

“立规矩”与“开罚单”双管齐下 支付行业加速洗牌

张莫

支付行业严监管将常态化

牌照缩减 支付行业加速洗牌

监管层和业内人士近日接连发声,直指支付行业乱象,并强调支付行业严监管将常态化。

截至目前,央行已经注销逾30张支付牌照。在一些中小支付机构退出市场的同时,大型支付机构的固有优势更为显现。业内人士表示,在强监管之下,整个行业洗牌态势将更为凸显。

央行处罚频率和力度加强

“我们大概在六年前开始批第三方支付牌照,但是后来发现,在200多张第三方支付牌照的领取者中,有一部分实际上对支付科技和降低支付成本不是太感兴趣。他们真正感兴趣的是能收预付款。”在日前举行的财新峰会上,前央行行长周小川一语道破了当前支付行业出现的种种“扭曲”现象。

无独有偶,在最近举行的第七届中国支付清算论坛上,中国人民银行副行长范一飞也点出了目前支付市场上存在的一些乱象。“社会举报数据显示,银行卡收单违规售卖机具、挪用网络支付接口仍然高发,反映出部分收单机构主体责任没有落实好,外包管理不严等问题。有些市场主体在三令五申的情况下还在为非法活动提供支付服务。从事支付业务不能没有规矩,需要恪守法律法规、公序良俗,务必禁止为黄赌毒和其他违法活动提供支付服务,已经涉足的要坚决停下来。”范一飞表示。

针对种种行业乱象,防风险和治乱象已经成为目前央行对支付行业监管的主基调,这体现为央行一方面频频针对支付机构开出罚单,另一方面接连出台监管文件规范市场的行为。

今年以来,央行对支付机构的各类处罚“节奏”明显加快。11月18日,中国人民银行上海总部再开10张罚单,快钱清算、上海富友支付服务股份有限公司、上海申鑫电子支付股份有限公

司等十家支付机构因违反支付业务规定被罚,罚款金额共计达百万元。据媒体统计,今年前三季度央行对第三方支付行业开出的罚单已逾80张,其中6张罚单单笔处罚金额超千万。处罚频率和力度明显超过往年。

在不手软的开罚单的同时,自2017年下半年至2018年上半年,央行也出台了多个文件来规范支付市场,这些文件包括《关于将非银行支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理的通知》、《关于规范支付创新业务的通知》、《中国人民银行关于印发条码支付业务规范(试行)的通知》以及《关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事宜的通知》等。伴随着这些监管文件的出台,一些以往支付业务的灰色地带被逐步清除。

牌照缩减洗牌持续

“经过监管机构近两年对行业从备付金到清算再到线下银行卡收单业务乱象的整治和梳理,第三方支付行业快速发展无序竞争时代将终结。”易观资深金融分析师王蓬博对《经济参考报》记者表示。

伴随着行业强监管的持续,支付市场洗牌和整合的迹象越来越明显,这种整合和洗牌体现为:一方面大型支付机构的固有优势越来越明显,另一方面小型支付机构则面临生存危机。数据显示,央行已经注销逾30张支付牌照,不少中小支付机构已经退出市场。

以支付机构客户备付金集中存管制度为例,Analysys易观报告指出,备付金集中100%由央行专户存管的落地,无疑对中小支付机构会造成较大冲击。在不计入利息的前提下,将会令中小支付机构利润短期内受到较大影响。Analysys易观发布的《中国第三方支付移动支付市场季度监测报告2018年第二季度》数据显示,支付宝与腾讯

金融(微信支付)合计占市场份额91.8%。支付市场寡头垄断的格局基本形成。

王蓬博表示,不管是蚂蚁金服还是腾讯金融等行业巨头还是拉卡拉、连连支付等深耕行业多年的支付机构,在多年的探索中均建立起了自家独有的优势,这体现在资金、技术、体系、风控、人脉等方方面面,短期内格局很难改变。整个行业会形成优胜劣汰、向头部集中的态势。

中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼表示,支付市场一些野蛮生长现象将得到遏制,预计非银行支付机构数量将会继续减少,支付牌照价格将有所下降。

拉卡拉集团高级副总裁唐凌也对记者表示,支付行业在前期的发展并不理性,一些机构对支付牌照有非理性需求。在严监管之下,支付行业将逐步回归理性、健康发展,劣币驱逐良币的现象将有所减少。



金坛风景

王正祥 摄

文明也是管出来的

李辉

“一时不文明,时时受约束;一处不文明,处处受阻碍”,只有形成这样的鲜明导向,才能让文明的举止始于自发、成于自觉。

同一个人,步行过马路时,遇上急事可能会闯红灯,但若在车里握着方向盘,再着急往往也能遵规守矩;同一个人,在绿皮火车里会吞云吐雾,但一上了高铁就能全程禁烟。为何如此?违法成本不同,执法刚性也不同。这种对比也启示我们:文明不仅是倡导、教育出来的,也是管出来的。

梳理中外社会文明史就能发现,一个社会的文明素养,既是历史演进的结果,也是持续管理的结果。去日本旅游的人,往往会感慨于其公共文明:一丝不苟的垃圾分类,不留一片垃圾在体育赛

场,井然有序的公共场所……究其源头,1948年出台的《轻犯罪法》功不可没,什么是现代社会的“勿以恶小而为之”,法律写得明白明白。即便如此,上世纪80年代,富起来的日本人在走出国门时,也产生过“观光摩擦”,大声喧哗、不守秩序,以至于日本媒体写社论提示国民,“尊重对方国家风俗、习惯、礼仪”。

可见,文明是一面镜子,在比较中更能正衣冠、知不足;另一方面,约束是压舱石,一旦脱离执法环境,缺少了刚性约束,已经提升的文明素质也可能又倒退回去。要实现从“人人独善其身”到“人人相善其群”的递进,一定的外部约束,总是不可或缺的。

文明是管出来的,是因为在

权利与义务这两端,人们往往愿意享受文明的成果,却不愿承担文明的成本。比如,许多人羡慕美国国家立法保护小动物,殊不知养犬人身上背负的义务条款数不胜数:上保险、打疫苗、戴口套、攻击性犬的主人还需在庭院明显处竖立标牌,等等。不仅如此,如果狗闯祸或者由于主人的疏忽致使他人受到伤害,狗主人除了会面临高额罚款,还可能要承担刑事责任。最近,国内多地出台针对“不文明养犬”的处罚规定,严厉处罚“遛狗不牵绳”等行为,也正是看到了“管理”之于文明养犬的重要性。在现代社会,法律规则就是在权利与义务之间的那条绳子,松紧适度、两头不落,才能让更多人知边界、明事理、懂规矩、不逾矩。

文明是管出来的,还因为管理缺失导致的“公地悲剧”“破窗效应”,现实中比比皆是。在一些欧美发达国家的中心城市,一街

之隔,常有静谧与脏乱差的霄壤之别,这就是持续治理与“放弃治理”的区别。反过来,只要对违法行为持续“零容忍”,总能不断筑牢社会的底线思维与文明习惯。正是因为醉驾入刑,“开车不喝酒,喝酒不开车”在中国社会蔚然成风;正是因为“失信者黑名单”制度持续发力,欠债故意不还的老赖开始减少;正是因为有严密的监管体系,人们对网购的信任指数越来越高。“一时不文明,时时受约束;一处不文明,处处受阻碍”,只有形成这样的鲜明导向,才能让文明的举止始于自发、成于自觉。

古语云,“从善如登”,提升文明程度从来就不易。一个文明社会的形成,既需要自律,也需要他律;既需要好言好语的劝导,更需要法律制度的规范。刚性的制度、严格的管理也是一种唤醒,它唤起人们的文明意识,形成人们对文明的敬畏,最终让文明内化于

心、外化于行。今年5月,中共中央印发了《社会主义核心价值观融入法治建设立法修法规划》;前,最高人民法院发布了《关于司法解释中全面贯彻社会主义核心价值观的工作规划(2018-2023)》,发挥社会主义核心价值观对社会文明建设的引领作用,不仅需要教育引导、实践养成,更需要制度保障。只有从内因到外因共同发力,才能不断推动社会文明水平的提升。

改革开放之初,“新加坡奇迹”让前往考察的国人深受触动,而从持续而深远的影响来看,国人内心更为震动的,是新加坡包括“鞭刑”在内的严明的法治管理。40年后的今天,“当高楼大厦在我国大地上遍地林立时,中华民族精神的大厦也应该巍然耸立”,这样的大厦,需要以“没有规矩不成方圆”的态度去建设,让一个人人都为之添砖加瓦。

(来源:11月19日《人民日报》)