

代理违规不止 支付机构“外包殇”何解

2020 年央行开出的罚单中,有 43 张涉及收单违规问题,被罚金额高达 1.77 亿元

□ 岳品瑜 刘四红

线下收单中,支付机构和外包代理商一直被业内称为“利益共生体”。一方面,外包商卖力为支付机构推销产品,为后者业务发展“献力献策”;另一方面,也有外包商为追求利润剑走偏锋,让不少支付机构“连吃罚单”。近日,有消费者举报称,有外包商频繁向他推销“套现升级”的 POS 机产品。在多位分析人士看来,收单外包市场违规不止,与支付机构疏于管控有关,有个别支付机构纵容甚至出现合谋情形,随之引发的一系列行业乱象值得关注。

POS 机套现升级 代理商卖力推广

“您这边有刷 POS 机的需求吗? 可以给您免费办理体验”“这是一款升级 POS 机,除了信用卡刷卡外,还支持多个借贷平台套现”“办理 POS 机周转资金,不需要提供任何资料”……近日,有市民接到一名 POS 机代理推销人员的电话,对方卖力推销该产品,并通过“免费办理”“低费率”“无须门槛”等口号吸引用户办理。

据该推销人员介绍,目前,该款 POS 机可解决用户资金周转问题,机器没有押金,没有冻结款,只需要承担套现手续费即可。其中,扫码套现费率为 0.38%,刷卡则为 0.55%,例如,

刷 1 万元,手续费为 55 元。“整个操作过程和信用卡透支是一样的,可以直接提现到储蓄卡。”该人员补充道。

前述推销人员所介绍的 POS 机,是持牌支付机构国通星驿旗下的产品,经进一步调查发现,目前有多家代理商均在推广这类“套现升级”的 POS 机,主打资金周转,可支持多个借贷产品套现或扫码支取,而背后对接的支付机构,除了国通星驿外,还包括海科融通等支付公司。

需要注意的是,目前,信用卡套现涉嫌违法行为,使用 POS 机套现犯罪亦量刑明确。《最高人民法院、最高人民检察院关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》中曾明确规定,使用 POS 机等方法,以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金,情节严重的,应以非法经营罪定罪处罚。

为了躲避资金监测,代理商推销人员还介绍了一系列“商户申请”流程及“养卡小技巧”,其中包括“每次刷卡不能超过总额度的 30%,不能老是刷整数、刷卡尾号不能老是 0、6、8、9”,以及“每次刷卡间隔 4 小时以上”等。

针对代理商的一系列违规推销行为,支付机构是否知情? 代理商展业是否有专业培训、风险告知? 展业违规后又有何进一步整改措施? 关于上述问题,

国通星驿、海科融通等机构的有关负责人均未给出进一步回应。

对此,支付行业资深分析师王蓬博表示,在商户身份识别、移动 POS 机布放方面,很多线下收单机构都存在一定问题,主要是因为线下收单商户相对比较复杂且数据巨大,以及整体风控实施难度较大等痛点所致。

支付管控“缺位” 外包市场鱼龙混杂

根据国通星驿官网介绍,申请成为国通星驿收单代理商,需要合作商准备资质材料,包括《营业执照》《企业机构代码》《税务登记证》等,联系专员洽谈后,进一步签署加盟合作协议,并开展专业培训辅导。

从官方介绍来看,支付机构会对外包商进行系列培训,不过,事实却并非如此。经调查发现,要成为国通星驿 POS 机代理商门槛并不高,仅需要身份证,缴纳 POS 机押金即可,后续公司将会通过邮寄的方式将 POS 机给至二级代理商,3 个月内每台 POS 机刷够 1 万元就可退还押金。

谈到二级代理是否需要对

商户进行审核、是否需要接受培训、是否需要签署合同、是否需要营业执照等资料时,对方均称不需要;在被问及用户进行 POS 机套现是否涉及违法行为时,对方也连连否认,并称一切都是合规业务。

而这类情况在支付行业并不新鲜。就在 2 月 7 日,中国支付清算协会发布风险提示称,经举报调查发现,部分收单机构对拓展的特约商户管理不够到位,存在错误设置特约商户行业类别码、签购单显示信息与事实不符、上送商户受理地区位置信息与机具实际布放地不符等违规行为。其中就包括对特约商户入网审核不严格、对特约商户巡检不到位等风险漏洞。

在多位业内人士看来,POS 机套现违规行为频现,代理商违规展业不止,支付机构在其中亦有责任。

正如金融科技专家苏筱芮指出,支付机构代理商违规展业乱象不止,一是因为代理商作为合作外包公司,并非持牌机构,相应的约束手段主要为自律性约束,因此目前市场仍处于鱼龙混杂的状态;二是支付机构管控不严,甚至不乏纵容甚至合谋情形。

外包商“失控” 支付机构频遭罚

值得一提的是,代理外包商“失控”后,已有多家支付机构“连栽跟头”。

据央行近期披露,国通星驿因存在未按规定履行客户身份识别义务、未按规定报送可疑交易报告、与身份不明的客户进行交易、存储银行卡敏感信息、未按规定存放客户备付金等 12 项违规行为,央行福建中心支行给予其警告并处以 6971 万元罚款,相关责任人合计处以 45 万元罚款,共计被罚没 7016 万元。

此外,一周之内被曝多张罚单的现代支付也是其中一例。据悉,从最新公布的罚单来看,现代支付违规事由主要包括未按规定履行客户身份识别义务、违反商户管理规定、违反清算管理规定。针对被罚原因,现代支付未做出公开回应,不过,从多个信息可窥出,背后或与支付机构层层外包、管理不严有关。

据了解,现代支付近两年陷入了与外包商的法律纠纷,其中就提到了代理商名下商户违规将 POS 机移至澳门交易使用从而被银联罚款 40 万元的案例。此外,早在 2015 年 12 月~2016 年 1 月期间,央行曾点名现代支付在外包业务时出现了多个问题,其中就包括收单业务层层转包、违规

为其他机构开放交易接口等。

事实上,在第三方支付行业,因外包商、收单违规等问题被罚的支付机构不少。据不完全统计,2020 年央行开出的罚单中,有 43 张涉及收单违规问题,被罚金额高达 1.77 亿元,其中罚单直指支付机构违规与外包机构开展合作问题。

多位业内人士表示,目前确实有不少代理商为促业务游走于灰色地带,甚至通过非法资金结算为其他违法犯罪提供服务等,而代理商违规后,被罚的往往是支付机构。

支付机构与外包代理商是一种商业合作关系,此前,中国支付清算协会曾颁布《收单外包服务机构备案管理办法(试行)》并上线外包收单登记备案系统,旨在改变过往收单外包服务机构的无序发展局面,从及时性、准确性等方面提升整体管理效率。

不过,目前收单外包市场仍然乱象不止,苏筱芮认为,此现象既能说明外包收单领域牵扯范围广、管理难度大,也说明支付机构的合规工作尚不到位,甚至存在合规意识淡薄、抱有侥幸心理等情形。

厘清双方权责 支付外包仍待规范

代理商违规展业,监管罚单不止,“连栽跟头”的中小支付机构们,后续如何治好“外包殇”?

苏筱芮认为,中小支付机构需积极遵守中国支付清算协会等提出的合规要求,在合作机构方面提升甄选能力,对于存在“劣迹前科”的外包代理商保持一定的谨慎性。此外,还要在展业前厘清双方权责,从制度、协议等方面提出对合作方的规范要求。

中国支付清算协会称,部分收单机构在特约商户管理方面存在风险漏洞,各收单机构应严格执行《银行卡收单业务管理办法》《银行卡收单业务风险管理指引》等部门规章、规范性文件及相关自律制度,准确设置特约商户交易信息,加强特约商户巡检,妥善处理相关投诉。

“支付行业今后仍将保持强监管。”王蓬博称,支付是个重资产行业,机构入场后要开发系统,把各类接口打通。同时,线下也要大量人力维护,更重要的是支付机构背后接入的生态很复杂,到后期还需要各类金融产品与支付联动。因此,也建议机构尽早构筑自己的护城河,接触真实商户,依托线下实体商户,大力拓展金融科技产品,通过两端挖潜的方式驱动。



蔬果自动零售机进入北京社区

2月1日,北京市通州区紫荆雅园社区居民在小区使用新鲜蔬果自动零售机购买果蔬蛋。据了解,这种果蔬零售终端设备通过扫码开门、自助取货计重、关门结账,24小时无人售货的方式,方便社区居民采买。

杨可佳 摄

言之有信

支付机构应摒弃“赚快钱”思维

□ 陈果静

支付行业今年首张千万级罚单近期落地。今年 1 月份,央行开出了 9 张罚单,合计罚没 7409 万元,其中金额最高的一张达 6971 万元,是一家支付机构因存在与身份不明的客户进行交易、条码支付业务风控制度不健全、未按规定存放客户备付金等行为而被罚没的。

这并非支付行业近年来“吃”到的首张千万级罚单。据不完全统计,2020 年,支付行业共收到约

68 张罚单,累计罚没金额超过 3.2 亿元。其中,有 1 张亿元级罚单、5 张千万级罚单。从事由来看,主要集中在反洗钱、线下收单及设备资金管理 etc 等违法违规行为。

近年来,众多支付机构通过业务及技术革新,顺应消费转型升级趋势,满足了社会公众多样化的支付需求。但在高速发展的过程中,部分支付机构难以抵挡“赚快钱”的诱惑,偏离了提供支付服务的本源,甚至不惜违法违规,如挪用备付金等。更有部分机构为灰色交易提供支付手

段,甚至沦为洗钱等违法犯罪活动通道。行业生态恶化,风险苗头相继暴露,出现了“劣币驱逐良币”的不良现象。

由此看来,支付行业亟须从严监管,引导支付机构回归本源。其实,支付行业严监管日趋常态化,监管层近年来对支付行业存在的问题进行了系统性梳理,强化顶层设计,推出了一系列有针对性的措施,意在扫清行业的“灰色地带”。严监管之下,支付行业无序扩张期结束,机构数量从高峰期的 269 家缩减至

2020 年末的 233 家。近期发布的《非银行支付机构条例(征求意见稿)》,将支付行业监管的部门规章升级为行政法规,强化了威慑力,有助于我国支付清算市场形成“支付归支付、清算归清算、服务归服务”的格局。

即便如此,近两年支付行业大额罚单不断,说明部分支付机构仍在走过去的老路。监管层多次发出明确的信号,支付行业野蛮生长时代已经过去。当前为支付机构划清界限、厘清规则,为的是支付行业健康可持续

发展。这也意味着,支付机构过去“赚快钱”的办法已经行不通了,应尽快转变单纯依靠支付手续费收入的模式,摒弃“赚快钱”的思维,回归支付本源,强化创新意识,增强为实体经济服务的能力。这要求支付机构在创新与风险之间找准平衡点,发挥好支持实体经济的作用。一方面,在坚守合规经营底线的同时,支付机构应更加注重对金融消费者的保护,维护金融市场和公众对支付行业的信心;另一方面,应从提升自身技术含金量入手,提高服务数字经济、智能制造等新兴产业的能力,并通过支付与技术的融合培育起参与市场发展和竞争的新优势。

——信息来源:“信用中国(天津)”网站