

央行拟“拉黑”网贷代扣业务

代收业务呈快速发展的同时,风险隐患也进一步暴露。为进一步规范代收业务参与各方行为,12月2日,央行公布了《中国人民银行关于规范代收业务的通知(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),其中提到通过负面清单方式规定银行等代收机构不得通过代收业务为各类投融资交易、P2P网络借贷、各类交易场所等办理支付业务。分析人士指出,一些在用户不知情的情况下代扣资金以及为网贷平台提供分期代扣等支付行为将受到严格管控,对于还款业务依赖代收代扣服务的机构也会影响较大。

授权事项逐笔验证

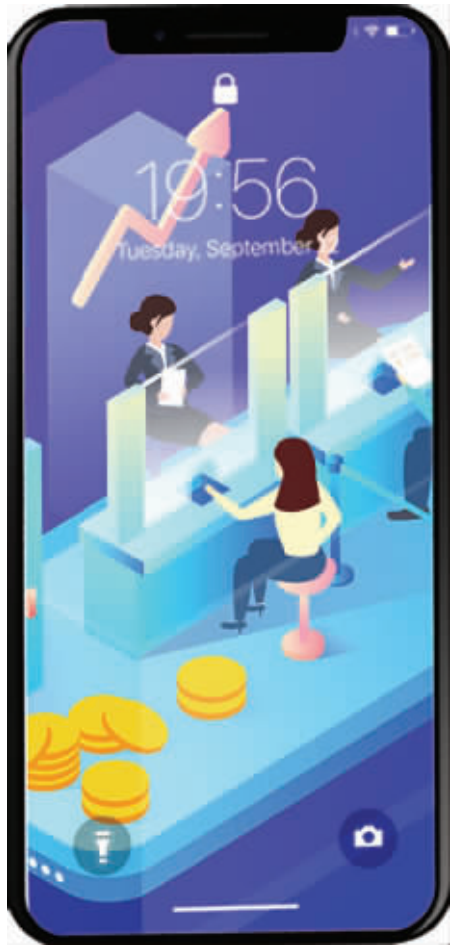
“小李在出国4个月期间,随身携带的银行卡被扣走200万元,原来是小李曾在某平台购买理财产品,产品赎回后,该平台以小李名义伪造代收业务授权协议,将其资金通过代收通道扣划至湖北某公司。”如今,这种违规代收行为迎来了重拳整治。

《征求意见稿》从付款人授权与付款人开户机构管理、收款人与代收机构管理、代收业务适用场景等七个方面对代收业务进行了规范。具体来看,首先《征求意见稿》给出了代收业务的定义,并明确了代收机构资质。

所谓代收业务,是指经付款人同意,收款人委托代收机构按照约定的频率、额度等条件,从付款人开户机构扣划付款人账户资金给收款人,且付款人开户机构不再与付款人逐笔进行交易确认的支付业务。其中,代收机构包括银行业金融机构、取得网络支付业务许可或银行卡收单业务许可的非银行支付机构。

值得一提的是《征求意见稿》对付款人开户机构作出了管理要求,强调其应采取措施确保资金根据付款人的真实意愿划转。其中提到,付款人开户机构必须在事前或首笔交易时获得付款人授权。同时要求,付款人开户机构在交易过程中对授权事项进行逐笔验证,确保每笔代收业务指令均与其获得的授权相符等。

另外值得注意的一点是,在对收款人的规范上《征求意见稿》强调收款人的真实性管理。其中要求代收机构应当对收款人实行实名制管理,采取有效措施核实收款人经营活动的真实性和合法性,以及收款人采用代收服务确有需要且符合本通知有关适用场景



代收机构不得通过代收服务为以下场景办理支付业务

各类投融资交易

外汇交易

股权众筹

P2P网络借贷

各类交易场(平台)

电子商务平台

……

要求。代收机构不得为非法设立的组织及违法违规交易提供代收服务。

划定适用场景及负面清单

近年来,代收业务呈快速发展趋势,在便民缴费、贷款还款等领域被广泛应用,有效提升了各方资金收付效率。比如客户与自来水、电力、燃气等公司签订服务协议

后,公司每月按期自动从客户账户扣费;信用卡持卡人与银行签订自动还款协议后,银行每月从持卡人指定的账户划转资金偿还信用卡等。

在代收业务适用场景方面《征求意见稿》具体明确了两种授权方式分别适用于通过代收业务办理便民缴费、政府服务税费、公益捐款、通讯服务费、信用卡及银行业金融机构贷款还款、非投资型保险保费缴纳、缴纳租

金、会员费用等小额便民业务场景;以及办理教育培训费用缴纳,小额贷款公司贷款偿还,金融机构发行的定期或定额基金理财产品购买、投资型保险费用缴纳等场景。

同时,央行在关于《征求意见稿》主要问题说明中也指出,代收业务的突出特点是一经付款人事先授权、实际交易发生时不再逐笔确认,便捷性较强,但交易验证强度弱,产生资金风险的可能性也较大,更适用于水电煤等商品/服务提供主体相对固定、交易频率较高且有一定规律、交易资金额度较小等与公众日常生活紧密相关的场景。

安全与效率是支付服务发展中必须要权衡的目标,代收业务一定程度上促进了支付的便捷性,但其特性也决定了并非适用于所有场景《征求意见稿》强调,代收机构应当采取有效措施控制代收业务适用场景,在代收业务适用场景外,通过负面清单方式规定不得通过代收业务为各类投融资交易、外汇交易、股权众筹、P2P网络借贷,以及各类交易场所(平台)和电子商务平台等办理支付业务。这些业务通过其他交易验证强度更高的支付方式办理,更有利于确保用户资金安全。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智对北京商报记者表示,促进支付行业健康发展,必须要对高风险业务进行管理和限制。从过往历史看,上述机构的代收代扣业务都是在过去引起了大量用户投诉的业务,这类非持牌机构受到的监管力量较弱,以及出现违规出售、转让系统接口等违法违规行,导致用户的权益受到损害,另外,从本质而言,上述金融或类金融业务不符合小额高频的特性,完全可以用代收的服务。所以,监管对这种高风险、非刚需的代收业务进行了限制。

平衡便民性与安全性

央行在关于《征求意见稿》主要问题说明中谈及代收业务风险时提到,例如,在未取得客户授权、未有效审核客户真实意愿情况下为客户开通了代收服务等会造成付款人资金盗用隐患。此外还包括对收款人的真实性审核不严,使黑灰产业得以通过代收业务便捷盗取客户资金;有关代收业务信息传递不透明,存在信息“黑箱”,甚至与收款人违规出售、转让系统接口,将代收业务应用于高风险场景或非法交易等。

易观智库支付行业资深分析师王蓬博对北京商报记者表示,此次规范平衡考虑了各家机构的权益,还兼顾了普通用户的便捷性和安全性。具体细化到主要能够通过代扣实现的便民服务场景,说明前期央行做了大量的调研,此次设置负面清单制度与国际上的金融监管制度也是相接轨的。

王蓬博表示,在负面清单之外的、允许通过代扣实现的服务场景恰恰是第三方支付机构、企业绝大部分交易覆盖到的场景,整体对支付机构影响不大。黄大智也认为,包括网络借贷在内的投融资类业务在支付业务中占比较小,从整体上看《征求意见稿》对于银行、第三方支付机构影响较小。

不过,北京商报记者也注意到,在聚投诉上,多家支付机构频被举报,重点投诉内容涉及了在用户不知情的情况下扣走资金以及为高利贷平台提供分期代扣服务等。一位互金资深研究人士对北京商报记者表示,此次规范后,这类代收场景将受到严格管控“而且很多投融资、网贷等机构还款都依靠代收代扣,此次规范对它们影响也比较大。”

北京商报记者 孟凡霞 马婧

大中型银行高管换血 年内22位“大佬”调岗

铁打的营盘流水的兵,今年以来,商业银行掌门更迭、高管变动已成为常见现象。据北京商报记者不完全统计,截至12月2日,国有大行和股份制银行中,辞任的董事长、行长及副行长共计22位之多,且大多源于工作变动的原因,而随人事变动潮而来的则是多家银行高管团“虚位以待”的局面。

空缺两个月的光大银行即将迎来新任行长。光大银行11月29日晚间公告显示,该行董事会同意聘任现国家开发银行副行长刘金为光大银行行长,任职资格获银保监会核准之日起生效。在迎来新人选之前,光大银行行长一职已空缺两个月时间,该行原行长葛海蛟因工作调整于9月30日提交了辞呈。

上述案例只是今年大中型银行高管人员频繁变动的一个缩影。12月2日,据北京商报记者不完全统计,在6家国有银行和12家股份制银行中,已有22位董事长、行长及副行长离开了原来的工作岗位。例如,工商银行原董事长易会满在年初辞去该行董事长等职务,出任证监会主席;中国银行原董事长陈四清于5月正式出任工商银行董事长。

在股份制银行中,高管人员变动也较大。比如,招商银行2月1日召开的董事会会议同意该行原副行长朱琦和赵驹辞职,辞职原因为工作需要;同时,该行今年也迎来3名新副行长——王云桂、汪建中和施顺华。

从银行高管的变动情况来看,多数是因为工作调动或到龄退休。因工作调整而“离巢”的高管中,有多名人员赴地方担任省级干部。据不完全统计,仅在今年9月,就

有3位大中型银行高管进入地方政府。

上任光大银行行长一职尚不足一年的葛海蛟在离开该行后进入地方政府,今年9月28日,河北省第十三届人民代表大会常务委员会第十二次会议表决通过,决定任命葛海蛟为河北省人民政府副省长;9月27日,交通银行副行长吴伟被任命为山西省副省长;同月,工商银行原副行长谭炯赴贵州省任该省副省长。另外,10月,农业银行原副行长蔡东出任吉林省副省长。

事实上,从金融系统到地方政府任职的人事变动案例近年来并不鲜见。从以往情况来看,有金融背景的银行高管到地方后的工作,主要为当地的金融、商务、国有资产管理等,并分管地方金融监督管理局、地方法人金融机构等。分析人士指出,银行高管熟悉金融业务,到地方担任要职能够帮助地方政府解决融资难题,也能为当地带来大量的金融资源。另一方面,在防范化解金融风险的关键时期,具有金融行业深厚从业经历的专业人才的加入,可以增强地方领导班子对于金融的认识,协调好金融发展与金融改革、金融稳定与金融监管的关系。

值得注意的是,在高管频繁离职的同时,多家银行也面临重要职位空缺的情形。例如邮储银行在前行长吕家进调任交通银行任副行长之后,行长一职已空缺10个月之久。不过,近日有消息称,江苏省副省长、省政府党组成员王江将出任中国银行行长。对此,中国银行相关人士在接受北京商报记者采访时表示,“以公告为准”。而在股份制银行中,渤海银行行长一职在原行长付钢4月离任后,也处于空缺状态。

对此,分析人士指出,银行行长、副行长等重要岗位的职责重大,因此任免需要进行一定时间的考核筛选,另外重新选聘需要经历一系列程序,因此也会出现一段时间的空白期。北京科技大学经济管理学院金融工程系教授刘澄表示,高管的空缺不会对银行业绩造成大的影响,因为大型银行的发展是靠制度、体系的力量。在主要高管空缺的同时,每家银行还有其他领导在主持工作。

从上述情况来看,近年来大型商业银行的高管团队更迭较为频繁。首创证券研发部总经理王剑辉认为,对于金融行业来说,通常的人才流动是比较健康的制度设计,使得金融行业高管人员的视野更为开阔,对于行业的长期发展是有利的。

不过也有分析人士表示,建立稳定的管理团队是银行的第一要务,在当前金融深化改革的关键期,频繁的人事调整在给银行带来新活力、新思路的同时,也可能不利于银行既有战略的贯彻。

刘澄表示,高管的变更体现了近年来银行新老更替步伐的加快,同时很多银行高管被提拔到地方政府任要职,也体现了金融在国家地位的上升。另外,银行高管频繁上演跨行交流,也使得银行之间相互交流的频率加快,共同提高银行业整体管理水准。但是,现在很多银行高管变更过于频繁,在某家银行的期限过短,不容易形成稳定的经营思路,容易导致银行战略方案调整,不利于银行的稳定经营和发展。因此,银行高管的变动频率不应过于频繁。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

理财子公司净资本管理办法出炉

经过两个月的征求意见,银行理财子公司又一顶层监管文件正式出炉。12月2日,银保监会官网正式发布《商业银行理财子公司净资本管理办法(试行)》(以下简称《办法》),并将于2020年3月1日起施行。值得注意的是,《办法》与征求意见稿基本一致,但在信用债券相关项目中增加了对短期信用评级的说明,进一步完善了附件信息。在分析人士看来,通过该文件,理财子公司未来的资产规模扩张将受到控制,权益类资产的配置比例将会提升。

北京商报记者注意到《办法》进一步完善了附件信息项目中的部分说明,例如,在“附件2”银行理财子公司风险资本计算表的“信用债券”一栏中,新增“信用评级以长期信用评级为基准,信用债券短期信用评级为A-1的归入AAA级以下,AA级以上,短期信用评级为A-2的归入AA级(含)以下,BBB级以上,短期信用评级为A-3的归入信用评级BBB级(含)以下。发行主体无评级的归入BBB级(含)以下信用债券。”

在金融监管研究院资管研究部总经理周毅钦看来《办法》的发布标志着理财子公司第一部监管规则正式落地,预计监管层后续仍然会就代销业务、流动性风险管理、关联交易管理等方面出台更加细节的业务指导。

在《办法》中,银保监会对银行理财子公司划定了两条“红线”。理财子公司净资本管理应当符合两方面标准:一是净资本不得低于5亿元人民币,且不得低于净资产的40%;二是净资本不得低于风险资本,确保理财子公司保持足够的净资本水平《办法》还提到,理财子公司应当定期报送净资本监管报表,并对相关报表的真实性、准确性、完整性负责,及时报告相关监管指标出现的重大变化,在年度报告中披露净资本管理情况。

“ 监管机构有意鼓励理财子公司投资标准化资产,预计未来权益类资产的配置比例将会提升。 ”

周毅钦分析认为,银保监会对于理财子公司自营资金的投向做了明确规范,公司理财产品应当为全部投资于标准化资产的理财产品,不得投资于非标准化资产,也不可以投资他行理财产品。具体看三项净资本指标,未来对理财子公司业务规模进行控制的主要是净资本/风险资本这一项。”

2019年银行理财子公司迎来了跨越式发展,对《办法》将产生的影响,融360大数据研究院金融分析师刘银平分析认为,5亿元净资本对于当前已经获批成立的理财子公司来说压力不大,但对于广大中小银行来说,未来想要设立理财子公司,在净资本方面面临的压力不小。在理财资金投资对应的资本方面,股票、符合标准化金融工具特征的衍生产品、证券投资基金等标准化资产的风险系数均为0,从这方面来看,监管机构有意鼓励理财子公司投资标准化资产,预计未来权益类资产的配置比例将会提升。

“从目前监管导向来看,标准化投资是主流,商业银行理财子公司未来希望在尽量节约风险资本的前提下提升理财规模,主导方向还是在标准化资产上。”周毅钦表示,通过该管理办法,理财子公司未来的资产规模扩张将受到控制,同时,鉴于不同业务的风险系数,银行理财子公司也会随着监管部门的引导在业务模式上有一定的变化。”

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐