

亦喜亦忧 2020持牌消金机构怎么走

“这是最好的时代，也是最坏的时代”。步入2020，市场对于消费金融市场的评价可谓喜忧参半，一面我国的消费金融服务获得率仍偏低，另一面消费金融难逃经济下行周期影响；一面持牌消金机构不断扩容，另一面市场已迈入缓慢增长阶段；一面全链条监管整治行业乱象，另一面随着贷后管理成本的推高、逃废债的泛滥，消费金融机构经营考题不断。

市场 难逃下行周期影响

在经济下行压力，国家要求严控杠杆率的背景下，2020年消金市场难言乐观。

一方面，消费金融与经济周期具有较强的相关性，正如著名经济学家熊彼得所说：“周期并不像扁桃体那样，是可以单独剔除的东西，而是像心跳一样，是有机体的核心”。

此外，清华大学中国经济思想与实践研究院在近日发布的《2019中国消费信贷市场研究》也提到：“我国消费金融行业发展的首要挑战是，在经济增长速度缓慢下行大背景下，如何实现行业稳定发展和消费信贷服务的不断升级。增长速度的放缓会带来居民收入增速的下行，进而影响到居民消费增速，这是经济增长速度放缓的直接体现。除此之外，经济增长速度的放缓还会导致大量居民对于未来预期收入的变化，进而影响居民消费的内容结构和期限结构，从而对于消费金融行业产生十分深远的影响”。

马上消费金融创始人兼CEO赵国庆也直言，2020年消费金融行业短期挑战很多，受经济下行压力影响，收入承载能力弱化等问题依然存在，恶意逃废债也可能持续一段时间，但长远来看，行业将回归更有序的状态。

经营 24%利率上限压顶

除下行周期影响外，2020年，消金行业也将延续严监管。近日，有消息称，监管明确要求持牌消金利率降至24%以下，一持牌消费金融公司高管向北京商报记者透露，确实已收到该窗口指导意见，不过他认为：“有牌照的机构资金成本相对较低，该意见对公司影响不大，无非就是少赚点”。

另一消费金融公司人士也指出：“关于利率上限的问题，实际上在2019年下半年就开始讨论，到底是定在24%还是36%？一些地方的监管已经有窗口的指导意见出来了，我们近期也在做这方面的准备”。

有观点认为，此举是监管整顿消费金融乱象的重要举措之一，对消费金融市场参与者进行监督是必要的，相关管控可以有效地防止系统性风险的出现；不过，在多位业内人士看来，这一规定将对消费金融行业产生大地震，消金行业的“暴利时代”或将结束。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮指出，个人不太赞成这种利率上限限制。当前，我国要实现金融结构更加优化，形成多层次、广覆盖有差异的金融供给市场，而24%的利率限制过严，持牌消费金融机构利润空间压缩下，必然会从源头控制客群质量，这

一方面加剧了消费金融行业的同质化竞争，另一方面也让很多真正需要普惠的用户也难以得到有效服务。

同时，在近日举办的第五届中国消费金融高层论坛上，清华大学中国经济思想与实践研究院资深研究员王红领也直言，“强行要求所有的消费金融供应商必须将服务的价格控制在24%以内，会在很大程度上将本应获得消费金融服务的群体挤出这一领域，从而有悖消费金融普惠的初衷”。

在他看来，在消费金融行业里，政府对市场的参与者进行监督是必要的，通过政府的管控，可以有效防止系统性风险的出现。但是在不会出现系统性风险的环节，例如消费信贷的供应价格，如果过多地行政管制，就会降低资源配置的效率。

未来 缓慢增长下的经营考题

严监管的同时，消费金融行业也频频



旗下子公司度小满、微梦创科，以出资方式，相继成为哈银消费金融和包银消费金融的第二大股东。

正规军的加速扩容进一步规范了整个消费金融市场，但如今的消金市场已迈入缓慢增长的状态。根据奥纬咨询公司的预测，未来四到五年内，中国消费金融市场的增长速度将从2013-2018年的27.6%下降到18.7%。虽然增长速度有所下降，但是我国消费金融市场规模有望在2019-2023年间实现翻倍。

“没有金刚钻别揽瓷器活”，一位头部持牌消金公司负责人在接受北京商报记者采访时直言道。追求高质量发展的消金公司，应迅速完成转型发展之路，唯此，方能体现出执行好国家战略，又在竞争中建立起核心优势。

他同时提到，消金公司在服务对象、产品定价上如何体现普惠金融理念，将是今后探索、实践的新方向。

另一持牌消费金融公司高层人士也指出：“监管对市场的一些治理使得大家的定位更加清晰，持牌机构可以做什么，非持牌机构可以做什么，各自在消费金融市场里面都有存在的价值。我们作为一家持牌机构，关键还是把自身资金供给、风控、科技方面等多方面的能力建立起来，再通过和平台合作，打通整个链条，才能比较健康地去发展，毕竟市场的需求客观存在，2020年我们就是要把核心竞争力建立起来”。

《2019中国消费信贷市场研究》提到，展望未来五年，中国的消费金融行业将在波动中稳步发展，市场渗透率不断提升；与此同时，我国消费金融行业也必将出现一定的整合和重组，可能会有一部分盈利表现差的非持牌机构乃至持牌公司退出市场。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

无故代扣屡禁不止 支付机构责任几何

春节将至，第三方支付机构银联支付网络服务股份有限公司（以下简称“银联支付”）再次因“代扣”问题频被用户点名。近日，北京商报记者接到不少用户反映称，银联支付存在“盗刷、扣费不明”等问题。记者在调查过程中发现，多位用户在毫不知情的情况下，出现银行卡被无故盗刷的情况，金额在几百至几万元不等，而扣款机构均为银联支付。在分析人士看来，“无故扣款”涉及到历史问题，当时缺乏代收业务相关规范，机构应与用户、商户进行三方对质，明确责任归属。在2019年底央行发文进一步规范代收业务参与各方行为后，需要支付机构在规定时间内弥补自身漏洞。

“银行卡还在，钱却不翼而飞！”1月17日下午3点左右，李丽（化名）在银行卡存了1.25万元准备还房贷，4点左右这笔钱款被分批盗刷，第一笔盗刷金额为800元，第二笔盗刷金额为88元，之后盗刷的金额每笔均为800元，最终卡里只剩400元，李丽向北京商报记者说道，这笔被刷走的钱款扣款机构为银联支付，她本人从未听说过这家公司。

1月4日，沈飞（化名）也收到了一条让自己无比震惊的短信，提示他银行卡出现了一笔1.29万元的消费，扣款机构为银联支付，让沈飞疑惑的是，这笔款项是在他不知道的情况下被刷走的。

而个体户王佳（化名）银行卡的盗刷金额则更高，她向北京商报记者透露，“因为平常资金变动较大，又未收到任何短信提醒，因此一直没有留意，最近在查账时才发现了一些端倪”。据王佳介绍，在未收到任何短信提醒的情况下，2017年7月4日-12月15日，银联支付从本人银行卡先后转走8.5万元。除2017

年12月15日一笔2万元之外，其他均为单笔5000元，最近调出近五年的银行卡明细才发现。

公开资料显示，银联支付成立于2008年10月，是由中国万向控股有限公司、新华人寿保险股份有限公司等机构共同投资的一家基于第三方支付的金融科技服务企业，总部位于上海。注册资本为14.6亿元，该公司于2011年5月3日获得支付牌照，2016年5月3日完成续展。目前业务范围涵盖互联网支付、银行卡收单（全国）、固定电话支付、预付卡发行（上海市、北京市、江苏省、广东省、山西省）、预付卡受理（全国）。

“无故代扣”盗刷银行卡”现象是否存在？针对用户反映的情况，北京商报记者尝试联系银联支付进行询问，该平台客服人员表示：“已经反馈至相关部门，请您等待相关部门做一个回复”。截至发稿，并未收到回应。但记者从银联支付客服人员处了解到：这种代扣一般是持卡人与扣款商户签订了线上或者线下的代扣协议，

所以才能够通过该公司渠道发起扣款，进行委托代扣”。

事实上，“无缘无故扣款”的情况在支付行业时有发生。聚投诉平台显示，关联重复扣款的投诉贴为1311条，关联无故扣款的投诉贴为6145条，而关联扣款的投诉贴达到1万条。

在麻袋研究院高级研究员苏筱芮看来，从收款机构角度来说，企图通过这种“无故扣款”来额外牟利；从支付机构来说，其最为关注的是交易额带来的手续费，对“无故扣款”熟视无睹；而对于用户来讲，有的扣款内容隐藏在大篇幅的用户协议中，难以即时区分“无故扣款”涉及到历史问题，当时缺乏代收业务相关规范，从机构角度，应当与投诉人核对交易时间、金额、扣款商户等主要信息，应引入明确扣款商户进行三方对质。

用户钱款被盗刷，银联支付需不需要承担一部分责任？易观支付行业资深分析师王蓬博告诉北京商报记者，之前的代扣模式是用户签完协议后，支付机构只是作为通道，支付机构服务方是有权利进行扣款的。

为进一步规范代收业务参与各方行为，保障金融消费者的合法权益，2019年底央行发布《中国人民银行关于规范代收业务的通知（征求意见稿）》提到，代收业务不能用于投融资交易、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。王蓬博表示，这意味着代扣将来只能适用于某些场景里，而且需要增加确认，监管文件发出后，需要支付机构在规定时间内弥补自身的漏洞。

北京商报记者 岳品瑜 宋亦桐

中国银行北京市分行 全面开展防范电信网络诈骗宣传活动



新春佳节将至，大家都忙着准备年货、采购节礼，而岁末年初也是各类诈骗案件高发、频发的时段。尤其是近几年，随着新型电信网络诈骗违法犯罪花样不断翻新，不仅严重损害客户资金安全，造成不良社会影响，也让防范工作面临着挑战。因此，面对与人们日常生活密切相关的电信网络，增强社会公众防范电信网络诈骗违法犯罪意识，营造稳定金融环境意义重大。

今年1月以来，中国银行北京市分行在全辖范围内全面开展防范电信网络诈骗宣传活动。围绕活动主题，针对不同受众群体开展线上与线下相结合、网点与户外相结合的多元化宣传教育，重点突出、途径多样，全方位加强了电信网络诈骗防范，助力百姓安心过节。

活动期间，中行北京分行以近300家基层营业网点为宣传“主阵地”，结合电信网络诈骗内容印制了宣传册、折页；网点厅堂海报机全天候循环播放电子海报；大堂经理以“一对一”或“微课堂”形式向客户

介绍防诈骗小知识；柜面人员则在办理转账、汇款等业务时主动向客户提示风险，预防诈骗。该行还同时利用“中国银行北京分行”微信公众号刊发了“防诈小贴士”电子长图文。

此外，为了扩大宣传覆盖人群，中行北京分行的消保志愿者们还走进北京老年活动中心、北京协和医院、苏州街路社区、右安门街道等不同场所进行宣传。通过发放内容丰富的宣传材料，播放员工自导自演的宣传短剧，分析讲解案例知识等方式对个人信息窃取、网银欺诈、春节红包诈骗等常见诈骗手段进行了重点提示，并介绍了电信网络诈骗违法犯罪线索的核实或举报方法，引导公众加强网络安全防范，保护自身财产安全。

长期以来，中国银行北京市分行致力于履行社会责任，保障消费者权益。未来，该行还将持续做好各类消费者权益保护宣传教育工作，使宣传活动的开展常态化、多样化，用实际行动服务客户，为首都经济建设、国家金融发展贡献力量。