

强化追责问责 金融委规范地方金融机构发展

“执行好稳健的货币政策，保就业、保市场主体”“部分地方金融机构风险有所暴露，需要高度重视”……4月8日，据中国政府网披露，国务院金融稳定发展委员会（以下简称“金融委”）召开第五十次会议，研究加强地方金融机构微观治理和金融监管等工作。

会议提出，要认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，保持宏观金融政策的连续性、稳定性和可持续性，执行好稳健的货币政策，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，促进经济平稳健康发展。就业是最大的民生，宏观政策的首要目标是保就业和保市场主体。要保持物价基本稳定，特别是关注大宗商品价格走势。

同时，会议强调，要注重“放水养鱼”，助企纾困，更好激发微观市场主体活力。要始终

坚持“两个毫不动摇”，大力支持民营和中小微企业健康发展。要坚持“建制度、不干预、零容忍”，继续加强资本市场基础制度建设，更好保护投资者利益，促进资本市场平稳健康发展。要坚定不移深化改革、扩大开放，加强国际合作，推动经济高质量发展。

在中国社会科学院金融所金融科技室主任尹振涛看来，金融委本次会议与此前的监管举措保持一致，会议重提“六保”政策中的就业问题，这也是当前宏观政策的一项重要

着力点。从金融角度来说，服务于实体经济的核心就是如何能够保住就业。小微企业是就业巨大的容纳器，也是保就业的关键一环。

北京商报记者注意到，除了强调稳就业外，金融委本次会议还提到了对地方金融机构的重要性与规范思路。会议指出，地方金融机构作为金融体系的“毛细血管”，整体质量、管理能力、市场化程度持续提升，在服务“三农”、基层、中小微企业等方面发挥着不可替代的作用，总体保持了健康发展的良好势头。

不过，部分地方金融机构风险有所暴露，内部治理和外部监管有待完善，需要高度重视。针对部分地方金融机构存在的问题，会议要求以优化金融供给体系为目标，坚持问题导向促进微观治理机制见效、地区金融生态改善，并从机构内部治理、强化外部监管等方面作出了约束。

在加强地方金融机构内部治理方面，会议提出，一是把握定位，优化结构。支持引导地方金融机构专注主业，立足本地，回归本源，树立稳健发展理念，坚持服务当地、服务小微企业、服务城乡居民的定位，促进持续健康发展。按照市场化、法治化原则，鼓励好机构兼并风险机构，促进地区金融供需结构平衡。

二是健全治理，规范经营。地方金融机构要完善公司治理，加强风险管理，强化审慎经营，不过度追求规模扩张和发展速度。要提高金融从业人员的专业素质和职业操守，明确行为底线，约束“一把手”行为。加强党的建设，坚决惩治腐败，对违法违规行为“零容忍”。

在强化地方金融机构外部监管方面，会议同样提出两项要求，一是强化监管，提升质效。金融管理部门要加强对股东和实际控制人、风险集中度、关联交易、数据真实性等的

监管，充分运用现代信息技术手段，加强监管科技建设，提升监管效率和覆盖面。要强化监管追责问责，严肃查处金融监管失职渎职等行为。二是完善法治，增强活力。进一步厘清政府和市场的边界，纠正不当干预行为，改善区域金融生态环境，激发地方金融机构的创新活力。

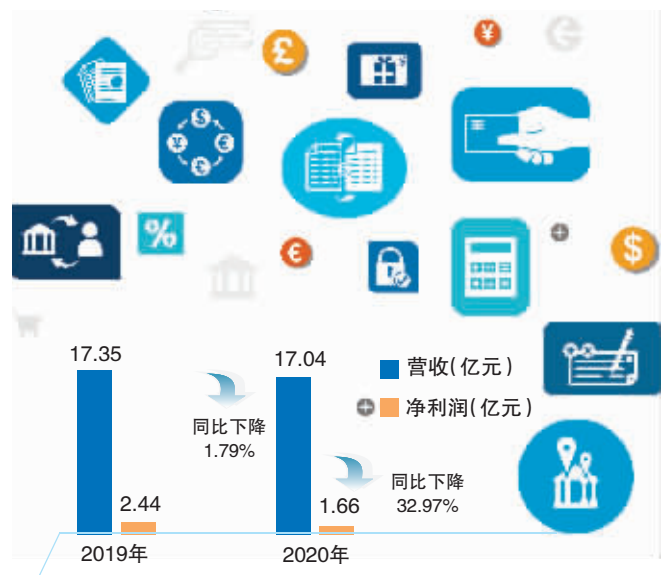
尹振涛指出，地方性金融机构业务范围受地域限制。根据金融委会议透露的信息，再次充分肯定了地方性金融机构在支持小微企业发展、支持地方经济发展的突出贡献。

“会议也从内部治理、外部监管两方面对地方性金融机构提出新要求，这对于加强地方金融监管、防范化解金融风险具有重要意义。”尹振涛表示，同时，也有利于地方监管部门积极发挥作用，并进一步优化金融服务，最终逐步形成规范高效、科学合理的监管格局。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

陷分润拖欠风波 嘉联支付层层外包食苦果

营收17.04亿元，净利润1.66亿元，较2019年同期双双下滑，这只是第三方支付机构嘉联支付近期的坏消息之一。拖欠分润、不当推销、收单层层外包、商户风控不严，折射了嘉联支付展业过程中的诸多合规漏洞。北京商报记者独家了解到，嘉联支付目前已拖欠代理分润长达一年半的时间，金额至少已达10万余元。



拖欠分润长达一年半

为嘉联支付线下推广POS机的代理商们，因为分润迟迟不到账，急得像热锅上的蚂蚁。

“已经一年多，从一年前后台系统提示的‘待审核’，到现在的‘已挂账’，我们已经一年多没有拿到过代理商分润。”4月8日，嘉联支付广东地区一代理李明（化名）告诉北京商报记者，他于2018年11月通过挂靠的方式成为了嘉联支付代理商，主要任务是在线下推销POS机，只要有客户使用就会有分润，满500元就能提现。

根据李明向北京商报记者提供的后台提现数据，在2019年8月前，嘉联支付分润还能正常提现，每个月分润在几百元至数千元不等。但在2019年8月之后，他所申请的提现记录均显示为“待审核”，而最近一期提现记录是在2021年3月，提现金额6418元，尽管显示为“已挂账”，但却迟迟未提现成功。截至目前，李明在嘉联支付平台涉及的分润拖欠金额已累计2万余元。

值得一提的是，这样的情况并不鲜见，据李明所述，目前和他一样在同一家一级代理商旗下挂靠的还有很多代理商，分润拖欠金额已达10万余元。

当北京商报记者问及一级代理商公司名称及是否进行收单外包备案时，李明说到，具体操作是一级代理商和嘉联支付签订协议，且一级代理商也是个人，并未有具体公司名称，至于是否有外包资质，更是不得而知。

展业不规范

目前，在黑猫投诉、百度贴吧等平台上，关于嘉联支付拖欠分润的投诉屡见不鲜。北京商报记者从嘉联支付陕西一代理商处得知，他同样是挂靠嘉联支付一级代理商下展业，也已经有数月未拿到过分润，至今还在挂账，多次致电客服，也未曾受理解决，且上级失联，处于无法取得联系的状态。

针对此情况，北京商报记者试图多渠道联系嘉联支付进行求证，但截至发稿未收到

进一步回应。不过，记者注意到，嘉联支付在黑猫投诉平台上回应称：“因个人代理与我司未签署合作协议或直接建立合作关系，其所述事宜为您与他人的经济纠纷，我司无法直接为其发放分润”。

一资深分析人士称，陷入分润拖欠风波的嘉联支付，其根源还是来自展业的不规范。早在2020年5月，中国支付清算协会就曾强调，各收单机构应当完善机构的收单业务外包管理制度，强化自身作为收单业务主体的管理责任，自主完成特约商户资质审核、受理协议签订、收单业务交易处理、资金结算、风险监测、受理终端主密钥生成和管理、差错和争议处理等业务活动。同时，收单机构应加强外包业务管理，选择符合一定专业背景和内部治理水平的外包机构，禁止外包机构转让、转包业务，并通过定期现场检查等方式控制外包业务风险。

此后的2020年8月，中国支付清算协会发布《收单外包服务机构备案管理办法（试行）》，要求从事收单外包服务的机构在备案后才能够进行服务。

不过，北京商报记者从多位为嘉联支付铺设POS机的代理商处得知，在层层代理、多级分销下，嘉联支付对代理商及其旗下代理商的准入及交易管控并不严格，仅需缴纳一定机器押金、填写相关信息即可挂靠，展业过程中，代理商也不需要向商户进行审核、不需要签署合同，对于资金结算、风险监测等，更是无从谈起。

前述资深人士指出，支付公司将收单业务转交给代理商，不管是对客户还是特约商户，若在合作时审核不严，难免会有犯罪分子组建或虚构商户甚至以盗用他人身份等方式进入系统，行一些违法犯罪之事。

领巨额罚单

因展业不合规，嘉联支付已在2020年下半年多次尝到被罚的苦果。

北京商报记者注意到，2020年9月，央行深圳市中心支行官网公布，嘉联支付因未按规定建立有关制度办法或风险管理措施、与身份不明的客户进行交易、未按规定履行客

户身份识别义务、未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告，被处以941万元罚款。

公开信息显示，嘉联支付是拥有全国性银行卡收单业务牌照的第三方支付机构，收单业务遍及全国337个城市，年交易额近6000亿元。2017年，嘉联支付被A股上市公司新都正式收购。

针对该次被罚事件，新都2020年9月曾公告回应称，嘉联支付将按时足额缴纳罚款，对于上述检查中发现的问题，嘉联支付已按要求完成相关整改措施，本次行政处罚未影响嘉联支付的正常生产经营。

不过，嘉联支付很快又被开了罚单。2020年10月，嘉联支付再次因违反银行卡收单业务相关法律法规，被央行济南分行给予警告，并处以24万元罚款。之后，2021年4月7日，新都都在财报中披露，嘉联支付已按时足额缴纳罚款，针对前述处罚问题，嘉联支付已制定了专项工作方案，按要求完成相关整改措施，并向央行汇报了整改情况。

尽管自称罚单对业绩不会造成重大影响，但从财报来看，2020年嘉联支付净利润数据并不如意。数据显示，2020年嘉联支付实现营收17.04亿元，相较2019年的17.35亿元同比下降1.79%，净利润1.66亿元，相较2019年的2.44亿元同比下降32.97%。

针对业绩下滑问题，北京商报记者同样向嘉联支付方面发去采访函，但截至发稿未收到回复。

新都都在财报中披露称，截至2020年底，嘉联支付全国分公司员工总人数增至499人，报告期内，嘉联支付全年累计处理交易流水约1.22万亿元，同比增长12.78%；营业收入同比上年略有下降，约为1.79%，主要是由于受疫情影响以及手续费补贴等减免活动。

在支付行业资深分析师王蓬博看来，嘉联支付净利润下降，一方面是受到疫情影响，以及机构在线下加大了对商户的补贴，另一方面也离不开2020年嘉联支付近千万罚单的拖累。

除了拖欠分润、收单违规、反洗钱不力等问题外，还有多位消费者频频投诉嘉联支付业务员欺蒙营销不退押金，或冒充银行工作人员办理信用卡推销POS机等情况，对此情况，北京商报记者尝试向嘉联支付求证，但未获得回复。

金融科技专家苏筱芮指出，多个迹象表明嘉联支付的管理机制存在缺陷，在金融消费者权益保护工作方面尚不到位。业务员不当推销侵害消费者权益，既能够说明嘉联支付的合规工作存有疏漏，也会影响市场信心与公司口碑，并不利于公司的长期发展。

王蓬博则称，嘉联支付在业务合规上存在的问题实际上也是目前收单行业存在的通病，主要表现在合规制度不完善、特约商户落实不到位以及风控水平薄弱等，其中，商户身份识别、移动POS机布放、收单交易信息识别发送等，都是线下收单机构普遍存在的重点问题。在王蓬博看来，嘉联支付后续需加强展业合规建设。北京商报记者 岳品瑜 刘四红

北京房贷利率暂未上调 部分银行无额度放款

清明小长假后，房贷利率将进行上调风声四起，也引发市场对北京地区房贷利率或将出现变局的猜测。4月8日，北京商报记者对北京地区多家国有大行、股份制银行网点进行了调查。

多位银行个贷中心客户经理向北京商报记者表示，暂未接到上调房贷利率的通知，目前北京地区房贷利率均按照监管规定执行首套房利率为LPR，贷款市场报价利率)+55个基点(5.2%)，二套房利率LPR+105个基点(5.7%)。

一般情况下，对新发放个人商业住房贷款，贷款行首先会确定区域差别化信贷政策规定的加点下限，再综合考虑银行经营情况、借款人风险状况和信贷条件等因素，由借贷双方协商，确定每笔贷款的具体加点数值。中国银行、农业银行个贷部门人士向北京商报记者介绍，目前行内执行首套房利率5.2%、二套房利率5.7%这一标准，暂时未接到上调通知。

建设银行相关人士介绍：“目前房贷利率没有变化，还和以前一样”。邮储银行工作人员介绍称，房贷利率是政策允许范围内根据市场利率水平和客户信用风险状况执行差别化定价，目前没有接到要上调的通知。

除了国有大行，股份制银行亦是如此，北京商报记者从多家股份制银行经理处了解到，广发银行北京分行相关人士介绍，目前执行首套房利率5.2%、二套房利率5.7%的标准，且近期没有变化。

“北京地区的银行房贷利率都是一样的，按照统一定价，最近也没有听到要上调的风声。”浙商银行个贷经理说道。

北京市场的房贷利率一直较为平稳。对此，易居研究院智库中心研究总监严跃进表示，当前贷款政策的基调是明确的，即“一稳一紧一宽松”。对于合理的购房需求而言，往往会坚持稳的导向，即利率不会有变动。而对于热点区域和部分额度不足的银行，则会有略收紧的可能。对于宽松的领域，则和各地的政策改革等有关，比如说一些社保缴纳时间长、没有购房记录和贷款记录的，后续还有进一步放松的可能。对于北京市场来说，收紧概率并不大。北京这两年房地产市场其实还是比较稳的，贷款的发放也相对平稳，这个时候收紧意义不大。

虽然北京地区房贷利率并未出现上涨，但北京商报记者在调查过程中注意到，有部分银行已出现放款额度收紧现象，主要出现在股份制银行中。

一家股份制银行个贷部门业务人员向北京商报记者透露称：“现在全国的贷款市场放款额度都会有一定程度收紧，行内放款额度有出现收紧的倾向，但目前还没接到正式通知”。

另一家股份制银行则出现了无放款额度的情况，这家银行客户经理向记者透

露称：“现在管控得比较严格，今年初就已经没有额度了，银行会根据监管的要求进行调整，什么时候放开额度还未收到通知，要等行里规定”。

与之形成鲜明对比的是国有大行放款额度的充足，多位国有大行个贷部门客户经理向北京商报记者直言：“没有听到额度收紧的情况，客户材料齐全放款周期在3周-1个月左右，首套房和二套房放款周期时间差不多”。

对此，苏宁金融研究院宏观经济研究中心副主任陶金在接受北京商报记者采访时指出，股份制银行和国有大行额度松紧不一的原因应该不是资金端问题，即流动性充裕状态下，股份制银行不会受到流动性限制，更多可能是因为部分股份制银行存在房贷集中度合规压力。

严跃进也同样认为，银行之间的放贷差异和贷款的额度与落实房贷集中度等政策有关，所以会有各类不同的贷款表现。也说明房贷集中度管理新规正在积极落实。类似超标自然需要压缩，当然也不是一蹴而就，毕竟还有两年的缓冲期。但如果后续申请贷款的人数增加，那么利率上升也有可能。

去年12月31日，央行、银保监会发布《关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》，其中明确，第一档的中资大型银行的房地产贷款占比上限和个人住房贷款占比上限分别为40%和32.5%；第二档的中资中型银行两项占比分别为27.5%和20%。根据已经公布2020年年报数据的银行来看，建设银行、邮储银行、兴业银行、招商银行、中信银行等5家银行的个人住房贷款占比均超标。

对个人住房贷款占比超标解决方案，建设银行副行长吕家进在业绩发布会上表示，将有序降低房地产相关贷款在各项贷款中的占比，新规对贷款规模增长的影响较小，超标部分会逐年消化。招商银行首席风险官朱江涛表示，将根据涉房贷集中度监管要求加快内部资产结构调整力度，加大投资类资产配置力度。

新规调整后如何将如何影响未来房贷利率变化？陶金指出，涉房贷集中度监管要求更多的是在控制房地产贷款的增量，同时在存量部分关注不同类型银行间房地产贷款规模的结构调整，以使得不同的房地产贷款集中度与不同风险承受能力相匹配。短期看个人住房的供给，至少在存量上受到的影响可能没有预期那么大。但在合规压力下，收紧新增房贷额度可能是大势所趋，信贷供给减少可能会导致实际房贷利率有所提升，这倒不一定是5年期贷款基础利率(LPR)的调整，而可能是LPR加点的调增，或者说对前期加点优惠的减少。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐