

东方电子支付卷入恶意扣款风波



第三方支付机构东方电子支付有限公司(以下简称“东方电子支付”)摊上事了。8月11日,多位消费者向北京商报记者反映,“东方电子支付假借征信查询恶意扣款”,具体情况为:在一家名为“信用优享”的所谓网贷App申请贷款,输入个人资料、银行卡信息后,未经本人同意,银行卡被东方电子支付强制扣除了395元的个人报告产品费用。

对于此事,北京商报记者向东方电子支付求证采访,后者表示不便回应,但不少受害者告诉北京商报记者,已经向东方电子支付索回不明扣款。风波事件背后,在业内看来,作为持牌支付机构的东方电子支付,后续如何进一步加强商户风控审核,仍是一道待考题。

一填银行卡就强制扣款

“本来是想借钱,但没想到刚输入银行卡号就反被扣钱了。”来自广东的受害者李林(化名)向北京商报记者讲述道,近日在一家名为“信用优享”的贷款平台上,显示有5万元贷款额度,并号称“借款万元日息仅3元,15秒审批,最快10分钟放款”,抱着试一试的心态,在平台上注册了账号,并填写了一系列个人资料。

让李林没想到的是,输入银行卡号后等来的不是“秒速审批”,而是秒速扣款。他指出,申请贷款的过程中,平台要求绑定放款卡,主要需要填写储蓄卡号、开户银行、预留手机以及验证码。此外,平台还提醒,需要使用近期有交易流水的银行卡进行绑定,否则会影响放款额度,放款卡需要有足够余额,以保证后续还款。

“我当时也没想太多,就按照指示操作了,但前脚刚输完验证码,后脚就被平台扣款了。”根据李林向北京商报记者提供的操作页面及扣款短信,绑定银行卡的过程中收到了东方电子支付发来的“动态验证码”,输入该密码后,仅仅一分钟,再一次收到了扣款短信,信用优享平台称李林已付费395元购买个人报告产品。

李林进一步查询交易信息后发现,银行卡交易详情页面也显示已扣款395元,备注则为“东方电子支付-速查征信”。

无独有偶,来自湖北的另一位受害者刘丽(化名)同样向北京商报记者反映遇到了该情况,期间她同样进行了银行卡绑定操作,但在没有任何提示的前提下,一输入东方电子支付发来的动态验证码,而后立即被强制扣走了395元的所谓个人征信查询费。她质疑道:“本来是打算借款的,没想到是个陷阱,查征信现在银行都可以免费

查了,我又何必在这山寨网贷平台花这么多钱?”

此外,北京商报记者在黑猫投诉等多个平台发现,目前有数百人遇到了同样的情况,均是以购买个人征信报告为由导致扣款。

在业内人士看来,客户申请贷款,平台强制扣除个人报告费是不合理的,违反了监管关于降低信贷融资手续费的规定。另外平台套取了个人资料、银行卡、验证码等信息,又不给用户提供服务,却有意获取用户信息用于其他目的,此举涉嫌诈骗。

被质疑风控存漏洞

不少被騙用户提出质疑:“作出扣款行为的东方电子支付,存在伙同信用优享平台一起骗钱的嫌疑。”

针对扣款一事及用户的质疑,北京商

报记者向东方电子支付求证采访,后者表示不便接受采访。

但不少受害者后续告诉北京商报记者,拨打该支付公司客服可联系退款操作。在业内人士看来,这也侧面印证了通过购买个人报告为由扣款一事中,支付行为确实系东方电子支付公司操作。

北京市中闻律师事务所律师李亚在接受北京商报记者采访时表示,未经提示强制扣取用户个人报告费用,涉嫌侵犯消费者的知情权和公平交易权。倘若既无放贷资质也无放贷意图,扣除用户的会员费本身就是以非法占有为目的,也涉嫌构成诈骗等刑事犯罪;而作为支付机构,则涉嫌为非法业务提供支付通道,一旦查实或将面临行政处罚,如明知故犯甚至会被追究刑事责任。

此外,北京商报记者拨打了信用优享客服电话,后者回应称:“信用优享平台是一个服务机构,主要为需要贷款的个人客户提供个人信用报告,并会将个人信用报告推荐给第三方贷款平台,对于扣款行为,在生成个人信用报告之前,相关操作都有协议说明。”另谈及信用优享平台是否有个人征信查询资质,以及与东方电子支付是何关系,后者表示自己仅为客服,无法进行解答。

消费金融专家苏筱芮表示,此前就有征信机构曾收到央行巨额罚单,背后主要与其不当出售个人信用报告有关,信用优享App强制扣取用户个人信用报告费用或涉嫌非法从事个人征信业务,既扰乱了征信市场秩序,也对金融消费者的权益造成损害,作为代扣支付渠道的东方支付在选择合作机构时未做好审查工作,或存在风控漏洞。

后续该如何防范

近期,网络诈骗层出不穷,包括以贷款为由违规收取会员费者,也有不少诈骗平台以银行卡号错误为由收取资金冻结费。而其中,就有不少支付公司也频频牵涉其中,在业内看来,其一般作为支付通道的角色,为诈骗团伙提供了“变相支持”。

事实上,早在2019年,公安部就曾表示:“对给套路贷犯罪团伙提供技术支持、征信服务、资金转移通道的风控公司和第三方支付公司,坚决予以打掉,严肃处理”,在业内看来,第三方支付机构需要加大商户准入管理,加强对风险商户的日常巡查,不断完善风险防控机制。

在苏筱芮看来,作为持牌支付机构,一方面需要对合作机构“验明真身”,穿透式核查其资质及业务模式,保持一定频率开展巡检;另一方面则需要建立健全用户投诉沟通机制,对出现负面性质的投诉情况及时反馈,必要时紧急暂停支付通道以保护用户权益。

根据东方电子业务介绍,该公司主要为互联网支付,包括全国海关税费电子支付业务、自贸区业务、跨境人民币、跨境外汇支付业务等。针对这一类互联网支付公司后续发展,支付行业资深分析师王蓬博则建议,一定要注意这类代扣的合规操作问题。

“第一要严格遵守风控和反洗钱的合规验证流程,第二要严格看客户合作方的资质,以及对方业务是否合法,这种从业务流程和资金流向就能够有个很好的判断;第三则要始终把用户保护放在第一位,包括个人隐私数据的保护以及资金风险的防范。”王蓬博说道。北京商报记者 刘四红

消费金融开启融资新赛道

与消费金融机构融资相关的消息持续传出。8月12日,北京商报记者梳理发现,进入2021年8月以来,河北幸福消费金融股份有限公司(以下简称“幸福消金”)等4家消费金融机构在融资方面传出新动向。其中,湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称“长银五八消金”)更是将目标瞄准了二级资本债。消费金融机构融资“降温”之下,新的融资方式出现又会带来哪些变化?

融资渠道扩充

4家消费金融机构向大众展示了3种不同的融资方式,长银五八消金“尝鲜”二级资本债更是引起广泛关注。根据长银五八消金8月6日在官网披露的公告,公司将在8月6日-13日间,就二级资本债主承销商采购项目进行公开招标。

公告显示,公司招标对象为主承销商,中标机构数量为3家。主要负责长银五八消金2021年度二级资本债申报、发行、后续管理等工作,负责发行方案制定及实施。开标时间为8月26日。

长银五八消金也成为了业内第一家公开“尝鲜”二级资本债的消费金融机构。就在长银五八消金发布招标公告的同一天,招联消费金融有限公司(下称“招联消金”)和马上消费金融股份有限公司分别披露了金融债券的相关情况。幸福消金则于8月3日获批信贷资产证券化(即ABS)业务资格,成为年内第2家、全国第15家获得ABS资格的消费金融机构。

对于近期消费金融机构的融资动态,中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林分析指出,当前,消费金融流动性普遍较为缺乏,持续的资金“补血”又是公司业务持续开展的基础,因此在融资方面动静不断。

冰鉴科技研究院高级研究员王诗强则指出,二级资本债是一种长期融资,有利于消费金融公司长期业务布局规划和资产规模扩张。同时,该融资方式不会稀释原有股东的股权,容易获得股东支持。预计后续会有其他持牌金融公司跟进,但由于门槛较高,整体发行规模仍然有限。”

股东增资不“香”了

据了解,除了发行金融债等融资方式外,消费金融公司的资金来源还包括股东增资、同业拆借、银团

贷款以及ABS等多个渠道。

在金融债这一融资方式上,北京商报记者根据中国货币网披露的信息梳理发现,2020年全年,招联消金等3家机构共发行75亿元金融债。参与机构更多的ABS融资,进度明显放缓。截至8月12日,2021年消费金融ABS发行总额为61.08亿元,与去年同期104.47亿元相比缩水四成。

包括前述融资方式在内,2021年消费金融机构融资整体来看较往年呈降温趋势。其中,成本更低的“股东增资”这一方式在今年同样按下了“减速键”,年内仅有杭银消费金融股份有限公司一家完成增资,其他传出增资消息的机构尚无新进展。

股东增资为何不“香”了?盘和林指出,股东增资属于核心资产,出资方不能追讨,只能通过分红和股权升值来赚取利润,资产增值的诱惑力更大,但是风险也更高,会出现无法收回的情况。这表明市场投资者对于消费金融机构的经营稳健性存在担忧。如果对可持续经营状况信心不足,投资人对于股东增资就不是很积极。”

行业规模增速放缓

对于长银五八消金完成二级资本债招标后的计划,幸福消金获批ABS后是否有计划融资等问题,北京商报记者也向相关消费金融公司进行了了解。其中,招联消费金融方面表示,金融债券的发行有利于公司进一步调整融资结构,提高资产负债管理能力。

消费金融机构融资需求下降,背后是消费金融机构规模、业绩的增速整体放缓。中国银行业协会发布的《中国消费金融公司发展报告(2021)》显示,截至2020年末,消费金融公司资产规模为5246.49亿元,同比增长5.18%;贷款余额4927.8亿元,同比增长4.34%。发展增速较前期有所放缓,在2019年末,前述两项指标增速分别为28.67%和30.65%。

王诗强表示,除了消费金融机构之间本身的竞争外,其竞争对手还包括互联网巨头以及商业银行。而近期提出的24%利率标准,也表明通过高息覆盖坏账的模式不成立了。消费金融公司当务之急是提高风险控制能力,在控制逾期率的情况下,让尽可能多的客户获得贷款,从而降低获客成本以及运营成本。此外,对于优质的流失客户,应该尽快降低贷款利率,进行二次激活。”

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

公募基金代销版图洞察:银行仍是领头羊,多元格局显现

2021年过半,各家基金代销机构新一期成绩单引发关注。7月30日,中国证券投资基金业协会公布2021年二季度基金代销机构公募基金保有规模,从前10名机构中银行占据8席的排行来看,银行渠道仍占基金代销版图主位;除了银行系外,券商系、互联网平台系也紧随其后。而在多元化代销渠道的助推下,目前公募基金保有规模已经涨至23万亿元。在业内人士看来,公募基金正作为普惠的投资工具,越来越受到中国投资者的认可,当前中国公募基金还在做大蛋糕的阶段,蕴藏巨大发展潜力。

■ 基金代销多元格局下银行仍是“领头羊”

二季度各机构公募基金保有规模榜单揭开了基金代销市场格局,不难看出,银行系仍唱主角。

具体来看,从股票和混合公募基金(同“权益基金”)保有规模计算,在榜单收录的100家机构排行中,银行上榜29家,总计保有规模3.66万亿元,占比超五成。前10名中,银行更是占据了8席,包括招商银行、工商银行和建设银行等。其中,招商银行在股票+混合型基金保有规模高达7535亿元,较一季度增速达12%,稳坐行业头把交椅。

北京商报记者注意到,金融类机构中除了银行之外,券商也是整个公募基金代销市场的中坚力量。

在二季度前100基金代销机构中,券商上榜的数量最多,有中信证券、华泰证券、广发证券等51家证券公司,可谓占据了半壁江山。其中保有规模最大的券商是中信证券,二季度末权益基金保有规模1184亿元,排名行业第13名。另一家权益基金保有规模挤入千亿的是华泰证券,保有规模为1079亿元。

值得一提的是,在拥抱银行、券商等渠道的同时,越来越多的基金公司主动选择进驻互联网平台,借助其销售、产品(比如理财直播、基金讨论区)、技术、投研能力,去服务更广泛的客户群体,做大做强自身。作为公募基金代销市场的第三股力量,蚂蚁基金、天天基金、腾安基金等平台,这两年也有不错的表现。

具体来看,蚂蚁基金权益基金存量达6584亿元,仅排在招商银行之后。另外两家平台则保持了高速增长,天天基金二季度末权益基金保有规模达到4415亿元,环比增长17.7%;腾安基金权益基金保有规模800亿元,环比增长26.4%。

“互联网平台代销基金规模的增加,实际上是基金行业快速发展的表现之一。”一位业内资深分析人士指出,公募基金作为普惠的投资工具,正受到越来越多中国投资者的认可,代销市场也呈现出以银行为主,银行、券商、互联网平台等多元化推动的良性发展格局。

■ 国内公募基金市场蕴藏巨大发展潜力

从第三方基金代销机构诞生到如今的多元化格局,中国公募基金行业经历了从无到有、从小到大。尤其是近两年,我国公募基金资产管理规模屡创新高,今年二季度公募基金资产管理规模已经突破23万亿元。这归功于监管政策的支持、引导,也激活了基金市场各参与主体的活力。

但要注意的是,公募基金行业发展还远未见到“天花板”。纵观整个中国居民投资理财规模,中国公募基金经过22年的发展,占比仍然较低。

钱都投向哪了?据Wind数据,截至2020年底,我国公募基金总规模近20万亿元,仅占个人可投资资产总规模的8.2%。除了房子之外,银行存款、理财产品是大头,公募基金仅占较小部分。

另外,横向对比发达国家来看,中国公募基金规模还不大。

数据显示,截至2020年末,全球公募市场基金规模增至63.1万亿美元,其中美国市场和欧洲市场分别以47%(29万亿美元)和35%(22万亿美元)领先,分列一、二位。包括中国在内的整个亚太地区市场,仅占总额的14%。2020年,中国公募基金规模为20万亿元,约为美国的1/9规模。

一位行业分析人士指出,美国的基金销售渠道以投资顾问等第三方机构为主,其他包括银行、召集养老计划、基金公司直销等,层次丰富多元,这也是更为成熟的基金市场表现之一。

“中国公募基金还在做大蛋糕的阶段,以银行为主的多元化代销格局效果显现,整个行业还蕴藏着巨大发展潜力。”前述行业分析人士称,作为普惠金融的典型代表,公募基金天然具备了投资门槛低、投资标的多元化、产品线全面、监管严格、信息透明等优势。未来,持续发展的公募基金行业能更好发挥普惠价值,支持资本市场健康有序发展。

众所周知,资产管理行业的一项重要责任,是通过把社会资本转变为金融资本,借助投融资、风险管理和资源配置活动,把资源引导到最有前途、有活力、最符合国家长期发展的实体经济领域中去,进而获得国家长期经济发展的收益。

在该人士看来,客观来说,公募基金很好地发挥了这项作用,并且已经成为支持实体经济发展的长期重要资金来源。展望未来,随着资管大时代的来临,资本市场将在推动科技、资本和实体经济高水平循环的过程中继续发挥重大作用。公募基金也能在其中获得更巨大的市场空间和发展机会。”北京商报记者 刘四红