

# 品牌隔离倒计时 花呗该交卷了

## 正在分批升级

北京商报记者在11月21日收到了花呗的服务升级协议,页面显示:“为持续向你提供花呗服务,本次升级需要你同意并签署《个人征信查询报送授权书》,同意授权向金融信用信息基础数据库查询/报送相关信息”。

这一服务升级主要源于接入央行征信的需要。早在9月底,北京商报记者了解到,花呗正逐步推进接入央行征信系统的工作。据蚂蚁集团透露,升级后用户获得的具体授信额度来源,用户的征信信息会由蚂蚁消费金融或是提供授信额度的银行等机构作为报送主体,纳入征信系统。

不过,北京商报记者注意到,此次服务升级的授权书由盛京银行提供,并提到消费信贷服务或授信合同,将由盛京银行单独或联合蚂蚁消费金融提供,但具体是采取助贷模式还是联合贷,并未明确。

另外,北京商报记者对比其他用户来看,各个花呗用户服务提供方都不一样,目前,除了盛京银行、蚂蚁消费金融外,还有江苏银行、宁波银行等城商行,以及蚂蚁小微小贷、商融保理等地方金融组织。

对于此次服务升级,11月21日,花呗回应北京商报记者:“按照《征信业管理条例》的要求,花呗这样的数字消费信贷服务业需要接入央行征信系统。在央行征信管理部门的指导下,花呗已经在逐步、有序接入征信系统。这一工作目前还在分批进行中,后续会逐渐覆盖全部用户”。

另对不同信贷服务方,花呗进一步称,目前用户由蚂蚁和银行等金融机构共同服务。根据金融机构可以依法开展业务的地域、客群要求,不同用户的服务机构可能不同。

用户也对此升级颇为关注,担忧升级服务后会影响到授信额度,也担心接入征信后

继借呗之后,蚂蚁花呗也即将迎来大变动。11月21日,北京商报记者收到花呗的服务升级协议,并独家了解到花呗也即将开启品牌隔离。尽管目前花呗用户仍由蚂蚁消费金融、银行、小贷、商业保理等地方金融组织以及其他金融机构共同服务,但后续花呗或很快将按照监管要求落实品牌隔离,不同机构提供的消费信贷服务予以区别。

会影响车贷房贷。对此,花呗表示,服务升级不会影响贷款和费率,接入征信是大势所趋,若用户长期选择拒绝或者关闭,可能会影响后续花呗的使用。

在易观高级分析师苏筱芮看来,蚂蚁集团持续对花呗升级主要有两方面考虑,一方面是思路与借呗整改一脉相承,可以看作响应监管号召的重要工作构成;另一方面则是各类信用支付产品有序接入央行征信系统并充分保护金融消费者知情权的体现,用户升级后,自身征信信息的查询、报送,最终结果将体现在用户的征信报告中。

## 品牌隔离在即

花呗持续升级,不难窥出其整改之意。早在蚂蚁消费金融6月开业之初,就有监管人士表示,按照整改方案,蚂蚁集团应在蚂蚁消费金融公司开业6个月内有序承接两家小贷公司中符合监管规定的消费信贷业务,完成“花呗”“借呗”的品牌整改工作;另自蚂蚁消费金融公司开业起一年过渡期内,两家小贷公司实现平稳有序的退出市场。



## 近期花呗整改动作

- 6月** 花呗对部分用户开放花呗分期聚分期,支持用户使用花呗分期时通过绑定的信用卡分期支付
- 9月** 花呗逐步推进接入央行征信系统工作,部分用户已经能够在自己的征信报告中查询到花呗记录
- 11月** 记者独家了解到花呗即将开启品牌隔离,不同机构提供的消费信贷服务予以区别

按照蚂蚁消费金融6月3日的开业时间计算,距离“花呗”“借呗”的品牌整改工作仅有十余天。而从北京商报记者调查来看,目前花呗“完成品牌整改工作”仍有一定挑战,此外两家小贷公司如何实现平稳退出仍有待考证。

11月初,蚂蚁借呗已启动品牌隔离工作,由蚂蚁消费金融提供的服务会继续显示“借呗”品牌,银行等金融机构独立提供的信贷服务则会显示“信用贷”页面展示,显著标识出金融机构信息,与“借呗”品牌相区别。当时就有业内关注,借呗实现品牌隔离,花呗为何迟迟未提?

“事实上,不管是花呗的体量还是资金方,其实比借呗复杂很多,这就要求这个产品要一项一项调整,同时要考虑到很多细节问题。这也可能是花呗目前服务方比较复杂、品牌隔离会比“借呗”更慢的一个原因。”一银行业资深人士向北京商报记者表示,花呗对接多类金融机构,有助于增强花呗服务供给能力,但也要注意推动多家机构的规范合作,理清各方权责义务,强化消费者适当性管理。

尽管存在难度,但品牌隔离是个硬指标。正如中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林指出,按照监管要求,花呗

后续将纳入蚂蚁消费金融,相当于是一家独立金融机构运营的产品。因此,除了升级服务接入征信外,花呗也需要进行品牌隔离。一方面,花呗也存在资金来源透明的需求,更需要穿透底层;另一方面,在个人信息征信方面,当征信信息不全的时候可能需要向第三方金融机构进行征信调查,而品牌隔离可以更好处理这些关联关系。

事实确实如此。北京商报记者从花呗方面了解到,后续花呗会严格按照监管要求落实品牌隔离相关措施,将不同机构提供的消费信贷服务予以区别,避免品牌混同。

而业内更为关注的是,后续蚂蚁集团联合贷将是何走向?又该如何实现小贷的平稳退出?对此花呗方面未给出进一步回复。

在苏筱芮看来,花呗对接多类服务机构,是大型互联网平台旗下信用支付产品对接众多合作方的直接体现,尽管对于机构来说,能够综合各方资源取长补短,但从金融消费者角度,需要关注到协议中是否能够清晰地标注出具体由哪家机构服务,强化事前的知情权,从而更好地进行产品使用选择。此前曾有部分大型平台旗下产品对接多家机构或者频

繁查询金融消费者征信,使金融消费者面临“征信花了”的风险。

另对联合贷,盘和林则说道,联合贷由于其金融责任方缺乏透明度,很难穿透底层,此类模式可能在未来逐渐减少甚至退出,但短期依然需要通过联合贷的模式实现很多产品的过渡,未来花呗和借呗将更多以助贷和自营的方式呈现。此外,小贷公司平稳退出,主要是让业务现阶段合规和可持续,通过和第三方金融机构合作的方式,从而实现平稳过渡。

## “断直连”挑战

对于花呗而言,除了接入征信、品牌隔离外,“断直连”带来的挑战更大。

“断直连”指的是在之前整改方案中监管提到的:要纠正支付业务不正当竞争行为,在支付方式上给消费者更多选择权,断开支付宝与花呗等其他金融产品的不当连接,纠正支付链路中嵌套信贷业务等违规行为。

这个要求其实央行早已多次强调,尤其是在支付业务方面,去年底以来,金融监管机构要求断开支付工具与其平台上的其他金融产品的不当连接,使支付业务回归本源,并表态未来还将继续强化支付领域监管。

对于此类问题后续如何整改,花呗未对北京商报记者给出进一步回应。在盘和林看来,后续蚂蚁集团或可在支付链路中增加更多的支付选择,尤其是类似于花呗的多个产品,其属性可以是金融机构电子信用卡,亦可以打通微信支付和支付宝的支付链路。

从去年底约谈至今,监管机构留给蚂蚁集团整改的时间已不多了。此前,监管机构从支付业务、信息垄断、关联交易、公司治理等多个方面向蚂蚁集团提出整改要求,如今,从时间线来看,蚂蚁集团或在不久之后给出明确答案。北京商报记者 刘四红

## 银保监会发声 存款质押罗生门何解

从渤海银行南京分行到浦发银行南通分行,接二连三发生的企业存款质押“风波”,引起了大众的热切关注。监管层也发声了,银保监会新闻发言人11月19日表示,近期,个别商业银行与企业客户因存单质押银行承兑汇票业务发生纠纷,引发社会广泛关注,银保监会已成立工作组进驻银行开展现场调查,目前调查和公安机关案件侦办工作正在开展。

11月15日,上市公司南京科远智慧科技集团股份有限公司(以下简称“科远智慧”)一纸公告将浦发银行南通分行推向舆论风口。根据科远智慧发布的公告,该公司全资子公司南京科远智慧能源投资公司(以下简称“科远投资”)在浦发银行南通分行购买了4000万元一年期的定期存款,但产品到期后公司迟迟未收到资金。

经问询得知,这4000万元定期存款已作为南通瑞豪国际贸易有限公司(以下简称“南通瑞豪”)开具银行承兑汇票的质押担保,目前因南通瑞豪未能按时偿债,导致子公司4000万元定期存款到期未能及时赎回。而除上述已到期未能赎回的4000万元外,此前科远投资购买的3.45亿元定期存款中还有2.55亿元未到期的存款也在“毫不知情”的情况下被质押。

而类似情况不久前刚发生。10月23日,江西济民可信集团有限公司表示渤海银行南京分行在该集团子公司无锡济煜山禾药业股份有限公司、南京恒生制药有限公司“毫不知情”的情况下挪用两家子公司存于该行的28亿元存款,用作第三方公司的贷款质押担保。目前渤海银行南京分行与济民可信就“存款质押是否知情”双方各执一词,28亿元存款质押风波也尚未有定论。

虽上述涉事方均已报案,但接二连三发生的企业存款质押“罗生门”事件,也引起了监管层的回应。11月19日,银保监会新闻发言人答记者问时表示,近期,个别商业银行与企业客户因存单质押银行承兑汇票业务发生纠纷,引发社会广泛关注,银保监会已成立工作组进驻银行开展现场调查,目前调查工作正在加紧进行。案件相关方也已向公安机关报案,案件侦办工作正在开展。

上述新闻发言人还提到,银行承兑汇票业务是商业银行的重要金融服务业务,在便利企业支付结算、支持实体经济发展等方面发挥了积极作用。但一些商业银行的票据业务也出现了发展不规范、有章不循、内控失效等问题。

所谓的存款质押,是指借款人以未到期的定期存单作质押,从商业银行取得一定金额的人民币贷款,到期由借款人偿还本息的贷款业务,主要有存款为自己提供质押担保或为第三方提供质押担保两种,而为第三方提

供质押担保,通常是存款方和贷款方本身之间有关联或是两者之间达成某种协议。

上述两起存款质押案件均属于企业存款为第三方提供质押担保。金乐函数分析师廖鹤凯表示,存款质押为第三方提供担保大致流程是借款人提出贷款申请,提交相关授信资料;借款人、提供存单担保方、贷款办理银行、存款银行等多方配合并且文件签章确认,完成定期存单的开立、确认、质押手续;银行审查审批通过后发放贷款;借款人按照约定使用贷款;借款人按照约定归还贷款本息;解除质押存单,将存单归还客户。

在上述事件中,具体哪个环节出现问题尚待调查结果,不过就过往案例来看,存款质押的案件审理的关键在于质押协议是否生效、银行是否尽到合理的担保审核义务。

北京商报记者11月21日查询裁判文书网发现,此前某股份制银行亦有被企业指控在不知情的情况下将数亿元存款质押给第三方的案例。法院审理发现《质押协议》上加盖存款方及银行公章,该合同有配套的《开立存单申请书》、定期存单等证据材料相互印证。而存款方无法对该公司2.5亿元资金及相应公章、法定代表人姓名章被未经授权的人员随意处置作出合理解释。同时,该银行在《质押协议》签订时,依照业务流程审查了原告公司章程及股东会决议等相关文件,尽到合理的担保审查义务,故驳回了上诉公司的申请。

盈科律师事务所全球合伙人、律师郭初告诉北京商报记者,存款被质押的案件审理主要是看质押是不是双方当事人真实的意思表示,是否得到存款所有者的同意。存款质押需要存款所有者签署质押合同等一系列文件,办理相关手续,若质押存款人“不知情”可能会涉及企业公章等办理存款质押材料由谁提供、质押担保是否经过股东会审批授权等问题。如果查实的确是未经存款所有者同意办理质押,可能就涉及到办理相关事项的人是否作假以及是否伪造公章等一系列的问题,那么就有可能会上升到刑事案件。

北京寻真律师事务所律师王德怡也表示,质押是否成立,关键是看相关手续是否完备。从内控的角度来讲,完成上述质押时必须履行相应的程序,需要各方签订书面合同,出具授权,必要时办理质押登记。调查结果出来后,如果银行相关的手续不齐全,银行方面则需要对存款人承担民事责任。如果银行的经办人未严格履行审批手续,擅自办理业务,可能涉嫌犯罪,就可能涉及到刑事责任。如果银行违反行业监管要求,也可能导致相关的行政处罚。北京商报记者 孟凡霞 李海颜

广告

# 随心贷 轻松还

线下申请 | 线上用款 | 最高30万  
随借随还 | 按日计息 | 无需抵押

**产品介绍:**

“随心贷”是月一固定日年化利率的个人消费信贷。贷款额度最高30万,有效期最长3年,年利率3.9%起,按月付息,随借随还,线下申请,线上用款。

**办理流程:**

1. 提交资料(身份证、收入证明)并签约;
2. 审批通过后,下款并出账,自助到账资金。

**温馨提示:**“随心贷”为个人消费贷款,资金仅用于个人消费,不可用于投资、经营、购房等任何用途。

银行 BANKING | 证券 SECURITIES | 保险 INSURANCE  
总行地址: 100808 北京 建国门内大街1号 总行电话: 95566