

审核漏风 支付机构成套路贷“帮凶”？

新生支付再陷扣款风波

此前,北京商报记者报道的《假放贷、真扣款:“立花优品”们为何换身“马甲”就能重来?》,揭露大量网贷平台打着快速放款的旗号,以会员费、激活费等名义“收割”用户。

其中,“立花优品”贷款平台在1个月内遭遇了千余名用户投诉。受访用户向北京商报记者展示的信息显示,在注册环节收到的短信提示中,出现了“申请开通‘新生’快捷支付”的相关字样,在扣款后的短信提示中,同样显示“消费新生-立花优品”。

北京商报记者也对此进行了进一步求证,在用户展示的扣款详情页面中,也明确指出交易地点、收款账户均为“新生支付有限公司”(以下简称“新生支付”)。在关于“立花优品”平台的投诉中,也有大量受害用户将矛头指向了新生支付,直言其是“帮凶”。

央行官网信息显示,新生支付在2011年5月获得央行发布的《支付业务许可证》,并在2021年5月完成了第二次牌照续展工作,目前,新生支付的业务类型包括互联网支付和全国范围内的预付卡发行与受理,以及浙江省、江苏省、海南省、福建省、四川省的银行卡收单业务。

值得一提的是,这也并非新生支付首次卷入此类违规网贷平台的风波中。在2021年11月,北京商报记者便报道揭露了新生支付为“天使优品”“西瓜秒下”等平台提供支付渠道,用户同样出现了填写验证码后就遭遇扣款的情况。

北京商报记者注意到,除了上述平台外,新生支付的身影还出现在了多个网贷平台恶意扣款的投诉中,直指新生支付“私自扣款”“盗刷”等。针对这一情况,2月28日,北京商报记者就“立花优品”交易情况和如何解决用户投诉等问题,向新生支付方面进行了解,但截至发稿,未收到对方回复。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示,用户在遭遇各类平台恶意扣款背后出现持牌支付机构身影,是代收业务乱象的一个表

“我没在这个平台贷过款,这家支付机构为何随便扣我钱?”这个App我都没弄明白是怎么回事,怎么刚填完验证码就扣钱了?还显示是支付机构授权自动扣款”……移动支付时代,虚假网贷平台恶意扣款事件时有发生,用户对此叫苦不迭。吐槽声中,第三方支付机构的身影若隐若现。

扣款原理

违规平台运营方,接入相关支付渠道

“授权支付机构代扣”在平台注册环节中

用户不明就里,同意支付机构扣款并绑定银行卡

运营方发起扣款指令,用户资金损失

现。根据《中国人民银行关于规范代收业务的通知》,代收机构应当按规定对收款人开展客户身份识别,采取有效措施核实收款人身份和经营活动的真实性和合法性,不得为非法设立的组织及违法违规交易提供代收服务。

支付机构难识别

移动支付飞速发展的当下,用户在日常生活中使用的各类购物、社交、出行等App,背后都少不了第三方支付机构。

北京商报记者了解到,第三方支付机构在为商户提供支付通道前,同样需要完成运营主体审核,根据商户提供的相关协议内容等对商户主营业务、营业资质等进行进一步核查。经使用用户授权同意后,支付机构可从用户账户扣划资金至收款商户,还可以授权自动扣款等。

在“立花优品”事件中,运营方便是将授

权支付机构代扣”暗藏在了平台注册环节中,用户在开展新用户注册操作时,如果没有注意到短信提示,就很容易遭遇扣款。此后用户完成银行卡绑定操作,运营方发起扣款指令,便可直接从用户账户扣款。

在过往的报道中,北京商报记者也多次揭露了支付机构为此类平台提供支付通道一事。从支付机构反馈的信息来看,此类平台在商户准入环节往往资质齐全,所展示的主营业务也与贷款等事宜毫无关联,支付机构也很难识别。部分支付机构则是在收到用户反馈的信息后,才会关停商户并协商退款。

零壹研究院院长于百程认为,贷款本身属于金融业务,与此类平台合作的第三方支付公司,需要更加严格地做好审核把关和风险监测。而为了保证交易的真实性,支付机构要持续强化对特约商户的管理,不能只做事前风控。更有部分机构面对经营压力,在特约

业务类型:互联网支付和全国范围内的预付卡发行与受理,以及浙江省、江苏省、海南省、福建省、四川省的银行卡收单业务。

2021年

新生支付因为资金结算至商户非同名账户、违规向不符合条件的特约商户提供“T+0”结算,与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户等问题,接连领到央行罚单,合计罚没金额近900万元。

2021年5月
完成了第二次牌照续展工作

2011年5月
获得央行发布的《支付业务许可证》

新生支付相关情况

商户准入和管理上可能有所松懈,具有侥幸心理,但实际上最终可能得不偿失。

苏筱芮更是直言,支付机构审核出现漏洞可能有两方面原因,一是自身风控能力不足,审核水平不佳,无法真正识别违规平台的本质;二是故意为之,为了业绩利润不惜铤而走险。

对于新生支付出现在大量违规平台的投诉中,北京商报记者也向其进一步了解了公司对于人网商户有哪些审核机制,后续有何强化风控的措施等问题,同样未收到对方回复。

持续强化巡检审核

作为金融领域细分赛道上的“正规军”,支付机构为合作商户提供支付通道一事,一直以来也都是监管整治的重点方面,而为现金贷、赌博、诈骗等平台或网站等非法交易提

供支付通道的行为,更是严惩对象。

以新生支付为例,在2021年,新生支付便因为资金结算至商户非同名账户、违规向不符合条件的特约商户提供“T+0”结算,与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户等问题,接连领到央行罚单,合计罚没金额近900万元。

对于骗局中支付机构是否应该承担相应责任等问题,苏筱芮表示,这一责任认定需要关注在代收代扣业务中,第三方支付机构是否履行了业务相关的审核义务,是否在扣款前依照监管要求对付款用户履行了必要的告知流程。如出现违规情形,不仅需要担责,还将受到来自央行的通报及处罚等。

“根据监管要求,作为开户机构的银行或支付机构,要保证收款人名称、付款用途、付款账号等多项内容的真实性。采取有效措施核实收款人身份和经营活动的合法性。仅仅依靠事前的资料审核,很容易让违规平台浑水摸鱼。”苏筱芮表示。因此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。

苏筱芮指出,普通用户在面对此类平台时也要提高警惕,对于一些来源不明的App、网站等,在填写手机号、银行卡等信息时,要仔细阅读机构发布的短信等内容。

于百程则进一步强调,监管方要求支付机构做好特约商户审核、受理终端管理、强化收单业务风险监测和健全特约商户分类巡检机制等4项内容,支付机构应该持续做好此类工作,对合作商户的舆情和投诉等方面需要做重点关注,及时核实并关停违规商户。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙



扫码阅读
相关报道

《假放贷、真扣款:“立花优品”们为何换身“马甲”就能重来?》

竞速“元宇宙” 银行探索新场景

元宇宙概念火爆后,各大银行动作频频。近日,据天眼查信息显示,宁波银行申请注册多个元宇宙相关商标,国际分类为金融物管、通讯服务、科学仪器等。在此之前,百信银行、江苏银行、江南农商行等多家银行曾尝试布局元宇宙。赋能金融场景,为客户制定更加精准和个性化的金融服务方案,元宇宙与银行能擦出哪些“火花”,值得期待。

追随科技创新,银行一直走在前列,近日,据天眼查信息显示,近日,宁波银行申请注册多个元宇宙相关商标,包括“宁波银行元宇宙”“汇通元宇宙”“永赢元宇宙”,国际分类为金融物管、通讯服务、科学仪器等。

从公开信息来看,宁波银行是银行业内首家申请元宇宙相关商标的银行。不过,根据天眼查信息,目前该行商标状态仍为商标申请中,等待实质审查。2月28日,宁波银行相关负责人回应北京商报记者称:“目前商标申请中,等待审查,公司方面暂无进一步的计划。”

易观高级分析师苏筱芮在接受北京商报记者采访时表示,企业注册元宇宙商标旨在从品牌角度抢占元宇宙市场的高地,目前元宇宙概念风头正劲,有些企业虽未正式入局元宇宙相关业务,但从商标上提前布局能够为防范今后可能产生的品牌纠纷打下坚实基础。

当前,元宇宙概念炙手可热,涉及人工智能、内容场景、后端基建等多个领域。北京商报记者注意到,在人工智能服务方面,宁波银行已有相关布局。2022年2月,宁波银行上海分行入职了001号数字员工小宁,为客户提供从前端接待到后端运营的全链条服务。

元宇宙概念的火爆为银行拓展金融场景带来了新的可能性。欧科云链研究院高级研究员蒋照生指出,虽然“元宇宙”仍处于早期

概念阶段,但与商业银行的业务发展和数字化转型需求间存在较高契合度。元宇宙目前所涉及的社交、游戏、数字身份等赛道都可能是商业银行短期内重点探索的领域,以此增强金融机构感知需求、链接场景和优化服务的能力。

自2021年爆火以来,已有多家银行涉足了元宇宙领域,较为典型的就推出智能员工以及金融场景拓展等方面。

2021年12月,百信银行正式推出虚拟数字员工AIYA艾雅,百信银行彼时提到,未来AIYA艾雅将活跃在短视频、虚拟直播、App等场景,与用户进行沉浸式的交流互动。同月,江南农商行也与京东云合作,推出了业务办理类数字人“言犀VTM数字员工”,言犀VTM数字员工可以独立、准确地完成银行交易场景的自助应答、业务办理、主动服务、风控合规等全流程服务。

2021年,江苏银行为客户搭建了电信诈骗阻断、普惠金融产品推广、老年人关怀等场景,通过将上述金融服务作为金融“元宇宙”的雏形和试水。“客户感知、客户连接以及服务呈现是金融元宇宙的三个重要领域。”江苏银行信息科技部负责人此前曾表示,这些领域往往与金融结合较少,积累也较为薄弱,可能成为元宇宙赛道的关键。

2022年1月,中国移动通信联合会元宇宙产业委员会官网公布首批成员接纳名单,浙

商银行也位列其中。

在蒋照生看来,不少商业银行近年来利用大数据和人工智能等技术,建立了多维度的精准营销模型,实现语音召唤金融服务,而元宇宙可以进一步优化商业银行的智能客服场景,通过虚拟社交和实时交互,提升用户的服务体验,并能更及时准确地洞察需求。同时,元宇宙理论上还可以加速实现普惠金融,真正意义上打破空间上的物理限制,覆盖更广泛的长尾客群,提供无处不在、无时不有的便捷性金融服务。

蒋照生进一步指出,除此之外,凭借游戏场景带来的全新交互模式也可以帮助商业银行重构与客户间的互动方式,实现体验式运营和沉浸式营销,从而加速构建金融与非金融场景间的融合,从入口、流量、体验、服务等不同纬度增加客户黏性,从而提升商业银行的专业能力和服务水平。此外,元宇宙在商业银行的智能网点、智能风控等方面也有一定潜力。

元宇宙的未来或许“钱”景广阔,但银行在这条赛道上依旧处于探索阶段。

蒋照生表示:“对于银行等金融机构而言,布局元宇宙要有切实的技术探索和应用布局,元宇宙是银行等金融机构探寻业务增长源的一个重要载体,但未来金融服务的核心依旧在于用户体验和客户需求。银行等金融机构应当持续提升自身的数字化运营能力和数字风控能力,加强对金融产品和服务的理解和打磨,在安全可控的前提下,为客户制定更加精准和个性化的金融服务方案”。

“目前元宇宙仍处于启动期,无论是技术条件、运行规则还是应用场景均未成熟,因此谈论盈利或创收为时尚早,主要是战略层面的提前布局与谋划。”苏筱芮说道。

北京商报记者 宋亦桐

老周侃股 Laozhou talking

2亿股民,价值投资者几何

周科竞

中国结算近日公布数据显示,截至2月25日,A股投资者数量已达20000.87万。股民突破2亿,说明越来越多的居民开始投资理财,这是好事。不过,绝大多数投资者的专业基础较差,他们可能更青睐于投机,如果不伴随专业知识的提升,那么大部分的股民或许会成为“韭菜”。

2亿股民,说明现在的股民已经具有了相当多的数量,再加上那些不买股票直接购买基金的基民,可以说,现在关心股市的投资者已经具有极大的比例。

但是股民虽多,真正对金融证券知识有一定了解的人却很少,A股散户投资者虽然在各行各业都有一定的建树,但纯粹的投资股市却多为初学者,于是追涨杀跌成为常态,投机思路占据主导,而股民之间的交流也更多是那只股票走势好不好有庄家进驻,谁打探到了内幕消息可以和股友分享等。这些买卖股票的依据多是投机炒作,而很少有人能真正交流哪家公司的产品和服务受到消费者欢迎,哪些公司财务稳健、哪些公司现金分红稳定增长。

事实上,A股股民虽然高达2亿人,但真正的长期价值投资者却数量有限,这是A股市场所欠缺的。

目前多数股民,喜欢频繁地操作,追求短期的高收益,很少对个股的基本面进行分析,其实这些都与价值投资背道而驰。真正的价值投资,是在彻底搞懂了一个行业、一家公司之后,出

于对公司未来业绩向好的坚定预期,择机布局,长期持有,不在乎短期的涨涨跌跌,最终享受公司业绩提升带来的股价上涨红利。

实际上,不光是部分散户投资者,甚至连小部分公募基金也在时不时进行投机炒作活动,这样的市场环境,让价值投资者感到孤独,投机炒作力量庞大。

现在股民数量突破2亿人,上市公司超过4000家,公募基金更是高达1万只以上,股市已经成为人们生活中不可缺少的一部分,它的涨涨跌跌也会对全国人民产生重大影响,所以股市的规范与成熟显得更加迫切。

当然,价值投资一方面需要投资者自己去培养,另一方面也需要市场的呵护。诸如,市场需要更加规范和成熟。虽然在证监会的严打之下,内幕交易和操纵股价已经有所收敛,但是却并未根治,打击内幕交易和操纵股价仍然是未来需要加强的地方,此外保护中小投资者的利益仍然有进一步提高的可能,尤其是那些因为财务造假、大股东违规而受到损失的中小投资者,更需要管理层的保护。

只有市场更加稳定健康,股民才能拿得住、拿得久。

同时,本栏还建议投资者要多看点书,例如宏观经济学、微观经济学、财务管理学以及区块链、元宇宙等基础理论知识,这些看似没什么用的基础知识,正是专家区别于散户投资者的重要地方。