

监管落地 第三方支付机构换道谋生

步入新年,第三方支付多项监管举措迎来收网时刻。第三方支付机构备付金将在2019年1月14日完成100%集中缴存,“断直连”也接近尾声。在分析人士看来,随着支付行业越来越规范和成熟,2019年支付行业的监管重点会在反洗钱、支付接口违规等方面。在细分业态方面,支付与应用场景不断融合,跨境支付和聚合支付成为不少机构发力的重点。从总体趋势来看,第三方支付市场将会进一步向头部企业集中,小机构生存越发困难,B端市场成为新的厮杀方向。

反洗钱将成监管新重点

根据央行要求第三方支付机构备付金在2019年1月14日完成100%集中缴存。目前距离1月14日大限仅剩一周,不少支付机构纷纷发布公告称,已经完成相关工作,或正按要求稳步推进中。据悉,监管部门近期正在酝酿新的备付金管理办法。此外,与备付金集中存管同步进行的“断直连”也接近尾声。据网联清算有限公司2019年1月1日披露,目前,99%跨机构业务完成向网联平台迁移。多家银行以及支付机构也公告称,已经完成“断直连”工作。

回顾2018年,第三方支付机构监管持续,除了备付金缴存以及“断直连”外,第三方支付机构处罚纪录屡次刷新,千万元罚单频现。据不完全统计,截至去年12月底,央行对支付机构开出罚单近140张,累计罚单总额近2.1亿元,是上一年罚额的近7倍。

在分析人士看来,2019年,第三方支付的监管重点主要包括对既有政策的落实,以及违规清理等方面。中国支付网创始人刘刚表示,随着支付行业的越来越规范和成熟,2019年支付行业监管重点会在反洗钱方面,这也是大额罚单频出的违规重点。

一位不愿具名的支付机构人士同样指出,对反洗钱的重视程度将大幅提高。该人士表示,受FA TF验收的影响,



支付机构备付金缴存大事记

- 2017年1月 央行印发《实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知》,自2017年4月17日起,支付机构应将客户备付金按照一定比例缴存至指定机构
- 2018年11月 央行备付金规模达到12446.46亿元
- 2018年12月 央行规定支付机构应于2019年1月14日前撤销人民币客户备付金账户
- 2019年1月 市场消息称央行正在酝酿新的备付金管理办法

央行对反洗钱工作的重视程度将大大提高,近两年先后下发3号令、235号文、301号文、163号文、300号文等对反洗钱工作进行规范。由形式合规向实质合规转变,夯实高管的责任,加强检查和处罚的力度,落实双罚制。2019年反洗钱的现场和非现场监管将增加。

此外,上述支付机构人士指出,监管对KYC(know-your-customer)的要求将趋严。由于支付行业竞争激烈,且部分从业人员水平有限,很多支付机构的KYC“流于形式,支付接口被挪用已经成为很普遍的现象。导致很多支付机构接入虚假商户、违规商户,支付行业乱象频发。2019年监管部门或将加强对从业人员的管理要求,甚至要求商户拓展、审批人员承担连带责任。

机构发力细分领域

在细分业态方面,在国内移动支付市场趋于饱和以及支付牌照收紧的背景下,跨境支付和聚合支付成为不少机构发力的重点。此外,北京商报记者关注到,不少支付机构基于支付入口,布局金融科技业务,成为金融科技队伍中不容忽视的一支力量。

2018年以来,连连支付、易宝支付、联动优势等第三方支付机构动作频频,抢占跨境支付市场。目前,除了传统银行和卡组织外,跨境支付市场已有外资支付机构、支付宝和微信支付等国内支

付巨头、连连支付等中小支付机构、以Ping Pong为代表的跨境收款公司等四类主要玩家进场角逐。

在市场看来,2019年跨境支付等细分领域的竞争仍将加速。中金支付相关负责人表示,跨境支付是一个新生的万亿级别蓝海市场,由于国内第三方支付机构利润空间被压缩,被迫改变其营收结构并探索新的商业模式,而相对于国内业务,跨境支付利润较高,入局玩家较少,市场还有很大空白及发展空间。另外,国内的支付产品及理念处于世界领先地位,如果将国内的产品技术和理念套用在跨境支付产品中则会具有明显优势,在与外资支付机构竞争中处于有利地位,而且做起来没那么困难,现阶段越来越多的支付机构将目光锁定在跨境支付领域。

聚合支付在2018年也迎来发展。派盟咨询发布的《中国聚合支付行业发展报告2018》指出,2020年聚合支付全年处理交易总金额预计达到94万亿元,处理交易总笔数预计达到3936.5亿笔。意锐新创COO关恒表示,高速增长下的聚合支付行业正在进入合规发展新阶段,众多的聚合支付公司已经建立起多方面运营能力,加强拓展新技术、新产品研发能力,并向“支付+”的综合生态方向发展。

在分析人士看来,未来支付与应用场景将会不断融合,深耕场景的支付机

构仍存生机。刘刚表示,交通支付和餐饮商超仍然是支付巨头的必争之地,因为这是刚需且高频的消费场景。

易观金融行业分析师王蓬博认为,支付机构对于新零售的改造会是一个重点。对于餐饮行业将会有一场战争,还有就是跨境支付。其实综合来看对原有行业的深挖是重点。谁的解决方案做得好,比如新零售,谁能够带来更多流量,谁和二维火这类的软件厂商融合得更多就能带动更大的规模。

转型不易 B端市场迎厮杀

随着备付金100%的缴存和“断直连”接近尾声,支付机构的利润空间进一步被收窄。因而2019年支付机构的行业出清和转型将成为支付机构面临的主要问题之一。市场预计,2019年移动端to B支付产品会有新的突破,并引发to B支付行业的创新改造。

苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言表示,从行业发展所处阶段看,随着C端竞争的告一段落,此前补贴拓客、红海竞争的策略将逐步被支付机构抛弃,精细化经营、深耕B端和特定领域、追求盈利将成为支付机构新阶段的发展目标。

刘刚也认为,更多中小机构将会聚焦于大中型企业的金融科技服务,这是它们的长项,也是和支付巨头差异化经营的策略。第三方支付市场将会进一步向头部企业集中,小机构生存越发困难,除了支付巨头在努力拓展各种消费场景外,其他机构将会更多聚焦于B端服务。

王蓬博表示,市场主要还是头部集中。中小支付机构的转型不易,基本上是以场景为基础的转型。此外,王蓬博预计,2019年支付牌照大概率会重启。有场景的机构,监管可能都会发牌照。

从整体市场来看,中金支付相关负责人表示,2019年,一方面传统通道互接、跨行收单业务或将进一步走弱,包括to B和to C。除支付宝、微信支付两个超级流量入口外,各支付机构将会持续发力争夺优质终端客户,竞争会更加激烈;支付机构进一步向科技公司转变,以服务优质终端客户的综合支付需求为主。

北京商报记者 刘双霞

(上接D1版)

争议比特币 “死亡螺旋”征兆

币策首席分析师肖磊也指出,比特币的存在是一种计算机技术问题,跟简单的生物生命不同,目前无法正面这种基于算力的技术,处在生命的衰弱阶段。比特币的价值本身是一种带有支付功能的价值,因此不需要换成法币也是可以存在的,至于是否有具体的价格和使用价值,主要还在于使用方的接受程度,尤其是这种拥有全球性投资者的投资标的,可能很难因为一时半会

的价格下跌而导致直接死亡或消失。

比特币十周年以来,市场起起落落,作为底层技术的区块链技术也处于风口浪尖之中。以数字货币为代表的区块链1.0时代谢幕后,金融领域全面迎来了以智能合约为代表的区块链2.0时代。2019年1月2日下午,沉寂了一年多的国内第一家比特币交易平台比特币中国宣布以“转型区块链技术服务实体经济的企业”回

归行业。但同时也需要看到,三大矿机商上市之路的坎坷也预示了目前由区块链底层行业结出的“果实”尚未被主流金融市场接纳。

洪蜀宁预计,2019年区块链底层技术将会进一步成熟,预计在满足去中心化前提下可以达到1000tps以上,足以支撑大多数实际应用落地。“但需要注意到,区块链发展仍面临监管不足且政策过于保守,阻碍创新;行业认知不

足,仅把区块链当成不可篡改数据库应用,导致出现大量的伪区块链项目;缺乏增量资金投入,技术研发没有后劲;社会认可度不高,混淆了借区块链概念传销等违法行为与区块链本身等问题。”

“2019年区块链的突破有两点,一是技术上的突破,不断降低能耗、扩大容量、提高安全性与兼容性,二是场景上的突破,更多与各类场景结合,一起落地实用性的商业化运

用。只有通过不断商用落地,星星之火可以燎原,区块链的未来才能真正具有价值。”何南野说道。北京商报记者 岳品瑜 宋亦桐/文 贾丛丛/制表

税控盘遗失公告

北京祖丁商务咨询有限公司(统一社会信用代码:91110101737688196U)不慎遗失税控盘(金税盘号:661817776910),声明作废,特此公告。

2019年1月9日