

涉违规扣费争端 环迅支付的合规难题

环迅支付近期麻烦不断,刚刚收到央行最高处罚金额,又再次涉及无故扣费问题。近日,在21CN聚投诉平台上,环迅支付频繁被用户投诉存在无缘无故扣款的问题。而此前几日,该公司刚刚因罚没近6000万元创下第三方支付机构历史上最大罚单纪录。在分析人士看来,此次重罚从品牌声誉、企业经营业绩等方面给环迅支付带来重创,迫使其正视自身混乱的内部管理,从根源上对现有的内控合规架构进行整改。

被投诉无故扣款

近日,用户李隼(化名)称,7月18日和7月19日在非本人操作下,自己农行银行卡莫名自动向环迅支付分别划款50元和249元,共299元,并没有提示是哪个App自动扣款;我没有看到要绑定自动扣款的合同提示,也并非购买了任何服务类需要扣款的”。

用户王博(化名)也表示,自己日前向上海跃吉网络科技有限公司的随心贷App借款1500元,一个月分四期还款,一期383元。在借款一周后银行卡在本人不知情下被环迅支付自动扣款299元。王博强调,自己跟环迅支付、随心贷客服多次进行沟通,但客服一直推脱,说在贷款注册协议里写了该费用;但我注册时并没有看到这项内容”。北京商报记者在华为手机应用商店里并未找到该款App,王博说这款App是该科技公司的客服提供网址链接下载的,他称只要注册就会扣款。

此外,不少用户发布投诉帖称,在部分贷款类App借款时,银行卡中被强制扣除了一定费用作为“信用报告费”,而扣费方为环迅支付。对此,环迅支付客服称,他们只是第三方,只能查询交易去向,并表示,扣款明细只会显示第三方,不



会显示实际的收款方。针对无故扣款等问题,北京商报记者向环迅支付上海总部发送采访提纲,但截至发稿,未收到回复。

对此,麻袋研究院高级研究员苏筱芮表示,“无故扣款”存在缘由,一般来讲底层原理是用户与平台签订了代扣服务协议。但由于电子协议中的条款内容较多或相关规定表述过于隐蔽等原因,用户未必能及时发现“代扣”实质,从而使得用户产生了“无故扣款”的印象。此类现象非环迅支付独有,但扣款提醒不到位等问题已成为互联网服务平台投诉的重灾区。

收支付史上最大罚单

在投诉信息不断的同时,环迅支付还因被罚没5939.41万元而创下第三方支付机构史上最大罚单纪录。7月12日,央行上海分行发布一则行政处罚信息显示,环迅支付因违反支付业务规定,被给予警告处分,没收违法所得968.68万元,并处罚款4970.72万元,合计被罚没5939.4万元,另对该公司相关责任人给予警告并处以罚款。

针对此次处罚,7月13日,环迅支付在官网发布公告称,公司组织成立了由公司高层领导牵头的专项整顿行动小

组,对监管部门提出的问题与自身存在的不足,全面落实各项整改。严格按照合规要求,实施严肃整顿计划,确保整改工作效果。

资料显示,迅付信息科技有限公司是环迅支付的全称,于2011年获颁央行首批《支付业务许可证》,并于2016年顺利完成续展,目前业务范围包括互联网支付(全国)、移动电话支付(全国)、固定电话支付(全国)、银行卡收单(江苏省、浙江省、山东省、福建省、天津市)。

事实上,在此次“天价”罚单之前,环迅支付已多次被央行处罚。2016年因未按相关规定履行反洗钱义务,被央行福州中心支付罚款22万元,1名相关责任人员被处以1.5万元罚款。2017年又因违反支付业务规定被央行上海分行没收其违法所得28.57万元,并处罚款150万元,共计178.57万元。2018年7月,该机构被央行上海分行罚款170万元,被罚原因是未按照规定履行客户身份识别义务、与身份不明的客户进行交易等问题。除了罚单外,天眼查还显示,环迅支付涉及法律诉讼178件,从案由来看,民间借贷、合同纠纷、财产损害赔偿纠纷排名前三。

对于处罚的缘由和影响等问题,北

京商报记者向环迅支付上海总部发送采访提纲,但截至发稿,未收到回复。

一位不愿具名的支付行业观察人士表示,此次重罚从品牌声誉、企业经营业绩等方面给环迅支付带来重创,近6000万元的罚单已经足够影响环迅支付今年整体净利润的情况了。

加强内控合规发展

依托股东优势,环迅支付不仅提供解决企业功能性需要的支付产品,还为企业提供金融咨询、清结算、ERP无缝对接等服务,可与网上商城、航空机旅、教育、传统企业、供应链、B端市场等行业需求高度吻合。

股权方面,天眼查显示,环迅支付的第一大股东为上海环迅电子商务有限公司,持股比例为67.51%;北海石基持股22.5%,为第二大股东。

随着上述公告披露的还有环迅支付的一些经营业绩指标。数据显示,环迅支付2017年实现营业收入为1.66亿元,净利润为-185.74万元;2018年一季度未经审计的营业收入2961.3万元,未经审计的净利润为-738万元。此次“天价”罚单已是环迅支付2018年一季度营业收入的两倍。

面对央行重罚、投诉不断等风波,环迅支付未来如何发展引人深思。上述观察人士指出,首先肯定是合规发展,对业务进行合规整改,关闭违规违法的商户,结束此前违法违规的灰色业务。

在苏筱芮看来,合规是底线。过去一些支付机构之所以敢于“顶风作案”,就是因为违规成本过低,非法获利收入大于为之付出的成本,从而导致机构有动机去沾染非法交易。因此,不仅仅是环迅支付,其他支付机构也应当通过监管此次重罚意识到背后的隐藏讯息:必须要加强内控,坚守合规、严格筛选合作伙伴、做好反洗钱等基础工作,坚决远离非法交易平台。

北京商报记者 岳品瑜 吴限/文
宋媛媛/制图

(上接C1版)

借贷信息隐了又现 轻易贷在担心什么

他进一步指出,如果涉嫌自融,相当于自己给自己担保,一旦出事,担保方也没法给出借人任何的担保保障,担保形同虚设。如果不涉嫌自融,而仅仅表现为风控不严密,相当于平台自己设立公司,为平台借款企业提供担保方面的服务,一方面会使得担保不公允,因为平台是利益相关方,有动力为资质较差、本身不符合借款要求的企业提供担保服务。另一方面,一旦借款方出事,平台本身必受波及,同时担保方也是平台设立的,那担保本身就没法给出借人提供任何的担保保障。对涉嫌关联担保一事,轻易贷相关人士在回应北京商报记者时表示,

轻易贷不存在关联担保问题,河北汇通主要提供资料审查与履行义务监督服务。

脱敏信息争议

近日,互金整治领导小组和网贷整治领导小组联合召开了网络借贷风险专项整治工作座谈会,提出2019年四季度将整改基本合格机构纳入监管试点。

信息披露模糊对出借人以及借款人来说也存在较大风险,在麻袋研究院高级研究员苏筱芮看来,主要是对出借人的风险较大。信披模糊是项目造假的温床,但当市场提出质疑时,

P2P平台一般会以“隐私保护”为理由进行回应。

苏筱芮介绍称,综合P2P网贷行业有关信息披露的两份文件——银监会《信披指引》和中国互联网金融协会《信披标准》,对项目信息的披露进行了详细的规定,其中包括脱敏处理方式的有关内容。对于企业来讲,脱敏后的企业名称应包括企业所属地,企业注册资本和成立时间不属于脱敏范围,P2P平台应当如实披露。对出借人来说,也需要适当对监管文件有所了解,对于不遵守监管规定,还以“隐私”为挡箭牌的平台保持高度警惕。

何南野强调,对于P2P平台而言,最

重要的功能是资本中介,基础在于信息的充分披露,在于让资金出借方能够对借款方信息有清晰地了解。借款企业的信息模糊,无疑增加了出借人的投资风险,误导其在不了解企业真实情况下做出投资选择,本身就有违商业道德,甚至涉嫌欺诈。

“对于P2P平台而言,一是要合法合规,不要做涉嫌自融的任何操作,更不要抱侥幸心理。二是扎实做好资本中介的平台作用,信息披露一定要充分、风险揭示一定要到位。三是加强风控的严密性,对于借款企业一定要做更充分的核查,对信息的披露与审核,一定要更具体、更详细。”苏筱芮说道。