

今年以来,支付机构频频收到罚单,处罚问题多涉及反洗钱、备付金管理等,从罚单数量、罚款金额来看,央行对支付行业长期存在的一些乱象保持了高压监管态势。整改力度很大,对于不合规机构来说将难以生存。

央行拟成立支付机构行业保障基金

化解缺口风险 万亿备付金再上“保险”

新金融记者 宁广靖

不久前,中国人民银行就《非银行支付机构行业保障基金管理办法(征求意见稿)》(下称《办法》)向社会公开征求意见,意见反馈截止时间为2020年11月13日。

《办法》决定建立非银行支付机构行业保障基金。该基金是指按照规定筹集形成的,用于化解和处置因支付机构客户备付金缺口导致的行业风险的非政府性行业互助资金。其中,客户备付金指的是支付机构预收其客户的待付资金。使用基金兑付客户备付金的,对单个客户实行5000元人民币的最高兑付限额。央行可以根据经济发展、支付行业风险状况等因素调整最高兑付限额。

风险凸显

近年来,随着非银行支付机构业务的快速增长,客户备付金规模也不断扩大。根据央行更新的货币当局资产负债表数据,8月末非金融机构存款(即支付机构客户备付金)规模为16233.08亿元。

自2019年1月起,非银行支付机构备付金已经全部缴存央行,央行按季度给付利息。虽然备付金集中存管可以有效遏制资金挪用风险,但不能杜绝支付机构经营过程中出现的虚假商户和虚假交易,也无法完全避免非法交易平台传染给支付机构引发的资金风险。

央行认为近年来,随着非银行支付机构业务的快速增长,客户备付金规模也不断扩大,支付机构挪用客户备付金的风险事件时有发生,对行业发展和金融稳定造成负面影响。此外,部分支付

机构因重大违规、经营不善等问题被注销《支付业务许可证》、解散或破产时,由于缺乏配套的救济保障机制,如果其客户备付金存在缺口,极易引发群体事件,影响社会稳定。

可以看到,今年以来,支付机构频频收到罚单,处罚问题多涉及反洗钱、备付金管理等,从罚单数量、罚款金额来看,央行对支付行业长期存在的一些乱象保持了高压监管态势。整改力度很大,对于不合规机构来说将难以生存。

在此背景下,10亿规模支付行业保障基金呼之欲出。目前,我国对存款类金融机构已经实施存款保险制度,保险业、信托业等也建立相应的行业保障基金。该《办法》的发布将会使支付行业成为继银行、证券、保险等行业之后,又一设立行业保障基金的金融行业。

钱从哪来?

支付机构行业保障基金,简单来说,就是抽取一定比例的支付机构备付金利息,成立一个支付机构版“相互宝”。按照《办法》规定,具体计提比例按照支付机构分类评级结果确定:评定为“A”类的,计提比例为9.5%;评定为“B”类的,计提比例为10%;评定为“C”类的,计提比例为10.5%;评定为“D”类的,计提比例为11%;评定为“E”类的,计提比例为12%。此前备付金计息新规为按季计提10%,也就是说,评级靠后的支付机构将在原有

基础上增加计提规模。此举将约束支付机构以合规为本,力争提升分类评级表现。

但目前,不少支付机构游走在法律边缘刀尖嗜血。一位支付机构负责人向新金融记者表示:目前整个行业除了几家头部企业,大部分支付机构都在生死线上徘徊。“四五年前,在P2P、消费金融、现金贷的加持下,支付机构是躺赚的。后来,监管对支付行业切下了第一刀‘备付金’,之后要求,2018年起支付机构客户备付金实现100%集中交存。再后来,监管要求不能直接或变相为赌博、色情、非法外汇、贵金属、虚拟货币等非法交易提供服务。但在一些小支付公司,赌博、洗钱等支付通道业务是重要的

利润来源。压垮最后一根救命稻草的是拔掉现金贷,有的公司依托现金贷业务,流水可以达到上万亿,利润能到10亿。黑灰产、现金贷砍掉之后,很多支付公司就没有业务可做了。”该支付机构负责人说。现在纵观整个支付行业,除了几个头部机构外,大部分支付机构的运营情况并不理想。圈内人士打趣说,评级的话,大概都是E类的。

啥时可用?

《办法》规定了三种可以使用基金用于兑付客户备付金的情形:一是支付机构被注销《支付业务许可证》、解散或者被依法宣告破产时,支付机构或者其他责任主体的资产无法完全弥补客户备付金缺口的;二是支付机构出现重大风险且采用各种市场化方式均无法弥补客户备付金缺口的;三是人民银行认定的其他可能严重危及社会公共利益和金融稳定的情形。

根据《办法》,使用基金兑付客户备付金的,对单个客户实行5000元人民币最高兑付限额。中国人民银行可以根据经济发展、支付行业风险状况等因素调整最高兑付限额。另外,基金管理人使用基金资金对备付金进行偿付后,代表基金取得对相应支付机构的受偿权,依法向支付机构进行追偿或者参与支付机构的清算财产分配。

业内人士认为,《办法》主要是加强支付机构的备付金管理,给防范非银支付机构业务风险增设了强有力的“防火墙”,增强支付机构的风险抵御能力,更好地保护金融消费者的合法权益,促进行业健康可持续发展。



制图 曹磊