

来源：券商中国

1.16亿元!单家支付机构收到天价罚单,罚没金额破历史纪录。

近日,央行营业管理部公示,商银信支付服务有限责任公司(下称“商银信支付”)因涉挪用备付金、为非法集资平台直接提供支付结算服务等十六项违规,合计罚没1.16亿元。就在半年前,商银信支付引入外资新股东——德国数字金融平台Wirecard,80%股权作价5.6亿元。

第三方支付机构面临的严监管态势持续,券商中国记者注意到,今年以来,已有多家支付机构收到了高额罚金罚单,支付机构的备付金、反洗钱等方面合规触雷,成了屡屡出现的问题。

十六项违规录得天价罚单

从央行营业管理部公示的行政处罚信息来看,商银信支付因以下16项违规,被给予警告,没收违法所得5009.097471万元,并处罚款6588.694167万元,罚没合计11597.791638万元。这也刷新央行对单家支付机构罚金近年新高。

券商中国记者此前不完全统计,2018年第三方支付机构收到央行各地的罚单数量127张、其中涉罚金的105张,累计违规罚金超过2亿元,是上一年罚额的近7倍,千万元级以上罚单数6起;2019年,超90家被罚,合计罚金超过1.5亿元,其中不乏环迅支付合计被处罚6000余万元等大额罚单。

从此次被罚案由来看,商银信踩到了多项此前监管屡屡强调的合规红线:擅自中止支付业务、挪用备付金、变相出借预付卡发行与受理资质、未按规定开展备付金集中交存、未按规定设置特约商户银行结算账户等。以下为处罚决定书公示的具体违法行为类型:

- (1)擅自中止支付业务;
- (2)挪用备付金;
- (3)变相出借预付卡发行与受理资质;
- (4)未按规定开展备付金集中交存;
- (5)未按规定设置特约商户银行结算账户;

- (6)未严格落实特约商户实名制,存在资料不实商户;
- (7)未及时发现处置特约商户转接支付接口的情况;
- (8)为非法集资平台直接提供支付结算服务;
- (9)违反T+0资金结算服务管理规定;
- (10)未对购买预付卡的客户进行有效身份识别,存在购卡人以商银信公司员工名义批量购买预付卡的情况;
- (11)预付卡核心系统信息采集不全面;
- (12)预付卡业务未按规定管理客户备付金;
- (13)未按规定保存预付卡业务商户资料;
- (14)未按规定结算商户资金;
- (15)在互联网支付业务中未按规定管理特约商户资料,存在没有商户入网资料及合作协议的问题;
- (16)在互联网支付业务中未按规定管理特约商户信息管理系统商户资料信息。

此外,数名企业高管也被罚。商银信支付董事长林耀因对商银信支付下列违法违规行为负有责任而被央行营管部给予警告,并处罚款45万元。

- (1)未及时发现处置特约商户转接支付接口的情况;
- (2)为非法集资平台直接提供支付结算服务;
- (3)违反T+0资金结算服务管理规定。

还有商银信支付风险管理部总监/高级风控经理张月因对商银信支付下列违法违规行为负有责任而被央行营管部给予警告,并处罚款20万元。

公司官网显示,商银信支付于2007年9月29日在北京成立,注册资金1亿元人民币,于2012年6月27日获得第四批《支付业务许可证》、2017年6月27日顺利续展,具备全国范围开展互联网支付资质,同时可在北京、广东、青海三个地区进行预付卡(品牌

名称:奥斯卡)发行与受理。

一份该公司的官方招商推介材料称,商银信的优势在于“多年的市场经验及庞大的行业资源,立体化支付行业O2O战略布局”,产品涵盖网银支付、快捷支付、扫码支付、代收付;业务涉及预付费卡发行与受理、互联网支付、跨境支付、基金投资理财,目前已经覆盖50余个行业(电商、房地产、教育、旅游、交通等)的近万家合作商户,使用人数突破一千万人。

半年前获外资股东入局,80%股权作价5.6亿元

从股权信息看,在去年底,商银信支付的实际控制人已由自然人股东变为外资企业。

天眼查股权结构显示,当前,除了三名自然人股东之外,商银信支付的最大股东是持股98.24%的北京苹果信息咨询有限公司(以下简称“北京苹果”);而北京苹果的外资股东持股比例达71.9%,分别是持股62.54%的“JOY DRAGON CONSULTANTS LIMITED”和持股9.36%的“Wirecard Acquiring&Issuing GmbH”。

“JOY DRAGON CONSULTANTS LIMITED”公开可查的公开信息不多,天眼查显示,旗下除了持有北京苹果股权,还有全资持有北京欣龙顾问有限公司。“Wirecard Acquiring&Issuing GmbH”为德国数字金融平台。

据外媒报道,2019年11月,Wirecard在其官网称,以不超过7240万欧元(约合人民币5.6亿元)的价格收购商银信80%的股权,并签署了相关框架协议,且在两年后,通过认购期权以不超过2020万欧元收购剩余的20%股份。Wirecard方面表示,收购商银信支付将使其能够为中国商户提供收单服务和跨境收单,国际商户也将获得接触中国客户的渠道,并能够使用他们的货币进行清算。

这次收购通过商银信支付的母公司北京苹果的股权变更进行。天眼查显示工商变更信息,2019年12月,商银信支付的大股东北京苹果原自然人股东退出,上述两家外资公司加入。在高管人事变更方面,在一些董事退出同时,该公司新增董事乔治·冯·沃尔登费尔斯和涂安利,以及监事斯戴范·冯·爱尔法。

然而,从司法公开信息来看,商银信支付近来数次陷入债务纠纷,经营状况似乎正受考验。

一份财产保全民事裁定书显示,今年4月初,玖富数科科技集团有限责任公司曾于去年申请仲裁程序财产保全,请求对被申请人北京苹果(商银信支付大股东)、商银信支付董事长林耀名下价值人民币1024万的财产予以保全。该申请经法院审查后予以准许。

。

中国执行信息公开网显示,商银信支付因未按时履行法律义务,在2020年4月3日被北京第二中级人民法院列为“被执行人”。执行案号为(2020)京02执278号,涉及执行标的约1.24亿元;同案的“被执行人”还包括北京隆和商贸有限公司、北京中瀚海联资产管理有限公司,这两家公司实控人均与商银信支付有所关联。同时,在该案件中,商银信支付创始人、董事长林耀也一并成为“被执行人”。

2020年03月05日,商银信支付上海分公司已被上海市浦东新区人民法院列为“被执行人”,案号为(2020)沪0115执4448号,涉及执行标的43.6万元。

年内多张支付机构高额罚单,备付金、反洗钱合规屡触雷

第三方支付机构面临的严监管态势持续,今年以来,已有多家支付机构收到了高额罚金罚单。

此前,券商中国报道过瑞银信因违规屡屡被罚。

今年4月29日,瑞银信因9项违法违规被央行郑州分行处罚人民币680.5万元,这也是瑞银信今年以来收到的第四张罚单;此前,3月26日,央行深圳市中心支行向瑞银信开出6张罚单,合计罚款6201.5万元,其中,瑞银信被罚6124万元、3名相关责任人合计被罚35.5万元;此外,今年1月和3月,央行重庆营业管理部、杭州中心支行对瑞银信作出行政处罚,两次罚款合计1002.23万元。

今年1月初,央行营业管理部(北京)对开联通支付服务有限公司、银盈通支付有限公司开出的罚单,两家公司因存在违反反洗钱法等多项违规行为分别被罚没2324.27万元、1789.76万元,两家公司共计被罚4114.03万元。

“那些主动对接违法平台无非是为了利益。但是除此之外的平台,有时候不是他们想为非法平台提供服务,只是接入的商户太多了,监测手段又跟不上,所以导致会出现一些违规问题。”北京一家支付机构负责人告诉券商中国记者。

而相对于以往,近年罚金屡创新高,苏宁金融研究院高级研究员黄大智认为和支付机构的业务体量越来越大有关,在严监管的大背景下,监管不仅会没收支付机构的违法所得,还会在此基础上罚以相等金额的罚金,违法所得与业务量是成正比。

从这些行政罚单的案由来看,支付机构的备付金、反洗钱、为非法交易平台提供结算服务等方面合规触雷,成了屡屡出现的问题。

央行数据显示,截至2020年3月,非金融机构存款(支付机构交存央行的客户备付金存款)为14374.85亿元。央行近期发布《非银行支付机构客户备付金存管办法(征求意见稿)

见稿)》,强调了备付金应当直接全额交存,客户备付金只能用于办理客户委托的支付业务和本办法规定的其他情形。不得挪用、占用、借用客户备付金,不得以客户备付金提供担保。

4月30日,央行反洗钱局发布的《2019年人民银行反洗钱监督管理工作总体情况》显示,去年人民银行全系统共开展了658项反洗钱专项执法检查、1086项含反洗钱内容的综合执法检查,处罚违规机构525家、罚款2.02亿元,处罚个人838人、罚款1341万元,罚款合计2.15亿元,同比增长13.7%。其中:

检查银行业机构1321家、处罚违规机构422家、罚款1.44亿元,处罚个人690人、罚款957万元,罚款合计1.54亿元;检查非银行支付机构47家、处罚违规机构11家、罚款2943万元,处罚个人19人、罚款142万元,罚款合计3085万元。该报告称,将进一步巩固成果、凝聚共识,拟定银行业和保险业领域反洗钱合作方案,为后续反洗钱监管合作奠定坚实基础。