

支付行业迎“断直连”监管新规 告别“补贴”时代

近期不少用户在打开微信“信用卡还款”选项时都注意到了《微信信用卡还款业务规则调整说明》(以下简称《说明》):自2018年8月1日起,每笔还款按还款金额的0.1%进行收费(手续费金额计算到小数点后2位,最低0.10元)。

看起来是一直“倒贴”的微信信用卡还款也扛不住巨大的成本压力了,实质上却是存在于第三方支付行业多年的“直连模式”走向消亡的一个缩影。它的背后,是从去年到现在,中国人民银行针对与消费端大量直接接触的第三方支付机构进行密集发布“监管令”,规范、整顿行业的必然。

支付行业迎来“断直连”监管新规

去年8月,央行支付结算司下发《关于非银行支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理的通知》,明确要求非银行支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理,自2018年6月30日起,支付机构受理的涉及银行账户的网络支付业务全部通过网联平台处理。

电子商务研究中心特约研究员、上海亿达律师事务所律师董毅智说:“在本次‘断直连’之后,微信信用卡还款取消免费额度是大势所趋,越来越多的机构将会收取服务费,差别只在于相关机构能坚持多久不收服务费。”他认为,在先前形成的行业模式、行业氛围没有彻底固化之前进行整顿将改变整个行业的格局。在外资大举进入的环境下,抢占市场将激发巨头之间的竞争,或将引起新一轮洗牌。

从去年到现在,中国人民银行办公厅连发四道文件,针对与消费端大量直接接触的第三方支付机构进行整顿,董毅智律师说:“基于合规机构的生存压力、资金风险、违规通道、过程不透明等问题,在现阶段严监管的

趋势下,支付机构的整顿是必然。”他介绍,之前第三方支付机构监管宽松,容易出现有牌照的机构不如没牌照的情形。甚至出现有的机构仅靠一张收单牌照,通过资金沉淀诱导银行发放通道代理财之实,也有采取“聚合支付”方式使综合清算平台的机构事实上却承担了银联的作用。这样的“放通道”违规开放交易接口的行为事实上绕过了监管,加大了用户支付、资金存管风险。董毅智说:“本次改革将合规摆在第一步,代替掉过去的投机取巧、转嫁风险,这样的方式毋庸置疑将使大批看似发展迅猛但存在问题的企业被淘汰,满足合规性同时拥有创新能力的企业在垂直领域也将拥有一席之地。”

移动支付机构告别“补贴”时代

正如腾讯在《说明》中称:每笔还款背后都会产生支付通道手续费,腾讯财付通一直在投入成本进行手续费补贴。事实上,无论是支付、提现还是信用卡还款,第三方支付公司都要对银行付费。

中粤金桥投资合伙人罗浩元说:“移动支付发展之初,微信、支付宝等平台凭借免费‘卖点’迅速蚕食了传统金融机构的市场,但是,现在腾讯财付通用户已达8亿,运营成本也像‘滚雪球’般让平台不堪重负,通过收费模式填充之前的补贴亏损是情理之中。”罗浩元认为,在未设定通道费率上限的大背景下,0.1%应该是平台能为全网用户争取到的最低定价了,部分对收费敏感的用户,虽然相对麻烦些,也还有银行APP的免费服务可供选择。他说:“就像用户愿意为版权付费一样,为优质内容、产品、服务而买单的观念,正上升为中国社会的主流消费观。但是,虽然大量用户通过微信信用卡还款的使用习惯已养成,但平台如何更好地满足用户需求,让用户觉得付费‘物有所值’仍是不

小的挑战。”董毅智认为,不论是靠市场垄断优势,还是利用资金沉淀盈利,都无法持续。增强合规性,苦练内功主动迎接监管,加大科技创新和商业模式创新力度,才是互联网金融行业包括支付行业的唯一出路。

“合规不仅是对良性企业的保护,也是行业发展的必然。”董毅智律师认为,“它将引导支付行业,在正规的基础上进行真正的创新,而不仅仅是采取套利模式,转嫁风险获取短期财富。”

此前,不合规机构私设“资金池”、挪用客户备用金事件屡有发生。2014年12月,上海畅购企业服务有限公司造成资金风险敞口达7.8亿元,涉及持卡人5.14万人。

据了解,小的支付机构日均沉淀量若在30亿至50亿,一年的银行利息就可达1亿元以上,这样的无风险套利放在大型支付机构,一年可达上百亿。

董毅智律师说:“这种‘盈利模式’事实上打击了支付行业合规的积极性,并引发了恶性循环。”

回归支付和清算相独立的业务监管

迅猛发展的中国第三方支付市场,用户量和交易规模均冲到世界第一。此前,以支付宝和财付通为代表的大量第三方支付机构绕开了央行的清算系统,形成了直连银行的模式,使银行、央行无法掌握具体交易信息,无法掌握准确的资金流向。

罗浩元说:“非银行支付机构网络支付清算平台‘网络版银联’(以下简称网联)的最大意义在于切断大量第三方支付机构直连银行的使用习惯已养成,但平台如何更好地满足用户需求,让用户觉得付费‘物有所值’仍是不



2017年3月31日,网联平台成功完成首笔资金交易验证,正式接入央行支付清算系统;2017年6月30日,网联平台开始清算一般用户实际交易场景的网络支付业务;2017年7月28日,包括央行清算总中心、财付通、支付宝、银联商务等在内的45家机构签署了《网联清算有限公司设立协议书》,标志着网联成为中国独有的金融基础设施。

网联清算有限公司总裁董俊峰的一篇公开博文直接道出了央行推动网联成立的初衷:“在全球任何国家,清算业务必须具备牌照,清算机构在各国历来都被作为金融基础设施被严格监管;而支付机构不具备清算牌照,存在超范围经营的违规事实。”

罗浩元说:“网联的出现直接宣告了银联线上清算的失败,并直接冲击了银联在线支付业务。但与此同时,支付机构与银行多头连接开展的业务迁移到网联平台处理,内部的跨行资金流动经由网联平台清算,网联可以掌握支付机构的资金流向的详细信息,不仅将改变支付机构通过客户备付金分散存放开展跨行清算业务的状况,近年第三方支付快速崛起给支付和金融领域造成的不小混乱,也将在一定程度上迎来改观。”(据《科技日报》)

“影像40年” 征稿启事

40年光阴,你、你的家与三门峡这座城市一起经历了巨变。翻开你家的老相册,一定有许多令人难以忘怀的故事。今年是改革开放40周年。40年春风化雨,40年沧桑巨变。镜头中,你我的生活又有怎样的变化?今日起,本报推出“影像40年”图片征集活动,通过镜头穿越历史,抚今追昔,让我们一起见证共同走过的岁月和身边发生的巨变。

投稿时,电子版统一报送jpg格式,要注意的是,投稿人不得用PS方法对照片进行删除或增添等修改,保证内容的真实性。报送作品需标注拍摄内容、拍摄时间、地点、事件等文字说明。

照片电子版请发送至 xbcf3b@163.com 信箱,照片请寄送至:三门峡市崂山路三门峡日报社。联系人:王全胜。联系电话:0398-2981039

本报会妥善保管照片,及时奉还。

记者跑市场

单位:元/斤

开发区农贸市场	千禧量贩	
长豆角	2.0	2.58
苦瓜	2.5	2.38
土豆	1.6	1.49
黄瓜	2.0	1.39
西红柿	2.0	1.88
圆茄子	1.0	0.99
尖椒	2.0	1.69
上海青	2.0	1.79
冬瓜	1.0	0.59
生菜	1.5	2.28
芹菜	2.0	1.69
鸡蛋	3.6	3.48
五花肉	12.0	12.2

菜价小幅上涨 本地瓜果热销

一进入7月,三门峡的雨水接连不断。受连日降雨影响,在三门峡市区各大农贸市场和超市内,多种蔬菜的价格都有小幅上涨,其中,叶类菜的价格涨幅明显。“最近几天,我每天对茼蒿、莜麦菜、上海青、香菜等叶类菜的进货量都有一定把控。因为一些叶类菜淋雨后容易变质,我一般都是预订好当天的销售量,卖多少进多少,不存货。”在开发区农贸市场经营蔬菜生意的陈师傅说。一些消费者也表示,有时候临近中午时去市场买菜,一些叶类菜就买不到了。记者昨日走访发现,相比上月,市场上多种蔬菜价格虽有涨幅,但幅度不大,消费者都能接受。

眼下,三门峡本地的红啤梨、桃子、葡萄等水果进入收获季,在多家农贸市场内,售卖自家农产品的农户多了不少,自产自销、价格公道的各类水果更是受到了市民的欢迎。“上个月,外地产的葡萄还要5块钱一斤,现在10块钱能买三四斤,个头挺大的桃子一斤也只要2.5元,最便宜的红啤梨每斤才卖8角。今天,我每样都买了五六斤。”正在崂山路农贸市场采购的陈女士说。(徐小龙)

一周天气

下周入伏 气温升高

本报记者 张茜

俗话说:“热在三伏,冷在三九。”三伏天是一年中气温最高、湿度最大的时期。今年的入伏时间是7月17日下周二,那天之后,全国各地的天气都将“蹭蹭”上升,三门峡也不例外,小伙伴们做好准备迎接炎热的三伏天吧!

7月12日上午,记者从三门峡市气象台了解到,我市未来一周天气以多云为主,最高气温27℃~37℃,最低气温23℃~26℃。7月13日(周五)阴天有中阵雨、雷阵雨,局地有大到暴雨,偏东风3~4级,气温23℃~27℃;7月14日(周六)阵雨转多云,偏西风2~3级,气温24℃~32℃;7月15日(周日)多云,偏西风2~3级,气温25℃~34℃;7月16日(周一)多云转晴,偏西风2~3级,气温25℃~35℃;7月17日(周二)晴间多云,偏西风2~3级,气温26℃~35℃;7月18日(周三)晴间多云,偏西风2~3级,气温26℃~37℃;7月19日(周四)晴间多云,偏西风2~3级,气温26℃~37℃。

入伏后的天气肯定是“热热热”了,那么我们可以吃点什么消暑降温呢?专家建议,入伏后人们的饮食应以清心防暑、滋阴生津为主,可以吃一些汤水较多、清淡而又能促进食欲、易消化的食物。同时,少吃油腻、辛辣的食物,并且每餐进食量不宜过大,应以少量多餐为原则。绿豆、薏仁、胡萝卜、芹菜、苦瓜、西红柿以及西瓜、菠萝、桃子等,均是夏季饮食的首选。

下月起,电信企业按月向用户报账

工信部日前表示,针对媒体报道的手机不明扣费等问题,工信部要求基础电信企业下月起以短信方式按月向用户主动推送通信账单信息,让用户明白明白消费。

据了解,针对骚扰电话问题,工信部已联合10余个相关部门制定了专门方案,近期将组织开展综合整治骚扰电话专项行动,重点是加强通信业务和资源

管理,严控骚扰电话传播渠道,防止通信资源被用于营销扰民;强化源头治理,规范各行业商家的业务推销行为,整治营销扰民乱象;增强技术防范能力,加强骚扰电话的预警、监测、识别和拦截。

针对媒体报道的手机不明扣费问题,工信部高度重视,立即核实报道所涉具体问题和典型案例,已关停发送垃圾短信的短信端口31个,处置涉嫌营

销扰民的电话号码及关联号码82个,约谈涉事企业,责令其全面自查整改。除督促电信企业立即纠正错误收费行为外,工信部还要求基础电信企业从下月起以短信方式按月向用户主动推送通信账单信息。对媒体报道所涉灰色利益链条上的相关违法违规行为,工信部将积极配合有关部门依法进行处置。(王政)

个性化定制 成餐饮外卖新增长点

中国餐饮外卖市场的逐步成熟,外卖正成为餐饮企业新的增长点,那么如何从成千上万同类品牌中脱颖而出?一些餐饮巨头开始通过对外卖产品的个性化定制,来加深品牌印象,扩大销售量。

俄罗斯世界杯期间,7月1日至7月15日,连锁品牌德克士联手饿了么独家首发魔兽世界汉堡套餐,7月1日首发当日订单量即超预期,创历史单日最高交易纪录。连日来不少消费者纷纷在社交媒体晒出“魔兽英雄”送餐照片,引来众人围观。

美团点评研究院发布的《2017年中国外卖发展研究报告》显示,2017年,我国在线外卖市场已经突破了2000亿元,同比增长23%;在线订餐的用户规模也达到3亿人,同比增长了18%。

“近3年,德克士外卖业绩连年翻倍增长。外送业务占



比在今年上半年高于25%,是品牌非常重要业绩来源。我们的外卖策略是第三方合作加上自建,其中与第三方外卖平台占比约70%。”德克士首席数字官游仁宏表示,未来,在外卖业务上将继续拥抱数字化,通过对会员数据进行分析,精准瞄准消费者画像,洞察消费趋势,同时将继续与合作伙伴探索更多新的外卖方式,加强线上线下的全渠道融合。(陆妍思)

股市动态

年内A股5家公司退市 退市常态化拉开序幕

今年以来,证监会、沪深交易所从顶层设计、执行层面进一步完善了退市制度体系,同时已确定退市的上市公司数量显著高于往年。

据统计,截至目前,今年以来已确定5家公司退市,包括上交所的吉林吉恩镍业股份有限公司(简称*ST吉恩)、沈机集团昆明机床股份有限公司(简称*ST昆机)、深交所的银基烯碳新材料集团股份有限公司(简称“烯碳”或“退烯碳”)、金亚科技股份有限公司(简称金亚科技)、江苏雅百特科技股份有限公司(简称“雅百特”)。

中国人民大学教授刘俊海表示:“在制度体系不断完善的基础上,监管层严格执行退市制度,做到了‘出现一家,退市一家’,这意味着退市常态化在今年拉开序幕。”

*ST吉恩和*ST昆机因连续多年亏损甚至资不抵债,达到退市客观标准,是退市制度的主要情形之一。今年5月22日,上交所根据上市委员会的审核意见,

决定*ST吉恩、*ST昆机股票终止上市。按照程序,7月11日,“退市吉恩”与“退市昆机”迎来最后交易日。上交所将在退市整理期届满后5个交易日内,对两家公司股票予以摘牌,公司股票终止上市。

深交所方面,烯碳因触及了非标准审计意见类型的终止上市情形而退市;雅百特涉嫌构成违规披露,不披露重要信息罪,深交所已启动对雅百特的强制退市机制;金亚科技涉嫌构成欺诈发行股票罪,深交所也已对其启动强制退市机制。

“今年退市公司数量确实比前几年有所上升。”川财证券研究所所长陈雳表示,“这说明随着监管要求越来越严,上市公司传统壳壳做法也难以继续,尤其是不合规的地方,更是受到严格监管。这意味着退市执行实现了有效落地。”

在制度层面,今年3月初,证监会就修改《关于改革完善并严格执行上市公司退市制度的若干意见》公开征求意见,强化了沪深证券交易所对重大违法公司

实施强制退市的决策主体责任。增加了“上市公司构成欺诈发行、重大信息披露违法或者其他重大违法行为的,证券交易所应当严格依法作出暂停、终止公司股票上市交易的决定。证券交易所应当制定上市公司因重大违法行为暂停上市、终止上市实施规则”的规定。

在完善重大违法行为退市制度的同时,监管层进一步加大对财务状况严重不良、长期亏损、“僵尸企业”等符合退市财务指标企业的退市执行力度。如*ST吉恩、*ST昆机、烯碳3家公司属于此类情况。

在证监会修订完善退市制度后,3月中旬,沪深交易所快速跟进,分别就修订《上市公司重大违法强制退市实施办法》公开征求意见。办法明确了重大违法强制退市的情形,并强调从实施重大违法强制退市。目前证监会、沪深交易所层面的相关意见和办法征求意见稿已结束,预计将适时发布实施。(左永刚)

入伏养生三部曲

消暑是入伏后的养生重点。中医养生认为,入伏后天气炎热,养生时需要注意以下三个方面。

静心养神 护好心脏
在中医理论中,夏季天气炎热,阳气旺盛,心火亢盛,体质衰弱或者病人很可能会出现心律失常、血压升高的情况,即便是正常人,也可能出现情绪暴躁等现象,所以夏季养生讲究心静。静心可以每天闭眼静坐沉思两次,每次至少20分钟,这对心脏的养护也会有很大帮助。步骤大致可分为如下几点:调气息,放心态,凝精神,畅思想。

预防疾病 饮食清淡
夏季是消化道疾病的高发期,因为气温上升之后,引起消化道的细菌、病毒都开始活跃,严重影响我们的健康。所以入伏后养生饮食尽量清淡,忌生冷,可以多吃些苦味食物。如莲子心,味道比较苦,但善于清心火、健脾胃,直接泡水代茶饮或加梗米同煮成粥。

防暑降温 少动多静
进入头伏天气便逐渐炎热,稍不注意就容易中暑,所以大家外出时一定要做好防暑工作,避开午后大太阳时外出,多喝水,带好遮阳伞、遮阳帽等工具。降温的方法有很多,有空调、冷饮、风扇等,不过专家表示,这些东西虽然对降温很有帮助,但是也有可能带来其他的害处,比如长时间处于空调环境下容易得空调病,冷饮过多容易引起腹泻等。(李雪梅)

彩市彩民

福彩3D近期预测

从奖号的单双走势来看,最近五六期单号较强,未来四五期仍以单数为主,两单组合试荐:19、39、35、37、17。两双组合试荐:24、46、48、02、04。

未来四五期,奖号的四六分解式:2345—016789,前者四码至少出一码;五五分解式:2345—01678,后者五码包含3个奖号的概率较小。

不定位组选试荐:036、037、045、047、056、057、126、128、136、138、145、146、147、148、156、158、236、238、247、249、256、258、259、267、269、278、336、346、348、349、356、358、366、367、368。

体彩排列三、五近期预测

未来三四期,排列三大范围选号七码试荐:1234678或1234679(不建议直接全包购买)。排列五比较看好2、3、5,十位或千位及万位重点参考。

体彩大乐透近期预测

前区大范围选号试荐:04、05、10、11、16、17、20、22、24、25、26、30、31、35。后区第一个号参考02、03、04、05,后区第二个号参考07、09、10、11。(格格)

本版资讯仅供参考