

央行设立“网联”，“收编”第三方支付

市民移动支付不受影响，财产安全有更多保障

日前已进入试运行的转账清算平台网——联正式设立。8月7日，记者从人民银行长沙中心支行获悉，央行近日发文，从2018年6月30日起，类似支付宝等第三方支付公司受理的，涉及银行账户的网络支付业务，都必须通过“网联支付平台”处理。

简单说，就是央行即将要把第三方支付“收编”了，以往，第三方支付机构都是直接跟各银行对接，导致客户交易央行无法监管。现在，央行通过组建“网联”，把清算系统牢牢掌握在自己手中，通过“网联”又控制了第三方支付。

业内人士认为，网联的成立显示了央行加强第三方支付平台交易监管的决心。那么，“网联平台”的出现，又会给消费者带来什么影响？

央行牵头设立“网联”平台

8月4日，央行下发文件，明确要求各非银行支付机构的网络支付业务必须由此前的直连模式转移至“网联”平台处理。很多我们熟知的如支付宝、财付通等互联网第三方支付交易平台均在这一次的“收编”计划当中，而随着文件内容的公布，最终时间也得以敲定，2018年6月30日之前，所有网络支付业务必须完成相关转移工作。

什么是“网联”？简单的说，它就是“非银行支付机构网络支付清算平台”的简称，是由中国支付清算协会组织成立的，是专门为第三方支付机构搭建的一个共同拥有

的转账清算平台，不直接开展支付业务。

业内人士分析称，“网联”的成立，显示了央行加强第三方支付平台交易监管的决心，也能有效遏制第三方支付机构违规从事跨行清算业务等问题。

消费者移动支付不受影响

据艾瑞咨询估计，2016年中国第三方移动支付交易规模约为58.8万亿元，其中支付宝和微信合计约占市场份额的92%。

移动支付的迅猛发展，也出现了支付机构挪用备付金、盗取资金等问题。文件的出台，作为央行掌握具体商品交易信息和资金流向的有效举措，是否会对消费者的移动支付行为产生不利影响？

业内人士认为，从用户的角度来看，无论存不存在“网联”，只要现在的第三方支付服务的使用方法不变，那么对用户就基本上不会有什么影响。相反，平台的出现还有可能让用户的财产安全有更多保障，一旦被某些骗局所坑害，也能够迅速通过数据进行相关取证。

湖南金融法制研究中心主任、湖南商学院法学教授杨峥嵘则认为，当下的支付形式呈现多样性，设立“网联”或成为金融市场改革的过渡性措施，“当市场主体养成自律和自我约束等良好习惯后，以资金监管为目的的网联平台或许会消失。”

■见习记者 黄亚萍



新闻多一点

马化腾超越马云成中国首富

8月7日，腾讯控股(00700.HK)股价盘中再创历史新高价320.6港元，最新总市值为30375亿港元，超阿里巴巴的3878.27亿美元(约30325.7亿港元)，成中国市值最大的上市公司，在全球市值排名中位列第8位，仅次于巴菲特的伯克希尔哈撒韦公司。

据福布斯实时富豪排行榜，目前马化腾身家361亿美元，超过了马云的356亿美元，成为中国首富。

阿里巴巴在美国上市后，阿里巴巴和腾讯的市值就处在你追我赶的状态。今年以来，关于腾讯股价破历史记录的报道总是不绝于耳。2017年7月24日是个历史性时刻，腾讯股价正式站上了300港元的高位，收盘报302.2港元，市值创了历史新高，达28647.96亿港元。当日，它的市值只比阿里巴巴少130亿美元，短短两周后，腾讯市值成功超车。

腾讯控股股价大涨与其大热的游戏产品——王者荣耀脱不开关系。《王者荣耀》一季度营业收入在60亿元左右，估计为腾讯控股贡献了17.6亿元的净利润。

这不是马化腾的身家今年第一次超越马云，5月18日，腾讯股价受前一日腾讯公布的第一季度财报的刺激股价飙升，让马化腾的身家在当日短暂超越过马云。如今再现了这一幕，不过马化腾是否能坐稳这首富的位置，要看腾讯股价的增长势头是否能稳住了。

■本报综合

金融监管

外汇局对市场乱象“亮剑” 罚没3000多万元警醒违规者

日前，国家外汇管理局通报了25个外汇违规典型案例，严厉处罚企业虚构贸易背景逃汇、个人非法买卖外汇、银行纵容虚假交易等外汇违规行为，总计处罚没款达3385.54万元人民币。

企业虚构贸易逃汇 监管严审核重惩处

外汇交易真实、合法是外汇管理的基本要求，但总有不法企业往往挖空心思构造贸易背景逃汇，导致外汇非法流出，造成跨境资金流动风险。

通报显示，2015年7月至9月，捷汇通(天津)贸易有限公司编造采购合同，虚构进口贸易，以“预付货款”名义对外支付4825.78万美元，造成大额外汇资金非法流出。根据《外汇管理条例》规定，该公司被处以罚款606万元人民币，成为此次通报中被处罚金最高的企业。

【解读】相关管理部门人士表示，外汇局为提升贸易便利化水平，不断简化审核单证要求，但简化单证不是放弃真实性审核，一笔真实的贸易资金收付，必须有真实货物流和资金流，否则将受到严厉查处。

个人非法转移资金 监管细申报明责任

近些年，个人非法买卖外汇、向境外非法转移资金的违法违规行为时有发生，不少人违规购买境外投资性保险、境外购房等，这迫使外汇管理部门进一步细化个人购付汇申报内容，强化真实性审核，加大对个人违法违规行为的打击力度。

通报显示，2014年9月至2015年9月，祝某为逃避监管，将1291.4万港元通过地下钱庄兑换并转入境内本人人民币账户，涉及金额1034.74万元人民币，构成非法买卖外汇行为，被处罚款36万元人民币。

【解读】相关管理部门人士表示，被确认拆分购汇、办理可疑结售汇交易的个人，或被纳入个人结售汇“关注名单”管理，这意味着两年内不再享有5万美元的个人便利化外汇额度。

银行把不好“关口” 责令停止相关业务

银行作为跨境资金流动的重要渠道，应把好“关口”，但在利益面前，部分银行把控不严、内控缺失，未能将真实性审核职责落到实处。

通报显示，2016年5月至7月，宁波银行上海张江支行在企业提交的海运提单均为复印件，收货人名称与该企业不一致，不能证明该企业拥有相关货权和真实转口贸易背景的情况下，未对转口贸易及单证真实性、合理性进行尽职审核，为企业办理转口贸易付汇4笔，金额合计9217.69万美元。监管部门不仅对该支行处以100万元人民币罚款，更责令其停止经营对公售汇业务1年。

【解读】相关管理部门的人士表示，当下，部分银行存在重业绩轻合规、重资金风险轻政策风险的问题，真实性审核形同虚设。作为跨境资金流动的“把关人”，银行应正确处理自身利益与外汇合规的关系，认真落实“展业原则”要求，进一步提升外汇业务合规性水平。

■据新华社

影响

支付宝、微信和银联，你们还好吗

在全新的体系之下，支付公司、银联、央行等又各自受到哪些影响呢？

—— **支付公司** 后台清算体系的变更，既不会影响业务，也不会影响沉淀资金(虚拟账户余额)，对银行的议价地位下降。央行能够更加高效地监测支付公司的业务，及时遏制违规行为，有望使整体行业更加规范有序。借助清理整顿互联网金融的时机，某些业务不规范的害群之马可能会被加速清理。

—— **银行** 由于目前是否能够与网联合作并获得相关支付信息，还没有一个准确的结果，因此现在就判断银行是否得利还为时尚早，不过可以肯定的是，一旦答案是肯定的，那这将会为银行方面解决交易信息遗失这一大心病。

—— **银联** 新平台的出现也就意味着长久以来想要将银行卡网上交易的清算也收归旗下的努力，宣告失败。这并不是一个好的消息，不过好在银联在银行卡线下交易的跨行转账方面还保有绝对地位。

—— **央行** 将清算业务重新划归账下，并且“收编”了第三方支付平台，成为了真正的赢家，并且经历了这次整合，今后的各项工作也能够更流畅地开展。