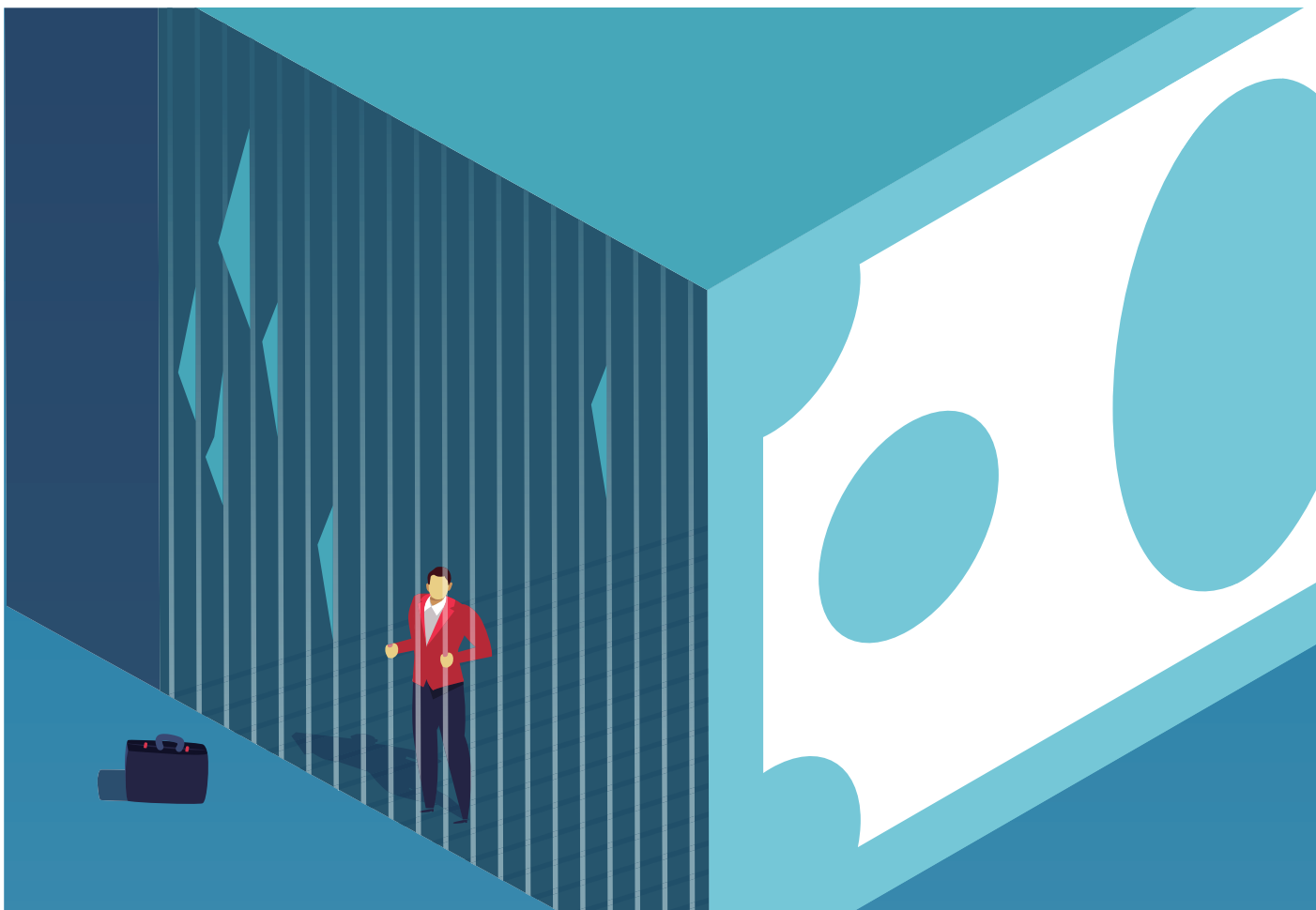


# 商银信何以陷入合规危机？

支付行业存在的乱象，与两个背景有关：一方面随着移动支付的崛起，行业竞争越发激烈，支付机构布局多样化业务以谋求高利润，就有可能涉及违规事项；另一方面，支付涉及的行业多且复杂，很可能接触到黄赌毒、违规开放接口和套现等灰色业务。

文 | 夏木



近来，支付巨头们的日子不大好过。10月10日，商银信支付服务有限公司领到国内支付机构最大罚单，金额合计达1.16亿元。

罚单信息显示，商银信之所以被处罚，是因为其涉及挪用备付金、为非法集资平台直接提供支付结算服务、违反T+0资金结算服务管理规定等行为，甚至还存在变相出借预付卡发行与受理资质、在互联网支付业务中未按规定管理特约商户资料，同时还存在商户入网资料及合作协议存管不当等共计16项问题。

这家支付机构为何会陷入合规危机？

## 多面承压

商银信支付服务有限责任公司2007年9月成立于北京，注册资本1亿元，目前拥有预付卡牌照（北京市、广东省、青海省）、互联网支付、跨境支付资质。根据人民银行营业管理部发布的行政处罚信息，商银信存在16项业务违规，被没收违法所得5009.1万元，并处罚款6588.7万元，罚没合计超1.16亿元，创支付机构最高处罚纪录。时任商银信支付服务有限责任公司董事长林耀也同时被罚45万元。

据报道，商银信此次重大违规或与一起网络赌博案件有关，2019年12月，江苏金湖人民法院公布一起非法经营案件，商银信支付牵涉其中。一家名为云盛支付的网络支付平台，在未取得支付业务许可证的情况下，非法从事资金结算业务。云盛支付通过商银信等第三方支付机构，为赌博网站提供支付接口，累计结算资金高达54亿元。商银信虽未直接参与资金结算的过程中，但为云盛支付提供了便利，存在商户审核不严格等问题。

近期，除被央行处罚外，商银信也面临诉讼困扰。与商银信相关的法律诉讼案件高达120起，并以2019年居多。其中，主要涉及劳动者争议纠纷以及财产损害赔偿纠纷。在裁决上，商银信也在与搜房科技的仲裁案中败下

阵来。北京市第二中级人民法院于4月初立案执行申请人北京搜房科技发展有限公司与商银信国内非涉外仲裁裁决一案，商银信未按执行通知书指定期履行生效法律文书确定的给付义务。执行标的高达1.23亿元。

这一仲裁引发的执行文书让商银信法定代表人林耀寸步难行。根据北京市第二中级人民法院发布的限制消费令，因被执行人未按执行通知书指定的期间履行生效法律文书确定的给付义务的，这位商银信的法定代表人不能乘坐高铁以及飞机，不允许在星级以上宾馆、酒店等进行高消费等。如果林耀违反限制消费令，经查证属实或将面临罚款拘留，情节严重构成犯罪的，也有可能被依法追究刑事责任。

此前，商银信还牵扯一起并购融资纠纷案，判决书显示，国石资本曾涉足商银信并购案。2016年5月，国石天玺控股股东宗玉杰与商银信公司、北京苹果公司、隆和商贸公司、林耀共同签订《借款协议》，宗玉杰向商银信公司、北京苹果公司、隆和商贸公司、林耀出借1亿元。据称，这笔资金是用于并购事宜。但后因商银信方面的原因，并购未能顺利进行，法院判定商银信支付服务有限责任公司等赔偿本金1亿元，并支付相应利息。

## 踩高压线

在商银信面临的诸多挑战中，来自监管的当头棒喝可能最为致命。这不仅是国内支付机构的最大罚单，还意味着人民银行对第三方支付机构业务合规的严肃问责。同时，商银信的高管也被追加处罚，形成了“机构+个人”的双重处罚。

从商银信和几家本轮被处罚机构的违规认定看，收单违规、反洗钱不力是当前支付机构被罚的重灾区，比如未按规定履行客户身份识别义务、未按规定履行客户身份资料和交易记录保存义务、为身份不明的客户提供服务或与

与商银信相关的法律诉讼案件高达120起，并在2019年居多。其中，主要涉及劳动者争议纠纷以及财产损害赔偿纠纷。

## 商银信被认定的 16 项违法事实

根据银管罚〔2020〕9号，监管机构对商银信违法违规行为的认定多达到 16 项：



> 资料来源：根据公开资料整理

其进行交易、未按规定报送可疑交易报告、未落实收单银行结算账户管理制度等。银行卡收单业务往往由于涉及较多环节，一直是违规交易的重灾区，也是支付罚单的集中区域。

目前，在商银信公开涉及案件当中，有一起江苏金湖人民法院公布的非法经营案件。在一份来源于中国裁判文书网、案件编号为“(2019)苏0831刑初50号”的刑事判决书中，金湖县人民检察院指控被告人段某等人在未取得《支付业务许可证》的情况下，出资筹建网络支付平台“云盛支付”，以被告单位上海涛周网络科技有限公司的名义开展业务。

从 2017 年 3 月至 2018 年 2 月间，“云盛支付”累计通过天下支付、商银信和国付宝等第三方支付平台，为“新葡京棋牌”网站等多家网站提供在线资金支付接口，结算资金 54 亿余元，共非法获利 1353 余万元。而“新葡京棋牌”正是一家境外赌博网站。目前，公安机关已通过商银信获得了较为详细的非法交易资料，相关刑侦查处与审判工作还在进行之中。

对此，监管部门也做出明确表态：跨境违法服务将是未来支付行业的监管重点。9 月 24 日，央行副行长范一飞在第九届中国支付清算

论坛发表讲话时就表示，要以大力整治跨境网络赌博为靶向，不断深化支付产业数字化协同治理。他要求政府部门、持牌机构以及产业链上下游各方要继续携手前行，在治理跨境赌博资金链方面共商共治。支付清算协会要运用支付清算数据，加大对无证经营特别是非法第三方支付平台的监测，采用全链条、全流程、穿透式分析方法，有效监测资金转移，为打击治理跨境赌博等工作提供支撑。对于商银信等机构来说，拥有合法牌照和所谓金融科技能力，却用于为跨境违法赌博提供支付服务，很可能正好撞上了前述“以大力整治跨境网络赌博为靶向”的监管态势的枪口，罚单吃得一点也不冤。

## 监管底线

自2011年5月颁发第一批27张《支付业务许可证》起，央行共颁发271张《支付业务许可证》。过去10年中，有34家支付机构牌照被注销，目前持有有效牌照的支付机构为237家。

有市场人士分析，支付行业存在乱象的原因主要有两个背景，一方面随着移动支付的崛起，第三方支付行业利润降低，竞争越发激烈，支付机构布局多样化业务以谋求高利润，就有可能涉及违规事项；另一方面，支付涉及到行业多且复杂，很可能接触到黄赌毒、违规开放接口和套现等灰色业务。每当一个行业出现问题，支付机构肯定受到波及。

除了央行营管部外，今年以来，央行其他分支机构对支付机构也开出多张罚单，金额合计超过2亿元。其中，百万级以上罚单近20张，被罚机构包括易生支付、快捷通支付、银盈通支付、开联通支付、杉德支付等。一边是罚单落地，另一边是监管进行总结与展望。10月10

日，央行网站营业管理部（北京）发布了《强化监管规范秩序坚决促进支付行业稳定健康发展》一文。

文章称“合规经营是支付机构存续的底线和最基本要求，也是支付行业健康发展的基石。合规得到支持，违规必将严惩。加强监管，对违法违规行为保持高压态势，不断提高违规成本，有利于支付行业健康发展，有利于维护法规和监管的严肃性，有利于保护金融消费者的合法权益，有利于形成敬畏规则、尊重监管的市场氛围，对于构建守法合规、公平竞争、平稳有序、风清气正的支付生态，优化经济金融环境具有积极意义。”

文章指出，部分支付机构合规意识弱、违法违规严重，需要多措并举，加大查处力度。文章表明加强支付机构监管意义重大，有助于支付市场持续向好，支付生态健康发展，为经济金融发展提供高质量支付服务；而遏制支付机构违规行为，提升风控水平与合规能力，则应当上升到切实保护消费者合法权益、有效缓释群众矛盾的高度。一言以蔽之，“严监管常态化”还将是未来支付行业监管工作的主基调。

另外，值得注意的是，除了对支付业务进行事后合规追查外，对支付和信贷、支付和其他金融服务的交叉，监管也表明了“穿透监管”的立场。用9月24日央行副行长范一飞在第九届中国支付清算论坛上的话说：“一段时间以来，一些互联网企业利用旗下机构将支付业务与信贷等其他金融业务交叉嵌套，形成业务闭环，业务处理过程难以被穿透监管，极易引发风险跨市场传染蔓延。”也许下一步，行业治理将从支付业务的合规整治，到对超范围经营信贷业务的切实整顿，再对利用支付拓展交叉金融业务风险隐患的消除预防。□

商银信拥有合法牌照和所谓金融科技能力，却用于为跨境违法赌博提供支付服务，正好撞上了“以大力整治跨境网络赌博为靶向”的监管枪口。