

# 央行营管部今年以来对6家支付机构开出1.78亿元罚单 支付行业严监管日趋常态化

近日，中国人民银行营业管理部发表文章《强化监管规范秩序促进支付行业稳定健康发展》。文章指出，今年以来，人行营业管理部围绕“严监管常态化”工作基调，对支付机构加大查处力度，对6家支付机构给予警告，处罚款合计17837.75万元，对8名相关负责人员给予警告，并处罚款合计242.2万元。

中国人民大学高法研究所所长刘俊海认为，罚单频出，一方面反映出一些第三方支付机构存在重发展轻规范、重创新轻诚信、重快捷轻安全、重业绩轻风控的现实情况；另一方面表明监管部门现在的监管理念越来越清晰，就是要“重典治乱”“猛药去疴”，如没收违法所得、通过对第三方支付机构法人和个人双罚主体的责任问责等处罚，都体现了从严监管、法治监管、快捷监管、勤勉监管和透明监管的理念。

## 四家机构各罚逾千万 提高违法成本利于监管

记者查阅中国人民银行营业管理部网站行政处罚信息发现，截至今年10月15日，对支付机构的罚款金额在罚单总金额中占比较高。

对比年内月度数据，刘俊海向记者分析，从处罚类型来看，除了严惩反洗钱不力等之外，央行对支付机构收单违规处罚确实呈现出严格执法、精准执法的态势。

事实上，关于支付领域的监管，近三年都是监管重点。出现这一现象有诸多原因，第一个原因是前期支付牌照相对来说发放较多，在这个过程中，支付机构特别是一些第三方支付机构的违规行为确实出现了很多风险，包括资金池问题、支付通道问题以及反洗钱问题。在加强第三方支付和支付管理的过程中，近三年出台了更多新的政策制度，包括三级账户的分类以及支付管理的办法，这些实际上都是常态化加强监管的一个态势。”中国社科院金融研究所金融科

技研究室主任尹振涛说。

查阅相关资料，记者注意到，在支付行业，目前“重金”罚单更多体现在两个方面，一是违法行为多，非单一违法行为，数罪并罚导致罚款金额更大；二是违法所得更多，罚款是基于没收违法所得及一定倍数，基数大罚款会更高。

“通过罚款进行监管，这种方式与支付机构有很大的关系。因为很多支付机构都是一些商业化机构，而这些机构之所以能够运营或者在市场上存在，很重要的一点就是完全靠违法收入。在这个过程中，如果对其进行严厉处罚，没收违法所得，会提高违法成本，产生警示作用，从而有利于监管。”尹振涛说。

## 支付行业存在诸多乱象 事前监管漏洞亟须堵上

值得注意的是，银行、保险、券商等传统金融机构受罚金额远远小于支付机构。

对此，刘俊海认为，正是因为支付行业存在诸多乱象，比如不公平竞争，传统正规的金融机构在反洗钱、风控方面比较严格，但新设立的以互联网为依托的第三方支付机构为了发展业务，吸引更多消费者，有时候会放松风控措施。

“这两年围绕支付机构的风险问题比较明显，这个趋势的表现一是金额特别大，二是通过一些新技术进行违规，风险防控挑战相应增加。”尹振涛进一步向记者解释，以支付通道和渠道上的违法违规行为为例，比如跟银行的连接方式当中，跳开了一些节点；另外在风险防控方面，包括支付的风险防控、技术安全的风险防控等都做得不到位。

缘何支付机构乱象频现？刘俊海总结了三个方面的原因：

一是有些支付机构重发展轻规范、重效率轻公平、重创新轻诚信、重快捷轻安全，甚至见利忘义、唯利是图。

二是监管有漏洞，盲区甚至真空地

带。从侧面来看，也就是说基于传统的支付机构的监管体制、框架和手段，已经不适用于现在互联网时代新型的第三方支付机构发展下的最新商业模式。

三是交易相对方特别是消费者缺乏必要的自我保护手段。有些网民容易被一些支付机构网站的片面宣传所蒙蔽，可能会上当受骗，进而被侵害知情权、选择权、公平交易权和安全保障权。

在刘俊海看来，监管滞后尤其值得注意，“目前几乎都是事后监管，查出来再处罚，不能事先预防，这其实是最大的漏洞。监管部门是不是也要反思一下，事先监管的漏洞在哪里？如果支付系统是安全可靠的，为什么能够发牌照？目前，行政许可和行政监管是‘两张皮’，发牌照的管牌照，不管监管，搞处罚的管不了牌照”。

## 杜绝任性发展无序融合 牢牢守住金融安全底线

“央行和公安部建立的涉毒线索核查机制是很好的。因为现存监管网络仍然存在很多漏洞，比如涉赌支付，尤其是牵涉到跨境就更加容易产生问题，而跨境设置金额超万亿元，这涉及到的金额已经相当大，所以这也是金融安全中的一个很大漏洞，涉及系统性金融风险一定不可小觑。”刘俊海说，另外，很多人甚至到现在还以为虚拟货币是数据时代财富皇冠上的一颗最璀璨的明珠，“所有的年轻人热衷于从事虚拟货币开发和交易等。实际上这不仅仅造成重大的系统性金融风险，而且还会助长不劳而获的不良风气，助长脱法的商业模式形成。另外也不排除有一些不明真相的投资者、消费者参与其中，遭受严重的损失”。

中国人民银行营业管理部表示，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。

随着严监管成为常态，支付机构也必然更加重视合规问题。今年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表示，支付产业数字化发展虽然具有融合性、智能化等特征，但绝不是任性发展、无序融合，必须坚守安全底线。

这条安全底线，刘俊海的解读是——中国人民银行以及其他相关法律法规规定了金融系统性安全的基本底线，即不能产生系统性金融风险，不能产生风险外溢；不能损害金融消费者和投资者权益；不能违反关于金融安全，包括反洗钱等相关法律法规；另外不能与刑法打击的犯罪团伙或者行为人沆瀣一气，向他们提供资金便利。

“具体来说，刑法和中国人民银行法保护系统性信息安全，人民币作为法币的公信力，消费者和金融消费投资的合法权益、公民个人私人财产权利的安全、金融的安全、金融消费投资者的信息安全。”刘俊海说，总而言之，个人私人财产、企业市场、国有资产的安全，都是有底线的，另外随着技术的不断发展，还有一个值得注意的是系统性技术安全。

在刘俊海看来，未来支付行业要想做到健康发展有序融合，除了讲数字化，还得讲法治化、公平化、诚信化、透明化、包容化。要打造一种诚实守信、公平公正、多赢共享、包容普惠、风清气正的数字化生态环境。

“具体要从优化生态环境入手，关键是用法治思维和法治方式来深化改革，促进发展，维护稳定，构建和谐，凝聚共识，消除分歧，更好地完成‘六保任务’。最终实现支付产业和实体经济协同发展，扭转脱实向虚，甚至是风险外溢的不正常现象，更好地优化稳定、透明、公平和可预期的法治化营商环境。”刘俊海说。

据法治日报



# 中途离职引纠纷 消委维权助退费

□本报记者 马工枝

在健身会所交费上私教课，结果教练中途离职，会员要求退费遭拒，健身会所称只能换转课，该怎么办？近日，记者从四川省消费者权益委员会了解到一起涉及私教中途离职会员要求退费遭拒的消费案例。

2019年6月，消费者杜先生在四川省南充市南部县某健身房办理了年卡，还购买了该健身俱乐部的私教课程，2000元的私教课程费用直接交给健身俱乐部。杜先生办理私教课程后，由于有事一直未消费。三个月后，2019年9月，杜先生原来的私人教练离职，“本来是欣赏原教练教学水平才办理课程，”杜先生表示，由于原来的教练离职，他对健身俱乐部重新分配的现任私教不满意，因此，杜先生要求退款。健身俱乐部称杜先生办理私教课程是与私人教练签订的合同，课程费已经交给原私教，现在私教离职，俱乐部无义务退还费用。无奈之下，杜先生选择向南部县保护消费者权益委员会投诉，请求解决纠纷。

接到投诉后，南部县保护消费者权益委员会工作人员对杜先生的消费情况进行核实，虽没有票据，但根据手机消费记录，杜先生确实支付给健身俱乐部2000元的私教课程费用，通常情况下，学员购买私教课程，俱乐部和教练会按照比例分成。南部县保护消费者权益委员会工作人员联系原健身教练，该教练称自己并未收到俱乐部分成。工作人员通过进一步调查得知，俱乐部由于对原健身教练工作不满，所以未将杜先生支付的私教课程费用提成给原教练，而是给了重新分配的现任私教。由于当时未签订合同，所以俱乐部认为自己可以提供服务，而原教练因被辞退不满，遂将此告诉杜先生让他投诉。

消委会工作人员向该俱乐部负责人讲述关于预付卡消费的一些法律知识，并告知消费者有权要求俱乐部退回未消费的预付卡内余额。最后经协商，健身俱乐部退还投诉人支付的2000元私教课程费用。

## 点评

四川元绪律师事务所律师许国兵：《消费者权益保护法》第四条规定：“经营者与消费者进行交易，应当遵循自愿、平等、公平、诚实信用的原则。”第九条规定：“消费者享有自主选择商品或者服务的权利。消费者有权自主选择提供商品或者服务的经营者，自主选择商品品种或者服务方式，自主决定购买或者不购买任何一种商品、接受或者不接受任何一项服务。消费者在自主选择商品或者服务时，有权进行比较、鉴别和挑选。”第十六条规定：“经营者向消费者提供商品或者服务，应当依照本法和其他有关法律、法规的规定履行义务。经营者和消费者有约定的，应当按照约定履行义务，但双方的约定不得违背法律、法规的规定。经营者向消费者提供商品或者服务，应当恪守社会公德，诚信经营，保障消费者的合法权益；不得设定不公平、不合理的交易条件，不得强制交易。”

本案中，消费者选择原私教服务，是看中了原私教的教学方法和方式，是消费者自愿、自主的选择结果，并在此基础上与健身俱乐部之间达成健身服务的约定。但原私教的离职使得消费者原来的意愿无法实现，由新教练提供服务，则客观上损害了消费者的自主选择权。对于经营者，提供约定的服务既是义务，也是诚实信用原则的要求，而本案健身俱乐部已无法提供约定的服务，既难以履约，又有违诚实信用原则，既然健身俱乐部无法提供顾客满意的服务，理应依法依约退还消费者支付的服务费用。

# 强化自律意识 诚信守法经营

## 四川省达州市通川区市场监督管理局召开“四城同创”广告企业创文工作约谈会

□李万军 张园园 本报记者 蒋永飞 文/图



为规范辖区广告市场经营行为，引导广告从业者主动作为，当好“四城同创”的宣传者与践行者，近日，四川省达州市通川区市场监督管理局组织全区100余家广告经营单位负责人就“四城同创”创文工作召开了集中约谈会议。

会议传达了“四城同创”工作要求，结合以往查办的广告违法案件情况分析了当前广告监管中存在的问题，要求广告经营者强化行业自律意识，诚信守法经营。广告企业代表现场倡议全区广告从业者发挥自身优势，积极参与到“四城同创”公益宣传中，为“四城同创”“通川有礼”的公益广告，为“四城同创”工作出力。

会议强调：一是提高思想认识，要进一步增强责任感与使命感，深刻认识“四城同创”工作的重要性和紧迫性，积极主动配合政府部门开展创文工作。二是强化自律意识，自觉遵守

法经营。各企业要认真学习法律法规，严格按照广告法从事广告经营活动，对虚假违法广告坚决做到不设计、不制作、不发布、不代理。三是主动担当作为，各广告经营单位要充分发挥自身优势，多利用自身广告牌位大力宣传“四城同创”和“通川有礼”的公益广告，为“四城同创”工作出力。四是加强监督管理，各广告企业要主动实行门前“三包”，做到诚信经营，文明经商，礼貌待客。

会后，参会企业负责人纷纷在倡议横幅上签字承诺，并表示将积极配合市场监管部门开展自查整改，以创建四城、提升城市形象为己任，积极主动投入到创建工作中来，为“四城同创”贡献力量。

# 四川省德阳市市场监管局 现场走访重实效 领航治理干在前

□本报记者 李鹏飞



近日，四川省德阳市市场监管局局长杨方清，同派驻小区的领航员一道，深入该市旌南小区和泰锦苑、蒲东社区体育新村和乐安社区东汽馨苑、西沁苑小区，走访了解小区治理状况，推动小区治理领航工作。

杨方清一行查看了小区硬件环境设施、党建阵地建设，了解了

小区党组织架构和党员作用发挥情况，并与社区、业委会、物业公司、小区居民座谈，收集了小区建设和治理的有关需求，现场为小区治理出谋划策。杨方清表示，小区治理“领航行动”是德阳市深入推进城乡基层治理的重要举措，德阳市市场监管局将从三个方面积极推动小区协作共治：以阵地建设完善小区常态治理机制。协助小区合理建立健全基层党组织架构，力所能及抓好小区党建阵地建设，调动领航员、社区、业委会、物业公司、小区居民五方力量，发动小区党员、能人骨干发挥作用，推动小区网格化管理和事务调处机制建立，促进小区软硬件改善提升。以党建联建引领资源倾斜配置。双方结对开展支部共建，推动主题党日、“双报到”等对口联建活动，推动力量下沉、资源下沉、服务下沉，发挥行业条线作用协调解决有关问题，并示范带动社区志愿服务、文化文明浸润等改善提升。以社会共治强化小区及周边市场监管。将市场监管触角延伸至小区末端，发动小区及居民参与市场监管领域共治，共同推动小区周边市场主体及小区内食品小作坊、小摊贩、会销传销等依法治理，全力维护小区群众合法权益，促进市场监管效能改善提升。（德阳市市场监管局供图）

# 德阳市市场监管局举办 2020年“医疗器械安全宣传周”活动

□本报记者 李鹏飞

为加强医疗器械安全宣传，促进进行高质量发展，提升公众对医疗器械使用的科学认知，10月19日，四川省药监局在成都，与成都、德阳、眉山、资阳市市场监督管理局联合举行2020年四川省医疗器械安全宣传周启动仪式。德阳市市场监管局党组书记、局长杨方清参加了启动仪式。

据了解，德阳市市场监管局定于10月19日至10月25日同步在全市举办2020年“医疗器械安全宣传周”活动。“医疗器械安全宣传周”以“安全用械 守护健康”为主题，围绕公众关切，使用广播、微信等多种媒体形式，宣传医疗器械监管相关法规、政策，科普医疗器械相关知识，帮助公众进一步了解医疗器械，防范医疗器械使用风险，确保用械安全。

德阳市市场监管局还将在“医疗器械安全宣传周”举行医疗器械生产企业医疗器械法规培训会，以依法加强医疗器械生产质量管理，提高医疗器械生产经营企业质量管理水平。

# 移动电话被投诉量位居前列 第三季度德阳市消费投诉信息公布

本报讯（刘文洁 记者 李鹏飞）10月20日，记者从四川省德阳市市场监管局获悉，德阳市市场监管局日前公布了2020年第三季度的消费投诉信息。2020年第3季度，该局共接到消费投诉273起。

据公示显示，投诉量排名前三的单位分别是：中国移动通信集团四川有限公司德阳分公司、中国电信股份有限公司德阳分公司、成都宽体体育服务有限公司中江分公司，投诉量分别为89件、68件、27件，其中，关于三家公司的投诉案件的调解成功率分别为82.02%、82.35%、100.00%。

此外，还接收到对四川雅居装饰材料有限公司的投诉22件，对沃尔玛（四川）百货有限公司德阳天山北路分店的投诉11件，对四川洋洋百货股份有限公司、北京京润丽源化妆品有限公司德阳万达广场分公司、京东广汉信成贸易有限公司的投诉分别9件，对中国联合网络通信集团有限公司德阳市分公司的投诉8件，对旌阳区梦天木门销售经营部、德阳不凡食品有限公司、绵竹市斯迈健身服务有限公司铜锣湾分公司的投诉分别7件。其中，对沃尔玛（四川）百货有限公司德阳天山北路分店的投诉案件的调解成功率为100.00%。

# 成都市成华区市场监管局 积极开展长江禁捕“打非断链”专项行动

本报讯（记者 李国华）日前，记者从成都市成华区市场监管局获悉，为贯彻党中央国务院以及省、市、区关于长江流域及天然水域禁捕的有关决策部署，严厉打击市场销售长江流域非法捕捞渔获物违法行为，斩断市场销售产业链，该局成立了“打击市场销售长江流域及成都市天然水域非法捕捞渔获物专项行动”工作领导小组，积极开展长江禁捕

“打非断链”专项行动。领导小组下设七个工作组，从生产流通、加工交易、广告发布、餐饮消费等多环节进行线上线下宣传引导和监管执法。

一是通过发布公告、张贴海报、政务外网、微信公众号等多种方式宣传“长江禁捕”“打非断链”八个严禁，广告禁止性用语等。二是以成华区网络经营主体数据库为基础，对网络销售长江流域及天

然水域渔获物经营信息进行网络监测和网上巡查，要求第三方平台严格落实主体责任。三是加强对辖区广告经营和广告发布单位的监督检查，严禁设计、制作、代理、发布收购、加工、销售、利用非法捕捞渔获物的广告。四是以农贸市场、商超单位为重点，检查水产品经营者是否严格落实进货查验记录要求，采购的水产品特别是捕捞水产品是否具有合法

来源凭证、合格证明文件等。五是指导餐饮服务单位及时更新店招、菜单、食品标签、销售清单、鱼缸标语等，不得售卖野生鱼和非法捕捞渔获物。

据了解，截至9月底，该局共巡查餐饮单位1600余家次，电商平台（网站）114个次，农贸市场69家次，大型商超32家次，对电商平台开展行政指导1次，张贴公告、海报1000余张。