

五家民营银行或三月底拿牌照

■ 本报记者 王莹

由银监会牵头推进的民营银行试点工作,经过 9 个月的蛰伏,终于有了实质性的动作。

3 月 11 日,在十二届全国人大二次会议新闻中心举行的记者会上,中国银监会主席尚福林表示,“第一批 5 家民营银行将分别在天津、上海、浙江、广东开展试点。”

阿里巴巴、万向、腾讯、百业源、正泰、华峰等 10 家民营企业进入首批试点名单。

至于业界颇为关心的牌照问题,民进中央经济委员会副主任、浙江民营投资企业联合会会长周德文向《中国企业报》记者透露,两会结束后,国务院常务会议将通过《民营银行试点条例》,三月底,首批民营银行牌照将正式颁布。

首批试点名单出炉 十大民企入驻

名单确定之后,外界更关注的是民营银行何时挂牌营业。对于这个问题,监管层相关人士表示,民营银行挂牌营业时间取决于试点银行准备是否成功,下一步将进一步细化和完善试点银行的可行性评估报告和筹建方案。

“目前,准备材料也还在不断地补充中。正泰集团是主要发起人,我们参与其中。”全国人大代表、华峰集团董事局主席尤小平两会期间在接受《中国企业报》记者采访时表示,对于其他参与股东、注册资本以及经营模式,暂不便透露。

记者致电正泰集团相关负责人,其表示,目前正按照银监会的指示走程序和流程,不便过多透露进展细节。周德文向记者透露,如果正泰和华峰最终成功组建民营银行,这家银行在短时间内获取存款和客户将不成问题。

“另外,还有 20 多家企业想参股或投资华峰和正泰组建的民营银行,具体哪些企业还未确定,但这些企业对申办民营银行非常有想法。”周德文称。

对于各发起试点的企业行业背

景是否有利于其经营未来的民营银行的问题,中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为,银行未来要支持实体经济服务,不同行业参与民营银行对各自行业有所了解,对于业务开拓有帮助。

社科院金融研究所银行研究室主任曾刚则认为,相对发起人来自哪个行业,股东资质更关键,因为银行业务和股东业务关联度不高,同时还要看各发起人方案本身成熟度和合理度是否符合银行业要求。



王利博制图

经营模式将呈现多样化

与以往任何一项新机构推出不同的是,民营银行的试点并非是一场全部“自上而下”的设计,而是一种“顶层设计”与“民间自主选择”的结合。由于充分尊重了民营资本的意愿,因而首批试点民营银行的经营模式也呈现出多样化的特点。

据介绍,民营银行的经营主要有四种模式:“小存小贷”(限定存款上限,设定财富下限);“大存小贷”(存款限定下限,贷款限定上限);“公存公贷”(只对法人不对个人);“特定区域存贷款”(限定业务范围、区域范围)。

阿里巴巴的民营银行方案提出的即是“小存小贷”的模式。据介绍,阿里提出其所要建立的民营银行将

主要服务于社区居民,而且其设计方案也充分考虑了互联网的特点,腾讯也提出了“大存小贷”的模式。而有些则计划专注于做对公业务。

周德文告诉《中国企业报》记者,首批民营银行试点强调区域性,温州采用的模式为“特定区域存贷款”,主要服务对象为小微企业,并且是有限牌照,仅从事信贷业务,即存贷款业务。“目前,只能从事信贷业务,未来会逐步放开。”周德文表示。

民营银行试点管理条例或三月底出台

然而,何时挂牌营业,监管层表示,取决于银行自身条件是否完善。

“什么时候能够挂牌营业,主要取决于这些银行的条件是否成功。也就是说,挂牌营业的时间主要还

取决于这些试点银行自身。”尚福林表示。

业内人士透露,股东资质的审查会遵循相

关行政许可实施规定,同时,可能会对重点审查发起人的实际控制人的个人资质,如要求其必须具有中国国籍、在海外无绿卡、资产在国内等。

对于下一步的安排,银监会表示,将积极协同试点银行发起主体,进一步细化和完善试点银行的可行性评估报告和筹建方案,对参与试点的民营资本进行严格的股东资格审核,合格后受理正式申请,依法予以审核,成熟一家批复一家,稳步推进试点工作。

这 5 家准备都很充分,应该说是已经准备就绪,周德文表示,预计三月底将召开国务院常务会议,通过《民营银行试点条例》,届时将确定包括设立门槛、股东资质、机构撤销等规则;随后,5 家试点民营银行将注册并获得银行牌照,同时择机选址进入运营阶段。

未向央行报备 支付宝腾讯虚拟信用卡遭暂停

专家称虚拟信用卡理论上并不违规,但存在相关风险

■ 本报记者 郭奎涛

3 月 13 日下午,央行支付结算司分别向杭州、深圳两地的分支行下发一份“特急”文件,暂停支付宝、腾讯近期推出的虚拟信用卡产品。这是一种基于用户网络账号推出的可透支消费的功能,透支额度根据用户的上网、交易等信用记录灵活调整。

同时暂停的还有两家公司早前推出的条码(二维码)支付等面对面支付服务。

分析人士认为,支付宝提出虚拟信用卡以来,这种支付牌照+大数据的虚拟信用卡模式不断被复制,似乎大数据就能把所有的风险控制了,央行此次出面调查或许是好事,一是敲打敲打这种浮躁的风气,二是趁机探讨一下行业规范问题。

支付宝和腾讯称 尚未接到通知

事情缘于两天前,支付宝、腾讯相继宣布,联合中信银行推出的虚拟信用卡产品即将上线。模式大同小异,都是根据双方的大数据能力进行风险评级后,确定用户的授信额度,并引入第三方担保公司做担保。

央行支付结算司有关官员接受媒体采访时指出,两家公司的虚拟信用卡产品没有向央行报备,央行也是从近日的新闻报道中了解这一消息的。而根据规定,商业银行、支付机构在推出创新产品与服务时,应至少提

前 30 日履行业务向央行报备。

在这份暂停该业务的文件中,央行要求两家公司将有关产品详细介绍、管理制度、操作流程、机构合作情况以及利润分配机制、客户权益保障机制、应急处置等内容书面报告当地央行机构,并由当地央行机构全面评估虚拟信用卡的合规性和安全性,并在 3 月 31 日前将两家公司的报告材料和有关监管建议报送央行支付司。

互联网资深律师赵占领指出,央行对于信用卡管理有明确要求,非金融机构一律不得经营信用卡业务。“但是对虚拟信用卡完全没有定性,互联网公司打了个擦边球,无法禁止即为合理。理论上讲,并不违规。”清科研究中心高级分析师徐志鹏认为,虚拟信用卡产品在缺乏资质的情况下,可能存在一些风险,包括如何落实客户身份识别、恶意透支怎么处理,用户违约特别严重的情况下,可能会给相关支付机构及其合作银行资金带来风险。

不过,截至记者发稿,央行这两份文件尚未下发到支付宝和腾讯。腾讯方面表示,“这个事情现在还在了解中,还没收到相关信息。”支付宝相关人士也在接受采访时表示,目前未看到文件,正在核实。

专家称积极监管是好事

目前来看,央行此次针对的只有支付宝和腾讯,而正在计划虚拟

信用卡的并非只有这两家,新浪微博、京东商城也都在内测相关产品。实际上,虽然支付宝是第一个炒作虚拟信用卡的,第一个真正推出虚拟信用卡的则是新浪微博。

去年年底,新浪微博推出信用支付产品“信用宝”,按照微博用户的实名认证、V 号、微博动态等维度来做授信层级,额度最高可达 5000 元。

上个月,猜测已久的京东商城的虚拟信用卡业务“京东白条”开启公测,首批限额 50 万个,最高信用额度更是达到 1.5 万元。

不过,新浪微博和京东商城该产品的应用场景较为有限,前者目前仅支持手机游戏付费,并未涉足实物交易;后者仅限于京东体系,并不适用于其它商家和线下消费,而且两家公司都未公布具体的上市时间。

个别国外品牌售后服务质量低于国内品牌

(上接第一版)

值得一提的是,中国质量万里行对 104 个家电类产品(其中国外品牌产品 42 个,国内品牌产品 62 个)的售后服务进行了明察暗访,结果发现,国外品牌合格率为 63%,国内合格率为 89%。

为何个别国外品牌产品服务水平低于国内品牌产品?刘兆彬分析认为,首先,售后服务存在观念上的差异。国外的一些品牌产品认为自己的品牌知名度高,不重视售后服务,很少有承诺

有银联人士指出,虚拟信用卡的门槛可以说很低,而且是做小额支付的,金额却在迅速扩大。由于不受《信用卡管理办法》规范,央行为信用支付制定的各种防范风险的措施,包括套现、恶意透支等,可能都变成一纸空文。

有银率网分析师认为,暂停虚拟信用卡业务的同时,央行要求对该业务展开调查并研究监管管理办法,表明央行对待互联网金融的监管更为积极,长远来看,对于虚拟信用卡乃至互联网金融的未来,并非坏事。

央行支付结算司上述官员也强调说,本次只是暂停,补充材料进一步研究之后再做决定。并引用央行高层在两会上的表态指出,互联网金融创新总的方向没问题,但是其中会有一些的风险问题,监管层会包容这种创新前提下的风险。

24 小时热线服务的,而国内企业大多数都开通了 24 小时热线服务。其次,服务体系存在差异。由于国外品牌产品本部远离中国市场,虽然也在推进本土化战略,但对中国的消费环境不够熟悉,个别国外品牌产品由于维修网点少、零配件供应不足,经常造成售后服务不到位,严重影响其服务质量。

调查同时显示,公众服务领域的通讯、保险、铁路、民航等 4 个行业及汽车 4S 店售后服务质量平均合格率为 89%,高于产品售后服务领域。

解读民营银行

1 什么是民营银行

资金: 主要来自民间;不能低于法律规定的 1 亿

形式: 每银行不少于 2 个发起人,遵守单一股东占比规定

发起人: 必须是大陆公司

制度: 接受商业银行相同监管管理

2 首批 5 家银行 4 种模式

公存公贷模式

地点:天津
公司:天津南汇投资有限公司(公开信息较少)
天津华北集团有限公司(固定资产超过几十亿元)

特定区域存贷款模式

地点:上海
公司:上海均瑶有限公司(2013 年集团总资产 200 多亿元)
复星国际—复星集团(管理资产超 1500 亿元)

地点:浙江温州
公司:正泰集团股份有限公司(年营业额超 200 亿元)
华峰集团有限公司(总资产 155 亿元)

小存小贷模式

地点:浙江
公司:阿里巴巴电子商务有限公司(号称中国最大网络公司)
万向集团公司(国内汽车零部件业第 1 位的公司)

大存小贷模式

地点:广东
公司:腾讯控股有限公司(2012 年营业额达 438.937 亿元)
深圳市百业源投资有限公司(实际控制人宋钢身价超过 68 亿元)

3 民营银行特点

让资本说话的公司治理机制

突出股东行为监管

制定“生前遗嘱”

服务小微服务社区

4 民营银行影响谁

国有五大行、全国性股份制银行

民营银行

城商行、农商行和农信社

无波动

或缩小业务范围

互联网金融

各地密集布阵 互联网金融中心

■ 本报记者 郭奎涛

长期以来,北上广等一线城市凭借政策、地理等因素聚集了一批大企业,牢牢占据着中国金融中心城市的位置。随着近几年互联网金融的兴起,聚集了众多中小企业的二三线城市开始越来越多地表现出对全国金融中心的争夺意识。

近期,继杭州市政协科技界建议市政府打造全国互联网金融中心之后,天津也宣布将互联网金融作为开发区转型升级的重要契机和目标,紧追一线之势非常明显。各地关于布局互联网金融方面的较量正在升级。

一线城市率先发力

在布局互联网金融方面,长期占据中国金融中心的一线城市自然不甘落后。

据悉,早在去年两会之际,作为上海政协委员的京东商城 CEO 刘强东即表示,互联网金融业务是互联网的最后一块宝藏,希望上海能够在这方面率先试水,“今后哪个城市能够尽快推出针对互联网金融政策,它就能吸引最优秀的互联网金融企业过去”。

得益于中国金融中心的既有优势,上海的互联网金融产业一直是全国最为活跃的,这里不仅聚集了拍拍贷、陆金所等知名 P2P 网贷企业,还吸引了轰动一时的“三马”联合成立的网上保险公司众安在线的入驻。

而同年 7 月,上海外滩推出金融创新十条,第一条即是打造互联网金融聚集区。

而仅仅一个月之后,北京石景山区突然出台了《支持互联网金融产业发展办法(试行)》,海淀区随后也公布了《关于促进互联网金融创新发展的意见》,都提出了建设以大数据为基础的新型互联网金融产业园区,目前部分产业园都已落地。

(下转第十三版)