

金融管理部门公布重磅“罚单”

蚂蚁集团及旗下机构被罚没71.23亿元,财付通被罚没近30亿元

监管部门“联动” 处罚依法依规

伴随着中国平台经济的崛起,平台企业近年来不断将其业务向金融领域拓展,一方面确实提升了金融的普惠性、便利性,但另一方面暴露出一些违法违规问题,且涉及领域广、涉及监管部门多。

例如,支付业务存在不正当竞争行为;侵犯个人隐私,损害消费者合法权益;传统金融业务组合包装,规避金融监管,扩大金融风险;资本快速无序扩张,破坏公平竞争秩序等。

2020年11月以来,从依法加强监管和有效防范风险的角度出发,金融管理部门督促指导蚂蚁集团、腾讯集团等大型平台企业全面整改金融活动中存在的违法违规问题。

过往每次都是联合约谈,金融管理部门全部列席,对于强化金融科技监管的频频表态,也常常是多个部门相关负责人先后向市场“喊话”,再到最新公布的“罚单”,也是由三大金融管理部门同时发出。

处罚也是依法依规。金融管理部门在不断加强对重点领域的执法力度,依法常态化开展对蚂蚁集团等平台企业的监督检查,并针对执法检查中发现的违法违规问题,本着“过罚相当”的原则实施行政处罚。此次对相关机构实施行政处罚,即是对前期执法检查发现问题的处理。

以蚂蚁集团为例,此次金融管理部门就依据《中国人民银行法》《反洗钱法》《银行业监督管理法》《保险法》《证券投资基金法》《消费者权益保护法》等,对蚂蚁集团及旗下机构进行处罚。

据官方表述,目前,平台企



业金融业务存在的大部分突出问题已完成整改。该业内人士表示,目前来看,可以说平台企业已经完成整改,因为各家企业可能还涉及一些不同领域的小问题,而这些小问题会进入到常态化监管中,所以总体上讲,始于2020年11月的整改到此就告一段落,整改可以说是基本完成。

要规范也要促发展 给“罚单”也给政策

对平台企业的支持从不“因噎废食”,对科技创新的鼓励也没有“孩子和脏水一起倒”,这向来是金融管理部门的态度,要规范也要促发展,给“罚单”也给政策。

此次对支付宝公司和财付通公司处罚金额较大,并不意味着金融管理部门改变了对平台企业的政策取向和监管态度。

金融管理部门在新闻稿中明确表示,坚持“两个毫不动摇”,落实促进平台经济健康发展的金融政策措施,支持、鼓励平台企业持续提升金融普惠性,

金融管理部门7日公布了对蚂蚁、腾讯两家大型平台企业的重磅“罚单”。

当天,中国人民银行、国家金融监督管理总局、证监会分别挂出相关处罚决定,对蚂蚁集团及旗下机构、相关控股股东、负责相关业务的高级管理人员合计处以罚款(含没收违法所得)超71亿元,对腾讯集团旗下财付通及负责相关业务的高级管理人员合计处以罚款(含没收违法所得)近30亿元。

此次金融管理部门对平台企业开出的重磅“罚单”,释放出了哪些信号?

推动科技金融创新,增强国际金融竞争力,更好地服务实体经济和民生需求。

事实上,此次两家平台企业的处罚金额较大,主要原因是其国内市场占有率高,客户众多、业务规模巨大,导致整体处罚金额相对较高。此次处罚是对过往不规范行为的处理,随着整改工作完成,目前从整体看,两家企业的合规情况已有明显提升。

对于平台企业而言,在合法合规下的创新是其强化竞争力的全新动能,也应意识到创新拥抱监管才能行稳致远。

业内人士也认为,此次处罚在法律法规框架下,划清了合法与非法的界限,规范了市场秩序,切实维护了金融消费者合法权益,有利于营造公平有序的市场环境。

同时,这也意味着对平台经济已初步建立规范、透明的监管,有利于形成积极、正向、稳定的预期,引导、督促大型平台企业合规稳健经营,更好地发挥资本作为生产要素的积极作用,更好地服务实体经济和民生需求。

工作重点转换 进入常态化监管

“善始善终做好大型平台企业金融业务整改。”2023年中国人民银行工作会议释放信号,2022年,大型平台企业金融业务整改是人民银行防范化解金融风险取得的新成果之一。2023年,要持续深化金融改革,并加强平台企业金融业务常态化监管。

整改收官后,未来平台企业如何监管?从官方新闻稿看,金融管理部门工作重点从推动平台企业金融业务的集中整改转入常态化监管。

开罚单不是“一劳永逸”,领罚单也非“万事大吉”,整改完成只是中国整体金融风险防控工作的“进行时”,常态化监管将持续深入平台企业未来的经营发展之中。

据悉,下一步,金融管理部门将完整、准确、全面贯彻新发展理念,着力提升平台企业金融业务常态化监管水平,依法将各类金融活动全部纳入监管,确保同类业务适用同等监管规则,实现公平监管。

监管部门已多次明确坚持金融业务必须持牌经营,只要经营金融业务,必须持牌,所有金融业务的活动都必须纳入监管的范畴。

常态化监管也将与国际接轨。中国人民银行相关负责人此前表示,中国金融管理部门愿进一步加强与国际金融组织和各国监管当局在反垄断、数据监管、运营管理、消费者保护等方面的合作,推动制定金融科技监管规范,加强监管协调,共同打造开放、包容、安全的金融科技生态环境,提升金融业创新能力,同时防范跨境监管套利和金融风险跨境传染。 据中新社

证监会7日发布消息称,近期,针对蚂蚁集团及旗下机构过往年度在公司治理、金融消费者保护、参与银行保险机构业务活动、从事支付结算业务、履行反洗钱义务和开展基金销售业务等方面存在的违法违规行为,金融管理部门依据相关法律,对蚂蚁集团及旗下机构处以罚款(含没收违法所得)71.23亿元人民币。

金融管理部门要求蚂蚁集团关停违规开展的“相互宝”业务,并依法补偿消费者利益。

央行官网7日披露的行政处罚信息显示,腾讯集团相关机构及负责人收到罚单,被罚金额近30亿元。

罚单显示,财付通支付科技有限公司被警告,没收违法所得56612.388789万元,罚款242677.827882万元。时任财付通支付科技有限公司反洗钱与风险控制部负责人吴某等4人也收到央行罚单。

财付通的违法行为共11项,具体为:违反机构管理规定;违反商户管理规定;违反清算管理规定;违反支付账户管理规定;其他危及支付机构稳健运行、损害客户合法权益或危害支付服务市场的违法违规行为;未按规定履行客户身份识别义务;未按规定保存客户身份资料和交易记录;未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告;与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户;违反消费者金融信息保护管理规定;违反金融消费者权益保护管理规定。 综合

蚂蚁集团、财付通因何被罚

编辑:彭传刚 美编:马秀霞 组版:侯波

挂失声明

◆济南市历下区佛山苑房产所全部公章遗失,现声明作废。济南市历下区住房和城乡建设局 2023年7月8日

法律咨询

◆律师18764093075

房屋出租

出租写字间 经十路和谐广场89平方米 电话:13153012691

空调移修

◆空调移修充氟82835877

三联国美充氟

移修回收 85863908

格力维修

移机回收 69918088

家电维修

◆修电视81113111

高价收购名家字画

电话:18866867078 地址:舜耕路6-1号(泉城公园东门北50米路东)大雅堂美术馆

收购字画

◆求购15864536825

家政服务

◆家政13793180410

经四路人防商城盛大开业

限时活动 开业优惠!万元豪礼大放送!

福利一

到场扫码即送订制购物袋。

福利二

超级射手互动游戏体验童年乐趣。

福利三

购物抽大奖,苹果14等您拿!

福利四

开业期间餐饮享8折特惠!

福利五

爬宠俱乐部,空降人防。

福利六

周末一起来K歌,经典歌曲大放送!

5月28日正式开业

康养老服务专版

订版电话:0531-85196204

济南康邻倍乐护理院

济南市医养健康产业协会成员单位 失能(智)半失能、术后康复、临终长者 医养结合|专属服务团队|设备齐全|价格透明 咨询可享300元住院减免 地址:济南市市中区二环南路6663号 (公交二环南路九曲庄路站,下车即到) 咨询热线:0531-59696566/59696599

舜民护理院(新开业)

专业照护自理、半自理、失能、失智老人 紧邻五龙潭、大明湖,面积3000m²,有床位100余张,设施齐全,医养结合,集养老、医疗护理、老年康复医疗为一体的医疗机构,专业医护团队24小时贴心服务。 电话:86907775 18615509757 地址:济南市天桥区制锦市乐安街24号

朝霞家庭式养老院

有森林、菜地、大院。 包吃住、洗衣服,每人每月2600元。 不能自理最低2800元。 免费试住三天 电话:13615311338(微信) (65路公交车,仲宣刘家站下车,村委会对面。)

央企全国连锁·五星级养老机构·医养结合

济南中海锦年长者公寓 9000㎡超大户外景观·新中式纯南向房间 老年大学文娱活动·星级酒店配置标准 99元试入住体验24小时贴心照护 电话:88767799 地址:市中区九曲庄路68号

甲子山绿茶

壹点优选 (原生活日报内购会) 订购电话:13853193157 房老师

悠然亭颐养中心(医养结合 双院一体)

市中、兴隆、钢城、青岛、滨州、东营、白沙 7店联动 五星养老 国家试点 医保定点 医疗护理 康复理疗 7天试住 地址:市中区·二环西高架桥下·腊山路16-3号 电话:88819955

济南锦泰护理院

医养结合、设备齐全、优质服务、价格合理 长期诚聘:护理人员 电话:86067888、15688862790 地址:经十路腊山立交桥段店南路124号 济南股骨头医院院内内

金龄健康·山东济南养老服务中心

国家卫健委老办“全国敬老文明号” 济南市民政局“五星级养老机构” 医养专区 享养专区 康养专区 普惠专区 24小时管家式服务 为您打造向往的老年生活 电话:0531-82805587/82805588 地址:济南市市中区望岳路3668号

历城区养老服务中心

历城发岗善康养老中心 ●办公营,每月3000元起,国企历城发集团建设运营,总投资2.5亿元 ●设康养中心、护理院、认知症照护中心、健康管理中心、中医理疗中心、岗善学院等 ●建筑面积3.2万㎡,三栋楼500余张护理床位,三进四院超6400㎡户外园林 入住5折优惠 预约免费接送参观 电话:400-600-8997 地址:历城区虞山大道郭店社区医院东邻