

老巨头“瑟瑟发抖” 市场份额达到1/3 或将被预警

1月20日,中国人民银行网站发布《非银行支付机构条例(征求意见稿)》(下称《意见》),向社会公开征求意见。《意见》罕见提出强化支付领域反垄断,明确界定相关市场范围以及市场支配地位认定标准,维护公平竞争的市场秩序。

反垄断的前提,就是如何界定垄断的标准。人行这份文件,最大的突破就在于对垄断的界定。

在《意见》中,人行首次明确了非银行支付机构的垄断标准——有下列情形之一的,人行可商请国务院反垄断执法机构对其预警:1个支付机构在非银行支付服务市场的份额达到1/3;2个支付机构在非银行支付服务市场的市场份额合计达到1/2;3个支付机构在非银行支付服务市场的市场份额合计达到3/5。

有下列情形之一的,人行可商请国务院反垄断执法机构审查其是否具市场支配地位:1个非银行支付机构在全国电子支付市场的份额达到1/2;2个非银行支付机构在全国电子支付市场的市场份额合计达到2/3;3个非银行支付机构在全国电子支付市场的市场份额合计达到3/4。

如果非银行支付机构未遵循安全、高效、诚信和公平竞争原则,严重影响支付服务市场健康发展的,央行可以向国务院反垄断执法机构建议采取停止滥用市场支配地位行为、停止实施集中、按照支付业务类型拆分非银行支付机构等措施。

很显然,央行的《非银行支付机构条例》将直接针对互联网巨头,尤其蚂蚁集团的支付宝、腾讯的财付通,未来将对两大支付巨头是否构成垄断提供明确的政策依据。按照日常生活的观察,当你在店铺扫码支付时,商家提供的不是蓝色的支付宝二维码,就是绿色的微信支付二维码。可以说,支付宝、微信支付早已占据了非银行支付领域比半壁江山还要多的份额。

根据最新的艾瑞咨询的统计口径,按照交易额统计,支付宝市场占有率达到55%,早已突破50%市场占有率(分母全国电子支付市场范围有待明确)。

为保障支付机构稳妥有序整改,央行在《意见》中,设置了过渡期,已获得支付业务许可证的非银行支付机构,应当在条例施行之日起1年内达到本条例规定的条件。逾期仍不符合规定条件的,由央行暂停其业务;拒不暂停业务或者有其他情节严重情形的,由央行吊销其支付业务许可证。

新贵们跃跃欲试 争相获取牌照 支付领域不再受制于人

尽管这还只是征求意见稿,但可以预见,将来《非银行支付机构条例》正式实施,中国支付领域将发生翻天覆地的变化。反垄断的定调,也让互联网新贵们有了更多的想法。

自去年以来,中国支付市场就开始暗流涌动,新近崛起的互联网厂商开始重新重视支付:去年12月,拼多多便悄然上线了钱包产品——多多钱包;字节跳动入股合众易宝第三方支付公司,并上线了借贷产品;快手入股易联支付有限公司进入尾声;此外,老牌互联网公司携程也终于落子支付牌照,拿下上海东方汇融信息技术服务有限公司。

2021年开年以来,支付领域也是新闻频出。B站1月4日提交的ICP备案网站域名bilibilipay.cn、bilibilipay.com已被审核通过,同时,启动支付相关岗位的招聘,这被看作其进军金融支付领域的号角。

1月19日,抖音支付也完成上线,用户除可以选择支付宝和微信支付外,还可选择抖音支付。目前,抖音支付共支持十家银行卡的绑定,包括农业银行、建设银行、中国银行、邮储银行、交通银行、招商银行等。今年春晚,抖音也将成为赞助

智能手机的普及让移动支付逐渐成为人们的主要选择,而在移动支付的版图上,也形成了阿里、腾讯旗下支付宝、微信支付的双王局面。然而,支付江湖近日风云再起,人民银行本周发布征求意见稿,强化支付领域反垄断监管,这让支付巨头们“瑟瑟发抖”;同时,数字人民币的试点进程也在加速,将对支付版图产生深远的影响。

支付江湖,风云再起

央行重磅出击,全面强化支付反垄断监管



支付宝和微信支付目前几乎成了移动支付的代名词。

人行首次明确非银行支付机构的垄断标准

有下列情形之一的,人行可商请国务院反垄断执法机构对其预警:

1个支付机构在非银行支付服务市场的份额达到1/3

2个支付机构在非银行支付服务市场的市场份额合计达到1/2

3个支付机构在非银行支付服务市场的市场份额合计达到3/5

有下列情形之一的,人行可商请国务院反垄断执法机构审查其是否具市场支配地位:

1个非银行支付机构在全国电子支付市场的份额达到1/2

2个非银行支付机构在全国电子支付市场的市场份额合计达到2/3

3个非银行支付机构在全国电子支付市场的市场份额合计达到3/4

商,很有可能通过红包大战来推广自己的支付渠道。

央行明确打破支付垄断,无疑会让互联网的新贵们进军支付领域的决心更大。对于它们来说,通过一张支付牌照,互联网平台可以摆脱支付成本和体验等方面受制于人的局面,又能掌握账户和数据,真正形成资金和信息流的闭环。

以快手为例,其招股书数据显示,从2017年到2019年,其支付渠道手续费分别为2.69亿、4.89亿和6.42亿元,而在2020年上半年,该笔费用上涨至4.35亿元。尽管其在总体费用中占比不高,但是伴随着业务规模上涨,手续费成本只会日益高涨。

央行有意打破支付领域的垄断格局,不仅对互联网新贵们是一个绝佳的进攻窗口,外资支付机构也获得了难得的机会。

近日,持牌支付机构国付宝信息科技有限公司(简称国付宝)发生工商变更,PayPal全资控股的美银宝成为新晋股东,持股30%。变更完成后,PayPal已经全资控股了第三方支付公司国付宝。这是迄今为止,诞生的第一家外资全资控股的中国第三方支付公司。

数字人民币笑而不语 打破支付壁垒 创出新的赛道

未来支付江湖最大的变数,或许还不是这些非银行支付机构之间的竞争较量,而是横空出世的数字人民币。

数字人民币指的是由人民银行发行的数字形式的法定货币,与纸钞和硬币等价,具有价值特征和法偿性,支持可控匿名。

数字人民币钱包是数字人民币专用的App,进行数字人民币兑出兑回服务。从设计概念上,数字人民币法律地位和安全性更好,且可以“双离线支付”,即使断网也能支付、交易。

数字人民币刚问世时,坊间曾有这样的疑问:对于普通百姓而言,支付宝、微信支付的使用已成习惯,数字人民币及其钱包的出现会打破现有支付市场高度集中的现状吗?数字人民币要如何在几乎二分天下的支付市场占有一席之地?

随着数字人民币在深圳、苏州等城市的不断推进试点,其小额、零售支付场景的定位已然明晰。标普评级曾发布报告称,中国引入数字货币可能会降低交易成本,同时压低支付服务中介机构的手续费收入。数字人民币当前的交易,收单和提现等都是免手续费的,成本比账户化的支付系统低不少。“先砸钱补贴抢占市场份额,再提高费率收割用户”,这是互联网巨头的常见打法,移动支付领域也经历了从补贴推广到提现收费的过程。

而数字人民币作为法定货币,人民银行对数字人民币执行与现金一致的免费策略。央行建立免费的数字人民币价值转移体系和金融基础设施,不向发行层收取兑换流通服务费用,商业银行也不向个人客户收取数字人民币的兑出、兑回服务费。这样一来,用户对自己的资金有更大的自由使用权利,不会受到平台捆绑式规定的约束。这样一种只为了便捷支付推出的数字人民币,将使得移动支付市场变得更加公平,移动支付也会变得更加简单。

数研所所长穆长春曾指出,建设数字人民币的发行基础设施,实现跨运营机构的互联互通,保证不会出现支付壁垒。这一点恰好和央行在支付领域反垄断的监管方向相一致。

数字人民币的试点工作也给了一些互联网企业实现“弯道超车”的可能。比如京东就在双十二期间提供了数字人民币服务,涉及数字人民币的支付订单达到2万笔。可以说,数字人民币正在创造出一条全新的赛道,看谁能率先抢占先机。

相关链接

支付领域 将迎来更严监管

《非银行支付机构条例(征求意见稿)》除了对非银行支付机构的市场支配地位制定了认定标准和监管措施,还在以下方面对支付领域进行规范。

《意见》强调,设立非银行支付机构,应当经中国人民银行批准,非银行支付机构的名称中应当标明“支付”字样。未经中国人民银行批准,任何单位和个人不得从事或者变相从事支付业务。不从事支付业务的,任何单位不得在单位名称中使用“支付”字样。

这条要求,将进一步规范支付行业“无牌裸奔”乱象。

《意见》对非银行支付机构注册资本划定了门槛,要求最低注册资本为1亿元人民币,且为实缴资本。非银行支付机构的股东应当以其自有资金出资,不得以委托资金、债务资金等非自有资金出资。这条对不少中小型支付机构提出了挑战。

《意见》对设立非银行支付机构的非主要股东、主要股东、控股股东和实控人提出了详细要求。例如,同一法人不得持有两个及以上非银行支付机构10%以上股权,同一实际控制人不得控制两个及以上非银行支付机构。这条有助于防范资本在支付服务市场无序扩张。

《意见》要求,非银行支付机构应当按照支付业务许可证载明的范围从事支付业务,不得从事支付业务许可证载明范围之外的业务,不得从事或者变相从事授信活动。非银行支付机构不得直接或者变相转让、出租、出借支付业务许可证。这条将对支付机构从事或者变相从事征信业务的情况进行监管。



找记者 上壹点

A14-15

齐鲁晚报

2021年1月23日
星期六

洞
察
趋
势
预
见
未
来

□ 美编: 继红
□ 策划: 编辑: 赵丽萍
□ 组版: 洛菁