

年内支付机构被罚超3亿元 “僵尸牌照”越来越少了

证券时报记者 谢忠翔

支付行业强监管态势持续深化。近日,中国人民银行官网最新行政许可信息显示,圣亚云鼎支付有限公司进入“已注销许可机构”列表,这是年内第5张被注销的支付牌照。

1 年内五张牌照遭注销

7月7日,央行更新了支付业务许可信息,圣亚云鼎支付被注销后,“已注销许可机构”数量增加至113家。公开信息显示,圣亚云鼎支付成立于2009年,注册资本1.5亿元人民币,2013年获得央行颁发的支付业务许可证。不过,2023年7月,圣亚云鼎支付的牌照续展申请被央行中止审查。同年7月,圣亚云鼎支付大股东亿利资源集团3000万股股权遭法院冻结,亿利资源集团自身债务风险近年持续发酵。至此,年内被注销牌照的机构数量已增加至5家。此前,河南聚宝支付、广东汇卡商务、开联通支付、上海商联信电子支付的牌照被相继注销,涉及储值账户运营、银行卡收单、预付卡发行与受理等业务。其中,开联通支付因补正材料不齐全被续展“不予受理”,成为首批27

2 巨额罚单再度刷新纪录

“目前,整个支付行业的整体运行已经趋于稳定,但商户实名制管理不到位、反洗钱义务履行不充分、资金结算违规、外包管理混乱等行业长期存在的顽疾,依然没有得到彻底解决,部分机构仍然存在侥幸心理。”

与牌照注销相伴的,是支付机构罚单金额的持续抬升。7月3日,中国人民银行上海市分行公示,上海瀚银信息技术有限公司因违反

一边是行业加速出清,另一边是巨额罚单密集披露。日前,上海瀚银信息技术有限公司因违反清算管理规定等被罚没约7445万元,刷新年内单笔处罚纪录。另据证券时报记者统计,截至7月13日,年内支付机构累计被罚金额已超3.05亿元。

家获牌机构中首家因续展未获受理而退出的企业。博通咨询金融业分析师王蓬博表示,支付牌照数量持续缩减是正常现象,这是监管完善支付行业市场化准入退出机制的直接体现。从被正式注销的机构状态来看,多数早已处于业务停滞或半停滞状态。监管部门通过严格的续展审查,正在逐步清理行业内的“僵尸牌照”,引导资源向经营规范、有持续服务能力的机构集中。“支付行业监管保持稳步收紧的长期态势,监管工作不再局限于牌照准入环节管控,而是延伸至机构全生命周期的动态管理。”王蓬博认为,随着《非银行支付机构监督管理条例》深入实施,各项审核都有了更细致的依据,牌照续展审核标准持续抬高,监管管控节点向前端的日常风控前移。

清算管理、商户管理规定,被没收违法所得6591.99万元并处罚款853万元,罚没合计7444.99万元,刷新年内单笔处罚纪录,直接责任人亦被处以34万元个人罚款,“双罚制”得到严格落实。值得注意的是,这已是年内最高罚单纪录的又一次刷新。此前,易票联支付因违反支付结算、金融科技、反洗钱管理有关规定,被罚没4834.90万元;开联通支付因未能确保交易信息真实完整可追溯、未严格落实风险监测等7项违法行为,被罚没3843.49万元;汇潮支付因违反清算管理、账户管理、商户管理规定等,被罚没3422.16万元。“目前,整个支付行业的整体运行已经趋于稳定,但商户实名制管理不到位、反洗钱义务履行不充分、资金结算违规、外包管理混乱等行业长期存在的顽疾,依然没有得到彻底解决,部分机构仍然存在侥幸心理。”王蓬博说。

金融业网络安全新规落地 支付行业迎合规新格局

证券时报记者 李颖超

2026年7月以来,金融业网络安全与支付行业合规治理迎来新一轮政策加码和监管行动密集落地期。从顶层制度填补规则空白,到地方监管整肃违规经营主体,再到头部支付机构主动升级服务体系与账户管理,支付行业正步入“责任更明确、边界更清晰、治理更精细”的新阶段。

统一金融网络安全底线

近日,中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局联合起草了《金融业网络安全管理办法(征求意见稿)》(下称《办法》),面向社会公开征求意见,反馈截止时间为2026年8月3日。《办法》起草说明指出,在金融数字化转型进程中,金融服务对网络的依赖日益加深,金融网络彼此互联互通、紧密交织。网络运行维护复杂度高、供应链安全保障涉及面广、有组织高强度网络攻击时有发生、新兴技术与业务融合应用紧密等风险叠加共振,潜在威胁到金融稳定和金融安全。《办法》共五章三十三条,包括制定依据、适用范围、网络安全保护总体要求和行业自律要求;网络安全保护义务;监督管理协同以及术语定义、解释权、生效期等。作为金融从业机构,所有境内持

牌支付机构被全面纳入监管适用范围,本次新规统一划定金融全行业网络安全合规底线,为支付机构交易系统、客户数据、资金链条、线上服务搭建标准化安全治理框架。有业内人士表示,支付机构承载海量用户资金、身份信息与实时交易数据,是电信网络诈骗、洗钱及数据泄露的高风险领域。此前,行业网络安全要求分散于支付结算、数据安全等单项法规之中,缺乏统一的金融业专项制度。本次《金融业网络安全管理办法》公开征求意见,标志着统一规则框架正在建立,支付机构将面临系统改造、制度建设、安全评估机制完善等多维度合规要求,网络安全治理将在机构经营中从辅助性风控手段上升为刚性核心指标。从存量端堵住风险漏洞

证券时报记者观察到,在顶层网络安全新规征求意见的同时,多家持牌支付机构同步开展存量账户精细化整治,通过清理长期不动户降低账户冒用、异常交易等网络安全隐患,形成“顶层制度+机构实操”的双层风险防控体系。7月7日,深圳市美的支付科技有限公司发布《关于开展单位长期不动户清理的公告》显示,为规范账户管理,防范资金风险,保障账户资金安全,根据中国人民银行《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的



3 累计罚没金额超3亿元

据证券时报记者基于公开数据不完全统计,截至7月13日,2026年以来已有34家支付机构收到监管罚单,处罚金额从数万元至7000余万元不等。其中,央行各分支机构年内对支付机构作出的行政处罚,罚没金额合计已超3.05亿元。统计数据显示,年内已有6家支付机构领到千万元级以上罚单。从违规类型看,账户管理和清算管理成为“重灾区”,违反反洗钱规定、未履行尽职调查义务,交易信息真实性完整性不足等行为屡禁不止。值得一提的是,本轮被罚机构多为经营十余年的老牌持牌机构,普遍存在

长期合规短板、多次违规被罚、牌照续展受阻等共性问题。监管核查已实现从前置商户准入、中台系统运维到后端资金风控的全流程穿透,不再局限于单一业务单点处罚。央行2026年支付结算工作会议已明确,严格实施支付机构穿透式监管和支付业务功能监管。分析人士指出,在“严准入、强监管、重处罚”的基调下,支付行业的监管不再局限于单一业务节点,逐步延伸至机构全业务链条、全运营流程,“双罚制”全面落地,个人追责成为处罚常态,行业强监管、严执法的基调持续强化。动作,通过压缩无效存量账户,减少网络攻击、账户盗用的风险载体,也与有关金融业网络安全新规‘事前风险管控’的导向高度契合。”该风控人士称。一边是持牌机构收紧内部账户风控,另一边则是监管持续向外围市场发力,全面整治无资质主体违规使用“支付”字样,厘清支付业务特许经营边界,防范无证机构依托虚假资质开展线上金融业务,规避网络诈骗、资金挪用等跨区域安全风险。7月9日,中国人民银行深圳市分行公示第二批违规使用金融字样经营主体名单,共计84家机构上榜,其中8家企业名称直接包含“支付”字样。该份名单显示,佳友通电子支付深圳分公司、广东中汇支付网络科技有限公司、深圳乾海盛世移动支付等企业,未取得中国人民银行颁发的支付业务许可,却在工商名称、经营范围标注支付相关业务,极易误导消费者、扰乱正规支付市场秩序。这是年内深圳进行的第二批专项公示,4月公示的首批名单已有37家含“支付”字样无证支付主体被点名。实际上,全国多地央行分支机构已启动同类专项整治。6月,中国人民银行海南省分行联合市场监管部门一次性公示2357家无证主体,涵盖含“支付、清算、结算、征信”字样企业。此外,新疆等地也持续开展常态化排查清理工作。

多地开展无证支付主体整治

来自支付行业的一位风控人士向证券时报记者表示,从风控逻辑来看,长期零交易、零登录的对公、个人账户存在多重网络安全隐患;客户联系方式、经营资质、经办人信息长期未更新,身份核验失效,极易被不法分子收购、冒用于电信诈骗、跑分洗钱;大量沉睡账户持续占用系统运维资源,加大交易异常识别难度,抬高了网络安全监测成本。“常态化休眠账户清理,已成为支付机构落实网络安全、反洗钱义务的标准化

江苏银行迎新任董事长

证券时报记者 李颖超 黄钰霖

7月13日,江苏银行公告称,国家金融监督管理总局江苏监管局核准了袁军的董事长任职资格。当日,江苏银行发布的另一则关于高级管理人员职务变动公告显示,因职务变动,袁军向江苏银行董事会申请辞去行长、首席合规官职务,上述职务变动不会对公司日常经营产生影响。与此同时,在当日召开的董事会上,该行第六届董事会第三十次会议审议通过关于聘任高增银为江苏银行行长的议案。董事会还表决同意聘任高增银担任该行行长,在任职资格获核准前,由高增银代为履行行长职责。公开信息显示,高增银曾任中国建设银行苏州分行投资银行部总经理,江苏银行投资银行部总经理、投行与资产管理总部总经理,苏银理财有限责任公司党委书记、董事长,江苏银行党委委员、副行长。现任江苏银行党委副书记、副行长。稍早前,中共江苏省委组织部于6月29日发布的江苏省省管领导干部任职前公示显示:江苏银行副行长、党委委员高增银,拟任省委管理领导班子企业正职。今年4月,江苏银行曾公告称,葛仁余因年龄原因申请辞去公司董事长、执行董事、董事会战略与ESG委员会主任委员职务。彼时,江苏银行董事会同意选举袁军为第六届董事会董事长。

<<上接A1版

对内,该公司自研“天玑智融”投顾驾驶舱平台,集成近50个专业智能体,涵盖个股点评、估值分析、研报总结等20余项核心功能,服务覆盖公司300余家营业部、数千名一线投顾;对外,持续迭代升级“广发易淘金”交易APP,聚焦选股、盯盘、交易、ETF等高频投资场景,推出AI透视镜版本,上线智能盯盘、智能T0交易等功能,配套指数查询、自然语言选股、ETF筛选等标准化Skill工具,降低普通投资者专业分析门槛。在企业客户服务领域,投行数字化是核心发力点。广发证券创新打造行业首个投行垂域大模型应用“投行文曲星”,具备智能生成、智能审核、智能抽取、智能搜索四大基础能力,覆盖同类企业检索、并购撮合、法规问答等10类业务场景,落地56项细分AI功能。依托该系统,可完成智能函证、底稿自动复核、舆情动态追踪等工作,大幅降低投行文书撰写与核查成本。此外,配套自研“激励通”“董秘宝”等系统,为上市公司提供股权激励落地、股东合规交易等一站式服务,赋能上市公司规范管理与长效发展。在机构客户服务领域,面向私募、公募、银行理财子公司、保险资管等机构客户的共性需求,广发证券打造“广发智汇”机构服务平台,累计上线80余项功能模块,构建涵盖资金、投资、交易、研究、托管运营等多场景的一站式机构服务生态。其中,在投资研究方面,广发证券“智慧数”系统沉淀公司20余年的研究积累,涵盖8.8万份精选研报,9万余项全行业核心指标,800余条主题产业链图谱;依托AI思维链投研智能体,将行业定期报告生成时长由原来的4小时压缩至15分钟,还可自动生成配套Excel底稿,显著释放研究员生产力,有效拓展客户服务边界。

夯实技术底座：强化自主研发 重点布局AI应用

广发证券坚持自主研发为主、开放合作为辅的技术发展路线,不断完善云原生、分布式、敏稳双态的技术架构,同步完成数据治理、AI中台、智能体生态三层底层能力建设,成为行业少数同时斩获DCMM五级、DSM数据安全双认证的券商。为破解AI应用碎片化等行业难题,广发证券提出行业通用落地框架“CODE模型”:C(Coding)面向程序开发人员,聚焦辅助编程、智能风控等场景,提质增效;O(Operation)面向一线业务人员,聚焦智能投顾、智能投资等场景,提升前端展业效率;D(Decision)面向经营管理者,提供决策支持与风险预警;E(Experience)面向外部客户,优化服务体验,为AI场景落地提供清晰路径。智能体是AI能力转化为实际生产力的关键载体。为了提升智能体的开发效能,广发证券搭建生成式AI驱动的Agent智能体平台,整合内部分散业务知识形成AI模型知识库;同步布局MCP(模型上下文协议)开放工作台,通过MCP广场、网关和服务端三大组件,打通大模型与金融业务通道,累计上线账户管理、行情资讯、数据工具等110余项MCP服务。在此基础上,广发证券还搭建企业级Skill Hub平台,沉淀30类标准化智能体Skill插件,覆盖投研、财富管理、客户服务、运营支持、合规风控等核心应用场景,形成“构建—审核—发布—使用—评估”的良性闭环,员工可通过自然语言调取行情检索、财报对比、自选股管理等工具。

厚植数智文化：坚持以人为本 锻造转型内生动力

数智化转型的扎实推进,离不开组织、资金、人才的全方位保障。据悉,广发证券自2018年起就将金融科技纳入公司核心战略,专门成立数智化转型领导小组和工作小组,由高管牵头统筹,各业务条线和中后台部门协同推进。2025年该公司金融科技投入达15.48亿元,同比增长12.4%。人才是数智化转型的决定性因素。广发证券持续优化人才结构,拓宽人才发展通道,着力打造一支懂业务、通技术、善创新的多元化人才队伍。通过内培外引,重点加强领军技术专家、管理型干部、复合型人才等关键人才的培养。常态化采用跨部门敏捷小组、快速迭代的工作模式,锻炼队伍的跨界创新能力。培训是锻造人才数智化能力的重要抓手。广发证券搭建全覆盖、分层级、常态化的培训体系,以AI分层级培训、青年人才训练营为核心抓手,通过学练结合、以练为主的培训模式,加速数智化思维与业务实践的深度耦合。2025年,该公司全员AI培训覆盖率达96%。面向新一轮科技革命和资本市场改革发展的新要求,广发证券表示,未来将继续坚定不移推进数智化转型,持续加大金融科技投入,深化技业融合创新,以“数”的积累筑牢发展根基,以“智”的跃升焕新客户服务,持之以恒做好“数字金融”大文章,为资本市场高质量发展持续注入“广发动能”。