

## 中国电信旗下翼支付再遭处罚：曾陷数据风波，多名高管被带走调查

翼支付再遭央行处罚，10月21日，央行公布了对天翼电子商务有限公司（以下简称“翼支付”）的行政处罚信息公示（银管罚〔2019〕25号）。根据处罚决定文书，翼支付被罚款6万元。

行政处罚信息公示显示，因违反清算管理规定、非金融机构支付服务管理办法有关规定，根据相关办法，央行营业管理部作出对翼支付公司处以罚款6万元的行政处罚。作出处罚决定的日期为2019年10月17日。

据了解，翼支付已有2次公开被处罚记录，分别是2018年8月，以及2019年10月。而在2017年，央行拉萨中心支行曾对翼支付落实反洗钱规定存在的9项问题进行通报，不过并非下发罚单。

根据早前公告，监管走访发现了翼支付在落实反洗钱规定中存在9项问题，包括未按照相关要求以正式文件的形式设立反洗钱领导小组；未按照要求建立工作交接登记本；未按照要求将反洗钱岗位人员变动及时报备当地人民银行；未将反洗钱工作纳入到2016年的业绩考核中；未建立反洗钱重大事项或敏感事项报告处理流程；未按照要求建立可疑交易信息处理流程；2017年上半年未组织高管进行反洗钱培训和进行反洗钱宣传等。

公开信息显示，翼支付是中国电信股份有限公司（简称“中国电信”，00728.HK）旗下全资子公司，注册资本5亿元。据了解，其于2011年获得央行颁发的《支付业务许可证》，并于2016年续展通过。

根据中国电信2018年财报，截至2018年末，翼支付平均月度活跃用户超过4300万户，同比增长31.5%；全年累计交易额1.6万亿元。2019年上半年，中国电信的互联网金融业务（翼支付、橙分期等）收入同比增长112.2%，累计交易额同比增长40.4%。

据了解，中国电信的互联网金融分部业务主要由翼支付、橙分期等承担。其中，翼支付的运营主体天翼电子商务有限公司为主要控股股东。通过翼支付投资设立，或参投，中国电信布局了征信、保险代理、第三方支付、融资租赁、消费金融等。

工商信息显示，翼支付还是网联清算有限公司（以下简称“网联”）、重庆众

安小额贷款有限公司（以下简称“众安小贷”）等的股东。同时，翼支付也是天翼征信、天翼保险、甜橙保险的全资股东。

值得一提的是，翼支付中现金贷产品甜橙借钱还因搭售履约险等屡被投诉。一则投诉中甜橙金融方面称，投保时需要本人手动勾选授权同意《投保协议》。不过，其《投保协议》等相关条款隐藏在“相关借款协议”中，需手动点击查看，7项协议统一勾选同意。

另据了解，除了翼支付，天翼电子商务有限公司还运营着互联网金融平台——甜橙金融，主营互联网理财业务。据介绍，甜橙金融旗下拥有翼支付、橙分期、甜橙保险、甜橙信用、甜橙保理等业务板块。

今年9月，有消息称，天翼征信的总经理、副总经理以及市场人员被警察带走”。对此，甜橙金融相关人士表示，此消息属实，并称“应该为协助调查，员工被带走是与此前被调查的公司有合作”。

而据21世纪经济报道9月17日报道，翼支付一位高管表示，天翼征信总经理正常上班。同时，天翼征信个别员工协助警方调查，具体原因尚不清楚。不过，天翼征信方面对此不予置评。

（来源：今日头条·互联网金融新闻中心。转引自：复旦大学反洗钱研究中心。时间：2019年10月22日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35956>。访问时间：2019年10月22日13:53。）