

提升支付便利性 数字人民币可视硬钱包正式推出

■本报记者 李冰

11月7日,数字人民币推出创新产品可视硬钱包。记者了解到,基于可视硬钱包,各地可扩展打造面向不同人群的特色市民卡、旅游卡等,并可打破行政区域限制,在全国范围内复制使用,实现“一卡通全国”的应用。

实现多方面创新

所谓数字人民币硬钱包,是指基于安全芯片等技术,依托IC卡、手机终端、SIM卡、可穿戴设备、物联网设备等特定硬件载体为客户提供服务的数字人民币钱包。

据悉,数字人民币可视硬钱包是在中国人民银行数字货币研究所(以下简称“数研所”)、中国人民银行深圳市分行、深圳市委金融办的指导下,深圳金融科技研究院联合中国银行、招商银行、工商银行、农业银行、建设银行、交通银行、邮政储蓄银行等运营机构研发推出,既支持“碰一碰”收款,也支持“扫一扫”收款。

“可视硬钱包的推出为没有境内手机号和银行账户、习惯持卡支付的短期境外来华人员提供了一个支付新选择,也便利了老年人群。”博通咨询金融资深分析师王蓬博说。

此次推出的数字人民币可视硬钱包有哪些创新之处?据深圳金融科技研究院相关人士介绍,可视硬钱包在产品应用方面具有多个特点。

在产品层面,增加可视屏。可视硬钱包在标准的硬钱包上增加了可视屏,通过短按开关键,可切换显示钱包余额、交易金额及付款

码等信息,实现用户在支付时可“碰”可“扫”。

在使用场景方面,扩大可受理商户范围。可视硬钱包既支持“碰一碰”收款,也支持“扫一扫”收款,可支持POS机具、扫码枪、手机收款,扩大了可受理硬钱包商户的范围。且商户无需更换POS和扫码终端等设备,在已支持受理数字人民币的商户可直接使用。出租车司机、个体工商户等小微商户可以使用手机设备收款,只需下载数字人民币App开立数字人民币钱包即可。

同时,保障隐私、申领方便。可视硬钱包支持发行时不与使用者身份相关联,可有效保障境外来华人士的隐私安全。在通关口岸、机场、高铁站、酒店等场所的数字人民币自助终端可快速申领及充值,支持人民币现钞、外币现钞以及VISA、万事达等主流外卡充值领用。

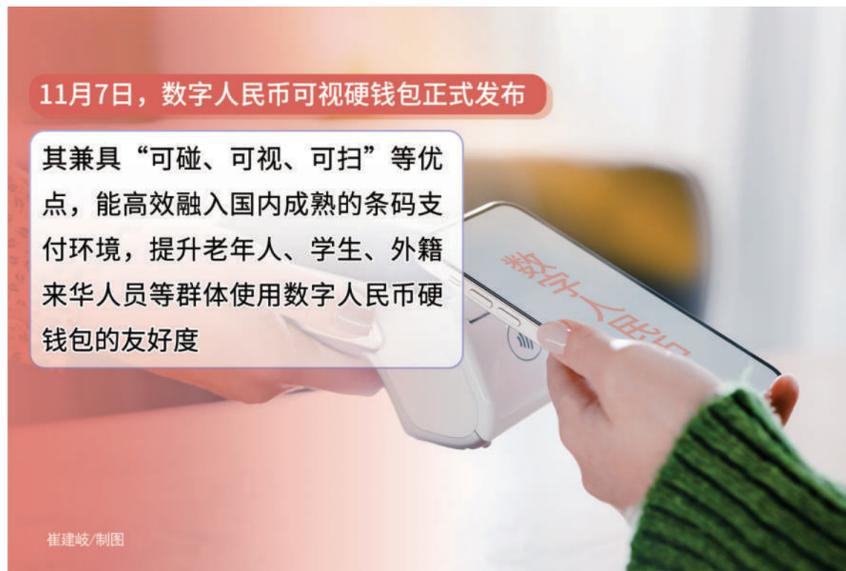
此外,在技术创新方面,通过硬件加载点阵墨水屏、按键模块、超薄锂电池及时钟处理器,保证可视硬钱包具备完善的功能和优良的使用体验。依托安全芯片与交易开关,有效防止钱包被隔空盗刷;采用自适应技术使用户可以在公共

交通场景快速免密通行,在商大额消费时输入密码进行验证,提升便捷性的同时保护用户资金安全。

素喜智研高级研究员苏筱芮对《证券日报》记者表示,可视硬钱包支持发行时不与使用者身份相关联,正是数字人民币发行设计中“可控匿名”原则的重要体现,在境外人士、老年人群等特定群体之间具有较高的使用价值。

产品体系不断丰富

据了解,前期数字人民币运营



机构推出了形式多样的硬钱包,主要通过商户的POS机具“碰一碰”进行支付。

从发展路径来看,2024年4月份,便利小微商户、个体商户收款的数字人民币App“碰一碰”收款功能在深圳首发试点,扩大了数字人民币硬钱包的应用范围。11月份,深圳再次推出加载动态付款码的可视硬钱包,既可“碰一碰”符合境外人士、老人人群使用习惯,又兼容了境内商户扫码收款的受理现状,还可以显示余额,帮助用户随时掌握资金情况,适用于商家、出租车、地铁、公交等多个应用场景,极大提升了境外来华人士的支付便利性。

整体来看,数字人民币研发试点以来,产品体系不断丰富。在基础产品方面,按照双层运营原则,数研所和运营机构共建数字人民币App,并构建软钱包体系。除扫码支付、线上支付、转账和“碰一碰”支付外,无电支付、手机SIM卡支付等产品也开始应用。

在发挥数字化优势的同时,数字人民币体系还着力弥合数字鸿沟,重视无障碍适老化设计。不断推动数字人民币的受理环境建设。除日常消费场景外,还着力推动地铁、公交等民生场景的便捷支付。

在创新产品方面,一方面数字人民币智能合约可支持合同自动和强制执行,实现资金定向拨付和

监测,已在预付资金管理、供应链金融、财政补贴等场景应用;另一方面,提供对公领域结算产品,通过多层次的结算工具叠加一站式钱包管理和数据统计等产品,满足政府部门、核心企业和跨境电商等优化交易链路、整合上下游资源,提升管理效率和对账服务等的需求,助力其数字化转型。

苏筱芮表示:“作为我国重要的金融基础设施,数字人民币一直在积极推动科技创新业务高质量发展。数字人民币作为法定数字货币,自试点以来在便利零售支付、保障交易安全、助力资金流转提质增效、推动实体经济高质量发展等多方面发挥重要作用。”

中科金财在移动支付领域已深耕多年,开发了多种移动支付产品,并累计获得了《手机支付平台系统V1.0》《中科金财互联网手机支付客户端软件V1.0》等软件著作权。

在跨境支付领域,公司获得了《中科金财跨境支付构建与优化平台V1.0》等软件著作权。在数字人民币领域,公司持续探索数字人民币创新业务,建立了包括营销推广、供应链金融智能合约在内的数字人民币服务与产品体系,并且

与邮储银行、兴业银行、北京农商银行等均有合作。此外,多家A股上市公司积极布局海外市场。例如,新国都业务涵盖支付服务及场景数字化服务、电子支付产品等领域,从事支付终端设备的设计、研发、生产、销售、服务,可提供一体化电子支付技术服务。今年上半年,新国都深耕支付主营业务,持续推动支付硬件和支付服务“出海”战略,加快开展海外业务本地化运营。

中国企业资本联盟中国区首席经济学家柏文喜对《证券日报》记者表示,进一步推动移动支付产业,需要相关公司在坚持技术创新的同时,加强跨界融合以拓展新的应用场景。同时,相关公司可加快国际化步伐,拓展海外市场。

下半年以来16地证监局开出86张私募罚单 涉及信披、募资、投资等多方面问题

■本报记者 方凌晨

11月8日,广东证监局发布的一则罚单信息显示,广东诚鸿私募基金管理有限公司因为存在未按规定保存部分交易记录等三方面违规行为,被广东证监局出具警示函。

《证券日报》记者据证监会网站不完全统计,截至11月8日,下半年以来,已有16地证监局对58家私募机构(不含私募股权机构)及其相关负责人开出86份行政处罚决定书和行政处分决定书,对私募机构信披违规、违反投资者适当性等进行采取出具警示函、责令改正等监管措施。

在业内人士看来,加强对私募行业的监管,不仅可以促使私募机构规范运行,还可以有效保护投资者合法权益,推动私募行业高质量发展。未来,私募机构应持续在加强合规管理、提升投研能力等方面发力。

覆盖多方面问题

近年来,在强监管、防风险、促高质量发展的主线下,私募行业“扶优限劣”态势持续升级,监管打击违规行为力度不减。记者进一步梳理发现,上述86张罚单覆盖私募机构运行的多个环节。

信息披露问题是其中的重要方面,超20张罚单指向这一问题。包括私募机构未就关联交易如实进行信息披露、旗下产品未按合同约定披露定期报告、未按合同约定向投资者披露基金产品投资经理变更事项,以及信息披露制度不符合相关规定等。

除了信息披露外,多份罚单还聚焦私募基金的募集和投资管理方面的问题。基金募集方面,多家私募机构违反投资者适当性,向非合格投资者募集基金,还有私募从业人员诱导投资者重新进行风险识别能力和风险承受能力评估、调整评估结果的情形,以及未妥善保存投资者适当性管理方面的相关资料。同时,还有私募机构向投资者承诺投资“保本”或者最低收益。私募从业人员和相关销售机构的资质问题也被关注到,一些私募机构允许非本机构雇佣的人员进行私募基金推介、营销人员不具备证券从业资格,甚至委托不具有基金销售业务资格的单位从事资金募集。

基金投资管理方面,部分私募机构未按照基金合同约定进行投资运作。例如,青岛朋元资产管理有限公司在管理旗下一只基金过程中,于基金净值低于预警线时存在调增仓位的行为;福州鼎铭基金管理有限公司管理一只产品时,在该私募基金跌破基金合同约定的止损线后,未按照合同约定进行止损操作,同时该机构管理的另一只产品,未按照基金合同约定的投资范围进行投资,且部分投资标的超出合同约定的投资比例。

还有一些罚单指向私募机构内部治理问题。多家私募机构因为公司内部交易记录制度不符合相关规定、风险控制制度不健全、未建立健全关联交易管理制度、内部控制制度执行不到位等问题被处罚。

此外,还有部分私募机构和从业人员因为挪用基金财产、从事与私募基金管理无关或相冲突的业务等被监管处罚。

行业加速优胜劣汰

在监管加大对私募行业违规行为处罚力度的同时,私募机构或主动或被动退出的情况也有所增多,行业优胜劣汰加速。

中国证券投资基金业协会(以下简称“中基协”)官网显示,今年以来截至11月8日,已有1352家私募基金管理人注销,注销类型共有主动注销、协会注销、依公告注销以及12个月无在管注销4种情形,注销数量依次为476家、723家、14家、139家。

排排网财富研究员卜益力对《证券日报》记者表示:“强监管可以让行业生态逐步净化,高质量私募机构更容易脱颖而出,也会促使私募机构更加注重合规经营,提升专业水平和服务质量,这对私募行业高质量发展意义重大。”

在河南泽槿律师事务所主任付建看来,加强对私募机构的监管,可以有效打击和遏制私募行业中的违法违规行,促使私募机构合规经营,更好保护投资者权益,增强投资者对私募行业的信心,吸引更多资金流入。

值得注意的是,在上述收到罚单的私募机构中,有部分机构已被中基协注销。同时,中基协官网对部分被处罚的机构有诚信信息等提示,如信息报送异常、异常经营、投资者定向披露账户开立率低、存在长期处于清算状态基金等。

除强监管之外,私募行业的健康发展也离不开私募机构和投资者的共同努力。谈及私募机构如何实现自身高质量发展,卜益力认为,首先,私募机构应加强合规风险管理,建立完善内部合规风控体系,并且穿透到各个环节,同时从真实性、完整性和及时性等方面加强信息披露;其次,私募机构要提升投研硬实力,打造有竞争力的投研团队,建立专业的投研体系和科学的激励机制,让投研决策变得更加高效;最后,私募机构也要持续推进投资者教育工作,帮助投资者树立正确的投资价值观,坚持理性投资和长期价值投资。

投资者在选择私募机构和私募产品时有哪些注意事项?付建提示:“投资者在选择机构时,要关注私募机构是否在中基协登记备案,重视中基协官网的诚信信息等,并从多渠道考察私募机构团队人员的专业性、稳定性和过往业绩。具体到产品方面,要了解产品风险特征,根据自身财务状况、投资目标和风险承受能力等制定恰当的投资策略,不盲目跟风。”

移动支付领域创新提速 产业链公司紧抓机遇加码布局

■本报记者 丁蓉

11月7日,数字人民币可视硬钱包正式发布。据了解,其兼具“可碰、可视、可扫”等优点,能高效融入国内成熟的条码支付环境,提升老年人、学生、外籍来华人员等群体使用数字人民币硬钱包的友好度。

萨摩耶云科技集团首席经济学家郑磊对《证券日报》记者表示:“我国移动支付发展迅速,普及程度高,在全球范围内具有领先地位,给人们带来了极大的便利。随着移动支付领域的持续创新,数字人民币可视硬钱包有望进一步拓宽移动支付应用场景,推动产业持续发展。”

头部企业在移动支付领域的

创新提速,合作也不断深入。11月7日,支付宝与华为终端宣布达成战略合作,双方将围绕原生鸿蒙与“碰一下”生态持续深入合作。10月22日,HarmonyOS NEXT正式上线,最新版支付宝鸿蒙版上线。鸿蒙系统手机解锁后碰一下收款设备,即可一步完成支付。

移动支付的生态建设也持续取得进展。9月5日,淘宝网正式发布公告,宣布将新增微信支付能力,逐步向所有淘宝网卖家开放。这意味着此前巨头之间封闭的体系逐步走向开放,可以实现多方共赢。

艾瑞咨询研报表示,在监管、第三方支付、银行等多方共同努力下,中国构建出更便捷、更高效、更低成本的国际领先支付市场。2024年,中国第三方支付交易

规模预计将达到580.7万亿元,其中个人支付交易规模为375.5万亿元,企业支付规模为205.3万亿元。以基础支付为切入点,为用户和企业提供多样化的“支付+”服务,挖掘更深层的业务价值已成为行业共识。

瞄准移动支付产业快速发展机遇,多家A股上市公司深度参与产业链上下游。比如,汇顶科技可提供NFC控制芯片和“NFC控制芯片+eSE安全芯片+COS操作系统”一站式安全解决方案,可支持智能手机、可穿戴等消费类智能终端设备,适用于移动支付、智慧交通、身份识别、门禁系统、数字货币、数字身份和数字车钥匙等应用场景。汇顶科技近日在投资者互动

平台上表示:“支付宝‘碰一下’功能为移动支付的其中一种应用场景。公司新一代NFC产品具备卓越的射频性能和兼容性,经过持续的迭代和调优,已成功导入知名手机品牌项目,预计将在今年下半年规模化量产。”

中科金财在移动支付领域已深耕多年,开发了多种移动支付产品,并累计获得了《手机支付平台系统V1.0》《中科金财互联网手机支付客户端软件V1.0》等软件著作权。在跨境支付领域,公司获得了《中科金财跨境支付构建与优化平台V1.0》等软件著作权。在数字人民币领域,公司持续探索数字人民币创新业务,建立了包括营销推广、供应链金融智能合约在内的数字人民币服务与产品体系,并且

与邮储银行、兴业银行、北京农商银行等均有合作。

此外,多家A股上市公司积极布局海外市场。例如,新国都业务涵盖支付服务及场景数字化服务、电子支付产品等领域,从事支付终端设备的设计、研发、生产、销售、服务,可提供一体化电子支付技术服务。今年上半年,新国都深耕支付主营业务,持续推动支付硬件和支付服务“出海”战略,加快开展海外业务本地化运营。

中国企业资本联盟中国区首席经济学家柏文喜对《证券日报》记者表示,进一步推动移动支付产业,需要相关公司在坚持技术创新的同时,加强跨界融合以拓展新的应用场景。同时,相关公司可加快国际化步伐,拓展海外市场。

控股股东签署框架协议 兰州黄河股权“争夺战”尘埃落定?

■本报记者 刘欢

从合作伙伴到反目成仇,再到握手言和,兰州黄河旷日持久的股权之争,或将尘埃落定。

11月7日晚间,兰州黄河发布公告称,公司控制权拟发生变更,交易完成后,公司二股东湖南昱成的实际控制人谭岳鑫将成为公司新的实际控制人。

推进控制权变更的背后,是兰州黄河的业绩表现不佳。今年前三季度,兰州黄河实现归属于上市公司股东的净利润为亏损3868.38万元。

实控人将变更

公告显示,为解决双方长达数年的纠纷诉讼,兰州黄河实际控制人杨世江一方(包括新盛工贸、新盛投资、黄河集团、天曙实业)与谭岳鑫一方(包括鑫远集团、湖南昱成、鑫远股份)签订了框架协议,拟通过一揽子交易彻底理顺公司的股权控制关系。交易完成后,鑫远股份将成为兰州黄河的间接控股股东,实际控制人将由杨世江变更为谭岳鑫。

从公告发布的最终股权框架来看,谭岳鑫一方将通过三步走的方式间接控股兰州黄河。

第一步,湖南昱成以2.9亿元向杨世江实际控制的天曙实业增资,获取天曙实业51%的股权,完成后湖南昱成与黄河集团分别持有天曙实业51%和49%的股权;第二步,新盛工贸以其持有的新盛投资50.70%股权置换湖南昱成持有的天曙实业51%股权及新盛工贸45.95%股权,湖南昱成将持有新盛投资100%股权,成为公司间接控股股东,实际控制人将由杨世江变更为谭岳鑫;第三步,鑫远股份以2.9亿元收购湖南昱成持有的新盛投资50.70%股权。交易完成后,鑫远股份成为兰州黄河的间接控股股东,实际控制人仍为谭岳鑫。

上述交易流程颇为复杂,能否实施还存在不确定性。

公告也提到,杨世江一方与谭岳鑫一方签署的《框架协议》系各方就建立合作关系而签署的框架协议,属于各方达成合作的框架性约定,所涉及新盛工贸与湖南昱成以及湖南昱成与鑫远股份的具体合作事宜需另行签订正式的股权转让协议方可实施,具体实施进展还存在不确定性。

事实上,从计划人主兰州黄河到如今签署框架协议,谭岳鑫等了16年。

时间回溯到2008年,谭岳鑫控制的湖南昱成成为谋求借壳上市,安

排旗下房地产投资公司鑫远集团接手新盛投资原大股东黄河集团1.73亿元的债务。彼时,黄河集团所持新盛投资49.3%股权(作价1亿元)、新盛工贸45.95%股权(作价7349万元)转让给鑫远集团进行抵债。鑫远集团、黄河集团、新盛工贸还在2008年3月份签署协议,约定对兰州黄河进行重组。

2011年10月份,湖南昱成通过受让中国长城资产管理公司的股份成为兰州黄河二股东。截至目前,湖南昱成直接持有兰州黄河5%的股权。

2015年,湖南昱成推出重组方案,拟将鑫远集团100%股权注入上市公司。但交易因标的溢价过高遭到中小股东集体否决。此外,新盛投资和杨世江还在2016年10月份分别违规减持股票,被深交所公开谴责,而根据《重组办法》,实际控制人存在违规或被谴责的上市公司,一年之内不能进行资本运作。

重组方案流产,湖南昱成的“上位”计划泡汤。自此,湖南昱成开始对杨世江一方屡屡发难,双方频频对簿公堂,陷入拉锯状态。

从兰州黄河最新发布的诉讼进展来看,双方已和解并签署了框架协议。有知情人士向记者透露,湖南昱成彼时受让前述债权是有约束条件的,条件是湖南昱成引入新资

产,注入上市公司,未来取得新盛投资的控股权,原大股东退出。不过,在双方最新签订的框架协议中,并未提及是否要引入新资产。

积怨已久的双方为何握手言和?“让出控制权是兰州黄河实际控制人杨世江化解危机、寻求新生的必然选择。”眺远营销咨询董事长兼CEO高承远向《证券日报》记者表示,一方面,长期股权纠纷已经导致兰州黄河治理效率低下,严重影响了公司的正常运营和市场形象;另一方面,公司业绩持续下滑,“保壳”压力巨大,需要新的力量引领公司走出困境。此外,杨世江一方在资本运作上的失误和违规操作,也使其在公司内部的权威性和信任度大打折扣。

营收下滑明显

股东内斗,受伤最重的还是公司。财报显示,兰州黄河主业疲软,营业收入下滑。2017年至2023年,兰州黄河分别实现营收5.96亿元、5.09亿元、4.56亿元、3.07亿元、3.09亿元、2.67亿元、2.41亿元。

在经营陷入困境的同时,自2010年起,炒股收益成为兰州黄河业绩的主要来源之一。但炒股受股市行情的影响较大,这种不稳定性也使公司的业绩

起伏不定。2010年至2021年期间,兰州黄河有8年依靠炒股实现了业绩大幅增长或扭亏为盈,其余4年伴随着股票投资亏损,同期净利润也分别亏损。

数据显示,2022年至2024年前三季度,兰州黄河分别亏损2924.42万元、4672.07万元、3868.38万元。

“面对主业业绩下滑、营收连年不振的局面,兰州黄河将重心放在提高自身盈利能力和发展业务上,反而将炒股作为业绩主要贡献来源,是一种对上市公司自身发展十分不利的行为。”有投资分析师向记者表示,对兰州黄河来说,在股东长久内斗的背景下,实际控制人无心经营,转战炒股,这是因其在二级市场尝到过甜头。但从近几年的业绩表现来看,证券投资收益已无法对公司业绩起到提振作用。

今年4月份发布的退市新规财务类强制退市指标中,加大了绩差公司的退市力度,提高了亏损公司的营业收入退市指标,将主板亏损公司的营业收入标准从1亿元提高到3亿元。今年前三季度营收仅为1.78亿元的兰州黄河再次处于危险边缘。

未来,兰州黄河股权转让进展如何?谭岳鑫一方是否将推动鑫远股份借壳上市?《证券日报》记者将持续关注。