

螞蟻藐視監管周身蟻

內地金管部門約談提出整改要求



螞蟻集團存在四大問題：

1. 公司治理機制不健全。
2. 法律意識淡薄，藐視監管合規要求，存在違規監管套利行為。
3. 利用市場優勢地位排斥同業經營者。
4. 損害消費者合法權益，引發消費者投訴。

螞蟻集團整改五大要求：

1. 回歸支付本源，提升交易透明度，嚴禁不正當競爭。
2. 依法持牌、合法合規經營個人徵信業務，保護個人數據隱私。
3. 依法設立金融控股公司，嚴格落實監管要求，確保資本充足、關聯交易合規。
4. 完善公司治理，按審慎監管要求嚴格整改違規信託、保險、理財等金融活動。
5. 依法合規開展證券基金業務，強化證券類機構治理，合規開展資產證券化業務。

螞蟻「周身蟻」事件簿

11月2日 螞蟻集團快將上市前，人民銀行等金融管理部門約談阿里巴巴創辦人馬雲，及螞蟻集團多名管理層。

11月3日 螞蟻集團原定11月5日在滬港兩地上市，惟突被上交所暫緩上市。

11月10日 國家市場監管總局發布《關於平台經濟領域的反壟斷指南》公開徵求市場意見稿，旨在加強反壟斷監管。

12月24日 中國市場監管總局宣布，依法對阿里巴巴實施的涉嫌壟斷行為進行立案調查。

12月26日 人民銀行等金融管理部門二次約談馬雲及螞蟻集團兩名管理層，並向集團提出五大整改要求。

資料來源：整合媒體報道

【香港商報訊】據新華社報道，12月26日，中國人民銀行、銀保監會、中證監、外匯局等金融管理部門聯合約談了阿里巴巴旗下的螞蟻集團。昨日，中國人民銀行副行長潘功勝代表四部門就約談情況回答記者提問。潘功勝指，金融管理部門對螞蟻集團提出了重點業務領域的整改要求，包括設立金融控股公司等。

督促指導深入貫徹中央有關精神

問：此次約談的背景是什麼？

答：黨中央高度重視金融科技和平台企業的規範健康發展。近期中央政治局會議、中央經濟工作會議對強化反壟斷和防止資本無序擴張等作出了一系列重要部署，對做好相關金融管理工作提出了明確要求。金融管理部門將以此為根本遵循，依法依規監管金融市場主體，嚴肅查處違法違規行為，強化約束資本無序擴張，維護公平競爭和金融市場秩序。

螞蟻集團成立以來，在發展金融科技、提高金融服務效率和普惠性方面發揮了創新作用。作為金融科技和平台經濟領域具有重大影響力的企業，螞蟻集團必須自覺遵守國家法律法規，必須將企業發展融入國家發展大局中，必須切實承擔企業社會責任。

此次金融管理部門約談螞蟻集團，主要目的是督促指導螞蟻集團深入貫徹黨中央、國務院有關精神，按照市場化、法治化原則，落實金融監管、公平競爭和保護消費者合法權益等要求，進一步規範金融業務經營與發展。

螞蟻集團藐視監管合規要求

問：約談的主要內容是什麼？

答：金融管理部門根據金融法律法規及監管要求，指出了螞蟻集團目前經營中存在的主要問題：公司治理機制不健全；法律意識淡薄，藐視監管合規要求，存在違規監管套利行為；利用市場優勢地位排斥同業經營者；損害消費者合法權益，引發消費者投訴等。

金融管理部門對螞蟻集團提出了重點業務領域的整改要求：一是回歸支付本源，提升交易透明度，嚴禁不正當競爭。二是依法持牌、合法合規經營個人徵信業務，保護個人數據隱私。三是依法設立金融控股公司，嚴格落實監管要求，確保資本充足、關聯交易合

規。四是完善公司治理，按審慎監管要求嚴格整改違規信託、保險、理財等金融活動。五是依法合規開展證券基金業務，強化證券類機構治理，合規開展資產證券化業務。

螞蟻集團要充分認識到整改的嚴肅性和必要性，對標監管要求，盡快制定整改方案和實施時間表。同時，要加強風險管控，保持業務連續性和企業正常經營，確保對公眾的金融服務質量。

金融管理部門將與螞蟻集團保持密切溝通，充分聽取其意見建議。

堅決打破壟斷糾查不正當競爭行為

問：金融管理部門對金融科技監管的政策取向是什麼？

答：金融管理部門將一如既往地鼓勵、支持金融科技企業在服務實體經濟和遵從審慎監管的前提下守正創新，推動金融科技成為助推國內國際雙循環的重要力量。金融科技企業要堅守服務實體經濟和人民群眾的本源，樹立嚴格遵守金融監管要求的合規意識，堅決維護公平競爭環境的市場意識、以消費者權益保護為核心的服務意識。

未來監管的政策取向將遵循以下原則：一是堅決打破壟斷，糾正、查處不正當競爭行為，維護公平競爭市場秩序。二是堅持所有金融活動必須依法依規納入監管，堅持金融業務必須持牌經營，堅持對各類違法違規行為「零容忍」。三是堅持「兩個毫不動搖」，依法保護產權，弘揚企業家精神，激發市場主體活力和社會創造力，增強我國金融科技企業在全球的核心競爭力。

金融科技及互聯網平台公司是新事物，且快速創新演進，出現很多新特點。金融管理部門將繼續加強國際監管交流與合作，共同推進金融科技創新和金融體系健康發展。 (H)

螞蟻將成立整改工作組

【香港商報訊】記者張智榮報道：螞蟻集團日前再被人行等4個金融管理部門約談，內地當局向其提出五大整改要求。為此，螞蟻集團回應表示，會在當局指導下成立整改工作組，全面落實約談的要求，規範金融業務經營和發展。而阿里巴巴較早前亦被舉報經營手法涉嫌壟斷，浙江省市場監管局稱已完成有關現場調查。

上週六(26日)，螞蟻集團在遭約談後即發布公告回應指，已立即着手制訂整改方案和工作時間表，並將在過程中及時尋求監管的指導。集團強調，將積極對照和落實監管要求，堅實服務實體經濟和人民群眾的本源，遵循市場化、法治化原則，健全公司治理、梳理相關業務和機制、提升法律法規意識和水平、擴大開放共贏力度和範圍、加強消費者權益保護，全面提高業務經營的合規水平和社會責任意識。螞蟻又表示，在全力保證業務合規的同時，會加強風險管控，保持業務連續性和服務質量。

浙市監局完成對阿里取證

日前，國家市場監管總局根據舉報，依法對螞蟻集團母公司阿里巴巴實施「二選一」等涉嫌壟斷行為，進行立案調查。

浙江省市監局負責人表示，上週四市監總局調查組人員進駐阿里巴巴，對相關部門負責人進行詢問及提取相關證據；期間，阿里巴巴積極配合、認真及自覺地配合調查，及時提供相關資料，整個過程平穩有序，當天現場調查全部結束。

浙市監局指，浙江省委省政府高度重視，抽調精幹力量分成小組，實行「一對一」對接，積極配合總局調查組工作。局方表示，作為「網絡平台經濟大省」，浙江將制定出台促進平台經濟規範健康發展的實施意見，規範數據

收集使用管理行為，實施平台企業反壟斷機制，推進公平競爭，以及監管創新和推動企業競爭力。

官媒：嚴管也是厚愛

就螞蟻約談事件，《人民日報》昨亦發表評論文章指，螞蟻集團作為金融科技和平台經濟領域具有重大影響力的企業，尤其須自覺遵守國家法律法規，對標監管要求，主動做好整改，回歸服務實體經濟和人民群眾的本源，將企業發展融入國家發展大局中，切實承擔企業社會責任。

「嚴管也是厚愛，定規才能走正。」文章強調，對金融科技行業來說，加強監管非但不是「冬天」，反而是更好更健康發展的新起點。

螞蟻集團原定今年11月初在滬港兩地同步上市，但在上市前被中證監暫停。此後，螞蟻先後兩次被人行等金融管理部門約談。

阿里市值短期蒸發7000多億

近來，阿里巴巴及旗下螞蟻集團被推到反壟斷的風口浪尖。阿里被立案調查消息傳出後，其股價應聲下挫，繼平安夜港股急跌8.13%，失守230元（港元，下同）關後，當晚其美股亦逆市插水，全日急瀉13.34%，折算收報215.16元，較本港收市價低13.04元或5.7%。港股連同美股合計，阿里市值短時間內已蒸發逾7100億元，最新跌至約4.65萬億元。

綜合市場分析，阿里股股價已連跌5個交易日，累挫11.6%，預料反壟斷監管力度有增無減，阿里業務前景仍有不確定性，技術而言該股已跌穿240元重要支持位，後市有機會下試220元水平，投資者不必急於入市，宜逢低分階段吸納。

時評

新冠肺炎疫情全球肆虐，安全有效的疫苗被認為是戰勝疫情的「終極武器」，大規模的疫苗接種正在全球陸續展開。香港疫情持續，政府堅持做好抗疫的同時，亦緊鑼密鼓採購疫苗，並準備全民接種的相關工作。「打好疫苗」是本港能否攻克疫情的又一關鍵，世界多個國家和地區積極推行接種疫苗，希望社會經濟和民衆生活盡快復常，給香港帶來啟示，開展全民疫苗接種計劃不能落後。政府須做好充分研究和預案，安排各工作環節的銜接、資源調配及管控潛在風險等，令接種計劃高效順暢進行，並進行科學宣傳，提供誘因和保障，讓市民及早安心接種疫苗。市民也應相信科學，為自身健康和公眾安全着想，配合接種計劃，

齊心助港走出疫情。

最新資料顯示，全球新冠肺炎累計確診病例超8000萬例，累計死亡病例逾170萬例。全民普及接種疫苗，達到「群體免疫」效果，是不少人的希望，而史上最大疫苗運動正在展開。據統計，目前全球有31個國家和地區確定了疫苗接種時間及計劃，已有24個國家開打疫苗。當今，歐盟國家昨起統一啓動疫苗大規模接種，德國一名101歲婆婆成為國內首位接種者；美國、中國內地注射數量領先全球，美國12月中開始，迄今已為民衆接種了194萬劑疫苗；而更早起步的中國內地，7月至今注射超過100萬劑疫苗。接種疫苗已在全球成爲一種競賽，大家都希望藉此扭轉日益嚴重的疫情局勢，從疫情帶來的影響和衝擊中更快恢復過來。

香港第四次疫情持續，大家都期望盡快擺脫疫情困境，關鍵在於對外要嚴防輸入，對內要力爭「清零」，而要讓社會生活復常，依靠廣泛接種疫苗是必由之路，步伐更不能落後於人。當前香港已成功採購3款疫苗，將繼續物色採購第4款疫苗，足夠覆蓋全港人口。首批100萬劑疫苗即將於下月到店。政府公布原則，市民可選擇何時、何地、何款疫苗進行接種，一切自願，且爲免費；爲解決後顧之憂，又宣布計劃成立保障基金，倘若市民接種疫苗後出現嚴重不良反應，經醫學專家評估是由注射疫苗引起，基金可迅速提供經濟支援，爲市民「包底」，這些都爲推廣接種創造條件、打下基礎。

惟愈多人參與接種，病毒才能愈早被消滅，據專家評估，至少要有六成至七成人接種才能達到

類近「群體免疫」的效果，政府仍要想方設法鼓勵更多市民接種。一要增加信心。疫苗安全性如何，顯然是市民最關心的問題，政府要以實事求是、認真負責的科學態度回應市民關切，做好宣傳，及時遏制污名化及政治化疫苗謠言傳播。其實，醫學專家已經就香港採購的疫苗安全性、有效性進行科學解說，疫苗亦在多個國家進行過測試，相信能夠消除部分市民的疑慮。二要增加誘因，政府既要有統籌規劃便利市民接種，更應推出各項措施提高市民接種的意願，例如出入境可以豁免14天檢疫隔離，適當放寬限聚令等，擁有免疫證明的市民，在生活和工作方面將可享有更多便利。政府應多管齊下，爭取提高接種覆蓋率，直到抗疫取得決定性成功。

香港商報評論員 周武輝