

证券代码：870175

证券简称：易付数科

主办券商：方正承销保荐

## 北京易付通数字科技服务股份有限公司

关于公司实际控制人、控股子公司收到行政处罚决定书  
的公告（补发）

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

## 一、基本情况

相关文书的全称：中国人民银行北京市分行行政处罚决定书（编号：银京罚决字【2026】7号、【2026】8号）

收到日期：2026年1月20日

生效日期：2026年1月19日

作出主体：其他（中国人民银行北京市分行）

措施类别：行政处罚

涉嫌违法违规主体及任职情况：

姓名/名称	类别	具体任职/关联关系
北京恒信通电信服务有限公司（以下简称“恒信通”）	挂牌公司或其子公司	公司控股子公司
张彬	控股股东/实际控制人	责任主体的法定代表人/ 公司控股股东、实际控制人、董事长、总经理

涉嫌违法违规事项类别：

恒信通存在 1. 超出业务许可范围内开展业务、2. 仅凭身份证件为小微商户

入网、3. 未按规定设置条码业务交易限额、4. 未落实交易信息真实、完整、可追溯的要求、5. 未按照规定留存商户交易记录、6. 违规提供 T+0 结算服务、7. 未按规定开展商户巡检、8. 未严格落实商户实名制要求、9. 未按规定为特约商户设置收单银行结算账户等情形，违反了《非金融机构支付服务管理办法》《非银行支付机构监督管理条例》《银行卡收单业务管理办法》《条码支付业务规范（试行）》《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通知》《中华人民共和国反电信网络诈骗法》等相关规定。

## 二、主要内容

### （一）涉嫌违法违规事实：

#### 一、超出业务许可范围内开展业务

2024 年 1 月 1 日至 2025 年 5 月 31 日（以下简称“被查业务期间”），恒信通为多家商户提供收单服务时地址定位信息不属于北京市，但恒信通仅获批交易处理 I 类(北京市)牌照，存在超出业务许可范围展业的情况。

#### 二、仅凭身份证件为小微商户入网

被查业务期间，恒信通存在为多家小微商户办理入网时，未收集其经营相关材料，仅凭身份证件为其办理入网。

#### 三、未按规定设置条码业务交易限额

被查业务期间，恒信通为商户提供条码业务时，仅根据商户类别情况统一设置了单笔交易限额，未结合商户风险等级及交易类型等因素，分类设置单笔交易限额；同时，针对上述条码商户，恒信通仅根据商户类别情况对小微商户及个体工商户统一设置了单日累计交易限额，未结合商户风险等级及交易类型等因素，分类设置单日累计交易限额，未对部分企业类商户设置单日累计交易限额。

#### 四、未落实交易信息真实、完整、可追溯的要求

恒信通在上送交易信息过程中未能确保交易信息真实、完整、可追溯以及全流程一致性。

#### 五、未按照规定留存商户交易记录

2017 年 11 月 17 日至 2017 年 11 月 22 日期间，恒信通为个别特约商户入

网提供支付结算服务，但无法提供上述商户完整的交易记录，未留存商户交易信息。

#### 六、违规提供 T+0 结算服务

检查发现，被查业务期间恒信通存在为入网满 90 日，但累计交易不满 30 日的特约商户提供 T+0 结算服务。

#### 七、未按规定开展商户巡检、

被查业务期间，恒信通对入网满一年的小微商户均未开展过线下巡检，仅开展电话巡检。

#### 八、未严格落实商户实名制要求

恒信通存在未严格审核特约商户的入网资料的情况。

#### 九、未按规定为特约商户设置收单银行结算账户

1. 恒信通将部分单位特约商户收单资金设置为个人银行结算账户，未结算至其同名或具备合法资金存管关系的单位银行结算账户。

2. 恒信通将另外个别个体工商户收单银行结算账户设置为非同名个人银行结算账户。

### （二）处罚/处理依据及结果：

根据《非银行支付机构监督管理条例》《中华人民共和国反电信网络诈骗法》《中国人民银行行政处罚裁量基准适用规定》《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通知》《中华人民共和国中国人民银行法》《非金融机构支付服务管理办法》《中华人民共和国反电信网络诈骗法》《银行卡收单业务管理办法》等相关规定，中国人民银行北京市分行决定对恒信通给予警告，通报批评，没收违法所得 147,970.66 元，并处罚款 6,830,000 元，罚没合计 6,977,970.66 元；对直接责任人张彬给予警告，通报批评，并处罚款 690,000 元。

## 三、对公司的影响

### （一）对公司经营方面产生的影响：

恒信通已经按照相关规定进行整改，本次罚款将减少公司利润，但不会对

公司生产经营产生重大影响，目前恒信通生产经营活动正常。

(二) 对公司财务方面产生的影响：

本次行政处罚会使公司短期财务状况面临压力，但不会产生重大影响。

(三) 不存在因本次处罚/处理而被终止挂牌的风险。

#### 四、应对措施或整改情况

恒信通根据最新监管规定，并结合公司业务实际情况，对内控制度进行了全面自查，及时修订了内控制度。检查过程中认定的超范围经营商户，已全部完成关停。针对仅凭身份证件入网的小微商户，已及时下发了整改要求；未在规定期限内完成整改的商户，已全部采取了关停措施。进一步优化了风控监测模型，已按照监管要求，重新为条码业务商户设置了限额。针对问题商户，已全部采取了关停措施。针对不符合开通 T+0 结算服务的商户，已及时下发了整改要求；未在规定期限内完成整改的商户，已全部采取了关停措施。针对入网满 1 年的商户，已安排相关人员开展现场巡检。目前已完成存量商户的现场巡检工作，并完整保存了巡检记录。针对入网资料存在缺失的商户，已全部采取了关停措施。针对结算账户设置存在问题的商户，已全部采取了关停措施。

#### 五、备查文件目录

- 1、《中国人民银行北京市分行行政处罚决定书》（银京罚决字（2026）7号）
- 2、《中国人民银行北京市分行行政处罚决定书》（银京罚决字（2026）8号）

北京易付通数字科技服务股份有限公司

董事会

2026年1月29日