

# 非银行支付机构监督管理条例公布

## 完善支付业务规则 做好新业务类型与原有分类方式衔接

●本报记者 彭扬

12月17日,《非银行支付机构监督管理条例》公布,自2024年5月1日起施行。这是非银行支付机构(以下简称“支付机构”)监管领域的首部行政法规,也是中央金融工作会议之后出台的首部金融领域的行政法规。中国人民银行近期将研究制定实施细则,做好新业务类型与原有分类方式的衔接,推动平稳过渡。

专家表示,《条例》将进一步夯实支付机构规范健康发展法治基础,营造法治化营商环境,有助于更好引导支付机构服务实体经济高质量发展。

### 营造法治化营商环境

近年来,非银行支付业务随着我国数字经济、电子商务等新业态的兴起而快速发展。

中国证券报记者从中国人民银行了解到,截至2023年9月底,全国共有185家非银行支付机构,2022年全年处理支付业务超1万亿笔、金额近400万亿元,分别占全国电子支付业务总量约80%、10%,日均备付金余额2.09万亿元,服务超10亿个人和数千万商户。

在非银行支付行业快速发展的过程中,一些支付机构违规经营的现象时有发生,建立促进非银行支付行业健康发展的长效机制必不可少。

“出台《条例》,将监管实践中行之有效的制度上升为行政法规,进一步夯实支付机构规范健康发展法治基础,有利于营造法治化营商环境,稳定各方预期,激发市场活力,也有利于保障用户合法权益,防范化解风险,促进非银行支付行业高质量发展。”司法部、中国人民银行负责人在答记者问时表示。

据了解,《条例》起草过程中,把

# 185家

截至2023年9月底,全国共有185家非银行支付机构,2022年全年处理支付业务超1万亿笔、金额近400万亿元,分别占全国电子支付业务总量约80%、10%,日均备付金余额2.09万亿元,服务超10亿个人和数千万商户。

握三个主要思路。上述负责人表示,一是贯彻落实党和国家路线方针政策、决策部署,推动非银行支付行业良性竞争和规范健康发展。二是坚持问题导向、系统思维,将非银行支付行业的全链条全周期监管纳入法治化、规范化轨道,防范支付风险。三是引导支付机构以服务实体经济为本,更好保护用户合法权益,进一步发挥其繁荣市场经济和便利人民生活等积极作用。

### 坚持持牌经营 严格准入门槛

总体看,《条例》共六章六十条,重点包括明确支付机构的定义和设立许可、完善支付业务规则、保护用户合法权益和明确监管职责和法律责任等。

具体而言,上述负责人介绍,一是坚持持牌经营,严格准入门槛。二是完善支付业务规则,强化风险管理。规定支付机构应当健全业务管理等制度,具备符合要求的业务系统、设施和技术。强化支付账户、备付金和支付指令等管理制度,明确支付机构不得挪用、占用、借用客户备付金,不得伪造、变造支付指令。三是加强用户权益保障。规定支付机构应当按照公平原则拟定

协议条款,保障用户知情权和选择权。四是依法加大对严重违法违规行为处罚力度。对于《条例》规定的违法违规行为,中国人民银行可依法对有关支付机构实施罚款,限制部分支付业务或者责令停业整顿,直至吊销其支付业务许可证等处罚措施。

值得一提的是,《条例》将支付业务重新划分为储值账户运营与支付交易处理两类。对此,上述负责人表示,一是具有良好的扩展性,有利于防范监管空白,新的分类方式下,无论支付业务外在表现形式如何,均可按照业务实质进行归类和管理,能较好地适应行业发展变化,将各种新型支付渠道、支付方式归入两大基本业务类型。

二是避免监管套利,有利于促进公平竞争。新的分类方式基于业务实质和风险特征,穿透支付业务表面形态,有利于统一资本等准入条件和业务规则要求,消除监管洼地,形成公平的制度环境。同时,《条例》附则明确,已按照有关规定设立的非银行支付机构的过渡办法,由中国人民银行规定。中国人民银行近期将研究制定实施细则,做好新业务类型与原有分类方式的衔接,推动平稳过渡。

上述负责人表示,《条例》出台后,中国人民银行将做好三方面工作。一是加强政策宣传解读。二是制定《条例》实施细则,做好贯彻落实。细化明确支付业务具体分类方式、新旧业务类型衔接过渡规定等,进一步规范许可、处罚等程序,落实好“清单式”审批,严格依法行政。三是抓紧完善《条例》其他配套文件。对照《条例》规定,抓紧做好非银行支付领域现有规章、规范性文件的修改和清理工作。

### 推动行业规范健康发展

《条例》的出台为支付机构的未

来发展打下了良性竞争和规范健康发展的基础。

多家行业协会、支付机构及商业银行表示,《条例》将有利于非银行支付行业进一步规范健康发展,为助力实体经济发展和民生改善作出积极贡献。

支付清算协会表示,《条例》的出台,进一步完善了支付领域监管的顶层设计,提升了支付机构监管法律层级,更全面、系统地规定了支付领域重大事项的管理和处置,有助于持续推动支付清算服务高质量发展。

从《条例》内容看,中国建设银行表示,在坚持近年来支付回归本源的监管思路基础上,注入新的政策内涵:一方面,是严把支付机构准入,强化主责主业,强调穿透式监管,强调公平竞争等要求,风险防范和处置措施更细更实;另一方面,在小额便民、对公合作等服务实体经济领域,给予市场合规机构更大发展空间。

“《条例》的颁布实施,有利于改善市场预期,增强发展动力,非银行支付行业将朝着更健康、更合规和更可持续的方向发展。”美团旗下支付机构钱袋宝总经理刘晓东说。

从防风险角度看,支付宝副总经理封倩表示,《条例》进一步强化了对支付机构全链条、全周期监管,有利于防范非银行支付行业风险。同时,在规范作用下,非银行支付行业将迎来进一步规范有序发展,也有利于实体经济长远发展。

中国银联执行副总裁谢群松表示,将依法依规与包括非银行支付机构在内的产业各方加强合作,守正创新,合展展业,持续提升服务质效,更好满足人民群众和实体经济多样化的支付需求,共同助推我国支付产业高质量发展,助力建设中国特色现代金融体系。



## 广东江门:潭江特大桥主跨全幅合龙

这是12月17日拍摄的潭江特大桥(无人机照片)。

当日,由中铁十一局承建的广东江门银洲湖高速公路重点控制性工程潭江特大桥主跨全幅合龙。

位于粤港澳大湾区西翼的银洲湖高速公路全长53公里,连接江(门)肇(庆)高速公路与西部沿海高速公路。

新华社图文

### 掘金新技术

# 深市消费电子产业链成长动能强劲

●本报记者 黄灵灵

12月15日,深交所组织召开数字经济领域上市公司座谈会,视源股份、东山精密、歌尔股份等10家上市公司参会。深市多家消费电子企业经过多年努力发展,成长为各个细分领域的龙头企业,在全球市场也形成独特竞争优势。

### 打造细分领域冠军

近年来,数字经济蓬勃发展,成为我国经济稳增长的重要引擎。数据显示,2022年我国数字经济规模已达50.2万亿元,总量稳居世界第二,并保持持续10%左右的高位增长速度。

国内众多数字经济领域企业抓住行业“风口”,逐渐成长为各个细分领域的龙头企业。京东方A副总裁、董事会秘书刘洪峰介绍,目前全球每四个智能终端就有一块显示屏来自京东方A。公司的超高清、柔性、微显示等解决方案已广泛应用于国内外知名品牌。根据咨询机构数据,京东方A已连续多年在智能手机、平板电脑、笔记本

电脑、显示器、电视等五大应用领域液晶显示屏出货量均位列全球第一。

TCL科技致力于科技制造产业发展,三大核心主业为半导体显示、新能源光伏、半导体材料。公司建立多个国家级研发平台,制定超200项国际国内技术标准,助力实现产业关键技术自主可控。公司G12硅片市占率全球第一,N型硅片外销市占率长期稳居全球第一。

视源股份在液晶显示主控板卡、教育、企业服务细分市场取得全球领先地位。视源股份董事会秘书费威介绍,根据第三方数据,2022年度,公司液晶电视主控板卡销量为6722万片,占全球液晶电视主控板卡出货量的33.19%,居行业领先地位逾十年。

### 加固竞争壁垒

在消费电子等数字经济领域,技术革新往往会引起行业变革浪潮,企业唯有创新求变才有可能在行业竞争中立于不败之地。多家深市消费电子人士表示,即便近两年消费电子行业面临需求下滑等难题,公司依然积极投入研发,持续加固竞争壁垒。

歌尔股份董事会秘书徐大朋表示,公司高度重视研发创新,每年将营收的5%左右投入研发,近五年累计研发投入170亿元。截至2022年底,公司累计申请专利近3万项,其中发明专利近1.6万项,国外专利近4000项,连续6年夺得中国电子元件百强研发实力榜冠军。公司在VR虚拟现实头显及光学模组、微型扬声器、微型麦克风等产品上占据行业领先的全球市场份额,智能耳机、智能穿戴等产品全球市场份额处于行业前列。

京东方A、TCL科技亦是如此。刘洪峰介绍,截至2022年,京东方A累计自主专利申请已超8万件。在世界知识产权组织(WIPO)2022年全球国际专利申请排名中,京东方A以1884件PCT专利申请位列全球第七,连续7年进入全球PCT专利申请TOP10。

2022年,TCL科技研发投入达1078亿元,同比增长22.9%,新增PCT国际专利申请659件,累计申请14741件。

### 激发消费潜能

日前召开的中央经济工作会议强

调,要激发有潜能的消费,稳定和扩大传统消费,提振新能源汽车、电子产品等大宗消费。

深市消费电子相关企业也正围绕新技术方向,完善业务布局。东山精密主要从事电子电路产品、精密组件等产品的研发、生产和销售。“在电子电路板板块,公司紧跟领先客户战略创新的步伐,在保持优势产品的基础上,进一步加大新产品的拓展力度。”东山精密董事、副总经理冒小燕表示,伴随AI应用加快落地,算力需求持续扩大,公司通过技术能力的提升,加大PCB产品在AI服务器、车载等领域的研发和客户导入。

京东方A持续发力高端市场与创新业务。在柔性AMOLED方面,公司重点发力高端需求,出货量持续提升,2023年前三季度柔性AMOLED产品出货量超8000万片,全年1.2亿片出货量目标正稳步达成,出货量预计同比增长约50%。“2023年上半年,京东方A持续坚持物联网转型,创新业务成果丰硕,在物联网创新、传感、MLED和智慧医工等领域,市场拓展成果不断涌现。”刘洪峰说。

## 2023中国经济印象：展韧性 显活力 蓄动能

(上接A01版)新设外商投资企业不断增加,外贸外资领域积极变化逐步增多,对经济增长拉动作用重新增强。

国家信息中心经济预测部产业经济研究室主任魏琪嘉说,今年以来,世界经济复苏乏力,全球贸易增速下滑。这一背景下,我国超大规模市场优势和经济发展韧性更加彰显。

韧,柔而固也。疫情防控平稳转段后,经济恢复开启“波浪式发展、曲折式前进的过程”。尽管偶有波折甚至迂回,但前进方向、上升趋势明确。形有波动、势仍向好,这便是中国经济的“韧”。

前三季度,我国国内生产总值(GDP)同比增长5.2%,在全球主要经济体中位于前列。前11个月,生产需求主要指标稳中有升,全年经济社会发展主要预期目标有望圆满实现。国家发展改革委国民经济综合负责人预计,今年中国经济对全球经济增长的贡献将达到三分之一,仍是全球经济增长最大引擎。

基于中国经济展现出的韧性和潜力,IMF(国际货币基金组织)将中国2023年GDP增长预期从5%上调至5.4%,同时上调2024年增长预期。

### 韧性,源自哪里?

超过14亿人口的巨大市场规模和超过4亿人的中等收入群体,带来巨大的商机和消费市场,经济结构加快转型升级,也不断催生新需求、孕育新市场;坚持实施稳健的经济政策,强化跨周期和逆周期调节,不搞“大水漫灌”式强刺激,注重创新调控方式方法,政策空间足、回旋余地大;对外开放的大门越开越大,营商环境持续优化,竞争环境更趋公平、高效、有序,对国内外投资者的吸引力不断增强;创新驱动发展战略加快实施,原创性引领性科技攻关持续加强,创新要素支撑更加坚实,新动能不断培育壮大……从市场规模到创新要素,从政策空间到发展环境,一系列因素共同增强中国经济韧性,提升中国发展底气。

随着一系列宏观调控和改革开放举措的有力实施,2024年中国经济增长的动力会更足。重要的是,经济韧性、抗冲击能力会更强。

综合境内外近20家机构的预测数据,Wind统计发现,机构普遍认为2024年中国经济将保持5%左右的较快增速。

### “流通”指标彰显活力

35.6亿人次!12月13日,中国国家铁路集团有限公司发布数据显示,1月至11月,全国铁路累计发送旅客35.6亿人次,同比增长126%,单日旅客发送量、售票量等客运指标创历史新高。

“今年以来,人员流动加速,客运需求旺盛,铁路旅客发送量持续增长。”国铁集团客运部负责人表示,铁路客流持续攀升,连创历史新高,彰显我国经济发展活力和消费增长潜力。

1200亿件!12月4日18时26分,一件从云南昆明寄往四川成都的快递包裹,成为2023年第1200亿件快件。

“小包裹”映射“大经济”。快递业一头连着生产,一头连着消费,是经济发展与消费活力的“晴雨表”。快递业务量是观察中国经济运行情况的重要实物量指标之一,足以折射出中国经济的强劲动力。

国家邮政局有关负责人表示,2021年以来,我国快递年业务量连续3年突破1000亿件,直至此次创纪录地突破1200亿件大关,凸显出我国快递市场繁荣活跃、发展质效不断提升,展示出中国消费市场持续向好态势。

21.6万亿元!今年前11个月新增人民币贷款21.6万亿元,超过去年全年水平(21.3万亿元)。

新增信贷是经济活力积蓄释放的直观反映。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华说,从趋势上看,随着金融持续为实体经济复苏提供有力支持,经济逐步恢复元气,微观主体活跃度提升,资金金融需求增加,货币派生能力增强。

从客流到物流再到资金流,一连串的数据折射2023年中国经济活力持续恢复。

中央经济工作会议指出,必须坚持依靠改革开放增强发展内生动力,统筹

推进深层次改革和高水平开放,不断解放和发展社会生产力、激发和增强社会活力。

“应持续深化改革开放,着力增强经济活力,充分发挥市场配置资源的决定性作用,建立更高水平的供求动态平衡机制,加快形成消费引导供给,供给创造需求的良性循环。”国务院发展研究中心市场经济研究所所长王微说。

强化宏观政策逆周期和跨周期调节,继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策,加强政策工具创新和协调配合;以科技创新推动产业创新,特别是以颠覆性技术和前沿技术催生新产业、新模式、新动能,发展新质生产力;激发有潜能的消费,扩大有效益的投资,形成消费和投资相互促进的良性循环;不断完善落实“两个毫不动摇”的体制机制,充分激发各类经营主体的内生动力和创新活力;加快培育外贸新动能,巩固外贸外资基本盘……

从优化调控到推动创新到扩大内需再到改革开放,一连串部署指向2024年中国经济活力将持续迸发。

### 创新发展积蓄新动能

“流动的中国”充满活力,创新的中国欣欣向荣。

12月6日,具有完全自主知识产权的国家重大科技专项标志性成果、全球首座第四代核电站——山东荣成华能石岛湾高温气冷堆核电站商业示范工程,圆满完成168小时连续运行考验,正式投入商业运行,标志着我国在第四代核电技术领域达到世界领先水平,对提升我国核电科技创新能力具有重要意义。

2022年,全国共投入研究与试验发展(R&D)经费突破3万亿元,达30782.9亿元,比上年增长2826.6亿元,增长10.1%;R&D经费投入强度为2.54%,比上年提高0.11个百分点。

《中国科技人才发展报告(2022)》显示,我国研发人员全年总量由2012年的324.7万人年提高到2022年的635.4万人年,稳居世界首位。

世界知识产权组织发布的《2023年全球创新指数报告》显示,中国拥有24个全球百强科技集群,数量首次跃居世界第一。

……

在中国,科技持续赋能高质量发展,新动能茁壮成长——前11月,我国高技术产业投资同比增长10.5%,快于全部投资7.6个百分点;11月,规模以上高技术制造业增加值同比增长6.2%,比上月加快4.4个百分点;前三季度,电动载人汽车、锂电池和太阳能电池出口同比增长41.7%，“新三样”正在成为我国外贸增长的新动能。

中央经济工作会议提出,要以科技创新推动产业创新,特别是以颠覆性技术和前沿技术催生新产业、新模式、新动能,发展新质生产力。

何为“新质生产力”?中央经济工作会议的一系列部署给出生动注解:大力发展数字经济,加快人工智能发展;打造生物制造、商业航天、低空经济等若干战略性新兴产业;开辟量子、生命科学等未来产业新赛道……

“新质生产力是与新一轮科技革命和产业变革、中国式现代化建设相匹配,更能体现我国未来发展张力的生产力方式,为我国创新驱动发展、高质量发展提供了科学指引,指明了方向,提供了着力点。”中科创星联合创始人米磊说。

发展新质生产力,将为中国经济注入新动能。中国宏观经济研究院战略政策室主任盛朝迅表示,加快培育新质生产力,有利于抓住新一轮科技革命和产业变革机遇,形成新产业新动能。

“预计明年产业政策将是科技引领,前瞻布局。”粤开证券首席经济学家、研究院院长罗志恒表示,要稳存量,即制造业重点产业链加强质量支撑和标准引领,传统产业加速转型;提增量,即战略性新兴产业的作用要进一步发挥;谋变量,即国家、省、市层面的未来产业发展规划和政策或加速出台。

残雪压枝犹有桔,冻雷惊笋欲抽芽。毋庸置疑,以科技创新引领的中国,经济必将沿着更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的发展之路乘风破浪,行稳致远。