

# 严格准入门槛 重新划分业务类型 违规惩处更严厉 非银行支付机构迎重磅新规

国务院总理李强日前签署国务院令，公布《非银行支付机构监督管理条例》，自2024年5月1日起施行。这部行政法规，将非银行支付机构及其业务活动进一步纳入法治化轨道进行监管，一起来看其中的关键内容——

**关键点一：**  
中央金融工作会议后出台的首部金融领域行政法规

近年来，我国非银行支付业务在小额、便民支付领域发挥了重要作用，移动支付居世界领先水平，有效助力实体经济发展和改善民生。

记者从中国人民银行了解到，截至2023年9月末，我国共有185家非银行支付机构。当前，非银行支付机构年交易量超1万亿笔、金额近400万亿元，分别占全国电子支付业务总量的约8成和1成，服务超10亿个人和数千万商户。

但同时，一些支付机构违规经营的现象也时有发生。有支付机构违规挪用用户资金，泄露或者不当采集、使用用户信息；个别支付机构铤而走险，为电信网络诈骗、跨境赌博等违法犯罪活动提供资金转移通道等。

中央金融工作会议提出，要加强金融法治建设，及时推进金融重点领域和新兴领域立法，为金融业发展保驾护航。

《非银行支付机构监督管理条例》成为中央金融工作会议后出台的首部金融领域行政法规。

中国人民银行负责人表示，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。

**关键点二：**  
将防范化解风险、保护用户合法权益摆在突出位置

非银行支付关系广大用户的资金安全和信息安全，与其他金融业务紧密相关，也是平台经济规范健康发展的重要方面。

条例围绕统筹发展和安全，进一步强化监管，坚持持牌经营，明确支付机构注册资本、主要股东、实控人、高管人员等准入条件，同时建立健全严重违法违规机构的常态化退出机制。

支付宝副总经理封涛认为，条例进一步强化了对支付机构的全链条、全周期的监管，有利

于防范支付行业风险，支付行业将迎来进一步规范有序发展。

在强化风险管理方面，条例要求支付账户以用户实名开立，非银行支付机构不得挪用、占用、借用备付金，不得伪造、变造支付指令。

当前，我国支付机构日均备付金余额超2万亿元。网联公司相关负责人认为，条例聚焦账户管理、备付金管理等市场发展中的关键问题，提出纲领性、指导性规范要求，为行业合规稳步前行指明方向。

在加强用户权益保障方面，条例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，加强用户信息保护，要求支付机构对所提供的服务明码标价，合理收费。

“条例大幅增强了用户权益保护力度，把保护用户权益作为支付清算行业发展的首要任务。”中国支付清算协会相关人士说，作为行业自律组织，协会将组织行业各方认真学习落实条例，促进行业良性竞争和规范健康发展。

**关键点三：**  
重新划分储值账户运营与支付交易处理两类业务

此次条例提出将支付业务

重新划分为储值账户运营与支付交易处理两类，而区分这两类业务的关键在于——能否接收付款人预付资金。

此前支付业务往往分为网络支付、银行卡收单和预付卡业务等三类。随着技术创新和业务发展，出现了条码支付、刷脸支付等新兴方式，现有分类方式不能很好地满足市场发展和监管需要。

在业内人士看来，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。在新的分类方式下，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。

腾讯集团旗下支付机构财付通总经理郑浩剑表示，根据业务实质将业务类型重新划分为储值账户运营业务和支付交易处理业务，适应技术和业务创新需要，可有效防止监管套利和监管空白。

记者从中国人民银行了解到，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，推动业务平稳过渡。

**关键点四：**  
持续维护公平竞争秩序

条例还明确了监管职责和法律责任，其中“维护公平竞争秩序”是非银行支付机构的监督管理应当坚持的原则之一。

2021年1月中国人民银行曾发布《非银行支付机构条例（征求意见稿）》，征求意见稿强化了支付领域反垄断监管措施，维护公平竞争市场秩序。

此次公布的条例延续了此前要求，明确非银行支付机构不得实施垄断或者不正当竞争行为，妨害市场公平竞争秩序。

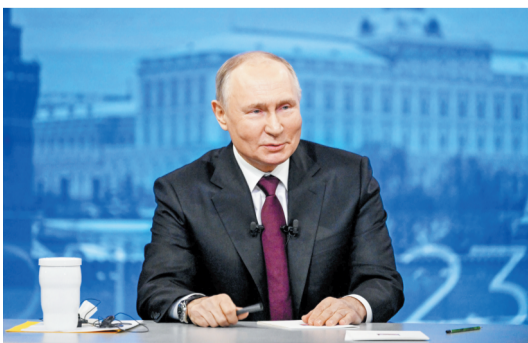
钱袋宝总经理刘晓东表示，作为美团旗下支付机构，下一步，钱袋宝将把条例作为公司业务发展的指引和依据，坚守合规经营底线，积极维护支付市场公平竞争秩序，与行业各方一道，为支付行业高质量发展、更好满足实体经济需要贡献力量。

“条例出台有利于产业各方建立长期稳定预期，完善公平有序的市场环境。”贝宝支付（北京）有限公司首席执行官邱寒表示，作为贝宝（PayPal）在华的全资子公司，贝宝支付更加坚定了长期服务中国市场的信心，公司将运用覆盖全球的支付网络，为跨境贸易高质量发展作出应有的贡献。据新华社北京12月17日电

## 俄乌冲突以来 普京首次出席 年度记者会

4小时4分钟  
回答了67个问题

“目前，俄罗斯的主要任务是巩固国家主权，加强边境安全，确保公民的权利和自由。”俄罗斯总统普京12月14日在年度大型记者会开始时如是说。俄新社称，整场活动共持续4小时4分钟，普京回答了67个问题，涉及俄乌冲突进展、俄中关系和俄经济发展等话题。普京首次召开年度记者会是在2001年，本次是普京任总统期间出席的第18次年度记者会，也是俄乌冲突爆发后，普京首次出席该活动，上一次普京举行年度记者会是在2021年12月。



12月14日，俄罗斯总统普京在俄罗斯首都莫斯科举行年度记者会，并与俄罗斯民众进行直播连线。

“俄军形势  
在整条接触线上均有改善”

“胜利将属于我们”，普京在记者会上谈及俄乌冲突进展时表示，和平将在俄罗斯达成特别军事行动目标之时出现。俄特别军事行动的目标没有改变，即确保乌克兰的中立地位、“去纳粹化”和“去军事化”。“乌克兰不想就其非军事化的问题展开谈判，因此俄罗斯被迫采取军事手段。”普京称，自乌军发动反攻以来，俄军已击毁747辆乌军坦克和2300余辆装甲车。“从本质上讲，俄罗斯人和乌克兰人是一个民族，现在发生的事情是巨大的悲剧，类似于兄弟分道扬镳后发生的内战。”

普京表示，截至13日，俄罗斯已有超过48.6万人和国防部签署了服役合同，目前有24.4万名被动员人员在特别军事行动地区，加上私营军事集团人员，在乌特别军事行动地区共计有61.7万名俄罗斯军人。对于是否会有第二波动员，普京表示尚无必要。

普京强调，俄罗斯的胜利是“显而易见和不可避免的”，“谦虚地说，俄军在乌特别军事行动区形势几乎在整条接触线上均有改善”。不过普京同时提到，前线的长度接近2000公里，特别军事行动的参与者并不总能得到所有必要的东西，包括无人机，“为了解决这些问题，国家、国防部和工业界正在共同努力，因此出现了各种新的武器系统，包括电子战系统”。关于乌克兰的“反攻”，普京称乌军在任何方向都没有成果，基辅正在把自已的人民赶尽杀绝，“连乌克兰军人自己都称，这是一条不归路”。谈及乌克兰总统泽连斯基近期访问西方多国，普京表示，他们的目的是“要到额外资金”，以满足武器装备需求等，为此乌方试图

展示反攻“成绩”。

中国记者获优先提问权

普京表示，俄罗斯同中国的合作水平“达到空前高度”。今年的贸易额将超过2000亿美元，与去年相比增加30%。同时，俄中各领域合作都在发展，其中包括基础设施和高科技领域。普京表示，俄中关系是维护世界稳定的重要保障，“俄罗斯和中国不结盟，我们的友谊不针对第三方国家”。普京指出，习近平主席今年3月的访问为推动两国关系发展注入强大动力，当时双方就8个重点方向发展两国关系达成共识。对于有记者问及中国汽车在俄“扩张”问题，普京表示，这种现象不是俄罗斯特有的，中国制造商也在积极开拓其他市场，“与此同时，他们的汽车质量在不断提升”。

有俄媒注意到，记者会上出现了一个小插曲，普京将优先提问权给了中国媒体。据俄《论据与事实》周报网站报道，当负责选择提问人的俄总统新闻秘书佩斯科夫决定让美国《纽约时报》记者提问时，意外遭普京打断：“不，先是新华社（提问），然后是《纽约时报》。”

俄罗斯愿与美国发展关系

就俄罗斯与美国的关系，普京表示，俄罗斯准备改善和发展与美国的关系，但目前尚不具备条件，“（美国的）帝国主义政策阻碍了两国关系的发展”。普京认为，美国必须开始尊重其他国家，寻求折中办法而非实施制裁，那时才能开始改善关系。普京表示，俄罗斯不拒绝使用美元，但是开始控制美元与欧元的结算问题。截至今年9月，卢布在俄罗斯对外贸易中所

占份额增至40%，人民币增至33%，美元和欧元降至24%。

普京表示，与欧盟的关系正常化不仅仅取决于俄方，“不是我们破坏了正常关系，而是他们试图排挤我们”。普京特别提及，他与法国总统马克龙有过良好的工作关系，“我们愿意继续与法国方面接触，但从某个时候起，法国总统本人中止了这种关系。如果（法方）有兴趣，那我们准备好会晤，没有兴趣的话我们也无所谓”。

“俄经济展现前所未有的韧性”

对于俄罗斯经济的表现，普京表示，俄经济在过去的一年中面对外部压力表现出了前所未有的韧性。他给出的一系列数据显示，预计到今年年底，俄国内生产总值（GDP）将增长5.2%；加工工业预计增长7.5%，外债从460亿美元减少到320亿美元。

同时，普京还表示，俄民众的收入也在增加，尤其是工资的实际增幅维持在5%左右，整体失业率维持在2.9%的历史低位。

当然，在各方关心的通胀方面，普京表示，这一数字可能会加速上升到7.5%甚至8%，“但俄央行和政府正在采取措施使其回到目标指引。”俄央行此前预测，2023年年底，俄通胀水平将处于7%至7.5%。普京还特别为鸡蛋价格的上涨向民众道歉，称市场需求增加了但产量没有及时跟上，并承诺尽快解决这一问题。此前，俄媒数据显示，鸡蛋价格自年初已上涨36.54%。俄农业部已表示，预计下个月国内的鸡蛋价格将企稳。

普京还强调，俄在国际贸易舞台上还减少了对美元的依赖，开始更积极地使用本国货币，增加了卢布在国际市场上的结算份额。 本报综合