

# 明确设立条件 严把准入关

## 非银行支付机构监管领域首部行政法规出台

白杰品股  
拐点

12月17日,《非银行支付机构监督管理条例》(以下简称《条例》)正式公布,自2024年5月1日起施行。这是非银行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。

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

### 夯实规范发展法治基础

近年来,我国非银行支付机构快速发展,对于活跃交易、繁荣市场有着重要作用,为助力实体经济发展和民生改善作出了积极贡献。

数据显示,截至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。

“出台《条例》,将监管实践中行之有效的制度上升为行政法规,进一步夯实非银行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。”中国人民银行相关负责人在答记者问时表示。

### 完善支付业务规则

此次发布的《条例》共6章60条,重点规定了以下内容:

一是明确非银行支付机构的定义和

设立许可。将非银行支付机构定义为除银行业金融机构外,根据用户提交的电子支付指令转移货币资金的公司。规定设立非银行支付机构应当经中国人民银行批准,明确设立条件并严把准入关。明确非银行支付机构应当以提供小额、便民支付服务为宗旨,未经批准不得从事依法需经批准的其他业务,不得从事或者变相从事清算业务。

二是完善支付业务规则。适应支付业务发展需要,将支付业务分为储值账户运营和支付交易处理两类,并授权中国人民银行制定具体规则。明确支付业务管理要求,规定非银行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,确保支付业务连续、安全、可溯源。明确支付账户、备付金、支付指令等管理规定,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,防范非银行支付行业风险。

三是保护用户合法权益。规定非银行支付机构与用户签订支付服务协议,其条款应当按照公平原则拟定。非银行支付机构应当保障用户资金安全和信息安全,不得将相关核心业务和技术服务委托第三方处理;妥善保存用户资料和交易记录,建立有效的尽职调查制度,加强风险管理;采取有效措施保障支付账户安全,防范支付账户被用于非法集资、电信网络诈骗、洗钱、赌博等违法犯罪活动。

### 更好服务实体经济发展

《条例》的出台为非银行支付机构的

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、非银行支付机构以及商业银行表示,《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,提升了非银行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核心思路基础上,同时注入新的政策内涵:一方面,严把非银行支付机构准入,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》的正式颁布实施,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,支付宝副总经理封俏表示,该《条例》进一步强化了对非银行支付机构的全链条、全周期的监管,有利于防范非银行支付行业风险。与此同时,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,同时也有利于实体产业的长远发展。

综合新华社、中国证券报微信公众号

问:上周五沪指高开,盘中冲高回落,收盘下跌,你怎么看?

答:市场全天先扬后抑,各股指再次逼近前期新低,盘面上个股涨跌少,文化传媒、房地产板块表现较好,北上资金净卖出约42亿元。截至收盘,两市涨停44只,跌停4只。技术上看,沪深股指继续失守所有均线,两市合计成交7332亿元环比略减;60分钟图显示,各股指均失守5小时均线,60分钟MACD指标均保持死叉状态;从形态来看,尽管近两日市场一度冲高,但最终收跌,沪深股指均收出3连阴,深成指还刷新了年内新低,创业板指更弱收出4连阴,并刷新了年内收盘新低。不过,短周期指标显示,各股指正处于背离中,反转随时出现。期指市场,各期指合约累计成交增加、持仓减少,各合约正溢价水平整体明显增加。综合来看,期指合约出现9个正溢价说明短期市场跌过了,周末消息面证监会再次释放利好,短期有望快速脱离底部区域。

资产:上周五按计划持股。目前持有华创云信(600155)99万股、越秀资本(000987)70万股、紫光股份(000938)38万股、酒ETF(512690)900万份、会稽山(601579)35万股。资金余额6350688.57元,总净值37347988.57元,盈利18573.99%。

周一操作计划:紫光股份、越秀资本、华创云信、会稽山、酒ETF拟持股待涨。 胡佳杰

# 交通银行四川省分行

## 做好“金融守门人” 筑牢反诈反诈坚实堤坝

打击电信网络诈骗是保护群众财产安全的需要,也是发展数字经济需要。一直以来,交通银行四川省分行通过银警联动,聚焦重点人群、聚焦创新工作机制等方法,不断加强反诈反诈力度,全力守护人民群众“钱袋子”。

### 全民宣传 筑起“反诈反诈”意识保护墙

电信网络诈骗,事后打击不如事先防范,快破案不如不案发,多追赃不如不受骗。因而,积极宣传、广泛动员,有针对性地开展反诈知识宣传至关重要。

2023年7月25日11时15分左右,一名老年客户邱女士因转账需求至交通银行某支行下载手机银行APP。工作人员出于老年人资金安全考虑故引导客户直接在柜面办理转账,但邱女士仍坚持开通交通手机银行自行转账。经过反复询问,她说为了开通“数字经济通道”,该通道是在抖音上刷到了炒股的视频然后加了对方工作人员的微信,被引导下载了钉钉软件并邀请她加入了一个钉钉群,群里面有很多和她一样的股民。后来对方又给她发送一个链接,引导其进行炒股,一开始给1000元作为启用资金引导她操作,同时在操作过程中让邱女士尝到“甜头”后完全陷入诈骗人员的陷阱里,2万元就能成为该平台的VIP客户,要求用手机银行转账到对方指定的账户上并且转账的时候不能进行任何备注。



交通银行科技支行走进四川大学开展金融知识宣传。

交通银行工作人员判断这是一起电信诈骗,于是耐心的给邱女士讲解电信诈骗的实施过程及特点等,成功堵截了该笔电信诈骗,为客户避免了资金损失。

交通银行四川省分行6月起上线“高危易受骗人员账户保护性限额管理”。按照国家相关规定,截至10月末,该行已管理账户2.3万户,保护受害人2万余名。

### 银警联动

#### 慧眼识诈守护群众财产安全

交通银行四川省分行勇担银行金融机构在电信网络诈骗“资金链”治理环节中的切身责任,配合打好综合治理的“组合拳”,积极协助公安机关开展“反诈”打击治理行动,警银联动,共筑“反诈”保护墙,保护广大群众的财产安全和人身安全。

一方面通过设置风险控制机制、建立异常交易监测系统,实现全行内部统筹、协调运营、上下通达,对新型诈骗

做到三个“即刻”:即刻反应、即刻防范、即刻宣传,强化全行对电信诈骗敏锐性的同时提高广大客户的反诈意识和自我防范能力。同时行外加强与公安、监管、同业等机构的信息资源协同,推动反诈反诈工作走深走实。

另一方面与公安部门建立联动机制,共同开展反诈宣传、预防、打击等工作,加强信息共享,通过多种渠道普及“反诈”知识,积极响应“全民反诈在行动”的落地,不断提升群众对电信网络诈骗的认识。

7月24日下午,丹棱县公安局专程来到交通银行四川省分行营业部授予锦旗,对其多次大力配合协助丹棱县公安局快捷拦截大量可疑资金、为数起电信诈骗案件的破获提供了有力的支持表示感谢,同时也对营业部专业的工作能力、高度的警惕性、敏锐的防诈意识予以高度赞扬,警银联手及时保护了国家及人民的财产安全。

### 科技追踪 为“钱袋子”安全护航

犯罪分子不断翻新诈骗手法套路逃避打击,甚至将人工智能、机器学习、大数据挖掘等新技术应用于诈骗实施,使其更加智能化、低成本化、隐蔽化。交通银行反诈反诈的科技技术手段也与时俱进、迭代升级。

9月9日,客户薛女士走进交通银行攀枝花仁和支行营业厅称要办理数字人民币转账汇款业务。她说自己接到一个电话,对方是保险公司工作人员,称薛女士投保了“百万医疗保险”,有一个业务如果不关闭每月会扣除2000块钱的费用。随后,又指导薛女士下载了数字人民币APP,并发送一个收款账户和名称。银行工作人员立刻意识到薛女士可能正在遭遇诈骗,成功劝阻她转账汇款1万元。

在后台,总分联动的形式进一步围堵电信网络诈骗。交总行通过客户异常行为和账户交易模式变化等方面分析、监测全行账户异常情形。截至目前,交总行已陆续上线相关模型10余类,涉诈风险账户。值得一提的是,交通银行四川省分行结合四川省涉案特征,研发了独具四川账户特色的多类个人账户交易监测模型,采用“系统识别+人工排查”的方式,精准设置账户管理措施。

电信网络诈骗是可防性犯罪。交通银行四川省分行一直坚持打防并举、防范为先的反诈工作准则,在意识和行动上筑牢反诈反诈的坚实堤坝,为宜居宜业的四川作出交行贡献。(李园)