

# 夯实法治基础 非银支付机构监管条例正式公布

本报记者 刘琪

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

司法部、中国人民银行负责人表示,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(下称“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。

据介绍,《条例》认真贯彻落实中央金融工作会议精神,将防范化解风险、保护用户合法权益摆在突出位置,更好统筹发展和安全。

一是坚持持牌经营,严格准入门槛。按照

“先证后照”原则实施准入管理,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,对其重大事项变更也实施许可管理,同时建立健全严重违法违规机构的常态化退出机制。

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。压实支付机构用户尽职调查、风险监测等责任。

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。加强用户信息保护,明确信息处理、信息保密和信息共享等有关要求。要求支付机构对所提供的服务明码标价,合理收费。

明确支付机构应当履行投诉处理主体责任。

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。同时,明确可以根据具体情形对负有直接责任的董事、监事、高管人员和其他人员进行处罚,情节严重的还可采取市场禁入措施。

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,在小额、便民支付领域发挥了重要作用。数据显示,当前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八成和八成,日均备付金余额超2万亿元,服务超10亿个人和数千万商户,移动支付居世界领先水平

平,有效助力实体经济发展和改善民生。

“近年来,我国支付机构在推动支付创新活跃方面发挥引领作用,但同时,个别机构存在违规经营、泄露用户信息、为涉赌涉诈等违法违规活动提供资金结算服务等行为,侵害人民群众合法权益。”支付清算协会表示,《条例》的出台,明确了监管思路和重点,压实了监管执法依据,规范了支付机构行为,为中国人民银行全面加强全链条、全周期监管,严把支付机构准入关,为防范化解支付领域风险提供了保障,有助于推动支付机构规范经营、防范风险,实现稳健发展。

支付宝公司相关负责人表示,《条例》进一步加强对支付机构的全链条、全周期监管,有利于防范支付行业风险。与此同时,在规范作用下,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。

## 今日导读

八大关键词 讲述2023年经济热点故事

究矿能源 五大战略主业协同发展

首批保险资管 交易所ABS产品亮相

## 首只北证50成份指数增强型基金今日面世

本报记者 王思文

2023年12月18日,全市场第一只北证50成份指数增强型公募基金——创金合信北证50成份指数增强型证券投资基金“面世”。该基金是一只创新型产品,首次募集规模上限为12亿元,发售时间为2023年12月18日至2024年3月15日。

创金合信北证50成份指数增强型基金产品于今年9月份提交申请材料,当月26日显示申请受理,历时仅1个多月后于11月初正式获批。该基金产品的获批,意味着北交所相关主题基金的队伍进一步扩容。

与此前获批的北证50成份指数基金产品相比,从投资方式看,北证50成份指数增强型基金主要投资于北证50成份指数成份股和备选成份股,可以在一定跟踪误差范围内去追求获得超越标的指数的回报。

对于首只北证50成份指数增强型公募基金的诞生以及北证50指数的投资机会,北京地区一位管理北交所相关主题基金的基金经理对记者称:“创金合信北证50成份指数增强型基金为北交所注入更多资金活水,吸引更多样化投资者入市,北证50指数的中长期市场表现也值得期待。”

事实上,公募基金布局北交所的动作一直持续不断,部分产品年内业绩喜人。2022年年末,易方达北证50成份指数证券投资基金、华夏北证50成份指数证券投资基金等首批8只北证50成份指数基金获批成立;今年以来,万家基金、博时基金、工银瑞信基金、鹏扬基金等旗下北证50指数相关发起式产品也相继成立。

从全市场存量产品业绩表现来看,受益于年内北交所估值修复行情的延续,绝大多数北交所相关主题基金斩获了较高的年内收益率,仅有个别产品收益告负。截至目前,北交所相关主题基金数量已达23只。

博时基金权益投资四部基金经理齐宁在接受《证券日报》记者采访时认为:“北交所市场今年以来表现活跃,吸引了越来越多的关注,这得益于上市公司质量不断提升等多方面因素。”

有业内人士表示,个人投资者投资北交所股票有两种较好选择,分别是北交所指数基金和具有北交所投资权限的主动型公募基金产品。其中,指数基金产品波动小,而主动型公募基金可以同时投资北交所和主板市场,能够分散风险。

本版主编:沈明 责编:吴澍 美编:王琳 制作:王敬涛 电话:010-83251808

## 盘点2023: 高质量发展在行动

# 精准高效支持科技创新 资本市场枢纽功能充分彰显

截至12月16日,今年以来

科创板、创业板、北交所股权融资规模 4540.73亿元,占A股股权融资规模比例41.09%

交易所发行科技创新公司债3484.4亿元

编者按:2023年,是全面贯彻党的二十大精神开局之年,行至岁尾,回看全年,面对复杂多变的国际国内经济形势,我国经济在固本培元中持续回升向好,在日趋激烈的国际竞争中稳健前行,走出了一条复苏曲线。为了多方面展现中国经济风貌,本报从今日起推出“盘点2023:高质量发展在行动”年终系列报道,多维度展现中国经济的强劲脉动。

本报记者 吴晓璐

2023年,资本市场改革创新步履不停,市场生态明显改善。随着以股票发行注册制改革为龙头的新一轮全面深化改革深入推进,资本市场对科技创新的制度包容性适应性显著增强,市场功能有效发挥,结构不断优化,资本市场服务实体经济质效也

显著提升。今年10月份召开的中央金融工作会议提出,“优化融资结构,更好发挥资本市场枢纽功能,推动股票发行注册制走深走实,发展多元化股权融资”。这为资本市场的改革发展进一步指明了方向。“要围绕做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章,推动股票发行注册制走深走实,加强基础制度和机制建设,加大投资端改革力度,吸引更多中长期资金,活跃资本市场,更好发挥资本市场枢纽功能。”证监会对资本市场高质量发展目标明确。

## 注册制改革走深走实 持续激发市场活力

深化改革是激发市场活力的关键。2023年上半年,全面注册制改革落地,重塑资本市场生态,市场结构明显优化,资本市场服务实体经济,尤其是服务科技创新

能力进一步增强。试点注册制以来,一批“硬科技”企业涌现,借助资本市场发展壮大。据Wind资讯数据统计,自试点注册制以来,截至今年12月13日,A股新增上市公司1280家,合计募资1.49万亿元,其中近一半为国家级专精特新“小巨人”企业。

“随着全面注册制改革落地,多层次市场体系不断完善,为不同类型、规模的科创企业提供了直接融资的平台和发展壮大机会。”中央财经大学副教授、资本市场监管与改革研究中心副主任郑登津对《证券日报》记者表示,与此同时,市场生态全面优化,信息披露质量提升,第三方中介机构责任更加明确,“优胜劣汰”机制完善,进一步提高上市公司整体质量。欺诈发行、财务造假等违法违规行为被严厉打击,投资者合法权益得到更加充分保障。

推动注册制改革走深走实,是明年资本市场重点工作之一,也是活跃资本市场,更好发挥资本市场枢纽功能的重要保障。(下转A2版)

# 积蓄市场内生稳市动力可从三方面持续发力

安 宁

风平浪静好行船,维护资本市场稳定运行,需发挥好上市公司等各类经营主体内在稳市作用。

12月14日,证监会召开党委(扩大)会议时提出,激发上市公司等经营主体内生稳市动力,优化完善分红、回购、股东增持等制度机制。

12月15日,证监会发布上市公司现金分红的相关指引和上市公司回购的规则,进一步健全上市公司常态化分红机制,进一步增强回购制度包容性和便利性。通过制度优化进一步激发市场经营主体的内在稳市动力。

从我国经济基本面来看,经济回升向好的趋势没有改变,作为经济“晴雨表”的A股市场无疑有着坚实的稳定运行基础。监管部门也多措并举,持续着力稳预期、稳市场主体、稳资金面,增强市场信心。

笔者认为,在经济回升向好的大背景下,A股市场积极因素越来越多,以上市公司为主的各类市场主体也要持续发挥好内在的稳市作用,共同维护市场的稳定运行。未来可以从三

方面继续发力。一是引导上市公司加大现金分红力度,用“真金白银”向市场传递信心。现金分红是上市公司对投资者的价值回报,是降低投资者投资风险、培养投资者长期投资理念、增强资本市场吸引力的重要途径。

12月15日,证监会发布的上市公司现金分红指引进一步明确现金分红导向,推动优化分红方式和节奏,鼓励公司在条件允许的情况下增加分红频次。上市公司能持续稳定实施现金分红,有助于投资者形成合理预期,增强投资者的信心和参与度。

二是进一步支持上市公司实施股份回购,稳定市场预期。股份回购作为资本市场的一项基础性制度安排,具有优化资本结构、维护上市公司价值、健全投资者回报机制等方面的功能作用。

12月15日,证监会修订发布《上市公司股份回购规则》,进一步健全回购约束机制,推动上市公司重视回购、实施回购、规范回购,积极维护公司价值和股东权益。回购制度进一步增强了上市公司的包容

度和便利性,利于上市公司运用回购工具及时维护公司的价值,传递对公司长期投资价值和未来发展前景的信心,有助于提振公司股价、促进市场稳定运行。

三是进一步发挥中长期资金的市场稳定器作用,提升市场活跃度并稳定市场情绪。引导中长期资金入市是资本市场投资端改革的重要一环。养老金、保险资金等中长期资金与资本市场的互相促进、协同发展,使得市场生态不断优化。

中长期资金的参与能够强化投资的稳定性。这种稳定性有助于平衡市场的波动,提升市场的活跃度,降低投资者的操作风险。因此,要持续吸引长期资金入市,更好发挥中长期资金的市场稳定器和经济发展助推器作用,引领长期投资、价值投资、稳健投资理念。

维护资本市场稳定运行,需要市场各方同向发力,形成最大的稳市合力。

## 今日视点

**AMPRON 安培龙**  
Better Sensor Better Life

深圳安培龙科技股份有限公司  
首次公开发行股票并在创业板  
今日隆重上市

股票简称:安培龙  
股票代码:301413  
发行价格:33.25元/股  
发行数量:1,892.35万股

保荐人(主承销商): 华泰联合证券有限责任公司  
会计师事务所: 中审众环会计师事务所  
律师事务所: 信通律师事务所  
投资者关系顾问: 安培龙

《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《经济参考报》、《证券日报》、《中国新闻网》、《中国日报网》

**鼎龙科技**  
DINGLONG TECHNOLOGY

浙江鼎龙科技股份有限公司  
首次公开发行A股股票  
并在主板上市今日网上申购

申购简称:鼎龙申购 申购代码:732004  
申购价格:16.80元/股  
单一证券账户最高申购数量:23,500股  
网上申购时间:2023年12月18日9:30-11:30、13:00-15:00

保荐人(主承销商): 中信证券  
投资者关系顾问: 中信证券

《证券日报》、《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《经济参考报》

## 甘肃省装机容量最大的调峰火电项目 全面建成投运

新华社兰州12月17日电 17日上午8时30分,甘肃电力投资集团有限责任公司常乐电厂一期工程4号机组顺利完成168小时满负荷试运行,正式投产发电。至此,历时6年多建设的甘肃电投常乐电厂一期工程4台100万千瓦火电机组全部投产发电。记者从国网甘肃省电力公司了解到,这是目前甘肃省建成投运的装机容量最大的调峰火电项目,总装机容量达400万千瓦,将为甘肃新能源与火电打捆大批量外送、提升新能源消纳提供强大电源保障。

甘肃电投常乐电厂一期工程调峰火电项目是甘肃省重点项目,也是目前祁连山800千伏(甘肃酒泉—湖南)特高压直流输电工程的唯一配套调峰火电电源,累计投资121亿元。项目共建设4台100万千瓦高参数、高效率、低排放、超超临界燃煤机组。项目2017年开工建设,按照“一次规划、分批建设”原则,其中,1、2号机组已于2020年投产发电,3、4号机组分别于今年11月、12月建成投运。

甘肃风、光资源丰富,近年来新能源发展迅速,新能源消纳面临较大压力,亟需稳定调峰电源作为保障。据甘肃电投常乐电厂介绍,作为新能源配套调峰电源,项目4台机组同时运行,年发电量可达200亿千瓦时,预计每年可带动河西地区400亿千瓦时电能输送至华中地区,其中,新能源送出将达160多亿千瓦时,极大保障甘肃“绿电”外送,进一步促进地区经济社会和新能源产业高质量发展。

更多精彩内容,请见——

## 证券日报新媒体

证券日报之声