

非银行支付机构迎来重磅新规

有利于营造法治化营商环境,激发市场活力

据文汇报 备受市场关注的《非银行支付机构监督管理条例》日前正式公布,将自2024年5月1日起施行。司法部、中国人民银行相关负责人表示,新发布的《条例》坚持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,引导非银行支付机构以服务实体经济为本,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。

稳定各方预期

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。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一成,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,有效助力实体经济发展和改善民生。

近年来,中国人民银行坚持发展和规范并重,推动支付机构备付金集中存管,断开其与商业银行直接连接,督促大型支付平台企业支付业务整改,防范风险隐患,取得积极成效。但同时,一些支付机构违规经营的现象也时有发生,如: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。

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。

严格准入门槛

《条例》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。

重划业务类型

值得一提的是,《条例》结合多年监管实践,借鉴其他国家和地区支付业务分类经验,坚持功能监管理念,从业务实质出发,根据其能否接收付款人预付资金,分为储值账户运营和支付交易处理两类。

新的分类方式具有以下特点: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。

■唐玮婕



奥乐齐新店开进长白228街坊

ALDI 奥乐齐 杨浦长白228街坊店近日正式开业。产地直销的肉蛋奶、一斤装的秘酱大蓝莓、标注“新鲜出炉,仅售一天”的网红贝果……来自德国的“宝藏”连锁超市奥乐齐,主打亲民便利的社区超市品牌。记者了解到,除了线下门店,消费者还可登录“ALDI 奥乐齐微信小程序商城”进行线上下单购物。同时,奥乐齐还提供饿了么、美团外卖和京东到家等线上选购渠道。

■记者 汤顺佳

“两高两部”印发关于办理醉酒危险驾驶刑事案件意见 依法办案 加强醉驾综合治理

据新华社 12月18日,最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部联合发布《关于办理醉酒危险驾驶刑事案件的意见》(以下简称《意见》)。《意见》于2023年12月28日起施行。

为适应新形势新变化,系统总结醉驾入刑以来的执法司法经验,进一步统一执法司法标准,严格规范、依法办理醉驾案件,“两高两部”经深入调查研究,联合制定了《意见》。

《意见》深入贯彻习近平法治思想,坚持以人民为中心,一以贯之坚持严格依法办案,全面准确贯彻宽严相济刑事政策,根据案件的具体情节,该宽则宽,当严则严,罚当其罪。《意见》规定了因酒

驾、醉驾曾受过处罚等十五种从重情节,规定了一般不适用缓刑的十种情形,对存在发生交通事故、行为危险性大以及主观恶性深等情形的,从重处理;对醉驾同时构成交通肇事罪等其他犯罪的,依照处罚较重的犯罪定罪并从严追究刑事责任。《意见》明确,醉驾情节轻微的,可以不起诉或者定罪免刑;情节显著轻微、危害不大的,可以不作为犯罪处理,按照道路交通安全法的规定给予行政处罚。《意见》建立健全醉驾案件快速办理机制,完善刑事司法与行政执法相互衔接、梯次递进的酒驾醉驾治理体系,有利于更好实现政治效果、法律效果和社会效果的有机统一。

■宗禾

“绿牌”申领门槛略有提高

个人名下须“既无新能源车也无燃油车”

据解放日报 上海市人民政府办公厅近日转发市发展改革委等五部门制订的《上海市鼓励购买和使用新能源汽车实施办法》。《实施办法》总体上延续了上一轮政策安排,但“绿牌”申领门槛有所提高。

《实施办法》自2024年1月1日起施行,有效期至2024年12月31日。具体来看,《实施办法》对新能源汽车专用牌照额度的申领要求有以下三处修订:

一是调整部分个人用户的申领

要求。对持有《上海市居住证》的来沪人员,由上一轮政策要求“申请之日前24个月内累计缴纳社会保险或者个人所得税满12个月”,调整为“申请之日前36个月在本市连续缴纳社会保险或个人所得税”。

二是调整申请个人拥有车辆条件,由上一轮政策要求“个人名下没有使用本市专用牌照额度登记的新能源汽车”,调整为申请人名下既“无使用本市专用牌照额度注册登记的新能源汽车”,也“无非营

业性客车额度证明”,还“无使用非营业性客车额度注册登记的机动车(不含摩托车)”,通俗地讲,就是要求个人名下“既无新能源车,也无燃油车(沪C号段车辆除外)”。

三是调整单位用户申领要求。对单位用户申领新能源汽车牌照,在上一轮政策要求“信用状况良好”基础上,增加“在本市缴纳的职工社会保险人数超过5人或申请之日前1年在本市连续缴纳税收”的要求。

■吴丹璐

上海认定普通住房不再看总价

首套房首付降至三成,更好满足居民刚性和改善性住房需求

据解放日报 市房管局14日表示,上海从15日起调整普通住房标准和优化差别化住房信贷政策,更好满足居民刚性和改善性住房需求。普通住房认定标准调整,不再看总价。全市首套房首付比例从35%降至30%,自贸区临港新片区以及嘉定、青浦、松江、奉贤、宝山、金山6个行政区的二套房首付比例从50%降至40%。

此次调整将产生哪些影响?哪些买房群体受益?

哪些规定调整了

上海普通住房认定标准原来需要同时满足三个条件:一是五层以上(含五层)的多高层住房,以及不足五层的老式公寓、新式里弄、旧式里弄等;二是单套住房建筑面积在140平方米以下(含140平方米);三是内环以内低于每套450万

元,内外环之间低于每套310万元,外环以外低于每套230万元。

15日起,根据上海市住房和城乡建设管理委员会、市房屋管理局、市规划资源局、市财政局、市税务局联合印发的《关于调整本市普通住房标准的通知》,规定可以享受优惠政策的普通住房应同时满足以下条件:一是五层以上(含五层)的多高层住房,以及不足五层的老式公寓、新式里弄、旧式里弄等;二是单套住房建筑面积在144平方米以下(含144平方米)。也就是说,认定标准去除了看总价的条件。

在住房信贷政策方面,分别降低了首付比例、利率下限,同时实行二套房的差异化政策。

首套房商业性个人住房贷款利率下限调整为不低于相应期限贷款市场报价利率(LPR)减10个

基点,最低首付比例调整为不低于30%。二套房商业性个人住房贷款利率下限调整为不低于相应期限贷款市场报价利率(LPR)加30个基点,最低首付比例调整为不低于50%。同时,为支持推进“五个新城”和南北转型重点区域高质量发展,促进产城融合、职住平衡,在自贸区临港新片区以及嘉定、青浦、松江、奉贤、宝山、金山6个行政区全域实行差异化政策,二套房商业性个人住房贷款利率下限调整为不低于相应期限贷款市场报价利率(LPR)加20个基点,最低首付比例调整为不低于40%。

买房者有四大利好

上海易居房地产研究院研究总监严跃进表示,此次上海楼市政策调整将降低购房资金门槛、减轻房贷利息支出、减少住房交易成本,

同时促进区域职住平衡。

降低居民购房门槛。首套、二套房首付比例下降,直接降低了首套刚需、二套改善住房需求入市门槛。以总价600万元的二套房为例,由于总价超过普通住宅标准,按照非普通住宅认定的首付比例是70%,首付需要支付420万元;新政下其首付比例为50%,首付款为300万元,即减少了120万元的支出;如该住房属于实行差异化政策区域,首付比例为40%,首付款则为240万元,减少了180万元的支出。

减轻房贷利息负担。房贷利率下降,直接降低了月供或按揭贷款成本。以200万元贷款本金、30年期等额本息、二套房贷利率的标准计算,过去房贷利率为5.25%,月供为11044元。而按照新政4.5%的利率计算,月供为10134元。如此对

比,新政前后月供减少了910元。对于执行差异化政策的区域而言,减负效应更明显。

减少住房交易成本。普通住房标准还关联税收政策。此次调整标准,较大幅度提高普通住房的覆盖面,让更多二手住房交易享受优惠税收政策。以居民出售持有5年以上的非普通住房为例,若调整标准后如变为普通住房,将免征增值税(之前非普通住房按差额征收);涉及个人所得税的,核定征收按总价的1%(之前非普通住房按总价的2%征收)。

促进区域职住平衡。自贸区临港新片区以及嘉定、青浦、松江、奉贤、宝山和金山6个行政区实施差异化住房信贷政策,有利于支持推进“五个新城”和南北转型重点区域的高质量发展,更好促进区域产城融合和职住平衡。

■戚颖璞