

零容忍

近日，紫晶存储发布公告称，公司实际控制人、时任负责人涉嫌欺诈发行证券罪，已被移送司法机关处理。

因存在欺诈发行及信息披露违法违规等行为，此前紫晶存储已被强制退市。即便退市也难逃追责，彰显了监管部门对资本市场造假行为“零容忍”的态度，折射出监管部门坚决要把不符合发行条件的企业清出市场的决心。

本不符合发行要求，却通过财务造假、粉饰业绩等恶劣手段骗取发行资格，以达到上市融资目的，这种从源头上就故意造假的行为，在A股市场之所以屡禁不止，利益驱使是主因。和股市上市后造假行为类似，在IPO环节造假，也是监管部门监管的首部行政法规。即便监管部门“零容忍”，也不得欺诈发行，部分企业仍然铤而走险。

一个健康的资本市场，不应该允许欺诈发行乱象的存在。资本市场本是为投资者寻找有价值的投资标的、为优质上市公司提供资金“活水”的场所，如果让包装出来的“好公李华”浑水摸鱼，市场就可能演变成欺诈犯的围钱地，成为投机者无序炒作的赌场，既侵害了投资者利益，还扰乱了资本市场运行秩序，甚至危及整个金融市场的安全稳定。

要实现欺诈发行的“零发生”，就得让企业算明白一笔账：一旦越过法律“红线”，付出的代价将远高于弄虚作假所获得的收益。近年来，监管部门对欺诈发行保持高压态势，不断提高欺诈发行的违法成本。2021年3月1日起施行的刑法修正案(十一)，将欺诈发行刑期限由5年有期徒刑提高至15年有期徒刑。市场预期，未来能进一步加大对欺诈发行的打击力度，以增强对欺诈者的震慑力，正本清源、去芜存菁。

让欺诈发行无所遁形，还需不断提升监管水平。从监管部门披露的情况看，欺诈发行手段往往复杂隐蔽，涉案主体类型众多，这就需要加强日常监管、强化全方位问责。一方面，要通过常态化运用审核问询、现场督导等手段，及时查处造假行为，让违法者寸步难行；另一方面，要继续完善行政执法、民事赔偿、刑事惩戒等立体追责体系，对欺诈发行链条上每个违法主体都追责问责，绝不姑息任何违法侵权行为。

假的永远真不了，零容忍背景下，再高明的欺诈手段，也终究会被撕下虚伪的“画皮”。拟上市企业应深刻吸取紫晶存储的教训，守规矩、走正道，凭“真本事”闯关资本市场。作为资本市场看门人，中介机构也应时刻紧绷勤勉尽责之弦，尽心尽力把优质公司筛选出来、把垃圾企业挡在门外，守好资本市场的诚信底线，把好股市质量关。

真实的信息环境、优质的上市公司、公平的交易机会……建成一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场，各种要素均不可或缺。唯有如此，方能真正提升市场活跃度、提振投资者信心，进而更好地发挥资本市场投融资功能，服务实体经济高质量发展。

本版编辑 曾金华 杨然 美编 倪梦婷

财金观察

促进支付行业规范有序发展

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

刘晓东说。

支付清算协会有关负责人表示，《条例》构筑了非银行支付业务监管的基础框架和主体内容，必将进一步推动非银行支付服务的全面、科学监管，为行业有效防范化解风险、切实服务实体经济、形成高质量发展格局提供重要的法治保障。

重新划分业务类型

《条例》明确，非银行支付机构，是指在中华人民共和国境内依法设立，除银行业金融机构外，取得支付业务许可，从事根据收款人或者付款人提交的电子支付指令转移货币资金等支付业务的有限责任公司或者股份有限公司。值得关注的是，《条例》对支付业务类型进行了重新划分，非银行支付业务根据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种类型，但是单用途预付卡业务不属于本条例规定的支付业务。

2010年以来，《非金融机构支付服务管理办法》按照交易渠道和受理终端，将支付业务分为网络支付、银行卡收单和预付卡业务三类。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监管需要。“此前按照三类业务划分的模式，仅通过介质来判定和规范相关支付业务的边界，已经与支付行业



的多渠道融合发展现状不相匹配。”博通咨询金融行业资深研究员王蓬博说。

中国人民银行有关负责人表示，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。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。

“支付是典型的双边市场，发卡机构、客户和收单机构、商户为天平的‘双边’，与‘单一市场’不同，双方互动程度决定了支付市场活力和规模效应。”中国建设银行有关负责人认为，《条例》将业务类型明确为“储值账户运营和支付交易处理”两类，基本映射发卡和收单“双边”。

保护用户合法权益

《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。

在保护用户合法权益方面作了哪些安排？中国人民银行有关负责人表示：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、高级管理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。

中国银联有关负责人认为，《条例》一系列规定有助于进一步强化对金融消费者合法权益的保护，增强社会公众对非银行支付机构的信任度和对支付服务的满意度。

“保护用户权益是《条例》关注的重点，支付宝将加强金融消费者权益保护工作，把金融消费者保护纳入公司治理、企业文化和经营战略中统筹谋划，扎实推进金融消费者保护水平。”支付宝公司副总经理刘倩表示。

河南省洛阳市涧西区

聚焦优势产业链 统筹做好存量增量

今年以来，河南省洛阳市涧西区紧紧围绕“重振涧西区、重塑高新区”决策部署，高点站位，着眼全局，加快谋划，扭住重点领域和关键环节，通过常态化开展“万人助万企”走访活动，在存量企业培育和增量项目建设上双向发力，全力以赴做大存量、提升增量、优化质量。

涧西区出台了《关于支持引导优质存量企业做增量工作方案》，围绕“四新一装备”等风口产业，聚焦龙头、高成长性、专精特新等企业主体，选取优质存量企业，强化培育扶持力度，引导企业积极关联风口上项目。形成常态化项目挖掘、服务机制，做好高成长性企业新上项目服务，围绕企业需求，发挥机制平台作用，通过分包服务存量企业深入挖掘项目增量，推动万联汽车轴承短圆柱轴承、国电投核力创芯(无锡)科技回旋加速器等一批项目加快实施。截至目前，已累计挖掘重点项目信息74条，项目线索收集范围涵盖大厂、院所、专精特新等各类企业，重点做好持续跟踪，加速推动项目信息转化为有效投资。

7月份以来，涧西区开展助企大走访，形成区、部门、街道3级联动机制，深入500余家存量企业，协调解决问题，坚定企业发展信心，助推企业新上增量项目。先后布局中航光电全球运营总部暨高端互连科技产业园区项目、光电智联科技产业园区项目、年产360万片8英寸硅外延片项目、氢氨融合零碳产业示范项目、中车四方所独立储能电站项目等一批新兴产业项目。已谋划2024年千万元以上重点工业项目74个，总投资155.2亿元。

靶向施策，为优质存量企业赋能。围绕“四新一装备”，针对优质存量企业产业特质，建立企业名录，认真研究上级产业政策，分类培育，积极组织、精准匹配，通过上级产业政策为企业赋能。今年新增中航光电等8家头雁企业、麦斯克等4家(培育)头雁企业，遴选12家提质倍增试点企业、17家专精特新企业，帮助中信、洛轴LYC等5家企业申报省级重大技术装备认定，中信、洛轴、润光特装3家企业入围国家绿色工厂名单，创新性中小企业156家，各项数量稳居全市前列。中信、普莱柯、凯迈机电等23个企业项目入围河南省制造业高质量发展专项资金拟支持名单，占全市拟获得支持项目的41%。

高位嫁接，传统产业开新花。在存量提质上，涧西区持续推动龙头企业发挥带动作用，加快布局一批产业链延链、补链项目投产达效。中信重工重大装备智能制造提升工程、一拖高效低排放YTN3柴油智能装备制造二期项目相继开工建设。今年以来，共实施总投资150多亿

元的“三大改造”项目80多个，项目数量、新开工项目数、完成投资额等主要指标均位居全市前列。洛轴LYC高唐襄阳万联汽车轴承短圆柱轴承项目作为高端轴承产业链延链补链的重要一环，项目一期总投资2500万元，包括4条全自动磨削加工生产线和一座全封闭装配间，预计建成后产值可达8000万元。目前项目车间地面改造已完成，一期28台设备已到位，预计近期完成安装调试，二期正在筹备中。

洛阳市涧西区工信局助力中小企业抓“风口”、抢先机，支持中科慧远、视微影像、普莱柯生物做大做强。发挥中科慧远工业检测的行业技术前沿优势，推动热感科技专注于工业检测类热像仪相关产品的研制与生产，加快工业检测产品产业化建设项目投产达效。积极推动普莱柯P3实验室及配套设施、生物制品改扩建，带动全区生物医药产业集群发展，拓宽眼科高端医疗器械产业新赛道。针对企业增资扩产意愿，涧西区优先保障企业信息产业园6000平方米场地需求，全力推动企业向眼科治疗领域等多领域拓展，助力企业提质倍增，在“风口”上抢占先机。

涧西区持续打造创新联合体推动创新链、产业链深度融合，形成以产业研究院、双创基地等创新平台为基础，产学研一体化发展的新型研发布局。加快推动规模以上工业企业研发全覆盖，完善创新组织机制，建立产学研供需动态收集、快速对接、精准匹配服务机制，协同开展技术攻关，利用中信、洛耐等一批国家重点实验室，中航光电、一拖等7个省级产业研究院平台，加快推进关键技术攻关，创新成果转化。

涧西区强化银企对接，定期开展银企对接服务，帮助大学科技园、中科慧远等12家企业与银行集中授信，授信额度累计达到60亿元。畅通人才入企渠道。组织开展“大就业”“就业服务下基层”等系列招聘活动共计12场次，达成就业意向60余人次。帮助协调中科慧远外贸经验不足、无法取得报关单导致尾款无法结汇事宜。针对铝行业市场需求旺盛，原材料铝价大幅上涨，需要更多资金流补充的问题，涧西区商务局经过多次沟通协调，洛阳隆铝铝业获得了400万元贷款。

洛阳市涧西区紧紧按照“产业兴区、创新引领”的总策略，抢抓“风口”集群建设，着力提升产业链现代化水平，把做强产业链条作为集群建设的重要抓手，推动各方面工作向产业聚焦、各方面精力向产业链中、各方面资源向产业倾斜，加快重塑产业格局。

(数据来源：中共洛阳市涧西区委宣传部) · 广告

关于颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局北京监管局批准，颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。发证机关：国家金融监督管理总局北京监管局。现予以公告：

中国工商银行股份有限公司北京北海支行
机构编码：B0001S211000423
许可证流水号：00805494
批准日期：1989年06月17日
机构住所：北京市西城区地安门西大街28号
电话：010-62211188
发证日期：2023年11月15日
业务范围：办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据贴现；代理发行金融债券；代理发行、代理兑付、销售政府债券；代理收付款项。办理外汇存款、外汇贷款；外汇汇款；国际结算；结售汇(对私)；代理国外信用卡付款；通过上级行办理代客外汇买卖。总行在银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。

中国光大银行股份有限公司北京太平路支行
简称：中国光大银行北京太平路支行
机构编码：B0007S211000132
许可证流水号：00805477
批准日期：2023年10月17日
机构住所：北京市海淀区西翠路5号18幢01层101号
邮编：100067
电话：010-52078900
发证日期：2023年10月19日
业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你总行授权办理的业务。
事由：新证颁发

中国民生银行股份有限公司北京成府路支行
简称：中国民生银行北京成府路支行
机构编码：B0009S211000031
许可证流水号：00805510
批准日期：2003年06月25日
机构住所：北京市海淀区中关村东路1号院9号楼1层107A、107BB、5层502、503、505
邮编：100084
电话：010-82529012
发证日期：2023年11月30日
业务范围：办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据贴现；代理发行金融债

券；代理发行、代理兑付、销售政府债券；代理收付款项；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；其总行在银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。
事由：迁址
原机构住所：北京市海淀区成府路298号中关村方正大厦首层

中国民生银行股份有限公司北京瀛海社区支行
简称：中国民生银行北京瀛海社区支行
机构编码：B0009S211000249
许可证流水号：00805507
批准日期：2023年11月29日
机构住所：北京市北京经济技术开发区(大兴)瀛海街11号院3号楼1层102-1
电话：010-68888733
发证日期：2023年11月30日
业务范围：以不提供人工现金服务的方式，办理以下个人业务：居民储蓄；贷款业务咨询；从事银行卡业务；销售理财产品；代理发行、代理兑付政府债券；代理缴费；经国家金融监督管理总局批准业务范围内总行授权的其他业务。
事由：新证颁发

中国民生银行股份有限公司北京天合家园社区支行
简称：中国民生银行北京天合家园社区支行
机构编码：B0009S211000102
许可证流水号：00805508
批准日期：2014年10月27日
机构住所：北京市海淀区田村路甲43号院8号楼1层101
邮编：100143
电话：010-88251353
发证日期：2023年11月30日
业务范围：以不提供人工现金服务的方式，办理以下个人业务：居民储蓄；贷款业务咨询；从事银行卡业务；销售理财产品；代理发行、代理兑付政府债券；代理缴费；经银行监督管理机构批准业务范围内总行授权的其他业务。
事由：迁址更名

中国银行股份有限公司北京回龙观南区支行
机构编码：B0003S211000039

许可证流水号：00805532
批准日期：2023年05月23日
机构住所：北京市昌平区黄平路19号院1号楼C单元101
电话：010-82694336
发证日期：2023年12月11日
业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理发行金融债券；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；总行在国务院银行监督管理机构批准的业务范围内授权的其他业务。
事由：迁址更名

中国农业银行股份有限公司北京马昌营支行
简称：中国农业银行北京马昌营支行
机构编码：B0002S211000242
许可证流水号：00805538
批准日期：1993年07月10日
机构住所：北京市平谷区马昌营镇南定福东路180号院4号楼4-7
邮编：101204
电话：010-61993965
发证日期：2023年12月18日
业务范围：办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据贴现；代理发行金融债券；代理发行、代理兑付、销售政府债券；代理收付款项；代理保险业务。办理外汇存款；外汇汇款；外汇贷款；国际结算；结售汇(对私)；通过上级行办理代客外汇买卖。总行在银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。
事由：迁址更名

华夏银行股份有限公司北京平谷支行
简称：华夏银行北京平谷支行
机构编码：B0008S211000088
许可证流水号：00805541
批准日期：2023年12月14日
机构住所：北京市平谷区平谷镇金星路1号2幢1.2层北侧
电话：010-69976701
发证日期：2023年12月20日
业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你总行授权办理的业务。
事由：新证颁发