

资本市场

□ 李华林

内外并治 违规占用资金

近段时间，珍宝岛药业、青海华鼎等多家上市公司因存在违规占用资金情形，被监管部门采取监管措施。

违规占用上市公司资金，是A股市场久治难愈的痼疾。尽管近年来监管部门严查密防，这一情况有所好转，但受行业竞争加剧、经营压力变大等因素影响，违规占款现象仍然频现，且手段更加隐蔽复杂。通过提前支付款项、虚构投资、隐瞒关联关系等形成资金占用的乱象层出不穷，防不胜防。

表面上是违规占用公司资金，水面之下潜伏着更为错综复杂的违法行为。除了常见的关联交易、信披违规等勾连之外，部分公司还存在明显的财务造假行为。例如，5月17日，某公司公告，收到新疆证监局出具的行政处罚决定书，因涉及虚增营业收入及控股股

东占用资金问题，公司被实施其他风险警示。

上市公司姓“公”，须对公众负责，将属于公司及全体股东的资金私自占用、违规使用，危害重重。既践踏了证券法、公司法以及上市公司监管指引等法律法规划定的红线；也有损公司持续经营发展，因大股东未如期归还占用的巨额资金，导致上市公司沦为ST公司，甚至不得已退市破产的情况时有发生；此外，还侵害了中小投资者合法权益，背离了公司为全体股东谋福利的初心使命。

严打违规占用资金已成为市场共识，问题在于如何打得精准、打得到位，通过直击要害、扎紧制度的藩篱，更好净化资本市场生态。

打得精准，关键是抓住始作俑者。一些公司大股东、实际控制人现代企业管理意识薄弱、规矩意识不强，随意挪用、划转公司资

金，漠视中小股东权益，把上市公司当作“摇钱树”，是占用上市公司资金的始作俑者。要紧盯这些“关键少数”，强化追责约束，包括对违规占用责任人单独立案、从重甚至顶格处分等。只有约束住了“关键少数”的手脚，督促其在关键岗位履职尽责，有所为、有所不为，上市公司才可能守法经营、提质增效。

打得到位，还需用重典。目前来看，对于占用上市公司资金，大多是以信披违规进行处罚，民事赔偿和刑事追责偏少。如果违法违规行为不会受到严惩，也就不怕再犯，先还清旧账应付监管、风头过后再用新款的现象难免就会出现。因而未来还需提高违法成本，加大对资金占用的刑事、民事追责力度，进一步畅通中小投资者维权渠道，以立体式追责、违法者“人财两空”的严惩重罚，让跃跃

欲试者不敢伸出占用公司资金的手。

外靠法治的刚性约束，内靠自觉的公司治理。从监管部门披露的情况看，不少上市公司违规占款涉及的金额触目惊心，多达数十亿元乃至上百亿元之巨，反映出部分公司内部治理形同虚设。上市公司寄托着广大投资者的信任，应把精力放在优化治理、搞好经营、提升业绩上，通过完善内部管理机制和监督体系，对大股东行为进行有效制约，提高公司运作的透明度和规范性。否则，在严重资金占用且不予整改已被纳入规范类退市的当下，很可能因小失大、得不偿失。

只有多措并举、内外发力，才能杜绝资金的违规占用，使上市公司整体治理水平得到明显提升，更好保护中小投资者利益，推动资本市场平稳健康发展。

本报记者

董碧娟

财金纵横

□ 本报记者 陈果静

力破堵点 营造便利支付环境

近一段时间，在不断优化老年人、外籍来华人员等群体支付服务方面，中国银联、商业银行、支付机构等综合施策、共同发力，多措并举优化支付服务，力争打通支付堵点，取得了明显阶段性进展。

境外银行卡更好刷了

“最近明显感受到来这里逛的外国朋友越来越多了。”北京红桥市场一位百货店主告诉记者。红桥市场毗邻天坛公园，得益于优越的地理位置，红桥市场是外国人在京旅游购物的目的地之一。

但在不少国家和地区，仍以银行卡和现金为主要支付方式。因此，必须打通境外银行卡在境内的支付堵点。“为便利外籍来华人员支付，银联与商业银行合作，一对一帮扶红桥市场内商家将现有POS机开通境外支付功能。”中国银联北京分公司工作人员介绍，今年以来，银联倡议商家开通银联卡支付通道，并协助商家张贴中国人民银行统一收银标识。

2024年3月7日，国务院办公厅《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》提出，要针对不同群体的支付习惯，统筹力量打通支付服务存在的堵点，弥合数字鸿沟，着力完善多层次、多元化的支付服务体系，为老年人、外籍来华人员等群体提供更加优质、高效、便捷的支付服务。

在此背景下，多地切实改善银行卡受理环境，加强对POS机布放覆盖和使用情况监测，有序开展商户巡检、标识张贴、培训宣传等各项工作，提升境外银行卡受理服务质效。

时隔4年，西班牙籍商人埃利斯再次来到浙江义乌国际商贸城，他在二区14194号商户完成商品采购后，惊喜地发现可使用银联外卡支付。埃利斯表示，以前这里的商户基本不接受银联外卡，但现在许多商户已经能够受理，这为外籍商人采购大宗商品提供了便利。

为方便境外卡线上支付，近日，中国银联联合美团、携程、拼多多、京东等60余家线上商户开通受理境外银联卡线上支付产品，支持网购、日常出行、机票预订、缴费等各类线上重点消费场景。在线上支付环节，用户可在商户收银台界面选择“银联支付”或商户自有支付方式，输入境外银联卡信息即可安全支付。

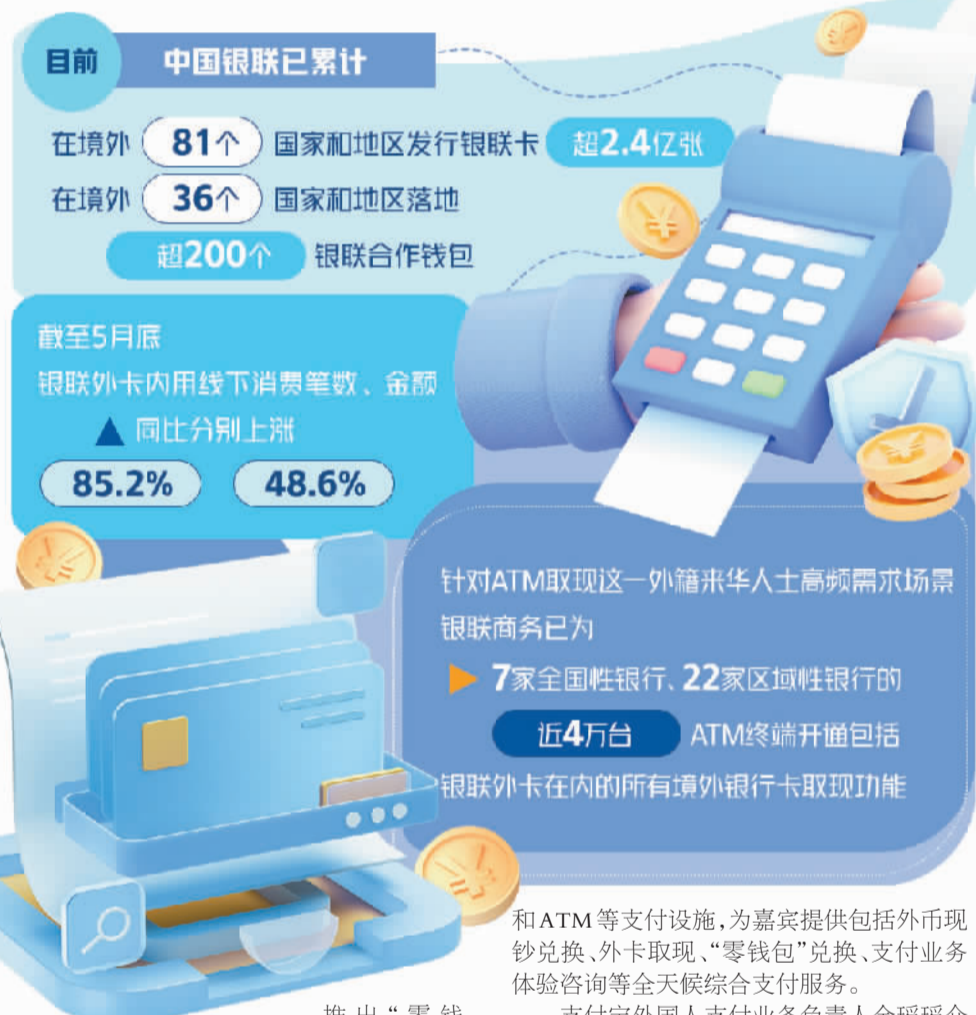
银联工作人员告诉经济日报记者，为尊重外籍来华人士、老年人支付习惯，中国银联已经提供了涵盖“卡、码、Pay”及银行卡取现等多元支付工具。目前，中国银联已累计在境外81个国家和地区发行银联卡超2.4亿张，在境外36个国家和地区落地超200个银联合作钱包。截至5月底，银联外卡内用线下消费笔数、金额同比分别上涨85.2%、48.6%。

“零钱包”便利现金支付

俄罗斯人娜达莎今年已经4次到黑龙江黑河游玩了。第一次来中国时，她在商场遇到中国农业银行员工用熟练的俄语向外籍来华人员讲解各类支付便利服务。通过与其沟通交流，她顺利兑换了零钞。现在，娜达莎经常引导一同来旅游的好友到农业银行网点办理外卡取现、外币兑换、“零钱包”兑换等业务。

近一段时间，银行业金融机构、支付机构等积极通过“零钱包”等方式，便利老年人、外籍来华人员等群体现金支付和各类经营主体备付找零。商业银行现金服务持续优化，现金兜底作用基本实现。

据介绍，农业银行持续加大外币自助兑换机具推广力度，积极布放、改造升级自助机具，增加外币现钞兑换网点数量。同时，设计



推出“零钱包”业务，采用“定制化”与“标准化”相结合的服务模式，有效满足客户零钱兑换需求。

截至6月9日，农业银行共布放支持本外币卡零钞取现机具3855台，提供外币兑换服务网点增加至6900家，支持外卡取现机具超5.2万台，发放“零钱包”111万个，其中，向出租车行业发放“零钱包”13万余个。

中国银行也正在持续深入提升外卡受理环境，加强现金供应保障，优化外币兑换与账户开户服务，构造大额刷卡、小额扫码、现金兜底的多层次支付体系，为境外来华人士提供多样化的便利支付服务。

截至目前，中国银行境内可受理外卡商户数11.3万户，较年初增长超100%，累计发放“零钱包”100万余个，重点城市“零钱包”网点覆盖率100%，23000余台ATM设备全部开通外卡取现功能。此外，94%的中行境内网点、70余台自助兑换机和1500余个代换点均可提供快捷外币兑换服务，累计支持兑换38个币种。

作为市场主要支付机构之一，银联商务负责了41个重点城市超过24%商户的POS机具布放、改造，并持续开展商户培训、宣传普及、标识张贴等配套支持工作。此外，针对ATM取现这一外籍来华人士高频需求场景，银联商务已为7家全国性银行、22家区域性银行的近4万台ATM终端开通包括银联外卡在内的所有境外银行卡取现功能。

提升支付服务认可度

近期，各地以重大国际性活动为契机做好支付服务，提升我国支付服务的知晓度和认可度。

第十五届夏季达沃斯论坛于6月25日至27日在大连举行。海昌东方水城位于达沃斯会场周边，是大连文旅休闲区和网红打卡地，吸引了大量国内外游客前往参观。为更好服务外籍来华人员，当地针对海昌东方水城制定优化方案，逐户开展POS机具布放升级、“零钱包”发放、受理标识张贴、商户培训等工作，使多样化便捷支付成为街区“标配”。并在主会场和嘉宾指定入住酒店，分别设立5个综合服务区，布放外币自助兑换机

和ATM等支付设施，为嘉宾提供包括外币现钞兑换、外卡取现、“零钱包”兑换、支付业务体验咨询等全天候综合支付服务。

支付宝外国人支付业务负责人金瑶瑶介绍，支付宝在大连夏季达沃斯论坛期间，围绕外籍来华人员支付与移动生活需求，在核心场景铺设国内外消费者均可扫码领取的大连市专属红包，让与会嘉宾感受大连移动支付

的便捷。“扫码支付方面，外籍来华人员可使用由支付宝首个推出的两套支付方案。”金瑶瑶表示，一是“外卡内绑”。下载支付宝APP后通过手机号、邮箱或者苹果ID注册，绑定一张国际银行卡，即可跟境内用户一样，在吃喝玩乐购日常场景数千商家扫码付款；二是“外卡内用”。9个国家和地区的12个境外钱包用户可直接在商家处扫支付宝二维码消费。

金瑶瑶介绍，目前，支付宝扫码支付服务已支持外籍来华人员在大连市网约车、出租

车、公交、餐饮、商超、酒店、景点等场景消费，体验与当地居民一样的简单方便。此外，支付宝也在出租车上增加铺设双语移动支付使用指引，多场景助力入境宾客畅游大连。

数据显示，2024年“五一”小长假期间，入境宾客绑外卡用支付宝消费同比增长7倍；越来越多的人入境宾客，也给中国商家带来了新的商机，用支付宝做国际游客生意的中国商家数量同比增长了4.5倍；法德意荷西马等15个免签入境宾客用支付宝消费人数同比增长超4倍。

以重大国际性活动为契机，各地均在做好支付服务上下功夫。如海南省打造博鳌支付服务示范区；广州市在中国进出口商品交易会（广交会）场馆设置支付咨询服务点；广西壮族自治区打造中国—东盟博览会支付便利先行区；云南省实施中国—南亚博览会无障碍支付场景建设；海口市建设消博会支付服务宣传区等，实现银行卡受理、现金收付、移动支付有效覆盖，做好重要涉外活动场景支付服务宣传推广；黑龙江省全面建设优化亚冬会金融服务保障区支付环境，确保运动员村和比赛场馆周边实现支付服务环境全覆盖，打造安全、高效、便捷的亚冬会支付环境。

招联金融首席研究员董希森认为，提高支付的便利性和包容性是一项系统工程。除了便利化的业务关口前移，还要加强各类支付场景拓展，拓宽银行卡和现金在各种场景的使用。如旅游景点、演出展览、体育赛事、交通出行、医疗美容等日常消费领域，需要全链条、全场景的协同和打通。金融、商务、文旅、交通、外事、公安等部门和各类经营主体要密切配合，共同推进。

中国人民银行近期召开优化支付服务会议提出，除了要保持保持前期的工作力度外，更关键的是要构建可持续的发展模式。金融部门、各行业主管部门、地方政府、金融机构和各行业企业的协作至关重要，要齐心协力推动市场良性运转。

针对下一阶段的工作，中国人民银行方面表示，将推动各支付服务主体做好五方面工作：一是持续完善银行卡受理环境；二是持续提升银行网点支付服务；三是充分发挥现金兜底作用；四是进一步做好外币兑换服务；五是加强宣传推广，提高宣传成效。

科技引擎为普惠金融添动力

本报记者 王宝会

日前，国家金融监督管理总局启动“普惠金融推进月”活动，意在多方补位、协力扩大普惠金融服务面。活动开展以来，消费金融机构迅速行动部署，多措并举深入做好普惠金融这篇大文章。

对消费金融行业而言，服务客群比较下沉，且多数客户是传统金融机构难以覆盖的长尾客群，这与普惠金融满足不同群体金融需求的目标有所重叠。因此，消费金融机构做好普惠金融这篇大文章意义重大，既可以推动金融资源赋能城镇低收入人群、残疾人等特殊群体，又能促进信贷资金合理配置和提升金融服务满意度。

随着数字化技术的蓬勃发展，我国普惠金融发展进入新时代。为更好满足不同群体多元化普惠金融需求，多家消费金融机构依托大数据、人工智能等数字化方式，深化普惠金融产品和服务，不断提升普惠金融服务的覆盖面和可得性。

北京市互联网金融行业协会党委书记兼会长许泽玮表示，数字化场景建设是消费金融机构提

升竞争力的关键手段。在金融科技快速发展的背景下，传统金融机构与新兴科技企业的竞争日益激烈。消费金融机构通过加快数字化场景建设，可以提升自身在技术创新、服务模式等方面的竞争力，更好地应对市场竞争的挑战。随着大模型等技术的加速发展，数字场景在消费金融行业的应用价值将更加凸显，为消费金融机构的发展注入新的动力。

消费金融机构如何才能走得更远？招联金融在创立之初便清晰地认识到，消费金融下半场比拼的是科技触达能力和风控能力，并为此集中精力与资源，创新打造了IT驱动、产品创新、智慧服务、互联网风控、数字化运营、智能化催收六大核心能力，历经迭代优化，实现全流程数字化赋能，推动金融与科技的深度融合。据悉，招联金融已全面覆盖购物、旅游、教育、装修等众多消费场景，截至2023年年底，招联金融注册用户超2亿人，累计发放贷款超2万亿元。

记者还了解到，兴业消费金融公司在业内出

今年以来，针对一些政策有些企业“找不到、看不懂、不会办”的情况，多地积极建立完善免申即享平台机制，变“企业找政策”为“政策找企业”，进一步提升企业获得感和满意度。

比如，安徽搭建免申即享平台，贯通全省22个部门和16个地市，实现惠企财政资金直达企业。该平台推动惠企政策申报、审核和资金兑付“一网通办”，还搭建“政策沙盘”“政策计算器”和“政策效益分析”等功能，可对惠企政策资金进行资金、政策、效益和预警等方面的分析，对惠企政策实施全过程跟踪问效。同时，将免申即享、即申即享兑付结果与预算安排挂钩，不断优化财政资金支持方式，着力提高财政资源配置效率和使用效益。

“数字政府和数字财政建设过程中，有些地方存在缺少统筹规划、盲目上新系统以及出现‘数据孤岛’和‘数据烟囱’林立的现象，存量数据资源未能得到有效的连通、盘活、共享和共用。”中央财经大学政府管理学院教授曹堂哲表示，安徽通过全面梳理已有系统的功能，将财政系统、各业务部门的管理系统打通，在协同配合中，不断研究解决工作中遇到的新情况、新问题，实现“一网尽览”“一网通办”和“一键送达”。

通过打破部门藩篱的多方联动，免申即享持续扩围增效。今年以来，江苏财政部部门协调联动金融、工信、药监等部门，出台针对创新药械、制造企业“设备担”“城新贷”等一系列免申即享、直达快享的政策，以减少中间环节，确保资金精准快速直达经营主体，更好支持实体经济发展。比如，江苏财政部门会同工信、药监、卫健、医保等部门研究制定创新药械奖励政策实施方案，首次探索省级财政资金免申即享，取消了以往企业申报、组织专家评审、进行遴选公示的一系列环节，让政府的惠企政策、资金和服务能够直达快享。

雄安新区今年4月发布了首批54项免申即享产业政策清单。自2023年起，雄安新区以部分产业政策作为试点，探索推进免申即享工作，通过数据汇聚共享、大数据分析、人工智能辅助等方式，精准匹配企业与政策，实现产业政策资金“免申报、零跑腿、快兑现”。此次免申即享产业政策分为条件类和名单类，前者需满足特定条件触发兑付，后者则是类似“白名单”式的直接兑付。从政策类型看，首批清单包含条件类政策36项、名单类政策18项。

免申即享已成为助推民营经济发展、提升行政效能的重要抓手。河南近日出台的《关于促进民营经济发展壮大的实施意见》明确提出，全面推广以部分产业政策免申即享平台涉企数据，完善覆盖省、市、县三级的省惠企政策免申即享平台，动态更新惠企政策文件和免申即享项目清单。打通预算管理一体化、涉企系统和省惠企政策免申即享平台资金拨付通道，推动涉企资金直达快享，将各地惠企政策免申即享推进落实情况纳入全省营商环境评价体系，切实落实惠企政策。

根据《上海市优化政务服务提升行政效能“一网通办”改革行动方案（2024—2026年）》，将完善免申即享制度保障，建立政策资金联动和多部门政策联审机制。推进行政给付、资金补贴扶持、税收优惠等惠企利民政策和服务免申即享，实现“政策体检”全覆盖，企业“服务包”精准送达。

“免申即享平台归集多源的涉企数据库，打通财政管理的资金流、政策流和管理流，实现资金和政策直达企业，提高了政策执行的效率和精准性。”曹堂哲认为，相关实践还解决了政策问效缺少依据的问题，通过数据平台打造了事前评估、事中监控、事后评价和结果运用一体闭环的政策绩效管理体，即事前做好新出台惠企政策的前置审查，事中实现资金流向和政策要求的双监控，事后开展绩效评价并将评价结果作为政策调整的重要依据。

本版编辑 陆敏 勾源扬 美编 倪梦婷