



每周监管资讯

Weekly Regulation Information

中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地主办

2024 年 3 月 30 日

每周监管资讯 No.202412

本期提示：

监管动态

- ▶ 中国人民银行与北京市联合召开优化支付服务工作推进会
- ▶ 证监会召开系统全面从严治党暨纪检监察工作会议
- ▶ 国家金融监督管理总局发布《行政处罚裁量权实施办法》

观点聚焦

- ▶ 黄益平：新质生产力体现“三高”特征
- ▶ 陈道富：对我国资本市场功能定位与特色制度的思考

监管动态：

▶ 中国人民银行与北京市联合召开优化支付服务工作推进会

3 月 28 日，中国人民银行与北京市联合召开优化支付服务工作推进会。中国人民银行党委委员、副行长张青松，北京市委常委、副市长靳伟出席会议并讲话。

会议要求，中国人民银行北京市分行、北京市地方金融管理局要切实担负起牵头抓总责任，进一步深化与北京市各部门、各区合作，按照《北京市关于进一步优化支付服务提升支付便利性工作实施方案》要求，指导督促在京金融机构全力推进北京市优化支付服务工作，加大资源投入，加快工作进度，尽快构建多种支付方式并行发展、相互补充的多元化支付服务体系。

（每日经济新闻）

点评：中国人民银行与北京市联合召开优化支付服务工作推进会对于持续改善银行卡受理环境、持续优化现金使用环境、提升移动支付便利性、优化账户服务具有积极意义。

▶ 证监会召开系统全面从严治党暨纪检监察工作会议

近日，证监会召开 2024 年系统全面从严治党暨纪检监察工作会议。会议深入学习贯彻习近平总书记关于党的自我革命的重要思想，落实中央金融工作会议、二十届中央纪委三次全会和省部级主要领导干部专题研讨班关于加强金融系统全面从严治党的有关要求，分析证监会系统全面从严治党形势，部署 2024 年重点任务，通报证监会系统近年来查处的重点违纪违法案例，以身边的反面教材开展廉政教育。党委书记、主席吴清作讲话。中央纪委国家监委驻证监会纪检监察组组长、会党委委员樊大志对做好证监会系统纪检监察工作作出部署。证监会党委班子成员出席会议。

（证监会）

点评：近期来，证监会通过从严监督推动严监严管，对完善资本市场基础制度保障、推动上市公司高质量发展、强化资本市场全面从严监管等进行重点监督，取得积极成效。

➤ **国家金融监督管理总局发布《行政处罚裁量权实施办法》**

2023年12月11日至2024年1月10日，国家金融监督管理总局就《办法》向社会公开征求意见，在深入评估论证各方意见后，进一步修改完善了《办法》。

《办法》全文共计四章三十二条，主要内容包括：一是严格规范执法行为，明确行政处罚裁量权定义，实施处罚裁量权应当遵守处罚法定、过罚相当、程序合法等基本原则。二是细化裁量阶次与适用情形。明确减轻、从轻、适中、从重处罚的基本内涵。落实新修订《行政处罚法》要求，进一步细化不予处罚、减轻处罚、从轻处罚、从重处罚的适用情形。明确人员责任认定应当考量的因素，处罚多名责任人员时，应当区分责任主次。三是规范罚款与没收违法所得适用标准。明确银行业保险业从轻、适中、从重罚款幅度标准，以及违法所得认定、计算方式等。四是明确适用《办法》可能出现明显不当、显失公平，或者处罚裁量权基准适用的客观情况发生变化的，可以调整适用。

（国家金融监管总局）

点评：国家金融监督管理总局发布《行政处罚裁量权实施办法》为规范行政处罚裁量权行使，推进严格公正执法，维护行业秩序具有积极意义。

观点聚焦：

➤ **黄益平：新质生产力体现“三高”特征**

北京大学博雅特聘教授、北京大学国家发展研究院院长、北京大学数字金融研究中心主任黄益平在博鳌亚洲论坛 2024 年年会期间表示，“新质生产力”就是总要素生产率的大幅度提高，并体现出高科技、高效能、高质量的特征。一方面，要开辟一些新的产业、新的赛道，另一方面是传统产业的升级换代。

（中新经纬）

➤ **陈道富：对我国资本市场功能定位与特色制度的思考**

国务院发展研究中心金融研究所副所长陈道富近日撰文指出，注册制改革正推动我国资本市场的生态重构。当监管部门是影响行为能否成功、决定重大利益分配的关键因素时，博弈方是市场与政府。当将选择交由市场分散自主决策时，博弈方转为市场不同主体。从这个角度观察，注册制实际上是将市场与政府间的博弈，包括上市公司、券商会计律师等市场服务机构与政府部门及其制定的行政性规则间的博弈，转化为不同市场主体间的博弈，关键问题从“审核能否通过”转为“发行能否成功”，即在合理治理、正当规则下完成交易并通过一定的共识机制形成价格。注册制下，政府可从直接的相互博弈中超脱出来，可着眼于完善规则，维护合理的市场秩序，从父爱主义转向提供平台成就市场，将微观决策权交回市场微观主体。我国推行注册制改革，着力于推动制度生态的重构与跃迁，目前正在进一步推动注册制走深走实，探索符合中国国情、制度自洽的注册制。

（清华金融评论）

声 明

主 编：胡 滨

本期责编：李俊成

《每周监管资讯》栏目由中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地与《银行家》杂志社联合出品，主要梳理并点评本周最新的金融监管动态。

《每周监管资讯》为内部交流刊物，报告中所引用的信息均来源于公开资料，中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地（以下简称“研究基地”）对所引用信息的准确性和完整性不作任何保证。文中的观点、内容、结论仅供参考，研究基地不承担因使用本信息材料而产生的任何责任。本刊物的文字内容归研究基地所有，任何单位及个人未经许可，不得擅自转载使用。

中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地是由中国社会科学院批准设立的院级非实体性研究单位，是首批国家高端智库——国家金融与发展实验室下属的研究机构，专门从事金融法律、金融监管及金融政策等领域的重要理论和实务问题研究。

地址：中国北京市东城区王府井大街 27 号综合楼 6 层

邮编：100710

网址：<http://www.flr-cass.org>

电话：+(8610)65265139 65265937

E-mail：flr-cass@cass.org.cn