

《非银行支付机构监督管理条例》解读

陈德胜 博士/教授/博士生导师

宏观经济与货币银行专家

课程背景：

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 8 成和 1 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。出台《非银行支付机构监督管理条例》，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。

为此，本课程对《非银行支付机构监督管理条例》的背景、制定思路、制定的意义、主要安排等进行解读，结合实例帮助大家了解非银行支付机构的界定、开展非银行支付机构业务的基本要求、非银行支付机构的设立条件、非银行支付机构的支付业务规则、对非银行支付机构的监督管理、非银行支付机构的法律责任等。

授课老师近 30 年的宏观经济与货币银行研究与实践工作经验，逻辑严谨，思路清晰；通过深入浅出的理论与案例分析相结合，通俗易懂。

课程收益：

- 1、学习了知《非银行支付机构监督管理条例》的背景、制定思路、制定的意义、主要安排、各项内容。
- 2、通过解读，帮助学员全面学习了知非银行支付机构的界定、开展非银行支付机构业务的基本要求、非银行支付机构的设立条件、非银行支付机构的支付业务规则、对非银行支付机构的监督管理、非银行支付机构的法律责任等。

课程对象：

银联非银行支付相关人员

课程时间：

0.5 天，3 小时

课程方式：

主题讲授+视频欣赏+情景模拟+案例研讨+学员分享+落地工具+头脑风暴

课程大纲

一、《非银行支付机构监督管理条例》的背景

- (一) 党中央、国务院高度重视非银行支付行业发展和风险防控。
- (二) 党的二十大报告提出，依法将各类金融活动全部纳入监管。
- (三) 中央金融工作会议提出，加强金融法治建设，及时推进金融重点领域和新兴领域立法。

二、《非银行支付机构监督管理条例》的制定思路

- (一) 贯彻落实党和国家路线方针政策、决策部署，推动非银行支付行业良性竞争和规范健康发展
- (二) 坚持问题导向、系统思维，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，防范支付风险

(三) 引导非银行支付机构（以下简称支付机构）以服务实体经济为本，更好保护用户合法权益，进一步发挥其繁荣市场经济和便利人民生活等积极作用。

三、《非银行支付机构监督管理条例》制定的意义

- (一) 规模巨大的需要
- (二) 规范支付
- (三) 上升为行政法规

四、《非银行支付机构监督管理条例》的主要安排

- (一) 坚持持牌经营，严格准入门槛
- (二) 完善支付业务规则，强化风险管理
- (三) 加强用户权益保障
- (四) 依法加大对严重违法违规行为处罚力度

五、两类支付业务

- (一) 储值账户运营
- (二) 支付交易处理
- (三) 优点
 - 1 良好的扩展性
 - 2 避免监管套利

六、《非银行支付机构监督管理条例》的内容

- (一) 非银行支付机构的界定
- (二) 开展非银行支付机构业务的基本要求
- (三) 非银行支付机构的设立条件
- (四) 非银行支付机构的支付业务规则
- (五) 对非银行支付机构的监督管理
- (六) 非银行支付机构的法律责任