

# 国家金融监督管理总局 修订非银机构行政许可事项实施办法

■本报记者 吴晓璐

7月21日,为贯彻落实中央巡视整改工作要求,强化其他非银行金融机构(以下简称“非银机构”)监管,稳妥推进对外开放工作,持续深化“放管服”改革,加强行政许可与监管制度有效衔接,国家金融监督管理总局对《非银行金融机构行政许可事项实施办法》进行修订,形成了《非银行金融机构行政许可事项实施办法(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》)。

国家金融监督管理总局在答记者问时表示,本次修订着力于进一步强化监管政策引领,提升准入监管质效,实施简政放权,落实对外开放部署。

## 围绕四方面进行修订

据国家金融监督管理总局介绍,近年来,党中央、国务院对银行业金融机构服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革,加大对外开放作出重要部署,本轮中央巡视也对金融领域行政许

可工作提出了更高要求。同时,现行《非银行金融机构行政许可事项实施办法》在部分审批事项和条件设置上,与近年新出台的监管制度、政策导向要求不相适应,需进一步予以完善。

具体来看,本次修订立足于提升非银机构行政许可工作有效性,重点围绕以下四方面:

一是调整部分事项准入条件。结合近年修订的《企业集团财务公司管理办法》《汽车金融公司管理办法》,同步调整机构设立和股东准入条件,落实业务分级管理规定,完善财务公司专项业务准入条件。

二是落实扩大对外开放部署。进一步放宽境外机构入股金融资产管理公司的准入条件,允许境外非金融机构作为金融资产管理公司出资人,取消境外金融机构作为金融资产管理公司出资人的总资产要求。

三是推进简政放权工作。简化债券发行和部分人员任职资格审批程序,取消非银机构发行非资本类债券审批、金融资产管理公司财务部门和

内审部门负责人任职资格核准事项,改为事后报告制,明确资本类债券储架发行机制。

四是完善相关行政许可规定。总结近年来非银机构行政许可工作中遇到的实际问题,加强对股东资质的审查,完善行政许可条件、程序等相关规定。

## 调整准入标准

国家金融监督管理总局在答记者问时,对《征求意见稿》在行政许可条件调整、简政放权举措以及对外开放举措等方面安排,作出进一步阐述。

在行政许可条件方面,《征求意见稿》作了两方面调整:一是与近年修订的《企业集团财务公司管理办法》《汽车金融公司管理办法》保持一致,同步调整机构设立、业务资质审批方面的准入标准。二是依据《关于加强非金融企业投资金融机构监管的指导意见》,适度提高非金融企业作为非银机构控股股东的净资产率指标要求,并按照新老划断原则实施。

在简政放权方面,《征求意见稿》共有三方面举措:一是取消金融资产管理公司、金融租赁公司及其境内专业子公司、消费金融公司、汽车金融公司发行非资本类债券的行政许可,改为报告制。二是明确资本类债券储架发行机制,即机构可在批准额度内,自主决定具体工具品种、发行时间、批次和规模,并于批准后的24个月内完成发行。三是取消金融资产管理公司财务部门负责人、内审部门负责人任职资格核准事项,改为报告制。

对外开放方面,《征求意见稿》从三方面优化:一是取消境外非金融机构不能作为金融资产管理公司出资人的限制,有利于金融资产管理公司引入专业经验和人才,优化公司治理。二是取消境外金融机构作为金融资产管理公司出资人的总资产要求。三是取消对境外金融机构作为战略投资者投资财务公司的总资产要求,允许跨国集团直接发起设立外资财务公司;取消境内外非金融机构作为汽车金融公司出资人的总资产要求,调整为有关审慎性条件。

# 多部门联合发文促汽车、电子产品消费 22条新举措涵盖汽车限购政策优化、家电回收等

■本报记者 郭冀川

7月21日,国家发展改革委等部门联合发布《关于促进汽车消费的若干措施》(下称《汽车措施》)和《关于促进电子产品消费的若干措施》(下称《电子产品措施》),进一步稳定和扩大汽车消费和有效促进电子产品消费,助力消费恢复和扩大。同日,国家发展改革委召开专题新闻发布会,介绍了促进汽车、电子产品消费有关情况。

## 优化汽车限购管理政策 降低新能源汽车使用成本

《汽车措施》提出了十条措施:分别是优化汽车限购管理政策、支持老旧汽车更新消费、加快培育二手车市场、加强新能源汽车配套设施建设、着力提升农村电网承载能力、降低新能源汽车购置使用成本、推动公共领域增加新能源汽车采购数量、加强汽车消费金融服务、鼓励汽车企业开发经济实用车型、持续缓解停车难停车乱问题等。

国家发展改革委就业司副司长常铁威表示,上半年汽车类商品零售额达到22409亿元,同比增长6.8%。当前,我国汽车消费复苏态势稳中向好,新能源汽车消费和出口规模表现亮眼,但汽车消费仍有进一步挖潜、提质的空间,此次《汽车措施》提出了更加务实管用的举措。

一是优化限购管理的政策。“今年以来,我们积极协调有关限购地区,结合实际,鼓励因地制宜增加年度购车指标投放,实施城区、郊区指标的差异化政策,尽早下达全年购车指标,加快投放的进度,更好满足居民的汽车购买出行需求。”常铁威说。

二是推动车辆的合理更新。常铁威介绍,国家发展改革委会同有关部门,要合理增加对二手车平台企业的抽检频率,抽检结果依法向社会公开,以此进一步增强消费者二手车的交易信心。

三是降低新能源汽车的使用成本,优化使用环境。例如,为解决居民广泛存在的“安桩”难问题,《汽车措



7月21日,国家发展改革委等部门联合发布《关于促进汽车消费的若干措施》和《关于促进电子产品消费的若干措施》,进一步稳定和扩大汽车消费和有效促进电子产品消费,助力消费恢复和扩大

施》提出推动提供充电桩单独表装立户服务,并通过免收需量(容量)电费降低运营商经营成本。

四是对公共领域车辆电动化提出了更高要求。《汽车措施》支持适宜地区公共领域新增或更新车辆原则上采购新能源汽车,推动新能源汽车采购占比逐年能有所提高。

对于业内关注的新能源汽车消费情况,国家发展改革委产业司副司长霍福鹏介绍,今年上半年,我国汽车产销量分别完成1324.8万辆和1323.9万辆,同比分别增长9.3%和9.8%。在一季度汽车产销同比下滑的情况下,二季度汽车产销明显恢复。其中,新能源汽车产销成为最大亮点。

从产销量看,今年上半年新能源汽车产销分别完成378.8万辆和374.7万辆,同比分别增长42.4%和44.1%。从市场占有率看,新能源汽车销量占全部汽车销量的比例达到28.3%,比2022年提升2.7个百分点。从保有量看,截至

今年6月底,全国新能源汽车保有量超过1620万辆。新能源汽车产销量、市场占有率、保有量均创历史新高。

## 加快电子产品技术创新 营造绿色消费氛围

围绕加快推动电子产品升级换代、大力支持电子产品下乡、打通电子产品回收渠道、优化电子产品消费环境等四个方面,《电子产品措施》提出了12条措施,包括加快电子产品技术创新,打造电子产品消费新场景,着力消除电子产品使用障碍,持续推动家电下乡,完善电子产品销售配送体系,开展绿色智能电子产品展销活动,规范电子产品回收渠道,推动集中回收、远程回收,合理保障电子产品回收临时场地需求,切实加强隐私保护,完善质量标准体系,营造绿色消费氛围等。

常铁威说,当前,随着家用电器和手机等电子产品的相互融合、家具家

电智能化升级加快。电子产品间互联互通不断创造出新场景新应用,各类产品之间的关联性迅速增强,面临的创新周期、隐私保护、回收体系等问题具有较强共性。所以这次《电子产品措施》综合施策,提出针对性政策举措。

常铁威介绍,我国中等收入群体的规模不断扩大,新兴电子产品的需求规模也随之不断上涨,有三个发展方向:一是智能化产品成为新的增长点。二是绿色健康的新需求促进电子产品不断升级。三是网络化和互联互通成为电子产品新的标配。

“下一步,国家发展改革委将加大对光纤网络、5G、人工智能等新型基础设施建设的投入支持力度,不断提升数字化、智能化、网络化基础设施的建设水平,特别是引导加大对中西部地区新型基础设施建设的投入,为不断升级换代的电子产品提供更好的应用环境,让信息消费、新型消费的体验越来越好。”常铁威说。

奔驰在欧洲市场召回1.9万辆奔驰EQC,召回原因是车辆在转向系统失灵的安全隐患。2023年6月份,同样因软件问题,ESP故障等问题,奔驰在美国市场连续召回15839辆EQS豪华电动轿车。

一位不愿具名的智能汽车领域专家表示,由于目前相关检测仍存在责任认定的缺口,如果出现重大事故,消费者可能会吃哑巴亏。因此,汽车生产厂家不仅应在车辆出厂前通过不断地调试,稳定智能驾驶的功能,而且应该在出厂后一旦发现问题,迅速召回及时解决。

# 社保制度改革稳步推进 开立个人养老金账户人数超4000万人

■本报记者 孟珂

7月21日,人社部发布的数据显示,截至6月底,全国基本养老保险、失业保险参保人数分别为10.57亿人、2.4亿人、2.94亿人。今年1月份至6月份,三项社会保险基金总收入3.91万亿元、总支出3.37万亿元,6月底累计结余7.95万亿元。

从数据看,目前我国养老保险覆盖面稳步扩大,基本养老保险人数超过10亿人,养老保险基金收支总体保持平衡,居民养老保险标准水平持续提升,其他补充性养老保险稳步发展壮大,有效满足居民多元化、多层次养老需求。

人社部表示,上半年,完善社会保险基金监管政策。积极推动城乡居民基本养老保险基金委托投资。规范年金基金投资运营,常态化开展年金基金管理机构现场检查。

近年来,我国积极推动养老保险体系发展,不断夯实养老保险基础,积极应对人口结构变化的挑战。目前,我国养老服务体系方面的保障制度加快健全和完善,多层次养老保障体系建设取得积极进展,居民社区养老、市场机构养老等发展快速,第三支柱养老加快补齐,三支柱养老保障功能不断得到增强,市场养老机构和业务发展更加规范,供给质量不断提升,居民选择更加丰富。

企业职工基本养老保险全国统筹稳妥推进。上半年,调拨全国统筹调剂资金1630亿元支持基金困难省份养老金发放。此外,同步调整企业和机关事业单位退休人员基本养老金。推动各地提高当地城乡居民养老保险基础养老金标准。

“我国实施企业职工基本养老保险基金中央调剂制度,适度均衡了省级企业职工养老保险基金负担。”中国财政储蓄银行研究员娄飞鹏在接受《证券日报》记者采访时表示。

中国国际经济交流中心经济研究部副部长刘向东对《证券日报》记者表示,我国多层次可持续养老服务体系加快建设,基本养老服务体系基

本实现全覆盖。

个人养老金先行工作平稳有序。截至6月底,全国36个先行城市(地区)开立个人养老金账户人数4030万人,较2022年底个人养老金参加人数(1954万人)数量翻倍。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为,个人养老金账户数量增长速度超预期,主要是国内居民对养老投资储蓄意识逐步提升,芯片需求逐步释放,以及金融机构积极推动及相关优惠政策措施效果显现。

“当前开设个人养老金账户的人数快速增长。”刘向东表示,预计在综合减税等政策支持下,个人养老账户的开设规模会越来越大,结合家庭照护服务、老年优待、老年教育等保障内容将更好地推广个人商业养老金缴纳。

娄飞鹏表示,我国人口老龄化快速发展,居民对老年生活有更高的期盼并且有能力积累养老资产,个人养老金发展潜力巨大。

在刘向东看来,养老保险三支柱能提供储蓄、再分配以及保险三个功能。其中,第一支柱基本养老保险属于保基本,主要承担生存保险的功能;第二支柱是企业年金和职业年金主要是强保障,主要承担再分配功能;第三支柱个人储蓄型养老保险和商业养老保险是增储蓄,即以保险的形式增加预防性储蓄。

“我国养老金三支柱有助于调动政府、用人单位和个人三方的积极性,充实养老资产积累。”娄飞鹏称。

针对下一步工作安排,人社部表示,一方面扎实推动制度落实。做好企业职工基本养老保险全国统筹资金调拨,确保养老金按时足额发放。指导各地加快推进退休人员养老金调整工作。规范发展第三支柱个人养老金,开展先行情况评估。积极推动提高城乡居民养老保险待遇水平。另一方面做好管理服务工作。推进社保基金管理巩固提升行动,推动各地扩大养老保险基金委托投资规模。推广社保卡居民服务“一卡通”试点经验。

# 半导体设备国产化提速 多家公司称光刻机生产研发及采购正常

■本报记者 贾丽

随着部分国家宣布升级半导体出口管制,半导体设备国产化进程备受市场关注。对于是否受到管制影响,7月21日,赛微电子相关人士对记者表示,目前公司光刻机相关的生产及采购业务进展正常。大族激光等多家上市公司近日也在互动平台上回应称,公司光刻机相关研发及业务进展正常。

光刻机是芯片制造中的关键核心设备。我国半导体产业处于快速发展阶段,也带动相关设备需求量提升。日前,在2023世界半导体大会上,中国半导体行业协会副理事长于燮康表示,我国半导体产业市场规模近三年的复合增长率达7.6%,从制造设备到原材料再到设计软件,不断加快研发进程,在部分领域已形成较强的竞争力。

“管制趋紧持续打破原有全球化合作模式,国产半导体设备自主可控势在必行。借助半导体设备国产化全面提速及新技术浪潮来临契机,国内厂商在发力国产设备成熟工艺应用的同时,应积极对先进制程技术进行联合研发和储备,继而带动上游先进设备技术瓶颈的突破与规模发展。”中国人民大学教授刘俊海对《证券日报》记者表示。

目前,产业链上市公司提前做好布局,积极应对。

赛微电子相关人士对《证券日报》记者表示:“公司半导体相关业务需求稳定。”赛微电子是高端集成电路晶圆代工生产商,也为全球光刻机厂商提供透镜系统MEMS部件的工艺开发和晶圆制造服务。7月18日,赛微电子在互动平台上称,公司所需光刻机的持有及采购均处于正常状态。

大族激光在投资者互动平台上表示,公司光刻机项目主要应用在分选、ESP故障等问题,奔驰在美国市场连续召回15839辆EQS豪华电动轿车。

一位不愿具名的智能汽车领域专家表示,由于目前相关检测仍存在责任认定的缺口,如果出现重大事故,消费者可能会吃哑巴亏。因此,汽车生产厂家不仅应在车辆出厂前通过不断地调试,稳定智能驾驶的功能,而且应该在出厂后一旦发现问题,迅速召回及时解决。

高端光刻胶部分品种已量产。

在元禾半导体首席专家李科奕看来,目前国内半导体设备相关企业主要以成熟制程为主,具备一定的自主研发和生产能力,能够满足市场需求,受到管制影响的程度相对较小。国产化趋势有望推动我国成熟制程半导体设备在三年内实现大幅增长。

萨摩耶云科技集团首席经济学家郑磊在接受《证券日报》记者采访时表示,光刻机的核心技术主要聚集在光源和光刻胶两个领域,目前光刻胶国产化取得明显进展。同时,国内市场在较低制程生产设备和成熟芯片上需求旺盛,支撑了对DUV光刻机的需求。然而对EUV光刻机等高端设备,中国厂商仍然需要依赖进口。随着国内技术的不断进步和投入的增加,厂商有望在未来减少对进口设备的依赖。

目前,高端消费电子市场逐步回暖。随着晶圆厂持续扩产,技术节点不断缩小,投资规模增加,AI等新技术推动,国内半导体设备销售市场呈现稳步增长态势。多家上市公司对记者表示,目前,半导体设备处于需求较高的状态,部分产品供不应求。

盾源聚芯招股书(申报稿)显示,作为全球最大的半导体市场,中国大陆半导体设备销售额增速远高于全球市场。预计2027年,中国大陆半导体设备销售额将达473亿美元。全球半导体设备行业已进入景气周期。亚不资本合伙人徐振群认为,在半导体行业国产设备化率逐步提升的大背景下,越来越多半导体设备企业成长起来,推动产业规模化。随着光刻机等设备工艺和精度的提升,逐步渗透和应用到更高世代的芯片制程,也会为半导体设备市场带来更多增量,实现自主可控依旧是国内半导体设备企业突围发展的关键。

天风证券在研报中称,全产业链自主可控预计会超越产业周期,成为未来国产半导体产业的发展主线。

通富微电相关负责人对记者表示:“目前,高端芯片领域需求及景气度提升,对企业来说是机会,公司将加速在汽车电子等芯片封装领域的布局。”

因ESP功能故障,存在安全隐患

# 奔驰在华召回部分进口S级和EQS汽车

■本报记者 贺俊 实习生 宋京豫

因ESP功能故障导致刹车异常,奔驰汽车最终选择召回问题车辆。

7月19日,据国家市场监督管理总局消息,奔驰汽车自即日起,召回2021年6月14日至2023年3月22日期间的部分进口S级、EQS汽车,共计32786辆。据悉,本次召回范围内奔驰车由于软件问题,车身电子稳定系统(ESP)内部监控程序可能会在驾驶循环开始时错误地判定故障,导致车辆动态控制系统的功能受限,存在安全隐患。

据统计,奔驰今年在华已召回9次,累计达到35.9万辆。其中因控制系统的软件故障召回3次,累计53270辆。

值得一提的是,奔驰ESP的安全隐患问题由来已久,且涉及多款车型。《证券日报》记者注意到,早在本次软件故障召回之前,已经有车主就上述车辆动态控制系统功能受限问题在投诉平台进行反映。一位2022款进口奔驰S级车主表示,三个月内,因为奔驰“随便刹停”出了两次交通事故。

另一位2023款进口奔驰S级车主今年2月份在车质网称,买车刚出4S

店就发现车辆提示主动制动辅助系统功能受限,4S店检验后告知是摄像头影响,不影响正常行驶。

一位2016款进口奔驰S级车主在车质网投诉,车辆在购买43天后不能正常行驶,发动机亮黄灯,ESP亮黄灯。后续维修人员认证故障为制动系统失效及碰撞预防辅助系统增强版停止动作。经过维修人员维修后故障增加,汽车仪表盘显示启动后停止状态,发动机转速2000转故障。

因软件故障召回并非只发生于中国市场。公开报道显示,2021年11月份,