

JIPYONG 법무법인[유] 지평

SHANGHAI OFFICE NEWSLETTER

* 본 뉴스레터는 상해총영사관의 법률지원
사업으로 제작되었습니다. *

OCT. 31, 2019

법무법인[유] 지평 Shanghai Office

Room 2310, Shanghai Maxdo Center, No.8 Xing Yi Road, Shanghai, China

Tel. 86-21-5208-2808 Fax. 86-21-5208-2807 Email. shanghai@jipyong.com www.jipyong.com

법무법인(유) 지평의 중국 Newsletter는 일반적인 법률 정보를 신속하고 정확하게 전달할 목적으로 제공되고 있으며, 이에 수록된 내용은 법무법인(유) 지평의 공식적인 견해나 구체적인 사안에 관한 법적인 효력을 지닌 법률자문이 아닙니다. 구체적인 내용은 법무법인(유) 지평의 변호사 및 전문가와 상담하여 주십시오.

CONTENTS

목차

법무법인[유] 지평 Shanghai Office

Room 2310, Shanghai Maxdo Center, No.8 Xing Yi Road, Shanghai, China
Tel. 86-21-5208-2808 Fax. 86-21-5208-2807 Email. shanghai@jipyong.com
Copyright 2013 JIPYONG All Rights reserved.

법무법인(유) 지평의 중국 Newsletter는 일반적인 법률 정보를 신속하고 정확하게 전달할 목적으로 제공되고 있으며, 이에 수록된 내용은 법무법인(유) 지평의 공식적인 견해나 구체적인 사안에 관한 법적인 효력을 지닌 법률자문이 아닙니다. 구체적인 내용은 법무법인(유) 지평의 변호사 및 전문가와 상담하여 주십시오.

1. 법률 뉴스

01. 국무원, <최적화된 비즈니스 환경조례> 공포
02. 국무원, <외자보험회사관리조례> 및 <외자은행관리조례> 개정
03. 4개 부서 연합하여 발문, 불법대출을 불법경영죄로 처벌
04. 시장감독총국, <상표신청 등록행위에 관한 규정> 제정
05. 최고인민법원, 최고인민검찰원 인터넷정보불법이용죄 적용기준 발표
06. 2고3부서, 모든 형사사건에 인죄인벌 관대제도 적용키로

2. 최신법률법규 (별첨)

- 01.<최적화된 비즈니스 환경조례>
- 02.<중화인민공화국 외자보험회사관리조례>
- 03.<중화인민 공화국 외자은행관리조례>
- 04.<불법 대부 형사사건 처리문제에 관한 의견>
- 05.<상표등록 신청행위에 관한 규정>
- 06.<인터넷정보불법이용, 인터넷정보범죄활동 방조 등 형사사건 적용에 대한 몇가지 문제해석>
- 07.<인죄인벌 관대제도 적용에 대한 지도의견>

3. 지역중요뉴스

01. 자유무역구 내 6부 법률 시범적용으로 경영환경 최적화
02. 국무원 중국-상해협력기구 지방경제무역협력시범구 건설방안 비준 동의
03. 중앙은행 상해총부 상해금융과학기술센터 건설 지지

1. 법률 뉴스

01. 국무원, <최적화된 비즈니스 환경조례> 공포

출처 : 신화사

[내용개요 : 국무원 총리 리커창은 국무원령에 서명하여 <최적화된 비즈니스 환경조례>(이하, <조례>)를 공포하고 2020년 1월 1일부터 시행한다고 하였다. <조례>는 다음과 같이 규정하였다. 첫째, 비즈니스 환경을 최적화하는 원칙과 방향을 명확히 한다. 둘째, 시장주체 보호를 강화한다. 셋째, 시장 환경을 최적화한다. <조례>는 기업설립시간 축소, 평등한 시장진입 보장, 공정경쟁 시장질서 유지, 감세인하 정책 실행, 기업관련 비용을 규제, 자금난과 높은 조달비용 해결, 기업청산 절차 간소화 등에 대해 규정하였다. 넷째, 정부서비스 능력과 수준을 향상한다. 다섯째, 법 집행 행위를 규감하고 혁신한다. 여섯째, 법치의 보장을 강화한다.]

国务院总理李克强日前签署国务院令，公布《优化营商环境条例》（以下简称《条例》），自2020年1月1日起施行。

党中央、国务院高度重视优化营商环境工作。近年来，各地区、各部门按照党中央、国务院部署，顺应社会期盼，持续推进“放管服”等改革，我国营商环境明显改善。为了持续优化营商环境，不断解放和发展社会生产力，加快建设现代化经济体系，推动高质量发展，有必要制定专门行政法规，从制度层面为优化营商环境提供更为有力的保障和支撑。

《条例》认真总结近年来我国优化营商环境的经验和做法，将实践证明行之有效、人民群众满意、市场主体支持的改革举措用法规制度固化下来，重点针对我国营商环境的突出短板和市场主体反映强烈的痛点难点堵点问题，对标国际先进水平，从完善体制机制的层面作出相应规定。

一是明确优化营商环境的原则和方向。《条例》将营商环境界定为市场主体在市场经济活

动中所涉及的体制机制性因素和条件，明确优化营商环境工作应当坚持市场化、法治化、国际化原则，以市场主体需求为导向，以深刻转变政府职能为核心，创新体制机制、强化协同联动、完善法治保障，为各类市场主体投资兴业营造稳定、公平、透明、可预期的良好环境。

二是加强市场主体保护。《条例》明确规定国家平等保护各类市场主体，保障各类市场主体依法平等使用各类生产要素和依法平等享受支持政策，保护市场主体经营自主权、财产权和其他合法权益，推动建立全国统一的市场主体维权服务平台等。

三是优化市场环境。《条例》对压减企业开办时间、保障平等市场准入、维护公平竞争市场秩序、落实减税降费政策、规范涉企收费、解决融资难融资贵、简化企业注销流程等作了规定。

四是提升政务服务能力和水平。《条例》对推进全国一体化在线政务服务平台建设、精简行政许可和优化审批服务、优化工程建设项目审批流程、规范行政审批中介服务、减证便民、促进跨境贸易便利化、建立政企沟通机制等作了规定。

五是规范和创新监管执法。《条例》对健全监管规则 and 标准，推行信用监管、“双随机、一公开”监管、包容审慎监管、“互联网+监管”，落实行政执法公示、行政执法全过程记录和重大行政执法决定法制审核制度等作了规定。

六是加强法治保障。《条例》对法律法规的立改废和调整实施，制定法规政策听取市场主体意见，为市场主体设置政策适应调整期，完善多元化纠纷解决机制、加强法治宣传教育、推进公共法律服务体系建设等作了规定。

02. 국무원, <외자보험회사관리조례> 및 <외자은행관리조례> 개정

출처 : 상해증권보

[내용개요 : 최근 국무원은 《<중화인민공화국 외자보험회사관리조례>와 <중화인민 공화국 외자은행관리조례>의 개정에 관한 결정》<이하, <결정>>을 공포하고 공포일로부터 시행한다고 발표하였다. <결정>은 <중화인민공화국 외자보험회사 관리조례>의 주요내용을 다음과 같이 개정한다. 외자보험회사의 설립을 신청한 외국계 보험회사는 30년 이상 보험업무를 수행해야 하는 동시에 중국 내에 대표기구를 2년 이상 설립해야 한다는 조건을 취소하였다. 또한 외국보험그룹이 중국 내에 외자보험회사를 설립할 수 있도록 허용하고, 해외금융기관이 외자보험회사에 출자할 수 있도록 허용하였다. <중화인민공화국 외자은행관리조례>의 개정내용은 다음과 같다. ‘외국자본은행을 설립하려는 유일한 혹은 지배주주, 중외합자은행을 설립하려는 외국측 유일한 또는 주요 주주, 지점을 개설하려는 외국은행이 설립신청을 하기 전 1년 연말 총자산의 조건을 취소한다. 또한 중외합자은행을 설립하려는 중국측 유일한 또는 주요 주주는 금융기관이어야 한다는 조건을 취소하였다.]

为进一步扩大金融业对外开放，国务院决定对《中华人民共和国外资保险公司管理条例》和《中华人民共和国外资银行管理条例》部分条款予以修改。

“两部条例的修订，进一步放宽了外资银行和保险公司的准入条件，丰富了外资银行的商业存在形式，为外资银行和保险公司的设立和经营提供了更加宽松、自主的制度环境。”中国银保监会首席律师刘福寿在当日召开的国务院政策例行吹风会上表示。

据司法部、中国银保监会负责人答记者问时介绍，全面贯彻落实党中央、国务院决策部署，为银行业、保险业对外开放顺利实施提供法治保障，有必要对《中华人民共和国外资银行管理条例》和《中华人民共和国外资保险公司管理条例》作出相应修改。

此次《外资保险公司管理条例》的修改，放宽了外资保险公司准入条件，对申请设立外资保险公司的外国保险公司，取消“经营保险业务 30 年以上”和“在中国境内已经设立代表机

构 2 年以上”的条件。同时，允许外国保险集团公司在我国境内投资设立外资保险公司，允许境外金融机构入股外资保险公司，并授权国务院保险监督管理机构制定具体管理办法。

《外资银行管理条例》则主要从四个方面进行了修改：一是放宽对拟设外资银行的股东以及拟设分行的外国银行的条件；二是放宽对外国银行在我国境内同时设立法人银行和外国银行分行的限制；三是进一步放宽对外资银行业务的限制；四是调整对外国银行分行营运资金的监管要求。

中国法学会银行法学研究会副会长杨松表示，此次修订取消了多项对外国金融机构在企业形式、营业许可、业务范围上的限制，超出了我国加入 WTO 承诺中关于金融服务开放的义务，对标巴塞尔协议III以及如 CPTPP 等协定中反映的先进金融服务贸易理念和规则，为构建公平的市场环境提供了制度保障，将推动我国形成充分竞争的市场环境，形成在吸引外资方面的虹吸效应。

随着对外开放不断深化，中外资许可条件及业务范围等基本趋于一致。比如，外资法人银行业务范围增加“代理发行、代理兑付、承销政府债券”和“代理收付款项”后，其业务范围与中资银行已经一致。

“以行政法规形式将扩大金融业开放的政策措施固定下来，有利于优化金融领域外资营商环境，丰富市场主体类型、激发市场活力，提高金融业经营管理水平和竞争能力。”武汉大学国际金融法教授、博士生导师李仁真补充道，通过进一步拓展开放领域，优化开放布局，也有助于以高水平开放带动改革全面深化，促进经济高质量发展。

我国加入世贸组织以来，在华外资银行、保险公司数量和规模稳步增长。数据显示，截至 2019 年二季度末，外资银行在华共设立了 41 家外资法人机构、116 家外国银行分行和 151 家代表处。境外保险公司共设立了 59 家外资保险法人机构和 131 家代表处。

为贯彻落实两部修订后的条例，下一步，银保监会将加快推进《外资银行管理条例实施细则》《外资保险公司管理条例实施细则》等相关配套制度的修订完善。

“实施细则起草的时候，基本上是同步进行的。我们按照立法程序，先出台修订后的条例，修订后的细则接着出台。细则由银保监会制定出台就可以，应该很快。”刘福寿说。

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示，在金融业开放过程中，要加强对外资金融机构跨境资金运作的监管，防止跨境资金频繁运作造成的金融风险，稳妥推进资本项目和人民币可自由兑换。同时，不断加强监管制度建设，加大对违法犯罪行为的打击力度，使监管规则逐步与国际接轨。

03. 4 개 부서 연합하여 발문, 불법대출을 불법경영죄로 처벌

출처 : 법제일보

[내용개요 : 최근 최고인민법원 등 4 개 부서는 연합하여 <불법 대부 형사사건 처리문제에 관한 의견>(이하, <의견>을 인쇄 발행하고 2019 년 10 월 21 일부터 시행한다고 하였다. <의견>에서는 국가규정 위반, 감독부서의 승인을 받지 않거나 경영범위를 초과하고 영리를 목적으로 하며 주기적으로 사회적 불특정 대상을 상대로 대부금을 대출하여 금융시장질서를 어지럽힌 경우, 형법 제 225 조 제 4 항의 규정에 따라 불법경영죄로 처벌한다. <의견>은 ‘주기적으로 사회 불특정 대상을 상대로 대출하는 것’이란, 다수인(단위와 개인 포함)에게 2 년간 10 회 이상 차입 또는 기타 명목으로 돈을 대출하는 것을 의미한다고 하였다.]

日前，最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部联合印发《关于办理非法放贷刑事案件适用法律若干问题的意见》，明确了对非法放贷行为定罪处罚依据、定罪量刑标准，并明确规定对黑恶势力从事非法放贷活动应当从严惩处

近年来，民间高利放贷现象越来越普遍，其消极影响日益明显，对企业来说无异于饮鸩止渴。此外，高利贷也是刑事犯罪的重要诱因，受高额利润驱使，几乎所有的涉恶、涉黑、非法吸收公众存款、集资诈骗类犯罪案件中都有高利贷的身影

有组织地非法放贷，同时又有其他违法犯罪活动，符合黑社会性质组织或者恶势力、恶势力犯罪集团认定标准的，应当分别按照黑社会性质组织或者恶势力、恶势力犯罪集团侦查、起诉、审判

10 月 21 日，最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部联合印发《关于办理非法放贷刑事案件适用法律若干问题的意见》（以下简称《意见》），引发社会广泛关注。

最高人民法院副院长、全国扫黑办副主任姜伟在新闻发布会上指出，《意见》明确了对非法放贷行为定罪处罚依据、定罪量刑标准，并明确规定对黑恶势力从事非法放贷活动应当从严

惩处，切实维护国家金融市场秩序与社会和谐稳定，有效防范因非法放贷诱发涉黑涉恶以及其他违法犯罪活动。

依据《意见》，违反国家规定，未经监管部门批准，或者超越经营范围，以营利为目的，经常性地向社会不特定对象发放贷款，扰乱金融市场秩序，情节严重的，以非法经营罪定罪处罚。对此，接受《法制日报》记者采访的专家认为，此次《意见》的出台，意味着长期以来泛滥的高利贷行为被正式纳入刑事打击范围，充分体现了法律层面对民间借贷态度的转变。

非法设立金融机构 严重扰乱经济秩序

高利贷，指利息高出正常水平的贷款。

1991年8月13日，最高人民法院发布《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》。其中规定，借贷双方约定的利率未超过年利率24%，出借人请求借款人按照约定的利率支付利息的，人民法院应予支持。因此，普遍认为利息超过年利率24%（后调整为年利率36%），便属于高利贷。在大量的民事借贷纠纷案件中，只要借款方没有提出超过上述年利率的要求，法院基本都会支持。

20世纪90年代，我国非法设立金融机构和非法从事金融业务活动问题突出，严重扰乱了正常的经济金融秩序，取缔非法金融机构和非法金融业务活动成为当时防范和化解金融风险的重点之一。1998年7月13日，国务院发布《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》。

2001年4月26日，中国人民银行办公厅就中国人民银行武汉分行《关于公民以高利贷形式向社会不特定对象出借资金行为法律性质问题的请示》作出批复：未经金融监管部门批准，以营利为目的，向不特定的对象出借资金，以此牟取高额非法收入的行为，应认定为非法发放

贷款行为。

不久后，武汉市好多肽生物工程有限公司副董事长涂汉江案引发舆论关注。

2002年6月7日，武汉市公安局收到检举，称涂汉江有“涉嫌纠集黑势力高利放贷，并致人伤亡”的行为。9月13日，涂汉江手下的“清债小组”有7个员工被武汉市公安局抓获，理由是“非法限制债务人人身自由”。

10天后，涂汉江在家中被公安机关带走。随后，银行工作人员胡敏也因涉案被拘捕。

相关资料显示，在涂汉江、胡敏被羁押期间，公安机关对其涉嫌的罪名几经改变。2002年10月25日，武汉市公安局以涂汉江、胡敏涉嫌破坏社会金融秩序罪向检察院提请批准逮捕，但未能获得检方批准。随后，涂汉江的涉嫌罪名变为涉嫌擅自设立金融机构罪。2003年6月16日，由武汉市公安局向检察机关提出的起诉意见书上，涂汉江的涉嫌罪名变为非法经营罪。

2004年2月11日，武汉市江夏区人民法院对此案作出一审判决，涂汉江因非法经营罪被判有期徒刑五年，罚款200万元；胡敏因非法经营罪被判处有期徒刑三年，罚款200万元。法院判决书显示，从1998年至2002年，涂汉江为谋取非法利益，和胡敏以各种名义共同向企业单位和个人发放贷款907万元，并按月息2.5%，超期月息9%的利率收取利息。二人从中获得利息收入共计114万余元。

《法制日报》记者梳理相关资料后得知，在涂汉江行为的定性上，武汉市公安局曾逐级请示。公安部就有关问题征求了最高人民法院和中国人民银行意见。中国人民银行办公厅认为涂汉江、胡敏的行为属于非法金融业务活动。最高人民法院刑二庭认为涂汉江、胡敏的行为属非法经营罪中的“其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为”，构成非法经营罪。

2004年6月15日，武汉市中级人民法院作出二审判决，以非法经营罪改判涂汉江有期徒刑三年；改判胡敏有期徒刑二年，缓刑三年。

刑事立法有所指向 各地理解莫衷一是

根据刑法第二百二十五条规定，非法经营罪的情形包括四种：（一）未经许可经营法律、行政法规规定的专营、专卖物品或者其他限制买卖的物品的；（二）买卖进出口许可证、进出口原产地证明以及其他法律、行政法规规定的经营许可证或者批准文件的；（三）未经国家有关主管部门批准非法经营证券、期货、保险业务的，或者非法从事资金支付结算业务的；（四）其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为。

中南财经政法大学刑事司法学院教授郭泽强认为，刑法在明确列举了非法经营专营专卖物品、买卖经营许可证或批准文件等行为方式的同时，还设置了一项兜底条款，即其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为。从该法条的立法目的看，意在维护国家对特定经营活动的行政许可制度。因此，该条款应当指向其他以牟利为目的，侵害国家特许经营许可制度，破坏市场交易正常秩序的行为。

然而，对于哪些属于“国家规定”，各地法院的理解并不一致。有的认为，《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》第四条规定，该办法所称非法金融业务活动，是指未经中国人民银行批准，擅自从事“非法发放贷款、办理结算、票据贴现、资金拆借、信托投资、金融租赁、融资担保、外汇买卖”，因此贷款业务属于“国家规定”的金融业务。

在 2011 年的四川泸州何有仁案，法院就认定，何有仁违反国务院《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》，在未取得发放贷款的行政许可的情况下，面向不特定公众，以月息 2%至 20%的高息向不特定对象发放贷款 600 余万，严重扰乱了市场秩序，情节特别严重，被泸州中院终审以非法经营罪判处有期徒刑七年六个月，并没收违法所得和处以罚款。

2011 年 4 月 8 日，最高人民法院发布《关于准确理解和适用刑法中“国家规定”的有关

问题的通知》，认为刑法中的“国家规定”是指，全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律和决定，国务院制定的行政法规、规定的行政措施、发布的决定和命令。该通知特别要求，各级人民法院审理非法经营犯罪案件，要依法严格把握刑法第二百二十五条第（四）项的适用范围。对被告人的行为是否属于刑法第二百二十五条第（四）项规定的“其它严重扰乱市场秩序的非法经营行为”，有关司法解释未作明确规定的，应当作为法律适用问题，逐级向最高人民法院请示。

此后，全国有多起非法经营犯罪案件，由各地逐级请示到了最高人民法院。

2012年2月，《最高人民法院关于被告人何伟光、张勇泉等非法经营案的批复》指出，高利贷是否属于刑法第二百二十五条规定的“其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为”，相关立法解释和司法解释尚无明确规定，故对何伟光、张勇泉等人的行为不宜以非法经营罪定罪处罚。

此后，广东省高级人民法院在《全省法院经济犯罪审判工作座谈会纪要》第一点第（四）项规定中，明确表示“高利放贷的行为，都不应当以非法经营罪论处”。

高利贷如饮鸩止渴 诱发诸多刑事犯罪

近年来，民间高利放贷现象越来越普遍，其消极影响日益明显。企业如果利用高利贷资金进行经营活动，资金链一旦断裂便濒临破产，无异于饮鸩止渴。此外，高利贷也是刑事犯罪的重要诱因，受高额利润驱使，几乎所有的涉恶、涉黑、非法吸收公众存款、集资诈骗类犯罪案件中都有高利贷的身影。

2018年1月16日，最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部联合印发《关于办

理黑恶势力犯罪案件若干问题的指导意见》，对依法打击非法放贷讨债的犯罪活动作了专门的阐述，并将其列为与打击惩处黑恶势力犯罪、“村霸”、宗族恶势力、“保护伞”以及“软暴力”等犯罪并列的地位。

按照《意见》的规定，构成非法经营罪的高利放贷行为须同时符合下列条件：（一）具有高利放贷行为。即以超过 36%的年利率实施放贷行为，无论是以利率形式，还是以介绍费、咨询费、管理费、逾期罚息、违约金等名义收取资金使用费，或者以事先扣除的方式收取的砍头息，总和费率超过 36%，均为高利放贷。（二）经常性地向社会不特定对象发放。所谓的经常性，是指 2 年内向不特定多人(包括单位和个人)出借资金 10 次以上。

此外，高利放贷构成非法经营罪，还应具备“情节严重”的条件之一：（一）个人非法放贷数额累计在 200 万元以上的，单位非法放贷数额累计在 1000 万元以上的；（二）个人违法所得数额累计在 80 万元以上的，单位违法所得数额累计在 400 万元以上的；（三）个人非法放贷对象累计在 50 人以上的，单位非法放贷对象累计在 150 人以上的；（四）造成借款人或者其近亲属自杀、死亡或者精神失常等严重后果的。

虽未达到前述标准，但是达到前述数额、数量标准的 80%以上，2 年内因实施非法放贷行为受到行政处罚 2 次以上的，或以超过 72%的实际年利率实施非法放贷行为 10 次以上的。

具备上述条件的，即构成非法经营罪，判处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金。同时，《意见》还明确规定了“情节特别严重”的认定标准，达到情节特别严重标准的，判处五年以上有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金或没收财产。

《意见》规定，有组织地非法放贷，同时又有其他违法犯罪活动，符合黑社会性质组织或者恶势力、恶势力犯罪集团认定标准的，应当分别按照黑社会性质组织或者恶势力、恶势力犯罪集团侦查、起诉、审判。

据安徽财经大学法学院副教授张运书介绍：“高利放贷为了获取资金来源或从事放贷业

务，还可能涉及其他犯罪，如骗取贷款、非法吸收公众存款，擅自设立金融机构、高利转贷、非法吸收公众存款、集资诈骗等。由于上、下游犯罪或是高利放贷的目的行为，或是高利放贷的手段行为，与高利放贷具有牵连关系，属于刑法上的牵连犯，《意见》明确规定择一重罪处罚，即在符合犯罪构成的数个罪名之中，按照法定刑最重的罪名处罚。”

对于非法经营罪的犯罪主体，既可以是单位，也可以是自然人，但对于单位是否包括具有金融牌照的机构，则存在一定的争议。北京市人大常委会立法咨询专家胡功群认为，从《意见》的表述来看，未经监管部门批准，显然指的是民间机构以放贷为业者，但超越经营范围，则应当是虽然经监管部门批准，领取了金融牌照但超范围经营的机构。

“由于我国金融牌照种类及监管部门比较多，相应的机构从事金融业务的种类也多。诸如典当行、小贷公司、第三方支付、存储代办机构等。一旦超越批准的经营范围，并以超过 36% 年利率向社会不特定主体放贷，可能涉嫌非法经营罪。”胡功群说。

采访中，很多人非常关注《意见》的溯及力问题。有专家认为，《意见》发布之前的高利放贷行为，原则上不应以犯罪处理，因为民间借贷行为此前并未有行政禁止性规范，相关民间借贷的司法解释对于不超过 24% 年利率的借贷行为予以保护，对于超过 36% 年利率的部分法律上不予保护，但并未规定为非法。《通知》明确规定，非法经营罪中第四项规定的“其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为”的认定权归属于最高人民法院。在《意见》公布之前，并未有司法解释规定高利放贷属于非法经营行为。

04. 시장감독총국, <상표신청 등록행위에 관한 규정> 제정

출처 : 중공망

[내용개요 : 국가시장감독관리총국은 최근 <상표등록 신청행위에 관한 규정>(이하, <규정>)을 공표하고, 2019 년 12 월 1 일부터 시행한다고 하였다. 규정에 따르면 상표등록 신청은 성실신용 원칙에 따라야 하며, '상표법 제 4 조에서 규정한 사용을 목적으로 하지 않고 악의적으로 상표등록을 신청하는 행위'가 있어서는 아니된다. 또한 상표대행업체는 성실신용원칙에 따라야 하며, 의뢰인의 상표등록 신청이 '상표법 제 4 조에서 규정한 의한 사용을 목적으로 하지 않고 악의적으로 상표등록을 신청하는 행위'에 해당하는 경우, 그 의뢰를 받아서는 아니된다. 아울러, <규정>에서는 정당한 사유 없이 3 년 동안 등록상표를 사용하지 않는 경우, 어떠한 단위 또는 개인은 상표등록 부서에 해당 등록상표의 취소를 신청할 수 있음을 명시하였다. <규정>에서 상표대행업체는 업계의 자율규범을 보완하고 강화하며, 업계의 자율규범을 위반한 회원에 대해서는 징계를 실시하고, 적시에 사회에 공표해야 한다고 강조하였다.]

记者近日从市场监管总局获悉，市场监管总局同国家知识产权局将结合实施《商标法》及《规范商标申请注册行为若干规定》，持续推进商标注册便利化改革，严厉惩治恶意商标申请注册行为和违法代理行为。

近年来，市场监管部门积极推进商标注册制度改革，优化程序、缩短周期、降低成本，让市场主体享受到了更加方便快捷的商标注册服务，但也出现了以傍名牌为目的的恶意申请、为转让牟利而大量囤积商标等问题。

今年 4 月 23 日，全国人大常委会审议通过了对《中华人民共和国商标法》的修改，将于 11 月 1 日起正式施行。这次修法，坚持问题导向，重点就增强商标使用义务、规范商标代理行为、规制商标恶意申请注册行为等作出规定。为了落实好上位法规定，市场监管总局和国家知识产权局坚持开门立法，广泛征求有关部委、行业协会和市场主体等社会各界意见，起草制

定了《规范商标申请注册行为若干规定》，并将于今年 12 月 1 日起施行。

《规范商标申请注册行为若干规定》着力规范了以下内容：一是强化申请商标注册、从事商标代理业务必须遵循诚实信用原则。二是列举对恶意申请商标注册进行审查时的考虑因素。三是严厉惩治恶意商标申请注册行为和违法代理行为。四是优化商标申请注册服务。

05. 최고인민법원, 최고인민검찰원 인터넷정보불법이용죄 적용기준 발표

출처 : 법제처

[내용개요 : 최근 최고인민법원과 최고인민검찰원은 <인터넷정보불법이용, 인터넷정보범죄활동 방조 등 형사사건 적용에 대한 몇가지 문제해석>(이하 ‘해석’이라 약칭)을 발표하고 2019 년 11 월 1 일부터 시행한다. <해석>은 총 19 조로 규정되었고 정보네트워크안전관리의무불이행죄, 인터넷정보불법이용죄 및 인터넷정보범죄활동 방조죄 등을 포함한 10 가지 방면의 내용을 포함하고 있다. 인터넷정보불법이용죄의 적용기준을 명확히 함에 있어서 <해석>은 주로 다음과 같은 기준을 “중대한 경우”로 규정하였다. 첫째, 웹사이트 개설, 통신그룹구성, 정보발송개수, 둘째, 위법소득액수가 1 만 위안 이상, 셋째, 전과가 있는 경우이다. 이외에도 2 년 내 인터넷정보불법이용, 인터넷정보범죄활동방조, 컴퓨터정보시스템안전을 해친 적이 있어 행정처벌을 받은 적이 있지만 또 다시 인터넷정보를 불법이용할 경우에도 “중대한 경우”에 포함된다.]

近年来，网络犯罪呈现高发多发态势，各种传统犯罪日益向互联网迁移，严重危害国家安全、社会秩序和人民群众合法权益。最高人民法院、最高人民检察院今天上午联合召开新闻发布会，对外发布《最高人民法院、最高人民检察院关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律若干问题的解释》（以下简称《解释》）。

《解释》对拒不履行信息网络安全管理义务罪、非法利用信息网络罪和帮助信息网络犯罪活动罪的定罪量刑标准和有关法律适用问题作了全面系统规定，将从 11 月 1 日起实施。

泄露用户通信内容 500 条以上可入罪

根据我国刑法规定，网络服务提供者不履行法律、行政法规规定的信息网络安全管理义务，经监管部门责令采取改正措施而拒不改正，致使用户信息泄露，造成严重后果的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金。

“两高”司法解释对此规定，拒不履行信息网络安全管理义务，致使用户信息泄露，具有“致使泄露行踪轨迹信息、通信内容、征信信息、财产信息五百条以上的”“致使泄露住宿信息、通信记录、健康生理信息、交易信息等其他可能影响人身、财产安全的用户信息五千条以上的”等 8 种情形，应当认定为刑法规定的“造成严重后果”。

最高法研究室主任姜启波介绍说，针对司法实践反映的问题，司法解释明确，以实施违法犯罪活动为目的而设立或者设立后主要用于实施违法犯罪活动的网站、通讯群组，应当认定为刑法规定的“用于实施诈骗、传授犯罪方法、制作或者销售违禁物品、管制物品等违法犯罪活动的网站、通讯群组”；利用信息网络提供信息的链接、截屏、二维码、访问账号密码及其他指引访问服务的，应当认定为刑法规定的“发布信息”。

记者注意到，为进一步严惩网络犯罪，维护正常网络秩序，2015 年 11 月 1 日起施行的《刑法修正案（九）》增设了刑法第二百八十六条之一和第二百八十七条之一、之二，规定了拒不履行信息网络安全管理义务罪，非法利用信息网络罪和帮助信息网络犯罪活动罪。《刑法修正案（九）》施行以来，各级公检法机关依据修改后的刑法规定，严厉惩处网络犯罪。截至 2019 年 9 月，全国法院共审理相关网络犯罪案件 260 件，判决 473 人。其中，非法利用信息网络刑事案件 159 件、223 人，帮助信息网络犯罪活动刑事案件 98 件、247 人。

违法所得 1 万元以上构成犯罪

我国刑法中，非法利用信息网络罪以“情节严重”作为入罪要件。《解释》明确了“情节

严重”的认定标准。

一是设立网站、通讯群组发布信息数量，《解释》规定，假冒国家机关、金融机构名义，设立用于实施违法犯罪活动的网站的，设立用于实施违法犯罪活动的网站，数量达到三个以上或者注册账号数累计达到二千以上的，设立用于实施违法犯罪活动的通讯群组，数量达到五个以上或者群组成员账号数累计达到一千以上的，或者发布有关违法犯罪的信息或者为实施违法犯罪活动发布信息，达到相应标准的，属于“情节严重”。二是违法所得数额。《解释》规定，违法所得一万元以上的，属于“情节严重”。三是前科情况，《解释》规定，二年内曾因非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动、危害计算机信息系统安全受过行政处罚，又非法利用信息网络的、属于“情节严重”。

“我们从惩治设立违法犯罪网站开始，将打击犯罪的环节向前推进了一步。不是等到行为人进行了严重的犯罪才开始惩罚，而是从设立网站开始就要进行严厉惩治。”姜启波说：“《刑法修正案（九）》设立了非法利用信息网络罪，目的就是要惩治设立网站，通过通讯群组发布信息这些带有预备性质的行为。设立诈骗网站，或者发布买卖枪支，买卖违禁物品的违法信息，目的就是为了犯罪。此类行为就可能构成犯罪。《解释》针对非法利用信息网络设置了比较低的入罪门槛。《解释》专门规定，假冒国家机关、金融机构的名义设立用于实施违法犯罪活动网站，设立一个，就构成犯罪。”

此外，鉴于网络犯罪相当程度存在再犯现象，不少罪犯“重操旧业”的现实情况，《解释》专门规定对拒不履行信息网络安全管理义务、非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动的罪犯可以依法宣告职业禁止和禁止令。《解释》还加大财产刑的适用力度，让犯罪分子得不偿失，剥夺他们的再犯罪的能力。

七种情形属于帮助网络犯罪

刑法规定，明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。《解释》明确了帮助信息网络犯罪活动罪的主观明知推定规则。

根据刑法规定，构成帮助信息网络犯罪活动罪，要求行为人主观方面“明知他人利用信息网络实施犯罪”。

根据司法实践的情况，《解释》总结并明确了帮助信息网络犯罪活动罪主观明知的推定情形，即为他人实施犯罪提供技术支持或者帮助，具有下列情形之一的，可以认定行为人明知他人利用信息网络实施犯罪，但是有相反证据的除外：经监管部门告知后仍然实施有关行为的；接到举报后不履行法定管理职责的；交易价格或者方式明显异常的；提供专门用于违法犯罪的程序、工具或者其他技术支持、帮助的；频繁采用隐蔽上网、加密通信、销毁数据等措施或者使用虚假身份，逃避监管或者规避调查的；为他人逃避监管或者规避调查提供技术支持、帮助的；其他足以认定行为人明知的情形。

06. 2 고 3 부서, 모든 형사사건에 인죄인벌 관대제도 적용키로

출처 : 중국신문사이트

[내용개요 : 최근 최고인민검찰원 등 5 개 부서에서 <인죄인벌 관대제도 적용에 대한 지도의견>(이하‘지도의견’이라 약칭)을 발표하고 발표한 날로부터 시행한다. <지도의견>에는 주로 인죄인벌 관대제도 적용범위와 적용조건을 규정하였다. 인죄인벌은 수사, 기소, 재판 모든 단계에서 적용될 뿐만 아니라 모든 형사사건에 적용된다. 단‘적용이 가능’함은 일률적으로 모두 적용하는 것이 아니고 인죄인벌 후 관대여부는 사법기관에서 세부적인 상황에 따라 결정된다. 인죄인벌사건을 처리하는 과정에서 반드시 피의자, 피고가 법률지원을 받을 수 있도록 보장하여야 하고 피해자 및 대리인의 의견을 충분히 청취하여야 한다. 법률지원은 인민법원, 인민검찰원, 구치소에 있는 당직 변호사를 파견할 수 있고 변호사는 피의자, 피고인 접견이 가능하며 인민검찰원에서 기소한 날로부터 변호사는 해당 사건기록을 열람할 수 있다.]

最高人民检察院联合最高人民法院、公安部、国家安全部、司法部共同发布《关于适用认罪认罚从宽制度的指导意见》(以下简称《指导意见》)。《指导意见》提出,认罪认罚适用于侦查、起诉、审判各个阶段,所有刑事案件都可以适用。但“可以”适用不是一律适用,认罪认罚后是否从宽,由司法机关根据案件具体情况决定。

24日,最高检召开“准确适用认罪认罚从宽制度”新闻发布会。最高人民检察院党组成员、副检察长陈国庆介绍称,认罪认罚从宽制度是修改后刑事诉讼法确立的一项重要制度,是在立法和司法领域推进国家治理体系和治理能力现代化的重大举措。它通过对认罪认罚的犯罪嫌疑人、被告人依法给予程序上从简或者实体上从宽的处理,实现有效惩治犯罪、强化人权司法保障、提升诉讼效率、化解社会矛盾、减少社会对抗、促进社会和谐的目的。

陈国庆指出,《指导意见》以刑法、刑事诉讼法的基本原则和宽严相济刑事政策为指导,坚持以问题为导向,对认罪认罚从宽制度的基本原则、适用范围和条件、从宽幅度、审前程

序、量刑建议、审判程序、律师参与、当事人权益保障等作出了具体规定。主要内容包括：

一是明确了适用认罪认罚从宽制度应当坚持的基本原则。包括贯彻宽严相济刑事政策、坚持罪责刑相适应、坚持证据裁判、坚持公检法三机关配合制约原则等。

二是明确了认罪认罚从宽制度的适用范围和适用条件。认罪认罚适用于侦查、起诉、审判各个阶段，所有刑事案件都可以适用。但“可以”适用不是一律适用，认罪认罚后是否从宽，由司法机关根据案件具体情况决定。

三是明确了“从宽”的把握。从宽处理既包括实体上从宽处罚，也包括程序上从简处理。“可以从宽”，是指一般应当从宽，但不是一律从宽，应当区别认罪认罚的不同诉讼阶段、对查明案件事实的价值、罪行严重程度等，综合考量从宽的限度和幅度。

四是明确了犯罪嫌疑人、被告人辩护权保障和被害方权益保障。办理认罪认罚案件，应当保障犯罪嫌疑人、被告人获得有效法律帮助，应当听取被害人及其诉讼代理人意见。法律援助机构可以在人民法院、人民检察院、看守所派驻值班律师。值班律师可以会见犯罪嫌疑人、被告人，自人民检察院审查起诉之日起，值班律师可以查阅案卷材料。

五是明确了审前程序侦查机关和检察机关的职责。犯罪嫌疑人、被告人认罪认罚是认定其是否具有社会危险性的重要考虑因素。公安机关应当依法履行告知义务，积极开展认罪教育工作。人民检察院应当听取犯罪嫌疑人、辩护人或者值班律师对案件处理的意见，加强对侦查阶段认罪自愿性、合法性的审查，确保犯罪嫌疑人在自愿认罪认罚的基础上签署具结书。

六是明确了量刑建议的提出方式、采纳和调整原则。办理认罪认罚案件，人民检察院一般应当提出确定刑量刑建议。提出量刑建议前，应当充分听取犯罪嫌疑人、辩护人或者值班律师的意见，尽量协商一致。人民法院一般应当采纳人民检察院的量刑建议，经审理认为量刑建议明显不当，或者被告人、辩护人对量刑建议提出异议的，人民检察院可以调整量刑建议。

七是明确了审判程序的适用。办理认罪认罚案件，人民法院应当对认罪认罚的自愿性、具

结书内容的真实性和合法性进行审查核实。人民法院适用速裁程序审理案件，可以集中开庭，逐案审理；人民检察院可以指派公诉人集中出庭支持公诉。被告人在第一审程序中未认罪认罚，在第二审程序中认罪认罚的，二审人民法院应当根据认罪认罚的作用决定是否从宽，确定从宽幅度时应当与第一审程序认罪认罚有所区别。

八是规定了未成年人认罪认罚案件的办理。办理未成年人认罪认罚案件，应当听取法定代理人的意见，法定代理人无法到场的，应当听取合适成年人的意见。法定代理人、辩护人对未成年人认罪认罚有异议的，不需要签署认罪认罚具结书。未成年人认罪认罚案件，不适用速裁程序。

2. 최신법률법규 (별첨)

01. <최적화된 비즈니스 환경조례>
02. <중화인민공화국 외자보험회사관리조례>
03. <중화인민 공화국 외자은행관리조례>
04. <불법 대부 형사사건 처리문제에 관한 의견>
05. <상표등록 신청행위에 관한 규정>
06. <인터넷정보불법이용, 인터넷정보범죄활동 방조 등 형사사건 적용에 대한 몇가지 문제해석>
07. <인죄인벌 관대제도 적용에 대한 지도의견>

3. 지역중요뉴스

01. 자유무역구 내 6 부 법률 시범적용으로 경영환경 최적화

출처 : 신화사이트

[내용개요 : 최근 중국인민대표대회 상무위원회에서 <국무원 자유무역시험구 내 관련 규정 잠정 적용에 대한 결정>(이하‘결정’이라 함)을 발표하고 2019 년 12 월 1 일부터 시행한다. <결정>에 의하면 자유무역시험 내 대외무역법, 도로교통안전법, 소방법, 식품안전법, 해관법, 종자법 등 6 부 법률규정을 잠정적으로 조정하여 적용하기로 한다. 관련 조정은 3 년 동안 시행하고 심사비준을 취소하고, 심사비준을 비안신청으로 변경, 통지승낙제도 실행, 심사서비스 최적화 등 4 가지 방법으로 개혁을 진행한다. 이중 심사비준취소사항에는 대외무역경영자비안등기, 트랙운전교육학교, 운전교육자격인정과 소방기술서비스기구자격심사가 포함된다. 또한 <결정>에는 실무에 따라 국무원에서 법률수정의견을 제시하고 실무과정에서 적합하지 않다고 판단될 경우 시행기간이 만료되면 기존 법률규정을 회복하여 실시한다.]

十三届全国人大常委会第十四次会议 26 日表决通过关于授权国务院在自由贸易试验区暂时调整适用有关法律规定的决定。这意味着，我国自贸区“证照分离”改革迈出新步伐，营商环境进一步优化。

根据决定，在自贸试验区内，暂时调整适用对外贸易法、道路交通安全法、消防法、食品安全法、海关法、种子法等六部法律的有关规定，相关调整在三年内试行，按照直接取消审批、审批改为备案、实行告知承诺、优化审批服务等四种方式分类推进改革。

直接取消审批的事项包括对外贸易经营者备案登记，拖拉机驾驶培训学校、驾驶培训班资格认定和消防技术服务机构资质审批。

审批改为备案的事项包括食品经营许可（仅销售预包装食品）以及报关企业注册登记。

实行告知承诺的事项为公众聚集场所投入使用、营业前消防安全检查。根据规定，当事人承诺符合消防安全标准并提供相关材料的，消防救援机构不再进行实质性审查，当场作出审批决定。

优化审批服务的事项涉及林草种子（进出口）生产经营许可证核发，根据规定，取消省级林草部门实施的审核。

据悉，上述决定自 2019 年 12 月 1 日起施行，在三年内试行。对实践证明可行的，国务院应当提出修改有关法律的意见；对实践证明不宜调整的，在试点期满后恢复施行有关法律规定。

02. 국무원 중국-상해협력기구 지방경제무역협력시범구 건설방안 비준 동의

출처 : 증권일보

[내용개요 : 최근 국무원에서는 <중국-상해협력기구 지방경제무역협력시범구 건설방안 비준 동의>(이하 ‘비준’이라 약칭)를 발표하였다. 비준에서는 산둥성 인민정부, 상무부서가 중국-상해협력기구 지방경제무역협력시범구 건설방안의 신청에 다음과 같이 비준한다. 1. 원칙적으로 <중국-상해협력기구 지방경제무역협력시범구 건설방안>을 동의하므로 성실히 조직하여 실시하기를 바란다. 2. 시범구건설은 당중앙, 국무원이 결핵부서로서 “일대일로”글로벌합작 플랫폼을 구성하여 국제물류, 현대무역, 양방향 투자, 상업문화교류 등 분야의 협력을 더욱 더 발전시키고 청도에서 새로운 “일대일로”유라시아 대륙경제건설과 해상협력작용을 발휘하도록 한다. 또한 나라와 상해협력기구의 상호연결을 강화하고 육해내외연동, 동서양방향협력의 개방구도를 형성하여야 한다. 3. 산둥성 인민정부, 상무부서는 각각 조직령도와 지도 등을 강화한다.]

10月8日, 国务院发布关于中国-上海合作组织地方经贸合作示范区建设总体方案的批复, 原则同意《中国-上海合作组织地方经贸合作示范区建设总体方案》。

批复指出, 中国-上海合作组织地方经贸合作示范区建设要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中全会精神, 统筹推进“五位一体”总体布局, 协调推进“四个全面”战略布局, 坚持以人民为中心的发展思想, 牢固树立新发展理念, 按照党中央、国务院决策部署, 打造“一带一路”国际合作新平台, 拓展国际物流、现代贸易、双向投资、商旅文化交流等领域合作, 更好的发挥青岛在“一带一路”新亚欧大陆桥经济走廊建设和海上合作中的作用, 加强我国同上海合作组织国家互联互通, 着力推动形成陆海内外联动、东西双向互济的开放格局。

批复要求, 山东省人民政府要切实加强组织领导, 健全机制, 明确分工, 落实责任, 按照《总体方案》明确的目标定位和重点任务, 扎实有序推进中国-上海合作组织地方经贸合作示范区建设发展。

批复还指示商务部要会同有关部门按照职责分工，加强对《总体方案》实施的统筹协调和督促指导，注重总结经验，协调解决建设工作中遇到的困难和问题，为中国-上海合作组织地方经贸合作示范区建设发展营造良好环境。重大问题及时向国务院报告。

03. 중앙은행 상해총부 상해금융과학기술센터 건설 지지

출처 : 텅윈사이트

[내용개요 : 최근 중국인민은행 상해총부는 <금융과학기술발전 촉진에 대한 상해금융과학기술센터 지도의견>을 발표하였다. <지도의견>은 금융과학기술성과 응용심화, 금융서비스 지속발전 등 8 가지 방면 40 개 지도의견을 포함하고 있다. 이중 <지도의견>은 은행, 핵심공급기업의 지역체인 등 신기술을 효과적으로 운영하고 공급망금융서비스 플랫폼 구축, 상하 중소기업 간 고효율적인 용자서비스 제공, 중소기업의 용자난문제를 해결하도록 요하고 있다. 동시에 <지도의견>은 재대출, 재할인운용, 금융기관 민영, 소규모 금융과학기술기업의 신용지원을 확대하고 신용대출 문턱을 낮추며 금융과학기술산업단지, 금융과학기술핵심단계의 연구개발플랫폼 및 부대서비스로 기업에게 효율적인 신용대출지원을 제공하도록 요한다.]

中国人民银行上海总部 10 月 30 日发布消息称, 为贯彻落实国家战略, 推动上海国际金融中心和科技创新中心联动发展, 央行上海总部于近日向辖内金融机构印发《关于促进金融科技发展 支持上海建设金融科技中心的指导意见》(银总部发〔2019〕67 号, 以下简称《指导意见》), 从打造具有全球影响力的金融科技生态圈、深化金融科技成果应用、加大新兴技术研发、持续优化金融服务、加强长三角金融科技合作共享、提升金融科技风险管理水平、提升金融科技监管效能、加强人才培养和合作交流等八个方面提出 40 项指导意见, 旨在助力上海国际金融中心建设和科技创新中心建设联动发展, 着力挖掘上海金融科技发展潜能, 深度激发金融科技发展活力, 提升金融科技赋能实体经济的质量和效率, 为把上海建设成为与国际金融中心地位相适应的金融科技中心提供有力支撑。

《指导意见》提出, 上海要打造具有全球影响力的金融科技生态圈, 形成金融科技集聚效应。

其中, 金融机构应加强金融科技工作顶层设计, 制定金融科技发展规划及实施路线图, 并建立适当的组织架构及创新激励机制。鼓励金融机构创新思维与经营理念、顺应智能发展态

势，借助云计算、区块链、人工智能、生物识别等技术，依托金融大数据平台，找准突破口和主攻方向，在智慧网点、智能客服、智能投顾、智能风控等金融产品和服务方面进行创新。

在深化金融科技成果应用方面，《指导意见》鼓励金融机构在上海自贸试验区及临港新片区开展金融科技创新应用试点，并在风险可控的前提下进行复制推广。

不止是银行、券商等金融机构，金融科技企业也有望可以开立 FT 账户。

《指导意见》提出，支持金融机构为符合条件的金融科技企业开立自由贸易账户，针对金融科技企业的特点和需求，创新特色金融产品，为金融科技企业提供全生命周期的各项跨境金融服务。在风险可控的前提下，按照法律法规规定，借鉴国际通行规则，进一步便利金融科技企业开展跨境贸易和投资，充分利用国际国内两个市场、两种资源。

金融科技监管也将迎来新思路。

《指导意见》提出，在符合监管规则的前提下，加强监管科技应用及金融科技创新规范管理，探索建立健全上海地区基础性、通用性监管规则，明确监管红线和底线，确保创新产品不突破监管要求和法律法规。

此外，监管沙箱机制也有望在上海落地。

《指导意见》提出借鉴国际实践，在风险可控和有效保护消费者权益的前提下，按照特定简化的审批程序，从事金融创新的企业提交申请并取得有限授权，在一定范围的实景环境中向客户提供产品和服务，探索金融科技监管沙箱机制。

区块链技术也有望运用到金融科技的监管中。

《指导意见》提出，要研究探索制定统一标准的监管规则和报送数据要求，借助区块链和应用程序编程接口等技术，实现数据信息互联互通，降低机构运营成本，减少多头报送，提高监管机构监管时效性，推动风险防控从事后向事前事中转变。

在风险防控方面，《指导意见》要求金融机构应充分评估新技术与业务融合的潜在风险，

建立健全试错容错机制，完善应急措施、风险拨备资金等风险补偿措施，明确新技术应用的运行监控和风险应急处置策略，防范新技术自身风险与应用风险。

央行上海总部表示，将以《指导意见》为抓手，加强对金融科技应用创新试点工程的组织领导，推动试点项目横向交流与成果共享，持续深化金融市场科技应用，提升金融科技支撑能力，积极探索金融科技监管创新，助力上海建设成为具有全球竞争力的金融科技中心。

범무법인[유] 지평