

JIPYONG 법무법인[유] 지평

SHANGHAI OFFICE NEWSLETTER

* 본 뉴스레터는 상해총영사관의 법률지원
사업으로 제작되었습니다.*

February, 2021

법무법인[유] 지평 Shanghai Office

Room 2811, 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 법적 효력을 지닌 법률자문이 아닙니다. 구체적인 내용은 법무법인(유) 지평의 변호사 및 전문가와 상담하여 주십시오.

CONTENTS

목차

법무법인[유] 지평 Shanghai Office

Room 2811, 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 법적 효력을 지닌 법률자문이 아닙니다. 구체적인 내용은 법무법인(유) 지평의 변호사 및 전문가와 상담하여 주십시오.

1. 법률 뉴스

01. 최고인민법원 신 형사소송법 해석 공포
02. 국무원 <불법 자금 조달에 대한 방법과 처치 조례> 공포
03. 최고인민법원, 핵심 가치관의 재판문서 해석 이론 추진
04. 중공중앙, 국무원, <국가 종합 입체교통망 계획 요강> 발표
05. 교통부, <우편물 속달우편물 포장 관리방법> 발표
06. 응급관리부 <위험화학품기업 중대위험원 안전책임제방법(시행)> 발표
07. 국무원 반독점위원회 플랫폼경제 반독점 가이드라인 발표
08. 은감회 상업은행 인터넷대출업무 규범화
09. 심천거래소 주반과 중소반 합병업무 가동

2. 최신법률법규 (별첨)

01. <중화인민공화국 형사소송법>에 대한 해석>
02. <불법 자금 조달에 대한 방법과 처치 조례>
03. <사회주의의 핵심 가치관의 재판문서 해석 이론을 깊이 있게 추진하기 위한 지도의견>
04. <국가 종합 입체교통망 계획 요강>
05. <우편물 속달우편물 포장 관리방법>
06. <위험화학기업 중대위험원 안전책임제방법(시행)>
07. <플랫폼경제 반독점 가이드라인>
08. <상업은행 인터넷대출업무 진일보 규범화할데 관한 통지>
09. <주반과 중소반 합병 관련 준비업무를 가동할데 관한 통지>

3. 지역중요뉴스

01. 국가발전개혁위원회 <홍교국제개방중추건설 총체적방안> 발표

1. 법률 뉴스

01. 최고인민법원 신 형사소송법 해석 공포

출처 : 광명일보

[내용개요 : 최근 최고인민법원은 <중화인민공화국 형사소송법>의 적용에 관한 해석을 공포하여 2021년 3월 1일부터 시행하였다. <해석>은 ‘유죄인정사건의 심리’, ‘속재절차’, ‘결석재판절차’ 등 3장, 107개 조항을 추가하였으며 실질적으로 개정된 조문은 200조항을 넘는다. <해석>은 소송대표자의 확정범위를 적절하게 확대하고 회사의 내부인원을 제 1순위로 하였으며, 이는 피고회사의 법정대표자, 실제지배인 또는 주요책임자 및 피고회사의 기타 책임자 또는 직원을 포함한다고 하였다. 또한 피고회사 내에 소송대표자가 될 책임자가 없는 경우, 피고회사에서 변호사 등 회사직원 이외의 자에게 위탁하여 소송대표자가 될 수 있다고 하였다.]

最高人民法院今日召开新闻发布会, 发布《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国刑事诉讼法〉的解释》(以下简称《新刑诉法解释》)。《新刑诉法解释》共计 27 章、655 条, 是最高法有史以来条文数量最多的司法解释, 也是内容最为丰富、最为重要的司法解释之一。

记者注意到, 《新刑诉法解释》根据刑事诉讼法的规定和司法实践的具体情况, 规定被告人没有委托辩护人, 法律援助机构没有指派律师为其提供辩护的, 人民法院应当告知被告人有权约见值班律师, 推进刑事辩护、法律帮助全覆盖; 针对指定辩护与委托辩护并存的情形, 明确规定应当赋予被告人选择权, 尊重被告人的选择; 对作为证据向人民法院移送的讯问录音录像, 准许辩护律师查阅, 切实保障查阅权。

另外, 《新刑诉法解释》进一步强化质证权保障, 要求分案审理应当以有利于保障庭审质量和效率为前提, 强调分案审理不得影响当事人质证权等诉讼权利的行使。特别是, 审理过程中, 必要时可以传唤分案审理的共同犯罪或者关联犯罪案件的被告人等到庭对质。对于分案起

诉的共同犯罪或者关联犯罪案件，人民法院经审查认为，合并审理更有利于查明案件事实、保障诉讼权利、准确定罪量刑的，可以并案审理。

《新刑诉法解释》还适度扩大了诉讼代表人的确定范围：以单位内部人员作为第一选择，包括被告单位的法定代表人、实际控制人或者主要负责人，以及被告单位的其他负责人或者职工；在被告单位内部没有合适人员担任诉讼代表人的情况下，可以由被告单位委托律师等单位以外的人员作为诉讼代表人，维护被告单位的合法权益。

为进一步强化未成年人的权益保障，《新刑诉法解释》规定审理未成年人遭受性侵害或者暴力伤害案件，在询问未成年被害人、证人时，应当采取同步录音录像等措施，尽量一次完成；要加强与有关部门配合，对遭受性侵害或者暴力伤害的未成年被害人及其家庭实施必要的心理干预、经济救助、法律援助、转学安置等保护措施，加强对未成年人的特殊保护。

据了解，该解释自 2021 年 3 月 1 日起施行，对于人民法院严格依照法定程序正确履行审判职责，规范办案活动，保障诉讼权利，确保修改后刑事诉讼法的准确、有效实施，实现惩罚犯罪与保障人权的有机统一，具有重要意义。

02. 국무원 <불법 자금 조달에 대한 방법과 처치 조례> 공포

출처: 신화사

[내용개요: 국무원은 <불법 자금 조달에 대한 방법과 처치 조례>을 공포하고 2021년 5월 1일부터 시행한다고 하였다. 조례는 주로 다음과 같은 내용을 명시하고 있다. 첫째, 사업 메커니즘을 완비한다. 둘째, 예방 모니터링을 강화한다. 셋째, 행정처분을 강화한다. 넷째, 법적책임을 명확히 한다. 이 중 조례는 불법 자금 조달 업무를 처리하는 부서는 즉시 관련 부서와 기관을 조직하여 불법 자금 조달 행위에 대한 조사를 실시해야 하며, 수사 조치 수단과 강제 조치를 명확히 하고, 불법 조달에 대한 행정·형사책임 및 자금 조달 참여자가 부담해야 할 후과 등을 엄격하게 규정하고 있다.]

国务院总理李克强日前签署国务院令，公布《防范和处置非法集资条例》（以下简称《条例》），自2021年5月1日起施行。

防范和处置非法集资是一项长期、复杂、艰巨的系统性工程，关系人民群众切身利益、经济金融健康发展和社会稳定大局。党中央、国务院对此高度重视。近年来，面对非法集资案件高发多发态势，各地区各部门采取有力措施严厉打击，化解存量、遏制增量，取得积极成效，但形势依然比较严峻。出台《条例》，用法治的办法加强重点领域监管，有利于形成齐抓共管、群防群治、各尽其责、通力协作的非法集资综合治理格局，对于防范化解风险，保护群众合法权益，具有重要意义。

《条例》规定国家禁止任何形式的非法集资，对非法集资坚持防范为主、打早打小、综合治理、稳妥处置的原则。《条例》主要规定了以下内容：

一是健全工作机制。《条例》规定省级人民政府对本行政区域内防范和处置非法集资工作负总责，地方各级人民政府建立健全政府统一领导的工作机制，并明确牵头部门。行业主管部门和监管部门按照职责分工，负责本行业、领域非法集资的防范和配合处置工作。国务院建立处置非法集资部际联席会议制度，督促、指导有关部门和地方开展工作，协调解决重大问题。

二是加强预防监测。《条例》突出防范为主的原则，充分发挥行政机关、金融机构、行业协会商会、新闻媒体、基层群众自治组织以及公民个人等各方面作用，建立健全监测预警、宣传教育、行业自律、举报奖励等各项制度，扎实做好市场主体登记、互联网及广告管理、资金监测等工作，以实现非法集资少发生、早发现，从源头上减少非法集资风险。

三是强化行政处置。《条例》规定处置非法集资牵头部门应当及时组织有关部门、机构对涉嫌非法集资行为进行调查认定，明确了调查处置手段和强制措施，对非法集资的行政、刑事责任、资金清退以及集资参与者应承担的后果等作了严格规定。《条例》强调，任何单位和个人不得从非法集资中获取经济利益；非法集资人、非法集资协助人应当向集资参与者清退集资资金；因参与非法集资受到的损失，由集资参与者自行承担。

四是明确法律责任。《条例》对非法集资人、非法集资协助人、其他相关市场主体以及国家机关工作人员等单位和个人的违法行为均规定了法律责任，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

此外，《条例》规定本条例施行时，《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》同时废止

03. 최고인민법원, 핵심 가치관의 재판문서 해석 이론 추진

출처 : 중국신문망

[내용개요 : 최근 최고인민법원은 <사회주의 핵심 가치관의 재판문서 해석 이론을 깊이 있게 추진하기 위한 지도의견>을 발간하였고 2021년 3월 1일부터 시행하고 있다. <의견>은 3가지 해석 이론 상황을 세분화하였다. 첫째, 재판 근거가 있는 경우, 법에 따라 해석한 후 사회주의의 핵심 가치관을 운용하여 법률의 근거를 둘러싸고 이유를 설명해야 한다고 하였다. 둘째, 민사사건의 규범성 없는 법률문서가 재판의 직접적인 근거로 될 경우, 법원은 적용 가능한 관습 외에 사회주의적 핵심 가치관을 근거로 유사한 법률규정을 재판의 근거로 삼아야 한다. 셋째, 사건이 다양한 가치와 관련되어 있을 경우, 법원은 입법정신, 법률원칙, 법률규정과 사회주의의 핵심 가치관에 근거하여 판단·평가·선택하여 개별 사건에 적용할 수 있는 가치방향을 정하고, 근거와 이유를 재판문서에 상세히 밝혀야 한다.]

据最高法微信公众号消息，日前，最高人民法院印发《关于深入推进社会主义核心价值观融入裁判文书释法说理的指导意见》（以下简称《意见》）。这是人民法院贯彻落实党的十九届五中全会和“法治社会建设实施纲要”精神，以公正裁判树立行为规则、引领社会风尚的重要举措，也是人民法院进一步规范和加强裁判文书释法说理，有效回应人民群众司法需求，提升司法裁判公信力和透明度的有效途径。

近年来，最高人民法院积极践行和弘扬社会主义核心价值观，不断规范和加强裁判文书释法说理，先后印发了《关于在人民法院工作中培育和践行社会主义核心价值观的若干意见》《关于在司法解释中全面贯彻社会主义核心价值观的工作规划》等规范性文件，还先后发布三批“弘扬社会主义核心价值观典型案例”，公正审理“英烈保护公益诉讼”“私自上树摘杨梅坠亡案”“冰面遛狗溺亡索赔案”等系列案件，充分发挥人民法院在培育和践行社会主义核心价值观方面的引领、规范和保障作用，以司法公正引领社会公正，让遵法守纪者扬眉吐气，让违法失德者寸步难行。《意见》系统总结各级人民法院有益经验，进一步引导广大法官正确运用社会主义核心价值观释法说理，充分发挥司法裁判在国家治理、社会治理中的规则引领和价

值导向作用。

《意见》全面规范了法官运用社会主义核心价值观释法说理的基本原则、基本要求、主要方法、重点案件、范围情形、配套机制等，突出“法官在法律框架内运用社会主义核心价值观释法说理”这一基本定位，有利于指引、规范法官运用社会主义核心价值观正确理解立法精神和立法目的，规范行使自由裁量权，充分发挥司法裁判在国家治理、社会治理中的规范、评价、教育、引领等功能，为人民群众在实施见义勇为、正当防卫以及维护公共利益和公共秩序时，在遇到“扶不扶”“劝不劝”“管不管”等法律和道德难题时，亮明立场，辨明方向。

04. 중공중앙, 국무원, <국가 종합 입체교통망 계획 요강> 발표

출처 : 중국경제망

[내용개요 : 최근 중공중앙(중국공산당 중앙위원회)과 국무원은 <국가 종합 입체교통망 계획 요강>(이하, <요강>)을 발표하고 2021 년부터 2035 년을 목표 기간으로 하였다. <요강>은 여러 가지 조치를 제시하였다. 예를 들면, 완벽한 국가 종합 입체교통망을 구축, 각종 운송방식을 통합하여 융합 발전을 추진, 교통과 관련 산업의 융합 발전 등을 추진한다고 하였다. 그중 <요강>은 교통운송과 현대농업, 생산제조, 상업무역금융 등 업종 간의 협력을 강화하고 교통운송 플랫폼 경제, 주요 경제, 통로 경제, 저공 경제 발전에 대해 명시하였다. 또한 지능형 운송수단과 핵심 전용장비 연구개발을 강화하고 스마트 네트워크 자동차를 추진하며 지능형 범용항공기 응용을 추진한다고 하였다.]

近日, 中共中央、国务院印发《国家综合立体交通网规划纲要》, 其中提出, 到 2035 年, 国家综合立体交通网实体线网总规模合计 70 万公里左右(不含国际陆路通道境外段、空中及海上航路、邮路里程)。

《纲要》分为规划基础、总体要求、优化国家综合立体交通布局、推进综合交通统筹融合发展、推进综合交通高质量发展、保障措施等 6 个部分。目标到 2035 年, 基本建成便捷顺畅、经济高效、绿色集约、智能先进、安全可靠的现代化高质量国家综合立体交通网, 实现国际国内互联互通、全国主要城市立体畅达、县级节点有效覆盖, 有力支撑“全国 123 出行交通圈”(都市区 1 小时通勤、城市群 2 小时通达、全国主要城市 3 小时覆盖)和“全球 123 快货物流圈”(国内 1 天送达、周边国家 2 天送达、全球主要城市 3 天送达)。

《纲要》第五点中明确提出, 推进综合交通高质量发展, 要“提升智慧发展水平。加快提升交通运输科技创新能力, 推进交通基础设施数字化、网联化。推动卫星通信技术、新一代通

信技术、高分遥感卫星、人工智能等行业应用”，“加强智能化载运工具和关键专用装备研发，推进智能网联汽车(智能汽车、自动驾驶、车路协同)、智能化通用航空器应用。”

05. 교통부, <우편물 속달우편물 포장 관리방법> 발표

출처 : 교통운송부사이트

[내용개요 : 최근, 교통운송부는 <우편물 속달우편물 포장 관리방법>을 발표하였고 2021 년 3 월 12 일부터 시행하였다. <방법>은 주로 다음의 내용을 포함한다. 첫째, 우편물 속달우편물 포장관리의 총체적 요구사항을 명확히 하였으며, 이는 배달기업 본부의 통합 관리 책임, 포장 사용의 총체적 요구, 관련 산업 협동, 산학연 협력, 업계의 자율 등이 포함된다. 둘째, 포장지 관리 제도 도입, 규정에 따른 친환경 소재 사용, 포장감량화 조치 등을 포함한 포장의 선용 요구사항을 명확히하였다. 셋째, 운용규범 제정, 종사자 교육, 포장조작 방법, 포장재활용 등의 내용을 포함한 포장의 운용 요구사항을 세분화하였다. 넷째, 감독 규정을 세분화하며, 이는 우정관리부서의 내용에 대한 중점 점검, 구체적인 점검 조치, 포장코드 및 소원관리제도의 구축, 조직평가, 신용관리, 신고처리 등을 포함한다고 하였다.]

2021 年 2 月 8 日，《邮件快件包装管理办法》发布，自 2021 年 3 月 12 日起施行。为便于各级邮政管理部门、有关企业、从业人员和广大用户更好地理解相关内容，切实做好该规章的贯彻实施工作，现解读如下：

一、制定背景

近年来，我国邮政业实现跨越式发展，寄递业务规模稳居世界第一。对邮件快件包装带来的资源消耗、环境污染等问题，中央要求注意节约环保，杜绝过度包装，避免浪费和污染环境。《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》《快递暂行条例》对优化、减少、回收快递包装等作出了规定，并明确了邮政管理部门的监督管理职责。为深入贯彻中央决策部署，践行绿色发展理念，提升行业治理能力，加快推进邮件快件包装绿色转型，推动企业落实主体责任，有必要依据上位法的规定制定部门规章，加强制度供给，强化法制保障。

二、制定过程

国家邮政局于 2020 年 1 月启动《邮件快件包装管理办法》制定工作，先后多次组织企业座谈、实地调研、专家研讨，并在起草过程中充分征求了相关部委、寄递企业、包装生产企业、行业协会、社会环保组织、科研机构等单位的意见建议。2020 年 6 月 30 日至 7 月 30 日，《邮件快件包装管理办法（征求意见稿）》网上公开征求意见。在此基础上，国家邮政局局长办公会议于 2020 年 11 月 5 日决定将《邮件快件包装管理办法（送审稿）》提请交通运输部审议。2021 年 2 月 3 日，交通运输部部务会议审议通过。

三、主要内容

《邮件快件包装管理办法》分为总则、包装选用、包装操作、监督管理、法律责任、附则 6 章，共计 47 条。主要内容包括：一是明确了邮件快件包装管理的总体要求，包括寄递企业总部统一管理责任、包装使用总体要求、关联产业协同、产学研合作、行业自律等。二是明确了包装选用要求，包括建立实施包装物管理制度、按规定使用环保材料、包装减量化措施等事项。三是细化了包装操作要求，包括操作规范制定、从业人员培训、包装操作方法、包装回收再利用等内容。四是细化了监督管理规定，包括邮政管理部门重点检查内容、具体检查措施、建立包装编码及溯源管理制度，以及组织评估、信用管理，举报处理等。

06. 응급관리부 <위험화학품기업 중대위험원 안전책임제방법(시행)> 발표

출처 : 신화망

[내용개요 : 최근 응급관리부에서 <위험화학기업 중대위험원 안전책임제방법(시행)>을 발표하고 이는 발표한 날로부터 3 년간 유효하다. <방법>에 따르면 위험화학기업은 반드시 본 기업의 중대한 위험원에 대한 주요 책임자, 기술책임자와 조작책임자를 명확히 하고 전체 관리, 기술관리, 조작관리 3 개 측면에서 중대한 위험원에 대한 안전보호를 시행하기로 한다. 동시에 안전보증책임자를 제 1 위험경보푸시 대상으로 하고 공장과 감시경보시스템에 공시하며 업무수행을 기록하고 매일 사회에 위험관리통제상황을 공고하기로 한다.]

应急管理部近日印发通知，出台《危险化学品企业重大危险源安全包保责任制办法（试行）》（以下简称《办法》），要求有关企业完善危险化学品重大危险源安全风险管控制度，明确重大危险源的主要负责人、技术负责人、操作负责人，从总体管理、技术管理、操作管理三个层面对重大危险源实行安全包保。

“制定《办法》的目的，是为了压实企业安全生产主体责任，规范和强化重大危险源安全风险防控工作，有效遏制重特大事故。”应急管理部有关负责人介绍，重大危险源能量集中，一旦发生事故破坏力强，易造成重大人员伤亡和财产损失，社会影响大。从事故情况看，2011年以来全国化工企业共发生 12 起重特大事故，全部发生在重大危险源企业；从体量分布看，全国危险化学品重大危险源点多面广，安全风险管控任务重、压力大。

这位负责人表示，为推动《办法》落地实施，要做好三方面的工作。一是做好宣传培训。各级应急管理部门和有关中央企业应当采取培训讲座、专题学习等多种形式，为《办法》落地实施打好基础。二是纳入三年行动重点任务借势推动。2021 年是危险化学品安全专项整治三年行动的攻坚年，各级应急管理部门和有关企业应当将《办法》的落实纳入本单位三年行动重

点任务。三是加强监督检查。各级应急管理部门应当将《办法》落实情况纳入监督检查范畴，在日常检查以及每年两次的“消地协作”检查中，严格查处重大危险源事故隐患和突出问题，倒查企业安全包保责任制的落实情况。

07. 국무원 반독점위원회 플랫폼경제 반독점 가이드라인 발표

출처 : 신화망

[내용개요 : 최근 국무원반독점위원회에서 <플랫폼경제 반독점 가이드라인>을 발표하고 발표한 날로부터 실시한다. 가이드라인은 플랫폼경제영역이 <반독점법>을 적용하는 문제를 보다 세분화하여 규정하였고 총칙, 독점협약서, 시장지위남용, 경영자집중, 행정권리 남용 경쟁제한과 부칙 등 6 장, 총 24 조로 구성되었다. 가이드라인에는 최근 사회 각 방면에서 비교적 이슈가 많은 ‘양자택일’, ‘빅데이터로 바가지 씌우기’등 문제를 전문적으로 규정하였고 해당 행위들이 독점행위 여부를 판단하는 기준을 명확히 규정하였다. 구체적으로 ‘양자택일’은 시장지배적지위를 남용해 거래행위를 제한할 수 있고 ‘빅데이터로 바가지 씌우기’는 시장지배적지위를 남용해 차별대우가 가능하다고 명확히 규정하였다.]

国务院反垄断委员会 7 日制定发布关于平台经济领域的反垄断指南，强调反垄断法及配套法规规章适用于所有行业，对各类市场主体一视同仁、公平公正对待，旨在预防和制止平台经济领域垄断行为，促进平台经济规范有序创新健康发展。

针对社会各方反映较多的“二选一”“大数据杀熟”等热点问题，指南明确，认定平台经济领域滥用市场支配地位行为，通常需要先界定相关市场，分析经营者在相关市场是否具有支配地位，再根据个案情况分析是否构成滥用市场支配地位行为。指南详细列举了认定或者推定经营者具有市场支配地位的考量因素，包括经营者的市场份额、相关市场竞争状况、经营者控制市场的能力、经营者的财力和技术条件、其他经营者的依赖程度、市场进入难易程度等。同时，指南逐一细化滥用市场支配地位行为表现形式，如不公平价格行为、低于成本销售、拒绝交易、限定交易、搭售或者附加不合理交易条件差别待遇等，促进平台经济领域各类市场主体依法合规经营。

指南专章对依法制止滥用行政权力排除、限制竞争行为作出规定，细化平台经济领域滥用行政权力排除、限制竞争的表现形式，要求对制定涉及平台经济领域市场主体经济活动的规章、规范性文件等进行公平竞争审查。

指南为加强平台经济领域反垄断监管提供了科学有效、针对性强的制度规则，有利于反垄断执法机构统一执法标准、提高执法透明度，促进各类市场主体深化对反垄断法的理解和认识。

08. 은감회 상업은행 인터넷대출업무 규범화

출처 : 인민망

[내용개요 : 최근 중국은행보험감독관리위원회 사무실에서 <상업은행 인터넷대출업무 진실보 규범화할데 관한 통지>를 발표하였고 <통지> 주요내용은 다음과 같다. 첫째, 리스크통제 진행, 상업은행의 리스크 주체책임을 강화하고 독립적으로 인터넷대출 리스크를 관리할 수 있도록 대출 리스크평가와 리스크통제에 중요한 영향을 미치는 부분을 외주가 아닌 자체적으로 완성하도록 요한다. 둘째, 세가지 지표를 명확히 함, 출자비율, 집중도지표, 한계지표를 명확히 한다. 셋째, 지역을 초과한 경영을 엄격히 통제하고 지방은행은 등록지관할구 내에서만 인터넷대출업무를 진행하여야 한다. 이외에도 신탁회사는 <상업은행 인터넷대출 잠정관리방법>과 <통지> 규정을 참고하여 집행하도록 규정하였다.]

为推动有效实施《商业银行互联网贷款管理暂行办法》（以下简称《办法》），进一步规范互联网贷款业务行为，促进业务健康发展，切实防范金融风险，银保监会办公厅近日印发了《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》（以下简称《通知》）。

针对《办法》实施过程中遇到的实际问题，《通知》根据《办法》授权，从以下方面细化审慎监管要求：一是落实风险控制，要求商业银行强化风险控制主体责任，独立开展互联网贷款风险管理，自主完成对贷款风险评估和风险控制具有重要影响的风控环节，严禁将关键环节外包。二是明确三项定量指标，包括出资比例，即商业银行与合作机构共同出资发放贷款，单笔贷款中合作方的出资比例不得低于 30%；集中度指标，即商业银行与单一合作方发放的本行贷款余额不得超过一级资本净额的 25%；限额指标，即商业银行与全部合作机构共同出资发放的互联网贷款余额，不得超过全部贷款余额的 50%。三是严控跨区域经营，明确地方法人银行不得跨注册地辖区开展互联网贷款业务。此外，进一步明确信托公司参照执行《办法》和《通知》的规定。

《通知》坚持金融创新必须在审慎监管下进行的基本前提，充分体现了既要依法加强监管、切实防范金融风险，又要维持长尾客户和小微企业金融服务连续性的原则。同时，为确保有序整改、平稳过渡，《通知》充分考虑实际情况，合理设置了过渡期。

下一步，银保监会将持续督促指导银行业金融机构按照《办法》和《通知》要求，不断提高经营管理和风险控制水平，审慎合规开展互联网贷款业务，更好地服务实体经济、服务广大人民生活。

09. 심천거래소 주반과 중소반 합병업무 가동

출처 : 광주일보

[내용개요 : 최근 심천거래소에서 <주반과 중소반 합병 관련 준비업무를 가동할데 관한 통지>를 발표하였고 <통지>에 따르면 구체적인 규정은 다음과 같다. 첫째, 업무배치, 본 <통지>가 발표된 날부터 합병이 완료된 날까지 과도기간으로 하고 과도기간동안 주반, 중소반 상장회사는 계속하여 현행 규정에 따라 집행하고 회사는 상장 후 현행규정을 유지한다. 둘째, 증권유형, 합병이 완료된 후 중소반에 상장된 회사의 증권유형은 모두 '주반 A 주식'으로 변경되고 증권코드나 증권약칭은 변하지 않는다. 셋째, 지수조정, 중소반 관련 지수명칭과 약칭은 적절히 조정하고 지수작성방법은 잠시 변경하지 않는다. 넷째, 기술준비, 업계상황을 대외적으로 전시하고 데이터 인터페이스 등을 조정하여야 한다.]

经中国证监会批准，深交所近日启动合并主板与中小板相关准备工作，并发布《关于启动合并主板与中小板相关准备工作的通知》（以下简称《业务通知》）。深交所新闻发言人就市场关心的问题回答了记者提问。

一、请介绍一下本次合并的背景和意义。

答：在中国证监会的领导下，经过多年改革探索，深交所逐步形成包括主板、中小板、创业板在内的多层次资本市场体系。2000年初，深市主板暂停新股发行。2004年5月，为拓宽中小企业直接融资渠道、分步推进创业板建设，深交所在主板内设立中小板。多年来，中小板在规范运作、信息披露、投资者保护、退市等制度建设方面探索创新，为创业板顺利推出创造了条件，积累了经验，为中小企业进入资本市场开辟了新渠道，对优化经济结构、转换增长动能、建设现代化经济体系发挥了重要作用。

中小板自设立起定位于主板内设的板块，在主板制度框架下运行，经过 16 年的发展，中小板上市公司总体不断发展壮大，在市值规模、业绩表现、交易特征等方面与主板趋同。合并深交所主板与中小板是顺应市场发展规律的自然选择，也是构建简明清晰市场体系的内在要求。

党的十九届五中全会明确了“十四五”时期资本市场高质量发展的战略目标和重点任务。本次合并是贯彻党的十九届五中全会精神，深化金融供给侧结构性改革，全面深化资本市场改革，发挥资本市场枢纽作用，增强资本市场服务实体经济能力的重要安排。合并后，深交所将形成以主板、创业板为主体的市场格局，结构更简洁、特色更鲜明、定位更清晰，有利于厘清不同板块的功能定位，夯实市场基础，提升市场质效，从总体上提升资本市场的活力和韧性；有利于进一步突出创业板市场定位，深入贯彻创新驱动发展战略；有利于充分发挥深市市场功能，促进完善资本要素市场化配置体制机制，更好服务粤港澳大湾区、中国特色社会主义先行示范区建设和国家战略发展全局。

二、请问本次合并的总体安排有哪些？

答：中小板自设立以来，其发行上市、信息披露、交易机制、投资者适当性要求等主要制度安排与主板基本保持一致。合并主板与中小板的总体思路是“两个统一、四个不变”，即统一业务规则，统一运行监管模式，保持发行上市条件不变，投资者门槛不变，交易机制不变，证券代码及简称不变。本次合并仅对部分业务规则、市场产品、技术系统、发行上市安排等进行适应性调整，总体上对市场运行和投资者交易的影响较小。

为推动改革平稳落地，深交所将坚持“开明、透明、廉明、严明”工作原则，对相关业务条线统筹安排，与市场各方协调对接，确保业务协同推进、操作安全有序、市场平稳运行。

三、请介绍一下上市公司业务规则、监管机制等方面将如何调整？

答：中小板自设立以来所遵循的法律法规、部门规章等与主板总体一致，本次合并不涉及相关法律法规、部门规章等的实质性修订。2019 年初，深交所全面启动上市公司自律监管规

则体系适应性评估优化工作，先后修订发布多项行业和专项业务信息披露指引，2020年2月整合优化主板、中小板《上市公司规范运作指引》，2020年6月发布整合修订后的上市公司业务办理指南，2020年底新一轮退市制度改革后，股票上市规则有关主板、中小板的差异规定已消除。深交所总体实现主板、中小板业务规则的基本统一，初步构建以上市规则为核心，以规范运作指引、行业和专项业务信息披露指引为主干、以办理指南为补充的简明高效的上市公司自律监管规则体系。本次合并仅须对主板、中小板少数差异化规定作适应性调整，如高送转业务指引关于高送转定义的统一等，对上市公司的影响较小。后续，深交所将进一步做好规则整合和监管衔接。

监管机制方面，将继续以行业监管为基础，以合理均衡为原则，按照上市公司所属行业分为两个大类，分别由两个公司管理部门负责监管。

四、请问本次合并对市场产品的主要影响，深交所有哪些针对性的安排？

答：本次合并对固定收益类、期货期权类产品和深港通业务等基本没有影响，涉及中小板的相关指数须进行适应性调整。根据《业务通知》和相关指数调整公告，本次合并仅须对相关指数全称、简称和选样空间描述作适当修订，即删除指数全称和简称中的“板”字，并作个别适应性调整，相关指数选样空间描述涉及的“中小板”变更为“原中小板”。上述指数调整安排不会对指数编制方法作实质性变更，不会导致跟踪相关指数的基金产品投资标的的调整，有利于保持指数的稳定性和连续性，确保基金产品平稳运作。

下一步，深交所将结合市场需求和实际情况，会同相关方研究优化指数编制方法，进一步打造更具市场影响力和竞争力的系列中小企业指数。

五、请介绍一下本次合并涉及技术改造的具体内容。

答：本次合并主要涉及深交所内部技术系统以及证券公司、行情信息商等市场主体相关系统的技术改造。目前，深交所内部技术改造已基本完成。市场主体仅须就行情展示、数据接口等方面进行适应性改造，大约需要2个月时间完成。总体来看，核心交易系统基本不受影响，

整体技术改造工程和投入不大，合并对全市场技术系统的影响较小。

深交所将与市场各方做好统筹对接，结合各方技术准备情况及时组织开展全市场测试，优化技术支持服务，提高技术保障能力，与市场各方一道扎实推进各项工作，确保高标准、高质量、高效率地完成全市场技术准备工作。

六、请问本次合并对企业发行上市方面有哪些调整，是否会对投资者交易产生影响？

答：根据相关规定，《业务通知》发布后至合并实施完成前的过渡期内，企业发行上市维持现行安排。合并后，主板发行上市条件与原中小板一致，且保持不变，原中小板证券类别变更为“主板 A 股”，对应证券代码区间并入主板使用，发行审核安排不变，在审企业无需重新申报材料，不会对企业发行上市产生实质影响。










本次合并仅变更原中小板公司证券类别，证券代码和证券简称保持不变，不会影响投资者交易方式和交易习惯。主板、中小板交易机制和投资者门槛一致，投资者群体总体无差异，且合并不涉及交易机制和投资者门槛的改变，不会对投资者交易行为产生实质影响。

为充分保障投资者知情权，深交所将通过官方微博微信、热线电话（400-808-9999）、邮件（cis@szse.cn）等方式，对投资者关心的问题进行答疑解惑，确保投资者充分了解两板合并事宜。

七、请介绍一下深交所为确保合并平稳落地所做的准备工作。

答：目前，本次合并相关业务规则调整已准备就绪，内部技术系统改造已基本完成，监管模式、指数及产品调整、发行上市已明确适应性安排，外部技术系统改造的评估及沟通工作已初步展开。为做好新旧衔接，充分预留时间，本次合并设置了过渡期安排，即《业务通知》发布后至合并完成日为过渡期，过渡期内主板、中小板公司继续执行现行规定。深交所将按照中国证监会部署要求，抓实抓细相关工作，全力推进两板合并有序实施、平稳落地。

2. 최신법률법규 (별첨)

- 01. <중화인민공화국 형사소송법>에 대한 해석 > 
- 02. <불법 자금 조달에 대한 방법과 처치 조례> 
- 03. <사회주의 핵심 가치관의 재판문서 해석 이론을 깊이 있게 추진하기 위한 지도의견> 
- 04. <국가 종합 입체교통망 계획 요강> 
- 05. <우편물 속달우편물 포장 관리방법> 
- 06. <위험화학기업 중대위험원 안전책임제방법(시행)> 
- 07. <플랫폼경제 반독점 가이드라인> 
- 08. <상업은행 인터넷대출업무 진일보 규범화할데 관한 통지> 
- 09. <주반과 중소반 합병 관련 준비업무를 가동할데 관한 통지> 

3. 지역중요뉴스

01. 국가발전개혁위원회 <홍교국제개방중추건설 총체적방안> 발표

출처 : 양광사이트

[내용개요 : 최근 국가발전개혁위원회에서 <홍교국제개방중추건설 총체적방안>을 발표하고 해당 방안에는 높은 수준의 국제화 중심업무지구를 건설하고 첨단 자원 국제무역센터의 새 플랫폼을 구축하는 등 7 가지 분야의 내용을 포함하였다. 이중 방안에는 2025 년까지 홍교국제개방중추를 기본적으로 건설하는 등 발전목표를 제시하고 기능분담을 명확히 하는 것으로 기능향상, 기능보완, 최적화 배치 등 요구에 따라 지역발전공간을 통일하여 “일핵양대”(하나의 핵심지구와 두 개의 벨트)발전구도를 형성하기로 한다. “일핵”이란 상해홍교상무구는 국제화 중심업무지구, 국제무역센터의 새 플랫폼, 종합교통중추 등 기능을 주로 담당하고 “양대”란 홍교상무구를 기점으로 북향개척과 남향개척으로 확대하는 것이다. 또한 방안에서는 특색이 있는 현대서비스업 집중구역을 건설하고 관리, 회계, 법률 등 자문서비스 기관의 입주를 적극 유도하고 전문 서비스업 집결지로 발전하는 방안을 추진할 것을 요구하였다.]

为贯彻落实《长江三角洲区域一体化发展规划纲要》，高水平规划建设虹桥国际开放枢纽，促进长三角地区深化改革、协同开放，《虹桥国际开放枢纽建设总体方案》近日由国务院批复、国家发改委印发。

《总体方案》提出，到 2025 年，虹桥国际开放枢纽基本建成，中央商务区和国际贸易中心新平台功能框架与制度体系全面确立，综合交通管理水平显著提升，服务长三角和联通国际的作用进一步发挥。到 2035 年，虹桥国际开放枢纽全面建成，成为推动长三角一体化发展、提升我国对外开放水平、增强国际竞争合作新优势的重要载体。

根据《总体方案》，虹桥国际开放枢纽将形成“一核两带”发展格局。“一核”是上海虹

桥商务区，面积为 151 平方公里，主要承担国际化中央商务区、国际贸易中心新平台和综合交通枢纽等功能；为突出虹桥商务区核心地位，《总体方案》还明确了差异化的政策实施范围。

“两带”是以虹桥商务区为起点延伸的北向拓展带和南向拓展带。北向拓展带包括虹桥—长宁—嘉定—昆山—太仓—相城—苏州工业园区，重点打造中央商务协作区、国际贸易协同发展区、综合交通枢纽功能拓展区；南向拓展带包括虹桥—闵行—松江—金山—平湖—南湖—海盐—海宁，重点打造具有文化特色和旅游功能的国际商务区、数字贸易创新发展区、江海河空铁联运新平台。

上海市发改委副主任王华杰表示，打造虹桥国际开放枢纽，有利于虹桥商务区及相关地区强化国际定位，彰显开放优势，提升枢纽功能，形成全球高端资源要素配置新高地；有利于推动长三角一体化发展，促进长三角更高水平协同开放，形成开放型经济新体制；有利于深度参与国际分工合作，提升资源配置效率和竞争能力，加快形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

围绕若干重点领域，《总体方案》明确打造虹桥国际开放枢纽的具体路径和政策举措。

一、建设高标准的国际化中央商务区

依托虹桥商务区推动高端商务、会展、交通功能深度融合，深化“放管服”改革，加快打造法治化市场化国际化营商环境，加快发展现代化服务业，持续深化长三角协同开放，引领长三角更好参与国际合作与竞争。重点任务包括构建国际会展之都的重要承载区、建设富有特色的现代服务业集聚区、构筑总部经济集聚升级新高地、厚植国际人才优势、提升公共服务国际化水平等。

二、构建高端资源配置国际贸易中心新平台

充分发挥中国国际进口博览会和虹桥国际经济论坛平台作用，打造联动长三角、服务全国、辐射亚太的要素出入境集散地，促进物流、信息流、资金流等更加高效便捷流动，全面提

升全球资源配置能力。重点任务包括办好中国国际进口博览会、高水平打造虹桥国际经济论坛、创新发展新型国际贸易、集聚高能级贸易平台和主体、促进金融与贸易深度融合、强化国际贸易产业支撑等。

三、全面提高综合交通枢纽管理水平

完善虹桥国际开放枢纽联通浦东国际机场和长三角全域的轨道交通体系，建立以虹桥国际机场为核心的国际航空运输协作机制，拓展虹桥国际开放枢纽港口集疏运功能，打造畅通便捷的综合交通门户。重点任务包括强化国际航空运输服务功能、共建跨区域轨道交通网、加快港口集疏运体系建设等。

四、显著提升服务长三角和联通国际的能力

加强服务长三角的功能平台建设，推动要素交互融通，促进公共资源普惠共享，为长三角走向国际提供商务、贸易、交通等领域的高端服务。重点任务包括强化服务长三角的功能、扩大联通国际的服务效能等。

범무법인[유] 지평