

中国社会科学院金融研究所支付清算研究中心

电子支付系列研究

中国电子支付 发展研究

Study on China
Electronic Payment
Development

曹红辉 等/著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国社会科学院金融研究所支付清算研究中心

电子支付系列研究

中国电子支付 发展研究

Study on China
Electronic Payment
Development

曹红辉 等/著



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国电子支付发展研究/曹红辉等著. —北京: 经济管理出版社, 2008.8

ISBN 978-7-5096-0433-5

I. 中… II. 曹… III. 电子商务—支付方式—研究—中国 IV. F713.36

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 170730 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 世界知识印刷厂

经销: 新华书店

组稿编辑: 勇 生

责任编辑: 勇 生 路建华

技术编辑: 杨国强

责任校对: 郭 佳

720mm×1000mm/16

24 印张 418 千字

2008 年 8 月第 1 版

2009 年 1 月第 2 次印刷

定价: 48.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0433-5/F·419

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

序

随着各种银行卡、非银行卡、网络支付、手机支付等多种形式的电子支付出现在人们日常经济生活中，一个新的产业——电子支付产业诞生了。电子支付的爆炸式发展成为现代生活中令人炫目的现象。

可是与诸多产业培育初期一样，电子支付产业同样面临着各种意想不到的问题和障碍。首先，产业中各个不同的参与主体之间建立合理的利益结构，形成相互依存，相互制约，互利共赢的格局是产业发展环境的基本因素。其次，产业发展中多个问题的法律属性、多种法律关系如何界定，如何平衡多种法律关系，也是需要加以特别关注和研究的。再次，产业发展中的税务问题则成为影响的关键因素之一。与文化差异相比，税收问题更加直接和敏感。最后，使用现金支付的习惯更是电子支付的主要竞争者。这些问题一方面需要在发展中逐步探索，另一方面则要进行前瞻性研究，以避免偏差，指导实践活动。

严格而言，电子支付尚不能称之为独立的产业，毕竟它只是金融活动中的支付结算服务，是各种交易活动的关键环节。然而，美国的 PAYPAL 及各种电子商务企业等的出现以及在资本市场的优异表现吸引了众多 IT 行业的从业者、金融业的技术服务者、专业投资者等的眼球。网络泡沫之后，大家期待着新的奇迹的出现。电子支付这个基于各类电子信息交换网络的金融服务形式则成为最为合适且具有相当实际经济活动基础的创新型商务模式。

中国社会科学院金融所支付清算研究中心经过三年多的努力，在各方的大力支持下，对电子支付发展的产业环境、法制环境、税收环境、行为规范与风险管理等问题展开系统而深入的研究，取得了初步成果，形成了“电子支付系列研究”丛书。我们期待业界、学术界、监管部门有价值的讨论，更希望以此推动该领域诸多问题的研讨和解决，抛砖引玉，以待方家。

中国社会科学院金融所支付清算研究中心秘书长

曹红辉

2008年3月8日谨识于北京

目 录

第一部分 电子支付发展的产业环境

第一章 国内外电子支付发展的比较	3
第一节 全球电子支付发展状况	3
一、全球电子支付发展现状	3
二、全球电子支付产业的特点	5
三、全球电子支付产业的发展趋势	6
第二节 部分经济体电子支付的发展状况	7
一、美国	7
二、日本	13
三、韩国	16
第三节 中国电子支付产业的发展状况	19
一、中国电子支付产业的现状分析	19
二、中国电子支付产业的特点	20
三、中国电子支付产业的发展趋势	23
第二章 中国各类电子支付工具的发展情况及其规模估算	25
第一节 卡基支付	25
一、银行卡支付	25
二、非银行卡支付	52
第二节 网络支付	64
一、网络支付的定义及基本流程	64
二、网络支付的类型及其特征	67
三、网络支付在中国的发展状况及规模估算	68



四、网络支付的中外比较	70
第三节 移动支付	72
一、移动支付的定义及基本流程	72
二、移动支付的类型及其特征	76
三、移动支付在中国的发展状况及规模估算	79
四、移动支付中外比较分析	81
第三章 利益结构、定价机制、信息共享与中国电子支付产业的发展	86
第一节 中国主要电子支付工具与传统支付方式的竞争分析	86
一、支付工具之间的特点	86
二、消费者偏好	89
三、电子支付的环境	92
第二节 利益结构对中国电子支付产业发展的影响	94
一、发卡机构、消费者、商家、监管者与相关利益者	94
二、电子支付中的合作博弈关系	97
第三节 定价机制对中国电子支付产业发展的影响	110
一、定价机制对银行卡产业发展的影响	110
二、典型案例分析：中国 ATM 查询交易定价机制的研究	116
第四节 信息共享机制对中国电子支付产业发展的影响	120
一、相关利益者的权利与义务	121
二、商户的义务	124
三、合理避税与非法逃税	125
四、典型案例分析：一人多卡，透支消费	127
第四章 初步结论	129
第一节 研究的基本判断	129
一、中国电子支付产业环境的基本情况	129
二、中国电子支付产业环境的利弊分析	131
第二节 政策建议	134
参考文献	136



第二部分 电子支付发展的法律环境

第一章 电子支付的法律环境	141
第一节 电子支付的法律问题与基本法律关系	142
一、电子支付的基本法律问题	142
二、电子支付中的基本法律关系	143
三、电子支付主体的合法性、界定和程序	146
四、电子支付中法律责任的划分	147
五、电子支付中的归责原则	148
六、电子支付中有关法律责任的主要问题	150
第二节 部分经济体关于电子支付的法律规定	152
一、美国的有关法律规定	152
二、欧盟的有关法律规定	158
三、英国金融服务局《关于金融服务投诉的指引》	161
四、OECD《有关金融消费者教育问题的若干建议》	162
五、巴塞尔委员会《金融服务外包指引》	163
六、韩国的有关法律规定	165
七、日本的有关法律规定	167
八、中国台湾的有关法律规定	168
九、部分经济体电子支付法律规定的启示	170
第三节 中国关于电子支付的法律规定	172
一、关于银行卡的法律规定	172
二、有关账户、交易信息记录和查询的法律规定	177
三、有关预防利用电子支付犯罪的法律规定	178
四、有关网上银行的法律规定	180
五、中国电子支付的监管体系	190
第二章 电子支付中的若干法律问题	191
第一节 电子货币与虚拟货币的法律问题	191
一、货币的再定义	191



二、电子货币的定义	192
三、关于虚拟货币的界定	200
四、关于 Q 币等虚拟货币的探讨	203
第二节 电子签名在网上支付中的应用	207
一、电子签名与电子认证	208
二、电子支付实践中的问题	208
三、电子签名在网上支付工具中的应用	209
四、电子认证在支付工具中的应用	212
五、《电子签名法》实施中的主要问题	218
第三节 第三方网上支付平台的法律问题	220
一、第三方网上支付平台的发展概况	220
二、第三方网上支付平台界定	222
三、第三方支付服务模式的主要风险	225
四、第三方网上支付平台的法律性质	227
五、第三方网上支付平台中的法律问题	231
六、境外对第三方支付平台的监管	233
七、PayPal 模式的法律分析	234
第四节 电子支付中的网络欺诈	240
一、网络欺诈概述	240
二、电子支付中的欺诈与盗取	242
三、电子支付中的交易确认	244
四、中国对电子支付确认的立法	246
五、电子支付安全的典型案例	248
六、电子支付安全风险成因	252
七、中国工商银行网银安全事件分析	256
八、电子支付安全风险中的举证困境	260
九、防范电子支付安全风险的建议	261
第五节 电子支付中的隐私权保护	262
一、网络中的隐私权	262
二、网络个人数据概述	263
三、中国网络支付中的隐私权问题	274
第六节 信用卡的若干法律问题	276

一、信用卡使用中的欺诈问题	276
二、信用卡等电子支付中的套现与洗钱活动	284
三、境外相关信用卡风险事件	287
四、围绕中国银行卡的争议	292
第七节 改善中国电子支付法制的建议	298
一、电子支付法制建设的难点	298
二、中国电子支付法制的主要问题	302
三、完善中国电子支付法制的建议	304
结 论	312
参考文献	313

第三部分 电子支付中的税收问题

导言 电子支付的概念、分类及税收原则的适用	317
一、电子支付的概念和分类	317
二、电子支付税收原则的适用	318
第一章 电子支付税收的基本原则	319
第一节 税收的基本原则	319
第二节 国外电子商务税收原则	319
一、OECD 的电子商务税收原则	319
二、欧盟的电子商务税收原则	320
三、电子商务税收研究委员会 (ECTSG) 的电子商务税收原则	321
四、美国电子商务的税收原则	321
五、加拿大的电子商务税收原则	322
第三节 中国电子支付税收原则	322
一、财政收入原则	323
二、公平与效率原则	323
三、税收的稳定性原则	323



四、税收中性原则	324
五、维护国家税收权益原则	324
六、前瞻性与灵活性原则	324
第二章 电子支付的税收政策框架	326
第一节 电子支付的增值税政策问题	326
一、非在线数字产品的销售和服务中使用电子支付涉及的增值税 ...	327
二、在线数字产品销售和服务中使用电子支付涉及的增值税	331
第二节 电子支付的营业税政策问题	333
一、电子支付引发的远程服务营业税税收管辖权问题	334
二、电子支付引发的远程服务营业税征收方法问题	335
第三节 电子支付对所得税的影响	337
一、电子商务交易所得性质的界定	337
二、电子商务交易所得来源地的界定	340
三、常设机构概念是否适用于电子商务环境下的电子邮件地址和 服务器地址	340
第四节 电子支付产业的税收政策	341
一、电子支付产业的发展	341
二、电子支付的主体定位	347
第五节 流转税与支付清算组织	350
一、支持电子支付组织的税收中性原则	350
二、支持电子支付的营业税政策	350
第三章 电子支付税收的国际经验及其启示	353
第一节 欧盟的经验	353
第二节 经济合作与发展组织 (OECD) 的经验	355
第三节 世界贸易组织 (WTO) 的规定	357
第四节 电子商务税收研究委员会 (ECTSG) 的规定	358
第五节 美国的经验	358
第六节 加拿大的经验	359
第七节 澳大利亚的经验	360
第八节 发展中国家对电子商务征税的探索	361

第九节 发达国家与发展中国家对电子商务税收政策的差异	362
第四章 完善电子支付税收的政策建议	364
第一节 完善电子支付税收政策的出发点	364
一、对现行电子支付税收政策的基本评估	364
二、对电子支付税收政策的取向	365
第二节 完善电子支付税收的途径	365
一、加强税源监控的原则	365
二、修改税法	366
三、完善政策框架	366
第三节 完善电子支付税收政策的构想	366
一、完善间接税的对策	367
二、完善直接税的对策	367
三、完善其他税的政策	368
第四节 完善电子支付税收征收管理的相关措施	368
一、逐步建立专门的电子支付税务登记制度	369
二、建立示范性电子账簿，要求纳税人对交易的会计记录进行保存	369
三、大力推行电子申报制度	369
四、加大税务稽查力度	369
参考文献	371
后记	372

第一部分

电子支付发展的产业环境

通过对国内外电子支付产业整体发展状况进行比较分析，认为中国电子支付市场仍处于起步阶段，产业规模快速增长，行业内部竞争激烈，属于由形成期转入成长期的新兴产业。

根据电子支付工具的划分，对中国各类电子支付工具的发展状况及其规模进行了估算，详细分析了银行卡支付的发展现状。同时，对目前电子支付产业中利益结构、定价机制、信息共享机制等方面通过典型案例分析，揭示中国电子支付产业中的各种问题。

通过对中国电子支付产业的基本判断，试图为业界发展、监管部门和研究机构提供分析框架和初步建议。

第一章 国内外电子支付发展的比较

第一节 全球电子支付发展状况

一、全球电子支付发展现状

在发达国家，大额支付系统都是大额电子支付系统，如美国的联储电划系统（FEDWIRE）、清算所银行间支付系统（CHIPS），又如英国的清算所自动支付系统（CHAPS）、瑞士的银行间清算系统（SIC）等。中国国家现代化支付系统（CNAPS）以大额电子支付系统为主体，以计算机网络为支撑环境，将中央银行各分支机构和商业银行有机连接起来。

小额支付系统中的电子支付主要是以客户发起支付命令的方式实现电子化，因客户的支付导致银行间的清算使用上述的大额支付系统，目前基本已经实现电子化。

中国人民银行 2005 年发布的《电子支付指引（第一号）》的第 2 条将电子支付界定为：“电子支付是指单位、个人（以下简称客户）直接或授权他人通过电子终端发出支付指令、实现货币支付与资金转移的行为。电子支付的类型按电子支付指令发起方式分为网上支付、电话支付、移动支付、销售点终端交易、自动柜员机交易和其他电子支付。”

电子支付工具包括卡基支付工具、网上支付和移动支付（手机支付）等。随着电子银行的兴起和微电子技术的发展，电子支付技术日趋成熟，电子支付工具品种不断丰富。电子支付工具从其基本形态上看是电子数据，它以金融电子化网络为基础，通过计算机网络系统以传输电子信息的方式实现支付功能，



利用电子支付工具可以方便地实现现金存取、汇兑、直接消费和贷款等功能。

在本书中,电子支付是使用电子支付工具或电子化支付系统开展的支付活动,它是支付体系电子化的必然产物。所谓电子支付是指电子交易的当事人,包括消费者、销售者和金融机构,使用安全的电子支付手段通过网络进行的货币支付或资金流转。电子支付的方式主要包括电子现金、电子钱包、电子信用卡、电子支票等。电子支付充分利用现代计算机技术和网络的优势,采用数字信封、双重数字签名、持卡人证书等安全措施,从而保证电子交易顺利完成。

目前全球电子支付产业正处于高速发展期,支付系统供应商 ACI 与金融分析公司 Global Insight 的研究报告指出,全球电子支付年交易量达到 2100 亿美元,2010 年将翻 1 倍,复合增长率是各地区 GDP 增长率的 4 倍。^①2004 年至 2009 年,全球各种类型电子支付交易复合增长率达到 12.9%,同期 79 个国家平均 GDP 增长率为 3.2%。全球电子支付也并非均衡发展,其中发展速度最快的是西欧和亚太地区,增长率分别高达 21.6%与 19.2%,而北美这样的电子支付发达地区即使基础设施水平较高其增长率却只有 12.3%。

电子支付工具在金融信息化的推动下蓬勃发展,科学技术的浪潮席卷全球,计算机技术、通信技术、新材料技术、生物技术等飞速发展,给世界经济和人们的日常生活带来了日新月异的变化。其中信息技术的发展最为迅速,影响也最为深远。信息技术普遍应用于银行、证券、保险等金融领域,使古老的金融业迎来了新的发展机遇,以银行卡为代表的电子支付工具就是信息技术应用于金融领域取得的成功典范之一。电子支付工具通过电子支付渠道实现不同账户间资金所有权的转移,它安全、高效、便利,突破了纸质支付的诸多“瓶颈”,受到了人们的广泛欢迎,因而发展迅速,逐渐替代现金和支票,成为支付工具的主要发展方向。除银行卡外,其他电子支付工具为适应人们生活和社会经济发展不断产生的新的支付需要,各种新的电子支付工具如储值卡、EBT 卡、预授权支付、远程支付等纷纷涌现,并取得快速发展。

储值卡又称为预付费卡,有多种类型,包括礼品卡、预付费电话卡等,可由零售商、各行业发行,近年来发展迅速,在个人消费支付中占 1.45%,预计在未来 3~5 年内,交易量将增长 10%。EBT 卡主要是基于持卡人在联邦政府处

^① 该研究所指“电子支付”类型覆盖:ATM、信用卡/借记卡、直接借记(Direct Debit)、电子账单支付(Electronic Bill Payments)、大额转账、批量电子转账/ACH,研究数据覆盖 79 个国家,包括国际结算银行(BIS)、行业数据库以及 ACI 客户数据等。



的福利资金账户，当消费者用 EBT 卡在 POS 终端消费时，系统将从其福利资金账户中扣除相应的金额，和借记卡十分相似，其在个人消费支付中占 0.49% 的份额。

此外，远程支付和预授权支付最近几年也取得了较快地发展。远程支付会在卡基支付中进行探讨；预授权支付也称为直接支付，用于支付循环发生的支出，定期自动从账户中划出需支付金额，主要应用于公用事业费支付、保险费支付、信用卡账单支付等领域。^①

二、全球电子支付产业的特点

由于各国电子支付产业在发展程度上存在较大差距，电子支付在全球发展并不均衡。根据不同国家的支付体系及相应金融环境的差异，各国在电子支付的发展方向上有所不同。但在产业化发展的道路上，可以归纳出全球电子支付产业的共有特点，主要体现在以下三点。

其一，电子支付工具层出不穷。

目前，电子支付技术正处于前所未有的发展之中，手机、生物识别、预付卡等这些层出不穷的技术手段随时都在影响着未来的支付方式。未来会应用什么样的技术，今天都无法知道。今天一些有关支付的技术创新也许在十年之内将主宰未来的支付领域。可以肯定的是，新兴的支付工具必须更为方便、易于使用，同时比现有的支付工具更能节约成本，而且更为安全。这些都将推进电子支付产业的进化，向更高级、更专业化、更国际化的方向发展。

其二，电子支付产业分工日益专业化。

电子支付产业具有规模经济特征。随着产业的不断发展和竞争的优胜劣汰，在每一个分工领域，基本都形成了垄断竞争的局面。具体说来，这种规模化、国际化发展的趋势来自两个方面：第一，金融服务全球化的需要。随着经济全球化，人们需要更加快捷、方便的全球金融服务，这是电子支付产业向国际化发展的内在动力。第二，规模经济的需要。电子支付产业是一个高投入、高风险的行业，需要大量的前期投入，而且由于技术变化的不确定性，对新的电子支付工具的投资具有较大的技术风险。要从新的支付工具中获得投资收益，需要一定规模。这促使各个产业主体不断扩大规模，走国际化发展的道

^① 资料来源：《国际银行卡市场研究（2004）》，中国银联网站，www.chinaunionpay.com。



路，力争建立电子支付的国际品牌。

其三，电子支付产业趋于综合化发展。

电子支付产业趋于综合化发展与渗透，产业的发展目标是多重性的。电子支付具有方便、快捷和安全的特征，改变了传统支付方式依靠纸质支付工具传输时间长、环节多、效率低、差错率高等不足，大大提高了支付效率。同时电子支付提高了服务水平。现代化网络通信技术的发展，使得客户可以随时随地通过固定电话、手机、ATM、互联网等有线、无线终端办理跨地区、跨国界和跨领域的金融支付业务。电子支付还提高了经济运行的质量，加快经济运转的速度，电子支付产业已广泛渗透到商业、服务业、电信业和航空旅游业等国民经济的各个领域，利于降低交易成本，提高经济运转速度，提升经济增长质量。同时电子支付产业的发展也优化了产业结构，电子支付可以把消费者的信息完全无误地反馈给生产企业，帮助生产企业改善产品结构和品种结构，合理安排生产，提高生产使用率。电子支付产业也促进电子信息制造业的发展。电子支付产业对电子信息产业、计算机及软件产业、网络通信产业、智能机械产业都提出了较高的要求，促进了这些产业技术水平的提高和规模的扩大。

三、全球电子支付产业的发展趋势

纵观全球电子支付产业的发展历程和现状，可初步发现，电子支付产业发展的格局与趋势为：产业分工继续细化，在各分工领域基本形成了垄断竞争局面，但各领域的参与主体又在不断向其他领域进行渗透和融合。首先，经过几十年的发展，电子支付产业已经形成了明确的分工合作格局，发卡、转接、收单等各个领域都有专门的参与主体各司其职，例如银行专注于经营发卡业务；银行卡组织机构专注于发展通用的支付渠道网络，等等。它们在各自的分工领域进行专业化的运作，不断地构建和形成在该领域的核心竞争力，取得了卓著的经营成效。随着产业的进一步发展，这种分工还有继续细化的趋势，以使产业的专业化运作程度进一步提高，资源的配置更合理、高效。其次，由于电子支付产业具有规模经济特征，因此，随着产业的不断发展和竞争的优胜劣汰，在每一个分工领域，基本上都形成了垄断竞争的局面，除网络运营和收单之外，在发卡领域这种格局也非常明显，2003年，以花旗银行、MBNA 等为代表的十大发卡机构的市场份额就占全美的 80.5%。最后，在分工合作的同时，各参与主体又纷纷向其他业务领域进行渗透和融合，以便更加维持和巩固其原有