




# 创新与自律


——《中国支付清算》(2012-2013) 选编

---

Innovation and self-discipline

中国支付清算协会 编

 中国金融出版社



# 创新与自律

——《中国支付清算》(2012-2013) 选编

---

Innovation and self-discipline

中国支付清算协会 编

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

## 图书在版编目 (CIP) 数据

创新与自律——《中国支付清算》(2012—2013) 选编/中国支付清算协会编. —北京: 中国金融出版社, 2014. 4

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7464 - 8

I. ①创… II. ①中… III. ①支付方式—研究报告—中国—2012 ~ 2013 ②货币结算—研究报告—中国—2012 ~ 2013 IV. ①F832. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 051848 号

出版

发行

**中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 25

字数 356 千

版次 2014 年 4 月第 1 版

印次 2014 年 4 月第 1 次印刷

定价 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7464 - 8/F. 7024

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

# 序

2011年，为顺应我国支付清算市场发展需要，加强行业自律管理，中国人民银行推动成立了中国支付清算协会。两年来，在人民银行的指导下，在会员单位的积极支持下，中国支付清算协会在推动完善行业自律体系建设，促进行业规范发展，加强行业理论和实践研究等方面做了大量工作并取得了一些成果，《中国支付清算》的创办和推出即是这些成果中的一项。

作为会刊，《中国支付清算》以“服务中国支付清算协会工作，加强会员联系，展示行业成就，反映行业诉求，推动行业发展”为宗旨，其办刊理念是：汇聚行业智慧，表达市场声音，记录成长历程。两年来，在会员单位和业内专家学者的大力支持下，《中国支付清算》刊发了大量优秀的理论及学术研究成果，同时，结合支付行业的发展形势和热点、难点问题，先后组织开展了备付金管理、支付的本质与创新、跨境支付、移动支付、支付业消费者权益保护、互联网金融等专题研讨，基本体现了近两年来支付业的发展轨迹和学术研究水平，在传播支付清算文化、提高支付清算行业科研水平、推动支付清算行业发展等方面发挥了积极作用。

《创新与自律》是从《中国支付清算》2012年至2013年刊发的200余篇文章中，按照理论结合实践的原则，认真评选出来的优秀文章合集，基本涵盖了当前支付清算领域所涉及的方方面面。全书设行业监管与自律、业务探讨与实践、行业创新与发展三个部分。行业监管与自律主要汇集政策解读传导、行业规范与自律、消

## 序

消费者权益保护等方面的文章；业务探讨与实践分为业务探讨、实践探索、风险管理三个专题，主要汇集商业银行和支付企业在实际工作中的业务和技术创新等方面的文章；行业创新与发展分为行业创新、行业发展、前景展望三个专题，主要汇集理论分析、前景探讨等方面的文章。

支付清算行业的发展日新月异，与社会经济生活联系日益紧密，希望《创新与自律》能够成为社会各界了解支付清算行业发展和业内专家学者所思所想的一个窗口，也希望本书在推动行业理论研究、提高科研水平和将科研成果转化为生产力等方面发挥微薄之力。

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, positioned above the date.

2014年1月

# 目 录

## 第一部分 行业监管与自律

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| 聚集各方力量 推动移动支付产业做大做强 .....    | 刘士余 (3)      |
| 支付创新要走在现代服务业前列 .....         | 刘士余 (6)      |
| 循行业脉动 与时代同行                  |              |
| ——支付变革中商业银行的责任 .....         | 易会满 (9)      |
| 零售支付的创新与监管 .....             | 励 跃 (13)     |
| 加强移动支付标准化建设 推进产业规范有序发展 ..... | 王永红 (18)     |
| 关于非金融支付行业反洗钱监管的几点思考 .....    | 冯菊平 (23)     |
| 当前银行卡市场发展面临的几个问题 .....       | 樊爽文 (31)     |
| 目前我国手机银行发展中的几个问题 .....       | 孙天琦 (38)     |
| 加强金融消费者权益保护 推进支付体系有序发展 ..... | 朱 红 (41)     |
| 国外新支付领域反洗钱经验及启示 .....        | 崔 瑜 (46)     |
| 共同推动移动支付又好又快发展 .....         | 闻 库 (52)     |
| 模式创新推动移动支付发展 .....           | 刘 多 (56)     |
| 创新驱动、合作共赢，移动支付改变生活 .....     | 代晓慧 (61)     |
| 国外主要国家支付协会行业自律的经验与启示         |              |
| .....                        | 汪小娅 胡 莹 (67) |
| 加强行业自律 推动支付产业健康发展.....       | 许罗德 (74)     |
| 《银行卡收单业务管理办法》有关问题解读 .....    | 谭静蕙 (81)     |

## 第二部分 业务探讨与实践

### 业务探讨

- 国际支付巨头踏入中国市场为何风光不再 ..... 余 晨 (89)
- 我国在线小额出口(跨境零售)结算业务浅析 ..... 梁民俊 (93)
- 运营商电子金融发展战略探讨 ..... 高宏亮 胡 伟 (98)
- 如何认识货币基金消费支付业务创新 ..... 杨 涛 (109)
- 网络支付安全的账户管理对策  
——基于国内外银行个人账户管理的实证分析 ..... 柴洪峰 (117)

### 实践与探索

- 创新与合作 推动移动支付业务快速发展 ..... 蔡 东 (125)
- 从市场需求看移动支付的发展 ..... 关国光 (129)
- 对中国移动支付发展的若干思考 ..... 郭田勇 李水思 (132)
- 关于改善农村支付环境的思考 ..... 罗金诗 (138)
- 银行需要什么样的手机支付 ..... 孙江涛 (144)
- “北京市政交通一卡通”服务首都12年 ..... 胡环平 (152)
- 推动现代支付走进农家 ..... 张 斌 (156)
- 电子票据在海尔的最佳实践 ..... 李占国 (161)
- 电子商业汇票系统在财务公司的建设与应用 ... 高中元 肖 鹏 (167)
- 浅谈移动支付业务的发展 ..... 马曙光 (174)
- 电子商业汇票集成于汽车销售业务的自动化应用 ..... 赵 原 (182)
- 以“负责任的创新”推动中国电子支付产业的长期  
繁荣与发展 ..... 廖光宇 (186)
- 互联网生态环境下的金融产品服务创新 ..... 赵志宏 (190)
- 互联网金融业态下银行业面临的机遇与挑战 ..... 刘琇臣 (198)
- 打造安全易用的银行支付服务体系  
——光大银行支付业务经验介绍 ..... 周伊丽 (207)

**风险管理**

## 浅谈存管业务在我国的实践及对支付机构客户备付金

- 存管业务的启示 ..... 尹凤兰 (210)
- 商业银行做好非金融机构客户备付金存管业务的思考 ... 徐海燕 (217)
- 预付卡客户权益保护中的风险防范 ..... 岳 灏 (223)
- 消费者安全支付习惯的培养与普及 ..... 朱 宇 (228)
- 商业银行电子支付业务风险防范与管理 ..... 齐玉霞 (232)
- 浅析银行卡面临风险与防范措施 ..... 段兰芳 (237)
- 第三方支付的税收政策研究 ..... 蒋 震 (241)
- P2P 信贷业务法律风险简析 ..... 林悟江 刘 欣 (250)

**第三部分 行业创新与发展****行业创新**

- 预付卡创新的方向和思路 ..... 王吉绯 (259)
- 网络支付与网络货币创造 ..... 谢 平 (264)
- 从社会效益角度推进网络支付风险管理及业务创新 ..... 江朝阳 (268)
- 模式创新推动支付行业新高潮 ..... 周 晔 (272)
- 关于支付创新 ..... 井贤栋 (275)
- 第三方支付推动金融创新 ..... 唐 彬 (280)
- 创新的“本”与“末” ..... 凌 海 (284)

**行业发展**

- 加强社会责任感 提高第三方支付的创新能力 ..... 印甫盛 (287)
- 创新开拓支付清算新渠道 推动涉农银行卡品牌建设 ... 王关荣 (290)
- 努力构建多媒介支付环境 ..... 柯瑞文 (297)
- 用户需求决定市场发展 ..... 彭 蕾 (300)
- 第三方支付让传统产业迎来新机 ..... 赖智明 (303)
- 大力促进我国第三方支付业务创新 ... 贺 强 姚 磊 丁 旭 (307)



|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| 培育消费习惯 注重用户体验 .....      | 洪晓霖 (310)   |
| 依托“超级网银”促进业务发展 .....     | 陈德康 (313)   |
| 我国网上支付机遇与发展 .....        | 徐捷 王晖 (320) |
| 移动支付在民生领域的应用趋势 .....     | 范金桥 (326)   |
| 助力行业应用 开放支付能力 .....      | 宁椽 (332)    |
| 全球化形势下中国金融的发展与创新 .....   | 朱宁 (335)    |
| 经济金融转型背景下的中国支付行业发展 ..... | 巴曙松 (341)   |

### 前景展望

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| 合力打造预付卡产业链 .....           | 冯军 (347)  |
| 转型求变 创新发展                  |           |
| ——2013年我国信用卡产业展望 .....     | 栾建胜 (353) |
| 浅谈银行卡收单市场目前形势及未来发展趋势 ..... | 薛福氏 (360) |
| 打造全新移动金融生活方式 .....         | 刘建军 (367) |
| 3.0时代的支付创新与展望 .....        | 舒世忠 (373) |
| 开放合作,共同推动移动支付产业快速发展 .....  | 沙跃家 (378) |
| 移动互联时代:成长型公司的创新与未来 .....   | 孙陶然 (382) |

# 第一部分 行业监管与自律



# 聚集各方力量 推动移动支付产业做大做强

刘士余

移动支付作为零售支付体系的重要创新和传统金融服务的有益补充，市场应用的前景十分广阔。一方面，拓展了金融服务的深度，促进电子商务及整个消费产业的快速发展，满足百姓多样化的支付需求。另一方面，移动支付能够促进解决金融服务资源有限且分布不均的问题，有利于促进普惠制金融发展。

从全球范围来看，移动支付日益成为产业创新和投资的热点，呈现出快速增长的态势。据相关机构预测，未来几年全球移动支付交易金额将超过1万亿美元。我国移动支付起步不算晚，各方面的条件也相当好，同时，有着巨大的潜在市场和相对完善的支付基础设施，发展空间十分广阔。

目前，从事移动支付业务的市场主体纷纷加大投入，进行技术、产品和模式上的探索和创新，开展市场试点和推广，不断积累经验，积极推动移动支付的规模化推广和应用。但总体看，我国移动支付业务发展还处于初级阶段，特别是用户使用习惯的培养、产业分工合作等问题，都需要进一步探索。解决这些问题需要各个层面统筹协调，通力合作，积极探索构建合作平台和共赢模式，实现跨部门、跨行业、跨市场的合

---

作者为中国人民银行副行长。

作,把各方面的智慧和力量汇集起来,形成合力,共同推动移动支付产业做大做强。

### 创新移动支付架构和模式

移动支付产业链长,参与主体多,需要合理的规划和精细化管理。从移动支付大的架构方面,要加强协调和引导,支持平台、技术标准和基础设施要趋于统一,以此完成资源整合、利益协调和标准制定等工作,在统一基础上要强调开放和合作,更具包容性,鼓励发展多元化、开放型的业务模式和运营策略,承接和整合各方资源和诉求,实现共赢发展。

### 尊重市场和消费者的选择

要真正从终端消费者的需求和体验出发,大力加强移动支付技术、产品和应用的创新,改善用户体验,让消费者感受到移动支付所带来的愉悦度和价值感。移动支付的商业模式、相关标准以及应用创新都必须接受市场的检验,以消费者选择和市场力量为导向来调整和优化产业发展的方向和路径。同时,在不同主体推动下,产生了多种移动支付业务模式,要尊重已存在的业务模式,由市场和消费者来选择。

### 优先考虑移动支付的安全性

安全性是移动支付业务的生命线,也是赢得消费者信心的前提。安全问题解决不好,其他问题无从谈起。要坚持高标准、高起点,始终把安全问题放在移动支付发展优先考虑的位置,不同的商业模式、技术标准以及相关应用都应遵循保护公民财产和个人信息安全的原则,积极探索一套有效的、符合我国特点的移动支付安全解决方案,保障用户的个人信息和资金的安全。

## 坚持服务民生、惠民利民

从国外的实践看，移动支付在为缺少金融服务的群体提供支付服务方面具有独特的优势。我国广大农村地区，特别是边远山区和贫困地区，不同程度地面临着金融服务供给不足的问题，因此，不能只盯着经济发达地区，要加强移动支付在农村地区的推广和应用，选择适合的技术和商业模式，满足农村消费者基本的金融服务需求。此外，要充分发挥移动支付的社会服务功能，加强在公交、社保、医疗、水电气缴费等领域的应用，为百姓生活提供实实在在的便利。

中国人民银行高度重视移动支付产业发展，按照“促进创新与规范发展并重”的原则，着力加强对新兴支付业务的规范性管理，逐步完善管理制度和工作机制，充分发挥行业自律作用，注重调动市场主体的积极性，维护市场主体的合法权益，推动移动支付市场健康有序发展，使之成为金融支付服务领域的生力军，为活跃消费市场，推动产业结构升级和经济转型，便利百姓生活作出积极贡献！■

# 支付创新要走在现代服务业前列

刘士余

支付清算行业虽是一个传统产业，但却是现代科技与金融深度融合、最具创新活力和发展前景的行业之一。国家在“十二五”规划中将支付行业作为重点发展的产业之一。近年来，随着信息技术进步以及电子商务的飞速发展，不断创新的支付业务更加快捷、高效和安全，日益深刻地改变着我们的消费习惯、生活方式甚至是经济发展格局，并展现出不断扩大的市场空间和潜力。如何加快我国支付业务创新，实现支付清算服务市场规范发展，是一项需要深入研究的重大课题。

在全球化深入发展的大趋势下，我国支付清算服务市场不仅面临激烈的国内竞争，也面临越来越大的国际竞争压力。面对新形势，人民银行认真贯彻党中央、国务院关于强化创新驱动的战略部署，把推动创新作为促进支付行业发展，增强国际竞争力的重要支点，着力推进支付体系创新，不断完善支付基础设施建设。一是推动支付服务组织创新，引导商业银行、第三方支付机构、通讯运营商、互联网企业等参与支付服务市场，形成支付服务商与商业银行优势互补、合作共赢的竞争格局，成为推动市场快速增长的主要力量。二是推动支付工具、渠道、产品及流程创新，形成更加丰富和灵活的组合与连接，提高支付服务满足消费者多样化需求的能力。三是推动支付商业模式创新。支付方式与应用场

---

作者为中国人民银行副行长。

景的互相交融，形成新的、多样化的支付商业模式，改变着传统的商业格局和消费方式。四是推动支付服务机构积极拓展新市场和新业务，支付服务依托电子化手段，向传统产业、居民日常生活以及理财服务等领域渗透，向农村地区、境外市场延伸，提高支付业务的覆盖面和渗透率。五是推动支付基础设施现代化，建成了一系列达到国际先进水平的支付系统，成为不同市场主体之间畅通资金往来、实现信息互联的大通道，也为市场主体开展业务创新提供了有效支持。

我国支付清算服务市场依托庞大的中国经济规模和人口基数，发展前景广阔。众多本土和全球支付清算服务竞争者都在高度关注并设法参与这一世界最大支付市场涌现出来的无限商机。但我们要清醒地认识到，支付清算行业在快速发展的同时，一些制约我国支付行业发展的深层次矛盾和问题还没有根本解决，还存在差异化、特色化的创新能力有待提高；创新的配套机制有待进一步完善；创新过程中对风险的关注和防范有待加强等问题。解决这些问题，最根本的出路在于不断增强创新能力，持续完善行业创新机制，坚定不移地走创新发展之路。

一是要坚持以企业为主体，市场需求为导向，注重创新实效。进一步转变政府职能，为创新活动提供适宜的环境和政策框架；突出市场成员的创新主体地位，充分发挥市场在创新资源配置中的基础性作用；市场主体要相互合作，开展创新，不能冲击现有的政策法律制度体系，不能挑战政策法律制度中的禁止性规定。

二是要坚持内外结合、突出重点，注重提升行业持续发展能力。要加强支付技术创新，注重吸收和借鉴国外创新的最新实践和成果，加强支付基础技术、核心技术和关键技术的自主研发和成果转化，使中国成为全球支付技术创新高地。要加强支付顶层架构的创新，以支付标准统一为基础，合理规划支付体系架构，建设多层次的应用支付平台，不断提升支付运行效率。要推动商业模式和合作模式的创新，积极探索可持续的盈利模式和合作机制，鼓励发展融合型、多元化、开放型的业务模式和运营策略，建立能够满足产业各方利益、促进行业资源整合的合作模式。



三是要坚持服务实体经济，注重实现社会价值和市场效益的有机统一。要通过积极创新，研发符合市场需求的产品，在提高百姓支付便利性、减少商业流通成本、改善农村金融服务环境、服务“小微企业”等方面发挥积极作用。通过移动支付业务的创新实践，为农村地区、低收入群体提供便利、低成本的金融服务。通过网络支付、移动支付等新兴支付业务，服务社会大众，便利百姓生活，促进消费增长。通过支付创新，为企业提供综合性的支付解决方案，提高实体企业的资金运营效率。

四是要坚持推动市场生态多样性和差异化，注重拓展行业发展空间。市场生态的多样性是行业保持活力和可持续发展的重要前提。目前，我国支付清算行业还处于发展阶段，市场结构还较为单一，商业模式和盈利模式还在逐步完善中，容易出现发展同质化和不规范竞争的现象。因此，要引导企业针对不同市场层次、不同细分领域和不同消费者的需求，制定有针对性的经营策略，引导企业把竞争重点放在创新和差异化发展上来。

五是要坚持风险可控，注重市场稳健发展。支付创新要守住风险防范的底线。在创新过程中，要把风险作为重要的变量因素，加强对风险的评估和管理。在支持创新的同时，要加强监管和风险控制，防止那些打着创新名义，追求自身利益而破坏市场公平秩序，忽视风险或者过度承担风险的倾向，特别是要加强对跨境支付活动的严格监管，维护国家经济和金融安全。实际上创新不仅有一个安全的问题，还有一个对文化引领的重要功能。希望大家通过创新活动，通过对传统的支付工具的创新，支付工具的多元化，市场的多样化，引领消费文化健康发展。

作为支付清算行业的监管部门，人民银行将按照中央的部署和要求，进一步完善支付行业创新、规范和发展的措施，积极营造有利于行业创新发展的良好生态环境，使支付行业创新驱动走在现代服务业的前列，为更好地服务社会民生和经济发展作出更大的贡献。■