



《中国支付清算发展报告（2018）》发布 暨支付清算理论与政策高层论坛

 国家金融与发展实验室

中国支付清算发展报告（2018）发布

暨支付清算理论与政策高层论坛

国家金融与发展实验室

2018年6月11日

中国支付清算发展报告（2018）发布

暨支付清算理论与政策高层论坛

巢湛

网联公司战略部负责人

作为基础设施，主要工作是把标准规范做好

巢湛

如何平衡安全和创新

首先，感谢国家金融与发展实验室和社科院金融研究所。第一次参加这项业界的盛事，我感到十分荣幸，也感谢大家一直以来对网联的关注。

网联是在中国人民银行和支付清算协会指导下，按照共建、共有、共享的模式建立的一个新的转接清算的平台。网联主要处理的是支付机构和商业银行之间的支付交易的转接清算。网联是一家年轻的公司，2016 年下半年批准网联筹建，2017 年 8 月网联公司正式成立，至今才 9 个多月。

网联是国家金融基础设施。谈到支付行业创新与安全的问题，对于网联平台来说，个人理解最重要的是把规范、安全的事情做好，为行业创新提供支持。众多周知，原来市场中存在大量差异化、多样化的支付业务。在监管部门的指导下，网联将这些业务归纳为网联平台的五项基本功能，分别是协议支付，对应市场上主流的快捷支付；商业委托支付，也就是符合

监管要求的，客户、商户、支付机构和银行四方协议的合规代扣；付款，对应市场上主流的代付；以及大家熟悉的网关支付和每次交易都验证的认证支付。这个统一规范的过程难度非常大。拿协议支付来说，尽管市场上都叫快捷支付，其实也不太一样。有的是验四要素，有的是验两要素，各种商业安排层出不穷。因此，网联平台成立伊始，首先关注的是规范性、统一性的问题，以此提升行业整体的安全。

除了业务规则的规范统一，网联在统一技术规范的实施方面也不遗余力。刚才其他嘉宾提到的二级商户信息和订单信息报送质量的问题，就是市场中的典型问题。现在，网联每天处理近一亿笔交易的转接清算，的确发现二级商户信息和订单信息报送有不规范的地方，给相应的交易风控以及追踪资金流向带来困难。后续，网联会严格按照人民银行的要求，规范相关信息的报送，提升整个行业防范风险的水平，让支付更安全。

同时，网联缩小了不同机构服务用户体验上的差异。举个例子，网联处理的是实时性要求非常高的支付交易，但系统间信息传输难免有个别延迟的情况，比如支付机构给客户显示交易失败，但银行已经扣款。原先不同机构对于这类系统问题的处理五花八门，有时扣款数日后才能退回，造成客户投诉不断。网联非常重视这个问题，请支付机构和银行的人一起来，共同设计了自动冲正的解决方案，并实现 2017 年底所有 18 家全国性商业银行全覆盖。拿工商银行举例，一笔协议支付的交易，如果网联没能在约定的交易关单时间内得到工行返回的结果，交易的最终状态确定为推定失败后，网联会把终态通知发给工行，如果发现已经扣款，工行的系统就根据这个通知直接冲正，款项重新返回到客户的账户里，客户可以再次支付。

我觉得，作为基础设施，网联的主要工作是把标准规范的工作做好，把安全的工作做好，支持市场机构基于基础功能设计创新型、个性化的支付产品。

支付的发展需要融入到行业的场景里面去

个人理解，开放不完全是国际开放。开放其实是一种心态。支付是一切商业活动的基础环节，支付的发展需要融入到行业的场景里面去，支付企业需要对各行各业开放地提供优质服务。

回顾我国支付行业发展的历史，这样的例子比比皆是。比如电商，一开始用网银支付，链接多次跳转导致支付失败率较高。后来，以支付宝为代表的支付机构开创了快捷支付，大力推动了电商的发展。再比如一些便民场景中常见的条码支付、NFC 支付，包括银联大力推动的云闪付，还有近两年停车行业中发展很快的车牌自动识别无感缴纳停车费等场景，都是支付融入行业场景的鲜活例子。

我们一直在思考，支付要开放地服务各行各业，网联作为基础设施能做什么事？通过调研我们观察到，资金效率的提升非常重要。原来的第三方支付市场上，对于少数支付机构，银行提供当日多频次的入帐结算，资金效率较高。客户和商户的感知也十分明显，客户的提现当天就到账了，商户的结算款隔夜就收到了。因此，在人民币银行的指导下，网联平台也通过成员机构共同制定和认可的规则要求给个人客户的入账必须是实时的，给机构备付金账户入帐每个自然日至少两次。由部分银行给个别机构提供的个性化服务变成整个行业的通行规则，网联为整个社会资金效率的提升做出了贡献。

未来，支付行业的发展一定会更多地贴近场景，服务各行各业，而不只是支付本身。从这个角度出发，我们需要更加开放，积极创新且合规健康的开放。