

# 《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

创新三要素——技术、需求、监管

杜晓宇

如何在创新过程中体现对客户安全的保证

我始终相信：不以安全为第一要务的创新都是耍流氓。安全和创新的关系是什么？安全是底线，安全是第一要务。包括腾讯在内的很多负责任的互联网公司，都是把安全视为重要的原则，如果一个公司忽视了安全而去搞创新，那么他一定会受到惩罚。回应主持人的话题，我的第一个观点，安全和创新我认为并不是平衡的问题，而是安全是整个创新的底线和最重要的要求和标准。

谈到创新势必会带来风险，风险和安全还不一样，风险和安全之间达到平衡是一个一直追求的完美的标准，但实际上我们做不到。你说魔高一尺道高一丈或者道高一尺、魔高一丈也好，风险和安全是一个螺旋上升的关系，你不创新也有风险。我们说 POS 这种业务，在中国可能出现大规模套现、变造交易的风险，还有专门的养卡业务，也发生过预授权的风险事件，还有二维码支付可能有风险，商户不用二维码坐在这里，

杜晓宇

腾讯研究院副秘书长

他收到假币的风险也存在。其实创新和风险，你不创新也有风险，创新也可能带来风险。我们需要的是我们创新走在风险的前面，能更好的控制风险。

比如手机可以有 LBS 定位，POS 机也是有 SIM 卡的，是不是做定位，如果说可以虚假造一个地址，还可以考虑通过设备指纹，也可以识别出来。一台养卡的机器，我们 POS 机里加装陀螺仪防范一些风险，这些都是在风险产生的时候让我们有更好的手段防范风险的发生，**风险和创新之间的关系是螺旋上升的关系，最终还是靠创新能战胜风险，这是第二个观点。**

**第三个观点，监管和创新的关系，作为一个企业非常看重监管的规则。**周其仁老师曾经提到一个观点，所有的创新就是把能解决问题的方法合法化，通俗一点说在中国很多创新是要把暂时“不合法”的东西变成合法的东西，有时候创新是要看监管的脸吃饭的，我认为创新有三个离不开的要素，一是离不开技术，二是离不开需求，三是离不开监管。当然监管一定程度上可以鼓励创新，但同时监管可能把安全放在第一位的时候，这时候要防止一些不当的创新，防止一些不顾安全的创新带来负外部性，这时候监管会更强一些，监管和创新之间可能会达到一个平衡点，这就是我的三个观点。

最后是现阶段进入强监管的态势下，我们企业还都应该尊重监管，尊重规则，在监管规则下开展创新工作。

### 关于支付企业“走出去”

谈到走出去这个问题，包括主持人也说了欧盟的 GDPR 条例生效，其实欧盟很多的企业也不知道该怎么办了。支付机构以及我们的清算组织在欧盟开展业务都可能面临风险，，一是属地原则在当地有分支机构，二是属人原则，

为欧盟人提供服务都受约束。这一块对国内很多企业来说在法律上的风险是非常大的，需要专门的法律服务，希望大家能够重视。时间关系不展开说了。

关于“走出去”的话题，首先探讨支付企业走出去的三个模式：一是直接按照当地的监管规则，包括支付的监管规则，按照这些规则设立自己的直接投资的海外机构。这种模式最大的就是监管的风险，包括企业经营当中很多的风险，对当地的规则要吃透。

第二个模式，是和当地一些有实力的机构合作，一种是业务上的合作，一种是持有你的股权，加深合作，这也是非常好的合作模式。

第三种模式对于企业来讲是一种技术输出。因为有些地方你让他适应一款新的 APP 难度太大了，存在文化的壁垒在里面，这时候可以采取技术输出的方式，因为我们云计算、分布式架构等等这方面的技术在国际上都是领先的，我可以用纯技术的方式把我的能力输出出去。这是企业输出的三种模式以及相应要注意的风险。

第二点，在企业走出去的时候，更希望我们的标准走出去。其实我们也专门查阅了在国际各种组织，包括证监会组织，也包括以前的 CPSS 还有现在的 CPMI 等等，我们参与制定了很多标准，但基本没有主导建立过一些行业的标准。比如像银联建立二维码支付国际标准，但是毕竟还是 EMVco 层面，没有苹果支付、支付宝、微信支付，也没有网联的参与。这种情况下我们希望能把国内很多先进的标准向国际上输出，这也有利于我们的企业走出去。