

# 《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

从产业发展的角度来看安全与创新

刘源

### 从产业发展的角度来看安全与创新

我们首先可以对创新进行一个概念上的甄别，从三个层面来理解：一是技术创新，二是商业模式创新，三是从产业的角度来看监管、管理上的创新。

**技术创新**，实际上是这几年大家所看到的或者比较关注的一个热点，我个人的理解，电子支付分为三个环节，支付信息的采集、支付信息的传输、支付信息的处理。无论是传统的银行卡，还是现在的移动支付，乃至未来媒体上宣传比较多的所谓无感支付等等，实际上跑不掉这三个环节。

前期我们的技术创新，可能更多的体现在前端，体现在载体技术，传输方式，验证方式等，在前端的技术创新体现比较多。围绕这方面会出现的问题，就是刚才各位嘉宾都提到的，技术的创新与安全之间的关系。我们就不去广泛讨论这个事了。

但在信息的传输和处理阶段，我觉得创新并不是很多，可能概念性的多，落地的少。分布式云计算这

刘源

中国银联战略发展部

总经理

样的，可以说创新，但不是颠覆式的。区块链对支付技术的创新可能会产生较大影响，但目前还看不到它的可行性，还需要进一步的落实，这是我理解技术创新的方面。

**然后是模式创新**，商业模式其实是一个产业或者是一个领域持续发展的基础，我们知道原来的银行卡包括很多支付业务的发展模式，基础的商业逻辑都是商家买单，不是个人付费的模式。这种模式，是因为机构为商户提供了服务，商户为服务来支付费用，营造了整个产业可持续发展的模式。前一段时间，很多新兴的支付手段，往往采用了一种低价或者是交叉补贴的策略，相应成本由机构自己承担，这种补贴策略对不少机构来说是难以持续、难以继的，这种竞争手段甚至影响了产业的正常发展。我们也看到了这种情况也在改善，也在逐渐回归到正常的可持续发展的模式当中来。所以，我个人理解在商业模式的创新方面，可能宣传得多，而实际落地的少。交叉补贴这种模式的可持续性有待观察，还包括是否涉及到垄断等方面的问题，都需要各方面予以关注。

**第三是监管创新**。这个领域，我们从产业角度看有一个政策调整的过程，政策从松到紧。我们不要去苛责监管者没有远见、没有前瞻性，任何事物出现其实都有一个认知的过程，但我们现在可能需要强调的是，今后监管体系要实现一致性、完整性和前瞻性的平衡。这种一致性是指基于不同参与主体的角色划分，不同的角色在同质业务的监管上应该有一致性的原则，而不是不同的监管态度。完整性是说无论从顶层设计，还是到具体的执行措施，都应该具备完整性。前瞻性，当然是需要对产业未来的发展具有一定的预判。

在监管的创新方面，平心而论，我觉得支付产业监管算是各行各业监管当中做的不错的，只不过是因为支付领域的变化太快，尤其这几年移动支付的发展飞速发展，角色转换又非常多，出现了多角色融于一体的情况，使得监管在市场形势的判断上、规则的制定上，相对有一些滞后。但总体来讲，我觉得还是非常好地维护了整个产业的发展。我对于今后监管的创新，在明确了相关原则，明确了顶层设计之后，进一步强监管的态势我还是非常有信心的。

从产业的角度看，技术创新、商业模式创新和监管创新，这三个方面的创新其实与安全、开放是紧密相关的，只是看到问题的角度不同而得出的观点可能有偏创新的，有偏监管或者安全的。但总体上理解，我觉得创新与安全是密不可分的，关键是在于怎么做。刚才于总提到的负责任的创新，一直是我们所坚持的一个基础原则。

### 支付市场的发展，是一个开放的结果

中国的支付市场发展到今天，是一个开放的结果。在中国银行卡市场的建设过程当中，外卡组织是第一批，银联成立是第二批，在八十年代末 Visa 就在中国开始业务了。整个市场的发展是一个不断地动态开放的过程。现在我们在说开放的时候，可以发现，原来的支付市场可能只有银行、只有卡组织，非银行这些支付机构的进入和参与其实也是市场不断开放的一个过程。

未来的开放更多是说支付清算市场对外的开放，也包括对内的开放。和开放密切相关的，大家联想到的就是竞争。开放会带来竞争，竞争就会带来效益，所以一定是要竞争。我现在个人关注的并不是说竞争如何，而是在什么样的基础上竞争，在什么样的游戏规则下竞争。我们怎么样构建一个合理

的公平的游戏规则，这个不单纯是监管部门的事情，而是监管、市场参与各方以及社会各界的利益不断协调的过程，对整个市场未来发展方向的共识达成的过程，这个是非常重要的。

只要在这样一个合适的监管规则下或者合适的市场规则下，有效率、高效的竞争才会出现，才能够达到促进整个产业健康稳定长期发展这样的效果。所以我觉得开放是一个非常好的事情，在开放的环境下如何构建一套合理科学的规则，这个是我最为关注的问题，我就谈这些。