



# 《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

支付市场开放带来的挑战和机遇

陈则栋

### 一、支付牌照开放的背景

#### （一）过去时机尚不成熟

一是市场时机尚不成熟。2010年《非金融机构支付服务管理办法》发布，其中第八条明确规定：《支付业务许可证》的申请人应为中华人民共和国境内依法设立的有限责任公司或股份有限公司。正是由于这个要求支付宝、银联商务等公司通过谈判清退外资。当时外资获取支付牌照是特批，2013年有两家外资机构获得支付牌照，业务类型均为预付卡发行与受理。在当时的情况下我们国家的非银行支付的影响和规模还不大，不具备开放的条件和实力。

二是监管经验尚需积累。当时对非银行支付机构的监管还在摸索阶段，相关的制度法规尚不完善。

（二）现在支付服务市场已经很大，我国的移动支付市场规模已经世界领先，在技术、业务、规模等方面已经具备了很强的实力。今天发布的报告中已经有相应的数据充分证明这一点。

陈则栋

互联网金融协会业务三部

副主任

**（三）当前开放支付服务市场是客观需要。**一是金融开放的角度需要开放银行卡清算市场、开放外资进入支付服务市场。二是外资机构进入我国的需要。中国的市场很大，外资机构非常重视这一市场，2010 年就曾提出申请，一直有进入中国支付服务市场的迫切需求。三是当前我国的支付服务市场大的格局已经形成，也需要外资来进一步优化，需要在对外开放中获得新的创新动力。

## **二、支付市场开放后申请情况**

根据披露的信息，美国运通和连连支付分别持股 50%成立连通（杭州）技术服务有限公司申请清算牌照。Visa、MasterCard 等卡组织也在申请银行卡清算机构牌照。在支付牌照方面，Paypal 公司、World First 等公司都在申请支付牌照。按照监管确定的有序开放的原则，即实践中遵循先放开前端交易和结算，后放开后台清算的总体开放顺序。牌照发放上外资获得非银行支付机构的牌照可能更早。

## **三、开放后带来的挑战和机遇**

从行业和监管两个方面谈一下个人的认识。

**（一）行业方面。**刚才介绍了支付市场开放的大背景，报告中的数据已经充分说明了，因此支付服务市场开放后，大的格局短期可能不会变化太大，但在细分领域将迎来更多的挑战。

**支付发展行业化、特色化更加明显。**比如，跨境支付将快速发展。这里有两个方向，一个是外资支付机构引进来。由于具有强大的国际化优势，熟悉其他国家的相关政策，外资机构获取牌照后开展跨境支付相关业务将具有天然优势，也必然会带动跨境支付快速发展。另外一个方向是我国支付机构

走出去。现在我国支付服务机构已经走出去，阿里、腾讯走出去较快，银联卡已经在更多国家应用。对于他们来说由于其规模和场景的粘性一段时期内影响不大。但对于已经在开展跨境支付试点的其他的支付机构如何更好走出去，面临的挑战，还是要重视，需要共同推动。

（二）监管方面。监管需要更多利用金融科技的手段。比如，跨境支付领域将必然迎来新的快速增长，在这种情况下如何更好监管。跨境支付不仅涉及了国内部门之间还涉及了不同国家的政策环境，这种情况下，如何鉴别境外交易的真实交易，实现资金流、信息流、物流三流合一的穿透式监管，如何做好跨境支付的反洗钱。境外人士的身份多渠道验证问题等，这些具体的细节操作上还需要引导完善。

总之，支付服务市场的开放对推动我国支付行业发展具有重要意义。开放后更多的公司使用我国的标准，满足我国监管的要求，对于推动我国支付服务、支付技术、标准的国际化，将有重要意义。这也会另外一个方面推动我国支付机构走出去，也能推动我国互联网金融走出去。