

《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

在支付服务推动普惠金融工作中需把安全放在首位

樊爽文

尊敬的李扬理事长，尊敬的各位来宾：

大家下午好！

首先，我代表人民银行支付结算司祝贺《中国支付清算发展报告 2018》发布，同时，祝贺本次支付清算创新、安全与开放的研讨会顺利召开。

过去一年里，人民银行作为中国支付体系的组织者、监督者和支付基础设施的重要建设者、运营者，认真贯彻党中央、国务院决策部署，继续加强支付领域制度建设，大力推进支付服务市场改革开放，强化支付服务市场监督管理，不断完善支付基础设施，取得了积极成效。**一是在制度建设方面**，着手研究起草《非银行支付机构监督管理条例》，提升 2 号令的法律层级。正式发布的《条码支付业务规范》和《条码支付技术规范》。为落实国务院深化行政审批改革和“放管服”要求，着手研究银行账户制度改革，建立本外币一体化账户体系。并且经国务院批复同意，取

樊爽文

中国人民银行支付结算司

副司长

消企业银行账户开户许可试点工作已经在江苏泰州和浙江台州正式开展。二是**在市场开放方面**。2017年6月，根据《国务院关于实施银行卡清算机构准入管理的决定》，人民银行继出台《银行卡清算机构管理办法》，又发布了《银行卡清算机构准入服务指南》，完成了银行卡清算市场准入的法规制度体系构建。同时，我们也对外资支付机构准入进行深入研究，形成了开放外商投资支付机构的总体思路，并于2018年3月正式公告。三是**重要支付基础设施建设方面**，主要表现在非银行支付机构网络支付清算平台（网联）建设取得实质性进展，人民币跨境支付系统二期加快推进，2017年10月“债券通”结算功能如期上线。四是支付服务市场监管方面，持续打击支付服务市场违法违规行为，整顿市场秩序，净化市场环境。2017年，人民银行明确了支付机构客户备付金集中存管工作要求，建立从根本上保障客户资金安全、引导支付机构回归支付业务本源的机制。目前的平均将在比例已达50%。2017年按照互联网金融风险专项整治行动的统一部署安排，我们继续加大对无证经营支付业务的打击力度，在公安等部门支持下，清理处置了230多家无证机构，并且将持证机构为无证机构提供服务的行为作为检查重点，遏制市场乱象。

契合今天的主题，我想我们上述这些主要工作的开展和所取得的成效，客观上也为《中国支付清算发展报告2018》的编写提供了丰富的素材。个人感觉，在每年诸多支付领域研究报告中，国家金融与发展实验室支付清算研究中心推出的《中国支付清算发展报告》是理论性、研究性最强的一个报告，不但较为全面地反映了过去一年支付领域的总体情况，勾画出“是什么”的图像，也针对出现的这些情况进行了较为深入的理论分析，提示了“为什么”

是这样的，更重要的是在一些问题上还从理论研究角度提出了“怎么样更优”的政策建议。所以，在此衷心祝愿《中国支付清算发展报告》未来越来越好，发挥更大作用，体现更大价值。

今天还有另外一个主题是关于支付清算创新与安全研讨。借此机会也谈一点个人对支付创新与安全的想法，不对的地方请大家批评指正。

一是关于创新与安全的关系理解。创新是支付体系保持活力发展的重要因子，安全是支付体系健康持续发展的首要条件。支付创新与支付安全，相辅相成，不可偏执偏废。毕竟支付活动直接关乎人们的资金安全和财产安全。从监管者角度看，监管者从社会利益出发应当具有安全偏好。面对创新，监管者的任务是保持市场的公平、公正，维护市场秩序和有良性竞争，并以此来为市场主体创新提供支持和创造良好的创新环境，当然监管者本身也面临监管方法和监管手段的创新。监管者对市场具体创新行为应当具有必要的宽容、包容，市场主体对监管者的安全偏好也应当给予充分的理解。从市场主体角度看，市场主体从经济利益出发往往会持创新偏好，面对快速变化发展的市场，市场主体唯有不断创新才能生存和发展，但创新应当是负责任的创新。创新与安全不是完全对立的，但有时候确实也会有冲突。要求所有市场主体的创新都从大局出发、从市场整体出发，把社会责任放在首要，是不现实的，因此需要监管者来平衡创新与安全。从长期实践的经验教训来看，总是亡羊补牢，不如未雨绸缪。在近年来的电信诈骗中，几千块钱就能夺取一条鲜活的生命。面对这些失去的生命，还有人指责为防范诈骗实施的有针对性的对 ATM 业务进行的业务限制等措施，指责监管部门阻碍创新，于心于情何忍！所以从监管角度而言，规范和安全仍将是支付行业未来发展的重中之

重。以安全与效率为目标，防范和化解支付服务市场风险，仍将是支付监管的主旋律。这么做，根本上也是为了推动创新。

二是在支付服务推动普惠金融工作中，要特别关注安全，把安全放在首要位置。支付服务创新在推动普惠金融中能够发挥重要作用。近年来，人民银行组织市场机构，通过完善支付基础设施、创新支付方式，有力地支持了普惠金融发展。比如农民工银行卡特色服务、助家取款服务、移动支付便民示范工程等。在这些工作中，我们首先强调的是安全。因为普惠金融的消费者，普遍风险承受能力更低，资金安全需要更高。

三是关注支付行业垄断格局的形成对支付市场安全的影响。网络经济条件下，强者恒强、弱者愈弱的马太效应更为明显。如何防止这类机构滥用市场地位，形成大树底下不长草的局面，如何解决通过排它性的关联服务、捆绑销售、交叉补贴、价格歧视等，从而抑制中小机构创新发展，影响支付服务市场健康持续发展，对这些问题的研究至关重要。

四是关注支付信息和数据安全。随着信息和数据资源、价值越来越大，信息和数据安全，以及由此带来的个人隐私保护问题已经成为一个重要问题。尽管我们在相关制度制定中，已经确立了市场机构采集、处理数据应当遵循合法性、透明性、最小化等基本原则，但实践中过度信息收集、滥用信息甚至买卖信息数据的情况依然严重，由此引发的案件也时有发生。欧盟近期发布的《一般数据保护条例》对国内支付机构跨境业务合规性提出了严峻挑战，同时也给我国如何加强对数据安全监管提供了有益参考和借鉴。

总体上看，我国支付清算领域的理论研究还比较薄弱，我们在不断借鉴、摸索中的支付清算市场实践明显快于相应的理论研究。**为了更好地推动我国**

支付清算市场改革发展，我们希望与学界、业界一起加强理论研究，促进产学研一体化合作，共同助力于建设适应新时代要求的、安全、高效的现代化支付体系。也祝愿李扬理事长领导的国家金融与发展实验室，在智库咨询方面继续发挥更大更好作用。

谢谢大家！