

【摘要】APCA成立于1992年，是澳大利亚支付行业的自律组织。如今已拥有超过90家会员机构，包括金融机构以及其他支付服务提供商。作为非营利性机构，APCA为支持和改善澳大利亚境内的支付环境提供必要的支持和服务。除了提供系统支持，APCA近年来扩展了职能范围，提供涉及系统变化的行业层面的协调服务，提供涉及如欺诈等方面的公众教育服务，针对新兴问题开展政策研究、调研和咨询等活动。

澳大利亚支付体系概览

布拉德·普拉格内尔

澳大利亚拥有安全高效的支付体系，通过制定和执行行业范围内的规则，澳大利亚支付清算协会（APCA）在保障支付体系的平稳运行方面发挥着十分重要的作用。最近几年，澳大利亚消费者迎来了新的电子和卡基支付方式，APCA等机构和组织一直积极协助支付方式的平稳过渡。

澳大利亚支付清算协会

APCA成立于1992年，是澳大利亚支付行业的自律组织。如今已拥有超过90家会员机构，包括金融机构以及其他支付服务提供商。作为非营利性机构，APCA为支持和改善澳大利亚境内的支付环境提供必要的支持和服务。

APCA为五个支付清算系统制定规则和程序，包括支票系统、电子直接入账系统、ATM/eftpos系统、大额系统和零售现金配送系统，以及一个基础设施系统。每一个系统拥有各自的支付交换、清算和结算规则，这些规则有助于促进一致性、高效性和安

全性，为金融机构及其客户和实体经济提供了便利。

清算系统和基础设施系统的运行规则由APCA委员会制定，委员会成员的投票权和出资责任依据其在各自系统中的交易量决定。APCA也发布一些关键的行业标识符，最重要是“电汇清算网络编码”（BSB代码），该号码为金融机构之间的支付路径提供保障。

除了提供系统支持，APCA近年来扩展了职能范围，提供涉及系统变化的行业层面的协调服务，提供涉及如欺诈等方面的公众教育服务，针对新兴问题开展政策研究、调研和咨询等活动。

为更好地开展这些活动，APCA积极咨询非会员行业参与者并与中央银行——澳大利亚储备银行建立起紧密的联系。澳大利亚储备银行是支付行业的公共政策监管者，提供金融机构之间最终结算等服务。

将APCA的所有活动有机联系在一起，是推动会员机构实现共同利益的需求，也是在改进澳大利亚社会公

作者为澳大利亚支付清算协会产业政策负责人。

共利益中关于支付体系方面的需求。

澳大利亚支付行业

近几十年中，澳大利亚复杂的支付体系不断发展变化。传统的支付方式，如现金和支票，逐渐被日益普遍的电子和卡基支付等新兴方式所替代。

澳大利亚的法定流通货币是澳大利亚元（AUD），纸币由澳大利亚储备银行发行，澳大利亚皇家铸币厂负责铸造硬币。在澳大利亚，现金目前仍占有所有支付方式的65%，以小额交易为主，一般在低于50澳元的面对面交易环境中。

支票是另一种传统纸基支付工具。与其他发达经济体相似，澳大利亚的支票使用也呈现出下降的趋势。在20世纪90年代，支票是主要的非现金支付方式。尽管在过去的十年中，支票的使用量已下降近60%，但目前大多数澳大利亚金融机构仍继续为客户提供支票服务。

支票正逐步被新兴的卡和电子支付方式所取代，如下图所示，所有主要的电子支付和卡基支付方式的使用正在稳步增长，而支票的使用明显下降。

澳大利亚最重要的三个卡基和电子支付系统受到APCA清算系统规则的支撑，它们分别是大额系统、电子“直接接入”系统以及国内借记卡（ATM/eftpos）系统。

从金额的角度来看，澳大利亚大额系统是最大的支付系统。大额系统建立于1998年，约占全部非现金交易金额的60%。大额支付通常在金融机构之间发生，一般是金融机构之间的资金往来或是金融机构公司客户的业务往来。大额支付一般是指笔均支付金额近500万澳元的交易。

澳大利亚的批量电子支付系统，也就是“直接接入”系统，处理约30%的非现金支付交易金额。该系统覆盖直接贷记

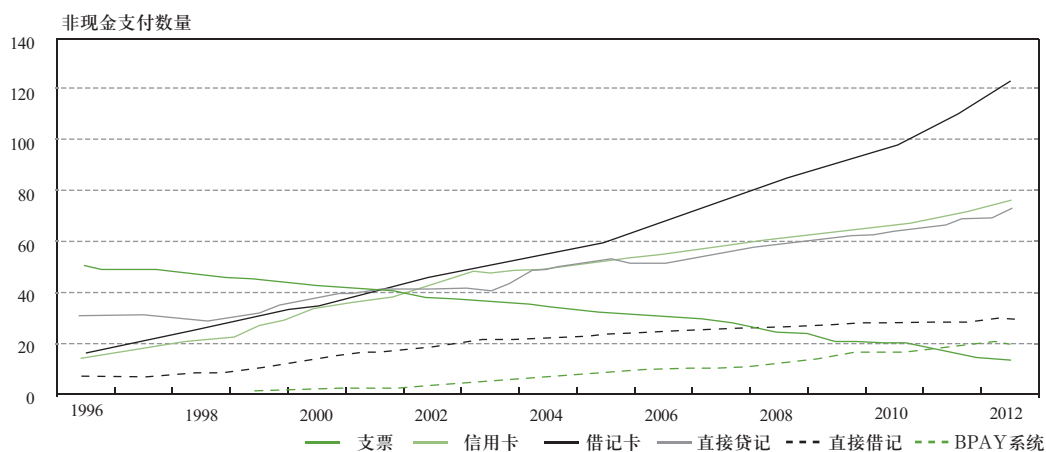


图1 澳大利亚人均非现金支付情况（财政年度）
资料来源：澳大利亚储备银行。

BPAY系统建立之初是便于人们通过电话银行支付账单，目前，BPAY通过互联网银行提供服务，已经成为澳大利亚人缴纳公共事业费用、学校费用、税费及支付其他账单的一种非常普遍和安全的方式。

和直接借记方式。直接接入的文件是成批量，包括金融机构之间在一天当中的指定期间交换的数据。目前，这些数据交换一天至少进行五次，金融机构之间在该系统的结算于下一个工作日的上午9时（悉尼时间）在澳大利亚储备银行进行。

“直接接入”系统是澳大利亚支付体系中的幕后主力。大多数澳大利亚人的工资和政府福利通过该系统发放进他们的银行账户中。“直接接入”系统也支持“pay anyone”互联网银行业务，使用互联网银行，人们可以直接付款给任何在澳大利亚拥有银行账户的人，只要付款人知道对方的账户信息。

“直接接入”系统令一些新系统的建立成为可能，如BPAY系统。BPAY系统建立之初是便于人们通过电话银行支付账单，目前，BPAY通过互联网银行提供服务，已经成为澳大利亚人缴纳公共事业费用、学校费用、税费及支付其他账单的一种非常普遍和安全的方式。

正如世界其他地区的人们一样，澳大利亚人对信用卡和借记卡情有独衷。在澳大利亚，每天约有1 000万笔交易通过卡进行。近年来，在商店里购买商品时，借记卡变得越来越流行。除了澳大利亚国内

的借记卡组织，eftpos澳大利亚支付有限公司和金融机构也发行由VISA和万事达提供的借记卡产品。近几年，澳大利亚也推出了完整的芯片技术以及非接触式卡。

近期发展和未来趋势

正如许多发达支付体系一样，澳大利亚监管者一直在寻求改革和进步。澳大利亚储备银行于2011年和2012年开展了“支付体系创新战略审查”，并提出了规模较大的改革议程。

对此，澳大利亚支付行业已经通过APCA表达了对这一议程的欢迎。议程中所涉及的一些变化改进了现有的系统，比如到2013年底，“直接接入”系统将由目前的次日结算变为同一日多次结算。

另一方面的重大改革，是计划于2016年提供实时消费支付。通过APCA，支付行业成立了一个由资深行业代表组成的“实时支付委员会”，提出了在澳大利亚实现实时个人对个人（P2P）支付的行业首选方案。目前，行业与澳大利亚储备银行关于推进该方案的讨论正在进行中。■