

坚持正确发展方向 坚定行业发展信心

文 \ 范一飞

中国人民银行副行长

各位来宾，女士们、先生们：

大家上午好！

很高兴参加第五届中国支付清算论坛，首先我谨代表中国人民银行对本次论坛的召开表示热烈祝贺！

近期，国务院对外公布了《国务院办公厅关于印发互联网金融风险专项整治工作实施方案的通知》，风险专项整治工作行至中盘。人民银行印发了《关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪活动有关事项的通知》，进一步规范我国支付清算管理。可以说，支付产业已进入规范发展和优化调整阶段。在这一背景下，支付产业如何坚决执行国家政策、坚持正确发展方向、坚定行业发展信心，是我们当前面临的重大问题。下面，我就此谈几点想法，与大家分享。

我国支付产业整体发展向好的形势没有改变，发展前景广阔，潜力巨大，大有可为

近年来，我国支付清算业务规模保

持快速增长，通过运用新科技、拓展新业态、开展业务创新，支付产业不断提升服务效率和品质，降低支付成本，提高了实体经济资金运转效率和便利性，满足了消费者多样化的需求，服务经济社会的能力和成效显著提升，得到了社会各方的广泛认可。

在我国支付产业快速发展的同时，作为行业管理部门，人民银行寓监管于服务，加强管理和引导，在监管理念创新、监管制度建设、监管手段和工具运用以及外部协作机制建设等方面深入开展工作，促进行业健康有序发展。经过各方共同努力，支付清算市场秩序进一步改善，支付风险隐患治理工作取得了初步成效。上述成绩的取得，是广大支付从业人员抓住机遇、奋斗创业的结果，是业界和相关各方共同努力的结果。在此，我也代表中国人民银行，向大家表示衷心的感谢！

当前，我国经济社会正处在快速变革和发展之中，给支付产业带来了新的、广阔的发展空间。支付产业依然处于发展的



支付产业是涉及经济金融和社会民生的重要产业，也是现代金融服务业的重要组成部分。一直以来，国家高度肯定和鼓励支付产业的规范有序发展，突出安全、便民、高效的发展导向。

机遇期和红利期。一是我国支付服务市场需求旺盛，为支付产业发展提供持续动力。我国经济平稳发展以及居民收入稳步提升，增强了居民的消费支付基础和信心。特别是随着城镇化步伐加快和经济转型，经济业态更加丰富，消费不断升级，拉动了对支付服务的需求。同时，人民币国际化和“一带一路”战略布局的深入实施，推动人民币跨境支付安排不断完善，跨境支付服务需求不断增强，我国支付产业逐步向国际化发展。另外，随着我国消费主力转向80后、90后人群，对支付服务方式和支付产品创新的需求不断增多。二是市场和技术创新蓬勃发展，为支付产业发展持续注入活力。支付产业是一个市场与科技优势集合的产业，在运用新技术、满足新需求以及引领新业态等方面具有优势，随着产业环境和技术不断发展创新，如智能手机的爆发式增长、4G移动通信的普及和5G的开发应用、网络资费下降以及受理环境的完善，推动了移动支付迅猛发展，成为支付产业未来发展的重要方向。另一方面，随着支付电子化程度不断提高，支付成本显著下降，服务体验不断提升，支付服务场景日益丰富，为消费者和商户提供了高效、便捷的服务。支

付服务已成为经济运行有力的基础设施保障和创新活力因子。三是支付服务快速发展产生规模经济效应和范围经济效应，形成持续的产业聚集力。支付服务特别是新兴支付服务快速发展，在各类商业模式和业态中作用日益凸显，吸引各类社会资本涌入支付服务领域，形成了新的市场竞争优势。如手机厂商开始积极参与移动支付市场。同时，支付服务与电子商务、机具制造、介质生产、信息技术、数据服务等行业不断融合，促进支付产业不断做大做强。如很多安全技术企业在反欺诈方面积累了技术和经验，把支付领域作为重要的业务拓展方向。四是国家鼓励创新与服务、支持产业发展的政策导向不变，构筑起支付产业可持续发展的政策支撑。支付产业是涉及经济金融和社会民生的重要产业，也是现代金融服务业的重要组成部分。一直以来，国家高度肯定和鼓励支付产业的规范有序发展，突出安全、便民、高效的发展导向。当前对行业的规范和整治工作，最终也是要解决行业发展中的突出问题，防止行业出现大的起伏和波动，促进行业可持续发展。

随着支付产业的快速发展，暴露出的风险和问题依然不容回避，亟待稳妥解

决。如账户管理方面的问题，个人账户开立便捷，导致一些社会公众对账户不够重视，管理不够完善，非法买卖账户信息时有发生，账户实名制有待进一步落实。再如无证经营支付结算业务的问题，已经出现相关风险案例，客户资金被挪用、信息被窃取，商户受损失，甚至引发群体性事件。还有机构内控薄弱的问题，部分机构为抢占市场和应对竞争，在一定程度上降低了风险管理标准，形成行业安全管理的“洼地”，部分机构的业务系统建设投入不足、应急措施缺失，系统中断、数据丢失等风险事件时有发生。

总的来看，我们既要要对风险和问题有清醒认识，同时更要坚定产业发展的信心。从发展生命周期、产业价值以及外部环境等因素综合来看，支付清算还是一个

方兴未艾、内生动力十足的新兴产业。支付产业发展面临的机遇与挑战并存，其机遇要大于挑战，动力要大于阻力，前景广阔，前程远大，这是发展的基本格局和主流方向。相信支付产业未来还将迎来更大的发展，也相信在座同仁将通过继续奋斗、干事创业，支撑起支付产业的灿烂明天！

辩证、具体和动态地认识支付产业安全和效率的关系

安全和效率是始终贯穿支付行业发展的主线。党的十八届三中全会指出“要保障金融市场安全高效运行和整体稳定”，国家“十三五”规划纲要要求“建立安全高效的金融基础设施”。在支付产业发展中，安全和效率是矛盾的两






个方面，既对立又统一，需要我们科学认识，正确处理。

一是要辩证地看待安全和效率的关系。安全是效率的前提，效率是安全的目标。安全是支付信心的保证。保护支付安全通常需要建立一系列的规则，以指导市场主体有效地识别、监测和管理各种风险，确保支付服务体系稳健高效运行。效率是支付行业发展的动力，支付效率的提高可以减少资金占用、节省交易成本、提高交易速度，为经济社会发展提供便捷服务和高效支持。

安全和效率相辅相成，对立统一，必须统筹考虑，不可偏执偏废。一方面，只讲效率不顾安全，将使消费者资金财产安全、支付服务市场主体甚至整个行业暴露在巨大的风险中，也会给不法分子可乘之机；另一方面，没有绝对的安全，过度地附加安全措施而不考虑效率，可能给正常的支付活动造成负面影响，或是扼杀一些可能推动支付行业发展的创新。从支付的服务本质和特点看，安全具有一定优先性，可以在保证安全的前提下提高效率，如果确需牺牲一定程度的安全，那就必须有相应的风险防控措施，具备足够的风险补偿能力，建立有效的风险管理机制。

二是要具体地看待安全和效率的关系。安全和效率的关系体现和落实在业务和决策之中，也是政策制定和发展导向的一个重要考量。比如，人民银行实施银行账户和支付账户的分类管理正是基于这样的思考。在分类管理实施前，支付机构由于作业方式的限制，在支付账户开立上难以达到与银行一样的审核要求。另一方面，网络银行、直销银行等新业态在开户上也难以达到传统银行的审核要求。如果简单从安全角度出发加以限制，那么对银行和支付机构的业务创新乃至生存发展都会产生较大影响；但如果只注重便捷和效率，账户实名制的根基就可能发生动摇，也会影响到监管规则的公平性和市场秩序。因此，人民银行对个人银行账户和支付账户实施了分类管理。账户开立要求越严格、实名认证强度越高、账户的功能越全；账户开立越便捷、实名核验不充分，账户的功能就要受到一定限制。再比如，按照“大额支付侧重安全、小额支付侧重便捷”的管理思路，在要求大额支付必须采用多重认证方式确保安全的同时，允许在“云闪付”等小额便捷支付中采用免密方式。这些都是政策层面对平衡安全与效率原则的具体运用。



安全是支付信心的保证。保护支付安全通常需要建立一系列的规则，以指导市场主体有效地识别、监测和管理各种风险，确保支付服务体系稳健高效运行。



三是要动态地看待安全和效率的关系。安全和效率的平衡也不是一成不变的。在社会经济发展的不同时期、支付行业发展的不同阶段，甚至在某些特殊情况发生时，不同的参与主体、社会群体对安全和效率的需求都是不断变化的。在一段时期内，安全是矛盾的主要方面，那就需要我们集中提升安全水平。以近期打击电信网络新型违法犯罪工作为例，针对电信诈骗中ATM转账成为犯罪分子实施诈骗的重要资金渠道，我们要求调整个人ATM非同名转账的到账时间。尽管这一临时性措施确实会对部分正常需求产生影响，牺牲了一些便捷，但为保护弱势群体资金安全，切实阻断犯罪分子诈骗的资金流，有必要在这一特定阶段采取有针对性的特殊

措施。当然，未来随着电信和网络治安状况好转，在安全性得到保障的前提下，效率可能上升为矛盾的主要方面，那时就需要适当调整相关政策，优化提高支付的效率和便捷性。同时，我们要不断提高技术和管理水平，以在安全和效率之间有更大的回旋空间，降低安全和效率的冲突程度，实现更高水平上安全和效率的统一。

举全行业之力，精诚合作，促进行业规范持续发展

历史经验表明，一个行业的健康发展需要汇聚全行业的力量，行业性问题要汇聚各方智慧共同解决。因此，行业各方都要加强责任意识，和衷共济，齐心协力，既要“团结派”，也要“行动派”，



共同把行业的事情做好。

一是市场主体要坚持责任担当，积极主动防范风险，构建安全高效的产业生态体系。行业发展和风险管理的主体是机构，责任在机构中的高级管理层。行业主体要转变观念，强化风险管理的主体责任，树立正确的安全观和发展观。各机构要加强和改进日常风险管理，推动定期风险评估，及时查找风险点，补充完善安全措施，确保支付安全和服务规范。要强化风险案件防控，进一步加强和改进机构内控治理，建立健全包括运维、风控和审计在内的“三道防线”，提升内控部门和人员的权限和独立性，加大合规、审计等部门在经营中的话语权，形成创新与合规的内部制衡。要注重支付安全和风险管理技术的发展和应用。在身份识别、交易验证、支付标记化技术、安全算法、芯片技术领域加强技术开发和应用，提高支付安全的自动化、数字化、现代化水平。要认真落实人民银行关于加强支付结算管理、打击电信网络新型违法犯罪活动的要求，加强责任意识，强化合规管理，推动各项制度落地执行，坚决把住资金转移这一关键节点，使支付清算环节成为犯罪分子难以逾越的屏障。

二是支付协会要加强行业自律，组织会员单位良性竞争、协同发展，组织和协调好相关利益群体的行动，共同应对行业发展的重要问题和挑战。今年以来，协会在会长单位的带领下组织会员单位积极履职，开展了行业的举报奖励工作，实施了

自律评价，筹建非银行支付机构网络支付清算平台，组织行业做好银行卡刷卡手续费调整以及支付行业实施“营改增”的政策协调和落实工作，取得了积极成效。

新形势对协会也提出新的要求。协会要面向行业，面向未来，积极应对行业利益格局变化，做好内外部利益协调工作，顺势而为，促进行业规范健康发展。要始终坚持以自律促规范、防风险，加强和改善行业服务，维护行业和消费者权益。积极倡导风险导向的行业文化，加快行业诚信建设，推广风控管理的最佳实践，将风险文化和管理实践植入机构的实际经营中。要根据监管政策新进展及市场发展新动向，建立和完善与时俱进的行业规则和服务标准，切实维护行业发展的基本规则和共同利益。要强化约束机制，对于违反自律规则的行为要严格落实惩戒措施，树立自律规则的权威性和公信力。协会要积极营造良好的政策传导和实施环境，做好政策协调和沟通，发挥好政府与市场之间



打击电信网络新型违法犯罪是一项综合性和长期性的系统工作，其有效落实也需要协会加强组织协调，推动会员单位细化各项举措，形成行业的协同行动。

的桥梁纽带作用。

打击电信网络新型违法犯罪是一项综合性和长期性的系统工作，其有效落实也需要协会加强组织协调，推动会员单位细化各项举措，形成行业的协同行动。要通过行业自律进一步统一业务流程和服务标准及规则，组织推广和落实会员单位行之有效的做法和经验，做好对消费者的宣传和解释，促进六部委通告、人民银行《通知》和相关措施的有效落实。从行业层面，协会要牵头组织行业风险信息管理系统建设，建立行业黑白名单机制，筹建反欺诈实验室，建立和优化可疑交易模型，为行业提供风险信息和欺诈行为的模型及案例，实现行业风险联防联控。

三是大力推进科学监管，不断提高监管的有效性和适应性。作为支付体系的组织者、监管者和重要的建设者、运营者，人民银行将坚决按照国务院“简政放权、放管结合”的要求，加快监管转型，实施科学监管。面对新环境和新形势，人民银行将继续坚持开放、包容的理念，合理把握监管力度和节奏，及时评估监管政策的适应性并进行动态调整和完善，引导行业规范发展。各级人民银行要不断改进服务，坚持与行业同呼吸、共命运，要寓

服务于监管之中，寻找监管与市场关系的“舒适区”、政策意图和市场意愿的“共鸣区”，使监管更加贴近市场需求，为行业发展添砖加瓦，为行业主体排忧解难。要实施均衡监管，做到刚柔相济、张弛有度。既要用西医的手术刀切除病灶，也要拿中医方子强身固本，不搞下不为例，也不搞不教而诛；不搞隔靴搔痒，也不搞矫枉过正，注重引导市场预期，不断提升监管灵活性和有效性。要把监管关口前移，科学配置监管资源，从“事后灭火”向事前预防、事中监测和管理倾斜，增强监管前瞻性和主动性。在市场经济发展过程中，对违规者的宽容就是对守法者的惩罚。要对各类市场乱象和违法违规行为保持高压态势，加大处罚力度，强化责任追究，提高违法成本，营造公平公正、规范有序的发展环境。

各位来宾，我国经济社会发展已经步入“十三五”规划的新阶段。支付体系的安全高效运行，对于新时期我国经济金融的发展具有重要意义。希望广大支付从业者不忘初心、同心协力，做大做强、做优做稳支付产业，更好地服务经济和金融发展，以优异的成绩回报社会。

最后预祝论坛取得圆满成功。谢谢！