

中国支付清算协会：电子支付惠企助企十问十答

来源：中国支付清算协会 2024-01-16 09:37:28 电子支付网络支付

一、我国电子支付的发展成效如何？

支付行业在服务实体经济和民生需求方面一直发挥着基础性作用。经过数十年发展，我国已建立了以人民银行支付清算系统为中心，商业银行、清算机构、非银行支付机构等共同参与的广泛覆盖、安全高效的支付清算体系。目前，4000多家商业银行、180多家支付机构，有效满足了1.6亿经营主体和亿万消费者的支付需求。我国个人银行账户拥有率已超过95%，高于中高收入经济体平均水平，移动支付普及率达到86%，居全球第一。

二、我国常用的电子支付方式都有哪些？

电子支付是单位、个人直接或授权他人通过电子终端发出支付指令，实现货币支付与资金转移的行为。

按照电子支付指令发起方式，电子支付方式分为网上支付、移动支付、电话支付、销售点终端（POS）交易、自动柜员机（ATM）交易和其他电子支付方式。

具体而言，我国企业在境内从事生产经营活动常用的电子支付方式包括企业网银、手机银行、POS机收款、二维码收款，以及通过单位结算卡、电子商业汇票等支付工具进行收付款。此外，一些大型企业还采取银企直连、开放银行（API）等方式办理电子支付业务。

我国个人在境内办理日常支付业务常用的电子支付方式包括手机银行、个人网银、POS机刷卡，以及云闪付、微信支付、支付宝等App支付和二维码扫码支付。此外，数字人民币个人钱包正日益被广大消费者青睐。

三、在我国，企业办理一笔电子支付业务需要经过哪几个环节？

企业办理电子支付业务，应首先在银行机构开立单位银行结算账户。收款人和付款人在同一银行开户的，企业发起电子支付指令后，由开户银行完成账

户状态、余额检查等相关确认无异常情况后，直接为付款人账户办理付款手续、为收款人账户办理收款手续。

收款人和付款人在不同银行开户的，企业发起电子支付指令后，经发起方（银行或非银行支付机构）发送跨行支付清算系统进行资金清算后，由接收银行为收款人办理收款手续。

四、在我国，正常情况下，企业办理一笔电子支付业务需要多长时间？

随着支付指令发起终端日益电子化、智能化，以及人民银行支付清算系统、清算机构业务系统和商业银行行内支付系统不断完善，我国企业办理电子支付的效率显著提升，领先全球。

通常情况下，企业通过企业网银、手机银行等电子支付方式进行收付款，收款人和付款人在同一银行开户的，电子支付指令发起后，资金实时到账；收款人和付款人不在同一银行开户的，资金最快实时到账。企业还可根据需要自主选择实时到账、普通到账、次日到账等多种转账方式。

对于企业（作为特约商户）通过 POS 或二维码等方式向客户收款的，根据特约商户与收单机构的协议约定，资金通常在交易完成后 24 小时内或隔天到账（T+0 或 T+1）。

五、在我国，通常情况下，企业办理一笔电子支付业务需要花多少钱？

近年来，人民银行始终秉持“支付为民”理念，不断优化银行账户服务，降低支付服务手续费，支付费率远低于国际平均水平。

例如，企业通过企业网银、手机银行等电子支付方式进行收付款的，需要支付转账手续费，费用均由付款方承担。通常来说，跨行或同行异地人民币对公转账手续费率根据金额（单笔 1 万元以上）不同从十万分之二（0.002%）到万分之五（0.05%）不等，每笔最高不超过 200 元，同行本地对公转账免收或少收手续费。2021 年 9 月至 2024 年 9 月，小微企业（含个体工商户）通过电子支付方式（企业网银、手机银行、ATM）等渠道进行的单笔 10 万元以内对公跨行转账汇款手续费实施 9 折优惠。

对于企业（作为特约商户）通过 POS 或二维码等向客户收款的，手续费率通常为 0.3%-0.6%，远低于欧美国家 2%-3%的费率水平。

除了支付手续费外，企业开通电子支付服务还需要承担包括账户管理费、安全认证工具等费用。为支持实体经济发展，银行机构对小微企业（含个体工

商户) 实施为期三年的减费让利政策, 账户管理费均不高于现行公示价格 5 折收取, 安全认证工具工本费仅收取成本价。

六、在我国, 企业如何开立银行账户?

为便利小微企业开立银行账户, 人民银行印发《中国人民银行关于做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》(银发〔2021〕260号), 指导商业银行采取多项措施提升企业开户服务质效。目前企业提供营业执照、法定代表人身份证件等材料可以便捷地开立银行账户, 其中小微企业还可享受简易开户服务便利, 快速开户。同时, 人民银行在北京、上海等 12 个省市开展本外币合一银行结算账户体系试点, 企业可在试点银行开立本外币合一银行结算账户, 实现对多币种资金集中管理和收付结算。此外, 部分地区商业银行已实现与政府“一网通办”平台对接, 企业在办理登记注册时可以同步预约银行开户, 并可使用电子营业执照和电子签章“无纸化”便捷开户。

七、什么是支付手续费减费让利?

为推动实体经济健康发展, 人民银行等四部委联合印发《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的通知》(银发〔2021〕169号), 从 2021 年 9 月 30 日开始对小微企业、个体工商户实施为期三年的支付手续费减费让利政策, 其中票据业务优惠期限为长期。减费让利政策覆盖银行账户服务、人民币结算、电子银行、银行卡刷卡、支付账户服务等 5 方面 12 项措施。同时, 中国支付清算协会、中国银行业协会联合发布《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的倡议书》, 鼓励会员单位积极响应人民银行等四部委号召, 持续开展减费让利活动。自 2021 年 9 月 30 日政策执行以来, 截至 2023 年 11 月底, 各类型支付服务主体共向实体经济让利超 700 亿元。

八、减费让利的具体措施有哪些?

支付手续费减费让利政策共分为银行账户服务、人民币结算、电子银行、银行卡刷卡、支付账户服务 5 个方面, 涵盖了小微企业和个体工商户降费呼声高、使用频度高的基础支付服务。其中, 与电子支付相关的措施主要包括: 鼓励商业银行在免收一个账户管理费和年费基础上, 对小微企业和个体工商户免收全部单位结算账户管理费和年费; 鼓励商业银行对通过网上银行、手机银行、ATM 等渠道进行的单笔 10 万元(含)以内的小微企业和个体工商户对公跨行转账汇款业务实行优惠, 优惠后价格不高于现行公示价格 9 折; 鼓励商业

银行对小微企业和个体工商户网上银行、手机银行、电话银行、安全认证工具的年费和管理费实行免收或优惠措施，优惠后价格不高于现行公示价格 5 折；鼓励非银行支付机构对采用收款码收款的小微企业和个体工商户、有经营行为的个人免收支付账户提现手续费等。

九、为了促进实体经济发展，人民银行在支付系统及基础设施建设方面采取了哪些措施？

人民银行一直致力于支付清算系统的建设和完善，打造资金汇划“绿色通道”。2013 年以来，先后建成投产第二代支付系统（包括大额实时支付系统、小额批量支付系统、网上支付跨行清算系统）、人民币跨境支付系统等，不断提高社会资金周转速度和使用效益。例如，2023 年第二季度人民银行大额实时支付系统日均处理金额近 35 万亿元。

从 2017 年开始，上海票据交易所在人民银行的指导下，历时五年，于 2022 年 6 月完成了承载票据出票、承兑、背书、贴现等全生命周期业务的新一代电子票据业务系统建设，为提高票据市场运行效率、支持服务实体经济提供了有力支撑。

十、为方便企业办理电子支付，银行机构采取了哪些数字化转型举措？

为方便企业办理电子支付，银行机构按照人民银行部署，为企业提供了安全、便捷、高效和经济的电子支付服务，并持续优化。

一是线上线下服务相结合。除了临柜服务和自助终端服务，商业银行按照数字化、智能化、自动化、集约化的运营理念，全面提高企业网银、手机银行应用水平，以及银企直连、开放银行等服务能力，使客户能够随时随地方便地进行银行业务操作,包括转账、查询余额等。

二是用好数字化转型。利用大数据分析，了解客户需求，制定个性化的服务和推广计划，提高客户满意度；利用 SaaS 技术，充分整合内外部资源，围绕支付服务提供多元化的商户综合金融服务。

三是不断升级安全系统。通过优化数字身份验证、加强网络安全和防范措施、引入人工智能和机器学习、探索区块链技术应用等方式，提高账户安全、信息安全、加强风险管理和反欺诈管理，提高客户服务能力。