

# 便利支付“助攻”家门口的“全球生意”

本报记者 王柯瑾 北京报道

今年以来，伴随入境免签政策的陆续推出，来华外国人

士持续增多，支付便利化重要性凸显。

《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》(以下

简称“意见”)实施3个月以来，我国多措并举优化支付服务取得明显阶段性进展。

中国人民银行(以下简称

“人民银行”)方面表示，要按照“既满足市场需求，又避免资源浪费”的原则，把优化支付服务作为重点工作常抓不懈，力争

在6月底前实现更大突破。

在业内人士看来，提高支付便利性不仅让境外用户的支付方式变得更加多元化，

同时还能进一步推动实体经济和个体经济高质量发展，让商家在自己家门口就能做“全球生意”。

## 力争实现更大突破

对支付行业来说，更重要的是要从建设全国统一大市场的高度，加快推进支付领域互联互通。

近日，为深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，人民银行召开优化支付服务会议(以下简称“会议”)，总结前期工作情况，进一步推动优化老年人、外籍来华人员等群体支付便利性。

会议指出，人民银行将此作为重大任务，与有关部门和地方政府高效协同，加快健全全方位政策体系，建立专项工作机制，推动商业银行、非银行支付机构等综合施策、共同发力，聚焦重点城市、重点机构、重点场景，多措并举优化支付服务，实抓实干打通支付堵点，取得明显阶段性进展，交易金额、笔数实现大幅度增长。

会议要求，各单位要落实落细《意见》，认真总结前期工作经验，持续发力、乘势而上，力争取得更大突破。要立足当前、面向长远，聚焦银行卡受理、现金支付、外币兑换、移动支付、账户服务、宣传推广等重点任务，进一步提高工作的科学性、针对性与精准性，坚持实事求是、问题导向，推动构建高质量、可持续发展的支付环境。

人民银行数据显示，2024年4月，POS机外卡交易笔数和金额较2月均翻番；超过200万人入境人士使用移动支付，交易笔数和金额较2月增长均超80%。商业银行现金服务持续优化，现金兜底作用基本实现。

下一阶段，人民银行方面表示，将推动各支付服务主体做好五方面工作：一是持续提升银行卡受理环境，二是持续提升银行网点支付服务，三是充分发挥现金兜底作用，四是进一步做好外币兑换服务，五是加强宣传推广，提高宣传成效。

支付优化工作需要发挥各方合力。在招联金融首席研究员董希淼看来，提高支付便利性和包容性是一项系统工程，除了便利化的业务关口前移，还要加强各类支付场景拓展，拓宽银行卡和现金在各种场景的使用。“如旅游景点、演出展览、体育赛事、交通出行、医疗美容等日常消费领域，需要全链条、全场景的协同和打通。金融、商务、文旅、交通、外事、公安等部门和各类市场主

体要密切配合，共同推进，不断提高支付便利性和包容性水平。”

此外，董希淼认为，对支付行业来说，更重要的是要从建设全国统一大市场的高度，加快推进支付领域互联互通。“支付清算体系是金融基础设施的重要组成部分，而金融基础设施体系是建设金融强国的重要内容。加快建成一个更便利、更包容的支付清算体系，将有助于早日实现加快建设金融强国的宏伟目标。”

银行、支付机构等支付服务主体起到关键作用。《中国经营报》记者从浙商银行(601916.SH)了解到，为了满足境外人员各类不同的支付需求，该行帮助各类商户进行外卡受理环境升级改造，建立可靠的外卡受理服务体系。

该行网络金融部相关负责人表示：“为了充分适应境外人员的支付习惯，同时进一步推动实体经济和个体经济高质量发展，让大大小小的商家，在自己家门口

## 机构破解支付堵点

具有安全、便捷等优势特点的数字人民币支付功能得到进一步推广。

“包括欧美发达国家在内的多数国家和地区，一直将银行卡和现金作为主要支付工具，外籍人士普遍不习惯使用移动支付。”董希淼表示，“随着入境免签等政策实施，外籍人士来华日益增多，而以移动支付为主的国内支付环境，给他们来华后的工作生活带来不少困扰。这是在不同的支付环境下，由支付习惯不同产生的问题，既需要制度规范，也涉及技术因素。”

在支付环境优化的过程中，

就能做‘全球生意’，我行围绕大型商圈、旅游景区、文娱场所、酒店住宿等重点场所以及‘食、住、行、游、购、娱、医’等重点涉外行业，帮助各类商户进行外卡受理环境升级改造。改造完成后，境外用户的支付方式将变得更加多元化；除了可以在商户POS机上使用境外银行卡刷卡支付，也可使用银联、支付宝等移动支付App绑定境外银行卡进行消费。”

支付基础能力建设成为多家

类客户提供贴心服务。此外，为适应外籍人士刷卡、挥卡的支付习惯，该分行加大重点商户机具改造力度，已新增1700余家超市便利门店支持外卡受理，包括星级酒店、百货超市、旅游景点、知名餐饮等在内的3000余家商户，在南京路、静安寺、徐家汇等核心重点商圈提供外卡POS机服务。

此外，建设银行境外机构也充分发挥全球网络布局和金融科技优势，聚焦外籍来华人员支付便利性，多措并举提升支付服务水平。例如，建设银行苏黎世分行已与瑞士本地主流支付公司接洽，拟通过其移动应用主动扫描

境内支付二维码的方式完成跨境人民币移动支付，由建设银行协助衔接境内外二维码信息交互和资金清结算。建设银行伦敦分行借助与伦敦金融城的紧密合作关系，开展来华支付便利问卷调查，切实了解外籍人员来华经商、学习、旅游期间支付堵点，寻找业务优化突破方向，并正与本地银行和支付机构就优化外籍人员在华支付便利性开展合作。

值得一提的是，具有安全、便捷等优势特点的数字人民币支付功能也得到进一步推广。近日，一名主要从事跨境贸易，专营建材和家具用品进出口业务的巴基斯坦客户来到工商银行(601398.SH)广东中山金汇支行办理对公开户业务。考虑到客户对国内金融政策可能不够了解，该行工作人员不仅详细解释了对公账户的使用规程，还协助客户下载安装企业手机银行App，并为客户开通了数字人民币对公钱包，让客户在跨境交易中能够享受到更加便捷、高效的金融

服务。建设银行新加坡分行借助通商中国旗舰项目——高级领袖研修班(ALP)访华之机，向新加坡政商代表宣传推广中国境内支付便利措施。2024年4月，新加坡分行联合深圳市分行在深圳举办“联动中新，智慧建行”企业家交流会，邀请多位新加坡政府官员、中青年商业领袖参与，向其介绍中国境内数字人民币业务，并现场协助安装数字人民币App、开通账户、使用外卡充值、扫码购物，为访华新加坡政商代表带来首次中国境内数字支付体验。

此外，港澳台地区也成为优化支付工作的重点服务对象。近日，人民银行还在福州、厦门分别召开推进会，强化与各部门、行业协同合作，推动在闽金融机构加大工作力度，进一步提升老年人、外籍来华人员等群体支付服务水平，更好满足台胞台企支付服务需求。

记者还了解到，为满足香港居民绑定各类内地电子支付应用程序的需求，建行(亚洲)不断提升账户服务水平，推出香港永久居民开户服务(在港开立内地二类账户)服务，助力香港居民在粤港澳大湾区消费出行更便利。通过此项服务，香港居民无须前往内地，通过简便开户操作即可使用香港或内地手机号码开立建行境内II类账户，账户还可关联微信、支付宝等支付工具，满足香港居民境内小额消费和电子支付需求。今年5月，建行亚洲还推出数字人民币(跨境)“转数快”充值服务，支持本地18家银行客户7×24实时换汇充值，方便香港居民北上“食、住、行、游、购、娱、医”。

## 国务院办公厅《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》提出

- 不断提升老年人、外籍来华人员等群体使用银行卡的便利性，支持便民场景使用银行卡支付。
- 持续开展ATM银行卡受理改造，支持老年人、外籍来华人员等群体使用境内外银行卡支取人民币现金。
- 充分考虑老年人、外籍来华人员等群体需求，做好适老化、国际化等服务安排，提升移动支付各环节的友好度和便利性。
- 规模以上的重点场所必须配备受理移动支付、现金等必需的软硬件设施，保障消费者自主选择支付方式及工具。
- 银行、支付机构要紧盯重点地区、重点网点、重点业务环节，完善多语言服务、咨询投诉等开户配套服务。



据公开资料整理

# 数字人民币试点扩容 外资行深度拓展跨境业务

本报记者 张漫游 北京报道

数字人民币试点再进一步。

日前，香港金融管理局宣布，与中国人民银行(以下简称“人民银行”)就数字人民币跨境支付试

## 力促粤港澳大湾区互联互通

日前，香港成为首个数字人民币的跨境试点，是内地以外首个本地居民能开立数字人民币钱包的地区。随着此次扩大试点范围，用户现在只需用香港手机号码，便可以在香港开立并使用个人数字人民币钱包。数字人民币钱包可用于跨境支付，但不可用作个人之间的转账。

自扩大数字人民币在香港的试点范围以来，多家银行宣布，可提供数字人民币钱包“转数快(FPS)”充值服务。

“转数快”系统与人民银行数字货币研究所(以下简称“数研所”)营运的数字人民币人民币银行端系统的互通。接入“转数快”系统有望带动数字人民币的用户数量。据香港银行同业结算公司的最新统计，截至4月底，“转数快”系统累计有1437.52万个账户登记，今年前4个月增加了77.16万个新登记。

据悉，位于香港的工商银行(601398.SH)境外子公司——中国工商银行(亚洲)(以下简称“工银亚洲”)已构建起包含数字人民币兑出、流通、兑回的完整服务体系。目前，香港居民可以在数字人民币App通过香港快速支付系统“转数快”为工商银行数字人民币钱包充值，一站式完成兑换、充值及支付需要。同时，

点的合作取得进一步成果，扩大数字人民币在香港的试点范围。此举是2024年年初人民银行公布的“三联通、三便利”六项措施中的一项。在此过程中，多家中外资银行业深度参与其中。

工银亚洲面向香港本地个人客户推出数字人民币体验活动，客户于推广期内开立工行数字人民币钱包，有机会获得数字人民币消费红包，可在内地及香港支持数字人民币付款的指定线上及线下商户使用。

不仅中资银行，《中国经营报》记者从恒生银行(00011.HK)方面了解到，作为参与内地与香港数字人民币跨境试点项目的机构，恒生银行作为个人银行客户于香港提供以“转数快”为数字人民币钱包无缝充值的服务。该行客户现已可为数字人民币钱包充值，只需要在钱包中选择充值和输入金额，再选取恒生银行，系统会自动转至恒生银行MobileApp，客户登入后可选择在人民币储蓄户口扣账，或即时以港币兑换人民币作充值。

渣打银行(香港)有限公司(以下简称“渣打香港”)表示，在扩大数字人民币在香港的跨境试点下，渣打香港是其中一家提供“转数快”增值服务的香港银行，支持由人民币和港元户口充值。随着本港与内地往来日益频繁，客户对跨境支付的需求与日俱增，新措施让香港居民可以更方便快捷地使用数字人民币，并为两地居民带来多一个支付选择。

恒生银行方面表示，这次进一步参与，为香港客户提供以“转数

快”为数字人民币钱包增值服务，对港人而言，此为一个安全、便捷、有效率及崭新的跨境支付模式，亦有助促进粤港澳大湾区的互联互通；对外资银行而言，将进一步拓宽其参与跨境支付的途径。

此前召开的香港金融科技周“香港数字人民币的跨境应用与展望”论坛上，人民银行数研所副所长狄刚曾指出，前期数研所通过企业实地调研，发现很多企业在国际贸易中存在跨境支付通道单一、成本高、效率低等问题，表达了希望参与香港双边试点的诉求，使用数字人民币降低企业跨境支付成本。而数研所与香港金管局共同研究推进数字人民币系统和“转数快”在基础设施层面的对接，可进一步提升跨境业务直通式处理效率、降低交易成本。因此，双方可在双边合作框架下，研究数字人民币在大宗商品贸易和服务贸易项下的跨境支付应用。

香港金管局方面透露称，下一步将与人民银行持续扩大和提升数字人民币跨境试点成果，支持两地更多机构参与试点，丰富香港居民可使用的数字人民币钱包功能，加强两地更多零售商户接受数字人民币。不仅如此，两地在共同探索企业的应用场景，便利跨境贸易结算上也充满想象力。

## 外资行抢抓跨境支付机遇

面对由数字人民币试点扩大带来的跨境支付机遇，更多外资银行也在布局。

2023年11月，渣打银行(中国)有限公司、恒生银行(中国)有限公司(以下简称“恒生中国”)以及汇丰银行(中国)有限公司宣布，正式上线数字人民币业务，成为首批推出数字人民币业务的外资银行。

恒生银行财富管理及个人银行业务主管李桦伦表示：“恒生银行积极支持数字人民币的发展。继去年在杭州亚运会期间，我们为持有恒生银行账户的中国香港代表团成员提供试用数字人民币钱包的充值服务后，此次支持把数字人民币的金融生态圈与银行支付系统连系起来，为广大客户提供数字人民币钱包充值服务，以享受简易和安全的支付模式，便利跨境消费。”

除了接入数字人民币互联互通平台，便利客户在内地以数字支付模式消费外，恒生银行早前也与建设银行(601939.SH)签署合作备忘录，希望在数字人民币领域进一步深化合作，协力探索数字人民币的跨境应用，以提升数字人民币在香港的普及性，协助推动人民币继续迈向国际化。

记者从恒生银行了解到，数字人民币为恒生银行及恒生中国的重点发展策略之一，未来将继续与监管机构及人民银行紧

密合作，积极支持扩阔数字人民币的应用。

2023年11月，合资银行富邦华一银行也披露称已顺利完成数字人民币系统建设及应用，成为接入官方数字人民币App的首家合资银行。记者了解到，日前该行携手兴业银行(601166.SH)正式推出企业数字人民币收款服务，并成功在苏州、上海两地同时落地首笔合资银行B2C场景的数字人民币收款业务。

富邦华一银行方面此前表示，将继续围绕特色行业的发展需求，借助自身的跨境优势，进一步拓展数字人民币在对公场景和跨境贸易领域的运用，例如智能合约、跨境支付、供应链金融等，使企业客户可以受理数字人民币，有效拓宽数字人民币使用场景，更好、更灵活地响应企业多样化的数字化服务需求。

另外，在富邦华一银行看来，数字人民币适用于线上线下的、跨境跨界的全场景应用，“数字人民币+”的竞争将成为金融业获取数字化转型红利的全新赛道。富邦华一银行方面表示，将继续以金融科技赋能业务创新发展，持续探索数字金融应用场景，助力数字人民币的应用和推广，建设有特色的数字人民币创新支付生态圈，推动数字金融和实体经济的深度融合。

上接B3

“保护投资者权益需要从多个方面入手，包括完善法律法规、加强监管力度、提高市场透明度等。投资者个人需要注意防范投资风险，理性投资，一旦权益受到侵害或财产出现重大损失，要及时采取法律手段维护自身权益。”陈振辉分析。

新“国九条”提出，推动加强资本市场法治建设，大幅提升违法违规成本。推动出台背信损害上市公司利益罪的司法解释、内幕交易和操纵市场等民事赔偿的司法解释，以及打击挪用私募基金资金、背信运用受托财产等犯罪行为的司法文件。

在田轩看来，推动出台内幕交易和操纵市场等民事赔偿的司法解释，是进一步完善投资者权益保障机制的有力举措。一方面，加强证券监管与司法体系的有效衔接，将进一步落实“零容忍”，明确具体内幕交易和操纵市场行为及相关处罚措施，加强责任追究，大幅提高违法犯罪成本，更加坚决、更大力度地打击内幕交易和操纵市场等违法违规行为，对市场形成有力震慑作用。另一方面，将畅通维权渠道，降低维权成本，健全投资者补偿机制，进一步维护利益受损投资者的经济利益。

陈振辉预计，《意见》发布后，证券期货类犯罪的打击力度将会进一步加强，案件数量和效率有望得到提高。同时，司法机关和社会各界将更加重视对投资者的保护，加大追赃挽损和民事赔偿力度。