

支付结算体系

现代化支付系统建设取得突破性进展 2005年6月，大额支付系统完成在全国的推广运行，标志着中国人民银行实时全额结算系统（RTGS）的全面建成。该系统直接连接1 500多家金融机构，涉及的分支机构达6万多个；日均处理跨行支付业务50万笔，金额达7 000亿元，实现了跨行资金清算的零在途，其功能和效率都达到了国际先进水平。11月，为社会提供低成本的、特别是与老百姓关系密切的工资发放、公用事业收费、税款缴纳、通存通兑等支付业务的小额批量支付系统在福建、天津两省市试点上线运行并取得成功，这是继大额支付系统完成全国范围内的推广建设后，中国现代化支付系统建设的又一个具有里程碑意义的重大成果，标志着以大、小额支付系统为核心应用系统的中国支付清算网络建设趋于完善。

现代化支付系统运行维护和风险防范机制不断完善 中国人民银行批准各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行设立清算中心，主要负责现代化支付系统城市处理中心的日常运行和维护。制定《支付清算系统危机处置预案》，初步建立了现代化支付系统和中央银行会计集中核算系统应急机制，并于9月26日组织实施了将大额支付系统切换至应急灾备国家处理中心运行的演练。切换期间系统运行稳定，业务处理无误，资金清算准确。10月3日，系统回切，切换运行工作取得圆满成功。

中央银行会计集中核算系统完成全国推广工作 为配合中国现代化支付系统在全国的推

广运行，6月，中央银行会计集中核算系统也完成了全国推广运行工作，优化了核算体制，提高了核算效率，增强了中央银行金融服务的职能。与此同时，还在全国推广运行了会计集中核算事后监督系统，为防范会计核算风险、保障联行资金安全提供了重要屏障。

人民币银行结算账户管理系统全面建成 6月，人民币银行结算账户管理系统推广到全国所有银行业金融机构，为规范管理银行结算账户的开立、使用、变更和撤销，有效防范利用银行结算账户套取现金、偷逃税款、逃废债务和洗钱等违法犯罪活动，支持征信体系建设等提供了重要手段。在银行账户管理系统建设过程中，中国人民银行各分支行还全面开展了银行账户清理核实工作。截至年底，共清理核实和新开立单位银行结算账户近2千万户，申报和移送个人结算账户16亿户。

加强支付工具的管理与规范，鼓励非现金支付工具的推广与创新 为推进银行卡产业发展，改善银行卡受理环境，防范银行卡风险，4月中国人民银行等九部委联合发布了《关于促进银行卡产业发展的若干意见》，7月，中国人民银行发布了《关于规范和促进银行卡受理市场发展的指导意见》，明确了银行卡受理市场主要参与方的权责利。在政策支持和推动下，全年全国银行卡发卡量累计超过9亿张，居民持卡消费比例持续上升，北京、上海、深圳等大城市持卡消费额占社会商品零售总额的比重超过30%。10月26日，中国人民银行发布《电子

支付指引》(第一号),规范银行和客户之间的支付关系,初步建立对网上支付等新兴电子支付业务的监督管理机制。

6月,京津冀区域票据清分系统正式开通运营。12月,深圳市中心支行成功开展了依托影像技术实现票据截留的应用试点工作,为票据的跨区域交换积累了宝贵经验。

加强支付结算基础设施建设对三农的服务力度 为改善农村地区的金融服务,畅通中小金融机构特别是农村信用社汇路,针对农村信用社实际情况,中国人民银行提供多种接入方

案,使绝大部分农村信用社及时接入大额支付系统。10月,中国人民银行批准筹建农村信用社资金清算中心,提高服务竞争力。12月,中国人民银行结合农村特点和农民工需求对银行卡联网通用进行创新,在贵州省开展了农民工银行卡特色服务试点,方便农民工利用银联卡异地存取现金。

2005年,中国人民银行继续引进国外支付结算领域最新研究成果,拓展视野,更新支付体系监管理念,并积极宣传中国支付体系建设与发展,取得良好成效。

专栏

小额支付系统

小额支付系统是中国现代化支付系统的重要组成部分,主要处理跨行同城、异地借记支付业务以及金额在规定起点以下的贷记支付业务,批量发送支付指令,轧差净额清算资金。小额支付系统设计和开发遵循与中国现代化支付系统的另一重要组成部分——大额支付系统松耦合的技术策略,与大额支付系统在同一物理平台上运行,共享主机、通信、存储和清算账户等多种资源,但在通讯处理机制、前置机客户端功能、接口开发等方面与大额支付系统完全独立。

小额支付系统功能强大,支持以下业务:1、跨行通存通兑:各家银行实现营业网点的共享,储户可以通过任何一家银行的柜台办理跨行存取款业务;2、定期借记:俗称代收业务,自来水厂、煤气公司等收费单位可以委托商业银行实现对居民公众事业费用的自动扣收;3、定期贷记:俗称代付业务,企事业单位、社保局、保险公司等可以委托商业银行进行工资、政府福利津贴、养老金和保险金的发放;4、实时扣税业务:纳税人利用电话、网络等多种方式申报纳税,税务机关向纳税人开户银行发出扣款指令,将税款及时扣缴入库;5、支票圈存业务:销售商收到客户提交的支票后,可以使用支票受理终端将支票信息实时传递至客户开户银行,客户开户银行据此核验支票的真实性和有效性。确认无误的,对客户账户资金作圈存处理,并通知销售商;6、网上支付:小额支付系统是一个“全时”运行的系统,节假日正常运转,可以对网上支付、电话银行等各种“居家服务”提供有力支持。

小额支付系统具备以下特点:1、具有完善的风险防范措施。通过设置净借记限额,由大额支付系统清算资金,使用编押核押、加密存储、身份验证等措施防范信用风险、流动性风险和运行风险;2、具备严格的支付清算规则管理功能。可以通过权限控制、统计监测等功能进行支付清算规则管理,严格支付清算纪律;3、实行7×24小时连续运行,支持网上支付、电话纳税等服务,满足节假日支付活动需要,实现与大额支付系统在营运时间上的功能互补;4、功能具有多样性和可扩充性,支持同城清算系统和清算组织接入进行代收、代付业务的传输和清分处理,有利于促进支付业务创新发展。

目前,小额支付系统建设的各项工作正按计划稳步推进,中国人民银行计划于2006年6月30日前,分批完成小额支付系统在全国的推广应用。