

# 守正合规，稳步前行 加强交流，共赢未来

文/朱亚明\*

**摘要：**连通（杭州）技术服务有限公司（以下简称连通公司）由美国运通与连连数字科技股份有限公司合资成立，是国内首家也是目前唯一获得中国人民银行授予银行卡清算业务许可证的中外合资银行卡清算机构，同时，美国运通也是银行卡清算市场开放后首家在国内持牌展业的外卡组织。经过三年多的发展，连通公司取得了市场各方认可的业绩，也为国内银行卡市场的多元化创新及支付清算市场的进一步开放提供了更多借鉴。未来，连通公司仍将持续保持对中国市场的深耕细作，寻求更多行业和领域的伙伴展开合作，将更好更精彩的产品和服务提供给更多国内持卡会员。同时，连通公司也将在开放、合作、共赢理念的引领下，与支付行业成员一起，守正合规，稳步前行，加强交流，共赢未来。

**关键词：**美国运通 清算机构 合规 创新

## 一、机构概况

连通公司由美国运通与连连数字科技股份有限公司于2017年10月合资成立；2020年6月，获得中国人民银行正式核发的银行卡清算业务许可证；2020年8月正式持牌展业。目前，连通公司依然是国内首家也是目前唯一获得中国人民银行授予银行卡清算业务许可证的中外合资银行卡清算机构，同时，美国运通

---

\* 作者单位：连通（杭州）技术服务有限公司。本文是根据作者在2023年9月第12届中国支付清算论坛上的发言整理。

也是银行卡清算市场开放后首家在国内持牌展业的外卡组织。

美国运通成立于1850年，是一家有着173年悠久历史的知名全球金融服务公司。1958年，首张“美国运通卡”问世，美国运通成为世界上唯一集发卡、商户收单和支付清算业务于一身的国际卡组织。1997年，美国运通开始与世界各地的领先银行及金融机构合作，授权它们发行美国运通品牌产品以及协助拓展商户至美国运通网络，进一步拓展了美国运通本就庞大的环球网络。如今，美国运通不仅是全球最大的独立发卡机构（以刷卡交易额计），也是唯一同时拥有独立发卡和商户收单能力及全球经验的国际支付清算机构。世界500强企业中有约七成企业正在使用美国运通的商务卡产品和服务。美国运通与中国市场的百年情缘最早可以追溯到19世纪末，并在1916年就来到中国市场设立办事处。中国市场消费潜力巨大，信用卡市场的发展前景广阔，这也正是美国运通长期以来所看好并坚持深耕中国市场的重要原因。

连连数字科技股份有限公司作为中国数字支付解决方案市场的领导者以及全球贸易数字化的赋能者，是中国率先在全球范围内提供全面支付解决方案的数字科技公司之一。公司拥有广泛的全球业务覆盖及牌照覆盖范围，而且也是唯一在美国所有州均持有货币转移牌照的公司，能够通过覆盖超过100个国家及地区并支持使用超过130种货币进行交易的全球支付网络为客户提供服务，目前服务对象包括全球电商、零售、旅行、物流、教育、房地产及制造业等行业超过180万家商户及企业。按2022年TPV计算，连连数字是中国最大的独立数字支付解决方案提供商，占据9.1%的市场份额，排名第一。

## 二、发展成效

成立三年多来，在双方股东和合作伙伴的支持下，在监管机构的悉心指导下，连连公司虽然在疫情期间艰难起步，但依然一步一个脚印地走了过来。我们不但取得了市场各方认可的成绩，也为国内银行卡市场的多元化创新及支付清算市场的进一步开放提供了更多借鉴。

第一，我们稳步慎行，全力确保了自身清算系统和网络的安全稳定运行。自展业以来，我们积极响应国家维护金融稳定、保障金融安全的号召，全力做到了连连银行卡清算网络100%安全稳定运行，经受住了连续两年的“双十一”挑

战，未出现任何重大安全问题或事故，得到了监管部门和合作伙伴的肯定。

第二，我们合规守正，努力维护好支付市场运行秩序。虽然连通公司起步较晚，经营环境受疫情影响较大，且赶上了我国信用卡市场从粗放式发展迈入精细化经营的转型期。即使我们迫切需要与发卡行、收单机构、持卡会员和商户展开合作，也丝毫没有降低合规的准绳。我们在投入更多精力和资源提高产品及服务质量的同时，一如既往地要求公司各项业务和活动都必须严格遵守国内乃至国际相关法律法规及制度规范，努力维护支付市场运行秩序。在日益严格的监管环境下，保证了公司各项业务活动“零处罚”。这不仅是美国运通这个百年品牌对我们的要求，更是连通公司作为协会副会长单位对行业发展应尽的一份责任。

第三，我们从“国外引进”到“国产化创新”，为国内银行卡市场的多样化发展提供了更多选择。随着信用卡行业步入精细化、差异化、个性化发展新时代，发卡行也希望能够丰富产品系列，给予优质客户更多选择。连通公司的到来，不仅引入了包括美国运通百夫长系列和蓝盒子系列在内的众多全球经典产品，以及“餐厅周”、“机场贵宾厅”、FHR 酒店计划等实实在在的全球礼遇，更是本着“在中国，更中国”的本土化战略发展思路，推出了包括美国运通耀红卡、中国名画主题信用卡，以及美国运通全球第一款支持人民币交易的借记卡等专属中国市场的特色产品。这些产品以及随之带给持卡会员的权益及服务，极大地满足了发卡行差异化产品系列的需求。我们已携手 20 多家国内主流商业银行合作发行了 100 多款美国运通人民币信用卡和借记卡产品，与包括支付宝、财付通在内的六大移动支付头部平台合作并实现了移动支付端全覆盖，并通过与 20 多家银行和非银行支付机构的合作完成了上千万国内商家 POS 机等收银设备的入网工作，让更多的国内持卡会员和用户更好地享受到了美国运通全球一站式支付服务与体验。

第四，我们拥抱科技创新，不断为国内用户打造安全可靠、灵活便捷的支付产品和解决方案。连通开业之初，我们就推出了国内第一款商用的“一芯双应用”银行卡，从技术上真正实现一卡境内境外、线上线下随心用；我们也是第一家推出一站式宠物权益平台、亲子权益平台和一系列文化艺术平台的卡组织，让持卡会员在移动设备上轻松便捷地自助享权；我们还在业内首创了“一站式享权”解决方案，让持卡会员直接在银行 App 中获得美国运通平台权益体验，把业内惯常的“你过来”思路换成了“我过去”的“上门服务”，提升了持卡会员

的客户体验和安全性；2023年7月，我们更是拿到了国家互联网信息办公室关于数据出境安全评估结果的批复。此外，为更加直观地让客户体验到科技创新，我们还在2023年9月8日上海的“in. clusion 外滩大会”上邀请到了美国运通全球网络服务总裁穆罕默德·巴迪，他提出“金融服务创新需要因地制宜，比如中国得天独厚的大市场成为移动支付的全球起点。……期待在这个重要的市场和行业伙伴展开更广阔的合作，创新更多产品服务”；我们同时打造了特色鲜明的美国运通展厅，让来宾亲身体会了来自美国运通的专属丰富权益和礼遇，亲自感受美国运通的高端服务理念 and 模式。

第五，我们搭建沟通桥梁，将美国运通在全球累积的丰富创新实践经验和成果带到中国。一直以来，美国运通在海外市场凭借其独一无二的，集发卡、收单和清算业务于一身的“三方模式”，掌握了覆盖整个支付链路各环节的数据信息，积累了在大数据技术及风险防控方面的独特优势，拥有了业内首屈一指、覆盖整条支付链的风险管理和防欺诈能力。几十年来，美国运通一直在风险管理方面领跑整个行业，欺诈损失率和坏账率均为行业历史最低。因此，我们在2021年10月和2022年6月，先后举办了两届美国运通行业风险闭门研讨会，邀请了深耕海外市场的美国运通全球风险管理专家，就支付行业发展趋势、风险管理领域的前沿热点话题，以及美国运通在全球市场累积的经验、创新理念和成功案例等来和国内合作伙伴高管及业务骨干们进行分享和交流；会后，我们还根据不同合作伙伴的具体需求，开展了诸多围绕客户经营、信用风险管理和大数据建模的试点项目，充分赋能国内合作伙伴，为市场和行业提供了不一样的风险管理经验。2023年，我们在“In. Clusion 外滩大会”上，还邀请到了美国运通全球首席信贷官 Andres Espinosa、美国运通执行副总裁，决策科学部负责人苑超来到了我们“价值赋能，构建特色金融支付生态圈”的分论坛，与众多行业嘉宾一起探索在新经济周期下如何更加有效管控风险等热点问题，继续促进内外交流与合作，打造具有全球视野的特色金融支付生态圈。

第六，我们践行社会责任，推动国内国际双循环。一方面，连通公司不仅积极响应国家号召，用实际行动参与到各地“促消费，扩内需”的活动中，还切实落实多项减费让利措施，助力国内实体经济尽快复苏；另一方面，我们还依托自主研发的全新跨境消费返现平台，为持卡会员提供多重返现优惠和奖励的同时，提供更多跨境权益及服务，多渠道促进消费者海淘和境外刷卡消费。例如，自

2021年起，我们按照中国人民银行等四部门《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的通知》及协会《降低小微企业和个体工商户支付手续费工作指引》的要求，从业务系统参数到内部相关制度均进行了调整，将降费措施落到了实处；同时，我们从开业起，积极响应协会《关于支持冬奥会举办 优化支付服务环境的倡议》，一直以来对国内商户受理外卡业务均按照优惠费率收取，切实做好2022年北京冬奥会、2023年成都大运会以及杭州亚运会的外卡受理环境优化工作，提高了境内商户外卡受理意愿，更好服务外国人入境消费支付便利。

### 三、未来发展

“士不可以不弘毅，任重而道远”。未来，我们仍将持续保持对中国市场的深耕细作，寻求更多行业和领域的伙伴展开合作，在数字化消费场景、网络赋能合作伙伴、产品管理等方面持续创新和发力，深耕各类消费场景，探索持卡会员的需求，优化会员体验，充分发挥美国运通的品牌优势和产品管理能力，完善我们的数字化策略，推进数字化创新，将更好更精彩的产品和服务提供给更多国内持卡会员。

连通公司也将继续履行好副会长职责，发挥好清算机构在支付清算产业中的重要作用，紧跟数字银行卡发展的新浪潮，维护好支付行业发展的新秩序。在开放、合作、共赢的理念引领下，与支付行业成员一起，守正合规，稳步前行，加强交流，共赢未来。