

中国支付清算

2022 年第 1 辑 总第 13 辑

中国支付清算协会◎编

 中国金融出版社

责任编辑：黄海清

责任校对：李俊英

责任印制：张也男

图书在版编目（CIP）数据

中国支付清算. 2022年. 第1辑/中国支付清算协会编. —北京：中国金融出版社，2022. 5

ISBN 978 - 7 - 5220 - 1620 - 7

I. ①中… II. ①中… III. ①支付方式—研究报告—中国—2022
②货币结算—研究报告—中国—2022 IV. ①F832. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2022）第 071509 号

中国支付清算. 2022年. 第1辑

ZHONGGUO ZHIFU QINGSUAN. 2022 NIAN. DI-1 JI

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010)66024766, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 www.cfph.cn

(010)66024766, 63372837 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 河北松源印刷有限公司

尺寸 185毫米×260毫米

印张 15.25

字数 256千

版次 2022年5月第1版

印次 2022年5月第1次印刷

定价 40.00元

ISBN 978 - 7 - 5220 - 1620 - 7

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

《中国支付清算》专家委员会

主任委员：范一飞

专家委员：（按姓氏笔画排序）

王 信 孙天琦 李 扬 李 伟

吴卫星 陈 波 赵晓菊 温信祥

《中国支付清算》编委会

主 编：陈 波

副 主 编：王素珍

声 明

向《中国支付清算》投稿即视为授权本书将稿件纳入本书确定的相关学术资源数据库和网站、微信公众号，包括但不限于中国支付清算协会官方网站（<http://www.pcac.org.cn>）和微信公众号（“中国支付清算协会”）对外传播。本书支付给作者的稿酬已包含上述数据库和网站、微信公众号著作权使用费。如有异议，请在来稿时注明，本书将作适当处理。

投稿文章须为原创作品，严禁抄袭，文责自负。刊稿仅反映作者个人的观点，并不代表《中国支付清算》主办单位立场。

目 录

◆ 法律探讨

支付系统结算最终性法律保障研究

文/毛术文 / 3

◆ 经验推介

数字资产运营服务体系建设实践

文/王世辉 / 17

全面加强数据安全治理

文/徐 翥 陈梦霄 穆 凯 / 29

◆ 金融账户

企业银行结算账户风险防范对策

——基于 AHP 层次分析及风险画像模型实证研究

文/宁波银行南京分行课题组 / 39

新形势下优化银行账户分类分级管理路径研究

文/李彩虹 王 京 / 61

◆ 风险管理

互联网平台支付服务风险及对策研究

文/高 羽 魏思龙 / 71

利用基于大数据平台的 Benford 模型筛选非法商户研究

文/陈宇星 / 77

◆ **知识瞭望**

人民币跨境支付系统发展与展望

文/许再越 / 89

◆ **国际观察**

欧洲支付计划：欧洲支付业的下一件大事？

译/王 昔 刘岳阳 徐加清 / 101

◆ **金融工具**

多用途预付卡机构现状及转型建议

文/宁 昊 牛 耘 / 117

类票据的内生性分析与监管路径研究

文/赵慈拉 / 129

◆ **数字金融**

数字人民币与支付体系：现状、影响及政策建议

文/刘 松 / 141

◆ **金融普惠**

数字普惠视角下移动支付抗疫的价值评估及实践

文/陈 文 / 153

数字普惠金融视角下农村移动支付发展研究

文/江苏银行课题组 / 161

◆ **中小机构**

基于推广视角对中小银行跨行对公移动支付业务的探索与思考

文/王海滨 / 169

中小银行优化账户服务与风险防控统筹推进的实践与思考

文/张 庆 / 177

◆ 统计分析

2021 年第四季度非银行支付机构业务发展情况分析

文/高阳宗 罗建华 崔元悦 / 185

◆ 政策传递

《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》 / 195

中国人民银行关于印发《金融科技发展规划（2022—2025 年）》的通知 / 210

《中国支付清算》（2022）征订通知 / 227

《中国支付清算》征稿启事 / 230

更正说明 / 232

