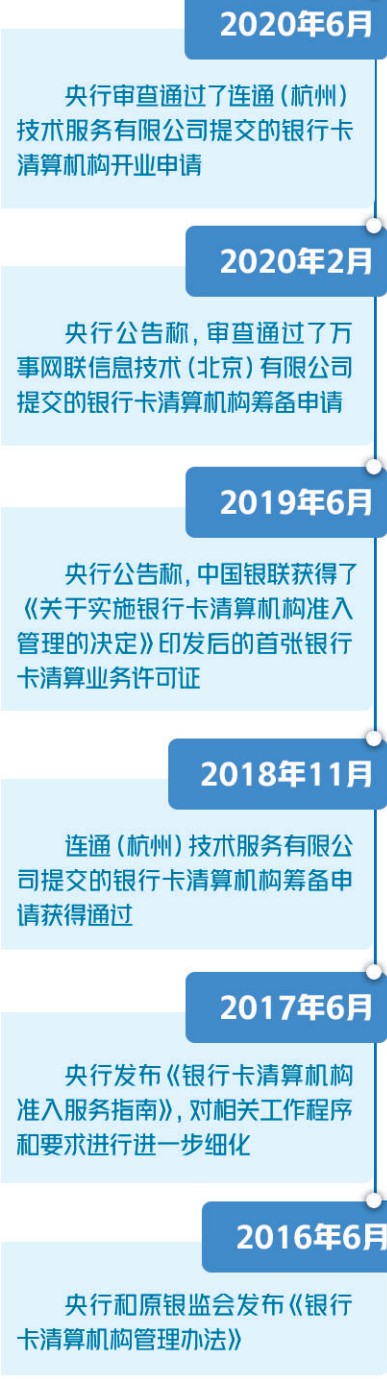


# 美国运通进入中国意味着什么

## 专家认为此举是我国金融开放进入新阶段的标志性事件

经济日报·中国经济网记者 陈果静

### 1 透视



美国运通成为了国内首家、也是目前唯一一家获得银行卡清算业务许可证的外卡组织，标志着我国银行卡产业及银行卡清算组织朝着市场化和国际化方向迈出了坚实的一步。这有利于提升我国银行卡清算市场整体竞争力，提升我国银行卡服务能力和水平，对国内金融机构和消费者来说，还意味着将有更多的选择。

中国人民银行日前公布，审查通过了“连通（杭州）技术服务有限公司”提交的银行卡清算机构开业申请，并向其核发银行卡清算业务许可证。

此次获得许可证的连通公司是美国运通（American Express）和连连数字科技有限公司在我国境内发起设立的合资公司。获得许可后，可在我国境内拓展成员机构、授权发行和受理“美国运通”品牌的银行卡。

这标志着美国运通成为了国内首家，也是目前唯一一家获得银行卡清算业务许可证的外卡组织。

业内专家认为，这是我国扩大金融业对外开放、深化金融供给供给侧结构性改革的又一具体反映。金融全方位、深层次对外开放正不断加码。未来，更多开放红利还将加速释放。

### 对外开放步伐加快

“这是我国银行卡清算市场开放进程中具有里程碑意义的大事，标志着我国银行卡产业及银行卡清算组织朝着市场化和国际化方向迈出了坚实的一步。”国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼表示。

在此次获得许可证后，美国运通的合资公司——连通公司将在6个月内，正式开办银行卡清算业务。据介绍，连通公司负责筹建的银行卡清算网络，将处理美国运通品牌卡在中国大陆地区的线上线下支付交易，也将和国内主流的移动钱包运营商合作。

目前，连通公司首批合作的银行包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行和招商、中信、光大、浦发、民生、华夏、平安、兴业、广发银行，以及杭州银行和宁波银行；首批合作的移动钱包运营商包括云闪付、腾讯金融科技和支付宝；首批合作的第三方收单机构包括拉卡拉支付、通联支付、富友支付、银盛支付、快钱支付、国通星驿。

“无论对美国运通，还是对中国支付行业的持续增长和发展来说，这都是历史

性的时刻。”美国运通董事长兼首席执行官施恺睿表示。

今年我国银行卡清算市场对外开放的步伐明显加快。除美国运通外，另一外卡组织——万事达成立合资公司的筹备申请也已经通过。

2月11日，中国人民银行公告称，审查通过了“万事网联信息技术（北京）有限公司”提交的银行卡清算机构筹备申请。万事网联公司是万事达卡公司在我国境内发起设立的合资公司，作为市场主体申请筹备银行卡清算机构、运营万事达卡品牌。按照相关规定，万事网联将在一年筹备期内完成筹备工作后，依法定程序向中国人民银行申请开业。

### 内外资机构“一碗水端平”

2015年4月国务院发布《关于实施银行卡清算机构准入管理的决定》，我国银行卡清算市场迎来全面对外开放新阶段。

《决定》明确，为维持银行卡清算市场稳健发展，我国采取设立行政许可的方式对银行卡清算机构实施准入管理，并制定市场准入制度。2016年6月，《决定》的配套文件——《银行卡清算机构管理办法》发布；2017年6月，央行发布《银行卡清算机构准入服务指南》，对相关工作程序和要求进行进一步细化。

这意味着在我国境内从事银行卡清算业务，应依法取得银行卡清算业务许可证，成为银行卡清算机构。更意味着对于内外资“一碗水端平”，无论是外资还是内资机构，只要符合条件，均可在申请并获得许可证后，在我国境内开展银行卡清算业务。

2018年之后，美国运通与万事达相继在中国设立合资公司。2019年6月18日，中国人民银行发布公告称，中国银联获得了《关于实施银行卡清算机构准入管理的决定》印发后的首张银行卡清算业务许可证。

“银行卡清算市场将迎来百花齐放的局面。”董希淼表示，可以预计的是，我国银行卡清算市场开放将以境外银行卡清

算机构在境内设立合资企业、外商独资企业等多种形式展开，也不排除境内中资机构申请设立银行卡清算机构的可能性。

### 开放红利加速释放

“我国银行卡清算市场的开放标志着我国金融业对外开放进入了金融基础设施开放的新阶段。”董希淼表示。

通过对内资、外资企业提供同等国民待遇、放开外资机构准入，多主体同台竞争的双向开放市场环境正在形成，将对我国银行卡清算市场主体带来新的机遇和挑战。董希淼认为，首先，开放银行卡清算市场有利于为银行卡产业各方提供多元化和差异化的服务，提升我国银行卡清算市场整体竞争力，提升我国银行卡服务能力和水平；其次，中国银联作为唯一银行卡清算机构的地位将被打破，这有助于优化产业格局、提升市场效率；最后，对我国金融机构和消费者来说，开放还意味着将有更多的选择。

“金融全方位、深层次对外开放不断加码，中国金融市场对外开放又迈出坚实一步。未来，更多开放红利还将加速释放。”中商智库首席研究员李建军表示，金融开放能够进一步促进市场竞争，增强市场活力，提高金融服务的质量和效率。多元化的竞争环境也必将倒逼国内金融机构完善公司治理，提高经营效率和金融服务质量，从而改变我国金融业“大而不强”的状况。

在开放环境下，金融市场、金融业面临的风险更复杂。因此，李建军认为，推动高水平金融开放，不但要“走得快”，还要“走得稳”。应坚持成熟一项推广一项的原则，梳理好开放的顺序，把握开放的尺度，在加强金融监管、完善宏观审慎管理、提高金融市场透明度的前提下稳步推进。

“一定要处理好金融开放与风险防范之间的关系。”李建军强调，在开放过程中，要全面提升全球化视野和国际风险应对能力，密切关注全球经济发展的最新趋势，充分考虑并预见国际经济形势变化的复杂性。建立全流程风险防控体系，争取实现早识别、早预警、早发现、早处置。此外，政府和金融监管机构应不断加强与金融机构等市场主体的沟通，尽快完善国内法律法规，形成一套可执行、可解释的规则体系，完善金融基础设施建设，优化风险应对机制，以更加透明、更符合国际惯例的方式平等对待中外资金融机构，为金融开放保驾护航。

## 疫情防控提升风险管理需求，到2025年市场规模将超2万亿元——

# 健康险稳居保险市场“C位”

本报记者 江帆

### 1 行业风向

近年来，健康险业务迅速发展，在人身险中的占比持续提升。新冠肺炎疫情的暴发进一步催生了民众对健康保险的需求，健康险市场发展空间愈发广大。

### 健康险需求大增

中国平安健康险总经理助理尹正文说了一组数字：从2013年到2019年，除了2017年结构性调整外，健康险年保费增速均保持两位数十高增长。2019年，健康险在整个保险市场中占比为16.6%，规模达7066亿元，同比增长30%。

今年1月份，中国银保监会等部门联合发布的《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》中提出，力争到2025年，商业健康保险市场规模超2万亿元。

今年3月份，国务院下发的《关于深化医疗保障制度改革的意见》提出：到2030年，全面建成以基本医疗保险为主体，医疗救助为托底，补充医疗保险、商业健康保险、慈善捐赠、医疗互助共同发展的医疗保障制度体系，实现更好保障病有所医的目标。

无论是市场规模还是发展定位，都为商业健康保险在大健康格局中划定了一个相当有发展前景的位置。

事实上，目前我国已建立了较为健

□ 无论在大健康中扮演何种角色，在当下的保险业格局中，健康险处于“C位”都是无可争议的。

□ 有风险就有保险，健康险市场下一步的发展，对保险机构来说，意味着增大保障能力和拓展新的市场增量。

全的基本医疗保障网，但突如其来的疫情冲击，仍然暴露出医疗保障体系中的不少短板。“其中，可以看到公共卫生体系和医疗保障体系还存在一些缺口，特别是医疗资源供给上的紧缺。”泰康保险集团总裁兼首席运营官刘挺军说。

疫情暴发阶段只是将医护人员群体的风险凸显出来，而全社会的风险管理需求会在疫情之后更加显现。据银保监会数据，今年1月至4月，健康险保费收入3293亿元，同比再度增长20.53%。

### 保险机构机会有多大

有风险就有保险，健康险市场下一步的发展，对保险机构来说，意味着增大保障能力和拓展新的市场增量。

一组与疫情有关的数字可以佐证：截至今年2月份，全行业合计有602款保险产品将新冠肺炎纳入保障范围，其中400余款属于不收费自动扩展，产品类型涵盖重疾险、意外险、疾病保险、定期寿险等；74家保险公司向医护人员及家

属、疾控人员赠送人身意外险，总保额约9万亿元。

今年的《政府工作报告》提出，强化保险保障功能。这将使保险业在回归保障的同时获得更大的创新动力。4月份，泰康人寿业绩逆势上扬，新单价值同比增长66%；中国太保寿险，通过扩大与社保的合作，截至今年一季度末，各类政保业务覆盖23个省（自治区、直辖市），服务参保人口1.08亿。“健康服务的增值和供给将成为新的市场增量和需求点。”平安健康险董事长兼CEO杨铮说。

不过，北京大学经济学院风险管理保险学系副教授锁凌燕认为，单纯提供健康风险保障并不是保险业的未来，保险业未来的功能将是复合型的。当前，医疗行业利益格局已相对固定，健康险在既有产业链条中很难承担主导作用。商业保险机构需要协助推动医疗核算、精算、风险管理、理赔支付方式等各项操作标准和制度的改革与完善。

### 寻找纵深发展的路径

无论在大健康中扮演何种角色，在当下的保险业格局中，健康险处于“C位”都是无可争议的。但如何向纵深发展，各有说法。

“保险业要用管理巨灾风险的思路应对传染病。”中国再保险（集团）股份有限公司战略发展部史鑫蕊说。据了解，近年来，国内保险共同体得到了较快发展，目前主要有中国核保险共同体、中国农业保险再保险共同体和中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体。建立传染病公共卫生风险管理的保险共同体不失为一种创新方向。

针对如何完善健康险中的大病保险制度问题，南开大学金融学院教授朱铭来认为，应以法律形式明确规定保险公司在基本医保经办、大病保险承办以及补充医疗保险领域中的地位和作用，规范健康保险经营主体的准入审批、保险费率等。同时，应进一步强调病前预防和慢病管理，并允许险企在大病保险管理中计提一定比例的健康管理费用。

平安产险健康险业务负责人王斌认为，应推进医保个人账户活化，实施个人账户资金家庭共用，用于购买商业健康保险产品，或用于支付家庭医生门诊服务和慢病管理服务费用等；政府牵头打通医保数据和商业保险公司数据，为保险公司精准定价提供数据基础。

### 1 专家访谈

随着中国人均GDP首次突破1万美元大关，越来越多的人开始关注中国的发展中国家身份。中国还是不是发展中国家？中国是否承担了与自身相符的国际责任？经济日报记者采访了北京大学国家发展研究院博雅特聘教授余淼杰。

记者：为什么说中国是世界上最大的发展中国家？

余淼杰：对此，世界贸易组织（WTO）并没有一个严格界定，或者说并没有官方界定，但通常而言有两个约定俗成的标准。第一个标准，是看一个国家的人均GNI（国民总收入）是否超过12375美元，如果超过就是发达国家，没超过就是发展中国家。从这一指标看，中国现在依然处于发展中国家行列。

第二个标准，是看一个国家是不是资本丰富型国家。一般而言，发达国家就是资本丰富型国家。衡量是否为资本丰富型国家的一个指标为资本劳力比，即人均GDP。但不是看这个指标的绝对量，而是看一国GDP在全球比重相对人口占比能否超过1。比如，目前中国GDP占全球比重在16%左右，14亿人口占全球总人口比重的20%，GDP比重相对人口比重还不到1，换言之，资本占比小于人口占比。从这个角度看，中国也不是个资本丰富型国家。

记者：入世以来，中国如何积极承担与其国际地位相符的责任？履行了哪些义务？

余淼杰：首先是削减关税。2001年中国加入WTO。按照规定，在2006年初开展审议时，中国关税降到了10%左右。从2006年到2019年，中国平均进口关税为7.5%，加权进口关税为4.4%，这一关税水平不仅低于绝大多数发展中国家，比一些发达国家也要低。值得注意的是，中国这一关税水平还远低于WTO所规定的水平。

其次是削减非关税壁垒。所谓非关税壁垒，就是除了关税以外的壁垒，比如削减进口配额，削减出口补贴，削减所谓的绿色保护等。

中国近年来出台的自贸措施（NTMs）主要集中在保障食品安全、人类与动物健康、产品质量与安全、环境保护等方面，约占实施非关税措施总量的90%。

我国积极遵循ISO、IEC等国际标准，制定相应的国家标准。NTMs中1448项强制性标准中，有555项（约38%）直接采用ISO、IEC和其他国际组织制定的标准。特别是随着新的《标准化法》的颁布，我国通过减少相关领域限制，为促进贸易、经济和社会发展提供更大的可能性。

除了商品贸易以外，还有知识产权保护以及服务贸易。比如，中国付给美国的知识产权保护费用从2011年的34.6亿美元，增加到2017年的72亿美元，占中国对外所付知识产权总费用的四分之一。这在一定程度上说明，中国在落实TRIPS（与贸易有关的知识产权协定）方面成效突出。

在服务贸易方面，中国与美国的贸易服务长期处于逆差状态。2018年，中国服务贸易逆差2900多亿美元；在中美服务贸易中，中国逆差达到了600亿美元以上，占中国商品贸易顺差的20%。

由以上几点可以看出，自入世以来，中国以积极态度与开放心态，承担与其国际地位相符的责任，全面推进贸易全球化。

## 积极破解“首贷难”推动小微企业贷款“扩面增量”

本报记者 郭子源

对于不少小微企业来说，从银行借到第一笔钱（也称为“首贷”）并非易事。今年《政府工作报告》已明确提出，鼓励银行大幅增加小微企业信用贷、首贷、无还本续贷。随后，中国人民银行、中国银保监会、财政部等五部门联合印发《关于加大小微企业信用贷款支持力度的通知》，督促商业银行提高首次从银行体系获得贷款的户数。

为何“首贷”问题受到社会各界的高度关注？小微企业“首贷难”究竟难在哪？具体的破解路径有哪些？

所谓“首贷户”，是指在中国人民银行征信系统中没有贷款记录的企业，俗称“白户”“无贷户”。小微企业“首贷”问题之所以受到重点关注，是因为在为小微企业发放贷款的过程中出现了“掐尖”现象，以及对个别优质小微企业过度授信问题。“去年，整个银行业都大幅加大了对小微企业贷款的发放力度，但出于降低信贷风险、降低获客成本的考虑，银行大都倾向于为已有贷款记录、头部小微企业发放贷款，一家优质小微企业往往被多家银行找上门，一定程度上存在“掐尖”以及过度授信问题。”某农商行负责人说。这样一来，部分真正有融资需求但尚未得到满足的小微企业就被忽视了。

针对以上问题，部分省份已先行开展探索，并推出了相应的监管措施。日前，中国人民银行杭州中心支行印发《浙江省小微企业首贷考核办法》，主要从小微企业首贷户数、贷款金额两方面着手，对金融机构首贷户工作进行定量考核，进而推动小微企业贷款“扩面增量”。

浙江银保监局已从多方面入手，着力推进首贷户精细化管理，以期提升小微企业的融资可得性。

具体来看，一是加大对首贷户的拓展。开展“百行进万企”融资对接活动，组织银行机构以无贷户为重点，摸排、对接63万户清单内小微企业以及受新冠肺炎疫情影响较大的小微企业融资需求；然后，引导企业与银行与浙江省金融综合服务平台对接，提高融资对接成功率。

二是对接地方特色化企业，了解无贷户的金融需求。“一方面，要求银行积极对接4.3万户小微园区入园企业、6.2万家科技型中小微企业，逐家监测企业融资情况；另一方面，鼓励银行与地方政府部门加强沟通，对接当地特色化企业。”浙江银保监局相关负责人说。其中，浙商银行温州分行已根据温州市委人才办提供的“在温创新创业人才名单”对接相关企业，累计向8家首贷小微企业授信3200万元。

三是推动省级担保机构与省级银行机构、法人银行机构“总对总”对接合作，政策性担保向首贷户倾斜，开发适合普惠金融领域的金融产品和担保组合，对新增“无贷户”的银担合作情况加大监测考核力度。

四是加强首贷户管理培育，实现银企共成长。“小微企业首贷的难点之一在于银企信息不对称，要让银企双方能够对照同一套报表讲话，企业自己拿到的报表和银行得到的信息是一个口径。”浙江银保监局负责人说。

中国不算『富有』但足够『负责』

访北京大学国家发展研究院博雅特聘教授余淼杰

本报记者 仇莉娜