

中国现代化支付系统知识介绍

中国现代化支付系统主要构成

中国人民银行建设运行的中国现代化支付系统是我国支付清算体系的核心，它将各商业银行的行内系统通过前置机连接在一起，构成了一张覆盖全国、四通八达的资金汇划网络，为您实现高速的跨行资金汇划。中国现代化支付系统主要由大额支付系统、小额支付系统、网上支付跨行清算系统、支票影像交换系统、电子商业汇票系统及境内外币支付系统构成。

大额系统加速社会资金周转

大额系统是现代化支付系统的一个重要组成部分，系统在国家法定工作日运行，每日运行时间为 8:30-17:00，主要处理单笔金额在 5 万元以上跨行普通汇兑或 5 万元以下的跨行紧急汇兑业务，同时还负责处理国库资金汇划，资金拆借市场、证券买卖、外汇交易等业务的资金清算，现金存取、缴存款、再贷款等中央银行业务的资金清算以及同城票据交换净额清算等等，是大额资金汇划清算的主渠道。大额系统实行对支付指令逐笔发起、全额清算的方式，加快了大额资金汇划到账的速度及社会资金的周转。

小额系统全天候 24 小时为您服务

小额系统是现代化支付系统的一个主要组成部分，它实行 7 x 24 小时不间断运行模式，主要处理单笔 5 万元以下的普通贷记业务及定期扣划业务。与大额系统相比，小额系统采取了批量发送业务、定时清算轧差的业务处理方式，使小额系统的业务时限性有所降低。小额系统的优势在于它支持的业务种类繁多，可以处理以下几类与单位和个人相关的业务，且划款费用低廉：

普通贷记业务

如普通汇兑、委托收款（划回）、托收承付（划回）等。

定期贷记业务

如代付工资、代付保险金、养老金、定期缴纳保险金、信用卡还款等。

定期借记业务

如代收水、电、煤气、电话等公用事业收费和国库批量扣税等。

小额系统的上线运行也使“一卡（折）在手，收付无忧，足不出户，享受服务”的目标得以实现，任何个人只要在银行开立一个账户（银行卡或存折），与有关银行签订协议后，即能够实

现所有收款行为，如收取工资、保险金及养老金等，及所有的付款业务，如支付水、电、煤气、电话等公共事业收费，无需在多家银行开立账户。

自 2015 年 7 月 11 日起，小额系统周六、日及法定节假日普通贷记业务单笔金额上限调整为 50 万元。

支票影像交换系统实现支票全国通用

支票影像交换系统是人民银行开发运行的、运用影像技术将实物支票转换为支票影像信息，通过计算机及网络将接收的同城及异地支票影像传递至出票人开户银行提示付款的业务处理系统。支票影像交换系统的上线运行突破了支票只能同城使用的界限，实现了支票在全国范围内的通用。

签发和接受异地支票时注意审核以下要素：

- 查看银行机构代码
您应查看一下在支票票面上指定位置是否记载了 12 位银行机构代码，如未记载则该支票不能在异地正常使用。
- 审核支票票面金额
按照人民银行的规定，异地使用的支票票面金额上限为 50 万元，超过 50 万元的异地支票，收款人开户银行拒绝受理。
- 支票票面是否填写了支付密码。
- 所接受的异地支票是否在 10 天的有效提示付款期内。
- 所接受的异地支票是否按人民银行规定统一印制，票面是否有污损导致无法辨认支票的记载内容等。

客户收到要素齐全的异地支票后，无需长途奔波，只需将异地支票交给自己的开户银行委托收款，您最快可在 2-3 小时之内收到款项，一般最长在银行受理支票之日起 3 个工作日内可收到异地支票款项。

网上支付跨行清算系统助您资金实时到账

网上支付跨行清算系统是人民银行建设的又一人民币跨行支付清算系统，是中国现代化支付系统的重要组成部分，主要处理 5 万元以下的跨行人民币零售业务。它具有可以随时随地发起网上跨行支付业务，发起汇款指令信息填写简单、操作便捷、业务处理成功率高及在线实时接收业务处理结果、真正实现资金实时到账三大特点，为客户办理网上支付业务带来新的体验。

网上支付跨行清算系统主要支持网上跨行零售业务的处理、单笔汇划金额最高为 5 万元，客户通过商业银行的网上银行在线方式提交支付业务，并可实时获取业务处理结果。

系统支持商业银行以及经中国人民银行批准的非金融支付服务机构接入，并向客户提供 7 x 24 小时全天候支付服务。系统支持的业务种类繁多，既支持通过网银贷记业务办理跨行转账、投

资理财、网络购物、商旅服务、自助缴费、信用卡还款业务，也支持通过网银借记业务办理实时代收费、自动贷款还款以及基金定投等网上跨行支付业务。

电子商业汇票系统助您轻松融资

电子商业汇票系统是人民银行建设运行的、依托网络和计算机技术，接收、登记、转发电子商业汇票数据电文，提供与电子商业汇票货币给付、资金清算行为相关服务并提供纸质商业汇票登记、查询和商业汇票公开报价服务的综合性业务处理平台。

电子商业汇票系统可以办理电子商业汇票的出票、承兑、背书、贴现、质押、付款及追索，同时电子商业汇票系统与大额支付系统连接，可实现电子商业汇票系统贴现等融资交易和提示付款的即时转账结算，同时完成票据融资交易的交割。

与纸质汇票相比，电子商业汇票从出票到追索的各项票据行为均通过电子商业汇票系统以数据电文的形式处理，电子商业汇票在系统中集中登记处理，一张票只会存在一份，且当事人的签章为其电子签名，杜绝了纸质商业汇票存在的伪造、变造、克隆、遗失、被盗等风险，具有更高的安全性。同时电子商业汇票的付款期限延长至一年，大大提高了电子商业汇票的流通性。

目前，电子商业汇票系统支持的最大票据金额为 10 亿元，人民银行可根据需要进行调整。商业银行、财务公司可在此额度内设定本单位支持的最大票据金额。

为满足社会经济活动中电子商业汇票当事人进行票据业务处理的需要，电子商业汇票系统按照 7x 12 模式运行，每周运行 7 天，每天 8: 00-20: 00 为系统运行时间。

境内外币支付系统实现外币境内支付结算

境内外币支付系统是我国第一个支持多币种运行的全国性银行间外币实时全额结算系统，为我国境内的银行业金融机构和外币清算机构提供外币支付服务。该系统采取市场化、自愿加入原则，参照国际标准和惯例对支付流程、系统风险等进行监督管理。该系统现已支持美元、港币、日元、欧元、澳大利亚元、加元、英镑和瑞士法郎 8 个币种的支付与结算。