

本事作者梳理分析了支付体系内的各种概念和角色分工，希望通过此文能够加深你对支付行业的认识。



很多刚刚入门支付领域的产品经理，一定会被整个支付体系的各种概念搞的眼花缭乱。

而各个公司的场景又不一样，各位产品经理不仅要满足当前业务需求，还需要面对层出不穷的监管政策，和未来发展方向，这样理解和抓住支付系统的本质至关重要。本文为系列文章第一篇，主要普及一下整个支付行业各个角色的分工。

支付，天天都在用。可是当你自己去设计系统来支撑时，又不知从何入手。市场上众多的供应商提供的各种解决方案，看起来差不多，但是又觉得不一样。到底问题出在哪里呢？

主要的问题在于，当前我们所要面对的支付行业是一个生态组织，是一个有分工、合作、竞争的组织。各个公司在自己的领域扎根，摸爬滚打，找到自己的一席之地生存下来。所以你所接触的“支付公司”他们很多根本不是同一个物种，他是整个支付生态的独立物种。有着自己的上下游合作，有着自己的竞争对手。



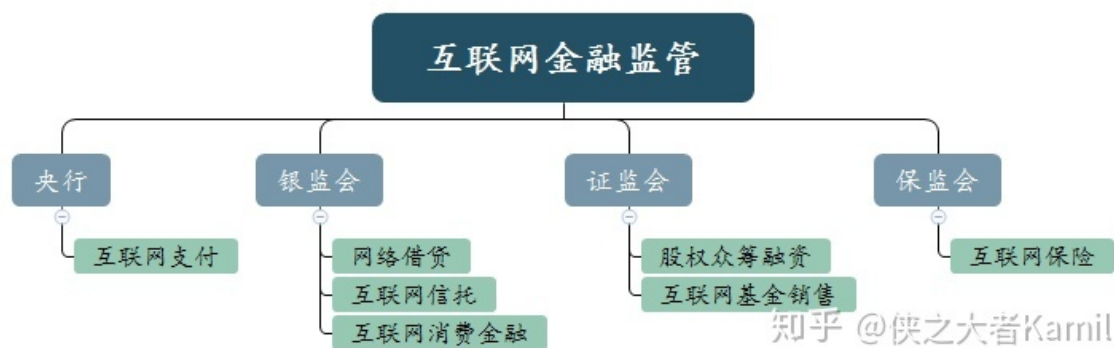
整体来说，整个支付生态可以分为如上几个角色。

一、监管机构

中国人民银行（央行） 银保监会（银监会、保监会） 证监会 其他监管（商务部、国家外汇管理局、中国支付清算协会、银联、网联等）

他们是制定行业规则和规定的，以及执行奖惩措施。是裁判员。

如果仅仅是支付场景的参与方，那么核心就是人行和支付清算协会。如果涉及跨境支付、线上保险、基金等业务，那就会涉及更多的监管部门。更多监管参考下图：



二、清算机构

国内和我们理解的支付相关的就是银联、网联。这里要注意，不要把【银联】和【银联商务】搞混了。

【银联云闪付】和【银联商务】是业务应用，是银联的亲儿子而已。

还记得之前的“断直连”吗？说马云找银联，银联不理他，他就做了支付宝。支付宝在断直连之前，等于就做了一部分清算机构的活。所以这种模式是不允许的。

银联主要是做跨银行间的资金清算，比如你拿浦发信用卡去刷建行的POS，就需要银联清算。

网联主要做第三方支付机构和银行间的资金清算，比如你通过支付宝转钱到银行卡，就需要过网联。

参考文章：《支付系统设计：资金流、信息流、清算、结算》

三、资金通道资金归集

即使你用微信支付宝，那最原始的钱也得是绑卡吧，商户收的钱，最后也得结算到他的银行卡吧。所以银行是最终的资金通道。

有些涉及分账和资金托管的，就需要找银行来做。

参考文章：《支付系统架构设计：分账》

四、预付卡

比如我们用的公交卡，就属于预付卡，属于指定业务范围和地域范围的预付卡。比如香港的八达通可以去超市买东西，那就是多用途预付卡。深圳的公交卡只能坐公交和地铁，那就是指定区域的预付卡。现在有些城市公交卡可以跨城市使用，那就是跨地域预付卡。

现在有些商城、园区、小区物业都会提供预付卡业务。充值之后可以在不同的商户消费，这就属于预付卡范畴。

五、收单

收单是一个古老的职业。

早期收单就是 POS 机刷卡，银联卡，visa 卡。

现在给你贴个二维码，也叫收单。这个二维码的功效和 POS 机是一样的，是给商户提供收款的渠道。这就是收单。



现在流行智能 POS，不仅可以刷卡还可以扫你的微信、支付宝 付款码，这也是收单。

你在超市，扫码枪 B 你的二维码，同样，也是收单。

每个商户背后都会有一个公司给他提供 POS 机、收款码、扫码枪，这些企业就是收单机构。

中国银行在这个场景就是收单的角色。



移动支付和互联网支付

这是两个容易混淆的概念。因为很多支付公司两个资质都有，把服务是打包服务的。对于用户而言看不到区别，但是对于从业者来说，需要搞清楚。

可以通俗理解为，他们提供钱包服务。

比如连连支付，之前很多的 P2P 软件背后对接的都是连连支付的钱包服务。微信、支付宝也有钱包服务，只不过他们的钱包只能在自己的 APP 用。有些第三方支付公司的钱包服务是提供接口给其他公司使用的。本质是一样的，只不过定位和场景不一样。

我们常常说的《支付牌照》也这是这一块玩家需要获取的。



互联网支付

互联网支付是一种网上交易形式，主要表现为网银、第三方支付、移动支付作为互联网支付。

移动电话支付

利用手机，安装银行支付软件后，完成支付；需要依赖移动电话本身的硬件支持。又可以细分为远程支付和近场支付。近场支付就是在手机上或 SIM 卡上安装 NFC 芯片，采用接触或非接的方式，刷卡就能支付，远程支付要通过网络，手机必须可以上网；

比如支付宝，在线下场景客户主扫（固定码）和被扫（条码支付、扫码支付）就属于移动电话支付范畴。



用户出示支付宝付款二维码



店员扫描二维码收款



用户完成支付



打开支付宝扫一扫



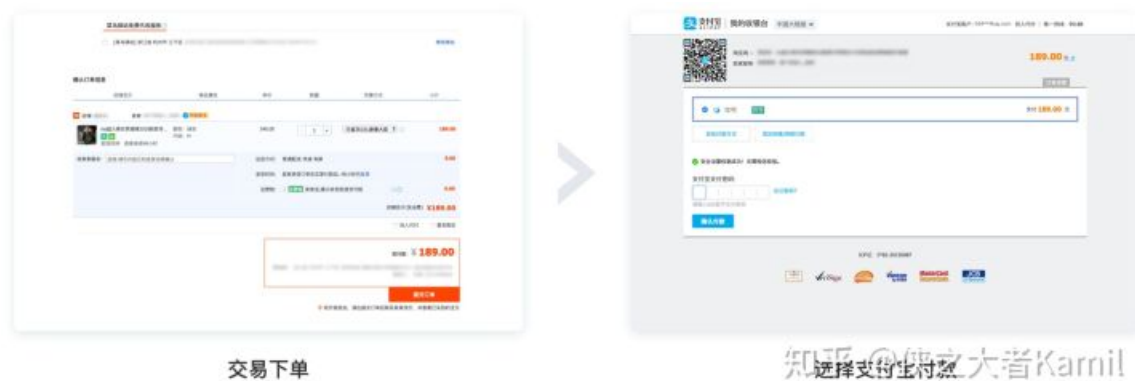
用户收款码付款



用户完成支付

知乎 @侠之大者Karnil

而在电脑端通过客户输入密码或者扫支付码，就属于互联网支付范畴。



六、其他

我们有时接触的一些所谓的支付公司，并没有支付牌照，只是接了一些有牌子支付公司的接口，做场景化的接入方案，应该称之为支付系统集成商。

如果你要设计的支付系统是公司内部业务使用，那么这个系统精确的来讲应该是支付服务系统集成而已。

商户&特约商户

比如一个商户去微信或者支付宝直接申请收款码服务，那么我们称这个商户为微信的商户。如果这个商户通过收钱吧的聚合码收款，在这个关系中，收钱吧是作为微信和支付宝的服务商（代理商）的。商户就属于收钱吧这个渠道的特约商户。

很多银行和收单机构都会提供这种“一码支付”服务，在这个给商户提供收款码的交易角色中，他们都是收单机构的角色。

参考阅读：《一码支付的原理与发展现状》

总结

整个支付是一个生态，每个公司都是不同的物种。他们之间有合作有竞争，但是都有自己的主营业务。

很多公司内部做支付，其实就是找支付渠道、资金托管，做系统集成服务而已。持牌机构做支付的核心也是做账户体系，然后根据业务方需求做系统集成服务。

#扩展阅读#

《一码支付的原理与发展现状》

《支付系统架构设计：分账》

《支付系统设计：资金流、信息流、清算、结算》

#专栏作家#

侠之大者，微信公众号：侠之大者（ID：xzdzkamil），人人都是产品经理专栏作家。关注互联网金融和企业信息化转型。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。