

互联网支付领航者高维 打造中国互联网支付体系中枢



高维先生

在当今数字化飞速发展的时代,金融交易无时无刻不在发生,如淘宝、京东平台上的疯狂购物,商超的餐饮即时消费,亦或是企业间的巨额资金转账等等。你是否想过,在这海量的网络金融活动背后,如何确保每一笔交易的准确与安全?让我们跟随高维的步伐,共同揭秘移动支付背后的逻辑——网络支付清算平台,它如同金融世界里的超级管家,默默隐藏在消费者和商家的幕后,掌控着巨大的资金流向,保障着网络金融的稳定与安全。

高维,互联网支付清算领域的知名专家,金融科技巨头金证集团的执委会委员、经营管理委员会委员;人谷科技(北京)有限责任公司总经理、创始人之一,拥有深厚的代码功底与卓越的战略思维能力,推动了中国移动支付的发展,见证了从最原始的线下邮政汇兑到互联网支付进程的伟大转变。他带领人谷团队完成了网联平台的搭建与落地(即非银行支付机构网络支付清算平台控制中心),并创新性地打造了行业首家全链路统一对账差错处理平台,在极大程度上提升了线上交易的服务效率与安全易用性。因此,他也被誉为“中国互联网支付清算领军者”,不仅填补了网络第三方支付统一清算的空白,更开启全国秒级清算的新局面,成为保障中国互联网支付高效安全的里程碑式人物。

厚积薄发——知识与经验的沉淀是迈向成功的第一块基石

高维,2005年毕业于大连民族大学自动化专业,大学期间凭借着对计算机专业的浓厚兴趣,自学了计算机相关课程,并取得高级程序员资格证书。出色的编程能力与创新意识使得高维毕业后顺利进入了在金融信息行业领先的上海华腾软件系统有限公司,并由此开始了他的近十年的软件开发工程师历程。十年期间,从基层的工程师到重要项目的负责人,再到助理总裁,高维不仅见证了公司在支付清算领域的专业性和领先地位,也提高了自己的专业见解与行业洞察力,这为他后续创办自己的企业打下了深厚基础。

2015年,高维离开华腾,加入国内金融科技全球服务商金证股份,并和曾经的核心团队一起创立了金证股份子公司——人谷科技(北京)有限责任公司,公司目标定位为国内支付清算方向,致力于互联网与传统金融业务整合,专注研究新一代银行卡、支付业务模式及产品创新。持续加大对云计算、大数据、区块链、人工智能等创新技术领域的研发投入,致力于让新技术、新产品在行业得到更广泛的应用,从而用更高效的科技手段提升传统金融效率、服务金融创新。至今为止,人谷科技已经获得高新技术企业认证、信息安全管理体系认证等多项资质证书,具有充沛的发展活力。

秉轴持钧——牵头助力“网络支付清算平台控制中心”的生成

互联网支付清算领域的发展源于信息技术的进步与电子商务的蓬勃兴起。一场成功的网上支付交易主要分为支付和清算两个方面。支付是指从消费者账户中完成扣款的动作,清算则是指将相关资金正确转移至对应商户的银行账户。

随着网络购物、在线服务等需求的爆发式增长,传统的支付清算方式如线下汇兑、POS机等因为支付端和各银行之间互联互通并不完全畅通等问题,难以满足用户高效、便捷的要求。因此,互联网支付清算行业应运而生并迅速扩张,第三方支付公司(如支付宝、微信)短时间内迅速做大,并负责着支付和清算,这使得银行端只能被动地接收扣款与入账的简单指令,无法发挥它应有的效力。但第三方支付机构提供的本身是支付工具,当管理的客户资金规模过大,容易变成类似于金融机构的存在,但法律、技术等监管要素并没有为第三方支付机构的这种“类金融机构”形态做好准备,行业一旦出现问题就不是小问题了。另一方面,并不是所有的第三方支付机构都有成熟的资金管理能力和,比如有的第三方支付公司是传统行业出身,本身确实不具备很强的金融行业执业能力。因此,无论是从行业监管还是三方支付机构自身发展来看,找到方法来解决这个问题都显得迫在眉睫。

针对这些问题,高维在2016年响应国家支付清算协会的号召,带领人谷科技的骨干成员,拿下了网联项目。从前期的沟通设想、投标,到方案设置,再到平台的落地实施,高维与团队付出了巨大的精力与努力,最终成功建成了“网络支付清算平台控制中心”。

网联平台的成功搭建与使用,在很大程度上缓解了高峰时期的支付拥堵、清算延迟等现象;加大了支付机构之间的整合性,改变了过去各机构各自为政的局面,有利于各支付机构间的对接和协同;同时,也有利于打破垄断,促进支付机构市场的公平性与创新性发展。

如今,在高维的大力推动下,网联平台已经取得了显著成效,目前整个网联接入的金融服务机构(如大型国有银行、股份制银行以及知名的第三方支付机构等)多达650家。根据最新的人民银行运行报告显示,人行的2023全年的支付交易总数是1.25万亿笔,而网联平台全年承接的支付笔数是8950亿笔。这意味着网联占据了全国支付交易总数的72%,间接服务终端用户超10亿。这是互联网支付清算领域的重要创新成果。

开拓进取——创新打造行业首家全链路统一对账差错处理平台

网联平台成功上线后,高维并未就

此停下脚步。交易规模的持续裂变,使高维注意到,对账差错处理成为了行业发展隐形的堵点:跨行、跨平台、跨链路的失败交易常需要三到五天、甚至更久才能修正。比如,像跨行ATM机取款这样对用户看来并不复杂的操作,实际背后可能需要跨转多达9个系统平台,此时对账就会比较麻烦,人工核对需要在不同的系统平台间进行比对,花费时间较长,差错处理就更是麻烦,容易造成对人力资源与成本的巨大浪费。

为了解决如何减少人力资源成本、降低出错风险、提高金融服务的时效性和效率等这些问题,高维衍生出了一个绝佳的创新性想法:打造全链路统一对账差错处理平台,通过软件系统实施金融财务对账的自动化和规范化。

统一对账差错处理平台的初衷是美好的,但它所带来的技术挑战却是艰巨的。如何实现银行端的数据对接与系统关联?如何正确推算出海量场景中的不同情况?如何枚举出所有可能性?

带着对上述问题的思考探究,高维与其团队一路披荆斩棘、攻坚克难,终于在2017年突破了技术瓶颈,以多源数据聚合方法及系统,通过两个方面解决了统一对账差错处理问题:以谁为准和承兑路径。以谁为准,即在最终场景下以谁为标准,比如说ATM取款这个环节里面,就是以ATM机中钱实际有没有被取出为准,只要钱没出去,最终就是要在系统里把这笔钱退还给客户。承兑路径,即在计算机中输入此笔业务交易的路径需要匹配。因为计算机不会知道用户的操作是要取款还是存款,在系统中是以路径来定义的,比如取款的操作路径是从A、B、C到D,那么在哪个账户钱增加了,在对应账户钱就应该减少,对账过程中,就要比对应路径是否能够匹配。此时再根据特定的算法,就可以告诉计算机在哪个具体环节出现了差错,从而帮助快速锁定异常环节。同年,全国首个全链路统一对账差错处理系统问世,将人工排查需72小时达的流程压缩至3分钟内,成功定位率达99.7%,年节省人力成本超1.2亿元。

统一对账差错处理平台的成功建成是互联网支付清算领域的又一个创举,相信它会推动整个互联网支付清算行业向着更安全、高效、规范的方向发展。

畅享未来——让网络支付清算推动国家数字化高质量发展

在互联网支付行业深耕近20年,高维对未来也充满憧憬:“在这个数字化浪潮汹涌澎湃的时代,网络支付清算的发展潜力是无限的,它宛如一颗璀璨的明珠,正有力地推动着国家向着数字化高质量发展的方向大步迈进。”

是的,网络支付清算的便捷性为经济发展注入了无限活力。从街边的小商贩到大型企业,只需轻轻一扫二维码或者轻点几下手机屏幕,交易就可以瞬间完成。这种高效便捷打破了传统现金交易的时空限制,让商业活动的节奏大大加快。无论是在繁华都市的商场里,还是偏远乡村的集市上,网络支付都能畅通无阻。这使得无数小微企业得以轻松地参与到全国乃至全球的商业活动中,拓宽了市场范围,创造了更多的就业机会和经济效益。每一笔支付交易都像是一个数据的脚印,记录着消费的动向、经济的脉络;金融也不再是少数人的特权,而是走进了千家万户,提升了全民的金融素养和生活质量。

但是,我们也要学会应对互联网支付清算所面临的风险,如网络安全、隐私保护等。只有在确保安全可靠的前提下,网络支付清算领域才能持续地在国家数字化高质量发展的道路上发挥出更强大的动力。让我们畅享更加美好的数字化未来。

(刘旭文/图)

人身险预定利率上限 9月或存调整窗口

日前,中国保险行业协会组织召开人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会例会。与会保险业专家认为,当前普通型人身保险产品预定利率研究值为2.13%。

当前,人身险预定利率上限为2.5%,业内人士表示,根据此前金融监管总局发布的通知,保险产品预定利率暂时可以不用下调。若三季度公布的预定利率研究值继续低于2.25%,保险产品预定利率上限或下调。若预定利率上限进一步下调,传统险的竞争力不断下降,将倒逼保险公司进行产品转型,浮动收益型产品有望成为险企主推产品。

最新预定利率研究值为2.13%

人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会2025年一季度例会,就宏观经济形势、市场利率走势和行业发展情况进行了研究。与会专家认为,一季度国内生产总值同比增长5.4%,环比增长1.2%,显示了强大的韧性和潜力,为保险业提质增效、健康发展创造了良好的外部环境。

专家认为,当前普通型人身保险产品预定利率研究值为2.13%。这是中国保险行业协会第二次发布人身保险产品预定利率研究值。今年1月10日,中国保险行业协会首次发布人身保险产品预定利率研究值,为2.34%。

人身险产品预定利率上限未变

根据《通知》,当保险公司在售普通型人身保险产品预定利率最高值连续两个季度比预定利率研究值高25个基点及以上时,要及时下调新产品预定利率最高值,并在两个月内做好新老产品平稳切换工作。

业内人士表示,当前普通型人身保险产品预定利率上限为2.5%,较研究值高37个基点,不过这是其首次高于研究值25个基点及以上,目前人身保险产品预定利率上限暂时可以不用下调。

业内人士进一步表示,若三季度披露的预定利率研究值低于2.25%,也就意味着人身保险产品预定利率上限连续两个季度比预定利率研究值高25个基点及以上,人身保险产品预定利率上限有望再次下调。考虑到有两个月的新老产品切换期,人身保险产品预定利率上限或在9月下调。如果三季度的预定利率研究值高于2.25%,那么,人身保险产品预定利率上限仍可不下调。

加快发展浮动收益型产品

业内人士表示,随着预定利率动态调整机制的实施,保险产品预定利率调整有望及时跟随5年期以上LPR、5年期定期存款利率、10年期国债收益率等市场利率同步调整,有助于保险公司防范利差损风险、做好资产与负债的匹配。

参会保险公司表示,将密切关注宏观经济形势和预定利率研究值走势,及时跟进市场利率变化,结合行业发展和自身经营情况,研究调整产品定价,不断提升负债质量。

专家认为,应加快推动浮动收益型产品发展转型,强化资产负债联动管理,推动降本增效,实现高质量发展。

(据《中国证券报》)