

→ Issue&Trend

중국 온라인 지급결제 산업의 발전 현황과 정책 방향

대외경제정책연구원(KIEP)

전수경 연구원 (sgjeon@kiep.go.kr)

조고운 연구원 (kucho@kiep.go.kr)

중국 내 모바일 보급 확대와 전자상거래 시장 발전에 힘입어 모바일 사용자 중심으로 온라인 지급결제 서비스 시장이 꾸준히 성장하고 있다.

특히, 중국 온라인 지급결제 시장은 민간기업의 시기 적절한 대응과 정부의 자생환경 조성을 기반으로 발전하였으나, 최근 금융 리스크 감독 및 관리 미흡이 문제로 대두되었다.

이에 중국 당국은 '지급업무허가증 갱신 심사 시행', '비은행 지급기관의 준비금 예치 비율 상향 조정', '왕렌을 통한 지급결제 청산 업무 일원화' 등 금융 리스크 방지 및 감독을 위한 대책을 추진하고 있다.

본 연구보고서는 BC카드 디지털연구소의 간행물 'Card Business Brief'에 실린 기고문입니다.

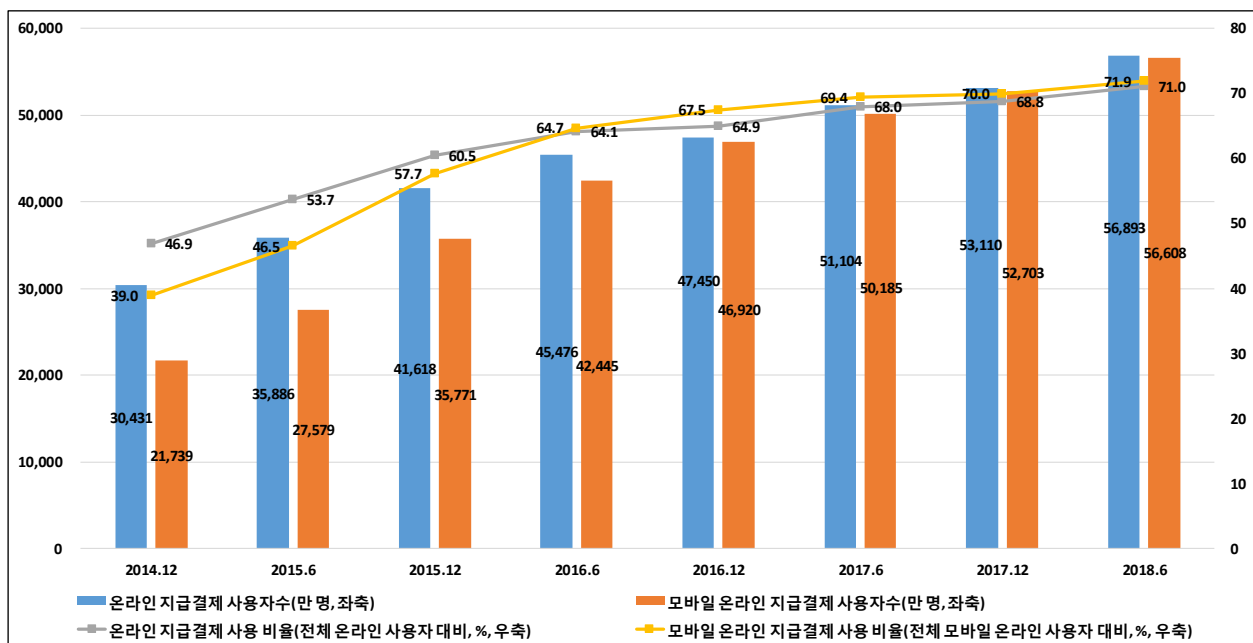
해당 보고서의 내용은 BC카드의 공식적인 입장이 아님을 알려드리며,
문의 및 인용 시, BC카드 디지털연구소(bcresearch@bccard.com)와 사전 협의하여 주시기 바랍니다.

1. 중국 온라인 지급결제 산업 발전 현황

1) 모바일 사용자 중심으로 발전하는 중국 온라인 지급결제 시장

중국 내 모바일 보급의 확대와 전자상거래 시장 발전에 힘입어 모바일 사용자 중심으로 온라인 지급결제 서비스 시장이 꾸준히 확대되고 있다. 중국인터넷정보센터(CNNIC) 통계에 따르면 2018년 6월 기준 중국의 온라인 지급결제 사용자수는 5.69억 명으로 전년 동월 대비 11.3% 증가했고, 전체 온라인 사용자 중 71%가 온라인 지급결제 서비스를 사용하는 것으로 조사되었다. 한편 모바일을 통한 온라인 지급결제 서비스 사용자 수는 5.66억 명으로 전년 동월 대비 12.7% 증가했다. 최근 모바일 사용자 중 온라인 지급결제를 사용하는 사람이 크게 늘어났는데, 2014년 모바일 사용자 중 온라인 지급결제를 사용하는 사람의 비중이 39%에서 2018년 6월 71.9%로 약 4년 사이에 약 33%p 증가했다. (그림 1 참조)

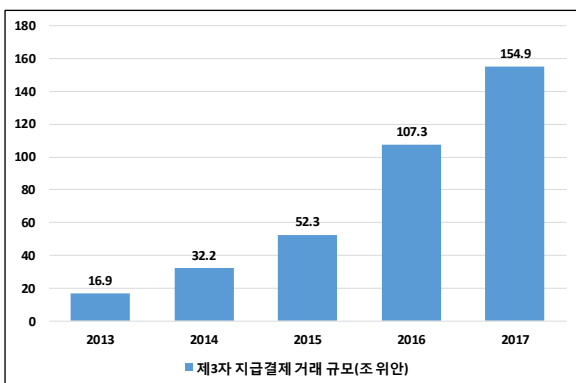
그림 1. 중국의 온라인 지급결제 서비스 사용자 현황 ('14.12~'18.6)



자료: 중국인터넷정보센터(CNNIC), 「중국인터넷발전현황통계보고(中国互联网络发展状况统计报告)」第36~42次

오늘날 대부분의 온라인 지급결제 서비스는 제3자 지급결제 방식¹을 활용하고 있다. 중국의 제3자 지급결제 시장의 특징은 단기간 내 급격히 성장했고 모바일 활용 비중이 높다는 것이다. 2017년 중국의 제3자 지급결제 시장의 거래 규모는 약 154조 위안으로 2015년보다 약 196% 증가하여 2년 사이에 급격히 성장했다. (그림 2 참조) 그리고 2017년 중국의 제3자 지급결제 시장 거래에서 온라인과 이동전화 지급결제 거래의 비중이 80.5%이고 이 중 이동전화 지급결제가 63.7%의 비중을 차지하고 있다. 이를 통해 중국의 시장 주체들은 온·오프라인 거래 시 모바일을 통한 제3자 지급결제 서비스를 매우 보편적으로 사용하고 있는 것을 알 수 있다. (그림 3 참조)

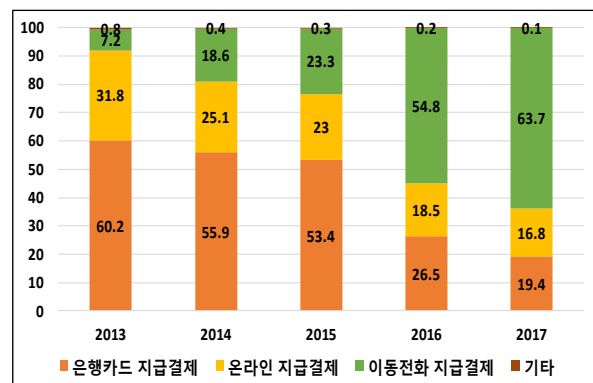
그림 2. 중국의 제3자 지급결제 서비스 거래 규모 (2013~2017년, 조 위안)



주: 2017년은 예상 값임.

자료: iResearch, 「国互联网金融行业发展报告(2017年)」.

그림 3. 이용 수단별 중국의 제3자 지급결제 거래 구성 (2013~2017년, 거래규모 기준, %)



주: 2017년은 예상 값임.

자료: iResearch, 「国互联网金融行业发展报告(2017年)」.

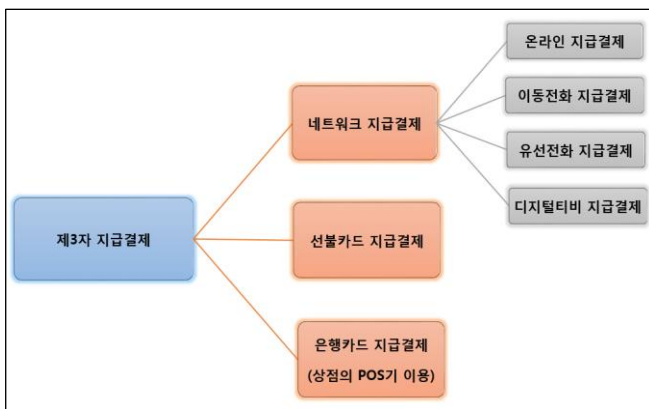
2) 비금융민영기업 중심으로 급격히 성장한 중국의 온라인 지급결제 시장

중국의 온라인 지급결제 시장은 전통 금융기관이 아닌 비금융민영기업을 중심으로 급격히 성장했다. 2011년 알리바바의 알리페이(支付宝·즈푸바오)가 인민은행의 '지급업무허가증'을 받은

¹ 제3자 지급결제(에크스로) 방식은 온라인 거래 시 신용을 가진 제3자가 구매자와 판매자 사이를 중개하여 거래가 이루어지도록 한 지급결제 시스템임. 거래의 신용도가 높고 간편하다는 장점 때문에 온라인 거래에서 보편적으로 활용하고 있는 지급결제 방식임. 중국 인민은행의 「비금융기관의 지불 서비스 관리 방법(非金融机构支付服务管理办法(2010))」에 따르면 제3자 지급결제 방식을 ①네트워크 지급결제 ②선불카드 지급결제 ③은행 카드 지급결제(카드 단말기 이용)로 나누고 있음. 이 중 네트워크 지급결제는 △온라인 지급결제 △이동전화 지급결제 △유선전화 지급결제 △디지털 티비 지급결제를 포함. (그림 4 참조)

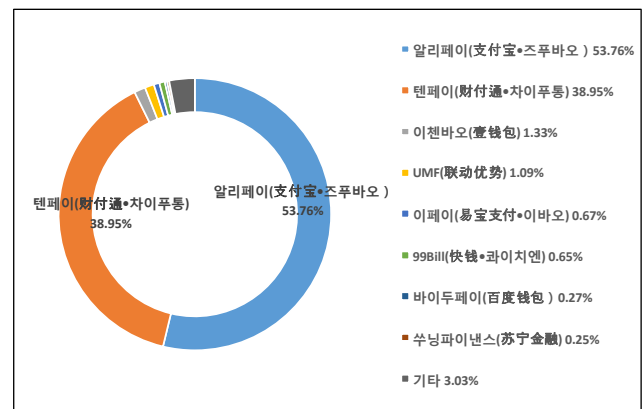
이후 메신저, 인터넷, 보험 등 다양한 분야의 민영기업들도 연이어 지급업무허가증을 받고 지급결제 서비스를 시작했다. 오늘날 중국의 대표적인 제3자 지급결제 플랫폼은 알리바바의 알리페이(支付宝·즈푸바오), 텐센트의 텐페이(财付通·차이푸통), 중국유니온페이의 China UMS 등이 있다. 특히 모바일 지급결제 부문에서는 알리페이와 텐페이가 92.7%의 압도적인 점유율을 차지하고 있다. 이들의 모바일 지급결제 플랫폼은 온·오프라인 지급결제 및 송금, 자산관리, 게임, 배달, 택시 등 다양한 서비스 영역에서 활용되고 있어 중국인들의 생활 방식을 크게 변화시키고 있다.

그림 4. 중국의 제3자 지급결제의 구성



자료: 중국 인민은행 「비금융기구의 지불서비스 관리 방법(非金融机构支付服务管理办法(2010))」을 참고하여 저자 작성.

그림 5. 중국 주요 플랫폼 별 제3자 모바일 지급결제 시장 거래 규모 비중(%)



주1: 2018년 1분기 기준

주2: 텐페이에는 위챗페이와 QQ페이를 포함

자료: Analysis(易观).

한편 비금융민영기업의 온라인 지급결제 서비스가 확대되기 이전에는 중국 신용카드 및 은행 결제망인 유니온페이(银联)가 중국 신용카드 시장 및 지급결제 시장에서 독점적인 위치에 있었다. 하지만 최근 몇 년 사이에 비금융민영기업이 제공하는 온·오프라인 지급결제 서비스 시장이 급격히 확대되면서 유니온페이는 더 이상 중국 국내 지급결제 시장에서 독점적인 위치를 유지할 수 없게 되었다. 변화하는 시장 트렌드에 맞춰 유니온페이의 지급결제 플랫폼인 China UMS은 2010년 유니온 쿵패스(云闪付·윈산푸)를 출시했으나 시장점유율은 미미하다. 하지만 유니온페이는 오랫동안 국내외에서 구축한 신용카드 가입자 정보를 활용하여 중국 국내 상업은행과 QR코드 간편결제 시스템을 완비하고 해외의 여러 금융기관과 MOU를 체결하여 쿵패스 보급에 힘쓰고 있다.

3) 중국 온라인 지급결제 시장의 발전 요인: 수요와 공급측면

중국 국민의 소득이 증가하면서 전자상거래와 같은 새로운 소비 형태가 나타나고 소비의 규모와 범위가 확대되었다. 이에 따라 금융 서비스 수요가 증가했지만 기존의 금융시장이 제공하는 서비스는 늘어나는 금융 서비스 수요를 충분히 해결하지 못했다. 2014년 당시 중국의 현금자동입출금기(ATM)의 수는 10만 명당 약 37개, 은행 지점 수는 10만 명당 7.7개, 1인당 신용카드 수는 0.33개로 중국의 소비 규모에 비해 금융 인프라는 상대적으로 낙후되어 있었다. 게다가 중국에서 경제 성장이 느린 동북지역의 은행 영업점 수는 경제 성장이 빠른 동부지역의 약 1/4에 그치는 등 지역 간 금융 서비스 환경 수준의 격차가 큰 편이었다. 그런데 스마트폰의 보급이 확대되고 모바일을 통해 비금융민영기업의 온라인 지급결제 서비스를 이용할 수 있게 되자 신용카드가 없는 사람과 카드 단말기가 없는 영세업자도 온·오프라인 지급결제와 송금 서비스에 쉽게 접근할 수 있게 되었다.

표 1. 국가별 은행 인프라 및 신용카드 보급 현황 비교('14년)

	중국	영국	미국
ATM수 (인구 10만 명당)	37.51	124.28	173.43
은행 지점수 (인구 10만 명당)	7.7	24.2	35.2
신용카드수 (1인당)	0.33	0.88	2.97

주: 2014년 기준임.

자료: 이윤숙, 신미경.2016.「중국 핀테크 산업의 특징과 시사점」p.6.한국은행.

표 2. 중국 지역별 대출 및 영업점 등 분포 (%)

	동부	중부	서부	동북부
대출규모	56.1	15.8	20.8	7.3
은행 영업점	41.0	22.7	26.8	9.5
은행 직원	45.2	20.3	23.8	10.7
보험회사 지점	44.6	19.8	24.4	11.2

주: 대출규모는 2015년 11월 기준, 나머지는 2014년 말 기준임.

자료: 이윤숙, 신미경.2016.「중국 핀테크 산업의 특징과 시사점」p.6.한국은행.

그리고 각각의 민영 온라인 지급결제 업체들은 그동안 축적한 자사 고객 정보를 활용하여 차별화된 상품과 서비스를 제공함으로써 소비자들이 전통 금융기관을 통해 접근하기 어려웠던 다양한 금융서비스를 이용할 수 있게 되었다. 예를 들어 알리페이는 알리페이 계좌에 예치한 현금으로 투자할 수 있는 머니마켓펀드(MMF)상품인 '위어바오(余额宝)'를 출시했고, 텐센트의 위챗페이(微信支付·웨이신즈푸)는 메신저에 있는 친구에게 송금할 때 추가 정보를 기입할 필요 없는 등 송금의 편리함을 높였다.

4) 중국 온라인 지급결제 시장의 발전 요인: 정부 측면

중국의 온라인 지급결제 서비스는 늘어나는 금융서비스 수요에 비금융민영기업이 적절히 잘 대응했을 뿐만 아니라 이 과정에서 정부가 새로운 금융서비스를 규제하지 않음으로써 비금융민영기업 중심의 온라인 지급결제 서비스 시장이 자생적으로 성장할 수 있는 기반을 마련한 것으로 평가받고 있다. 중국 정부는 경제 성장 둔화 현상을 타개할 방안으로 13억 명의 내수 시장에 주목하기 시작했고 특히 소비 진작의 일환인 전자상거래와 농촌의 소비시장의 활성화를 위해 소비자 금융서비스의 발전이 필요하다고 여겼다. 그리고 비금융민영기업이 제공하는 금융서비스는 기존의 낙후한 금융서비스를 보완하고 대체하는 역할을 했기 때문에 정부가 비금융민영기업에 대한 온라인 지급결제 시장 진입을 막지 않은 것으로 볼 수 있다. 이러한 당국의 인식은 몇 가지 정책을 통해 드러나고 있다.

중국 인민은행은 2010년부터 비금융기관이 지급결제 업무를 할 수 있는 '지급업무허가증(支付业务许可证)'제도를 실시하여 정기적으로 지급업무허가를 받은 기업을 발표하고 있는데, 2011년 5월 알리페이가 지급업무허가를 받아 온라인 지급결제, 선불카드의 발행 및 접수, 은행 카드 수금 대행, 기타 결제 서비스 등의 지급결제 업무 범위를 확대했다.² 또한 중국 국무원은 2015년 6월부터 국내외 지급결제 업체에 은행 카드 결제 서비스를 개방했다. 국내외 업체가 중국 내에서 은행 카드 결제 서비스 라이선스 발급 신청을 하면 중국 유니온페이와 제휴하지 않고 중국 시장에 진출할 수 있게 되어 기존 유니온페이가 주도해온 중국내 은행 카드 결제서비스 시장에 민간 자본과 외국인 자본의 진입이 가능해졌다.³

이 밖에 중국 당국은 온라인 지급결제의 실명제 제도, 영업범위 지정 등 행정 위주의 관리 감독 정책을 순차적으로 발표하고 2016년에는 QR코드 결제를 합법화하면서 온라인 지급결제 시장의 틀을 구축하면서 발전해왔다.

² 중국 인민은행, 「비금융기관의 지불서비스 관리방법(非金融机构支付服务管理办法(2010.6.14.))」

³ 중국 국무원, 「은행카드 결제기관 진입 관리에 관한 결정(国务院关于实施银行卡清算机构准入管理的决定(2015.4.22))」

2. 중국 온라인 지급결제 서비스 규제 정책 변화

1) 온라인 지급결제 서비스의 문제점

앞서 밝혔듯이 중국 온라인 지급결제는 낙후된 중국 금융서비스 시장에서 전자상거래 활성화를 위한 새로운 지급결제 수단의 필요성이 대두된 후 알리바바 등 민간기업이 그러한 수요에 잘 대응하여 지급결제 서비스의 혁신을 추진하였고, 정부가 이를 규제하기 보다는 자생할 수 있도록 환경을 조성해준 데 힘입어 빠르게 성장해왔다. 그러나 2017년 들어 중국 정부가 알리페이나 위챗페이 등 온라인 지급결제 서비스에 대해서 규제를 강화하는 움직임이 포착되고 있다.

중국 정부가 최근 온라인 지급결제 서비스에 대해 규제를 강화하고 있는 이유는 다음과 같다.

첫째, 온라인 지급결제 거래정보 및 자금흐름을 중국 정부당국에서 직접 파악함으로써 금융리스크 요인을 미연에 방지하고자 함이다. 중국에서 온라인 지급결제가 활성화되기 전 중국인들은 주로 은행 체크카드를 사용하였는데, 은행 체크카드는 유니온페이(은련)에서 일괄적으로 관리하기 때문에 중국 인민은행이 이를 통해서 거래내역 및 관련 정보를 모두 파악할 수 있다. 반면 알리페이나 위챗페이 등 온라인 지급결제 서비스를 통해서 결제를 할 경우 유니온페이(은련)와 같은 청산기구 없이 위챗페이나 알리페이가 청산기구로서의 역할을 하기 때문에 중국 정부가 거래 정보를 직접 파악할 수가 없다. 따라서 이 경우 위챗페이나 알리페이를 통한 자금세탁, 도박 등 불법 자금이동을 중국 정부가 파악할 수 없어 리스크 요인이 될 수 있다고 중국 정부는 판단하고 있다.

둘째, 온라인 지급결제 청산 시스템을 일원화하여 온라인 지급결제에 대한 중국 당국의 감독관리를 강화하고자 함이다. 기존에는 온라인 지급결제 서비스의 고객 준비금이 여러 상업은

행에 지나치게 분산되어 있어 온라인 지급결제 서비스 기업이 준비금을 다른 용도로 사용하는 일이 발생하기도 하였다. 알리페이와 위챗페이와 같은 온라인 지급결제 서비스는 본래 고객 준비금을 상업은행에 예치하였는데, 알리바바나 텐센트의 경우 중국 전역의 100~200개 상업은행과 제휴관계를 가지고 있었다. 이들 기업 외에도 비은행 지급기관 한 곳당 고객 준비금 계좌가 평균 13개, 많게는 70개나 있어 준비금이 지나치게 분산되어 있었다. 이렇게 준비금이 분산 예치되면 비은행 지급기관이 준비금을 예치하는 시점과 준비금을 인출하는 시점 사이의 시간차를 활용하여 재테크상품이나 고위험 투자상품에 준비금을 불법 남용할 수 있다. "광둥익민(广东益民)", "절강역사(浙江易士)", "상해창구(上海畅购)" 등 비은행 지급기관 세 곳이 준비금 불법 남용으로 지급업무 허가증이 취소된 바 있다. 또한 준비금의 분산 예치로 인해 비은행 지급기관의 종합적인 자금관리가 힘들어지고 자금 유동성 측면에서 리스크가 발생할 가능성이 있다.

셋째, 위챗페이와 알리페이와 같은 온라인 지급결제 서비스가 기존 상업은행 등 전통적인 금융기관에 충격을 주었기 때문이다. 이러한 전통적인 금융기관은 대체로 중국 국가소유이므로 중국 정부가 감독관리를 용이하게 할 수 있지만, 알리페이와 위챗페이와 같은 민영 비금융 지급기구가 지급결제뿐만 아니라 대출, 재테크 등으로 업무 범위를 확장하면서 너무 급속하게 발전하면 전통적인 금융기구가 타격을 받을 수 있는 점을 우려하고 있다.

중국의 온라인 지급결제에 대한 규제 강화 추세는 중국 국내에서도 논쟁의 대상이 되었다. 중국 정부 입장에서는 온라인 지급결제로 인한 금융리스크가 우려되어 규제를 강화하고 있지만, 초기 중국의 알리페이, 위챗페이 등 온라인 지급결제가 빠르게 발전할 수 있었던 요인은 바로 중국 정부의 규제가 적었기 때문이었다. 온라인 지급결제는 중국의 낙후된 금융업에 효율성을 더하고 중소기업 등 전통적인 금융기구로부터 용자를 받기 어려웠던 기업의 자금조달 비용을 낮추는 긍정적인 역할을 하였다. 중국 경제가 어려울수록 혁신을 통해서 경제를 발전 시켜야 하는데, 중국 금융업에 있어서는 온라인 지급결제를 포함한 핀테크 혁신이 경제발전에 중요한 역할을 하였다. 따라서 중국 온라인 지급결제에 대한 규제를 강화하기보다는 적절한 환경 조성을 통해 전통적 금융기구와 새로운 비금융 지급기구가 서로 경쟁을 하면서 발전해 나가도록 환경을 조성하는 것이 바람직하다는 의견이 제기되고 있다.

2) 규제 정책

중국 온라인 지급결제는 최근 몇 년간 지속적으로 발전해왔고 제3자 결제기구의 업무 혁신도 꾸준히 이루어졌다. 하지만 전술하였듯이 온라인 지급결제의 빠른 발전과 함께 문제점 또한 드러나게 되었다. 먼저 자금흐름 및 거래정보를 중국 당국이 직접 파악할 수 없어 금융리스크를 미연에 방지할 수 없다는 점이 문제로 제기되었다. 온라인 지급결제를 통한 자금세탁이나 불법 자금모집, 고객 준비금의 불법 전용 등의 문제가 발생하였다. 또한 온라인 지급결제 시스템의 보안상의 문제에 대해서도 우려가 있었다. 이에 따라 중국 금융당국은 온라인 지급결제를 통한 자금흐름 및 거래정보를 직접 파악하여 감독관리를 강화하고, 온라인 지급결제 서비스의 보안을 강화하기 위한 방안을 마련하는 등 온라인 지급결제 서비스의 문제점으로 인한 금융리스크를 방지하고자 하는 정책들을 속속 발표하였다.

금융리스크 방지는 중국이 2016년부터 지속 가능한 경제 발전을 위해 추진하고 있는 핵심 과제이다. 2016년 양회에서 중국 정부는 '공급측 개혁'을 추진해나갈 것을 선언하면서, 중점업무 중 하나로 '금융리스크 방지'를 제시하였다. 당시 구체적인 방안으로는 지방정부 부채를 감축하고 은행 부실채권을 정리하는 것이 제안되었다. 2017년 양회에서는 기업부채 축소가 주요 금융리스크로 강조되었다. 한편 온라인 금융과 관련한 리스크 방지가 중점업무로 언급된 것은 2017년 전국금융업무회의였다. 이 회의에서 중국 당국은 금융리스크 방지와 금융 감독관리 제도 현대화를 반드시 추진해야 한다고 의견을 모았으며, 온라인 지급결제와 관련해서는 비은행 지급기구로 인한 리스크를 방지할 것을 촉구하였다. 2018년 3월 양회에서는 온라인 금융리스크에 대한 전문적인 감독관리를 실시하고, 금융사기나 불법 자금모집으로 인한 금융소비자 피해를 방지할 것을 요구함으로써 중국 정부가 온라인 금융과 관련한 리스크에 대한 대책을 고심하고 있음을 보여주었다.

온라인 지급결제 서비스와 관련한 금융리스크 방지를 위해 중국 정부당국은 아래와 같은 조치들을 취하였다.

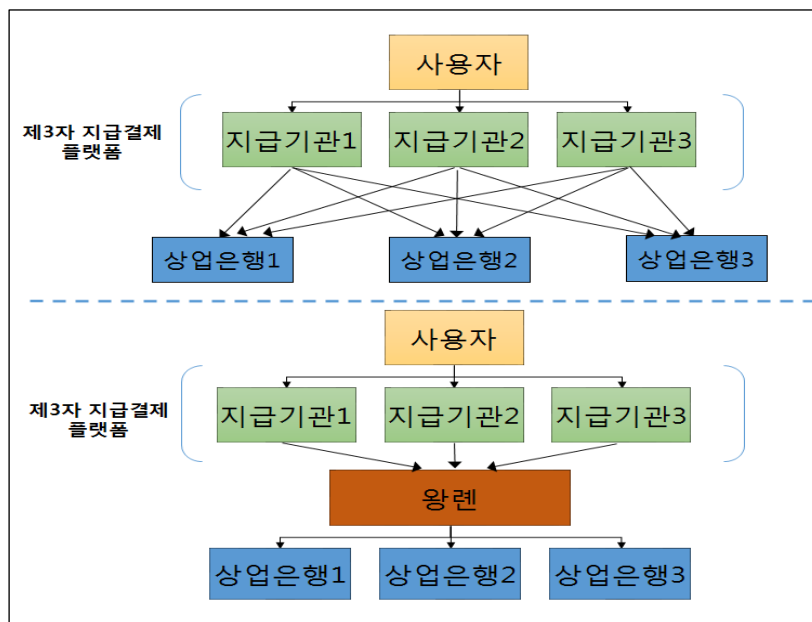
먼저 2016년 8월 중국 인민은행이 27개 비은행 지급기관에 대해 지급업무 허가증 갱신 심사를 한 이래 2017년 말까지 다섯 차례의 심사를 거쳐 총 271개의 기 발급된 지급업무 허가증 중 218개만 자격이 유지되었다. 고객 준비금 규정, 자금세탁금지법, 지급결제 설비 보안 및 리스크 관리 방면에서 위반사항이 있는 비은행 지급기관에 대해서는 퇴출 조치를 취함으로써 온라인 지급결제 시장 질서를 유지하고 공평한 시장경쟁 환경을 조성하며 소비자 권익을 보장할 수 있도록 하였다.

또한 2017년 1월과 12월에는 『지급기관의 고객 준비금 집중 예치에 관한 중국 인민은행 통지(中国人民银行办公厅关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知)』와 『지급기관의 고객 준비금 집중예치 비율 조정에 관한 중국 인민은행 판공청 통지(中国人民银行办公厅关于调整支付机构客户备付金集中交存比例的通知)』를 각각 발표하여, 비은행 지급기관이 고객 준비금을 지정기관 전용 예금계좌에 예치하도록 하였다. 위 두 개 문건이 요구하는 준비금 예치 비율은 20%에서 최대 50%였으며, 2018년 6월에는 『지급결제기관의 고객 준비금 전액 예치에 관한 중국 인민은행 판공청 통지(中国人民银行办公厅关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事项的通知)』를 통해 비은행 지급기관의 준비금 예치 비율을 100%로 상향 조정하였다. 이로써 비은행 지급기관은 준비금을 무이자로 중국 인민은행에 100% 예치해야 하는 상황이 되었다. 중국 인민은행은 비은행 지급기관이 중국 전역의 상업은행에 준비금을 분산 예치함으로써 발생하였던 문제점을 이와 같은 조치를 통해 방지하고자 한다.

2016년 4월 중국 인민은행은 온라인 지급결제에 따른 금융리스크를 방지하기 위한 중대한 조치를 취하였다. 이때 발표된 『비은행 지급기관 리스크 전담관리 업무 실시방안(非银行支付机构风险专项整治工作实施方案)』은 비은행 지급기관이 인민은행의 일원화된 제3자 지급결제 청산시스템 즉 왕렌(网联)을 통해서만 지급결제 청산 업무를 수행할 수 있도록 규정하였다. 2017년 8월에는 중국 인민은행 지급결산사(支付结算司)가 관련 통지를 통해 2018년 6월 30일부터 모든 비은행 지급결제 기관이 왕렌을 통해 지급결제 청산 업무를 처리하도록 명시하였다. 또한 2017년 12월 '바코드 지급결제 업무 규범'에서는 바코드 지급결제에 대한 청산 업무도 왕렌을 통해 처리하도록 요구하였다. 왕렌에서 지급결제 청산 시 적용되는 수수료 등 세부 규정 에 대해서는 아직 구체화되지 않았다. 왕렌을 통해 제3자 지급결제 청산 시스템이 일원화되면

본래 온라인 지급결제 기관이 상업은행과 직접 거래했던 방식에서 왕런을 통해서만 상업은행과 거래할 수 있는 방식으로 전환된다. 이로써 중국 정부당국은 제3자 지급결제 거래 정보 및 자금 흐름을 직접 파악할 수 있어 제3자 지급결제 거래의 투명성 제고 및 금융리스크 방지에 일조할 수 있을 것으로 기대하고 있다.

그림 6. 왕런 유무에 따른 지급, 청산결제 흐름



자료: 전수경(2018), 중국 핀테크 산업의 발전 현황과 정책 방향, p. 17.

상기 언급한 조치들은 중국 온라인 지급결제의 급속한 성장에 따른 금융리스크 방지 및 감독 관리 강화를 목적으로 한다면, 제3자 지급결제 서비스의 보안 관련 문제를 방지하기 위한 규제 조치들도 발표되었다. 2015년 중국 인민은행은 『비은행 지급기관의 온라인 지급업무 관리 방법(非银行支付机构网络支付业务管理办法)』을 발표하였다. 이 문건에서는 지급결제 계좌 실명제를 견지하고, 신분확인 방식에 따라 계좌 유형을 I형, II형, III형 등 세 개로 나누어 각각의 지급한도 금액을 설정하였다. I형 계좌의 신분확인 방식이 가장 간단한 대신 거래한도가 가장 낮고(계좌 개설 후 누적 1,000위안), III형 계좌의 신분확인 방식이 가장 복잡한 대신 거래한도가 가장 높다(연간 누적 20만 위안). 또한 2017년 12월에는 인민은행 '바코드 지급결제 업무 규범(条码支付业务规范)을 통해 금융소비자 보안 수준을 더욱 강화하였다. 이 규범에서는 보안등급을 A급~D급으로 나누고 각 등급에 대한 일일 누계 거래금액 한도를 각기 다르게 설정하였다. 보안등급이 가장 낮은 D급의 경우 일일 결제한도가 500위안이고, 보안등급이 가장 높은 A급의 경우 일일 결제한도를 고객이 설정할 수 있도록 하였다.

표 3. 중국 온라인 지급결제 규제 정책문건 정리

시기	정책문건	내용
2015년	인터넷금융의 건전한 발전을 위한 지도의견 (关于促进互联网金融健康发展的指导意见)	인터넷금융업을 규범화하는 기본법으로서 인터넷 금융 리스크 방지 및 건전한 발전을 위한 방안 제시
2015년	비은행 지급기관의 온라인 지급업무 관리방법 (非银行支付机构网络支付业务管理办法)	온라인 지급결제 계좌 실명제 견지 및 신분확인 방식에 따른 지급한도 제한
2016년 4월	비은행 지급기관 리스크 전담관리 업무 실시방안 (非银行支付机构风险专项整治工作实施方案)	비은행 지급결제 기관이 왕렌(网联)을 통해서만 지급결제 청산 업무를 수행할 수 있도록 규정
2017년 1월	중국인민은행 “지급기관의 고객 준비금 집중예치에 관한 통지” (中国人民银行办公厅关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知)	비은행 지급결제 기관이 고객 준비금을 남용하지 못하도록 준비금 예치 비율 설정('17년 4월부터 실시) 온라인지급결제 서비스의 경우 A급부터 E급까지 등급을 나누고 각각 다른 준비금 예치 비율 적용(A급은 12%, E급은 20%)
2017년 8월	비은행 지급결제 기관의 온라인 지급결제 업무 직접 청산방식에서 왕렌플랫폼을 통한 처리 방식으로 전환하는 것에 관한 통지 (中国人民银行支付结算司关于将非银行支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理的通知)	2018년 6월 30일부터 지급결제기관의 온라인 지급결제 업무는 왕렌 플랫폼을 통해서 처리해야 함.
2017년 8월	2017 중국지역금융운영보고 (中国区域金融运行报告)	인터넷금융의 발전 현황 및 향후 감독관리 방향을 제시함.
2017년 12월	중국 인민은행 '바코드 지급결제 업무 규범 (条码支付业务规范)	보안등급에 따른 모바일 결제한도 차등 적용(2018년 4월)
2017년 12월	중국 인민은행 판공청 “지급기관 고객 준비금 집중예치 비율 조정에 관한 통지” (关于调整支付机构客户备付金集中交存比例的通知)	'18년부터 온라인지급결제 서비스의 고객 준비금 예치 비율이 최대 50%까지 상향 조정됨.
2018년 6월	지급결제기관의 고객 준비금 전액 예치에 관한 중국 인민은행 판공청 통지 (中国人民银行办公厅关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事宜的通知)	온라인 지급결제기관 준비금 예치 비율 100%로 상향조정 준비금 전액을 인민은행에 무이자 예치

자료: 저자 작성