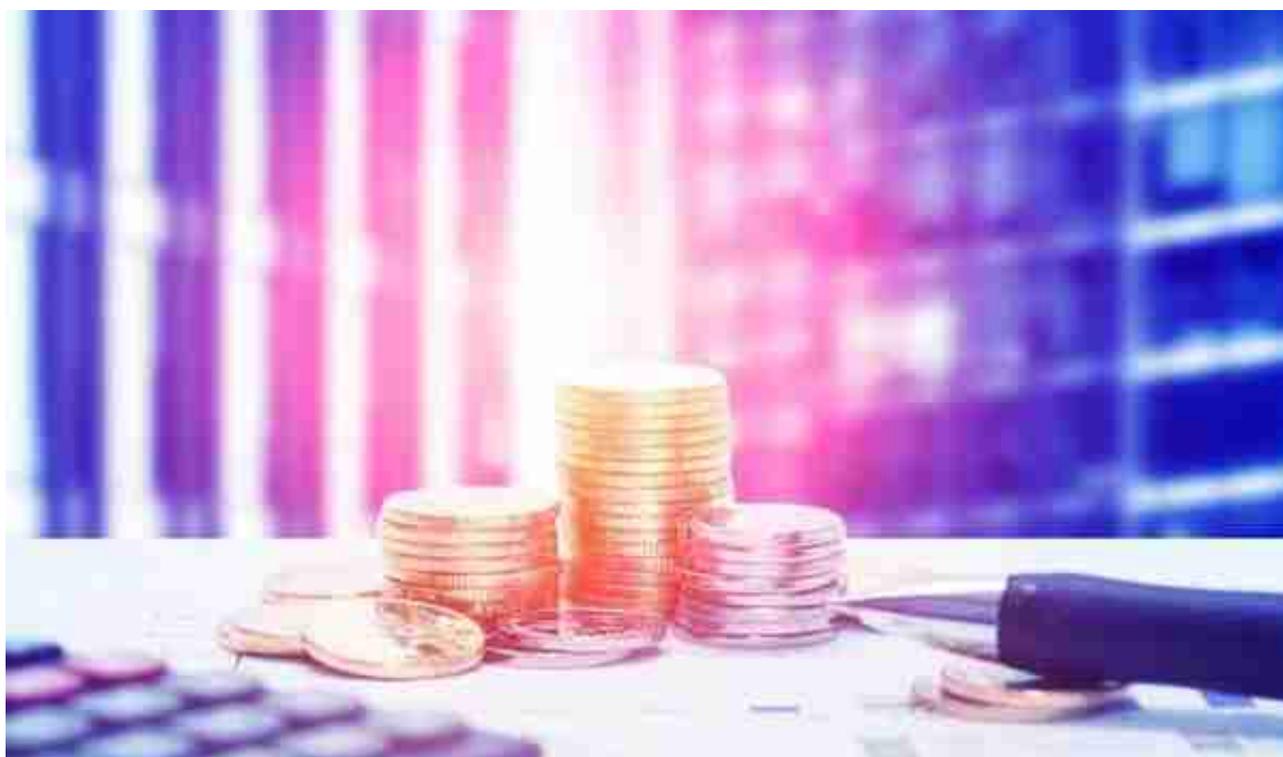


什么是支付服务提供商PSP？

PSP，全名PaymentServiceProviders，藉由连结多个金融机构的信用卡、银行卡付款，网银付款等方式，以促进商家收款的便利性和降低收款的手续成本。一般而言，PSP也提供技术支持，为小型商家提供支付解决方案。与PSP合作，对于商家而言，能够专注自身的核心业务，并且更安全地收款和处理客户的数据，进而促进销售的增长。



谁在监管此类业务？

英国金融行为监管局FinancialConductAuthority，以下简称FCA。独立于英国政府，致力于维护英国金融市场的完整性。主要着重于零售和批发相关的金融公司，目前负责监督超过5万家企业。

英国FCA监管牌照种类

小型支付机构SmallPaymentInstitution(SPI)

可以在英国建立实体机构，进行相关支付业务活动。

英国FCA监管牌照申请条件

- 1.总部或办事处必须在英国。
- 2.董事和经理必须有良好的声誉，并具有相应的支付专业背景。
- 3.前12个月的平均每月付款交易不得超过300万欧元。
- 4.得进行AIS或PIS相关的业务，也无法在欧洲经济区(EEA)的成员国内提供支付服务。
- 5.须遵守《洗钱，恐怖主义融资和资金转移条例》。

授权付款机构AuthorisedPaymentInstitution(API)

可以在EEA的成员国中建立实体机构，进行AIS或PIS相关的业务和相关跨境支付活动。

FCA以严格苛刻的监管条件闻名，其监管牌照也是众多外汇经纪商所梦寐以求的，英国FCA允许金融公司在英国提供FCA监管范围内的服务，如果一家金融服务公司位于欧洲经济区以外的国家，它仍然可以在英国经营，但需要受到FCA授权，监管状态必须为“Authorised”