

本文笔者将对银行系统方案、微信分账方案、三方支付系统方案、四方系统服务商方案这四种方案以及相关的案例进行分析，分享互联网平台解决无证经营支付业务问题的方法。



什么是“二清”？什么是无证经营支付业务？

在银行卡收单业务中，以平台对接或“大商户”模式接入持证机构，留存商户结算资金，并自行开展商户资金清算——即所谓“二清”行为。人行以“有没有开展商户资金清算”为标准定义二清。

在网络支付业务中，采取平台对接或“大商户”模式——即客户资金先划转至网络平台账户，再由网络平台结算给该平台二级商户。为客户开立的账户或提供的电子钱包等具有充值、消费、提现等支付功能。

无论是银行卡收单业务还是网络支付业务，以上都叫无证经营支付业务。

二清指的是：线下使用银行卡进行的消费由 pos 服务提供商收单，然后结算给使用其 pos 服务的商家。因 pos 服务提供商无清算资质，所以这种方式属于违规。

网络支付主要指的是：买家支付的货款先到第三方交易撮合平台在支付机构开设的账户，然后由平台结算给平台的商家。因为第三方交易撮合平台没有清算资质，这种也是属于违

规。如果由无清算资质的支付机构进行清算，也是不合规的。这点要注意，不是所有的支付机构都有清算资质，目前支付机构中只有银联和网联有清算资质。

本文讨论的主要是网络支付业务的无证经营问题。线下收单业务原理是一样的，只是支付方式不一样。

哪些平台需要解决无证经营支付业务问题？

业务模式为第三方交易撮合（为卖家和买家提供服务/商品等的交易撮合），且资金是大账户模式（先进平台在支付机构开的账户，然后通过平台自己结算给商家）这种都算是无证经营支付业务，是不合规的。

例如：电商平台拼多多、蘑菇街，综合类生活平台美团点评，旅游平台携程等。

无论交易物是实物、虚拟物品还是服务都是一样。只要交易物不是平台自营的，就需要无证经营支付业务问题。

钱包类功能，即能够充值、消费、提现也是属于无证经营支付业务。通过虚拟货币的方式也是不合规的，因为虚拟货币也具有了金融价值，能够等价交换其他商品/服务，如得到的得到币。

严格意义来讲，以区块链技术发行的虚拟币也是不合规的，首先这种虚拟币只能算是一种虚拟商品，其次他的原理同平台发行的虚拟货币是一样的，具有等价交换熟悉。在此不做深入讨论。

为什么要解决无证经营支付业务问题？

政府发布 217 号文，态度非常坚定，力度也比较大，主要原因如下：

第三方交易撮合平台资金账户不受监管，资金容易被平台挪用甚至是非法占有。支付机构或银行机构的系统安全性非常高，但是第三方交易撮合平台在系统安全性建设方面的力度或能力大大低于支付机构或银行机构，系统安全性令人担忧，容易被黑客攻陷，获取平台用户资金账户信息，且平台资金容易被黑客转移。防止多个第三方交易撮合平台因安全漏洞造成的系统性支付风险。

对于新平台来说，无证经营支付业务问题是一定要考虑的问题，不要以为新平台比较小，可以打打擦边球。发现之后可能是会比较严重，这种行为属于明知故犯，有可能导致平台无法继续经营。

建议新电商平台上线伊始就解决二清问题，避免上线后更大的损失。

支付方案对比

笔者根据实际的经验总结了目前市面上的方案，并进行了对比，供大家参考。

总体来说，目前市面上的方案分为 4 类。分别是银行系统方案、微信分账方案、三方支付系统方案、四方系统服务商方案，笔者将分别介绍。

方案名称	银行系统方案	微信分账方案	三方支付系统方案	四方服务商系统方案
支付通道	支付机构	微信支付	支付机构	聚合支付
分账服务	银行	微信支付	支付机构	服务商
对账服务	银行	微信支付	支付机构	服务商
清算服务	银行	无	合作银行	合作银行
客户端	APP/PC/H5/小程序	H5/小程序	APP/PC/H5/小程序	APP/PC/H5/小程序
优势	系统安全/稳定性高，有牌照，金融服务丰富	费用低，系统安全/稳定性高，金融服务较丰富	系统安全/稳定性高，有牌照，金融服务较丰富	费用较低，门槛低，方案较丰富
劣势	门槛高，费用较高，周期长	支付通道少，实用性有限，功能单一	费用较高	系统安全性较低，金融方案较少，有合规性风险

支付宝暂没有分账方案，估计 2020 年针对支付宝体系内开放分账功能，短时间内应该不会对外开放，目的同微信一样，是为了提高竞争壁垒，毕竟支付宝和微信都自有或投资了电商平台。

通过对比可知，大平台或对系统要求较高的平台可以选择银行系统方案。如果仅仅是做微信服务号或小程序的可以考虑微信分账功能。对费用比较敏感的可以选择四方服务商系统方案，但是有一定合规风险。比较大众的选择就是三方支付系统方案，门槛适中，合规性没有问题。

笔者研究了上述的四种方案对应的具体产品，分别是平安银行的“电商见证宝”、微信分账、通联“云商通”、投融汇“E 帐通”、投融汇“E 清算”、投融汇“智富通”（需要开银行实体账户有税费）。供读者参考。

支付产品对比

产品名称	平安电商见证宝	微信分账	通联云商通	投融汇E帐通
账户类型	虚拟户	微信支付账户	虚拟户	虚拟户
支付通道	聚合支付	微信支付	聚合支付	聚合支付
接入时间	>2个月	2-3周	4-5周	4-5周
收费项目	接入费+服务费/年+支付通道手续费	支付通道手续费0.6%	接入费+服务费/年+支付通道手续费	服务费/年+支付通道手续费
沉淀资金收益	有	无	有	无
保证金	50万	无	无	无
相关牌照	银行牌照	A类支付牌照	B类支付牌照	无
对账接口	统一	独立	统一	统一
合作机构	平安银行	无	华通银行	银联
接入条件	ICP 备案、经营性ICP 许可证、实缴注册资本一般不低于2000万，股东背景良好、平台注册用户至少50万以上	企业类型服务号，仅限于微信体系内	ICP 备案、营业执照、法人证件、行业资质证明、开户证明	ICP备案、营业执照、法人证件、行业资质证明、开户证明

产品名称	投融汇E清算	投融汇智富通		
账户类型	虚拟户	实体户		
支付通道	聚合支付	聚合支付		
接入时间	4-5周	4-5周		
收费项目	服务费/年+支付通道手续费	服务费/年+支付通道手续费		
沉淀资金收益	无	有		
保证金	无	无		
相关牌照	无	无		
对账接口	统一	统一		
合作机构	招商银行	富邦华一银行		
接入条件	ICP备案、营业执照、法人证件、行业资质证明、开户证明	ICP备案、营业执照、法人证件、行业资质证明、开户证明		

产品收费项目对比

产品名称	平安见证宝	微信分账	通联云商通	投融汇E帐通
接入费（一次性）	5万	-	5万	-
服务费（每年）	5万	-	5万	5万
认证费	1元/笔	-	1元/笔	-
微信支付	线下>0.2%	线下0.3%，线上0.6%	线上0.63%	线下0.3%，线上0.6%
支付宝	-	-	线下0.3%，线上0.62%	线下0.3%
快捷支付	借记卡0.2-0.6%，信用卡0.6%	-	借记卡0.25%，信用卡0.5%	借记卡0.3-0.6%
网关支付	B2C 0.4%，B2B 10元/笔	-	B2C 0.2%（无封顶），B2B 10元/笔	B2C 0.4%，B2B 10元/笔
代付	-	-	1元/笔	-
提现	企业：单笔5万（含）以下8元/笔，5万元以上10元/笔；个人2元/笔	-	-	-
可增加授信	同城授信	否	合作银行授信	否

产品人肖辉

产品名称	投融汇E清算	投融汇智富通		
接入费（一次性）	-	-		
服务费（每年）	5万	5万		
认证费	-	-		
微信支付	线下0.3%，线上0.6%	线下0.3%，线上0.6%		
支付宝	线下0.3%	线下0.3%		
快捷支付	借记卡0.3-0.6%	借记卡0.3-0.6%		
网关支付	B2C 0.4%，B2B 10元/笔	B2C 0.4%，B2B 10元/笔		
代付	-	-		
提现	-	-		
可增加授信	招行同城授信	富邦同城授信		

产品人肖辉

平安电商见证宝

电商见证宝是平安为电商平台提供的支付解决方案，但是实际上客户不仅仅局限于电商，可适用于 B2CB2BO2O 等多类型的互联网交易平台。于 2014 年推出，已服务 100 多家电商平台、产业链客户，可提供整套解决方案，拥有较多成功案例。

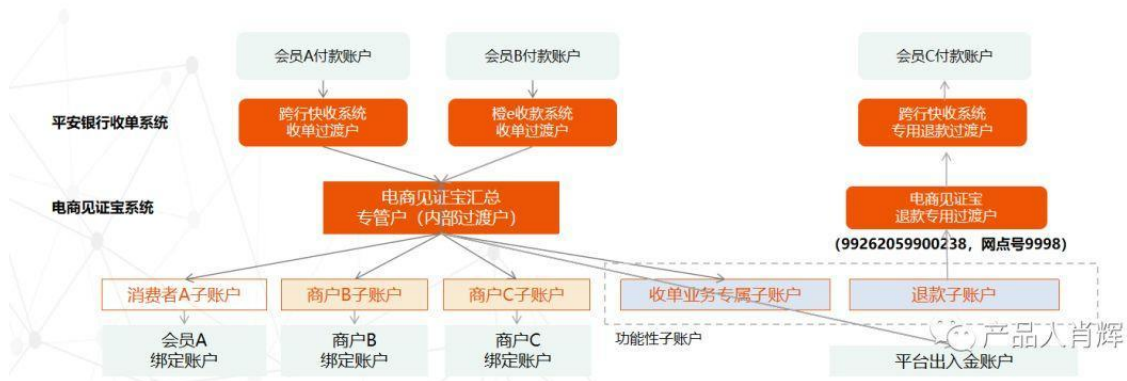


应用场景：

基于“电商管交易、银行管资金”的原则，电商见证宝匹配电商平台端的交易流程，可对应将不同节点的资金进行集中管控，包括充值类资金（充值待用于交易支付、资金增值等用途的资金款项）、充值后用于交易支付的资金、直接支付类资金（用户不预先充值而直接通过支付通道发起支付的资金）等各类状态下的交易资金，实现用户交易资金与平台自有资金之间的有效隔离，提升交易和支付的透明度。——摘自平安产品介绍文档



电商见证宝服务平台 2.0（非自营平台）：



1) 子账户类型

平台开立子账户时，分为商户子账户及普通子账户。商户子账户资金只收不付，会员间交易仅支持入账至商户子账户。

2) 充值环节

收单时上送电商见证宝会员子账户帐号，收单成功后电商见证宝将联动对该会员子帐号增加在途金额。收单时区分支付模式（冻结或普通）。冻结->担保子账户 VS 普通->会员子账户。收单时可同步上送平台佣金费。

3) 退款环节

调用跨行快收退款接口时，需同步指定会员子帐号及手续费退款金额、从冻结或会员子账户进行退款。见证宝将相应调减会员子帐号金额至退款子帐号，并从绑定的出入金帐号中扣取实际金额至见证宝退款专用内部户，快收系统进行原路退款。待 T+1 日资金清算到位，见证宝系统自动将退款子账户里的可提现金额向平台绑定的出入金账户进行提现。

微信分账

微信分账功能主要是：为特约商户完成订单收单成功以后的资金分配提供的服务。

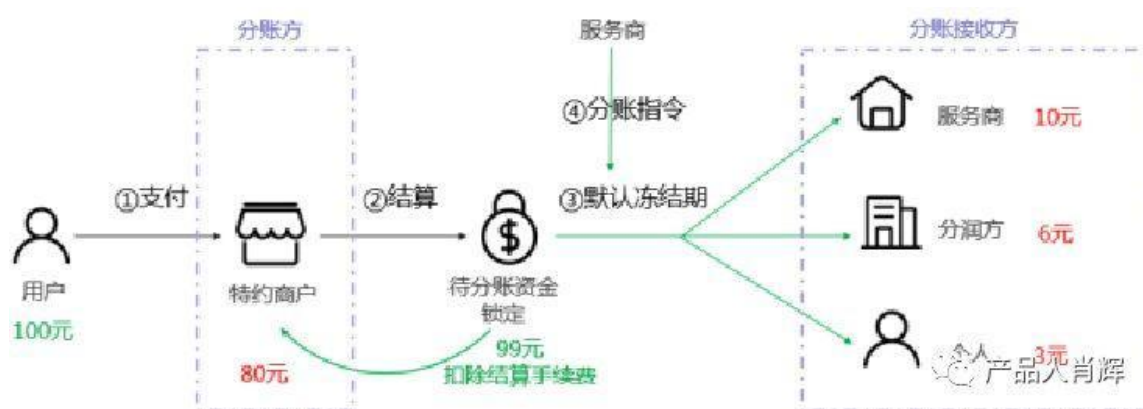
应用场景如：停车场缴费、外卖订餐、高校缴费、加油站缴费、预订酒店等。

特约商户是指：与收单机构签订银行卡受理协议、按约定受理银行卡并委托收单机构为其完成交易资金结算的企事业单位、个体工商户或其他组织，以及按照国家工商行政管理机

关有关规定，开展网络商品交易等经营活动的自然人。包括实体特约商户和网络特约商户 2 种。

实体特约商户是指：通过实体经营场所提供商品或服务的特约商户，如：商店、饭店、旅馆等。

网络特约商户是指：基于公共网络信息系统提供商品或服务的特约商户，如自营类型的电商/服务提供商等。



分账可以分给微信支付的商户账户（非银行账户）或者微信支付的用户零钱账户，一笔订单最多可以分给 50 个分账接收方。

分账资金的冻结期默认是 30 天。从订单支付成功之日起，30 天内需要发起分账，若 30 天内未发起分账，待分账资金将会自动解冻给分账方。

允许服务商分账的最大比例为 30%。

通联云商通

通联是一家老牌支付机构，有 6 张支付牌照。

云商通平台是一个基于虚拟账户和订单支付体系的开放平台，为商户的各类业务场景提供虚拟账户、支付产品和资金管理服务。

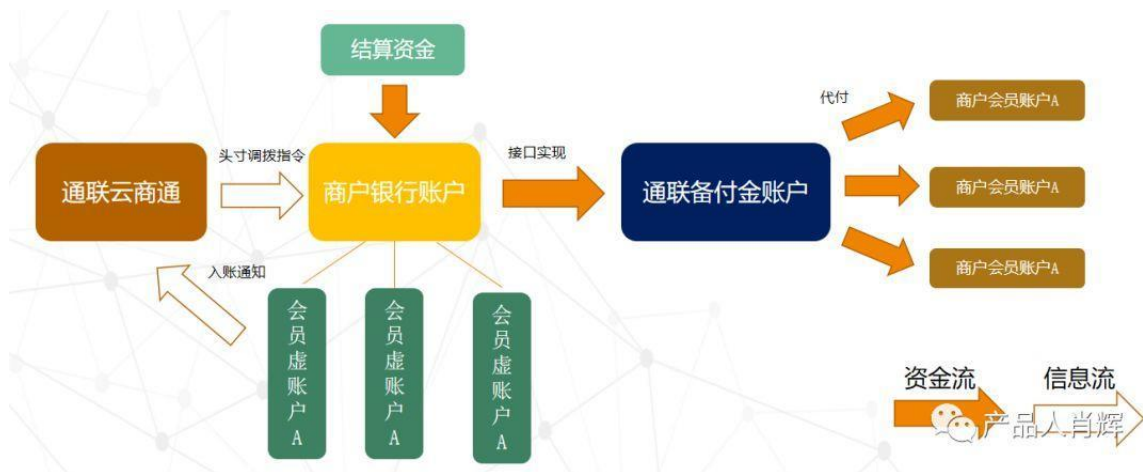
通联提供虚拟账户和聚合支付服务，合作银行提供资金存管、结算服务。云商通比较灵活，可根据合作方所在地选择合作银行，可通过分公司对接银行，也可通过通联总部对接银行，定制化程度较高。如果合作银行未与通联合作周期可能较长，需要半年左右的时间才能上线。

通联通过银行存管方式帮助平台解决无证经营支付业务的问题。有 3 种存管模式：请对接模式一、强对接模式二、弱对接模式。

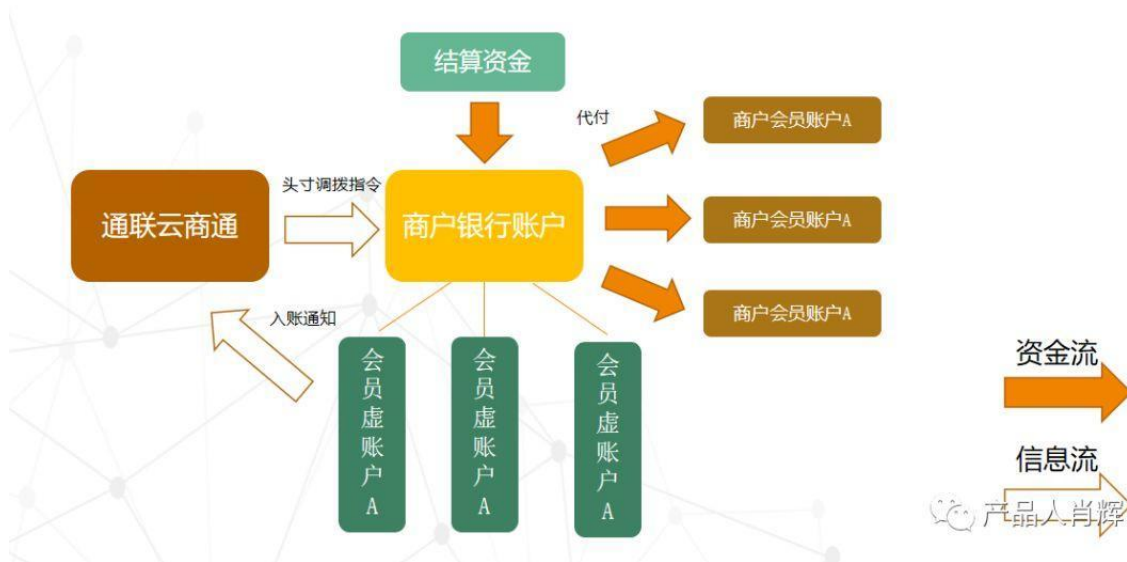
部分合作伙伴如下：



强对接模式一：资金通过通联支付进银行账户，银行进行资金结算，结算资金划拨至银行通联备付金账户后，由通联备付金账户付款给商家银行账户。该模式存在一个转代付的问题（通联备付金账户代付），长期来看，如果政策收紧该模式也属于不合规。



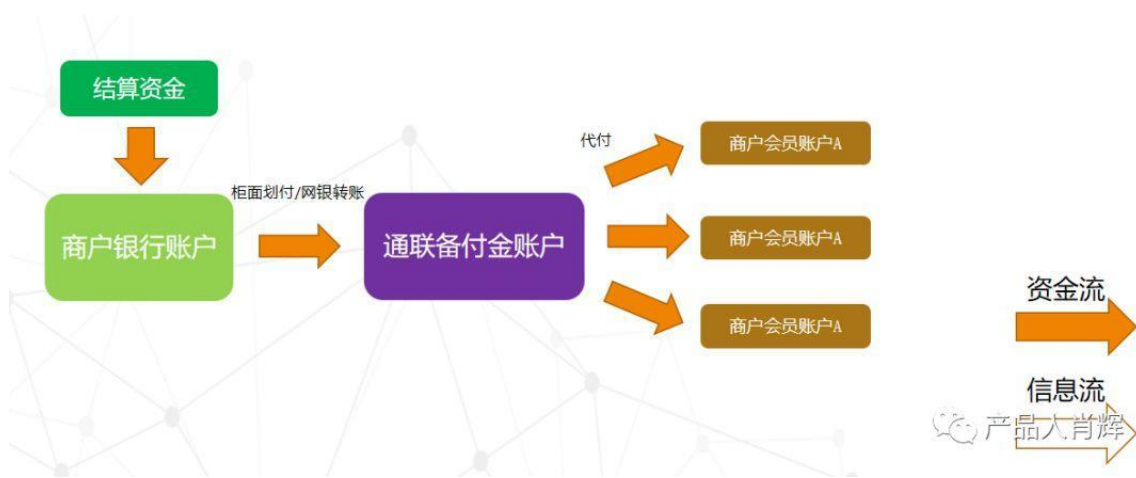
强对接模式二：与强对接模式类似，区别在于代付通过银行直接完成。没有转代付的问题。推荐平台使用该模式对接。



弱对接模式：该模式特点是平台基本无需开发，适合开发能力较弱的平台。

平台需要在银行开立存管账户，银行帮助平台进行资金结算，平台将结算资金通过柜面划付/网银转账的方式，划拨至通联在银行的备付金账户，由备付金账户付款给商家银行账户。

该模式也存在转代付的问题，且资金只能通过通联账户作为唯一出金路径，需要线下手动操作的工作较多。



投融汇智能云分账系统

投融汇有三种对接方案：E 帐通是与通联合作的解决方案，E 清算是与招商银行合作的解决方案，智富通是与富邦华一银行合作的解决方案。



服务逻辑图：

投融汇三种对接方案的服务逻辑图相同，详见下图。



总结

以上是作者对 4 这种方案的理解，供大家参考，如果有问题欢迎大家反馈讨论。读者可根据自己平台的要求和特征选择合适的支付方案进行对接。

作者：barry，微信公众号：产品人肖辉

题图来自 Unsplash, 基于 CC0 协议。