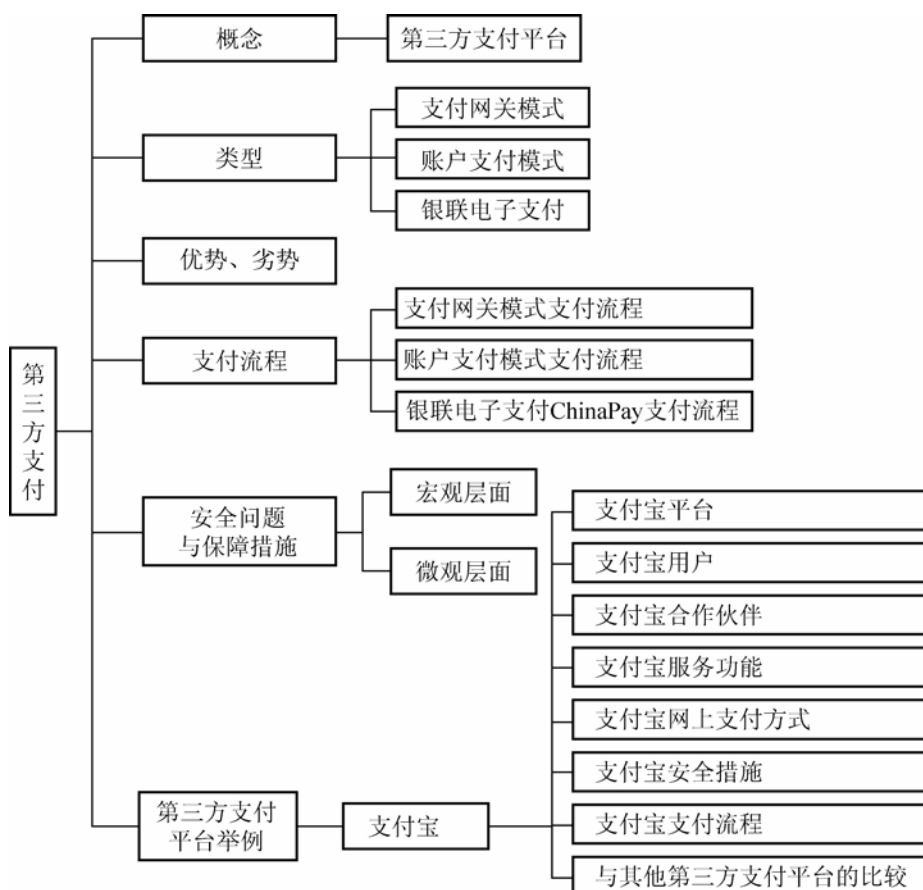


第6章 第三方支付

教学目标与要求

- ☞ 掌握第三方支付的基本概念;
- ☞ 掌握第三方支付类型;
- ☞ 了解第三支付的优缺点;
- ☞ 掌握第三支付的流程;
- ☞ 掌握第三方支付存在的安全问题及预防措施;
- ☞ 了解典型的第三方支付平台支付宝。

知识架构





导入案例

支付宝超越 PayPal 成为全球最大第三方支付工具^①

2009年7月6日,国内最大的独立第三方支付平台支付宝(中国)网络技术有限公司宣布其用户数正式突破2亿大关。这不仅是国内第三方支付公司用户数首次达到2亿规模,也宣告支付宝已经超越 PayPal 成为全球最大的电子支付平台。

支付宝用户数首次达到1亿是在2008年8月底,从其2003年10月首次在淘宝出现到积累1亿用户,期间花去了近5年时间。但从1亿用户增长到2亿用户,支付宝仅仅花了10个月。此前全球最大的第三方支付平台 PayPal 在全球190个国家和地区共拥有用户约1.8亿,支付宝主要凭借中国一个市场就达到了今天的规模。而且,从每日交易笔数上,支付宝也已经把 PayPal 甩在了后面。

据 GFK Group 发布的数据,2008年美国电子商务销售额同比2007年增长率仅有6%。成熟市场显示了它惯有的后劲不足的问题。而支付宝的飞速发展则跟中国网民数和网络经济的高速增长密不可分。据中国互联网络信息中心(CNNIC)发布的数据,截至2009年年底,中国网民总数达到了3.84亿,自2008年2月之后一直保持全球第一的位置。而支付宝用户数占到了网民总数的62.5%,每10个网民中就有6个支付宝用户。更关键的是这一市场仍在快速增长,有分析机构预测,中国用户突破6亿可能只需要两年多时间。

支付宝总裁邵晓锋表示,尽管由于双方所处环境的货币结算单位不同(支付宝为人民币、PayPal 为美元),如果换算成同一单位,支付宝在绝对交易金额上还低于 PayPal,但支付宝预计,3年内,公司从绝对交易金额上也将超过 PayPal。

易观国际分析师曹飞表示,易观国际在研究支付宝的用户发展路径后认为,在用户数达到1亿规模后,支付宝实际上已经成为互联网的基础应用之一,从1亿用户到2亿用户间超乎想象的发展速度是马太效应在网上支付市场的再次体现。

邵晓锋认为,互联网从诞生之日起就在改变人们的沟通模式、娱乐方式,但真正让人做到网上生活,仅有沟通和娱乐显然是远远不够的,支付宝的意义在于将经济生活中最难虚拟化的资金流引入到人们的网络应用中,将赚钱和消费这两样生活中最关键的行为带到网上。这是网络化生存得以实现的最关键一环。目前的网络消费虽然已经成为一种主流消费方式,但网络化生活的广阔前景还远远没有展现出来。到2008年第4季度,中国的网络购物市场仅占当年社会商品零售总额的1.39%,而美国同期的水平是6%,韩国更是高达14%。“而网络购物只是网络生活中的一部分,从日常缴费、住房开支到出行商旅、人际交往,一切有资金流动的地方都可以把支付行为搬到网上”。

2亿用户对互联网发展是一个里程碑,当高达2亿人把他们的消费和谋生行为搬到网上时,互联网第一次真正融入了人们的生活。

针对国内网络购物市场中买卖双方互不信任的情况,支付宝全球首创了担保交易模式,由买家先打款给支付宝,支付宝通知卖家发货,买家收到货后确认付款,支付宝才将货款打给卖家。通过这样的居中担保方式,支付宝成功解决了困扰国内网络购物发展的诚信问题。一旦支付环节的信任瓶颈被打开,积累的需求必然转化成强劲的消费增长;而另一方面,支付瓶颈打破之后,网上创业成为可能,这令越来越多的人获得就业机会,数据显示,目前仅淘宝网就解决了超过70万人的就业,这还不包括淘宝之外上百万的独立网商。就业的解决同时增加了很多人的收入,这又为消费市场的振兴提供根本的动因。

支付宝推动网络消费成为中国主流消费方式,而消费方式的转型则推动支付宝成为全球最大电子支付平台,二者互相促进。

① 资料来源: <http://www.cnbeta.com/articles/88078.htm>, 2009年7月6日发布,作者进行了改编。



网上购物越来越受到人们的欢迎，特别是年轻的消费者。支付宝、财富通、快钱这些名称已经耳熟能详，它们所代表的第三方支付方式日益受到网络消费者的欢迎。本章将介绍第三方支付的基本概念、支付流程及相关的安全措施。

6.1 第三方支付概述

2005 年，阿里巴巴总裁马云在瑞士达沃斯世界经济论坛上首次提出了“第三方支付”的概念。它的产生和发展极大地推动了电子商务的发展。据易观国际 Enfodesk 产业数据库发布的《2009 年第 4 季度中国第三方支付市场季度监测》数据显示，2009 年第 4 季度中国第三方支付市场交易规模达到 1 849.1 亿元，环比增长 19%，同比增长高达 117.1%。中国第三方支付市场继在 2008 年开始进入爆发增长阶段后，在用户规模和行业应用方面均取得了长足进展。

6.1.1 第三方支付基本概念

经常听说“第三方支付”和“第三方支付平台”，它们是否是同一个概念呢？

1. 第三方支付

第三方支付是具备一定实力和信誉保障的独立机构，采用与各大银行签约的方式，提供与银行支付结算系统接口的交易支持平台的网络支付模式。在第三方支付模式中，买方选购商品后，使用第三方平台提供的账户进行货款支付(支付给第三方)，并由第三方通知卖家货款到账、要求发货；买方收到货物，检验货物，并且进行确认后，再通知第三方支付款；第三方再将款项转至卖家账户。

第三方支付是电子支付产业链中重要的纽带，一方面连接银行，处理资金结算、客户服务、差错处理等一系列工作；另一方面连接商户和消费者，使客户的支付交易能顺利接入。由于拥有款项收付的便利性、功能的可拓展性、信用中介的信誉保证等优势，第三方支付较好地解决了长期困扰电子商务的诚信、物流、现金流问题，在电子商务中发挥着重要作用。

第三方支付服务商与多家银行合作，提供统一的应用接口。这样，无须分别安装各银行的专用接口，商家就能够利用不同银行的支付通道，在支付手段上为顾客提供更多选择。同时，第三方支付也帮助银行节省网关开发费用，创造更大的利润空间。因此，第三方支付既可以节省买卖双方的交易成本，也能节约资源，降低社会交易成本。有利于提高网上交易的效率，促进电子商务的拓展，创造更多的社会价值。

随着电子商务的快速发展，人们对电子支付的需求进一步提升，而第三方支付凭借其对交易过程的监控和交易双方利益的保障，获得了广大个人用户及商户的青睐。此外，企业逐渐开始利用第三方电子支付进行跨地区收款及各类资金流管理，行业应用逐渐普及。因此，尽管 2008 年经济增长减缓，但第三支付的交易规模却出现加速增长态势，2009 年上半年更是取得了长足发展。

2. 第三方支付平台

第三方支付平台是指平台提供商通过通信、计算机和信息安全技术，在商家和银行之间建立连接，从而实现消费者、金融机构以及商家之间货币支付、现金流转、资金清算、查询统计的一个平台。

随着电子商务的蓬勃发展，网上购物、在线交易对于消费者而言已经从一个新鲜未知的事物变成了日常生活的一部分。相关调查表明：由于远离拥挤、堵车、排队付款等麻烦且随着电子商务活动交易制度的日渐规范和安全保障的日益完善，更多的消费者正在走出国美、家乐福等大型商店超市，在易趣、淘宝等线上通道进行在线购物。而对于网络商家而言，传统的支付方式如银行汇款、邮政汇款等，都需要购买者去银行或邮局办理繁琐的汇款业务；而如果采用货到付款方式，又给商家带来了一定风险和昂贵的物流成本。因此，第三方支付平台在这种需求下逐步诞生。第三方支付平台将交易信息和物流信息进行整合，为电子商务的资金流、信息流、物流 3 大瓶颈问题提供一致的解决方案。通过第三方支付平台，商家网站能够进行实时交易查询和交易系统分析，提供及时的退款和止付服务，便于客户查询交易动态信息、物流状态，以及对交易进行相应处理等。第三方支付平台关于交易信息的详细记录，可以防止交易双方对交易行为的抵赖，也为售后可能出现的纠纷问题提供相应的证据，维护双方权益。

第三方支付平台是在网络安全平台之上建立的在线支付服务平台，作为买卖双方交易过程中的“中间件”，第三方支付平台旨在通过一定手段为交易双方提供信用担保，从而化解网上交易风险的不确定性，有效防止电子交易中的欺诈行为，增加网上交易成交的可能性，并在交易后提供相应的增值服务。有了它，买卖双方的交易得以轻松地进行，它伴随着网上交易而来，只要拥有一个或多个在线支付平台账号，就能够在一个相对安全的网络环境里享受购物的乐趣。

3. 第三方支付与第三方支付平台

通过上述对第三方支付与第三方支付平台的简单介绍，可以得出结论：第三方支付与第三方支付平台不是一个概念，但它们之间存在密切的关系。

首先，第三方支付是一种支付方式，或者说是一种支付渠道。在这种支付方式中，由第三方独立机构担当买卖双方的“信用中介”，同时提供与多家银行支付结算系统的对接，保障了买卖双方的合法权益。第三方支付平台则是一种由网络、技术、软件、服务等构成的实现第三方支付的平台系统。不同的第三方机构可以建立不同的第三方支付平台，目前，第三方支付平台已达 50 家，其中比较著名的有支付宝、安付通、首信易、云网等。

其次，第三方支付平台是第三方支付这种支付方式得以实现所必需的媒介，或者说，第三方支付平台是看得见的第三方支付形式。没有第三方支付平台，第三方支付也就只能停留在理论层面，而不能真正付诸实施。正因为第三方支付平台和第三方支付之间存在如此紧密的关系，因此，人们在平时谈到第三方支付和第三方支付平台时，有时并没有对二者进行严格的区分。

所以，第三方支付实际上是第三方支付服务公司，第三方支付平台实际上是第三方支付系统。第三方支付服务公司来运营第三方支付系统。



6.1.2 第三方支付类型

按照第三方支付所依托的第三方支付平台，第三方支付可分为账户支付模式、支付网关模式和银联电子支付 3 种类型，其中账户支付模式又可分为交易平台型账户支付模式和无交易平台型账户支付模式，如图 6.1 所示。

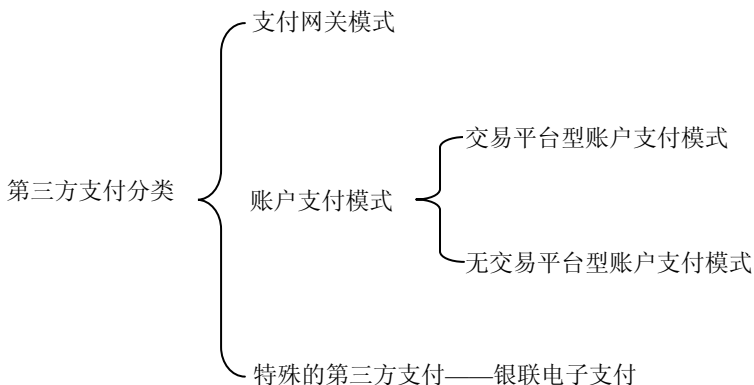


图 6.1 第三方支付分类

1. 支付网关模式

支付网关模式是指支付平台只作为支付通道将客户发出的支付指令传递给银行，银行完成转账后再将信息传递给支付平台，支付平台将此信息通知商户并与商户进行账户结算。支付网关位于 Internet 和传统的银行专网之间，其主要作用是安全连接 Internet 和专网，起到隔离和保护专网的作用。在支付网关模式下，第三方支付平台扮演着“通道”的角色，并没有实际涉及银行的支付和清算，只是传递了支付指令。

支付网关模式的代表是首信易支付，以首信易支付为例，这种模式具有以下特点。

1) 公正

首信易支付通过独有的二次结算模式，最大限度地避免了拒付和欺诈行为的发生，创造出良好的、使买卖双方彼此信任的交易环境。

2) 安全

对于网上支付来说，安全性是网站和用户首要考虑的因素。首信易支付系统实现了网络层、系统层、应用层的层层安全保障。

(1) 网络层。系统有强大的防火墙体系支撑。

(2) 系统层。系统具有一整套的防止黑客入侵、防止病毒和漏洞扫描措施，最大限度地保障客户的利益。

(3) 应用层。由北京数字证书认证中心自主开发的数字证书为客户提供可靠的身份认证，充分保障网上数据的机密性、真实性、完整性和不可抵赖性。

3) 便捷

首信易支付系统接入简便，升级有保障，自动化程度高。

(1) 系统设立了简便安全的接口，用户仅在一个工作日内即可完成接入工作，可以支

持多家银行实现网上支付,不用逐个与银行对接来实现,免去繁杂的谈判、多接口程序设计和高成本的软硬件购置;支持多种支付协议(SSL、SET、仿POS);支持多种支付工具,只需要对一个接口进行管理,即可保证10余种卡种的支付,节约人力和培训成本。

(2) 支付平台不断升级,不断开拓新的支付手段,提供更多银行与卡种的在线支付功能。所有这些支付功能的扩充,用户的感受都是无缝透明的。接口统一、方便易用,用户端实现自动化,可大大增加工作效率、较少差错率,节约管理成本。

4) 开放

首信易支付系统是一个开放的体系,随着与中国银行、中国工商银行、中国建设银行、浦东发展银行、招商银行等众多银行的不断深入合作,支付平台不断扩展。首信易支付支持的卡种在国内是最多的,而对多种外卡的支持,为企业真正开辟了走上全球化发展的道路。

2. 账户支付模式

1) 交易平台型账户支付模式

交易平台型账户支付模式是指第三方支付平台机构具有交易平台(如支付宝就有淘宝网作为其交易平台),该模式中买卖双方达成付款意向后,由买方将款项划至其在支付平台上的账户,待卖家发货给买家,买家收货后通知第三方支付平台,第三方支付平台再将买方划来的款项从买家的账户中划至卖家的账户。这种模式的实质是以支付公司作为信用中介,在买家确认收到商品前,代替买卖双方暂时保管货款。此类模式的典型代表是支付宝。消费者可以通过网上的支付账号直接进行交易,同时这种支付方式还嵌入了数字证书之类的安全手段,加上它提供的多种配套服务以及符合中国人使用习惯,使它占领了中国B2B以及C2C领域的大部分市场,目前大多数商户首选这种支付方式。

以支付宝为例,交易平台型账户支付模式具有以下特点。

(1) 互利。互利的特点是针对买家和卖家而言的。首先,对于买家而言,一是货款先由支付平台保管,收货满意后才付钱给卖家,安全放心;二是不必去银行汇款,在网上在线支付,方便简单;三是付款成功后,卖家立刻发货,快速高效;四是经济实惠。

其次,对于卖家而言,一是无须到银行查账,支付平台即时告知买家付款情况,省力、省时;二是账目分明,交易管理清晰地记录了每一笔交易的详细信息;三是支付平台认证是卖家信誉的有效体现。

(2) 安全。首先,支付宝网站采用了先进的128位SSL加密技术(参照国内银行网站的普遍做法),确保在页面上输入的任何信息可以安全传送,而不用担心有人会通过网络窃取敏感信息。

其次,支付宝账户都有两个密码,一个是登录密码,用于登录账户、查看账目等一般性操作;另一个是支付密码,凡是涉及资金流转的过程,都需要使用支付密码。缺少任何一个密码,都不能使资金发生流转。同时,在同一天内支付宝系统只允许密码输入出错两次,第3次密码输入出错,系统将自动锁定该账户,3个小时后才会自动解除锁定。

再次,支付宝账户提现时,系统将检查登记的银行账户姓名是否与认证姓名一致,否则不予提现。

同时,支付宝账户设置变动手机短信通知功能。在发生诸如修改密码、使用支付宝账

户余额付款、申请提现、取回密码、更新登记的银行账号、修改 E-mail 地址等操作的时候,都会收到手机短信通知。如果所收到的操作提示短信非本人的操作,可以及时检查账户并联系支付宝,以保护账户安全。

最后,作为协议的一部分,用户“支付宝账户”中的资金,不会用于用户指定用途以外的任何方面。

2) 无交易平台型账户支付模式

无交易平台型账户支付模式是指第三方支付平台机构没有独立的交易平台(如易宝支付就没有独立交易平台),该模式是指买卖双方均在第三方支付平台内部开立账号,第三方支付公司负责按照付款方指令将款项从其账户中划付给收款方账户,以电子货币为介质(付款人的账户资金需要从银行账户充值))完成网上款项支付,使支付交易只在支付平台系统内循环。此类模式有代表性的是 99Bill(快钱),易宝支付(www.yeepay.com)。

3. 特殊的第三方支付——银联电子支付

银联电子支付(ChinaPay)平台是中国银联旗下的银联电子支付有限公司提供的第三方支付平台。作为非金融机构提供的第三方支付平台,ChinaPay 依托于中国银联,而且在人民银行及中国银联的业务指导和政策支持下迅速发展,因此,它是特殊的第三方支付平台。

ChinaPay 拥有面向全国的统一支付平台,主要从事以互联网等新兴渠道为基础的网上支付、企业 B2B 账户支付、电话支付、网上跨行转账、网上基金交易、企业公对私资金代付、自助终端支付等银行卡网上支付及增值业务。

ChinaPay 充分利用中国银联全国性的品牌、网络、市场等优势资源,整合银联体系的系统资源、银行资源、商户资源和品牌影响力,实现强强联合、资源共享和优势互补,将先进的支付科技与专业的金融服务紧密结合,通过业务创新形成多元化的支付服务体系,为广大持卡人和各类商户提供安全、方便、快捷的银行卡支付及资金结算服务。

经过数年的开拓发展,ChinaPay 拥有了雄厚的技术开发力量及丰富的业务拓展经验,为网上购物、金融、民航、旅游、彩票、移动通信等行业领域提供了先进的支付系统解决方案,并积累了丰富的工程项目实施经验。目前已有 700 多家企业通过 ChinaPay 支付平台来进行网上支付、跨行转账、网上代付、电话支付等业务,以完成其电子资金的清算,其中有 10 家航空公司、40 家基金公司、15 家其他第三方支付公司。2008 年,在中国第三方支付企业交易额规模排名中,银联电子支付以 11% 位居第 3,仅次于支付宝和财付通。

6.1.3 第三方支付的优势和劣势

1. 第三方支付的优势

1) 解决了网络时代物流和资金流时间和空间上的不对称问题

第三方支付在商家与顾客之间建立了一个安全、有效、便捷、低成本的资金划拨方式,保证了交易过程中资金流和物流的正常双向流动,有效缓解了电子商务发展的支付压力,成为解开“支付死扣”的一种有益尝试。

2) 有效地减少了电子商务交易中的欺诈行为

传统支付方式只具备资金的传递功能,交易以款到发货或货到付款的方式进行,存在非常大的信用风险。第三方支付不仅解决了物流和资金流双向流动的问题,而且可以对交易双方进行约束和监督,增加了网上交易的可信度,在一定程度上消除了人们对网上交易和网上购物的疑虑,让越来越多的人相信并使用网络交易功能。另外,第三方支付平台可以对交易双方的交易进行详细记录,从而防止交易双方对交易行为可能发生的抵赖,并且在后续交易中可能出现的纠纷问题提供相应的证据。

3) 节约交易成本,缩短交易周期,提高电子商务的效率

传统支付方式如银行汇款、邮政汇款等需要买家去银行或邮局办理繁琐的汇款业务,浪费时间,耗费精力。而第三方支付依托银行系统,只要通过互联网就可以完成支付的整个行为过程,大大缩减了电子商务的交易周期,节约时间成本和办公成本。

4) 促进银行业务的拓展和服务质量的提高

作为金融服务的一种创新业务,网上支付不仅节约了银行成本,有利于银行业务处理速度的提高和服务业务的拓展,增加银行中间业务的收入,更重要的是,第三方支付平台改变了银行的支付处理方式,使消费者随时随地都可以通过互联网获得银行业务服务。

5) 能够较好地突破网上交易中的信用问题

第三方支付本身依附于大型的门户网站,且以与其合作的银行的信用作为其信用依托,能够较好地突破网上交易中的信用问题,有利于推动电子商务的快速发展。

6) 操作简便可靠

第三方支付平台与银行的交易接口直接对接,支持多家银行的多卡支付。采用先进的加密模式,在银行、消费者和商家之间传输和存储信息资料;同时,还根据不同用户需要对界面、功能进行调整,更加个性化和人性化。并且,有了第三方支付平台,商家和客户之间的交涉由第三方来完成,使网上交易变得更加简单。

2. 第三支付的劣势

1) 用户不信任

在第三方支付模式中,第三方支付企业作为独立机构从事金融服务,用户出于固有观念,对第三方支付企业不十分信任,认为安全系数低。《互联网周刊》调查数据显示,在选择支付模式时,56%的商户表示愿意与银行直连,只有38%的商户选择与第三方支付公司合作。

2) 赢利少

第三方支付平台企业运行维护成本高,没有很好的赢利模式,部分第三方支付平台甚至处于不赢利状态。

3) 对银行依赖性强

第三方支付平台账户资金的流动依赖于银行,同时,由于缺乏认证系统,为了支付信息的安全,第三方支付平台必须依赖银行的专业技术。



4) 结算周期长

由于各种原因,第三方支付企业不提供实时结算,结算周期长,进而引起商家资金流动不畅。图 6.2 给出了第三方支付公司结算周期的统计信息。

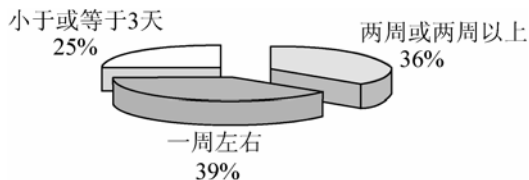


图 6.2 第三方支付公司提供的结算周期^①

5) 面临银行和银联的强势竞争

目前国内提供网上支付的机构主要有各大商业银行、银联和第三方支付平台企业。

国内各家商业银行都在大力推进网上支付,网上支付已成为各行网上银行业务的新亮点,未来几年网上支付将成为各银行电子银行服务竞争的主要领域。银行由于专门从事金融服务,信誉和用户认可度高,并且资金和技术实力强。

银联本身具有政府背景,银联电子支付方式也比较简单,消费者比较容易接受且大部分银行卡网上支付的开通无须申请,方便快捷,外卡受理、接入费用较低。

因此,独立的第三方支付平台企业面临银行和银联强大的竞争压力。

6.2 第三方支付流程与安全

第三方支付要保证资金安全流动,交易双方在最低程度上发生违约行为,并在此基础上尽量提高效率和可操作性。因此,第三方支付必须采用合理的交易流程和必要的安全保障措施。

6.2.1 第三方支付流程

不同类型的第三方支付具有不同的交易流程。

1. 支付网关模式第三方支付交易流程

支付网关模式第三方支付可以用于 B2B 和 B2C 模式的电子商务,二者的交易流程也不尽相同。

1) B2B 支付交易流程

支付网关模式的 B2B 交易是在企业网银的基础上开发的应用,建立在 B2B 交易平台后端(通过标准接口实现技术衔接),将交易与支付作为两个独立的过程。其支付交易流程如图 6.3 所示。

^① 资料来源:《互联网周刊》调查数据。

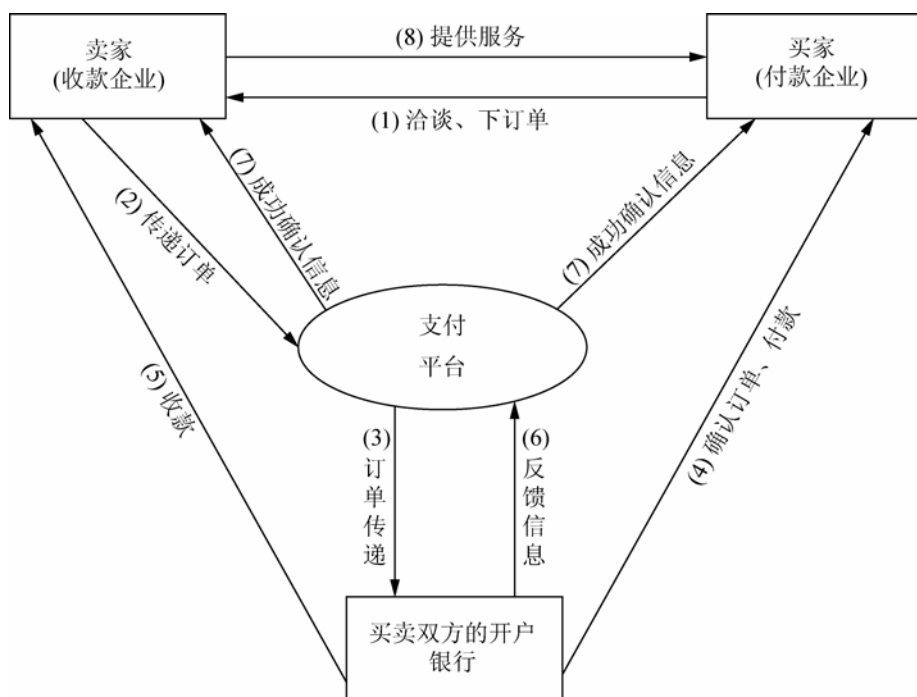


图 6.3 支付网关模式的 B2B 支付交易流程^①

2) B2C 支付交易流程

支付网关模式的 B2C 支付交易流程中主要包括 4 个主体：卖家、买家、支付平台和买卖双方的开户银行。支付网关模式的 B2C 支付交易流程如图 6.4 所示。

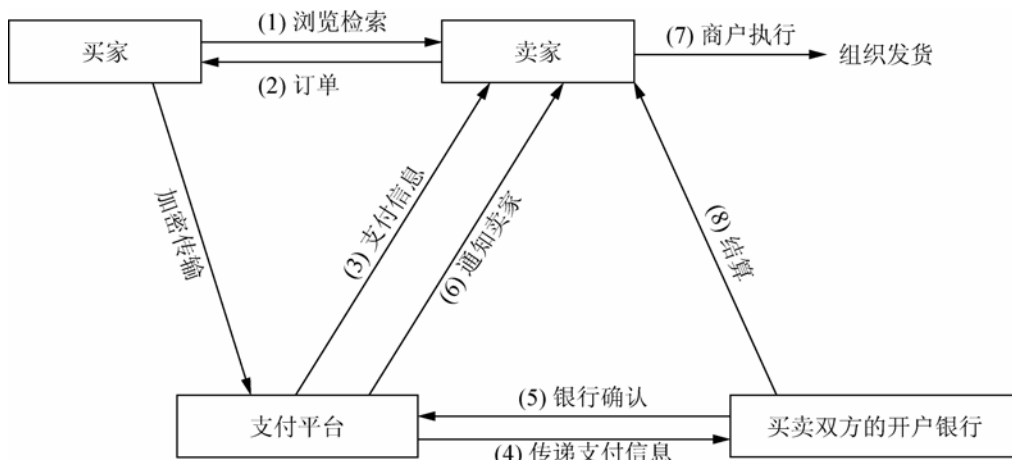


图 6.4 支付网关模式的 B2C 支付交易流程图^②

① 资料来源：帅青红，夏军飞．网络金融与电子银行．198 页，大连：东北财经大学出版社，2009。

② 资料来源：东北新闻网(<http://www.nen.com.cn/76283017223471104/20061019/2041715.shtml>)。



2. 账户支付模式第三方支付交易流程

1) 交易平台型账户支付交易流程

交易平台型账户支付模式中第三方支付平台的工作流程主要分以下 3 步。

- (1) 将买方货款转拨到第三方支付平台所在账户。
- (2) 当转账成功后，通知卖方发货。
- (3) 买方接收、确认货物信息后，货款转拨到卖方账户。

具体而言，一次成功的第三方支付过程包括 9 个环节，如图 6.5 所示。

- (1) 买方浏览商品信息，挑选自己所需商品。
- (2) 买方如果决定购买某件商品，就和卖方达成交易协议。卖方发送信息通知买方到第三方支付平台进行支付。
- (3) 买方进入第三方支付平台，提交其账户和密码以及所付款额等信息给第三方平台。

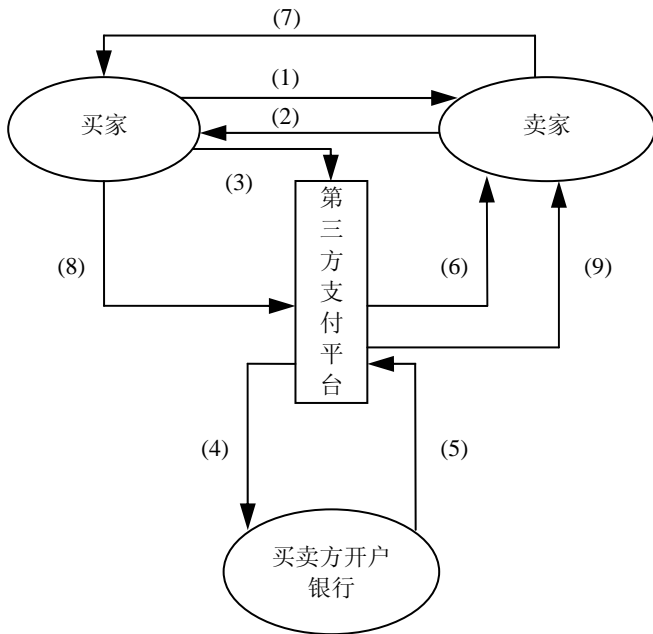


图 6.5 交易平台型账户支付模式交易流程图

(4) 第三方支付平台接收到买方提供的银行账户信息后，接入买方账户所在银行，对其提供的账户信息进行验证。

(5) 验证成功后，第三方支付平台将买方所应支付的款额转拨到第三方支付平台所在账户，对其进行临时保管。

(6) 第三方支付平台通知卖家买方应付货款已到，准备发货。

(7) 卖家配送商品到买方手中。

(8) 买方收到商品后进行检验，如果满意就通知第三方支付平台，确认商品已经验收，同意付款。

(9) 第三方支付平台接收到用户确认信息后，将其临时保存的货款转拨给卖方，完成了一次完整的支付过程。

由此可见，交易平台型账户支付模式中第三方支付平台对整个支付流程全面介入，进行交易平台管理。买卖任一方出现不满意，都可以通过第三方支付平台进行调节，直至双方满意。这样支付得以顺利完成，减少了交易风险和成本。

2) 无交易平台型账户支付交易流程

无交易平台型账户支付模式交易的整个过程主要通过双方都信任的第三方完成，买卖双方都在第三方支付平台开设账户，通过这些账户完成交易支付。这样，在网络中传输的只是买方在第三方支付平台的账号，而其银行卡信息不用在互联网多次传送，因而除了第三方代理之外，任何人(包括商家)都看不见客户的银行卡信息，从而保障了银行卡信息的安全性；也消除了人们对网络购物和交易的顾虑，让越来越多的人相信和使用网络交易方式，推动电子商务的快速发展。非交易平台型账户支付模式的交易流程如图 6.6 所示。

- (1) 客户和商家都在第三方支付平台注册姓名、银行卡号等资料信息，并开设账号。
- (2) 客户在商家的网络商店进行购物，提交订单后，商家将客户在第三方支付平台的账号和支付信息传送给第三方平台请求支付。
- (3) 第三方支付平台向客户发出支付请求。
- (4) 客户通过第三方支付平台连接到开户银行进行支付(客户从开户行将资金转入第三方支付平台账户中)。
- (5) 支付确认返回给第三方支付平台。
- (6) 第三方支付平台将客户已经付款消息通知商家。
- (7) 商家向客户发货。
- (8) 客户收到货物并验证后通知第三方支付平台。
- (9) 第三方支付平台将货款划转到卖家的账户中。

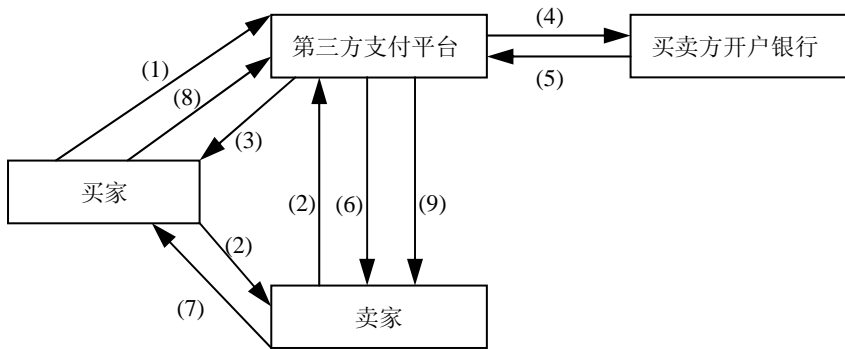


图 6.6 无交易平台型账户支付模式交易流程图

3. ChinaPay 支付流程

ChinaPay 作为特殊的第三方支付平台，为广大个人和企业提供了在线支付解决方案，其中包括银联在线支付平台方案和企业商务在线支付方案。前者是面向大众的在线支付方案，而后者则是针对企业之间或企业与经销商之间的在线支付，适合企业电子商务应用。



1) 银联在线支付平台方案

ChinaPay 的专业产品 OneLinkPay 是银联电子支付专门研发的针对个人网上支付的在线支付平台方案。它可以一次性连接多家商业银行和金融机构,支持国内主要商业银行发行的各类银行卡,可以实现跨银行、跨地区的实时支付。同时,它针对不同的业务模式,可量身定制支付结算方案;而且,它采用了先进的安全数据加密技术,可以同时为商户提供安全有效的网络连接、多种支付操作平台和支付工具。OneLinkPay 的支付交易流程如图 6.7 所示。

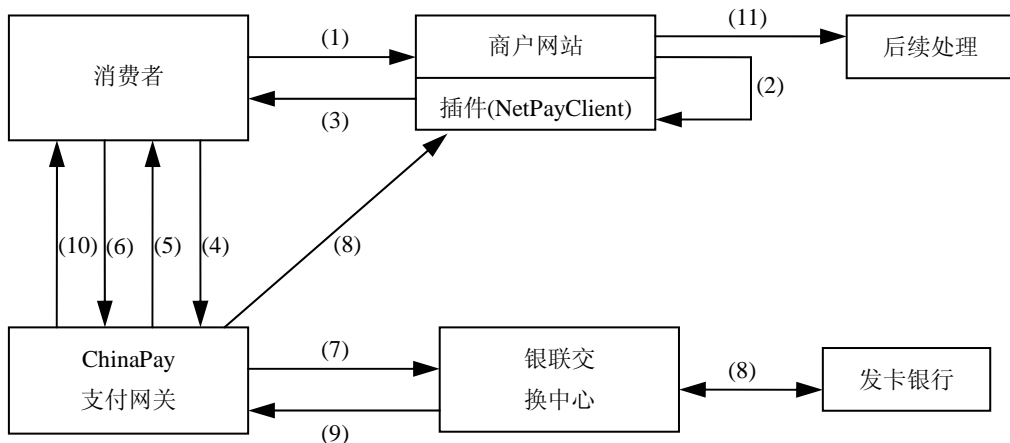


图 6.7 OneLinkPay 支付交易流程图^①

- (1) 消费者浏览商户网站,选购商品,放入购物车,进入收银台。
- (2) 网上商户根据购物车内容,生成付款单,并调用 ChinaPay 支付网关商户端接口插件对付款单进行数字签名。
- (3) 网上商户将付款单和商户对该付款单的数字签名一起交消费者确认。
- (4) 一旦消费者确认支付,则该付款单和商户对该付款单的数字签名将自动转发至 ChinaPay 支付网关。
- (5) 支付网关验证该付款单的商户身份及数据一致性,生成支付页面显示给消费者,同时在消费者浏览器与支付网关之间建立 SSL 连接。
- (6) 消费者填写银行卡卡号、密码和有效期(适合信用卡),通过支付页面将支付信息加密后提交支付网关。
- (7) 支付网关验证交易数据后,按照银行卡交换中心的要求组装消费交易,并通过硬件加密机加密后提交银联网络中心。
- (8) 银联交换中心根据支付银行卡信息将交易请求路由到消费者发卡银行,银行系统进行交易处理后将交易结果返回到银联交换中心。
- (9) 银联交换中心将支付结果回传到 ChinaPay 支付网关。
- (10) 支付网关验证交易应答,并进行数字签名后,发送给商户,同时向消费者显示支付结果。

^① 资料来源:银联电子支付网站(<http://www.chinapay.com>)。

(11) 商户接收交易应答报文，并根据交易状态码进行后续处理。

图 6.7 中的 NetPayClient 是一个安装在 ChinaPay 商户会员一方的应用编程接口函数库 (API LIB)，它与商家网上柜面系统相集成，可以实现消费者、商户和银行间的网上安全支付。提供的功能主要有：商户对订单进行数字签名；验证加以应答；按订单号查询交易；核对交易明细；核对交易总账等。

2) 企业商务在线支付方案

在企业电子商务发展中，有许多行业如直销行业、物流配送行业、航空电子客票以及大型网站的广告经营等都存在着企业与企业、企业与其代销商之间的资金支付和清算问题。ChinaPay 为企业商务在线支付提供了完整而灵活的解决方案：客户/经销商只需登录商户网站选购所需的商品或服务，然后轻松选择 ChinaPay 企业商务支付，便可完成整个支付过程。其支付交易流程如图 6.8 所示。

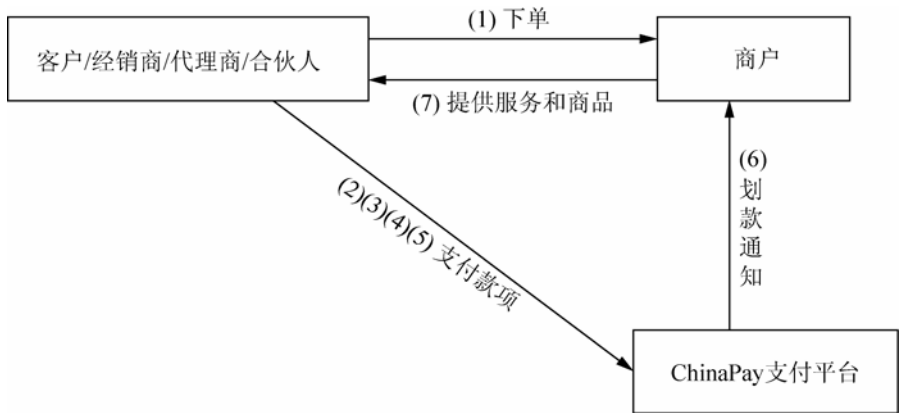


图 6.8 企业商务在线支付交易流程图^①

(1) 客户登录商户网站，订购商品和服务，生成订单。确认支付后，即连接到 ChinaPay 支付页面。

(2) 客户选择支付银行，ChinaPay 平台将自动连接相应的银行支付页面。客户的经办人员根据银行页面的提示，插入网银证书卡，输入企业用户名和登录密码。

(3) 客户登录后，在银行提供的商务支付页面(首次支付需要安装控件)上确认订单信息，选择支付账户和支付商户名称(在客户企业网银上可预先定制管理员直接支付模式或审核支付模式等)。

(4) 审核人员登录客户企业网银，根据预先制定的流程逐级进行审批。

(5) 审批完毕，银行划拨资金，支付信息返回给 ChinaPay 平台，并通知客户企业网银。

(6) ChinaPay 平台收到支付信息，并将结果反馈给商户。

(7) 商户向客户提供商品和服务。

企业商务在线支付方案在保证资金安全的同时，将信息流和资金流有效地结合起来，

① 资料来源：银联电子支付网站(<http://www.chinapay.com>)。

规范并且简化了整个交易流程：对于客户而言，只需一次性申请相应银行的企业网银和商务支付业务，便可进行网上的货款支付，可以省去跑银行柜面的时间，也无需其他额外手续，客户乐于接受和使用；对于商户而言，轻而易举就能实现订单和支付货款的绑定，大大节约了传统模式中货款确认的成本，而且，商户还可以通过 Chinapay 提供的控制台，查询交易明细，统计交易数据，查询银行结算单等。

6.2.2 第三方支付的安全问题

分析第三方支付面临的安全问题，主要是依据对第三方支付整个运作过程的考察，确定支付流程中可能出现的各种安全问题，分析其危害性，发现第三方支付过程中潜在的安全隐患和安全漏洞，从而使第三方支付的安全管理能做到有的放矢。概括起来，第三方支付的安全问题主要涉及信息的安全问题、信用的安全问题、安全的管理问题以及安全的法律法规保障问题。下面从宏观层次和微观层次分别进行分析。

1. 第三方支付宏观层次存在的安全风险

1) 信息不对称带来的违约风险

网络经济是一种虚拟的经济形态，交易者无法确切知道交易对手的真实情况和身份。在交易过程中，商品和资金的流动从时间上、空间上都存在着不对称，这些都增加了人们对于信息鉴别的成本，使得买卖双方的博弈更加复杂，导致了交易双方的安全感不足。

博弈论中有一个著名的结果，即无限重复博弈可以带来合作均衡，交易双方都不会违约；而有限的重复博弈，其均衡结果总是不合作的，即必然会有人违约，导致合同中断。这一理论的前提是违约的一次性收益大于合作的一次性收益，即如果只交易一次，行为人选选择违约所得到的好处要大于选择遵守合约的好处。按照这一理论，双方的交易应该建立在长期的基础之上；反过来，如果交易一方并不期望长期的合作，只追求眼前的高额短期利益而放弃诚信，利用网络的隐蔽性选择欺诈和违约也就不足为奇。按照这样的思路，面对网络对面的不可测知的交易对手，当交易者没有长期的交易愿望时，很可能会选择违约，获得不义之财后就消失在虚拟的网络中。

2) 安全技术风险

一方面，第三方支付服务的核心是在线提供支付服务，产业链中的任何一个环节出现了安全隐患，都有可能转嫁到支付平台上；另一方面，网络技术的变化日新月异，对于提供钱包支付的服务商，其安全性级别不及银行的安全性级别，需要不断投入，时刻监控，对各种纠纷进行应急处理等。根据国外已经取得的实际经验，支付的经营预算中有相当的收入比例是用来解决安全性纠纷的。国内第三方支付机构在几乎没有赢利的背景下，对这种不确定风险的抵御能力不足，经营压力增大。

如何保障交易数据的安全是用户关注的焦点，也应是法律关注的焦点。当前，各第三方支付平台使用不同的技术方法拥有庞大的用户数据，如个人档案、交易记录、银行授权资料等，这些数据极其隐私却处于极大的风险中，没有相应的风险防范与救济手段。提供支付的服务商应对其提供的支付服务采取相当于银行的安全级别，但事实上，目前没有法律做出这种要求，也无专门部门就此进行管理。

3) 道德信用风险

在虚拟空间内完成物权和资金的转移,信用问题就显得尤为突出。第三方支付平台存在的信用风险主要是买卖双方对对方信用的怀疑和商家担心来自第三方支付平台的欺诈。买卖交易双方的行为受到必要的约束和控制,是交易顺利执行的前提。

目前,大多数第三方支付公司都采用了二次清算的模式,这就形成了客户资金在第三方支付公司账户中的沉淀,随着用户数量的急剧增长,这个资金沉淀量会非常巨大,第三方支付公司可直接支配交易款项,因而可能发生超越监管而越权调用资金的风险。一旦出现第三方组织携款出逃,对商家和消费者所造成的损失将是无法估量的。

4) 涉及银行业务带来的安全问题

(1) 沉淀资金。在第三方支付系统中,支付流程是资金先由买方到第三方支付平台,等支付平台得到买方确认授权付款或到一定时间默认付款后,再经第三方平台转手给收款方,这样的支付流程就决定了支付资金无论如何都会在第三方支付平台作一定时间的支付停留。在当下比较流行的第三方支付平台中,一般都有一个结算周期,时间为一周或一个月不等,无形之中加大了第三方支付平台中的资金沉淀,如果缺乏有效的流动性管理,则可能存在资金安全,并可能引发支付风险和道德风险。除支付宝等少数几个支付平台不直接经手和管理来往资金,而是将其存在专用账户外,其他公司大多代行银行职能,可直接支配交易款项,这就可能出现非法占用和挪用往来资金、不受有关部门的监管,而越权调用交易资金的风险。

(2) 洗黑钱、信用卡套现等。非交易平台型账户支付模式的第三方支付公司提供的非交易型支付平台账户资金划拨,以及交易平台型账户支付模式的虚假交易支付平台账户资金划拨,很可能成为资金非法转移套现以及洗钱违法犯罪活动的工具。此外,在税收方面也存在黑洞。如何加强风险监督、打击网上洗钱等犯罪行为,也是第三方支付市场面临的一个挑战。

5) 监管体系不健全

目前,对第三方支付的监管配套法规还不健全、不完备,造成查处问题后定性难、执行难、处罚不严,甚至“以罚代管”等问题,使得其监管执法大打折扣,难以产生应有的法律威慑力,明显弱化了监管的功效,而且银行监管的内容狭窄。我国目前银行监管内容主要是机构的审批和经营的合法性,对第三方支付日常经营的风险性监管相对较弱,在此方面的立法严重滞后,为依法规范和管理市场、保护当事人合法权利、严惩支付违法违规行为带来一定的困难。

2. 第三方支付微观层次存在的安全风险

1) 卖家面临的安全问题

(1) 入侵者的破坏。入侵者假冒成合法用户来改变用户数据(如商品送达地址)、解除用户订单等。

(2) 竞争者的信息窃取。恶意竞争者以他人名义订购商品,从而了解有关商品的递送状况和货物的库存情况;或者是被冒名而损害企业的名义。

(3) 买家的恶意退货。尽管不存在产品质量问题,但部分买家收货后对货物不满意,找各种理由退货。卖家为了自己的信誉不得不接受退货,与此同时还要承担运费。或者部



分买家虽然顺利收到货物，但在确认收货后却不给卖家好评。

(4) 虚假交易及交易诈骗。在 B2C 和 C2C 模式下，最常见的违约方式是个人在网上注册信息不真实，下虚假订单，或进行虚假拍卖，操纵交易结果。由于网站无法对个人的真实信息进行核实，最后的确认信息也只是依托于用户已经申请的电子邮箱，而提供电子邮箱的网站也不会进行用户的真实信息确认，所以给一些居心不良的交易者以可乘之机，致使商家遭遇无效订货(查无此人)或送货地址不符等问题。从另一方面来说，有一部分交易者由于不信任网站对于隐私性的保障，也不会完全把自己的真实信息提供给网站，这也为个人日后取消不想要的交易创造了条件。

2) 买家面临的安全问题

(1) 虚假信息。在网络经济这一新兴媒体中，发布信息不像传统媒体受到那么多的制约，从而一般消费者即使已经觉察到信息有误，也很难向发布信息的商家进行追究，甚至根本就不知道商家的地址。而很多网站和支付平台为了吸引交易者，不断简化注册手续和验证程序。因此，一些不良卖家肆无忌惮地在网上发布各种虚假信息，对商品作虚假宣传，致使商品品质、声音、色彩、形状等与实物存在较大差异，借此欺骗买家下订单；部分商家还制造虚假的商品销售排行榜、所谓的让利促销活动等，借此吸引买家或者创造所谓的点击率，以扩大自己的商业影响，谋求经济效益。

(2) 卖方不履行服务承诺。交易中买家付款后收不到商品，或者即使卖方履行了交易承诺，但是在送货时间、方式或者售后服务、退货等方面没有按照网上的条款或者承诺进行。根据北京消费者协会的投诉统计发现，关于企业不履行服务承诺的投诉主要有经营者不提供票据、产品本身存在质量瑕疵、送货拖沓等方面。由于商品从卖方仓库发出到消费者手中中间要经过配送过程，而很多情况下配送由第三方物流企业执行，因此关于产品污损等质量问题的纠纷解决比较困难。送货拖沓一方面可能是由于不可抗力造成的时间延迟，但是更多的是卖方的诚信意识单薄，而买方出于投诉成本的考虑对于一定限度内的延迟并不会进行投诉，因此卖方有意延迟发货的现象比较多见。

(3) 机密性丧失。买家可能将秘密的个人数据或自己的身份数据发送给冒名为销售商的机构。同时，这些信息在传递过程中也有可能受到窃听的威胁。

6.2.3 第三方支付的安全保障措施

1. 宏观层面采取的安全保障措施

1) 制度安全规范

第三方支付平台掌握了大量的用户数据，如身份资料、银行信息、交易记录，这些数据属于用户的隐私，而且可能影响到用户的人身与财产安全。相关监管部门与行业自律组织应对数据的采集、加密、存储、查询、使用、删除、备份等环节制定严格的制度规范或行业标准，确保用户信息不被非授权收集与使用，其安全级别应与银行相当。根据电子签名法，逐步在第三方推行第三方认证，通过权威的第三方认证中心(CA)对数据传输过程加密，保证用户数据不仅在服务器上不会被窃取或非授权使用，而且在开放网络传输过程中也不会被监听破译，在条件不成熟的情况下，应规定第三方支付平台提供支付服务时必须使用一定标准的加密协议，如 SET、SSL。这种加密措施应通过有关部门的验证审核。不

仅如此,在我国 2005 年颁布的《国务院办公厅关于加快电子商务发展的若干意见》第十四条中也指出了要建立健全我国电子商务的安全认证体系,并按照有关法律规定制定电子商务安全认证管理办法,进一步规范密钥、证书、认证机构的管理,注重责任体系建设,发展和采用具有自主知识产权的加密和认证技术;整合现有资源,完善安全认证基础设施,建立布局合理的安全认证体系,实现行业、地方等安全认证机构的交叉认证,为社会提供可靠的电子商务安全认证服务。同时,为保证这些安全规范能够贯彻落实,应规定民法、行政法、刑法上的责任,使商家和消费者权益都能得到有效的保护。

2) 完善社会信用体系

个人诚信调查和网上商户的诚信调查都是开展电子商务的前提条件。作为支付过程中公正的第三方,第三方支付公司多多少少都起到一个信用担保的作用。虽然个别的第三方支付平台搭建了自身的信用评级档案供用户参考,但是整体社会信用体系的完善和提高无疑将会成为刺激电子商务进一步发展的强大动力。建立合理的信用评价指标和评价体系,根据第三方支付业务中涉及的资金和货物的转移,提供和公布公允的信用评定方法,可以在一定程度上约束买卖双方的诚信意识。同时,在第三方支付公司的引导和辅助下,建立多方合作的第三方评级机构,增加对网上交易的制约和约束。

同时,应该加强对银行卡的管理。人民银行应加快个人征信系统的建设,加强对发卡执行制度和服务准入的管理,注重从银行卡信息安全、数据加密、系统安全等方面的调研,从银行卡网络及其终端设备上采取安全技术,堵塞漏洞。

此外还应该建立和完善社会信用体系。运用法律、经济、道德等各种手段来提升整个社会的信用水平,设立完善的信用体系,并制定和完善与之相适应的信用激励和惩罚制度。

3) 加强风险准备

第三方支付承担着保障交易安全与资金安全,面对着庞大的用户群,其风险不再仅仅是企业的经营风险,而是金融风险与经济风险,甚至会演变为社会风险。因此,第三方支付应建立风险准备制度,以作为防范风险损失的最后提防和生存的保障。目前我国只有少数第三方支付公司拥有风险管理体系,但也不完整,风险管理水平也不高。在这种第三方支付公司不能主动管理风险的情况下,只能由法律规定强制风险准备制度,例如:按照其注册资本的百分比提取保证金存入监管部门指定的银行,保证金除清算时用于清偿债务外,不得动用。这种风险准备是必要的,但不能套用银行的标准,可以参照同等规模的其他非银行金融机构如证券公司的标准执行。

4) 加强资金监管

对滞留在第三方支付公司内部的客户资金,通过法规明确其所有权属于客户,严格区分客户自己的资金和第三方支付公司自身的资金,采取类似证券交易保证金账户的监管要求,实行银行专户存放和定向流动,禁止将客户资金用于第三方支付公司运营或者其他目的,明确第三方支付公司在破产等退出市场的情况下对客户资金的保全责任。通过立法明确商业银行在第三方支付市场中的代位监管义务,即对于第三方支付公司开立在银行的支付结算专户,商业银行必须履行相关监管规定,监控该账户的资金流动情况,确保资金的合法使用。

5) 严格市场准入

根据艾瑞咨询的统计,2008 年国内网上支付交易额为 2 743 亿元人民币,同比上涨了

181%，2009 年第一季度网上支付交易额规模已达到 1 180 亿元，同比增长 146.9%，环比增长 21.4%。第三方支付发展的迅猛势头及其市场潜力可能引发更多的竞争者加入，这让监管机构不得不重视。

作为金融监管者，中央银行应建立严格的市场准入机制，对第三方支付业务实施有效的监管。2009 年 4 月底，央行发布公告，要求从事支付清算业务的非金融机构，须在 2009 年 7 月 31 日之前按要求进行登记。网上支付、电子货币发行与清算等都在需要申报的支付清算业务范围之内，这也是央行首次摸底非金融机构的支付清算业务。此次登记的结果将作为制定《支付清算组织管理办法》的参考依据。

央行在 2005 年 6 月发布《支付清算组织管理办法》(征求意见稿)，由于种种原因，一直未能正式出台，包括第三方支付、虚拟货币在内的新兴支付手段也都处于监管灰色地带。由于当前没有明确的法律法规，也没有明确的监管机构，非金融机构在业务开展过程中存在的很多不规范行为得不到纠正。这类机构在从事支付结算业务中，也确实存在利用信用卡套现甚至洗钱等违规行为。第三方支付企业的资金和外资比例及赢利状况将作为国家相关部门颁发第三方支付牌照的硬性标准。支付牌照指尚未出台的《支付清算组织管理办法》里关于准入资格的内容。这部分内容大致包括企业的营业资质、赢利状况、风险控制、公司规模、业务范围及安全信用系统的标准规定。《支付清算组织管理办法》中规定，第三方支付企业要拥有完整的安全保障体系和风险控制标准，且外资比例限制为不得超过 25%，每年的净资产率不得低于 95%。

严格的市场准入制度有利于网上支付市场环境的形成和消费者权益的保护，但中央银行在第三方支付公司市场准入的审批过程中也应该把握一定的审批标准。

6) 明确法律地位

在电子商务中，第三方支付主体与买卖双方当事人的法律地位的根本区别是它在买卖关系中并不具有直接利害关系，它面向的是不特定的公众，提供的是一种公共性的服务，但又区别于公共服务型的机构，因为其提供的这种公共服务是有偿的，而且由于其技术含量极高，具有自身的特殊利益要求，所以首先它是作为商业组织参加到一定的电子贸易过程中的，但在这个过程中，它必须对电子商务的安全性、可靠性承担主要责任。在每一项第三方支付交易中，买卖双方与第三方支付主体具有不可分割的依赖性。因此，第三方支付主体不能等同于一般的商事主体，也有别于一般的公共企业。第三方支付主体所提供的服务与金融业务相关，是银行业务的补充和延伸。

2. 微观层面采取的安全保障措施

1) 卖家诚信经营

卖家是第三方支付交易中实现诚信的主体，因此全社会诚信意识的树立，卖家必须走在前列，率先建立诚信自律机制。支付经济是一种信用经济，信誉对于企业的生存和成长至关重要。有了良好的诚信记录，才可能与客户建立起长期的关系。良好的信誉可以降低客户搜索成本以及信息鉴别成本，有助于整个社会资源的高效利用。市场经济从某种意义上说就是品牌经济。电子商务第三方支付市场也是一样，由于网络的虚拟性，消费者更愿意相信一些信誉好的商家。卖家应该避免短视行为，从长远发展考虑树立品牌战略，建立良好的商业信誉，诚实买卖、合法经营、为客户提供优质的产品和服务，将诚信原则渗透

到每个经营环节，走良性循环的道路。

在卖家贯彻诚信经营的过程中，应做到以下两点。

(1) 切实落实承诺。在第三方支付交易中，卖家履行承诺的能力就是对诚信的最好诠释。卖家应该按照与客户签订的电子合约履行交易，在规定时间内将商品送达客户手中，妥善处理投诉和退货，并在此过程中保证客户私人信息不被泄漏。

(2) 提高网络技术水平。良好的安全技术保障措施也是促进信任建立的重要影响因素，有研究显示，知名度不大的商家，必须利用良好的导航系统和高效的履行能力来获得和争取买家的信任度。企业应该建立方便易用的导航系统，增加页面的友好度，吸引消费者选择其网站商品，同时可靠的安全保障技术也能增强客户的安全感。

2) 买家诚信消费

诚信消费是在人们诚实守信的基础上产生的。个人除了要求企业在支付交易中诚信经营之外，也应该遵守诚信消费的原则，不注册虚假信息，不下虚假订单，注意保持自己的良好信用记录；要采用先进的诚信消费手段，接受电子信用支付模式，并逐渐将这种消费行为演化为习惯。因为这种习惯不仅能够提高支付交易的效率，还能提高人们的诚信意识，推进第三方支付交易诚信机制的不断完善。

在网络购物过程中，要养成成为卖家信用评分的习惯，将诚信信息传递给更多的消费者，同时对于第三方支付交易过程中发生的欺诈行为，买家也应该树立自我保护意识，克服“贪便宜”的心理，要善于辨别虚假信息和消费陷阱；当受到不法侵害时，要保留电子证据，及时投诉，让失信者受到应有的惩罚。

6.3 第三方支付平台举例

目前第三方支付机构已达 50 家，知名度较高的有 20 家，主要集中在北京、上海、杭州、广东等发达地区。其中，比较知名的第三方支付平台有支付宝、首信易(支付流程参见 6.2 节)、云网、PayPal、银联电子支付(参见 6.2 节)、财付通、安付通等。本节将介绍全球最大的电子支付平台支付宝。

6.3.1 支付宝简介

1. 支付宝平台

支付宝是由浙江支付宝网络科技有限公司提供的账户型第三方支付平台。

支付宝网络科技有限公司是国内领先的提供网上支付服务的互联网企业，由全球领先的 B2B 网站——阿里巴巴公司创办。支付宝(www.alipay.com)致力于为中国电子商务提供各种安全、方便、个性化的在线支付解决方案。

针对国内网络购物市场中买卖双方互不信任的情况，支付宝全球首创了担保交易模式，由买家先打款给支付宝，支付宝通知卖家发货，买家收到货后确认付款，支付宝才将货款打给卖家。通过这样的居中担保方式，支付宝成功解决了困扰国内网络购物发展的诚信问题。一旦支付环节的信任瓶颈被打开，积累的需求必然转化成强劲的消费增长；而另一方

面,支付瓶颈打破之后,网上创业成为可能,这令越来越多的人获得就业机会,数据显示,仅目前淘宝网就解决了超过 70 万人的就业,这还不包括淘宝之外上百万的独立网商。就业的解决同时增加了很多人的收入,这又为消费市场的振兴提供根本的动因。

支付宝交易是互联网发展过程中的一个创举,也是电子商务发展的一个里程碑。支付宝品牌以安全、诚信赢得了用户和业界的一致好评。

2. 支付宝用户

支付宝交易服务从 2003 年 10 月起在淘宝网推出,迅速成为使用极其广泛的网上安全支付工具,深受用户喜爱,引起业界高度关注。用户覆盖了整个 C2C、B2C,以及 B2B 领域。2008 年 8 月底,支付宝用户数首次达到 1 亿;2009 年 7 月 6 日,其用户数正式突破 2 亿大关,日交易额达到 7 亿,日交易笔数达到 400 万笔。这不仅是国内第三方支付公司用户数首次达到 2 亿规模,也宣告支付宝已经超越 PayPal 成为全球最大的电子支付平台。

支付宝庞大的用户群也吸引了越来越多的互联网商家主动选择集成支付宝产品和服务,目前除淘宝网和阿里巴巴外,支持使用支付宝交易服务的商家已经超过 46 万家;涵盖了虚拟游戏、数码通信、商业服务、机票订购等行业。这些商家在享受支付宝服务的同时,更是拥有了一个极具潜力的消费市场。

3. 支付宝合作伙伴

支付宝以其在电子商务支付领域先进的技术、风险管理与控制等能力赢得银行等合作伙伴的认同。目前已和五大国有商业银行(工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行),招商银行、上海浦发银行、民生银行、兴业银行等全国性股份制商业银行,上海银行、宁波银行等三十多家地方性商业银行,以及中国邮政、VISA 国际组织、BEA 东亚银行等各大机构建立了战略合作,成为金融机构在网上支付领域极为信任的合作伙伴。

4. 支付宝服务功能

借助支付宝平台,客户可以完成以下服务功能。

1) 付款

只需要知道对方的支付宝账户就可以通过支付宝账户或网上银行账户给对方付款。既可以为网上购物付款,也可以为线下购物付款,还可以给同事、朋友或家人付款。

支付宝提供以下两种付款服务方式。

(1) 担保交易付款:享有支付宝担保,即使与陌生人交易,也安全。

(2) 即时到账交易付款:付款后立即到达对方的账户,付款简单、快速。

2) 信用卡还款

目前,通过支付宝可以为工商银行和招商银行的信用卡进行还款。

3) 自助缴费

目前,通过支付宝可以缴纳水、电、煤气费(限成都、合肥),部分城市(例如上海、天津、重庆、成都、合肥)的固话/宽带、手机话费,以及房租。

4) 收款

客户通过支付宝既可以为网上交易收款,也可以为线下交易收款;既可以向客户收取货款,也可以向同事、朋友或家人收款。

客户只要知道对方支付宝账户就可以向对方收款，支付宝会发邮件通知对方尽快付款到客户的支付宝账户。

支付宝提供以下 3 种收款服务。

(1) 担保交易收款：享有支付宝担保，即使与陌生人交易，也安全。

(2) 即时到账交易收款：对方付款后立即到达客户的账户，简单、快速。

(3) AA 制收款：为聚会、K 歌等 AA 活动，轻松向朋友集体收款。只要输入参加 AA 活动成员的手机号码和 E-mail 地址，支付宝就能通过短信和邮件提醒他交 AA 款，真正做到安全、简单、快捷。

5) 短信、邮件提醒

如果客户的账户金额变动超过 100 元，将收到支付宝发送的免费短信提醒。

在以下情况下可以收到邮件提醒：支付宝账户信息变更时；使用“即时到账交易”时；当交易即将“超时”时；当卖家发货、卖家修改交易价格时，买家将收到信息；当买家付款时，卖家将收到信息。另外，如果需要提醒邮件服务，可以登录“支付宝信使”订制接收的提醒信息项目。

6) 账户管理

对支付宝账户余额、交易信息等进行集中管理。

5. 支付宝网上支付方式

在网上支付时，支付宝支持以下付款方式。

1) 网上银行支付

可以选择支付宝公司提供的 14 家银行办卡并开通网上支付业务。在付款时选择相应的银行进行支付操作。

2) 支付卡通支付

“支付宝卡通”将客户的支付宝账户与银行卡连通，不需要开通网上银行，就可直接在网上付款，并且享受支付宝提供的“先验货，再付款”的担保服务。可以在网上申请开通卡通服务，或者到银行柜台申请签约，开通卡通服务。

3) 支付宝账户余额支付

登录支付宝账户，对支付宝账户完成充值，充值后就可以使用支付宝账户的余额对交易进行付款了。

4) 信用卡支付

将信用卡开通网上支付功能就可以直接在网上进行大额交易付款。信用卡支付业务目前仅限交通银行、广东发展银行、光大银行、中国银行、兴业银行、招商银行。

6. 支付宝安全措施

支付宝的安全中心对客户的账户进行实时安全检查，根据账户的资金情况进行安全性评估，并给出相应的安全设置建议。另外，支付宝还提供了以下安全措施。

1) 设置双重密码

分别设置登录密码和支付密码，只有在涉及确认付款时，才需要输入支付密码，保证资金安全。



2) 设置安全问题

忘记密码也可以通过回答安全问题找回密码。

3) 免费短信提醒

账户信息和资金信息一旦发生变动，可以即时通过短信提醒客户。

4) 安装数字证书或支付盾

即使密码被盗，数字证书也能确保客户的账户资金安全，支付盾是数字证书的升级，更安全。

6.3.2 支付宝支付流程

使用支付宝进行支付的总体流程如图 6.9 所示。具体的担保交易的支付过程如下。

(1) 登录支付宝网站 <http://www.alipay.com>(或淘宝、阿里巴巴网站)，用手机或 E-mail 注册支付宝账户。如果已经注册，则登录支付宝账户。

注册步骤参见：<http://club3.alipay.com/yy/club/yanshi/sjzc1.html>(手机注册)；

<http://club3.alipay.com/yy/club/yanshi/ezc1.html>(E-mail 注册)。

(2) 支付准备。根据自己的实际情况，做好支付的准备工作：开通网上银行服务，或者开通支付宝卡通，或者开通信用卡的网上支付功能，或者为支付宝账户进行充值(账户充值操作参见：<http://club3.alipay.com/yy/club/yanshi/>“账户充值”下各种充值方式)。

(3) 到淘宝或支付宝的合作网站挑选喜欢的商品，并单击“立即购买”或“去收银台”按钮，进入支付宝支付过程。

(4) 选择支付方式，将货款先支付到支付宝；支付宝通知商家发货。

支付步骤参见以下网址。

① 网上银行支付：<http://club3.alipay.com/yy/club/yanshi/wyzf1.html>。

② 支付宝卡通支付：<http://club3.alipay.com/yy/club/yanshi/ktzf1.html>。

③ 信用卡支付：<http://club3.alipay.com/yy/club/yanshi/xykzf1.html>。

(5) 收货付款。收到货物后，经检验无误，则在支付宝中确认收货，输入支付宝支付密码，支付宝真正将货款划给商家。

(3)~(5)步的具体操作步骤可参见 <http://club3.alipay.com/yy/club/yanshi/>“购物演示”下的“淘宝购物演示”和“商户购物网站购物演示”。

6.3.3 支付宝与其他第三方支付平台比较

本节将支付宝与安付通、首信易支付、云网、易宝五大支付平台在发展情况、所属类型、竞争优势方面进行简要的对比^①，见表 6-1、表 6-2 和表 6-3。

表 6-1 五大支付平台发展情况

支付产品	面市时间	是否收费	服务领域	主要客户
支付宝	2003.10	免费	C2C, B2C, B2B	企业, 个人
安付通	2004.10	免费	C2C, B2C, B2B	企业, 个人

① 资料来源：<http://www.studa.net/Electronic/090114/15440325.html> 及各支付平台网站。

续表

支付产品	面市时间	是否收费	服务领域	主要客户
首信易支付	1999.3	适度收费	B2B, 手机	企业, 个人
云网	1999.12	适度收费	B2B	企业
易宝	2003.8	免费	C2C, B2C, B2B	企业, 个人

表 6-2 五大支付平台所属类型

项 目 \ 类 型	典型网站	支付工具	特 征
宿主型 (具有交易平台)	淘宝网	支付宝	依托知名网站, 自行开发, 为客户交易服务, 比如支付宝依托淘宝网等
	易趣网	安付通	
独立型 (没有独立交易平台)	首信易支付	首信易支付	独立于具体网站, 只专注于提供第三方支付平台服务
	云网	云网	
	易宝支付	易宝	

表 6-3 五大支付平台竞争优劣势

支付工具	优 势	劣 势
支付宝	(1) 具有良好的信用度和网站品牌支撑 (2) 货款托管 (3) 在线支付手续费全免 (4) 付款到账发货, 快速高效 (5) 全额先期赔偿损失	(1) 流程有漏洞, 有欺诈行为 (2) 偏向卖家, 发生纠纷时听卖家解释
安付通	(1) 有良好的网站品牌支撑 (2) 验货后放款, 安全系数高 (3) 首创无上限卖家保障金, 卖家安心 (4) 帮助卖家管理交易, 卖家省心	(1) 没有明确纠纷解决方案 (2) 收取注册费用 (3) 网速慢, 沟通不便
首信易支付	(1) 提供统一接口及自动对账功能 (2) 7×24 小时实时结算, 日清月结 (3) 可查看实时订单明细, 结算款项 (4) 业务广, 多种支付手段 (5) 接入简便, 适用范围广	(1) 先付款后交货 (2) 信用度低 (3) 知名度低, 营销欠佳
云网	(1) 挂单率为 0, 不流失商机 (2) 实时购买、订单响应、转账结算 (3) 高度自定义结算机制 (4) 多维度单据查询, 提供业务决策支持 (5) 量身定做的行业解决方案	(1) 对商户收费, 不利竞争 (2) 模式简单, 易被复制 (3) 防御信用风险能力有待加强
易宝	(1) 独立的第三方支付提供商, 跟商家不会产生冲突 (2) 融合了互联网, 手机, 电话以及银行卡和充值卡等多元化的支付方式 (3) 首倡绿色支付理念, 安全、便捷、低成本、高效率、创新、公益 (4) 量身订做的行业解决方案	(1) 在单个领域缺乏用户优势 (2) 知名度低



本章小结

第三方支付是具备一定实力和信誉保障的独立机构,采用与各大银行签约的方式,提供与银行支付结算系统接口的交易支持平台的网络支付模式。第三方支付平台是指平台提供商通过通信、计算机和信息安全技术,在商家和银行之间建立连接,从而实现消费者、金融机构以及商家之间货币支付、现金流转、资金清算、查询统计的一个平台。在第三方支付模式中,买方选购商品后,使用第三方平台提供的账户进行货款支付,并由第三方通知卖家货款到账、要求发货;买方收到货物,并检验商品进行确认后,就可以通知第三方付款给卖家,第三方再将款项转至卖家账户上。第三方支付和第三方支付平台是两个不同的概念,但二者关系密切,第三方支付平台是第三方支付这种支付方式得以实现所必需的媒介。

第三方支付发展迅速,具有多方面的优势,但同时也存在一定的劣势。按照第三方支付所依托的第三方支付平台,第三方支付可分为账户支付模式、支付网关模式和银联电子支付 3 种类型,其中账户支付模式又可分为交易平台型账户支付模式和非交易平台型账户支付模式。每种类型的第三方支付具有各自的支付流程。

第三方支付在宏观上存在信息不对称带来的违约风险、安全技术风险、道德信用风险、银行业务带来的安全问题、监管体系不健全这 5 个方面的问题;在微观上主要是商家面临的安全问题和消费者面临的安全问题。相应的安全保障措施也可以从宏观和微观两方面考虑。

目前第三方支付机构已达 50 家,知名度较高的有 20 家,其中比较知名的第三方支付平台有支付宝、首信易、云网、PayPal、银联电子支付、财付通、安付通等。特别是支付宝已经成为全球最大的电子支付平台,深受广大消费者和商户的欢迎。



关键术语

第三方支付;第三方支付平台;支付宝;账户支付模式;支付网关模式;银联电子支付

习 题

一、选择题

1. 在第三方支付领域,快钱支付属于()。
A. 监管型账户支付模式 B. 非监管型账户支付模式
C. 支付网关模式 D. 银联电子支付
2. 目前国内第三方支付公司中,下述()的用户规模最大。
A. 支付宝 B. 银联 C. 首信易 D. 易宝

3. 支付网关模式中, 以下()不属于 B2C 支付交易流程的主体。
A. 卖家 B. 支付平台 C. 购物网站 D. 买家
4. 以支付公司作为信用中介, 在买家确认收到商品前, 代替买卖双方暂时保管货款的第三方支付模式是()。
A. 监管型账户支付模式 B. 非监管型账户支付模式
C. 支付网关模式 D. 银联电子支付
5. 在第三方支付方式中, 下列()不是买家面临的安全问题。
A. 卖方发布虚假信息 B. 泄露隐私信息
C. 卖方不履行服务承诺 D. 恶意退货

二、简答题

1. 什么是第三方支付平台? 什么是第三方支付? 第三方支付类型有哪些?
2. 为什么说银联电子支付是一种特殊的第三方支付?
3. 第三方支付有哪些优势和劣势?
4. 以支付宝为例介绍第三方支付的交易流程并画出其流程图。
5. ChinaPay 网上支付的解决方案是什么?
6. 简述第三方支付中存在的安全问题及对策, 谈谈自己的理解。

三、讨论题

1. 登录淘宝网(<http://www.taobao.com>), 当当网(<http://www.dangdang.com>)等电子商务网站, 亲身体验一下利用第三方支付平台进行交易, 谈谈自己的亲身感受。
2. 在第三方支付领域, 支付宝在交易额、用户数和知名度方面都居于领先地位, 诸如财付通、易宝、贝宝、快钱等第三方支付工具又有哪些特色使其得以继续存在? 试选择其中之一分析其存在的原因、提供的服务、安全性措施、赢利方式、主要使用人群, 以及特色等。并讨论第三方支付发展的市场趋势。
3. 就“支付宝套现”等支付宝使用中发生的具有争议的案例, 分析这些行为的合法性及其产生原因。



案例分析

案例一: 支付宝进街头便利店: 淘宝购物可用现金或刷卡^①

2009年8月18日, 淘宝、支付宝联合拉卡拉、一家通、连连支付和美宜佳等合作伙伴, 分别在杭州、长沙、重庆、成都和东莞5个城市挂出“淘宝网购物支付点”灯箱, 大力推动网上购物网下支付方式。此前支付宝已经在全国范围内开展线下布点行动。这意味着, 不管你有没有申请网银, 不管你身在网吧还是在异地出差, 未来都可以通过城市里星罗棋布的便利店等“淘宝网购物支付点”支付账单, 使得网购如普通消费一样, 可刷卡或现金支付, 不让心仪的东西从眼前溜走。

^① 资料来源: <http://tech.sina.com.cn/i/2009-08-20/16313370293.shtml?from=iasknominat>。

业内人士分析,此举进一步拓宽了电子商务的支付渠道,使电子商务逐渐与人们的日常生活融为一体,将有效推动网络消费群体的扩大和电子商务环境的成熟。

从邮局汇款到网银转账,再到如今的网点支付,网购支付方式不断突破,以满足用户需求。以阿里集团为代表的中国电子商务经过 10 年发展,曾经让人“听不懂”的电子商务,正是以此种网上走到网下主动融入的方式,从精英走向大众,逐渐成为中国生活的一部分。

一直以来,不少对网络购物抱有兴趣的用户因担心网银的安全性而望而却步,现在,通过街头便利店等,他们用现金或刷卡同样可以享受到网购的乐趣。用户只要在网上选好商品、记下订单号,出门不到百步的地方买瓶水的工夫就能方便支付,完成交易了。

据了解,淘宝和支付宝在各个城市的合作伙伴都在当地拥有庞大的终端渠道。通过这些渠道,买家即便没有网银也能网购。用户的具体做法是:在淘宝网上拍下商品后,选择支付宝“网点支付”,获得一串订单号,在“淘宝网购支付点”用现金或刷卡为订单充值付款后,在家坐等物美价廉的网货上门即可。

网上下单网下付款,这种方式的支付风险被降到了最低,非常适合对网上购物感兴趣但又对安全性存有疑虑的人,尤其是年龄较大,对互联网不太熟悉的中老年人。还有以年轻人为主的网吧网民群体,这一群体的消费力还有相当大的潜力可挖。另外,热衷网络购物的群体也多了一个方便的支付渠道,不管是出差在外还是午饭时间,顺手就可以把喜欢的东西“拍”回家。

对于支付宝用户来说,这一新的充值渠道将使他们更轻松地享受支付宝提供的各种服务。

问题:结合案例谈谈对第三方支付平台线下网点支付这种支付方式的看法,与在线支付相比,这种支付方式有何优点和缺点?

案例二:支付宝提醒网友警惕第三方欺诈风险^①

战女士在淘宝网上开了一家珠宝首饰店,一天一个名为 car1971 的“买家”通过某聊天工具找到她说要购买 9 克共计 1930 元的金饰。战女士的淘宝网店就有支付宝的支付接口能够进行付款,但 car1971 说不想直接在淘宝上购买,提供了一个账号,要求战女士在支付宝网站内创建一个担保交易进行付款。战女士以前没碰到过这种需求,但为了做成这笔生意,还是同意了。

支付宝页面显示,car1971 提供的账号属于一个昵称为“神秘的猪”、真实姓名为刘某的人。交易创建后,该账号向支付宝打了款,支付宝也通知战女士发货。不过,car1971 说,支付宝页面上留的地址有变动,并通过聊天工具给战女士发了另一个收货地址。战女士向“car1971”提供的“新地址”发货后,一直没见到付款的账号确认收货。再后来,付款的账号以没收到货为由申请退款。

战女士后来才知道,付款的账号根本不是 car1971 所有。付款账号所有人刘某称,他在某论坛上发布了羽绒服的求购信息,一个“卖家”通过某聊天工具找到他,表示自己有货而且价格优惠,并让刘某提供自己的支付宝账号以创建交易进行付款。由于是“担保交易”,刘某也没想到会出现问题。就这样,买家付了款,卖家发了货,但货物最终到了居中周旋的骗子手中。支付宝方面表示,这种新的第三方欺诈行为具有一定的隐蔽性。骗子惯用的手法是通过在线聊天工具与买卖双方取得联系后,引导买家付款给卖家,却让卖家发货给自己(即诈骗方),导致买家付款收不到货物,卖家发货收不到款项。

骗子的手法虽然有一定的欺骗性,但支付宝风险控制人员表示,只要买卖双方,尤其是卖家严格遵守支付宝的交易流程,这样的风险是完全可以被规避的。

据介绍,除了在各个购物网站接入支付接口外,支付宝网站内的“我要付款”、“我要收款”中也能提供站内的担保交易服务(以下简称“站内交易”),并被一些买卖双方所使用。在支付宝站内交易中,有

^① 资料来源: <http://tech.sina.com.cn/i/2009-06-08/15533159207.shtml>。

专门的商品描述、付款原因或者备注等栏目供双方沟通交易关键信息，买家也可以在支付宝页面上给卖家留下收货地址，如果双方坚持关键信息的真实性，并且卖家严格按照支付宝页面上付款买家留下的收货地址发货，骗子空手套白狼的手法就不可能成功。

但在实际操作中，一些卖家警惕性不高或者为了图方便，往往接受随意写一个商品名称、付款原因，或者接受通过聊天工具等修改收货地址的做法。这就为骗子留下了行骗的空间。

问题：本案例中站女士被骗的主要原因是什么？支付宝是否对此负有责任？可以采用哪些措施避免类似的案件出现？第三方支付方式中还存在哪些安全漏洞？