

REPORT

云账户产品简介

content

01 公司简介

02 业务场景及问题

03 产品简介

01

公司简介

公司简介

通联支付网络服务股份有限公司（简称“通联”）成立于2008年10月16日，是在国家有关金融主管部门的支持下，由上海国际集团、上海国际信托有限公司、中国万向集团等机构共同出资设立的一家综合性支付服务企业，总部位于上海，注册资本金人民币14.6亿元，是目前国内第三方支付企业中注册资本最为雄厚的企业。也是中国人民银行批准的第一批许可证的支付公司，资质包括：互联网支付、银行卡收单（全国）、固定电话支付、预付卡发行和受理，通联支付于2016年8月12日续牌成功。





5	通联支付网络服务股份有限公司	Z2000531000017	互联网支付； 银行卡收单（全国）； 固定电话支付； 预付卡发行（上海市、北京市、江苏省、广东省、山西省）； 预付卡受理（全国）。	1. 合并通联商务服务有限公司支付业务。 2. 增加预付卡发行与受理业务（上海市、北京市、江苏省、广东省、山西省）。
---	----------------	----------------	--	---

02 业务场景及问题



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

美团
meituan.com



2016年3月，美团被举报在没有第三方支付牌照的情况下从事第三方支付结算业务，可能涉嫌构成非法经营罪，遭到央行约谈，美团支付随后被叫停，央行责令其3个月内将支付功能下线整改，美团于4月底下线了充值功能。

- 根据2010年9月1日实施的《非金融机构支付服务管理办法》，未经批准，任何非金融机构和个人不得从事或变相从事基础业务
- 美团网声称并没有单独为美团平台以外的任何第三方提供**支付结算业务**
- 有律师指出美团是混淆了“第三方”的概念，美团网的团购、充值购买、优惠买单三项业务中，都需要用户先将钱充值到美团网账号，再由美团网账号支付到商家账号，这种账户余额功能应该属于**第三方支付机构**，需要获得支付牌照，因为这种情况实际上是在交易双方之间进行了**资金转移，形成了资金沉淀**，是在无牌的情况下开展了**支付业务**。

重要提醒 本人已向央行等监管部门实名举报：美团在没有第三方支付牌照的情况下，却从事第三方支付结算业务，已经违反了我国《非金融机构支付服务管理办法》，甚至涉嫌构成非法经营罪。分享文章：无证也要驾车，美团布局第三方支付，可是牌照呢？

美团网无证经营第...



美团网无证经营第三方支付结算业务涉嫌犯罪

本人已向央行等监管部门实名举报：美团在没有第三方支付牌照的情况下，却从事第三方支付

发布者：熊大律师

马上阅读

移动支付的增长与监管趋势

唯品会
vip.com



Hilton

假日酒店



- 2016年央行公布的二季度支付行业数据中，移动支付业务61.37亿笔，金额29.32万亿元，同比分别增长168.46%和10.2%，全国人均持有银行卡4.25张。
- 移动支付的井喷式发展，已经渗透日常生活的各个领域，消费者逐步形成了移动支付的消费习惯，与此同时各种类型的APP，如同美团打“擦边球”一样，通过“虚拟货币”等不同形式吸收沉淀资金，该领域风险会逐步增加。
- 在这块新兴领域中，目前的监管不是特别严格，但是可以想象的是，如同之前央行严查线下支付一样，这个领域迟早会成为另一块监管的重点。

申请第三方支付牌照-监管趋严



- 2011年至今，央行共发放了8批270张支付牌照，减去因违规被撤销的3张，目前市场上还有267张。
- 2011年5月央行开始批复“支付牌照”后，到2015年3月第8批牌照批复，仅发放了一张！而后支付宝等第一批支付牌照获得延期后，央行收紧支付牌照的发放，至今未放出一张。从2015年下半年开始，支付牌照转让变成了一桩水涨船高的“壳买卖”交易。

收购第三方支付公司获得牌照-成本太高



- 2012年10月，京东完成对第三方支付公司“网银在线”的收购，交易金未透露。
- 2015年1月，万达收购快钱68.7%股权，耗资3.15亿美元。
- 2016年2月，小米收购捷付睿通，价格为6亿人民币。
- 2016年5月，唯品会斥资3.3亿人民币收购浙江贝付科技。
- 2016年9月，美团点评宣布已完成对第三方支付公司钱袋宝的全资收购，未透露收购金额。
- 业界普遍认为目前一张全国支付牌照大概价值4亿-5亿元

采用通联云账户-性价比高

业务合规

应用数量直接反应了云账户平台企业客户和开发者的数量和质量。应用的类别、产品形态及行业范围反应了平台的应用广度和价值深度。



交易安全

即所有基于云账户的应用的用户总量，该指标进一步反应了云账户平台企业客户和开发者的需求把握能力、产品设计能力、和运营推广能力。云账户将不遗余力地帮助客户提高这些能力，以达到互生共赢的目的。

使用方便

交易规模是所有应用用户活跃度和购买力的综合表现，直接体现为通道型业务的业绩，与公司的营收正相关。

03 产品简介

云账户是什么？

云账户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；简单地说，云账户就是通过一套系统接入满足多样化的账户和支付需求的产品



账户体系

与任何行业的会员和账户体系都可以建立开放式对接



支付渠道

将客户的支付渠道和账户体系集成起来，形成一体化服务



资金管理

通过与银行达成的资金托管/存管合作方案，为客户提供资金安全和运营合规的一体化解决方案

系统架构



云账户的特点



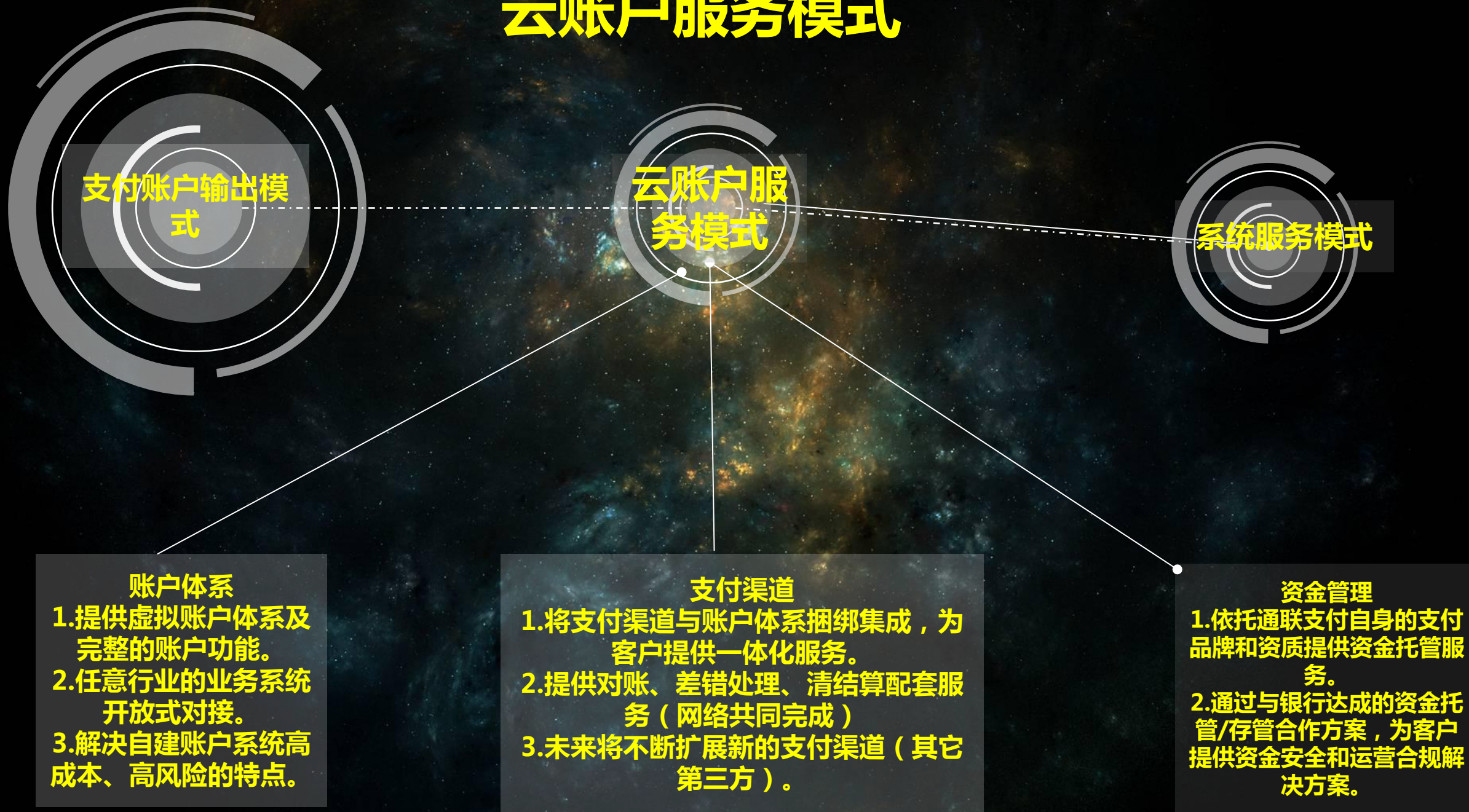
1.云账户独立于平台系统，隐藏在平台后端，为平台传递资金流，有效的保证了平台的资金安全。

2.可以专门针对复杂的业务需求设计交易类型和交易功能，可以满足各种交易处理需求。

3.云账户入金之后出金之前的所有交易，完全基于买方卖方及平台的虚拟账户，可以安全、稳定、灵活地支撑商户业务。

4.云账户接口全部独立，商户按需调用、自由组合，达到“即插即用”的效果。

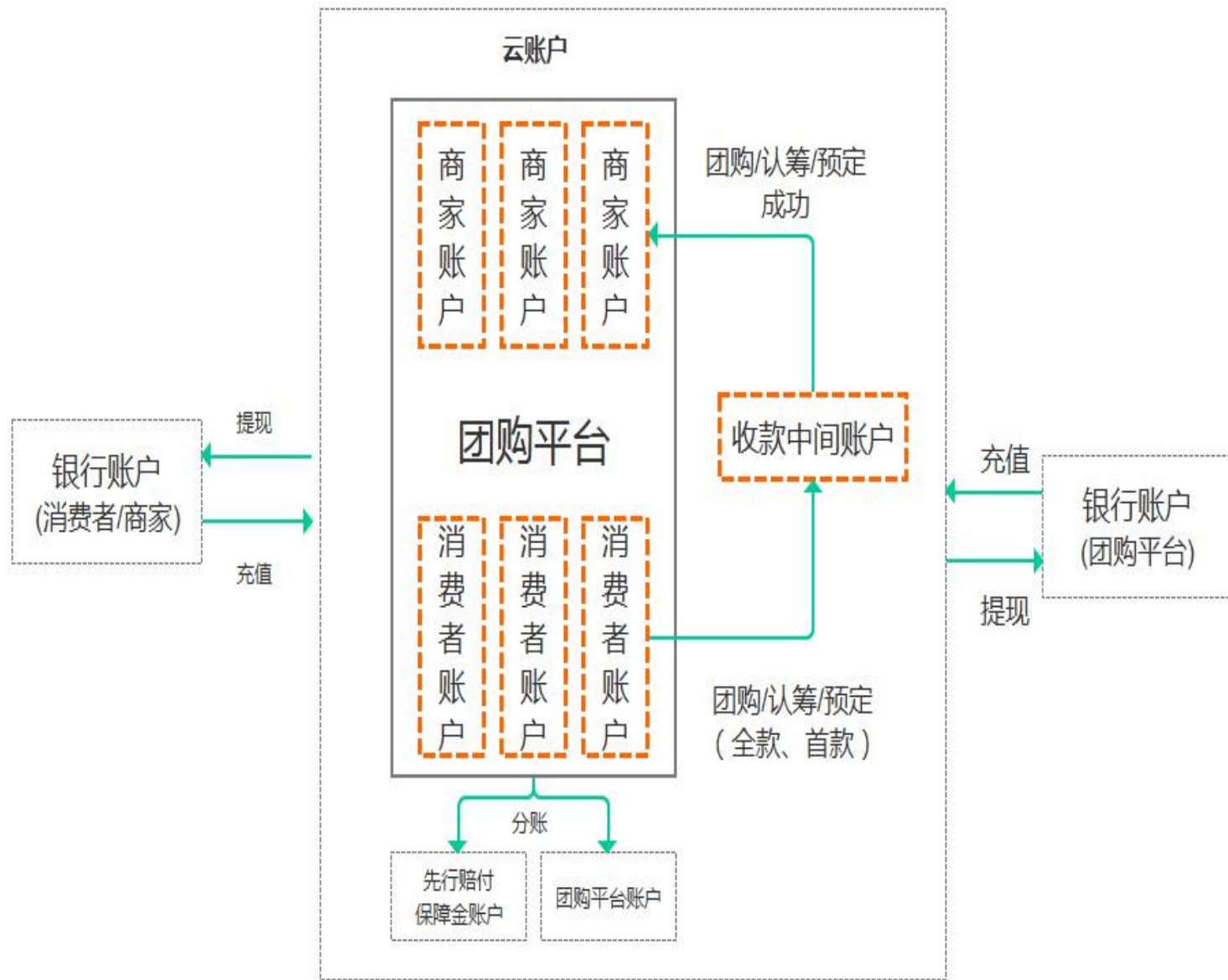
云账户服务模式





账户服务模式

“账户服务模式”即通联将自身的支付账户以支付工具的形式向商户提供接入、支付、结算等服务，该模式下账户是通联的支付账户，账户资金性质为通联客户备付金，业务模式本质上与支付宝相同，应用场景多是线上平台，比如团购平台。

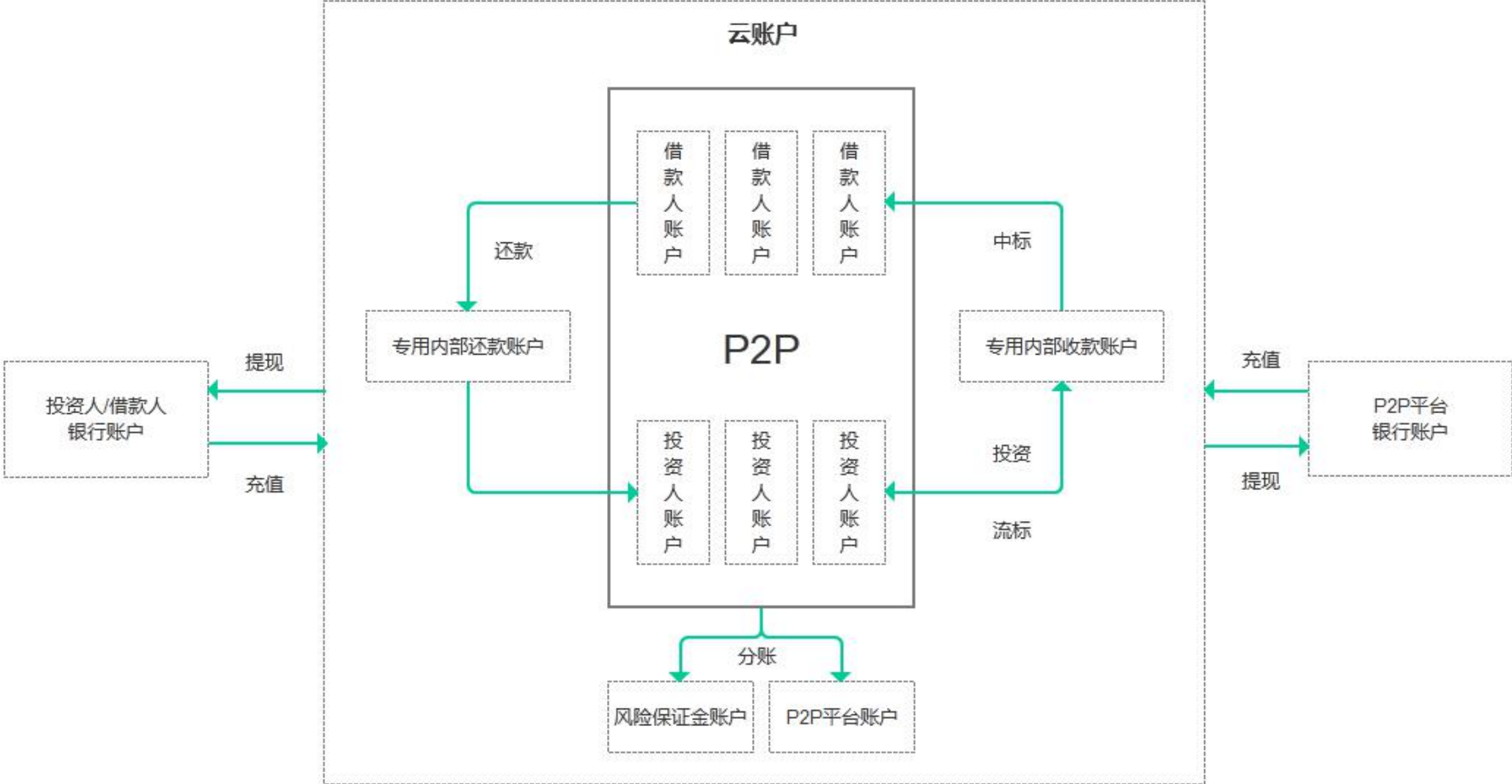


系统服务模式

- “系统服务模式”指云账户以技术服务商角色向商户提供系统服务，商户采用云账户系统为自身业务系统实现资金管理账户功能和支付订单处理功能。应用场景多为P2P、众筹等新兴的互联网金融平台，目前云账户和多家银行合作开展资金银行存管业务，帮助P2P平台公司在整改期内完成资金合规存管。

账户资金性质	监管程度	资金存管结算方式
商户自持		支付机构（或银行）直接向商户结算，对于出金渠道，商户需要自行维护出金头寸。
银行存管	强监管	根据商户所在行业范围，受人民银行、银监会、商务部等管理部门明确监管的（以P2P网络借贷信息中介平台为例），必须按照相关法规要求，由银行或其他具有资质的金融机构进行资金存管/托管。
机构托管	弱监管	账户资金性质存在难以明确界定，同时商户业务可能带来不确定性风险的，由通联对商户资质、平台业务模式、支付业务风险、平台资金管理需求等方面进行评估，最终选择匹配的资金结算方式和资金管理方案，包括但不限于通联托管、银行托管/存管。

P2P行业整体交易架构解析



合作案例-中融宝（中国互联网金融理事单位）

通联云账户与中国互联网金融理事单位-中融宝于2016年开始合作。

由云账户全面负责中融宝资金流和信息流的安全，保证了客户资金的交易安全，为中融宝的安全运行提供强有力的支持。



让资金更流畅！让支付更便捷！

通联支付 八年深耕 行业

为交易安全全力以赴！



01

机构全国遍布

36家省级分公司
290多个地市业务部

02

信赖值得托付

100万商户之选
7*24小时服务承诺

03

实力业界领先

14.6亿注册资金
市场排名前五



谢谢!