

[文章编号] 1009- 6043(2011)9- 0056- 02

电子商务支付平台的安全问题刍议

刘 丹

(广东白云学院, 广东 广州 510450)

[摘 要] 随着电子商务的蓬勃发展,电子商务支付平台应运而生。随之而来的电子商务支付平台的安全问题亦开始凸现。为保证电子商务支付平台安全性,国家要明确电子商务地位的合法性、市场准入资质,在此基础上由银监会和工信部加强对其协同监管,保障运营中的资金安全,从而进一步保障电子商务支付平台的健康有序运营。

[关键词] 电子商务;支付平台;第三方支付;安全问题

[中图分类号] F820

[文献标识码] A

On Security of Online Payment Platform

LIU Dan

Abstract: With the rapid development of e- commerce, the online payment platform appeared and the security of online payment also did. The government confirms the legitimacy of e- commerce and market access qualification, in addition, the China Banking Regulatory Commission and the Industry and Information Department should supervise it cooperatively, guarantee safety of funds and orderly operation of online payment platform.

Key words: e- commerce, payment platform, third- party payment, security

一、电子商务支付平台的概念

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。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烦琐的汇款业务,而如果采用货到付款的方式,又给商家带来了一定风险和昂贵的物流成本。因此,电子商务支付平台在这种需求下逐步诞生。网上支付作为电子商务的重要组成部分,成为电子商务发展的必然趋势。

电子商务支付平台是指平台提供商通过采用规范的网络连接器,在网上商家和银行之间建立起连接,从而实现从消费者到金融机构、商家现金的在线货币支付、现金流转、资金清算、查询统计等问题。其中,第三方支付平台的应用,有效避免了交易构成中的退换货、诚信等方面的危险,为商家开展 B2B、B2C、甚至 C2C 交易等电子商务服务和其它增值服务提供了完整的支持。

表 1

分类	交易主体	特点	应用行业举例
B2C	企业与个人之间的资金交易	小额支付为主	如:游戏厂商销售游戏点卡与个人用户的资金交易
C2C	个人与个人之间的资金交易	小额支付为主	如:淘宝、拍拍等 C2C 平台上的资金交易
B2B	企业与企业之间的资金交易	大额、批量支付为主	如:航空公司与代理商之间的资金交易

©2010.3 iResearch Inc. www.iResearch.com.cn

二、常见的电子商务支付平台

目前国内电子商务支付市场,主要分为四大阵营。第一是独立的第三方支付企业,比如快钱、易宝支付等;二是国内电子商务交易平台延伸的在线支付工具,例如支付宝、财付通、百付宝等;三是国家银行阵营,比如中国银联的 CHINAPAY,各个银行的网上银行等;四是运营商为代表的移动支付企业。

国内众多 B2C、C2C 等网络商店都捆绑至少一个或多个第三方支付工具,通常注册一个第三方支付的账号就能在多个网络商品购物。另外,大部分第三方支付、中国银联目前都提供水电煤气费缴纳、信用卡还款、跨行转账、手机充值等服务。

艾瑞咨询研究主要电子商务支付平台运营商发现,各家运营商具有不同的背景和运营风格。

三、电子商务支付平台的安全要求

(一)地位合法性

按照我国《商业银行法》的规定,禁止任何个人或者机构“非法吸收公众存款、变相吸收公众存款”。而电子商务支付平台在接受买方支付价款之后,到接到买方确认信息而向卖方支付价款之前,会有较多资金滞留在其账户当中;如果电子商务支付平台有意拖延向卖方支付价款的时间,将会积聚更多的资金风险。因此,针对电子商务支付平台涉及吸收公众资金、进行交易结算等银行业

[收稿日期] 2011- 08- 15

表2 2009 各类型第三方支付企业背景及运营特点

分类	典型第三方支付企业	运营特点
综合型		背靠强大的互联网企业资源,有自身的电子商务平台相互支持,拥有庞大的用户群,支付平台多元化,应用行业较多。
资源型		母公司为银联,有独特的银行背景和资源优势,在大额支付领域扩展较早(航空、基金等),典型的国企运作风格。
创新型		依靠风险投资崛起,善于发现市场,创造新型产品和鲜活概念,在市场中表现活跃,应用行业较多,但不够深入。
元老型		成立时间较早,在多年发展中聚集了稳定的合作伙伴,形成了鲜明的运营特色,运营稳健,多已盈利,但近年创新不足,步调趋缓。
行业型		成立时间稍晚,背后有特殊资源,在特定的有潜力的行业深度挖掘,运营风格扎实,但应用行业较单一,运营风险较大。
外资型		国际知名的支付公司的全资子公司,在中国面临水土不服的现状,发展艰难,扩展商户和用户难度极大,还面临政策风险。
微型		规模较小,多为地方科技公司成立或下属,数量在 30 左右,近年发展艰难,已有部分倒闭,面临较大的运营风险和政策风险。

务的情况,有人认为应当否认其合法地位,而由商业银行或者其他专门金融机构来负责为网络交易提供信用、进行结算。然而,电子商务支付平台是应网络交易蓬勃发展之运而新生的事物,其合理性是充足的,如果将网络交易的信用提供与资金结算交由金融机构处理,一方面无疑会增加金融机构巨大的工作量,另一方面也不能保证现有金融机构就一定比进行良好规范的电子商务支付平台更有效地避免相应风险。因此,问题的关键并非是否承认电子商务支付平台的合法地位,而是应当加强对其监管,以防范资金风险。

(二)具有市场准入资质

目前我国法律缺乏对网络交易电子商务支付平台准入制度的规定,这是肯定会产生问题的。因为如果不对进入资质条件进行审核而任由各种组织随意从事支付中介业务,则必然会产生因运营不善而倒闭的情形,会影响网络交易的发展。因此,鉴于电子商务支付平台事关网络交易发展、涉及资金安全等问题,对其准入资质进行明确法律规定是必要的。

在准入资质中应当包括如下主要事项:第一,需要有必要的资金支持,一方面保障支付平台的正常运营,另一方面也作为对其吸收网络交易价金的担保;第二,需要有必要的人员及设备条件,这其中既需要具有网络维护知识的技术人员,也需要有相应的硬件设备条件;第三,需要具备合理的组织机构及管理制度,包括建立资金收付的业务规程、风险控制制度等。当然,由于电子商务支付平台中的资金不涉及运营获利的情形,因此在风险控制方面并不如银行等金融机构那样要求严格,最为重要的是防止买方打入资金被挪用的情况出现。

(三)保障运营中资金安全

这一方面需要严格限制资金用于支付业务,而不允许电子商务支付平台挪用其从交易买方获得的资金;另一方面可以考虑建立其他相应的保障制度。在限定资金挪用于其他事务方面,应当建立较为严格的控制机制,对电子商务支付平台的大额支付行为进行监控,确保该大额支付具有真实的交易基础;同时对支付平台向其主要股东、实际控制人或者其他关联方帐户转移资金的情形进行监控,以便于及时发现异常交易情形。在建立其他保障制度方面,可以考虑从网络交易支付的获利中扣除一定比例资金来设立保障基金,以应对个别支付平台出现的危机或在支付平台退出后提供对买方的补充性救济。只有事先建立一定的救济机制,才能保障电子商务支付平台退出机制的有效建立,以便进一步保障电子商务支付平台的健康有序运营。

(四)由银监会和工信部协同监管

电子商务支付平台事关资金安全和网络购物产业发展。由银监会和工信部两部门协同监管必然产生协调成本,从而影响效率。而按照我国目前的机构设置,由银监会负责将会更有效率。当然,在涉及相关事务的情况下,可以由银监会牵头会同其他部门共同制定规范性文件予以规定,如在电子支付指令、网络信心保密等方面的具体规定。

[参 考 文 献]

- [1]艾瑞咨询.中国网上支付行业发展报告(2009-2010年)[R].北京:艾瑞咨询集团,2010(7)
- [2]姚海放.电子商务中第三方支付平台安全监管的法律规制[J].信息安全,2010(9)
- [3]帅青红.基于数字证书的电子支付平台[J].网络安全技术与应用,2007(2)

[责任编辑:潘洪志]

欢迎订阅

《商业经济》半月刊

经济类综合半月刊

国内外公开发行

统一刊号:CN23-1057/F

国际标准刊号:ISSN 1009-6043

半月刊:10元/册 年价240元

地址:哈尔滨市道里区西十四道街64号

电话:0451-84203760

邮编:150010