



我国第三方支付方式创新发展与风险管控探讨

高义祥 徐静 中国人民银行庆城县支行

摘要：互联网时代的到来，提高了人们消费水平，在消费支付方面也由传统的支付方式转变到第三方支付上，随着网购的兴起第三方支付已经成为人们生活消费中重要的组成部分。在人们生活购物、缴费、商旅出行、保险、信贷、理财等各方面都应用第三方支付完成，其中，主要以移动支付为主，让人们的支付更加方便快捷，从各个方面为人们提供了便利。与此同时，第三方支付存在的支付风险、恶性竞争风险、电子支付认知问题等安全缺陷也不容忽视。本文拟对第三方支付的发展现状及创新发展趋势进行梳理，尝试分析第三方支付潜在的风险及应完善的监管措施，为互联网支付创新实现稳定发展，提供参考。

关键词：第三方支付；创新；风险管控

一、我国第三方支付的创新趋势

（一）消费支付逐步向线下渗透

自2017以后，移动支付已经逐渐融入人们的衣食住行中，支付企业也加快了市场布局，从一线城市逐步下沉到三四线城市，移动支付已经覆盖到各个领域和城市。随着市场支付环境的改变，逐渐催生出线下支付终端产生，并成为主要支付形式之一，将网站线上支付场景发展发展到现在的面对面扫码支付，分析易观数据可以看出，在2017年就有3000万台线下支付终端产生，增长比值高达288%。

（二）第三方支付与人工智能紧密结合

随着信息技术的发展，人工智能与第三方支付相结合，推出了更加先进的支付方式，如人脸识别和指纹识别，让支付变的更加快捷，也更加保护了用户的支付安全。指纹识别支付，在进行支付时用户不用再单独输入密码，可以通过提前录用好的指纹进行识别，手指通过指纹识别即可完成支付。人脸识别支付，通过提前录用的个人面部信息，只需站在机器前面进行识别即可支付，不用再像之前一样需要扫码二维码或用现金进行支付，安全系数也更高能够达到军用级别，也不用担心长相相式的人无法识别，人力识别能够准确的辨别出双胞胎的面部差距。

二、第三方支付发展面临的困境

（一）风险问题

1. 信用风险难控制。缺失的数据信息，对平台用户真实性的审核不严格，这些安全隐患漏洞将成为威胁用户资金安全的高危风险。

2. 技术风险难规避。程序技术漏洞也是第三方支付形式的安全风险，会造成客户遭受损失。一旦有病毒或者黑客乘机入侵第三方支付平台防火墙，将直接面临信息泄露及资金遭受损失的风险。尤其是移动支付风险更加不容小视。

3. 洗钱风险难核查。由于第三方支付是以互联网为支持，得以在全球应用。这种方式为非法资金的转移提供了途径，很容易被不法之徒利用成为金融犯罪的工具。

4. 资金管理风险加大。由于第三方支付不是一个临时的资金托管平台，对托管的资金不存在所有权，这就造成了监管上的缺失，

资金管理一旦出现纰漏，容易造成资金管理风险。

5. 信息泄露风险加剧。目前，国内使用的第三方支付主要以支付宝和腾讯的微信为主，使用人的个人隐私和信息会被第三方支付平台所掌握，如果信息遭到泄露，所有使用第三方支付平台的用户，信息将会被全部泄露，为信息安全带来巨大隐患。

6. 存在信用卡套现、赌博等非法活动的风险可能。

（1）第三方支付平台存在匿名使用的方式，这就使得对资金的往来无法进行跟踪和追查，容易滋生非法活动如贿赂、赌博等行为。

（2）业务革新问题。互联网科技技术发展的不断深化，第三方支付将成为今后最主要的支付方式，在支付交易的种类上也会更加繁杂，规模也会越来越大，业务革新也会更加频繁，会成为金融竞争的主要变现方。

（3）市场垄断与恶性竞争问题。纵观当前的消费支付方式，第三方支付已经成为主流，对市场的占有率也更高，成为当前的主导方。目前在市场份额上腾讯的财富通和支付宝是占据市场最大的份额，已经达到了市场垄断地位，此种背景下，不利于市场竞争开展。

（4）法律、法规的支付问题。对于支付问题涉及的法律法规问题，央行等机构也出台了相应的政策和措施，为支付问题提供真实的依据，对第三方支付问题进行真正的落实和推进仍需完善和进一步解决。

三、推动第三方支付健康发展的对策

（一）加快技术创新，提高网络运行安全

首先要扎实打好技术支撑基础，充分利用先进技术手段促进安全性能的不提升，对技术要加大研究和创新力度，采用严格的认证方式，提高检测的方法。数据管理中，可以结合应用大数据和云计算手段、数字签名技术、加密技术等，提高管理水平。在管理上采用相应的技术后，让风险更好的得到防控，把损失降低到最小。其次，要做好存储和备份工作，采用同步存储的方式，确保数据的安全。

（二）完善法规制度，有效防范洗钱行为

一是国家应针对实际存在的法律风险漏洞不断完善有关第三方支付的法律法规制度，有效防范洗钱犯罪，明确法律责任。二是完善客户身份识别机制，对客户信息的真实性具备较高的鉴别手段，如实现与公安系统的身份证联网核查，形成严谨的开立账户流程。要保留好每一次的交易记录，让每一笔交易和资金有据可查，对资金实行统一管理。

（三）加强诚信建设，有利于第三方支付发展

诚信是有效开展金融管理的最基本道德底线，加强诚信体系建设、道德与法治建设，实现信息化数据管理的全面强化，通过大数据的对比，降低交易中的信用风险，从而规范市场秩序，杜绝风险。

（四）划分第三方支付法律身份，明确法律定位

明确立法，对第三方支付平台运营者法律身份进行清晰划分，明确第三方支付法律地位，是实现第三方支付持续健康发展的重点。

（五）加强管理监管，规范第三方支付市场

以诚信为担保其实是第三方支付的核心本质，从整个的售卖过程中可以看出，消费者和商家是管控的对象，第三方支付风险的把控与有效规避，还是依靠政府在出台相关的法律法规和政策予以规范。

（六）加强市场管控，创建公平竞争的市场环境

市场管理和调控者是为了更好的营造市场氛围和发展而出现的，在采用多手段进行结合后，只有调动起市场的积极性和创造性，采用正确的管控措施，才能推动市场经济的良好发展，为保障我国第三支付的稳定奠定基础。市场管控措施的实施，能够更好的创建公平竞争的市场环境，有利于市场经济的发展和得到社会公众的认可。

参考文献

[1] 王迪雅, 王威. 我国第三方支付方式创新发展与风险管控探讨[J]. 中国市场, 2019(35): 176-177+196.

[2] 杨坤. 第三方支付平台沉淀资金监管问题研究[D]. 上海师范大学, 2019.

作者简介：高义祥（1967—），男，汉族，甘肃镇原县人，学历：大学本科，职称：政工师，研究方向：经济金融。