

# 网络支付个人结算账户 商业模式研究

柴洪峰

当前，在电子商务交易中使用电子支付的人越来越多，支付方式主要有银行卡支付、电子支票支付以及电子货币支付等。其中，银行卡账户支付是目前在国内网上购物实现在线支付的主要手段。近年来，电子商务逐渐发展成熟，第三方网络支付平台也得到了长足发展，支付宝、财富通、快钱、易宝支付等以其迅猛的发展势头占领了国内市场。根据iResearch艾瑞咨询的统计数据显示，2011年第三季度中国支付行业网上支付业务交易规模达到6197亿元，同比增长130.7%，环比增幅达到34.8%。互联网支付业务交易规模呈现高速增长。

中国网上支付市场正在爆发性地增长，具有极大的发展空间。但同时网络支付的安全风险也日渐突出。本文将对国内外网上支付方式以及国内外银行帐户管理情况进行实证研究，从而探索出适用于网络支付个人结算账户的商业模式。

## 国内外主要网络支付方式

为了更好地实现对于网络支付个人结算账户的研究，本文先对国内外网络支付的现状进行研究。对网络支付的需求、方法和方式进行描述，从而为后面提出的网络支付银行个人结算账户模式，提供具体的应用场景。

### 国内主要方式

目前国内主要存在三种网络支付方式，其中包括：第三方支付、网银在线支付、账号快速支付。下面对各种支付方式及主要代表企业进行简要介绍。

一是第三方支付平台。第三方支付平台支付是当前国内服务商数量最多的支付模式。第三方在线支付平台指基于互联网，提供线上（互联网）和线下（电话、手机和邮政汇款等）支付渠道，完成从用户到商户的在线货币支付、资金清算、查询统计等过程的非银行金融机构，是一些和产品所在国家以及国外各大银行签约、并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机

【摘要】目前我国网上支付市场正在爆发性地增长，国内存在着第三方支付、网银在线支付、账号快速支付等网络支付方式，国际银行卡组织也有相应的在线支付服务。在这样的背景下，网络支付的安全问题日渐突出。本文从银行账户管理的角度，分析了分离于储蓄账户的网络支付个人结算账户在小额支付方面安全快捷的特点，并通过对比国内外的主要网络支付方式，对网络支付个人结算账户的商业模式进行了探究。

作者为中国银联执行副总裁。

构提供的交易支持平台。第三方支付一般的运行模式为：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，第三方在收到代为保管的货款后，通知卖家货款到账，要求商家发货；买方收到货物、检验商品并确认后，通知第三方支付；第三方支付将其款项转划至卖家账户上。这一交易完成过程的实质是一种提供结算信用担保的中介服务方式。这有效地解决了买卖双方互不信任的问题，降低了交易风险，满足了网上交易的需要。目前国内外主要的第三方支付机构有：支付宝。

二是网银支付。网上银行又称网络银行、在线银行，是指银行利用互联网技术，通过互联网向客户提供开户、销户、查询、对账、行内转账、跨行转账、信贷、投资理财等传统服务项目。可以说，网上银行是在互联网上的虚拟银行柜台。为了安全起见，中国工商银行有U盾，中国农业银行有KEY宝等，大约是像移动U盘那样，里面一般装有数字证书。基本的流程为用户通过网站提供的接

口，将购买物品的费用直接转入商家对应银行的账户完成支付。在成功转入银行账户后，将确认信息通过email或者电话的方式与商家取得联系，确认信息正确后，商家将用户购买的商品发送给用户。此类方式没有担保机制，但如采用信用卡支付，在信用机制内，可对交易进行取消，适当

地保障了用户的权益。这种支付方式主要在国内应用。

三是账号支付。账号支付是新型网上支付方式，持有储蓄账户(含卡、折)或信用卡账户的客户，无需开通网上银行，输入银行账号和手机短信验证码，即可进行每账户单笔和日累计为1000元以下的小额支付。具体流程：输入账号→输入网站验证码→输入手机号后四位→输入手机短信接收到的验证码→确认支付。该功能的特点是客户无需开通网上银行，支付流程明显简化（网银8步，而账号支付只需3步），因此支付门槛大大降低，为广大客户提供了更加便捷的支付方式，适应了电子商务发展需要。但是同时帐号支付的安全性的问题也随之而来，支付的人根本不需要知道姓名、密码，只要拿到卡号和手机就可以进行每天1000元的支付。目前支持帐号支付的主要有：中国建设银行。

第三方支付这一交易完成过程的实质是一种提供结算信用担保的中介服务方式。这有效地解决了买卖双方互不信任的问题，降低了交易风险，满足了网上交易的需要。

### 国外主要支付方式

一是国际第三方支付。PayPal是在国际贸易中广泛使用的第三方支付工具。PayPal本身作为第三方支付平台，可以付钱给任何有Email的人，主要用于个人之间的网上交易。只要拥有一个电子邮件地址，付款人就可以登录开设PayPal账户，

通过验证成为其用户，并提供信用卡或者相关银行资料，增加账户金额，将一定数额的款项从其开户时登记的银行卡转移至PayPal账户下。

二是Visa验证。Visa是全球知名的支付品牌之一，其全球电子支付网络VisaNet是世界上覆盖面最广、功能最强和最先进的消费支付处理系统。Visa提供的Visa验证服务（Verified by VISA）是Visa为提高银行卡网上支付的安全性，保障客户网上支付安全，维护客户利益而推出的一项安全验证服务。持卡人需要登陆Visa发卡银行“Visa验证服务”的注册网页（或者到发卡银行柜台登记），按指示输入Visa卡资料（卡号、有效日期等），设定“密码”和“个人保障信息”，作为对身份的确认。注册记录将传递到发卡行的ACS服务器（访问控制服务器），为以后的身份验证做准备。在进行网上交易时，持卡人从网上购物平台进入付款页面，输入Visa卡卡号后，网上购物平台将与发卡银行建立联系，验证注册信息。验证成功后，发卡银行将在客户计算机屏幕上开启“Visa验证服务”窗口，提示持卡人输入预先设置的个人身份识别密码与保障信息以进行身份认证，认证过程在后台完成。正确输入相关信息后，即可完成交易手续。

三是万事达卡安全码。作为全球第二

大信用卡国际组织的MasterCard，也提出了网上支付安全认证方案。万事达卡安全码是一种为全球互联网零售商及金融机构设计的安全解决方案。万事达卡安全码安装在零售商的网站上，并在持卡人和发卡行之间进行信息传输。当顾客与从事电子商务的商户结账时，会出现一个窗口，要求客户输入一个已在银行注册过的个人专有密码。银行对持卡人进行身份验证后会向电子商务零售商提供在线购买证明。

万事达卡安全码是一种为全球互联网零售商及金融机构设计的安全解决方案。万事达卡安全码安装在零售商的网站上，并在持卡人和发卡行之间进行信息传输。

## 国内外银行帐户管理情况

在分析过国内外主要的网络支付方式及其大致的内容后，本文对国内外银行账户的管理情况进行研究。目的是通过对账户管理的分析，发现在账户管理方面能够进一步改进并使网络支付更加安全的方法。

### 国内情况

2003年9月，人民银行颁布实施《人民币银行结算账户管理办法》，将个人银行结算账户单独设立，并将其定义为：自然人因投资、消费、结算等需要而开立的可办理支付结算业务的存款账户。个人银行结算账户有三大功能：一是活期储蓄功能；可以通过个人结算账户办理存取款

业务；二是普通转账结算功能：通过开立个人银行结算账户，办理汇款，支付水、电、话、气等基本日常费用，代发工资等转账结算服务；三是通过个人银行结算账户使用支票、信用卡等信用支付工具。

### 国外情况

#### 澳大利亚（以西太平洋银行公司为例）

澳大利亚对银行账户的种类和性质不作特殊的规定，对存款人开立银行账户的数量也不作特别限制，完全由商业银行自我规范。澳大利亚通过立法规定，开立银行账户时，银行除要认真核对申请人提交的护照、出生证、驾驶执照、教育经历记录、社会保障卡、有长期业务往来的第三方金融实体或客户的签字证明等有效证件或记录外，还实行“百分检查”制度。有效地遏制了伪造身份证明、提供虚假证明文件的现象。其银行账户大致分为三种：

一是结算户，存款人可以使用票据、借记卡等支付信用工具办理各种结算业务；二是存折户，存款人

只能到开户银行的柜台办理转账结算和支取现金；三是投资户，存款人的定期或理财存款。澳洲人很少使用大量的现金，借记卡、信用卡和个人支票非常普及。

#### 英国

英国的银行帐户一般有几类：

一是现金卡（Cash Card），主要作用是帮助持卡人在银行或ATM机上存取现金；

二是支票保证卡（Cheque Guarantee Card），在使用支票时出示，以作为支付保证，支票保证卡上会被注明担保的金额，即持卡人每次可以开具支票的最高额度；

三是借记卡，主要作用是帮助持卡人在商场里刷卡消费，费用通过银行结算系统直接从相应银行帐户上扣除；

（英国银行对以上三种卡会采取合并的形式，将上述的功能统一到一张卡上方便客户的使用）

四是信用卡，主要用于透支消费；

五是现金帐户（Current Account），用于存取日常开支的活期现金帐户，帐户利息很低或没有利息；

六是存款帐户，用来存款，利息较高，可以支付支票，如果需要提取现金需要和银行提前预约。

澳大利亚通过立法规定，开立银行账户时，银行除要认真核对申请人提交的护照、出生证、驾驶执照、教育经历记录、社会保障卡、有长期业务往来的第三方金融实体或客户的签字证明等有效证件或记录外，还实行“百分检查”制度。

#### 美国

美国的银行帐户主要分两种：支票帐户和储蓄帐户，支票帐户一般会对应一张Debit Card，储蓄帐户可以与支票帐户做连接，当支票帐户发生透支时连接帐户可以自动划款。另外，一般银行还会有定期存款帐户（Certificates of Deposit），利息相对较高。

## 网上支付方式和银行账户设置方式的对比分析

通过对网上支付方式和银行账户设置方式的对比研究可以看出：国内外的网络支付方式和国内外银行账户管理上都有很大的不同，但从保障交易安全性的角度来看，相比国外的网络支付方式，国内的网络支付方式从技术层面上来看比国外主流支付方式安全。但是，安全性和便利性是一对具有相对矛盾特点的概念。而另一方面，从银行账户管理的角度来看，相比国内帐户功能的相对模糊，国外一些国家在帐户分类、功能设置等方面不仅更加清晰合理，用户办理银行卡用途更加明确，使用更为便利。国外的这种管理模式为网络支付帐户安全添加了一层屏障，这也是目前国内较为缺失的一块，对我国应对网络支付帐户风险有很大的借鉴意义。

从国内外对比不难发现，我国目前安全隐患比较突出的一点是：银行个人结算帐户兼具储蓄与支付功能，而且几乎无明确的分界定义。这意味着一旦在网络支付发生信息盗窃，整个银行卡的帐户资金就处于暴露状态，支付风险加大。鉴于我国网络支付所面临的风险现状，在银行的账

户管理时，应专门针对个人网络支付业务设立与储蓄帐户分离的网络支付个人结算帐户，并在此帐户上实行限额支付的管理方法。下面本文将就此帐户从设立过程、商业模式和价值发现的层面进行详细阐述。

### 网络支付个人结算账户的设立

按照上一节对比分析的结果，为保障网络支付安全，银行可对个人储蓄账户开设专用网络支付个人结算账户，当发生小额支付时，可以用此账户直接进行支付，不需要登录个人网上银行。

#### 注册流程

用户可以申请专用网络支付个人结算账户—小额网络支付账户，设置交易密码、单次和单日支付上限、账户最高余额等账户安全信息。

#### 转账流程

用户可通过柜台、电话、网络银行等渠道从银行卡账户中转出一定金额至网络支付个人结算账户，转账金额不能超过设定的支付账户上限。如有需要，用户也可将网络支付个人结算账户中的资金转回至银行卡账户中。

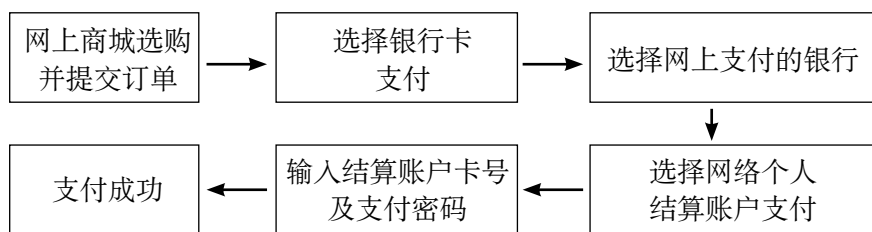


图1 网络支付个人结算账户支付流程

### 支付流程

用户在网上商城购物并提交订单后，选择银行卡支付方式进行支付。选择用户持卡银行，进入银行支付网关。此时选择使用网络支付个人结算账户支付，输入账号及密码，即可完成支付。此过程无需登录个人网上银行，能有效保证网银信息及资金的安全性。

信息流、物流、资金流的整合有效地促进了电子商务和网络支付的发展，目前，第三方支付高速发展，再加上传统行业的大规模电子化，第三方支付平台有行业垂直化的趋势。

## 网络支付个人结算账户商业模式探析

### 商业模式分析

使用网络支付个人结算账户可以在一定程度上保障网络支付的安全。在即时支付时，客户无需登录网银，即可将资金支付至商户账户，方便快捷，并且保护主账户信息不被泄露。在目前电子商务高速发展的情况下，为没有与第三方支付平台连接的电子商务应用提供了很好的支付通道。

但网络支付个人结算账户存在一定的局限性，它不能很好地解决在网络交易中买卖双方互不信任的问题，在涉及担保服务的支付领域不能被广泛使用，难以扩展用户群。

在电子商务中，信息流、物流、资金流一直是其重要的要素，被人们广泛重视和研究。在电子商务发展之初，由于国

内信用体系并不完善，网上交易中，买方担心给钱之后收不到货，卖方担心发货之后收不到钱，这严重阻碍了电子商务的发展。以支付宝为代表的第三方支付平台很好地解决了这一问题。在信息流方面，它们使用即时通讯工具，方便买卖双方交流商品信息，并且沟通买卖双方，在买方付款后通知卖方发货并在卖方发货后提醒买

方及时收货；在物流方面，它们整合国内主要的物流公司，以较低价格实现覆盖全国大部分区域的配送服务；而在资金流方面，虚拟账户的设置很好

地起到了信用中介的作用，买方付款后资金并不会立即转至卖方账户，而是在买方确认收货并同意支付后才会划转，提供了交易的担保，建立了良好的电子商务诚信体系。信息流、物流、资金流的整合有效地促进了电子商务和网络支付的发展，目前，第三方支付高速发展，再加上传统行业的大规模电子化，第三方支付平台有行业垂直化的趋势。

网络支付个人结算账户是基于银行储蓄账户开立的专门用于网络小额支付的子账户，它将资金保留在银行内，因而在网络支付中，银行将控制整个资金的流向。电子商务平台主要负责网络交易中信息的交互与商品流动的监控。在交易中，买方选购商品后，使用网络支付个人结算账户进行货款支付，由平台通知卖家货款到达、进行发货，银行冻结此部分交易资

金；买方检验物品后，在平台上通知付款给卖家，银行再将款项转至卖家账户。

使用网络支付个人结算账户与电子商务平台结合的支付方式时，具体流程为：

1. 买方在购物网站选购商品并提交订单；

2. 转至支付页面，选择网络支付个人结算账户进行支付；

3. 进入银行支付网关，输入账户账号及密码后，支付成功。此时，银行在网络支付个人结算账户中冻结这部分交易资金，同时，平台通知卖方发货；

4. 卖方发货后，平台提醒买方卖方已发货，注意查收货物；

5. 买方收到货物并确认无误后，在平台上确认收货，同意支付。银行将冻结的交易资金转入卖方银行账户。

6. 若货物存在问题买方需要退换货，则可在确认支付前办理，银行将继续冻结相关资金，直至买方确认支付。若买方在卖方发货后若干天内没有确认支付，银行将自动划转冻结资金至卖方账户。若退换货办理过程较长，超过信用期限，经买卖双方协调后，可通知平台延长确认支付的时间。

资金的流向如下图：



## 价值发现

网络支付个人结算账户与电子商务平台结合的支付方式，对于用户、商户、金融监管机构来说都具有一定的价值。

第一，对于持卡人的价值发现。用户开设网络支付个人结算账户，在网络支付时无需登录网银，实现真正的快捷支付，同时也保护了网银中个人信息及主账户中大额资金的安全。相对于先将资金转入第三方支付平台的虚拟账户再进行支付的方式，用户也可获得以下两方面的利息收入：（1）无需提前将交易资金转出至第三方支付平台的虚拟账户，资金保留在银行账户中；（2）在付款之后确认支付之前，交易资金冻结于银行账户中，仍可获得银行提供的存款利息；

第二，对于电子商务平台的价值发现。对于电子商务平台而言，在保障安全的前提下简化了客户付款的程序；

第三，对于监管机构的价值发现。从宏观上说，使用网络支付个人结算账户相对于使用第三方支付平台的虚拟账户余额支付，能够降低相关风险，减少金融监管机构的压力。主要包括：

### 1. 减少沉淀资金风险

在第三方支付的操作流程中，由于经

历了从充值到最终发出支付指令的时间间隔，资金通常会以风险保证金、备付金等形式在第三方支付平台滞留一定时期。对第三方支付平台而言，有责任保证沉淀资金的安全与流动性。但是，如果沉淀资金与经营资金未完全隔离，就会使沉淀资金面临损失与流动性不足的风险。

### 2. 减少虚拟货币风险

对客户而言，存入第三方支付平台的资金总是表现为另一种金融资产。正如现金和存款账户不能等同对待一样，客户存入第三方支付平台的风险保证金和备付金也不能与客户的存款账户同样对待。相对而言，客户存入第三方支付平台的风险保证金和备付金更类似于虚拟货币。存入的货币尽管从形式上仍保留与存入货币同样的币种形式，但是在兑换时可以折扣等方式兑换不同于存入货币量的货币。这样，第三方支付平台便可以通过发行第三方支付工具创造通货。

### 3. 减少网络技术风险

网络攻击手段的盛行和第三方支付平台设计上的漏洞，加剧了互联网本身的风险。尽管数字证书、数字签名、信息加密等方式可以在一定程度上保障第三方支付的安全性，但是计算机技术和网络技术的快速发展可以在相对较短的时间内使得既有网络安全手段的安全性下降。

### 盈利模式

银行设置网络支付个人结算账户，可以控制资金不流入电子商务支付平台虚拟账户，利用资金进行贷款等业务，增加盈利空间。

电子商务平台则主要靠以下方式盈利：商户接入费用，即商户接入平台时所缴纳的一次性费用；交易及服务手续费，即平台根据实际交易情况及提供的服务情况向商家收取一定的手续费。

银行设立专门针对个人网络支付业务的与储蓄账户分离的网络支付个人结算账户，并在账户上实行限额支付的管理方法，能够减少网络支付的安全风险。■

### 参考文献：

- 1、中国第三方在线支付市场年度综合报告2011，易观国际。
- 2、章普贤：第三方电子支付工具的比较研究[A]，中国商贸，201008。
- 3、杨锦凤：电子支付行业的发展趋势[A]，科技和产业，201003。
- 4、沈浩：浅析信用卡在电子支付中的安全问题，消费导刊·科教论坛，200902。
- 5、赵军民，张翼飞：当前电子商务中的支付体系研究[A]，平顶山工学院学报，200803。
- 6、樊兰：支付战争，CEO CIO，2010.7.5。
- 7、王雅龄，郭宏宇：基于功能视角的第三方支付平台监管研究，北京工商大学学报(社会科学版)，201101。