

第三方支付 & 第三方支付平台

一、第三方支付概述

- 1、概念及实现原理
- 2、交易流程
- 3、应用领域
- 4、特征



一、第三方支付概述

1、概念及实现原理

- 第三方支付是指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，通过与银行支付结算系统接口对接而促成交易双方进行交易的网络支付模式。
- 第三方支付平台与银行确定一个基本手续费率，再加上自己的毛利润，来向客户收取费用。



- 第三方支付是买卖双方在交易过程中的**资金“中间平台”**，是在银行监管下保障交易双方利益的独立机构。
- 第三方支付系统的实现原理：
第三方机构与各个主要银行之间签订有关协议，使得第三方机构与银行可以进行某种形式的数据交换和相关信息确认。



2、交易流程

- (1) 消费者选购商品, 买卖双方达成交易意向。
- (2) 消费者选择第三方支付平台, 将货款划到第三方账户, 并设定发货期限。
- (3) 第三方支付平台通知商家, 消费者的货款已到账, 要求商家在规定时间内发货。
- (4) 商家收到消费者已付款的通知后按订单发货, 并在网站上做相应记录。



(5)消费者收到货物并确认满意后通知第三方支付平台。

(6)消费者满意，第三方支付平台将货款划入商家账户，交易完成；顾客对货物不满，第三方支付平台确认商家收到退货后，将货款划回消费者账户或暂存在第三方账户中等待消费者下一次交易的支付。



3、应用领域：

- 第三方支付主要适合于**C2C**、**B2C**的部分领域。
- 在**B2C**市场，将会以银行和第三方支付共存，商业信用高的、金额较大的以银行结算为主，商业信用低的或金额较小的以第三方支付为主。
- 在**C2C**市场，因为没有可靠的诚信体系，银行结算几乎无能为力，应该以第三方支付为主。





• 应用领域

- 第三方支付是解决电子商务瓶颈——网上支付信用与安全问题的一个新模式。
- 根据咨询公司艾瑞公布的《2017年第一季度第三方移动支付交易市场规模报告》显示，2017年第一季度，中国第三方移动支付交易规模为22.7万亿元，同比增长113.4%，其中具有经济效益的交易规模为16.8万亿元，支付宝的市场份额占比达到了64.2%，财付通次之，占比27.8%。



第三方支付系统的特征

- **(1)**第三方支付平台是一个为网络交易提供保障的独立机构。
- **(2)**第三方支付平台不仅具有资金传递功能而且可以对交易双方进行约束和监督。
- **(3)**第三方支付平台支付手段多样灵活，用户可使用网络，电话，手机短信等多种方式进行支付。



- **(4)**较之**SSL**、**SET**等支付协议，利用第三方支付平台进行支付操作更加简单而易于接受。
- **(5)**第三方支付平台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信用依托，能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。



第三方支付分类

- 1、按经营模式不同，第三方支付平台大致分为两种：
- 支付网关模式 又称简单支付通道模式：把银行和用户连起来,买家通过第三方支付平台付款给卖家,从而实现网上在线支付
- 平台账户模式 又可分为监管型账户支付模式和非监管型账户支付模式(纯账户支付模式)。



平台账户模式

- 监管型账户支付模式：（支付宝）

指买卖双方达成付款的意向后,由买方将款项划至其支付平台上的账户。待卖家发货给买家,买家收货后通知第三方支付平台,第三方支付平台将买方划来的款项从买家的账户中划至卖家的账户。

- 非监管型账户支付模式：（快钱）

指对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,以虚拟资金为介质(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。



第三方支付

一、国内第三方支付网站业务功能实例分析

1. 支付宝：支付宝（中国）网络技术有限公司是国内领先的独立第三方支付平台，由阿里巴巴集团创办。

<https://www.alipay.com/index.html>

支付宝 Alipay.com 因为信任 所以简单

您好, 请 [注册](#) 或 [登录](#) | [帮助中心](#) | [社区](#) | [信任计划](#) | [网商报名](#) | [积分](#) | [立即充值](#)

与 60,000,000 支付宝会员
共享简单、安全、快速的网上支付体验!

* Kiki 24岁
我经常在网上卡哇伊的小玩意儿, 虽然金额都不是很大, 但是有支付宝保障我货款的安全, 就是觉得放心! 我信赖支付宝!

轻松体验 免费注册

2008-03-05 | 信任支付十大网商报名开始! 有奖又有名, 赶快参加!

个人用户 [我要收款](#) [我的支付宝](#) [支付宝卡通支付](#) [支付宝积分](#)
企业用户 [网站集成支付宝](#) [商家营销工具](#) [安全中心](#)

我要付款 [交易管理](#) [手机购物支付](#)
行业支付解决方案 [我的商家服务](#) [商家交易、资金管理](#)

网上购物选择 “用支付宝付款” —— 享受 “担保交易服务” 保障货款安全

选择商品 → 付款到支付宝 → 买家收货确认 → 支付宝付款给卖家 → 交易完成

合作伙伴: 工商银行, 建设银行, 农业银行, 招商银行, 交通银行, 民生银行, 中信银行, 光大银行, 浦发银行, 兴业银行, 华夏银行, 平安银行, 广发银行, 浦发银行, 交通银行, 工商银行, 建设银行, 农业银行, 招商银行, 交通银行, 民生银行, 中信银行, 光大银行, 浦发银行, 兴业银行, 华夏银行, 平安银行, 广发银行, VISA

账户名 (Email地址或手机号)
登录密码 [找回密码密码](#)
已短信注册但未设置密码
请将下面的文字输入框中
3577 登录

无法输入登录密码?
[点此下载安全控件安装程序](#)
[控件安装有问题? 点此解决](#)

新手买卖家支付全过程演示
[如何申请网上银行?](#)

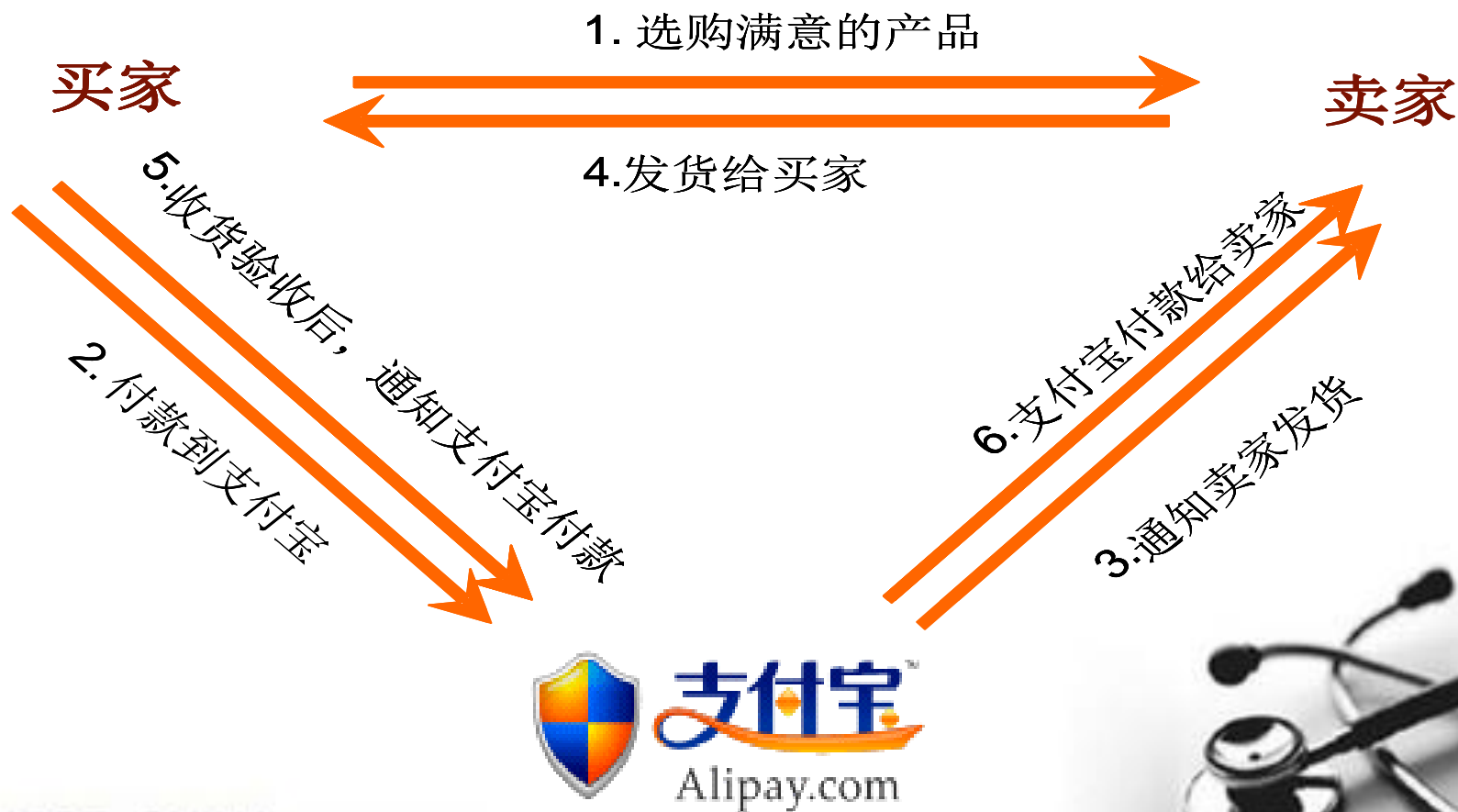
信任支付十大网商
海选大赛荣耀登场!

圆梦2008 网上捐款
支付宝期待您的加入

支付宝高校专区

第三方支付

(1) 支付宝运营模式



第三方支付

(2) 支付宝网上支付服务功能介绍

➤ 支付宝针对个人用户提供的网上支付服务功能

1) 网上付款服务

①直接付款-即时到帐付款

②支付宝担保支付服务

2) 买家保障计划

3) 银行卡卡通支付服务

4) 网上收款服务

5) 手机购物支付

6) 卖家信贷服务

7) 红包



第三方支付

(2) 支付宝网上支付服务功能介绍

➤ 支付宝针对企业用户提供的网上支付服务功能

:

1) 网站集成支付宝

① 销售型网站

② 网上募捐型网站

2) 商家营销工具

① 在线客服

② 积分管理

③ 联系人

3) 商家交易、资金管理

4) 安全中心服务



第三方支付

(3) 支付宝的特点

- 1) 安全
- 2) 快捷
- 3) 方便
- 4) 物流集成



第三方支付

2.财付通

(1) 财付通简介

财付通网站 (www.tenpay.com)是由中国最早、最大的互联网即时通信软件开发商腾讯公司创办的在线支付平台，它为广大的QQ用户群提供了安全、便捷、简单的在线充值、提现、支付、交易管理等服务，同时为网上交易双方提供信用中介担保。财付通是腾讯公司为促进中国电子商务的发展需要，满足互联网用户价值需求，针对网上交易安全而精心推出的一系列服务，致力于为互联网用户和企业提供安全、便捷、专业的在线支付服务。



http://www.tenpay.com

财付通 财付联盟 财付空间 消费 ▾

注册 | 登录 | 论坛 | 申诉 | 帮助 | 客服中心



腾讯旗下在线支付平台

首页 账户管理 收款 付款 安全中心 商家工具

账户名:

QQ号码或Email地址

密码:

[忘记密码?](#)

验证码:

输入以下字符,不区分大小写



[换一张验证图片](#)

登录

无法输入密码? [请安装密码安全控件](#)

[免费注册财付通](#)

新闻公告 [更多»](#)

- 工行网银充值财付通赢大奖
- 部分地区手机接收不到短信的通知
- 关于工行提现业务调整通知
- 民生银行上新信充值财付通通知



个人用户

- 为您在网上购物提供在线支付
- 支付时隐藏您的银行信息,多重安全保护
- 让您享受快速、方便的购物体验

[免费注册](#) | [了解更多](#)



常用功能

充值

从银行卡充值到财付通

账户管理

管理您的财付通账户

收款

向其他财付通账户收款

提现

从财付通提现到银行卡

交易管理

轻松管理您的在线交易

付款

付款给其他财付通账户



商户

- 为您的网站量身定做在线支付解决方案
- 支持20多家网上银行支付
- 担保交易付款方式保障货款安全

[立即集成财付通](#) | [了解更多](#)



购物消费指南

手机话费充值

最高可享受8%的价格优惠

游戏充值

100多款游戏,即充即玩

拍拍购物

腾讯旗下购物网站

机票订购

折扣机票,伴你商旅无忧

彩票卖场

购彩中奖快人一步

购买腾讯服务

享受腾讯在线生活

第三方支付

(2) 财付通网上支付服务功能介绍

1) 财付通网上支付产品

① 充值

② 提现

③ 账户管理

④ 交易管理

⑤ 收款

⑥ 付款



第三方支付

(2) 财付通网上支付服务功能介绍

2) 个人用户商家工具

- ① 财付通交易按钮
- ② 网站集成财付通
- ③ 企业用户商家工具



第三方支付分类

- 2、按服务商的市场定位不同，第三方支付分为专一型和综合型。
- 专一型，即专注于某一细分市场
- 云网专注网游支付；快钱专注电话支付
- 综合型，即构建综合支付平台。
- 淘宝的支付宝和腾讯的财付通，致力于构建综合化的电子支付平台，为不同类型用户提供定制化服务，满足人们多元化需求。



第三方支付分类

第三方支付系统按独立性也可以分为两种形式：独立第三方支付与非独立第三方支付。

- 独立的第三方支付保持中立，不直接参与商品或服务的买卖，公平、公正地维护参与各方的合法利益，如银联电子支付、易宝支付等。
- 非独立性的第三方支付依托电子商务平台，如支付宝、财付通等，它们只是作为一种附属品存在于自己的门户网站下。



第三方支付系统的发展状况

- 网上支付已经成为国内网民从事网上交易的第一选择。
- **2005年1月**国务院发布《加快发展中国电子商务市场的若干意见》,对网上支付明确给予高度重视。
- **2005年10月26日**,中国人民银行发布了《电子支付指引(第一号)》,对第三方支付中的银行及其客户提出了指导性要求。



- 国内市场早在**1999**年就有了第一家第三方支付公司。
- 目前eBay易趣的“**安付通**”、阿里巴巴的“**支付宝**”、**快钱**、拍拍网的“**财付通**”、云网的“支付@网”、慧聪网的“买卖通”、以及网银在线、**YeePay**等具有一定代表性的第三方支付企业正在显现着稳定的上升趋势。
- 据不完全统计,目前提供第三方网上支付服务的企业已超过**50**家,较有名气的第三方支付平台有近**20**家,主要集中在北京、上海、杭州、广东等发达地区。



二、第三方支付平台的分析比较

- 1、第三方支付平台介绍
- 2、第三方支付平台安全性分析



2.1 第三方支付平台介绍

目前第三方支付系统的主流产品有

- 免费的: **PayPal** (易趣公司产品)、支付宝 (阿里巴巴旗下)、安付通 (易趣) 财付通 (腾讯公司, 腾讯拍拍)、百付宝 (百度 C2C)
- 收费的: 网银在线、快钱 (快钱---完全独立的第三方支付平台)、环迅**IPS**、首信易支付、云网、**YEEPAY**
- 政府的: 银联支付



The PayPal logo, featuring the word "PayPal" in a blue, italicized sans-serif font.

PayPal Logo

PayPal

PayPal-- 倍受全球亿万用户追捧的国际贸易支付工具，即时支付，即时到账，是**易趣**旗下的一家公司，致力于让个人或企业通过电子邮件，安全、简单、便捷地实现在线支付和接收款项。



PayPal支付基本原理

- 通过PayPal支付一笔金额给商家或者收款人，可以分为以下几个步骤：
 - 1、付款人以电子邮件地址开设PayPal帐户
 - 2、付款人启动向第三人付款程序
 - 3、PayPal向商家或者收款人发出通知
 - 4、商家或收款人接受后，支付即完成



支付宝



The screenshot shows the Alipay login interface. At the top left is the Alipay logo and the word '登录' (Login). Below this is a banner with the text '我喜欢支付宝!' (I like Alipay!) and a sub-banner with '安全 简单 快速' (Safe, Simple, Fast) and '网络购物 安全支付' (Online Shopping, Safe Payment). The main content area contains a paragraph about Alipay's services, a registration link, and a navigation bar with '2008年中国IT十强市场规划' and '了解更多' (Learn More). On the right side, there is a login form with fields for 'Email地址' (Email address), '登录密码' (Login password), and '验证码' (Captcha), along with a '登录' (Login) button and a '找回密码' (Forgot password) link. The eNet.com.cn logo is visible in the bottom right corner of the screenshot.

支付宝 | 登录

我喜欢支付宝!

安全 简单 快速
网络购物 安全支付

支付宝 (www.alipay.com) 是国内最先进的第三方网上支付平台, 由全球最佳B2B公司阿里巴巴创办, 致力于为网络交易用户提供优质的安全支付服务。

全国4000多万会员正在使用支付宝公司提供的专业的网上收付款服务。

现在就体验支付宝网上支付服务, 请先登录您的帐户。
如果没有支付宝帐户, 点此马上 [免费注册](#)

2008年中国IT十强市场规划 [了解更多](#)

输入Email地址, 登录支付宝帐户

Email地址:

登录密码:

[找回密码](#)

验证码: 1703
请将右上的文字输入框中

[登录](#)

eNet.com.cn 硅谷动力

阿里巴巴旗下, 淘宝网主要支付方式。

支付宝模式

支付宝的功能：为淘宝的交易者以及其他网络交易的双方乃至线下交易者提供“代收代付的中介服务”和“第三方担保”。



支付宝支付模式

- 从支付流程上来说类似于 PayPal 的电子邮件支付模式，业务上的不同之处在于 PayPal 业务是基于信用卡的支付体系，并且很大程度上受制于信用卡组织规则（在消费者保护方面）和外部政策的影响。另外 PayPal 支持跨国（地区）的网络支付交易，而支付宝虽然不排斥“国际使用者”，但是规定“则需具备国内银行帐户”。



基于交易的进程，支付宝在处理用户支付时有两种方式。

- 第一种方式：买卖双方达成付款的意向后，由买方将款项划至其在支付宝帐户（其实是支付宝在相对银行的帐户），支付宝发电子邮件通知卖家发货，卖家发货给买家，买家收货后通知支付宝，支付宝于是将买方先前划来的款项从买家的虚拟帐户中划至卖家在支付宝帐户。





- 另一种方式是支付宝的即时支付功能，“**即时到帐交易（直接付款）**”，交易双方可以不经确认收货和发货的流程，买家通过支付宝立即发起付款给卖家。



安付通

安付通

- 安付通是由易趣联合PayPal贝宝，向买卖双方提供的一种促进网上安全交易的支付手段，作为第三方支付平台，安付通会监控整个交易流程。



安全支付工具 先验货后付款

安付通操作步骤

买家

卖家

成交后进入安付通

进入安付通流程



财付通

财付通是腾讯公司于**2005年9月**创办的中国领先的在线支付平台，业务覆盖**B2B、B2C和C2C**各领域，提供卓越的网上支付及清算服务。

针对个人用户，财付通提供了包括在线充值、提现、支付、交易管理等丰富功能；针对企业用户，财付通提供了安全可靠的支付清算服务和极富特色的**QQ**营销资源支持。





网付通



- 银联网络于**2000年2月**建成开通的**统一支付网关系统**，开创了在网上为电子商务活动提供多种银行卡支付的先河。目前，该系统为国内各大电子商务网站提供多达**十八家银行**的**二十多种类型**银行卡的**网上实时支付服务**。



- 快钱支付网关是快钱推出的应用于电子商务平台的在线支付系统，包含人民币网关、外卡网关、神州行网关和电话支付四个产品，快钱支付网关不仅支持国内银行卡，国际**VISA**卡，神州行以及快钱帐户的在线货款支付，同时还支持各种线下货款支付方式，是国内支持货款支付方式最多的网关。





网银在线
Chinabank Payment

网银在线

- 在线支付平台，是微软中国，搜狐等网站的在线支付提供商。现在是推广期，手续费可低至1%。每次取款收5元手续费，600元转帐，中转周期较长。



2.2 第三方支付平台安全性分析

- 登录安全比较
- 支付安全比较
- 找回密码比较



支付安全比较

- 1. 支付宝

支付宝在支付安全性能方面，除了采用独立的支付密码、网站**SSL**加密技术等安全措施外，它还采用了目前最为安全的安全技术手段——数字证书技术。

另外，支付宝还提供了让用户绑定手机的功能。



2. 财付通

网付通的交易支付采用独立支付密码，交易页面采用**128位SSL**加密技术，采用密码输入达到指定次数时系统自动锁定账户、支持手机绑定功能并能通过手机短信提醒账户密码修改、申请提现成功等时候会发送手机短信提醒。



3. 安付通

安付通被集成到了易趣账号中，不像支付宝那样独立，除非用户单独开启贝宝账户才能像支付宝那样独立使用，并设定独立支付密码。

4. 网付通

网付通的网站页面也采用了**SSL**加密技术，在支付时一律采用安全控件来保障支付安全。



- 5. 快钱
- 快钱使用了快钱盾这个硬件加密技术
- 另外，快钱也支持**SSL**加密技术,直接登录后就进入了解 **https://**域名。
- 在支付安全性方面，支付宝的数字证书、快钱的快钱盾这两项安全技术的安全级别应该是最高的，效果最理想的。



密码找回安全

- 1. 支付宝

支付宝采用登录、支付密码独立，密码找回时根据用户注册时使用的邮箱账号、密码安全保护问题来确保不被他人恶意借助找回密码来偷窃账号信息。另外，支付宝用户开通了手机绑定功能后，还可以通过手机短信来找回密码，既方便又安全。



• 2. 财付通

财付通使用**QQ**账号作为用户账号，即使通过申诉功能也需要当事人知道一些重要的信息才能找回。其密码找回安全级别相当高。

• 3. 安付通

安付通账号本身就是易趣账号，除非用户使用贝宝账户，在密码找回上，它也是使用邮箱找回，同时设置了多项密码安全问题，因此，其安全性能也较高。



• 4. 网付通

网付通直接使用银联卡作为账户，用户密码丢失了只有携带本人身份证到相应的银行办理密码挂失、重置手续。

• 5. 快钱

快钱的密码找回功能相对最简单，只要用户输入正确的注册邮箱名就可以用邮箱找回密码了。



三、第三方支付系统的优缺点分析

(一) 第三方支付系统优点有：

- ①第三方支付平台采用了与众多银行合作的方式，方便了网上交易的进行。
- ②促成商家和银行的合作。
- ③第三方支付平台能够提供增值服务。
- ④第三方支付平台可以对交易双方的交易进行详细的记录，从而防止交易双方对交易行为可能的抵赖以及为在后续交易中可能出现的纠纷问题提供相应的证据。





- 相对于传统的资金划拨交易方式，第三方支付可以比较有效地保障了货物质量、交易诚信、退换要求等环节，在整个交易过程中，都可以对交易双方进行约束和监督。在不需要面对面进行交易的电子商务形式中，第三方支付为保证交易成功提供了必要的支持，因此随着电子商务在国内的快速发展，第三方支付行业也发展得比较快。
- **第三方支付优点：**有效保障货物质量、交易诚信、退换要求等环节，整个交易过程中，都可对交易双方进行约束和监督。



（二）第三方支付局限性：

第三方支付还存在着很多不足，主要表现在：

- 首先，第三方支付还不适宜在**B2B**中进行；
- 其次，交易中出现纠纷买卖双方往往各执一词，相关部门取证困难；
- 另外，有些第三方支付平台存在安全漏洞。
- 这些不足已成为第三方支付发展道路上必须要完善和改进的地方。



(三) 第三方支付面临的问题

- 市场竞争问题
- 运行风险问题
- 诚信问题
- 认知问题
- 政府监管问题



目前的第三方支付市场集中化程度低、同质化竞争十分激烈、标准化服务固然是市场所需要的，但更多商户需要的是定制化的支付解决方案。当前，对于第三方支付企业，最为关键的是理顺上下游产业链的关系，避免恶性竞争，结合国情开展服务创新。

第三方支付将成为引导网络消费走入健康发展的轨道，促进中国网上支付完善和发展的主要途径和必然趋势。第三方支付服务也将成为解脱诚信困扰，迈向下一里程碑的重要环节之一，成为电子商务发展的助推器。



第三方支付

一、了解第三方支付网站发展现状与发展趋势

1.国内第三方支付网站的发展现状

- (1) 交易额规模高速增长，前景广阔
- (2) 第三方电子支付市场集中度较高，竞争激烈
- (3) 第三方支付企业深入**B2C**，积极开拓**B2B**和**G2C**
- (4) 企业推出手机缴费和线下付款，拓宽支付渠道



第三方支付

2. 了解第三方支付发展中存在的问题及解决方法

- 1) 在政策层面，国家重视
- 2) 在应用环境层面，虽然用户已经开始规模尝试，但仍然非常担心安全，网络的欺诈也不时有发生，用户的保护手段有待逐步健全。
- 3) 通过大量探索和实践后，成功模式已初步成型，还没有形成规模性的盈利。



第三方支付的发展

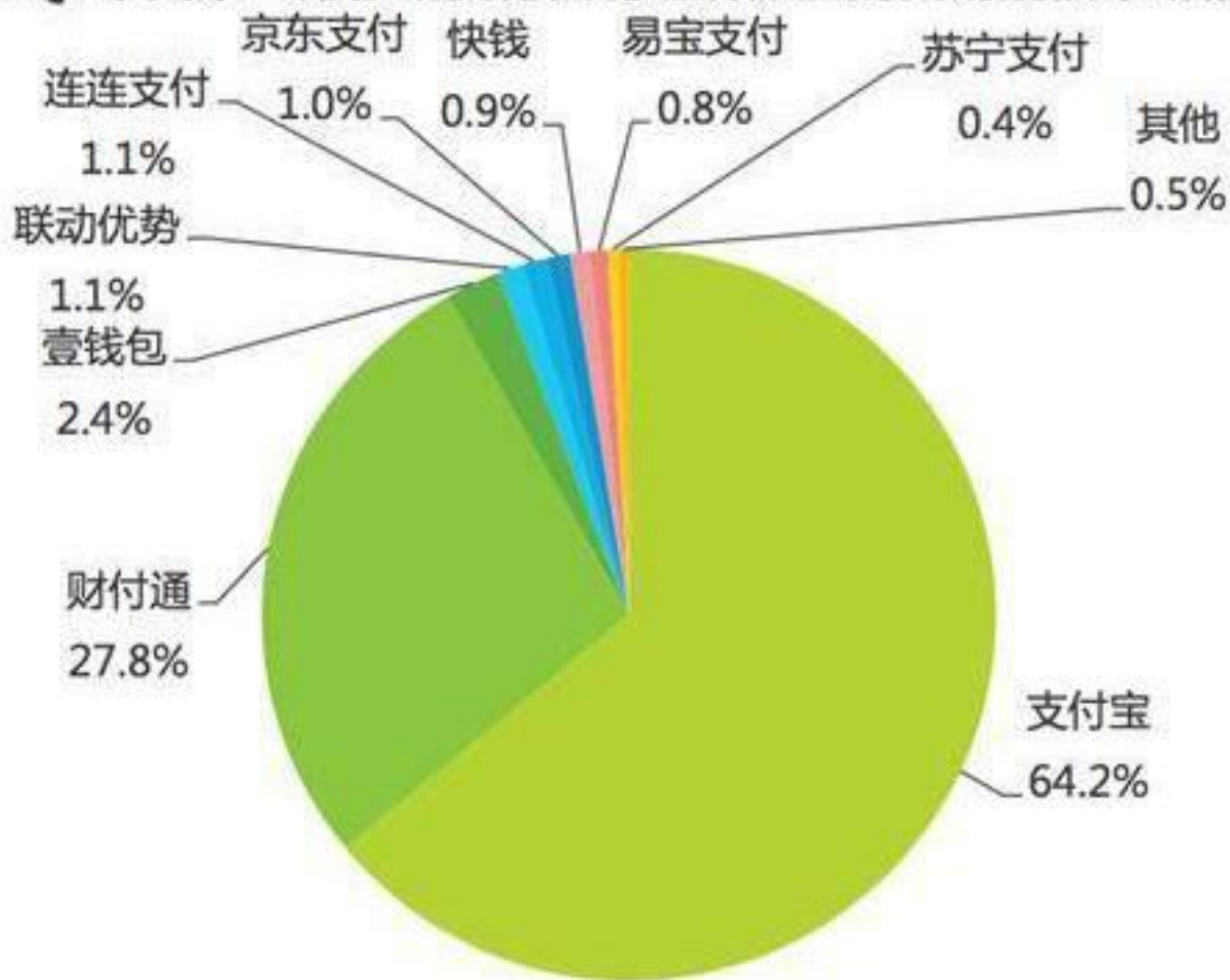
- ◆ 第三方支付出现的最初目的，是解决在电子商务小额支付情形下交易双方因银行卡不一致而造成的款项转账不便的问题。
- ◆ 早期的一些第三方支付服务提供商，如：



- ◆ 近几年一些具有标志意义的公司和系统：



2017Q1中国第三方移动支付具有经济效益的交易规模市场格局



第三方支付

第三方支付的未来发展趋势：

- 1) 将继续保持高速增长的势态；
- 2) 竞争策略将从提供网关向提供整体解决方案的行业深耕策略转变。
- 3) 银企合作程度将进一步加深；
- 4) 手机支付市场前景看好。



第三方支付

移动支付的认识

❖ 1. 移动支付的定义与应用

➤ 定义

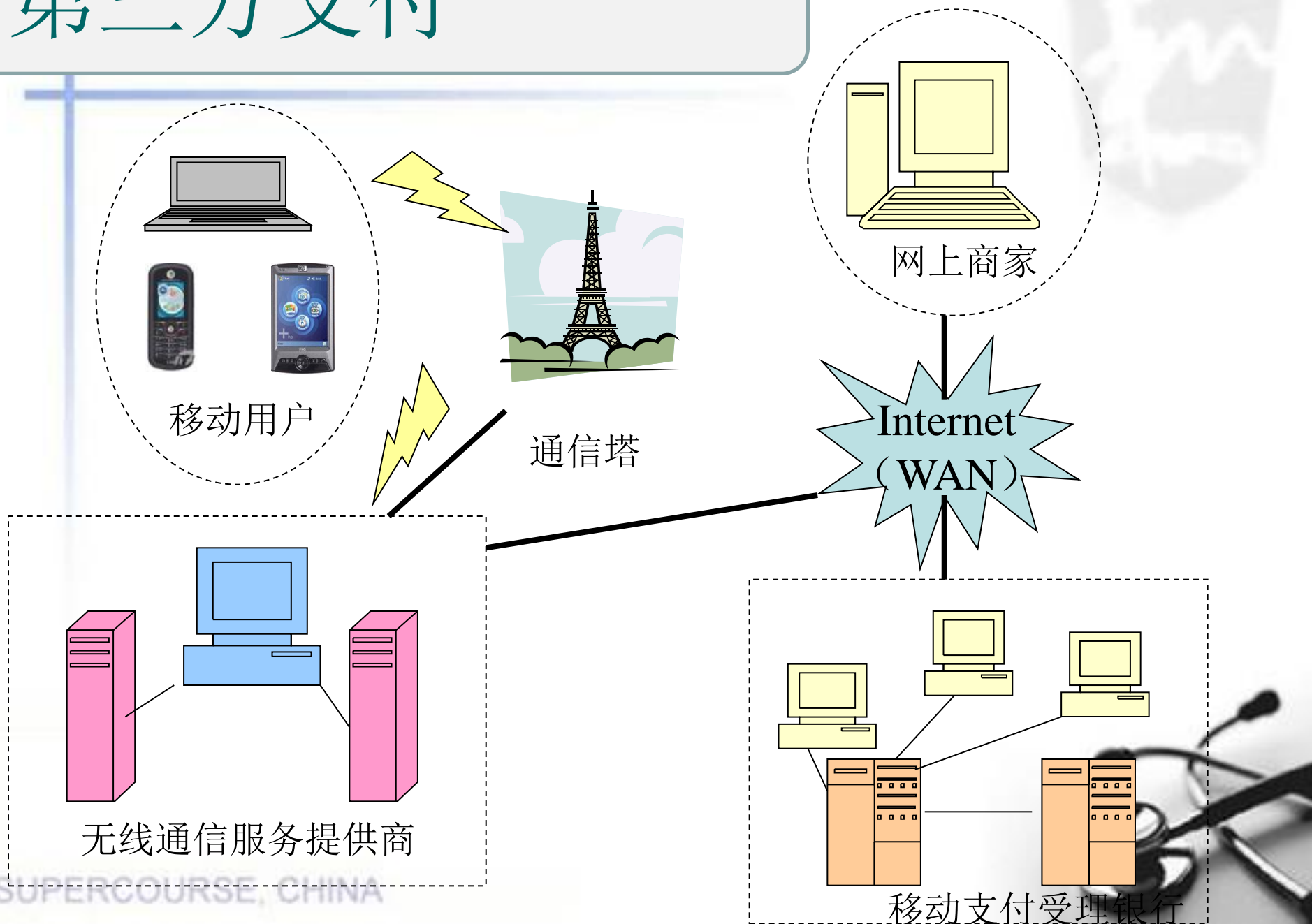
在商务处理流程中，基于移动网络平台，随时随地的利用现代的移动智能设备如手机、PDA、笔记本电脑等工具，为服务于商务交易而进行的有目的的资金流流动。

➤ 应用

- ✓ 手机短消息
- ✓ 手机银行
- ✓ 掌上银行



第三方支付



第三方支付

❖ 4. 移动支付的发展展望

移动支付方式的发展必须满足安全可靠、方便灵活以及成本低廉的原则。目前的实际应用方式还不能充分满足这个原则，特别是在安全性上，还有待进一步完善。另外，移动支付的发展也需要人们传统观念的改变，特别是涉及一定的数额时，而不仅仅是微额支付。如何让用户接受，这是拓展移动商务的关键。

随着无限技术的进步，以手机为代表的移动设备越来越接近人们的生活与工作，移动支付会逐渐做到安全可靠、快捷方便，用户也会越来越接受这种方式，这预示一个移动商务时代的来临。



谢谢大家！



A DIGITAL FLOWER