

## 第三方支付存在的安全性问题及对策

赵博<sup>1</sup>, 张雷<sup>2</sup>

<sup>1</sup>秒创(北京)科技有限公司 北京

<sup>2</sup>北京优诺科技有限公司 北京

**【摘要】**我国基础建设的迅速推进,解决了电子商务在物流方面上的问题,为电子商务在我国的迅速发展创造了有利条件。随着越来越多的人通过电子商务进行购物,交易安全问题成为人们所关注的焦点。此时,第三方支付应运而生,解决了交易双方在交易方式上的信任问题,能够很好地联系消费者和商家,发挥两者交易的纽带作用,拥有良好的发展前景。新兴行业的出现总是要面对机遇和挑战,现如今第三方支付仍然存在诸多问题。对此,本文将对其中的问题进行深入探讨,给出相应的解决策略。

**【关键词】**第三方支付; 安全性问题; 对策

**【收稿日期】**2022 年 11 月 25 日 **【出刊日期】**2022 年 12 月 29 日 **【DOI】**10.12208/j.sdr.20220233

### Security problems and countermeasures of third-party payment

Bo Zhao<sup>1</sup>, Lei Zhang<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Second Chuang (Beijing) Technology Co., LTD. Beijing

<sup>2</sup>Beijing Nano Technology Co., LTD. Beijing

**【Abstract】** The rapid promotion of China's infrastructure construction has solved the problems of e-commerce in logistics, and created favorable conditions for the rapid development of e-commerce in China. As more and more people shop through e-commerce, the transaction security issue has become the focus of attention. At this time, the third-party payment arises at the historic moment, which solves the trust problem between both parties in the transaction mode, can well contact consumers and merchants, play the role of the link between the two transactions, and has a good development prospect. The emergence of emerging industries always faces opportunities and challenges, and there are still many problems in third-party payment. In this paper, this paper will discuss the problems in depth and give the corresponding solution strategy.

**【Keywords】** third-party payment; Security issues; countermeasure

#### 引言

由于电子商务在我国的迅速兴起,人们为了便捷通常会选择在网上进行交易。随着网络资金交易的活动越来越频繁,人们开始广泛关注资金交易的安全问题,并且担心如果自己付款之后并没有得到心仪的商品,无法确保自己作为消费者的权益。而商家也担心如果使用货到付款的经营方式,无法保障自己的权益。因此,需要一个权威性的第三方机构作为中介,保障交易的顺利完成。

#### 1 第三方支付有待解决的问题

##### 1.1 在法律层面上有待解决的问题

第三方支付的业务范围处在金融服务与网络运营这两者之间,一直以来并没有确定其法律地位。近年来第三方支付行业迅速发展,给人们的生活带来了越来越重要的影响,我国逐渐完善了有关非金融机构提供支付服务的管理规范,并在 2010 年开始实施。通过对第三方支付行业明确管理规范,能够有效规避多种容易出现金融风险的行为,实现第三方支付行业的健康发展,保障交易双方的合法权益和财产安全。管理规范中指出,如果非金融机构要想为公众提供金融支付服务,首先要依法取得相关许可证明,然后才能合法经营。在成为合法的支付机构后,要依法接受监

督。并且未经许可,任何组织和个人不得向他人提供支付服务,否则会受到法律的严惩。

虽然获得了法律层面的许可,第三方支付仍然不能提供让人们满意的服务,人们仍然对其安全性保持质疑,不能放心地将自己的资金交由第三方支付单位处理。并且我国法律的制定是需要进行长期地观察和调整的,需要通过不断的实践对具体的法律条例进行更改,更改的过程也需要经过层层审核,因此存在滞后性。而第三方支付行业作为新兴行业,其发展速度比较快,当出现新的风险问题时,现有法律可能无法对其进行规范和处理,并且不能对未来可能发生的风险问题进行防范。除此之外,我国法律体系的健全距今不到二十年,因此仍然存在部分不完善的地方。比如,在现有的法律体系下申请支付业务的条件比较简单,没有设置足够的门槛,导致大量非金融机构的涌入,这些金融机构在业务能力上良莠不齐,容易给用户带来各种金融风险。除此之外,在当前的管理办法当中,对违反规定的机构所处罚的金融数额比较少,难以起到警示作用,部分商业银行可能会由于违规代价比较小,选择触犯法律底线,损害公众的合法权益。因此,这一新兴产业其法律地位的定位以及人们合法权益的保障都需要长期进行摸索。

### 1.2 在安全方面有待解决的问题

人们在通过第三方平台进行支付时,其银行卡信息将会完全地暴露给第三方机构,存在潜在的安全隐患。尽管部分第三方支付会承诺不侵犯用户的信息安全,但是可能会由于自身安全手段的准备不足导致出现信息泄露等安全问题,进而损害用户的合法权益。人们在进行网络购物时,所付款的钱财并不会直接发放到商家手中,是由第三方支付所暂时保管。支付宝就是一个十分典型的例子,人们在付款后资金往往会储存到支付宝账户当中,等到用户确认收货后将这笔钱款发放给商家,发挥中介作用。但是随着网络支付行为越来越频繁,第三方支付机构往往会储存大量的资金,进而增加信用风险指数。综合来说,第三方支付的资金安全指数远远不如传统的银行存储,会存在支付风险以及资金安全等问题。

洗钱行业严重破坏社会的稳定运行,而第三支付的出现和兴起为洗钱行业提供了新的提前途径。由于第三方支付依托于网络,用户需要和支付机构直接见面,这也为洗钱业务的滋生提供了发展环境。如果

不及时进行规范和管理,第三方支付将会为洗钱业务带来极大的便利,严重危害社会稳定。

### 1.3 在应用方面有待解决问题

为了确保用户的资金安全,现如今多项安全技术已经应用到第三方支付当中,比如:防火墙技术、数字加密技术以签名技术,能够为用户提供充足的安全保障。将支付宝作为研究观察的例子可以发现,其安全中心当中提供了数字证书以及安全证件等 7 种安全服务,有力地避免了不法分子的恶意侵入。同时,SSL 技术的应用,能够在已经实现加密传输的基础上,再次进行加密,能够从根本上杜绝各种木马程序的侵害。现如今手机动态口令已经成为十分普遍的安全保护服务,用户的一系列敏感操作都需要通过动态密码进行验证,提升了资金交易的安全性。数字证书的作用是作为身份凭证,通过数字证书若让用户即使是账号被盗的情况下也不会出现资金损失的行为。目前还存在网银与财付通等多种支付平台,这些支付平台所提供的安全防护服务都与支付宝类似,同时也是当下主流的安全防护措施<sup>[1]</sup>。

但是,虽然有以上安全防护措施的加持,目前第三方支付仍然有出现安全问题的可能。数字证书等安全防护技术虽然都有优点,但是也存在其难以弥补的缺点,比如:第一,安全控件方式。这一方式的存在能够避免一部分病毒的侵入,但是仍然无法完全杜绝被盗风险。同时通过这一方式设置的账户以及密码信息都是静态的,如果发生被盗的情况,其账户的资金也会一并被转走,造成用户的财产显示;第二,手机动态口令。手机动态口令看似比较安全,但是实际上仍然存在诸多使用风险。其主要原因是由于口令短信的内容是由各自的运营商所发送的,可能会在消息的传递过程中存在多种阻碍导致口令的错误,并且以支付宝为代表的第三方支付也不对这一状况造成的安全问题所负责;第三,数字证书。这一方式需要用户安装并备份数字证书,在安装过程中用户可能会面临操作方面的难题,不利于提升舒适程度。第四,支付盾产品。由支付盾产品所产生的密钥,虽然在存储以及计算过程这样比较安全,但是当输入时要借助客户端主机,但是主机所处的环境并不是完全的可信环境,仍然有着黑客侵入的风险<sup>[2]</sup>。

### 1.4 快捷支付存在的资金风险

快捷支付也是近段时间出现的新产品。由支付宝

所属企业带头宣布,共同联合工商银行、中国银行以及农业银行等 10 多家银行共同推出的支付服务。通过这种方式,人们能够跳过开通网银的步骤,直接在终端设备上输入支付信息就可以完成付款的行为,极大地简化了支付过程的操作界面,减少了跳转频次,有助于杜绝钓鱼等行为。快捷支付采用了不同的支付理念,同时具备简洁和迅速的特色,有望成为未来消费的主流支付方式。

通过快捷支付,人们通过移动设备在输入密码后就可以完成付款行为,虽然遍及了人们的生活,但是也无疑增加了更多支付风险。在目前的支付规范当中,快捷支付只对 200 元以上的消费金额提供短信验证服务,存在一定的局限性。比如,当用户在淘宝网上进行购物时,其花费的金额在 200 元以下,此时将不会进行短信验证,存在着潜在风险。但是在大部分的支付场景中,付款的金额普遍在 200 元以下,因此并不能完全杜绝支付风险。

## 2 改进第三方支付的措施

### 2.1 法律方面

从法律层面而言,我国的信息化建设程度比较低,并没有形成完善的法律条文。并且由于法律条例修正的过程周期比较长,对于当下出现的支付问题可能在一段时间之后才会在法律层面上进行规范,存在一定的滞后性。但是随着近年来的法律建设,法律层面空白的问题已经得到改善。支付机构在进行经营时要严格遵循相关管理办法,切实保障交易双方的权益,明确各负责人的责任,实现自身的稳步发展<sup>[3]</sup>。

### 2.2 第三方支付改进措施的具体内容

#### (1) 支付资金方面

从支付资金层面而言,人们所支付的资金不能完全由第三方机构所管理,必须要规范其监管制度,实现资金管理的透明和公开。同时,第三方机构的资金管理过程要彻底向人民银行公开,由人民银行负责进行监管。除此之外,支付机构要和商业银行签订多项协议,以此明确各自的职责范围以及所获权利。多年以来,央行一直对支付机构进行严格监管,能够逐步规范第三方机构的经营行为,为人们的网上交易提供安全可信的支付环境。

#### (2) 支付安全方面

第一,现如今我国支付网站一般通过 SSL 协议提供安全服务。这一协议有着方便快捷的特点,因此

广受我国青年消费群体的青睐。但是在安全性方面,SSL 协议仍然比不上 SET 协议。但是在方便快捷程度方面,SET 协议又远不如 SSL 协议。因此,为了给人们更好的支付体验,要逐步推进第三方机构与 SET 协议的结合,通过简化其中较为繁琐的步骤,使其更加方便快捷,并保留 SET 协议在安全性方面的优势,实现支付行业的健康发展。

第二,现如今第三方支付所提供的服务范围不仅仅在线上,在线下的实体行业中也存在着 COD 模式,为人们提供便捷的服务。但是,由于 POS 机的普及问题以及其他各方面的原因,线下支付的发展规模远不如线上支付。对此,我国的支付宝企业就着手开始筹办相关战略,推进 POS 机的普及,改变人们通过现金进行交易的习惯。当人们在线下进行交易时,可以自由选择交易的方式,而 COD 也能为人们提供安全性方面的保证。

### 2.3 第三方支付在应用上的改进

#### (1) 支付机构方面

根据当前第三方支付当中存在的漏洞可以推知,第三方机构仍然需要不断进行改进。比如支付宝,当前其快捷支付的额度范围是固定的,并不能由用户自己决定。因此,在未来的优化战略当中,应该由用户自主设定额度的范围,提供个性化服务,顺应用户的消费习惯。对于短信验证码的延迟问题,第三方机构要与运营商划分责任,明确在支付过程当中所承担的责任范围。如果存在用户因短信验证回复不及时而出现各种损失,将由双方根据协定进行赔付。对于 SSL 协议而言,仅安装相应安全控件是不能提供充足的安全保证的,第三方机构要积极引入先进的安全技术,保证自身的数据安全。最后,当下的环境竞争十分激烈,第三方支付行业也是如此。但是相关支付机构并不能直接目光放在竞争上,而是积极展开合作,共同提升服务质量。

#### (2) 网上支付方面

为了提升第三方支付的安全性,支付机构不仅要做到自身安全技术的更新换代,在技术层面确保交易过程顺利完成,消费者群体也要树立防范意识,不要盲目点击不明网站。同时,消费者应仔细阅读第三方支付为其提供的安全建议,丰富自身的防范知识。支付网站也要做好防诈骗知识的宣传工作,深入了解并公布诈骗分子的惯用手段,提升用户的防范能力。消

费者群体也要提升警惕意识, 不要将密码设置地过于简单而且多个平台共用一个密码, 此举会大大增加被盗风险。在支付时用户要警惕支付环境的安全性, 尽量不要在公共电脑上进行支付行为, 避免产生安全隐患。

### 3 结束语

综上所述, 本文分析了当前第三方支付中存在的常见安全问题, 并从多个方面提供了解决办法。第三方支付有着非常广阔的发展前景, 相关从业者应共同努力, 推进这一新兴产业的繁荣发展。

### 参考文献

[1] 包仲航. 第三方支付存在的安全性问题及对策[J]. 电子技术与软件工程, 2018(3):1.

- [2] 陶玉琼. 电子商务第三方支付存在的问题及对策分析[J]. 北方经济, 2009(18):2.
- [3] 叶华文, 旷彦昌. 第三方跨境支付存在的问题及对策研究[J]. 电子商务, 2014(9):3.
- [4] 包仲航. 第三方支付存在的安全性问题及对策[J]. 电子技术与软件工程, 2018(3):1.
- [5] 刘秀琦, 崔学敏. 我国第三方网上支付存在的安全性问题及应对策略[J]. 商情, 2017(24):77.

**版权声明:** ©2022 作者与开放获取期刊研究中心(OAJRC)所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



**OPEN ACCESS**