



저작자표시-비영리-변경금지 2.0 대한민국

이용자는 아래의 조건을 따르는 경우에 한하여 자유롭게

- 이 저작물을 복제, 배포, 전송, 전시, 공연 및 방송할 수 있습니다.

다음과 같은 조건을 따라야 합니다:



저작자표시. 귀하는 원저작자를 표시하여야 합니다.



비영리. 귀하는 이 저작물을 영리 목적으로 이용할 수 없습니다.



변경금지. 귀하는 이 저작물을 개작, 변형 또는 가공할 수 없습니다.

- 귀하는, 이 저작물의 재이용이나 배포의 경우, 이 저작물에 적용된 이용허락조건을 명확하게 나타내어야 합니다.
- 저작권자로부터 별도의 허가를 받으면 이러한 조건들은 적용되지 않습니다.

저작권법에 따른 이용자의 권리는 위의 내용에 의하여 영향을 받지 않습니다.

이것은 [이용허락규약\(Legal Code\)](#)을 이해하기 쉽게 요약한 것입니다.

[Disclaimer](#)

석사학위논문

중국 전자상거래상의 제3자 결제  
발전방안에 관한 연구  
-알리페이와 위챗페이 사례를 중심으로-

제주대학교 대학원

행정학과

전 격

2021년 2월

중국 전자상거래상의 제3자 결제  
발전방안에 관한 연구  
-알리페이와 위챗페이 사례를 중심으로-


지도교수 강 영 훈


전 격


이 논문을 행정학과 석사학위 논문으로 제출함

2020년 12월

전격의 행정학 석사학위 논문으로 인준함

심사위원장 양 태 순  (인)

위 원 강 영 훈  (인)

위 원 김 주 경  (인)

제주대학교 대학원

2020년 12월

A Study on the Development of Third Party  
Payment in China's e-Commerce  
- Focused on Alipay and Wechat pay cases -

Ge Tian

(Supervised by Professor Young Hoon Kang)

A thesis submitted in partial fulfillment of the requirement  
for the degree of Master of Public Administration

February. 2021

This thesis has been examined and approved

Department of Public Administration  
GRADUATE SCHOOL  
JEJU NATIONAL UNIVERSITY

# 목 차

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| I. 서론 .....                        | 1  |
| 1. 연구배경 및 목적 .....                 | 1  |
| 2. 연구방법 및 내용 .....                 | 2  |
| II. 이론 및 선행연구 고찰 .....             | 4  |
| 1. 중국의 전자상거래 및 제3자 결제에 관한 고찰 ..... | 4  |
| 1) 전자상거래에 관한 고찰 .....              | 4  |
| 2) 제3자 결제에 관한 고찰 .....             | 6  |
| 2. 중국의 제3자 결제방식에 관한 현황 분석 .....    | 14 |
| 1) 제3자 결제의 현황 .....                | 14 |
| 2) 관련 정책 및 제도 현황 .....             | 19 |
| 3) 관련 전담조직 .....                   | 22 |
| 3. 선행연구 고찰 .....                   | 23 |
| 1) 제3자 결제 리스크 유형 .....             | 23 |
| 2) 제3자 결제 리스크 요인 .....             | 23 |
| 3) 제3자 결제 감독 관리 .....              | 24 |
| III. 연구모형 구성 및 사례 분석 .....         | 25 |
| 1. 연구모형 구성 .....                   | 25 |
| 2. 주요 사례 분석 .....                  | 26 |
| 1) 사례선정 기준 및 사례 분석의 틀 .....        | 26 |
| 2) 알리페이와 위챗페이 사례 분석 .....          | 27 |
| 3. 사례 분석을 통한 문제점 도출 .....          | 30 |
| 1) 법률 측면 .....                     | 30 |

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| 1) 금융 측면 .....                 | 31        |
| 2) 안보 측면 .....                 | 34        |
| 2) 기업 측면 .....                 | 35        |
| <b>IV. 제3자 결제의 발전 방안 .....</b> | <b>38</b> |
| 1) 법률 측면 .....                 | 38        |
| 1) 금융 측면 .....                 | 41        |
| 2) 안보 측면 .....                 | 42        |
| 2) 기업 측면 .....                 | 43        |
| <b>V. 결론 .....</b>             | <b>46</b> |
| <br>                           |           |
| 참고문헌 .....                     | 47        |
| ABSTRACT .....                 | 49        |

## 표 목 차

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| <표 2-1> 전자상거래의 발전 과정 .....            | 5  |
| <표 2-2> 위챗페이 기능 .....                 | 13 |
| <표 2-3> 제3자 결제 정책 단계 .....            | 20 |
| <표 3-1> 제3자 결제 플랫폼과 은행의 장·단점 비교 ..... | 36 |

## 그림 목 차

|   |    |
|---|----|
| <그림 1-1> 연구의 절차 및 전체 흐름도 .....                  | 3  |
| <그림 2-1> 제3자 결제 플랫폼의 거래절차 .....                 | 10 |
| <그림 2-2> 2013~2020년 제3자 전자상거래 결제 시장 거래 규모 ..... | 14 |
| <그림 2-3> 2011~2019년 제3자 인터넷 결제 거래 규모 .....      | 15 |
| <그림 2-4> 2013~2020년 제3자 인터넷 결제 거래 규모 비중 .....   | 15 |
| <그림 2-5> 2013~2020년 제3자 모바일 결제 거래 규모 .....      | 16 |
| <그림 2-6> 2013~2020년 제3자 모바일 결제 거래 규모 비중 .....   | 17 |
| <그림 2-7> 2017년 오프라인 QR 코드 결제 거래규모 .....         | 18 |
| <그림 2-8> 2017년 위챗페이와 알리페이 제3자 결제 시장 점유율 .....   | 18 |
| <그림 2-9> 2020년 위챗페이와 알리페이 제3자 결제 시장 점유율 .....   | 19 |
| <그림 2-10> 중국의 현대 결제체계 .....                     | 22 |
| <그림 3-1> 연구의 흐름도 .....                          | 25 |
| <그림 3-2> 사례 분석의 틀 .....                         | 26 |
| <그림 3-3> 2011~2020년 신용카드 발급 규모 .....            | 33 |



## 국문초록

중국 전자상거래 기술의 혁신과 인터넷의 보급에 따라 전자상거래는 급속히 발전하였다. 거래 방식도 전통적인 거래 방식이 전자화 거래 방식으로 바뀌었다. 이런 급속히 발전을 통해서 편리하고 효율적인 제3자 결제 플랫폼도 발전 하면서 사용자의 규모가 크고 사용 빈도가 높아서 사용자에게 편리성을 제공할 뿐 중국의 경제 발전도 추진하였다. 제3자 결제의 발전은 중국의 경제 발전을 추진하였지만 제3자 결제 시장에서도 일부 문제가 생겼다. 법률 측면, 금융 측면, 안보 측면과 기업 측면 등 여러 가지 문제가 있고 중국의 현행 정책과 제도가 아직 완벽하지 않기 때문에 제3자 결제 안전도 늘 위협을 받는다.

본 연구의 목적은 건전한 사회 환경과 법률 환경을 제3자 결제는 사회경제와 함께 진행되도록 보장 할 것인가에 대한 연구와 중국 제3자 결제방식의 현황과 제3자 결제 플랫폼의 발전에 목적을 두고 선행연구와 연구 목적을 바탕으로 제3자 결제시장 중에서 가장 많이 사용하는 플랫폼이 알리페이와 위챗페이의 사례를 통하여 기준을 파악하였다. 기준으로 사례분석을 통해 문제점을 도출하고 이에 대해 중국 제3자 결제의 발전방안을 제시하였다.

**주제어:** 전자상거래, 제3자 결제, 제3자 결제 플랫폼, 알리페이, 위챗페이

# I. 서론

## 1. 연구배경 및 목적

최근 정보통신 기술이 급속히 발전에 따라 인터넷 보급률이 확대되고 있으며 중국 전자상거래 시장도 급성장하고 있다. iResearch 데이터에 따르면 전자상거래 규모는 2013년부터 계속적으로 증가해 오고 2018년 전자상거래 규모는 약 105.8조 위안에 달한다. 2019년 전자상거래 규모는 약 119.6조 위안으로 2018년보다 13.1%를 성장하였다. 전자상거래의 발전에 따라서 제3자 결제 플랫폼을 출시하였으며 급속하게 발전하고 있다. 특히 제3자 모바일 결제가 제3자 결제시장 중에서 가장 많은 비중을 차지하고 있으며 2017년 제3자 모바일 결제는 제3자 결제 시장 중에 55%를 차지하고 있다.<sup>1)</sup> 제3자 모바일 결제의 비중 상승은 주로 알리페이와 위챗페이 등 제3자 결제 플랫폼의 사용자 규모와 업무 규모가 증가하는 현상이 때문이다.

제3자 결제 성장은 중국 전자상거래 발전을 촉진할 뿐 아니라 중국 금융경제 분야의 혁신이 되었으며 경제에 큰 영향을 미치고 있다. 하지만 제3자 결제는 새로운 결제 수단으로서 소비자들에게 편리한 결제서비스를 제공하는 동시에 법률, 금융, 안보와 기업 측면 등 여러 가지 문제가 있다. 제3자 결제는 금융기관은 아니지만 은행 못지않은 거액의 자금 결제 업무를 하고 있으며 아직은 완전히 발전한 상태가 아니기 때문에 각종 위험에 노출될 수밖에 없다.

아직 제3자 결제는 보완할 점이 많지만 혁신적이고 매력적인 결제 방식임에 틀림 없다. 따라서 제3자 결제 발전하기 위해 현재 존재하는 문제점을 도출하여 그 발전 방안을 제시하는 것이 중요하다.

본 연구의 목적은 건전한 사회 환경과 법률 환경을 제3자 결제는 사회경제와 함께 진행되도록 보장 할 것인가에 대한 연구와 중국 제3자 결제방식의 현황과 제3자 결제 플랫폼의 발전에 목적을 두고 중국 제3자 결제에 생긴 문제를 분석하였으며 제3자 결제 플랫폼의 발전 방안을 제시하고자 한다.

---

1) www.iresearch.com 艾瑞咨询, 2019

## 2. 연구방법 및 내용

### 1) 연구방법

중국 전자상거래상의 제3자 결제 발전방안을 탐색하기 위하여 다음과 같은 연구방법을 사용하였다.

첫째, 문헌연구를 하였다. 국내·외 관련 논문 및 연구보고서, 플랫폼 거래 데이터, 정책보고서 및 관련 법령, 인터넷 사이트 등을 탐색하여 제3자 결제에 관한 이론을 정리하고 제3자 결제의 현황과 관련 정책 및 제도 현황을 도출한다.

둘째, 사례분석을 하였다. 알리페이와 위챗페이의 사례를 수집하고 기준을 선정하고 사례분석을 통하여 문제점을 도출한다.

### 2) 연구내용

본 연구는 총 5장으로 구성되어 있다.

I 장은 서론으로서, 연구배경과 목적, 연구방법과 범위를 기술하고 있다.

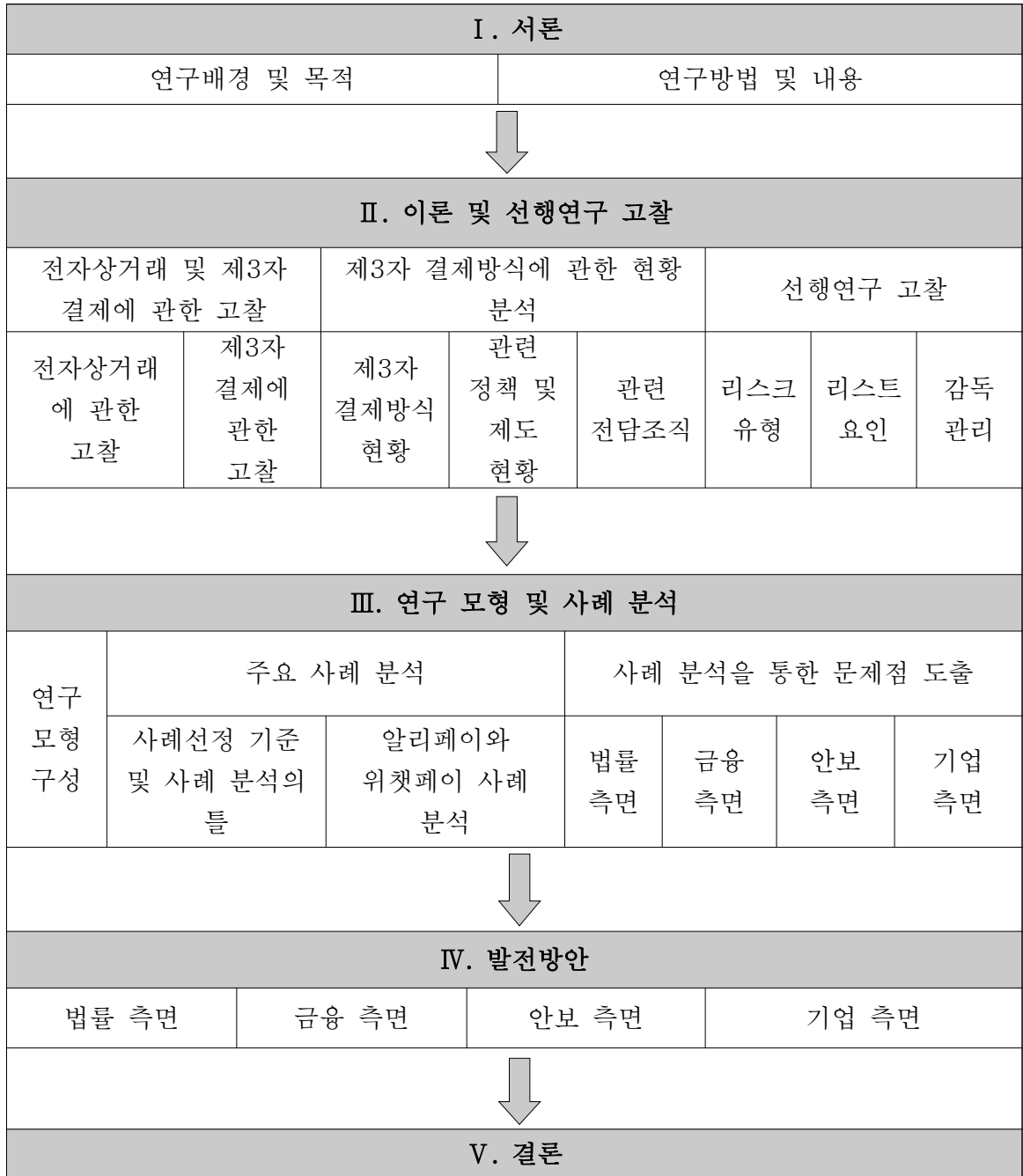
II 장은 이론 및 선행연구 고찰로서, 중국 전자상거래 및 제3자 결제에 관한 고찰, 중국 제3자 결제에 관한 현황 분석과 선행연구 고찰에 대하여 기술하고 있다.

III 장은 연구 모형 및 사례 분석으로서, 연구 모형 구성, 사례선정 기준을 파악하고 사례분석 연구방법으로 알리페이와 위챗페이의 사례에 대하여 분석하고 이에 통하여 제3자 결제의 문제점을 제시하였다.

IV 장은 제3자 결제의 문제점에 대해 발전방안을 제시하였다.

V 장은 결론으로서 본연구의 내용을 요약하고 시사점을 제시하였다. 이를 정리하면 <그림 1-1>과 같다.

<그림 1-1> 연구의 절차 및 전체 흐름도



## Ⅱ. 이론 및 선행연구 고찰

### 1. 중국의 전자상거래 및 제3자 결제에 관한 고찰

#### 1) 전자상거래에 관한 고찰

##### (1) 전자상거래의 개념 및 유형

전자상거래는 정보 네트워크 기술을 수단으로 상품 교환을 중심으로 하는 비즈니스이며 인터넷, 기업 인트라넷과 부가가치 망에서 전자상거래 방식으로 거래활동과 관련 서비스를 하는 전자화, 네트워크화, 정보화 전통적인 상업 활동이다. 전자상거래는 전 세계 각지의 광범위한 상업 무역 활동 중 인터넷이 개방된 환경에서 브라우저와 서버 응용 방식에 기초하여 거래 쌍방이 서로 얼굴도 모르는 채 각종 상거래를 함으로써, 소비자의 온라인 쇼핑, 상호 간의 온라인 거래와 온라인 전자 결제 및 각종 상업 활동, 거래 활동, 금융 활동, 관련 종합 서비스 활동을 실현할 수 있는 새로운 비즈니스 모델이다.

전자상거래의 유형은 기업과 소비자 간 전자상거래(B2C), 기업 간 전자상거래(B2B), 소비자 간 전자상거래(C2C), 기업과 정부 간 전자상거래(B2G), 소비자와 정부 간 전자상거래(C2G) 총 5가지 나눌 수 있다. 가장 흔한 유형은 B2B와 B2C이며 기업, 정부와 기타 조직의 인터넷에서 판매와 구매에 필요한 거래와 업무 흐름을 지원하다.<sup>2)</sup>

##### (2) 전자상거래의 발전과정

---

2) [www.baik.e.baidu.com](http://www.baik.e.baidu.com) 百度百科

<표 2-1> 전자상거래의 발전 과정

| 시간              | 내용  |
|-----------------|---|
| 초기기(1990~1993년) | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 전자 데이터 교환 시대는 중국 전자 상거래의 시발점이 되었다.</li> </ul>  |
| 초장기(1993~1997년) | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 정부 지도 조직이 '3김 공사'의 단계를 전개하여 전자 상거래 발전의 기초를 다졌다.<sup>3)</sup></li> </ul>  |
| 발전기(1998~2000년) | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 1998년3월, 중국의 첫 번째 인터넷 온라인 거래가 성공하였다. 8848 등 B2C 사이트가 정식으로 개설되어 온라인 쇼핑이 실용화 단계에 들어섰다.</li> </ul>  |
| 안정기(2000~2009년) | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 전자상거래가 전통 산업에서 B2B로 주체가 되면서 전자상거래가 지속가능성 발전의 안정기에 접어들었음을 알 수 있었다.</li> <li>■ 현재 중국에 최대 전자상거래 기업인 알리바바(阿里巴巴)가 2003년 중국 최대 C2C 플랫폼인 타오바오(淘寶網)를 설립하였고 이듬해에 제3자 결제 서비스인 알리페이(支付寶)를 개시하였다.</li> <li>■ 전자상거래의 발전을 촉진하기 위해 주요 정책 및 제도를(&lt;전자서명법(電子署名法)&gt;제정(2004.8월), &lt;전자상거래 발전 촉진에 관한 의견(關於加快電子商務發展的若干意見)&gt;(2004년말), &lt;전자지급지침(電子支付指引)&gt;(2005.10월), &lt;전자상거래 발전 11차 5개년 계획(電子商務發展11·5規劃)&gt;(2007.6월) 등)시행하였다.</li> </ul> |
| 성숙기(2009~현재)    | <p>4G의 발전에 따라 전자상거래 시대를 계속적으로 발전하고 있다.</p>  |

※출처: [https://www.sohu.com/a/321856683\\_120178012](https://www.sohu.com/a/321856683_120178012).참고. 연구자 재정리

3) 중국 정부의 관련 부서가 제정한 정보화 건설의 중대 전략 조치의 중요한 내용이다. '3김'은 '금교' '금관' '금카드' 프로젝트를 말한다.

중국 전자상거래의 발전과정을 살펴보면, 중국 전자상거래의 발전과정은 초기기, 초창기, 발전기, 안정기와 성숙기 5가지 발전 단계로 나눌 수 있다. 전자 상거래 업계는 발전기 중 몇 안 되는 전자 상거래 서비스 업체에서 현재까지 관련 서비스업의 발전이 급속도로 진행됨에 따라 이미 초보적으로 기능이 완벽한 업체 체계를 형성하였다.

## 2) 제3자 결제에 관한 고찰

### (1) 제3자 결제의 개념 및 유형

제3자 결제는 전자 상거래 중에 판매자와 은행에서 독립하고 일정한 자본력과 신용도 가지고 있는 기업이나 기관이 결제 중개인으로서 온라인(인터넷, 모바일 네트워크)오프라인 (전화, 이동 전화 및 우편 송금 등)결제 채널을 제공하고 구매자로부터 판매자까지 온라인 결제, 자금 이체, 자금 정산, 계좌조회 및 통계 등 업무를 처리할 수 있는 플랫폼이다.<sup>4)</sup>

제3자 결제의 유형은 오프라인 결제, 온라인 결제, 모바일 결제 3가지 나눌 수 있다. 온라인 결제 유형 중에 게이트웨이 방식<sup>5)</sup>, 신용중개 방식(플랫폼 있는 계정 결제 방식), 특수 결제 방식인 중국은련(中國銀聯) 결제 방식 나눌 수 있다.<sup>6)</sup>

### (2) 제3자 결제의 발전과정

제3자 결제는 이제 소비자의 전자상거래 활동에 가장 많이 사용하는 결제방식이 되고 있으며 1999년 중국 최초의 제3자 결제 기업이 탄생한 지 21년이 지난되었다. 제3자 결제 플랫폼의 발전과정은 4단계로 나뉘 볼 수 있다.<sup>7)</sup>

4) 손건화. "중국 전자상거래의 결제 방식에 관한 연구." 국내석사학위논문 송실대학교 대학원, 2015. 서울

5) 게이트웨이는 영어로 Gateway라고 하며 은행 내부의 네트워크를 보호하기 위하여 통신, 프로토콜 컨버터(protocol converter), 데이터 암호화 및 암호 해제 기능을 가지고 있다. 따라서 인터넷 사용자가 더 안전하게 거래하는 것을 보장할 수 있다.

6) 帥青紅·將義軍·張英(2010). 『網上支付與安全』. 北京大學出版社, p158

7) 우리사. "중국 제3자 전자상거래 결제시스템의 문제점 및 해결방안에 관한 연구." 2017

### i. 1997~2002년 게이트웨이 결제 단계

1997년 초상은행(招商銀行)은 '일망통(一網通)' 업무를 출시하였고 중국의 첫 인터넷 업무를 갖춘 상업은행이 되었다. 이를 시작으로 중국건설은행(中國建設銀行), 중신은행(中信銀行) 등이 잇따라 온라인 बैं킹을 출시하였다. 1998년 전자상거래 사업이 확정된 이후 수도 전자 쇼핑몰은 인터넷 거래와 결제 중개의 시범 플랫폼이었다. 1999년 PayEase(首易信)은 첫 제3자 결제 플랫폼으로서 인터넷 관리와 통합에 많은 기여를 했다. 2000년 이전에는 안전한 건설과 설비 시설 등의 기술적인 문제로 인해 인터넷 बैं킹 업무가 상대적으로 단일하기 때문에 계좌 조회 등 간단한 업무만 제공하였다. 이후 정보기술이 발전하면서 인건비를 낮추기 위해 사업은행들이 계좌이체, 인터넷 결제, 금융 상품을 구매 등 거래 업무를 추가하였다.

이런 개발 단계의 정보 시스템과 운영 위험은 크지 않기 때문에 감독 관리 부서에서 주의를 촉구하지 못했다.

### ii. 2003~2007년 신용중개 단계

2003년 중국은련(銀聯)은 자주 지적 소유권과 통일적 업무 규범과 기술 기준에 부합하는 고품질, 국제화 자주 브랜드를 정식으로 출시하면서 은행간 연합을 실현하였다. 중국은련은 은련카드 조직으로 핵심적인 위치를 차지하며 은행 시스템의 용화를 이루었으며, 그 자체로 금융기관의 역할도 담당하고 있다. 그러나 중국 은련은 일정한 제3자 결제의 특징을 가지고 있다. 동년 알리바바(阿里巴巴)는 알리페이를 출시하였으며 신용중개 기능을 갖춘 가상계좌와 새로운 신용중개 규모를 창설하였다. 2005년 중국 전자 결제 산업은 다원화 추세가 나타났으며 전화결제, 모바일 결제 등 신흥 산업이 끊임없이 변화하고 있었다. 이는 전자결제 산업은 착착 진행 중인 것이라고 예시한다. 2006년 성장하고 있는 전자 결제 산업은 계속 안전한 수준을 유지하며 인터넷, 이동 네트워크, 전화 결제 등은 신속히 발전한다.

### iii. 2008~2009년 업계 결제 단계



제3자 결제기관이 항공업, 보험업을 개척하면서 본격적인 전자결제 서비스업에 침투하고 있다. 이 단계에서 제3자 결제는 청산서비스의 특성과 함께 신용중개 서비스나 일부 용자의 특성도 갖는다. 이 단계의 발전 추세를 보면 국가 최초로 제3자 결제 감독과 관리를 결제시스템에 포함시켰다. 이 단계에서 주류는 결제기구의 우위가 분명해지고 사업모델이 성숙한다. 제3자 결제가 빠른 속도로 진행되면서 업계에서 일정한 질서 경쟁이 발생하였다.

#### iv. 2010년~ 현재 규범과 감독·관리 단계

중앙은행은 2010년 <비 금융기관 결제 서비스 관리방법(非金融機構支付服務管理辦法)> 및 세부규정을 시행해 제3자 결제기관을 중앙은행의 관리영역에 포함시켰다. 이 단계에서 제3자 결제업체가 보편성을 인정을 받았고 소비자들의 의존도가 높아졌다. 시장 진입 장벽을 높이고 관련 시장 점유율과 성장이 안정되면 대형 결제기관들이 규모의 효과를 거둘 수 있다. 이 단계에서 사용자는 결제기관을 발전시키는 것이 중요한 조건이 되었으며 동질적 경쟁이 심하기 때문에 결제 기구가 받을 불이지 못하였다. 따라서 업무의 창의성과 개척은 생존의 기본이 되었으며 결제의 편리성, 안전성은 온라인 결제의 중점이 되었다. 2010년 이후 스마트 폰 보급이 본격화하면서 모바일 결제 필수 조건이 마련됐다. 이에 따라 모바일 결제도 빠르게 발전해 온라인 결제를 둘러싼 다양한 개발이 가능해졌다. 현존하고 있는 알리페이와 위챗페이 등 제3자 결제 플랫폼이 신흥 결제시장을 선점한다. 이와 함께 관련 정책 법규가 정비되고 온라인 결제에 대한 관리도 본격화되고 있다. 자본 투입이 크고 규모 효과가 뚜렷하다.

### (3) 제3자 결제의 특징

제3자 결제는 뚜렷한 특징을 갖고 있으며 그 특징은 다음과 같다. 8)

첫째, 제3자 결제 플랫폼은 일련의 애플리케이션 인터페이스를 제공하고 다양한

8) 李睿, 電子商務中的第三方支付研究, 北京交通大學, 專業碩士論文, 2009.6, pp.14-15.

카드 결제를 집중하며 은행 시스템을 연결하기 때문에 인터넷쇼핑이 더욱 편리하고 간편하도록 한다. 소비자와 판매가 간에 서로 다른 은행에 계좌를 개설할 필요가 없으며 인터넷 쇼핑은 소비자가 원가를 낮추는데 도움을 줄 수 있다.<sup>9)</sup> 기업이 운영 원가를 낮추는 것을 돕는 동시에 은행이 개발 비용을 절약하고 은행의 잠재력을 갖도록 도와주고 약간의 이윤도 가져오게 된다.

둘째, SSL(Secure Sockets Layer)<sup>10)</sup>, SET(Secure Electronic Transaction)<sup>11)</sup> 등을 이용한 결제와 비교하면 제3자 결제 플랫폼을 사용하는 것이 훨씬 더 간단하고 편리하다. SSL은 현재 널리 사용되는 안전 프로토콜이며 SSL 중에서 상업자의 신분만 식별할 수 있기 때문에 이는 소비자에게 불리한 것이다. SET 합의는 현재 개발 중이며 신용카드 결제시스템을 기반으로 하고 비교적 성숙된 기술이다. 그러나 SET에서는 쌍방의 신분 인증은 CA(Certificate Authority)에 통하여 절차가 번거롭고 속도가 느리면서 원가가 높은 결점이 있다.

셋째, 제3자 온라인 결제 플랫폼은 그 자체가 대형 전자 포털에 의존하여 은행의 신용을 기초로 온라인 거래의 신용문제를 잘 해결할 수 있고 전자상거래의 급속 발전을 추진한다.

넷째, 제3자 결제는 거래 쌍방에 대한 역할을 하는 중개인으로서 제3자 지출결제 플랫폼은 담보 거래를 제공하며 구매자는 상품을 안전하게 구매하는 조건으로 대금을 결제하는 것이 제3자 상거래의 표준임이 입증되어 그 안전성이 강화되었으며 신빙성을 가지고 있다는 것이다.

#### (4) 제3자 결제 플랫폼의 거래절차

제3자 결제는 구매자, 판매자, 은행과 플랫폼 사이에서 이루어진다. 일반적으로 제3자 결제 플랫폼을 통하여 구매자가 온라인으로 상품을 선정한 후 제3자 결제 플랫폼을 제공한 계좌로 송금하여 제3자 결제 플랫폼이 대금을 받으면 판매자에게 상품배송을 요청한다. 구매자가 상품을 받고 확인 후 문제가 없으면 제3자 결제 플랫폼

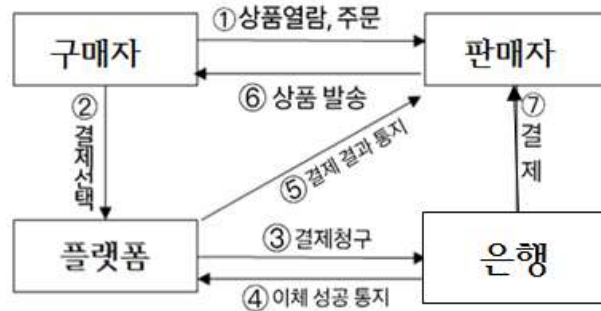
9) 钟伟·顾弦, “第三方支付的创新趋势与监管思路”, 中国金融, 2010(12), 2010, pp.55-57.

10) SSL(Secure Sockets Layer)는 인터넷에서 데이터를 안전하게 전송하기 위한 인터넷 통신 규약 프로토콜이다.

11) SET(Secure Electronic Transactions) 인터넷에서 신용카드로 안전하게 결제할 수 있게 하는 규격이다.

품에 통지한다. 그 다음에 판매자가 제3자 결제 플랫폼에서 대금을 받는다. 이 거래가 이루지는 과정은 실질적으로 신용담보를 제공한 중개 서비스라고 볼 수 있다. 제3자 결제 플랫폼에 통하여 결제가 어떻게 이루어지는 거래절차는 다음<그림 2-1>과 같다.

<그림 2-1 > 제3자 결제 플랫폼의 거래절차



제3자 결제의 흐름을 다음과 같다.<sup>12)</sup>

- ① 구매자는 온라인으로 상품 정보를 보고 상품을 선정하고 주문한다.
- ② 나오는 결제 페이지에서 안전한 결제 서버에 접속하여 제3자 결제 플랫폼의 페이지에서 결제 플랫폼을 선택하여 확인 후 결제한다.
- ③ 제3자 결제 플랫폼은 구매자의 온라인 결제 정보를 은행으로 전송한다.
- ④ 은행은 구매자의 결제 능력을 검증하여 이체 또는 동결 등의 조작을 실시하고 정보를 결제 플랫폼에게 통지한다.
- ⑤ 제3자 결제 플랫폼은 판매자에게 결제 결과를 통지한다.
- ⑥ 결제 완료되었다는 정보를 얻은 후 판매자는 구매자에게 상품을 발송하거나 또는 기타 서비스를 제공한다.
- ⑦ 은행은 제3자 결제 플랫폼을 통해 판매자에게 청산한다.

## (5) 제3자 결제의 주요 플랫폼

### 일리페이

12) 黃長宇, 電子商務第三方支付運行與監管研究[D], 湖南大學碩士學位論文, 2007, p.7.

알리페이는 알리바바(阿里巴巴) 그룹이 2003년 10월 18일에 타오바오(淘寶)의 결제수단으로 출시한 제3자 온라인 결제 플랫폼이다. 알리페이 네트워크 기술 유한 회사는 중국의 제3자 결제 플랫폼으로서 "간단하고 안전하고 빠른" 결제 솔루션을 제공하는데 주력하며 신뢰, 제품과 서비스 품질 향상이 핵심 가치였다. '알리페이'와 '알리페이 지갑'은 독립 브랜드며 2014년 2분기부터 현재까지 전 세계 최대 모바일 결제 메이커이다.<sup>13)</sup>

### i. 알리페이의 기능

알리페이는 5.2억 명의 실명 가입자들을 위한 생활 서비스 플랫폼으로서 결제, 생활 서비스, 정부 서비스, 사고, 재테크, 보험, 공익 등 여러 면에 융화된 개방형 플랫폼으로 발전해 왔다.<sup>14)</sup> 간편한 결제, 이체, 수납 등 기초기능 외에 신용카드 대금, 납부대금, 전기요금, 석탄요금 납부를 신속하게 할 수 있다. 지능음성 로봇(A.I)을 통해 백여 개 넘은 생활 서비스에 한걸음 접근하여 소비 할인 혜택을 받을 수 있고 친한 친구와 함께 집단 구매도 할 수 있으며 쉽게 재테크 할 수 있어 신용을 쌓을 수 있다. 현재까지 알리페이는 중국 이외의 38개국으로 퍼져나갔다.<sup>15)</sup> 구체적인 기능은 아래와 같다.<sup>16)</sup>

- ① 위어바오(余額寶)를 지원하고 재테크 수익은 수시로 확인할 수 있다.
- ② 다양한 장면 관계를 지원하기 때문에 단체방에 돈을 더 편리하게 결제할 수 있다.
- ③ 현지 생활 서비스 제공, 계산서 할인 혜택을 받을 수 있다.
- ④ 자녀와 부모를 위한 친정 계좌 만들 수 있다.
- ⑤ 타오바오 계산서, 계좌 잔액, 언제 어디서나 물류정보 조회할 수 있다.
- ⑥ 무료 타행 이체, 신용카드 상환, 핸드폰 충전, 수도, 전기, 가스 등의 비용 납부할 수 있다.
- ⑦ 걷기 기부, 아이 폰 건강 데이터 지원, 친구들과 함께 건강하게 걷고 공익에

13) www.chinastor.org 中国存储, 2016.8.2

14) www.tech.huanqiu.com 环球网 2017.12.29

15) 网易, 『支付宝正式接入阿联酋商户 中东旅游又添便利』, 2018.2.7

16) 알리페이 홈페이지 정리함

참여할 수 있다.

⑧ '개미 숲'(蚂蚁森林) 기능은 특정 방식으로 에너지를 얻는다. 에너지는 나무 한 그루를 키울 수 있고 키운 후에는 바로 현실의 지역에 나무를 실제로 심을 수 있도록 지원하다.<sup>17)</sup>

### iii. 알리페이의 수익 모델

첫째, 사용자의 수수료를 받는 것이다. 현금 인출 때 알리페이는 무료 금액 한도 초과하는 이용자에 대해 0.1%의 수수료를 받는데 0.1%의 수수료는 소소해 보이지만 알리페이에 역대 이상의 이용자가 몰리면서 어느새 추가 수입이 생긴 것이다.

둘째, 침전 자금(沉澱資金)이다. 소비자가 온라인 쇼핑을 할 때 상품을 주문 후 바로 결제하지만 알리페이가 온라인 판매자에게 결제하는 대금은 매주 또는 매월 청산하기 때문에 평균 청산주기는 15일로 계산하면 누적된 금액은 60억 위안을 넘고 연간 이자 수익도 2억 위안을 넘는다.

셋째, 광고 수입과 플랫폼 서비스 수입이다. 알리페이는 역대 가입자를 보유한 플랫폼으로 많은 제3자 서비스가 알리페이의 막대한 가입자 트래픽이 있기 때문에 알리페이와 협력하여 알리페이에 가입할 때 알리페이에 제3자 서비스 비용을 내야 한다. 알리페이 홈페이지에 들어가면 광고를 볼 수 있으며 알리페이가 광고 수입을 받는다.

넷째, 투자 수익이다. 사용자가 위어바오(余额宝)에서 돈을 맡겼을 때 잔액에서 그 금액을 볼 수 있지만 실제로 맡긴 돈은 위어바오에 다시 투자되었다. 알리페이는 이런 투자 수익으로 이윤을 남긴다.

### 위챗페이

2011년 텐센트(騰訊) 그룹이 모바일 메신저인 위챗(WeChat)을 출시하였고 2013년 8월 5일 Tenpay와 위챗이 합작하여 위챗페이를 출시하였다. 위챗페이는 위챗에서 집성된 결제기능으로서 사용자는 휴대폰을 통해 빠른 결제 과정을 완성할 수 있는 플랫폼이다. 위챗페이는 바인딩 은행 카드의 단축 결제를 기초로 하여 사용자에게

17) 『支付宝蚂蚁森林浅析：科技，是这个时代最大的公益』.2018.2.3

게 안전하고 빠르고 능률적인 결제 서비스를 제공한다. 위챗페이 기능은 제3자 결제 서비스와 텐센트 서비스를 2가지 있으며 제3자 서비스는 위챗페이에 독립된 제3자 업체가 이용자들에게 제공하는 서비스이다.

<표 2-2> 위챗페이의 기능

| 구분      | 기능                      | 내용  |
|---------|-------------------------|---|
| 제3자 서비스 | 디디추싱 (滴滴出行)             | 택시 서비스를 제공한다.   |
|         | 징동정선 (京東精選)             | 징동 인터넷 쇼핑을 제공한다.  |
|         | 영화표 예매                  | 영화표를 예매할 수 있다.  |
|         | 기차표, 비행기표 예매            | 기차표와 비행기표를 예약할 수 있다.  |
| 텐센트 서비스 | 자금 이체                   | 위챗 친구들에게 일정 금액을 지불하거나 위챗 친구들에게서 일정액을 받을 수 있다.                             |
|         | 휴대폰 충전                  | 통화요금과 데이터에 대해 충전할 수 있다.   |
|         | 생활비 납부                  | 수도전기비 등 각종 생활비의 조회와 납부할 수 있다.   |
|         | 텐센트 공익 기부               | 공익 모금 서비스를 제공할 수 있다. 개인, 비 공 모 기관, 공모 기관은 모두 텐센트 공익 기부에서 공익기금 모금을 할 수 있다. |
|         | 홍bao(紅包) <sup>18)</sup> | 위챗 친구 간 위챗페이를 통해 세뱃 돈을 하는 서비스를 제공한다.                                      |
|         | AA 수납                   | 모임(회식, 행사 등)으로 위챗 친구에 대해 AA 수납 서비스를 제공한다.                                 |
|         | 이재통                     | 사용자에게 재테크 서비스를 제공할 수 있다.  |
|         | 시용카드 상환                 | 위챗페이를 통해 신용카드에 대해 상환할 수 있다.   |

출처: 위챗페이 기능 바탕으로 연구자 정리

18) 사용자가 위챗 대화창을 통해 상대방에게 온라인으로 세뱃 돈을 전달하는 방식의 서비스이다.

## 2. 제3자 전자상거래에 관한 현황 분석

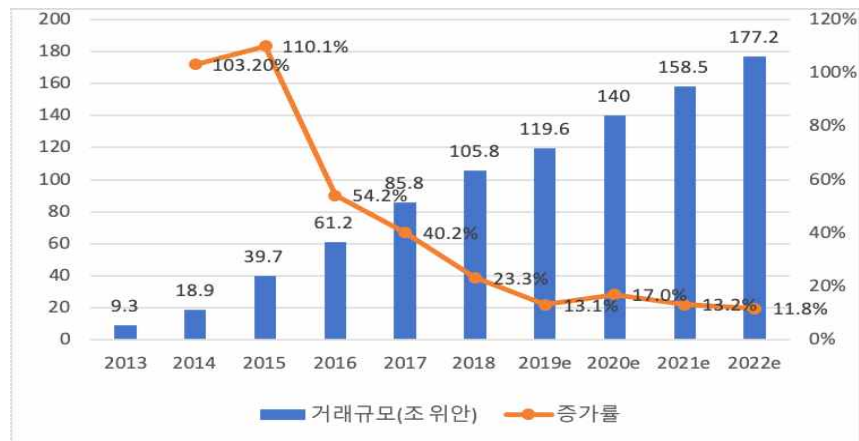
### 1) 제3자 결제방식 현황

중국 인민은행은 제3자 결제면허를 선불카드 접수, 선불카드 발급, 이동전화 결제, 인터넷 결제, 유선전화 결제, 은행 카드 수취서, 디지털TV 결제 등 업무 유형별로 지역별로 구분하고 있으며, 현재까지 중앙은행이 발급한 제3자 결제 면허를 가진 업체는 240여 개에 불과하다.<sup>19)</sup>

#### (1) 제3자 전자상거래 결제 거래 규모

제3자 결제는 전자상거래에 수반되는 금융 형태이며 전자상거래 결제 고리의 편리성과 안전성을 크게 개선할 뿐 제품체계와 거래체계 전체를 지탱하는 중요한 통로가 되었다.

<그림 2-2> 2013~2020년 제3자 전자상거래 결제 시장 거래 규모



※출처: iResearch 艾瑞諮詢

iResearch 통계 자료에 따르면 전자상거래 규모는 2013년부터 계속적으로 증가해 오고 2017년 전자상거래의 발전이 가장 신속하다. 2017년 중국 전자상거래 전

19) 搜狐网.【深度】最全第三方支付牌照汇总分析.2019.5.29

체의 시장 규모가 85.8조 위안이고 2016년보다 증가율이40.2%가 나타났다. 2018년 규모가 105.8조 위안이 이고 2017년보다 23.3%가 증가하였다. 향후 1~2년 동안 중국 전자상거래 시장의 규모가 여전히 끊임없이 확대될 것이라고 예측된다.

## (2) 제3자 인터넷 결제 거래 규모

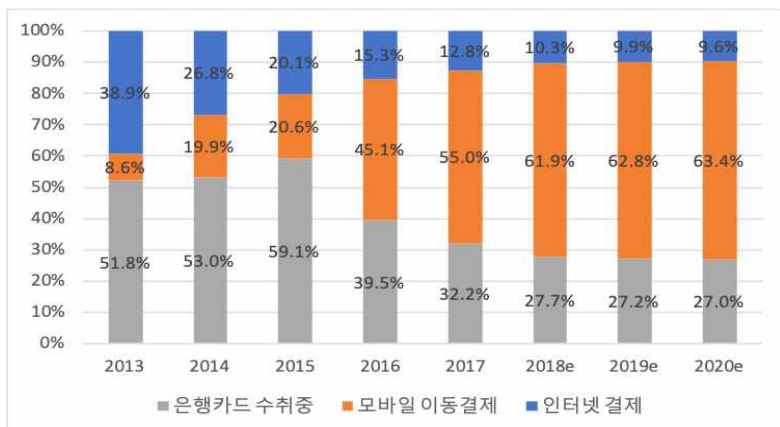
제3자 결제는 인터넷 금융에게 자금의 인구일 뿐만 아니라 업무의 핵심과 발전의 출발점이다. iResearch의 연구 데이터에 따르면 2013년 인터넷 결제 거래 규모는 53729.8억 위안이고 전년 동기 대비 증가율은 46.8%이다.

<그림 2-3> 2011~2019년 제3자 인터넷 결제 거래 규모



※출처: iResearch艾瑞諮詢

<그림 2-4> 2013~2020년 제3자 인터넷 결제 거래 규모 비중



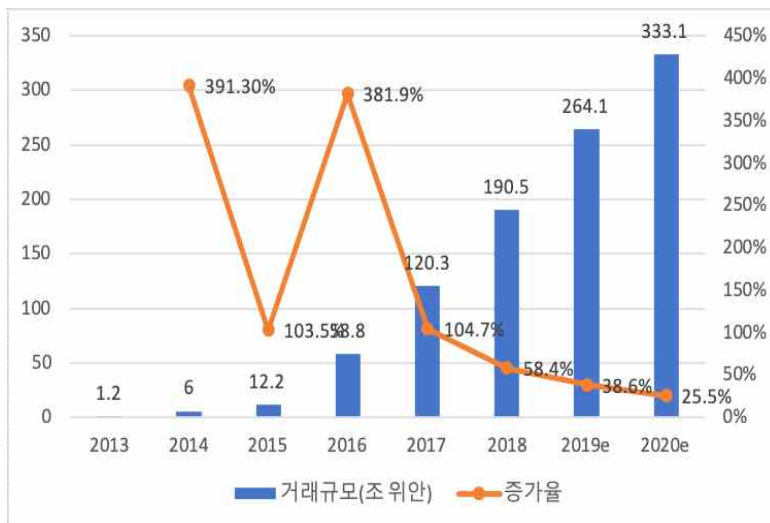
※출처: iResearch艾瑞諮詢



2013년 이전에는 제3자 결제는 주로 인터넷 결제 주위로 업계의 증가 속도는 주로 타오바오(淘寶)로 대표되는 전자상인이 이끌었다. 2013년 이후 스마트 폰 및 4G 인터넷 보급이 빠르게 확산되면서 모바일 결제 시장이 성장했으며 일부 인터넷 결제 규모가 모바일 결제로 바뀌었다. 한편 오프라인 결제, NFC 결제 관행이 생겨 모바일 결제 규모가 크게 늘어났다. 이후 인터넷 결제 비중은 매년 줄고 모바일 결제 비중은 매년 높아지고 있다.

### (3) 제3자 모바일 결제 거래 규모

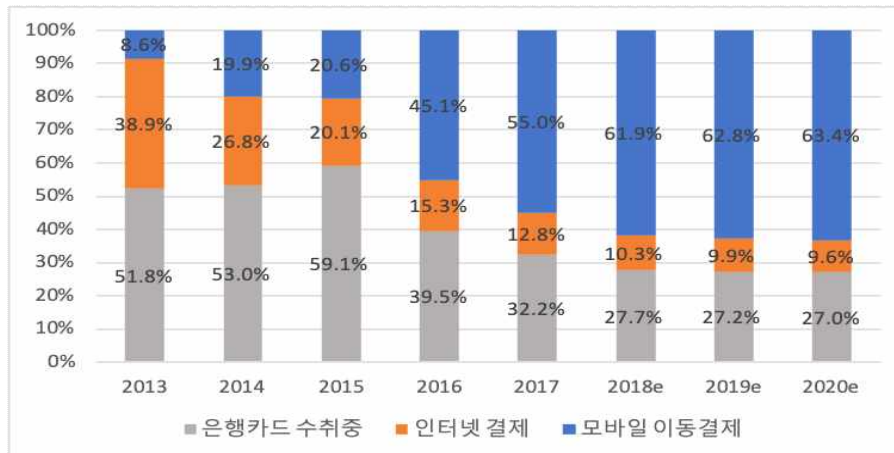
<그림 2-5> 2013~2020년 제3자 모바일 결제 거래 규모



※출처: iResearch 艾瑞諮詢

2016년에는 사용자는 모바일 결제 활용 습관을 이속해지고 규모가 계속 확대되었다. iResearch 통계 자료에 따르면 2016년 현재 제3자 모바일 결제 거래 규모는 58.8조 위안이고 2015년보다 증가율이 381.9%가 늘었다. 제3자 모바일 결제 시장 규모가 커지면서 2017년부터 전년 대비 증가 속도는 점차 떨어졌지만 비교적 빠른 성장속도를 유지하고 있다.

<그림 2-6> 2013~2020년 제3자 모바일 결제 거래 규모 비중



※ 출처: iResearch 艾瑞諮詢

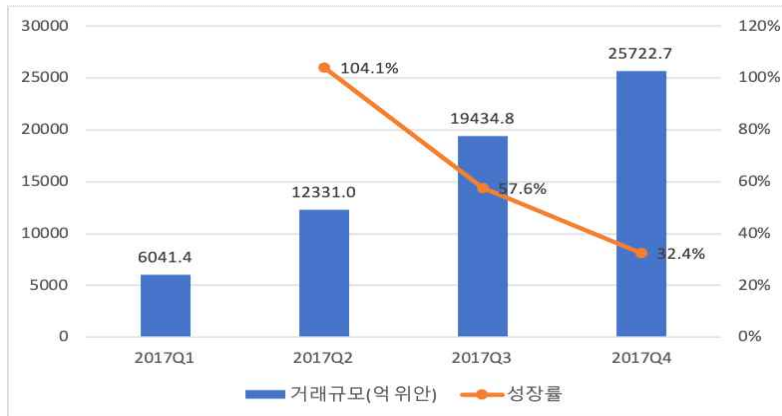
2017년 제3자 모바일 결제는 제3자 결제 시장 중에 55%를 차지하고 있다. 제3자 모바일 결제의 비중 상승은 주로 알리페이와 위챗페이 등 제3자 결제 플랫폼의 사용자 규모와 업무 규모가 증가하는 현황이 때문이다.

2017년 모바일 결제 거래 규모 급속히 상승의 이유는 첫째, 통신 사업자의 전통적인 관측에 의해 전자상거래에서 소비 업무의 규모가 현저하게 증가했기 때문이다. 둘째, 온라인 금융 서비스의 급속한 발전은 금융 부문을 점차 모바일 결제 시장 규모 성장의 주요 동력으로 되었다. 셋째, 오프라인 결제 발전되면서 QR코드 결제 거래가 증가하였다.

### i. 오프라인 QR 결제

2017년 중국 제3자 전자상거래 시장은 계속 빠른 속도로 발전하여 사용자의 사용습관이 공고해지고 거래규모가 지속적으로 확대되어 금융 결제 업무 규모가 계속적으로 증가하며 그 중에 오프라인 QR 결제가 점차 발전하여 광범위한 침투를 실현한다. 2017년 오프라인 QR 코드 결제 거래 규모는 다음<그림 2-7>과 같다.

<그림 2-7> 2017년 오프라인 QR 코드 결제 거래규모



※출처: iResearch艾瑞諮詢

2017년 오프라인 QR 결제 급속적인 발전 단계에 들어간다. 연간 오프라인 QR 결제 거래 규모가 6.35조 위안 넘었다. 2017년에 비해 모바일 이동 결제 120.3조 위안의 전체 거래 규모는 5%를 불과하지만 성장 속도는 비교적인 빠르게 보인다. 2017년 1분기에 오프라인 QR 결제 거래 규모는 모바일 이동 결제 규모의 2.7%를 불과하다. 2017년 4분기 때 그 비중은 이미 6.6%를 커지게 된다. 고속으로 성장하는 오프라인 QR 결제는 모바일 이동 결제 시장의 중요한 성장점이 되었다.

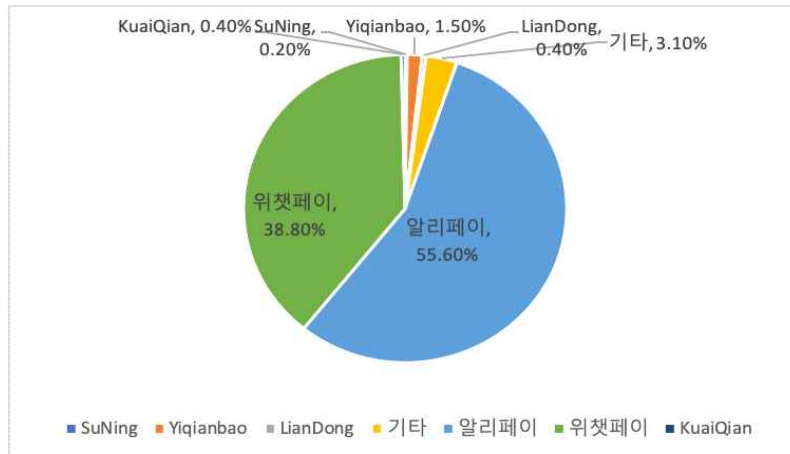
## ii. 알리페이와 위챗페이 결제

<그림 2-8> 2017년 위챗페이와 알리페이 제3자 결제 시장 점유율



※출처: iResearch艾瑞諮詢

<그림 2-9> 2020년 위챗페이와 알리페이 제3자 결제 시장 점유율



※ 출처: iResearch 艾瑞諮詢

2017년 알리페이와 위챗페이는 제3자 결제 시장 점유율이 30.1%과 19.3%로 제3자 결제 분야에 앞서고 있지만 아직 독점적 지위는 형성되지 않았다. 두 번째 팀은 인터넷 결제 세부 분야에서의 발전을 통해 서로의 장점을 살리면서 차별화되었다. 은련 비즈니스 시장 점유율은 17.2%로 그 뒤를 차지하고 있다. 2020년 알리페이와 위챗페이 두 플랫폼은 제3자 결제 시장에서 독점적 지위를 유지하며 약 94%의 시장점유율을 차지하고 있다.

## 2) 관련 정책 및 제도 현황

제3자 결제시장은 중국에서는 새로운 시장으로 과학기술과 사회의 급속한 진보 속에서 이미 중국에서 사람들의 인정과 수용을 받았으며, 1998년 중국의 첫 번째 인터넷 거래의 성공을 상징으로 제3자 결제 업종은 이미 사람들의 소비 습관을 바꾸어 놓았다. 제3자 결제 발전에 따라 중국도 제3자 결제 시장에 대해 제도와 정책을 제정하였다. 특히 2010년 발행된 <비 금융기관 결제 관리방법(非金融機構支付管理辦法)>은 제3자 결제가 본격화된 것으로 나타났다. 제3자 결제에 대한 관리 정책은 4단계에 걸쳐 큰 영향력 및 정책은 <표 2-3>과 같다.

<표 2-3> 제3자 결제 정책 단계

|       | 정책 및 제도                       | 내용  |
|-------|-------------------------------|---|
| 2005년 | <전자 지급 안내(電子支付指引)>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 국내 은행업 금융 기관의 전자 지불을 명확히 지적하였다.</li> </ul>   |
| 2007년 | <지급청산조직 관리방법(支付清算組織管理辦法)>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 청산조직의 등록자본에 대해 최소 한도액을 정하다.</li> <li>■ 외자 지배권은 50%를 초과할 수 없다.</li> <li>■ 기업 법인 주주 2년 연속 이윤을 얻다.</li> <li>■ 전자상거래 경험이 있다.</li> <li>■ 자금은 반드시 현금이어야 하며 무형 자산일 수 없다.</li> </ul>   |
| 2009년 | 지급청산협회 준비회(支付清算協會籌備會)         | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 중앙은행은 비금융기관이 지급정산 업무를 하는 상황을 파악하고, 지급서비스 시장 감시 정책을 보완하여, 지급정산 업무를 하는 비 금융기관에 대해 등록신고를 하도록 하였다.</li> </ul>  |
| 2010년 | <비 금융기관 결제 관리방법(非金融機構支付管理辦法)> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 비 금융기관은 인터넷 지급을 포함하여 중앙은행의 허가를 받아야 하며, 중앙은행의 허가를 받지 않은 비 금융기관이나 개인도 지급 업무를 할 수 없다.</li> <li>■ 비 금융기관이 지급 서비스를 제공하려면 이 제도에 따라 지급 업무 허가를 받고 지급 기관으로 중앙은행의 감독을 받아야 한다.</li> </ul> |

※ 출처 : <https://f.qianzhan.com/keyan/detail/160922-325165e2.html> 참조. 연구자 재정리

최근 몇 년 동안 제3자 결제 자체도 정보 노출, 인터넷 사기 등 문제가 있기 때문에 이 시장의 양성적인 발전을 촉진하기 위해서 중국의 감독 관리 층이 밀집하여 여러 가지 정책 제도를 발표하여 제3자 결제 시장의 운영을 규범화하였다.<sup>20)</sup>

2010년 <비 금융 기관 결제 관리방법(非金融機構支付管理辦法)>이 제정되면서

20) [www.qianzhan.com](http://www.qianzhan.com) 前瞻经济

업계 관세를 개선하고 제3자 결제의 변칙 행위에 대한 두려움이 커졌지만 <방법(辦法)>보다 유연한 관리세칙을 내놓아야 한다.

2015년 중국인민은행은 결제 기구의 분류 감독 조치 및 고객 권익 보호 메커니즘을 보완하기 위하여<비 은행 결제기구의 인터넷 결제 업무 관리 방법(非銀行支付機構網絡支付業務管理辦法)>을 발표하여 인터넷 결제의 건전한 발전을 촉진하는 데 중요한 의의를 가지고 있다.

2016년까지 제3자 결제 업종이 급성장한 것은 업계의 관리 감독 부족하기 때문에 업계 현상의 혼란을 초래하였다. 최근 20년 동안 2019~2024년 중국 제3자 결제 산업 시장 전망 및 투자전략 계획 분석 보고서에 따르면 국가는 최소 25건의 제3자 결제 산업 관련 정책을 발표하여 제3자 결제 산업 발전을 촉진하고 규범화하였다.<sup>21)</sup> 2016년 10월 국무원 사무국 발표한 <국무부 관공서의 인터넷 금융리스크 인쇄발급에 관한 특단의 조치 실시방안에 관한 통지(國務院辦公廳關於印發互聯網金融風險專項整治工作實施方案的通知)>를 따르면 제3자 결제 업무의 경우 비 은행 결제 기구가 고객 준비금을 유용하거나 점용해서는 안 되며, 고객 준비금 계좌는 인민은행 또는 요구에 부합하는 상업은행에 개설해야 한다고 명시하고 있다. 인민은행이나 상업은행은 비 은행 결제 기관에서 결제준비금 계좌에 이자를 계상하지 않으며, 결제 기관이 '마진 효과'를 주요 수익모델로 삼는 것을 방지한다.

2017년 12월에 <바코드 결제 업무규범(시행)(條碼支付業務規範(試行))>은 2차원 바코드 결제로 인한 위험 발생에 대한 제도를 만들었다. 제3자 결제 기구는 반드시 간판 경영을 해야 하며, 은행과 여러 갈래의 직접 연결을 끊어야 하며, 연속 청산 시스템 규정을 준수해야 하며, 부정 경쟁자를 채용해서는 안 된다는 것을 재확인하였다. <규범(規範)>은 2차원 결제를 정적 바코드와 동적 바코드로 나누고 거래 한도액을 관리하였다. 2차원 코드를 발행하는 은행과 결제기관은 리스크 대비 능력 등급에 따라 리스크가 통제 가능하고 이용자의 요구를 최대한 충족시킬 수 있도록 해야 한다. 과학적으로 적절한 일별 누적 거래 한도액 등을 설정한다.

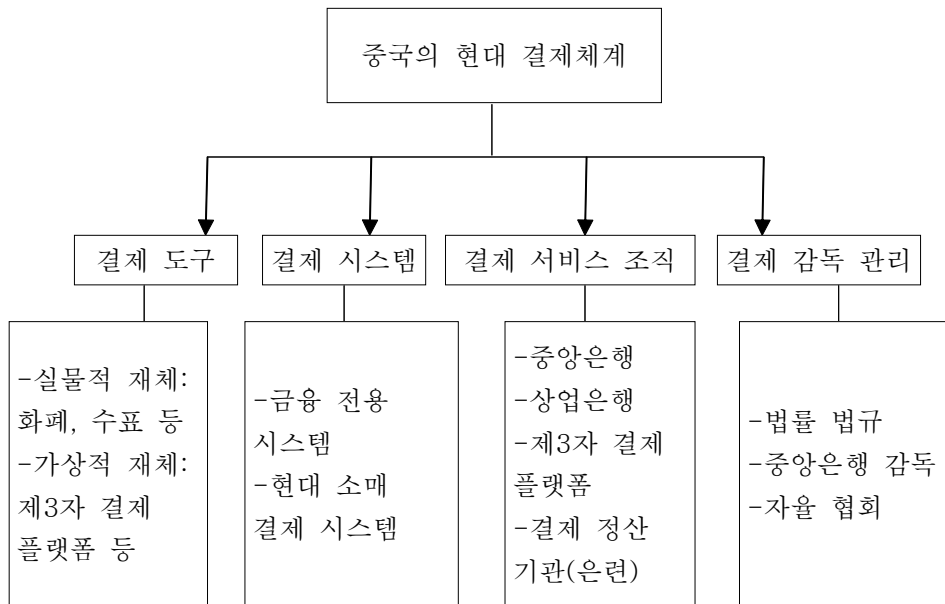
2018년 '중국 인민은행 지급 결제 사'는 <결제 기구가 인민폐 고객 준비금 계좌를 해지에 관한 통지(關於支付機構撤銷人民幣客戶備付金賬戶有關工作的通知)>를 통해 결제 업무의 연속성을 보장하고 결제 기관 및 해당 준비금 은행의 점검을 확대했다.

21) 《2019-2024年中国第三方支付产业市场前景与投资战略规划分析报告》.2016

### 3) 관련 전담조직

중국 제3자 결제 핵심 참여자 중에서 은련(銀聯) 및 중앙은행 결제 시스템이 구성된 결제 정산은 전자 결제 체계의 가장 핵심적인 위치에 있으며, 전자 결제산업 전반의 허브이다. 상업은행, 온라인과 오프라인의 제3자 결제기관, 통신 사업자는 전자 결제 체계의 주요 참여 주체로 참여자 수량과 거래 규모 모두 전자결제 업계에서 앞서고 있다. 결제 소프트 하드웨어 제공업자(POS 기 및 스마트폰 등 포함)와 수취 대행사는 전자 결제산업에서 보조 역할을 하는 주체이며, 전체 체계는 중앙은행 등 감독자가 감독하고 관리한다.<sup>22)</sup>

<그림 2-10> 중국의 현대 결제체계



※출처: 중웨이컨설팅:(中为咨询)

중국의 제3자 결제에 관한 감독기관은 중국 인민은행(중앙은행)과 그 지부기관으로 '속지감독(屬地監管)' 원칙에 따라 감독한다.<sup>23)</sup> <비 금융기관 결제 서비스 관리

22) 주소동. "중국의 제3자 결제시스템에 관한 연구." 국내석사학위논문 신라대학교 일반대학원, 2019. 부산

23) 예속지역은 업무관이 할 범위로 근무 지역과 관리할 실물자산, 실무임무(항목) 또는 권한과 책임 범위가 될 수 있다. 속지특성은 명확한 범위경계가 있고 구체적인 관리대상(사람, 일, 물건 등)이 있으며 명확한 기준과 요구사항이 있다. 속지감독은 속지내의 관리대상을 표준과 요구에 따라 조직, 조정, 지도, 통제하며 속지주관은 속지의 직접 관리자이다.

방법(非金融機構支付服務管理辦法)><sup>24)</sup>을 핵심으로 중앙은행이 주도하고, 업종별 자율관리, 상업은행 감독을 보조로 한다. 제3자 결제의 급속한 발전으로 중앙은행은 2014년부터 제3자 결제에 대해 관련 정책을 규범화하였다. 2015년 12월에 출범한 《비 은행기관 인터넷 결제 업무 관리 방법(非銀行支付機構網絡支付業務管理辦法)》은 제3자 결제 업계가 비 은행기관으로서 소액, 편리함이 그 본질이며 고객의 정보 보안, 자금 안전, 위험 방비가 필요하다는 것을 명확하게 하였다. 2016년 시작된 인터넷 금융 정비에 제3자 결제업종이 포함되면서 중앙은행이 <비 은행 결제 기관별 등급 관리 방법(非銀行支付機構分類評級管理辦法)>을 발표하였다.<sup>25)</sup>

### 3. 선행연구 고찰

#### 1) 제3자 결제 리스크 유형

DuYatao(2017) 제3자 결제하는 리스크에 대해 업무 리스크, 침전 자금 리스크, 소비자 정보 보안 리스크, 인터넷 금융 리스크를 제시하였다.<sup>26)</sup> YuXiuli(2017) 제3자 결제에 인터넷 기술 수준 문제, 이용자 자금 문제, 법적 안전 문제가 있다고 제시 하였다.<sup>27)</sup> ZhangLingfang(2017) 고객 차원에서 알 수 있는 리스크를 추가로 제시하였다.<sup>28)</sup> TuMeng(2018) 주로 제3자 결제 중 개인 정보 보안에 관한 사항에 대하여 상세한 설명을 제시하였다.<sup>29)</sup> YangQing(2019) 제3자 결제의 정의에 대해 법률이 확정되지 않았다고 생각한다. 자금 안전 위험, 정보 유출 위험, 자금 세탁 위험도 있다고 제시하였다.<sup>30)</sup>

#### 2) 제3자 결제 리스크 요인

24) <중화인민공화국은행법> 등 법률법규에 따라 중국인민은행이 제공된 《非金融机构支付服务管理办法》은 2010년 5월19일에 통과하게 되었고 2010년 9월1일에 시행하였다.

25) 知乎网.<https://zhuanlan.zhihu.com/p/81150775>

26)杜亚涛,刘雨晴.互联网金融第三方支付的风险及法律防范措施[J].商业经济研究,2017(16):161 -163.

27)于秀丽.电子商务中第三方支付的安全问题研究[J].宏观经济管理,2017(S1): 134-135.

28)张龄方 . 论第三方支付中客户风险及其防范机制构建[J].天津商业大学学报.2017(04).

29)涂萌,张绵伟.第三方支付用户个人信息安全风险及对策研究[J].情报理论与实践 ,2018,41(12):70-75.

30) 杨庆.第三方支付风险及监管建议[J].合作经济与科技,2019(04):70-71.



BaShusong,ZhuHaiming(2013) 제3자 결제에 대해 내부 통제 부조리, 허위 정보 유포, 패키지 환경 부재, 네트워크 안전 감독 부족 등의 문제를 제시하였다.<sup>31)</sup> DuYatao(2017) 제3자 결제 관리 법률 제도 방면으로부터 감독 모델의 한계, 제3자 결제 시장 진입과 퇴출 메커니즘의 미비, 침전 자금(沉澱資金) 제도 미비, 소비자 권익보호 제도의 미비, 인터넷 범죄에 대한 감독 강화 미비에 대한 문제를 제시하였다.<sup>32)</sup> LiJing(2018) 법률 감독 리스크, 결제 준비금 관리 리스크, 불법 인터넷 활동 리스크, 국가 신용 체계 부실화 리스크, 제3자 결제 업종 리스크와 재무 위험 현금 흐름 리스크와 조작 안전 리스크 등 제3자 결제 리스크에 대해 설명하였다.<sup>33)</sup>

### 3) 제3자 결제 감독 관리

YuXiuli(2017) 제3자 결제 안전 대책으로 인터넷 거래 법규 정비, 안전 관리 강화, 제3자 결제 플랫폼 보완 등을 제시하였다.<sup>34)</sup> DuYatao(2017) 종합 감독 체계를 건전하게 하고 제3자 결제 시장 메커니즘을 완벽히 하고, 침전 자금 관리 제도를 개혁하고, 소비자 권익 보호 메커니즘을 건전하게 해야 한다고 제시하였다. 네트워크 금융 범죄의 효과적인 해결책은 제3자 결제에 대비한 위험 회피에 대해 조언하였다.<sup>35)</sup> LiJing(2018) 업계 내외 감독관리의 강화에서 리스크 방지에 대해 설명하였다. 주로 업무 확장, 서비스 향상, 관리 최적화 등 방면의 혁신을 포함한다. 법률을 강화시키며, 인터넷, 금융, 이동통신 기술과 은행의 여러 분야를 공동 관리 메커니즘에 포함하여 제3자 결제의 시장 위치가 일층 명확히 된다고 제시하였다. 제3자 결제 업체 내부에서 시장 리스크 평가를 강화하고 내부 권력 전횡을 규제화 한다. 인재를 영입하며 업계 자율을 향상 시키는 것이라고 제시한다.<sup>36)</sup> YinJinxia (2018) 제4자 시장접근 강화, 정보보안 규제 강화, 보완입법 등의 측면에서 제3자 결제에 대비한 시장 리스크를 조언하였다.<sup>37)</sup> YangQing(2019) 법규제 완화, 업계 규제 강화, 통일된 신용 데이터베이스 구축, 사이버 불법 행위에 대한 단속 강화 등으로 대응했다. 제3자 결제할 리스크에 대비하여 분석을 진행하였다.<sup>38)</sup>

31) 巴曙松, 朱海明. 网络支付业的风险评估及监管[J]. 中国金融, 2013(20).

32) 杜亚涛, 刘雨晴. 互联网金融第三方支付的风险及法律防范措施[J]. 商业经济研究, 2017(16):161-163.

33) 李晶. 我国第三方支付的风险与防控研究[D]. 浙江大学, 2018.

34) 于秀丽. 电子商务中第三方支付的安全问题研究[J]. 宏观经济管理, 2017(S1): 134-135.

35) 杜亚涛, 刘雨晴. 互联网金融第三方支付的风险及法律防范措施[J]. 商业经济研究, 2017(16):161

36) 李晶. 我国第三方支付的风险与防控研究[D]. 浙江大学, 2018.

37) 殷金霞. 互联网支付发展短板[J]. 中国金融, 2017(11):101.

### Ⅲ. 연구모형 구성 및 사례 분석

#### 1. 연구모형 구성

본 연구는 이론연구, 사례 분석연구, 문제점도출과 발전방안의 순서로 진행한다. 이론연구는 제3자 결제에 관한 고찰, 제3자 결제의 현황, 관련 정책 및 제도 현황과 선행연구 분석으로 이루어지고 문헌연구를 시행한다. 실증연구는 알리페이와 위챗페이의 사례를 기준으로 사례분석연구를 시행한다. 이후 이론연구와 실증연구를 바탕으로 하여 제3자 결제의 문제점이 도출하고 발전방안을 제시한다.

<그림 3-1> 연구의 흐름도

| 중국 전자상거래상의 제3자 결제 발전방안 |                         |       |
|------------------------|-------------------------|-------|
|                        | 연구 내용                   | 연구방법  |
| 1. 이론연구                | 제3자 결제에 관한 고찰           | 문헌연구  |
|                        | 제3자 결제의 현황              |       |
|                        | 관련 정책 및 제도 현황           |       |
|                        | 선행연구 분석                 |       |
| 2. 사례 분석연구             | 알리페이와 위챗페이의 사례를 기준으로 분석 | 사례분석법 |
| 3. 문제점 도출              |                         |       |
| 4. 발전방안                |                         |       |

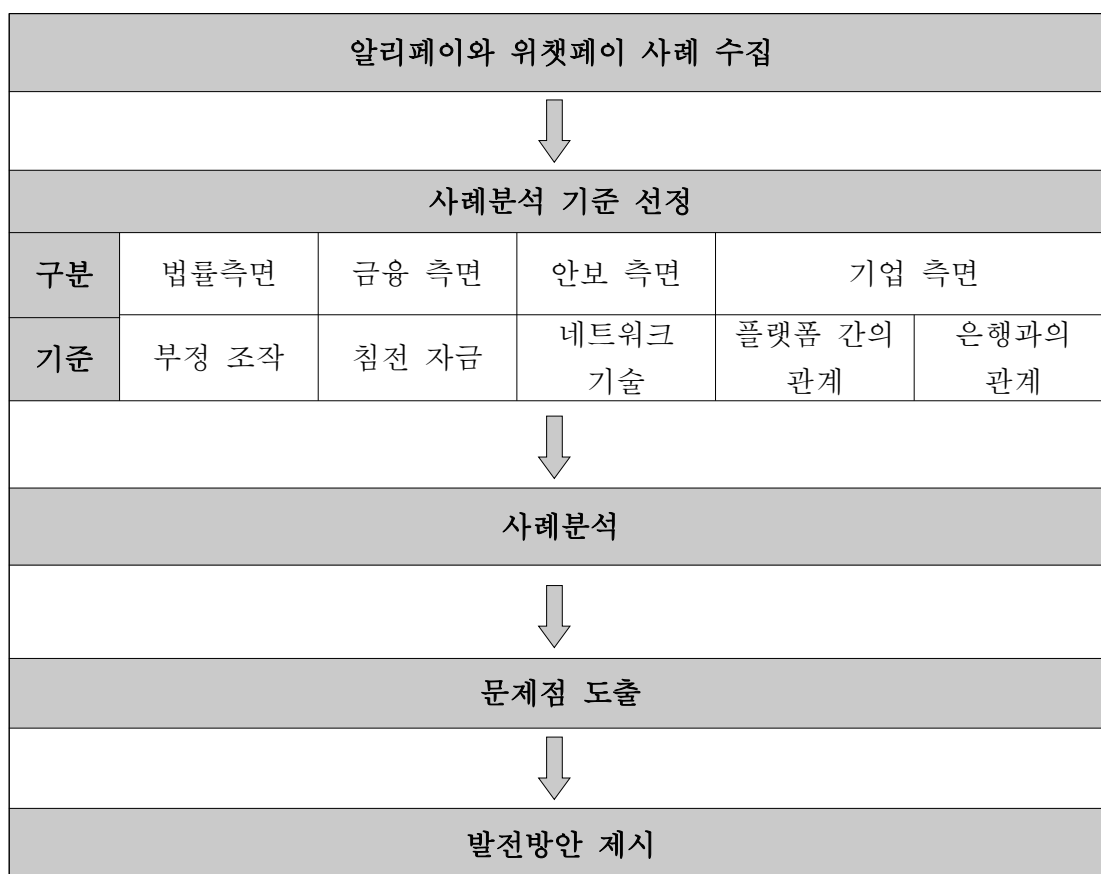
38) 杨庆.第三方支付风险及监管建议[J].合作经济与科技,2019(04):70-71.

## 2. 주요 사례 분석

### 1) 사례선정 기준 및 사례 분석의 틀

본 연구의 목적은 제3자 결제 발전하기 위해 제3자 결제의 문제점을 도출하여 알리페이와 위챗페이의 사례를 수집하고 기준을 파악하며 중국 전자상거래상의 제3자 결제 발전방안을 제시하는 것이다. 알리페이와 위챗페이 사례를 통해 부정 조작, 침전 자금, 네트워크 기술, 플랫폼 간의 관계, 은행과의 관계 5가지 기준을 선정하였다. 이 후 관련 사례를 기준으로 분석을 통한 제3자 결제 문제점을 도출할 것이다. 본 연구의 분석의 틀은 다음<그림 3-2>과 같다.

<그림 3-2> 사례 분석의 틀



## 2) 알리페이와 위챗페이 사례 분석

### (1) 부정 조작

스마트 폰의 급속한 보급과 발전으로 이미 알리페이와 위챗페이는 휴대폰의 필수 기능으로 되었다. 편리성과 효율적인 결제방식이 각 분야 소비자들의 사랑을 받고 있지만 이러한 발전은 큰 효과를 가져 오는 동시에 많은 불법 조작으로 인한 불법 행위에 대하여 취약점이 있다.

위챗페이는 전자화 수단으로 시장거래자에게 결제서비스를 제공한다. 위챗페이는 실제로 실명 인증을 실현하지 못 하고 사용자의 식별 관리를 보완하지 못해 결과적으로 자금 세탁 방지 법규는 위챗페이 업무의 사용자 신분 식별에 대한 명확한 규정이 없기 때문에 자금 세탁자는 취약성 심사라는 이 부분을 쉽게 이용할 수 있게 되었다. 위챗페이에 가상 계좌를 등록하면 이메일 확인 후 은밀하게 계좌 간 이체할 수 있게 된다. 자금 세탁자는 여러 명의 가입자를 등록해 여러 개의 위챗페이 계좌로 분산 시킨 뒤 대량 구매한 상품을 통해 자금 세탁 범죄를 저지르면 자금 출처가 가려져 관리당국이 정확한 신상정보를 파악하기 어렵다. 위챗페이 자체에는 한도 규정이 없으며 그 결제 한도액은 묶여 있는 은행 카드에 의해 결정된다.

### (2) 침전 자금 (沉澱資金)

2014년 6월 알리바바는 티몰(天貓)과 타오바오의 운영 데이터를 처음으로 공개했다. 그 내용을 따르면 티몰의 2013년 거래액이 4410억 위안이고 타오바오의 2013년 거래액이 1.1억 위안이다. 둘을 합쳐 연간 결제액은 15410억 위안에 달할 것이며, 평균 하루 거래액은 약 42.22억 위안이다. 구매자가 알리페이로 결제하는 시점부터 사업자가 상품을 발송하고 구매자가 상품을 받기까지 통상 7일 이내의 입출금 시간이 걸리는 경우가 있으며, 알리페이의 침전 자금은 주간 기준으로 약 295.53억 위안이고 후속 대금은 제때 받은 돈으로 결제할 수 있기 때문에 이 295억 위안은 실제로 알리페이에 계속 잠긴 것이다. 이런 침전 자금은 은행에 예치하면 당좌예금 이자 0.35%로 계산하면 이자가 1.3억 위안에 달할 것이다.<sup>39)</sup>

### (3) 네트워크 기술

2015년 5월 14일 장쑤(江蘇)성 쉬저우(徐州)시 쑤닝(睢寧)현 타오바오(淘寶)의 판매자 왕(王)모씨는 알리페이 계정에 남아 있던 잔액 3996위안을 도난당했다고 공안기관에 신고했다. 장쑤성 쉬저우 공안부 수사하고 용의자는 가구 제작 명목으로 피해자에게 사잔 양식을 위조한 트로잔(trojan) 프로그램을 발송했다. 이 트로잔 프로그램을 이용해 피해자의 알리페이 계정 내 잔액을 도난당한다. 이 트로잔 프로그램은 원격 제어, 키보드 기록, 프로세스 종료 등의 기능을 갖추고 있으며 주류 백신에 노출되는 것을 막을 수 있다. 사용자가 트로잔 프로그램에 심어지면 사용자 컴퓨터는 용의자가 감시당하고 피해자가 인터넷뱅킹, 알리페이 등에 접속해 사이트 이용 시 피해자의 계좌 비밀번호 등을 알 수 있다.<sup>40)</sup>

### (4) 플랫폼 간의 관계

위챗은 메신저 서비스로서 사용자의 수나 사용량, 열러본 횟수나 사용 시간도 매우 정밀하다. 위챗페이는 그 중에서 한 기능으로 사용자의 습관이 바뀌고 위챗페이로 결제 습관도 늘고 있다.

2013년 말에 알리페이 가입자가 3억을 넘었고 모바일 결제완료 27억 건이고 알리페이는 세계 최대의 모바일 결제회사가 되었다. 위챗페이도 이에 따라 가입자를 끌어들이는 방식을 내놓았고 2015년 8월 알리페이와 위챗페이는 모두 무현금 할인 행사를 열었다. 완다(萬達)가 알리페이와 제휴한 날 위챗페이도 영화표 구매 서비스를 시작했고 위챗페이가 제휴한 영화관은 2014년 6월 현재까지 2000개가 넘는다.<sup>41)</sup>

알리페이는 전문적으로 결제 플랫폼으로 위챗처럼 메신저는 아니지만 iResearch '2017년 상반기 중국 모바일페이 시장 연구보고서'에 따르면 오프라인(마트, 식당, 쇼핑몰, 편의점) 모바일 결제 이용자의 65.4%가 알리페이 결제를 선호고 32.3%만이 위챗페이를 선호하는 결과를 볼 때 사용자의 점성이 높음을 알 수 있다.<sup>42)</sup> 이

39) 李思. 第三方支付沉淀资金风险研究——以支付宝为例[J]. 经营学. 2015

40) <http://news.sina.com.cn/c/2015-11-13/doc-ifxkrwks3858471.shtml>. 支付宝盗号等5起典型案例公布. 2015

41) <http://www.mamicode.com/info-detail-1301903.html>

데이터 보고서는 인터넷 업계 연구자들의 사고를 거의 뒤집어 놓은 것으로 많은 사람들이 주변에서 보면 다 위챗페이로 결제 하는 것 같은데 왜 알리페이 사용자 점성이 더 높은가에 대해 의문을 던진다. 그 이유는 알리페이는 사용자에게 새로운 업무를 더 잘 나타낼 수 있으며 제품의 점성도 높여준다. 알리페이에서 '개미 숲' 과 '개미 농장'은 결제하면 에너지가 흘러 공익에 참여할 수 있다. 또 알리페이를 이용하는 60세 이하의 소비자는 오프라인으로 1회 결제할 때마다 건강 보험료를 받을 수 있어 결제 건수에 따라 보험금이 계속 쌓이는 데다 업무와 소비 등이 유기적으로 결합시스템이 있다.<sup>43)</sup> 그 결과에 따라 알리페이는 온라인과 오프라인과의 융합에서 예기치 못한 성공을 거두어 사용자의 점성으로 인해 점차 위챗페이에 접근하게 된다는 것을 알 수 있다. 위챗페이와 알리페이는 제3자 결제 시장에서 거래 규모가 가장 큰 플랫폼으로 항상 경쟁 관계에 있었으며, 제3자 결제 시장에서 수많은 플랫폼들 중에서도 악성 경쟁의 여지가 적지 않았다.

#### (5) 은행과의 관계

알리페이가 2013년 중순 선보인 잔액보 증식 사업은 금융업계에 큰 연쇄 반응을 불러 일으켰다. '위어바오'(余额宝)가 등장하면서 새로운 인터넷 '과편화 리재화' 시대가 열렸다. 위어바오는 알리바바(阿里巴巴)그룹 산하 알리페이와 천홍기금(天弘基金)이 연합하여 만든 부가 서비스인데 천홍기금은 유일하게 '증리바오'(增利寶)이라는 화폐기금을 만들었다. 알리페이를 유일한 직관 플랫폼으로 삼고 사용자가 위어바오로 돈을 돌리면 이 기금은 자동으로 인수된다. 위어바오는 출시 당시 은행업의 저조기를 맞아 수익이 상승세로 돌아섰으며 이는 연간 수익률 초과 기록을 세운다. 위어바오의 진입 단편 최소 금액은 1위안인 반면에 각 은행이 주력하는 채테크 상품의 최소 금액은 모두 만 위안 이상 해야하기 때문에 많은 소액 투자자들이 투자 불능 상태에 빠졌고 위어바오의 '1위안 입장'은 순식간에 많은 소액 투자자들의 주목을 받았다.<sup>44)</sup> 제3자 결제 업무의 혁신적인 역량이 강화됨에 따라 앞으로 제3자 결제 산업의 경쟁력은 더욱 강해질 것이며 이는 항상 경제의 주체적 위치에 있던

42) 艾瑞咨询,《2017上半年中国移动支付市场研究报告》, 2017

43) 《支付宝与微信, 谁比谁更粘人?》马继华, 2017.9.16

44) 陈影.第三方支付发展及其对商业银行影响研究.[J]经营学.2014

상업은행으로서는 큰 영향을 미친다.

### 3. 사례 분석을 통한 문제점 도출

#### 1) 법률 측면

##### (1) 위법 범죄 문제

제3자 결제 플랫폼은 주로 기술을 제공하여 거래의 안전을 보장하고 순조롭게 이루어져 자금의 출처와 목적에 명확하게 인식하지 못하기 때문에 부정 조작으로 인해 위법 범죄가 발생하기 쉽다. 불법 행위자들은 제3자 결제 플랫폼을 이용하여 현금화하고 은행 신용 한도 자금을 이용해 사익을 점유하다. 인터넷의 익명성·신속성·편리성과 중국 등을 이용한 자금 불법이전, 자금 세탁, 뇌물 비합법적 행위등의 위법이 발생한다.

##### (2) 전자상거래에 대한 법률 체계 미비

<전자서명법(電子簽名法)><sup>45)</sup> 출시되기 전에 중국 전자상거래 법률 환경은 아래와 같다. 첫째, 부서 규제 및 지역 법규가 대부분이다. 주로 전자상거래의 정보 보안, 정보감시와 관리, 지적소유권, 인프라 문제에 관한 규정이지만 전자상거래에 대한 핵심 문제(소비자 권익 보호, 법적 책임, 거래 규칙 등)가 부족하다. 둘째, 체계성이 부족하다. 통일된 법적 원칙과 조율이 부족하다. 셋째, 라이선스 등록 및 접속에 대한 관리가 과도하고 행정 관리 모드에 대한 돌파가 없었다. <전자서명법>의 출시는 중국 전자상거래의 법률 환경을 위한 토대를 제공하는 동시에 인터넷 세상과 현실 세계를 연결한다. 하지만 현재로서는 중국 전자상거래와 인터넷 결제 관련 법체계는 아직 부실하다. 전자계약은 전자 상거래에서 매우 중요한 역할을 한다.

45) 2004년 8월28일 중화인민공화국 제18차 전국인민대표대회 상무위원회 제11차 회의에 통과하였고 2005년 4월1일부터 시행하였다. 2015년 4월24일에 다시 수정되었다.

<계약법(合同法)>은 전자계약의 법적 효력을 인정했지만 이에 대한 규정은 없다. 또 인터넷 기술은 불공정하고 불합리한 조항을 속일 기회를 제공하고 있다. 이에 따라 전자상거래의 건전한 발전을 위해 문제가 될 것으로 보인다.<sup>46)</sup>

## 2) 금융 측면

### (1) 침전 자금 문제

침전 자금(沉澱資金)은 인터넷 거래에서 제3자 결제하는 메커니즘에 의한 결제 지연과 청산으로 인해 플랫폼에 남아 있는 대량의 거래를 가리킨 자금이다. 국내 최대 제3자 결제 플랫폼 알리페이는 하루 평균 침전 자금 규모가 약 100억 위안으로 이 같은 막대한 자금 규모는 위험요인이 될 수밖에 없다. 침전 자금은 다음과 같은 위험을 가져올 수 있다.<sup>47)</sup>

첫째, 침전 자금은 제3자 결제하는 플랫폼 자체의 위험을 초래할 수 있다. 인터넷 거래와 제3자 플랫폼 설계의 취지에 따라 침전 자금의 체류가 불가피하며 현재의 거래규칙에 따르면 제3자 계좌에 최소한 3일에서 일주일의 기간 동안 존재해야 한다. 이 자금은 제3자 결제 플랫폼에서 이자를 받을 것이 확실하며 이들 플랫폼 중 알리페이 등 소수 계좌에만 자금이 전용 계좌에 예치되어 있는 상황에서 해당 계좌에 대한 감시가 없어 사용 권한을 벗어나는 경우가 발생할 수 있다. 침전 자금의 규모는 갈수록 더 커지고 있는데 등록 자본을 크게 앞지르고 있으며 침전 자금 손실이 발생하면 그 자체 자금으로는 고객 손실을 결제할 능력이 전혀 없다.

둘째, 침전 자금은 모럴 해저드를 일으킬 수 있으며 제3자 결제 플랫폼은 자금을 전용해 투자할 수도 있다. 침전된 자금의 규모가 급속히 확대되고 이를 사용한 수익도 점점 커지고 있는데 이를 제대로 관리하지 않은 채 제3자 업체에서 다른 거래나 투자를 하는 것이 가능하겠느냐는 것은 사용자는 알 수 없다. 제3자 업체가 위험 부담이 높은 사업에 투자하면 자금을 회수하지 못할 수도 있어 고객들의 자금 회수에 대한 점검이 거세질 수 있다. 또 금융 범죄 집단이 고객 자금을 싹쓸이해 탈출하는 사태가 벌어질 수도 있어 자금 리스크가 커질 수 있다.

46) 우리사. "중국 제3자 전자상거래 결제시스템의 문제점 및 해결방안에 관한 연구." 2017

47) 吴坤阳.我国第三方支付存在的问题及监管对策[J].金融经济.2015



셋째, 침전 자금은 인터넷 위법 범죄 활동을 야기할 수 있다. 인터넷 거래의 익명성 때문에 단속이 쉽지 않은 데다 거래 데이터도 확보하지 못한 채 제3자의 거래지령에 따라 자금 이체, 자금 세탁, 신용카드 현금화, 사기 등 불법을 저지를 수 있다.

넷째, 침전 자금에서 발생하는 이자의 귀속 문제다. 제3자 결제 플랫폼 내의 침전 자금은 임시로 보존하는 것이 때문에 기업이 은행에 개설한 계좌에는 대량의 침전 자금은 굉장한 이자를 가져다 줄 것이다. 이 부분의 이자의 귀속은 아직 정해진바 없다. 자금 누설에 따른 자금의 소유권과 사용권은 제3자 결제 업체가 갖고 있으며 어떻게 관리하고 쓸 것인지는 주무부처의 절박한 문제다.

## (2) 자금 세탁 문제

자금 세탁은 범죄자의 불법적인 소득을 일정 경로로 합법화하는 것을 말한다. 제3자 결제 플랫폼은 구매자와 판매자 간의 거래 과정에서 중간 플랫폼 역할을 하며 은밀성과 비밀성이 있어 범죄자의 편의를 도와준다. 제3자 결제 플랫폼이 생기기 전에는 범죄자가 은행 카드를 통해 은행 카드로 이체하는 방식으로 돈을 빼돌렸는데, 지금은 제3자 결제 플랫폼이라는 은밀성이 비교적 강한 도구를 이용하여 돈을 옮길 수 있다. 인민 은행은 제3자 결제 플랫폼에 대해 사용자 실명 인증을 요구하고 있지만 제3자 결제 플랫폼은 이를 제대로 구현하지 못하고 있다. 인터넷에서는 제3자 결제 플랫폼의 일부 계정을 직접 판매하고 있다. 이 계정은 보통 다른 사람이 사용하는 신원정보를 이용해 신청할 수 있으며 제3자 결제 플랫폼 업체도 이를 검증하지 않고 있다. 범인들이 여러 계좌에서 돈을 이체해 불법소득 자금을 탈루할 수 있도록 편의를 봐준 것이다.

2018년 4월 선전 경찰은 신형 인터넷 사기 사건을 수사하였다. 이 범죄 조직 제3자 결제 플랫폼을 이용한 자금 세탁은 전체 범행 과정의 마지막 단계다. 10일 동안 700여만 위안을 가로채는 등 피해가 컸다.<sup>48)</sup> 조회 수속이 번거롭고 피드백 주기가 길며 제3자 결제 플랫폼의 이용자등록 정보가 부실하고 제3자 결제 플랫폼의 내부 관리가 허술하기 때문에 공안은 범죄 수사에 어려움을 겪는다.

제3자 결제 플랫폼을 통한 자금 세탁은 사회적 폐해가 크고 정상적인 사회경제적 운영 질서에 영향을 미쳐 금융 위기까지 초래할 수 있으므로 사회경제적 질서의 정

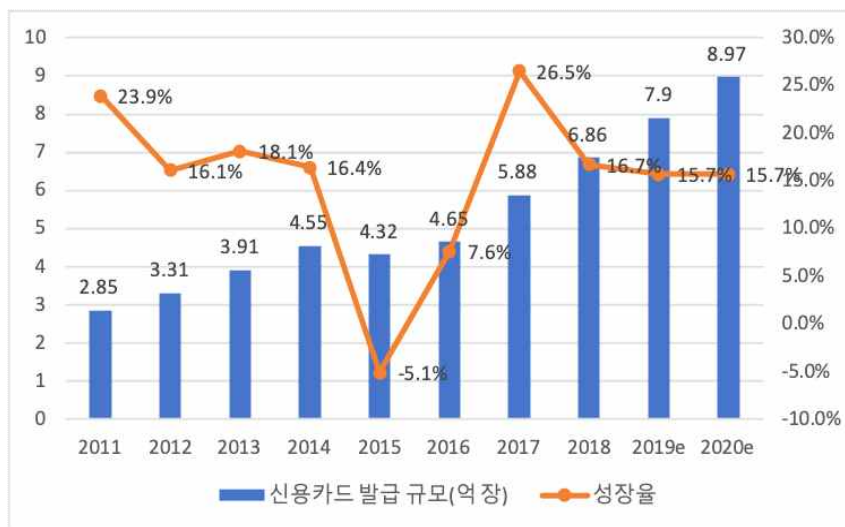
48) 李晶. 我国第三方支付的风险与防控研究[D].浙江大学,2018.

상화를 유도하는 노력을 강화해야 한다.

### (3) 신용카드 현금화 문제

2000년 WTO 가입 이후 중국 신용카드가 실질적인 가동 단계에 들어갔으며 지속적인 성장으로 발전하였다. 2007년 증가 속도가 80%으로 증가하여 이를 따라 금융 위기, 이후의 관리 감독과 심사 기준을 받은 엄한 영향 때문에 2008년 이후 증가 속도가 둔화되었다. 2015년, 신용카드 발급 속도 증가율은 인터넷 금융 충격 때문에 줄어들었다. 2016년 중앙은행 '신용카드 신규'를 시행하기 때문에 신용카드 시장은 다시 활성화되었다. 그 후 비교적 느린 성장 속도를 유지하고 있지만 2020년까지 신용카드 발급 수량은 9억 장 될 것이라고 예측한다.

<그림 3-3> 2011~2020년 신용카드 발급 규모



※출처: www.chyxx.com 中国产业信息网

신용카드 발급 규모가 커지면서 신용카드 현금화 문제점도 가져왔으며 관련 자료에 따르면 2019년 중국 신용카드 현금화 규모는 2조 위안에 이른다.<sup>49)</sup>

신용카드 현금화는 정상적이고 합법적인 ATM이나 은행 카운터를 통해 현금을 인출하는 것이 아니라 다른 불법 수단을 통해 신용카드의 신용한도 안에 있는 돈을

49)全国信用卡套现规模达2万亿，拆解万亿灰色产业链的养成<http://www.kuohei.com/thread-60296-1-1.html>(出处: 扩黑科技)

현금으로 인출하는 것을 말한다.<sup>50)</sup>

기존 신용카드 현금화는 대부분 POS 기기를 통해 카드를 긁는 방식이지만 그런 방법이 원가가 비싸고 때로는 현금을 쓰는 사람에게 득보다 실이 많았다. 제3자 결제 플랫폼으로 인해 카드 현금화를 쉽게 할 수 있다. 구체적인 조작 과정은 카드 현금화를 원하는 소지자는 친구의 신분증을 이용해 타오바오에 점포를 내거나 합법적인 온라인 상점에서 직접 신용카드를 사용하고 거래 사실을 허위 매출을 방생시켜 카드에 있던 자금이 상대방 계좌로 들어오면 자신의 계좌로 넘어간다. 제3자 결제는 어떤 거래의 사실적 합법성을 확인할 수 없기 때문에 이런 방법으로 신용카드 현금화를 쉽게 할 수 있다. 현금인출이 완료되면 신용카드 정상사용 절차대로 청구서 만기일 전에 돈을 갚으면 신용 불량이나 연체도 발생하지 않으며 그에 대한 대가는 현금인출 기간의 소량 수수료에 불과하다. 은행 입장에서선 신용카드 현금화 규모가 형성될 경우 은행이 아무런 사용 범위 제한도 없는 단기 무이자 대출을 한 셈이다. 이런 대출금의 안전성은 보장되지 않는다. 마이크로 모바일 카드 단말기의 출시로 카드 현금화의 원가가 낮아져 100여 개 휴대전화 POS 카드 단말기만 있으면 카드 현금화가 가능해 지며 수수료는 0.49%에 불과하다. 이런 행위는 은행의 자금 안전을 매우 큰 위협을 받게 하였다.

### 3) 안보 측면의 문제

#### (1) 개인 정보 유출

제3자 결제 플랫폼을 결제할 때 미리 계정을 등록해야 하고 등록 과정에서 민감도가 높은 개인정보를 입력해야 한다. 이런 정보는 인터넷 쇼핑, 결제, 애프터서비스 등 곳곳에서 유출될 위험이 있다. 또 인터넷 소비 습관이 정착되고 모바일 인터넷이 보편화되면서 사용의 범위가 넓어져 쇼핑, 교통, 의료, 레저 등 소비자의 개인정보가 곳곳에 흔적을 남기고, 일부 소비자들은 공중인터넷 환경을 선택하는 등 인터넷 환경의 안전성이 높지 않아 개인정보 유출 가능성이 높아졌다. 일부 범법자들은 각종 수법으로 소비자의 텍스트 정보뿐 아니라 주민등록증 앞뒷면 사진, 카드 사진까지 빼내갔다. 범인들은 소비자의 민감한 정보를 인터넷에서 판매해 수익을

50)www.baike.baidu.com 百度百科

내는데 이용하고 있어 소비자의 자금과 개인정보 보안에 큰 위협을 가하고 있다.

## (2) 네트워크 기술 문제

제3자 결제 업체는 컴퓨터, 휴대전화 등을 통해 인터넷 기술로 전체 업무를 수행하기 때문에 인터넷 환경 보안은 제3자 결제를 보장하는 것은 제일 중요하다. 첫째는 사용자는 결제 과정에서 개인 정보를 쉽게 도난당하고 파괴하는 것이다. 두 번째는 제3자 결제 업체 자체의 결제 체계에 보안상의 허점이 있기 때문에 해킹과 이용에 취약하여 시스템 전체의 안전성과 보안성에 쉽게 영향을 미치는 것이다. 세 번째는 일부 악성 프로그램이나 해커가 악의적으로 침입하고 공격해 사용자들이 피해를 보는 것이다.

현 단계에서 중국의 제3자 결제 업체의 기술 수준은 아직 향상되어야 한다. 응용 시스템은 여전히 불안정성이 있고 시스템의 안전 보장 조치가 제대로 이루어지지 않았으며 소프트웨어와 하드웨어의 운영이 강화되어야 한다. 이 같은 요인은 해커와 바이러스 데이터의 도청과 차단을 유발해 고객의 자금과 정보보안에 큰 위협이 될 수 있다.

제3자 결제는 인터넷을 통한 거래라는 점에서 범죄자이 쉽게 접근할 수 있고 제3자 결제 보안등급이 낮은 제3자 결제 업체를 선택하여 결함과 허점을 파고들어 소비자를 상대로 한 사기나 개인정보 절취로 피해가 발생할 수 있다.

## 4) 기업 측면

### (1) 전통 금융업체에 충격

스마트 폰과 2차원 바코드가 보편화되면서 사람들의 소비 습관은 처음의 현금 거래에서 점차적으로 바코드 스캔 결제로 바뀌고 있다. 제3자 결제 플랫폼의 혁신과 기능의 전면적 실용화로 소비자들은 제3자 결제 업체의 제품을 이용하도록 유도하고 있다. 하나는 제3자 결제 플랫폼 이용이 다양하고 인터넷 쇼핑, 의료, 소비, 교통, 오락 등 일상생활에서 이용자들에게 매우 편리하다는 것을 제공한다. 둘째는 이체 효율이 낮아 사람들의 자금 원가를 절약하는 것이다. 계좌 이체 수속이 간단하

고 빨라졌다. 전통적인 은행 이체 방식 장부에 비해 사람들이 줄을 서서 기다리는 시간을 줄인다. 셋째는 재테크 수익이 높고 융통성이 있어 제약을 받지 않다. 넷째는 대출이 쉽고 대출 심사 절차가 전통 은행업 업체보다 쉽고 문턱이 낮아 결제 속도가 빠르다. 이것은 급히 돈을 써야 하는 고객들과 일부 조건들이 전통적인 은행업의 요구를 만족시키지 못하는 고객들에게 매우 매력적이다. 제3자 결제 플랫폼과 은행의 장·단점 비교하자면 <표3-1>과 같다.

<표3-1> 제3자 결제 플랫폼과 은행의 장·단점 비교

|            | 장점  | 단점  |
|------------|---|---|
| 제3자 결제 플랫폼 | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 강한 시장 분석 능력</li> <li>■ 강한 기술적 창조력</li> <li>■ 차별적 서비스</li> </ul>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 낮은 신용도</li> <li>■ 감독과 관리 결여</li> <li>■ 은행에 의존성이 있음</li> </ul>              |
| 은행         | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 강한 실력</li> <li>■ 높은 신용 체계</li> <li>■ 결제 최종 수행자</li> <li>■ 게이트웨이 결제 이용</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 은행 간의 협력 미비</li> <li>■ 서비스 혁신 이념 부족</li> <li>■ 중소 고객을 위한 서비스 결여</li> </ul> |

※출처: 중국업종연구망

이에 따라 전통 은행들은 개인 결제와 중간 업무 수입이 급감하고 은행 예금을 분산 시켜 금융 업체들의 정상적 발전을 위협하고 있다. 이 때문에 제3자 결제 업체의 역할은 브로커 역할에 그치지 않고 금융 업체와 비슷해지고 있다. 따라서 인민 은행은 제3자 결제 업체의 감독 방식과 정의에 대하여 새로운 고려를 하여 제3자 결제 시장을 더욱 잘 규범화할 필요가 있다.

## (2) 악성 경쟁

제3자 결제 응용 분야는 경쟁이 치열하고 제품이나 서비스 등 동질성이 상이하다. 업계에서 높은 시장점유율을 얻기 위해 결제 업체는 가격 전쟁을 벌인다. 이런 경쟁의 결과 제3자 결제 플랫폼은 사용자를 제한할 수 없고 접근성이 낮아 안정적인 시장 규모와 수익을 형성하기 어렵다.

악성 경쟁은 여러 업종에서 나타나고 있으며 제3자 결제 분야도 예외가 아니다.

2014년에는 '디디택시'(滴滴打车)와 '빠른 택시'(快的)는 택시 업계에서 '돈 태우기 전쟁<sup>51)</sup>' 발생하였다. 사실은 알리바바(阿里巴巴)와 텐센트(騰訊)의 모바일 결제 패자 쟁탈전이다. 중신(中信) 산업기금과 텐센트 등 1억 달러를 출자하여 디디 택시를 타고 풍부한 자본의 지지를 얻은 디디 택시 2014년 2월에 '돈 태우기 전쟁'의 막을 올렸다. 디디 택시는 '승객 택시 10위안(약 2천 원) 할인, 운전기사 수당 10위안'은 전국적으로 실시되었다. 또 '1일 전 1만 명 택시 타면 무료'를 약속했다. 대부분의 도시는 기본요금이 10위안을 넘지 않고 일부 도시는 10위안을 빼면 택시비가 크게 줄어 금액 10위안을 넘지 않을 때 승객이 0.01위안(약 2원정도)만 내면 되고 택시비가 크게 싸진다는 점을 알아야 한다. 운전기사는 10위안을 지원하기 위해 승객에게 택시 소프트웨어를 추천해 주는 등 디디 택시를 활성화했다. 하지만 빠른 택시 요금제는 곧바로 전국 주요 도시에서도 10위안 할인 행사를 열고 디디 택시와 전쟁을 시작했다. 그 후에는 디디 택시와 빠른 택시의 싸움은 여러 번 진행되었다. '빠른 택시 보상은 언제나 같은 업종보다 1위안을 더 받음' 구호를 내뿜을 때까지 두 집의 돈 태우기 전쟁이 재연되고 있다. 돈 태우기 전쟁은 2014년 5월에 관련 부문의 개입으로 점차 소강상태에 빠지면서 양대 카트 소프트웨어의 시장 경쟁도 점차 이성화되었다.<sup>52)</sup>

국내 대다수 또 다수의 제3자 결제 회사가 모두 인터넷 게이트웨이 접속을 통한 서비스 기술과 은행 합작으로 시장 동질화 경쟁을 야기하였으며 이는 제3자 결제 기업 간의 가격 전쟁을 심화하게 되었다. 제3자 결제 업계의 이윤과 시장 점유율의 증가가 비례하지 않도록 하였다.

51) 돈 태우기 전쟁은 투자 분야에서는 사업 시행자가 투자자의 돈을 예상보다 많이 쓰는 것을 말한다.

52)王称."快的打车"PK"滴滴打车"移动支付大战一触即发[J].中国电报业,2014,(07)

## V. 제3자 결제의 발전방안

### 1. 법률 측면

#### 1) 법률 위계 향상

현재 제3자에 대한 결제방법으로 볼 때 모두 중국인민은행이 반포한 것으로 부위원회 입법문서에 속하며 법률의 직위가 비교적 낮아 중국인민은행이 제3자 결제업체의 감독 주체로서의 지위를 유지하는데 불리하고 행정소송 등의 위험도 발생하기 쉽다. 따라서 미래 발전과 관련하여 제3자 결제에 관한 법률문서의 지위를 적절히 제고할 것을 권고한다. 먼저 국무원이 관련 법률 문서를 만들어 인민은행이 제3자 결제 업체에서 차지하는 권리의무와 지위를 더욱 명확히 하고 제3자 결제에 대한 감독관리 층의 수준을 높임으로써 인민은행이 더욱 강화된 감독 기능을 발휘하여 시장운행을 규범화 할 것을 건의하였다. 또 제3자 결제 업체에 대한 일탈행위 처벌이 경미하고 위반조작에서 얻은 이익보다 원가가 싸다는 지적에 따라 관련 법규를 개정해 제3자 결제 업체에 대한 일탈행위에 대한 처벌 강도를 높일 것을 권고한다. 원가를 위반해 수익을 처벌하는 것보다 훨씬 적게 발생시키고 제3자 결제 업체의 위반 가능성을 낮춘다는 것이다.

#### 2) 법률 법규 제도 보완

중국인민은행의 사전 경보, 과정 감독, 사후 상담 메커니즘을 구축할 것을 권고한다.

사전 경보에 관하여 중국 법률은 제3자 결제 감독에 대해 일정한 정체성이 존재하고 제3자 결제 업계의 건전한 발전에 매우 불리하기 때문에 사전 경보 체계를 세워야 한다. 소비자 권익을 보호하기 위해 인민은행은 결제업체에 대한 접근의 투명성과 안전성에 관한 규정을 두고 제3자 결제업체에 대한 정의와 시장 속성을 더욱 명확하게 해야 한다. 2010년 인민은행은 제3자 결제 업체의 행위를 규제하고 제3

자 결제업체를 금융업체로 지정하지 않으며 '실시세칙'(实施细则)에서는 제3자 결제 면허 취득에 대해 설명하고 제3자 결제 업체의 시장 위치를 명확하게 함으로써 인민은행의 감독 규제를 강화시켰다.<sup>53)</sup> 사회가 발전에 따라 제3자 결제 업체는 대금 상환 업무만을 전개하는 것을 뿐만 아니라 보다 다양한 분야에서 시장진입을 하고 있다. 그 업무 확정은 다방면으로 발전하는 형세를 보이고 있다. 그 업무는 비록 비 금융 업체로 정의되었지만 점차 금융 업체로 발전하였다. 서비스 상품의 종류가 새롭고, 다양하여 끊임없이 소비자들의 눈길을 끌고 있다. 따라서 국가는 제3자 결제 업계의 부단한 혁신 발전에 주목해야 하고 제3자 결제 업체의 시장 내 역할도 계속 명확하게 관리해야 한다. 미국은 발행된 '통일 통화 서비스 법안'에 따르면 종별 제3자 결제 업체를 차별화할 수 있도록 규정하기 위하여 종속 업무유형, 업체주주, 경영주소, 자금 상황 등의 방면에서 따로따로 분류하고 있다.<sup>54)</sup> 따라서 우리는 미국에서 관련 경험을 배우고 제3자 결제 업체가 사업 허가증을 얻는 조건을 세분화시키고 해당 요구를 향상 시킬 수도 있다. 제3자 결제 업체 시장의 발전을 통일적으로 규범화를 하기로 하고 소비자의 자금과 정보 안전을 보호하기 위하여 관련된 감독 관리 부문 전문적인 금융 기술 업종이나 국가 표준을 정하는 것을 권고한다. 이것으로 제3자 결제 시장에 진입할 수 있는 업체의 질과 수량은 엄격히 통제한다. 위험이 발생하기 전에 최대한 위험을 억제하고 사전 경보를 잘 해놓아야 한다.

과정 감독과 관련해 중국은 제3자 결제 사업이 출발이 늦어 관련 감독 경험이 부족하고 법률에 허점이 있으며 과정 감독을 강화하면 위험을 줄일 수 있다. 이에 따라 미국의 제3자 결제 업체에 대한 감독 체제를 거울삼아 사업 종류에 따라 차별화된 감독 기법을 채택해 그 과정에 중점을 둘 수 있게 됐다.

소비자의 프라이버시를 보호한다는 점에서 미국이 제정한 '금융 현대화법'은 어떤 금융업체도 소비자의 동의 없이 그 정보를 다른 업체에 제공해서는 안 된다고 규정하고 있다.

미국에서 제정된 '전자 자금 이전 법' 및 그 시행세칙 E조례는 어떠한 형태의 전자 자금 이전에 적용되어도 비 허가권 거래의 손실로부터 소비자를 보호하다. 단 다음 두 가지 예외를 제외하면 다음과 같다. 첫째, 각 시리즈의 비 허가 거래에 대해 은행은 소비자에게 50달러의 손실을 부담하도록 요구할 수 있다. 둘째, 만약 소

53)刘娇(2019).第三方支付风险及防控对策研究.p38~39

54)贵斌.打造开放大学的核心竞争力——对学分银行建设的思考[J]. 云南开放大学学报. 2015(01).



비자가 카드를 은행에게 비 허가 거래의 우려가 있다고 제때 보고하지 않으면 은행은 소비자들에게 더 많은 손실과 심지어는 전부를 요구할 수 있다. 신용카드 거래에 적용하는 '대차 진실 법' 및 그 시행세칙 Z조례는 전자보다는 다소 약하더라도 소비자의 권익을 보호하는 데 더 유리하다. 비인가 거래를 제때 은행에 보고하지 않으면 소비자가 부담하는 손실은 최대 50달러를 넘지 않는다.<sup>55)</sup> 금융소비자의 이익 보호, 이용자 자산 관리, 불법자금의 세탁 방지 등의 관점에서 제3자 결제하는 전자 결제 청산 활동을 규범화하였다.

따라서 우리는 미국의 경험을 바탕으로 제3자 결제 기업 업무의 종류에 따라 그 업무 종류의 법률과 법규를 신설할 수 있다. 주요 자금 범위, 자금 주기, 수익률 등을 구체적으로 규정할 수 있다. 법률을 더욱 세밀화 하여 추진 과정을 체계적으로 감독하게 할 수 있게 된다. 이와 함께 현행 시장에 대한 정비활동도 할 수 있다. 현재 시장에는 243장의 결제 면허증 남아 있지만 제3자 결제 업체의 수는 여기에서 그치지 않는다. 결제 허가도 받지 않고 '정상'으로 운영되는 제3자 결제 업체에 대해서는 구체적인 기한을 정해야 한다. 이 기한 전에 법이정한 규정을 지키지 못하면 취소 요구를 시행하여 반드시 즉시 영업 정지를 명령해야 하며 더 이상 시범 사업으로 이어지지 않도록 허가를 법규에 맞도록 시행하는 업체를 시장에서 퇴출하여 시장의 정상적인 운행되도록 해야 한다.<sup>56)</sup>

사후 상담 메커니즘에 관하여 한편 인민은행 제3자 결제 업체의 가입 규율뿐 아니라 퇴출에 따른 법적 장치도 정비해야 하며 제3자 결제 업체의 퇴출 시 특히 자발적인 퇴출은 소비자 자금이 해당 은행 계좌로 효율적으로 반환될 수 있도록 보호할 수 있는 법적 장치도 마련돼야 한다. 또한 퇴출한 제3자 결제 플랫폼 상에서 이용자의 개인정보에 대해서도 적절한 처리를 하여야 한다. 전문적인 규칙과 제도를 제정해야 한다. 이에 명시적으로 퇴출된 제3자 결제 업체의 이용자 개인정보 처리 절차는 소비자 개인의 사생활이 노출되지 않도록 보호한다.

### 3) 감독 관리 체제 보완

제3자 결제 업체가 업종, 권역, 성립 전망이 복잡하고 인원의 자질이 들쭉날쭉하

55)王洪凯,陈斌彬.论我国第三方支付中消费者权益的法律保护及完善[J].武汉金融,2017(4):42-45.

56)尹杰,凌冰.农村移动支付问题多[J].中国金融,2019(02):103.

며 경험 부족 등의 특징에 근거하여 은감회(銀監會)<sup>57)</sup>, 중국인민은행과 업종 협회가 공동으로 관리를 감독하는 체제를 형성할 것을 권고한다.

먼저 이 관리 감독 체제는 내부적으로 온라인과 오프라인에서 통일적으로 관리 가능하도록 하고 제3자 결제 업체의 체제와 제품을 개발하기 위하여 관련된 인재를 초빙해야 한다.<sup>58)</sup> 감독, 관리 요구를 끊임없이 높이고 감독, 관리 조치를 보완하며 결제 업체에 대한 업무 평가 시스템을 구축해야 한다. 제3자 결제 업체에서 실시하는 업무의 유형에 따라 업무를 세분화하여 업무의 유형에 따라 지표를 작성하고 일정한 경계선을 정할 수 있다. 이는 동시에 블록체인, 빅 데이터 등 선진적인 인터넷 기술을 이용하여 제3자 결제 업체의 거래 정보를 실시간으로 모니터링하고 있으며 데이터 이상이 경보선을 초과할 경우 은감회, 인민은행, 업종 협회가 적시에 조치를 취해야 한다. 그 다음은 감독, 관리 체제는 사용자의 불만족 피드백 수리 경로를 소통 시켜 불만족 경로를 투명화하고 간단히 하여 더욱 편리한 불만 처리 체제를 구축함으로써 사용자의 문제가 빠른 해결되도록 해야 한다. 이용자의 신고 접수, 불만 유형 식별부터 민원 처리 건의까지 전문 서비스 부서를 설립하여 이용자의 불만 제안이 실질적으로 해결될 수 있도록 한다. 마지막으로 이 관리 감독 체제는 필요한 법치 홍보 교육을 실시하여 소비에 대한 위험 안전 교육을 실시하며 소비자의 사기 사이트를 식별하는 능력을 제고하여 소비자가 스스로 정상적인 조작을 할 수 있도록 하고 자신의 정보와 자금 안전을 잘 보호해야 한다. 소비자의 투자 위험 의식을 끊임없이 향상 시키고 법과 규율을 잘 지키고 신중하고 이성적인 태도로 금융 활동에 참여하며 수익과 손실을 스스로 부담하는 의식을 가지고 일상적인 투자에 대한 경각심을 높이며 법과 규정을 어기는 금융 활동을 자발적으로 멀리하고 억제해야 한다.

## 2. 금융 측면

### 1) 침전 자금 효율적 규제

57) 은감회는 중국 은행업 감독 관리 위원회, 약칭 중국은감회 또는 은감회  
58) 杨庆.第三方支付风险及监管建议[J].合作经济与科技,2019(04):70-71.

제3자 결제업체는 자체 리스크 통제를 보완하고 침전 자금의 안전을 보장한다. 관련 법률 법규의 완비를 가속화하고 기존 법률문서의 기초로 계속적으로 수정 보완해야 한다. 침전 자금 위탁 관리 보고서의 격식과 내용을 규범화하고 감독 관리 층은 관련 문서를 만들어 위탁 보고서의 내용과 상세 정도 및 표준의 양식 요구를 명확히 해야 한다. 제3자 결제업체는 위탁 보고의 중요성을 중시하고 위탁 은행과 더욱 세밀한 위탁 협약서를 작성한다. 위탁 은행은 제3자 결제업체에 대해 효과적인 감독을 실시하여 광범위한 소비자의 이익을 보호해야 한다. 침전 자금 이자의 운영은 다양화된 운영 패턴을 중심으로 '기금 설립'과 '공개 조작'방식은 침전 자금의 이자를 처리해야 한다.

## 2) 자금 세탁 및 신용카드 현금화 방지 강화

제3자 결제 플랫폼은 새로운 기술을 개발하여, 본인 인증의 원칙에 따라 회원 정보, 은행카드 정보과 신분증 계정을 관리해야 한다. 높은 위험이 있는 사용자에 대해서는 집중적인 관리가 필요하다. 이렇게 하면 불법 가입자들이 제3자 결제 시스템을 이용해 불법 행위를 근절할 수 있다. 신용카드의 이체한도에 따라 플랫폼은 수수료를 차등적으로 정해서, 매일 비교적 큰 신용카드 거래액을 발생하는 사용자들에게는 저렴한 수수료를 받는다. 신용카드 현금화 불법 행위를 감소시키기 위해 관련법도 강화해야 한다.

## 3. 안보 측면

### 1) 네트워크 기술 수준 향상

제3자 결제의 근거로 삼는 것은 주로 네트워크 기술이다. 네트워크 기술의 안전성 등급이 낮아 소비자의 이익이 노출되기 때문에 네트워크 기술의 보안 성능을 향상시키는 것이 필요하다. 주로 제3자 결제 업체의 네트워크 리스크 대응 능력을 향상시킬 수 있는 것은 다음과 같다.

첫째는 네트워크 소프트웨어와 하드웨어의 보안성능을 지속적으로 강화하여 안전한 하드웨어와 소프트웨어 환경을 조성하고 외부 침입 가능성을 낮추는 것이다. 둘째는 암호화 기술 향상과 보안 결제 시스템 혁신을 통해 사용자의 개인 정보를 보호하는 것이다. 셋째는 전략적인 기술 혁신이 사용자의 정보와 자금을 안전하게 보호할 수 있는 여러 가지 가능성을 장려하는 것이다.

제3자 결제 업체는 네트워크 기술의 안전성을 강화해야 할 뿐만 아니라 인민은행은 빅 데이터와 클라우드 컴퓨팅 등의 선진 네트워크 기술을 충분히 활용하여 제3자 결제 업체를 감독해야 한다. 일정한 기술 백오피스 시스템을 구축하여 제3자 결제 플랫폼의 거래 정보를 실시간으로 모니터링하고 소비자의 소비 습관, 소비 주기 등을 충분히 파악한다. 대량 거래가 발생하거나 한 계좌의 거래가 빈번할 때 중앙은행은 관련 정보를 제때에 알아차리고 모니터링하여 분석할 수 있다.

## 2) 소비자 정보 유출에 대한 보완책

제3자 결제 플랫폼 소비자의 합법적인 권익을 보호하고 인터넷 정보의 안전을 유지하기 위하여 <중화인민공화국 통신 조례(中華人民共和國電信條例)>과<전기통신 및 인터넷 사용자의 개인 정보 보호 규정(電信和互聯網用戶個人信息保護規定)>에 의거하여 소비자 정보 보안을 보호해야 한다. 첫째, 각 플랫폼이 정보를 제공하는 과정에서 소비자의 개인정보를 수집, 사용하는 것은 합법적이고 정당한 원칙에 따라야 한다. 둘째, 각 플랫폼은 수집, 사용하는 소비자의 개인정보에 대한 보안을 책임지며, 관련자의 안전관리 책임을 명확히 하고 작업자에 대한 권한 관리를 실행한다. 정보의 대량 도출, 복제, 파기 등을 심사하고 기밀 유출 방지 조치를 취해야 한다.

## 4. 기업 측면

### 1) 경쟁 우위 확립

제3자 결제는 업체 간 거래 중개인으로서 역할도 가속화하면 은행과 거래할 수 있다. 다른 사업자가 제3자 사업자로 기업은 서비스의 경쟁성이 강할 수밖에 없고, 우위를 가지려면 기업 운영의 원가를 낮출 수 있는 방법을 찾고, 제3자 서비스 시스템을 그대로 활용해 서비스를 제공할 수 있다. 유리한 은행이 게이트웨이 개발비를 절감하면 제3자 결제 업체가 경쟁 우위를 발휘할 수 있다. 제3자 결제업체는 경쟁에서 독자적 부가 가치 서비스를 제공할 수 있어야 하며, 사업자와 소비자가 함께 어려운 문제를 해결할 수 있도록 도와야 한다. 사이트 실시간 거래 조회와 거래 시스템을 갖춰 편리한 환불과 결제 정지 서비스를 제공해야 한다.

## 2) 업계 내부 통제 강화

장기적으로 운행하고 공동으로 개발하여 이익을 얻을 수 있는 결제 안전의 새로운 환경을 구축하려면 제3자 결제 업체의 업계 자율을 강화하는 것이 필요하다. 먼저 업계 내부 조직 관리 체계를 갖추고 제3자 결제 업종 관련 종사자에 대한 상시 교육과 핵심직원에게 대한 사상도덕 교육 등을 강화해 시비 관(是非觀)과 금전 관(金錢觀), 도덕 관(道德觀)을 완벽하게 갖추도록 한다. 핵심 부서 직원과 비밀 준수 협약을 체결한다. 사용자 거래 데이터를 가지고 있는 직원, 사용자의 개인정보를 보관하고 있는 직원 등은 비밀유지 의무를 이행하도록 하여 사용자의 프라이버시를 최대한 보호하고 위법 범죄의 발생을 원천적으로 차단한다. 제3자 결제 판매자와 구매자의 주체 자격과 관련되는 사항에 대해 엄격한 심사조사를 진행하고 쌍방의 신용준수 상황과 과거 비합법적이고 합법적이지 않은 상황이 있었는지를 검사하여 주체의 변칙 조작에 참여한 위험을 낮춘다.<sup>59)</sup> 제3자 결제 업체 내부에서는 정기적으로 위험 관리 교육을 실시하여 종업원의 위험 의식과 성실 자질을 제고시켜야 한다. 내부 감찰 부서를 만들어 의심스러운 거래를 즉각 추적해 잠재적 문제를 보고하고 해결책을 제시하도록 한다. 거래처 자료 유출, 범죄조직과 기업의 자금 세탁 방조, 고객 자금 안전 위해 등 위반 행위에 대해서는 엄중 단속하고 처벌 수위를 높여 범죄 기회를 차단하고 종사자의 위법 가능성을 줄이도록 해야 한다.

제3자 결제 업체는 영리를 목적으로 하는 비 금융 업체로서 강력한 감독 관리에서 제3자 결제 업체는 끊임없이 혁신하여 발전을 모색한다. 혁신 과정에서 제3자

59) 巴曙松, 朱海明. 网络支付业的风险评估及监管 [J]. 中国金融, 2013 ( 20 ).

결제 업체는 리스크를 지키는 것을 기본으로 하며 계통적 위험을 방지하는 것을 원칙으로 해야 한다. 인민은행이 수여하는 관리 방법을 적극적으로 준수하도록 시행한다. 예를 들면 상인의 실명제, 안면인식, 설비 지문, 위치 측정 기술, 생물 식별 등의 수단과 검증 식별 체계를 통해 사전에 고객을 충분히 이해할 수 있도록 한다.<sup>60)</sup> 새로운 업무의 종류와 제품을 개발하는 동시에 리스크 평가에 대한 메커니즘을 제정하고 핵심 리스크 지표 지수, 비교 분석법, 추세 분석법 등의 방법을 제정하여 관련 잠재 업무의 리스크를 배제하거나 감소시킬 수 있다. 고신 기술을 적극적으로 활용하여 위험의 발생을 검측하고 새로운 기술을 연구 개발하여 위험에 대한 시스템의 자동감지와 바이러스의 적시적인 식별과 요격을 실현해야 한다.<sup>61)</sup> 첨단 기술 인재를 끌어들이어 전문 연구 개발 팀을 설립하고 발생할 수 있는 또는 이미 존재하는 위험 새로운 리스크를 식별하고 배제해야 한다. 잠재된 신종 리스크에 대해 관련 측과 실시간 의사소통을 하며 상황 재현을 통해 리스크에 대해 제3자 결제 업체 간 대책 회의를 갖고 리스크를 최소화한다.

---

60) 杨庆.第三方支付风险及监管建议[J].合作经济与科技,2019(04):70-71.

61) 巴曙松,朱海明.网络支付业的风险评估及监管[J].中国金融,2013(20).

## V. 결론

제3자 결제업체 업무의 혁신과 발전에 따라 제3자 결제는 이미 중국의 현 금융 체계에서 효과적인 보충과 완비가 되었다. 본 연구에서는 제3자 결제의 특징, 발전 과정과 발전 현황을 분석하여 중국의 제3자 결제 플랫폼 중에서 사용 빈도 가장 높은 알리페이와 위챗페이의 사례를 분석하여 제3자 결제의 문제점을 제시한다. 제3자 결제는 법률, 금융, 안보와 기업 측면 등에 대한 문제점이 발견된 규제입법의 보완이 필요하다고 권고한다. 중국의 제3자 결제 시스템의 건전한 발전은 주무부처, 입법업체, 업종협회와 공공감독이 함께 나아가 과학적이고 완벽한 관리 모델을 설립하여 중국의 제3자 결제는 물론 전체 금융시장의 발전을 보장해야 한다. 본 연구의 결론은 다음과 같다.

첫째, 인터넷 제3자 결제 업체를 비 금융 업체로 지정했지만 중국의 금융규제 시스템에 포함시켜야 한다. 인터넷 제3자 결제 업체는 본질적으로 금융 서비스에 종사하고 있으며 금융 시스템의 발전에도 영향을 미치고 있기 때문이다.

둘째, 주요 중앙은행 위주로 은감회 정보 산업 부문을 보조로 하는 감독 업체 시스템을 구축하고 인터넷 제3자 결제 업체에 대해 업체 업무 기술 등의 방면에서 전면적이고 효과적인 감독 시스템을 구축해야 한다.

셋째, 중국의 인터넷 제3자 결제 시스템 법제의 규범을 보완하고 금융 범죄, 침전 자금, 인터넷 소비자 정보 보호 등의 강화된 입법에 대응해야 한다.

넷째, 시장 메커니즘을 충분히 활용한다는 전제에서 융통성 있게 관리 감독의 기준을 파악하여 행정적인 관여를 줄이고 정부 감독과 업계 자치의 상호 결합 다층적이고 입체적인 감독을 실현한다.

인터넷 제3자 결제에 관한 연구가 활발해지고 관련 정책이 보완되면서 인터넷 제3자 결제를 이용한 거래도 빠르고 안전해질 것으로 기대된다. 제도 보완이 즉각적이고 시급히 이루어져 제3자 결제의 발전을 위해서는 인터넷 제3자 결제 업체에 대한 모니터링이 시급히 시행되어야 한다.

## 참고문헌

### <국내논문>

- 손건화(2015). 「중국 전자상거래의 결제 방식에 관한 연구」. 송실대학교 석사학위논문.
- 우리사(2017). 「중국 제3자 전자상거래 결제시스템의 문제점 및 해결방안에 관한 연구」. 경상대학교 석사학위논문.
- 주소동(2019). 「중국의 제3자 결제시스템에 관한 연구」. 신라대학교 석사학위논문.

### <외국논문>

- 李 睿(2009). 電子商務中的第三方支付研究, 北京交通大學, 專業碩士論文, 2009.6, pp.14-15.
- 黃長宇(2007). 電子商務第三方支付運行與監管研究[D], 湖南大學碩士學位論文, 2007, p.7.
- 于秀丽(2017). 电子商务中第三方支付的安全问题研究[J]. 宏观经济管理, p134-135.
- 张齡方(2017). 论第三方支付中客户风险及其防范机制构建[J]. 天津商业大学学报. 2017.4
- 杨 庆(2019). 第三方支付风险及监管建议[J]. 合作经济与科技, 2019(04):70-71.
- 李 晶(2018). 我国第三方支付的风险与防控研究[D]. 浙江大学, 2018
- 李 思(2015). 第三方支付沉淀资金风险研究——以支付宝为例[J]. 经营学. 2015
- 陈 影(2014). 第三方支付发展及其对商业银行影响研究, [J]经营学. 2014
- 吴坤阳(2015). 我国第三方支付存在的问题及监管对策[J]. 金融经济. 2015
- 杜亚涛·刘雨晴(2017). 互联网金融第三方支付的风险及法律防范措施[J]. 商业经济研究, 2017(16):161 -163.
- 巴曙松·朱海明(2013)网络支付业的风险评估及监管 [ J ] . 中国金融 , 2013 ( 20 ) .
- 杜亚涛, 刘雨晴(2017). 互联网金融第三方支付的风险及法律防范措施[J]. 商业经济研究, 2017(16):161-163.
- 帥青紅·將義軍·張英(2010). 『網上支付與安全』. 北京大學出版社, p158



- 钟伟·顾弦(2010),“第三方支付的创新趋势与监管思路”,中国金融,2010(12),2010, pp.55-57.
- 涂萌·张绵伟(2018).第三方支付用户个人信息安全风险及对策研究[J].情报理论与实践,2018,41(12):70-75.
- 殷金霞(2017).互联网支付发展短板[J].中国金融,2017(11):101.
- 王 称(2014).“快的打车”PK“滴滴打车”移动支付大战一触即发[J].中国通信业.
- 刘 娇(2019).第三方支付风险及防控对策研究.p38~39
- 贵 斌(2015).打造开放大学的核心竞争力——对学分银行建设的思考[J].云南开放大学学报.2015(01).
- 王洪凯,陈斌彬(2017).论我国第三方支付中消费者权益的法律保护及完善[J].武汉金融,2017(4):42-45.
- 尹杰,凌冰(2019).农村移动支付问题多[J].中国金融,2019(02):103.

#### <웹사이트, 신문, 잡지, 기타>

艾瑞咨询: [www.iresearch.com](http://www.iresearch.com)

前瞻经济: [www.qianzhan.com](http://www.qianzhan.com)

百度百科: [www.baik.e.baidu.com](http://www.baik.e.baidu.com)

支付宝官网: [www.alipay.com](http://www.alipay.com)

中国产业信息网: [www.chyxx.com](http://www.chyxx.com)

《2019-2024年中国第三方支付产业市场前景与投资战略规划分析报告》.2016

《2017上半年中国移动支付市场研究报告》,2017

《支付宝与微信,谁比谁更粘人?》马继华,2017.9.16.

《最全第三方支付牌照汇总分析》.2019.5.29.

《支付宝正式接入阿联酋商户 中东旅游又添便利》,2018.2.7

<http://news.sina.com.cn/c/2015-11-13/doc-ifxkrwks3858471.shtml>.支付宝盗号等5起典型案例公布.2015

<http://www.mamicode.com/info-detail-1301903.html>

知乎网.<https://zhuanlan.zhihu.com/p/81150775>

## ABSTRACT

### A Study on the Development of Third Party payment in China's e-Commerce

With the innovation of Chinese e-commerce technology and the spread of the Internet, e-commerce has developed rapidly. The traditional trading method has also changed to the electronic trading method. Through this rapid development, the convenient and efficient third-party payment platform was also developed, providing convenience to users due to the large scale and high frequency of use, and leading to China's economic development. The development of third-party settlement pushed forward China's economic development, but some problems also arose in the third-party payment market. Third-party payment safety is always threatened because there are many problems, including legal, financial, security and corporate aspects, and China's current policies and systems are not yet perfect.

The purpose of this study is to analyze the problems caused by the research on whether to ensure that the sound social environment and legal environment are carried out with the social economy and the current status of the third party settlement method in China and the development of the third party payment platform, and to present the development plan of the third party payment platform.

Based on prior research and research purposes, the most commonly used platform among third-party payment markets was identified through examples of Alipay and WeChat Pay. On the basis of the case analysis, the problems were derived and the development plan of the third party payment platform in China was presented.

Key words: e-commerce, third-party payments, third-party payment platforms, Alipay, WeChat Pay