

# The Impact and Countermeasures of the Issuance of Legal Digital Currency on Third-party Payment Platforms

Chen Jiang

Wuhan University of Arts and Sciences, Wuhan, Hubei, 430345, China

## Abstract

In the past decades, third-party payment platforms such as Alipay and WeChat payment have gradually become important means of daily payment, and occupy an important position in China's payment system. However, in recent years, with the frequent occurrence of financial fraud and other issues, China's fiscal payments have also encountered many problems and challenges, and governments around the world have increased their supervision of the payment market. To address the above challenges, central banks of various countries are actively promoting legal digital currencies. After the central bank issues digital currency, it will inevitably have a certain impact on third-party payments. This paper studies the characteristics of legal digital currencies and third-party payment platforms, explores the impact of legal digital currencies on third-party payments from different perspectives, and proposes solutions for third-party payment platforms based on this.

## Keywords

legal digital currency; third party payment; blockchain technology

## 法定数字货币发行对第三方支付平台的影响及对策

江晨

武汉文理学院, 中国·湖北 武汉 430345

## 摘要

在过去的数十年里, 支付宝、微信支付等第三方支付平台已逐渐成为人们日常支付的重要手段, 并在中国的支付体系中占据重要位置。然而近年来, 随着金融欺诈等问题的频繁发生, 中国的财政支付也出现了诸多问题与挑战, 各国政府都加大了对支付市场的监管力度。为应对上述挑战, 各国央行积极推动法定数字货币。央行发行数字货币后, 必然会对第三方支付产生一定的影响。论文通过对法定数字货币和第三方支付平台的特点进行研究, 从不同的角度探讨法定数字货币对第三方支付的影响并以此提出第三方支付平台解决对策。

## 关键词

法定数字货币; 第三方支付; 区块链技术

## 1 法定数字货币的概述

### 1.1 法定数字货币的概念

数字货币是信息时代的产物, 是信息技术和密码学的迅速发展而产生的一种新的货币形式, 有部分学者认为数字货币等同于电子虚拟货币。法定数字货币是指在国家或地区政府控制下发行的数字货币, 比正式发行的纸币更具有安全性、更易于使用、流通效率更高。当前, 各国对官方数字货币的定义尚无统一的界定, 但其基本内容可以归纳为: 具有法定地位的金融机构所发行并流通的货币。相对于私人的数字货币来说, 中央银行的数字货币有着很大的发展空间和发展潜力。中国经济发展已步入新的常态, 人民币国际化进程加快, 央行数字货币将成为未来国际支付结算体系中不可或

缺的一部分。

### 1.2 法定数字货币的特征

#### 1.2.1 法定性和数字性

法定数字货币有着国家政府背书, 由国家发行、担保, 是法定的货币形式, 具有法定性, 所以它同时有着非常稳定的特性, 区别于比特币等一些数字货币过山车式的估值。数字性则体现在将纸质化货币转换成数字形式, 数字化货币代替纸质化货币最直接的好处在于可以管控金钱的流向。

#### 1.2.2 可追溯性

法定数字货币最直观的特点是可追溯性, 可以强化对资金流通的控制, 打击贪污、洗钱、诈骗、逃税、非法套利等违法行为, 从而大大提高了社会的公平性, 促进了财富的重新分配, 很多地下灰色行业都会在不久的将来消失。对于政府而言, 可以明确控制货币流向, 防止扶贫专项基金和小微绿色企业贷款违规流入房地产等禁止领域, 还可以明确谁

【作者简介】江晨(1991-), 女, 中国湖北宜昌人, 硕士, 讲师, 从事数字经济研究。

缺钱，谁卡谁债，这有助于更准确地制订货币政策，为工商业注入血液，提升政府的管理水平。

### 1.2.3 便利性

法定数字货币的“双离线支付”特性，能够实现买卖双方进行离线付款，付款方使用个人密钥对支付进行加密，然后通过 NFC 近场通信将支付信息传递给收款方，无需担心会高估或低估交易额，只需等待收款方连接网络，系统来处理交易信息。因此，法定数字货币不仅解决了支付安全问题，同时又能满足人们的购物需求。

## 2 第三方支付平台的概述

第三方支付是一种以多家独立的第三方机构，与国内外大型银行签订的一项具有一定信誉和实力的金融业务支持平台，它以自身的支付、结算功能为基础，为政府部门、企事业单位提供中立、公正、个性化的付款及增值服务。第三方支付是当前金融服务领域中出现的一种新型的支付方式，并且经过快速的发展已是现在金融服务业的主力。第三方支付在完善支付方式的基础上，也在潜移默化地弥补银行服务的不足。第三方支付平台的建立，需要资金基础、信誉、组织架构、技术基础，以及强大的计算机基础，保证资金的流通。

随着第三方支付行业的兴起，其逐步形成了较为成熟的商业支付体系。目前，中国已有几家较为成熟的第三方支付平台，其中有银联、支付宝、微信等。这些机构之所以被称作“第三方”，是因为他们没有涉及资金的所有权，只是起到了一个中转站的作用。它的本意是解决由于不同银行卡、异常交易等原因导致的网络银行的信用缺失，并在线上 and 线下进行一系列的结算、客户和金融机构的查询和统计。

## 3 法定数字货币发行对第三方支付的影响

### 3.1 货币的数字化对第三方支付的影响

中央银行利用法定数字货币可以将  $M_0$  的一部分进行数字化并发行。随着中央银行的数字货币的推出，其将逐渐替代现金，从而弥补商业银行和第三方支付行业的缺陷，提高了资金的流通和资本配置的有效性。很多公司现在很少使用现金，而更多的是由居民自己持有，因此流通中的现金可以根据以前的支出和储蓄习惯而有所不同。由于目前中国商业银行的存款体系中还存在着一定程度上的问题，在这种情况下，央行数字货币就成为了一个很好的选择，而这一方案也将受到广大消费者的青睐。在目前的金融系统中，法定数字货币的引入无疑会提高第三方支付平台的吸金能力，从而推动纸钞和硬币向数字化转型。因此，法定数字货币将为第三方支付行业提供新的发展机会。

### 3.2 交易模式的内生优势对第三方支付的影响

法定数字货币具有法定性、数字性、便利性等特点，可以很好地弥补第三方支付的缺陷。跨境支付便利化是一种

全新的数字货币经营方式，它打破了时空限制，构建了一个巨大的全球支付资料库。另外，随着中国经济进入“新常态”阶段，国家对互联网金融的监管力度逐步加大，给第三方支付平台带来了机遇，同时也面对着前所未有的挑战。在这样一个时代，第三方支付平台可以学习并借助法定数字货币较完善的体系，改善平台用户体验，持续强化技术和产品的研究和开发，以持续的创新精神，在新的世纪里，实现工业的升级和更大的发展，实现第三支付的持续健康发展，与法定数字货币的推出同频共振。

### 3.3 技术结构优势对第三方支付的影响

法定数字货币旨在将电子支付与现金支付相结合，并与当今最尖端的支付技术相结合，这使得第三方支付已有的便利性不再占有优势，且随着法定数字货币的发展，第三方支付便捷性也会随之降低。现在的信用卡、借记卡刷卡、微信、支付宝、手机等支付方式，未来可能都会被法定数字货币所取代。另外，当前的电子支付模式在日常生活中只能提供单一的离线支付，而法定数字货币可以让买卖双方在不同的情况下暂时离线交易。据最新公布的专利资料显示，法定数字货币至少会支持一种芯片卡和一种移动终端的近场通信，这让法定数字货币支付更加便捷。区块链也是法定数字货币的利用技术之一，区块链技术最大的特点之一，也是大多数数字货币所依赖的，就是所有区域范围的交易都可以追溯查找到，使得货币流通过程更加安全。

### 3.4 法定数字货币的或有职能对第三方支付的影响

目前，中国中央银行的数字货币具体实施和推广机制还不明确，它对其他第三方金融服务平台的影响也不明确。从数据上来看，第三方支付平台的接入会带来更大的流量红利，因此，是否能够持续地依赖第三方支付平台带来的流量红利，取决于央行数字货币用户端是否能够进入到其销售端口。如果将来第三方支付平台能够与中央银行的数字货币实现交互，那么第三方支付机构的收益将会受到巨大的影响。若第三方支付平台有能力开发和运行央行数字货币的电子钱包客户端，或中央银行直接使用现有的第三方支付软件作为央行数字货币的客户端，允许第三方支付 APP 的产品销售界面继续存在，这样一来，与第三方平台有关的货币基金产品的销量和规模都会有所下降，反之则会更加严重。

在央行数字货币的模式中，由于第三方支付平台的交易记录和数据信息丢失的可能性较高，因此征信、风控等业务也将会受到影响。目前，第三方支付公司与部分金融机构进行了合作，在客户的同意下，利用大数据进行交易，为消费者打分，以第三方机构获取的交易信息为依据，作为金融机构提高发卡等服务质量的基础。无论中央银行的数字货币客户端 APP 是怎样设计的，但它只要满足可控制的匿名性（特定情况下，只有中央银行和居民个人才可以获取数据），其就很可能部分替代第三方的支付服务。一旦大数据业务建成，第三方支付平台用户的交易数据也会随之受到影响。

如果电子银行能够充分认识到中央银行的新优势和新特征,利用其优势和特色来提高自己的竞争能力和服务水平,这将会对基于存款、贷款和支付的第三方支付平台带来新的冲击。

## 4 第三方平台可采取的对策

### 4.1 利用数字化 $M_0$ 带来的机遇

在当前的金融系统中,法定数字货币的发行将使民众手中的现金转化为数字货币。由于电子商务的迅速发展,用户对网络交易的需求与日俱增,更多的人选择进行线上交易,那么第三方平台的用户量和交易量也随之增加。而数字化  $M_0$  方便了人们在线上进行买卖交易,因此,法定数字货币将会增加第三方支付平台的盈利能力。在这种经济背景下,第三方平台应该积极采取相应措施,提升资金周转和资本配置效率,吸引更多用户的下载使用。

### 4.2 坚持创新,突破网络限制

法定数字货币可以帮助电子商务突破时间和空间限制,促进跨境支付,第三方平台可以利用央行数字货币体系的优势,在技术和数据方面发挥先行的优势,为客户提供更多的创新金融服务。例如,拓展跨境支付业务、建设国际网上支付网络、加强跨界支付布局、拓展电商平台、社交平台和用户,将其转变为用户的支付账户流量,实现高利润的金融服务。

为了在未来的金融生态中占据一席之地,第三方支付平台需要不断提高其自身的能力,从而突破互联网的限制。人脸识别技术是目前最成熟、最受欢迎的一种生物识别技术,它可以通过分析人的脸部特征来判断用户的身份,并且具有较高的安全性。由于人脸识别技术的发展,第三方支付平台已经在一定程度上脱离了网络和上网设备的限制,但成本较高,普及率较低,因此,必须大力发展和创新其经营方式,争取低成本、高普及率。打通网络后,用户可以轻松快速地进行第三方支付,而无需考虑任何网络因素,同时也有助于维持和增强人们对第三方支付平台的依赖性,就算以后有新的支付方式,也不会那么容易改变。

### 4.3 强化风险管控,完善信用体系

法定数字货币具有高安全、低风险的特性,这也在侧面要求第三方支付平台要提高安全标准,强化风险管控,提

高抗风险能力。比如,可以设立专门的机构,定期对整个过程进行风险评价,向社会公布评价结果,接受公众的监督;要进一步强化风险控制,预防金融犯罪等行为,针对各种不同手段识别出的风险,并且及时采取相应措施,提升综合抗风险能力。

在平台的登记上,第三方支付平台可以通过建立完善的登记体系和诚信评价体系来签订相应的合同,并在注册后履行相关的法律责任,并对此进行严格的诚信管理,从而推动平台使用者的合法权益。在支付确认中,第三方支付平台对买卖双方的信用进行审查,确保买卖双方均为合法公民,避免一方存在欺诈行为,保障使用者的合法权益。在资金流通方面,要严格监控用户的资金流向,防止发生使用第三方支付平台进行洗钱等违法行为,杜绝各类金融违法行为。要加强员工的思想素质建设,健全企业的内部诚信制度。如果内部人员的心理素质比较高,则可以建立起一个良好的第三方支付系统。

### 4.4 审慎判断,迎接新机遇

中央银行发行数字货币已成为时代发展的必然趋势,虽然它将对第三方支付产业的发展产生一定的冲击,但同时也为第三方支付产业的发展提供了新的机遇。法定数字货币将逐渐替代纸钞,促进全民的货币电子化,而第三方支付行业同样也需要通用的电子货币。就目前而言,法定数字货币的发展进度尚处于起步阶段,受众群体较少。与此相反,第三方支付平台通过多年的积累,已拥有庞大的用户基础。所以,第三方支付平台能够充分发挥用户基础的优势和类似于法定数字货币的特性,提高吸金力,扩大自己的资本储备,从而有效地抢占金融市场,使得第三方支付在金融生态中的地位难以撼动。在法定数字货币普及之前,第三方支付平台应该认真思考自身的影响,并采取相应的对策,勇于迎接这一挑战,并紧紧把握这一机会。

### 参考文献

- [1] 陈燕红,于建忠,李真.中国央行数字货币:系统架构、影响机制与治理路径[J].浙江社会科学,2020(10):4-12.
- [2] 何柯稼.中国央行数字货币(DECP)对第三方支付产业的影响[J].全国流通经济,2020(25):153-155.
- [3] 王便芳,魏慧敏.数字货币对我国金融体系的影响分析[J].征信,2021(8):83-88.