

第三方网上支付沉淀资金及其孳息归属法律问题研究

刘晓峰

(江西财经大学 法学院 江西 南昌 330013)

摘要: 第三方网上支付平台既是买家的代理人,也是卖家的代委托人,它接受买卖双方的指令,支付货款与接收货款。第三方网上平台对于用户留在自有账户上的沉淀资金及其孳息的处理,各法律关系主体之间的关联并不明确。应立法规定沉淀资金及孳息的法律权属,明确沉淀资金及其孳息所有权属于用户;鼓励金融创新,提升资金利用效率;设立用户风险基金和保险基金,维护用户的合法权益。

关键词: 第三方网上支付; 沉淀资金; 孳息; 法律归属

中图分类号: F49 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095 - 0098(2016) 05 - 0048 - 04

一、第三方网上支付及沉淀资金基本原理分析

(一) 第三方网上支付及沉淀资金

第三方网上支付是指第三方借助计算机通信技术与信息安全策略,把银行与用户联系起来,在电子商务交易过程中充当技术保障和担保的功能,以此达到买家到银行和卖家之间支付流通、资金整理、查询计算的一种新型支付模式^[1]。在第三方网上支付平台中存在着虚拟账户,用户通过注册后便可获得自己的账户,该账户具有转账、充值和提现的功能,然而,在该虚拟账户中经常存有用户的备用资金,这些资金用户并没有提现到相关的银行账户,而是停留于用户在第三方网上支付的虚拟账户之中,这些资金因此就形成了所谓的沉淀资金,被社会所宣称的网上支付平台的“三宗罪”,即信用卡套现、沉淀资金以及洗钱,其中沉淀资金为典型代表^[2]。所谓沉淀资金,是指用户存留在其虚拟账户中的备用资金或者卖家在与买家进行交易的过程当中,买家应当支付的货款和卖家应当获得的价款并非点对点的方式进行转账,而把应付价款暂存于第三方网上支付平台,第三方网上支付平台对这笔资金进行保管,当买家确认收货并同意第三方网上支付平台将货款转移给卖家时,整个交易过程才算结束,由于买家支付价款与收到货物存在一定的时间差,这些买家已支付但未到达卖家账户的资金便是沉淀资金的主要组成部分^[3]。

(二) 沉淀资金的种类

沉淀资金主要分为两种类型:存管资金与在途资金。在网上买卖过程中,买方所支付的货款与卖家收到的货款存在时间间隔,货款暂时保管在第三方网上支付平台 3 天至 7 天。这些暂时保管在第三方网上支付平台的、待买方向第三方网上支付平台发出支付指令之后转移至卖方虚拟账户的资金属于“在途资金”,这种资金形式在沉淀资金中占有相当大的比例。除了在途资金的形式之外,还存在一种沉淀资金的表现形式,即存管资金,用户为了便于今后的交易,事先将资金存在网上支付平台来进行保管,尚未提现至银行账户或者是由于交易尚未达成,网上支付平台将货款资金退还至买方虚拟账户中而形成的沉淀资金。除了在途资金与存管资金这两种主要的沉淀资金外,还存在风险保证金的资金形式,这些资金是由于网上支付平台为了

收稿日期: 2016 - 06 - 23

作者简介: 刘晓峰(1990 -),男,福建龙岩人,硕士,研究方向为国际法学。

担保网上交易的顺利完成,要求卖家事先上交一定比例的风险保证金存放于备付金账户。为了确保用户的沉淀资金安全,一般要求第三方网上支付平台在有关银行单独开立沉淀资金账户,例如阿里巴巴旗下的支付宝在工商银行设立了支付宝(中国)网络技术有限公司客户备付金的沉淀资金账户。

(三) 沉淀资金所涉及的法律关系厘清

沉淀资金所涉及的法律关系中包括收款人、付款人、第三方网上支付平台及沉淀资金的存管银行。在这四方法律主体中,最为关键的是需要找出付款人、收款人与第三方网上支付平台的法律关系。分析付款人、收款人与第三方网上支付平台的法律关系,应把沉淀资金的种类作为切入点,借此可以更加清晰明了地理清其中的法律关系。在途资金作为沉淀资金的重要组成部分,其中涉及到委托代理法律关系。第三方网上支付平台是双重代理的法律地位,既是买家的代理人,同时也是卖家的代委托人。以淘宝为例,买家在阿里巴巴旗下的淘宝网上选定商品后下单,形成订单,然后把货款转移至支付宝在工商银行的客户备付金账户之中,接着支付宝再通知卖家发货,之后买家收到货物后验收无误便在网上确认收货,支付宝平台收到买家付款的指令后将货款转移至卖家的虚拟账户之中,如果买家超过一定的期限即使未在网上确认收货,支付宝平台也将根据相关的协议规定将货款转移至卖家的账户之中。在此过程中,第三方网上支付平台接受买卖双方的指令,支付货款与接收货款^[4]。除了委托代理的法律关系之外,还存在保管关系。存管资金中蕴含着保管的法律关系,为了交易的方便快捷进行,用户会在第三方网上支付平台事先存入一笔资金,这样的资金将交由第三方网上支付平台进行暂时保管。根据合同法的相关规定,保管合同乃实践合同,当用户把资金存入虚拟账户中,用户与第三方网上支付平台之间形成了保管合同法律关系^[5]。

二、沉淀资金及孳息的归属

(一) 沉淀资金的归属

理清了沉淀资金中所涉及的法律关系,并不能轻而易举地掌握沉淀资金的归属,对于货币这种特殊物,我国立法与学理上意见也不尽相同。一般人认为,货币存入第三方网上支付平台,支付平台只是暂时对用户的资金进行保管,并不享有沉淀资金的所有权。然而法律的逻辑并非如此,认为货币这种特殊物遵循“占有即所有”的法律原则,沉淀资金在表面上展现为第三方网上支付平台直接占有沉淀资金,用户将资金转入虚拟账户时便失去了对资金的占有,根据上述法律逻辑,第三方网上支付平台享有沉淀资金的所有权。然而,我国法律都从不同程度上对公民的银行存款进行法律保护。银行存款也是公民转移货币占有的情形,因此,现行法律并没有认可“占有即所有”的法律原则适用于银行存款中,类比推理,作为暂时存于第三方网上支付平台中的沉淀资金同样参照银行存款的规定,明确沉淀资金归属于用户。况且,根据支付宝等第三方网上支付平台与用户签订的服务协议也明确把公司的营运资金与沉淀资金账户区别开来,不会将用户的资金用于非经指示的用途。另外“占有即所有”的原则在于强调效率的优先性,为了促进交易的快速进行,对货币的占有者即明确其为所有者,能够减少不必要的支出,然而,第三方网上支付平台中的沉淀资金并非追求效率的法律价值,而是应当把安全的法律价值放在首位,用户选择第三方网上支付平台来进行担保,就是相信支付平台能够保证资金的安全,因此,第三方网上支付平台应当把资金的安全作为首要的追求目标再来考虑效率的达成。

(二) 孳息的归属与分配

根据物权法的相关原理,孳息归所有者所有。根据我国合同法的规定,保管合同中保管人除应当返还相同数量与种类的货币外,还应当支付相应的孳息。第三方网上支付平台不仅无法使用沉淀资金,而且无权获得沉淀资金所产生的孳息。但是,在实践中,把沉淀资金产生的孳息返还给用户并不现实,在操作中存在很多的问题,不仅会极大地增加支付平台的运营费用,而且也会产生孳息不抵所产生的操作成本,因此,将孳息转给用户是不经济的行为。正是对操作成本的考虑,支付宝等支付平台在服务协议中明确排除了用户要求支付孳息的权利,用户通过第三方支付平台进行交易前,必须同意放弃对沉淀资金孳息的请求权。

但是,现实中的操作成本大并不能否定孳息的所有权属于用户的法律事实,用户也未拥有沉淀资金所产

生的大量利息,这就涉及到了孳息的分配问题,大多用户同意第三方支付平台提取孳息中的一部分用于弥补其运营的成本,但不同意支付平台获得所有的利息收入。面对这样的困境,现实中支付宝公司将大笔的孳息作为“应付账款”的形式存在,然而这样的做法也只是权宜之计,并不能从根本上解决孳息的归属与分配的问题。《支付机构客户备付金存管办法》中规定支付机构可以根据季度从沉淀资金的孳息收入中计提一定比例的风险准备金,计提的最低比例为 10%,虽然提取风险准备金有利于保护用户的合法利益,但其中也没有规定剩下的孳息如何处理,并且依旧会造成资金的浪费。

三、解决沉淀资金与孳息归属法律问题的可行路径

(一) 立法明确沉淀资金及孳息的法律权属

面对我国现行理论与实践中的法律困境,首先应当在立法层面上明确沉淀资金及孳息的法律权属。现行的国家立法中,主要有《非金融机构支付服务管理办法》、《支付机构互联网支付业务管理办法》、《非金融机构支付服务管理办法实施细则》等,这些部门规章不仅法律位阶较低,而且并没有充分地保护用户的合法权益,这些规章侧重于从维护国家金融秩序的角度来予以规制,较少地从消费者等用户的角度进行全面的保护,对于法律价值的追求偏向效率与秩序,对于安全的保护还不够全面。因此,更高层级的立法部门应当从保护用户资金安全的角度出发,制定出第三方支付法律,以此来明确沉淀资金及其孳息的法律地位,在法律中明确指出沉淀资金及其孳息的所有权属于用户所有,至于与相关的民法原理及实践中的操作因素不是在立法中所应当考虑的。

(二) 鼓励金融创新,提升资金利用效率

对沉淀资金的利用,支付宝推出了广受用户欢迎的余额宝,余额宝采用简单的一站式的模式,余额宝通过与天弘基金进行合作,用户可以通过支付宝购买天弘基金的增利宝货币基金,把支付宝中的余额转入余额宝,可以享受货币基金的收益,通常货币基金的收益会高于银行的活期存款,而且余额宝可以像支付宝中的余额一样随时提现和用于支付货款,因此,支付宝平台通过金融创新,与基金公司紧密合作,解决了沉淀资金操作层面上无法返还给用户的困境,通过基金收益的方式巧妙地把孳息转移至用户的账户之中。虽然余额宝提供了较好的金融投资方式,但仍不足以解决现实中出现的问题,对于不想将资金转入的用户而言,沉淀资金利息问题仍然无法解答,所以,我国应当继续实施金融创新,允许支付平台把用户的沉淀资金及孳息用于一些风险较小的投资,但是这些投资的发起必须经过用户的同意,以此可以更好地提高资金的利用效率。

(三) 设立用户风险基金和保险基金

我国设立了证券投资者保护基金,该基金将投资者的申购资金所产生的利息,集中起来保护投资者的利益。新股申购过程中所产生的所有冻结资金的利息收入全部悉数上缴至上海与深圳开立的存储账户,属于证券投资者保护基金的组成。因此,可以借鉴证券投资者保护基金的做法,对沉淀资金的利息做出类似的处理,设立一个保护用户利益的风险基金。如此做法也符合民法中孳息随原物的理论,能够充分维护用户的合法权益及稳定金融市场。另外,对于沉淀资金孳息的利用我们不限于设立风险基金这一条途径,可以参考美国存款保险延伸制度,把沉淀资金所产生的利息给用户购买保险,设立保险基金,这样的一种方式也是通过新的途径把孳息返还给用户,弥补用户可能产生的损失,然而,我国对于保险方面的规定还不够全面,对于保险的险种、处理措施以及承包方依然存在一些问题,因此,保险基金的设立还需要相关配套的制度完善。

参考文献:

- [1]李莉莎.第三方支付法律问题研究[M].北京:法律出版社,2014.
- [2]张春燕.第三方支付平台沉淀资金及利息法律权属初探——以支付宝为样本[J].河北法学,2011(3).
- [3]吴仙桂.网络交易平台的法律定位[J].重庆邮电大学学报(社会科学版),2008(6).
- [4]赵颖.第三支付的模式分析及问题探索[D].北京:对外经济贸易大学,2006.
- [5]吴艳飞.在线第三方支付监管法律研究[D].上海:复旦大学,2011.

Legal Issues Research on the Ownership and Interests of Precipitation Funds of the Third – party Online Payment

LIU Xiaofeng

(Jiangxi University of Finance and Economics ,Nanchang ,Jiangxi 330013 ,China)

Abstract: The third – party online payment platform is not only the buyer’ s agent but also the seller’ s trustee; it accepts instructions both from the seller and buyer ,pay the price and receive the payment. However ,the third party online platform doesn’ t know how to treat the precipitation funds and its interests on the user’ s own account. In addition ,the legal relation between precipitation funds and its interests is not clear. So ,we should clear the legal ownership of the precipitation funds and its interests in the law ,clear the ownership belongs to the user; encourage financial innovation and improve the efficiency of the use of funds; and set up user risk fund and insurance fund to safeguard the legitimate rights of users.

Key words: the third – party online payment; precipitation funds; interests; ownership

(责任编辑: 黎 芳)

(上接第 11 页)

The Financial Countermeasures for the “Maritime Silk Road” Strategy in Fujian

REN Li , XIANG Yu , WU Yalan , ZHANG Yi

(School of Economics ,Xiamen University ,Xiamen ,Fujian 361005 ,China)

Abstract: Fujian province has a unique geographical advantage and resource advantage in “Maritime Silk Road” in the 21st Century. But there are some problems on financial development ,such as ,financing imbalance in various industries of the province ,insufficient financing channels ,lack of foreign financial experience ,weak financial regulation ,relatively weaker financial infrastructure ,insufficient effective financial service innovation ,insufficient elasticity of financial system ,and weak ability of the risk screening and smooth risks. Many financial countermeasures for the strategy of “Silk Road” in Fujian are carried out. With the “Silk Road” strategy as an opportunity ,it’ s necessary to promote reform of the foreign exchange administration ,carry out cross – border RMB convertibility and settlement in Fujian servicing “Silk Road” strategy ,and establish financial institution system servicing “Silk Road” strategy. We should increase financial support to “Silk Road” related industries ,innovate industry financing mode ,and positive develop the internet financial and financial supply chain. We should deepen the cooperation in financial supervision with the countries and regions along “Maritime Silk Road” ,and improve the mechanism of regional co-ordination.

Key words: Maritime Silk Road; Fujian economy; financial development

(责任编辑: 张秋虹)