

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: x2007120015

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

支付宝实名认证的民事法律问题研究

Study on the Civil Liability of Real-name certification in Alipay

陈学博

指导教师姓名: 朱泉鹰 副教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2015 年 3 月

文答辩时间: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

近年来，网络交易中的实名认证制度是伴随着电子商务在线交易发展而出现的新兴事物。为了保证交易的安全，各大网络交易第三方支付平台纷纷在自己网站上推出实名认证制度。在众多公司当中，支付宝公司作为国内第三方支付平台行业内的佼佼者，在实名认证的过程中却出现了越来越多认证失败或虚假认证的案例，使得实名认证几乎失去了它本身的意义。这是支付宝在实名认证流程在管理上的巨大漏洞，如不能解决，网络交易的安全如何能够得到保障？网络交易双方的权益如何得到保护？本文将以太支付宝为研究样本，对网络交易中第三方支付平台实名认证涉及到的有关民事法律问题初步探讨。

本文主要以支付宝为对象展开研究，对支付平台实名认证过程中出现的相关民事法律问题展开初步研究，以期为中国在第三方支付平台方面的立法提供指导与借鉴。本文主要包括三部分内容，其中，第一部分主要阐述了支付宝实名认证的相关定义，阐明了网络交易第三方支付中主体的法律关系，同时指出现阶段支付宝实名认证中存在的问题；第二部分主要是以我国第一大第三方支付平台支付宝为对象展开研究，这一部分细致深入的分析了支付宝实名认证服务中各方主体的权利义务，在此基础上，指出作为提供网络实名认证的第三方平台服务商，支付宝必须要承担的一些民事责任；第三部分主要是与第三方支付平台在推行实名认证制度时存在着一些弊端相结合，同时与中国国情进行有机结合，从完善法律制度，加强国家监管与提高公民自我维权意识等诸多方面提出参考建议。

关键词：支付宝，实名认证，民事责任

ABSTRACT

The real-name certification system is something new along with the development of e-commerce online transaction. In order to ensure the safety of transactions, the third-party payment companies offer the real-name certification system. There are more and more users have failed to get the real-name certification. As the largest third-party payment company in the domestic Alipay's work on real-name certification system has no meaning completely. Once the unfaith or fraud trading emerge. How to protect the both parties involved in online transaction ?

To study on civil legal issues of the real-name certification system in online-transactions through setting Alipay as a study sample. The objective of this essay is to provide some reference and suggestions. This essay is divided into three chapters. The first chapter mainly analyzes the definition of the real-name certification system of Alipay, and point out the mainly question in the the real-name certification system of Alipay, then point our its legal position and the way of regulatory; The second chapter set Alipay as the study sample to discuss its rights and obligations in the real-name certification system; The third chapter is aimed to come up with some proposal for momtoring legislation. This part is focused on how to balance the risk, to protect the interests of both sides and to promote the development of the third-part payment.

Key words: Alipay, Real-name certification, Civil liability

目 录

引 言.....	1
第一章 绪论	2
第一节 研究背景	2
第二节 研究目的及意义	2
第三节 研究创新之处	3
第二章 支付宝实名认证概述	5
第一节 支付宝概况	5
第二节 支付宝实名认证的定义	6
第三章 支付宝虚假认证暴露的民事法律问题	8
第一节 支付宝虚假认证产生的原因分析	8
第二节 支付宝虚假认证的现状	9
第三节 支付宝虚假认证的民事法律问题	10
一、支付宝虚假认证中产生的违约责任.....	10
二、支付宝虚假认证中产生的侵权责任.....	13
三、我国关于支付宝虚假认证的民事法律规定.....	16
第四章 针对支付宝虚假认证的民事法律对策	17
第一节 建立支付宝实名认证的民事法律体系	17
第二节 落实支付宝虚假认证的民事责任	18
第三节 构建起系统全面的个人征信制度	19
第四节 进一步优化实名认证程序	19
结 语.....	21

参考文献22

CONTENTS

Introduction.....	1
Chaper One Foreword.....	2
Section I Research background	2
Section II Research significance	2
Section III Innovation.....	3
Chapter Two Real-name certification of Alipay.....	5
Section I Overview of Alipay	5
Section II Concept on Real-name certification of Alipay.....	6
Chapter Three Civil liability on Alipay of fake authentication	8
Section I The Cause on Alipay of fake authentication.....	8
Section II Current situation on Alipay of fake authentication	9
Section III Civil liability on Alipay of fake authentication	10
One Responsibility for breach of contract	10
Two Tortious liability	13
Three The civil law on Alipay of fake authentication	16
Chapter Fourth Countermeasure on Alipay of fake authentication .	17
Section I Build civil law system of Alipay	17
Section II Carry out Civil liability of Alipay	18
Section III Establish comprehensive Personal credit information system	19
Section III Optimize Real-name certification program.....	19
Peroration	21
References	22

引 言

商务电子伴随着互联网应运而生，是网上交易变成了一种不可逆转的潮流，第三方交易平台支付宝也在悄悄的改变这人们的生活方式。尽管电子商务给我们带了生活上的诸多便利，但是他给我们带来的风险也日益加剧，支付宝认证制度的产生就是应对风险的一种产物。只有安全、方便、高效和安全的电子支付，才能保证电子商务的持续的繁荣，保证交易的顺利开展，然而这一切的一切都需要法律来对其进行规制。

作为一名资深的网络消费者，笔者适用支付宝已经五六年了，作为法律的学习者，在感受支付宝带来的便捷等优点的同时，也感受到了其带来的风险和安全隐患，同时我国法律法规对于网络交易以及第三方电子支付的规定少之又少，当发生民事纠纷时很难利用法律来及时解决。所以笔者认为对支付宝实名认证中法律问题的分析十分必要。本文主要从定义、问题和对策三个角度来进行讨论，通过借鉴国内外经验针对我国的国情，提出了自己的看法和见解。

第一章 绪论

第一节 研究背景

对于淘宝来说，其注册用户均可在淘宝购买商品成为买家，但是要想成为卖家，却规定需要进行实名认证。两者在淘宝网上交易则为利用支付宝来实现的，因此，这就需要注册用户首先进行申请，然后还需要通过支付宝的实名认证。有时候注册用户在实名认证时遭遇失败，由于其身份信息已获得了实名认证，^①这样这个用户就无法再利用自己的身份信息进行实名认证，同样也就不能在淘宝网上开店。负面作用不只这一个，由于不能进行实名认证，他也不能对支付宝账户的钱进行提现，不能通过支付宝开展美金账户的交易，并且不能享受淘宝网为广大实名认证用户提供的诸多优惠政策。这就说明支付宝认证程序中具有缺陷，无法实现真正的实名认证，同时虚假实名认证对用户的合法权益埋下一定的安全隐患。这样就使我们对支付宝的实名认证的意义产生疑问。鉴于支付宝实名认证中存在的诸多问题，笔者对支付宝实名认证涉及到的法律问题进行研究，指出其中存在的问题，提出相应的优化策略，以期为支付宝实名认证提供法律保障。^②

第二节 研究目的及意义

近年来，随着电子商务的急剧发展，在线交易、网上购物已经逐渐为广大消费者所接受并开始积极实践。^③与此同时，广大用户开始注重网上交易中在线支付“简便性”与“安全性”的追求，这就推动了网络交易第三方支付平台的产

^① 陈建. C2C 电子商务中信任的建立问题研究（硕士学位论文）. [D]. 东北财经大学. 2007

^② 李珊敏. 韩国网络实名制兴衰及其对中国的启示（硕士学位论文）. [D]. 苏州大学. 2013

^③ 高颖. 浅议网上购物的安全性. [J]. 商场现代化. 05. 116

生。支付宝作为其中之一，发挥着非常重要的作用。随着支付宝在电子商务的普及，其同时产生一系列新问题^④。为有效保证支付宝健康持续发展，国家需要在法律层面做出清晰的界定，完善支付宝有关法律法规，优化监管体系，在关键流程做好法律控制，避免网络金融欺诈，最终实现规范支付宝平台的目的，为第三方支付产业的持续发展提供保障。^⑤

相比支付宝迅猛发展趋势来说，现阶段，我国相关配套法律法规建设非常落后，一些网络交易用户切身利益有关的关键流程在法律层面均没有涉及到，没有一定的法律依据。总体而言，我国电子商务目前进入一个高速发展的阶段，第三方支付平台在这个过程中发挥着非常关键的作用，鉴于当前我国法律定性模糊、有关法律法规政策空白以及监管滞后，迫切需要构建起一个科学合理的法律体系进行保障，使其健康持续发展。^⑥网络交易的实名认证属于买卖双方相互形成信任的前提条件，要是该前提不能拥有坚强的法律后盾对其进行有效的监管，这样就不能为网上交易的安全提供足够的保证，为欺诈行为的产生创造条件，使得信誉成为空谈。因此，健全我国支付宝交易的相关法律法规，切实加强支付宝平台的立法，通过法律手段对支付宝平台运作程序进行规制，充分明确各方主体的义务和权利，属于中国法律实务与理论均需解决的重要课题。

第三节 研究创新之处

本研究可能的创新点是，支付宝平台历经几年的不断发展，其一方面属于中介机构，对外提供服务，另一方面还将实名认证服务推出，主要是为网络交易在一个安全性高的环境中实施提供保证。然而，因在网络用户中具有相对较低的认知度、缺乏完善的核心技术、配套法律规制处于空白状态，这样在具体执行中产生的一些问题却没有足够的法律依据，广大网络交易平台用户无法通

^④ 徐鸣. 基于开放接口的电子商务支付集成解决方案研究(硕士学位论文). [D]复旦大学. 2008

^⑤ 梁娟娟 郑绮萍. 电子商务第三方支付平台问题及对策研究. [J]. 现代商贸工业. 2010 年 17 期

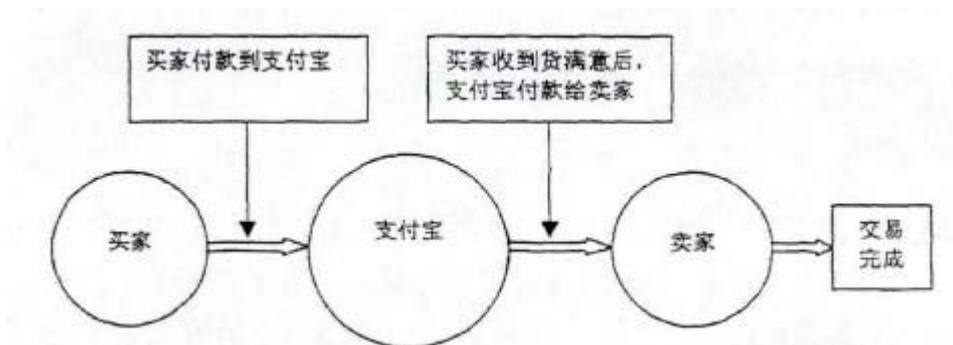
^⑥ 綦宁. 电子商务第三方支付平台现状与发展策略. [J]中国金融电脑. 2008 年 11 期

过法律手段对自己的合法权益进行维护。笔者主要侧重于梳理支付宝实名认证服务的民事法律问题，同时以支付宝平台与用户的利益为切入点，探索解决该问题的有效策略。

第二章 支付宝实名认证概述

第一节 支付宝概况

现阶段，支付宝网络技术有限公司属于我国实力、规模排名第一的独立第三方支付平台，始终坚持提供“简单、安全、快速”的在线支付服务。^①2003年10月，淘宝网公司为应对网络交易安全，推出支付宝的功能。^②这一个功能属于“第三方担保交易模式”，推出不久就受到了广大淘宝会员的喜爱。随着不断发展，第二年支付宝从淘宝公司独立出来，发展成浙江支付宝网络技术有限公司，属于阿里巴巴集团的关联公司之一，主要是提供信用中介服务支持网络支付手段，也就是买家收货确认以前，暂时由支付宝为他们的货款进行保管服务。^③支付宝在我国电子商务的起步阶段，网络安全和金融服务较为初级的形势下，为网上支付交易的安全提供了充足的保证，市场占有率超过50%，并且推动我国电子商务急剧发展。^④其具体操作程序见下图：



^① 康丽. 第三方支付平台滞留资金的“外患”与“隐忧”——由支付宝遭到“恶意”挤兑事件所想到的. [J]. 中外企业家. 2010年10期

^② 鲁瑛. 当前淘宝网C2C交易市场的运营措施分析. [J]. 当前淘宝网C2C交易市场的运营措施分析. 长春工业大学学报. 2008年4期

^③ 宋爽劲. 淘尽十年. [J]. 新经济. 2013年10期

^④ 徐旻 杨路明 李智敏 薛见亮. 中小企业B2B电子商务前景分析[C]. 第七届全国高校电子商务教育与学术研讨大会

第二节 支付宝实名认证的定义

所谓实名认证，即对那些申请进入网络交易平台进行经营的人，由提供网络交易平台服务的经营者审查其身份信息的合法性与真实性，然后将自然人网络经营者身份信息真实合法的标记核发给他，同时把标记加载于这个自然人进行服务的网页上。

所谓支付宝实名认证，即指通过支付宝网络技术有限公司和我国公安部门共同开发的身份识别服务。^①支付宝实名认证需要对会员的银行账户和身份两个方面的信息进行核实。^②通过支付宝实名认证之后就获得一张internet身份证；^③实名认证用户就能够在电子商务网站进行经营，例如开店、出售等活动。

保证网络交易双方安全是支付宝实名认证的目的即通过第三方交易平台来为双方提供担保，进而建立起三角信任关系，进而保证交易的安全实现。支付宝实名认证的主体是指进行认证的过程中，享有权利承担义务的组织或个人。笔者认为支付宝实名认证的主体主要分为两类，一类是支付宝公司也即提供认证服务的机构，另一类则是自然人或者单位向支付宝提出申请实名认证的用户。通过对支付宝实名认证主体的界定，我们需要补充一点是实名认证的用户可以是在交易过程中双方当事人中的买方或者卖方，但是两者的自由度则不同，卖家取得开店资格时必须先向支付宝公司进行实名认证，而买家的自由选择度则大于卖家，买家有选择认证或不认证的权利。因此，网络交易中的买卖双方都是支付宝实名认证的申请人，都是支付宝实名认证法律关系的启动者。

支付宝实名认证的客体是指实名认证主体之间权利与义务指向的对象。支付宝实名认证的客体是实现认证法律关系的纽带，它作为中介是主体间确定权利义务的桥梁。民事法律关系的客体主要有五类，即物、行为、智力所创成果、

^①陈建. C2C 电子商务中信任的建立问题研究. [D] 东北财经大学. 2007. 70

^②冯文瑶. 淘宝商城事件 II 中的法律问题及其对电子商务立法的启示. [D]. 重庆大学. 2013

^③李曼. 经济社会学视角下的网购交易达成——以淘宝网为例. [D]. 安徽大学. 2012

人身利益和权利。^①我们可以把支付宝实名认证的客体归结为民事法律关系中的行为，因为支付宝实名认证的客体实质上就是支付宝公司提供的一种行为。作为第三方交易平台的支付宝既不向买卖双方提供有形商品也不提供劳动力或资金，他的职责或者说是业务是对买卖双方提出的实名认证申请进行身份的合法有效的审核和验证，为网络交易双方提供信用证明。所以，网络交易支付平台实名认证的客体是一种服务行为，通过支付宝的审核和验证行为，为网络交易的当事人提供相关的身份和资信证明，这是交易双方相互产生信任感的基础。

^①王利明：民法，中国人民大学出版社 2000 年版本，第 43 页

第三章 支付宝虚假认证暴露的民事法律问题

支付宝在电子商务市场中获得非常大的成功，同时主动支持我国现行法律法规与相关政策，开展支付宝实名认证制度，在很大程度上使网购交易活动的安全性得以提高，一方面使消费者的利益得以保护，另一方面也使卖方的利益得到保护，在推动自身完善的基础上极大的促进了中国电子商务市场健康持续发展。^①

随着支付宝实名认证制度的推行，在实践中发生一系列因虚假认证而造成无法进行实名认证的案例。这由多个原因造成，支付宝设计的实名认证流程的存在漏洞，在审核过程中把关松懈，最终造成不法者通过盗用获得的用户身份信息进行实名认证并成功，也就是进行虚假认证。对这种问题，支付宝并未给我们一个合适的解决办法，仅仅是将盗用身份信息认证的账号冻结，同时会一直不为这个身份证信息进行实名认证，这样就使得真正的用户不能用自己的身份通过认证，该解决措施深受广大用户质疑。^②

第一节 支付宝虚假认证产生的原因分析

随着支付宝实名认证的提出，网络交易平台要求用户进行有效的身份认证。实名认证不仅可以提高网络交易平台的可信度，还能够对交易的两方进行一定的约束。随之而来的一个严重问题就会困扰支付宝用户：个人信息的保密问题以及虚假认证的问题。的确，在我国当下的法治环境下，还没有形成一部完整地保护公民信息的法律，更不用提对应的惩罚措施。

支付宝用户虚假认证主要可能处于以下原因：第一，保护自己隐私而进行

^①杨立华. 临沂市电子商务的SWOT分析. [J]. 新财经(理论版). 2010年11期

^②魏国华. 坚持技术创新努力开发新产品推行名牌战略是企业生存发展的重要保证. [J]. 农业机械化与电气化. 2001年1期

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

廈門大學博碩士論文摘要庫