

第三方支付（聚合支付）冻结，资金能提现吗？

产品名称	第三方支付（聚合支付）冻结，资金能提现吗？
公司名称	陕西领航慧业智能科技有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	微信商户 咨询：18359788509 京东收银通 拉卡拉 小利掌柜 冻结
联系电话	18359788509 18359788509

产品详情

第三方支付其实并非一个新产物，有人以平台是否具备支付业务许可证为准，将具备该证的支付平台认定为是第三方支付，否则即为第三方支付。但随着一些有许可牌照的公司参与到第三方支付中，该标准似乎不一定准确。

我们认为，第三方支付介于银行和商户之间，而第三方支付是介于第三方支付和商户之间，故第三方支付本质上是相对第三方支付而言的，系作为对第三方支付平台服务的拓展一种支付平台。

其典型模式是聚合支付，即第三方支付聚合了各种三方支付平台、合作银行、电信运营商及其他服务商接口，形成支付通道资源互补优势，满足商户需求，提供适合商户的支付解决方案。

但部分此类支付服务集成商，利用自身无可比拟的灵活性、支付服务互补性，为网络诈骗平台、网络赌博、色情直播产业进行资金结算业务，漂白黑钱，俨然成为各类网络黑产的重要一环。

（一）我们首先来看几类典型的非法经营模式

非法经营模式（1）：虚拟小微商户

云x平台，开发具有支持无卡支付的POS机功能的聚合移动支付收款软件云付APP。在未取得《支付业务许可证》的情况下，将以云xAPP为主体的云x平台投入运营，从事银行卡收单、银联支付、扫码支付等收单业务，期间违反收单规定，将个人注册会员虚拟为小微商户，通过银联支付、扫码支付等方式，为会员提供信用套现等虚假交易服务，从中赚取会员刷卡费率与上游支付通道的费率差、会员升级分润等。并通过对接上游银行机构、支付机构，为云x平台提供资金结算支付通道。

非法经营模式（2）：空壳接口

有判决显示：2010年11月，被告单位某雷公司由被告人曾某、魏某共同成立。之后，曾某（某雷公司实控人）指使被告人程某组织公司员工收购空壳企业资料、私刻企业印章，并据此获得大量微信、支付宝支付接口用于收费。与此同时，雷某2公司在没有取得国家相关部门许可的情况下，将微信、支付宝支付接口经由被告人陶某、肖某、熊某等人在网络上宣传推广，非法为他人有偿提供网络支付及结算业务。构成非法经营罪。

又有报道：深圳X贝公司通过注册多家“壳公司”方式向微信、支付宝等第三方支付机构套取支付通道，再将这些支付方式整合成一个二维码发送给商家使用。资金是先进入X贝公司的账户。X贝公司根据与商家约定的交付款时间将资金结算给商家，并收取一定的服务费；服务费金额根据客户情况及约定结算时间长短确定，一般来说为代收总金额的1%左右。