

中國第三方跨境支付發展現狀、問題及對策 Development Status, Problems and Countermeasures of the Third-party Cross-border Payment of China

張慧嫻¹ 姚燕玲^{2*}
Hui-Xian Zhang Yan-Ling Yao

摘要

隨著全球化的不斷深化和網絡技術的快速發展，跨境電子商務迅速發展，以跨境電子商務為主要交易內容的第三方跨境支付得以快速發展。第三方跨境支付具有方便快捷、業務範圍廣、成本低等優點，並快速佔領了跨境電子商務支付的主要市場。本文通過對第三方跨境支付的含義和特點進行說明，闡述中國第三方支付市場發展現狀，分析第三方跨境支付機構的盈利模式，並對其發展存在的問題與風險進行研究，探討如何完善第三方跨境支付，進而促進跨境電子商務的進一步發展，具有針對性和現實性意義。

關鍵詞：跨境電商、第三方跨境支付、收匯支付、跨境電子支付

Abstract

With the deepening of globalization and the rapid development of network technology, cross-border e-commerce has developed rapidly, and third-party cross-border payments with cross-border e-commerce as the main transaction content have developed rapidly. Third-party cross-border payment has the advantages of convenience and speed, wide scope of business, low cost, and quickly occupied the main market of cross-border e-commerce payment. This article explains the meaning and characteristics of the third-party cross-border payment, expounds the current situation of the development of the third-party payment market in China, analyzes the profit model of the cross-border third-party payment institutions, and studies the problems and risks in its development. It is meaningful and practical to discuss how to perfect the third-party cross-border payment and promote the further development of cross-border e-commerce.

Keywords: Cross-border E-commerce, Third-party Cross-border Payment, Collection and Payment, Cross-border Electronic Payment

1. 前言

隨著全球化的不斷深化和互聯網技術的逐漸成熟，跨境電商得以快速發展，跨境電商平臺為國際市場的買賣雙方提供廣泛的交易空間，減少傳統貿易眾多的流通環節，徹底顛覆了傳統的商業模式，受到各國政府的大力支持，也成為中國近年來經濟發展新的增長點。

¹ 廈門大學嘉庚學院國際商務學院講師

² 廈門大學嘉庚學院國際商務學院國際商務專業 1525793165@qq.com*通訊作者

2018年中國跨境電商交易規模為9萬億元，2019跨境電商交易規模則為10.5萬億元，同比增長16.66%。跨境電商正發揮獨特優勢，以其新業態新模式推動中國經濟增長，其產業重要性越來越突出。隨著跨境電子商務的發展，我國傳統的支付結算方式托收、信用證等早已無法滿足當前的需求，因此第三方跨境支付方式以其便利快捷、成本低、安全可靠等優點迅速佔領市場。2019年中國第三方跨境互聯網支付交易規模為7,415億元，較之2018年的4,944億元，增速為50%，第三方跨境支付發展迅速。

但是第三方跨境支付發展也存在法律監管不完善，違規操作頻發、大量資金滯留平臺，造成沉澱資金、支付平臺流程不完善，存在信息安全隱患、洗錢、欺詐交易，資金非法流入等問題，如果不探討合理有效的措施去解決這些問題，將會影響第三方跨境支付市場的持續發展，進而會對日後跨境電商的發展帶來嚴重的衝擊。因此，本文通過分析中國第三方跨境支付的行業現狀，及第三方跨境支付存在的問題，並由此提出相對應的建議，為第三方跨境支付機構可持續發展提供參考。

2. 第三方跨境支付概述

2.1 第三方跨境支付的含義

根據2010年中國人民銀行頒佈的《非金融機構支付服務管理辦法》規定，第三方跨境支付是指獨立於買賣雙方和商業銀行以外的，依法取得了《支付業務許可證》，同時擁有外管牌照和人民幣牌照，並具有一定經濟實力和商業信譽的機構，通過銀行為跨境電子商務提供外匯資金集中收付及相關結算服務的企業。艾瑞市場數據顯示，中國消費者常用的跨境支付方式中，第三方支付相比於傳統的國際結算方式更受青睞，使用占比約為50.9%；第三方跨境支付具有支付便利、業務覆蓋範圍廣、成本低、安全可靠等優點。

2.2 第三方跨境支付的特點

相較於傳統的跨境貿易支付環節，首先需要通過複雜的申請手續，才能把本幣兌換成外幣用於支付，第三方跨境支付交易便利。而使用跨境第三方支付，中國的消費者可直接使用人民幣進行支付，而外國的出口商也可以直接收到第三方支付平臺的外幣貨款；平臺買家還可以實時獲取匯率變化情況，具有支付方便快捷的優點，給跨境貿易帶來極大便利。

第三方支付機構取得了《互聯網支付業務許可證》後，可以開展的業務範圍滿足了用戶大部分的日常需求，其業務範圍包括消費者境內外購物業務、出國留學支付學費、旅遊出行、企業進出口業務等。

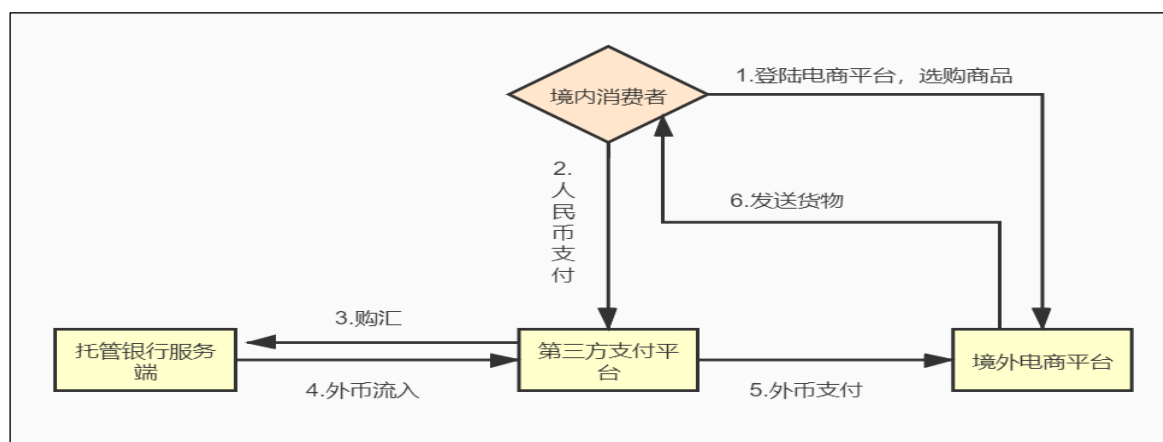
傳統的跨境貿易以大額、低頻為主，對支付安全性要求高，同時也損失了時效性，傳統國際貿易更願意選擇銀行匯款、信用證等支付方式；但是隨著跨境電商的發展，傳統的支付方式已經無法跟上跨境電商的發展。第三方跨境支付將零散小額交易集中化處理，降低了用戶直接與銀行交易的成本，從而滿足企業發展在線業務的收付要求；同時第三方平臺高度集成了多家商業銀行，節省了銀行與其他銀行網關界面的開發與維護費用，適合小額、高頻的跨境支付。第三方跨境支付機構通過與銀行展開合作，利用銀行信譽和實力，通過銀行實現換匯的目標，具有安全可靠的優點，增強了用戶的使用信心。

2.3 第三方跨境支付的業務流程

跨境電子支付主要運用於近幾年盛行的“海淘”交易模式中，分為第三方跨境購匯支付方式和第三方跨境收匯方式：中國境內消費者在境外電商網站上購物或消費，稱為購匯支付；境外消費者在境內電商網站上購物或消費，稱為收匯支付（黃雯，2018）。

2.3.1 跨境購匯支付方式

境內消費者在境外電商平臺上下單，賣家委託第三方支付平臺進行收款，境內消費者用人民幣支付，第三方支付平臺通過託管銀行進行換匯，將人民幣兌換成外幣給賣家，從而實現跨境購匯的支付目標。在跨境進口電商業務中，中國第三方支付公司參與到支付全部環節，同時與境內銀行合作完成結售匯流程（胡英華，2017）。

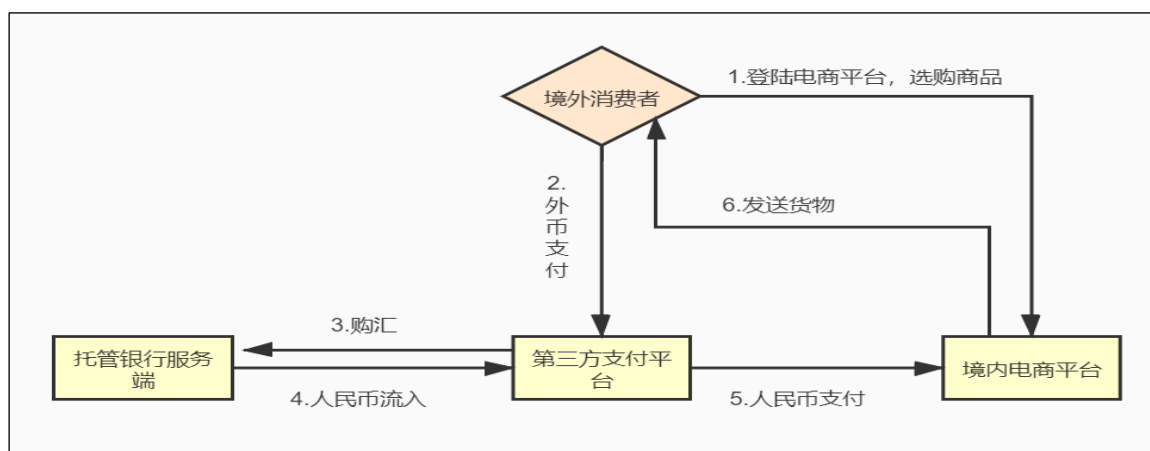


資料來源：本文自行整理

圖1. 第三方購匯支付方式的交易流程圖

2.3.2 跨境收匯支付方式

境外消費者在境內電商平臺上下單，境內跨境電商賣家委託第三方支付平臺進行收款，境外消費者用外幣支付，第三方支付平臺通過託管銀行進行換匯，將外幣兌換成人民幣給賣家，從而實現跨境收匯的支付目標。



資料來源：本文自行整理

圖2. 第三方收匯支付方式的交易流程圖

2.4 第三方跨境支付的結算流程

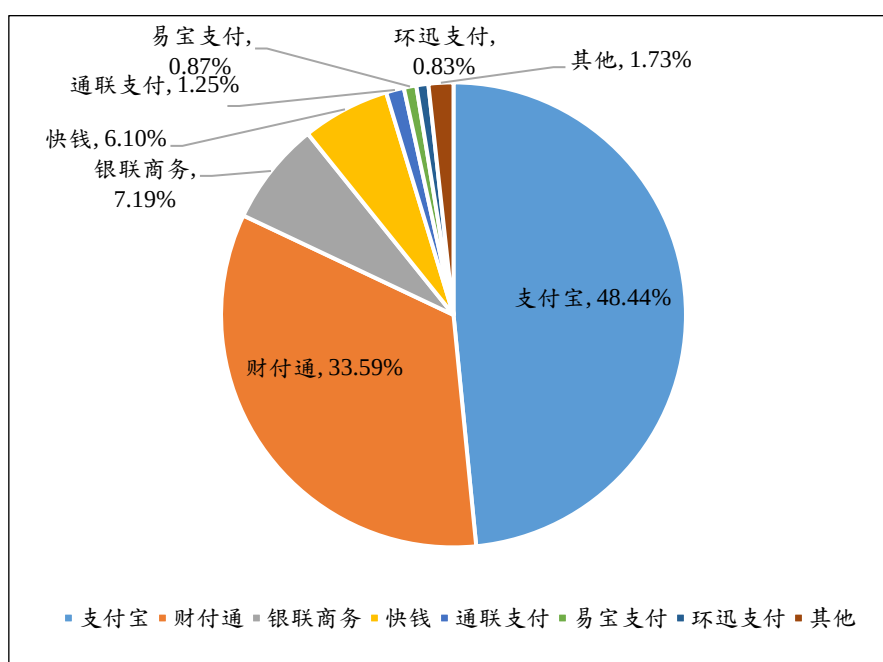
跨境購匯支付方式的結算流程為境內持卡消費者通過國內第三方跨境支付平臺向合作銀行支付人民幣，由銀行進行統一換匯，最終通過外幣結算給境外賣家。跨境收匯支付方式的結算流程為境外持卡消費者通過Visa、Master Card等國際卡組織的清算，由收單行進行統一換匯，並最終以人民幣的方式支付給境內第三方平臺或者境內賣家。

3. 中國第三方跨境支付發展現狀

3.1 中國第三方支付行業基本情況

第三方跨境支付作為一種新興產業，發展速度非常快。在中國參與跨境第三方支付機構主要有支付寶、財付通、銀聯支付、匯付天下、通融通、快錢、通聯支付、環迅支付、拉卡拉、首信易智付等知名度較高的第三方支付機構。

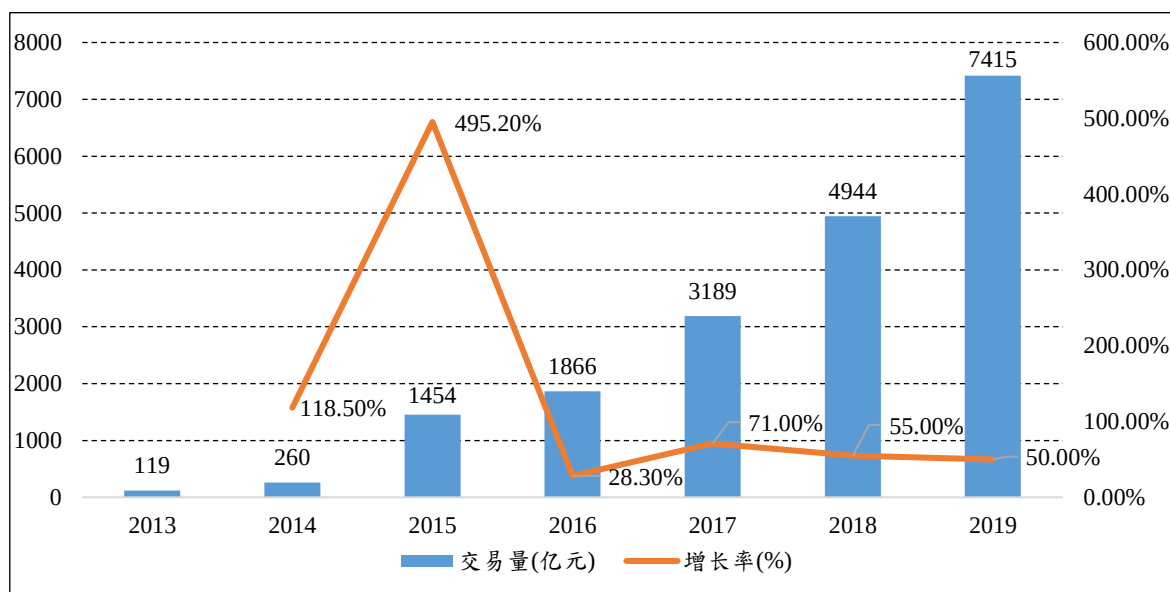
由圖3可以看出，2020年一季度，支付寶、財付通和銀聯商務分別以48.44%、33.59%和7.19%的市場份額位居前三位，三者市場份額總和達到89.21%，行業集中度明顯較高，第三方支付市場目前已經呈現三家獨大的局面，但是其他第三方支付機構也在市場具有很強的活躍度。



資料來源：前瞻產業研究院

圖3. 2020年Q1中國第三方支付市場競爭格局

中國第三方支付公司主要參與跨境電商的零售領域，其中分為跨境電商零售出口電商和跨境電商零售進口電商。在跨境出口零售電商領域中，國內第三方支付公司主要參與其中的收款環節服務於B端平臺及客戶，提供完整支付解決方案；而收單業務則主要由PayPal為首的國際第三方支付公司完成；最終參與結算環節的主體除了傳統銀行以外，還有國內第三方支付持牌機構與銀行展開合作。在跨境進口零售電商及垂直支付領域中，支付寶、財付通因在國內擁有絕對優勢的用戶數量及支付市場份額，得以在跨境支付C端形成雙強，壟斷了跨境支付C端的市場（荊新瑜，2020）。



資料來源：艾瑞諮詢

圖5. 2013~2019年中國第三方支付跨境互聯網支付交易規模統計及增長情況

2019年4月，為便利跨境電子商務結算，促進第三方支付機構支付業務有序發展，中國外匯管理局頒佈了《支付機構外匯業務管理辦法》，標誌著支付機構跨境支付業務邁入新階段。2019雖是國家強監管年份，對中國第三方支付跨境支付交易規模的增長速度產生一定的影響，但是中國作為跨境出口電商強有力的主體，其規模在2019年依舊保持著動力，實現50%的增長。但是2020年由於全球範圍內疫情爆發，國際物流線路嚴重受阻，跨境B2B電商因其單包裹體量較大尤為受到衝擊，且歐美多國處經濟下行趨勢導致消費者購買力亦會進一步下降，預計跨境電商行業總體規模增速將下滑，至2021年會逐步恢復。

3.3 中國第三方支付機構與國際第三方支付機構

3.3.1 中國第三方支付機構

(1) 支付寶

支付寶於2004年建立，是國內首家跨境第三方支付機構。支付寶用戶可以使用人民幣進行付款，並向跨境商家結算外幣，成為國內消費者與境外賣家結算的平臺。支付寶是國內使用最多的第三方支付平臺，境外付款採用的是即時到賬支付模式，跨境電商平臺通過支付寶進行收單收款，支付寶也會根據相關指令處理跨境電商平臺的請求，消費者則通過支付寶完成支付，從而完成支付活動。

支付寶更偏向於保護賣方利益，只有支付寶在平臺上收到了客戶的貨款時，才會通知賣方應該發貨，最大程度上避免交易欺詐。支付寶借助速賣通和阿裡巴巴系統而佔有市場很大的份額。

(2) 財付通

財付通是騰訊公司推出的第三方支付專業在線支付平臺，其核心業務是實現用戶在線付款以及商家在線收款。財付通致力於向客戶提供高效、便捷、專業的第三方支付服務，通過與微信支付、QQ展開合作而佔有很大的用戶群體；微信支付、QQ負責前

端渠道而財付通則負責後端業務。在中國第三方支付市場上，財付通市場份額排名第二，僅次於支付寶，是支付寶的強有力的競爭對手。

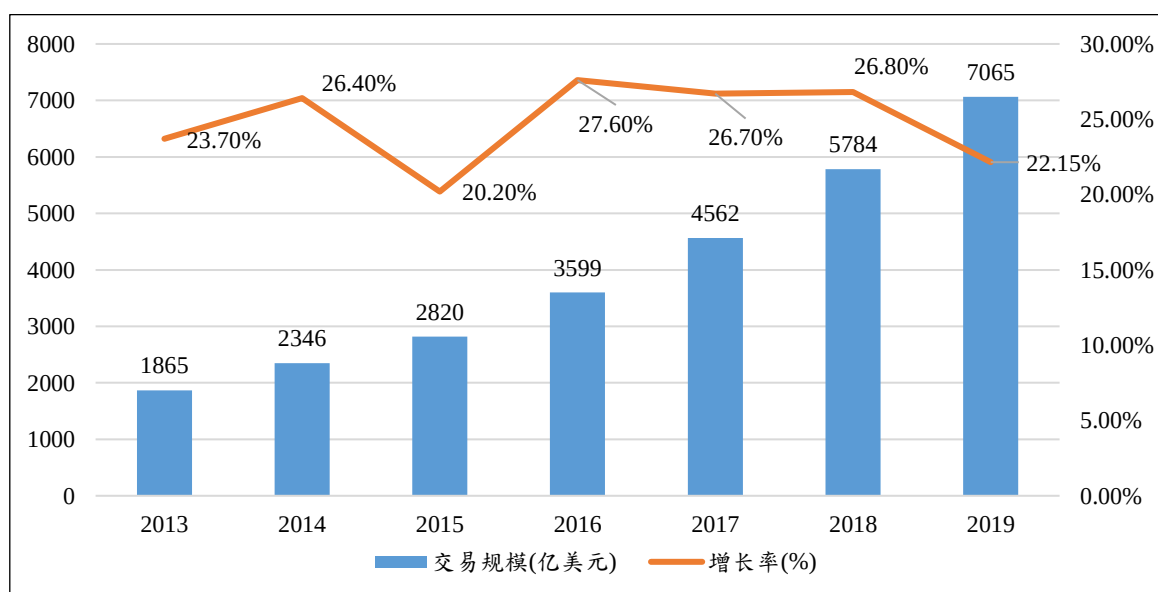
(3) 銀聯商務

銀聯商務是線下銀行支付提供商，涵蓋POS機收單、預付卡受理等線下支付業務，同時其也在大力發展線上業務。截至2019年底，銀聯商務維護POS機909萬台、服務自助終端87.7萬台，涵蓋百貨商超、餐飲酒店、航空旅遊、保健醫療等多個領域，是國內規模最大的綜合支付服務機構之一。

3.3.2 國際第三方跨境支付機構

(1) PayPal

Paypal是國際上最大的第三方支付平臺，成立時間久，國外買家使用率達80%以上，是國際上接受度最廣的支付方式之一，也是小額跨境交易最主要的交易方式。用戶需要通過郵箱進行註冊，通過PayPal驗證，開戶後就可以在全球通用交易結算。



資料來源：前瞻產業研究院

圖6. 2013~2019年Paypal交易規模及增長情況

由圖6可見，2013年以來，PayPal的交易規模大，交易規模年均增速在20%~30%之間，交易規模年增速呈現勻速增長的趨勢。

PayPal具有安全性高、方便快捷、支付手續簡單的優點。買家付款後，Paypal就會開始處理該筆業務，通過發郵件方式告知賣家有一筆待領取的款項，賣家接受這筆款項，這筆款項就會從Paypal的賬戶轉移到賣家的賬戶，如果賣家沒有Paypal的賬戶，則需按照其電子郵件的提示免費註冊，才能收到該筆款項。

另外PayPal注重保護買家權益，相較使用五大國際信用卡，PayPal在認定買家要求是合理的時候，就會全額退還貨物及相關費用，但不包括郵遞費。PayPal注重保護知識產權，禁止銷售高仿或假貨，面臨銷售高仿偽劣產品、客戶投訴過多、提現金額過高時，賬戶將會面臨被凍結的情況，更大程度保護買家權益，可以降低買家付款但是收不到貨的情況。

(2) Payoneer

Payoneer是一個國際性的支付機構，於2005年在美國成立，是Master Card國際卡組織授權的具有髮卡資格的支付機構。Payoneer的合作夥伴涉及的領域眾多，其使用的領域已經覆蓋全球210多個國家，並支持賬戶間免費轉帳，Payoneer走在支付行業的前列。

(3) World First

World First是一家成立於2004年的國際一流的外幣兌換機構，2010年進入中國，提供跨境電商平臺收款及結匯業務，為平臺用戶提供美元、英鎊、日元、加元、澳元和歐元收款服務。2019年2月螞蟻金服收購World First並完成所有權變更，被螞蟻金服收購後實現提現手續費0.3%封頂，如果收款量大甚至手續費可以達到0，World First已開通提現到支付寶的服務，其支持的平臺有Amazon、Walmart、Newegg、Cdiscount等。

3.3.3 中國第三方跨境支付機構與國際第三方跨境支付機構的比較

中國第三方支付機構和國外第三方支付機構都要求實名制，要求用戶在註冊時必須填寫相關個人信息，沒有實名認證過的用戶有使用限制，其開立賬戶都是免費的，但是國內的第三方支付機構和國際的第三方支付機構也存在許多差異。

在管理制度上，如國外的PayPal是一個將用戶分等級的機構，對於高級會員會收取相關的手續費，同時保障體系也更完善；中國的第三方支付機構則沒有將用戶分等級去對待。在糾紛發生時，PayPal賬戶若存在糾紛，會使賬戶永久關閉，中國的第三方支付機構則不會輕易關閉賬戶。

在用戶數量上看，中國第三方機構的使用數量人數領先，但是國外第三方支付的使用覆蓋地區廣。其手續費標準也不同，以PayPal為例，其手續費為新賬號是4.4%+0.3美金，當月收款大於三千美金後可以申請賣家優惠；當優惠費率申請成功後，當月累積收款3,000美元以下是4.4%+0.3美金；當月累積收款3,000~10,000美元是3.9%+0.3美金。Payoneer對美元入帳則收取1%的手續費，累計入帳20萬美元則入帳免費；歐元和英鎊則無需手續費，免費入帳。Payoneer針對提現業務，對人民幣結匯和外幣電匯收取1%~2%手續費，1~2天到賬，新用戶提現費為2%。中國的第三方支付機構在跨境支付中收取的手續費較Paypal、Payoneer則較低，一般為0.8%~1.5%。

4. 第三方跨境支付存在的問題

4.1 法律監管不完善，違規操作頻發

2010年，中國人民銀行頒佈了《非金融機構支付服務管理辦法》，規範非金融支付機構的支付行為，促進非金融機構支付市場有序發展，該管理方法是對第三方支付發展的一個重要的里程碑；然而，該支付管理辦法只是一種規則和制度，尚未上升到法律層面。按該支付管理方法規定，從事第三方支付業務必須取得支付牌照，但是實際操作上，沒有依法獲得支付牌照的機構，只要具備相應的市場開擴能力，也能佔領一定的市場份額。

目前，支付業務的實際操作更多需要遵守Visa和Master Card組織的規章制度。支付企業與國內收單銀行合作的首要條件是獲得QSP牌照和PE牌照，支付牌照的取得對實際業務影響不大，所以國內規章制度實行的有效力度不足。

現實中，很多不法分子利用網上交易的虛偽性，開展賭博、欺詐等違法交易；一些賭博公司打著電商公司的名號，為跨境賭博交易提供資金的交易往來，很多支付平臺有意或者無意承擔了轉移非法資金的角色。由於對商家資信缺乏嚴格的審核程序，每天在支付平臺上發生的巨額的轉帳和交易記錄，對其資金來源和流向難以解釋；而對於國外的跨境第三方支付機構，中國的監管力度更是心有餘而力不足。

雖然每年逐漸推進第三方支付相關法律規定和管理方法的出臺，不斷完善法律監管體系，但是也有很多跨境第三方支付機構在法律規定下依舊違法作案；究其原因在於跨境第三方監管體系不完善，缺乏對第三方支付中的消費者資金和信息安全的剛性規定，存在很多法律盲區，很多不法分子就會鑽法律的空子，與之相應的懲罰措施不夠嚴重，使很多違法分子依舊敢頻頻作案，影響跨境第三方支付平臺的發展（郭磊，2020）。

4.2 大量資金滯留平臺，造成安全隱患

第三方支付的主要特點，是通過第三方來解決買賣雙方的信用缺失問題。在跨境支付的過程中，買方首先向第三方平臺支付資金，第三方平臺根據客戶指令確認支付授權或一定時間向賣方支付貨款。在跨境支付結算過程中，銀行需要購匯或結匯支付，因此存在資金到賬的時間問題；一般情況下，用戶無法立即收到資金，支付平臺完成資金結算的時間一般為7~10天。與此同時，由於跨境電子商務交易的物流環節多、國際結算週期較長，避不可免，支付資金會在第三方支付機構上停留一段時間，造成資金沉澱；另一方面，針對跨境第三方支付，行業慣例是對商家收取10%的保證金，且保證金週期為180天，可見第三方支付平臺上的沉澱資金金額巨大，資金沉澱風險顯著（吳波，2019）。

如果第三方跨境支付企業將這筆沉澱資金挪作他用、監守自盜，牟取不正當利益，那麼沉澱資金就會造成嚴重的支付安全，影響跨境第三方機構的正當運營（張宏博，2018）。

4.3 支付平臺流程不完善，存在信息安全隱患

第三方跨境支付交易是通過互聯網與跨境電子商務賣家、境內外消費者、相關銀行發生聯繫的。第三方支付平臺由於大數據而掌握消費者的相關個人信息，比如姓名、購買信息、居住地址、身份證號、等個人隱私信息；第三方跨境支付機構交易依靠的是互聯網平臺，相關交易信息也保存在互聯網上。在互聯網上如果受到黑客入侵或者系統崩潰，而有可能面臨客戶信息被盜或遺失的風險，這會對消費者的個人信息安全和第三方機構的企業形象，都造成了嚴重的威脅。

4.4 資金非法流入與洗錢風險

第三方跨境支付是通過互聯網完成資金的轉移。買家、賣家、銀行之間沒有見面的機會，這就對瞭解客戶資信造成了一定的難度，就存在著資金非法流入與洗錢的風險。

第三方支付機構和監管較為成熟的銀行體系不同，第三方支付交易難以保障真實性。如以網上購物為例，賣家可以對商品價值進行定價，當存在洗錢交易時，賣家可將商品定位為遠高於商品本身價值，買家付款後，就可以將貨款轉移到賣方，中間可能存在物流交易，也可能不涉及物流。隨著網上交易的逐漸普及，網上監管的力度不斷加強，但是對於洗錢的執法調查還是有相當長的一段路要走。2020年開年至今，據不完全統計，今年以來第三方支付行業至少收到59張監管罰單，罰沒金額達3.03億

元，其中新浪支付、裕福支付、銀盈通支付也因涉及反洗錢而被央行開出千萬級罰單，目前針對第三方支付機構的反洗錢工作必須得到重視。

4.5 跨境電商支付欺詐風險

跨境電商支付欺詐交易時，是很多跨境電商發展中都會遇到的一個問題。跨境電子商務交易的主體分屬不同國家不同地區，與傳統的國內貿易不同，消費者對跨境電商賣家的資信瞭解不深，可能存在買家付款而賣家遲遲不發貨的情況出現；更由於一筆跨境交易需要經歷很長週期才能完成，要判斷一筆跨境交易是否屬欺詐交易，一般需要兩到三個月，這大大了擴大跨境電商支付的欺詐風險，影響消費者的購買信心。

5. 完善跨境第三方支付發展的建議

5.1 完善法律法規，加強市場監管

我國針對跨境支付市場出現的賭博、欺詐、洗錢、資金非法流入等非法交易可以從下面四個方面進行改進：

- (1) 使用區塊鏈，大數據和其他技術來改善監管，將交易環節多，交易時間長的跨境交易進行實時獨立監管。
- (2) 跨境第三方支付的相關監管機構協調配合，我國跨境第三方支付的監管涉及人民銀行、海關、銀保監會、外匯管理局、網絡安全局、反洗錢機構等領域，要加強信息實時共享，完善監管。為防止監管可能存在交叉或者灰色區域，可成立第三方跨境支付監管的專門機構，從而加強監管的針對性和專門性（李美丹與陳晶，2020）。
- (3) 與經貿、工商、公安等部門合作，明確只有擁有國家法律規定的牌照和市場准入規則的機構才能從事第三方跨境支付。從事跨境第三方支付交易的機構必須擁有支付牌照、外匯牌照和人民幣牌照。公安機構要對其進行監管，一旦發現相關支付機構缺乏相關牌照和市場准入規則要嚴肅處理。
- (4) 加強對客戶權益的保護和交易真實性的審核，避免出現監管漏洞，國家有關機構應定期核實交易雙方的身份和交易信息的真實性，避免欺詐交易和虛假交易。

5.2 建立風險預警機制

建立健全的風險預警機制，對跨境第三方支付市場的平穩運作至為重要。針對跨境交易中出現的欺詐交易行為，可以建立完整的信用評級機制；交易平臺可以利用大數據分析的信息技術，來評價客戶在一定時期內的商業信用等級。對於頻繁被投訴、出現欺詐交易行為誠信等級低的主體，可以採取限制交易行為，資金提現限制；欺詐情況嚴重時，可以將頻繁失信的交易方納入信用黑名單，並設置平臺用戶支付防盜系統，借助終端交易數據等手段，減少交易欺詐發生的可能性。

5.3 建立沉澱資金使用制度

2016年中國人民銀行公佈《非銀行支付機構風險專項整治工作實施方案》，其中提到建立支付機構備用金存管機制，要求到2019年實現備用金1,000%的集中存管，所有的支付機構產生的備用金都將存放到央行中。可以看出央行相關措施，就是為了防止備用金被濫用，而造成了一系列支付風險的問題，避免跨境支付機構利

用備付金去進行不正當牟利投資。為此我們可以學習美國將第三方機構產生的備用金運用到保險基金的做法，可以將備付金產生的利息投資於保險基金，這樣可以為客戶資金的安全建立一道安全線。我國可以將備份金產生的利息建立支付保險制度，保險費按照跨境支付的數額按比例支付；當跨境支付機構因管理不善而退出市場時，用戶這時就可以享受到支付保險的索賠，這樣可以很好地保護好消費者權益（鄭海宇與李林，2017）。

5.4 經營者要提高自身法律意識，完善用戶技術防範體系

對於互聯網用戶面臨的技術支付風險，可以加入人臉識別支付、電子口令認證、身份識別等加密方式，來提升支付安全性建立起更加完善的安全支付體系；其次作為提供支付服務的主體，第三方支付機構應加大資金投入和相關專業人員的數量，不斷更新升級平臺系統來解決隱患問題，並通過定期檢查支付系統運作的各個環節，保障平臺的安全運行；最後，網上用戶也需要不斷提高他們的網上支付安全意識，定期對電腦消毒排查，提高支付安全性。

跨境電商經營者在日常經營活動中，應該主動瞭解學習支付平臺的法律條例和規章制度；自身應樹立正當經營理念，主動抵制非法交易；政府、監管機構、企業、第三方支付平臺全方位配合，努力防範，必然可以使跨境第三方支付行業朝著安全穩健的方向發展，從而促進跨境電子商務的進一步發展。

參考文獻

1. 黃雯（2018）。跨境第三方支付發展現狀及前景。西部財會，5，46-49。
2. 胡英華（2017）。跨境電商背景下的國際結算方式研究。中國市場，12，273-274。
3. 荊新瑜（2020）。我國第三方跨境支付發展現狀及問題探究。農村經濟與科技，31(14)，91-93。
4. 王立斌（2019）。跨境電商背景下國際結算風險分析。全國流通經濟，33，28-29。
5. 張宏博（2018）。論第三方支付對於跨境電商 B2C 回款的適用性—以 PayPal 等第三方支付機構為例。國際商務財會，9，60-64。
6. 郭磊（2020）。中國第三方跨境支付業務面臨的法律風險及防控措施。對外經貿實務，4，73-76。
7. 吳波（2019）。第三方支付洗錢：特點、風險與應對。河北金融，7，44-48。
8. 李美丹、陳晶（2020）。第三方支付跨境支付機構發展策略分析。全國流通經濟，6，12-13。
9. 鄭海宇、李林（2017）。第三方支付跨境支付平臺的現狀分析及建議。物流科技，40(1)，137-139+145。

收稿日期：2021-01-18
責任編輯、校對：楊雅芬、劉舒霖