

中国第三方跨境支付发展现状、问题及对策 Development Status, Problems and Countermeasures of the Third-party Cross-border Payment of China

张慧娴¹ 姚燕玲^{2*}
Hui-Xian Zhang Yan-Ling Yao

摘要

随着全球化的不断深化和网络技术的快速发展，跨境电子商务迅速发展，以跨境电子商务为主要交易内容的第三方跨境支付得以快速发展。第三方跨境支付具有方便快捷、业务范围广、成本低等优点，并快速占领了跨境电子商务支付的主要市场。本文通过对第三方跨境支付的含义和特点进行说明，阐述中国第三方支付市场发展现状，分析第三方跨境支付机构的盈利模式，并对其发展存在的问题与风险进行研究，探讨如何完善第三方跨境支付，进而促进跨境电子商务的进一步发展，具有针对性和现实性意义。

关键词：跨境电商、第三方跨境支付、收汇支付、跨境电子支付

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

随着全球化的不断深化和互联网技术的逐渐成熟，跨境电商得以快速发展，跨境电商平台为国际市场的买卖双方提供广泛的交易空间，减少传统贸易众多的流通环节，彻底颠覆了传统的商业模式，受到各国政府的大力支持，也成为中国近年来经济发展新的增长点。

¹ 厦门大学嘉庚学院国际商务学院讲师

² 厦门大学嘉庚学院国际商务学院国际商务专业 1525793165@qq.com*通讯作者

2018年中国跨境电商交易规模为9万亿元，2019跨境电商交易规模则为10.5万亿元，同比增长16.66%。跨境电商正发挥独特优势，以其新业态新模式推动中国经济增长，其产业重要性越来越突出。随着跨境电子商务的发展，我国传统的支付结算方式托收、信用证等早已无法满足当前的需求，因此第三方跨境支付方式以其方便快捷、成本低、安全可靠等优点迅速占领市场。2019年中国第三方跨境互联网支付交易规模为7,415亿元，较之2018年的4,944亿元，增速为50%，第三方跨境支付发展迅速。

但是第三方跨境支付发展也存在法律监管不完善，违规操作频发、大量资金滞留平台，造成沉淀资金、支付平台流程不完善，存在信息安全隐患、洗钱、欺诈交易，资金非法流入等问题，如果不探讨合理有效的措施去解决这些问题，将会影响第三方跨境支付市场的持续发展，进而会对日后跨境电商的发展带来严重的冲击。因此，本文通过分析中国第三方跨境支付的行业现状，及第三方跨境支付存在的问题，并由此提出相对应的建议，为第三方跨境支付机构可持续发展提供参考。

2. 第三方跨境支付概述

2.1 第三方跨境支付的含义

根据2010年中国人民银行颁布的《非金融机构支付服务管理办法》规定，第三方跨境支付是指独立于买卖双方和商业银行以外的，依法取得了《支付业务许可证》，同时拥有外管牌照和人民币牌照，并具有一定经济实力和商业信誉的机构，通过银行为跨境电子商务提供外汇资金集中收付及相关结算服务的企业。艾瑞市场数据显示，中国消费者常用的跨境支付方式中，第三方支付相比于传统的国际结算方式更受青睐，使用占比约为50.9%；第三方跨境支付具有支付便利、业务覆盖范围广、成本低、安全可靠等优点。

2.2 第三方跨境支付的特点

相较于传统的跨境贸易支付环节，首先需要通过复杂的申请手续，才能把本币兑换成外币用于支付，第三方跨境支付交易便利。而使用跨境第三方支付，中国的消费者可直接使用人民币进行支付，而外国的出口商也可以直接收到第三方支付平台的外币货款；平台买家还可以实时获取汇率变化情况，具有支付方便快捷的优点，给跨境贸易带来极大便利。

第三方支付机构取得了《互联网支付业务许可证》后，可以开展的业务范围满足了用户大部分的日常需求，其业务范围包括消费者境内外购物业务、出国留学支付学费、旅游出行、企业进出口业务等。

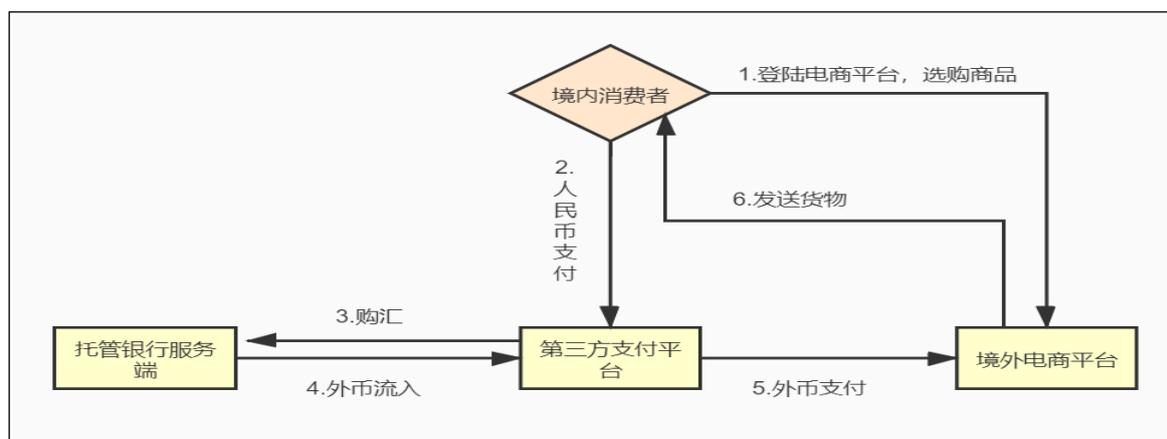
传统的跨境贸易以大额、低频为主，对支付安全性要求高，同时也损失了时效性，传统国际贸易更愿意选择银行汇款、信用证等支付方式；但是随着跨境电商的发展，传统的支付方式已经无法跟上跨境电商的发展。第三方跨境支付将零散小额交易集中化处理，降低了用户直接与银行交易的成本，从而满足企业发展在线业务的收付要求；同时第三方平台高度集成了多家商业银行，节省了银行与其他银行网关界面的开发与维护费用，适合小额、高频的跨境支付。第三方跨境支付机构通过与银行展开合作，利用银行信誉和实力，通过银行实现换汇的目标，具有安全可靠的优点，增强了用户的使用信心。

2.3 第三方跨境支付的业务流程

跨境电子支付主要运用于近几年盛行的“海淘”交易模式中，分为第三方跨境购汇支付方式和第三方跨境收汇方式：中国境内消费者在境外电商网站上购物或消费，称为购汇支付；境外消费者在境内电商网站上购物或消费，称为收汇支付（黄雯，2018）。

2.3.1 跨境购汇支付方式

境内消费者在境外电商平台上下单，卖家委托第三方支付平台进行收款，境内消费者用人民币支付，第三方支付平台通过托管银行进行换汇，将人民币兑换成外币给卖家，从而实现跨境购汇的支付目标。在跨境进口电商业务中，中国第三方支付公司参与到支付全部环节，同时与境内银行合作完成结售汇流程（胡英华，2017）。

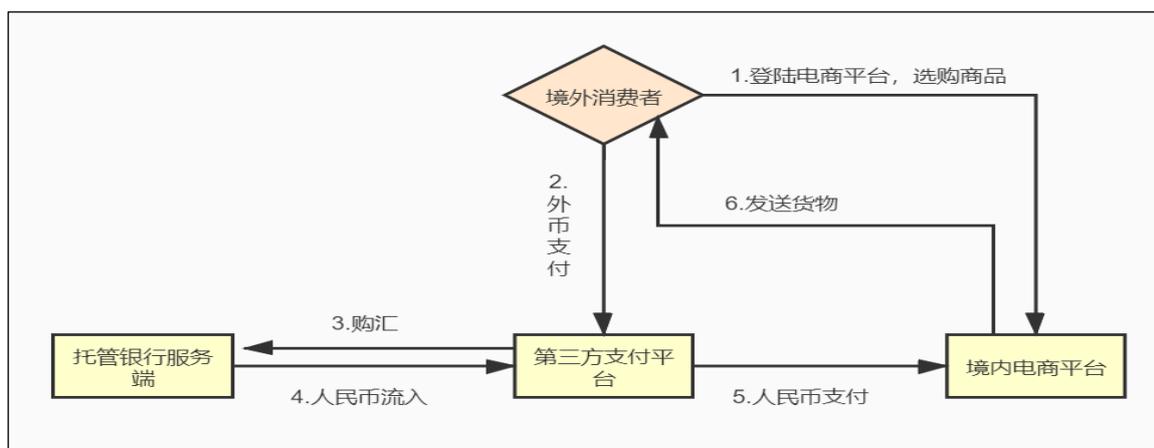


资料来源：本文自行整理

图1. 第三方购汇支付方式的交易流程图

2.3.2 跨境收汇支付方式

境外消费者在境内电商平台上下单，境内跨境电商卖家委托第三方支付平台进行收款，境外消费者用外币支付，第三方支付平台通过托管银行进行换汇，将外币兑换成人民币给卖家，从而实现跨境收汇的支付目标。



资料来源：本文自行整理

图2. 第三方收汇支付方式的交易流程图

2.4 第三方跨境支付的结算流程

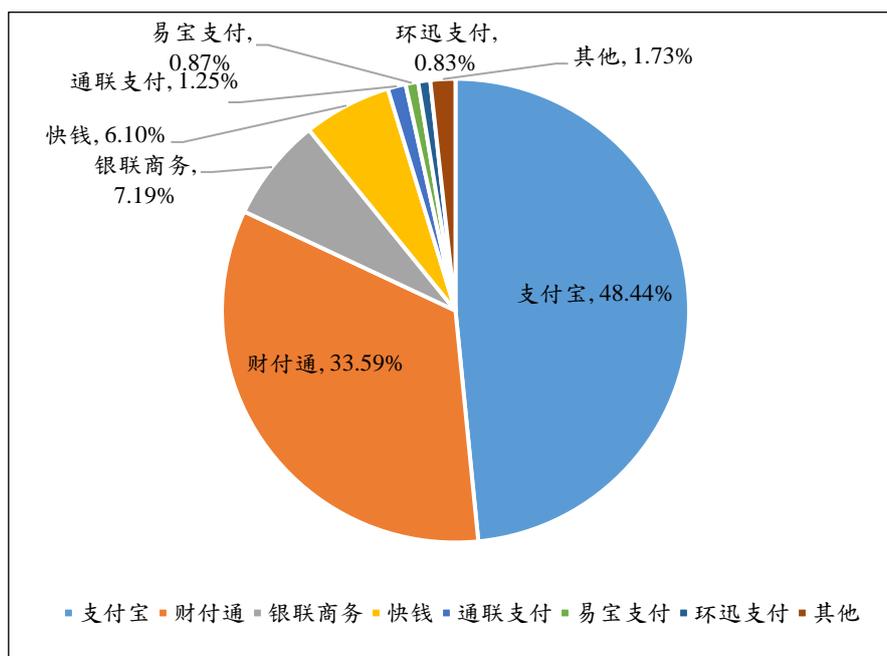
跨境购汇支付方式的结算流程为境内持卡消费者通过国内第三方跨境支付平台向合作银行支付人民币，由银行进行统一换汇，最终通过外币结算给境外卖家。跨境收汇支付方式的结算流程为境外持卡消费者通过Visa、Master Card等国际卡组织的清算，由收单行进行统一换汇，并最终以人民币的方式支付给境内第三方平台或者境内卖家。

3. 中国第三方跨境支付发展现状

3.1 中国第三方支付行业基本情况

第三方跨境支付作为一种新兴产业，发展速度非常快。在中国参与跨境第三方支付支付的机构主要有支付宝、财付通、银联支付、汇付天下、通融通、快钱、通联支付、环迅支付、拉卡拉、首信易智付等知名度较高的第三方支付机构。

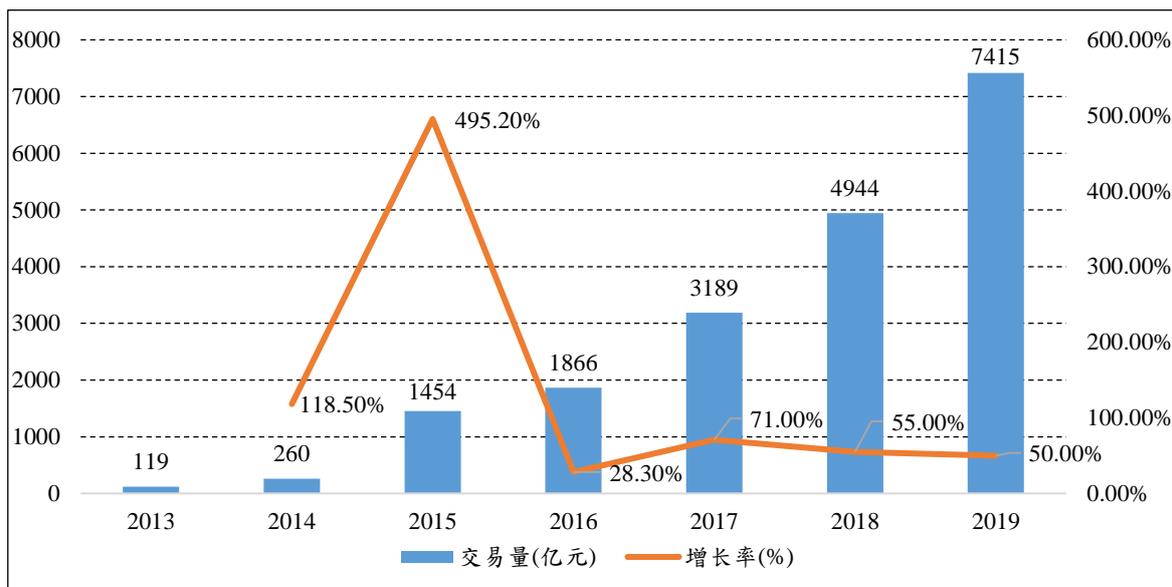
由图3可以看出，2020年一季度，支付宝、财付通和银联商务分别以48.44%、33.59%和7.19%的市场份额位居前三位，三者市场份额总和达到89.21%，行业集中度明显较高，第三方支付市场目前已经呈现三家独大的局面，但是其他第三方支付机构也在市场具有很强的活跃度。



资料来源：前瞻产业研究院

图3. 2020年Q1中国第三方支付市场竞争格局

中国第三方支付公司主要参与跨境电商的零售领域，其中分为跨境电商零售出口电商和跨境电商零售进口电商。在跨境出口零售电商领域中，国内第三方跨境支付公司主要参与其中的收款环节服务于B端平台及客户，提供完整支付解决方案；而收单业务则主要由PayPal为首的国际第三方支付公司完成；最终参与结算环节的主体除了传统银行以外，还有国内第三方支付持牌机构与银行展开合作。在跨境进口零售电商及垂直支付领域中，支付宝、财付通因在国内拥有绝对优势的用户数量及支付市场份额，得以在跨境支付C端形成双强，垄断了跨境支付C端的市场（荆新瑜，2020）。



资料来源：艾瑞咨询

图5. 2013~2019年中国第三方支付跨境互联网支付交易规模统计及增长情况

2019年4月，为便利跨境电子商务结算，促进第三方机构支付业务有序发展，中国外汇管理局颁布了《支付机构外汇业务管理办法》，标志着支付机构跨境支付业务迈入新阶段。2019虽是国家强监管年份，对中国第三方跨境支付交易规模的增长速度产生一定的影响，但是中国作为跨境出口电商强有力的主体，其规模在2019年依旧保持着动力，实现50%的增长。但是2020年由于全球范围内疫情爆发，国际物流线路严重受阻，跨境B2B电商因其单包裹体量较大尤为受到冲击，且欧美多国处经济下行趋势导致消费者购买力亦会进一步下降，预计跨境电商行业总体规模增速将下滑，至2021年会逐步恢复。

3.3 中国第三方跨境支付机构与国际第三方跨境支付机构

3.3.1 中国第三方跨境支付机构

(1) 支付宝

支付宝于2004年建立，是国内首家跨境第三方支付机构。支付宝用户可以使用人民币进行付款，并向跨境商家结算外币，成为国内消费者与境外卖家结算的平台。支付宝是国内使用最多的第三方支付平台，境外付款采用的是即时到账支付模式，跨境电商平台通过支付宝进行收单收款，支付宝也会根据相关指令处理跨境电商平台的请求，消费者则通过支付宝完成支付，从而完成支付活动。

支付宝更偏向于保护卖方利益，只有支付宝在平台上收到了客户的货款时，才会通知卖方应该发货，最大程度上避免交易欺诈。支付宝借助速卖通和阿里巴巴系统而占有市场很大的份额。

(2) 财付通

财付通是腾讯公司推出的第三方专业在线支付平台，其核心业务是实现用户在线付款以及商家在线收款。财付通致力于向客户提供高效、便捷、专业的第三方支付服务，通过与微信支付、QQ展开合作而占有很大的用户群体；微信支付、QQ负

责前端渠道而财付通则负责后端业务。在中国第三方支付市场上，财付通市场份额排名第二，仅次于支付宝，是支付宝的强有力的竞争对手。

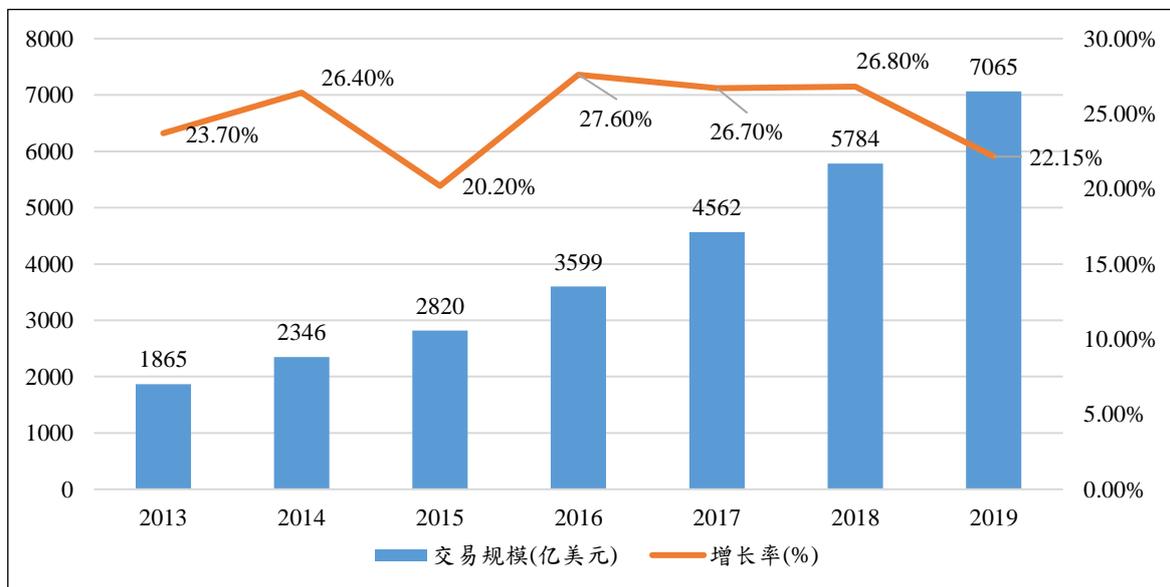
(3) 银联商务

银联商务是线下银行支付提供商，涵盖POS机收单、预付卡受理等线下支付业务，同时其也在大力发展线上业务。截至2019年底，银联商务维护POS机909万台、服务自助终端87.7万台，涵盖百货商超、餐饮酒店、航空旅游、保健医疗等多个领域，是国内规模最大的综合支付服务机构之一。

3.3.2 国际第三方跨境支付机构

(1) PayPal

Paypal是国际上最大的第三方支付平台，成立时间久，国外买家使用率达80%以上，是国际上接受度最广的支付方式之一，也是小额跨境交易最主要的交易方式。用户需要通过邮箱进行注册，通过PayPal验证，开户后就可以在全球通用交易结算。



资料来源：前瞻产业研究院

图6. 2013~2019年Paypal交易规模及增长情况

由图6可见，2013年以来，PayPal的交易规模大，交易规模年均增速在20%~30%之间，交易规模年增速呈现匀速增长的趋势。

PayPal具有安全性高、方便快捷、支付手续简单的优点。买家付款后，Paypal就会开始处理该笔业务，通过发邮件方式告知卖家有一笔待领取的款项，卖家接受这笔款项，这笔款项就会从Paypal的账户转移到卖家的账户，如果卖家没有Paypal的账户，则需按照其电子邮件的提示免费注册，才能收到该笔款项。

另外PayPal注重保护买家权益，相较使用五大国际信用卡，PayPal在认定买家要求是合理的时候，就会全额退还货物及相关费用，但不包括邮递费。PayPal注重保护知识产权，禁止销售高仿或假货，面临销售高仿伪劣产品、客户投诉过多、提现金额过高时，账户将会面临被冻结的情况，更大程度保护买家权益，可以降低买家付款但是收不到货的情况。

(2) Payoneer

Payoneer是一个国际性的支付机构，于2005年在美国成立，是Master Card国际卡组织授权的具有发卡资格的支付机构。Payoneer的合作伙伴涉及的领域众多，其使用的领域已经覆盖全球210多个国家，并支持账户间免费转账，Payoneer走在支付行业的前列。

(3) World First

World First是一家成立于2004年的国际一流的外币兑换机构，2010年进入中国，提供跨境电商平台收款及结汇业务，为平台用户提供美元、英镑、日元、加元、澳元和欧元收款服务。2019年2月蚂蚁金服收购World First并完成所有权变更，被蚂蚁金服收购后实现提现手续费0.3%封顶，如果收款量大甚至手续费可以达到0，World First已开通提现到支付宝的服务，其支持的平台有Amazon、Walmart、Newegg、Cdiscount等。

3.3.3 中国第三方跨境支付机构与国际第三方跨境支付机构的比较

中国第三方支付机构和国外第三方支付机构都要求实名制，要求用户在注册时必须填写相关个人信息，没有实名认证过的用户有使用限制，其开立账户都是免费的，但是国内的第三方支付机构和国际的第三方支付机构也存在许多差异。

在管理制度上，如国外的PayPal是一个将用户分等级的机构，对于高级会员会收取相关的手续费，同时保障体系也更完善；中国的第三方支付机构则没有将用户分等级去对待。在纠纷发生时，PayPal账户若存在纠纷，会使账户永久关闭，中国的第三方支付机构则不会轻易关闭账户。

在用户数量上看，中国第三方机构的使用数量人数领先，但是国外第三方支付的使用覆盖地区广。其手续费标准也不同，以PayPal为例，其手续费为新账号是4.4%+0.3美金，当月收款大于三千美金后可以申请卖家优惠；当优惠费率申请成功后，当月累积收款3,000美元以下是4.4%+0.3美金；当月累积收款3,000~10,000美元是3.9%+0.3美金。Payoneer对美元入账则收取1%的手续费，累计入账20万美元则入账免费；欧元和英镑则无需手续费，免费入账。Payoneer针对提现业务，对人民币结汇和外币电汇收取1%~2%手续费，1~2天到账，新用户提现费为2%。中国的第三方支付机构在跨境支付中收取的手续费较Paypal、Payoneer则较低，一般为0.8%~1.5%。

4. 第三方跨境支付存在的问题

4.1 法律监管不完善，违规操作频发

2010年，中国人民银行颁布了《非金融机构支付服务管理办法》，规范非金融支付机构的支付行为，促进非金融机构支付市场有序发展，该管理方法是对第三方支付发展的一个重要的里程碑；然而，该支付管理办法只是一种规则和制度，尚未上升到法律层面。按该支付管理方法规定，从事第三方支付业务必须取得支付牌照，但是实际操作上，没有依法获得支付牌照的机构，只要具备相应的市场开拓能力，也能占领一定的市场份额。

目前，支付业务的实际操作更多需要遵守Visa和Master Card组织的规章制度。支付企业与国内收单银行合作的首要条件是获得QSP牌照和PE牌照，支付牌照的取得对实际业务影响不大，所以国内规章制度实行的有效力度不足。

现实中，很多不法分子利用网上交易的虚伪性，开展赌博、欺诈等违法交易；一些赌博公司打着电商公司的名号，为跨境赌博交易提供资金的交易往来，很多支付平台有意或者无意承担了转移非法资金的角色。由于对商家资信缺乏严格的审核程序，每天在支付平台上发生的巨额的转账和交易记录，对其资金来源和流向难以解释；而对于国外的跨境第三方支付机构，中国的监管力度更是心有余而力不足。

虽然每年逐渐推进第三方支付相关法律规定和管理方法的出台，不断完善法律监管体系，但是也有很多跨境第三方支付机构在法律规定下依旧违法作案；究其原因在于跨境第三方监管体系不完善，缺乏对第三方支付中的消费者资金和信息安全的刚性规定，存在很多法律盲区，很多不法分子就会钻法律的空子，与之相应的惩罚措施不够严重，使很多违法分子依旧敢频频作案，影响跨境第三方支付平台的发展（郭磊，2020）。

4.2 大量资金滞留平台，造成安全隐患

第三方支付的主要特点，是通过第三方来解决买卖双方的信用缺失问题。在跨境支付的过程中，买方首先向第三方平台支付资金，第三方平台根据客户指令确认支付授权或一定时间向卖方支付货款。在跨境支付结算过程中，银行需要购汇或结汇支付，因此存在资金到账的时间问题；一般情况下，用户无法立即收到资金，支付平台完成资金结算的时间一般为7~10天。与此同时，由于跨境电子商务交易的物流环节多、国际结算周期较长，避不可免，支付资金会在第三方支付机构上停留一段时间，造成资金沉淀；另一方面，针对跨境第三方支付，行业惯例是对商家收取10%的保证金，且保证金周期为180天，可见第三方支付平台上的沉淀资金金额巨大，资金沉淀风险显著（吴波，2019）。

如果第三方支付企业将这笔沉淀资金挪作他用、监守自盗，牟取不正当利益，那么沉淀资金就会造成严重的支付安全，影响跨境第三方支付机构的正当运营（张宏博，2018）。

4.3 支付平台流程不完善，存在信息安全隐患

第三方支付交易是通过互联网与跨境电子商务卖家、境内外消费者、相关银行发生联系的。第三方支付平台由于大数据而掌握消费者的相关个人信息，比如姓名、购买信息、居住地址、身份证号、等个人隐私信息；第三方支付机构交易依靠的是互联网平台，相关交易信息也保存在互联网上。在互联网上如果受到黑客入侵或者系统崩溃，而有可能面临客户信息被盗或遗失的风险，这会对消费者的个人信息安全和第三方机构的企业形象，都造成了严重的威胁。

4.4 资金非法流入与洗钱风险

第三方支付是通过互联网完成资金的转移。买家、卖家、银行之间没有见面的机会，这就对了解客户资信造成了一定的难度，就存在着资金非法流入与洗钱的风险。

第三方支付机构和监管较为成熟的银行体系不同，第三方支付交易难以保障真实性。如以网上购物为例，卖家可以对商品价值进行定价，当存在洗钱交易时，卖家可将商品定位为远高于商品本身价值，买家付款后，就可以将货款转移到卖方，中间可能存在物流交易，也可能不涉及物流。随着网上交易的逐渐普及，网上监管的力度不断加强，但是对于洗钱的执法调查还是有相当长的一段路要走。2020年开年至今，据不完全统计，今年以来第三方支付行业至少收到59张监管罚单，罚没金

额达3.03亿元，其中新浪支付、裕福支付、银盈通支付也因涉及反洗钱而被央行开出千万级罚单，目前针对第三方支付机构的反洗钱工作必须得到重视。

4.5 跨境电商支付欺诈风险

跨境电商支付欺诈交易时，是很多跨境电商发展中都会遇到的一个问题。跨境电子商务交易的主体分属于不同国家不同地区，与传统的国内贸易不同，消费者对跨境电商卖家的资信了解不深，可能存在买家付款而卖家迟迟不发货的情况出现；更由于一笔跨境交易需要经历很长周期才能完成，要判断一笔跨境交易是否属于欺诈交易，一般需要两到三个月，这大大地扩大了跨境电商支付的欺诈风险，影响消费者的购买信心。

5. 完善跨境第三方支付发展的建议

5.1 完善法律法规，加强市场监管

我国针对跨境支付市场出现的赌博、欺诈、洗钱、资金非法流入等非法交易可以从下面四个方面进行改进：

- (1) 使用区块链，大数据和其他技术来改善监管，将交易环节多，交易时间长的跨境交易进行实时独立监管。
- (2) 跨境第三方支付的相关监管机构协调配合，我国跨境第三方支付的监管涉及人民银行、海关、银保监会、外汇管理局、网络安全局、反洗钱机构等领域，要加强信息实时共享，完善监管。为防止监管可能存在交叉或者灰色区域，可成立第三方跨境支付监管的专门机构，从而加强监管的针对性和专门性(李美丹与陈晶，2020)。
- (3) 与经贸、工商、公安等部门合作，明确只有拥有国家法律规定的牌照和市场准入规则的机构才能从事第三方跨境支付。从事跨境第三方支付交易的机构必须拥有支付牌照、外汇牌照和人民币牌照。公安机构要对其进行监管，一旦发现相关支付机构缺乏相关牌照和市场准入规则要严肃处理。
- (4) 加强对客户权益的保护和交易真实性的审核，避免出现监管漏洞，国家有关机构应定期核实交易双方的身份和交易信息的真实性，避免欺诈交易和虚假交易。

5.2 建立风险预警机制

建立健全的风险预警机制，对跨境第三方支付市场的平稳运作至为重要。针对跨境交易中出现的欺诈交易行为，可以建立完整的信用评级机制；交易平台可以利用大数据分析的信息技术，来评价客户在一定时期内的商业信用等级。对于频繁被投诉、出现欺诈交易行为诚信等级低的主体，可以采取限制交易行为，资金提现限制；欺诈情况严重时，可以将频繁失信的交易方纳入信用黑名单，并设置平台用户支付防盗系统，借助终端交易数据等手段，减少交易欺诈发生的可能性。

5.3 建立沉淀资金使用制度

2016年中国人民银行公布《非银行支付机构风险专项整治工作实施方案》，其中提到建立支付机构备用金存管机制，要求到2019年实现备用金1,000%的集中存管，所有的支付机构产生的备用金都将存放到央行中。可以看出央行相关措施，就是为了防止备用金被滥用，而造成了一系列支付风险的问题，避免跨境支付机构利用备

付金去进行不正当牟利投资。为此我们可以学习美国将第三方机构产生的备用金运用到保险基金的做法，可以将备付金产生的利息投资于保险基金，这样可以为客户资金的安全建立一道安全线。我国可以将备份金产生的利息建立支付保险制度，保险费按照跨境支付的数额按比例支付；当跨境支付机构因管理不善而退出市场时，用户这时就可以享受到支付保险的索赔，这样可以很好地保护好消费者权益（郑海宇与李林，2017）。

5.4 经营者要提高自身法律意识，完善用户技术防范体系

对于互联网用户面临的技术支付风险，可以加入人脸识别支付、电子口令认证、身份识别等加密方式，来提升支付安全性建立起更加完善的安全支付体系；其次作为提供支付服务的主体，第三方支付机构应加大资金投入和相关专业人员的数量，不断更新升级平台系统来解决隐患问题，并通过定期检查支付系统运作的各个环节，保障平台的安全运行；最后，网上用户也需要不断提高他们的网上支付安全意识，定期对电脑消毒排查，提高支付安全性。

跨境电商经营者在日常经营活动中，应该主动了解学习支付平台的法律条例和规章制度；自身应树立正当经营理念，主动抵制非法交易；政府、监管机构、企业、第三方支付平台全方位配合，努力防范，必然可以使跨境第三方支付行业朝着安全稳健的方向发展，从而促进跨境电子商务的进一步发展。

参考文献

1. 黄雯（2018）。跨境第三方支付发展现状及前景。西部财会，5，46-49。
2. 胡英华（2017）。跨境电商背景下的国际结算方式研究。中国市场，12，273-274。
3. 荆新瑜（2020）。我国第三方跨境支付发展现状及问题探究。农村经济与科技，31(14)，91-93。
4. 王立斌（2019）。跨境电商背景下国际结算风险分析。全国流通经济，33，28-29。
5. 张宏博（2018）。论第三方支付对于跨境电商 B2C 回款的适用性—以 PayPal 等第三方支付机构为例。国际商务财会，9，60-64。
6. 郭磊（2020）。中国第三方跨境支付业务面临的法律风险及防控措施。对外经贸实务，4，73-76。
7. 吴波（2019）。第三方支付洗钱：特点、风险与应对。河北金融，7，44-48。
8. 李美丹、陈晶（2020）。第三方支付机构发展策略分析。全国流通经济，6，12-13。
9. 郑海宇、李林（2017）。第三方支付平台的现状分析及建议。物流科技，40(1)，137-139+145。

收稿日期：2021-01-18
责任编辑、校对：杨雅芬、刘舒霖