

微信和支付宝都推出了针对外国游客使用的支付方案，具体是怎么实现的呢？本文作者梳理分析了微信和支付宝的方案设计，对这一问题给出了回答，与大家分享。



在上周的时候，我还在高呼“PayPal 的春天来了！！”。现在看来，狠狠的打脸了，春天太短暂了.....还没反应过来已经到冬天了，11月5日，微信和支付宝几乎同时宣布即将支持老外使用了，战况异常激烈。

11月5日，Visa 大中华区总裁于雪莉表示，我们对与腾讯公司就为海外持卡人在中国内地旅游时能够使用微信支付这一合作深感高兴和兴奋。Visa 认为，这不仅对那些前来中国内地旅行的消费者来说是个好消息，对整个支付产业而言也是一个令人振奋的消息。

同一天，蚂蚁金服在一份声明中表示，在中国的外国游客将能够使用支付宝支付商品和服务，这是阿里巴巴首次在其用户以外开放电子钱包。

此前，支付宝的国际版本只对拥有中国银行账户和本地手机号码的消费者开放。这一变化是专门为国际旅行者设计的，他们需要用海外手机号注册，才能使用电子钱包上的导游证功能。

争夺增量市场

从入境旅游市场来看，2018 年全国入境旅游人数 14120 万人次，比上年同期增长 1.2%。其中外国人 3054 万人次，增长 4.7%；香港同胞 7937 万人次，下降 0.5%；澳门同胞 2515 万人次，增长 2.0%；台湾同胞 614 万人次，增长 4.5%。

部分港澳台同胞，虽然已经体验过支付宝微信的快捷支付，但是大多数人都是依靠亲友帮忙开通的，本质上和老外一样不方便。

在支付金额上，支付宝微信基本上都是小额支付居多，但是随着使用场景的丰富，包括打车、预订酒店房间和电影票等，未来也是一个万亿的增量市场争夺。

蚂蚁与微信的方案设计

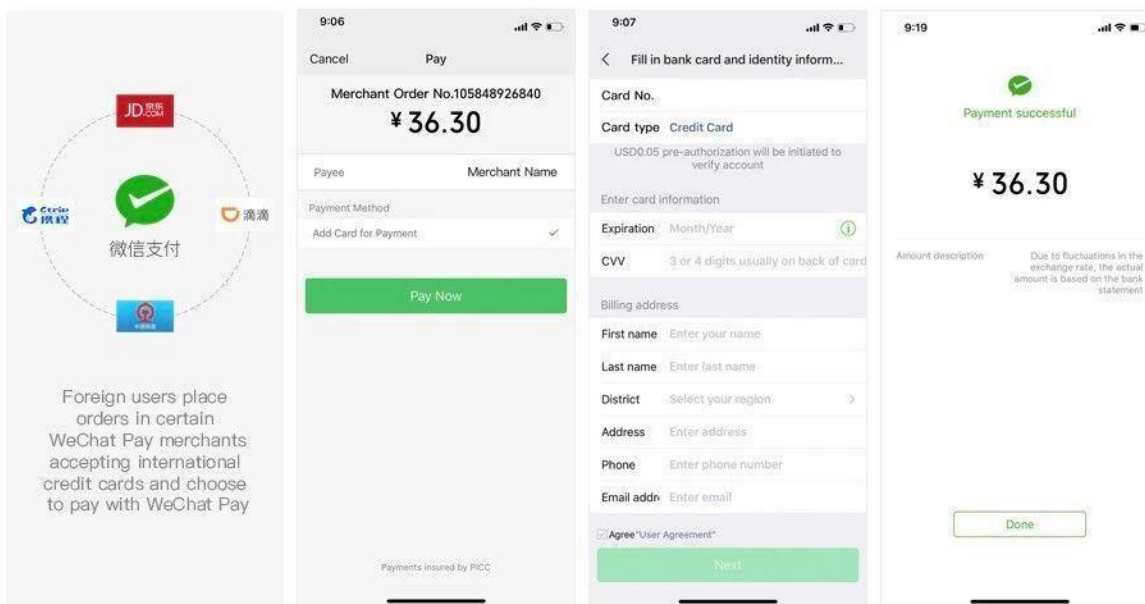
微信的方案

腾讯公司与 Visa、Mastercard、AmericanExpress、Discover Global Network（含 Diners Club）、JCB 五大国际卡组织达成一系列合作，支持境外开立的国际信用卡绑定微信支付，已支持用户在 12306 购票、滴滴出行、京东、携程等覆盖衣食住行的数十个商户消费。

后续，在监管指导下、在严格落实反洗钱相关政策基础上，将进一步有序放开更多使用场景。

Add an international credit card in WeChat Pay wallet to pay

1. Scan the QR Code
2. Confirm to pay
3. Add an international card to pay
4. Payment successful



根据腾讯金融科技的报道，以及展示的截图可以看到：微信支付直接与五大国际卡组织完成了直连，绑卡体验与我们绑定银联卡类似，只是根据外卡组织要求输入相关信息。

这个体验对于老外来说非常方便，和之前的绑卡体验保持了一致。

但是，这个方案有个最大的问题，在于使用的场景受限，必须在拥有外卡收单的商户才能完成进行微信外卡支付。如果想买路边煎饼果子，可能就没办法了。

蚂蚁的方案

蚂蚁金服此次宣布，国际用户可借助名为“Tour Pass”的小程序，使用海外借记卡或信用卡给 90 天上海银行的预付费卡充值。充值金额最低为 100 元，上限为 2000 元。此外，用户可“多次”充值，支付宝为此设定了“合理的”上限。

可以看到，此次蚂蚁的方案。借道了上海银行预付费卡，通过预付费卡这个媒介来完成充值，之后的用卡体验，跟国内使用支付宝几乎完全一致。

Tour Pass



Bank of Shanghai

PREPAID CARD

No. [REDACTED]

2000.00 CNY

✓ Valid till Feb 02, 2020

What's this?

Select Amount (CNY)



Help

100

500

1000

Other Amount

Enjoy wallet-free travel across China >>

✓ Shopping

✓ Dining

✓ Transportation



Payment QR Code



Scan to pay

据了解，tour pass 是上海银行开发的电子消费卡，资金由上海银行处理。目前仅支持在华期间购买一次电子消费卡，但可多次进行充值，通过电子消费卡开通支付宝快捷支付进行交易，支持二维码主扫、被扫以及其他支持支付宝付款平台等功能。



可以看到，此次支付宝的方案似乎更加取巧，适合更多的消费场景，想买什么就买什么，只是整个使用受限于预付费卡限额限制。

至于为什么使用预付费卡，而不是二类户，原因很简单啦，因为预付费卡可以发行无记名卡，但是限额更低，一般支付机构无记名预付费卡限额只有 1000，但是商业银行没强制规定，此次支付宝限额 2000，也有待商榷。

小维洞见

对比下微信和支付宝的外卡支付方案，各有千秋。

(1) 绑卡体验

绑卡体验来看，微信支付优于支付宝，完全按照老外原来的习惯进行绑卡。支付宝又是通过预付费卡借道，又是小程序的，可能老外并不是特别习惯。

(2) 用卡体验

用卡体验来看，支付宝优于微信，毕竟微信受限于支持外卡收单的商户才能完成支付，如果想要放开更多商户，估计还要很长一段时间。

(3) 网联与合规

微信的方案和网联没啥关系了，直接外卡组织清算了。但是根据腾讯金融科技表示此方案在中国人民银行的指导下完成的，应该合规上开过后门，没啥太大问题；

支付宝的方案，因为借道了上海银行，在消费的时候，其实还是通过网联的，但是充值和退款上的清算也是通过外卡组织了。至于无记名卡预付费卡限额问题，合规上需要看人行怎么定义了。

(4) 深远的意义

由于现在国内手机支付太发达了，如果没有手机支付很多情况下会给外国友人带来很大的不便。而且马上要北京冬奥会了，如何便利外宾和外国运动员使用零售支付工具，是亟需解决的问题。

第三方支付向外国人开放，如何实现绑卡、支付，这将是移动支付真正走向世界的重要一步。

凡事升维思考下，世界大不一样。

作者：升维洞察；微信公众号：升维洞察

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。