

本文想和大家交流关于跨境支付产品的设计想法，因为整个跨境支付产品规模太大，目前想做多期分享，共同学习。



前言

2017 年初，加入公司跨境事业部，工作的主要内容就是对公司目前的收结汇交易系统进行升级改造。团队一起努力了近 2 年的时间，目前收结汇系统大版本已经升级了 2 次，也不断随着政策和业务的影响，进行了多次的小版本迭代。目前系统已经可以满足公司的业务要求，为公司在跨境业务上赚取了不菲的利润。

两年的时间，学习了一些收结汇相关的知识，个人认为未来境内支付行业将更加合规，业务模式也趋向于一些固定的形式，难有创新出现（这里所说的仅是针对 B 端提供支付服务的产品）。而跨境业务将会获得一个巨大的发展空间，将会有更多的业务模式和新技术加入，人民币国际化的进程也会在国家政策的鼓励下，逐步加快。

在这里想和大家交流关于跨境支付产品的设计想法，因为整个跨境支付产品规模太大，目前想做多期分享，共同学习。

一、背景

据艾瑞媒体报道：2018 年中国跨境电商交易规模将达九万亿，在 2017 年的基础上增长将近 18.4%。如果再考虑到各大电商平台的进口交易数据，跨境电商的整体体量将再度庞大。

今年上海举办了首届进口博览会，大规模的会议标准受到了全球各界人士的广泛关注。政府在会上宣布，将不断激发进口潜力，降低关税，提升通关便利性，促进跨境电商等新业态的发展。官方的态度给了国内跨境电商高速发展的引擎注入了强劲的动力，为了跨境电商的交易规模将再度增大。

支付永远是电商平台最重要的模块，跨境电商亦是如此，跨境电商的快速发展也促进了跨境支付能力的提升，未来跨境支付也会成为国内支付行业的风口地带。

二、产品功能

2.1 外汇跨境付款

帮商户将资金付款到海外国家或地区，资金币种为非人民币。主要的客户类型可以为跨境进口电商、留学机构，旅游公司等，因为外管局对各家支付公司颁发的跨境支付业务试点资格的范围不同，各家支付公司可以做的行业也不相同，一切都得遵循国家规范来发展自身业务。

2.2 外汇跨境收款

帮商户将资金从海外国家或地区收到国内，并转成人民币结算到商户指定的境内账户。主要的客户类型可以为跨境出口电商等。

2.3 人民币跨境付款

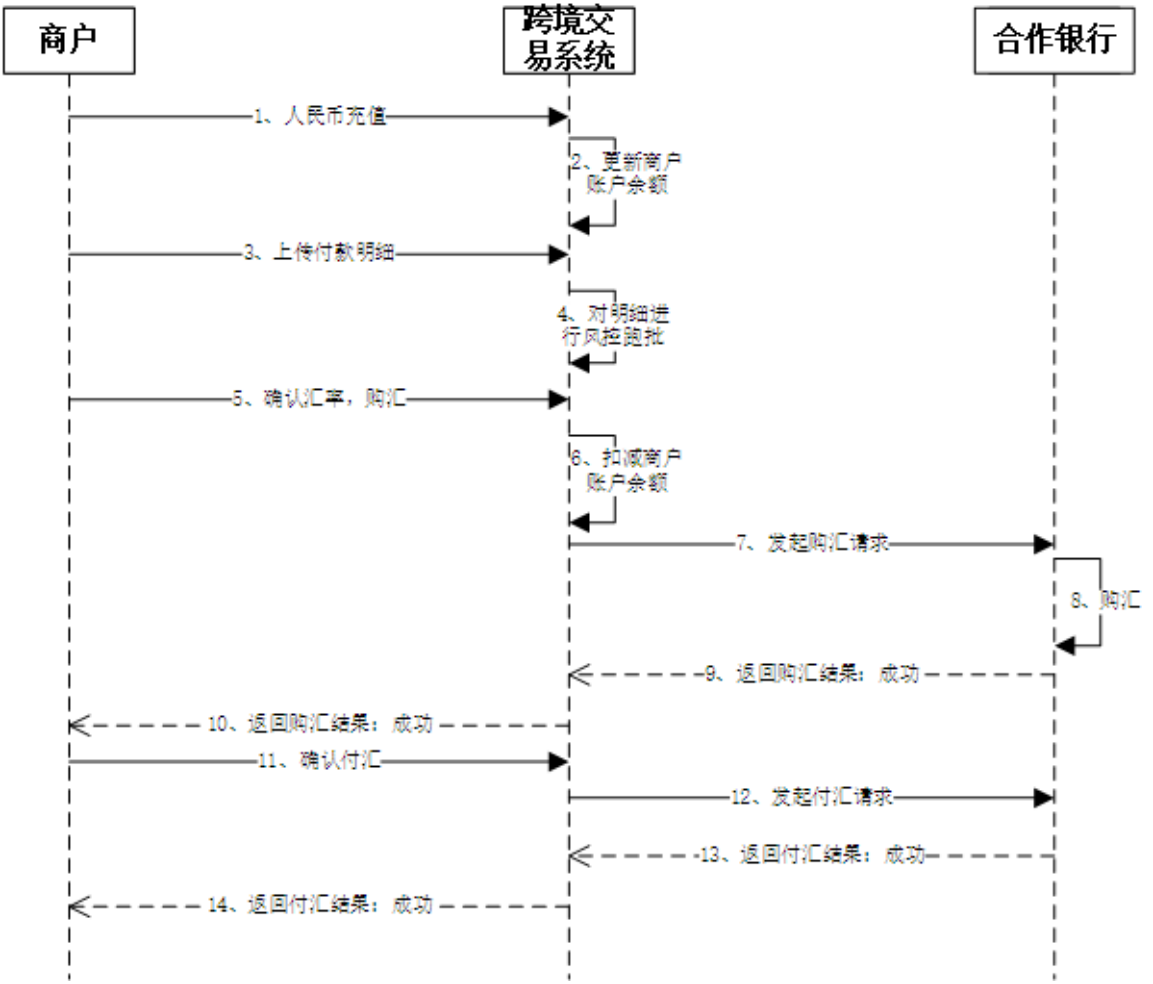
帮商户将资金付款到海外国家或者地区，资金币值为人民币（CNY）。目前人民币跨境业务类型暂时还没出详细的规范，所以这块的商户和业务类型都需要向合作银行和外管局进行报备。

2.4 人民币跨境收款

帮商户将资金从海外国家或地区收到国内，资金币种为人民币（CNY），收汇成功后，结算到商户指定的境内账户中。同样，这块业务也需要逐一的向合作银行和外管局进行报备。

三、业务流程

3.1 外汇付款



商户向余额账户充值，支持在线 B2B 充值和线下网银转账。若采用 B2B 在线充值，充值完成后，账户余额自动更新；若采用线下网银转账，需要邮件告知运营人员或者在线登记，经过运营人员确认后，账户余额自动更新。商户上传付款明细，支持在线 excel 提交和接口报文提交。对付款明细进行风控跑批，具体见风控规则；如果风控审核失败，则通知商户付款明细风控拒绝，可以重新上传；如果风控审核通过，则进行下一步。商

户在服务平台，刷新确认汇率，刷到满意的汇率后，点击“确认购汇”。交易系统计算商户账户余额是否大于或等于购汇所需金额；若账户余额小于购汇所需金额，则返回“购汇失败：余额不足”；若大于或等于购汇所需金额，扣减账户余额。向合作银行发起购汇请求。合作银行处理购汇请求。合作银行返回购汇结果。处理合作银行的返回结果；若结果为失败，则重新发起；若为处理中，则保持查询合作银行；若结果成功,更新系统状态，通知商户。商户确认付汇。交易系统向合作银行发起付汇请求。交易系统获取合作银行的付汇结果。告知商户付汇结果，交易完成。

备注：跨境付款合作银行也无法验证收款账户信息的准确性，所以返回的都是受理成功，表示合作银行已经将资金付出，具体能否到账需要看收款账户信息是否正确。

未完待续，下期更新外汇跨境收款~

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。