

在上两篇文章中跟大家介绍了什么是跨境电商，以及跨境支付的一个行业综述，本文主要来跟科普一下关于跨境支付的一些基本术语。



(1) 第三方支付

指具备一定实力和信誉保障且取得《支付业务许可证》的独立非金融受理机构，通过与银行支付结算系统接口对接而促成交易双方进行交易的网络支付模式。

(2) 客户备付金

指支付机构为办理客户委托的支付业务，而实际收单的预收待付货币资金。

(3) 支付账户

指支付机构根据客户申请，为客户开立的具有记录客户资金交易资金余额功能的电子账簿。

(4) 支付网关

支付服务提供方用于处理支付指令的系统。

(5) 跨境电子商务支付许可

指国家外汇管理局许可支付机构通过银行为电子商务（货物贸易或服务贸易）交易双方提供跨境互联网支付，所涉及的外汇资金集中收付及相关结售汇服务。

（6）跨境结算

从中国大陆按商户所需币种将代收交易款结算至商户海外指定账户，或从境外将交易款结算至大陆指定账户的行为。

（7）购汇

发生需外币结算的交易后，需要用人民币去购换成外币的行为。

（8）付汇

已购汇的外币结算至海外账户的行为。

（9）收汇

海外资金汇入中国大陆后，通过银行收取并存入外币账户的行为。

（10）结汇

已存入国内外币账户的外币，需要兑换成人民币的一种行为。

（11）集中结售汇

如 10 个境内买家在跨境电商平台购买 10 罐奶粉，只需打包在银行汇兑一次就可以，无需汇兑 10 次。

（12）外汇额度

是指经外汇管理部门核准给予用汇主体使用的外汇额度指标；如境内居民一年有 5 万美元换汇额度（因私、无理由且不作严格审查），若真实的业务背景超过该额度，可提交相关材料用以核实审查，通过后可放宽用汇额度。

（13）交易限额

支付机构展业的单笔交易金额不得超过等值 5 万美元，若违规该限额，则会被降低为单笔等值 1 万美元。

(14) 外汇牌价

外汇指定银行货币兑换挂牌价，是各银行根据中国人民银行公布的人民币市场中间价以及国际外汇市场行情，制定的外币与人民币之间的买卖价格。

(15) 交易牌价

由银行提供给第三方支付公司的实际用于购汇或结汇的外汇牌价。

注：牌价和汇率的区别

举个栗子：人民币兑换美元，以 100 元计价，633.89，这个叫外汇牌价；人民币兑换美元，以 100 元计价，6.3389，这个叫汇率，牌价和汇率其实是一个东西，只是表现形式不一样，差了两位小数点。而支付机构在展业中，不得自行更改变动外汇牌价，使用的必须是支付机构合作行提供的牌价。

(16) 实名制

用汇主体需要登记才能允许进行资金汇兑，即需要有明确的用汇主体，才能做结售汇业务。

(17) 关注名单

由外汇管理部门提供的不可参与购汇或结汇的自然人名单。

(18) 用汇主体

参与购汇或者结汇的自然人、法人和其他组织。

(19) 定价清晰

需要了解商户在行业中的公允定价机制，如海外留学，常规性学费是在 3-5 万美元，这个费用属于公允定价范围，超过这个范围可认为该笔交易存有可疑风险。

(20) 逐笔还原

虽然整个交易只需在银行汇兑一次，但需要对整个交易进行逐笔还原至对应的境内买家，即向银行提供 10 条购买明细信息。

(21) 交易核查

支付机构需要对跨境交易进行真实合规性审查，相关的监管机构也会对支付机构的展业交易进行合规检查。

(22) 国际收支还原申报：银行使用还原明细完成付汇后进行收支申报，将收支明细还原至监管单位。

(23) 轧差

在外汇上由于国际收支进出是双向的，需要单独统计，所以不允许支付机构在展业的时候使用轧差进行结算，但经过外管审批可以轧差退款。

相关阅读

跨境支付（一）：跨境电商

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议