

*编辑导语：国内有许多互联网革新产品普及至海外，其中就包括支付方式。本篇文章中，作者详细介绍了印度尼西亚的支付方式以及其特有的地区属性，推荐想要了解国外支付方式的群体阅读。*



## 一、前言

随着全球一体化进程，以及东南亚各国在新冠疫情下的封锁隔离政策，互联网在民间的普及度越来越高，基础建设也日渐完善。各类民生业务逐渐互联网化，国内许多互联网革新产品也普及至海外。产生了很多中国互联网产品出海产品，今天为大家介绍一下东南亚各国中，印度尼西亚的支付方式以及其特有的地区属性。

## 二、名词介绍

VA: virtual account 缩写，银行机构所提供的虚拟收款账户，类似于国内的两类账户，可以用于单次固定金额或多次不固定金额的收款。

GPN: National Payment Gateway: 印尼自己的银行卡清算机构，QRIS 是基于 GPN 完成的资金清算。

BI-RTGS: Bank Indonesia-Real Time Gross System 缩写，印尼央行大额实时清算系统；仅工作日结算（一般大于等于 100millions 的资金走 RTGS）。

ARTJASA: Artajasa Pembayaran Elektronik 缩写, 印尼最大的电子支付系统供应商, 主要链接银行与国家支付结算系统, 提供小额资金的实时清算服务, 服务时间为 7\*24hrs (一般小于等于 50milliions 的资金走 ARTJASA) ;

Ewallet: 电子钱包支付。

QRIS:The Quick Response Code Indonesian Standard 缩写, 由印尼央行推出国家标准二维码, 该二维码一般由支付机构按照国标生成, 主要应用于商户向消费者进行收款的场景。该码聚合了印尼大多数银行以及支付机构的通道, 支持消费者用各银行、支付机构的应用进行扫码付款。

OTC: Over-the-Counter 缩写, 一般指印尼便利店支付体系内的连锁便利店提供的收款账户, 由便利店机构向消费者进行资金代收。

### 三、支付方式

基于现金支付: 比如说便利店代收, 日常的商品交易。

基于银行账户支付: 比如说 VA、Debit 转账付款, 消费者可以通过 ATM、手机银行、以及柜台转账的形式进行转账付款。

基于非银行账户的支付: 比如说电子钱包、QRIS 支付等。

### 四、支付机构

银行支付机构: 由 Bank Indonesia (印尼央行) 以及穆斯林和非穆斯林银行构成。

非银支付机构: : OVO、Dana、Linkaja、grabpay、shoppee、paymaya、Gcash 等拥有电子钱包牌照的支付机构以及 alfamart、Indomaret、711。电子钱包支付市场占有率比较高的主要是 ovo、dana、linkaja, 便利店支付市场占有率比较多的是 alfamart 以及 indomaret。

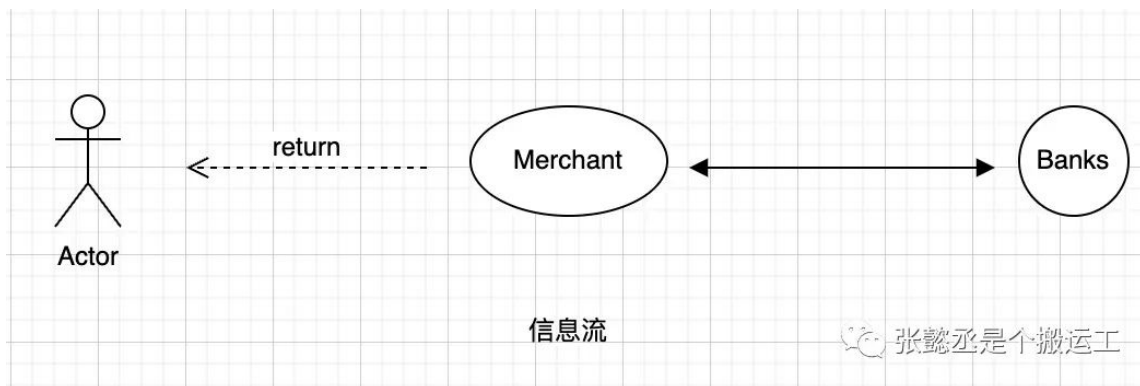
### 五、支付场景

以上介绍了印尼的主流支付方式以及支付机构, 印尼的零售支付生态由银行真实以及虚拟账户之间转账 (VA 支付)、电子钱包支付、便利店支付、电信运营商提供的话费支付方式构成。接下来我们主要介绍一下, 各支付方式的应用场景。

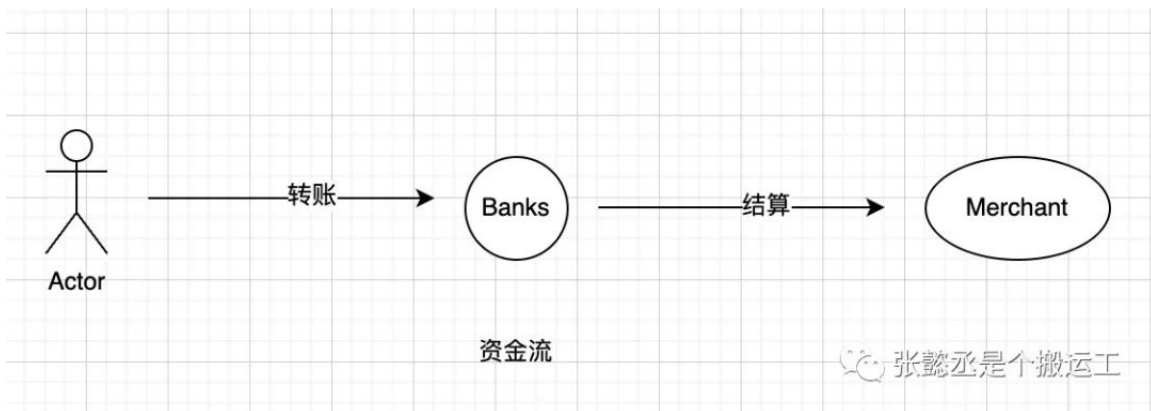
支付产品	产品特点	常见应用场景	交易方式	交易频次
dynamic VA	一次有效的虚拟银行账户，基于银行账户转账模式衍生的交易产品，金额无限制，方便转账	电商、金融、游戏、社交、日常收款、话费充值	ATM、柜台、网银转账	大额中频
dynamic OTC	一次有效的虚拟便利店还款码，基于当地便利店特有收款模式而衍生的交易产品	电商、金融、大额代收、社交	便利店转账	大额中低频
Fixed VA	有效期内多次有效的虚拟银行账户，基于银行账户转账模式衍生的交易产品，金额无限制，方便转账	慈善、金融分期、固定周期话费充值、月付产品	ATM、柜台、网银转账	中低频
Fixed OTC	有效期内多次有效的虚拟银行账户，基于银行转账模式衍生的交易产品，固定金额，方便转账	慈善、金融分期、固定金额话费充值、月付产品、固定金额代收	便利店现金交易	中低频
Ewallet	支持LINKAJA、OVO、DANA等印尼主流的电子钱包付款方式；	小额话费充值、小额游戏充值、社交直播打赏、日常交易收款	移动端APP或H5转账	小额高频
Qris	支持市面上主流银行以及主流支付机构的app扫码付款；	所有场景的交易基本都支持	移动端APP	小额高频

## 六、支付流程

### 1. Virtual Account (Bank Transfer)



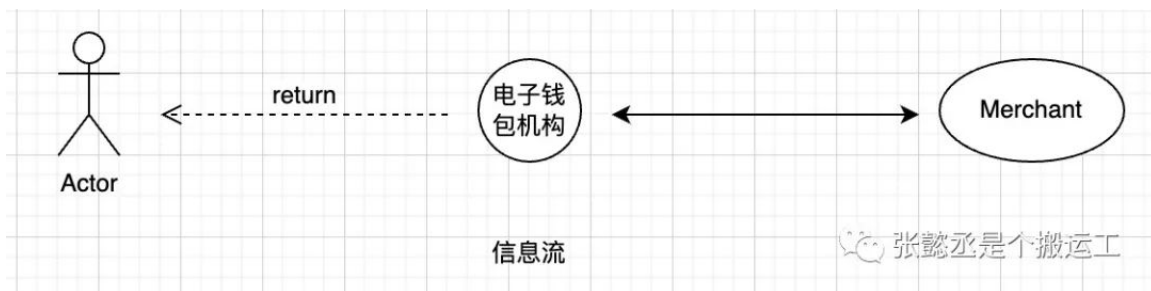
信息流：va 一般允许商户或中间机构，在银行基于真实账户生成多个虚拟的 va 号码用于向用户收款。va 一般包含用户姓名，虚拟账号对应的银行代码，以及 16-20 位的虚拟银行账号。



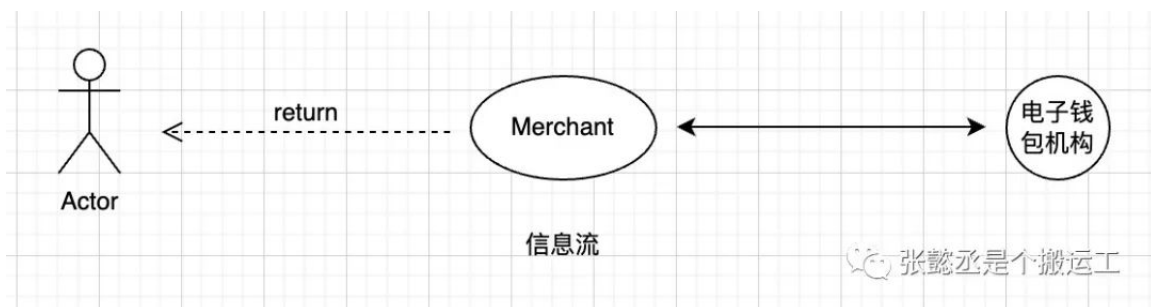
资金流：用户向商户或中间机构提供的 va 进行转账后，银行会收到对应的资金，再以 D+0 日或 D+N 日的规则进行资金结算。

## 2. ewallet

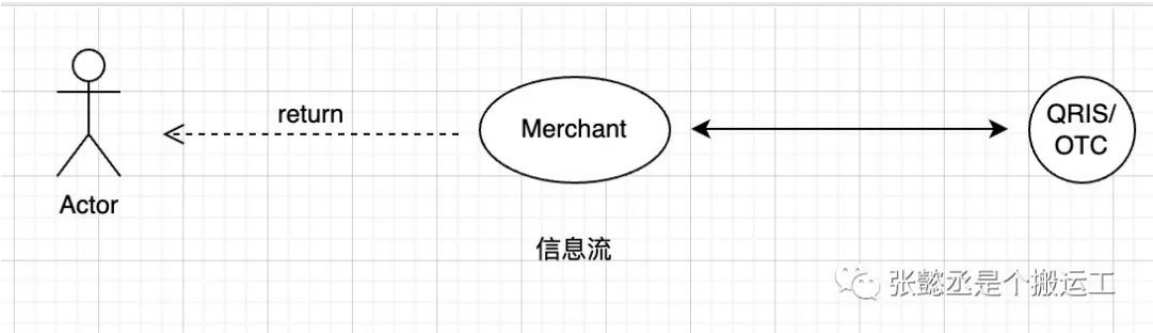
电子钱包的支付流，根据支付机构提供的方案不同，而有所区别。主要分为同步支付流程（OVO）以及异步支付流程（DANA、Linkaja、paymaya、shopeepay、gcash、grabpay）。



电子钱包同步支付流程的信息流：由商户请求电子钱包机构生成支付订单，电子钱包机构根据商户的支付请求发送支付订单给到付款用户，用户在电子钱包里面完成交易。



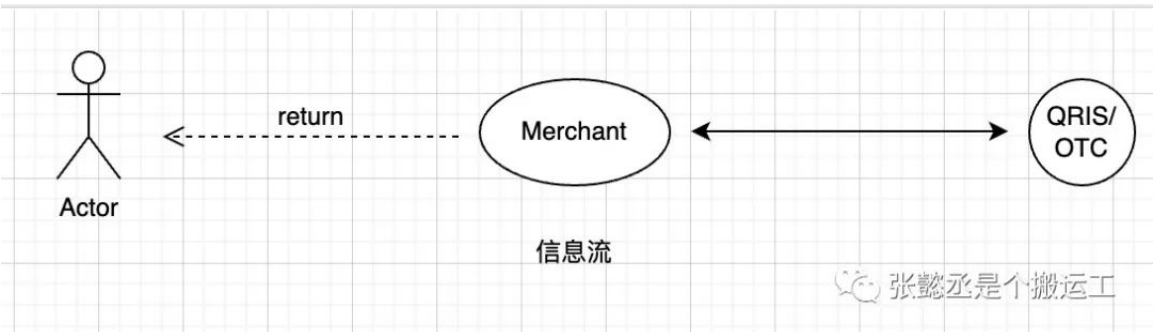
电子钱包异步支付流程的信息流：由商户请求电子钱包机构生成支付订单，电子钱包机构返回支付链接给到商户，然后再将支付链接返回给到付款用户。用户在支付 H5 页面完成交易。



电子钱包的资金流：用户向电子钱包账户付款后，电子钱包机构清算资金给商户。

### 3. 便利店和 QRIS 支付

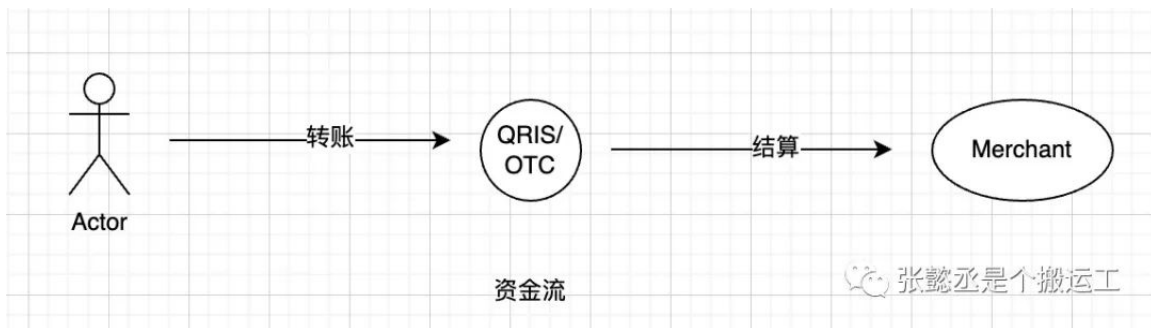
便利店跟 QRIS 的支付流程以及资金清算流跟 VA 支付基本一样，主要是用户侧付款方式的有部分区别。



便利店（OTC）支付：便利店机构一般允许商户或中间机构，基于其商户账号生成多个虚拟的订单用于向用户收款。订单一般包含用户姓名，对应的便利店代码，商户或中间机构在便利店机构的名称，以及 16-20 位的便利店账号。

QRIS 支付：QRIS 支付机构一般允许商户或中间机构，基于其商户账户生成多个虚拟的收款二维码向用户收款，二维码一般包含收款方名称以及收款固定金额。





QRIS/OTC 的资金流：用户向便利店账户或 Qris 二维码付款后，便利店机构或 Qris 支付机构清算资金给商户。

## 七、印尼支付的发展以及总结

印尼当地支付起步比较晚，其本国的支付体系也处于不断建设的阶段。印尼央行在 2018 提出了 IPS 的建设，预计在 2025 年完成其本国支付系统建设的 5 个愿景：



- (1) 主要推进国家电商经济与金融的融合；
- (2) 推动银行的数字化转型；
- (3) 加强风险管控；

(4) 做到合规、监管科技方面在数字创新、消费者保护、稳定性等方面的平衡（其中监管红线不能越）；

(5) 保护 BI 利益的同时，开放在数字经济跟金融中的边界限制（鼓励外国机构进入）。

同时在 2020 年度 SEA 的经济报告中显示，东南亚各国在 2019 年新冠疫情中，新增了 400millions 的互联网用户，并且还在逐步增长中。其中东南亚各国预期在 2025 年，GDP 产值将由 2019 年的 100 个 billions 上涨到 400 个 billions（单位：美金）。

报告中显示，大部分的经济消费的增在点在电商、杂货、外卖、以及金融方面，所以我个人认为东南亚出海互联网产品，未来可期。大家冲吧～

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。