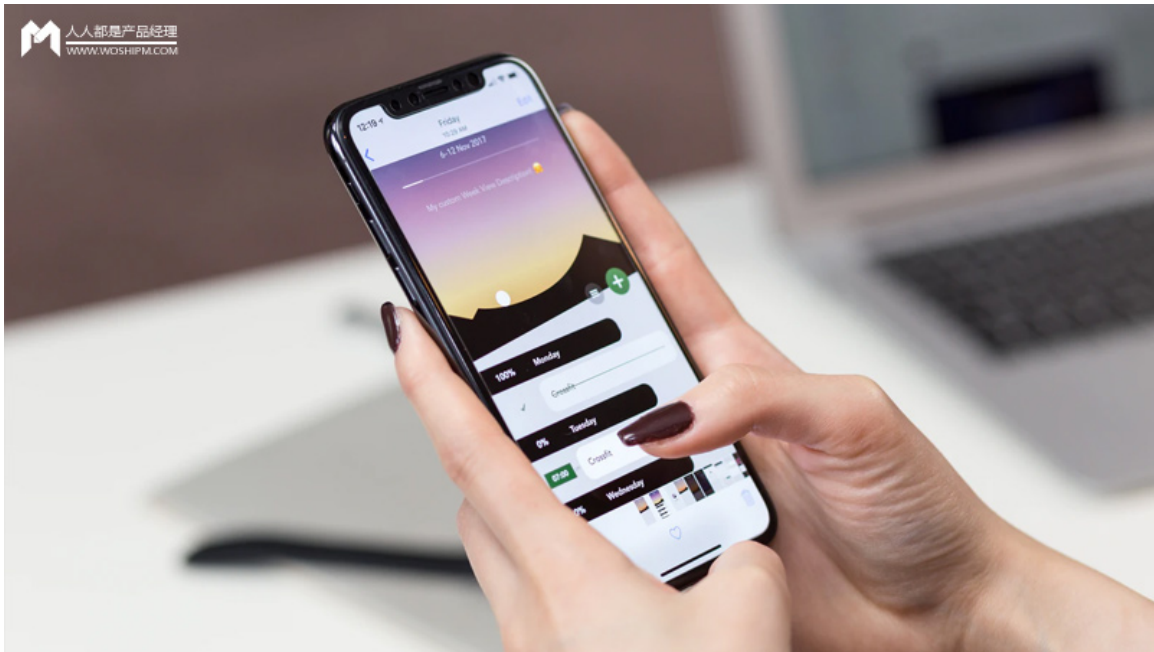


前几篇跟大家探讨了关于跨境支付的概念，以及行业的整个情况，本文就跟大家来说说，跨境支付的支付方式。



## 一、传统跨境支付的支付方式

B2B 跨境贸易中常采用的传统跨境支付方式，主要有以下几种：

### 1. 汇付 (Remittance)

又称汇款，即付款人主动通过银行或其他途径将款项汇给收款人，是最简单的支付方式。汇付方式通常用于预付货款、货到付款，此外，汇付方式还用于订金、货款尾数、佣金等小金额的支付。汇付的种类有信汇 (M/T)、电汇 (T/T) 和票汇 (D/D)。

信汇 (M/T)：指汇出行应汇款人的申请，将信汇委托书寄给寄给境外汇入行，授权解付一定金额给收款人的一种汇款方式。电汇 (T/T)：指汇出行应汇款人的申请，拍发加押电报、电传给境外的分行或代理人解付一定金额给收款人的一种汇款方式。票汇 (D/D)：汇款人使用汇票、本票或支票等支付工具，将货款主动支付给收款人。

汇付性质：

汇付属于顺汇，因为使用的结算工具的传递方向从买方流向卖方，与资金的流向一致。

汇付属于商业信用，因为采用汇付方式，是否按照合同的规定履行付款义务和何时履行付

款义务，完全依靠买方的信用，银行在它们之间完全是付款人的代理，只提供服务，不承担付款的责任。

## 2. 托收

指在进出口贸易中，出口方开具以进口方为付款人的汇票，委托出口方银行通过其在进口方的分行或代理行向进口方收款的一种结算方式。托收属于逆汇，因为在托收中，作为结算工具的单据和单据的传送与资金的流动呈相反的方向。另外，托收也属于商业信用。银行完全根据卖方的指示来处理，到底银行是否能收到货款，依靠买方的信用。

最常用的托收类型是光票托收和跟单托收：

光票托收：指金融票据不附带商业票据的托收。光票托收主要用于小额交易、预付货款、分期付款以及收取贸易的从属费用等。 跟单托收：指金融单据附有商业单据或不用金融单据的商业单据的托收。托收方式对买方比较有利，费用低，风险小，资金负担小，甚至可以取得卖方的资金融通。

## 3. 信用证 (Letter of Credit, L/C)

指由银行（开证行）依照（申请人）的要求和指示或自己主动，在符合信用证条款的条件下，凭规定单据向第三者（受益人）或其指定方进行付款的书面文件，即信用证是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。

信用证种类：

即期信用证：指付款行收到符合信用证条款的跟单汇票及装运单据后，立即履行付款义务的信用证。 延期付款信用证：指开证行承诺在受益人交单一定时期后付款的信用证。 承兑信用证：开证行或付款行在收到符合信用证规定的远期汇票和单据时，先在汇票上履行承兑手续，于汇票到期日再付款。 议付信用证：即开证行在信用证中，邀请其他银行买入汇票和（或）单据的信用证。

信用证特点：

信用证是一项自足文件，信用证不依附于买卖合同，银行在审单时强调的是信用证与基础贸易相分离的书面形式上的认证。信用证方式是纯单据业务，信用证是凭单付款，不以

货物为准，只要单据相符，开证行就应无条件付款。开证银行负首要付款责任，信息证是一种银行信用，是银行的一种担保文件，开证银行对支付有首要付款的责任。

## 二、跨境电子商务的支付方式

在跨境电子商务交易中，主要有以下几种支付方式：

### 1. 贝宝 (PayPal)

全球知名的跨境电子商务支付与结算工具，它在使用电子邮件标识身份的用户之间转移资金，避免了传统的邮寄支票或者汇款的方法。PayPal 与各大知名跨境电子商务网站合作，成为她们的货款支付方式之一，使用这种支付方式转账时，PayPal 收取一定数额的手续费。

### 2. 西联汇款 (Western Union)

西联汇款是西联国际汇款公司的简称，是世界上领先的特快汇款公司，它拥有全球最大、最先进的电子汇兑金融网络之一，代理网点遍布全球近 200 个国家和地区，可以在全球大多数国家的西联代理所在地汇出和提款。西联手续费由买家承担。

需要买卖双方到当地银行实地操作，西联在卖家未领取款项钱，买家随时可以将支付出来的资金撤销回去。国内多家银行都是西联的中国合作伙伴，如光大银行、邮储银行、建设银行等。

### 3. Qiwi wallet

Qiwi wallet 是俄罗斯最大的第三方支付工具，其服务类似于支付宝，QIWI Wallet 电子支付系统 2007 年年底在俄罗斯推出。该系统使客户能够快速，方便的在线支付水电费，手机话费，上网，网上购物采购，银行贷款。

### 4. WebMoney (WM)

由 WebMoney Transfer Technology 公司开发的一种在线电子商务支付系统。

WebMoney Transfer 技术是基于提供所有用户独特的接口，它允许经营和控制个人资产，储存在专门的实体-保人。

其支付系统可以在包括中国在内的全球 70 个国家和地区使用，在俄语系国家、日本、欧美国家都有相当的使用人群，尤其在俄语系国家它是三大在线支付工具之一（另外另个是

Yandex Wallet 和 QIWI Wallet) 。Webmoney 是俄罗斯最主流的电子支付方式，俄罗斯各大银行均可自主充值取款。

## 5. ClickandBuy

ClickandBuy 是独立的第三方支付公司，收到 ClickandBuy 的汇款确认后，在 3-4 个工作日内会入金到客户的账户中。入金每次最低\$100, 每天最多\$10000。如果客户选择通过 ClickandBuy 汇款，则可以通过 ClickandBuy 提款。

## 6. Paysafecard

PaysafeCard 主要是提供居住在德国或奥地利玩家方便购买欧元的筹码，是一种银行汇票，购买手续简单而安全。Paysafecards 在大多数国家大多可以用在报摊，加油站。当在网上购物支付，用户输入 16 位数字及招标是从银行汇票余额中扣除的金额。对于较大的款项有可能合并多达十 Paysafecard pins。

## 7. CashU

CashU 自 2002 年起隶属于阿拉伯门户网站 Maktoob (yahoo 于 2009 年完成对 Maktoob 的收购)，主要用于支付在线游戏，VoIP 技术，电信，IT 服务和外汇交易。CashU 允许你使用任何货币进行支付，但该帐户将始终以美元显示您的资金。CashU 现已为中东和独联体广大网民所使用，是中东和北非地区运用最广泛的电子支付方式之一。

## 8. LiqPAY

LiqPAY 是一个小额支付系统，对最低金额和支付交易的数量没有限制并立即执行。要进行付款，LiqPAY 使用客户的移动电话号码作为其标识。一次性付款不超过 2500 美元，你可以在一天内尽可能多的交易。帐户存款是美元，所以如果你存另一种货币，这将根据 LiqPAY 内部汇率折算。

## 9. Neteller

NETeller (在线支付或电子钱包) 是在线支付解决方案的领头羊。免费开通，全世界数以百万计的会员选择 NETeller 的网上转账服务。你可以把它理解成一种电子钱包或者一种支付工具。

## 10. 支付宝 (Alipay)

无论是境内消费者在境外消费，还是在境外跨境电子商务平台上购物，都可以通过支付宝付款。即便是境内用户跨境付款给境外商家、朋友或境外用户跨境支付给境内商家、朋友，也可以通过支付宝国际汇款实现，非常方便快捷。

## 11. 微信 (Wechat Pay)

微信支付早已开放了跨境电子商务支付功能。经过几年的发展，目前微信电子商务支付业务已经覆盖了东南亚、欧美、西亚、大洋洲的 20 多个国家和地区。

## 12. 爱农支付 (ChinaGpay)

爱农支付是一家专门从事电子支付业务的公司，第一批获得国家外汇管理局颁发的跨境电子商务外汇支付业务许可证。作为一家专业的跨境第三方电子商务支付与结算机构，爱农支付主要服务于国际物流、跨境电商、留学教育、航空机票、酒店住宿等跨境电子商务外汇支付业务，为客户集中办理收付外汇和结售外汇业务。

## 三、热门跨境支付方式优劣势

不同的收汇款方式差别很大，它们都有自己的优缺点及适用范围：

### 1. 电汇

费用：各自承担所在地的银行费用。买家银行会收取一道手续费，由买家承担；卖家公司的银行有的也会收取一道手续费，就由卖家来承担。根据银行的实际费率计算。优点：收款迅速，几分钟到账；先付款后发货，保证商家利益不受损失。缺点：先付款后发货，老外容易产生不信任；客户群体小，限制商家的交易量；数额比较大的，手续费高。适用范围：电汇是传统的 B2B 付款模式，适合大额的交易付款。

### 2. 西联汇款 (Western Union)

费用：西联手续费由买家承担；需要买卖双方到当地银行实地操作；西联在卖家未领取钱款时，买家可以将支付的资金撤销回去。优点：手续费由买家承担；对于卖家来说最划算，可先提钱再发货，安全性好；到账速度快。缺点：由于对买家来说风险极高，买家不易接受；买家和卖家需要去西联线下柜台操作；手续费较高。适用范围：1 万美金以下的小额支付。

### 3. 速汇金 (Money Gram)

速汇金汇款是 Money Gram 公司推出的一种快捷，简单、可靠及方便的国际汇款方式，目前该公司在全球 150 个国家和地区拥有总数超过 50,000 个的代理网点。收款人凭汇款人提供的编号即可收款。

费率：单笔速汇金最高汇款金额不得超过 10000 美元（不含），每天每个汇款人的速汇金累计汇出最高限额为 20000 美元（不含）。优势：速汇金汇款在汇出后十几分钟即可到达收款人手中；在一定的汇款金额内，汇款的费用相对较低，无中间行费，无电报费；手续简单，汇款人无需选择复杂的汇款路径，收款人无须预先开立银行帐户，即可实现资金划转。缺点：汇款人及收款人均必须为个人；必须为境外汇款；您通过我行速汇金进行境外汇款的，必须符合国家外汇管理局对于个人外汇汇款的相关规定；客户如持现钞帐户汇款，还需交纳一定的钞变汇的手续费，国内目前有工行、交行、中信银行三家代理了速汇金收付款服务。

### 4. 贝宝 (Paypal)

费率：2.9%-3.9%。费用：无开户费及使用费；每笔收取 0.3\$ 银行系统占用费；提现每笔收取 35\$；如果跨境每笔收取 0.5% 的跨境费。优点：国际付款通道满足了部分地区客户付款习惯；账户与账户之间产生交易的方式，可以买可以卖，双方都拥有；美国 EBAY 旗下，国际知名度较高，尤其受美国用户信赖。缺点：PAYPAL 用户消费者(买家)利益大于 PAYPAL 用户卖家(商户)的利益，双方权利不平衡；电汇费用，每笔交易除手续费外还需要支付交易处理费；账户容易被冻结，商家利益受损失，很多做外贸的朋友都遇到过。适用范围：跨境电商零售行业，几十到几百美金的小额交易更划算。

### 5. Cashpay

费率：2.5% 费用：无开户费及使用费；无提现手续费及附加费。优点：加快偿付速度（2~3 天），结算快；支持商城购物车通道集成；提供更多支付网关的选择，支持你喜欢的币种提现。缺点：刚进入中国市场，国内知名度不高。安全性：有专门的风险控制防欺诈系统 Cashshield 并且一旦出现欺诈 100% 赔付。降低退款率，专注客户盈利、资料数据更安全。特点：安全，快速，费率合理，PCIDSS 规范，是一种多渠道集成的支付网关。



## 6. Monerbookers

费用：从银行上载资金免费；从信用卡上载资金：3%；发钱：1%（直到 0.50）；取钱到银行：固定费用 1.80；通过支票取钱：固定费用 3.50。优点：安全，因为是以 E-Mail 为支付标识，付款人将不在需要暴露信用卡等个人信息；客户必须激活认证才可以进行交易；你只需要收款人的电子邮箱地址就可以发钱给他；可以通过网络实时的进行收付费。缺点：不允许客户多账户，一个客户只能注册一个账户；目前不支持未成年人注册，需年满 18 岁才可以。安全性：登录时以变形的数字作为登陆手续，以防止自动化登陆程序对你账户的攻击；只支持高的安全-128 位加密的行业标准。

## 7. Payoneer

Payoneer 是一家总部位于纽约的在线支付公司，主要业务是帮助其合作伙伴将资金下发到全球，其同时也为全球客户提供美国银行/欧洲银行收款账户用于接收欧美电商平台和企业的贸易款项。

优点：便捷，中国身份证即可完成 Payoneer 账户在线注册，并自动绑定美国银行账户和欧洲银行账户。合规，像欧美企业一样接收欧美公司的汇款，并通过 Payoneer 和中国支付公司的合作完成线上的外汇申报和结汇。便宜，电汇设置单笔封顶价，人民币结汇最多不超过 2%。适用人群：单笔资金额度小但是客户群分布广的跨境电商网站或卖家。

## 8. 信用卡收款

跨境电商网站可通过与 Visa、MasterCard 等国际信用卡组织合作，或直接与海外银行合作，开通接收海外银行信用卡支付的端口。

优点：欧美最流行的支付方式，信用卡的用户人群非常庞大。缺点：接入方式麻烦、需预存保证金、收费高昂、付款额度偏小。黑卡蔓延，存在拒付风险。适用范围：从事跨境电商零售的平台和独立 B2C。目前国际上五大信用卡品牌 Visa，Mastercard，AmericaExpress，Jcb，Diners club，其中前两个为大家广泛使用。

## 9. 香港离岸公司银行账户

卖家通过在香港开设离岸银行账户，接收海外买家的汇款，再从香港账户汇往大陆账户。

优点：接收电汇无额度限制，不需要像大陆银行一样受 5 万美元的年汇额度限制。不同货币直接可随意自由兑换。缺点：香港银行账户的钱还需要转到大陆账户，较为麻烦。部

分客户选择地下钱庄的方式，有资金风险和法律风险。适用范围：传统外贸及跨境电商都适用，适合已有一定交易规模的卖家。

### 相关阅读

跨境支付（一）：跨境电商

跨境支付（二）：行业综述

跨境支付（三）：基本术语

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议