

目前跨境电商发展如火如荼，尤其是 2016 年以后市场逐渐走向开放和规范，跨境电商已经开始反向驱动中国国内供应链升级。跨境电商成为了中国外贸业务发展的新引擎。对于电商系统来说，业务从国内转移到跨境，变化最大的可能就是支付流程，所以在此分几章详细介绍跨境支付的整体流程和设计。



## 一、跨境支付综述

熟悉电子商务底层逻辑的同学都知道，电子商务的本质就是对三流（信息流、资金流、物流）的管理。跨境电商和非跨境电商的区别就在于三流的不同。想详细了解“三流”可以参考文章《支付系统设计：资金流、信息流、清算、结算》。

国内做电商，信息、资金、物流等要符合国内的法律法规，以及照顾消费者和卖家的习惯。跨境电商也是如此，要符合境内境外两方的相关规定。信息流涉及客户信息隐私需要遵循当地的规定，比如欧盟的《通用数据保护条例》，物流肯定涉及境内外的海关系统。资金流就比较复杂，资金流的管理是跨境电商的核心功能之一。

### 1. 跨境支付分类

一个完整的支付流程应该分为支付（买家）+结算（卖家）两步。所以按照这个思路，根据地域（境内、境外）和货币种类两个维度把电商分为四类，看下图：

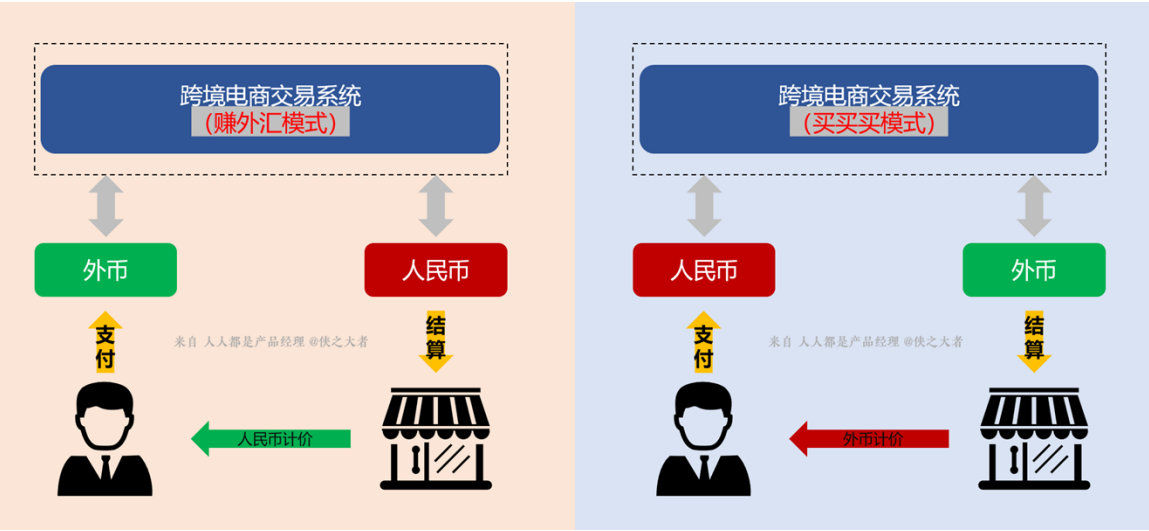
类型	买家所属地	支付币种	卖家所属地	结算币种	举例
国内电商	境内	人民币	境内	人民币	淘宝、京东
跨境电商 海淘 (赚外汇)	境外 	外币	境内 	人民币 	Shopee、Lazada
跨境电商 (买买买)	境内 	人民币 	境外 	外币	天猫海外、网易考拉
国外电商	境外	外币	境外	外币	来自 人人都是产品经理 @侠之大者 eBay、Amazon

根据买卖双方的所属地和币种，可以发现所谓跨境电商可以归为两类：赚外汇模式、买买买模式。

(Shopee、Lazada 主要部分是外国电商模式，就是买卖双方均是境外，跨境是其模式之一)

2. 跨境支付资金流对比

两种跨境电商面对的消费者不同，对资金处理的需求也不同，如下图所示：



赚外汇模式：产品人民币计价，人民币结算，境外消费者支付外币。 买买买模式：产品外币计价，外币结算，境内消费者支付人民币。

3. 买买买模式资金转化实现

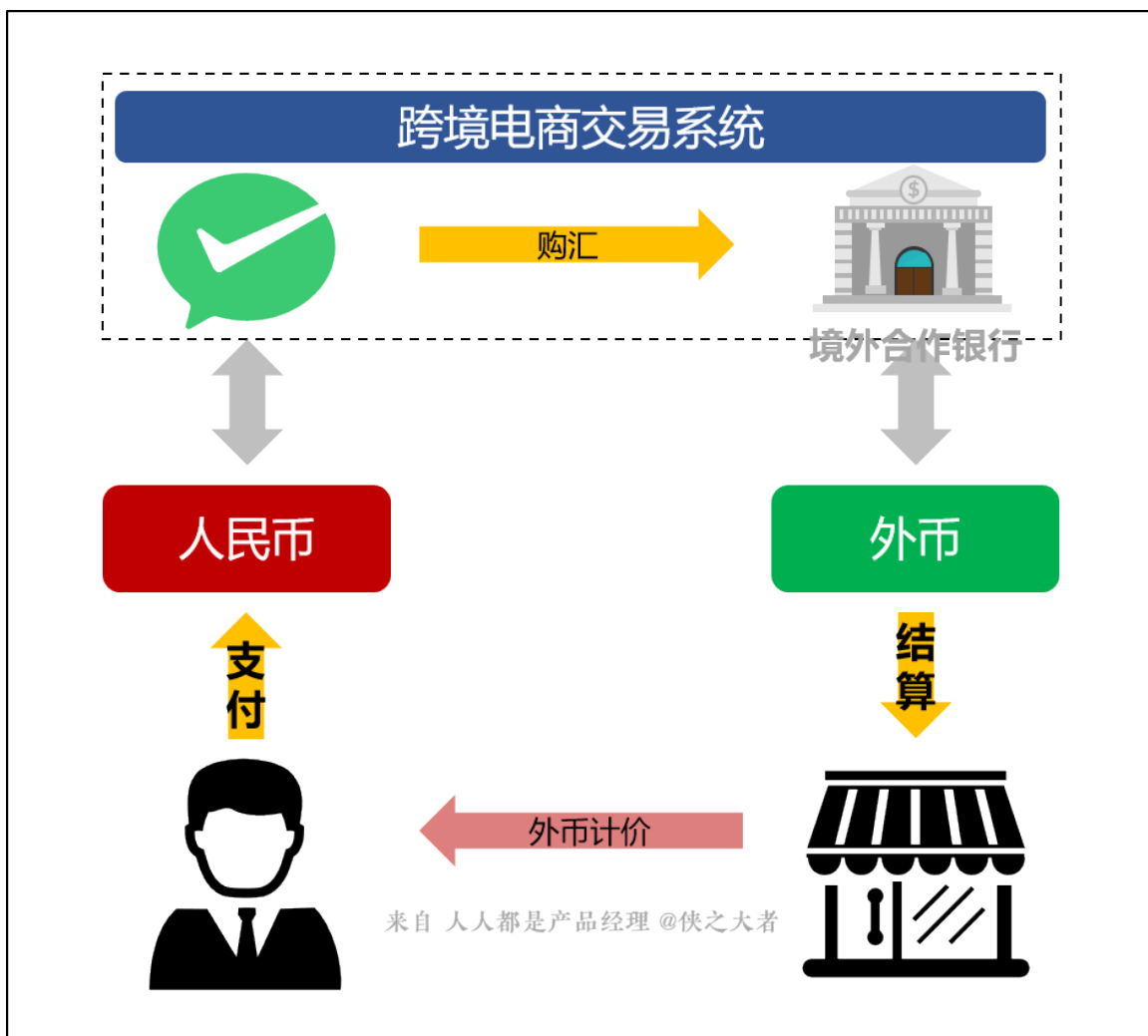
买买买模式就是我们常见的天猫国际、网易考拉（有些细微区别，有些货物直接放在保税区仓库）。其中如果我们去境外线下消费，刷卡、刷微信、刷支付宝和此种方式类似，从消费者侧扣款均为本币。

如下图微信和支付宝在香港和日本的消费流水信息：



那作为境内买家支付后，怎么给商家结算外币呢？这就需要收单机构和卖家所在地的银行合作。通过购汇、付汇的方式来实现本币消费、外币结算。

如下图微信支付为例：



## 二、买买买模式-以微信支付为例

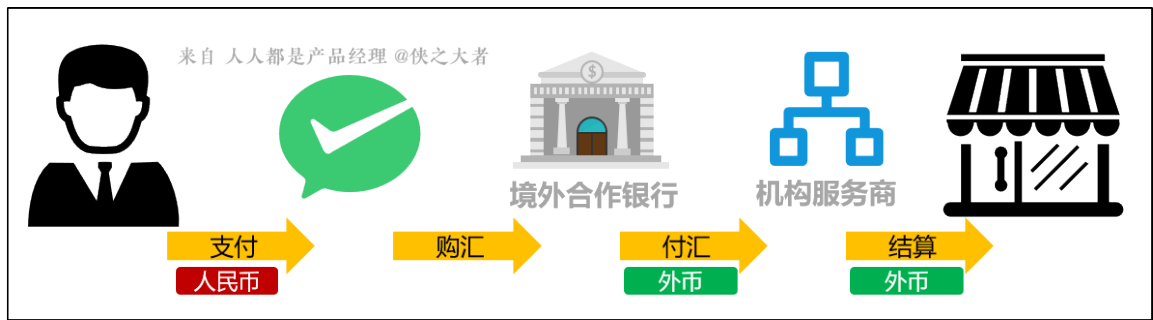
在买买买模式下，目前微信支持 9 种外币的结算（可以理解微信和九个境外的所属银行合作）。买家使用微信用人民币支付，微信结算给境外商家外币。

亚洲【3】：HKD（港币）、JPY（日元）、KRW（韩元） 欧洲【2】：GBP（英镑）、EUR（欧元） 美洲【2】：USD（美元）、CAD（加拿大元） 大洋洲【2】：AUD（澳大利亚元）、NZD（新西兰元）

商户接入微信官方提供三种模式。直连模式、普通服务商、机构服务商。三种模式和在国内的三种接入模式非常类似，三种模式的核心区别就在于信息流和资金流的不同。在资金流的处理上收单机构（微信）需要和境外银行合作，有的一步购汇操作。购汇本身也会涉及复杂的交易流程，本文不深入讨论（后续专题介绍）。

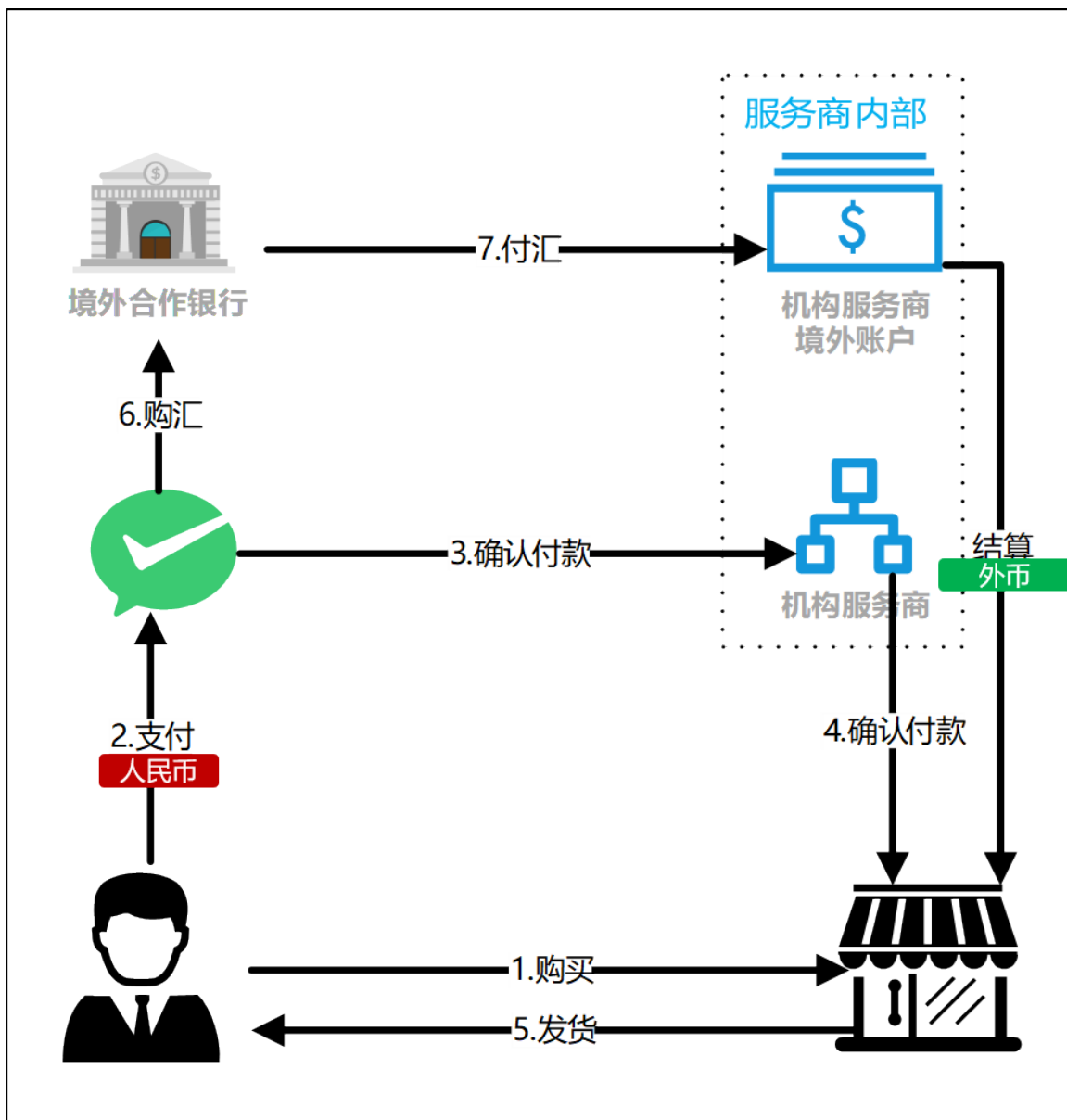
微信在境外使用最多的场景其实是机构服务商模式，该模式和国内的微信支付银行服务商模式很类似。

资金流参考下图：



一般电商系统都会涉及分账需求，机构服务商模式的一个优点就是可以现境外的分账，这些机构服务商一般都持有境外指定地区的支付牌照和资金分账资质。

一个完整的机构服务商模式业务流程参考下图：



如上图所示，1/2/3/4/5 这前 5 步和境内电商一模一样，区别就在于支付成功后的结算 6/7/8 操作。

### 三、本节总结

跨境电商可以分类两大类：赚外汇模式、买买买模式。买买买模式需要收单机构和境外银行合作，境内用户消费后，收单机构购汇后，用外币给商户结算。

本文分类的两种跨境电商模式均为目前消费者直接接触比较多的场景（B2C、C2C），其实跨境交易最大的部分目前依然是 B2B。但是 2C 模式目前发展非常迅猛，不仅国内的人去境外消费增长很快，境内卖家直接把商品卖到国外的增速也非常快。

下一篇文章将分享赚外汇模式交易和支付流程。

欢迎关注、留言谈谈你的需求和感想，谢谢~

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。