

跨境支付蓝海,第三方支付机构加速布局

中国跨境支付市场专题研究报告2016



研究背景



第三方支付行业经过十几年的发展已进入成熟期,支付机构开始在场景拓展上发力。

一方面,随着国民收入的不断增加,中国民众对跨境电商、出境旅游、留学等跨境业务的需求也不断增加;

另一方面,政府相关部门针对第三方支付机构开展跨境支付业务放宽了监管要求,将跨境外汇支付试点业务拓展到全国,为第三方支付机构开展跨境支付业务创造了便利条件,跨境支付业务已成为第三方支付机构的新的增长点。

研究定义



跨境支付: (Cross-border Payment)指两个或两个以上国家或者地区之间因国际贸易、国际投资及其他方面所发生的国际间债券债务借助一定的结算工具和支付系统实现资金跨国和跨地区转移的行为。如中国消费者在网上购买国外商家产品或国外消费者购买中国商家产品时,由于币种的不一样,就需要通过一定的结算工具和支付系统实现两个国家或地区之间的资金转换,最终完成交易。

支付机构跨境外汇支付业务:支付机构跨境外汇支付业务是指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的外汇资金集中收付及相关结售 汇服务。

海淘:即海外/境外购物,属于小额货物贸易,就是通过互联网检索境外商品信息,并通过电子订购单发出购物请求,通过跨境支付方式付款,由海外购物网站通过国际快递发货,或是由转运公司代收货物再转寄回境内。

目录



- 1 跨境支付业务发展背景
- 2 第三方支付机构跨境支付业务现状
- 3 第三方支付机构案例分析
- 4 第三方支付机构跨境支付发展趋势



PEST分析—跨境支付市场潜力巨大,将成为蓝海市场



- 1. 2014年2月, 央行上海分行下发《关于上海市 支付机构开展跨境人民币支付业务的实施意见》
- 2. 2015年1月,外汇局出台了《国家外汇管理局 关于开展支付机构跨境外汇支付业务试点的通 知》
- 3. 2015年4月, 国家发改委、外交部、商务部联 合发布《推动共建丝绸之路经济带和21世纪海 上丝绸之路的愿景与行动》

- 1. 我国互联网上网人数达6.49亿人,互联网普及 率达47.9%
- 2. 对海外商品的需求增加,2014年,我国居民个 人跨境网购热情高涨,全年"海淘"支出超过 15亿美元
- 3. 出境游市场不断扩大,2014年中国内地出境旅 游人次超过1亿,海外交易总额达1648亿美元
- 4. 留学市场规模逐年扩大,2014年中国出国留学 生出国留学人数为45.98万人,同比增长了 11.09%

1. 2014年,中国跨境电商交易规模为4.2万亿元, 同比增长33.3%

2. 2014年我国电子商务网上零售交易额超过2.78 万亿元,相当于全年社会消费品零售总额的 10.63%, 网上零售交易额比上年增长49.7%, 较全社会消费品零售总额增速快37.7个百分点

- 1. 互联网技术、物流的发展为跨境购物带来便利
- 2. 人民币跨境支付系统(Cross-Border Interbank Payment System,以下简称CIPS)一期成功上线运营,首批参与者包括工农中建在内的四大行、股份制银行以及外资行共19家
- 3. 跨境电商服务平台一站式解决货物快件在跨境 电子商务中出现的通关、结汇、退税、产品安 全等系列问题

2016/3/25

P:经过多年发展,中国跨境支付市场政策逐渐放宽





- ◆ 银联最早展开跨境支 付业务
- ◆ 2007年9 月,国家 外汇管理局批复,允 许支付宝公司办理境 外收单业务,境内个 人可通过支付宝用人 民币购汇,购买境外 合作商户网站上以外 市标价的商品
- ◆ 2011年财付通和美 国运通合作
- ◆ 2012年2月支付宝与 万事达展开合作
- ◆ 2012年7月16日, 世贸组织裁定中国银 联存在部分垄断,中 国面临开放国内电子 支付服务市场的巨大 压力
- ◆ 2013 年 10 月正式 下发了《关于开展跨 境电子商务外汇支付 业务试点的批复》, (汇综发【2013】5 号)简称5号文件, 批准 17 家第三方支 付机构开展跨境电子 商务外汇支付业务试 点
- ◆ 2014年2月18日, 央行上海总部发布 《关于上海市支付机 构开展跨境人民币支 付业务的实施意见》, 上海银联、通联、东 方电子、快钱、盛付 通等5家第三方支付 机构取得了首批跨境 人民币支付业务资格
- ◆ 2015年1月20日, 国家外汇管理局发布 《国家外汇管理局发布 《国家外汇管理局关 于开展支付机构跨境 外汇支付业务试 (汇发 [2015]7号),在全 国范围内开展支付机 构跨境外汇支付业务 试点。将跨境电商单 笔限额由等值1万美 元提升至5万美元

P: "一带一路" 等政策促进跨境支付市场规模继续扩大





- ◆ "一带一路"贯通中亚、南亚、东南亚、西亚等区域,连接欧洲和亚太两大经济圈,覆盖我国国内18个省份,以及沿线65个国家。
- ◆ "一带一路"战略的实施,将推动区域基础设施的完善、陆海空网络的形成,使投资贸易更加便利化、经济联系更加紧密。支付机构将通过贸易、投资、旅游等实现线上、线下跨境支付的发展,将会对我国支付行业将带来巨大的发展机遇。



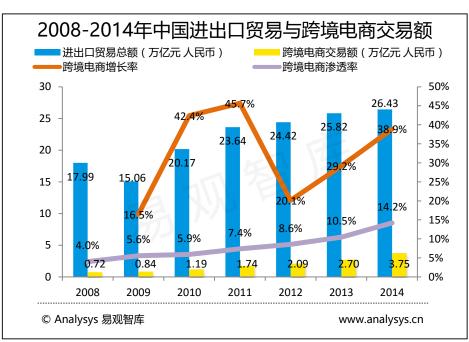
2016/3/25

大数据 大价值

E:跨境电商的迅猛发展加速了跨境支付产业的建设



◆根据Analysys易观智库产业数据库最新发布的《2014年中国跨境电子商务市场数据监测报告》数据显示,2014年中国跨境电子商务交易额达3.75万亿元人民币,环比增长38.9%,跨境电子商务渗透率达到逐年增加,2014年跨境电商占进出口贸易的14.2%。伴随互联网跨境电子商务的迅猛发展,企业和消费者对跨境支付的需求也呈几何级数增长。

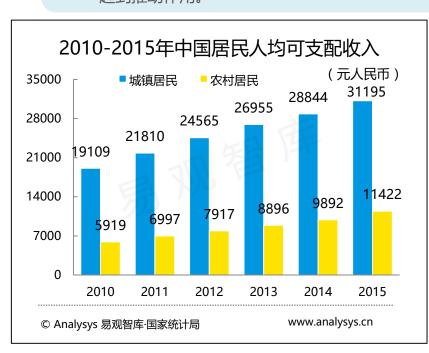




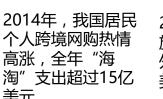
IS: 社会对便捷的跨境支付有着较强的需求



◆受益于人们生活水平的提高,人们对海外产品的认知的提高,2014年中国居民个人跨境游热情高涨,全年海 淘支出超过15亿美元。此外留学市场、出境游市场等也逐年扩大,这些都对第三方支付机构开展跨境支付业务 起到推动作用。









2014年中国内地出境 旅游人次超过1亿,海 外交易总额达1648亿 美元



2014年中国出国留学 生出国留学人数为 45.98万人,比2013年 增加4.59万人,增长 了11.09%

美元

T:人民币跨境支付系统(CIPS)对于完善人民币全 球清算服务有着重要的意义



名称	人民币跨境支付系统
英文名称	Cross-border Interbank Payment System
	为境内外金融机构人民币跨境和离岸业务提供资金清算、结算服 务,是重要的金融基础设施,将大大提高跨境清算效率。

2015年10月 2009年 2012年 2014年 2015年

国务院批准 开展跨境贸 易人民币结 算试点,人 民币国际化 的征程自此 启动

人民银 人民币已成 行启动 为我国第二 建设 大跨境支付 CIPS 货币

李克强总理政府 工作报告中指出 "加快建设人民 币跨境支付系统, 完善人民币全球 清算服务体系"

人民币跨境 支付系统一 期工程上线

首批参与者

- 包括19家境内中外资银行
- 同步上线的间接参与者包括 位于亚洲、欧洲、大洋洲、 非洲等地区的38家境内银行 和138家境外银行























T:人民币跨境支付系统(CIPS)—期工程特点



◆人民币跨境支付系统(CIPS)一期工程便利跨境人民币业务处理,支持跨境货物贸易务贸易结算、跨境直接投资、跨境融资和跨境个人汇款等业务。



2016/3/25

大数据 大价值

目录



- 1 跨境支付业务发展背景
- 2 第三方支付机构跨境支付业务现状
- 3 第三方支付机构案例分析
- 4 第三方支付机构跨境支付发展趋势



第三方支付机构开展跨境支付业务准入门槛渐高



13

◆ 支付机构开展电商跨境外汇支付业务首先需要有央行颁发的"支付业务许可证",其次需要外汇管理局准许开展跨境电子商务外汇支付业务试点的批复文件。 跨境人民币支付业务不需要外管局的批复,由各地央行分支机构发布相关文件即可。

央行监管 支付业务许可证

- 2010年6月,央行正式对外公布《非金融机构支付服务管理办法》对国内第三方支付行业实施正式的监管
- 2011年5月26日央行公布了首 批获得《支付业务许可证》的 27家单位,包括支付宝、财 付通、快钱等

外管局监管 汇发[2015]7号

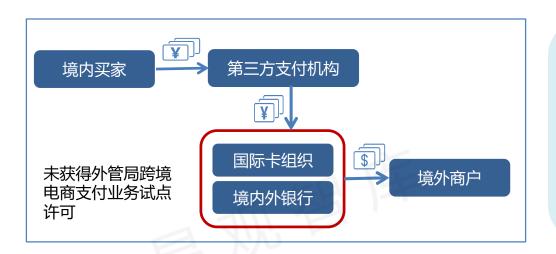
- 2015年1月,外管局出台了《国家外汇管理局关于开展支付机构跨境外汇支付业务试点的通知》,简称7号文件
- 支付宝、财付通、银联电子商务、快钱、汇付天下等17家机构成为首批获得跨境电子商务外汇支付业务试点资格的企业

央行分支机构 跨境人民币支付业 务实施意见

- 2014年2月18日,央行上海总部发布《关于上海市支付机构开展跨境人民币支付业务的实施意见》
- 上海银联、通联、东方电子、快钱、盛付通等5家第三方支付机构取得了首批跨境人民币支付业务资格

第三方支付机构跨境支付业务主流模式解读





- ◆ 未获得试点许可的支付机构大多数是和境内外银行合作或者境外第三方支付机构合作,以代理的身份购汇,货币兑换和付款流程由其托管银行完成,购汇的主体是个人买家。从而实现曲线跨境支付。
- ◆ 模式一:与国际信用卡组织合作,由卡组织清 算资金和转换货币。
- ◆ 模式二:第三方支付与境内外银行合作,为买 方代理购汇并完成支付。



◆ 获得试点许可的第三方支付机构即被允许通过合作银行为小额电子商务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。至此,第三方支付机构可以直接对接用户和商户,真正成为跨境支付交易的主体。

截至2015年底,共发放27张跨境支付许可,区域主要集中在北京和上海

















第三方支付机构跨境支付业务主要集中在酒店、航空、教育及货物贸易等领域



爱农驿站 WP联动优势 UNON MOBILE PAY	首信易支付 PayEase	■拉卡拉	❷ 易宝支付 YEEPAY.COM	义义 连连支付 www.inalianpay.com	Alipay S	包含 银盈通 Easy Bonus Card	ebatong.com 1	东方付通 钱袋宝 qiandai.com 钱宝 易极付		
货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易		
留学教育	留学教育	留学教育	留学教育	留学教育	留学教育	1 7	留学教育			
航空机票	航空机票	航空机票	航空机票	航空机票	航空机票	航空机票				
酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿				
旅游服务	クル	旅游服务	旅游服务	旅游服务	7 -					
国际展览	国际展览	国际展览								
国际会议	国际会议									
国际运输			国际运输							
软件服务	软件服务									

来源: 易观智库2016

2016/3/25 大数据 大价值 大数据 大价值

中国第三方支付机构在主要为跨境电商提供"购付汇"和"收结汇"两类业务



跨境业务生态图

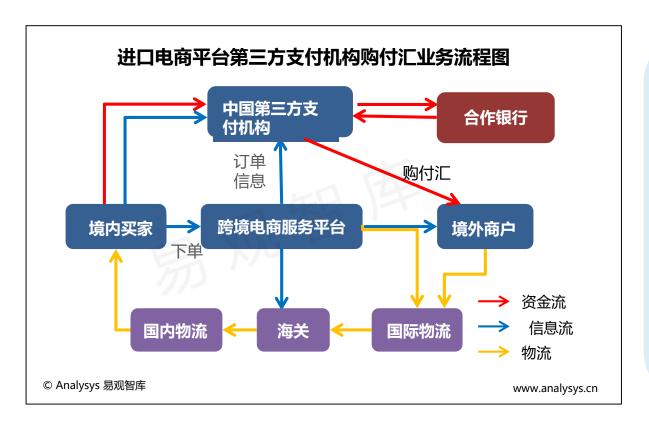


购付汇主要是消费者 通过电商平台购买货 品时,第三方支付机 构为消费者提供的购 汇及跨境付汇业务

收结汇是第三方支付 机构帮助境内卖家收 取外汇并兑换人民 币、结算人民币。

第三方支付机构购付汇业务流程

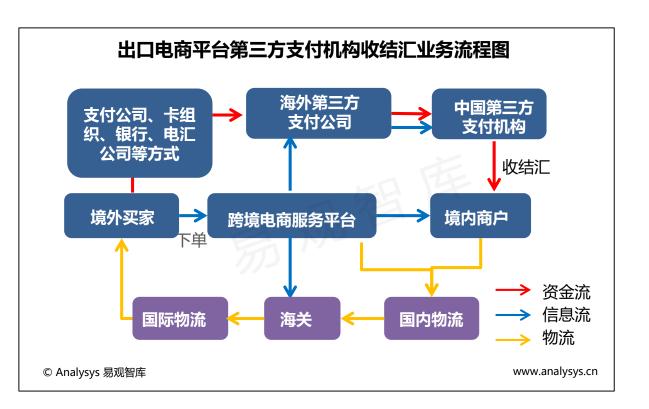




- ◆ 进口电商业务中,中国第三方 支付机构主要为用户提供购付 汇业务,购物流程与国内电商 购物流程基本一致,仅在资金 流方面增加了换汇的步骤。
- ◆随着第三方支付机构人民币支付牌照的试点发放、人民币跨境支付系统的上线,进口电商资金支付过程将会更加便捷。

第三方支付机构收结汇业务流程





- ◆出口电商及贸易中,支付机构主要为收结汇业务。 国内第三方支付机构主要 处理抵达境内的外汇资金 在合作银行进行外币汇兑 以及在约定时间为商户进 行人民币结算。
- ◆在境外支付的过程中,中 国的第三方支付机构主要 承担跨境收款、结汇等业 务,也有部分机构为电商 服务平台的提供支付通道 业务。

目录



- 1 跨境支付业务发展背景
- 2 第三方支付跨境支付业务现状
- 3 第三方支付机构案例分析
- 4 第三方支付机构跨境支付发展趋势



银联跨境支付业务简介



银联最早开展 跨境支付业务

首批获得外管局《跨境电子商务 外汇支付业务试点资格》许可, 推出"海购"跨境电商平台

球快速拓展

香港、日本等全 2015与eBay合作开通 "银联在线支付"业务

2007年 2013年 2014年

2015年



中国银联是中国银行卡联合组 织,2002年3月26日成立。通过 银联跨行交易清算系统,实现商 业银行系统间的互通和资源共 享,保证银行卡跨行、跨地区和 跨境的使用。

银联在境外40个国家和地区 发行银联卡,涵盖零售、在线旅 游预订、学费缴纳、航空预订等 众多行业。

准入行业











货物贸易(留学支付)航空机票

| 酒店住宿

业务介绍

- 通过银联互联网认证支付系统(CUPSecure),联合 境外主流银行卡收单服务机构,推出互联网跨境购物 支付业务。
- 特点是使用银联卡进行跨境网上支付,将直接扣除相 应的人民币金额,持卡人无需支付任何货币转换费。

业务覆盖



150多个国家和地区



超过百万家网上商户

银联跨境业务胜在信用卡用户多



◆银联此前境外支付业务基本为海外线下刷卡支付、境外汇款等传统的跨境支付业务。随着跨境电商的兴起,银联也开始不断发展跨境电商支付业务。2013年银联首批获得《跨境电子商务外汇支付业务试点资格》,此后继续获得《跨境人民币支付业务试点资格》、《跨境汇款业务试点资格》、《香港金钱服务业牌照》等业务许可。

跨境电商解决方案

01 为境外商户提供面向境内持卡人的 跨境B2C支付解决方案

- **02** 为我国进出口企业提供的跨境收付款解决方案
- 为境内外电商提供人民币或外币的 **03** 跨境收款结算的海关电子支付通关 解决方案
- 持卡人通过实体店里的手持终端或手 **04** 机APP直接下单完成购物的跨境020解 决方案

跨境支付业务优势







开展业务较 早,用户基 数庞大 签约国家最多,线下应用场景更为丰富

海外提现

支付宝跨境支付业务简介



首家获批开展跨境支付业务

国际版"淘宝" 速卖通上线

首批获得外管局《跨境电子商务外汇支付业务试点资格》许可

与环球蓝联推出 海外退税业务

布局跨境O2O业务

2007年

2010年

2013年

2014年

2015年



支付宝已经跟国内外180多 家银行以及VISA和MasterCard 国际组织等机构建立了深入的 战略合作关系。

2007年8月,支付宝作为第三方在线支付平台首家实现了跨境在线支付业务。此后又获得跨境人民币支付试点业务。支付宝于2014年开始布局海外线下场景,用户可以在海外众多实体店使用支付宝支付。

准入行业









航空机票

酒店住宿

业务介绍

- 出口业务依托淘宝与速卖通量大平台,力求覆盖更 多境外本地化支付方式。
- 进口业务主要是境外收单服务,满足中国用户实现购买海外商品时的支付需求。
- 开展出口退税、国际航空支付等业务。

业务覆盖



100多个国家和地区



14种外币



5万家海外商户

支付宝线上线下同发力,布局全球



支付宝国际业务

境外收单 海外直购 国际汇款 海外退税 境外交通卡 境外快捷



跨境支付业务优势

业务品种 丰富 支付宝探索跨境支付业务 较早,已推出种类丰富且 优惠实用的跨境支付业务

自有跨境 电商平台 支付宝拥有阿里巴巴、全 球购等跨境电商平台,跨 境支付业务综合能力强, 线上线下同时发力

线下覆盖 商户多 支付宝跨境电商业务已覆 盖100多个国家、5万多海 外商户,主要分布在香 港、日本、台湾、新加坡 等亚洲地区

|财付通跨境支付业务简介



财付诵和美国运通合作

首批获得外管局《跨境电子商务 外汇支付业务试点资格》许可

财付通海外以布局台湾、 香港、日本等地

2011年

2013年

2015年



2005年4月,财付通平台 正式上线。财付通是腾讯集团 旗下中国领先的第三方支付平 台,致力于为互联网用户和企 业提供安全、便捷、专业的在 线支付服务。经过多年的发 展,财付诵服务的个人用户已 超过2亿,服务的企业客户也超 过40万,覆盖的行业包括游 戏、航旅、电商、保险、电 信、物流、钢铁、基金等。



业务介绍







- 通过和美国运通合作,用户开通运通国际账号,用户 可使用财付通购物实现跨境支付。
- 用户需要先为财付通充值再使用,美国运通合作的很 多网站梅西百货、亚马逊等就可以实现海淘。

合作商户









20多个国家和地区 OnMyGod 🦠







】财付通借手机用户优势发力出国游市场



◆ 财付通目前重点通过借助手机用户优势,在出国游市场不断拓展线下购物场景,为出国游用户提供跨境支付业务,构建基于微信支付生态圈提供跨境支付业务。



易宝支付跨境支付业务简介



首批获得支付业务许可证

首批获得《支付机构跨境电子 商务外汇支付》试点许可

成立跨境事业部

2011年

2013年

2014年



易宝支付有限公司(以下 简称"易宝支付")全面提供 "便捷的全球收单、灵活的跨 境结算、专业的行业解决方 案",业务范围已覆盖香港、 台湾、日本、英国、加拿大、 美国等众多国际及区域。

备注:易宝支付跨境事业部负责提供 跨境支付服务;易宝系公司易汇金负 责提供支付解决方案及咨询服务。

准入行业







国际贸易 留学支付 航空机票 酒店住宿 国际运输 旅游服务

业务介绍

易宝支付向跨境电商提供如下跨境金融综合服务:

- 境内外收单
 - 代客付汇
 - 代客购汇

报关三单合一

行业解决方案

为不同领域提供集成的、一站式的综合跨境支付解决方案

电商行业:全球汇、海淘汇等

留学服务:留学通

旅游服务:全球游

传统外贸:收付通

合作商户











易宝支付跨境支付提供定制化解决方案



28

◆ 易宝支付跨境支付业务通过提升支付技术,围绕行业定制跨境金融解决方案,在电商领域有独特的优势,易宝支付已与各大试点海关和相关检疫部门进行系统对接,协助客户进行海关业务申报。此外,易宝支付基于产业链资源提供系列增值服务。

支付方案

•整合高效便捷的支付方式,提供一站式的支付解决方案

行业方案

•实现电商、留学、旅游等行业定制化跨境金融服务方案,先后推出了全球汇、海淘汇、留学汇等 专属产品方案

增值服务

•利用产业链资源提供供应链金融服务、用户信息 认证服务、基于交易的大数据管理服务和云端账 务服务

产品优势



高效安全 一键支付、多币种,全球三个工作日到账,最快可以T+0到账



安全可靠 订单支付成功率95%以上



定制灵活 针对客户提供定制化服务。例如,电商领域易宝支付可为跨境 电商提供基于支付、报关、购付 汇为一体的跨境支付方案

连连支付跨境支付业务简介



获得支付业务许可证

获得跨境人民币业务许可

获得跨境外汇业务许可

全球布局跨境汇兑及收付款业务

2011年

2013年

2015年

2016年



连连银通电子支付有限公司(以下简称"连连支付")是浙江省最大的支付企业,公司致力于通过互联网和移动手机等渠道为广大用户和商户提供第三方支付和结算服务。所推出的便捷的支付产品和体较好,从2014年第3季度开始,持续位居移动支付前五名和移动应用内支付前三名。

准入行业











寸 [航空

酒店住宿

旅游服务

业务介绍

- 出口业务依托国际知名电商平台及第三方支付机构/ 金融机构,力求为更多的出口跨境电商提供方便快 捷的跨境资金解决方案。
- PayPal中国人民币提现业务官方合作伙伴,与 World First合作,为广大在亚马逊、Ebay、速卖通 等电商平台开店的商户提供人民币收款服务。

合作商户















连连支付重点服务中国出口商户



连连支付跨境支付业务重点为中国出口商户服务,通过与国际知名支付机构合作帮助很多在国际电商平台上开店的卖家快速收到人民币款项。

国际合作支付机构





产品优势

PayPal人民币提现

连连支付是PayPal人民币提现业务在中国大陆的官方唯一合作 伙伴

到账时间短

最短到账时间,最快需要2-3天完成人民币提现

手续费率低

手续费仅1.2%,无额外货币兑换费用

目录

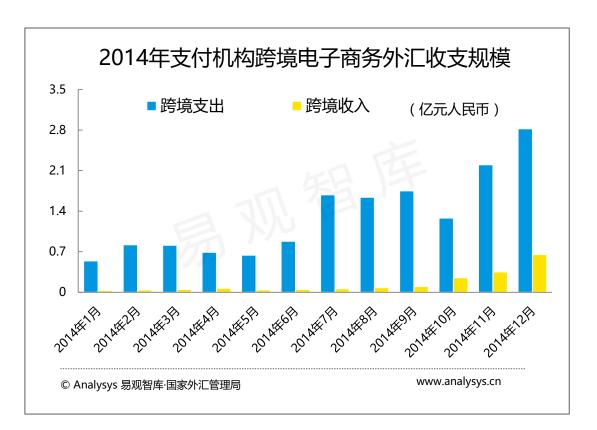


- 1 跨境支付业务发展背景
- 2 第三方支付机构跨境支付业务现状
- 3 第三方支付机构案例分析
- 4 第三方支付机构跨境支付发展趋势



跨境电商支付规模将持续高速增长





- ◆外汇管理局统计的数据显示, 2014年全年支付机构累计办理 跨境电子商务外汇收支17亿美元,其中付汇远高于收汇,占总 收支额的88.5%。
- ◆2015年1月,外汇局发布通知将 跨境外汇支付试点业务拓展到全 国,并对试点业务的业务范围及 单笔限额进一步放宽,为跨境支 付创造了便利条件。随着我国人 均收入水平和消费需求的提高, 网购消费习惯的改变,未来跨境 电商带动跨境网上支付交易规模 的增长。

跨境支付机构开展跨境支付业务将向两端发力



◆ 第三方支付机构中基于账户的第三方支付公司如支付宝、财付通及综合支付公司银联由于拥有大量的用户,未来将朝 着大而全的平台化方向发展;基于行业支付解决方案的第三方支付机构如快钱、易宝支付、连连支付等针对不同的领 域提供更为个性化的专业解决方案。例如易宝支付为跨境电子商务平台(公司)提供整体跨境金融服务解决方案:即 通过在各地试点海关完成备案,为跨境电商提供基于跨境支付和海关三单合一服务的整体跨境电商支付解决方案。

- 线上线下结合
- 业务覆盖范围 广,种类繁多





- 专业在线解决方 案
- 提供增值化服务







中国银联 China UnionPay





跨境支付机构加快国际化步伐



◆ 随着国际化贸易的愈加频繁,支付机构加快走向国际市场。与实力强大的国际知名支付机构相比,中国的第三方支付机构 才刚刚起步,预计未来中国第三方支付机构将通过投资收购等方式加快国际化步伐。

业务探索

由于中国进出口贸易市场规模较大,支付机构在支付技术成熟后就开始探索跨境支付市场,探索走向国际的路径,限于实力有限,早先支付机构多通过和国际卡组织合作,借助国卡际组织的力量探索跨境业务并进入国际市场。

场景拓展

近些年,随着中国第三 方支付机构实力的上升以及 移动互联网的爆发,一些支 付机构开始通过挖掘中国用 户跨境支付需求,从海外购 物、旅游等高频场景切入, 并迅速展开海外布局,加快 国际化步伐。

全球并购

目前已有支付宝在2015年以6.8亿美元投资印度支付公司Paytm。随着中国第三方支付机构未来实力的增强,将有更多的机构走向国际化,而海外收购是中国企业快速国际化的常用方式,预计未来全球并购事件将增多。



大数据 大价值



■ 易观千帆 ■ 易观万像 ■ 易观方舟 ■ 易观博阅 ■ 易观司南