

全球数字支付产业链技术解决方案与服务

刘超峰

(深圳市钱海网络技术有限公司, 广东 深圳 518000)

摘要: 跨境电商作为我国一种全新的电子商务贸易模式, 发展可谓如火如荼。近年来, 更是成为我国进出口贸易新的增长点, 丰富了传统的贸易模式, 推动了贸易的现代化发展。而跨境全球数字支付作为跨境电商产业链中连接商家和消费者的桥梁, 其重要性不言而喻, 既简化了支付流程, 提升了支付体验、保障了交易安全, 也推动了国际贸易新模式的形成和发展。基于此, 本文对全球数字支付产业链技术进行了分析, 明确数字支付技术的基本原理, 介绍了跨境支付的发展现状、存在的问题以及具体解决措施, 旨在推动中国和国际金融监管机构有机融合, 打造更加有效、安全的中国全球数字支付技术系统。

关键词: 全球数字支付; 产业链技术; 跨境电商

中图分类号: F822.2; F724.6

文献标识码: A

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2022.17.025

全球数字支付在中国作为一种新的支付技术, 目前也处在高速发展的状态。如 2021 年, 我国跨境电商进出口金额达 1.98 万亿元, 同比增长 15%, 其中出口 1.44 万亿元, 增长 24.5%。预计在 2024 年, 中国跨境出口电商交易规模总体将突破 2.95 万亿。

在 2010 年 6 月之前, 中国关于全球数字支付技术的研究和立法尚处于空白阶段, 而随着全球互联网发展和跨境电商的兴起, 既促进了中国国际支付的快速发展, 也带来了更多风险与挑战, 特别是跨境支付系统不同于我国本土市场上的常规支付体系, 产生的问题也更多, 所以传统的跨国支付体系将面临更多问题, 亟需关键技术的破解。而通过大数据、AI 技术、区块链、云计算等新技术的应用, 将有效地解决跨境贸易支付环节面临的问题。

1 数字支付概述

数字化支付, 主要是指借助计算机、智能设备等硬件设施和通信技术、人工智能和信息安全等数字科技手段实现的数字化支付方式。作为传统支付体系的有益补充, 数字支付是现代支付体系的最新主导力量之一。经过多年创新发展, 中国数字支付市场已处于世界领先地位, 其中尤以移动支付为先。中国的数字支付已经从传统的卡中心过渡到用户中心, 以用户为中心, 不仅仅是将银行卡、金融资产等关联, 更多地在电子社保卡、医保电子凭证、交通旅游等多领域实现数字化应用和拓展, 为用户提供更为多元的消费体验和社会服务, 并将快速形成覆盖各个产业线上、线下相结合的场景化数字支付技术解决方案和服务。

1.1 跨境支付的发展现状

全球数字支付平台的迅速发展是跨境电商可持续发展的必要基石, 同时也是电子支付业务创新收益的源泉。目前, 随着我国跨境支付规模不断扩大, 其高效率、低投入、本土化的优

点已被许多跨国银行所接受, 成为国际数字支付领域新的力量。中国在数字支付领域的技术领先及规模应用, 在跨境支付上从最初的技术、场景、标准上单通道输入, 逐渐转变成双通道的输入与输出共存, 加上中国数字贸易在全球快速发展带来的多场景化数字支付刚性需求, 将推动中国成为下一代全球数字支付技术的领先力量和标准建立者之一^[1]。

1.2 数字支付的发展带来多场景应用

跨境支付技术随着发展的深入, 大数据、AI、区块链、云计算等新的技术不断应用在各个层面与环节, 跨境支付最终被定义数字支付。对于数字化支付, 不仅是在某一个或几个环节的数据量增大、数据精准提高, 而是对整体或任何环节的需求能够实时给予有效的判断和安全的实现。

数字支付所涉及的环节大体上分为对商户经营的综合判断、交易中数据控制以及交易后的事件处理。以提升交易数据来举例: 在实时交易的过程中, 支付机构要通过诸如收单能力、网络令牌、智能路由、3DS 等方式来提高交易成功率, 同时又要用大数据、人工智能、云计算等手段来抵御交易风险。在未进入数字支付时代, 每个环节都是独立的。卡支付的环节, 能应用的往往只是卡的数据、银行数据等冰冷的一串数字。而进入数字支付时代, 以用户为中心, 在支付环节不仅从交易数据进行判断, 也需要支付行为背后的“人”进行行为判断, 从而提高支付成功率而降低交易风险。同样情况应用在对商户的经营判断上也是一样, 最大可能地减少对消费者端的利益损坏。

数字支付的发展对合规也同样起到非常大的作用, 目前数字贸易中合规经营是一个令人头痛的问题。在很多情况下, 并不是商户有意去触犯规则, 往往是对规则理解的偏差, 或者执行的侥幸所造成的严重后果。随着数字支付的不断发展, 在行为、习惯、场景、监管等方面都应用数字技术, 将最大

程度地避免电商贸易中的违规问题，有效推动商户合规化的良性发展^[2]。

2 跨境支付存在的问题

2.1 缺乏专业的本土化跨境支付服务商

长期以来，全球跨境支付服务始终被欧美的几个巨头所垄断，他们凭借着对目的市场规则、技术和服务的天然优势服务着全球的跨境电商。而非本土化服务机构如中国跨境支付机构在沟通、效率、售后、规则、技术等应对上有着天然的劣势，所以跨境产业链对专业的本土化跨境支付服务商的需求成为必须。但是在“卡中心”的规则下，资费高、复杂化、场景支撑不全面等都成为弊端，也将跨境数字支付的综合成本不断推高。

2.2 资金回流周期长

长期以来，跨境电商存在的普遍现象之一就是现金稳定性低、货物回款速度慢。很多与海外公司合作的支付系统，由于程序繁琐，不能满足国内严格的外汇管制规定，无法完成本土化流程，因此不得和国外商业银行签约，完成代理支付。在整个交易过程中，银行的交易转换自动化程度、跨国清算的交易处理效率、不同银行的清算效率、异地即时清算的时间等各种因素，对回款效率影响很大。而银行间往来函件的智能化速度，以及银行固有的效率也直接决定了整体效果。因为企业间不一定可以真正完成清算，加上不同国家的时间差或留在外地的因素可能会造成清算期限的延误，从而造成资金不能有效流转。对企业而言，由于资金是企业发展的基础，资金流通性较差以及转账的时间长等弊端，从某种意义上也严重限制着跨国电子商务公司的健康和稳定发展。

2.3 跨境电商融资难度大

跨境电商企业在很多领域都要占用较多资金，平台维持费高，货款资金速度慢，出口退税周期长，这都给跨境电商企业的发展带来了阻碍。此外，中小型跨境电商企业本身不具备较大的规模和资金基础，大多面临流动性问题。在一定程度上，融资困难也是阻碍国内中小企业成长和发展的的重要因素。随着跨境电商行业竞争的加剧，企业经营成本不断上升，融资水平对企业的生存和发展产生重大影响^[3]。一些经营跨境电商的传统企业，融资理念依然落后，银行贷款和民间融资并举，借贷路径狭窄。随着金融体系效率的提升，人们日益认识到安全和管理风险，银行严格控制信贷交易来回避风险，而全球数字支付平台资金效率与风险上升，因此人们面对的投资情况更加复杂。

2.4 支付环节的交易风险

支付相关的风险问题是其他金融领域都无法解决的问题，但全球数字支付平台的风险却无疑是其数倍。一方面是风险准备金。储备资本又名备付金和沉淀资本，它利用通过暂时限制

交易获得的资本来更有效地管理和规范贸易主体的经济活动。在数字支付平台刚成立的时期，经济利益往往是最重要的。备付金大多是指虚拟账户金额，但在跨国结算支付领域则比较特殊而丰富，如支付转移基金、贸易担保等领域。虽然长此以往，沉淀金额的增加也将带来较多的利息收入，但由于跨国结算流程复杂而且缓慢，因此沉淀资金的金额也将更大，对跨国结算组织造成巨大的隐性利益。对部分跨境支付企业而言，备付金已经成为最隐秘的主要收入来源之一，这也成了其和商业银行进行谈判的重要助力。随着政府对网联的严格集中管理，导致许多第三方支付机构所留有现金的收入明显减少，并间接导致经营成本增加，这也不利于公司的跨境运营水平与获利空间的提升。

另外，跨国支付机构的内部诚信与安全体系也存在差异。目前，中国国内多数全球数字支付公司还没有建立有效的国内诚信体系和内部安全监管制度，在安全风险预警与应对等领域存在许多缺陷。部分第三方跨国支付企业为增加收入机会，提出一些较大的投资平台，如大数据分析平台、审查平台等，这虽然降低了投资成本，但为用户伪造身份、进行违法犯罪活动等提供了机会，带来了严重的安全隐患。

2.5 全球数字支付技术的实际应用

该领域中知名的 Oceanpayment 公司，创建于 2014 年 5 月，由全球支付领域资深的技术、风控和运营专家联合组建，采用深圳和香港双总部运营模式，并在美国、欧洲、澳洲、新加坡设有技术业务主体，致力于为跨境外贸、旅游航空、数字游戏、教育培训等互联网 B2C（B）电子商务商业模式提供全球数字支付技术解决方案和服务。

Oceanpayment 不断寻求创新与跨界整合，通过对 AI、Big Data 等新兴技术的场景化的应用，不断提高用户的体验与商家的收益，打破了传统全球支付巨头在跨境支付技术与业务方面的垄断。

系统商用服务全球跨境电商网站近十万个，包括 CDF、DFS、DUFY、Gebr. Heinemann 等全球前五名零售巨头，万兴、Anker 等数十家上市公司，傲基、棒谷、赛维、通拓、有棵树等中国 90% 以上的跨境电商都在使用 Oceanpayment 公司的服务。

近八年来，Oceanpayment 成为国家高新企业、先进型技术服务企业、专精特新企业，以专业的技术实力、优质的技术和服 务，不断得到海内外客商、金融机构以及产业链上下游公司的认可与支持，并持续得到人民网、中央电视台、深圳特区报等公众媒体和国外专业媒体的跟踪报道，已成为中国国内跨境电商产业的名片企业。同期，Oceanpayment 与香港城市大学、西安交通大学、湖南大学、中山大学等，先后成立了中国跨境支付技术和大数据分析领域的研究协作平台，共同实现了中国

产学研各方优质资源的整合,有效推动了我国数字支付技术的国际化、标准化和品牌化建设。

3 中国企业针对全球数字支付的发展对策

3.1 科学设计手续费

要主动在国家层面上激发中国跨境电子商务支持平台的标准化、制度化、本土化进程,对国外经验加强学习与研究,进一步激活支持模型与支付路径的创新性;融资人需要仔细衡量,并及时处理现金短缺等突发性因素,让公司可以合理地提高自己的长远发展实力^[4];同时科学设定收费架构,在年费、技术服务费、发票、加工费等方面进行分类设定,可以和海外的支付系统区别开,从而建立专属于中国数字支付模式的资金支付特色;加强对国外支付行业利益格局的研究,尤其注重从长期利益的高度提出合理的成本要求,逐步把佣金的价格控制在合理区间之内。在这方面,可考虑与境外公司成立合资企业或合作经营,使其可以获得相应的政策扶持。

3.2 全面推动本土化

加强与境外金融监管制度体系的合作,最大限度地减少在货币流通、贸易、结算、管理等方面的联系壁垒,从而减少贸易时间,提升商业贸易资本的有效运用效果。对陈旧的传统代理结算工作模式加以改造,逐步形成更符合国际金融监管体制的工作模式,合理利用并实现本土化操作效果。积极研发在大数据模型下的结算模型,以提升国际信息交换的智能化程度,以提升跨国经贸结算的有效性与速度,进而实现企业经营效益的总体提高。积极研发适合于多边贸易体系的大数据平台,积极探索大数据平台下的支付方式,使国内计算模式和其他发达国家的计算体系有效衔接,建立国际交易清算制度,保障贸易及时、更优。全面提高企业效率,实现企业的使用效益最优化,有效促进跨国电子商务发展的高速成长。

3.3 保持稳定资金流

因为通过跨境电商的产品流动日益增多,所以必须有充足的资本才能保障其存在与发展。为保证产品供应的安全性,需要有良好的投资机制,尤其是在面对境外资本管制的前提下。加大对投资方法的探索,尽可能减少企业投资成本,尽量把企业投资成本控制在略大或相等的程度,并获取相应的收益^[5]。因为一些海外电商网站可在国外设立的标的企业较小,不能高效获取融资,但可考虑向在国内有投资的公司投资,利用净值法获取国内资本。因此,必须做好同境外公司的资金流协调,以便在互利的基础上获得资金支持。

3.4 依托大数据和 AI 技术

通过使用各种技术工具加强对交易风险的控制,建立交易风险在线数据库和模型,应用大数据挖掘和 AI 等新技术识别

高风险交易,确保风险控制。为确保业务安全稳定运行,适时有向有关监管部门披露交易过程中存在的重大情况和矛盾纠纷,切实防止金融风险。为了做好与同行间的信息交流和协作,全球数字支付从业者需要拥有坚实的专业知识基础和优秀的专业培训。

此外,大型第三方海外支付金融机构汇总拥有丰富的用户信息,因此一旦全球数字支付金融机构可以突破过去的条件,通过相互合作,彼此沟通,获取客户相关信息与资金,从而建立对客户的全方位业务服务体系。因为这可以为自身的业务控制力和海外金融机构进行谈判创造了条件^[6]。支付系统与大数据实现智能互动,全面采集分析各类数据信息、潜在商业机会,发挥网络金融资源优势,帮助国内跨境电子商务公司设计更科学合理、更有可行性的贷款、投融资等管理策略,增强交易的真实性,同时发掘和发现新的收益增长点及丰富的收益来源。

4 结语

综上所述,我国跨境电商因为国际支付的合规性要求、资金流安全以及法律援助环节薄弱等问题,限制了其进一步扩大发展。未来,随着全球数字贸易跨时代的发展,全球数字支付需要用新的标准来支撑新时代的全球数字贸易。我们必须以全球数字支付作为切入口,结合各个目的市场的政策、监管等要求和消费场景、习惯等,采取有效的措施,使其具备带有中国特色的全球数字技术和服务能力,并建立健全中国数字支付技术的全球推广与应用战略,进而构建强有力的跨境电子商务数字支付系统,为我国外贸的长期健康稳定保驾护航。

参考文献:

- [1] 周梓勋, 张子悦, 洪莹. 区块链技术在跨境支付中的发展与展望[J]. 中国商论, 2022(11): 16-19.
- [2] 王书涵. 第三方跨境支付发展问题及对策探析[J]. 经济研究导刊, 2021(28): 79-81.
- [3] 刘丹阳, 陈文敬. 全球数字时代中国跨境支付系统建设思考[J]. 国际贸易, 2021(09): 23-30.
- [4] 谢伊恬. 跨境支付需完善风险监管[J]. 现代经济信息, 2019(05): 175.
- [5] 李志鹏, 邓暄, 向倩. 数字人民币探索构建新型跨境支付体系的思考[J]. 国际贸易, 2021(12): 84-92.
- [6] 杜欣苗. 跨境支付现状、风险与建议探析[J]. 中国商论, 2019(06): 71-72.

作者简介: 刘超峰(1977-), 男, 陕西西安人, 大学本科, 主要从事数字支付产业链技术研究。