

跨境支付的前沿技术应用及风险管控

梁力军 副教授

一.课程背景

当前，我国跨境交易的资金规模增长快速，其支付竞争也日益激烈。截止目前，国内跨境支付牌照已发放 35 张，其中 30 张跨境外汇支付牌照，以及 5 张跨境人民币支付牌照。B2B 市场则呈现高速增长。根据相关数据显示，截止 2020 年末，中国跨境 B2B 交易额已超过一万亿美元。国内外现行使用的跨境支付系统为 SWIFT 系统、人民币跨境支付系统 CIPS 和欧盟的 INSTEX 系统等。随着中国与国际货币资金往来交易量的不断扩大，我国跨境支付市场也逐渐成熟，其中第三方支付已经广泛参与到跨境支付行业，推动跨境支付交易选择更加多元化，为跨境支付交易者带来便利的同时也推动了行业的发展。

第一是代理层级多和延时问题。在跨境支付时，需要与代理行建立支付通道关系，中间方之间也需要相互建立信用关系。中间代理层级过多，即会产生支付延时问题，跨境汇款经常需要 2-3 个工作日甚至更长时间，资金的流动性由于延时而大幅度下降。

第二是交易费用高与信息不透明问题。跨境支付费用普遍较高，其重要原因在于交易渠道建设和支付网络设施等方面，同时，也存在汇款过程中的信息不对称而导致的垄断问题，导致了跨境汇款受制于人。

第三是跨境风险与监管问题。跨境支付过程中，面临美国以及国际相关组织的反洗钱、反恐监管要求和“长臂法则”的非正当要求；同时，由于跨境支付的中间层级非透明化，增加了资金流动的不确定性和隐匿性，也增加了国内外汇监管和金融监管的难度。及时了解当前国内外跨境支付环境、支付体系、支付技术及支付业务的相关变化，快速、有效的应用跨境支付风险，积极变革和创新数字时代的跨境支付新模式和新思路，是当前跨境支付相关企业面临的重大课题和一项刻不容缓的重点工作。

二.内容要点

① 跨境支付主要是指两个或两个以上国家或地区之间因国际贸易、国际投资及其他方面发生的国际间债权债务，借助一定的结算工具和支付系统实现的资金跨国和跨地区转移的行动。根据市场参与方的不同，我国跨境支付可分为银行电汇、专业汇款公司代汇、国际信用卡支付和第三方支付四种模式。

本讲座内容将紧密结合跨境支付业务及技术的发展，以及现代信息技术对跨境支付的影响，结合国际、国内的跨境支付业务最新实践、风险管控及监管最新要求，将信息技术与跨境支付紧紧融合，从而为跨境支付企业提供跨境支付数字化发展的新思维及措施建议等。

5 **三.课程收益**

通过本次培训，可系统性提升参训企业的跨境交易业务、支付部门、信息技术部门、内控合规及风险管理等部门对信息技术发展、跨境支付业务发展的清晰认知，有效培养和提升跨境支付的大数据逻辑能力和数字化思维能力，更好使跨境支付企业及关联企业更好的适应国际贸易和国际金融新变化，进一步提升跨境交易和跨境支付的竞争力。

10 **四.课纲框架**

(一)我国跨境支付环境与发展概况

1. 跨境业务及支付发展总体情况
2. 跨境支付竞争总体情况（业务、产品、主体等）
3. 跨境支付工具及渠道情况分析
- 15 4. 跨境支付政策与监管趋势
5. 当前我国跨境支付中的主要问题

(二) 现代信息技术的发展

1. 现代信息技术构成
2. 大数据技术及其发展
3. 人工智能技术及其发展
- 5 4. 区块链技术及其发展
5. 云计算技术及其发展
6. 5G 技术及其发展

(三) 信息技术环境下跨境支付的新变化

- 1. 跨境支付主体与支付方式的新变化**
 - 10 (1) 国际支付体系新变化
 - (2) 银行间支付与清算新变化
 - (3) 第三方支付机构新变化
 - (4) 线下卡支付交易新变化
 - (5) 线下现金购汇与支付交易新变化
- 15 **2. 信息技术对跨境支付的影响**
 - (1) 大数据技术对跨境支付中的影响
 - (2) 人工智能技术对跨境支付中的影响
 - (3) 区块链技术对跨境支付中的影响
 - (4) 开放平台及 API 对跨境支付中的影响

20

(四) 跨境支付数字化发展与应用解析

- 1. 跨境支付中区块链技术的应用与发展**
 - (1) 区块链技术及其特点介绍
 - 25 (2) 区块链技术引入跨境支付的优势
 - (3) 区块链技术在跨境支付中的应用案例
- 2. 跨境支付中 AI 与大数据的应用与发展**
 - (1) 跨境支付场景分析
 - (2) 跨境支付客户画像与营销分析

(3) 跨境支付风险管控

3. 跨境支付中 API 技术的应用与发展

(1) API 基础服务及其应用特点

(2) API 与跨境支付解决方案

5 (3) API 与跨境支付生态系统构建

4. 跨境支付技术应用典型案例解析

(1) 商业银行类应用案例（国有银行、股份银行、城商行等）

(2) 第三方支付机构应用案例（宝付、易宝、连连支付等）

(3) 移动平台/电商平台应用案例（微信/支付宝）

10 (4) 国际组织（VISA、Paypal、SWIFT 等）应用案例

(五)跨境支付数字化发展建议

1. 跨境支付数据积累与应用建议

15 2. 跨境支付平台建设建议

3. 跨境支付技术应用建议

五.课程时长

本培训设计为 1 天（6 小时）面授。

六.授课对象

20 本培训内容适合但不限于涉及国际贸易型企业、跨境支付企业、银联及银联商务机构、银行类金融机构及非银金融机构的国际贸易、贸易融资、支付管理、财务管理和风险管理等相关
部门人员。

七.授课形式

25 课件内容讲授：以课件内容为讲授主线，对现代信息技术发展以及其对跨境支付领域的影
响、跨境支付新趋势与新变化、跨境支付应用案例等解析。

视频素材分析：播放并解析国内外大数据、区块链、人工智能等现代信息技术在跨境支付领
域应用的实际案例。

案例素材剖析：对国内外各类与跨境支付关联的支付案例进行细致剖析。