

PING++

— 支付设计大会 —

2018 · 北京站

《30分钟了解跨境支付》

Ping++ | 支付渠道产品负责人

跨境支付业务模式解析

跨境支付业务处理要点

跨境风控策略

跨境支付业务模式解析

跨境支付业务处理要点

跨境风控策略

跨境业务模式解析 | 分类

商户归属地	用户归属地	交易币种	结算币种
境内	境外	外币	人民币
境外	境内	人民币	外币
境外	境外	外币	外币

跨境业务模式解析 | 渠道合作模式

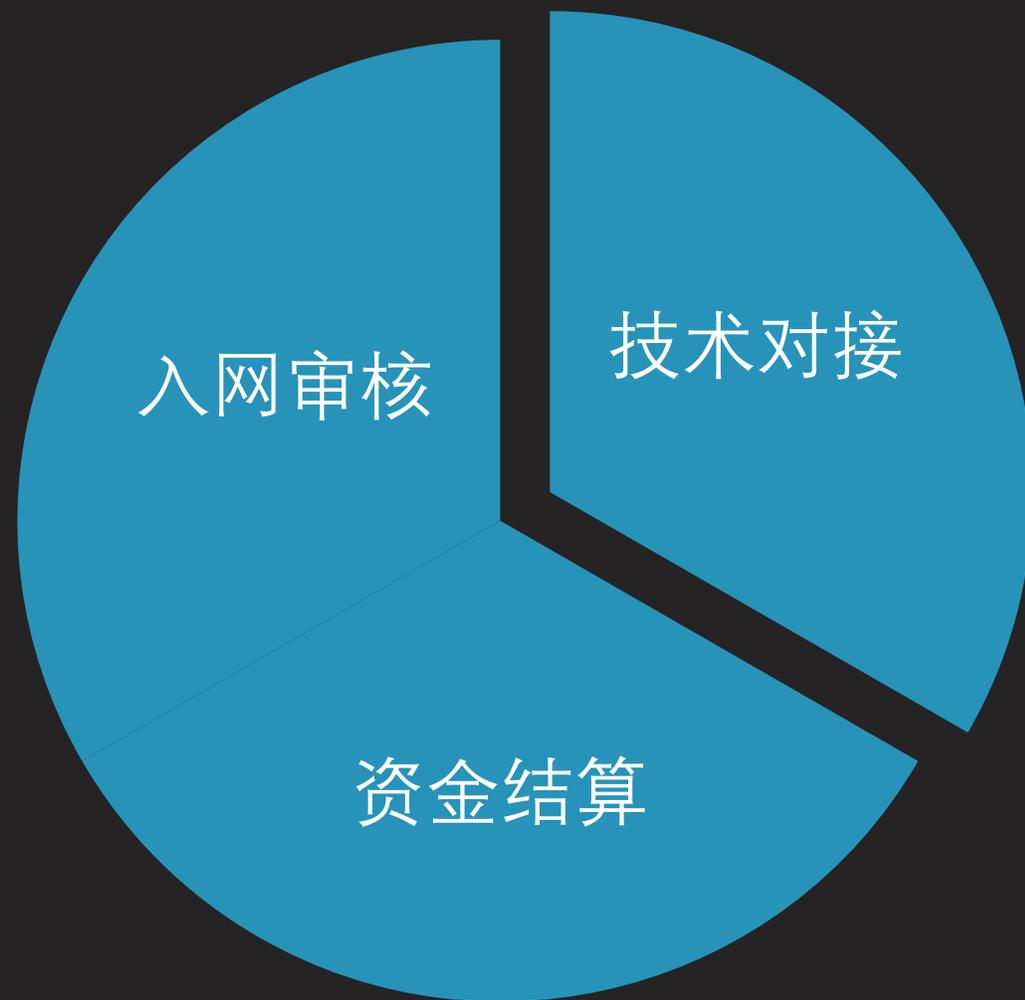
	微信		支付宝		
合作模式	商户直连	机构服务商	商户直连	普通服务商	机构服务商
支付产品	APP 支付 公众号支付 小程序支付 扫码支付 刷卡支付	APP 支付 公众号支付 小程序支付 扫码支付 刷卡支付	APP 支付 WAP 支付 PC 支付	APP 支付 WAP 支付 PC 支付	APP 支付 WAP 支付 PC 支付 扫码支付 条码支付
适用国家	4 国家、地区	20+ 国家、地区	主要国家、地区均支持		

跨境业务模式解析 | 机构服务商

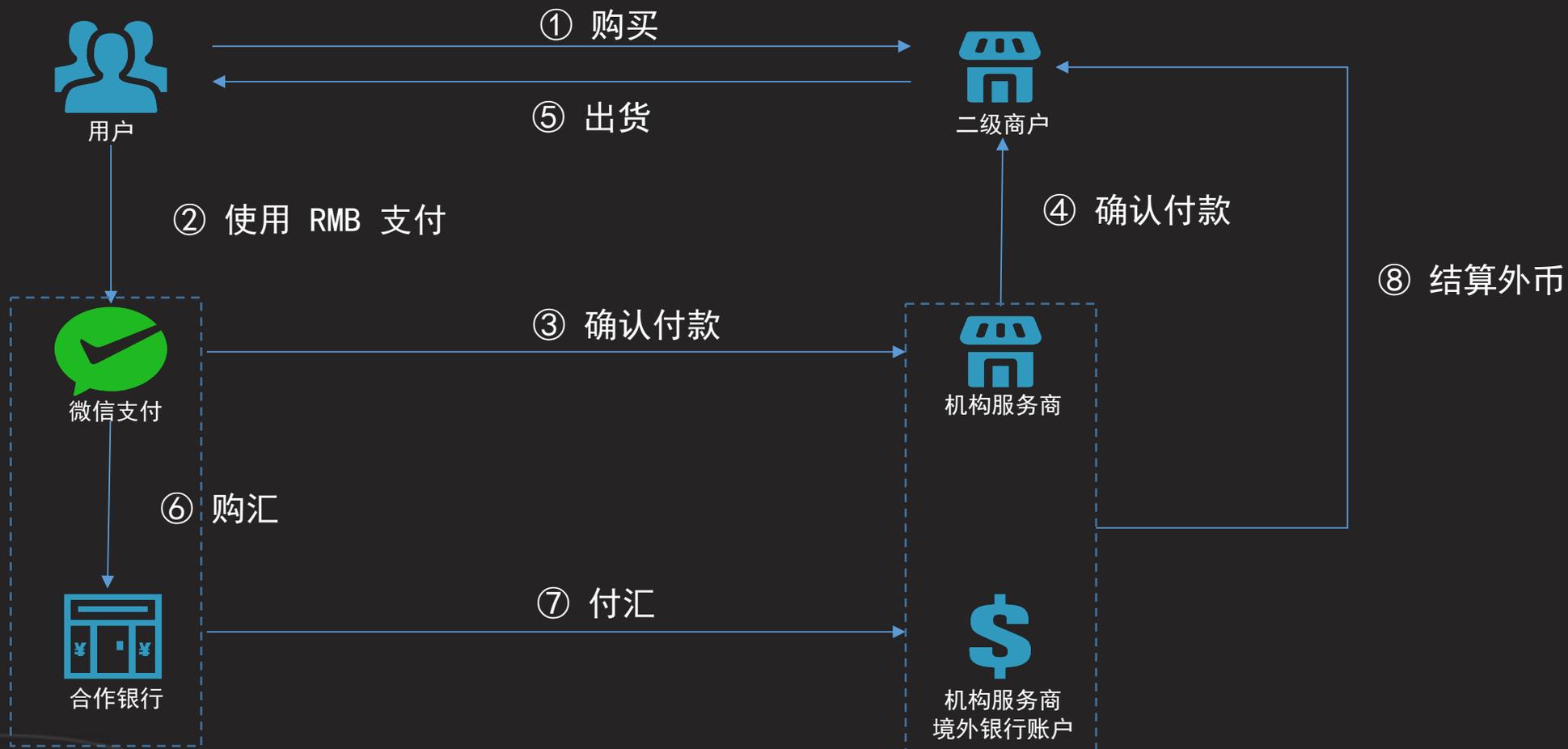
→ 机构按照 KYC 原则进行商户审核

→ 机构聚合渠道接口后提供给商户

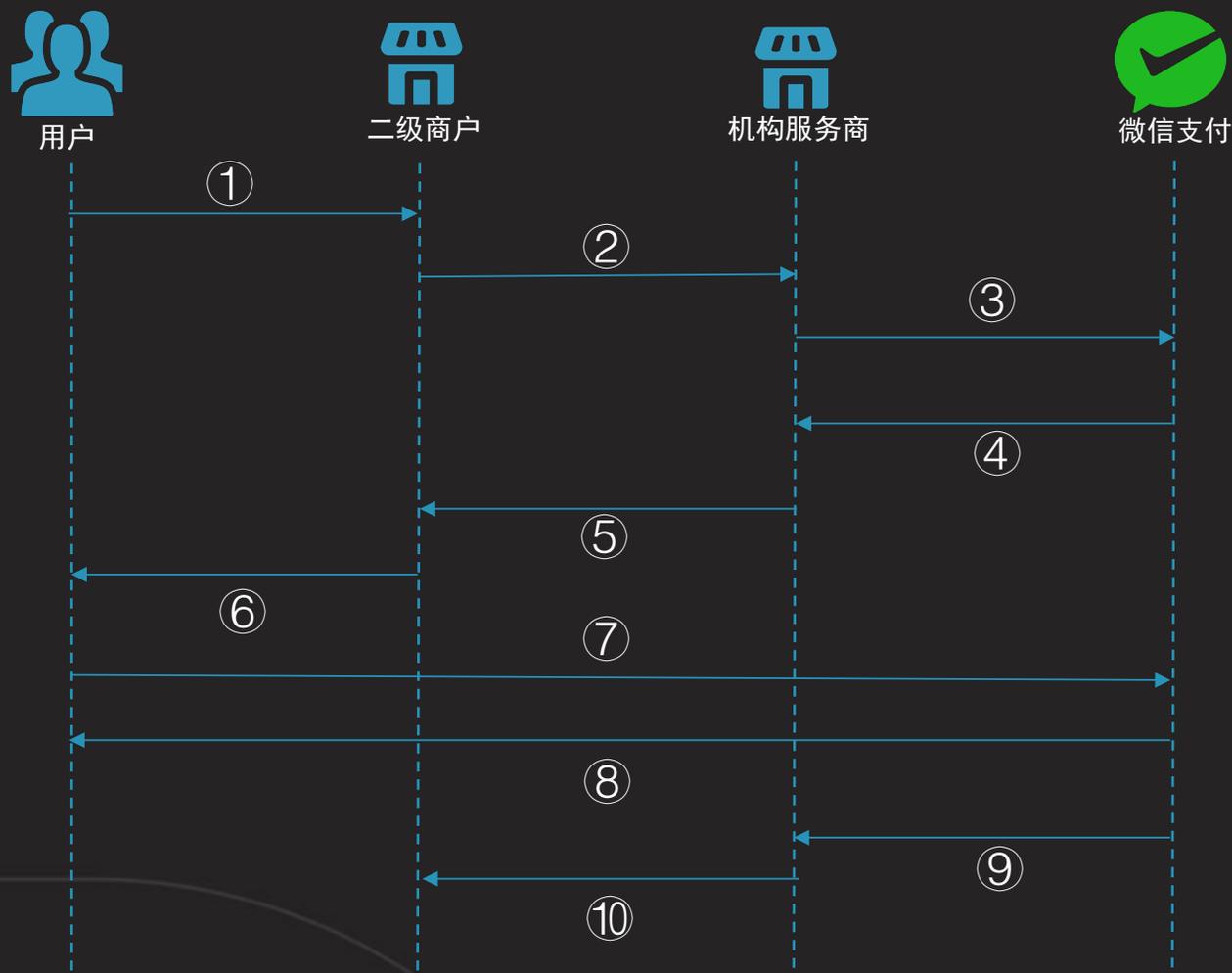
→ 资金由机构结算给商户



跨境业务模式解析 | 业务流



跨境业务模式解析 | 信息流



- ①用户在线选择境外商家的商品，结账付款时选择微信支付
- ②商家传递交易订单的支付相关信息并调用机构服务商的支付交易接口
- ③④⑤机构服务商调用微信支付统一下单接口并返回支付凭证给商家
- ⑥商家使用支付凭证调用微信支付控件
- ⑦⑧用户使用微信完成付款并获得支付成功的信息
- ⑨⑩微信将支付成功的信息通过异步通知的形式告知机构服务商，机构服务商通知给到商户服务端

跨境业务模式解析 | 资金流



- 用户通过微信零钱或绑定的银行卡进行人民币支付，从用户账户到了境外支付机构在微信的虚拟企业账户

- 按照外管要求，微信支付会在 T 日的 24 点 - T+1 日的 12 点中间与境内合作的银行将 T 日收取的人民币进行购汇

- 合作银行按照微信与境外机构的结算条件，结算外币到机构服务商在当地的境外银行账户

- 境外机构再按照与子商户的结算周期或结算门槛进行外币的结算到子商户当地银行账户

跨境支付业务模式解析

跨境支付业务处理要点

跨境风控策略

跨境支付业务处理要点 | 主要业务模块



跨境支付业务处理要点 | 商户管理

企业信息

- 包含企业的基本信息，比如公司注册信息（股权构成、主要股东）、行业分类、企业类型、公司规模等等

账户信息

- 主要用于结算，详细银行账户信息、结算周期等

联系信息

- 联系信息包含业务联系人、技术联系人的手机号码和邮箱、客服电话

产品信息

- 产品使用场景、门店照片或者线上网址信息等

审核记录

- 历史审核结果记录

层级信息

- 商户的层级关联关系设置

跨境支付业务处理要点 | 渠道管理

→ 当前已开启的支付方式和产品

→ 满 X 结算金额、T+N 结算周期

→ 是否存在垫资、垫资手续费



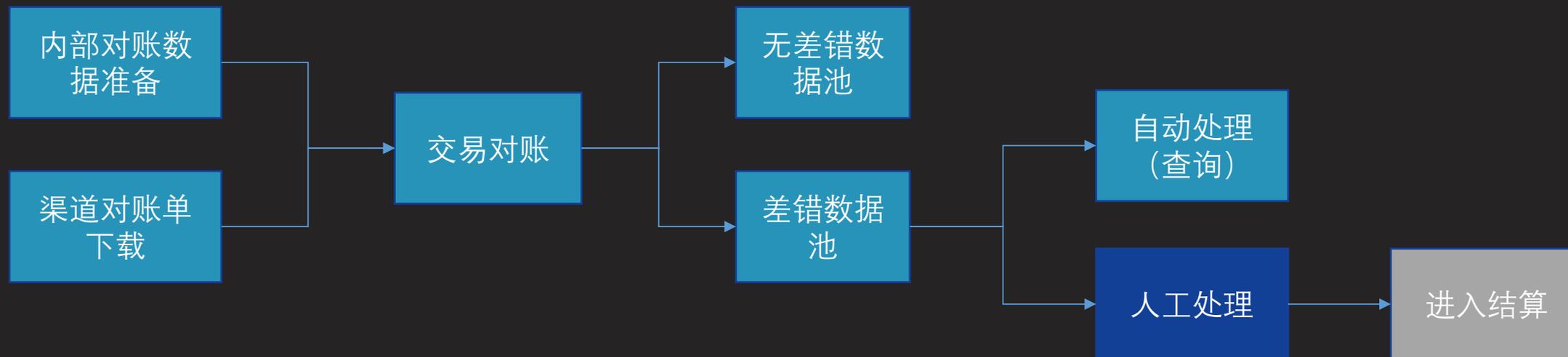
→ 支付手续费单笔、百分比配置方式

→ 是否存在货币转换

→ 退款是否退回手续费

跨境支付业务处理要点 | 对账管理

这里的对账管理指的是内部的结算资金对账过程所涉及到需要人工干预的操作。



跨境支付业务处理要点 | 结算管理

资金结算

- 包含定时任务和人工结算两种模式，两者均需要在对账差错处理完成的状态且未被风控限制的情况下才可以触发，可以人工进行挂账、取消结算、由于网络异常等原因重新发起结算等

挂账处理

- 由于风控或者其他异常导致无法进行结算，暂时挂起的账务处理，需要根据风控模块的逻辑支持 % 挂账

垫资处理

- 标记垫资款项的状态，当收到渠道的结算资金后需要进行状态更新，或者由于风控原因需取消垫资的处理

结算状态

- 可以人工进行结算状态查询

跨境支付业务处理要点 | 风控管理

```
graph LR; A[商户入网] --> B[交易监控]; B --> C[资金结算];
```

商户入网

交易监控

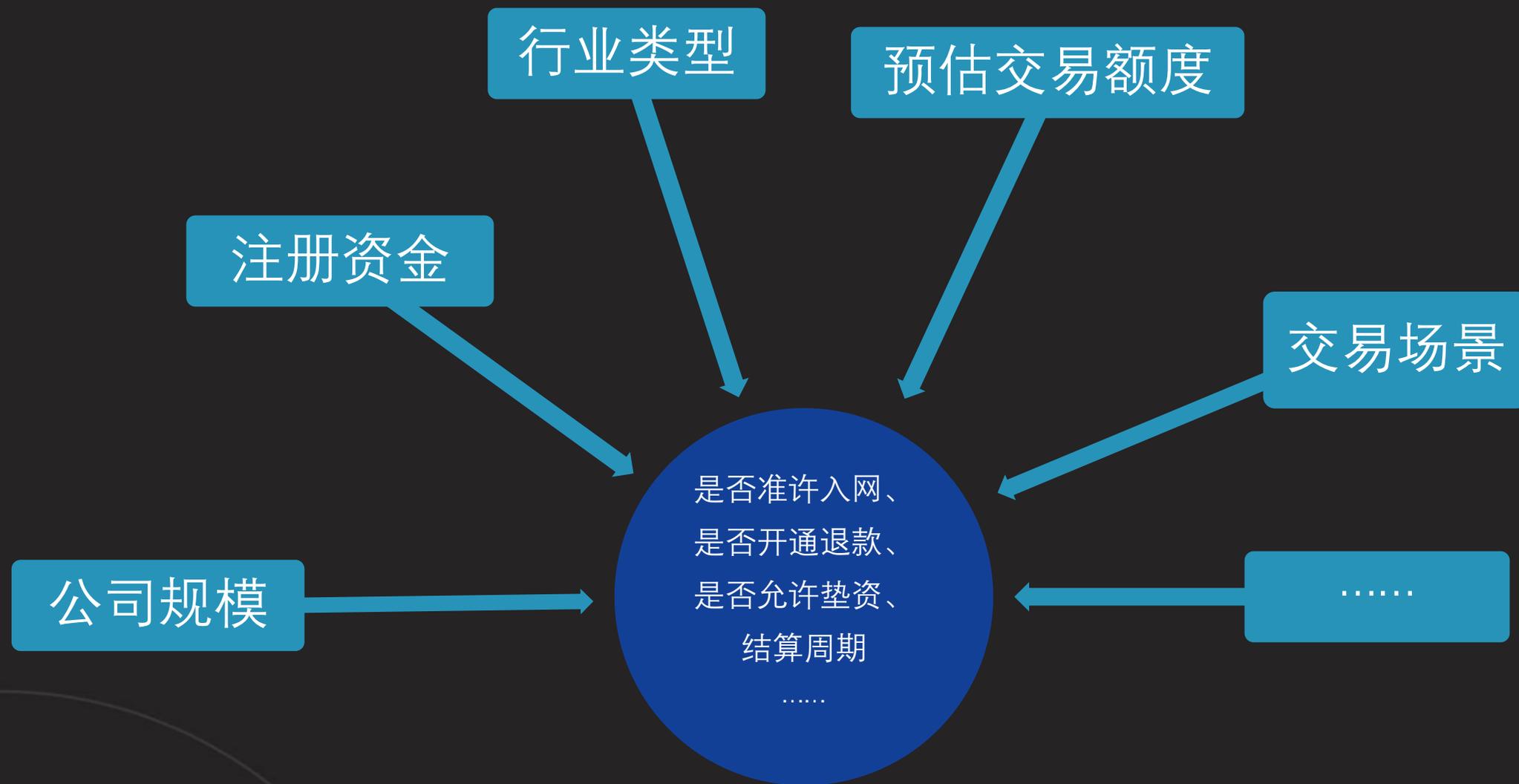
资金结算

跨境支付业务模式解析

跨境支付业务处理要点

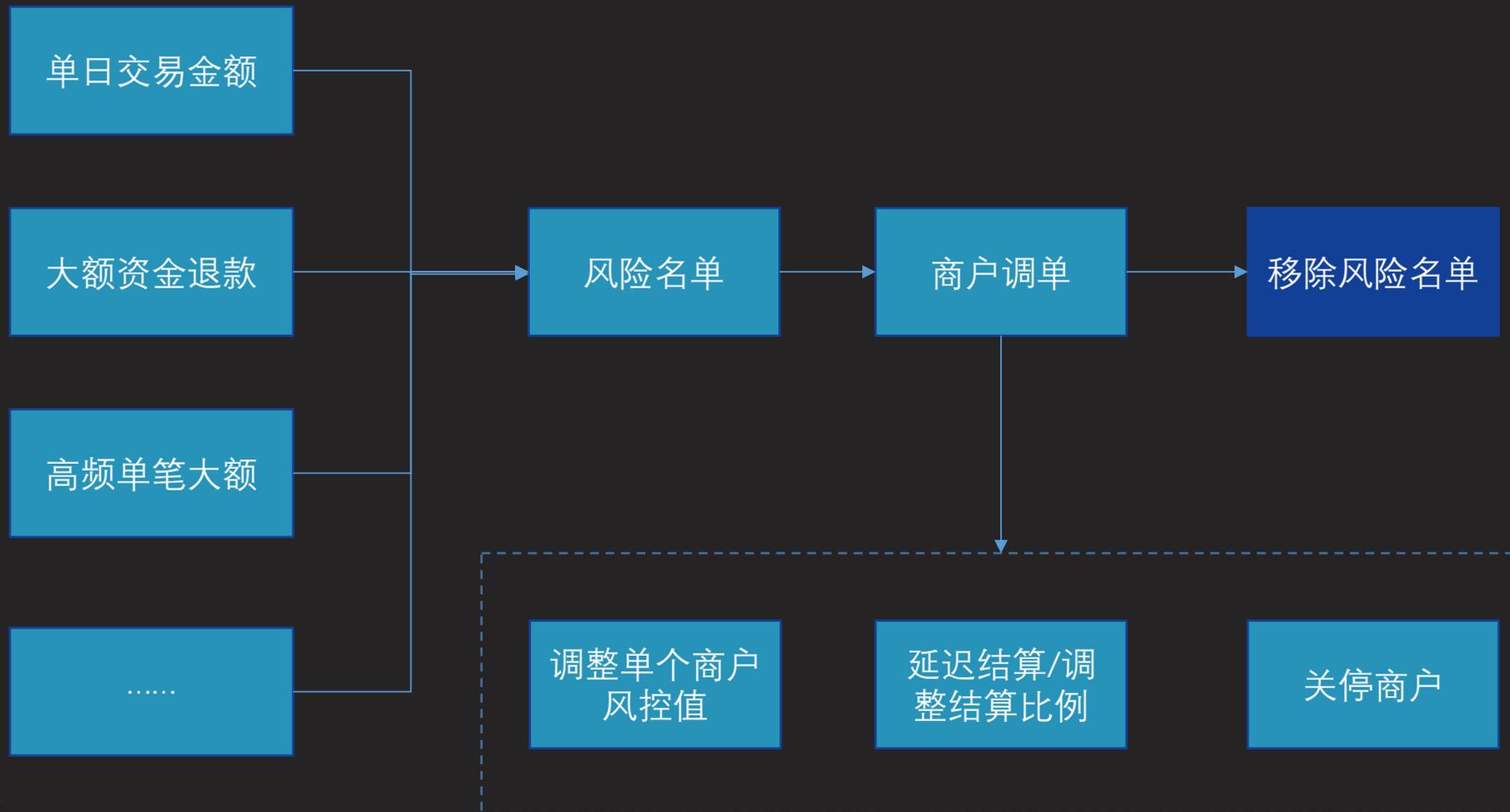
跨境风控策略

风控管理 | 商户入网



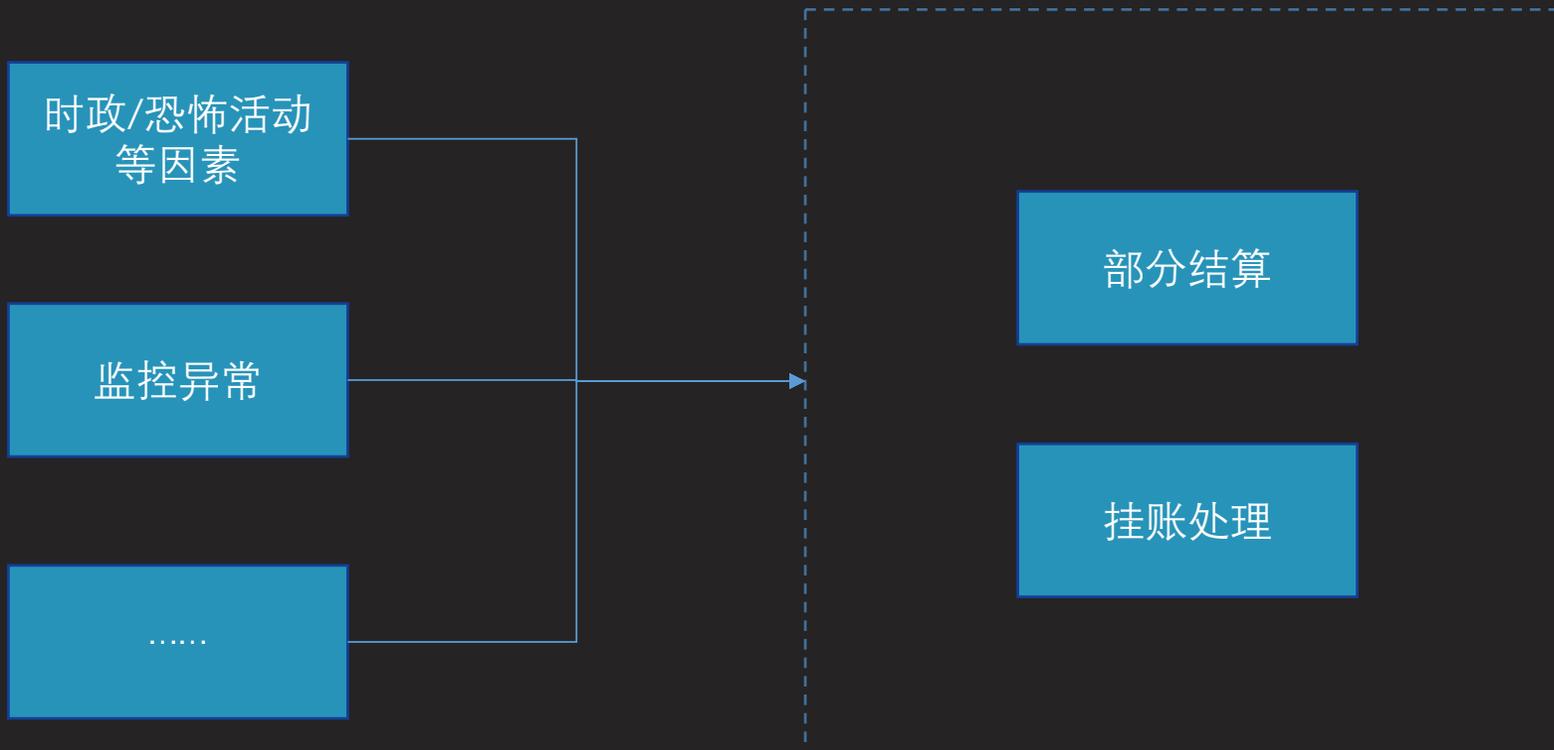
风控管理 | 交易监控

基于总体商户交易特征进行监控



基于单个商户的交易特征进行监控

风控管理 | 资金结算



谢谢

境内支付渠道合作👉

跨境机构技术提供👉

跨境支付商户需求👉

