

第三方支付平台对跨境电商资金安全的影响探析

姚春光

深圳市联众长信实业有限公司，广东，深圳 518000

DOI:10.61369/ASDS.2026060002

摘 要： 随着数字经济的快速发展，第三方支付平台已成为跨境电商资金流转的核心载体，在优化资金结算流程、搭建专业风控体系、助力合规结 / 售汇等方面发挥了积极作用。部分平台存在资质不全、违规资金的套利、资金清算效率低下等问题，由此引发资金运营风险、安全风险与账户管理风险，对跨境电商的资金安全构成现实威胁。本文从规范资质审核、健全跨境监管协同、优化清算体系三个方面提出对策，以期为支付平台提高风控能力提供参考。

关 键 词： 第三方支付平台；跨境电商；资金安全；影响

Analysis on the Influence of Third-Party Payment Platform on the Safety of Cross-Border E-commerce Funds

Yao Chunguang

Shenzhen Lianzhong Changxin Industrial Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong 518000

Abstract： With the rapid development of the digital economy, third-party payment platforms have become the core carriers of cross-border e-commerce fund flows, playing a positive role in optimizing fund settlement processes, establishing professional risk control systems, and facilitating compliant foreign exchange settlement. However, problems such as incomplete qualifications, being exploited for illegal fund arbitrage, and inefficient fund clearing exist on some platforms, giving rise to fund operational risks, security risks, and account management risks that threaten the fund security of cross-border e-commerce. This paper proposes corresponding countermeasures from three aspects — standardizing qualification review, improving cross-border regulatory coordination, and optimizing the clearing system — so as to provide references for payment platforms to enhance their risk control capabilities.

Keywords： third-party payment platform; cross-border e-commerce; fund security; impact

引言

在数字经济迅速发展的大环境下，第三方支付平台成了跨境电商资金流转的主要渠道，其发展规模不断增大，给跨境电商资金安全带来的影响也越来越深远。据统计，2024年我国第三方互联网支付市场交易额在约33.9万亿元人民币左右^[1]。2024年支付宝、微信支付等第三方跨境支付系统跨境电商支付和B2B外贸支付总金额是1.534万亿元^[2]。第三方支付平台在改善资金结算效率、推进合规结，售汇的同时，产生出一系列的资金安全风险，需要引起业界和学术界的关注。

一、第三方支付平台对跨境电商资金安全的积极影响

（一）优化资金结算流程，降低流转风险

第三方支付平台凭借自身电子支付技术的优势，有效地简化了传统跨境支付的复杂流程，降低了资金流转过程中的风险。传统的跨境支付到账时间是3到7个工作日，且受银行营业时间，以及国家外管局外汇申报的影响。第三方支付可以做到秒级或者T+1到账，支持7×24小时不间断运行^[3]。支付平台可以对资金流向进行实时追踪，包括第三方支付平台可以直接将外汇结算至国内私人

人账户，简单高效，整个交易能清楚地呈现资金流转的全过程，有效地降低由于截留、挪用而造成资金流失的风险。此外区块链技术以及智能合约的应用后，进一步增强了资金流动的安全性及效率，提升了资金结算的透明度。平台同跨境电商合作推出支付、物流、供应链一体化服务，从多个维度为跨境电商资金安全提供全方位的支持，使流转风险得到控制。

（二）搭建专业风控体系，防范交易风险

第三方支付平台依靠身份认证、交易监测、反欺诈系统这些技术手段，给跨境电业资金流动构筑起第一道防线，有助于减少

财务损失。区块链技术结合加密支付使资金交易更透明，安全，可以防止企业资金被挪用以及篡改。平台引入人工智能以及大数据技术之后，基于 AI 引发的反欺诈系统可以分析交易规律，识别异常行为，实现实时监控与预警，从而降低财务坏账率^[4]。在跨境交易中，本地化支付效果显著，采用 GrabPay、Paytm 等当地化支付方式更符合当地人的交易习惯，降低了支付失败、拒付的风险，进而提升了企业的财务安全度。

（三）助力合规结售汇，规避政策违规风险

第三方支付平台大多与银行等金融机构深度合作，严格遵循国家外汇管理政策，确保跨境电商资金结售汇流程合法合规，从源头规避政策违规带来的资金风险。同时，平台能够简化企业结售汇操作流程，避免因操作失误、流程不规范导致的政策违规风险，减轻企业合规操作压力。部分支付平台通过完善的合规审核机制、强化交易监管等创新方式，保证数字货币交易资金流动的合法合规性^[5]。平台还借助数字化手段同监管机构建立实时对接，及时把交易信息传送到监管机构，使企业的结售汇过程更加透明，进一步降低政策违规的风险。

二、第三方支付平台对跨境电商资金安全的消极影响

（一）持牌支付平台资质不全面，存在资金运营风险

部分平台因为缺少资质审核的公开透明，甚至用技术手段来规避监管，从而放大了资金运营风险。如果平台常用的跨境资金监管存在漏洞，极易导致资金被挪用，直接危及跨境电商的资金安全。除支付平台自身存在的安全漏洞外，其所对接的电商网站若存在安全隐患，也可能被黑客攻击成为突破口，进而造成电商企业的资金损失。近些年来监管愈加严格，已经有多家支付机构因为合规问题遭到处罚。其中部分支付机构因未满足跨境支付资质要求而被限制业务。此外，一些聚合平台虽然不具备完整的跨境支付资质，却将各种支付渠道整合起来开展业务，给电商的资金造成安全隐患。

（二）平台协助违规资金套利，存在资金安全风险

第三方支付平台容易被不法分子利用来从事违规资金套利活动，不法分子用虚构跨境电商交易、跨境套现等手段来套取资金，给跨境电商资金安全造成了严重的危害。他们还在支付平台上借助外币、虚拟货币、人民币之间的转换模式实现跨境洗钱，达到违规资金套利的目的，以 TW711 平台、火速平台等网站为例，其以虚拟货币泰达币（USDT）为媒介，为客户提供外币与人民币的汇兑服务。这些平台通过非法渠道兑换人民币 2.2 亿余元^[6]。这种行为不仅扰乱金融管理秩序，还会进一步加剧资金安全风险。

（三）平台资金清算效率低下，存在账户管理风险

部分第三方支付平台存在资金清算效率低下的问题，造成资金长时间滞留平台，直接影响跨境电商企业的资金周转效率。同时部分支付平台账户管理不规范，出现多头开户、资金混用等现象，增加了企业的资金管理的难度。此外，支付平台与跨境电商企业之间存在信息不对称，平台对清算进度、账户明细的披露不

够及时，导致企业无法准确掌握资金动态，埋下资金安全隐患。PayPal 资金清零事件是第三方支付平台资金安全风险的典型案例。深圳大卖通拓科技被划扣或冻结资金共计 7849.1 万元，其中被直接划走 5424.5 万元^[7]。充分暴露出第三方支付平台在财务管理方面存在的风险。

（四）平台服务手续费不透明，加剧企业账户财务风险

第三方支付平台收取的服务手续费差异大，存在竞争压力下形成的这种“低费率获客—增值服务创收”的模式，拿主流平台公开的费率来看，以跨境电商卖家最常使用的 PayPal、派安盈（Payoneer）和万里汇（WorldFirst）为例，派安盈 payoneer 一般新用户的话提现手续费是 1.2%，随着累计入账金额越多费用会逐步降低，在实际工作中，甚至有 0 手续费的情况；PayPal 采用分层定价体系：中国大陆账户默认费率为交易金额的 4.4% 加币种固定费用（美元 0.30/ 欧元 0.35），提现成本：渠道差异与隐性风险，直接提现至国内银行单笔固定收取 35 美元；万里汇则通过“0 费率 + 0.3% 封顶”策略将成本压缩至 1% 以内 0.6%）、实时锁汇及突破额度限制等优势，将到账时效缩短至 1-3 个工作日。

对于百万 / 千万 / 亿级卖家来说，不同的第三方支付平台，仅手续费而言一年的差距就高达几万甚至几十万美元的差异，本质上是跨境电商企业账户中隐性流失的成本。

三、应对第三方支付平台对跨境电商资金安全消极影响的策略

（一）严格规范支付平台资质审核，强化平台资金运营风控建设

监管部门应健全审核机制，对第三方支付平台的跨境支付许可及运营资质进行全面核查。支付平台自身也需加强资金运营风控的建设，完善资金池管理规定，明晰资金所有权和使用权，在交易全过程对资金进行全方位的监控，及早发现系统的漏洞并及时加以修复。平台要加快技术更新和革新，运用区块链、大数据等先进的技术手段增强资金运营的安全性及透明度。同时应建立支付机构跨境业务专项备案制度，针对跨境电商场景出台《非银行支付机构监督管理条例》配套细则^[8]，明确资金冻结的触发条件、申诉时限和争议解决机制。

（二）健全跨境监管协同机制，严打违规资金套利行为

加快创建国内外监管机构常态化协同工作机制，统一监管标准和执法程序，联合打击利用支付平台实施的资金套利和洗钱行为，消除跨境监管盲区。同时，需加快制定和完善相关法律法规，对第三方支付平台跨境资金流动的监管边界和平台责任作出明确规定，细化交易审核要求，给监管执法提供明确的依据。可参照 G20 金融科技工作组给出的跨境支付监管建议，依靠国际清算银行发起的全球协同机制，促使各国加强多边监管信息交换以及执法合作^[9]。

（三）优化平台资金清算体系，完善账户规范化管理流程

第三方支付平台应当主动优化资金清算流程，缩短资金滞留时间。同时要建立严格的账户管理制度，对账户的开立、使用、

注销等作出规定，严禁多头开户、资金混用等违规行为。另外支付平台要主动把交易明细、清算进度这些核心信息与跨境电商企业共享，从而改善资金流动的透明度。平台依靠区块链简化清算过程，使资金可以快速到账，从而提高资金清算速度。加强对区块链，智能合约的研发投资。按照央行2024年工作会议关于加强跨境支付系统建设的有关要求，设立专项扶持基金，支持支付机构参与多边央行数字货币桥项目，进一步提高跨境结算效率和透明度^[10]。

（四）将第三方支付平台纳入供应商体系，加强企业财务风险管理

跨境电商企业需要加强资金管理外，还要建立多平台成本比对机制，将第三方支付平台纳入供应商定期评估体系，避免平台费率优势的营销宣传而忽视综合财务风险。第三方支付平台的手续费的变动会直接影响企业的不确定成本，影响企业资金流动性的平稳管控。监管部门应推动建立第三方跨境支付手续费披露的行业标准，保障商户的知情权与选择权。

四、结论

综上所述，第三方支付平台在优化跨境电商的资结算、助力合规结售汇、提升资金周转效率等方面的发挥了积极的作用。区块链、人工智能、大数据等技术的广泛应用可以精准预警和智能风控能力。平台推出新的供应链金融、退税等增值服务，以及和亚马逊、eBay 等大型电商平台的合作模式不断升级，进一步加速了跨境资金的流动性。加密货币、稳定币的广泛应用，数字人民币跨境试点等新的安全问题也随之出现。部分平台的市场垄断行为也因为影响资金安全公平性而受到监管的关注。SWIFT GPI 升级、ISO 20022 标准等规则的改变，对平台合规经营提出了更高的要求。第三方支付平台持续改进风险防控水平，手续费披露标准化建设，多方合力筑牢跨境电商资金安全防线，促进跨境电商的高质量发展。

参考文献

[1] 徐苗. 第三方支付对商业银行中间业务的影响分析 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(18): 164–166.
[2] 朝瑾. 2024 第三方支付行业纵览 [J]. 互联网周刊, 2025, (05): 30–31.
[3] 汤莹. 第三方支付机构跨境电商收款业务及监管对策 [J]. 河北金融, 2022(2): 60–64.
[4] 陈尾云. 第三方支付电子支付为导向的跨境电商供应链金融模式及风险防范 [J]. 三明学院学报, 2024, 41(05): 28–33+104.
[5] 韩旭. 互联网金融中跨境第三方支付行业的风险和合规监管 [J]. 商业观察, 2024, 10(4): 117–120.
[6] 程雪军. 加密数字货币洗钱的技术路径与系统监管 [J]. 国际金融, 2025, (01): 44–52.
[7] 周泽中, 谭楚雄. 第三方支付领域的行政合规管理 [J]. 阴山学刊, 2025, 38(01): 79–86+96.
[8] 尹成远, 王深艳, 郭娜. 非银行支付机构监管的演进逻辑与完善建议 [J]. 河北金融, 2024, (04): 3–9.
[9] 程涣. 《G20 转型金融框架》的主要内容及启示 [J]. 黑龙江金融, 2023, (01): 72–76.
[10] 万存知. 以强大的货币为基石助力金融强国建设 [J]. 金融博览, 2025, (05): 18–20.