

跨境支付合规： 穿透形式务求真

跨境支付机构只有合规经营、规矩办事，才能在服务实体经济和跨境电商时真正发挥价值。

文 | 本刊特约记者 夏木



日前，国家外汇管理局（以下简称“外管局”）北京外汇管理部公开的一份行政处罚决定书显示，北京爱农驿站科技服务有限公司（以下简称“爱农驿站”）因违反规定将境内外汇转移境外，被外管局处以 172.5 万元罚款。对此，监管部门再次表明态度：资金进出有规矩，具备跨境支付资质的机构，如果不能谨慎核查贸易背景，难免会踩雷踏线。

易“惹祸”的金融牌照

据公开信息，爱农驿站成立于 2004 年 6 月，是一家典型的互联网第三方支付公司，于 2011 年 12 月获得由央行颁发的预付卡发行与受理（北京、上海）业务许可证和互联网支付许可证（全国）。2013 年 9 月，爱农驿站获得国家外管局跨境电子商务外汇支付业务试点资格。其旗下运营的支付平台“智慧支付（爱农支付）”上线了互联网支付、跨境汇兑、境外收单、国际卡收单、智慧卡平台、增值服务等多款产品。

据其官网介绍，爱农驿站旗下还有善枝亚洲有限公司（以下简称“善枝亚洲”）及江西赣江新区多来点小贷网络小额贷款有限公司（以下简称“多来点小贷”）。善枝亚洲在香港成立，拥有“金钱服务经营者”（MSO）牌照，可以提供汇款收款服务。多来点小贷于 2017 年 9 月底获得小贷经营牌照，自称是一个为商家整合线上与线下业务，提高商户长短期资金周转率，并结合支付行业深入挖掘商家与其上下游产业关系的互联网借贷平台。多来点小贷提供信用贷款、供应链金融、房产抵押融资等服务，其中信用贷款的最高额度为 200 万元，房产抵押融资的最高额度为 1000 万元。此外，多来点小贷还全资控股江西省汇富供应链管理有限公司。

通过善枝亚洲和多来点小贷两家公司，爱农驿站同时持有了境内外信贷牌照和境外汇款

收款牌照，进行跨境资金流转异常便利。例如，某甲向多来点小贷借款，以其价值 200 万的房屋作为抵押在中国境内贷 100 万元，然后拒绝还款。多来点小贷可以卖房抵债，以 200 万元将房卖给某甲的关联方，还完贷款后将剩余资金向位于香港的善枝亚洲汇款，再由后者将这笔款转到某甲在香港的账户里。就这样，在不占用某甲汇款额度的情况下，两家公司合作完成了人民币换外汇后再予以汇出的操作，其间有多个环节可以挣得“买路钱”——获得 10% 以上的手续费。这样的“商业模式”看似合规，却明显构成“将境内资金、境内外汇转至境外”这一违反《中华人民共和国外汇管理条例》的行为。

非法在线赌场成为逃汇漏洞

不过，爱农驿站受罚的主要原因并不是“假抵押贷款，真跨境汇兑”，而是在跨境电商支付服务中涉嫌“无真实贸易、交易单证不一致”的外汇转出。据处罚信息披露，其主要违反的是《中华人民共和国外汇管理条例》第十二条和《支付机构跨境外汇支付业务试点指导意见》（汇发〔2015〕7 号文）第八条。前者要求“经常项目外汇收支应当具有真实、合法的交易基础。经营结汇、售汇业务的金融机构应当按照国务院外汇管理部门的规定，对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查”。后者则要求“跨境外汇支付业务应当具有真实合法的货物贸易、服务贸易交易背景”。

从这两项规定来看，爱农驿站更可能是在经常项目中提供跨境支付服务时，出现了合规漏洞。根据相关规定，支付机构在为交易活动提供跨境外汇支付服务时，有“四不准”：一是不准为不符合国家进出口管理规定的货物、服务贸易提供跨境外汇支付服务；二是不准为不具有市场普遍认可对价的商品交易，以及定

资金进出有规矩，具备跨境支付资质的机构，如果不能谨慎核查贸易背景，难免会踩雷踏线。

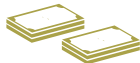
10月各级外汇管理部门公示处罚案件分析

涉及非法(变相、私自)买卖外汇处罚案件**38**例,



累计罚没金额
2100.24
万元

涉及非法结汇、违反规定办理结售汇业务、擅自改变结汇用途处罚案件**4**例,



累计罚没金额
226.88
万元

涉及违反外汇登记(账户)管理规定、未按规定办理预收货款登记处罚案件**3**例,



累计罚没金额
24
万元

涉及未按规定进行国际收支统计申报(国际收支间接申报漏报、未按规定报送银行结售汇统计表)处罚案件**1**例,

累计罚没金额
10
万元

涉及违反规定将外汇汇入境内、违反规定将境内外汇转移境外的处罚案件**2**例,

累计罚没金额
193.55
万元

涉及违反规定办理资本、经常项目资金收、付汇、为不在名录内企业办理货物贸易收汇处罚案件**2**例,

累计罚没金额
43
万元

涉及未按照规定提交有效单证或者提交的单证不真实处罚案件**2**例,



累计罚没金额
14
万元

> 资料来源:根据公开资料整理吧

价机制不清晰、存在风险隐患的无形商品交易提供跨境外汇支付服务;三是不准为可能危害国家、社会安全,损害社会公共利益的项目或经营活动提供跨境外汇支付服务;四是不准为法律法规及人民银行、外汇局规章制度明确禁止的项目提供跨境外汇支付服务。爱农驿站很可能是在这“四不准”中踩中了一条或多条红线。

之所以如此分析,主要是根据处罚决定书中披露的处罚金额与处罚依据。三年前同样被指“违反规定将境内外汇转移境外”的网银在线案,则不像爱农驿站案一样“轻描淡写”。2019年11月,京东旗下第三方支付公司网银在线(北京)科技有限公司(以下简称“网银在

线”)因违规被处以罚款2943.26万元。当时,这张罚单是国家外管局有史以来对第三方支付机构开出的最大数额罚单。处罚书内容显示,网银在线受罚是因违反《中华人民共和国外汇管理条例》第三十九条。该条规定,“有违反规定将境内外汇转移境外,或者以欺骗手段将境内资本转移境外等逃汇行为的,由外汇管理机关责令限期调回外汇,处逃汇金额30%以下的罚款;情节严重的,处逃汇金额30%以上等值以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任”。

除此之外,网银在线还曾涉嫌为境外赌博网站提供支付通道。江西省南昌市湾里区人民法院一则刑事判决书显示,几名非法分子曾在

柬埔寨设立金沙娱乐场网络赌博公司，并在互联网上创建新葡京娱乐场等9个专门针对中国境内的公民进行赌博活动的网络赌博网站。该网站通过直接接受会员入会、发展代理等方式吸引中国境内公民成为赌博网站的会员，并在上述9个网络赌博网站上设立“京东钱包”等多种充值方式接受赌博会员充值。经南昌市公安局湾里分局民警侦查发现，自2017年5月1日至2018年5月31日，这些赌博会员为自己账户充入的赌博资金直接或者通过其他涉案银行卡流入网银在线等第三方支付平台下的100多家商户。一时间，跨境支付与在线赌场这一组合成为向境外逃汇的漏洞。当然，外汇监管部门也迅速盯上了网银在线，并对其予以重罚。

监管为师，合规支付

支付行业有句流传已久的话：“以监管为师。”近两个月，国家外管局接连公布银行外汇违规处罚案例、企业和个人逃汇处罚案例，以此警示企业关注资金流出方向的合法性。从中我们也能看出，在目前汇率频繁波动的情况下，外汇局对于跨境支付机构的动向持高度关注的态度。

今年10月，各级外汇管理部门公示处罚案件54例，累计罚没金额约3348.82万元。同时，监管人士还在《中国外汇》杂志上撰文发声，指出支付机构要做好跨境合规，需要严守真实、合法的交易基础这一底线，要做好以下三个方面的工作。

一是要准确识别跨境业务受益所有人。跨境交易不同于境内交易，资金链条上涉及的不

同主体往往分布在不同的司法管辖区域，导致出现“读不懂、不理解、不会分析”的文化差异，使得支付机构难以准确识别出受益所有人。因此，支付机构在提供服务时，不但要履职尽责进行比对，还需要提升专业水准，加强对各法域的民商事主体管理规定的把握，真正做到“了解你的用户”。

二是要尽可能审查跨境资金的来源和去向，确保跨境资金流动、债权债务关系有真实的贸易背景。在资金收付往来上，应遵循《经常项目外汇业务指引》《资本项目外汇业务指引》，特别是要穿透形式看本质，判断那些满足了贸易背景真实性条件的资金进出是否合法；还应具体分析新型跨境业务，对其中可能发生洗钱或恐怖主义融资的环节进行针对性防范。

三是要高度关注跨境同业业务中的风险。跨境同业业务的交易双方都是被高度监管的金融机构，交易主体的固有风险较低，但跨境同业业务明显不同于其他类型跨境交易——绝大多数交易的驱动者并不是金融机构本身，金融机构更多扮演着资金的通道的角色。因此，支付结算机构对真正的进出口商家以及实际贸易底层反而难以或疏于审核，从而出现“灯下黑”的情况。

对于跨境支付机构，外汇合规是个“常谈常新”的话题。虽然近年来热度很高的外汇领域便利化改革具有深远的意义，但其要义在于不断创新和完善真实性审核管理的方式，而非弱化真实性管理。跨境支付机构只有合规经营、规矩办事，才能在服务实体企业和跨境电商时真正发挥价值。□

虽然近年来热度很高的外汇领域便利化改革具有深远的意义，但其要义在于不断创新和完善真实性审核管理的方式，而非弱化真实性管理。