

互联网金融与国际贸易中的跨境支付合规性研究

周念梅

贵州大学法学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2025年11月3日; 录用日期: 2025年11月25日; 发布日期: 2025年12月24日

摘要

随着互联网金融与国际贸易的持续融合, 跨境支付成为全球资金流动与贸易便利化的重要通道。本文聚焦于跨境支付的合规性问题, 从法律、经济与信息技术交叉学科视角出发, 系统梳理近三年核心期刊中对金融科技监管、数据治理和支付合规机制的相关研究成果。在此基础上, 明确提出本文将跨境支付平台置于全球合规制度演进的框架中进行探讨, 关注其合法性、数据治理能力与平台责任义务。研究认为, 构建合规性不仅依赖法律制度的完善, 还需依托技术创新和国际协同治理。文章旨在为我国构建具有前瞻性和科技适配能力的跨境支付监管框架提供理论基础与政策参考。

关键词

互联网金融, 跨境支付, 合规性, 国际监管, 数据治理, 金融科技监管

Research on the Compliance of Cross-Border Payments in Internet Finance and International Trade

Nianmei Zhou

School of Law, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: November 3, 2025; accepted: November 25, 2025; published: December 24, 2025

Abstract

With the increasing integration of Internet finance and international trade, cross-border payment systems have become vital for global capital mobility and trade facilitation. This paper systematically

reviews recent academic advances in the fields of FinTech regulation, data governance, and compliance mechanisms, especially from interdisciplinary perspectives combining law, economics, and information science. It aims to examine the evolution of legal and regulatory frameworks affecting cross-border payment platforms, identifying emerging trends and institutional gaps. The study highlights that regulatory compliance depends not only on legal enforcement but also on technological innovation and multilateral cooperation. The paper provides theoretical grounding and policy recommendations for improving China's regulatory framework in the context of digital globalization.

Keywords

Internet Finance, Cross-Border Payment, Compliance, International Regulation, Data Governance, Financial Technology Regulation

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

随着互联网金融不断嵌入全球贸易体系，跨境支付作为两者交汇的基础环节，正重塑国际资金流动和交易清算模式。数字平台的发展突破了传统金融地域与中介限制，显著提升了跨境资金流动的效率。然而，法律制度冲突、监管标准不一以及合规机制滞后等问题，成为跨境支付治理的突出难题[1]。

跨境支付面临的数据主权、隐私保护、交易透明度等合规议题，日益引发各国监管机构关注。数字货币的跨境流通在推动支付便利的同时，也带来了对现有监管体系的冲击，亟需法律制度协调机制的支撑[2]。尤其在区块链、人工智能等新技术广泛应用的背景下，如何在促进效率与保障合规之间实现平衡，成为当前的全球性挑战[3]。

本文以互联网金融背景下的跨境支付合规性为研究对象，尝试从制度演化、平台责任与数据治理三个维度构建分析框架，审视当前合规机制的适应性与演进路径。研究目的在于为我国监管制度在数字化转型背景下的优化与国际协调提供政策参考。

2. 互联网金融与跨境支付概述

2.1. 互联网金融的定义与发展

互联网金融是以互联网技术为基础，将信息技术与金融服务相结合的新型金融模式。它通过网络平台实现了资金供求的直接对接，打破了传统金融机构的地域与时间限制，显著提高了金融交易的效率与普惠性。与传统金融相比，互联网金融在支付方式、信贷结构和风控手段上实现了创新，其本质是“技术驱动金融”的新业态[4]。

近年来，全球互联网金融呈现出快速发展与监管趋严并行的趋势。发达国家注重在创新与监管平衡中完善制度，而发展中国家则通过互联网金融推动金融包容性与国际贸易便利化。特别是在跨境电子商务和全球供应链扩张的背景下，互联网金融的支付与结算功能成为国际贸易顺利进行的重要支撑。

2.2. 跨境支付的概念与发展

跨境支付是指资金在不同国家或地区之间的转移与清算行为，是国际贸易与资本流动的重要环节。

传统的跨境支付主要依托银行系统和 SWIFT 网络，但流程复杂、成本高昂，难以满足数字化经济对支付效率的需求。随着第三方支付平台的兴起和金融科技的发展，跨境支付体系发生了结构性变革。以 PayPal、支付宝、微信支付为代表的新型支付平台，凭借技术创新和用户基础，极大地提升了跨境资金流转的便利性与安全性。在此过程中，数字支付逐渐成为跨境支付的核心支撑。区块链、人工智能等新兴技术提高了交易过程的透明度和可追溯性，并提升了整体风控能力。然而，这种技术革新也带来了新的监管挑战，各国在数据保护与货币主权方面的立法差异[5]，成为影响跨境支付合规性的重要因素。

2.3. 跨境支付的主要参与者与平台

当前，全球跨境支付市场由多类型主体共同构成，包括传统金融机构、金融科技企业以及国际结算组织。SWIFT 仍是全球银行间支付的核心网络，而 PayPal 等国际平台则通过电子钱包和多币种结算服务占据主导地位。近年来，中国的支付宝与微信支付逐渐走向国际市场，在东南亚及欧洲部分地区形成竞争力。

不同平台的竞争格局正从“效率优先”向“合规为本”转型。随着监管环境趋于复杂，跨境支付平台必须构建健全的风控体系与合规审查机制。平台的合规能力不仅关系到国际业务的可持续性，更影响其在全球市场中的声誉与竞争地位。

3. 跨境支付的法律框架与合规性要求

3.1. 跨境支付的法律框架

跨境支付的法律监管体系由国际规范、各国国内法规及国际金融监管组织的制度构成。在国际层面，国际货币基金组织(IMF)等组织通过推动金融市场透明化与风险防控，加强全球金融稳定，间接影响跨境支付的政策制定。区域层面，欧盟以《支付服务指令》(PSD2)和《通用数据保护条例》(GDPR)为核心，强调用户权利、数据保护与支付平台责任；中国通过《支付结算管理办法》等法规，规范支付机构合规运营和数据管理；美国则强调金融科技公司的风险披露与资本充足管理。

虽然各国法律制度各有侧重，但都致力于提升跨境资金流动的透明性与合法性。然而，法律术语与监管方式差异仍使支付机构在全球业务中面临制度碎片化和重复监管的问题。如何在尊重本地监管主权的同时，实现制度的功能等效与数据互认，是合规治理的核心挑战之一。

3.2. 跨境支付的合规性要求

当前跨境支付的合规性要求主要体现在风险防控机制、用户信息管理与数据治理等方面[6]。平台需建立内部风控模型，对异常交易行为进行识别与监测，防范交易欺诈与滥用行为。在用户管理方面，要求支付平台在业务全流程中对客户身份进行合理审查，确保交易行为合法合规。

此外，数据保护与跨境传输合法性也日益成为监管重点。随着支付过程中用户数据跨国流动规模扩大，如何确保数据收集、传输与存储的合规性，已成为平台不可回避的责任。尤其在欧盟《通用数据保护条例》(GDPR)实施后，支付机构必须建立清晰的数据处理规则，确保信息跨境传输安全、存储合规与用途可控。如何在保障数据安全的前提下提升交易效率，正是监管制度适应性的关键问题。

3.3. 跨境支付合规性中的主要挑战

尽管当前跨境支付合规体系已逐步建立，但在实际执行过程中仍面临多重挑战。首先，各国监管标准差异明显，支付企业需在不同司法辖区重复履行审批与备案程序，导致运营成本上升。其次，新兴技术如区块链、数字货币的应用提升了支付效率，但其去中心化特征也弱化了传统监管机制的有效性。最

后，全球数据保护法律尚未统一[7]，跨境数据传输常陷入合法性不确定困境，影响平台的合规稳定性。为此，平台应主动建立合规审查制度，强化技术支持下的风险识别能力；同时，各国政府应推动监管合作与标准互认，探索形成统一的数据传输机制与平台治理框架，从而打造透明、高效、安全的跨境支付生态。

4. 跨境支付的合规性挑战与法律问题

跨境支付在促进国际贸易便利化和全球资本流动的同时，也暴露出多层次的法律与合规风险。由于不同国家的监管体系、法律文化和政策导向差异显著，跨境支付平台在合规执行中常面临标准不统一、制度冲突与监管空白等问题。这些问题集中体现在数据保护与隐私管理，以及跨国监管协调的不足两个方面。

4.1. 数据保护与隐私风险

数据安全与隐私保护是跨境支付面临的重要合规挑战之一[8]。支付平台在跨境交易过程中需收集并传输大量用户信息，涉及多个司法辖区的隐私保护法律体系。欧盟《通用数据保护条例》(GDPR)设定了严格的数据跨境传输标准，而美国监管则强调数据透明与企业自主合规机制。这种制度差异使支付平台在全球运营中面临双重监管压力。

若平台未能有效保护用户数据，不仅可能承担重大法律责任与信任危机，还可能引发跨国司法纠纷。近年来的多起数据泄露事件表明，隐私保护已成为跨境支付企业的核心合规风险之一。因此，平台需强化数据加密、权限控制及应急响应机制，并逐步建立覆盖各主要市场的数据合规管理体系，以在保障业务效率的同时，确保法律风险可控。

4.2. 跨国监管协调的制度难题

各国监管制度差异是跨境支付合规治理中最复杂的问题之一。欧盟侧重数据保护与消费者权益，美国强调市场透明与竞争机制，中国则注重金融稳定与系统性风险防控。这些差异使跨境支付平台在实施同一业务行为时，需应对多重法律规范与合规要求，从而面临高昂的合规成本与法律不确定性。

虽然国际组织如国际货币基金组织(IMF)、国际清算银行(BIS)已在推动监管协调方面开展多边合作，尝试建立统一监管标准与信息共享机制，但各国在经济结构与政治利益上的分歧仍使制度融合进程较为缓慢。未来，跨境支付的法治化路径应聚焦于制度互认、合规标准协调与全球治理机制创新，以为跨国金融科技平台提供更加清晰、稳定的合规环境。

5. 跨境支付的典型案例分析

跨境支付合规性在不同国家和地区表现各异。各国金融监管制度、数据保护标准以及市场开放程度的差异，决定了支付平台在全球化运营中所面临的不同法律风险与应对策略[9]。本文选取中国与欧美市场的典型案例进行分析，旨在揭示支付平台在多元监管环境下的合规路径与经验借鉴。

5.1. 中国跨境支付平台的合规实践

中国的跨境支付市场近年来发展迅速，支付宝与微信支付是其中最具代表性的支付平台。作为被多项文献频繁引用的典型案例，它们在促进国际贸易便利化、拓展跨境电商交易方面发挥了重要作用，但在“走出去”的过程中，也面临复杂的法律与监管考验[10]。

以支付宝为例，其在欧洲市场运营时需遵守欧盟《支付服务指令》(PSD2)和《通用数据保护条例》(GDPR)。PSD2 要求支付平台建立多重身份验证机制，确保交易透明与安全；GDPR 则对用户隐私保护

提出高标准。为应对这些要求，支付宝在欧洲设立了合规团队，对跨境数据处理机制进行了优化，并积极与当地金融监管机构沟通，完善资金结算与交易审查流程。

微信支付的国际化路径与支付宝类似。在东南亚与欧洲市场，该平台通过与当地银行或支付机构合作，建立符合当地监管制度的操作机制，并加强交易行为审核与数据存储合规性管理。通过本地化合规与制度适配，中国支付平台逐步形成了“技术合规”与“规则对接”并重的发展路径。

5.2. 欧美市场的跨境支付合规案例

欧美地区具有成熟的金融监管制度，其跨境支付平台的合规经验对其他国家具有重要参考意义。以 PayPal 为例，该平台在全球市场中长期运行于多重合规要求之下。欧盟《支付服务指令》(PSD2)强调交易透明、信息安全与消费者权益保护，而美国则通过一系列法律规范强化平台对资金流动和用户数据的管理责任。

为满足多国合规要求，PayPal 构建了全球合规运营体系，运用风险分级管理与人工智能辅助审核机制，提升交易合规性和处理效率。在数据治理方面，PayPal 积极响应 GDPR 的要求，采用数据分级加密、用户信息分离存储等策略，保障数据跨境传输的合法性。这些做法对其他平台具有借鉴意义，尤其在应对法律差异和提升跨境支付风控能力方面。

5.3. 案例比较与启示

通过对中、欧美跨境支付平台的对比可以看出，不同市场在监管逻辑与重点上各有侧重。中国监管更关注系统性金融稳定与平台责任落实，欧美则强调消费者权益保障与市场透明度。两种治理模式虽路径不同，但均致力于提升跨境支付的安全性与合法性。

对中国支付平台而言，国际化过程中最大挑战在于适应多重合规标准并实现制度兼容。支付宝和微信支付的实践表明，本地化合规机制与技术驱动能力是提升合规适应力的关键。欧美平台则通过精细化的风险评估与合规体系提升其在不同法律环境中的稳健运营能力。

随着国际监管合作逐步加强与支付技术持续演进，跨境支付的合规框架将趋于融合[11]。未来，支付平台应加强自身法律合规建设，同时配合各国建立更加高效的制度协调机制，实现全球市场下资金流动的安全、高效与互联。

6. 跨境支付合规性的未来发展趋势

随着数字经济的持续发展和金融科技的广泛应用，跨境支付的合规监管正经历深刻变革。科技创新逐步成为提升跨境支付透明性与效率的关键力量[12]。例如，区块链技术通过其分布式账本和防篡改机制，有效提升了资金流转的可追溯性和交易可信度；人工智能与大数据在交易识别、行为分析与风险预警中的应用，使支付平台能够实现更高效的主动风控能力。尽管技术赋能为合规监管提供了新手段，但也带来了算法不透明和系统复杂化所导致的新型监管难题。

与此同时，全球监管协同与合规标准趋同正逐步成为未来趋势。由于各国在法律制度、监管重点方面存在显著差异，跨境支付机构常面临重复审核和法规适配难题。国际清算银行(BIS)、国际货币基金组织(IMF)等机构正推动数据互认、流程标准化与跨境监管沟通机制的建立。欧盟的《支付服务指令》(PSD2)和《通用数据保护条例》(GDPR)逐渐成为多边合规的重要参考框架。亚洲市场也在通过区域合作尝试实现监管标准的对接与技术互通，为跨境支付体系建设提供经验支持。

从政策层面看，各国亟需建立以风险敏感度为导向的动态监管体系，适应科技演进带来的结构性变革。建议在强化数据分类管理、算法可解释性、跨境信息共享等方面制定明确法律责任与操作边界。同

时，监管机构应推动形成开放协同的监管生态，在促进技术发展的同时，保障数据安全与金融稳定之间的平衡。

总体而言，未来跨境支付的合规发展将呈现出“科技驱动、标准融合与监管协同”的三元趋势。支付平台需要不断提升合规技术能力，监管者亦需推动规则演进与协作机制创新。唯有科技与制度双轮驱动，方能在全球贸易体系中实现跨境支付的安全、高效与可持续发展。

7. 结语

综上所述，互联网金融与国际贸易的深度融合为全球经济发展注入了新动能，也推动跨境支付成为连接国际资本的重要枢纽。跨境支付显著提升了交易效率与金融服务的全球覆盖范围，但同时面临法律制度差异、数据合规复杂性以及跨境监管碎片化等挑战。本文的研究表明，数据保护、制度协调与平台合规能力的提升，是当前跨境支付体系实现稳健运行的关键因素。

中国支付平台在国际化过程中，应积极适应多元法律环境，强化本地化合规建设；而欧美支付机构的发展经验则表明，透明的制度设计与技术辅助监管有助于提升平台的全球竞争力。随着数字技术的不断演进，区块链、人工智能和大数据等工具将在合规实践中发挥更大作用，为风险识别与合规自动化提供支持。

面向未来，跨境支付的可持续发展亟需依托国际合作与标准融合。在全球制度互认尚不充分的背景下，建立协调高效的监管对话机制、推动数据治理共识，将成为构建安全、透明与高效支付体系的基础。唯有在技术创新与法治治理的双重驱动下，跨境支付才能更好服务于全球贸易体系，实现合规、效率与安全的协同共赢。

参考文献

- [1] 张宏乐. 跨境电子商务法律法规[M]. 北京: 人民邮电出版社, 2024.
- [2] 陶然, 蒋武. 迈向数字货币治理秩序: CBDC 跨境监管困境与制度性路径重构[J/OL]. 重庆文理学院学报(社会科学版): 1-13. <https://link.cnki.net/urlid/50.1182.C.20250716.1901.004>, 2025-11-21.
- [3] 施志晖, 陆岷峰. 从稳定币到数字货币桥: 跨境支付体系的制度重构与中国企业的应对策略[J]. 改革与战略, 2025, 41(4): 185-194.
- [4] 王志亮, 曹俊梅. 虚拟货币在互联网金融犯罪中的运用情况与相关案件审查[J]. 上海公安学院学报, 2025, 35(5): 47-55.
- [5] 彭德雷, 杨莹泽. 美欧数据跨境流动合作机制的演进及其启示[J]. 国际商务研究, 2025, 46(5): 85-99.
- [6] 刘康文. 数字经济时代下供应链金融的创新发展[J]. 大众投资指南, 2025(24): 69-71.
- [7] 王艺桥. 《欧美数据隐私框架》数据跨境流动规则研究[D]: [硕士学位论文]. 开封: 河南大学, 2024.
- [8] 范渊, 刘博, 段平霞. 数据安全性与隐私计算[M]. 北京: 电子工业出版社, 2025.
- [9] 赵修彬. 监管引领促特色产业发展[N]. 中国银行保险报, 2025-08-08(001).
- [10] 林琳. 中国第三方跨境支付企业战略转型研究[D]: [硕士学位论文]. 厦门: 厦门大学, 2022.
- [11] 张函. 跨境电子商务基础[M]. 北京: 人民邮电出版社: 2019: 290.
- [12] 陈向阳, 罗可歆. 制度型开放驱动新质生产力跃升的机制与实践路径——以深圳为例[J]. 深圳社会科学, 2025, 8(6): 25-36.