

# 关于商业银行跨境支付关键能力的思考

◎肖军 洪细良 梁慧 薛萌萌

**摘要：**跨境支付作为国际经贸往来中不可或缺的一环，对维护国家金融安全和促进经贸发展具有重大意义。在跨境支付众多参与主体中，商业银行以其业务规模庞大、服务客群广泛而占有绝对优势，是跨境支付的重要参与者，其转型和升级对于整个行业的健康发展至关重要。本文立足于商业银行的业务实践，深入分析了当前商业银行在跨境支付领域面临的主要问题，探讨了在跨境支付实践中需要妥善处理的重要关系，并以商业银行跨境支付能力为研究重点，提出了商业银行跨境支付应具备的八项关键能力，旨在促进商业银行跨境支付业务的高质量发展。

**关键词：**商业银行；跨境支付；清算系统；国际汇款；关键能力

**中图分类号：**F831      **文献标识码：**A

跨境支付作为国际经贸活动的核心活动，业务场景既包括国际投资、国际贸易、出海企业国际业务款项支付等大额债权债务的清偿，也包括海外留学、海外旅游、境内公民跨境电商等小额消费。跨境支付业务链上下游参与主体数量众多，商业银行无论是充当支付中介的角色为收付款人提供支付服务，还是充当结算行的角色为跨境电商完成最终的

资金结算，都以其处理支付业务的整体规模、覆盖服务群体的数量、涵盖业务场景的范围占绝对优势。

党的二十届三中全会提出，高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。面对金融科技加速创新以及行业内外部挑战，商业银行如何提升跨境支付能力，更好提升用户体验和服务实体经济、保障国家金融安全，是需要研究的重要课题。

## 一、全球跨境支付的现状及特点

在全球化遭遇逆流和大国竞争日益激烈的背景下，商业银行面临金融科技加速跨界创新，技术赋能跨境支付，客户需求定制化、综合化趋势日益凸显，国际支付体系和监管规则快速迭代更新的局面。在此背景下，商业银行必须主动识变、应变、求变，积极把握跨境支付转型变革的挑战与机遇。

### （一）科技驱动与客户需求推动跨境支付发展

1. 科技创新推进支付方式演进，新兴技术与传统业务场景深度融合

Swift 组织推出的小额跨境支付的解决方案 Swift Go 已获得全球超过 600 家银行的支持，85%

作者简介：肖军、洪细良、梁慧、薛萌萌，中国银行支付清算部。

表 1 全球跨境支付科技创新概览

序号	产品	主导方	技术应用	支付创新	时间	币别	覆盖面
1	Swift Go	Swift 组织	Swift GPI	费用透明，端到端支付跟踪，速度更快（10 秒钟内）	2021 年	多币种	全球
2	Ripple	美国科技公司	开源、分布式的 Ripple 协议	即时、低成本	2012 年	多币种	全球
3	mBridge	BIS、中国人民银行、中国香港金管局、泰国央行、阿联酋央行	货币桥区块链 mBridge Ledger	批发数字货币支付，实现点对点支付，支付即结算，支持外汇同步交收	2021 年	港元、人民币、泰铢、阿联酋迪拉姆	区域
4	SEPA Instant	单一欧元支付区 SEPA	基于 SEPA Credit Transfer 计划	全天候实现 10 秒内一定限额、一定范围内的欧元支付	2017 年	欧元	区域
5	Project Nexus	BIS 创新中心、新加坡金管局、意大利央行、马来西亚央行	通过 Nexus 平台连接 3 个国家 FPS，以网关标准化实现分布式网络多边互联	实现与国内即时支付系统支付效率等同的跨境支付	2021 年	—	测试
6	IXB 试点服务	欧盟、美国、Swift 组织	基于 ISO 20022 报文标准、Swift Go 及 EBA 清算和 TCH 的 FPS	实现美元和欧元地区的即时支付	2021 年	美元、欧元	测试
7	全球公共支付平台（Amplus）	德国央行	可寻址方案、国际支付结算基础设施 IPSI、KYC 标识符	改善个人，尤其是发展中国家和新兴市场经济体个人之间小额跨境支付	2021 年	—	研究

资料来源：根据公开资料整理

的 Swift Go 客户付款可在 3 分钟或更短时间内完成；Ripple 使用区块链技术实现世界上第一个开放的支付网络，Ripple 网络支持美元、欧元、日元、人民币以及比特币等各种货币的支付交易，交易确认短至秒级，且交易费用近乎零，为客户带来高效与便捷的体验（见表 1）。

2. 客户跨境支付专业水准持续提升，对跨境支付服务提出更高标准

商业银行提供的标准化跨境支付服务已难以满足客户的要求，有些客户要求商业银行加入某个支付清算网络提供特定跨境支付服务、全球汇款可以实时到账或在国内公共假日提供跨境汇款服务等。这些成为商业银行跨境支付能力提升的推进器，倒逼商业银行提供可定制化、速度更快、更灵活的跨境支付服务。

### （二）跨境支付体系更新推动行业升级

2020 年 10 月，二十国集团（G20）批准《关于加强跨境支付的路线图》（以下简称《路线图》），围绕目前传统跨境支付存在的问题，指明未来发展方向。两年后，金融稳定委员会（FSB）公布推进《路线图》的优先计划和参与模式，该计划反映了整个《路线图》已经达到拐点，转向实施切实可行的落地项目，并在 2027 年年底前实现已经确定的量化目标。

一潮起而百船升。由国际清算银行（BIS）主导、

在全球多边支付平台交互、央行数字货币（CBDC）互联互通等领域的理论创新与模型验证都有突破性进展。2022 年 10 月，欧盟委员会发布一项欧元即时支付立法提案，加速布局即时支付，提升欧洲经济和金融部门的战略自主权。新兴经济体依托各自“朋友圈”积极推动跨境支付转型，俄罗斯作为 2024 年金砖国家组织轮值主席国，在年初公布的任务中提出了建立金砖国家独立结算机制的内容。东盟五国在跨境支付互联互通之路上大步疾行，深化二维码和快速支付领域双边合作。凡此种种都对商业银行跨境支付的产品服务创新、业务流程重塑提供了更多机会。

### （三）地缘政治风险推动跨境支付安全监管

全球跨境支付体系受到地缘政治的深刻影响，现有重要的跨境支付体系是在“和平与发展”的全球化背景下，得益于政府间合作，伴随全球贸易和跨境资金大规模流动而快速发展。

然而，世殊时异，近年来地缘冲突不断升级，全球政治经济格局加速重构，各国对金融安全都表现出高度关注，国际政治发展趋势改变了跨境支付业务发展路径，跨境支付体系的多极化格局越发明显。2023 年第 51 届亚洲清算联盟峰会决议，自行构建以本币结算的支付结算系统。我国《国家信息化发展战略纲要》提出提前布局信息安全领域，到

图1 商业银行跨境支付面临的主要问题



2025年形成安全可控的信息技术体系。商业银行作为金融行业信息技术应用创新的主力军，必须将金融安全融入跨境支付数字化转型进程。

的合规压力和更为繁琐的内部流程，这不仅拖长了跨境支付产品的上市时间，也影响了产品的功能体验。

## 二、商业银行跨境支付面临的主要问题

长期以来，由于跨境支付基础设施、合规审核、运营时间、数据标准等多重因素叠加影响，商业银行在客户体验、运营服务、新技术应用、风险管控等方面均存在诸多问题与服务痛点（见图1）。

### （一）客户体验有待提升

客户在进行跨境支付时，常会因为商业银行线上线下渠道未能有效融合、业务流程中存在断点等遇到一些体验上的问题。

一是业务流程标准化程度不够。其原因比较复杂，不同国家的清算规则不同和代理行政策的多样性导致汇款要求存在较大差异，商业银行对合规审查材料的线上采集与线下处理尚未无缝衔接，以及其内部汇款渠道和入口尚未实现有效整合，再加上业务自动化处理水平有限，这些都增加了业务流程的复杂性，给客户造成不便。

二是服务产品多元化程度不足。面对跨境支付服务的多样化场景和众多参与主体，商业银行必须提供跨时区、跨市场、跨语言、多币种的跨境支付、资金清算和合规管理等综合性服务。然而，与金融科技相比，商业银行面临更大

### （二）运营支撑能力有待优化

尽管商业银行一直努力向“流程银行”转型，但“部门银行”的理念在商业银行内部仍然根深蒂固。近年来，传统网点分散运营模式呈现集中化发展趋势，但是前后台分离带来的频繁交互、权责分工不清晰等导致前中后台一体化协同效率不佳问题仍然突出。

一是共享平台与机制尚未完全建立。商业银行内部仍然存在流程分散、部门割裂、协同作业成本高等问题，尚未彻底建立涵盖全集团、全渠道、全条线的一体化流程，体现在跨境支付方面就是业务处理流程冗长和手续复杂，响应客户需求效率低下。

二是资源整合利用程度不足。商业银行无法根据不同客户偏好设计个性化、定制化汇款方案；系统自判智能化水平较低，进一步降低了业务处理效率；各支付渠道间数据壁垒尚未打通，未形成统一业务办理进度视图，客户无法体验“一点接入、全网响应、服务一致”。

### （三）新技术应用有待突破

近年来，商业银行积极研究并推进金融科技应用，但在跨境支付实务领域，考虑到跨境支付新旧技术体系更迭摩擦风险和全面采纳的成本，以及全

球运营中的监管合规压力和人力更迭周期，实践较为审慎。

一是金融创新与风险合规存在一定程度“两难”。这一点在承受更多监管合规要求的大型商业银行更为突出，加之部分新技术应用尚不成熟，导致其对于热点领域以研究为主，存在浅尝辄止的现象。例如，商业银行的跨境支付区块链技术应用场景有限，除了受限于区块链技术本身的性能、扩展性、隐私保护外，更重要的是难以满足各个国家和地区监管合规要求；RPA 技术已较为成熟，但多应用于安全等级相对较低且涉及账务处理较少的业务环节；VPN 技术仍侧重于应急使用，并未引入日常业务、延时服务等场景中。

二是业务与科技融合不够深入。无论跨境支付，还是信息科技，都属于专业壁垒较高的领域，跨界培养跨境支付复合型人才客观限制因素较多。此外，银行管理人员和员工相较于科技公司多元背景比例不高，体现为创新活跃度不足。例如，商业银行业务数据分析工具仍以 EXCEL 为主，极少使用更专业的 SQL、VB 等。在商业银行数字化转型过程中，经常存在先进科技与业务场景无法准确适配的问题。

#### （四）风险管控能力有待加强

在当前复杂多变的国际金融环境中，商业银行虽然已经构建起全面的风险管理体系，但在跨境支付领域，其风险识别、评估和应对能力仍需进一步加强，特别是在极端情况下的应急处理能力。

一是极端场景应急响应能力需要提升。在地缘政治的复杂影响下，跨境支付系统可能成为金融攻击的焦点。目前，国内商业银行在跨境支付的基础设施、数据存储、软件开发和网络通信等方面对国外技术和设备的依赖度较高，自有知识产权数量还不够，这限制了其自主性和应对突发事件的能力。

二是智能风控水平与业务发展不匹配。现有的风险管理工具和机制尚未能完全适应全流程嵌入式、全方位智能化的风险控制需求。数据报表、监控模型等关键环节缺乏足够的智能化水平，难以满足内外部审计和风险预警等多维度、个性化的风险管理需求。

### 三、商业银行跨境支付发展需要关注的关系

商业银行发展跨境支付时还需要关注长期与短期目标的统筹、业务与技术的融合、继承与发展的结合，以及创新与安全之间的平衡，只有这样才能实现可持续发展、提升服务质量、适应市场变化、做到安全合规，实现商业银行跨境支付的高质量发展。

#### （一）统筹好长期与短期的关系

构建敏捷、高效、智能、安全的跨境支付金融基础设施是跨境支付能力提升的长期目标，清晰的顶层设计方案至关重要，需要明确的实施路线图，确定各个阶段实现内容、实现时间，做到平稳有序衔接。

不同能力的具体实现路径各有不同。实施路线图应根据现有业务流程和系统底层架构，针对能力提升点，按照轻重缓急排序实施，并据实动态调整。在清算渠道对接上，可纵向深入实施某类清算业务，再横向扩展其他业务种类；在业务处理能力上，业务基本框架搭建应始终关注流程统一性、兼容性和操作体验，优化主线为线上线下的协同、高效透明的交互；在全球集中运营上，必须系统功能先行，随着集中运营体制和机制的分阶段推广，进一步精细提升；在报文查询视图上，应分层扩充不同业务种类报文和提升机构覆盖度；在风险预警和数据分析上，应持续探索新技术应用，将科技作为最终效率保证。

#### （二）协调好业务与技术的关系

目前，各商业银行数字化转型主导方式不同，或设立科技中心、金融科技子公司等，便于中长期战略部署落地；或成立数字化转型部门，根据各阶段设立相应柔性业务和研发团队，便于快速启动、高效实施。

业务部门优势在于对业务市场和客户的把握，了解如何设计业务策略和方案，但对 IT 资源配置和技术实现逻辑缺乏了解；科技部门优势在于 IT 整体平台和系统架构、技术实现逻辑，但缺乏对业务

流程和设计目的的洞悉。无论哪种方式，都应打破职能竖井，采取敏捷开发模式，打造融合业务、技术、产品等跨职能项目团队，统一业务目的与技术实现。业务和技术决策者还应紧密协同，根据业务设计变化，动态规划和调配相关的阶段性目标、建立项目团队准入和退出等配套管理机制。

### （三）把握好继承与发展的关系

商业银行在清算渠道搭建、业务自动处理、运营集中作业、风险管理防控、数据挖掘分析等方面已经建立不同的系统支撑能力。如何在原有基础上优化升级，更好地满足客户日益专业的需求，更好地应对国内外复杂形势考验，更好地赋能发展与风控管理需要，商业银行要自上而下、持续发力。

原有跨境支付设计，出于部门级的需求较多，应面向全集团，做好顶层设计，要站在整个集团角度，优化内部处理流程以及配套的组织架构，协同前中后台各部门在渠道整合、反洗钱合规、数据治理等方面形成步调一致的合力、敏捷响应的客户服务。应立足本行，搭建基础设施，既要借鉴和吸收原有系统设计和使用的优点，以及同业实践应用的理念，又要充分吸收、消化、融合，避免“水土不服”。应着眼长远，做好新旧衔接，合理兼顾迭代升级效率与用户体验一致性。

### （四）平衡好创新与安全的关系

创新是持续发展的动力源泉，有利于解放生产力，改进经营模式，提高生产效率。但创新同时意味着技术和应用的场景不够成熟，可能带来未知风险。商业银行在内外合规、客户舆情压力下，容错程度较低，应在坚持审慎经营的前提下，积极拥抱和运用新技术。

商业银行应根据技术成熟度分阶段推广应用新技术。对于RPA、OCR等运用较为成熟的技术，要加大适用场景推广，全面减少人工操作量；对于自然语言处理、机器学习等人工智能、大型语言模型这类需要不断演变进化的技术，利用生产数据进行模拟训练，观测响应偏差，紧跟监管关于客户信息泄露和科技伦理的态度，一经成熟，先行试点，分批推广。

## 四、商业银行跨境支付的关键能力

商业银行要以构建敏捷、高效、智能、安全的跨境支付体系为目标，可从八个方面提升跨境支付能力（见图2）。

### （一）构建灵活全面的清算服务能力

商业银行跨境支付应满足清算渠道多样性和灵活性的接入要求，同时兼容新型清算渠道，保障支付畅通。

一是通过建立一套高效透明、快速灵活、扩展性强、通用性强的全球一体化支付清算平台，丰富支付清算系统全球化战略布局。通过直接或间接方式广泛接入各个国家和地区的重要本地或跨境清算系统，持续织密清算网络，合理安排清算账户布局；实现各清算渠道、各机构间的信息共享，满足内部管理和客户对汇款进度的可追踪诉求；实现业务处理模式、任务执行管理、渠道选择分配、界面交互展示等的参数化设计，满足内部管理和交互操作拓展性需求。

二是拓展多元跨境支付方式。全面应用自有支付清算渠道，通过报文内部快速传输，实现更安全、更高效、更经济的跨境支付；同时兼容新型跨境支付方式。这在业界已有先例：2022年10月摩根大通首次投资元宇宙支付平台Tilia；Tilia与摩根大通进行支付方面合作，以增强其整个处理平台的能力，提供更多的支付方式，扩大支付货币和支持服务。

### （二）构建敏捷高效的业务处理能力

在触客、交互等外部环节，合规和业务规范审核、进度与透明度等内部环节，商业银行要建立流转更为顺畅的业务流程。

一是实现线上线下智能协同。整合跨境汇款入口和业务流程，支持线上线下渠道业务接续处理，提供汇款信息预校验，根据不同的货币自动适配不同的汇款要求，提高汇款的一次成功率，减少后续查询；支持根据各国和地区的央行、代理行、第三方提供的清算路径，可实现自动化或自定义的智能路径选择，匹配费用低、速度快的最优汇款路径，并可支持对重点客户、重点资金的定制增值服务。

图2 商业银行跨境支付能力建设及重要关系



二是提升跨境汇款反洗钱审查效率和准确度。作为影响跨境支付效率的重要一环，商业银行应提升反洗钱系统智能化程度，充分利用人工智能，通过客户制裁名单和高风险交易对手识别结果、历史交易和尽调结果、监管政策和行业数据库等信息训练并降低误中比例，提升政策传导和执行效率。同时，提升海外分行与国内分行间反洗钱信息共享利用率，探索按货币建设全球统一的甄别中心，优化内部尽调流程。

**(三) 构建精益智慧的集中运营能力**

运营能力是商业银行业务的综合支撑能力。跨境支付业务流程长、复杂性高，其运营能力的提升更能明显释放效能，提升管理效果和用户体验。

一是继续深化集中运营建设。商业银行已实现不同程度集中处理，应进一步推进全行业务大集中，深入研究分析全流程、全场景跨境支付，构建与国际化运营相适应的集约运营模式，通过资源协同运作、时区接力备份，实现“全球布局、连续处理”。通过中后台精细化运营，优化和整合处理流程等环节，实现“成本经济、运营高效”。同时，处理好集约与灵活之间的关系，以标准化为主线，保持可拓展性和特色服务。

二是持续提高集中运营智能水平。商业银行应着力做好业务顶层设计和组织层级治理，在实

现跨境支付运营资源统一规范管理和共享创新的前提下，强化运用各种类型的新科技手段在具体业务处理、风险识别控制、资源协同管理等领域的综合应用，逐场景地深耕跨境支付各个环节。集中运营不是简单的人员和设备物理集中处理，应是流程在充分整合优化、自动化能力充分提升应用、操作风险有效控制下进行的，具体体现为业务人员减少、处理效率提升、业务差错降低。

**(四) 构建统一可视多维的检索能力**

提升商业银行跨境支付报文流转查询效率，提供统一、可视化、多维度的业务查询检索服务，解决业务信息不对称的问题。

一是建立全流程的支付报文流转视图。跨境支付各个业务主体对整个支付流程只能看到一鳞半爪的信息，造成了信息显现片段化的特征。Swift GPI 服务可通过云平台提供支付全链条的信息跟踪，商业银行内部也应构建统一的支付报文全生命周期管理视图，完整记录一笔跨境支付报文从银行集团内全球任意一个机构生成或进入直至款项抵达收款账户或处理完结的全生命周期过程，包括各个环节的处理人、处理信息、处理时点、处理内容、报文状态变化等。该视图可服务于内部管理部门和业务部门、外部客户及利益相关者，通过设

置查询检索参数,提供业务平台、自助渠道、API接口等,实现分层次、分权限控制。

二是建立全信息、多维度的查询报文视图。以某商业银行为例,根据 Swift 业务数据统计估算,查询类报文的数量大约占支付报文量的 10%,也就是说查询处理是跨境支付业务的重要补充或重要内容。此外,商业银行内部管理和外部监管对查询信息处理的准确性、及时性、完整性也有要求,为此,查询报文视图要全面完整地记录支付报文与查询报文之间的关联关系和处理进展,并且可以通过各项业务细节,多角度快速查询定位,满足外部客户、内部管理和审计、监管调查等要求。

### (五) 构建丰富实用的智能应用能力

当前智能应用技术层出不穷,商业银行应研究新技术与跨境支付业务相结合的运用,以实现传统跨境支付业务领域的突破。

一是需加快新技术开发运用与研究。例如,机器人流程自动化(RPA)技术具有运行风险低、非侵入式、开发成本及周期可控等显著优点,可通过灵活方便整合多系统应用,快速部署并替代人工操作,应在实践中不断开发扩展新的实际有效运用场景;随着 AI 预训练大型语言模型(LLM)持续迅速发展、人工智能生成内容(AIGC)算法不断得到创新、多模态 AI 技术日益成为主流,可研究将 AIGC 运用于跨境支付,基于海量的汇款报文、用户反馈和知识储备来深度打造专业化的服务。

二是探索新技术互相融合应用。LLM 已充分显示出处理自然语言任务的能力,BloombergGPT 使用大量金融数据进行训练,以解决金融行业特定的自然语言处理(NLP)任务,可通过个性化的对话和定制化的文本内容生成提升人机交互体验与服务效率,进一步降低信息服务的门槛,提高服务的准确度。RPA 还可以与多种技术手段融合,与机器学习和认知计算等融合已成为未来流程自动化的主流趋势,能有效减少重复性高、逻辑明晰的简单重复性工作,与光学字符识别(OCR)融合可以将文字识别、数据提取、信息处理纳入一个处理流程中,实现更高效、更准确的自动化处理,与智能工作流(iBPM)融合能将智能识别、智能判断、智能

决策应用于跨境支付的业务处理、客户服务、内部培训等。

### (六) 构建强大智能的数据分析能力

商业银行跨境支付领域应加强数据的集中存储、管理、运用,通过智能的数据分析,深挖数据内在价值,形成盈利增长点与业务突破点。

一是实现对跨境数据的集中共享和深入分析。统一数据标准,汇总跨境汇入、汇出报文信息,建立跨境支付数据存储、加工、展示平台,支持自定义关键词、规则集、分权限等多种方式灵活查询,实现标准加可定制栏位的报表自动生成和展示,同时综合运用可视化 SQL、数据库加工、商业智能(BI)、办公自动化软件等,丰富数据挖掘工具。

二是提供外部监管和业务管理的数据支持。对外支持根据业务逻辑、监管要求编辑数据表和数据项的加工规则,保证报送监管的准确性和时效性,以及后续监管检查和内外审计调用;对内结合清算渠道、产品类型、清算账户、资金流向、资金用途等指标,建立地区、机构、客户、账户等多角度跨境支付数据视图,加强市场对标,推动协调机制,为客户画像、前台营销及业务拓展提供支持,同时,数据视图应简便、友好、直观,数据解析能力强,定期智能动态分析评估跨境汇款问题,辅助业务人员量化管理。

### (七) 构建全面的业务风险管理能力

商业银行跨境支付领域应全面拓展风险管理的深度和广度,提升风险管理的统筹性和有效性,满足日趋严格的监管要求和自身经营管理需要。

一是建立风险集中监控平台,实现多渠道、多产品、多客户的内外部风险控制要求。通过建立以机构维度和业务维度为主线的常态化监测预警指标体系,综合运用风险工具,制定监控规则,设置风险阈值,自动收集相关风险信息,实现事后预警。支持按机构、业务品种、责任人参数化配置清单式任务管理,日终按队列推送,一键查看大额未了结、异常状态、超限业务等信息,实现对内部账户、大额资金、特殊业务、重要时点、可疑交易等关键指标的监控。此外,平台还应包含监管

合规信息库,整合内外部监管政策、全行合规管理、历次合规检查结果等,支持业务人员检索学习、对比分析,指导跨境支付业务合规发展。

二是建立运行预警分析机制,实现事前预警。通过对系统终端和机构终端登录概况、终端用户操作日志、系统异常日志、应用服务器运行日志等监控,对异常业务交易、柜员异常操作、队列拥堵、业务量剧烈变化、参数配置异常、额度频繁调整、额度超限、系统性能异常等情况及时预警,支持灵活设置监测预警信息处理流程,通过参数化配置管理,实现预警信息自动分发、流转至相关机构、责任人,并能跟踪预警信息解决进度。

#### (八) 构建系统安全可控的服务能力

随着商业银行数字化程度深入,信息系统的安全、稳定、连续运行成为商业银行运营的基础要求。跨境支付系统因其业务背景特殊性,成为国家金融安全的重要一环,未来商业银行在系统能力建设过程中,满足支付清算服务的同时,还要紧跟监管动向,服从国家大局安排。

一是重点做好信息软硬件安全保护。坚持“底线思维和极限思维”,从国家战略高度落地金融核心系统国产化替代要求,提升跨境支付系统软硬件的自主独立性,推进国家金融信息安全建设,融入产品性能、技术支持、服务保障等核心生态,促进产学研用,全面持续提升金融业信息化安全水平。实施过程需要注意平滑迁移,降低业务影响。跨境金融数据保护方面,必须兼顾当地监管要求,做到本地化存储、安全传输、隐私保护等,采取技术措施和其他必要措施,避免用户信息丢失、毁损、泄漏或是被篡改;同时针对跨境数据治理带来的业务效率影响,应将数据安全策略全面嵌入数字化产品体系、服务渠道和运营模式当中,在满足安全前提下,尽量实现客户无感。

二是做好运行风险管理。根据国际清算银行支付结算体系委员会(CPSS)和国际证监会组织(IOSCO)制定并发布的《金融市场基础设施原则》(PFMI),运行风险是金融市场基础设施面临的重要风险之一。其中,跨境支付业务因提供跨时区服务面临的外部攻击影响更大,商业银行要建立匹

配最新外部形势的应急响应机制,加强系统运行管理,提升风险识别和检测智能化水平,加大对于重要支付清算系统的资源投入,最大程度压降可容忍最大中断时间(RTO)和可容忍数据丢失时间(RPO)。

综上所述,商业银行的跨境支付正站在一个新的发展起点上,不仅要应对多重挑战,更应积极把握由此带来的历史性机遇,其转型和升级将持续在技术创新和市场需求的双重驱动下进行,未来的跨境支付将会变得更加高效、透明和安全。商业银行必须不断适应行业变革,持续提升跨境支付的关键能力,满足客户日益增长的对高效、透明、安全跨境支付的需求。只有这样,商业银行才能巩固其在跨境支付领域的优势地位,从而推动跨境支付向高质量、可持续发展的方向迈进。

#### 参考文献:

- [1] 贝飞、徐伟. 商业银行支付清算系统设计与交付能力提升的研究与实践 [J]. 中国金融电脑, 2023 (3): 45-48
- [2] 陈楚梵、曹建峰. AIGC 技术的发展趋势、影响和展望 [J]. 中国银行业, 2023 (4): 36-38
- [3] 范耀胜等. 全球跨境支付发展趋势及对我国启示 [J]. 国际金融, 2023 (3): 56-67
- [4] 夏诗园. 人工智能在金融市场应用优势、风险及监管研究 [J]. 金融理论与教学, 2021 (1): 8-13
- [5] 杨涛、李鑫. 国际金融市场基础设施监管改革及其对我国的启示 [J]. 金融监管研究, 2015 (8): 82-105
- [6] 张媛媛. 商业银行跨境汇款反洗钱名单监控智能化探究 [J]. 中国经济评论, 2022 (3): 1-2
- [7] 赵壮志、孔新荣、魏宏斌、韩通. 从银行清算到清算银行——基于金融科技创新的思考 [J]. 农村金融研究, 2018 (3): 7-10
- [8] David Ballaschk, David Ballaschk. The “Amplus” Initiative—a Modular Approach to Improving Cross-border Payments [EB/OL]. [https://www.bis.org/events/cpmi\\_ptfop/proceedings/paper6.pdf](https://www.bis.org/events/cpmi_ptfop/proceedings/paper6.pdf)
- [9] EBA CLEARING Response to ISO 20022 Harmonisation Requirements for Enhancing Cross-border Payments [EB/OL]. <https://www.bis.org/cpmi/publ/comments/d215/EBA%20Clearing.pdf>
- [10] Project Nexus: Enabling Instant Cross-border Payments [EB/OL]. <https://www.bis.org/about/bisih/topics/fmis/nexus.htm>

(责任编辑:李楠)