

Oceanpayment 论 LEI 在跨境支付领域的价值

[Oceanpayment](#) 简介

[Oceanpayment](#) 作为一家全球支付服务提供商，为跨境业务商户提供安全、便捷、专业和简单的支付解决方案。

Oceanpayment 成立于 2014 年，总部位于香港，拥有先进的支付技术、有效的风险管理和专业的运营能力。目前业务遍及全球，在深圳、澳洲、美国、欧洲及新加坡均设有业务实体的技术及营运中心。Oceanpayment 致力于为跨境外贸、旅游航空、数字游戏、教育培训等互联网 B2C(B) 电子商务模式提供全球数字支付技术解决方案和服务。

凭借全球业务和专业服务，Oceanpayment 与全球收单机构、PSP 和商户建立了可持续的合作关系，携手为客户提供以支付为中心的多元化增值服务和解决方案。Oceanpayment 专注于通过创新、可靠的支付服务不断提升客户体验，始终坚持安全、便捷、易用的服务和产品原则，并不断提供专业支持。

挑战

在跨境电子商务贸易中，需要充分考虑到商户发展业务到不同国家及地区的法律和监管制度；尤其是支付服务端的服务，对于商户准入的 KYC 审核要求充满挑战。往往在处理时会耗费大量的时间和人工成本，导致商户启动业务的时间被拉长。

LEI 的作用

LEI 作为一个基于国际标准的 20 位特殊字母数字代码，直接关联企业的法律实体信息，在全球金融交易的方方面面发挥着重要的作用。我们了解到，目前通过 LEI，已经可以映射到 SWIFT 支付网络，全球制裁名单等体系。我们相信，通过 LEI 的应用，可以为 Oceanpayment 当前多个业务场景提供有效的优化提升：

- **场景 1、商户 KYC**

Oceanpayment 服务于全球各地的电子商务企业，每年需要投入大量的资金和人力对各国的商户做业务主体的真实性筛查和更新，通过 LEI 可以极大提升合规筛查的精准性，有效降低人工重复核对校验的成本投入，减少商户信息更新的动作；同时，也更好地确保对于制裁或风险商户的定位，进一步保障了业务的合规安全。

通过 LEI，我们可以更便捷的获取到商户更完整的信息，包括股权结构等；减少了 KYC 环节中的人工操作。



另外，LEI 数据库及时地信息维护，也极大帮助我们更加高效的做好商户管理。



• 场景 2、交易监控

通过将 LEI 加入跨境业务链条中，可以帮助我们更加及时，便捷，高效地识别合作商户的资金来源和流向，由此来降低商户洗钱和识别商户制裁的风险，确保商户资金来源的可追溯性，保障支付服务公司和商户资金往来的安全性。

Oceanpayment 的未来价值

Oceanpayment 相信通过 LEI 的全球应用，将有助于建设更为高效性、包容性、安全性的跨境支付环境；不仅为跨境业务的商家带来强而有力的国际“身份”认证支撑，更是提升全球跨境贸易便利化水平，全力助推全球经济发展。

“Oceanpayment 致力于立足 LEI 的创新应用，推动跨境支付行业的发展。我们始终专注于不断完善 KYC 流程并加强交易监控，坚定不移地履行我们的使命，即为商户提供专业、安全的全球跨境支付解决方案。”- Oceanpayment，战略发展高级副总裁，肖晶莹



BLOG

NEWSLETTER