

谈谈接入三方支付的那些事

=====

一、前言

=====

本文主要面向有需要接入海外第三方支付的用户群体，主要介绍渠道在完整的支付接入期间，每个阶段会遇到什么问题，有怎样的考虑。

二、了解接入背景

=====

首先我们得先理解新支付接入诉求，为什么需要接入？主要分为三个方面。

1.投放新地区

当我们海外投放一个新的游戏地区：'日本'，我们需要新接入当地的主流，支付方式，如：日本便利店7-Eleven，解决当地玩家的常用支付方式问题

![image.png](https://p3-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/e663490e2ee842e5bd68f1c236eb4966~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=645&h=359&s=316442&e=png&b=b7d0d9)

2.降低支付费率

通过支付通道的每一笔交易都会被支付渠道公司收取一定百分比的手续费，平台存在大量交易的情况下，选择手续费高的支付渠道商会导致收益减少。

因此，对比多家支付渠道商的情况下，选择手续费较低且稳定性和成功率有保障的公司是最佳的。

并且一般大平台，因为有流量谈判权，往往可以拿到较低的手续费率。

![image.png](https://p9-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/7d60fe46cb75499babe9915fb5a6b99b~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=898&h=724&s=79561&e=png&b=ffffff)

3. 备选支付商

备选支付主要还是防止单点故障，依赖单一支付渠道存在风险，一旦该渠道出现故障或问题，将直接影响支付服务的正常运作。

接入备选支付渠道可以减少单一点的风险，当一个支付渠道遇到问题时，可以快速切换到备选渠道，确保支付服务的连续性和稳定性。

![image.png](https://p1-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/725af1666e444f3ea04041dedc94ed40~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=1166&h=664&s=147231&e=png&b=ffffff)

三、渠道调研

当我们有对应支付接入需求，我们会针对支付诉求去调研较为合适的渠道商，那什么是合适的呢？从几个维度来分析：

1. 支付产品

了解清楚渠道支付产品的界面和体验，确保多端支付流程的使用简便，直观且用户可观，毕竟这种支付流程会直接影响用户对产品的整体感受和印象。

![image.png](https://p1-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/19886a4e8f1445aabb3ab7a9bd81acda~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=511&h=409&s=204183&e=png&b=f0efed)

交互体验

支付页面布局是否可观，用户操作和页面加载是否平滑，错误提示和引导是否友好，都是可以提高支付转化率，且降低用户因产品体验而流失问题

适配性

适配各种终端设备 IOs 、Android、PC、Wap...

定制化

通过定制化的支付页面，可以与商户的品牌形象和网站风格协调一致,给用户带来更流畅、统一的购物体验。这有助于增加用户的信任度和转化率，并且自定义的支付页面可以更好地集成数据统计和分析工具,帮助商户全面了解支付过程中的用户行为,为后续优化提供依据。

2.合作方式

我们在商务合作前，一定对渠道合作细节了解清楚，减少不必要的经济损失 和业务影响。其实包含：

渠道费

其实渠道费只是统称在在支付渠道商所损耗的费用，其实细分下来有很多费用类型：

![image.png](https://p1-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/efac960dcb84463dae3f8d84e8992361~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=300&h=292&s=121649&e=png&b=b6d7eb)

****1) 交易手续费**：**交易手续费主要两部分组成，基本交易费率 和 附加费用

* 基本交易费率: 根据支付方式(信用卡、电子钱包、扫码支付等)收取的基础费用，这个费用可多比较

* 附加费用：如跨境交易费用，外币兑换费率等...[更多了解

](http://cxyroad.com/ "https://payoneer-zh.custhelp.com/app/answers/detail/a_id/6662/~/%E4%BB%80%E4%B9%88%E6%98%AF%E5%A4%96%E6%B1%87%E5%85%91%E6%8D%A2%2F%E8%B7%A8%E5%A2%83%E8%B4%B9%EF%BC%9F")

****2) 退款、仲裁手续费****：用户申请退款时，渠道会收取对应的退款手续费，并且在用户纠纷中，除了订单退款，还可能涉及仲裁费用。

*** 这里补充点：退款是否会退交易手续费**：正常情况下当用户产生退款，商家是会被渠道退回支付时收取的交易手续费的。但少部分支付渠道存在以下几种情况：退款不退回手续费、部分退款不退回手续费、退款只退部分手续费（退动态手续费，不退固定手续费部分）

****3) 提现手续费****：商户从第三方支付平台账户提现到自己的银行账户时，需要支付一定比例的提现手续费。这个手续费通常按照提现金额的百分比计算，不同支付平台和行业的手续费率可能会有所差异。

****4) 其他功能性费用****：功能性费用包括，风控产品费用，数据分析产品费用等..

交易限制

****1) 额度限制****：不同的支付通道，他们在不同场景对应有交易限额【单笔，单日、月的额度限制】，为了避免后续对接完，因为限额导致业务使用就GG拉。

![image.png](https://p3-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/73b052e6dc044519986b87199025b526~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=1241&h=162&s=35344&e=png&b=1d1d22)

****2) 退款限制****：不同的支付通道，对应的退款有效期也是不一样，为了避免后续的退款纠纷，我们也应该提前告知用户退款规则协议（可以补充到支付协议中）

![image.png](https://p3-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/6dcfb38c7c314775809d81bb3f9acc59~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=1241&h=162&s=35344&e=png&b=1d1d22)

22)

结算周期

结算周期是指商户从交易完成到收到资金的时间周期，有些特殊的渠道商的结算周期长度是会根据：商户的信用，交易的频率，交易金额各种因素影响。

当然合理前置了解结算周期是提前规避资金周转风险，保证充足的运营资金

![image.png](https://p3-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/62ae5e5b405e4b7399b3812767008b82~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=602&h=370&s=211513&e=png&b=fdcc09)

合规问题

在任何国家，如果存在不合规问题会被当地监管部门直接下架或封锁业务，导致直接影响业务的正常运营。

![image.png](https://p3-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/4df984e176c14fd7aa0206e54c100d5f~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=481&h=451&s=306560&e=png&b=2447d3)

****1) 数据合规****：用户数据隐私、支付安全防范、未成年合规、交易声明【包含退款&纠纷等协议】。

****2) 主体经营合规****：税务&财务合规，公司地点和联系方式，行业许可证等

当前还有一些****本地化特殊合规****，如：`台湾市`的数据存储隔离等,这里就不详细讲解了

四、渠道对接

=====

1.商务&支撑对接

- 1. 商务拉齐渠道对接群，后续对接相关的问题（对账，技术集成，签约事项）都统一在这个群进行后续对接
- 2. 商务会提供对应的签约物料给到渠道商务，签约成功后，渠道那边就会协助支撑完成商户后台【渠道后台】的注册和开通
- 3. 后台开通完成后，支撑会在后台获取对应的支付物料（秘钥配置，应用id....）和技术文档

![image.png](https://p1-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/20660e5e6e7a45509a3efd0f587c94c8~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=587&h=323&s=66205&e=png&b=ffffff)

2.技术集成

在技术集成前，我们要前置对齐哪些对接内容，

- 1.首先确定技术文档接入版本，有可能同时存在多个版本。

![image.png](https://p6-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/9d0c2029f7f048d7bdb9ab8640e25056~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=467&h=444&s=72609&e=png&b=f8f8f8)

- 2.我们根据交易流程去分步骤分析：

渠道下单

需要点	具体详情
确定交易集成模式	重定向模式
简述：当用户选择使用第三方支付渠道	

进行支付时，系统会将用户重定向到支付渠道的网站或页面完成支付过程。用户在支付渠道的页面上输入支付信息并进行支付操作，完成后会被重定向回原始商户网站或应用。****特点****：这种模式下，商户不直接处理支付信息，而是依赖支付渠道的页面进行支付操作，降低技术接入成本 |

|| 嵌入式模式 | ****简述****：商家将支付渠道的支付组件（例如支付按钮，支付窗口），迁入到自己的网站中，当用户选择支付时，支付组件会在商户的页面上展示，用户在商户页面上直接输入支付信息并完成支付。商户需要与支付渠道进行接口对接，以便处理支付请求和接收支付结果。****特点****：适用迁入模式，商户保持支付界面一致，从而提高了用户的使用体验。而且对于支付界面商家有部分的自定义能力。 |

|| API模式 | ****简述****：在该模式下，商户通过与支付渠道的API进行集成，直接调用支付渠道提供的接口来完成支付过程。商户自己构建支付页面或应用界面，并通过API向支付渠道发送支付请求，并处理支付结果。****特点****：这种模式下，商户对支付过程有更大的控制权和自定义能力，并且商家需要自己跟用户收集支付信息（卡号，信息，账密）.. |

| 确定支付方式规则 | 订单货币 | 不同的支付方式有限制对应的支持货币，如7-11只支持日元JPY |

|| 金额范围 | 不同的支付方式有限制对应的支付金额范围，如只允许：100JPY起步 |

|| 语言和地区限制 | 某些支付方式只允许在某些地区使用，并且有只呈现某些语言，如:JP |

|| 频次和累充限制 | 某些支付方式有做频次和累储限制，如果需要解锁更大的储值限制，需要用户联系支付机构解锁 |

|| 支付附带额外用户信息 | 在下单时需要附带额外的用户信息，如：日本便利店7-11需要传姓名和邮箱等... |

| 订单基础信息 | 金额小数点位数 | 在不同的订单货币支持的小数点位数也不一样 |

|| 订单号的格式 | 注意订单号的格式和长度限制 |

|| 商品描述长度 | 注意商品描述长度，以免长度溢出 |

支付回调

| 需要点 | | 具体详情 |

| --- | --- | --- |

| 确定支付回调模式 | 渠道异步通知 | 简述: 这种是相对常规的支付回调模式，采用支付完成后，渠道服务端异步通知我们成功。 |

|| 支付页重定向通知 | 简述：这种模式是用户支付完成后，在渠道支付结果页重定向请求告知我们用户支付完成。缺点：这种模式很容易存在数据篡改从而被攻击 |

| 是否有回调ip白名单 | | 如果采用渠道异步通知模式，建议尽可能地开启渠道ip白名单验证，防止被恶意攻击 |

| 支付结果是否可以采用主动订单查询 | | 在支付回调中，不建议使用渠道通知的数据，而倾向于使用主动查询到的订单数据，主要有以下几个重要原因：1. 数据准确性和完整性：有可能数据传输导致丢失。2.防止数据篡改：渠道通知

中间容易存在数据篡改，采用主动查询已达到防欺诈效果**核心注意：** 有些时候主动查询也会存在订单状态延迟，所以需要跟渠道确定清楚才能使用，防止影响业务。|

| 查询接口是否存在频次限制 || 有些支付渠道有查询接口频率限制，所以尽可能了解清楚，防止影响业务。|

| 订单信息校验 | 订单状态 | 确定订单是否已支付，还有已退款建议也是入库并且记录退款明细 |

|| 订单号 | 平台单号验证，渠道单号唯一验证 |

|| 订单金额 | 查询到的订单金额是否跟应付金额一直 |

|| 订单有效期 | 因为有些支付方式有支付时长有效期，为了防止别人采用历史的支付凭证来刷支付，建议过长的支付时间要拦截，具体根据自身业务设定 |

| 明确金额定义 || 订单应付金额：可以用于订单金额校验用户实付金额：可以用于结算对账当然还有渠道费金额，渠道活动优惠金额...这些视情况收录 |

| 确定如果掉单的重试补偿机制 || 支付回调失败，渠道那边会正常都会采用掉单重试方式模式，如果没有重试这个功能，就需要我们自行定时巡检订单状态。具体防范措施可以了解下这篇文章：聊聊掉单问题 |

| 支付失败错误码对应的原因和建议措施 || 玩家存在支付失败场景，通常分布为：余额不足，身份验证失败，卡商风控，第三方支付风控等多种场景。对应这些失败原因我们呈现给玩家，并且给到用户对应的建议或措施。如：引导到客服平台，建议换卡。|

本期文章不讨论详细的支付风控相关内容，后面有时间会出一期再详解。

请款处理

简述：在部分支付渠道的交易环节中会，存在请款环节，“请款”通常指的是商户向支付机构或银行发起请求，要求结算已经完成的交易款项。请款成功代表着交易资金即将从支付机构或银行转移到商户中。

| 点 | 详情 |

| --- | --- |

| 请款失败如何重试？ | 可以放到支付回调串行处理订单状态，依赖掉单重试逻辑，保证请求成功 |

| 请款有效期多长？ | 有些渠道会存在请款有效期，所以如果掉单时间过长，有可能会影响订单结款 |

退款&纠纷

点	详情	

| 退款主要注意事项 | 退款原因常见的有：商品未收到、商品不满意、重复支付、未成年付费等...有些渠道的支付方式是限制退款功能，所有要注意以下事项：
1.哪些支付方式支持退款2.对应的退款时效是多长3.是否支持部分退款4.退款涉及的手续费情况5.是否有退款频次和金额限制6.退款资金流向的了解 | |

| 纠纷主要注意事项 | 支付纠纷的争议原因，不仅仅包含退款的原因，还包含交易欺诈，价格纠纷，支付安全等其他问题。遇到纠纷它不仅仅局限于退款这一单一诉求，还可能涉及赔偿、责任认定、纠纷解决途径等复杂的问题。这种纠纷辩解还需要引入第三方仲裁，期间需要我们商户提供对应的仲裁物料：订单详情，物品流水，用户信息等。如果解决不了通常第三方会已当地的法律来判决，如果商家败诉通常要不仅赔偿用户，还要付仲裁费用。所以这种问题，通常建议商家主动联系玩家，私下解决即可。 | |

| 是否支持平台主动发起退款 | 如果玩家反馈到我们平台申请退款，我们经审核没问题，会帮玩家进行退款处理，这个时候如果支持主动退款功能，我们就可以在自身的客诉平台内置自助客诉功能，提高用户退款体验。 | |

对账

![iShot2024-06-25 10.05.28.png](https://p6-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/3496d5de780a43d984e77a6357c74f25~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=1016&h=588&s=113214&e=png&a=1&b=ffffff)

3.售后支持

渠道售后实际上是一个至关重要的核心要点。方才提到不但要建立一个渠道技术对接群，其实更为理想的做法是再设立一个渠道客诉对接群。毕竟真正的交易流程位于在渠道商与支付机构/银行机构之间，因此，绝大多数的交易失败售后问题都是只有渠道商才只知道原因。然后让平台的客服人员将支付异常问题转给渠道客诉群即可。

五、测试

=====

本来不太想谈这块的，因为这块确实是海外支付的一直是测试痛点，毕竟我们没办法涵盖所有国家地区的支付方式测试。这里这边给到几种其他解决方案：

本地人有偿测试

寻找当地人员 或者 你们的平台用户 进行有偿测试。

****渠道商支持：****

可以询问渠道商是否可以帮忙协助真钱测试，正常这些渠道商都有对应的测试途径，只是比较麻烦，具体是否会帮忙测试得看渠道方了

****第三方支持：****

其实现在海外业务发展越来越大了，其实已经有很多对应第三方平台专门解决这种全球支付测试问题：如：云测

![image.png](https://p3-juejin.byteimg.com/tos-cn-i-k3u1fbpfcp/8e2508043547493dad1d0c2f65f5a4a4~tplv-k3u1fbpfcp-jj-mark:3024:0:0:0:q75.awebp#?w=1224&h=849&s=809167&e=png&b=042b6f)

六、结语

=====

总体而言，接入一个第三方平台，并不能单纯地将其视为仅仅接入一个支付渠道那么简单。实际上，需要从多个角度，包括但不限于诉求、产品特性、技术架构、售后服务以及稳定性等方面，全面且深入地对支付产品进行考量与评估。唯有如此，才能够切实有效地解决您在支付环节中所面临的真正问题，确保支付流程的顺畅、安全与高效，从而为您的业务发展提供坚实可靠的支付保障。

原文链接: <https://juejin.cn/post/7383947682598092809>