



# 银行卡清算机构跨境支付产品、服务与标准

UnionPay International Co., Ltd.

# 目录

---

- 银联简介
- 银行卡跨境转接清算
- 产品与服务
- 运营标准体系





## ● 中国银联：

- ✓ 成立于2002年
- ✓ 总部位于上海

## ● 主要业务及职责：

- ✓ 创建银行卡自主品牌
- ✓ 建设和运营银联跨行交易清算系统
- ✓ 实现银行卡联网通用
- ✓ 推广统一的银联卡标准规范
- ✓ 推动银行卡的创新发展和应用
- ✓ 维护银行卡受理市场秩序
- ✓ 防范银行卡风险

## ● 银联国际：

- ✓ 成立于2012年
- ✓ 中国银联的全资子公司，负责运营其国际业务

## ● 受理

- 169个国家/地区（POS商户受理市场125个，ATM受理市场151个）
- 5100万家受理商户（中国境外开通受理商户超2400万家）
- 260万台ATM终端（中国境外开通ATM终端超167万台）

## ● 发卡量

- 截至2018年4月，银联国际在中国大陆境外累计发卡超过9400万张
- 银联已成为全球流通卡量最大的卡组织，全球发卡量超过66亿张

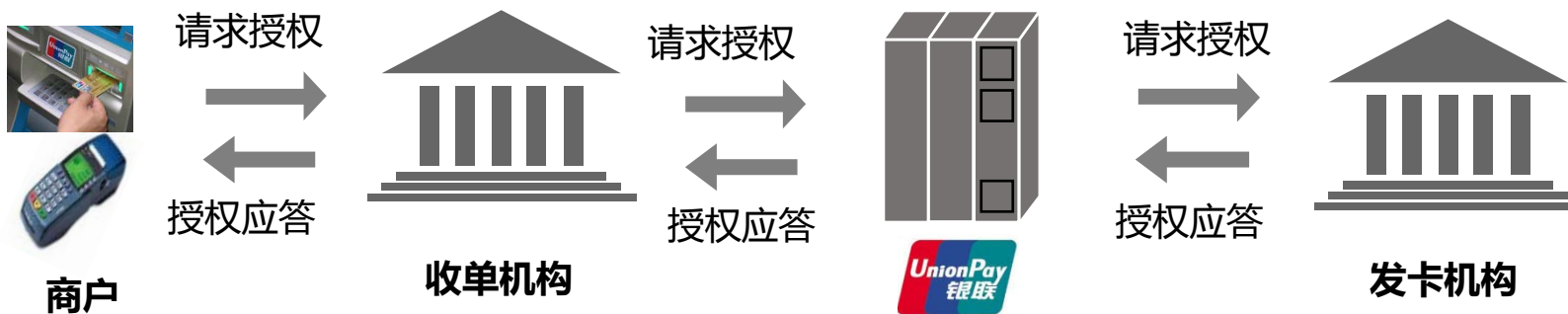
# 目录

---

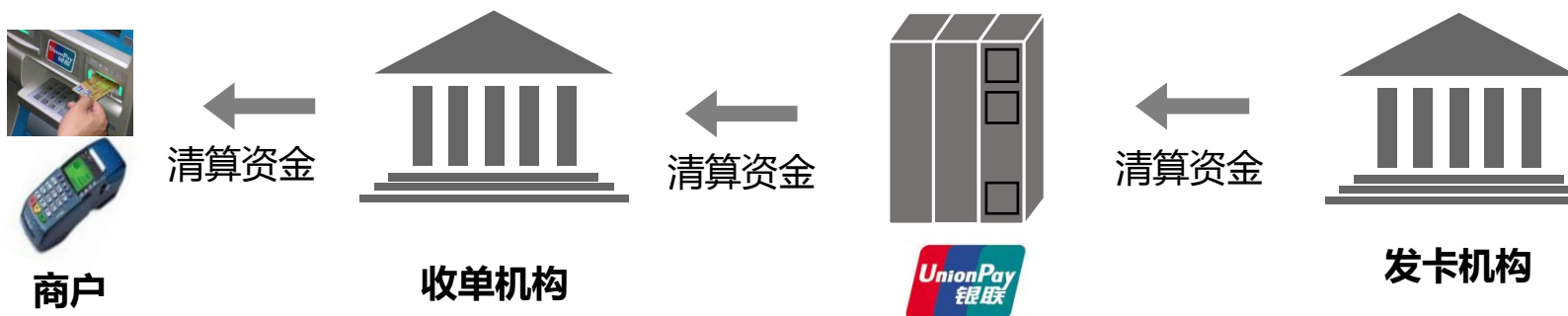
- 银联简介
- **银行卡跨境转接清算**
- 产品与服务
- 运营标准体系



## □ 联机交易处理流程—信息流



## □ 资金清算处理流程—资金流



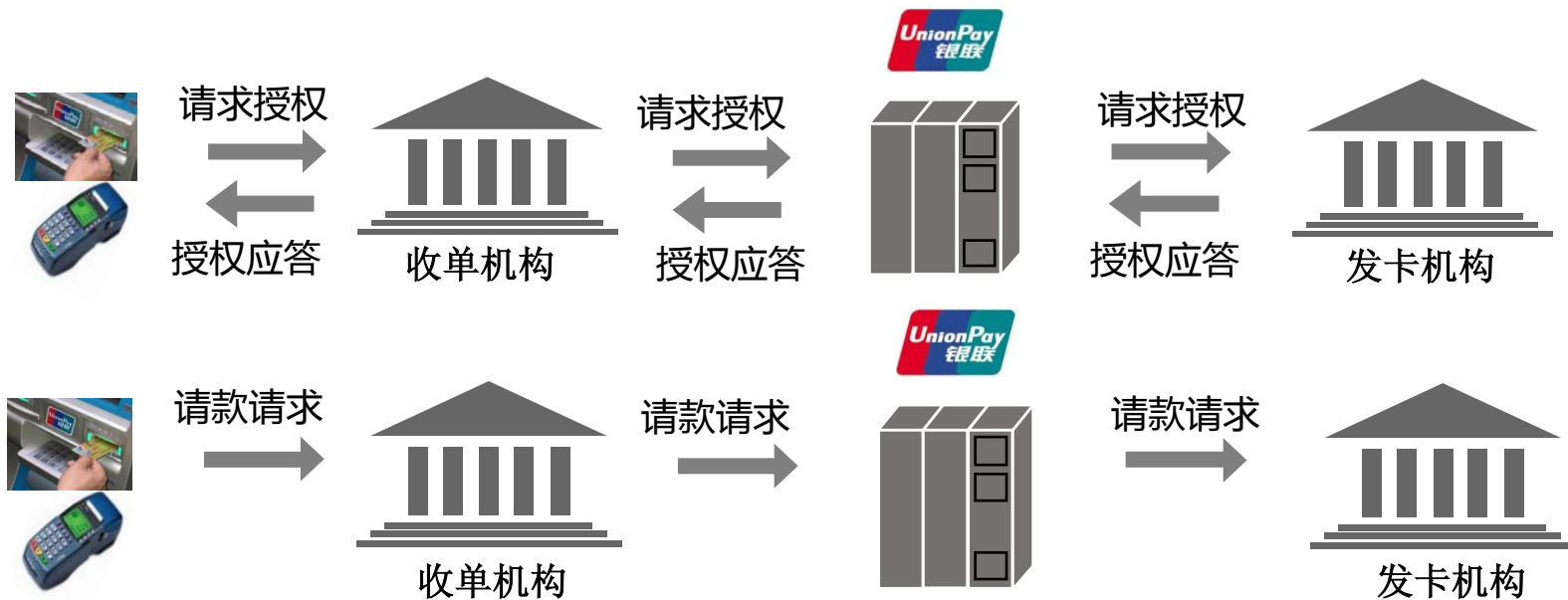
# 银行卡跨境转接清算

四方模式 | 单双信息 | 清分清算

## □ 单信息—联机信息与清算信息合并



## □ 双信息—联机信息与清算信息分离



## 清分清算

- 境内、外交易遵照统一的系统批切时间
- 由银联系统进行汇率转换
- 统一购汇，通过银联清算代理行汇款清算

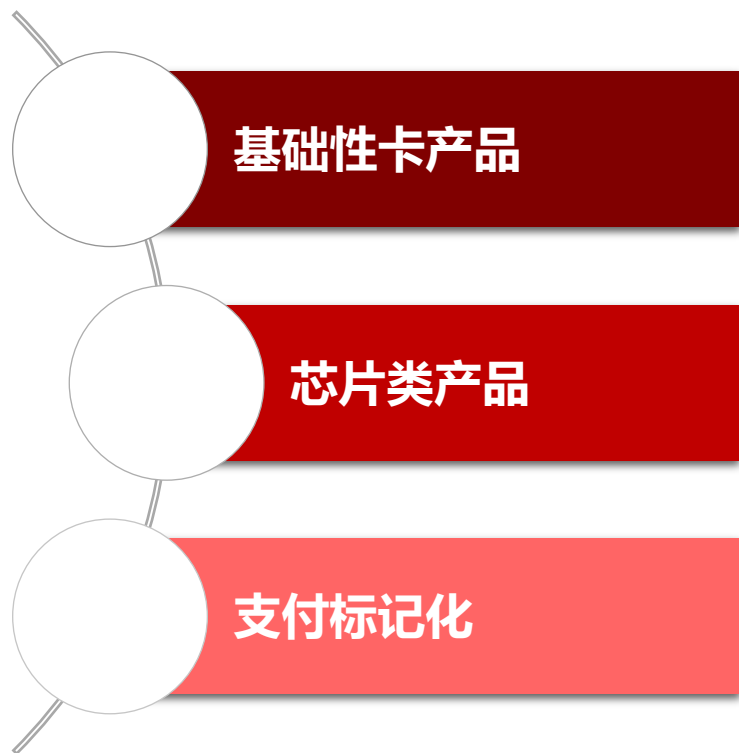


# 目录

---

- 银联简介
- 银行卡跨境转接清算
- **产品与服务**
- 运营标准体系





## □ 卡产品

- ✓ 个人卡/商务卡
- ✓ 借记卡/贷记卡/预付费卡
- ✓ 普卡/金卡/白金卡/钻石卡

## □ 银联芯片产品

- ✓ 接触式
- ✓ 非接触式(QuickPass)

## □ 支付标记化服务 (Tokenization)

- ✓ 为发卡机构提供Token服务，降低信息泄露风险

## □ 线下受理

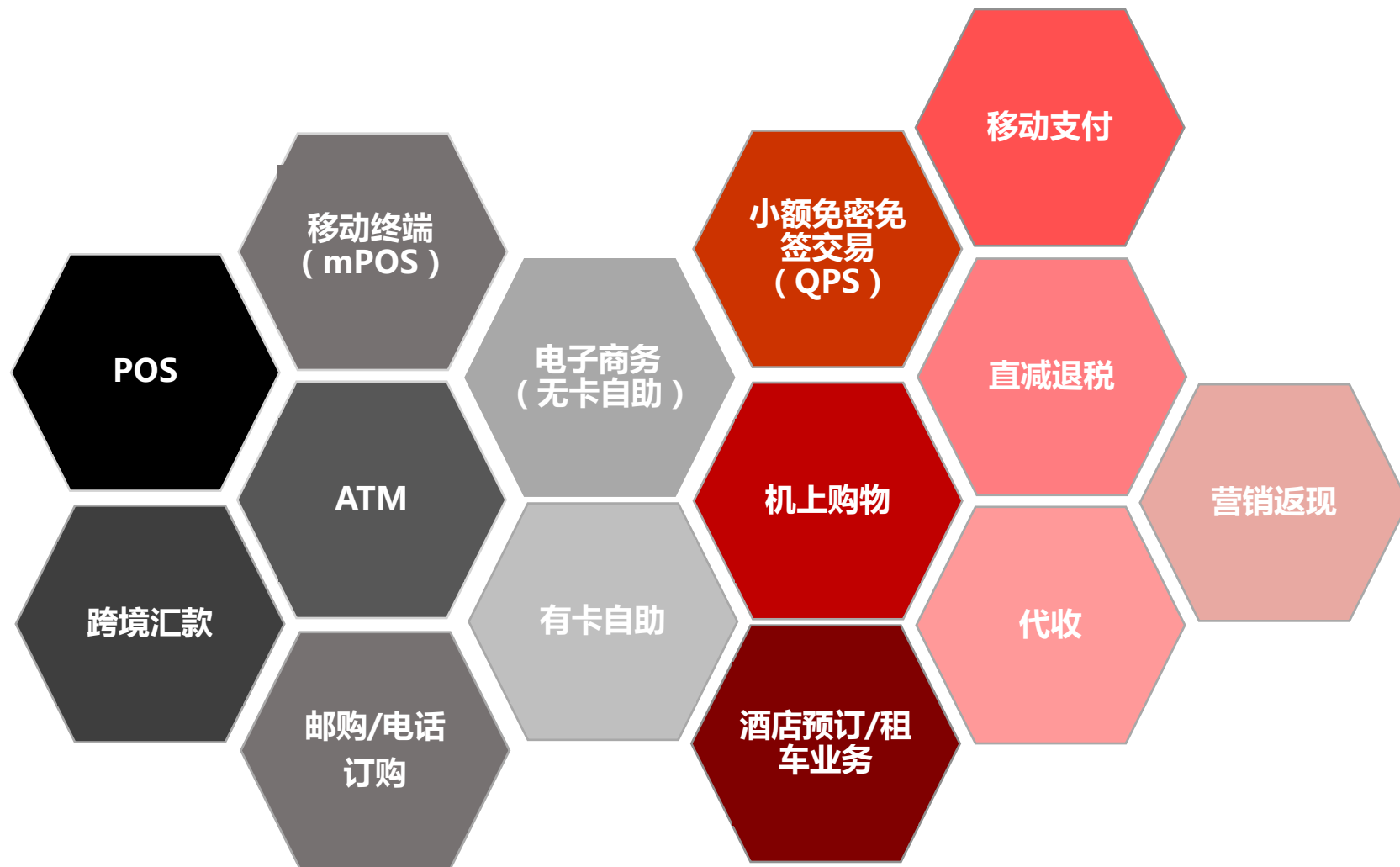
- ✓ POS
- ✓ ATM

## □ 网上支付

- ✓ 认证模式
- ✓ 商户后台认证模式
- ✓ 快捷模式

## □ 移动支付

- ✓ SE模式
- ✓ HCE模式
- ✓ 二维码支付



# 目录

---

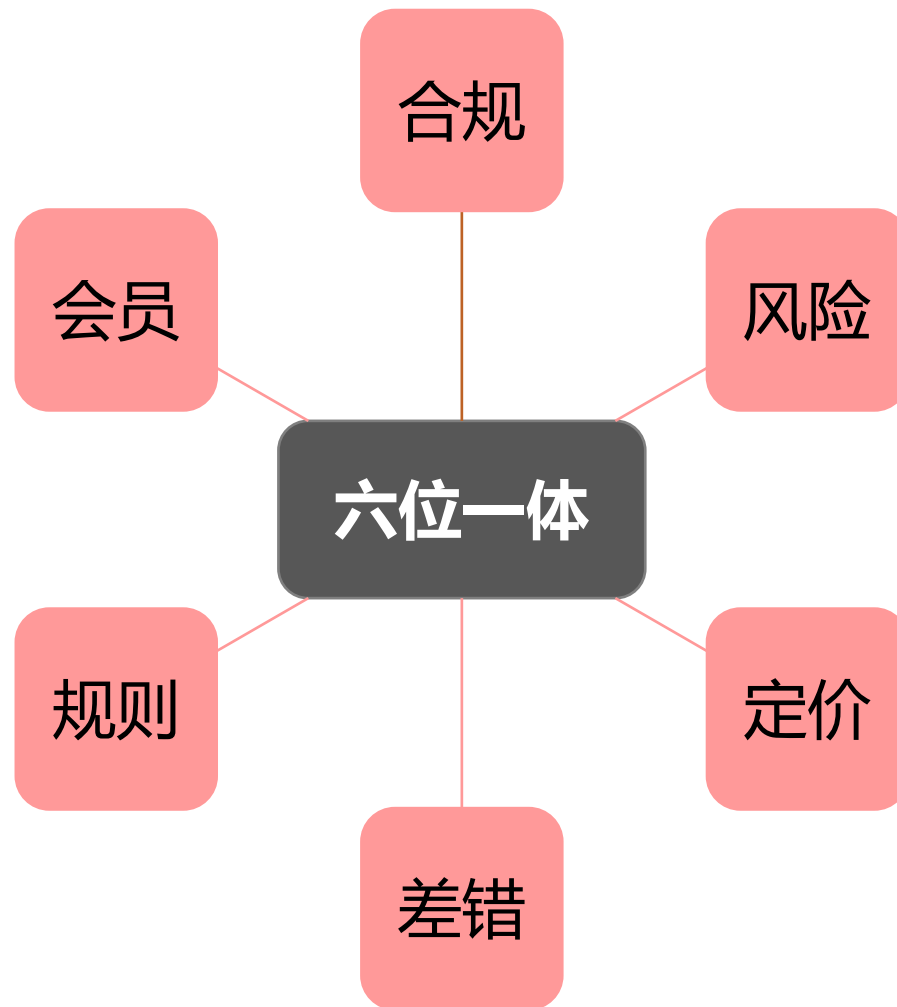
- 银联简介
- 银行卡跨境转接清算
- 产品与服务
- 运营标准体系





# 运营标准体系

体系|会员|规则|合规|风险|定价|差错



## 银联国际运营机制——会员制

### ● 会员类型

- ✓ 主会员(一般主会员、收单主会员)、网络机构会员、从属会员、参与会员

### ● 会员入网

- ✓ 需经业务资质、技术能力、风险评级等方面的审查，并报备银联国际会员理事会

### ● 会员管理

- ✓ 会员需遵守《银联国际会员规章》，并遵守银联国际颁布的会员规章、业务运作规章、相关技术标准等相关规定

## 《银联国际业务运作规章》

总则

会员加入

银联卡BIN号及标识规则

发卡业务规则

收单业务规则

交易处理

风险管理规则

差错争议处理

规章豁免

- 每半年修订一次
- 经银联国际会员理事会审议通过后发布



# 监管合规

体系|会员|规则|合规|风险|定价|差错

## ● 资质准入

- ✓ 符合本地监管要求，如获取相关牌照、资质、批文或本地合规等
- ✓ 特定业务，需本地已建立监管体系且在监管要求下开展业务，如预付费卡

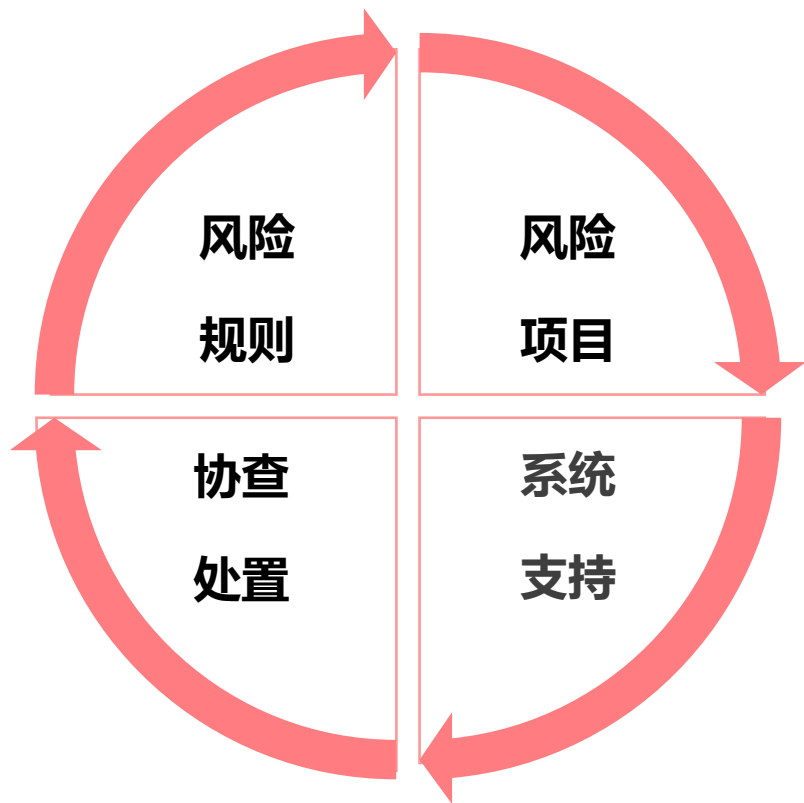
## ● 信息安全

- ✓ 收单机构、商户、第三方等需遵守PCI/ADSS标准
- ✓ 定期更新合规评估状态

## ● 反洗钱、反恐怖融资

- ✓ 国际组织：FATF
- ✓ 本地监管：如美国金融犯罪执法局（FinCEN）、欧洲银行管理局（EBA）
- ✓ 经济制裁：美国海外资产控制办公室（OFAC）





## ● 规则体系

- ✓ 银联国际业务运作规章-第七章
- ✓ 业务及风险合规指引
- ✓ 各类安全公告

## ● 风险项目

- ✓ 欺诈交易报送项目
- ✓ 账户信息安全管理项目
- ✓ 收单风险监控项目（高风险商户监控项目/收单欺诈监控项目）

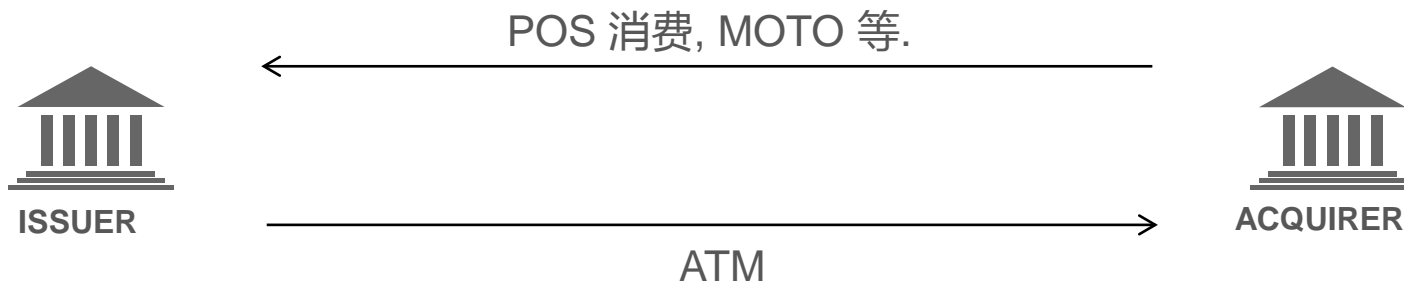
## ● 系统支持

- ✓ 欺诈侦测系统（准实时侦测系统/实时侦测系统）
- ✓ 账户信息泄露事件管理系统

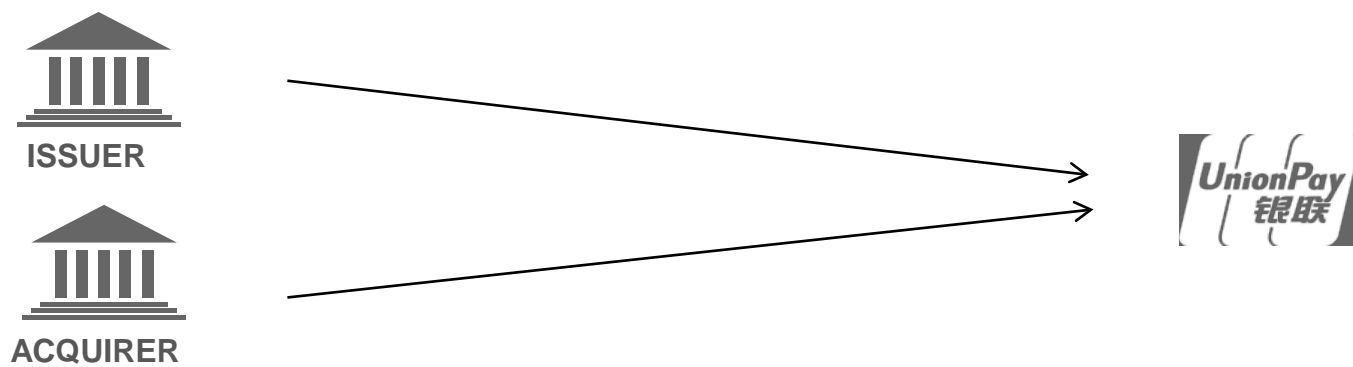
## ● 协查处置

- ✓ 跨境风险协查联防机制
- ✓ 风险联系人信息查询工具

## 交换费 ( Interchange Reimbursement Fee/ IRF )



## 服务费 ( Service Fee/SF )



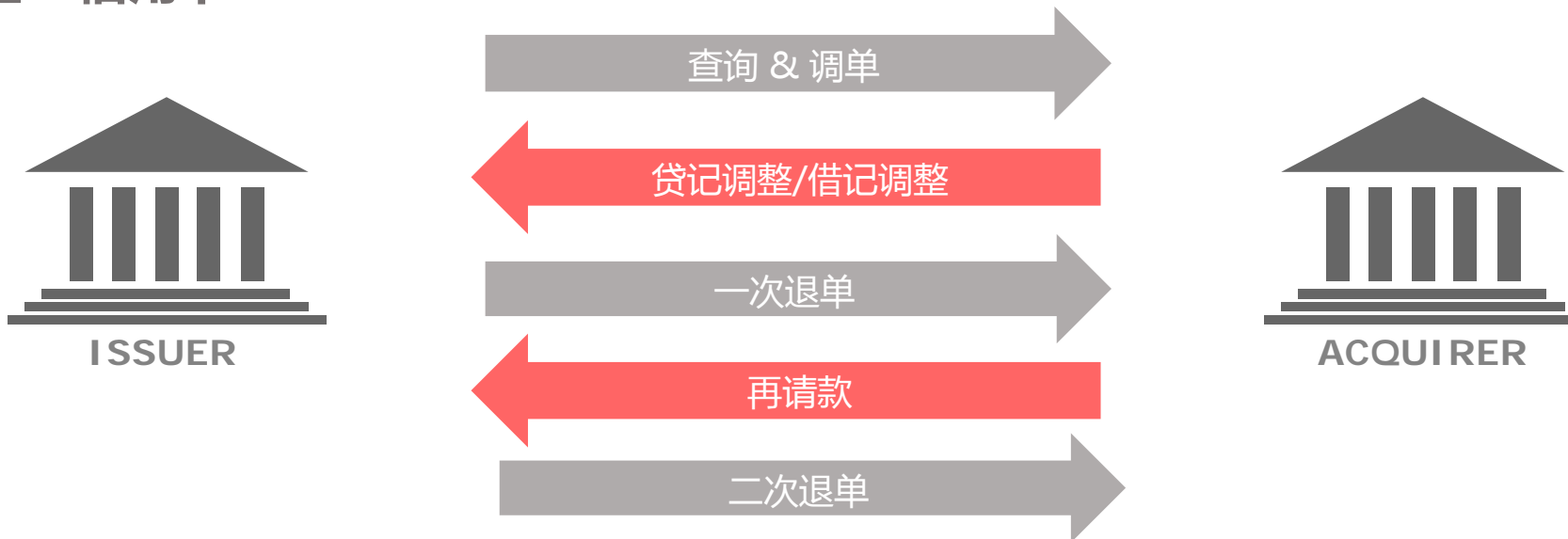
# 差错处理

体系|会员|规则|合规|风险|定价|差错

## 差错处理流程 - 借记卡



## 差错处理流程 - 信用卡





# Q&A



# Thank You

---

Wilson Xia

Operational Support Department

Tel: [021-20265616](tel:021-20265616)

Email: [xiajiong@unionpayintl.com](mailto:xiajiong@unionpayintl.com)

