



银行卡收单 基础知识

上海银生宝电子支付服务有限公司

作者：潘福亮



目录



银行卡收单组成



银联**MCC**码详解



POS机交易类型详解



商户入网审核、复核



收单行的权利和义务



银行卡收单组成

- **银行卡组织**

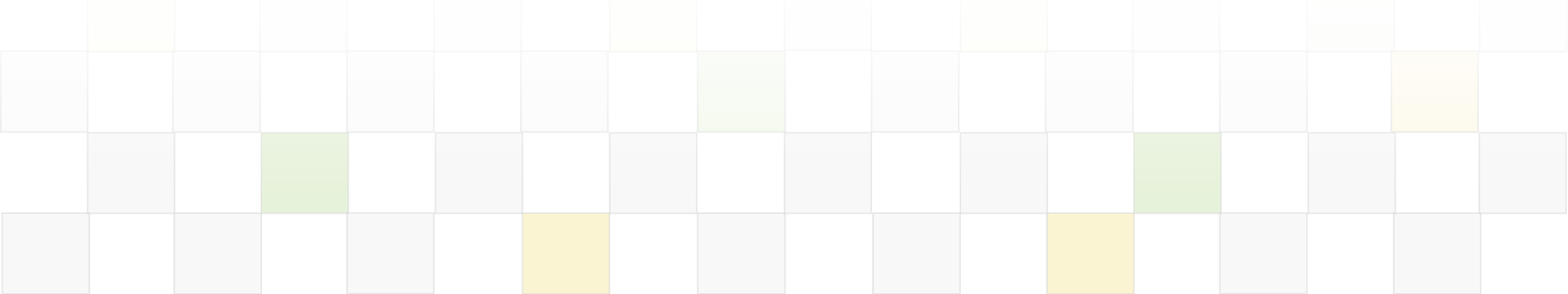
建立维护和扩大跨行信息交换网络，通过建立公共信息网络和统一的操作平台，向各成员机构提供信息交换、清算和结算统一授权、品牌营销、协助成员银行进行风险控制和反欺诈等服务。

- **发卡机构**

向持卡人发行各种银行卡，并通过提供各种相关的银行卡服务收取一定费用，是银行卡市场的组织者和发起者。

- **收单机构**

负责特约商户的拓展和管理授权请求、账单结算等活动。





银行卡收单组成

- **特约商户**

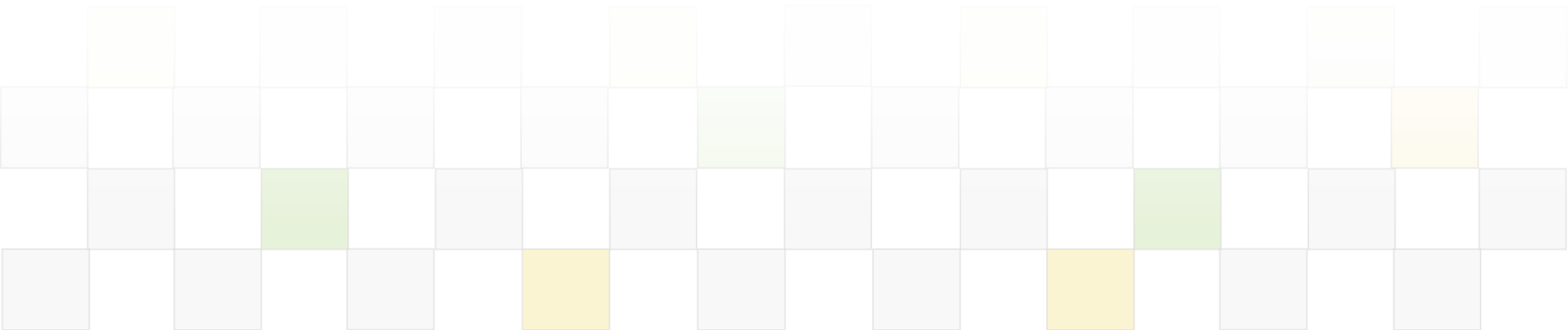
接受客户使用银行卡作为支付的手段，并支付银行卡交易手续费。

- **持卡人**

处于中心地位，是指使用银行行发行的借记卡、贷记卡进行刷卡消费的人群。

- **第三方服务机构**

受收单机构委托，对特约商户提供POS受理的服务。





利润分配方式

利益分配方		发卡行	收单行	银联
POS 交易	宾馆/餐饮/娱乐/珠宝 /工艺品	7	2	1
	一般类商户			
	航空/加油/超市			
	房地产/汽车			
	批发类商户			
	公立医院/学校			



银联MCC码详解

• MCC概述

MCC是商户类别码的简称，由四位数字代码组成，由收单机构为特约商户设置，用于标明银联卡交易环境、所在商户的主营业务范围和行业属性，判断境内跨行交易商户结算手续费标准的主要依据；也是开展银联卡交易行业分析和报告，银联卡业务风险管理和控制的重要基础数据之一。

• 商户类别码必须与商户的主营业务保持一致

- 商户主营业务是指对商户日常营业收入贡献最大的业务类型。
- 当商户营业执照采用列举方式描述时，可将经营范围第一项排序作为商户主营业务。
- 当商户主营业务发生变更时，收单机构应及时对商户重新进行编码。
- 对于营业执照列出多种经营范围，且收单机构选取其中最低扣率标准的业务为商户设定商户类别码的，收单机构应能证明该业务项目为商户主营业务。



银联MCC码详解

• 特约商户所属的行业类别

- 零售业
- 住宿、餐饮和休闲娱乐业
- 房地产与金融业
- 居民服务与商业服务
- 批发业
- 教育、卫生、福利及其他政府服务

• MCC – 商户类别码

商户编码规则：**308** **5126** **7011** **1234**

收单行

地区码

MCC

商户序号



银联MCC码分类

• 零售商户MCC的分类

零售业主要指百货商店、超级市场、专门零售商店、品牌专卖店、售货摊等，包括以互联网、邮政、电话、售货机等方式的销售活动。

✓ 主要商户类别、MCC码及扣率

➤ 百货商店	MCC码：5311	扣率：0.78%
➤ 大型仓储式超级市场	MCC码：5411	扣率：0.38%
➤ 成人成衣店	MCC码：5691	扣率：0.78%

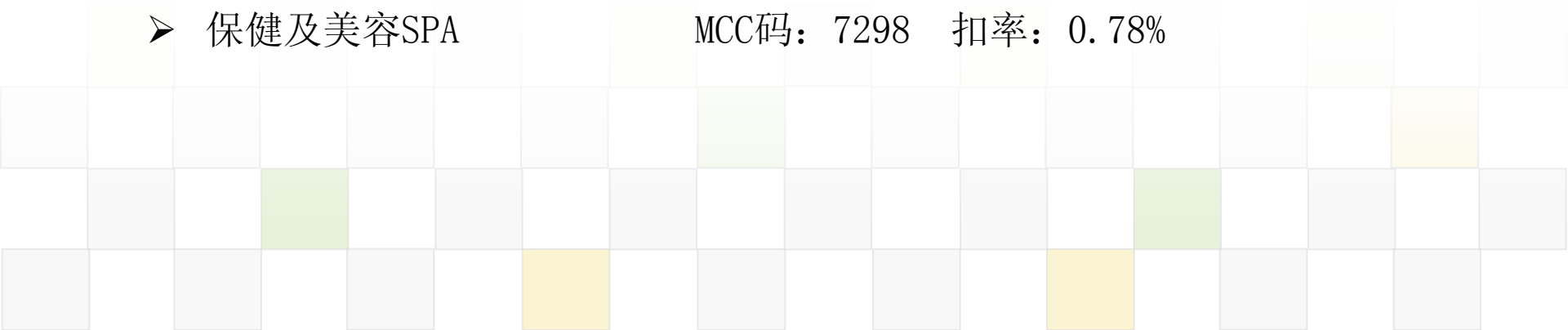


银联MCC码分类

• 住宿、餐饮和休闲娱乐业

主要指有偿为顾客提供临时住宿服务的活动。提供长期住宿场所的活动（如出租房、公寓等），列入房地产开发经营。

✓ 主要商户类别、MCC码及扣率

- 住宿服务（旅馆、酒店等） MCC码：7011 扣率：1.25%
 - 就餐场所和餐馆 MCC码：5812 扣率：1.25%
 - 保健及美容SPA MCC码：7298 扣率：0.78%
- 



银联MCC码分类

• 房地产与金融业

- 房地产：房地产开发企业的各项基础建设、房屋建设，并转让房地产开发项目或者销售、出租商品房的活动。
- 金融业：银行、证券公司、保险公司信托投资公司、信托公司等

✓ 主要商户类别、MCC码及扣率

- 一般承包商(住宅与商业楼) MCC码:1520 扣率:1.25%—80元



银联MCC码分类

- 居民服务与商业服务

主要指面向社区居民提供方便的，各类智力和劳务服务行业的活动总称。

- ✓ 主要商户类别、MCC码及扣率

- 公用事业（水、电、煤） MCC码：4900 扣率：0.3元/笔



银联MCC码分类

- **教育、卫生、福利及其他政府服务**

主要指国家、社会、私人依照国家有关规定开办的各级各类教育机构、卫生保健服务机构所开展的各项活动等。

- ✓ **主要商户类别、MCC码及扣率**

- 中小学校（公立） MCC码：8211 扣率：0%
 - 慈善和社会公益服务组织 MCC码：8398 扣率：0%
- 




银联MCC码分类

• 批发类

主要指面向商品价值增值者或者零售商的销售活动。

✓ 主要商户类别、MCC码及扣率

- 机动车供应及零配件 MCC码：5013 扣率：0.78%—26元
 - 各类建筑、装潢材料的批发商和供应商 MCC码：5039 扣率：0.78%—26元
- 



POS机交易类型详解

● 消费

指持卡人在特约商户购买商品或取得服务时，通过POS联机结算。在POS上输入必要的的数据后，将交易请求报文上送POS中心。POS中心进行检查和处理后，将结果回送POS。

● 消费撤消

- 消费撤消指特约商户由于自身的原因对持卡人已经通过POS联机结算的交易，于当日当批主动发起的对消费交易的取消
- 消费撤销交易应提供原交易的凭证，按业务要求在POS上输入有关数据，收到响应后，完成消费撤销交易并打印凭证。

● 退货

- 退货指商户应持卡人要求，对持卡人已经扣款的消费交易，隔日（请款后）已扣款项退还持卡人原扣款帐户的过程
- 退货交易应提供原消费交易的凭证，按业务要求在POS上输入有关数据，收到响应后，完成退货交易并打印凭证。
- 按收单银行要求执行。



POS机交易类型详解

● 预授权

- 预授权指特约商户通过POS，持卡人预计支付金额向发卡行索取付款承诺的过程。
- 只控制持卡人的可用余额的额度，由预授权完成交易来完成资金结算
- 一个被批准的预授权交易仅在有限的时间内有效

● 预授权撤消

- 指特约商户通过POS通知发卡行取消付款承诺的过程
- 预授权撤销完成后，原预授权金额解冻。

● 预授权完成

指持卡人对已取得预授权的交易，在预授权金额的范围内，做支付结算





POS机交易类型详解

- **自动冲正交易**


在发生联机交易请求过程中，如果POS在规定时间内没有收到POS中心的响应信息，POS应在下笔交易前自动发送该笔交易的冲正信息，通过POS中心取消该笔交易，在收到POS中心的响应报文后，才能继续下一笔交易。

- **对账交易**

日终时，交换中心将根据当天交易日志进行清分，并将每个成员机构当天的借贷交易笔数和金额，用对账交易的方式通知各成员机构。

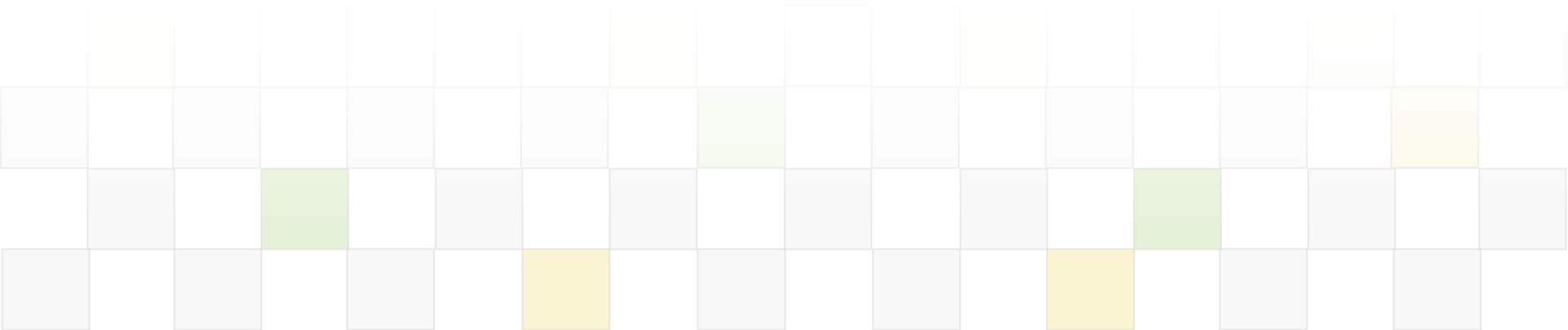
- **管理类交易**

日切后，交换中心系统将根据当日切换下来的日志计算各成员机构当天的借贷交易笔数、金额及手续费并将计算结果用资金结算交易通知各成员机构。





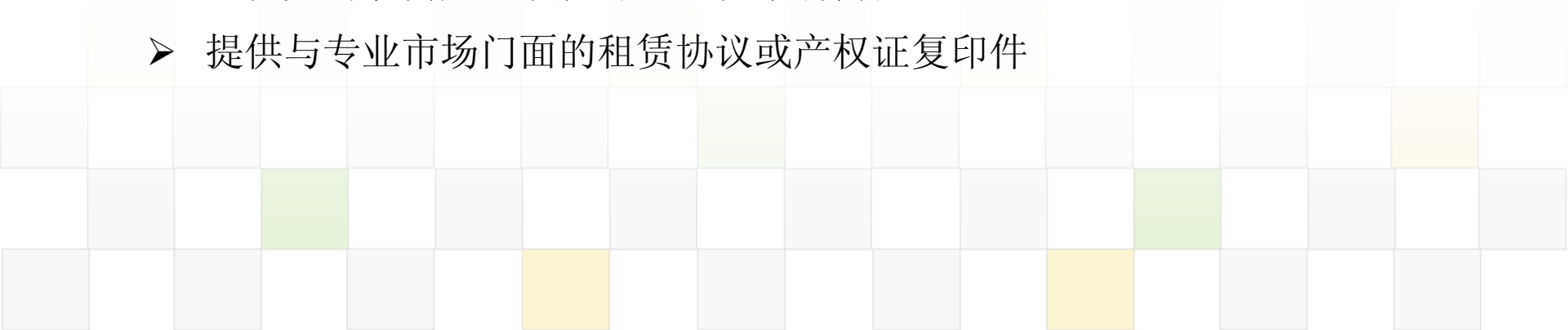
特约商户入网资料

- 营业执照
 - 组织机构代码证
 - 税务登记证
 - 银行开户许可证
 - 法人代表身份证
- 



商户入网审核

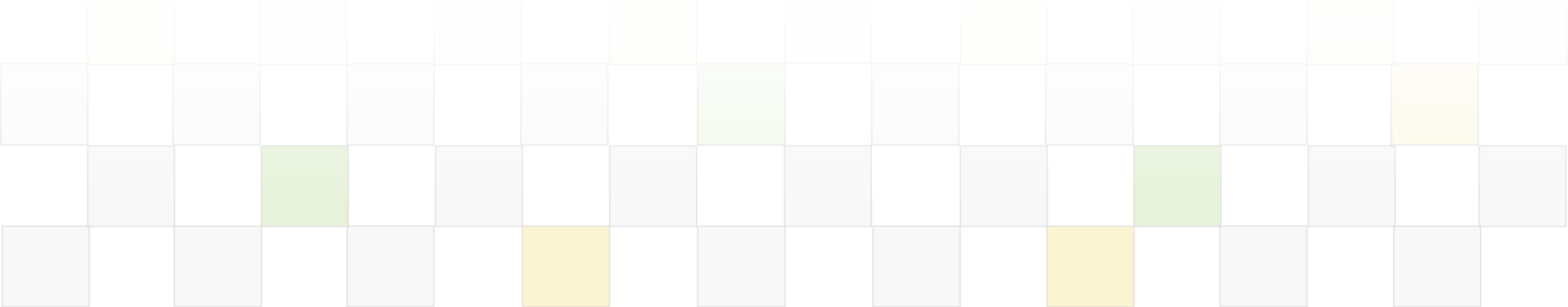
• 入网审核

- 运营部先核对商户资料是否齐全，正常扣率商户需（营业执照复印件、税务登记证、法人身份证、银联协议、入网申请表、银行帐号信息），公司性质为有限责任和实业公司必须入公账。
 - 运营部根据商户入网申请资料上经营范围及申请扣率选择相符的MCC编好参数，按照要求录入《银联商户管理平台》。
 - 编好参数后交由业务部运营人员进行复核，复核需检查商户资料是否完整，封顶商户是否有收单银行的签字盖章，商户申请的扣率与银联规定的MCC是否相符，商户信息与银联平台录入是否一致。
 - 批发类封顶商户必须在专业批发市场内；
 - 提供与专业市场门面的租赁协议或产权证复印件
- 



商户入网审核

• 银联复核

- 运营部将录入平台的商户信息审批表打印，送收单行盖章签字确认（收单行也可与银联协商授权卡友签字盖章），送至银联业务部审批。
 - 银联业务部根据商户资料与银联标准审核商户资料，并完成系统同步、参数下载。
 - 运营部登录银联平台查询已通过商户，与商户联系上门装机。
 - 销售人员上门装机，对商户进行POS机使用培训，收取费用。
 - 客服人员定期对已装机商户进行维护与巡检，提供送纸、查询等服务。
- 



收单行的权利和义务

• 收单行的权利和义务

- 收单行作为发展银行卡特约商户的责任主体，负责与特约商户签订银行卡受理协议，承担收单机构的相关责任及风险。
- 收单行负责新商户协议和相关材料，进行审核签署及签名盖章，并负责商户的档案管理及商户的资料调整工作。
- 开展银行卡收单专业化服务，包括：
 - 发展特约商户、POS商户资料录入。
 - POS机具的安装、日常维护及调单。
 - 商户收银员进行培训。
 - 受理POS交易差错，提交收单行处理。
- 收单行负责商户资金的入账和根据《银联卡业务运作规章第四卷投诉差错及争议处理》相关规定负责收单商户的资金调帐，提供商户交易报表。



Thank You!

银生宝收单事业部