**XX银行银联“云闪付”业务管理办法**

第一章  总则

**第一条**  为规范本行银联“云闪付”业务操作，加强业务风险防范，维护本行借记卡持卡人的合法权益,根据中国人民银行颁布的《银行卡业务管理办法》、中国银行业监督管理委员会《电子银行业务管理办法》、中国银联股份有限公司和本行制度有关规定，结合本行实际，制定本办法。

**第二条**  相关术语解释

（一）银联“云闪付”系指本行与中国银联股份有限公司（以下简称“银联”）合作开发的一项近场支付业务。开通银联“云闪付”功能的持卡人在支持近场支付的银联POS收款机上通过刷手机方式办理限定金额的消费和缴费支付服务。

（二）“近场支付”系指客户消费时，采用NFC( Near Field Communication ，即近场通信)技术，使用手机与POS收款机等设备近距离通讯后即可完成支付的一种移动支付方式。

（三）“云端闪付卡”（以下简称“云卡”）系指由银联根据本行签约申请人的银行卡号、手机号和身份证等身份信息开立的用于限定金额的消费和缴费支付服务的银联虚拟账户，“云卡”不发放实体介质，不存放资金。

第二章  工作职责

**第三条**  总行网络金融事业部是本行“云闪付”业务的牵头管理部门。具体职责如下：

（一）负责拟定银联“云闪付”业务发展规划和业务管理制度。

（二）负责制定和修改统一制式性合同文本和业务文档。

（三）负责组织开展银联“云闪付”业务需求编制和业务测试与验收等工作。

（四）负责组织开展银联“云闪付”对外营销宣传和业务培训工作。

（五）负责协调相关部门做好银联“云闪付”系统风险评估与管理工作。

（六）负责银联“云闪付”业务进行统计、汇总、分析，并制定电子银行业务应急预案。

**第四条**  总行银行卡事业部职责：

（一）负责制定具体业务需求，开展银联“云闪付”营销宣传。

（二）负责配合开展银联“云闪付”有关功能的研发和业务测试工作。

（三）负责行内银联“云闪付”自助设备功能改造的业务需求编制和业务测试与验收等工作。

**第五条**  总行信息科技部门职责：

（一）负责行内“云闪付” 系统实施和上线工作。

（二）负责行内“云闪付” 系统的运行管理及维护。

（三）负责行内“云闪付” 系统和网络风险评估与管理。

（四）配合制定“云闪付” 业务相关制度。

（五）负责对系统风险进行技术监控、统计、汇总、分析，制定电子银行技术应急预案。

（六）负责做好数据和操作指令的整理和日志备份。

（七）负责构建安全的网络通道，防止中国银联公司越界访问。

（八）负责做好与中国银联的传输数据加密，确保数据的完整性、一致性和不可抵赖性。

**第六条**  运营管理部职责

（一）总行运营管理部职责：

1.负责银联“云闪付”业务会计核算管理。

2.负责银联“云闪付”业务清算对账及差错处理等工作。

3.负责银联“云闪付”柜面相关业务指导培训。

4.负责配合开展银联“云闪付”有关功能的研发和业务测试工作。

（二）分行运营管理部职责：

1.负责辖内“云闪付” 用户交易差错调账处理。

2.组织对辖内各支行“云闪付” 业务进行日常检查。

3.向总行运营管理部上报辖内“云闪付” 用户的差错投诉，并按要求处理。

**第七条**  分行零售业务管理部职责：

（一）配合开展“云闪付” 产品的营销推广，组织辖内支行开展业务培训。

（二）负责及时将辖内支行客户服务和优化建议等情况反馈总行网络金融事业部。

**第八条**  支行职责：

（一）负责做好“云闪付” 营销推广、业务咨询和客户安全教育工作。

（二）负责受理本支行银联“云闪付”申请客户的业务投诉，及时向分行运营管理部报告，并按要求处理。

（三）负责定期检查银联“云闪付”相关柜面业务。

第三章  业务范围及管理

**第九条**  凡开通本行专业版手机银行的持卡人均可通过手机银行自助申请开通“云卡”，只有申请开通“云卡”的持卡人，才能办理银联“云闪付”业务。银联“云闪付”应用功能暂时只能在安卓版手机上使用。

**第十条**  “云卡”的申请和注销服务可通过本行手机银行办理；“云卡”的注销、挂失和解挂等服务可通过本行营业网点柜面办理。

（一）“云卡”申请系指申请人通过本行专业版手机银行通过自助方式建立手机银行签约借记卡号与“云卡”绑定关系的操作行为。

（二）“云卡”注销系指客户对云卡进行销卡处理，云卡注销不影响云卡主卡账户的功能。

（三）“云卡”挂失系指客户对指定云卡进行挂失处理，云卡挂失后将无法办理云卡消费业务。

（四）“云卡”解挂系指客户对挂失云卡进行解挂处理，云卡解挂后可办理云卡消费等业务。

**第十一条**  持卡人成功申请“云卡”后，即可办理“云闪付”限定金额的消费和缴费支付类服务，但不能办理取现、圈存和转账等服务。持卡人办理“云闪付”消费和缴费支付类服务时，可根据银联业务要求输入银行卡的交易密码，相关业务涉及的资金支付直接从本行银行卡账户中扣减。

**第十二条**  “云闪付”的消费和缴费类支付服务实行交易限额管理，交易限额包括单笔支付限额和日累计支付限额两种，单笔和单日最高交易限额不得超过5000元。经银联批准，总行网络金融事业部根据业务发展情况调整“云闪付”的消费和缴费支付服务最高交易限额标准。

**第十三条**  本行电子银行管理员可根据盗刷、反洗钱等业务风险情况，在柜面直接办理云卡锁定及解锁操作，然后上报总行网络金融事业部备案。云卡锁定后将无法办理云卡消费等业务；锁定的云卡解锁后可正常使用。

**第十四条**  银行卡的系统状态为暂停结算、销户、冻结、止付、未激活、口头挂失、书面挂失、密码挂失等异常状态时，不能申请开通银联“云闪付”的功能，其他正常状态皆可申请开通“云支付功能”。

**第十五条**  银行卡的系统状态为暂停结算、销户、密码挂失、口头挂失、书面挂失、全部冻结、全部止付等时，不能办理银联“云闪付”的消费和缴费支付类服务。

**第十六条**  账务核对和差错处理

银联“云闪付”的资金清算、账务核对和差错处理与本行现行借记卡银联POS交易规则保持一致，按《XX银行借记卡业务核算规程》及《XX银行借记卡差错处理业务操作实施细则》规定执行。

**第十七条**  云闪付系统涉及的客户金融信息保密要求，按照相关法律法规和《XX银行个人金融信息保护管理办法（试行）》有关规定执行。

**第十八条**  本行提供的“云卡”和银联“云闪付”相关服务费用收取按本行收费标准执行。

第四章  风险管理

**第十九条**  总行网络金融事业部应对银联“云闪付”业务进行统计、汇总、分析，合理制定云闪付支付限额，对洗钱高风险客户，应采取限制交易金额、支付等风险控制措施。对开展云闪付业务涉及的监管风险，总行网络金融事业部应协同信息科技部、银行卡事业部、运营管理部、风险管理部等部门进行讨论研究，确定整改措施。

**第二十条**  总行信息科技部应对系统风险进行技术监控、统计、汇总、分析，加强数据安全保护，并做好业务连续性保障，对交易数据中个人金融信息等敏感数据进行加密处理，防止传输数据被窃取。

**第二十一条**  对于个人客户由于使用闪付产生的风险损失，网络金融事业部及相关部门将协同中国银联及保险公司对风险损失进行补偿，保障方案详见中国银联相关规定。

**第二十二条**  网络金融事业部、信息科技部应及时向风险管理部报告云闪付业务风险隐患或风险事件，包括但不限于风险事件、风险原由、整改情况、剩余风险等。

**第二十三条**  各级机构和部门发现云闪付业务风险隐患、事件，应立即逐级报告至总行网络金融事业部。

**第二十四条**  发生云闪付业务风险事件，各级机构应按照本行电子银行重大突发事件应急预案的有关规定，及时报告、妥善处置。

**第二十五条**  本办法没有规定的其他风险管理要求，按照本行网络金融业务风险管理有关规定执行。

第五章  附则

**第二十六条**  本办法由网络金融事业部负责解释和修订。

**第二十七条**  本办法自发文之日起执行。