

中国银联分账产品介绍

金融与民生事业部



目 录

1. 分账产品应用场景
2. 分账产品主要功能
3. 分账产品运营流程
4. 分账产品收益分析
5. 分账产品发展规划

分账业务推出背景

■ 市场需求

- 平台类商户、产品代销、分销、业务提成等需求较为突出当前越来越多的企业愿意采用便捷的电子支付方式来取代原有的现金收款，特别是物流企业和电商企业为达到简化资金业务流程的目的而采用第三方支付手段来满足其支付诉求，加快资金的周转回笼效率并大幅提升自身业务服务水平。
- 提较多企业对于线上线下融合支付及资金分账的需求旺盛，原有的支付工具已不能满足这些企业在新型业务模式下的多样化需求，而由企业自行建设资金分账业务也面临着流程复杂、资金风险高等难题
- 前不管是银行还是第三方收单机构均已建设了基于其内部系统的资金清算分账功能，但其分账功能尚不能满足跨行实时分账要求，且所具体应用的场景有限，此类业务也并非是银行和第三方收单机构的核心业务

分账产品场景举例

电商平台

电商平台作为上游供货商和下游买方之间的中间平台，既可获得交易撮合销售分成，也可以获得加价销售利润

03



保险代理

02



保险代理人在银联订单系统创建订单，用户人在指定POS进行付款。

在线教育

学员在线教育平台购买产品，日培训期满，学员向平台提交培训质量评估意见，在线教育平台据此向培训机构划付培训款项



01

票务代理

票款直接划入铁路总公司账户，手续费汇总至代理机构账户



物流运输

物流公司在银联订单系统创建订单，物流配送人员协助用户在指定POS机具上根据订单进行付款。



多渠道公缴费

学校缴费

缴纳的学费和杂费需要按照不同的科目划付至学校基本户和财政专户中，

03



中国银联
China UnionPay

目 录

- 分账产品应用场景
- **分账产品主要功能**
- 分账产品运营流程
- 分账产品收益分析
- 分账产品发展规划

分账产品定义

■ 产品定义

- 银联分账产品是面向电商、物流、票务代理、保险、旅游、中介、会展等行业，依托**银联清算系统、全渠道和商户服务平台**等银联内部系统，为行业商户提供的以线上、线下联机交易资金分账为主的资金清结算类综合产品。

■ 产品特点

- 清算目标：清算目标主包含交易本金和交易手续费，通过分账规则配置实现对这两部分组成资金的独立分账
- 实现方式：通过建立中间过渡账户、遵循先收后付原则来实现的资金归集及划付交易组合
- 灵活性：而本产品支持按照商户实际需求进行分账，灵活性远高于多方分润

业务参与方

■ 商户（一级商户）

- 负责提出分账业务开通申请，对其下二级商户进行管理，承担相关风险，兜底二级商户；
- 必须为银联直连商户，银联代理清算；

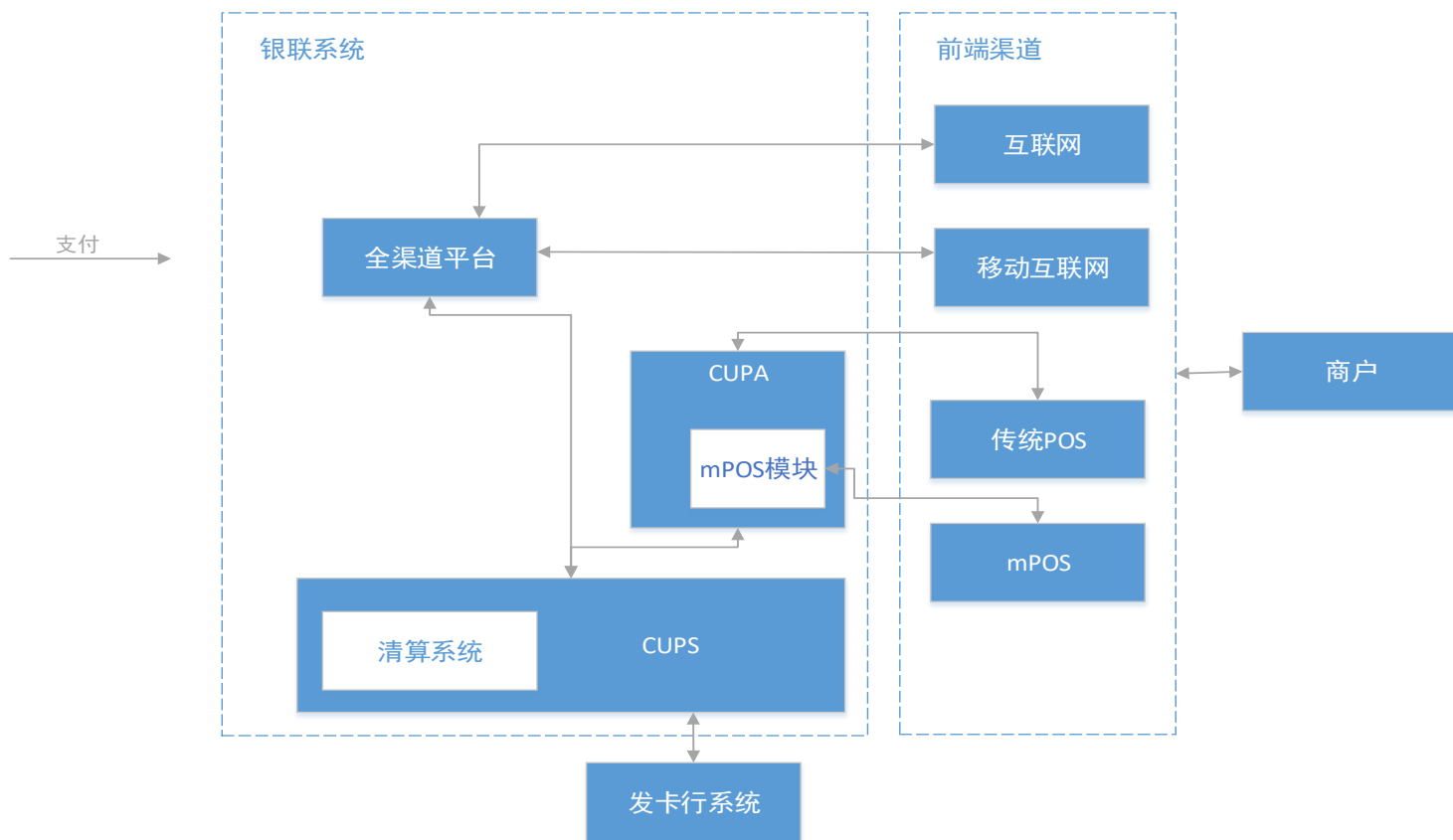
■ 收单机构

- 为商户提供收单接入服务，需与银联签署银联代理清算协议，帮助商户完成分账参数配置；

■ 中国银联

- 根据商户需求为商户提供分账服务；
- 设置银联过渡账户，提供一定担保职能，先收后分；
- 作为业务的主体方负责业务的市场推广与日常运维，协助商户配置正确的分账规则并按此完成商户资金的清结算

分账清算线上、线下系统架构



● 线上线下交易过程

线上商户通过银联在线支付和银联手机支付系统接入，上送交易到全渠道；线下商户通过传统POS、mPOS接入，上送交易到CUPA；日终按照该笔交易对应的商户预先配置好的分账规则处理；

分账步骤



交易资金先收后分

交易闪送渠道支持：线上渠道、线下POS

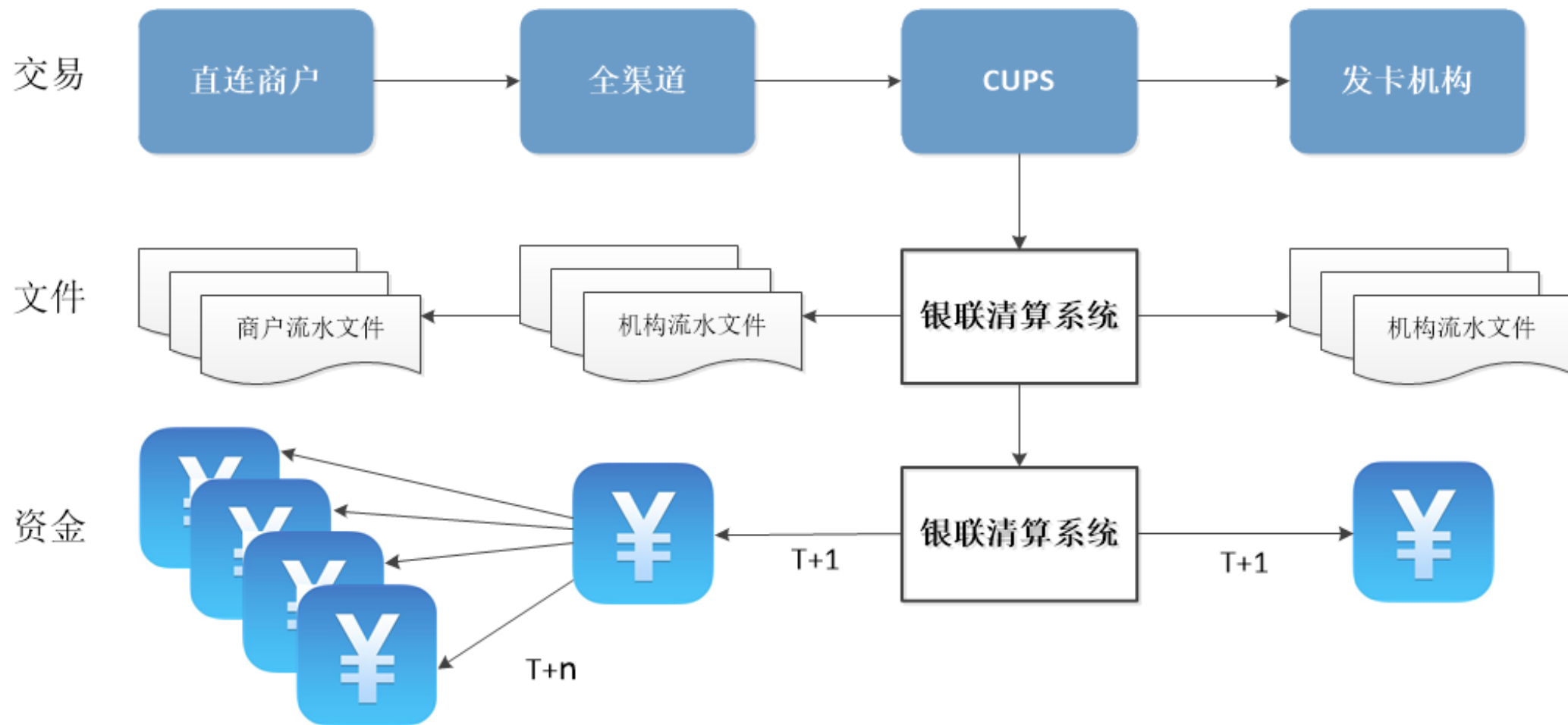
分账规则支持：按固定比例，按固定金额、兜底金额

分账对象支持：按二级商户号、按角色分账

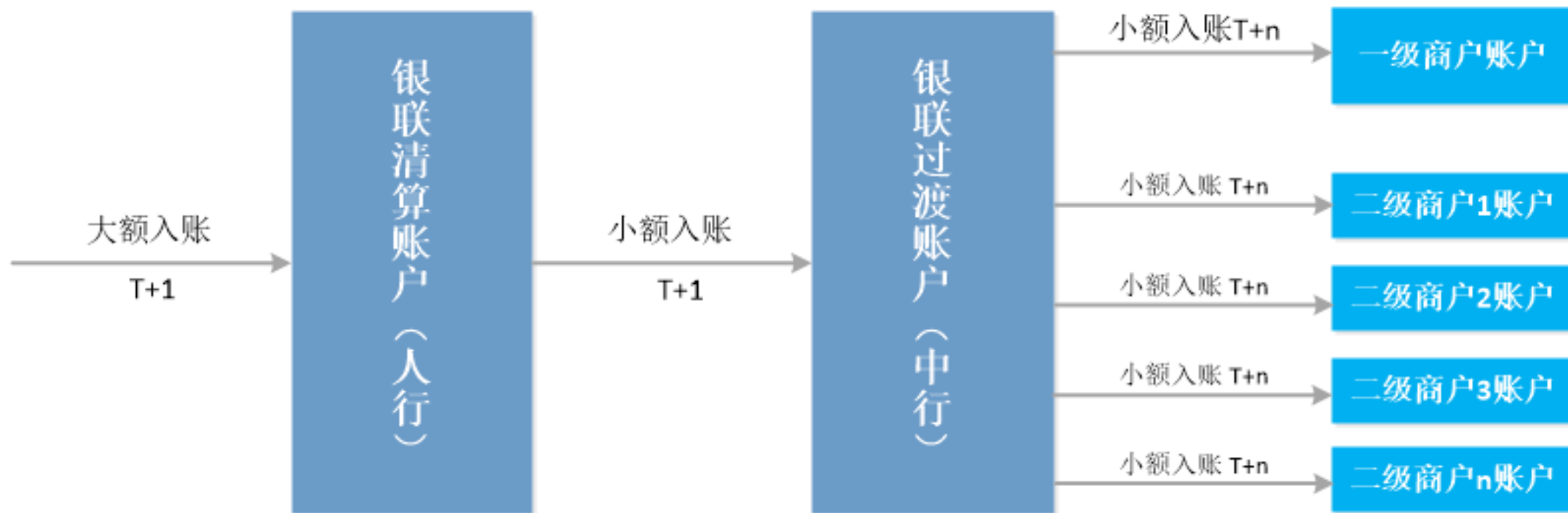
分账周期支持：按分账规则进行T+N

分账资金流向：先收后分

分账清算原理



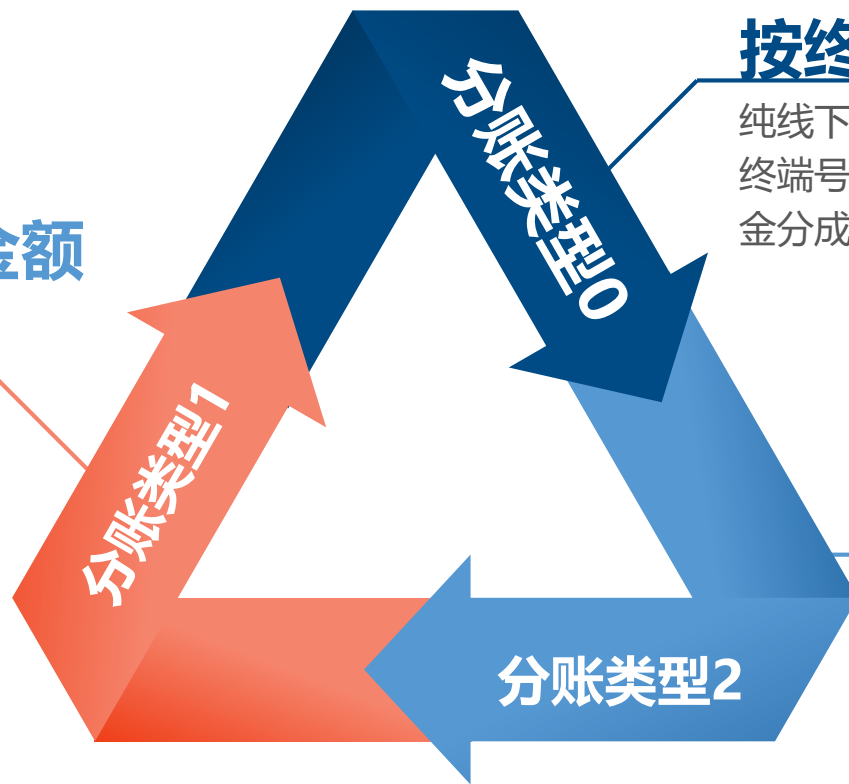
分账清算资金流向



分账规则类型

交易上送分账对象和金额

清算平台解析商户分账域“各二级商户的入账金额”，直接根据解析的结果对二级商户进行分账



按终端号匹配分账规则

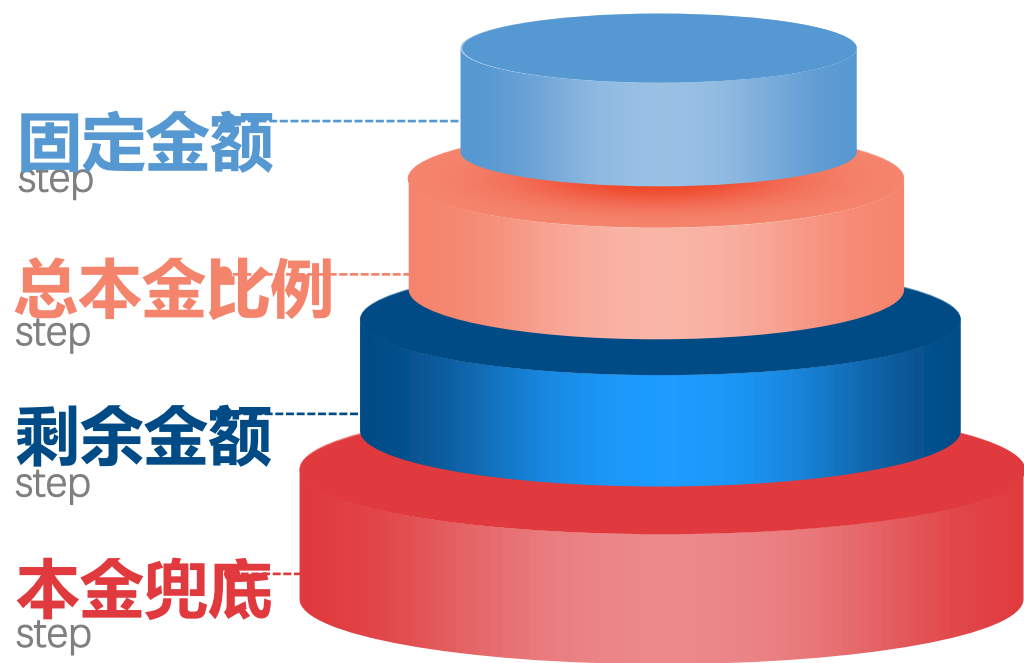
纯线下商户，如：商场固定摊位根据“终端号”确定摊位参与商品交易额的本金分成、手续费分摊比例

按分账ID匹配分账规则

对于该类型，清算会根据联机上送的商户分账域中的分账决定要素去后台匹配本金和手续费的分账算法

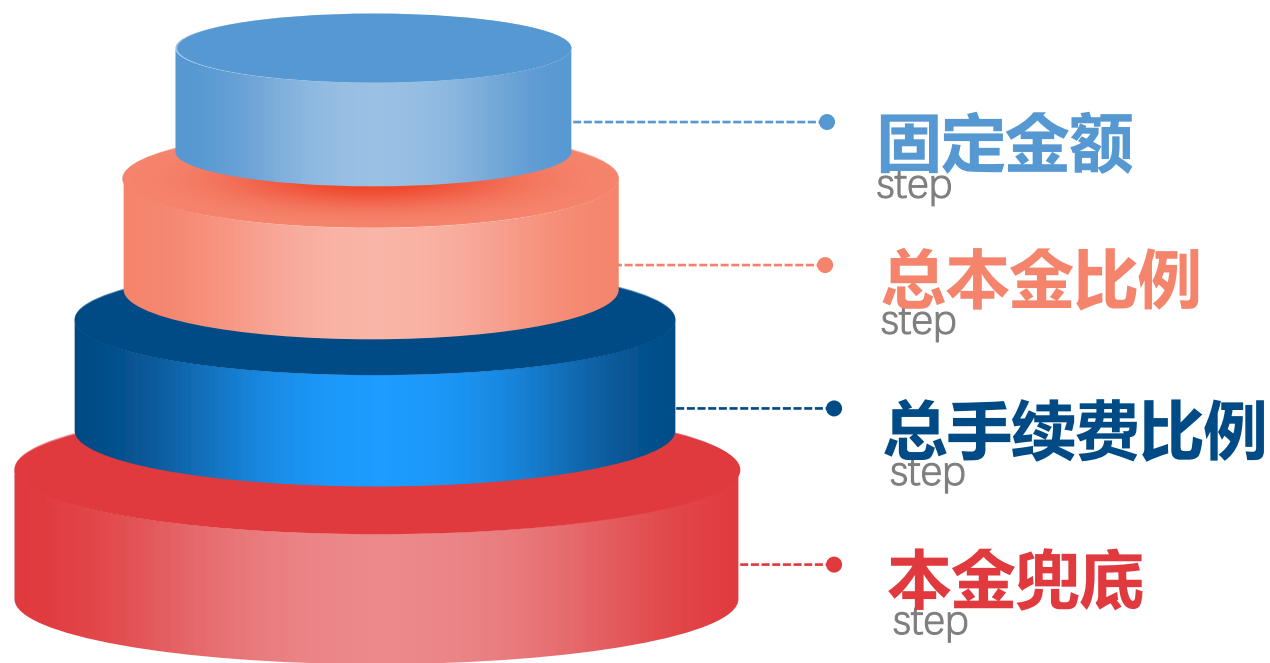
分账算法类型

算法类型可以支持兜底算法；默认是一级商户进行本金的兜底、手续费的兜底



本金分账算法

VS



手续费分账算法

分账周期和资金划付



本产品对分账商户支持T+N划付。分账清分时，对每个分账商户（包括一级商户自身），记录各自的分账周期进行入账。特别的，对退货/差错交易，分账周期按如下规则确定：

未划付

查原交易是否已到期划付，若原交易未划付，则同原交易划付周期。

已划付

若原交易已划付，则该笔退货/差错T+1划付。

未找到

如找不到原交易，对退货交易，则根据当前的商户参数确定商户的分账周期。对差错交易，则T+1划付

目 录

1. 分账产品应用场景
2. 分账产品主要功能
3. 分账产品运营流程
4. 分账产品收益分析
5. 分账产品发展规划

商户入网开通条件

- 一级商户作为直连商户直接通过全渠道或银联CUPA系统完成在银联入网
- 收单机构需同银联签订代理清算协议，并开通小额代理清算业务
- 一级商户与银联事业部或分公司签署分账业务协议，详见附件《中国银联代理直联商户资金分账业务协议书》
- 收单机构应签署收单责任承诺函；

满足以上条件后，业务运营中心负责审核相关材料，并为收单机构、一级商户分配对应的权限

商户入网开通流程

《商户分账业务开通申请表》、《收单责任承诺函》、《资金分账业务协议书》

业务运营中心检查参数有效性，并为之生效。

科技事业部提供必要技术支持。



提出申请



配置参数



参数生效



生产验证



技术支持

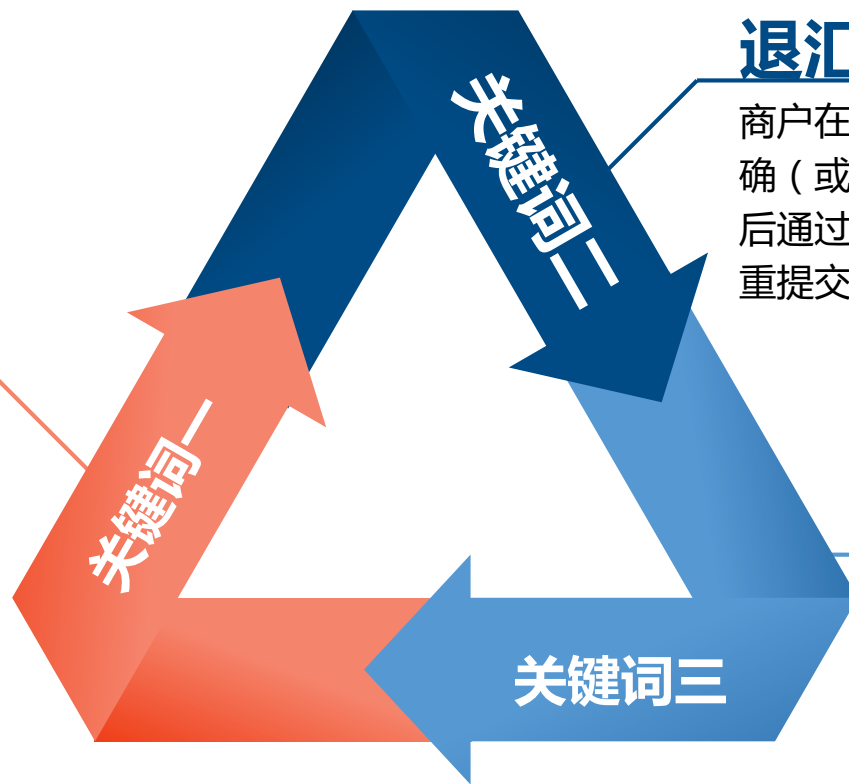
收单机构配置分账参数
一级商户配置分账对象
，分账规则

商户进行生产验证（暂
无测试环境）。

异常资金处理

垫付核销

财务部通过服务单向业务运营中心提交垫付核销申请，服务单中应明确垫付核销针对哪一个一级商户、二级商户，确认无误后在资金服务平台完成垫付核销操作。



退汇资金处理

商户在商户服务平台将账户信息修改正确（或做其他账户信息确认工作），然后通过服务单向业务运营中心提出退汇重提交请求。

应结未结挂账释放

业务运营中心收到用户的挂账释放申请后，核实银联过渡账户的可用余额，如可用余额大于释放金额，则在资金服务平台完成释放操作。

清算文件报表

16	分账总本金		X+N12	
17	分账总手续费		x+n8	总手续费
18	一级商户代码	42	n15	
19	一级商户分账本金		X+N12	
20	一级商户分账手续费		x+n8	
21	二级商户代码		n15	
22	二级商户名称		ans40	
23	二级商户分账本金		X+N12	
24	二级商户分账手续费		X+n8	

功能说明：对参与分账的一级商户，按清算日生成商户对账文件；
文件生成条件：一级商户在分账商户信息表有配置，但当日无到期交易，也生成空文件；
文件名：一级商户代码_YYMMDD_MCOM

一级商户资金报表

一级商户		期初				本期				期末				到期金额	划付资金
商户代码	商户名称	暂存	垫付	应结未结 (二级资金 不足)	应结未结 (一级资 金不足)	暂存	垫付	应结未结 (二级资 金不足)	应结未结 (一级资 金不足)	暂存	垫付	应结未结 (二级资 金不足)	应结未结 (一级资 金不足)		
总计															










功能说明：为运营中心生成，供其了解每个一级账户的资金情况，以便核对总账。
文件名：RD4012YYMMDD??，其中??为批次号，目前取值为99；
文件下发：统一放在日期/运营机构目录下。下发给运营中心。

二级商户资金报表

二级商户		期初				本期				期末				到期金额	划付资金
商户代码	商户名称	暂存	垫付	应结未结 (二级资金 不足)	应结未结 (一级资 金不足)	暂存	垫付	应结未结 (二级资 金不足)	应结未结 (一级资 金不足)	暂存	垫付	应结未结 (二级资 金不足)	应结未结 (一级资 金不足)		
总计															

功能说明：为一级商户生成，体现每个二级商户的资金情况，包括垫付、应结未结、本期划付资金；
文件名：RD4011YYMMDD??_一级商户代码，其中??为批次号，目前取值为99；

附录：运营制度、协议、手册、承诺函

-  附件1-分账业务商户入网申请表-v1.1.docx
-  商户服务平台分账商户开通操作手册2.docx
-  商户服务平台分账商户开通操作手册.docx
-  银联分账业务开通指引.docx
-  附件-收单机构收单责任承诺函.docx
-  附件5-中国银联代理直联商户分账清算业务协议书0815.doc
-  附件2-收单机构分账业务配置手册.docx
-  附件3-商户分账业务参数配置手册.docx
-  附件4-商户分账业务对账文件及报表.docx

目 录

1. 分账产品应用场景
2. 分账产品主要功能
3. 分账产品运营流程
4. 分账产品收益分析
5. 分账产品发展规划

分账产品可能的收入来源

为加快推广业务，实现规模效应，同时考虑到目前系统尚不具备分账服务费计费收费功能，建议分账业务2018年6月30日前免收服务费。目前产品功能和服务水平与市场同类产品尚有差距，例如缺少面向商户的便捷的查询服务入口、支持的交易种类尚不丰富、交易明细文件待完善等，因此未来收费价格也不宜高于同类产品。



T+N时可形成资金沉淀，但目前难以按MCC区分，带来收益的分账难度

未来可以按笔数，阶梯比例收费

间接收益，社会效益？

目 录

1. 分账产品应用场景
2. 分账产品主要功能
3. 分账产品运营流程
4. 分账产品收费模式
5. 分账产品发展规划

分账业务现阶段进展及状态

- 分账功能一期已上线
- 第一家商户“福特派”已投产
- 分账产品运营制度已完成意见征求，即将交付运营
- **已初步具备推广条件**

下一步产品计划

运营环境完善 02

改造指南、测试环境等
一级商户按照分户分账
挂账资金自动释放

市场推广 04

录入上述图表的综合描述说明，录入
上述图表的综合描述说明，录入上述
图表的综合描述说明。

01 产品功能完善

二维码主扫，被扫；
计费、收费功能；
融合场景支持；

03 场景拓展

录入上述图表的综合描述说明，录入上
述图表的综合描述说明，录入上述图表
的综合描述说明。

谢谢！