

Q/CUP

中国银联股份有限公司企业标准

Q/CUP 006.3—2007

代替Q/CUP 006.3-2006

银行卡联网联合技术规范 V2.0 第3部分 文件接口规范

Technical Specifications on Bankcard Interoperability V2.0
Part 3 Specification on File Interface

2007-08-10 发布

2007-08-10 实施

中国银联股份有限公司 发布

目 次

前 言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
3.1 文件发送方 file sender	1
3.2 文件接收方 file acceptor	1
3.3 CUPSecure	1
3.4 银联安全输入模式	1
4 文件存取方式说明	1
4.1 WEB 方式	3
4.2 流传输方式	4
4.3 FTP 方式	10
5 基本约定	10
5.1 文件命名基本约定	10
5.2 交易代码 (Transaction Code) 基本约定	11
5.3 记录格式基本约定	11
5.4 常用记录格式约定	15
5.5 符号定义基本约定	17
5.6 特殊数据项含义约定	17
6 流水文件	17
6.1 流水文件的功能	18
6.2 命名规则及交易类型	18
6.3 流水文件格式	19
6.4 文件列表及存取方式	44
6.5 处理说明	45
7 清算文件	46
7.1 清算文件的功能	46
7.2 命名规则及交易类型	47
7.3 交易代码说明	48
7.4 文件格式	48
7.5 文件列表及存取方法	54
7.6 处理说明	55
8 代收/代付文件	56
8.1 代收/代付文件的功能	56
8.2 命名规则及交易类型	56
8.3 交易代码说明	57
8.4 文件格式	57
8.5 文件列表及存取方法	59
8.6 处理说明	59

9 IC 卡信息文件	60
9.1 IC 卡信息文件的功能	60
9.2 命名规则及交易类型	60
9.3 交易代码说明	61
9.4 文件格式	61
9.5 文件列表及存取方法	65
9.6 处理说明	66
10 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件	66
10.1 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件的功能	66
10.2 命名规则及交易类型	66
10.3 交易代码说明	67
10.4 文件格式	67
10.5 文件列表及存取方法	69
10.6 处理说明	69
11 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡脱机消费文件	69
11.1 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡脱机消费文件的功能	69
11.2 命名规则及交易类型	69
11.3 交易代码说明	70
11.4 文件格式	70
11.5 文件列表及存取方法	73
11.6 处理说明	73
12 基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机消费文件	74
12.1 基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机消费文件的功能	74
12.2 命名规则及交易类型	74
12.3 交易代码说明	75
12.4 文件格式	75
12.5 文件列表及存取方法	80
12.6 处理说明	81
13 风险信息共享文件	82
13.1 风险信息共享文件的功能	82
13.2 命名规则及交易类型	82
13.3 交易代码说明	82
13.4 文件格式	83
13.5 文件列表及存取方法	85
13.6 处理说明	85
14 报表文件	86
14.1 报表文件的功能	86
14.2 命名规则及交易类型	86
14.3 文件列表及存取方法	86
14.4 报表文件处理说明	86
15 其他文件	86
15.1 其他文件的功能	86
15.2 命名规则及交易类型	86

15.3 文件格式 87

15.4 文件列表及存取方法 94

15.5 处理说明 94

附录 A（规范性附录） 报表和报告文件命名规则及文件列表 95

A.1 报表文件命名规则 95

A.1.1 文件名中第 12 位的取值 95

A.1.2 文件名中第 13、14、15 位的取值 95

A.1.3 文件名中第 16 位的取值 95

A.1.4 文件名中第 17 位的取值 95

参考文献 96

前 言

本标准对中国银联跨行交易网络中入网机构与CUPS之间的文件交换关系做了规定。

1. 增加支持Cupsecure网上安全支付交易
2. 增加支持品牌服务费
3. 增加支持PBOC电子钱包/电子存折交易
4. 增加支持农民工银行卡特色服务
5. 其它修订

——改为由CUPS产生原始币种汇率信息文件；

——删除与不良信息有关的风险信息共享文件；

——为 05 应答码增加一个适用条件是“CVN 验证失败”；

——更新入网机构标识码，并根据业管委发【2006】11 号，修改入网机构标识码中地区代码的规定；

——根据业管委发【2006】12 号，修改 43 域用法；

——增加了对 ATM 双向代理业务的支持；

——修改商户类别码的引用标准，规定商户类别代码要符合《金融零售业务 商户类别代码》（GB/T 20548-2006）。

本次标准的修订版也对一部分内容进行了勘误。

本标准由中国银联股份有限公司提出。

本标准由中国银联股份有限公司制定。

本标准起草单位：中国银联股份有限公司、国内入网机构。

本标准主要起草人：戚跃民、郭锐、郑澎、徐静雯、李洁、吴金坛、王力斌、苗恒轩、万高峰、陆尔东。

银行卡联网联合技术规范 V2.0

第3部分 文件接口规范

1 范围

本标准规定了中国银联跨行交易网络中各联网机构与CUPS之间的文件交换关系,包括文件的存取方式、文件名及记录格式的约定。

本标准适用于所有加入中国银联银行卡信息交换网络的入网机构。

2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本标准的条款。凡是注日期的引用文件,其随后所有的修改单(不包括勘误的内容)或修订版均不适用于本标准,然而,鼓励根据本标准达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件,其最新版本适用于本标准。

- GB/T 2260 中华人民共和国行政区划代码
- GB/T 2659-94 世界各国和地区名称代码
- GB/T 4754-94 国民经济行业分类与代码
- GB/T 12406-94 表示货币和资金的代码
- GB/T 15150-94 产生报文的银行卡-交换报文规范-金融交易内容 (ISO8583-1987)
- JR/T 0025-2005 中国金融集成电路(IC)卡规范
- 全国银行卡办公室:《银行卡联网联合技术规范》 V1.0 2001.1
- 全国银行卡办公室:《银行卡联网联合业务规范》 2001.1
- 《银联卡业务运作规章》第二卷《业务规则》
- EMV2000 Integrated Circuit Card Specification for Payment Systems: Book1~Book4

3 术语和定义

3.1

文件发送方 file sender

在文件收发过程中,将文件传送出去的一方。

3.2

文件接收方 file acceptor

在文件收发过程中,将文件接收进来的一方。

3.3

CUPSecure

中国银联制定的互联网电子商务领域银行卡交易的安全体系,ChinaUnionPay Secure。

3.4

银联安全输入模式

由银联代为收集安全信息并转发给发卡机构,由发卡机构认证并完成相应支付交易的安全认证模式。

4 文件存取方式说明

CUPS与入网机构存在文件交换的关系，CUPS在中国银联新系统网络上提供CAP机和文件服务器处理与入网机构的文件交换，在公共网络上提供网站供入网机构上传、下载文件。

文件存取可以通过WEB方式、流传输方式、FTP方式实现。入网机构可以选择三种方式中的一种或几种。

——入网机构可以通过 WEB 以浏览器方式登录 CUPS 的网站来上传、下载文件；

——入网机构还可使用银联流传输方式存取文件；

——入网机构使用的接口机（CAP）支持以 FTP 方式存取文件。

CUPS支持UNIX系统下标准的压缩指令compress对文件进行压缩，压缩后的文件会加上一个.Z的后缀名以区别未压缩的文件，压缩后的文件可以用uncompress 指令解压。另外CUPS还支持在WINDOWS系统下使用winzip软件对文件进行压缩，同样，压缩过的文件以.zip作为后缀。

文件在上传、下发前可选择compress命令进行压缩，以提高文件传输的效率，在完成上传、下发后进行相应的解压处理。

文件存取连接如下图所示：

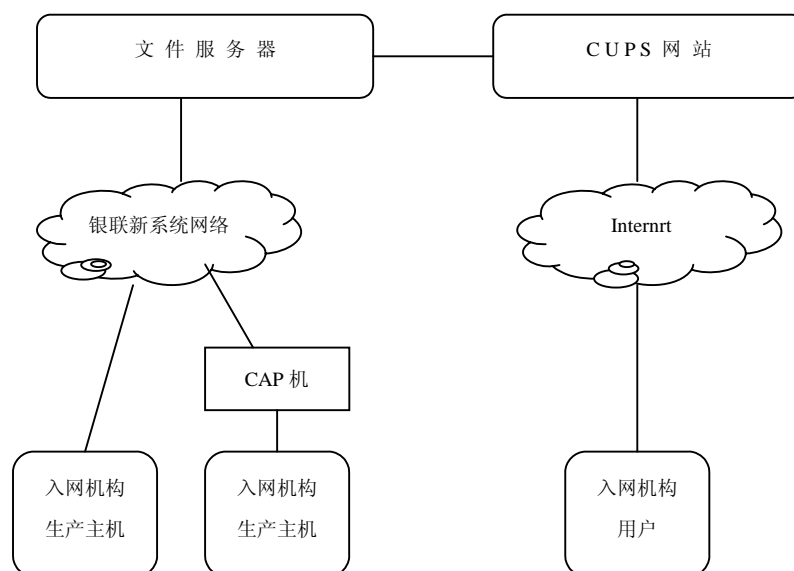
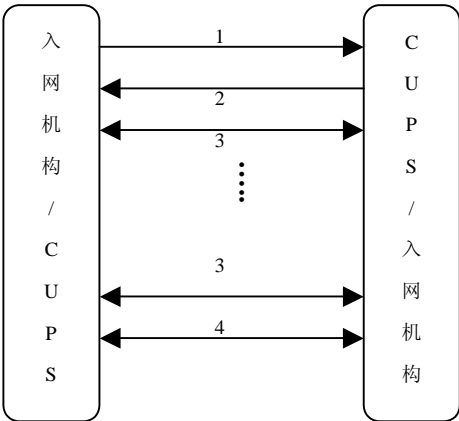


图1 文件存取连接示意图

CUPS和入网机构之间的文件传输不是实时性的联机业务，采用短连接的方式。双方建立一条全双工的连接，连接建立后，双方在同一条连接上收发请求和应答。当文件传送完成后，双方关闭连接。

处理流程图如下：



正常处理流程：

1—入网机构（CUPS）向 CUPS（入网机构）发起连接请求（CONNECT）。

2—CUPS（入网机构）接受（ACCEPT）入网机构（CUPS）的连接请求，建立连接。

3—入网机构（CUPS）向 CUPS（入网机构）发起文件收发处理。

4—入网机构（CUPS）主动断开连接。

异常处理：当通信出现异常的情况下，由主动发起连接方断开连接，重新建立连接。有关 CUPS 和入网机构之间通信处理的具体细节，参见《通信接口规范》。

图2 连接建立示意图

按照业务处理方式不同，存取的文件可以划分为如下类别：

- a) 流水文件：一般流水文件、差错交易流水文件、转账交易流水文件由 CUPS 产生供入网机构勾对使用；代授权流水文件用于补全发卡方的交易日志；
- b) 双信息清算文件：用于 CUPS 对双信息的入网机构进行清算；
- c) 代收/代付文件：用于 CUPS 对入网机构的各种代收/代付业务进行清算；
- d) IC 卡信息文件：用于 CUPS 与入网机构之间传递 IC 卡各种文件信息；
- e) 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件：用于终端将交易验证码 TAC 传递给发卡方主机；
- f) 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈提确认记录文件：用于终端将当日所有的圈提交易传递给发卡方主机；
- g) 风险信息共享文件：用于 CUPS 对业务处理过程中可能存在的风险进行防范和控制；
- h) 报表和报告文件：CUPS 在生成报表文件后将文件分发到各入网机构，供入网机构分析使用；
- i) 其他文件：主要包括汇率更新文件和卡 BIN 更新文件。

4.1 WEB 方式

4.1.1 适用范围

入网机构通过WEB以浏览器登录CUPS网站的方式下载或上传文件。

入网机构可以通过WEB方式下载流水文件、报表文件、风险信息共享文件、差错处理文件（包括凭证文件）。

入网机构可以通过WEB方式上传风险信息共享文件、差错处理文件（包括凭证文件）。

4.1.2 文件处理

入网机构通过浏览器登录到CUPS的网站，经过安全控制和权限认证后进行相应的文件查询、文件下载、文件上传操作；原则上入网机构只能对本机构及其分支机构的文件及CUPS的公共信息文件进行操作，文件在上传、下载前可选择是否利用CUPS提供的压缩标准进行压缩。

入网机构在CUPS网站上登录后，选择进入文件操作界面，可进行文件查询、文件下载、文件上传操作。

4.1.2.1 文件查询

文件查询要求入网机构提交的信息要素有：机构代码（提供选择列表，限制选择范围为该机构可选的范围）、日期、文件类型（提供选择列表）、文件名（可选，当不填写时，为查询满足前面条件的所有文件）。

返回结果：为满足条件的文件列表（包括文件名、文件长度）。

异常处理：查询提交后没有回应，刷新页面后重新提交。

4.1.2.2 文件下载

文件下载要求入网机构提交的信息要素有：机构代码（提供选择列表，限制选择范围）、日期、文件类型（提供选择列表）、文件名、是否压缩。

返回结果：将该文件从CUPS下载到本地机器。

异常处理：

——输入的信息要素错误，提示出错原因后，重新要求输入；

——文件下载过程中断，重新发起文件下载操作。

4.1.2.3 文件上传

文件上传要求入网机构提交的信息要素有：机构代码（提供选择列表，限制选择范围）、日期、文件类型（提供选择列表）、文件名、是否压缩、文件在本机的目录。

返回结果：将该文件从本地机器上传到CUPS。

异常处理：

——输入的信息要素错误，提示出错原因后，重新要求输入；

——文件上传过程中断，重新发起文件上传操作；

——CUPS 解压缩错误，CUPS 拒绝接收文件，返回解压缩错误应答；

——上传文件在 CUPS 校验不通过，CUPS 拒绝接收文件，返回校验错误应答。

4.2 流传输方式

4.2.1 适用范围

入网机构使用流传输程序获取和发送各类文件。流传输程序可以由银联提供，也可以按照以下规范自行开发。

在流传输模式下，CUPS与入网机构构成CLIENT/SERVER架构，CUPS既可以作为服务器接受入网机构发起的连接，也可以作为客户端主动与入网机构的系统建立连接。

流传输方式的实现通过一系列报文的交互来完成（报文的种类、交互流程及格式定义参见本节其他部分的描述）。

4.2.2 报文种类

表1 流传输报文种类

报文类型	信息流向	说明	报文种类
请求文件传输类报文			
8000	发送方→接收方	文件发送请求	发送方请求接收方接收文件
8010	接收方→发送方	对 8000 文件发送请求的应答	接收方接收文件准备完毕
8100	接收方→发送方	文件索取请求	接收方请求发送方发送文件

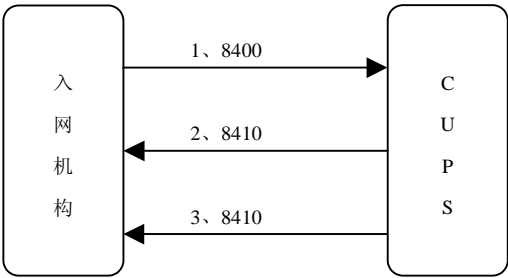
报文类型	信息流向	说明	报文种类
8110	发送方→接收方	对 8100 文件索取请求的应答	发送方可以发送文件
文件传输通知类报文			
8200	发送方→接收方	文件发送通知	发送方将数据文件发送给接收方
8300	发送方→接收方	文件发送成功结束的通知	发送方文件发送结束
8310	接收方→发送方	对 8300 文件发送结束通知的应答	接收方文件接收结束
文件查询类报文			
8400	接收方→发送方	查询文件请求	接收方向发送方发出的查询文件请求
8410	发送方→接收方	对 8400 查询文件请求的应答(可能有多个)	发送方回复查询结果发送结果文件

4.2.3 文件处理

文件处理用于CUPS与入网机构之间文件的相互传输，可以查询或传输任何一类文件。

4.2.3.1 文件查询

文件查询用于入网机构向CUPS查询可获取的文件的信息，CUPS返回查询的结果（文件名、长度）。文件查询流程描述：



- 1—入网机构向 CUPS 发送查询请求（8400 报文）。
- 2—CUPS 将查询结果放入应答报文（8410 报文）中回复给入网机构。
- 3—应答报文（8410 报文）可能有多个，以报文中的结束标识来标志传送是否结束。

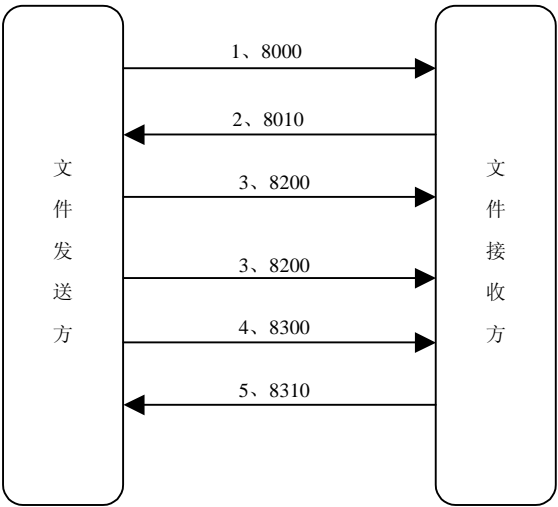
异常处理：

- 1a—入网机构向 CUPS 发送查询请求（8400 报文）后，接收不到 CUPS 的应答，入网机构在等待一定时间后因超时而退出处理。
- 1b—入网机构向 CUPS 发送查询请求（8400 报文）后，接收到非期望的应答或错误的报文，直接退出查询处理。
- 3a—等待带有结束标志的应答报文（8410 报文）超时，入网机构因超时而退出处理。

图3 文件查询正常处理流程

4.2.3.2 文件发送

文件发送是发送方主动将文件传递到接收方的操作，入网机构和CUPS均可以进行文件发送操作。文件发送流程描述：



- 1—发送方将文件发送请求报文（8000 报文）传送至接收方。
- 2—接收方向发送方返回应答报文（8010 报文）。
- 3—发送方将文件内容放入数据传送报文（8200 报文）中发送至接收方。
- 4—数据传送结束后，发送方向接收方发送文件结束通知报文（8300 报文）。
- 5—接收方验证文件后发送结束应答报文（8310 报文）给发送方。

异常情况处理:

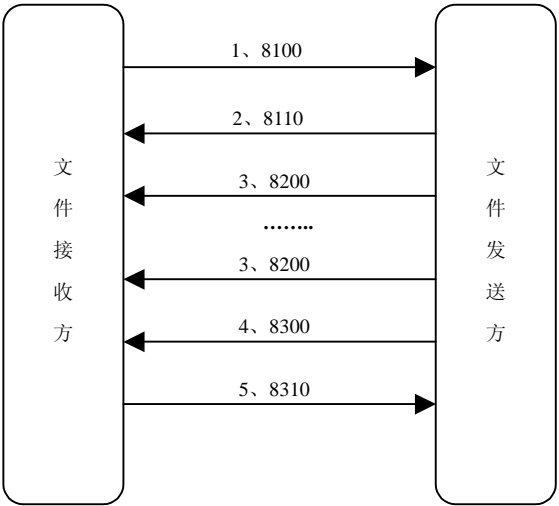
- 2a—发送方发送 8000 报文到接收到应答码非零的 8010 应答，则中止发送，文件发送无效。
- 2b—发送方接收到非期望的或错误的报文，则中止发送，文件发送无效。
- 2c—发送方等待应答超时，中止发送，文件发送无效。
- 5a—发送方接收到应答码非零的 8310 应答，则中止发送，根据错误原因对文件进行调整。
- 5b—发送方接收到非期望的或错误的报文，则中止发送，文件发送无效。
- 5c—发送方等待应答超时，则中止发送，文件发送无效。

图4 文件发送正常处理流程

4.2.3.3 文件索取

文件索取是接收方主动向发送方索要指定文件的操作，入网机构可以进行文件索取操作。CUPS在入网机构上传文件失败的情况下也可以对入网机构进行文件索取。

文件索取流程描述:



- 1—接收方将索取文件的请求报文（8100 报文）传至发送方。
 - 2—发送方按指定文件名查找到对应文件后，向接收方发送应答报文（8110 报文）。
 - 3—发送方将文件内容放入数据传送报文（8200 报文）中发给接收方。
 - 4—数据传送结束后，发送方向接收方发送文件结束通知报文（8300 报文）。
 - 5—接收方验证文件后发送结束应答报文（8310 报文）给发送方。
- 异常情况处理：
- 2a—若接收方发送 8100 收到应答码非零的 8110 应答；则中止发送。
 - 2b—接收方接收到非期望的或错误的报文，则中止索取，文件索取无效。
 - 2c—接收方等待应答超时，则中止索取，文件索取无效。
 - 3a—接收方接收到非期望的或错误的报文，则中止索取，文件索取无效。
 - 3b—接收方等待应答超时，则中止索取，文件索取无效。
 - 4a—接收方接收到非期望的或错误的报文，则中止索取，文件索取无效。
 - 4b—接收方等待应答超时，则中止索取，文件索取无效。
 - 5a—若接收文件过程中出错，接收方收到 8300 后，发送应答码非零的 8310 应答；中止文件索取。

图5 文件索取正常处理流程

4. 2. 4 报文格式描述

报文格式的基本约定参见本版技术规范《报文接口规范》部分。

4. 2. 4. 1 文件查询请求报文

该报文用于查询发起方（入网机构）向查询接收方（CUPS）提交文件查询请求，具体格式如下：

表2 文件查询请求报文

文件查询请求 (TOTAL 24 BYTES)			
域	格式	说明	请求
MESSAGE_TYPE	n4	报文类型， 8400	M
SETTLEMENT_INSTITUTIONID	n11	发起查询的清算机构代码，不足 11 位后补空格	M
FILE_DATE	n8	文件日期(YYYYMMDD)	M
FILE_TYPE	an1	0: 表示查询由 FILE_DATE 指定日期的所有类型文件。 D: 表示流水文件（明细）。 C: 表示双信息的清算文件。 E: 表示差错处理文件。 A: 表示代收代付文件。 I: 表示 IC 卡清算文件。 L: 表示基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件。 R: 表示报表文件。 S: 表示风险信息共享文件。 U: 表示基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈提确认记录文件。 O: 其他文件。	M
注：M 表示 Mandatory(必填项)			

4. 2. 4. 2 文件查询应答报文

表3 文件查询应答报文

文件查询应答 (TOTAL MAX 1518BYTES)			
域	格式	说明	应答

MESSAGE_TYPE	n4	8410, 表示是文件数据	M
SETTLEMENT_INSTITUTIONID	n11	发起查询的清算机构代码, 不足 11 位后补空格	M
END_FLAG	an1	查询是否结束标志, ‘Y’ —是; ‘N’ —否	M
FILE_INFO_NUM	n2	表示该报文中包含的文件信息数目, 最大为 30	M
下面的两个域最多可重复出现 30 次			
FILE_NAME	ans40	文件名, 不足 40 位后补空格	M
FILE_LENGTH	n10	以字节计算的文件长度	M

4.2.4.3 文件传输开始控制报文

这类报文用于文件数据传输之前, 发送方和接收方之间信息的交换, 以确定文件传输是否能够正常的进行。

这一类报文格式相同, 根据报文头取值的不同确定不同的报文类型和处理方式。

表4 文件传输开始控制报文

文件传输控制 (TOTAL 114 BYTES)				
域	格式	说明	请求	应答
MESSAGE_TYPE	n4	报文类型 8000 请求 REMOTE 接收文件, 由发送方产生。 8010 REMOTE 接收文件准备完毕, 由接收方返回。 8100 请求 REMOTE 发送文件, 由接收方产生。 8110 REMOTE 开始发送文件, 由发送方返回。	M	M
FILE_NAME ^a	ans40	文件名, 不足 40 位后补空格	M	M
SETTLEMENT_INSTITUTIONID	n11	文件的清算机构代码, 不足 11 位后补空格	M	M
DATE	n8	文件的日期(YYYYMMDD)	M	M
COMPRESS_FLAG	an1	确定文件是否压缩 ‘Y’ —是, ‘N’ —否	M	M
RESPONSE_CODE	an2	应答码, 当报文类型为 8010 时取值: 00: 成功 D1: 机构代码错误 D2: 日期错误 D3: 无效的文件类型 D4: 已经处理过的文件 D6: 接收者不支持 D7: 文件锁定 (保留使用) D8: 未成功 DB: 文件名称错 ^b DC: 无法接收文件 当报文类型为 8110 时的取值: 00: 成功 D1: 机构代码错误 D2: 日期错误 D3: 无效的文件类型 D5: 无此文件		M

文件传输控制 (TOTAL 114 BYTES)				
域	格式	说明	请求	应答
		D7: 文件锁定（保留使用） D8: 未成功		
INITIANL_POSITION ^c	n10	文件起始传输位置	M	M
TOTAL_LENGTH	n10	文件总长度	M	M
FILE_TIME_STAMP	n10	文件时间戳 若非断点续传，则本域填零。	M	M
CURRENT_TIME_STAMP	n10	现在时间戳,若非断点续传，则本域填零。	M	M
SELF_DEFINE	ans8	空格填充	M	M
^a FILE_NAME 不带压缩后缀.Z 或.zip，是否是压缩文件通过 COMPRESS_FLAG 来区分。 ^b 文件名错误是指文件名超出取值范围或出现非法字符。 ^c 非断点续传时，INITIANL_POSITION 填 0，断点续传时填写断点位置。				
注：当发生断点续传时，文件传输开始报文的发送方必须填写正确的 FILE_TIME_STAMP 和 CURRENT_TIME_STAMP，以便于报文的接收方判别该文件是否需要续传。若文件已被更新过，则应从起始位置开始传送，不应断点续传；若文件未被更新过，则可以进行续传。由上可知，判断是否需要续传等同于判断文件是否被更新过，具体判断方式如下： <p>(1) 假设断点续传由文件的发送方（即拥有文件的一方）发起，需要接收方判断是否需要断点续传。</p> <p>若文件发送方填写的（CURRENT_TIME_STAMP - FILE_TIME_STAMP）> 文件接收方系统记载的（CURRENT_TIME_STAMP - FILE_TIME_STAMP），则表示文件未被更新过，可以断点续传，文件接收方向发送方返回正确的 INITIANL_POSITION，FILE_TIME_STAMP 和 CURRENT_TIME_STAMP。</p> <p>若文件发送方填写的（CURRENT_TIME_STAMP - FILE_TIME_STAMP）< 文件接收方系统记载的（CURRENT_TIME_STAMP - FILE_TIME_STAMP），则表示文件已被更新过，需要从起始位置开始重传，文件接收方向发送方返回的 INITIANL_POSITION=0。</p> <p>(2) 假设断点续传由文件的接收方发起，需要文件的发送方判断是否需要断点续传，判断方式同上，不再赘述。</p>				

4.2.4.4 文件数据传输报文

报文中包含传输的文件内容，每个报文传输的文件内容最长为1016个字节，因此，对于较大的文件，文件数据将拆分成多个报文传递。

表5 文件数据传输报文

文件传输 (最大 1024 字节，可以小于 1024 字节)报文			
域	格式	说明	传输
MESSAGE_TYPE	n4	8200，表示是文件数据	M
FILE_DATA_LENGTH	n4	报文中包含的文件数据长度	M
FILE_DATA	ans....1016	文件数据	M

4.2.4.5 文件传输结束控制报文

这类报文用于文件数据传输之后，发送方和接收方之间信息的交换，以确定文件传输是否成功的完成。

这一类报文格式相同，根据报文头取值的不同确定不同的报文类型和处理方式。

表6 文件传输结束控制报文

文件传输结束控制报文(TOTAL 85 BYTES)				
域	格式	说明	请求	应答
MESSAGE_TYPE	n4	8300 文件发送结束，由发送方发出。 8310 文件接收成功，由接收方返回。	M	M

文件传输结束控制报文(TOTAL 85 BYTES)				
域	格式	说明	请求	应答
FILE_NAME	ans40	文件名	M	M
SETTLEMENT _INSTITUTION_ID	n11	请求结束文件传输的清算机构代码，不足 11 位后补空格	M	M
DATE	n8	文件的日期（YYYYMMDD）	M	M
FILE_LENGTH	n10	文件的实际长度。	M	M
RESPONSE_CODE	an2	应答码 00：成功 D9：文件长度不符 DA：文件解压缩错 DD：文件 MAC 校验错		M
SELF_DEFINE	n10	空格填充	M	M

4.3 FTP 方式

4.3.1 适用范围

只适用于使用CAP机的入网机构。但CAP机仅在过渡期使用，过渡期结束后将取消CAP机的使用。
入网机构采用FTP方式从CAP机获取流水文件以及报表文件。
流水文件、报表文件由CUPS生成后按机构存放在各自的CAP机上，入网机构可通过FTP方式获取这些文件。

4.3.2 目录结构

在CAP机上文件的存放目录如图：

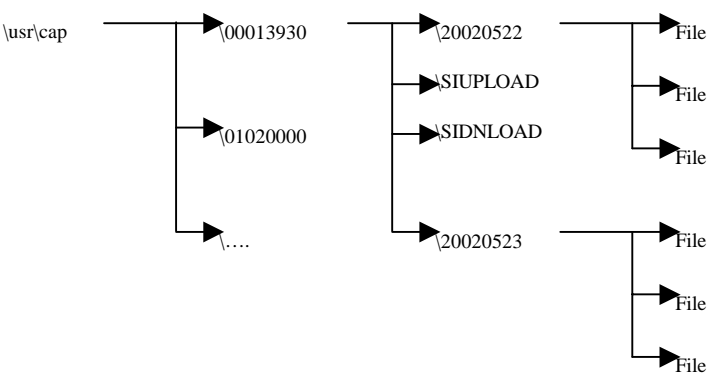


图6 CAP 机目录

5 基本约定

5.1 文件命名基本约定

本节对CUPS的文件名称进行统一的规划，以达到从文件名称上区分不同业务文件的目的。
文件名由“基本名”和“后缀名”两部分组成，其中基本名的最大长度为34字节，且第一个字符必须为非数字字符，基本名中的英文字符均为大写；后缀名紧跟基本名，后缀名包括“.”在内最大长度为6字节，故文件名（包括后缀名在内）最长为34+6=40字节。
文件“基本名”可划分为7个部分，总的结构如下：

表7 文件名基本结构定义

1	2	3	4—9	10—11	12—18	19—34
方向标记	卡交易分类标记	文件分类	文件日期	批次号/顺序号	业务分类	细类划分

各部分的具体含义说明如下表：

表8 文件名定义说明

位置	说明	取值
1	方向标记	I: 表示文件是从 CUPS 传递到入网机构 O: 表示文件是从入网机构传递到 CUPS
2	卡交易分类标记	N: 境内交易和不带汇率信息的跨境交易 F: 带汇率信息的人民币卡跨境交易 (暂不用) O: 外卡类 (包括外卡收单)
3	文件分类	D: 表示流水文件 (明细)。 C: 表示双信息的清算文件。 E: 表示差错处理文件。 A: 表示代收/代付文件。 I: 表示基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡信息文件。 L: 表示基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件。 R: 表示报表文件。 S: 表示风险信息共享文件。 U: 表示基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈提确认记录文件。 F: 表示基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机消费文件。 O: 其他文件。
4-9	文件日期	YYMMDD
10-11	批次号/顺序号	00-99 ^a
12-18	业务分类	各个业务系统根据业务特性继续名称的划分
19-34	细类划分	用于各类文件的细类划分, 根据每类文件的特点可以出现也可以不出现, 目前只有部分报表文件和风险文件使用了细类划分。
^a 在下面对文件名称的描述中, “??” 将表示批次号或顺序号。		

5.2 交易代码 (Transaction Code) 基本约定

本规范中用到的交易代码由3位表示, 其分类和定义如下表所示:

表9 交易代码分类表

交易代码	对应交易或记录	代码段定义
000—099	基本记录格式	
100—199	清算类	原始交易: 100—129
		原始交易的撤销交易: 130—159
		保留使用: 160—199
200—299	保留使用	保留给差错类交易使用
300—399	IC 卡类交易	基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡原始脱机交易: 300—329
		基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡原始脱机交易的撤销交易: 330—359
		基于 PBOC 电子钱包/存折标准的交易: 360—369
		保留使用: 370—399
400—499	风险类文件	
500—599	其他文件	
900—999	统计类文件	

5.3 记录格式基本约定

在目前业务种类繁多、交易内容丰富的形势下, 每一个交易都可能包含多方面的特征, 如带汇率信息的结算交易, 它除了包含结算交易所必须包含的基本信息外, 还包含了汇率信息, 如币种转换信息、

国际信用卡公司信息；再比如，IC卡的跨境结算交易，除了包含结算交易的基本信息、汇率特征信息外，还要包括IC卡交易的特征信息。由于交易具有这样多方面的特点，所以，将一个交易的各方面特征信息分别提取出来，用“段（Block）”来表示，这样就可以根据交易的特征，选择相应的“段”来构成一个完整的交易。注意，该记录格式不适用于流水文件。

例如：结算交易可以由3个段来表征其三方面的特性：

段0：结算交易的基本信息；

段1：汇率特征信息；

段2：IC卡结算交易的附加特征信息。

这样，几种不同情况下的结算交易就可以分别由如下所示的段构成：

段 0			磁条卡结算交易
段 0	段 1		磁条卡汇率结算交易
段 0	段 2		境内 IC 卡结算交易
段 0	段 1	段 2	跨境 IC 卡结算交易

图7 文件记录的构成

基于以上原因，本规范给出了如下的记录定义方式：

- 文件中的每条记录表示一个交易，由一个或多个段（Block）构成；
- 对于每一个交易而言，段 0 表示该交易的基本信息，是必须出现的；段 n（n>0）表示该交易的一些附加的特征信息，根据交易的需要可以出现也可以不出现；
- 段 0 中的“段位图”（an4）可以标识出段 n 是否出现，“段位图”采用 16 进制可见字符形式，“段位图”最多可以标识 16 个段；
- 若一条交易记录中包含多个段，则这些段必须按照升序排列。

例如某个交易记录中仅段0、2、3、4、9、12、13、15出现，则该交易记录对应的段位图应为B84D，其图解如下：

段号	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
位图	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	1
段位图	B				8				4				D			

图8 段位图示意图

目前的记录构成如下表所示：

表10 记录的构成表

交易类型	交易代码	段的个数	记录所包含的段编号
基本记录格式：交易代码以 0 开头			
文件头格式	000	1	段 0
文件尾格式	001	1	段 0
拒绝记录	002	1	段 0
错误文件记录	003	1	段 0
清算类：交易代码以 1 开头			

交易类型	交易代码	段的个数	记录所包含的段编号
结算	100、300	4	段 0: 包含了结算交易的基本信息 段 1: 包含了汇率特征信息 段 2: 包含了基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡结算交易的特征信息 段 3: 包含了基于 PBOC 电子钱包/存折标准 IC 卡脱机结算交易的特征信息
			磁条卡双信息结算: 段 0
			带汇率信息的磁条卡双信息结算: 段 0、段 1
			基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡结算: 段 0、段 2
			基于 PBOC 电子钱包/存折标准 IC 卡脱机结算: 段 0、段 2
			带汇率信息的基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡结算: 段 0、段 1、段 2
			外卡收单的磁条卡双信息结算: 段 0、段 1
退货	101	3	段 0: 包含了退货交易的基本信息 段 1: 包含了汇率特征信息 段 2: 包含了基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡退货交易的特征信息
			磁条卡双信息退货: 段 0
			基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡双信息退货: 段 0、段 2
			带汇率信息的磁条卡双信息退货: 段 0、段 1
			带汇率信息的基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡双信息退货: 段 0、段 1、段 2
预借现金	102	4	段 0: 包含了预借现金交易的基本信息 段 1: 包含了汇率特征信息 段 2: 包含了基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡双信息交易的特征信息 段 3: 包含了基于 PBOC 电子钱包/存折标准 IC 卡脱机预借现金交易的特征信息
			带汇率信息的双信息磁条卡预借现金交易: 段 0、段 1
			带汇率信息的双信息基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡预借现金交易: 段 0、段 1、段 2
			基于 PBOC 电子钱包/存折标准 IC 卡脱机预借现金交易: 段 0、段 3
			外卡收单的磁条卡双信息预借现金: 段 0、段 1
代收	105	1	段 0
代付	106	1	段 0
结算撤销	130、330	3	同结算
退货撤销	131	3	同退货
预借现金撤销	132	3	同预借现金
发卡方代付拒绝	161	1	段 0

交易类型	交易代码	段的个数	记录所包含的段编号
基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机交易类：交易代码以 3 开头			
脱机消费	300	3	段 0：包含了脱机消费交易的基本信息 段 1：包含了跨境脱机消费的特征信息 段 2：包含了基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡脱机消费交易的特征信息
			境内基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡脱机消费：段 0、段 2
			跨境基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡脱机消费：段 0、段 1、段 2
基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡类：交易代码以 3 开头			
基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认	360、363、364	1	段 0：圈存类（包含指定账户圈存、非指定账户圈存和现金充值）交易基本信息 段 1：圈存交易涉及 TAC 安全计算的特征信息 注：圈提交易没有 TAC 计算及验证过程，因此本规范不定义圈提确认文件
脱机消费	362	2	段 0：包含了脱机消费交易的基本信息 段 1：基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡脱机消费特征信息
风险类：交易代码以 4 开头			
VIP 文件记录	400	1	段 0
止付文件记录	401	1	段 0
不良持卡个人基本信息文件记录	402	1	段 0
不良持卡个人不良行为文件记录	403	1	段 0
不良持卡企业基本信息文件记录	404	1	段 0
不良持卡企业不良记录文件记录	405	1	段 0
不良商户基本信息文件记录	406	1	段 0
不良商户不良记录文件记录	407	1	段 0
不良持卡人批量查询文件记录	408	1	段 0
其他文件：交易代码以 5 开头			
密钥记录	500	1	段 0：密钥基本信息
统计类：交易代码以 9 开头			
联机交易资金清算	900	1	段 0
IncomingSTF 统计	901	1	段 0
OutgoingSTF 统计	902	1	段 0

交易类型	交易代码	段的个数	记录所包含的段编号
代收/代付汇总记录	903	1	段 0
风险信息汇总记录	904	1	段 0
基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机交易资金清算	905	1	段 0

5.4 常用记录格式约定

本节定义了以下文件中均出现的四种常用记录格式：双信息文件、差错处理文件、代收/代付文件、IC卡脱机交易文件、基于PBOC电子钱包/存折标准的IC卡圈存确认记录文件、基于PBOC电子钱包/存折标准的IC卡圈提确认记录文件、风险信息共享文件。

这四种常用记录格式包括：文件头记录格式（000）、文件尾记录格式（001）、拒绝记录格式（002）、错误文件记录格式（003）。

除流水文件、报表文件和卡BIN更新、汇率更新文件外，所有类型文件在逻辑上都可以看做是顺序行排列文件，每个文件中包含一个或多个逻辑交易，每个逻辑交易被称作一条记录，实际上这些记录并不是独立的行，而是连续的“流”，即记录与记录之间无换行符等其它符号。交易的种类由交易代码定义。文件头记录（000）和文件尾记录（001）分别位于顺序文件的开头和结尾。

一个典型的顺序文件的结构如下图所示：

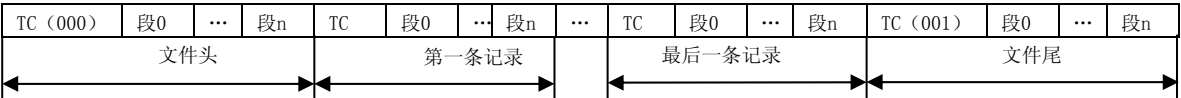


图9 顺序文件结构图

所有的顺序文件都必须进行MAC校验，不包含文件头记录和文件尾记录的文件不必进行MAC校验。文件的发送方将计算得到的MAC值填入文件尾的相应栏位，文件的接收方按照规定的算法计算得到MAC值后，与文件尾中的MAC值进行比较，相同则认为MAC校验正确，不同则将整个文件拒绝。

流水文件、报表文件以及汇率更新、卡BIN更新文件中不包含文件头记录格式（000）和文件尾记录格式（001），也不必计算MAC。

5.4.1 TC 000

段 0—基本文件头格式

表11 段 0—基本文件头格式

位置	长度	格式	内容(Outgoing)	内容(Incoming)	说明
0	3	n	交易代码	交易代码	常量：000
3	4	an	段位图	段位图	
7	11	an	机构代码	机构代码	由发送方填写的发送机构代码，不足 11 位后补空格
18	8	an	批结日期	本批次结算日期	格式为 YYYYMMDD
26	8	an	CUPS 保留	清算日期	格式为 YYYYMMDD
34	4	an	版 本 标 记 (TEST/PROD)	版本标记	只允许填写 TEST 或 PROD 测试版本：TEST 生产版本：PROD
38	8	an	版本号	版本号	填写：00000001

5.4.2 TC 001

段0—基本文件尾格式

表12 段 0—基本文件尾格式

位置	长度	格式	内容	I/O	说明
0	3	n	交易代码	I/O	常量：001
3	4	an	段位图	I/O	
7	10	n	交易记录数	I/O	包括交易代码 000、001 在内的总记录数
17	16	an	MAK	I/O	MAC 密钥 为 16 个 0—F 之间的 16 进制字符，A—F 必须 为 大写。经过成员主密钥（MMK）加密保护。
33	16	an	MAC	I/O	MAC 为 16 个 0—F 之间的 16 进制字符，A—F 必须 为 大写。安全认证码的产生方法是：将整个文件 （不含安全认证码加密密钥和安全认证码）以 256 字节为一组分组，结尾不满 256 字节补二进 制 0；把各组按位异或构成 256 字节的数据块； 前 128 字节送入加密机生成 MAC 得到安全认证 码的前 8 字节；后 128 字节送入加密机生成 MAC 得到安全认证码的后 8 字节。

5.4.3 TC 002

拒绝记录用于表示 CUPS 对交易记录的拒绝，区别于错误文件记录。

拒绝记录只能由 CUPS 发出，入网机构不能在其发出的文件中包含拒绝记录格式。

段 0—基本拒绝格式

表13 段 0—基本拒绝格式

位置	长度	格式	内容	I/O	说明
0	3	n	交易代码	I	常量：002
3	4	an	段位图	I	
7	2	an	拒绝原因	I	参见本规范《附录》—应答码
9	40	ans	文件名	I	表示被拒绝的交易记录所在的文件。文件名不足 40 位时以缺省值填充。
49	变长	ans	被拒绝的交易内容	I	原交易内容原样返回

5.4.4 TC 003

CUPS 在收到入网机构上送的文件后要进行检查和校验，若发现文件有误，则产生错误文件记录，表示拒绝此文件，并在发送的拒绝文件中包含错误文件记录以通知入网机构其先前上送的文件被拒绝。

由于拒绝文件中包含的记录可以是对多个文件的拒绝，所以一个拒绝文件既可以包含对交易的拒绝记录（TC002），也可以包含对文件的拒绝记录（TC003）。

段 0—错误记录基本信息

表14 段 0—错误记录基本信息

位置	长度	格式	内容	I/O	说明
0	3	n	交易代码	I	常量：003
3	4	an	段位图	I	
7	2	an	拒绝原因	I	01：统计信息错误 02：MAC 校验错 03：文件中错误条目超出限制

					99: 其他
9	40	ans	文件名	I	被拒绝的文件名
49	11	n	机构代码	I	发送原文件的机构代码, 不足 11 位后补空格
60	30	ans	保留字段	I	保留使用

5.5 符号定义基本约定

文件记录格式中出现的符号定义如下:

表15 文件记录中的符号定义

符号	说明
a	字母 a—z
n	数字 0—9
s	特殊字符
an	字母和数字字符
as	字母和特殊字符
ns	数字和特殊字符
ans	字母、数字和特殊字符
MM	月
DD	日
YY	年
hh	小时
mm	分
注 1: 若未指明, 则任何数值域的缺省值为零, 任何字母数值域的缺省值为空格。	
注 2: 机构代码字段的数据类型 (对应报文中的第 32 域, 33 域, 100 域) 虽为数字, 但当位数不足时, 全部需要后补空格。	
注 3: 记录格式中出现的可选项若为空, 则填写其缺省值。	
注 4: 字符域采用左对齐的方式, 右边多余位填充空格。	
注 5: 数字域采用右对齐方式, 左边多余位填充零。	
注 6: 带符号位的金额字段的缺省值: 如持卡人交易手续费为 x+n11, 该域的缺省值为: 空格加 11 个“0”。	

5.6 特殊数据项含义约定

本节说明了在文件格式中出现的特殊数据项 (即无法对应于报文域的项) 的含义:

- 应收手续费: 入网机构应该获得的手续费分润。
- 应付手续费: 入网机构应该付出的手续费金额。
- 转接服务费: 入网机构应该向银联支付或应银联向其返还的转接费用。
- 持卡人交易手续费: 取自联机报文中的 28 域值。若联机报文中无此域则以缺省值填充。
- 单双转换标志: 交易是否进行了单双转换, 取值“1”表示单一单, 取值“2”表示单一双, 取值“3”表示双一单, 取值“4”表示双一双。
- 下述文件格式中 I 表示 Incoming 方向 (CUPS→入网机构), 0 表示 Outgoing 方向 (入网机构→CUPS); 若该字段中只填写了 I (或 0), 表示该值在 I (或 0) 的文件中有有效值, 而在 0 (或 I) 的文件中以缺省值填充, 机构代码以空格填充。例如: 在 7.4.1.1 的基本清算信息中, 从第 205 位置开始需要填写接收机构标识码, 而在方向标识字段中写入的是 I, 因此在 Incoming 文件中该域需填写有效机构代码, 而在 Outgoing 文件中该域以空格填充。

当这些域在文件格式中出现时, 不再对其含义作解释。

6 流水文件

6.1 流水文件的功能

流水文件由CUPS产生,并根据各联网机构和交易类型进行分类,包括各种联机交易的明细以及转账、代授权、差错的明细,如实反映了所有交易的关键信息。流水文件主要用于入网机构进行内部勾对处理。入网机构和CUPS在账务统计上如有不平,可通过流水文件进行交易的自动勾对,查出有差异的交易记录。代授权流水文件用于补全发卡方的交易日志。

对于较特殊的交易,如存款确认和转入转账确认,流水文件中只记录存款确认或转入转账确认一笔流水,参加清算和对账。

流水文件中包含应答码含意为被批准的交易(应答码定义参见本规范《附录》部分)。

6.2 命名规则及交易类型

表16 流水文件命名规则及交易类型

文件名	1-11 取值	12 取值	13-16 取值	文件所包含的交易类型
无汇率信息的交易	INDYYMMDD??	I: 表示发卡方或转账转入方 A: 表示受理方 O: 表示转出方	COM: 一般交易 ^a	一般交易流水格式
			FCP: 收/付费交易	一般交易流水格式
			ERR: 差错交易 ^b	差错流水格式
			TFL: 转账交易流水	转账交易流水格式
			STI: 代授权交易明细	代授权交易明细格式
			LOD: 圈存类、圈提交易流水	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的指定账户圈存、现金充值、圈提交易流水格式
			LTR: 非指定账户圈存交易流水	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的非指定账户圈存交易流水
			LER: 圈存类、脱机消费差错交易流水 ^c	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的指定账户圈存、非指定账户圈存、现金充值、脱机消费差错交易流水格式
带汇率信息的交易	IFDYYMMDD??	I: 表示发卡方 A: 表示受理方	LFEE: 品牌服务费交易流水	品牌服务费交易流水格式
			COM: 一般交易	带汇率信息的一般交易流水格式
			FCP: 收/付费交易	带汇率信息的一般交易流水格式
			ERR: 差错交易	带汇率信息的差错流水的格式
			STI: 代授权交易明细	带汇率信息的代授权交易明细格式
外卡收单流水文件 ^d	IODYYMMDD??	I: 表示发卡方	EXR: 原始币种流水	原始币种跨境流水格式
		A: 表示受理方 I: 表示发卡方	COM: 一般交易	带汇率信息的一般交易流水格式

外卡收单差错处理文件 ^e	IODYYMMDD ??	A: 表示受理方	ERR: 差错处理文件	带汇率信息的差错交易流水格式
外卡收单收付费文件 ^f	IODYYMMDD ??	A: 表示受理方 I: 表示发卡方	FCP: 收付费文件	带汇率信息的一般交易流水格式
<p>^a 一般交易指按各种渠道提交的银行卡转接交易, 包括: 取现、预授权完成(联机)、预授权完成(离线)、预授权完成(手工)、预授权完成撤消(联机)、消费、消费撤消、联机退货、存款(或存款确认)、存款撤消、冲正、代收、代付、代付撤消、结算通知、余额查询。</p> <p>^b 差错交易包括: 调单回复, 请款, 退单, 再请款, 二次退单, 贷记调整, 一般转帐转入贷记调整, 一般转帐转出贷记调整, 一般转帐转入对贷记调整的请款, 一般转帐转出请款, 差错例外, 能查找到原始交易的手工退货, 不能查找到原始交易的手工退货, 贷记调整(存入类)。花旗受理的人民币卡交易产生的差错也一并放在无汇率信息的差错流水文件中下发至境内受理机构。</p> <p>^c 圈存类、脱机消费差错交易注意事项: 指定账户圈存和现金充值交易只能执行贷记调整交易。对于基于 PBOC 电子钱包标准的指定账户圈存和现金充值交易需要注意其贷记调整交易的资金流向与普通交易的贷记调整相反, 且指定账户圈存交易只涉及手续费的回退, 不涉及交易本金的清算。而基于 PBOC 电子钱包标准的脱机消费的贷记调整交易的资金流向与普通交易的贷记调整相同。</p> <p>非指定账户圈存差错交易注意事项: 只能执行贷记调整交易, 且其贷记调整的发起方也为转入方。</p> <p>^d: 该流水文件目前包括以下交易: visa 单信息的 ATM 余额查询、取款、冲正; MasterCard 单信息的 ATM 余额查询、取款、POS 消费、消费撤消、冲正; AMX 的 ATM 查询、取款、冲正; 花旗银行的 ATM 取款、余额查询、冲正; 韩国 BC 卡公司 ATM 取款、冲正。JCB 的 ATM 取款、POS 消费; VISA 双信息的消费、退货; Mastercard 双信息、美运、大莱的消费、退货。</p> <p>^e: 外卡收单差错流水文件中包含了所有外卡收单交易的差错, 不区分银联与国际信用卡公司是采用单信息还是双信息。</p> <p>^f: 外卡收单收付费文件中包含了境内受理花旗、BC 卡产生的收付费交易。</p> <p>注 1: 预授权完成(手工)是否记录在一般交易流水文件中与机构的单双信息约定相关。对于采用单信息的机构, 这个交易记录在一般交易流水文件中, 而对于采用双信息的机构, 该交易则记录在双信息结算文件中。</p> <p>注 2: 手工退货统一记录在差错流水文件中, 与机构的单/双信息约定无关。</p>				

6.3 流水文件格式

流水文件格式分为基本格式及针对具体交易种类的补充, 联机交易流水文件由CUPS生成后传递到各入网机构。流水文件其基本格式约定:

- 域和域之间添加一个空格;
- 在每一行的最后一个域之后跟一个回车换行符(0x0D, 0x0A);
- 对于冲正交易, 原交易是指被冲正的交易;
- 对于收/付费交易, 商户类型(域 8), 受卡终端标识码(域 9), 服务点条件码(域 11), 授权标识应答码(域 12), 原始交易的系统跟踪号(域 14)均为缺省值(缺省值的取值参见本规范第 5 章基本约定 5.5 符号定义基本约定)。

6.3.1 无汇率信息交易流水¹

6.3.1.1 一般交易流水格式

包括正常的POS、ATM、CDM、自助终端、银行终端、网上银行、移动支付、电话银行交易。

¹对于跨境交易, 由于银联香港前置在将交易发送至 CUPS 时已做了币种和汇率转换, 在 CUPS 看来无异于一个境内交易, 因此对于境内机构而言, 收到的流水文件无论是境内交易或跨境交易, 都记录在无汇率的交易流水文件中。

本格式用于流水文件名13-15位取值为COM（一般交易）、FCP（收/付费交易）的无汇率信息交易流水文件中。

表17 一般交易流水格式

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式			
序号	描述	域号	类型长度	序号	描述	域号	类型长度
1	代理机构标识码 ^c	32	n11	1	代理机构标识码 ^c	32	n11
2	发送机构标识码 ^c	33	n11	2	发送机构标识码 ^c	33	n11
3	系统跟踪号	11	n6	3	系统跟踪号	11	n6
4	交易传输时间	7	n10	4	交易传输时间	7	n10
5	主账号	2	n19	5	主账号	2	n19
6	交易金额	4	n12	6	交易金额	4	n12
7	部分代收时的承兑金额 ^a	95	n12	7	部分代收时的承兑金额 ^a	95	n12
8	持卡人交易手续费	28	X+n11	8	持卡人交易手续费	28	X+n11
9	报文类型		n4	9	报文类型		n4
10	交易类型码	3	n6	10	交易类型码	3	n6
11	商户类型 ^a	18	n4	11	商户类型 ^a	18	n4
12	受卡机终端标识码 ^a	41	Ans8	12	受卡机终端标识码 ^a	41	ans8
13	受卡方标识码 ^a	42	ans15	13	受卡方标识码 ^a	42	ans15
14	检索参考号	37	an12	14	检索参考号	37	an12
15	服务点条件码	25	n2	15	服务点条件码	25	n2
16	授权应答码 ^a	38	an6	16	授权应答码 ^a	38	an6
17	接收机构标识码 ^c	100	n11	17	接收机构标识码 ^c	100	n11
18	原始交易的系统跟踪号 ^a	90.2	n6	18	原始交易的系统跟踪号 ^a	90.2	n6
19	交易返回码	39	an2	19	交易返回码	39	an2
20	服务点输入方式	22	n3	20	服务点输入方式	22	n3
21	应收手续费		n12	21	应收手续费		n12
22	应付手续费		n12	22	应付手续费		n12
23	转接服务费		X+n11	23	转接服务费		X+n11
24	单双转换标志		n1	24	单双转换标志		n1
25	卡片序列号^a	23	n3	25	卡片序列号^a	23	n3
26	终端读取能力^a	60.2.2	an1	26	终端读取能力^a	60.2.2	n1
27	IC 卡条件代码^a	60.2.3	an1	27	IC 卡条件代码^a	60.2.3	an1
28	原始交易日期时间^a	90.3	n10	28	原始交易日期时间^a	90.3	n10
29	发卡机构标识码^c		n11	29	发卡机构标识码^c		n11
30	交易跨境标志^b		n1	30	交易跨境标志^b		n1
31	交易渠道	60.2.5	n2	31	交易渠道	60.2.5	n2
32	ECI 标志^d	60.2.8	ans2	32	ECI 标志^d	60.2.8	ans2
33	保留使用		ans27	33	保留使用		Ans27
注 ^a ：在收/付费交易中这些字段以缺省值填充。							
注 ^b ：0—非跨境交易，1—跨境交易							
注 ^c ：在收付费交易明细中，代理机构标识码、发送机构标识码、接收机构标识码、发卡机构标识码的含义分别为二							

级付费机构标识码、一级付费机构标识码、一级收费机构标识码、二级收费机构标识码；收费机构的流水体现在该机构的发卡流水文件 INDYYMMDD??IFCP 中，付费机构的流水体现在该机构的受理流水文件 INDYYMMDD??AFCP 中。机构标识码的具体填写方式如下表所示：

机构 A1（发送机构）是机构 A2（代理机构）的一级机构，机构 B1（接收机构）是机构 B2（发卡机构）的一级机构，银联交换中心为 C

例 1：机构 A2 发起向机构 B2 的付费。

发送机构标识码	代理机构标识码	接收机构标识码	发卡机构标识码
A1	A2	B1	B2

例 2：交换中心 C 发起向机构 B2 的付费。

C	C	B1	B2
----------	----------	-----------	-----------

例 3：机构 A2 发起向交换中心 C 的付费

A1	A2	C	C
-----------	-----------	----------	----------

例 4：交换中心 C 发起向 B2 的收费

B1	B2	C	C
-----------	-----------	----------	----------

例 5：机构 A1 发起向机构 B2 的付费

A1	A1	B1	B2
-----------	-----------	-----------	-----------

注⁴：“ECI 标志”仅适用于网上交易，非网上交易中本字段以空格填充。该字段取值及其含义如下：

- 01—进行了银联安全输入模式认证，且持卡人安全信息输入成功；
- 03—进行了发卡机构 SAA 直接验证授权模式认证，且 SAA 验证授权成功；
- 05—进行了发卡机构 SA 直接身份认证模式认证，且持卡人身份验证成功；
- 06—曾尝试进行发卡机构直接身份验证模式认证；
- 07—未通过 CUPSecure 安全认证，但采用了信道加密等安全技术；
- 08—未通过 CUPSecure 安全认证，且未采用信道加密等安全技术。

6.3.1.2 差错流水格式

本格式用于流水文件名 13-15 位取值为 ERR（差错流水）的差错交易流水文件中。

由于所有的差错交易都通过差错平台提交，因此，无论机构采用单信息还是双信息，差错交易明细都仅体现在差错流水中，而不体现在双信息文件中。

表 18 差错流水格式

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式				字段说明
序号	描述	域号	类型长度	序号	描述	域号	类型长度	
1	差错交易标志		an3	1	差错交易标志		an3	^a
2	代理机构标识码	32	n11	2	代理机构标识码	32	n11	原始交易的代理机构标识码。差错例外填写二级机构标识码，便于机构的二级清算
3	发送机构标识码	33	n11	3	发送机构标识码	33	n11	原始交易的发送机构标识码。差错例外填写提出该笔交易的发送机构标识码
4	系统跟踪号	11	n6	4	系统跟踪号	11	n6	差错交易的系统跟踪号，由信息中心赋予，在当日内所有批次中保持唯一。并在交易周期

								内保持不变。
5	交易传输时间	7	n10	5	交 易 传 输 时 间	7	n10	机构提交差错的时间, 调单回 复指调单回复日期, 时间填 0800
6	主账号	2	n19	6	主账号	2	n19	原始交易的主账号。
7	交易金额	4	n12	7	交易金额	4	n12	差错交易涉及的金额。调单回 复填写手续费金额, 无收费则 填 0
8	报文类型		n4	8	报文类型		n4	差错交易涉及的报文类型。调 单回复和手工单交易例外, 以 缺省值填充
9	交易类型码	3	n6	9	交易类型码	3	n6	差错交易涉及的交易类型码。 调单回复和手工单交易例外, 以缺省值填充
10	商户类型	18	n4	10	商户类型	18	n4	原始交易的商户类型。 差错例外和调单回复除外, 以 缺省值填充。
11	受卡机终端标 识码	41	ans8	11	受 卡 机 终 端 标识码	41	ans8	原始交易的受卡机终端标识 码。 差错例外和调单回复除外, 以 缺省值填充。
12	原始交易检索 参考号	37	an12	12	原 始 交 易 检 索参考号	37	an12	原始交易的检索参考号。差错 例外和调单除外, 以缺省值填 充。
13	服务点条件码	25	n2	13	服 务 点 条 件 码	25	n2	差错交易涉及的服务点条件 码。 调单回复交易例外, 以缺省值 填充
14	授权应答码	38	an6	14	授权应答码	38	an6	原始交易的授权应答码。差错 例外和调单回复除外, 以缺省 值填充。
15	接收机构标识 码	100	n11	15	发 送 方 标 识 码	33	n11	原始交易的接收机构标识码。 差错例外填写接收该笔交易 的机构标识码
16	发卡银行标识 码		n11	16	发 卡 银 行 标 识码		n11	原始交易的发卡方机构标识 码, 标识真正的发卡机构。 差错例外填写接收方的二级 清算机构标识码, 便于接受机 构进行二级清算
17	原始交易的系 统跟踪号	90.2	n6	17	原 始 交 易 的 系统跟踪号	90.2	n6	原始交易的系统跟踪号。差错 例外以缺省值填充
18	交易返回码	39	n2	18	交易返回码	39	n2	
19	服务点输入方	22	n3	19	服务点输入	22	n3	原始交易的服务点输入方式

	式				方式			码。 差错例外和调单回复以缺省 值填充。
20	应收手续费		n12	20	应收手续费		n12	由于差错交易的发生而导致 返还的金融交易手续费。 调单回复交易例外,以 0 填充
21	应付手续费		n12	21	应付手续费		n12	由于差错交易的发生而导致 退还的金融交易手续费。 调单回复交易例外,以 0 填充
22	转接服务费		X+n11	22	转接服务费		X+n11	目前均填 0
23	持卡人交易手 续费	28	X+n11	23	持卡人交易 手续费	28	X+n11	对于应退回持卡人的手续费, 如转账
24	应收费用		n12	24	应收费用		n12	由于发生了该笔差错交易而 收取的费用
25	应付费		n12	25	应付费		n12	由于发生了该笔差错交易而 支付的费用,包含给银联的费 用,差错例外的提出方应付 10 元。
26	差错原因		n4	26	差错原因		n4	参见《标准标识码定义》原因 码部分。退货(手工)、退货 (手工单)的原因码固定为 9707,区别于贷记调整。 调单回复例外,以缺省值填充
27	接收机构标识 码/转出机构标 识码	100	n11	27	接收机构标 识码/转出机 构标识码	100	n11	^b
28	转出卡号	102	n19	28	转出卡号	102	n19	^b
29	转入机构标识 码	100	n11	29	转入机构标 识码	100	n11	^b
30	转入卡号	103	n19	30	转入卡号	103	n19	^b
31	原始交易的日 期时间	90.3	n10	31	原始交易的 日期时间	90.3	n10	需要特殊注意的是若该笔交 易流水表示的是调单回复交 易,那么该域需要填写原始调 单的日期,但由于该域格式为 MMDDHHMMSS,而调单只 有日期,那么在这种情况下只 需填写 MMDD, HHMMSS 以零填充
32	卡片序列号	23	n3	32	卡片序列号	23	n3	原始交易卡片序列号
33	终端读取能力	60.2. 2	an1	33	终端读取能 力	60.2. 2	n1	原始终端读取能力
34	IC 卡条件代码	60.2. 3	an1	34	IC 卡条件代 码	60.2. 3	an1	原始交易 IC 卡条件代码

35	原始交易清算日期	15	n4	35	原始交易清算日期	15	n4	调单回复指被调单原始交易的日期时间
36	原始交易金额	4	n12	36	原始交易金额	4	n12	
37	交易地域标志		n1	37	交易地域标志		n1	0—非跨境一般交易, 1—跨境一般交易, 2—同城转账 ^c 、 3—异地转账 ^d 、 4—跨境转账 ^e
38	ECI 标志 ^f		ans2	38	ECI 标志 ^f		ans2	
<p>注^a为差错交易本身的交易类型码而非原始交易的交易类型码： E05—调单回复， E22—请款， E23—退单， E24—再请款， E25—二次退单， E32—贷记调整， E33—一般转帐转入贷记调整， E34—一般转帐转出贷记调整， E35—一般转帐转入对贷记调整的请款 E36—一般转帐转出请款 E73—差错例外， E74—能查找到原始交易的手工退货 E84—不能查找到原始交易的手工退货 E80—贷记调整（存入类）</p> <p>注^b在非转账交易差错记录中，转出机构标识码即为接收机构标识码，转出卡号、转入机构标识码、转入卡号均以空格填充。</p> <p>注^c同城转账：（1）转出方、转入方在同一国家，地区代码相同；（2）转出方、转入方两者之一为总行；（3）受理机构为 00090000（ChinaPay），且商户代码为 10000000。</p> <p>注^d异地转账：转出方、转入方在同一国家，地区代码不同。</p> <p>注^e跨境转账：转出方、转入方不在同一国家。</p> <p>注^f用于表示原始交易所采用的网上安全认证方式，若原始交易非网上交易，则本字段以空格填充。该字段取值及其含义如下：</p> <p>01—进行了银联安全输入模式认证，且持卡人安全信息输入成功； 03—进行了发卡机构 SAA 直接验证授权模式认证，且 SAA 验证授权成功； 05—进行了发卡机构 SA 直接身份认证模式认证，且持卡人身份验证成功； 06—曾尝试进行发卡机构直接身份验证模式认证； 07—未通过 CUPSecure 安全认证，但采用了信道加密等安全技术； 08—未通过 CUPSecure 安全认证，且未采用信道加密等安全技术。</p> <p>注 1：转账交易共有三笔差错流水，一笔为受理方差错流水（E34），一笔为转出方差错流水（E34），一笔为转入方差错流水（E33）。</p> <p>注 2：受理方同时为转入方或转出方时，会收到两笔转账差错流水，一笔为转出方差错流水（E34），一笔为转入方差错流水（E33）。</p>								

6.3.1.3 代授权交易明细格式

若中心为发卡方做了代授权,用于补全发卡方的交易日志。若一笔交易在发生的当天被撤销或冲正,则处理中心下发的代授权交易明细中不包含这笔交易及其撤销、冲正,使得在发卡方看来好像这笔交易从未发生过一样。

本格式用于流水文件名13-15位取值为STI的交易代授权明细文件中。

表19 代授权交易明细格式

代授权交易明细记录格式				
序号	描述	域号	类型长度	说明
1	报文类型		n4	
2	交易类型码	3	n6	
3	主账号	2	n19	
4	交易金额	4	n12	
5	交易货币代码	49	an3	
6	交易传输时间	7	n10	
7	系统跟踪号	11	n6	
8	受卡方所在地日期	13	n4	MMDD
9	受卡方所在地时间	12	n6	hhmmss
10	清算日期	15	n4	MMDD
11	受理方机构代码	32	n11	
12	转发机构代码	33	n11	
13	授权标识码	38	an6	
14	代授权原因		n3	000: 正常代授权, 001: 异常代授权
15	商户类型	18	n4	
16	受卡机终端标识码	41	ans8	
17	受卡方标识码	42	ans15	
18	受卡方名称地址	43	ans40	
19	证件种类	61.1	n2	
20	证件编号	61.2	ans20	
21	受理方单双标志		n1	0—单信息, 1—双信息
22	处理中心流水号		n9	由处理中心填写
23	接收机构代码	100	n11	
24	发卡银行代码		n11	
25	检索参考号	37	an12	
26	服务点条件码	25	n2	
27	交易返回码	39	an2	
28	服务点输入方式	22	n3	
29	收费标志		n1	0—该笔交易无需收取代授权费用 1—该笔交易需要收取代授权费用
30	是否高于通知限额的标志		n1	0—该笔交易不高于代授权通知限额 1—该笔交易高于代授权通知限额
31	应收手续费		n12	

代授权交易明细记录格式				
序号	描述	域号	类型长度	说明
32	应付手续费		n12	
33	转接服务费		X+n11	
34	代校验项目		an30	用于通知发卡方中心所做的代校验项目，每一位的取值代表一个代授权项目，第1位至第12位依次表示： 代授权校验 PVV 代授权校验 CVV 代授权校验 CVV2 代授权校验 ARQC 代授权校验卡号长度 代授权校验卡号校验位 代授权校验卡有效期 代授权校验 pin 重试次数 代授权校验 ARPC 止付名单检查 VIP 文件检查 交易限额检查 每一位的取值有两种： Y-中心已按照协议的要求做了该项代授权 N-协议未要求做该项代授权 其它位保留使用，以缺省值填充。
35	代授权费用		X+n11	银联向入网机构收取的或向入网机构返还的代授权费用
36	保留使用		ans30	

6.3.1.4 转账交易流水格式

本格式用于流水文件名13-15位取值为TFL（转账交易流水）或的交易流水文件中。

表20 转账交易流水格式

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式			
序号	描述	域号	类型长度	序号	描述	域号	类型长度
1	代理机构标识码	32	n11	1	代理机构标识码	32	n11
2	系统跟踪号	11	n6	2	系统跟踪号	11	n6
3	交易传输时间	7	n10	3	交易传输时间	7	n10
4	主账号	2	n19	4	主账号	2	n19
5	交易金额	4	n12	5	交易金额	4	n12
6	报文类型		n4	6	报文类型		n4
7	交易类型码	3	n6	7	交易类型码	3	n6
8	商户类型	18	n4	8	商户类型	18	n4
9	受卡机终端标识码	41	ans8	9	受卡机终端标识码	41	ans8
10	检索参考号	37	an12	10	检索参考号	37	an12
11	服务点条件码	25	n2	11	服务点条件码	25	n2

12	授权应答码	38	an6	12	授权应答码	38	an6
13	接收机构标识码	100	n11	13	发送方标识码	33	n11
14	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6	14	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6
15	交易返回码	39	an2	15	交易返回码	39	an2
16	服务点输入方式	22	n3	16	服务点输入方式	22	n3
17	应收手续费		n12	17	应收手续费		n12
18	应付手续费		n12	18	应付手续费		n12
19	转接服务费		X+n11	19	转接服务费		X+n11
20	持卡人交易手续费		X+n11	20	持卡人交易手续费		X+n11
21	转出机构标识码	100	n11	21	转出机构标识码	100	n11
22	转出卡号	102	n19	22	转出卡号	102	n19
23	转入机构标识码	100	n11	23	转入机构标识码	100	n11
24	转入卡号	103	n19	24	转入卡号	103	n19
25	卡片序列号	23	n3	25	卡片序列号	23	n3
26	终端读取能力	60.2.2	an1	26	终端读取能力	60.2.2	an1
27	IC 卡条件代码	60.2.3	an1	27	IC 卡条件代码	60.2.3	an1
28	同城/异地标志 ^a		n1	28	同城/异地标志 ^a		n1
29	交易发起渠道	60.2.5	n2	29	交易发起渠道	60.2.5	n2
30	原始交易日期时间	90.3	n10	30	原始交易日期时间	90.3	n10
31	发送机构标识码	33	n11	31	发送机构标识码	33	n11
32	保留使用		ans300	32	保留使用		ans300

注 1：交易类型码的不同取值即可区分转账、转入转账和转出转账的流水。

注 2：转账交易共有三笔交易流水，一笔为受理方交易流水，一笔为转出方交易流水，一笔为转入方交易流水。

注 3：当受理方虽然同时为转入方或转出方，但却按照三方转账交易拆分，则也需要生成三笔流水，一笔为受理方交易流水，一笔为转出方交易流水，一笔为转入方交易流水。

注^a：0—同城转账：（1）转出方、转入方在同一国家，地区代码相同；（2）转出方、转入方两者之一为总行；（3）受理机构为 00090000（ChinaPay），且商户代码为 10000000。

1—异地转账：转出方、转入方在同一国家，地区代码不同。

2—跨境转账：转出方、转入方不在同一国家。

6.3.1.5 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的圈存类、圈提交易流水格式

本格式用于流水文件名 13-15 位取值为 LOD（圈存类、圈提）的交易流水文件中。其中圈存类交易包含指定账户圈存和现金充值。

表 21 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的圈存类、圈提交易流水格式

代理方交易明细格式				发卡方交易明细格式			
序号	描述	域号	长度	序号	描述	域号	长度
1	受理方标识码	32	n11	1	受理方标识码	32	n11
2	发送机构标识码	33	n11	2	发送机构标识码	33	n11
3	系统跟踪号	11	n6	3	系统跟踪号	11	n6
4	交易传输时间	7	n10	4	交易传输时间	7	n10
5	主账号	2	n19	5	主账号	2	n19
6	交易金额	4	n12	6	交易金额	4	n12
7	消息类型		n4	7	消息类型		n4
8	交易类型码	3	n6	8	交易类型码	3	n6

代理方交易明细格式				发卡方交易明细格式			
序号	描述	域号	长度	序号	描述	域号	长度
9	商户类型	18	n4	9	商户类型	18	n4
10	受卡机终端标识码	41	ans8	10	受卡机终端标识码	41	n8
11	受卡方标识码	42	ans15	11	受卡方标识码	42	ans15
12	检索参考号	37	n12	12	检索参考号	37	n12
13	服务点条件码	25	n2	13	服务点条件码	25	n2
14	授权应答码	38	n6	14	授权应答码	38	n6
15	接收机构标识码	100	n11	15	发送方标识码	33	n11
16	原始交易的系统跟踪号	90	n6	16	原始交易的系统跟踪号		n6
17	原始交易的日期时间	90	n10	17	原始交易的日期时间		n10
18	发卡行机构标识码		n11	18	发卡行机构标识码		n11
19	代理方手续费		X+N11	19	发卡方手续费		X+N11
20	保留域		ans30	20	保留域		ans30

6.3.1.6 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的非指定账户圈存交易流水格式

本格式用于流水文件名13-15位取值为LTR（非指定账户圈存）的交易流水文件中。

表22 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的非指定账户圈存交易流水格式

代理方交易明细格式				发卡方交易明细格式			
序号	描述	域号	长度	序号	描述	域号	长度
1	受理方标识码	32	n11	1	受理方标识码	32	n11
2	系统跟踪号	11	n6	2	系统跟踪号	11	n6
3	交易传输时间	7	n10	3	交易传输时间	7	n10
4	主账号	2	n19	4	主账号	2	n19
5	交易金额	4	n12	5	交易金额	4	n12
6	消息类型		n4	6	消息类型		n4
7	交易类型码	3	n6	7	交易类型码	3	n6
8	商户类型	18	n4	8	商户类型	18	n4
9	受卡机终端标识码	41	ans8	9	受卡机终端标识码	41	n8
10	受卡方标识码	42	ans15	10	受卡方标识码	42	ans15
11	检索参考号	37	n12	11	检索参考号	37	n12
12	服务点条件码	25	n2	12	服务点条件码	25	n2
13	授权应答码	38	n6	13	授权应答码	38	n6
14	接收机构标识码	100	n11	14	发送方标识码	33	n11
15	原始交易的系统跟踪号	90	n6	15	原始交易的系统跟踪号	90	n6
16	原始交易的日期时间	90	n10	16	原始交易的日期时间	90	n10
17	发卡行机构标识码		n11	17	发卡行机构标识码		n11
18	代理方手续费		X+N11	18	发卡方手续费		X+N11
19	转出机构标识码	100	n11	19	转出机构标识码	100	n11
20	转出卡号	102	n19	20	转出卡号	102	n19
21	转入机构标识码	100	n11	21	转入机构标识码	100	n11

22	转入卡号	103	n19	22	转入卡号	103	n11
19	保留域		ans30	19	保留域		ans30
<p>注 1: 交易类型码的不同取值即可区分非指定账户转账圈存、非指定账户转入圈存和非指定账户转出圈存的流水。</p> <p>注 2: 非指定账户圈存交易共有三笔交易流水, 一笔为受理方交易流水, 一笔为转出方交易流水, 一笔为转入方交易流水。</p> <p>注 3: 当受理方虽然同时为转入方或转出方, 但却按照三方转账交易拆分, 则也需要生成三笔流水, 一笔为受理方交易流水, 一笔为转出方交易流水, 一笔为转入方交易流水。</p> <p>注 4: 手续费由转入方提供, 日终清算</p>							

6.3.1.7 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的圈存类、脱机消费的差错交易流水格式

本格式用于流水文件名13-15位取值为LER（圈存类、脱机消费）的差错交易流水文件中。其中圈存类交易包含指定账户圈存、非指定账户圈存和现金充值。

基于PBOC电子钱包标准的指定账户圈存和现金充值交易只能执行贷记调整和差错例外交易。对于基于PBOC电子钱包标准的指定账户圈存和现金充值交易需要注意其贷记调整交易的资金流向与普通交易的贷记调整相反, 且指定账户圈存交易只涉及手续费的回退, 不涉及交易本金的清算。

而基于PBOC电子钱包标准的脱机消费整交易可以执行贷记调整、差错例外和退单交易, 且这些差错交易的处理模式与同名的磁条卡交易一致。

非指定账户圈存也只能执行贷记调整和差错例外交易, 且贷记调整的发起方为转入方。

表23 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的圈存类、脱机消费的差错交易流水格式

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式				字段说明
序号	描述	域号	类型长度	序号	描述	域号	类型长度	
1	差错交易标志		an3	1	差错交易标志		an3	^a
2	代理机构标识码	32	n11	2	代理机构标识码	32	n11	原始交易的代理机构标识码。差错例外填写二级机构标识码, 便于机构的二级清算
3	发送机构标识码	33	n11	3	发送机构标识码	33	n11	原始交易的发送机构标识码。差错例外填写提出该笔交易的发送机构标识码
4	系统跟踪号	11	n6	4	系统跟踪号	11	n6	差错交易的系统跟踪号, 由信息中心赋予, 在当日内所有批次中保持唯一。并在交易周期内保持不变。
5	交易传输时间	7	n10	5	交易传输时间	7	n10	机构提交差错的时间, 调单回复指调单回复日期, 时间填0800
6	主账号	2	n19	6	主账号	2	n19	原始交易的主账号。
7	交易金额	4	n12	7	交易金额	4	n12	差错交易涉及的金额。调单回复填写手续费金额, 无收费则填0
8	报文类型		n4	8	报文类型		n4	差错交易涉及的报文类型。调单回复和手工单交易例外, 以缺省值填充

9	交易类型码	3	n6	9	交易类型码	3	n6	差错交易涉及的交易类型码。调单回复和手工单交易例外，以缺省值填充
10	商户类型	18	n4	10	商户类型	18	n4	原始交易的商户类型。差错例外和调单回复除外，以缺省值填充。
11	受卡机终端标识码	41	ans8	11	受卡机终端标识码	41	ans8	原始交易的受卡机终端标识码。差错例外和调单回复除外，以缺省值填充。
12	原始交易检索参考号	37	an12	12	原始交易检索参考号	37	an12	原始交易的检索参考号。差错例外和调单除外，以缺省值填充。
13	服务点条件码	25	n2	13	服务点条件码	25	n2	差错交易涉及的服务点条件码。调单回复交易例外，以缺省值填充
14	授权应答码	38	an6	14	授权应答码	38	an6	原始交易的授权应答码。差错例外和调单回复除外，以缺省值填充。
15	接收机构标识码	100	n11	15	发送方标识码	33	n11	原始交易的接收机构标识码。差错例外填写接收该笔交易的机构标识码
16	发卡银行标识码		n11	16	发卡银行标识码		n11	原始交易的发卡方机构标识码，标识真正的发卡机构。差错例外填写接收方的二级清算机构标识码，便于接受机构进行二级清算
17	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6	17	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6	原始交易的系统跟踪号。差错例外以缺省值填充
18	交易返回码	39	n2	18	交易返回码	39	n2	
19	服务点输入方式	22	n3	19	服务点输入方式	22	n3	原始交易的服务点输入方式码。差错例外和调单回复以缺省值填充。
20	应收手续费		n12	20	应收手续费		n12	由于差错交易的发生而导致退还的金融交易手续费。调单回复交易例外，以 0 填充
21	应付手续费		n12	21	应付手续费		n12	由于差错交易的发生而导致退还的金融交易手续费。调单回复交易例外，以 0 填充
22	转接服务费		X+n11	22	转接服务费		X+n11	目前均填 0
23	持卡人交易手	28	X+n11	23	持卡人交易	28	X+n11	对于应退回持卡人的手续费，

	续费				手续费			如转账
24	应收费用		n12	24	应收费用		n12	由于发生了该笔差错交易而收取的费用
25	应付费用		n12	25	应付费用		n12	由于发生了该笔差错交易而支付的费用, 包含给银联的费用, 差错例外的提出方应付 10 元。
26	差错原因		n4	26	差错原因		n4	参见《标准标识码定义》原因码部分。退货(手工)、退货(手工单)的原因码固定为 9707, 区别于贷记调整。调单回复例外, 以缺省值填充
27	接收机构标识码/转出机构标识码	100	n11	27	接收机构标识码/转出机构标识码	100	n11	^b
28	转出卡号	102	n19	28	转出卡号	102	n19	^b
29	转入机构标识码	100	n11	29	转入机构标识码	100	n11	^b
30	转入卡号	103	n19	30	转入卡号	103	n19	^b
31	原始交易的日期时间	90.3	n10	31	原始交易的日期时间	90.3	n10	YYMMDD 填写调单交易的日期。HHMM 为符合时间表示的任意值, 没有实际含义。
35	原始交易清算日期	15	n4	35	原始交易清算日期	15	n4	调单回复指被调单原始交易的日期时间
36	原始交易金额	4	n12	36	原始交易金额	4	n12	
37	交易地域标志		n1	37	交易地域标志		n1	0—非跨境一般交易, 1—跨境一般交易, 2—同城转账 ^c 、 3—异地转账 ^d 、 4—跨境转账 ^e
38	TAC 标志 ^f		ans8	38	TAC 标志 ^f		ans8	

注^a为差错交易本身的交易类型码而非原始交易的交易类型码：

E32：脱机消费贷记调整

E63：非指定账户转账圈存贷记调整（转入）

E64：非指定账户转账圈存贷记调整（转出）

E65：现金充值贷记调整

E66：指定账户转账圈存

E73：差错例外

注^b在非指定账户圈存交易差错记录中，转出机构标识码即为接收机构标识码，转出卡号、转入机构标识码、转入卡号均以空格填充。

注^c同城非指定账户圈存：（1）转出方、转入方在同一国家，地区代码相同；（2）转出方、转入方两者之一为总行；（3）受理机构为 00090000（ChinaPay），且商户代码为 10000000。

注^d异地非指定账户圈存：转出方、转入方在同一国家，地区代码不同。

注^e跨境非指定账户圈存：转出方、转入方不在同一国家。

注^f TAC 标志是基于 PBOC 电子钱包标准的 IC 卡交易的特征字段，用于标识该笔交易的不可否认性。用 8 个可见的十六进制字符（0~9，A~F）表示，若无法填写用缺省值空格填充。

注 1：非指定账户圈存交易共有三笔差错流水，一笔为受理方差错流水（E64），一笔为转出方差错流水（E64），一笔为转入方差错流水（E63）。

6.3.1.8 品牌服务费交易流水格式

- 品牌服务费流水文件中仅包含成功并参加清算的金融类交易（圈存除外）和金融通知类交易。
- 品牌服务费受理方流水文件中的交易按照受理机构一级分行代码、是否银联卡、借贷记卡标志、交易渠道的顺序排列。
- 品牌服务费发卡方流水文件中的交易按照发卡机构一级分行代码、是否银联卡、借贷记卡标志、交易渠道的顺序排列。
- 若原交易被成功的冲正或撤销，则原交易和冲正、撤销均不包含在该文件中。
- 对需存储转发的金融通知类交易其品牌服务费按一笔计取。
- 对跨行转账交易，品牌服务费向转出行和转入行收取。
- 若同时存在存款、存款确认或同时存在转入、转入确认的，视同一笔交易计收一次品牌服务费。

表24 品牌服务费交易流水格式

受理方交易明细格式				发卡方交易明细格式			
序号	描述	域号	长度	序号	描述	域号	长度
1	受理方一级分行代码 ^a		n11	1	发卡方一级分行代码 ^b		n11
2	是否银联标准卡 ^c		n1	2	是否银联标准卡		n1
3	借贷记卡标志 ^d		an2	3	借贷记卡标志		an2
4	交易渠道	60.2.5	n2	4	交易渠道	60.2.5	n2
5	卡介质 ^e		n1	5	卡介质		n1
6	交易跨境标志 ^f		n1	6	交易跨境标志		n1
7	商户类型	18	n4	7	商户类型	18	n4
8	受理方二级分行代码 ^g		n11	8	发卡方二级分行代码 ^h		n11
9	受理机构代码	32	n11	9	受理机构代码	32	n11

10	转发机构代码	33	n11	10	转发机构代码	33	n11
11	发卡机构代码 ⁱ		n11	11	发卡机构代码		n11
12	接收机构代码	100	n11	12	接收机构代码	100	n11
13	收单机构代码		n11	13	收单机构代码		n11
14	报文类型		n4	14	报文类型		n4
15	交易处理码	3	n6	15	交易处理码	3	n6
16	服务点条件码	25	n2	16	服务点条件码	25	n2
17	系统跟踪号	11	n6	17	系统跟踪号	11	n6
18	交易传输日期时间	7	n10	18	交易传输日期时间	7	n10
19	主账号	2	n19	19	主账号	2	n19
20	转出卡	102	ans28	20	转出卡	102	ans28
21	转入卡	103	ans28	21	转入卡	103	ans28
22	原始交易信息	90	n42	22	原始交易信息	90	n42
23	受卡方终端标识码	41	ans8	23	受卡方终端标识码	41	ans8
24	受卡方标识码	42	ans15	24	受卡方标识码	42	ans15
25	检索参考号	37	an12	25	检索参考号	37	an12
26	交易金额	4	n12	26	交易金额	4	n12
27	受理方手续费 ^j		x+n11	27	发卡方手续费 ^k		x+n11
28	品牌服务费 ^l		x+n11	28	品牌服务费		x+n11
29	保留使用		ans12	29	保留使用		ans12
30	净金额 ^m		x+n12	30	净金额 ⁿ		x+n12
31	保留使用		ans100	31	保留使用		ans100

注 a: 受理方一级分行代码: 若机构从银联总中心接收品牌费流水文件, 则本字段表示受理机构 (32 域) 对应的一级分行代码 (一般指省级分行, 下同); 若机构从银联分公司接收品牌费流水文件, 则本字段表示收单机构对应的一级分行代码。

注 b: 发卡方一级分行代码: 若机构从银联总中心接收品牌费流水文件, 则本字段表示发卡机构对应的一级分行代码; 若机构从银联分公司接收品牌费流水文件, 则本字段表示接收机构 (100 域) 对应的一级分行代码。

注 c: 是否银联卡: 0—不是银联卡; 1—是银联卡。

注 d: 借贷记卡标志: 01: 借记卡, 02: 贷记卡, 03: 准贷记卡

注 e: 卡介质: 1: 磁条, 2: pboc ic 卡, 3: emv ic 卡, 4: 无卡, 5: fallback

注 f: 交易跨境标志: 0—非跨境交易, 1—跨境交易

注 g: 受理方二级分行代码: 若机构从银联总中心接收品牌费流水文件, 则本字段表示受理机构 (32 域) 对应的二级分行代码 (一般指地市级分行, 下同); 若机构从银联分公司接收品牌费流水文件, 则本字段表示收单机构对应的二级分行代码。

注 h: 发卡方二级分行代码: 若机构从银联总中心接收品牌费流水文件, 则本字段表示发卡机构对应的二级分行代码; 若机构从银联分公司接收品牌费流水文件, 则本字段表示接收机构 (100 域) 对应的二级分行代码。

注 i: 发卡机构代码: 是指银联根据卡号判断出的发卡银行代码, 当发卡机构本身就是接收机构时, 本字段与 100 域取值相同, 当发卡机构不是接收机构时, 本字段与 100 域取值不同。

注 i: 发卡机构代码: 是指银联根据卡号判断出的发卡银行代码, 当发卡机构本身就是接收机构时, 本字段与 100 域取值相同, 当发卡机构不是接收机构时, 本字段与 100 域取值不同。

注 j: 受理方手续费: 受理方应收或应付的手续费, 若第一位为 C 则后续金额表示受理方应收的手续费金额, 第一位为 D 则后续金额表示受理方应付的手续费。

注 k: 发卡方手续费: 发卡方应收或应付的手续费, 若第一位为 C 则后续金额表示发卡方应收的手续费金额, 第一位

为 D 则后续金额表示发卡方应付的手续费。

注 1: 品牌服务费: 机构应收或应付的品牌服务费。对于一般交易和退货交易, 第一位均为 D, 表示机构应付的品牌服务费。

注 m: 净金额是交易金额、受理方手续费、品牌服务费的轧差值。若符号位为 D 表示净金额为负值, 若符号位是 C 表示净金额为正值。

注 n: 净金额是交易金额、发卡方手续费、品牌服务费的轧差值。若符号位为 D 表示净金额为负值, 若符号位是 C 表示净金额为正值。

6.3.2 带汇率信息交易流水²

6.3.2.1 一般交易流水格式

本格式用于流水文件名13-15位取值为COM(一般交易)、FCP(收/付费交易)的带汇率信息交易流水文件中。

表25 一般交易流水格式

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式			
序号	描述	域号	类型长度	序号	描述	域号	类型长度
1	代理机构标识码 ^b	32	n11	1	代理机构标识码 ^b	32	n11
2	发送机构标识码 ^b	33	n11	2	发送机构标识码 ^b	33	n11
3	系统跟踪号	11	n6	3	系统跟踪号	11	n6
4	交易传输时间	7	n10	4	交易传输时间	7	n10
5	主账号	2	n19	5	主账号	2	n19
6	交易金额	4	n12	6	交易金额	4	n12
7	报文类型 ^a		n4	7	报文类型		n4
8	交易类型码 ^b		an6	8	交易类型码		an6
9	商户类型	18	n4	9	商户类型	18	n4
10	受卡机终端标识码	41	ans8	10	受卡机终端标识码	41	ans8
11	受卡方标识码	42	ans15	11	受卡方标识码	42	ans15
12	受卡方名称地址	43	ans40	12	受卡方名称地址	43	ans40
13	检索参考号	37	an12	13	检索参考号	37	an12
14	服务点条件码	25	n2	14	服务点条件码	25	n2
15	授权应答码	38	an6	15	授权应答码	38	an6
16	接收机构标识码 ^b	100	n11	16	接收机构标识码 ^b	100	n11
17	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6	17	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6
18	交易返回码	39	an2	18	交易返回码	39	an2
19	交易货币	49	an3	19	交易货币	49	an3
20	服务点输入方式	22	n3	20	服务点输入方式	22	n3
21	清算货币	50	n3	21	清算货币	50	n3
22	清算金额	5	n12	22	清算金额	5	n12
23	清算汇率	9	n8	23	清算汇率	9	n8
24	清算日期	15	n4	24	清算日期	15	n4

² 由于银联目前采用香港前置模式, 人民币卡跨境交易涉及的汇率信息的转换已在香港前置系统处理, 因此带汇率信息流水格式暂不出现在人民币卡跨境交易中。但在外卡收单交易中, 需要使用该格式。

25	兑换日期	16	n4	25	兑换日期	16	n4
				26	持卡人账户货币	51	an3
				27	持卡人扣账金额	6	n12
				28	持卡人扣账汇率	10	n8
26	应收手续费（交易币种）		n12	29	应收手续费（交易币种）		n12
27	应付手续费（交易币种）		n12	30	应付手续费（交易币种）		n12
28	应收手续费（清算币种）		n12	31	应收手续费（清算币种）		n12
29	应付手续费（清算币种）		n12	32	应付手续费（清算币种）		n12
30	转接服务费		X+n11	33	转接服务费		X+n11
31	持卡人交易手续费		X+n11	34	持卡人交易手续费		X+n11
32	卡片序列号	23	n3	35	卡片序列号	23	n3
33	终端读取能力	60.2.2	an1	36	终端读取能力	60.2.2	an1
34	IC 卡条件代码	60.2.3	an1	37	IC 卡条件代码	60.2.3	an1
35	原始系统日期时间	90.3	n10	38	原始系统日期时间	90.3	n10
36	发卡机构标识码 ^b		n11	39	发卡机构标识码 ^b		n11
37	交易渠道	60.2.5	n2	40	交易渠道	60.2.5	n2
38	国际信用卡公司/外资银行标识 ^a		an3				
39	ECI 标志 ^c	60.2.8	ans2	41	ECI 标志 ^c	60.2.8	ans2
40	保留使用		Ans27	42	保留使用		ans27

注 1：对于 IC 卡脱机交易，无法填写的字段以缺省值填充。

注^a：国际信用卡公司/外资银行标识取值如下：

VIS：VISA；MCC：MasterCard（双）；MAE：MasterCard（单）；AMX：American Express；DCC：Diners Club；JCB：JCB；CIT：花旗银行；BCC：韩国 BC 卡公司

注^b：在收付费交易明细中，代理机构标识码、发送机构标识码、接收机构标识码、发卡机构标识码的含义分别为二级付费机构标识码、一级付费机构标识码、一级收费机构标识码、二级收费机构标识码；收费机构的流水体现在该机构的发卡流水文件 IODYMMDD??IFCP 中，付费机构的流水体现在该机构的受理流水文件 IODYMMDD??AFCP 中。具体用法参见“无汇率信息的一般交易流水格式”。

注^c：“ECI 标志”仅适用于网上交易，非网上交易中本字段以空格填充。该字段取值及其含义如下：

01—进行了银联安全输入模式认证，且持卡人安全信息输入成功；

03—进行了发卡机构 SAA 直接验证授权模式认证，且 SAA 验证授权成功；

05—进行了发卡机构 SA 直接身份认证模式认证，且持卡人身份验证成功；

06—曾尝试进行发卡机构直接身份验证模式认证；

07—未通过 CUPSecure 安全认证，但采用了信道加密等安全技术；

08—未通过 CUPSecure 安全认证，且未采用信道加密等安全技术。

6.3.2.2 差错流水格式

本格式用于流水文件名13-15位取值为ERR（差错流水）的带汇率差错交易流水文件中。

表26 差错流水格式

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式				字段说明
序号	描述	域号	类型长度	序号	描述	域号	类型长度	
1	差错交易标志		an3	1	差错交易标志		an3	^a
2	代理机构标识码	32	n11	2	代理机构标识码	32	n11	原始交易的代理机构标识码。差错例外填写二级机构标识码, 便于机构的二级清算
3	发送机构标识码	33	n11	3	发送机构标识码	33	n11	原始交易的发送机构标识码。差错例外填写提出该笔交易的发送机构标识码
4	系统跟踪号	11	n6	4	系统跟踪号	11	n6	差错交易的系统跟踪号, 由信息中心赋予, 在当日内所有批次中保持唯一。并在交易周期内保持不变。
5	交易传输时间	7	n10	5	交易传输时间	7	n10	机构提交差错的时间, 调单回复指调单回复日期, 时间填 0800
6	主账号	2	n19	6	主账号	2	n19	原始交易的主账号。
7	交易金额	4	n12	7	交易金额	4	n12	差错交易涉及的金额。调单回复填写手续费金额, 无收费则填 0
8	报文类型		n4	8	报文类型		n4	差错交易涉及的报文类型。调单回复和手工单交易例外, 以缺省值填充
9	交易类型码	3	n6	9	交易类型码	3	n6	差错交易涉及的交易类型码。调单回复和手工单交易例外, 以缺省值填充
10	商户类型	18	n4	10	商户类型	18	n4	原始交易的商户类型。差错例外和调单回复除外, 以缺省值填充。
11	受卡机终端标识码	41	ans8	11	受卡机终端标识码	41	ans8	原始交易的受卡机终端标识码。差错例外和调单回复除外, 以缺省值填充。
12	受卡方标识码	42	ans15	12	受卡方标识码	42	ans15	原始交易的受卡方标识码。差错例外和调单回复除外, 以缺省值填充。
13	服务点条件码	25	n2	13	服务点条件码	25	n2	差错交易涉及的服务点条件码。
14	授权应答码	38	an6	14	授权应答码	38	an6	原始交易的授权应答码。差错例外和调单回复除外, 以缺省值填充。

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式				
15	接收机构标识码	100	n11	15	发送方标识码	33	n11	原始交易的接收机构标识码。 差错例外填写接收该笔交易的机构标识码
16	发卡银行标识码		n11	16	发卡银行标识码		n11	原始交易的发卡方机构标识码，标识真正的发卡机构。 差错例外填写接收方的二级清算机构标识码，便于接受机构进行二级清算
17	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6	17	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6	原始交易的系统跟踪号。差错例外以缺省值填充
18	交易返回码	39	an2	18	交易返回码	39	an2	差错交易涉及的应答码
19	交易货币	49	an3	19	交易货币	49	an3	差错交易涉及的交易货币。调单回复交易例外，以缺省值填充
20	服务点输入方式	22	n3	20	服务点输入方式	22	n3	原始交易的服务点输入方式码。 差错例外和调单回复以缺省值填充
21	清算货币	50	n3	21	清算货币	50	n3	差错交易涉及的清算货币。调单回复交易例外，以缺省值填充
22	清算金额	5	n12	22	清算金额	5	n12	差错交易涉及的清算金额。调单回复交易例外，以缺省值填充
23	清算汇率	9	n8	23	清算汇率	9	n8	差错交易涉及的清算汇率。调单回复交易例外，以缺省值填充
24	清算日期	15	n4	24	清算日期	15	n4	差错交易涉及的清算日期。调单回复交易例外，以缺省值填充
25	兑换日期	16	n4	25	兑换日期	16	n4	差错交易涉及的兑换日期。调单回复交易例外，以缺省值填充
				26	持卡人账户货币	51	an3	差错交易涉及的持卡人账户货币。调单回复交易例外，以缺省值填充
				27	持卡人扣账金额	6	n12	差错交易涉及的持卡人扣账金额。调单回复交易例外，以缺省值填充
				28	持卡人扣账汇率	10	n8	差错交易涉及的持卡人扣

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式				
								账汇率。调单回复交易例外，以缺省值填充
26	应收手续费(交易币种)		n12	29	应收手续费(交易币种)		n12	由于差错交易的发生而导致退还的以交易币种表示的金融交易手续费。 调单回复交易例外，以 0 填充
27	应收手续费(清算币种)		n12	30	应收手续费(清算币种)		n12	由于差错交易的发生而导致退还的以清算币种表示的金融交易手续费。 调单回复交易例外，以 0 填充
28	受卡方名称地址	43	ans40	31	受卡方名称地址	43	ans40	原始交易的受卡方名称地址。 差错例外除外，若该笔差错例外交易有原始交易，则填写原始交易中取值；否则以缺省值填充。 调单回复交易例外，以缺省值填充
29	检索参考号	37	an12	32	检索参考号	37	an12	原始交易的检索参考号。差错例外除外，若该笔差错例外交易有原始交易，则填原始交易中取值；否则以缺省值填充。 调单回复交易例外，以缺省值填充
30	应付手续费(交易币种)		n12	33	应付手续费(交易币种)		n12	由于差错交易的发生而导致退还的以交易币种表示的金融交易手续费。 调单回复交易例外，以 0 填充
31	应付手续费(清算币种)		n12	34	应付手续费(清算币种)		n12	由于差错交易的发生而导致退还的以清算币种表示的金融交易手续费。 调单回复交易例外，以 0 填充
32	转接服务费		X+n11	35	转接服务费		X+n11	目前均填 0
33	持卡人交易手续费	28	X+n11	36	持卡人交易手续费	28	X+n11	对于应退回持卡人的手续费，如转账
34	应收费用(交易币种)		n12	37	应收费用(交易币种)		n12	由于发生了该笔差错交易

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式				
	种)				币种)			而收取的以交易币种表示的费用
35	应收费用 (清算币种)		n12	38	应收费用 (清算币种)		n12	由于发生了该笔差错交易而收取的以清算币种表示的费用
36	应付费用 (交易币种)		n12	39	应付费用 (交易币种)		n12	由于发生了该笔差错交易而支付的以交易币种表示的费用, 包含给银联的费用, 差错例外的提出方应付 10 元。
37	应付费用 (清算币种)		n12	40	应付费用 (清算币种)		n12	由于发生了该笔差错交易而支付的以清算币种表示的费用, 包含给银联的费用, 差错例外的提出方应付 10 元。
38	差错原因		n4	41	差错原因		n4	参见《标准代码定义》原因码部分。退货 (手工) 的原因码固定为 9707, 区别于贷记调整。 调单回复例外, 以缺省值填充
39	接收机构标识码/转出机构标识码	100	n11	42	接收机构标识码/转出机构标识码	100	n11	填写原始交易的接收机构标识码
40	转出卡号	102	n19	43	转出卡号	102	n19	以缺省值填充
41	转入机构标识码	100	n11	44	转入机构标识码	100	n11	以缺省值填充
42	转入卡号	103	n19	45	转入卡号	103	n19	以缺省值填充
43	原始交易的日期时间	90.3	n10	46	原始交易的日期时间	90.3	n10	需要特殊注意的是若该笔交易流水表示的是调单回复交易, 那么该域需要填写原始调单的日期, 但由于该域格式为 MMDDHHMMSS, 而调单只有日期, 那么在这种情况下只需填写 MMDD, HHMMSS 以零填充
44	卡片序列号	23	n3	47	卡片序列号	23	n3	原始交易卡片序列号
45	终端读取能力	60.2.2	an1	48	终端读取能力	60.2.2	n1	原始终端读取能力
46	IC 卡条件代码	60.2.3	an1	49	IC 卡条件代码	60.2.3	an1	原始交易 IC 卡条件代码
47	原始清算日期	15	n4	50	原始清算日期	15	n4	调单回复指被调单原始交

受理方交易流水格式				发卡方交易流水格式				
								易的日期时间
48	原始交易金额	4	n12	51	原始交易金额	4	n12	
49	ECI 标志 ^b	60.2.8	ans2	52	ECI 标志 ^b	60.2.8	ans2	
50	保留使用		ans2 7	53	保留使用		ans2 7	
<p>注^a为差错交易本身的交易类型码而非原始交易的交易类型码：</p> <p>E05—调单回复，</p> <p>E22—请款，</p> <p>E23—退单，</p> <p>E24—再请款，</p> <p>E25—二次退单，</p> <p>E32—贷记调整，</p> <p>E33—转账贷记调整（发给转入方的差错流水），</p> <p>E34—转账贷记调整（发给转出方、受理方的差错流水），</p> <p>E73—差错例外，</p> <p>E74—能查找到原始交易的手工退货</p> <p>E84—不能查找到原始交易的手工退货</p> <p>E80—贷记调整（存入类）</p> <p>注^b用于表示原始交易所采用的网上安全认证方式，若原始交易非网上交易，则本字段以空格填充。该字段取值及其含义如下：</p> <p>01—进行了银联安全输入模式认证，且持卡人安全信息输入成功；</p> <p>03—进行了发卡机构 SAA 直接验证授权模式认证，且 SAA 验证授权成功；</p> <p>05—进行了发卡机构 SA 直接身份认证模式认证，且持卡人身份验证成功；</p> <p>06—曾尝试进行发卡机构直接身份验证模式认证；</p> <p>07—未通过 CUPSecure 安全认证，但采用了信道加密等安全技术；</p> <p>08—未通过 CUPSecure 安全认证，且未采用信道加密等安全技术。</p>								
注 1：无法填充的字段以缺省值填充。								

6.3.2.3 代授权交易明细格式

带汇率信息的代授权明细文件适用于跨境交易情况下，若中心为发卡方做了代授权并进行了汇率转换，用于补全发卡方的交易日志，若一笔交易在发生的当天被撤销或冲正，则处理中心下发的代授权交易明细中不包含这笔交易及其撤销、冲正，使得在发卡方看来好像这笔交易从未发生过一样。

本格式用于流水文件名13-15位取值为STI的带汇率交易代授权交易明细文件中。

表27 代授权交易明细格式

代授权交易流水格式				
序号	描述	域号	类型长度	说明
1	报文类型		n4	
2	交易类型码	3	n6	
3	主账号	2	n19	
4	交易金额	4	n12	
5	交易货币代码	49	an3	

代授权交易流水格式				
序号	描述	域号	类型长度	说明
6	清算金额	5	n12	
7	清算汇率	9	n8	
8	清算日期	15	n4	
9	兑换日期	16	n4	
10	持卡人账户货币	51	an3	
11	持卡人扣账金额	6	n12	
12	持卡人扣账汇率	10	n8	
13	交易传输时间	7	n10	
14	系统跟踪号	11	n6	
15	受卡方所在地日期	13	n4	MMDD
16	受卡方所在地时间	12	n6	hhmmss
17	清算日期	15	n4	MMDD
18	受理方机构代码	32	n11	
19	转发机构代码	33	n11	
20	授权标识码	38	an6	
21	代授权原因		n3	000: 正常代授权, 001: 异常代授权
22	商户类型	18	n4	
23	受卡机终端标识码	41	ans8	
24	受卡方标识码	42	ans15	
25	受卡方名称地址	43	ans40	
26	证件种类	61.1	n2	
27	证件编号	61.2	ans20	
28	受理方单双标志		n1	1—单信息, 2—双信息
29	处理中心流水号		n9	由处理中心填写
30	接收机构代码	100	n11	
31	发卡银行代码		n11	
32	检索参考号	37	an12	
33	服务点条件码	25	n2	
34	交易应答码	39	an2	
35	服务点输入方式	22	n3	
36	收费标志		n1	0—该笔交易无需收取代授权费用 1—该笔交易需要收取代授权费用
37	是否高于通知限额的标志		n1	0—该笔交易不高于代授权通知限额 1—该笔交易高于代授权通知限额
38	应收手续费		n12	
39	应付手续费		n12	
40	转接服务费		X+n11	
41	代校验项目		an30	用于通知发卡方中心所做的代校验项目, 每一位的取值代表一个代授权项目, 第1位至第12位依次表示: 1、代授权校验 PVV 2、代授权校验 CVV

代授权交易流水格式				
序号	描述	域号	类型长度	说明
				3、代授权校验 CVV2 4、代授权校验 ARQC 5、代授权校验卡号长度 6、代授权校验卡号校验位 7、代授权校验卡有效期 8、代授权校验 pin 重试次数 9、代授权校验 ARPC 10、止付名单检查 11、VIP 文件检查 12、交易限额检查 每一位的取值有两种： Y-中心已按照协议的要求做了该项代授权 N-协议未要求做该项代授权 其它位保留使用，以缺省值填充。
42	代授权费用		X+n11	银联向入网机构收取的或向入网机构返还的代授权费用
43	保留使用		ans30	

6.3.2.4 原始币种跨境流水格式

该格式出现在原始币种跨境流水文件（IFDYMMDD??IEXR）中，该文件仅提供给境内发卡机构，供境内发卡方了解交易发生时的原始币种、汇率等信息，不做为入网机构对账依据，仅做为对一般交易流水文件（INDYMMDD??ICOM）的补充为入网机构提供参考信息。入网机构一般在交易次日的中午即可从银联获取该文件。

本文件中包含的交易应同时满足以下三个条件：

- （1）从交易范围上讲，属于境内发行的人民币卡在境外受理的交易。
- （2）从交易类型上讲，属于以下交易类型：取现、消费、预授权完成（联机）、预授权完成（离线）、预授权完成（手工）、联机退货、手工退货、余额查询。若原交易被冲正或撤销，则冲正、撤销和原交易都不体现。
- （3）从交易是状态上讲，应该是含义为“批准”的交易。

表28 原始币种跨境流水格式

序号	描述	域号	类型长度	举例（注：“举例”中的数据为构造数据，且以□代表空格。假定持卡人在美国某机具上取现，金额为 100 美元，额外手续费为 3 美元，美元对人民币的汇率为 1：8.2771）
1	代理机构标识码	32	n11	26140840□□□ （注：美国一受理机构）
2	发送机构标识码	33	n11	00010344□□□ （注：银联香港前置）
3	系统跟踪号	11	n6	040031
4	交易传输时间	7	n10	1127135705
5	主账号	2	n19	955998011111111111
6	交易金额	4	n12	000000010300（注：金额为 103 元=100 元取款金额+3 元额外手续费）
7	报文类型		n4	0200

序号	描述	域号	类型长度	举例（注：“举例”中的数据为构造数据，且以□代表空格。假定持卡人在美国某机具上取现，金额为 100 美元，额外手续费为 3 美元，美元对人民币的汇率为 1: 8.2771）
8	交易类型码	3	n6	010000 （注：ATM 取现交易）
9	商户类型	18	n4	6011 （注：ATM）
10	受卡机终端标识码	41	ans8	12840001
11	受卡方标识码	42	ans15	001584053111254
12	受卡方名称地址	43	ans40	AMENEWWZQSHASHA COSMETIC SHOP□□□□□□ □□□□
13	检索参考号	37	an12	470203040030
14	服务点条件码	25	n2	02
15	授权应答码	38	an6	□□□□□□
16	接收机构标识码	100	n11	01030000□□□
17	原始交易的系统跟踪号	90.2	n6	000000
18	交易返回码	39	an2	00
19	交易货币	49	an3	840（注：美元）
20	服务点输入方式	22	n3	021
21	清算货币	50	an3	156（注：人民币）
22	清算金额	5	n12	000000085254（注：金额为 852.54 元人民币）
23	清算汇率	9	n8	40082771（注：小数位数由最左边一位数字表示，第二位至第八位指的是汇率的值，该汇率值假定为 8.2771）
24	清算日期	15	n4	1012
25	兑换日期	16	n4	1012
26	持卡人账户货币	51	an3	156
27	持卡人扣账金额	6	n12	000000085254（注：金额为 852.54 元人民币，以发卡行实际扣款为准）
28	持卡人扣账汇率	10	n8	40082771 （注：该汇率值假定为 8.2771）
29	应收手续费		n12	000000000000（注：机构应收到的 0 元手续费，币种为人民币）
30	应付手续费		n12	000000001200（注：机构应付出 12 元手续费，币种为人民币）
31	转接服务费		x+n11	□00000000000（注：入网机构应该向银联支付或银联向其返还的转接费用）
32	转接服务费币种		an3	156（注：目前未收取）
33	转接服务费汇率		n8	00000000 （注：目前未收取）
34	额外手续费		x+n11	D00000000300 使用“交易货币”表示的金额。（注：3 美元），发卡方可通过以下公式计算得到以持卡人账户币种表示的额外手续费金额：额外手续费×持卡人扣账汇率。
35	ECI 标志		ans2	“ECI 标志”仅适用于网上交易，非网上交易中本字段以空格填充。该字段取值及其含义如下： 01—进行了银联安全输入模式认证，且持卡人安全信息输入成功；

序号	描述	域号	类型长度	举例（注：“举例”中的数据为构造数据，且以□代表空格。假定持卡人在美国某机具上取现，金额为 100 美元，额外手续费为 3 美元，美元对人民币的汇率为 1：8.2771）
				03—进行了发卡机构 SAA 直接验证授权模式认证，且 SAA 验证授权成功； 05—进行了发卡机构 SA 直接身份认证模式认证，且持卡人身份验证成功； 06—曾尝试进行发卡机构直接身份验证模式认证； 07—未通过 CUPSecure 安全认证，但采用了信道加密等安全技术； 08—未通过 CUPSecure 安全认证，且未采用信道加密等安全技术。
36	保留字段		ans9	□□□□□□□□□
37	保留使用		ans30	退货交易：第 13 位开始，10 位原交易日期时间 其他交易：空格 后接回车换行符

6.4 文件列表及存取方式

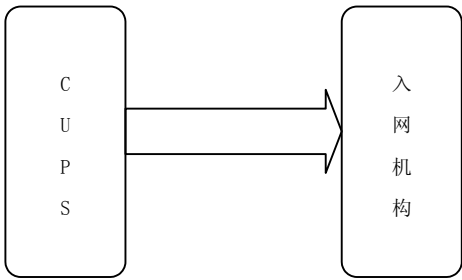
表29 流水文件列表及存取方式

文件分类	文件名称	说明	文件存取方式 (Y:允许 N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
无汇率交易 流水	INDYYMMDD??ICOM	一般交易发卡方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ACOM	一般交易受理方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??OTFL	转账交易转出方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ITFL	转账交易转入方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ATFL	转账交易受理方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??AFCP	收/付费发起方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??IFCP	收/付费接收方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ISTI	无汇率信息代授权明细文件	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??IERR	差错处理发卡方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??AERR	差错处理受理方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ALFEE	品牌服务费受理方流水文件	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ILFEE	品牌服务费发卡方流水文件	Y	Y	Y
电子钱包/存 折交易流水	INDYYMMDD??ALOD	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的圈存类、圈提受理方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ILOD	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的圈存类、圈提发卡方交易明细	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ALTR	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的非指定账户圈存受理方交易流水	Y	Y	Y

文件分类	文件名称	说明	文件存取方式 (Y:允许 N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
	INDYYMMDD??OLTR	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的非指定账户圈存转出方交易流水	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ILTR	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的非指定账户圈存转入方交易流水	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ALER	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的圈存、脱机消费差错交易受理方流水格式	Y	Y	Y
	INDYYMMDD??ILER	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的圈存、脱机消费差错交易发卡方流水格式	Y	Y	Y
带汇率信息 交易流水	IFDYYMMDD??ICOM	机构作为发卡方的一般交易清算明细	Y	Y	Y
	IFDYYMMDD??ACOM	机构作为受理方的一般交易清算明细	Y	Y	Y
	IFDYYMMDD??AFCP	机构作为发起方的收/付费交易清算明细	Y	Y	Y
	IFDYYMMDD??IFCP	机构作为接收方的收/付费交易清算明细	Y	Y	Y
	IFDYYMMDD??IERR	机构作为发卡方的差错清算明细	Y	Y	Y
	IFDYYMMDD??AERR	机构作为受理方的差错清算明细	Y	Y	Y
	IFDYYMMDD??ISTI	带汇率信息代授权明细文件	Y	Y	Y
	IFDYYMMDD??IEXR	原始币种跨境流水文件	N	Y	Y
外卡类交易	IODYYMMDD??ACOM	机构作为受理方的一般交易清算明细	Y	Y	Y
	IODYYMMDD??ICOM	机构作为发卡方的一般交易清算明细	Y	Y	Y
	IODYYMMDD??IFCP	机构作为发卡方的收/付费交易清算明细	Y	Y	Y
	IODYYMMDD??AFCP	机构作为受理方的收/付费交易清算明细	Y	Y	Y
	IODYYMMDD??AERR	机构作为受理方的差错清算明细	Y	Y	Y

6.5 处理说明

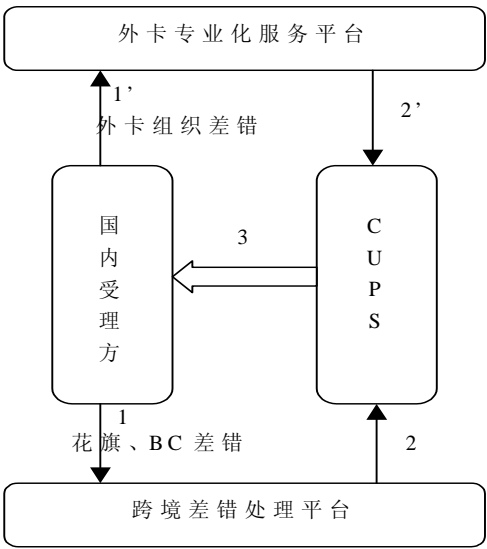
6.5.1 一般交易流水文件处理说明



注：CUPS将文件分发到各入网机构，若入网机构无交易流水，则发送一个空的流水文件。

图10 流水文件处理说明图

6.5.2 外卡收单差错流水文件处理说明



- 1-受理机构登录跨境差错处理平台提交花旗、BC的差错处理交易；
- 1'-受理机构外卡专业化服务平台提交其它外卡组织的差错处理交易；
- 2-跨境差错处理平台把差错信息通知CUPS；
- 2'-外卡专业化服务平台把差错信息通知CUPS；
- 3-CUPS向境内受理机构下发外卡收单差错流水文件，文件名称为：IODYMMDD??AERR，其中包括了所有外卡收单交易的差错；收/付费文件IODYMMDD??IFCP，其中仅包含境内机构受理花旗、BC卡产生的收/付费交易明细。

图11 流水文件处理说明图

7 清算文件

7.1 清算文件的功能

清算文件包括入网机构向CUPS提交的清算文件以及CUPS清算后向入网机构分发的清算文件。入网机构向CUPS提交的清算文件用于CUPS对入网机构进行清算；CUPS清算后向入网机构分发的清算文件用于入网机构对账处理。

- 根据卡介质的不同，清算文件的记录信息中将包含如下不同种类的信息：
- 磁条卡双信息清算文件记录信息，由文件格式中的段 0、段 1 特征段表示；
 - 基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡双信息清算文件记录信息，由文件格式中的段 0、段 1、段 2 特

征段表示。

——人民币跨境交易中暂不支持基于 PBOC 借/贷记标准的交易，因此在该类交易的清算文件中不会出现汇率信息段 2 的内容。

7.2 命名规则及交易类型

入网机构提交的双信息清算文件：

表30 入网机构提交的双信息清算文件命名规则及交易类型

文件名	1—11 取值	文件所包含的交易类型
无汇率信息交易清算文件	ONCYMMDD??	文件头记录格式（000）、清算交易记录格式（100、130、）、文件尾记录格式（001）
带汇率信息交易清算文件	OFCYMMDD??	文件头记录格式（000）、清算交易记录格式（100、130、）、文件尾记录格式（001）
外卡类交易清算文件	OOCYMMDD??	文件头记录格式（000）、清算交易记录格式（100、102、130、132）、文件尾记录格式（001）

CUPS下发的双信息清算文件：

表31 CUPS 下发的双信息清算文件命名规则及交易类型

文件名位置	1—11 取值	12 取值	文件所包含的交易类型
无汇率信息交易清算文件	INCYYMMDD??	R: 拒绝文件	文件头记录格式（000）、拒绝记录格式（002）、错误文件记录格式（003）、文件尾记录格式（001）
		B: 受理机构普通交易结算文件	文件头记录格式（000）、清算交易记录格式（100、105）、文件尾记录格式（001）
		C: 发卡机构普通交易结算文件	文件头记录格式（000）、清算交易记录格式（100、101、105、）、文件尾记录格式（001）
		S: 交易统计文件	文件头记录格式（000）、资金清算记录格式（900）、Incoming STF 统计（901）、Outgoing STF 统计（902）、文件尾记录格式（001）
带汇率信息交易清算文件	IFCYMMDD??	R: 拒绝文件	文件头记录格式（000）、拒绝记录格式（002）、错误文件记录格式（003）、文件尾记录格式（001）
		B: 受理机构普通交易结算文件	文件头记录格式（000）、清算交易记录格式（100、130）、文件尾记录格式（001）
		C: 机构普通交易结算文件	文件头记录格式（000）、清算交易记录格式（100、130）、文件尾记录格式（001）
		S: 交易统计文件	文件头记录格式（000）、资金清算记录格式（900）、Incoming STF 统计（901）、Outgoing STF 统计（902）、文件尾记录格式（001）
外卡类交易清算文件	IOCYMMDD??	R: 拒绝文件	文件头记录格式（000）、拒绝记录格式（002）、错误文件记录格式（003）、文件尾记录格式（001）

文件名位置	1—11 取值	12 取值	文件所包含的交易类型
		B: 受理机构普通交易结算文件	文件头记录格式 (000)、清算交易记录格式 (100、130)、文件尾记录格式 (001)

7.3 交易代码说明

表32 清算文件所包含的交易代码列表

记录类型代码(TC)	交易名称	Incoming/Outgoing
100	结算	I/O
101	联机退货	I
102	预借现金	I/O
105	预授权完成 (手工)	I
130	结算交易的撤销交易	O
132	预借现金交易的撤销交易	I/O
900	资金清算	I
901	统计记录格式—IncomingSTF 统计	I
902	统计记录格式—OutgoingSTF 统计	I

7.4 文件格式

7.4.1 TC 100、101、102、105、130、132

7.4.1.1 段 0—基本清算信息

表33 段 0—基本清算信息

位置	长度	格式	内容	域号	内 容 (I/O)	说明
0	3	n	交易代码		I/O	100: 结算; 130: 结算撤销; 102: 预借现金; 132: 预借现金撤销; 在机构发往中心的文件中可以包含以上所有交易代码。 101: 联机退货; 105: 预授权完成 (手工); 以上两个交易代码仅出现在 CUPS 发往机构的文件中。
3	4	an	段位图		I/O	
7	19	n	主账号	2	I/O	向左对齐, 不足 19 位时不足部分补空格
26	12	n	交易金额	4	I/O	以分为单位
38	3	an	交易货币代码	49	I/O	指示交易的币种
41	10	n	交易传输时间	7	I/O	格式为 MMDDhhmmss
51	6	n	系统跟踪号	11	I/O	由发送方赋予, 在当日内所有批次中保持唯一。并在交易周期内保持不变。
57	6	an	授权应答标识码	38	I/O	在本交易取得授权时, 由发卡方赋予的授权应答标识码。
63	4	n	授权日期		I/O	本交易取得授权的日期, 格式为 MMDD

67	12	an	检索参考号	37	I/O	由终端机具产生的用于标识一笔交易的，撤销交易须与原始交易一致		
79	11	ans	代理机构标识码	32	I/O	代码左对齐，不足 11 位右补空格		
90	11	ans	发送机构标识码	33	I/O	代码左对齐，不足 11 位右补空格		
101	4	n	商户类型	18	I/O	受理方商户类型码		
105	8	ans	受卡机终端标识码	41	I/O	受卡机具的终端标识		
113	15	an	受卡方标识码	42	I/O	由 POS 管理机构分配的受卡方机构标识代码		
128	40	an	受卡方名称地址	43	I/O	受卡机构的名称和所在地		
168	23	an	原始交易信息		I/O	长度	格式	内容
						3	n	原始交易代码
						10	n	原始交易的日期及时间
						6	n	原始交易的系统跟踪号
						4	n	原始交易清算日期
						本字段适用于“结算撤销”、“预借现金撤销”交易，结算交易时本字段以全零填充。 “原始交易代码”填写被撤销交易的交易代码。		
191	4	n	报文原因代码		I/O	以“0000”填充		
195	1	n	单双信息标志		I/O	由发送方填写，必须与原始交易保持一致。0：单信息，1：双信息		
196	9	n	CUPS 流水号		I	Incoming STF 中由 CUPS 填写 Outgoing STF 中入网机构填写“000000000”。		
205	11	ans	接收机构代码	100	I	代码左对齐，不足 11 位右补空格 由发送方填写，必须与原始交易保持一致。		
216	11	ans	发卡机构代码		I	代码左对齐，不足 11 位右补空格 由发送方填写，必须与原始交易保持一致		
227	1	n	CUPS 通知标志		I	由 CUPS 填写 0：正常交易记录 1：通过差错处理平台进行的交易通知 在本记录格式填“0”。		
228	2	n	交易发起渠道		I/O	03：POS 04：EDC 05：自助终端 06：银行柜台和终端 07：网上 08：无线设备 09：电话银行 10：基于 PBOC 电子钱包/存折标准的交易终端 11：移动 POS 12：银联公共服务平台		
230	1	a	交易特征标识		I/O	本域暂不启用，以空格填充，无实际意义。		
231	8	an	CUPS 保留使用		I	预保留，全补空格		
239	2	n	POS 服务点条件代		I/O			

			码			
241	12	x+n11	本方手续费		I	在入网机构发出的文件中本字段以缺省值填充
253	1	n	交易跨境标志		I	0—非跨境交易，1—跨境交易。在入网机构发出的文件中本字段以缺省值填充。
254	2	ans	ECI 标志		I	<p>“ECI 标志”仅适用于网上交易，非网上交易中本字段以空格填充。该字段取值及其含义如下：</p> <p>01—进行了银联安全输入模式认证，且持卡人安全信息输入成功；</p> <p>03—进行了发卡机构 SAA 直接验证授权模式认证，且 SAA 验证授权成功；</p> <p>05—进行了发卡机构 SA 直接身份认证模式认证，且持卡人身份验证成功；</p> <p>06—曾尝试进行发卡机构直接身份验证模式认证；</p> <p>07—未通过 CUPSecure 安全认证，但采用了信道加密等安全技术；</p> <p>08—未通过 CUPSecure 安全认证，且未采用信道加密等安全技术。</p>
256	13	ans	保留使用		I/O	

7.4.1.2 段 1—汇率特征信息³

表34 段 1—汇率特征信息

位置	长度	格式	内容	I/O	说明
0	3	an	服务点输入方式码	I/O	<p>第 1、2 位</p> <p>00—未指明</p> <p>01—手工（手工授权、电话授权、Floor Limit）</p> <p>02—磁条</p> <p>03—条形码</p> <p>04—光学字符阅读</p> <p>05—集成电路卡</p> <p>90—全部磁条信息（POS 刷卡交易）</p> <p>第 3 位</p> <p>0—未指明</p> <p>1—交易中包含 PIN</p> <p>2—交易中不包含 PIN</p>
3	1	an	授权标志	I/O	<p>0 = 联机授权，1 = 免授权，其它：保留使用。</p> <p>对于交易金额低于某一特定限额的交易，可以免联机授权，受理方在上送清算文件时，将该交易的“授权标志”置为“1”。若无法填写，以缺省值填充</p>

³ 对于发卡方而言，在港澳前置存在的情况下，汇率特征信息不出现。

位置	长度	格式	内容	I/O	说明
4	2	an	请求的支付服务类型	O/I	第1位 0 = 出示卡, 1 = 未出示卡, 2 = 未指明; 若无法填写, 以缺省值填充 第2位 暂不使用, 填空格
6	12	n	清算金额	I	12位数字域, 其中包含了2位小数
18	3	an	清算币种	I	3位数字, 指清算所用币种
21	8	n	清算汇率	I	8位数字, 第一位 0-7 表示小数点在从右起的第几位
29	12	n	持卡人扣账金额	I	12位数字域, 其中包含了2位小数
41	3	an	持卡人账户币种	I	3位数字, 指持卡人账户币种
44	8	n	持卡人扣账汇率	I	8位数字, 第一位 0-7 表示小数点在从右起的第几位
52	12	x + n11	手续费金额	I	分润后的手续费清算金额
64	3	an	国际信用卡公司、境外机构名称缩写	I	对外外卡收单交易, 该域取值请参见《本规范《附录》部分附录 A.1 入网机构标识码中的国际信用卡公司系统名称缩写; 对于人民币卡跨境交易, 该域以空格填充
67	40	ans	RESERVED	I/O	

注: 仅当处理中心进行交易币种的转换时, 该段才会出现在人民币卡跨境交易中; 否则该段仅出现在外卡收单中。

7.4.1.3 段 2—基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡特征信息

表35 段 2—基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡特征信息

位置	长度	格式	内容	域号/tag	内容 (I/O)	说明
0	16	an	应用密文	9F26 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 16 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示; 取 TC 的值
16	3	n	服务点输入方式 码	22	内卡交易: I/O 外卡交易: I/O	
19	3	n	卡片序列号	23	内卡交易: I/O 外卡交易: I/O	
22	1	an	终端读取能力	60.2.2	内卡交易: I/O 外卡交易: I/O	取值为: 0:终端读取能力未知 2:可读取磁条卡 5: 可读取 IC 卡
23	1	an	IC 卡条件代码	60.2.3	内卡交易: I/O 外卡交易: I/O	表示可在 IC 卡终端上进行磁条卡交易, 取值为: 0: 未使用 1: 上一笔交易不是 IC 卡交易或是一笔成功的 IC 卡交易 2: 上一笔交易虽是 IC 卡交易但失败

位置	长度	格式	内容	域号/tag	内容 (I/O)	说明
24	6	an	终端性能	9F33 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 6 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示;
30	10	an	终端验证结果	95 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 10 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示;
40	8	an	不可预知数	9F37 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 8 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示;
48	8	an	接口设备序列号	9F1E (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	
56	64	an	发卡行应用数据	9F10 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 64 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示。若有效值长度不满 64, 后续内容以空格填充。
120	4	an	应用交易计数器	9F36 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 4 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示;
124	4	an	应用交互特征	82 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 4 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示
128	6	n	交易日期	9A (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	此日期为终端授权时的日期; 格式为: YYMMDD
134	3	n	终端国家代码	9F1A (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	
137	42	an	发卡方脚本结果	DF31 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 42 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示。若有效值长度不满 42, 后续内容以空格填充。
179	2	an	交易响应码		内卡交易: O 外卡交易: I/O	当交易代码为 100、130、101、131、102、132 时, 取值为: 00;
181	2	n	交易类型	9C (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	取值为域 3 (交易处理码) 的头两位
183	12	n	授权金额	9F02 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	由终端传送上来, 若无法传送, 该域以缺省值填充; 12 位有效数字, 具体小数位数由授权币种决定
195	3	n	交易币种代码	5F2A (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	3 位有效数字, 指授权时所用的交易币种
198	2	an	密文信息数据	9F27 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	1、用 2 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示 2、若无法填写, 该域以空格填充
200	12	n	其它金额	9F03 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	12 位有效数字, 具体小数位数由授权币种决定; 若无法填写, 该域以空格填充
212	6	an	持卡人验证方法结果	9F34 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	1、用 6 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示 2、若无法填写, 该域以空格填充
218	2	n	终端类型	9F35 (tag)	内卡交易: O	2 位有效数字; 若无法填写, 该域以

位置	长度	格式	内容	域号/tag	内容 (I/O)	说明
					外卡交易: I/O	空格填充
220	32	an	专用文件名称	84 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 32 个可见的 16 进制字符 (0~9、A~F) 表示。若有效值长度不满 32, 后续内容以空格填充。
252	4	an	应用版本号	9F09 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	用 2 个可见的 16 进制字符 (0~9、A~F) 表示。
256	8	an	交易序列计数器	9F41 (tag)	内卡交易: O 外卡交易: I/O	若有效长度不满 8 位, 后续内容以空格填充。
264	30	ans	保留使用		内卡交易: I/O 外卡交易: I/O	

7.4.2 TC900

用于CUPS下发的交易统计文件中, 用于通知该入网机构其双信息交易的轧差额及各项汇总金额。

段0—资金结算基本信息

表36 段 0—资金结算基本信息

位置	长度	格式	内容(Incoming)	说明
0	3	n	交易代码	常量: 900
3	4	an	段位图	
7	1	an	Outgoing Amount Sign	CUPS 转接的 Outgoing STF 中交易金额净轧差值的符号, ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
8	16	n	Outgoing Amount	CUPS 转接的 Outgoing STF 中交易金额净轧差值
24	1	an	Outgoing Fee Sign	CUPS 转接的 Outgoing STF 中交易服务费金额净轧差值的符号。 ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
25	16	n	Outgoing Fee	CUPS 转接的 Outgoing STF 中交易服务费金额净轧差值
41	1	an	Incoming Amount Sign	CUPS 转接的 Incoming STF 中交易金额净轧差值的符号, ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
42	16	n	Incoming Amount	CUPS 转接的 Incoming STF 中交易金额净轧差值
58	1	an	Incoming Fee Sign	CUPS 转接的 Incoming STF 中交易服务费金额净轧差值的符号, ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
59	16	n	Incoming Fee	CUPS 转接的 Incoming STF 中交易服务费金额净轧差值
75	1	an	STF Amount Sign	CUPS 转接的 STF 中交易金额净轧差值的符号 ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
76	16	n	STF Amount	CUPS 转接的 STF 中交易金额净轧差值

位置	长度	格式	内容(Incoming)	说明
92	1	an	STF Fee Sign	CUPS 转接的 STF 中交易服务费金额净轧差值的符号 'D' 表示借记 'C' 表示贷记
93	16	n	STF Fee	CUPS 转接的 STF 中交易服务费金额净轧差值
109	10	n	Outgoing Summary	Outgoing STF 中交易的总笔数
119	10	n	Incoming Summary	Incoming STF 中交易的总笔数
129	3	an	清算币种	3 位数字, 指资金结算所用币种
132	30	ans	保留使用	

7.4.3 TC901、902

用于CUPS下发的交易统计文件中, 通知入网机构由其接收或发起的某种交易的笔数和金额。记录格式中的统计交易代码用于指明本次统计所针对的交易种类。在交易统计文件中统计记录格式(901、902)可以多次出现, 表示对多种交易的统计。

段0—基本统计信息

表37 段 0—基本统计信息

位置	长度	格式	内容	Outgoing/Incoming	说明
0	3	n	交易代码	I	901—Incoming STF 统计; 902—Outgoing STF 统计
3	4	an	段位图	I	
7	3	an	清算币种	I	3 位数字, 指资金结算所用币种
10	3	n	统计交易代码	I	100: 结算; 130: 结算撤消; 102: 预借现金; 132: 预借现金撤消; 101: 联机退货 105: 预授权完成(手工)
13	10	n	Incoming Summary/ Outgoing Summary	I	CUPS 转接的 Outgoing STF 或 Incoming STF 中该交易的笔数
23	16	n	Amount, Credit	I	该交易累计贷记金额
39	16	n	Amount, Debit	I	该交易累计借记金额
55	30	ans	Reserved	I	保留使用

7.5 文件列表及存取方法

表38 清算文件列表及存取方法

文件分类	文件名称	说明	文件获取方式 (Y:允许, N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
无汇率信息交易	ONCYMMDD??	入网机构传送到 CUPS 的无汇率信息交易清算文件	N	Y	N
	INCYYMMDD??R	CUPS 传送到入网机构的无汇率信息交易拒绝文件	N	Y	N
	INCYYMMDD??B	CUPS 传送到受理方的成功清算的无汇率信息交易文件	N	Y	N
	INCYYMMDD??C	CUPS 传送到发卡方的无汇率信息机构普通交易结算文件	N	Y	N
	INCYYMMDD??S	CUPS 传送到入网机构的无汇率信息交易统计文件	N	Y	N

文件分类	文件名称	说明	文件获取方式 (Y:允许, N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
带汇率信息交易	OFCYYMMDD??	入网机构传送到 CUPS 的带汇率信息交易清算文件	N	Y	N
	IFCYMMDD??R	CUPS 传送到入网机构的带汇率信息交易拒绝文件	N	Y	N
	IFCYMMDD??B	CUPS 传送到受理方的成功清算的带汇率信息交易文件	N	Y	N
	IFCYMMDD??C	CUPS 传送到入网机构的带汇率信息机构普通交易结算文件	N	Y	N
	IFCYMMDD??S	CUPS 传送到入网机构的带汇率信息交易统计文件	N	Y	N
外卡类交易	OOCYYMMDD??	入网机构传送到 CUPS 的外卡类交易清算文件	N	Y	N
	IOCYMMDD??R	CUPS 传送到入网机构的外卡类交易拒绝文件	N	Y	N

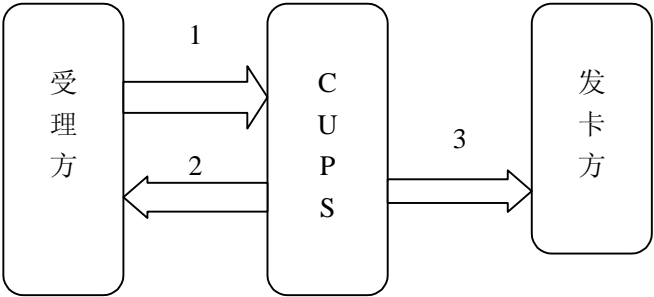
7.6 处理说明

本节分境内双信息文件处理流程和外卡收单双信息处理流程分别描述。

7.6.1 境内双信息文件处理流程说明

在一个清算日内，入网机构可以多批次向CUPS提交双信息清算文件；对于CUPS日切后入网机构提交的双信息清算文件，即使上传文件的清算日期为上个工作日，CUPS仍按照自己当前的清算日期对双信息清算文件进行清算处理。CUPS日切后生成的上一个清算日的双信息清算文件将分发到各入网机构。

在双信息多场次清分的情况下，每个场次入网机构可以提交一个或多个双信息清算文件，文件名称中批次号位置的数字表示文件顺序号，一个清算日中入网机构上送的清算文件不能同名。无论入网机构在一个批次内上传了几个清算文件，CUPS只针对这个批次产生一个拒绝文件，若无拒绝记录则发空的拒绝文件。

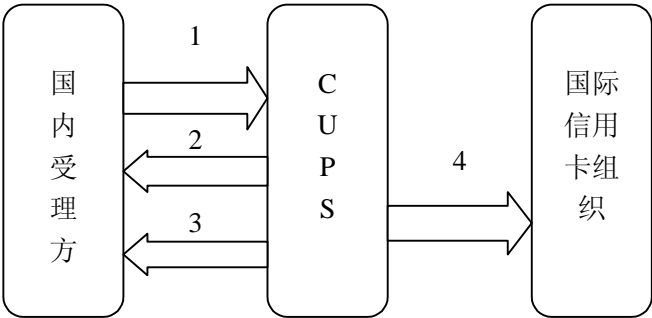


- 1--CUPS 接收受理方提交的双信息清算文件包括：
无汇率信息交易的清算文件：ONCYMMDD??
带汇率信息交易的清算文件（暂不启用）：OFCYYMMDD??、OOCYYMMDD??
- 2--CUPS 在清算后将生成的境内交易双信息清算文件传递到受理方，包括：
境内拒绝文件：INCYMMDD??R
无汇率信息、带汇率信息成功清算的文件：INCYMMDD??B, IFCYYMMDD??B
无论入网机构在一个批次内上传了几个清算文件，CUPS 只向入网机构返回一个该批次的拒绝文件。若无拒绝记录则发空的拒绝文件。
交易统计文件：INCYMMDD??S IFCYYMMDD??S
- 3--CUPS 在清算后将生成的带汇率、无汇率信息交易双信息清算文件传递到发卡方,包括：
发卡机构普通交易结算文件：INCYMMDD??C, IFCYYMMDD??C
交易统计文件：INCYMMDD??S, IFCYYMMDD??S

图12 双信息文件处理流程

7.6.2 外卡收单文件处理流程说明

目前需要境内收单方上送的文件的外卡交易有：JCB的POS消费；VISA双信息的消费、退货；Mastercard双信息、美运、大莱的消费、退货。



- 1--国内受理方上送外卡收单结算文件，文件名称为 OOCYYMMDD??;
- 2--若有记录被拒绝，则 CUPS 向收单机构返回的拒绝文件，文件名称为 IOCYYMMDD??R;
- 3--CUPS 向收单机构发送成功清算的交易流水文件，文件名称为 IODYYMMDD??ACOM;
- 4--CUPS 向国际信用卡公司提交请款文件（不同国际信用卡公司下发的流水文件名称不同）。

图13 外卡收单文件处理流程

8 代收/代付文件

8.1 代收/代付文件的功能

代收/代付文件包括代缴水电、煤气、电话等费用、代发工资等产生的清算文件，分为入网机构向CUPS传送的文件和CUPS向入网机构传送的文件；代收/代付文件用于对代收/代付产生的交易进行清算。

8.2 命名规则及交易类型

入网机构向CUPS传送的文件：

表39 代收/代付文件命名规则及交易类型(入网机构到 CUPS)

文件名	1—11 取值	12 取值	13 取值	文件所包含的交易类型代码
无 汇 率 信 息 交 易	ONAYYMMDD??	D：表示代收	R：表示请求结算	文件头记录格式（000）、代收单笔记录格式（107）、文件尾记录格式（001）
			C：表示确认结算	文件头记录格式（000）、汇总记录格式（903）、单笔记录格式（107）、文件尾记录格式（001）
	ONAYYMMDD??	C：表示代付	R：表示请求结算	文件头记录格式（000）、代付单笔记录格式（106）、文件尾记录格式（001）
			C：表示拒绝结算	文件头记录格式（000）、汇总记录格式（903）、代付拒绝记录格式（161）、文件尾记录格式（001）

CUPS向入网机构传送的文件：

表40 代收/代付文件命名规则及交易类型(CUPS 到入网机构)

文件名	1—11	12	13	14	文件所包含的交易类型代码
-----	------	----	----	----	--------------

	取值	取值	取值	取值	
无汇率信息交易	INAYMMMD D??	D: 表示代收	R: 表示请求结算	1: CUPS 预检拒绝文件	文件头记录格式 (000)、汇总记录格式 (903)、拒绝记录格式 (002)、错误文件记录格式 (003)、文件尾记录格式 (001)
				3: 正常交易结算文件	文件头记录格式 (000)、汇总记录格式 (903)、单笔记录格式 (81)、文件尾记录格式 (001)
			C: 表示确认结算	1: CUPS 拒绝文件	文件头记录格式 (000)、汇总记录格式 (903)、拒绝记录格式 (002)、错误文件记录格式 (003)、文件尾记录格式 (001)
				3: 正常交易结算文件	文件头记录格式 (000)、汇总记录格式 (903)、单笔记录格式 (81)、文件尾记录格式 (001)
	INAYMMMD D??	C: 表示代付	R: 表示请求结算	1: CUPS 预检拒绝文件	文件头记录格式 (000)、汇总记录格式 (903)、拒绝记录格式 (002)、错误文件记录格式 (003)、文件尾记录格式 (001)
				3: 结算明细文件	文件头记录格式 (000)、汇总记录格式 (903)、单笔记录格式 (106)、文件尾记录格式 (001)
			C: 表示确认结算	1: 代付再拒绝文件	文件头记录格式 (000)、汇总记录格式 (903)、拒绝记录格式 (002)、错误文件记录格式 (003)、文件尾记录格式 (001)
				3: 正常交易结算文件	文件头记录格式 (000)、汇总记录格式 (903)、单笔记录格式 (106)、文件尾记录格式 (001)

8.3 交易代码说明

表41 代收/代付文件所包含的交易代码列表

交易代码	交易名称	Incoming/Outgoing
107	代收	I/O
106	代付	I/O
161	发卡方代付拒绝	O
903	代收/代付汇总记录	I/O

8.4 文件格式

8.4.1 TC 106、107

段0—基本代收/代付信息

表42 段 0—基本代收/代付信息

位置	长度	格式	内容	域号	I/O	说明
0	3	n	交易代码		I/O	107: 代收 106: 代付
3	4	an	段位图		I/O	
7	19	an	交易卡号	2	I/O	
26	12	an	持卡人姓名		I/O	
38	12	n	交易金额	4	I/O	

位置	长度	格式	内容	域号	I/O	说明
50	3	an3	交易币种	49	I/O	
53	11	n	发卡方机构代码		I/O	代码左对齐, 不足 11 位右补空格
64	11	n	受理机构标识码	32	I/O	代码左对齐, 不足 11 位右补空格
75	2	n	处理结果		O	00: 成功 01: 不成功
77	9	an	CUPS 流水号		I/O	受理方上送的代收代付文件中, 填“000000000”, CUPS 对该域赋值, 发卡方上送的代收代付文件中, 保留该值
86	6	n	系统跟踪号	11	I/O	
92	10	n	交易传输日期时间	7	I/O	
102	4	n	清算日期	15	I/O	
106	20	an	备注		I/O	
126	30	ans	保留使用		I/O	

8.4.2 TC 161

段0—基本代付拒绝信息

表43 段 0—基本代付拒绝信息

位置	长度	格式	内容	域号	I/O	说明
0	3	n	交易代码		O	161: 代付拒绝
3	4	an	段位图		O	
7	2	an	拒绝原因码	39	O	参见本规范《附录》部分应答码定义
9	19	n	主账号	2	O	向左对齐, 不足 19 位时不足部分补空格
28	12	an	持卡人姓名		O	
40	12	n	交易金额	4	O	以分为单位
52	3	an	交易货币代码	49	O	指示交易的币种
55	10	n	原始交易传输时间	7	O	格式为 MMDDhhmmss
65	6	n	原始系统跟踪号	11	O	
71	11	ans	原始受理机构标识码	32	O	代码左对齐, 不足 11 位右补空格
82	11	ans	原始发送机构标识码	33	O	代码左对齐, 不足 11 位右补空格
93	11	ans	原始发卡机构标识码		O	
104	10	n	代付拒绝交易传输时间		O	
110	6	n	代付拒绝系统跟踪号		O	
116	11	ans	代付拒绝受理机构标识码		O	
127	11	ans	代付拒绝发送机构标识码		O	
138	30	ans	保留使用		O	

8.4.3 TC 903

若整个文件被拒绝, 则反馈文件中不包含汇总记录。

段0—代收/代付汇总基本信息

表44 段 0—代收/代付汇总基本信息

位置	长度	格式	内容	I/O	说明
0	3	N	交易代码	I/O	常量：903
3	4	an	段位图	I/O	
7	16	n	汇总金额	I/O	
23	10	n	汇总笔数	I/O	
33	16	n	处理成功金额	I/O	
49	10	n	处理成功笔数	I/O	
59	16	n	处理不成功金额	I/O	
75	10	n	处理不成功笔数	I/O	
85	30	ans	保留使用	I/O	

8.5 文件列表及存取方法

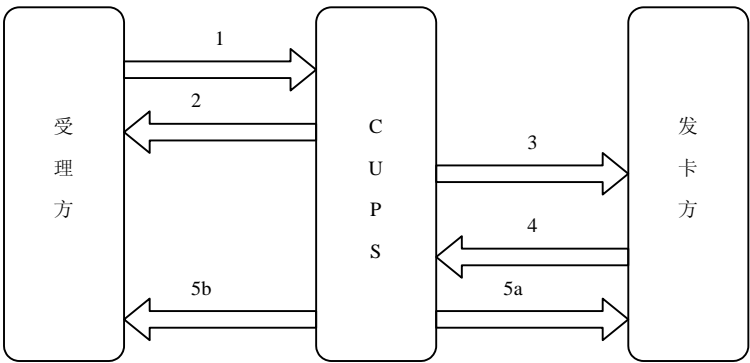
表45 代收/代付文件列表及存取方法

文件名	说明	文件获取方式(Y:允许 N:不允许)		
		WEB	流传输	FTP
ONAYYMMDD??DR	入网机构上送的代收请求结算文件	N	Y	N
ONAYYMMDD??CR	入网机构上送的代付请求结算文件	N	Y	N
ONAYYMMDD??DC	入网机构上送的代收确认结算文件	N	Y	N
ONAYYMMDD??CC	入网机构上送的代付拒绝结算文件	N	Y	N
INAYYMMDD??DR% ^a	CUPS 下发的代收请求结算文件	N	Y	N
INAYYMMDD??CR%	CUPS 下发的代付请求结算文件	N	Y	N
INAYYMMDD??DC%	CUPS 下发的代收确认结算文件	N	Y	N
INAYYMMDD??CC%	CUPS 下发的代付确认结算文件	N	Y	N

^a 此处%表示 CUPS 提交的代收/代付文件的文件名第十四位的取值。

8.6 处理说明

8.6.1 代收文件处理说明

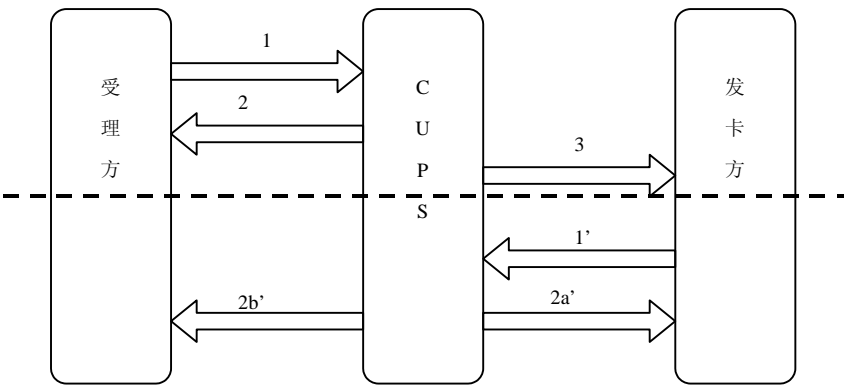


- 1—受理方上送的代收请求结算文件，包括：ONAYYMMDD??DR
- 2—CUPS 对收到的代收请求结算文件进行预检，并于当日清分后向受理方返回预检拒绝文件，其中包括对文件的拒绝和对交易的拒绝：INAYYMMDD??DR1
- 3—CUPS 向发卡方发送包含通过预检交易的代收请求结算文件，包括：INAYYMMDD??DR3
- 4—发卡方处理后向 CUPS 返回代收确认结算文件，包含成功交易和不成功交易，包括：ONAYYMMDD??DC

- 5a—CUPS 对收到的确认结算文件进行检查，若发现非法记录或文件，则返回拒绝文件，包括：
INAYYMMDD??C1
- 5b—CUPS 清算后向受理方返回包含成功的交易记录的结算确认文件，包括：代收确认结算文件：
INAYYMMDD??C3

图14 代收文件处理流程

8.6.2 代付文件处理说明



- 1—入网机构上送的代付请求结算文件：ONAYYMMDD??CR
- 2—CUPS 对收到的代付请求结算文件进行预检，并于当日清分后向受理方返回预检拒绝文件，其中包括对文件的拒绝和对交易的拒绝：INAYYMMDD??CR1
- 3—CUPS 对通过预检的交易进行清算后，向发卡方发送代付清算文件：INAYYMMDD??CR3
- 1'—发卡方处理后向 CUPS 返回代付拒绝结算文件：ONAYYMMDD??CC
- 2a'—CUPS 对收到的代付拒绝结算文件进行检查，若发现非法记录或文件，则返回再拒绝文件：
INAYYMMDD??CC1
- 2b'—CUPS 对批准的代付拒绝进行清算，然后向受理方发送代付拒绝结算认文件 INAYYMMDD??CC3，该文件中只包括成功的代付拒绝交易。

图15 代付文件处理流程

9 IC 卡信息文件

9.1 IC 卡信息文件的功能

- IC卡信息文件中的记录数据将包含如下两个方面的信息：
- 基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡失败的脱机交易的信息文件记录数据，由文件格式中的段 0、段 1、段 2 特征段表示；
 - 基于 PBOC 借/贷记标准 IC 卡虽然卡片认证 ARPC 错误但仍然同意该交易成功的信息文件记录数据，由文件格式中的段 0、段 1、段 2 特征段表示。
- IC 卡信息文件仅做为风险信息参考，与清算无关。

9.2 命名规则及交易类型

入网机构向CUPS传送的文件：

表46 IC 卡信息文件命名规则及交易类型(入网机构到 CUPS)

文件名	1—11 取值	12 取值	文件包含的记录类型代码
无汇率信息	ONIIYMMDD??	E: 支持 PBOC 借/贷记	文件头记录格式(000)、PBOC 借/贷记境内标准记录格式

文件名	1—11 取值	12 取值	文件包含的记录类型代码
交易		标准的信息文件	(100、101、130、131、300、330)、文件尾记录格式(001)
外卡类交易	OOIYYMMDD??	E: 支持 PBOC 借/贷记标准的信息文件	文件头记录格式(000)、PBOC 借/贷记跨境标准记录格式(100、101、102、130、131、132、300、330)、文件尾记录格式(001)

CUPS向入网机构传送的文件:

表47 IC卡信息文件命名规则及交易类型(CUPS到入网机构)

文件名	1—11 取值	12 取值	13 取值	文件包含的记录类型代码
无汇率信息交易	INIYYMMDD??	E: 支持 PBOC 借/贷记标准的信息文件		文件头记录格式(000)、PBOC 借/贷记境内标准记录格式(100、101、130、131、300、330)、文件尾记录格式(001)
外卡类交易	IOIYYMMDD??	E: 支持 PBOC 借/贷记标准的信息文件		文件头记录格式(000)、PBOC 借/贷记境外标准记录格式(100、010、102、130、131、132、300、330)、文件尾记录格式(001)

9.3 交易代码说明

表48 IC卡信息文件所包含的交易代码列表

记录类型代码(TC)	交易名称	Incoming/Outgoing
100	结算	I/O
101	退货	I/O
102	预借现金	I/O
130	结算交易的撤销交易	I/O
131	退货交易的撤销交易	I/O
132	预借现金交易的撤销交易	I/O
300	基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机消费交易	I/O
330	基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机消费撤销交易	I/O

9.4 文件格式

TC 100、101、102、130、131、132、300、330

9.4.1 段 0—基本特征信息

参见本规范7.4.1.1段0—基本清算信息。

9.4.2 段 1—汇率特征信息

参见本规范7.4.1.2段1—汇率特征信息。

9.4.3 段 2—基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡通知特征信息

该特征段仅用在如下两种情况中:

- 脱机交易失败时,用以通知发卡行该笔脱机交易中的 PBOC 借/贷记特征信息;
- IC 卡卡片认证 ARPC 错但仍然同意该交易时,用于通知发卡行该笔脱机交易中的 PBOC 借/贷记特征信息

表49 段 2—基于 PB0C 借/贷记标准的 IC 卡通知特征信息

位置	长度	格式	内容	域号 /tag	内容 (I/O)	说明
0	1	an	应用密文类型		I/O	<p>取值为：</p> <p>1: AAC，表示脱机交易失败时产生的应用认证密文</p> <p>2: ARPC，仅表示 IC 卡卡片认证 ARPC 错但仍然同意该交易的情况</p>
1	16	an	应用密文	9F26 (tag)	I/O	<p>仅指 AAC 的值。用 16 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示。当应用密文类型为 2 时，该域以空格填充。</p>
17	3	n	服务点输入方式码	22	I/O	
20	3	n	卡片序列号	23	I/O	
23	2	an	交易响应码		I/O	<p>当应用密文类型为 1 时，取值为：</p> <p>Z1：脱机交易失败</p> <p>Z3：不能联机，脱机交易失败</p> <p>当应用密文类型为 2 时，取值为：</p> <p>05：表示 IC 卡卡片认证 ARPC 错但仍然同意该交易的应答</p>

位置	长度	格式	内容	域号 /tag	内容 (I/O)	说明
25	16	an	应用密文/授权 响应密文 (ARPC)	91(tag)	I/O	用法: 当应用密文类型取值为 1 时 (即脱机交易时), 该域以空格填充。当应用密文类型取值为 2 时 (即 IC 卡卡片认证 ARPC 错但仍然同意该交 易时), 该域用 16 个可见的 16 进制字符 (0~ 9, A~F) 表示卡片收到的由发卡方计算出的 授权响应密文。
41	1	an	卡片认证 ARPC 的结果		I/O	当应用密文类型为 2 时, 取值为: 2: 失败 当应用密文类型取值为 1 时 (即脱机交易时), 该域以空格填充
42	1	an	终端读取能力	60.2.2	I/O	取值为: 0:终端读取能力未知 2:可读取磁条卡 5: 可读取 IC 卡

位置	长度	格式	内容	域号 /tag	内容 (I/O)	说明
43	1	an	IC 卡条件代码	60.2.3	I/O	表示可在 IC 卡终端上进行磁条卡交易, 取值为: 0: 未使用 1: 上一笔交易不是 IC 卡交易或是一笔成功的 IC 卡交易 2: 上一笔交易虽是 IC 卡交易但失败
44	6	an	终端性能	9F33 (tag)	I/O	当应用密文类型取值为 1 (脱机交易时), 用 6 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示; 当应用密文类型取值为 2 时, 以空格填充
50	10	an	终端验证结果	95(tag)	I/O	当应用密文类型取值为 1 时 (即脱机交易时), 用 10 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示; 当应用密文类型取值为 2 时, 以空格填充
60	8	an	不可预知数	9F37 (tag)	I/O	当应用密文类型取值为 1 时 (即脱机交易时), 用 8 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示; 当应用密文类型取值为 2 时, 以空格填充
68	8	an	接口设备序列号	9F1E (tag)	I/O	当应用密文类型取值为 2 时, 以空格填充
76	64	an	发卡行应用数据	9F10 (tag)	I/O	用 64 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示。若有效长度不满 64, 后续内容以空格填充。
140	4	an	应用交易计数器	9F36 (tag)	I/O	用 4 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示 当应用密文类型取值为 2 时, 以空格填充
144	4	an	应用交互特征码	82(tag)	I/O	当应用密文类型取值为 1 时 (即脱机交易时), 取值为: 用 4 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示 当应用密文类型取值为 2 时, 以空格填充

位置	长度	格式	内容	域号 /tag	内容 (I/O)	说明
148	12	n	其它金额	9F03 (tag)	I/O	当应用密文类型取值为 2 时, 以 0 填充
160	6	n	交易日期	9A (tag)	I/O	此日期为终端授权时的日期; 格式为: YYMMDD
166	3	n	终端国家代码	9F1A (tag)	I/O	
169	2	n	交易类型	9C (tag)	I/O	取值为域 3 (交易处理码) 的头两位
171	12	n	授权金额	9F02 (tag)	I/O	由终端传送上来, 若无法传送, 该域以十进制 0 填充; 12 位有效数字, 具体小数位数由授权 币种决定
183	3	n	交易币种代码	5F2A (tag)	I/O	3 位有效数字, 指授权时所用的交易币种
186	2	an	密文信息数据	9F27 (tag)	I/O	1、用 2 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示 2、若无法填写, 该域以空格填充
188	6	an	持卡人验证方 法结果	9F34 (tag)	I/O	1、用 2 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示 2、若无法填写, 该域以空格填充
194	2	n	终端类型	9F35 (tag)	I/O	2 位有效数字; 若无法填写, 该域以空格填充
196	32	an	专用文件名称	84(tag)	I/O	用 32 可见的 16 进制字符 (0~9、A~F) 表示。 若有效值长度不满 34, 后续内容以空格填充。
228	4	an	应用版本号	9F09 (tag)	I/O	用 2 可见的 16 进制字符 (0~9、A~F) 表示。
232	8	an	交易序列计数 器	9F41 (tag)	I/O	若有效长度不满 8 位, 后续内容以空格填充。
240	30	ans	保留使用		I/O	

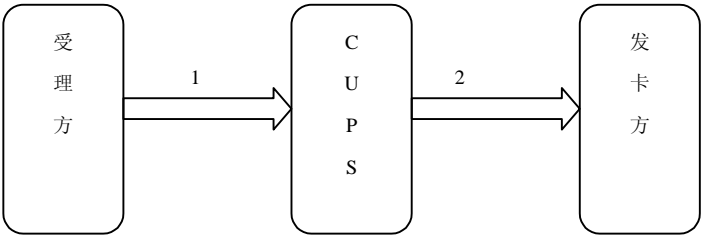
9.5 文件列表及存取方法

表50 IC 卡信息文件列表及存取方法

	文件名	说明	文件获取方式(Y:允许 N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
无汇率信息交 易	ONIYYMMDD??E	入网机构传送至 CUPS 的 PBOC 借/贷记标准的境内 IC 卡信息文 件	N	Y	Y
	INIYYMMDD??E	CUPS 传送到入网机构的 PBOC 借/贷记标准的境内 IC 卡信息文 件	Y	Y	Y

			文件获取方式(Y:允许 N: 不允许)		
外卡类交易	OOIYYMMDD??E	入网机构传送至 CUPS 的 PBOC 借/贷记标准的境外 IC 卡信息文件	N	Y	Y
	IOIYYMMDD??E	CUPS 传送到入网机构的 PBOC 借/贷记标准的境外 IC 卡信息文件	N	Y	Y

9.6 处理说明



- 1—CUPS 接收受理方提交的直接转发类文件，包括：ONIYYMMDD??E、OOIYYMMDD??E
2—CUPS 将接收到的文件发送到相应的发卡方，包括：INIYYMMDD??E、IOIYYMMDD??E

图16 基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡直接转发类文件的处理说明

10 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件

10.1 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件的功能

在执行完圈存交易以后，IC卡需要将交易验证码TAC（Transaction Authorization Crypogram）回送给终端，但发卡方主机可以不马上验证TAC。因此，将TAC值存放在IC卡圈存记录文件中，由终端选择在合适的时候传递给受理方，并通过CUPS传递给发卡方主机。该值不参与清算。包括入网机构向CUPS传送的文件和CUPS向入网机构传送的文件。

10.2 命名规则及交易类型

入网机构向CUPS传送的文件：

表51 IC 卡圈存确认记录文件命名规则及交易类型（入网机构到 CUPS）

文件名	1—11 取值	12 取值	文件中包含的记录类型代码
无汇率信息交易	ONLYYYMMDD??	P: 支持 PBOC 电子钱包/存折标准	文件头记录格式（000）、基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录格式（360）、文件尾记录格式（001）

CUPS向入网机构传送的文件：

表52 IC 卡圈存确认记录文件命名规则及交易类型（CUPS 到入网机构）

文件名位置	1—11 取值	12 取值	文件中包含的记录类型代码
-------	---------	-------	--------------

无汇率信息交易	INLYYMMDD??	P: 支持 PBOC 电子钱包/存折标准	文件头记录格式 (000)、基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录格式 (360)、文件尾记录格式 (001)
---------	-------------	----------------------	---

10.3 交易代码说明

表53 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件所包含的交易代码列表

记录类型代码(TC)	交易名称	Incoming/Outgoing
360	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的指定账户圈存确认	I/O
363	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的非指定账户圈存确认	I/O
364	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的现金充值圈存确认	I/O

10.4 文件格式

TC 360、363、364

10.4.1 段 0—基本圈存交易信息

表54 段 0—基本圈存交易信息

位置	名称	域名	属性	内容 (I/O)	说明
0	交易代码		n3	O/I	常量: 360、363、364
3	段位图		an4	O/I	
7	主账号	2	n19	O/I	19 位卡号, 不足 19 位时右补空格
26	处理码	3	n6	O/I	
32	交易金额	4	n12	O/I	
44	交易传输时间	7	n10	O/I	MMDDhhmmss
54	系统跟踪号	11	n6	O/I	
60	受卡方所在地时间	12	n6	O/I	hhmmss
66	受卡方所在地日期	13	n4	O/I	MMDD
70	商户类型	18	n4	O/I	
74	服务点输入方式码	22	n3	O/I	
77	卡序列号	23	n3	O/I	
80	服务点条件代码	25	n2	O/I	
82	代理机构标识码	32	an11	O/I	不足 11 位时右补空格
93	发送机构标识码	33	an11	O/I	不足 11 位时右补空格
104	受卡机终端标识码	41	ans8	O/I	不足 8 位时右补空格
112	受卡方标识码	42	an15	O/I	不足 15 位时右补空格
127	受卡方名称地址	43	an40	O/I	不足 40 位时右补空格
167	发卡机构代码		ans11	I	不足 11 位时右补空格
178	接受机构代码	100	ans11	I	不足 11 位时右补空格
189	授权标识应答码	38	an6	O/I	在本交易取得授权时, 由发卡方赋予的授权应答标识码。
195	保留使用		ans30	O/I	
注 a: 若有些字段无法填写, 以缺省值 (属性中包含字符的, 缺省值为空格; 属性中只包含数字的, 缺省值为 0) 填充。					

10.4.2 段 1—圈存确认 IC 卡部分信息

表55 段 1—圈存确认 IC 卡部分信息

位置	名称	长度	属性	内容 (I/O)	说明
0	卡片序列号	20	an	I/O	不足位数以空格填充
20	存折或钱包余额	8	an	I/O	用 8 个可见的十六进制字符(0~9,A~F)表示;但是需要注意的是,在 PBOC 电子钱包/存折标准中,交易余额的属性为二进制,但由于文件必须显示可见字符,因此这里定义属性的是 an,并将长度扩充到了两倍。但是由于电子钱包的余额实际只有 3 位定义,因此只能扩充到 6 位,而电子存折的余额实际的定义是 4 位,扩展后达到 8 位。这里取最长的位数定义。因此若是电子钱包的消费,本域后补两个 F。 若无法填写用缺省值空格填充
28	卡片联机序号	4	an	I/O	用 4 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示;若无法填写用缺省值空格填充
32	交易金额	8	an	I/O	用 8 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示;若无法填写用缺省值空格填充
40	交易类型标识	2	n	I/O	取值: 01 表示存折圈存 02 表示钱包圈存
42	终端机编号	12	n	I/O	
54	主机交易日期	8	n	I/O	
62	主机交易时间	6	n	I/O	
68	交易验证代码(TAC)	8	an	I/O	用 8 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示;若无法填写用缺省值空格填充
76	圈存密钥版本号	2	an	I/O	用 2 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示;若无法填写用缺省值空格填充
78	圈存密钥索引	2	n	I/O	
80	发卡方标识	16	n	I/O	
96	伪随机数	8	an	I/O	用 8 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示;若无法填写用缺省值空格填充
104	保留域	30	ans	I/O	保留使用
注 a: 钱包余额、卡片联机序号、交易金额、交易类型标识、终端机编号、主机交易日期、主机交易时间等 7 个域按照上述排列顺序参与 TAC 计算					

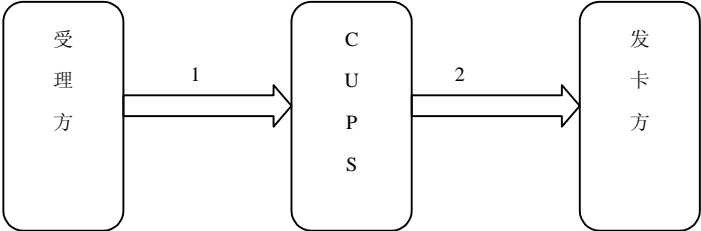
位置	名称	长度	属性	内容 (I/O)	说明
注 b: 若有些字段无法填写, 以缺省值 (属性中包含字符的, 缺省值为空格; 属性中只包含数字的, 缺省值为 0) 填充。					

10.5 文件列表及存取方法

表56 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件列表及存取方法

	文件名	说明	文件获取方式(Y:允许 N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
无汇率信息交易	ONLYYMMDD??P	基 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件	N	Y	Y
	INLYYMMDD??P	基 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件	N	Y	Y

10.6 处理说明



- 1—CUPS 接收受理方提交的基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件, 包括: ONLYYMMDD??P
- 2—CUPS 将接收到的基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件发送到相应的发卡方, 包括: INLYYMMDD??P

图17 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈存确认记录文件处理流程说明

11 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡脱机消费文件

11.1 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡脱机消费文件的功能

该类文件包括入网机构向 CUPS 提交的 IC 卡脱机消费文件以及 CUPS 清算后向入网机构分发的 IC 卡脱机消费文件。入网机构向 CUPS 提交的 IC 卡脱机消费文件用于 CUPS 对入网机构进行清算; CUPS 清算后向入网机构分发的 IC 卡脱机消费文件用于入网机构对账处理。

境内IC卡脱机消费文件由段0、段1构成。

11.2 命名规则及交易类型

入网机构向CUPS传送的文件:

表57 IC 卡脱机消费文件命名规则及交易类型 (入网机构到 CUPS)

文件名	1--11 取值	12 取值	文件所包含的交易类型
无汇率信息交易	ONFYMMDD??	P: 支持 PBOC 电子钱包/存折标准	文件头记录格式 (000)、脱机交易记录格式 (362)、文件尾记录格式 (001)

CUPS向入网机构传送的文件:

表58 IC 卡脱机消费文件命名规则及交易类型 (CUPS 到入网机构)

文件名	1-11 取值	12 取值	13 取值	文件所包含的交易类型
无汇率信息交易清算文件	INFYYMMDD??	P: 支持 PBOC 电子钱包/ 存折标准	R: 拒绝文件	文件头记录格式 (000)、拒绝记录格式 (002)、错误文件记录格式 (003)、文件尾记录格式 (001)
			B: 受理机构普通脱机消费文件	文件头记录格式 (000)、清算交易记录格式 (362)、文件尾记录格式 (001)
			C: 发卡机构普通脱机消费文件	文件头记录格式 (000)、清算交易记录格式 (362)、文件尾记录格式 (001)
			S: 交易统计文件	文件头记录格式 (000)、资金清算记录格式 (900)、Incoming 脱机交易统计 (901)、Outgoing 脱机交易统计 (902)、文件尾记录格式 (001)

11.3 交易代码说明

表59 IC卡脱机消费文件所包含的交易代码列表

记录类型代码(TC)	交易名称	Incoming/Outgoing
362	脱机消费	I/O
900	资金清算	I
901	统计记录格式—Incoming 脱机交易统计	I
902	统计记录格式—Outgoing 脱机交易统计	I

11.4 文件格式

11.4.1 TC 362

11.4.1.1 段 0—基本脱机消费清算信息

参见 7.4.1 中的格式定义，但需要注意的是在该文件内交易代码只有 362。

11.4.1.2 段 1—基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡特征信息

表60 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡特征信息

位置	长度	格式	内容	域号	内容 (I/O)	说明
0	20	an	卡片序列号		I/O	不足位数以空格填充
20	8	an	交易金额		I/O	用 8 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示; 若无法填写用缺省值空格填充
28	2	n	交易类型标识		I/O	取值: 05 表示电子存折脱机消费 06 表示电子钱包脱机消费
30	12	n	终端机编号		I/O	
42	8	an	终端交易序号		I/O	用 8 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示; 若无法填写用缺省值空格填充
50	8	n	终端交易日期		I/O	格式: CCYYMMDD (CC 表示世纪)
58	6	n	终端交易时间		I/O	格式: HHMMSS
64	8	an	交易验证代码		I/O	用 8 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F)

位置	长度	格式	内容	域号	内容 (I/O)	说明
			(TAC)			表示；若无法填写用缺省值空格填充
72	2	an	消费密钥版本号		I/O	用 2 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示；若无法填写用缺省值空格填充
74	2	an	消费密钥索引		I/O	用 2 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示；若无法填写用缺省值空格填充
76	4	an	卡片脱机交易序列号		I/O	用 4 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示；若无法填写用缺省值空格填充
80	8	an	交易余额		I/O	用 8 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示；但是需要注意的是，在 PBOC 电子钱包/存折标准中，交易余额的属性为二进制，但由于文件必须显示可见字符，因此这里定义属性的是 an，并将长度扩充到了两倍。但是由于电子钱包的余额实际只有 3 位定义，因此只能扩充到 6 位，而电子存折的余额实际的定义是 4 位，扩展后达到 8 位。这里取最长的位数定义。因此若是电子钱包的消费，本域后补两个 F。 若无法填写用缺省值空格填充
88	16	n	发卡方标识		I/O	
104	8	an	伪随机数		I/O	用 8 个可见的十六进制字符 (0~9, A~F) 表示；若无法填写用缺省值空格填充
112	30	ans	保留使用		I/O	
注：交易金额、交易类型标识、终端机编号、终端交易序号、终端交易日期、终端交易时间等六个字段按照上述顺序参与 TAC 计算						

11.4.2 TC900

用于CUPS下发的交易统计文件中，用于通知该入网机构其IC卡脱机交易的轧差额及各项汇总金额。

11.4.2.1 段 0—资金结算基本信息

表61 段 0—资金结算基本信息

位置	长度	格式	内容(Incoming)	说明
0	3	n	交易代码	常量：900
3	4	an	段位图	
7	1	an	Outgoing Amount Sign	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值的符号， 'D'表示借记 'C'表示贷记
8	16	n	Outgoing Amount	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值

位置	长度	格式	内容(Incoming)	说明
24	1	an	Outgoing Fee Sign	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值的符号。 ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
25	16	n	Outgoing Fee	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值
41	1	an	Incoming Amount Sign	CUPS 转接的 Incoming IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值的符号， ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
42	16	n	Incoming Amount	CUPS 转接的 Incoming IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值
58	1	an	Incoming Fee Sign	CUPS 转接的 Incoming IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值的符号， ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
59	16	n	Incoming Fee	CUPS 转的 Incoming IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值
75	1	an	Offline Transaction Amount Sign	CUPS 转接的 IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值的符号 ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
76	16	n	Offline Transaction Amount	CUPS 转接的 IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值
92	1	an	Offline Transaction Fee Sign	CUPS 转接的 IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值的符号 ‘D’表示借记 ‘C’表示贷记
93	16	n	Offline Transaction Fee	CUPS 转接的 IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值
109	10	n	Outgoing Summary	Outgoing IC 卡脱机交易中交易的总笔数
119	10	n	Incoming Summary	Incoming IC 卡脱机交易中交易的总笔数
129	3	an	清算币种	3 位数字，指资金结算所用币种
132	30	ans	保留使用	

11.4.3 TC901、902

用于CUPS下发的交易统计文件中，通知入网机构由其接收或发起的某种交易的笔数和金额。记录格式中的统计交易代码用于指明本次统计所针对的交易种类。在交易统计文件中统计记录格式（901、902）可以多次出现，表示对多种交易的统计。

段0—基本统计信息

表62 段 0—基本统计信息

位置	长度	格式	内容	Outgoing/Incoming	说明
0	3	n	交易代码	I	901—Incoming STF 统计； 902—Outgoing STF 统计

3	4	an	段位图	I	
7	3	an	清算币种	I	3 位数字, 指资金结算所用币种
10	3	n	统计交易代码	I	362: 基于 PBOC 电子钱包/存折记标准的 IC 卡脱机消费
13	10	n	Incoming Summary/ Outgoing Summary	I	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易或 Incoming IC 卡脱机交易中该交易的笔数
23	16	n	Amount, Credit	I	该交易累计贷记金额
39	16	n	Amount, Debit	I	该交易累计借记金额
55	30	ans	Reserved	I	保留使用

11.5 文件列表及存取方法

表63 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡脱机消费文件列表及存取方法

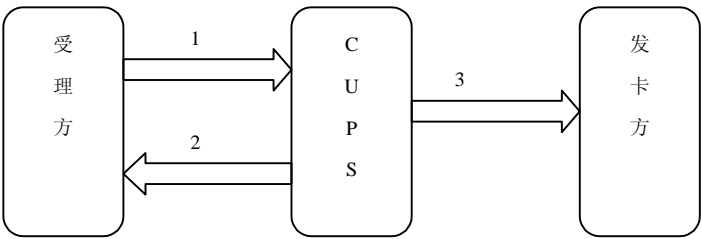
文件分类	文件名称	说明	文件获取方式 (Y:允许, N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
境内交易	ONFYMMDD ??P	入网机构传送到 CUPS 的境内 IC 卡脱机消费文件	N	Y	N
	INFYMMDD ??PR	CUPS 传送到入网机构的境内 IC 卡脱机交易拒绝文件	N	Y	N
	INFYMMDD ??PB	CUPS 传递到受理方的清算成功的境内 IC 卡脱机交易文件	N	Y	N
	INFYMMDD ??PC	CUPS 传送到入网机构的境内机构普通批扣文件	N	Y	N
	INFYMMDD ??PS	CUPS 传送到入网机构的境内 IC 卡脱机交易统计文件	N	Y	N

11.6 处理说明

在一个清算日内, 入网机构可以多批次向 CUPS 提交 IC 卡脱机消费文件; 对于 CUPS 日切后入网机构提交的 IC 卡脱机消费文件, 即使上传文件的清算日期为上个工作日, CUPS 仍按照自己当前的清算日期对该机构进行清算处理。CUPS 日切后生成的上一个清算日的 IC 卡脱机消费文件将分发到各入网机构。

在双信息多场次清分的情况下, 每个场次入网机构可以提交一个或多个 IC 卡脱机消费文件, 文件名称中批次号位置的数字表示文件顺序号, 一个清算日中入网机构上送的该类文件不能同名。无论入网机构在一个批次内上传了几个 IC 卡脱机消费文件, CUPS 只针对这个批次产生一个拒绝文件, 若无拒绝记录则发空的拒绝文件。

由于 IC 卡脱机交易是一类特殊的交易, 它在终端就能承兑。若终端不上送该交易信息, 那么不论受理方还是发卡方都没有交易记录。为保证账务的平衡, 受理方和发卡方必须补全该交易明细, 因此, 规范规定, 不论受理方和发卡方是单信息系统, 还是双信息系统, 都必须支持该类 IC 卡脱机消费文件。



- 1--CUPS 接收受理方提交的 IC 卡脱机消费文件，包括：
境内交易的清算文件：ONFYMMDD??P
- 2--CUPS 在清算后将生成的境内交易的 IC 卡脱机消费文件传递到受理方，包括：
境内拒绝文件：INFYMMDD??PR；成功的清算文件：INFYMMDD??PB
对于境内交易，无论入网机构在一个批次内上传了几个 IC 卡脱机消费文件，CUPS 只向入网机构返回一个该批次的拒绝文件。若无拒绝记录则发空的拒绝文件。
- 3--CUPS 在清算后将生成的境内交易的 IC 卡脱机消费文件传递到发卡方,包括：
机构普通交易结算文件：INFYMMDD??PC
交易统计文件：INFYMMDD??PS

图18 基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡脱机消费文件处理流程说明

12 基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机消费文件

12.1 基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机消费文件的功能

该类文件包括入网机构向CUPS提交的IC卡脱机消费文件以及CUPS清算后向入网机构分发的IC卡脱机消费文件。入网机构向CUPS提交的IC卡脱机消费文件用于CUPS对入网机构进行清算；CUPS清算后向入网机构分发的IC卡脱机消费文件用于入网机构对账处理。

无汇率信息IC卡脱机消费文件由段0、段2构成；带汇率信息及外卡类IC卡脱机消费文件由段0、段1、段2构成。

12.2 命名规则及交易类型

入网机构提交的IC卡脱机消费文件：

表64 入网机构提交的 IC 卡脱机消费文件命名规则及交易类型

文件名	1--11 取值	文件所包含的交易类型
无汇率信息 IC 卡脱机消费文件	ONFYMMDD??	文件头记录格式（000）、脱机交易记录格式（300）、文件尾记录格式（001）
外卡类 IC 卡脱机消费文件	OOFYMMDD??	文件头记录格式（000）、脱机交易记录格式（300）、文件尾记录格式（001）

CUPS下发的IC卡脱机消费文件：

表65 CUPS 下发的 IC 卡脱机消费文件命名规则及交易类型

文件名	1—11 取值	12 取值	文件所包含的交易类型
-----	---------	-------	------------

文件名	1—11 取值	12 取值	文件所包含的交易类型
无汇率信息交易清算文件	INFYYMMDD??	R: 拒绝文件	文件头记录格式 (000)、拒绝记录格式 (002)、错误文件记录格式 (003)、文件尾记录格式 (001)
		B: 受理机构普通批扣文件	文件头记录格式 (000)、清算交易记录格式 (300)、文件尾记录格式 (001)
		C: 发卡机构普通批扣文件	文件头记录格式 (000)、清算交易记录格式 (300)、文件尾记录格式 (001)
		S: 交易统计文件	文件头记录格式 (000)、资金清算记录格式 (900)、Incoming 脱机交易统计 (901)、Outgoing 脱机交易统计 (902)、文件尾记录格式 (001)
外卡类交易清算文件	IOFYMMDD??	R: 拒绝文件	文件头记录格式 (000)、拒绝记录格式 (002)、错误文件记录格式 (003)、文件尾记录格式 (001)
		B: 受理机构普通批扣文件	文件头记录格式 (000)、清算交易记录格式 (300)、文件尾记录格式 (001)
		C: 发卡机构普通批扣文件	文件头记录格式 (000)、清算交易记录格式 (300)、文件尾记录格式 (001)
		S: 交易统计文件	文件头记录格式 (000)、资金清算记录格式 (900)、Incoming 脱机交易统计 (901)、Outgoing 脱机交易统计 (902)、文件尾记录格式 (001)

12.3 交易代码说明

表66 IC卡脱机消费文件所包含的交易代码列表

记录类型代码(TC)	交易名称	Incoming/Outgoing
300	脱机消费	I/O
900	资金清算	I
901	统计记录格式—Incoming 脱机交易统计	I
902	统计记录格式—Outgoing 脱机交易统计	I

12.4 文件格式

12.4.1 TC 300

12.4.1.1 段 0—基本清算信息

参见 7.4.1 中的格式定义，但需要注意的是在该文件内交易代码只有 300。

12.4.1.2 段 1—汇率特征信息⁴

表67 段 1—汇率特征信息

位置	长度	格式	内容	内容 (I/O)	说明
0	3	an	服务点输入方式码	I/O	第 1、2 位 00—未指明

⁴ 对于发卡方而言，在港澳前置存在的情况下，跨境特征信息不出现。

位置	长度	格式	内容	内容 (I/O)	说明
					01—手工 (手工授权、电话授权、Floor Limit) 02—磁条 03—条形码 04—光学字符阅读 05—集成电路卡 90—全部磁条信息 (POS 刷卡交易) 第 3 位 0---未指明 1---PIN 可输入 2---PIN 不可输入
3	1	an	授权标志	I/O	0 = 联机授权, 1 = 免授权, 其它: 保留使用。 对于交易金额低于某一特定限额的交易, 可以免联机授权, 受理方在上送清算文件时, 将该交易的“授权标志”置为“1”。 若无法填写, 以缺省值填充
4	2	an	请求的支付服务类型	O/I	第 1 位 0 = 出示卡, 1 = 未出示卡, 2 = 未指明; 若无法填写, 以缺省值填充 第 2 位 暂不使用, 填充格
6	12	n	清算金额	I	12 位数字域, 其中包含了 2 位小数
18	3	an	清算币种	I	3 位数字, 指清算所用币种
21	8	n	清算汇率	I	8 位数字, 第一位 0-7 表示小数点在从右起的第几位
29	12	n	持卡人扣账金额	I	12 位数字域, 其中包含了 2 位小数
41	3	an	持卡人账户币种	I	3 位数字, 指持卡人账户币种
44	8	n	持卡人扣账汇率	I	8 位数字, 第一位 0-7 表示小数点在从右起的第几位
52	12	x+n11	手续费金额	I	分润后的手续费清算金额
64	3	an	国际信用卡公司、境外机构名称缩写	I	对外外卡收单交易, 该域取值请参见本规范《附录》部分附录 A.1 入网机构标识码中国际信用卡公司系统名称简写; 对于人民币卡跨境交易, 该域以空格填充
67	40	ans	RESERVED	I/O	

注: 仅当处理中心不进行交易币种的转换时, 该段才会出现在人民币卡跨境交易中; 否则该段仅出现在外卡收单中。

12.4.1.3 段 2—基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡特征信息

表68 段 2—基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡特征信息

位置	长度	格式	内容	域号/tag	内容 (I/O)	说明
0	16	an	应用密文	9F26 (tag)	I/O	用 16 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示; 取 TC 的值

位置	长度	格式	内容	域号/tag	内容 (I/O)	说明
16	3	n	服务点输入方式 码	22	I/O	
19	3	n	卡片序列号	23	I/O	
22	1	an	终端读取能力	60.2.2	I/O	取值为： 0:终端读取能力未知 2:可读取磁条卡 5: 可读取 IC 卡
23	1	an	IC 卡条件代码	60.2.3	I/O	表示可在 IC 卡终端上进行磁条卡交 易，取值为： 0: 未使用 1: 上一笔交易不是 IC 卡交易或是一笔成功的 IC 卡交易 2: 上一笔交易虽是 IC 卡交易但失败
24	6	an	终端性能	9F33 (tag)	I/O	用 6 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示；
30	10	an	终端验证结果	95 (tag)	I/O	用 10 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示；
40	8	an	不可预知数	9F37 (tag)	I/O	用 8 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示；
48	8	an	接口设备序列号	9F1E (tag)	I/O	
56	64	an	发卡行应用数据	9F10 (tag)	I/O	用 64 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示。若有效值长度不满 64, 后续内容以空格填充。
120	4	an	应用交易计数器	9F36 (tag)	I/O	用 4 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示；
124	4	an	应用交互特征	82 (tag)	I/O	用 4 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示
128	6	n	交易日期	9A (tag)	I/O	此日期为终端授权时的日期；格式为：YYMMDD
134	3	n	终端国家代码	9F1A (tag)	I/O	
137	2	an	交易响应码		I/O	取值为： Y1: 脱机交易成功 Y3: 不能联机，脱机交易成功
139	2	n	交易类型	9C (tag)	I/O	取值为域 3 (交易处理码) 的头两位
141	12	n	授权金额	9F02 (tag)	I/O	由终端传送上来，若无法传送，该域以缺省值填充；12 位有效数字，具体小数位数由授权币种决定
153	3	n	交易币种代码	5F2A (tag)	I/O	3 位有效数字，指授权时所用的交易币种
156	1	an	应用密文校验结果		I	取值为： 1: 成功

位置	长度	格式	内容	域号/tag	内容 (I/O)	说明
						2: 失败 3: 未校验 用法为: 文件接收方没有能力校验应用密文 (仅指 TC) 或请求中心代为验证应用密文 (仅指 TC) 时出现。
157	4	n	卡有效期	14	I/O	格式: YYMM
161	2	an	密文信息数据	9F27 (tag)	I/O	1、用 2 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示 2、若无法填写, 该域以空格填充
163	12	n	其它金额	9F03 (tag)	I/O	12 位有效数字, 具体小数位数由授权币种决定; 若无法填写, 该域以空格填充
175	6	an	持卡人验证方法结果	9F34 (tag)	I/O	1、用 6 个可见的 16 进制字符 (0~9, A~F) 表示 2、若无法填写, 该域以空格填充
181	2	n	终端类型	9F35 (tag)	I/O	2 位有效数字; 若无法填写, 该域以空格填充
183	32	an	专用文件名称	84 (tag)	I/O	用 32 可见的 16 进制字符 (0~9、A~F) 表示。若有效值长度不满 34, 后续内容以空格填充。
215	4	an	应用版本号	9F09 (tag)	I/O	用 2 可见的 16 进制字符 (0~9、A~F) 表示。
219	8	an	交易序列计数器	9F41 (tag)	I/O	若有效长度不满 8 位, 后续内容以空格填充。
227	30	ans	保留使用		I/O	

12.4.2 TC900

用于CUPS下发的交易统计文件中, 用于通知该入网机构其IC卡脱机交易的轧差额及各项汇总金额。

段0—资金结算基本信息

表69 段 0—资金结算基本信息

位置	长度	格式	内容(Incoming)	说明
0	3	n	交易代码	常量: 900
3	4	an	段位图	
7	1	an	Outgoing Amount Sign	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值的符号, 'D'表示借记 'C'表示贷记
8	16	n	Outgoing Amount	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值

位置	长度	格式	内容(Incoming)	说明
24	1	an	Outgoing Fee Sign	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值的符号。 'D'表示借记 'C'表示贷记
25	16	n	Outgoing Fee	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值
41	1	an	Incoming Amount Sign	CUPS 转接的 Incoming IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值的符号, 'D'表示借记 'C'表示贷记
42	16	n	Incoming Amount	CUPS 转接的 Incoming IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值
58	1	an	Incoming Fee Sign	CUPS 转接的 Incoming IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值的符号, 'D'表示借记 'C'表示贷记
59	16	n	Incoming Fee	CUPS 转的 Incoming IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值
75	1	an	Offline Transaction Amount Sign	CUPS 转接的 IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值的符号 'D' 表示借记 'C' 表示贷记
76	16	n	Offline Transaction Amount	CUPS 转接的 IC 卡脱机交易中交易金额净轧差值
92	1	an	Offline Transaction Fee Sign	CUPS 转接的 IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值的符号 'D' 表示借记 'C' 表示贷记
93	16	n	Offline Transaction Fee	CUPS 转接的 IC 卡脱机交易中交易服务费金额净轧差值
109	10	n	Outgoing Summary	Outgoing IC 卡脱机交易中交易的总笔数
119	10	n	Incoming Summary	Incoming IC 卡脱机交易中交易的总笔数
129	3	an	清算币种	3 位数字, 指资金结算所用币种
132	30	ans	保留使用	

12.4.3 TC901、902

用于CUPS下发的交易统计文件中, 通知入网机构由其接收或发起的某种交易的笔数和金额。记录格式中的统计交易代码用于指明本次统计所针对的交易种类。在交易统计文件中统计记录格式(901、902)可以多次出现, 表示对多种交易的统计。

段0—基本统计信息

表70 段 0—基本统计信息

位置	长度	格式	内容	Outgoing/Incoming	说明
0	3	n	交易代码	I	901—Incoming STF 统计; 902—Outgoing STF 统计

3	4	an	段位图	I	
7	3	an	清算币种	I	3 位数字, 指资金结算所用币种
10	3	n	统计交易代码	I	300: 基于 PBOC 借/贷记标准的 IC 卡脱机消费
13	10	n	Incoming Summary/ Outgoing Summary	I	CUPS 转接的 Outgoing IC 卡脱机交易或 Incoming IC 卡脱机交易中该交易的笔数
23	16	n	Amount, Credit	I	该交易累计贷记金额
39	16	n	Amount, Debit	I	该交易累计借记金额
55	30	ans	Reserved	I	保留使用

12.5 文件列表及存取方法

表71 Ic 卡脱机消费文件列表及存取方法

文件分类	文件名称	说明	文件获取方式 (Y:允许, N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
无汇率信息交易	ONFYMMDD??	入网机构传送到 CUPS 的无汇率信息 IC 卡脱机消费文件	N	Y	N
	INFYMMDD??R	CUPS 传送到入网机构的无汇率信息 IC 卡脱机交易拒绝文件	N	Y	N
	INFYMMDD??B	CUPS 传递到受理方的清算成功的无汇率信息 IC 卡脱机交易文件	N	Y	N
	INFYMMDD??C	CUPS 传送到入网机构的无汇率信息机构普通批扣文件	N	Y	N
	INFYMMDD??S	CUPS 传送到入网机构的无汇率信息 IC 卡脱机交易统计文件	N	Y	N
带汇率信息交易	OFFYMMDD??	入网机构传送到 CUPS 的带汇率信息 IC 卡脱机消费文件	N	Y	N
	IFFYMMDD??R	CUPS 传送到入网机构的带汇率信息 IC 卡脱机交易拒绝文件	N	Y	N
	IFFYMMDD??B	CUPS 传递到受理方的清算成功的带汇率信息 IC 卡脱机交易文件	N	Y	N
	IFFYMMDD??C	CUPS 传送到入网机构的带汇率信息机构普通批扣文件	N	Y	N
	IFFYMMDD??S	CUPS 传送到入网机构的带汇率信息 IC 卡脱机交易统计文件	N	Y	N
外卡类交易	OOFYMMDD??	入网机构传送到 CUPS 的外卡类 IC 卡脱机消费文件	N	Y	N
	IOFYMMDD??R	CUPS 传送到入网机构的外卡类 IC 卡脱机交易拒绝文件	N	Y	N
	IOFYMMDD??B	CUPS 传递到受理方的清算成功的外卡 IC 卡脱机交易文件	N	Y	N

文件分类	文件名称	说明	文件获取方式 (Y:允许, N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
	IOFYMMDD ??C	CUPS 传送到入网机构的外卡类机构普通批扣文件	N	Y	N
	IOFYMMDD ??S	CUPS 传送到入网机构的外卡类 IC 卡脱机交易统计文件	N	Y	N

12.6 处理说明

在一个清算日内，入网机构可以多批次向CUPS提交IC卡脱机消费文件；对于CUPS日切后入网机构提交的IC卡脱机消费文件，即使上传文件的清算日期为上个工作日，CUPS仍按照自己当前的清算日期对该机构进行清算处理。CUPS日切后生成的上一个清算日的IC卡脱机消费文件将分发到各入网机构。

在双信息多场次清分的情况下，每个场次入网机构可以提交一个或多个IC卡脱机消费文件， 文件名称中批次号位置的数字表示文件顺序号，一个清算日中入网机构上送的该类文件不能同名。无论入网机构在一个批次内上传了几个IC卡脱机消费文件，CUPS只针对这个批次产生一个拒绝文件，若无拒绝记录则发空的拒绝文件。

由于IC卡脱机交易是一类特殊的交易，它在终端就能承兑。若终端不上送该交易信息，那么不论受理方还是发卡方都没有交易记录。为保证账务的平衡，受理方和发卡方必须补全该交易明细，因此，规范规定，不论受理方和发卡方是单信息系统，还是双信息系统，都必须支持该类IC卡脱机消费文件。

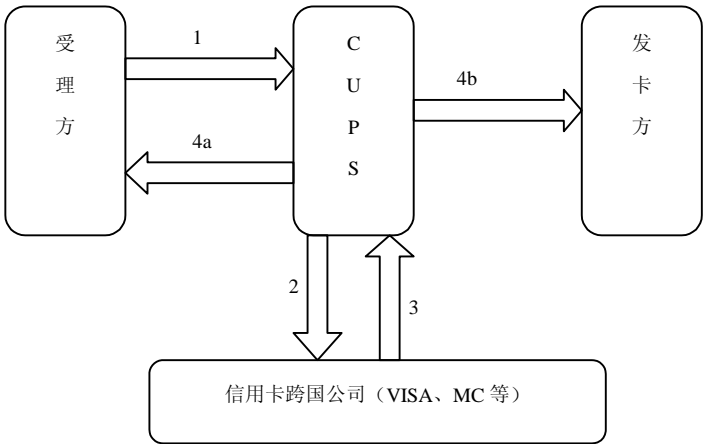


图19 IC卡脱机消费文件处理流程

- 1--CUPS 接收受理方提交的 IC 卡脱机消费文件，包括：
无汇率信息交易的清算文件：ONFYMMDD??
带汇率信息交易的清算文件：OFFYMMDD??、OOFYMMDD??
- 2--CUPS 将收集的非自主清算的外卡收单 IC 卡脱机消费文件整理后传送到国际信用卡公司，此处文件的命名和文件格式遵从 CUPS 与国际信用卡公司的约定。
- 3--国际信用卡公司将清算后的外卡收单信息传送到 CUPS，此类文件是以报表的形态存在，CUPS 对这些文件不作进一步的处理。
- 4a--CUPS 在清算后将生成的无汇率信息交易、外卡收单 IC 卡脱机消费文件传递到受理方，包括：
境内拒绝文件：INFYMMDD??R、IFFYMMDD??R、IOFYMMDD??R
外卡收单的流水文件
清算成功的文件：INFYMMDD??B、IFFYMMDD??B、IOFYMMDD??B
- 对于无汇率信息、外交易，无论入网机构在一个批次内上传了几个 IC 卡脱机消费文件，CUPS 只向入网机构返回一个该批次的拒绝文件。若无拒绝记录则发空的拒绝文件。

4b--CUPS 在清算后将生成的无汇率信息交易 IC 卡脱机消费文件传递到发卡方,包括:
 机构普通交易结算文件: INFYYMMDD??C IFFYYMMDD??C、IOFYYMMDD??C
 交易统计文件: INFYYMMDD??S IFFYYMMDD??S、IOFYYMMDD??S

13 风险信息共享文件

13.1 风险信息共享文件的功能

风险信息共享文件用于对卡业务可能出现的风险进行控制。

CUPS下发的风险信息共享汇总文件分为两类:全库文件和增量文件。

CUPS不下发VIP汇总文件。

CUPS下发的反馈文件用于通知入网机构其上传的信息文件处理的情况。

13.2 命名规则及交易类型

入网机构上送的风险信息共享文件:

表72 风险信息共享文件命名规则及交易类型(入网机构上送)

文件名	1—11 取值	12...17 取值	文件中包含的记录类型代码
境内无汇率信息交易	ONSYMMDD??	VIP: VIP 文件	文件头记录格式(000)、密钥记录格式(500)、VIP 文件记录格式(400)、文件尾记录格式(001)
		STP: 止付名单文件	文件头记录格式(000)、止付名单记录格式(401)、文件尾记录格式(001)
跨境带汇率信息交易	OFSYMMDD??	VIP: VIP 文件	文件头记录格式(000)、VIP 文件记录格式(400)、文件尾记录格式(001)
		STP: 止付名单文件	文件头记录格式(000)、止付名单记录格式(401)、文件尾记录格式(001)

CUPS下发的风险信息共享文件:

表73 风险信息共享文件命名规则及交易类型(CUPS 下发)

文件名	1..11 取值	12 取值	13..18 取值	文件中包含的记录类型代码
无汇率信息境内交易	INSYMMDD??	T: 全库文件 A: 增量文件	STP: 止付名单文件	文件头记录格式(000)、止付名单记录格式(401)、文件尾记录格式(001)
		B: 反馈的文件	VIP: VIP 文件 STP: 止付名单文件	文件头记录格式(000)、汇总记录格式(904)、拒绝记录格式(002)、错误文件记录格式(003)、文件尾记录格式(001)
带汇率信息跨境交易	IFSYYMMD D??	T: 全库文件 A: 增量文件	STP: 止付名单文件	文件头记录格式(000)、止付名单记录格式(401)、文件尾记录格式(001)
		B: 反馈的文件	VIP: VIP 文件 STP: 止付名单文件	文件头记录格式(000)、汇总记录格式(904)、拒绝记录格式(002)、错误文件记录格式(003)、文件尾记录格式(001)

注: CUPS对于入网机构上送的每一个风险信息文件下发一个反馈文件。

13.3 交易代码说明

表74 风险信息共享文件中包含的交易代码列表

交易代码 (TC)	交易名称	Incoming/Outgoing
400	VIP 文件记录	O
401	止付文件记录	I/O

13.4 文件格式

13.4.1 TC 400

段0—基本VIP信息

表75 段 0—基本 VIP 信息

位置	名称	属性	I/O	说明
0	交易代码	n3	O	常量：400
3	段位图	an4	O	
7	主账号	an32	O	对 2 位长度和卡号进行加密，2 位长度必须位于卡号之前，本字段内容为加密后的密文。该密文为 32 个 0—F 的 16 进制字符，A—F 必须为大写。加密算法采用 3DES，加密密钥存放在 TC500（参见 TC500 记录格式）中。
39	卡类别	n1	O	A、B、C 类卡
40	卡有效期	n6	O	YYYYMM
46	增删标志	n1	O	0 增加 1 删除
47	信息提交行代码	an11	O	代码左对齐，不足 11 位右补空格。
58	单笔交易最大限额	n12	O	12 位数字域，以分为单位
70	保留域	ans30	O	保留使用

13.4.2 TC401

段0—基本止付记录信息

表76 段 0—基本止付记录信息

位置	名称	属性	I/O	说明
0	交易代码	n3	I/O	常量：401
3	段位图	an4	I/O	
7	主账号	n19	I/O	必输项。19 位卡号，不足 19 位时右补零补空格
26	卡有效期	n6	I/O	必输项。YYYYMM,借记卡无有效期，本字段以零填充
32	卡类型	n2	I/O	必输项。2 位数字;其中: 01-国内借记卡,02-国内贷记卡,03-国内准贷记卡,04-国际借记卡,05-国际信用卡,06-双币种信用卡,07-境外借记卡,08-境外信用卡,09-电子钱包,10-电子存折,99-其他类型
34	止付类别	n1	I/O	必输项。1-止付,2-撤销止付,3-临时止付
36	止付原因	n2	I/O	11-丢失挂失,12-被盗挂失,21-恶意透支,22-信用不良、失信,31-司法冻结,32-撤保冻结,33-虚假申请冻结,41-卡号欺诈使用,42-未达卡,52-伪造卡,53-假冒卡,99-其他;可选项
38	止付生效时间	n12		YYYYMMDDhhmm, 必输项。
50	撤销止付原因	n2	I/O	10-卡找回,20-已还款,30-冻结撤销,31-更换担保人,50-已收卡,60-更改止付区域,70-卡过期,99-其他;可选项
52	撤销止付时间	n12		YYYYMMDDhhmm
64	止付区域	n1	I/O	必输项。1-国内,2-国际;
65	提交机构代码	n11	I/O	
76	发卡行名称	ans30	I/O	
106	发卡行机构代码	n11	I/O	
117	更新标志	an1	I/O	A:增加本条记录,D:删除本条记录

位置	名称	属性	I/O	说明
118	备注	ans200	I/O	原因描述，联系方式等；可选项
318	保留使用	ans30	I/O	

13.5 文件列表及存取方法

表77 风险信息共享文件列表及存取方法

	文件名	说明	文件获取方式(Y:允许 N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
境内交易	INSYYMMDD??TSTP	CUPS 下发的止付名单全库文件	Y	Y	N
	INSYYMMDD??ASTP	CUPS 下发的止付名单增量文件	Y	Y	N
	INSYYMMDD??BVIP	CUPS 下发的 VIP 反馈文件	Y	Y	N
	INSYYMMDD??BSTP	CUPS 下发的止付名单反馈文件	Y	Y	N
	ONSYYMMDD??VIP	入网机构上传的 VIP 文件	Y	Y	N
	ONSYYMMDD??STP	入网机构上传的止付名单文件	Y	Y	N
跨境交易	IFSYYMMDD??TSTP	CUPS 下发的止付名单全库文件	Y	Y	N
	IFSYYMMDD??ASTP	CUPS 下发的止付名单增量文件	Y	Y	N
	IFSYYMMDD??BVIP	CUPS 下发的 VIP 反馈文件	Y	Y	N
	IFSYYMMDD??BSTP	CUPS 下发的止付名单反馈文件	Y	Y	N
	OFSYYMMDD??VIP	入网机构上传的 VIP 文件	Y	Y	N
	OFSYYMMDD??STP	入网机构上传的止付名单文件	Y	Y	N

13.6 处理说明

13.6.1 VIP 文件处理流程

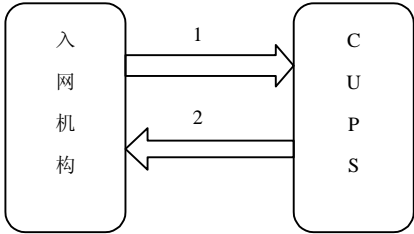
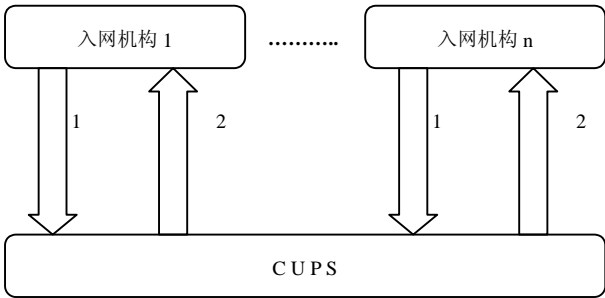


图20 VIP 文件处理流程

- 1—入网机构上送的 VIP 文件，包括：ONSYYMMDD??VIP，OFSYYMMDD??VIP
2—CUPS 下发的 VIP 文件反馈文件，包括：INSYYMMDD??BVIP，IFSYYMMDD??BVIP

13.6.2 止付名单文件处理流程



- 1—入网机构向 CUPS 提交止付名单文件，包括：ONSYYMMDD??STP，OFSYYMMDD??STP
2—日终处理后 CUPS 下发的反馈文件和止付名单全库或增量文件，包括：INSYYMMDD??BSTP，

INSYYMMDD??TSTP, INSYYMMDD??ASTP。其中全库或增量文件包括所有入网机构上送的止付名单文件的总和和增量。

图21 止付名单文件处理流程

14 报表文件

14.1 报表文件的功能

各种类型的报表文件用于入网机构对自身业务状况进行评估、分析。每个报表文件中只包含一个报表。报表的格式和内容由相关业务规范规定，本规范不涉及这部分内容。

14.2 命名规则及交易类型

下表中 12-21 位的取值可参见本部分附录 A《报表和报告文件命名规则及文件列表》。

表78 命名规则及交易类型

文件名	1—11 取值	12-21 取值
无汇率信息交易	INRYMMDD??	参见附录 A《报表和报告文件命名规则及文件列表》
带汇率信息交易	IFRYMMDD??	参见附录 A《报表和报告文件命名规则及文件列表》

14.3 文件列表及存取方法

表79 由于报表文件种类繁多，这里只说明其存取方式，而不列出其文件列表。报表文件列表及存取方法

	文件名	说明	文件获取方式(Y: 允许 N: 不允许)		
			WEB	流传输	FTP
境内交易	INRYMMDD??%	境内交易报表文件	Y	N	Y
跨境交易	IFRYMMDD??%	跨境交易报表文件	Y	N	Y

14.4 报表文件处理说明

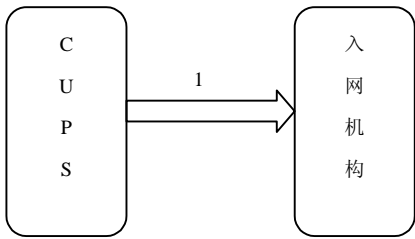


图22 报表文件处理说明

1—CUPS 在生成报表文件后将文件分发到各入网机构。

15 其他文件

15.1 其他文件的功能

其他文件主要是指：汇率更新文件和卡BIN更新文件。

CUPS通过下发汇率全库文件通知入网机构系统更新汇率信息，入网机构以收到的汇率全库文件替换本地原有的汇率文件；CUPS通过下发卡BIN全库文件通知入网机构更新卡BIN信息，入网机构以收到的卡BIN全库文件替换本地原有的卡BIN文件。

当CUPS收到来自机构的卡BIN文件后，将全库替换该提交机构下的卡BIN信息。

15.2 命名规则及交易类型

表80 命名规则及交易类型

文件名	1—11 取值	12—14 取值	15-16 取值	文件中包含的记录类型
无汇率信息交易	INOYYMMD D??	SUM		summary report 统计文件记录
		BIN: 卡 BIN 更新文件		卡 BIN 更新记录
		DLF	EE	品牌服务费总表(日报表)
带汇率信息交易	IFOYYMDD ??	RAT: 汇率更新文件		汇率更新记录
		BIN: 卡 BIN 更新文件		卡 BIN 更新记录

15.3 文件格式

15.3.1 汇率更新记录格式

表81 汇率更新记录格式

序号	域名	类型及长度	I/O	说明
1	汇率版本生效日期	n8	I	
2	字母货币	an3	I	
3	数字货币	n3	I	
4	对字母货币解释	ans20	I	
5	现汇买入价	an15	I	8 位在小数点左边, 7 位在小数点右边
6	现汇中间价	an15	I	8 位在小数点左边, 7 位在小数点右边
7	现汇卖出价	an15	I	8 位在小数点左边, 7 位在小数点右边
8	保留域	ans30	I	
注 1: 汇率信息是指银联处理交易时使用的汇率。 注 2: 汇率是指外币转换为人民币的汇率。 注 3: 两种外币之间汇率通过套汇实现。				

15.3.2 卡 BIN 信息更新基本信息

卡 b i n 信息文件每条记录一行, 字段和字段之间有空格, 每行结尾携带回车换行符。

15.3.2.1 卡 BIN 信息更新文件格式

表82 卡 BIN 信息更新基本信息

序号	域名	类型及长度	I/O	说明
1	卡 BIN 长度	n2	I	一般为 6 位、8 位, 对于一些特殊的卡, 由于发卡行无法给出规范, 可能是 3-5 位不等。
2	卡 BIN 值	ans12	I	数字型, 左对齐
3	主账号长度	n2	I	一般为 13~19 位
4	卡中文名称	ans40	I	如牡丹卡等
5	发卡行代码	ans11	I	带 2 位长度位, 如 0801020000 表示中国工商银行总行, 随着卡表的二级分行化, 发卡行一般也要分到分行, 对于停留在总行的卡表, 建议总行给出规则进一步细化
6	发卡行中文名称	ans40	I	
7	是否银联品牌卡	an1	I	1—是, 0—不是
8	借贷记标志	an1	I	1—借记卡、2—贷记卡、3—准贷记卡
9	是否开通转账	an1	I	1—开通、0—不开通

15.3.2.2 在双向代理模式下机构提交的卡 BIN 信息更新文件格式

表83 卡 B I N 信息基本更新信息

序号	域名	类型及长度	I/O	说明
1	提交机构代码	ans13	O	带两位长度位，不足位数，后补空格
2	发卡方代码	ans13	O	带两位长度位，不足位数，后补空格
3	发卡方名称	ans60	O	不足位数，后补空格
5	卡片名称	ans40	O	不足位数，后补空格
6	卡 BIN 长度	n2	O	若只有一位长度，前补 0
7	BIN 号	ans12	O	不足位数，后补空格
8	主账号长度	n2	O	若只有一位长度，前补 0
9	卡类型	ans1	O	C 表示贷记卡，D 表示借记卡
10	交易渠道	n12	O	采用位图形式表示该类卡 BIN 适合的交易渠道。 第 1 位：自动柜员机 ATM 第 2 位：自动存款机 CDM 第 3 位：销售点终端 POS 第 4 位：电子数据终端 第 5 位：自助终端 第 6 位：银行柜台和终端 第 7 位：互联网 第 8 位：无线设备（如手机等） 第 9 位：电话银行 第 10 位：基于 PBOC 电子钱包/存折标准的交易终端 第 11 位：移动 POS 第 12 位：中国银联公共服务平台 如果该卡 bin 支持 ATM 和 POS 渠道，应记为： 101000000000
11	卡品牌	ans4	O	不足位数，后补空格
12	是否银联标准卡	n1	O	1：银联标准卡 0：非银联标准卡
13	是否银联标识卡	n1	O	1：银联标识卡 0：非银联标识卡
14	是否支持 EMV 交易	n1	O	1：支持 EMV 交易 0：不支持 EMV 交易
15	保留	ans40	O	保留使用

15.3.3 Summary Report 文件记录格式

表84 统计项目

文件内容	说明
NUMBER	交易笔数
AMOUT	交易金额（贷记金额为正，借记金额为负）
REV-NUMBER	冲正交易笔数

REV-AMOUNT	冲正交易金额
FEE	手续费金额（贷记金额为正，借记金额为负）
NET-AMOUNT	净金额，值为：AMOUNT+REV-AMOUNT+FEE

表85 统计的交易类型

文件内容	说明
FORWARDING INSTITUTION	联网机构做为发送方的交易数据的开始，针对取现等交易
CASH WITHDRAWAL	取现
QUERING	余额查询
FORWARDING SUB TOTAL-1	联网机构做为交易发起方的统计数据，针对取现等交易
RECEIVING INSTITUTION	联网机构做为接收方的交易数据的开始，针对取现等交易
CASH WITHDRAWAL	取现
QUERING	余额查询
RECEIVING SUB TOTAL-1	联网机构做为交易接收方的统计数据，针对取现等交易
TOTAL-1	联网机构的交易统计数据，针对取现等交易
FORWARDING INSTITUTION	联网机构做为发送方的交易数据的开始，针对预授权完成等交易
PREAUTH COMPLETE	预授权完成（联机）
AUTHCOMPLETE CANCEL	预授权完成撤消
RETAIL PURCHASE	消费
CONSUME CANCEL	消费撤消
STLM ADVICE	预授权完成（离线）、预授权完成（手工）
MERCHANDISE RETURN	退货（联机）
COLLECTION PAYMENT	代收
PAYMENT	代付
PAYMENT CANCEL	代付撤消
FORWARDING SUB TOTAL-2	联网机构做为交易发送方的统计数据，针对预授权完成等交易
RECEIVING INSTITUTION	联网机构做为交易接收方交易数据的开始，针对预授权完成等交易
PREAUTH COMPLETE	预授权完成（联机）
AUTHCOMPLETE CANCEL	预授权完成撤消
RETAIL PURCHASE	消费
CONSUME CANCEL	消费撤消
STLM ADVICE	结算通知（包括预授权完成（离线）、预授权完成（手工））
MERCHANDISE RETURN	退货（联机）
COLLECTION PAYMENT	代收
PAYMENT	代付
PAYMENT CANCEL	代付撤消
RECEIVING SUB TOTAL-2	联网机构做为交易接收方的统计数据，针对预授权完成等交易
TOTAL-2	联网机构的交易统计数据，针对预授权完成等交易
FORWARDING INSTITUTION	联网机构做为交易发送方交易数据的开始，针对存款类交易
DEPOSIT	存款
DEPOSIT CANCEL	存款撤消

文件内容	说明
FORWARDING SUB TOTAL—3	联网机构做为交易发送方的统计数据，针对存款类交易
RECEIVING INSTITUTION	联网机构做为交易接收方交易数据的开始，针对存款类交易
DEPOSIT	存款
DEPOSIT CANCEL	存款撤消
RECEIVING SUB TOTAL—3	联网机构做为交易接收方的统计数据，针对存款类交易
TOTAL-3	联网机构的交易统计数据，针对存款类交易
FORWARDING INSTITUTION	联网机构做为交易发送方交易数据的开始，针对转账类交易
TRANSFER	转账
FORWARDING SUB TOTAL—4	联网机构做为交易发送方的统计数据，针对转账类交易
RECEIVING INSTITUTION	联网机构做为交易接收方交易数据的开始，针对转账类交易
TRANSFER OUT	转出转账
TRANSFER IN	转入转账
RECEIVING SUB TOTAL—4	联网机构做为交易接收方的统计数据，针对转账类交易
TOTAL-4	联网机构的交易统计数据，针对转账类交易
FORWARDING INSTITUTION	联网机构做为交易发送方交易数据的开始，针对差错类交易
DEBIT ADJUST	请款
CREDIT ADJUST	贷记调整
CHARGEBACK	退单
REPRESENTMENT	再请款
RE-CHARGEBACK	二次退单
RETURN REPRESENTMENT	退货的再请款
RETURN RE-CHARGEBACK	退货的二次退单
TRANSFER CAD	转账的贷记调整
TRANSFER DAD	转账贷记调整的请款
MANUAL RETURN	手工退货
DEBIT FCP	收费
CREDIT FCP	付费
EXCEPTION	差错例外
VOUCHER RETRIAL REPLY	调单回复（注：在流水文件中调单回复的手续费计入交易本金，因此在本统计文件中，该金额也需计入交易本金，而下面的差错处理转接服务费字段中不能再重复计算。）
ELSE GET FEE	差错处理转接服务费
FORWARDING SUB TOTAL—5	联网机构做为交易发送方的统计数据，针对差错类交易
RECEIVING INSTITUTION	联网机构做为交易接收方交易数据的开始，针对差错类交易
DEBIT ADJUST	请款
CREDIT ADJUST	贷记调整
CHARGEBACK	退单
REPRESENTMENT	再请款
RE-CHARGEBACK	二次退单

文件内容	说明
RETURN REPRESENTMENT	退货的再请款
RETURN RE-CHARGEBACK	退货的二次退单
TRANSFER CAD OUT	转出转账的贷记调整
TRANSFER CAD IN	转入转账的贷记调整
TRANSFER DAD OUT	对转出转账贷记调整的请款
TRANSFER DAD IN	对转入转账贷记调整的请款
MANUAL RETURN	手工退货
DEBIT FCP	收费
CREDIT FCP	付费
EXCEPTION	差错例外
VOUCHER RETRIAL REPLY	调单回复
ELSE GET FEE	差错处理转接服务费
RECEIVING SUB TOTAL—5	联网机构做为交易接收方的统计数据，针对差错类交易
TOTAL—5	联网机构交易统计数据，针对差错类交易
TOTAL NET AMOUNT	磁条卡交易金额总轧差
FORWARDING INSTITUTION	联网机构做为交易发送方交易数据的开始，针对基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡交易
IC PBOC LOAD	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡指定账户圈存(只统计手续费信息，本金不参与统计)
IC PBOC UNLOAD	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈提(只统计手续费信息，本金不参与统计)
IC PBOC CASH	基于 PBOC 电子钱包标准的 IC 卡现金充值(需要统计本金和手续费)
IC TRANS	非指定账户转账圈存(指受理方，需要统计本金和手续费)
IC ACC ADJUST	指定账户圈存的贷记调整(只包含手续费)
IC CASH ADJUST	现金充值的贷记调整(包含手续费和本金)
IC TRANS ADJUST	非指定账户转账圈存贷记调整(非指定账户转账圈存转入方，包含本金和手续费)
IC PUR ADJUST	脱机消费的贷记调整(包含本金和手续费)
IC PUR CHAREGEBACK	脱机消费的退单(包含本金和手续费)
IC EXCEPTION	差错例外(包含指定账户圈存、非指定账户圈存、现金充值、脱机消费交易，包含本金和手续费)
FORWARDING SUB TOTAL—6	联网机构做为交易发送方的交易统计数据，针对基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡交易
RECEIVING INSTITUTION	联网机构做为交易接收方交易数据的开始，针对基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡交易
IC PBOC LOAD	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡指定账户圈存(只统计手续费信息，本金不参与统计)
IC PBOC UNLOAD	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡圈提(只统计手续费信息，本金不参与统计)
IC PBOC CASH	基于 PBOC 电子钱包标准的 IC 卡现金充值(需要统计本金和手续费)

文件内容	说明
IC TRANS OUT	非指定账户转出圈存（指转出方，作为接收方，需要统计本金和手续费）
IC TRANS IN	非指定账户转入圈存（指转入方，作为接收方，需要统计本金和手续费）
IC ACC ADJUST	指定账户圈存的贷记调整（只包含手续费）
IC CASH ADJUST	现金充值的贷记调整（包含手续费和本金）
IC TRANS ADJUST IN	转入贷记调整交易发送方（非指定账户转账圈存转入方，包含本金和手续费）
IC TRANS ADJUST OUT	转出贷记调整交易发送方（非指定账户转账圈存受理方，包含本金和手续费）
RECEIVING SUB TOTAL—6	联网机构做为交易接收方的交易统计数据，针对基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡交易
TOTAL —6	基于 PBOC 电子钱包/存折标准的 IC 卡交易金额总轧差

15.3.4 品牌服务费总表（日报表）格式

表86 品牌服务费总表（日报表）格式

行	列	名称	说明	取值
1	1	Filler (40)		
	41	LOGO FEE SUM REPORT(DAY)	表名	
	65	换行符		
2	1	Char (15)	表头	INSTITUTION ID :
	16	Filler (1)		
	17	Char (8)	机构代码	八位数字
	25	Filler (62)		
	87	Char (9)		WORK OF :
	96	Filler (1)		
	97	Char (10)	清算日期	格式为 YYYY/MM/DD
	107	换行符		
3	1	换行符		
4	1	Filler (6)		
	7	Char (9)		CARD TYPE
	16	Filler (7)		
	23	Char (6)		NUMBER
	29	Filler (8)		
	37	Char (12)		TRANS AMOUNT
	49	Filler (11)		
	60	Char (7)		LOGOFEE
	67	Filler (15)		
	82	Char (3)		FEE
	85	Filler (12)		
	97	Char (10)		NET AMOUNT
	107	换行符		
5	1	Char (3)		FWD
	4	Filler (3)		

行	列	名称	说明	取值
	7	Char (6)		CREDIT
	13	Filler (8)		
	21	Decimal (8, 0)	笔数	右对齐, 无小数位
	29	Filler (1)		
	30	Decimal (19, 2)	交易金额	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	49	Filler (1)		
	50	Decimal (17, 2)	品牌服务费	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	67	Filler (1)		
	68	Decimal (17, 2)	交易手续费	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	85	Filler (1)		
	86	Decimal (20, 2)	轧差金额	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	107	换行符		
6	1	Char (3)		FWD
	4	Filler (3)		
	7	Char (7)		QCREDIT
	14	Filler (7)		
	21	Decimal (8, 0)	笔数	右对齐, 无小数位, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	29	Filler (1)		
	30	Decimal (19, 2)	交易金额	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	49	Filler (1)		
	50	Decimal (17, 2)	品牌服务费	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	67	Filler (1)		
	68	Decimal (17, 2)	交易手续费	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	85	Filler (1)		
	86	Decimal (21, 2)	轧差金额	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号, 若金额为负, 则前面有负号。
	107	换行符		
7	同 5 行, 第 1 位取值为 RCV			
8	同 6 行, 第 1 位取值为 RCV			
9	1	Char (5)		TOTAL
	6	Filler (13)		
	19	Decimal (10, 0)	笔数	右对齐, 无小数位
	29	Filler (1)		
	30	Decimal (19, 2)	交易金额	右对齐, 两位小数, 若金额为正, 则无符号,

行	列	名称	说明	取值
				若金额为负，则前面有负号。
	49	Filler (1)		
	50	Decimal (17, 2)	品牌服务费	右对齐，两位小数，若金额为正，则无符号，若金额为负，则前面有负号。
	67	Filler (1)		
	68	Decimal (17, 2)	交易手续费	右对齐，两位小数，若金额为正，则无符号，若金额为负，则前面有负号。
	85	Filler (1)		
	86	Decimal (21, 2)	轧差金额	右对齐，两位小数，若金额为正，则无符号，若金额为负，则前面有负号。
	107	换行符		

注：品牌服务费总表（日报表）（以工总行为例）。

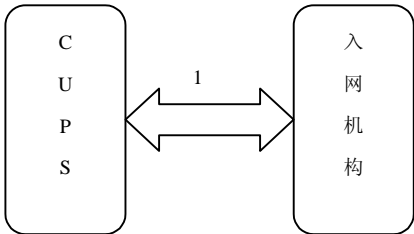
1	LOGO FEE SUM REPORT(DAY)					WORK OF : 2005/08/30
2	INSTITUTION ID : 01020000					
3						
4	CARD TYPE	NUMBER	TRANS AMOUNT	LOGOFEE	FEE	NET AMOUNT
5	FWD CREDIT	0	0.00	0.00	0.00	0.00
6	FWD QCREDIT	0	0.00	0.00	0.00	0.00
7	RCV CREDIT	0	0.00	0.00	0.00	0.00
8	RCV QCREDIT	0	0.00	0.00	0.00	0.00
9	TOTAL	0	0.00	0.00	0.00	0.00

15.4 文件列表及存取方法

表87 其它文件列表及存取方法

文件名	说明	文件获取方式(Y:允许 N: 不允许)		
		WEB	流传输	FTP
IFOYMMDD??RAT	CUPS 下发的汇率更新文件	Y	Y	N
IFOYMMDD??BIN	CUPS 下发的卡 BIN 更新文件	Y	Y	N
INOYMMDD??SUM	CUPS 下发的统计文件	Y	Y	N
OFOYMMDD??BINAG	在双向代理模式下机构提交的卡 B I N 更新文件	Y	Y	N
INOYMMDD??DLFEE	品牌服务费总表（日报表）	N	Y	N
INOYMMDD??DLFEG	品牌服务费总行汇总表（日报表）	N	Y	N
INOYMMDD??MLFEG	品牌服务费全行汇总表（月报表）	N	Y	N
INOYMMDD??DLFEB	品牌服务费分行汇总表（日报表）	N	Y	N

15.5 处理说明



1—CUPS 在生成这些文件后将文件分发到各入网机构或者接收来自机构的文件

图23 其它文件的处理说明

附 录 A
(规范性附录)

报表和报告文件命名规则及文件列表

特别说明：以下内容若有变化，以中国银联发布的最新列表为准。

A.1 报表文件命名规则

A.1.1 文件名中第12位的取值

表 A.1 文件名中第 12 位的取值

符号	内 容	符号	内 容
C	清算	F	外卡收单

A.1.2 文件名中第13、14、15位的取值

文件名中第13、14、15位的取值为报表的顺序号。入网机构可根据需要索要标准报表，也可定制报表，但系统中的编号必须唯一（即系统应将报表编号与报表使用单位代码作一对照表）。

A.1.3 文件名中第16位的取值

表 A.2 文件名中第 16 位的取值

符号	内 容	符号	内 容	符号	内 容
Y	年报	M	月报	S	随时
H	半年报	T	旬报
Q	季报	D	日报

A.1.4 文件名中第17位的取值

表 A.3 文件名中第 17 位的取值

符号	内 容	符号	内 容	符号	内 容
A	受理方	M	商户报表	Y	银联、入网机构公用
I	发卡方	S	综合	Z	入网机构

说明：“综合”表示既是受理方又是发卡方，如资金平衡表等。

参考文献

- [1] VISA 国际信用卡公司：《V.I.P. System Documentation INT'L》
 - [2] VISA国际信用卡公司：《Visa Smart Debit/Visa Smart Credit System Technical Manual》，2001.4
 - [3] MASTERCARD国际信用卡公司：《Member Publication》，2002.6
 - [4] ISO 8583 Financial transaction card originated messages-Interchange message specifications(5First edition 2003-06-15)
 - [4] 中国银联股份有限公司：《中国银联信息交换处理中心系统业务需求》2004.1
 - [5] 银行卡信息交换总中心：《技术业务文档汇编》，1999.8
 - [6] 全国银行卡办公室：《银行卡文件汇编》1993-1999，2000.1
 - [7] 中国标准出版社：《信息系统安全技术国家标准汇编》，2000.9
-