

内部资料  
注意保密

# 网联协议支付业务处理规则 (试行)

2017 年 8 月 25 日

## 修订清单

修订时间	原条款	修订内容
2017.08	2.2.3 协议支付	新增协议支付类别，将协议支付分为通用协议支付（即银行不进行交易验证的协议支付）和银行验证的协议支付。
	3.4 协议支付	增加对银行验证协议支付业务处理流程说明。
	3.5 退款	增加因原付款账户注销等原因导致无法正常退款情况的业务处理说明。
	4.4 银行验证的协议支付异常处理	增加对银行验证协议支付异常业务处理流程说明。

## **1 总则**

### **1.1 目的**

为规范经非银行支付机构网络支付清算平台（以下简称“平台”）处理的协议支付业务相关要求，明确协议支付业务交易处理流程，特制订本规则。

本规则是对《网联业务管理规章》中有关协议支付业务的细化和补充。

### **1.2 适用范围**

本规则适用于网联清算有限公司（以下简称“网联”）以及参与协议支付业务的网联成员机构，包括但不限于非银行支付机构（以下简称“支付机构”）、银行业金融机构（以下简称“银行”）。

### **1.3 定义**

网络第三方贷记授权支付协议，是指支付机构取得客户和银行授权，同意其向客户的银行账户发起网络支付指令扣划资金的电子约定，以下简称“协议”。

银行账户，是指客户或商户在银行开立的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的借记、贷记或准贷记账户。包括但不限于 I、II、III 类个人银行账户，信用卡账户，单位银行结算账户。

支付账户，是指支付机构根据客户或商户的真实意愿为其开立的，用于记录预付交易资金余额、客户或商户凭以发起支付指令、反映交易明细信息的电子簿记。

预留手机号码，是指客户在银行登记并与银行账户绑定，用于网络支付身份识别及交易验证的手机号码。

同一客户，是指身份证件号码、姓名均一致的自然人或营业执照号一致的单位。

验证，是指支付机构或银行通过核对认证要素，鉴别客户身份的过程。

检查，是指支付机构或银行对账户状态、账户余额、协议状态、交易信息的核实过程。

交易批次，是指网联按时间对支付交易进行划分后形成的支付交易集合。

交易关闭时间，是指网联对未获得处理结果的交易设置异常终态的规定时间。

交易状态查询，是指支付机构未收到交易状态回执、平台未收到处理结果回执或其他原因而发起的查询。

交易异常失败，是指平台对于已转发至付款行且付款行超时未响应，并在平台补偿查询机制下直至交易关闭时间仍未返回有效响应的交易所设置的一种状态。

交易异常成功，是指平台对于已转发至收款行且收款行超时未响应，并在平台补偿查询机制下直至交易关闭时间仍未返回有效响应的交易所设置的一种状态。

#### **1.4 业务参与方及相关责任**

支付机构负责将涉及银行账户的网络支付交易发送至网联进行转接处理，保证业务发起的真实性、准确性、安全性，并承担相关业务风险。

银行负责受理网联转接的网络支付业务，确保业务处理的及时性、准确性、安全性，并承担相关业务风险。

网联是经中国人民银行批准、在中华人民共和国境内依法设立的清算机构，接受中国人民银行的监督管理，是平台的运营机构，确保平台运行的安全性和稳定性，并对因网联自身原因造成的损失承担责任。

## **2 业务介绍**

### **2.1 业务处理基本要求**

支付机构应当确保协议支付交易信息的真实性、完整性、可追溯性以及支付全流程中的一致性，不得篡改或者隐匿交易信息。

支付机构应基于真实的交易背景发起协议支付业务。

支付机构应在验证客户身份及真实交易意愿后发起协议支付交易请求。

网联的时钟通过网络时钟协议 (NTP) 与世界标准时间 (UTC) 同步，支付机构也应与世界标准时间同步且应及时将生成的交易请求发送至平台进行处理。平台会对支付机构发起交易请求的时间进行校验，超过平台规定时间范围的，平台予以拒绝。

网联保证支付业务联机交易结果、查询交易结果以及对账文件交易结果的一致性。

### **2.2 交易类别**

协议支付业务包括“身份认证及签约”、“协议解约”、“协

议支付”和“退款”。“身份认证及签约”和“协议解约”属于信息类交易；“协议支付”和“退款”属于资金类交易。

### **2.2.1 身份认证及签约**

身份认证是指客户在签约授权支付协议时，银行对客户信息进行验证的过程。身份认证通过是协议成功签约的必要条件。

签约是指银行对客户身份认证通过后，支付机构根据客户委托向银行取得协议授权的过程。

### **2.2.2 协议解约**

依据业务发起方不同，协议解约可分为支付机构发起的解约申请和银行发起的解约通知。

支付机构发起的解约申请是指支付机构根据客户委托，向银行提交解除指定银行账户支付协议的申请。

银行发起的解约通知是指银行根据客户委托，在解除指定银行账户支付协议后，向支付机构发送的通知。

### **2.2.3 协议支付**

协议支付是指支付机构在事先或首笔交易时分别取得客户和银行协议授权的前提下，向客户银行账户发起支付指令扣划资金的交易。

依据银行是否进行交易验证，协议支付分为通用协议支付（即银行不进行交易验证的协议支付）和银行验证的协议

支付。

#### **2.2.4退款**

退款是指支付机构基于原已成功协议支付交易发起的资金回退业务。

### **2.3 交易最终性**

支付业务经平台转发并置为终态后，即具有最终性。

## **3 业务处理**

### **3.1 身份认证及签约**

#### **3.1.1 身份认证**

支付机构应在获得银行账户合法拥有者本人授权后发起身份认证及协议签约。

支付机构收集客户的静态信息，包括账户类型、银行账号、姓名、身份证件类型、身份证件号码、银行预留手机号码等，并发送身份认证请求至平台。

平台对收到的身份认证请求进行验签、报文合法性等校验，对校验通过的请求实时转发至银行。

银行收到身份认证请求后进行静态信息和账户状态验证。验证通过后银行应向客户预留手机号码发送动态验证信息，同时向平台返回身份认证成功回执。对验证未通过的请求，银行应给予失败应答并向平台返回失败原因码。银行需对验证结果的正确性负责。

平台收到身份认证回执后返回至支付机构。

支付机构应视自身情况对同一客户的身份认证失败单日次数设置限制。

### **3.1.2 签约**

支付机构收到平台返回身份认证成功回执后，提示客户输入动态验证信息。动态验证信息包括但不限于通过安全渠道生成和传输的动态验证码、基于客户行为的动态挑战应答等。

支付机构采集动态验证信息后，通过平台向银行发起动态信息验证和签约申请。

平台转发签约请求至银行，银行负责校验报文要素和动态验证信息，校验通过后应生成协议信息，并将签约结果返回至平台。报文内容中“支付机构代码、客户银行账号”与已签约协议一致的，银行应生成新签约协议，前一协议自动解约，并返回新签约协议号。

平台收到银行的签约结果回执后，向支付机构返回签约结果、签约协议号等。平台转发的协议状态及信息以银行返回的为准。

支付机构应记录签约结果，并通知客户。

银行有义务对预留手机号码进行审慎管理，应对预留手机号码变更请求进行验证。银行应将动态信息有效验证时间限制在最短必要时间内，并保留动态信息发送记录和验证结果记录。



## **3.2 协议解约**

### **3.2.1 支付机构发起的解约申请**

客户通过支付机构发起协议解约申请的，支付机构应校验客户信息、协议状态等信息后，向平台发起解约申请。

平台对解约申请进行验签、报文合法性等校验，对校验通过的请求实时转发至银行。

银行收到解约申请后，应校验协议信息，校验通过的将相关协议状态置为已解约，同时向平台返回解约成功回执。对校验未通过的请求，银行应给予失败应答并向平台返回失败原因码。

平台收到解约回执后，转发至支付机构。对于解约成功的交易回执，支付机构应将本单位保存的相关协议的状态变更为已解约，并通知客户已解约成功。对于解约失败的交易回执，支付机构通知客户解约失败。

### **3.2.2 银行发起的解约通知**

客户通过银行发起协议解约申请的，银行应校验协议信息，并将相关协议状态变更为已解约，同时通知客户解约成功，并应将成功的解约通知发送至平台。

平台收到解约通知后，对解约通知进行验签、报文合法性等校验，校验通过的实时转发至支付机构。

支付机构收到解约成功通知后，将本单位保存的相关协议状态变更为已解约。

协议解约成功后，支付机构应立即暂停或终止为相关银行账户提供协议支付服务；银行应立即暂停或终止相关银行账户在原协议支付机构的协议支付权限，并对已解约协议号发起的交易请求返回特定失败原因码。

### **3.3 协议管理**

支付机构、银行须在本机构业务系统中建立协议库，协议信息包括但不限于协议号、签约时间、签约机构、协议状态等。协议内容及协议变更的纸质、电子信息保管期限为自协议解约后至少五年。

至协议解约、银行账户注销或有效期终止前，应默认协议处于有效状态。

### **3.4 协议支付**

支付机构向平台发起协议支付交易申请前，应依据监管要求判断该笔交易是否需要银行进行交易验证，并选择正确的协议支付业务类别。

经支付机构判断可由机构自行进行交易验证不需要银行验证的交易应向平台发起通用协议支付请求；经支付机构判断需要银行进行交易验证的应向平台发起银行验证的协议支付请求。

#### **3.4.1 通用协议支付**

##### **A 付款账户类型**

银行账户。

##### **B 收款账户类型**

支付机构备付金账户。

客户通过支付机构发起协议支付交易申请，支付机构应校验付款人身份信息，并向平台发起协议支付请求。

平台对接收到的协议支付请求进行验签、报文合法性等校验，对校验通过的协议支付请求添加交易批次信息，并实时转发至付款银行。

付款银行收到平台转发的协议支付请求后，应检查付款人协议号、账户状态、账户余额等信息。对检查通过的交易请求，付款银行应进行扣款，并向平台返回交易成功应答。对未通过检查的交易请求，付款银行应向平台返回失败应答及相应失败原因码。

平台接到付款银行成功应答后，对该笔协议支付交易结果记录为成功，并向支付机构转发交易成功应答，同时异步发送入账通知至收款银行；平台接到付款银行失败应答后，对该笔协议支付交易结果记录为失败，并向支付机构转发交易失败应答。

### **3.4.2 银行验证的协议支付**

#### **A 付款账户类型**

银行账户。

#### **B 收款账户类型**

支付机构备付金账户。

#### **C 验证授权阶段**

客户通过支付机构发起协议支付交易申请，经支付机构依据监管要求和实际交易场景判断需要银行进行交易验证的，支付机构在校验付款人身份信息后先向平台发起协议支

付验证授权请求。

平台对接收到的协议支付验证授权请求进行验签、报文合法性等校验，对校验通过的协议支付验证授权请求实时转发至付款银行。

付款银行收到平台转发的协议支付验证授权请求后，应检查验证授权相关信息，实时返回平台验证授权结果回执。如果付款银行对交易信息验证通过应同时向客户银行预留手机号码发送动态验证信息。

平台接到付款银行验证授权应答后，实时转发至支付机构。

#### D 协议支付阶段

支付机构收到平台转发的验证授权成功应答后提示用户输入付款银行发送的动态验证信息，支付机构采集动态验证信息后，通过平台向付款银行发起协议支付申请。协议支付申请应包括动态验证信息和对应的协议支付验证授权交易流水号。如支付机构收到平台转发的验证授权结果为失败应答，则应记录交易结果并提示用户。

平台对接收到的协议支付请求进行验签、报文合法性等校验，对校验通过的协议支付请求添加交易批次信息，并实时转发至付款银行。

付款银行收到平台转发的协议支付请求后，应检查动态验证信息、付款人协议号、账户状态、账户余额等信息，并校验协议支付交易信息与对应的验证授权的交易信息是否一致。对检查通过的交易请求，付款银行应进行扣款，并向

平台返回交易成功应答。对未通过检查的交易请求，付款银行应向平台返回失败应答及相应失败原因码。

平台接到付款银行成功应答后，对该笔协议支付交易结果记录为成功，并向支付机构转发交易成功应答，同时异步发送入账通知至收款银行；平台接到付款银行失败应答后，对该笔协议支付交易结果记录为失败，并向支付机构转发交易失败应答。

### 3.5 退款

#### A 付款账户类型

支付机构备付金账户。

#### B 收款账户类型

银行账户。

支付机构发起退款交易申请前，应检查原交易信息。同一笔交易可进行多次退款，但应确保累计退款金额不超过原交易金额、退款接收账户为原交易付款账户。校验通过后支付机构向平台发起退款交易请求。

平台对接收到的退款请求进行验签、报文合法性等校验，对校验通过的退款交易请求添加交易批次信息，并实时转发至付款银行（即原交易收款银行）。

付款银行（即原交易收款银行）收到平台转发的退款业务请求后，应检查账户状态、余额等信息。对校验通过的交易请求，实时向平台返回交易成功应答。对校验未通过的退款交易请求，付款银行（即原交易收款银行）应实时向平台返回交易失败应答及相应失败原因码。付款银行（即原交易

收款银行)向平台返回交易成功应答的情况下,应对备付金账户进行资金扣减处理。

平台收到付款银行(即原交易收款银行)回执后,对付款银行(即原交易收款银行)返回处理成功的退款交易请求,实时转发至收款银行(即原交易付款银行)。对付款银行(即原交易收款银行)返回处理失败的退款交易请求,平台向支付机构返回交易失败应答及相应失败原因码。

收款银行(即原交易付款银行)收到退款请求后,应检查原交易账户的账户状态、原交易流水号,确保收款账户与原交易付款账户一致、同一笔交易的退款金额累计不超过原交易总金额。收款银行(即原交易付款银行)应对校验通过的退款交易请求进行实时入账处理,并返回入账结果回执至平台。收款银行(即原交易付款银行)应允许协议解约且状态正常的银行账户能够接收款项。

平台收到收款银行(即原交易付款银行)成功应答后,将该笔退款交易结果记录为成功,并向支付机构转发退款交易成功应答。平台收到收款银行(即原交易付款银行)失败应答后,将该笔退款交易结果记录为失败,并向支付机构和付款银行(即原交易收款银行)转发退款交易失败应答。

退款时限支持:成员机构应支持自原交易日起至少 180 天内的退款。

因原付款账户注销等原因导致无法正常退款的,支付机构在确认客户身份后,可将款项退还至同一客户其它银行账户。支付机构应承担非原账户退款的风险。

### **3.6 交易状态查询**

支付机构和平台可组合支付机构代码、原交易流水号、原交易类别、原交易日期等要素发起协议支付交易状态查询。

查询接收方在接收到交易状态查询请求后应对查询要素进行检查，检查通过则生成并返回交易状态、系统处理结果、业务处理结果等信息。查询要素未通过检查的，向查询发起方返回错误原因。

查询接收方根据要素无法检索指定交易的，返回查无此交易。

支付机构只能向平台发起交易状态查询，平台向支付机构返回交易记录状态。

平台可向付款银行和收款银行发起处理结果查询，平台只在交易关闭时间前发起处理结果查询。

## **4 异常业务处理**

协议支付业务中所出现的异常主要包括交易请求方在超时时间内未收到响应、交易请求方在超时时间内收到无效响应及平台在超时时间内收到响应回执，但处理失败。

到交易关闭时间尚未流转至终态的资金类交易，平台将按交易关闭规则置为终态。

### **4.1 身份认证及签约异常处理**

#### **4.1.1 银行响应异常**

在身份认证及签约交易流程中，平台将交易请求转发至

银行后，在超时时间内未收到银行的有效响应，或收到响应处理失败的，平台将在交易关闭时间关闭交易，签约结果以银行记录为准。

#### **4.1.2 平台响应异常**

在身份认证及签约交易流程中，支付机构向平台发起请求后，在超时时间内未收到平台有效响应的，支付机构可直接再次发起签约申请。平台对签约交易不提供交易结果查询。

### **4.2 协议解约异常处理**

#### **4.2.1 银行响应异常**

在支付机构发起的解约交易流程中，平台将解约申请转发至银行后，在超时时间内未收到银行的有效响应，或收到响应处理失败的，平台将在交易关闭时间关闭交易，解约结果以银行记录为准。

#### **4.2.2 平台响应异常**

在支付机构发起的解约交易流程中，支付机构向平台发起解约申请后，在超时时间内未收到平台有效响应的，支付机构可直接再次发起解约申请。平台对协议解约交易不提供交易结果查询。



## **4.3 通用协议支付异常处理**

### **4.3.1 付款银行响应异常**

在协议支付交易流程中，平台将接收到的协议支付交易请求转发至付款银行后，平台在超时时间内未收到付款银行的有效响应，或收到响应处理失败的，平台将根据补偿机制发起付款银行处理结果查询。

如查询成功，付款银行返回处理成功的交易回执，则平台更新交易状态为成功，并通知支付机构；如果付款银行返回处理失败的交易回执，则平台更新交易状态为失败，并通知支付机构。

如查询失败则不更新交易状态，对达到交易关闭时间尚未流转至终态的上述交易，平台将更新交易状态为异常失败，并对支付机构和付款银行进行终态通知，付款银行收到终态通知后应立即处理，此类交易不参与资金清算。

### **4.3.2 平台响应异常**

在协议支付交易流程中，支付机构向平台发起协议支付交易请求后，在超时时间内未收到平台有效响应及终态通知的，支付机构可在交易关闭后向平台发起交易状态查询。

## **4.4 银行验证的协议支付异常处理**

### **4.4.1 验证授权阶段异常处理**

#### **4.4.1.1 付款银行响应异常**

在协议支付验证授权阶段，平台将交易请求转发至付款银行后，在超时时间内未收到银行的有效响应，或收到响应处理失败的，平台将在交易关闭时间关闭交易。

#### **4.4.1.2 平台响应异常**

在协议支付验证授权阶段，支付机构向平台发起请求后，在超时时间内未收到平台有效响应的，支付机构可直接再次发起验证授权申请。平台对验证授权交易不提供交易结果查询。

#### **4.4.2 协议支付阶段异常处理**

##### **4.4.2.1 付款银行响应异常**

在协议支付阶段，平台将接收到的协议支付交易请求转发至付款银行后，平台在超时时间内未收到付款银行的有效响应，或收到响应处理失败的，平台将根据补偿机制发起付款银行处理结果查询。

如查询成功，付款银行返回处理成功的交易回执，则平台更新交易状态为成功，并通知支付机构；如果付款银行返回处理失败的交易回执，则平台更新交易状态为失败，并通知支付机构。

如查询失败则不更新交易状态，对达到交易关闭时间尚未流转至终态的上述交易，平台将更新交易状态为异常失败，并对支付机构和付款银行进行终态通知，付款银行收到终态通知后应立即处理，此类交易不参与资金清算。

#### **4.4.2.2 平台响应异常**

在协议支付阶段，支付机构向平台发起协议支付交易请求后，在超时时间内未收到平台有效响应及终态通知的，支付机构可在交易关闭后向平台发起交易状态查询。

### **4.5 退款异常处理**

#### **4.5.1 付款银行响应异常**

在退款交易流程中，平台将接收到的退款交易请求转发至付款银行（即原交易收款银行）后，平台在超时时间内未收到付款银行（即原交易收款银行）的有效响应，或收到响应处理失败的，平台将根据补偿机制发起付款银行（即原交易收款银行）处理结果查询。

如查询成功，付款银行（即原交易收款银行）返回处理成功的交易回执，则平台转发交易至收款银行（即原交易付款银行）进行处理。如果付款银行（即原交易收款银行）返回处理失败的交易回执，则平台更新交易状态为失败，并通知支付机构。

如查询失败，则不更新交易状态，对达到交易关闭时间仍查询失败的上述交易，平台将更新交易状态为异常失败，并对支付机构和付款银行（即原交易收款银行）进行终态通知，付款银行（即原交易收款银行）收到终态通知后应立即处理，此类交易不参与资金清算。

### 4.5.2 收款银行响应异常

在退款交易流程中，平台在接收到付款银行（即原交易收款银行）交易处理成功回执后，实时转发退款交易请求至收款银行（即原交易付款银行），平台在超时时间内未收到收款银行（即原交易付款银行）的有效响应，或收到响应处理失败的，交易关闭时间内，平台将向收款银行（即原交易付款银行）发送入账通知，并向收款银行（即原交易付款银行）发起处理结果查询。

如查询成功，收款银行（即原交易付款银行）返回处理成功的交易回执，则平台更新交易状态为成功，并通知支付机构；如果收款银行（即原交易付款银行）返回处理失败的交易回执，则平台更新交易状态为失败，并通知支付机构和付款银行（即原交易收款银行）。

如查询失败则不更新交易状态，对达到交易关闭时间尚未流转至终态的上述交易，平台将更新交易状态为异常成功，并通知支付机构和收款银行（即原交易付款银行），此类交易将进入清算流程进行资金清算。

### 4.5.3 平台响应异常

在退款交易流程中，支付机构向平台发起退款交易请求后，在超时时间内未收到平台有效响应及终态通知的，支付机构可在交易关闭后向平台发起交易状态查询。

## 5 附则

本规则由网联负责解释和修订。

本规则自发布之日起生效。

网联支付通