

内部资料
注意保密

网联网关支付业务处理规则 (试行)

2017 年 8 月 25 日

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”）处理的网关支付业务相关要求，明确网关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》中有关网关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”）以及参与网关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

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。

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、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

支付机构应当确保网关支付交易信息的真实性、完整性、可

追溯性以及在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网关支付业务。

支付机构应在验证客户真实交易意愿后发起网关支付交易请求。

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

网关支付业务包括“网关支付”和“退款”，均属于资金类交易。

2.2.1 网关支付

网关支付，是指通过支付机构发起，跳转至银行网关验证客户身份信息和银行账户信息后，向客户银行账户发起支付指令扣划资金的交易。

2.2.2 退款

退款是指支付机构基于原已成功的网关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 网关支付

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网关支付交易申请。支付机构向平台发起网关支付请求。

平台应对支付机构发起的网关支付请求进行验签、报文合法性等校验。对校验通过的网关支付请求添加付款银行网关跳转地址等信息，返回支付机构交易请求受理成功应答。对未校验通过的交易请求，平台返回支付机构失败应答及相应失败原因码。

支付机构收到平台交易受理成功应答后，将该笔网关支付交易跳转至付款银行网关页面。付款银行应进行验签、报文合法性等校验。对校验通过的网关支付请求展示银行网关支付页面。

客户在付款银行网关支付页面进行网关支付，付款银行应对客户身份信息、银行账户信息、订单有效期、账户状态等进行验证，对超过订单有效期的网关支付交易付款银行应拒绝。付款银行应对验证结果的正确性负责。

付款银行对验证通过的交易请求，应进行扣款，并向平台发送扣款成功通知。对未通过验证的交易请求，付款银行应提示客户扣款失败及相应失败原因。付款银行通知平台交易最终扣款结果后，应关闭该笔交易，不支持客户继续支付。

平台收到付款银行扣款成功通知，对该笔网关支付交易结果记录为成功，并添加交易批次信息，向付款银行发送交易成功通知，同时向支付机构发送交易成功通知，并异步发送入账通知至收款银行。如平台收到付款银行交易处理失败通知，对该笔网关支付交易结果记录为失败，并添加交易批次信息，向付款银行发送交易失败通知，同时向支付机构发送交易失败通知。

付款银行收到平台交易终态通知后，应关闭该笔网关支付交易，不支持客户继续支付，付款银行需保证同一笔网关支付交易只能被客户成功支付一次。银行网关支付页面可支持跳转回支付机构指定链接。

3.2 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。检查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。

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。

3.3 交易状态查询

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。

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网关支付交易状态查询。

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，查询接收方根据要素无法检索指定交易的，返回查无此交易。检查要素未通过检查的，向查询发起方返回错误原因。

4 异常业务处理

网关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以及平台在超时时间内收到响应回执，但处理失败。

对达到交易关闭时间尚未流转至终态的退款交易，平台将按交易关闭规则置为终态。

对达到交易关闭时间尚未流转至终态的网关支付交易，且支付机构未上送订单有效期或上送订单有效期超过平台交易关闭时间的，平台将按交易关闭规则置为终态。

4.1 网关支付异常处理

4.1.1 平台响应异常

支付机构向平台发起网关支付交易请求后，未收到平台有效响应或终态通知的，支付机构可向平台发起交易状态查询。

付款银行页面跳转回支付机构指定链接，支付机构未收到平台交易终态通知时，支付机构应向平台发起交易状态查询。

付款银行向平台发送最终扣款结果后，未收到平台交易终态通知，付款银行应有补偿机制向平台继续发送最终扣款结果，直到收到平台交易终态。

4.1.2 付款银行响应异常

平台超时时间内未收到付款银行的扣款成功结果，平台将根据补偿机制向付款银行发起扣款结果查询。

如付款银行返回扣款成功的交易回执，则平台对该笔网关支付交易结果记录为成功，并添加交易批次信息，向付款银行发送交易成功通知，同时向支付机构发送交易成功通知，并异步发送入账通知至收款银行。

如付款银行返回处理失败的交易回执，则平台对该笔网关支付交易结果记录为失败，并添加交易批次信息，向付款银行发送交易失败通知。同时向支付机构发送交易失败通知。

对达到交易关闭时间，平台仍未获得付款银行扣款成功结果，平台将更新交易状态为异常失败，并添加交易批次信息，对支付机构和付款银行进行终态通知，付款银行收到交易终态通知后应关闭该笔交易并立即进行相应处理。此类交易不参与资金清算。

4.2 退款异常处理

4.2.1 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。

4.2.2 付款银行响应异常

在退款交易流程中，平台将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。

4.2.3 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，并向支付机构和付款银行（即原交易收款银行）发送交易终态通知。

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，并向支付机构和收款银行（即原交易付款银行）发送交易终态通知，此类交易将进入清算流程进行资金清算。

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。