



中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0025.7—2018

代替 JR/T 0025.7—2013、JR/T 0025.17—2013

中国金融集成电路（IC）卡规范 第7部分：借记/贷记应用安全规范

China financial integrated circuit card specifications—
Part 7: Debit/credit application security specification

2018-11-28 发布

2018-11-28 实施

中国人民银行 发布

目 次

前言 II

引言 IV

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 缩略语 5

5 脱机数据认证 7

6 应用密文和发卡行认证 38

7 安全报文 40

8 卡片安全 42

9 终端安全 46

10 密钥管理体系 51

11 安全机制 57

12 认可的算法 63

13 算法选择与交易流程 65

附录 A（规范性附录） 算法标识 71

参考文献 73

前 言

JR/T 0025—2018《中国金融集成电路（IC）卡规范》分为14部分：

- 第1部分：总则；
- 第3部分：与应用无关的IC卡与终端接口规范；
- 第4部分：借记/贷记应用规范；
- 第5部分：借记/贷记应用卡片规范；
- 第6部分：借记/贷记应用终端规范；
- 第7部分：借记/贷记应用安全规范；
- 第8部分：与应用无关的非接触式规范；
- 第10部分：借记/贷记应用个人化指南；
- 第12部分：非接触式IC卡支付规范；
- 第13部分：基于借记/贷记应用的小额支付规范；
- 第14部分：非接触式IC卡小额支付扩展应用规范；
- 第15部分：电子现金双币支付应用规范；
- 第16部分：IC卡互联网终端规范；
- 第18部分：基于安全芯片的线上支付技术规范。

本部分为JR/T 0025—2018的第7部分。

本部分按照GB/T 1.1—2009给出的规则起草。

本部分代替JR/T 0025.7—2013《中国金融集成电路（IC）卡规范 第7部分：借记/贷记安全规范》及JR/T 0025.17—2013《中国金融集成电路（IC）卡规范 第17部分：借记/贷记应用安全增强规范》，与JR/T 0025.7—2013和JR/T 0025.17—2013相比主要技术变化如下：

- 将JR/T 0025—2013中第17部分与第7部分合并，对应章节内容合并；
- 删除“所有的长度以字节为单位”，增加“参数应使用GB/T 32918指定的素数域256位椭圆曲线参数”（见5.2）；
- 将“用认证中心公钥从发卡行公钥证书恢复发卡行公钥”修改为“用认证中心公钥验证发卡行公钥证书并从该证书中提取出发卡行公钥”（见5.2.3.3，5.2.3.4）；
- 将图1“用 P_{CA} 从发卡行公钥证书恢复 P_1 ；用 P_1 恢复签名应用数据”修改为“用 P_{CA} 验证发卡行公钥证书并从该证书提取出 P_1 ；用 P_1 验证签名应用数据”（见5.3.1）；
- 将“静态数据认证应使用一种在11.2条和12.2条中指明的可逆算法”修改为“静态数据认证应使用一种在11.2条和12.2条中指明的签名算法”（见5.3.1）；
- 关于发卡行公钥的余项，将“他在IC卡中的存在是可选的”修改为：“在满足一定条件的前提下，他应在IC卡中存在”（见5.3.1）；
- 按原标准第17部分的方式，修改语言描述。其描述方式更为清楚（见6.2.2）；
- 将“基于128位分组加密算法获得16字节ARPC”，修改为“基于128位分组密码算法获得16字节ARPC0”。经过计算获取的16字节只是中间数值，需要取前8字节才是ARPC，故修改为ARPC0（见6.3）；
- 将“按上面描述的方法计算得到8个字节的的结果后”，修改为“按上面描述的方法计算得到8/16个字节的的结果后”，SM4算法的计算结果为16字节，增加相应的说明（见7.3.3）；

- 密钥管理系统中增加了接入安全控制要求,并对设备安全管理要求增加了密码设备工作状态的监控要求(见10.4.1);
- 将“用以下方法计算8字节的块 H_{k+1} ”修改为“用以下方法计算16字节的块 H_{k+1} ”;将“ $H_{k+1} := H_{kL} \oplus H_{kR}$ ”,修改为“ $H_{k+1} := H_k$ ”。该节适用于SM算法,在SM4算法下,数据块大小为16字节,且根据原第17部分描述, $H_{k+1} := H_k$ (见11.1.2.2);
- 改为“对于DES算法,可将Z的每个字节的最低位设置为使得该字节有奇数个非0位(为了符合对DES算法中密钥奇校验的要求)。16字节的IC卡子密钥MK就等于Z。”,允许设置或不设置奇校验,以满足对银行各类需求的最大兼容(见11.1.4);
- 删除原第17部分的“10.6 个人化相关密钥的初始化”,归入第10部分的8.2;
- 删除原第17部分的“11 PIN修改/解锁命令数据计算方式”,归入第5部分的B.10;
- 增加对卡片行为分析的描述(见13.4.4);
- 删除EMV保留使用的算法标识(见附录A)。

本部分由中国人民银行提出。

本部分由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本部分起草单位:中国人民银行、中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行、交通银行、中国邮政储蓄银行、上海浦东发展银行、中国银联股份有限公司、中国金融电子化公司、银行卡检测中心、中钞信用卡产业发展有限公司、捷德(中国)信息科技有限公司、惠尔丰(中国)信息系统有限公司、福建联迪商用设备有限公司、东信和平科技股份有限公司、北京中电华大电子设计有限责任公司、飞天诚信科技股份有限公司。

本部分主要起草人:李伟、王永红、李晓枫、陆书春、潘润红、李兴锋、宋汉石、渠韶光、邵阔义、杜宁、周玥、张宏基、程胜、胡吉晶、吴潇、汤洋、黄本涛、汤沁莹、陈则栋、吴晓光、李春欢、洪隼、张栋、王红剑、刘志刚、张永峰、范抒、魏猛、余沁、尚可、李新、李一凡、周新衡、张步、冯珂、李建峰、向前、涂晓军、齐大鹏、谭世舒、陈震宇、郑元龙、聂舒、丁吉、白雪晶、李子达、沈卓群、刘世英、于海涛、翁秀诚、张国栋、俞益宁、曾静静、李铭铭、汤中泽、骆永刚、范琳琳、王睿、李丹、高景阳、朱鹏飞、闫岩。

本部分代替了JR/T 0025.7—2013和JR/T 0025.17—2013。

JR/T 0025.7—2013的历次版本发布情况为:

JR/T 0025.7—2005、JR/T 0025.7—2010。

JR/T 0025.17—2013于2013年首次发布。

引 言

本部分为JR/T 0025—2018的第7部分，与JR/T 0025—2018的第4部分、第5部分和第6部分一起构成借记/贷记规范。

中国金融集成电路（IC）卡规范

第7部分：借记/贷记应用安全规范

1 范围

本部分规定了借记/贷记应用安全功能方面的要求以及为实现这些安全功能所涉及的安全机制和获准使用的密码算法，包括非对称SM2和RSA算法、杂凑SM3和SHA1算法、对称SM4和DES算法等。

本部分适用于由银行发行或受理的金融借记/贷记IC卡应用与安全有关的设备、卡片、终端机具及管理。其使用对象主要是与金融借记/贷记IC卡应用相关的卡片、终端及加密设备等的设计、制造、管理、发行以及应用系统的研制、开发、集成和维护等相关部门（单位）。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 15852.1—2008 信息技术 安全技术 消息鉴别码 第1部分：采用分组密码

GB/T 16649.4 识别卡 集成电路卡 第4部分：用于交换的结构、安全和命令

GB/T 18238.3—2002 信息技术 安全技术 散列函数 第3部分：专用散列函数

GB/T 20547.2 银行业务 安全加密设备（零售） 第2部分：金融交易中设备安全符合性检测清单

GB/T 21078.1—2007 银行业务 个人识别码的管理与安全 第1部分：ATM和POS系统中联机PIN处理的基本原则和要求

GB/T 32905—2016 信息安全技术 SM3密码杂凑算法

GB/T 32907—2016 信息安全技术 SM4分组密码算法

GB/T 32918—2016 信息安全技术 SM2椭圆曲线公钥密码算法

JR/T 0025—2018（所有部分） 中国金融集成电路（IC）卡规范

ISO/IEC 9796-2: 2010 Information technology Security techniques Digital signature schemes giving message recovery —Part 2: Integer factorization based mechanisms

ISO/IEC 10116: 2017 Information technology Security techniques Modes of operation for an n-bit block cipher

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

提前回收 accelerated revocation

在已公布的密钥失效日期到期前回收密钥。

3.2

非对称密码算法 asymmetric cryptographic algorithm

加密和解密使用不同密钥的密码算法。其中一个密钥（公钥）可以公开，另一个密钥（私钥）应保密，且由公钥求解私钥是计算不可行的。

3.3

认证 authentication

确认一个实体所宣称的身份的措施。

3.4

字节 byte

由指明的8位数据b1到b8组成，从最高有效位（MSB，b8）到最低有效位（LSB，b1）。

3.5

证书 certificate

由发行证书的认证中心使用其私钥对实体的公钥、身份信息以及其他相关信息进行签名，形成的不可伪造的数据。

3.6

认证中心 certification authority

对数字证书进行全生命周期管理的实体，也称为电子认证服务机构。

3.7

泄露 reveal

机密或安全被破坏。

3.8

串联 concatenation

通过把第二个元素的字节添加到第一个元素的结尾将两个元素连接起来。每个元素中的字节在结果串中的顺序和原来从IC卡发到终端时的顺序相同，即高位字节在前。在每个字节中，位按由高到低的顺序排列。

3.9

密文 ciphertext

加密后的数据。

3.10

密码算法 cryptographic algorithm

描述密码处理过程的运算规则。

3.11

密钥有效期 cryptoperiod

某个特定的密钥被授权可使用的时间段，或者某个密钥在给定的系统中有效的时间段。

3.12

加密 encipherment

对数据进行密码变换以产生密文的过程。

3.13

解密 decipherment

加密过程对应的逆过程。

3.14

数字签名 digital signature

签名者使用私钥对待签名数据的杂凑值做密码运算得到的结果，该结果只能用签名者的公钥进行验证，用于确认待签名数据的完整性、签名者身份的真实性和签名行为的抗抵赖性。

3.15

杂凑函数 hash function

将一个任意长的比特串映射到一个固定长的比特串的函数，他满足以下三个条件：

- 为一个给定的输出找到能映射到该输出的一个输入是计算上困难的；
- 为一个给定的输入找出能映射到同一输出的另一个输入是计算上困难的；
- 要发现不同的输入映射到同一输出是计算上困难的。

3.16

杂凑结果 hash result

杂凑函数的输出比特串。

3.17

接口设备 interface device

终端上插入IC卡的部分，包括其中的机械和电气部分。

3.18

密钥 key

控制密码算法运算的关键信息或参数。

3.19

密钥失效日期 key expiry date

用特定密钥产生的签名不再有效的最后期限。用此密钥签名的发卡行证书应在此日期或此日期之前失效。在此日期后，此密钥可从终端删除。

3.20

密钥引入 key introduction

产生、分发和开始使用密钥对的过程。

3.21

密钥生命周期 key life cycle

密钥管理的所有阶段，包括计划、生成、回收、销毁和存档。

3.22

密钥更换 key replacement

回收一个密钥，同时引入另外一个密钥来代替他。

3.23

密钥回收 key revocation

回收使用中的密钥以及处理其使用后的遗留问题的密钥管理过程。密钥回收可按计划回收或提前回收。

3.24

密钥回收日期 key revocation date

在此日期后，任何仍在使用的合法卡不会包含用此密钥签名的证书。因此，密钥可从终端上被删除。对按计划密钥回收，密钥回收日期应等同于密钥失效日期。

3.25

逻辑泄露 logical compromise

由于密码分析技术和/或计算能力的提高，对密钥造成的泄露。

3.26

报文 message

由终端向卡或卡向终端发出的，不含传输控制字符的字节串。

3.27

报文鉴别码 message authentication code

对交易数据及其相关参数进行运算后产生的代码，主要用于验证报文的完整性。

3.28

填充 padding

向数据串某一端添加附加位。

3.29

密码键盘 PINPAD

用于输入个人识别码的一组数字和命令按键。

3.30

明文 plaintext

未加密的数据或解密还原后的数据。

3.31

物理泄露 physical compromise

由于没有安全的保护，或者硬件安全模块的被盗或被未经授权的人存取等事实对密钥造成的泄露。

3.32

计划回收 planned revocation

按照公布的密钥失效日期进行的密钥回收。

3.33

潜在泄露 potential compromise

密码分析技术和/或计算能力的提高达到了可能造成某个特定长度的密钥的泄露的情况。

3.34

私钥 private key

非对称密码算法中只能由拥有者使用的不公开密钥。

3.35

公钥 public key

非对称密码算法中可公开的密钥。

3.36

公钥证书 public key certificate

由认证中心签名的不可伪造的某个实体的公钥信息。

3.37

保密密钥 secret key

对称密码技术中仅供指定实体所用的密钥。

3.38

对称密码算法 symmetric cryptographic algorithm

加密和解密使用相同密钥的密码算法。

4 缩略语

下列缩略语适用于本文件。

AAC——应用认证密文 (Application Authentication Cryptogram)

AC——应用密文 (Application Cryptogram)

ADF——应用定义文件 (Application Definition File)

AEF——应用基本文件 (Application Elementary File)

AFL——应用文件定位器 (Application File Locator)

AID——应用标识符 (Application Identifier)

AIP——应用交互特征 (Application Interchange Profile)

APDU——应用协议数据单元 (Application Protocol Data Unit)
 ARC——授权响应码 (Authorization Response Code)
 ARPC——授权响应密文 (Authorization Response Cryptogram)
 ARQC——授权请求密文 (Authorization Request Cryptogram)
 ATC——应用交易计数器 (Application Transaction Counter)
 b——二进制 (Binary)
 BER-TLV——按 ASN.1 的基本编码规则建立的数据元 (Basic Encoding Rules Tag length value)
 $C = (A || B)$ ——将 m 位数字 B 和 n 位数字 A 进行链接, 定义为: $C = 2^m A + B$
 CBC——密码块链接 (Cipher Block Chaining)
 CDA——复合动态数据认证/应用密文生成 (Combined DDA/AC Generation)
 CDOL——卡片风险管理数据对象列表 (Card Risk Management Data Object List)
 CLA——命令报文的类别字节 (Class Byte of the Command Message)
 cn——压缩数字型 (Compressed Numeric)
 CVM——持卡人验证方法 (Cardholder Verification Method)
 CVR——卡片验证结果 (Card Verification Results)
 DDA——动态数据认证 (Dynamic Data Authentication)
 DDOL——动态数据认证数据对象列表 (Dynamic Data Authentication Data Object List)
 DES——数据加密标准 (Data Encryption Standard)
 ECB——电子密码本 (Electronic Code Book)
 EF——基本文件 (Elementary File)
 FCI——文件控制信息 (File Control Information)
 FMD——文件管理数据 (File Management Data)
 GPO——获取处理选项 (Get Processing Options)
 $H = \text{Hash}[\text{MSG}]$ ——用 160 位的 HASH 函数对任意长度的报文 MSG 进行 HASH 运算。
 IAC——发卡行行为代码 (Issuer Action Code) IC——集成电路 (Integrated Circuit)
 ICC——集成电路卡 (Integrated Circuit Card)
 IEC——国际电工委员会 (International Electrotechnical Commission)
 IFD——接口设备 (Interface Device)
 INS——命令报文的指令字节 (Instruction Byte of Command Message)
 K_s ——过程密钥 (Session Key)
 L_{DD} ——IC 卡动态数据长度 (Length of the ICC Dynamic Data)
 M——必备 (Mandatory)
 MAC——报文鉴别码 (Message Authentication Code)
 MMY——月、年 (Month, Year)
 n——数字型 (Numeric)
 N_{CA} ——认证中心公钥模长 (Length of the Certification Authority Public Key Modulus)
 N_I ——发卡行公钥模长 (Length of the Issuer Public Key Modulus)
 N_{IC} ——IC 卡公钥模长 (Length of the ICC Public Key Modulus)
 O——可选 (Optional)
 P1——参数 1 (Parameter 1)
 P2——参数 2 (Parameter 2)
 PAN——主账号 (Primary Account Number)
 P_{CA} ——认证中心公钥 (Certification Authority Public Key)

P_I ——发卡行公钥 (Issuer Public Key)
 P_{IC} ——IC 卡公钥 (ICC Public Key)
 PIN——个人识别码 (Personal Identification Number)
 RID——注册的应用提供商标识 (Registered Application Provider Identifier)
 RSA——Rivest、Sharmir 和 Adleman 提出的一种非对称密钥算法
 S_{CA} ——认证中心私钥 (Certification Authority Private Key)
 SDA——静态数据认证 (Static Data Authentication)
 SFI——短文件标识符 (Short File Identifier)
 SHA——安全杂凑算法 (Secure Hash Algorithm)
 S_I ——发卡行私钥 (Issuer Private Key)
 S_{IC} ——IC 卡私钥 (ICC Private Key)
 TC——交易证书 (Transaction Certificate)
 TLV——标签、长度、值 (Tag Length Value)
 TVR——终端验证结果 (Terminal Verification Results)
 UDK——子密钥 (Unique Key)
 $X = \text{Recover}(PK)[Y]$ ——用公钥 PK, 通过非对称可逆算法, 对数据块 Y 进行恢复
 $X = \text{ALG}^{-1}(K)[Y]$ ——用密钥 K, 通过 64 位或 128 位分组加密方法, 对 64 位或 128 位数据块 Y 进行解密
 $Y = \text{ALG}(K)[X]$ ——用密钥 K, 通过 64 位或 128 位分组加密方法, 对 64 位或 128 位数据块 X 进行加密
 $Y = \text{Sign}(SK)[X]$ ——用私钥 SK, 通过非对称可逆算法, 对数据块 X 进行签名
 $A=B$ ——数值 A 等于数值 B
 $A \equiv B \pmod{n}$ ——整数 A 与 B 对于模 n 同余, 即存在一个整数 d, 使得 $(A-B)=dn$
 $A \bmod n$ ——A 整除 n 的余数, 即: 唯一的整数 r, $0 \leq r < n$, 存在一个整数 d, 使得 $A=dn+r$
 $A:=B$ ——A 被赋予数值 B

5 脱机数据认证

5.1 概述

脱机数据认证是终端采用公钥技术来验证卡片数据的方法, 脱机数据认证有2种形式:

- 静态数据认证 (SDA);
- 动态数据认证 (DDA)。

在静态数据认证过程中, 终端验证卡片上静态数据的合法性, SDA能确认卡片上的发卡行应用数据自卡片个人化后没有被非法篡改。

在动态数据认证过程中, 终端验证卡片上的静态数据以及卡片产生的交易相关信息的签名, DDA能确认卡片上的发卡行应用数据自卡片个人化后没有被非法篡改。DDA还能确认卡片的真实性, 防止卡片的非法复制。DDA可是标准动态数据认证或复合动态数据认证/应用密文生成 (CDA)。AIP指明了IC卡支持的脱机数据认证方法。

脱机数据认证的结果影响到卡片和终端是执行脱机交易, 联机授权还是拒绝交易。表1列出了SDA和DDA的比较。

表1 SDA 和 DDA 的比较

	SDA	DDA
确认卡片数据未被篡改	是	是
防止卡片复制	否	是
要求卡片支持非对称密码算法	否	是
要求终端支持非对称密码算法	是	是
包含发卡行公钥证书	是	是
包含卡片公钥证书	否	是
公钥解密次数	2	3

脱机数据认证仅执行一种验证方式，三种脱机验证方式的优先级从高到低依次为：CDA、标准DDA和SDA。表2列出了卡片和终端支持不同脱机验证方式的情况下脱机验证的执行情况。

表2 SDA、DDA 和 CDA 处理优先级

AIP 指示卡片支持	终端支持 SDA	终端支持 SDA 和标准 DDA	终端支持 SDA、标准 DDA 和 CDA
SDA	SDA	SDA	SDA
SDA 和标准 DDA	SDA	标准 DDA	标准 DDA
SDA、标准 DDA 和 CDA	SDA	标准 DDA	CDA

用于脱机数据认证的记录应是TLV编码格式，并且Tag＝“70”。记录中用于脱机数据认证的数据取决于记录所属文件的SFI：

- 对于 SFI 从 1 到 10 的文件，记录的 Tag（“70”）和记录长度不用于脱机数据认证处理，READ RECORD 命令响应数据域中所有其他数据（SW1，SW2 除外）都参与脱机数据认证；
- 对于 SFI 从 11 到 30 的文件，记录的 Tag（“70”）和记录长度用于脱机数据认证处理，因而 READ RECORD 命令响应数据域中所有数据（SW1，SW2 除外）都参与脱机数据认证；
- 如果用于脱机数据认证的文件中的记录的 Tag 不是“70”，则认为脱机数据认证已经执行并失败，终端应设置 TSI 的“脱机数据认证已执行”位，以及 TVR 相应的“脱机静态数据认证失败”位，“脱机动态数据认证失败”位或“CDA 失败”位。

5.2 密钥和证书

5.2.1 概述

终端通过采用公钥算法验证IC卡上的签名和证书来实现脱机数据认证。公钥技术使用私钥产生加密数据（证书或签名），该加密数据可被公钥解密而用于验证和数据恢复。RSA公钥模的位长度应是8的倍数，最左边（高）字节的最左（高）一位为“1”。SM2算法的参数应使用GB/T 32918指定的素数域256位椭圆曲线参数。

如果卡片上的静态应用数据不是唯一的（比如卡片针对国际和国内交易使用不同的CVM），卡片应支持多IC卡公钥证书（或静态数据签名），如果被签名的静态应用数据在卡片发出后可能会被修改，卡片应支持IC卡公钥证书（或静态数据签名）的更新。

5.2.2 认证中心

脱机数据认证需要一个认证中心（CA），认证中心拥有高级别安全性的加密设备并用来签发发卡行公钥证书。每一台符合JR/T 0025—2018的终端都应为一个他能识别的应用保存相应的认证中心公钥。

5.2.3 公私钥对

5.2.3.1 概述

认证中心和发卡行应使用12.2条中指定的非对称算法产生认证中心公私钥对,发卡行公私钥对以及IC卡公私钥对。

5.2.3.2 认证中心公私钥对

认证中心最多会产生6个公私钥对,每个公私钥对都将分配一个唯一的认证中心公钥索引。认证中心公钥及其索引由收单行加载到终端,认证中心私钥由认证中心保管并保证其私密性和安全性。

终端应有足够空间存放认证中心公钥及其对应的注册的应用提供商标识(RID)和认证中心公钥索引。终端通过RID和认证中心公钥索引定位认证中心公钥。

5.2.3.3 发卡行公私钥对

支持SDA或DDA都需要发卡行产生发卡行公私钥对,并从认证中心获取发卡行公钥证书。发卡行将其公钥发送给认证中心,认证中心使用模长大于等于发卡行公钥模长并且公钥有效期晚于发卡行公钥有效期的认证中心私钥对其进行签名。

IC卡应包含发卡行公钥证书及其用来验证发卡行证书的认证中心公钥索引,发卡行私钥由发卡行保管并保证其私密性和安全性。

终端通过注册的应用提供商标识(RID)和认证中心公钥索引定位认证中心公钥,用认证中心公钥验证发卡行证书并提取发卡行公钥,然后用发卡行公钥验证卡片上的发卡行应用数据。

5.2.3.4 IC卡公私钥对

支持DDA还要求发卡行为每张IC卡产生IC卡公私钥对,IC卡私钥存放在IC卡中的安全存储区域,IC卡公钥由发卡行私钥签名,产生IC卡公钥证书并存放在卡片中。

终端通过注册的应用提供商标识(RID)和认证中心公钥索引定位认证中心公钥,用认证中心公钥验证发卡行公钥证书并提取发卡行公钥,然后用发卡行公钥验证IC卡公钥证书并提取IC卡公钥,最后用IC卡公钥验证卡片的动态签名数据。

IC卡公钥对还可被用于脱机密文PIN验证, JR/T 0025—2018中对脱机密文PIN不作要求。

5.3 静态数据认证(SDA)

5.3.1 概述

SDA的目的是确认存放在IC卡中的由应用文件定位器(AFL)和可选的静态数据认证标签列表所标识的,关键的静态数据的合法性,从而保证IC卡中的发卡行数据在个人化以后没有被非法篡改。

支持静态数据认证的IC卡个人化后应包含下列数据元:

- 认证中心公钥索引:该单字节数据元包含一个二进制数字,指明终端应使用其保存的相应的认证中心公钥中的哪一个来验证IC卡;
- 发卡行公钥证书:该变长数据元由认证中心提供给发卡行。当终端验证这个数据元时,按5.3.2.3条、5.3.3.3条描述的过程认证发卡行公钥和其他的数据;
- 签名的静态应用数据:由发卡行使用同发卡行公钥证书所认证的发卡行公钥相对应的发卡行私钥产生的变长数据元。他是一个对存放在IC卡中的关键静态数据元的数字签名,在5.3.2.4条、5.3.3.4条中有详细描述;
- 发卡行公钥的余项:一个变长数据元。在满足一定条件的前提下,他应在IC卡中存在。仅在RSA算法下存在,5.3.3.1条有进一步的解释;
- 发卡行公钥指数:一个由发卡行提供的变长数据元。仅在RSA算法下存在,5.3.3.1条有进一

步的解释。

为了支持静态数据认证，每一台终端应能为每个注册的应用提供标识（RID）存储六个认证中心公钥，而且应使得和密钥相关的密钥信息能够同每一个密钥相关联（以使终端能在将来支持多种算法，并允许从一个算法过渡到另一个，见9.3条）。在给RID和IC卡提供的认证中心公钥索引的情况下，终端应能定位这样的公钥以及和公钥相关的信息。SDA证书和公钥体系结构见图1。

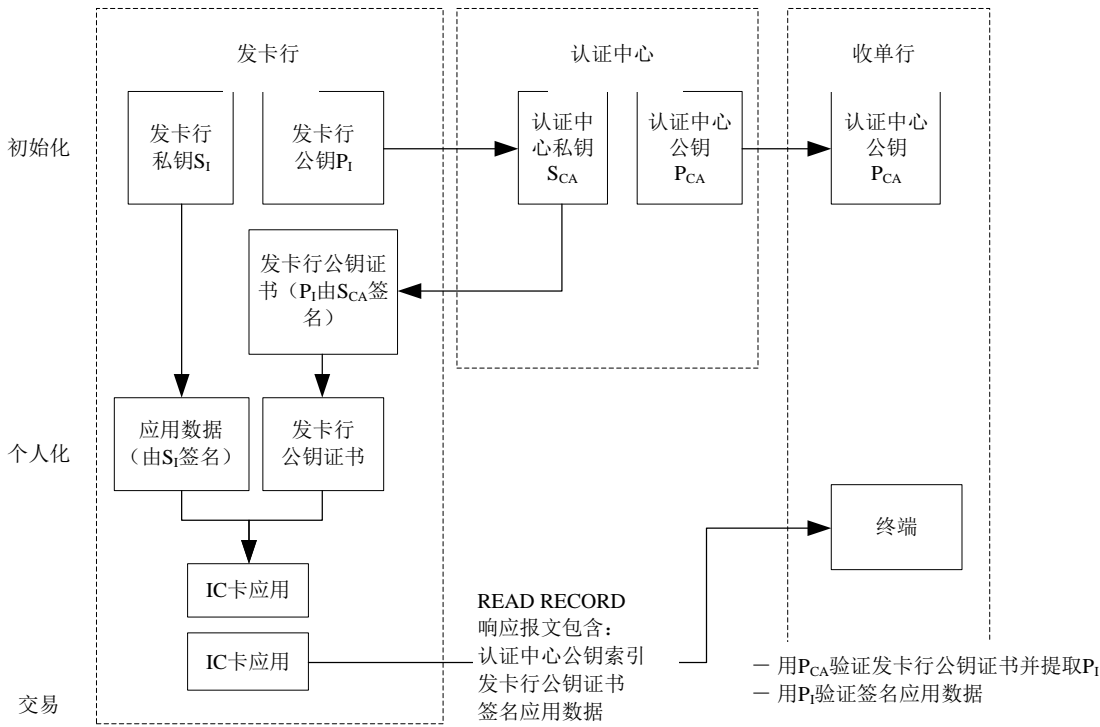


图1 SDA 证书和公钥体系结构

静态数据认证应使用一种在11.2条和12.2条中指明的签名算法。5.3.2.1条、5.3.3.1条包含了对静态数据认证过程中涉及到的密钥和证书的概述，5.3.2.2条到5.3.2.4条、5.3.3.2条到5.3.3.4条详细说明了认证过程中主要的三个步骤，即：

- 由终端获取认证中心公钥；
- 由终端获取发卡行公钥；
- 由终端验证签名的静态应用数据。

5.3.2 SM2 算法

5.3.2.1 密钥和证书

认证中心使用认证中心私钥 S_{CA} ，对表3中指明的数据使用SM2算法进行签名，得到格式如表6所示的发卡行公钥证书。

对表3中的数据计算进行SM2签名的结果是两个大整数 r 和 s ，签名格式见GB/T 32918，将字节串 $r||s$ 附着在表3之后就形成了用SM2签名的发卡行公钥证书，其格式见表6。密码算法标识的定义见附录A。

表3 由认证中心签名的发卡行公钥数据（待签名数据）

字段名	长度	描述	格式
证书格式（记录头）	1	十六进制，值为“12”	b
发卡行标识	4	主账号最左面的 3-8 个数字。（在右边补上十六进制数“F”）	cn8
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由认证中心分配给这张证书的唯一二进制数	b
发卡行公钥签名算法标识	1	标识发卡行公钥对应的数字签名算法。SM2 算法为“04”。	b
发卡行公钥加密算法标识	1	标识发卡行公钥对应的加密算法，暂不使用，取值“00”。	b
发卡行公钥参数标识	1	用于标识所用的椭圆曲线。见附录 A.4	b
发卡行公钥长度	1	标识发卡行公钥字节长度	b
发卡行公钥	N_1	SM2 公钥是椭圆曲线上的一个点	b

发卡行使用发卡行私钥 S_1 ，对表4中指明的数据使用SM2算法进行签名，得到签名的静态应用数据，其格式见表7。

表4 由发卡行签名的静态应用数据（待签名数据）

字段名	长度	描述	格式
签名数据格式	1	十六进制，值为“13”	b
数据验证代码	2	由发卡行分配的代码	b
需认证的静态数据	变长	在 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条指明的需认证的静态数据	-

执行静态数据认证需要的必要数据元在表5中定义，如果缺少这些数据中的任意一项，静态数据认证失败。

表5 静态数据认证用到的数据对象

标签	长度	值	格式
-	5	注册的应用提供商标识	b
“8F”	1	认证中心公钥索引	b
“90”	$N_{CA}+N_1+14$	SM2 签名的发卡行公钥证书数据，格式见表 6	b
“93”	N_1+3	SM2 签名静态应用数据，格式见表 7	b
-	变长	在 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条指明的需认证的静态数据	-

5.3.2.2 认证中心公钥获取

终端读取认证中心公钥索引。使用这个索引和RID，终端应确认并取得存放在终端的认证中心公钥和与密钥相关的信息，以及相应的将使用的算法。如果终端没有存储与这个索引及RID相关联的密钥，那么静态数据认证失败。

5.3.2.3 发卡行公钥获取

认证中心采用SM2算法签名发卡行公钥证书，终端获取的发卡行证书数据如表6所示，包括被签名的明文数据及数字签名。发卡行公钥以明文形式包含在发卡行公钥证书中，用认证中心的公钥验证发卡行公钥证书中的签名字段。如验证通过，则从发卡行公钥证书中提取公钥信息。

表6 发卡行公钥证书的格式

字段名	长度	描述	格式
证书格式	1	十六进制，值为“12”	b
发卡行标识	4	主账号最左面的 3-8 个数字（在右边补上十六进制数“F”）	cn8
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由认证中心分配给这张证书的，唯一的二进制数	b
发卡行公钥签名算法标识	1	标识使用在发卡行公钥上的数字签名算法。SM2 算法为“04”。	b
发卡行公钥加密算法标识	1	标识使用在发卡行公钥上的加密算法，暂不使用，取值“00”。	b
发卡行公钥参数标识	1	用于标识椭圆曲线，同时确定 N_I 。见附录 A.4	b
发卡行公钥长度	1	标识发卡行公钥字节长度	b
发卡行公钥	N_I	对于 SM2 算法是椭圆曲线上的一个点	b
数字签名	N_{CA}	认证中心对表 3 的数据计算的 SM2 签名 $r s$	b

使用 SM2 算法签名的发卡行公钥证书验证步骤如下：

- 获取并解析如表 6 所示的发卡行公钥证书数据。如果失败，那么静态数据认证失败；
- 检查证书格式的值。如果不是“12”，那么静态数据认证失败；
- 比较发卡行标识的值是否与应用主账号最左面的 3-8 个数字一致（允许发卡行标识在其后补“F”）。如果不一致，那么静态数据认证失败；
- 比较证书失效日期中指定年月的最后日期与当天的日期。如果证书失效日期在今天的日期之前，那么证书已过期，静态数据认证失败；
- 检查连接起来的 RID、认证中心公钥索引、证书序列号是否有效。如果无效，那么静态数据认证失败；
- 检查发卡行公钥签名算法标识，如果不是“04”，那么静态数据认证失败；
- 准备表 6 中前 9 个数据元（即表 3 数据）；
- 使用认证中心公钥和相应的认证中心签名算法按照 11.2.1.4 条中指定的验证方法对表 6 的数字签名进行验证。如果验证签名失败，那么静态数据认证失败；
- 如果以上所有的检验都通过，继续下面的流程。

5.3.2.4 签名的静态应用数据验证

终端获取的 SM2 签名静态应用数据的格式如表 7 所示，包括被签名的明文数据及数字签名。

表7 签名的静态应用数据格式

字段名	长度	描述	格式
签名数据格式	1	十六进制，值为“13”	b
数据验证代码	2	由发卡行分配的代码	b
数字签名	N_I	发卡行对表 4 中数据计算的 SM2 签名 $r s$	b

验证步骤如下：

- 获取并解析如表 7 所示的经过发卡行签名的签名静态数据。如果失败，则静态数据认证失败；
- 检查签名数据格式的值。如果不是“13”，那么静态数据认证失败；
- 准备表 7 的前 2 个数据元及 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条中指定的需认证的静态数据（用于验证签名）。如果静态数据认证标签列表存在，并且其包含非“82”的标签，那么静态数据认证失败；

- d) 使用发卡行公钥和相应的发卡行签名算法并将 11.2.1.4 条中指明的验证方法对表 7 的数字签名进行验证。如果验证签名失败，那么静态数据认证失败。

如果以上所有的步骤都成功，那么静态数据认证成功。终端应将表 7 中的数据验证代码存放在标签“9F45”中。

5.3.3 RSA 算法

5.3.3.1 密钥和证书

为了支持静态数据认证，一张IC卡应包含签名的静态应用数据，他是用发卡行私钥签名的。发卡行公钥应以公钥证书形式存放在IC卡中。

为了获得发卡行公钥证书，使用认证中心私钥 S_{CA} ，对表8中指明的数据应用11.2.2条中指明的签名方案。

认证中心的公钥有一个公钥模，该公钥模为 N_{CA} 个字节。认证中心公钥指数应等于3或 $2^{16}+1$ 。

为了获得签名的静态应用数据，使用发卡行私钥 S_I ，对表9中指明的数据应用11.2.2条中指明的签名方案。

发卡行的公钥有一个发卡行公钥模，该公钥模为 N_I 个字节（ $N_I \leq N_{CA}$ ）。如果 $N_I > (N_{CA}-36)$ ，那么发卡行公钥模被分成两部分，即一部分包含公钥模中高位的 $N_{CA}-36$ 个字节（发卡行公钥中最左边的数字）；另一部分包含剩下的低位 $N_I - (N_{CA}-36)$ 个字节（发卡行公钥的余项）。发卡行公钥指数应等于3或 $2^{16}+1$ 。

所有静态数据认证需要的信息在表10中详细说明，并存放在IC卡中。除了RID可从AID中获得外，其他信息可通过读取记录（READ RECORD）命令得到。如果缺少这些数据中的任意一项，静态数据认证即告失败。

表8 由认证中心签名的发卡行公钥数据（即杂凑算法的输入）

字段名	长度	描述	格式
证书格式	1	十六进制，值为“02”	b
发卡行标识	4	主账号最左面的 3-8 个数字。（在右边补上十六进制数“F”）	cn8
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由认证中心分配给这张证书的唯一二进制数	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b
发卡行公钥算法标识	1	标识使用在发卡行公钥上的数字签名算法	b
发卡行公钥长度	1	标识发卡行公钥模的字节长度	b
发卡行公钥指数长度	1	标识发卡行公钥指数的字节长度	b
发卡行公钥数位或发卡行公钥的最左边部分	$N_{CA}-36$	如果 $N_I \leq N_{CA} - 36$ ，这个字段包含了在右边补上了 $N_{CA} - 36 - N_I$ 个值为“BB”的字节的整个发卡行公钥。 如果 $N_I > N_{CA} - 36$ ，这个字段包含了发卡行公钥最高位的 $N_{CA} - 36$ 个字节	b
发卡行公钥余项	0 或 $N_I - N_{CA} + 36$	这个字段只有在 $N_I > N_{CA} - 36$ 时才出现。他包含了发卡行公钥最低位的 $N_I - N_{CA} + 36$ 个字节	b
发卡行公钥指数	1 或 3	发卡行公钥指数等于 3 或 $2^{16}+1$	b

表9 由发卡行签名的静态应用数据（即杂凑算法的输入）

字段名	长度	描述	格式
-----	----	----	----

签名数据格式	1	十六进制，值为“03”	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b
数据验证代码	2	由发卡行分配的代码	b
填充字节	N_i-26	填充字节由 N_i-26 个值为“BB”的字节组成 ³	b
需认证的静态数据	变长	在 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条指明的需认证的静态数据	—

认证过程的输入由被AFL标识的记录组成，其后跟有AIP[如果AIP被可选的静态数据认证标签列表（标签“9F4A”）标识]。如果静态数据认证标签列表存在，则他应仅包含标识AIP用的标签“82”。

表10 静态数据认证用到的数据对象

标签	长度	值	格式
—	5	注册的应用提供商标识	b
“8F”	1	认证中心公钥索引	b
“90”	N_{ca}	发卡行公钥证书	b
“92”	$N_i-N_{ca}+36$	发卡行公钥的余项（如果有）	b
“9F32”	1 或 3	发卡行公钥指数	b
“93”	N_i	签名的静态应用数据	b
—	变长	在 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条指明的需认证的静态数据	—

5.3.3.2 认证中心公钥获取

终端读取认证中心公钥索引。使用这个索引和RID，终端应确认并取得存放在终端的认证中心公钥的模、指数和与密钥相关的信息，以及相应的将使用的算法。如果终端没有存储与这个索引及RID相关联的密钥，那么静态数据认证失败。

5.3.3.3 发卡行公钥获取

发卡行公钥获取步骤为：

- 如果发卡行公钥证书的长度不同于在前面的过程中获得的认证中心公钥模长度，那么静态数据认证失败；
- 为了获得在表 11 中指明的恢复数据，使用认证中心公钥和相应的算法按照 11.2.2.2 条中指明的恢复函数恢复发卡行公钥证书。如果恢复数据的结尾不等于“BC”，那么静态数据认证失败；

表11 从发卡行公钥证书恢复数据的格式

字段名	长度	描述	格式
恢复数据头	1	十六进制，值为“6A”	b
证书格式	1	十六进制，值为“02”	b
发卡行标识	4	主账号最左面的 3-8 个数字（在右边补上十六进制数“F”）	cn8
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由认证中心分配给这张证书的，唯一的二进制数	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b

字段名	长度	描述	格式
发卡行公钥算法标识	1	标识使用在发卡行公钥上的数字签名算法	b
发卡行公钥长度	1	标识发卡行公钥的模的字节长度	b
发卡行公钥指数长度	1	标识发卡行公钥指数的字节长度	b
发卡行公钥或发卡行公钥的最左边字节	$N_{CA}-36$	如果 $N_I \leq N_{CA} - 36$ ，这个字段包含了在右边补上了 $N_{CA} - 36 - N_I$ 个值为“BB”的字节的整个发卡行公钥。 如果 $N_I > N_{CA} - 36$ ，这个字段包含了发卡行公钥最高位的 $N_{CA} - 36$ 个字节	b
杂凑结果	20	发卡行公钥以及相关信息的杂凑值	b
恢复数据结尾	1	十六进制，值为“BC”	b

- c) 检查恢复数据头。如果他不是“6A”，那么静态数据认证失败；
- d) 检查证书格式。如果他不是“02”，那么静态数据认证失败；
- e) 将表 11 中的第 2 个到第 10 个数据元（即从证书格式直到发卡行公钥或发卡行公钥的最左边字节）从左到右连接，再把发卡行公钥的余项加在后面（如果有），最后是发卡行公钥指数；
- f) 使用指定的杂凑算法（从杂凑算法标识得到）对上一步的连接结果计算得到杂凑结果；
- g) 把上一步计算得到的杂凑结果和恢复出的杂凑结果相比较。如果他们不一样，那么静态数据认证失败；
- h) 检验发卡行标识是否匹配主账号最左面的 3-8 个数字（允许发卡行标识可能在其后补“F”）如果不一致，那么静态数据认证失败；
- i) 检验证书失效日期中指定月的最后日期是否等于或迟于今天的日期。如果证书失效日期在今天的日期之前，那么证书已过期，静态数据认证失败；
- j) 检验连接起来的 RID、认证中心公钥索引、证书序列号是否有效。如果无效，那么静态数据认证失败；
- k) 如果发卡行公钥算法标识无法识别，那么静态数据认证失败；
- l) 如果以上所有的检验都通过，连接发卡行公钥的最左边字节和发卡行公钥的余项（如果有）以得到发卡行公钥模，以继续下一步签名的静态应用数据的检验。

5.3.3.4 签名的静态应用数据验证

签名的静态应用数据验证步骤为：

- a) 如果签名静态应用数据的长度不等于发卡行公钥模的长度，那么静态数据认证失败；
- b) 为了获得在表 12 中指明的恢复数据，使用发卡行公钥和相应的算法并将 11.2.2.2 条中指明的恢复函数应用到签名的静态应用数据上。如果恢复数据的结尾不等于“BC”，那么静态数据认证失败；

表12 从签名的静态应用数据恢复数据的格式

字段名	长度	描述	格式
恢复数据头	1	十六进制，值为“6A”	b
签名数据格式	1	十六进制，值为“03”	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b
数据验证代码	2	由发卡行分配的代码	b
填充字节	N_I-26	填充字节由 $N_I - 26$ 个值为“BB”的字节组成	b

字段名	长度	描述	格式
杂凑结果	20	需认证的静态应用数据的杂凑值	b
恢复数据结尾	1	十六进制，值为“BC”	b

- c) 检查恢复数据头。如果他不是“6A”，那么静态数据认证失败；
- d) 检查签名数据格式。如果他不是“03”，那么静态数据认证失败；
- e) 将表 12 中的第 2 个到第 5 个数据元（即从签名数据格式直到填充字节）从左到右连接，再把 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条中指明的需认证的静态数据加在后面。如果静态数据认证标签列表存在，并且其包含非“82”的标签，那么静态数据认证失败；
- f) 把指定的杂凑算法（从杂凑算法标识得到）应用到上一步的连接结果从而得到杂凑结果；
- g) 把上一步计算得到的杂凑结果和恢复出的杂凑结果相比较。如果他们不一样，那么静态数据认证失败；
- h) 如果以上所有的步骤都成功，那么静态数据认证成功。在表 12 中的恢复得到的数据验证代码应被存放在标签“9F45”中。

5.4 动态数据认证（DDA）

5.4.1 概述

DDA的目的是确认存放在IC卡中和由IC卡生成的关键数据以及从终端收到的数据的合法性。DDA除了执行同SDA类似的静态数据认证过程，确保IC卡中的发卡行数据在个人化以后没有被非法篡改，还能防止任何对这样的卡片进行伪造的可能性。

动态数据认证有以下可选的两种方式：

- 标准的动态数据认证，这种方式在卡片行为分析前执行。在这种方式下，IC卡根据由IC卡动态数据所标识的存放在IC卡中的或由IC卡生成的数据以及由动态数据认证数据对象列表所标识的从终端收到的数据生成一个数字签名；
- 复合动态数据认证/应用密文生成，这种方式在 GENERATE AC 命令发出后执行。在交易证书或授权请求密文的情况下，IC卡根据由IC卡动态数据所标识的存放在IC卡中的或由IC卡生成的数据得到一个数字签名，这些数据包括交易证书或授权请求密文，以及由卡片风险管理数据对象列表（对第一条 GENERATE AC 命令是 CDOL1，对第二条 GENERATE AC 命令是 CDOL2）标识的由终端生成的不可预知数。

支持动态数据认证的IC卡应包含下列数据元：

- 认证中心公钥索引：该单字节数据元包含一个二进制数字，指明终端应使用其保存的相应的认证中心公钥中的哪一个来验证 IC 卡；
- 发卡行公钥证书：该变长数据元由相应的认证中心提供给发卡行。终端验证这个数据元时，按 5.4.2.3 条、5.4.3.3 条描述的过程认证发卡行公钥和其他的数据；
- IC 卡公钥证书：该变长数据元由发卡行提供给 IC 卡。终端验证这个数据元时，按 5.4.2.4 条、5.4.3.4 条描述的过程认证 IC 卡公钥和其他的数据；
- 发卡行公钥的余项：一个变长数据元。仅在 RSA 算法下存在，5.4.3.1 条有进一步的解释；
- 发卡行公钥指数：一个由发卡行提供的变长数据元。仅在 RSA 算法下存在，5.4.3.1 条有进一步的解释；
- IC 卡公钥的余项：一个变长数据元。仅在 RSA 算法下存在，5.4.3.1 条有进一步的解释；
- IC 卡公钥指数：一个由发卡行提供的变长数据元。仅在 RSA 算法下存在，5.4.3.1 条有进一步的解释；
- IC 卡私钥：一个存放在 IC 卡内部的变长数据元，用来按 5.4.2.5 条和 5.4.2.6 条、5.4.3.5

条和 5.4.3.6 条描述的过程生成签名的动态应用数据。

支持动态数据认证的IC卡应生成下列数据元：

签名的动态应用数据：一个由IC卡使用同IC卡公钥证书所认证的IC卡公钥相对应的IC卡私钥生成的变长数据元。他是一个数字签名，包含了5.4.2.5条和5.4.2.6条、5.4.3.5条和5.4.3.6条描述的存放在IC卡中的或由IC卡生成的以及终端中的关键数据元。

为了支持动态数据认证，每一台终端应能够为每个注册的应用提供标识存储6个认证中心公钥，而且应使同密钥相关的密钥信息能够同每一个密钥相关联（以使终端能在将来支持多种算法，允许从一个算法过渡到另一个，见9.3条）。在给定RID和IC卡提供的认证中心公钥索引的情况下，终端应能够定位这样的公钥以及和公钥相关的信息。

动态数据认证应使用一种在11.2条和12.2条中指明的可逆的算法。5.4.2.1条、5.4.3.1条包含了对动态数据认证过程中涉及到的密钥和证书的概述，5.4.2.2条到5.4.2.4条、5.4.3.2条到5.4.3.4条详细说明了认证过程中的起始步骤，即：

- 由终端获取认证中心公钥；
- 由终端获取发卡行公钥；
- 由终端获取 IC 卡公钥。

最后，5.4.2.5条和5.4.2.6条、5.4.3.5条和5.4.3.6条详细说明了两种情况下动态签名的生成和验证过程。DDA证书和公钥体系结构见图2。

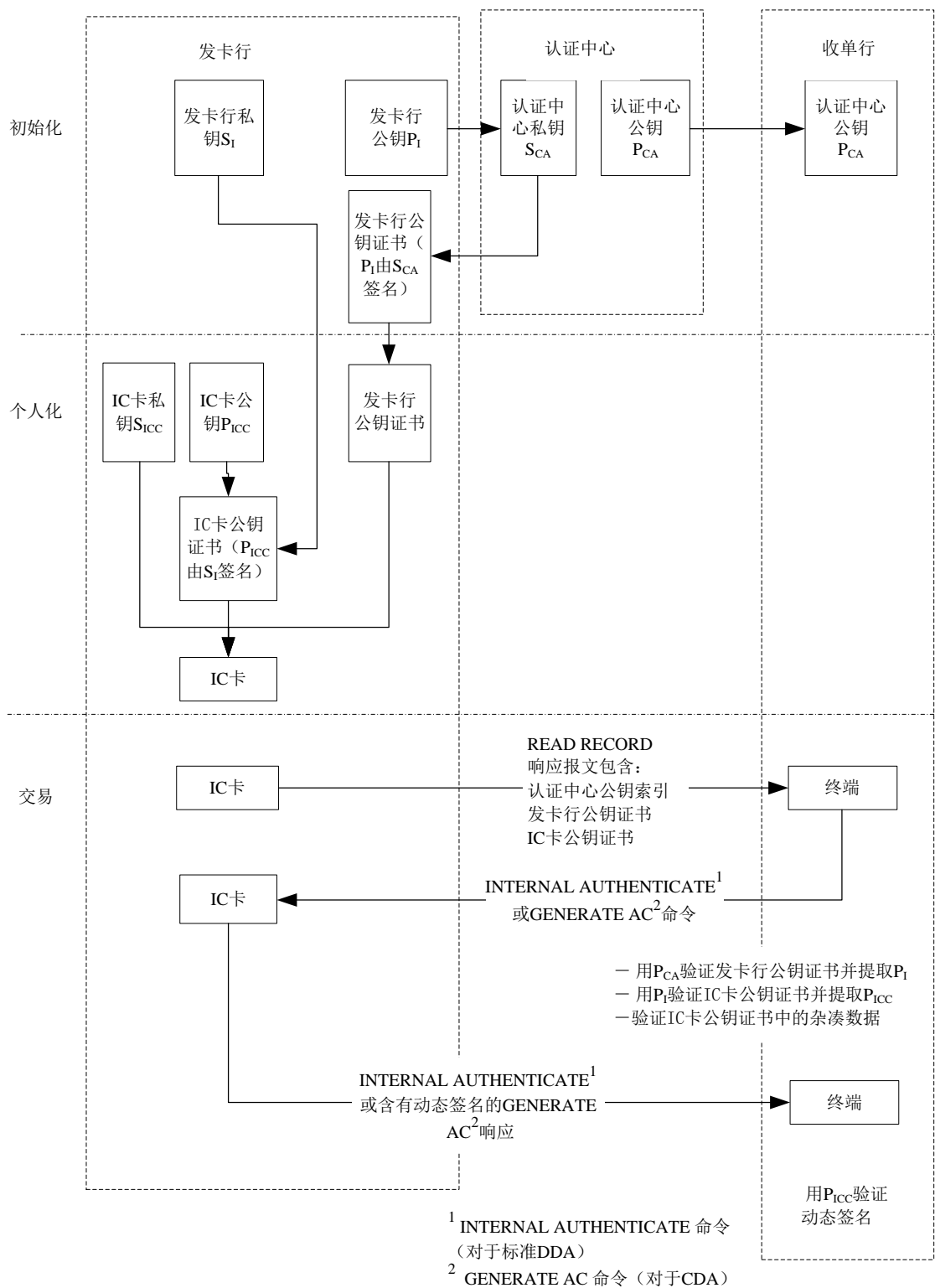


图2 DDA 证书和公钥体系结构

5.4.2 SM2 算法

5.4.2.1 密钥和证书

认证中心使用认证中心私钥 S_{Ca} ，对表3中指明的数据使用SM2算法进行签名，得到格式如表6所示的发卡行公钥证书。

发卡行使用发卡行私钥 S_I ，对表13中指定的数据使用SM2算法签名，得到IC卡公钥证书，其格式见表15。

执行动态数据认证需要的必要数据元在表14中定义，如果缺少这些数据中的任意一项，动态数据认证失败。

表13 由发卡行签名的 IC 卡公钥数据（待签名数据）

字段名	长度	描述	格式
证书格式	1	十六进制，值为“14”	b
应用主账号	10	主账号（在右边补上十六进制数“F”）	cn20
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由发卡行分配给这张证书的唯一二进制数	b
IC 卡公钥签名算法标识	1	标识 IC 卡公钥对应的数字签名算法	b
IC 卡公钥加密算法标识	1	标识 IC 卡公钥对应的加密算法，暂不使用，取值“00”	b
IC 卡公钥参数标识	1	用于标识椭圆曲线，同时确定 N_{IC} 。见附录 A.4	b
IC 卡公钥长度	1	标识 IC 卡公钥的字节长度	b
IC 卡公钥	N_{IC}	如果 IC 卡公钥算法标识对应于 SM2，该字段为椭圆曲线上的一个点	b
参与脱机数据认证的静态数据	变长	在 JR/T 0025.5—2018 中定义	b

对表13中数据进行SM2签名的结果是两个大整数 r 和 s ，将字节串 $r||s$ 附着在表13的前9项之后就形成了用SM2签名的IC卡公钥证书，其格式见表15。

表14 动态认证中的公钥认证所需的数据对象

标签	长度	值	格式
—	5	注册的应用提供商标识	b
“8F”	1	认证中心公钥索引	b
“90”	$N_{Ca}+N_I+14$	SM2 签名的发卡行公钥证书数据，格式见表 6	b
“9F46”	$N_I+N_{IC}+20$	SM2 签名的 IC 卡公钥证书数据，格式见表 15	b
—	变长	JR/T 0025.5—2018 第 9.4.2 条详细说明了需认证的静态数据	—

5.4.2.2 认证中心公钥的获取

终端读取认证中心公钥索引。使用这个索引和RID，终端能够确认并取得存放在终端的认证中心公钥和与密钥相关的信息，以及将使用的相应算法。如果终端没有存储与这个索引及RID相关联的密钥，那么动态数据认证失败。

5.4.2.3 发卡行公钥的获取

见5.3.2.3。

5.4.2.4 IC 卡公钥的获取

终端获取的IC卡公钥证书数据如表15所示。IC卡公钥以明文形式包含在IC卡公钥证书中，终端用发卡行的公钥验证IC卡公钥证书中的签名字段。如验证通过，则从IC卡公钥证书中提取公钥信息。

表15 发卡行使用 SM2 签名的 IC 卡公钥证书的格式

字段名	长度	描述	格式
证书格式	1	十六进制，值为“14”	b
应用主账号	10	主账号（在右边补上十六进制数“F”）	cn20
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由发卡行分配给这张证书的唯一二进制数	b
IC 卡公钥签名算法标识	1	标识使用在 IC 卡公钥上的数字签名算法。SM2 算法为“04”	b
IC 卡公钥加密算法标识	1	标识使用在 IC 卡公钥上的加密算法，暂不使用，取值“00”	b
IC 卡公钥参数标识	1	用于标识所用的椭圆曲线。见附录 A.4	b
IC 卡公钥长度	1	标识 IC 卡公钥的字节长度	b
IC 卡公钥	N_{ic}	对于 SM2 算法是椭圆曲线上的一点	b
数字签名	N_i	发卡行对表 13 数据计算的 SM2 签名 $r s$	b

验证步骤如下：

- 获取并解析如表 15 所示的 IC 卡公钥证书数据。如果失败，则动态数据认证失败；
- 检查证书格式的值。如果不是“14”，那么动态数据认证失败；
- 比较证书中的主账号和从 IC 卡读出的应用主账号是否相同。如果不同，那么动态数据认证失败；
- 比较证书失效日期中指定年月的最后日期与当天的日期。如果证书失效日期在今天的日期之前，那么证书已过期，动态数据认证失败；
- 准备表 15 中的前 9 个数据元以及 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条指明的需认证的静态数据（用于验证签名）。如果静态数据认证标签列表存在，并且其包含非“82”的标签，那么动态数据认证失败；
- 检查 IC 卡公钥签名算法标识，如果不是“04”，那么动态数据认证失败；
- 使用发卡行公钥和相应的发卡行签名算法将 11.2.1.4 条中指明的验证方法对表 15 的数字签名进行验证。如果验证签名失败，那么动态数据认证失败；
- 如果以上所有的检验都通过，继续下面的流程。

5.4.2.5 标准动态数据认证

5.4.2.5.1 动态签名的生成

使用 SM2 算法生成动态签名按以下的步骤进行：

- 终端发出内部认证（INTERNAL AUTHENTICATE）命令，命令中包含由 DDOL 指定的数据元，这些数据元按 JR/T 0025.4—2018 中指明的规则连接在一起；
- IC 卡使用 IC 卡私钥对表 16 中指明的数据计算 SM2 签名，得到如表 18 的格式的 SM2 签名动态应用数据。

表16 需签名的动态应用数据（待签名数据）

字段名	长度	描述	格式
签名的数据格式	1	十六进制，值为“15”	b
IC 卡动态数据长度	1	标识 IC 卡动态数据的字节长度 L_{DD}	b
IC 卡动态数据	L_{DD}	由 IC 卡生成和/或存储在 IC 卡上的动态数据	-
终端动态数据	变长	由 DDOL 指定的数据元连接而成	-

IC卡动态数据的最左边的3-9个字节应由一个字节长的IC卡动态数字长度后面跟随的2-8个IC卡动态数字的值（标签“9F4C”，2-8个二进制字节）组成。IC卡动态数字是由一个由IC卡生成的，随时间而变的参数，（例如他可是不可预知数或者IC卡每收到一个内部认证（INTERNAL AUTHENTICATE）命令就加一的计数器）。JR/T 0025—2018建议使用ATC作为IC卡动态数字。

除了表16中指明的数据，动态数据认证所需的数据对象在表17中定义。

表17 生成和检验动态签名所需要的其他数据对象

标签	长度	值	格式
“9F4B”	$N_{IC}+L_{DD}+2$	SM2 签名动态应用数据，格式见表 18	b
“9F49”	变长	DDOL	b

5.4.2.5.2 动态签名的验证

使用SM2签名动态应用数据，终端获取的签名动态应用数据的格式如表18所示，包括被签名的明文数据及数字签名。终端使用IC卡的公钥验证动态应用数据的签名。

表18 IC 卡使用 SM2 签名的动态应用数据的格式

字段名	长度	描述	格式
签名的数据格式	1	十六进制，值为“15”	b
IC 卡动态数据长度	1	标识 IC 卡动态数据的字节长度 L_{DD}	b
IC 卡动态数据	L_{DD}	由 IC 卡生成和/或存储在 IC 卡上的动态数据	-
数字签名	N_{IC}	IC 卡对表 16 中数据计算的 SM2 签名 $r s$	b

验证步骤如下：

- a) 获取并解析如表 18 所示的经过 IC 卡签名的动态数据。如果失败，则动态数据认证失败；
- b) 检查签名的数据格式的值。如果不是“15”，那么动态数据认证失败；
- c) 准备表 18 中的前 3 个数据元（即从签名数据格式直到 IC 卡动态数据）及 DDOL 中指定的数据元，即表 16 数据；
- d) 使用 IC 卡公钥和相应的 IC 卡签名算法将 11.2.1.4 条中指明的验证方法对表 18 的数字签名进行验证。如果验证签名失败，那么动态数据认证失败。

如果以上所有的步骤都成功，那么动态数据认证成功。终端应将表 18 中的 IC 卡动态数据中所包含的 IC 卡动态数字存放在标签“9F4C”中。

5.4.2.6 复合动态数据认证/应用密文生成（CDA）

5.4.2.6.1 动态签名的生成

IC卡使用SM2算法生成动态签名，复合动态签名和应用密文生成按以下的步骤进行：

- a) 终端根据 JR/T 0025.5—2018 中的定义发出生成应用密文 (GENERATE AC) 命令, 并且命令中 CDA 请求位为 “1”;
- b) 如果 IC 卡将以 TC 或 ARQC 作为响应, 则 IC 卡执行如下步骤:
- 1) IC 卡生成 TC 或 ARQC;
 - 2) IC 卡应用由 SM3 对从左到右连接的如下数据元进行杂凑运算:
 - 在第一个 GENERATE AC 命令情形下:
 - ◆ 由 PDOL 中指明, 并按在其中出现的顺序, 由终端在 GP0 命令中发送给 IC 卡的数据元的值;
 - ◆ 由 CDOL1 中指明, 并按在其中出现的顺序, 由终端在第一个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值;
 - ◆ IC 卡在响应 GENERATE AC 命令返回的数据元的标签、长度和值, 根据他们返回的顺序且不包括签名动态应用数据。
 - 在第二个 GENERATE AC 命令情形下:
 - ◆ 由 PDOL 中指明, 并按在其中出现的顺序, 由终端在 GP0 命令中发送给 IC 卡的数据元的值;
 - ◆ 由 CDOL1 中指明, 并按在其中出现的顺序, 由终端在第一个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值;
 - ◆ 由 CDOL2 中指明, 并按在其中出现的顺序, 由终端在第二个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值;
 - ◆ IC 卡在响应 GENERATE AC 命令返回的数据元的标签、长度和值, 根据他们返回的顺序且不包括签名动态应用数据。32 字节的杂凑运算结果称作交易数据杂凑值。
 - 3) IC 卡使用 IC 卡私钥对表 19 中的数据计算 SM2 签名, 形成签名动态应用数据, 格式如表 24 所示。

表19 需签名的动态应用数据 (待签名数据)

字段名	长度	描述	格式
签名的数据格式	1	十六进制, 值为 “15”	b
IC 卡动态数据长度	1	标识 IC 卡动态数据的字节长度 L_{DD}	b
IC 卡动态数据	L_{DD}	由 IC 卡生成和/或存储在 IC 卡上的动态数据	—
不可预知数	4	由终端生成的不可预知数	b

IC 卡动态数据的最左边的 32~38 个字节由表 20 中指明的数据连接而成。

表20 IC 卡动态数据的内容

长度	值	格式
1	IC 卡动态数字长度	b
2~8	IC 卡动态数字	b
1	密文信息数据	b
8	TC 或 ARQC	b
32	交易数据杂凑值	b

IC 卡动态数字是一个由 IC 卡生成的, 随时间而变的参数。(例如他可是不可预知数或者 IC 卡在交易时每收到一个生成应用密文 (GENERATE AC) 命令就加 1 的计数器)。

IC卡对生成应用密文（GENERATE AC）命令的响应应按照JR/T 0025.5—2018中定义的格式2（带有标签“77”的结构数据对象）编码，且应包含表21中指明的三个应数据对象（在响应中按TLV编码），或可选包含发卡行应用数据。

表21 在 CDA 中 GENERATE AC 命令返回的数据对象

标签	长度	值	存在
“9F27”	1	密文信息数据	应
“9F36”	2	应用交易计数器	应
“9F4B”	$N_{IC}+L_{00}+6$	SM2 签名的动态应用数据，在表 19 后附上 SM2 签名即得	应
“9F10”	变长，最长 32	发卡行应用数据	可选

如果IC卡以AAC作为响应，那么IC卡的响应应按照JR/T 0025.5—2018中定义的格式1或格式2编码，且应包含表22中指明的三个应数据对象，可选包含发卡行应用数据。

表22 生成 AAC 时 GENERATE AC 命令返回的数据对象

标签	长度	值	存在
“9F27”	1	密文信息数据	应
“9F36”	2	应用交易计数器	应
“9F26”	8	应用认证密文	应
“9F10”	变长，最长 32	发卡行应用数据	可选

如果存在发卡行应用数据（标签“9F10”），应按照表23所示的格式编码。

表23 发卡行应用数据

标签	长度	值	存在
	1	长度指示符	应
	1	分散密钥索引	应
	1	密文版本号	应
	4	卡片验证结果（CVR）	应
	1	算法标识	应
	变长	发卡行自定义数据	可选

分散密钥索引指示IC卡产生应用密文所使用的密钥，密文版本号指示了应用密文的计算方式，6.2条描述了生成应用密文的方法。密文版本号见JR/T 0025.5—2018附录E和JR/T 0025.12—2018附录E，算法标识定义见附录A。

5.4.2.6.2 动态签名的验证

假定终端已成功地按上面讲述的过程取回了IC卡公钥。

IC卡采用SM2签名动态应用数据，终端获取的签名动态应用数据的格式如表24所示，包括被签名的明文数据及数字签名。终端使用IC卡的公钥验证动态应用数据的签名。

表24 SM2 签名的动态应用数据

字段名	长度	描述	格式
签名的数据格式	1	十六进制，值为“15”	b
IC 卡动态数据长度	1	标识 IC 卡动态数据的字节长度 L_{DD}	b
IC 卡动态数据	L_{DD}	由 IC 卡生成和/或存储在 IC 卡上的动态数据	-
数字签名	N_{IC}	IC 卡对表 19 中数据计算的 SM2 签名 $r s$	b

SM2验证步骤如下：

- a) 获取并解析如表 24 所示的经过 IC 卡签名的动态数据。如果失败，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；
- b) 检查签名的数据格式的值。如果不是“15”，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；
- c) 从 IC 卡动态数据中取得表 20 中指定的数据；
- d) 检查从 IC 卡动态数据中取得的密文信息数据是否等于从产生应用密文（GENERATE AC）命令的响应中获得的密文信息数据。如果不等，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；
- e) 准备表 24 中的前 3 个数据元（即从签名数据格式直到 IC 卡动态数据）及不可预知数，即表 19 数据；
- f) 将下列数据元从左到右连接：
 - 1) 在第一个 GENERATE AC 命令情形下：
 - 由 PDOL 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在 GPO 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - 由 CDOL1 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第一个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - IC 卡在响应 GENERATE AC 命令返回的数据元的标签、长度和值，根据他们返回的顺序且不包括签名动态应用数据。
 - 2) 在第二个 GENERATE AC 命令情形下：
 - 由 PDOL 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在 GPO 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - 由 CDOL1 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第一个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - 由 CDOL2 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第二个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - IC 卡在响应 GENERATE AC 命令返回的数据元的标签、长度和值，根据他们返回的顺序且不包括签名动态应用数据。
- g) 使用 SM3 算法应用到上一步的连接结果从而得到交易数据杂凑值；
- h) 把上一步计算得到的交易数据杂凑值和步骤 3 中从 IC 卡动态数据中取得的交易数据杂凑值相比较。如果他们不一样，那么复合动态数据认证/应用密文生成（CDA）失败；
- i) 使用 IC 卡公钥和相应的算法并将 11.2.1.4 条中指定的验证方法对表 24 的数字签名进行验证。如果验证签名失败，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败。

如果以上所有的步骤都成功，那么复合动态数据认证/应用密文生成（CDA）成功。终端应将表 20 中的 IC 卡动态数据中所包含的 IC 卡动态数字存放在标签“9F4C”中，将表 20 中的 ARQC 值或 TC 值存放在标签“9F26”中。

5.4.3 RSA 算法

5.4.3.1 密钥和证书

为了支持动态数据认证，一张IC卡应拥有他自己的唯一的公私钥对，公私钥对由一个私有的签名密钥和相对应的公开的验证密钥组成。IC卡公钥应存放在IC卡上的公钥证书中。

动态数据认证采用了一个三层的公钥证书方案。每一个IC卡公钥由他的发卡行认证，而认证中心认证发卡行公钥。这表明为了验证IC卡的签名，终端需要先通过验证两个证书来恢复和验证IC卡公钥，然后用这个公钥来验证IC卡的动态签名。

按11.2.2条中指明的签名方案分别将认证中心私钥 S_{CA} 应用到表25中指定的数据以及将发卡行私钥 S_I 应用到表26中指定的数据，以分别获得发卡行公钥证书和IC卡公钥证书。

认证中心的公钥有一个 N_{CA} 个字节的公钥模。认证中心公钥指数应等于3或 $2^{16}+1$ 。

发卡行的公钥有一个为 N_I 个字节 ($N_I \leq N_{CA}$) 的发卡行公钥模。如果 $N_I > (N_{CA}-36)$ ，那么发卡行公钥模被分成两部分，即一部分包含模中最高的 $N_{CA}-36$ 个字节（发卡行公钥中最左边的数字）；另一部分包含剩下的模中最低的 $N_I - (N_{CA}-36)$ 个字节（发卡行公钥余项）。发卡行公钥指数应等于3或 $2^{16}+1$ 。

IC卡的公钥有一个为 N_{IC} 个字节 ($N_{IC} \leq N_I \leq N_{CA}$) 的IC卡公钥模。如果 $N_{IC} > (N_I-42)$ ，那么IC卡公钥模被分成两部分，即一部分包含模中最高的 N_I-42 个字节（IC卡公钥中最左边的数字）；另一部分包含剩下的模中最低的 $N_{IC} - (N_I-42)$ 个字节（IC卡公钥余项）。IC卡公钥指数应等于3或 $2^{16}+1$ 。

如果卡片上的静态应用数据不是唯一的（比如卡片针对国际和国内交易使用不同的CVM），卡片应支持多IC卡公钥证书，如果被签名的静态应用数据在卡片发出后可能会被修改，卡片应支持IC卡公钥证书的更新。

为了完成动态数据认证，终端应首先恢复和验证IC卡公钥（这一步叫做IC卡公钥认证）。IC卡公钥认证需要的所有信息在表27中详细说明，并存放在IC卡中。除了RID可从AID中获得外，其他信息可通过读取记录（READ RECORD）命令得到。如果缺少这些数据中的任意一项，那么动态数据认证失败。

表25 由认证中心签名的发卡行公钥数据（即杂凑算法的输入）

字段名	长度	描述	格式
证书格式	1	十六进制，值为“02”	b
发卡行识别号	4	主账号最左面的3-8个数字。（在右边补上十六进制数“F”）	cn8
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由认证中心分配给这张证书的唯一二进制数	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b
发卡行公钥算法标识	1	标识使用发卡行公钥的数字签名算法	b
发卡行公钥长度	1	标识发卡行公钥模的字节长度	b
发卡行公钥指数长度	1	标识发卡行公钥指数的字节长度	b
发卡行公钥或发卡行公钥的最左边字节	$N_{CA} - 36$	如果 $N_I \leq N_{CA} - 36$ ，这个字段包含了在右边补上了 $N_{CA} - 36 - N_I$ 个值为“BB”的字节的整个发卡行公钥。 如果 $N_I > N_{CA} - 36$ ，这个字段包含了发卡行公钥最高位的 $N_{CA} - 36$ 个字节	b
发卡行公钥的余项	0 或 $N_I - N_{CA} + 36$	这个字段只有在 $N_I > N_{CA} - 36$ 时才出现。他包含了发卡行公钥最低位的 $N_I - N_{CA} + 36$ 个字节	b
发卡行公钥指数	1 或 3	发卡行公钥指数等于 3 或 $2^{16}+1$	b

表26 由发卡行签名的 IC 卡公钥数据（即杂凑算法的输入）

字段名	长度	描述	格式
证书格式	1	十六进制，值为“04”	b
应用主账号	10	主账号（在右边补上十六进制数“F”）	cn20
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由发卡行分配给这张证书的唯一的二进制数	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b
IC 卡公钥算法标识	1	标识使用在 IC 卡公钥上的数字签名算法	b
IC 卡公钥长度	1	标识 IC 卡公钥的模的字节长度	b
IC 卡公钥指数长度	1	标识 IC 卡公钥指数的字节长度	b
IC 卡公钥或 IC 卡公钥的最左边字节	$N_I - 42$	如果 $N_{IC} \leq N_I - 42$ ，这个字段包含了在右边补上了 $N_I - 42 - N_{IC}$ 个值为“BB”的字节的整个 IC 卡公钥。 如果 $N_{IC} > N_I - 42$ ，这个字段包含了 IC 卡公钥最高位的 $N_I - 42$ 个字节	b
IC 卡公钥的余项	0 或 $N_{IC} - N_I + 42$	这个字段只有在 $N_{IC} > N_I - 42$ 时才出现。他包含了 IC 卡公钥最低位的 $N_{IC} - N_I + 42$ 个字节	b
IC 卡公钥指数	1 或 3	IC 卡公钥指数等于 3 或 $2^{16}+1$	b
需认证的静态数据	变长	在 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条详细说明了需认证的静态数据	b

认证过程的输入由被AFL标识的记录组成，其后跟有AIP[如果AIP被可选的静态数据认证标签列表（标签“9F4A”）标识]。如果静态数据认证标签列表存在，他应仅包含标识AIP用的标签“82”。

表27 动态认证中的公钥认证所需的数据对象

标签	长度	值	格式
—	5	注册的应用提供商标识	b
“8F”	1	认证中心公钥索引	b
“90”	N_{CA}	发卡行公钥证书	b
“92”	$N_I - N_{CA} + 36$	发卡行公钥的余项（如果存在）	b
“9F32”	1 或 3	发卡行公钥指数	b
“9F46”	N_I	IC 卡公钥证书	b
“9F48”	$N_{IC} - N_I + 42$	IC 卡公钥的余项（如果存在）	b
“9F47”	1 或 3	IC 卡公钥指数	b
—	变长	在 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条详细说明了需认证的静态数据	—

5.4.3.2 认证中心公钥的获取

终端读取认证中心公钥索引。使用这个索引和RID，终端能够确认并取得存放在终端的认证中心公钥的模，指数和与密钥相关的信息，以及将使用的相应算法。如果终端没有存储与这个索引及RID相关联的密钥，那么动态数据认证失败。

5.4.3.3 发卡行公钥的获取

发卡行公钥获取步骤为：

- a) 如果发卡行公钥证书的长度不同于在前面的章条中获得的认证中心公钥模长度，那么动态数据认证失败；
- b) 为了获得在表 28 中指定的恢复数据，使用认证中心公钥和相应的算法按照 11.2.2.2 条中指定的恢复函数恢复发卡行公钥证书。如果恢复数据的结尾不等于“BC”，那么动态数据认证失败；

表28 从发卡行公钥证书恢复数据的格式

字段名	长度	描述	格式
恢复数据头	1	十六进制，值为“6A”	b
证书格式	1	十六进制，值为“02”	b
发卡行标识	4	主账号最左面的 3-8 个数字（在右边补上十六进制数“F”）	cn8
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由认证中心分配给这张证书的唯一二进制数	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b
发卡行公钥算法标识	1	标识使用在发卡行公钥上的数字签名算法	b
发卡行公钥长度	1	标识发卡行公钥的模的字节长度	b
发卡行公钥指数长度	1	标识发卡行公钥指数的字节长度	b
发卡行公钥或发卡行公钥的最左边字节	$N_{CA}-36$	如果 $N_I \leq N_{CA}-36$ ，这个字段包含了在右边补上了 $N_{CA}-36-N_I$ 个值为“BB”的字节的整个发卡行公钥。 如果 $N_I > N_{CA}-36$ ，这个字段包含了发卡行公钥最高位的 $N_{CA}-36$ 个字节	b
杂凑结果	20	发卡行公钥以及相关信息的杂凑值	b
恢复数据结尾	1	十六进制，值为“BC”	b

- c) 检查恢复数据头。如果他不是“6A”，那么动态数据认证失败；
- d) 检查证书格式。如果他不是“02”，那么动态数据认证失败；
- e) 将表 28 中的第 2 个到第 10 个数据元（即从证书格式直到发卡行公钥或发卡行公钥的最左边字节）从左到右连接，再把发卡行公钥的余项加在后面（如果有），最后是发卡行公钥指数；
- f) 使用指定的杂凑算法（从杂凑算法标识得到）对上一步的连接结果计算得到杂凑结果；
- g) 把上一步计算得到的杂凑结果和恢复出的杂凑结果相比较。如果他们不一样，那么动态数据认证失败；
- h) 检验发卡行识别号是否匹配主账号最左面的 3-8 个数字（允许发卡行识别号可能在其后填充的“F”）。如果不匹配，那么动态数据认证失败；
- i) 确认证书失效日期中指定月的最后日期等于或迟于今天的日期。如果证书失效日期在今天的日期之前，那么证书已过期，动态数据认证失败；
- j) 检验连接起来的 RID、认证中心公钥索引、证书序列号是否有效。如果无效，那么动态数据认证失败；
- k) 如果发卡行公钥算法标识无法识别，那么动态数据认证失败；
- l) 如果以上所有的检验都通过，连接发卡行公钥的最左边字节和发卡行公钥的余项（如果有）以得到发卡行公钥模，从而继续下一步取得 IC 卡公钥。

5.4.3.4 IC 卡公钥的获取

IC卡公钥获取步骤为：

- a) 如果 IC 卡公钥证书的长度不同于在前面的章条中获得的发卡行公钥模长度，那么动态数据认证失败；
- b) 为了获得在表 29 中指明的恢复数据，使用发卡行公钥和相应的算法将 11.2.2.2 条中指明的恢复函数应用到 IC 卡公钥证书上。如果恢复数据的结尾不等于“BC”，那么动态数据认证失败；

表29 从 IC 卡公钥证书恢复数据的格式

字段名	长度	描述	格式
恢复数据头	1	十六进制，值为“6A”	b
证书格式	1	十六进制，值为“04”	b
应用主账号	10	主账号（在右边补上十六进制数“F”）	cn20
证书失效日期	2	MMYY，在此日期后，这张证书无效	n4
证书序列号	3	由发卡行分配给这张证书的唯一的二进制数	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b
IC 卡公钥算法标识	1	标识使用在 IC 卡公钥上的数字签名算法	b
IC 卡公钥长度	1	标识 IC 卡公钥的模的字节长度	b
IC 卡公钥指数长度	1	标识 IC 卡公钥指数的字节长度	b
IC 卡公钥或 IC 卡公钥的最左边字节	$N_I - 42$	如果 $N_{IC} \leq N_I - 42$ ，这个字段包含了在右边补上了 $N_I - 42 - N_{IC}$ 个值为“BB”的字节的整个 IC 卡公钥。 如果 $N_{IC} > N_I - 42$ ，这个字段包含了 IC 卡公钥最高位的 $N_I - 42$ 个字节	b
杂凑结果	20	IC 卡公钥以及相关信息的杂凑值	b
恢复数据结尾	1	十六进制，值为“BC”	b

- c) 检查恢复数据头。如果他不是“6A”，那么动态数据认证失败；
- d) 检查证书格式。如果他不是“04”，那么动态数据认证失败；
- e) 将表 29 中的第 2 个到第 10 个数据元（即从证书格式直到 IC 卡公钥或 IC 卡公钥的最左边字节）从左到右连接，再把 IC 卡公钥的余项（如果有）和 IC 卡公钥指数加在后面，最后是 JR/T 0025.5—2018 的 9.4.2 条指明的需认证的静态数据。如果静态数据认证标签列表存在，并且其包含非“82”的标签，那么动态数据认证失败；
- f) 把指定的杂凑算法（从杂凑算法标识得到）应用到上一步的连接结果从而得到杂凑结果；
- g) 把上一步计算得到的杂凑结果和恢复出的杂凑结果相比较。如果他们不一样，那么动态数据认证失败；
- h) 比较恢复得到的主账号和从 IC 卡读出的应用主账号是否相同。如果不同，那么动态数据认证失败；
- i) 检验证书失效日期中指定月的最后日期是否等于或迟于今天的日期。如果不是，那么动态数据认证失败；
- j) 如果 IC 卡公钥算法标识无法识别，那么动态数据认证失败；
- k) 如果以上所有的检验都通过，连接 IC 卡公钥的最左边字节和 IC 卡公钥的余项（如果有）以得到发卡行公钥模，继续按下面章条的描述执行实际的动态数据认证。

5.4.3.5 标准动态数据认证

5.4.3.5.1 动态签名的生成

假定终端已成功地按上面讲述的过程取得了IC卡公钥。动态签名的生成按以下的步骤进行：

- a) 终端发出内部认证（INTERNAL AUTHENTICATE）命令，命令中包含由 DDOL 指定的数据元，这些数据元按 JR/T 0025.4—2018 的 5.3 条中指明的规则连接在一起。
IC卡可能包含DDOL,但终端应有一个缺省的,由支付系统指定的DDOL,以防在IC卡没有提供DDOL的情况下使用。
DDOL应包含由终端生成的不可预知数（标签“9F37”，4个字节的二进制数）。
如果下面的任一情况发生，动态数据认证失败。
IC卡和终端都不含有DDOL；
IC卡上的DDOL不包含不可预知数；
IC卡上没有DDOL并且终端上缺省的DDOL不包含不可预知数。
- b) IC卡使用 IC 卡私钥和相应的算法并按 11.2.2 条对表 30 中指明的数据生成数字签名。这个结果叫做签名的动态应用数据。

表30 需签名的动态应用数据（即杂凑算法的输入）

字段名	长度	描述	格式
签名的数据格式	1	十六进制，值为“05”	b
杂凑算法标识	1	标识用于产生杂凑结果的杂凑算法	b
IC 卡动态数据长度	1	标识 IC 卡动态数据的字节长度 L_{DD}	b
IC 卡动态数据	L_{DD}	由 IC 卡生成和/或存储在 IC 卡上的动态数据	—
填充字节	$N_{IC} - L_{DD} - 25$	$(N_{IC} - L_{DD} - 25)$ 个值为“BB”的填充字节	b
终端动态数据	变长	由 DDOL 指定的数据元连接而成	—

IC卡动态数据的字节长度 L_{DD} 满足 $0 \leq L_{DD} \leq N_{IC} - 25$ 。IC卡动态数据的最左边的3-9个字节应由一个字节的IC卡动态数字长度后面跟随的2-8个IC卡动态数字的值（标签“9F4C”，2-8个二进制字节）组成。IC卡动态数字是由一个由IC卡生成的，随时间而变的参数，例如他可是不可预知数或者IC卡每收到一个内部认证（INTERNAL AUTHENTICATE）命令就加一的计数器。JR/T 0025—2018建议使用ATC作为IC卡动态数字。

除了表27中指明的数据，动态数据认证所需的数据对象在表31中详细说明。

表31 生成和检验动态签名所需要的其他数据对象

标签	长度	值	格式
“9F4B”	N_{IC}	签名的动态应用数据	b
“9F49”	变长	DDOL	b

5.4.3.5.2 动态签名的验证

动态签名验证步骤为：

- a) 如果签名的动态应用数据的长度不同于 IC 卡公钥模的长度，那么动态数据认证失败；
- b) 为了获得在表 32 中指明的恢复数据，使用 IC 卡公钥和相应的算法将 11.2.2.2 条中指明的恢复函数应用到签名的动态应用数据上。如果恢复数据的结尾不等于“BC”，那么动态数据认证失败；

表32 从签名的动态应用数据恢复的数据格式

字段名	长度	描述	格式
恢复数据头	1	十六进制，值为“6A”	b
签名数据格式	1	十六进制，值为“05”	b
杂凑算法标识	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法 ¹	b
IC卡动态数据长度	1	标识IC卡动态数据的字节长度	b
IC卡动态数据	L_{DD}	由IC卡生成和/或存储在IC卡上的动态数据	—
填充字节	$N_{IC}-L_{DD}-25$	($N_{IC}-L_{DD}-25$)个值为“BB”的填充字节	b
杂凑结果	20	动态应用数据以及相关信息的杂凑值	b
恢复数据结尾	1	十六进制，值为“BC”	b

- c) 检查恢复数据头。如果他不是“6A”，那么动态数据认证失败；
- d) 检查签名数据格式。如果他不是“05”，那么动态数据认证失败；
- e) 将表32中的第2个到第6个数据元（即从签名数据格式直到填充字节）从左到右连接，再把DDOL中指定的数据元加在后面；
- f) 把指定的杂凑算法（从杂凑算法标识得到）应用到上一步的连接结果从而得到杂凑结果；
- g) 把上一步计算得到的杂凑结果和恢复出的杂凑结果相比较。如果他们不一样，那么动态数据认证失败。

如果以上所有的步骤都成功，那么动态数据认证成功。在表32中恢复得到的IC卡动态数据中所包含的IC卡动态数字应被存放在标签“9F4C”中。

5.4.3.6 复合动态数据认证/应用密文生成（CDA）

5.4.3.6.1 概述

CDA由IC卡动态签名的生成和终端对签名的验证组成。由于直到CDA签名验证时才需要公钥，公钥的恢复可在CDA签名前的任何时候。在公钥恢复阶段，发现的错误可能导致CDA失败（TVR“复合动态数据认证/应用密文生成失败”位设置为“1”）。这些错误包括但不限于公钥恢复的错误和无效格式的记录文件。

对于第一个GENERATE AC命令，和第二个GENERATE AC命令“不能联机”的情况下，终端请求的密文类型总是由GENERATE AC命令前的终端行为分析决定。如果在终端行为分析前发现存在以上错误，终端不应在GENERATE AC命令中请求CDA。当GENERATE AC命令中执行了CDA的请求，在后续的处理中发现了以上错误，终端应脱机拒绝交易。

对于5.4.3.6.2条和5.4.3.6.3条，假定满足如下条件：

- IC卡和终端都支持复合动态数据认证/应用密文生成；
- 产生的密文请求不是AAC，也就是说，终端行为分析的结果没有导致脱机拒绝；
- 在最终的终端行为分析前，TVR“复合动态数据认证/应用密文生成失败”位没有设置为“1”。除返回密文AAC外，当终端请求CDA时，IC卡总是返回CDA签名。

在第一个GENERATE AC命令情形下：

- 当请求ARQC时，终端可请求CDA签名也可不请求CDA签名。当请求ARQC，同时不请求CDA时，终端应在发送GENERATE AC命令前，设置TVR“未进行脱机数据认证”位为“1”。当请求ARQC，同时不请求CDA时，5.4.3.6.2和5.4.3.6.3部分的描述不执行；
- 当请求TC，终端应请求TC/CDA；

- 当请求 AAC，终端应请求 AAC/不请求 CDA。
- 在第二个GENERATE AC命令情形下：
 - 终端应在发送 GENERATE AC 命令前，设置 TVR “未进行脱机数据认证”位为“0”。如果终端处理当前交易为“不能联机”，那么终端应在终端行为分析前设置 TVR 的位；
 - 当请求 TC
 - 如果终端处理当前交易为“不能联机”（并且终端行为分析的结果是请求 TC），则终端应请求 TC/CDA；
 - 如果终端处理当前交易是联机授权的，则终端可请求 TC，同时请求 CDA 也可不请求 CDA。
 - 当请求 AAC，终端应请求 AAC/不请求 CDA。

5.4.3.6.2 动态签名的生成

- 复合动态签名和应用密文生成按以下的步骤进行：
- a) 终端根据JR/T 0025.5—2018附录B.6中的定义发出生成应用密文（GENERATE AC）命令，并且命令中CDA请求位为“1”；
 - b) 如果IC卡将以TC或ARQC作为响应，则IC卡执行如下步骤：
 - 1) IC卡生成TC或ARQC；
 - 2) IC卡应用由杂凑算法标识指示的杂凑算法对从左到右连接的如下数据元进行运算：
在第一个 GENERATE AC 命令情形下：
 - 由 PDOL 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在 GPO 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - 由 CDOL1 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第一个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - IC 卡在响应 GENERATE AC 命令返回的数据元的标签、长度和值，根据他们返回的顺序且不包括签名动态应用数据。
在第二个 GENERATE AC 命令情形下：
 - 由 PDOL 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在 GPO 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - 由 CDOL1 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第一个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - 由 CDOL2 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第二个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
 - IC 卡在响应 GENERATE AC 命令返回的数据元的标签、长度和值，根据他们返回的顺序且不包括签名动态应用数据。20 字节的运算结果称作交易数据杂凑值。
 - 3) IC卡利用卡片中保存的IC卡私钥 S_{IC} 对表33中的数据运用11.2.2条定义的数字签名方案和相应算法，将结果称作签名的动态应用数据。

表33 需签名的动态应用数据（即杂凑算法的输入）

字段名	长度	描述	格式
签名的数据格式	1	十六进制，值为“05”	b
杂凑算法标识	1	标识用于产生交易数据杂凑值和数字签名方案中杂凑结果的杂凑算法	b
IC 卡动态数据长度	1	标识 IC 卡动态数据的字节长度 L_{DD}	b
IC 卡动态数据	L_{DD}	由 IC 卡生成和/或存储在 IC 卡上的动态数据	—
填充字节	$N_{IC} - L_{DD} - 25$	$(N_{IC} - L_{DD} - 25)$ 个值为“BB”的填充字节	b

不可预知数	4	由终端生成的不可预知数	b
-------	---	-------------	---

IC卡动态数据的字节长度 L_{DD} 满足 $0 \leq L_{DD} \leq N_{IC}-25$ 。IC卡动态数据的最左边的32~38个字节由表34中指定的数据连接而成。

表34 IC卡动态数据的内容

长度	值	格式
1	IC卡动态数字长度	b
2~8	IC卡动态数字	b
1	密文信息数据	b
8	TC或ARQC	b
20	交易数据杂凑值	b

IC卡动态数字是一个由IC卡生成的，随时间而变的参数。（例如他可是不可预知数或者IC卡在交易时每收到一个生成应用密文（GENERATE AC）命令就加1的计数器）。

IC卡对生成应用密文（GENERATE AC）命令的响应应按照JR/T 0025.5—2018附录B.6的GENERATE AC命令响应报文数据域格式中指定的格式2（带有标签“77”的结构数据对象）编码，且应包含表35中指定的三个应数据对象（在响应中按TLV编码），或可选包含发卡行应用数据。

表35 在CDA中GENERATE AC命令返回的数据对象

标签	长度	值	存在
“9F27”	1	密文信息数据	应
“9F36”	2	应用交易计数器	应
“9F4B”	N_{IC}	签名的动态应用数据	应
“9F10”	变长，最长 32	发卡行应用数据	可选

如果IC卡以AAC作为响应，那么IC卡的响应应按照JR/T 0025.5—2018附录B.6的GENERATE AC命令响应报文数据域格式中指定的格式1或格式2编码，且应包含表36中指定的三个应数据对象，可选包含发卡行应用数据。

表36 生成AAC时GENERATE AC命令返回的数据对象

标签	长度	值	存在
“9F27”	1	密文信息数据	应
“9F36”	2	应用交易计数器	应
“9F26”	8	应用认证密文	应
“9F10”	变长，最长 32	发卡行应用数据	可选

除了明文的密文信息数据，在签名动态应用数据的验证过程中，也能够恢复出密文信息数据，如果该数据存在，则应使用这个恢复出来的密文信息数据来判断返回的密文类型，否则，使用明文的密文信息数据。

如果存在发卡行应用数据（标签“9F10”），应按照表37所示的格式编码。

表37 发卡行应用数据

长度	值	存在
1	长度指示符	应
1	分散密钥索引	应
1	密文版本号	应
4	卡片验证结果（CVR）	应
1	算法标识	应
变长	发卡行自定义数据	可选

分散密钥索引指示IC卡产生应用密文所使用的是哪个密钥，密文版本号指示了应用密文的计算方式，6.1条描述了一种生成应用密文的方法，密文版本号和算法标识的定义，见JR/T 0025. 5—2018附录E。

5. 4. 3. 6. 3 动态签名的验证

假定终端已成功地按上面讲述的过程取回了IC卡公钥。

如果IC卡以AAC响应，那么终端应拒绝交易。

如果IC卡以TC或ARQC响应，那么终端从响应中取回表35中前面的四个数据对象并且执行以下步骤：

- a) 如果签名的动态应用数据的长度不同于IC卡公钥模的长度，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；
- b) 为了获得在表38中指定的恢复数据，使用IC卡公钥和相应的算法并将11. 2. 2. 2条中指定的恢复函数应用到签名的动态应用数据上。如果恢复数据的结尾不等于“BC”，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；

表38 从签名动态应用数据恢复的数据的格式

字段名	长度	描述	格式
恢复数据头	1	十六进制，值为“6A”	b
签名数据格式	1	十六进制，值为“05”	b
杂凑算法标识	1	标识用于产生交易数据杂凑值和数字签名方案中杂凑结果的杂凑算法	b
IC 卡动态数据长度	1	标识 IC 卡动态数据的字节长度	b
IC 卡动态数据	L_{00}	由 IC 卡生成和/或存储在 IC 卡上的动态数据	-
填充字节	$N_{IC}-L_{00}-25$	$(N_{IC}-L_{00}-25)$ 个值为“BB”的填充字节	b
杂凑结果	20	动态应用数据以及相关信息的杂凑值	b
恢复数据结尾	1	十六进制，值为“BC”	b

- c) 检查恢复数据头。如果他不是“6A”，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；
- d) 检查签名数据格式。如果他不是“05”，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；
- e) 从IC卡动态数据中取得表34中指定的数据；
- f) 检查从IC卡动态数据中取得的密文信息数据是否等于从产生应用密文（GENERATE AC）命令的响应中获得的密文信息数据。如果不等，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；
- g) 将表38中的第2个到第6个数据元（即从签名数据格式直到填充字节）从左到右连接，再把不可预知数加在后面；
- h) 把指定的杂凑算法（从杂凑算法标识得到）应用到上一步的连接结果从而得到杂凑结果；

- i) 把上一步计算得到的杂凑结果和恢复出的杂凑结果相比较。如果他们不一样，那么复合动态数据认证/应用密文生成失败；
- j) 将下列数据元从左到右连接：

在第一个 GENERATE AC 命令情形下：

- 由 PDOL 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在 GPO 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
- 由 CDOL1 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第一个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
- IC 卡在响应 GENERATE AC 命令返回的数据元的标签、长度和值，根据他们返回的顺序且不包括签名动态应用数据。

在第二个 GENERATE AC 命令情形下：

- 由 PDOL 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在 GPO 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
- 由 CDOL1 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第一个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
- 由 CDOL2 中指明，并按在其中出现的顺序，由终端在第二个 GENERATE AC 命令中发送给 IC 卡的数据元的值；
- IC 卡在响应 GENERATE AC 命令返回的数据元的标签、长度和值，根据他们返回的顺序且不包括签名动态应用数据。

- k) 把指定的杂凑算法(从杂凑算法标识得到)应用到上一步的连接结果从而得到交易数据杂凑值；

- l) 把上一步计算得到的交易数据杂凑值和步骤5中从IC卡动态数据中恢复出的交易数据杂凑值相比较。如果他们不一样，那么复合动态数据认证/应用密文生成(CDA)失败。

如果以上所有的步骤都成功，那么复合动态数据认证/应用密文生成(CDA)成功。在表34中恢复得到的IC卡动态数据中所包含的IC卡动态数字和ARQC或TC应被相应地存放在标签“9F4C”和“9F26”中。CDA处理流程中脱机数据认证处理如图3所示，CDA处理流程中卡片GENERATE AC命令处理如图4所示，第一次GENERATE AC命令响应处理如图5所示，第二次GENERATE AC命令响应处理如图6所示。

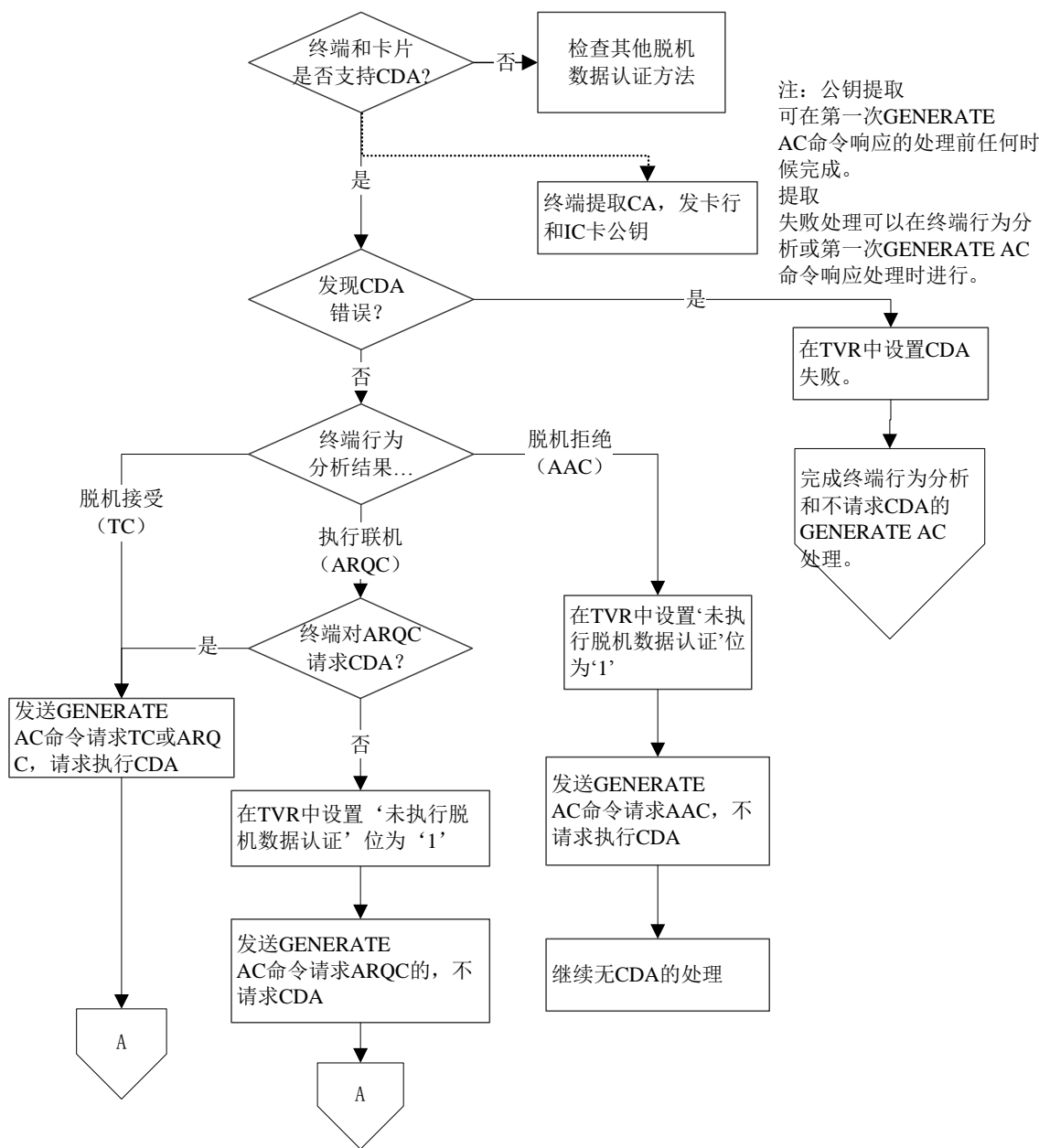


图3 CDA 处理流程—脱机数据认证处理

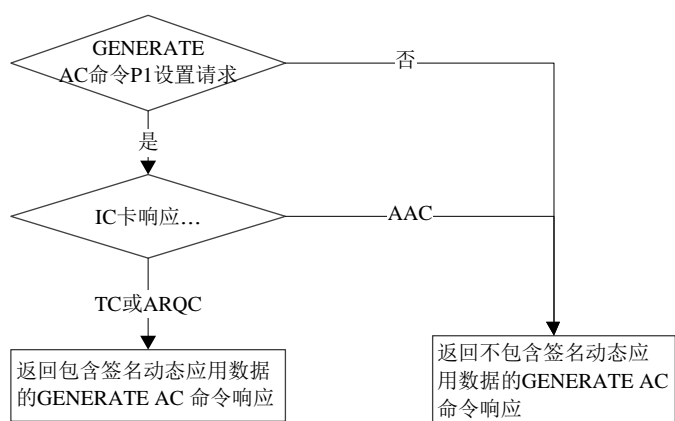


图4 CDA 处理流程—卡片 GENERATE AC 命令处理

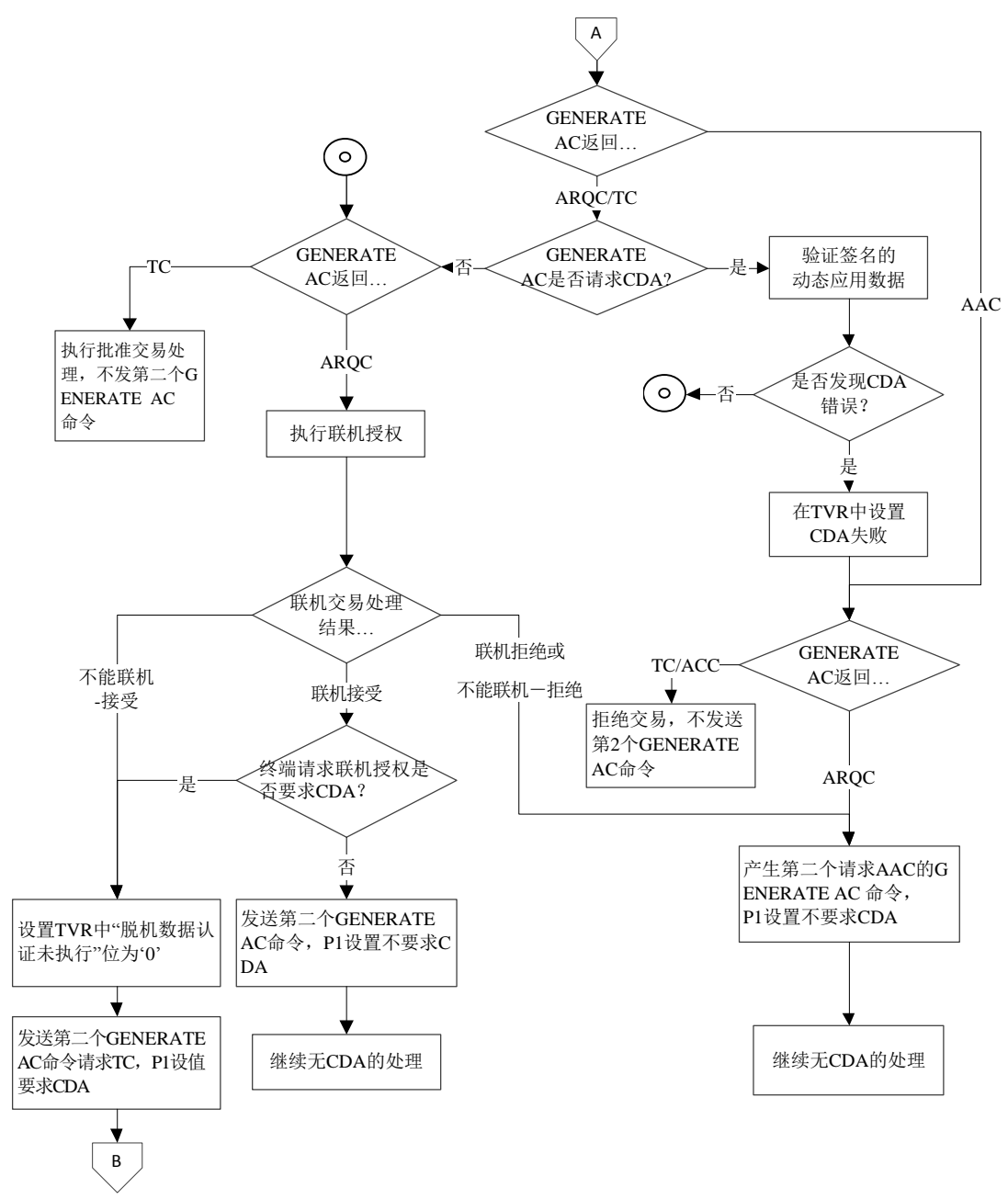


图5 CDA 处理流程—第一次 GENERATE AC 命令响应处理

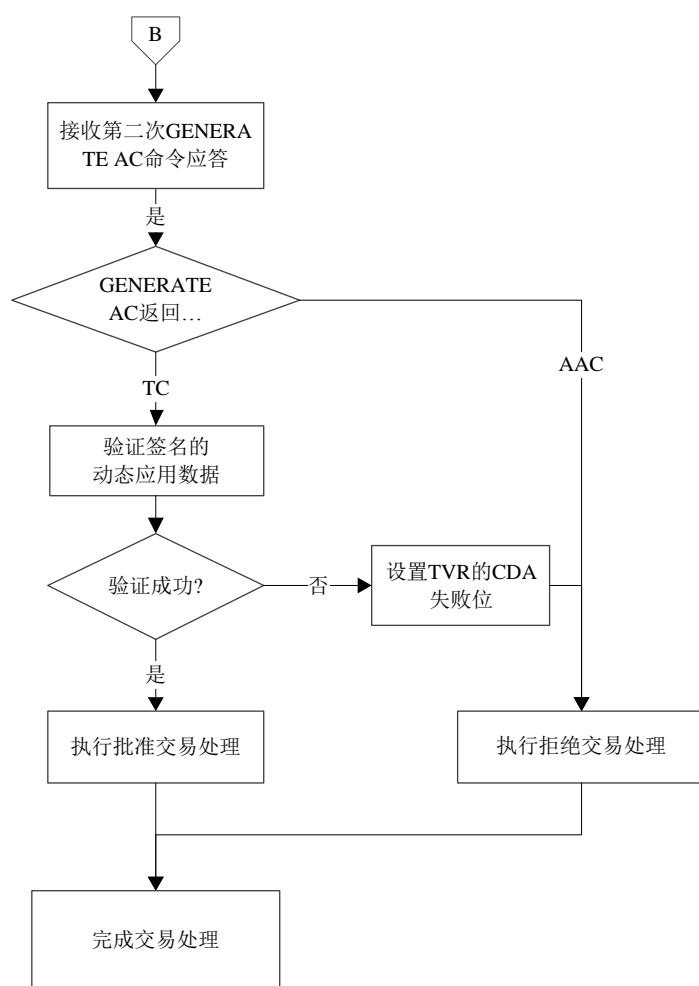


图6 CDA 处理流程—第二次 GENERATE AC 命令响应处理

6 应用密文和发卡行认证

6.1 概述

本章描述了IC卡生成应用密文（TC、ARQC或AAC），以及发卡行生成授权响应密文（ARPC）并由IC卡校验的方法。对于这些密文在一个交易中的任务的更详细信息，见JR/T 0025.5—2018。

6.2 应用密文产生

6.2.1 数据源选择

一个应用密文是由基于以下数据生成的报文鉴别码组成的：

- 引用 IC 卡的 DOL 并通过生成应用密文（GENERATE AC）命令或其他命令从终端传输到 IC 卡的数据；
- IC 卡内部访问的数据。

具体需包含在应用密文生成中的数据源的选择，见JR/T 0025.5—2018附录D.1，建议的最小数据集由表39详细说明。

表39 建议的应用密文生成中使用的最小数据集

值	来源
授权金额（数字型）	终端
其他金额（数字型）	终端
终端国家代码	终端
终端验证结果	终端
交易货币代码	终端
交易日期	终端
交易类型	终端
不可预知数	终端
应用交互特征	IC 卡
应用交易计数器	IC 卡

可选的应用密文生成数据源见表40。

表40 可选的应用密文生成数据源

值	来源
卡片验证结果	IC 卡

6.2.2 应用密文算法

应用密文生成的方法是以一个唯一的 16 字节的 IC 卡应用密文（AC）子密钥 MK_{AC} 以及按 6.2.1 条的描述选择的数据作为输入，然后按以下的两步计算 8 字节的应用密文：

- a) 以 IC 卡应用密文（AC）子密钥 MK_{AC} 和两字节的 IC 卡应用交易计数器作为输入，使用 11.1.3 条描述的算法，生成 16 字节的应用密文过程密钥 SK_{AC} ；
- b) 使用上一步生成的 16 字节应用密文过程密钥 SK_{AC} 和“经选择的数据”作为输入，按照 11.1.2 条中指明的 MAC 算法计算得到应用密文（TC、ARQC 或 AAC）。

详细密文生成的步骤如下：

步骤 1：终端将 CDOL 中指定的终端数据通过生成应用密文命令传送给卡片。如果 CDOL 中有要交易证书（TC）杂凑结果，终端要将此数据放到命令数据域中；

步骤 2：根据卡片风险管理的结果，卡片决定返回的密文类型为 TC、AAC 或 ARQC。生成密文的数据块：

- 交易证书（TC）杂凑结果（如果存在）；
- 生成应用密文命令中送进卡片的数据。不包括 TC 杂凑结果；
- 卡片内部数据。

步骤 3：按照 11.1.2 条的“填充并分块”中描述的方法，对数据进行填充与分块；

步骤 4：按照 11.1.2 条的“密文计算”中描述的方法，使用过程密钥用对称密钥算法生成应用密文（过程密钥是由 IC 卡应用密文（AC）子密钥 MK_{AC} 分散生成，具体生成方法见 11.1.3 条）；

步骤 5：取上一步计算结果的左边 8 字节，得到 8 字节的密文。

6.3 发卡行认证

生成 8 字节的授权响应密文 ARPC 的方法是将 16 字节的应用密文过程密钥 SK_{AC} （见 6.1 条）按照 12.1 条中指明的对称密码算法对 ARQC（8 字节，由 IC 卡按 6.1 条描述的方法生成）和授权响应码 ARC（2 字节）进行加密：

- a) 在2字节的ARC的后面补上6个“00”字节来获得一个8字节的数
 - i. $X:=(ARC||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”})$;
 - b) 计算 $Y:=ARQC\oplus X$;
 - c) 计算ARPC
 - 基于 64 位分组密码算法获得 8 字节的 ARPC
 - $ARPC:=ALG(SK_{AC})[Y]$
 - 基于 128 位分组密码算法获得 16 字节 ARPC0
 - $ARPC0:=ALG(SK_{AC})[Y||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}||\text{“00”}]$
 - 取 ARPC0 的左边 8 字节得到 ARPC。
- 图7是ARPC的生成方法。

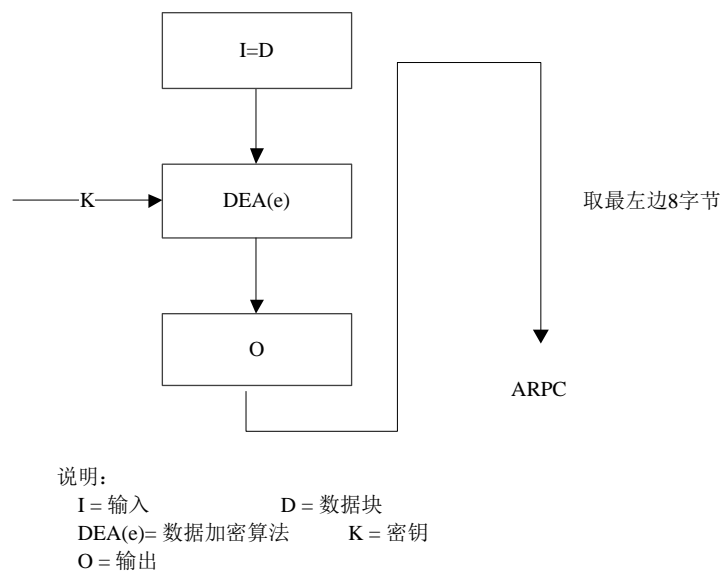


图7 生成 ARPC 的算法

6.4 密钥管理

应用密文和发卡行认证的机制要求发卡行管理唯一的发卡行应用密文（AC）主密钥。IC卡应用密文（AC）子密钥的分散方法见11.1.4条。

7 安全报文

7.1 概述

安全报文通过报文鉴别码（MAC）来保障数据的完整性和对发卡行的认证，通过对数据域的加密来保障数据的机密性。

7.2 报文格式

报文格式见JR/T 0025.5—2018的定义。

报文所涉及的命令的数据域没有将BER-TLV编码用于安全报文，使用安全报文的命令的发送者及当前被选择的应用应知道数据域中包含的数据对象以及这些数据对象的长度。根据GB/T 16649.4，符合此格式的安全报文是通过将命令的类型字节的低半字节设置为“4”明确指定的。

7.3 报文完整性及其验证

7.3.1 命令数据域

使用安全报文的命令的发送者以及当前被选择的应用应知道包含在数据域中的数据元（包括MAC）及其相应的数据长度。MAC不是BER-TLV编码并且总是数据域中的最后一个数据元，并且他的长度总是4字节。该命令数据域格式见表41。

表41 以完整性和认证为目的的安全报文的命令数据域格式

值 1	值 2
命令数据（如果有）	MAC（4 字节）

7.3.2 MAC 过程密钥产生

安全报文MAC生成的第一步包括从IC卡的唯一的16字节安全报文认证（MAC）子密钥和2字节ATC分散得到一个唯一的16字节安全报文鉴别（MAC）过程密钥。过程密钥产生方法见11.1.3。

7.3.3 MAC 的计算

MAC是通过使用按照7.3.2条中描述的方法产生的MAC过程密钥并将11.1.2条中描述的机制应用在所要保护的报文上计算得到的。

要保护的报文应按照支付系统的专有规范来构建。但总是包含了C-APDU（CLA INS P1 P2）的头部以及命令数据（如果存在）。

在本部分中MAC长度为4，在按上面描述的方法计算得到8/16个字节的的结果后，取其中最左面的（最高）4字节作为MAC。

7.4 报文私密性

7.4.1 命令数据域

在命令数据域中除了MAC以外，其他明文数据域都被加密。该命令数据域格式见表42。

表42 以私密性为目的的安全报文的命令数据域格式

值 1	值 2
密文（加密的数据）	MAC（如果存在）

7.4.2 加密过程密钥产生

安全报文加/解密的第一步包括从IC卡的唯一的16字节安全报文加密子密钥和2字节ATC分散得到一个唯一的16字节加密过程密钥。过程密钥产生方法见11.1.3。

7.4.3 加密解密

对明文/加密命令数据域的加/解密是通过使用按照7.4.2条中描述的方法分散得到的加密过程密钥并应用11.1.1条中描述的机制进行的。

7.5 密钥管理

安全报文机制要求发卡行管理唯一的IC卡安全报文认证（MAC）和安全报文加密主密钥。IC卡安全报文认证（MAC）和加密子密钥的分散方法见11.1.4。

8 卡片安全

8.1 共存应用

为了解决独立地管理一张卡上的不同应用的安全问题，每一个应用应放在一个单独的ADF中。亦即在应用之间应设计一道“防火墙”以防止跨过应用进行非法访问。另外，每一个应用也不应与卡中共存的个性化要求和应用规则发生冲突。

8.2 密钥的独立性

用于一种特定功能（如：AC密钥）的加密/解密密钥不能被任何其他功能所使用，包括保存在IC卡中的密钥和用来产生、派生、传输这些密钥的密钥。

8.3 卡片内部安全体系

8.3.1 概述

本条介绍了卡片内部安全的体系结构。对于那些由卡片操作系统控制、并影响任何卡片数据或执行代码的处理过程而言，这一体系的使用将受到限制。

8.3.2 卡片内部安全目标

这一安全体系的目标是保证卡片操作系统使用合适的安全机制，在卡片内部为所有数据及处理过程提供安全性和完整性保障。这一体系是为访问数据文件和使用的命令与密码算法而设计的。

8.3.3 卡片内部安全

8.3.3.1 概述

这一安全体系的基础结构包括两个基本特性：

- “安全域”的建立；
- 对每个 EF 的存取采用指定的访问条件。

8.3.3.2 安全域

由于操作系统控制了对所有数据和可执行资源（即数据文件、记录、命令和加密密钥与算法）的访问，这就使得建立安全域成为可能。这一点是通过执行SELECT和GP0命令实现的。这些命令用于建立描述安全域的相关信息，并且（在任何时间）定义了指定数据和可执行资源可被访问的范围。

由于卡片操作系统是在文件层次上使用这些信息和实现对数据的访问控制，因此发卡行就应认真考虑怎样将数据对象与数据元合并到文件当中。换句话说，在同一层次可访问的数据可与相似的数据合并到一个文件中去，相反地，访问条件不同的数据不应被并到同一个文件中。

处理SELECT命令使得卡片操作系统信息，即应用管理数据（AMD）可被访问，AMD指定了能够被后续命令访问的所有数据文件，记录以及可执行资源。

应用管理数据（在选择应用之后提交给操作系统）决定了应用可访问的文件和可执行资源。GPO命令将使操作系统改变安全域的状态，这就使得对其他文件与记录的引用成为了可能。文件和记录编号则由该命令在应用文件定位器（AFL）中提供。

由于SELECT和GPO命令的执行建立了安全域，发卡行可限制在交易期间被存取的资源，包括决定该资源是被包含在应用管理数据和应用文件定位之内，或是被排除在外。不被应用管理数据和应用文件定位引用的数据文件不能够被访问。不被应用管理数据和应用文件定位引用的命令或者密码算法，则不能够在当前安全域范围内被使用。应用管理数据的初始化状态（在个人化阶段被定义）仅包含了处理该应用交易的过程中可被访问的那些数据文件。

初始的应用管理数据在选择应用时建立，并且在个人化时被定义。其细节则在以下章条描述。

8.3.3.3 基本文件（EF）访问条件

对于基本文件的访问，前提是至少执行一次SELECT命令并且安全域已经建立。一旦安全域建立，并且后续读取（如READ RECORD命令）或者更新数据（如修改记录命令）命令被发送到一个基本文件的时候，基本文件的访问控制（由文件控制信息的文件控制参数定义）被强制使用。文件控制参数的细节在8.3.4提到。使用安全通信或VERIFY命令（或者包含二者）作为访问条件的文件只有在这些条件都满足以后被请求的访问才能继续执行。

基本文件的访问条件应用于所有命令，以提供对IC卡数据的外部访问，如READ RECORD、GET DATA、PUT DATA、UPDATE RECORD等命令。

8.3.4 文件控制信息

8.3.4.1 概述

文件控制信息（FCI）附属于每个应用定义文件（ADF）或者应用基本文件（AEF），描述了文件的特性。文件控制信息在个人化期间为每个文件建立。应用定义文件的文件控制信息包含了文件管理数据（FMD），后者可能包含应用管理数据。而应用管理数据定义了应用的安全域。

8.3.4.2 应用管理数据

应用管理数据在个人化期间建立以定义初始的安全域，可保存在应用定义文件的文件管理数据中。应用管理数据描述的安全域定义以下内容：

- 在应用范围内可被存取的资源，应用基本文件（AEF）和内部基本文件（如个人识别码 PIN、密钥、参数）；
- 可在应用的上下文范围内被执行的命令；
- 命令与资源之间的关系。

安全域由应用管理数据说明的相关资源定义。没有被包含在应用管理数据内的资源不能被应用所使用。对应用来说安全域是相互独立的；换句话说，不同应用的安全域定义可能完全不同。

共有以下两类资源被定义：

- 数据资源（见 8.3.4.3）；
- 可执行代码资源（见 8.3.4.4）。

此外，资源还可被定义为“尚未分配给应用的”，使得卡片在个人化后可使用相应的命令将资源分配给应用。资源及其相互间的关系由应用管理数据（AMD）描述。

8.3.4.3 数据资源

8.3.4.3.1 概述

数据资源可是以下列出的任意一个：

- 数据文件及其记录；
- 密钥；
- PIN。

8.3.4.3.2 数据标识

数据资源是指可能被包括在文件内的数据元。数据资源由IC卡内部的唯一标识符所识别。文件由IC卡内部唯一的文件标识符所标识。不包含在文件内的数据元则由一个唯一数据标识所标识。运行应用所需的任何数据资源应在应用管理数据内标识。

对包含了数据元（可由应用管理数据定义的命令访问）的文件而言，SFI（在应用内被唯一标识，并且可从外部被引用）与文件标识（在IC卡内被唯一标识，并且可从内部被引用）之间的关系被维护在应用管理数据内。

对于未被包含在文件内的数据对象（可由应用管理数据定义的命令如GET DATA命令访问）而言，数据对象标签（可从外部被引用）与唯一数据标识（在IC卡内部，并且可从内部被引用）之间的关系被维护在应用管理数据内。

8.3.4.3.3 密钥标识

密钥可保存在文件内，也可是一个独立数据元。密钥不能从外部被引用。对保存在文件内的密钥，应用管理数据维护了定位密钥所应的文件标识和指向密钥的引用。

对不保存在文件内的密钥，应用管理数据维护了定位密钥所应的IC卡内部的唯一密钥标识。

8.3.4.3.4 PIN/口令标识

PIN或者口令可保存在文件内，也可是一个独立数据元。PIN和口令只能从外部通过应用管理数据和安全通信共同定义的命令被引用。

对保存在文件内的PIN或者口令而言，应用管理数据维护了在执行应用管理数据定义的命令和密码算法时定位PIN/口令所应的文件标识和指向PIN/口令的引用。

对不保存在文件内的PIN/口令而言，应用管理数据维护了在执行应用管理数据定义的命令和密码算法时定位PIN/口令所应的IC卡内部的唯一PIN/口令标识。

8.3.4.4 可执行代码资源

8.3.4.4.1 概述

可执行代码资源包括：

- 命令；
- 密码算法。

8.3.4.4.2 命令标识

命令资源包括CLA和INS字节，操作系统用他们来查找命令的位置。命令资源项包括了命令可能访问的数据的属性，有时还有与密钥和算法相关的参数属性。

8.3.4.4.3 算法标识

算法资源建立了为应用而定义的算法标识,与操作系统用来定位可执行代码的实际算法引用之间的联系。

8.3.5 文件控制参数

每个基本文件在其文件控制信息中包含一个文件控制参数（FCP），他保存了同文件的访问条件相关的附加信息。该信息在个人化期间被放在IC卡内，并且同保存在ADF的文件控制信息内的应用管理数据一起，由IC卡操作系统用于建立应用的安全域。基本文件的访问见表43。

表43 基本文件的访问条件

读取	更新	访问条件
是/否	是/否	
是/否	是/否	安全通信
是/否	是/否	校验
（不可用）	是/否	数据加密

“读取”一栏表示使用读取命令，如READ RECORD或GET DATA命令，存取基本文件内部的数据。“更新”一栏表示使用更新命令，如UPDATE RECORD或PUT DATA命令，存取基本文件内部的数据。

文件控制参数指出是否在发卡行脚本UPDATE RECORD命令中以加密或者明文格式传送数据。

文件控制参数也作为一个组件用于实现应用管理数据的逻辑结构。此外，文件控制参数还为卡片上各应用的基本文件描述了强制安全访问条件。

8.3.6 IC卡本地数据建议访问条件

以下建议的数据访问条件适用于可被READ RECORD、UPDATE RECORD、GET DATA命令或其他合适的类似命令访问的数据。

- 本建议针对那些只可使用 READ RECORD 命令读取的数据：所有已标签的可由外部引用的 IC 卡本地数据在没有安全通讯的访问条件下应设置只读状态；
- 此建议列举了可能被 PUT DATA 命令与安全通信改变的数据，以及可能被 GET DATA 命令读取的数据：
 - 连续脱机交易下限（“9F58”）；
 - 连续脱机交易上限（“9F59”）；
 - 连续脱机交易限制数（国际-国家）；
 - 连续脱机交易限制数（国际）；
 - 累计交易总额限制；
 - 累计交易总额限制（双货币）；
 - 累计交易总额上限；
 - 货币转换因子。
- 此建议列举了可能被应用私有的 PIN CHANGE/UNBLOCK 命令与安全通信所更新的数据，以及不能被读取的数据：
 - 参考 PIN。
- 此建议列举了可能被 GET DATA 命令读取的数据，以及可能被 PIN CHANGE/UNBLOCK 命令与安全通信重新设置为预定限制的数据：
 - PIN 尝试计数器。

8.4 卡片中密钥的种类

在卡片中可能存在的密钥的种类见表44。

表44 卡片上保存的密钥种类

密钥名称	用途	密钥形式	存在条件	说明
应用密文密钥	用于交易中产生应用密文和发卡行认证	对称密钥	应存在	由发卡行应用密文主密钥，按 11.1.4 条定义的分散方法获得，在交易过程中，按 11.1.3 条定义的方法派生过程密钥，用于应用密文产生和发卡行认证
安全报文认证（MAC）密钥	用于安全报文中计算 MAC	对称密钥	应存在	由发卡行安全报文认证主密钥，按 11.1.4 条定义的分散方法获得，在交易过程中，按 11.1.3 条定义的方法派生过程密钥，用于 MAC 计算和验证
安全报文加密密钥	用于脚本中数据的加密	对称密钥	应存在	由发卡行安全报文加密主密钥，按 11.1.4 条定义的分散方法获得，在交易过程中，按 11.1.3 条定义的方法派生过程密钥，用于报文加密
卡片公私钥对	用于脱机数据认证	非对称密钥	卡片支持 DDA 或 CDA	由发卡行私钥对卡片公钥及相关信息签名产生 IC 卡公钥证书

9 终端安全

9.1 终端数据安全性要求

9.1.1 一般要求

9.1.1.1 概述

终端一般存在两种类型的数据：

- 通用数据：包括时间、终端识别号、终端交易记录等。外界可对这些数据进行访问，但不允许进行无授权修改；
- 敏感数据：包括认证中心公钥、用于 PIN 加密的对称密钥及终端内部的参数。在未授权的情况下，外界不允许对这类数据进行访问和修改。

9.1.1.2 通用数据的安全要求

通用数据一般存放在存储器中。在更新参数以及下载新的应用程序时，终端应做到：

- 验证更新方的身份，对于应用程序重新下载，只允许终端制造厂商、终端所有者或者经终端所有者或代理方批准的第三方执行；
- 校验下载参数及应用程序的完整性。

对存储器要求应做到：无论在什么情况下，终端的应用数据都不会随意改变或丢失，并保证数据有效。

所有与交易相关的数据均应以记录形式存储于终端存储器中。终端须保证这些数据的完整性。

9.1.1.3 敏感数据的安全要求

敏感数据一般应存放在终端安全模块中。

安全模块是一种能够提供必要的安全机制以防止外界对终端所储存或处理的数据进行非法攻击的硬件加密模块。

此模块主要负责保存和处理所有的敏感数据，这些数据包括各种密钥和内部参数。此外该模块还应提供加密功能。对于安全模块的硬件形式在此规范中将不做具体要求。

在正常的操作环境下，对于对称密钥的安全模块应要求：出入模块的、以及其内部存放的和正在处理的数据不会由于模块自身或其接口造成任何泄露和改变。

9.1.2 安全模块的物理安全要求

安全模块的硬件设计应能保证在物理上限制对其内部存贮的敏感数据的存取与窃取，以及对安全模块的非授权使用和修改。一旦安全模块受到非法的攻击，其自身应能够立即完成对内部敏感数据的删除。同时，安全模块也应具有足够的安全特性，防止数据被非法篡改。安全模块的任何部分的损坏或失效都不能导致敏感数据的泄露。如果安全模块是由多个分离部件组合而成，而处理的数据又应在这些部件之间传递，那么各部件须保持相同的安全级别。

9.1.3 安全模块的逻辑安全要求

一个安全模块的逻辑设计应保证，调用任何单一功能或组合功能，都不会导致敏感数据的泄露。对于某些敏感操作，应有一定的权限限制。

安全模块中可存放多组认证中心公钥及其相关信息。认证中心公钥通常在终端投入使用之前，被导入到安全模块中。如果在终端使用过程中，需要更新或撤回认证中心公钥，应使用安全报文。实现这一操作通常应在特殊的授权情况下完成。

当需要以安全报文方式传递信息时，安全模块应能够实现安全报文传递。

安全模块应可实现第12章中所定义的对称算法和非对称算法，用于PINPAD到终端的用户PIN加密以及脱机数据认证。

9.2 终端设备安全性要求

9.2.1 防入侵设备

9.2.1.1 概述

一个防入侵的设备应保证在他的正常的运行环境中，设备或他的接口不会泄露或改变任何输入或输出设备的、存储在设备中的或者在设备中处理的敏感数据（关于对防入侵的设备的进一步要求见GB/T 20547.2）。

当一个防入侵的设备在一个安全的受控环境中运行时，对该设备特性的要求可降低，因为受控环境和对设备的管理提供了对设备的保护。

9.2.1.2 物理安全性

一个防入侵的设备应被设计为限制对内部存储的敏感数据的物理访问，并且阻止窃取数据，未经授权的使用或者未经授权的对设备的修改。这些目标总体上要求将对入侵的抵御、对入侵的检测、对入侵的指示或反应机制结合起来，如可视或有声的报警。

一台不处于运行状态的防入侵的设备，应不包含在任何以前的交易中用过的加密密钥或者其他敏感数据（例如PIN），但可包含只是出于提高防入侵能力的目的的认证信息。如果是在该设备和存储在其中的密钥重新投入使用前能够监测到闯入即使他被非法闯入也不会影响安全。如果设备被设计为允许内部访问，那么在进入时敏感数据应立即被擦除。一个防入侵的设备依赖于用户对针对物理安全的攻击

的监测。因此,这种设备应被设计为具有足够的防入侵特性,使得任何入侵对于持卡人都应是明显的或者能被商户或收单行监测到。

设备应被设计和构造为:

- 不允许轻易入侵设备并对设备的软硬件进行增加、替换或修改;如果在没有特别的技巧和专门的装备,并且不对设备造成严重的、显而易见的破坏的前提下,不允许测定或修改任何敏感数据后重新安装设备;
- 只有真正进入设备,才能做到对输入的,存储的或处理的敏感数据的未经授权的访问或修改;
- 包装材料不能采用普通的,以防止使用一般都具备的材料生产“看上去一样”的假冒复制品;
- 当设备的任何部件发生任何故障时,不会导致秘密或敏感的数据的泄露;
- 如果设备的设计需要部分部件在物理上分离,并且处理的数据或持卡人的命令在这些分离的部件之间传递,那么对设备的所有部件的保护等级应是相同的;
- 对交换敏感数据如明文 PIN 来说,将不同的部件整合在单一的防入侵的外壳中是必要的条件。

9.2.1.3 逻辑安全性

防入侵的设备应被设计为没有单一的函数或函数的组合能够导致敏感数据的泄露,不被一些多命令或任何命令的混合体轻易攻破,除了在终端中实现的安全机制明确允许的以外。即使在使用合法的函数的情况下,也应有足够的逻辑保护使其不会危及敏感数据的安全。这个要求可通过内部的统计监控或控制对敏感函数调用的最小时间间隔来实现。

如果终端可被置于一种“敏感状态”,即允许通常情况下不被允许的函数的状态(例如,人工安装密钥),这样的转换应在两个或两个以上可信赖的人员的协助下进行。如果用密码或其他明文数据来控制转换到敏感状态,那么这些密码的输入也要用和其他敏感数据一样的方式来保护。

为了将由未经授权的对敏感函数的使用所导致的风险降到最小,对敏感状态应有调用函数次数(适当的)的限制和时间限制。一旦达到了这些限制,设备应返回正常状态。

在交易结束或超时后,防入侵的设备应自动清除内部的缓存。

9.2.2 PINPAD 安全性

PINPAD应是一个防入侵的设备。他应支持输入4-12个数字的PIN。如果PINPAD有显示屏,应显示每一个输入的数字。按照GB/T 21078.1-2007的要求,输入的PIN值不应显示或者不会被视觉或听觉的反馈方式泄露。

如果终端支持脱机PIN校验,则IC卡接口设备(IFD)和PINPAD要么被集成为单一的防入侵的设备,要么是二个分离的防入侵的设备:

- 如果 IFD 和 PINPAD 是集成的并且脱机 PIN 被以明文格式传递给卡片,那么在明文 PIN 被直接从 PINPAD 传到 IFD 的情况下, PINPAD 不对脱机 PIN 进行加密;
- 如果 IFD 和 PINPAD 是集成的并且脱机 PIN 被以明文格式传递给卡片,但脱机明文 PIN 不是被直接从集成的 PINPAD 传到 IFD,那么 PINPAD 应依照 GB/T 21078.1-2007 对脱机 PIN 进行加密,再将其传递给 IFD。IFD 随后对脱机 PIN 解密,再以明文传递给卡;
- 如果 IFD 和 PINPAD 不是集成的并且脱机 PIN 以明文格式传递给卡片,那么 PINPAD 应依照 GB/T 21078.1—2007 对脱机 PIN 进行加密,再将其传递给 IFD。IFD 随后对脱机 PIN 解密,再以明文传递给卡。

PIN的加密过程应发生在下面两种其一的情况:

如果终端支持联机PIN校验,当PIN被输入后,应依照GB/T 21078.1—2007对PIN进行加密来保护PIN,并且对PIN的传输应符合支付系统的规则。

显示在PINPAD上提示输入PIN的信息应由PINPAD生成。这并不意味着只有和PIN相关的信息才能在PINPAD上显示，但其他的信息在显示前应被PINPAD批准。PINPAD应拒绝任何未经批准的信息的显示。

对于有人值守的终端，金额输入过程应和PIN输入过程分开，以避免意外地将PIN显示在终端的显示屏上。特别是如果在同一个键盘上输入金额和PIN，那么金额输入和PIN输入应是明显分开的两个操作，如果没有其他确认操作，持卡人输入的PIN应被用于金额确认。

PINPAD应被设计为能提供隐私性和机密性，使得在正常的使用中，只有持卡人能够看到输入或显示的信息。PINPAD的安装和替换应保证他的周边环境为持卡人输入PIN提供了足够的隐秘性，从而将PIN暴露给他人的风险降到最低。

PINPAD应在以下两种条件发生后自动清除内部缓存：

- 在交易结束后；
- 在超时的情况下，包括在一个PIN字符输入后过去了很长的时间的情况。

9.3 终端密钥管理要求

9.3.1 终端密钥种类

9.3.1.1 概述

在终端中可能存在的密钥的种类见表45。

表45 终端内部保存的密钥种类

密钥名称	用途	密钥形式	存在条件
认证中心公钥	用于脱机数据认证	非对称密钥	应存在
认证中心公钥维护密钥	用于导入，更新和撤回认证中心公钥	对称密钥	应存在
PIN加密密钥	用于保护PINPAD到终端的用户PIN	对称密钥	可选

9.3.1.2 认证中心公钥

用于进行脱机数据认证。

9.3.1.3 认证中心公钥维护密钥

对认证中心公钥的导入，更新和撤回应使用基于11.1.2条描述的报文鉴别码，每台POS终端保存唯一认证中心公钥维护密钥，该密钥由收单行的认证中心公钥维护主密钥对终端序列号应用11.1.4条描述的子密钥分散方法获得的。

认证中心公钥维护密钥应保存在安全模块中，安全性要求见9.1条。

9.3.2 认证中心公钥管理

9.3.2.1 概述

这一条规定了对收单行管理终端中的认证中心公钥的要求。这些要求包括以下阶段：

- 将认证中心公钥导入终端；
- 认证中心公钥在终端中的存储；
- 认证中心公钥在终端中的使用；
- 从终端中撤回认证中心公钥。

9.3.2.2 认证中心公钥导入

当一个支付系统决定导入一个新的认证中心公钥时,应保证将新的公钥从支付系统分发给每一个收单行。保证新的认证中心公钥和相关数据传送给他的终端是收单行的责任。在将认证中心公钥及其校验和导入到安全模块的过程中,应通过带报文鉴别码的安全报文机制进行传输,安全模块校验通过后应返回供确认的验证码,具体采用的安全机制,本部分不作具体规定。

- 以下的原则适用于一个收单行将新的认证中心公钥导入他的终端:
- 终端应能够验证从收单行收到的认证中心公钥和相关数据没有错误;
 - 终端应能够验证收到的认证中心公钥和相关数据确实是来自他的合法收单行;
 - 收单行应能够确认新的认证中心公钥已真正地,正确地导入他的终端。

9.3.2.3 认证中心公钥储存和更新

支持静态和/或动态数据认证的终端应对每个借记/贷记应用的RID提供6个认证中心公钥的支持,这些应用都基于JR/T 0025—2018。

每一个认证中心公钥由5个字节的标识支付系统的RID和1个字节的对于每个RID唯一的、由该支付系统分配给某个特定的认证中心公钥的认证中心公钥索引唯一标识。

对于每一个认证中心公钥,表46详细说明了在终端中有用的数据元的最小集。

RID和认证中心公钥索引一起唯一标识了一个认证中心公钥,并将他和正确的支付系统联系起来。

认证中心公钥算法标识指明了与相应的认证中心公钥一起使用的数字签名算法,即在11.2条和12.2条中指明的数字签名方案中应使用的非对称算法。杂凑算法标识指定了在数字签名方案中用来生成杂凑结果的杂凑算法。

认证中心公钥储存于终端的安全模块中,可任意读取,但更新应使用安全报文,具体信息见9.3.2.2条。认证中心公钥校验和用来保证认证中心公钥及其相关数据准确无误接收到。随后终端可用这个数据元重新验证认证中心公钥及其相关数据的完整性。

对存储的认证中心公钥的完整性的验证应定期进行。

表46 存储在终端中的认证中心公钥相关数据元的最小集

名称	长度(字节)	描述	格式
注册的应用提供商标识(RID)	5	指定认证中心公钥和哪个支付系统相关	b
认证中心公钥索引	1	和RID一起指定认证中心公钥	b
认证中心杂凑算法标识(RSA适用)	1	标识用于在数字签名方案中产生杂凑结果的杂凑算法	b
认证中心公钥算法标识	1	标识使用在认证中心公钥上的数字签名算法	b
认证中心公钥模	变长 最大为248	认证中心公钥模部分的值(RSA算法适用) 公钥值(SM2算法适用)	b
认证中心公钥参数	1或3(RSA算法适用) 1(SM2算法适用)	认证中心公钥指数部分的值,等于3或 $2^{16}+1$ (RSA算法适用) 椭圆曲线参数,见附录A.4(SM2算法适用)	b
认证中心公钥校验值	20(RSA算法适用) 32(SM3算法适用)	使用12.3条指定的杂凑算法对认证中心公钥所有部分(RID、认证中心公钥索引、认证中心公钥模、认证中心公钥参数)的连接计算得到的校验值	b

9.3.2.4 认证中心公钥使用

交易中对认证中心公钥的使用应遵照本部分的规定。

9.3.2.5 认证中心公钥回收

当支付系统已经决定撤回他的某一个认证中心公钥时，收单行应保证在一个确定的时间后他的终端在交易中不再将这个认证中心公钥用于静态和动态数据认证。

以下的原则适用于收单行将认证中心公钥从他的终端撤回：

- 终端应能够验证他从收单行收到的撤回通告没有错误；
- 终端应能够验证收到的撤回通告确实是来自于他的合法收单行；
- 收单行应能够确认一个特定的认证中心公钥已经真正地、正确地从他的终端撤回。

认证中心公钥的撤回命令也应通过安全报文传输，有关认证中心公钥回收和相应涉及的时间表的更多细节，见第10章。

10 密钥管理体系

10.1 概述

支付系统和发卡行都需要建立一套完整的密钥管理体系，支付系统需要建立认证中心，负责管理和使用用于脱机数据认证的认证中心公私钥对。发卡行需要建立一套完整的密钥管理体系，用于脱机数据认证和交易流程。

10.2 认证中心公钥管理

10.2.1 概述

本条定义了支付系统中管理认证中心公钥的原则与策略的总体框架，认证中心公钥用于JR/T 0025—2018所指明的静态和动态数据认证。

10.2.2 认证中心公钥生命周期

10.2.2.1 概述

在普通环境下的认证中心公钥的生命周期可被分为以下的连续的阶段：

- 计划；
- 生成；
- 分发；
- 使用；
- 回收（按计划）。

10.2.2.2 计划

在计划阶段，支付系统调查和研究在不远的将来导入新的认证中心公钥的需求。这些需求包括需要密钥的数量以及这些密钥的参数。

计划阶段一个重要的部分是评估非对称密码算法的安全性来决定已存在的或将要采用的新的密钥的预期生命期。这样的评估引导了对新密钥的长度和失效日期的设置，潜在的对已存在密钥的失效日期的修改，以及更换密钥的全面计划。

10.2.2.3 生成

如果计划阶段的结果需要导入新的认证中心公钥，这些密钥应由支付系统产生。更准确的说，支付系统认证中心（由支付系统运作的在物理和逻辑上都高度安全的组织）将以一种安全的方式来产生需要的认证中心公私钥对，以供将来使用。

在生成之后应保证认证中心私钥的私密性，认证中心公钥与私钥的完整性也应保证。

10.2.2.4 分发

在密钥分发阶段，支付系统认证中心将新产生的认证中心公钥发布给他的成员发卡行和收单行作以下的用途，如图8所示。

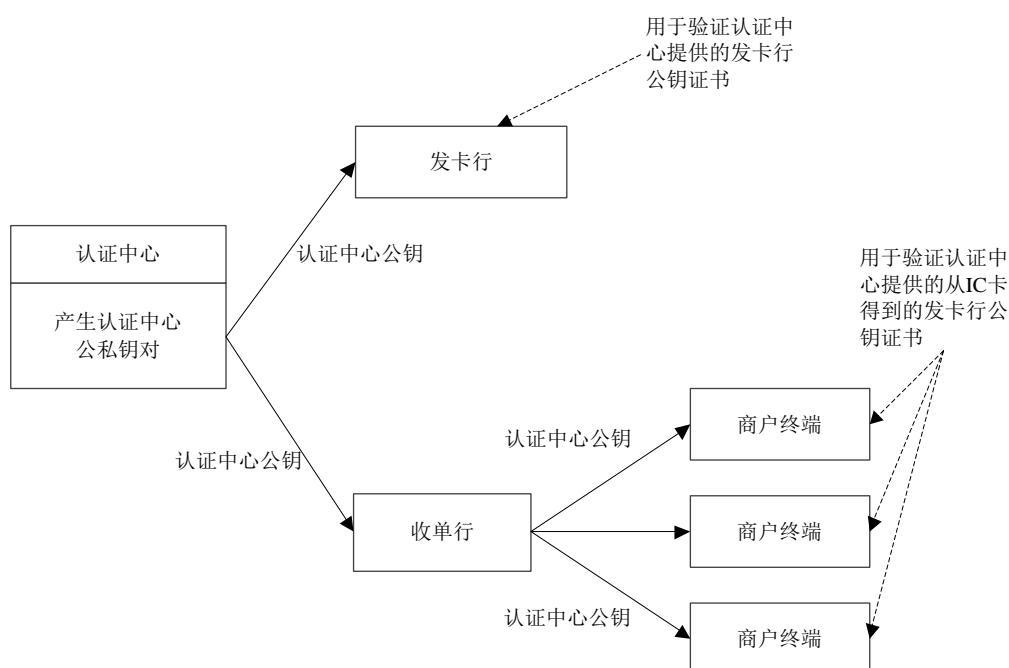


图8 认证中心公钥的分发

该阶段对于发卡行和收单行相关要求如下：

- 对于发卡行，用于在使用阶段校验由认证中心提供的发卡行公钥证书；
- 对于收单行，用于将认证中心公钥安全地导入商户终端。

为了防止导入假的认证中心公钥，支付系统认证中心，发卡行和收单行之间的接口应保证认证中心公钥分发的完整性。

10.2.2.5 使用

认证中心公钥被商户终端用于完成静态或动态数据认证。认证中心私钥被支付系统认证中心用于生成发卡行公钥证书。更准确地说，发生了下面的交互操作，如图9所示。

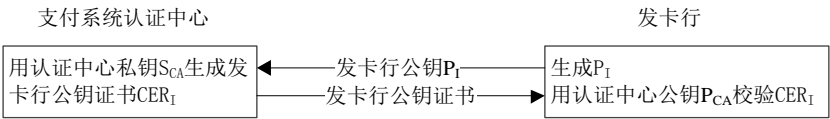


图9 发卡行公钥的分发

上图中，发卡行公钥的分发步骤如下：

- 发卡行生成自己的发卡行公钥并发送给支付系统认证中心；
- 支付系统认证中心用认证中心私钥对发卡行公钥签名以生成发卡行公钥证书并将其发还给发卡行；
- 发卡行用认证中心公钥校验收到的发卡行公钥证书是否正确。如果正确，发卡行就可将其作为 IC 卡的个人化数据的一部分。

为了防止导入假的发卡行公钥，支付系统认证中心和发卡行之间的接口应保证提交的发卡行公钥的完整性。

10.2.2.6 回收（按计划）

一旦某一对认证中心公钥到了计划阶段已设置好的失效日期，他应从服务中删除。实际上，这意味着：

- 在失效日期之后，由认证中心私钥生成的发卡行公钥证书就不再有效了。因此发卡行应保证用这样的发卡行公钥证书个人化的 IC 卡在认证中心公钥的失效日期前终止使用；
- 在失效日期前的适当时候，支付系统认证中心应停止用对应的认证中心私钥对发卡行公钥签名。

在失效日期之后，收单行应在规定的期限内将认证中心公钥从终端中删除。

10.2.3 认证中心公私钥对泄漏

10.2.3.1 概述

当认证中心公私钥对泄露时，应实施紧急措施，这最终可能会导致在计划的失效日期之前将认证中心公钥提前回收。在这种情况下，密钥生命周期中会有一些附加的阶段：

- 监测；
- 评估；
- 决策；
- 回收（提前的）。

这些阶段在下面进行描述。

10.2.3.2 监测

认证中心公私钥对的泄露可是真正的泄露，例如，已经过确认的，支付系统认证中心的安全性被破坏；或者已经过确认的，密钥被用密码分析学的方法破解。另外，泄露也可能是：

- 有所怀疑的：系统监控，会员或持卡人的投诉显示有欺诈交易发生而且可能是由于密钥泄露引起的，但未经确认；

——潜在的：密码分析学技术，例如因数分解已经发展到了在已有资源下可将现有长度的任意密钥破解出来的水平，但没有证据表明这已经发生。

对密钥泄露的监测包括对支付系统被物理上非法闯入的察觉、由支付系统和他的会员安装的欺诈和风险管理对脱机的欺诈交易的报告以及从密钥组织收集到的因数分解技术发展的情报。

10.2.3.3 评估

对一个认证中心公钥泄露（或潜在的）的评估包括技术，风险，欺诈性以及最重要的对支付系统及其成员的商业影响。评估结果包括对泄露的确认，综合成本和泄露带来的风险后决定可能的系列行动，以及提供用来支持决策的评估结果。

10.2.3.4 决策

根据评估所产生的结果，支付系统将决定针对一个密钥泄露应采取的一系列行动。最坏的情况下，这个决定会包括在计划的失效日期之前对认证中心公钥的提前回收。

10.2.3.5 回收（提前的）

决定回收认证中心公钥后，需要通知支付系统成员相应密钥的新的失效日期。之后的处理和10.2.2.6条中所描述的按计划的回收一样。

10.2.4 认证中心密钥管理策略

10.2.4.1 计划阶段

在这个阶段主要任务包括：

- a) 对现有公钥的抗攻击能力分析以及对新公钥对的需求分析；
- b) 决定所需新公钥对的数量和参数，这些参数包括：
 - 公钥长度的选择；
 - 公钥失效期。

对于公钥失效期的问题，应遵循以下策略：

- 所有的认证中心公钥都将12月31日作为按计划的失效日期；
- 收单行在按计划的失效日期以后有六个月的过渡期（直到下一个日历年的6月30日）从所有的终端上回收过期的密钥。强制密钥回收的情况不应在过渡期结束前出现，并且可根据支付系统的判断而延迟回收；
- 所有新的认证中心公钥都在12月31日以前发布；
- 收单行有六个月的过渡期（直到下一个日历年的6月30日）将新的密钥安装到所有的终端；
- 收单行有六个月的时间在所有终端上安装新的密钥（截止到下一年的6月30号），无论何时，新的公钥将在12月31号前发布，从而有较长的时间进行公钥安装；
- 支付系统不会在下一年的1月1号前使新的认证中心公钥生效用于合法交易；
- 在提前回收的情况下，从所有终端上回收该密钥的六个月过渡期不变，但是固定的12月31日不适用。将密钥回收通知给会员以及时间安排是每个支付系统的责任。

10.2.4.2 生成阶段

在这个阶段主要任务包括：

- a) 认证中心以一种安全的方式来产生认证中心公私钥对；

- b) 对于每一个注册的应用提供商标识（RID），指向一个特定的认证中心公钥的认证中心公钥索引具有唯一的值。一个特定的密钥的认证中心公钥索引的值不能改变。

10.2.4.3 分发阶段

在这个阶段主要任务包括：

- a) 认证中心将新产生的认证中心公钥发布给他的成员发卡行和收单行；
- b) 收单行将这些公钥导入到商户终端中去。

10.2.4.4 使用阶段

在这个阶段主要任务包括：

- a) 为发卡行签发发卡行证书；
 - b) 发卡行用认证中心公钥校验收到的发卡行公钥证书是否正确，并通过卡片个人化装载到 IC 卡。
- 对于使用认证中心私钥进行签名，应遵循以下策略：

- 在将密钥发布给收单行至少 6 个月后，认证中心才开始使用认证中心公私钥对中的私钥进行签名；
- 发卡行所发行的用户 IC 卡的失效日期应不晚于这张卡上的发卡行公钥证书的失效日期，也应不晚于用来生成这个发卡行公钥证书的认证中心公钥已公布（在卡片发行时）的回收日期；
- 一张发卡行公钥证书的失效日期应不晚于用来生成这个发卡行公钥证书的认证中心公钥已公布（在证书发放时）的回收日期；
- 一张 IC 卡公钥证书的失效日期应不晚于用来生成这个 IC 卡公钥证书的发卡行公钥的失效日期。

10.2.4.5 监测阶段

在这个阶段主要任务包括对认证中心私钥安全性进行监控。私钥泄露形式包括物理泄露、逻辑泄露、可疑泄露、潜在泄露以及已确认泄露。

10.2.4.6 评估阶段

本阶段只适用于提前回收。

在这个阶段主要任务是对由公钥泄漏带来的对商业运作的影响进行评估，包括：

- 确认泄露；
- 决定可能采取的系列行动；
- 比较该行动的成本和由泄露带来的成本及风险；
- 提交评估结果以支持决策。

10.2.4.7 决策阶段

本阶段只适用于提前回收。作为评估阶段的结果，该阶段支付系统决定对认证中心公私钥对的泄露采取一系列的行动。

10.2.4.8 回收阶段

在这个阶段主要任务包括：

- a) 从服务中收回一个密钥及处理他使用后的遗留事项的密钥管理过程。密钥回收可是按计划的，也可是提前的。针对认证中心公钥的情况，回收意味着私钥不再用来生成发卡行公钥证书；
- b) 公钥的拷贝从商户终端中删除。

对于公钥的回收，应遵循以下策略：

- 所有的认证中心公钥都以 12 月 31 日作为计划的失效日期。收单行有 6 个月的过渡期（直到下一个日历年度的 6 月 30 日）来回收废除的密钥。强制密钥回收的情况不应在过渡期结束前出现，并且可根据支付系统的判断而延迟回收；
- 遵循支付系统的规则，认证中心公钥的回收需要在 6 个月的时间内从所有终端的服务中撤回公钥部分。

在提前回收的情况下，导入和回收的预留时间和按计划回收一样。但是，回收的日期根据支付系统的判断决定。

10.3 发卡行公钥管理

发卡行公钥管理可参照认证中心公钥管理策略来制定其公钥管理策略。

在向认证中心申请公钥证书之前，发卡行需要对密钥管理做一系列决策，他们包括：

- 需要产生的发卡行公钥数量；
- 产生的密钥的长度。发卡行的公钥长度不能大于认证中心的最长密钥长度；
- 每个密钥的失效期。密钥的失效期应不迟于认证中心用来签发证书的公钥的失效期；
- 密钥的指数。发卡行制定好他们的密钥管理策略，并已经产生一对公私钥对后，将发卡行公钥提交到认证中心。当从认证中心收到多个发卡行公钥证书时，选择合适的证书加载到卡片中。

10.4 发卡行对称密钥管理

10.4.1 安全性要求

密钥管理系统应具有用户安全管理、设备安全管理、密钥安全管理、接入安全管理以及审计管理功能：

- 用户安全管理，实现对系统操作员权限的控制和管理，防止系统被非法使用和越权使用；
- 设备安全管理，实现系统中加密机等密码设备的安全管理和状态监控，密码设备应具备相应的防止硬件攻击能力，并保证存储在密码设备上的密钥不能被非法读取或获得；
- 密钥安全管理，采用合理的安全性设计，确保密钥在存储、传输、使用等环节的安全；
- 接入安全管理，应使用足够强度的加密算法和安全协议，保护系统与交易认证设备、发卡加密设备或其他系统之间的连接；
- 审计管理，用来进行系统操作日志及其他相关信息的安全审计与管理。

10.4.2 功能性要求

10.4.2.1 密钥类型

系统管理的对称密钥种类见表47。

表47 管理的对称密钥类型

密钥类型	用途	长度
应用密文主密钥	产生 IC 卡应用密文子密钥，用于应用密文的产生和验证	16 字节
安全报文认证（MAC）密钥	产生 IC 卡 MAC 子密钥，用于安全报文鉴别码的产生和验证	16 字节
安全报文加密密钥	产生 IC 卡加密子密钥，用于加密解密安全报文	16 字节

发卡行主密钥可分散出IC卡子密钥，在交易过程中从子密钥派生出相应的过程密钥，其中MAC密钥用来产生报文的鉴别码（MAC），用于安全报文命令，如数据安全更新、发卡行脚本等，加密密钥用来加密安全报文，AC密钥用来对TC、ARQC、AAC、ARPC进行加密计算。

10.4.2.2 密钥管理

系统应实现如下密钥管理功能：

- 密钥产生功能，根据用户输入采用特定的密钥输入算法产生系统所需要的密钥，密钥产生可采用种子码单方式，也可采用随机生成的方式；
- 密钥传输功能，将系统密钥安全传输到交易认证设备或发卡加密设备中；
- 密钥备份、恢复功能，提供系统密钥的备份和恢复功能，以便于在系统崩溃时对系统密钥进行灾难性恢复；
- 密钥更新和回收。

10.4.2.3 加密设备功能

系统设备应能够实现以下功能：

- 子密钥分散功能，按照 11.1.4 条定义的分散方法，从保存在加密设备中的发卡行主密钥分散出唯一的 IC 卡子密钥；
- 过程密钥产生功能，按照 11.1.3 条定义的分散方法，根据子密钥和输入数据，分散出过程密钥；
- 数据加密功能，根据子密钥或过程密钥进行数据加、解密；
- MAC 产生功能，根据 MAC 过程密钥和欲进行计算的数据，产生数据的校验码；
- ARQC 校验功能，根据交易数据校验 ARQC 的正确性；
- ARPC 生成功能，根据交易数据产生 ARPC。

11 安全机制

11.1 对称加密机制

11.1.1 加密解密

对数据的加密采用分组长度为64位(8字节)或128位(16字节)分组密码算法，可是电子密码本(ECB)模式或密码块链接(CBC)模式。JR/T 0025—2018选用ECB模式作为加密解密模式。

用加密过程密钥 K_s 对任意长度的报文MSG加密的步骤如下：

a) 填充并分块

- 如果报文 MSG 的长度不是分组长度的整数倍，在 MSG 的右端加上 1 个“80”字节，然后再在右端加上最少的“00”字节，使得结果报文的长度 $MSG: = (MSG || "80" || "00" || "00" || \dots || "00")$ 是分组长度的整数倍；
- 如果报文 MSG 的长度是分组长度的整数倍，不对数据作填充。

被加密数据首先要被格式化为以下形式的数据块：

- 明文数据的长度，不包括填充字符；
- 明文数据；
- 填充字符（按上述填充方式）。

然后MSG被拆分为8字节或16字节的块 X_1, X_2, \dots, X_K 。

b) 密文计算

ECB模式

用加密过程密钥 K_s 以ECB模式的分组密码算法将块 X_1, X_2, \dots, X_k 加密为分组长度的块 Y_1, Y_2, \dots, Y_k

因此当 $i=1, 2, \dots, K$ 时分别计算:

$$Y_i = \text{ALG}(K_s)[X_i]。$$

CBC模式

用加密过程密钥 K_s 以CBC模式的分组密码算法将块 X_1, X_2, \dots, X_k 加密为分组长度的块 Y_1, Y_2, \dots, Y_k

因此当 $i=1, 2, \dots, K$ 时分别计算:

$$Y_i = \text{ALG}(K_s)[X_i \oplus Y_{i-1}]，$$

Y_0 的初始值为:

——对应 64 位分组密码算法

$$Y_0 = (\text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"})$$

——对应 128 位分组密码算法

$$Y_0 = (\text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"})$$

记为:

$$Y = (Y_1 \parallel Y_2 \parallel \dots \parallel Y_k) = \text{ENC}(K_s)[\text{MSG}]。$$

解密过程如下:

a) 密文解密

ECB模式

当 $i=1, 2, \dots, K$ 时分别计算:

$$X_i = \text{ALG}^{-1}(K_s)[Y_i]$$

CBC模式

当 $i=1, 2, \dots, K$ 时分别计算:

$$X_i = \text{ALG}^{-1}(K_s)[Y_i] \oplus Y_{i-1}，$$

Y_0 的初始值为:

——对应 64 位分组密码算法

$$Y_0 = (\text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"})$$

——对应 128 位分组密码算法

$$Y_0 = (\text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"} \parallel \text{"00"})$$

——为了得到原来的报文 MSG, 将块 X_1, X_2, \dots, X_k 连接起来, 如果使用了填充 (见上文), 从最后一块 X_k 中删除 ("80" || "00" || "00" || ... || "00") 字节串的结尾。

记为:

$$\text{MSG} = \text{DEC}(K_s)[Y]。$$

11.1.2 报文鉴别码

11.1.2.1 基于 64 位分组密码算法的 MAC 计算方法

计算一个s字节的MAC ($4 \leq s \leq 8$) 是依照GB/T 15852.1-2008规范, 采用CBC模式的64位分组密码算法。更准确地说, 用MAC过程密钥 K_s 对任意长度的报文MSG计算MAC值S的步骤如下:

步骤1: 填充并分块

依据GB/T 16649.4对报文MSG进行填充, 因此在MSG的右端强制加上1个“80”字节, 然后再在右端加上最少的“00”字节, 使得结果报文的长度MSG: $= (MSG || \text{“80”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \dots || \text{“00”})$ 是8字节的整数倍。

然后MSG被拆分为8字节的块 X_1, X_2, \dots, X_K 。

步骤2: MAC过程密钥

MAC过程密钥 K_s 既可只包括最左端密钥块 $K_s = K_{SL}$, 也可由最左端密钥块和最右端密钥块连接而成 $K_s = (K_{SL} || K_{SR})$ 。

步骤3: 密文计算

用MAC过程密钥的最左端块 K_{SL} , 以CBC模式的分组加密处理8字节块 X_1, X_2, \dots, X_K :

$$H_i = \text{ALG}(K_{SL}) [X_i \oplus H_{i-1}], \text{ 这里 } i=1, 2, \dots, K.$$

H_0 的初始值 $H_0 = (\text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”})$ 。

用以下的两种方法的一种计算8字节的块 H_{K+1} :

——依照GB/T 15852.1-2008 算法1: $H_{K+1} = H_K$;

——依照GB/T 15852.1-2008 算法3: $H_{K+1} = \text{ALG}(K_{SL}) [\text{ALG-1}(K_{SR}) [H_K]]$ 。

JR/T 0025—2018使用第二种计算方法。

MAC值S等于 H_{K+1} 的s个最高位字节。

11.1.2.2 基于128位分组密码算法的MAC计算方法

采用CBC模式的128位分组密码算法以及MAC过程密钥 K_s 对任意长度的报文MSG计算一个s字节的MAC ($4 \leq s \leq 8$) 值S的步骤如下:

步骤1: 填充并分块

依据GB/T 16649.4对报文MSG进行填充, 因此在MSG的右端强制加上1个“80”字节, 然后再在右端加上最少的“00”字节, 使得结果报文的长度MSG: $= (MSG || \text{“80”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \dots || \text{“00”})$ 是16字节的整数倍。

然后MSG被拆分为16字节的块 X_1, X_2, \dots, X_K 。

步骤2: MAC过程密钥

MAC过程密钥 K_s 长度为16字节。

步骤3: 密文计算

用MAC过程密钥以CBC模式的分组加密处理16字节块 X_1, X_2, \dots, X_K :

$$H_i = \text{ALG}(K) [X_i \oplus H_{i-1}], \text{ 这里 } i=1, 2, \dots, K.$$

H_0 的初始值 $H_0 = (\text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”} || \text{“00”})$ 。

用以下方法计算16字节的块 H_{K+1} 。

$$H_{K+1} = H_K.$$

MAC值S等于 H_{K+1} 的s个最高位字节。

11.1.3 过程密钥产生

11.1.3.1 基于64位分组密码算法的过程密钥产生方法

MAC和数据加密过程密钥的产生如下所述: (在本条中统称为“过程密钥A”和“过程密钥B”)

a) 单长度DES过程密钥

第一步：卡片/发卡行决定是使用MAC密钥A和B还是数据加密密钥A和B来进行所选择的算法处理（以后统称为“KeyA”和“KeyB”）；

第二步：将当前的ATC在其左边用十六进制数字“0”填充到8个字节，用KeyA和KeyB对该数据作如图10所示的3-DES运算产生过程密钥A。

$$Z: = 3\text{-DES}(\text{Key})[\text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{ATC}]$$

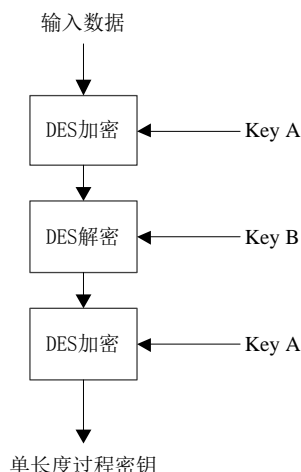


图10 单长度过程密钥的产生

b) 双长度DES过程密钥

第一步：卡片/发卡行决定是使用MAC密钥A和B还是数据加密密钥A和B来进行所选择的算法处理（以后统称为“KeyA”和“KeyB”）；

第二步：将当前的ATC在其左边用十六进制数字“0”填充到8个字节，用KeyA和KeyB对该数据作如图10所示的3-DES运算产生过程密钥A。

将当前的ATC异或十六进制值FFFF后在其左边用十六进制数字“0”填充到8个字节，使用相同方法对该数据作如图10所示的3-DES运算得到过程密钥B。

$$Z_L: = 3\text{-DES}(\text{Key})[\text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{ATC}]$$

$$Z_R: = 3\text{-DES}(\text{Key})[\text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || (\text{ATC} \oplus \text{"FFFF"})]$$

为了符合对DES密钥奇校验的要求，DES密钥每个字节的最低位应被设成能够保证密钥的8个或16个字节的每一个都有奇数个非0位。

11.1.3.2 基于128位分组密码算法的过程密钥产生方法

MAC和数据加密过程密钥的产生如下所述：

第一步：卡片/发卡行决定是使用MAC密钥还是数据加密密钥来进行所选择的算法处理；

第二步：将当前的ATC在其左边用十六进制数字“0”填充到8个字节记为数据源A，将当前的ATC异或十六进制值FFFF后在其左边用十六进制数字“0”填充到8个字节记为数据源B，将数据源A和数据源B串联，用选定的密钥对该数据作如图11所示的运算产生过程密钥。

$$Z: = \text{ALG}(\text{Key})[\text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{"00"} || \text{ATC} || \text{ATC} \oplus \text{"FFFF"}]$$

“00” || “00” || “00” || “00” || “00” || “00” || (ATC ⊕ “FFFF”)]

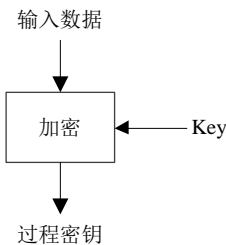


图11 128 位分组密码算法过程密钥的产生

11.1.4 子密钥分散

本条指定了一种利用一个16字节的发卡行主密钥IMK分散得出用于密文生成、发卡行认证和安全报文的IC卡子密钥的方法。

这一方式以主账号（PAN）和主账号序列号（如果主账号序列号不存在，则用一个字节“00”代替）的最右16个数字作为输入数据，以及16字节的发卡行主密钥IMK作为输入，生成16字节的IC卡子密钥MK作为输出：

- a) 如果主账号和主账号序列号X的长度小于16个数字，X右对齐，在最左端填充十六进制的“0”以获得8字节的Y。如果X的长度至少有16个数字，那么Y由X的最右边的16个数字组成；
- b) 计算2个8字节的数字

- 1) 基于64位分组密码算法的计算方法

$$Z_L := \text{ALG}(\text{IMK})[Y]$$

以及

$$Z_R := \text{ALG}(\text{IMK})[Y \oplus (\text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”})]$$

并定义

$$Z := (Z_L || Z_R)$$

- 2) 基于128位分组密码算法的计算方法

$$Z := \text{ALG}(\text{IMK})[Y || (Y \oplus (\text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”} || \text{“FF”}))]$$

对于DES算法，可将Z的每个字节的最低位设置为使得该字节有奇数个非0位（为了符合对DES算法中密钥奇校验的要求）。

16字节的IC卡子密钥MK就等于Z。

11.2 非对称加密机制

11.2.1 基于 SM2 的数字签名方案

11.2.1.1 概述

本条描述了使用GB/T 32918的椭圆曲线算法进行的数字签名方案，JR/T 0025—2018中的静态和动态数据认证都使用这一方案。

11.2.1.2 算法

数字签名方案使用下面两种算法：

——一个可逆的非对称算法，由两个函数组成：

- 一个依赖于私钥 S_k 的签名函数 $\text{Sign}(S_k)[M]$ ，该函数输出两个相同长度的数字 r 和 s ；
- 一个依赖于公钥 P_k 的验证函数 $\text{Verify}(P_k)[M, \text{Sign}(S_k)[M]]$ ，该函数输出 True 或 False，表示验证正确或失败。

——一个杂凑算法 $\text{SM3}[\]$ ，将任意长度的报文映射为一个 32 字节的杂凑值。

11.2.1.3 数字签名产生

对任意长度的数据组成的报文MSG计算签名S的过程如下：

- a) 计算 $Z_A = \text{SM3}[\text{ENTL}_A || \text{ID}_A || a || b || x_G || y_G || x_A || y_A]$ 。其中 ID_A 固定设置为 16 字节定长的十六进制数据“31323334353637383132333435363738”； ENTL_A 值为两个字节数据“0080”；
- b) 计算报文 MSG 的 32 字节的 HASH 值 $h := \text{SM3}[Z_A || \text{MSG}]$ ；
- c) 计算 $\text{Sign}(S_k)[h]$ ，得到两个数字 r 和 s ；
- d) 数字签名 S 被定义为 $S := r || s$ ，即数字签名 S 由数字 r 和 s 串联而成。

11.2.1.4 数字签名验证

对任意长数据组成的报文MSG验证签名S的过程如下：

- a) 计算 $Z_A = \text{SM3}[\text{ENTL}_A || \text{ID}_A || a || b || x_G || y_G || x_A || y_A]$ 。其中 ID_A 固定设置为 16 字节定长的十六进制数据“31323334353637383132333435363738”； ENTL_A 值为两个字节数据“0080”；
- b) 计算报文 MSG 的 32 字节的 HASH 值 $h := \text{SM3}[Z_A || \text{MSG}]$ ；
- c) $\text{Verify}(P_k)[h, S]$ ，若函数输出 True 表示验证正确，若输出 False，表示验证失败。

11.2.2 基于 RSA 的数字签名方案

11.2.2.1 概述

本条描述了按照 ISO/IEC 9796-2：2010 规定的 HASH 函数的给定报文恢复数字签名方案，JR/T 0025—2018 中的静态和动态数据认证都使用这一方案。

11.2.2.2 算法

数字签名方案使用下面两种算法：

——一个可逆的非对称算法，由一个依赖于私钥 S_k 的签名函数 $\text{Sign}(S_k)[\]$ 和一个依赖于公钥 P_k 的恢复函数 $\text{Recover}(P_k)[\]$ 组成。两个函数都将 N 字节的数字映射为 N 字节的数字，并且对于任何 N 字节的数字 X 有以下特性：

$$\text{Recover}(P_k)[\text{Sign}(S_k)[X]] = X;$$

——一个杂凑算法 $\text{Hash}[\]$ ，将任意长度的报文映射为一个 20 字节的杂凑值。

11.2.2.3 数字签名产生

对由至少 $N-21$ 字节长的由任意长数据 L 组成的报文MSG计算签名S的过程如下：

- a) 计算报文 MSG 的 20 字节的 HASH 值 $H := \text{Hash}[\text{MSG}]$ ；
- b) 将 MSG 拆分成两部分 $\text{MSG} = (\text{MSG1} || \text{MSG2})$ ，其中 MSG1 由 MSG 最左端（最高位）的 $N-22$ 个字节组成，MSG2 由 MSG 剩余的（最低位）的 $L - N + 22$ 个字节组成；
- c) 定义一个字节 $B := \text{“6A”}$ ；

- d) 定义一个字节 $E = \text{"BC"}$;
- e) 将 N 字节的块 X 定义为块 B , $MSG1$, H 和 E 的连接, 因此

$$X = (B \parallel MSG1 \parallel H \parallel E);$$
- f) 数字签名 S 被定义为 N 字节的数字

$$S = \text{Sign}(S_k)[X].$$

11.2.2.4 数字签名验证

相应的签名验证过程如下:

- a) 检查数字签名 S 是否由 N 个字节组成;
 - b) 由数字签名 S 恢复得到 N 字节的数字 X

$$X = \text{Recover}(P_k)[S];$$
 - c) 将块 X 分割成 $X = (B \parallel MSG1 \parallel H \parallel E)$, 这里:
 - B 为 1 字节长;
 - H 为 20 字节长;
 - E 为 1 字节长;
 - $MSG1$ 由剩余的 $N-22$ 个字节组成。
 - d) 检查字节 B 是否等于 “6A” ;
 - e) 检查字节 E 是否等于 “BC” ;
 - f) 计算 $MSG = (MSG1 \parallel MSG2)$, 并检查是否满足 $H = \text{Hash}[MSG]$ 。
- 当且仅当这些检查都正确时, 这条接收的报文被认为是真实的。

12 认可的算法

12.1 对称密码算法

12.1.1 SM4

SM4算法是以128位分组为单位进行运算, 密钥长度为16字节。SM4算法定义见GB/T 32907。

12.1.2 DES

DES算法是以64位分组为单位进行运算, 密钥长度为8字节。该算法被允许用于安全报文传送MAC机制密文运算, 算法的详细过程在ISO/IEC 10116中定义。

3-DES加密是指使用双长度(16字节)密钥 $K = (K_L \parallel K_R)$ 将8字节明文数据分组加密成密文数据分组, 如下所示:

$$Y = \text{DES}(K_L)[\text{DES}^{-1}(K_R)[\text{DES}(K_L)[X]]].$$

解密的方式如下:

$$X = \text{DES}^{-1}(K_L)[\text{DES}(K_R)[\text{DES}^{-1}(K_L)[Y]]].$$

单倍DES仅允许用于11.1.2.1条中指明的使用GB/T 15852.1-2008中的算法3(3DES用于最后一个分组)的MAC机制。

12.2 非对称密码算法

12.2.1 SM2

该可逆算法是经批准用于加密和生成数字签名的算法。SM2 算法定义见 GB/T 32918。

12.2.2 RSA

12.2.2.1 概述

该可逆算法是经批准用于加密和生成数字签名的算法。公钥指数的值只允许是3和 $2^{16}+1$ 。
该算法产生的密文及数字签名的长度与模长相等。对模长字节数的强制上限见表48。

表48 对模长字节数的强制上限

描述	最大长度
认证中心公钥模	248 字节
发卡行公钥模	248 字节
IC 卡公钥模	248 字节

认证中心公钥模的长度 N_{CA} ，发卡行公钥模的长度 N_I ，IC卡公钥模的长度 N_{IC} ，应满足 $N_{IC} \leq N_I \leq N_{CA}$ 和 $N_{PE} \leq N_I \leq N_{CA}$ 。

注：IC 卡中一个记录的长度最长不超过 254 字节（包括 Tag 和 Length），因而实际 IC 卡公钥和发卡行公钥长度应小于最大长度 248 字节。命令数据长度最长为 255 字节，响应数据最长为 256 字节，动态签名数据作为 IC 卡响应数据，也限制了 IC 卡公钥的最大长度。

如卡片支持 DDA 和 CDA，包含 IC 卡证书的记录模板的长度，即 IC 卡公钥证书长度加上证书（标签“9F46”）和记录模板（标签“70”）的 Tag 和 Length 不超过 254 字节，则 IC 卡公钥长度不超过 247 字节，因而发卡行公钥长度最大长度也不超过 247 字节。

根据发卡行应用数据长度不同，IC 卡公钥最大长度在 205 到 240 之间。如果 GENERATE AC 命令响应包含其他可选数据，IC 卡公钥最大长度还应减去这些数据的长度（包括 Tag 和 Length）。如果卡片应用支持 INTERNAL AUTHENTICATION 格式二，IC 卡公钥最大长度还应减去 7 字节。

在选择公钥模长时，应考虑到比较密钥生命周期同预期的因数分解进程。

发卡行公钥指数和IC卡公钥指数的值由发卡行决定。认证中心、发卡行和IC卡公钥指数应等于3或 $2^{16}+1$ 。

标识本数字签名算法的公钥算法标识应编码为十六进制“01”。

使用奇数公钥指数的RSA算法的密钥及签名和恢复函数由12.2.2.3条和12.2.2.4条详细说明。

12.2.2.2 密钥

使用奇数公钥指数e的RSA数字签名方案的私钥 S_K 由两个素数p和q组成，满足： $p-1$ ， $q-1$ 与e互质，以及私钥d，满足： $ed \equiv 1 \pmod{(p-1)(q-1)}$ ，相对应的公钥 P_K 由公钥模 $n=pq$ 和公钥指数e组成。

12.2.2.3 签名函数

使用奇数公钥指数的RSA签名函数被定义为：

$$S = \text{Sign}(S_K)[X] : = X^d \pmod n, 0 < X < n$$

这里X是用于签名的数据，S为对应的数字签名。

12.2.2.4 恢复函数

使用奇数公钥指数的RSA恢复函数被定义为：

$$X = \text{Recover}(P_K)[S] : = S^e \pmod n.$$

12.2.2.5 密钥的生成

支付系统与发卡行应对其各自的RSA公/私钥生成过程的安全性负责。

12.3 杂凑算法

12.3.1 SM3

SM3 对任意长度的报文的输入，产生一个 32 字节的杂凑值。SM3 算法定义见 GB/T 32905。

12.3.2 SHA-1

SHA-1 对任意长度的报文的输入，产生一个 20 字节的杂凑值。SHA-1 算法见 GB/T 18238.3—2002。本杂凑算法的标志编码为16进制数“01”。

13 算法选择与交易流程

13.1 概述

本章规定了IC卡在进行交易时的算法选择和交易流程方案。

13.2 个人化应用方案

在卡片个人化阶段，应写入相关的密钥和数据。算法数据元及在卡内的存储及芯片系统的访问相关要求，本部分不做具体要求。

13.3 交易应用方案

卡片、终端应支持 SM2、RSA 等非对称算法，支持 SM3、SHA-1 等杂凑算法，支持 SM4、3DES 等对称算法。

卡片交易时应通过和终端之间的交互确定脱机数据认证使用的算法。具体的应用流程见 13.4、13.5 和 13.6。

13.4 借记/贷记应用流程

13.4.1 流程概述

借记/贷记应用流程如图 12 所示，具体步骤如下：

- a) 首先卡片在接收终端应用选择命令后，返回的 PDOL 数据列表中应包括算法指示器。具体流程详见 13.4.2 条；
- b) 终端根据系统算法支持情况，设置算法指示器标签，发送 GP0 命令至卡片；
- c) 卡片根据 GP0 的命令参数，确定卡片的脱机数据认证算法环境和数据，详见 13.4.3 条。终端根据卡片返回的 AIP 和 AFL 进行应用数据读取、脱机数据认证等其他处理流程；
- d) 脱机数据认证过程中，终端根据公钥索引检查算法类型；
- e) 当终端请求 GENERATE AC 命令时，卡片返回的相应报文中，包含 ARQC、发卡行自定义数据，以及其他数据。在发卡行自定义数据中包含对称密码算法加密、解密使用的算法标识；
- f) 终端收到数据之后，放入联机报文的 55 域，发送到发卡行进行联机认证；
- g) 发卡行收到数据之后，解析获得发卡行自定义数据，并根据算法标识字段指定的算法，进行数据加密、解密运算，验证 ARQC 和产生 ARPC。

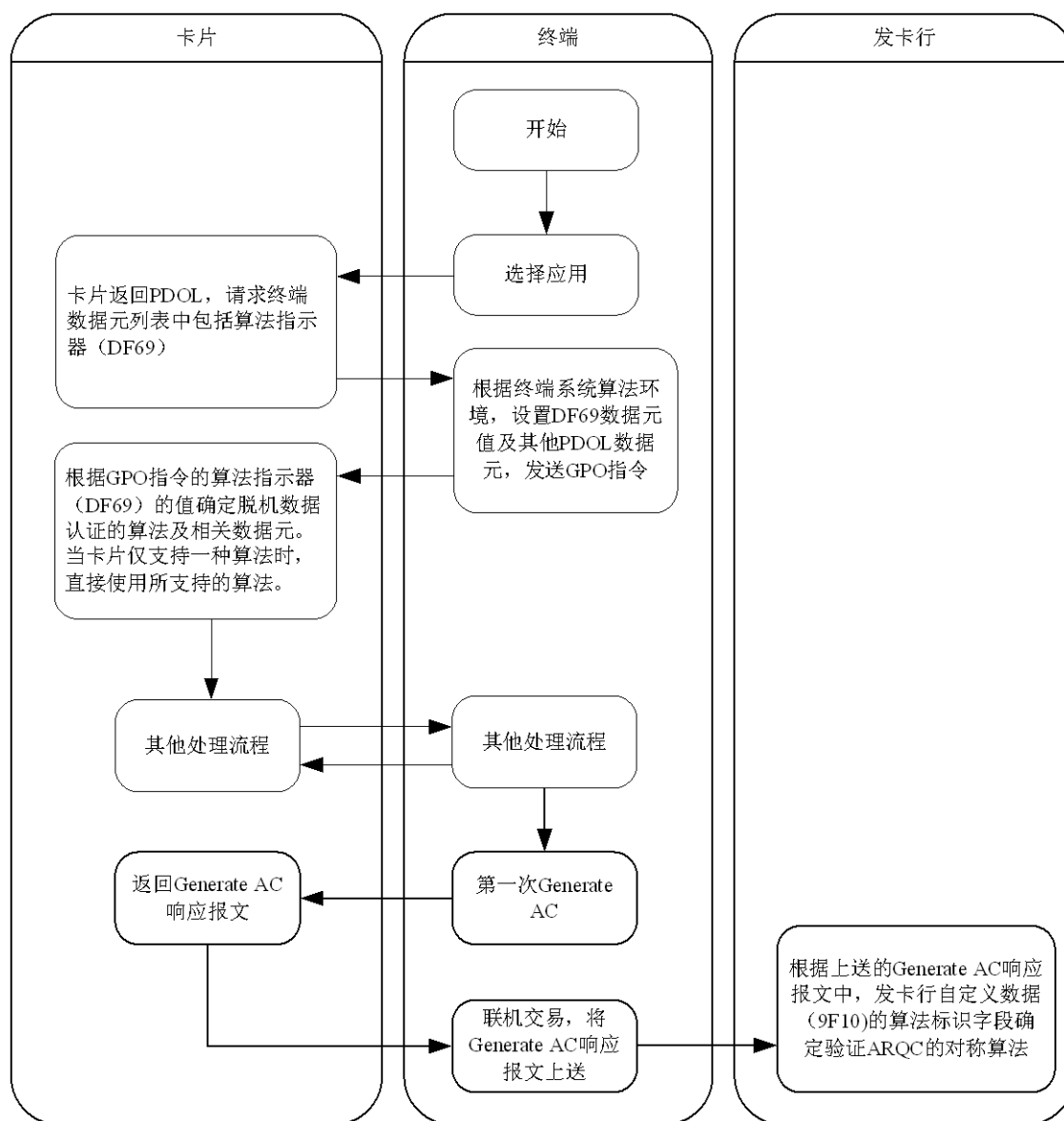


图12 SM算法应用于借/贷记应用的流程

13.4.2 应用选择

终端发送SELECT命令选择应用，卡片返回文件控制信息（FCI），如果卡片支持SM算法，则其中应包括PDOL，PDOL中应含有算法指示器（DF69）。

13.4.3 应用初始化

算法指示器（DF69）标识脱机数据的算法类型。如果终端支持使用SM2/SM3算法对卡片进行脱机数据认证，终端将在GPO命令中提供算法指示器（DF69设置为“1”）。

如果终端不支持使用SM2/SM3算法对卡片进行脱机数据认证，即算法指示器（DF69）无法被终端识别，终端将在GPO命令中提供一个指定长度的数据元，并将其数值部分设置为16进制的“0”。

卡片根据GP0命令的算法指示器（DF69）的值，标识本次交易的脱机数据认证阶段算法，确定后续卡片的算法环境及相关数据元。当卡片仅支持一种算法时，则无需进行上述判断步骤，直接使用所支持的算法。当卡片不支持SM2/SM3算法时，无需在PD0L中返回算法指示器。

卡片返回GP0响应数据为对应算法的AFL。AFL指明了算法相关的特定数据，包括公钥参数及证书的位置。

13.4.4 卡片行为分析

对于应用密文及安全报文等环节使用的对称密码算法类型，应在卡片返回GENERATE AC命令报文中的发卡行认证数据（9F10）第8字节进行标识，用于发卡行系统进行相应处理。对称密码算法标识的定义见附录A.3。对称密码算法的使用不受终端密码算法支持能力的影响。

13.4.5 其他流程

见JR/T 0025.4—2018的定义。

13.5 基于借记/贷记应用的小额支付流程

SM算法应用于基于借记/贷记应用的小额支付流程如图13和图14所示。

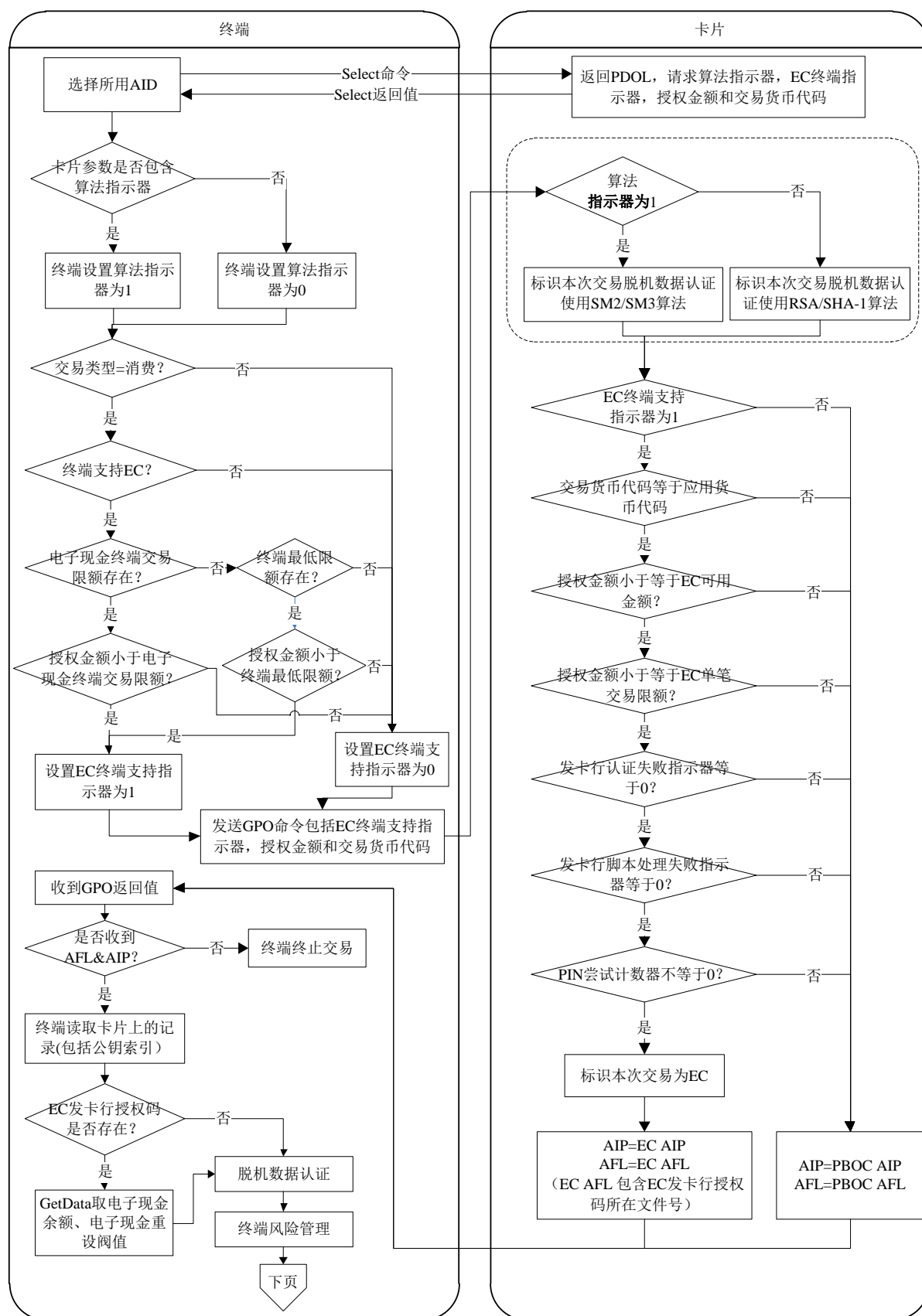


图13 SM 算法应用于基于借记/贷记应用的小额支付流程

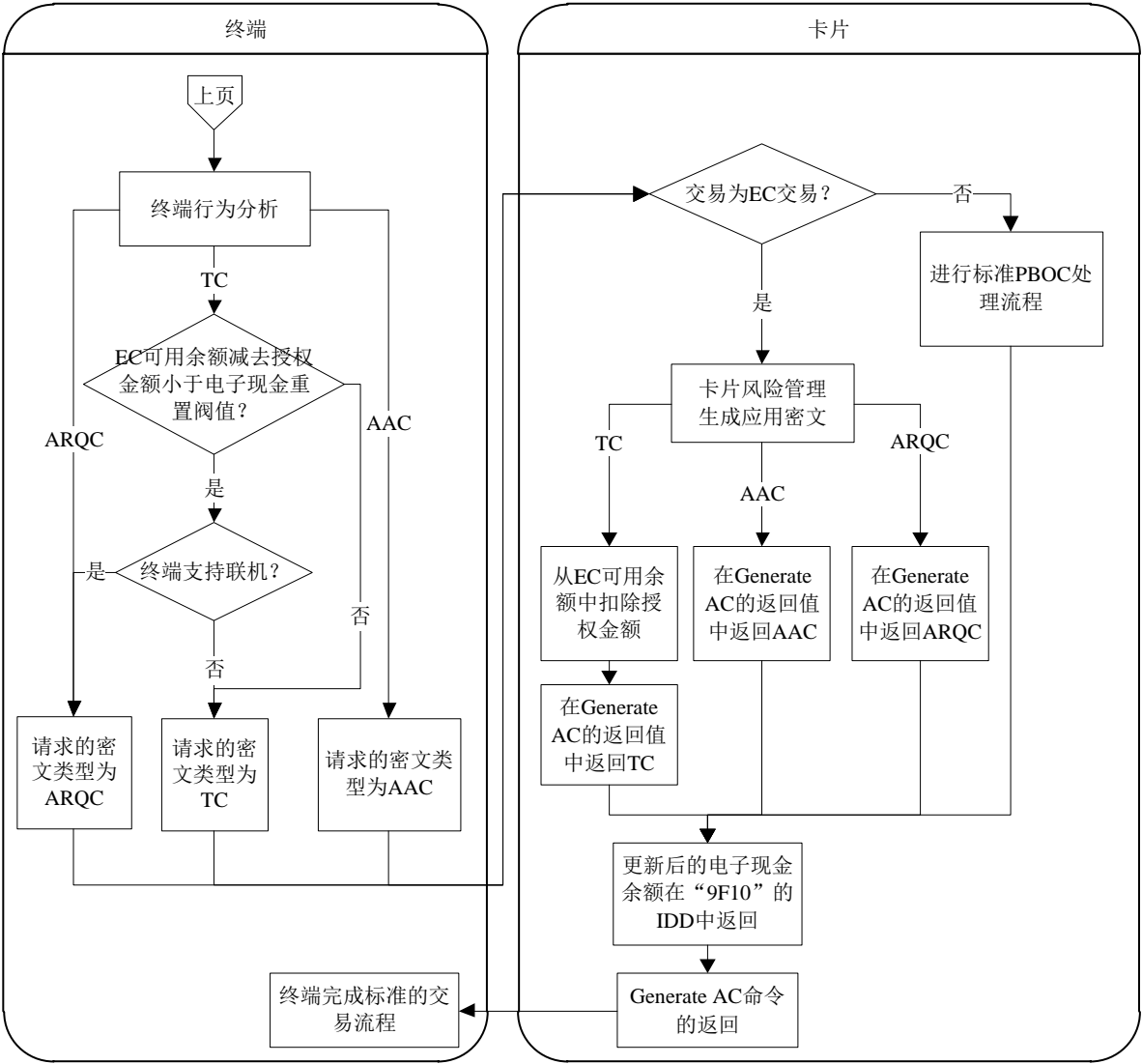


图14 SM 算法应用基于借记/贷记应用的小额支付流程（续）

使用SM算法的小额支付流程与使用RSA/SHA-1/3DES算法的小额支付流程基本一致。主要区别在基于借记/贷记应用的小额支付流程中需要终端和卡片增加脱机数据认证算法选择的步骤，这与SM算法应用标准借记/贷记相同，详见13.4.2和13.4.3条。脱机数据认证过程中，终端根据公钥索引检查算法类型；根据公钥证书中的“发卡行公钥算法标识”字段，再次检查算法类型。

13.6 qPBOC 应用流程

使用SM算法的qPBOC流程与使用RSA/SHA-1/3DES算法的qPBOC流程基本一致。主要区别在基于qPBOC支付流程中需要终端和卡片增加脱机数据认证算法选择的步骤，并且卡片在收到GP0命令以后，需要根据终端发送的DF69进行判定，如果发现卡片不能支持终端要求的算法，那么卡片需要返回GP0命令的状态码为“6985”，从而实现脱机拒绝。

如果终端和卡片均支持并选择了SM算法进行交易处理，那么卡片需要返回SM算法对应的AFL等数据给终端，终端再进行数据读取以及完成fDDA认证操作。

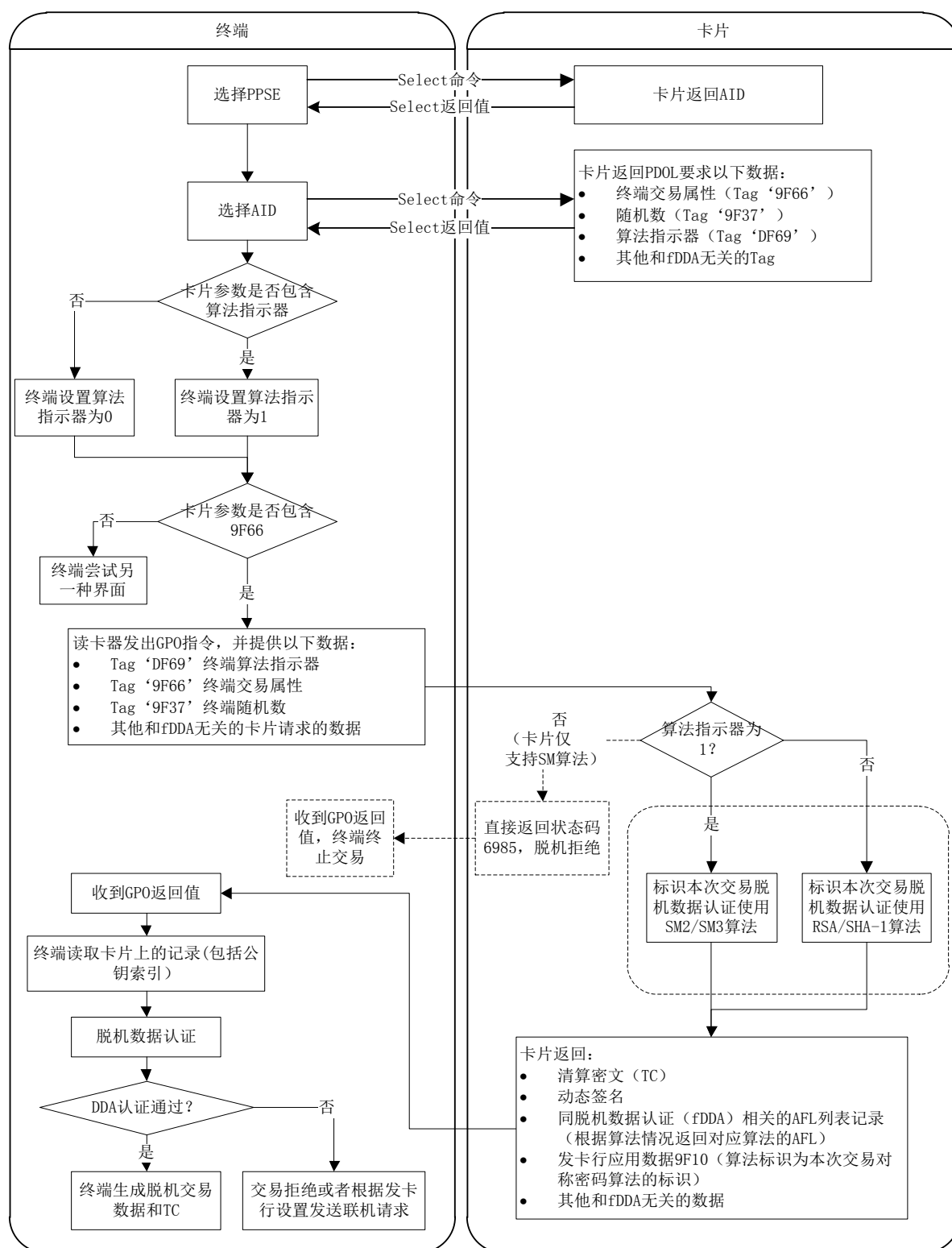


图15 SM 算法应用于 qPBOC 流程

附 录 A
(规范性附录)
算法标识

A.1 公钥算法标识

表A.1列出了本部分使用的公钥签名算法标识。

表A.1 公钥签名算法标识

公钥签名算法标识	签名算法	对应杂凑算法
“00”	无	无
“04”	SM2（数字签名算法）	SM3
“01”	RSA	SHA-1

表A.2列出了本部分使用的公钥加密算法标识。

表A.2 公钥加密算法标识

公钥加密算法标识	加密算法	对应杂凑算法
“00”	无	无
“04”	SM2（公钥加密算法）	SM3
“01”	RSA	SHA-1

A.2 杂凑算法标识

表A.3列出了本部分使用的杂凑标识。

表A.3 杂凑算法标识

杂凑算法标识	杂凑算法
“07”	SM3
“01”	SHA-1

A.3 发卡行自定义数据（对称密码算法标识）

发卡行自定义数据元中有一个PBOC自定义数据“算法标识”。此数据定义了卡片计算应用密文和安全报文采用的算法。长度为1个字节。其定义见表A.4。

表A.4 对称密码算法标识

算法	值（16 进制）
SM4	04
3-DES	01

A.4 椭圆曲线标识

表A. 5列出了椭圆曲线标识。

表A. 5 椭圆曲线标识

算法类型	强度	曲线	公钥长度	曲线标识
SM2	128 位	SM2 曲线	64 字节	“11”

参 考 文 献

- [1] EMV支付系统集成电路卡规范：4.3，第1册～第4册
 - [2] VISA集成电路卡应用概述，1.4.0版
 - [3] VISA集成电路卡卡片规范，1.4.0版
 - [4] VISA集成电路卡终端规范，1.4.0版
-