

# 银联卡手续费调整交换规范实施指南




**中国银联**  
China UnionPay

# 目录



# 一、编制背景



2016年3月18日，发改委、人民银行联合发布《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》。

根据通知要求，确定境内交易手续费调整细化方案并同步调整跨境交易手续费。

根据境内、跨境手续费调整方案，分析方案对清算文件接口影响，编制《中国银联银行卡交换系统技术规范 手续费调整清算文件实施指南》。

## 二、主要内容

### ◆ 指南框架

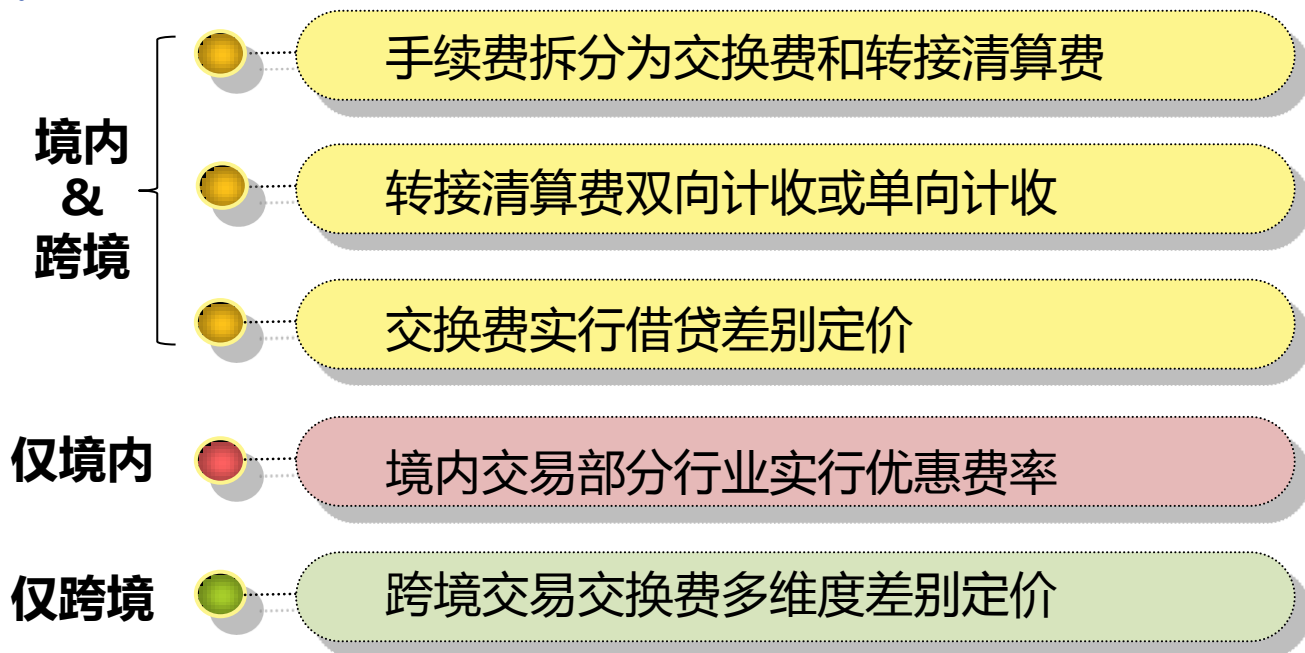
基于交换规范境内卷2015.B发布版，编写手续费调整清算文件实施指南，重点描述规范的修订内容，内容涵盖以下各部分：



## 二、主要内容

### ◆ 规范修订概述

境内、跨境交易手续费调整**对境内成员机构使用的**交换规范影响，主要包括5个方面：



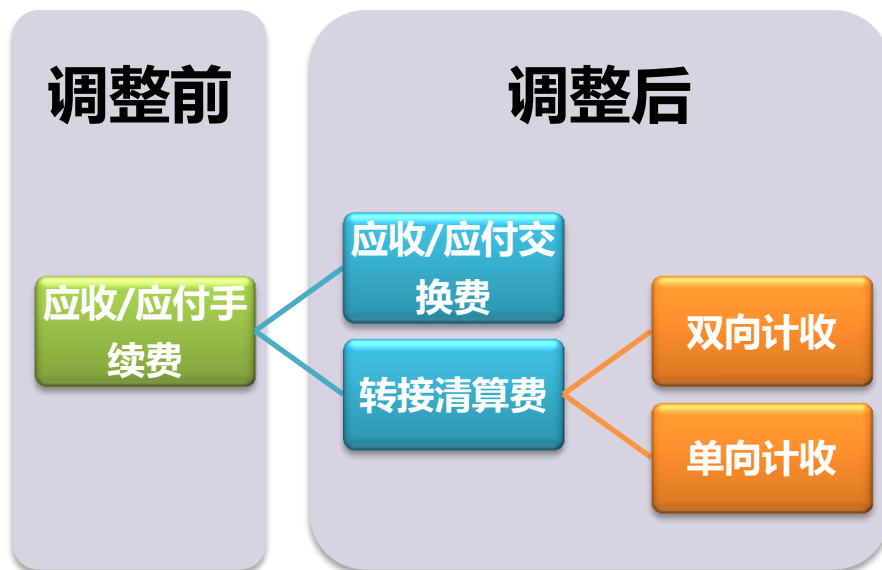
- **转接清算费**：银行卡清算机构收取的网络服务费。对于跨境交易的转接清算费是包含跨境交易服务费在内的多项费用合计金额。
- **交换费**：发卡机构向收单机构收取的发卡行服务费（POS消费类业务）。另外，为了清算文件格式定义的一致性，对于收单机构向发卡机构收取服务费的业务（取现等现金类业务），相关服务费也体现在交换费字段中。

## 二、主要内容

### ◆ 手续费拆分为交换费和转接清算费、转接清算费双向计收或单向计收

#### ➤ 该调整分两步：

- 将原“应收/应付手续费”拆分为“应收/应付交换费”和“转接清算费”，适用于所有交易（境内、跨境）
- 转接清算费根据业务方案可双向计收或单向计收（具体见指南附录）



#### ➤ 规范修订

- 由于清算文件保留字节有限，为保持原清算文件结构，将原“应收/应付手续费”更名为“应收/应付交换费”
- 启用保留字节，新增“转接清算费”字段，长度为X+n11。由于个别文件保留字节有限，新增“转接清算费”字段长度定义为X+n6
- 下半年将启动文件扩容和分批规划

## 二、主要内容

### ◆ 双向计收转接清算费

即每笔交易银联分别向收单机构和发卡机构双向收取的转接清算费，在清算文件中分别体现在发卡和收单的双侧流水文件中，**适用于部分交易（境内、跨境）**，具体见指南附录。

**例：假设一笔境内POS消费交易，商户出手续费10元，发卡方得7元、受理方得2元、银联得1元。**

调整前，轧差计费

受理方流水文件

应收手续费	应付手续费
0元	8元

发卡方流水文件

应收手续费	应付手续费
7元	0元

调整后，双向计费  
(假设费率保持不变)

受理方流水文件

应收交换费	应付交换费	转接清算费
0元	7.5元	0.5 (借)

发卡方流水文件

应收交换费	应付交换费	转接清算费
7.5元	0元	0.5 (借)

## 二、主要内容

### ◆ 单向计收转接清算费

即每笔交易银联向原支付手续费的一方单向收取的转接清算费，在清算文件中仅体现在收单或发卡的单侧流水文件中。由于收单侧流水文件与发卡侧流水文件格式相同，转接清算费单向收取时，对于未收取转接清算费的一方，该转接清算费字段填写缺省值（空格+全0），**适用于部分交易（境内、跨境）**，具体见指南附录。

**例：假设一笔境内ATM取现交易，发卡方出3.6元，收单得3元，银联得0.6元。**

调整前，轧差计费	受理方流水文件	应收手续费 3元	应付手续费 0元	
	发卡方流水文件	应收手续费 0元	应付手续费 3.6元	
调整后，单向计费 (假设费率保持不变)	受理方流水文件	应收交换费 3元	应付交换费 0元	转接清算费 0元
	发卡方流水文件	应收交换费 0元	应付交换费 3元	转接清算费 0.6 (借)

**特别地，部分业务场景（如跨境内卡外用取现交易）交易在流水文件中的转接清算费金额为0。**



## 二、主要内容

### ◆ 交换费实行借贷记差别定价

#### ➤ 功能点分析

- 联机交易时，银联通过卡bin参数填写账户结算类型。
- 清算时，为了便于机构基于借贷记差别定价进行对账，需在清算文件中标识每一笔交易的账户结算类型。
- **仅涉及部分交易**（境内、跨境，主要针对POS消费类业务，具体见业务方案）。

#### ➤ 规范修订

- 在清算文件中新增“账户结算类型”字段，取值来源于联机报文60.3.8域。
- 由于联机报文“账户结算类型”取值非仅有借记和贷记两个取值，因此，在规范中明确其他账户结算类型取值与借贷记定价的关系。

F60.3.8：账户结算类型		对应定价
00	未知	按借记定价
01	借记账户	按借记定价
02	贷记账户	按贷记定价
03	准贷记账户	按贷记定价
04	借贷合一账户	按卡bin归属借记或贷记定价
05	预付费账户	按借记定价
06	半开放预付费账户	按借记定价

## 二、主要内容

### ◆ 境内交易部分行业实行优惠费率

#### ➤ 功能点分析

- 为避免低零费率行业被滥用，银联对**手续费优惠商户**（含超市、大型仓储式卖场、水电煤缴费、加油、交通运输售票商户）及**手续费减免商户**（含非营利性的医疗、教育、社会福利、养老、慈善）等非标准价格的商户进行校验。
- 如该商户经过银联系统检验且商户在非标准价格商户名单列表中，则银联将在清算文件中对该商户发起的交易进行标识，以供机构**在清算文件中识别和使用**。为减少机构改造，联机报文中将不传递该“非标价格商户”标识。
- **仅涉及部分境内交易**（主要针对特殊MCC发起的POS消费类业务，具体见业务方案）。

#### ➤ 规范修订

- 在清算文件中，通过新增“非标价格商户”字段，对于经过银联系统校验且在非标价格商户名单列表中的商户发起的交易进行标识，以供机构识别和使用。

域名	属性	取值说明
非标价格商户	ans1	取值： 1：表示该交易经过银联系统校验且对应商户在非标价格商户列表中。 缺省值为空格，表示交易未经过银联系统校验，或交易经过银联系统校验且对应商户不在非标价格商户列表中，此时银联系统按照标准计费清算。

## 二、主要内容

### ◆ 跨境交易交换费实行多维度差别定价

#### ➤ 功能点分析

- 根据跨境手续费调整方案，跨境交易交换费定价维度，除了增加借贷记标识外，还将增加卡等级、卡产品、受理地区、是否银联标准卡等多个维度，因此为了便于境内机构对跨境交易进行对账，将在相应的清算文件中增加卡等级、卡产品、是否银联标准卡字段。
- **仅涉及部分跨境交易**（主要针对线下消费类业务，具体见业务方案）。

#### ➤ 跨境交易判断条件

- **内卡外用交易**（境内发卡机构发行的银联卡在境外使用）：境内发卡机构通过请求报文F33=00010344判断为境外受理的跨境交易。
- **外卡内用交易**（境外发卡机构发行的银联卡在境内使用）：境内受理机构通过应答报文F100=00010344判断为境外发卡的跨境交易。

#### ➤ 规范修订

- 在清算文件中，增加卡账户等级、卡产品、是否银联标准卡字段，以供机构识别和使用。
- 跨境交易基于受理地区定价模式，主要应用于内卡外用交易，境内发卡机构可从清算文件的受理机构代码对应字段（F32）后4位取值确定境外的受理国家/地区。
- 具体交易范围和定价方案参见跨境业务方案。

## 二、主要内容

### ➤ 字段定义

域名	属性	取值说明
卡账户等级	ans1	发卡机构应能够在联机交易应答报文中正确返回卡账户等级取值（F60.3.9），机构需根据报备卡样或申请卡bin时的 <b>发卡项目等级</b> 确定该取值。 如发卡方在应答报文中返回该域取值出现未知或规范定义外的取值，则银联按卡账户等级对应的最低定价费率计算交换费。 当发卡方返回的原交易卡账户等级取值与后续完成、冲正、撤销交易卡账户等级取值存在不一致时，清算文件中填写原交易取值。

卡账户等级在交换规范2016.A版中进行了修订，修订后取值如下：

取值	F60.3.9：卡账户等级
0	未知
1	普卡
2	保留使用
3	金卡
4	白金卡
5	钻石卡
6	保留使用

## 二、主要内容

### ➤ 字段定义

域名	属性	取值说明
卡产品	ans2	发卡机构应能够在联机交易应答报文中正确返回卡产品取值（F60.3.10），机构需根据报备卡样或申请卡bin时的 <b>发卡项目类型</b> 确定该取值。 如发卡方在应答报文中返该域取值出现规范定义外的取值，则银联按卡产品对应的最低定价费率计算交换费。 当发卡方返回的原交易卡产品取值与后续完成、冲正、撤销交易卡产品取值存在不一致时，清算文件中填写原交易取值。
是否银联标准卡	ans1	该域取值由银联根据系统配置参数直接填入清算文件。 取值： 0-非银联标准卡 1-银联标准卡

卡产品在交换规范2016.A版中进行了修订，修订后取值如下：

取值	F60.3.10：卡产品
00	其他，当卡产品不在规范定义的01~82范围内时，可取值00
01	公务卡
02	集中支付账户
03	航空联名卡
04	教育卡
05	社保卡
06	健康卡
07	福农卡

取值	F60.3.10：卡产品
08	军人保障卡
09	家庭卡
10	单位结算卡
40	旅游卡
80	公司卡
81	商旅卡
82	采购卡

## 二、主要内容

### ◆ 清算文件修订汇总

01

#### 变更1个字段 含义

- 由体现交换费和转接清算费的轧差额，变更为分别体现两个费用。
- 将原“**应收/应付手续费**”更名为“**应收/应付交换费**”。

02

#### 新增6个字段

- 转接清算费
- 账户结算类型
- 非标价格商户
- 卡账户等级
- 卡产品
- 是否银联标准卡

03

#### 调整47套清算文件

- 每套清算文件包含1个正常清算文件和4个异常清算文件。
- 涉及跨行清算文件32套，代理清算文件11套，汇总文件2套。
- 收单侧机构需改造23个正常清算文件，发卡侧机构需改造26个正常清算文件。

## 二、主要内容

### ◆ 涉及修订的清算文件列表

文件类型	文件细类	文件中文名	文件名
跨行清算	收付费文件	收/付费交易发起方流水文件	INDYYMMDD??AFCP
		收/付费交易接收方流水文件	INDYYMMDD??IFCP
	借贷记交易流水	一般交易受理方流水文件	INDYYMMDD??ACOM
		一般交易受理方流水文件（新）	INDYYMMDD??ACOMN
		一般交易发卡方流水文件	INDYYMMDD??ICOM
		一般交易发卡方流水文件（新）	INDYYMMDD??ICOMN
		转账交易受理方流水文件	INDYYMMDD??ATFL
		转账交易转出方流水文件	INDYYMMDD??OTFL
		转账交易转入方流水文件	INDYYMMDD??ITFL
		差错交易受理方流水文件	INDYYMMDD??AERR
		差错交易发卡方流水文件	INDYYMMDD??IERR
		差错交易受理方流水文件（新）	INDYYMMDD??AERRN
		差错交易发卡方流水文件（新）	INDYYMMDD??IERRN
	周期计费文件	收单机构联机/电子现金脱机交易周期计费流水文件（包含跨行清算和代理清算）	INDYYMMDD??APEDA
		收单机构差错交易周期计费流水文件（包含跨行清算和代理清算）	INDYYMMDD??AERRPEDA
		发卡方周期计费文件	INDYYMMDD??IPED
		差错交易发卡方周期计费流水	INDYYMMDD??IERRPED
	IC卡电子现金文件	指定账户圈存/现金充值交易受理方流水文件	INDYYMMDD??ALOD
		指定账户圈存/现金充值交易发卡方流水文件	INDYYMMDD??ILOD
		非指定账户圈存受理方流水文件	INDYYMMDD??ALTR
		非指定账户圈存转出方流水文件	INDYYMMDD??OLTR
		非指定账户圈存转入方流水文件	INDYYMMDD??ILTR
	品牌费文件	品牌服务费受理方流水文件	INDYYMMDD??ALFEE
		品牌服务费发卡方流水文件	INDYYMMDD??ILFEE
	追偿文件	追偿清算受理方流水文件	INDYYMMDD??AFMCZ
		追偿清算发卡方流水文件	INDYYMMDD??IFMCZ
	双信息文件	双信息成功清算发卡方明细文件	INCYYMMDD??C
		双信息成功清算交易统计文件	INCYYMMDD??S

## 二、主要内容

### ◆ 涉及修订的清算文件列表

文件类型	文件细类	文件中文名	文件名
跨行清算	借贷记IC卡文件	IC卡电子现金应用的脱机清算请款文件	ONFYMMDD??
		受理方电子现金应用的脱机交易成功清算文件（包含跨行清算和代理清算）	INFYYMMDD??B
		发卡机构电子现金应用脱机交易成功清算文件（包含跨行清算和代理清算）	INFYYMMDD??C
		基于UICS借贷记标准电子现金应用的IC卡脱机清算交易统计文件	INFYYMMDD??S
	外币清算文件	外币清算一般交易发卡方流水文件	INDYYMMDD??MICOM
		外币清算差错交易发卡方流水文件	INDYYMMDD??MIERR
代理清算	收单机构文件	银联代理清算收单机构一般交易流水文件	INDYYMMDD??ACOMA
		银联代理清算收单机构转账交易流水文件	INDYYMMDD??ATFLA
		银联代理清算收单机构差错交易流水文件	INDYYMMDD??AERRA
		银联代理清算收单机构差错交易周期计费流水文件	INDYYMMDD??AERRPEDA
		收单机构联机/电子现金脱机交易周期计费流水文件（包含跨行清算和代理清算）	INDYYMMDD??APEDA
	发卡机构文件	银联代理清算发卡机构一般交易流水文件	INDYYMMDD??ICOMA
		银联代理清算转账交易转出方流水文件	INDYYMMDD??OTFLA
		银联代理清算转账交易转入方流水文件	INDYYMMDD??ITFLA
		银联代理清算发卡机构差错交易流水文件	INDYYMMDD??IERRA
		银联代理清算发卡机构差错交易周期计费流水文件	INDYYMMDD??IERRPEDA
		银联代理清算发卡机构周期计费流水文件	INDYYMMDD??IPEDA
汇总文件	汇总文件	品牌服务费总表	INOYYMMDD??DLFEE
		交易汇总文件（新）	INOYYMMDD??SUMN

注：以上文件列表中如包含异常清算场次40、41、42、43，则对应的异常清算文件需同步修订。



## 三、其他说明

### ◆ 联机报文

- **规范未修订**
- 对于跨境交易，指南中明确：对于内卡外用的跨境交易，境内发卡机构需能够按照规范定义，在交易应答报文中正确返回60.3.9域（卡账户等级）、60.3.10域（卡产品）的取值，尤其是参与定价的卡账户等级和卡产品取值应填写正确。

### ◆ 清算文件

- 由于原清算文件保留字段有限，新增的字段部分使用原清算文件格式最后的保留使用字段，部分使用原清算文件中间的个别保留字段，部分借用已定义但生产未使用字段，请系统开发时关注每个具体文件格式变化。
- 在流水文件新增字段定义时，可能新增的多个字段定义在原一个字段的位置，为节省文件空间，部分文件新增字段之间不再有空格。
- 对于新增的“转接清算费”字段，根据各文件的剩余空间情况，字段的属性包含两种：X+n6、X+n11，请对不同文件定义区别处理。

## 三、其他说明

### ➤ 收付费文件

- 由于生产上存在两种格式收付费文件并存的情况，使用FCP格式的收付费文件（INDYYMMDD??FCP）的机构无需改造FCP文件。
- 使用COM格式的收付费文件（INDYYMMDD??AFCP、INDYYMMDD??IFCP）的机构，需配合COM格式的调整进行兼容性改造，即兼容COM格式新增或修订字段及其缺省值。

### ➤ 差错交易流水文件（ERR/ERRN）

- 对于差错交易流水，仅将回退的原交易手续费拆分为交换费和转接清算费，而差错交易本身收取的费用（应收费用/应付费用）不做拆分。
- 回退的原交易收取的交换费和转接清算费的计费维度依据原交易清算文件中的账户结算类型、卡账户等级、卡产品、是否银联标准卡等字段取值，在差错文件中不再新增定义计费维度相关字段。

### ➤ 品牌费流水及汇总文件（LFE/LFEE）

- 由于在一般交易流水中，已体现应收/应付交换费、转接清算费，因此在品牌费流水文件中，仅保留“品牌服务费”字段，原“受理方手续费”、“发卡方手续费”、“净金额”均改为保留使用，以空格填充。
- 对应的品牌费汇总文件LFEE中，原有的“FEE”、“NET AMOUNT”列将不再出现。

## 三、其他说明

### ➤ 外币清算文件

- 由于外币清算使用流水段文件，没有保留使用字段，因此本次新增字段直接在基本交易信息段（BAT）后增加。
- 个别开展外币清算的境内机构，使用外币清算文件时，需配套改造。

### ➤ 汇总文件

- 为减少机构系统改造，SUM和OSUM文件中的手续费金额仍为交换费和转接清算费的合计金额，不再单独拆分，文件格式保持不变，仅修订SUMN文件。
- 由于SUMN采用TLV段格式的定义方式，因此，新增统计段“转接清算费汇总”，单列银联收取的转接清算费汇总金额。

### ➤ 其他

- 外卡收单（境外卡组织发行的卡片在境内受理）文件本次不做调整。

## 四、发布实施

### ◆ 指南与规范发布

#### 指南发布

- 指南已通过技管委函审，于2016年4月27日由技管委秘书处单独向全网发布。
- 指南作为交换规范升级公告及实施指南（2016.A-1.0）附件，于2016年4月29日由技管委秘书处向全网发布。
- 指南作为银联手续费调整整体实施方案的附件，通过银联发文统一向全网发布。

#### 规范发布

- 交换规范2016.A的其他修订内容报技管委审议后，与调价指南涉及的规范修订内容，一并于2016年6~7月正式向全网发布。

## 四、发布实施

### ◆ 指南实施与切换

#### 境内交易涉及的 清算文件切换

- 由于涉及全网调价，费率调整必须一次性切换，配套的清算文件也将同时切换。
- 根据监管机构要求的统一时间（2016年9月6日），所有规范修订内容在同一天完成切换，即2016年9月6日发生的交易按照新定价机制清算，机构9月7日凌晨收到调价后的新清算文件。

#### 跨境交易涉及的 清算文件切换

- 对于境内成员机构，由于境内交易和跨境交易使用同一套清算文件，因此，跨境交易涉及的清算文件格式调整将在2016年9月6日同步完成，即机构9月7日凌晨收到清算文件中已包含跨境多维度定价的新增字段及取值。
- 而跨境交易的费率及多维度定价切换时间参见具体业务发文。

#### 切换过渡

- 机构可提前完成清算文件格式调整的适应性改造。
- 对于新增字段先按照缺省值空格进行默认处理，调价当天完成费率和计费模式的调整。
- 如机构在切换时间点未能完成同步改造，建议机构在切换后暂不对账，以银联清算信息为准。

# 谢谢



**中国银联**  
China UnionPay