

# Q/CUP

## 中国银联股份有限公司企业标准

Q/CUP 079.2—2021

代替Q/CUP 079.2-2020

### 中国银联无卡快捷及网关支付技术规范 第2部分 文件接口规范

版本号：2021.B

2021-12-27 发布

2021-12-27 实施

中国银联股份有限公司 发布



## 知识产权声明

中国银联股份有限公司（以下简称“中国银联”）对该规范文档保留全部知识产权权利，包括但不限于版权、专利、商标、商业秘密等。任何人对该规范文档的任何使用都要受限于在中国银联机构业务门户与中国银联签署的协议之规定。中国银联不对该规范文档的错误或疏漏以及由此导致的任何损失负任何责任。

未经中国银联书面同意，您不得将该规范文档用于与中国银联合作事项之外的用途和目的。未经中国银联书面同意，不得转载、转发、公开或以其它任何形式向第三方提供该规范文档。如果您通过非法渠道获得该规范文档，请立即删除，并通过合法渠道向中国银联申请。

中国银联对该规范文档或与其相关的文档是否涉及第三方的知识产权（如加密算法可能在某些国家受专利保护）不做任何声明和担保，中国银联对于该规范文档的使用是否侵犯第三方权利不承担任何责任，包括但不限于对该规范文档的部分或全部使用。

## 目 次

目次 .....	II
前言 .....	III
变更清单 .....	IV
中国银联无卡快捷及网关支付技术规范 第2部分 文件接口规范 .....	1
1 范围 .....	1
1.1 使用范围 .....	1
1.2 文件范围 .....	1
1.3 交易范围 .....	1
2 对账文件传输 .....	2
2.1 目录结构 .....	2
2.2 支持 SSH2 协议的功能 .....	2
2.3 传输约束 .....	2
2.4 文件存取方式 .....	3
3 文件编码方式 .....	4
4 数据类型 .....	4
5 文件列表 .....	5
5.1 清算对账文件 .....	5
5.2 每小时业务对账文件 .....	5
6 文件格式 .....	6
6.1 明细文件格式 .....	6
6.2 汇总文件格式 .....	6
7 记录格式 .....	8
7.1 明细文件 .....	8
7.2 汇总文件 .....	12
8 异常清算 .....	13
8.1 明细文件中本金和费用的处理方式 .....	13
8.2 汇总文件中本金和费用的处理方式 .....	14
9 文件个性化功能 .....	14
9.1 多场次清算对账文件合并 .....	14
9.2 文件压缩 .....	14
附 录 A .....	15
一般交易: .....	15
差错交易: .....	15
参考文献 .....	16

## 前 言

本标准对中国银联跨行交易网络中入网机构与银联无卡支付系统之间的对账文件接口作了规定。

本标准由中国银联股份有限公司提出。

本标准由中国银联股份有限公司制定。

本标准起草单位：中国银联股份有限公司。

中国银联  
版权所有

## 变更清单

序号	变更章节号	变更内容
01.	7.1.1	二级商户编码<SubMrchntNo>扩展为 30 字节
02.	7.1.2	二级商户编码<SubMrchntNo>扩展为 30 字节

中国银联  
版权所有

# 中国银联无卡快捷及网关支付技术规范

## 第 2 部分 文件接口规范

### 1 范围

#### 1.1 使用范围

本规范用于接入银联无卡支付系统，基于《中国银联无卡快捷及网关支付技术规范 第 1 部分 交易处理及报文接口规范》开展业务的机构使用。

银联采用自主清算方式，交易本金和手续费的结算币种为人民币。

#### 1.2 文件范围

银联向成员机构提供清算对账文件和每小时业务对账文件两类对账文件：清算对账文件按清算场次生成和提供；每小时业务对账文件按自然日的整点生成和提供，每天 24 个批次，每个批次文件所包含交易的清算日期为同一天。

#### 1.3 交易范围

包括一般交易和差错交易。一般交易由“交易类型”与“业务功能”的组合值识别判定是否进入对账文件，差错交易由“差错交易标识”识别判定是否进入对账文件。

对账文件中包含如下交易：

对账文件	文件编号	一般交易		差错交易
		交易类型	业务功能	
清算对账文件	01	协议支付 1001 认证支付 1002	全额消费 111011 预授权完成 111031 分期消费 112011	差错-调单回复 E05 收费 E20
		付款 2001	全额付款 311011	差错-请款 E22 差错-退单 E23
		账户信息验证 0101 借记转账签约 0202 借记转账1003	-	差错-调单回复（发卡回）E29 付费 E30 差错-例外长款（发卡发）E31
	02	个人网关支付 1005	全额消费 111011	差错-贷记调整 E32 差错-例外长款（收单发）E73
		个人网关预授权完成 1006	预授权完成 111031	退货（手工）E74
		企业网关支付 1011 企业网关无跳转支付 1012	全额消费 111011	差错-贷记调整（发卡发）E80 差错-请款（发卡发）E81 差错-退单（收单发）E82
	01&02	退货 1101	退款 411011	退货（手工单）E84

每 小 时 业 务 对 账 文 件	01	协议支付 1001	全额消费 111011
		认证支付 1002	预授权完成 111031 分期消费 112011
		付款 2001	全额付款 311011
	02	个人网关支付 1005	全额消费 111011
		个人网关预授权完成 1006	预授权完成 111031
		企业网关支付 1011 企业网关无跳转支付 1012	全额消费 111011
	01&02	退货 1101	退款 411011

\*注释：文件编号体现交易与文件名的对应关系，具体用法参见章节5文件列表。联机退货和差错交易为公共交易，文件编号与其对应的原交易文件编号取值相同；无原的差错交易，文件编号取值默认为01。

## 2 对账文件传输

对账文件传输支持FTP、SFTP和流传输等多种方式，如通过SFTP方式传输，文件在上传、下发时，可支持SSH2协议协商压缩方式。

### 2.1 目录结构

在用户侧，按照用户的要求，根据不同文件属性设置不同的文件目录，基本策略是机构标识码+日期作为文件存取路径。

在银联侧，统一使用机构标识码+日期作为文件存取路径。机构登录后的默认路径为：日期/各类文件。

对于清算对账文件，文件目录/路径中的日期指的是清算日期（每个自然日23点，银联进行清算日切）；对于每小时业务对账文件，文件目录/路径中的日期指的是自然日。

### 2.2 支持 SSH2 协议的功能

SFTP的Server端，银联系统支持SSH2协议规定的如下功能：

序号	功能类别	支持的功能列表
1.	公钥算法	ssh-rsa、ssh-dsa
2.	加密算法	aes128-cbc、3des-cbc
3.	MAC算法	hmac-sha1、hmac-sha1-96
4.	密钥交换算法	diffie-hellman-group1-sha1、diffie-hellman-group14-sha1
5.	压缩方式	zlib压缩算法、none不压缩方式
6.	验证方式	密码验证方式、公钥验证方式

同时，SFTP的Server端，应忽略设置文件属性的命令SSH\_FXP\_SETSTAT(9)和SSH\_FXP\_FSETSTAT(10)，直接返回成功。

SFTP的Client端上传文件后，不得重新设置文件的属性信息。

### 2.3 传输约束



(1) 用户与银联交互时，应先传输临时文件，临时文件传输成功后，再将临时文件改名为正式文件。用户向银联传输的临时文件命名为“正式文件名\_temp”；银联向用户传输的临时文件命名为“正式文件名.temp”。

(2) 用户上传文件，应以只写方式打开文件，然后进行写操作；机构下载文件应以只读方式打开文件，然后进行读操作。

(3) 同一条SFTP连接，只允许顺序依次传输文件。

## 2.4 文件存取方式

CUPS与入网机构存在文件交换的关系，CUPS在中国银联新系统网络上提供文件服务器处理与入网机构的文件交换。

文件存取可以通过SFTP方式实现。

对于SFTP方式，文件在上传、下发时，可通过SSH2协议协商压缩方式。

文件存取连接如下图所示：

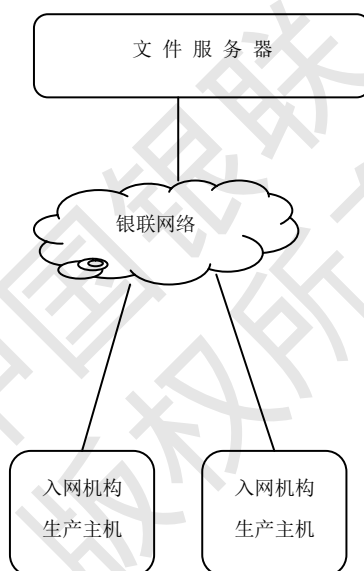


图1 文件存取连接示意图

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

处理流程图如下：

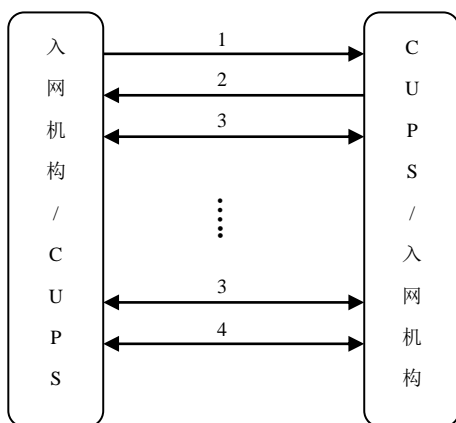


图2 连接建立示意图

正常处理流程：

- 1—入网机构（CUPS）向CUPS（入网机构）发起连接请求（CONNECT）。
- 2—CUPS（入网机构）接受（ACCEPT）入网机构（CUPS）的连接请求，建立连接。
- 3—入网机构（CUPS）向CUPS（入网机构）发起文件收发处理。
- 4—入网机构（CUPS）主动断开连接。

异常处理：当通信出现异常的情况下，由主动发起连接方断开连接，重新建立连接。有关CUPS和入网机构之间通信处理的具体细节，参见《第1部分 交易处理及报文接口规范》。

### 3 文件编码方式

对账文件采用GB18030字符集编码。

### 4 数据类型

类型语法：

本业务标准的类型语法是：Max[Min]<Size><Type>

Min：可选描述符，如果出现，则说明业务要素的长度固定为 Size 字节；

Size：强制描述符，指定业务要素的最大字节数；

Type：强制描述符，指定业务要素的类型属性。

文件规范中涉及的Type主要包括如下属性：

序	Type	含义
1.	Text	该业务要素的值可使用字母及中文等。
2.	NumericText	该业务要素的值只能使用数字。
3.	AmountText	金额，其中货币符号（3位），代表资金流出的负号1位（非必含要素），整数部分最多16位数字，小数点（1位）。 境内交易中，小数部分 2 位数字，例如：CNY100000.00，表示资金需流入 100000 元；CNY-100000.00，表示资金流出 100000 元。 跨境交易中，按照外币币种支持小数位，小数部分数字位数最多不超过4位，最少为0位，具体币种对应的小数位参见最新版 Technical Specifications on Bankcard Interoperability, Part VI Annex中的A.5 Country/Region and Currency Code（附件

C.4)

## 5 文件列表

对账文件由明细文件和汇总文件组成。明细文件按机构的业务角色（收单和发卡）分别提供；汇总文件同时提供区分业务角色的汇总文件和不区分业务角色的汇总文件。

对账文件根据生成频次的不同，又分为按清算场次提供的清算对账文件和按小时提供的每小时业务对账文件。

### 5.1 清算对账文件

清算对账文件由明细文件和汇总文件组成。交易状态为“0-交易成功”或“3-交易有缺陷成功”的交易记录纳入清算对账文件。

银联对于机构的每个业务角色（收单或发卡）每个清算场次各提供一份一般交易明细文件，体现该清算场次机构对应业务角色下发生的一般交易明细和费用信息；每个清算日的最后一场清算多提供一份差错交易明细文件，体现该清算场次机构对应业务角色下发生的差错交易明细和费用信息。银联对每个机构每个清算场次提供区分业务角色的汇总文件和不区分业务角色的汇总文件，体现该清算场次机构对应业务角色下发生的所有交易的本金和费用。

银联支持同一清算日多个清算场次的清算对账文件在每个清算日日终合并提供，详见本规范第9.1章节。

文件分类	文件名称	记录格式
发卡机构一般交易明细文件	YYYYMMDD_@@_IS_NCOMTRX_??	NCOMTRX
发卡机构差错交易明细文件	YYYYMMDD_@@_IS_NERRTRX_??	NERRTRX
收单机构一般交易明细文件	YYYYMMDD_@@_AC_NCOMTRX_??	NCOMTRX
收单机构差错交易明细文件	YYYYMMDD_@@_AC_NERRTRX_??	NERRTRX
发卡机构汇总文件	YYYYMMDD_@@_IS_SUM_??	SUM
收单机构汇总文件	YYYYMMDD_@@_AC_SUM_??	
发卡和收单机构汇总文件	YYYYMMDD_@@_SUM_??	

文件名中的YYYYMMDD表示该文件的清算日期。@@表示文件编号，取值为01和02，各取值与交易的对应关系见1.3章节交易范围。??表示该文件的清算场次号，取值为01-24、40、41、42、43和99。01-24为多场次清算的场次号，两场清算的场次号取值为13和23；40、41、42和43为异常清算的场次号，异常清算详见本规范第8章节；99为多场次合并清算对账文件的场次号，多场次合并明细文件名称无后缀场次号，详见本规范第9.1章节。

### 5.2 每小时业务对账文件

为满足机构更高的对账时效要求，银联提供每小时业务对账文件供机构选择使用。

每小时业务对账文件由每小时明细文件、每小时汇总文件和日终汇总文件组成。成功文件统计交易终态为“0-交易成功”或“3-交易有缺陷成功”的联机交易，失败文件统计交易终态为“1-交易失败”的联机交易。

银联对于机构的每个业务角色（收单或发卡）每小时各提供一份一般交易明细文件；并每小时提供区分业务角色的汇总文件和不区分业务角色的汇总文件，每个自然日日终提供区分业务角色的汇总文件和不区分业务角色的汇总文件。

文件分类	文件名称	成功后缀	失败后缀	记录格式
发卡机构一般交易明细文件	YYYYMMDD_@@_IS_NCOMTRX	-S-x-X	-F-x-X	NCOMTRX

收单机构一般交易明细文件	YYYYMMDD_@@_AC_NCOMTRX	-S-x-X	-F-x-X	
发卡机构每小时汇总文件	YYYYMMDD_@@_IS_NCOMTRX_SUM	-S-x-X	-F-x-X	SUM
收单机构每小时汇总文件	YYYYMMDD_@@_AC_NCOMTRX_SUM	-S-x-X	-F-x-X	
发卡和收单机构每小时汇总文件	YYYYMMDD_@@_NCOMTRX_SUM	-S-x-X	-F-x-X	
发卡机构日终汇总文件	YYYYMMDD_@@_IS_NCOMTRX_SUM	-S	-F	
收单机构日终汇总文件	YYYYMMDD_@@_AC_NCOMTRX_SUM	-S	-F	
发卡和收单机构日终汇总文件	YYYYMMDD_@@_NCOMTRX_SUM	-S	-F	

文件名中的YYYYMMDD表示该文件包含交易发生的自然日期；@@表示文件编号，取值为01和02，各取值与交易的对应关系见1.3章节交易范围；后缀成功(S)和失败(F)表示文件中包含交易的成功或失败状态；批次编号(x)的取值范围为01-24，代表该批次文件包含交易的发生时间段；总批次数(X)的取值固定为24。例如2020年1月1日0-1点的成功协议支付交易对应文件名为20200101\_01\_IS\_NCOMTRX-S-01-24。

## 6 文件格式

### 6.1 明细文件格式

明细文件采用流水格式。每个要素按实际长度填写，以英文分号“;”分隔，如要素中包含分隔符则译为空格(英文字符，长度一个字节)，如某个要素无值则直接显示分隔符。每一行记录一条交易，每行的最后一个要素之后不再出现分隔符，跟一个回车换行符(0x0D, 0x0A)。

文件第一行靠左显示版本号和该版本文件每条记录所含要素总数，版本号与要素个数之间以分隔符分隔。版本号从“N01”(N为大写英文字母)开始，后续随着文件要素变动而升级版本号；要素总数整数显示。第二行显示要素的中文名称，各名称以分隔符分隔。最后一行靠左侧显示交易记录结束符“END(大写英文字母)”和当前文件包含交易流水记录的总数，总数整数显示，END和数值之间以分隔符分隔。机构应校验文件记录的交易流水数量与文件尾交易流水记录总数是否一致。

若某机构当期无清算交易发生，则生成的相应明细文件无交易流水，仅显示第一行版本号行，第二行要素中文名称行和最后一行结尾行“END;0”。

对于属性为MaxMin15NumericText的要素无值或长度不足时，在货币符号后补0显示(例：156000000000000)。对于属性为Max12Text(X+N11)的要素非0但长度不足时，在借贷标识后补0显示(例：D00000000001)；当此类要素为0时，不显示借贷标识且补11位0(例：00000000000)。

机构在文件解析处理时，需考虑对未来新增要素的兼容处理，不因以后银联在对账文件中新增要素而发生系统报错或影响机构对原有要素的解析处理。

文件结构如下：

版本号;要素总数
要素名称 1;要素名称 2;要素名称 3;.....;要素名称 N-1;要素名称 N
要素 1;要素 2;要素 3;要素 4;.....;要素 N-1;要素 N
要素 1;要素 2;;要素 4;.....;要素 N-1;
要素 1;要素 2;;;.....;;
.....
要素 1;要素 2;;;.....;;要素 N
END;交易记录总数

图3 明细文件结构图

### 6.2 汇总文件格式

文件格式为XML。

文件内容分为消息头和消息体两个部分。若当前汇总文件统计范围内未发生交易，则生成汇总文件的消息头各要素值为0，不显示消息体部分。

### 6.2.1 汇总消息头

包含总付款笔数、总付款金额、收单付款方交易总业务参与价、发卡付款方交易总业务参与价、总收款笔数、总收款金额、收单收款方交易总业务参与价、发卡收款方交易总业务参与价、总网络服务费、总品牌费、总差错处理费、总业务推广费和总商户分期贴息。

**总付款笔数：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的付款笔数数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的付款笔数数值累加所组成。

**总付款金额：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的付款金额数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的付款金额数值累加所组成。

**总收款笔数：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的收款笔数数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的收款笔数数值累加所组成。

**总收款金额：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的收款金额数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的收款金额数值累加所组成。

**收单付款方交易总业务参与价：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的收单付款方交易业务参与价数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的收单付款方交易业务参与价数值累加所组成。

**发卡付款方交易总业务参与价：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的发卡付款方交易业务参与价数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的发卡付款方交易业务参与价数值累加所组成。

**收单收款方交易总业务参与价：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的收单收款方交易业务参与价数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的收单收款方交易业务参与价数值累加所组成。

**发卡收款方交易总业务参与价：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的发卡收款方交易业务参与价数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的发卡收款方交易业务参与价数值累加所组成。

**总网络服务费：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的网络服务费数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的网络服务费数值累加所组成。

**总品牌费：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的品牌费数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的品牌费数值累加所组成。

**总差错处理费：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的差错处理费数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的差错处理费数值累加所组成。

**总业务推广费：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的业务推广费数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的业务推广费数值累加所组成。

**总商户分期贴息：**清算对账文件和每小时业务对账文件的成功文件由交易状态为“交易成功”或“交易有缺陷成功”的记录对应的商户分期贴息数值累加所组成；每小时业务对账文件的失败文件由交易状态为“交易失败”的记录对应的商户分期贴息数值累加所组成。

## 6.2.2 汇总消息体

每个消息体以一个“交易类型”与“业务功能”的组合值为单元（如协议支付1001与全额消费111011组合为一个单元），其中包含付款笔数、付款金额、收单付款业务参与价、发卡付款业务参与价、收款笔数、收款金额、收单收款业务参与价、发卡收款业务参与价、网络服务费、品牌费、差错处理费、业务推广费、商户分期贴息的汇总信息。

其中，文件编号为02的汇总文件消息体在上述维度的基础上通过“分类标识”标注了企业网关支付1011、企业网关无跳转支付1012及后续退货和差错交易。

## 7 记录格式

### 7.1 明细文件

本章节列举的<XML Tag>仅用于与《第1部分 交易处理及报文接口规范》进行参照使用，Tag本身不在文件中出现。

明细要素中具体收款方、付款方与收单机构、发卡机构对应关系请见附录A。

#### 7.1.1 NCOMTRX

版本号为N03的NCOMTRX包含如下要素：

序号	文件要素	文件要素属性	联机报文对应<XML Tag>
1	交易类型	MaxMin4Text	<Trxtyp>
2	交易流水号	MaxMin16Text	<TrxId>
3	交易金额 <sup>注1</sup>	MaxMin15NumericText (例：156+n12)	
4	业务种类	MaxMin6Text	<BizTp>
5	清算日期	MaxMin8NumericText (yyyymmdd)	<SettlmtDt>
6	原交易流水号	MaxMin16Text	<OriTrxId>
7	原支付交易金额 <sup>注1</sup>	MaxMin15NumericText (例：156+n12)	
8	订单号	Max40Text	<OrdrId>
9	发送机构标识 <sup>注2</sup>	Max11Text	<PyeeIssrId>/<SderIssrId>
10	付款方账户所属机构标识	Max11Text	<PyerAcctIssrId>
11	付款方账户类型	MaxMin2Text	<PyerAcctTp>
12	付款方账户	Max34Text	<PyerAcctId>
13	渠道方机构标识	Max69Text	<ChannelIssrId>
14	签约协议号	Max55Text	<SgnNo>

15	收款方账户所属机构标识	Max11Text	<PyeeAcctIssrId>
16	收款方账户类型	MaxMin2Text	<PyeeAcctTp>
17	收款方账户	Max34Text	<PyeeAcctId>
18	保留域 1	Max11Text	
19	保留域 2	Max34Text	
20	产品类型	MaxMin8Text	<ProductTp>
21	产品辅助信息	Max120Text	<ProductAssInformation>
22	商户编码	MaxMin15Text	<MrchntNo>
23	商户类别	MaxMin4NumericText	<MrchntTpId>
24	二级商户编码	Max30Text	<SubMrchntNo>
25	二级商户类别	MaxMin4NumericText	<SubMrchntTpId>
26	交易终端类型	MaxMin2Text	<TrxTrmTp>
27	网络服务费	Max12Text (X+N11)	
28	品牌费	Max12Text (X+N11)	
29	应付业务参与价	MaxMin15NumericText (例: 156+n12)	
30	应收业务参与价	MaxMin15NumericText (例: 156+n12)	
31	商户名称	Max60Text	<MrchntPltfrmNm>
32	二级商户名称	Max60Text	<SubMrchntPltfrmNm>
33	发起/接收方保留域 <sup>注3</sup>	Max150Text	<AcqrReserved>/<RecrReserved>
34	清算信息	Max20Text	<SettlmtInf>
35	交易状态	MaxMin1Text	
36	交易日期时间	MaxMin14Text (yyyymmddhhmmss)	<TrxDtTm>
37	业务功能	MaxMin6Text	<BizFunc>
38	原交易类型	MaxMin4Text	<OriTrxTp>
39	原业务功能	MaxMin6Text	<OriBizFunc>
40	商户分期实际贴息费率	MaxMin6Text	<IPMrchntActRate>
41	分期期数	MaxMin2Text	<IPNum>
42	业务推广费	Max12Text (X+N11)	
43	商户分期贴息	Max12Text (X+N11)	
44	网关渠道标识	MaxMin11Text	<IssrChnnlId>
45	付款方名称 <sup>注4</sup>	Max180Text	<PyerNm>
46	付款方开户行支付系统行号	MaxMin12Text	<PyerBnkId>
47	付款方开户行支付系统行名称 <sup>注5</sup>	Max180Text	<PyerBnkNm>
48	收款方名称 <sup>注4</sup>	Max180Text	<PyeeNm>

49	收款方开户行支付系统行号	MaxMin12Text	<PyeeBnkId>
50	收款方开户行支付系统行名称 <sup>注5</sup>	Max180Text	<PyeeBnkNm>
51	营销折扣金额 <sup>注6</sup>	MaxMin15NumericText (例: 156+n12)	<DiscountAmt>/<OriDiscountAmt>
52	营销折扣自行结算金额 <sup>注6</sup>	MaxMin15NumericText (例: 156+n12)	<DiscountNoEntAmt>/<OriDiscountNoEntAmt>
53	营销保留域 <sup>注7</sup>	Max128Text	<DiscountReserved >/<OriDiscountReserved>
54	渠道服务标识	MaxMin1NumericText	<ChannelSrvcUse>
55	行业编码	Max20Text	<IndustryNo>

\*备注:

注1. 金额指银联实际清算的交易本金。

注2. “发送机构标识”在不同交易中对应不同联机报文<XML Tag>。

注3. “发起/接收方保留域”栏位在收单机构文件中对应联机报文<XML Tag>为<AcqrReserved>, 在发卡机构文件中对应联机报文<XML Tag>为<RecrReserved>。

注4. “付/收款方名称”仅在企业网关支付1011、企业网关无跳转支付1012及后续退货交易中长度为Max180Text, 在其他交易中长度为Max60Text。

注5. “付/收款方开户行支付系统行名称” 仅在企业网关支付1011、企业网关无跳转支付1012及后续退货交易中长度为Max180Text, 在其他交易中长度为Max120Text。

注6. 在消费交易中, 当文件编号为01时, “营销折扣金额”和“营销折扣自行结算金额”分别对应联机报文TAG “<DiscountAmt>”和“<DiscountNoEntAmt>”; 当文件编号为02时, “营销折扣金额”和“营销折扣自行结算金额”分别对应交易结果通知报文TAG “<OriDiscountAmt>”和“<OriDiscountNoEntAmt>”。在退货交易中, 不区分文件编号, “营销折扣金额”和“营销折扣自行结算金额”分别对应联机报文TAG “<DiscountAmt>”和“<DiscountNoEntAmt>”。

注7. 当文件编号为01时, “营销保留域”对应联机发卡应答报文TAG “<DiscountReserved >”。当文件编号为02时, 在消费交易中“营销保留域”对应交易结果通知报文TAG “<OriDiscountReserved>”; 在退货交易中“营销保留域”对应联机发卡应答报文TAG “<DiscountReserved >”。

## 7.1.2 NERRTRX

版本号为N02的文件包含如下要素:

序号	文件要素	文件要素属性	联机报文对应<XML Tag>
1	原交易类型	MaxMin4Text	<Trxtyp>
2	交易流水号	MaxMin16Text	<TrxId>
3	交易金额 <sup>注1</sup>	MaxMin15NumericText (例: 156+n12)	
4	业务种类	MaxMin6Text	<BizTp>
5	清算日期	MaxMin8NumericText (yyyymmdd)	<SettlmtDt>
6	差错交易标识	MaxMin3Text	<ErrCode>
7	差错原因	MaxMin4NumericText	<ErrRsn>



8	原交易流水号	MaxMin16Text	<OriTrxId>
9	原支付交易金额 <sup>注1</sup>	MaxMin15NumericText (例: 156+n12)	
10	发送机构标识	Max11Text	<SderIssrId>
11	付款方账户所属机构标识	Max11Text	<PyerAcctIssrId>
12	付款方账户类型	MaxMin2Text	<PyerAcctTp>
13	付款方账户	Max34Text	<PyerAcctId>
14	渠道方机构标识	Max69Text	<ChannelIssrId>
15	签约协议号	Max55Text	<SgnNo>
16	收款方账户所属机构标识	Max11Text	<PyeeAcctIssrId>
17	收款方账户类型	MaxMin2Text	<PyeeAcctTp>
18	收款方账户	Max34Text	<PyeeAcctId>
19	保留域 1	Max11Text	
20	保留域 2	Max34Text	
21	产品类型	MaxMin8Text	<ProductTp>
22	产品辅助信息	Max120Text	<ProductAssInformation>
23	商户编码	MaxMin15Text	<MrchntNo>
24	商户类别	MaxMin4NumericText	<MrchntTpId>
25	二级商户编码	Max30Text	<SubMrchntNo>
26	二级商户类别	MaxMin4NumericText	<SubMrchntTpId>
27	交易终端类型	MaxMin2Text	<TrxTrmTp>
28	网络服务费	Max12Text (X+N11)	
29	品牌费	Max12Text (X+N11)	
30	差错处理费	Max12Text (X+N11)	
31	应收业务参与价	MaxMin15NumericText (例: 156+n12)	
32	应付业务参与价	MaxMin15NumericText (例: 156+n12)	
33	商户名称	Max60Text	<MrchntPltfrmNm>
34	二级商户名称	Max60Text	<SubMrchntPltfrmNm>
35	发起/接收方保留域 <sup>注2</sup>	Max150Text	<AcqrReserved>/<RecrReserved>
36	清算信息	Max20Text	<SettlmtInf>
37	原业务功能	MaxMin6Text	<BizFunc>
38	原始交易类型	MaxMin4Text	<OriTrxTp>
39	原始业务功能	MaxMin6Text	<OriBizFunc>
40	商户分期实际贴息费率	MaxMin6Text	<IPMrchntActRate>
41	分期期数	MaxMin2Text	<IPNum>
42	业务推广费	Max12Text (X+N11)	
43	商户分期贴息	Max12Text (X+N11)	
44	网关渠道标识	MaxMin11Text	<IssrChnnlId>
45	付款方名称 <sup>注3</sup>	Max180Text	<PyerNm>

46	付款方开户行支付系统行名称 <sup>注4</sup>	Max180Text	<PyerBnkNm>
47	收款方名称 <sup>注3</sup>	Max180Text	<PyeeNm>
48	收款方开户行支付系统行名称 <sup>注4</sup>	Max180Text	<PyeeBnkNm>
49	原渠道服务标识	MaxMin1NumericText	<OriChannelSrvcUse>
50	原行业编码	Max20Text	<OriIndustryNo>

\*备注:

注1. 金额指银联实际清算的交易本金。

注2. “发起/接收方保留域” 栏位在收单机构文件中对应联机报文<XML Tag>为<AcqrReserved>, 在发卡机构文件中对应联机报文<XML Tag>为<RecrReserved>。

注3. “付/收款方名称” 仅在企业网关支付1011、企业网关无跳转支付1012及后续退货的差错交易中长度为Max180Text, 在其他差错交易中长度为Max60Text。

注4. “付/收款方开户行支付系统行名称” 仅在企业网关支付1011、企业网关无跳转支付1012及后续退货的差错交易中长度为Max180Text, 在其他差错交易中长度为Max120Text。

## 7.2 汇总文件

序号	文件要素	文件要素<XML Tag>	类型	文件要素属性
1	根标签	<Root>	M	
2	清算日期	<Stt1Date>	M	ISODate
3	清算场次 <sup>注1</sup>	<Stt1Num>	C	MaxMin2Text
4	汇总消息头	<SummryHead>	M	
5	--总付款笔数	<CntPyNb>	M	Max10NumericText
6	--总付款金额 <sup>注2</sup>	<CntPyAmt>	M	AmountText
7	--收单付款方交易总业务参与价	<AccCntPyAmt>	M	AmountText
8	--发卡付款方交易总业务参与价	<IssCntPyAmt>	M	AmountText
9	--总收款笔数	<CntPyerNb>	M	Max10NumericText
10	--总收款金额 <sup>注2</sup>	<CntPyerAmt>	M	AmountText
11	--收单收款方交易总业务参与价	<AccCntPyerAmt>	M	AmountText
12	--发卡收款方交易总业务参与价	<IssCntPyerAmt>	M	AmountText
13	--总网络服务费	<CntIntc>	M	MaxMin12Text (X+N11)
14	--总品牌费	<CntLogoFee>	M	MaxMin12Text (X+N11)
15	--总差错处理费	<ContErrTrxFee>	M	MaxMin12Text (X+N11)
16	--总业务推广费	<CntBizPrmFee>	M	MaxMin12Text (X+N11)
17	--总商户分期贴息	<CntIPMrchntInt>	M	MaxMin12Text (X+N11)
18	汇总消息体	<SummryBody>	M	
19	--汇总信息分类标识 <sup>注3</sup>	<ClsId>	C	MaxMin6Text
20	--汇总信息交易类型	<TrxTp>	M	MaxMin4Text
21	--汇总信息业务功能 <sup>注4</sup>	<BizFunc>	C	MaxMin6Text
22	--付款笔数	<TrxSucsNb>	M	Max10NumericText
23	--付款金额 <sup>注2</sup>	<TrxSucsAmt>	M	AmountText

24	--收单付款方交易业务参与价	<TrxFee>	M	AmountText
25	--发卡付款方交易业务参与价	<IssCntPyAmt>	M	AmountText
26	--收款笔数	<CntPyerNb>	M	Max10NumericText
27	--收款金额 <sup>注2</sup>	<CntPyerAmt>	M	AmountText
28	--收单收款方交易业务参与价	<AccCntPyerAmt>	M	AmountText
29	--发卡收款方交易业务参与价	<IssCntPyerAmt>	M	AmountText
30	--网络服务费	<CntIntc>	M	MaxMin12Text (X+N11)
31	--品牌费	<CntLogoFee>	M	MaxMin12Text (X+N11)
32	--差错处理费	<ErrTrxFee>	M	MaxMin12Text (X+N11)
33	--业务推广费	<CntBizPrmFee>	M	MaxMin12Text (X+N11)
34	--商户分期贴息	<CntIPMrchntInt>	M	MaxMin12Text (X+N11)

\*备注:

注1. “清算场次<Stt1Num>”标签, 在多场次清算对账文件和异常清算对账文件中为必填要素; 在多场次合并清算对账文件和每小时业务对账文件的汇总文件中不出现。

注2. 金额指银联实际清算的交易本金。

注3. “汇总信息分类标识<ClsId>”标签, 用于对消息体进行分类, 仅在统计企业网关支付1011、企业网关无跳转支付1012及后续退货和差错交易时为必填要素, 取值为“000101”, 其他交易中不出现。

注4. “汇总信息业务功能<BizFunc>”标签, 当“汇总信息交易类型<TrxTp>”为账户信息验证0101、借记转账签约0202、借记转账1003和差错交易时不出现, 其他交易中必填。

## 8 异常清算

异常清算分为银联原因导致的异常清算和机构原因导致的异常清算。银联原因导致的异常清算主要包括漏清算、重复清算和错误清算; 机构原因导致的异常清算主要为收单机构上送交易中包含的计费参数有误导致的错误清算。

银联将对异常交易生成单独的流水文件下发机构, 并通过大额支付系统独立划拨资金。

异常清算文件格式同正常清算对账文件。为区别于正常清算, 异常清算使用独立的清算场次号。同一清算日, 相同文件名不同场次号的清算对账文件包含的交易之间没有对应关系。

异常清算文件与正常清算对账文件使用相同的文件下发方式。

### 8.1 明细文件中本金和费用的处理方式

所有异常清算明细文件的费用均可直接通过读取文件中的借贷标识(或应收应付)进行资金方向的区分; 异常清算明细文件的本金需依据交易类型和异常清算原因两个要素共同判定资金的收付方向。具体资金方向识别规则如下表:

序号	文件类型	清算场次号	文件相关说明
1	银联原因漏清算文件	40	本金和费用如实填写, 均参与资金划付。
2	银联原因重复清算文件	41	本金和费用与原重复清算交易反向(由于明细文件中本金不区分借贷, 机构对账时需注意调整本金的借贷方向), 均参与资金划付。
3	银联原因错误清算文件	42	本金与原交易金额一致, 但不参与资金划付; 费用为错误清算费用与正确费用的差额, 参与资金划付。

4	机构原因错误清算文件	43	本金与原交易金额一致，但不参与资金划付；费用为错误清算费用与正确费用的差额，参与资金划付。
---	------------	----	-----------------------------------------------

## 8.2 汇总文件中本金和费用的处理方式

异常清算汇总文件中的交易本金和费用均为轧差后的金额，机构可直接依据文件中的资金收付方向进行资金处理。

## 9 文件个性化功能

为了满足成员机构自身不同的对账需要，银联提供以下文件个性化功能供机构选择使用。

### 9.1 多场次清算对账文件合并

对于多场次清算对账文件，银联支持同一清算日多个清算场次的清算对账文件在每个清算日日终合并提供，机构如有需要可申请每个清算日日终接收合并清算文件。合并清算文件不影响资金多场次划拨。

合并后汇总文件不出现多场次标签“清算场次<Stt1Num>”，其他标签与原汇总文件保持一致；明细文件格式不变。

合并后多场次清算对账文件列表如下（其中YYYYMMDD表示清算日期，文件编号@@取值为01和02）：

文件分类	合并后文件名称	记录格式
发卡机构一般交易明细文件	YYYYMMDD_@@_IS_NCOMTRX	NCOMTRX
发卡机构差错交易明细文件	YYYYMMDD_@@_IS_NERRTRX	NERRTRX
收单机构一般交易明细文件	YYYYMMDD_@@_AC_NCOMTRX	NCOMTRX
收单机构差错交易明细文件	YYYYMMDD_@@_AC_NERRTRX	NERRTRX
发卡机构汇总文件	YYYYMMDD_@@_IS_SUM_99	SUM
收单机构汇总文件	YYYYMMDD_@@_AC_SUM_99	SUM
发卡和收单机构汇总文件	YYYYMMDD_@@_SUM_99	SUM

### 9.2 文件压缩

为减少对账文件的系统资源占用，提高文件传输效率，银联提供对账文件打包压缩功能供机构选择。

#### 9.2.1 压缩规则

文件压缩以机构代码为基本单位，按清算场次或文件批次将当前场次或批次的所有对账文件打包压缩。清算对账文件和每小时业务对账文件分别独立打包压缩，机构可按需选择使用。

#### 9.2.2 压缩格式

压缩后压缩包格式为：zip。

清算对账文件压缩包命名规则为：WK+清算日期+场次号.zip，清算场次号取值为01-24、99，例如WK2018122823.zip。

每小时业务对账文件压缩包命名规则为：WK+自然日期-批次号.zip，批次号取值为01-24，例如WK20181228-01.zip。

## 附录 A

一般交易：

交易方向	交易类型及编码	机构业务角色	所属收款方/付款方
账户信息服务类及借记类交易	账户信息验证 0101	收单机构/发起机构	收款方
	借记转账签约 0202		
	协议支付 1001		
	认证支付 1002		
	借记转账 1003	发卡机构/服务机构	付款方
	个人网关支付 1005		
	个人网关预授权完成 1006		
贷记类交易	企业网关支付 1011	收单机构	付款方
	企业网关无跳转支付 1012		
	退款 1101	发卡机构	收款方
	付款 2001		

差错交易：

差错交易名称及标识	机构业务角色	所属收款方/付款方
付费 E30	收单机构	付款方
差错-调单回复（发卡回） E29		
差错-退单 E23		
差错-贷记调整 E32		
退货（手工） E74、退货（手工单） E84	发卡机构	收款方
差错-请款（发卡发） E81		
差错-例外长款（收单发） E73		
收费 E20	收单机构	收款方
差错-调单回复 E05		
差错-退单（收单发） E82	发卡机构	付款方
差错-贷记调整（发卡发） E80		
差错-例外长款（发卡发） E31		
差错-请款 E22		

其中对于无原交易的差错交易（例如E20、E30等），发起机构角色默认为收单机构，接收机构角色默认为发卡机构，对账文件按相应机构角色生成。

参考文献

---

中国银联  
版权所有