

银行卡特约商户收单业务

一、概述

1、定义和角色

银行卡特约商户收单业务是指商户提供银行卡支付方式，并负责受理和处理持卡人的支付指令，从而完成交易并获得收益的过程。在这个过程中，特约商户扮演着关键的角色，其是指与银行签订合同，加入支付网关，并接受银行的监管和服务，以便在销售点完成银行卡支付的商家。特约商户在银行卡支付的便捷性和安全性方面起到了至关重要的作用，同时也为消费者和银行之间搭建了一个可靠的桥梁。

2、银行卡特约商户收单业务的历史和发展

银行卡特约商户收单业务是指银行和特约商户之间的合作关系，特约商户通过银行卡为消费者提供支付服务，银行则向特约商户提供相关的技术支持和结算服务。该业务在全球范围内得到了广泛的应用，成为了现代支付体系中不可或缺的一部分。

银行卡特约商户收单业务的历史可以追溯到 20 世纪 60 年代，当时美国银行开始与商户合作，推广使用信用卡进行支付。随着信用卡的普

及和电子支付技术的发展，该业务逐渐在全球范围内得到推广和应用。

在中国，银行卡特约商户收单业务的发展可以追溯到 20 世纪 90 年代。

当时，中国银行开始推广使用银行卡进行支付，并与一些大型商户合作，使银行卡支付逐渐得到了普及。随着中国经济的快速发展和电子支付技术的不断进步，银行卡特约商户收单业务在中国也得到了迅速发展。

目前，中国银行卡特约商户收单业务已经进入了一个相对成熟的发展阶段。据统计，截至 2019 年，中国银行卡特约商户数量已经超过了 300 万家，覆盖了各行各业。为了促进银行卡支付的普及和应用，中国政府也出台了一系列相关政策和规定，如《电子支付指引》、《银行卡条例》等。

然而，随着互联网和移动支付的兴起，银行卡特约商户收单业务也面临着新的挑战 and 机遇。未来，该业务将更加注重用户体验和安全性，同时将与互联网技术相结合，为用户提供更加便捷、安全、高效的支付服务。

3、收单业务的重要性

银行卡特约商户收单业务在银行卡行业中具有至关重要的作用。首先，

收单业务提高了客户满意度。当客户在商户处使用银行卡支付时，商户能够迅速完成交易，减少客户在购物和支付时的麻烦，从而提高客户满意度。这也有助于增加商户的客户忠诚度和业务量。

其次，收单业务有助于拓宽市场份额。通过提供收单服务，商户能够吸引更多消费者选择使用银行卡支付，从而扩大银行卡在市场上的应用范围。这不仅有助于提高银行的市场份额，也为商户提供了更多的销售渠道和收益来源。

此外，收单业务还能降低成本。商户通过与银行合作，可以将收单业务外包给专业的服务商，从而节省人力和物力成本。这不仅能够提高效率，还能够降低商户的运营成本，提高盈利能力。

总之，银行卡特约商户收单业务对于银行卡行业的发展和壮大具有重要意义。它不仅能够提高客户满意度、拓宽市场份额，还能够降低成本，提高效率。因此，对于银行和商户来说，发展收单业务是实现业务增长和可持续发展的重要途径。

二、收单业务的基本元素

1、银行卡

银行卡特约商户收单业务是指银行与特约商户合作，为消费者提供了一种支付方式。消费者在特约商户处使用银行卡进行支付，特约商户将按照协议向银行结算并获取收益。银行卡收单业务已经成为了现代支付体系的重要组成部分，为消费者和商家提供了便捷、安全的支付方式。

银行卡是一种信用支付工具，具有广泛的应用场景。银行卡一般包括信用卡和借记卡，具有不同的支付方式和特点。信用卡可以透支一定额度进行消费，一般需要偿还欠款和利息；而借记卡则需要先存款后消费，不能透支。随着支付方式的不断发展，银行卡还出现了闪付卡、预付费卡等新型支付工具，满足了不同消费者的需求。

银行卡特约商户收单业务的出现，为特约商户带来了许多优势。首先，特约商户可以通过与银行合作，获得更广泛的客户群体和更高的销售收入。其次，银行卡支付具有安全、快捷、方便的特点，可以降低特约商户的交易风险，提高支付效率。此外，特约商户还可以通过向消费者提供优惠、积分等激励措施，吸引更多的消费者使用银行卡支付。

银行卡特约商户收单业务的应用场景非常广泛，包括商场、超市、便利店、餐厅、酒店、旅游等各个行业。在商场中，消费者可以使用银行卡购买商品，并享受商场提供的优惠和积分；在餐厅中，消费者可

以使用银行卡进行预订和支付，享受餐厅提供的会员优惠和积分；在酒店中，消费者可以使用银行卡支付住宿费用，并享受酒店提供的会员优惠和积分。

随着互联网技术的不断发展，银行卡特约商户收单业务也在不断创新和拓展。未来，随着移动支付的普及和发展，银行卡特约商户收单业务将会更加便捷、安全、高效。特约商户可以通过与互联网企业的合作，实现线上线下的深度融合，为消费者提供更加便捷、全面的服务。银行也将不断加强风险控制和信息安全保护，确保支付安全和客户信息保密。

总之，银行卡特约商户收单业务是一种便捷、安全的支付方式，为特约商户和消费者提供了更加优质的支付体验。随着支付方式的不断发展和创新，银行卡特约商户收单业务将会迎来更加广阔的发展前景。

2、特约商户

特约商户是指与银行签订银行卡收单协议，受理银行发行的银行卡交易的商户。特约商户在银行卡收单业务中扮演着至关重要的角色，为持卡人提供便捷的支付服务，同时也为银行带来了可观的收益。

首先，特约商户需要具备一定的资质和条件才能与银行合作。一般来

说，特约商户应该具备合法的经营资格，良好的信誉度和稳定的经营状况。此外，商户还需要具备一定的技术条件，如具备银行卡受理设备，并能确保交易安全和稳定。

其次，特约商户的服务内容涵盖了各种银行卡收单业务。其中，最常见的是线下收单业务，即持卡人在商户的实体店进行消费，通过刷卡、闪付、扫码等方式完成支付。此外，特约商户还提供线上收单业务，如电商平台、移动支付等，满足持卡人的线上消费需求。

在服务流程方面，特约商户需要遵守银行的相关规定和操作流程。例如，商户需要对持卡人进行身份验证，确保交易的真实性和合法性。同时，商户还需要按照约定的结算周期与银行进行资金清算，并承担相应的手续费和税费。

特约商户的收益主要来自于交易手续费和沉淀资金利息。交易手续费是指每笔银行卡交易中，商户按照协议约定向银行支付的一定比例的费用。沉淀资金利息则是持卡人在交易过程中暂时沉淀在商户账户上的资金所产生的利息收益。

总之，特约商户是银行卡收单业务中不可或缺的一环。通过与银行的合作，特约商户为持卡人提供了便捷的支付服务，同时也为自身带来了可观的收益。随着支付方式的不断发展和创新，特约商户在银行卡

收单业务中的角色和作用将更加重要。

3、收单机构

银行卡特约商户收单业务中的收单机构是指与特约商户签订合同，为其提供银行卡受理服务的金融机构。收单机构在银行卡特约商户收单业务中扮演着至关重要的角色，负责处理特约商户的交易资金结算、风险控制、客户服务等方面的工作。

首先，收单机构需要与特约商户签订合同，明确双方的权利和义务。合同中通常会规定收单机构提供的服务内容、手续费收取标准、交易资金结算方式、风险控制措施、客户服务标准等方面的内容。

其次，收单机构需要确保特约商户的注册流程、资料要求和服务评价等符合相关法规和政策。收单机构需要核实特约商户的营业执照、税务登记证、法人代表身份证等相关证照，确保其合法合规。同时，收单机构还需要对特约商户的经营范围、业务规模、财务状况等方面进行评估，以确定其是否具备受理银行卡的资格和风险控制能力。

另外，收单机构还需要根据特约商户的需求，提供相应的服务支持。例如，提供 **POS**终端设备、受理银行卡的技能培训、交易资金结算和查询等。收单机构还需要及时处理特约商户的咨询、投诉和异常交易

等问题，确保服务质量。

总的来说，收单机构是银行卡特约商户收单业务中的重要环节，为特约商户提供全方位的服务支持，保障交易安全、提高服务效率和质量。

4、支付网络

银行卡特约商户收单业务中的支付网络，是指连接各家银行与特约商户之间的电子支付系统。在支付网络中，特约商户可以使用专门的**POS**终端，通过电子支付系统向银行发送和接收交易信息，从而完成银行卡的支付。

支付网络作为银行卡特约商户收单业务的核心组成部分，具有以下特点：

首先，支付网络具有高度的安全性。支付网络采用了多种安全措施，如数据加密、身份验证、交易监控等，确保交易过程的安全可靠。

其次，支付网络具有便捷性。特约商户只需通过**POS**终端即可完成多种银行卡的支付，大大简化了支付流程。

此外，支付网络还具有低成本高效率的特点。通过电子化交易，支付网络降低了交易成本，提高了交易效率，使得银行卡支付更具竞争力。

随着互联网技术的不断发展，支付网络也在不断创新和完善。未来，支付网络将更加智能化、移动化和个性化，为特约商户和消费者提供更加便捷、安全、高效的支付服务。支付网络也将面临更多的风险和挑战，如网络安全、数据安全、消费者权益保护等问题，需要各方共同努力，共同推动支付网络的健康发展。

5、消费者

银行卡特约商户收单业务中的消费者是整个产业链条中至关重要的一环。根据不同的消费习惯和需求，消费者可以大致分为以下几类：

首先，个体消费者是银行卡特约商户收单业务中最主要的客户群体。他们通常在实体店进行消费，通过刷卡支付完成交易。这类消费者注重购物的便捷性和安全性，对交易速度和用户体验有较高要求。此外，个体消费者还关注价格、品质、服务等购买因素，商户的信誉度和口碑对其决策也有较大影响。

其次，企业消费者也是银行卡特约商户收单业务的重要客户。他们通常是企事业单位或团体组织，通过批量采购或集团消费等方式进行消费。这类消费者注重结算的便利性和资金的安全性，对交易的稳定性和高效性有较高要求。此外，企业消费者还关注商户的结算政策和结算周期，以及商户提供的售后服务和增值服务。

银行卡特约商户需要提供不同的服务，以满足不同消费者的需求。例如，针对个体消费者，商户需要提高 POS 机的布放密度，优化支付流程，提升用户体验；针对企业消费者，商户需要提供定制化的结算方案和增值服务，如分期付款、信用额度等，以吸引企业客户。

总之，消费者是银行卡特约商户收单业务中不可或缺的一环。商户需根据不同类型的消费者需求，提供差异化、个性化的服务，提升消费者的满意度和忠诚度，从而实现业务的可持续发展。

三、收单业务的流程

1、交易发起

银行卡特约商户收单业务是指商户与银行签订协议，成为银行的特约商户，并接受银行提供的收单服务。在这个业务中，交易发起是其中一个关键环节。

首先，交易发起是指客户通过银行汇款或 ATM 自助终端等方式向商户发起的交易请求。当客户选择使用银行卡支付时，商户需要向银行发起交易请求，以获取结算资金。

1、受理卡片：商户需要接受客户提供的银行卡，并验证卡的有效性和可用性。

2、验证信息：商户需要验证客户身份信息，例如持卡人姓名、卡号、密码等，以确保交易的真实性和安全性。

3、输入交易信息：商户需要根据客户选择的商品或服务，输入相关的交易信息，例如商品名称、数量、价格等。

4、提交交易请求：商户将交易信息提交给银行进行审核和处理。银行根据商户提供的交易信息和客户身份信息进行审核，并完成结算资金的划拨。

在交易发起的过程中，商户需要注意以下几点：

1、遵守相关法律法规：商户需要遵守国家法律法规和相关规定，不得违法违规操作。

2、提高受理效率：商户需要提高受理效率，缩短客户等待时间，提高客户满意度。

3、加强风险管理：商户需要加强风险管理，防范各种欺诈和非法行

总之，交易发起是银行卡特约商户收单业务中的重要环节，商户需要认真对待，确保交易的真实性和安全性，提高服务质量和客户满意度。

2、交易处理

银行卡特约商户收单业务中的交易处理是整个过程中最重要的一环，它涉及到交易的核实、授权和结算等过程。

首先，当持卡人在特约商户处进行消费时，商户会要求持卡人提供银行卡账户信息，如卡号、有效期、CVV码等。这些信息将通过加密方式传输到收单行或支付网关。

接下来，收单行或支付网关将会对交易进行核实，主要是对持卡人提供的账户信息进行验证，确保其真实性和有效性。在这个过程中，收单行或支付网关会向发卡行发起查询，以确认该卡是否被盗用或存在其他安全问题。

如果交易被认定为合法，那么接下来就是授权过程。收单行或支付网关会向发卡行发起授权请求，发卡行将对交易金额进行评估，并根据持卡人的信用额度等因素决定是否授权该交易。

那么就需要进行结算。收单行将会根据特约商户的服务协议和费率规定，向商户收取一定的手续费，并按照约定的结算周期将扣除手续费后的款项结算给商户。收单行也会向发卡行发送结算信息，以便发卡行进行后续的账务处理。

在整个交易处理过程中，安全性是至关重要的。因此，银行卡特约商户收单业务必须遵守严格的安全规定和操作流程，确保交易信息的保密性和完整性，防止出现信息泄露或被篡改的情况。

3、交易结算

银行卡特约商户收单业务是一种方便、安全的支付方式，其中交易结算扮演着至关重要的角色。在银行卡特约商户收单业务中，交易结算是指对每一笔交易进行核对、处理并完成资金清算的过程。这一过程是确保交易安全、快捷和有效的重要环节。

交易结算的流程通常包括以下几个步骤：

- 1、交易请求：当消费者在特约商户处使用银行卡进行支付时，特约商户的收单系统会向银行发送交易请求。
- 2、交易核对：银行会对收到的交易请求进行核对，确认消费者账户信息、卡号、密码等信息的准确性，以防止欺诈行为。

、资金清算：一旦交易核对通过，银行会将消费者账户中的资金清算到特约商户的账户中，完成支付过程。

4、交易反馈：银行会将交易结果反馈给特约商户，特约商户根据反馈结果为消费者提供相应的服务。

在银行卡特约商户收单业务中，交易结算的方式主要包括以下几种：

1、实时结算：特约商户可以实时收到银行反馈的交易结果，适用于需要立即完成支付的场景，如在线购物、酒店预订等。

2、批量结算：银行会在规定的时间内对所有交易进行批量处理，并按照约定的结算周期将款项清算给特约商户。这种方式适用于交易量较大的商户，如超市、百货商店等。

3、按需结算：根据特约商户的需求，可以随时向银行发起交易结算请求，适用于交易量较小、结算时间不固定的商户。

在交易结算过程中，异常情况的处理也至关重要。例如，当消费者输入的卡号错误或密码错误时，银行会返回相应的错误信息给特约商户，特约商户需要根据错误信息提示消费者重新输入，以确保支付的安全性。此外，对于可能存在的欺诈行为，银行也会通过风险控制系統对交易进行实时监控和拦截，从而保障消费者和特约商户的权益。

交易结算是银行卡特约商户收单业务中不可或缺的一环。它不仅保证了交易的快捷和安全，也为特约商户提供了灵活多样的结算方式。随着支付方式的不断创新和发展，交易结算也将不断进步和完善，为消费者和特约商户提供更加便捷、高效和安全的支付体验。

4、资金清算

银行卡特约商户收单业务是一种便捷、安全的支付方式，适用于各种类型的商户。在该业务中，资金清算是一个核心环节，直接关系到商户和持卡人的利益。本文将详细介绍银行卡特约商户收单业务的资金清算流程、注意事项以及案例分析。

资金清算是银行卡特约商户收单业务中的重要环节，它是指将消费者使用银行卡支付的款项从消费者的银行账户划转到商户的银行账户，同时扣除相应手续费用的过程。这个过程通常包括以下步骤：消费者刷卡支付，POS机将支付信息传送到支付网关，支付网关将信息传递给收单机构，收单机构将信息传递给发卡行，发卡行从消费者的账户扣款并将款项转移给收单机构，收单机构将款项转移给商户的银行账户，同时扣除相应手续费。

在资金清算过程中，有一些技巧和方法可以帮助特约商户避免风险和

损失。首先，商户应该选择信誉度高、服务稳定的收单机构进行合作，确保资金安全和清算效率。其次，商户应该了解和遵守相关的法律法规和政策，如《非金融机构支付服务管理办法》等，避免因违法违规操作而导致的不必要损失。此外，商户还应该加强对 **POS** 机等支付设备的管理和保养，避免因设备故障而导致支付失败或资金损失。

下面我们通过一个实际案例来分析银行卡特约商户收单业务中的资金清算流程和应对策略。

假设某电商网站与一家收单机构合作，开展了银行卡特约商户收单业务。某位消费者在该电商网站上使用银行卡购买了一件商品，款项将通过该收单机构进行清算。

首先，消费者在电商网站上选择使用银行卡支付，并输入卡号、有效期、**CVV**码等信息。然后，电商网站将支付信息发送给收单机构，同时扣除商品价格和相应手续费。收单机构收到支付信息后，将信息传递给发卡行进行扣款和清算。发卡行扣除相应款项后，将清算结果返回给收单机构。最后，收单机构将清算结果返回给电商网站，同时将款项转移给商户的银行账户，完成整个资金清算流程。

在上述案例中，如果遇到支付失败或资金清算异常等情况，商户需要及时与收单机构联系，了解具体原因并采取相应措施。此外，商户还

应该加强对消费者信息的保护，避免因信息泄露而导致的不必要损失。

总之，资金清算是银行卡特约商户收单业务中的重要环节，商户应该选择可靠的收单机构进行合作，了解和遵守相关法律法规和政策，加强对支付设备的管理和保养，以及及时应对支付异常和信息泄露等风险。只有这样，才能确保业务的安全、稳定和可持续发展。

5、后续处理和报告

5、后续处理和报告 银行卡特约商户收单业务涉及到大量的资金流动和交易信息，因此必须进行严格的后续处理和报告工作，以保证业务处理的准确性和安全性。 首先，收单机构应该在交易完成后的一个工作日内，将交易信息录入系统，并进行分类整理。这些信息包括但不限于交易时间、交易金额、交易类型、商户信息等。通过分类整理，可以更好地掌握商户的交易情况和资金流动，为后续的商户管理和风险控制提供依据。 其次，收单机构应当在交易完成后的三个工作日内，向发卡行提交对账单和交易明细。对账单应当详细列明每笔交易的交易时间、交易金额、交易类型、商户信息等，并应当有电子签章或数字签名等安全认证方式。同时，收单机构也应当向商户提供交易明细和账单，以便商户核对和查询交易信息。 此外，收单机构还应当根据国家法律法规和相关规定，定期向相关部门报送相关信息。例

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/867023063045006160>