文件编号：UPCA-14-01 V3.1 PU

中国银联移动支付产品认证规则

2016 年 10 月 1 日发布　　2016 年 10 月 1 日实施

中国银联股份有限公司 发布

目 录

1、总则 3
2、管理机构 4
3、申请条件 5
4、认证流程 5
5、监督管理 9
6、附则 12
附件一 中国银联移动支付产品认证申请表 13
附件二 中国银联移动支付产品认证信息汇总表 14
附件三 中国银联移动支付产品认证材料审核结果通知书 16
附件四 中国银联移动支付产品认证结果通知书 18
附件五 中国银联移动支付产品销售情况报告表 19
附件六 中国银联移动支付产品质量监督保证书 20
附件七 银联标识产品企业资质认证办公室联系方式 21

中国银联移动支付产品认证规则

1、总则

1.1 为保证中国银联股份有限公司（以下简称“中国银联”）移动支付产品严格执行统一的技术标准，确保产品的质量和安全，维护银联品牌形象，特制定本规则。

1.2 本规则适用范围是中国银联移动支业务相关软硬件产品（包括：智能卡、移动终端、支付配件、移动终端支付应用软件以及移动支付金融应用管理终端等产品）。其中：

智能卡：是集成了安全运算单元和安全存储的集成电路（IC）卡片。包括 SWP 智能卡和移动支付双界面智能卡两大类产品。其中，**SWP 智能卡**分为 SWP-SD 智能卡和 SWP-SIM 卡两种产品形态。**移动支付双界面智能卡**按照非接触式天线的位置，可分为以下几种产品形态：

（1）SD 全卡、SIM 全卡：非接天线完全集成在智能卡片上，无需通过外接辅助配件便可完成近场支付。

（2）SDPass、SIMPass 产品:非接天线不直接集成在智能卡片上，通过双界面接口与智能卡相连，完成近场支付。

（3）SD 磁耦合、SIM 磁耦合：非接天线集成在智能卡片上，但需配合放大天线或者电磁贴等辅助配件共同使用完成近场支付。

移动终端：是指可在移动状态下使用的终端设备，包括：移动个人电脑、PDA(Personal Digital Assistant)、手机等。根据产品形态，可分为 NFC-SD、NFC-SIM、嵌入式 NFC 和 HCE 四种模式。

支付配件：是指基于非接技术，通过数据接口或音频接口与移动设备进行连接,并能作为金融支付的安全芯片载体的硬件产品。

移动终端支付应用软件：是在移动终端（通常为手机）上实现金融支付功能的应用软件，包括 HCE 云支付应用及其后台系统。根据产品形态，可以分为客户端支付软件和支付控件两种。其中，客户端支付软件包括商户、第三方非金融支付公司及成员机构等开发的实现支付功能的客户端软件及统一支付插件。支付控件是指保证支付过程安全的控件产品。

移动支付金融应用管理终端：将磁条卡信息下载到智能 IC 卡并开通金融支付功能的终端。

1.3 依据本规则，中国银联对移动支付产品开展认证，对通过认证的产品颁发认证证书。中国银联移动支付产品认证是银联对认证申请企业具备持续地生产该款符合银联规范要求的移动支付产品的技术能力和管理水平的证明，但不对企业所生产的具体的产品个体提供保证。因此，企业在获得认证之后仍需要对其产品的安全和质量负责。

1.4 资质认证实行公开、公平、公正的原则。

2、管理机构

中国银联是中国银联移动支付产品认证的管理机构，行使对中国银联移动支付产品进行质量监督和管理的职责。中国银联授权银联标识产品企业资质认证办公室（以下简称“认证办公室”，设在中国银联技术部）组织具体的认证工作；中国银联委托专业检测机构作为产品检测的实施单位。

3、申请条件

3.1 提出产品认证申请的企业和产品应具备以下条件：

（1）持有工商行政管理部门核发的允许生产、销售移动支付产品的营业执照。申请企业的名称、经营范围、生产场地、注册资金等必须与企业所持营业执照一致(境外企业可以提供当地政府认可的具备相应资质的法人资格证明材料)。

（2）具有完善的质量保证体系、较强的应用开发能力和良好的售后技术支持能力，能够保证产品的质量和售后服务。

（3）企业注册资金（实收资本）不得低于1000万元人民币；具有良好的财务状况(近两年财务状况无亏损)，能够保证企业的正常运营。

（4）具有一定的生产规模和知名度，具有五年（含）以上从事智能卡、金融终端或通讯终端产品产品的开发、生产和销售经验，或者金融软件的开发和运营经验。

（5）申请认证产品的版权或专利必须由申请企业拥有。

（6)在中国国家强制性产品认证目录范围内的产品必须通过3C认证(境外市场布放的终端不需要提供 3C 认证证书，但需根据终端产品布放国家地区的规定提供相应材料)。

4、认证流程

银联移动支付产品认证流程包括申请、材料审核、产品检测、现场测评、发证和公布等环节。

4.1 申请

提出产品认证申请的生产企业需向认证办公室提交下列全部材

料，材料须用简体中文书写（境外企业可提供英文材料）。认证办公室对生产企业所提交的材料只用于产品认证，并为其保密。

（1）认证相关表格，包括认证申请表（附件一）、认证信息汇总表（附件二）、产品技术指标表；

（2）营业执照和组织机构代码证复印件（境外企业可提供其在中国的分支机构的有效执照）；

（3）企业的综合情况报告（包括基本情况、注册资金、产品范围、人员组织、年生产能力、产品质量保证和售后服务体系等，其中售后服务体系应包括服务网点、服务方式、服务人员资质和服务承诺等）；

（4）有合法资格会计师事务所审计的企业近两年年度财务报告；

（5）质量认证证书或企业具有完善的质量保证体系的证明材料（如产品生产采用代工方式，需要提供与代工工厂签署的正式合同的复印件，以及代工工厂的质量保证体系证明材料）；

（6）申请认证产品的有关说明材料，包括但不限于技术方案、应用场景、业务架构等；

（7）申请认证产品的中国国家强制性产品认证证书（如申请认证的产品在中国国家强制性产品认证产品目录中）；

（9）申请认证产品的实体样品；

（10）认证办公室指定提交的其它材料。

4.2 材料审核

4.2.1 认证办公室负责对申请材料进行审核。

4.2.2 审核内容包括申请材料的完整性、真实性和合规性。完整性指

本细则规定的材料是否均已提供；真实性指申请企业提供材料是否真实、有效；合规性指企业提供材料的内容是否符合要求。认证办公室根据需要决定是否到申请企业进行现场测评（测评企业质量保证体系、应用开发能力和售后技术支持能力），以确认所提供材料的真实性。

4.2.3 认证办公室综合考虑申请企业的资质及国家、行业政策导向，根据实际情况决定是否受理认证申请，并将结果通知申请企业。

4.2.4 认证办公室在收到完整认证材料之日起一个月内完成对申请材料的审核工作，出具审核结果，并以《中国银联移动支付产品认证申请材料审核结果通知书》（附件三）的形式通知申请企业。

4.2.5 如需要申请企业补充或重新提交申请材料，申请企业必须在收到通知的一个月内按要求提交补充材料，逾期不能提交并无任何说明视同主动放弃申请。

4.3 产品检测

4.3.1 产品检测标准由认证办公室依据《中国银联移动支付技术规范》等规范组织制定、修改和发布。

4.3.2 申请企业在接到检测要求之日起，应在一个月内与指定检测机构联系开展产品检测事项。具体的检测内容与检测方法由中国银联与受委托的专业检测机构确定。

4.3.3 检测过程中，申请企业应安排专人配合检测工作。

4.3.4 检测机构在收到样品之日起两个月内按照产品检测标准完成检测。如产品检测结果不符合要求，申请企业可以在收到检测报告两个

月内补测一次。如补测仍不能符合要求，则本次认证过程结束。

4.3.5 每次检测结束后，申请企业应向认证办公室提交检测报告。

4.4 现场测评

4.4.1 现场测评是对认证申请企业的所提交的认证申请材料的现场复核过程，内容包括人员管理、开发条件、质量管理、生产设施管理等，以确保企业的生产能力、管理水平满足批量生产银联认证产品的要求。

4.4.2 对于不能提供有效的质量保障体系证明材料的企业，认证办公室将对其进行现场测评；对于能够提供有效的质量保障体系证明材料的企业，认证办公室根据企业实际情况决定是否进行现场测评。

4.4.3 对于需要进行现场测评的情况，认证办公室在企业提交产品检测通过的报告之日起三个月内完成测评，并将结果通知企业。

4.4.4 如现场测评不通过，则企业须根据认证办公室的意见在规定时间内完成整改，并向认证办公室申请复核。如未能按期完成整改或第二次现场测评仍不通过，则本次认证过程结束。

4.5 认证审议、发证和公布

4.5.1 认证申请企业在通过前一环节（产品检测或现场测评）考核之后，认证办公室将一个月内组织对产品认证的审议。审议完成，则出具最终认证结论。

4.5.2 对于通过认证的产品，认证办公室向生产企业发出《中国银联移动支付产品认证结果通知书》(附件四)。

4.5.3 认证办公室向通过认证的企业颁发《中国银联移动支付产品认

证证书》，同时向社会公布；通过认证的产品列表可在银联认证信息网站（http://cert.unionpay.com）中查询。

4.5.4 认证费标准为每款产品 10000 元人民币或 1600 美元，企业应在通过材料审核后中国银联指定的时间内缴付。为鼓励移动支付产品的研发及生产，自本规则实施之日起一年内认证费 5 折，即 5000 元人民币或 800 美元。

4.5.5 中国银联有权以书面通知或发布本规则修订稿的形式对认证费用进行调整，调整一经通知或发布即为生效，但企业已经缴纳的费用不受影响。

5、监督管理

5.1 证书管理

5.1.1《中国银联移动支付产品证书》设置三年有效期。证书到期前六个月内，企业应向银联主动提交证书续期申请。在《中国银联移动支付技术规范》及相关测试规范无重大更新的前提下，对于满足以下条件的，认证办公室可直接换发新证书：

（1）产品外观及硬件版本无变化

（2）企业名称、经营范围、股权结构无变化

（3）企业无违反本认证规则的行为

其它情况需要由企业提交产品、企业变更情况报告，认证办公室根据变更情况决定是否直接换发新证书，或者对产品重新进行认证。

5.1.2 直接换发的新证书有效期在原证书基础上延续三年，企业在取得新证书前应缴纳换证费用人民币 10000 元人民币或 1600 美元。

5.1.3 截止证书到期日，仍未提出换发证书申请的企业，视为自动放弃证书续期资格，其所获证书自动失效，认证办公室将向社会公布。

5.2 产品质量管理

5.2.1 企业应高度重视移动支付产品质量工作，严格执行产品质量标准，全面加强质量管理，从原材料采购、研发生产、版本控制、出厂检验等各环节控制产品质量。

5.2.2 企业应加强供应商管理及配件产品质量检验，建立规范的供应商质量信用评价制度和完备的供应商管理制度，选择优质的供应商及配件产品。

5.2.3 企业应进一步完善其售后服务体系。针对移动支付业务中发现的问题，建立高效的应急响应机制，并提供及时、专业的售后服务。

5.2.4 对已通过认证的产品，在证书有效期内，认证办公室将对该产品质量及安全性进行不定期抽查。如抽样检测不合格，则：

（1）企业应在规定时间内完成产品质量优化并提供升级方案供认证办公室复查；

（2）如复查未通过，认证办公室将对该企业进行书面警告并限期整改。整改期间，企业须暂停一切相关产品销售活动；

（3）若企业在规定时间内仍未完成整改，认证办公室有权取消其产品认证证书并向社会公示。

5.2.5 若由于企业未严格按照前述产品质量管理要求及抽查要求导致的产品质量问题，认证办公室将视问题严重程度对其进行如下处罚：

（1）产品出现一般质量问题，尚未产生不良影响或造成经济损失，

认证办公室将给予口头警告；

（2）产品出现质量或安全问题，但影响较轻或损失较少的，认证办公室将给予书面警告，并下达整改通知限期整改；

（3）产品出现质量或安全问题，并造成一定损失的，企业下一款产品认证费将上浮，上浮比例不超过5倍，具体标准由认证办公室决定；

（4）产品出现质量或安全问题，造成不良影响，认证办公室将向相关单位进行通报；

（5）产品出现严重质量或安全问题，或企业不能按时完成限期整改，认证办公室将暂停该企业的产品认证；

（6）若产品出现严重的质量和安全问题且造成较大影响及损失或企业在整改通知规定时间内未解决产品质量问题，认证办公室将取消其产品证书并向社会公示。生产企业在一年内不得对该种产品再次申请认证。

5.2.6 一旦发现产品质量问题，企业应在一周内将该问题报告给认证办公室。若逾期未报告，认证办公室将给予口头或书面警告。

5.2.7 各生产企业须在每月第 3 个工作日前将其上月通过认证产品的销售及出货情况（附件五）报认证办公室。对于多次未按时提供报表的企业，认证办公室将给予口头或书面警告。

5.3 生产企业管理

5.3.1 生产企业在6个月内不得对未通过认证的产品再次申请认证。

5.3.2 通过产品认证的终端生产企业必须与认证办公室签订《中国银联移动支付产品质量监督保证书》(附件六)，保证随时接受认证办公

室的监督和检查。

6、附则

6.1 企业对检测和认证结果有异议时，可向中国银联提出申诉。

6.2 本细则由中国银联制定、颁布、解释和修改。

6.3 本细则自发布之日起实施。

附件一 中国银联移动支付产品认证申请表

中国银联移动支付产品认证申请表

<table>
<tr><td colspan="3">单位名称：</td></tr>
<tr><td colspan="3">地址邮编：</td></tr>
<tr><td colspan="3">营业执照编号：</td></tr>
<tr><td>联系人姓名：</td><td>职务：</td><td>电话：</td></tr>
<tr><td colspan="2">传真：</td><td>电子邮件:</td></tr>
<tr><td colspan="3">申报理由简述：</td></tr>
<tr><td colspan="3">产品型号：</td></tr>
<tr><td colspan="3">认证种类（可多选）：
NFC手机终端: □NFC-SD □NFC-SIM □嵌入式NFC □HCE
SWP智能卡: □SWP-SD □SWP-SIM
移动支付双界面卡: □ SD全卡 □ SIM全卡 □ SDPass □ SIMPass
□ SD磁耦合 □ SIM磁耦合
□ 移动支付配件（适用范围：）
移动终端支付应用软件（包括HCE及其后台系统）：
□ 客户端支付软件 □ 支付控件</td></tr>
<tr><td colspan="3">申报材料清单：
1 、认证申请表
2 、认证信息汇总表
3 、产品技术指标表
4 、企业法人营业执照
5 、组织机构代码证
6 、企业综合情况报告
7 、近两年财务报告及会计师事务所营业执照
8 、质量体系证书
9、产品说明书、技术方案、使用场景介绍
10、3C证书
11、推荐材料等（可选，根据认证办公室要求准备）
12、其它材料（可选，根据认证办公室要求准备）</td></tr>
<tr><td colspan="2">单位负责人签字</td><td>单位盖章

年 月 日</td></tr>
</table>

附件二 中国银联移动支付产品认证认证信息汇总表

中国银联移动支付产品认证
信息汇总表

指定认证接口人			
姓　名		职　务	
固　话		EMAIL	
手　机		地　址	
传　真		邮编	

企业资质情况			
企业全称		企业性质	
法人代表		职务	
注册资本	币种_____金额_____	成立时间	
经营范围	（依据营业执照经营范围填写）		
支付产品经验	（描述企业在支付产品行业领域的经验和优势）		
财务状况	会计师事务所名称： 2015 年度：资产总计：　净利润： 会计师事务所名称： 2014 年度：资产总计：　净利润：		
公司员工	（描述公司人员结构，资质情况，体现企业的优势） 总人数：		
生产能力	（描述申请认证的产品的年产能力以及厂房、生产设备、流水线等实际情况。产品如有代加工，则请详细说明相关情况）		
产品方案	（描述申请认证的产品的具体情况以及知识产权所有情况）		
质量保障	□IS09001　□IS014001　□其他：_____		

技术支持 售后服务	（描述售后服务体系，如服务网点、服务方式、服务人员资质、服务承诺等，应体现企业在售后服务方面的实力）
硬件类产品认证要素	
产品型号	_____（每款产品型号仅对应唯一的一款认证产品）
产品类型 （可多选）	NFC手机终端：☐NFC-SD ☐NFC-SIM ☐嵌入式NFC ☐HCE SWP智能卡：☐SWP-SD ☐SWP-SIM 移动支付双界面卡：☐SD全卡 ☐SIM全卡 ☐SDPass ☐SIMPass ☐SD磁耦合 ☐SIM磁耦合 ☐ 移动支付配件（适用范围：） 移动终端支付应用软件（包括HCE及其后台系统）： ☐ 客户端支付软件 ☐ 支付控件
智能卡产品 技术参数	安全芯片型号： SD主控厂商及版本号： Flash型号： 产品容量：
手机产品 技术参数	NFC芯片型号： 手机制式： 手机频段： 操作系统： CPU： 手机外形： 主屏尺寸： 内存容量： 尺寸： 重量： 产品特性：

软件类产品认证要素	
产品名称及版本	_____（仅对应唯一的一款认证产品）
产品类型	移动终端支付应用软件（包括HCE及其后台系统）： ☐ 客户端支付软件　☐ 支付控件
功能及用途	（描述申请认证产品的实现功能、应用场景等情况）
产品方案	（描述申请认证产品的实现方案、技术架构等情况）
技术指标	开发时间及工作量（人月）： 著作权人及著作权登记号： 专利权人及专利号： 开发语言：_____ 源程序大小(行数)：_____ 安装程序大小（KB/MB）：_____
运行环境	操作系统及版本：_____ 数据库：_____ CPU要求：_____ 内存要求：_____

附件三 中国银联移动支付产品认证材料审核结果通知书

中国银联移动支付产品认证
材料审核结果通知书

认证编号：
产品型号：
产品类型：
企业名称：
审核结果： **注意事项：**

附件四 中国银联移动支付产品认证结果通知书

中国银联移动支付产品认证结果通知书

申请产品型号：
申请单位名称：
认证结果： ☐ 通过认证，有效期三年。 通过材料审核及产品检测，后续事项如下： 1、 2、 3、 联系方式： 银行账户： ☐ 没有通过认证 理由：

附件五 中国银联移动支付产品销售情况报告表

下表为示例，实际模版以认证办公室的规定为准。

月份	产品型号	生产厂商	销售客户	销售地区	订购量	出货量	备注

附件六 中国银联移动支付产品质量监督保证书

中国银联移动支付产品质量监督保证书

银联标识产品企业资质认证办公室：

我公司在持有《中国银联移动支付产品认证证书》期间，保证严格遵守中国银联相关的规定和要求，承诺如下：

一、保证通过认证产品的质量和安全性；

二、保证按照认证申请材料中的说明提供售后服务和技术支持，并保证服务渠道的畅通；

三、自愿接受资质认证办公室的监督管理，保证配合资质认证办公室的产品抽检工作，并承担产品抽检所发生的费用；

四、保证在收到中国银联相关技术规范修订的通知后两个月内完成产品升级；

五、保证对已通过认证的产品的硬件结构及程序做修改前，向银联声明升级原因，并按要求提交测试，在通过测试后方正式投入安装使用。

六、如果在产品质量、安全、售后服务、技术支持、产品升级、产品抽检、监督管理等方面严重违反规定，资质认证办公室有权取消我公司获得的《中国银联移动支付产品认证证书》。

法人（签名）：

责任单位（盖章）：

年　　月　　日

附件七 银联标识产品企业资质认证办公室联系方式

银联标识产品企业资质认证办公室联系方式

地址：中国上海市浦东新区含笑路 36 号银联大厦 4 层

邮政编码：200135

联系人：吴琴 殷智胜

联系电话：（021）50362216　50362809

E-MAIL: qinwu1@unionpay.com yinzhisheng@unionpay.com

银联认证网站：http://cert.unionpay.com

账户信息

银行账户：中国银联股份有限公司

账号：210089158210001

开户行：招商银行上海分行外滩支行