



中华人民共和国国家标准

GB/T 41460—2022

非银行支付机构支付业务设施技术要求

Technical requirements for payment service facilities of non-bank
payment institutions

2022-04-15 发布

2022-11-01 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言 III

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 缩略语 2

5 功能要求及管理要求 3

6 风险监控及反洗钱要求 10

7 性能要求 14

8 安全性要求 15

参考文献 37

前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第 1 部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中国人民银行提出。

本文件由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本文件起草单位：中国金融电子化公司、北京国家金融科技认证中心有限公司、中国支付清算协会、网联清算有限公司、北京银联金卡科技有限公司、中国电子科技集团公司第十五研究所(信息产业信息安全测评中心)、中电科技(北京)股份有限公司、北京软件产品质量检测检验中心、中国软件评测中心(工业和信息化部软件与集成电路促进中心)、中金金融认证中心有限公司、跨境银行间支付清算有限责任公司。

本文件主要起草人：张永福、潘润红、邬向阳、杨倩、张海燕、赵春华、唐立军、刘运、高天游、马鸣、裴倩如、林春、魏猛、渠韶光、李博文、高祖康、冯云、王磊、霍珊珊、张益、刘健、张鹏、王威、赵亮、姚建伟、王凯阳、谢宗晓、司华锋、欧阳明、陈旭东、郭林、薛松源。

非银行支付机构支付业务设施技术要求

1 范围

本文件规定了非银行支付机构支付业务设施的功能要求及管理要求、风险监控及反洗钱要求、性能要求和安全性要求。

本文件适用于中华人民共和国境内的非银行支付机构的支付业务设施的互联网支付业务和银行卡收单业务。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中,注日期的引用文件,仅该日期对应的版本适用于本文件;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 32905 信息安全技术 SM3 密码杂凑算法

GB/T 32907 信息安全技术 SM4 分组密码算法

GB/T 32918(所有部分) 信息安全技术 SM2 椭圆曲线公钥密码算法

GB/T 39786—2021 信息安全技术 信息系统密码应用基本要求

JR/T 0025.7—2018 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

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

非银行支付机构支付业务设施 **payment service facilities of non-bank payment institutions**

非银行支付机构的支付业务处理系统、网络通信系统以及容纳以上系统的专用机房。

3.2

移动终端 **mobile device**

具有移动通信能力的终端设备。

注:移动终端包括手机、PDA等,在本文件中主要指手机。

3.3

互联网支付 **internet payment**

依托互联网实现收款人和付款人之间货币资金转移的支付方式。

3.4

银行卡收单 **bank card acceptance**

收单机构与特约商户签订银行卡受理协议,在特约商户按约定受理银行卡并与持卡人达成交易后,为特约商户提供交易资金结算服务的行为。

3.5

条码支付 **bar code payment**

以条码为信息载体,通过移动终端或受理终端直接或间接获取支付要素,并利用已有支付渠道完成