

# Oceanpayment

全球数字支付方案服务商

## Recurring 知识介绍



部门：运营中心

2025年04月03日

## 目录

1. 基础名词 .....	4
2. Visa 的规则 .....	4
3. MasterCard 的规则 .....	6
4. Visa Account Updater .....	7
4.1. Real-Time Account Updater (实时账户更新器) .....	7
4.2. Batch Account Updater (批量账户更新器) .....	7

## 修订记录

日期	文件编号	部门	修订人	审批人	修订内容	说明
2025-04-03	2025-04-V1.0	商户运营部	Vita	Emily		

说明：对【Recurring 知识介绍】使用存在疑问或建议，欢迎联系 Emily：  
emily@oceanpayment.com.cn

## Recurring 知识介绍

### 1. 基础名词

1. **NRO**: 全称 Negative Renewal Option, 也称作 Negative Option Billing, 即负面选择计费营销。这是一种营销策略, 商家会提供实体商品、数字商品或服务的免费或低价试用期, 然后在试用期结束后自动将持卡人纳入定期计费/订阅计划。
2. **CIT**: cardholder-initiated transaction, 消费者发起的交易。
3. **MIT**: merchant-initiated transaction, 商户发起的交易。
4. **OTID**: 交易的初始事务标识符, 在持卡人发起交易时, 系统需要生成一个唯一的 OTID 来标识这个交易
5. **Store the transaction identifier (OTID) of the initial Cardholder-Initiated Transaction (CIT)**: 在持卡人发起交易时, 系统需要生成一个唯一的 OTID 来标识这个交易, 并将其存储在数据库、日志文件或其他存储介质中, 以便后续的交易追踪、管理和安全性验证。
6. **PAN**: Primary Account Number, 指的是 Visa 卡的主账号, 由 16 位或 19 位数字组成, 遵循 ISO/IEC 7812 标准。
7. **VAU**: 全称 Visa Account Updater, 即 Visa 账户更新器。当发卡机构更新 Visa 卡 PAN 至新号, 且旧号在 Visa MIT 系统有记录时, 系统会将旧 PAN 信息复制至新 PAN 记录。此后, 无论用旧 PAN 还是新 PAN 提交 MIT 服务请求, 只要符合条件, MIT 响应均会在同一支付协议中(比如同一个订阅服务或定期支付计划)填充它的 OTID。此服务适用于 VAU 及实时 VAU。

### 2. Visa 的 NRO 规则

Visa 在 2020 年更新了针对免费试用、自动续费订阅的规则, 旨在加强消费者与商户间的沟通规范。所有使用或接入 Visa 网络的商户都必须遵守这些新规。新规定的核心内容可以归纳为五大条款: 加强信息披露、简化取消流程、明确通知机制、提供争议流程说明和预防措施、持续合规监控。以下是具体介绍:

1. **加强信息披露**, 包括:

- 确认持卡人已同意订阅，除非持卡人取消。
- 开始订购的日期有关货品/服务的详情。
- 正在进行的交易金额和结算频率/日期。

## 2. 简化取消流程

Visa 要求商家需要提供多种取消方式，比如邮件通知或 SMS，方便消费者找到取消服务的按钮。此外，无论消费者通过什么渠道购买服务，商家都需要支持线上取消服务。

## 3. 明确通知机制

一旦消费者同意订阅协议后，即使还没开始扣款，商家也必须发送交易收据或其他书面确认来证明协议已启动。Visa 订阅交易收据应包含上述披露部分所列的所有项目，以及：

- 用于订阅的信用卡或借记卡的最后四位数字
- 任何取消政策的更新信息
- 任何取消链接或标准的更新信息

除了发送交易收据外，商家还必须通过电子邮件或短信提醒订阅者他们的免费试用期即将结束，并将在约定的订阅开始日期进行扣费。如果订阅条款有任何变更，如价格、服务或订阅条款的任何其他更改，商家也必须通知订阅者。并且，每次沟通都应包含取消链接和说明。

## 4. 提供争议流程说明和预防措施

为减少争议发生，Visa 订阅规则对以下要素提出要求：

- 独特账单描述  
对于免费试用订阅，您的账单描述不应仅包含名称和标识。建议使用动态账单描述，明确标注“免费试用”或“试用期”等字样，以便订阅者在账单中准确识别交易性质。
- 争议处理  
若消费者不知情即被订阅服务，则不应承担相关责任。对此，商户有权通过提供充分的信息披露证明、持卡人接受记录及后续通知凭证进行申诉。
- 争议响应  
商户应仅提供具有“决定性”的证据，即卡组织认可的可验证信息。根据 Visa 规定，

决定性证据包括：订阅协议上的持卡人签名（电子或其他形式）、后续支付协议上的持卡人签名、证明持卡人至少在试用期结束前 7 日收到通知的凭证。

## 5. 持续合规监控

Visa 将定期抽查提供订阅服务网站的账单地址、账单描述信息是否合规，同时也会密切关注争议超标网站或欺诈网站，并在怀疑有滥用情况时进行干预。最后，Visa 将通过“神秘购物”以及数据监控来检查网站是否有遵循以下要求：

- 适当的披露信息
- 通知
- 充分的取消流程

信息来源：

<https://usa.visa.com/dam/VCOM/global/support-legal/documents/visa-new-subscription-rules-flier.pdf>

## 3. MasterCard 的 NRO 规则

自 2022 年 10 月 11 日起，MasterCard 对提供订阅类服务或为实物商品或数字商品提供低金额或免费试用期的商户，修订了相应的商户要求。具体要求如下：

- 在消费者注册/购买时确保对持卡人保持透明
- 在消费者注册时发送确认电子邮件
- 提供在线取消方式
- 每次支付后发送收据

经 MasterCard 调查数据显示，NRO 交易会增加消费者负担，消费者为了不打算购买或不想要的产品/服务而重复支付，导致发生大量拒付。而 MasterCard 的这一要求旨在提高订阅类交易的透明度，从而减少客诉，优化持卡人交易体验。

对于年度订阅，在账单日前 7 天发送通知万事达卡要求全球所有收单机构在提交无卡 CIT 交易（启动一系列定期付款）时填写定期付款指标，并且在后续的每笔定期付款交易中也要包含该指标。

信息来源：

<https://www.mastercard.us/content/dam/public/mastercardcom/na/global-site/documents/subscription-and-negative-option-billing-model-summary.pdf>

## 4. Visa Account Updater

**Account Updater** 是由卡组织提供的一项服务，旨在帮助商家自动更新消费者的信用卡或借记卡信息。当持卡人的卡片因为过期、丢失或更换而发生信息变更时，**Account Updater** 会自动向商户提供最新的卡片信息，无需持卡人重新提供。对于依赖重复购买、定期扣款、订阅服务的商家来说，**Account Updater** 有助于减少因卡信息过时而导致支付被拒绝的情况，提高消费者支付体验的同时也增加了商户收益。

为了使订阅功能正常运作，商户需要留存消费者正确的支付卡数据，以便将来重复订购。但消费者的卡信息会由于各种原因而发生变更，例如：

- 该卡可能因丢失或被盗而被更换
- 原卡已过期
- 持卡人的银行账户已关闭或升级
- 消费者姓名或地址发生变更
- 发卡行与其他金融机构合并
- 发卡行更改了其信用卡网络会员资格

### 4.1. Real-Time Account Updater (实时账户更新器)

**Real-Time Account Updater** 具有即时性的特点。在处理付款时，Oceanpayment 自动向卡组织发起更新的请求，并立即使用最新的卡片信息付款。此模式仅支持 **Visa**。

### 4.2. Batch Account Updater (批量账户更新器)

通过 **Batch Account Updater** 的方式，Oceanpayment 定期从卡组织获取最新的卡片信息并保存在系统中，以便消费者下一次交易时系统可以调取最新的卡片信息。此模式可支持 **Visa**、**MC**、**Discover**。

让全球支付更简单



+86 4006 290 296



[www.oceanpayment.com](http://www.oceanpayment.com)



[info@oceanpayment.com.cn](mailto:info@oceanpayment.com.cn)