

银行收单业务指的是收单机构是为签约的商户提供的本外币资金结算业务。目前最常见的就是POS机收单业务。POS机收单，通俗的讲就是在消费者、商户交易之外，存在第三方机构提供扣款转款等结算服务，方便消费者在签约商户刷卡进行线下无纸化交易，可以直接刷卡买东西，然后签字后走人。

POS机收单业务的一次结算过程主要有以下几个步骤：

第一步，消费者在与银行签约的商户通过刷卡进行消费；第二步，消费终端即POS机将相关数据传送给收单机构（一般指银联、银行及第三方支付机构）；

第三步，收单机构扣除相关费率，并将消费数据转发到指定的发卡行；

第四步，发卡行根据银联发送的指令打款，同时将结果传送给终端进行反馈。

在这过程中有多个参与方，下面简单做一个介绍。1.收单机构 负责特约商户的开拓与管理、授权请求、账单结算等活动的机构，在提供这些服务的过程中收取商户一定费率。虽然大部分银行目前都涉及收单业务，不过收单算不上是银行的主营业务。主要的收单机构还是银联和一些三方支付机构。2.POS机终端生产厂家 现如今，市面上比较常见的POS机类型主要包括传统POS、MPOD、智能POS、电签POS等，他们是有终端生产厂家专门负责生产的，目前市场上比较大的终端品牌有拉卡拉、随行付等，它们有的同时又是拥有第三方牌照的收单机构。3.特约商户 即收单机构发展业务的对象，也是终端的购买者以及使用者。但有一些新型的POS机已经不对营业资质进行审查，简化了办理流程，个人或小微企业都可以办理。

4.结算卡发卡行 即特约商户结算账户的开户行。上面已经提到了POS机收单，但POS机收单仅仅是银行收单业务的其中一种，与之对应的还有网络收单：网络收单也叫线上收单、线上第三方支付，具体指的是持卡人以互联网为介质，绑定银行卡卡号，输入银行卡验证信息从而完成交易。我们平时使用的网银支付、银联二维码、微信支付、支付宝支付等，都属于这一范畴。可见，线上收单是非常广泛的一种收单形式。尤其是支付宝支付和微信支付已经普及到线上线下消费衣食住行全方面，这是一种把该分给商户的钱打到商户在第三方支付机构开立的虚拟账户（比如这里就是支付宝虚拟账户和微信虚拟账户）的收单方式，商户可以随时将虚拟账户的钱提现至银行账户。另外，以收单机构为分类标准，银行收单业务还可以分为间联收单、直联收单、第三方支付平台收单等：1.银联直联收单 一开始，银行收单业务仅仅由银联一家独揽，商家申请银联POS机终端，消费者手持银行卡，通过银联POS机进行消费，银联掌握消费数据并将其转发到指定的发卡行，发卡行确定后回复银联，银联再将结果传送给POS机终端，将扣款通知发送至消费者。

2.商业银行间联收单 在银联直联收单的基础上，收单机构进一步扩展到各大商业银行，各大商业银行也开展为商户安装POS机业务。较银联的直联收单模式不同的是，在不进行跨行转账的情况下，可以省去银联收单费率。第三方支付公司收单2010年，人民银行颁布了俗称的“2号文件”，承认了非金融机构在支付领域的合法经营地位，并对非金融机构从事收单业务实行了准入许可的牌照管理，一批三方支付机构迅速崛起，成为主要的银行卡收单机构，开展银行卡收单业务。这样的收单模式就叫做第三方支付公司收单。总之，这三种收单方式的区别主要在收单渠道上：银联直联收单为“商户-银联-发卡机构”，商业银行间联收单为“商户-商业银行-

银联-发卡机构”（跨行支付）或“商户-发卡商业银行”（不跨行支付），第三方支付公司收单为“商户-第三方机构-银联-发卡机构”。