# 对私存款产品

个人活期存款：是个人客户将存款存入银行，不约定存款期限，随时可以存取，按银行公布的利率计算利息，按结息期结息的一种存款方式。

个人定期存款：是指银行与[存款人](https://www.baidu.com/s?wd=%E5%AD%98%E6%AC%BE%E4%BA%BA&tn=SE_PcZhidaonwhc_ngpagmjz&rsv_dl=gh_pc_zhidao" \t "_blank)双方在存款时事先约定期限、利率，到期后支取本息的存款。

个人整存整取：是指[开户](https://baike.baidu.com/item/%E5%BC%80%E6%88%B7/8058068" \t "_blank)时约定存期，一次性存入，介时一次性支取本息的一种个人[存款](https://baike.baidu.com/item/%E5%AD%98%E6%AC%BE" \t "_blank)方式。

个人零存整取：是指储户在进行银行存款时约定存期、每月固定存款、到期一次支取本息的一种储蓄方式。起存金额5元，存期一年、三年、五年。

个人教育储蓄：是指个人按国家相关规定在指定银行开户、存入规定数额资金、用于教育目的的专项储蓄，是一种专门为学生支付非义务教育所需教育金的专项储蓄。为一年期、三年期、六年期的定期储蓄存款，教育储蓄最低起存金额为50元，本金合计最高限额2万元。

个人定活两便：是指存款不确定存期，随时可以支取，利率随存期长短变动的一种储蓄，起存金额50元，多存不限。

个人存本取息：是指个人将属于其所有的人民币一次性存入较大的金额，分次支取利息，到期支取[本金](https://baike.baidu.com/item/%E6%9C%AC%E9%87%91/11025685" \t "_blank)的一种定期储蓄。5000元起存。存期分为一年、三年、五年。

个人通知存款：是指客户存款是不必约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取存款日期和金额的一种存款。个人通知存款分为一天和七天通知存款二个档次，外币仅有七天通知一个档次，默认自动预约方式，保留传统通知存款方式，即非预约方式，同时也可选择智能通知存款方式。

个人整存零取：是指在开户时约定存款期限，本金一次存入，固定期限分次支取本金的一种定期储蓄，1000元起存，存期分一年、三年、五年，支取期分一个月、三个月及半年一次。

# 银行卡业务

## 简介

银行卡，是指由商业银行（含邮政金融机构，下同）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具

## 业务术语

* 卡介质

指数据采用某种介质存储的标志。可用磁道或者芯片存储。

* 卡种性质

指银行卡的类型，基本上分为借记卡、贷记卡、准贷记卡。

* 卡种类

按发卡机构与联合发卡的合作伙伴性质不同区分，银行卡可分为普通卡、联名卡。

* 卡对象

按发卡对象分类，银行卡可分为单位卡和个人卡。

* 卡凭证类别

指空白卡的分类。基本上分为个人空白卡、单位空白卡。

* 循环周期类型

指采用循环的方式。对月对日：按照周期往前计算天数；自然周期：按照自然周期计算天数。

* 预制卡

由卡厂根据各行的需要对空白卡进行打印完成后的卡片，此时卡面有卡号、磁道、芯片信息已写入。预制卡还未与客户建立对应关系。

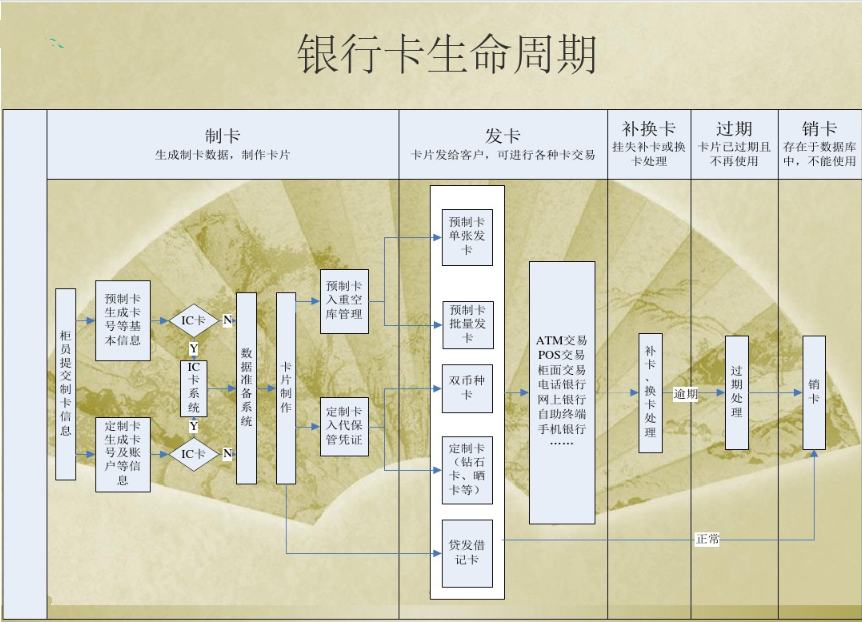
* 预约卡

指由客户申请后送至卡厂制卡的卡凭证，该种卡凭证在申请时不存在于柜员尾箱，申请后才产生卡号，适合于个性化的卡种发放。

* 委托号

联机批量业务完成后，业务信息登记批量代理业务表，产生唯一序号即委托号，可根据委托号查询联机批量业务完成情况。

## 银行卡生命周期



## 对应业务范围

借记卡模块的业务范围包括发卡业务、换卡业务、销卡业务，电子现金业务、批量业务、维护业务、银行卡凭证管理。

## 业务说明

### 发卡业务功能

#### 实时单张发个人卡主卡

##### 功能说明

该交易实现个人实时发主卡处理，快速准确的给客户发主卡,建立卡与客户的关联关系。柜面柜员预先从库管处领取适量预制卡，在给客户发卡时，卡片需顺序从预制卡中取出。该交易将卡账号登记到卡相关信息表中，可开立I类、II类实体卡账户

##### 业务规则

1.客户信息检查：

需联网核查开卡客户和代理人身份证。如客户身份证超期，显示提醒，拒绝交易

如系统内无客户信息，联动新建客户信息，生成客户号后开卡；如系统内客户信息不完整或有误，联动修改完善客户信息后开卡；

系统自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒；（见银行卡黑名单检索规则说明）

系统自动检查客户名下持卡总量（不包含社保卡、单位结算卡、虚拟卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销卡和作废的个人卡），若客户持借记卡数量大于等于4张且小于10张，系统提醒并允许授权开立；若客户持借记卡数量大于等于10张，则系统报错并拒绝交易；对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示客户曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销毁销户的借记卡和作废的个人卡）；

2.代理人信息检查：

检查代理人代理开卡总数不允许超过3张（含3张，参数配置），超限授权，代理16周岁以上客户开卡，开卡时不设置银行卡交易密码，后续需要激活；监护人法定代理16岁以下中国公民（视同本人）开卡不受此限制，开卡时输入银行卡交易密码，开卡后状态正常。代理人代理16周岁以上客户开卡，代理人的身份核实和黑名单的检查同持卡人本人开卡，系统自动检查代理人信息，若无代理人信息，系统联动登记代理人信息（在系统登记：代理人名称、代理人证件类型、代理人证件号码、代理人职业、代理人电话，代理人地址）；

对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示客户代理人曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户（持卡人、申请人、代理人等）在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销毁销户的借记卡和作废的个人卡）。

监护人法定代理16周岁以下客户（视同本人）开卡，则代理人应为被代理人的监护人（监护关系证明线下控制），在开卡过程中需输入交易密码。需在系统中录入和完善监护人信息，具体业务规则为：输入客户身份证信息后，系统需判断该客户是否为16周岁以下客户，如为16周岁以下客户，弹框显示该客户监护人信息列表，柜员可选择相应监护人信息回显到交易界面的代理人信息栏位。如无监护人信息，则联动建立监护人信息；如显示的监护人信息中无办理业务的监护人信息，则联动新增监护人信息；如该监护人信息不完整，联动维护监护人信息；新建或维护监护人信息后将该监护人信息回显到页面代理人信息栏位。

3.卡信息检查：系统自动检查该卡产品是否支持实时发卡，是否能在当前机构发卡，输入卡号后检查所使用卡号是否为该柜员尾箱中的最小凭证号，如不是最小卡号，显示提醒“此卡号非尾箱中最小卡号，请使用最小卡号：XXX”，开卡成功后自动销减柜员尾箱的卡凭证库存，开卡允许抹账，但抹账后该卡凭证作废。

4.账户信息检查：发卡开立账户时选择账户分类为Ⅰ类或Ⅱ类账户，若选择Ⅰ类户，系统自动检查该客户是否已开立Ⅰ类户，如已开Ⅰ类户，则显示提醒，交易不能继续，可返回修改账户分类后开卡；系统自动检查该客户Ⅰ类户数量时，特殊卡产品需排除在外，如社保卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡，已销户的Ⅰ类户数量也需排除在外。Ⅱ类户开户，只能使用身份证开户。

5.开户资金来源支持现金、转账（客户账和待销账），如转账开户，需校验转出账户为本行同客户号凭密支取结算账户，否则交易失败；不能销户转开；只能结算户转开结算户。

6.开卡时系统需校验起存金额或AUM值或客户等级。起存金额或AUM值大于等于2万或客户等级为理财客户，则可开卡最高卡等级为金卡；起存金额或AUM值大于等于5万或客户等级为贵金客户，可开卡最高卡等级为白金卡；综合金融资产（存款、贷款、保险、理财）达到100万或AUM值大于等于100万时或客户等级为财富客户，可开卡最高卡等级为理财卡，综合金融资产达到300万或AUM值大于等于300万时或客户等级为私行客户，可开卡最高卡等级为私人银行卡。可开卡最高等级与AUM、客户等级、开卡金额之间的对应关系可参数化配置。若不满足上述开卡条件，可线下审核通过后，开卡时前端授权通过开卡。开户金额大于5万（含5万）需要主管授权。

7.银行卡需先开立活期结算账户后再开立其他类账户；

8.开卡时系统弹框联动试算手续费，手续费金额可修改，只向下修改。

9.开卡成功后自动销减尾箱内卡凭证，登记卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。

10.开卡时利率信息默认回显，不允许修改。

#### 实时单张发附属卡

##### 功能说明

此交易实现个人单张附卡发放功能。主卡持卡人办理主卡开附卡时不允许代理。

##### 业务规则

1、客户信息检查：

需联网核查主卡客户和附卡客户身份证。如客户身份证超期，显示提醒，拒绝交易。

如系统内无附卡持卡人信息，新建附卡客户信息，生成客户号；如系统内附卡持卡人信息不完整或有误，修改完善附卡客户信息；

系统自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒（见银行卡黑名单检索规则说明）；

系统自动检查附卡客户名下持卡总量（不包含社保卡、单位结算卡、虚拟卡、单位卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销卡和作废的个人卡），若附卡客户持借记卡数量大于等于4张且小于10张，系统提醒并允许授权开立；若附卡客户持借记卡数量大于等于10张，则系统报错并拒绝交易；

附卡持卡人与主卡持卡人不能为同一客户；

2、代理人信息检查：主卡持卡人办理主卡开附卡时不允许代理。主卡持卡人未满16周岁不允许开附卡。

3、卡信息检查：

系统自动检查主卡状态，只有当主卡状态正常和主卡结算账户状态正常时才允许开附卡，若主卡为非正常状态时报错并拒绝交易；

系统自动检查该主卡是否允许开该类附卡，该类附卡产品是否允许实时发卡，当前发卡机构是否在允许发卡地区范围内；柜员输入卡号后，系统需立即校验柜员所使用的卡凭证是否为其尾箱中该卡产品的最小号，如不是最小卡号，显示提醒“此卡号非尾箱中最小卡号，请使用最小卡号：XXX”

系统自动检查该主卡下的附卡张数（参数配置：产品工厂-换卡/附卡控制-主卡持附卡数量），必须满足卡产品所定义的附卡持卡量；

附卡等级不能高于主卡等级；附卡账户分类默认为主卡账户分类，不计入附卡持卡人Ⅰ类户数量，但会计入附卡持卡人的持卡数量。

允许个人卡开附卡，不允许单位卡开附卡；

系统弹框联动试算手续费，手续费金额可修改，只能向下修改。

开附卡成功后自动销减尾箱内卡凭证，登记卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。

#### 实时单张发虚拟卡

##### 功能说明

此交易用于柜面发虚拟卡（支持开立Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类账户），虚拟卡只生成虚拟卡号，不配发实体卡。根据客户需要可以选择不同的介质，选择虚拟卡或虚拟卡加手机号，若客户需要为该虚拟卡配发实体卡，可通过虚拟卡补实体卡交易实现。 不支持代理人办理。

##### 业务规则

1、客户信息检查：

需联网核查客户身份证；如客户身份证超期，显示提醒，拒绝交易。

如系统内无该客户信息，新建客户信息后开虚拟卡；如系统内该客户信息不完整或有误，修改完善客户信息；

系统自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒；（见银行卡黑名单黑名单检索规则说明）

2、实时开虚拟卡不允许代理人代办。

1. 只生成虚拟账户卡号，不配发实体卡，配发实体卡前虚拟卡不计入该客户持卡总量；
2. 卡信息检查：系统自动检查该卡产品是否允许实时开虚拟卡，当前交易机构是否允许实时开虚拟卡；
3. 客户在开虚拟卡时，虚拟卡介质类别可选择0-虚拟卡号，1-虚拟卡号和手机号，若选择1-虚拟卡号和手机号，核心开立虚拟卡后需将客户手机号与虚拟卡绑定。
4. 实时单张发虚拟卡成功后自动登记卡凭证文件和客户卡凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。
5. 系统弹框联动试算手续费，手续费金额可修改，只能向下修改，手续费资金来源只支持现金。
6. 实时单张发虚拟卡不允许选号。
7. 实时开虚拟卡不需主管授权。
8. 如客户选择开Ⅰ类户时，系统自动检查该客户Ⅰ类户数量（特殊卡产品的Ⅰ类户需排除在外，如社保卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡；已销户的Ⅰ类户数量排除在外）。
9. 对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示客户曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销户的借记卡）。

#### 实时单张发单位结算卡

##### 功能说明

此交易用于实时发单位卡主卡。客户只能使用发卡柜员尾箱存在的预制卡号，无法指定特殊卡号。

##### 业务规则

1、客户信息检查：

业务办理需单位结算卡业务申请书、法人授权委托书、持卡人身份证原件及复印件；经办人办理还需经办人身份原件及复印件；如为经办人开卡，需要持卡人激活后使用；

开单位结算卡时，需要校验单位印鉴；

联网核查持卡客户或经办人身份证，如客户身份证上有效期超期，显示提醒，拒绝交易；

如系统内无持卡人信息，新建客户信息，生成客户号后开卡；如系统内持卡人信息不完整或有误，修改完善客户信息后开卡；

系统自动检查单位客户黑名单，如为黑名单客户，显示提醒；

做实时发单位卡时，系统自动检查该单位结算户是否已签约允许发单位结算卡；

2、账户信息检查：

开单位结算卡须在账户开户机构办理，发卡前需确认客户存在人民币单位银行结算账户；

单位结算账户状态正常时允许开卡；账户金额“部分冻结”时，允许开单位结算卡，账户金额为“超额冻结”时，不允许开立单位结算卡。

系统检查单位账户性质，只允许基本户和一般户支持开单位结算卡，不允许专用户和临时户开单位结算卡卡；

开卡时根据账户性质回显相应的默认限额：如单位账户性质为“基本户”时，开卡界面中回显取现、转账、消费的默认限额；如为“一般户”时，开卡界面中回显转账、消费的默认限额。

只允许同一个单位账户内的同一持卡人持一张同一单位卡产品单位卡；

3、卡信息检查：

申请的单位卡产品必须存在，且状态正常，检查该单位卡产品是否支持单位结算卡实时发卡；

柜员输入卡号后，系统需立即校验柜员所使用的卡凭证是否为其尾箱中该卡产品的最小号，如不是最小卡号，显示提醒“此卡号非尾箱中最小卡号，请使用最小卡号：XXX”

4、开卡时建立单位卡与单位账户子账户序号的关联，单位结算卡的功能权限（存取、转账、消费）与关联的单位结算卡账户权限属性一致。

1. 单位结算芯片卡，不开立电子现金账户，不支持电子现金业务；
2. 减少卡库存，登记卡凭证信息；建立客户与卡的关联关系，但单位卡不计入客户持卡总量中；
3. 单位结算卡产品已设置默认卡层权限和限额（产品工厂参数设置），发卡时系统查询显示默认权限限额值，客户可直接使用默认权限限额，交易提交后系统弹框提示：“是否更改单位结算卡限额”，若客户需更改默认权限限额，点击“是”后则系统联动卡层限额设置维护交易进行维护。单位结算卡权限限额设置支持网银和柜面多渠道设置；
4. 系统弹框联动试算手续费，手续费金额可修改，只能向下修改；手续费资金来源为转账时，则从单位结算卡的单位结算账户扣收；
5. 实时张发单位卡交易需主管柜员授权。

#### 实时批量发个人卡

##### 功能说明

用于申请实时批量发个人主卡。批量发卡前，首先将客户信息录入外部发卡文件中，通过发卡文件进行批量发卡，处理结果通过写文件形式处理。

##### 业务规则

1. 客户信息检查：
2. 开卡时系统需将发卡文件上传到中间业务平台进行批量身份证联网核查。
3. 检查客户身份证有效期，如客户身份证上有效期超期，拒绝该客户开卡交易，该客户开卡失败；
4. 读取发卡文件后，如系统内无客户信息，新建客户信息，生成客户号后批量开卡；若系统内的客户信息与发卡文件里的信息不一致，则遵循ECIF系统客户信息管理规则，新建客户号或使用原客户号进行批量开卡，激活时进行核实后维护客户信息；
5. 实时批量发个人卡时不检查黑名单，待客户持卡到柜面做激活交易时再检查黑名单；
6. 批量文件信息检查：获取发卡文件，检查发卡文件的合法性（例如不允许有空格、不允许有特殊字符）和完整性；如发卡文件内字段有空格或特殊字符，则显示提醒，并拒绝交易。
7. 实时批量开卡时系统自动检查客户名下持卡总量（不包含社保卡、附卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销卡和作废的个人卡），若客户持借记卡数量大于等于4张，系统报错，不允许该客户使用批量开主卡交易开卡，后续通过柜面主管授权实时单张发个主卡交易完成开卡。
8. 卡信息检查：
9. 交易中的卡产品名称由柜员选择，卡产品名称列表需同时列示卡产品代码+名称。
10. 检查客户持有该卡产品的数量，不允许大于产品工厂中该产品定义的客户最大持卡量；检查该卡产品是否支持实时发卡，是否能在当前机构发卡；
11. 检查该柜员尾箱卡凭证数量是否满足该批量发卡数量；
12. 账户信息检查：批量开卡时可选择开户类型，选择Ⅰ类户则批量开卡时账户分类为开Ⅰ类户，如客户在我行已开Ⅰ类户（特殊卡产品的Ⅰ类户需排除在外，如社保卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡；已销户的Ⅰ类户数量排除在外），则开卡失败；选择Ⅱ类户时，批量开卡时账户分类为开Ⅱ类户；先择Ⅰ类户优先时，批量开卡时优先开Ⅰ类户，如客户在我行已开Ⅰ类户，则开Ⅱ类户。
13. 批量发个人卡主卡交易开立负债账户，但不设置密码，后续由持卡人本人到柜面激活后使用。
14. 实时批量开卡时系统不自动计算收取手续费，待开卡结束后根据成功数量事后收取开卡手续费；
15. 客户将发卡文件上传到系统后，系统会触发一条带有验证码的短信给客户，柜员将短信内验证码输入系统后可以找到相应的发卡文件。
16. 登记卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。

实时批量发个人卡主卡交易需主管柜员授权。

#### 实时批量发单位结算卡

##### 功能说明

该交易用于实时批量发单位结算卡主卡，批量处理后将成功、失败的结果通过写文件形式展现。

##### 业务规则

1. 客户信息检查：
2. 业务办理需单位结算卡业务申请书、开卡清单明细（加盖公章）、法人授权委托书、法定代表人或单位负责人、持卡人身份证复印件（复印件需加盖公章）；经办人身份原件及复印件；实时批量开卡时，需要校验单位印鉴；实时批量发个人卡时不检查黑名单，待客户持卡到柜面做激活交易时再检查黑名单；
3. 自动校验经办人身份证，如经办人客户身份证上有效期超期，显示提醒并拒绝交易；
4. 批量文件信息检查：
5. 获取发卡文件，检查发卡文件的合法性（例如不允许有空格、不允许有特殊字符）和完整性；如发卡文件内字段有空格或特殊字符，则显示提醒，并拒绝交易。
6. 检查批量文件中是否有重复信息，同一单位账户的同一持卡人的同一单位结算卡产品只能开一张单位结算卡，如有重复信息，则第一张开卡成功，第二张开卡失败；
7. 开卡时系统需将发卡文件上传到中间业务平台进行批量身份证联网核查，如持卡人证件类型、姓名、证件号不一致，该持卡人开卡失败；
8. 批量开卡时自动检查持卡人信息，如系统内无持卡人信息，新建客户信息，生成客户号后实时批量开单位卡；若系统内的客户信息与发卡文件里的信息不一致，则遵循ECIF系统客户信息管理规则，新建客户号或使用原客户号进行批量开卡，激活时进行核实后维护客户信息；
9. 账户信息检查：
10. 做实时批量发单位卡时，系统自动检查该单位结算户是否已签约允许发单位结算卡；
11. 单位结算卡需在账户开户机构办理，实时批量发卡前需确认客户存在人民币单位银行结算账户；
12. 单位结算账户状态正常时允许开卡；账户金额“部分冻结”时，允许批量开卡，账户金额为“超额冻结”时，不允许进行批量开卡。
13. 系统检查单位账户性质，只允许基本户和一般户支持开单位卡，不允许专用户和临时户开卡；
14. 卡信息检查：
15. 申请的单位卡产品必须存在，且状态正常，该单位卡产品需支持单位结算卡实时批量发卡；系统自动检查柜员尾箱单位卡凭证数量是否能满足该实时批量发单位卡数量；批量开卡成功后，自动减少卡库存，登记卡凭证信息；登记客户凭证登记簿；
16. 当前交易机构必须支持该单位结算卡卡产品发卡；
17. 交易中的卡产品名称由柜员选择，卡产品名称列表需同时列示卡产品代码+名称。
18. 建立卡与单位子账户序号的关联，作为单位结算卡的主账户，主账户的性质需满足单位结算账户的基本属性；
19. 单位结算芯片卡，不开立电子现金账户，不支持电子现金业务；
20. 实时批量开单位结算卡时，单位结算卡产品已设置默认卡层权限和限额（产品工厂设置），后续激活后才能通过卡层限额设置维护交易更改默认限额，；卡未激活前，为只收不付状态。
21. 实时批量开卡时不设置密码，后续客户在激活时设置密码后使用。
22. 实时批量开卡时系统不自动计算收取手续费，待开卡结束后根据成功数量事后收取开卡手续费；
23. 客户将发卡文件上传到系统后，系统会触发一条带有验证码的短信给客户，柜员将短信内验证码输入系统后可以找到相应的发卡文件。
24. 登记卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。

实时批量发单位卡交易需主管柜员授权。

#### 预约单张发个人主卡

##### 功能说明

此交易用于客户申请个人卡的处理。该交易是新核心的特色功能，满足客户自选卡号，或者选择银行预留卡号。客户自选卡号支持选择已过滤的卡号，所选卡号必须是未使用的卡号。该交易处理完成后，客户需在领卡期限内领卡。支持代理人办理该业务。

##### 业务规则

1. 客户信息检查：
2. 需联网核查客户和代理人身份证；如客户身份证超期，显示提醒，拒绝交易。
3. 如系统内客户信息，新建客户信息，生成客户号后预约开卡；如系统内客户信息不完整或有误，修改完善客户信息后预约开卡；
4. 系统自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒（见银行卡黑名单检索规则说明）；
5. 系统自动检查客户名下持卡总量（不包含社保卡、虚拟卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销卡和作废的个人卡），若客户持借记卡数量大于等于4张且小于10张，系统提醒并允许授权预约开卡；若客户持借记卡数量已等于10张，则系统报错并不允许授权预约开卡；对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示客户曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销卡和作废的个人卡）。
6. 代理人信息检查：
7. 若为代理人代理16周岁以上客户开卡，代理人的身份核实和黑名单的检查同持卡人本人开卡，系统自动检查代理人信息，若无代理人信息，系统联动建立代理人信息（在系统登记：代理人名称、代理人证件类型、代理人证件号码、代理人职业、代理人电话，代理人地址）。
8. 当且仅当账户户主本人持有我行借记卡数量小于4张的前提下，账户户主本人被代理开卡数量和代理人在我行已代理开卡数量均小于3张时，代理开卡交易才可进行。16岁以下中国公民由监护人代理开立的借记卡，不受上述限制。
9. 同一代理人在我行代理开卡原则上不得超过3张，确有正当理由,需要超出上述开卡数量限制的，需核实后授权开立。对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示客户（持卡人、申请人、代理人等）曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户（持卡人、申请人、代理人等）在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销卡和作废的个人卡）。
10. 系统自动校验预约开卡客户是否为未满16周岁客户，如为未满16周岁客户，允许其监护人代理预约开卡，且强制输入代理人（即监护人）信息；具体业务规则为：输入客户身份证信息后，系统需判断该客户是否为16周岁以下客户，如为16周岁以下客户，弹框显示该客户监护人信息列表，柜员可选择相应监护人信息回显到交易界面的代理人信息栏位。如无监护人信息，则联动建立监护人信息；如显示的监护人信息中无办理业务的监护人信息，则联动新增监护人信息；如该监护人信息不完整，则联动维护监护人信息；新建或维护监护人信息后将该监护人信息回显到页面代理人信息栏位。
11. 对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示代理人曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户代理人在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销户的借记卡）。
12. 卡信息检查：
13. 系统自动检查该卡产品是否支持预约发卡，是否能在当前机构发卡；
14. 预约开卡允许抹账，抹账后该预约卡号不能再次使用。
15. 账户信息检查：预约开卡时选择账户分类为Ⅰ类或Ⅱ类账户，若选择Ⅰ类户，系统自动检查该客户是否已开立Ⅰ类户，如已开Ⅰ类户（特殊卡产品的Ⅰ类户需排除在外，如社保卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡；已销户的Ⅰ类户数量排除在外），则显示提醒交易不能继续，可返回修改账户分类；
16. 支持客户选号的最小长度为6位数（参数配置）。
17. 预约开卡时不存款，客户所选卡等级通过所选卡产品确定，如客户需要预约开金卡/白金卡/理财卡/私人银行卡时，通过AUM值或客户等级判断或线下审核通过后，主管柜员授权通过。
18. 根据预约卡领卡天数（参数设置）生成领卡期限，并打印输出在客户回单上，预约卡领卡期限为30日，领卡期限内只用于此客户领卡；（预约卡领卡期限的起始日期=预约卡交易日期+预约卡领卡天数；预约卡领卡期限终止日期=领卡期限的起始日期+30日）
19. 预约卡领卡期限期满后系统不自动作废，如柜员主动在系统将此预约卡作废后，该预约卡号不能再次使用。作废预约卡未领卡时，如果该卡账户余额不为零，系统提醒。
20. 该交易提供预约卡选号功能和开立负债账户，但不设置密码，后续客户在领卡时设置密码。
21. 系统弹框联动试算手续费，手续费金额可修改，只能向下修改。
22. 根据客户需求输入领卡机构，如客户未选择则默认申请机构为领卡机构。输入界面可联动查询选择领卡机构名称。
23. 登记预约卡凭证文件和客户卡凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。
24. 预约单张发个人卡主卡交易需主管柜员授权。
25. 利率信息默认回显，不允许修改。

#### 预约单张发附属卡

##### 功能说明

此交易用于个人预约单张附卡发放功能，是新核心的特色功能，满足客户自选卡号或者选择银行预留卡号，客户自选卡号支持选择已过滤的卡号，所选卡号必须是未使用的卡号。该交易支持多种附卡种类（A类、C类），且在开附卡交易过程中实现主卡与附卡关联。如选择开C类附卡，系统自动增加显示C类附卡授权交易内容。该交易处理完成后，客户需在领卡期限内领卡。

#### 虚拟卡补发实体卡

##### 功能说明

此交易用于客户虚拟卡补实体卡的申请。不支持代理人办理该业务。

##### 业务规则

1. 客户信息检查:
2. 需联网核查客户身份证；如客户身份证超期，显示提醒并拒绝交易。
3. 虚拟卡补实体卡不允许代理人代办（监管要求需要面签）；不允许未满16周岁客户补发实体卡；
4. 如系统内该客户信息不完整或有误，修改完善客户信息；
5. 系统自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒；
6. 系统自动检查客户名下持卡总量（不包含社保卡、虚拟卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销卡和作废的个人卡），若客户持借记卡数量大于等于4张且小于10张，系统提醒并允许授权补实体卡；若客户持借记卡数量已等于10张，则系统报错且不允许授权补实体卡；
7. 账户信息检查：系统自动检查虚拟账户状态，只有当虚拟账户状态正常时才允许补实体卡；
8. 卡信息检查：系统自动检查该卡产品是否允许虚拟卡补实体卡，当前发卡机构是否在允许虚拟卡补实体卡地区范围内；
9. 虚拟卡补发实体卡后，可在柜面、ATM机上存取款。
10. 该交易只允许虚拟卡补实体卡，不改变虚拟账户分类；
11. 根据预约卡领卡天数（参数配置）生成领卡期限，并打印输出在客户回单上，预约卡领卡期限为30个自然日；（预约卡领卡期限的起始日期=预约卡交易日期+预约卡领卡天数；预约卡领卡期限终止日期=领卡期限的起始日期+30日）
12. 根据客户需求输入领卡机构，如客户未选择则默认申请机构为领卡机构。输入界面可联动查询选择领卡机构名称。
13. 虚拟卡补实体卡交易成功后，自动修改该账户为已核实客户身份状态。
14. 虚拟卡补实体卡成功后自动登记卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系，并将该卡自动计入该客户持卡总量。
15. 虚拟卡补卡时，补卡产品仅能补开普卡产品，如需更换补的实体卡卡产品后续可通过换卡交易实现。
16. 系统弹框联动试算手续费，手续费金额可修改，只能向下修改。
17. 虚拟卡补实体卡需要主管授权。
18. 虚拟卡补实体卡后，可在账户升降级交易中实现Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类账户升降级（监管要求，Ⅲ类户不允许有实体介质，虚拟卡补实体卡后降为Ⅲ类户时需收回实体卡）。

#### 预约单张发单位结算卡

##### 功能说明

此交易用于单位客户申请单位卡的处理，做此交易前，单位客户需先进行单位卡签约交易。该交易是新核心的特色功能，满足客户自选卡号，或者选择银行预留卡号。客户自选卡号必须是未使用且未被过滤的卡号。该交易处理完成后，客户需在领卡期限内领卡。

##### 业务规则

1. 客户信息检查：
2. 业务办理需单位结算卡业务申请书、法人授权委托书、持卡人身份证原件及复印件；经办人办理还需经办人身份原件及复印件；开卡时，需要校验单位印鉴；
3. 需联网核查持卡客户或经办人身份证，如客户身份证上有效期超期，显示提醒并拒绝交易；
4. 如系统内无持卡人信息，新建客户信息，生成客户号后预约开卡；如系统内持卡人信息不完整或有误，修改完善客户信息后预约开卡；
5. 系统自动检查单位客户黑名单，如为黑名单客户，显示提醒；；
6. 账户检查：
7. 做预约发单位卡时，系统自动检查该单位结算户是否已签约允许发单位结算卡；
8. 预约开单位结算卡须在账户开户机构办理，预约发卡前需确认客户存在人民币单位银行结算账户；
9. 单位结算账户状态正常时允许开卡；账户金额“部分冻结”时，允许预约开卡，账户金额为“超额冻结”时，不允许预约开卡。
10. 系统检查单位账户性质，只允许基本户和一般户支持开单位卡，不允许专用户和临时户开卡；
11. 卡信息检查：
12. 同一单位卡产品同一单位账户的同一持卡人只能持有一张。
13. 申请的单位卡产品必须存在，且状态正常，该单位卡产品需支持单位结算卡预约发卡；
14. 当前交易机构必须支持该单位结算卡卡产品发卡；
15. 预约发单位卡支持客户自选和使用银行预留号码，支持客户选号的最小长度为6位数（杂项参数配置）。
16. 预约开卡时建立单位卡与单位子账户序号的关联；
17. 单位结算芯片卡，不开立电子现金账户，不支持电子现金业务；
18. 根据预约卡领卡天数（参数设置）生成领卡期限，输出打印在客户回单上，用于提醒客户领卡；
19. 登记客户凭证登记簿；登记卡凭证信息，登记入库；
20. 预约开单位结算卡时，不设置单位结算卡渠道限额，后续领卡后做渠道限额设置；预约批量开单位结算卡时，单位结算卡产品已设置默认卡层权限和限额，后续激活后才能通过卡层限额设置维护交易更改默认限额；卡未激活前，为只收不付状态。
21. 根据预约卡领卡天数（参数设置）生成领卡期限，并打印输出在客户回单上，预约卡领卡期限为30个自然日，领卡期限内只用于此客户领卡；（预约卡领卡期限的起始日期=预约卡交易日期+预约卡领卡天数；预约卡领卡期限终止日期=领卡期限的起始日期+30日）
22. 单位开预约卡的领卡机构为申请预约卡机构，即单位账户开户机构。输入界面可联动查询选择领卡机构名称。
23. 该交易只提供预约卡选号功能，不设置密码，后续客户在领卡时设置密码后使用。
24. 系统弹框联动试算手续费，手续费金额可修改，只能向下修改。
25. 登记预约卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。
26. 预约单张发单位卡交易需主管柜员授权。

继承该单位卡产品的限额设置。

#### 预约批量发单位结算卡

##### 功能说明

该交易用于预约批量申请单位结算卡主卡，上传客户信息文件后进行批量处理。成功、失败结果通过写文件形式展现。

##### 业务规则

1. 客户信息检查：
2. 业务办理需单位结算卡业务申请书、开卡清单明细（加盖公章）、法人授权委托书、持卡人身份证复印件（复印件需加盖公章）；经办人身份原件及复印件；预约批量开卡时，需要校验单位印鉴；
3. 预约批量发单位结算卡时不检查黑名单，待客户持卡到柜面做激活交易时再检查黑名单；
4. 自动校验经办人身份证，如客户身份证上有效期超期，显示提醒并拒绝交易；
5. 批量发卡文件检查：
6. 客户将发卡文件上传到系统后，系统会触发一条带有验证码的短信给客户，柜员将短信内验证码输入系统后可以找到相应的发卡文件。
7. 获取发卡文件，检查发卡文件的合法性（例如不允许有空格、不允许有特殊字符）和完整性；如发卡文件内字段有空格或特殊字符，则显示提醒，并拒绝交易。
8. 检查批量文件中是否有重复信息，如存在重复信息则应予以提示，同一单位账户的同一持卡人的同一单位卡产品只能开一张单位结算卡，如有重复信息，则第一张开卡成功，第二张开卡失败；
9. 开卡时系统须将发卡文件上传到中间业务平台进行批量身份证联网核查，如持卡人证件类型、姓名、证件号不一致，该持卡人开卡失败；
10. 批量开卡时自动检查持卡人信息，如系统内无持卡人信息，新建客户信息，生成客户号后预约批量开单位卡；若系统内的客户信息与发卡文件里的信息不一致，则遵循ECIF系统客户信息管理规则，新建客户号或使用原客户号进行批量开卡，激活时进行核实后维护客户信息；
11. 账户信息检查：
12. 做预约批量发单位卡时，系统自动检查该单位结算户是否已签约允许发单位结算卡；
13. 单位结算卡须在账户开户机构办理，预约批量发卡前需确认客户存在人民币单位银行结算账户；
14. 单位结算账户状态正常时允许开卡；账户金额“部分冻结”时，允许预约开卡，账户金额为“超额冻结”时，不允许预约开卡。
15. 系统检查单位账户性质，只允许基本户和一般户支持开单位卡，不允许专用户和临时户开卡；
16. 卡信息检查：
17. 申请的单位卡产品必须存在，且状态正常，该单位卡产品需支持单位结算卡预约批量发卡；系统自动检查柜员尾箱单位卡凭证数量是否能满足该预约批量发单位卡；登记卡凭证信息，登记客户凭证登记簿；
18. 当前交易机构必须支持该单位结算卡卡产品发卡；
19. 交易中的卡产品名称由柜员选择，卡产品名称列表需同时列示卡产品代码+名称。
20. 建立卡与单位子账号的关联，作为单位结算卡的主账户，主账户的性质需满足单位结算账户的基本属性；
21. 单位结算芯片卡，不开立电子现金账户，不支持电子现金业务；
22. 预约批量开单位结算卡时，单位结算卡产品已设置默认卡层权限和限额，后续激活后才能通过卡层限额设置维护交易更改默认限额，；卡未激活前，为只收不付状态。
23. 预约批量开卡时不设置密码，后续客户在领卡时设置密码后使用；
24. 预约批量开卡时系统不自动计算收取手续费，待开卡结束后根据成功数量事后收取开卡手续费；
25. 登记卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系；
26. 根据预约卡领卡天数（参数设置）生成领卡期限，并打印输出在客户回单上，预约卡领卡期限为30个自然日；（预约卡领卡期限的起始日期=预约卡交易日期+预约卡领卡天数；预约卡领卡期限终止日期=领卡期限的起始日期+30日）；
27. 预约单位卡的领卡机构为申请预约卡机构；
28. 预约批量发单位卡交易需主管柜员授权；

继承该单位卡产品的限额设置。

#### 预约卡领卡

##### 功能说明

此交易用于预约卡领卡的处理。根据领卡的方式不同分为单张领卡和批量领卡，根据领卡类型不同分为发卡领卡、换卡领卡和虚拟卡领卡。交易处理完成时可以选择是否联动客户综合签约交易。支持代理人和经办人办理该业务。

##### 业务规则

1. 客户信息检查：
2. 自动校验客户身份证，如客户身份证上有效期超期，显示提醒，拒绝交易；
3. 联网核查客户身份证，如联网核查存在身份证号码不存在、身份证件号码存在但与姓名不匹配、未反馈照片时，应进一步核实客户身份信息。
4. 身份证号码应通过系统读取录入，如为手工输入需授权。
5. 如系统内客户信息不完整或有误，修改完善客户信息后做领卡交易；
6. 系统自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒（见银行卡黑名单检索规则说明）；
7. 对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示客户曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销户的借记卡）。
8. 代理人/经办人信息检查：
9. 发卡领卡时允许代理人领卡，代理人代理领卡时应控制不输入银行卡交易密码，且控制该银行卡状态为锁定状态，后续由持卡人本人激活后使用。
10. 若为代理人代理领卡，系统自动检查代理人信息，若无代理人信息，系统联动登记代理人信息（在系统登记：代理人名称、代理人证件类型、代理人证件号码、代理人职业、代理人电话）；若为监护人代理领卡，强制输入监护人信息，系统联动登记监护人信息。
11. 本人做单张领卡、监护人代理16周岁以下客户领卡时，设置交易密码；做批量领卡时，由经办人办理，强制输入经办人信息，且系统控制不输入密码，需持卡人本人激活后使用。
12. 监护人代办具体业务规则为：输入客户身份证信息后，系统需判断该客户是否为16周岁以下客户，如为16周岁以下客户，弹框显示该客户监护人信息列表，柜员可选择相应监护人信息回显到交易界面的代理人信息栏位。如无监护人信息，则联动建立监护人信息；如显示的监护人信息无办理业务的监护人信息则联动新增监护人信息；如该监护人信息不完整，则联动维护监护人信息；新建或维护监护人信息后将该监护人信息回显到页面代理人信息栏位。
13. 单位结算卡领卡需提供法人授权委托书、持卡人身份证原件；经办人办理还需经办人身份证原件；如持卡人本人换卡领卡验证旧卡密码，发卡领卡设置密码，如经办人换卡领卡不验证旧卡密码，发卡领卡不设置密码；单位结算卡领卡时，需要校验单位印鉴；
14. 针对发卡代领卡情况：对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示代理人曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户（持卡人、申请人、代理人等）在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销户的借记卡）。
15. 如客户换卡时为预约换卡，联动时带入换卡原因，柜员可修改换卡原因（0-正常换卡、1-损坏换卡、2-挂失换卡）
16. 领卡时卡凭证正常，则在领卡交易中的换卡原因为正常换卡，磁条或者芯片输入卡号，如电子现金余额大于0，则联动圈提电子现金至旧卡主账户；
17. 领卡时卡凭证损坏，则在领卡交易中 的换卡原因可修改为损坏换卡，可手工输入卡号，如有电子现金，核心登记电子现金，待清算结束后将电子现金余额转入新卡主账户；
18. 领卡时卡凭证丢失，先单独做挂失后在领卡交易中选择挂失换卡领卡（如未做挂失时换卡原因选择挂失换卡，交易中止且显示提醒“该卡未挂失，请先挂失”），可手工输入卡号，不检查电子现金；
19. 如客户换卡时为损坏预约换卡，联动时带入换卡原因，柜员可修改换卡原因（1-损坏换卡、2-挂失换卡）：
20. 领卡时客户卡凭证为损坏，则在领卡交易中的换卡原因为损坏换卡，核心登记电子现金，待清算结束后将电子现金余额转入新卡主账户；
21. 领卡时客户卡凭证丢失，先单独做挂失后在领卡交易中选择挂失换卡领卡（如未做挂失时换卡原因选择挂失换卡，交易中止且显示提醒“该卡未挂失，请先挂失”），手工输入旧卡号，不检查电子现金；
22. 如客户为挂失预约换卡，联动时带入换卡原因，柜员不可修改换卡原因，不检查电子现金账户。
23. 对于不到领卡日期（参数设置）的卡，如果卡已经在机构的尾箱中，允许客户领卡。预约卡未作废前均允许客户领卡。
24. 预约卡领卡期限期满后系统不自动作废，由线下的制度控制预约卡作废时间，通过预制卡/预约卡作废交易将预约卡作废；如柜员主动在系统将此预约卡作废后，该预约卡号不能再次使用。作废预约卡未领卡时，如果该卡账户余额不为零，系统提醒。
25. 领卡机构必须是预约时输入的领卡机构。
26. 虚拟卡(电子账户)补换实体卡，客户到前台柜面领卡时，确认客户信息，补发实体卡。虚拟卡(电子账户)补换实体卡时不允许代理人领卡，虚拟卡补发实体卡领卡类型为虚拟卡领卡，换卡领卡原因默认为正常领卡，不检查电子现金。
27. 换卡领卡时需校验客户信息和旧卡密码；
28. 单张开卡领卡时，可先做1079预约卡未领卡查询，在查询交易中选择所领卡号联动到1015做领卡交易。
29. 预约卡领卡需要主管授权。
30. 如换卡时做预约换卡，领卡时在登记换卡登记簿中登记领卡时间，且客户领卡前旧卡允许正常使用。
31. 领卡时若一并激活卡凭证时（如本人领卡或代理16周岁以下客户领卡时），核心需在卡凭证登记簿中增加激活日期字段。
32. 将新卡产品信息放在旧卡产品信息前面，从未领卡查询交易中选中回填预约卡信息，带入领卡类型、换卡原因，不带入卡号；
33. 如柜员通过未领卡查询方式将未领卡信息回填入领卡交易界面，则系统需校验待领卡是否已在该柜员尾箱，若不在操作柜员尾箱，交易需中止且显示提醒“预约卡不在尾箱中，请领入预约卡”。
34. 柜员输入预约卡号后，系统检查该卡号与领卡类型是否相符，如不符时，交易需中止且显示提醒“预约卡为发卡/换卡/虚拟卡领卡”。
35. 换卡领卡由本人办理；监护人办理视同本人办理。
36. 预约换卡在领卡交易后自动将原卡签约信息迁移到新卡片上。

#### 批量发开撤销

##### 功能说明

用于批量发卡交易（实时批量开个人卡不开户、实时批量开个人卡、实时批量开单位卡）的撤销。

##### 业务规则

1. 用于实时批量发卡交易撤销，该交易需解除客户与卡凭证和账户的关系，撤销后卡号作废，不支持预约批量发卡交易的撤销。
2. 只能撤销实时批量零金额开卡，撤销时销负债账户，开卡与代发同时处理的不能通过此交易撤销。
3. 实时批量发卡撤销，仅允许客户领卡前撤销（制度控制）；
4. 支持隔笔撤销。
5. 需主管授权。

### 换卡业务

#### 实时/预约单张换卡

#### 功能说明

交易是用于个人客户和单位客户换卡处理。根据客户选择换卡的方式，分为实时换卡和预约换卡；根据客户提供实物卡凭证的状态，分为正常换卡、挂失换卡和损坏换卡。实时换卡是直接给客户更换卡片，预约换卡支持换卡不换号和换卡换号。如客户选择预约换卡，则需要在领卡天数到期后才能进行领卡操作；换卡完成后，系统自动将原卡签约信息迁移到新卡片上，自动更新签约信息中的卡号信息。若签约参数是自动更新，则新核心内老卡签约信息主动更新到新卡上，新核心外的签约在日终时根据换卡文件更新。支持代理人和经办人办理该业务。

##### 业务规则

1. 客户信息检查：
2. 联网核查客户身份证，如客户身份证上有效期超期，显示提醒；
3. 如系统内客户信息不完整或有误，联动修改完善客户信息后换卡；
4. 系统自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒；（见银行卡黑名单检索规则说明）
5. 代理人信息检查：
6. 个人卡换卡业务原则上不允许代理人代办，以下两种情况除外：（1）监护人法定代理未满16周岁客户的情况（2）特殊代理16周岁以上中国公民的情况（因老弱病残、出国、意外事件等特殊原因确实需要代办）特殊代理16周岁以上中国公民代办的需录入代理人信息，并强制输入备注信息，说明代理原因。
7. 监护人法定代理16周岁以下客户（视同本人）换卡，则代理人应为被代理人的监护人（监护关系证明线下控制）。需在系统中录入和完善监护人信息，具体业务规则为：输入客户身份证信息后，系统需判断该客户是否为16周岁以下客户，如为16周岁以下客户，弹框显示该客户监护人信息列表，柜员可选择相应监护人信息回显到交易界面的代理人信息栏位。如无监护人信息，则联动建立监护人信息；如显示的监护人信息中无办理业务的监护人信息，则联动新增监护人信息；如该监护人信息不完整，则联动维护监护人信息；新建或维护监护人信息后将该监护人信息回显到页面代理人信息栏位。
8. 单位结算卡换卡不验证密码，需提供授权委托书，需验印鉴，强制输入经办人信息。
9. 系统应控制单位结算卡换卡只能在单位结算账户开户机构办理，若在非开户机构办理换卡，系统需提示：“单位结算卡不允许在非开户机构换卡”。
10. 客户提出预约换卡申请时可根据客户需求输入领卡机构，如客户未选择则默认申请机构为领卡机构。输入界面可联动查询选择领卡机构名称。
11. 系统检查旧卡账户状态是否正常（账户状态包括正常、销户、不动户、久悬户、转营业外、待启用、未启用、预销户），如账户状态非正常，则不允许换卡交易；如账户全额冻结，只允许做保号换卡；若账户存在有权机关冻结的，只允许保号换卡；
12. 系统允许未激活的卡做损坏换卡和挂失换卡，未激活卡换卡时不输入密码，换卡不改变卡状态，换卡后需做激活交易激活卡片；已激活的卡换卡时需校验密码。
13. 如做实时换卡，系统需登记换卡登记簿，系统应控制不允许旧卡交易；预约换卡时系统登记换卡登记簿，客户领卡前旧卡允许正常使用，新卡领用时系统在换卡登记簿中登记领卡时间，且同步控制不允许旧卡交易。
14. 实时正常换卡时读出芯片信息后，系统自动检查该卡下是否有电子现金账户，如电子现金账户余额大于0，联动到圈提交易；换卡时默认不开通新卡的电子现金账户；实时损坏换卡时，不联动圈提，核心先做电子现金预销户登记，待观察期（设置为30日）结束后自动将电子现金转到新卡主账户上。挂失换卡不检查电子现金账户。
15. 换卡机构必须满足旧卡的换卡机构范围，且必须满足新卡的发卡范围（包括地区和机构）。
16. 如选择换卡不换号时，旧卡产品必须支持换卡不换号（产品工厂配置）。
17. 换卡业务不允许抹账。
18. 如为实时换卡，则柜员输入卡号后，系统需立即校验柜员所使用的卡凭证是否为其尾箱中该卡产品的最小号。
19. 换卡交易不改变账户属性（即Ⅰ类户换卡后仍为Ⅰ类户，Ⅱ类户换卡后仍为Ⅱ类户），允许跨等级换卡，跨等级换卡时系统需校验卡内余额或AUM值或客户等级是否满足目标卡产品所需条件，允许客户跨等级换可换卡等级以下的卡，目标卡产品满足参数配置；
20. 根据客户账户余额或AUM值或客户等级自动下拉框回显客户可换卡等级，供柜员选择。新卡产品名称与选择的卡等级需保持一致。
21. 实时换卡交易后系统自动将原卡签约信息迁移到新卡片上；预约换卡在领卡交易后自动将原卡签约信息迁移到新卡片上；
22. 支持客户换卡选号的最小长度为6位数（参数配置）。
23. 根据预约卡领卡天数（参数设置）生成领卡期限，并打印输出在客户回单上，预约卡领卡期限为30日；（预约卡领卡期限的起始日期=预约卡交易日期+预约卡领卡天数；预约卡领卡期限终止日期=领卡期限的起始日期+30日）
24. 系统允许未激活的卡做损坏换卡和挂失换卡。
25. 系统弹框联动试算手续费，手续费金额可修改。
26. 实时/预约单张换卡交易需主管柜员授权。
27. 选择挂失换卡时，如已挂失则自动解挂后换卡，如未挂失，则自动挂失自动解挂后换卡。附卡挂失换卡时，不挂失且不影响主卡账户状态；单位结算卡挂失换卡时，不挂失且不影响单位结算卡关联的单位账户的状态。
28. 附卡换卡时不影响主卡账户，单位结算卡换卡时不影响单位结算户。
29. 虚拟卡补完实体卡后再换卡时可以实时换卡也可以预约换卡。
30. 客户在一个月内可以做多次保号换卡。（卡有管理序号）
31. 不允许客户做了预约换卡未领卡时再用该卡做实时换卡。
32. 实时换卡时登记换卡登记簿，在换卡登记簿中登记换卡时间。
33. 在公共模块做双挂后，不能换卡。
34. 实时/预约换卡需要授权的情形：挂失换卡、预约正常换卡和预约损坏换卡时，需授权。
35. 客户做实时/预约换卡时，系统需检查客户持有Ⅰ类户数量，若该客户存在多个Ⅰ类户，则需做Ⅰ类户保留登记后才能继续换卡。

### 销卡业务

#### 个人销卡

##### 功能说明

此交易用于个人卡销卡处理，根据客户提供实物卡凭证的状态，选择不同的销卡原因，如正常销卡、挂失销卡、损坏销卡。根据客户使用的卡凭证和需要销记的卡凭证选择不同的销卡方式，如主卡销主卡、主卡销附卡、附卡销附卡。销卡过程中会检查客户卡凭证下的签约信息，对于不同签约信息采用不同处理方式。支持代理人办理该业务。

##### 业务规则

1. 无论金额大小，在销卡时都需校验输入的客户身份证信息与系统内客户信息是否相符，需要校验密码：如主卡销卡，校验主卡持卡人身份证信息和主卡密码；如主卡销附卡，校验主卡持卡人身份证信息和主卡密码；如附卡销卡，校验附卡持卡人身份证信息和附卡密码。如客户身份证上有效期超期，显示提醒。
2. 联网核查销卡客户身份证；

3.销卡原则上不允许代理人销卡，以下两种情况除外：（1）监护人法定代理未满16周岁客户的情况（2）特殊代理16周岁以上中国公民的情况（因老弱病残、出国、意外事件等特殊原因确实需要代办）特殊代理16周岁以上中国公民代办的需录入代理人信息，强制输入备注信息，说明代理原因。监护人法定代理16周岁以下客户销卡需在系统中录入和完善监护人信息，监护人代办具体业务规则：输入客户身份证信息后，系统需判断该客户是否为16周岁以下客户，如为16周岁以下客户，弹框显示该客户监护人信息列表，柜员可选择相应监护人信息回显到交易界面的代理人信息栏位。如无监护人信息，则联动建立监护人信息；如显示的监护人信息中无办理业务的监护人信息，则联动新增监护人信息；如该监护人信息不完整，则联动维护监护人信息；新建或维护监护人信息后将该监护人信息回显到页面代理人信息栏位。

4.销卡时系统自动检查该卡下是否存在虚拟介质，如有则显示提醒“该卡已绑定虚拟介质（手机号/QQ号），如继续销卡则系统自动解绑所有虚拟介质”，如柜员选择确定继续销卡，则销卡时一并解绑虚拟介质卡；

5.销卡时自动检查该卡下账户是否绑定其他类型账户（如Ⅱ类户绑定Ⅰ类户、Ⅰ类户绑定Ⅱ类户），如有未解绑的其他类型账户，系统需提醒，若客户选择继续销卡，则系统自动解绑其他类型账户并销卡。若该卡绑定了在本行直销银行开的Ⅱ、Ⅲ类账户，在销卡时系统报错提醒“该卡绑定了直销银行账户，不允许销卡”并阻断交易。

6.系统自动检查卡片内账户状态，如是否存在冻结、是否存在控制、是否未核实、是否是黑名单客户、是否已锁定、是否存在贷款和预授权等，若不正常则系统提示原因，未结清贷款和未解除预授权的卡不允许销卡。遵循负债模块销户规则。

7.检查是否有金额控制，若存在金额控制，不允许销卡；检查是否存在未达账，存在在途资金不允许销卡；

8.检查待销卡凭证在系统内的卡与账户的关联关系，如存在关联关系，应先解除关联关系后保证卡下仅为人民币活期主账户时方可销卡，例如：定期账户、外币账户；

9.销卡时系统自动检查该卡下签约信息，根据系统提示进行下一步操作，若提示需先解约则联动综合签约进行解约，若提示阻断则交易终止。

10.选择主卡销卡时，系统自动检查该主卡下是否还存在未销的附卡，若有未销附卡，则系统提醒并拒绝交易（如是挂失销主卡且主卡名下存在附卡的情况拒绝交易，需先补发主卡将附卡销完后才能再销主卡）。该主卡下附卡未销完，不允许销主卡。附卡为停用状态时允许附卡销卡；

11.选择主卡销附卡时，读取主卡卡号后弹窗显示该主卡下所有附卡信息（附卡持卡人名称和卡号），选择后自动回填附卡产品名称，不校验附卡密码，需校验主卡客户信息。主卡换卡后依旧可以销之前主卡办理的附卡。

12.正常销卡时系统自动检查该卡是否存在电子现金。主卡销卡时，读取主卡卡号后系统自动检查电子现金余额并联动圈提交易；主卡销附卡时，如未提供附卡，视同附卡放弃电子现金，但在输入附卡卡号时需显示该附卡是否有电子现金账户；附卡销卡时，读取附卡卡号后系统自动检查电子现金余额并联动圈提。（若主卡持卡人带着附卡实物卡到柜面销附卡，则柜员先查询是否有电子现金，若有电子现金，则先单独做附卡电子现金圈提后再做主卡销附卡。）正常销卡联动到电子现金圈提时对应正常销卡，不能修改；如为损坏销卡，则不联动到电子现金圈提交易，核心只是登记，待银联清算后，电子现金账户余额去向与销卡资金去向保持一致。

13.损坏销卡时不销电子现金账户，待银联清算后自动销电子现金账户。

14.允许销卡时卡内资金既能直接转入我行同名结算账户下，也允许其转入他人结算账户，即对是否同名不做限制，转入账户为我行他人结算账户时，系统应对转入客户做相应的黑名单检查。如转入账户为他行账户，则先将资金转入待销帐，再通过待销帐转至他行账户。

15.实体卡Ⅱ类户通过支取现金或转待销账户余额进行销户时，需受Ⅱ类账户限额限制，超限则系统提示原因并终止交易。

16.柜面支持销虚拟卡。

17.销卡时系统自动检查该交易机构是否满足卡产品的销卡操作的机构范围定义。

18.销卡金额控制，不允许透支；

19.挂失销户不能用于已密挂的账户做挂失销户交易，系统会进行提示并要求先做相应解挂操作。选择挂失销卡时，如已挂失则自动解挂后销卡；如未挂失，则自动挂失自动解挂后销卡，销卡不收取手续费，但挂失会收挂失手续费，系统会弹框试算手续费，手续费金额可修改。

20.允许挂失未解挂的卡直接销卡，销卡时选择挂失销卡；允许未激活的卡直接销卡，销卡时不校验密码。

21.附卡销卡时不影响主卡账户。

22.当所销卡片为社保卡的，需社保功能已注销后才能销卡（客户提供社保注销凭据），需主管授权。

23.共管卡需零余额销卡，如共管卡内账户余额不为零，系统报错并显示“共管卡内余额不为0，不允许销卡”。

24.个人卡销卡需要授权的情形：金额大于等于50000元时，需授权；销社保卡时，无论金额大小，需授权；挂失销卡时，需授权；销卡客户信息与系统内客户信息（客户名称、客户身份证号码、客户号）不一致时，需授权后继续销卡；

#### 单位结算卡销卡

##### 功能说明

此交易用于单位结算卡销卡。销卡原因有正常销卡、损坏销卡和挂失销卡。

##### 业务规则

1. 系统自动检查当前交易机构是否满足单位卡产品的销卡机构范围；单位结算卡正常销卡、挂失销卡和损坏销卡均在开户网点办理。
2. 单位卡销卡不验证密码，需验印鉴，必须输入经办人信息，不校验持卡人信息。
3. 联网核查经办人客户身份证；如客户身份证上有效期超期，显示提醒；
4. 如该单位卡存在预授权，需解除预授权后才允许销卡。
5. 系统自动检查该单位卡下签约信息，根据系统提示进行下一步操作，若提示需先解约则联动综合签约进行解约，若提示阻断则交易终止；；
6. 单位结算卡销卡，自动解除卡与其单位结算账户关联，只销卡凭证，不销单位结算户；
7. 单位卡正常销卡和损坏销卡不需要主管授权。挂失销卡时，需授权。
8. 选择挂失销卡时，如已挂失则自动解挂后销卡；如未挂失，则自动挂失自动解挂后销卡，销卡不收取手续费，但挂失会收挂失手续费，系统会弹框试算手续费，手续费金额可修改。
9. 单位卡销卡时不影响单位结算户正常使用。

### 电子现金业务

#### 电子现金圈存

##### 功能说明

圈存，指将资金划入IC卡电子现金的操作。用于个人卡电子现金圈存的处理，圈存时如未开通电子现金账户，则自动开通并启用电子现金账户。允许我行卡在我行ATM机上和我行柜面上使用该电子现金主账户上的资金转账圈存，本代本不允许现金圈存，实时更新卡片余额。

##### 业务规则

1. 电子现金圈存时如未开通电子现金账户，则自动开通并启用电子现金账户。
2. 本行卡只允许使用该卡主账户上的资金转账圈存，不允许现金圈存，且能够实时更新卡片余额。
3. 圈存金额大于结算账户可用余额时交易失败；单笔圈存金额大于1000元或圈存后账户余额大于1000元，系统报错显示提醒。
4. 系统自动检查卡状态，只有当卡状态和卡内结算账户状态正常时才允许做该交易，若卡为非正常状态时提醒卡状态并拒绝交易；
5. 电子现金圈存先记账后写卡，允许冲正。
6. 在核心已记账的情况下，由于前端、自助终端（ATM等）与核心通讯超时，导致圈存确认失败，则前端、自助终端（ATM等）不写卡并自动发起冲正：

1）冲正成功：提示交易失败

2）冲正失败：前端提示需核实并进行差错处理，自助终端圈存交易通过对账后进行人工调账。（由总行调账）

1. 在核心已记账的情况下，前端或自助终端写卡失败：

1）写卡状态明确为失败，则自动发起冲正交易，并提示交易失败

2）写卡状态不明，则前端提示需人工核实并进行差错处理，自助终端交易需通过对账后进行人工调账。（由总行调账）

#### 电子现金圈提

##### 功能说明

用于个人卡电子现金圈提的处理，也可以对电子现金销户。若进行销户操作，需在观察天数后再进行后续处理，观察天数根据银联清算周期参数设置。支持金额圈提和正常销卡。

##### 业务规则

1. 电子现金圈提先写卡后记账，不允许冲账。
2. 金额圈提，是指部分圈提或全额圈提；前端默认金额圈提，不能修改；
3. 正常销卡，只能是正常销卡和正常换卡时联动显示，不能修改；
4. 圈提不允许柜员抹账。
5. 如为损坏换卡，则不联动到电子现金圈提交易，核心只是登记，待银联清算后将原损坏卡上的电子现金销户，且自动将电子现金余额转入新卡结算账户中。
6. 如为损坏销卡，则不联动到电子现金圈提交易，核心只是登记，待银联清算后，电子现金账户余额去向与销卡资金去向保持一致。
7. 本代本电子现金圈提：先写卡，后记账，不允许现金圈提。如写卡失败，不记账，提示交易失败，交易结束；如写卡未知：（1）自助终端写卡未知，不记账；（2）柜面先做查询，确认为成功，总行对账后调账，确认失败的，不处理。

他代本、本代他的圈提都不支持现金，参考银联标准。

#### 电子现金账户余额退回

##### 功能说明

用于电子现金圈提处理且有观察期的后续处理（损坏销卡和损坏换卡时电子现金圈提）。根据电子现金圈提处理的资金去向给客户对应的账务处理，且更改电子现金的账户状态。

##### 业务规则

1. 当损坏销卡和损坏换卡客户选择转账退回，待观察期结束后，批量处理失败时使用此交易将电子现金账户余额退还给客户；当损坏销卡和损坏换卡客户选择现金退回，待察期结束后通过此交易将电子现金余额退还给客户。
2. 需校验电子现金账户客户信息；联网核查客户身份证；
3. 转账仅允许转入我行同客户号结算账户。系统自动校验转入客户账号是否与电子现金账户客户信息相符；且转入账户状态需正常。
4. 电子现金账户已过观察期，银联脱机消费文件已清算，但TC校验失败未处理时，不允许将电子现金余额退还给客户；
5. 将电子现金账户余额退还给客户后，相应的电子现金账户状态变为销户状态；
6. 电子现金账户余额退回需主管授权。

#### 电子现金调账

##### 功能说明

此交易用于电子现金圈存圈提失败差错调账处理，将圈存圈提失败的金额经对账核实后由电子现金账户调入IC卡结算账户上。

##### 业务规则

1. 电子现金调账交易需主管授权；
2. 当电子现金账户为正常和停用状态时，允许使用电子现金调账交易；

#### 电子现金账户启停

##### 功能说明

当电子现金需调账时，可用此交易将电子现金账户停用，如选择停用电子现金账户，则该电子现金账户禁止做圈存和圈提交易，不影响电子现金脱机消费。

##### 业务规则

1. 如选择停用电子现金账户，则该电子现金账户禁止做圈存和圈提交易，不影响电子现金脱机消费。

### 批量业务

#### 预制卡申请批量处理

##### 功能说明

预制卡申请是由柜面交易“预制卡申请”发起的，如果申请数据量较小（可参数配置），可选择在联机交易中直接完成卡号的生成，否则触发本批量进行异步处理完成卡号的生成等处理。

本交易完成后可通过“预制信息查询”交易查询处理情况，查询生成的卡号信息。若已生成卡号则可通过柜面交易“制卡文件生成”触发批量进行制卡文件处理。

##### 业务规则

1. 根据日间申请的预制卡申请资料，获取卡产品信息、数量。
2. 根据卡产品读取相应的参数表，取得相应的卡bin、序号等。
3. 根据我行的卡号规则生成银行卡号，并登记卡信息登记簿，所有卡的状态为“预制未打卡”。
4. 预制卡申请完成后，还要生成制卡文件才能制卡。

#### IC卡制卡文件批量生成

##### 功能说明

由“IC卡制卡文件生成”交易触发，用于生成IC卡的制卡文件。

每张IC卡生成一个制卡文件。

##### 业务规则

1. 根据发卡范围、卡产品、申请日期查找需生成制卡文件的制卡明细，获取相关卡号。
2. 按照IC卡模板（数据准备系统）的标准格式生成IC卡制卡文件。
3. 更新相关卡状态为预制卡或（预约卡）。
4. 每张卡的处理结果（成功、失败、失败原因）登记批量处理明细登记簿。

#### IC卡制卡文件生成汇总

##### 功能说明

“IC卡制卡文件处理生成”的后续处理交易，CD04交易会将每张卡的处理结果登记批量制卡明细登记簿，本交易对批量制卡明细进行汇总。

##### 业务规则

1. 以制卡委托号为标识从批量制卡明细中获取制卡记录进行汇总统计。
2. 汇总结果（总笔数、成功笔数、失败笔数）更新制卡登记簿。

#### IC卡制卡文件打包处理

##### 功能说明

本交易生成处理成功和失败的清单文件，并将所有制卡文件汇总到一个文件包中，提供给卡厂制卡。

##### 业务规则

1. 根据委托号生成成功制卡清单文件
2. 根据委托号生成失败制卡清单文件
3. 将制卡文件生成一个文件包
4. 将制卡文件包名称、成功制卡清单文件名称、失败制卡清单名称更新到制卡登记簿中。
5. 将生成的文件上传文件服务器（制卡文件如何获取待定）。

#### 芯片卡制卡文件生成主处理（定时）

##### 功能说明

IC卡生成制卡文件。只处理已完成当日IC卡卡号生成的预制卡申请、预约卡申请或者预约换卡的卡号记录。

##### 业务规则

1. 根据发卡范围、卡产品、申请日期查找需生成制卡文件的制卡明细，获取相关卡号。
2. 检查申请日期批次的卡号是否已生成完成，若未完全生成完成，则当天不处理，T+1日通过1046交易或该定时任务进行制卡文件的生成。
3. 按照IC卡模板（数据准备系统）的标准格式生成IC卡制卡文件。
4. 更新相关卡状态为预制卡或（预约卡）。
5. 每张卡的处理结果（成功、失败、失败原因）登记批量处理明细登记簿。
6. 以制卡委托号为标识从批量制卡明细中获取制卡记录进行汇总统计。
7. 汇总结果（总笔数、成功笔数、失败笔数）更新制卡登记簿。
8. 根据委托号生成成功制卡清单文件
9. 根据委托号生成失败制卡清单文件
10. 将制卡文件生成一个文件包
11. 将制卡文件包名称、成功制卡清单文件名称、失败制卡清单名称更新到制卡登记簿中。
12. 将生成的文件上传文件服务器（制卡文件如何获取待定）。

#### 批量发卡明细处理

##### 功能说明

根据批量发卡明细业务登记簿中符合条件的记录进行发卡处理

##### 业务规则

1. 根据委托号获取所有发卡明细，并逐条进行处理。
2. 检查客户持有该卡产品的数量，不允许大于产品工厂中该产品定义的客户最大持卡量；检查该卡产品是否支持实时发卡，是否能在当前机构发卡；
3. 批量开卡时系统自动检查客户名下在用卡总量（不包含社保卡、虚拟卡、附卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销毁和作废的个人卡），若客户持借记卡数量大于等于4张，系统报错，不允许该客户使用批量开主卡交易开卡，后续通过柜面主管授权实时单张发个主卡交易完成开卡。
4. 检查柜员输入的起始卡号是否为该柜员尾箱中最小凭证号，检查该柜员尾箱卡凭证数量是否满足该批量发卡数量；
5. 批量开卡时若选择账户类型为Ⅰ类，系统检查该客户是否已开立Ⅰ类户，若存在，则开卡失败，否则开立相应的Ⅰ类户；若账户类型选择为Ⅱ类账户，则开立相应的Ⅱ类账户；若选择不控制账户类型，则默认开立Ⅰ类户，系统自动检查客户是否已开立Ⅰ类户，如已开Ⅰ类户，则自动为客户开立Ⅱ类户。
6. 开立负债账户，但不设置密码，后续由持卡人本人到柜面激活后使用。

登记预约卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。

#### 预约批量发卡申请

##### 功能说明

由“预约批量发个人卡主卡”交易触发。

解析批量发卡文件，将文件内容保存到批量发卡业务登记簿。

##### 业务规则

1. 解析文件，登记批量发卡业务明细登记簿。
2. 后续完成开卡开户的处理。

#### 预约批量发卡申请明细处理

##### 功能说明

根据批量发卡明细业务登记簿中符合条件的记录进行卡申请处理。

##### 业务规则

1. 根据委托号获取所有发卡明细，并逐条进行处理。
2. 检查客户持有该卡产品的数量，不允许大于产品工厂中该产品定义的客户最大持卡量；检查该卡产品是否支持预约发卡，是否能在当前机构发卡。
3. 预约批量开卡时系统自动检查客户名下在用卡总量（不包含社保卡、虚拟卡、附卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销毁和作废的个人卡），若客户持借记卡数量大于等于4张，系统报错，不允许该客户使用预约批量开主卡交易开卡，后续通过柜面主管授权实时单张发个主卡交易完成开卡。
4. 批量开卡时若选择账户类型为Ⅰ类，系统检查该客户是否已开立Ⅰ类户，若存在，则开卡失败，否则开立相应的Ⅰ类户；若账户类型选择为Ⅱ类账户，则开立相应的Ⅱ类账户；若选择不控制账户类型，则默认开立Ⅰ类户，系统自动检查客户是否已开立Ⅰ类户，如已开Ⅰ类户，则自动为客户开立Ⅱ类户。
5. 检查预约卡时效为15天（参数配置），时效期内只用于此客户开卡；
6. 预约卡时效期满后系统不自动作废，如柜员主动在系统将此预约卡作废后，该预约卡号会重新释放，但只能通客户自选渠道使用。
7. 预约批量发个人卡主卡交易不开立负债账户，不设置密码，后续客户在领卡后由持卡人本人到柜面激活后使用。
8. 登记预约卡凭证文件和客户凭证登记簿，建立客户与卡的关联关系。

#### 预约批量发卡申请汇总结果后相关处理

##### 功能说明

统计批量卡申请的成功和失败张数。

##### 业务规则

1. 根据委托号获取所有发卡明细。
2. 统计总笔数、成功笔数、失败笔数更新批量发卡汇总信息。

#### 预约批量发卡申请生成文件结果

##### 功能说明

根据发卡明细分别生成成功清单和失败清单。完成之后可以查询或者下载相关处理情况。

##### 业务规则

1、后续需要批量领卡处理。由事后卡领卡处理，才使卡能正常使用。客户也需要对卡片进行激活操作。

#### 预约卡批量领卡处理

##### 功能说明

预约批量卡申请的后续处理。此批量由事后卡领卡交易触发。该批量处理中若出现领卡失败，柜员可以下载失败文件，根据失败原因修正后可以再次触发处理。

##### 业务规则

1. 做批量领卡时，由经办人办理，检查经办人信息，且系统控制不输入密码，需持卡人本人激活后使用。
2. 对于不到领卡期（参数设置）的卡，如果卡已经在机构的尾箱中，允许客户领卡。预约卡未作废前允许客户领卡。
3. 预约卡时效期满后系统不自动作废，如柜员主动在系统将此预约卡作废后，该预约卡号会重新释放，但只能通客户自选渠道使用。

领卡机构必须是卡的申请机构，销记重空凭证。

#### 实时批量发单位结算卡

##### 功能说明

解析实时批量发单位结算卡文件。

联机批量，该批量任务由联机交易发起。

##### 业务规则

1. 解析批量发单位结算卡文件。
2. 登记批量业务明细登记簿。

后续由实时批量发单位结算卡明细处理交易完成单位结算卡的开立。

#### 实时批量发单位结算卡汇总后相关处理

##### 功能说明

统计实时批量发单位结算卡申请的成功和失败张数。

##### 业务规则

1. 统计成功、失败的总笔数。

2.更新批量代理业务登记簿。

#### 实时批量发单位结算卡生成结果文件

##### 功能说明

根据发卡明细分别生成成功清单和失败清单。

##### 业务规则

生成成功、失败文件。

#### 短信通知卡到期批量处理

##### 功能说明

日终批量、该批量以短信的方式提醒客户有到期的卡。

##### 业务规则

1. 获取还剩余60天（卡产品参数设置）的卡信息。
2. 组织短信信息推送给短信平台。70个字。（个人卡短信模板：尊敬的客户，您尾号为XXXX的借记卡将于XXXX年XX月XX日到期，到期后您的卡片将不能正常使用，请于到期前持本人身份证和卡片到本行任意网点换卡。）
3. （单位结算卡短信模板：尊敬的客户，您尾号为XXXX的单位结算卡将于XXXX年XX月XX日到期，到期后您的卡片将不能正常使用，请于到期前到本行开户网点换卡，详情请咨询开户网点。）

#### 预留卡号批量处理

##### 功能说明

用于银行预留卡号的生成处理。

##### 业务规则

1. 根据预留方式生成对应的卡号。
2. 根据处理结果生成结果文件。

#### 电子现金脱机消费（解析文件）

##### 功能说明

用于脱机消费文件解析。

##### 业务规则

1. 从文件服务器上获取电子现金脱机消费文件。
2. 解析电子现金脱机消费文件，插入脱机消费明细表。

#### 电子现金脱机消费明细处理

##### 功能说明

主要是对IC卡脱机消费和脱机退款进行账务清算。损坏换卡和损坏销卡清算后续处理也在此批量完成。

定时批量：收到银联脱机消费清单后处理。

##### 业务规则

1. TC校验不通过不入账
2. 销卡交易销卡方式为损坏销卡时，如选择退回方式为本行同客户名下账户，则观察期过后退回登记账户；（如选择退回方式为现金，则观察期后可通过电子现金账户余额退回交易退回。）
3. 换卡交易：换卡原因为损坏换卡时，观察期过后退回到新卡结算户。
4. 获取卡内结算户开户机构，根据开户机构处理未清算脱机消费明细。

#### 电子现金脱机消费汇总相关处理

##### 功能说明

统计脱机消费明细成功失败数据，并生成相应的文件。

定时批量：收到银联脱机消费清单后处理。

##### 业务规则

1. 生成成功、失败文件
2. 将文件上传到文件服务器。

#### 预约批量发单位结算卡申请（解析文件)

##### 功能说明

解析预约批量发单位结算卡文件。

联机批量，由【预约批量发单位结算卡主卡申请】交易发起

##### 业务规则

1. 解析预约批量发单位结算卡文件。
2. 登记批量业务明细登记簿。

#### 批量发卡生成结果文件

##### 功能说明

根据发卡明细分别生成成功清单和失败清单，控制运行。

##### 业务规则

1. 根据委托号获取所有发卡明细。
2. 根据发卡明细结果生成成功发卡文件清单、失败发卡文件清单。
3. 上传相应的文件到文件服务器。

### 维护业务

#### 预留卡号

##### 功能说明

可以进行卡号预留，预留的卡号在预制卡申请时候不会生成对应卡号，会跳过这些预留的卡号，后续由批量交易处理。

##### 业务规则

1. 只能在总行卡部机构操作；
2. 根据预留方式，获取对应的输入信息；关键字会匹配生成卡号中的部分数字；
3. 预留卡号范围为序号，卡BIN和验位不能选；
4. 如果生成的卡号中匹配过滤关键字，则不能进行预留，且已过滤的卡号不能恢复，只能用于客户预约选号；（产品工厂中可以设置具体产品的过滤关键字）
5. 如果生成的卡号已经在卡凭证文件中存在（已经使用），则不能预留；
6. 生成的卡号在预留卡号登记簿中已经存在，则不能预留；
7. 登记预留卡号规则以及预留卡号登记簿；
8. 预留卡号的序号长度至少为连续的六位数字。
9. 预留卡号需要总行银行卡部主管授权。

#### 制卡文件生成

##### 功能说明

此交易是对预制卡申请或者预约卡申请的后续处理。通过该交易触发实时批量任务。根据卡介质触发不同的批量处理交易，生成制卡文件。

##### 业务规则

1. 核心的制卡文件名称采用IC卡管理平台给定的文件名称；
2. 核心生产磁条卡制卡信息，将卡号、客户信息、二磁、三磁信息等按约定格式生成制卡文件。
3. 制卡文件格式以银行规定格式为准；
4. 交易机构必须满足制卡操作范围定义；
5. 生成制卡文件后，核心对应的卡申请信息状态和卡凭证状态会发生变化，状态的具体名称由系统自定义。
6. 核心支持按照生成范围（全辖、指定分行、指定支行、指定机构、指定卡号）、产品代码、卡申请日期等维度，来生成一定范围内需要制卡的制卡信息。
7. 当指定机构或指定卡号时，对应的机构号或卡号必输。
8. 当指定范围内不需要制卡，报错。
9. 当指定卡号制卡时，指定卡号对应的卡产品介质只能为一种（磁条或IC）；
10. 非指定卡号生成制卡文件：如果输入产品名称，则根据产品名称获取信息；若未输入产品名称，则获取当前交易下允许的所有产品，选择输入需生成制卡文件的产品名称。
11. 生成制卡文件，登记主卡文件登记簿。
12. 有制卡权限机构的柜员操作，主管授权。

#### 附卡授权

##### 功能说明

本交易办理个人卡主卡对附卡的授权，用于限制附卡的金额，也可对授权金额的修改。授权分人工授权、自动授权两种。自动授权可以选择额度恢复方式是累计还是不累计。

##### 业务规则

1. 联网核查主卡客户身份证，如客户身份证上有效期超期，显示提醒并拒绝交易；
2. 系统自动检查主卡和附卡状态，只有当主附卡状态正常和主卡结算账户状态正常时才允许做C类附卡授权交易，若主附卡为非正常状态时提醒卡状态并拒绝交易；
3. 系统需校验主卡密码；
4. 不允许代理人办理；
5. 授权金额必须大于0；
6. C类附卡授权交易不需要主管授权。

人工授权是指授权额度不会恢复，是一次性授权交易，若授权方式为人工授权时，额度控制周期方式、额度控制周期、额度恢复方式为保护状态；自动授权是指可以通过额度控制周期方式、额度恢复周期来自动恢复授权额度，若授权方式为自动授权时，额度控制周期方式、额度控制周期、额度恢复方式为必输状态。前端默认显示自动授权

#### 附卡启用/停用

##### 功能说明

此交易是对附卡的启用/停用的处理。停用的附卡不能进行任何交易；启用是更改附卡状态，使其能够进行交易。不支持代理人办理。

##### 业务规则

1. 联网核查主卡客户身份证，如客户身份证上有效期超期，显示提醒并拒绝交易；
2. 系统自动检查主卡状态，只有当主卡状态正常和主卡结算账户状态正常时才允许做该交易，若主卡为非正常状态时提醒主卡状态并拒绝交易；
3. 主卡卡号必需录入，系统需校验主卡密码；
4. 主卡验密成功和校验主卡客户信息后，系统联动显示主卡绑定的所有附卡卡号及启用/停用标志（列表形式展示），可以多选启用或者停用附卡。
5. 停用附卡后，原授权额度自动撤销。重新启用时，授权额度需要重新设置。
6. 选择启用附卡时，系统检查该附卡是否已经停用，否则交易失败；选择停用附卡时，系统检查该附卡凭证状态是否正常且附卡处于启用状态，否则交易失败。
7. 附卡为停用状态时允许附卡销卡；
8. 附卡启用/停用交易只能主卡持卡人本人办理。
9. 不需要主管授权。

#### 单位结算卡持卡人信息变更

##### 功能说明

本交易用于单位结算卡持卡人信息的修改。

##### 业务规则

1. 须公司出具法人授权委托书、持卡人和经办人身份证原件及复印件，检查经办人是否为被授权人；
2. 联网核查持卡人和经办人身份证，如客户身份证上有效期超期或客户系统内身份证有效期超期，显示提醒；
3. 系统自动检查持卡人信息，如系统内无持卡人信息，联动新建客户信息，生成客户号；如系统内持卡人信息不完整或有误，联动修改完善客户信息；
4. 统自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒；
5. 新持卡人未持有该单位账号关联的同产品单位卡；
6. 不校验该单位卡原密码，但需验印；如持卡人和经办人不为同一人，则需登记经办人信息，该单位结算卡需持卡人激活重设密码后使用，变更持卡人信息后的卡片状态为未激活状态；如持卡人本人办理，则不需登记经办人信息，并同时设置该单位结算卡密码；
7. 该交易只是变更单位卡持卡人信息，不改变单位卡限额和权限设置；
8. 单位结算卡不计入新持卡人持卡总量；
9. 只能在单位账户开户网点办理；
10. 单位结算卡持卡人信息变更需要主管授权。
11. 若单位结算卡已做卡手工锁定，则显示“该单位结算卡为锁定状态，不能变更持卡人信息”，需先做卡手工解锁后再做持卡人信息变更交易；若单位结算卡为未激活状态，允许单位结算卡变更持卡人信息，变更后单位结算卡状态仍为未激活状态。

#### 激活

##### 功能说明

此交易用于实时和预约批量发卡、代理16周岁以上客户实时开卡后，持卡人本人持卡片到柜面激活，激活时需要设置卡密码。

##### 业务规则

1. 联网核查客户身份证，如客户身份证上有效期超期，显示提醒并拒绝交易；
2. 检查待激活卡号关联的客户号与输入证件信息是否相符；
3. 如系统内客户信息不完整或有误，联动修改完善客户信息后激活；
4. 自动检查黑名单，如为黑名单客户，显示提醒；
5. 如超过客户持卡数量，不允许该客户再激活（系统自动检查客户名下持卡总量（不包含社保卡、单位结算卡、虚拟卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销毁销卡和作废的个人卡），若客户持借记卡数量大于等于4张且小于10张，系统提醒并允许授权激活；若客户持借记卡数量大于等于10张，则系统报错并拒绝激活）；对于公安机关或司法机关正式提供的文件显示客户（持卡人、申请人、代理人）曾参与出租、出借、出售本人或他人借记卡账户以及相关各类验证工具的，则该客户（持卡人、申请人、代理人等）在我行开立的借记卡数量不得超过2个（不包含社保卡、单位结算卡、医疗保险卡（居民健康卡）、军人保障卡、已销户的借记卡）。
6. 系统校验客户是否为未满16周岁客户，如为未满16周岁客户，允许其监护人代理激活，且强制输入代理人（即监护人）信息。激活交易原则上不允许代理人和经办人办理，允许法定监护人和法定代理人代理激活并设置密码，特殊情况代理时，需输入备注信息备注代理原因。
7. 监护人代办具体业务规则：输入客户身份证信息后，系统需判断该客户是否为16周岁以下客户，如为16周岁以下客户，弹框显示该客户监护人信息列表，柜员可选择相应监护人信息回显到交易界面的代理人信息栏位。如无监护人信息，则联动建立监护人信息；如显示的监护人信息与办理业务的监护人信息不一致，可选择联动新增监护人信息；如该监护人信息不完整，可选择联动维护监护人信息；新建或维护监护人信息后将该监护人信息回显到页面代理人信息栏位。
8. 激活时检查个人卡账户状态，如已开负债账户，则回显账户分类；如未开立负债账户，则在激活时开立负债账户，账户分类可选；如客户已开立负债账户，则激活时回显账户分类，如客户已开立Ⅰ类户，且客户待激活卡片也为Ⅰ类户，则不允许客户激活该卡；
9. 系统检查当前机构是否有激活该卡片权限，单位卡激活可由持卡人本人在所有网点办理；
10. 如单位结算户已销户，则不允许单位结算卡激活；
11. 激活交易需要主管柜员授权；
12. 激活时登记簿中增加激活日期字段。

#### 单位发卡签约维护

##### 功能说明

该交易用于单位账户发单位结算卡签约，只有签约后才允许该单位账户发单位结算卡。

如单位账户需关闭开立单位结算卡功能，则需在此交易中做解约维护。

##### 业务规则

1. 需验单位印鉴。
2. 需登记经办人身份信息和核查经办人身份证。
3. 单位账户下所有结算卡销卡后才能解约。
4. 系统检查单位账户状态，仅账户状态正常时允许签约。

### 银行卡凭证管理

#### 预制卡申请

##### 功能说明

此交易用于预制卡的申请处理。支持实时处理和批量处理两种处理方式。采用批量处理方式时 先将产品信息录入到批量代理业务表中，预制卡申请后系统生成制卡文件，发卡机构将制卡文件交给卡厂/制卡中心进行制卡，再通过现金重空系统进行卡凭证出入库以及调拨，最后进行发卡等操作。

##### 业务规则

1.预制卡申请交易生成卡号支持实时处理和批量处理两种方式。

2.实时处理生成卡号针对申请数量相对较少的情况（小于等于400张），而批量处理则针对申请数量较多的情况（大于400张）。可以通过参数设置实时处理申请张数的最大值，如果申请的张数在设置张数参数以内，可以选择实时处理，也可以选择批量处理，如果在设置的申请张数最大值以外，则只能选择批量处理。实时处理方式在提交申请后实时生成卡号，而批量处理因数量较大则需要经过批量交易处理后才生成卡号。

3．(1) 实时处理的情况：当处理少量申请数据时（数据最大值由参数设置），通过预制卡申请交易实时生成卡号，后续柜员可通过制卡文件生成交易触发生成制卡文件。

(2)批量处理的情况：先触发联机异步批处理生成卡号，后续可通过主动触发制卡文件生成交易在定时批量任务开始前生成制卡文件；也可不主动触发交易而是通过定时批量任务将日间已生成卡号未生成制卡文件的数据生成制卡文件。

4.交易机构必须满足申请操作范围定义，具体可发起预制卡申请的机构范围可通过参数设置（产品工厂-制卡范围）。制卡机构范围设置为总行（全辖）、分行、支行、指定机构。

（1）设置为总行（全辖）是指辖内所有分支机构都可进行制卡申请；

(2) 设置为分行是指分行层级辖属所有机构都可进行制卡申请；

(3) 设置为支行是指支行辖属所有机构都可以进行制卡申请；

(4)按指定机构，是指只能由该机构进行制卡申请，可指定多家机构为制卡机构。

5.该申请交易支持有制卡中心和无制卡中心两种模式。目前我行暂无制卡中心，由有预制卡需求的机构线下提交申请，总行银行卡部进行预制卡申请操作。如存在制卡中心，申请机构发起申请时，系统自动将申请信息发送至制卡中心，由制卡中心进行制卡操作。如需设置制卡中心则通过杂项参数设置。

7.交易柜员须为申请机构库管员；

8.预制卡的卡产品状态须为启用状态；

9.提交预制卡申请后生成申请编号，登记预制卡申请登记簿；

10.预制卡申请交易需要主管授权。

11. 核心系统根据预制卡申请输入要素生成卡号、制卡文件、制卡申请清单，由现金重空系统获取后生成相应订单，通过现金重空系统中订单的分配和核销功能完成预制卡的入库和调拨。制卡文件的生成按照申请机构号、申请日期、产品名称、卡凭证类别（预约卡/预制卡）、是否保号换卡要素生成。

12．支持打印交易凭证。

#### 吞没卡处理

##### 功能说明

吞没卡处理交易可以实现吞没卡信息录入、吞没卡退回功能。吞没卡的信息录入是柜员将ATM机、自助终端、智能终端等机具中取出的吞卡以及拾遗卡的信息登记录入的过程。吞没卡退回是指柜员将已确定信息的吞没卡退回给相应的客户。

##### 业务规则

1. 吞没卡信息录入业务规则：
2. 吞没卡信息录入是由柜员取到吞没卡或拾遗卡实物后将相关信息录入系统，录入信息包括：若为吞没卡，则录入卡号、吞没机具号、吞没日期、吞没原因、发卡行名称等；若为拾遗卡、则录入卡号、日期、发卡行名称等信息。
3. 吞没卡在行内不存放在柜员尾箱中，核心只在吞没卡登记簿中登记，后续操作修改该登记簿中的状态（登记、退回、销毁）。
4. 吞没卡录入只是登记吞没卡信息，不改变卡状态，不影响客户其他渠道的正常使用，不影响客户其他签约业务。
5. 如柜员取回的吞没卡因磨损无法识别和获取卡号信息，则选择手工输入的方式，卡号输入不完整时，需在备注信息栏备注原因。

2.吞没卡退回业务规则：

（1）吞没卡退回是指对录入的吞没卡退回给相应的持卡人。可通过吞没卡信息查询结果点击退回按钮联动吞没卡退回交易界面，也可以通过吞没卡处理交易直接做吞没卡退回处理。

（2）只有当吞没卡状态为登记状态时才能做吞没卡退回，若吞没卡已销毁，则不允许做吞没卡退回交易。交易柜员输入卡号后自动检查吞没卡状态。

（3）吞没卡退回交易完成后打印凭证让持卡人签字确认，同时更新登记簿吞没卡状态（由登记状态变为退回状态）。

3.吞没卡录入人员与保管人员可以不为同一人。当前机构的吞没卡当前机构的柜员均可操作录入、退还。具体参见自助设备相关制度。

4.支持在输入界面提交后直接打印。

#### 预制卡/预约卡作废

##### 功能说明

用于柜员将尾箱中的预制卡/预约卡凭证作废处理。

##### 业务规则

1. 只能作废柜员尾箱中的预制卡和超期未领取的预约卡；
2. 输入凭证种类后联动查询列表显示预制卡/预约卡凭证库存信息，选中一条卡信息点击修改按钮弹框显示卡号列表，可根据作废需求修改，修改起始号码或终止号码，凭证张数自动计算回显。
3. 获取预约卡超过一定期限后未领卡的卡片信息(预约卡超期期限天数由参数配置)后。如选择了未到期的预约卡则系统报错提示该卡未到超期期限。
4. 作废预制卡/预约卡后，卡（凭证）状态由未领卡变为作废状态，并登记登记簿；
5. 作废预制卡/预约卡需主管授权。
6. 支持批量作废，作废结果支持打印。
7. 若预约卡内有资金，做废卡时系统显示提醒，但交易可以继续。

# 账户形态转移

## 简介

银行结算账户长期不发生收付活动，账户便处于“睡眠”状态，俗称“单位睡眠户”。“单位睡眠户”在一定程度上表明存款人已没有开立银行结算账户办理资金收付活动的内在需要，此类账户如果任其长期“睡眠”，一方面不利于存款人有效控制和管理其资金，甚至有可能会由于一些客观因素造成账户资金被冒名窃取或挪用，造成不必要的损失，另一方面也加大了银行的管理成本。为保障存款人银行结算账户的资金安全，节约银行的账户信息管理资源，减少管理成本，加强银行结算账户管理，银行会对一年未发生收付活动且未欠开户银行债务的企业银行结算账户会通知存款人在30日内去开户银行办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取管理专户，即久悬户。

转入久悬户，如果需要继续办理业务，则需要手工修改账户状态为正常。久悬户超过一定期限，银行可以手工修改账户状态为营业外收入户。

睡眠户是长期不发生收付活动的个人银行结算账户。在一定程度上表明存款人已没有资金收付活动的内在需要，此类账户如果任其长期“睡眠”，一方面不利于存款人有效控制和管理其资金，甚至有可能会由于一些客观因素造成账户资金被冒名窃取或挪用，造成不必要的损失，另一方面也加大了银行的管理成本。为保障存款人的资金安全，节约银行的账户信息管理资源，减少管理成本，加强银行账户管理，银行会对三年未发生收付活动且未欠开户银行债务的个人活期结算账户未划转款项列入内部户管理，转为睡眠户。

## 业务术语

* 正常户

银行结算账户能够正常办理各类业务的账户。

* 久悬户

是指一年以上（含一年）除结息或扣收小额账户管理费外，没有其他任何业务发生，且无贷款关系的单位银行结算账户。

* 营业外收入户

是指被转成久悬账户后，四年内没发生过业务的账户(不包括系统发起的扣收久悬账户管理费)

* 睡眠户

是指三年（外币一年）以上除结息外未发生其他任务业务，且无贷款关系的个人活期储蓄账户

## 对应业务范围

营业外支出转正常户，手动转久悬户/收入户/正常户，按机构查询睡眠户/久悬户

### 营业外支出转正常户

#### 功能说明

处理账户性质为营业外支出科目的账户转为一般正常户。

#### 业务规则

1. 本功能用于处理账户性质为营业外科目的账户转为一般正常户。
2. 只能在账户的开户机构办理，交易机构和开户机构必须是同一个。
3. 判断是否是营业外收入户，对账户状态进行检查。若账户不是营业外收入状态,拒绝交易。
4. 营业外支出转正常户后，从营业外支出账户将账户余额转回正常账户，账户状态修改为正常，会计科目余额变动。
5. 营业外转回正常户时，需对在久悬户期间的利息做补息处理。补息规则：久悬金额\*活期利率/365\*4年。

### 手动转久悬户/收入户/正常户

#### 功能说明

手动办理正常户转久悬，久悬户转回正常户，久悬户转营业外收入户，个人睡眠户的相关处理。

#### 业务规则

**正常户转久悬户：**

1. 手动转久悬户，只允许对公活期账户办理。
2. 手动办理正常户转久悬户需要判断交易机构与开户机构是否相符，交易机构与开户机构必须同一个。
3. 对于一年未发生收付业务且未欠开户银行债务的（除结计利息、批量扣账户管理费、网银批量扣费之外）单位活期存款账户，由系统直接列出预转久悬户清单，是否转久悬标志为“是”的情况，核心在满一年后的季度末月20日换日后结息，结息完成（入账为21日凌晨）后自动转为久悬户。
4. 后台按季导出转久悬的报表,按季转久悬。符合条件的账户在每年3.6.9.12月21日批量转为久悬；2.5.8.11月10日导出预转久悬的名单供柜员通知客户。
5. 单位久悬期间，账户余额转入久悬未取款项，利息不计提。
6. 交易批量不检查的控制（人工触发后，在批处理时就不会再检查再处理了），非余额同步账户（虚户）不转，判断形态转移为允许标志，判断是否为正常户，账户状态检查。
7. 对公账户有呆账贷款未结清的、内部结息用的保证金专户、冻结的账户不转为久悬户。冻结情况不转为久悬户，应生成报表，显示因冻结应转未转的账户。
8. 贷款还款账户，委托存款账户不转久悬户。

**久悬户转正常户：**

1. 手动转正常户，只允许对公活期账户办理。
2. 手动办理久悬户转正常户需要判断交易机构与开户机构是否相符，交易机构与开户机构必须同一个。
3. 久悬户转回正常户时，需做补息处理，补息规则为久悬金额\*活期利率/365\*具体天数。

久悬户转营业外收入户：

1. 手动转营业外收入户，只允许对公活期账户办理。
2. 手动办理久悬户转营业外收入需要判断交易机构与开户机构是否相符，交易机构与开户机构必须同一个。
3. 被转成久悬账户后，四年内没发生过业务的账户(不包括系统发起的扣收久悬账户管理费)确认后转成营业外。
4. 单位营业外收入户期间，账户余额转入营业外收入，利息不计提。

**个人睡眠户：**

1. 对于三年未发生业务的且未欠开户银行债务的账户余额低于10元人民币的个人活期存款账户，满3年的当晚，核心批处理转为睡眠户
2. 对于三年未发生交易且余额低于1美元的外币个人活期存款账户，满三年的当晚核心批处理转为睡眠户。
3. 转睡眠户后，登记形态转移睡眠登记簿，账户余额转入营业外收入后，不计提，睡眠户返还时，补计息入客户帐。在发生出入账时自动返还为正常账户
4. 睡眠户转回正常户时，需做补息处理，补息规则为睡眠金额\*活期利率/365\*具体天数。
5. 有冻结，控制，不转睡眠户
6. 支持手工睡眠户转正常户

### 按机构查询睡眠户/久悬户

#### 功能说明

本功能用于查询机构下睡眠户和久悬户清单。

#### 业务规则

(1)按查询范围、机构号、账户状态、客户类型、起始日期、终止日期实现对睡眠户/久悬户的查询。

(2)检查查询机构是否违背查询机构的上级机构，查询范围不可为空，按分行或全行查时，日期必输，且查询时间范围不可超过三个月。

# 联名户

## 简介

联名账户在开立时必须出示所有的联名账户持有人的身份证明文件, 并经过所有持有人签名盖章。而传统个人账户只需凭账户持有人本人身份证明文件即可开立。

## 业务规则

1、联名账户由两个或两个以上（五个以下）个人客户共同开立。

2、联名账户的存款支取须按约定方式办理。

3、联名账户为个人活期结算账户或整存整取定期储蓄存款账户。

## 各行代表产品介绍

**工行联名账户**

工行是国内首家推出联名账户的银行。与我们所理解的联名账户是一张银行卡、一本银行存折所不同的是，工行的联名账户其实是一个[电子账户](https://baike.baidu.com/item/%E7%94%B5%E5%AD%90%E8%B4%A6%E6%88%B7" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)，是账户所有人在自己的账户下开设的一个子账户，但是这个账户在管理和使用上则需要由开立联名账户的所有人共同进行。

举个例子来说，先生和太太都拥有工行的灵通e卡，到银行柜面开通“联名账户”后，在各自的灵通e卡下就会增加一个“联名账户”，夫妻双方都可以从自己的账户中转入资金到“联名账户”中，也随时可以查询到“联名账户”的余额、使用情况等信息。

不过，如果要使用这个账户中的资金，就与普通账户有很大的不同。像工行的联名账户中，对于不同形式的资金需要使用不同的方式。其中，定期存款的支取必须由账户的共同所有人一起到银行柜台进行办理，工行同时要求支取时要一次性支取定期存款账户中的所有资金。

而对于账户中的活期存款取款，就可以分成“共同办理”和“授权办理”两种方式，取款方式可以预先在柜台签约时进行约定。“共同办理”是指夫妻双方共同到银行网点来办理，才可将联名账户中的资金取出使用；而“授权办理”的含义是，账户的管理人可以指定被授权人进行取款、转账等。在实际使用的时候，为了避免“共同办理”可能带来的不便，一种折中的方式是为“授权办理”设置支取累计限额。在限额范围之内，资金可以通过“授权办理”来进行提取，包括柜台提款、ATM机取款等等；可是如果超过这个限额的资金提取，就仍需要联名账户的所有人“共同办理”才可以取出来使用。

另外，为了防止联名账户可能产生的纠纷，工行规定，在开立联名账户及签订协议时，各联名账户所有人必须明确记载账户资金共有方式，也就是各联名账户所有人对联名账户内资金的拥有形式及占有份额。

工行的联名账户支持2～5位个人客户共同开设账户，账户所有人不限于夫妻，也适用于生意伙伴，共同管理经营资金。

**浦发关联账户**

浦发的关联账户功能则是利用网上银行这个平台，将多个所有人的账户进行连接，从而实现了共同管理，提高使用效率的功能。相对来说，浦发的这一产品在保证各自账户独立性的基础上，又可以实现多种业务功能，比起一般的联名账户来说更加实用。

浦发可以提供.家庭[关联账户](https://baike.baidu.com/item/%E5%85%B3%E8%81%94%E8%B4%A6%E6%88%B7" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)和伙伴关联账户两种功能。在进行关联设置时，主要由账户所有人进行授权，比方说，你可以将自己在浦发银行（600000）开立的东方卡、活期一本通、[定期一本通](https://baike.baidu.com/item/%E5%AE%9A%E6%9C%9F%E4%B8%80%E6%9C%AC%E9%80%9A" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)、活期存折、存单、凭证式国债等授权给家人，这样家人就可以通过网上银行查询账户余额、活期账户交易明细、收支表、资产负债表或资产表等财务信息。同时，在关联账户之间，还可以开通定期定额资金汇划、超余额资金汇划、余额补足资金汇划等自动资金划转关系，为账户上的资金带来更多的收益。

相比之下，伙伴[关联账户](https://baike.baidu.com/item/%E5%85%B3%E8%81%94%E8%B4%A6%E6%88%B7" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)开通的服务要少一些，主要限于查询的功能，在伙伴关联组的账户之间，可以进行查询账户余额、活期账户交易明细，从而实现对共同投资、合伙创业的账户资金的联合监督。

浦发关联账户的功能，比较有特色的在于开通网银功能的客户都可以进行申请和使用。在浦发的网银界面菜单上，就设置有“关联账户”的功能，通过网上银行就可以进行关联账户组的建立、加入以及对不同功能的授权功能。举个例子来说，利用关联账户的功能，可以查询到本组成员的账户信息，但是对于可查询的范围、内容，账户的独立所有人是可以进行相关的设定的。例如浦发的“四方钱”账户是一个隐蔽账户，即使开通了[关联账户](https://baike.baidu.com/item/%E5%85%B3%E8%81%94%E8%B4%A6%E6%88%B7" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)，“四方钱”账户的信息也不可能被其他客户查询到。

**建行的亲情与共管账户**

相比之下，建行的联名账户业务不仅提供了账户的载体，如银行卡和银行账户，分类上也更加细化，像针对家庭来使用的“亲情卡”和“亲情账户”，以及适用于生意伙伴的“共管卡”和“共管账户”。在使用的时候，不同的账户类型也要遵循不同的规则。

如“亲情卡”和“亲情账户”使用时非常类似于信用卡中的附属卡，建行规定，对于每个联名人，都可以各自拥有一张“亲情卡”，每张亲情卡都可以分别设置密码，凭该卡就可以独立在建行网点、[网上银行](https://baike.baidu.com/item/%E7%BD%91%E4%B8%8A%E9%93%B6%E8%A1%8C" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)、[电话银行](https://baike.baidu.com/item/%E7%94%B5%E8%AF%9D%E9%93%B6%E8%A1%8C" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)、银联ATM、POS上对同一个“亲情账户”进行存取、汇款等各类日常交易，并可随时查询该账户信息动态。因此，“亲情卡”和“亲情账户”非常适合家庭不同成员共同使用，同时像给子女提供生活费、孝敬父母这些常用的功能，使用这个联名账户就非常便利了。

“共管卡”和“共管账户”的设计初衷则在于为生意伙伴提供有效的资金使用监督。与“亲情卡”可办理多张所不同的是，“共管卡”只有一张，账户联名人可以分别设置密码。在日常使用中，各联名人可随意向该账户存入资金，但支取资金时，必须所有联名人到柜台办理支取手续、依次输入密码才可实现。

建行的联名账户业务也支持2～5位客户共同开通，不过在业务中有增减联名人的功能。据介绍，在首次申请开通联名账户时，所有的联名人必须共同办理，同时要确定一名牵头人，牵头人一旦确定后不得更改。而在账户的使用过程中，可以根据需要增加、删除联名人，但办理时需要所有的联名人都到场，方可生效。

**其他产品**

[渤海银行](https://baike.baidu.com/item/%E6%B8%A4%E6%B5%B7%E9%93%B6%E8%A1%8C" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)对于其浩瀚的理财客户也推出了联名账户的功能，联名账户最多可以有3个人联名。如家庭成员，包括16周岁以上的子女就可以共同拥有一个存款账户。在使用时，联名账户可以设置两种使用方式：共同签署生效或是任何一人签字生效。前者必须由账户的联名人共同使用方可进行业务的办理；如果使用的是任何一人签字生效的功能，那么在使用时账户所有人就可以分别使用理财卡和理财卡的副卡，副卡持有人在领卡后有权与主卡使用同一个活期结算账户。

[兴业](https://baike.baidu.com/item/%E5%85%B4%E4%B8%9A" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)银行（601166）也设有联名账户的服务。兴业可以支持不超过4个人的自然人共同开设账户，包括活期存折、定期存单、通知存款存折和存本取息存折都可以开立联名账户。但是对于联名账户的使用还有一些限制，如联名账户可办理通存，但不办理通兑业务。也就是说，存款人可以在[兴业银行](https://baike.baidu.com/item/%E5%85%B4%E4%B8%9A%E9%93%B6%E8%A1%8C" \t "https://baike.baidu.com/item/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%B1%E7%AE%A1%E8%B4%A6%E6%88%B7/_blank)任一经营机构办理续存业务，但是涉及到存款支取、部分提前支取、存款销户业务就必须到原开户机构进行办理。