**电子账户体系**

**2016年 10月**

**文件信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **标题** | 电子账户体系 |
| **文件名称** | 电子账户体系 |
| **项目编号** |  |
| **版本号** | v0.1 |
| **版本日期** | 2016-10-21 |
| **打印日期** |  |
| **所有者** | 新金融解决方案及市场部 |
| **作者** | 魏林江 |

**修改记录**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 日期 | 描述 | 版本 | 作者 | 审核 | 发布日期 |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

目 录

[1 概述 4](#_Toc464825843)

[1.1 背景 4](#_Toc464825844)

[1.2 关键字 4](#_Toc464825845)

[1.3 主要功能 5](#_Toc464825846)

[2 电子账户的账户构成 5](#_Toc464825847)

[2.1 账户分类 5](#_Toc464825848)

[2.2 账户结构 6](#_Toc464825849)

[2.3 账户状态 7](#_Toc464825850)

[3 电子账户的业务范围 9](#_Toc464825851)

[4 业务功能及流程 12](#_Toc464825852)

[4.1 基本功能 12](#_Toc464825853)

[4.1.1 电子账号开户 12](#_Toc464825854)

[4.1.2 电子账户激活 14](#_Toc464825855)

[4.1.3 电子账户升级 14](#_Toc464825856)

[4.1.4 电子账户销户 15](#_Toc464825857)

[4.1.5 电子账户冻结与解冻 16](#_Toc464825858)

[4.1.6 电子账户密码管理 18](#_Toc464825859)

[4.2 使用功能 20](#_Toc464825860)

[4.2.1 限额管理 20](#_Toc464825861)

[4.2.2 银行卡管理 23](#_Toc464825862)

[4.2.3 资金充值 23](#_Toc464825863)

[4.2.4 资金提现 24](#_Toc464825864)

[4.2.5 资金钱包 24](#_Toc464825865)

[4.2.6 账户转账 25](#_Toc464825866)

[4.2.7 账户存款 25](#_Toc464825867)

[4.2.8 账户贷款 26](#_Toc464825868)

[4.3 拓展功能 27](#_Toc464825869)

[4.3.1 红包管理 27](#_Toc464825870)

[4.3.2 投资理财 28](#_Toc464825871)

[4.3.3 类信用卡 29](#_Toc464825872)

[4.3.4 代缴费服务 31](#_Toc464825873)

[5 网络核心个人电子账户的报备 31](#_Toc464825874)

# 概述

## 背景

随着互联网金融业务的快速发展，相关政策和行业标准的逐步完善，互联网市场规模的迅速扩大，技术环境的日渐成熟，以及人们消费观念的逐步改变，通过电子账户完成移动支付成为备受关注的新兴领域。网上购物、互联网信贷、P2P、互联网理财、红包、打车等互联网化产品的推出也大大提高了人们对移动支付的认知度，为电子账户的发展创造了有利条件。

互联网金融作为一种新的经营模式，打破了地域限制、打破了固有银行的经营理念，正在逐步蚕食传统银行的个人客户、小微企业客户。长亮科技电子账户系统涵盖风险控制机制、电子账户管理、移动支付平台等多个方面，实现账户体系建设、支付渠道统一管理和支付产品的封装，为客户各个业务平台提供安全、高效、便捷的移动实时支付服务。

## 关键字

（一）电子账户：是指通过互联网等自有电子渠道，由单位和个人提出申请，单位客户经受理开户行审核开户资料通过，或个人客户经受理开户行实名身份认证后开立，依托于网上银行、手机银行、电话银行等电子渠道办理业务的无实体介质人民币银行账户。

个人电子账户是可以办理账务查询、融资贷款、基金买卖、投资理财、网上支付结算、公共事业费缴纳、自助设备（包括ATM机、自助终端等）的存取和缴费等电子支付业务的银行结算账户，实现全方位个人金融服务，还可支持联名账户。

单位电子账户开立和使用，在人行未放开政策前电子账户系统暂时不提供开立单位客户账的功能。

（二）平台账户：是指单位或个人通过互联开放平台申请开立的账户，用于记录每一个客户/商户的账户资金/余额等虚拟信息。该账户资金实际上只是虚拟账户的资金信息，并非实际的资金，实际的资金存放在其关联的电子账户。

## 主要功能描述

提供灵活、方便的电子账户系统，实现包括系统管理、业务管理、账户管理、报表管理等相关的管理功能。

（一）电子账户子系统的主要功能模块应包括：开户、激活、升级、冻结、解冻、交易密码修改、交易密码重置、更改银行卡、销户、客户信息审核、账户停用、停用转久悬、存款证明、大额存单转让等功能。

（二）平台账户的主要金融功能模块应包括：

（1）供应商金融服务：收款、对账、账款催收、销售分户账管理、应收账款融资。

（2）核心企业金融服务：在线收款、应收账款管理、在线付款、到期自动付款、对账、资金管理、上下游企业担保融资。

（3）经销商金融服务：付款、对账、预付款融资、存货融资等。

# 电子账户的账户构成

## 账户分类

（一）个人电子账户

个人银行账户分为Ⅰ类银行账户、Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户（对应在网络核心开立的个人银行账户分别称为Ⅰ类电子账户、Ⅱ类电子账户和Ⅲ类电子账户）。

1．个人客户通过电子渠道（手机端、PC端）申请开户的，可开立Ⅱ类电子账户或Ⅲ类电子账户；经银行工作人员现场核验开户申请人身份信息的，可将Ⅱ类电子账户或Ⅲ类电子账户升级为Ⅰ类电子账户。

2．个人客户通过电子渠道（手机端、PC端）申请开户，经银行工作人员在柜面、移动终端、移动平板现场核验身份后辅助升级为Ⅰ类电子账户。

3．根据个人客户已在柜面核心系统开立Ⅰ类户，是否已开通手机银行专业版且激活或网上银行专业版且激活，以及根据客户选择的申请开立的账户分类，适当运用采用拍照和视频读话等安全有效的技术手段进行远程开立Ⅰ类电子账户、Ⅱ类电子账户和Ⅲ类电子账户。

系统查找客户是否在柜面核心系统开立Ⅰ类户的方法：身份联网核查系统将已核查通过的客户身份核查提交机构，由近到远的顺序排列后返回，前端将已定位的机构号+证件种类+证件号，发往柜面核心查询该客户有未销户个人结算户。

4．个人客户通过柜面（网络核心系统）单笔申请开立Ⅰ类电子账户、Ⅱ类电子账户和Ⅲ类电子账户，批量申请开立Ⅰ类电子账户。

## 账户结构

个人电子账户可以包括结算类账户（个人结算户、钱包账户）、智能存款类账户、融资类账户、合作类账户，根据账户分类还可签约开通亲情钱包和生成结构账户。

（一）Ⅰ类电子账户由结算类账户（个人结算主账户、钱包账户、电子现金账户、亲情钱包账户）、智能存款类账户、融资类账户、合作类账户，还可签约生成结构账户。钱包账户、电子现金账户、亲情钱包账户只能与同一总账户中的个人结算户办理充值和提现，三者之间不能互转。

 （二）Ⅱ类电子账户由结算类账户（个人结算户、钱包账户、电子现金账户、亲情钱包账户）、智能存款类账户、融资类账户、合作类账户，还可签约生成结构账户。个人结算账户只能与绑定账户办理出金，个人结算账户任意账户转入（设参数控制，一是绑定账户，二是同名账户，三是任意账户），钱包账户、电子现金账户、亲情钱包账户只能与同一总账户中的个人结算户办理充值和提现，三者之间不能互转。

 （三）Ⅲ类电子账户只设Ⅲ类电子账户和电子现金账户，不生成个人结算账户，不支持开通亲情钱包账户。主要用于在线或离线的小额支付（包括便捷支付）和消费。需通过开户申请人从同名Ⅰ类户向Ⅲ类电子账户转入任意金额的方式激活账户。

（四）Ⅰ类账户和Ⅱ类账户，均设置个人结算户、钱包账户、电子现金账户各一个，以及可关联亲情钱包账户，智能存款类账户、融资类账户采用多账户形式管理，合作类账户在账户核心系统采用登记簿形式展示，Ⅰ类账户和Ⅱ类账户中的钱包账户是具有人行规定的Ⅲ类户功能的子账户。

电子现金账户是专门用于小额脱机消费的子账户，Ⅰ类账户、Ⅱ类账户和Ⅲ类电子账户可以把个人结算主账户中的资金圈存到电子现金账户用于脱机消费。

## 账户状态

（一）电子账户的账户状态

包括预开户、未激活、未启用、正常、休眠、停用、预销户、销户。

1. 预开户。是指因在开户等待身份联网核查结果返回期间或Ⅱ类账户单笔开户等待绑定他行卡验证结果返回期间，已在账户核心系统生成的电子账户的状态。

（1）Ⅰ类账户身份联网核查结果返回结果为通过时，系统自动将预开户状态修改为正常或未激活。

（2）Ⅲ类电子账户身份联网核查结果返回结果为通过时，系统自动将预开户状态修改为未激活。

（3）Ⅱ类账户绑定账户已验证，只等待身份联网核查结果返回的，核查结果返回为通过时，系统自动将预开户状态修改为正常。

（4）Ⅱ类账户身份联网核查已通过，只等待绑定他行卡验证的，绑定他行卡验证结果返回通过时，系统自动将预开户状态修改为正常。

（5）Ⅱ类账户身份联网核查和绑定他行卡验证均在等待中时，其中只有任一项通过的，预开户状态不可修改为正常，只有两项均通过时，方可将预开户状态修改为正常。

（6）因身份联网核查结果返回为不通过的，预开户状态的账户在系统设定的时限内（参数管理）仍保持预开户状态的，系统批量将该类账户进行清理，清理后的账号可以重新使用。

2．未启用。针对批量开立的电子账户（目前只支持批量开立Ⅰ类账户），需要账户存款人本人至柜面确认并设置交易密码。

未启用账户在未启用期间只可以办理现金存入和转入，由账户存款人本人至柜面办理账户启用，在风险可控且设备硬件满足客户身份审核的情况下，也通过移动终端、移动平板或自助终端等完成账户启用，将电子账户状态更新为正常，方可办理支取业务。

3．未激活。是指Ⅲ类电子账户还未从同名I类户转入Ⅲ类电子账户任意金额前的账户状态。转入金额成功后，系统自动将电子账户状态更新为正常。

4．正常。是指在电子账户对应的业务范围内，可以办理业务的账户状态。

5．休眠。是指电子账户规定时限内未发生存取业务（结息业务除外），且资金账户余额在限额以下的，由系统自动将账户状态转为休眠。

6．停用。银行发现或者收到被冒用身份的个人声明，并确认该银行账户为假名或虚假代理开户的，对该电子账户办理停用交易。

7．预销户。是指电子账户的所有子账户余额为零，电子账户销户转入他行账户时，可能存在无法及时入账退回款项需重新入账处理的，账户状态置为预销户，待满足设定期限后所有款项仍未退回我行的，则系统自动置电子账户状态为销户。预销户期间客户不能申请重新开立电子账户。

8．销户。是指电子账户的所有子账户余额为零，且预销户已满设定期限的，系统自动处理将账户正式关闭。

（二）电子账户子账户账户状态：正常、销户。

（三）电子账户账户状态字：部冻、借冻、双冻、部止、全止、客户止付、预授权、开单、存款证明、质押。

（四）电子账户账户分类：Ⅰ类户、Ⅱ类户、Ⅲ类户。

（五）核查标志：核查通过、待核查、核查不通过。

# 电子账户的业务范围

根据账户分类不同，账户设定相应的业务范围：

（一）Ⅰ类账户业务范围：

1．存款。

2．购买智能存款（根据不同产品取名）。

3．购买投资理财产品等金融产品，包括系统发行、合作发行或者代销的理财产品和代销的基金。

4．转账。

5．消费和缴费支付。

6．支取现金。

7．其他为全功能电子账户设定的业务种类。

（二）Ⅱ类账户业务范围：

1．存款。

2．购买智能存款（根据不同产品取名）。

3．购买投资理财产品等金融产品，包括系统发行、合作发行或者代销的理财产品和代销的基金。

4．限定金额的消费和缴费支付，单日累计支付限额最高额度不超过10000元（参数控制）。

5．除与绑定账户办理转账结算外，不得办理其他转账结算，不得存取现金。与绑定账户的资金划转限额由银行与存款人协商确定（参数控制）。

6．Ⅱ类账户不得为存款人提供存取现金服务。

（三）Ⅲ类账户业务范围：

1．限定金额的消费和缴费支付服务，账户余额不得超过1000元，账户剩余资金应返回同名I类户。

2．Ⅲ类电子账户不得为存款人提供存取现金服务。

（四）其他

1．在网络核心系统开立的各类账户，目前暂不发放实体介质。

2．通过电子渠道开立的Ⅱ类账户，银行应通过绑定开户申请人的同名Ⅰ类户（以下简称绑定账户，信用卡除外），不得通过绑定Ⅱ类户、Ⅲ类户或支付机构的支付账户进行开户申请人身份信息核验。

3．通过电子渠道开立Ⅲ类电子账户的，银行应通过开户申请人从同名Ⅰ类户向Ⅲ类电子账户转入任意金额的方式激活账户。

4．Ⅰ类账户或Ⅱ类账户中加载的具有Ⅲ类户功能的Ⅲ类电子账户，只能从对应的个人结算主账户向其进行充值。

5.向Ⅰ类账户或Ⅱ类账户转入的款项，均默认转入电子账户中的个人结算主账户。

6．Ⅰ类账户或Ⅱ类账户中具Ⅲ类户功能的钱包账户余额不足当前支付金额的，系统不可直接在最高限额内从对应的个人结算主账户向具Ⅲ类户功能的钱包账户充值并在线支付。

7．当前默认支付的账户余额不足当前支付金额的，客户可选择其他账户（包括绑定账户）进行支付，如选择绑定账户支付的，系统自动向个人结算主账户充值并在线支付。

**个人电子账户业务范围一览表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **账户业务功能** | | Ⅲ类户 | Ⅱ类户 | I类户 | **是否签约** | **功能描述** |
| 账户服务（登录办理） | | √ | √ | √ |  | 个人信息查询修改、账户信息查询、交易明细查询、交易状态查询、密码管理、交易限额设置、账户锁定解锁、绑定账户变更添加解除等 |
| 升级 | | √ | √ |  |  | 账户升级 |
| 存款 | |  | √ | √ |  | 存放各种活期和定期存款 |
| 理财产品 | |  | √ | √ | 风评面签 | 客户用电子账户的款项购买本行发行、合作发行或者代销的理财产品 |
| 基金 | |  | √ | √ | 线上签约 | 客户用电子账户的款项购买代销的基金 |
| 国债 | |  | √ | √ |  | 购买各品种国债 |
| 资金归集 | | √ | √ | √ | 线上签约 | Ⅲ类户接受在最高限额内的同名账户归集；  Ⅰ类户和Ⅱ类户接受客户在线提交的委托，在保留被归集账户一定资金的情况下，按照客户要求将被归集的本行和他行账户[资金归集](http://www.baidu.com/s?wd=%E8%B5%84%E9%87%91%E5%BD%92%E9%9B%86&hl_tag=textlink&tn=SE_hldp01350_v6v6zkg6)到电子账户的服务，其中Ⅱ类户只能接受同名账户归集 |
| 网上支付 | | √ | √ | √ |  | 通过第三方提供的与银行之间的支付接口进行的即时支付，可直接把资金从电子账户中转账到对方账户中，即时到账，无需人工确认 |
| 消费 | | √ | √ | √ | 快捷支付签约 | 客户在互联网上购物消费时，用电子账户或钱包账户的款项（含红包、积分、卡券等）付款 |
| 实时缴费 | | √ | √ | √ | 快捷支付签约 | 客户发起交易，从电子账户中实时扣除款项，用于缴纳相关费用和税金 |
| 消费贷款 | |  | √ | √ |  | 客户在支付时，直接透支付款 |
| 信用卡还款 | | √ | √ | √ |  | Ⅲ类电子账户将还款金额转入同名信用卡、绑定信用卡；  Ⅰ类账户和Ⅱ类账户将还款金额转入同名虚拟信用卡、本行绑定信用卡。 |
| 贵金属 | |  |  | √ | 网上签约 | 客户用电子账户的款项购买虚拟黄金，买卖交易记录在电子账户上体现，不发生实金提取和交割 |
| 与绑定账户办理转账结算 | | √ | √ | √ | 借记业务签约 | 电子账户与绑定账户之间的充值和提现 |
| 除绑定账户外的转账结算 | |  |  | √ |  | 电子账户与除绑定账户的其他账户之间的款项划转 |
| 存款证明 | |  | √ | √ |  |  |
| 开单 | |  | √ | √ |  |  |
| 其他为I类户设定的业务种类 | 其他贷款 |  |  | √ |  | 客户在电子账户系统申请贷款，银行审核同意后发放关联在该客户电子账户的贷款 |
| 第三方存管签约 |  |  | √ | 首次购买面签 | 电子账户与证券账户之间的签约和款项划转 |
| 个人结售汇 |  |  | √ |  | 个人客户通过电子账户进行外汇的结汇和购汇 |
| 大额存单转让 |  |  | √ |  |  |

# 业务功能及流程

## 基本功能

### 电子账号开户

根据电子账户体系的账户结构，开户设计流程如下，实际情况可按具体需要进行流程的简化配置：



### 电子账户激活

Ⅲ类开户成功后，其同名账户需向Ⅲ类电子账户成功转入任意金额，系统自动进行激活，将账户状态更新为正常即为激活成功。

激活功能注意事项：

1. 从他行账户或本行账户资金转入到电子账户时，需核对对方账号的户名是否与Ⅲ类电子账户的户名一致，并核对账户状态是否为末激活，转入成功后，电子账户状态更新为正常。

2. 只有Ⅲ类电子账户需要激活，I类电子账户与Ⅱ类电子账户无需进行激活。

### 电子账户升级

Ⅱ、Ⅲ类账户升级为Ⅰ类账户的情况下，可以由客户在手机端发起升级申请，在规定时间内前往网点柜面办理升级确认，由柜员按规定对存款人身份信息进行进一步核验后，Ⅱ、Ⅲ类账户升级为Ⅰ类账户。综合前端需要单独开发电子账户升级交易。



### 电子账户销户

因不可避免的因素，造成电子账户无法在线销户，柜面提供因存款人意外死亡需要继承存款、存款人身患重病、行动不便、无自理能力等原因，无法自行在客户端或手机端办理销户业务时，可由配偶、父母或成年子女凭合法的委托书、代理人与被代理人的关系证明文件、被代理人所在社区居委会（村民委员会）及以上组织或县级以上医院出具的特殊情况证明代理办理销户；客户本人因特殊原因需要到柜面办理销户手续。综合前端需要开发针对此交易的电子账户销户交易。



### 电子账户冻结与解冻

柜员根据有权机关的“协助冻结存款通知书”、“解除冻结存款通知书”将网络核心电子存款账户进行冻结/解冻。





### 电子账户密码管理

电子账户的密码包括交易密码和账户密码。

（一）交易密码是指金融客户对电子账户进行线上交易时的安全验证手段，在客户认证系统管理。

（二）账户密码是指为进一步增强账户安全性和为电子账户能够在线下交易时设置的密码，在账户核心系统管理。

1．账户密码由客户自行设置的6位数字组成，客户可自行修改。

2．账户密码在电子账户系统中以密文的形式保存，确保交易密码不会被泄露。不允许设为“弱密码”，主要包括简单数字组合、顺序数字组合、以及特殊含义组合等类别。如：000000、111111、666666、888888、112233、123123、123321、123456、654321、生日。

3．账户密码遗忘的，可进行密码重置，重置方式有三种：手机校验码+交易密码、安全问题+交易密码、绑定电子邮箱+交易密码。

4．账户密码主要用于在省联社规定的大额款项支取、在柜面或ATM等自助设备办理交易时的客户认证。

5．交易密码的使用情形

|  |  |
| --- | --- |
| 交易名称 | 密码名称 |
| 开户 | 设置交易密码 |
| 账户启用 | 设置交易密码 |
| 交易密码重置 | 设置交易密码 |
| 账户保护密码设置 | 设置账户密码 |
| 账户保护密码重置 | 设置账户密码 |
| 交易密码修改 | 交易密码 |
| 交易额度设置 | 交易密码 |
| 支付顺序设置 | 交易密码 |
| 升级（含申请） | 交易密码 |
| 绑定手机变更 | 交易密码 |
| 绑定账户变更 | 交易密码 |
| 绑定账户添加 | 交易密码 |
| 绑定账户解除 | 交易密码 |
| 账户锁定（客户自行处理） | 交易密码 |
| 账户解锁（客户自行处理） | 交易密码 |
| 电子账户充值 | 交易密码 |
| 电子账户提现 | 交易密码 |
| 转账汇款 | 交易密码 |
| 钱包账户充值 | 交易密码 |
| 存款产品购买 | 交易密码 |
| 存款产品赎回 | 交易密码 |
| 理财产品购买 | 交易密码 |
| 理财产品赎回 | 交易密码 |
| 基金购买 | 交易密码 |
| 基金赎回 | 交易密码 |
| 国债购买 | 交易密码 |
| 国债赎回 | 交易密码 |
| 贵金属购买 | 交易密码 |
| 贵金属赎回 | 交易密码 |
| 网上支付 | 交易密码 |
| 消费 | 交易密码 |
| 实时缴费 | 交易密码 |
| 消费贷款 | 交易密码 |
| 其他贷款 | 交易密码 |
| 信用卡还款 | 交易密码 |
| 大额可转让存单转让 | 交易密码 |
| 个人结售汇 | 交易密码 |
| 客户端销户 | 交易密码 |
| 柜面销户 | 账户密码 |
| 活期智能存款自动转入签约 | 交易密码 |
| 活期智能存款自动转入解约 | 交易密码 |
| 无卡取款预约 | 交易密码 |
| 无卡取款（自助设备） | 账户密码 |
| 无卡取款撤销 | 交易密码 |
| 理财风评 | 交易密码 |
| 理财签约 | 交易密码 |
| 理财解约 | 交易密码 |
| 理财预约登记 | 交易密码 |
| 理财预约撤销 | 交易密码 |
| 资金归集签约（行内和跨行） | 交易密码 |
| 资金归集解约（行内和跨行） | 交易密码 |
| 第三方存管签约 | 交易密码 |
| 亲情钱包开通 | 交易密码 |
| 亲情钱包关闭 | 交易密码 |
| 交易金额达到规定 | 账户密码 |
| 账户保护密码修改 | 账户密码 |
| 账户保护密码关闭 | 账户密码 |

## 使用功能

### 限额管理

（一）根据个人存款人风险等级、支付指令验证方式等因素，对存款人办理的非柜面业务需进行限额管理。

1．开户行社设置转账额度、单笔支付限额、日累计支付限额；客户可在开户行社设置的账户限额内，自行设定转账额度、单笔支付限额、日累计支付限额。

2．根据人行规定统一设置理财功能户的账户同名划转限额、日累计支付限额。

3．统一设置Ⅲ类账户的账户余额（退款入账不受最高余额的限制）、免密支付限额、日累计支付限额，客户可在设置的账户限额内，自行设定免密支付限额、当日累计支付限额。

4．同一限额为最高限额的，且开户机构、客户均有设置的，交易时执行其最低额度。

5．同一限额为最低限额的，且开户机构、客户均有设置的，交易时执行两者中最高额度。

6．客户可在设置的交易限额内，自行设定是否开通钱包账户免密支付，客户不重新设置的，默认关闭，开通时默认最高限额200元，被关联人在限额内自主设置。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **账户分类** | **额度名称** | **开户机构** | **客户** |
| Ⅰ类户 | 无卡取款单笔限额 | 不设置 | 默认最高限额2000元，在设置内自主设置0-2000元 |
| 无卡取款日累计额度 | 不设置 | 默认最高限额20000元，在设置限额内自主设置0-20000元 |
| 同名账户划转限额（采用数字证书或电子签名） | 不受限 | 客户自主设置 |
| 同名账户划转限额（非数字证书或电子签名，行内划转） | 不设置 | 客户自主设置 |
| 同名账户划转限额（非数字证书或电子签名划转他行） | 默认最高限额200000元，在设置限额内自主设置 | 默认行社设置最高限额，在开户机构设置限额内自主设置 |
| 单笔转账额度 | 默认最高限额200000元，在设置限额内自主设置50000-200000元 | 默认行社设置最高限额，在开户机构设置内自主设置0-200000元 |
| 单笔支付限额 | 不设置 | 默认最高限额20000元，在开户机构设置限额内自主设置 |
| 日累计支付限额 | 不设置 | 默认最高限额50000元，在开户机构设置限额内自主设置 |
| 钱包账户免密支付限额 | 不设置 | 默认关闭，开通时默认最高限额200元，在设置限额内自主设置 |
| Ⅱ类户 | 同名账户划转限额（采用数字证书或电子签名） | 不受限 | 客户自主设置 |
| 同名账户划转限额（非数字证书或电子签名行内划转） | 不受限 | 客户自主设置 |
| 同名账户划转限额（非数字证书或电子签名划转他行） | 默认最高限额200000元，在设置限额内自主设置 | 默认最高限额200000元，在开户机构设置限额内自主设置 |
| 单笔支付限额 | 不设置 | 默认最高限额10000元，在设置限额内自主设置 |
| 日累计支付限额 | 不设置 | 默认最高限额10000元，在设置限额内自主设置 |
| 钱包账户免密支付限额 | 不设置 | 默认关闭，开通时默认最高限额200元，在设置限额内自主设置 |
| Ⅲ类户 | 账户最高余额 | 不设置 | 默认最高限额1000元，在设置限额内自主设置 |
| 日累计支付限额 | 不设置 | 默认最高限额1000元，在设置限额内自主设置 |
| 免密支付限额 | 不设置 | 默认关闭，开通时默认最高限额200元，在设置限额内自主设置 |

（二）根据个人存款人风险等级、日常交易行为、资产状况等因素，在存款人设定的交易限额内确定交易风险提示额度，并对交易风险提示额度进行动态管理。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **风险提示类型** | **风险提示额度** | **提示方式** |
| 大额交易 | 20万元以上单笔转账 | 账户余额实时提醒 |
| 100万元以上单笔转账 | 交易前电话确认和账户余额实时提醒 |
| 短时高频 | 5万元以上单笔转账 | 交易前电话确认和账户余额实时提醒 |
| 短时跨地区 | 1000元以上单笔转账 | 交易前电话确认和账户余额实时提醒 |

“短时跨地区”系指10分钟以内交易登录的地址跨地市。

“短时高频”系指1（含）个小时以内交易行为发生3（含）次以上。

### 银行卡管理

Ⅰ类、Ⅱ类账户可进行绑卡操作，必须绑定与客户信息一致的银行卡信息。



### 资金充值

Ⅰ类、Ⅱ类账户可通过绑定的银行卡进行账户的资金充值，由客户发起充值交易，第三方支付平台进行代扣交易。



### 资金提现

Ⅰ类、Ⅱ类账户可通过绑定的银行卡进行资金提现，由客户发起充值交易，第三方支付平台进行代付交易。

Ⅲ类账户可引导进行账户升级。



### 资金钱包

Ⅰ类、Ⅱ类、Ⅲ类账户在开户后均有相应的资金钱包，可用于移动支付，接收红包、转账等资金，但各类账户在使用上受到限制，具体可参考各类账户的限额管理、红包管理等查看相应规则。

### 账户转账

根据业务设置需求，Ⅰ类、Ⅱ类用户可在相应获得转账功能后进行在线转账，基本业务逻辑如下：



### 账户存款

系统可提供给电子账户开放相应存款模块的功能，客户可实现资金的活期、定期存款等，基本流程如下（对应不同的存款产品流程配置存在差异，可参考存款业务的场景化示例）：



### 账户贷款

系统可提供给电子账户开放相应贷款模块的功能，客户可实现在线的贷款申请和授信获批等，基本流程如下（对应不同的贷款产品流程配置存在差异，可参考贷款业务的场景化示例）：



## 拓展功能

### 红包管理

红包与账户相关注意事项：

（1）Ⅰ类账户、Ⅱ类账户和Ⅲ类电子账户均可领红包，Ⅰ类账户、Ⅱ类账户可发红包。

（2）Ⅰ类账户、Ⅱ类账户发红包和领现金红包，只能使用个人结算主账户。

（3）Ⅲ类电子账户领现金红包使用钱包账户，需要领取的红包金额加当前账户余额超过账户余额上限时，该红包不能入账，可引导客户升级账户。

### 投资理财

系统可根据需要对电子账户体系下的客户开放投资理财的功能，例如购买相应的基金产品、债券产品、股票投资、定向投资项目产品、万能险产品、定存理财、智能储蓄等各领域的投资理财项目，基本流程如下（各产品的细节控制由具体合作方式控制）：



### 类信用卡

系统可根据需要对电子账户体系下的客户实现类信用卡的功能，不进行信用实体卡的发放，但通过授信处理等过程，客户能够实现账户的透支使用，即实现类信用卡功能，基本流程如下（细节规则由具体需求控制）：



### 代缴费服务

电子账户体系支持业务的拓展，其中最为常见的是用户日常代缴费功能，例如代缴话费、代缴水电费、代缴燃气费等，系统可根据业务需求进行此类功能的拓展，基本逻辑流程如下：



# 网络核心个人电子账户的报备

网络核心系统开立的账户应按中国人民银行规定的内容进行报备。

1．根据个人电子账户分户账中的“账户分类”，以主账户的虚拟卡号向人民币银行结算账户管理系统报备。

2．个人电子账户中的贷款账户，用贷款子账号向中国人民银行征信中心个人信用信息服务平台报备。

3．网络核心系统开立的智能存款子账户等储蓄类账户，以及因购买理财、基金、贵金属等只以登记簿形式在网络核心系统展示资金情况的，均无需报备。

4．系统每日需要向数据仓库报备的电子账户开销户信息包括：

（1）开户时账户状态即为正常的电子账户。

（2）账户状态由预开户、未激活、未启用更新为正常的电子账户。

（3）当日升级的电子账户，原账户分类的账户作为销户报备，新账户分类的账户作为开户报备。

（4）销户时账户状态即为销户的电子账户。

（5）账户状态由预销户更新为销户的电子账户。