

---

# 朝阳银行微信银行 客户操作手册

2021 年 9 月

---

## 目录

基础功能简介.....	7
一、用户关注.....	7
业务流程:.....	7
二、首页菜单.....	9
业务流程: .....	9
三、账户绑定.....	11
业务流程: .....	11
四、登录.....	12
业务流程:.....	12
五、忘记密码.....	12
业务流程 :.....	12
六、微服务.....	14
（一）账户列表.....	14
业务流程:.....	14

---

（二）同名转账.....	16
业务流程： .....	16
（三）交易明细查询.....	18
业务流程： .....	18
（四）账户别名设置.....	19
业务流程： .....	19
（五）设置默认账户.....	21
业务流程： .....	21
（六）微信动账通知.....	22
业务流程： .....	22
（七）账户挂失.....	23
业务流程： .....	23
（八）添加账户.....	25
业务流程： .....	25
（九）解绑账户.....	26
业务流程： .....	26
（十）网点查询.....	27
业务流程： .....	27

---

七、惠金融.....	29
(一) 小微金融.....	29
业务流程: .....	29
(二) 个人贷款.....	32
业务流程: .....	32
(三) 我的贷款.....	34
业务流程: .....	34
(四) 金融超市.....	36
理财超市首页.....	36
理财购买.....	39
我的理财.....	41
理财追加购买.....	43
理财赎回.....	45
撤单.....	47
理财交易明细.....	48
风险评估.....	50
理财计算器.....	53
存款.....	54
存款计算器.....	55
利率查询.....	56

---

八、优生活.....	57
(一) 社保卡领取查询.....	57
业务流程: .....	57
(二) 生活缴费.....	57
水费.....	57
电费.....	60
采暖费.....	62
手机充值.....	65
业务流程: .....	65
养老保险.....	66
医疗保险.....	69
固话缴费.....	71
(三) 个人中心.....	73
常见问题.....	73
修改登陆密码.....	74
重置登录密码.....	76
(四) 下载 APP.....	78
业务流程: .....	78
九、取消关注.....	79
业务流程: .....	79

---

附： ..... 81

通用规则..... 81

## 基础功能简介

我行微信银行涵盖借记卡等常用功能，包括微服务（账户管理、同名转账、网点查询），惠金融（小微金融、个人贷款、我的贷款、金融超市），优生活（社保卡领取查询、生活缴费、个人中心、下载 APP、更多服务）等，为您提供安全便捷的一站式服务体验。

### 一、用户关注

#### 业务流程：

- 1) 用户搜索公众号，查找公众号，关注朝阳银行，提示“亲，欢迎关注朝阳银行微银行！绑定账户即享：快速查询余额、明细，账户变动微信免费提醒，点击这里，绑定账户！”



- 2) 用户点击“点击这里，绑定账户”进入账户绑定流程同时判

断用户状态：

① 未绑卡用户跳转到绑卡注册页 → 设置登陆密码 → 去登陆。

注册

朝阳银行  
BANK OF CHAOYANG

\* 银行卡号 请输入银行卡号

\* 姓名 请输入姓名

\* 证件类型 居民身份证

\* 证件号码 请输入证件号码

\* 短信验证码 请输入 获取

推荐人工号 请输入6位推荐人工号

☐ 我已阅读并同意《朝阳银行个人客户电子银行服务协议》《朝阳银行微信银行服务绑定协议》《朝阳银行微信银行隐私政策》

绑定

设置登录密码

\* 登录密码 请输入新登录密码

\* 确认登录密码 请再次输入新登录密码

确定

温馨提示:  
登录密码8-18位, 数字、字母和特殊字符两种及两种以上组合, 区分大小写。

② 已绑卡已登录用户跳转到账户列表页。

我的账户列表

借记卡

本行卡(1张)

6230 \*\*\*\* \* 借记卡账户

人民币可用余额 (元) \*\*\*\*

查询明细 我要理财 行内同名转账

+ 添加账户

③ 已绑卡未登录跳转到登录页。

朝阳银行  
BANK OF CHAOYANG

欢迎登录微信银行

请输入手机号/证件号码

请输入登录密码

登录

☐ 记住用户名 忘记密码



## 二、首页菜单

### 业务流程：

1) 微服务：账户管理，同名转账，网点查询。



2) 惠金融：小微金融、个人贷款、我的贷款、金融超市。



3) 优生活：社保卡领取查询、生活缴费、个人中心、下载 APP、更多服务。



### 三、账户绑定

#### 业务流程：

- 1) 用户进行动账或余额查询功能操作时，判断是否绑定账号，如未绑定，则提示用户进行绑定。用户手动输入卡号后自动回显账户类型，输入姓名、证件号码，获取短信验证码，选择是否开通微信动账通知，勾选协议后，点击“绑定”，进入【设置登录密码】页。



The screenshot shows the '注册' (Registration) page of the Bank of Chaoyang mobile app. At the top, there is a header with a close button (X), the title '注册', and a menu icon (three dots). Below the header is the Bank of Chaoyang logo and name. The main form contains several input fields: '银行卡号' (Bank Card Number) with a masked value '6230 3001 1100 \*\*\*\* \*', '账户类型' (Account Type) set to '借记卡' (Debit Card), '姓名' (Name) with a placeholder '请输入姓名', '证件类型' (ID Type) set to '居民身份证' (Resident ID Card), '证件号码' (ID Number) with a placeholder '请输入证件号码', and '短信验证码' (SMS Verification Code) with a placeholder '请输入' and a '获取' (Get) button. There is also a toggle switch for '开通微信动账通知' (Open WeChat Transaction Notification) which is currently turned on. At the bottom, there is a checkbox for '我已阅读并同意《朝阳银行个人客户电子银行服务协议》《朝阳银行微信银行服务绑定协议》《朝阳银行微信银行隐私政策》' (I have read and agree to the Bank of Chaoyang Personal Customer Electronic Bank Service Agreement, Bank of Chaoyang WeChat Bank Service Binding Agreement, and Bank of Chaoyang WeChat Bank Privacy Policy). A large '绑定' (Bind) button is at the very bottom.

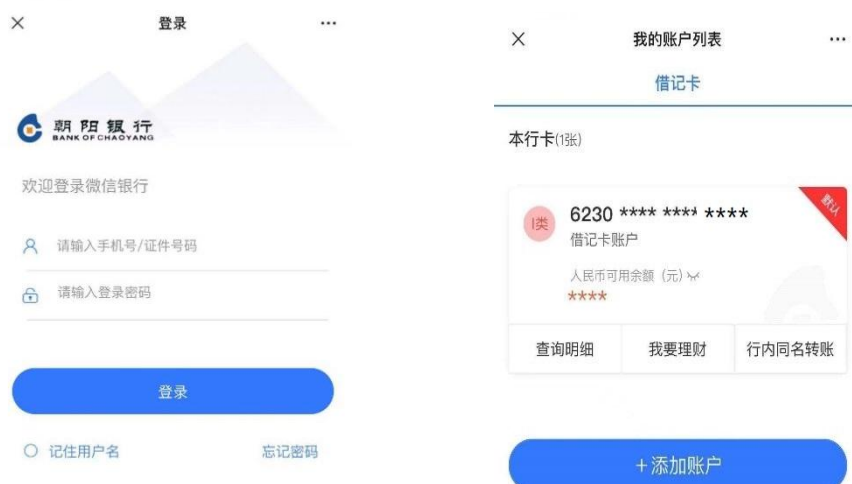
- 2) 用户设置登录密码后点击“确定”进入【账户绑定】结果页，点击“去登录”进入【登录】页。



## 四、登录

### 业务流程：

用户触发动账交易时，进入登录页，输入用户名和登录密码，点击“登录”进入【账户列表】页。



## 五、忘记密码

### 业务流程：

- 1) 用户点击“登录”页的“忘记密码”按钮，进入【重置登录密码】页录入信息：录入证件号码、姓名、银行预留手机号，

获取短信验证码，点击“下一步”进入【重置登录密码】信息确认页。

The image displays two screenshots from the Bank of Chao Yang mobile application. The left screenshot is the 'Login' screen, featuring the bank's logo and name, a welcome message, and input fields for '请输入手机号/证件号码' (Please enter phone number/ID card number) and '请输入登录密码' (Please enter login password). A blue '登录' (Login) button is at the bottom, along with links for '记住用户名' (Remember username) and '忘记密码' (Forgot password). The right screenshot is the '重置登录密码' (Reset login password) screen. It shows a form with fields for '\*证件类型' (ID card type) set to '居民身份证', '\*证件号码' (ID card number) with a QR code icon, '\*姓名' (Name), '\*银行预留手机号' (Bank reserved phone number), and '\*短信验证码' (Short message verification code) with a '获取' (Get) button. A blue '下一步' (Next step) button is at the bottom.

- 2) 【重置登录密码】信息确认页回显证件信息，输入已加挂在微信银行的卡号、交易密码，点击“下一步”进入【重置登录密码】设置登录密码页。

This screenshot shows the '重置登录密码' (Reset login password) screen with pre-filled information. The fields are: '姓名' (Name) with the value '张 \*', '证件类型' (ID card type) with '居民身份证', and '证件号码' (ID card number) with '21130219\*\*\*\*\*'. Below these are input fields for '\*银行卡号' (Bank card number) and '\*交易密码' (Transaction password). A blue '下一步' (Next step) button is at the bottom.

- 3) 在【重置登录密码】页设置登录密码并确认登录密码，点击“确定”进入【重置登录密码】完成页。

---



4) 【重置登录密码】完成页，点击“去登录”进入登录页。

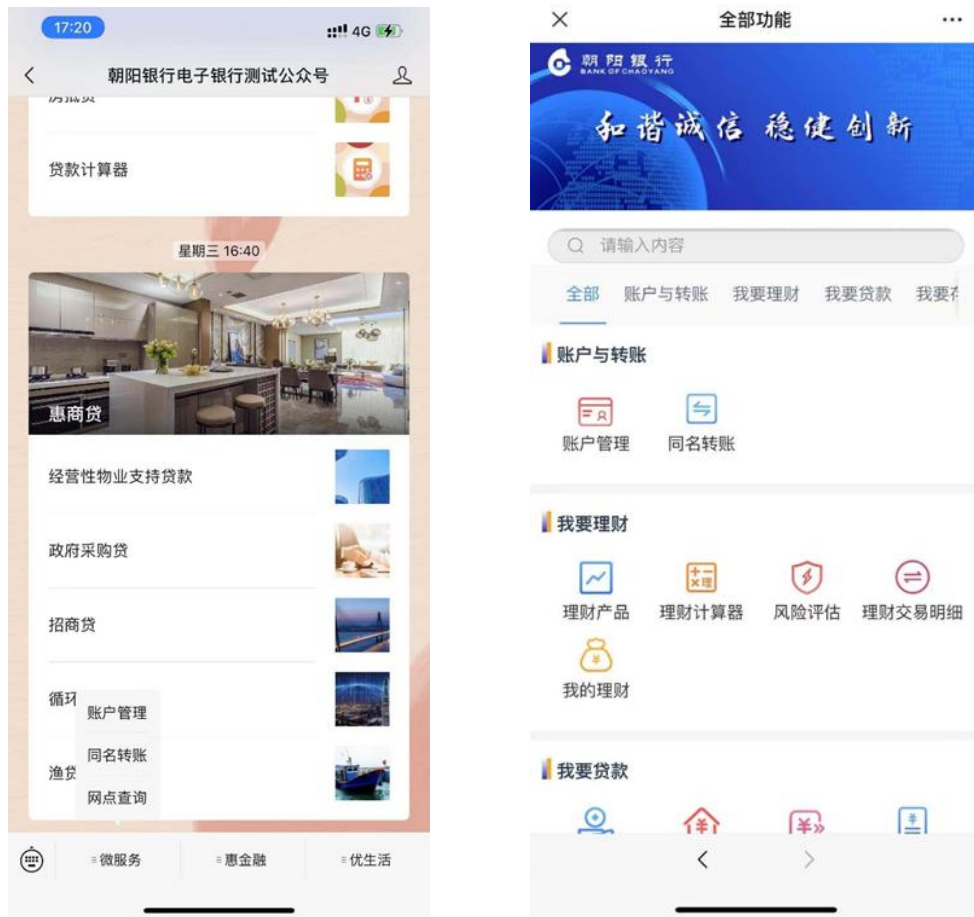


## 六、微服务

### (一) 账户列表

#### 业务流程：

- 1) 用户点击菜单“微服务-账户管理”，也可点击“优生活-更多服务”进入全部功能页，点击“账户管理”进入【账户列表】页。

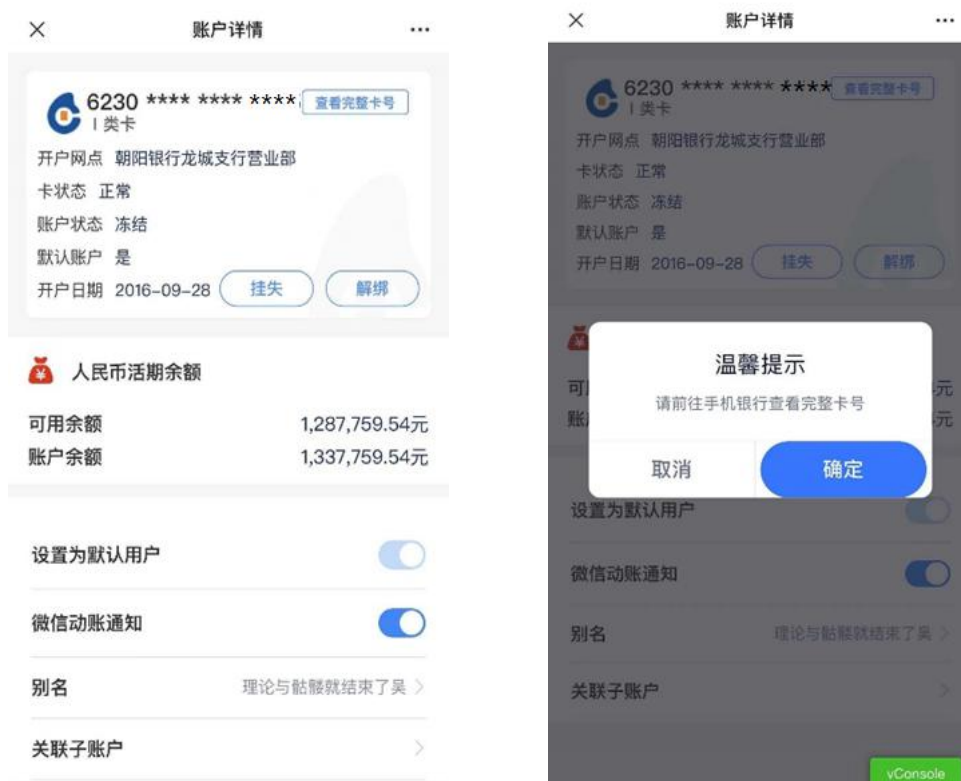


- 2) 【账户列表】页展示绑定到微信银行上的账户卡片信息列表，点击卡片热区进入该银行卡的【账户详情】页；点击“添加账户”进入添加账户流程。



- 3) 查看完整卡号：【账户详情】页点击“查看完整卡号”弹出提示：“请前往手机银行查看完整卡号”，点击“确定”可跳

转至手机银行APP。



## (二) 同名转账

业务流程：

- 1) 点击“微服务-同名转账”，或者点击“优生活-更多服务”进入全部功能页，点击“同名转账”进入【同名转账】录入页。





- 2) 【同名转账】录入页选择收款账号，录入转账金额，点击“下一步”进入【同名转账确认页】。



- 3) 用户在【同名转账】确认页输入短信验证码和交易密码，点击“提交”进入【同名转账】结果页。

×

同名转账

...

付款账号

6230 \*\*\*\* \* 6230 \*\*\*\* \*

可用余额

3,671.48元

收款户名

张

收款账号

6230 \*\*\*\* \* 6230 \*\*\*\* \*

转账金额

¥ 0.01

金额大写

壹分

短信验证码

请输入短信验证码

获取

\*交易密码

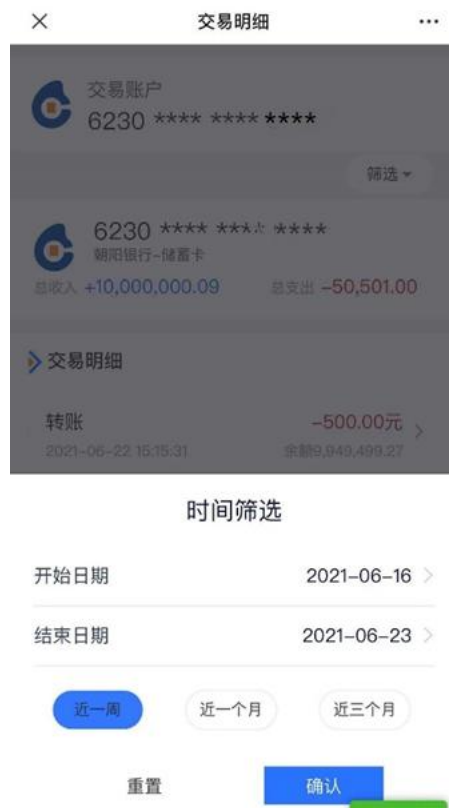
请输入交易密码

提交

### （三）交易明细查询

业务流程：

账户列表页选择一张银行卡，点击“明细”进入【交易明细查询页】，选择交易日期，点击“查询”，列表展示查询结果，选择一条记录，点击可查看交易详情。



#### (四) 账户别名设置

业务流程：

1) 点击绑定卡片列表，进入【账户详情】页。



- 2) 点击“别名”，当前页出现弹框，手动输入别名，点击“确定”当前页弹出提示“修改成功！”。



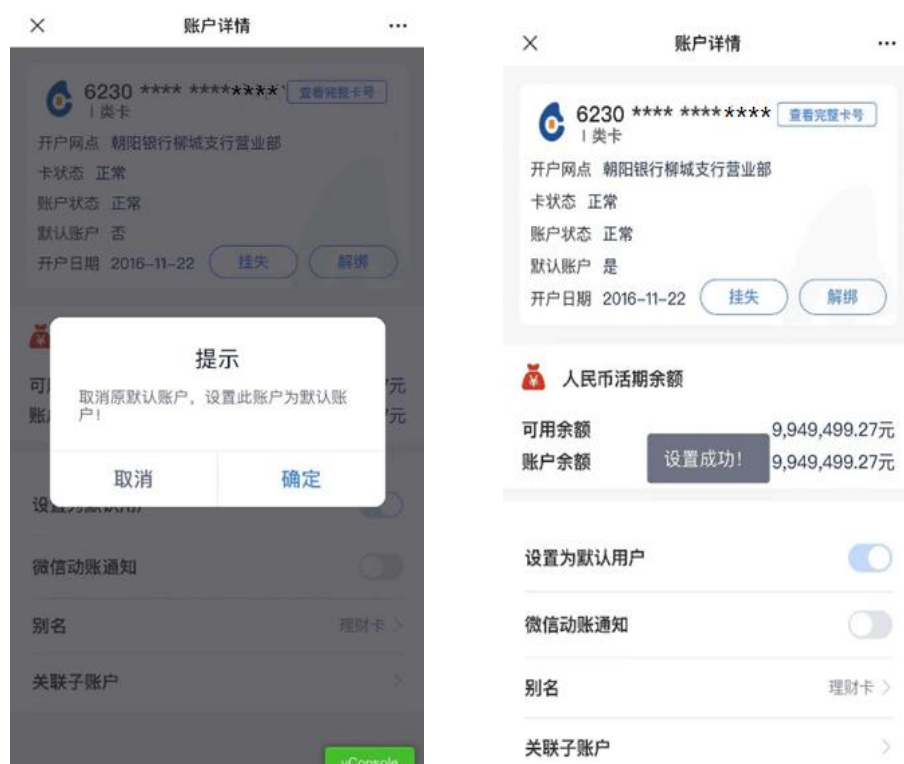
## （五）设置默认账户

业务流程：

1) 点击绑定卡片列表，进入【账户详情】页。



2) 点击“设置默认账户”弹窗提示“取消原默认账户，设置此账户为默认账户！”，点击“确定”，设置成功。



## （六）微信动账通知

### 业务流程：

- 1) 在我的账户列表页，进入【账户详情】页。

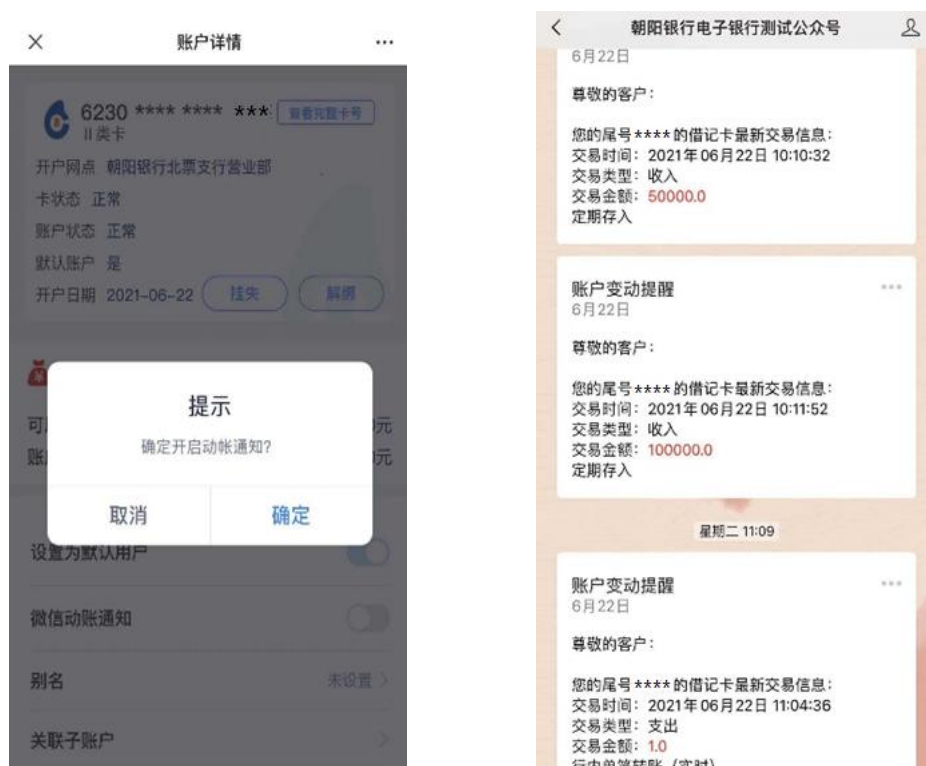


- 2) 账户默认开通微信动账通知功能，点击关闭微信动账通知开关，弹窗提示用户“确定关闭动账通知？”，点击“确定”则弹框提示“设置成功”。



- 3) 若想再次开通微信动账通知，点击打开微信动账通知开关，

弹窗提示用户“确定开启动账通知？”，点击确定则开启该账户微信动账通知，发生动账交易会有账户资金变动提醒。



## （七）账户挂失

### 业务流程：

- 1) 用户在我的账户列表页，进入【账户详情】。



- 2) 点击“挂失”按钮，进入【账户挂失】确认页，确认页回显账户及挂失信息，用户输入交易密码后，点击“提交”弹窗提示“如果您自挂失 5 日内不到开户行办理正式书面挂失，系统将自动解挂，您可在解挂后再次发起，若想提前解挂，请至柜面办理。”，点击“确定”进入【账户挂失】结果页。

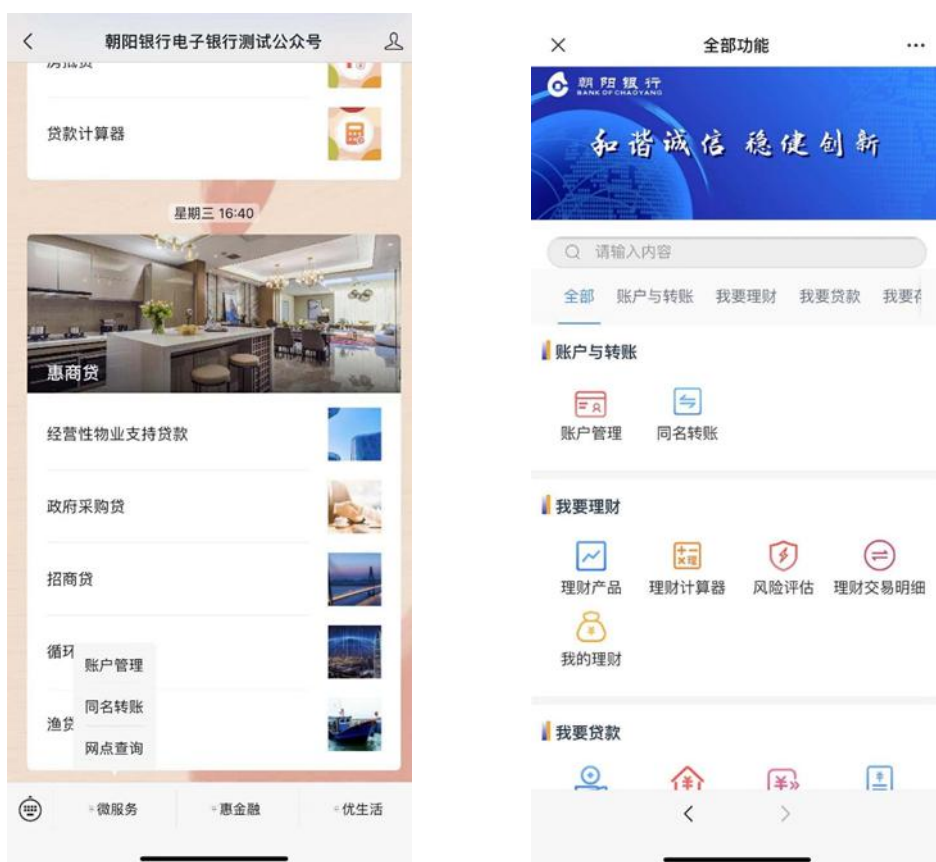




## （八）添加账户

### 业务流程：

- 1) 用户点击菜单“微服务-账户管理”进入【账户列表】页，或者点击“优生活-更多服务”进入全部功能页，点击“账户管理”进入【账户列表】页。



- 2) 点击“添加账户”进入【添加账户】页，录入账号，点击“下一步”进入【添加账户确认页】。



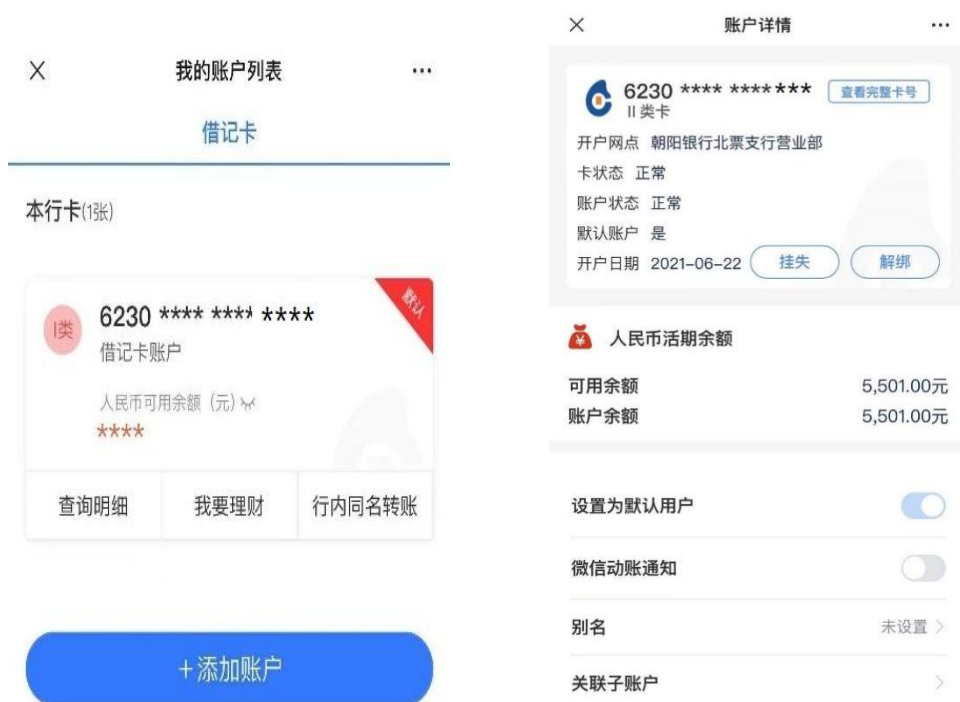
- 3) 【添加账户】确认页输入短信验证码，点击“下一步”进入【添加账户】结果页。



## (九) 解绑账户

### 业务流程:

- 1) 点击绑定卡片列表，进入【账户详情】页。



- 2) 点击 “解绑账户” 按钮，弹窗提示用户“确定要解绑下挂账户 6123\*\*\*\*\*”，点击“是”，则解绑完成进入【解绑账户】结果页。

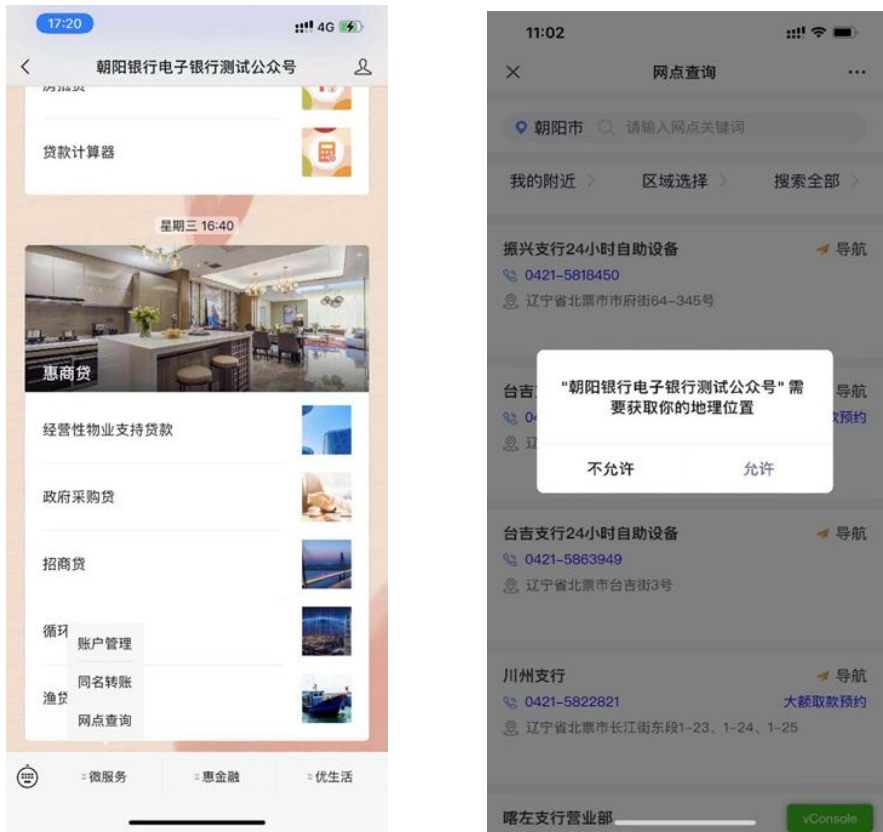


## (十) 网点查询

### 业务流程:

- 1) 用户点击“微服务-网点查询”菜单，跳转到【网点查询】

界面，未获得地理位置点击允许获得当前所在地理位置。



- 2) 【网点查询】页，默认查询客户所在地区的全部营业网点及自助银行列表。支持通过搜索框搜索查询。距离可筛选：2000 米以内、5000 米以内、10000 米以内、10000 米以上。区域可筛选：朝阳市（双塔区、龙城区、朝阳县、北票市、建平县、喀左县、凌源县）、沈阳市（和平区、皇姑区、沈河区）、本溪市（平山区）、抚顺市（顺城区、望花区）、锦州市（凌海区、松山新区）。网点类型可筛选：网点营业厅、自助银行。



## 七、惠金融

### （一）小微金融

#### 业务流程：

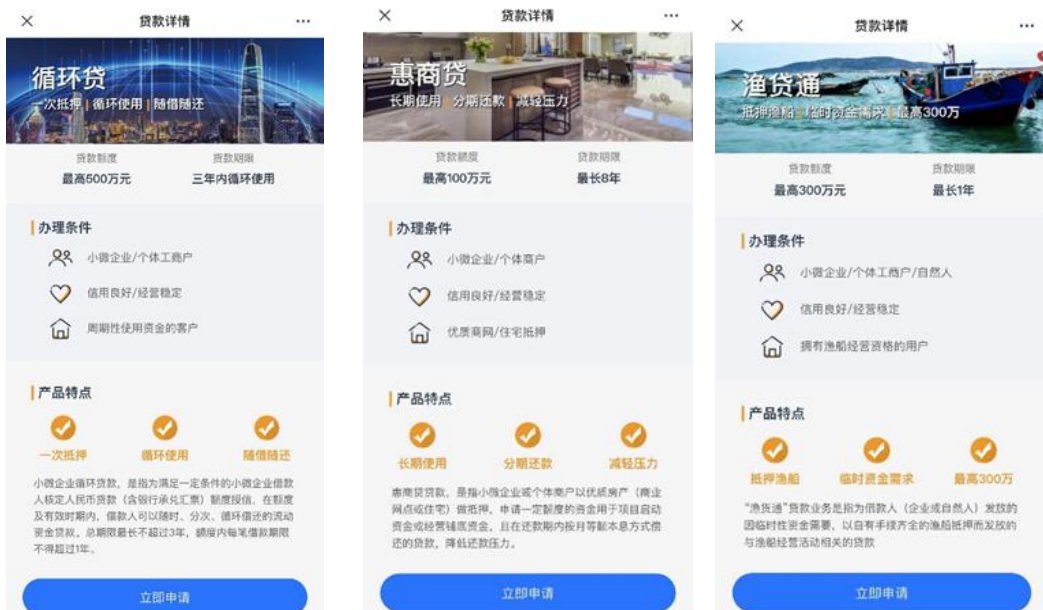
- 1) 用户点击菜单“惠金融-小微金融”，当前页展示小微金融推送。



2) 点击任一产品，进入产品详情页展示产品特点，产品介绍。







- 3) 点击“立即申请”进入【小微贷申请】页输入企业全称、办公地址、联系人、联系电话、申请额度、申请期限（三个月、六个月、一年、两年、其他）、担保方式（抵押、质押、保证、信用、其他）、申请支行、贷款用途、企业介绍，填写完毕点击“提交”进入结果页。

×

小微贷申请

...

*企业全称	123
*办公地址	123
*联系人	
*联系电话	
*申请额度	5,000,000.00
*申请期限	三个月 >
*担保方式	其他 >
*申请支行	燕都支行 >
*贷款用途	123
*企业简介	123

提交

×

小微贷申请结果

...

提交申请成功

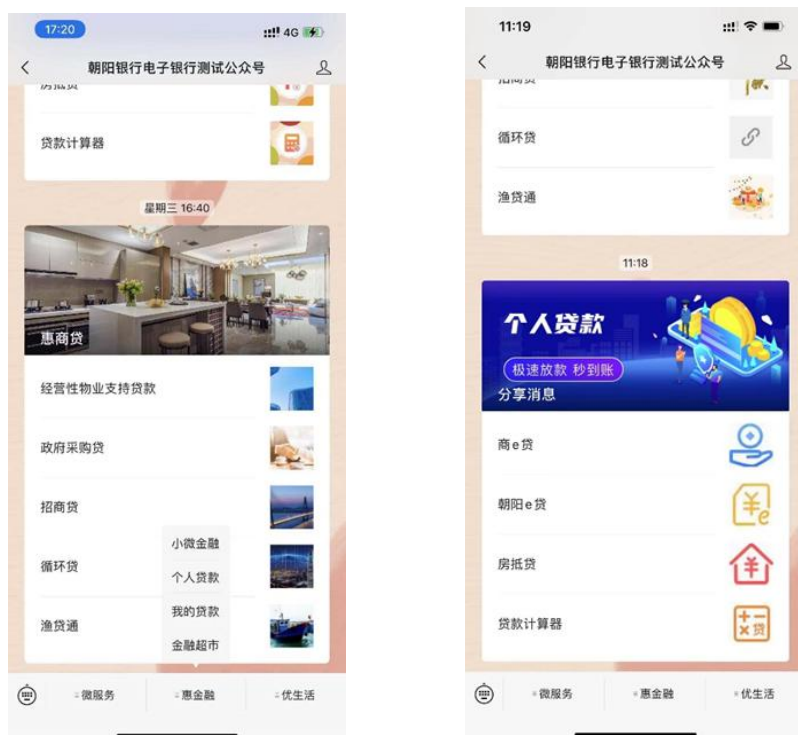
近期有我行客户经理与您联系，请保持电话畅通。

完成

## （二）个人贷款

### 业务流程：

- 1) 用户点击菜单“惠金融-个人贷款”，当前页展示个人贷款推送。



- 2) 点击任一产品，进入产品详情页展示产品介绍及特点。





- 3) 商 e 贷产品点击“立即申请”跳转至第三方平台进行后续申请流程；



- 4) 房抵贷产品点击“立即申请”进入【房抵贷申请】录入页：  
输入姓名，身份证号，联系电话，申请额度，房产详细地址，  
贷款用途（消费和经营），选择是否本人房产，客户经理非  
必填，点击“提交”跳转至【房抵贷申请】结果页。

×

房抵贷申请

...

\* 姓名

请输入您的姓名

\* 身份证号

请输入您的身份证号

\* 联系电话

请输入您的联系电话

\* 申请额度

请输入您的申请额度

\* 贷款用途

经营 >

\* 房产地址

请选择您的房产地址 >

\* 详细地址

请输入您的详细地址

\* 是否本人房产

请选择是否本人 >

客户经理

请输入客户经理工号

提交

×

房抵贷申请结果

...

提交申请成功

近期有我行客户经理与您联系，请保持电话畅通。

姓名:

12236211

联系电话:

125888

所属区域:

辽宁省 朝阳市 双塔区

申请额度:

5000000.00万元

房产详细地址:

1233

贷款用途:

经营

完成

### (三) 我的贷款

#### 业务流程:

1) 用户点击菜单“惠金融-我的贷款”进入【我的贷款】页。

<

朝阳银行电子银行测试公众号

👤

贷款计算器

星期三 16:40

惠商贷

经营性物业支持贷款

政府采购贷

招商贷

小微金融

循环贷

渔贷通

我的贷款

金融超市

微服务

惠金融

优生活

×

我的贷款

...

贷款状态 全部 >

个人商业用房抵押贷款

合同号: DK02700202003911

8.280000%

3,000,000.00

3,000,000.00

贷款利率

合同金额(元)

贷款余额(元)

个人商业用房抵押贷款

合同号: DK02700201600445

8.280000%

3,000,000.00

0.00

贷款利率

合同金额(元)

贷款余额(元)

抵押贷款

合同号: DK02700201903809

8.280000%

3,000,000.00

0.00

贷款利率

合同金额(元)

贷款余额(元)

商e贷

合同号: DK99914202004303

15.000000%

200,000.00

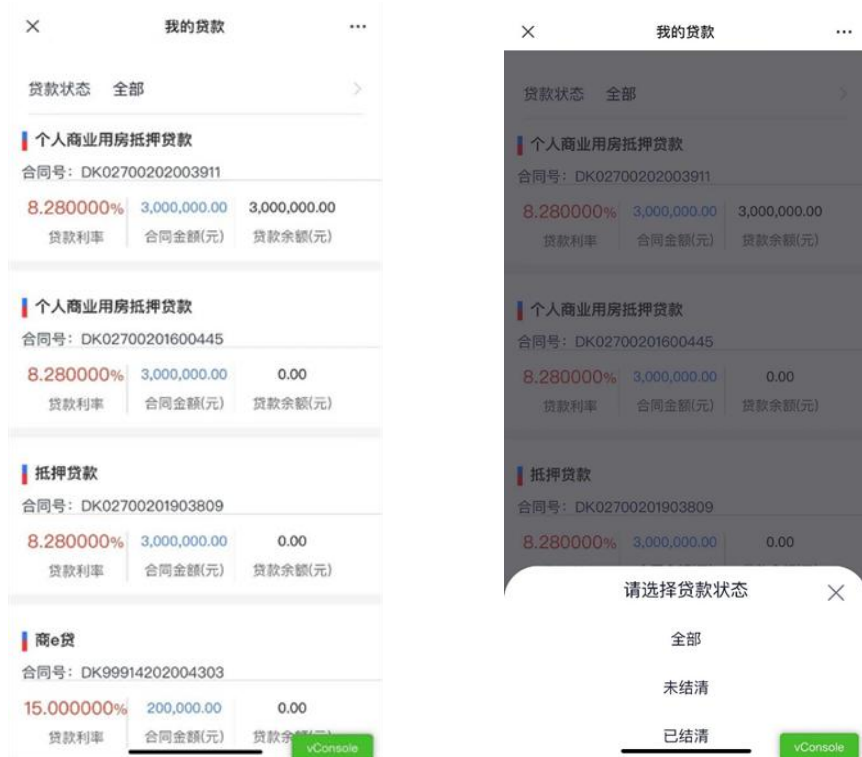
0.00

贷款利率

合同金额(元)

贷款余额(元)

2) 默认展示全部贷款列表，可切换至已结清/未结清借据页签。



3) 选择一笔贷款，点击进入【贷款详情】页。



4) 未结清贷款详情页下方点击 “还款计划”、“还款明细” 进入相应功能界面。

×

还款计划

...

年份

2021 >

查询

第9期

应还日期	2021-07-21
还款本金	0.00元
还款利息	20,700.00元
本息合计	20,700.00元

第10期

应还日期	2021-08-21
还款本金	0.00元
还款利息	21,390.00元
本息合计	21,390.00元

第11期

应还日期	2021-09-21
还款本金	0.00元
还款利息	21,390.00元
本息合计	21,390.00元

×

还款明细

...

近一个月

近三个月

近六个月

自定义

查询

还款日期:2021-06-21

归还本金	0.00
归还利息	0.00
还款合计	0.00

## （四）金融超市

### 理财超市首页

### 业务流程：

- 1) 用户在菜单栏点击“惠金融-金融超市”进入【金融超市】页。



或者在菜单栏点击“优生活-更多服务”进入【全部功能】页。



- 2) 点击“理财产品”，进入【理财超市首页】页，默认展示所有的理财产品。点击“我的理财”、“理财交易明细”、“风险评估”、“理财计算器”进入相应的功能页。



- 3) 点击“筛选”选择筛选条件，点击“确定”，按筛选条件查询理财产品；点击“重置”，清空已选择的筛选条件，点击“确定”，返回理财列表页并展示查询结果。



- 4) 点击某条理财产品，进入【理财产品详情】页。



## 理财购买

### 业务流程:

- 1) 用户在【理财产品详情】页点击“立即购买”按钮，进入【理财产品够买】录入页。

×

理财产品详情

...

起购金额 2千元起购, 1千元递增

募集开始日 2021-06-06

募集结束日 2021-06-10

起息日 2021-06-11

封闭到期日 2021-12-29

产品状态 开放期

收益类型 保本浮动收益类

最低持有份额 100.00

可申赎时间 申赎确认日前5个工作日

到账时间 T+2内到账,最快T+0,T指工作日

产品文档

产品说明书

信息披露文件

理财产品非存款, 产品有风险. 购买须谨慎

立即购买

- 2) 【理财产品购买】录入页回显理财产品部分信息，选择付款账户、录入购买金额并勾选协议后，点击“下一步”进入【理财产品购买确认】页。

×

理财产品购买

...

起息日 2021-06-11

到期日 2021-12-29

产品期限 201天

\*付款账户

于\*

朝阳银行 储蓄卡

6230 \*\*\*\* \* 6230

>

可用余额 1,455,224.70

\*购买金额

¥ 请输入金额

全部

金额大写

推荐人工号 请输入6位推荐人工号

☐ 我已阅读并同意《朝阳银行理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》、《客户权益须知》

下一步

- 3) 【理财产品购买确认】页回显购买信息，输入交易密码后，



点击“提交”进入【理财产品购买结果】页，【理财产品购买结果】页回显交易结果及购买信息，点击“继续购买”进入【理财超市首页】；点击“完成”进入【我的理财-委托中】页。

**理财产品购买确认**

起购金额	2,000.00元
购买递增金额	1,000.00元
产品风险等级	未评定
起息日	2021-06-11
到期日	2021-12-29
产品期限	201天
付款账户	6230 **** * 6230
购买金额	50,000.00
金额大写	伍万元整
推荐人工号	
*交易密码	请输入交易密码

**理财产品购买结果**

购买成功

购买金额	50,000.00元
产品名称	小雪的开放产品1
产品代码	JK-XX-KF
交易日期	2021-07-16

完成 继续购买

## 我的理财

### 业务流程：

- 1) 用户点击“优生活-更多服务”进入全部功能页，点击“我的理财”进入我的理财页，或“惠金融-金融超市-我的理财”页签，系统自动查询默认账户下已持有的理财产品信息。点击“委托中”页签显示用户委托中的理财产品列表；客户选择已加挂在手机银行的账户，移开焦点时当前页显示查询结果列表。



2) 点击理财产品列表任一条记录，进入该持有产品的理财详情页。



## 理财追加购买

### 业务流程：

- 1) 【持有中/委托中理财产品详情】页点击“追加”进入该产品的【理财追加购买】录入页。



- 2) 录入追加购买信息后，点击“购买”进入【理财追加确认】页。

×

理财追加购买

...

产品风险等级	未评定
起息日	2021-06-11
到期日	2021-12-29
产品期限	201天

付款账户

6230 \*\*\*\* \* \*

可用余额

1,349,772.12元

追加金额

¥ 请输入金额

全部

推荐人工号

请输入6位推荐人工号

☐ 我已阅读并同意《朝阳银行理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》、《客户权益须知》

购买

- 3) 【理财追加购买确认】页回显追加信息，输入交易密码后，点击“提交”进入【理财追加结果】页。

×

理财追加购买确认

...

起购金额	2,000.00元
购买递增金额	1,000.00元
产品风险等级	未评定
起息日	2021-06-11
到期日	2021-12-29
产品期限	201天

付款账户

6230 \*\*\*\* \* \*

追加金额

5,000.00元

金额大写

伍仟元整

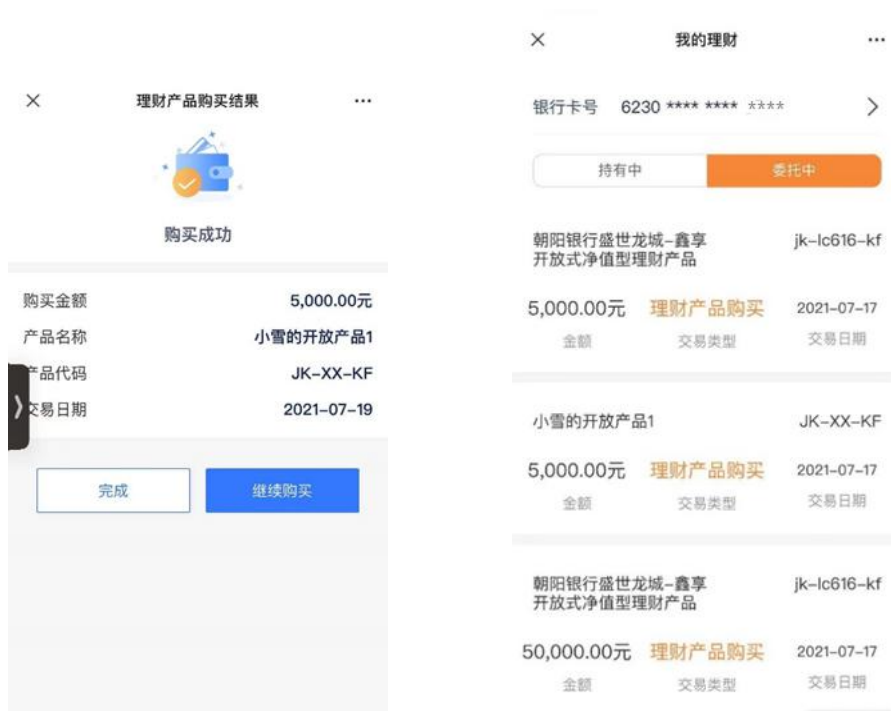
推荐人工号

\*交易密码

请输入交易密码

提交

- 4) 【理财产品购买结果】页回显交易结果。点击“完成”返回至【我的理财】页。



## 理财赎回

### 业务流程：

- 1) 【理财持有详情】页点击“赎回”进入【理财赎回】录入页。



- 2) 【理财赎回】录入页回显产品信息，输入赎回份额，点击

“下一步”进入【理财赎回】确认页。

理财赎回	
产品名称	小雪的开放产品1
产品代码	JK-XX-KF
可用份额	48,837.66
最低赎回份额	200.00
最低持有份额	100.00
赎回账户	6230 **** * ****
*赎回份额	请输入赎回份额 全部赎回
下一步	

3) 【理财赎回】确认页回显赎回信息，输入交易密码，点击“提交”进入【理财赎回】结果页。

理财赎回	
产品名称	小雪的开放产品1
产品代码	JK-XX-KF
可用份额	48,837.66
最低赎回份额	200.00
最低持有份额	100.00
赎回账户	6230 **** * ****
赎回份额	5,000.00
*交易密码	请输入交易密码
提交	

4) 【理财赎回】结果页回显交易结果。点击“完成”按钮返回至【我的理财】页。

理财赎回结果页	
赎回成功	
赎回份额	5,000.00元
产品名称	小雪的开放产品1
产品代码	JK-XX-KF
交易日期	2021-07-19
完成	

我的理财		
银行卡号	6230 **** * ****	
持有中 委托中		
小雪的开放产品1 JK-XX-KF		
4.03%	43,837.66份	2021-12-29
业绩比较基准	持有份额	到期日

## 撤单

### 业务流程：

- 1) 【理财委托详情】页点击“撤单”进入【理财撤单】确认页。

×	理财委托详情	...
单位净值	1.0238(2021-07-16)	
交易类型	理财产品赎回	
产品状态	开放期	
产品期限	201天	
交易日期	2021-07-17	
交易渠道	微信	
产品类型	开放式	
处理状态	预受理	
风险等级	未评定	
收益类型	保本浮动收益类	
业绩比较基准	4.03%	

- 2) 【理财撤单】确认页回显产品信息，输入交易密码后，点击“提交”进入【理财撤单】结果页。

×	理财撤单	...
产品名称	朝阳银行盛世龙城-鑫享开放式净值型理财产品	
产品代码	jk-lc616-kf	
交易类型	非保本浮动收益类	
交易金额	5,000.00元	
购买账户	6230 ***** *	
交易日期	2021-07-17	
*交易密码	请输入交易密码	

- 3) 【理财撤单】结果页回显交易结果。点击“完成”返回至

【我的理财】页。



## 理财交易明细

### 业务流程：

- 1) 用户点击“优生活-更多服务”进入全部功能页，点击“理财交易明细”进入【理财历史交易查询】页。





或者点击“惠金融-金融超市”进入【金融超市】页，点击“理财交易明细”进入【理财历史交易查询】页。



2) 【理财历史交易查询】页选择查询账号、起始日期和终止日

期，点击“查询”，页面显示交易明细记录查询列表，点击记录进入【理财历史交易详情】页，详情页展示交易详细信息，点击“返回”进入【理财历史交易查询】页。



## 风险评估

### 业务流程：

- 1) 用户点击“优生活-更多服务”进入【全部功能】页，点击“风险评估”进入【风险评估】页。



或“惠金融-金融超市”进入【金融超市】页，点击“风险评估”进入【风险评估】页。



2) 系统判断客户是否做过风险评估：未做过风险评估的客户页面提示客户首次评估需到柜面，点击“确定”返回

到上一页；已评估客户进入【风险评估】信息展示页，显示风险评估结果、最近评估日期、有效期截至日。

× 风险评估 ...



**稳健型**

我的风险承受能力等级

最近评估日期	2021-07-15
有效期截止日	2022-07-15

[重新评估](#)

**温馨提示:**  
评估结果有效期为1年，超过有效期请您及时续评。

- 3) 点击“重新评估”进入【风险评估】页，答题结束点击“提交”进入【风险评估】结果页，显示评估结果并更新风险评估有效期。

× 风险评估 ...

个人客户风险评估问卷：以下十一个问题将根据您的财务状况、投资经验、投资风格、风险偏好和风险承受能力等对您进行风险评估，我们将根据评估结果为您更好的配置资产，请您认真作答，感谢您的配合！

1. 您的年龄是？

☐ A:18-25

☐ B:26-50

☐ C:51-60

☐ D:61-65

☐ E:高于65岁

2. 您的家庭总资产净值为（折合人民币）？  
（不包括自用住宅和私营企业等实业投资，包括储蓄、保险、金融投资、实物投资，并需扣除未结清贷款、信用卡账单等债务）

☐ A:15万元及以下

☐ B:15万元（不含）-50万元（含）

☐ C:50万元（不含）-100万元（含）

☐ D:100万元（不含）-1000万元（含）

× 风险评估 ...



**谨慎型**

我的风险承受能力等级

最近评估日期	评估成功!	2021-07-18
有效期截止日		2022-07-18

[重新评估](#)

**温馨提示:**  
评估结果有效期为1年，超过有效期请您及时续评。

## 理财计算器

### 业务流程：

- 1) 用户点击“优生活-更多服务-理财计算器”或“惠金融-金融超市-理财计算器”页，进入【理财计算器】页。



- 2) 输入理财产品期限、业绩比较基准、理财产品金额后点击“计算”，页面回显计算所得利息。



## 存款

### 业务流程：

- 1) 点击“优生活-更多服务-某一存款产品”或点击“惠金融-金融超市-某一存款产品”进入相应的产品列表页。



- 2) 在产品列表页，选择某个产品，进入该产品的存款产品详情页。





3) 点击页面下方“立即存入”跳转至手机银行。



## 存款计算器

### 业务流程：

- 1) 点击“优生活-更多服务-存款计算器”或点击“惠金融-金融超市-存款计算器”，进入【存款计算器】页。
- 2) 用户输入存款金额，选择存款类型、产品名称后回显币种、存期、年利率，点击“计算”，页面回显计算所得利息。

×

存款计算器

...

所得利息

181.50

存款金额

50,000.00

存款类型

整存整取产品 >

产品名称

整存整取储蓄存款/3个月 >

币种

人民币

存期

3个月

年利率(%)

1.452

计算

温馨提示:

以上所得利息仅为试算结果, 具体利息以行

vConsole

## 利率查询

### 业务流程:

用户点击菜单“更多服务-利率查询”，页面展示存款利率列表，展示内容为存款类型及对应的存款利率。

×

利率查询

...

存款利率

存款类型	年利率(%)
个人活期储蓄存款	0.35
整存整取储蓄存款/3个月	1.452
整存整取储蓄存款/6个月	1.716
整存整取储蓄存款/1年	1.98
整存整取储蓄存款/2年	2.772
整存整取储蓄存款/3年	3.63
整存整取储蓄存款/5年	4.29
个人一天通知存款/一天	0.8
个人七天通知存款/七天	1.35

存款计算器



---

## 八、优生活

### （一）社保卡领取查询

#### 业务流程：

用户点击菜单【社保卡领取查询】，进入社保卡领取查询页，输入身份证号和图形验证码，点击“查询”当前页展示领取信息。



### （二）生活缴费

#### 水费

#### 业务流程：

- 1) 用户点击“优生活-生活缴费”中“水费”进入【水费缴费】查询页。



- 2) 【水费缴费】查询页：选择缴费地区，输入用户编号，点击“查询”进入【水费缴费】信息录入页。



- 3) 【水费缴费】信息录入页回显缴费号码所对应的用户信息，选择缴费账户，输入缴费金额，点击“下一步”进入【水费缴费】结果页。



## 电费

### 业务流程：

- 1) 用户点击“生活缴费-电费”进入【电费缴费】查询页，选择缴费地区、缴费公司，输入用户编号，点击“查询”进入【电费缴费】信息录入页。

电费缴费

缴费地区 辽宁省 > 朝阳市 >

\*缴费公司 辽宁省-朝阳市-电力缴费 >

\*用户编号 1258

查询

- 2) 【电费缴费】信息录入页回显缴费号码所对应的用户信息，选择缴费账户，录入缴费金额，点击“下一步”进入缴费确认页。

×

电费缴费

...

缴费信息

用户编号

1258

用户地址

龙城区海龙街道利民社区 \*\* 花园

户名

卫\*

缴费地区

辽宁省朝阳市

缴费公司

辽宁省-朝阳市-电力缴费

可用余额

0.00

欠费金额

40.00

\*缴费账户

6230 \*\*\*\* \* 可用余额1,298,639.60元

\*缴费金额

50.00

下一步

- 3) 【水费缴费】确认页回显缴费信息，输入短信验证码和交易密码，点击“立即缴费”进入【水费缴费】结果页。

×

电费缴费

...

缴费信息

用户编号

843\*\*\*\*\*

用户地址

双塔区凌凤街道宏博社区凤凰大街一段

户名

李\*

缴费地区

辽宁省朝阳市

缴费公司

辽宁省-朝阳市-电力缴费

电费余额

35.54元

缴费账户

6230 \*\*\*\* \* 可用余额1,298,639.60元

缴费金额

0.01

\*短信验证码

请输入短信验证码

获取

\*交易密码

请输入交易密码

立即缴费

- 4) 【生活缴费】缴费结果页回显缴费信息，点击“缴费记录”

进入【缴费记录】页，点击“完成”返回【生活缴费】页。



## 采暖费

### 业务流程：

- 1) 用户点击“生活缴费-采暖费”进入【采暖费缴费】查询页，选择缴费地区，缴费公司，输入用户编号，点击“查询”进入【采暖费缴费】查询页。



- 2) 【采暖费缴费】查询页回显用户编号、用户地址、户名、缴费地区、缴费公司、缴费年度、缴费金额等，点击“下一步”进入【采暖费缴费】确认页。



采暖费缴费	
缴费信息	
用户编号	555
用户地址	文祥豪府四期-**-*-***
户名	李*
缴费地区	辽宁省朝阳市
缴费公司	辽宁省-朝阳市-城市供热缴费
缴费年度	2019
缴费总本金	3,185.50
缴费违约金	5.00
缴费总金额	3,190.50
下一步	

- 3) 【采暖费缴费】确认页回显用户编号，用户地址，缴费金额等用户信息，选择付款账户，输入短信验证码和交易密码，点击“立即缴费”进入【采暖费缴费】结果页。

×

采暖费缴费

...

户名

李\*

缴费地区

辽宁省朝阳市

缴费公司

辽宁省-朝阳市-城市供热缴费

缴费年度

2019

缴费总本金

3,185.50

缴费违约金

5.00

缴费总金额

3,190.50

\*缴费账户

6230 \*\*\*\* \* 六六六

可用余额1,298,589.60元

\*短信验证码

120186

37s

验证码已发送至您尾号 (9786)的手机号

\*交易密码

.....

提交

vConsole

- 4) 【采暖费缴费】结果页回显缴费信息，点击“缴费记录”进入【缴费记录】页，点击“完成”返回【生活缴费】页。

×

采暖费缴费

...

缴费成功

用户编号

5877

户名

李\*

缴费公司

辽宁省-朝阳市-城市供热缴费

缴费总金额

3,190.50

缴费时间

2021-07-23 10:54:59

缴费记录

完成

温馨提示：以上信息如有疑问，请联系采暖公司。



## 手机充值

### 业务流程：

- 1) 用户点击“生活缴费-手机充值”进入【手机充值】查询页，在【手机充值】查询页选择缴费单位，输入手机号码，点击“查询”进入【手机充值】录入页。



手机充值

\*缴费单位 中国电信 >

\*手机号码 177\*\*\*\*\*

查询

- 2) 【手机充值】录入页回显缴费单位，手机号码，户名，输入充值金额或者选择充值金额，选择缴费账户，点击“下一步”进入【手机充值】确认页。



手机充值

缴费单位 中国电信

手机号码 177\*\*\*\*\*

户名 h\*\*uxi

\*充值金额

¥ 20.00

请选择充值金额

10元 20元 30元

50元 100元 200元

\*缴费账户 6230 \*\*\*\* \* >

可用余额1,295,399.10元

温馨提示:  
充值金额不能大于可用余额

下一步 vConsole

- 3) 【手机充值】确认页回显缴费单位等信息，输入交易密码和短信验证码，点击“提交”进入【手机充值】结果页。

× 手机充值 ...

缴费单位 中国电信

手机号码 177 \*\*\*\*

户名 h\*\*uxi

充值金额 20.00

缴费账户 6230 \*\*\*\*

\*短信验证码 796556 46s

验证码已发送至您尾号 (9786) 的手机号

\*交易密码 .....

提交

- 4) 【手机充值】结果页回显缴费信息，点击“缴费记录”进入【缴费记录】页，点击“完成”返回【生活缴费】页。

× 手机充值 ...

银行受理成功

您充值话费具体到账时间以运营商为准，感谢您的使用。

手机号码 177 \*\*\*\*

充值金额 20.00

充值时间 2021-07-23 10:56:38

缴费记录 完成

## 养老保险

### 业务流程:

- 1) 用户点击“生活缴费-养老保险”进入【养老保险】查询页。  
在【养老保险】查询页选择缴费地区，选择缴费类型：选档

实时、非选档；输入缴费编号（身份证号），若为选档实时缴费用户，选择缴费期限，回显起始日期和结束日期，选择缴费档次，点击“查询”进入【养老保险】确认页。

× 养老保险 ...

缴费地区 辽宁省 > 朝阳市 >

> \*缴费类型 选档实时缴费 >

\*身份证号 211303 \*\*\*\*\*

\*缴费期限 1-上半年 >

起始日期 2021-01

结束日期 2021-06

\*缴费档次 06-个人养老缴费60%档 >

查询

若为非选档缴费用户，需手动录入起止日期（温馨提示：起始日期，结束日期按照社保局缴费单填写），点击“查询”进入【养老保险】缴费信息确认页。

×

养老保险

...

缴费地区

辽宁省 >

朝阳市 >

\*缴费类型

非选档缴费 >

\*身份证号

请输入身份证号码

\*起始日期

2021-01

\*结束日期

2021-06

查询

- 2) 【养老保险】缴费确认页回显缴费信息，点击“下一步”输入短信验证码和交易密码，点击“立即缴费”进入【养老保险】缴费结果页。

×

养老保险

...

客户姓名

u\*\*name

身份证号码

211 \*\*\*\* \* 2819

缴费地区

辽宁省朝阳市

缴费类型

选档实时缴费

缴费期限

1-上半年

起始日期

2021-01

结束日期

2021-06

缴费总金额

211.00

下一步

温馨提示

1.缴费数据以社保局为准，如有疑问，请咨询社保局。  
2.请核对以上缴费信息，缴费后不可撤销

vConsole

×

养老保险

...

身份证号码

211 \*\*\*\* \* \*

缴费地区

辽宁省朝阳市

缴费类型

选档实时缴费

缴费期限

1-上半年

起始日期

2021-01

结束日期

2021-06

缴费总金额

211.00

\*缴费账户

6230 \*\*\*\* \* \*

可用余额1,295,379.10元

\*请输入短信验证码

903751

41s

验证码已发送至您尾号 (9786) 的手机号

\*请输入交易密码

.....

立即缴费

vConsole

【养老保险】缴费结果页回显缴费信息。点击“完成”返回【生活缴费】页，点击“缴费记录”进入【缴费记录】页。

×

养老保险

...



银行受理成功

身份证号	211303*****
客户姓名	u**rname
缴费类型	选档实时缴费
缴费起始时间	2021-01
缴费结束时间	2021-06
缴费金额	211.00元
缴费时间	2021-07-23 10:57:40

温馨提示：具体到账时间以第三方系统为准，如需纸质回单，请到朝阳银行柜面领取。

缴费记录

完成

## 医疗保险

### 业务流程：

- 1) 用户点击“生活服务—医疗保险”，进入【医疗保险】缴费查询页。选择缴费类型，输入个人/单位标识，输入缴费编号，选择缴费区间，点击“查询”进入【医疗保险】缴费信息确认页。

×

医疗保险

...

\*缴费类型

朝阳市职工医疗保险

\*个人/单位标识

0-个人

\*缴费编号

211303 \*\*\*\*\*

\*起始日期

2021-07

\*结束日期

2021-09

缴费项目说明

个人/单位标志：0-个人；1-单位。缴费编号：个人-身份证号；单位-电脑编号。

查询

- 2) 【医疗保险】缴费信息确认页回显缴费地区、个人/单位标识、缴费编号等信息，点击“下一步”选择缴费账户，输入短信验证码和交易密码，点击“立即缴费”进入【医疗保险】缴费结果页。

×

医疗保险

...

缴费地区

凌源市社会保险局

缴费类型

朝阳市职工医疗保险

个人/单位标识

0-个人

缴费户名

3\*

缴费编号

211303 \*\*\*\*\*

起始日期

2021-07

结束日期

2021-09

缴费金额

31.44

下一步

温馨提示:

1.缴费数据以医疗保障局为准，如有疑问，请咨询医疗保障局。  
2.请核对以上缴费信息，缴费后不可撤销

×

医疗保险

...

缴费类型

朝阳市职工医疗保险

个人/单位标识

0-个人

缴费户名

3\*

缴费编号

211303 \*\*\*\*\*

起始日期

2021-07

结束日期

2021-09

缴费金额

31.44

6230 \*\*\*\*\*

>

\*付款账户

可用余额1,295,168.10元

\*短信验证码

971295

32s

验证码已发送至您尾号 (9786)的手机号

\*交易密码

.....

立即缴费

vConsole

---

【医疗保险】缴费结果页点击“完成”返回【生活缴费】页；  
点击“缴费记录”进入【缴费记录】页。

## 固话缴费

### 业务流程：

- 1) 用户点击“生活服务—固话缴费”，进入【固话缴费】查询页。在【固话缴费】查询页选择缴费单位，输入固话号码，点击“查询”进入【固话缴费】录入页。

- 2) 【固话缴费】录入页回显缴费单位，固话号码，户名，输入/选择充值金额，选择缴费账户，点击“下一步”进入【固话缴费】确认页。

×

固话缴费

...

缴费单位

中国电信

固话号码

0421 \*\*\*\*\*

户名

h\*\*uxi

\*充值金额

¥ 50.24

请选择充值金额

10元

20元

30元

50元

100元

200元

6230 \*\*\*\*\*

\*缴费账户

可用余额1,287,841.22元

温馨提示:

充值金额不能大于可用余额

下一步

vConsole

- 3) 【固话缴费】确认页，回显缴费单位等信息，输入短信验证码和交易密码，点击“立即缴费”进入【固话缴费】结果页。

×

固话缴费

...

缴费单位

中国电信

固话号码

0421.\*\*\*\*\*

户名

h\*\*uxi

充值金额

50.24

缴费账户

6230 \*\*\*\*\*

\*短信验证码

请输入短信验证码

获取

\*交易密码

请输入交易密码

立即缴费

- 4) 【固话缴费】结果页点击“完成”返回【生活缴费】页；点击“缴费记录”进入【缴费记录】页。



### （三）个人中心

#### 常见问题

#### 业务流程：

- 1) 用户点击“优生活-个人中心-常见问题”进入【常见问题】页。



- 2) 【常见问题】页展示所有问题列表，点击问题链接，进入该问题的详情页。



## 修改登陆密码

### 业务流程:

- 1) 用户点击“优生活-个人中心-修改登录密码”进入【修改登录密码】页。



- 2) 【修改登录密码】录入页先输入原密码，在输入新密码并确认新密码，点击“提交”进入【修改登录密码】结果页。

- 3) 【修改登录密码】成功后点击“去登陆”进入【登录】页。



## 重置登录密码

### 业务流程：

- 1) 用户点击“优生活-个人中心-重置登录密码”，进入【重置登录密码】录入页。



- 2) 【重置登录密码】录入页录入证件号码、姓名、银行预留手机号，短信验证码，点击“下一步”设置新登录密码。

3) 设置新登录密码并确认，点击“确定”进入【重置登录密码】结果页。

4) 【重置登录密码】结果页，点击“去登录”按钮，进入登录页。

## （四）下载 APP

### 业务流程：

1) 用户点击“优生活-下载APP”菜单进入到当前页。



- ① 安卓版手机，如果用户已下载手机银行APP，通过浏览器打开；如果用户未下载手机银行APP，则展示“安全下载”按钮，点击“安全下载”进入相应的应用商店下载。
- ② 苹果版手机，则展示“立即下载”按钮，点击“立即下载”当前页出现弹框“即将离开微信，打开APP Store”点击“允许”则跳转至APP Store。



## 九、取消关注

### 业务流程：

- 1) 用户关注我行服务号之后，点击“人物像”，弹窗提示“不再关注”，你将不再收到其发的消息。



- 2) 点击“不再关注”，注销后无法享受更多的微信银行服务！

点击“仍然关注”，继续使用微信银行。





---

附：

## 通用规则

1. 触发动账交易时，系统检测若用户未登录，则需登录后方可操作；
2. 用户登录电子渠道后，若超过 5 分钟没有操作，系统会自动会话超时；
3. 系统会话超时后，若再次发起需要登录的交易，则直接跳转到登录页；
4. 行内同名转账、生活缴费时需要验证短信验证码+交易密码，其他资金类交易如无特殊说明，仅需验证交易密码；
5. 所有功能必填项均在字段前以红色\*提示；
6. 所有输入域内灰字提示，提示内容右对齐；
7. 交易过程中，可用余额展示在付款账户下灰字显示；
8. 页面必输项为空时，提交按钮灰显不可点击；
9. 本行发送的短信验证码规则：180 秒内有效，60 秒后可重新获取；
10. 脱敏展示规则：账号前 4 后 4，手机号前 3 后 4，身份证号前 4 后 4，其余字段以\*\*表示；
11. 查询日期规则：起始日期不能大于结束日期；起始日期、结束日期不能大于系统当前日期；时间跨度最大不超过 6 个月，时间长度不超过 2 年。如有特殊处理在各功能规则中详述；
12. 统一报错提示：

- 
- 1) 当必输要素为空时，报错提示：“请输入XXXX”；
  - 2) 当输入要素不符合格式时，报错提示：“XXXX格式不正确，请重新输入”；
  - 3) 当输入要素超出限定格式范围时，均不可继续输入，如：手机号 11 位，不可输入第 12 位数字；交易密码仅允许输入 6 位数字，第 7 位数字不可输入，输入完成键盘自动收起；
13. 在全部业务中，实行输入输出金额位数控制：
- 1) 金额字段控制只能输入数字和小数点，且不能为负数或者为 0，不支持汉字或者其他特殊字符。整数部分最多 12 位，小数点后自动保持 2 位；
  - 2) 录入完成后系统自动将其格式化为标准形式（添加千位分隔符及小数）；输入数字金额后，下方自动回显大写金额；
  - 3) 用户要在输入框输入金额时，移入焦点到输入框上，系统弹出数字加小数点键盘；
  - 4) 金额段规则：最大金额必须大于最小金额，为一个连续的金额段，否则页面报错提示；
14. 输入手机号控制：
- 1) 在全部业务中，手机号长度必须为 11 位全数字，首数字必须为“1”；
  - 2) 用户要在输入框输入手机号时，移入焦点系统弹出全数字键盘。系统控制输入框内只能输入 11 位；
  - 3) 固定电话格式：XXX-XXXXXXXX或XXXX-XXXXXXXX，区号以

---

及具体号码分为两个输入框展示；

- 4) 手机号回显只回显前三位及后四位数字，其他部分以\*代替，隐藏显示，若手机号输入项必输且为空，移开焦点时，输入框下方即时提示客户。若手机号无需脱敏展示则在输入输出中说明；

15. 输入卡/账号控制：

- 1) 若无特殊说明，卡/账号长度最长为 32 位数字，超过 32 位则报错提示；
- 2) 在全部业务中，卡/账号输入输出每 4 位一组分隔（空格）显示；
- 3) 账号回显规则：付款账户展示默认账户，付款账号及加挂账号只回显前四位及后四位数字，可通过下拉选择其他加挂账户，其他部分以\*代替，隐藏显示；收款账户所有位数全部展示，没有隐藏展示的部分；

16. 输入证件号控制：

- 1) 证件号码要求可以有英文字母及数字，不区分大小写。  
身份证支持 18 位数字或者 17 位数字加X，身份证号码回显的地方，展示前四后四，其余以\*代替，无需分段显示；
- 2) 客户端不对证件号有效性进行校验（核心进行校验）；
- 3) 用户要在输入框输入证件号时，焦点移入时页面底部呼出数字加字母键盘；

17. 交易密码输入控制：

- 1) 在全部业务中，交易密码长度为 6 位数字，非数字则不允许输入；

- 
- 2) 要在输入框输入交易密码时，当光标移动到输入框上，系统弹出全数字密码键盘。系统控制输入框内只能输入 6 位；
  - 3) 客户交易密码输入错误时，系统提框：“交易密码错误，输错 3 次账户将被锁定，您还有X次机会”，在需要输入交易密码的业务中，客户连续输入交易密码错误次数达到 3 次时，系统提示：“账户已被锁定，请客户本人持卡及身份证到柜面解锁或次日自动解锁”。（具体规则为核心控制）；
  18. 生活缴费类交易（水费、电费、采暖费、养老保险缴费、医疗保险缴费），用户输入缴费编号后，系统需校验编号是否存在，若不存在，则报错提示；
  19. 生活缴费类交易支持记忆功能，点击输入域时，下拉展示近 10 条历史缴费记录，可选择；
  20. 手机银行缴费类交易需验证短信验证码+交易密码；
  21. 所有贷款产品只要是注册成功后就可以申请；
  22. 重置按钮，点击重置，保留默认项，其他条件清空；
  23. 所有滑动页面，最后显示数量，划到底显示“已经划到底了”；
  24. 推荐人工号输入框回显请输入 6 位推荐人工号；
  25. 根据不同模块类型，调用不同的键盘；
  26. 卡片如已经挂失，卡片详情页，挂失按钮不置灰，点击提示：“此卡已挂失”；
  27. 网点查询，小微金融首页，个人贷款首页，金融超市

---

页，，生活缴费首页，存款首页，存款计算器，利率查询，理财首页，更多服务，下载APP业务，社保卡领取查询等功能不需要绑卡；账户列表，账户详情（账户别名设置，微信动账通知，账户挂失，解绑账户）添加账户，同名转账；理财动账类交易，安全管理等功能需要绑卡；

28. 从确认页返回录入页时，将录入信息保存；
29. 在调用卡的时候，有设置别名就显示别名，无别名仅显示卡号，类似于转账，买理财，缴费等。