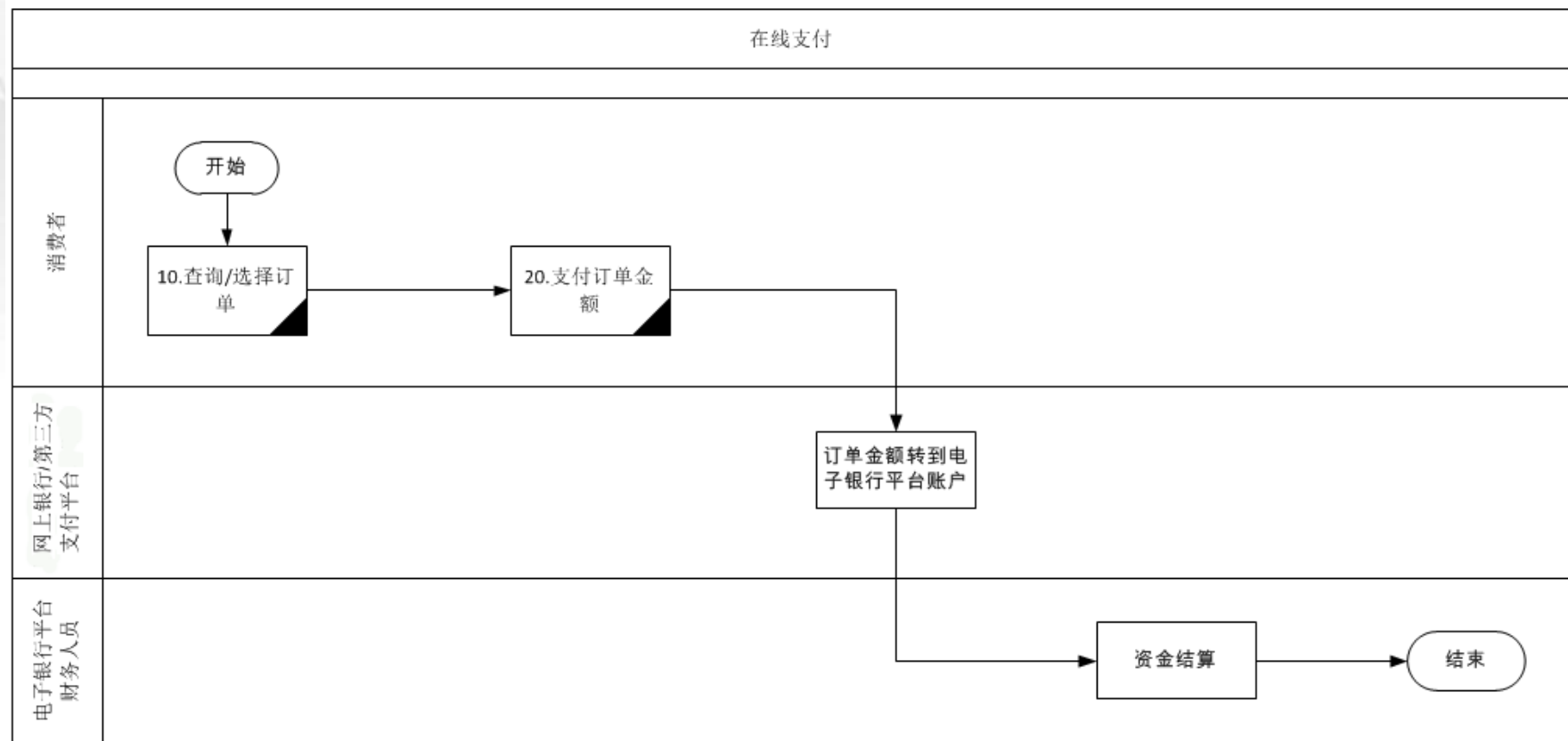
A faint, light gray world map is visible in the background, centered behind the text. The map shows the outlines of continents and is partially obscured by the text and a city skyline at the bottom.

新一代电子银行项目 电子支付网关解决方案



电子支付网关解决方案-在线支付网关的主要业务场景

新一代电子银行平台——电子支付网关



新一代电子银行 - 电子支付网关系统的理解

电子支付网关服务旨在成为新一代电子银行平台战略级的金融合作伙伴，为平台生命周期各个阶段的快速发展量身定制电子支付网关解决方案，在提高平台消费者电子支付体验的同时，拓展新一代电子银行平台金融战略的发展路径。

✓为平台提供身份鉴权功能，**支持快捷支付认证**。为平台提供**多样性的支付模式**和丰富性的支付功能，覆盖绝大多数消费者的在线支付需求；

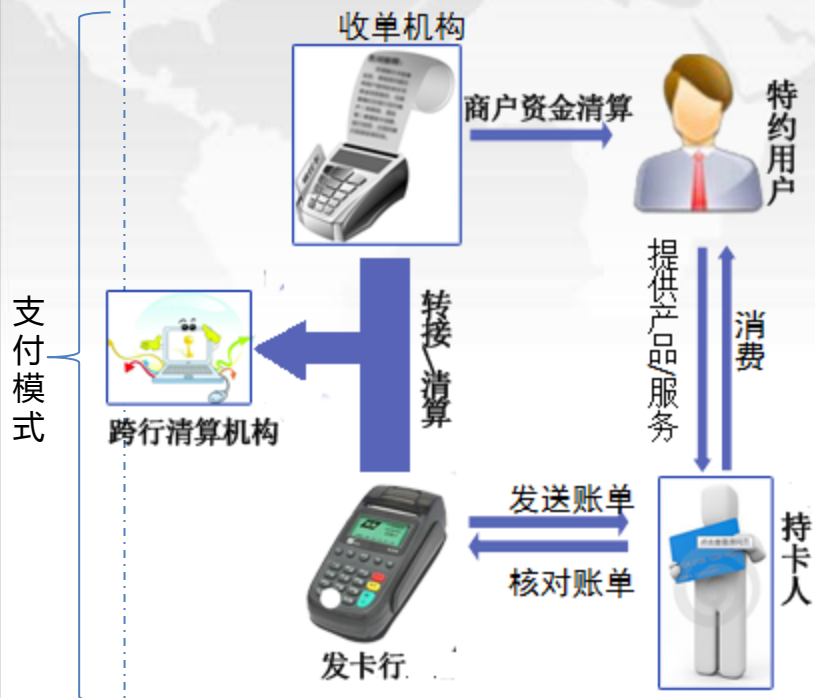
✓**完整支付系统各个功能模块的设计**，包括支付、退款、核算、对账、差错、结算和报表服务等；

✓**支持与关联系统的无缝对接**，包括网银系统、财务系统等，有利于四川农信的金融创新。

系统建设关键点

— 在线支付网关需支持多样性的支付模式和丰富性的支付功能

银联在线支付：线上收单模式

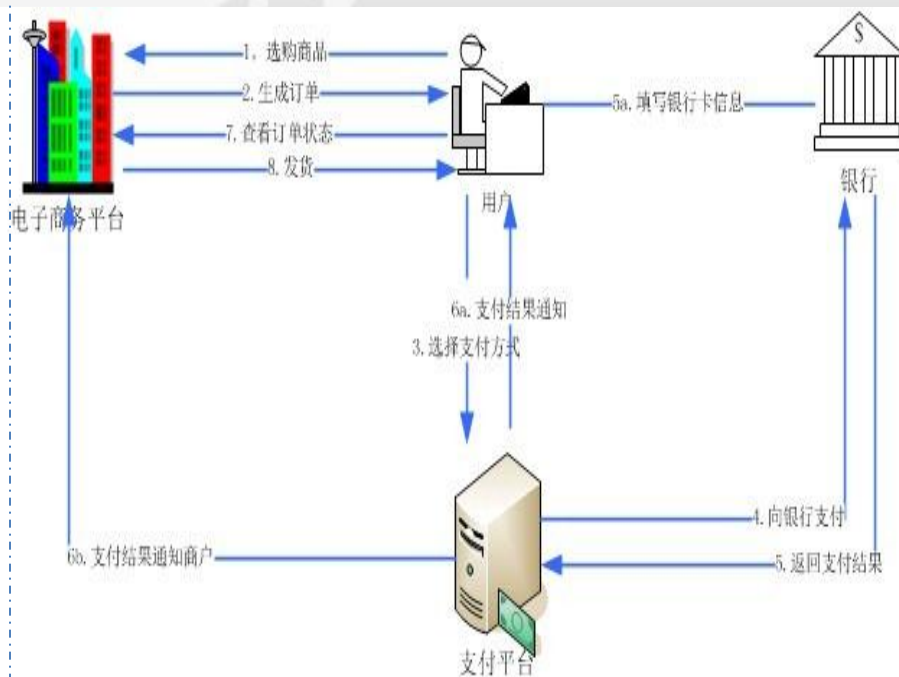


支付模式

支付产品

- 认证支付：无需开通网银，验证银行卡及手机号码
- 快捷支付：将银行卡关联至支付平台后，支付时只需输入平台账户信息，无需开通网银
- 网银支付：伪网关，用户需开通对应行的网银

支付宝：虚拟账户模式

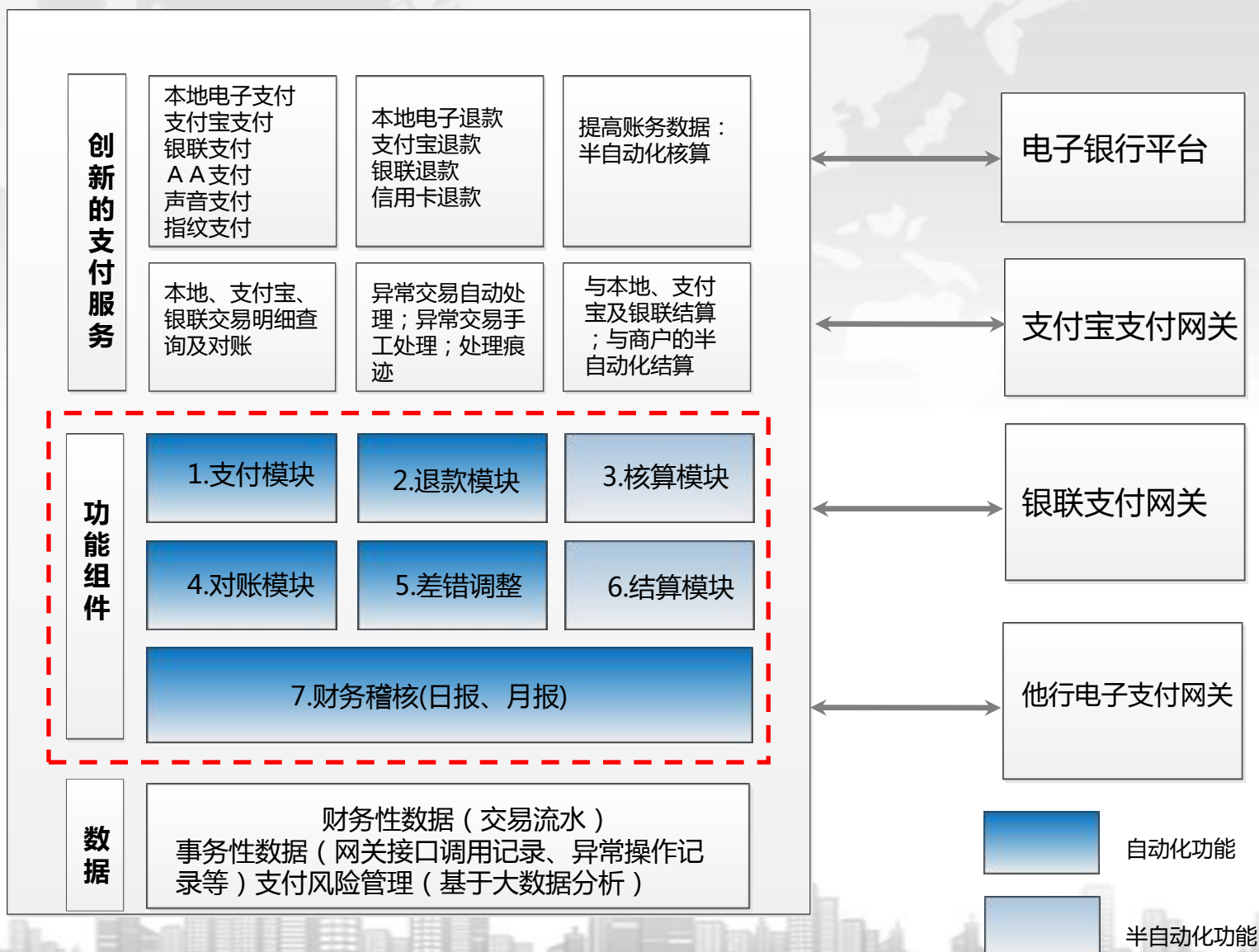


余额支付：支付宝账户余额支付

快捷支付（含卡通）：将银行卡关联至支付平台后，支付时只需输入平台账户信息，无需开通网银

网银支付：伪网关，用户需开通对应行的网银

系统建设关键点 - 全面覆盖支付系统各个功能模块的处理



系统建设关键点 - 全面覆盖支付系统各个功能模块的处理



	战略范围	近期目标	远期目标
支付管理	<ul style="list-style-type: none"> 提供安全稳定便捷易用的在线/移动支付方式，支持消费者在电子银行平台的交易支付 	<ul style="list-style-type: none"> 支付宝支付、支付取消 银联支付、支付取消 农信网银支付、支付取消 支付结果返回 支付结果查询 	<ul style="list-style-type: none"> 实现移动支付 根据需求接入其他第三方支付平台 支持其他有发展前途的新兴在线/移动支付解决方案
退款管理	<ul style="list-style-type: none"> 为消费者的在线/移动支付提供合理范围内的便捷可靠的回退处理 	<ul style="list-style-type: none"> 农信网银退款 支付宝退款 银联支付退款 退款结果返回 退款结果查询 	<ul style="list-style-type: none"> 其他新接入的第三方支付平台的退款处理 退款进程追踪
核算管理	<ul style="list-style-type: none"> 实现支付系统内部核算、账务功能的完整性准确性，并确保与农信财务系统的高效交互和整合 	<ul style="list-style-type: none"> 定期提供核算信息 半自动化的内部核算处理 	<ul style="list-style-type: none"> 促进电子银行平台与省联社财务系统的衔接，实现支付系统自动化的内部核算
对账管理	<ul style="list-style-type: none"> 为电子银行平台和第三方支付网关之间的账务核对提供一个可靠全面高效的处理机制 	<ul style="list-style-type: none"> 支付宝交易明细查询 支付宝对账 银联交易明细查询 银联对账 	<ul style="list-style-type: none"> 其他新接入的第三方支付平台的交易明细查询及对账处理 不断提高账务核对的时效性和处理的高效性，降低异常差错的风险
差错管理	<ul style="list-style-type: none"> 在安全稳定的支付服务前提下，为在线/移动支付交易中的异常差错提供一个高可靠性高自动化的纠正机制 	<ul style="list-style-type: none"> 异常差错（长短款等）手工处理 异常差错（长短款等）自动处理 异常处理痕迹 	<ul style="list-style-type: none"> 逐步提高差错处理的自动化比例，减少人为因素的干预 根据需要对相关人员提供异常差错的统计分析信息
结算管理	<ul style="list-style-type: none"> 为电子银行平台的内部外清结算提供一个可靠灵活高效的自动处理机制 	<ul style="list-style-type: none"> 半自动化的内部结算 半自动化的外部结算（电子银行平台配合） 	<ul style="list-style-type: none"> 促进电子银行平台与县联社系统的衔接，实现自动化的内部结算
稽核管理	<ul style="list-style-type: none"> 为省联社相关财务和管理人员提供及时可靠易用的在线/移动支付交易信息 	<ul style="list-style-type: none"> 账务稽核日报 账务稽核月报 	<ul style="list-style-type: none"> 支持财务和管理人员监督和决策需求的其他经处理过的高价值信息

系统建设关键点

—提供面向服务的应用集成能力，支持与关联系统的无缝对接

新一代电子银行平台

理财系统：

- 奖金池管理
- 理财、金融产品等

直联银行

- 完善银行对账、清结算等能力
- 直接/间接获取用户
- 增强议价能力，降低费率

特色业务系统

- 特色产品维护
- 特色产品同步
- 客户/客户行为数据挖掘，特色产品创新

核心银行系统：

- 实时会计核算
- 规范化财务稽核
- 信用评估

支付网关系统：

网银（过渡期）

- 系统改造，提供电子支付功能
- 支付、退款、对账清单、报表同步

解决方案功能点说明（1/3）

业务模块	模块说明	业务复杂度
客户管理	包括支付系统个人客户、支付系统商户、客户实名、客户统一视图、客户分群、黑名单管理、客户限额管理（频次、额度）等	中
业务处理	支持电子银行平台的账户体系，提供系统客户的资金账户管理，包括充值、提现、内转、消费、撤销、退货、预授权、预授权撤销、资金冻结、资金解冻、资金交易明细等	高
核算体系	包括科目设置、会计核算办法、支付系统自身总账与分户账体系、总分检查、异常挂账、日结/月结/年结报表等	高
清算体系	清算种类（支付系统/预付卡/线上收单。。。） 清算方式（自动清算/手工清算） 清算模式（实时清算/批量清算） 清算流水数据加工 清算报文	中
结算体系	结算路径设计&规则 结算单（商户、客户） 内部交易流水	中

解决方案功能点说明 (2/3)

业务模块	模块说明	业务复杂度
监管合规	《支付机构互联网支付业务管理办法（征求意见稿）》 如实名制、反洗钱等	高
金融机构对接	银行服务接口使用，组合业务应用，如直联银行方式， 超级网银方式，银联代付方式等	低
	转账类：收付款、提现、跨行汇款	低
综合金融产品	特色类（上游供应商）： 除订单、收货单、结算单、付款单与供应商B2B直 连交换外，还需要资金流的B2B直连，包括支付、结算、 授权、付款、对账等 资金支付、调拨与归集 在线代发工资 电子缴税	中

解决方案功能点说明 (3/3)

业务模块	模块说明	业务复杂度
对账及 差错调整	包括支付系统与银行的对账，支付系统与其他第三方系统的对账（预付费卡、收单、商户等）如对账不符，查找原因，经授权后进行差错调整处理（差错调整平台），保留账务调整痕迹和业务操作痕迹。	高
安全风险控	互联网支付的风险体系建设，包括操作风险、信用风险、市场风险。重点会放在安全管控、操作风险防范上。	高
运营支持	通过界定各部门的工作职责和边界，来理顺不同业务流之间的相互衔接与配合；同时加强内部管理以保证业务顺利进行。如在途管理、凭证档案管理、登记簿管理、参数管理、后督管理、重空管理等	中
已实现业务 集成与拓展	与银行卡收单衔接 与预付费卡衔接 与资金衔接 与供应链金融衔接 与典当、小额信贷衔接 与Call center 衔接	高

解决方案核心功能讲解

1.支付管理

- 根据网银、支付宝、银联等电子支付网关的接口要求，实现无缝接入，支持消费者在平台上进行在线支付。

2.退款管理

- 根据业务需求，输出符合条件的退款清单，供平台相关人员到电子支付网关公司商户服务网站进行订单金额退还处理，获取退款状态反馈并同步给系统。

3.核算管理

- 根据集团公司财务核算的需求，提供在线支付记账依据。

4.结算管理

- 根据经销商的预付款结算需求，提供平台与经销商之间的在线支付结算清单。

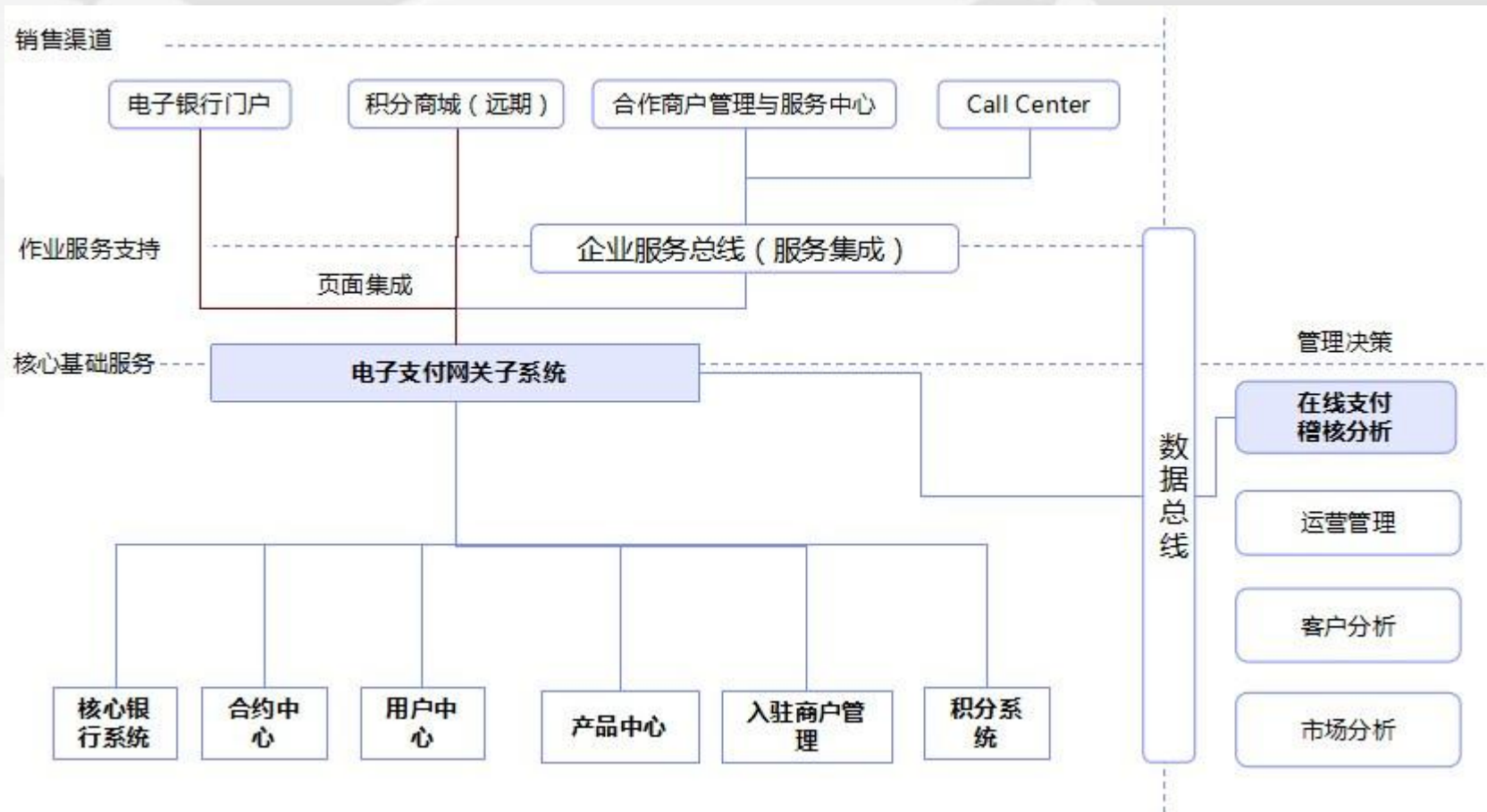
5.对账&差错

- 定期与第电子支付网关公司进行在线支付自动对账处理，及时发现异常交易，进行差错记录，提供差错反馈，支持平台相关人员的差错处理。

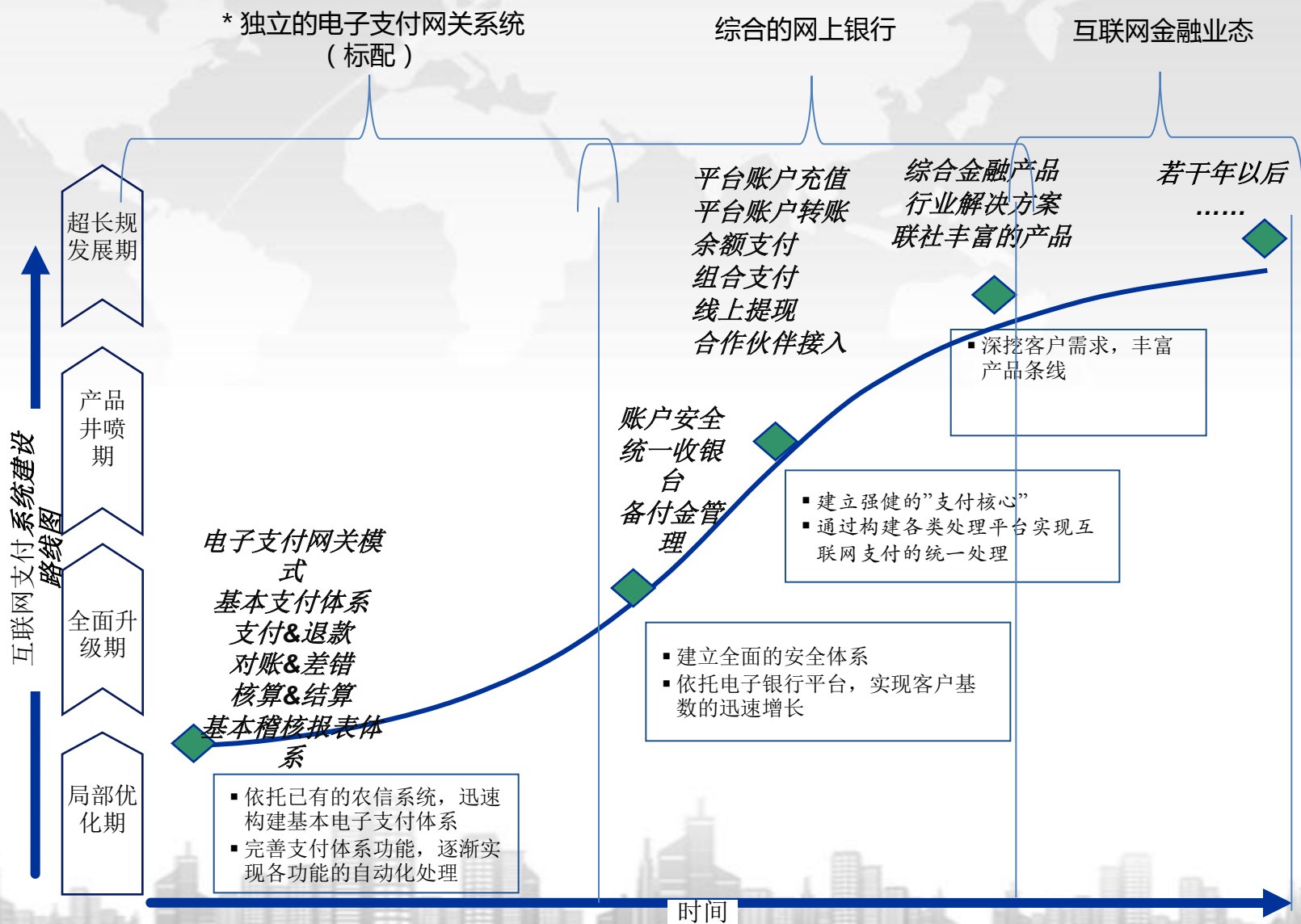
6.稽核管理

- 为满足相关经营管理需求，支持定期输出账务稽核报表，包括意向金在线支付（日）清单、意向金在线支付（月）汇总清单。

解决方案系统集成关系-电子支付网关



配合新一代电子银行平台的发展，为平台提供按需应变的电子支付网关解决方案



实施步骤-本地电子支付

接入方案

确定收单机构

- 法人机构
- 收单商户

确定接入方式

- 直联新一代电子银行门户
- 直联核心银行系统接口

确定使用功能

- 确定使用哪些产品功能，将决定接口开发工作量

接入基本流程

业务洽谈
签约

- 已与收单机构协议已存在，则收单机构与商户签署两方协议

技术改造
开发联调

- 根据网站系统开发语言，选择接口开发包
- 根据接口规范和技术指南，开展技术改造

接入申请

- 略

入网测试

- 协商确认后，在测试环境下开展入网测试，验证交易

上线开通

- 投产上线条件：
- 收到“商户入网受理通知”邮件
 - 入网测试成功
 - 农信标识

实施步骤-银联在线支付

接入方案

确定收单机构

- 农信法人机构
- 收单商户

确定接入方式

- 直联银联UPOP系统
- 间联银联UPOP系统
- 推荐直联，成功率&商户服务网站

确定使用功能

- 确定使用哪些产品功能，将决定接口开发工作量

接入基本流程

业务洽谈
签约

- 三方协议
- 若银联与收单机构协议已存在，则收单机构与商户签署两方协议

技术改造
开发联调

- 根据网站系统开发语言，选择接口开发包
- 根据接口规范和技术指南，开展技术改造

接入申请

- 商户和收单机构共同完成申请表，由收单机构提交至银联
- 银联T+2日内完成配置并发送通知

入网测试

- 收到邮件通知后，按照入网测试指南，在银联提供的测试环境下开展入网测试，验证交易

上线开通

- 投产上线条件：
- 收到“商户入网受理通知”邮件
 - 入网测试成功
 - 银联标识
 - 同步修改工作密钥

实施步骤-支付宝

准备阶段

注册支付宝账户

- 支付宝账户是收付款的唯一载体
- 企业需注册企业类型账户

实名认证支付宝账户

- 营业执照
- 申请人的有效身份证信息
- 银行对公账户……

增加账户安全性

- 至少使用一种支付宝的安全产品，保证账户和资金安全

签约接入阶段

选择适合的产品

- 担保交易收款
- 即时到账收款
- 网银支付
- 平台商即时到账收款

付款

- 包量费率需要在提交申请时
- 单笔阶梯费率在支付宝接口发生交易时按比率付费

支付宝审核信息

- 三个工作日内完成审核，关注订单状态：
- 退回
- 待认证/认证需要升级
- 待集成 ✓

集成支付宝

- 有技术人员，自助集成
- 无技术人员或集成遇到问题，申请协助集成
- 发起接口测试

产品生效

- 产品变成“生效”状态时，说明与支付宝签订的合同已经生效，支付宝将按照合同费率开始收费

A faint, light gray world map is centered in the upper half of the slide, showing the outlines of continents and oceans.

谢谢！

