电商管家产品介绍

2018年03月 北京

为电子商务企业提供支付结算清分服务:电商管家

“电商管家”是我行为满足电商平台的合规经营需求，整合总行支付结算产品、资金汇划渠道、账户管理等业务，面向撮合型电子商务企业提供的集收、管、付一体化全流程资金结算业务服务。

解决痛点

收付结算产品综合应用
确保各参与方利益
闭环系统，确保风险控制
确立标准，扩展性强

撮合型电商平台

功能特点

规避金融风险

便捷财务管理

目标客群

市场现状及风险

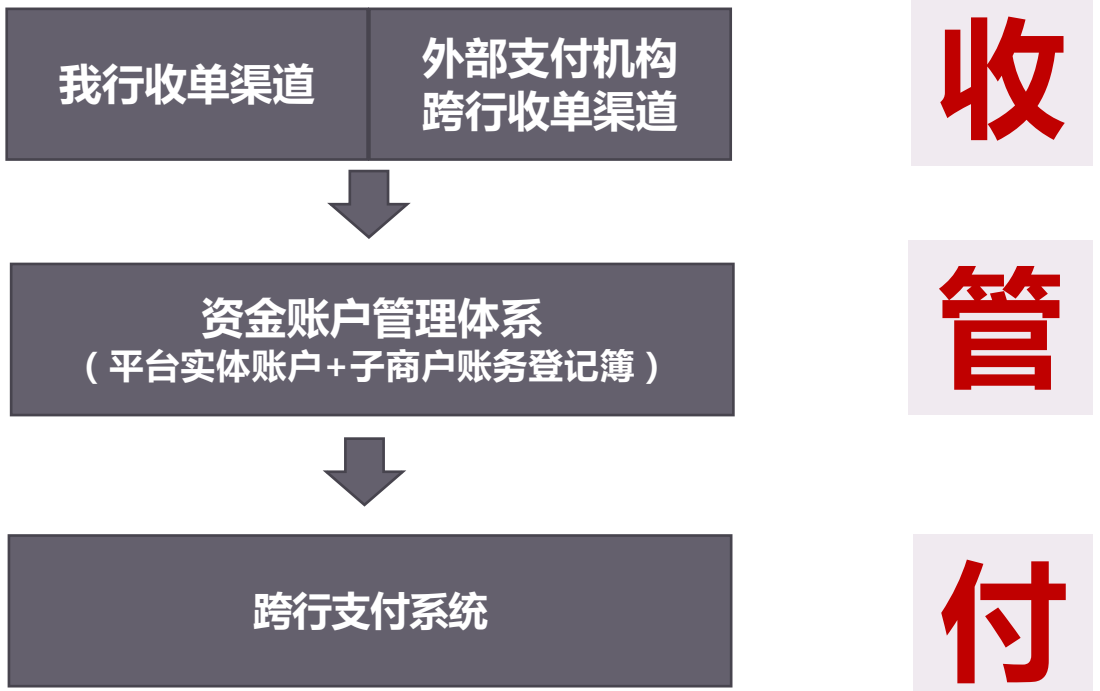
- “大商户+二清”模式属于无牌变相开展支付结算业务
- 电商平台短期留存商户交易资金，有其合理性和必要性

（物流周期、预付款交易、担保交易、……）

合规及风控难点

- 互联网业务小额分散量多，小商户独立清算难度大
- 电商平台收购支付牌照成本高，只能与银行/支付机构合作
- 支付机构清算能力、管理水平、合规动力均不及商业银行

“电商管家” 是为交易平台型电商企业量身定制的集“收、管、付”为一体的全流程资金结算解决方案



针对国内收单机构对电商平台签约子商户资金管理难的痛点，提供综合化解决方案，满足平台刚性业务需求，从实质上管理交易资金

电商管家

专户专管，提供交易资金绿色通道

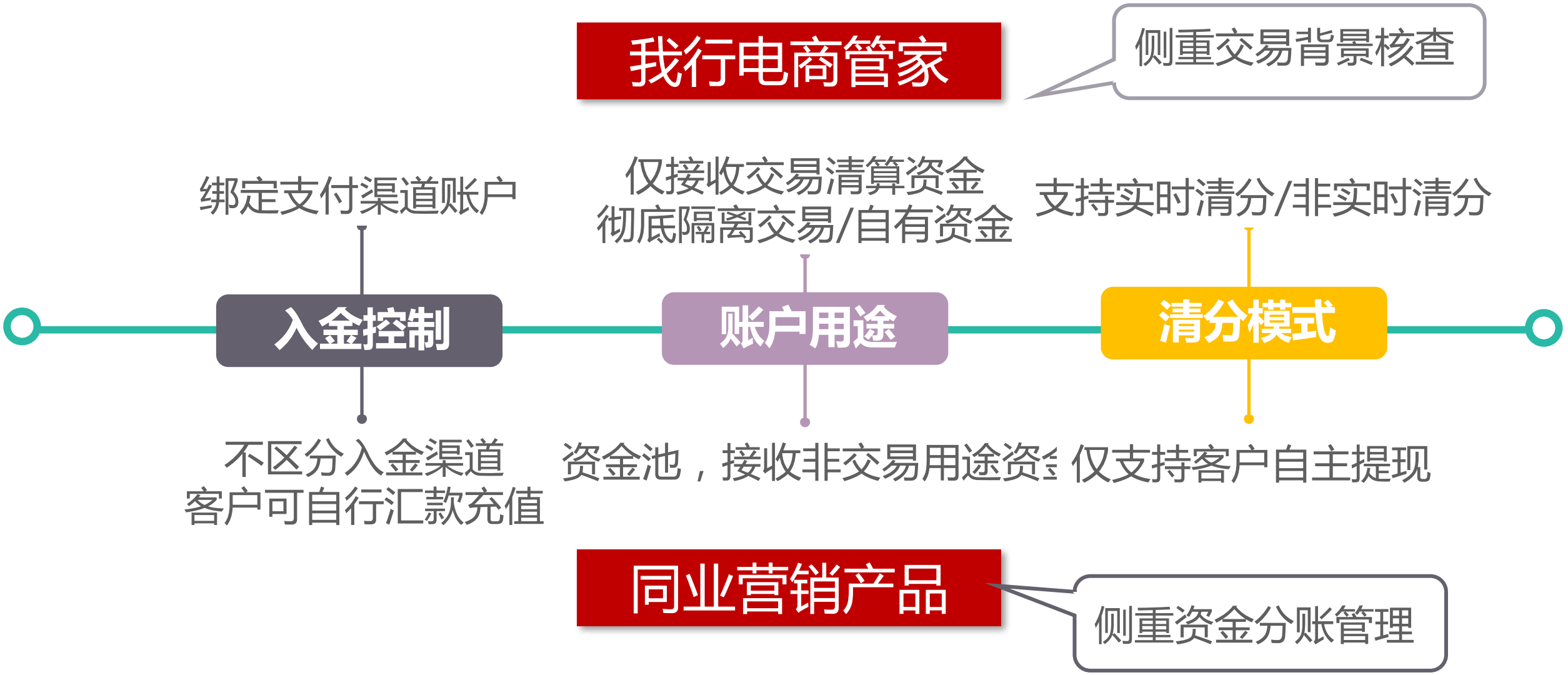
- 系统层面对交易资金专户进行账户管理，确保该平台账户仅接收“电商管家” 业务系统出入金指令

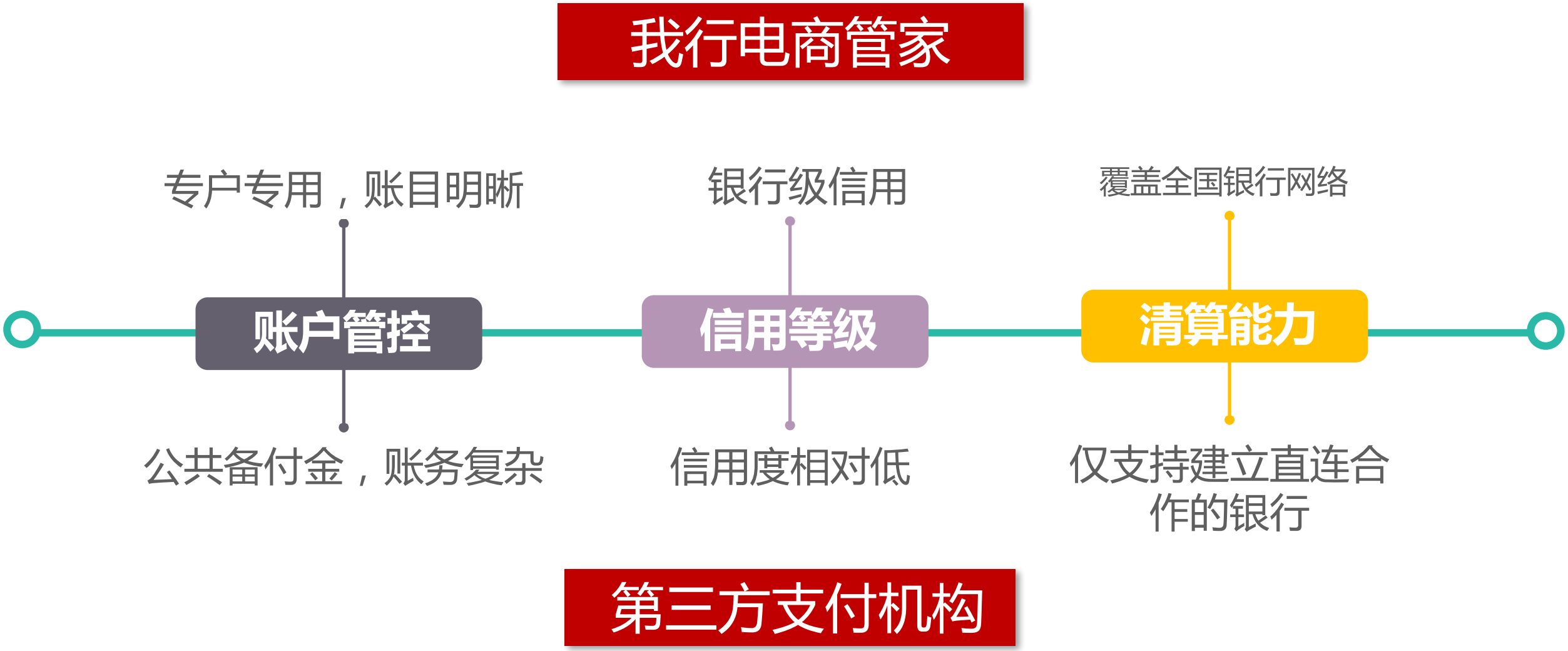
定向收付，隔离交易资金与自有资金

- 系统绑定平台合作支付渠道账户，定向接收交易支付结算款
- 严格按照业务订单信息为子商户执行账务清分

明细核验，确保上下游支付信息一致

- 将上游支付渠道支付订单和平台业务订单进行明细比对，确保下游清分和上游支付保持一致


我行电商管家
侧重交易背景核查
绑定支付渠道账户
仅接收交易清算资金
彻底隔离交易/自有资金
支持实时清分/非实时清分
入金控制
账户用途
清分模式
不区分入金渠道
客户可自行汇款充值
资金池，接收非交易用途资
仅支持客户自主提现
同业营销产品
侧重资金分账管理

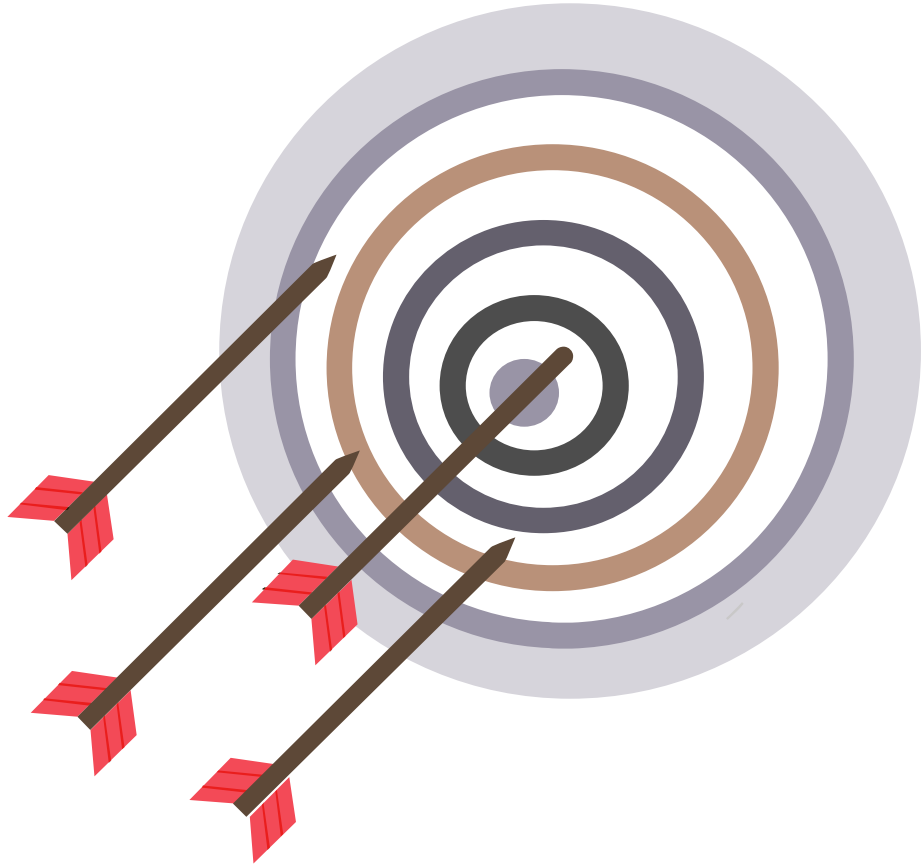

我行电商管家
专户专用，账目明晰
银行级信用
覆盖全国银行网络
账户管控
信用等级
清算能力
公共备付金，账务复杂
信用度相对低
仅支持建立直连合作的银行
第三方支付机构

平台子商户注册

- 平台交易资金账户下登记子商户信息

跨行入金

- 外部支付渠道待清算资金向平台账户入金



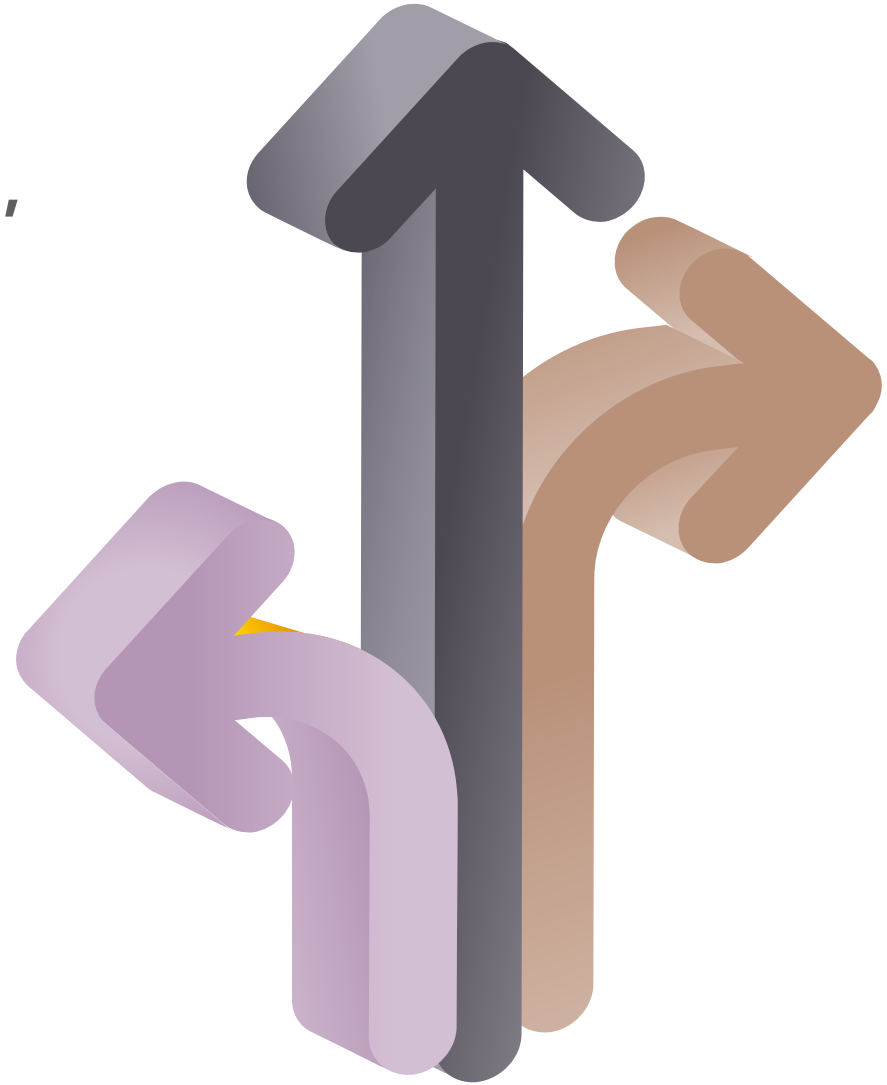
交易分账

- 根据平台商户提供的业务订单明细，将交易资金按子商户维度进行台账登记

跨行清分

- **将交易结算款项清分至子商户绑定的实体银行账户，支持实时清分和非实时清分两种模式**

  - ✓ 实时清分模式：系统自动清分，交易资金T+1日执行出金
  - ✓ 非实时清分模式：子商户主动提现，平台发起，指定清分时间



业务流程

01 客户营销

02 尽职调查

03 准入申请

04 业务审批

05 账户开立 协议签署

06 对接上线

会员管家
产品介绍

目录页

业务背景

解决方案

特色及优势

市场策略

业务背景

市场现状

全国累计超过9000亿元的预付卡市场，大量发卡行为未被纳入监管，预付卡消费投诉近5年来年均增长35.7%

商业预付消费需求客观存在

- 商家角度：资金回流/锁定客源/锁定消费
- 消费者角度：获取优惠，降低消费成本

市场缺乏监管 风险频发

- 近年来，教育培训、餐饮、美容美发等预付费行业跑路事件频发，媒体广泛报道，社会影响恶劣
- 案例：金钱豹、星空琴行、环球美联英语……

业务背景

监管政策及难题

- **手续繁琐，中小商户难以覆盖**
- **数据依赖手工填报，加工空间大**
- **监管成本高效率低（数据检查/执法抽查）**

根据商务部2015年7月发布的《单用途商业预付卡管理办法》：

➢ 关于备案：

- 发卡企业应向注册地人民政府商务主管部门备案

➢ 关于存管：

- 规模发卡企业：存管资金比例不低于上一季度预收资金余额的20%
- 集团发卡企业：存管资金比例不低于上一季度预收资金余额的30%
- 品牌发卡企业：存管资金比例不低于上一季度预收资金余额的40-50%

➢ 关于数据：

- 发卡企业、存管银行每季度登录商务部系统填报上一季度单用途卡业务、资金账户等情况

➢ 关于发卡限额：

- 根据发卡企业类型（规模、商城、集团、品牌），预收资金余额不得超过上一年度营收的30%-4倍不等

业务背景

行业诉求

消费者层面：放心存 放心用

交易及余额信息透明公开可查询，就算商家跑路，剩余充值资金也可退回

商户层面：信用保障/客户引流/信息化管理

希望获得银行级增信，银行帮助其获客引流，并提供会员信息化管理服务

监管层面：实时监管/引导市场合规运营

协助监管防范会员预充值资金挪用风险，建立在线实时数据查询平台，引导市场及商户规范运营

解决方案

产品概述

会员管家是为开展预付费业务的企业量身定制的会员预付资金交易解决方案

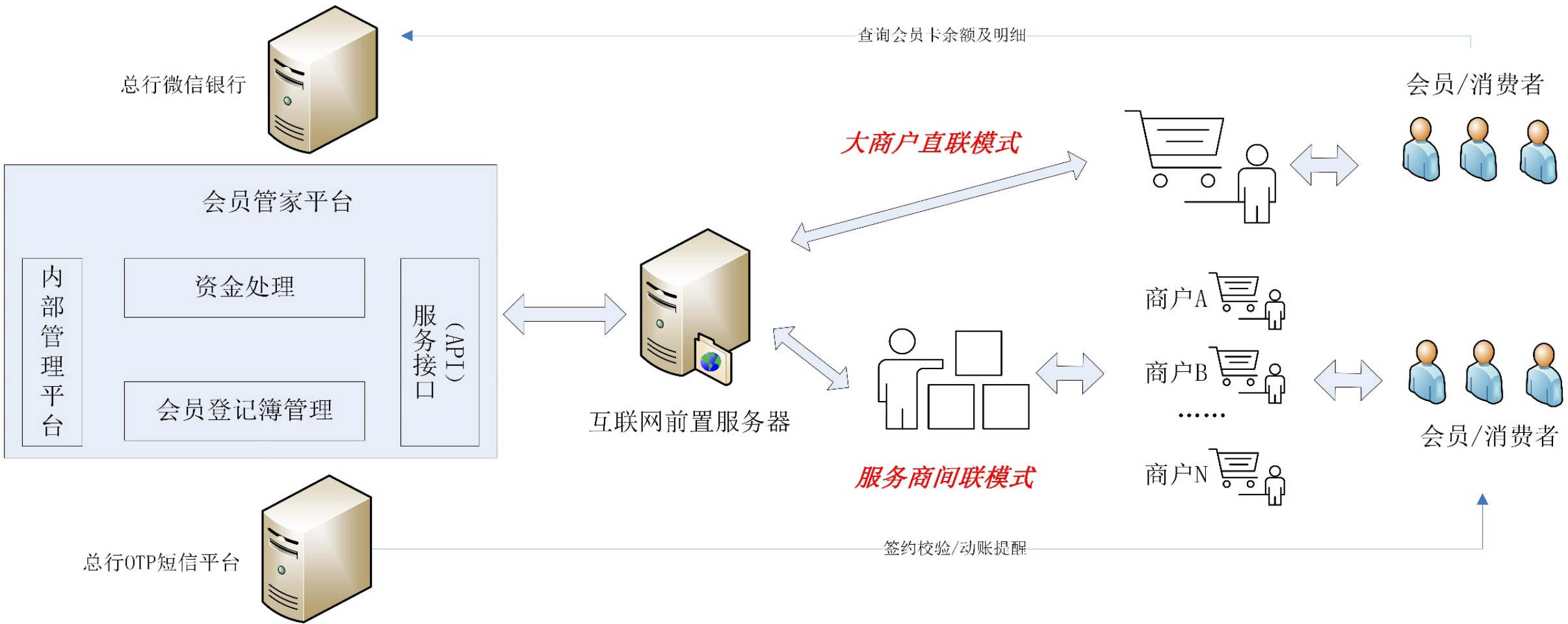
为开展会员预付消费业务的企业及个体工商户（如发行会员卡的商场、超市，连锁经营商户，包括美容美发、汽车服务、餐饮生鲜、商旅出行、文体娱乐等各领域实体商业，以及部分开展会员业务的电商平台等）提供账户权限管控模式的电子会员卡资金交易全流程解决方案

产品功能

- ✓ 会员注册
- ✓ 会员升级（绑卡）
- ✓ 会员信息变更
- ✓ 批量迁移
- ✓ 会员充值
- ✓ 会员退款
- ✓ 资金清算
- ✓ 余额查询
- ✓ 会员消费
- ✓ 会员提现
- ✓ 交易对账
- ✓ 电子渠道查询

解决方案

业务模式


查询会员卡余额及明细
总行微信银行
会员/消费者
大商户直联模式
会员管家平台
内部管理平台
资金处理
会员登记簿管理
服务接口（API）
互联网前置服务器
商户A
商户B
……
商户N
会员/消费者
服务商间联模式
总行OTP短信平台
签约校验/动账提醒

解决方案

产品功能

01 会员注册

02 会员充值

03 会员消费

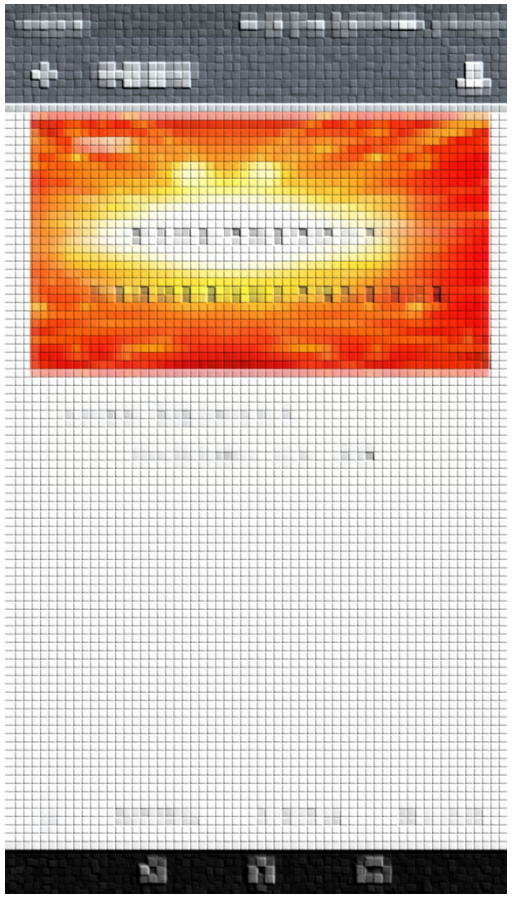
04 资金结算

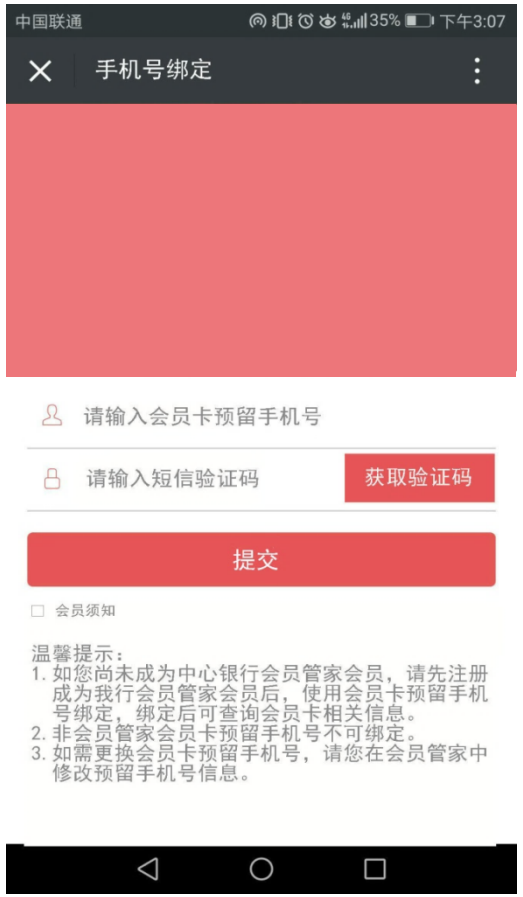
05 会员卡查询

06 会员迁移

解决方案

会员卡查询




中国联通
35%
下午3:07
手机号绑定
请输入会员卡预留手机号
请输入短信验证码
获取验证码
提交
会员须知
温馨提示：
1. 如您尚未成为中心银行会员管家会员，请先注册成为我行会员管家会员后，使用会员卡预留手机号绑定，绑定后可查询会员卡相关信息。
2. 非会员管家会员卡预留手机号不可绑定。
3. 如需更换会员卡预留手机号，请您在会员管家中修改预留手机号信息。

中国联通
24%
傍晚5:38
会员卡列表
快捷便利店-北苑店
会员卡编号:00000000001
快捷便利店-东四十条店
会员卡编号:00000000002
美食城-永平店
会员卡编号：88888888888

BELL
4:21 PM
22%
会员卡详情
快捷便利店-北苑店
会员卡编号：00000000001
余额：100.00元
姓名：会员姓名
身份证号:230101111111111111
绑定银行卡号：622222222222222222
预留手机号：18888888888
商户编号：888888888888888
交易明细

特色及优势

序号	对比项	会员管家	银行同业 （现金管理类）	银行同业 （会员管理类）	支付机构
1	是否支持银行端公众渠道查询 （如银行官微）	√	×	银行产品应用端 非官方主渠道	不涉及
2	是否支持会员多种方式充值 （包括现金、转账）	√	多数不支持现金 充值	× （仅限本行收单）	√
3	客户是否有存款收益	√	√	× （使用内部账户）	×
4	是否支持充值资金T0到账	√	仅支持部分充值 交易（如转账类）	×	√
5	银行端是否提供动账短信提醒	√	×	×	不涉及
6	是否配套提供会员信息化管理系统	√	×	√	√

市场策略

适用客户

第一类：线下商超、连锁品牌经营机构

例如：百货商场/MALL、连锁经营机构（美容美发、生鲜、教育培训、餐饮、汽车服务、文体娱乐）

第二类：有钱包需求的电商平台

自营业务比例50%以上，符合监管政策关于商城发卡企业的条件

合作模式

客户准入

大商户直联模式

（总行准入　总行对接）

- 商户资质优、规模大、效益高（具体准入标准以管理办法为准）
- 符合商务部关于四类发卡企业（品牌/商城/集团/规模）的基本要求
- 具备和总行进行接口直联的技术开发能力

服务商间联模式

（分行准入　服务商对接）

- 工商注册，实体经营，具备合法真实的交易背景
- 接受服务商提供的会员管理系统及其客户端应用（商户、会员均需下载使用）

感谢聆听