

社保金融 IC 卡综合服务方案

***市分行

二〇二〇年五月

致 言

致：**市人力资源和社会保障局

***银行股份有限公司**市分行非常感谢贵单位一直以来对我行的信任与支持，我行将以最优质、高效、安全的金融服务，为贵单位提供有力支持，共同为社保事业贡献力量。

银行股份有限公司是一家以中长期信用为主、业务涉及国际、国内、公司(机构)、个人的股份制商业银行，服务机构遍及全国各地，以“不断创新,追求卓越”为经营理念,在业界以经营稳健、管理规范、效益良好而著称，综合实力居国内金融系统前列。银行愿以“量身订做”的方式，充分运用资金、网络、人才和技术等优势，切实满足不同客户群体的多层次金融服务需求，共建银政合作美好明天！

一直以来，***市分行与全市各级社保单位在结算、资金归集、养老服务等业务领域合作密切，构筑了深厚的历史渊源和长期友好的业务合作关系。贵单位是我行的重点优质客户，单位各项业务的发展倍受我们的关注。社会保障事业关系国计民生，为配合各级社保管理部门做好这项关系千家万户切实利益的重要工作，***银行**市分行将为各级社保机构和参保个人提供最优质的服务和最丰富的产品平台，全力服务社保事业，回馈社会共创和谐。

目 录

第一部分	***银行介绍	1
第二部分	**银行对社保金融 IC 卡的认识与理解	2
第三部分	***银行社保金融 IC 卡业务服务方案	3
	一、社保金融 IC 卡应用系统解决方案	3
	二、社保金融 IC 卡客户服务方案	5
	三、***分行无网点覆盖地区社保金融 IC 卡服务方案	17
	四、社保金融 IC 卡收费标准	20
第四部分	***银行服务优势	22
	一、功能齐全的服务网点	22
	二、高效优质的营业网点服务	22
	三、丰富的业务经办管理经验	23
	四、严密健全的风险管理机制	23
	五、个性化周到的服务	24
	六、优质高效的理财服务	24
第五部分	服务承诺	26
第六部分	服务团队	27

第一部分 ***银行介绍

银行股份有限公司，是国有五大商业银行之一。银行主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务，中国内地设有分支机构 14,121 家（2012 年），在香港，台湾，墨尔本等地设有分行，拥有**基金、**租赁、**信托、**人寿、中德住房储蓄银行、**亚洲、**伦敦、**俄罗斯、**迪拜、**国际等多家子公司，为客户提供全面的金融服务。***银行拥有广泛的客户基础，与多个大型企业集团及中国经济战略性行业的主导企业保持银行业务联系，营销网络覆盖全国的主要地区，于 2013 年 6 月末，市值为 1,767 亿美元，居全球上市银行第五位。

2014 年 5 月 8 日，2014 福布斯全球企业 2000 强榜单出炉，**蝉联全球第二大企业。

2013 年荣获中国品牌价值研究院、中央国情调查委员会、焦点中国网联合发布的 2013 年度中国品牌 500 强。

2013 年 6 月，***银行荣获首届“民生中国中国养老金融服务最具领导力品牌”奖项。

第二部分 **银行对金融社保卡的认识与理解

社保金融 IC 卡：是具有金融功能的社会保障卡的简称，是经人社部与人行共同批准，由各地社保部门联合商业银行向社会公众发行，具有消费信用、转账结算、现金存取等全部或部分金融功能的社会保障卡。

社保金融 IC 卡，作为持卡人享有社会保障和公共就业服务权益的电子凭证，具有信息记录、信息查询、业务办理等社会保障卡基本功能的同时，可作为银行借记卡使用，具有现金存取、转账、消费等金融功能。

社会保障卡加载金融功能，有利于参保人员便捷地享受社会保障服务和金融服务，有利于提升人力资源社会保障管理服务水平和金融服务能力，有利于人民群众更好地享受政府提供的各项公共服务，从而实现便民、利民、惠民的目标。

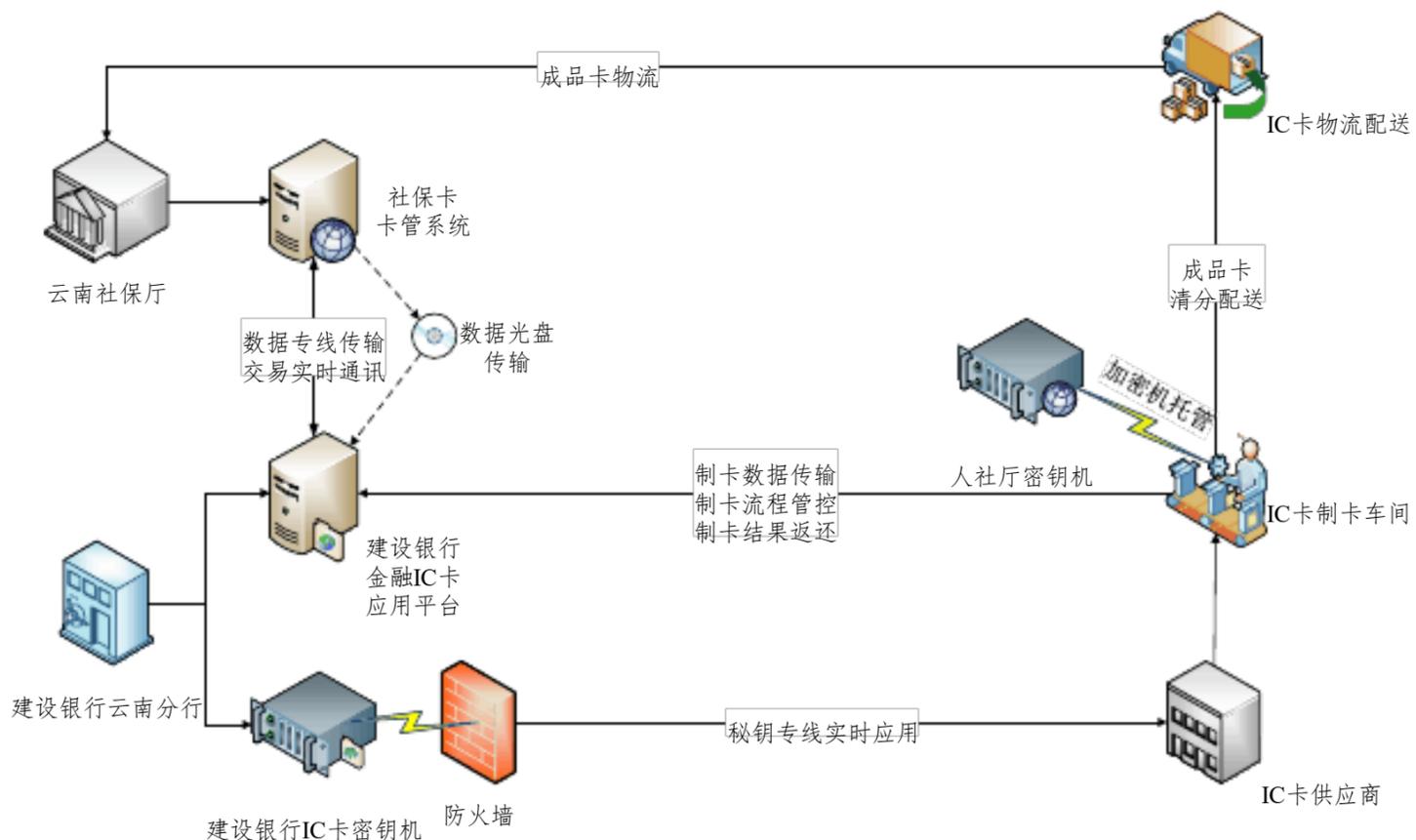
随着人力资源社会保障业务的发展，统筹城乡、覆盖全民的社会保障体系正在加速建立，广大参保人员在参保缴费、领取各项待遇、医疗费用实时结算等方面都离不开金融服务，从而对社保业务和金融业务的结合提出了十分现实的需求。

2014 年 5 月 5 日，**省首批加载金融功能的社会保障卡发卡仪式在我行**省分行晋宁县支行举行。***银行作为首批试点发卡的合作银行之一出席了首发仪式，并就我行发卡筹备、后续服务和优惠政策进行了介绍和承诺，充分展示了**完善的用卡环境、卓越的服务理念和践行社会责任、惠民利民的决心！

第三部分 ***银行社保金融 IC 卡业务服务方案

一、社保金融 IC 卡应用系统解决方案

3.1.1 ***分行分别与**省人保厅和 IC 卡供应商搭建数据通讯专线，以实施*社保金融 IC 卡的 IT 系统解决方案。



3.1.2 ***分行为*社保金融 IC 卡定制的 IT 系统解决方案主要包括数据传输管理、制卡流程管理、业务交易管理3 部分。

3.1.3 数据传输管理：对**省人保厅传输给我行的社保客户数据采用专线传输方式，并允许以数据光盘模式作为备份方案。对传输的数据进行系统登记，并将接受到的社保客户数据按客户所在地区分配到当地**网点进行社保金融 IC 卡制卡文件的申请，在申请阶段按中国人民银行管理规定对客户信息进行身份证联网核查，然后将通过身份核查的客户银行 IC 卡制卡文件与社保 IC 卡制卡文件进行匹配组包，通过数据专线传输给 IC 卡供应商制卡。将未通过客户身份核查的社保 IC 卡信息按接收数据文件名编排进行组包，并生成制卡清

单（包括制卡批次、制卡日期、成功制卡数量、未通过核查客户数量及明细），通过数据专线传输反馈给社保卡卡管系统。通过数据传输管理以确保社保客户数据不重复、不遗漏。

3.1.4制卡流程管理：将通过身份核查的客户银行 IC 卡制卡文件与社保 IC 卡制卡文件进行匹配组包通过数据专线传输给 IC 卡供应商制卡。通知 IC 卡供应商进行制卡，开通金融 IC 卡密钥机通讯通道，并对制卡流程进行实时远程录像监控，对制卡安全进行管控，将制卡日志通过数据专线远程实时写入***分行金融 IC 卡应用平台，以控制成品卡、废卡、数据重复制卡。IC 卡供应商按制卡数据批次生成制卡清单传输给***分行，制卡清单包括成品卡数量、废卡数量、重复制卡数量。IC 卡供应商按制卡文件进行成品卡清分，将成品卡按照**省人保厅的清分规则按发卡机构单位封包，再按制卡批次封箱进行物流配送，配送至**省人保厅指定地点指定机构。IC 卡供应商将废卡按数据批次进行封包并配上制卡清单，按月配送到***分行指定地点，***分行定期对废卡与我行金融 IC 卡应用平台制卡日志进行核对，核对无误后对废卡按照银行卡管理规则进行统一销毁。***分行金融 IC 卡应用平台通过数据专线将 IC 卡供应商制卡清单传输至**省人保厅卡管系统，**省人保厅可以检测和跟踪成品卡配送流程。

3.1.5业务交易管理：***分行金融 IC 卡应用平台与**省人保厅社保卡管理系统进行专线连接，以实现交易实时通讯，持卡人到***分行进行*社保金融 IC 卡挂失、损坏换卡、银行卡销户时，***分行金融

IC 卡应用平台通过数据专线将持卡人社保卡信息传输到社保卡管系统，社保卡管系统同步挂失持卡人社保IC 卡，并为挂失、损坏换卡的持卡人生成新的社保卡制卡信息，传输给***分行金融 IC 卡应用平台进行客户换卡、补卡制卡。

二、金融社保卡客户服务方案

3.2.1 社保金融 IC 卡属性

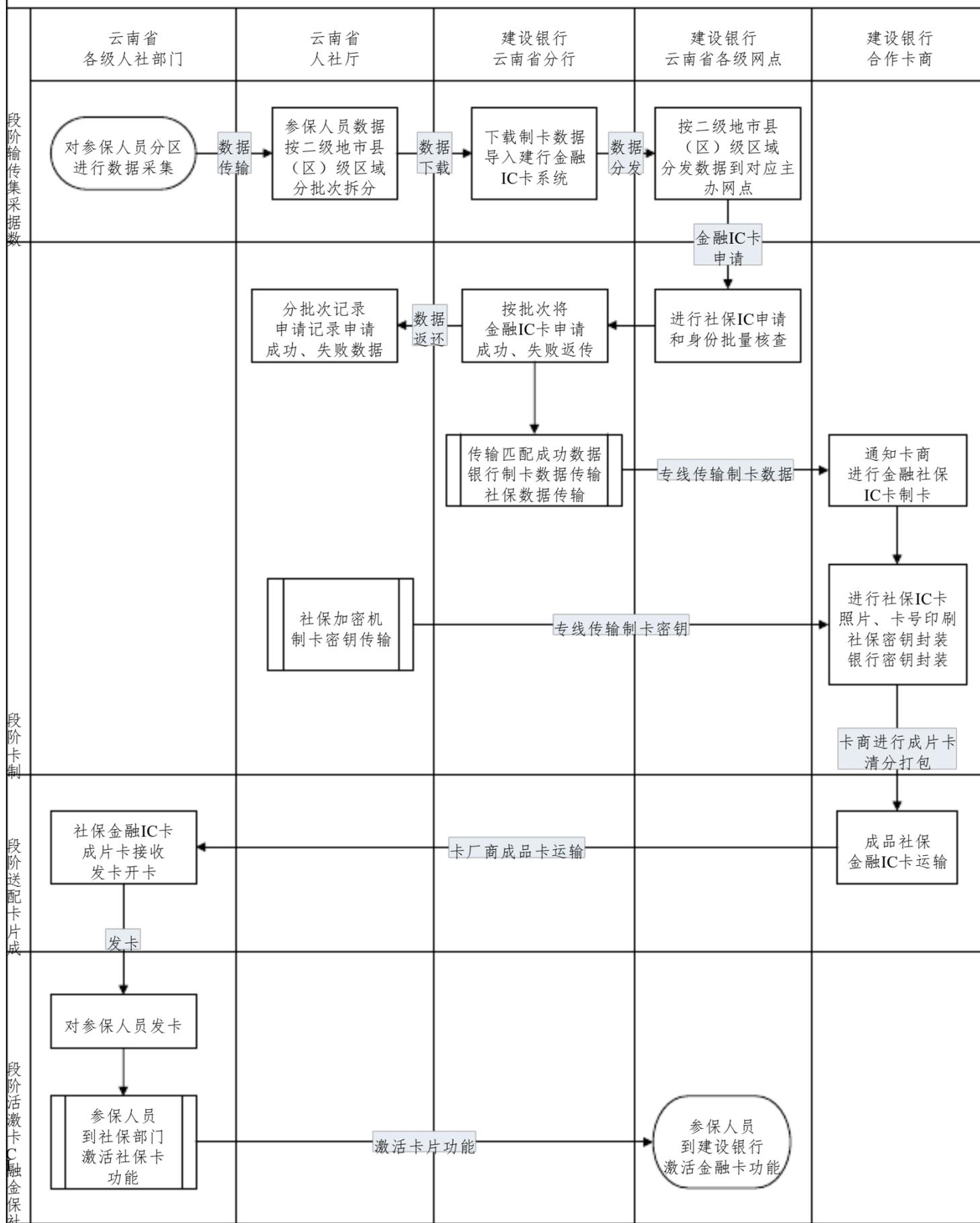
社保金融 IC 卡由***分行与**省人保厅联合发行，符合中国人民银行 PBOC2.0 标准，卡片设计为单 IC 芯片接触方式读卡，卡片不含磁条，同时具有社保和金融双重功能的借记卡。



3.2.2 社保金融 IC 卡客户服务方案各方职责

社保金融 IC 卡业务由***分行与**省人保厅共同办理，***分行负责社保金融 IC 卡金融功能的业务办理，**省人保厅负责社保金融 IC 卡社保功能的业务办理。

云南省金融社保IC卡发卡流程——发卡流程（同步个人化一次性制卡——银行委托卡商制卡）



3.2.3 社保金融 IC 卡基本规定

***分行发行的社保金融 IC 卡卡 BIN 号为 621467，卡号编排为 19 位，1~6 位为发卡银行标识码，7~9 位为发卡机构标识码，10~18 位为顺序号，19 位为校验位。社保金融 IC 卡使用中国人力资源和社

会保障部与中国人民银行标准的版面，空白卡片正面要素包含***银行中英文行名、行徽组合、**省人力资源和社会保障厅”字样、“银联”标识、社保芯片、**省人力资源和社会保障厅印章及社保部门和**双方的客户服务电话等，背面包括国徽和中华人民共和国社会保障卡字样及统一底纹，卡片的个人化内容包括银行卡卡号、社保卡卡号、社会保障号码、照片、姓名等信息。



- 1) 社保金融 IC 卡为金融 IC 银联借记卡，暂仅支持在中国境内使用；社保金融 IC 卡在 ATM 等自助设备使用时，设备读取芯片进行交易。
- 2) 社保金融 IC 卡 IC 芯片中，分不同扇区写有金融信息和社保信息，同时具有旧式社保卡的所有社保功能，以及与***银行龙卡通金融 IC 卡一致的金融功能。
- 3) 社保金融 IC 卡中银行账户属龙卡通系列，有效期 10 年，单卡使用，不允许开立附属卡。具有接触式电子现金功能。社保金融 IC 卡具有现有***银行金融 IC 卡相同的银行卡功能，具体规定参照***银行银行卡管理办法。

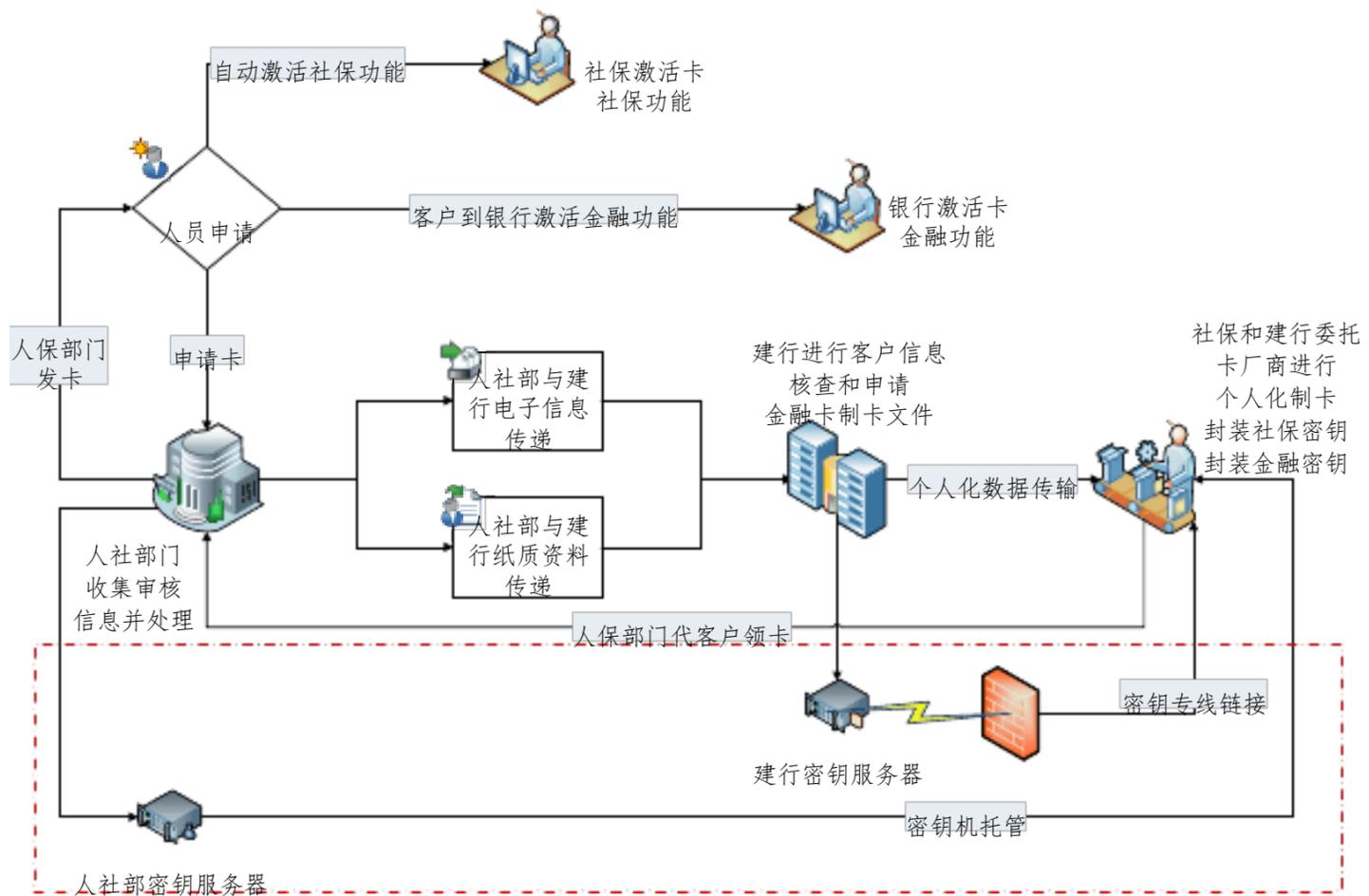
3.2.4 社保金融 IC 卡发卡流程

分行发行的社保金融 IC 卡采用同步个人化模式，由 IC 卡供应商一次性将**省人保厅提供的社保 IC 卡信息和分行提供的金融 IC 账户信息一次性进行个人化制卡。

整个发卡流程分为社保数据采集、社保数据传输、银行卡数据申请、社保银行卡数据匹配打包、打包数据传输、卡商个人化制卡、卡商成品卡清分、卡商成品卡物流配送、社保机构发卡、客户银行卡功能激活。

3.2.5 社保金融 IC 卡发卡流程拓扑图

IC卡发卡拓扑图
——发卡流程（同步个人化一次性制卡—银行委托卡商制卡）



3.2.6首次发卡流程：批量预约制卡

- 1) 由**省人保厅下辖各级人保部门采集参保人员信息，并将采集信息传输到**省人保厅，由社保卡管系统进行数据信息的传递、审核、录入、加密、清分等工作。
- 2) **省人保厅采用省对省专线通过社保卡管系统向***分行金融 IC 卡应用平台传输社保金融 IC 卡申请开户客户数据文件，每一批次开户数据需标识申请时间、申请所辖地市、县（区）信息。
**金融 IC 卡应用平台对已接收数据向社保卡管系统进行标记。
- 3) **金融 IC 卡应用平台对接收的社保金融 IC 卡申请开户数据按申请所辖地市、县（区）信息进行**发卡网点匹配，将申请信息

拆分到具体开户网点。开户网点登入金融 IC 卡应用平台下载本网点申请开户客户数据。

- 4) 开户网点接收数据在人民银行身份证联网核查系统中进行批量客户身份联网核查，将核查成功客户数据在**核心系统中申请批量银行卡开户。将未通过人民银行身份证联网核查系统核查的申请开户客户信息录入金融 IC 卡应用平台进行上传反馈。
- 5) **金融 IC 卡应用平台将同一批次未通过人民银行身份证联网核查系统核查的申请开户客户信息传输给社保卡系统。
- 6) **金融 IC 卡应用平台将申请开户成功的客户银行卡信息和接收的社保卡制卡信息进行匹配组包。
- 7) ***分行通过与社保 IC 卡供应商搭建的数据传输专线将拆分匹配的数据传输给社保 IC 卡供应商，同时社保 IC 卡供应商连接社保加密机和银行 IC 卡加密机。社保 IC 卡供应商按**传输的数据记录进行制卡数据的个人化，一次性完成卡面持卡人姓名、社会保障号码、社会保障卡号、发卡日期、银行卡号印刷，统一完成社保 IC 芯片和金融 IC 芯片信息写入和封装。并将完成的成品卡按照与**省人保厅约定的方式进行清分打包配送到**省人保厅指定下辖发卡机构。并将制卡明细清单和配送信息传输给***分行。
- 8) 社保 IC 卡供应商在制卡中需遵循以下规则：金融数据传输、使用需要符合**银行卡制卡相关管理规定，社保 IC 卡供应商对制

卡中失败的废卡，需按照**银行卡废卡管理相关规则进行登记、造册、运送到**分行进行统一销毁，对**金融 IC 卡加密机使用需符合**相关管理规定。

3.2.7 社保金融 IC 卡发放

社保 IC 卡供应商将成品卡片配送到**省人保厅指定下辖发卡机构，人保厅下辖发卡机构按照相关的规定进行交接，并将交接记录反馈社保卡管系统，社保卡管系统再反馈给**金融 IC 卡应用平台。人保厅下辖发卡机构通知当地**开户网点协助进行客户现场发卡和社保金融 IC 卡金融功能激活。

3.2.8 社保金融 IC 卡激活

持卡人到**省人保厅指定下辖发卡机构领取社保金融 IC 卡后，其中的社保功能在领卡时自动激活，金融功能的激活需持卡人持社保金融 IC 卡及本人有效身份证件到**网点柜台办理初始密码修改以激活社保金融 IC 卡的金融功能，或者通过**分行 E 动终端设备进行现场激活社保金融 IC 卡的金融功能。***银行激活社保金融 IC 卡的金融功能时进行持卡人信息采集，复印制卡人身份证件和留存持卡人签名。

（初始密码****0）

3.2.9 社保金融 IC 卡挂失、补卡、损坏换卡与销户

- 1) 社保金融 IC 卡持卡人丢失卡后须立即进行口头挂失，以免发生资金损失。口头挂失必须分别对社保功能和金融功能进行，金融功能挂失通过拨打****客服电话办理，社保功能挂失通过拨打社保客服电话办理。
- 2) 社保金融 IC 卡口头挂失解除。口头挂失的有效时间为 7 天，超过 7 天有效时限自动解挂。在口头挂失有效期内可申请撤销口头挂失。
- 3) 社保金融 IC 卡挂失补卡。持卡人在确认遗失卡片后，须持本人有效身份证到**网点进行正式挂失，同时办理补卡手续。**网点员工在**核心系统完成客户社保金融 IC 卡挂失和挂失补卡交易后，还要通过**金融 IC 卡应用平台定制的社保金融 IC 卡社保功能挂失交易将社保功能挂失信息实时发送到**省人保厅的社保卡管系统。社保卡管系统向我行发送客户社保制卡数据，传输到**金融 IC 卡应用平台，并对数据标注为挂失补卡，并附上申请日期。**金融 IC 卡应用平台将数据传输给社保 IC 卡供应商进行制卡，社保供应商将成品卡配送到**指定的网点。在规定日期后持卡人持本人身份证件和**“特殊业务申请书”到办理挂失的**网点领取新卡。因金融 IC 卡电子现金账户不记名、不挂失因此补卡时原卡电子现金不能进行挂失（参照人民银行金融 IC 卡电子现金管理条例处理），**向客户收取相关补卡费用。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/688125035063006046>