

近年来，商业银行相继开发出各自的联名账户产品，给希望共同管理资产的夫妻更多的选择。此外，生意伙伴也可以以此为工具，实现账户资金的共管与监督。

在海外，夫妻双方婚后开设联名账户，共同管理资产是一件常见的事情。在国内，联名账户存在的时间却并不长。不过，近几年各家商业银行相继开发出各自的联名账户产品，给了希望共同管理资产的夫妻更多的选择。当然，联名账户并不仅限于夫妻和家庭来使用，包括生意伙伴也可以以此为工具，实现账户资金的共管与监督。

对市场上的联名账户产品进行分析和比较，我们还可以发现，不同银行的产品在开设、使用方式上还存在着一些差异。如工行主要是利用现有账户下的一个电子子账户作为联名账户；浦发将两个账户以建立关联账户的方式进行连接；建行、渤海银行的产品则更加接近于我们对联名账户的构想：一个基本账户，多张或是一张银行卡，共同使用账户资金。

电子化的联名账户

代表产品：工行联名账户

工行是国内首家推出联名账户的银行。与我们所理解的联名账户是一张银行卡、一本银行存折所不同的是，工行的联名账户其实是一个电子账户，是账户所有人在自己的账户下开设的一个子账户，但是这个账户在管理和使用上则需要由开立联名账户的所有人共同进行。

举个例子来说，先生和太太都拥有工行的灵通e卡，到银行柜面开通联名账户后，在各自的灵通e卡下就会增加一个联名账户，夫妻双方都可以从自己的账户中转入资金到联名账户中，也随时可以查询到联名账户的余额、使用情况等信息。

不过，如果要使用这个账户中的资金，就与普通账户有很大的不同。像工行的联名账户中，对于不同形式的资金需要使用不同的方式。其中，定期存款的支取必须由账户的共同所有人一起到银行柜台进行办理，工行同时要求支取时要一次性支取定期存款账户中的所有资金。

而对于账户中的活期存款取款，就可以分成共同办理和授权办理两种方式，取款方式可以预先在柜台签约时进行约定。共同办理是指夫妻双方共同到银行网点来办理，才可将联名账户中的资金取出使用；而授权办理的含义是，账户的管理人可以指定被授权人进行取款、转账等。在实际使用的时候，为了避免共同办理可能带来的

不便，一种折中的方式是授权办理设置支取累计限额。在限额范围之内，资金可以通过授权办理来进行提取，包括柜台提款、ATM机取款等等；可是如果超过这个限额的资金提取，就仍需要联名账户的所有人共同办理才可以取出来使用。

另外，为了防止联名账户可能产生的纠纷，工行规定，在开立联名账户及签订协议时，各联名账户所有人必须明确记载账户资金共有方式，也就是各联名账户所有人对联名账户内资金的拥有形式及占有份额。

目前，工行的联名账户支持2~5位个人客户共同开设账户，账户所有人不限于夫妻，也适用于生意伙伴，共同管理经营资金。

账户联接功能授权

代表产品：浦发关联账户

浦发的关联账户功能则是利用网上银行这个平台，将多个所有人的账户进行连接，从而实现了共同管理，提高使用效率的功能。相对来说，浦发的这一产品在保证各自账户独立性的基础上，又可以实现多种业务功能，比起一般的联名账户来说更加实用。

浦发可以提供。家庭关联账户和伙伴关联账户两种功能。在进行关联设置时，主要由账户所有人进行授权，比方说，你可以将自己在浦发银行开立的东方卡、活期一本通、定期一本通、活期存折、存单、凭证式国债等授权给家人，这样家人就可以通过网上银行查询账户余额、活期账户交易明细、收支表、资产负债表或资产表等财务信息。同时，在关联账户之间，还可以开通定期定额资金汇划、超余额资金汇划、余额补足资金汇划等自动资金划转关系，为账户上的资金带来更多的收益。

相比之下，伙伴关联账户开通的服务要少一些，主要限于查询的功能，在伙伴关联组的账户之间，可以进行查询账户余额、活期账户交易明细，从而实现对共同投资、合伙创业的账户资金的联合监督。

浦发关联账户的功能，比较有特色的在于开通网银功能的客户都可以进行申请和使用。在浦发的网银界面菜单上，就设置有关联账户的功能，通过网上银行就可以进行关联账户组的建立、加入以及对不同功能的授权功能。举个例子来说，利用关联账户的功能，可以查询到本组成员的账户信息，但是对于可查询的范围、内容，账户的独立所有人是可以进行相关的设定的。例如浦发的四方钱账户是一个隐蔽账户，即使开通了关联账户，四方钱账户的信息也不可能被其他客户查询到。

附属卡式管理

代表产品：建行的亲情与共管账户

相比之下，建行的联名账户业务不仅提供了账户的载体，如银行卡和银行账户，分类上也更加细化，像针对家庭来使用的亲情卡和亲情账户，以及适用于生意伙伴的共管卡和共管账户。在使用的时候，不同的账户类型也要遵循不同的规则。

如亲情卡和亲情账户使用时非常类似于信用卡中的附属卡，建行规定，对于每个联名入，都可以各自拥有一张亲情卡，每张亲情卡都可以分别设置密码，凭该卡就可以独立在建行网点、网上银行、电话银行、银联ATM、POS上对同一个亲情账户进行存取、汇款等各类日常交易，并可随时查询该账户信息动态。因此，亲情卡和亲情账户非常适合家庭不同成员共同使用，同时像给子女提供生活费、孝敬父母这些常用的功能，使用这个联名账户就非常便利了。