



天津滨海农商银行



新一代企业网银系统 用户操作手册

2023年2月22日

目录

1 登录	1
1.1 网银助手下载	1
1.2 登录	5
1.3 首次登录修改登录密码	8
1.4 修改和验证 USBKey 初始口令	9
2 查询中心	13
2.1 账户查询	13
2.2 交易进度查询	18
2.3 电子回单查询	20
2.4 公共查询	25
2.5 网银转账流水查询	28
3 代收代发	29
3.1 代发指令录入	29
3.2 预约代发指令撤销	33
3.3 代发结果查询	35
4 转账汇款	37
4.1 同名账户互转	37
4.2 智能转账	39
4.3 批量转账	41
4.4 预约转账	45
4.5 预约转账撤销	47
4.6 常用收款人维护	49
5 投资理财	52
5.1 活期转定期/通知存款	52
5.2 定期/通知存款转活期	53
5.3 通知存款预约查询/撤销	56
5.4 持有产品查询	57
5.5 单位协定存款签约	58
5.6 单位协定存款查询解约	61
5.7 理财意向登记	63
6 国际业务	64
6.1 汇入汇款	64
6.2 汇出汇款	69
6.3 在线结汇	76
6.4 出口应收账款融资	81
7 票据业务	102
7.1 出票	102
7.2 业务到期提醒	111
7.3 票据信息查询与打印	112
7.4 票据查验	122
7.5 背书	127
7.6 质押	129

7.7 贴现.....	132
7.8 提示付款.....	136
7.9 待签收业务.....	139
7.10 质押秒贴.....	152
7.11 追索及清偿.....	156
8 银企对账.....	158
8.1 余额对账.....	158
8.2 银企对账查询.....	161
9 信贷融资.....	164
9.1 我的贷款.....	164
9.2 贷款超市.....	167
10 客户服务.....	170
10.1 登录密码修改.....	170
10.2 快捷菜单设置.....	171
10.3 个人设置.....	172
10.4 用户信息查询.....	173
10.5 下载中心.....	174
10.6 授权中心.....	175
10.7 账号别名设置.....	180
10.8 汇款用途维护.....	180
10.9 银联委托收款业务.....	182
11 企业管理台.....	187
11.1 授权功能维护.....	187
11.2 企业信息管理.....	190
11.3 用户管理.....	194

1 登录

1.1 网银助手下载

1.1.1 操作流程

1、新签约企业网银且未发生交易的新客户插入 USBKey，进入“天津滨海农商银行”官网首页，如图所示：



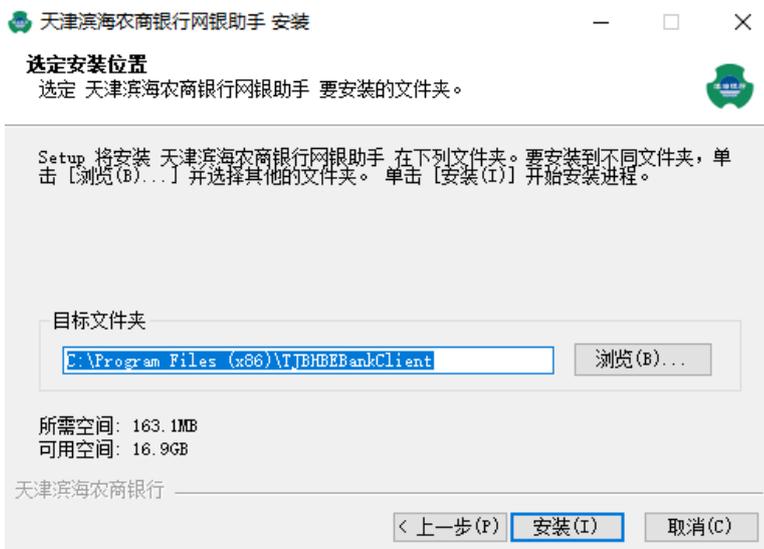
2、点击【网上银行登录】，选择【企业网银】，进入企业网银助手的安装包下载页面，按流程提示下载，下载后的安装包如图所示：



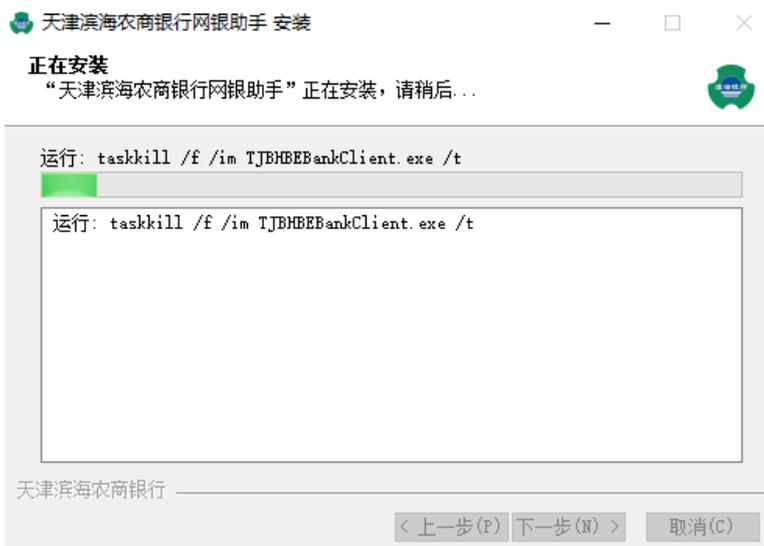
3、点击安装包图标，弹框提示：欢迎使用“天津滨海农商银行网银助手”安装向导，如图所示：



4、点击【下一步】，弹框提示：选定安装位置，如图所示：



5、点击【安装】，弹框提示：正在安装，如图所示：



6、点击【完成】，安装成功，并自动运行天津滨海农商银行网银助手，如图所示：



7、点击【检测】，跳转到企业网银检测页面，检测通过后方可成功运行企业网银助手，如图所示：



8、若检测不成功，点击【一键修复】，系统自动下载相关的密码、签名控件，按流程点击【安装】，如图所示：

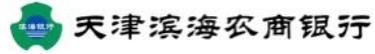




9、点击【完成】，并下载完所有控件后，点击【重新检测】，如图所示：



10、检测成功后，提示：检测完毕！您的电脑已达到安全要求，可放心登录网银，如图所示：



操作系统检测

共4项

11、关闭检测页面，进入网银助手登录页面，如图所示：



1.2 登录

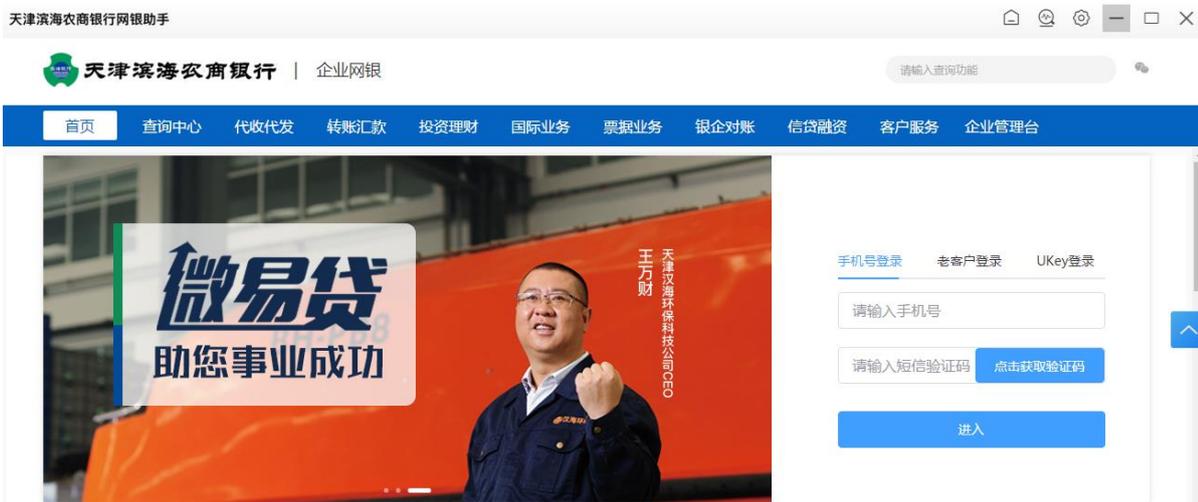
1.2.1 操作流程

1、点击【天津滨海农商银行网银助手】图标，进入网银助手登录页面，如图所示：





2、点击【企业网银】，进入企业网银客户端登录页面。如图所示：



3、登录流程：

新客户和已修改过登录密码的原网银系统客户可以使用【手机号登录】或【UKey 登录】两种方式。

(1)【手机号登录】。

a. 此处手机号为该企业签约网银时为每个操作员预留的手机号。用户进入登录页面，输入手机号、验证码。如图所示：

b. 点击【进入】，跳转至账号选择和输入密码页面：根据用户录入的手机号，查出用户名下关联的所有企业，显示在下拉框中供选择，如图所示：



c. 用户选择账号，并填入相应的密码。初始密码为该企业管理员在柜面开户时设置的，若开户时未设置，需由该企业的管理员登录企业网银客户端，在【企业管理台-用户管理-用户维护】激活该操作员时设置，如图所示：



d. 点击【登录】，进入企业网银系统，用户可操作该企业下所有签约企业网银的账号，如图所示：



(2) UKey 登录。

a. 插入 UKey，点击【进入】，如图所示：



b. 验证 UKey 口令通过后，选择账户并输入该账户的登录密码，如图所示：



c. 点击【登录】，即可进入企业网银系统。

1.3 首次登录修改登录密码

1.3.1 操作流程

1、当新注册网银客户为首次登录时，需强制修改密码，弹出系统提示框，如图所示：

系统提示



系统提示
首次登录请修改密码

确定

2、点击【确定】跳转到【登录密码修改】页，用户需输入“原登录密码”、“新登录密码”、“确认登录密码”，密码规则为“8-15 位数字，字母或符号组成，至少包含两种字符的密码”，如图所示：

3、正确输入密码信息后，点击“提交”，提示【密码修改成功】，如图所示：

系统提示



1.4 修改和验证 USBKey 初始口令

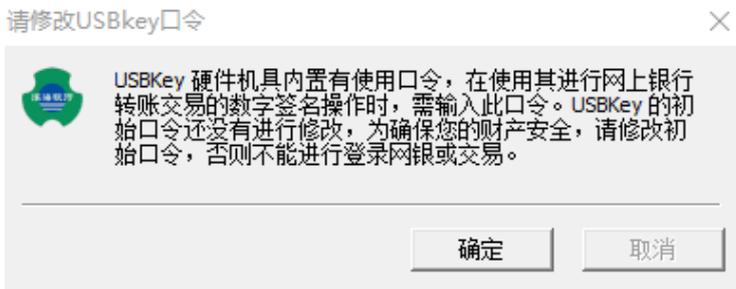
1.4.1 操作流程

1、首次发起交易时，需强制修改 USBKey 初始口令，目前我行使用两种 USBKey——飞天 USBKey 和恒银 UKey。

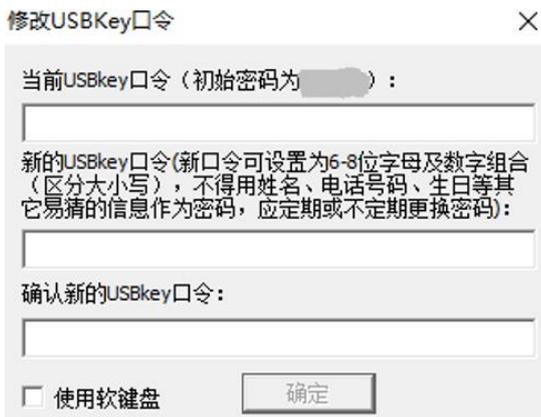
2、飞天 USBKey 修改 USBKey 初始口令的流程：

(1) 首次发起交易，若未修改 UKey 口令时，弹出提示框：提示需修改 USBKey 的初始口

令，否则不能进行交易，如图所示：



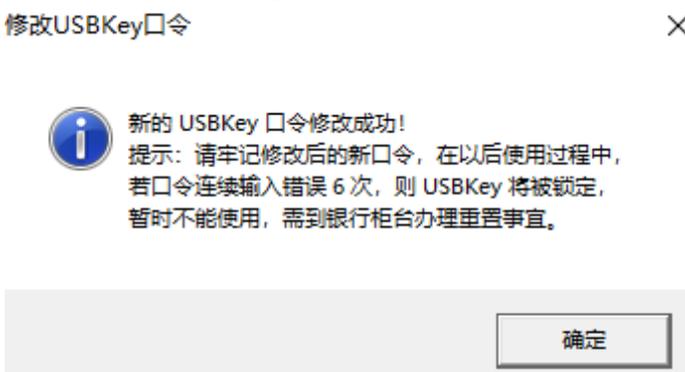
(2) 点击【确定】，弹出提示框：设置 USBKey 口令，如图所示：



(3) 输入当前 USBKey 口令、新 USBKey 口令、确认新 USBKey 口令后，点击【确定】，弹出确认提示框，如图所示：

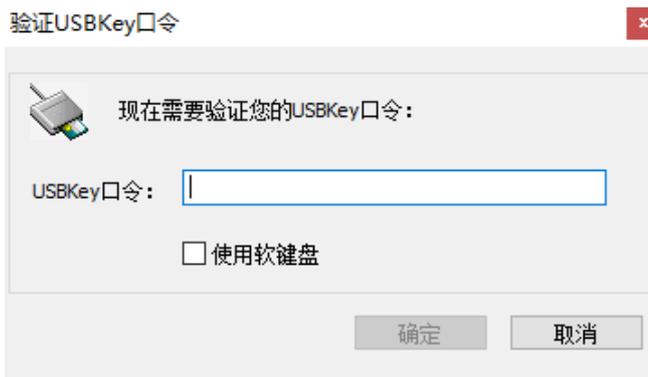


(4) 在 USBKey 上按【确定】，弹框提示【新 USBKey 修改成功】，如图所示：



(5) 发起交易时，需重新验证修改后的 USBKey 口令，弹出验证 USBKey 口令提示框，如

图所示：



(6) 点击【确定】，验证 USBKey 口令通过后，弹出系统提示框：提交成功，如图所示：

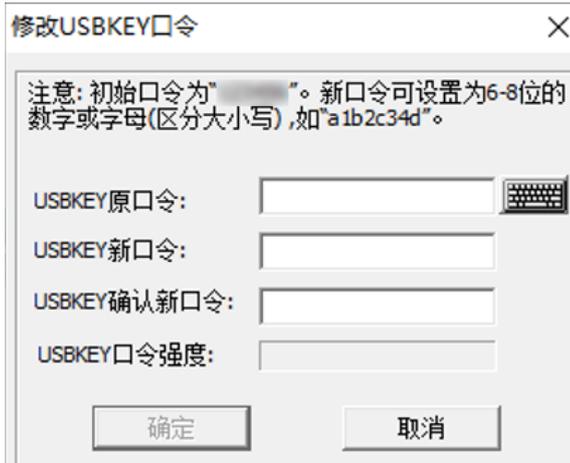


3、恒银 USBKey 修改 USBKey 初始口令的流程：

(1) 首次发起交易时，需强制修改 USBKey 初始口令，弹出提示框：需重新设置 USBKEY 的初始口令，如图所示：



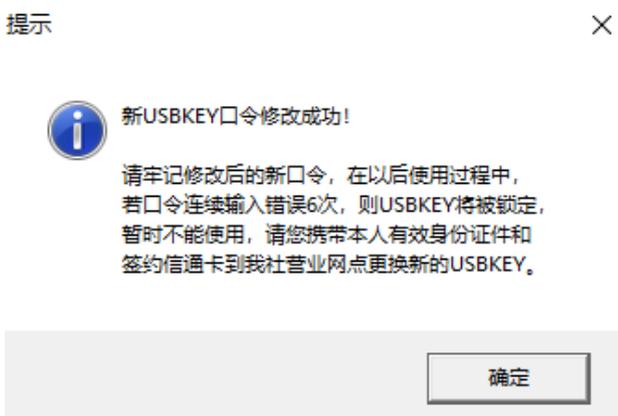
(2) 点击【确定】，弹出提示框：修改 USBKEY 口令，如图所示：



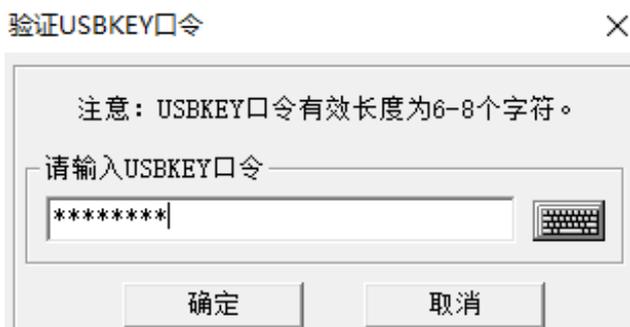
(3) 输入 USBKEY 原口令、新口令、确认新口令后，点击【确定】，弹出确认提示框，如图所示：



(4) 点击【确定】，弹出确认提示框，提示：新 USBKEY 口令修改成功！如图所示：



(5) 发起交易时，需重新验证修改后的 USBKEY 口令，弹出验证 USBKEY 口令提示框，如图所示：



(6) 点击【确定】，验证 USBKEY 口令通过后，弹出系统提示框：提交成功，如图所示：



2 查询中心

2.1 账户查询

2.1.1 账户明细查询

2.1.1.1 功能简介

通过该功能可以查询网银注册账户的交易明细。

2.1.1.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【账户查询】=>【账户交易明细查询】，进入账户交易明细查询页面，列表显示：交易流水号、交易日期、交易金额、账户余额、对方账号、对方户名、对方行名、交易渠道、用途、操作（回单、下载）。如图所示：

[首页](#)
[查询中心](#)
[代收代发](#)
[转账汇款](#)
[企业管理台](#)
[投资理财](#)
[国际业务](#)
[客户服务](#)
[信贷融资](#)
[银企对账](#)
[票据业务](#)

当前位置: 查询中心 > 账户查询 > 账户交易明细查询

账户交易明细
 * 查询账户: [输入框] | 天津世丝 v 查询类型: 全部 v
 交易金额: [金额] 至 [金额]
 * 查询日期: 查当日 | 近一月 | 三个月 | 2021-11-22 至 2021-12-22 | 重置 | 查询 | 导出

交易金额	账户余额	对方账号	对方户名	对方行名	交易渠道	用途	操作
-¥1,000.00	¥38,576,376.34	[输入框]	张三22	[输入框]	支行	企业网银	小额支付 回单 下载

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

2、点击【交易流水号】，跳转到该笔交易的交易详情页面，如图所示：

交易详情 ×

流水号: [输入框] 交易金额: 1,000.00

操作员 詹二

交易日期: 2021-12-21 00:00:00 借贷标志: 借

对方账号: [输入框] 对方户名: 张三22

对方行名 天津滨海农商银行股份有限公司总行营业部

账户余额: 38,576,376.34 交易渠道: 企业网银

摘要: 小额支付 凭证号:

[关闭](#)

3、点击【回单】，跳转到该笔业务的电子回单查看页面，如图所示：



天津滨海农商银行

客户扣账回单

币别: 人民币
2021年12月21日
流水号: [REDACTED]

付款人	全称	测试二	收款人	全称	张三22
	账号	[REDACTED]		账号	[REDACTED]
	开户行	天津滨海农商银行股份有限公司总行营业部		开户行	中国工商银行天津市金街支行
金额		人民币壹仟圆整	CNY1,000.00.6		
结算凭证					
结算方式		小额支付系统			
11		 测试 打印柜员: 1389 打印机构: 10104 打印卡号: [REDACTED] 打印次数: 1			

提示: 自助打印回单, 请勿重复记账



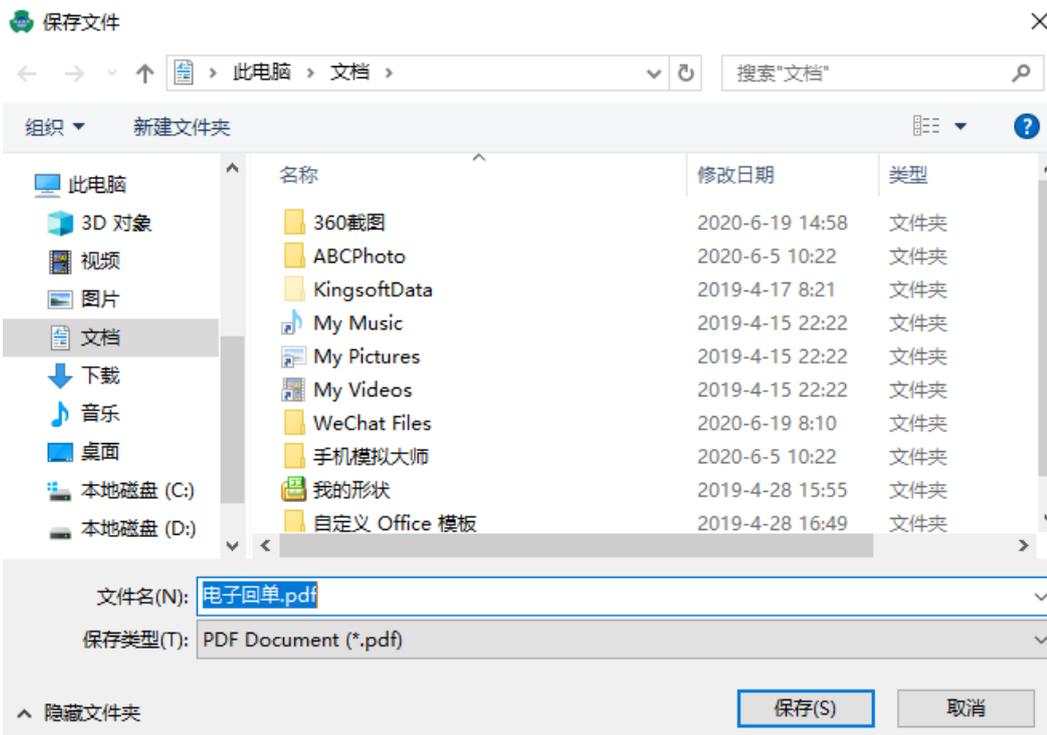
打印时间: 20200619 07:53:47

打印
打印机构: 10102

返回

打印

4、点击【下载】，跳转到该笔业务的电子回单下载页面，如图所示：



2.1.2 账户总览

2.1.2.1 功能简介

用于登录人员按照角色权限，查看其企业签约账户信息。

2.1.2.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【账户查询】=>【账户总览】，进入账户总览页面，如图所示：列表显示：签约账户、账户名称、账户别名、账户状态、账户性质、币种、账户余额、可用余额、操作（交易明细、智能转账）；

签约账户	账户名称	账户别名	账户状态	账户性质	币种	账户余额	可用余额	操作
**** * 7396	天津市*****公		正常	基本账户	人民币	查看	查看	交易明细 智能转账
**** * 7408	天津市*****公		正常	一般账户	人民币	查看	查看	交易明细 智能转账

2、点击每行的账户余额下的【查看】显示相应签约账户的余额，如图所示：

签约账户	账户名称	账户别名	账户状态	账户性质	币种	账户余额	可用余额	操作
10102 **** * 7396	天津市*****公		正常	基本账户	人民币	49,998,446.00	查看	交易明细
10102 **** * 7408	天津市*****公		正常	一般账户	人民币	查看	查看	交易明细

3、点击【交易明细】，跳转到该账号的【账户交易明细查询】页面；

4、点击【智能转账】，跳转到【智能转账】页面，可使用该账号作为付款账号。

2.1.3 关联账户查询

2.1.3.1 功能简介

用于登录人员按照角色权限，查看其企业签约账户的关联账户信息。

2.1.3.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【账户查询】=>【关联账户查询】，进入关联账户查询页面，列表显示：关联的定期存款、定制存款等，如图所示：



关联账号	开户日期	到期日期	金额	利率	存期
10102****065407	2020-06-11	2020-12-09	10,000.00	1.56	六个月

交易流水号: T202005290936390170000000000875

转账类型: 跨行转账 转账方式: 实时单笔

操作员: [模糊]

提交时间: 2020-05-29 09:36:41 交易时间: 2020-05-29 09:38:36

付款账号: 10 [模糊] 396 付款户名: [模糊]有限公司

收款账号: 6231 090 收款户名: [模糊]

交易币种: 人民币 手续费: 4.00

收款开户行行号: 305100001442 收款开户行行名: 中国民生银行股份有限公司北京望京支行

关闭

转账用途: 222 交易状态: 成功

下一审批节点

操作员编号

操作员姓名

暂无数据

处理历史

处理时间	处理人	处理意见	备注
2020-05-29 09:38:36	[模糊]	通过	

关闭

2.2 交易进度查询

2.2.1 功能简介

本交易用于企业网银用户依照角色权限，查看其企业签约账户发起交易的进度情况。（支持查询：代收代发、转账汇款、投资理财等业务。）

2.2.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【交易进度查询】，进入交易进度查询页面，如图所示：筛选条件有：功能类型、业务类型、提交日期、交易状态、审核状态、操作员；

当前位置: 查询中心 > 交易进度查询

* 功能类型 * 业务类型 提交日期 2020-05-01 至 2020-06-02

高级查询 >

交易状态 审核状态 操作员

2、点击【高级查询】，增加付款账号、收款账号、交易金额等筛选条件。如图所示：

当前位置: 查询中心 > 交易进度查询

* 功能类型 * 业务类型 提交日期 2020-05-01 至 2020-06-02

普通查询 >

付款账号 收款账号

交易金额 至

交易状态 审核状态 操作员

提交日期	付款账号	收款账号	收款户名	交易金额	操作员	交易状态	审核状态	操作
20-05-29	10-96			282.00		成功	通过	查看
20-05-29	10-96	6231 09		281.00		成功	通过	查看

3、点击【查看】显示交易进度详情页面，如图所示：

2.2.3 注意事项

具有管理权限的用户可以查询该企业下所有录入和授权的信息，其他操作员仅可查到自己录入的信息。

2.3 电子回单查询

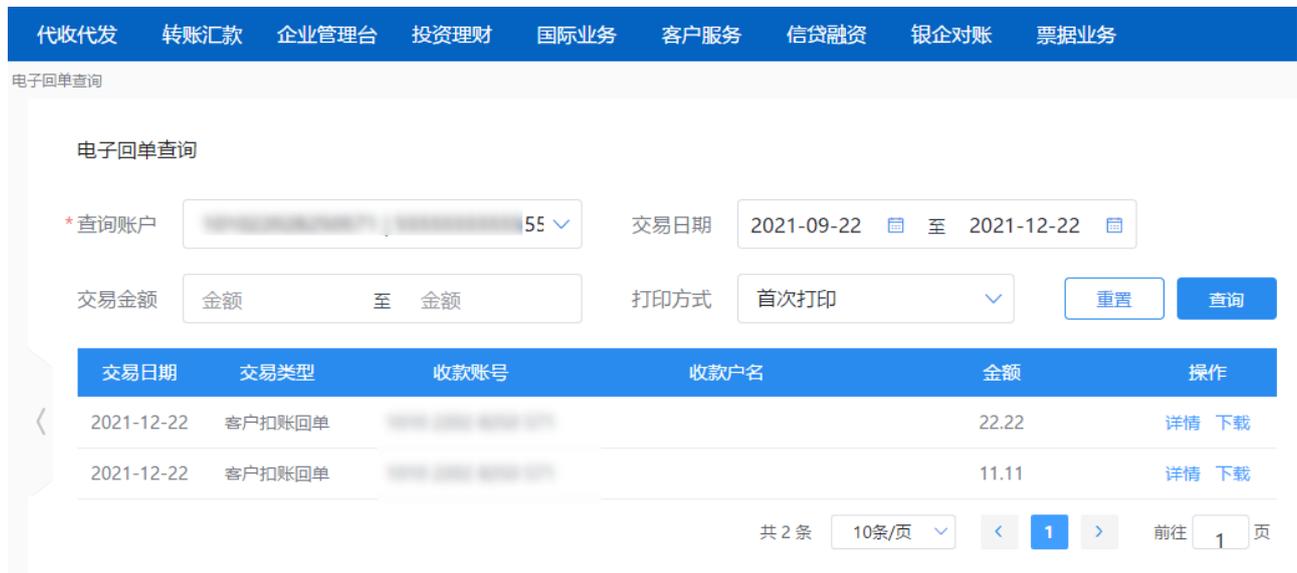
2.3.1 电子回单查询

2.3.1.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询电子渠道发起的交易而产生的电子回单。

2.3.1.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【电子回单查询】=>【电子回单查询】，进入电子回单查询页面，如图所示：



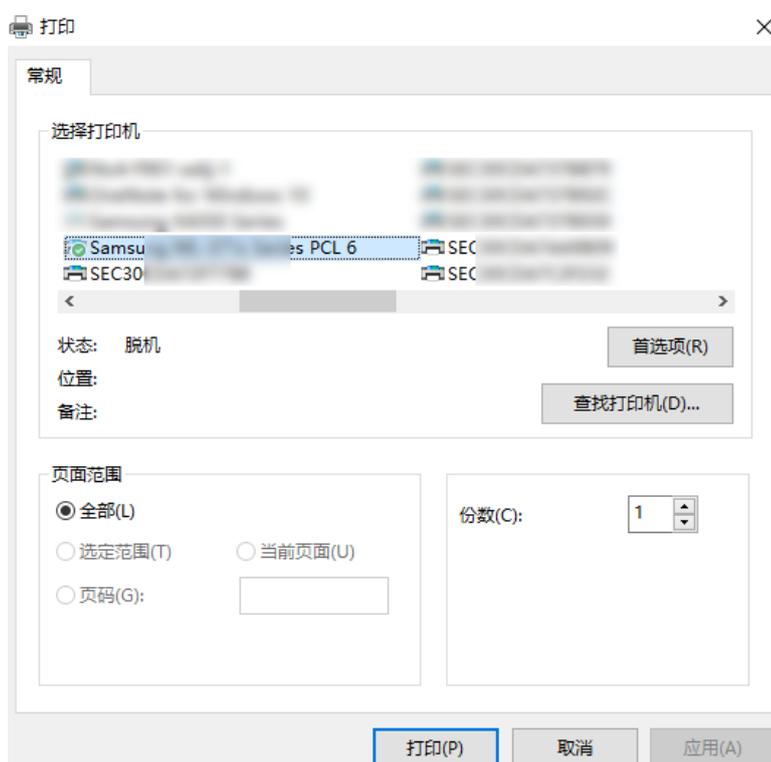
交易日期	交易类型	收款账号	收款户名	金额	操作
2021-12-22	客户扣账回单			22.22	详情 下载
2021-12-22	客户扣账回单			11.11	详情 下载

2、点击【详情】，跳转到电子回单详情页面，如图所示：

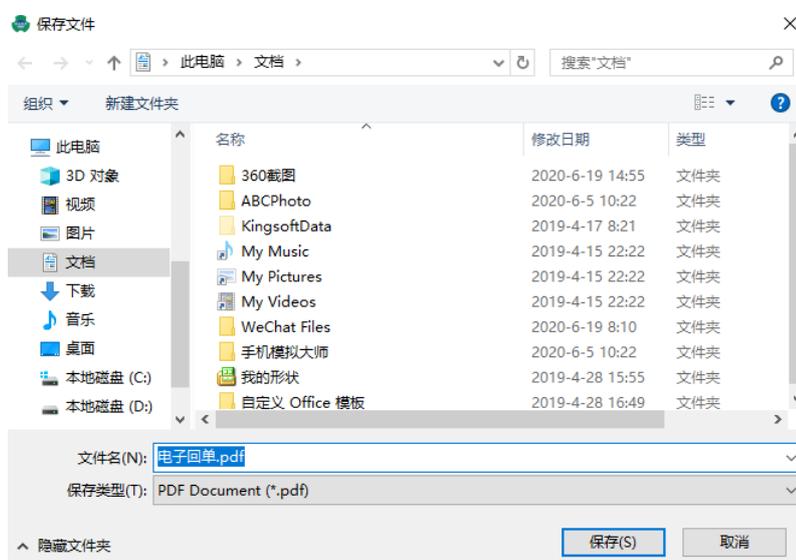


付款人	收款人
全称: 天津滨海农商银行 账号: 101022 开户行: 天津滨海农商银行股份有限公司总行营业部	全称: 行外 账号: 789 开户行: 中国

3、点击【打印】，弹框提示电子回单打印，如图所示：



4、点击【下载】，弹框提示保存文件，如图所示：



点击【保存】，提示【下载完成】，如图所示：

天津滨海银行客户端

下载完成

确定

2.3.2 合并打印下载

2.3.2.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询电子渠道发起的交易而产生的电子回单，当打印方式选择“合并打印”时，合并打印的电子回单列表，可进行打印后的回单下载。

2.3.2.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【电子回单查询】=>【电子回单查询】，进入电子回单查询页面，打印方式下拉选择“合并打印”，如图所示：

代收代发 转账汇款 投资理财 国际业务 票据业务 新票据业务 银企对账 信贷融资 客户服务 企业管理台 ▲

电子回单查询

电子回单查询

*查询账户 交易日期 2022-07-25 至 2022-10-25

交易金额 金额 至 金额 打印方式 合并打印 重置 查询

交易日期	交易类型	交易金额	操作
暂无数据			

共 0 条 10条/页 1 前往 1 页

2、点击【查询】，显示可以合并打印的电子回单列表，并且右上角显示“批量处理”按钮，如图所示：

电子回单查询

电子回单查询

* 查询账户

交易日期

2022-07-25



至

2022-10-25



批量处理

交易金额

金额

至

金额

打印方式

合并打印



重置

查询

<input type="checkbox"/>	交易日期	交易类型	交易金额	操作
<input type="checkbox"/>	2022-09-13	客户扣账回单	1,426.00	详情
<input type="checkbox"/>	2022-09-13	银行扣账通知	12.00	详情
<input type="checkbox"/>	2022-09-29	客户扣账回单	1.00	详情
<input type="checkbox"/>	2022-09-29	客户扣账回单	1.00	详情
<input type="checkbox"/>	2022-09-29	客户扣账回单	1.00	详情
<input type="checkbox"/>	2022-09-30	客户扣账回单	1.20	详情
<input type="checkbox"/>	2022-09-30	客户扣账回单	2.20	详情
<input type="checkbox"/>	2022-10-13	客户扣账回单	5,000.00	详情
<input type="checkbox"/>	2022-10-14	客户扣账回单	3,000.00	详情

共 9 条

10条/页



1

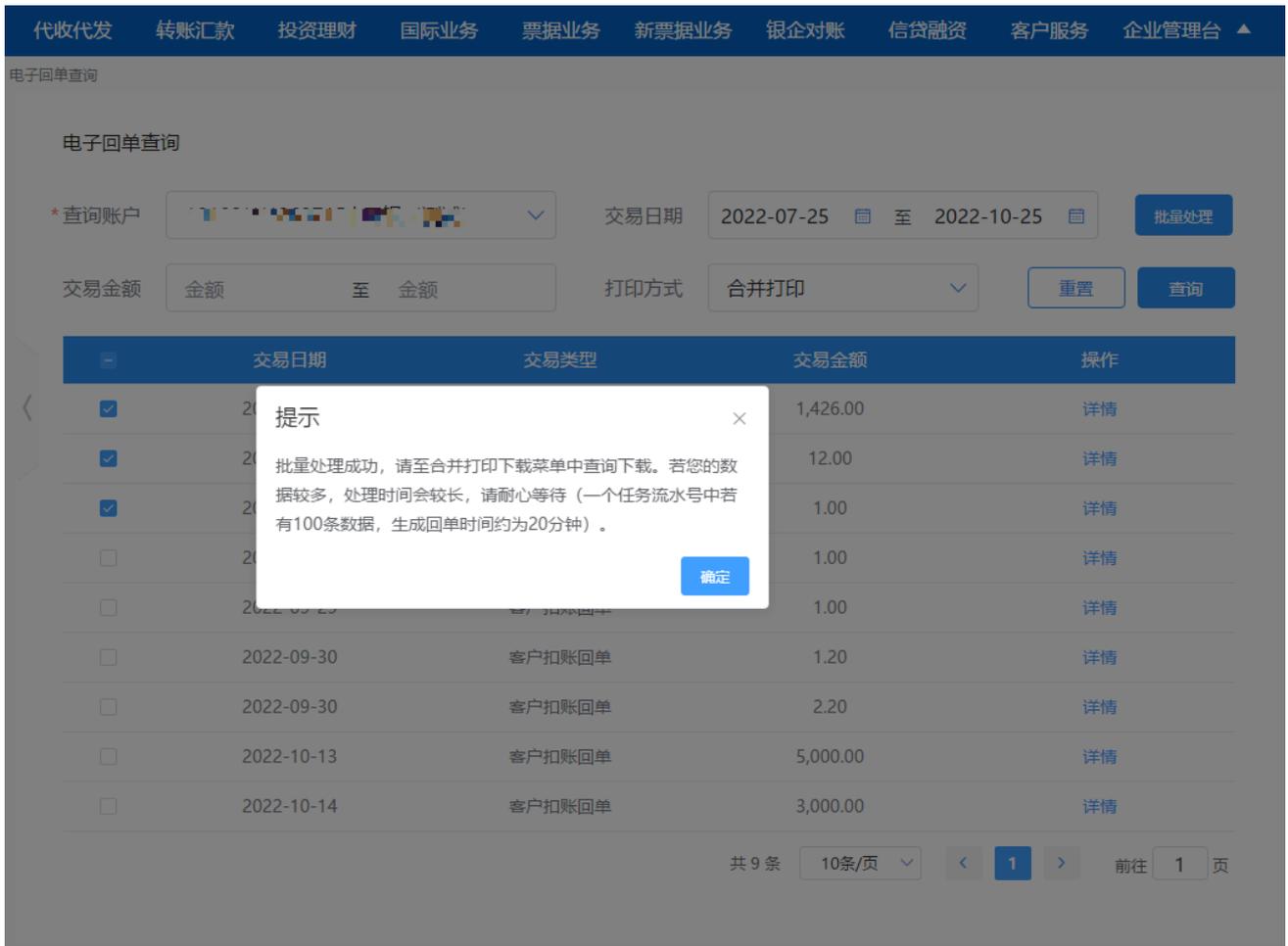


前往

1

页

3、勾选需要批量打印的列表数据，点击【批量处理】，每次最多可勾选 100 条，弹框提示批量处理成功，如图所示：

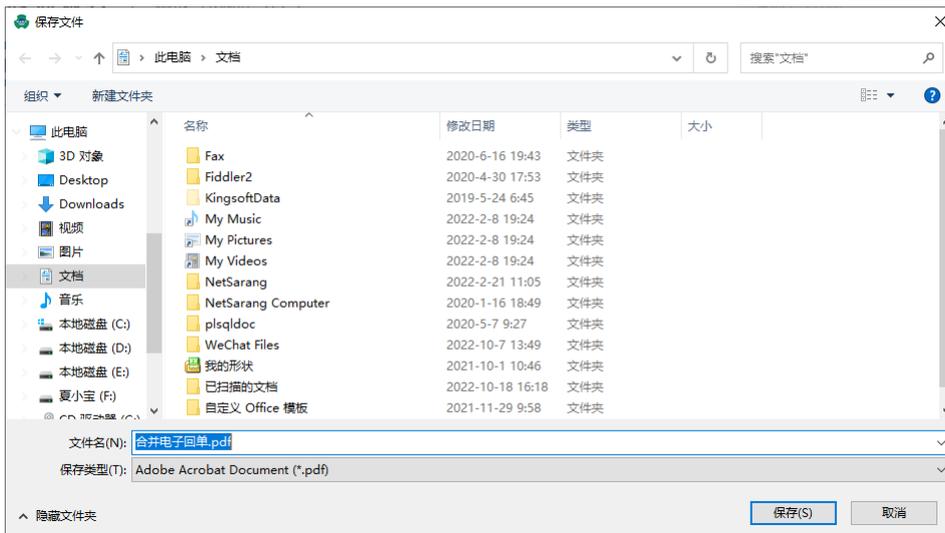


数据较多的情况下，处理时间会较长，若数据为 100 条，预计处理时间为 20 分钟。

4、批量处理完成，自动跳转到合并打印下载菜单，如图所示：



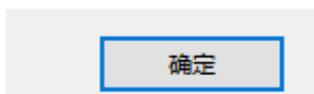
5、点击【下载】，弹框提示保存文件，如图所示：



点击【保存】，提示【下载完成】，如图所示：

天津滨海银行客户端 X

下载完成



2.4 公共查询

2.4.1 汇率查询

2.4.1.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询各币种与人民币兑换的即时汇率，方便掌握最新的金融信息。

2.4.1.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【公共查询】=>【汇率查询】，进入汇率查询页面，【币种】默认选择为全部，点击【查询】，即可查询到全部币种对人民币的现汇买入价、现汇卖出价、发布日期。如图所示：

币种

货币名称	现汇买入价	现汇卖出价	发布日期
港币	91.1288	91.4024	2020-05-12 23:24:26
日本元	6.6561	6.7095	2020-05-12 23:24:26
澳大利亚元	485.4106	489.3094	2020-05-12 23:24:26
英镑	877.6453	884.6947	2020-05-12 23:24:26
瑞士法郎	721.7016	727.4984	2020-05-12 23:24:26
加拿大元	537.8201	542.1399	2020-05-12 23:24:26
美元	713.478	716.543	2020-05-12 23:24:26
新加坡元	514.3902	518.5258	2020-05-12 23:24:26

2.4.2 理财计算器

2.4.2.1 功能简介

本交易用于企业网银用户计算存款利息。

2.4.2.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【公共查询】=>【理财计算器】，进入理财计算器查询页面，输入存款种类、币种、存入金额、年利率、存期，点击【计算】，即可查询出到期时用户可得存款利息与本息合计，如图所示：

[首页](#)
[查询中心](#)
[代收代发](#)
[转账汇款](#)
[企业管理台](#)
[投资理财](#)
[国际业务](#)
[客户服务](#)
[信贷融资](#)
[银企对账](#)
[票据业务](#)

当前位置: [查询中心](#) > [公共查询](#) > [理财计算器](#)

存款种类

币种

* 存入金额

* 年利率(%) %

* 存期(天)

存款利息

本息合计

2.4.3 联行号查询

2.4.3.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询各机构的联行号，方便跨行金融业务的信息完善。

2.4.3.2 操作流程

用户点击【查询中心】=>【公共查询】=>【联行号查询】，进入联行号查询页面：

1、模糊查询：选择常用银行名、所在省（必选）、所在市、行名关键字，点击【提交】，即可查询出相关行名、行号。如图所示：

序号	行名	行号
1	中国	
2		

2、精确查询：输入银行行号，点击【提交】，即可查询出相应行名。如图所示：

联行号查询

序号	行名	行号
1	中国	43

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

2.5 网银转账流水查询

2.5.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询其企业签约账户信息通过网银渠道转账的收支明细。

2.5.2 操作流程

1、用户点击【查询中心】=>【网银转账流水查询】，进入网银转账流水查询页面。

查询条件：业务类型、转账类型、付款账号、收款账号、提交日期、交易金额、交易状态；

列表显示：流水号、提交日期、收款账号、收款户名、币种、交易金额、业务类型、转账类型、转账方式、审核状态、交易状态。

2、点击【查询】，根据已输入的条件进行查询，将结果显示在下方结果页，如图所示：

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

位置：查询中心 > 网银转账流水查询

业务类型 全部 转账类型 全部

付款账号 101 96 | 天津市滨海新区 收款账号 请输入收款账号

提交日期 2020-05-01 至 2020-06-03 交易金额 金额 至 金额

审核状态 全部 交易状态 全部 重置 查询

流水号	提交日期	收款账号	收款户名	币种	交易金额	业务类型	转账类型
**** * 64066	2020-05-21			人民币	1.00	预约转账	跨行转账
**** * 64053	2020-05-21			人民币	1.00	智能转账	跨行转账
**** * 64045	2020-05-21	6231		人民币	1.00	智能转账	行内转账
**** * 63875	2020-05-21			人民币	1.00	预约转账	跨行转账

3 代收代发

3.1 代发指令录入

3.1.1 功能简介

本交易用于用户录入代发指令。

3.1.2 操作流程

1、用户点击【代收代发】=>【代发指令录入】，进入代发指令录入页面，录入代发账号、代发类型、是否预约发起（若预约，再录入预约日期和时间）、总金额、总笔数、代发用途等相关信息，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

代发账号 101022028250340|测试二
可用余额 ¥9,999,775.00

付款方用户名 测试二

代发类型 代发工资

是否预约发起 是

选择日期 2020-06-08

选择时间 下午 (15:00发起)

* 总金额 143.00
大写金额: 壹佰肆拾叁元整

* 总笔数 2

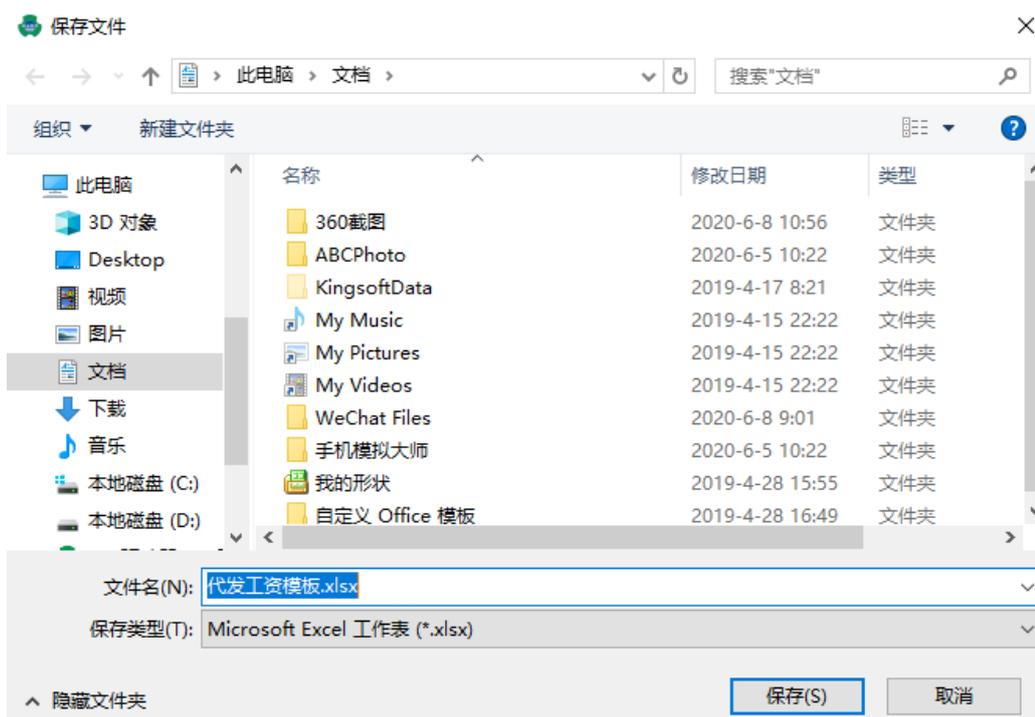
* 代发用途 工资

文件选择 请上传批量文件 模板下载 浏览

下一步

温馨提示：总金额输入必须为数字；上传的文件大小不能超过4M

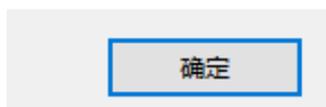
2、点击【模板下载】，弹出【保存文件】框，下载代发工资模板到电脑中，如图所示：



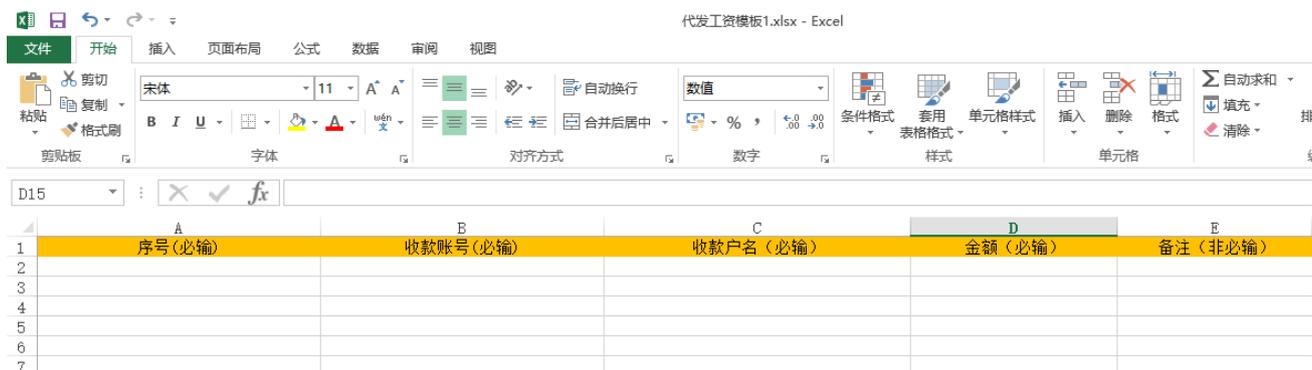
3、点击【保存】，弹出提示框【下载完成】，如图所示：

天津滨海银行客户端 X

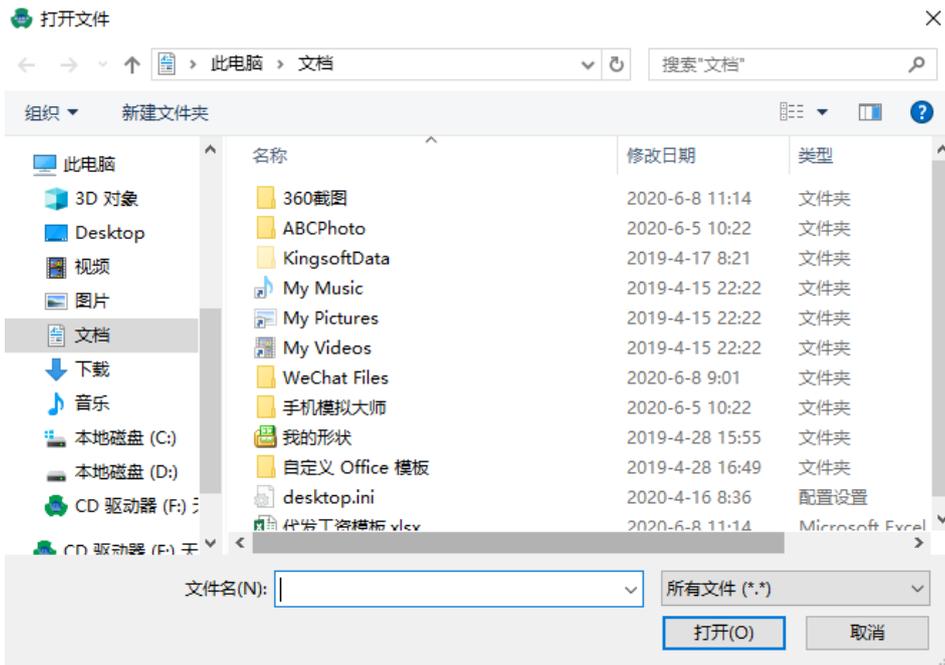
下载完成



4、在下载的发工资模板中录入相应的代发信息，如图所示：



5、点击【浏览】，可选择用户编辑后的代发模板，并自动上传此文件，如图所示：



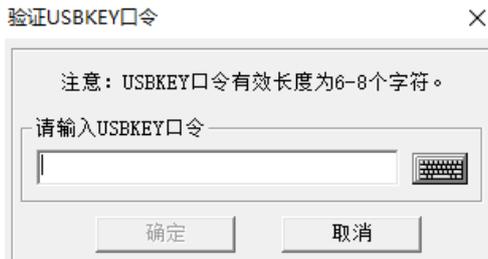
6、系统校验用户上传的文件大小及文件格式，校验通过后，自动上传代发文件，弹框提示【文件上传成功】，如图所示：



7、点击【下一步】，系统校验数据通过后，跳转“批量汇总”页面，如图所示：



8、点击【提交】，弹出安全认证方式，验证 Ukey 口令，如图所示：



9、点击【确认】后，弹框提示【提交成功】。



3.1.3 注意事项

- 1、上传的文件必须小于 4M，且文件格式必须为.xls 或.xlsx。
- 2、文件中的总金额、总笔数应与页面填写总金额、总笔数相同。
- 3、可预约上午 10:00 发起转账或下午 15:00 发起转账，当前时间距离预约转账时间小于 1 小时不支持预约。
- 4、代发业务的收款账号，必须为行内账号。

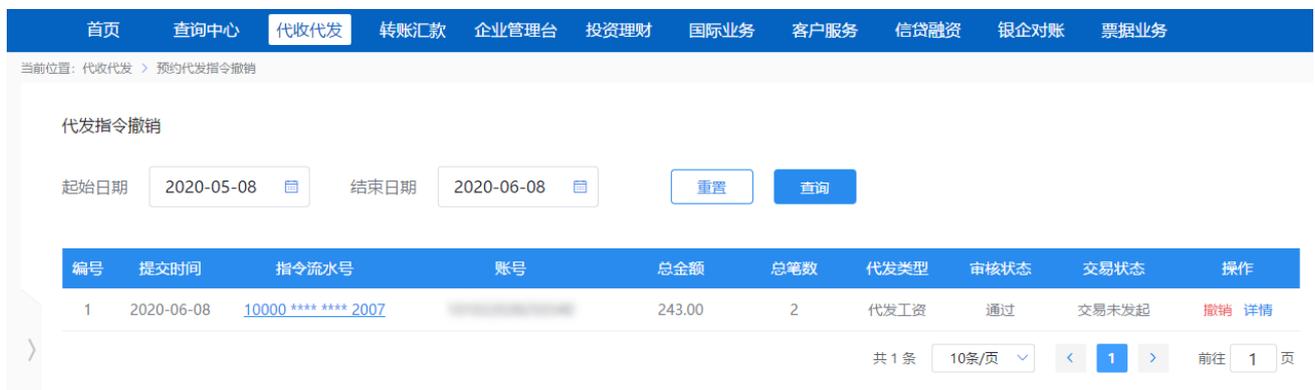
3.2 预约代发指令撤销

3.2.1 功能简介

本交易用于用户撤销已被授权通过，且尚未发起交易的代发指令。

3.2.2 操作流程

1、用户点击【代收代发】=>【代发指令撤销】，进入代发指令撤销页面，页面展示操作员发起的代发交易，如图所示：



2、点击【指令流水号】，查看代发指令的详细信息，如图所示：



3、点击【详情】，查看代发指令的明细表清单，如图所示：

明细表清单

总笔数: 2笔 总金额: 243.00元

序号	收款账号	户名	提交时间	预约时间	交易金额	备注
1			2020-06-08 11:30:10	2020-06-08 15:00:00	121.00	33
2			2020-06-08 11:30:10	2020-06-08 15:00:00	122.00	

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

返回

4、在列表页面，点击【撤销】按钮，系统跳转到代发撤销确认页面，需用户确认是否撤销数据，如图所示：

撤销确认

付款账号		转账金额	243.00
提交时间	20200608	指令流水号	
代发类型	代发工资	总金额	2

返回

撤销

5、在确认页面，点击【撤销】按钮，系统提示【提交成功】，直接删除该条数据，如图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

返回

3.3 代发结果查询

3.3.1 功能简介

本交易用于用户查询账户名下的全部代发结果（包括已授权、未授权）。

3.3.2 操作流程

1、用户点击【代收代发】=>【代发结果查询】，进入代发结果查询页面，页面展示操作员发起的所有代发交易，如图所示：

编号	录入时间	指令流水号	账号	总金额	总笔数	代发用途	失败金额	失败笔数	交易状态	操作
1	2020-06-11	10000 **** * 5025		5.00	5	津贴	0.00	0	交易未发起	查看
2	2020-06-11	10000 **** * 5016		6.00	6	奖金	1.00	1	部分成功	查看
3	2020-06-11	10000 **** * 5015		6.00	6	奖金	1.00	1	部分成功	查看
4	2020-06-11	10000 **** * 4023		6.00	6	其他	1.00	1	成功	查看

2、点击【指令流水号】，查看代发指令的详细信息，如图所示：

业务类别	代发业务	交易状态	成功
指令流水号		提交时间	2020-06-11 14:08:43
付款账号		总笔数	6
总金额	6.00	大写金额	陆元整
代发用途	其他		

关闭

3、点击【查看】，查看该笔代发结果明细，如图所示：

当前位置: 代收代发 > 代发结果查询

代发结果明细

成功笔数: 5笔

成功金额: 5.00元

失败笔数: 1笔

失败金额: 1.00元

序号	录入时间	收款账号	收款户名	代发金额	交易状态	代发类型
1	2020-06-11 18:53:56	623		1.00	成功	代发工资
2	2020-06-11 18:53:56	623		1.00	成功	代发工资
3	2020-06-11 18:53:56	623		1.00	失败	代发工资
4	2020-06-11 18:53:56	623		1.00	成功	代发工资
5	2020-06-11 18:53:56	623		1.00	成功	代发工资
6	2020-06-11 18:53:56	623		1.00	成功	代发工资

共 6 条

10条/页

<

1

>

前往

1

页

[返回](#)[导出](#)[打印](#)

4 转账汇款

4.1 同名账户互转

4.1.1 功能简介

本交易用于企业已经注册下挂的行内同名账户之间进行转账。

4.1.2 操作流程

1、用户点击【转账汇款】=>【同名账户互转】，进入同名账户互转页面，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

请选择收付款账号

付款账号 101... 有限公司

可用余额 ¥49,488,446.00

付款账号名称 天津市... 有限公司

* 收款账号 请选择收款账号

* 收款账号名称 请输入收款账号名称

请输入付款金额

* 转账金额 请输入转账金额 手续费 0.00

大写金额:

请输入其他信息

* 用途 请输入用途

重置 下一步

2、用户选择付款账号、填写转账金额、选择收款账号，选择用途、填写备注后，点击【下一步】，进入确认页面；

请确认交易信息

付款账户名称	天津市XXXXXXXXXX有限公司		
付款账号	101XXXXXXXXXX96		
收款账户名称	天津市XXXXXXXXXX有限公司		
收款账号	10XXXXXXXXXX08		
转账金额	100.00	手续费	0.00
大写金额：壹佰元整			
付款用途	2222		
上一步		提交	

3、用户进入确认页后，核对本次同名账户转账信息，如果发现有误，点击【上一步】，返回到录入页面；

4、如果正确无误点击【提交】，弹出安全认证方式，验证 Ukey 口令通过后，点击【确认】提交，显示【提交成功】，如图所示：



提交成功

录入成功，您的申请已进入待授权状态

[返回](#)

4.1.3 注意事项

- 1、同名账户互转不计入交易限额控制。
- 2、转账金额不能大于账户可用余额。
- 3、收款账户为非正常状态或账户类型不支持转账转入时，无法转账成功。

4.2 智能转账

4.2.1 功能简介

本交易用于客户向本行或他行账户进行转账汇款业务。

4.2.2 操作流程

1、用户点击【转账汇款】=>【智能转账】，进入智能转账页面，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

付款账号

可用余额 ¥996,934.39

付款账号名称

* 收款账号

* 收款账号名称

* 收款行 行内 行外 * 收款账户类型 个人账户 公司账户

* 收款行号 * 收款行名

请输入付款金额

* 转账金额 手续费

大写金额:

转账方式 实时到账 普通到账 次日到账

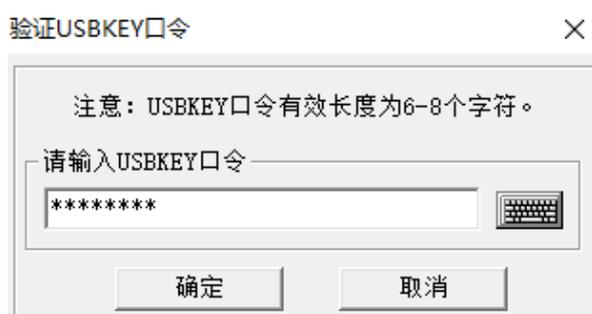
请输入其他信息

* 用途

2、用户填写相关信息，如果收款行账号为行内，则不需要填写收款行名，收款行名隐藏，如果为行外，则需录入收款行名、行号。

3、点击【查询行号】跳转到行名、行号查询页，如图所示：

5、核对本次智能转账信息，如果正确无误点击【提交】，弹出安全认证方式，如图所示：



6、验证口令通过后，点击【确认】提交，显示【提交成功】页面，如图所示：



4.2.3 注意事项

- 1、普通到账：系统转账时间为授权人完成授权时间后 2 小时；
- 2、次日到账：系统以最终授权处理完成后第二个自然日上午 10:00 执行交易。

4.3 批量转账

4.3.1 功能简介

本交易用于企业操作员提交批量行内或行外转账交易。

4.3.2 操作流程

1、用户点击【转账汇款】=>【批量转账】，进入批量转账录入页面，批量转账有批量文件提交、手工录入两种方式。

2、批量文件提交：

(1) 用户选择付款账号，下载模板、上传批量文件；填写总笔数，总金额，反显大写金额，如图所示：

付款账号 101 [模糊] 有限公司

可用余额 ¥49,488,446.00

付款户名 天津市 [模糊] 有限公司

* 批量文件 请上传批量文件 模板下载 浏览

一个批量文件最大可记录50笔转账信息，超过此数目请分批上传

* 总笔数 请输入总笔数

* 总金额 请输入总金额

大写金额:

重置 下一步

(2) 点击【下一步】，进入到批量汇总页：显示总笔数、合计交易金额、合计手续费、合计总金额。如图所示：

批量汇总

总笔数 2

合计交易金额 403.00

合计手续费 4.00

合计总金额 407.00

返回 提交

(3) 点击【返回】，可跳转回批量文件提交页；

(4) 核对本次批量转账信息，如果正确无误点击【提交】，弹出安全认证方式，验证 Ukey 口令通过后，点击【确认】提交，如果交易录入提交成功，显示提交成功页面，如图所示：



提交成功

录入成功，您的申请已进入待授权状态

返回

3、手工录入：

(1) 用户选择付款账号，录入收款账号、收款户名、选择收款行、收款账户类型，填写转账金额填写总笔数，总金额，反显大写金额，如图所示：

当前位置：转账汇款 > 批量转账

同名账户互转
智能转账
批量转账
预约转账
预约转账撤销
常用收款人维护

批量文件提交 手工录入

付款信息

付款账号 101 [模糊] 有限公司
可用余额 ¥49,488,446.00

付款账号名称 天津市 [模糊] 有限公司

* 收款账号 请选择收款账号

* 收款户名 请选择收款户名

* 收款行选择 行内 行外 * 收款账户类型 个人账户 公司账户

* 转账金额 请输入转账金额 手续费 0.00

大写金额:

* 用途 请输入用途

重置 添加

(2) 点击【添加】，将录入的信息添加到当前批次的一条记录中，显示付款信息：总笔数、合计交易金额、合计手续费、合计总金额。如图所示：

当前批次

序号	付款账号	收款账号	收款户名	金额	手续费	用途	操作
1	101 [模糊]	6231090	[模糊]	200.00	4.00	333	删除

付款信息

总笔数

1

合计交易金额

200.00

合计手续费

4.00

合计总金额

204.00

下一步

(3) 点击删除，即可删除一条记录；

(4) 点击【下一步】，对填写信息进行检查，如果没有错误，则显示批量汇总界面，如图

所示：

批量汇总	
总笔数	1
合计交易金额	200.00
合计手续费	4.00
合计总金额	204.00

返回 提交

(5) 核对本次批量转账信息，如果正确无误点击【提交】，弹出安全认证方式，验证 Ukey 口令通过后，点击【确认】提交，如果交易录入提交成功，显示提交成功页面，具体如下图：



4.3.3 注意事项

- 1、批量转账系统逐笔处理，计入单笔限额、单日限额、日累计笔数、年累计限额账户限额控制；
- 2、每笔限额不超过 5 万元；
- 3、上传文件格式为 excel；
- 4、一个批量文件最大支持 200 笔转账信息。

4.4 预约转账

4.4.1 功能简介

本交易用于企业用户进行预约转账。

4.4.2 操作流程

1、用户点击【转账汇款】=>【预约转账】，进入预约转账页面，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

请选择收款账号

付款账号 101022027087396 | 天津市滨海新区塘沽万通供热有限公司

可用余额 ¥49,488,446.00

付款账号名称 天津市滨海新区塘沽万通供热有限公司

* 收款账号 请选择收款账号

* 收款账号名称 请选择收款账号名称

* 收款行 行内 行外 * 收款账户类型 个人账户 公司账户

请输入付款金额

* 转账金额 请输入转账金额 手续费 0.00

大写金额:

请选择转账时间

* 预约转账日期 选择日期

* 选择时间 请选择时间

请输入其他信息

* 用途 请输入用途

重置 下一步

2、用户填写相应信息后，点击【下一步】进入预约转账确认页面，如图所示：

转账支付

付款账号名称	天津市[模糊]有限公司		
付款账号	101[模糊]		
收款账号名称	[模糊]		
收款账号	[模糊]		
收款行	<input type="radio"/> 行内 <input checked="" type="radio"/> 行外	收款账户类型	<input checked="" type="radio"/> 个人账户 <input type="radio"/> 公司账户
收款行号	305100001442	收款行名	中国民生银行股份有限公司北[模糊]
转账金额	300.00	手续费	4.00
	大写金额: 叁佰元整		
预约时间	2020-06-03 15:00:00		
付款用途	444		
上一步		提交	

3、如果正确无误点击【提交】，弹出安全认证方式，验证 Ukey 口令通过后，点击【确认】提交，如果交易录入提交成功，显示提交成功页面，如下图所示：



提交成功

录入成功，您的申请已进入待授权状态

[返回](#)

4.4.3 注意事项

- 1、预约执行日期应大于当前日期，且少于等于当前日期+30 天；
- 2、可预约上午 10:00 发起转账或下午 15:00 发起转账，当前时间距离预约转账时间小于 1 小时不支持预约；
- 3、预约转账笔数及限额计入预约执行日限额控制。

4.5 预约转账撤销

4.5.1 功能简介

本交易用于对交易未发起状态的转账交易进行撤销。

4.5.2 操作流程

1、用户点击【转账汇款】=>【预约转账撤销】，进入预约转账撤销页面，点击【查询】，查询出所有交易未发起状态的转账交易，如图所示：

当前位置: 转账汇款 > 预约转账撤销

转账撤销

付款账号: [测试二] 收款账号: 请输入收款账号 查询类型: 全部

提交日期: 查当日 近一月 三个月 2020-05-08 至 2020-06-08 重置 查询

金额	收款账号	收款户名	业务类型	收款银行	交易状态	操作
102.00	[测试二]	张三22	预约转账	中国工商银行天津市金街支行	交易未发起	撤销 详情

共 1 条 10条/页 1 前往 1 页

返回

2、点击【详情】，可查看预约转账撤销的交易详情，如图所示：

转账撤销详情

付款账号	[测试二]	转账金额	102.00
收款账号	[测试二]	收款户名	张三22
提交时间	2020-06-08 10:27:18	预约时间	2020-06-08 15:00:00
转账方式	预约单笔	付款用途	111
业务类型	预约转账	转账类型	行外
提交人	456	备注	

返回

3、点击【撤销】，进入撤销确认页面，如图所示：

撤销确认

付款账号	XXXXXXXXXXXX	转账金额	102.00
收款账号	XXXXXXXXXXXX	收款户名	张三22
录入日期	2020-06-08	对方行名	中国工商银行天津市金街支行

4、如果正确无误点击【提交】，弹出再次确认提示框，如图所示：

×

! 确认撤销此笔交易?

5、点击【确定】，验证 Ukey 口令通过后，提示【撤销成功】，如图所示：


撤销成功
 您的撤销申请已提交成功

¥ 102.00
 转账金额

付款账号	XXXXXXXXXXXX
金额大写	壹佰零贰元整
收款账号	XXXXXXXXXXXX
收款人名称	张三22

4.5.3 注意事项

- 1、本交易只能撤销审核通过的转账交易，未审核或审核不通过的转账交易请跳转至录入交易维护。
- 2、具有管理权限的操作员可查询到该企业所有可撤销交易并有权撤销。
- 3、录入员可查询到自己录入的转账交易并有权撤销。

4.6 常用收款人维护

4.6.1 功能简介

本交易用于企业常用收款人信息的新增、修改、删除及查询。

4.6.2 操作流程

- 1、用户点击【转账汇款】=>【常用收款人维护】，进入常用收款人维护页面；
- 2、用户点击【查询】，根据已输入的查询条件进行查询，将结果显示在下方结果页，如图所示：

收款账号	收款户名	别名	收款银行	开户行号	业务类型	操作
*** 8837			天津滨海农商银行股份有限公司总行营业部		转账	编辑 删除 立即转账
***** 90			中国民生银行股份有限公司北京望京支行	305100001442	转账	编辑 删除 立即转账
*** 7408	天津市海...	有限公	天津滨海农商银行股份有限公司总行营业部		转账	编辑 删除 立即转账
****			中国民生银行股份有限公司北京望京支行	305100001442	转账	编辑 删除 立即转账
*** 7396	天津市海...	有限公	天津滨海农商银行股份有限公司总行营业部		转账	编辑 删除 立即转账
*** 8330			天津滨海农商银行股份有限公司总行营业部		转账	编辑 删除 立即转账

- 3、用户点击【新增】，进入【新增收款人】页面，如图所示：

新增收款人

* 收款户名 张三

账户别名 123

* 收款账号 623109000

* 是否行内 是 否

业务类型 转账 票据

* 账户类型 公司账户 个人账户

* 收款行号 请选择收款行号 查询行号 * 收款行名 请选择收款行名

返回 提交

(1) 点击查询行号，可联动查出收款行号、收款行名并填入。

[模糊查询](#) [精确查询](#)

常用银行 行名关键字

* 所在省份 所在市

行名	行号
<input type="radio"/> 中国工商银行股份有限公司北京樱桃园支行	102
<input type="radio"/> 中国工商银行股份有限公司北京王府井金街支行	102
<input checked="" type="radio"/> 中国工商银行股份有限公司北京南苑支行	102
<input type="radio"/> 中国工商银行股份有限公司北京南中轴路支行	102
<input type="radio"/> 中国工商银行股份有限公司北京东四南支行	102

共 2790 条 < 1 2 3 4 5 6 ... 279 > 前往 页

(2) 点击【提交】，新增的常用收款人信息添加到【常用收款人维护】列表中。

首页 查询中心 代收代发 **转账汇款** 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

转账汇款 > 常用收款人维护

收款账号 收款户名

别名

号	收款户名	别名	收款银行	开户行号	业务类型	操作
** 9000	张三	123	中国工商银行股份有限公司北京南苑支行		转账	编辑 删除 立即转账 智能转账 预约转账

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

4、用户点击【编辑】，进入【修改收款人】页面，如图所示：

修改收款人

* 收款户名

账户别名

* 收款账号

* 是否行内 是 否

业务类型 转账 票据

* 账户类型 公司账户 个人账户

* 收款行号 * 收款行名

点击【提交】，修改的常用收款人信息添加到【常用收款人维护】列表中，如图所示：

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

转账汇款 > 常用收款人维护

收款账号 收款户名

别名

号	收款户名	别名	收款银行	开户行号	业务类型	操作
** 9000	张三	123	中国工商银行股份有限公司北京南苑支行		转账	编辑 删除 立即转账

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

5、点击【删除】，弹出系统提示：是否确认删除，如图所示：

系统提示 ×

是否确认删除

点击【确定】，删除此条记录，并返回【常用收款人维护】列表页面。

5 投资理财

5.1 活期转定期/通知存款

5.1.1 功能简介

本交易用于企业网银客户将活期存款转成定期或通知存款账户。

5.1.2 操作流程

1、用户点击【投资理财】=>【活期转定期/通知存款】，进入活期转定期/通知存款页面，如图所示：

The screenshot shows the '活期转定期/通知存款' (Convert Current to Fixed/Notice Deposit) form. At the top, there is a navigation bar with tabs: 代收代发, 转账汇款, 企业管理台, 投资理财 (selected), 国际业务, 客户服务, 信贷融资, 银企对账, 票据业务. Below the navigation bar, the form is divided into several sections:

- 存款信息:**
 - 种类: 单位定期存款 (dropdown)
 - 存期期限: 三个月 (dropdown)
 - 年化利率: 1.320%
 - 起存金额: 10,000.00
- 账户信息:**
 - 付款账号: [masked] (dropdown), 可用余额 ¥49,572,513.01
 - 账号名称: 测试二
 - * 存入金额: 请输入存入金额 (input), 全部转入 (button)
 - 收息账号: [masked]

At the bottom of the form, there are two buttons: 重置 (Reset) and 下一步 (Next Step).

2、填写完相关信息后，点击【下一步】，跳转到活期转定期/通知存款确认页面，如图所示：

活期转定期/通知存款确认

账号	<input type="text"/>
种类	单位定期存款
存期期限	三个月
年化利率	1.320%
交易金额	10000.00
交易日期	2020-12-21

3、点击【提交】，验证 UKey 口令通过后，显示【提交成功】，如图所示：



5.2 定期/通知存款转活期

5.2.1 功能简介

本交易用于企业网银用户将企业定期或通知存款账户转为活期存款。

5.2.2 操作流程

1、用户点击【投资理财】=>【定期/通知存款转活期】，进入活期转定期/通知存款页面，如图所示：

账号 存款类型 单位定期存款

款项编号	存款类型	年利率(%)	起息日期	期限	到期日	金额(元)	操作
10102 **** * 4453	单位定期存...	1.320	2020-12-21	三个月	2021-03-21	12,000.00	转出 详情
10102 **** * 4446	单位定期存...	1.320	2020-12-21	三个月	2021-03-21	10,000.00	转出 详情
10102 **** * 4396	单位定期存...	1.320	2020-12-09	三个月	2021-03-09	10,000.00	转出 详情

共 3 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

2、点击【详情】，可查看该笔交易的指令详情，如图所示：

指令详情 ×

账号	<input type="text"/>	金额	10000.00
款项编号	<input type="text"/>	存款类型	单位定期存款
起息日期	2020-12-21	期限	三个月
到期日	2021-03-21		

3、点击【转出】，跳转到存款转出确认页，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

存款转出

账号	<input type="text"/>	金额	12000.00
款项编号	<input type="text"/>	存款类型	单位定期存款
起息日期	2020-12-21	期限	三个月
到期日	2021-03-21		

4、点击【部分提前转出】，跳转到【部分提前转出】确认页，如图所示：

部分提前转出确认

转出账号	<input type="text"/>
转入账号	<input type="text"/>
*交易金额	<input type="text"/>
款项号	<input type="text"/>

验证 Ukey 口令通过后，显示【提交成功】，如图所示：

验证USBKEY口令

注意：USBKEY口令有效长度为6-8个字符。

请输入USBKEY口令



提交成功
您的申请已提交成功

5、点击【全部提前转出并销户】，跳转到全部转出确认页，如图所示：



全部转出确认

转出账号	<input type="text"/>
转入账号	<input type="text"/>
交易金额	<input type="text"/>
款项号	<input type="text"/>

验证 Ukey 口令通过后，提示【提交成功】，该笔存款销户成功，在列表中删除，如图所示：



提交成功
您的申请已提交成功

5.3 通知存款预约查询/撤销

5.3.1 功能简介

本交易用于企业网银用户对企业通知存款预约的查询和撤销。

5.3.2 操作流程

1、用户点击【投资理财】=>【通知存款预约查询/撤销】，进入通知存款预约查询/撤销页面，如图所示：

通知书编号	交易日期	通知支取日期	通知方式	金额(元)	操作
7109	2020-06-11	2020-06-12	网银/手机银行	510000.00	撤销 详情
7110	2020-06-11	2020-06-18	网银/手机银行	520000.00	撤销 详情

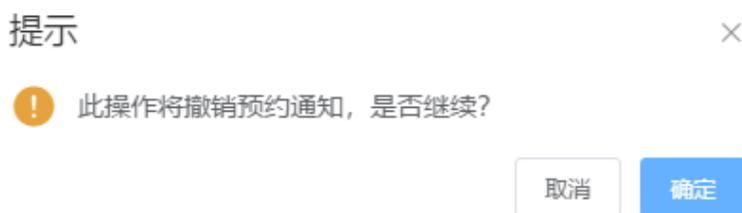
2、点击【详情】，可查看通知存款预约的详情，如图所示：

通知书编号	[redacted]	金额	510000.00
交易日期	2020-06-11	通知支取日期	2020-06-12
通知方式	网银/手机银行		

3、点击【撤销】，跳转到撤销通知存款预约页面，如图所示：



(1) 点击【撤销】，弹出提示：【此操作将撤销预约通知，是否继续？】



(2) 点击【确定】，弹框提示需验证短信验证码，如图所示：



5.4 持有产品查询

5.4.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询企业持有的所有存款产品。

5.4.2 操作流程

1、用户点击【投资理财】=>【持有产品查询】，进入持有产品查询页面，如图所示：



2、点击【详情】，可以查询该笔交易的详情，如图所示：

详情

客户名称	测试二		
账号	██████████	款项编号	██████████
年化利率	1.320 %	开户日期	2020-12-21
余额	10000.00 元	可用余额	10000.00 元
起息日	2020-12-21	到期日	2021-03-21

[返回](#)

5.5 单位协定存款签约

5.5.1 功能简介

本交易用于企业网银用户为企业签约单位协定存款。

5.5.2 操作流程

1、用户点击【投资理财】=>【单位协定存款签约】，进入单位协定存款签约页面，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 **投资理财** 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

单位协定存款签约

账号	101022028250340
账号名称	测试二
最低保留金额	500000.00
协定利率	1.380%
合同期限	1年
生效日期	2020-06-19
到期日期	2021-06-19

可用余额 ¥38,577,376.34

已阅读并同意 [《单位协定存款客户须知》](#)

下一步

2、点击蓝色字《单位协定存款客户须知》，跳转到《单位协定存款客户须知》详情页面，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 **投资理财** 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

天津滨海农村商业银行单位协定存款客户须知

- 一、办理单位协定存款的最低留存金额为人民币50万元。
- 二、协定存款利率执行天津滨海农商银行（以下简称“我行”）公布的挂牌利率。
- 三、协定存款与活期存款在同一结算账户中进行核算，按季结息，该账户下活期存款和协定存款，分别计息。账户余额小于或等于最低留存金额的部分，按活期存款挂牌利率计算存款利息；账户余额大于最低留存金额的部分，按协定存款利率计算存款利息。
- 四、单位协定存款签约有效期为一年。到期后不自动延期，恢复活期账户计息方式。
- 五、提前终止协议的，已计提的协定存款应付利息不再冲回，应付利息于下一结息日入账。
- 六、协议期内，如遇外部监管部门相关法规及制度变更，我行可根据相关规定对存款期限、利率等进行相应调整。
- 七、未尽事宜按我行相关规定执行，我行保留修改解释该客户须知内容的权利。

返回

3、勾选已阅读并同意《单位协定存款客户须知》，点击【下一步】，跳转到单位协定存款签约确认页，如图所示：

签约确认

账号	<input type="text"/>
账号名称	测试二
最低保留金额	500000.00
协定利率	<input type="text"/>
协定方式	约定
合同期限	1年
生效日期	2020-06-19

返回

提交

4、验证 UKey 口令通过后，提示【交易成功】，如图所示：



交易： T 交易状态：成功

返回

5、再点击【单位协定存款签约】交易，提示【此账号已签约】，如图所示：

提示

×

此账号已签约

确定

5.6 单位协定存款查询解约

5.6.1 功能简介

本交易用于企业网银用户对已签约单位协定存款进行查询和解约。

5.6.2 操作流程

1、用户点击【投资理财】=>【单位协定存款查询解约】，进入单位协定存款查询解约页面，如图所示：

签约状态	生效日期	到期日期	协定编号	操作
签约	2021-06-21	2022-06-21		详情 解约

2、点击【详情】，跳转到签约单位协定存款的详细信息查询，如图所示：

账号	1010	账户名称	测试二
签约状态	签约	生效日期	2021-06-21
到期日期	2022	协定利率	1.38
款项编号	1010	协定编号	1498
最低保留金额 500,000.00			

3、点击【解约】，对已签约单位协定存款的账号进行解约，如图所示：

约

单位协定存款解约

账号	<input type="text" value=""/>
账号名称	<input type="text" value="测试二"/>
账户余额	<input type="text" value=""/>
最低保留金额	<input type="text" value="500000"/>
协定利率	<input type="text" value=""/>
生效日期	<input type="text" value="2021-06-21"/>
到期日期	<input type="text" value="2022-06-21"/>

返回

提交

验证 UKey 口令通过后，提示交易【成功】，如图所示：



交易: 交易状态: 成功

返回

5.7 理财意向登记

5.7.1 功能简介

本交易用于记录用户存款与理财意向，便于我行工作人员了解客户的需求。

5.7.2 操作流程

1、用户点击【投资理财】=>【理财意向登记】，进入理财意向登记页面，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 **投资理财** 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

* 公司经营地址

* 联系人 * 公司联系电话

* 存款方式 * 预期存入日期

* 预期购买金额 * 预期收益率

友情提示：
若以上信息暂时不能满足您的需求，请您留言告诉我行，我行将第一时间与您联系。

留言 0/200

2、点击【下一步】，跳转到理财意向登记确认页，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 **投资理财** 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

公司经营地址 联系人

公司联系电话 存款方式

预期存入日期 预期购买金额

预期收益率

留言 3/200

6 国际业务

6.1 汇入汇款

6.1.1 功能简介

我行收到客户海外汇款，从国结系统中下划款项至客户网银端。本交易用于客户从网银端发起入账申请，我行审核无误后为客户入账。

6.1.2 操作流程

1、在网银的国际业务菜单中选择【汇入汇款】，进入汇入汇款列表，如图所示：



2、进入汇入汇款列表后，选中【起始日期】及【结束日期】（系统默认为登录日期），点击【查询】按钮，如图所示：



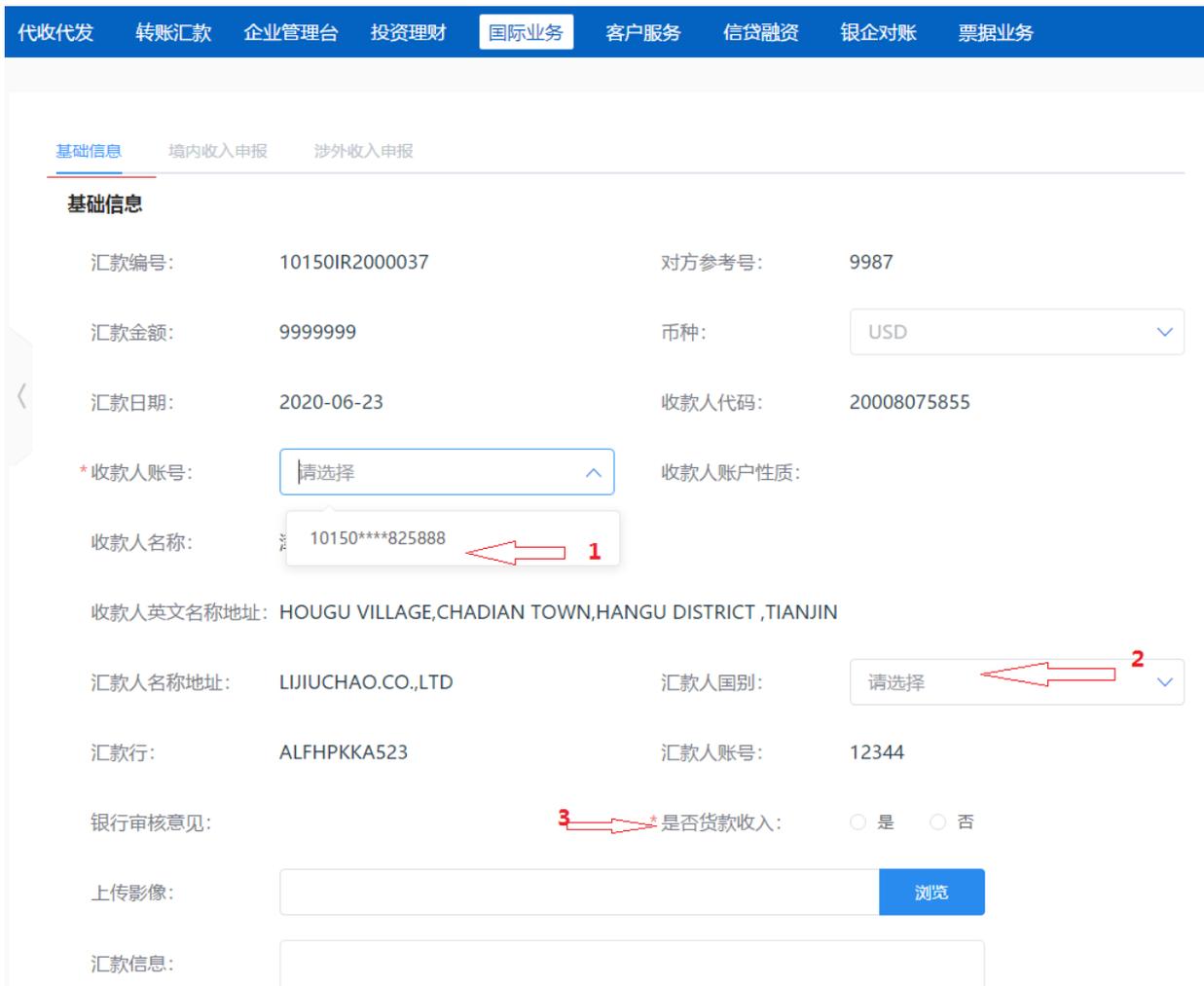
3、根据【起始日期】查询出可操作的汇入汇款业务记录，点击【下一步】，进入款项详

情页面，如图所示：



4、进入款项详情页面，默认进行基础信息的填写，包括：

- (1) 确认选择收款人账号，选择后反显收款人账户性质。
- (2) 选择汇款人国别（支持模糊查询功能）。
- (3) 选择“是否贷款收入”。
- (4) 选择“申报性质”，主要包括“涉外收入”、“境内收入”及“不申报”三类。选择不同申报性质后点击确认，会进入到相应申报页面。
- (5) 如需上传影像需点击“浏览”按钮进行影像的上传，影像文件支持 JPG、PNG。



代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

汇款金额: 9999999 币种: USD

汇款日期: 2020-06-23 收款人代码: 20008075855

* 收款人账号: 10150****825888 收款人账户性质: 经常项目-外汇结算账

收款人名称: 津正跃

收款人英文名称地址: HOUGU VILLAGE,CHADIAN TOWN,HANGU DISTRICT ,TIANJIN

汇款人名称地址: LIJIUCHAO.CO.,LTD 汇款人国别: PHL|菲律宾共和国

汇款行: ALFHPKKA523 汇款人账号: 12344

银行审核意见: * 是否货款收入: 是 否

上传影像: 浏览

汇款信息:

申报信息

* 申报性质: 涉外收入  4



5、点击【确定】，进入申报页面，下拉菜单选择及填写包括【收款类型】、【收入类型】、【付款人常驻国家(常驻国家基础信息已经带入,此处再次确认)】、【是否保税货物项下收汇】、【交易编码(下拉菜单选择,支持模糊查询)】;填写【交易附言(默认为交易编码及编码解释,请修改确认)】。必输项完成后点击【确定】，如图所示:

基础信息 境内收入申报 涉外收入申报

款项性质: 涉外收入 币种: USD

金额: 9999999 账号: 10150****825888

* 收款类型: 其他  * 付款人常驻国家/地区代码: PHL|菲律宾共和国 

* 收入类型: 非贸易融资  * 是否保税货物项下收汇: 是 否 

* 交易编码: 121010  填报人电话: 121010|一般贸易 填报人: 张三

* 交易附言: 交易附言  0/60

6、输入所有信息后点击【确定】，进入信息浏览页面进行确认，如图所示：

代收代发	转账汇款	企业管理台	投资理财	国际业务	客户服务	信贷融资	银企对账	票据业务
------	------	-------	------	------	------	------	------	------

基础信息

汇款编号	10150IR2000037	对方参考号	9987
汇款金额	9999999	币种	USD
汇款日期	2020-06-23	收款人代码	20008075855
收款账号	10150****825888	收款人账户性质	经常项目-外汇结算账
收款人名称	津正跃		
收款人英文名称地址	HOUGU VILLAGE,CHADIAN TOWN,HANGU DISTRICT ,TIANJIN		
汇款人名称地址	LIJIUCHAO.CO.,LTD	汇款人国别	PHL
汇款行	ALFHPKKA523	汇款人账号	12344
银行审核意见		是否贷款收入	是
申报性质	涉外收入		

申报信息

款项性质	涉外收入	币种	USD
金额	9999999	账号	10150****825888
收款类型	其他	收入类型	非贸易融资
付款人国家/地区代码	PHL	是否保税货物项下收汇	否
交易编码	121010	填报人	刘伟 谭翠翠
汇报人电话	13752594550		

交易附言

121010—般贸易

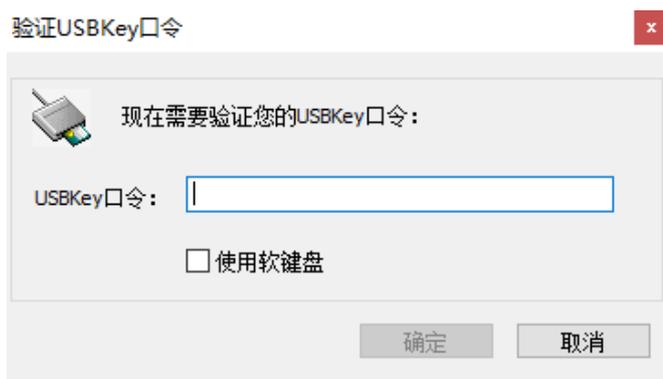
影像信息

汇款信息

返回 确定



7、确认完成后进行 UKey 认证，如图所示：



8、双击确认后完成业务录入，进入业务待授权状态，如图所示：



6.2 汇出汇款

6.2.1 功能简介

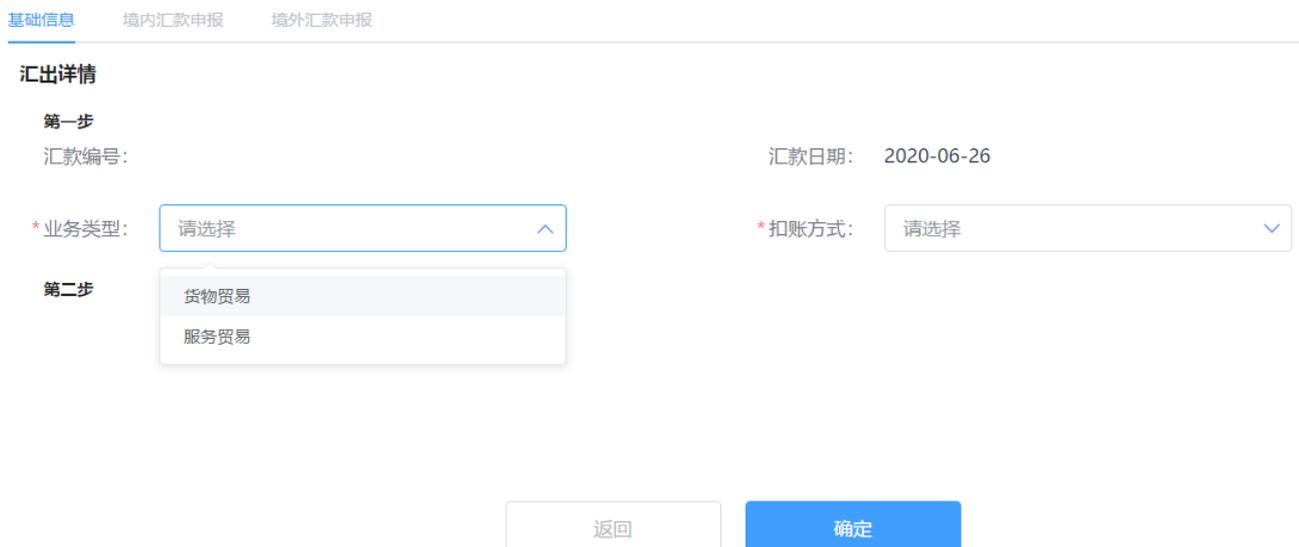
本交易用于客户通过网银系统提交汇出汇款申请，我行处理申请后对外支付。

6.2.2 操作流程

1、在网银的国际业务菜单中选择【汇出汇款】，进入汇出汇款列表，发起汇出汇款交易。



2、第一步，选择业务类型及扣账方式，业务类型分别为【货物贸易】及【服务贸易】，扣账方式分别为【外汇现汇汇出】、【跨境人民币汇出】及【人民币购汇汇出】三类，如图所示：



汇出详情

第一步

汇款编号:

汇款日期: 2020-06-12

* 业务类型:

货物贸易

* 扣账方式:

外汇现汇汇出

第二步

* 汇款币种:

请选择

* 外币账号:

外汇现汇汇出

跨境人民币汇出

人民币购汇汇出

* 汇款金额:

3、第二步进行业务基本信息的填写。

* 汇款金额:

302.00

外币账号性质:

经常项目-外汇结算账

外币账号余额:

980004.69

汇款人名称地址:

企业组织机构代码:

72750073-5

汇款人账号:

101502000825888

汇款附言:

PAYMENT FOR GOODS

17/50

* 受益人名称地址:

BINHAI ,LTD

* 受益人账号:

BHB-1254-11

* 收款行SWIFT CODE:

BKCHCNBT

收款行代理行SWIFT CODE:

* 费用承担方式:

OUR

* 扣费币种:

本币

扣费本币账户:

请选择

本币账户余额:

本币

外币

* 上传影像:

浏览

* 申报类型:

请选择

* 费用承担方式:

OUR

* 扣费币种:

本币

扣费本币账户:

101502000825169

本币账户余额:

161114.82

* 上传影像:

101502000825169

浏览

(1) 外汇现汇汇出：

a. 当选择【外汇现汇汇出】时，先选择【汇款币种】再选择【外币账户】（外币账户会根据客户选择的币种类别下拉选择），选中外币账户后界面会反显出【外币账户性质】、【外币账户余额】、【汇款人名称地址（英文）】【企业组织机构代码】、【汇款人账号】。

b. 输入【汇款金额（必输，页面限制数字）】、【汇款附言（选输，页面限制大写英文）】、【受益人名称地址（必输，页面限制大写英文，数字，符号）】、【受益人账号（必输）】、【收款行 SWIFTCODE（必输）】、【收款行代理行 SWIFTCODE（选输）】、选择【费用承担方（必选）-OUR\SHA\BEN】、【选择扣费币种（必选）-本币\外币】。

c. 选择【本币】扣费后必须选择【扣费本币账户】，选择【扣费本币账户】后界面反显本币账户余额。选择【外币】扣费后费用会直接从外币现汇汇款账户中扣除。

扣费本币账户： 本币账户余额：

* 上传影像：

测试.png

浏览



(2) 人民币购汇汇出：

a. 当选择人民币购汇汇出时，先选择【汇款币种】，选择后会反显当前参考汇率。再选择【外币账户】（外币账户会根据客户选择的币种类别下拉选择），【人民币账户】，选中本外币账户后界面会反显出【外币账户性质】、【外币账户余额】、【人民币账户余额】、【汇款人名称地址（英文）】【企业组织机构代码】、【汇款人账号】。

b. 输入【汇款金额（必输，页面限制数字）】、【汇款附言（选输，页面限制大写英文）】、【受益人名称地址（必输，页面限制大写英文，数字，符号）】、【受益人账号（必输）】、【收款行 SWIFTCODE（必输）】、【收款行代理行 SWIFTCODE（选输）】、选择【费用承担方（必选）-OUR\SHA\BEN】等。

c. 人民币购汇汇出方式系统默认本币扣费，客户无需选择。

汇出详情

第一步

汇款编号:

汇款日期: 2020-06-12

* 业务类型: 货物贸易

* 扣账方式: 人民币购汇汇出

第二步

* 汇款币种: USD

* 汇款金额: 1223.00

当前参考汇率: 716.543

对应人民币金额: 8763.32

* 外币账号: 101502000825888

外币账号性质: 经常项目-外汇结算账

外币账号余额: 979381.58

* 人民币账号: 101502000825169

人民币账户余额: 163177.22

汇款人名称地址:

企业组织机构代码: 72750073-5

* 汇款人账号: 101502000825888

汇款附言: 请输入大写英文 0/50

* 受益人名称地址: 请输入大写英文

* 受益人账号:

* 收款行 SWIFT CODE:

收款行代理行 SWIFT CODE:

* 费用承担方式: 请选择

* 扣费币种: 请选择

* 结售汇代码: 请选择

* 上传影像:

* 申报类型: 请选择

(3) 跨境人民币汇出:

a. 当选择跨境人民币汇出时, 币种默认为人民币, 选择 **【人民币账户】**, 选中账户后界面会反显出 **【人民币账户余额】**、**【汇款人名称地址 (英文)】**、**【企业组织机构代码】**、**【汇款人账号】**。

b. 输入 **【汇款金额 (必输, 页面限制数字)】**、**【汇款附言 (选输, 页面限制大写英文)】**、**【受益人名称地址 (必输, 页面限制大写英文, 数字, 符号)】**、**【受益人账号 (必输)】**、**【收款行 SWIFT CODE (必输)】**、**【收款行代理行 SWIFT CODE (选输)】**、选择 **【费用承担方式 (必**

选) -OUR\SHA\BEN】等。

c. 跨境人民币汇出方式系统默认本币扣费，客户无需选择。

4、上传影像，影像支持格式为 JPG, PNG（汇出汇款影像必选）。

基础信息 境内汇款申报 境外汇款申报

汇出详情

第一步

汇款编号:

汇款日期: 2020-06-26

* 业务类型:

货物贸易

* 扣账方式:

跨境人民币汇出

第二步

汇款币种:

CNY

* 汇款金额:

* 人民币账号:

请选择

人民币账户余额:

汇款人名称地址:

企业组织机构代码:

* 汇款人账号:

汇款附言:

请输入大写英文

0/50

* 受益人名称地址:

请输入大写英文

* 受益人账号:

* 收款行SWIFT CODE:

收款行代理行SWIFT CODE:

* 费用承担方式:

请选择

扣费币种:

CNY

扣费本币账户:

返现人民币账号

本币账户余额:

返现人民币余额

* 上传影像:

浏览

* 申报类型:

请选择

返回

确定

5、选择【申报类型】分别为【境外汇款】、【境内汇款】、【不申报】，如图所示：

* 申报类型:

请选择

不申报

境内汇款

境外汇款

确定

6、选择不同申报性质后点击确认，会进入到相应申报页面，如图所示：

基础信息 境内汇款申报 境外汇款申报

币种: USD 金额: 302

*付款类型: 货到付款 是否保税货物下: 是 否

*交易编码: 121010|一般贸易 *合同号: BKV-3

*发票号: 9987-14 *受益人国家代码: KOR|大韩民国

填报人: 李久超1 填报人电话: 18622106774

*交易附言: 进口鱼的货款 6/50

返回 确定

7、需选择：【付款类型】、【是否保税货物项下付汇】 【交易编码（选择，支持模糊查询）】 【受益人常驻国家】，需输入：【发票号】、【合同号】及【交易附言】，录入完成后点击【确定】按钮，进入业务确认页面，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

申报类型 境外汇款

申报信息

币种	USD	金额	302
付款类型	货到付款	是否保税货物项下货物收款	否
交易编码	121010	合同号	BKV-3
发票号	9987-14	受益人国家代码	KOR
填报人	李久超1	填报人电话	18622106774

影像信息

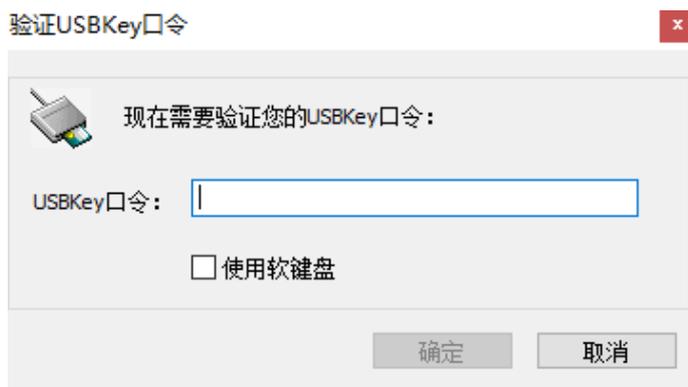


交易附言

进口鱼的货款

返回 确定

8、完成业务确认后点击确定按钮进行 UKey 认证，如图所示：



9、双击确认后完成业务录入，进入业务待授权状态，如图所示：



6.3 在线结汇

6.3.1 功能简介

客户通过网银提交在线结汇申请，申请传输至我行后系统自动结汇。其中分为以外币结汇及以人民币结汇两大类，分别为锁定外币金额及人民币金额。其中以外币结汇方式为客户开放挂单结汇功能，方便客户以预期牌价以上进行自动结汇。

6.3.2 操作流程

1、在网银的国际业务菜单中选择【在线结汇-结汇列表】进入结汇列表，点击【新增】发起结汇交易，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

结汇列表

交易编号:

*币种:

户名:

余额:

当前参考汇率:

*人民币账号:

*外币金额:

*款项来源:

*结汇方式:

*结汇外币账号:

账户性质:

人民币余额:

*人民币金额:

*结汇用途:

2、首先选择【结汇方式】（外币方式/人民币方式）。

3、实时结汇：选择为【外币方式】时，客户是以输入外币金额的方式进行结汇；当选择为【人民币方式】时，客户是以输入人民币金额的方式进行结汇。以外币方式结汇开放客户挂单功能。

(1) 以外币方式非挂单结汇：

【是否挂单】选择【否】，依次选择【币种】、【结汇外币账号】、【人民币账号】后页面分别反显【当前参考汇率】、【外币账户余额】及【人民币账户余额】以便客户核对；输入【外币金额】后，系统默认根据当前参考汇率计算【人民币金额】，选择款项来源及结汇用途，点击【确定】，进入信息确认页面。

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

汇列表

交易编号: * 结汇方式: 外币方式

* 是否挂单 否 是

* 币种: 美元 * 结汇外币账号: 101502000825888

户名: 天津正跃水产储养有限公司 账户性质: 经常项目-外汇结算账

余额: 980004.69

当前参考汇率: 713.478

* 人民币账号: 101502000825169 人民币余额: 161114.82

* 外币金额: 321.11 * 人民币金额: 2291.05

* 款项来源: 110|货物贸易 * 结汇用途: 请选择

- 支付货款
- 支付工程款
- 支付保证金非同名
- 支付咨询费
- 支付其他服务费用
- 预付款

激活
转到

(2) 以人民币方式结汇:

依次选择【币种】、【结汇外币账号】、【人民币账号】后页面分别反显【当前参考汇率】、【外币账户余额】及【人民币账户余额】以便客户核对; 输入【人民币金额】后, 系统默认根据当前参考汇率计算【外币金额】, 选择款项来源及结汇用途, 点击【确定】, 进入信息确认页面。

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

汇列表

交易编号: * 结汇方式: 以人民币方式

* 币种: 美元 * 结汇外币账号: 101502000825888

户名: 天津正跃水产储养有限公司 账户性质: 经常项目-外汇结算账

余额: 979381.58

当前参考汇率: 713.478

* 人民币账号: 101502000825169 人民币余额: 163177.22

* 外币金额: * 人民币金额:

* 款项来源: 请选择 * 结汇用途: 请选择

4、进行结汇信息确认，如图所示：

查询中心 代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

在线结汇 > 结汇列表

交易编号:	T2020061214523702600000007168	结汇方式:	以外币方式
币种:	美元	结汇外币账号:	101502000825888
户名:	天津正联水产储养有限公司	账户性质:	1000
余额:	980004.69	参考汇率:	713.478
是否挂单:	否		
人民币账号:	101502000825169	人民币余额:	161114.82
外币金额:	321.11	人民币金额:	2291.05
款项来源:	货物贸易	结汇用途:	支付货款

返回 确定

5、完成业务确认后点击确定按钮进行 UKey 认证，如图所示：

验证USBKey口令

现在需要验证您的USBKey口令：

USBKey口令：

使用软键盘

确定 取消



6、双击确认后完成业务录入，进入业务待授权状态，如图所示：



提交成功

录入成功，您的申请已进入待授权状态

返回

7、挂单功能：

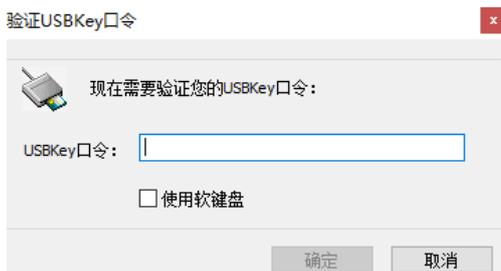
代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

汇列表

交易编号:	<input type="text"/>	* 结汇方式:	外币方式 <input type="button" value="v"/>
* 是否挂单	<input type="radio"/> 否 <input checked="" type="radio"/> 是	* 币种:	美元 <input type="button" value="v"/>
* 人民币账号:	请选择 <input type="button" value="v"/>	* 结汇外币账号:	101502000825888 <input type="button" value="v"/>
户名:	天津正跃水产储养有限公司	账户性质:	经常项目-外汇结算账
余额:	976375.48		
* 挂单目标汇率:	718.050000	当前参考汇率:	717.99 <input type="button" value="刷新牌价"/>
* 人民币金额:	<input type="text"/>	* 人民币余额:	<input type="text"/>
* 外币金额:	<input type="text"/>	* 人民币金额:	<input type="text"/>
* 款项来源:	请选择 <input type="button" value="v"/>	* 结汇用途:	请选择 <input type="button" value="v"/>

(1) 当客户选择以外币方式结汇后，可自主选择是否挂单，选择挂单后进行挂单要素的填写，包括“币种”、“挂单目标汇率”、“人民币账号”、“外币金额”、“款项来源”、“结汇用途要素”。

(2) 完成业务确认后点击确定按钮进行 UKey 认证，如图所示：





(3) 双击确认后完成业务录入，进入业务待授权状态。



8、挂单规则：单一币种只允许存续一笔挂单交易，该币种挂单后在挂单存续期内无法提交该币种的挂单申请及结汇申请，如进行更新挂单汇率或进行实时结汇应先在挂单列表中进行挂单撤销。

代收代发	转账汇款	企业管理台	投资理财	国际业务	客户服务	信贷融资	银企对账	票据业务
起始日期	2020-06-17	结束日期	2020-06-17	交易状态	全部	重置	查询	
交易日期	币种	外币金额	挂单汇率	交易状态	操作			
2020-06-17	USD	1420.00	718.05000 0	已授权	撤销 详情			
		共 1 条	10条/页	< 1 >	前 1 页			

9、交易触发：当实时汇率大于等于挂单汇率时，系统将会根据第一次触发的实时价格自动进行交易，若工作日有效期内（T+0, AM10:00-PM16:00）未进行挂单交易的触发，该笔挂单将失效。

6.4 出口应收账款融资

6.4.1 出口应收账款登记

6.4.1.1 功能简介

客户在网银端进行应收账款的登记，授权后推送至供应链系统，供应链系统默认状态为已登记的状态，客户经理可进行出口应收账款准入操作。

6.4.1.2 操作流程

- 1、用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【出口应收账款登记】，进入出口应收账款登记查询页面，如图所示：
- 2、点击【新增】，进入出口应收账款登记新增页面，如图所示：

当前位置：国际业务 > 出口应收账款融资 > 出口应收账款登记

汇入汇款
汇出汇款
在线结汇
出口应收账款融资
出口应收账款登记
出口应收账款转让申请
出口应收账款质押入池申请
出口应收账款回款确认
出口应收账款查询
出口应收账款池查询
保证金转账转入申请
保证金转账转出申请
保证金解止付还款申请
保证金账户查询

应收账款列表

结算方式：

发票编号：

买方名称：

发票币种：

应收账款金额： 至

应收账款状态：

出票日期：

到期日期：

序号	登记日期	结算方式	发票编号	买方名称	卖方名称	发票币种	应收账款金额
<input type="checkbox"/>	1	2022-07-13	T/T			美元	
<input type="checkbox"/>	2	2022-07-13	T/T			人民币	
<input type="checkbox"/>	3	2022-07-13	T/T			美元	
<input type="checkbox"/>	4	2022-07-12	信用证项下押汇			美元	
<input type="checkbox"/>	5	2022-07-12	信用证项下押汇			人民币	
<input type="checkbox"/>	6	2022-07-12	托收项下押汇			美元	
<input type="checkbox"/>	7	2022-07-12	托收项下押汇			人民币	
<input type="checkbox"/>	8	2022-07-11	托收项下押汇			人民币	

当前位置：国际业务 > 出口应收账款融资 > 出口应收账款登记

汇入汇款

汇出汇款

在线结汇

出口应收账款融资

出口应收账款登记

出口应收账款转让申请

出口应收账款质押入池申请

出口应收账款回款确认

出口应收账款查询

出口应收账款池查询

保证金转账转入申请

保证金转账转出申请

保证金解止付还款申请

保证金账户查询

应收账款管理/出口应收账款登记

应收账款类型：

登记日期：

* 结算方式：

* 发票编号：

卖方代码：

卖方名称：

* 买方名称：

* 发票币种：

中登网流水号：

* 应收账款金额：

* 应收账款余额：

* 可融资余额：

* 出票日期：

* 应收账款到期日：

应收账款账期：

* 应收账款付款人国别：

账期宽限期：

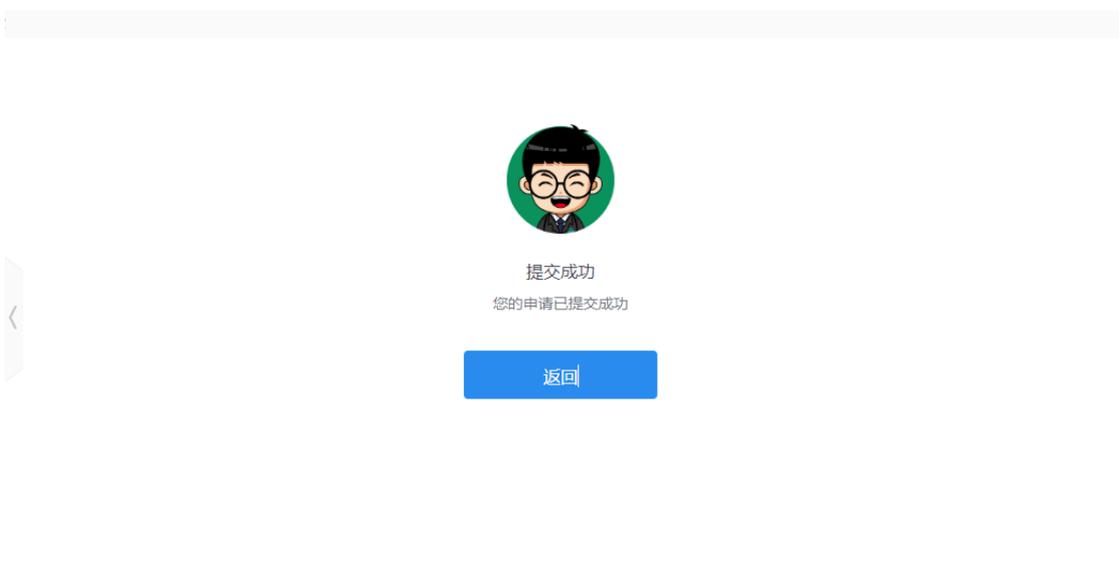
账期宽限期到期日：

* 是否出口信用保险投保：

保单类型：

补票应收账款编号：

3、点击【保存/提交】，进入提交成功页面，如图所示：



4、点击【详情】，进入详情页面，如图所示：

详情

×

应收账款类型： 出口商业发票	登记日期： 2022/07/13
结算方式： T/T	发票编号： ::::::::::::::::::::
卖方代码： ::::::::::::::::::::	卖方名称： ::::::::::::::::::::
买方名称： ::::::::::::::::::::	发票币种： 美元
中登网流水号： ::::::::::::::::::::	应收账款金额： ::::::::::::::::::::
应收账款余额： ::::::::::::::::::::	可融资余额： ::::::::::::::::::::
出票日期： 2022/07/01	应收账款到期日： 2022/10/01
应收账款账期： 92	应收账款付款人国别： 安哥拉共和国
账期宽限期：	账期宽限期到期日：

关闭

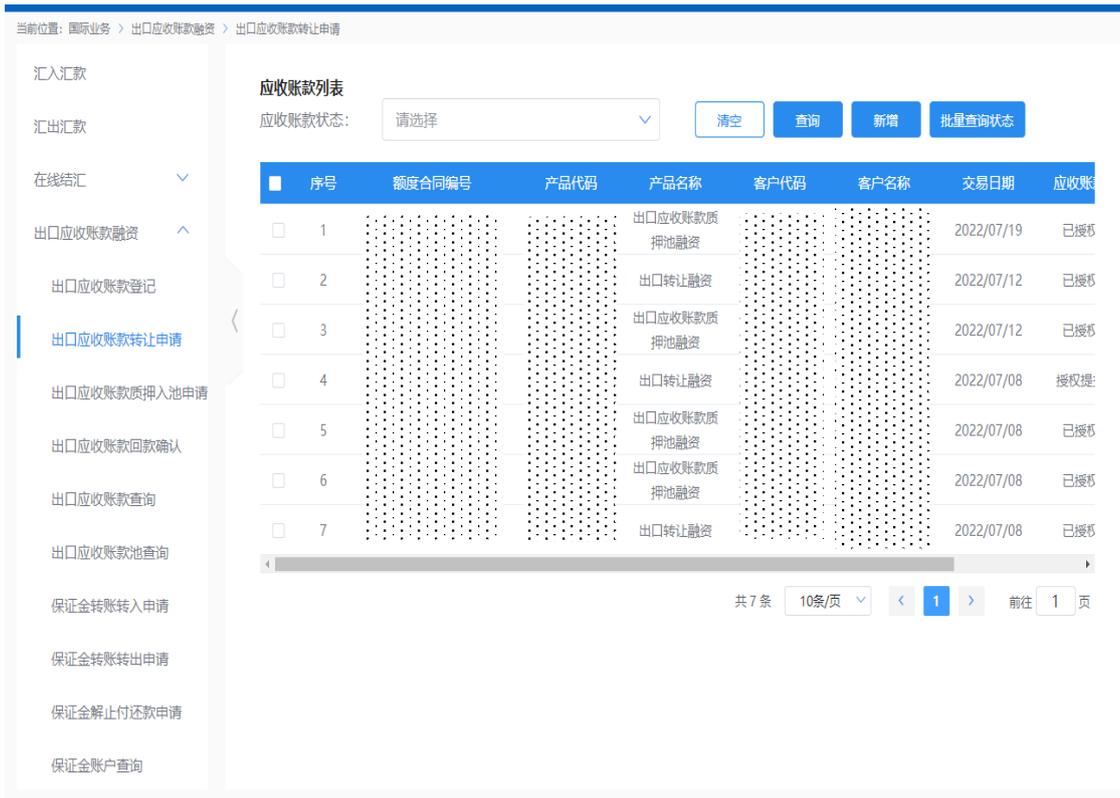
6.4.2 出口应收账款转让申请

6.4.2.1 功能简介

客户在网银端进行应收账款的转让申请，经办授权后推送至供应链系统。客户提交申请后提交至所属客户经理、所属经营机构进行转让申请流程，转让流程完成后数据不可修改，并反传准入状态。

6.4.2.2 操作流程

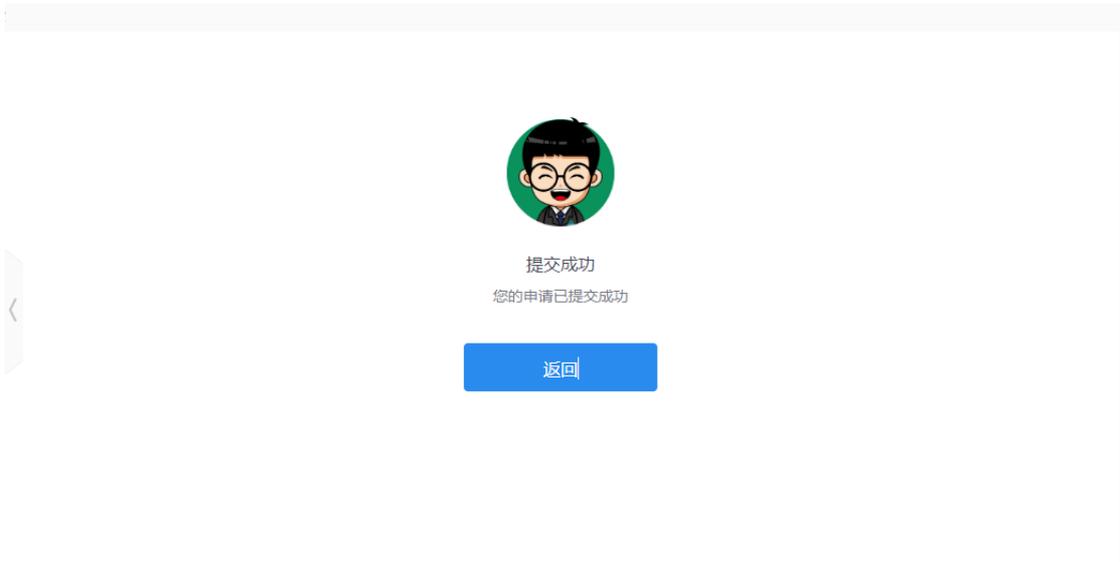
- 1、用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【出口应收账款转让申请】，进入出口应收账款转让申请查询页面，如图所示：



2、点击【新增】，进入出口应收账款转让申请新增页面，如图所示：



3、点击【提交】，进入提交成功页面，如图所示：



4、点击【详情】，进入详情页面，如图所示：



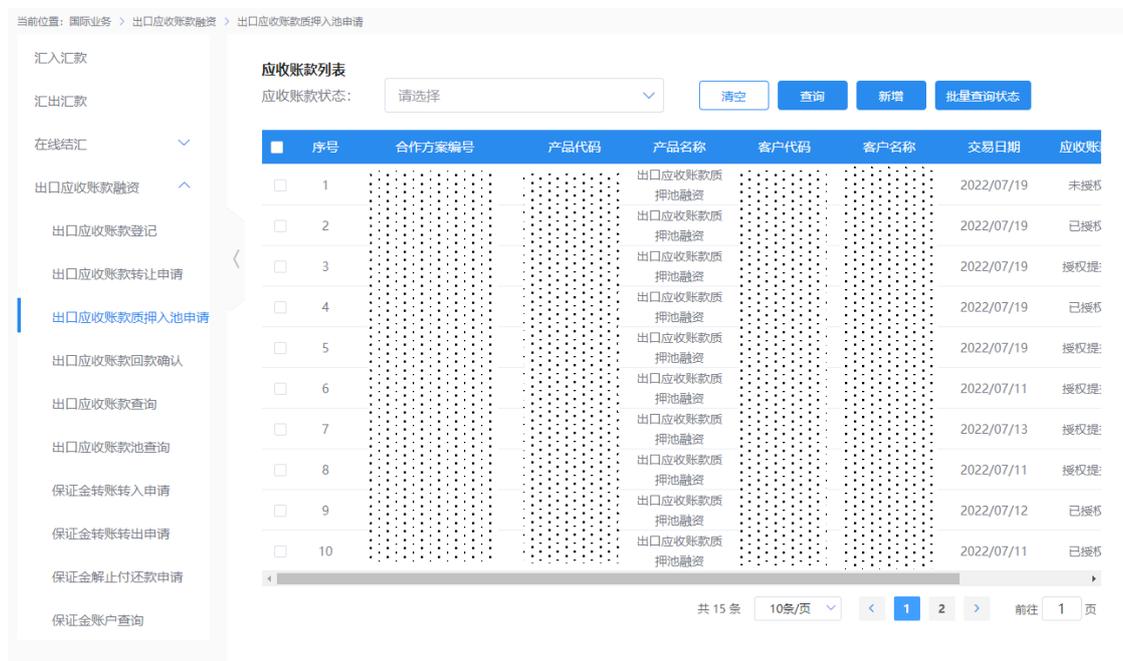
6.4.3 出口应收账款质押入池申请

6.4.3.1 功能简介

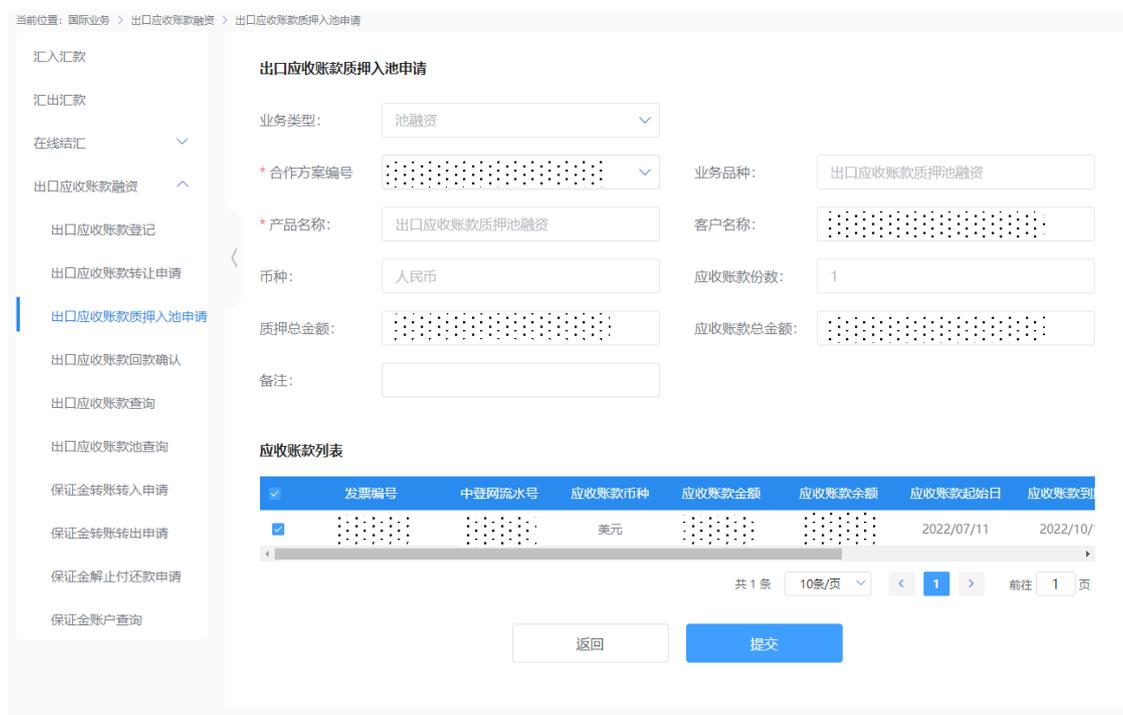
客户在网银端进行应收账款的质押入池申请，经办授权后推送至供应链系统。客户提交申请后提交至所属客户经理、所属经营机构进行质押入池申请流程，流程最终可退回至客户发起端，流程完成后数据不可修改，并反传准入状态。

6.4.3.2 操作流程

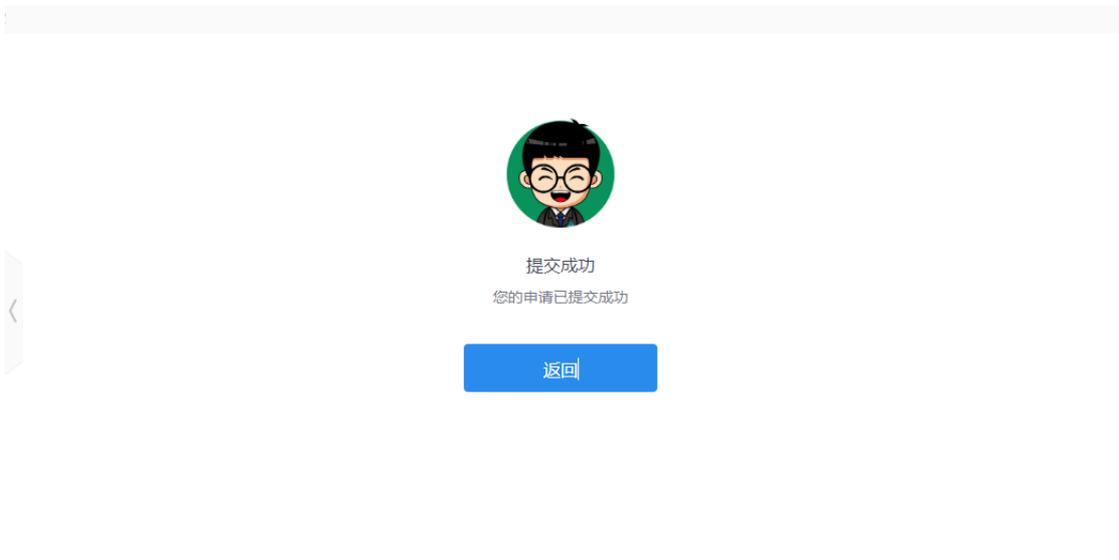
1. 用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【出口应收账款质押入池申请】，进入出口应收账款质押入池申请查询页面，如图所示：



2. 点击【新增】，进入出口应收账款质押入池申请新增页面，如图所示：



3. 点击【提交】，进入提交成功页面，如图所示：



4. 点击【详情】，进入详情页面，如图所示：



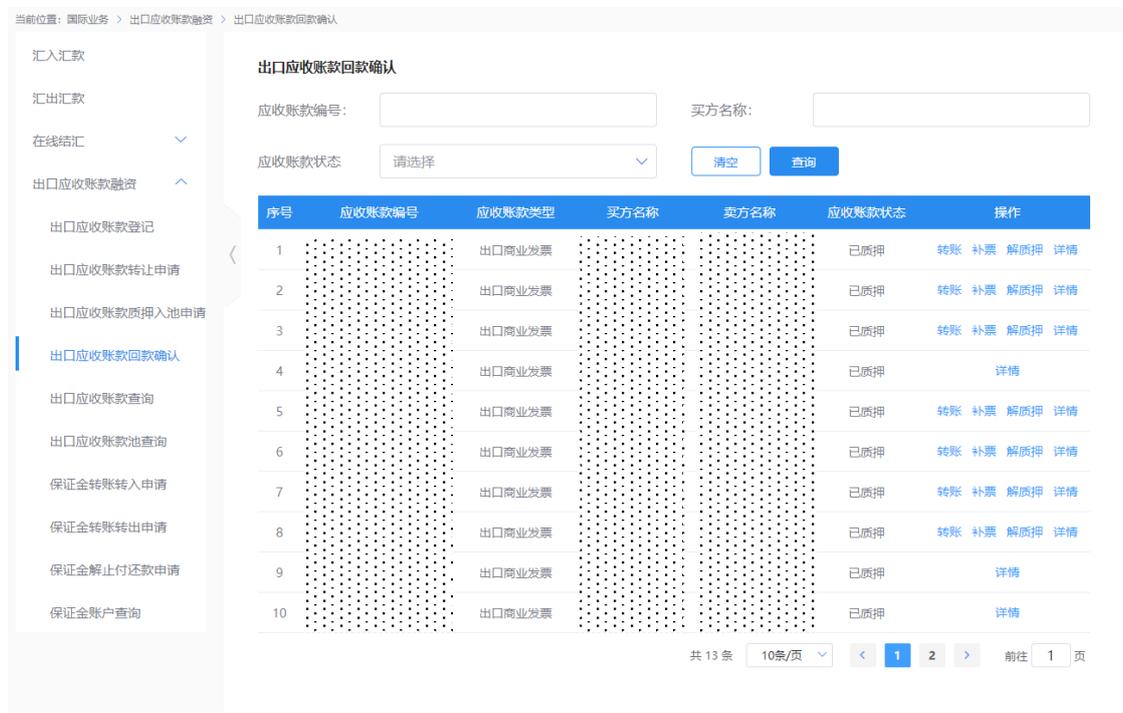
6.4.4 出口应收账款回款确认

6.4.4.1 功能简介

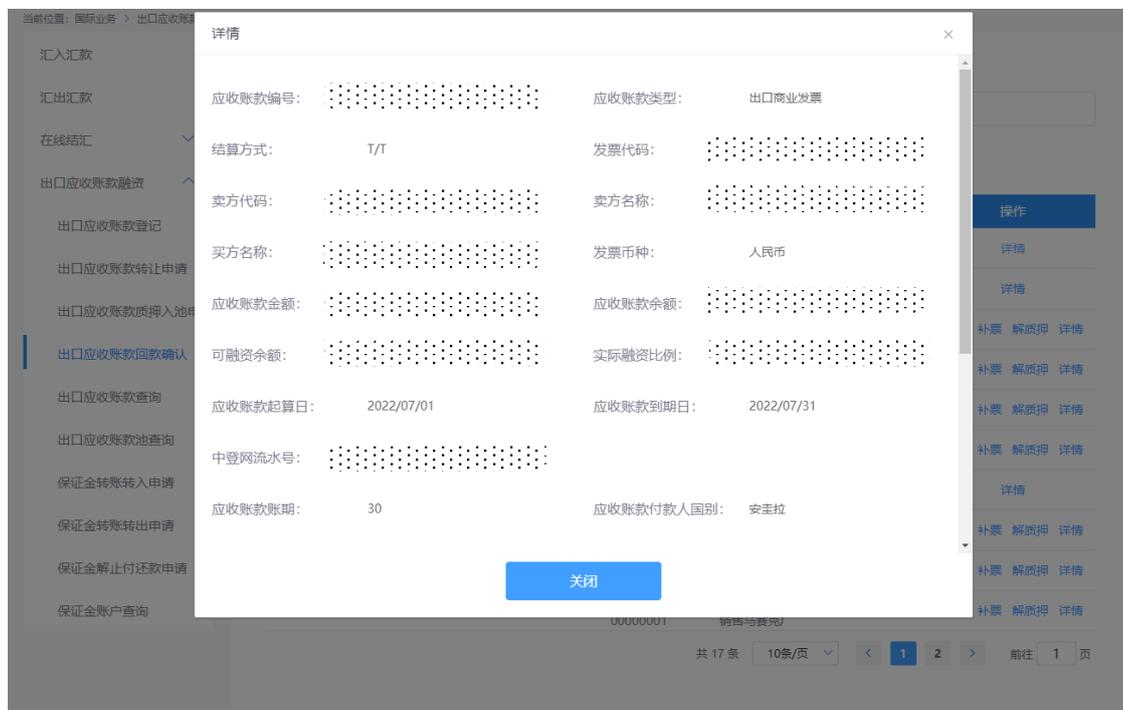
客户经办选中列表记录后可选择符合条件的出口应收账款（该条件由供应链系统筛选后通过接口提供）可自行选择补票、转账、解质押操作，客户选择补票时，需完成出口应收账款质押入池后，可发起转账或解质押交易，网银授权后由供应链系统操作员进行下一步操作。

6.4.4.2 操作流程

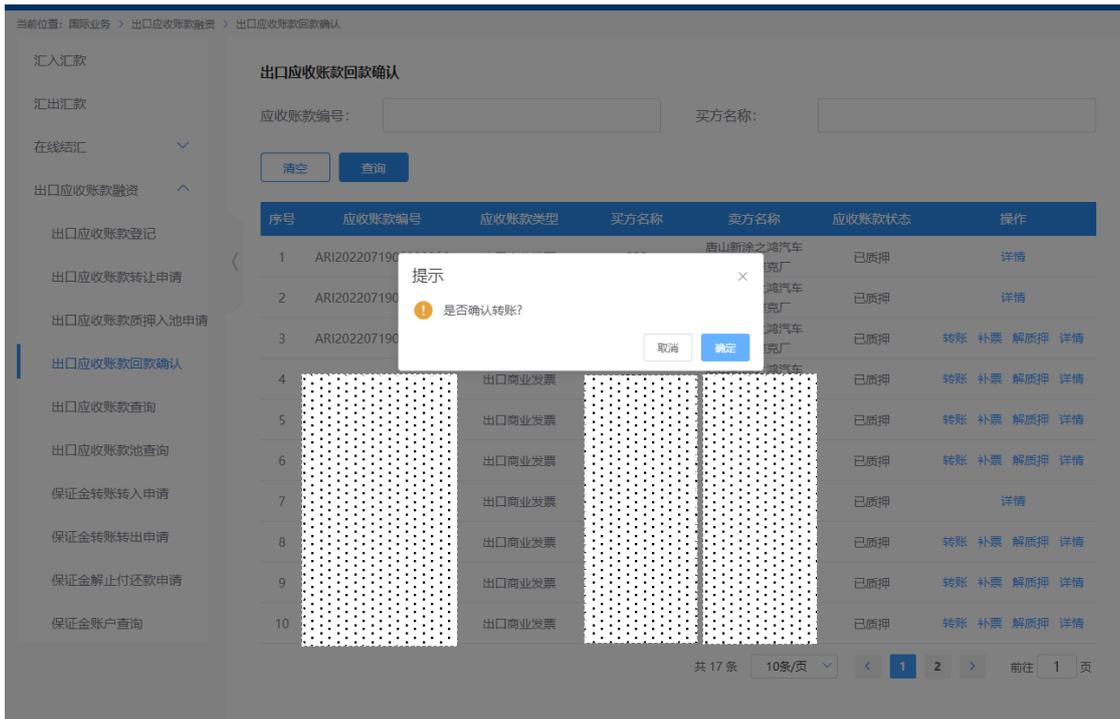
1. 用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【出口应收账款回款确认】，进入出口应收账款回款确认查询页面，如图所示：



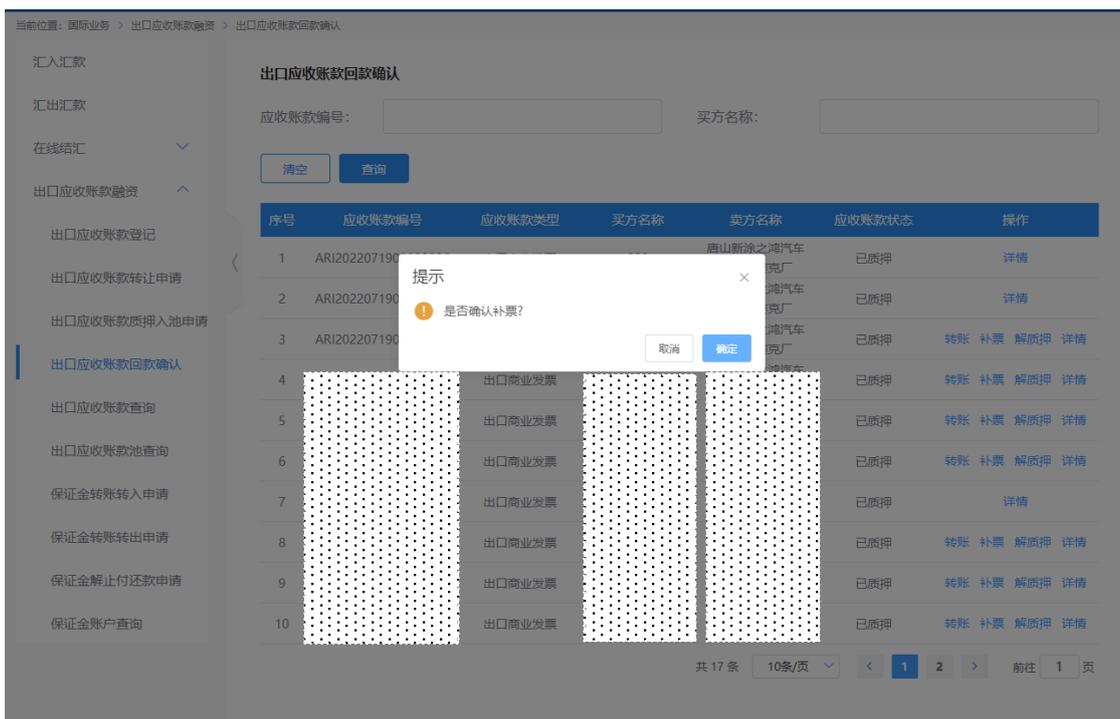
2. 点击【详情】，进入详情页面，如图所示：



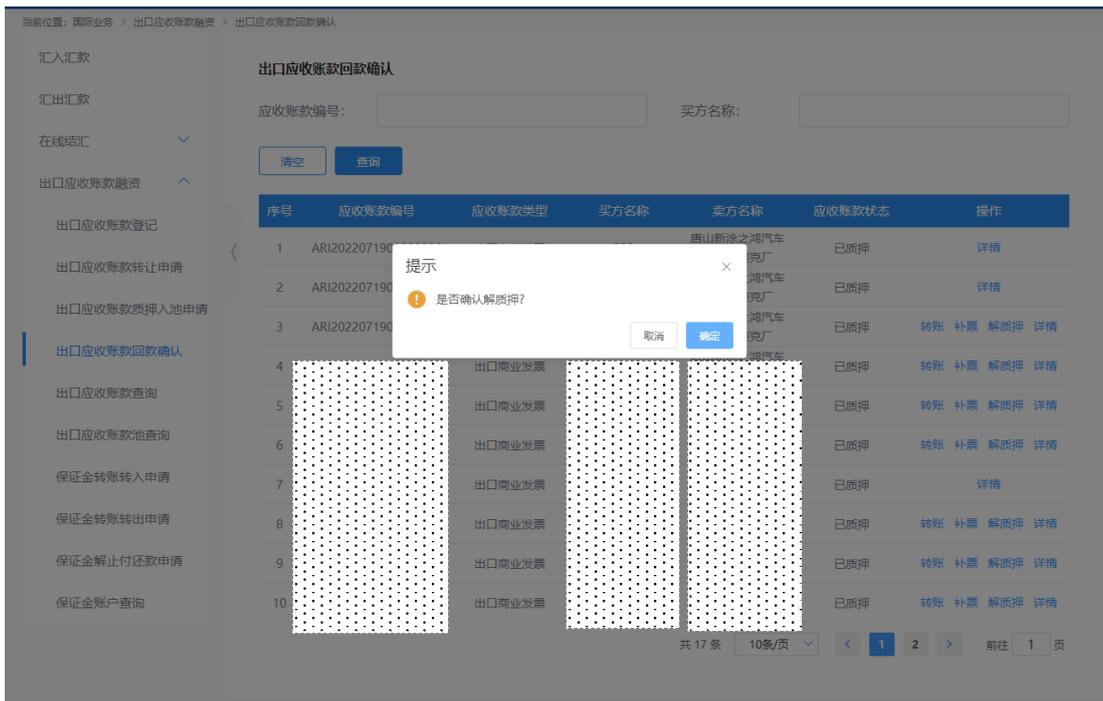
3. 点击【转账】，如图所示：



4. 点击【补票】，如图所示：



5. 点击【解质押】，如图所示：



6.4.5 出口应收账款查询

6.4.5.1 功能简介

查询出口应收账款登记数据。

6.4.5.2 操作流程

1. 用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【出口应收账款查询】，进入出口应收账款查询页面，如图所示：

当前位置: 国际业务 > 出口应收账款融资 > 出口应收账款查询

汇入汇款

汇出汇款

在线结汇

出口应收账款融资

出口应收账款登记

出口应收账款转让申请

出口应收账款质押入池申请

出口应收账款回款确认

出口应收账款查询

出口应收账款池查询

保证金转账转入申请

保证金转账转出申请

保证金解止付还款申请

保证金账户查询

出口应收账款查询

应收账款编号:

买方名称:

应收账款状态:

是否到期:

已到期N天:

应收账款类型:

是否入池:

争议状态:

N天后到期:

序号	应收账款编号	应收账款类型	结算方式	买方名称	卖方名称	应收账款状态	争议状态
1	出口商业发票	T/T	已质押	未争
2	出口商业发票	T/T	已质押	未争
3	出口商业发票	T/T	已质押	未争
4	出口商业发票	T/T	已质押	未争
5	出口商业发票	T/T	已质押	未争
6	出口商业发票	T/T	已登记	未争
7	出口商业发票	T/T	已质押	未争
8	出口商业发票	托收项下押汇	已质押	未争

2. 点击【详情】，进入详情页面，如图所示：

当前位置: 国际业务 > 出口应收账款

汇入汇款

汇出汇款

在线结汇

出口应收账款融资

出口应收账款登记

出口应收账款转让申请

出口应收账款质押入池申请

出口应收账款回款确认

出口应收账款查询

出口应收账款池查询

保证金转账转入申请

保证金转账转出申请

保证金解止付还款申请

保证金账户查询

详情

应收账款编号:

结算方式: T/T

卖方代码: 20007884539

买方名称:

应收账款金额:

可融资余额:

应收账款起算日: 2022/07/01

中登网流水号:

应收账款账期: 92

应收账款类型: 出口商业发票

发票代码:

卖方名称:

发票币种: 美元

应收账款余额:

实际融资比例:

应收账款到期日: 2022/10/01

应收账款付款人国别: 安哥拉共和国

80000.00	100000.00	100000.00	美元	2022/07/01	否	0	0	详情
80000.00	110000.00	110000.00	美元	2022/07/01	否	0	0	详情

6.4.6 出口应收账款池查询

6.4.6.1 功能简介

单击“应收账款管理—应收账款池台账”菜单，进入池台账界面，以池（合作方案）为维度，展示池对应的应收账款可融资总余额、保证金账户余额、池内所有的应收账款及对应在池金额等信息。

6.4.6.2 操作流程

1. 用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【出口应收账款池查询】，进入出口应收账款池查询页面，如图所示：



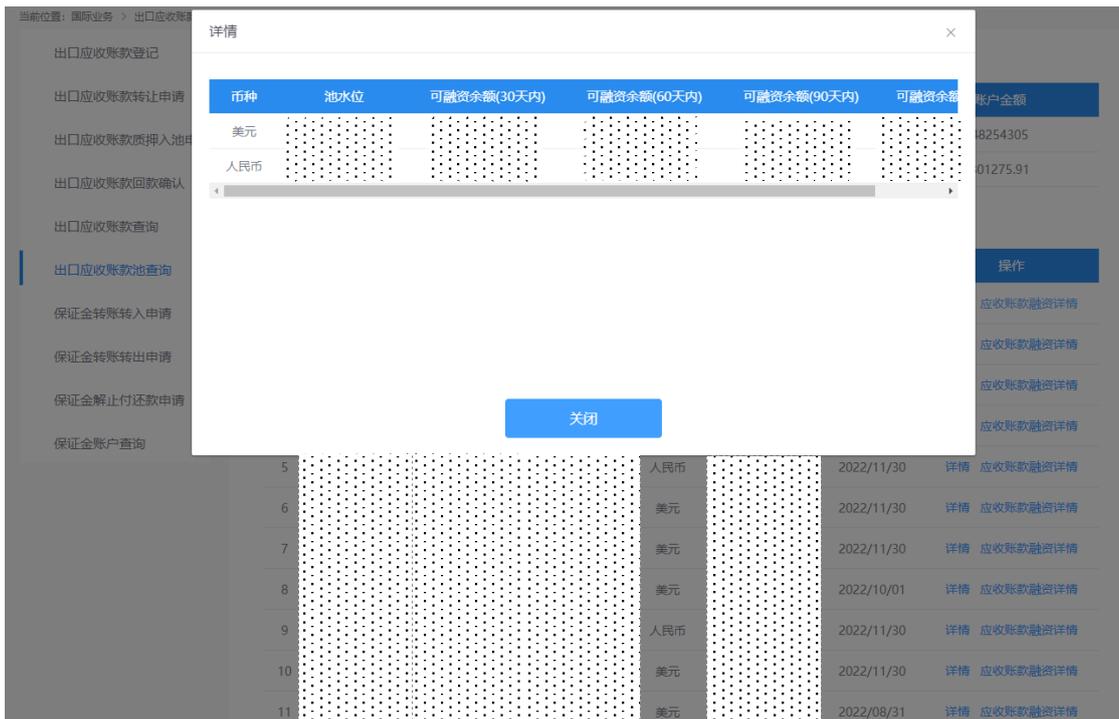
2. 点击【详情】，进入详情页面，如图所示：



3. 点击【应收账款明细信息详情】，进入详情页面，如图所示：



4. 点击【应收账款融资详情】，进入详情页面，如图所示：



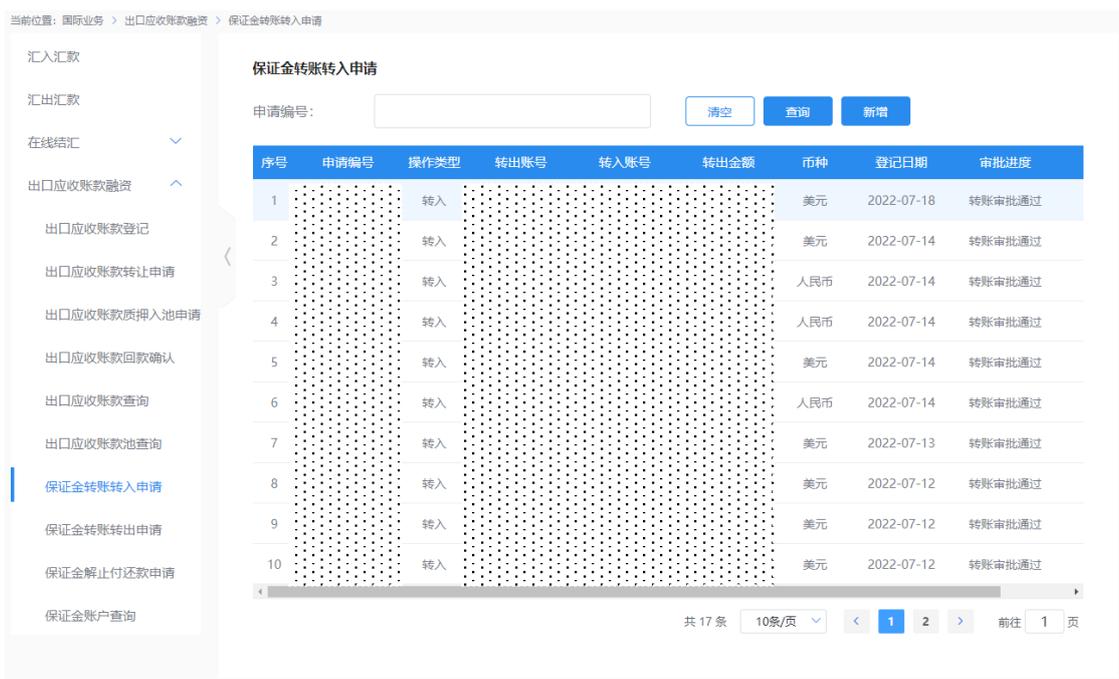
6.4.7 保证金转账转入申请

6.4.7.1 功能简介

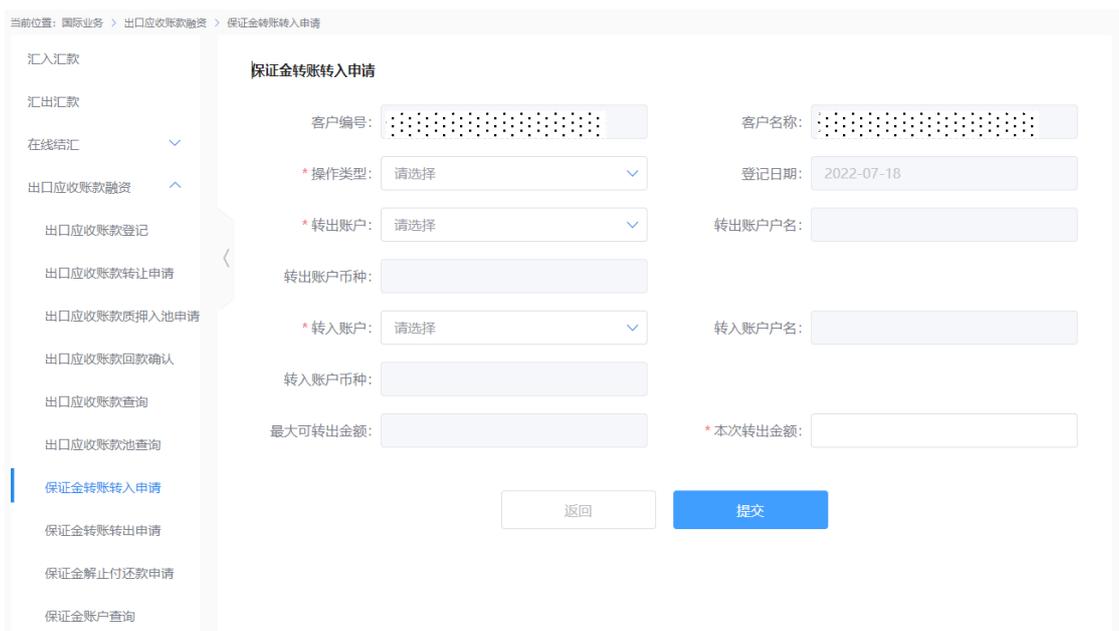
对于出口应收类业务，当客户需要将保证金从结算账户转入到保证金账户时，经办提交转入申请后，由网银授权员授权，自动触发核心系统操作转账交易。

6.4.7.2 操作流程

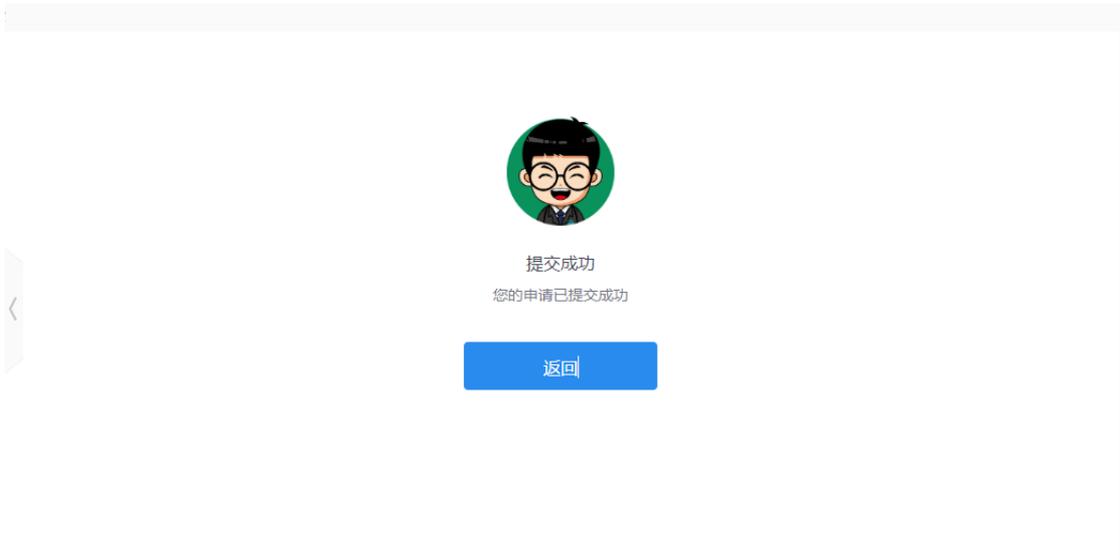
1. 用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【保证金转账转入申请】，进入保证金转账转入申请查询页面，如图所示：



2. 点击【新增】，进入新增页面，如图所示：



3. 点击【提交】，进入提交成功页面，如图所示：



4. 点击【详情】，进入详情页面，如图所示：



6.4.8 保证金转账转出申请

6.4.8.1 功能简介

对于出口应收类业务，当客户需要将保证金从保证金账户转到结算账户时，经办提交转出申请后，由网银授权员授权，发送至供应链系统客户经理岗。

6.4.8.2 操作流程

1. 用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【保证金转账转出申请】，进入保证金转账转出申请查询页面，如图所示：

当前位置：国际业务 > 出口应收账款融资 > 保证金转账转出申请

保证金转账转出申请

申请编号：

序号	申请编号	操作类型	转出账号	转入账号	转出金额	币种	登记日期	审批进度
1		转出				人民币	2022/04/30	转账申请中
2		转出				人民币	2022/04/30	转账审批通过
3		转出				人民币	2022/07/19	转账审批通过
4		转出				人民币	2022/07/14	转账审批通过
5		转出				美元	2022/07/14	转账审批通过
6		转出				美元	2022/07/12	转账审批通过
7		转出				美元	2022/04/29	转账审批通过
8		转出				人民币	2022/07/12	转账审批通过
9		转出				美元	2022/07/12	转账审批通过
10		转出				人民币	2022/07/12	转账审批通过

共 15 条 页

2. 点击【新增】，进入新增页面，如图所示：

当前位置：国际业务 > 出口应收账款融资 > 保证金转账转出申请

保证金转账转出申请

客户编号： 客户名称：

* 操作类型： 登记日期：

* 转出账户： 转出账户户名：

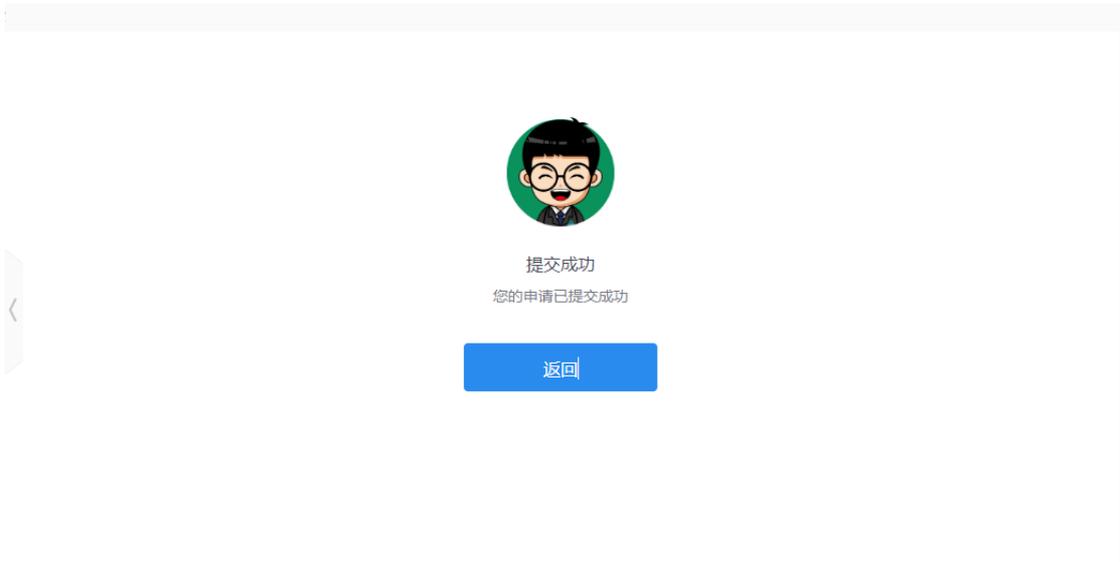
转出账户币种：

* 转入账户： 转入账户户名：

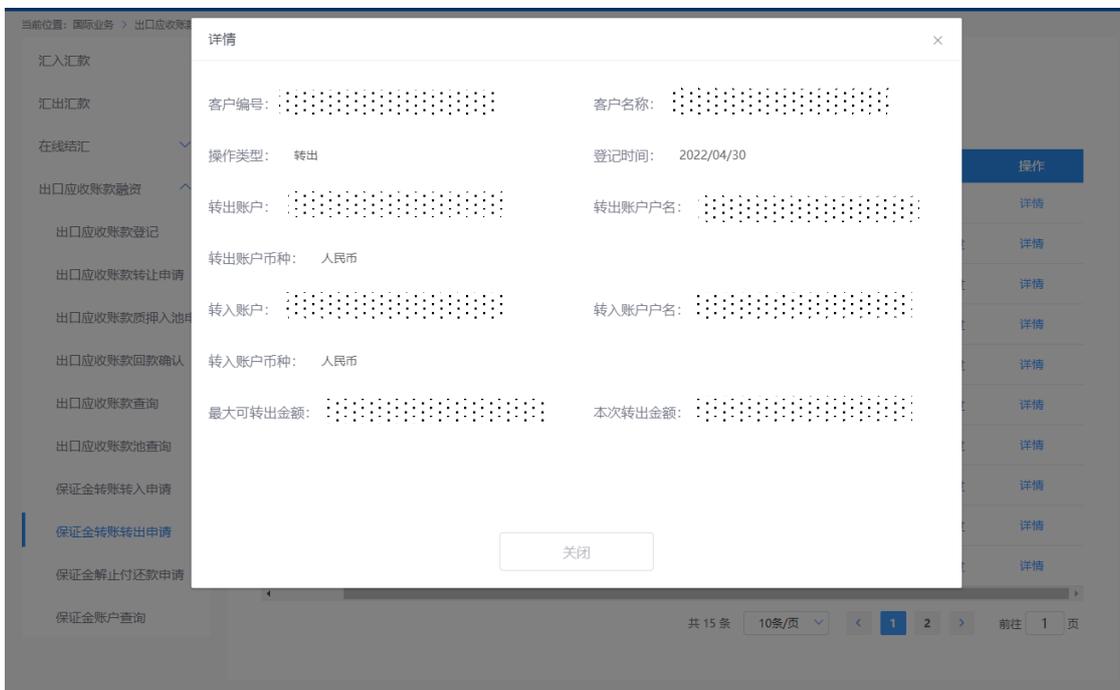
转入账户币种：

最大可转出金额： * 本次转出金额：

3. 点击【提交】，进入提交成功页面，如图所示：



4. 点击【详情】，进入详情页面，如图所示：



6.4.9 保证金解止付还款申请

6.4.9.1 功能简介

对于出口应收账款质押池业务，支持对保证金账号中已止付的金额发起手工解止付还款交易；经办提交转出申请后，由网银授权员授权，发送至供应链系统客户经理岗。审核通过后通知核心系统进行保证金解止付还款。

6.4.9.2 操作流程

1. 用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【保证金解止付还款申请】，进入保证金解止付还款申请查询页面，如图所示：

当前位置：国际业务 > 出口应收账款融资 > 保证金解止付还款申请

汇入汇款
汇出汇款
在线结汇
出口应收账款融资
出口应收账款登记
出口应收账款转让申请
出口应收账款质押入池申请
出口应收账款回款确认
出口应收账款查询
出口应收账款池查询
保证金转账转入申请
保证金转账转出申请
保证金解止付还款申请
保证金账户查询

保证金解止付还款申请

申请编号： 客户名称：

保证金账号：

序号	申请编号	客户名称	保证金账号	币种	止付金额	解止付还款金额	审批进度
1				人民币			转账申请中
2				人民币			转账申请中
3				人民币			转账申请中
4				人民币			转账申请中
5				人民币			转账申请中
6				人民币			转账申请中
7				人民币			转账申请中
8				人民币			转账申请中
9				人民币			转账申请中
10				美元			转账申请中

共 15 条 页

2. 点击【新增】，进入新增页面，如图所示：

当前位置：国际业务 > 出口应收账款融资 > 保证金解止付还款申请

汇入汇款
汇出汇款
在线结汇
出口应收账款融资
出口应收账款登记
出口应收账款转让申请
出口应收账款质押入池申请
出口应收账款回款确认
出口应收账款查询
出口应收账款池查询
保证金转账转入申请
保证金转账转出申请
保证金解止付还款申请
保证金账户查询

保证金解止付还款新增

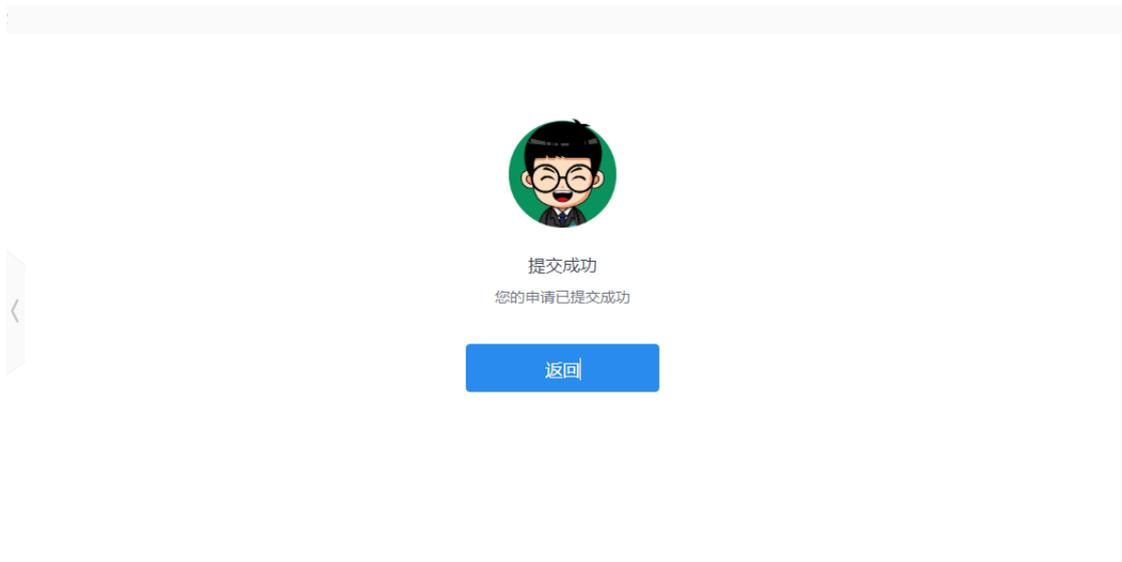
客户名称： *保证金账号：

基本款项账号： 币种：

供应链最新止付编号： 可用金额：

止付金额： *解止付还款金额：

3. 点击【提交】，进入提交成功页面，如图所示：



6.4.10 保证金账户查询

6.4.10.1 功能简介

选择保证金账户后，点击查询，列表出现要素为“户名”“账号”“币种”“余额”“可用余额”。

6.4.10.2 操作流程

1. 用户点击【国际业务】=>【出口应收账款融资】=>【保证金账户查询】，进入保证金账户查询页面，如图所示：

- 汇入汇款
- 汇出汇款
- 在线结汇
- 出口应收账款融资
 - 出口应收账款登记
 - 出口应收账款转让申请
 - 出口应收账款质押入池申请
 - 出口应收账款回款确认
 - 出口应收账款查询
 - 出口应收账款池查询
 - 保证金转账转入申请
 - 保证金转账转出申请
 - 保证金解止付还款申请
 - 保证金账户查询

保证金账户查询

申请编号:

序号	户名	账号	币种	余额	可用余额
1			美元		
2			人民币		

7 票据业务

7.1 出票

7.1.1 出票申请

7.1.1.1 功能简介

本交易用于签约票据业务的企业录入票据信息，完成票据信息的登记。

7.1.1.2 操作流程

- 1、客户点击【票据业务】=>【出票】=>【出票申请】，进入出票申请录入页面；
- 2、客户选择票据类型（银承和商承）、转让标记（可以转让和不可以转让）、出票日期、到期日期、录入票面金额等票据信息，再依次录入收款人信息和承兑人信息。如图所示：

票据信息

出票人签约账户	101[REDACTED]29 天津[REDACTED]贸易有	* 票据类型	银承
* 转让标记	可以转让	* 开票金额	10000
* 出票日期	2020-06-02	* 到期日期	2020-06-30
备注	123		

收款人信息

* 收款人账号	10[REDACTED]7071	* 收款人名称	天津[REDACTED]有限公司
* 收款人开户行号	314110020029	* 收款人开户行	天津滨海农村商业银行股份有限公司营业部

承兑人信息

* 是否本行承兑 是 否

重置 下一步

- 3、点击【下一步】按钮，进入出票登记信息确认页面，如图所示：

出票登记信息确认

出票人签约账户	10[]071	出票人名称	天津[]有限公司
票据类型	商承	开票金额	30000000 大写金额：叁仟万元整
出票日期	20200608	到期日期	20200630
转让标识	可以转让	备注	123

收款人信息

收款人账号	101[]4229	收款人名称	天津港保税[]有限公司
收款人开户行号	314110018693	收款人开户行	天津滨海农村商业银行股份有限公司宁发支行

承兑人信息

承兑人账号	10[]071	承兑人名称	天津滨[]有限公司
承兑人开户行号	314110020029	承兑人开户行	天津滨海农村商业银行股份有限公司营业部

上一步
提交

4、确认信息无误后，点击【提交】按钮，输入提交后台处理，返回处理结果，如图所示：



7.1.1.3 注意事项

- 1、票据类型是银承时，如选择本行承兑，无需输入承兑行行名和承兑行行号，默认签约账户的开户机构。
- 2、出票日期默认当天，不可修改；到期日期最长可选择一年（对日）。
- 3、收款人账号与出票人账号不能为同一个账号。
- 4、可通过“常用收款人维护”交易，添加常用收款人，出票时收款人账号栏位可以点击图标，添加收款人信息，无需客户输入。
- 5、备注栏位最长输入 30 位，可以输入汉字、数字、字母以及特殊字符。
- 6、出票成功后，票据状态为“出票已登记”。

7.1.2 批量出票申请

7.1.2.1 功能简介

本交易用于签约票据业务的企业录入票面信息，完成批量票据信息的登记。

7.1.2.2 操作流程

- 1、客户点击【票据业务】=>【出票】=>【批量出票申请】，进入批量出票申请录入页面；
- 2、客户选择票据类型（银承和商承）、转让标记（可以转让和不可以转让）、出票日期、到期日期、录入票面金额等票据信息，再依次录入收款人信息和承兑人信息，如图所示：

票据信息

出票人签约账户 10... | 天津...公司

* 票据类型 银承

* 转让标记 可以转让

* 开票金额 10000 大写金额: 壹万元整

* 出票日期 20200611

* 到期日期 2020-06-30

备注 123

收款人信息

* 收款人账号 10...29

* 收款人名称 天津...有限公司

* 收款人开户行号 314110018693 查询开户行

* 收款人开户行 天津滨海农村商业银行股份有限公司宁发支行

承兑人信息

* 是否本行承兑 是 否

重置 下一步

序号	出票人账户	票据类型	出票金额	收款人账户	承兑人开户行号	操作
----	-------	------	------	-------	---------	----

- 3、录入票据信息后，点击【下一步】按钮，在下方电票列表出现一笔票据信息，连续点击“下一步”，会增加多笔票据，实现批量出票，如图所示：

序号	出票人账户	票据类型	出票金额	收款人账户	承兑人开户行号	操作
1	10190000000000000001	银承	10000	10190000000000000029	314110020029	删除
2	10190000000000000001	银承	10000	10190000000000000029	314110020029	删除
3	10190000000000000001	银承	10000	10190000000000000029	314110020029	删除

[提交](#)

4、点击【提交】按钮，进入批量出票登记信息确认页面，如图所示：

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如下图所示：

7.1.2.3 注意事项

- 1、票据类型是银承时，如选择本行承兑，无需输入承兑行行名和承兑行行号，默认签约账户的开户机构。
- 2、出票日期默认当天，不可修改；到期日期最长可选择一年（对日）。
- 3、收款人账号与出票人账号不能为同一个账号。
- 4、可通过“常用收款人维护”交易，添加常用收款人，出票时收款人账号栏位可以点击图标，添加收款人信息，无需客户输入。
- 5、批量出票最多一次可申请 20 张。
- 6、银承和商承的票据可以一起申请出票。
- 7、出票成功后，票据状态为“出票已登记”。

7.1.3 提示承兑申请

7.1.3.1 功能简介

本交易用于企业作为出票人，在出票申请成功后，向承兑人进行提示承兑。

7.1.3.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【出票】=>【提示承兑申请】菜单选项，进入提示承兑票据查询页面；

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做提示承兑的所有票据；

3、客户从查询结果列表中选择待提示承兑票据，并输入交易合同号、发票号码、备注等字段，如图所示：

位置: 票据业务 > 出票 > 提示承兑申请

出票人签约账户: 101...29 | 天津港

票据类型: 银承

出票日期: 查当日 | 近一月 | 三个月 | 2020-05-11 至 2020-06-11

电子票号: [输入框] [重置] [查询]

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
<input type="checkbox"/> 13141***020	银承	2020.00	2020-05-19	2020-06-29	可以转让	天津...行跨国...公司

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

交易合同号: [输入框]

发票号码: [输入框]

备注: 请输入备注 (0/30)

[重置] [下一步]

4、点击【下一步】按钮，进入提示承兑申请确认页面，如图所示：

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	出票人名称	出票人开户行	账号
1314110018693202 00519000146020	银承	2020.00	2020-05-19	2020-06-29	天津... ...有限公司	314110018693	101...229

交易合同号

发票号码

备注

到期无条件支付委托

类型

5、确认信息无误，点击“提交”按钮，提交后台处理，返回处理结果，如下图所示：



7.1.3.3 注意事项

- 1、出票人在票据到期前，需进行提示承兑操作。
- 2、提示承兑成功后，票据状态为“提示承兑待签收”。
- 3、发起承兑申请后，接收人未回复前，可通过提示承兑撤回交易进行撤回。

7.1.4 提示收票申请

7.1.4.1 功能简介

本交易用于企业作为出票人，在提示承兑签收成功后，向票面记载的收票人发出提示收票的操作。

7.1.4.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【出票】=>【提示收票申请】菜单选项，进入提示收票票据查询页面；

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做提示收票申请的所有票据：

3、客户从查询结果列表中选择待提示收票的票据，并输入备注字段，如图所示：

出票人签约账户: 10...71 | 天津滨... 票据类型: 全部

出票日期: 查当日 | 近一月 | 三个月 | 2020-06-11 至 2020-06-11

电子票号: [输入框] [重置] [查询]

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
<input type="checkbox"/> 23141***112	商承	10000000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津...有限公司
<input type="checkbox"/> 23141***311	商承	10000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津...有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

备注: 请输入备注 [0/30] [取消] [下一步]

4、点击【下一步】按钮，进入提示收票申请确认页面，如图所示：

提示收票信息确认

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
2314110020029202006 11000160112	商承	10000000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津...有限公司
2314110020029202006 11000160311	商承	10000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津...有限公司

备注: [输入框] [取消] [提交]

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

返回

7.1.4.3 注意事项

- 1、出票人在票据到期前，需向票据记载的收款人进行提示收票操作。
- 2、提示收票成功后，票据状态为“提示收票待签收”。
- 3、发起提示收票申请后，接收人未回复前，可通过提示收票撤回交易进行撤回。

7.1.5 撤票申请

7.1.5.1 功能简介

本交易用于出票人将收票人进行收票签收之前的票据进行撤销。

7.1.5.2 操作流程

- 1、客户点击【票据业务】=>【出票】=>【撤票申请】菜单选项，进入撤票申请查询页面；
- 2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做撤票的所有票据；
- 3、客户从查询结果列表中选择要撤销的票据，如图所示：

[首页](#) [查询中心](#) [代收代发](#) [转账汇款](#) [企业管理台](#) [投资理财](#) [国际业务](#) [客户服务](#) [信贷融资](#) [银企对账](#) **票据业务**

当前位置: 票据业务 > 出票 > 撤票申请

出票人签约账户: 101 | 天津港 | 天津港 | 全部
 出票日期: 查当日 | 近一月 | 三个月 | 2020-05-11 至 2020-06-11
 电子票号:

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
131411001869320200 519000146020	银承	2020.00	2020-05-19	2020-06-29	可以转让	天津港国际贸易有限公司

共 1 条 < 1 > 前往

4、点击【下一步】按钮，进入撤票申请确认页面，如图所示：

[首页](#) [查询中心](#) [代收代发](#) [转账汇款](#) [企业管理台](#) [投资理财](#) [国际业务](#) [客户服务](#) [信贷融资](#) [银企对账](#) **票据业务**

当前位置: 票据业务 > 出票 > 撤票申请

撤票信息确认

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
1314110018693202005 19000146020	银承	2020.00	2020-05-19	2020-06-29	可以转让	天津港国际贸易有限公司

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



7.1.5.3 注意事项

- 1、可以对出票已登记、提示承兑已签收状态的票据进行撤销。
- 2、撤票申请本身不能再撤销。
- 3、票据撤销后，状态为“票据已作废”。

7.2 业务到期提醒

7.2.1 待办事项查询

7.2.1.1 功能简介

本交易用于票据系统向企业客户发起提醒信息，包括提示承兑提醒、提示收票提醒、待签收提醒、赎回开放日提醒、提示付款提醒、撤票，保证，追索通知、票据状态变更通知、票据已结清或已作废等通知。

7.2.1.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【业务到期提醒】=>【待办事项查询】菜单选项，即可显示所有提醒和通知列表，如图所示：

序号	标题	日期
1	接收票据已结清通知报文	2020-06-12
2	提示承兑提醒	2020-06-12
3	提示承兑提醒	2020-06-12
4	提示承兑提醒	2020-06-11
5	提示承兑提醒	2020-06-11
6	提示承兑提醒	2020-06-11
7	提示承兑提醒	2020-06-11
8	提示承兑提醒	2020-06-11
9	待签收提醒	2020-06-11
10	待签收提醒	2020-06-11

共 194 条 | 10条/页 | 1 2 3 4 5 6 ... 20 | 前往 1 页

2、点击任意相应通知的标题，进入待办事项页面，可以查看该通知的内容。

待办事项 ×

接收票据已结清通知报文

票据已结清或已作废通知, 票据号码为: 2314110020029202
00601000151760

2020-06-12

关闭

7.3 票据信息查询与打印

7.3.1 票据信息查询

7.3.1.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询票据的当前状态、票样信息和历史信息。

7.3.1.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【票据查询及打印】=>【票据信息查询】菜单选项，进入票据信息查询页面，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 **票据业务**

票据信息查询

出票日期 2020-05-12 至 2020-06-12 签约账户 101022000277071 | 天津滨海环能发

出票金额 金额 至 金额 电子票号 请输入电子票号

查询类型 持票查询 排序字段 请选择

排序方式 请选择 重置 查询

电子票号 票据类型 票面金额 出票日期 到期日期 出票人名称 票据状态 历史行为

暂无数据

总笔数: 0笔
总金额: 0.00元

2、客户可输入查询条件，向后台系统发起查询请求，系统返回符合条件的列表。

当前位置: 票据业务 > 票据查询及打印 > 票据信息查询

出票日期 2020-05-12 至 2020-06-12 签约账户 101022000277071 | 天津滨海环能发

出票金额 金额 至 金额 电子票号 请输入电子票号

查询类型 持票查询 排序字段 请选择

排序方式 请选择 重置 查询

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	出票人名称	票据状态	历史行为	票样
13141***090	银承	10,000,000	2020-05-18	2020-05-25	天津滨海环能发	提示付款待签收	查询	票样
13141***773	银承	4,444.0	2020-05-18	2020-06-17	天津滨海环能发	提示承兑待签收	查询	票样
13141***129	银承	1,100.0	2020-05-19	2020-06-19	天津滨海环能发	买断式贴现待...	查询	票样
13141***065	银承	22.0	2020-05-22	2020-06-24	天津滨海环能发	提示承兑待签收	查询	票样
23141***135	商承	2,323.0	2020-05-12	2020-06-17	天津滨海环能发	出票已登记	查询	票样
23141***143	商承	2,525.0	2020-05-12	2020-06-24	天津滨海环能发	提示承兑待签收	查询	票样
23141***151	商承	1,234.0	2020-05-12	2020-06-18	天津滨海环能发	提示承兑待签收	查询	票样
23141***451	商承	10,000,000	2020-05-27	2021-05-27	天津滨海环能发	出票已登记	查询	票样
23141***610	商承	530.0	2020-05-30	2020-06-30	天津滨海环能发	出票已登记	查询	票样
23141***628	商承	530.0	2020-05-30	2020-06-30	天津滨海环能发	出票已登记	查询	票样

总笔数: 82笔
总金额: 361576207.00元

3、票据状态列显示该笔票据当前的状态，点击历史行为列的【查询】链接，可以查看票据的历史行为列表，如图所示：

序号	业务类型	签收日期	发起人名称	发起人行号	接收人名称	接收人行号	操作
1	提示承兑	2020-05-19			天津		详情
2	提示收票	2020-05-20			天津		详情
3	背书	2020-05-22	天				详情

4、点击操作详情，可以查看改笔历史行为的详细信息，包括票据信息、申请人信息和接收人信息，以及其他信息（根据业务种类不同而不同），如图所示：

票据信息

业务类型: 提示承兑 票据分类: 电票

票据类型: 银承 电子票号: 1

出票金额: 10,000,000 转让标记: 可以转让

出票日: 2020-05-18 到期日: 2020-05-25

签收日期: 2020-05-19

其他信息

承兑协议号: 承兑人评级到期日:

承兑人信用等级: 承兑人评级机构:

合同编号: 发票号码: X

到期无条件支付委托: 含委托/承诺兑付 到期无条件支付承诺: 含委托/承诺兑付

代理回复标识: 客户自己签章

出票人信息

关闭

5、点击票样列的【票样】链接，可以查看票样的正面信息，如图所示：

显示日期: 2020-06-12

 电子商业汇票系统
Electronic Commercial Draft System

电子银行承兑汇票

出票日期: 2020-05-18 票据状态: 提示付款待签收
 汇票到期日: 2020-05-25 电子票号: 1XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

出票人	全称	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	收款人	全称	天津滨海新区泰达国际置业有限公司										
	账号	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		账号	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX										
	开户银行	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		开户银行	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX支行										
票据金额	人民币 壹仟万元整 币(大写)			十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				¥	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
承兑人信息		全称	天津滨海新区农村合作银行股份有限公司营业部												
		账号	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX												
		开户行号	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX												
		开户行名称	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX部												
交易合同号		合同12345		承兑信息											
				出票人承诺: 本汇票请予以承兑, 到期无条件付款											
能否转让		不得转让		承兑人承诺: 本汇票已经承兑, 到期无条件付款 承兑日期: 2020-05-19											
评级信息 (由出票人、承兑人自己记载, 仅供参考)		出票人	评级主体:	信用等级:	评级到期日:										
		承兑人	评级主体:	信用等级:	评级到期日:										

关闭
背面票样
打印

6、点击【背面票样】可以查看票样的背面信息，如图所示：

显示日期: 2020-06-12

 电子商业汇票系统
Electronic Commercial Draft System

电子银行承兑汇票

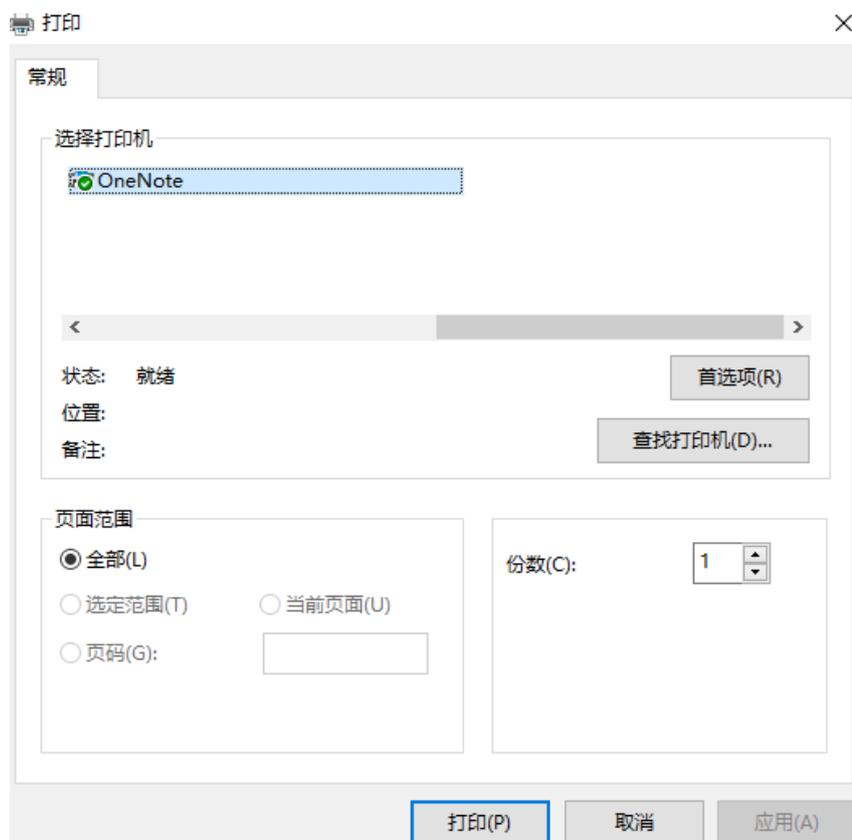
电子票号: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0

转让背书

背书人名称	天津XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX有限公司
被背书人名称	天津XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
不得转让标记	不得转让
背书日期	2020-05-22

关闭
正面票样
打印

7、点击【打印】可打印，如图所示：



7.3.2 支付信用查询

7.3.2.1 功能简介

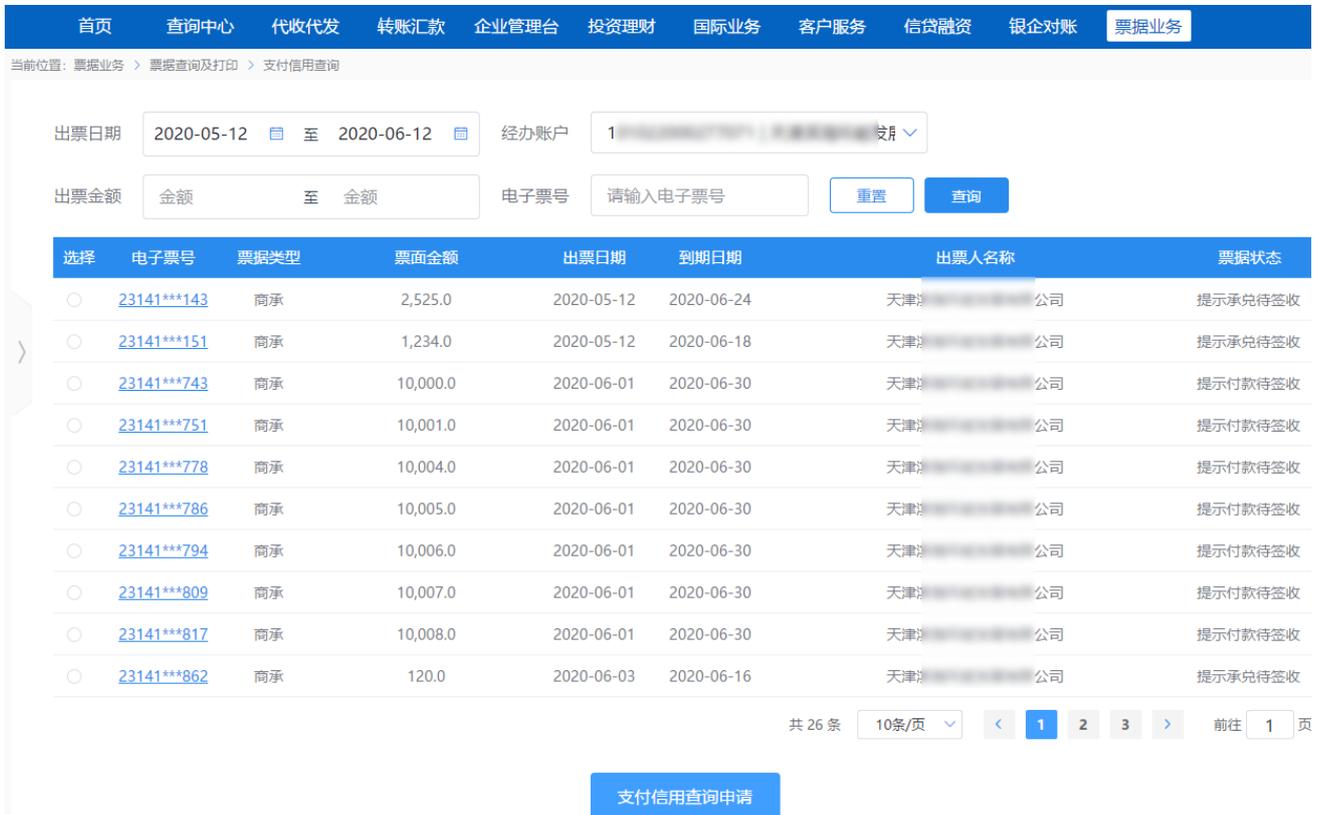
本交易用于客户在收到申请请求时，查询票据的承兑人、持票人的支付信用信息。

7.3.2.2 操作流程

1、客户点击【票据中心】=>【票据查询及打印】=>【支付信用查询】菜单选项，进入支付信用查询页面；



2、客户输入查询条件，点击查询向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做“支付信用查询”的票据列表：



3、客户从查询结果列表中选择一组数据，点击任一电子票号，可查询该笔票据详情信息。



电子商业承兑汇票

出票日期: 2020-05-12 票据状态: 提示承兑待签收
 汇票到期日: 2020-06-24 电子票号: 231411002002920200512000141143

出票人	全称	天津滨海新区XX有限公司				收款人	全称	天津XX有限公司										
	账号	10XXXXXXXXXX					账号	101XXXXXXXXXX										
	开户银行	天津XX支行					开户银行	天津XX支行										
出票保证信息		保证人名称:		保证人地址:		保证日期:												
票据金额	人民币 贰仟伍佰贰拾伍元整						+	亿	千	百	+	万	千	百	+	元	角	分
												¥	2	5	2	5	0	0
承兑人信息		全称	天津XX有限公司			开户行行号	31XXXXXXXXXX											
		账号	10XXXXXXXXXX			开户行名称	天津XX支行											
交易合同号						承兑信息	出票人承诺: 到期无条件支付委托											
能否转让		可以转让					承兑人承诺: 到期无条件支付承诺 承兑日期:											
承兑保证信息		保证人名称:		保证人地址:		保证日期:												
评级信息 (由出票人、承兑人自己记载, 仅供参考)	出票人	评级主体:	信用等级:		评级到期日:													
	承兑人	评级主体:	信用等级:		评级到期日:													

关闭

4、客户从查询结果列表中选择一组数据，点击“支付信用查询申请”，提交后返回成功提示，如图所示：

系统提示



交易成功

您的支付信用查询申请已经提交成功

确定

7.3.3 支付信用查复

7.3.3.1 功能简介

本交易用于客户查询票据的承兑人、持票人的商业汇票支付信用信息。

7.3.3.2 操作流程

1、客户点击【票据中心】=>【票据查询及打印】=>【支付信用查复】菜单选项，进入支付信用查复页面，如图所示：



2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，系统返回符合条件的数据列表，如图所示：



3、客户可以点击票号链接，查看该笔票据承兑人、持票人的商业支付信用信息。

被查询人名称	组织机构代码:
承兑总笔数:	承兑总金额:
已结清总笔数:	已结清总金额:
未结清总笔数:	未结清总金额:
拒付总笔数:	拒付总金额:
今年以来拒付总笔数:	今年以来拒付总金额:
去年以来拒付总笔数:	去年以来拒付总金额:

无支付信用信息

关闭

7.3.4 交易流水查询

7.3.4.1 功能简介

本交易用于客户查询一定时间段内，业务的流水信息。

7.3.4.2 操作流程

1、客户点击【票据中心】=>【票据查询及打印】=>【交易流水】菜单选项，进入交易流水查询页面，如图所示：

当前位置: 票据业务 > 票据查询及打印 > 交易流水查询

出票 业务到期提醒 票据查询及打印 票据信息查询 支付信用查询 支付信用查复 交易流水查询 清分失败查询 票据风险查询

经办已签约账户 10... 业务类型 出票登记请求

出票日期 2020-05-12 至 2020-06-12 电子票号 请输入电子票号 重置 查询

电子票号	报文标识号	原报文标识号	报文方向	报文编号	报文状态	交易名称
暂无数据						

共 0 条 10条/页 前往 1 页

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，系统返回符合条件的数据列表，如图所示：

经办已签约账户: 10 [模糊] 发起 [v] 业务类型: 提示承兑回复 [v]

出票日期: 2020-05-12 [日历] 至 2020-06-12 [日历] 电子票号: 请输入电子票号 [输入框]

报文标识号	原报文标识号	报文方向	报文编号	报文状态	交易名称	操作员	操作
i14110030030300061304576103	314410030030300061303255	5966 来	031	成功	提示承兑回复	10000001110000016	查询
i141		4670 来	031	成功	提示承兑回复	10000001110000016	查询
i141		5966 往	031	成功	提示承兑回复	4717	查询
i141		3070 来	031	成功	提示承兑回复	10000001110000016	查询
i141		4670 往	031	成功	提示承兑回复	4717	查询
i141		3070 往	031	成功	提示承兑回复	4717	查询
i141		1571 来	031	成功	提示承兑回复	10000001110000016	查询
i141		1263 来	031	成功	提示承兑回复	10000001110000016	查询
i141		1571 往	031	成功	提示承兑回复	4717	查询
i141		1263 往	031	成功	提示承兑回复	4717	查询

共 300 条 10条/页 < 1 2 3 4 5 6 ... 30 > 前往 1 页

3、客户可以点击明细列的【查询】链接，查看该笔流水的详细信息。不同业务类型的详细信息不同，如图所示：

交易详细信息

报文信息

报文标识号: 31 [模糊] 报文时间: 2020-06-12 15:08:32
 原报文标识号: 31 [模糊] 原报文时间: 2020-06-12 09:32:39

票据信息

电子票号: 13 [模糊] 3 票据金额: 10,000.00

通用回复信息

代理回复标识: 客户自己签章 回复人备注:

回复人信息

回复人类别: 接入行 回复人账号: 0
 回复人组织机构代码: 6 [模糊] 5 回复人行号: 3 [模糊]
 回复人承接行行号: 承兑人评级机构:
 承兑人信用等级: 承兑人评级到期日:

承兑回复信息

承兑回复日期: 2020-06-12 承兑回复标记: 同意签收

关闭

打印

7.3.5 清分失败查询

7.3.5.1 功能简介

本交易用于客户查询一定时间段内，清分失败的报文信息。

7.3.5.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【票据查询及打印】=>【清分失败查询】菜单选项，进入交易流水查询页面，如图所示：

The screenshot shows the 'Clearing Failure Query' page. The breadcrumb trail is '当前位置: 票据业务 > 票据查询及打印 > 清分失败查询'. The search criteria are: '经办已签约账户' (10...), '电子票号' (请输入电子票号), and '出票日期' (2020-05-12 to 2020-06-12). The table below the search criteria is empty, displaying '暂无数据'. The pagination shows '共 0 条', '10条/页', and '1' page.

电子票号	报文标识号	原报文标识号	报文方向	报文状态
暂无数据				

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，系统返回符合条件的数据列表，如图所示：

The screenshot shows the 'Clearing Failure Query' page with modified search criteria: '经办已签约账户' (10...), '电子票号' (请输入电子票号), and '出票日期' (2020-04-26 to 2020-06-12). The table below the search criteria is empty, displaying '暂无数据'. The pagination shows '共 0 条', '10条/页', and '1' page.

电子票号	报文标识号	原报文标识号	报文方向	报文状态
暂无数据				

7.3.6 票据风险查询

7.3.6.1 功能简介

本交易用于客户查询票据和合同风险提示。

7.3.6.2 操作流程

1、客户点击【票据中心】=>【票据查询及打印】=>【票据风险查询】菜单选项，进入查询页面，如图所示：



7.4 票据查验

7.4.1 票据查验申请

7.4.1.1 功能简介

本交易用于企业客户向可看票人发起票据查验申请，在授权通过后，看票人可登录企业网银查看票据详情。

7.4.1.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【票据查验】=>【票据查验申请】菜单选项，即可显示可申请票据列表，如图所示：

票据查验申请

电子票号

金额区间 至

出票日期 2020-05-12 至 2020-06-12

选择 电子票号 票据分类 票据类型 出票金额 出票日 到期日 票据状态 票据持有者

暂无数据

共 0 条 < 1 > 前往 1 页

* 看票人名称 * 看票人账号

* 看票人开户行行号

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，系统返回符合条件的数据列表，如图所示：

当前位置： 票据业务 > 票据查验 > 票据查验申请

票据查验申请

电子票号

金额区间 至

出票日期 2020-05-12 至 2020-06-12

选择	电子票号	票据分类	票据类型	出票金额	出票日	到期日	票据状态	票据持有者
<input type="radio"/>	23141***135	电票	商承	2323.0	2020-05-12	2020-06-17	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***451	电票	商承	10000000	2020-05-27	2021-05-27	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***610	电票	商承	530.0	2020-05-30	2020-06-30	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***628	电票	商承	530.0	2020-05-30	2020-06-30	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***661	电票	商承	20001.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***670	电票	商承	20002.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***688	电票	商承	20003.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***696	电票	商承	20004.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***707	电票	商承	20005.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	天
<input type="radio"/>	23141***715	电票	商承	20006.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	天

3、点击选项按钮勾选要查验的票据，填写看票人信息后点击【下一步】，如图所示：

当前位置: 票据业务 > 票据查验 > 票据查验申请

票据查验申请

查验票据信息查询

背书

质押

贴现

提示付款

追索及追偿

待签收业务

质押秒贴

选择	电子票号	票据分类	票据类型	出票金额	出票日	到期日	票据状态	票据持有者
<input type="radio"/>	23141***135	电票	商承	2323.0	2020-05-12	2020-06-17	出票已登记	
<input type="radio"/>	23141***451	电票	商承	10000000	2020-05-27	2021-05-27	出票已登记	
<input type="radio"/>	23141***610	电票	商承	530.0	2020-05-30	2020-06-30	出票已登记	
<input type="radio"/>	23141***628	电票	商承	530.0	2020-05-30	2020-06-30	出票已登记	
<input type="radio"/>	23141***661	电票	商承	20001.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	
<input type="radio"/>	23141***670	电票	商承	20002.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	
<input type="radio"/>	23141***688	电票	商承	20003.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	
<input type="radio"/>	23141***696	电票	商承	20004.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	
<input type="radio"/>	23141***707	电票	商承	20005.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	
<input checked="" type="radio"/>	23141***715	电票	商承	20006.0	2020-06-03	2020-06-30	出票已登记	

共 32 条 10条/页 < 1 2 3 4 > 前往 1 页

* 看票人名称 * 看票人账号

请输入看票人名称

* 看票人开户行行号

4、确认操作结果无误后点击【提交】按钮，如图所示：

当前位置: 票据业务 > 票据查验 > 票据查验申请

出票

业务到期提醒

票据查询及打印

保证

票据查验

票据查验申请

查验票据信息查询

背书

质押

请查看操作结果

电子票号	票据金额	照票人类别	照票人组织机构代码	照票人账号	照票人行号
23141***715	20006.00	商承	310101000000000000	310101000000000000	310101000000000000

看票人名称 看票人账号

看票人开户行行号

5、点击【提交】后验证 UKey 密码口令。

验证USBKEY口令

注意：USBKEY口令有效长度为6-8个字符。

请输入USBKEY口令

6、提交成功后返回成功页面，如图所示：



7.4.2 查验票据信息查询

7.4.2.1 功能简介

本交易用于看票人查看票据详情，包括票据信息、持有者信息、权利人信息、出票人信息、承兑人信息、收款人信息、其他信息。

7.4.2.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【票据查验】=>【查验票据信息查询】菜单选项，即可显示所有可查验票据列表，如图所示：



2、点击票据号，可以查看该票据的详情信息，如图所示：

票据信息

电子票号: 131411001869320200430000
 137674
 票据分类: 电票
 票据类型: 银承
 出票金额: 2,500.0
 出票日期: 2020-04-30
 到期日期: 2021-04-30
 转让标记: 可以转让
 票据状态: 出票已登记
 前置状态: 888888
 是否保证: 未保证

持有者信息

票据持有者: 天津港保税区博斯腾国际贸易有
 限公司
 持有者账号: 101922000184229
 持有者行号: 314110018693
 持有者组织机构代码: 73035991-2

权利人信息

关闭

3、点击【业务历史】可查看该条票据业务历史，如图所示：

票据业务历史

序号	电子票号	票据金额	业务类型	签收日期	发起人名称	发起人行号	接收人名称	接收人行号
1	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)
2	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)	(模糊)

关闭

7.5 背书

7.5.1 转让背书申请

7.5.1.1 功能简介

本交易用于企业作为背书人，将持有的票据进行背书转让的操作。

7.5.1.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【背书】=>【转让背书申请】菜单选项，进入转让背书申请票据查询页面；

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做背书转让的所有票据；

3、客户从查询结果列表中选择可背书转让的票据，选择转让标记（可转让或不得转让），输入转让标记、被背书人信息和备注，如下图所示：

转让背书申请

出票人签约账户 10 | 29 | 天 | 票据类型 全部

出票日期 查当日 近一月 三个月 2020-06-11 至 2020-06-11

电子票号 重置 查询

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
23141***112	商承	10000000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津...有限公司
23141***311	商承	10000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津...有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

* 转让标记 转让标识

* 被背书人账号 被背书人名称

* 被背书人开户行号 查询开户行 被背书人开户行

备注 请输入备注 0/30

重置 下一步

温馨提示：若票据状态未改变，请核对您的输入信息

4、点击【下一步】按钮，进入背书转让申请确认页面，如图所示：

转让背书申请信息确认

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
231411002002920200 611000160112	商承	10000000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津滨海农村商业银行有限公司
231411002002920200 611000160311	商承	10000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津滨海农村商业银行有限公司

转让标识

被背书人账号

被背书人名称

被背书人开户行号

被背书人开户行

备注

温馨提示: 若票据状态未改变, 请核对您的输入信息

5、确认信息无误后, 点击【提交】按钮, 提交后台处理, 返回处理结果列表, 如图所示:



提交成功

您的申请已提交成功

7.5.1.3 功能简介

- 1、票据在提示付款后, 不得进行转让背书。
- 2、被背书人必须为企业。
- 3、转让标识为“不可转让”的票据, 不能进行转让背书。
- 4、背书时, 转让标识如选择“不可转让”, 则被背书人不能再进行背书转让。
- 5、背书成功后, 票据状态为“背书待签收”。
- 6、发起背书转让申请后, 接收人未回复前, 可通过转让背书撤回交易进行撤回。

7.6 质押

7.6.1 质押申请

7.6.1.1 功能简介

本交易用于企业作为出质人，将票据质押给银行或其他企业的行为操作。

7.6.1.2 操作流程

- 1、客户点击【票据中心】=>【质押】=>【质押申请】菜单选项，进入质押申请票据查询页面；
- 2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前可做质押的所有票据；
- 3、客户从查询结果列表中选择可做质押的票据，选择接收人（质权人）性质，输入接收人（质权人）信息，如图所示：

前位置： 票据业务 > 质押 > 质押申请

经办已签约账户 10102****277071 | 天津滨...发展 ▾ 票据类型 全部 ▾

出票日期 2019-09-13 至 2019-09-30 电子票号

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
<input type="checkbox"/> 13141***596	银承	77,777.00	2019-09-13	2020-09-11	可以转让	天津港保...有限公司

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

质权人性质 本行质押 他行质押 非银行质押

* 质权人名称

* 质权人账号

* 质权人开户行行号 * 质权人开户行

备注 0/30

- 4、点击【下一步】按钮，进入质押申请确认页面，如图所示：

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	出票人名称
	银承	77,777.00	2019-09-13	2020-09-11	

质权人性质: 非银行质押
质权人名称: 天津滨海农村商业银行股份有限公司
质权人账号:
质权人开户行号:
质权人开户行: 天津滨海农村商业银行股份有限公司宁发支行
备注:

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

7.6.1.3 注意事项

- 1、出票当天可进行质押申请。
- 2、质权人性质分为本行质押、他行质押和非银行质押，其中非银行质押指质押给企业。
- 3、质押申请成功后，票据状态为“质押待签收”。
- 4、发起质押申请后，接收人未回复前，可通过质押申请撤回交易进行撤销。

7.6.2 质押解除申请

7.6.2.1 功能简介

本交易用于企业作为质权人，查询可进行质押解除的票据信息，并发起质押解除申请的操作。

7.6.2.2 操作流程

1、客户点击【票据中心】=>【质押】=>【质押解除申请】菜单选项，进入质押解除申请票据查询页面；

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前可做解除质押的所有票据；

3、客户从查询结果列表中选择需要做解除质押的票据，输入备注，如图所示：

位置: 票据业务 > 质押 > 质押解除申请

经办已签约账户: 10102****277071 | 天津滨海... 展

票据类型: 全部

出票日期: 2019-07-01 至 2020-08-05

电子票号: [重置] [查询]

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
<input type="checkbox"/> 13141***716	银承	10,017.00	2020-05-01	2020-10-10	可以转让	天津滨海...有限公司
<input type="checkbox"/> 13141***724	银承	10,018.00	2020-05-01	2020-10-10	可以转让	天津滨海...有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

备注: 请输入备注 0/30

[提交]

4、点击【下一步】按钮，进入质押解除申请确认页面，如图所示：

票据业务 > 质押 > 质押解除申请

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	出票人名称
[模糊]	银承	10017.00	20200501	20201010	[模糊]公司
[模糊]	银承	10018.00	20200501	20201010	[模糊]公司

备注: 123

[返回] [提交]

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



7.6.2.3 注意事项

- 1、该交易应为质权人发起。
- 2、质押解除申请可在质押申请当天进行操作，票据到期后（含当天）无法进行申请。
- 3、质押解除申请成功后，票据状态为“质押解除待签收”
- 4、发起质押解除申请后，接收人未回复前，可通过质押解除撤回交易进行撤销。

7.7 贴现

7.7.1 贴现申请

7.7.1.1 功能简介

本交易用于企业作为持票人，将持有的票据进行贴现转出的操作。

7.7.1.2 操作流程

- 1、客户点击【票据业务】=>【贴现】=>【贴现申请】菜单选项，进入贴现申请票据查询页面；
- 2、点击【查询】，查询当前客户可做贴现的所有票据，如图所示：

[首页](#)
[查询中心](#)
[代收代发](#)
[转账汇款](#)
[企业管理台](#)
[投资理财](#)
[国际业务](#)
[客户服务](#)
[信贷融资](#)
[银企对账](#)
[票据业务](#)

票据业务 > 贴现 > 贴现申请

经办已签约账户 1010 [] 071 | 天津 [] 票据类型 银承

交易日期 2020-06-08 至 2020-06-11 电子票号 [] [重置] [查询]

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称	操作
13141**580	银承	1,000.00	2020-06-08	2020-06-12	不得转让	天津滨 [] 公司	录入

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1

[批量录入](#)
[下一步](#)

3、选择单笔票据，点击【录入】按钮，录入贴现信息，选择贴现行、贴现种类、不得转让标记，录入贴现利率、点击试算或者录入实付金额，如图所示：

贴现基本信息

贴现行 本行 他行

贴现种类 买断

不得转让标志 可以转让 不可以转让

票面金额 1,000.00

出票日期 2020-06-08 到期日期 2020-06-12

* 贴现利率 %

* 实付金额 [试算](#)

交易合同编号

发票号

贴现申请人信息

* 入账账号

* 入账行号 [查询开户行](#)

* 入账行名

备注 0/30

[确定](#)
[关闭](#)

4、选择多笔票据，点击【批量录入】按钮，录入贴现协议公共信息，完成后，录入每笔票的利率、实付金额和备注等信息，也可以对录入的公共信息做修改，如下图所示：

贴现基本信息

贴现行 本行 他行

贴现种类 买断

不得转让标志 可以转让 不可以转让

* 贴现利率 %

交易合同编号

发票号

贴现申请人信息

* 入账账号

* 入账行号 [查询开户行](#)

* 入账行名

备注 0/30

5、点击【下一步】按钮，进入贴现申请确认页面，如图所示：

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 **票据业务**

当前位置: 票据业务 > 贴现 > 贴现申请

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	出票人名称	操作
131411002002920200608000156580	银承	1,000.00	2020-06-08	2020-06-12	天津滨海农村商业银行股份有限公司	查看录入信息

6、点击【查看录入信息】链接，可查看每笔票据的贴现录入信息，如图所示：

贴现基本信息

贴现行： 本行
贴现种类： 买断
不得转让标志： 可以转让
贴现利率： 5%
实付金额： 999.86
交易合同编号：
发票号：
清算标志： 线下清算
入账账号： 1010 7071
入账行号： 314110020029
入账行名： 天津滨海农村商业银行股份有限公司营业部

关闭

7、确认无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如下图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

返回

7.7.1.3 注意事项

- 1、目前系统仅支持买断式贴现，回购式贴现暂不支持。
- 2、票据到期后不能进行贴现操作。
- 3、转让标识为“不可转让”的票据，不能进行贴现。
- 4、录入贴息信息时，转让标记如选择“不可转让”，则贴入行不能再进行转贴现和再贴现。
- 5、他行贴现时，如选择“贴入行入账”，则只能选择线下清算。
- 6、本行贴现时，无需选择清算标识，默认线下清算。

- 7、贴现成功后，票据状态为“买断式贴现待签收”（目前仅支持买断式贴现）。
- 8、发起贴现申请后，接收人未回复前，可通过贴现申请撤回交易进行撤回。

7.8 提示付款

7.8.1 提示付款申请

7.8.1.1 功能简介

本交易用于企业作为票据权利人，对在付款期限内的票据，进行提示付款操作。

7.8.1.2 操作流程

- 1、客户点击【票据业务】=>【提示付款】=>【提示付款申请】菜单选项，进入提示付款申请票据查询页面；
- 2、客户输入查询条件，向票据系统发起请求，查询当前客户可做提示付款的所有票据；
- 3、选择要做提示付款的票据，设定线上/线下清算标识，输入备注，如图所示：

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称	线上清算标记
<input type="checkbox"/> 13141***580	银承	1,000.00	2020-06-08	2020-06-12	不得转让	天津...公司	<input type="checkbox"/>

- 4、点击【下一步】按钮，进入提示付款申请确认页面，如图所示：

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	出票人名称	线上清算标记
131411002002920200608000156580	银承	1,000.00	2020-06-08	2020-06-12	天津...公司	线下清算

备注

5、确认无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，系统返回【提交成功】，如下图所示：



7.8.1.3 注意事项

- 1、票据的提示付款期为自票据到期日起 10 日内，最后一日遇法定节假日、大额支付系统和电子商业汇票系统非营业日顺延。
- 2、持票人可在票据到期前和提示付款期内发起提示付款。
- 3、若持票人在票据到期日前提示付款，承兑人拒付或未应答，持票人可待票据到期后再次提示付款。
- 4、提示付款成功后，票据状态为“提示付款待签收”。
- 5、发起提示付款申请后，接收人未回复前，可通过提示付款撤回交易进行撤回。

7.8.2 逾期提示付款申请

7.8.2.1 功能简介

本交易用于实现企业作为票据权利人，对超过付款期限的票据，进行逾期提示付款操作。

7.8.2.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【提示付款】=>【逾期提示付款申请】菜单选项，进入逾期提示付款申请票据查询页面；

2、客户输入查询条件，向票据系统发起请求，查询当前客户可做提示付款的所有票据；

3、选择要做逾期提示付款的票据，设定线上/线下清算标识，输入逾期说明、备注，如图：

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称	线上清算标记
<input type="checkbox"/> 13141***295	银承	10,000,000.00	2020-06-05	2020-06-06	可以转让	天津滨...有限公司	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 13141***300	银承	10,000,000.00	2020-06-05	2020-06-06	可以转让	天津滨...有限公司	<input checked="" type="checkbox"/>

4、点击【下一步】按钮，进入逾期提示付款申请确认页面，如图所示：

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	出票人名称	线上清算标记
131411002002920200605000155295	银承	10,000,000.00	2020-06-05	2020-06-06	天津滨...有限公司	线上清算
131411002002920200605000155300	银承	10,000,000.00	2020-06-05	2020-06-06	天津滨...有限公司	线上清算

5、确认无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

返回

7.8.2.3 注意事项

- 1、票据超过提示付款期限的，可在到期日后 2 年内，进行逾期提示付款申请。
- 2、提示付款成功后，票据状态为“逾期提示付款待签收”。
- 3、发起逾期提示付款申请后，接收人未回复前，可通过逾期提示付款撤回交易进行撤回。

7.9 待签收业务

7.9.1 提示收票待签收

7.9.1.1 功能简介

本交易用于企业作为收票人时，对待收票的票据进行签收或驳回操作。

7.9.1.2 操作流程

- 1、客户点击【票据业务】=>【待签收业务】=>【提示收票待签收】菜单选项，进入提示收票待签收票据查询页面；
- 2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做签收提示收票的所有票据；
- 3、客户从查询结果列表中选择提示收票待签收的票据，选择签收结果（同意签收或者拒绝签收），并输入备注，如下图所示：

出票人签约账户: 101 [29 | 天] 票据类型: 商承

出票日期: [查当日] [近一月] [三个月] 2020-06-11 至 2020-06-11

电子票号: [重置] [查询]

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
<input type="checkbox"/> 23141***311	商承	10000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津 [] 有限公司
<input type="checkbox"/> 23141***112	商承	10000000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津 [] 有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

签收结果: 同意签收

备注: 请输入备注 0/30

4、点击【下一步】按钮，进入提示收票待签收确认页面，如下图所示：

[首页](#)
[查询中心](#)
[代收代发](#)
[转账汇款](#)
[企业管理台](#)
[投资理财](#)
[国际业务](#)
[客户服务](#)
[信贷融资](#)
[银企对账](#)
[票据业务](#)

当前位置: 票据业务 > 待签收业务 > 提示收票待签收

提示收票信息确认

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	申请人名称
231411002002920200611000160311	商承	10,000.00	2020-06-11	2020-07-31	天津 [] 有限公司
231411002002920200611000160112	商承	10,000,000.00	2020-06-11	2020-07-31	天津 [] 有限公司

签收结果: 同意签收

备注: []

[返回](#) [提交](#)

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



7.9.2 背书待签收

7.9.2.1 功能简介

本功能用于企业作为被背书人，将背书转让待签收的票据，进行签收或驳回操作。

7.9.2.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【待签收业务】=>【背书待签收】菜单选项，进入提示背书待签收票据查询页面；

2、客户输入查询条件，向票据系统发起请求，查询当前客户可做背书签收的所有票据；

3、客户从查询结果列表中选择待签收的票据，选择签收结果（同意签收或拒绝签收），输入备注字段，如图所示：

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
<input type="checkbox"/> 23141***112	商承	10000000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津港...国际贸易有限公司
<input type="checkbox"/> 23141***311	商承	10000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津港...国际贸易有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

签收结果: 同意签收

备注: 请输入备注 (0/30)

重置 下一步

4、点击【下一步】按钮，进入背书待签收确认页面，如图所示：

[首页](#)
[查询中心](#)
[代收代发](#)
[转账汇款](#)
[企业管理台](#)
[投资理财](#)
[国际业务](#)
[客户服务](#)
[信贷融资](#)
[银企对账](#)
[票据业务](#)

位置: 票据业务 > 待签收业务 > 背书待签收

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
231411002002920200611000160112	商承	10,000,000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津港[模糊]公司
231411002002920200611000160311	商承	10,000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津港[模糊]公司

签收结果:

备注:

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



7.9.3 质押申请待签收

7.9.3.1 功能简介

本交易用于企业作为质权人对出质人质押申请的票据进行签收操作。

7.9.3.2 操作流程

- 1、客户点击【票据中心】=>【待签收业务】=>【质押申请待签收】菜单选项，进入质押申请待签收票据查询页面；
- 2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前可签收的所有票据；
- 3、客户从查询结果列表中选择需要签收的票据，选择签收结果（同意签收或拒绝签收），输入备注，如图所示：

出票人签约账户 票据类型

出票日期 至

电子票号

✓	电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
✓	13141***596	银承	77777.00	2019-09-13	2020-09-11	可以转让	天津滨...有限公司

共 1 条 前往 页

签收结果

备注 0/30

4、点击【下一步】按钮，进入质押申请待签收确认页面，如图所示：

质押申请信息确认

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	申请人名称
131411001869320190918000014596	银承	77,777.00	2019-09-13	2020-09-11	天津滨...有限公司

签收结果

备注

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

返回

7.9.3.3 注意事项

质押申请签收成功后，票据状态为“质押已签收”。

7.9.4 质押解除待签收

7.9.4.1 功能简介

本交易用于企业作为出质人对质权人解除质押申请的票据进行签收操作。

7.9.4.2 操作流程

- 1、客户点击【票据中心】=>【待签收】=>【质押解除待签收】菜单选项，进入质押解除待签收票据查询页面；
- 2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前可签收的所有票据；
- 3、客户从查询结果列表中选择需要签收的票据，选择签收结果（同意签收或拒绝签收），输入备注，如图所示：

出票人签约账户 10192****184229 | 天津

票据类型 全部

出票日期 查当日 近一月 三个月 2019-05-01 至 2020-08-05

电子票号

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
<input type="checkbox"/> 13141***219	银承	30020.00	2020-05-01	2020-11-17	可以转让	天津滨...有限公司
<input type="checkbox"/> 13141***520	银承	10007.00	2020-01-01	2021-01-01	可以转让	天津滨...有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

签收结果 同意签收

备注 请输入备注 0/30

4、点击【下一步】按钮，进入质押解除待签收确认页面，如图所示：

质押解除信息确认

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	申请人名称
██████████	银承	30,020.00	2020-05-01	2020-11-17	██████████公司
██████████	银承	10,007.00	2020-01-01	2021-01-01	██████████公司

签收结果 同意签收

备注 123

5、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

返回

7.9.4.3 注意事项

- 1、质押解除签收成功后，票据状态为“质押解除已签收”。
- 2、质押解除已签收的票据，在未到期前可再进行质押申请操作。

7.9.5 提示承兑待签收

7.9.5.1 功能简介

本交易用于实现企业作为承兑人，对提示付款待签收的票据进行签收或驳回操作。

7.9.5.2 操作流程

- 1、客户点击【票据业务】=>【待签收业务】=>【提示承兑待签收】菜单选项，进入提示承兑待签收票据查询页面；
- 2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做签收提示承兑的所有票据；
- 3、客户从查询结果列表中选择提示承兑待签收的票据，选择签收结果（同意签收或者拒绝签收），并输入承兑协议号、备注等字段，如图所示：

7.9.6 提示付款待签收

7.9.6.1 功能简介

本交易用于实现企业作为承兑人对提示付款待签收的票据，进行签收或驳回操作。

7.9.6.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【待签收业务】=>【提示付款待签收】菜单选项，进入提示付款待签收票据查询页面；

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做提示付款签收的所有票据；

3、客户从查询结果列表中选择待签收的票据，选择签收结果（同意签收或拒绝签收），如果为同意签收，选输备注，如图所示：

位置: 票据业务 > 待签收业务 > 提示付款待签收

出票人签约账户: 1...71 | 天

票据类型: 商承

出票日期: 查当日 | 近一月 | 三个月 | 2020-06-11 至 2020-06-11

电子票号: [重置] [查询]

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
<input type="checkbox"/> 23141***112	商承	10000000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津...有限公司
<input type="checkbox"/> 23141***311	商承	10000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津...有限公司

共 2 条 | 10条/页 | 1 | 前往 1 页

签收结果: 同意签收

备注: 请输入备注 (0/30)

[重置] [下一步]

4、如果为拒绝签收，则需要选择拒付理由，输入拒付备注字段，选输备注，如图所示：

位置: 票据业务 > 待签收业务 > 提示付款待签收

出票人签约账户: 1[]071 | 天[] > 票据类型: 商承 >

出票日期: [查当日] [近一月] [三个月] 2020-06-11 至 2020-06-11

电子票号: [] [重置] [查询]

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
<input type="checkbox"/> 23141***112	商承	10000000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津[]有限公司
<input type="checkbox"/> 23141***311	商承	10000.00	2020-06-11	2020-07-31	可以转让	天津[]有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

签收结果: 拒绝签收 >

拒付理由: 持票人明知债务人与出票人或者持票人的前手之间存在抗辩事由而取得票据 >

拒付备注: 请输入拒付备注 0/30

备注: 请输入备注 0/30

[重置] [下一步]

5、点击【下一步】按钮，进入提示付款待签收确认页面，如图所示：

位置: 票据业务 > 待签收业务 > 提示付款待签收

提示付款信息确认

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	申请人名称
231411002002920200611000160112	商承	10,000,000.00	2020-06-11	2020-07-31	天津[]有限公司
231411002002920200611000160311	商承	10,000.00	2020-06-11	2020-07-31	天津[]有限公司

签收结果: 同意签收 >

备注: []

[返回] [提交]

6、确认信息无误后，点击【提交】按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

返回

7.9.7 逾期提示付款待签收

7.9.7.1 功能简介

本交易用于实现企业作为承兑人对逾期提示付款待签收的票据进行签收或驳回操作。

7.9.7.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【待签收业务】=>【逾期提示付款待签收】菜单选项，进入逾期提示付款待签收票据查询页面；

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做逾期提示付款签收的所有票据；

3、客户从查询结果列表中选择待签收的票据，选择签收结果（同意签收或拒绝签收），如果为同意签收，输入备注，如图所示：

出票人签约账户 101 071 | 天 | 票据类型 商承

出票日期 查当日 近一月 三个月 2020-05-11 至 2020-06-11

电子票号

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
<input type="checkbox"/> 23141***353	商承	20000000.00	2020-06-05	2020-06-06	可以转让	天津: 际贸易有限公司
<input type="checkbox"/> 23141***388	商承	20000000.00	2020-06-05	2020-06-06	不可以转让	天津: 际贸易有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

签收结果 同意签收

备注 请输入备注 0/30

重置

下一步

4、如果为拒绝签收，则需要选择拒付理由，拒付理由为其他时，需要输入拒付备注字段，选输备注，如图所示：

出票人签约账户 101 071 | 天 | 票据类型 商承

出票日期 查当日 近一月 三个月 2020-05-11 至 2020-06-11

电子票号

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	申请人名称
<input type="checkbox"/> 23141***353	商承	20000000.00	2020-06-05	2020-06-06	可以转让	天津港际贸易有限公司
<input type="checkbox"/> 23141***388	商承	20000000.00	2020-06-05	2020-06-06	不可以转让	天津港际贸易有限公司

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

签收结果 拒绝签收

拒付理由 商业承兑汇票承兑人账户余额不足

拒付备注 请输入拒付备注 0/30

备注 请输入备注 0/30

5、点击【下一步】按钮，进入逾期提示付款待签收确认页面，如图所示：

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

位置： 票据业务 > 待签收业务 > 逾期提示付款待签收

逾期提示付款信息确认

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	申请人名称
231411002002920200605000155353	商承	20,000,000.00	2020-06-05	2020-06-06	天津港际贸易有限公司
231411002002920200605000155388	商承	20,000,000.00	2020-06-05	2020-06-06	天津港际贸易有限公司

签收结果 同意签收

备注

6、确认信息无误后，点击“提交”按钮，提交后台处理，返回处理结果列表，如图所示：



提交成功

您的申请已提交成功

返回

7.9.7.3 注意事项

- 1、承兑企业在进行逾期付款签收时，注意核对票据是否已逾期且未超过两年。
- 2、如逾期提示付款选择线上清算方式，则承兑人签收时大额支付系统必须为日间处理状态。
- 3、如逾期提示付款选择线下清算方式，承兑人需将票款按划至持票人或按约定支付票款。
- 4、付款签收成功后，票据状态为“票据已结清”。

7.10 质押秒贴

7.10.1 贴现申请

7.10.1.1 功能简介

本交易用于对质押秒贴业务进行贴现申请。

7.10.1.2 操作流程

- 1、【企业信息】部分，根据页面提示，输入相关信息，其中法人手机号码将用于后期进度查询和秒贴协议的签署。
- 2、【票据信息】部分，根据页面提示，逐张录入票据信息。录入后点击【添加】，票据信息将出现在下方的列表中。如发现已添加的票据信息录入错误，可点击列表中的【删除】按钮，删除该张票据并重新录入。
- 3、勾选承诺语句，核对票据信息无误后，点击【提交】。

企业信息

* 企业全称	<input type="text" value="请输入企业全称"/>	* 证件类型	<input type="text" value="请选择"/>
* 证件号码	<input type="text" value="请输入证件号码"/>	* 法人手机号码	<input type="text" value="重要信息, 将用于进度查询"/>
客户经理代码	<input type="text" value="非必输"/>	* 用途	<input type="text" value="请选择"/>

票据信息

* 票据号码	<input type="text" value="请输入票据号码"/>	* 承兑银行	<input type="text" value="请选择"/>
* 出票日期	<input type="text" value="选择日期"/>	* 到期日期	<input type="text" value="选择日期"/>
* 票据金额	<input type="text" value="请输入票据金额"/>		

添加

序号	票据号码	承兑银行	票据金额	出票日期	到期日期	操作
暂无数据						

我知悉并承诺贴现资金不会直接回流出票人或直接前手；不将贴现资金流向证券、期货、信托等公司；不用于承兑业务保证金、股本权益性投资等滨海农商银行和监管部门所禁止的信贷资金用途。

提交

4、提交成功后，将出现如下的提示语句。请按照屏幕提示信息，关注申请进度，如图所示：



提交成功

申请提交成功。请在【票据业务-质押砂贴-申请进度查询】菜单中关注审批进度。如审批成功，请在30分钟内及时签约。

返回

7.10.1.3 注意事项

- 1、请您提前准备好相关票据信息，离开此页面后，已录入的信息将不会被保存。
- 2、票据号码是为数值，中间不可以有空格等字符。

7.10.2 申请进度查询

7.10.2.1 功能简介

本交易用于查询质押秒贴业务的申请进度。

7.10.2.2 操作流程

1、根据页面提示，输入相关信息，进行申请进度查询。

法定代表人手机号码为申请时输入的手机号码。

证件类型应与申请时选择的证件类型相同。

申请日期：若输入具体日期，则查询具体日期的申请业务。如为空，可查询该证件号码下的所有秒贴申请。

申请流水号：若输入具体的申请流水号，将精确查询该笔业务。

申请流水号 请输入申请流水号

客户姓名 请输入客户姓名

* 客户证件类型 请选择

* 客户证件号 请输入客户证件号

* 法定代表人手机号 请输入手机号

* 验证码 请输入短信验证码 [点击获取验证码](#)

申请日期 选择日期

[查询](#)

流水号	申请时间	所处审批阶段
暂无数据		

2、点击【查询】后，将显示查询结果。请根据所处审批阶段中的提示语句，点击【申请流水号】进行相关查询和操作。

流水号	申请时间	所处审批阶段
T2021122214263302700000000990	2020/06/19 14:28:18	贴现放款成功
T20200622155344026000000003290	2020/06/22 15:55:30	协议已失效
T20200616101915027000000000524	2020/06/16 10:20:51	协议签署失败
T202006161145060270000000013283	2020/06/16 11:46:43	贴现放款成功
T20200617161212026000000001113	2020/06/17 16:13:50	申请被否决
T20201221091920027000000009517	2020/06/19 09:21:03	贴现放款成功
T202006161145060270000000013283	2020/06/16 11:46:43	贴现放款成功
T20200617161212026000000001113	2020/06/17 16:13:50	申请被否决
T20201221091920027000000009517	2020/06/19 09:21:03	贴现放款成功
T20211222103321026000000002438	2020/06/19 10:35:04	申请被否决
T20211222103630026000000002525	2020/06/19 10:38:13	协议已失效
T20200617090537026000000022199	2020/06/17 09:07:15	申请被否决
T20200617091005027000000022387	2020/06/17 09:11:43	协议已失效
T20200617161853026000000001144	2020/06/17 16:20:32	贴现失败，请按照要求重新提交票据
T20200628111651026000000014077	2020/06/28 11:18:48	申请已批准，请尽快签署协议。

3、若提示信息为“申请已批准，请尽快签署协议”，请点击左侧的申请流水号，进入签署页面。

序号	票据号码	承兑银行	票据到期日	票面金额(元)	调整天数	贴现率(%)
1	131411002002920 200622000163331	天津滨海农村商业银行	2020/09/30	20,001.00	0	3.1234

申请流水号: T20200628111651026000000014077

总张数: 1笔

合计金额: 20001.00元

贴现注意事项:

一、本笔贴现报价的有效期为自我行审批通过后30分钟，请认真阅读《贴现协议》和我行的贴现报价，如您同意上述内容，请在本报价有效期内点击签署按钮，同时签署时间不得晚于当日16:00。如您不同意上述内容，可不必点击签署按钮，报价过期后将自动失效。

二、签署协议后，请您按照下列要求，从您的网银系统（不限于我行网银）发起贴现申请，贴现申请提交的信息错误将导致贴现失败。

1. 您所提交的票据【张数】、【号码】和【票据到期日期】，必须与上述申请一致。
2. 【贴现利率】必须与上述报价一致。
3. 清算方式为【线上清算】。
4. 贴入行为【天津滨海农村商业银行股份有限公司营业部】，大银行号【314110020029】。

三、从网银发起贴现申请的有效时间为签署协议后3个小时，同时不得晚于当日16:30。

四、在本笔贴现业务的贴现款入账前，请勿再次提交新的申请，重复提交申请将导致已审批通过的申请失效。如您发现已有的申请中有错误信息，您可以重新发起新的申请，替换旧的申请，旧申请将自动失效。

我已阅读并同意 贴现协议

[返回](#) [签署](#)

4、请仔细阅读贴现注意事项，确认无误后勾选“我已阅读并同意贴现协议”点击签署按钮。为方便发起贴现申请，建议打印本屏幕中的信息。

5、签署协议后，请严格按照本屏幕中的信息，使用您的网银（不限于滨海农商银行网银）提交贴现申请。如您的贴现申请信息填写正确，您将成功收到贴现款项。若进度查询中提示“请重新提交票据”，则请您仔细核对本屏幕中的信息，在有效时间内重新提交贴现申请。

7.11 追索及清偿

7.11.1 追索申请

7.11.1.1 功能简介

客户使用该功能能够向票据前手发出清偿的请求；票据前手作为被追索人能够查询的到该追索请求。可以实现一张票向多个被追索人发起追索。

7.11.1.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【追索及清偿】=>【追索申请】菜单选项，进入追索申请查询页面；如图所示

当前位置: 票据业务 > 追索及清偿 > 追索申请

票据类型: 全部

交易日期: 2022-05-07 至 2022-06-07

追索类型: 拒付追索

电子票号: [重置] [查询]

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
暂无数据						

共 0 条 10条/页 1 前往 1 页

备注: 请输入备注 0/60

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做追索申请的所有票据；

3、对要追索申请的票据，首先录入追索信息，选择被追索人，然后将该笔票据选中，输入备注字段。点“下一步”按钮，进入追索申请确认页面，确认无误后，点击“提交”按钮，提交后台处理。

4、返回处理结果列表。

7.11.2 同意清偿

7.11.2.1 功能简介

本功能实现网银客户作为被追索人，登录网银客户端查询待自己同意的追索申请，并同意

这些申请。

7.11.2.2 操作流程

1、客户点击【票据业务】=>【追索及清偿】=>【同意清偿】菜单选项，进入同意清偿查询页面；如图所示

当前位置: 票据业务 > 追索及清偿 > 同意清偿

经办已签约账户 10102****277071 | 天津滨海环能发展 票据类型 全部

交易日期 2022-05-07 至 2022-06-07 电子票号 请输入电子票号 重置 查询

电子票号	票据类型	票面金额	出票日期	到期日期	转让标识	出票人名称
暂无数据						

共 0 条 10条/页 1 前往 1 页

备注 请输入备注 0/30

重置 下一步

2、客户输入查询条件，向票据系统发起查询请求，查询当前客户可做同意清偿申请的所有票据；

3、对要同意清偿的票据，输入同意清偿金额，然后选中该笔票据，输入备注字段。点“下一步”按钮，进入同意清偿申请确认页面，确认无误后，点击“提交”按钮，提交后台处理。

4、返回处理结果列表。

8 银企对账

8.1 余额对账

8.1.1 功能简介

本交易用于客户通过网银核对企业账户余额、完成银企对账。

8.1.2 操作流程

1、点击【银企对账】=>【余额对账】，进入银企对账须知页面，如图所示：



2、阅读《天津滨海农商银行网上银行银企对账须知》后，点击【同意】按钮，进入余额对账查询页，如图所示：



3、批量对账流程：

(1) 核对账户余额，勾选页面“全选”，可批量核对全部账户余额相符。

✓全选	账号	账户类型	币种	账单期	余额	对账人	状态	对账操作
<input checked="" type="checkbox"/>	10238 **** * 6927	单位活期存款	人民币	202103	8,999,500,000.00	123	未对账	相符 不符
<input checked="" type="checkbox"/>	10238 **** * 6935	单位保证金	人民币	202103	500,000.00	123	未对账	相符 不符

共 2 条

(2) 点击页面下方【勾选的账户相符】后，弹框提示确认相符页面

提示 ×

请确认勾选的5个账户确定相符

(3) 勾选后点击【确定】，通过验证 UKey 口令正确后，即可完成对账。

4、单个账户核对相符流程：

(1) 点击账户对应的“相符”按钮，如图所示：

提示 ×

账号: ████████████████████
 账户类型: 单位活期存款
 币种: 人民币
 账单期: 202003
 余额: 4,999,500,000.00 元
 对账人: 123
[请确认相符](#)

(2) 确认相符后，点击【确定】按钮，弹窗提示客户验证 UKey 口令，验证通过后即可完成对账。

5、账户余额核对不相符流程：

(1) 点击账户对应的“不相符”按钮，如图所示：

银企对账

账号	10102 **** * 0472	账号类型	单位活期存款
币种	人民币	账单期	202003
企业余额	<input type="text"/>	银行余额	699500000.00
大写金额		大写金额	陆亿玖仟玖佰伍拾万元整

余额调节表 + 增加						
序号全	账单补录日期	加:(单位已付, 银行未记 账)	减:(单位已收, 银行未记 账)	加:(银行已收, 单位未记 账)	减:(银行已付, 单位未记 账)	操作
暂无数据						

调整后企业 余额：	<input type="text"/>	对账单余 额：	699500000.00
大写金额：		大写金额：	陆亿玖仟玖佰伍拾万元整

(2) 填写“企业余额”，点击【增加】按钮，添加余额调节表，如图所示：

银企对账

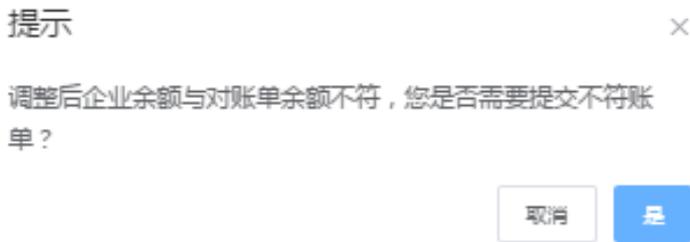
账号	10102 **** * 0472	账号类型	单位活期存款
币种	人民币	账单期	202003
企业余额	699500010.00	银行余额	699500000.00
大写金额	陆亿玖仟玖佰伍拾万零壹拾元整	大写金额	陆亿玖仟玖佰伍拾万元整

余额调节表 + 增加						
序号全	账单补录日期	加:(单位已付, 银行未记 账)	减:(单位已收, 银行未记 账)	加:(银行已收, 单位未记 账)	减:(银行已付, 单位未记 账)	操作
1	2020-03-20 <input type="button" value="自"/>		10.00			<input type="button" value="删除"/>
2	2020-03-17 <input type="button" value="自"/>	50.00				<input type="button" value="删除"/>
3	2020-03-31 <input type="button" value="自"/>		30.00			<input type="button" value="删除"/>

调整后企业 余额：	699500020.00	对账单余 额：	699500000.00
大写金额：	陆亿玖仟玖佰伍拾万零贰拾元整	大写金额：	陆亿玖仟玖佰伍拾万元整

(3) 确认账务调节无误后，点击【提交】按钮。如“调整后企业余额”与“对账单余额”相同，直接转至 UKey 验证环节。

(4) 如“调整后企业余额”与“对账单余额”不同，弹窗提示如图所示：



(5) 确认后点击“是”，转到以下界面，如图所示：



我单位账上余额:

调整不符原因:

(6) 填写“调整不符原因”，点击提交，转入 UKey 口令验证界面。

8.2 银企对账查询

8.2.1 功能简介

本交易用于客户查询已对账的结果并可以下载对账回执。

8.2.2 操作流程

1、点击【银企对账】=>【银企对账查询】，进入银企对账查询页面，如图所示：

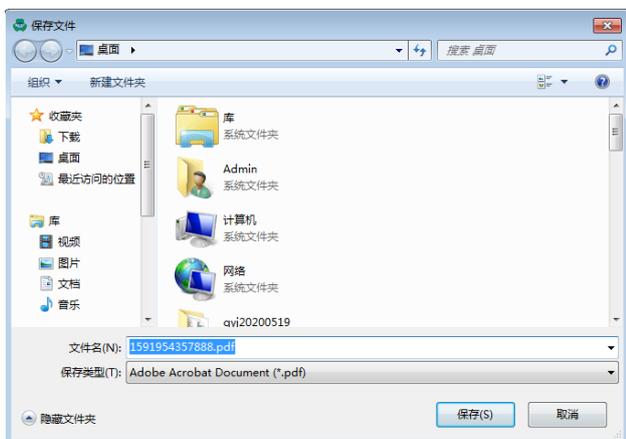
2、选择“起始期数”与“截止期数”，“对账结果”默认“全部”，点击【查询】按钮，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 **银企对账** 票据业务

* 起始期数 * 截止期数 * 对账结果

编号	账号	账户类型	币种	账单期	余额	对账人	对账时间	对账结果	对账回执
1	10221 **** * 1852	单位活期存款	人民币	202003	798,680.088.01	123	20200914	相符	下载

3、下载银企余额对账单。点击【下载】，选择对账单保存位置，下载完成即可打开。



4、下载完成后，提示【下载完成】。



下载完成



5、银企对账单样式如下图：

银企余额对账单回执

账户名称: 天津[REDACTED]有限公司

流水号: WY998840

截止2020年03月31日 账户余额核对情况如下:

账号	币种	账户类型	余额	核对结果	
[REDACTED]	人民币	单位活期存款	798,680,088.01	不相符, 单位余额: 7,985,210.15	
不符原因: 测试					
银行存款余额调节表					
账号	发生日期	我单位账上无以下款项		银行账上无以下款项	
		借方	贷方	借方	贷方
[REDACTED]	2020-03-18			52.00	
[REDACTED]	2020-03-20				20.00

对账人: 123

对账日期: 2020年06月12日

注意事项:

余额对账单仅限于银企双方核对账务使用, 不做任何证明用途, 因误用本对账单造成的一切后果与我行无关。

天津滨海农村商业银行股份有限公司
TIANJIN BANHAI RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

9 信贷融资

9.1 我的贷款

9.1.1 合同和借据

9.1.1.1 功能简介

本交易用于查询企业名下所有的贷款合同。合同按照“生效”和“失效”两种状态分别展示。也可以通过业务品种对不同的合同类型进行单独查询。

9.1.1.2 操作流程

1、用户点击【信贷融资】=>【我的贷款】=>【合同和借据】，进入贷款合同查询页面，如图所示：

天津滨海农商银行 | 企业网银

请输入查询功能

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 投资理财 国际业务 票据业务 银企对账 信贷融资 客户服务 企业管理台

我的贷款 贷款超市

合同和借据 申请提款

起止日期 选择日期 至 选择日期 合同编号 请输入合同编号

交易金额 金额 至 金额 业务品种 输入关键字可查询

合同状态 生效 重置 查询

2、输入相关筛选条件，点击【查询】，可以查到贷款合同的具体信息，如图所示：

合同编号	贷款人名称	业务品种	支付方式	合同金额	起始日期	结束日期	操作
		短期流动资金贷款	受托支付	1,500,000.00	2019/04/28	2020/04/28	贷款借据
		短期流动资金贷款	自主支付	100.00	2019/06/30	2020/06/29	贷款借据
		微易贷	自主支付	10,000,000.00	2019/08/17	2022/08/16	贷款借据
		短期流动资金贷款	自主支付	3,333.00	2019/08/10	2020/04/09	贷款借据
		微易贷	自主支付	4,660,000.00	2019/08/10	2022/08/09	贷款借据

3、点击【合同编号】将展示该合同的相关信息。

4、点击【贷款借据】将展示该合同下的所有借据，如图所示：

借据编号	借据金额	借据余额	风险分类状态	借据状态	业务品种	到期日期	利率	操作
JJ91110100 0000920029	500,000.00 元	500,000.00 元	正常	正常	微易贷	2020/09/0 2	5.22%	还款
JJ91110100 0000920028	1,000,000.0 0元	1,000,000.0 0元	呆滞	正常	微易贷	2019/12/3 1	5.7%	还款

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

返回

5、点击【还款】操作，可以针对某一张借据进行还款操作。

(1) 输入还款金额，选择还款的出账账户，点击【利息试算】后，将计算需要归还的贷款本息合计。点击提交。使用 USBKey 授权。

(2) 完成业务确认后点击【确定】按钮进行 UKey 认证，如图所示：



9.1.2 申请提款

9.1.2.1 功能简介

本交易用于展示所有支持网上提款的合同信息。不允许网上提款的合同将不会展示在本页面。

9.1.2.2 操作流程

1、用户点击【信贷融资】=>【我的贷款】=>【申请提款】，进入申请提款页面，如图所示：

起止日期 至 合同编号

交易金额 至 业务品种

合同编号	业务品种	支付方式	币种	合同金额	起始日期	结束日期	状态	操作
------	------	------	----	------	------	------	----	----

2、点击【查询】，可查询到申请提款的具体信息，如图所示：

信贷融资 > 我的贷款 > 申请提款

合同编号	业务品种	支付方式	合同金额	起始日期	结束日期	状态
	短期流动资金贷款	受托支付	1,500,000.00	2019/04/28	2020/04/28	申请提款
	短期流动资金贷款	自主支付	100.00	2019/06/30	2020/06/29	申请提款
	微易贷	自主支付	10,000,000.00	2019/08/17	2022/08/16	申请提款
	短期流动资金贷款	自主支付	3,333.00	2019/08/10	2020/04/09	申请提款
	微易贷	自主支付	4,660,000.00	2019/08/10	2022/08/09	申请提款

3、点击【申请提款】，系统将自动根据合同的提款类型进入【自主支付】页面或【受托支付】页面，如图所示：

[自主支付](#) [受托支付](#)

自主支付

合同编号： 合同金额：4,660,000.00 元

合同余额：2,210,396.91 元 本借据到期日期：2022/08/09

借款人名称：

* 提款申请金额

贷款入账账号：

(1) 自主支付页面中，输入提款金额，选择借据到期日，点击【确认】按钮。跳转到 UKey 验证页面。

(2) 受托支付页面中，从下拉列表中选择支付对象，输入支付对象账号和开户行信息、支付金额、支付用途，上传贸易合同影像信息，点击【添加】。一次提款支持多笔受托支付。所有支付信息添加完毕后，选择借据到期日，一次提款下的所有支付生成一张借据，共用一个借据到期日。

点击【确认】按钮，跳转到 UKey 验证页面。

9.2 贷款超市

9.2.1 贷款进度查询

9.2.1.1 功能简介

本交易用于查询企业网银客户端贷款的相关进度。

9.2.1.2 操作流程

1、用户点击【信贷融资】=>【贷款超市】=>【贷款进度查询】，进入贷款进度查询页面，如图所示：

贷款进度查询

* 业务品种 受理阶段进度查询-微易贷

* 客户证件类型 请选择

* 客户证件号 请输入客户证件号

申请流水号 请输入申请流水号

重置 查询

申请流水号 所处审批阶段

9.2.2 贷款产品列表

9.2.2.1 功能简介

本交易用于贷款产品列表。

9.2.2.2 操作流程

1、用户点击【信贷融资】=>【贷款超市】=>【贷款产品列表】，进入贷款产品列表查询页面，如图所示：



2、点击【立即贷款】，即可跳转到申请该贷款产品的信息介绍页面，如图所示：



3、勾选同意协议，再点击【下一步】，跳转到申请该贷款的信息录入页面，以微易贷为例，如图所示：

房屋信息

* 所在市	<input type="text" value="请选择所在市"/>
* 请输入小区名称或地址关键字	<input type="text" value="请输入小区名称或地址关键字"/>
* 请选择小区名称或地址	<input type="text" value="请选择小区名称或地址"/>
* 房屋属性	<input type="text" value="请选择"/>
* 总楼层	<input type="text" value="请输入总楼层"/>
* 所在楼层	<input type="text" value="请输入所在楼层"/>
* 建筑面积/平方米	<input type="text" value="请输入建筑面积"/>

[返回](#)

[评估](#)

10 客户服务

10.1 登录密码修改

10.1.1 功能简介

本交易用于企业网银用户修改登录密码。

10.1.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【登录密码修改】，进入登录密码修改页面，如图所示：

当前位置：客户服务 > 登录密码修改

快捷菜单设置

个人设置

用户信息查询

下载中心

授权中心

账号别名设置

汇款用途维护

登录密码修改

原登录密码 请输入密码

新登录密码 请输入密码

密码强度

确认登录密码 请输入密码

手机号码 152****8856

* 短信验证码 请输入短信验证码 14秒后重新获取

提交

2、输入相关密码信息、完成短信验证码、UKey 口令验证后，提示【提交成功】，如图所示：



10.1.3 注意事项

1、密码规则为 6-15 位数字、字母或符号组合，至少包含 2 种字符的密码。

2、原登录密码必须为正确的登录密码，原密码不能与新密码相同，且“新登录密码”和“确认登录密码”必须相同。

10.2 快捷菜单设置

10.2.1 功能简介

本交易用于企业网银用户在首页设置快捷菜单。

10.2.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【快捷菜单设置】，进入快捷菜单设置页面，如图所示：



2、勾选部分快捷菜单后，点击【提交】，显示【提交成功】，所选快捷菜单添加至首页中，如图所示：



10.2.3 注意事项

- 1、仅支持最多勾选 5 个快捷菜单。

10.3 个人设置

10.3.1 功能简介

本交易用于企业网银用户设置个人信息，于首页右侧显示。

10.3.2 操作流程

- 1、用户点击【客户服务】=>【个人设置】，进入个人设置页面，用户可上传头像和填写预留信息，如图所示：



- 2、点击【提交】，显示【提交成功】，并将设置的头像和预留信息显示在首页中，如图所示：



10.3.3 注意事项

- 1、上传头像尺寸不要超过 50*50 像素，用户上传成功后，系统自动压缩头像图片。
- 2、请勿上传非法、不健康图片。
- 3、支持最大字节 20 字符。

10.4 用户信息查询

10.4.1 用户信息查询

10.4.1.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询用户的本人的信息。

10.4.1.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【用户信息查询】=>【用户信息查询】，进入用户信息查询页面，如图所示：

当前位置：客户服务 > 用户信息查询 > 用户信息查询

用户姓名：詹二 授权级别：1级授权权限

用户状态：正常 手机号码：[REDACTED]

证件类型：身份证 证件号码：123

电子邮箱： 用户权限：查询 录入 授权 管理

用户限额信息

单笔限额：5000000.00 日累计限额：100000000.00

当日可用限额：100000000.00

用户权限列表

账号	户名	别名	币种	单笔限额	日累计限额	当日可用限额
101022028250340	测试二		人民币	5000000.00	100000000.00	100000000.00
101022028250696	测试二		人民币	20000000.00	100000000.00	100000000.00

底部导航栏包含：查询中心、代收代发、转账汇款、企业管理台、投资理财、国际业务、客户服务、信贷融资、银企对账、票据业务。

10.4.2 操作日志查询

10.4.2.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询用户操作日志。

10.4.2.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【用户信息查询】=>【操作日志查询】，进入操作日志查询页面，如图所示：

交易流水号	交易渠道	交易时间	交易名称	操作状态
T **** * 01019	企业网银	2020-06-05 11:13:52	用户维护	成功
T **** * 01231	企业网银	2020-06-05 11:31:21	用户维护	成功
T **** * 01233	企业网银	2020-06-05 11:31:45	企业信息查询	成功

10.4.2.3 注意事项

1、有管理权限的用户可查询全部用户；无管理权限用户仅支持查询本人。

10.5 下载中心

10.5.1 功能简介

本交易用于企业网银用户下载各种文件模板。

10.5.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【下载中心】，进入下载中心页面，如图所示：



2、点击【下载文件】，即可下载相应的文件模板。

10.6 授权中心

10.6.1 录入交易维护

10.6.1.1 功能简介

本交易用于企业网银用户对本人已录入且未经授权人审核的交易进行维护。

10.6.1.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【授权中心】=>【录入交易维护】，进入录入交易维护页面，如图所示：



2、点击蓝色数字，即可进入录入交易维护列表查看具体交易，如图所示：

智能转账

录入时间	付款账号	收款账号	收款户名	转账方式	交易金额	交易状态	操作
2020-06-08	101022028250340	623109	张三22	普通到账	105.00	待审批	修改 删除
2020-06-08	101022028250340	623109	张三22	实时到账	1,000.00	待审批	修改 删除

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

[返回](#) [批量删除](#)

3、点击【修改】，跳转到相应交易的录入页面，可修改交易内容，如图所示：

请选择收付款账号

* 付款账号 可用余额 ¥9,999,893.00

付款账号名称

* 收款账号

* 收款账号名称

* 收款行 行内 行外 * 收款账户类型 个人账户 公司账户

* 收款行号 [查询行号](#) * 收款行名

请输入付款金额

* 转账金额 手续费

大写金额：壹佰零伍元整

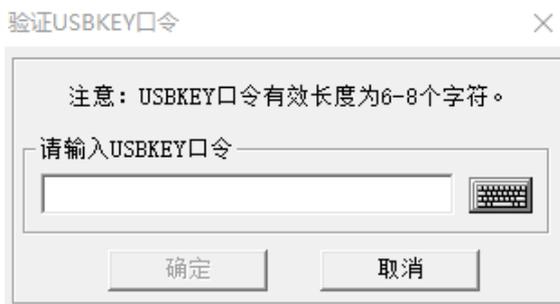
转账方式 实时到账 普通到账 次日到账

请输入其他信息

* 用途

[返回](#) [重置](#) [下一步](#)

验证 UKey 口令后，点击确定，提示【提交成功】，如图所示：



提交成功

录入成功，您的申请已进入待授权状态

返回

4、点击【删除】，弹框提示“是否确认删除？”，如图所示：



点击【确定】，提示【删除成功】，如图所示：

系统提示



温馨提示

删除成功!

确定

10.6.2 授权人员授权

10.6.2.1 功能简介

本交易用于具有授权权限的企业网银用户对未授权的交易进行授权。

10.6.2.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【授权中心】=>【授权人员授权】，进入授权人员授权页面，如图所示：

付款户名	测试二	收款户名	张三22
付款账号	██████████	收款账号	██████████
付款银行	天津滨海农商银行股份有限公司总行营业部	收款银行	中国工商银行天津市金街支行
转账金额	114.00	大写金额	壹佰壹拾肆元整
手续费	4.00	收款行类型	行外
转账方式	实时单笔	用途	111
操作员	456	录入时间	2020-06-08 10:50:06

拒绝
返回
通过

3、点击【通过】，提交成功后提示【成功】，如图所示：



交易: ██████████ 审核状态: 审批已通过 交易状态: 成功

返回

10.6.3 已过期交易

10.6.3.1 功能简介

本交易用于企业网银用户查询已发起未授权且已过期的交易。

10.6.3.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【授权中心】=>【已过期交易】，进入已过期交易页面，已过期交易仅可查看，不可授权。点击【详情】，即可查看已过期交易的具体信息。如图所示：

代收代发

批次号	录入时间	付款账号	交易金额	交易状态	操作
10000 **** *0011	2020-06-30	██████████	1.00	已过期	详情

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

返回

10.7 账号别名设置

10.7.1 功能简介

本交易用于企业网银用户设置账户别名。

10.7.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【账号别名设置】，进入账号别名设置页面，如图所示：

编号	账号	户名	账户类型	币种	别名	操作
1	1010 2202 8250 340	测试二	基本账户	人民币	<input type="text"/>	保存

2、在【别名】框内输入别名，点击【保存】，提示【修改成功】，如图所示：

系统提示



系统提示

修改成功

确定

10.8 汇款用途维护

10.8.1 功能简介

本交易用于企业网银用户维护常用汇款用途。

10.8.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【汇款用途维护】，进入汇款用途维护页面，如图所示：



2、点击【添加】，即可新增汇款用途，如图所示：



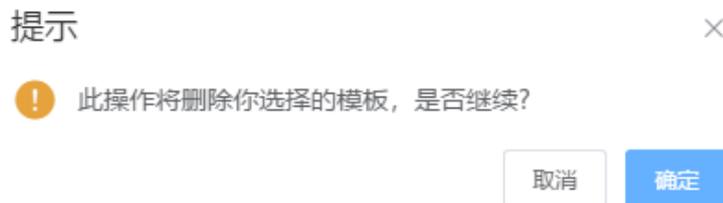
点击【提交】，显示【添加成功】，如图所示：



3、点击【修改】，即可修改汇款用途，如图所示：



4、点击【删除】，即可删除汇款用途，系统提示：“此操作将删除你选择的模板，是否继续？”，如图所示：



点击【确定】，提示【删除数据成功】，如图所示：



10.9 银联委托收款业务

10.9.1 功能简介

本交易用于企业网银用户办理银联委托收款业务用途。

10.9.2 操作流程

1、用户点击【客户服务】=>【银联委托收款业务】，进入银联委托收款业务页面，如图所示：



2、点击【查询】，可查询历史签约记录，如图所示：



3、签约信息查询和确认操作，点击【查询】选择签约方账号，选择账号后点击【详情】，核对信息后点击【签约】或【拒绝】，如图所示：

天津滨海农商银行 | 网银 (测试) 1224

请输入查询功能

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 投资理财 国际业务 票据业务 新票据业务 银企对账 信贷融资 客户服务 企业管理台

当前位置: 客户服务 > 银联委托收款业务 > 历史签约信息明细

登录密码修改
快捷菜单设置
个人设置
用户信息查询
下载中心
授权中心
账号别名设置
汇款用途维护
住房公积金

* 签约方账号: 10202****374166 | 网银 (测试) 1224

重置 查询

序号	发起方账号	签约方账号	签约状态	操作
10202****374166 网银 (测试) 1224				
10202****374158 网银 (测试) 1227				
10102****263715 网银 (测试)				
10202****374178 网银 (测试) 1224				

暂无数据

共 0 条 < 1 > 前往 1 页

激活 Windows

天津滨海农商银行 | 网银 (测试) 1224

请输入查询功能

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 投资理财 国际业务 票据业务 新票据业务 银企对账 信贷融资 客户服务 企业管理台

当前位置: 客户服务 > 银联委托收款业务 > 签约信息查看及确认

登录密码修改
快捷菜单设置
个人设置
用户信息查询
下载中心
授权中心
账号别名设置
汇款用途维护
住房公积金

* 签约方账号: 10202****374178 | 网银 (测试) 1224

重置 查询

序号	发起方账户名称	发起方账号	签约方账号	签约有效期	业务类型	状态	操作
1	中国银联中国银联中国银联中国银联中国银联	6288888888888888 8888	10202****374178	20230104-20290331	代收	待签约	详情

共 1 条 < 1 > 前往 1 页

激活 Windows
转到“设置”以激活 Windows.

天津滨海农商银行 | 网银 (测试) 1224

请输入查询功能

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 投资理财 国际业务 票据业务 新票据业务 银企对账 信贷融资 客户服务 企业管理台

当前位置: 客户服务 > 银联委托收款业务 > 签约信息查看及确认

住房公积金
大额现金取款预约
银联委托收款业务
签约信息查看及确认
历史签约信息明细

取1000元
取1000元
取

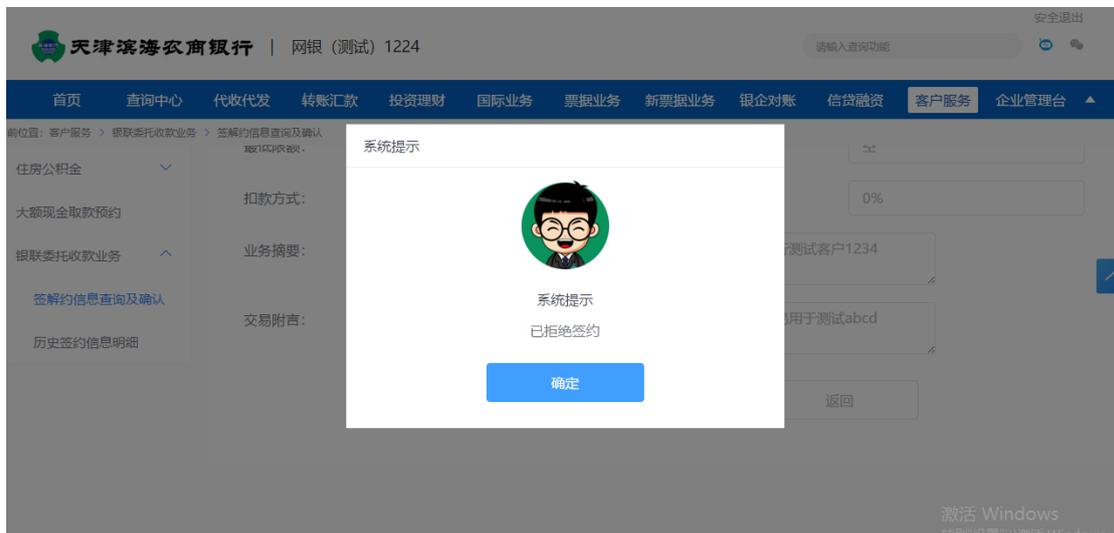
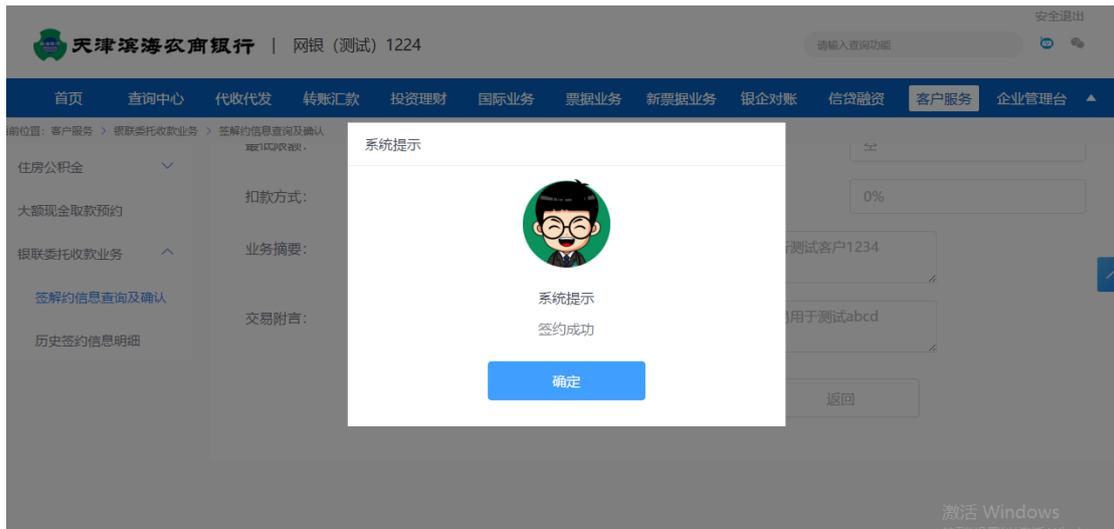
扣款方式: 委托收款定额 扣款金额比例: 0%

业务摘要: 持卡人为本行测试客户持卡人为本行测试客户持卡人为本行测试客户1234

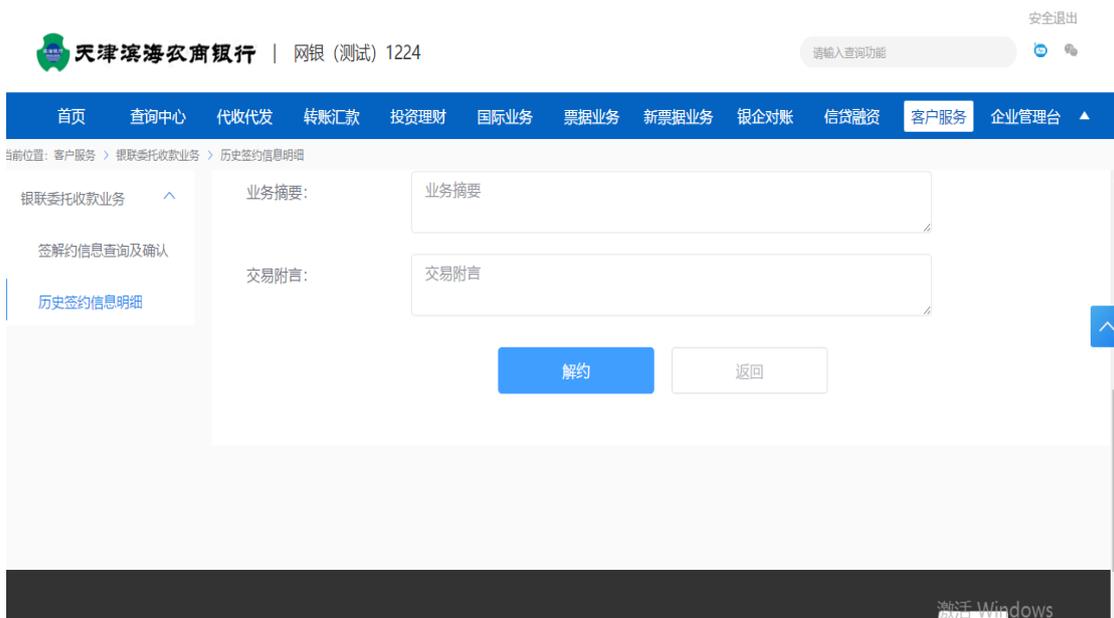
交易附言: 申请签约交易用于测试申请签约交易用于测试申请签约交易用于测试abcd

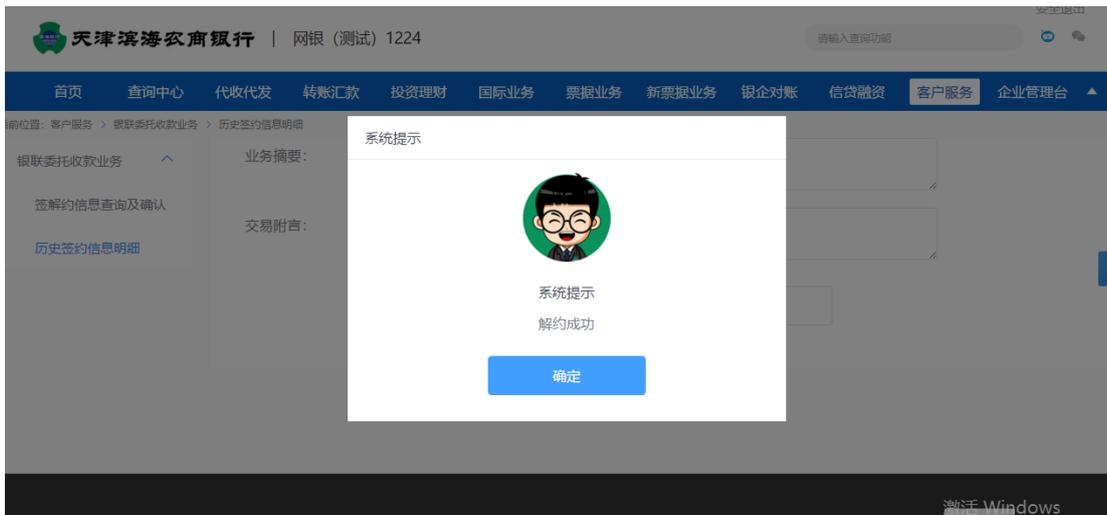
签约 拒绝 返回

激活 Windows



4、客户主动解约操作，选择历史签约信息明细，点击【解约】，提示解约成功，如图所示：





5、银联自动解约查询操作，点击【查询】，在签约状态下显示已解约，如图所示：



6、待签约超期失效查询操作，待签约的数据超过14天客户未操作，则变为失效状态，点击【查询】，在签约状态下显示已失效，如图所示：



11 企业管理台

11.1 授权功能维护

11.1.1 授权模板维护

11.1.1.1 功能简介

本交易用于有管理权限的企业网银用户维护授权模板。

11.1.1.2 操作流程

1、用户点击【企业管理台】=>【授权功能维护】=>【授权模板维护】，进入授权模板维护页面，如图所示：

授权模板维护

	模式名称	模式类型	授权顺序
<input type="checkbox"/>	一级无金额无序授权	无金额模式	无序授权
<input checked="" type="checkbox"/>	一级有金额无序授权	有金额模式	无序授权
<input type="checkbox"/>	多级无金额无序授权	无金额模式	无序授权
<input type="checkbox"/>	多级有金额无序授权	有金额模式	无序授权
<input type="checkbox"/>	多级无金额有序授权	无金额模式	有序授权
<input type="checkbox"/>	多级有金额有序授权	有金额模式	有序授权

共 6 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

修改

2、点击【修改】按钮，系统跳转至授权模板修改页面，可修改授权模板的金额区间和各级别的授权人数，如图所示：

授权模板修改

授权模板基本设置

- * 模式名称
- 模板类型 有金额模式:可设置多个金额区间 无金额模式:只有单一区间(非动帐类交易建议使用)
- 授权顺序 有序授权:低级别的授权人授权通过后, 高级别的授权人才能做授权
 无序授权:授权无级别先后顺序, 所有人都授权后将财务提交到银行

额度区间设置

+ 新增

起始金额(不含)	截止金额(含)	一级(人)	二级(人)	三级(人)	四级(人)	五级(人)	操作
0	100000	1	0	0	0	0	
100000	9999999999	1	1	0	0	0	删除
9999999999	9999999999	0	0	0	0	0	删除

返回

提交

3、点击【新增】，可新增一条记录，无金额模式不支持新增记录；

4、点击【删除】，可删除一条记录；

5、点击【提交】，系统校验用户的设置是否正确。若正确，系统跳转至成功页面，提示【交易成功】，如图所示：

系统提示



温馨提示

交易成功

确定

11.1.1.3 注意事项

- 1、多级授权模式一个区间至少需要两级授权。
- 2、无金额模式不支持增加额度区间。
- 3、有未完成交易无法维护授权模板。
- 4、额度区间中第一条记录的“起始金额”必须从“0”开始，且必须设置授权人数；多条记录时，金额区间不能重复。

11.1.2 授权业务维护

11.1.2.1 功能简介

本交易用于有管理权限的企业网银用户维护每项业务所应用的授权模板。

11.1.2.2 操作流程

1、用户点击【企业管理台】=>【授权功能维护】=>【授权业务维护】，进入授权业务维护页面，可为每支交易匹配相应的授权模板，如图所示：



2、点击【提交】，系统校验无误后，提示【提交成功】，如图所示：



11.1.2.3 注意事项

- 1、每支交易仅支持一种授权模式。
- 2、若存在未授权完成的交易，则不能维护该交易的授权模式。

11.2 企业信息管理

11.2.1 企业信息查询

11.2.1.1 功能简介

本交易用于有管理权限的企业网银用户查询企业的基本信息。

11.2.1.2 操作流程

1、用户点击【企业管理台】=>【企业信息管理】=>【企业信息查询】，进入企业信息查询页面，如图所示：



11.2.2 交易限额维护

11.2.2.1 功能简介

本交易用于有管理权限的企业网银用户修改账户交易限额。（支持维护单笔限额、日累计次数、日累计限额、年累计限额。）

11.2.2.2 操作流程

1、用户点击【企业管理台】=>【企业信息管理】=>【交易限额维护】，进入交易限额维护页面，如图所示：

交易限额维护

	户名	单笔限额	日累计次数	日累计限额	币种	账户类型	开户行	账户状态	操作
396	天津市XXXXXXXXXX限公	500000.00	500000	500000.00	人民币	基本账户	天津滨海农村商业银行股份有限公司总行营业部	正常	修改
408	天津市XXXXXXXXXX限公	1.00	13	13.00	人民币	一般账户	天津滨海农村商业银行股份有限公司总行营业部	正常	修改

共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

2、点击【修改】，系统跳转到修改页面，用户可修改单笔限额、日累计次数、日累计限额、年累计限额，如图所示：

[首页](#)
[查询中心](#)
[代收代发](#)
[转账汇款](#)
[企业管理台](#)
[投资理财](#)
[国际业务](#)
[客户服务](#)
[信贷融资](#)
[银企对账](#)
[票据业务](#)

[当前位置：企业管理台 > 企业信息管理 > 交易限额维护](#)

账号	101022XXXXXXXXXX	户名	天津市XXXXXXXXXX公司
账户类型	基本账户	开户行	天津滨海农村商业银行股份有限公司总行营业部
账户状态	正常		
单笔限额	<input type="text" value="500000.00"/>	日累计次数	<input type="text" value="500000"/>
日累计限额	<input type="text" value="500000.00"/>	年累计限额	<input type="text" value="50000000.00"/>

3、点击【确定】，系统校验无误后，提示【操作成功】，如图所示：

系统提示



温馨提示
操作成功

11.2.2.3 注意事项

- 1、单笔限额不能大于日累计限额和年累计限额，日累计限额不能大于年累计限额。
- 2、企业账号限额仅支持调小，如需调大可通过柜面调整。

3、企业账号限额不能大于行级限额。

11.2.3 账号管理

11.2.3.1 功能简介

本交易用于有管理权限的企业网银用户加挂账户、解挂账户、修改账户权限。

11.2.3.2 操作流程

1、点击【企业管理台】=>【企业信息管理】=>【账号管理】，进入账号管理页面，如图所示：



2、点击【修改】，跳转至账号权限修改页面，可取消勾选相应的账户权限，若需增加权限，则需去柜面添加，如图所示：



点击【提交】，验证 Ukey 口令通过后，提示【提交成功】，如图所示：



提交成功
您的申请已提交成功

返回

3、点击【解挂】，跳转至账号解挂确认页，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

> 账号管理

账户	[Redacted]	户名	测试二
单笔限额	20,000,000.00	日累计次数	50,000
日累计限额	100,000,000.00	年累计限额	100,000,000,000.00

账户权限

查询中心 代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

返回 确认

点击【确认】，验证 Ukey 口令通过后，解挂成功。

4、点击【加挂账户】跳转到账户加挂页，企业自主加挂的账户只具备查询权限，仅可开通查询中心、客户服务、银企对账模块的功能，如图所示：

代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

> 账号管理

账户 [Redacted]

户名 [Redacted]

权限

- 查询中心
- 代收代发
- 转账汇款
- 企业管理台
- 投资理财
- 国际业务
- 客户服务
- 信贷融资
- 银企对账
- 票据业务

返回 提交

温馨提示：自助加挂的账户只具备查询功能，如需开通其他功能，请前往我行柜面进行办理

点击【提交】，验证 Ukey 口令通过后，加挂成功。

11.2.3.3 注意事项

- 1、加挂账户仅支持账户性质为基本、一般、临时、专用账户，且账户状态为正常。
- 2、有未完成交易和未解绑用户时无法解挂。
- 3、修改账户权限仅支持删除，不支持增加，如需调大可通过柜面增加。
- 4、账户权限查询中心、客户服务、银企对账为基本权限，无法修改。

11.3 用户管理

11.3.1 用户维护

11.3.1.1 功能简介

本交易用于具有管理权限的企业网银用户对用户的信息和权限进行维护，可对用户进行新增、修改、删除、激活、停用、密码重置等操作。

11.3.1.2 操作流程

1、用户点击【企业管理台】=>【用户管理】=>【用户维护】，进入用户维护页面，如图所示：

编号	姓名	操作权限	授权级别	单笔限额	日累计限额	状态
10000003		查询,录入,授权,管理	1级授权权限	20000000.00	100000000.00	修改 停用
10000004		查询,录入,授权	1级授权权限	20000000.00	100000000.00	修改 停用
10000042		查询,录入,授权	1级授权权限	20000000.00	100000000.00	未激活
10000043		查询,录入,授权,管理	1级授权权限	20000000.00	100000000.00	修改 停用

共 4 条 10条/页 1 前往 1 页

删除 登录密码重置 添加

温馨提示: 未设置过登录密码的账号, 无法进行登录密码重置

2、点击【未激活】按钮，可为新用户设置登录时的初始密码，新用户根据管理员设置的此密码登录企业网银客户端，登录后可再修改成自己的密码，如图所示：

提示 ×

用户登录密码

确认用户登录密码

点击【确定】，弹窗提示验证 USBKey 口令，如图所示：

验证USBKey口令 ×

 现在需要验证您的USBKey口令：

USBKey口令：

使用软键盘

验证 USBKey 口令通过后，弹窗提示【激活成功】，如图所示：

系统提示



请求成功
激活成功

3、点击【添加】按钮，系统跳转操作员新增页面，可新增具有查询权限的用户，如图所示：

代收代发 转账汇款 **企业管理台** 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

用户维护

用户基本信息

用户姓名 *手机号码

证件类型 *证件号码

电子邮件

用户网银设置

用户权限 查询

可操作账户信息

	账号	户名
<input type="checkbox"/>	101022028250340	测试二
<input type="checkbox"/>	101022028250696	测试二

4、点击【修改】，跳转到用户维护修改页面，可修改用户的基本信息、权限、授权级别、可操作账户信息，如图所示：

首页 查询中心 代收代发 转账汇款 **企业管理台** 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资 银企对账 票据业务

当前位置：企业管理台 > 用户管理 > 用户维护

用户基本信息

用户姓名 用户状态

证件类型 *证件号码

电子邮件 *手机号码

单笔限额 日累计限额

用户网银设置

用户权限 查询 录入 授权 管理

授权级别

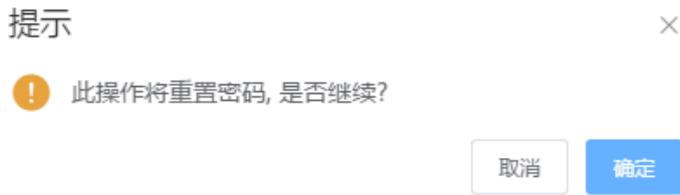
可操作账户信息

	账号	户名
<input checked="" type="checkbox"/>		测试二

查询中心 代收代发 转账汇款 企业管理台 投资理财 国际业务 客户服务 信贷融资

5、点击【登录密码重置】将重置用户登录密码。

(1) 弹框提示：“此操作将重置密码，是否继续？”



(2) 点击【确定】，由管理员为用户设置新的登录密码，如图所示：

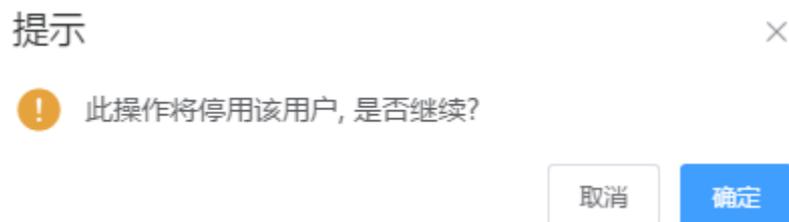


(3) 验证 UKey 口令通过后，提示【密码重置成功】，如图所示：



6、点击【停用】按钮，可对用户账户进行停用，被停用的账号无法再登录系统。

(1) 系统弹出提示框，提示“此操作将停用该账户，是否继续？”，如图所示：



(2) 验证 UKey 口令通过后，提示【操作成功】，如图所示：

系统提示



温馨提示
操作成功

确定

7、点击【启用】按钮，可对已停用的用户进行启用，未停用的用户无需启用。

编号	姓名	操作权限	授权级别	单笔限额	日累计限额	状态	
<input type="checkbox"/>	10000011	456	查询,录入,授权,管理	1级授权权限	5000000.00	100000000.0 0	修改 停用
<input type="checkbox"/>	10000012	789	查询,录入,授权	1级授权权限	5000000.00	100000000.0 0	查看 启用

共 2 条 前往 页

[删除](#) [登录密码重置](#) [添加](#)

温馨提示：未设置过登录密码的账号，无法进行登录密码重置

(1) 系统弹出提示框“此操作将启用该用户，是否继续？”

提示



! 此操作将启用该用户，是否继续？

取消

确定

(2) 点击【确定】，验证 UKey 口令通过后，提示【操作成功】，如图所示：

系统提示



温馨提示
操作成功

确定

11.3.1.3 注意事项

- 1、客户通过企业网银客户端自主添加的企业网银用户只拥有查询权限。
- 2、仅支持维护企业网银用户的录入和授权权限。
- 3、删除企业网银用户时同时删除其绑定的账号权限。
- 4、企业网银用户的单笔限额和日累计限额仅支持调小，如需调大可通过柜面调整；单笔限额不能大于日累计限额。