

网上企业银行香港版 用户手册

目 录

→,	欢迎您使用招商银行网上企业银行香港版	5
二、	安装网上企业银行系统	5
1	、安装网上企业银行系统(后文简称"企业网银系统"或"网银系统")	5
2	、升级网上企业银行系统	6
Ξ,	数字证书的申请及使用	6
1	、数字证书简介	6
2	、CA(认证中心)	7
3	、申请数字证书	7
4	、数字证书的使用(证书用户)	7
5	、数字证书的有效性	7
四、	系统	8
1	、通讯设置	8
2	、登录	8
3	、系统设置	9
	3.1 查看证书(证书用户)	10
	3.2 修改数字证书密码(证书用户)	10
	3.3 打印设置	11
	3.4 其他设置	11
五、	系统管理	12
1	、概述	12
	1.1 系统管理简介	12
	1.2 操作流程	12
	1.3 用户划分	12
2	、用户管理	13
	2.1 简介	13
	2.2 新增用户	13
	2.3 查看用户资料和权限	14
	2.4 修改用户资料	15
	2.5 删除用户	15
	2.6 撤消用尸数子业予天联	16
	2.7 重直联机登录密码	16
	2.8 锁定用户	17
	2.9 解锁用户	17
	2.10 审批用户	17
	2.11 设直进知力式	18
	2.12 修改联机登求密码	19
3	、 业务	20
	5.1 业务快入官理间介	20
	5.2 凹建/新增业分误入	20
	5.5 甲 抓业 务 候式	24
	5.4	25
	5.3 修仪业务楔式	26

	3.6 删除业务模式	26
4,	额度管理	27
	4.1 额度管理简介	27
	4.2 额度设置	27
	4.3 额度审批	28
5,	权限总揽	29
	5.1 权限查看	29
	5.2 权限删除	30
	5.3 权限复制	32
	5.4 权限审批	33
6,	通知订阅	34
	6.1 通知功能简介	34
	6.2 简单通知设置/修改	34
	6.3 经办预警设置	34
	6.4 经办预警修改	36
	6.5 经办预警删除	37
7、	系统日志查询	37
8,	历史通知查询	38
六、同	网上企业银行业务	38
1,	概述	38
	1.1 业务及服务	38
	1.2 业务相关说明	39
	1.3 风险揭示	40
2,	账务查询	40
	2.1 查询账户总表	40
	2.2 交易查询	41
	2.3 香港月结单查询	43
	2.4 香港回单查询	43
3,	转账汇款安全控制	44
	3.1 第三方收款人转账汇款限额管理	45
	3.1.1 登记第三方收款人转账汇款限额管理	45
	3.1.2 非登记第三方收款人转账汇款限额管理	47
4,	香港账户业务	49
	4.1 网上企业银行服务条款	49
	4.2 定期存款条款	50
	4.3 汇款服务条款	50
	4.4 网上收费查询	51
	4.5 利率查询	51
	4.6 汇率查询	52
	4.7 收方信息编辑	52
	4.8 香港版网上交易通知功能	53
	4.9 安全提示	54
	4.10 定期存款	54
	4.10.1 经办定期存款	54

	4.10.2 审批定期存款	56
	4.11 行内转账	58
	4.11.1 经办行内转账	58
	4.11.2 审批行内转账	60
	4.12 撤销账户业务	61
	4.13 网上交易综合查询	62
5,	汇款	64
	5.1 海外汇款	64
	5.1.1 经办海外汇款	64
	5.1.2 审批海外汇款	67
	5.2. 香港汇往内地招商银行	69
	5.2.1 经办香港汇往内地招商银行	69
	5.2.2 审批香港汇往内地招商银行汇款	73
	5.3 香港本地汇款	75
	5.3.1 经办香港本地汇款	75
	5.3.2 审批香港本地汇款	78
	5.4 人民币跨境汇款	80
	5.4.1 经办人民币跨境汇款	80
	5.4.2 审批人民币跨境汇款	84
6,	香港外汇业务	87
	6.1 外汇业务经办	87
	6.2 外汇业务审批	89
	6.3 外汇业务撤销	90
	6.4 外汇业务查询	90
7,	香港代发	91
	7.1 代发工资	91
	7.1.1 代发工资经办	91
	7.1.2 代发工资审批	94
	7.2 代发撤销	95
	7.3 代发其他	96
	7.4 代发查询	96
七、彳	得到更多支持	97
1,	"帮助"功能	97
2,	招商银行一网通网站	97
3,	联系方式	97

一、欢迎您使用招商银行网上企业银行香港版

欢迎使用招商银行网上企业银行香港版!

1998 年,招商银行在国内率先推出网上企业银行服务,实现了先进的网络技术与 传统的金融服务相结合的全新的国内银行服务模式。十多年来,招商银行的网上企业银 行经历了扎实的业务实践与市场竞争的考验,取得了骄人的市场业绩和社会公众的广泛 赞誉。招商银行始终秉承不断创新的进取精神,坚持以客户需求为导向,不断完善网上 企业银行的系统流程、业务模式和功能结构,始终引领国内网上银行的发展潮流。

经过不断的发展,2008年5月,招商银行推出最新的网上企业银行平台 U-BANK。 U-BANK 是全面的、综合化的网上业务平台,它不仅继承了网上企业银行稳定、安全、 高效等诸多优点,整合了结算、融资、现金管理、投资理财、供应链金融五大业务平台, 全新推出网上保理、网上透支、网上公司卡、网上商务卡、贸易融资、网上公司理财、 第三方存管、期货交易、网上外汇买卖、手机银行十项新产品,全面升级网上票据、网 上离岸业务、网上国际业务三项服务,提供跨中港两地的资金管理与理财服务,并推出 针对同业金融机构的专署版本,同时优化系统操作,提供个性化、高自由度的用户体验。

香港分行是招商银行第一家境外分行,成立于 2002 年 8 月。恪守"信誉、服务、 灵活、创新"的经营宗旨,秉承招商银行"科技兴行"、"人才立行"的发展战略,依托 在中国内地广泛的机构网络,凭借领先的科技手段和完善的管理体制,为广大香港和内 地的客户提供优质服务。网上企业银行香港版作为 UBANK 的重要组成部分,实现中港 两地资金快速调拨的服务,为企业提供更为优质、高效的资金结算服务。UBANK 香港 版为企业客户提供银行一般服务,包括查询账户及交易记录、定期存款、招商银行香港 分行账户间之转账、汇款往内地招商银行账户、汇款往内地其他银行、海外银行账户、 人民币跨境汇款及代发等服务的电子银行系统。

二、安装网上企业银行系统

您的位置: 公司业务 > 企业网银及App > 客户端下载

1、安装网上企业银行系统(后文简称"企业网银系统"或"网银系统")

• 进入招商银行"一网通"——"公司业务"——"企业网银及 APP"页面 (http://www.cmbchina.com/corporate/firmbank/),点击"下载客户端",进入客 户端下载页面,点击"下载企业网银 U-Bank"。注:企业网银系统的安装和 使用仅支持 Windows7 及以上 Windows 操作系统。

U-BANK介绍 服务与功能 业务资料	客户端下载 企业网银U-Bank
客户端下载	
申请流程	企业网银U-Bank
常见问题	
联系我们	
	当前版本仅支持windows系统,若exe文件无法下载,可以尝试,业下载这份增长
	更多历史版本 シ 初次使用指面 シ 前往体验网 振功能 >
	*支持Windows7及以上Windows操作系统

第5页共97页

- 下载完成后,系统提示"Vxx.xx(版本号)已下载完成,是否安装?"
- 点击"安装",进入安装前设置界面,可分别在页面左下键选择语言,在右下 角选择安装路径。

し U-BANK		- *
	欢迎使用	
	企业网银各户场	
简体中文 ~		更改安装路径 🗸

- 设置完成后,点击"立即安装",企业网银客户端开始安装。
- 安装完成,出现安装成功界面,点击"立即体验",进入到企业网银登录页面。
- 用户根据是否使用证书登录分别选择"证书用户"登录或"非证书登录"方式,输入相应的用户名及密码后即可开始使用企业网银系统(详细登录方法请参考"四、系统"章节中"2、登录"中的介绍)。

2、升级网上企业银行系统

当网银系统发布了新版本时,登录系统后可在左上角看到最新版本的提示标识。 如果想升级网上企业银行系统,可以点击该标识下载新版本的安装程序文件,然后执行 该文件,根据安装提示进行操作,网上企业银行系统将自动安装。



三、数字证书的申请及使用

1、数字证书简介

数字证书是用电子手段来证实一个用户的身份和对网络资源的访问权限。数字证书 是由权威机构(CA)采用数字签名技术,颁发给用户,用以在数字领域中证实用户其本身

第6页共97页

2、CA(认证中心)

CA(Certification Authority 认证中心)是用来颁发数字证书的权威机构,它具有 权威性、公正性和可靠性。其主要任务是受理数字证书的申请、签发及对数字证书的管 理。在受理申请的同时,一般还会核对申请者的身份,以确保正确。

招行网银系统的数字证书由招商银行 CA 为招商银行企业银行用户签发,当前由招商银行建立的 CA 只有一个。

3、申请数字证书

- 招商银行企业银行用户按照登录方式的不同可分为"证书用户"和"非证书 用户","证书用户"在登录网银系统前需要先向我行申请数字证书。
- 企业客户在首次办理开户时我行会为客户建立两个系统管理员用户,系统管理员用户均为证书用户,需要申请数字证书方可登录网银系统。
- 企业客户为员工申请数字证书时,应填写数字证书申请表,并由员工本人携带必要证件及复印件,到招行柜台提交。银行受理申请后,从 CA 下载证书到 U-key 内,再将密码信封和 U-key 分别寄给对应的员工个人。
- 数字证书用于企业银行系统时,通过"企业银行用户号"与有效的"员工数 字证书"之间唯一的关联关系来实现企业银行用户的身份识别。证书和用户 号只能是一一对应、关联的。

4、数字证书的使用(证书用户)

- 数字证书卡和卡密码只能由持卡人保管和使用。
- 用户使用数字证书卡登录系统前,必须将数字证书卡与企业银行用户相关联,数字证书卡内的身份证号应和持卡人使用的企业银行用户的身份证号相一致。
 系统管理员关联证书卡后,即可使用该证书卡登录系统;普通用户关联证书卡后,还需要经另一个系统管理员审批关联,才能使用该证书卡登录系统。
- 系统管理员和需要使用经办权限的普通用户必须使用数字证书登录企业银行 系统,登录时要求在电脑插入数字证书U-key,并验证企业银行用户号、登录 密码和证书密码。
- 在联机登录状态下,所有重要业务的经办均需要对数字证书卡进行操作,如对 数据进行数字签名等,其它非敏感的业务则不操作数字证书卡。
- 建议在您临时离开电脑时,退出联机登录状态。如不退出,至少也应将数字证书 U-key 从电脑中拨出并随身携带,回来时将卡插回即可。

5、数字证书的有效性

有效的数字证书应同时满足以下条件:

- 数字证书由已认可的 CA 颁发,当前招商银行已获认可的 CA 仅有一个,即 CMBBFCA。
- 该数字证书不在 CA 的黑名单上。
- 该证书在它的有效期内。

四、系统

- 1、通讯设置
 - 双击企业银行系统客户端,进入登录页面。
 - 在登录界面,点击"通讯设置",进入通讯参数设置界面。

通讯参数设置	ł		×
<mark>服务器</mark> :		~	
一代理服务器	参数		
④ 系统自	动检测(推荐)	○用户手工配置	
□ 使用代	理服务器		
地址:		端口:	
□代理服	务 <mark>器需要</mark> 身份认证		
用户名	:	密码:	
系统测试		一操作系统Internet设置	
	通讯测试	Internet属性	
	确定	定 取消 幕	助

- 您可以选择由系统自动检测是否使用代理服务器,也可以选择手工配置代 理服务器。
- 当您选择"系统自动检测"时,将自动使用操作系统的缺省配置。
- 当您选择"用户手工配置"时,如果企业是局域网通过代理服务器连接 Internet 的,请选中复选框"使用代理服务器",输入代理服务器地址和端口。
 您可以参照 IE 浏览器上代理服务器的设置进行配置。如果代理服务器需要
 用户身份认证,请输入合法的用户名和密码。
- 按"确定"保存以上设置,按"取消"放弃所作的改变。

2、登录

连接 Internet,在电脑插入数字证书 U-key,打开网银客户端进入登录页面,在右 下角选择语言(初始默认语言为简体中文,每次切换语言后需重新打开客户端再登录)。

	X 招商銀行 🔰 🕻 🕻 🕻 🗴 企业银行
	非证书用户 证书用户
登录名	User ~
登录密码	
证书密码	
	登录
忘记登录名	注册管理员
在线	客服 证书管理 通讯设置
当前版本: V	11.2.0.18 💿 简体中文 🗸

- 当网银系统检测到电脑连接有证书时,会显示"证书登录"登录界面,否则为"非 证书登录"登录界面,用户也可根据需要自行切换登录方式。
- 输入用户名、登录密码和证书密码(证书用户),按"登录"开始登录系统。
- 验证用户名、登录密码等通过,取系统参数和相关信息后,开始使用企业银行。
- 修改登录密码:登录网银系统后,选择菜单 "网银设置" -> "用户信息"->
 "修改联机登录密码",进入修改密码界面,完成修改后点击"确认"。

▲ 首页 · ⑤ 修改联机登录密码 :	×
当前功能: 网银设置 > 用户信息 > 修改联机器	登录密码
修改联机登录	密码
旧密码	请输入
新密码	请输入
确认新密码	请输入
	确认

注意:用户连续五次输错用户登录密码,账号将被锁住。一般用户被锁,需要系统管理员解锁;系统管理员被锁,需要联络分行的客户服务中心解锁。

3、系统设置

3.1 查看证书(证书用户)

- 登录企业网银系统。
- 选择菜单"网银设置"->"系统设置"->"查看证书",进入查看证书界面。

证书查看	×
常规 详细信息	
证书信息	
颁发给: YANG SAM	
颁发者: CMBBFCA	
有效期起始日期: 2022-06-29 16:00:00	
有效期终止日期: 2024-06-28 16:00:00	
您有一个与该证书对应的私钥。	
	-
证书更新,请先点"更新"发送更新请求,并在5分钟后,点"下载"完成证书更	

- 可以查看证书的常规信息和详细信息
- 若证书临近到期,可在该页面点击"更新",发送更新请求5分钟后,再点击"下载"完成证书更新。注意:若未能在证书到期前完成证书更新,则 证书到期后将无法登录网银,需用户本人到我行柜台重新办理数字证书。

3.2 修改数字证书密码(证书用户)

- 登录企业网银系统。
- 选择菜单 "网银设置"->"系统设置"->"修改数字证书密码",进入修改 数字证书密码界面。

哲码	×
[书密码	
确定	取消
	部務

3.3 打印设置

- 登录企业网银系统。
- 选择菜单"网银设置"->"系统设置"->"打印设置",进入打印设置界面。

请选择设置报表类型 内容设完	交易信息列表	~
待选择列	已选择列	
	事例流程号 交易类型 師賀杏菇	1
		¥
	分符	
	请求状态/结果 对方参索号	
	路小日期 附件标志	
	<	
内容设定		
页面方向 纵向	◇ 页面方向 列表	~

 网上银行提供打印功能,用户可以根据需要设置报表打印的范围、内容、 页面的方向和报表类型等。

3.4 其他设置

- 登录企业网银系统。
- 选择菜单"系统设置"->"其他设置",进入"其他设置"界面。用户可根据提示在该界面设置锁屏时间和首页弹窗。

第 11 页 共 97 页

其它设置

锁屏时间设置	锁屏时间设置	
首页弹窗设置	若您未操作网银时间超过锁屏时间,企业银行将锁屏,届时需输入登录密码解锁	
	企业银行锁屏时间 30 分钟 可设置时间范围为1-60分钟	
	确认	

五、系统管理

1、概述

- 1.1 系统管理简介
- 系统管理是对网上企业银行系统进行设置、维护和监控等管理工作,只有系统管理员才有权限进行操作。包括用户管理、权限总揽、系统日志查询和历史通知查询等。普通用户只可以进行个人用户管理和查询自己的操作日志。
- 【用户管理】用于系统管理员设置和管理网上企业银行的操作用户,包括:查 看资料、修改资料、设置通知方式和修改联机登录密码等。
- 【权限总揽】用于查询企业网银下各个操作人员的具体权限,普通经办用户不 能进行该查询,只用系统管理员可以进行查询。
- 【系统日志查询】用于查询各个操作人员使用企业银行的记录,包括使用人、 用户号、登陆和签退的时间和事件。普通经办用户只能查询自己的使用记录, 系统管理员可以查询权限范围内所有人员的使用记录。
- 【历史通知查询】用于查询过去一段时间之内通过企业网银向用户发送通知的 记录及具体内容。

1.2 操作流程

在进行业务处理之前,必须由系统管理员增加一般用户、设置业务管理模式。 额度设置和通知设置为可选功能,客户在需要时自行设置。

用户管理中的简单业务(如设置用户等)及通知设置功能由一个系统管理员设 置即可,而用户管理中的重置普通用户的联机登录密码、普通用户的数字证书关 联(由一个系统管理员增加用户,此用户登录企业银行系统关联数字证书)、业务 管理、额度设置采用两个系统管理员交叉复核的方式,即由一个系统管理员设置, 经另一个系统管理员复核审批后方可生效。总的操作流程如下:



1.3 用户划分

- 企业银行系统的用户分为系统管理员和一般用户。
- 企业到银行申请开办"企业网银"业务时,由银行为企业生成两个系统管理员,两个系统管理员的权限完全平等,共同负责企业银行管理的工作。通常系统的设置必须由一个系统管理员进行经办而由另一个系统管理员进行审批后方可生效。建议由公司财务经理担任系统管理员之一。

- 一般用户由系统管理员使用"设置用户"功能增加到系统中,并设置其权限, 一般用户负责在权限内经办和审批各项企业银行业务。
- 另外,系统管理员也可具有业务权限,处理企业银行业务。

2、用户管理

2.1 简介

用户管理用于系统管理员设置和管理网上企业银行的操作用户,包括:查看用户、增加用户、修改用户资料、删除用户、锁定用户、解锁用户、重置联机登录密码和撤消数字证书关联等。操作界面:"网银设置"->"用户信息"->"设置用户"。

谕入关		用户类型		• <u>A</u> B						増加 批量増加 キ	导出全部
	用户名	姓王 (樂型(数字证书编号(用户状态。	所屬公司《	企业APP关联状态	是否允许使用企业APP	使用渠道:	操作	
	sam02	sam01	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网银	修改 删除 允许使用APP	
	xuyongping	YONGPING XU	管理员	9555588810027663	活动	网上企业银行测试账	绿关来	否	网眼	修改 删除 允许使用APP	
	sam3	YANG SAM	管理员	9555588810027657	活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网眼	修改 翻除 允许使用APP	
	MELISSA	MELISSA MIU	一般用户	9	活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网银	修改 删除 允许使用APP	
	Serena	Serena Ye	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网眼	修改 翻除 允许使用APP	
	Will	Will	一般用户	9555523000610001	活动	网上企业银行期试账	未关联	否	网根	修改 翻除 允许使用APP	
	ZHANG HONG	zhang hong	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网银	修改 翻除 允许使用APP	
	张3	张三	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网眼	修改 删除 允许使用APP	
	ElaineOP	Elaine	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行觊试账	未关联	晋	网根	修改 册除 允许使用APP	
	N008912517	APRIL YIP	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网根	修改 删除 允许使用APP	
	N017457083	NancyLi	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行题试账	未关联	否	网银	修改 删除 允许使用APP	
	N017457477	abc	一般用户		活动	网上企业银行舆试账	未关联	否	网银	修改 翻除 允许使用APP	
	N027003146	ABC	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网银	修改 删除 允许使用APP	
	N065014047	Nancy Test	一般用户	非数字证书	活动	网上企业银行购试账	未关联	否	网银	修改 删除 允许使用APP	
	N068524957	POON TAK HUN	一般用户	非数字证书	锁定	网上企业银行购试账	未关联	否	网根	修改 删除 允许使用APP	
	N088759164	Peng Fei	一般用户		活动	网上企业银行烟试账	未关联	否	网银	修改 删除 允许使用APP	
	N089647411	Alan Poon	一般用户		活动	网上企业银行测试账	未关联	否	网根	修改 删除 允许使用APP	

2.2 新增用户

系统管理员可以使用本功能在系统内增加一般用户。增加用户时需输入用 户的相关资料。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"用户信息"->"设置用户"。
- 在"设置用户"界面,按"增加"按钮,系统将出现填写新用户信息的界面。

必填信息 基本信息						
* 姓名	请输入姓名		* 证件类型	大陆身份证 ▼	* 证件号	请输入证件号
* 移动电话	请输入移动电话号码	0	* 公司名称	网上企业银行测试账户母公司 🔻	* 职务	▼
	香港号码须在8位号码前面添加00852					
登录设置						
* 登录方式	非数字证书登录 🔹	0				
* 初始登录密码						
* 确认登录密码						
选填信息						
用户信息						
昵称			性别	●男 ○女	电子邮件	
国家/地区	中国 ▼					
描述)	
公司信息						
部门			公司电话		传真	
国家/省/城市					街道	
邮编						
家庭信息						
家庭电话			传真		上。	
国家/省/城市				•	街道	

• 输入用户相关资料后,按"确定"即可增加一个新的用户。

• 设置新用户不需另一位系统管理员的审批。

注意:

- 在各输入框中填入用户的相关资料,有*号的区域必须填写。
- 当新增用户成功后,系统随机生成用户名,用户以生成的用户名登录后可以修 改成个性化的用户名。个性化用户名可以使用中文或英文,英文区分大小写。
- 选择相应的证件类型,证件号根据情况可填写身份证号、护照号等。对数字证书用户,证件号必须和用户使用的数字证书 U-key 的身份证号相同。
- "登录密码"由8位数字组成,不能使用简单密码(例如:12345678或8个 相同数字组成的密码等),如果客户输入了简单密码,系统将自动提示。
- 为安全起见,建议用户首次进入系统后务必马上修改自己的"联机登录密码"。
- 在"增加用户"的资料填写页面,如果新增用户是使用数字证书登录的,请系统管理员务必勾选"数字证书登录"选项,否则该用户首次登录时系统将不能识别。证书用户在系统创建后,需向银行申请电子证书、获取证书密码后方可登录网银系统。

2.3 查看用户资料和权限

系统管理员可以查看所有用户的资料和操作权限。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统,在菜单中选取"网银设置"->"用户信息"->
 "设置用户"。
- 选择想要查看的用户,点击该用户,即可进入用户信息界面,可根据需要自行切换用户信息和用户权限两个界面。

当前功能:网银设置 > 用户信息 > 设置	置用户				
\leftarrow					
用户信息用户权限					
摘要信息					
用户名	sam02	姓名	sam01	移动电话	129****5678 🕜
证件类型	其他	证件号	*******789	公司名称	网上企业银行测试账户母公司
职务	其他	登录方式	非数字证书登录 🕜	登录后通知本人	否
用户信息					
昵称	-	性别	男	电子邮件	
国家/地区	中国				
描述	-				
公司信息					
部门	-	公司电话		传真	-
国家/省/城市	-	街道			
邮编	-				
家庭信息					
家庭电话	-	传真		邮编	
国家/省/城市		街道			

如果以一般用户身份登录系统,则按上述 2.3.1 操作进入"设置用户"界面后 仅显示该用户,不能查看其他用户。

2.4 修改用户资料

系统管理员可修改一般用户的相关资料,但不能修改用户名。对已建立证书关联的 数字证书用户,在未撤消关联前,不可以修改用户证件号码、证件类型、姓名。已经作 为某业务模式的经办人或审批人的用户,其所属公司不能修改。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"一>"用户信息"一>"设置用户"。
- 在用户列表中,找到要修改的用户,点击右边"操作"栏下的"修改"按钮, 进入"修改资料"界面。
- 完成信息修改后,点击"保存"按钮。
- 系统管理员可修改普通用户的相关资料,按"确定"按钮后修改完毕。

2.5 删除用户

系统管理员可删除一般用户。当系统管理员永远禁止某用户使用企业银行系统时,可用"删除"操作将其从系统内删除。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"用户信息"->"设置用户"。
- 在用户列表中找到要删除的用户,点击右边"操作"栏下的"删除"按钮,系
 统弹出是否确认删除用户的提示框,点击"确认"则该用户的信息以及该用户
 的所有业务模式权限都会被删除。

确认删除该用	确认删除该用户吗?					
您是否确定将用 功将同时删除i	月户sam02从系统中 该用户所有的业务模	꽈删除,如果 試权限?	删除成			
联系客服		确认	取消			

第 15 页 共 97 页

注意:设置了业务模式的用户不能直接删除,必须先将该用户从所在的业务模式中 删除后,再使用该功能删除用户。

2.6 撤消用户数字证书关联

系统管理员可撤消一般用户的数字证书关联。而系统管理员的数字证书关联撤销必须由招行客户服务中心处理。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"一>"用户信息"一>"设置用户"。
- 在用户信息列表中,勾选要撤消关联的用户(点击用户左侧方框),点击下方 "撤消关联"按钮,系统弹出是否确认撤销关联的对话框,点击"确认"则用 户证书关联将被撤消。
- 被撤销关联的用户再使用数字证书登录时,需要由系统提示的系统管理员重新 批准数字证书的关联后方可登录。

关联数字证书提示

 \times

BAS0054: 您是第一次使用数字证书,请通知系统管理员 YONGPING XU(xuyongping)对您使用该卡进行批准。批准 通过后,您才可以使用该数字证书卡登录企业银行系统。 批准步骤 * 系统管理员登录进入系统

*选择菜单"网银设置"->"用户信息"->"审批",进入用户管理审批界面

*选择审批种类为"证书关联"的系统管理请求, 按"同意"批准

确定

2.7 重置联机登录密码

一个系统管理员重置某位一般用户的联机登录密码,必须由另一个系统管理员对该 设置进行审批,经审批同意后,新的联机登录密码才生效。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置" -> "用户信息" -> "设置用户"。
- 在用户信息列表中,勾选要撤消关联的用户(点击用户左侧方框),点击下方 "重置密码"按钮,系统将弹出"重置密码"对话框。
- 输入新的联机登录密码后,按"确认"按钮,即完成修改。

重置密码

κ.		
~	e	
	٩.	
 ~	~	κ.

用户名	N027003146
姓名	ABC
新的登录密码	
确认登录密码	
	取消 确认
¹ 录密码重置	后需由另一系统管理员审批后才能生

主效。 联机登

提示		×
重置用户联机登录密码完毕, 理员授权!	请等待另-	-系统管

注意:该用户在用新的联机登录密码进入系统后,必须立刻修改其登录密码。

确认

2.8 锁定用户

系统管理员可锁定一般用户。当系统管理员在一段时间内禁止某用户使用企业银行 系统时,可用"锁定"操作将其锁定。被锁定的用户将不能登录进入系统,只有当用户 被解锁后才可重新登录进入系统;系统管理员不能对锁定的用户进行修改资料,但可以 删除该用户。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"用户信息"->"设置用户"。
- 在用户信息列表中,勾选要撤消关联的用户(点击用户左侧方框),点击下方"重 置密码"按钮,系统将弹出"重置密码"对话框。

2.9 解锁用户

系统管理员可解锁一般用户。被锁定的用户将不能登录进入系统,只有当用户被解 锁后才可重新登录进入系统。具体解锁操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"用户信息"->"设置用户"。
- 在用户信息列表中,勾选要撤消关联的用户(点击用户左侧方框),点击下方"解 锁"按钮,系统将弹出是否确认解锁的对话框,点击确认后则用户将恢复为活 动状态。

2.10 审批用户

系统管理员可对另一系统管理员所设置的用户重置密码、数字证书关联(即另一系

第 17 页 共 97 页

统管理员增加数字证书用户后,该数字证书用户在第一次登录企业银行系统时需要进行 数字证书关联)进行审批。审批完毕,设置立即生效。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 选择菜单"网银设置"->"用户信息"->"审批(新)",进入用户信息审批 界面。

当前功能: 🏿	网银设置 > 用户信息 > 审	ī批(新)				
以下用。	户管理请求等待您	軍批				
选择	业务号 🔷	操作类型	用户名 🔷	用户姓名 🝦	经办日期 🔷	经办用户
0	USR1071223	设置用户关联	Will	Will	2023-02-17	Will
					同意	否决

- 在待审批用户管理请求列表中找到想要处理的请求,双击该条请求,系统会列 出该条请求的明细。系统管理员查看后如果同意,按"同意"按钮,则该用户 设置生效;否则按"否决"按钮,该用户维持原设置。
- 系统管理员也可以在待审批用户管理请求列表中,直接选取想要处理的请求 (点击业务编号左边的〇),然后在列表界面右下方直接选择"同意"或"否 决",完成操作。

2.11 设置通知方式

- 网银系统可设置的通知方式有两种:接收手机短信通知,接收电子邮件通知。
- 一般用户和系统管理员设置通知方式和通知内容的操作会有所不同:
 - 一般用户可自行设置和修改手机号码及邮箱地址,无需审批;
 - 系统管理员在设置或修改通知方式后,必须经银行审批后才生效,且手机 短信通知和电子邮件通知两者中必须至少设置一种。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"网银设置"一>"用户信息"-->"设置通知方式",进入"设置通知方式"界面。

当前功能:网银设置 > 用户信息 > 设置通知方式

通知方式设置

温馨提示: 如果同	时设置或修改两项,只需获取其中一个验证码并分别填入到两个验证码输入框内。
	✓ 接受手机短信通知
* 手机号码	00852****2156
* 手机验证码	请输入手机验证码
	✓ 接收电子邮件通知
*邮件地址	*****@cmbchina.com
* 邮件地址验证码	请输入即件地址验证的
	760.1
	畑以

- 在要选择的通知方式前打勾,输入相应的通知对象资料,按"确认"按钮。
- 如果是一般用户,"确认"完毕后设置即时生效。
- 如果是系统管理员,则系统提示"此操作在银行审批后才能生效",点击"确定"后,系统提示"申请已发送,请等待银行审批"。在银行审批完成后,系统管理员的通知设定生效。

确认	、继续吗?		×
0	此操作在银行审批后才能生效, 请问题	星否继续?	
		取消	确定

注意:除以上"简单通知"和"经办预警"外,香港版网银系统还会向系统管理员 发送网上交易通知,该通知是网银系统自动、强制发送,不需要任何设定,且发送对象 仅限于系统管理员。

2.12 修改联机登录密码

每个用户都可以修改自己的联机登录密码。操作步骤如下:

在菜单中选取"网银设置"->"用户信息" ->"修改联机登录密码",将出现"修改联机登录密码"界面。

当前功能:网银设置 > 用户信息 > 修改联机登录密码					
修改联机登录	密码				
旧密码	请输入				
新密码	请输入				
确认新密码	请输入				
	770.1				
	朔认				

- 在"修改联机登录密码"界面上,输入旧的联机登录密码和新的联机登录密码
 后,按"确认"按钮即修改成新的联机登录密码。
- 密码中如果使用了英文字母,那么请注意英文字母是区分大小写的。

3、业务模式管理(系统管理员权限)

3.1 业务模式管理简介

业务模式管理用于在网上企业银行上建立适用于企业内部财务管理的各类业务操 作流程和模板,并对各个流程及模板进行维护和管理。网上企业银行香港分行版目前涵 盖的业务类型主要有"账务查询"、"香港账户业务"、"香港版代发工资"、"香港版代发 其他"、"港行资金交易",企业用户可在每个业务类型下创建一个或多个不同的业务模 式,以满足不同财务管理需求,并可随时对业务模式进行查看、修改、审批、删除等。

每个业务模式是一个完整的业务操作流程,设定了该业务的币种、限额、可用账 号、经办用户、审批流程及审批用户,企业可通过设定以上信息自由定制业务模式。

业务模式中的岗位包含经办岗和审批岗(账务查询业务类型除外),其中经办岗的 用户负责该业务的经办发起操作,审批岗的用户负责该业务的复核审批操作。任何业务 模式的经办岗有且仅有一个,但可设置多名用户,且人数不限。同一个业务模式中的不 同经办人员权限相同(即设置了多个经办用户的,由任一经办用户发起经办均可)。业 务模式的审批岗可根据业务需求设为一级审批或多级审批,各级审批岗位的权限不同, 由初级审批岗向终极审批岗权限依次升级,审批流程必须依次进行,不得越级。每一级 审批岗可以设多名(最多 10 名)审批用户,同一级别审批岗上的不同用户权限相等(即 由该级别上的任一用户完成审批均可)。

3.2 创建/新增业务模式

企业客户在进行账户业务操作前,首先要创建相应的业务模式,流程如下:

- 以系统管理员身份进入网银系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"业务模式管理"。

业务模式管理

输入业务类型或	业务模式名称	Q 📿 刷新	
账务查询	2		
香港账户业务	1		
香港版代发工资	දි 1		
香港版代发其他	te		
港行资金交易			
			尚未创建业务模式,无法办理业务
	止ナナ価	学校长生士。人业友来到	*************************************

先在左侧选择并点击一个业务类型,若该业务类型下还未创建任何业务模式,则点击"立即创建"。若该业务类型下已创建有业务模式,需要新增,则可点击"+关联业务模式",进入"添加业务模式"界面:

添加业务模式

基本信息▲

业务类型	香港账户业务	公司名称 网上企业银行测试账户母公司
模式名称	请输入模式名称	
币种 🕐	英镑	
单笔限额	0.00 - 9,999,999,9	999,999.99
可用账号	● 不限制 ○ 限制 经办人可使用该业务下银行允	许的全部账号 查看
经办用户	х	
④ 选择用	à la chuir ann an tha a	
审批流程4		
● 一级审	批 🔘 多级审批	
终级审批(④ 选择用户	
	 "模式名称"可以自由输入各类字符 "单笔限额"表示可通过该模式经办务无法用该模式经办。 "可用账号"是指该业务模式下允许账号",则经办人可以使用该业务下银 	符,长度限制为最多 30 个汉字。 办的业务金额的上下限,超出该范围的业 年用户使用的账户,如果选择了"不限制 表行允许的全部账号;如果选择"限制",

则旁边会出现"设置账号"字样,点击"设置账号"可进入"设置可用账号" 页面,在左边可选列表中选择想要使用的账号,点击">"将其移动到右边已 选列表中,可以选择一个或多个账号。账号选择完成后点击"确认",则"可

第 21 页 共 97 页

用账号"设置完成。 设置可用账号

这里 可用 账号			×
可选列表		已选列表	
请输入关键字 Q		请输入关键字	Q
香港,20083767,人民币,CMBHK CORP INT BK			
香港,20088777,港币,CMBHK CORPORATE IN			
香港,20088877,港币,HK CORPORATE INTERN.			
香港,20130563,日元,CMBHK CORPORATE IN			
香港,20149019,港币,OP ACCT A FOR STATEM			
香港,20507152,美元,CMBHK CORPORATE IN	<		
香港,20507257,美元,HK CORPORATE INTERN.			
香港,20548932,澳元,CMBHK CORPORATE IN			
香港,20130555,欧元,CMBHK CORPORATE IN			

- "经办用户"是指可以发起经办该业务的用户,点击"+选择用户"可进入"选择用户(经办用户)"页面,选择用户后点击页面右下角的"添加"即可完成经办用户设置,经办用户可设置多名,没有人数限制。同一个业务模式中的不同经办人员权限相同(即设置了多个经办用户的,由任一经办用户发起经办均可)。

确认

■ 用户名 ◆ 姓名 ◆ 职务 ◆ 类型 ◆ 用户编号 ◆ ✓ xuyongping YONGPING XU 其他 系統管理员 N002899893 ✓ sam3 YANG SAM 其他 系統管理员 N002899937 MELISSA MELISSA MIU 其他 一般用户 N002913034 Wili Wili 会计 一般用户 N003618558 N017457477 abc 出纳 一般用户 N036759164 N088759164 Peng Fei 其他 一般用户 N089647411 N089647411 Alan Poon 出纳 一般用户 N089647411	叟索用	沪名/姓名/职务	Q			
マ xuyongping YONGPING XU 其他 系統管理员 N002899833 マ sam3 YANG SAM 其他 系統管理员 N002899937 MELISSA MELISSA MIU 其他 一般用户 N002913034 Will Will 会计 一般用户 N003618558 N017457477 abc 出纳 一般用户 N017457477 N088759164 Peng Fei 其他 一般用户 N089647411 N089647411 Alan Poon 出纳 一般用户 N089647411	٦	用户名 🔷	姓名 🔶	职务♦	类型♦	用户编号♦
図 sam3 YANG SAM 其他 系統管理员 N002899937 MELISSA MELISSA MIU 其他 一般用户 N002913034 Will Will 会计 一般用户 N003618558 N017457477 abc 出纳 一般用户 N017457477 N088759164 Peng Fei 其他 一般用户 N089647411 N089647411 Alan Poon 出纳 一般用户 N089647411	~	xuyongping	YONGPING XU	其他	系统管理员	N002899893
MELISSA MELISSA MIU 其他 一般用户 N002913034 Will 公计 一般用户 N003618558 N017457477 abc 出纳 一般用户 N017457477 N088759164 Peng Fei 其他 一般用户 N0896479164 N089647411 Alan Poon 出纳 一般用户 N089647411	~	sam3	YANG SAM	其他	系统管理员	N002899937
Will Will 会计 一般用户 N003618558 N017457477 abc 出纳 一般用户 N017457477 N088759164 Peng Fei 其他 一般用户 N088759164 N089647411 Alan Poon 出纳 一般用户 N089647411		MELISSA	MELISSA MIU	其他	一般用户	N002913034
N017457477 abc 出纳 一般用户 N017457477 N088759164 Peng Fei 其他 一般用户 N088759164 N089647411 Alan Poon 出纳 一般用户 N089647411		Will	Will	会计	一般用户	N003618558
N088759164 Peng Fei 其他 一般用户 N088759164 N089647411 Alan Poon 出纳 一般用户 N089647411		N017457477	abc	出纳	一般用户	N017457477
□ N089647411 Alan Poon 出纳 —般用户 N089647411		N088759164	Peng Fei	其他	一般用户	N088759164
		N089647411	Alan Poon	出纳	一般用户	N089647411
7冬 100 - 冬西 / 1 井1五	7冬				100 - 一条(西 🔽	

 "审批流程"下可根据业务需求将当前业务模式设为"一级审批"或"多级 审批"。如设置为"一级审批",则该业务仅需审批一次;如设置为"多级 审批",则各级审批岗位的权限不同,由初级审批岗向终极审批岗权限依次

第 22 页 共 97 页

升级,审批流程必须依次进行,不得越级。审批岗位最多可设置九级,最 少一级。"多级审批"设置下,每次点击"+增加审批岗"可增加一级审批, 然后点击"+选择用户"可进入选择用户界面添加该岗位的操作用户。每 一级审批岗可设多名审批用户(最多 10 名),同一级别审批岗上的不同用 户权限相等(即由该级别审批岗的任一用户操作审批均可)。

审批流程▲

◯ 无需审批 ◯ 一级审批 ④ 多级审批	
⊖ 初级审批 ④ 选择用户	☑999,999,999.99 终审权 ✔
N027003146(ABC)	
⊖ 二级审批 ⊕ 选择用户	终审权
ZHANG HONG(zhang hong)	
⊖ 终级审批 ④ 选择用户	9,999,999,999,999.99 终审权 🖌
Serena(Serena Ye) 🙁	
⊕ 増加审批岗	
	取消 提交

- 每一级别的审批岗可设置"终审权"权限,其中"终极审批"岗默认有终 审权,且终审额度(即可行使终审权的最大限额)默认与该业务模式的"单 笔限额"最大值相同,而"终极审批"岗以外的审批岗则需要勾选"终审 权"以后才会有终审权限,终审额度则可以单独设置,但最大限额不超过 该业务模式的单笔限额最大值。
- 当"终极审批"岗之前的审批岗具有终审权限时,则该岗位上的用户可在 其终审额度范围内行使终审权利,即审批流程进行到该审批岗可提前结束。
 因此若要给"终极审批"岗之前的审批岗设置终审权和终审额度,建议各 级终审额度按照从"初级审批"岗到"高极审批"岗的方向逐级增加。
- 在业务操作中一个用户不能同时既经办又审批同一笔业务,因此当某个用 户在一个业务模式中被单独设为经办岗(没有其他经办用户)时,该用户 不能再被设为审批岗的用户,否则提交时系统会弹出提示语;当经办岗上 除了该用户还有其他用户时,则该用户可同时被设置为审批岗用户。
- 如果是香港代发的业务模式,审批岗还有一项设置"可查看代发明细"的 选项。如果勾选,则该审批岗用户可以查看到代发明细(包括每个收款人 的账号、名字和金额),否则该审批岗用户只能看到代发总金额和笔数,而 不能查看明细。

审批流程▲

 ○ 无需审批 ○ 一级审批 ○ 初级审批 ④ 选择用户 	● 多级审批	终审权 🗌	可查看代发明细 🗸	
sam3(YANG SAM) 📀	N008912517(APRIL YIP)			
⊖ 二级审批 🕀 选择用户	₫99999999999999) 终审权 🔽	可查看代发明细 🗸	
MELISSA (MELISSA MIU)	8			
⊖ 三级审批 🕀 选择用户		终审权 🗌	可查看代发明细 🗸	[?
N027003146(ABC) 😒				Œ
 ○ 终级审批 ④ 选择用户 ● 増加审批岗 	9,999,999,999,999.99)终审权 🔽	可查看代发明细 🗸	
			取消	提交

 "账务查询"业务类型下的业务模式,无需设置币种、单笔限额、审批流程, 只需设置"可用账号"和"经办用户"即可。

添加业务模式

基本信息▲

业务类型	账务查询		:	公司名称 网上企业银行测试账户母公司
模式名称	请输入模式	名称		
可用账号	◉ 不限制	○ 限制	经办人可使用该业务下银行允许的全部账号	查看

经办用户▲

⊕ 选择用户

• 创建业务模式的所有信息设置完毕后,点击"提交",系统弹出提示框,提示 提交成功,等待审批。待另一位系统管理员完成审批后,该业务模式生效。

3.3 审批业务模式

业务模式由一位系统管理员完成创建或修改之后,需要由另一位系统管理员审批。 操作步骤如下:

- 以系统管理员身份登录企业网银系统。
- 选择菜单"网银设置"->"企业管理"->"审批",进入"系统管理审批列表"。

当前功能:网银设置 > 企业管理 > 审批

系统管理审批列表								1	导出全部
用户变更审批	00	审批类型 ♦	业务类型 🖕	业务模式 🖕	经办用户 🖕	操作			0
山名博士东西小世		新増模式	账务查询	1	xuyongping	详情	同意	否决	
业分撰工变更单加	02	新増模式	账务查询	123	xuyongping	详情	同意	否决	
通用业务模式变更审批	00								
额度信息变更审批	00								
复制权限审批	00								
删除权限审批	00								
用户启用APP审批	00								

- 点击左侧"业务模式变更模式"菜单,右边出现待审批的业务模式管理列表。
- 对于"新增模式"类审批类型,点击"详情"可查看该新增业务模式的详情, 审批人员确认无误后,在页面下方点击"同意",系统弹出是否确认同意的提示框,点击"确认"后审批完成,新增业务模式生效。若不同意则点击"否决", 该业务模式不会完成新增和生效。

X

确认要问息吗	
同意后网银用户xuyongping的操作将立即生效	

联系客服	确认	取消

 对于"修改模式"类审批类型,点击"详情"可查看该业务模式修改前和修改 后的变更详情,审批人员确认无误后,在页面下方点击"同意",系统弹出是 否确认同意的提示框,点击"确认"后审批完成,修改业务模式生效。若不同 意则点击"否决",业务模式将维持不变。

修改模式详情

基41信息	空 小田 尸 改 申 批 流 程		
修改前		修改后	
经办用户(2)	sam3[YANG SAM] xuyongping[YONGPING XU]	经办用户(2) 新增 <mark>1</mark> 个 删除 1 个	xuyongping[YONCPING XU] sam3[YANG SAM]
			Will[Will]

3.4 查看业务模式

业务模式完成创建后,所有系统管理员均可查看。查看步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"业务模式管理"。
- 在左侧选择并点击某业务类型,如果该业务类型下已有业务模式,则会在右边显示已创建的业务模式列表(包含仍在审批中的业务模式),选择并点击某个业务模式,右边进一步显示该业务模式的详细信息;如果某业务类型下还没有创建任何业务模式,则点击之后不会显示业务模式的信息。

输入业务关望现业务	関心面称			
账务查询	2	④ 关联业务模式		基本信息▲
香港账户业务	1	321	审批中	业务类型 香港账户业务 公司名称 网上企业银行测试账户母公司
香港版代发工资	1	CMBHKTest		模式名称 CMBHKTest
香港版代发其他		name		币种 🔮 人民币
港行资金交易		美元转账汇款		単毫限额 0.00 - 9,999,999,999,999,99 可用账号 不限制账号 经办人可使用该业务下银行允许的全部账号 查看 经办用户▲
				xuyongping(YONGPING XU) 审批流程▲
				终级审批

3.5 修改业务模式

业务模式完成创建后,可根据需要进行修改(尚未完成审批的业务模式不能修改或 删除,需待审批结束、业务模式生效后才可修改或删除),操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"业务模式管理",进入业务模式管理界面。
- 找到需要修改的业务模式,点击业务模式,出现该业务模式的详细信息,点击 右下角"修改业务模式"按钮,业务模式信息变成可编辑状态。
- 可修改业务模式的名称、币种、单笔限额,更改可用账户,增加或删减经办用
 户,增加或删减审批岗及审批用户,操作规则与"创建业务模式"时一致。
- 修改完成后点击"提交",系统提示提交成功、等待审批,待另一位系统管理员审批后修改生效。尚未完成审批的业务模式不能再次修改或删除,只能点击 "变更详情"查看修改前后的业务模式信息对比。

3.6 删除业务模式

业务模式完成创建后,如果不需要了可以直接删除(尚未完成审批的业务模式不能修改或删除,需待审批结束、业务模式生效后才可修改或删除),操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"业务模式管理",进入业务模 式管理界面。
- 找到需要修改的业务模式,点击业务模式,出现该业务模式的详细信息,点击 右下角"删除"按钮,系统弹出提示框提示"删除模式后,将导致无法查询以 往用该模式处理的业务",点击"确认"后,系统提示"删除模式成功"。

确认删除这个业务模式吗?

删除模式后,将导致无法查询以往用该模式处理的业 务

X

注意:1、如果业务模式下有未完成的业务,必须待该笔业务完成或撤消该笔业务后, 才能正常删除该业务模式。

2、删除业务模式只需一个系统管理员操作,无需审批,且删除后无法撤回/恢复,因 此操作前请谨慎。

4、额度管理

4.1 额度管理简介

额度管理用于对支付转账等资金交易类业务进行限额控制,是安全账户管理的主要 组成功能。额度管理可分别对每日、每周、每月、每年和指定日期区间的累计金额等做 出最高限定。

4.2 额度设置

对企业的业务,系统可设置其相应的经办限额。额度可按日、周、月、年以及特定 区间进行设置。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"客户额度"->"客户额度设置", 进入额度管理界面。

当前功能: 网银设置 > 企业管理 > 客户额度 > 客户额度设置

额度管理

业务模式	^	名称 🖕	币种 🖕	ß	限额 🖕	笔数限制 🖕	说明♦
香港账户业务	^						
CMBHKTest							
美元转账汇款							
321							
香港版代发工资	^						
autopay-payroll-demo							
香港版代发其他							
港行资金交易	^						
20181212							

在额度管理页面,选择要操作的业务类型下的业务模式(用鼠标点击该业务模式),点击下方"修改"按钮,进入"修改额度"界面。

每日限额每周周期额每月限额每年限额区间限额

每周限额信息(起始值必须为 1-7)		
✔ 需要每周限额		
限额		
币种 人民币 💌	起始值	
摘要		
摘要最多可輸入30个英文字符回	14个中文字符	

选择需要设定额度的区间,勾选"需要 xx 限额"后,可在下方输入限额大小和币种。其中,"每周限额"、"每月限额"和"每年限额"的设定还需要输入一个"起始值",表示限额周期的起始日。例如:"每周限额"的"起始值"应输入 1~7 中的任意一个数字,表示限额周期从星期一~星期日中的某天开始、至下一周的该天截止(如输入 1,则限额周期为每周一到下周一)。输入完成后,按"确定"按钮,系统提示"额度信息修改保存成功,请通知另一位系统管理员审批"。待另一位系统管理员完成审批后,额度设定生效。

额度管理

业务模式		名称 🖕	币种 🔶	限额 🖕	笔数限制 🖕	说明 ♦
香港账户业务	^	每日限额	人民币	50,000,000.00	9999999999	-
CMBHKTest		每周限额	人民币	90,000,000.00	-	每周1 到下周1
ombrittest		每月限额	人民币	3,000,000,00	-	每月1 到下月1
美元转账汇款						
321						
香港版代发工资	^					
autopay-payroll-demo						

- 对于已经生效的额度,需要删除的,可以在额度管理页面选择该业务模式(用 鼠标点击该业务模式),按"删除"按钮,可删除该额度设置。额度删除同样 需要另一系统管理员审批后方可生效。
- 额度设定生效后,如果想要发起的业务超过了预设的额度,则系统会自动提示 该业务超出额度,业务不能成功发起。

4.3 额度审批

新增、修改和删除额度操作均需要另一系统管理员审批。 操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选择"网银设置"->"企业管理"->"客户额度"->"客户额度审批", 进入额度审批界面。
- 在待审批额度列表中选取一笔额度设置,点击业务类型名称前面的+号,下方 会列出该额度设置的明细。系统管理员查看后,若同意,按"同意"按钮,则 该额度设置生效;否则,按"否决"按钮,则额度仍维持原来的设置。

第 28 页 共 97 页

箚	腹审	批								司 导:	出额度 🖬	导出明细
			业务类型 👌		业务模式 👌		经办用户 🖕				操作	
		+	香港账户业务		美元转账汇款		sam3				同意	否决
		+	香港版代发工资		autopay-payroll-dem	10	sam3				同意	否决
		-	雷港账户业务		CMBHKTest		sam3				同意	否决
			额度信息变更如下									
			名称	币种		限额	笔数限制	说明	摘要			
			每日限额	人民币	50	0,000,000.00	9999999999	-	-			
			每周限额	人民币	90	0,000,000.00	-	每周1 到下周1	-			
			每月限额	人民币	3,000	0,000,000.00	-	每月1日到下月1日	-			1
		+	香港账户业务		321		sam3				同意	否决
	选择全	部)	共 4 条 已选中 0 条						100 🔻 条/页	< 1	共1]	<u>ج</u>

注意:新增的周、月、年以及特定区间额度在审批完毕后第二天生效,新增日额度 和修改删除额度于当天生效。

5、权限总揽

一般用户可以查看自己在网上银行操作系统中的权限,系统管理员可以查看所有用 户的权限。除此之外,系统管理员还可以删除某个用户的权限,或将某个用户的全部或 一部分权限复制后赋予给另外一个用户。

5.1 权限查看

权限查看操作步骤如下:

- 运行网上企业银行系统
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"权限总揽",进入"权限总 揽"界面。
- 可在"业务类型"下拉菜单选择"全部业务"显示用户有权限办理的所有业务 类型及业务模式,再查看用户在某个业务模式中的权限详情;或在"业务类型" 下拉菜单选择单个业务类型,只显示该业务类型下用户有权限的业务模式。

权限总揽

业务类型 全部	业务	•						导出权	限列表
可办理业务(4) 可用账号(0) 经办权限(2) 审批权限(4) 终审权限(3)									
账务查询	经	模式名称 CMBHKTest	用户权限 经办权限	审批权限 🔮	终审权限 🔮	终审额度 9,999,999,999,999,999.99		操作 查看模式详情	Ċ
港行资金交易	审	321	经办权限 🖨	审批权限 🔮	终审权限 🔮	终审额度 9,999,999,999,999.99		查看模式详情	
香港版代发工资	经								
香港账户业务	审								

 找到想要查看的业务模式后,点击右边操作栏的"查看模式详情",可查看该 业务模式的基本信息和所有经办及审批用户列表。

业务模式

\sim	基本信息
--------	------

	模式名称	CMBHKTest									
	币种	人民币			可用账号	不限制	查看				
	单笔限额	0.00 - 9,999,999,999,999	9.99	收方限制	未开通						
Ŷ	经办(2) s sam; YANG	3 G SAM	x	XUYONGPING YONGPING XU							
	> 终级审批(3)										
	s samo	02 1	W	Will 💄		s	sam3 YANG SAM				

 如果是以系统管理员身份登录网银系统,则进入"权限总揽"界面后,可以在 "用户名"下拉框选择某个用户,查看该用户的权限。

权限总揽

用户名 xuyon	gping - YONG	PING XU 👤 业务类	型全部业务		•	删除用户权限	复制用户权限	导出权限列表	•		
可办理业务(3) 可用账号(0)											
经办权限(5)	经办权限(5) 审批权限(1) 终审权限(1)										
No + h	42	模式名称	用户权限				扬	附有	0		
账务堂词	(<u>11</u>)	美元转账汇款	经办权限 🔵	审批权限 🔮	终审权限 🔮 终审额度 9,999	,999,999,999.99	ž	看模式详情			
港行资金交易	经	CMBHKTest	经办权限 🔮	审批权限 🖨	终审权限 🖨		Ĩ	看模式详情			
香港账户业务	经审	321	经办权限 🔮	审批权限 🖨	终审权限 🖨		E	看模式详情			

5.2 权限删除

系统管理员可以删除某个用户的全部或一部分业务操作权限。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份登录网上企业银行系统
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"权限总揽",进入"权限总 揽"界面。
- 在"用户名"下拉框选择想要删除权限的用户,点击上方"删除用户权限"按钮,进入删除权限界面。界面显示该用户拥有权限的所有业务类型,点击业务类型一旁的下拉标识,可看到该业务类型下用户有权限的所有业务模式。

删除权限

用户名:xuyongping - YONGPING XU

全选	
✓ 账务查询	经
HK-Business	经
□ 1	经
▶ 港行资金交易	经
20181212	经
▶ 香港账户业务	经审
美元转账汇款	审
CMBHKTest	经
321	经
	I
已选中 0 条权限	
提交	取消

• 进一步点击某个业务模式,可进入业务模式详情页面,查看该业务模式的基本 信息和所有经办及审批人员。

7	业务模式							
^	基本信息							
	模式名称	CMBHKTest						
	币种	人民币			可用账号	不限制	查看	
	单笔限额	0.00 - 9,999,999,999,999	.99			收方限制	未开通	
^	经办(2) S sam(3 YANG 终级审批(3 S sam()	3 5 SAM))22	x W	xuyongpin YONGPING Will	ng XU		S	sam3

• 查看完毕后,关闭业务模式详情页面,回到删除权限页面,勾选需要删除权限 的业务模式或业务类型,点击下方"提交"按钮。

删除权限

用户名:xuyongping - YONGPING XU

- 全选	
- 🗸 账务查询	经
HK-Business	经
v 1	经
✔ ✔ 港行资金交易	经
20181212	经
□ ✓ 香港账户业务	经审
美元转账汇款	审
CMBHKTest	经
321	经
	I
已选中 2 条权限	
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	交 取消

 提交后系统弹出提示是否确认删除,点击"确认"后,系统提示删除操作经办 成功、等待审批,待另一位系统管理员审批后该权限删除操作生效。

5.3 权限复制

系统管理员可以将某个用户的全部或一部分权限复制后赋予给另外一个用户。 操作步骤如下:

• 以系统管理员身份登录网上企业银行系统

• 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"权限总揽",进入"权限总 揽"界面。

• 在"用户名"下拉框选择想要复制权限的用户,点击上方"复制用户权限"按 钮,进入复制用户权限界面。界面显示该用户拥有权限的所有业务类型,点击业务类型 一旁的下拉标识,可看到该业务类型下用户有权限的所有业务模式。

• 在左边勾选需要复制权限的业务模式或业务类型,并在右边用户列表中选择希望被赋予权限的用户,点击提交。

复制用户权限

复制用	户权	く限								\times
请选择	要复制	山的权限			请选择	波赋予权限的用	户			
以下为	用户 x	uyongping - YONGPING XU	的权限		请输入	关键词		a		
	全选				选择	用户名 🍦	姓名♦	职务 ♦	类型♦	
					0	sam3	YANG SAM	其他	管理员	
	v)	账务查询	经		0	MELISSA	MELISSA MIU	其他	一般用户	
	~	HK-Business	经		0	Serena	Serena Ye	处长	一般用户	
	_		67		0	Will	Will	会计	一般用户	
		1	프로		0	ZHANG HO	zhang hong	出纳	一般用户	
~	~ }	巷行资金交易	经		0	张3	张三	出纳	一般用户	
		20101212	经	复制到	0	ElaineOP	Elaine	出纳	一般用户	
	× .	20101212			۲	N008912517	APRIL YIP	出纳	一般用户	
	v i	香港账户业务	经审		0	N017457083	NancyLi	出纳	一般用户	
		美元转账汇款	审		0	N017457477	abc	出纳	一般用户	
	_	5001001200			0	N027003146	ABC	会计	一般用户	
		CMBHKTest	经		0	N065014047	Nancy Test	出纳	一般用户	
		321	经		0	N068524957	POON TAK	出纳	一般用户	
					\bigcirc	N088759164	Peng Fei	其他	一般用户	
					\cap	NI0806/7/11	Alan Doon	946 4		
								提交	取消	

注意: 1、不能将证书用户的权限赋予给非证书用户。

2、当企业当前存在尚未审批的权限删除或复制时,需要先处理完才可继续操作其 他的权限删除或复制。

3、当企业客户开通的是集团网银,系统中同时存在母、子公司的账号和用户,复 制权限时被复制权限和被赋予权限的两个用户必须同属于一个母公司或同一个子 公司。

5.4 权限审批

删除或复制权限完成经办操作后,需要另一位系统管理员审批方可生效。 操作步骤如下:

- 以系统管理员身份登录网上企业银行系统 •
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"审批",进入系统管理审批 • 列表。

系统管理审批列表

用户变更审批	00	□ 用户名 🛊	经办日期 🖕	经办用户 🛊	ł
夕楼寺寺面内世		Serena	2023-02-28	xuyongping	i
防惧以受更重抗	00				
M用业务模式变更审批	00				
额度信息变更审批	00				
夏利仪限申加	01				
删除权限审批	00				
用户户用ADD字册	00				
	00				

• 在审批列表中找到待审批的"复制权限审批"或"删除权限审批"类别,点击 之后右边会出现该类别下的待审批事项。选择要查看和审批的事项,点击右边操作栏的 "详情",可查看详情。

复制权限详情

以下权限从	用户名	Serena	复制到	用户名	ZHANG HONG 经办日期	1 2023-02-28	经办用户	xuyongping	
账务查询	务查询 经		模式谷	3称	用户权限				
一手は見らり	a m		HK-B	usiness	经办权限 🛇	审批权限 🖨	终审权限 🖨		
育港账户1	25		甲						

• 确认无误后,在下方点击"同意",系统提示是否确认,点击"确认"后审批 完成,复制/删除权限生效。若不同意则点击"否决",用户权限将维持不变。

6、通知订阅

6.1 通知功能简介

香港版企业网上银行系统目前可设置的通知有"简单通知"和"经办预警",设置 时由一位系统管理员操作即可,无需审批。

除"简单通知"和"经办预警"外,香港版网银系统还会向系统管理员发送网上交 易通知,该通知是网银系统自动和强制发送,无需设置,且发送对象仅限于系统管理员。

6.2 简单通知设置/修改

简单通知可设置"通知下一审批人"、"业务完成通知经办人",操作步骤如下:

- 以系统管理员身份登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"通知订阅",进入通知设置界 面,点击"简单通知"。

当前功能: 网银设置 > 企业管理 > 通知订阅

通知设置 企业用户通知设置查询
设置通知方式 简单通知 经办预警 余额异常 到账通知
通知条件
✓ 通知下一审批人 ✓ 业务完成通知经办人

- 在"通知下一审批人"、"业务完成通知经办人"前打钩,按"保存"按钮即可 完成设置。
- 若要取消设置其中一个或全部通知条件,将对应的通知条件前的打钩去掉,再 点击"保存"即可。

注意:设置了以上两项简单通知后,系统将在业务经办审批后主动通知下一级审批 人员,如果终审完毕则通知业务的经办人。

6.3 经办预警设置

系统管理员可在网银系统对一项或多项业务类型设置经办预警。 操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"通知订阅",进入通知设置界面,点击"经办预警"。

当前功能: 网银设置 > 企业管理 > 通知订阅								
通知设置 企业用户	通知设置查询							
设置通知方式 简单通知	经办预警 余额异常 到账通知 付款通知 余额通知 ;							
④ 新增经办预警通知	通知条件 币种 人民币 ▼							
香港版代发工资	最小金额 900,000.00 修改							
香港账户业务	通知用户列表 ④ 选择用户 () 撤销 向清空列表 xuyongping(YONGPING XU) (2) sam3(YANG SAM) (2)							

点击左侧 "+新增经办预警通知",进入"选择通知业务"页面,勾选想要设置
 经办预警通知的业务类型(可多选),点击右下角"下一步"按钮。

选择通知业务 ------- ② 选择通知用户 ------- ③ 选择通知条件

请输入关键词 Q	
商务卡还款	○ 离岸智能通知存款申请书
□ 网上结告汇申请	○ 离岸保函业务申请
高岸贸易融资业务	- 银证转账
融资融券银证转帐	一 券商个股期权
✔ 香港版代发其他	✔ 港行资金交易

• 进入"选择通知用户"步骤,勾选接收经办预警通知的用户(可多选),点击 右下角"下一步"按钮。

✓ 选择通知业务 ② 选择通知用户	选择通知条件
(请输入关键词 Q)	想要通知
全选	
✓ xuyongping(YONGPING XU)	sam3(YANG SAM)
MELISSA(MELISSA MIU)	Serena(Serena Ye)
Vill(Will)	ZHANG HONG(zhang hong)
□ 张3(张三)	ElaineOP(Elaine)

• 进入"选择通知条件"步骤,输入币种和最小金额,点击右下方"完成"按钮, 系统提示添加成功,设置页面自动关闭,回到"经办预警"设置主页。

✓ 选择通	知业务 🕑 选择	圣通知用户	3选择通知条件
币种	港币	•	
最小金额	50,000.00]	

在"经办预警"页面检查刚刚新增的经办预警通知,确认无误后点击右下角"保存",系统提示"保存成功,通知设置已生效"。

	通知设置	企业用户通知设置查询						
	设置通知方式	简单通知	经办预警	余额异常	到账通知	付款通知	余额通知	存款到期
④ 新增经办预警通知		通知条件						
			ករ	神港币	•			
	港行贷金交易	港行资金交易 香港版代发其他		颜 50,000.00	修改			
	香港版代发其(间表				
香港版代发工资 香港账户业务		资	 选择用/ 	□ () 撤销	่่血 清空列表	ŧ		
		xuyong	ping(YONGPI	NG XU) 🙁	sam3(YAN	IG SAM) 🙁	Will(Will)	

注意:设置了经办预警通知后,系统会将满足通知条件的每一笔经办业务主动通知 给设置的用户。满足经办预警通知设置的条件为:业务金额大于经办预警设置中所设的 最小金额。

6.4 经办预警修改

经办预警通知设置后可以进行修改。操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"通知订阅",进入通知设置界面,点击"经办预警"。
- 在左边已设置经办预警通知的业务列表下选中想要修改的经办预警,点击"币种"下拉框可修改币种,点击"最小金额"旁边的"修改"可修改最小金额,点击"通知用户列表"下的"+选择用户"可以增加通知用户,也可在通知用户列表中删除已添加的用户。修改完成后点击右下角"保存",系统提示"保存成功,通知设置已生效"。
| 通知设置 | 企业用户 | 通知设置查询 | |
|----------|------|--|---|
| 设置通知方式 | 简单通知 | 经办预警 余额异常 到账通知 付款通知 余额通知 | |
| ⊕ 新增经办预警 | 到重知 | 通知条件
币种 港币 ▼ | |
| 港行资金交易 | | 最小金额 50,000.00 修改 | |
| 集团支付 | | 通知用户列表 | |
| 香港版代发工 | 资 | ● 选择用户 ○ 撤销 □ 清空列表 | |
| 香港版代发其 | 他 | | _ |
| 香港账户业务 | | Sallo(TANG SAM) | |

6.5 经办预警删除

经办预警通知设置后可以删除,操作步骤如下:

- 以系统管理员身份进入系统。
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"通知订阅",进入通知设置界面,点击"经办预警"。

通知设置	企业用户通知设置查询								
设置通知方式	简单通知	经办预警	余额异常	到账通知	付款通知	余额通知	存款到期		
④ 新增经办预整	新星和	通知条件							
		币种	港币	-					
港行资金交易	8	最小金额	50,000.00	修改					
香港版代发其	他	通知用户列	表						
香港版代发工	资	⊕ 选择用户	○ 撤销	่向 清空列表	Ŀ				
香港账户业务									
		xuyongpir	ng(YONGPI	NG XU) 🙁	sam3(YAN	G SAM) 🛛 🕄	Will(Will)		

在左边已设置经办预警通知的业务列表中找到想要删除经办预警的业务,将鼠标移动到该业务名称栏,点击右边出现的删除标识,系统弹出提示框确认是否删除该业务下的经办预警通知,点击"确认"即可删除成功。

7、系统日志查询

网银一般用户可以查询自己在过去一段时间使用网上企业银行的记录,系统管理员可以查询所有用户的使用记录。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"系统日志查询(新)",进入
 "系统日志查询"界面。

当前功能: 网银设置 > 企业管理 > 系统日	日志查询(新)				
系统日志查询					🚔 打印全部 💼 导出全部
日期范围 本月 ▼ 操作人 所有用户	2023-03-01	23-03-01 🛅 日志种美	所有关型	•	查询
时间 🔶	操作人 ≑	日志类型 🖗	事件 🗧		
2023-03-01 10:01:42	sam3	通知设置	设置通知		
2023-03-01 11:12:28	sam3	通知设置	设置通知		-
2023-03-01 11:27:33	sam3	通知设置	设置通知		
2023-03-01 11:48:08	sam3	通知设置	设置通知		2
2023-03-01 14:40:55	sam3	通知设置	设置通知		
2023-03-01 14:46:59	sam3	通知设置	设置通知		(t)
2023-03-01 14:47:46	sam3	通知设置	设置通知		
2023-03-01 14:52:12	sam3	通知设置	设置通知		
共12条				100 🔹 条/页	〈 1 共1页 〉

 输入日期范围,选择日志种类和操作用户(系统管理员可以选择任何用户,一 般用户只能选择自己),按"查询"按钮,显示当前查询条件下的日志列表。

8、历史通知查询

历史通知查询是用来查询在一段时间内网上企业银行曾经发送给用户的账户通知 记录。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统
- 在菜单中选取"网银设置"->"企业管理"->"历史通知查询",进入"历 史通知查询"界面

历史通知道	查询										🚔 打印全部	🖬 导出全
通知类型	银行通知	•	接收用户	所有用户	•	接收时间	2023-02-1	5 🛅 -	2023-03-01		0	
						公司 网	上企业银行测	试账户母	公司			查询
接	 	通知类型		创建时间	接收时间	0	有	改起始日)	明	有效	牧结束日期	

 选择相应的通知类型、接收用户、接收时间,点击"查询",页面将会显示所 以符合条件的历史通知。

六、网上企业银行业务

1、 概述

1.1 业务及服务

- 网上企业银行香港版包含以下业务及服务:
- 1、账务查询类:
 - (1) 交易查询
 - (2) 账户总表
 - (3) 香港月结单查询
 - (4) 香港回单查询
- 2、转账汇款安全控制:
 - (1) 登记第三方收款人限额管理

- (2) 非登记第三方收款人限额管理
- 3、香港账户业务:
 - (1) 定期存款
 - (2) 行内转账
 - (3) 收方信息编辑
 - (4) 综合交易查询
 - (5) 利率查询
 - (6) 汇率查询
 - (7) 定期存款服务条款
 - (8) 汇款服务条款
 - (9) 网上企业银行服务协议
 - (10) 业务收费查询
- 4、汇款业务
 - (1) 海外汇款
 - (2) 香港汇往内地招商银行
 - (3) 香港本地汇款
 - (4) 人民币跨境汇款
- 5、香港代发
 - (1)代发工资
 - (2) 代发其他
 - (3)代发查询
- 6、香港外汇业务
 - (1) 币种对及当天交易查询
 - (2) 业务查询

1.2 业务相关说明

- 这里的业务指定期存款、行内转账、汇款、外汇交易、代发等资金往来业务。
- 所有涉及资金的业务必须经过经办和审批处理才能发生。
- 业务经办期望日为期望该笔业务发生的日期,期望日不一定是当天,可以是未 来的某一日。网上企业银行香港版还具有指定期望日的具体时点的功能。
- 在审批时,系统严格要求"初级审批人先审批,高级审批人后审批"的原则。
- 在业务模式中某位审批人设有终审额度的,当业务金额在其终审额度权限范围
 内时,其审批行为就是终级审批,审批流程也同时终止。
- 业务在银行受理之前,包括经办或各级审批完成之后,均可以撤消,撤消由最后一个业务经手人进行。设定了期望日期和时间的业务需要在期望日之前进行撤销,如果到了期望日当天而未到期望时间,业务不可撤销。
- 业务发生后可查询交易明细,包括付方账号、收方账号、收方名称、收方银行、 金额、用途、交易状态、执行结果、经办人、审批人等。
- 在某个业务模式中,有经办权限的用户,可查询使用该模式经办的有关账号的 业务明细。
- 各项业务的审批人可以查询相应模式的业务明细。
- 在以上业务的业务查询和审批操作中,点击业务"详情"的"业务流程"页, 可查询该笔业务的具体状态,揭示业务所处的流程环节。可以查询业务的经办 人、审批人和具体的处理时间等详细状态和流程信息。

1.3 风险揭示

- 系统使用者须确保登录密码及数字证书密码(如有)严格保密,及妥善保存数 字证书 U-key。
- 客户经登录用户名、登录密码、数字证书及密码(视所属情况而定)提供的指示, 是有效的和不可推翻的,对客户具有约束力。银行并无责任查核该等看来(或 银行相信)是经由客户发出的指示是否准确或真实。
- 客户用电子方式发出的指示,应视为与书面做出无异并已由客户签署,银行并 无责任查核发出指示的人士的身份及权限或指示的真实性。
- 指示一经发出,未得银行同意,不可将之撤销或撤回。客户应持续对所发出的 任何指示负上全责,除非及直至银行已确认撤销或撤回指示的请求。
- 所有客户向银行发出有关行内转账的交易指示(特指收款人为公司账户(非私人账户)),均按客户所输入的账户号码为准,尽管客户提供该账户号码的账户 名称,银行无责任核实该账户名称与账户号码是否一致。一切以客户所输入的 账户号码作为发出交易指示的最终准则。
- 客户须对交易指示的准确性及完整性负责,并须确保交易指示会达致客户预期的目的。假如客户交易指示不准确或不完整,银行可拒绝执行该客户交易并无须对任何损失或延误负责。
- 银行对任何不执行或任何延迟执行上述任何指示和要求毋须承担任何责任,银行在执行上述任何或全部指示和要求而遭受到之任何损失或损害,除因银行、 其授权人员、雇员或代理人的疏忽或故意失责造成外,客户一概负责向银行十足赔偿。
- 如果客户授权其他人查看或操作其账户,银行不会就被授权公司向客户所做出一切的操作及查询做出查核及审批,所有责任均须由客户承担。银行不对因被授权公司所做出一切操作及查询而对引起的任何直接、间接、特殊、经济、相应或后果性的损失负责或做出任何赔偿。
- 完整的风险揭示以及客户与银行双方的责任条款,请参考《网上企业银行服务 条款》。

2、 账务查询

2.1 查询账户总表

用户可查询其有权查询的所有账户的账号、余额、冻结余额、账户名、状态等信息。 操作说明如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"账务管理"->"账务查询"->"账户总表",进入"账户总表"
 界面。

当前功能:账务管理 > 账务	E询 > 账户总表				
_	选择全部			导出Excel	导出Pdf 预览
全部 2 网上企业银行测试账	币种:人民币	账面余额: 0.83		可用余额: 0.83	A
网上企业银行测试账	账户号: 20083767币种:	人民币账户名: CMBHK CORP INT BKG	账面余额: 0.83	可用余额: 0.83	详情
	币种:港币	账面余额:597.95		可用余额: 597.95	
	账户号: 20088777币种:	港币 账户名: CMBHK CORP INT BKG	账面余额: 497.95	可用余额: 497.95	详情
	账户号: 20088877币种:	港币 账户名: HK CORPORATE INT BK	账面余额: 0.00	可用余额: 0.00	详情
	账户号: 20149019币种:	港币 账户名: OP ACCT A FOR STATE	账面余额: 100.00	可用余额: 100.00	详情
	币种: 欧元	账面余额: 0.00		可用余额: 0.00	
	账户号: 20130555币种:	欧元 账户名: CMBHK CORP INT BKG	账面余额: 0.00	可用余额: 0.00	详情

- 集团母公司用户可以在账户总表中查询经子公司授权的子公司账户,点击左侧 "全部"或母/子公司名称,可分别查看集团全部账户或母/子公司的账户。
- 点击账户后面的"详情"按钮,可以查询该账户的明细信息,包括账户名、账
 号、开户日、币种、账面余额、冻结余额、存款类型、存期、年利率、状态、
 公司、地区等。

账户名:	СМВНК CORP INT BKG TEST ACCT	账户号:	20083767
状态:		地区:	
币种:	人民币	所属公司:	网上企业银行测试账户母公司
账面余额:	0.83	可用余额:	0.83
冻结余额:	0.00	开户日:	2011-12-13
存款类型:		存期:	
年利率:		开户网点信息:	

账户明细

2.2 交易查询

用户可使用本功能查询其有权查询的账户的当天交易和历史交易,包括交易日期、 金额、摘要、流水号、收(付)方名称、收(付)方账号、收(付)方开户行行名、收(付)方开 户行地址等,以及交易的笔数和金额。用户可以将当天交易和历史交易明细保存或打印

第 41 页 共 97 页

出来。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"财务管理"-> "账务查询"-> "交易查询",进入"交易查询"
 界面。

前功能:账务管理	> 鮮労査询 > 交別 历史の実施	8查询										
账号信息:	香港分行, 2008I	8777, 港市, CMBHK CORPORATE	交易日期:	2022-06-01 -	2022-09-30	1 19	E8					903110 States
"	账户号	账户名	而种	起息日	交易金額	摘要	交易日期	交易流水号	对手户名	参考编号	汇款状态	操作
1	20088777	CMBHK CORPORATE INTERNET BANKINGADD:C/O CHINA MERCHANTS BANK CO LTD	85	20220628	500.00	TRANSFER	20220628	FT2217940721	200000	FT2217940721		交易明细
2	20086777	CMBHK CORPORATE INTERNET BANKINGADD:C/O CHINA MERCHANTS BANK CO LTD	86	20220705	-250.00	OUTWARD REMITT	20220705	FT2218603037	123456789 for test	FTE24980226048		交易明暗
3	20088777	CMBHK CORPORATE INTERNET BANKINGADD:C/O CHINA MERCHANTS BANK CO LTD	a /6	20220705	-9.00	TRANSFER	20220705	PT2218629038		648630189998336		交易明细
4	20088777	CMBHK CORPORATE INTERNET BANKINGADDIC/O CHINA MERCHANTS BANK CO LTD	815	20220706	-200.00	OUTWARD REMITT	20220706	FT2218573100	54321 For Testing	FTE24844959744		交易明國

- 在"账号信息"下拉框中选择想查询交易的账户。
- 左上角选择"当天交易",再点击"查询",页面会显示当天该账户发生的全部 交易,选择一条交易记录点击后面的"交易明细"可以查询该交易的明细。
- 左上角选择"历史交易",再输入交易日期范围(日期范围应该在100天以内), 点击"查询",页面会显示该日期范围内该账户发生的全部交易,选择一条交易记录点击后面的"交易明细"可以查询该交易的明细。
- 在历史交易查询页面,点击"查询"旁边的"更多"按钮,界面会出现"金额范围"和"更多筛选项"两个查询条件输入框。"更多筛选项"下拉框中包含 "摘要"、"交易流水号"、"对手户名"、"参考编号"几个选项。输入账号、日 期、金额范围(最小金额为空表示下限为0元,最大金额为999999999999999999 表示上限没有限制)和其他筛选项后,再次点击"查询",界面会显示符合全 部查询条件的交易记录,选择一条交易记录点击后面的"交易明细"可以查询 该交易的明细。

当日交易	历史交	易										
长号信息:	香港分行,2	20088777, 港币, CMBH	CORPORATE ~	交易日期:	2022	2-06-01 -	2022-08-31	查道	收起		预选打印	0 导出Excel
逾范围:	-50	0.00 -	500.00	更多筛选项:	对手户名							
	账户号	账户名	币种	起息日	交易金額	摘要	交易日期	交易流水号	对手户名	参考编号	汇款状态	操作
1	20088777	CMBHK CORPORATE INTERNET BANKINGADD: C/O CHINA MERCHANTS BANK CO LTD	港币	20220628	500.00	TRANSFER	20220628	FT2217940721	200000	FT2217940721	-	交易明细
2	20088777	CMBHK CORPORATE INTERNET BANKINGADD: C/O CHINA	港币	20220705	-250.00	OUTWARD	20220705	FT2218603037	123456789 f	FTE249802260 48		交易明细

- 点击右上角"预览打印"可以打印当前交易查询结果。
- 点击右上角"导出 Excel"可以将当前交易查询结果导出为 Excel 文档。

2.3 香港月结单查询

在"账务查询"业务模式中被授予了某些账户账务查询权限的用户可以查询这些账 户的月结单,操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"账务管理"->"账务查询"->"香港月结单查询",进入月结 单查询界面。

首页 网银设置	账务管理 香港代发	香港外汇业务 香港账户业务								
账务查询	企业收银台	银企对账◎								
交易查询	收银台首页	•移动对账功能申请								
账户总表		开通								
奖券中心		撤销								
香港月结单查询		审批								
香港回单查询		综合查询								

• 可以选择所有账号及单一月份,或者选择单一账号及过往最多 12 个月份的查 询条件,可在查询结果栏内查看或下载月结单文件(PDF 格式)。

当前功能:账务管理 > 账务查询 > 香港月结单查询

温馨提示 网银只支持您免费查阅最近12个月的电子月结单,请以PDF格式储存副本供日后使用。 如果账户在某月份没有任何交易,则该月份不会有月结单。 查询条件							
查询条件 账号: 全部 日期: 202302 202302 □□							
登问结果 下载 K 号 日期							
ごろう ごろう ごろう ごろう 202302 202302 ご言着下载 20149019 202302							

- 如果该账号在某个月份没有任何交易,则该月份不会有月结单。
- 每月初,最新月份的月结单可供下载时,网银系统会向系统管理员登记的电邮 或手机号码发送通知。

2.4 香港回单查询

在"账务查询"业务模式中被授予了某些账户账务查询权限的用户可以查询这些账 户的回单,操作步骤如下:

第 43 页 共 97 页

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"账务管理"->"账务查询"->"香港回单查询",进入回单查 询界面。

首页	网银设置	账务管理	香港代发	香港外汇业务	香港账户业务					
账务查	询	企业	银企	银企对账 ◎						
交易查询	ן	收银台	道页	• 移动X	寸账功能申请					
账户总表	ŧ			开通						
奖券中心	心 撤销									
香港月结单查询 审批			i							
香港回单	查询			综合	查询					

- "账号"及"文件类型"为必选项(可查询的回单文件类型包括: CREDIT ADVICE 入款通知书, DEBIT ADVICE 扣款通知书, FX ADVICE 外汇交易通 知书, LD ADVICE 定期存款通知书)。
- 日期范围最长为100天,且日期只可填过往最多12个月内,金额和业务编号为选填项。填写完成后点击"查询",页面会显示符合查询条件的全部回单,可在查询结果栏内逐个查看或下载月结单文件(PDF格式)。

·温馨提示 网银只支持您免费查阅最近12个月的电子回单,请以PDF格式储存副本供日后使用。							
查询结果	受援	日期	金额	币种	业务编号		
查询结果 下载 查看下载	<u>账号</u> 20088777	日期 20220707	金 额 200.00	币种 港币	业务编号 FT2218800638		
查询结果 下载 查看下载 查看下载	账号 20088777 20088777	日期 20220707 20220707	金額 200.00 100.00	币种 港币 港币	业务编号 FT2218800638 FT2218806866		
査询结果 下载 查看下载 查看下载 查看下载 查看下载	账号 20088777 20088777 20088777 20088777	日期 20220707 20220707 20220707 20220707	金額 200.00 100.00 50.00	币种 港币 港币	业务编号 FT2218800638 FT2218806866 FT2218810073		
查询结果 下载 查看 下载 查看 下载 查看 下载 查看 下载 查看 下载 查看 下载	账号 20088777 20088777 20088777 20088777 20088777	日期 20220707 20220707 20220707 20220707 20220707	金额 200.00 100.00 50.00 100.00	市种 港币 港币 港币 港币	业务编号 FT2218800638 FT2218806866 FT2218810073 FT2218830842		
查询结果 下载 查看下载 查看下载 查看下载 查看下载 查看下载 查看下载 查看下载	账号 20088777 20088777 20088777 20088777 20088777 20088777 20088777	日期 20220707 20220707 20220707 20220707 20220707 20220707 20220707	金额 200.00 100.00 50.00 100.00 256.71	而种 港币 港币 港币 港币 人民币	业务编号 FT2218800638 FT2218806866 FT2218810073 FT2218830842 FT2219403001		

3、 转账汇款安全控制

网银开户完成后,初始状态下,系统没有登记任何第三方收款人信息,也没有设置登记第三方收款人和非登记第三方收款人的限额。此时用户不能操作任何转账或汇款给第三方收款人的业务,只能进行网银下已登记的自身账号之间的互转操作。

第 44 页 共 97 页

当前功能:账务管理 > 账务查询 > 香港回单查询

3.1 第三方收款人转账汇款限额管理

第三方收款人转账汇款限额管理用于对客户资金转出至第三方收款人等交易进行 限额控制。

第三方收款人可分为登记第三方收款人和非登记第三方收款人。登记第三方收款 人需要登记的信息包含收款银行类型、收款银行名称及地址、收款人账号及收款人名 称信息,而所有其他未登记以上详细信息的第三方收款人均属于非登记第三方收款人。

限额种类可分为单笔限额和每日限额。单笔限额指单笔转账汇款交易的最高金额, 每日限额指转账汇款给同一个第三方收款人的单日累计的最高金额。单笔限额必须小 于或等于每日限额,限额只以港币为单位。

用户可以预先登记第三方收款人的账户信息,以及为登记和非登记第三方收款人 设定转账汇款限额。第三方收款人限额管理功能与客户额度管理功能同时使用,可以为 客户账户资金安全提供双重保障。

3.1.1 登记第三方收款人转账汇款限额管理

新增登记第三方收款人及限额信息、调高限额、以及删除登记第三方收款人及限 额必须由客户向银行提出申请,查询或调低登记第三方收款人限额则可以由用户在网银 自行操作。

查询登记第三方收款人信息、限额信息及余额的操作步骤如下(系统管理员和一般 用户均可操作):

- 登录企业网银系统
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"转账汇款安全控制"->"登记第三方收款人限额管理",进入"登记第三方收款人限额管理"界面。

		した 企业银行 V	/11.2.0.2 请输入功能名	称	sam3	① 消息通知 69 在	线客服 🕣 重新登录	- 0
首	页 网银设置	1 账务管理	香港代发 香港外	汇业务 香港账户	9业务 转账支	行 现金管理	更多功能	*
	▲首页 💿 🕄	记第三方收款人限都		******				
	前功能: 香港账户业9	♂> 转账汇款安全控制] > 登记第三万收款人限	额管 埋				
4	女款行类型: 全部	3	~ 收款人账号	₿:		收款人名称:		
	Q 查询							
						** *****	60mm	19 <i>1</i> 5
_	收款行类型	收款银行名址	收款人账号	收款人名称	限設巾秤	甲笔限额	每日限設	操作
	海外银行机构	FOR TESTING	54321	FOR TESTING	港币	10,000,000.00	11,000,000.00	查余额 修改
	香港本地银行机构	STANDARD CHA	. 12345	ABC CO., LTD.	港币	5,000.00	5,000.00	查余额 修改

- 选择"收款行类型",填写"收款人账号"、"收款人名称"后,点击"查询", 界面显示符合条件的已登记第三方收款人及限额信息。
- 或者不设筛选条件,直接点击"查询",界面将显示所有已登记第三方收款人 及限额信息。
- 点击操作栏的"查余额",在查询界面输入期望日、点击"查询",可查看某个
 登记第三方人在该期望日的限额余额。

查余额					
	* 期望日	2023-03-02		Q 查询	
	限额币	种	单笔限额		每日限额
	港币		10,000,000.0	00	11,000,000.00

调低登记第三方收款人限额要由一名系统管理员经办,另一名系统管理员审批。经 办操作步骤如下:

- 以系统管理员身份登录网上企业银行系统
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"转账汇款安全控制"->"登记第三方收款人限额管理",进入"登记第三方收款人限额管理"界面
- 点击"查询"列出登记第三方收款人及限额信息
- 找到想要调低限额的登记第三方收款人,点击右边操作栏的"修改",出现修 改限额界面(只可修改单笔限额和单日限额,且限额只能调减、不能调增)

第三方限额经办修改					×
登记标志:	Y: 登记第三方	~	收款行类型:	OBNK: 海外银行机构	
收款银行名址:	FOR TESTING		收款人账号:	54321	
收款人名称:	FOR TESTING				
* 单笔限额:	1000000.00		* 每日限额:	1100000.00	

确定取消

• 修改完成后,点击"确定"完成经办,待另一位系统管理员审批后修改生效

审批操作步骤如下:

- 以系统管理员身份登录网上企业银行系统
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"转账汇款安全控制"->"审批",进入 待审批列表界面

当前功能: 香	巷账户业务 > 转则	汇款安全把	控制 > 审批										
登记标志:	全部		~	收款行类型:	全部		∨ 收款人账号:						
收款人名利	尔:			Q 查询									
登记标志	收款行类型	银行码	收款银行名 址	4 收款人账号	收款人名称	经办人	经办日期	限额币种	单笔限额	每日限额	操作类型	状态	操作
登记第三方	「海外银行…	000	FOR TEST.	54321	FOR TEST	sam3	2023-03-03 10:04:12	港币	5,000,000	11,000,00	修改	待审批	审批

在待审批列表页面,可通过输入"登记标志"、"收款行类型"、"收款人账号"、
 "收款人名称"中的一个或几个查询条件找到要审批的第三方收款人,点击操

作栏的"审批",进入审批页面

第三方限额审批

登记标志:	Y: 登记第三方 ~	操作类型:	修改 ~
收款行类型:	OBNK: 海外银行机构 ~	银行码:	000
收款银行名址:	FOR TESTING	收款人账号:	54321
收款人名称:	FOR TESTING	经办人:	sam3
经办日期:	2023-03-03 10:04:12	限额币种:	HKD
单笔限额:	500000.00	每日限额:	1100000.00
审批意见:			
	10		
			审批同意 审批拒绝

 \times

 检查审批页面的第三方收款人限额信息,确认无误后点击"审批同意"则限额 修改生效,点击"审批拒绝"则修改撤回、限额维持不变

3.1.2 非登记第三方收款人转账汇款限额管理

设定非登记第三方收款人的限额及调高限额必须由客户向银行提出申请,查询或者 调低非登记第三方收款人限额则可以通过网银自行操作。

在客户设置了非登记第三方收款人及限额后,系统会记录限额设置日期。而当客户 每次通过网银成功完成了使用该限额的转账汇款交易,系统会记录限额最近使用日期。 非登记第三方收款人限额的有效期是一年。自限额设置日期或最近使用日期(以较近者 为准)起计的一年后,系统会自动将该限额变为零。客户如需继续使用该限额进行转账 汇款交易,必须重新向银行提申请,获银行接纳后,该限额的设置日期会相应更新。在 有效期内,每次客户通过网银成功完成了该类转账汇款交易,限额最近使用日期也会相 应更新。

查询非登记第三方收款人信息、限额信息及余额的操作步骤如下(系统管理员和一般用户均可操作):

- 登录企业网银系统
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"转账汇款安全控制"->"非登记第三方 收款人限额管理",将出现"非登记第三方收款人限额管理"界面
- 界面即时列出限额信息

当前	前功能: 香港账户业务	8 > 转账汇款安全控制	> 非登记第三方收款	人限额管理			
	Q 查询						
	限额币种	单笔限额	每日限额	当日可用余额	限额设定日期	限额最近使用日期	操作
	港币	10,000.00	10,000.00	10,000.00	2022-06-27	2022-11-14	查余额 修改

点击操作栏的"查余额",在查询界面输入期望日、点击"查询",可查看非登记第三方人在该期望日的限额余额。

查余额			×
	*期望日 🗎 2023-03-03	Q 查询	
	限额市种	单笔限额	每日限额
	港币	10,000.00	10,000.00
	港币	10,000.00	10,000.00

调低非登记第三方收款人限额要由一名系统管理员经办,另一名系统管理员审批。 经办操作步骤如下:

- 以系统管理员身份登录网上企业银行系统
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"转账汇款安全控制"->"非登记第三方 收款人限额管理",进入"非登记第三方收款人限额管理"界面
- 界面即时列出限额信息,点击操作栏的"修改",进入限额修改界面(限额只能调减、不能调增)

 \times

第三方限额经办修改

登记标志:	N: 非登记第三方 ~			
* 单笔限额:	10000.00	* 每日限额:	10000.00	
			确定	取消

• 修改完成后,点击"确定"完成经办,待另一位系统管理员审批后修改生效

审批操作步骤如下:

• 以系统管理员身份登录网上企业银行系统

在菜单中选取在菜单中选取"香港账户业务"->"转账汇款安全控制"->
 "审批",进入"审批"界面

当前功能: 香港账户业务 > 转	账汇款安全控制 > 审批						
登记标志: 全部	∨ 收款行类型:	全部 ~	收款人账号:		收款人名称:		
Q 查询							
登记标志 收款行类型	22 银行码 收款银行名址 收款人	账号 收款人名称 经办人	经办日期	限额币种 单笔限额	每日限额 操作	非类型 状态	操作
非登记第三方		xuyongping	2023-03-03 14:40:32	港币 9,000.00	10,000.00 億		审批
•	找到"登记标志 批"按钮,进入 第三方限额审批	、"为"非登记第 审批界面	第三方"的	待审批限额	修改,点	击操作栏	的"审 ×
	登记标。	5: N: 非登记第三方	~	操作类型:	修改		~
	经办人	۸: xuyongping		经办日期:	2023-03-03	14:40:32	
	限额币利	ф: HKD					
	单笔限器	颜: 9000.00		每日限额:	100	00.00	
	审批意识	₽:	li				
					审批同	意审	此拒绝

检查审批页面的非登记第三方收款人限额信息,确认无误后点击"审批同意"则限额修改生效,点击"审批拒绝"则修改撤回、限额维持不变

4、 香港账户业务

4.1 网上企业银行服务条款

建议用户在使用网上企业银行服务前先阅读条款。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"网上企业银行服务条款",将打开"网上 企业银行服务条款"界面,内容以中、英文展示。



4.2 定期存款条款

建议用户在进行定期存款前先阅读定期存款条款。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->" 定期存款服务条款",将打开"定期存款 服务条款"界面,内容以中、英文展示。

😔 🙆 http://nk.	cmbchina.com/Company/Detail.aspx?guid	d=ece9c9f4-0d91-43f1-8ae6-58c8eca08d1a	💌 😽 🗙 💋 Ask Search	£
Edit Vew Favorites Google	Tools Help	▼ 4 2 投索 -		登录 洗斑
Favorites 🙆 招商銀行	行 - 公司業務 - 網上企業銀行服		🟠 🕶 🖾 👻 📑 👻 Bage	• Safety • Tools • 👩
	简体中交:繁体中交		在總容服 一網過主頁	
		香港分行 Horg Kong Basch	請翰〉聞碑字 Q 搜 橐	
	主頁 個人業	8 證券業務 公司業務 分行資訊		
	 公司樂務 ※ 業務結介 	網上企業銀行		
	» 雙戶服務 •			
	» 匯款服務	助正美靈活快速地官理。		
	> 副資業所 >	當前位置: 招問銀行書總分行。公司業務。定期存款服務條款		
	> 網上企業銀行服務	定期存款服務條款		
	> 跌新提廣	GENERAL TERMS AND CONDITIONS FOR ACCOUNT HOLDERS		
	> U-BANK軟件下載	Schedule 1: ADDITIONAL TERMS AND CONDITIONS FOR TIME/CALL	DEPOSIT ACCOUNTS	
	> 安裝使用流程	1. Deposit		
	> 網上企業銀行服務條款	 If a Hong Kong Dollar deposit matures on a non-Bunness Day, the depo paid up to but excluding that day. 	at shall be payable on the next Bunness Day and interest shall be	
	> 定期存款服務條款	1.2 If a foreign currency deposit matures on a day on which banks in either not renerally open for business, the deposit shall be payable on the next more	the country of the relevant foreign currency or in Hong Kong are reduce day on which all such banks are generally onen for business	
	> 匯款服務條款	and interest shall be paid up to but excluding that day.		
	> 網上交易限額及截止時間	2. Interest		
	> 激務收費表	2.1 Interest is calculated up to but excluding the maturity date. Interest is calculated up to but excluding the advanted each time when the interest is 2.2 Interest on time deposition is fixed for the entire deposition period. Interest on call note specified by the Bank on a daily basis.	y psysible on the maturity data. Details of accrosed interest and the paid. call deposits will be simple interest accruing from day to day at the	
		2.3 Interest is calculated on a 365 or 366 day year basis where the deposit is	denominated in Hong Kong Dollars and on a 360 day year basis (in	

4.3 汇款服务条款

建议用户在进行汇款交易前先阅读汇款服务条款。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"汇款服务条款",将打开"汇款服务条款"
 界面,内容以中、英文展示。



4.4 网上收费查询

使用收费查询功能可以查询在网上办理各项业务的收费标准。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"业务收费查询",将打开"业务收费查询"
 界面。

🦉 招商銀行 公司業務 業務	简介 業務收費 - Windows Interne	t Explorer		_ <u>_</u>
http://hk.cmb	china.com/Company/Detail.aspx?guid=f	e99149e-2fe3-41c6-9d6c-a502b2d3293f	🗾 🐓 🗙 🙋 Ask Search	P -
Ele Edit View Favorites To	ols Help			. a
× Google		_ < 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2		登录 选项 *
🚖 Favorites 🛛 🏠 招商銀行	公司業務 業務簡介 業		🏠 🕶 🔜 👻 🚍 🗰 🕶	<u>P</u> age ▼ _Safety ▼ T <u>o</u> ols ▼ 🕜 ▼ 🎽
	窗体中交 繁体中交		在線客服 一網通主頁	<u> </u>
		香港分行 Linit 入机	「空子・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	
	主頁 個人業務	淑券業務 公司業務 分行資訊		
	 □ 公司業務 » 業務商介 ▼ 	網上企業銀行		
	> 業務簡介			
	> 業務收費	助企業靈活快速心管埋貨金		
	> 賬戶持有人條款	常前位置: 招质缓行香港分行 > 公司業務 > 業務改善	9	
	» 賬戶服務			
	» 匯款服務 ▶			
	» 融資業済 →	設置企業級行業務收費表,請點這種 設置押匯業務收費表,請點這種		
	> #4_E1E##48114879			
				-

4.5 利率查询

网上企业银行香港分行版提供查询当前招行香港分行利率的功能。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"利率查询",进入"利率查询"界面。

◎ 招商銀行 ● 28887 11.2.0.25 00			3 4	自入功能名称	٩	ian3	Q Melan	⊖ 在线 索 服	① 重新登录	- 0 ×
首页 网银设置 账务管理 香港账户业务	香港外汇业务 香港代发 转账支付 現:	金管理 电商平台 贷款融资 发票云	云密码平台	企业服务	专区	帮助				★ 1⊧
										-
二明功能: 曾治动产业方 > 曾治动产业方 > 利率重调										
查询条件										
请选择币种类型: 港市 > <u>国</u>	ίθη.									
利率值息						当前日期:				
存期	0至999,999.99	999,999.99 <u>平</u> 2,499,999.99		2,499,999.	99 <u>至</u> 3,999	9,999.99		3,9	99,999.99 以上	
七天	0.01%	0.01%			0.01%				0.01%	
十四天	0.01%	0.01%			0.01%				0.01%	
一个月	0.45%	0.45%			0.45%				0.45%	
两个月	0.55%	0.55%			0.55%				0.55%	
三个月	1.2%	1.2%			1.2%				1.2%	
六个月	1.6%	1.6%			1.6%				1.6%	
九个月	1.6%	1.6%			1.6%				1.6%	
十二个月	1.95%	1.95%			1.95%				1.95%	

用户可查询不同币种在不同存期下的利率,目前可提供的查询包括人民币、港币和美元七天、十四天、一个月、两个月、三个月、六个月、九个月和十二个月的利率。

4.6 汇率查询

网上企业银行香港版提供查询当前实时外汇汇率的功能。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"汇率查询",进入"汇率查询"界面。

▲ 招商集行 し 22000 v112.025 mm				测输入	助能名称	٩	Emes 💮	白湖思潮和	高在城中服	① 重新登录	- 0 ×
首页 网银设置 账务管理 香港账户业务 香港外汇	业务 香港代发 转账支付 现金管理	电商平台 贷	物融资 发票云	云密码平台	企业服务	专区	帮助				★ 1⊧
▲ 首页 ③ 利率查询 ○ 江本查询 × 当前功能: 香港联户业务 > 香港联户业务 > 江本查询											•
请选择币种类型: 港币 · 至初											
7574	汇率类型			银行买入价				187	亏卖出价		
澳大利亚元	TT RATE			5.1865				5	.1925		
加豪大元	TT RATE	5.7009				5.7049					
3%土法#B	TT RATE	8.536						8.54			
人民币	TT RATE	0.8822				0.8806					
807.	TT RATE			8.3815				8	.3855		
英镑	TT RATE			9.473				9	.479		
日元	TT RATE	5.8382				5.8422					
新商兰元	TT RATE			4.8231				4	.8291		
新加坡元	TT RATE			5.8115				5	8155		

以上为现时参考汇率,与最终交易时的汇率可能会有所差异 (日元兑换交易单位为100,其它货币兑换交易单位为1。)

- 利率查询分别提供港币、美元、人民币兑其他货币的实时汇率。
- 显示结果是现时参考汇率,与最终交易成交时的执行汇率可能有差异。

4.7 收方信息编辑

收方信息编辑用于建立和保存收款人信息,以便用户在操作账户业务时可直接从已 保存的收方信息中选择合适的收款人,而无需每次办理业务时重新填写。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 选择菜单"香港账户业务"->"收方信息编辑",进入"收方信息编辑"界面。
- 凡是已经在网银系统办理过账户业务的收款人和通过"收方信息编辑"功能登记过的收款人,其信息都会记录在该界面的收款人信息列表中。

第52页共97页

	招商銀行	し 企业银行	V11.2.0.25 (HIR			请输入功能名称	٩	abc5	↓ 消息通知	6)在线客服	① 重新登录	-	- o ×
首	页 网银设	置 账务管理	香港账户业务	香港外汇业务	香港代发	数字人民币钱包	现金管理 🕫	电商平台	贷款融资	更多功能			★ 1
	▲首页 ◎ 名	港本地汇款 🛛 🥥	人民币跨境汇款	网上交易综合查询	旬 🛛 🗿 香港账户:	业务撤销 🦯 😨 收方角	記編編 ×						
当前	功能: 香港账户业	业务 > 香港账户业务	> 收方信息编辑										
	增加导出	打印 读	取文件 上传	导入旧版数据									
	收款人账号	收款人名	称及地址 收款	行名称及地址 收	款代理行名称及地址	业 收款行类型	收款行SWI	IFT 收	(款行代理行SW)	FT 收款人所在	国家或地区	操作	E
	5011478514	2 test tre	st2 bbb STAND	ARD CHARTE		雪港本地银行机构						修改	删除
	214214523	no name i	no address TRANS	-DNIESTER R		人民币收款银行机构	PRBTMD212	XXX				修改	删除
	1123859426	5 Test123 SA	DWFGG DEUTS	CHE BANK A		人民币收款银行机构	DEUTTWTP	XXX				修改	删除
	5011478514	2 test tre	st2 bbb THE HO	ONGKONG A		香港本地银行机构						修改	删除
6	2260933324578	31234 zhang san	test addr 深圳总	的行大厦营业部		内地招商银行机构						修改	删除
	1211100123	abc5	test DEUTS	CHE BANK S		海外银行机构	DEUTITMM	SAL		美	五	惨改	删除
	20185198	TE	ST			招商银行香港分行						修改	删除
	20185187	Abc6, Ho	ong Kong			招商银行香港分行						修改	删除
	121110012	l abc	test INTESA	SANPAOLO		海外银行机构	BCITIT223	53		ž	五	修改	删除
	5011478514	2 test tre	st2 bbb THE HO	ONGKONG A		香港本地银行机构						修改	删除

- 按"增加"可以增加一条新的收方信息,输入该收方的各项信息完毕,按"确定"则增加操作生效,按"取消"则取消增加该记录的操作。也可以点击"导出"将当前的收方信息列表保存为 Excel 文件,在下载的 Excel 文件中删除已有信息,并输入新的收方信息(可输入多条),并保存文件。点击"读取文件",选择已保存的 Excel,读取成功后"上传"按钮变为可操作状态,点击"上传", Excel 内的收方信息会上传至系统页面,完成收方信息批量添加。
- 根据收款行类型的不同,要求填写的收方信息也会不同,例如:若增加的收款 行为香港本地银行机构,则只需填写"收款人账号"、"收款人名称及地址", 选择"收款行类型"和"收款行"即可;若增加的收款行为海外银行机构,则 除填写以上信息外,还需填写"收款人所在国家或地区"、"收款行 SWIFT"。
- 对于已经添加的收方信息,点击操作栏的"修改"可进入修改界面,完成修改
 后点击"确定"则保存修改后的记录,点击"取消"则不会保存修改记录。
- 对于已经添加的收方信息,点击操作栏的"删除"可直接删除该记录。注意:
 点击"删除"后系统会立即删除、不会再次提示是否确认删除。

4.8 香港版网上交易通知功能

香港版网上交易通知功能是香港版专有的功能,有别于第五章第7节提及的通知功能, 基于对客户资金安全的考虑,该功能是当客户完成网上转账汇款交易时,系统强制性地发 送通知给客户的两名系统管理员,以便及时地告知客户其账户发生的扣帐转款变化。

当客户通过网上提交的转账汇款交易成功完成时(即状态变为"交易完成"),系统便 会立即发送通知;如果是完成定期存款交易,则不会发送通知。

通知仅发送给两名系统管理员。

通知有两种形式,分别是手机短信通知和电子邮件通知。通知的接收地址是系统管理员在通知方式里设定的手机号码和电邮地址。

通知的内容包括日期、客户账号、参考编号、交易金额、交易类型、部分显示的收款 人账号。

4.9 安全提示

建议用户在使用网上企业银行服务前先阅读有关安全提示。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"安全提示",将出现"安全提示"界面。

🥭 招商銀行 安全提示 安全注意事項	į - Windows Internet Explo	orer			_ 8 ×
http://hk.cmbchina.com	n/SecTips/?topic=Securitytips		▼ * ₇ ×	💋 Ask Search	P -
<u>File Edit View Favorites Tools Help</u>					
× Google		▼ 🦓 搜索 🕶			登录 选项 •
🔶 Favorites 🛛 🍈 招商銀行 安全提示	安全注意事項		2	🛉 🕶 🔜 👻 📑 👘 💌 <u>P</u> age 🕶	Safety 🕶 Tools 🕶 🕡 💌
資	1体中交 繁体中交			在線容服 一網通主頁	<u>^</u>
(Man a 我 行 CHINA MERCENNIS BANK	香港分行 Hong Kong Branch	請輸入開鍵字	Q. 搜 索	
	主頁 個人業務	證券業務 公司業務 分行資訊			
	安全提示 安全注意事項 安全常見問題 網線安全課堂	網上企業銀行 助企業靈活快速地管理	證通 最新		
		●时以回· 加固取门 P18万门 > 女主统小 > 女主任系中94			
		今天工工業等級で、放用上級行進行交易後、本行會優示交易成功 おここ案等級で、放用上級行進行交易後、本行會優示交易成功 均本認識で交易素容完成、意产可能融資組分行情強改進過差活 31067%。並將項項及息、 2. 在他用用上級行旗器や地球者完成後、仍然存近室能包括第0 4. 切力利用因基的方式では認識子類人上的行音器。 4. 切力利用因基的方式では認識子類人上的行音器。 5. 當然後不要体、這人不必能領知(以下了這樣素質任分)。自 力之任何利什、為加加編人考驗的保安、切加在電腦的失業文件 更新供需當和展及升級的法律定為。 4. 該查求期間等一只互換記述,若發出任何可能交易,即動過知道	b. 客在產種交易指示途中,客戶的電腦 除了實際62-311055558者啊上-全黨與行 2815年9 並退出價上最行系統使方可離開。 2815年9 並退出價上最有系統使方可離開。 2815年9 讓較至率行間買,客户應款在1ml 2816年9 讓較至率行間買,客户應款在1ml 2816年9 集成至率行間買,客户應款在1ml 2816年9 集成至率行間買,客户應款在1ml 2816年9 集成 2015年9 集成 2015年8 第二月 2015年9 指示 2015年9 集成 2015年9 年8 年9 年8 年9 年8 年9 年8 年8 年9 年8	或互聯冊出現設備。以 客戶開發652- - 初方以不正常送徑總開 mart Equart 的地址欄 可能成完整不明的运業 容價值額次火備,並及時	

4.10 定期存款4.10.1 经办定期存款

客户可以通过网上银行自主进行定期存款操作。操作程序如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务" -> "定期存款", 进入"定期存款"界面。

近7天内到期产	×8					
号 测测支	存款币种	本金	利率	利息	到期日	操作
			No	Data		

著户持有产品						全君评情 »
号 溅溅支	存款币种	本金	利率	利息	到期日	操作
				ð		
			No	Data		
利率信息 港	ர					
存期	0至9	99999.99	999999	9.99 <u>至</u> 249	9 24999999.99至3	99 3999999.99以上
			9	99.99	9999.99	
	C	0.1496	(0.14%	0.14%	0.1496
十四天	C	0.14%	(0.14%	0.14%	0.14%
一个月		0.4%		0.4%	0.4%	0.4%
	-					

第 54 页 共 97 页

点击"业务模式"下拉菜单,可以看到企业在"账户业务"类型下已生效的所有业务模式,选择业务模式后,点击"查模式"可以查看该业务模式的详细信息(包括币种、限额、审批流程等)。

cmbhktest[当前使用] ▼ 经办	名称	内容
abc5[张四] abc6[阳一]	而种	人民币
▼ 终极审批	单笔下限	0.00
abc5[张四] abc6[阳二]	单笔上限	9,999,999,999,999,999
	经办限制	无经办限制
	名称	cmbhktest
	交易状态	当前使用

如果企业事先为业务模式设定了区间额度限制,点击"查额度"可以查询该业务模式的额度以及当前剩余可用额度(如果查询结果显示为"No Data",说明企业当前没有为该业务模式设置区间额度)。如果当前业务的金额超出剩余可用额度,将不能提交经办(如果业务币种与额度币种不同,系统会取当前汇率自动计算)。

额度	详情						×
剘	期望日期:	2023-03-07	查询	重置			
k	业务模式的翻	 疲度信息					
	ŧ	名称	币种	限额	额度余额	说明	
	每日	日限额	人民币	300,000.00	108,600.00	-	
	每周	周限额	人民币	520,000.00	157,135.71	每周一到下周一。	

- 如果当前选定的业务模式不限制账号或者允许多个可用账号,那么"支账账号" 下拉列表中会显示所有可用账号,用户应选择一个账号作为支账账号;如果当 前选定的业务模式只设定了一个可用账号,则支账账号直接显示该可用账号。
- 选定支账账号之后,币种会自动显示为该账户的币种(注:定期存款不接受货币兑换,即支款账号币种与定期存款币种需一致),页面左边从上至下自动显示该账户"近7天内到期产品"列表、"客户持有产品"列表、"利率信息"。
- 点击"支账账户"右边的"查账户",可以查看该账户的详情。
- "业务参考号"由系统自动生成。

植式详情

- 输入"本金",下方自动显示大写金额便于核对,点击"查询本金限额"按钮 可查询银行规定的定期存款本金下限,低于本金下限的定存交易不能发起。
- 选择"存期",有七天、十四天、一个月、两个月、三个月、半年、九个月和 一年8档可选,存期选定后,下方将自动显示与该存期对应的存款利率。
- 选择"期望日期",期望日期是指期望该笔定期存款生效的日期,可以是当天, 也可以是未来的某一天。如果设置为当天,则需在正常业务受理时间之内完成 经办和审批,否则银行将在下一工作日受理(点击"查询交易截止时间"可以 查看银行受理业务的截止时间,注意:期望日必须为香港工作日,否则系统会 提示错误)。

- "到期提示"栏显示该笔定期存款到期后本金和利息的处理方式,用户可以选择以下三种之一:1)本金加利息转入支账账户;2)本金在到期日当天自动按原存期和到期日利率续存,利息在到期日转入支账账户;3)本金和利息在到期日当天自动按原存期和到期日利率续存。
- 以上信息全部填写完成后,点击"下一步",进入经办确认环节。

增产品			
		一 确认	操作结果
	经办日 期望日 起 ● <u> </u>	熄日 十	到期日
	2023-03-06 2023-03-06 2023	3-03-06	2023-04-06
	业务参考号: 821492583	915776	
	支账账号: 20185198		
	本金: 100,001.00		
	存期: 一个月		
	当前利率: 0.9%		
	币种:人民币		
	期望日期: 2023-03-06	5 15:00:00	
	到期指示:本金加利息等	转入支账账号	

 点击"确认",业务经办完成,待审批人员登录企业网银系统时将自动收到待 审批提示信息,提示审批人员及时对业务进行审批。

4.10.2 审批定期存款

具有定期存款审批权限的审批用户可对经办人经办的定期存款业务进行审批,定期 存款业务必须经过审批才会生效。若一笔业务需要多级审批,则必须按照业务模式中设 定的先后顺序逐级审批。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"审批",进入"审批"界面。

公招	商銀行		V11.2.0.25	HIQ				请输入功能名	称 0	abc5	↓ 消息通	知 69在线客服	① 重新登录	– o ×
首页	网银货	置 账务管理	里 香港账	户业务	香港外汇业务	香港代发	数字人民币钱(包 现金管理	L 电商平台	贷款融资	发票云	更多功能		★ 11
▲ 首3	ī⁄ 📀	香港账户业务审排	t x ⊚ 定	期存款										•
当前功能:	香港账户	业务。香港账户业务	号> 审批											Ø
日期:		2023-02-01	- 2023-	03-06	日期类型	经办日期		∨ 交易类型:	全部		/ Q 查诺	Q 高级查询	保存列表 打印	列表
期里	日期	交易类型	交易状态	》 溃溃支	5 1	长号名称	支账币种	支账金额	收款金额 收款	改人账号 收款	收人名称 收	款币种 经办日期	业务参考号	操作
2023-	03-06	定期存款	等待审批	201851	71	TEST	港币	100,001.00				2023-03-0	6 821559416701	详情 审批

第 56 页 共 97 页

- 输入查询的"日期区间"、"日期类型"、"交易类型",点击"查询",界面将按照以上查询条件筛选并显示符合条件的待审批交易;如果点击"高级查询",除输入以上查询条件外,还可再输入"经办用户"、"最小金额"、"最大金额" 作进一步筛选,输入完成点击"确认",界面显示查询结果。
- 找到需要审批的交易后,如需查看交易详情,可点交易后的"详情",进入"交易明细"查看页面,"交易明细"页面又包含"业务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看相关信息。

交易明细

业务明细 业务流程	
业务编码: 香港账户业务(N20010)	业务模式: cmbhktest
交易类型: 定期存款	交易状态:等待审批
期望日期: 2023-03-06	期望时间: 17:00:00
支账分行: 香港分行	支账账号: 20185171
账户户名: TEST	支账币种:港币
支账金额: 100,001.00	业务参考号: 821559416701184
存期: 一个月	到期提示: 本金加利息转入下方账户号
到期存入账号: 20185171	

交易明细

业务明细 业务流程	
用户名: abc6	用户姓名: 阳二
所属公司: TEST HK	操作日期: 20230306-17:47:12
操作渠道:企业网上	操作别名: 经办
审批意见:	摘要:经办

"交易详情"检查完成后,关闭详情页面,回到待审批列表页面,点击交易后的"审批",进入审批页面。如同意该交易则点击"同意",输入登录密码后点击"确定",定存将在期望日自动生效;如不同意,则点击"否决",并在"审批意见"栏输入意见,再输入登录密码后点击"确定",交易将不会生效。

				×
支账账号:	20185187	支账币种:	美元	
支账金额:	30,000.00	存期:	一个月	
到期提示:	本金加利息转入下方账户号			
到期存入账号:	20185187			
审批意见:				
*是否同意:	● 同意 ○ 否决	* 期望日期:	© 2023-03-07 09:00:00	
* 登录密码:				
	确定	取消		

 存款业务完成经办后必须在期望日之前审批完毕,该笔业务才能在期望日生效。交易经办后至审批前有10天有效期,若审批日期在期望日之后但仍在10 天有效期内,则审批人审批时需要重新填写期望日,审批成功后交易将在新的期望日期执行。若业务经办后超过10日有效期仍未审批,业务将自动失效, 无法再审批。

4.11 行内转账

审批

4.11.1 经办行内转账

该功能用于向已在招行香港分行开户的其他账户转账,包括当前企业的其他账户, 或是已在招行香港分行开户的其他第三方企业客户账户(登记或非登记第三方收款人均 可),也可以是招行香港分行一卡通个人账户。

办理行内转账业务,操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务" -> "行内转账", 进入"行内转账" 界面。

		榆认	结果	
最近收款人 <u>我的收款人</u> 本企业账户	* 业务模式:	cmbhktest		, and and
Q 请输入: 收款人名址成收款人质号的关键字	* 支账账号:	香港, 20185171, 港币, TEST		> 重要户
sam1 sam2	* 业务参考号:	822088034976000		
this is no use not chech this held *** +	* 期墾日期:	· 2023-03-07 11:00:00		查询交易极止时间
Total 2 10/page \lor < 1 $>$	支账币种:	港市		
	支账金额:			查询交易限额
	大写:	(通币)		
	* 转账附言: (9		
	收方信息			,
	收款币种:	Select		

第 58 页 共 97 页

点击"业务模式"下拉菜单,可以看到企业在"账户业务"类型下已生效的所有业务模式,选择业务模式后,点击"查模式"可以查看该业务模式的详细信息(包括币种、限额、审批流程等)。

cmbhktest[当前使用]	名称	内容
◆ 短小 abc5[张四]	币种	人民币
aDCO[印_] ▼ 终极审批	单笔下限	0.00
abc5[张四] abc6[阳二]	单笔上限	9,999,999,999,999,99
	经办限制	无经办限制
	名称	cmbhktest
	交易状态	当前使用

如果企业事先为业务模式设定了区间额度限制,点击"查额度"可以查询该业务模式的额度以及当前剩余可用额度(如果查询结果显示为"No Data",说明企业当前没有为该业务模式设置区间额度)。如果当前业务的金额超出剩余可用额度,将不能提交经办(如果业务币种与额度币种不同,系统会取当前汇率自动计算)。

初度详情										
期望	日期: 📄 2023-03-07	查询	重置							
业务模式的额度信息										
	名称	币种	限额	额度余额	说明					
	每日限额	人民币	300,000.00	108,600.00	-					
	每周限额	人民币	520,000.00	157,135.71	每周—到下周—。					

- 如果当前选定的业务模式不限制账号或者允许多个可用账号,那么"支账账号" 下拉列表中会显示所有可用账号,用户应选择一个账号作为支账账号;如果当 前选定的业务模式只设定了一个可用账号,则支账账号直接显示该可用账号。 点击"支账账号"右边的"查账户",可以查看当前账户的详情。
- 选定支账账号之后,"支账币种"会自动显示为该账户的币种。
- "业务参考号"由系统自动生成。

植式详情

 "期望日期"是指期望该笔行内转账业务发生的日期,可以是当天、也可以是 将来某一天,默认值为当天。如果设置为当天,则需在正常业务受理时间之内 完成经办和审批,否则银行将在下一工作日受理(点击"查询交易截止时间" 可以查看银行受理业务的截止时间)。

注意:1、期望日必须为香港工作日,否则系统会提示错误)。

2、跨币种行内转账(即支账币种与收款币种不同)只能是当日发生,因而不 能选择"期望日期","期望日期"按钮从页面消失。

"支账金额"输入格式为: nnnnnnnnnnnn, 整数部分最多 13 位,小数部分为 2 位,大写金额自动生成。同币种行内转账不设上/下限额,跨币种行内转账受"兑换上限"的限制,具体限额可点击"查询交易限额"进行查询,超出限额时交易不能发起。

- "转账附言"为必填项,需用英文简短描述汇款用途。
- "收款币种"可以与支账币种相同、也可以不同,但应与"收款账号"的币种 一致。当"收款币种"与支账币种不同时,页面会自动显示"收款金额"一栏 和"查汇率"按钮,点击"查汇率"按钮可以查询收款币种与支账币种的当前 汇率。但经办业务时查询的汇率仅供参考,实际业务发生的执行汇率是终审审 批人员提交时系统提示的实时汇率。
- "收款账号"和"收款人名称及地址"可手动填写,也可从页面左边显示的"最近收款人"、"我的收款人"、"本企业账户"中查找并选取(如有),点击收款人之后,该收款人的账号和名称及地址信息会自动出现在右边"收款账号"和"收款人名称及地址"栏位。或者点击"收款账号"后面的"收方信息查询"按钮,也可查找和选择已在网银系统发生过转账汇款记录或已通过"收方信息编辑"登记的行内收款人。注意:

"收款账号"只接受 8 位和 16 位数字,不能输入字母或符号。由于"收款账号"是银行处理交易时的重要依据,请在提交交易前仔细核对账号。

"收款人名称及地址"最多只能输入 4 行,每行 33 个字符。当输入内容包含 系统不支持的字符时,系统将自动提示。

- 每次输入收方信息、提交经办后,系统都会自动记录收款人账号、名称及地址信息,保存在页面左边"最近收款人"和"我的收款人"以及"收方信息编辑"列表中,下一次进行汇款时可直接从以上列表中选取收款人。
- 如果收款人是第三方收款人,业务的金额超过了该第三方收款人的单笔限额或 起息日的可用余额(每日限额),业务将不能发起。

4.11.2 审批行内转账

具有行内转账审批权限的用户可对经办人经办的行内转账业务进行审批,行内转账 业务必须经过审批才能生效。若一笔业务需要多人审批,则必须按照业务模式设定的先 后顺序审批。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"审批",进入"审批"界面

公招	商銀名		7 V11.2.0.25	H				请输入功能名称	٩	abc5	① 消息通知	品在线客服	→ 重新登录	– o ×
首页	网银设	置 账务管	理 香港駅	K户业务	香港外汇业务	香港代发	数字人民币钱	包 现金管理	L 电商平台	贷款融资	发票云	更多功能		★ 1ŀ
	ī 🖊 💿	香港账户业务审	批 ×											.
当前功能:	香港账户」	业务、香港账户业	务ゝ审批											¢
日期:		2023-02-01	- 2023	3-03-08	日期类型:	经办日期		∨ 交易类型:	行内转账		✓ Q 查询	Q 高级查询	保存列表打	印列表
期望	日期	交易类型	交易状态	号溅溅支	÷	号名称	支账币种	支账金额 叫	文款金额 收款	吹人账号 收	改人名称 收蒙	次币种 经办日期	业务参考号	操作
2023-0	03-07	行内转账	等待审批	2018517	1 .	TEST	港币	233.00	20	185198	TEST A	民币 2023-03-07	822224818782	. 详情 审批

- 输入查询的"日期区间"、"日期类型"、"交易类型",点击"查询",界面将显示所有符合条件的待审批交易;如果点击"高级查询",除输入以上查询条件外,还可再输入"经办用户"、"最小金额"、"最大金额"作进一步筛选,输入完成点击"确认",界面显示查询结果。
- 找到需要审批的交易后,如需查看交易详情,可点交易后的"详情",进入"交易明细"查看页面,"交易明细"页面又包含"业务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看相关信息。

业务明细业务流程	
业务编码:香港账户业务(N20010)	业务模式: cmbhktest
交易类型: 行内转账	交易状态:等待审批
期望日期: 2023-03-07	期望时间: 16:00:00
支账分行: 香港分行	支账账号: 20185171
账户户名: TEST	支账币种:港币
支账金额: 233.00	业务参考号: 822224818782464
给收款人的附言: 0	收款人账号: 20185198
收款币种:人民币	收款金额:
收款人名称及地址: TEST	

交易明细

业务明细 业务流程

用户名: abc6	用户姓名: 阳二
所属公司: TEST HK	操作日期: 20230307-16:20:55
操作渠道:企业网上	操作别名: 经办
审批意见:	摘要: 经办

- "交易详情"检查完成后,关闭详情页面,回到待审批列表页面,点击交易后的"审批",进入审批页面。如果业务的收款人为非登记第三方,则审批人选择"同意"或"否决"后,必须输入"登录密码"才能点击"确定"完成对这一批业务的审批。
- 如果审批的是跨币种行内转账业务,在终审提交时系统会显示实时汇率,该汇率即为这笔交易实际执行时的汇率。

提示	×
卖出: 美元, 买入: 港币, 现时汇率: 7.8379	

 行内转账业务经办后必须在期望日之前审批完毕,该笔业务才能在期望日执行。交易经办后至审批前有10天有效期,若审批日期在期望日之后但仍在10 天有效期内,则审批人审批时需要重新填写期望日,审批成功后交易将在新的 期望日期执行。若业务经办后超过10日有效期仍未审批,业务将自动失效, 无法再审批。

4.12 撤销账户业务

已发起的账户类业务在以下场景时可撤销:

- 1、交易已经办但尚未审批,且仍在10天有效期内,可由经办人对交易发起撤回;
- 2、交易已审批但尚未到交易期望日,可由审批人员发起撤回,其中: 当前审批人可撤消未经下一级审批人审批的业务;
 已终审完毕但未到交易期望日的业务可由终审审批人撤消。

撤销香港账户业务操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"撤销",进入"撤销"界面。
- 界面会自动显示当前用户有权限发起撤销的所有交易,也可输入查询日期、日期类型、交易类型然后点击"查询",筛选出想要发起撤回的交易,或者使用 "高级查询"进一步筛选查询结果。

▲招	育 俱 :		V11.2.0.25			1				请输入其	力能名称	٩	abró	口 洲思通知	马在线都	8 ① 重新登录	- 0	×
首页	网银油	2置 账务管理	香港账户业务	香港夕	汇业务	香港代发	数字人民币	钱包	现金管理	电商平台	台 贷款融资	发男	1 2 2	密码平台	企业服务	更多功能		★ 11
A 10	0	香港账户业务审批	◎ 网上交易综合查询	0	香港账户	业务撤销 ×	◎ 定期存款											
当前功能: 日期:	香港账户	[▶] 业务 > 香港账户业务 : 2023-02-01 -	> 撤销 2023-03-07	_	日期类型	经办日期		0	交易类型:	全部		.	0.56	0 200 D	RANS.	打印列表		¢
网络	2日期	交易类型	交易状态	支账账号		账号名称	r.	支账币种	支账金额	敬意	文金額 收载	人账号	收款人名利	⁸ 收款币种	经办日期	业务参考号	操	Ť
2023	-03-13	定期存款	终审完成 21	0185171		TEST		港币	100,003.00						2023-03-0	7 822044005556480	详情	撒销

- 找到想要撤回的交易后,点击"详情"可查看交易明细,点击"撤回"系统将 提示是否确定撤销该笔业务,点击"确定"则撤销成功。
- 被撤销的交易在"网上交易综合查询"中仍可查到,交易状态为"已撤销"。

提示		\times
. 您是否确定撤销该笔业务?		
	取消	确定

4.13 网上交易综合查询

经办人和审批人可查询在企业网银系统办理的所有账户业务记录。对某账号有支付 经办或审批权限的用户,可查询其所在业务模式相应的业务明细。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户"->"网上交易综合查询",将出现"网上交易综合 查询"界面。

期:	2023-02-01	- 2023	3-03-10	日期类型: 经办日期		▽ 交易类	型: 全部		~ (2 查询	Q 高级查询	保存列表打	印列表
期望日期	交易类型	交易状态	支账账号	账号名称	支账币种	支账金额	收款金額	收款人账号	收款人名称	收款币种	经办日期	业务参考号	操
023-03-13	定期存款	已撤销	20185171	TEST	港币	100,003.00					2023-03-07	822044005556	. 详
023-03-10	香港本地	等待审批	20185171	TEST	港币	1,560.00		50114785142	test trest2 b	人民币	2023-03-10	824167752696	. 详
023-03-10	人民币跨境汇款	交易完成	20185198	TEST	人民币	1,122.00		214214523	no name no	人民币	2023-03-10	824166311624	. 详
023-03-10	定期存款	已否决	20185171	TEST	港币	100,002.00					2023-03-07	822043296080	. 详
023-03-10	香港本地	等待审批	20185171	TEST	港币	321.00		50114785142	test trest2 b	港币	2023-03-10	824167291625	. 详
023-03-09	定期存款	交易完成	20185171	TEST	港币	100,000.00					2023-03-09	823663832310	. 详
023-03-09	人民币跨境汇款	等待审批	20185171	TEST	港币	4,567.00		214214523	no name no	人民币	2023-03-09	823597084770	. 详
023-03-09	人民币跨境汇款	过期	20185171	TEST	港币	2,233.00		11238594265	Test123 SAD	人民币	2023-03-09	823595150565	. ¥
023-03-09	香港本地	等待审批	20185171	TEST	港币	456.00		50114785142	test trest2 b	人民币	2023-03-09	823484247933	. 详
023-03-09	香港汇往内地…	交易完成	20185198	TEST	人民币	622.00		6226093332	zhang san te	美元	2023-03-09	823454463181	. 详

Total 29 10/page < 1 2 3 > Go to 1

- 输入查询的"日期区间"、"日期类型"、"交易类型",点击"查询",界面将显 示所有符合条件的交易。
- 点击"高级查询",除输入以上查询条件外,还可再输入"经办用户"、"最小 金额"、"最大金额",以及勾选不同的业务"请求状态"和"反馈结果"作进 一步筛选,选择完成点击"确认",界面再次显示查询结果。

高级查询

经办用户:			
日期类型:	经办日期 ~	交易类型:	全部 ~
开始时间:	2023-02-01	结束时间:	iii 2023-03-10
最小金额:		最大金额:	
请求状态:	✓ 等待审批 ✓ 银行处理中 ✓	终审完成	
返回结果:	☑ 已撤销 ☑ 过期 ☑ 操作失败	收 🔽 已否决 🔽	交易完成
	确认	取消	

- 如需查看某笔交易的详情,可点击交易后的"详情",进入"交易明细"页面, "交易明细"页面又包含"业务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看 相关信息。
- 点击"保存列表"可以将当前查询结果保存为 Excel 文件。

5、 汇款

汇款业务包括海外汇款(即款项汇至香港之外的银行账户),香港汇往内地招商银行(即由招行香港分行账户汇往招行各个内地分行的账户),香港本地汇款(即从香港分行账户汇款至除招商银行以外的其他香港银行账户),人民币跨境汇款(即从香港分行汇款人民币至香港之外的银行账户)。

使用汇款功能,操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"汇款",菜单中包括海外汇款、香港汇往 内地招行、香港本地汇款、人民币跨境汇款。

	商銀行	し ・ ・ ・ は 行 ・ し ・ 日 本 い に お	V11.2.0.25 升级				请输入功能名称
首页	网银设置	账务管理	香港账户业务	香港外汇业等	务 香港代发	数字人民币钱包	り 現金管理
香港账	户业务			汇款		转账汇款安全	全控制
定期存款	τ	利率重	1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の1911日の191	海外汇款		登记第三方收款	大限
定期存款		利率重	11日	香港汇往	内地招商银行	非登记第三方收	款人
定期存款	(改造)	汇率重	き间	香港本地	亡款	审批	
行内转账	ŧ	汇率重	き间	人民币跨	竟汇款	登记第三方收款	之限
行内转账	ŧ	定期在	京款服务条款			非登记第三方收	款人
收方信息	编辑	汇款服	员务条款			审批	
收方信息	编辑	网上企	全业银行服务条款				
人民币跨	漳汇款收方…	安全挑	是示				
审批		业务收	女妻查询				
撤销							
网上交易	综合查询						
审批							
撤销							
网上交易	综合查询						

5.1 海外汇款

5.1.1 经办海外汇款

海外汇款是指从招行香港账户将款项汇至香港之外的收款账户。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"汇款"->"海外汇款",进入"海外 汇款"界面。

(公 招商)		7 V11.2.0.25 HI				清输入功能名称	٩	abc5	↓ 消息通知	6)在线客服	→ 重新登录
首页网	银设置 账务管	理香港账户业务	香港外汇业务	香港代发	数字人民币钱包	现金管理	电商平台	贷款融资	发票云	更多功能	
▲ 首页 当前功能: 香港	香港账户业务审批 一级新学校 <	▲ 香港本地汇款 汇款	🖁 海外汇款 🗙								
						-			-		
			榆入		Į.			4	±#		
			1837 (,	цж 1		
	最近的款人	35000011100人			汇款方信息						
		2012/00/01			* <u>业</u> 务相	記: cmbhktes	t			查模式 查	颜度
	Q 请输入: 收	款人名址或收款人账号的	的关键字		* 卒帐制	(号: 香港, 20	185171、港币、TF	ST			账户
	abc test		•••								
					* 业务参考	第号: 82280078	80771584				
					汇款信息						
					期望E	3期: ③ 2023-0	3-08 11:00:00			查询交易截止	时间
					支账司	5种: 港币					
					支账金	全额:				查询交易	現額
					ŧ	(港币)					
					* 费用承担美	经型: 共同承担	(汇款人承担招行费	豊用, 其他由收	款人承担)		
					* 汇款例	村吉: 🕜					
					16+1-1-0-						10
					收款信息						

汇款方信息:

点击"业务模式"下拉菜单,可以看到企业在"账户业务"类型下已生效的所有业务模式,选择业务模式后,点击"查模式"可以查看该业务模式的详细信息(包括币种、限额、审批流程等)。

模式详情

r cmbhktest[当前使用] ▼ 经办	名称	内容
abc5[张四] abc6[阳二]	币种	人民币
▼ 终极审批	单笔下限	0.00
abc5[张四] abc6[阳二]	单笔上限	9,999,999,999,999,99
	经办限制	无经办限制
	名称	cmbhktest
	交易状态	当前使用

如果企业事先为业务模式设定了区间额度限制,点击"查额度"可以查询该业务模式的额度以及当前剩余可用额度(如果查询结果显示为"No Data",说明企业当前没有为该业务模式设置区间额度)。如果当前业务的金额超出剩余可用额度,将不能提交经办(如果业务币种与额度币种不同,系统会取当前汇率自动计算)。

额度详情

期望日期: 🗎 2023-03-07	查	询 重置						
业务模式的额度信息								
名称	币种	限额	额度余额	说明				
每日限额	人民币	300,000.00	108,600.00	-				
每周限额	人民币	520,000.00	157,135.71	每周一到下周一。				

- 如果当前选定的业务模式不限制账号或者允许多个可用账号,那么"支账账号" 下拉列表中会显示所有可用账号,用户应选择一个账号作为支账账号;如果当 前选定的业务模式只设定了一个可用账号,则支账账号直接显示该可用账号。 点击"支账账号"右边的"查账户",可以查看当前账户的详情。
- "业务参考号"由系统自动生成。

汇款信息:

 "期望日期"是指期望该笔汇款业务发生的日期,可以是当天、也可以是将来 某一天,默认值为当天。如果设置为当天,则需在正常业务受理时间之内完成 经办和审批,否则银行将在下一工作日受理(点击"查询交易截止时间"可以 查看银行受理业务的截止时间)。

注意:1、期望日必须为香港工作日,否则系统会提示错误。

2、海外汇款交易由用户完成审批后,除美元汇款是在期望日当天起息,澳元/ 欧元/日元/英镑/加拿大元/新加坡元/瑞士法郎/新西兰元的汇款交易,银行会在 期望日处理交易,但在 2 个工作日后起息(即期望日为 T,起息日为 T+2), 若 T+2 日为香港假期或币种所在国家/地区的假期,则起息日会再顺延至下一 个工作日。

- "支账币种"会自动显示为支账账号的币种。注:海外汇款必须是同币种汇款, 且港币汇款不能在网上银行办理,如需汇港币至海外账户需向招行香港分行申 请线下办理。
- "支账金额"输入格式为: nnnnnnnnnnnn, 整数部分最多 13 位,小数部 分为2位,大写金额自动生成。海外汇款金额不设上限,但设有下限,具体限 额可点击"查询交易限额"进行查询,低于限额的交易不能发起。
- "费用承担类型"可选择"汇款人承担所有费用","收款人承担所有费用"或 "共同承担(汇款人承担银行费用,其他费用由其他人承担)",用户可根据与对 方协商好的方式进行选取。收费标准可进入"香港账户业务"—>"业务收费 查询"进行查询。
- "汇款附言"为必填项,需用英文简短描述汇款用途。

收款信息:

- "收款币种"必须与支账币种一致,海外汇款业务不支持货币兑换。
- "收款账号"最多可输入 34 位字符(数字或字母)。当输入内容包含了系统不 支持的符号时,系统将自动提示。"收款账号"也可从页面左边的"最近收款 人"、"我的收款人"中查找和选取,或点击"收方信息查询"后输入关键字查 询,选择收款人之后,收款账号和收款人名称及地址会自动出现在收款信息的 相应栏位。
- "收款人名称及地址"最多可输入4行,每行最多33个字符。当输入内容包

含系统不支持的符号时,系统将自动提示。

- "收款人所在国家及地区"是必填项,用户在下拉菜单中选择填写便可。
- "收款行 SWIFT 代码"是必填项,只允许 8 位或 11 位字符的 SWFIT 代码, 用户可自行填写,或点击"选择 SWIFT 代码"按钮输入关键字进行查询。

银	<u>于查询</u>		
	关键字: 关键字类型 逻辑揭示: 加-5.6000运准SWIFT代码 速流规UXYX45回2	: 按SWIFT代码查询 >	
	SWIFT代码	很行名称及地址	操作
	DEUTDEDW343	DEUTSCHE BANK AG HAAN	确定
	DEUTDEDW388	DEUTSCHE BANK AG ENGELSKIRCHEN	确定
	DEUTDEDW445	DEUTSCHE BANK AG ISERLOHN	确定
	DEUTDEDW446	DEUTSCHE BANK AG ALTENA	确定
	DEUTDEDW454	DEUTSCHE BANK AG GEVELSBERG	确定
	DEUTDEFF507	DEUTSCHE BANK AG NEU-ISENBURG	确定
		Total 45232 20/page 🗸 1 2 3	4 5 6

"收款行名称和地址"为必选项,最多可输入4行,每行最多33个字符。当输入内容包含系统不支持的符号时,系统将自动提示。当用户输入的"收款行 SWIFT 代码"和"收款行名称和地址"不匹配,银行将以"收款行 SWIFT 代码"所填资料为准。

- "收款行代理行 SWIFT 代码"和"收款行代理行名称和地址"为非必填项。
- 以上信息全部填写完成后,若当前收款人信息尚未在系统保存过,则勾选"是 否自动保存收方信息"项,并提交该业务经办后,该收款人信息会被自动保存 在"最近收款人"、"我的收款人"和"收方信息查询"列表中,可供下次汇款 交易时直接选取。
- 点击查看"汇款服务条款"、"查看个人资料(隐私)条例"后,点击"下一步" 按钮进入交易确认环节,确认无误后点击"经办",完成业务经办。

注意:如果收款人是第三方收款人,业务的金额超过了该第三方收款人的单笔限额或起息日的可用余额(每日限额),则业务不能发起。

5.1.2 审批海外汇款

具有海外汇款审批权限的审批用户可对经办人经办的海外汇款业务进行审批,海外 汇款业务必须经过审批才可能发生。若一笔业务需要多人审批,则必须按照业务模式要 求的先后顺序审批。

操作步骤如下:

- 联机登录进入系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"审批",进入"审批"界面

	招背	有银行		7 V11.2.0.25 I	na				请输入功能名	你	۹ 💮	abc6 🗘 Ĩ	消息通知	69 在线客服	① 重新登录	- 0	×
首页		网银设	置 账务管	里 香港账	沪业务 看	昏港外汇业务	香港代发	数字人民币钱包	1. 现金管理	1 电商平台	合 贷款融	资 发票	运 更	多功能		*	
	首页	/ 💿 :	香港账户业务审	₩t ×													
当前功	能: 者	11月二天王王	务、香港账户业	号ゝ审批													
																	0
日期			2023-02-01	- 2023-	-03-09	日期类型:	经办日期		交易类型:	海外汇款		~	Q 查询	Q 高级查询	保存列表 打印	列表	
	848 C	awa	六日米刑	六日状本	士能能导		此已复称	士账币师	士账令领	ゆき ()	的故人能是	勝約上気後	收款币1	仲 经办口期	业农务老早	场化	
	WI als I-	4740	X MX I	SCMP005	A.30(30(3	· ×	3(-) Li 10	JC30(1747	JC 30 (ML IIA	CONTRACT 1	Kak/(3	0000701000	-DCaX (174	FF 8295 1140	7535-9-3	10011-	
						_											
20	023-0	3-09	海外汇款	等待审批	2018518	/	TEST	美元	335.00	12	211100123	abc5 test	美元	2023-03-09	823429287444	(手情) 审批	К,

第 67 页 共 97 页

- 输入查询的"日期区间"、"日期类型"、"交易类型",点击"查询",界面将显示所有符合条件的待审批交易;如果点击"高级查询",除输入以上查询条件外,还可再输入"经办用户"、"最小金额"、"最大金额"作进一步筛选,输入完成点击"确认",界面显示查询结果。
- 找到需要审批的交易后,如需查看交易详情,可点交易后的"详情",进入"交易明细"查看页面,"交易明细"页面又包含"业务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看相关信息。

交易明细

业务明细

业务流程

业务编码:香港账户业务(N20010)	业务模式: cmbhktest
交易类型:海外汇款	交易状态:等待审批
期望日期: 2023-03-09	期望时间: 09:00:00
支账分行: 香港分行	支账账号: 20185187
账户户名:TEST	支账币种:美元
支账金额: 335.00	业务参考号: 823429287444736
给收款人的附言: 000	费用承担类型: 汇款人承担
收款人账号: 1211100123	收款币种:美元
收款金额:	收款行SWIFT代码: DEUTITMMSAL
收款行代理行SWIFT代码:	收款人国家地区:美国
收款人名称及地址: abc5 test	收款行名称及地址: DEUTSCHE BANK S.P.A. SALERNO
收款行代理行名称及地址:	

交易明细

业务明细 业务流程	
用户名: abc5	用户姓名:张四
所属公司: TEST HK	操作日期: 20230309-09:29:49
操作渠道:企业网上	操作别名: 经办
审批意见:	摘要: 经办

"交易详情"检查完成后,关闭详情页面,回到待审批列表页面,点击交易后的"审批",进入审批页面。如果业务的收款人为非登记第三方,则审批人选择"同意"或"否决"后,必须输入"登录密码"才能点击"确定"完成对这一批业务的审批。

支账账号:	20185187	收款人账号:	1211100123
支账币种:	美元	收款币种:	美元
支账金额:	335.00	收款金额:	
费用承担类型:	汇款人承担		
收款人名称及地址:	abc5 test		
审批意见:			
*是否同意:	● 同意 ○ 否决		
* 登录密码:			
	确定。	取消	

海外汇款业务经办后必须在期望日之前审批完毕,该笔业务才能在期望日执行。交易经办后至审批前有10天有效期,若审批日期在期望日之后但仍在10天有效期内,则审批人审批时需要重新填写期望日,审批成功后交易将在新的期望日期执行。若业务经办后超过10日有效期仍未审批,业务将自动失效,无法再审批。

5.2. 香港汇往内地招商银行

5.2.1 经办香港汇往内地招商银行

用户可以把款项汇到收款人在内地招商银行所开的账户。操作程序如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"汇款"->"香港汇往内地招行银行", 进入"香港汇往内地招商银行"界面。

审批

O	•		
输入	确认	l	结果
最近收款人 我的收款人	1 汇款方信息		
	* 业务模式:	cmbhktest	→ 査模式 査額度
Q 调制人,收入人力组织收入人库亏担大健子	* 支账账号:	香港, 20185171, 港币, TEST	⇒ 査験户
NO DATA			
	*业务参考号:		
	1 汇款信息	Q 2023.03.09 10:00:00	古道な早齢止时间
	P0112 [1] P02-	2023-03-03 10:00:00	
	支账币种:	港币	
	支账金额:		查询交易限额
	大写:	(港币)	
	* 费用承担类型:	共同承担 (汇款人承担招行费用, 其他由收款人	承担)
	* 汇款附言: 0		

汇款方信息:

点击"业务模式"下拉菜单,可以看到企业在"账户业务"类型下已生效的所有业务模式,选择业务模式后,点击"查模式"可以查看该业务模式的详细信息(包括币种、限额、审批流程等)。

模式详情

▼ cmbhktest[当前使用]	61k	中容
▼ 经办	白柳	内容
abc5[张四]	石油	
abc6[昨二]	IUIT	VI-GID
▼ 终极审批	单笔下限	0.00
abc5[张四]	26 Arr 1 50	
abc6[阳二]	甲毛上附	9,999,999,999,999,99
	经办限制	无经办限制
	名称	cmbhktest
	交易状态	当前使用

如果企业事先为业务模式设定了区间额度限制,点击"查额度"可以查询该业务模式的额度以及当前剩余可用额度(如果查询结果显示为"No Data",说明企业当前没有为该业务模式设置区间额度)。如果当前业务的金额超出剩余可用额度,将不能提交经办(如果业务币种与额度币种不同,系统会取当前汇率自动计算)。

额度详情

期望日期:	2023-03-07	查询	重置					
业务模式的额度信息								
ŕ	名称	币种	限额	额度余额	说明			
每日	日限额	人民币	300,000.00	108,600.00	-			
每周	周限额	人民币	520,000.00	157,135.71	每周一到下周一。			

- 如果当前选定的业务模式不限制账号或者允许多个可用账号,那么"支账账号" 下拉列表中会显示所有可用账号,用户应选择一个账号作为支账账号;如果当 前选定的业务模式只设定了一个可用账号,则支账账号直接显示该可用账号。
 点击"支账账号"右边的"查账户",可以查看当前账户的详情。
- "业务参考号"由系统自动生成。
- 汇款信息:
- "期望日期"是指期望该笔汇款业务发生的日期,可以是当天、也可以是将来 某一天,默认值为当天。如果设置为当天,则需在正常业务受理时间之内完成 经办和审批,否则银行将在下一工作日受理(点击"查询交易截止时间"可以 查看银行受理业务的截止时间)。

注意:1、期望日必须为香港工作日,否则系统会提示错误。

2、所有账户业务仅支持支账币种与收款币种一致时可设置期望日期,当涉及 货币兑换时,期望日期必须是当日,此时"期望日期"一栏会自动从页面消失。

- "支账币种"会自动显示为支账账号的币种。
- "支账金额"输入格式为: nnnnnnnnnnnnn, 整数部分最多 13 位,小数部 分为 2 位,大写金额自动生成。汇往内地招商银行业务金额不设上限,但设有 下限,如果涉及跨币种汇款,则还有货币兑换限额,具体限额可点击"查询交 易限额"进行查询,低于汇款下限或超出兑换上限的交易不能发起。
- "费用承担类型"可选择"汇款人承担所有费用","收款人承担所有费用"或 "共同承担(汇款人承担银行费用,其他费用由其他人承担)",用户可根据与对 方协商好的方式进行选取。收费标准可进入"香港账户业务"—>"业务收费 查询"进行查询。
- "汇款附言"为必填项,需用英文简短描述汇款用途。

收款信息:

- "汇往内地招商银行"的"收款币种"只能选美元或港币,收款币种可以与支 账币种一致,也可以不同,若涉及跨币种汇款,则需要受外币兑换限额的限制。
- "收款账号"最多可输入 34 位字符(数字或字母)。当输入内容包含了系统不 支持的符号时,系统将自动提示。"收款账号"也可从页面左边的"最近收款 人"、"我的收款人"中查找和选取,或点击"收方信息查询"后输入关键字查 询,选择收款人之后,收款账号和收款人名称及地址会自动出现在收款信息的 相应栏位。

	查询								
关键字可以是收款人账号、收款人名称及地址、收款行名称、地址和收款代理行名称及地址部分或全部的匹配字符串, 比如输 入"广东"可以查询到所有包含"广东"的记录。不输入关键字可查询所有记录。点击操作栏确认按钮可以将该笔记录直接填写到 编辑表内。									
收款人名址	收款行名址	收款行代理行名址	操作	ī					
zhang san test address a	深圳总行大厦营业部		确定	л					
zhang san test address a	深圳总行大厦营业部		确定	Л					
	成人名称及地址、收款行名称 a合"广东"的记录。不输入关 收款人名址 zhang san test address a zhang san test address a			な 就人名称及地址、收款行名称、地址和收款代理行名称及地址部分或全部的匹配字符串,比如输 加合 "广东"的记录。不输入关键字可查询所有记录。点击操作栏确认按钮可以将该笔记录直接填写					

- "收款人名称及地址"最多可输入4行,每行最多33个字符。当输入内容包含系统不支持的符号时,系统将自动提示。
- 以上信息全部填写完成后,若当前收款人信息尚未在系统保存过,则勾选"是 否自动保存收方信息"项,并提交该业务经办后,该收款人信息会被自动保存 在"最近收款人"、"我的收款人"和"收方信息查询"列表中,可供下次汇款 交易时直接选取。
- 点击查看"汇款服务条款"、"查看个人资料(隐私)条例"后,点击"下一步" 按钮进入交易确认环节,确认无误后点击"经办",完成业务经办。

当前功能:香港账户业务 > 汇款 > 香港汇往内地招商银行

	● 确认	结果
нко 20185171	нкD 6226093 4	33324578123
 に软信息 业务参考号: 823457800429824 业务模式: cmbhktest 支账账号: 20185171 支账币种: 港币 支账金额: 200.00 期望日期: 2023-03-09 10:00:00 费用承担类型: 汇款人承担 汇款附言: 321 	收款信息 收款账号: 622609 收款币种: 港币 收款金额: 收款行: 深圳总行: 收款人名称及地址	9333245781234 大厦营业部 : zhang san test address abc
上 , 步	经办 取消	

注意:如果收款人是第三方收款人,业务的金额超过了该第三方收款人的单笔限额或起息日的可用余额(每日限额),则业务不能发起。

第 72 页 共 97 页
5.2.2 审批香港汇往内地招商银行汇款

具有香港汇往内地招商银行汇款审批权限的用户可对经办人经办的香港汇往内地 招商银行汇款业务进行审批,香港汇往内地招商银行汇款业务必须经过审批才可能发 生。若一笔业务需要多人审批,则必须按照业务模式设定的先后顺序审批。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"审批",进入"审批"界面

公招	商銀		ਓ V11.2.0.25 ₩	1 2				请输入功能名	称	٩	ebc5 (〕 消息通知	命在线客服	→ 重新登录	— C) X
首页	网银	分置 账务管	理 香港账所	白业务 前	香港外汇业务	香港代发	数字人民币钱	J. 现金管理	里 电花	阿平台 贷	款融资 发	漂云 夏	巨多功能			★ 11
▲前	Q 0	香港账户业务审	tt ×													•
当前功能:	香港账户	□业务ゝ香港账户业	务 > 审批													
日期:		2023-02-01	- 2023-0	13-09	日期类型:	经办日期		▽ 交易类型:	香港汇	[往内地招商银行	τ v	Q查询	Q 高级查询	保存列表打印	列表	
期彗	日期	交易类型	交易状态	支账账号	洲 彩	号名称	支账币种	支账金额	收款金額	收款人账等	子 收款人名	称收款币	种 经办日期	业务参考号	操	ľε
2023-	-03-09	香港汇往内地…	等待审批	2018517	1	TEST	港币	200.00		622609333	2 zhang san	te 港币	i 2023-03-09	823457800429	详情	审批
2023-	-03-09	香港汇往内地…	等待审批	2018519	8	TEST	人民币	622.00		622609333	2 zhang san	te 美元	2023-03-09	823454463181	详情	审批

- 输入查询的"日期区间"、"日期类型"、"交易类型",点击"查询",界面将显示所有符合条件的待审批交易;如果点击"高级查询",除输入以上查询条件外,还可再输入"经办用户"、"最小金额"、"最大金额"作进一步筛选,输入完成点击"确认",界面显示查询结果。
- 找到需要审批的交易后,如需查看交易详情,可点交易后的"详情",进入"交易明细"查看页面,"交易明细"页面又包含"业务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看相关信息。

交易明细

业务明细 业务流程 业务编码: 香港账户业务(N20010) 业务模式: cmbhktest 交易类型: 香港汇往内地招商银行 交易状态: 等待审批 期望日期: 2023-03-09 期望时间: 10:00:00 支账分行: 香港分行 支账账号: 20185171 账户户名: TEST 支账币种:港币 支账金额: 200.00 业务参考号: 823457800429824 给收款人的附言: 321 费用承担类型:汇款人承担 收款人账号: 622609333245781234 收款币种:港币 收款金额: 收款人名称及地址: zhang san test address

abc

收款行名称及地址:深圳总行大厦营业部

业务明细 业务流程

用户名: abc6所属公司: TEST HK操作渠道: 企业网上审批意见:

用户姓名:阳二 操作日期:20230309-10:13:18 操作别名:经办 摘要:经办

"交易详情"检查完成后,关闭详情页面,回到待审批列表页面,点击交易后的"审批",进入审批页面。如果业务的收款人为非登记第三方,则审批人选择"同意"或"否决"后,必须输入"登录密码"才能点击"确定"完成对这一批业务的审批。

审批

支账账号:	20185198		收款人账号:	622609333245781234	
支账币种:	人民币		收款币种:	美元	
支账金额:	622.00		收款金额:		
费用承担类型:	共同承担				
收款人名称及地址:	zhang san test address				
	abc				
审批意见:					
*是否同意:	• 同意 0 2	決			_10
*登录密码:					
		确定	取消		

 如果审批跨币种汇款业务,在终审完毕提交时系统会显示实时汇率,该汇率即 为这笔交易实际执行时的汇率。

提示	-		\times	
0	卖出:人民币,买入:美元,现时汇: 处理的汇率以此汇率为准,可能与经; 汇率不同。您是否确定同意该笔业务;	率: 6.958 办人操作时 ?	6, 交易]查询的	
		取消	确定	

 香港汇往内地招商银行业务经办后必须在期望日之前审批完毕,该笔业务才能 在期望日执行。交易经办后至审批前有 10 天有效期,若审批日期在期望日之 后但仍在 10 天有效期内,则审批人审批时需要重新填写期望日,审批成功后 交易将在新的期望日期执行。

注意:1、如果是跨币种汇款,当审批日在期望日之后,则不能由审批人更改期望日期,系统会直接提示该笔业务审批失败。

2、若业务经办后超过10日有效期仍未审批,业务将自动失效,无法再审批。

5.3 香港本地汇款

5.3.1 经办香港本地汇款

用户可以向开在香港本地的其他银行账户汇款。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"汇款"->"香港本地汇款",进入"香港本地汇款"界面。

当前功能:香港账户业务 > 汇款 > 香港本地汇款

	······ ······························	i)	结果
局近收款人 我的收款人	汇款方信息		
	* 业务模式:	cmbhktest	→ 査模式 査額度
Q 请输入:收款人名扯或收款人账号的关键字 test trest2 bbb ····	* 支账账号:	香港, 20185171, 港币, TEST	▽ 直账户
	* 业务参考号:	823484247933184	
	汇款信息		
	期望日期:	© 2023-03-09 11:00:00	查询交易截止时间
	支账币种:	港币	
	支账金额:		查询交易限额
	大写:	(港币)	
	* 费用承担类型:	共同承担 (汇款人承担招行费用, 其他由收	z款人承担) ~
	* 汇款附言: (0	
	收款信息		li

汇款方信息:

点击"业务模式"下拉菜单,可以看到企业在"账户业务"类型下已生效的所有业务模式,选择业务模式后,点击"查模式"可以查看该业务模式的详细信息(包括币种、限额、审批流程等)。

+##	באבר בי	μ ==
11早工	\.1 ≠ 1	
		11-2

cmbhktest[当前使用] × 经办	名称	内容
abc5[张四]	币种	人民币
▼ 终极审批	单笔下限	0.00
abc5[张四] abc6[阳二]	单笔上限	9,999,999,999,999.99
	经办限制	无经办限制
	名称	cmbhktest
	交易状态	当前使用

第 75 页 共 97 页

如果企业事先为业务模式设定了区间额度限制,点击"查额度"可以查询该业务模式的额度以及当前剩余可用额度(如果查询结果显示为"No Data",说明企业当前没有为该业务模式设置区间额度)。如果当前业务的金额超出剩余可用额度,将不能提交经办(如果业务币种与额度币种不同,系统会取当前汇率自动计算)。

额度详情						×
期望日	期:	查询	重置			
业务模	业务模式的额度信息					
	名称	币种	限额	额度余额	说明	
	每日限额	人民币	300,000.00	108,600.00	-	
	每周限额	人民币	520,000.00	157,135.71	每周一到下周一。	

- 如果当前选定的业务模式不限制账号或者允许多个可用账号,那么"支账账号" 下拉列表中会显示所有可用账号,用户应选择一个账号作为支账账号;如果当 前选定的业务模式只设定了一个可用账号,则支账账号直接显示该可用账号。 点击"支账账号"右边的"查账户",可以查看当前账户的详情。
- "业务参考号"由系统自动生成。

汇款信息:

 "期望日期"是指期望该笔汇款业务发生的日期,可以是当天、也可以是将来 某一天,默认值为当天。如果设置为当天,则需在正常业务受理时间之内完成 经办和审批,否则银行将在下一工作日受理(点击"查询交易截止时间"可以 查看银行受理业务的截止时间)。

注意:1、期望日必须为香港工作日,否则系统会提示错误。

2、所有账户业务仅支持支账币种与收款币种一致时可设置期望日期,当涉及货币兑换时,期望日期必须是当日,此时"期望日期"一栏会自动从页面消失。
 3、收款币种是人民币的交易,期望日不能超过T+2。

- "支账币种"会自动显示为支账账号的币种。
- "支账金额"输入格式为: nnnnnnnnnnnnn, 整数部分最多 13 位, 小数部 分为 2 位, 大写金额自动生成。香港本地汇款业务金额不设上限, 但设有下限, 如果涉及跨币种汇款,则还有货币兑换限额, 具体限额可点击"查询交易限额" 进行查询, 低于汇款下限或超出兑换上限的交易不能发起。
 注意: 当收款币种是人民币时,则会受到人民币每日头寸限额和截止时间的限

出意: 当收款市杆定八代市时,则云支到八代市每百天小限额杆截正时间的限制,如需查询人民币头寸具体限额可将收款币种选为人民币后点击"查询交易限额"查看,超过头寸限额的交易不能发起。

日期	头寸限额	已用余额	可用余额	币种	汇款截止时间
2023-03-09	150,000,000.00		150,000,000.00	人民币	20:04:00
2023-03-10	50,000,000.00		50,000,000.00	人民币	20:04:00
2023-03-13	18,000,000.00		18,000,000.00	人民币	20:04:00

- "费用承担类型"可选择"收款人承担所有费用"或"共同承担(汇款人承担银行费用,其他费用由其他人承担)",用户可根据与对方协商好的方式进行选取。收费标准可进入"香港账户业务"一>"业务收费查询"进行查询。
- "汇款附言"为必填项,需用英文简短描述汇款用途。

收款信息:

- "香港本地汇款"的"收款币种"只能选美元、港币、人民币,收款币种可以 与支账币种一致,也可以不同,若涉及跨币种汇款,则需要受外币兑换限额的 限制。
- "收款账号"最多可输入 34 位字符(数字或字母)。当输入内容包含了系统不 支持的符号时,系统将自动提示。"收款账号"也可从页面左边的"最近收款 人"、"我的收款人"中查找和选取,或点击"收方信息查询"后输入关键字查 询,选择收款人之后,收款账号和收款人名称及地址会自动出现在收款信息的 相应栏位。

NXII	
V~/ J	

ЧŠ	方信息关键字:		查询			
关入编	键字可以是收款人员 、"广东"可以查询到 辑表内。	张号、收款人名称及地址、收款行名 削所有包含"广东"的记录。不输入	游、地址和收款代理行名: 关键字可查询所有记录。	称及地址部分或全部的匹配字 点击操作栏确认按钮可以将该	符串, 比如输 笔记录直接填 [。]	写到
	收款人账号	收款人名址	收款行名址	收款行代理行名址	操作	뮏
	622609333245781	1234 zhang san test address a	深圳总行大厦营业部		确定	材
	622609333245789	9654 zhang san test address a	深圳总行大厦营业部		确定	材

• "收款金额"无需填写,当涉及货币兑换时,可点击"查汇率"查询当前汇率。

提示

 \times

卖出:美元,买入:港币,现时汇率:7.8379

OK

• "收款行"可点击"机构查询"输入关键字进行搜索和选取。

- "收款人名称及地址"最多可输入4行,每行最多33个字符。当输入内容包含系统不支持的符号时,系统将自动提示。
- 以上信息全部填写完成后,若当前收款人信息尚未在系统保存过,则勾选"是 否自动保存收方信息"项,并提交该业务经办后,该收款人信息会被自动保存 在"最近收款人"、"我的收款人"和"收方信息查询"列表中,可供下次汇款 交易时直接选取。
- 点击查看"汇款服务条款"、"查看个人资料(隐私)条例"后,点击"下一步" 按钮进入交易确认环节,确认无误后点击"经办",完成业务经办。

当前功能:香港账户业务 > 汇款 > 香港本地汇款			
		一〇一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一	结果
	нко 20185171	CNY 50	114785142
	汇款信息	收款信息	
	业务参考号: 823484247933184 业务模式: cmbhktest 支账承号: 20185171 支账布种: 港市 支账金额: 456.00 期里日期: 2023-03-09 费用承担类型: 共同承担 汇款附言: 011	收款币码 收款币码 收款全部 收款人名	:: 50114785142 :: 人民币 :: 004-THE HONGKONG AND SHANGHAI BANK ING CORPORATION LTD 漆: test trest2 bbb
		上一步 经办 取消	

注意:如果收款人是第三方收款人,业务的金额超过了该第三方收款人的单笔限额或起息日的可用余额(每日限额),则业务不能发起。

5.3.2 审批香港本地汇款

具有香港本地汇款审批权限的用户可对经办人经办的香港本地汇款业务进行审批, 香港本地汇款业务必须经过审批才可能发生。若一笔业务需要多人审批,则必须按照业 务模式设定的先后顺序审批。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"审批",进入"审批"界面

6	图	自銀行		行 V11.2.0.25	Ħ				请输入功能名称	Ŷ	٩	abc6 j	① 消息通知	の在线客服	① 重新登录	- 0	×
首	顶	网银设置	置 账务管	理香港则	印业务	香港外汇业务	香港代发	数字人民币钱银	J. 现金管理	里 电商	平台 贷	款融资	发票云	更多功能		*	
	▲首页	7 o i	香港账户业务审	批 ×													•
当	前功能: 1	香港账户业	务 > 香港账户业	务 > 审批													_
																	Ø
E]期:	•	2023-02-01	- 2023	-03-09	日期类型	经办日期		▽ 交易类型:	香港本	也		〇 査询	Q 高级查询	保存列表打	印列表	
	期望E	期	交易类型	交易状态	支账账号	; <u></u>	(号名称	支账币种	支账金额 4	收款金額	收款人账号	子 收款人名	3称 收款	币种 经办日期	业务参考号	操作	
-																	
	2023-0	3-09	香港本地	等待审批	2018517	'1	TEST	港市	456.00		501147851	42 test trest2	b AE	高市 2023-03-09	823484247933	详情 审批	ŧ.
	2023 0.	5 05	A75-7-70	101010	2010517		1251	7610	450.00		501147051	42 1031 110312		010 2020 00 00	020404247000		~

第 78 页 共 97 页

- 输入查询的"日期区间"、"日期类型"、"交易类型",点击"查询",界面将显示所有符合条件的待审批交易;如果点击"高级查询",除输入以上查询条件外,还可再输入"经办用户"、"最小金额"、"最大金额"作进一步筛选,输入完成点击"确认",界面显示查询结果。
- 找到需要审批的交易后,如需查看交易详情,可点交易后的"详情",进入"交易明细"查看页面,"交易明细"页面又包含"业务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看相关信息。

交易明细

业务明细 业务流程	
业务编码: 香港账户业务(N20010)	业务模式: cmbhktest
交易类型: 香港本地	交易状态: 等待审批
期望日期: 2023-03-09	期望时间: 11:18:32
支账分行: 香港分行	支账账号: 20185171
账户户名: TEST	支账币种:港币
支账金额: 456.00	业务参考号: 823484247933184
给收款人的附言: 011	费用承担类型: 共同承担
收款人账号: 50114785142	收款币种:人民币
收款金额:	收款人名称及地址: test trest2

bbb

收款行名称及地址: THE HONGKONG AND SHANGHAI BA NKING CORPORATION LTD

交易明细

业务明细	业务流程		
用户名: abc5		用户姓名:	张四
所属公司: TES	т нк	操作日期:	20230309-11:18:34
操作渠道: 企业	2. M.L	操作别名:	经办
审批意见:		摘要: 经办	λ

"交易详情"检查完成后,关闭详情页面,回到待审批列表页面,点击交易后的"审批",进入审批页面。如果业务的收款人为非登记第三方,则审批人选择"同意"或"否决"后,必须输入"登录密码"才能点击"确定"完成对这一批业务的审批。

支账账号:	20185171			收款人账号:	50114785142	
支账币种:	港币			收款币种:	人民币	
支账金额:	456.00			收款金额:		
费用承担类型:	共同承担					
收款人名称及地址:	test trest2					
	bbb					
审批意见:						
*是否同意:	● 同意	〇 否决				10
* 登录密码:						
		确定	取消			

 如果审批跨币种汇款业务,在终审完毕提交时系统会显示实时汇率,该汇率即 为这笔交易实际执行时的汇率。

提示		\times	
卖出:人民币,买入:美元,现时汇率 处理的汇率以此汇率为准,可能与经办 汇率不同。您是否确定同意该笔业务?	≥: 6.9580 ♪人操作时	6, 交易 查询的	
	取消	确定	

香港本地汇款业务经办后必须在期望日之前审批完毕,该笔业务才能在期望日执行。交易经办后至审批前有 10 天有效期,若审批日期在期望日之后但仍在 10 天有效期内,则审批人审批时需要重新填写期望日,审批成功后交易将在新的期望日期执行。

注意:1、如果是跨币种汇款,当审批日在期望日之后,则不能由审批人更改期望日期,系统会直接提示该笔业务审批失败。

2、若业务经办后超过10日有效期仍未审批,业务将自动失效,无法再审批。

5.4 人民币跨境汇款

5.4.1 经办人民币跨境汇款

人民币跨境汇款是指从香港账户将人民币款项汇至香港之外的银行账户。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务" -> "汇款" -> "人民币跨境汇款", 进入"人

第 80 页 共 97 页

民币跨境汇款"界面。

当前功能:香港账户业务、汇款、人民币跨境汇款

输入	确	ц	结果
近 収款人 我的收款人	1 汇款方信息		
	* 业务模式:	cmbhktest	→ 直機式 直線度
Q 请输入:收款人名址或收款人账号的关键字	* 支账账号:	香港, 20185171, 港币, TEST	▽ 査账户
NO DATA			
	* 业务参考号:	823508045373696	
	↓ 汇款信息		
	支账币种:	港币	
	支账金额:		查询交易限额
	大写:	(港币)	
	* 费用承担类型:	Select	
	* 汇款目的:	Select	~ 説明
	* 汇款附言: (0	
	此物信白		,

汇款方信息:

点击"业务模式"下拉菜单,可以看到企业在"账户业务"类型下已生效的所有业务模式,选择业务模式后,点击"查模式"可以查看该业务模式的详细信息(包括币种、限额、审批流程等)。

模式详情

▼ cmbhktest[当前使用] ▼ 经办	名称	内容
abc5[张四] abc6[阳二]	币种	人民币
▼ 终极审批	单笔下限	0.00
abc5[张四] abc6[阳二]	单笔上限	9,999,999,999,999,999
	经办限制	无经办限制
	名称	cmbhktest
	交易状态	当前使用

如果企业事先为业务模式设定了区间额度限制,点击"查额度"可以查询该业务模式的额度以及当前剩余可用额度(如果查询结果显示为"No Data",说明企业当前没有为该业务模式设置区间额度)。如果当前业务的金额超出剩余可用额度,将不能提交经办(如果业务币种与额度币种不同,系统会取当前汇率自动计算)。

额度详情

期望日期: 🗎 20	023-03-07	查询 重置		
业务模式的额度信息	ι			
名称	币种	限额	额度余额	说明
每日限额	人民币	300,000.00	108,600.00	-
每周限额	人民币	520,000.00	157,135.71	每周一到下周一。

- 如果当前选定的业务模式不限制账号或者允许多个可用账号,那么"支账账号" 下拉列表中会显示所有可用账号,用户应选择一个账号作为支账账号;如果当 前选定的业务模式只设定了一个可用账号,则支账账号直接显示该可用账号。 点击"支账账号"右边的"查账户",可以查看当前账户的详情。
- "业务参考号"由系统自动生成。

汇款信息:

 "期望日期"是指期望该笔汇款业务发生的日期,可以是当天、也可以是将来 某一天,默认值为当天。如果设置为当天,则需在正常业务受理时间之内完成 经办和审批,否则银行将在下一工作日受理(点击"查询交易截止时间"可以 查看银行受理业务的截止时间)。

注意:1、期望日必须为香港工作日,否则系统会提示错误。

2、所有账户业务仅支持支账币种与收款币种一致时可设置期望日期,当涉及货币兑换时,期望日期必须是当日,此时"期望日期"一栏会自动从页面消失。
 3、收款币种是人民币的交易,期望日不能超过T+2。

- "支账币种"会自动显示为支账账号的币种。
- "支账金额"输入格式为: nnnnnnnnnnnn, 整数部分最多 13 位, 小数部 分为 2 位, 大写金额自动生成。
- 人民币跨境汇款业务设有每日头寸限制和截止时间,具体限额可点击"查询交易限额"进行查询,超过头寸限额的交易不能发起。

查询头寸限额

日期	头寸限额	已用余额	可用余额	币种	汇款截止时间
2023-03-09	150,000,000.00		150,000,000.00	人民币	20:04:00
2023-03-10	50,000,000.00		50,000,000.00	人民币	20:04:00
2023-03-13	18,000,000.00		18,000,000.00	人民币	20:04:00

- "费用承担类型"可选择"汇款人承担","收款人承担"或"共同承担(汇款 人承担银行费用,其他费用由其他人承担)",用户可根据与对方协商好的方式 进行选取。收费标准可进入"香港账户业务"->"业务收费查询"进行查询。
- 在"汇款目的"栏位选择该笔汇款的目的,点击"说明"按钮可查看详细解释。
- "汇款附言"为必填项,需用英文简短描述汇款用途。

收款信息:

X

- "收款币种"必须是人民币。
- "收款账号"最多可输入 34 位字符(数字或字母)。当输入内容包含了系统不 支持的符号时,系统将自动提示。"收款账号"也可从页面左边的"最近收款 人"、"我的收款人"中查找和选取,或点击"收方信息查询"后输入关键字查 询,选择收款人之后,收款账号和收款人名称及地址会自动出现在收款信息的 相应栏位。
- "收款金额"无需填写,当涉及货币兑换时,可点击"查汇率"查询当前汇率。
 提示

卖出:港币,买入:人民币,现时汇率:0.8767

UK

- "收款人名称及地址"最多可输入4行,每行最多33个字符。当输入内容包 含系统不支持的符号时,系统将自动提示。该字段支持中文输入。
- "收款行 SWIFT 代码"是必填项,只允许 8 位或 11 位字符的 SWFIT 代码, 用户可自行填写,或点击"选择 SWIFT 代码"按钮输入关键字进行查询。

银行	查询		
	关键字: 关键字类型: 美键字: 3058/f00标准SWIFT代码、请洗稿以XXX结尾的		
	SWIFT代码	银行各称及地址	操作
	DEUTDEDW343	DEUTSCHE BANK AG HAAN	确定
	DEUTDEDW388	DEUTSCHE BANK AG ENGELSKIRCHEN	确定
	DEUTDEDW445	DEUTSCHE BANK AG ISERLOHN	确定
	DEUTDEDW446	DEUTSCHE BANK AG ALTENA	确定
	DEUTDEDW454	DEUTSCHE BANK AG GEVELSBERG	确定
	DEUTDEFF507	DEUTSCHE BANK AG NEU-ISENBURG	确定
		Total 45232 20/name V < 1 2 3	4 5 6

- "收款行名称和地址"为必选项,最多可输入4行,每行最多33个字符。当输入内容包含系统不支持的符号时,系统将自动提示。当用户输入的"收款行 SWIFT 代码"和"收款行名称和地址"不匹配,银行将以"收款行 SWIFT 代码"所填资料为准。
- 以上信息全部填写完成后,若当前收款人信息尚未在系统保存过,则勾选"是 否自动保存收方信息"项,并提交该业务经办后,该收款人信息会被自动保存 在"最近收款人"、"我的收款人"和"收方信息查询"列表中,可供下次汇款 交易时直接选取。
- 点击查看"汇款服务条款"、"查看个人资料(隐私)条例"后,点击"下一步" 按钮进入交易确认环节,确认无误后点击"经办",进入经办确认页面。

 	0	
输入	确认	结果
НКД	CNY	
20185171	2142	14523
汇款信息	收款信息	
业务参考号: 823597084770560	收款账号: 2	14214523
业务模式: cmbhktest	收款币种: ノ	人民币
支账账号: 20185171	收款金额:	
支账币种:港币	收款人名称历	3地址: no name no address
支水金銀, 4,507.00	收款行SWIF	T代码: PRBTMD21XXX
潮至口朔,2023-03-09	收款行名称及	3地址: TRANS-DNIESTER REPUBLICAN B
汇款目的:服务贸易		NK
汇款附言: 022		

注意:如果收款人是第三方收款人,业务的金额超过了该第三方收款人的单笔限额或起息日的可用余额(每日限额),则业务不能发起。

- 如果是跨币种汇款(即支账币种为非人民币),则点击"经办"后系统会提示 "该笔汇款的实际执行汇率以终级审批时的实时汇率为准,可能与当前汇率不同"。
- 再次点击"确定"后系统弹出以下对话框,需要同意条款,方可以经办成功。

确认

Х

(A)境外汇款收款人名称及收款人地址均为必填项目,否则汇款可能被拒绝,请确认正确填写。(B)本公司已核实本项跨境人民币汇款符合有关监管机构的规定,确认提供的跨境人民币汇款用途资讯真实、准确;如果本

汇款因合规问题而被收款银行退回,有关损失由我司承担。

(C)本公司了解经网银提交的跨境人民币汇款指示,可能未能在

当日到达收款银行,在下一个工作日才能到达收款银行。

取消 确认

5.4.2 审批人民币跨境汇款

具有人民币跨境汇款审批权限的用户可对待审批的人民币跨境汇款业务进行审批, 人民币跨境汇款业务必须经过审批才能发生。若一笔业务需要多人审批,则必须按照业 务模式设定的先后顺序审批。 操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港账户业务"->"审批",进入"审批"界面

公招	商 銀		NK V11.2.0.25	5 FI I <mark>I</mark>				请输入功能	络称	٩	🔒 abcS	众 消息通知	の在线客服	・) 重新登录	— C	
首页	网银	设置 账务管	理香港	账户业务	香港外汇业务	香港代发	数字人民币钱	包现金	管理	电商平台	贷款融资	发票云	更多功能			★ 11
∕↑前	হ 🗡 💿	香港账户业务审	₩ ×													•
当前功能:	香港账户	□业务 > 香港账户业	と务 > 审批													
日期:		2023-02-01	- 202	3-03-09	日期类型:	经办日期		▽ 交易类	型: 人	、民币跨墳汇款		Q 🎒	Q 高级查询	保存列表	印列表	
期望	日期	交易类型	交易状态	建制制度	子 账	号名称	支账币种	支账金额	收款金	顿 收款人	账号 收款	人名称 收益	次市种 经办日期	业务参考号	操	作
2023-	03-09	人民币跨境汇款	等待审批	2018517	' 1 ī	TEST	港币	4,567.00		214214	1523 no nan	neno 人	民币 2023-03-0	9 823597084770	详情	审批
2023-	03-09	人民币跨境汇款	等待审批	2018517	'1 ī	rest	港币	2,233.00		1123859	4265 Test12	3 SAD 人	民币 2023-03-0	9 823595150565	详情	审批

- 输入查询的"日期区间"、"日期类型"、"交易类型",点击"查询",界面将显示所有符合条件的待审批交易;如果点击"高级查询",除输入以上查询条件外,还可再输入"经办用户"、"最小金额"、"最大金额"作进一步筛选,输入完成点击"确认",界面显示查询结果。
- 找到需要审批的交易后,如需查看交易详情,可点交易后的"详情",进入"交易明细"查看页面,"交易明细"页面又包含"业务明细"和"业务流程",用 户可自行切换查看相关信息。

交易明细

业务明细业务流程	
业务编码:香港账户业务(N20010)	业务模式: cmbhktest
交易类型: 人民币跨境汇款	交易状态: 等待审批
期望日期: 2023-03-09	期望时间: 14:00:00
支账分行: 香港分行	支账账号: 20185171
账户户名:TEST	支账币种:港币
支账金额: 2,233.00	业务参考号: 823595150565632
汇款目的: 服务贸易	给收款人的附言: 123
费用承担类型: 汇款人承担	收款人账号: 11238594265
收款币种: 人民币	收款金额:
收款行SWIFT代码: DEUTTWTPXXX	收款人名称及地址: Test123 SADWFGGG BDAH

收款行名称及地址: DEUTSCHE BANK AG, TAIPEI BRANCH DA-AN DISTRICT TAIPEI

交易明细

业务明细	业务流程

用户名: abc6
所属公司: TEST HK
操作渠道: 企业网上
审批意见:

用户姓名: 阳二 操作日期: 20230309-14:52:31 操作别名: 经办 摘要: 经办

"交易详情"检查完成后,关闭详情页面,回到待审批列表页面,点击交易后的"审批",进入审批页面。如果业务的收款人为非登记第三方,则审批人选择"同意"或"否决"后,必须输入"登录密码"才能点击"确定"完成对这一批业务的审批。

审批

支账账号:	20185171			收款人账号:	50114785142	
支账币种:	港币			收款币种:	人民币	
支账金额:	456.00			收款金额:		
费用承担类型:	共同承担					
收款人名称及地址:	test trest2					
	bbb					
审批意见:						
*是否同意:	● 同意	〇 否决				//
* 登录密码:						
		确定	取消			

 如果审批跨币种汇款业务,在终审完毕提交时系统会显示实时汇率,该汇率即 为这笔交易实际执行时的汇率。

提示	\times
卖出:人民币,买入:美元,现时汇率:6.9586,交 处理的汇率以此汇率为准,可能与经办人操作时查询 汇率不同。您是否确定同意该笔业务?	易
取消	定

第 86 页 共 97 页

人民币跨境汇款业务经办后必须在期望日之前审批完毕,该笔业务才能在期望日执行。交易经办后至审批前有10天有效期,若审批日期在期望日之后但仍在10天有效期内,则审批人审批时需要重新填写期望日,审批成功后交易将在新的期望日期执行。

注意:1、如果是跨币种汇款,当审批日在期望日之后,则不能由审批人更改期望日期,系统会直接提示该笔业务审批失败。

2、若业务经办后超过10日有效期仍未审批,业务将自动失效,无法再审批。

6、 香港外汇业务

客户可通过网银系统进行外汇交易业务。在菜单中选取"香港外汇业务",下拉菜单中 包括"币种对及当天交易查询"、"审批"、"撤销"和"业务查询"。

首页 网银设置 账务管理 香港账户	业务 香港外汇业务 香港代发 转账支付
▲ 首页 ③ 利率查询 ③ 汇率查询 「「「」」 「」」 「」」 「」」 「」」 「「」」 「」」 「」」 「」」 「「」」 「」」 「」」 「」 「」」 「」」 「」」<	外汇买卖业务 市种对及当天交易查询 审批 撤销 业务查询
优惠对象:小微企	L、个体工商户

6.1 外汇业务经办

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港外汇业务"->"币种对及当天业务查询"。



- 界面可设置同时显示四个常用币种对的实时买入/卖出价,点击币种对下拉菜 单可选择或更换要显示的币种对,点击委托币种可切换币种对的交易币种。
- 选定要交易的币种及买卖方向后,点击"买 xx 货币"/"卖 xx 货币"进入交易委托页面。

外汇买卖经办						×
* 业务模式:	20181212 ~	查模式	査額度	*货币序对:	港币/人民币	
* 卖出货币:	港币			卖出金额:		
* 卖出账号:	香港, 20088777, 港币	~	白米白	* 买入货币:	人民币	
*买入账号:	香港, 20083767, 人民币	~	查账户	* 业务参考号:	826300117246208	
			提交	关闭		

- 选择业务模式时可点击"查模式"查看当前业务模式的审批流程和审批人,点击"查额度"查询当前业务模式的额度信息。
- 在卖出/买入金额框内输入金额,选择卖出/买入账号,账号账户详细信息可点击"查账户"查看,"业务参考号"由系统自动生成。确认无误后按"提交", 系统提示"经办成功"即表明该笔外汇交易已完成经办。
- 此时页面下方会显示该条交易记录,交易状态为"等待审批"。用户还可分类 查询当天已成交、未成交或全部的外汇买卖交易信息。

网上外汇买卖当天交易查询:	当天全部交易		i		
经办日期	卖出货币	买入货币	交易货币	交易金额	交易状态/结果
2023-03-13	港币	人民币	港币	7,890.00	等待审批
				Total 1 5/page <	1 > Go to 1

6.2 外汇业务审批

具有外汇业务审批权限的用户可对经办人经办的外汇买卖业务进行审批。 操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港外汇业务"->"审批"。

公招	商銀行		1行 ヽ ×	V11.2.0.25 👭				请输入功能名称	尔	مwil	↓ ↓ 消息通	翔 烏在總	諸官服 -つ 重	新登录 - ロ ×
首页	网银设	置账务管	理	香港代发	香港账户	业务 霍	昏港外汇业务	发票云	专区 荐	帮助				★ 1⊬
▲颜	ī/ 💿	外汇买卖业务审	砒	×										_
当前功能:	香港外汇业	2务 > 外汇买卖1	务。	审批										
											_		_	
日期:		2023-02-11	至	2023-03	-13	金额:			-		查询	下载 导	出货币对付	介格查询
	流程实例	0 1 5		经办日		买入货	币买入账号分行	〒 买入账号	卖出货币	币卖出账号分行	卖出账号	交易币种	交易金额	操作
BAK1	18P28QF	02Y1Z0001		2023-03-	13	人民币	5 香港分行	20083767	7 港币	香港分行	20088777	港币	7,890.00	详情 审批

- 输入日期范围和金额范围,点击"查询"后,页面将显示所有符合条件的待审 批外汇交易清单。用户可点击"详情"查看每笔交易的详情,详情又包含"业 务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看。
- 点击"货币对价格查询"可查看当前各个币种对的实时汇率。
- 找到想要审批的交易后,点击"审批",系统弹出审批操作框,显示当前交易的币种、金额及汇率,选择"同意"或"否决"后点击"确定"完成审批。
 审批

买入币种	人民币	卖出币种	港币
当前汇率	0.8728	卖出金额	7,890.00
*是否同意	○ 同意 ○ 否决		
审批意见			
		提交重置	

• 完成审批的交易在"香港外汇业务"->"业务查询"中可以查到,状态显示

第 89 页 共 97 页

为"已完成/已否决"。

6.3 外汇业务撤销

经办人在审批人审批前可撤消自己经办的外汇买卖业务。 操作程序如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港外汇业务"->"撤销"。

公招	商銀名		业银行 - 8 A N K	V11.2.0.25 H			请输入功能名利	7	a 💮 sam	3 ① 消息;	通知 病在	线客服 🕘 重新登	_录 — − ○ ×
首页	网银设	置账务	管理	香港账户业务	香港外汇业务	香港代发	转账支付	现金管理	电商平台	贷款融资	发票云	更多功能	🛨 11
▲前	Q 🖉	外汇买卖业	务撤销	×									_
当前功能:	香港外汇	业务 > 外汇买	卖业务 >	撤销	A 77.								
日期:		2023-02-11	至	2023-03-13	(金額)			-		白山	下致	如何知道的	
	流程实	列号		经办日	买入货币	买入账号分行	テ 买入账号	卖出货币	卖出账号分行	卖出账号	交易币种	交易金额	操作
BAK1	18P2G5T	0351Z0006		20230313	人民币	香港分行	20083767	港币	香港分行	20088777	港币	350.00	详情 撤销

- 输入日期范围和金额范围,点击"查询"后,页面将显示所有符合条件的待审 批外汇交易清单。用户可点击"详情"查看每笔交易的详情,详情又包含"业 务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看。
- 找到要撤消的交易,点击"撤消",系统提示是否确认撤销,点击"确定"即 可完成撤销,点击"取消"则取消撤销。
- 被撤销的交易在"香港外汇业务"->"业务查询"中可以查到,状态显示为
 "已撤销"。
- 外汇交易经办后有 10 天有效期,审批人可在有效期内对交易进行审批,成交时的执行汇率以审批人提交审批时的实时汇率为准。超过 10 天有效期仍审批的交易将过期,无法再审批。过期的外汇交易在"香港外汇业务"->"业务查询"中可以查到,状态显示为"已过期"。

6.4 外汇业务查询

具有外汇买卖业务经办或审批权限的用户,可查询其所在业务模式下的业务记录和 明细。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港外汇业务"->"业务查询"。

公报	商銀行			.0.25 HB			请输入功能名	称	Q 💮 sam	13 ♀↓ 消息	通知 69	在线客服	 ・) 重新登录 		
首页		账务管理	∎ 香	港账户业务	香港外汇	业务 香港代发	转账支付	现金管理	电商平台	贷款融资	发票云	更多	5功能		★ 1⊾
▲前	হ 🙆 :	外汇买卖业务业务	査 询 :	× 💿 币种对)	及当天交易查询										•
当前功能:	香港外汇业	务。外汇买卖业务	∮> 业务者	を询											
			-												^
日期:		2023-02-11	至	2023-03-13	金額			-		查询	下载	导出	货币对价格查询		- 8
	流程实例	문		经办日		买入货币	卖出	货币	交易货币		交易金額		交易状态/结果	Ħ	操作
BAK1	18P2G5T0	351Z0006	â	20230313		人民币	港市	Б	港币		350.00		已撤销	3	并情
BAK1	18P28QF0	02Y1Z0001	â	20230313		人民币	港市	Б	港币		7,890.00		已否决	3	并情

 输入日期范围和金额范围,点击"查询"后,页面将显示所有符合条件的待审 批外汇交易清单。用户可点击"详情"查看每笔交易的详情,详情又包含"业 务明细"和"业务流程",用户可自行切换查看。 "业务查询"界面可查看的外汇交易的交易状态可能有:"等待审批"、"已撤 销"、"已否决"、"已完成"、"过期"。

7、 香港代发

企业网银香港版的"香港代发"功能是指:企业客户可通过企业网银批量转账给香港"一卡通"账户,适用于代发工资、报销、向个人账户划转各类费用。客户可选择港币、人民币或美元账户作为代发账户,可支持代发中的每笔个人收款信息保密,资金扣帐入账后实时通知。代发业务只支持同币种代发,不支持兑换。

客户申请网银代发功能时,须指定此项代发的生效日期、终止日期、扣帐的账号、 币种、代发批次内单笔最大/最小金额、代发批次的最大/最小金额。

7.1 代发工资

7.1.1 代发工资经办

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港代发" -> "代发工资",进入"代发工资"界面。

◎招	商銀行		V11.2.0.25							清输入	、功能名称	٩	Sam3	① 消息通知
首页	网银设置	账务管理	香港账户业务	香港外汇业务 香港	封代发 转账支付	现金管理	电商平台	贷款融资	发票云	云密码平台	企业服务	专区	帮助	
▲ 首	页 ⑦ 代2	工资 ×	2											
		BINGCYTNELLA												
				* 业务模式:	autopay-payroll-demo	D	2.89章	查認定	* 支账账号	計 香港,2008	8777,港币,CMB	HK CORPO	RATE II 🗸	查账户
				*协议:	0000000194, 10211	2. 港币		查协议	* 用途:	工资				
				*业务参考号:	827028094853376				* 期望日期	B: © 2023-03-	14 11:00:00			
				增加保存	模板下载 读取文件	上传								
				交易序号	卡号		户名	金额		注释	参考流水号		操作	
								No Da	ta					
								_						
								经办						
					注: 1.交易	房号不能重复。	2.代发个人账户	超过4000个,请	1分批提出代发请求	¢。3.请勿修改模	反内单元格格式。			

 点击"业务模式"下拉菜单,可以看到企业在"香港版代发工资"业务类型下 已生效的所有业务模式,选择业务模式后,点击"查模式"可以查看该业务模 式的详细信息(包括币种、限额、审批流程、经办用户、审批用户等)。 模式详情

▼ autopay-payroll-demo[当前使用] ▼ 经办	名称	内容
sam3[YANG SAM] Will[Will]	币种	人民币
▼ 终极审批	单笔下限	0.00
sam02[sam01] sam3[YANG SAM]	单笔上限	9,999,999,999,999.99
ElaineOP[Elaine]	经办限制	无经办限制
	名称	autopay-payroll-demo
	交易状态	当前使用

如果企业事先为业务模式设定了区间额度限制,点击"查额度"可以查询该业务模式的额度以及当前剩余可用额度(如果查询结果显示为"No Data",说明企业当前没有为该业务模式设置区间额度)。如果当前业务的金额超出剩余可用额度,将不能提交经办(如果业务币种与额度币种不同,系统会取当前汇率自动计算)。

额度详情									
期望日期:	2023-03-07	查询	重置						
业务模式的额度信息									
	名称	币种	限额	额度余额	说明				
每	日限额	人民币	300,000.00	108,600.00	-				
每	時間限額	人民币	520,000.00	157,135.71	每周一到下周一。				

- 如果当前选定的业务模式不限制账号或者允许多个可用账号,那么"支账账号" 下拉列表中会显示所有可用账号,用户应选择一个账号作为支账账号;如果当 前选定的业务模式只设定了一个可用账号,则支账账号直接显示该可用账号。 点击"支账账号"右边的"查账户",可以查看当前账户的详情。
- 代发的币种将会与扣账账户的币种相同。
- "协议"为企业客户向银行申请办理代发业务时由银行编制的代发协议(申请流程请向客户经理咨询)。协议申请完成、银行处理后,在网银点击该处的"协议"下拉菜单会出现对应的协议号及名称、币种,选择协议后,点击"查协议"可以查看该协议的明细。

×

协议号: 000000194	代发类型:代发工资
名称: 102112	开户行: 香港
分行:香港分行	账号: 20088777
币种:港币	管理机构号: 香港分行营业部
单批最小总金额: 0.01	单批最大总金额: 100.00
客户单笔最小金额: 0.01	客户单笔最大金额: 100.00
协议生效日期:2016-08-04	协议失效日期: 2999-12-31

协议状态:有效

- 填写该笔代发的"用途"。
- "业务参考号"由系统自动产生。
- "期望日期"为期望该笔代发发生的日期,默认值为当天,也可以填写将来的 某一天某一时间,8位日期格式 yyyymmdd,期望时间可填 09:00 至 16:00, 如果输入的时间超出这个范围时,系统会自动提醒。
- 用户可点击"增加"逐笔填写代发明细。注意:交易序号不可重复,卡号填写 完整的香港一卡通16位卡号,户名填写香港一卡通英文账户名,"金额"输入 格式是 nnnnnnnnnnn,整数部分最多13位,小数部分最多2位,注释和 参考流水号按需填写。每填写完一笔点击"确定",系统提示"添加完成",然 后再继续填写下一笔。

×

.1/ -			-
	h	(=)	
1×			(L)

交易序号:	1 1/8	卡号:	6221645678912345 16/35
户名:	ABC	金额:	20
参考流水号:	0/30	注释:	1
			确定 取消

• 用户也可点击"模板下载",下载 Excel 模板后批量填写代发明细再上传,代 发模板见下图,填写注意事项与在网页填写时一致。

H	• • ⊳ •	÷												W	agesPay.xls	x - Exce	
文件	开始	插入	页面布局	公式	数据	审阅	视图	♀ 告诉	我您想要	做什么…							
1 粘贴 页	 ▲ 剪切 ● 复制 ▼ ◆ 格式刷 ┉版 「」 	Calibri B I	+ 11 旦 + ⊞ + 字体	A - A	≡	= =	參 - •■ •■ 对齐方:	■ 自动勝 ■ 合并履 武	衍 据中 ▼	常规 \$ ▼	% , 数字	▼ .00 .00 .00 →.0	● 条件格式 ▼	奏用 表格格式	常规 检查单方	元格	好 注释
K11	•	: ×	√ f _x														
	А			в			С			D			E			F	
1	交易序	盻号	-	卡号			户名			金额			注释		参考	音流水	号
2 1			622164567	8912345		ABC		2	0			1					
3 2			622164567	8912345		EFG		2	1			2					
4 3			622164567	8912345		WSX		2	2			3					
5																	
6																	
7																	

- 注意批量上传每次最多支持上传 4000 笔, 如超过该笔数需分批上传。
- 填写好 Excel 表后,点击网银代发页面的"读取文件",读取成功后再点击 "上传"可将文件内容上传至网银代发经办界面。

▲招	商銀行	U 22817	v11.2.0.25 (112)								(清输)	、功能名称	٩	Constant and a second s	众 满思通知	高在线客服	● 里新登录
首页	网银设置	账务管理	香港账户业务	香港外汇业务	香港代发	转账支付	现金管理	电商平台	贷款融资	发票云	云密码平台	企业服务	专区	帮助			
A H	页 ② 企业1	曾理审批 🖉 😨	代发工资 × ◎	业务模式管理	0 改方信息编辑												
消刑功能	· 表港代发 > 表	港代表、代表上多	1														
				* 业务	模式: autopa	ay-payroll-demo			查探皮	* 支账账	号: 香港, 2008	18777, 港币, CME	SHK CORP	DRATE I 👳	查账户		
				* 85	NX: 00000	00194, 102112	. 道市		唐田 校	* 用途	t: Iff						
				* 业务参	考号: 02712	2371453184				* 期望日	期: ③ 2023-03-	14 14:00:00					
				1880 - 660	國政下統	88029	.149										
				交易序号		卡号		户名	金碳		注释	参考流水号		操作			
				1	6221	64567891234	15	ABC	20.00		1			19ax 1	859		
				2	6221	64567891234	15	EFG	21.00		2			930	1610		
				3	6221	164567891234	15	WSX	22.00		3			93X -	889		
									653								
						注: 1.交易	序号不能重复。	2.代发个人账户	1월过4000个,请	分批提出代发请	求。3.请勿修改模	厥内单元格格式,					

- 在网页逐笔增加或通过 Excel 模板上传至网银页面的代发明细,如需修改可点击"修改"按钮进行修改,如需删除可直接点击"删除"(注意:点击"删除"按钮后会立即删除,系统不会再次提示)。
- 所有代发明细检查无误后点击"经办",系统提示"经办成功"。

7.1.2 代发工资审批

具有代发审批权限的用户可对经办人经办的代发业务进行审批,若一笔业务需要多 人审批,则必须按照业务模式要求的先后顺序审批。

操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 在菜单中选取"香港代发"->"审批",进入"审批"界面,界面显示所有等 待审批的代发交易

▲酱	商銀行	し 金型銀行	V11.2.0.25 Ħ	19 1		<u>I</u>		満辙/	\功能名称	c	xuy	ongping	① 消息通知	ら 在組織	服 ①重	新登录	- 0 >	×
首页	网银设置	账务管理	香港账户	□业务	香港外汇业务	香港代发	转账支付	す 现金	管理 电	商平台	贷款融资	发票云	云密码	平台 夏	ē多功能		* 1	11
A #	页 🛛 🗿 企业1	管理审批 🔪 🦁	香港代发审	泚 ×														•
当前功能	香港代发 > 香	巷代发 > 审批																
审批																		
	分行	账号	户名	交易笔数	牧 总金额	币种	代发协议号	代发类型	成功笔数	成功金額	用途	交易状态	经办日期	业务参考号	期望日期	期墾时间	操作	
	香港分行	20088777 CI	МВНК С	1	25.00	港币(0000001	代发工资	0	0.00	工资	等待审批	2023-03-14	82712737	2023-03-14	14:00:00	详情 审批	
	香港分行	20088777 CI	МВНК С	4	87.00	港币(0000001	代发工资	0	0.00	工资	等待审批	2023-03-14	82712237	2023-03-14	14:00:00	详情 审批	

• 审批用户可点击"详情"查看具体的代发明细(如果在业务模式中,设定了该 审批用户可以查询代发明细,则可查看,否则该审批用户不能看到代发明细)。

详情

业务明细	业务流程							
交易序号	卡号	户名	金额	币种	记录状态	开户行	开户地	注释
00000001	6221645678912345	ABC	20.00	港币	待交易	香港分行	香港	1
00000002	6221645678912345	EFG	21.00	港币	待交易	香港分行	香港	2
0000003	6221645678912345	WSX	22.00	港币	待交易	香港分行	香港	3
00000004	62145698231123	QAZ	24.00	港币	待交易	香港分行	香港	4
				Total 4 20/p	age 🗸	< 1	> Go to	1

- 用户勾选一笔代发后,点击该笔业务后面的"审批",可对该笔代发进行审批。
 用户也可勾选多笔代发,点击勾选框最上方的"审批",进行批量审批。审批
 完成后,可在"代发查询"中查到该笔交易,状态显示为"终审完毕"。
- 代发业务提交经办后审批人必须在期望日之前完成审批,该笔代发才能在期望日执行。交易经办后至审批前有10天有效期,若审批日在期望日之后但仍在10天有效期内,则审批人审批时需要重新填写期望日,审批成功后业务将在新的期望日期执行。如果审批日超过10天有效期,则业务过期无法再审批。

7.2 代发撤销

经办人在审批人审批前可撤消自己经办的代发业务。当前审批人可撤消未经下一级 审批人审批的业务;银行受理前,终审完毕但未到期望日的代发业务请求可由终审审批 人撤消。操作步骤如下:

- 登录企业网银系统。
- 选择菜单"香港代发"->"撤销",进入"撤销"界面。

公招	商銀行	じ 企业银行	V11.2.0.25 Ħ	u r					请输入功能名	称	٩	Sam3	① 消息通知	69 在线着	服力動	新登录	– o ×
首页	网银设置	账务管理	香港账户	口业务	香港外汇业务	香港代发	え 转账支付	寸 现金	管理 电	商平台	贷款融资	发票云	云密码	评台 圓	国多功能		★ 1⊬
∕↑前	5 🛛 🕤 代发型	询/ 🧿 🍝	港代发撤销	×													•
当前功能:	香港代发 > 香港	野代发 > 撒销															
織的	1																
	分行	账号	户名	交易笔费	牧 总金额	币种	代发协议号	代发类型	成功笔数	成功金额	用途	交易状态	经办日期	业务参考号	期望日期	期望时间	操作
	香港分行	20088777 (СМВНК С	1	25.00	港币	00000001	代发工资	0	0.00	工资	等待审批	2023-03-14	82712737	2023-03-14	14:00:00	详情 撤销
	香港分行	20088777	СМВНК С	4	87.00	港币	00000001	代发工资	0	0.00	工资	等待审批	2023-03-14	82712237	2023-03-14	14:00:00	详情 撤销

- 用户可选中一笔要撤消的代发交易,点击交易后方的"撤消",即可撤销该笔 交易;也可选中多笔交易,点击勾选框最上方的"撤销"按钮,批量撤销。
- 被撤销的交易在"代发查询"中可以查到,交易状态为"完成(撤销)"。

7.3 代发其他

"代发其他"可用于处理除代发除工资以外的其他代发事项。除可使用不同业务模式以外,其经办、审批、撤销操作流程与代发工资一致,可参考"代发工资"的操作。

7.4 代发查询

经办人和审批人可查询所有在网上进行的代发交易记录。对某账号有支付经办或审 批权限的用户,可查询其所在模式相应的业务明细。

操作步骤如下:

- 登录进入系统。
- 在菜单中选取"香港代发"->"代发查询"。

▲ 招商	銀行し	企业银行 V	11.2.0.25 👭				漸	入功能名称	٩	Sam3	众 消息通知 6	合在线客服) 重新登录	– o ×
首页 网络	网银设置 账	务管理	香港账户业务	香港外汇业务	香港代发	转账支付	现金管理	L 电商平台	う 贷款融资	发票云	云密码平台	a 更多功能		★ 1⊬
∕≜颜	🖉 代发查询	×												•
当前功能: 香汁	巷代发 > 香港代发	> 代发查询												
日期类型:	经办日期		∨ 业务类型	2: 代发工资		~ 经办用	9户:		日非	A: 🗎 2	2023-03-13 -	2023-03-14		
金额:			-	¥	务参考号:			查询	重置					
分行	账号	户名	交易笔数	总金额 币种	代发协议号	代发类型	成功笔数	成功金额	用途 交易料	状态 经办日期	业务参考号	明望日期 期望8	捕 错误描述	操作
香港分行	20088777	СМВНК С	. 1	25.00 港币	00000001	代发工资	0	0.00	工资 等待;	审批 2023-03-1	48271273720	23-03-14 14:00	:00	详情
香港分行	20088777	СМВНК С	. 4	87.00 港币	00000001	代发工资	0	0.00	工资 等待;	前批 2023-03-1	48271223720	23-03-14 14:00	:00	详情

- 输入日期类型、日期范围、业务类型、经办用户、金额范围等,点击"查询" 后系统会显示所有符合条件的代发交易,用户点击"详情"可查看这笔业务的 业务明细、业务流程。
- 业务状态为"完成"的交易,其处理结果可能是失败、成功、部分成功、否决、 撤销、过期。如果失败或部分成功,用户可进入"香港代发"->"代发查询", 点击业务"详情"查看"错误描述"。失败部分的代发金额将返还到客户的扣 账账户内。

七、得到更多支持

1、"帮助"功能

"帮助"功能提供"帮助中心"、"新版帮助手册"、"反馈建议"、"关于企业银行" 和"公司金融产品手册"功能,您在使用企业银行时可以随时点击以获取帮助。



2、招商银行一网通网站

访问招商银行主页 <u>http://www.cmbchina.com</u> 及香港分行主页 <u>http://hk.cmbchina.com</u> 您可以:

- 查阅到更多的有关企业银行香港版最新消息和最新动态;
- 了解企业银行系统的简介、特点、功能、开户流程、使用指南和最新问题解答;
- 下载新版本的企业客户端程序。

3、联系方式

招商银行香港分行地址:香港中环康乐广场 8 号交易广场三期 28 楼

电话: (852) 3118 8888

传真: (852) 3111 0801

在安装或使用企业银行过程中,如遇到疑难问题,请致电我行客户服务中心,我们 将会竭诚为您服务。