



国泰世华全球企业网上银行

客户端使用手册

目 录

1. 系统要求.....	3
2. 首次设定—用户代号与密码变更.....	3
3. 首次设定—证书开卡.....	4
4. 首次设定—企网银简易设定.....	8
5. 网银信息首页.....	10
6. 账户查询.....	11
7. 付款服务—单笔付款.....	18
8. 付款服务—整批付款.....	24
9. 付款服务—定存管理.....	28
10. 付款服务—常用收款人管理.....	29
11. 付款服务—模板管理.....	31
12. 付款服务—外币资料上传服务.....	31
13. 存款服务—结构性存款档案上传.....	33
14. 存款服务—结构性存款申购.....	33
15. 存款服务—通知存款交易.....	37
16. 管理设定—操作者服务.....	41
17. 管理设定—企业设定管理.....	42
18. 管理设定—授权中心.....	44
19. 管理设定—关系户管理服务.....	51
20. 管理设定—银企对账.....	53
21. 不进不出账户提示.....	55
22. 证书管理系统—证书更新.....	57
23. 企网银(中国大陆版)—功能特点.....	58

1. 系统要求

a) 本行企网银浏览器支持公告：

(1) IE (Internet Explorer) 浏览器、IE Edge 浏览器、Chrome、360 安全浏览器；

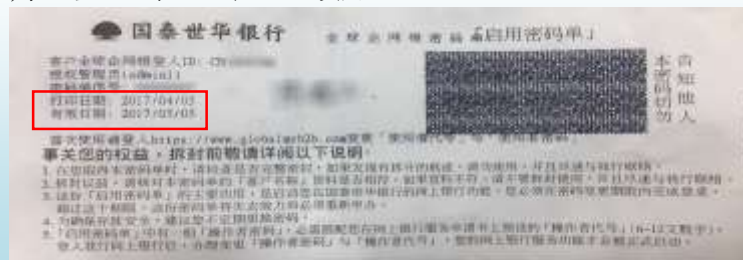
(2) Apple MAC 系统及 Firefox 将不支援 USB Key。

b) 其他大陆地区常用浏览器，如搜狗高速浏览器、QQ 浏览器、傲游浏览器等，虽以 IE 为核心的外挂功能设计，仍有可能发生无法显示企网银信息或读取 **USBKEY**(下文简称为 **UKEY**)的情形，建议以 IE Edge 为主要操作浏览器。

2. 首次设定—用户代号与密码变更

a) 撕开全球企网银密码单，请确认密码单内，企业户 ID 是否有误，并确认初始用户代号与密码清楚可辨。(密码单有效期为一个月)

- ◇ 注意：GlobalMyB2B 企业网上银行密码单期限为 1 个月。登入时企业户 ID 须加上 CN。



b) 浏览器地址栏输入我行网址 <https://www.globalmyb2b.cn/>，我行网银不论是否为 UKEY 使用者，首次使用都选择「一般登入」。

填入密码单上的企业户登入 ID、操作者代号与操作者密码，键入随机产生的验证码，输入完请按「登入」。系统显示「首次登入，请变更密码」，请按右上方 X 键，自动引导至密码变更页面。



- c) 密码变更：输入密码单上的原始密码，键入新操作者密码 2 次，完成后请按「设定」。

◆ 使用者密碼變更

客戶編號	CN1000
使用者姓名	授權管理員
使用者代號(登入的代號)	admin1
* 確認原始密碼	
* 登錄新的密碼	
* 確認新的密碼	

注意事項：

1. 密碼長度
a) 台灣、中國大陸、香港、新加坡、泰國、馬來西亞：須使用6-12位英文字(不接受特殊字元)，英文需注意大小寫且至少要有大英文及一個數字。
b) 越南：須使用6-12位英文字(不接受特殊字元)，英文需同時含大寫+小寫英文字母，至少一個數字。
c) 柬埔寨、緬甸：須使用6-12位英文字(含特殊字元)，英文需同時含大寫+小寫英文字母，至少一個數字，至少一個特殊字元，特殊字元僅接受「\$%&'()*+,-./:;<=>?。」
d) 菲律賓：須使用6-12位英文字(含特殊字元)，英文需同時含大寫+小寫英文字母，至少一個特殊字元，特殊字元僅接受「\$%&'()*+,-./:;<=>?。」
2. 使用者密碼：不可與使用者代號相同，不可含帳號或身份證號
3. 個人戶使用者密碼：不可含民國年六位生日數字
4. 使用者密碼將於台灣地區連續錯誤四次(其他海外國家/地區連續錯誤三次)，將失敗並呈出錯誤
5. 建議您密碼長度不要低於七碼，變更密碼不要與前4次相同

設定

- d) 操作者代號变更：先将原操作者代號 **admin1** 删除并填上新操作者代號，输入所变更后的新密码，完成后请按「确认」。

◆ 使用者代號變更

客戶編號	CN1000
使用者姓名	授權管理員
* 使用者代號(登入的代號)	
* 使用者密碼	

注意事項：

使用者代號設定原則

1. 須為6-12位英文或數字，允許半形英文字(英文字大小寫視為不同字)、數字，特殊字元僅接受「\$-+@」，不可輸入空白
2. 不得使用連續升冪或降冪英文、數字、相同的英文字或號碼。
3. 同一企業客戶代號，使用者代號不得重複。
4. 不得與用戶代號及密碼相同。
5. 不得為 admin0、admin1 或 admin2

確定

- e) 变更完成，请重新登入企业网银。
(若您申请的还有 **maker1**、**admin2** 授权主管，请参照相同程序)

3. 首次设定—证书开卡

客户收到 **UKEY** 后，须执行证书开卡作业，才可使用企网银交易。证书管理功能包含证书开卡，下载驱动程序，证书到期更新，证书注销等。证书开卡前，需先完成网银设定。

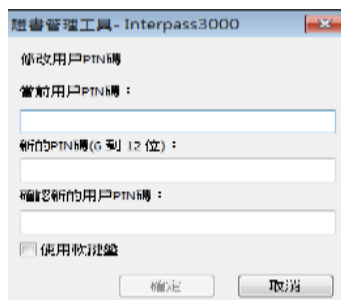
- a) 从国泰世华全球企网银登入网页右侧，点选「证书管理」



- b) 进入「全球企网银凭证管理系统」，右侧点选「中国证书管理」，请先点选「下载 U-KEY 驱动程序」下载并安装 1-4。



- c) 安装后，插上 UKEY，可于您计算机右下方的程序工具栏上，看到「」并显示「證書管理工具已經就緒」，电脑屏幕上有个弹窗，进行首次 UKEY PIN 码变更（初始 UKEY PIN 码为 123456）。



- d) UKEY 密码变更完成后, 请点选「证书下载」。证书下载栏位中显示客户的 UKEY 号码。请输入 UKEY 密码(PIN 码)后, 按「下一步」。

- e) 证书下载-企业网络银行账户验证: 输入担任交易放行用户(UKEY 持有者)的「使用者代号」与「用户密码」(密码信变更中的操作者代号及操作者密码), 输入后点选「下一步」。

- f) 确认客户编号与客户名称无误, 点选「下一步」, 画面出现验证 PIN 码信息, 请输入 UKEY 密码(PIN 码)后按「确认」。



- g) 证书下载-安装: 点选「安装」后, 系统安装证书至您的 UKEY 中, 安装时请勿移动您的 UKEY。当证书安装完成时, 系统将显示「安装成功」。



- h) 确认证书是否安装成功及查询证书有限期限: 点选「证书查询」, 即可查询「证书状态」、「证书有效期间」等信息。



**温馨小贴士：证书有效期限为三年，到期前一个月请至本系统进行「[证书更新](#)」，流程请参阅「[22. 证书管理系统—证书更新](#)」页面。

至此
交易双控版用户及客户自行设定版用户可以直接进入网银使用。

4. 首次设定一企网银简易设定

一、查询版的网银使用设定

a) 登入企业网银，功能列表选择

「[管理设定](#)」→「[授权中心](#)」→「[简易设定](#)」

b) 设定内容—仅查询

- ✓ 若客户仅使用网银查询功能，请选择此项目。
- ✓ 当一人操作者时，确认「[操作者代号](#)」，按「[确定](#)」功能生效。

- ✓ 当多名网银操作者时，请依序填入使用者姓名、代号及首次登入密码 2 次，按「**确定**」功能生效。

◇ 注意：「**首次登入密码**」仅为初次登入使用，使用人员登入网银后，将自动引导用户自行变更密码。

二、付款版的网银设定

a) 设定内容—查询及交易—单控

若客户仅单人操作网银(单层级)的交易建档与放行，请选择此项目。

- ✓ 当一人操作时，使用功能点选「**查询及交易**」，流程种类点选「**单控**」，专用凭证选取「**证书号码**」(请确认号码无误)，最后请填写「**凭证到期通知 e-mail**」，按「**确定**」生效。
- ✓ 当多个单人网银操作者时，请依序填入操作者姓名、代号及首次登入密码 2 次，专用凭证选取「**证书号码**」(请确认号码无误)，最后请填写「**证书到期通知 e-mail**」，按「**确定**」生效。

◇ 注意：「**首次登入密码**」仅为初次登入使用，使用人员登入网银后，将自动引导用户自行变更密码。

b) 设定内容—查询及交易—双控

若客户操作网银时为两层级，一人交易建档，另一人交易放行，请选择此项目。

- ✓ 当两层网银操作者时，授权管理员于使用功能点选「查询及交易」，流程种类点选「双控」。角色名称-授权管理员(兼任角色-审核一)为交易放行主管，仅需再专用凭证选取「证书号码」(请确认号码无误)，并填写「证书到期通知 e-mail」。
- ✓ 另一人「角色名称- 一般操作者」为交易建档，填写「人员姓名」与「使用者代号」，设定操作者「首次登入密码」，按「确定」生效。
- ✓ 当多个双层操作者时，请依情况点选「±」号，交易建档者填入一般使用者姓名、代号及首次登入密码 2 次。交易放行者填入姓名、代号及首次登入密码 2 次，专用凭证选取「证书号码」(请确认号码无误)，最后请填写「证书到期通知 e-mail」，按「确定」生效。

◇ 注意：「首次登入密码」仅为初次登入使用，使用人员登入网银后，将自动引导用户自行变更密码。

**温馨小贴士：「简易设定」仅能使用一次，最多仅能三控。若贵公司交易流程高于三控，请到「管理设定」功能项目中「角色管理」与「人员管理」个别设定。

- c) 若您申请的是 admin2 授权主管，请登入后到「管理设定」→「授权中心-待复核事项」确认简易设定的设定内容，若无误请点选「确认」生效。
- d) 若简易设定已经无法使用，可直接在系统中增减人员，调整功能权限。

恭喜您！自行设定版客户的设置也全部完成。
请登入 GlobalMyB2B 国泰世华企业网络银行，
享受快速便捷的在线互联网金融服务！

5. 网银信息首页

- a) 经办登入首页：若用户为双控或以上，第一层经办人员首页可看到公司名称、使用者名称、上次登入成功/失败时间、GlobalMyB2B 公告等。

- ✓ 查询点击「**打印查询结果**」，回单内容包含回单章及水印。

国泰世华银行
Cathay United Bank

【交易明细查询】

12888807390 户名: 01233333333 日期: 2021/01/18 2021/01/18

序号	日期	摘要	币种	交易金额	交易日期	交易地点	交易类型	交易码	摘要
1	2021/01/18	ATM取款	CNY	500.00	2021/01/18	ATM	ATM取款	010101	ATM取款

12888807390 户名: 01233333333 日期: 2021/01/18 2021/01/18

币种: CNY, 交易金额: 500.00, 交易日期: 2021/01/18, 交易地点: ATM

1. 本行在柜台办理业务时, 由柜员在系统内录入交易信息。
2. 本行在柜台办理业务时, 由柜员在系统内录入交易信息。

- ii) 电子回单查询: 操作同「**交易明细查询**」, 勾选数据并点击「**下载回单**」或「**打印勾选回单**」。

交易明细查询

户名: 01233333333 日期: 2021/01/18 2021/01/18

序号	日期	摘要	币种	交易金额	交易日期	交易地点	交易类型	交易码	摘要
1	2021/01/18	ATM取款	CNY	500.00	2021/01/18	ATM	ATM取款	010101	ATM取款

【币种: CNY, 交易金额: 500.00, 交易日期: 2021/01/18, 交易地点: ATM】

打印勾选回单

国泰世华银行
Cathay United Bank

电子收据回单 (预览)

交易日期: 2021/01/18

户名: 01233333333

交易金额: 人民币: 500.00元

交易地点: ATM

打印时间: 2021/01/18 10:00:00

说明:
1. 本行在柜台办理业务时, 由柜员在系统内录入交易信息。
2. 本行在柜台办理业务时, 由柜员在系统内录入交易信息。

可网上打印或下载 PDF 回单, 以及显示回单明细内容

****注意:** 电子回单号是唯一且不连续的, 回单不作为收款方出/发货之收据证明

- d) 定存存单查询及回单下载

- ✓ 查询及打印企业 ID 项下定存存单资料, 包含临柜与网银等通路所做的定存交易存单皆可查询。

定存存单查询

户名: 01233333333

交易日期: 2021/01/18

交易金额: 人民币: 500.00元

打印时间: 2021/01/18 10:00:00

说明:
1. 本行在柜台办理业务时, 由柜员在系统内录入交易信息。
2. 本行在柜台办理业务时, 由柜员在系统内录入交易信息。

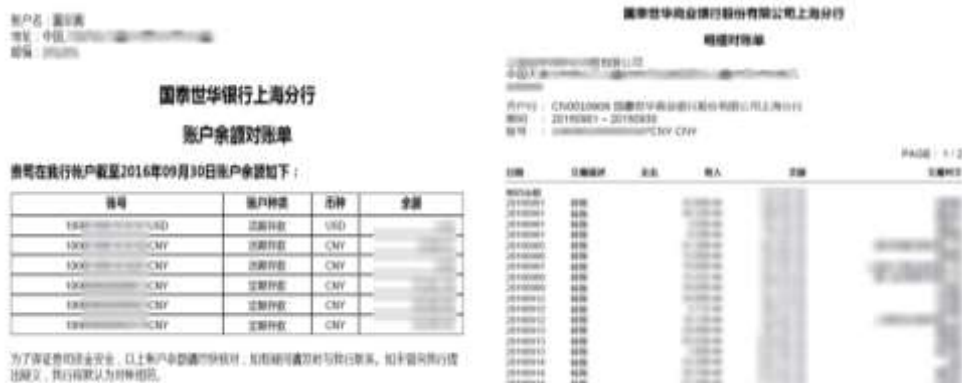




国泰世华银行
Cathay United Bank

国家/地区	红尸号码	尸名	定存账号	存单金额	开户日期	利息领取方式
利率	币种	利息转存账号	存单结存金额	利率别	到期日期	展期方式
CN				2,350,000.00	2020/09/08	
%	美元		0.00	/固定利率		到期转存活存

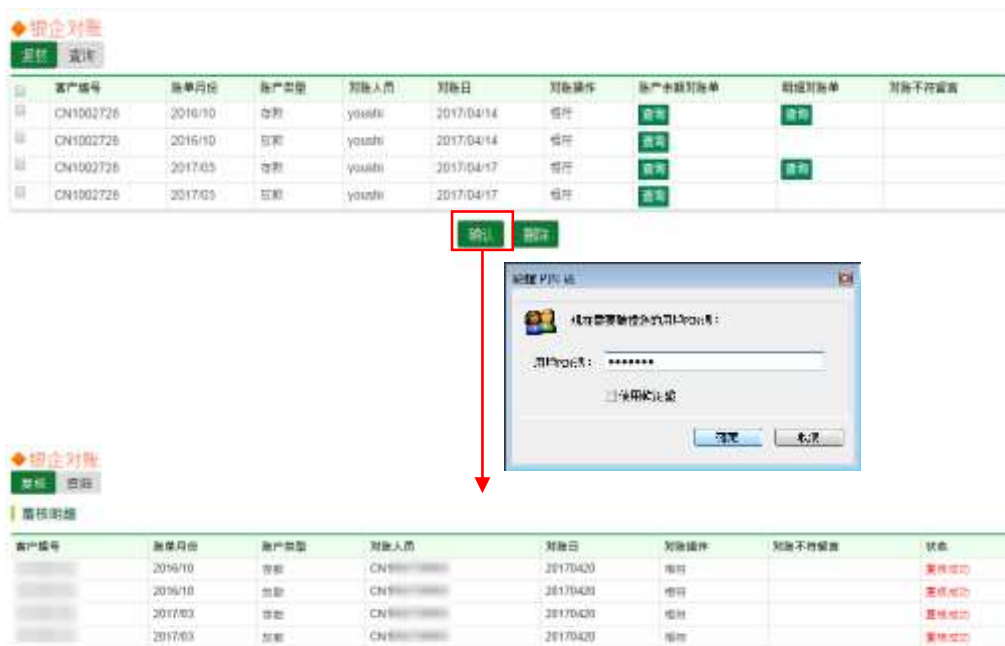
[illegible]



- ◇ 注意：对账结果提交至本行仅能执行一次，不得更改。若提交后有问题，请联系所属分/支行



- ✓ g-2 银企对账-主管复核 (需额外设定)：复核前须先插上 USB Key，主管可于主管仪表板看到待放行银企对账项目，经查询无误后，请点选「确认」并输入 UKEY PIN 码，即可看到「复核成功」状态。



h) 结构性存款交易查询

查询企业 ID 下，所有账号在不同的申购日或者不同起息日，各种不同状态下的结构性存款交易交易状态。该功能支持查询通过网上与柜面、传真等各渠道操作的申购记录及对账单。

结构性存款交易查询

* 资产币种: CN¥

状态: 全部

申请日: 起日: 2023/03/02 止日: 2023/03/02

结束日: 起日: 2023/03/02 止日: 2023/03/02

查询

查询时间: 2023/03/02 09:57:45

产品代码	产品名称	合同编号	簿记币种	申购金额	申购币种	产品币种	产品起息日	产品到期日	产品风险等级	产品状态	对账单	档案下载
ABC022222	国泰世华结构性存款产品ABC022222	CJ8220015	欧元兑美元汇率	100.00	人民币	364	20220806	20230806	低风险	客户主管理	查询	证实书确认书
ABC0111111	国泰世华结构性存款产品ABC0111111	CJ8220014	欧元兑美元汇率	100.00	人民币	370	20220806	20230814	低风险	产品主理	查询	证实书确认书
ABC022222	国泰世华结构性存款产品ABC022222	CJ8220013	欧元兑美元汇率	100.00	人民币	364	20220806	20230806	低风险	客户主管理	查询	证实书确认书
ABC0111111	国泰世华结构性存款产品ABC0111111	CJ8220012	欧元兑美元汇率	100.00	人民币	370	20220806	20230814	低风险	产品主理	查询	证实书确认书
ABC0111111	国泰世华结构性存款产品ABC0111111	CJ8220011	欧元兑美元汇率	100.00	人民币	370	20220806	20230814	低风险	产品主理	查询	证实书确认书

i) 通知存款查询

- ✓ 查询企业 ID 下，所有的通知存款，含有不同渠道来源，不同币种，不同类型，有七天通知存款，也有一天通知存款。

账户查询 - 通知存款查询

* 资产币种: CN¥

状态: 七天通知存款

查询

查询时间: 2023/03/02 10:37:15

资产ID	资产名称	通知存款账号	币种	存款期限	通知存款类型	存单起日	存单状态	核算期限
1000	测试账号一	1000000000	USD	300,000.00	七天通知存款 (通知存款)	20221231	生效中	查询
1000	测试账号一	1000000000	USD	300,000.00	七天通知存款 (通知存款)	20221231	生效中	查询
1000	测试账号一	1000000000	CNY	1,000,000.00	七天通知存款 (通知存款)	20221231	生效中	查询
1000	测试账号一	1000000000	CNY	500,000.00	七天通知存款 (通知存款)	20221231	生效中	查询
1000	测试账号一	1000000000	CNY	1,000,000.00	七天通知存款 (通知存款)	20221231	生效中	查询
1000	测试账号一	1000000000	CNY	1,000,000.00	七天通知存款 (通知存款)	20221231	生效中	查询

- ✓ 点击账号，可以下载电子回执

国泰世华银行
Cathay World Bank

电子收据回单

资产产品: 测试账号一 账号: 1000000000 币种: 美元 20221231

存款账号: 1000000000 存款类型: 七天通知存款

金额: 300,000.00 币种: USD

回单备注:

国泰世华银行(中国)有限公司
电子回单专用章

j) 信贷贸易回单查询

查询企业 ID 下，所有账号信息，不同时间范围内的两种业务种类，包括信贷业务及贸易业务项下十种不同品类的回单。

◆ 信贷贸易回单查询

* 国别/地区	所有数据
* 客户编号	请选择
* 业务种类	所有数据
* 回单种类	所有数据
* 交易日期	YYYY/MM/DD - YYYY/MM/DD
交易编号	

注：
 1. 网银可下载类型：暂行支持10种，其余类型请循线下方式取得。
 2. 网银可下载期间：下载日之前一营业日至6个月内（6个月以上的回单请循线下方式取得）。

* 业务种类	信贷业务
* 回单种类	所有数据
* 交易日期	YYYY/MM/DD
交易编号	

* 业务种类	贸易业务
* 回单种类	所有数据
* 交易日期	YYYY/MM/DD
交易编号	

7. 付款服务—单笔付款

◇ 付款方式说明：

1. 当地币别转账：人民币行内/跨行转账汇款。
2. 本行外币转账：本行大陆地区分支行外汇币别转账。
3. 全球外汇汇款：他行外汇汇款，需提交有效凭证。

a) 单笔付款-当地币别转账-建档：

- ✓ a-1 若您要人民币行内/跨行汇款，请选择「当地币别转账」，填入付款账号、币别、转账方式、交易日期与金额，点选「下一步」。

◆ 单笔付款

付款条件

* 付款方式	当地币别转账
* 付款账号	上海分行
* 转账方式	实时
* 交易日期	2017/04/25
* 交易金额	100

- ✓ a-2 输入收款数据，可从拉取常用收款人，或是直接填入收款人信息，以「联行号查询」查询收款银行的联行号，输入收款账号与汇款用途。

◆ 单笔付款

建档 查询 退件处理 删除

付款条件

付款账号	10606100
付款方式	当地币别转账
交易日期	2017/04/20
交易金额	CNY 1.00
转账方式	实时到账

收款数据

常用账号	==随便填==
* 收款银行	013606
* 收款银行名称	国泰世华银行上海分行
* 收款账号	
* 收款人户名	
收款人电子邮箱	
* 汇款用途	其他

联行号查询

其他付款信息

上一步 下一步 取消

- ✓ a-3 若付款与收款信息无误，点选「确认」或「确认并存入常用收款人」后，显示为「建档成功」，提交至下一层复核或放行。

建档结果 EB1000 - 建档成功(批号: 00000000000000000000)

b) 单笔付款-当地币别转账-放行:

- ✓ b-1 放行主管须先插上 UKEY，并确认 UKEY 读取成功。
- ✓ b-2 主管登入网银后，可于首页上看到待放行交易，包含笔数/币别/金额，点选「检视」进入复核页面。主管可确认付款交易信息无误后，点击「确认」，网页跳出 UKEY 密码输入信息。

主管仪表盘

主管仪表盘

交易类型	笔数	金额(笔数/币别/金额)	功能
单笔付款	1	1 CNY 1.00	检视
现金转账	0		检视

◆ 单笔付款

建档 查询 预约处理 删除

序号	批号	复核人员/时间	付款方式/日期	付款账号/币别 收款账号/币别	交易金额	功能
1	00000000000000000000	00000000000000000000 2017/04/20 13:52:23	当地币别转账 2017/04/20	10606100 / CNY 10606100 / CNY	CNY 1.00	检视 确认 打印

共 1 笔 合计 CNY 1.00 元

确认 退件 打印

- ✓ b-3 输入 UKEY 密码后，在您的 UKEY 上按 OK 键，确认交易。



- ✓ b-4 交易确认后,系统显示「交易成功」,惟此信息为交易已被我行受理,具体到账时间仍须与收款银行确认。



c) 单笔付款-本行外币转账-建档:

- ✓ c-1 此功能须开立本行外币账号。若您要外币汇款至其他大陆分支行,请选择「本行外币转账」,填入付款账号、币别、交易日期与金额,点选「下一步」。



- ✓ c-2 填入收款人账号、电邮等信息,点选「下一步」及「确认」后,显示为「建档成功」,提交至下一层复核或放行。

单笔付款

建档 查询 退件处理

付款条件

付款方式: 本行外币转账
 转出账号: 106061000013101 / #Name: 1061000001
 转账日期: 2017/05/03
 转出币种: USD
 交易金额: USD / 50.00

收款数据

* 转入账号: 上海分行 - 1060610017273101 - 花旗银行有限公司
 转入币种: USD
 收款人电子账户:
 收款人电子邮箱备注: *请输入6-10位数字或字母

上一步 下一步 取消

d) 单笔付款-本行外币转账-放行:

- ✓ d-1 放行主管须先插上 UKEY。登入网银后，可于主管仪表板上看到待放行交易，包含笔数/币别/金额，点选「**检视**」进入复核页面。主管可确认付款交易信息无误后，点击「**确认**」，网页跳出 UKEY 密码输入信息。
- ✓ d-2 请依画面指示输入 UKEY 密码。交易确认后，系统显示「**交易成功**」，

单笔付款

建档 复核 查询 退件处理 预约注销 删除

序号	账号	付款人名称	付款方式/日期	付款账号/币种	收款人户名	收款银行	手续费	交易金额	收款人备注	交易日期	交易方式	功能
1	00000000	花旗银行有限公司	本行外币转账 2017/04/26 10:53:38	1060610017273101 / USD	花旗银行有限公司	花旗银行	0.00	50.00		2017/05/03	本行外币转账	检视 确认

共1页 0条 当

确认 退件 打印

惟此信息代表交易已被我行受理，具体到账时间仍须与收款银行确认。

e) 单笔付款-全球外汇汇款-建档:

- ✓ 全球外汇汇款在建档前需先使用“常用收款人管理”，见「**10. 付款服务—常用收款人管理**」。
- ✓ e-1 此功能须开立本行外币账号。若您要外币汇款至其他银行或非大陆地区国泰世华银行，请选择「**全球外汇汇款**」。付款条件页面上，拉取外币付款账号、币别与交易日期后，点选「**下一步**」。

单笔付款

建档 复核 查询 退件处理 预约注销 删除

付款条件

* 付款方式: 全球外汇汇款
 * 付款人ID: CN
 * 付款账号: 上海分行 - 1060610017273101 - 花旗银行有限公司
 * 币种: USD - 美元
 交易日期: 2017/05/03

下一步 取消

- ✓ e-2 收款数据页面中，受益人资料须先行在「**10. 付款服务—常用收款人管理**」建立全球外汇汇款常用收款人信息，输入「**汇出币别金额**」，点

选汇款性质后即可点击「下一步」，确认建档数据无误后，即建档完成。

◆单笔付款

建档 查询 退件处理 预约注销 删除

付款条件

付款方式	全球外汇汇款
扣款账号	1000010077553101 / 6XXXXXXXXXX
交易日期	2016/06/20
扣款币别	USD
汇款人账号类别	个人身份证件号码/组织机构代码

收款数据

* 收款人	==请选择==	
* 汇出币别/金额		元,除币币外金额可输入至小数点以下二位,如0.09
国内外费用承担	☒ 付款人负担 ☐ 收款人负担 ☐ 共同负担	
收款人常驻国家/地区	==请选择==	
* 汇款性质	汇款类型 ==请选择==	汇付性质 ==请选择==
* 交易编号		
分类编号		
分类项目		
交易附言		
保税货物项下付款	☐	
合约号		
发票号		
外汇局批件号/备案表号/业务编号		
汇款附言		
收款人账号		
收款人名称		
收款银行		
收款银行地区代码		
国家别/地区		
收款人E-MAIL		
E-MAIL备注栏	*限制50个英数字或25个中文字	
交易文件上传	浏览...	上传 可上传档案类型pdf
已上传文件		

注: 应遵守中国大陆地区外汇汇款交易类特殊文件上传

其他付款信息

输入发票号码

上一步 下一步 取消

注:
1. SWIFT电文所使用之字符为: 英文大小写(半角), 数字及/、?、(、)、!、*、\$、%、&、'、~、_、+、space等符号, 请勿输入其他字符以免无法传输建立; 另请特别注意每一行最后一个字符不可输入: 空格。
2. 交易附言参见「Global My628【电子交易附言】」, 查阅。
3. 如收费收费参见「Global My628【收费标准】」, 查阅; 已享有手续费优惠者, 手续费已扣除扣款费用为主; 如有不符, 请洽开户银行。

✓ e-3 全球外汇汇款-主管放行:

主管插上 UKEY 后，登入至「主管仪表板」确认交易内容是否正确。点击「确认」后，依画面指示输入 UKEY 密码。交易确认后，系统显示「交易成功」，惟此信息代表交易已被我行受理，具体到账时间仍须与银行确认。

◆单笔付款

建档 查询 退件处理 预约注销

序号	账号	操作人员/时间	付款日期/日期	付款账号/币种 收款账号/币种	交易金额	状态
1	00010000	msw123	全球外汇汇款 2016/06/21	150	USD	10,000.00 建档 确认 退件

共 1 页 1 条

确认 退件 删除

- f) 单笔付款-查询: 经办或主管点选查询功能, 选择付款账号、交易日期区间、付款方式、交易状态等, 即可获得查询结果, 并可打印 PDF 档案。点选「**检视**」按钮, 可查询该笔交易收付款人明细。

- g) 单笔付款-经办删除: 经办建档且提交至放行主管后, 若主管尚未放行, 经办可选择删除功能, 删除该笔单笔付款交易。

- h) 单笔付款-主管退件

- ✓ h-1 主管可于复核画面选择「**退件**」功能, 将事务数据退至经办或上一层级进行修改或删除



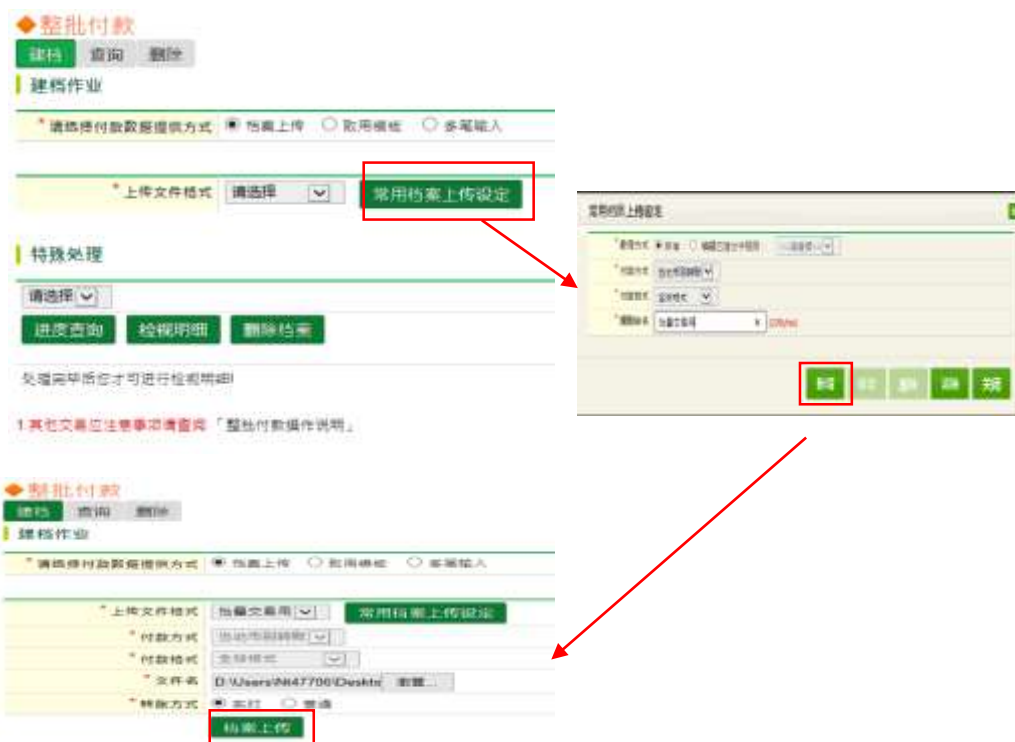
- ✓ h-2 经办可将退件资料进行内容变更修改或删除。



8. 付款服务—整批付款

a) 经办建档

- ✓ a-1 档案上传建档: 使用档案上传建档须持用国泰世华档案上传格式, 并先行常用档案上传设定, 目前此功能仅限当地币别转账使用, 命名此上传规则后点选「**新增**」。新增完成后, 即可进行档案上传。若上传交易笔数大于 200 笔时, 系统会分阶段上传数据, 请点选「**进度查询**」检视上传数据进度。



使用整批付款“全球格式”EXCEL 檔，需先行存盘为「启用宏活页簿格式」(xlsm 格式)，填完必填栏位后，点击“transfer”后，产生 txt 档。 注意事项如下：

1. 付款人帐号不可少于 16 位
2. 电脑环境须在简体，才不会产生乱码
3. Excel 档存在哪，转档后的 txt 档就存在哪
(例如 EXCEL 档存在桌面，txt 档转换后存档在桌面)

日期	金额	付款人帐号	收款人帐号	备注
2016/03/02	0.0000	0136000	0136000	text1
2016/03/05	0.0000	0136000	0136000	text2
2016/03/05	0.0000	0136000	0136000	text3
2016/03/05	0.0000	0136000	0136000	text4

a-2 txt 格式档案上传后，网银页面显示档案内容，如果档案信息有误，将以红色字体显示。档案内容确认无误后，点击确认建档上传。

序号	日期	金额	付款人帐号	收款人帐号	备注
1	2016/03/02	0.0000	0136000	0136000	text1
2	2016/03/05	0.0000	0136000	0136000	text2
3	2016/03/05	0.0000	0136000	0136000	text3
4	2016/03/05	0.0000	0136000	0136000	text4

a-3 取用模板建档：选取此功能须先在「模板管理」建立模板，选取模板名称与交易日期、上次交易金额后，点选「下一步」。可以依需求更改「金额」，再点选下一步即完成档案建立。

整批付款
建档 查询 删除

建档作业

请选择付款数据提供方式 ☐ 档案上传 ☒ 取用模板 ☐ 多笔输入

付款数据

* 付款方式 当地币转账
* 模板名称 A公司付款用
* 交易日期 2017/04/28
取用上次交易金额 ☐
* 转账方式 ☒ 实时 ☐ 普通

下一步

整批付款
建档 查询 删除

付款数据

付款方式 当地币转账
模板名称 A公司付款用
扣款账号 上海分行-00000000000000000000
付款用途 工资
交易日期 2017/04/28
转账方式 实时

收款数据

编辑	序号	常用账号	收款银行	收款账号	收款人户名	交易金额	汇款用途
-	1	[常用]中国光大银行北京三环路支行 43280821000000000000	303651000200	0000000000000000	许世伟	0	工资

More

a-4 多笔输入建档: 客户点选「多笔输入」, 填写付款数据后, 点选下一步至收款人信息填写页面, 再点选下一步即完成档案建立。

整批付款
建档 查询 删除

建档作业

请选择付款数据提供方式 ☐ 档案上传 ☐ 取用模板 ☒ 多笔输入

付款数据

* 付款方式 当地币转账
* 扣款账号 上海分行-00000000000000000000
* 付款用途 多和多人
* 交易日期 2017/04/27
* 转账方式 ☒ 实时 ☐ 普通

下一步

收款数据

编辑	序号	常用账号	收款银行	收款账号	收款人户名	交易金额	汇款用途	收款人电子邮件
-	1	[常用]中国光大银行北京三环路支行 43280821000000000000	303651000200	0000000000000000	许世伟	0	工资	

More

a-5 整批交易删除: 经办建档且提交至放行主管后, 若主管尚未放行, 经办可选择删除功能, 删除该批的整批付款交易。

整批付款

删除 否 是

删除明细

序号	账号	付款人名称	付款方式/日期	付款人账号	交易币种	交易金额	功能
1		20170905 175324	现金/转账(委托支付)	待批付款	1	1 CNY 21.00	删除

共 1 笔 0 笔 合计

确认

b) 主管放行

b-1 先插上 UKEY, 主管登入网银后, 可于主管仪表板看到待放行整批付款交易。

主管仪表板

交易类型	笔数	说明(笔数/币种/金额)	功能
整批付款	4	4 TWO 317.99	检视

b-2 点击检视后, 主管可检视该批整批付款交易细项并可选择整批放行, 或单笔勾选放行。主管可确认付款交易信息无误后, 点击「确认」, 网页跳出 UKEY 密码输入信息。

整批付款

删除 否 是 删除明细

序号	账号	付款人名称	付款方式/日期	付款人账号	交易币种	交易金额	功能
1		20170905 175324	现金/转账(委托支付)	待批付款	1	1 CNY 21.00	删除
2		20170905 175324	现金/转账(委托支付)	待批付款	1	1 CNY 21.00	删除
3		20170905 175324	现金/转账(委托支付)	待批付款	1	1 CNY 21.00	删除
4		20170905 175324	现金/转账(委托支付)	待批付款	1	1 CNY 21.00	删除

确认

b-3 输入 UKEY 密码后, 系统要求在您的 UKEY 上按 OK 键, 确认交易。交易确认后, 系统显示「委托成功」, 惟此信息代表交易已被我行受理, 具体到账时间仍须与收款银行确认。

请输入PIN码

现在需要输入您的用户PIN码:

用户PIN码: *****

使用软键盘

确定 取消

9. 付款服务—定存管理

- a) 开立定存：选择欲开立定存的扣款账号与转存金额。目前网银定存功能仅支持牌告利率的定存开立。

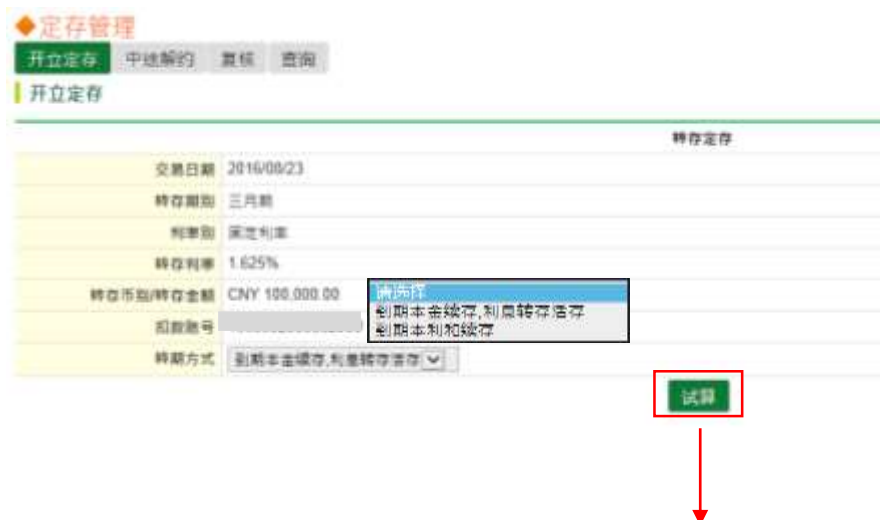


- b) 选择存单期间与定存利率，确认后点击该利率至下一页。



存款金额范围	一个月	三个月	六个月	九个月	十二个月	二十四个月	三十六个月	六十年
0.00 - 9999999999.99	—	1.625%	1.875%	—	2.0%	2.625%	2%	3.0%

- c) 确认定存相关信息，并选择转期方式「到期本金续存，利息转存活存」与「到期本利和续存」后，点选试算后到确认建档页面。主管放行定存交易须使用 UKEY。



常用收款人编辑

编辑

☒ 当地币转账
 ☐ 本行外币转账
 ☐ 全球外汇汇款

☐ 国泰世华银行
 ☒ 非国泰世华银行

* 付款账号类别: CN

* 付款人ID: 集团所属ID

收款人代号

收款人户名

账户别名

* 收款账号: 6228410888210001

* 收款银行: 1042900030333
 银行号查询 **清除**

中国工商银行上海市分行营业部

电子邮件

新增 **重置** **打印**

付款账号类别	付款人ID	收款人代号	收款人统一编号	收款人户名	账户别名	收款账号	收款银行
CN	CN10000000000000000000			集团所属		6228410888210001	盛汇代码: 303651006280

- b) 本行外币转账: 设置其他大陆地区国泰世华分支行的外币收款人。
(此功能付款人与收款人须有本行外币账户)

常用收款人编辑

编辑

☐ 当地币转账
 ☒ 本行外币转账
 ☐ 全球外汇汇款

☐ 国泰世华银行
 ☒ 非国泰世华银行

* 付款账号类别: CN

* 付款人ID: CN10

收款人代号

收款人户名

账户别名

* 收款账号: 6228410888210001

电子邮件

传真号码

新增 **重置**

全球外汇汇款: 此功能须付款人与收款人皆有外币账号, 选择「国泰世华银行海外分行/子行/策略合作银行」渠道, 即收款人持有本行非大陆地区的境外分行与子行账户, 须填写汇款人账号类别 (对私-居民/非居民, 对公-组织代码名称)及其他必填栏位。

- c) 选择「非国泰世华银行」渠道, 即收款人持有境内与境外银行的外币账户, 须填写汇款人账号类别 (对私-居民/非居民, 对公-组织代码名称)及其他必填栏位, 点选确认即可生效或送至下一层主管放行。若输入数据有误, 可「修改」或「删除」。

13. 存款服务—结构性存款档案上传

- a) 建档，选择需要上传的文件类型，点击「浏览」，上传文件，点选「下一步」。



- b) 确认建档。



- c) 主管放行，进入页面复核。

14. 存款服务—结构性存款申购

一、签订总协议书

- a) 若已在柜面完成总协议书的签订，可以忽略此操作。进入「结构性存款申购」，点击「总协议书」。



- b) 请阅读总协议书内容，该项需 UKEY 持有人操作，点击「已审阅并同意」。



二、风险评估

- a) 若未曾在柜面或线上操作本行风险评估，或者距离前一次风险评估完成已达一年，都需要进行风险评估。请点击「[风险评估](#)」。

◆ 结构性存款申购

总协议书 风险评估 产品申购 取消委托 查询

风险评估

选择客户名称: 确定

您最近一次风险评估分析结果为:

立即进行风险评估

注: 如影响您风险承受能力的因素发生变化, 请及时完成风险承受能力评估。

- b) 每个问题只可以选一个选项，不可多选。该项需 UKEY 持有人操作，点击「[下一步](#)」，每个问题皆为唯一选项，不可多选。填写完后，请确认是否无误，并提交问卷，即可完风险评估。

◆ 结构性存款申购

总协议书 风险评估 产品申购 取消委托 查询

理财客户风险评估问卷(法人客户)

以下11个问题将根据贵公司的财务状况、投资经验、投资风格、投资目的、风险偏好和风险承受能力可进行风险评估，我们将根据评估结果为贵公司提供更好的配置资产。请您认真作答，感谢您的配合！
(每个问题请选择唯一选项，不可多选)

四、风险承受能力

10. 公司的投资出现何种程度的波动时，您会呈明显焦虑的程度？

A 本金无损失，但收益未达预期
B 出现轻微本金损失
C 本金10%以内的损失
D 本金20 - 50%的损失
E 本金50%以上损失

11. 对公司而言，保本比高收益更为重要

A 非常同意
B 同意
C 无所谓
D 不同意
E 非常不同意

回到问卷内容，退上一步 已确认无误，提交问卷

- c) 提交问卷后，可从系统看到「[客户风险等级](#)」，如无误请点击「[同意评估结果](#)」。

◆ 结构性存款申购

总协议书 风险评估 复核 查询

问卷评估结果

客户名称:	XXXXXXXXXXXX
客户风险等级:	稳健型
评估日期:	2020/12/02

同意评估结果 重新评估

◆ 结构性存款申购

总协议书 风险评估 复核 查询

问卷评估结果

复核结果:	风险评估通过
客户名称:	XXXXXXXXXXXX
客户风险等级:	稳健型
评估日期:	2020/12/02

三、产品申购

- a) 经办建档: 经办登入后, 到产品申购页面, 确认相关产品信息后, 选择「**扣款账号**」并输入「**申购金额**」。申购金额需要大于起点销售金额。最后, 应阅读完「**结构性存款产品说明书暨风险揭示书**」后, 需要勾选「**已阅读**」按钮, 才可以到「**下一步**」。

◆ 结构性存款申购

总协议书 风险评估 产品申购 取消委托 查询

产品申购

选择客户名称: 确定

产品代号	产品名称	币种	产品起息日	产品到期日	收益率(%)	收益类型	产品风险等级	最低销售金额	产品募集期间	操作
SHTT220010	国泰君安银行汇率挂钩结构性存款产品SHTT220010	人民币	2020/12/18	2020/12/31	1.6000 - 2.2500	保本浮动收益型	低风险	10,000.00	2020/11/12 - 2020/12/18 15:00	申购
SHTT220023	国泰君安银行汇率挂钩结构性存款产品SHTT220023	人民币	2020/12/14	2020/12/31	1.6000 - 2.1500	保本浮动收益型	中风险	1,000,000.00	2020/11/19 - 2020/12/14 15:00	申购
TEST200001	国泰君安银行利率挂钩结构性存款产品TEST200001	人民币	2021/10/12	2021/10/29	1.3000 - 1.5000	保本浮动收益型	低风险	990.00	2020/10/09 - 2021/10/09 15:00	申购
TEST200002	国泰君安银行汇率挂钩结构性存款产品TEST200002	人民币	2021/10/11	2021/10/29	1.5000 - 1.8000	保本浮动收益型	低风险	990.00	2020/10/09 - 2021/10/09 15:00	申购

◆ 结构性存款申购

总协议书 风险评估 产品申购 取消委托 查询

产品代号: SHTT220010

产品名称: 国泰君安银行汇率挂钩结构性存款产品SHTT220010

收益类型: 保本浮动收益型

预期年化收益: 1.6000至2.2500

产品募集期间: 2020/11/12 - 2020/12/18 15:00

币种: 人民币

产品起息日: 12月

扣款账号:

可购金额:

最低销售金额: 10,000.00

申购金额:

产品起息日: 2020/12/18

产品到期日: 2020/12/31

◆ 投资风险提示: ☐ 本人/本单位已阅读《结构性存款产品说明书暨风险揭示书》, 并详细阅读全部内容, 清楚了解产品风险, 自愿承担投资风险, 并同意承担相应责任。

上一步 下一步

- b) 下一步至产品申购确认页面, 再次确认相关信息。如果无误, 请点击「**确认建档**」, 即可提交至复核主管端。

◆ 结构性存款申购

总协议书 风险评估 产品申购 取消委托 查询

产品代号: SHTT220010

产品名称: 国泰君安银行汇率挂钩结构性存款产品SHTT220010

收益类型: 保本浮动收益型

预期年化收益: 1.6000至2.2500

产品募集期间: 2020/11/12 - 2020/12/18 15:00

币种: 人民币

产品起息日: 12月

扣款账号:

最低销售金额: 10,000.00

申购金额: 100,000.00

产品起息日: 2020/12/18

产品到期日: 2020/12/31

上一步 确认建档

- c) 主管复核: 复核主管登入后, 到结构性存款申购的「**复核**」页面, 点击「**检视**」可以到下一页产品申购复核确认页, 点击「**退件**」会删除此笔交易, 需要经办重新制单。

◆结构性存款申购

总协议书 风险评估 复核 查询

序号	产品代号	产品名称	合同编号	扣款账号	申购日期	币种	金额	产品起息日	产品到期日	收益率[%]	收益类型	产品风险	产品	操作
00000002	TEST200002	国泰君安银行人民币结构性存款产品TEST200002			20201110	人民币	1,000.00	20211011	20211029	1.5000 - 1.8000	保本浮动收益型	低风险	产品	复核

- d) 点击「**检视**」到产品申购复核页后，请检视所申购的结构性存款产品相关信息，应阅读完「**结构性存款产品说明书暨风险揭示书**」后，需要勾选「**已阅读**」按钮，才可点击「**确认**」到下一确认页，请插上 UKEY 进行交易复核，此产品申购成功。

◆结构性存款申购

总协议书 风险评估 复核 查询

序号: 00000002

产品代号: TEST200002

产品名称: 国泰君安银行人民币结构性存款产品TEST200002

收益类型: 保本浮动收益型

预期年化收益: 1.5000 至 1.8000

产品起息日期: 20201009 - 20211009 15:00

产品风险: 低风险

币种: 人民币

产品类型: TB

扣款账号: 1

起息销售金额: 100

申购金额: 1000

产品起息日: 20211011

产品到期日: 20211029

◆风险提示声明: 本单已阅读《结构性存款产品说明书暨风险揭示书》，并知悉该文件的全部内容，风险及内容向主理人、券商主理人确认并购买此结构性存款产品，并同意承担投资风险。

原单 确认

四、产品取消委托

- a) 取消委托-经办建档: 经办登入后，到取消委托页面，选择要操作取消委托的结构性存款产品交易。

◆结构性存款申购

总协议书 风险评估 产品申购 取消委托 查询

取消委托

选择客户名称: 00000000 确定

产品代号	产品名称	合同编号	扣款账号	申购日期	币种	金额	产品起息日	产品到期日	收益率[%]	收益类型	产品风险	操作
SH6D200013	国泰君安银行人民币结构性存款产品SH6D200013	CUH200032		20201113	人民币	1,000.00	20210428	20211231	1.8000 - 2.0000	保本浮动收益型	低风险	取消委托
SH1T200022	国泰君安银行人民币结构性存款产品SH1T200022	CUH200033		20201117	人民币	100.0000	20201214	20211231	1.8000 - 2.0000	保本浮动收益型	低风险	取消委托
SH1T200023	国泰君安银行人民币结构性存款产品SH1T200023	CUH200038		20201123	人民币	1,500.0000	20201214	20211231	1.8000 - 2.0000	保本浮动收益型	低风险	取消委托
SH1T200018	国泰君安银行人民币结构性存款产品SH1T200018	CUH200033		20201128	人民币	200.0000	20201218	20211231	1.8000 - 2.0000	保本浮动收益型	低风险	取消委托

- b) 在取消委托页面确认相关产品信息无误后，点击「**确认**」即可提交至复核主管。

◆结构性存款申购

总协议书 风险评估 产品申购 取消委托 查询

产品代号: SH6D200013

产品名称: 国泰君安银行人民币结构性存款产品SH6D200013

合同编号: CUH200032

收益类型: 保本浮动收益型

预期年化收益: 1.8000 至 2.0000

产品风险: 低风险

申购日期: 20201113

币种: 人民币

扣款账号: 1

申购金额: 1,000.00

产品起息日: 20210428

产品到期日: 20211231

上一笔 确认

- c) 主管复核：复核主管登入后，到结构性存款申购的「**复核**」页面，点击「**检视**」可以到下一页取消委托复核确认页，点击「**退件**」会删除此笔委托，需要经办重新提交。

- d) 点击「**检视**」到取消委托复核页后，检视想取消委托的结构性存款产品相关信息，点击「**确认**」到下一确认页，请插上 **UKEY** 进行交易复核，此产品申购的取消委托成功。

五、对账单通知设定

客户可以到管理设定-操作者服务中的「**讯息通知管理**」，设定结构性存款的成交确认书 email 通知功能，此 email 通知仅为提醒功能。如果您需要下载对账单、成交确认书与收益确认书，请至“结构性存款申购查询”功能下载。

15. 存款服务—通知存款交易

- a) 开立建档：经办点选「**开立建档**」，选择付款账号、币别、通知存款种类已经存入金额。点选「**下一步**」，查看所有的信息之后点击「**确认**」，完成建档。

◆通知存款

开立建档 支取建档 复核 查询

建档结果 建档成功(请主管放行流水号: 00251335)

客户ID	CN100
户名	一二三海有限公司
付款账号	1060602000
扣款币种	CNY
通知存款种类	七天通知存款
通知存款账号	
参考利率	1.7500%
交易金额	CNY 1,000,000.00

- b) 开立复核：主管点选「**复核**」，点选「**检视**」-「**确认**」，输入 UKEY 密码，完成交易。

◆通知存款

开立建档 支取建档 复核 查询

交易类型 开立

客户ID	CN100
户名	一二三海有限公司
付款账号	1060602000
扣款币种	CNY
通知存款种类	七天通知存款
利率	1.7500
交易金额	1,000,000.00

取消 确认

- c) 通知建档：经办点选「**支取建档**」，选择客户名称，点击「**确认**」。可以查到所有在存的通知存款，对于有通知需求的金额，点「**通知**」。

◆通知存款

开立建档 支取建档 查询

支取建档

选择客户名称 CN100 一二三海有限公司 确认

客户ID	客户姓名	当前余额	存款账号	币种	存款类型	状态	通知日	操作
100	测试账号一	300,000.00	1060600000	美元	七天通知存款(通知存款)	生效中	20230110	提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	300,000.00	1060600000	美元	七天通知存款(通知存款)	生效中	20230110	提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	1,500,000.00	1060600000	人民币	七天通知存款(通知存款)	生效中	20230223	提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	500,000.00	1060600000	人民币	七天通知存款(通知存款)	生效中		提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	1,000,000.00	1060600000	人民币	七天通知存款(通知存款)	生效中	20230110	提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	1,000,000.00	1060600000	人民币	七天通知存款(通知存款)	生效中		提前支取 通知 支取 通知取消
100	一二三海有限公司	1,000,000.00	1060600000	人民币	七天通知存款	生效中		提前支取 通知 支取 通知取消

- 输入需要支取的时间、支取方式、金额，支取日不得为周末或者节假日，点选「**下一步**」，点「**确认**」完成通知，待主管复核。

存款业务 > 通知存款支取

通知存款

开立建档 支取建档 查询

交易类别	通知
客户姓名	测试账号一
通知存款账号	1060605000
币别	CNY
通知存款种类	一天通知存款
起息日期	20230106
参考利率	0.0300
* 通知日	20230109
* 支取日	20230113
* 转入账号	1060602000
支取方式	☒ 部分支取 ☐ 全部支取
* 请输入支取金额	5000000
当前余额	1,500,000.00

上一步 下一步

- d) 通知复核：主管进入复核，点击「**检视**」，在核实通知信息无误后点击「**确认**」，输入 UKEY 密码，完成通知。

通知存款

复核 查询

交易类别	账号	客户姓名	户名	交易金额	存款账号	扣款币别	通知存款种类	功能
通知	02251726	CNY00	一二三有限公司	300,000.00	1060602000	CNY	一天通知存款	复核 确认

通知存款

复核 查询

交易类别	通知
客户ID	CNY002726
户名	一二三有限公司
通知存款账号	1060605000
扣款币别	CNY
通知存款种类	一天通知存款
利率	0.0000
通知日	20230112
支取日	20230113
转入账号	1060602000
利率	0
当前余额	500,000.00

取消 确认

- e) 网银用户可以事先在「**管理设定**」-「**操作者服务**」-「**讯息通知管理**」中勾选通知存款支取通知，填入邮箱。等到支取当日，系统会发送邮件，提醒客户，避免利息损失。

系统首页 帐户查询 转账付款 电子支票 存款服务 文件批转 **提醒设置** 主管任务板 使用帮助

操作者服务

- 操作者密码重置
- 操作者帐号变更
- 信息通知管理**
- 企业设定管理
- 客户关系管理服务
- 付款服务管理
- 的息事服务
- 安全守门员管理
- 安全守门员管理
- 1025 Key管理
- 登入记录管理
- 数据编号管理

控制中心

- 系统日志
- 角色管理
- 人员管理
- 交易员使用管理
- 交易员使用管理

管理设定 > 操作者服务 > 信息通知管理

消息通知管理

交易项目	设定状态	备注说明
☒ 单笔付款通知	已生效	1. 当日通知通知：交易放行成功，付款当日交易失败 2. 次日一营业日通知：交易结果汇报
☒ 整批付款通知	已生效	
☒ 交易建立件完成之消息板放行通知	已生效	1. 经办通知完成后通知复核放行主理人 2. 通知项目：人民币单笔转账及汇款、人民币整批付款交易、
☒ 通知放行通知	已生效	交易完成或通知(扣款通知)成功
☒ 通知放行的交易通知	已生效	通知的交易日前2日通知 (即存和通知交易操作)
☒ 文件传输通知	已生效	1. 申请业务补件通知 2. 银行已收件通知 3. 银行文件通知

通知服务

交易项目	设定状态	备注说明
☒ 成交确认书	已生效	结构性存款产品申购或买断确认书
☒ 通知存款支取通知	已生效	支取当日支取通知通知操作人员

信息通知E-Mail Address: (请填写一邮箱收到信息通知(E-Mail))

* 请输入验证码: 6254

设置

贴心提醒：客户需完成支取操作，此笔通知存款才可完成支取。

- f) 支取建档：支取当日，经办进入「**支取建档**」，点选「**支取**」，确认交易，点击「**下一步**」-「**确定**」，待主管复核。
- g) 支取复核：主管进入复核，点击「**检视**」，在核实通知信息无误后点击「**确认**」，输入 UKEY 密码，完成支取。

通知存款

开立建档 **支取建档** 查询

支取建档

选择客户名称: CN1 一二三有限公司 **确定**

客户ID	客户姓名	当前余额	存款账号	币别	存款类型	状态	通知日	操作
100	测试账号一	1,500,000.00	1060605000	人民币	七天通知存款 (通知支取)	生效中	20230223	提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	500,000.00	1060605000	人民币	七天通知存款 (通知支取)	生效中		提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	1,000,000.00	1060605000	人民币	七天通知存款 (通知支取)	生效中	20230110	提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	1,000,000.00	1060605000	人民币	七天通知存款 (通知支取)	生效中		提前支取 通知 支取 通知取消
100	一二三有限公司	1,000,000.00	1060605000	人民币	一天通知存款	生效中		提前支取 通知 支取 通知取消
100	测试账号一	500,000.00	1060605000	人民币	一天通知存款	生效中	20230110	提前支取 通知 支取 通知取消
100	一二三有限公司	1,000,000.00	1060605000	人民币	一天通知存款	生效中		提前支取 通知 支取 通知取消

通知存款

开立建档 **支取建档** 查询

交易类别	支取
客户姓名	测试账号一
通知存款账号	1060605000
币别	CNY
通知存款种类	七天通知存款 (通知支取)
起息日期	20221231
参考利率	1.7500
* 转入账号	106060200
当前余额	1,000,000.00

上一步 **下一步**

- h) 客户若需要存入通知存款后，取消通知存款，选择「**提前支取**」即可；若通知后需要取消，选择「**通知取消**」。

****温馨小贴士：**网银上承做通知存款不提供存款证实书。

16. 管理设定—操作者服务

- a) 用户密码变更：任一使用者可于此处变更网银密码，密码格式为**6~12** 位数字及英文(须注意大小写且至少有一个英文及数字)。

◆ **用户密码变更**

客户编号	CN1002728
使用者姓名	授权管理员
使用者代号(登入的代号)	youshi
* 确认原始密码	
* 登录新的密码	
* 确认新的密码	

注意事项：

1. 用户密码 须使用6-12位数字或英文(英文需注意大小写且至少有一个英文及一个数字)
2. 用户密码 不可与用户代号相同
3. 用户密码 不可含连续或身份证号
4. 个人用户密码 不可含民国年六位生日数字
5. 旧密码连续错误四次，用户密码将失效并注销网站
6. 建议您密码长度不要低于七码，变更密码不要与前4次相同

- ◇ 注意：若客户想变更的是「**证书密码**」，请点选桌面工具栏上的证书管理工具进行 **UKEY PIN** 码修改。



- b) 操作者代号变更：任一使用者可于此变更网银的操作者代号，设定原则须为**6~12** 位英文或数字。

◆ **操作者代号变更**

客户编号	CN1002728
操作者姓名	授权管理员
* 操作者代号(登入的代号)	
* 操作者密码	

注意事项：

操作者代号设定原则

1. 须为6~12位英文或数字，允许半角英文(英文字母大小写视为不同字)，数字，不可输入符号或空白。
2. 不得使用连续升序或降序英文、数字、相同的英文字或号码。
3. 同一企业用户客户代号、操作者代号不得重复。
4. 不得与操作者代号及密码相同。
5. 不得为 admin0、admin1 或 admin2。

- c) 讯息通知管理: 设定单笔/整批付款通知, 当日通知项目为当日交易放行成功与付款当日交易失败信息。

◆ 讯息通知管理

全选	E-Mail讯息通知项目	设定状态	备注说明
☐	单笔付款通知		1. 当日通知项目: 交易放行成功、付款当日交易失败
☐	整批付款通知		2. 次日通知项目: 交易清算汇总

特性选择:

☐ 成交确认书 核销往存款产品单笔成交确认书

讯息通知E-Mail Address: (请设定一原由或讯息通知的E-Mail)

* 请输入验证码: 6453

17. 管理设定—企业设定管理

- a) 付款账户管理: 当账号较多而难以区别时, 用户可依账号特性或使用习惯等, 替账号取别名, 别名将显示于查询与付款页面中。

◆ 付款账户管理

每页: 50 | 页: 1 | 上一页 | 下一页 | 最后一页

序号	账号	分行	账户别名	功能
1		上海分行		修改
2		上海分行		修改

- b) 约定事项总览: 您可查询企网银相关约定事项, 包含申请的功能项目、账户转出限额、角色/人员设定项目、交易签核/套用流程与汇款收款人等资料, 方便许可证管理员检视与打印网银设定。

客户约定 安控-角色 安控-人员 安控-交易签核流程 安控-交易套用流程 安控-企业参数 安控-部门别 外汇汇款收款人

基本数据

客户编号: CN 户名: 中国工商银行

网银服务

业务权限设置类别: 类型: 启用业务权限设置, 授权管理员1人(代号admin1)

功能权限: ☒ 账户查询 ☒ 付款服务

解约登记: ☒ 解约条件

转出帐款约定

申请人同意于本行开立之所有账户存款账户(定存账户除外)约定事项如下:

☒ 约定所有账户存款账户(尚未立新账户前), 均视为约定(非)约定交易转出限额, 且非的转出限额为: 不转账, CNY 10,000,000 元, 且每日交易限额为 100 万

委托清单

编号	账户所有者(关系企业)客户编号	户名	授权方式	功能

1. 提供查询Global MyB2B开户相关约定事项。
2. 提供查询贵公司授权中心相关约定事项。

客户约定	安控-角色	安控-人员	安控-交易审核流程	安控-交易套用流程	安控-企业参数	安控-部门别	外汇汇款收款人
编号	使用者代号	人员姓名	登入次数	最后登入时间	功能		
1		授权管理员	29	2017/04/19 17:36	檢視	使用权限打印/下載	
2	assistant	经力小王	3	2017/04/19 16:38	檢視	使用权限打印/下載	
3	manager	主管蔡经理	4	2017/04/19 13:48	檢視	使用权限打印/下載	

- 安全守门员查询

* 请选择查询日期

起日: 2021/02/26

至日: 2021/02/26

* 请选择展示类别

全部

▼

查询

删除

◆安全守门员设定

d) **UKEY 暂禁:** 当您 UKEY 遗失, 有他人盗用疑虑时, 可在此暂禁 UKEY, 暂禁的 UKEY 欲解除, 须填写纸本 GlobalMyB2B 服务申请书解禁。

e) 登入纪录查询: 提供查询所有用户相关登入纪录。

◆ 登入纪录查询

查询期间: ☐ 本日 ☐ 前一日 ☐ 最近一周 ☐ 最近一个月

起止: 2017/04/12 - 2017/04/19

使用者代号: manager (不输入可查全部)

每页: 50 条 第一页 | 上一页 | 下一页 | 最后一页

序号	使用者名称	使用者代号	登入时间	注销时间	登入IP	结果
1	主管郑进雄	manager			192.168.1.101	正常注销
2	主管郑进雄	manager		2017-04-18 18:02:21	192.168.1.101	正常注销
3	主管郑进雄	manager	2017-04-18 18:02:39		192.168.1.101	登入成功
4	主管郑进雄	manager	2017-04-18 09:20:55		192.168.1.101	登入成功
5	主管郑进雄	manager		2017-04-18 09:20:37	192.168.1.101	正常注销
6	主管郑进雄	manager	2017-04-18 13:48:12		192.168.1.101	登入成功
7	主管郑进雄	manager		2017-04-18 13:50:07	192.168.1.101	正常注销

提供蓝商贵公司所有用户登录记录。

18. 管理设定—授权中心

使用者可在此区块设定网上银行使用人员的操作权限，网银相关报表设定与查询用户的操作纪录。

- 简易设定: 仅能首次设定使用，请参阅「[4.首次设定—企网银简易设定](#)」
- 角色管理: 企业内网银使用人员负责的工作内容来设定角色，例如建档经办为「一般用户」角色、交易审核放行主管为「放行主管」角色，另设网银的权限控管人员为「授权管理员」角色。企业可依不同层级规划或内部记忆方便来设定角色。

◆ 角色管理

作业项目	角色管理			
	角色名称	角色说明	状态	功能
目前已存在角色	授权管理员	授权管理员	生效中	检视 变更
	一般使用者	一般使用者	生效中	检视 变更 删除
	放行主管	放行主管	生效中	检视 变更 删除
				新增

点选变更后，进入角色管理细部设定，您可依角色需求设定该职位工作的网银使用功能权限，输入「角色名称」，勾选「交易授权级别」与「账户查询」、「付款服务」、「管理设定」等功能。请将 按钮点开，勾选账号后关闭。当所有功能勾选完成后，按「确定」生效。在网银开立之后再开立的账户，可以再「角色管理」中勾选账号。

c) 人员管理: 当角色管理设定完成后, 进入「人员管理」设定程序。此功能可依循企业内实际网银使用人员设置。

- ✓ 以下图例来看, 企业内有两个网银使用者, 分别为建档经办人员(小王;操作者代号 **assistant**)与交易复核主管(蔡经理;操作者代号 **manager**), 并可另设一名授权管理员负责网银设定工作(操作者代号 **youshi**)。

◆人员管理

作位项目	人员管理		状态	功能
建档人员	操作者代号	人员管理	主档中	检视 变更
	youshi	授权管理员	主档中	检视 变更
	assistant	经办小王	主档中	检视 变更
	manager	主管蔡经理	主档中	检视 变更
	新增			

注意事项:
 1. 删除人员时, 请先删除其所有角色。
 2. 删除人员时, 请先删除其所有角色。

- ✓ c-1 步骤一-基本数据: 点击「**新增**」进入「**步骤一-基本数据**」, 添加网银新使用者。填写网银使用人员姓名、操作者代号、首次登入密码两次(此动作作为产制一组原始密码给网银的新操作者, 当他拿到出原始密码登入网银后, 系统将要求该操作者变更密码为自己的常用网银密码。), 选择「语系」后, 点击「**下一步**」到「**步骤二-所属角色**」。

- ✓ 如果该名网银操作者为交易放行主管, 请于「**电子证书(FXML)**」选择「**其他设定**」, 确认显示证书序号无误后, 选择「**专用**」后「**关闭**」。

◆人员管理

步骤一-基本数据 步骤二-所属角色

作位项目 新增人员

*人员姓名 操作者代号至多输入10个中文字、20个英文字

*操作者代号 操作者代号输入6至12位英文或数字

*首次登入密码 密码长度12位英文或数字, 其中英文至少1位, 数字至少1位

*再确认密码

*状态 ☒ 启用 ☐ 停用

*电子证书(FXML) ☒ 不可使用 ☒ 其他设定

所属部门 所属部门 所属部门

电子邮箱 请输入多组Email, 请用逗号

联系电话 电话号码 分机

传真电话 电话号码

移动电话

*语系

- ✓ c-2 步骤二-所属角色: 根据该网银操作人员的权限, 将「**未设定之角色**」点击「**≥**」拉至左边的「**已设定之角色**」, 点击「**确认**」后生效或送至授权主管放行。

- ✓ 举例说明, 建档经办小王负责的角色为「**一般用户**」, 交易放行主管蔡经理则

负责「放行主管」与「授权管理员」。这样的设定代表小王担任网银交易建档工作，蔡经理担任网银交易放行与权限管控（网银管理员）的工作。

◇ 如何重发密码给网银操作者？

如果非授权管理员的网银操作者密码错误三次失效，授权管理员可到「人员管理」中，找到该名操作者代号，点选「变更」-「步骤一-基本数据」，在「首次登入密码」中重发初始密码给操作者，操作者拿到初始密码后登入网银，系统将引导变更为自己常用的密码。(此重发密码功能仅限非授权管理员的网银操作者，若授权管理员自己密码错误三次死锁，需填写 GlobalMyB2B 服务申请书 至本行柜面办理)

- d) 交易签核流程管理：此功能默认为「两控流程」。您可依企业交易流程层级进行设定，一层完成建档与交易放行为「单控」，一层负责建档，下一

层交易放行的双层为「**两控**」，依此类推。点选「**变更**」，可以异动签核流程层级。

- ✓ d-1 案例 1-常用收款人管理单控: 如果网银设定交易层级为两控或两控以上，但希望经办输入收款人信息时，存档至常用收款人时，不须多层级复核，即可设定此签核流程。

- ✓ 点击「**新增**」后，流程名称输入「**常用收款人管理**」，自定义流程设定选择「**BY 流程**」，授权级别为经办，交易安全装置选取「**证书**」，点选「**确定**」后生效。

- ✓ d-2 案例 2-大额交易金额增加层级: 如果网银设定交易层级为两控或两控以上，而且申请两个以上的 **UKEY** 时可设定。此流程用于当企业想设定特定金额内交易为原层级，特定金额以上为高一级或更多层级，由此设定。

- ✓ 举例来说，企业想人民币 10,000 元以下交易单层级(单控)，人民币 10,001 元以上交易为双层级(两控)。

- ✓ 点击「**新增**」后，流程名称输入「**大额金额交易双层复核**」，自定义流程设定选择「**BY 流程**」，金额区间 1 输入 0~10,000 元，层级为单层级，交易安全装置选「**证书**」;金额区间 2 自动跳至 10,001 元以上，层级拉选双层级，放行层级拉取「**审核一**」，交易安全装置选「**证书**」。点击「**确认**」生效。

- e) 交易套用流程管理: 依据「交易签核流程」所设的签核流程，套用到想要的交易功能内，例如常用收款人单控套用于常用收款人流程中，或者大额交易双控套用于所有交易中。

- ✓ e-1 案例 1-常用收款人单控: 点击「新增」，选择套用签核流程拉取「常用收款人管理」，点击「账号设定」勾选付款账号，流程勾选「常用收款人管理」后，确认后生效。确认完成后，未来建档经办输入收款人信息时，不须后续层级复核，即可生效。

- ✓ e-2 案例 2-大额交易双控: 点击「新增」，选择套用签核流程拉取「大额交易双控」，点击「账号设定」勾选付款账号，流程勾选「单笔付款」与「整批付款」后，确认后生效。确认完成后，执行单笔或整批交易时，人民币 10,000 以下将只要单层级放行，人民币 10,001 元以上则要第二层级放行。

交易套流程管理

申请流程 新增交易套流程

* 选择套用流程名称 **大额交易流程**

选择付款部门名称 全部勾选 贸易部 人力资源部

* 选择付款账号 **账号设置**

* 选择交易功能

建立方式	付款方式
☒ 新增付款 ☒ 约定期限人 ☒ 自由输入 ☒ 常用付款人	☒ 当地币种/汇率 ☒ 自行外汇转账 ☒ 全球外汇汇款
☒ 整批付款 ☒ 多笔输入 ☒ 取消审核 ☒ 加宽输入	☒ 当地币种/汇率 ☒ 全球外汇汇款

☐ 常用收款人管理 ☐ 审核管理

☐ 留存管理

确定 取消

f) 企业参数管理：设定网银相关权限。

- ✓ f-1 档案上传加密设定：仅限「**整批付款**」功能使用，当用户将整批付款上传档案产出并以 AES 加密后，上传至本行网银系统，避免外界黑客入侵拦截交易信息。客户可于「**AES 加解密因子**」栏位内输入密码（限 16 位英数字），本行网银系统以此密码解密取得付款档案内容。

档案上传加密设定	☐ 启用	AES加解密因子: (限16个英数字)
	☐ 允许画面点选	
	☒ 停用	

- ✓ f-2 部门别管理设定：仅限「**整批付款**」功能使用，快速设定部门权限，不须个别使用者费时设定。部门仅能查询或交易权限内账号，避免跨部门交易或查询错误。适用客户：拥有多个账号的大型企业且企业内多部门使用企网银。

部门别管理设定	☒ 启用
	☐ 停用

- ✓ f-3 主管可复核逾期交易：开启此功能时，若主管超过交易日截止时间前未放行交易，仍有 7 天的时间可于网银放行该笔交易，不需经办重新建档。

主管可复核逾期交易	☐ 启用
	☒ 停用

- g) 部门别管理：当企业有多部门使用网银时，可依网银使用人员的部门别、操作账号与操作功能进行设定。此处为设定使用网银的部门与人员，点选「**新增**」，输入部门名称与说明，增加新部门。

◆ 部门管理

作业项目	部门管理	部门名称	部门代码	人员姓名	状态	功能
当前已存在部门	部门名称	部门代码	人员姓名	状态	功能	
	部门名称	部门代码	人员姓名	状态	功能	新增 删除 重置
	部门名称	部门代码	人员姓名	状态	功能	新增 删除 重置

◆ 部门新增

作业项目	部门新增
部门名称	部门代码
部门名称	部门代码

确定 删除 重置

h) 进度检视: 授权管理员可检视相关安控设定待审核或退件件数。

◆ 进度检视

作业项目	进度检视	待审核件数	退件件数
安控设定进度检视	交易功能	0	0
	交易设置	0	0
	角色管理	0	0
	人员管理	0	0
	交易流程管理	0	0
	交易流程管理	0	0
	部门管理	0	0
	企业网银管理	0	0

i) 授权操作纪录查询: 授权管理员可于此查询 ID 内持有授权管理人员的操作纪录历程。

◆ 授权操作纪录查询

作业项目	授权操作纪录查询
交易功能	角色管理
查询日期区间	2017/04/14 - 2017/04/20
授权管理人员	全选

查询

授权管理人员	作业时间	交易功能	作业内容
授权管理员	2017/4/14 11:13:12	角色管理	A1新增主职(主管)
授权管理员	2017/4/14 11:14:40	角色管理	U1修改主职(放行主管)

j) 账号新增设定: 当您于本行新申请账号后, 可在此进行账号新增, 即可将新申请的账号新增至企网银中。

◆ 账号新增设定

作业项目	账号新增设定
统一编号	CN1

确定

k) 一年内未登入操作者查询: 检视与打印一年内未登入的操作者信息。

◆ 一年内未登入操作者查询

人员姓名	商号	上次登入日期	认证密钥	行动OTP	USB Key	证书到期日
打印						

19. 管理设定—关系户管理服务

✓ 关系户管理服务为主企业可于单一平台操作多家境内与境外关系户的账户

查询与交易等功能，目前可支持两岸三地及东盟国家客户已于国泰世华当地分支行开户的主/关系企业账户。关系企业需于当地分支行提出书面申请，方可使用此功能，提醒您实际交易程序仍须遵照当地法规。

- ✓ 此功能由分行后台设定后，需等待 2 小时系统跑批，才可登入网银设定。需由贵公司的授权管理员登入来设定，且如果关系户有申请交易功能，还需要插上 UKEY 复核 (查询功能不需 UKEY)。

a) 关系户管理服务:

- ✓ a-1 授权管理员登入后，到「管理设定」的「关系户管理服务」，即可看到新设定的关系户户名、客户编号等信息。请点击检视到下一步。



- ✓ a-2 请确认主企业与关系企业的交易金额、笔数等信息是否有误，如果无误，请点击「确认」后输入 UKEY 密码方可生效 (如仅申请查询功能，则不需要 UKEY)。



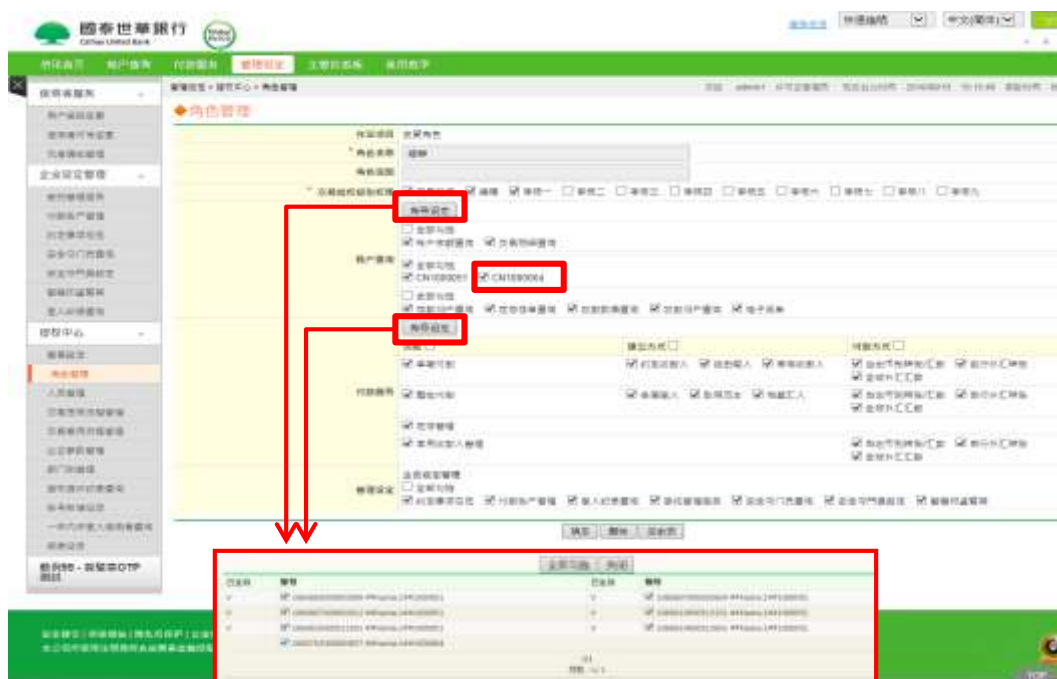
b) 角色管理:

- ✓ b-1 到「管理设定」里的「授权中心」，点击「角色管理」。先选择一般使用者的「变更」(一般使用者变更完后，请依序变更「放行主管」等其它使用

者)。



- ✓ b-2 进入设定画面后，点选账户查询与付款查询等所有功能的「账号设定」按钮，勾选新增加的关系户账号后关闭。另外，在账户查询里，也会多出关系户的 ID，请一并打勾。
- ✓ 请确认所有关系户的账号与 ID 皆打勾，点击确认后即可生效。如果您的公司有授权主管，请由授权管理员登入设定后，授权主管复核方可生效。



20. 管理设定—银企对账

- ✓ 因为银企对账的初始设定流程会与交易流程相同，例如交易流程为两层，一人建档一人复核，在不改动银企对账流程的情况下，银企对账也会是两层流程，需要一个人建档，再由主管放行且要插 UKEY。
- ✓ 如果您同意让贵公司的第一层经办完成银企对账，不需经第二层主管且不绑定 UKEY，请您依照如下流程设定，即可完成。

a) 交易签核流程

- ✓ a-1 新增交易签核流程: 从「管理设定」->授权中心里的「交易签核流程管理」中，点击「新增」到下一步。



- ✓ a-2 设定银企对账单层流程: 请于流程名称上, 填入「银企对账」后, 自定义流程设定, 选择「BY 流程」, 在交易安全装置栏位, 选择「证书」后, 按「确定」。

(注意: 交易安全装置选择证书仅是为符合设定, 实际对账确认时不需要 Ukey)



交易套流程管理				
目前套流程	流程名称	流程类型	状态	流程启动
默认套流程	网银流程	网银流程	生效中	检验 变更
自定义套流程	银企对账		生效中	检验 变更 删除

b) 交易套用流程

- ✓ b-1 新增交易套用流程: 从「管理设定」->授权中心里的「交易套用流程管理」中, 点击「新增」到下一步。



- ✓ b-2 交易套用流程设定: 签核套用流程下拉选单, 选择「银企对账」, 点击账

号设定按钮，勾选账号后直接关闭，最后勾选「银企对账」功能，按「确定」即设定成功。



交易流程管理				
作业项目	交易流程管理			
目前交易功能使用流程	流程名称	适用交易功能	状态	功能
	银企对账	银企对账	生效中	查询 变更 删除
新增				

◇ 如何确认银企对账单层复核成功的状态？

当您设定完成后，仅需要经办登入网银后，点击确认就算银企对账成功，不需要主管登入复核且不用绑 UKEY。

经办单层银企对账建档完成后，状态会显示「建档成功」，此状态即成功。您也可以选择上方「查询」确定是否完成，查询该月的银企对账状态为「交易成功」，表示该月的银企对账已完成。



21. 不进不出账户提示

a) 所有证件最近到期前一个月

- ✓ 所有用户的客户端登入后，首页跳出提示信息：

“贴心提示：贵公司证件即将到期，请火速联系客户关系经理处理后续事宜”



b) 所有证件最近到期已过期

✓ b-1.所有用户的客户端登入后，首页跳出提示信息：

“贴心提示：贵公司证件已过期，网银仅能查询，交易功能已关闭，请尽速联系客户关系经理进行证件更新”



✓ b-2.所有用户选择付款服务-单笔付款、整批付款、定存管理：

“贴心提示：贵公司证件已过期，网银仅能查询，交易功能已关闭，请尽速联系客户关系经理进行证件更新”





22. 证书管理系统—证书更新

每三年本行 UKEY 用户都会需要进行证书更新，并于更新截止日前一个月，发送提醒更新通知至 UKEY 持有者留存的 e-mail 邮箱，当您收到证书更新通知后，请按照以下步骤进行更新。



- 至企网银登入页右方的「证书管理」。
- 至中国证书管理，点选「证书更新」，插入 UKEY，并输入密码。



- 输入此 UKEY 持有人的网银操作者代号及密码。



d) 确认证书更新相关提示讯息。



e) 点选「安装」。



f) 证书更新成功。



23. 企网银(中国大陆版)-功能特点

- 直觉式帐务查询与交易操作界面
- 弹性安控授权模式设定
- 云端模板与常用收款人建档功能
- 电子回单功能
- 银企对账功能
- 电子票据功能

- 存款服务功能（定期存款、通知存款及结构性存款）
- 文件传输服务功能
- 境内外关系户查询及交易功能
- 支持繁/简/英语系、微软 Windows IE 浏览器
- 企业微信公众号服务（提供网银查询、通知与对账等服务）

如果有任何使用上的问题，请咨询国泰世华银行(中国)客户服务专线，
GlobalMyB2B 祝您 顺心。

客服电话: +86- +86-21-2070-8558

服务时间：9:00~16:00 (营业日)

微信客户服务二维码:



企业微信公众号:

