



國泰世華銀行

Cathay United Bank

香港企網銀定存管理操作手冊

2023/12 版

定存管理-角色/人員管理設定

- 1.角色管理新增定存管理服務
- 2.人員管理新增有設定[定存管理]的角色

角色管理新增定存管理服務

路徑:管理設定>授權中心>角色管理

國泰世華銀行 Cathay United Bank Global MyB2B

服務總覽 快速連結 中文(繁體) 登出

資訊首頁 帳戶查詢 轉帳付款 管理設定 主管儀表板 使用教學

管理設定 > 授權中心 > 角色管理 歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/16 15:46:34 倒數時間 08:54

◆角色管理

作業項目	角色管理			
	角色名稱	角色說明	狀態	功能
目前已存在角色	授權管理員	授權管理員	生效中	檢視 變更
	一般使用者	一般使用者	生效中	檢視 變更 刪除
	審核一	審核一	生效中	檢視 變更 刪除
	新增			

1 簡易設定
2 角色管理
人員管理
交易簽核流程管理
交易套用流程管理
企業參數管理
部門別管理
進度檢視
授權操作紀錄查詢
帳號新增設定
報表設定
報表服務
月對帳單報表

使用**授權管理員**登入企網銀，並在角色管理選擇**[新增]**創建新的角色或**[變更]**編輯既有角色的定存管理服務

角色管理新增定存管理服務

路徑:管理設定>授權中心>角色管理

資訊首頁 帳戶查詢 轉帳付款 **管理設定** 主管儀表板 使用教學

歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/16 15:49:54 剩餘時間 08:21

使用者服務
企業設定管理
授權中心
簡易設定
角色管理
人員管理
交易審核流程管理
交易套用流程管理
企業參數管理
部門別管理
進度檢視
授權操作紀錄查詢
帳號新增設定
報表設定
報表服務
月對帳單報表

管理設定 > 授權中心 > 角色管理

◆ 角色管理

作業項目 變更角色

* 角色名稱 審核一

角色說明 審核一

* 交易授權級別權限 交易檢視 編輯 審核一 審核二 審核三 審核四 審核五 審核六 審核七 審核八 審核九

帳號設定
 全部勾選
 帳戶餘額查詢 交易
 全部勾選
 供應商收款明細查詢

帳戶查詢
 全部勾選
 HI HI
 全部勾選
 存款歸戶查詢 定存存單查詢 放款資料查詢 放款歸戶查詢 光票託收查詢

現金池報表 分公司設定
 全部勾選
 現金池報表查詢

轉帳付款
功能 建立方式 付款方式
 單筆付款
 整批付款
 定存管理
 常用收款人管理
自行外匯轉帳 全球外匯匯款
自行外匯轉帳 全球外匯匯款
當地幣別轉帳/匯款 自行外匯轉帳
全球外匯匯款

[交易授權級別權限]需選擇**交易檢視與編輯**
若是雙控角色以上需選擇**審核一以上權限**

將轉帳付款中的[定存管理]勾選後
按確定完成角色管理設定

人員管理新增有設定[定存管理]的角色

路徑:管理設定>授權中心>人員管理

**國泰世華銀行**
Cathay United Bank



服務總覽 快速連結 中文(繁體) 登出

資訊首頁 帳戶查詢 轉帳付款 **管理設定** 主管儀表板 使用教學

管理設定 > 授權中心 > 人員管理

歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/16 15:57:35 倒數時間 08:50

◆人員管理

作業項目	人員管理					
	使用者代號	人員管理	智慧印鑑(FXML)	狀態	角色名稱	功能
目前人員	admin01	授權管理員	專用	生效中	授權管理員	檢視 變更
	AP...					變更
	AP...					變更
	use...					變更
	use...					變更
	ITu...					變更
	ITuser02	IXXX	專用	生效中	授權管理員 定存管理服務	檢視 變更

1 人員管理

2 變更

2 新增

注意事項：
若角色尚有流程，則無法刪除。
系統預設角色，無法刪除。

人員管理-新增步驟二 所屬角色

路徑:管理設定>授權中心>人員管理

國泰世華銀行 Cathay United Bank Global MyB2B

服務總覽 快速連結 中文(繁體) 登出

資訊首頁 帳戶查詢 轉帳付款 **管理設定** 主管儀表板 使用教學

管理設定 > 授權中心 > 人員管理

歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/16 16:10:45 倒數時間 08:49

◆人員管理

步驟一 基本資料 步驟二 所屬角色

作業項目	變更人員
人員姓名	授XXXX
使用者代號	admin01

定存管理服務

授權管理員
一般使用者

說明：
1.「>>」：全部加入「>」；個別加入，「<<」：全部取消，「<」：個別取消
2.可按「>>」，將使用者加入全部角色，或由左方「未設定之角色」清單中，選擇單一角色「>」，將使用者加入該角色。
3.可按「<<」，取消使用者之全部角色，或由右方「已設定之角色」清單中，選擇單一角色「<」，取消使用者扮演該角色。
4.「授權管理人員的角色名稱固定為「授權管理員」及「授權主管」。

定存管理-開立定存

- 1.選擇扣款帳號與金額
- 2.同意條款
- 3.選擇幣別與定存天期
- 4.選擇轉期方式
- 5.明細確認後按建檔進入放行載具確認交易(智慧印鑑 or 行動OTP)

開立定存

路徑:轉帳付款>定存管理>開立定存

資訊首頁 帳戶查詢 **轉帳付款** 管理設定 主管儀表板 使用教學

單筆付款
整批付款
定存管理
常用收款人管理
主管儀表板

轉帳付款 > 定存管理

◆定存管理
開立定存 中途解約 覆核 查詢

開立定存

* 公司戶 XX

* 扣款帳號 香港 XXXXXX

* 請輸入轉存金額

下一步 重設

1. 先選擇扣款帳號與金額

(現行每筆最低交易金額為港幣一萬元，其餘幣值為等值美元五千元整，每日累計不得超過等值美金五十萬元。)

2. 同意條款

◆定存管理

開立定存 中途解約 覆核 查詢

[Global MyB2B 香港分行網路定期存款約定條款](#)

*為保障您的權益，請於使用本行網路外匯匯款交易服務前，詳細閱覽以下約定事項，一旦您按下同意時，即表示您已於合理期間內閱讀並充份了解及同意以下所有約定。

Global MyB2B 香港分行網路定期存款約定條款

一、「網路定期存款」服務係指存戶透過網路銀行，於存款帳戶中扣帳後轉開之無實體定期存款業務。

二、定義及交易條件：

(一)「原存款帳戶」：指轉開電子存單交易時，扣取款項之帳戶，以活期及支票存款帳戶為限。

(二)交易幣別：限美元、歐元、港幣、英鎊、瑞士法郎、加拿大幣。

(三)交易金額：現行每筆最低交易金額為港幣一萬元，其餘幣值為等值美元五千元整，每日累計不得超過等值美金五十萬元。國泰世華銀行香港分行（以下稱本分行）得為業務之需要修正前述限額。

(四)存款期間：七天、一個月、三個月、六個月、九個月及一年。

(五)利率：依本分行揭露之存款掛牌利率為準。

(六)本利到期方式：「到期轉存活存」、「到期本金續存，利息轉存活存」及「到期本利和續存」三種。

(七)電子存單僅於本分行網路銀行交易時間內交易。

三、帳戶相關限制：

(一)網路銀行定存適用之實體印鑑，比照原帳戶印鑑；該原帳戶更換印鑑時亦同。

已審閱並同意

開立定存

路徑:轉帳付款>定存管理>開立定存

3. 再選擇幣別與定存天期

(幣別選擇:美元、港幣、英鎊、歐元、加拿大幣、瑞士法郎)
(天期選擇:七天、一個月、三個月、六個月、九個月及一年)

The screenshot shows the '開立定存' (Open Fixed Deposit) page. The breadcrumb path is '轉帳付款 > 定存管理'. The '定存管理' (Fixed Deposit Management) section is active, with '開立定存' (Open Fixed Deposit) highlighted. Below this, there are buttons for '中途解約' (Cancel in Progress), '覆核' (Review), and '查詢' (Query). The '開立定存' section includes a '扣款帳號' (Debit Account) field and a '幣別' (Currency) dropdown menu set to 'USD(美元)'. A table titled '請選擇存單期間' (Please select the term) displays interest rates for various terms based on the deposit amount range.

存款金額級距	一週期	一月期	三月期	六月期	九月期	十二月期	二十四月期	三十六月期	六十月期
0.00 ~ 9999999999999.99	0.15%	0.23%	0.27%	0.38%	0.45%	0.48%	-----	-----	-----

開立定存

路徑:轉帳付款>定存管理>開立定存



Global My628

服務總覽 快速連結 中文(繁體) 登出

資訊首頁 帳戶查詢 **轉帳付款** 管理設定 主管儀表板 使用教學

單筆付款 整批付款 **定存管理** 常用收款人管理 主管儀表板

轉帳付款 > 定存管理

歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/16 16:24:38 倒數時間 07:47

◆定存管理

開立定存 中途解約 覆核 查詢

開立定存

轉存定存	
交易日期	2022/06/16
轉存期別	十二月期
利率別	固定利率
轉存利率	0.48%
轉存幣別/轉存金額	USD 10,000.00
扣款帳號	093
轉期方式	請選擇

計算

4. 選擇轉期方式

- 到期轉存活存
- 到期本金續存，利息轉存活存
- 到期本利和蓄存

開立定存

路徑:轉帳付款>定存管理>開立定存



國泰世華銀行 Cathay United Bank

服務總覽 快速連結 中文(繁體) 登出

資訊首頁 帳戶查詢 轉帳付款 管理設定 使用教學

單筆付款 整批付款 定存管理 常用收款人管理

轉帳付款 > 定存管理

歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/06 13:39:36 倒數時間 08:51

◆定存管理

開立定存 中途解約 查詢

開立定存

交易日期	2022/06/06
扣款帳號	0 2
轉存期別	九月期
利率別	固定利率
轉存利率	0.45%
轉出幣別金額	USD 5,000.00
轉入幣別金額	USD 5,000.00
轉存期別	到期本金續存,利息轉存活存

建檔 回功能頁

5. 明細確認後按建檔進入放行載具確認交易 (智慧印鑑 or 行動OTP)
若是雙控以上交易,則建檔完成,需請主管登入網銀進行覆核動作
定存需於營業日9:00~15:30操作

定存管理-中途解約

中途解約

路徑:轉帳付款>定存管理>中途解約

國泰世華銀行 Cathay United Bank Global MyB2B

服務總覽 快速連結 中文(繁體) 登出

資訊首頁 帳戶查詢 轉帳付款 管理設定 使用教學

單筆付款 整批付款 定存管理 常用收款人管理

轉帳付款 > 定存管理

歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/06 12:23:19 剩餘時間 08:51

◆定存管理

開立定存 中途解約 查詢

中途解約

序號	定期存款帳號 轉存帳號	定期存款面額	解約金額	存單起息日 存單到期日	利率別 轉存利率	轉存期別 展期次數	利息領取方式 本金到期處理方式	功能
1		港幣 10,000.00	港幣 10,000.00	2022/06/06 2023/06/06	固定利率 0.30000%	十二月期		解約試算

國泰世華銀行 Cathay United Bank Global MyB2B

服務總覽 快速連結 中文(繁體) 登出

資訊首頁 帳戶查詢 轉帳付款 管理設定 使用教學

單筆付款 整批付款 定存管理 常用收款人管理

轉帳付款 > 定存管理

歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/06 12:23:43 剩餘時間 08:49

◆定存管理

開立定存 中途解約 查詢

中途解約

交易日期	2022/06/06
定期存款帳號	()
結存幣別/金額	HKD 10,000.00
開戶日期	2022/06/06
到期日期	2023/06/06
定存利率	固定利率 0.30000%
轉存期別	定期存款 十二月期
轉期方式	1
解約幣別/金額	HKD 10,000.00
利息	0
原扣款帳號	0
入帳金額	HKD 10,000.00

點選[解約試算]進入試算頁，點選[建檔]進入放行載具頁面(智慧印鑑 or 行動OTP)

若是雙控以上交易，則建檔完成，需請主管登入網銀進行覆核動作
當天解約不可超過USD100,000

解約時間為9:00~15:30

HKEB定存可於Global MyB2B解約，臨櫃承做之定存不可於Global MyB2B解約

定存管理-查詢

查詢-可查詢到在網銀上執行的定存交易

路徑:轉帳付款>定存管理>查詢



服務總覽

快速連結

中文(繁體)

登出

A A A

資訊首頁 帳戶查詢 轉帳付款 管理設定 主管儀表板 使用教學

單筆付款

整批付款

定存管理

常用收款人管理

主管儀表板

約定帳戶群組編輯

轉帳付款 > 定存管理

歡迎 admin01 授權管理員 現在香港時間 2022/06/07 12:05:21 倒數時間 08:40

定存管理

開立定存 中途解約 覆核 查詢

查詢

* 公司名稱	H
* 查詢期間	2022/06/03 至 2022/06/07
交易類別	轉存定存
交易狀態	全部
查詢	重設

查詢時間: 2022/06/07 12:05:02

查詢資料

每頁 50 筆 第一頁 | 上一頁 | 下一頁 | 最末頁

批號/ 讓債編號	交易日期	轉存帳號/ 定期存款帳號	定期存款面額/ 轉存/解約/結存金額	存單起息日/ 存單到期日	利率/ 利率別	轉存期別/ 展期次數	稅額/ 利息	淨利	利息領取方式/ 本金到期處理方式	交易狀態	交易水單/ 憑證
528387	2022/06/06	0	----- USD 3,000.00	2022/06/06 2022/06/13	0.15% 固定利率	一週期 -----			利息到期轉存入戶 到期本金不續存自動入戶	交易成功	

列印

常見問題

常見問題

Q1. 承作定存時，是否可議價利率？

A: 目前不能定存議價利率，僅能按牌告期數利率承作。

Q2. 承作定存時，期數或天數是否指定自己想要的到期日？

A: 尚無開放可自訂期數或天數，僅能就選單上的期數承作。
目前供選期間：:七天、一個月、三個月、六個月、九個月及一年。

Q3. 承作定存的操作時間有限制嗎？

A: 定存交易需於營業日 9:00 ~ 15:30，完成建檔放行。

常見問題

Q4. 承作定存是否有金額限制?

A: 現行每筆最低交易金額為港幣一萬元，其餘幣值為等值美元五千元整，依統編每日累計不得超過等值美金五十萬元。

Q5. 承作定存時，是否所有幣別都可以?

A: 目前可承作幣別：美元、港幣、英鎊、歐元、加拿大幣、瑞士法郎。

Q6. 定存的選擇轉期方式有每月可以領息的嗎?

A: 目前沒有存本取息的選項。
可選擇：1.到期轉存活存 2.到期本金續存，利息轉存活存 3.到期本利和續存 等三種方式。

Q7. 承作定存是否有限制什麼載具才能放行嗎?

A: 行動OTP及智慧印鑑 皆可放行定存交易。

常見問題

Q8. 當天承作的定存是否能夠當天解約?

A: 可以。若是雙控以上交易，由中途解約建檔完成，請主管登入網銀進行覆核動作
另當天解約不可超過USD100,000，解約時間為9:00~15:30
HKEB定存可於Global MyB2B解約，臨櫃承做之定存不可於Global MyB2B解約

Q9. 若因金額超過無法在企網銀解約定存時，要如何處理?

A: 因每日線上可解約金額為USD10萬 (單筆解約金額不可超過USD10萬，或累積超過解約金額不可超過USD10萬)，若超過此限額，則需請客戶臨櫃或傳真辦理解約。

Q10. 是否可以查詢已解約的定存資料?

A: 目前僅能查詢目前尚在存續的定存，無法查詢已解約之定存。



國泰世華銀行

Cathay United Bank

Thank you

The bottom of the slide features several overlapping, wavy lines in various shades of green, creating a sense of movement and flow.