UOB Transaction Banking BIBPlus

更便捷 更智能 的解决方案

快速指南



目录

欢迎使用大华银行有限公司企业网上银行 (BIBPlus)	3
企业网上银行用前须知	3
1.0 网上银行登录 1.1首次登录 1.2 非首次登录	4 4 7
2.0 账户查询 2.1 帐户余额查询 2.2 对账单查询	8 8 9
3.0 创建交易 11.11.11.11.11.11.11.11.11.11.11.11.11.	10
4.0 贸易服务 4.1 选择贸易产品类型	12 12
5.0 交易审批 5.1 从待处理交易菜单中审批 5.2 从获取未审批的菜单中批准交易	14 14 16
6.0 企业网上银行公司管理员指南 6.1 创建一个新的公司用户 (CU) 6.2 指定用户访问帐户和产品 6.3 分配/重置用户密码 6.4 激活用户状态	18 23 24 25
附录	27

5.0 通用文件下载报告类型和子类型 6.0 汇款清算代码前缀

7.0 跨行转账交易拒绝代码及描述

欢迎使用大华银行企业网上银行(BIBPlus)

大华银行企业网上银行(BIBPlus)是一个崭新的网上银行平台,能够满足您不断增长的业务需求。我们采用顶 尖的技术打造该平台,为您提供直观的端对端解决方案,帮您更有效地管理资金和贸易需求。企业网上银行 让您方便直观地掌控您的现金管理和贸易融资需求。

企业网上银行用前须知

1. 系统要求

首先请检查您的电脑系统是否满足网上银行运行要求。以下是大华银行确认网上银行可以运行的系统环境: 操作系统:Windows XP, Windows Vista, Windows7, Windows 8, Macintosh Snow Leopard, Mountain, Mountain 我们建议您使用以下浏览器:Internet Explorer 7, 8, 9, 10, Firefox 24, 27, Safari 5.1, 6.0, Chrome 20, 23, 24, 25

2. 三种关键的用户身份

在您使用网上银行之前,您必须清楚您的用户身份。详细信息您可参考以下描述

- a. 公司管理员 (CA): 创建公司用户 (CU)并为其分配安全密码器和初始密码;激活或禁用公司用户代码;在公司用户忘记密码时为 其重置密码。 为公司用户分配产品和账户准入权限
- b. 公司签署人 (CS): 账户信息查询 创建交易 审批交易
- c. 公司用户 (CU): 账户信息查询 创建交易

1. 网上银行登录

在您首次登录网上银行之前,请先确认已从开户行收到以下3份文件:



2 密码信件 (用于登录网上银行)

3 安全密码器



 收到您正式签署的确认函后, 银行将为您激活用户代码



 在收到用户代码信件后的1至2天内, 您将收到密码信件。



• 用于登录网上银行以及签署 人批准交易

<u>1.1 首次登录</u>

请访问 (https://cn.bibplus.uobgroup.com/BIB/public) 登录网上银行。

- 在您首次登录网上银行前,您的用户代码已由银行激活
- 我们建议您将如下网页保存在收藏夹内方便以后登入

88 BIBF	Plus	/	日 日 日 日 日 日 日	Secure Zon	e Y
集团代码:* 用户代码:* 密码: *			清除	登录	
lf you require futher assis or (86) 21 6061 8181 (ov (from 9am - 6pm on wee	stance, please refer to rerseas) kdays excluding pub	o the FAQ, or cal lic holidays)	I (86) 400 886)2 821 (local)	

1 输入"集团代码","用户代码"和"密码"。

2 点击"登录",进入下一页面。

③ 这一页是请您了解并接受大华银行企业网上银行的用户协议。如果您同意的话,请打勾并点击"确认"。

88 B	BPlus
roup ID:	JOINTBASE
ser ID:	JOINTBASEUSER07
UOB	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT
UOB 1.	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT Definition and Interpretation
UOB 1. 1.1	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT Definition and Interpretation In this Agreement, the following words and expressions shall have the meanings set out hereunder unless the context otherwise requires:
UOB 1. 1.1	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT Definition and Interpretation In this Agreement, the following words and expressions shall have the meanings set out hereunder unless the context otherwise requires: "Account" means any account of the Customer with any UOB Group Bank.
UOB 1. 1.1	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT Definition and Interpretation In this Agreement, the following words and expressions shall have the meanings set out hereunder unless the context otherwise requires: "Account" means any account of the Customer with any UOB Group Bank. "Agreement" means this Business Internet Banking Master Senice Agreement and the applicable Country Addendum and all documents and supplementary terms issued by any UOB Group Bank incorporating such amendments and variations as may be effected by any UOB Group Bank from time to time in accordance with any of the provisions hered.
UOB 1. 1.1	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT Definition and Interpretation In this Agreement, the following words and expressions shall have the meanings set out hereunder unless the context otherwise requires: *Account' means any account of the Customer with any UOB Group Bank. *Agreement' means this Business Internet Banking Master Sanice Agreement and the applicable Country Addendum and all documents and supplementary terms issued by any UOB Group Bank incorporating such amendments and variations as may be effected by any UOB Group Bank from time to time in accordance with any of the provisions hereof. *Application' means an application to any UOB Group Bank in such form and substance and made in such manner as may be required by or otherwise acceptable to such UOB Group Bank for the provision to the Customer of any one or more of the facilities, senices or products which any UOB Group Bank may from time to time make available or provide through the Busines Internet Banking.
UOB 1. 1.1	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT Definition and Interpretation In this Agreement, the following words and expressions shall have the meanings set out hereunder unless the context otherwise requires: *Account' means any account of the Customer with any UOB Group Bank. *Account' means any account of the Customer with any UOB Group Bank. *Account' means any account of the Customer with any UOB Group Bank is used by any UOB Group Bank from time to time in accordance with any of the provisions hereof. *Application' means an application to any UOB Group Bank in form and substance and made in such manner as may be required by or otherwise acceptable to such UOB Group Bank for the provision to the Customer of any one or more of the facilities, senices or products which any UOB Group Bank may form time to time make available or provide through the Business Internet Banking. *Application Early UOB Group Bank is a member, or otherwise], whether in or outside Singapore which are applicable to any UOB Group Bank and/or the Customer and or the whether any use the single and and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to more and/or to which any UOB Group Bank
UOB 1. 1.1	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT Definition and Interpretation In this Agreement, the following words and expressions shall have the meanings set out hereunder unless the context otherwise requires: ¹ Account' means any account of the Customer with any UOB Group Bank. ¹ Agreement' means this Business Internet Banking Master Senice Agreement and the applicable Country Addendum and all documents and supplementary terms issued by any UOB Group Bank incorporating such amendments and variations as may be effected by any UOB Group Bank toor the provision to the jourge Bank is and variations as may be effected by any UOB Group Bank from the burness an appletable to such UOB Group Bank for the provision to the Customer of any one or more of the facilities, senices or products which any UOB Group Bank may from time to time make available or provide through the Business Internet Banking. ¹ Applicable for any UOB Group Bank is a member, or otherwise), whether in or outside Singapore which are applicable to any UOB Group Bank is a member, or otherwise), whether in or outside Singapore which are applicable to any UOB Group Bank is and/or the Customer is subject. ¹ Banking Day' means a day on which any UOB Broup Bank is open for business in the country in which it operates. ¹
UOB 1. 1.1	BUSINESS INTERNET BANKING MASTER SERVICE AGREEMENT Definition and Interpretation In this Agreement, the following words and expressions shall have the meanings set out hereunder unless the context otherwise requires: ¹ Account' means any account of the Customer with any UOB Group Bank. ¹ Agreement' means this Business Internet Banking Master Senice Agreement and the applicable Country Addendum and all documents and supplementary terms issued by any UOB Group Bank incorporating such amendments and variations as may be effected by any UOB Group Bank toron time to time in accordance with any of the provisions hered. ¹ Application' means an application to any UOB Group Bank in such form and substance and made in such manner as may be required by or otherwise acceptable to such UOB Group Bank ment Danking, when the Customer of any one or more of the facilities, services or products which any UOB Group Bank in a member, or otherwise), whether in or outside Singapore which are applicable to any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer is subject. ¹ Banking Day' means a day on which any UOB Group Bank is a performance which are opplicable to any UOB Group Bank and/or the Customer and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer is subject. ¹ Banking Day' means a day on which any UOB Group Bank is a performance and and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer is subject. ¹ Banking Day' means a day on which any UOB Group Bank is a performance and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer is subject. ¹ Banking Day' means a day on which any UOB Group Bank is a performance and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer is subject. ¹ Banking Day' means a day on which any UOB Group Bank is a performance and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer is subject. ¹ Banking Day' means a day on which any UOB Group Bank is a performance and/or to which any UOB Group Bank and/or the Customer is subject. ¹ Banking Day' means a day on

4 接下来您将看到一次性密码输入页面。

Press the Login button on your token.
mer me One-Time Password (01P) s displayed on the token in the input eld below. 安全密码器序列号: ********64
清除 提交

⑤ 请拿出您的安全密码器,确认密码器背面的序列号后两位与屏幕提示的相同。

 按一下密码器上的LOGIN按钮,即会显示一次性密码 (OTP)。将该一次性密码输入到屏幕上的编辑框, 并点击"提交"。



7 输入一次性密码后,您会被带到更改密码页面("当前密码"指的是密码信件上分配给您的初始密码)

8 您也可以选择修改用户代码(这将是您登录网上银行的用户代码且不能再次更改)

9 输入新的用户代码(可选)和新密码,点击"提交"
 •密码需由8到20位不含空格或特殊字符的字母+数字组成(字母区分大小写)

88 BIB Plus	
User ID: New User ID: Update Contact details Mobile Phone:* E-mailt* Change Password Current Password:* New Password:* Confirm New Password:*	T123456 Change User ID Sebengt @mail.com Submit
About us / Privacy and Security / Important Information Copyright @ 2012 Unled Overseas Bink Limited Co. Reg. No. 193500028Z. All Rights Reserved.	₩ UOB 大東銀行

<u>1.2 非首次登录</u>

1 登录网上银行网站

		Secu
00 DID	Plus	中文
集团代码:*	I	
用户代码:*		
密码: *		
		清除
you require futher a r (86) 21 6061 8181	ssistance, please refer to the (overseas)	le FAQ, or call (86) 400 8862 82

2 输入 "集团代码", "用户代码" 以及 "密码".

3 点击"登录",进入下一页面

4 按一下密码器上的LOGIN按钮,密码器会显示一个一次性密码。 将该一次性密码输入到屏幕上相应区域并点击"提交"

88 BIB Plus	🔒 Secure Zone
	Press the Login button on your token. Enter the One-Time Password (OTP) as displayed on the token in the input field below. 安全密码器序列号: *******64
一次性密码:*	清除 提交
lf you require futher assistance, please or (86) 21 6061 8181 (overseas) (from 9am - 6pm on weekdays excludir	refer to the FAQ, or call (86) 400 8862 821 (local) ng public holidays)

快速指南 - 账户查询

2. 账户查询

<u>2.1 账户余额查询</u>

① 点击左上方的导航菜单栏 "账户服务" →> "账户摘要" ,您即会进入账户摘要页面:

	赋尸服穷 现玉服;	齐 🗸	贸易服务 🗸	管理 🗸			
交 账户	で易和通知						步骤1:
账户 州	K户摘要					總索3	- 从采里在坝部:选择则 服务、账户场面
贸易财	长户对账单	848-83.	357V/ITAGE	N	账号	Q	服劳>赋广摘安
F	8易单据摘要	J代码:*		Q	查看等值币种: CNY 🔍		
淀	定期存款					搜索	
镜	۶ <u>گ</u> ر ۲						
37	- 入汇款					臣工	
主来则	长户列表						
- 80 项目	的 50		10 25 5	0 100		H - 1 2 + H +	
	账户		币种	账面余額	可用余額	等值可用余額 (CNY)	如未需安,可使用 索诜项筛诜所需者
NY 10230	87125 CNY Integrated Accou	nt	CNY	6,012,098.17	6,012,098.17	6,012,098.17	账户
NY 10230	87109 CNY Escrow Account		CNY	6,009,588.32	6,009,588.32	6,009,588.32	
5回月7日日 50 20200	E米乗尸忌け		LISD	1 000 000 00	1 000 000 00	12,021,686.49	
SD 20230	02063 ECV Corporate Settlen	nent A/C	USD	1,000,000.00	1,000,000.00	6 112 000 00	
NY 20230	01294 Corporate General A/C	incinc Arc	CNY	46 868 070 71	46 868 070 71	46 868 070 71	
NY 11130	00703 Corporate Basic A/C		CNY	103.523.00	103.523.00	103,523.00	
NY 11130	00673 Corporate General A/C		CNY	79,487.00	79,487.00	79,487.00	
司所有往	E来账户总计					59,275,080.71	
NY 12530	00142 CNY Capital A/C		CNY	267.46	267.46	267.46	
			21.07	707 550 01	707.550.01	707 550 04	
3	357VITAGEN			账号		Q	
				+=+			

3 在摘要表格顶部,您可点击不同的查找图标来列出和选择特定的公司、账号及等值币种 以查看余额,再点击"搜索"

4 在右上方您可选择以PDF或者CSV格式下载账户摘要

快速指南 - 账户查询

<u>2.2 对账单查询</u>

① 点击顶部菜单 "账户服务" → "账户对账单", 您将看到如下页面:

00	BIB Plus						上公子 欢迎 JIANG CHEN, KEVIN 357VITAGEN (用户管理)	2. 秋:25/02/2015 05:3 1 3. 秋系帮助	
ń	账户服务 🗸	现金服务	} ✔ 贸易	易服务 🖌 🏾 管理 🖌					
1K c	交易和通知								
账户	账户摘要							搜索选项	步骤1·
贸易	账户对账单		1/P70.			戦号		0	→ 从顶部菜单:选择则
	贸易单据摘要]代码:]代码:*	ProductCodeTesting	Q	查看等值币种:*	CNY Q	~	服务>账户对账单
	定期存款							搜索	
	贷款								
	汇入汇款							下载文	
隹日	用代码·	357\/IT/	AGEN						
소	司代码:*	Product	CodeTesting	Q					在账户对账单搜索时 通过选择公司 账号
₩.	号*	2023001	294	Q					数据时间范围来杳看
日	期范围:	◎今天		◎昨天	●当月	1	● 上个月		
		◎从: 当月/日:	选项显示截至	 ✓ 到: E到昨日的交易.请用当Ⅰ 要索 	▼ 日选项显示当日	的交易			

3 请选择相关的公司、账号和时间范围,点击"**搜索**"

④ 您即可获得如下对账单页面:

• 在右上方您可选择以PDF或CSV格式下载对账单

账户详情									
公司代码:	ProductCodeTesting	1 账号		2023001294	Į.				
账户类型:	Current Account	账户名							
账户币种:	CNY	账面余额		46,868,070.	71				
账户分行	202	可用余额:		46,868,070.	71				
透支额度:	0.00	总计浮动:		0.00					
透支利息利率(%)	0.00								
变动详情 - 从: 01 Jan 2015 到: 31 Jan 2015									
0项目									
Value Date 交易日	期时间戳	描述	存款	提款	余額				

快速指南 - 新建支付

3. 新建付款

网上银行帮助您将资金从您的账户汇往中国境内的任何受益人账户。

1 在顶部菜单点击"现金服务",从下拉列表中选择支付类型(本地电子支付、汇款、支票服务、批量服务)。

步骤1: 从顶部菜单: 点击现金服务 > 本地电子支付

88BIB Plus					
🏚 账户服务 🗸	现金服务 🗸	贸易服务 🗸	管理 🗸		
内部新闻	本地电子支付				步骤1: 从顶部菜单 [.]
测试华文字符	汇款				点击现金服务 本地电子支付
	单据付款				
你好。 感谢你选择大华银行行企业网上银	纸质指令				
	支票服务				
	批量服务				

2 点击 "现金服务" → "本地电子支付" → "跨行转账" (您也可以通过点击 "使用模板"新建交易)

步骤2:从左边菜单 > 选择跨行转账

000	BIB Plus				
A	账户服务 🗸	现金服务	贸易服务 🗸	管理 🗸	
本地电	电子支付	、本地电子	支付		步骤2:
行内转	账	您可于此界面进入	现金服务部分的资金转移现	b能,您可以在内部或第三方帐户之间转移资金。	从左边菜单 > 选择跨行转账
跨行转 使用模	w 板				
复制交	5易				
编辑交	易				
获取未	审批				
汇款					

快速指南 - 新建支付

步骤3:在跨行转账页面上输入详细信息

•标有*的地方必须填写,不能留空白

一般信息 公司代码: 转自:	ProductCodeTesting CNY 2023001294 Corporate General A/C	保存 银行: 開银参考号:	提交 模板 取消 UOB China FT15020000014535	帮助	所有在 交易者 号码	E网上银行 『有唯一的	的 交易	
产品类型:	跨行转账	模板名称: 申请日期:	2015-02-25 <i>年年年年/月月/日日</i>		该部分 择了 会被§	}仅会在上 "定期付款 ₹示。	个页面选 ("时,才	
受益人详细信 名称: Q 账户:		CNAPS 银行代码:" 崔行名称:	Q		 ↓ ↓	台日期 - 发 出日期 - 发 上的日期 率模月, 每 低笔数 - 重复多少次	〕起第一笔 ₮天,每 孫費度 标明交易	;
交易详细信息 金額: * 客户参考号:		转让日期: * 转账用途*	▼ 年年年/月月/日 ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● 年 ● 年 年 年 年 月月/日 ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ●					
交易记录 译注 手动输入 查找图标	(参考号仅供企业网上银行使用): 受益人详细信息,或者点击 检索已保存的受益人数据			List of banks Bank Code: Bank No: Bank Name: Branch Name:	2º Search			Î
				Bank Code 2109 2125 2125	Branch Code 001 104 001	Bank Name BANK OF INDIA BANK OF INDIA THE BANK OF TOKYO- MITSUBISHI UFJ, LTD CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND	Branch Name MAIN OFFICE AB BUILDINO HEAD OFFICE Singapore Branch	× 10 ×

3 填好所有必填项后,点击"**提交**"(等待审批)

④ 您也可以点击"保存"(存为草稿),"模板"(另存为模板,需输入"模板名称"),"取消" (不保存并离开页面)



快速指南 - 贸易服务

4. 贸易服务 - 创建进口信用证(使用从信用证复制)

4.1 选择贸易产品类型

点击顶部菜单栏的"**贸易服务**",从下拉列表中选择贸易产品类型。 步骤1:从顶部菜单:选择贸易服务>进口信用证

Statement of the second				1			上次	登录:	11/0	7/2014	104:46	5:20下4				
BIB Plus						欢迎 wang, sh 357VITAGEN (nengjia 用户管理	,	9 #3	《帮助	6	注销		步骤	1:	
▲ 账户服务 ✔	现金服务 🗸	贸易服务 🗸 👘	₩ 									Ń		从顶 选择	部菜单贸易服	: 务>
的部新闻							<		4	占月		>	1	进口	信用证	-
Without Start/End Date						-	B	-	=	Ξ	m I	ī 六	1			
您好, 感谢你选择士他银行会儿网上	- 銀行(1993	制油和你,你已经成功了					29	30	1	2	3 4	1 5				
	1001 C DIDFE08 7 8 30113#44	- BEANS FISCHERRY					6	7	8	9 1	0 1	1 12				
							13	14	15	16 1	7 1	8 19				
未结清金额			账户余额				20	21	22	23 2	4 2	5 26				
VITAGEN MAIN SUBSIDIARY	3 >> UOB China		VITAGEN LIMITED 维他	精 >> UOB Chi	na		27	28	29	30 3	1 1	2				
产品	币种	金額	账户	币种	账面余额	可用余额	3	4 013年	5 20	6 14年	201	9 5年	1			
进口托收	CNY	54,455.00	1023000364	CNY	0.00	0.00	-	74L					1			
触资请求	CNY	123,940.00	1029001958	USD	0.00	0.00	争	íF								
			1023006133	CNY	0.00	0.00	9°D FT1	14070	00000	9949 -	起息	eme ∃				
VITAGEN MAIN SUBSIDIARY	4 >> UOB China		1023002502	CNY	0.00	0.00	FT1	14070	00000	9950 -	起息	3				
产品	币种	金額	1029004531	CAD	0.00	0.00	FT1	14070	00000	9953	起息日	=				
发票	CNY	5,968.32	1023000526	CNY	1,093,403,060.71	1,093,403,060.71	FT1	14070	00000	9965 -	起息	=				
			1023000542	CNY	1,099,000,000.00	1,099,000,000.00	FT1 FT1	14070	00000	9966 -	起息日	3				
VITAGEN SUSIDIARY 7 >> UC	OB China		1023000496	CNY	1,142,803,642.25	1,142,803,642.25	FT1	14070	00001	0340	起息日	3				

步骤2:从左边菜单:选择从信用证复制(您也可以点击新建或使用模板新建交易)

(Section)					上次翌	录: 08/01/2015	02:20:16 下午	
000	BIBPlus				欢迎 JIANG CHEN, KEVIN 357VITAGEN (用户管理)	⑦联系帮助	₽ 注销	
•	账户服务 🗸	现金服务 🗸	贸易服务	管理 🗸			Ň	
信	用证发起	 Lette 	r of Credit					
新坞 使月 从储 获用 信月	曽 目模板 田正変制 電交易 収未审批 (修改	您可以通 在下午2:0 请贵公司	过选择" 新的进口信用证 0(周→~周五)后收到近 在截止时间前至您的分/支	或使用之前创建过的模倣或草稿来发起信用证申请。 9申请书和证明材料符在下一个工作日被处理。周六、周日及公共叙日将不做处理。 5提文申请书和证明文件。				步骤2: 从左边菜单:选择从 信用证复制(您也可 以点击新建或使用模 板新建交易)
发ù 待续 信肝	送信息到银行 处理信用证 用证查询 用证维护	* *						

快速指南 - 贸易服务

步骤3:选择需要复制的交易

Statement of the										上次登	录: 08/01/201	5 02:20:16 下午
**BIBPlus									7; 3	通 JIANG CHEN, KEVIN 57VITAGEN (用户管理)	⑦联系帮助	1 🔓 注销
▲ 账户服务 🗸	现金	·服务 🗸	贸易服	务	管理	~						Ņ
信用证发起	^	现有进	白信	用证列表	表							
新增												搜索选项 🖌
使用模板		1 - 16 項目	的 16			1	0 25 50 10	0			96. K	1 × H
从信用证复制		阿银考	考号	公司	代码	银行参	考号	受益人名称	币种	金額	开证日期	词如日期
海鸭火勿		LC140700	00009164		TED	SCMI C0011	82 TESI	4	CNX	2 220 00	201 +-07-02	2014-07-31
3人4人小田316		LC140700	00009163	VITAGENLIMI	TED	SCMLC0011	61 TEST	1	CNY	2,210.00	2014-07-02	2014-07-31
信用证修改	~	LC140600	00008923	VITAGENLIM	TED	SCMLC0011	60 TEST	1	CNY	2,410.00	2014-06-30	2014-07-31
发送信息到银行	~	LC140600	00008875	VITAGENLIM	TED	SCMLC00118	59 TEST	1	CNY	10,050.00	2014-06-30	2014-07-31
待处理信用证		LC140600	00008618	VITAGENLIM	TED	SCMLC00118	58 TEST	1	CNY	3,060.00	2014-06-26	2014-06-30
信用证查询		LC140600	00008616	VITAGENLIMI	TED	SCMLC00118	57 TEST	1	CNY	3,040.00	2014-06-26	2014-06-30
信用证维护	*	LC140600	00008615	VITAGENLIM	TED	SCMLC00118	56 TEST	1	CNY	3,020.00	2014-06-26	2014-06-27
		LC140600	00008610	VITAGENLIMI	TED	SCMLC00118	55 TEST	1	SGD	2,590.00	2014-06-26	2014-06-30
		LC140600	00008603	VITAGENLIMI	TED	SCMLC00115	54 TEST	1	SGD	2,290.00	2014-06-26	2014-06-30
		LC140600	00008595	VITAGENLIM	TED	SCMLC00118	53 TEST	1	CNY	2,190.00	2014-06-26	2014-06-30

步骤4:信用证内容将从被选择的信用证上自动导入。

		Contraction of the second s	上次登	录: 08/01/2015 02:20:16 下午	
* BIBPlus			欢迎 JIANG CHEN, KEVIN 357VITAGEN (用户管理)	😧 联系帮助 🛛 🔓 註销	
🏚 账户服务 🖌 🦻	见金服务 🗸 贸易服务	管理 🗸		Ň	
信用证发起	从现有记录创建新	的进口信用证			
新增			保存 提交 横板	取消 帮助	
使用模板 从信用证 复 制	一般信息				
编辑交易	网银参考号:	LC15010000013757	显示表	格摘要 顶部	对于贸易操作,用户
信用证修改	模板名称:				可以使用快捷键浏览
发送信息到银行 🛛 💙	谷广多名号: 申请日期:	2015-01-08 年年年年/月月/日日			表格每个部分
待处理信用证 	到期日:*	→ 年年年年/月月/日日	7		
信用证维护 🔷 👻	告用证类型 : *	前业 v			
	申请人信息				
	公司代码: *	VITAGENLIMITED	Q		
	名称:"	VITAGEN LIMITED			
	地址*	111			

步骤5:完成申请进口信用证的输入,提交等待批准



步骤3: 选择需要复制 的交易

5. 交易审批

对于交易审批,授权人可以通过如下几种菜单来完成:

- ・待处理交易菜单
- · 获取未审批菜单(从每个产品页面)

5.1. 从待处理交易菜单审批

1 通过顶部菜单搜索交易

000	BIB Plus			交易通知	步骤1b: 从左侧荧菌:
÷	账户服务 🗸	现金服务 🗸	步骤1a: 从顶部范单·	交易搜索	选择待处理交易
3	交易和通知	(宙批	选择账户服务>	批量审批发起	
	账户摘要	1 - 1 10	又勿怕迪加	批量审批查询	
3	账户对账单	- 686 项目	É	 查询	
a t	贸易单据摘要				
	定期存款	S. TF		 通用文件下载	
E	贷款		4	 待完成列表	
i!	汇入汇款				
2 选择	释要批准的交易	1			



3 浏览交易详情并批准交易 步骤3a:浏览交易详情

事件详细信息	
发布日期/时间:	2014年6月24日 星期二 上午10时41分00秒 CST
公司名称:	357VITAGEN
产品代码:	进口发票融资
类型:	新增
阙银参考号:	TF1406000008457
交易代码:	14062400098467
限期(天):	3
融资金额:	CNY 1,041.00
银行专用指示	
收费账户:	NRA USD 1089011987 FCY Corporate Settlement A/C
一般信息	
网银参考号:	TF1406000008457
申请日期:	2014-06-24 年年年年/月月/日日
要求的开证日期:	2014-06-24 年年年年/月月/日日
限期(天):	3
到期日:	2014-06-27 年年年年/月月/日日
	(视银行审批而定)
融资类型	进口发票融资
申请人信息	
公司代码:	VITAGENMAINSUBSIDIARY3



4 通过密码器获取响应代码来执行身份验证步骤

身份验证	
 按签署1 (Sign 1) 按钮激活密码器. 输入签署1 密码 (XXXXXX) 到密码器中并再次按 OK 键. 密码器显示6 位密码 将 6 位密码输入电脑屏幕上指定区域并点击提交. 签署人1代码: 1000000 	步骤3a: 根据身份验证弹出消息 的指引,通过密码器获 取响应代码
一次性密码回复	
点击"提交"视作您已阅读并同意条款和相应的条件产品和/或服务	
取消 提交	步骤 3b: 点击提交按钮, 完成审批

5 成功批准交易并提交至银行处理

提交本地电子付	款	
您的本地电子付款FT141000000 查看并打印交易详细信息。	12266已被成功提交至银行。	点击该链接查看并
		打印父易许恒

5.2. 从获取未审批菜单批准交易

1 到特定产品页面选择待处理交易

	BIB Plus					步骤 1a:
A	账户服务 🗸	现金服务	<u>約日昭久</u> 	管理		 从顶部菜单:选择产品 页面(现金服务或者贸 易服务)
本地	电子支付	*				
行内	转账					
跨行	转账					
使用	模板					
复制	交易					
编辑	交易					步骤 1b:
获明	Q未审批					 从左侧菜单:选择获 取未审批

2 选择需批准的交易

													搜索选项 🗸
- 20	项目的 20				10 25	50 100							1 1
	网银参考号	产品类型	币种	金額	客户参考号	最近修改 日期	收款人	账号	用户名	状态信息	預先批准 收款人	审计线索	执行
	FT4 4000000044500	(=+++0)/				2014-08-	VITAGEN		NEW	待处理(已			
-	F114080000011560			1.00		21	7	102002110	CUSTOME	F 授权)			2014-08-21
 Image: A start of the start of	FT14080000010959	行内转账	CNY	11.00		2014-08- 04	VITAGEN LIMITED 维他精	102300253	NEW CUSTOME	待处理(已 F 授权)		8	2014-08-04
	FT14070000010149	行内转账	CNY	1.00		2014-07- 16	VITAGEN SUSIDIARY 7	102302443	NEW CUSTOME	待处理 (已 F 授权)		88	2014-07-17
	FT14070000010040	行内转账	CNY	1.23		2014-07- 16	VITAGEN LIMITED 维他精	102300253	NEW CUSTOME	待处理 (已 F 授权)		88	2014-07-16
	FT1406000008311	行内转账	CNY	1.00		2014-06- 20	VITAGEN SUSIDIARY 7	102302443	XIA ZHENE	待处理 (已 授权)		88	2014-06-20
	FT1406000008293	跨行转账	CNY	1.00		2014-06- 20	BankFacing fast loading CNAPS bankcode2	102302443	XIA ZHENE	待处理 (已 授权)	否	88	2014-06-20
							上海交通						

3 查看交易详情并批准交易

一般信息			
公司代码:	VITAGENLIMITED	银行:	UOB China
转自:	SGD 1059000123 FCY Corporate Settlement A/C	開银参考号:	FT14120000013591
产品类型:	MT 103 电汇	申请日期:	2014-12-24 年年年年(月月/日日
双达十些白			
文金入信息	resolution at		
名称:	UOBB	SWIFT BIC 代码:	AAABITMMXXX
9址:	dongyuanlu	银行名	ANTONVENETA ABN AMRO BANK SPA
账户:	548612234	地址:	CORSO MAGENTA 84
			ITALY
		国家:	П



4 成功批准交易并提交给银行处理

提交本地电子付款	
您的本地电子付款FT1410000012266已被成功提交至银行。	点击该链接查看并
查看并打印交易详细信息。	打印交易详情

6.0 企业网上银行公司管理员指南

公司管理员(CA)可执行以下操作:

- a. 创建公司用户(CU)
- b. 为公司用户授权安全密码器
- c. 为公司用户授权产品和账户访问权限
- d. 重置公司用户的密码
- e. 激活或者禁用公司用户

6.1 创建新的公司用户(CU)

步骤1:创建用户设置菜单



步骤2: 完成新用户设置的详细信息

主要信息		输入新用户的 登录代码
公司:	357VITAGEN	
登录代码: *		 选择新田户的身份证
名: *		件号码登记的国家
姓: *		
ld 무: *		选择新用户的身份
地址:		证,护照,新加坡临 时护照
		输λ新田白的良份
状态信息		证件号码号码
状态信息*	未激活的 🗸	 新用户的状态默认 为未激活的

其他信息	
联系电话:*	8613901779223
传真:	
电子邮件:*	123@163.COM

步骤3:选择分组类别来定义用户

角色				
	Audit Queries Bulk Bulk - File Maintenance Bulk - File Upload Bulk - Manual Collection - Sender Bulk - Manual Collection - Verifier Bulk - Manual Collection - Verifier Bulk - Manual Payment - Verifier Bulk - Manual Payment - Verifier	>		
	User - Admin Lear - Portlete	٦l	定义用户身份类	:别:
		Н	用户-管理;	能够进行数据维护(如: 受益人/银行/对手方等)
			用户-权限;	能够访问登录平台页面
Bank Managed Roles:		- L		

步骤4:为用户分配机构权限和机构身份等级



机构身份类型

序号	身份	身份描述	分配网上银行身份
1	田白(仅能枩询)	浏览账户摘要及对账单	所有"00"
I.	而/ (()()())	浏览交易	所有"02"(现金、贸易、批量交易)
2	田立 (本海、川津六日)	浏览账户及交易	所有"00"+"02"(现金、贸易、批量交易)
-	用户(宣词+创建父易)	创建交易,以备批准	所有"01" (除去代发薪)
3	新建/批准预先批准受益人	创建/维护&批准"常用收款人" 的预先批准受益人	"50 PAB 新建" + "50 PAB 批准" (添加其他指定的身份)
4	代发薪用户	准备代发薪交易,以备批准	所有的"01 代发薪 EMPL/EXEC - 上传/新 建"+ "33 查看代发薪总金额"+ "33 查看代 发薪详情"
		批准代发薪交易	所有的"01 代发薪 EMPL/EXEC - 批准"
5	代发薪签字人 5 (注: 签字人分组及权限	查看交易详情以及总金额,但无法查看到个人的工资金额; 无法查看记录的最高金额	"33 查看代发薪详情"
限制只能由银行设定)	查看总金额,最高金额,无法查看交易详情	"33查看代发薪总金额"	
6	复核人	在交易提交签署人批准前验证用户输入的交易数据	"50 复核" + 所有"01" (除去代发薪)
7	发送人	发送全部批准的交易给银行处理	"50 发送" + 所有"01" (除去代发薪)
8	代理签署人	代表签字人远程授权批准交易	"50 代理签署人" + 所有的"01" (除去代发薪)

备注:更多关于可供选择的机构身份的详细描述请参考附件

步骤5:分配安全密码器给用户

一次性密码器分配	
密码器序列号	
密码器类型:	
收费类型:	
密码器状态	
备注	
个人密码器	
分配日期	步骤 5a:
被分配: 分配	点击分配按钮,打开用 户密码器详细信息页 面,给新用户分配一个 安全密码器

用户安全密码器分配				
用户密码器详细信息			步骤!	5b:
密码器序列号*	Q		点击查	1 找图标(放大 打开可分配给新
密码器类型:			镜/, 用户的]」,可力能组新]密码器列表
收费类型:				
密码器状态				
备注				
		取消 确定		

密码器列表			×
密码器序列号			
密码器类型:			
收费类型:			
	搜索		

序列号	类型	收费类型	密码器状态	备注		
2651311214	DP270	CHARGED	Activated		~	步骤5c: 选择一个宓码哭分
2651311221	DP270	CHARGED	Activated			配给新用户
2651311238	DP270	CHARGED	Activated			
2651311245	DP270	CHARGED	Activated			
<u>2651311269</u>	DP270	CHARGED	Activated		~	



步骤 7: 批准新创建的用户设置



6.2 分配用户访问账户和产品

步骤8: 给用户分配身份



姓,名	登录	状态信息	制单用户		生 骤8b·
1234, qwer	QWER1234				少孫00. 法区田白兰占丰编辑
ALERT, KEVIN	TEST0530				应注用/`开点山编辑 图标
CHANG, LEEE	UATCN511			2 🔍	图你
CHANLEE, THOMAS	UATCN999			2	







6.3 分配/重置用户密码

步骤10: 给新用户分配密码





<u>6.4 激活用户状态</u>





步骤13: 批准激活新用户设置状态



附录 1

交易状态解释

单笔/批量交易状态	描述
未完成(草稿)	 由用户保存的单笔交易 由用户保存的手动创建的在线批量交易 部分成功上传文件
未完成(项)	被审批方/复核方/发送方 拒绝的交易
待处理(等待授权)	根据授权规定, 提交 (进一步)授权的交易
待处理(等待验证)	提交 验证的交易
待处理(等待发送)	充分授权的交易等待 发送 至银行进行处理
提交(已发送)	充分授权的交易已发送至银行
提交(定期的)	充分授权的未来交易 发送 至银行
已处理	1. 银行处理完毕的单笔交易 2. 银行处理完毕的批量交易
已处理(拒绝)	1. 银行拒绝的单笔交易 2. 银行拒绝的所有批量交易
已处理(部分批准)	银行成功处理完毕的部分批量交易;其它的拒绝

批量文件上传状态	描述
处理中	批量文件已上传但未发送至银行
成功	批量文件已上传但未发送给银行 -文件详情没有错误
成功 (P)	批量文件已上传但未发送给银行,发现一些错误 -错误的详情已在错误日志文件中显示
失败	批量文件已上传但未发送给银行,发现一些错误 -由于文件中的错误而失败 -错误的详情已在错误日志文件中显示

贸易相关状态	描述
已修改	修改正在被银行处理
已取消	取消的信用证/银行保函被成功取消
已承兑	可承兑瑕疵或期限的单据正在被承兑
到单通知-光票	到单通知-光票 进口光票单据已到达
到单通知-不符点单据	到单通知-不符点单据 有不符点进口单据已到达
部分结算	部分结算单据或者贷款被部分结算
结算	结算单据或贷款已全部结算
已更新	更新的请求或通知单已被银行成功处理

定期和经常性交易状态	描述
待处理	还未被银行提交/处理的交易
已处理	已被银行处理的交易
被拒绝	已被银行拒绝的交易
待处理定期交易	定期交易等待被银行处理
处理中	目前正在被银行处理的定期/经常性交易
取消	成功被银行停止或取消的定期/经常性交易
待处理经常性交易	待处理经常性交易中第一笔支付等待被银行处理
已处理的经常性交易	一笔成功被银行处理的经常性交易
已拒绝的经常性交易	一笔被银行拒绝的经常性交易
最后一笔经常性交易完成	成功被银行处理的最后一笔经常性交易
最后一笔经常性交易被拒绝	被银行拒绝的最后一笔经常性交易

客户操作		批处理状态
经办	创建批处理	待处理
复核	核对批处理 核对单笔记录	待处理 待处理
授权	批处理批准(另需一名审批人) 批处理批准(需发送人,无需额外的审批人) 批处理批准(完全授权) 批处理批准(定期业务,无需发送人及额外审批人) 批准单笔记录 拒绝单笔记录	待处理 待处理 已提交 已提交 已提交 (部分) 待处理
发送	提交 提交(定期) 拒绝	已提交 已提交 已提交
用户	取消定期交易	已提交

批处理状态及定义如下:

- 已提交 批处理所有交易已提交至银行
- 已提交(部分)-批处理中部分交易已提交至银行

• 待处理 - 批处理交易未提交至银行

附录 2

交易签署

类别	交易类型	E-sign2输入代码1	E-sign2 输入代 码2	密码器响 应代码			
交易需要一次性密码(OTP)身份验证							
停止支付(单笔&批量)	MEPS, 电汇, 本地电子支付, 票据支付, CO, DD, 支票 等	无	无	6位数			
书面指令	支票簿请求			6位数			
	交易需要E-sign1验	َنَّتَ الْ					
书面指令	银行本票	交易金额(4-8位数)	无	6位数			
		交易金额(4-8位数)	无	6位数			
进口信用证	信用证开立	交易金额(4-8位数)	无	6位数			
	信用证修改	交易金额(4-8位数)	无	6位数			
	信用证-发至银行信息'从现有的信用证'-取消	交易金额(4-8位数)	无	6位数			
	信用证-发至银行信息'到单通知'-瑕疵	文件金额(4-8位数)	无	6位数			
	信用证-发至银行信息'到单通知'-光票	文件金额(4-8位数)	无	6位数			
进口托收	进口托收发至银行信息-请求结算	托收金额(4-8位数)	无	6位数			
出口托收	发起出口托收	托收金额(4-8位数)	无	6位数			
银行保函	发起银行保函-银行担保	保函/发票金额(4-8位数)	无	6位数			
	发起银行保函-反担保	保函/发票金额(4-8位数)	无	6位数			
	保函修改	保函金额(4-8位数)	无	6位数			
	保函发至银行信息-取消	保函金额(4-8位数)	无	6位数			
融资请求	发起出口贸易融资-发票融资	融资金额(4-8位数)	无	6位数			
	发起出口贸易融资汇票购买	融资金额(4-8位数)	无	6位数			
	发起出口贸易融资-打包贷款	融资金额(4-8位数)	无	6位数			
	发起出口贸易融资-运费贷款	融资金额(4-8位数)	无	6位数			
	发起出口贸易融资-出口押汇	融资金额(4-8位数)	无	6位数			
	发起出口贸易融资-其它出口融资	融资金额(4-8位数)	无	6位数			
	贸易融资更新	还款金额(4-8位数	无	6位数			
受益人维护 (仅限预先批准受益人)	创建/修改/删除MEPS, 电汇, LEP, 账单支付 交易等等	受益人账户(8位数)	无	6位数			
账单支付&DDA	即时/定期/经常性付款	付款金额(4-8位数)	无	6位数			
	定期存款存放,包括期限与利息支付指令: 01本金和利息自动续存 02本金自动续存,贷记利息到账户 03本金和利息一起贷记到账户	存放金额(4-8位数)	无	6位数			
定期存款(FD)	定期存款更新 - 修改期限与利息支付指令: 01 本金和利息自动续存 02 本金自动续存,贷记利息到账户 03 本金和利息一起贷记到账户	存放金额(4-8位数)	无	6位数			
	定期存款更新-修改支付利息到账户指令;只适用于修改期限与利 息支付指令 02、本金自动续存,贷记利息到账户 03、本金和利息一起贷记到账户	存放金额(4-8位数)	无	6位数			
	信用证转让	存放金额(4-8位数)	无	6位数			
出口信用证	发至银行信息-议付和贴现	提交金额(4-8位数)	无	6位数			
	发至银行信息-发送付款/承兑	提交金额(4-8位数)	无	6位数			
	发至银行信息-修改指令	提交金额(4-8位数)	无	6位数			

交易电子签署

类别	交易类型	E-sign2输入代码1	E-sign2输入代码2	密码器响 应代码
		交易需要E-sign2授权		
本地电子支付	同行转账(IAFT)	转账金额(4-8位数)	受益人账户(8位数)	6位数
	跨行转账	转账金额(4-8位数)	受益人账户(8位数)	6位数
汇款	电汇(MT103)及MEPS	转账金额(4-8位数)	受益人账户列表(8位数)	6位数
批量服务(适用于所有跨行转账	本地电子支付	批量转账金额(4-8位数)	受益人账户列表(8位数)	6位数
和电汇类型)	电汇	批量汇款金额(4-8位数)	受益人账户列表(8位数)	6位数
分批批准	所有交易类型	分批总金额(4-8位数)	受益人账户列表(8位数)	6位数

注:

受益人账户的前8位数(例,如果受益人账户是SA1234567890,显示的是12345678) 适用于所有即时,经常性和定期的交易,包括使用挂牌利率和外汇合约的交易。

附录 3.1

处理时段 - 现金服务

产品	子产品	交易指令日	处理时段	备注
		星期一到星期五	上午9时30分 - 晚6时	
	同行转账(相同货币)	星期六、星期日和 公共假日	无	
本地电子支付		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
	同行转账(不同货币)	星期六、星期日 和公共假日	无	所有处埋时段以外发送的交易,会在 下个处理日处理
	P\$\$17.55年112	星期一到星期五	上午9时30分 - 下午3时 30分	
	777777777	星期六、星期日 和公共假日	无	
		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
<u> </u>	电汇-M1103	星期六、星期日 和公共假日	无	所有处理时段以外发送的交易,会在
		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	下个处理日处理
支票服务	文宗止付请氺	星期六、星期日 和公共假日	无	
定期存款	定期存款存放	星期一到星期五	上午10时15分 - 下午4时 30分	如果在银行的截止时间前未将交易发送至 银行,那么所有待处理的定存存放的请求
		星期六、星期日 和公共假日	无	将作废

附录 3.2

处理时段 - 贸易服务

产品	子产品	交易指令日	处理时段	备注
		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
	信用证的申请与修改	星期六、星期日和 公共假日	无	
		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
世口信用业	単据结算的信托收据	星期六、星期日和 公共假日	无	
		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
	备用信用证申请与修改	星期六、星期日和 公共假日	无	
进口托收		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	所有在工作时间以外发送的交易,将会 在下一个可进行的工作日被处理。
иціцк	单据结算的信托收据	星期六、星期日和 公共假日	无	
银行保函	相仁但感的中法	星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
	设门床图的甲谓, 修改和取消	星期六、星期日和 公共假日	无	
		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
提货担保 	提货担保	星期六、星期日和 公共假日	无	
		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
出口托收	出口托收的申请	星期六、星期日和 公共假日	无	
贸易融资-进口与出口		星期一到星期五	上午9时30分 - 下午2时	
		星期六、星期日和 公共假日	无	

附录 3.3

截止时间 - 批量服务

批量支付模式	截止日期	截止日期是	截止日期时间段	备注
	V	星期一到星期五	下午3时30分	
跨行转账	-	星期六、星期日和 公共假日	无	跨行转账
电汇	V	星期一到星期五	下午2时	通过电汇支付,交易超过截止时
	-	星期六、星期日和 公共假日	无	间将被拒绝。

V=起始日	该日期是银行间转账或者电汇生效日期或者银行本票和支票打印日期。 例如:当薪资在2003年7月15日可以支取,起息日是2003年7月14日。 在2003年7月14日,银行在工作日盘点时,薪资将被入员工账户。 对收款而言,起始日是银行借记支付账户的日期。
	起始日不能是星期六,星期日或者公共假日。
截止日期	这个日期决定于起始日,例如V - 1指文件必须在起始日截止时间前一个工作日提交。

附录 4

用户权限摘要

身份	, 身份描述
00 所有服务账户	 允许用户访问 1 账户概览 2 账户对账单 3 电汇汇入查询 4 通知单和提示 5 通用文件下载 6 通用文件上传
01所有批量支付 - 创建	允许用户手动创建批量支付 1 跨行转账 2 跨行特快转账 3 电汇 4 支票 5 银行本票
01所有批量支付 - 上传	 允许用户上传文件创建批量支付 1 跨行转账 2 跨行特快转账 3 电汇 4 支票 5 银行本票
01所有现金 - 交易	 允许用户查看以及办理以下业务 1 账单支付 2 银行本票 3 支票服务 4 即期汇票 5 同行转账 6 跨行转账 7 快捷支付 8 电汇 9 定期存款
01所有贸易 - 交易	允许用户查看以及办理以下业务 1 银行保函 2 出口托收 3 进口托收 4 进口信用证 5 贸易融资 6 提货担保
01批量收款 - 创建	允许用户手动创建在线批量收款 1 跨行转账 2 跨行特快转账
01批量收款 - 上传	允许用户上传以下批量收款文件 1 跨行转账 2 跨行特快转账
01批量代发薪(员工)- 批准	允许用户批准批量发(员工)工资交易 1 跨行转账 2 跨行特快转账
01批量代发薪(员工)- 创建	允许用户创建在线批量发(员工)工资交易 1 跨行转账 2 跨行特快转账
01批量代发薪(员工)- 上传	允许用户上传批量发(员工)工资交易文件 1 跨行转账 2 跨行特快转账
02批量代发薪(员工)- 浏览	允许用户浏览批量发(员工)工资交易
01批量代发薪(管理者)- 批准	允许用户批准批量代发薪(管理者)交易 1 跨行转账 2 跨行特快转账
01批量代发薪(管理者)- 创建	允许用户创建在线批量代发薪(管理者)交易 1 跨行转账 2 跨行特快转账
01批量代发薪(管理者)- 上传	允许用户上传批量代发薪(管理者)交易文件 1 跨行转账 2 跨行特快转账

用户权限摘要 (续)

身份	身份描述
02所有批量支付-浏览	 允许用户浏览批量支付交易 1 跨行转账 2 跨行特快转账 3 电汇 4 支票 5 银行本票
02所有现金-浏览	 只允许用户浏览下列服务 1 账单支付 2 银行本票 3 支票服务 4 即期汇票 5 同行转账 6 跨行转账 7 电汇 8 定期存款
02所有贸易-浏览	只允许用户浏览下列产品 1银行保函 2出口托收 3进口托收 4进口信用证 5贸易融资
02批量收款-浏览	允许用户浏览批量收款交易 1 跨行转账 2 跨行特快转账
02批量代发薪(管理员)-浏览	允许用户浏览批量代发薪(管理员)交易
33访问工资金额	允许用户在代发薪文件中浏览代发薪交易金额
33访问工资详情	允许用户在代发薪文件中浏览代发薪交易详情
50受益人通知单	允许用户访问在线受益人通知单
50外部账户	允许用户访问外部账户概述和对账单
50预先批准受益人 - 批准	允许用户批准预先批准受益人
50预先批准受益人 - 创建	允许用户创建预先批准受益人
50 代理签名	允许用户成为代理授权人
50 发送	允许用户发送交易给银行处理-适用于公司拥有"发送"选项设置
50 认证	允许用户在交易提交批准前验证交易-适用于公司拥有"验证"选项
审计查询	允许用户访问审计查询
用户-管理	允许用户进行数据维护(如:交易对手/受益人/银行/阶段等)
用户-组件	允许用户访问登录门户组件页面

附录5

通用文件下载报告类型和子类型

Report Type	Sub-Type	Description
BCIS	CSF	Bulk Chq CO - Cheque CO Daily Status File
BCIS	CSR	Bulk Chq CO - Cheque CO Daily Status Report
BCIS	CUF	Bulk Chq CO - Cheque CO Unpresented Items File
BCIS	CUR	Bulk Chq CO - Cheque CO Unpresented Items Report
во	COLL	Billing Org - Collection Report
CPF	CP1	CVY- CPF Acc Transaction Rpt - Daily
CHQREC	CHQREC	Cheque Reconciliation Report
CPF	CP2	CVY- CPF Acc Transaction Rpt - Monthly Completed
CPF	CP3	CPF - CVY- CPF Acc Transaction Rpt - Matching Rpt
CVY	CV1	CVY Acc Transaction Rpt - Daily
CVY	CV2	CVY Acc Transaction Rpt - Monthly Completed
CVY	CV3	CVY Acc Transaction Rpt - Unmatch
IBG	SGX	IBG - SGX Giro Masnet Fate File
INTSTMT	INTSTMT	Interest Statement Report
LCKB	СНQ	Cheque Deposit - Cheque Deposit Reference File
LCKB	RTC	Cheque Deposit - Inward Cheque Return File
MT210	MT210	O/S MT210 Matching Report
STMT	СМХ	Statement - CARECAMX
STMT	CN2	Statement - CARECON2
STMT	CNF	Statement - CARECONF
STMT	DNF	Statement - DDRECONF
STMT	MT940	Statement - MT940
STMT	NC1	Statement - Consolidated Net Cash Contribution
STMT	NCC	Statement - Net Cash Contribution

附录6

汇款清算代码前缀

Clearing Code Description	Clearing Code Acronym	Beneficiary Bank Country	Mandatory / Optional	Validation Rule	Clearing Code Type Prefix to use in BIBPlus
Austrian Bankleitzahl	BLZ	Austria		5 numeric without spaces	AT
Australian Bank State Branch (BSB) Code	BSB	Australia	Mandatory	6 numeric without spaces	AU
German Bankleitzahl	BLZ	Germany		8 numeric without spaces	BL
Canadian Payments Association Payment Routing Number	DPRN	Canada	Optional	9 numeric without spaces	сс
China CNAPS Code	CNAPS	China	Optional	14 numeric without spaces	CN
CHIPS Universal Identifier	CHIPS Universal Identifier	United States	Optional	6 numeric without spaces	сн
CHIPS Participant Identifier	CHIPS Participant Identifier	United States	Optional	4 numeric without spaces	СР
Spanish Domestic Interbanking Code	ESNCC	Spain		8 or 9 numeric without spaces	ES
Pay by Fedwire	FW	United States	Optional	9 numeric without spaces	FW
HEBIC (Hellenic Bank Identification Code)	HEBIC	Greece		7 numeric without spaces	GR
Bank Code of Hong Kong	Bank Code of Hong Kong	Hong Kong	Optional	3 numeric without spaces	нк
Irish National Clearing Code (NSC)	NSC	Ireland		6 numeric without spaces	IE
Indian Financial System Code (IFSC)	IFSC	India	Optional	11 numeric without spaces	IN
Italian Domestic Identification Code	ITNCC	Italy		10 numeric without spaces	іт
New Zealand National Clearing Code	NZNCC	New Zealand	Optional	6 numeric without spaces	NZ
Polish National Clearing Code (KNR)	KNR	Poland		8 numeric without spaces	PL
Portuguese National Clearing Code	PTNCC	Portugal		8 numeric without spaces	РТ
Pay by Real Time Gross Settlement	RTGS				RT
Russian Central Bank Identification Code	RCBIC	Russia		9 numeric without spaces	RU
UK Domestic Sort Code	SC	United Kingdom	Mandatory if account number is not IBAN	6 numeric without spaces	SC
Swiss Clearing Code (BC or SIC code)	BC/SIC	Switzerland	Optional	3, 5 or 6 numeric without spaces	sw

附录7

跨行转账交易拒绝代码及描述

跨行转账拒绝代码	描述
10	无效收款账号
20	收款银行代码错误
21	收款分行代码错误
30	超出金额
31	金额错误
40	无DDA(直接扣款授权)
41	终止DDA
42	无效发起账号
43	发起银行代码错误
44	无发起银行代码
45	发起分行代码错误
46	参考号码不一致
47	缺失参考号码
50	指支付方
51	效果未清除
60	账户关闭
61	账户不存在
70	交易代码错误
71	记录长度错误
72	无效记录类型
73	无效SACH代码
74	重复SACH代码
75	无效返回代码
76	返回原因缺失
90	其他原因

联系我们

如果你有任何问题,请随时拨打400 886 2821(本地)或+8621 6061 8181(海外)联系我们,星期一至星期五上午9点至下午6点。

上海分行

上海市浦东新区东园路111号 1层101-104单元邮编: 200120 电话: (86) (21) 6061 8288 传真: (86) (21) 6886 1113

新天地支行

上海市黄浦区 马当路156-158号 邮编: 200020 电话: (86) (21) 2312 0888 传真: (86) (21) 3330 2193

上海自贸试验区支行(对公业务)

上海市浦东新区 台中南路2号103室 邮编: 200131 电话: (86) (21) 2067 2888 传真: (86) (21) 5019 6222

东城支行

北京市东城区朝阳门北大街7号 第五广场C座1层108单元 邮编:100010 电话:(86)(10)84183688 传真:(86)(10)84183668

深圳分行(对公业务)

深圳市深南东路5002号信兴广场 地王商业中心13楼02、03、05、06单元 邮编: 518008 电话: (86) (755) 2294 5688 传真: (86) (755) 8246 3326

天津分行

天津市和平区河北路236号和238号、252号 君隆广场B2座304-305单元 邮编: 300040 电话: (86) (22) 8321 1888 传真: (86) (22) 2321 0166

杭州分行

杭州市天目山路171号、181号 天际大厦201、203室 邮编: 310013 电话: (86) (571) 2809 0666 传真: (86) (571) 8190 9619

广州分行(对公业务)

广州市天河北路183-187号大都会广场 1107-1114单元 邮编: 510075 电话: (86) (20) 8755 8787 传真: (86) (20) 8755 6661 静安支行 上海市南京西路1468号 中欣大厦1P-01/02室 邮编: 200040 电话: (86) (21) 6080 9388 传真: (86) (21) 6289 1001

外滩支行(对私业务) 上海市黄浦区 中山东一路20号 邮编: 200002 电话: (86) (21) 2319 8388 传真: (86) (21) 6323 3022

北京分行 北京市朝阳区景华南街5号远洋光华中心C座 1层22/25单元,2层25单元 邮编:100020 电话:(86)(10)58792626 传真:86(10)85906725

北京燕莎中心支行 北京市朝阳区亮马桥路50号燕莎中心一号楼 S104、S105单元及C806、C807单元 邮编: 100125 电话: (86) (010) 8489 3888 传真: (86) (010) 6461 5750

沈阳分行

沈阳市沈河区北站路55号 财富中心C座C1单元1、2层 邮编:110013 电话:(86)(24)31280606 传真:(86)(24)31280628

厦门分行

厦门市湖滨北路19号 大华银行大厦1-2层 邮编: 361012 电话: (86) (592) 508 1601 传真: (86) (592) 508 1605

成都分行

成都市锦江区东大街下东大街段99号 晶融汇写字楼1栋1层1号及1栋2单元12层9号9单元 邮编: 610021 电话: (86) (28) 6871 1688 传真: (86) (28) 8653 1878

重庆分行 重庆市渝中区民生路235号海航保利国际中心 商铺1层L103及写字楼31层A单元 邮编: 400010 电话: (86) (23) 6037 2888 传真: (86) (23) 6037 2788

本手册所提供的信息仅供参考。大华银行集团可以在任何时候自行决定对本手册内容进行修改,删除或替换。本手册内容和/或大华银行企业网上银行的版权和其他知识产权 均由大华银行集团拥有。未经大华银行集团的事先书面许可,不得以任何方式对本文件的内容进行使用、复制、分发、出版、修改、显示、播放、超链接或传送,或储存于 任何信息检索系统中。

