

保定银行企业手机银行用 户操作指引



二〇二二年三月十二日

目 录

一、 登录	6
二、 首页	15
三、 账户管理	32
四、 转账	49
五、 银企对账	57
六、 非税缴款	72
七、 存款产品	75
八、 电子票据	94
九、 贷款	101
十、 我的	123

一、登录

1.1 企业操作员用户登录

1.1.1 功能描述

企业手机银行中的所有功能需用户登录后使用，登录方式包括：客户号+用户 ID+ 登录密码、手势、指纹/人脸。

企业手机银行用户端首页左上角提供登录入口；

用户可通过密码、手势、指纹/人脸登录企业手机银行用户端；

未登录情况下用户在 APP 内点击需登录的交易会唤起登录页。

1.1.2 操作流程

1. 打开企业手机银行用户端，启动页最长停留时间 5 秒，期间可以点击右上角“跳过”直接进入主页默认页面。



2. 点击首页左上角“登录”图标进入登录页面。



3. 若用户为首次登录 APP, 需要输入客户号、用户 ID、登录密码后点击“登录”。



4. 新开通企业手机银行/在柜面办理重置登录密码的用户在首次登录后需按照指引重置登录密码（密码需由 8~16 位数字、字母和特殊符号两种及以上组合，字母区分大小写，不区分全角半角）



温馨提示：

1. 密码需由 8~16 位数字、字母和特殊字符（#%@!%^&*\$_-+）两种及以上组合，字母区分大小写，不区分全角半角；
2. 请不要把卡号、密码保存在电脑或电子邮箱中；
3. 为了安全考虑，请不要设置与常用软件（如社交软件）、网站（如社交平台、论坛）等相同相似的密码；
4. 不要使用特征明显的数字作密码，如账号、生日、身份证号码、电话号码、单一重复的数字；
5. 请不要在网吧等公共电脑上使用网上银行；
6. 为了保证资金账户的安全，建议密码经常更换。

5. 首次登录用户重置登录密码后使用新密码进行登陆，密码验证通过后，自动向签约手机号码发送短信验证码，输入正确验证码即绑定设备成功。

无 SIM 卡 09:26 51%
< 设备绑定



您正在登录新设备，需要验证手机号
验证码已发送至您的手机139****0007

请输入短信验证码

重发(57s)

确定

6. 绑定设备成功后，用户可根据弹框引导开启指纹/面容登录，不需要开启此功能可选择“取消”（图 1.5）

无 SIM 卡 09:27 51%
< 设备绑定



您正在登录新设备，需要验证手机号

温馨提示

您的手机未开通指纹/面容，是否去开通？

取消

确认

确定

7. 开启（或取消）指纹/面容登录后，即可跳转登录首页

1.1.3 温馨提示

1. 若用户勾选记住登录名（默认为勾选），则下次登录回显上次登录名，用户输入登录密码即可登录；点击清空可使用其他登录名登录；
2. 登录成功且开启了指纹/人脸/手势密码的用户，下次登录可以使用指纹/人脸、手势；指纹/人脸登录、手势登录界面均采用头像+回显用户姓名+问候语（例如：上午好、中午好、下午好、晚上好）展示；
3. 用户为非首次登录 APP，且已开启指纹/人脸登录、手势登录，则显示指纹/手势登录界面，可点击“切换登录方式”登录。验证显示优先级为：指纹/面容密码>手势密码>账号密码；
4. 登录密码输入错误 1 次后，再次输入时需输入图形附加码；
5. 登录密码输入错误 3 次后，再次输入时需输入短信验证；
6. 当日登录密码错误次数上限为 5 次，到达上限后，登录密码锁定，12 小时后自动解锁或柜面解锁重置登录密码；
7. 登录密码累计错误次数达到上限后，提示“您已经连续输入密码错误 X 次，账户已经锁定”；
8. 登录密码锁定后不可通过其他登录方式继续登录，也不可通过忘记密码找回；
9. 手势密码错误次数为上限 4 次；错误到上限后，自动关闭手势密码并提示用户可使用其他登录方式登录后重新开启（手势密码最小 4 个点，最多 9 个点）；
10. 指纹/面容登录错误次数上限为 5 次（若设备次数小于 5 次，根据设备锁定次数锁定）；错误到上限后，指纹/面容登录锁定，使用其他方式登录成功后自动解锁；
11. 指纹/面容登录若设备指纹集发生变化，提示用户设备指纹集发生变化，指纹登录自动关闭；
12. 用户与绑定设备为一一对应的关系，即每个用户仅能绑定一台设备；
13. 用户证件临期（到期前三个月）或到期，在登录时会弹框提示用户，用户可根据自身需求选择是否修改新到期日。

1.2 企业操作员忘记登录密码

1.2.1 功能描述

用户找回企业手机银行登录密码

1.2.2 操作流程

1. 点击“忘记密码”进入忘记登录密码页。



2. 输入姓名、身份证号码、企业客户号、用户 ID，点击下一步按钮。



3. 点击“下一步”进行人脸验证。



4. 人脸识别通过后，进入短信验证页面，点击“获取验证码”向用户预留手机号发送短信验证码，输入正确短信验证码，点击“下一步”完成验证。



5. 进入登录密码重置页，录入新密码，登录密码重置成功，可使用新密码登录企业手机银行。

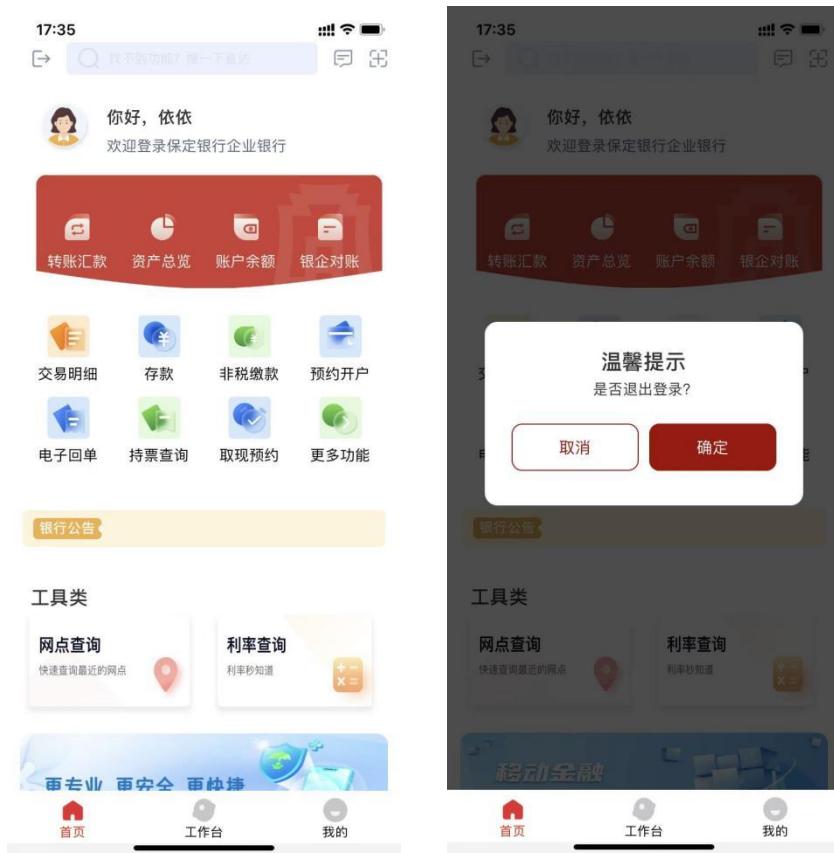
1.3 安全退出

1.3.1 功能描述

该功能用于用户安全退出企业手机银行

1.3.2 操作流程

1. 点击左上角安全退出按钮，弹框提示用户是否要退出，退出后返回至首页。



2. iPhone 用户端还可双击 HOME 键在任务管理器中关闭用户端，则系统直接自动退出系统。

1.3.3 温馨提示

1. 非正常退出的情况有：
2. 用户登录手机用户端后 5 分钟内未操作，再次交易请求操作时，超时退出转到登录页；用户需重新登录才能进行手机用户端操作；
3. APP 应用后台运行超过 2 分钟后再次交易请求操作时，超时退出转到登录页；用户需重新登录才能进行手机用户端操作；
4. 用户直接关闭用户端程序后，SESSION 自动销毁清理。
5. 当用户在其他移动设备上使用同一用户信息进行登录后，当前用户端发生交易请求时，用户端自动签退并提示用户：您已在其他设备登录，请确保您的账户安全。

二、 首页

2.1 搜索

2.1.1 功能描述

用户可以通过该功能进行搜索功能、产品、公告消息等信息。

2.1.2 交易路径

首页→搜索栏

2.1.3 操作流程

1. 用户在点击搜索栏，输入关键字进行搜索，展示搜索结果的同时显示历史搜索和热门搜索；



2. 执行模糊搜索，点击搜索结果进入相应页面；



3. 点击清空历史或者长按搜索历史进行删除。



2.2 消息中心

2.2.1 资讯

2.2.1.1 功能描述

用户查看保定银行发布的一些有关保定银行实时资讯、优惠政策等信息。

2.2.1.2 交易路径

首页→消息中心→资讯。

2.2.1.3 操作流程

用户点开企业手机银行 APP，点击右上角【消息】；



1. 点击通知栏下方的“资讯”；



2. 显示已发布的保定银行资讯。



2.2.2 消息

2.2.2.1 功能描述

用于查看银行系统发送的消息，如有待对账记录、证件到期/临期提醒、证书到期/临期等信息。

2.2.2.2 交易路径

首页→消息中心→消息

2.2.2.3 操作流程

用户打开企业手机银行 APP，登录状态下点击右上角消息；

点击消息中心下方的“消息”；



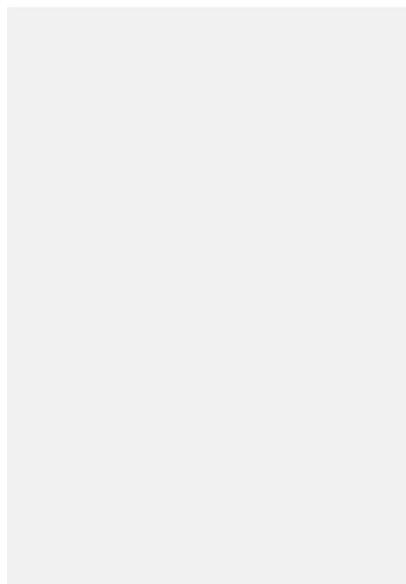
1. 可以查看系统对用户发送的个人信息；



2. 点击任意一条消息可以查看消息具体内容。



徐微微的二代居民身份证证件将于20220831到期/已到期，不及时更新会影响您的正常使用，请及时更新。



三 □ <

2.2.3 公告

2.2.3.1 功能描述

用户可以查看银行对所有用户发布的公告。

2.2.3.2 交易路径

首页→消息中心→公告

2.2.3.3 操作流程

1. 用户打开企业手机银行 APP，点击右上角消息；
2. 点击消息中心下的公告栏；



3. 可以查看所有已发布的公告。

2.3 企业名片

2.3.1 功能描述

用户可查看、分享、保存企业名片。

2.3.2 交易路径

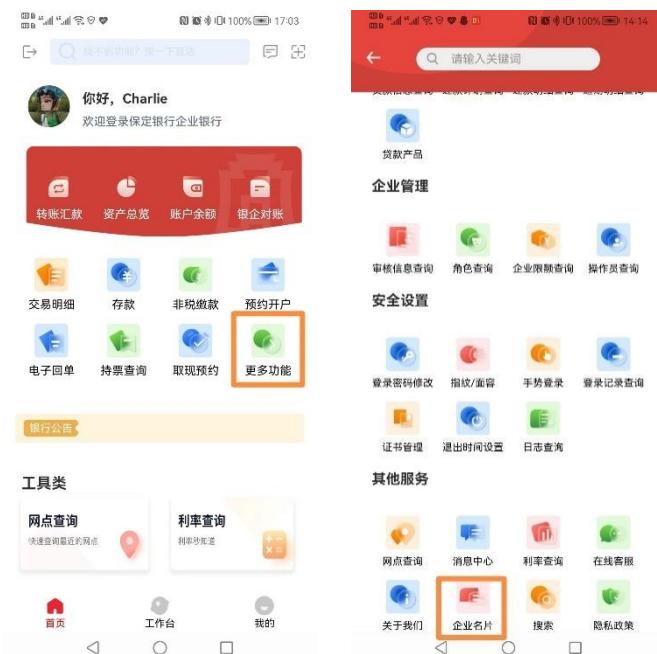
1. 首页→企业名片。
2. 更多功能→其他服务→企业名片

2.3.3 操作流程

1. 用户点开手机银行 APP，点击右上角【+】。

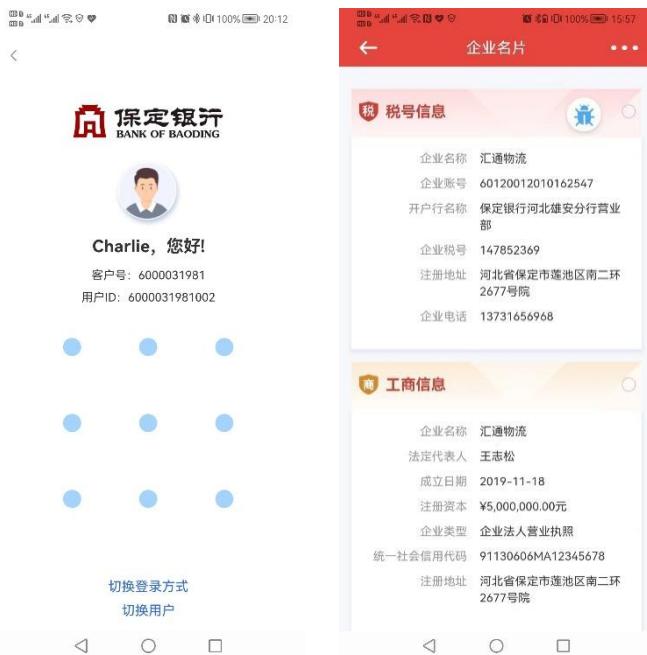


2. 登录手机银行，操作员点击菜单【更多功能→其他服务→企业名片】，进入功能首页。

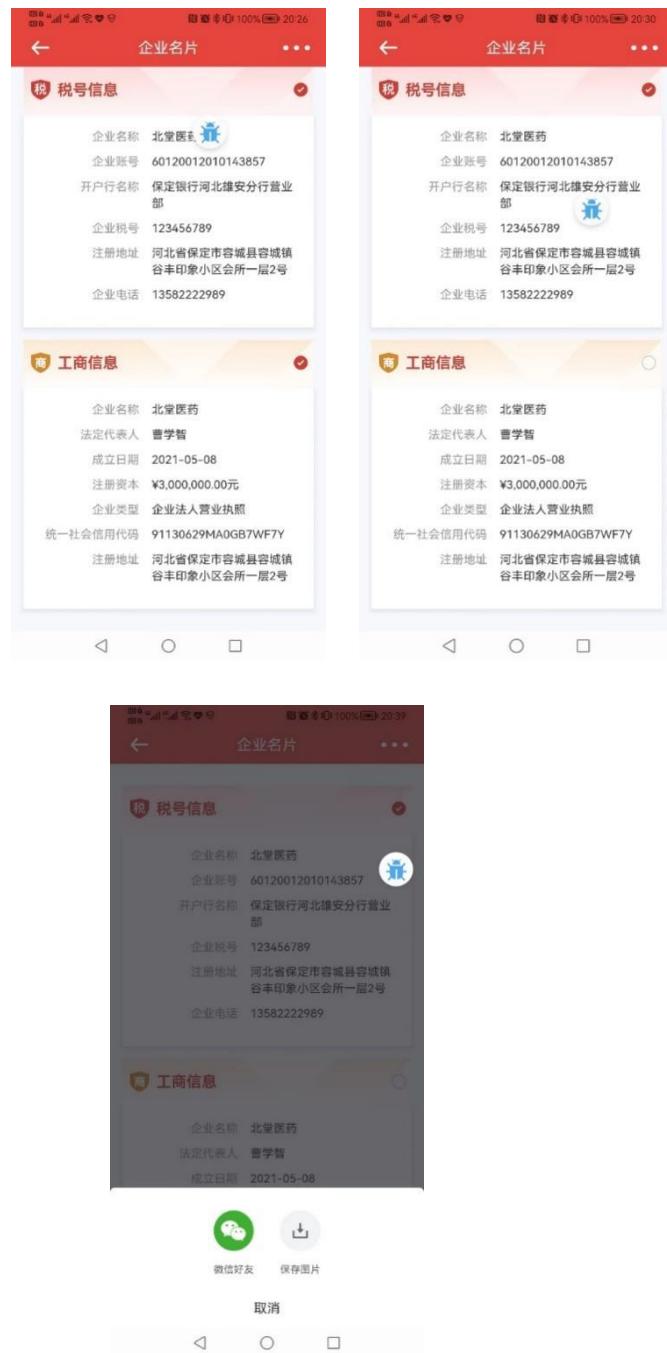




- 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入企业名片页面。



- 单选或多选税号信息或工商信息，点击分享按钮，显示【保存图片】和【分享到微信】按钮，点击【保存图片】将生成的企业名片保存在本地，弹出显示“已保存到本地相册”；点击【分享到微信】进入微信分享页面，将图片发送给好友。



2.4 扫一扫

2.4.1 功能描述

用户在登录企业网银的时候，可以使用手机扫码登录。

2.4.2 交易路径

首页→扫一扫。

2.4.3 操作流程

1. 用户点开手机银行 app，点击右上角【+】。



- 1) 用户在企业网银点击扫码登录，出现二维码。
- 2) 用户打开扫一扫功能，扫描二维码。
- 3) 若未登录，则跳转至登录页面；若用户已登录，则进入确认登录页面。
- 4) 点击确定登录，网银登录成功，点击取消，则登录失败。

2.5 网点查询

2.5.1 功能描述

用户进行网点查询。

2.5.2 交易路径

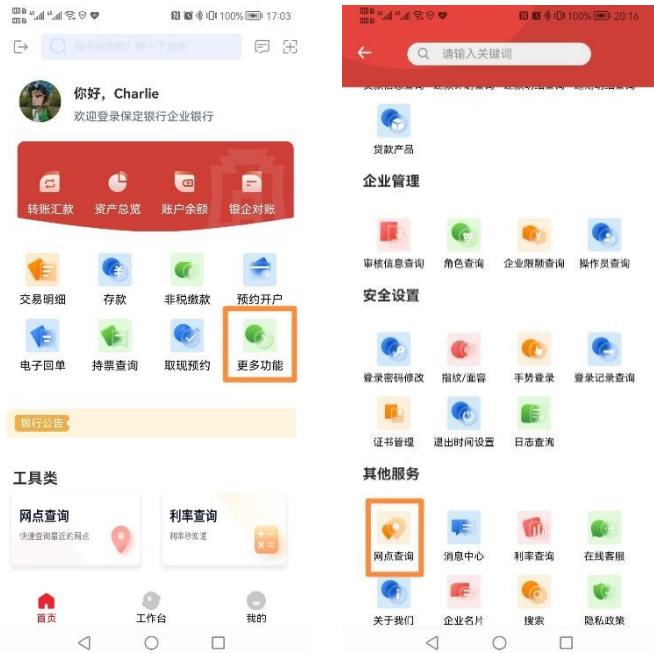
1. 首页→网点查询。
2. 更多功能→其他服务→网点查询

2.5.3 操作流程

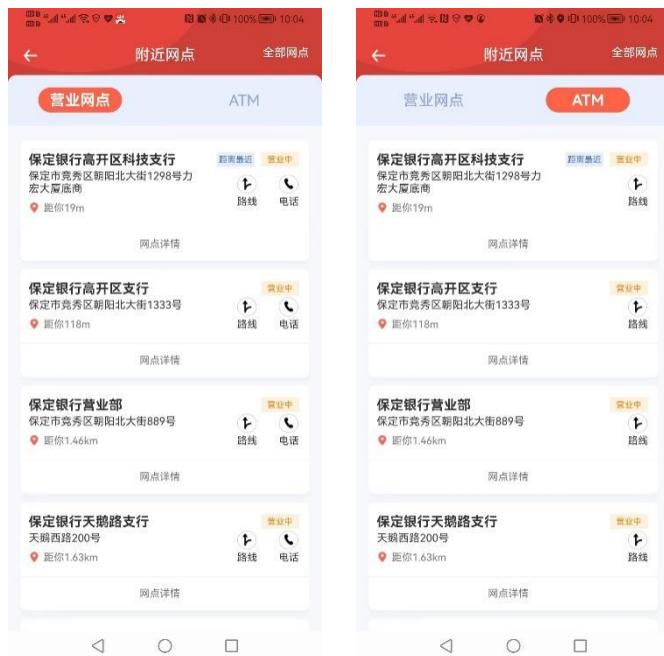
1. 登录手机银行，点击菜单【首页→网点查询】，进入功能首页。



2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→其他服务→网点查询】，进入功能首页。



- 1) 点击首页定位图标进入网点展示页面，展示距离范围内的网点信息
(ATM 或营业网点);



- 2) 可点击【全部网点】，查看所有网点信息。



2.6 利率查询

2.6.1 功能描述

用户可点击查询存款利率。

2.6.2 交易路径

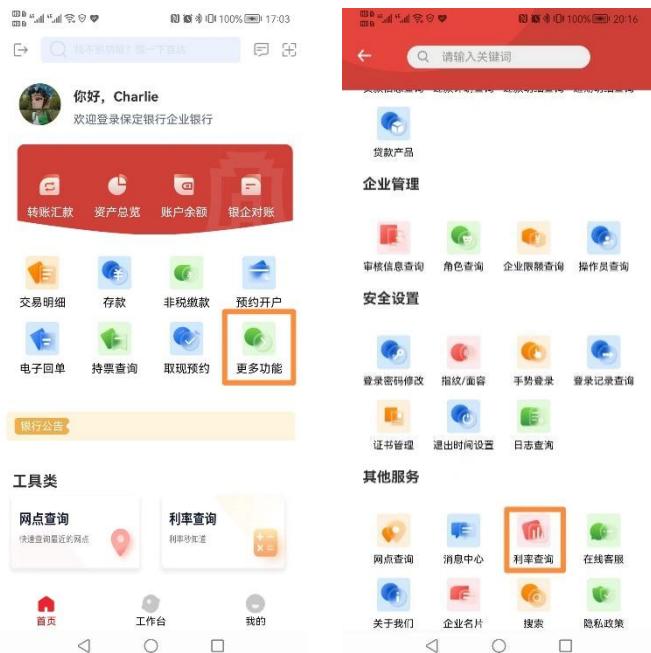
1. 首页→利率查询。
2. 更多功能→其他服务→利率查询

2.6.3 操作流程

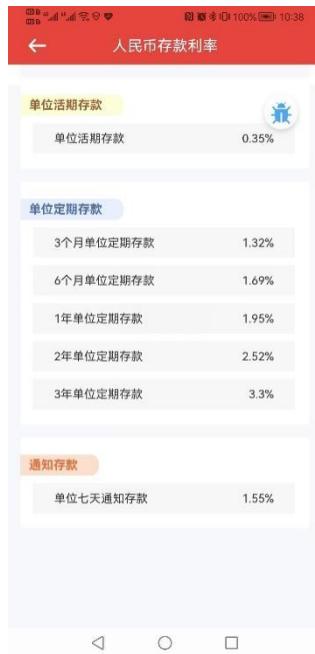
1. 登录手机银行，点击菜单【首页→利率查询】，进入功能首页。



2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→其他服务→利率查询】，进入功能首页。



3. 页面以存款种类、存期展示利率信息。



三、 账户管理

3.1 余额查询

3.1.1 余额查询

3.1.1.1 功能描述

通过该功能可查询本行、他行账户详情。

3.1.1.2 交易路径

“首页--账户余额”

3.1.1.3 操作流程

1. 用户登录手机银行，进入账户查询页，可查询本行、他行账户信息；



2. 用户点击账户可以查看该账户的的详细信息。



3.1.1.4 温馨提示

1. 若查询不到他行账户，则在该页面显示“您暂未签约查询他行账户”。

3.1.2 明细查询

3.1.2.1 功能描述

可通过此功能可以查询账户交易明细。

3.1.2.2 交易路径

“首页--账户余额--账户余额详情--交易明细”

“首页--交易明细”

3.1.2.3 操作流程

1. 点击“交易明细”，进入明细查询页面，可通过账户、时间范围、收支类型、金额区间和对方账号进行筛选筛选。



2. 点击一条交易明细信息，可查看详情。



3.1.2.4 温馨提示

1. 交易明细查询结果包括所有渠道的交易明细，提供当日、最近一周、一月、三个月的快速查询按钮，也可自定义的时间段查询；
2. 输入查询条件“自定义时间段”包括起始时间和结束时间，可手动选择年、月、日，时间最远范围为3年；查询时间跨度为一年以上时，用户向下滑动屏幕，超过一年的记录，点击“继续查询”，查询超过一年的记录；
3. 截止日不可晚于系统当前日期，不可早于起始日；
4. 点击“筛选”按钮，显示所有筛选条件；

3.1.3 账户别名设置

3.1.3.1 功能描述

用户可修改本行账户的别名

3.1.3.2 交易路径

“首页--账户余额--账户余额详情--账户别名”

3.1.3.3 操作流程

1. 首页点击“账户余额”进入【账户余额查询页】



2. 点击账户信息查看账户详情，点击“账户别名”后方图标，修改账户别名。



3. 输入别名点击“确认”按钮保存别名



3.1.4 资产总览

3.1.4.1 功能描述

通过该功能客户可查看加挂在手机银行的账户资产和负债信息。

3.1.4.2 交易路径

“首页--更多功能--账户查询--资产总览”

3.1.4.3 操作流程

1. 用户点击“资产总览”，进入“资产总览”页面，默认展示总资产页签内容；



2. 资产总览页面：点击总负债页签，页面展示企业总负债。



3.1.5 电子回单查询

3.1.5.1 功能描述

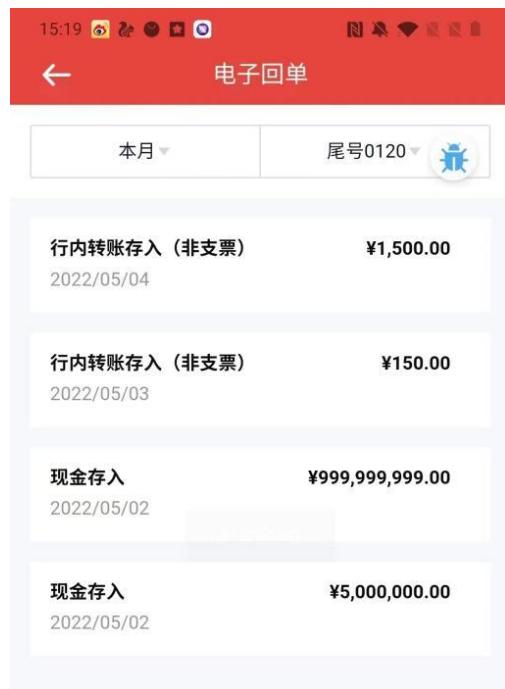
通过该功能实现为企业账务类交易明细生成电子回单的功能，并可分享和保存电子回单。

3.1.5.2 交易路径

“首页--更多功能--账户查询--电子回单”

3.1.5.3 操作流程

1. 首页进入电子回单页，用户可以点击选择时间范围和查询的账户，点击【确定】后，展示查询结果；



- 在电子回单列表中，点击某一具体交易记录链接，进入电子回单详细页面；



3.1.5.4 温馨提示

- 刚进入页面默认查询默认账号近一个月的记录，支持查询近一年内的记录，查询跨度不限制。

3.1.6 大额现金预约

3.1.6.1 功能描述

用户可通过此功能进行大额取现预约。

3.1.6.2 交易路径

“首页--更多功能--业务预约--大额取现预约”

“首页--取现预约”

3.1.6.3 操作流程

1. 点击大额取现预约，反显预约账户，输入取现金额、办理时间，选择取现用途；



2. 录入页点击确定按钮进行预约，返回预约结果，进入结果页面展示预约结果。



3.1.6.4 温馨提示

1. 预约账户回显基本户，若无基本户，页面提示“仅基本户支持大额取现功能”；
2. 取现金额：5万、10万、20万，自定义，其他时可自定义取现金额，只能输入5万元以上（含5万）100万以下（含100万）的金额，金额保留两位小数，若输入小于5万，提示客户取现金额需大于5万；若输入超过100万，则点击“确定”，弹框提示“您输入的取款金额大于100万元，请您到我行网点或通过电话进行预约”；
3. 大额取款预约只能提前一个工作日进行操作，所以录入页面的预约日期不再支持选择，而是根据当前日期和时间进行反显，具体规则为：
 - 1) 客户在工作日进行大额取现预约：
 - a) 当前日期T日的16:30之前（含）只能预约当前日期后的下一个工作日。

- 日 (T+1) 进行取款;
- b) 当前日期 T 日的 16:30 之后 (不含) 只能预约当前日期后的第二个工作日 (T+2) 进行取款;
- 2) 客户在节假日进行大额取现预约: 当前日期 T 日只能预约节假日后的第二个工作日进行取款;
4. 大额取现预约不需要复核。

3.1.7 取现预约管理

3.1.7.1 功能描述

用户可通过此功能查询预约记录, 对预约成功后且在办理时间内未取现的预约记录, 可进行撤销操作。

3.1.7.2 交易路径

“首页--更多功能--业务预约--取现预约管理”

3.1.7.3 操作流程

1. 点击预约管理功能, 进入取现预约管理页面; 录入查询条件, 点击查询按钮, 按返回结果展示查询结果列表;



2. 大额取现预约撤销:

- 1) 列表页选择一条预约记录，点击热区进入预约详情页，若支持撤销，页面展示撤销按钮



2) 点击撤销按钮，进入撤销确认页面；



3. 确认信息无误后，点击确认按钮，进入结果页面，展示撤销结果。



3.1.7.4 温馨提示

1. 预约日期范围默认查询 10 天内记录，查询跨度不限制，最远可查询一年内记录；
2. 若企业没有基本户账户，则点击【大额取现预约管理】时，提示用户“仅基本户账户支持大额取现预约功能”；
3. 预约成功后且在办理时间内未取现的预约记录，可进行撤销操作；
4. 预约取消规则：大额取款预约撤销，具体规则为：1) 当已做预约取款且预约登记日期为工作日：①预约的登记时间为 T 日的 16:30 之前（含），则只能在 T 日的 16:30 之前进行撤销；②预约的登记时间为 T 日的 16:30 之后（不含），则在 T 日的 16:30 之后至下一个工作日 16:30 之前可以撤销；2) 当已做预约取款且预约登记日期为节假日：预约的登记时间为 T 日，在 T 日至下一个工作日 16:30 之前（含）均可以撤销该笔预约；3) 对于不满足上述条件

的预约记录均不可以撤销，该预约详情页面的“撤销”按钮置灰，不可以点击进行撤销。

四、 转账

4.1 转账主页

4.1.1 功能描述

转账主页提供转账相关功能入口

4.1.2 交易路径

转账汇款--转账主页

4.1.3 操作流程

1. 用户点击【转账汇款】进入转账汇款首页；
2. 转账汇款首页展示：
 - 1) 提供智能转账，最近转账，收款人名册，转账记录查询五个功能按钮，点击按钮进入对应功能页面；
 - 2) 页面下部示本人信息和最近 5 条转账收款人信息；



4.2 智能转账

4.2.1 交易描述

用户通过此交易实现向本行/他行转账交易，支持本人名下互转、行内和跨行等转账交易。

4.2.2 交易路径

转账汇款--智能转账

4.2.3 操作流程

1. 用户点击【转账汇款-智能转账】进入转账录入页；



2. 录入或选择收款人户名、收款人账号，点击收款热门银行回显收款行或点击收款银行箭头自行选择收款行；
3. 付款账号可选且返显可用余额；
4. 若收款银行为保定银行，则为【行内转账】；



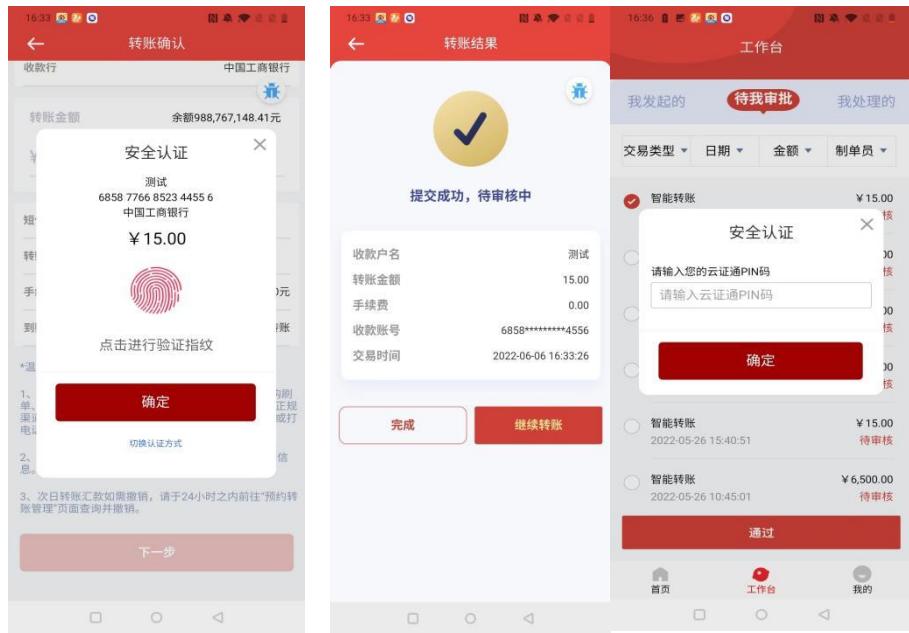
5. 若收款银行为他行，则为【跨行转账】；跨行转账到账方式字段默认为实时

到账，可选普通到账和次日到账方式；如果他行不支持超网则自动隐藏实时到账，选择普通到账和次日到账并手动录入省市网点信息，当转账收款行为合集时，需要手动录入信息。

6. 当从最近收款人当最近收款人时带有合集时，需要重新录入信息
7. 当从收款人名册选择合集后，直接反显收款行，不需要录入信息
8. 选择合集制单成功后



9. 附言非必输项，最多 60 个汉字；
10. 输入手机号，最多 11 位，转账成功后，会收到短信通知
11. 点击下一步提交进入确认弹窗，确认弹窗左上角显示用户可使用的认证方式，认证方式+交易密码校验通过，进入转账结果页；
12. 制单成功后，流转到审核员页面，审核员审核通过后，转账成功，若交易失败提示交易失败原因。



4.3 收款人名册

4.3.1 交易描述

用户可通过此功能查看收款人信息，并对收款人进行备注或者删除等操作。

4.3.2 交易路径

转账汇款--收款名册

4.3.3 操作流程

1. 用户点击收款人名册进入收款人名册页；



2. 支持新增修改收款人信息



3. 收款人名册顶部搜索框，支持模糊搜索收款人。下方展示本人信息，按照从A-Z 展示收款人信息；
4. 用户点击收款人箭头进入收款人编辑页，编辑页回显收款人户名、账号、银行、网点省市、网点名称、别名，用户可以修改网点省市和网点信息以及别名；



5. 用户点击收款人名册右上角选择按钮，可以多选删除收款人。勾选后，“选择”按钮变为“删除”，点击确认删除，显示确认弹窗，确认删除成功；



6. 用户点击收款人热区，将收款人信息带回快捷转账页。

4.4 转账记录查询

4.4.1 交易描述

用户查询转账记录，并可对次日到账的转账进行撤销，对转账成功的交易交易详情。

4.4.2 交易路径

转账汇款--转账记录查询

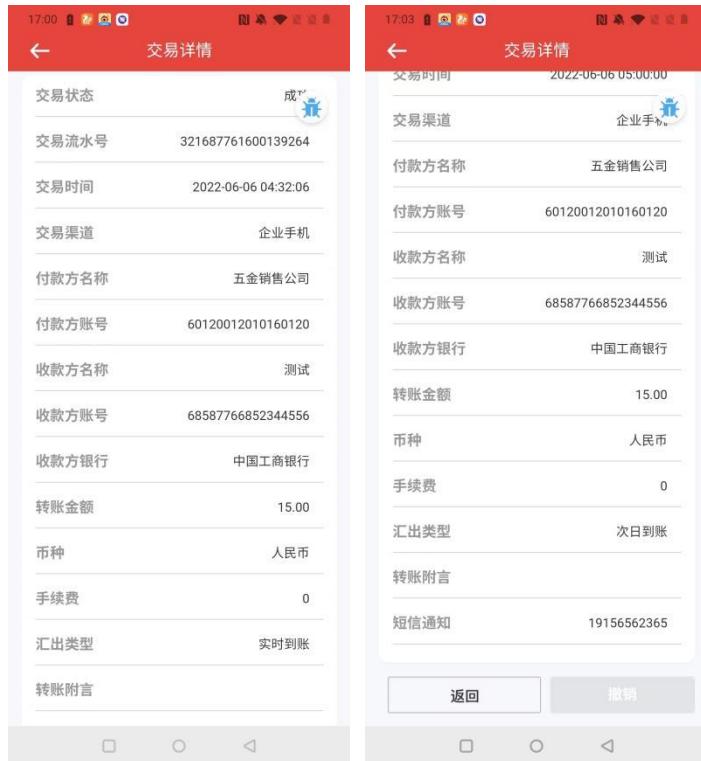
4.4.3 操作流程

1. 用户点击“转账记录查询”进入转账记录查询页，默认查询默认账户的当月转账记录；



2. 点击记录热区进入转账详情页；
3. 转账详情页根据不同的转账状态显示不同的交易结果类型，交易成功的点击

进入交易详情页面；次日转账可撤销的显示转账撤销按钮，点击转账撤销，确认撤销，撤销该笔交易，渐隐显示结果，并返回转账记录查询页；交易超时的转账进行状态结果查询展示为失败状态。



五、 银企对账

5.1.1 账户签约

5.1.1.1 功能描述

本功能用于签约银企对账账户。

5.1.1.2 交易路径

首页→更多功能→银企对账→账户签约。

5.1.1.3 操作流程

- 登录到企业手机银行，点击账户签约，进入该功能页面，如果有未签约账户，会进行弹窗提示；如果全部账户已签约，进入页面不会提示；



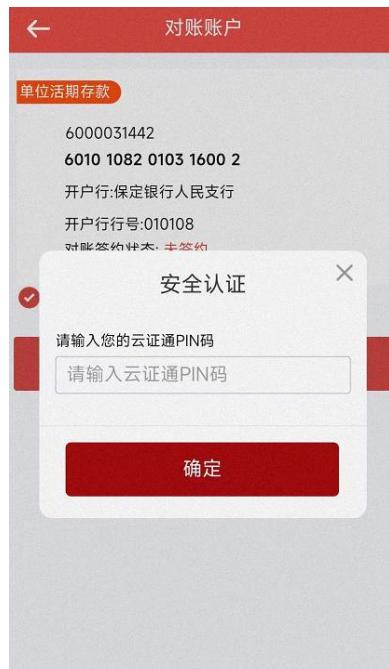
- 未签约账户点击去签约；



3. 阅读并勾选协议，点击确认签约；



4. 点击确认签约后进入密码录入页面，录入正确 PIN 码完成签约（一录一审、个性化模式需要审核通过后完成交易）。



5.1.2 银企对账

5.1.2.1 功能描述

客户可以通过该功能对企业和银行进行账务核对。

5.1.2.2 交易路径

首页→更多功能→银企对账→银企对账。

5.1.2.3 操作流程

登录到企业手机银行，点击银企对账，进入该功能页面；



如果没有待对账账单，则弹窗提示；



如果有待对账账单，则展示需要对账的账单（可按期次或账号查询）；



选择要对账的账单，点击相符按钮，进入相符详情页面；



点击确定按钮，进入 PIN 码录入页面；



选择要对账的账单，点击不相符按钮，进入不相符详情页面；



不添加调节表点击确定，会进行弹窗提示；



添加调节表、输入企业账面余额，企业账面余额输入后结果会自动显示；



调节后结果相符或不相符均可点击确定按钮进入确认页面，点击确定，进入 PIN 码录入页面（一录一审、个性化模式需要审核通过后完成交易）；



在银企对账查询页面点击右上角的对账历史，可进入对账历史模块。



5.1.3 对账历史查询

5.1.3.1 功能描述

该功能用于企业用户查询账户已对账信息。

5.1.3.2 交易路径

首页→更多功能→银企对账→对账历史查询。

5.1.3.3 操作流程

登录到企业手机银行，点击对账历史查询，进入该功能页面；



按对账期次查询，选择需要查询的期次，点击查询，可查看该期次所有的对账记录；



按对账账号查询；选择需要查询的账号，点击查询，可查看该账号所有的对账记录；



选择对账相符的记录，点击对账详情，进入详情页面；



在详情页面点击下载，进入下载确认页面，点击确认下载，即可下载对账单；



选择对账不相符的记录，点击对账详情，进入详情页面；



选择对账不相符的记录，点击修改，进入对账历史修改页面；



修改完成后点击确定，进入修改确认页面，再次点击确定，录入正确的 PIN 码即可完成对账修改（一录一审、个性化模式需要审核通过后完成交易）。



5.1.4 账单明细查询

5.1.4.1 功能描述

该功能用于企业用户查询账户账单明细信息。

5.1.4.2 交易路径

首页→更多功能→银企对账→账单明细查询。

5.1.4.3 操作流程

登录到企业手机银行，点击账单明细查询，进入该功能页面；



选择对账期次和对账账号，点击查询；



3.有明细记录则展示账单明细数据；



4.没有明细记录则弹出提示；



六、 非税缴款

6.1.1 功能描述

可以通过该功能进行非税代缴。

6.1.2 交易路径

首页→更多功能→非税缴款→非税缴款。

6.1.3 操作流程

登录到企业手机银行，点击非税缴款，进入该功能页面；



录入缴款码；



点击查询，进入详情页面；

信息填写

缴款码	20000000000000000104
行政区划	600
开票日期	2018-11-11
执收单位名称	河北经贸大学
执收单位代码	360110
缴款人全称	测试电子开票-2
应交金额合计	¥35.00

应缴费明细

项目识别码	04271106
项目名称	大学英语四、六级考试
项目金额	¥30.01
项目识别码	040102
项目名称	外国人签证费
项目金额	¥123.00

可以选择缴费账户；

填写信息

缴款码	2000 0000 0000 0000 0104
缴费账户	6010 ***** 4001
可用余额	¥7901,665.30
缴费金额	¥35.00

缴费

取消 请选择缴费账户 确认

6010 ***** 4001

6010 ***** 4013

6010 ***** 6002

输入交易密码后完成缴费（一录一审、个性化模式需要审核通过后完成交易）。



七、 存款产品

7.1 存款

7.1.1 活期转定期

7.1.1.1 功能描述

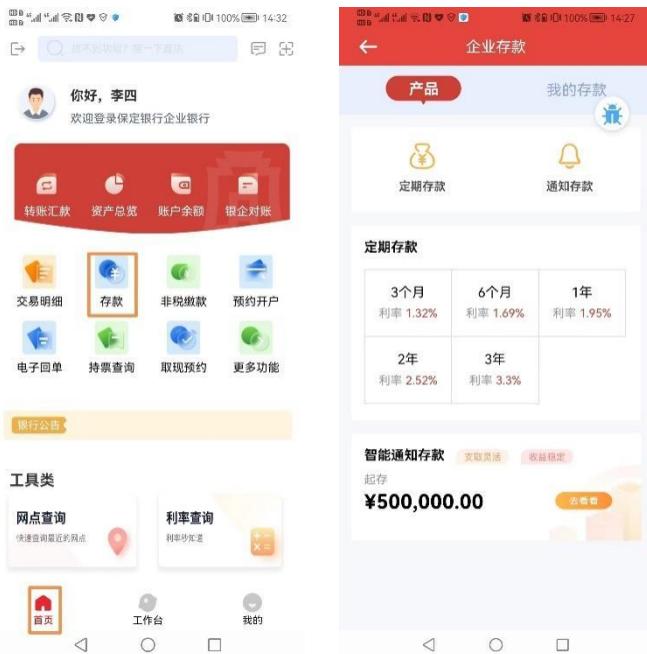
操作员可以办理将活期存款转存为定期存款的业务。

7.1.1.2 交易路径

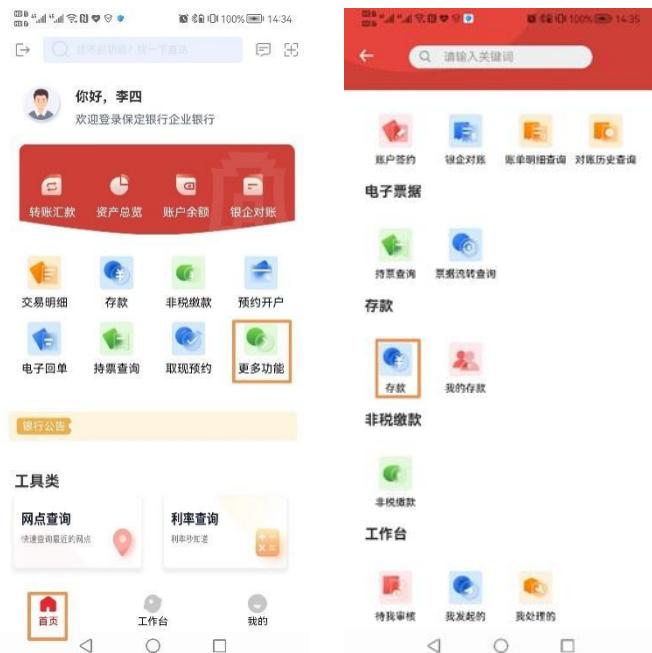
1. 首页→存款
2. 更多功能→存款→存款

7.1.1.3 操作流程

1. 登录手机银行，点击菜单【首页→存款】，进入功能首页。

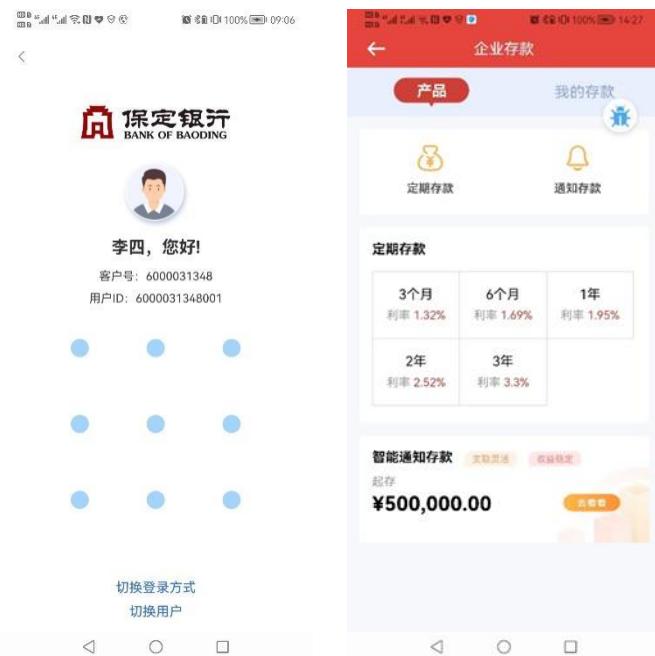


2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→存款→存款】，进入功能首页。

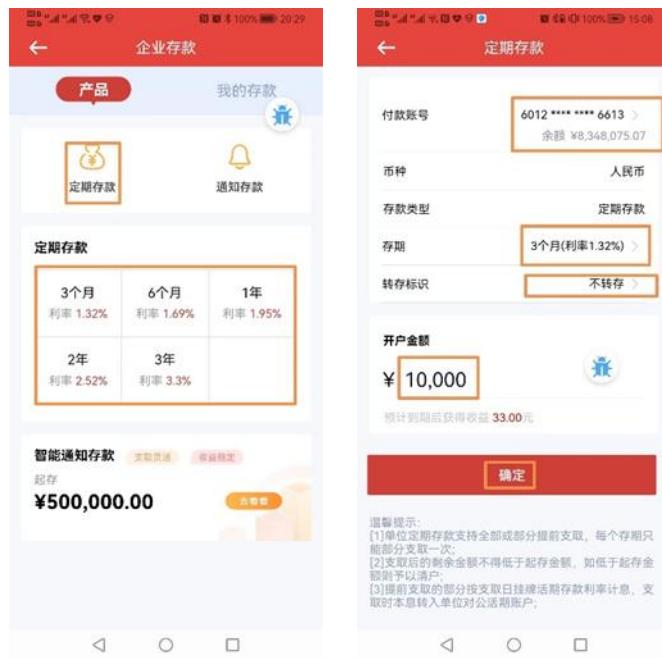




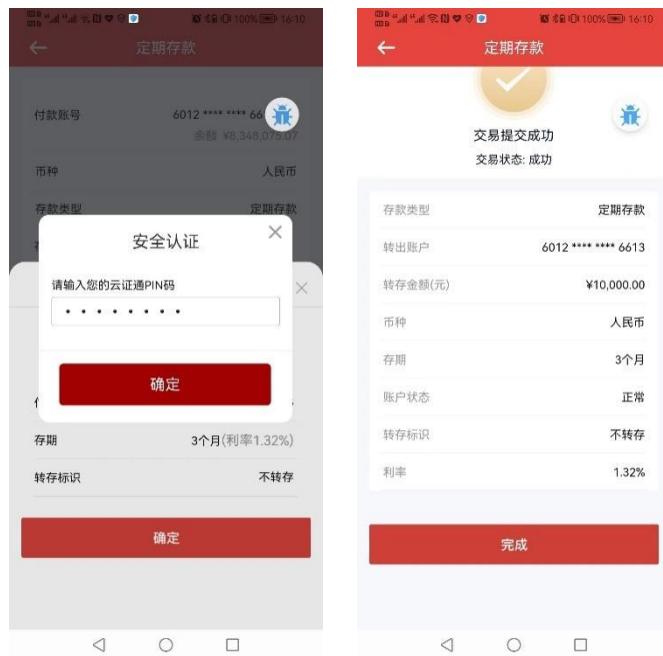
3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入存款页面。



1) 点击定期存款或在定期存款产品列表中点击产品，进入购买页；选择付款账号，存期，转存标识。录入金额后，点击“确定”按钮进入确认页。

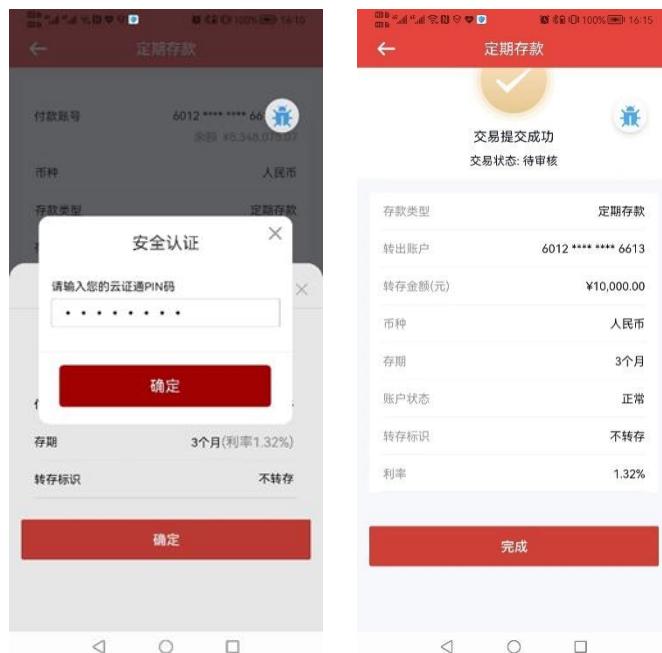


- 2) 确认页面点击“确定”提交结果，进入结果页（审核模式为单人操作时制单无需审核）。

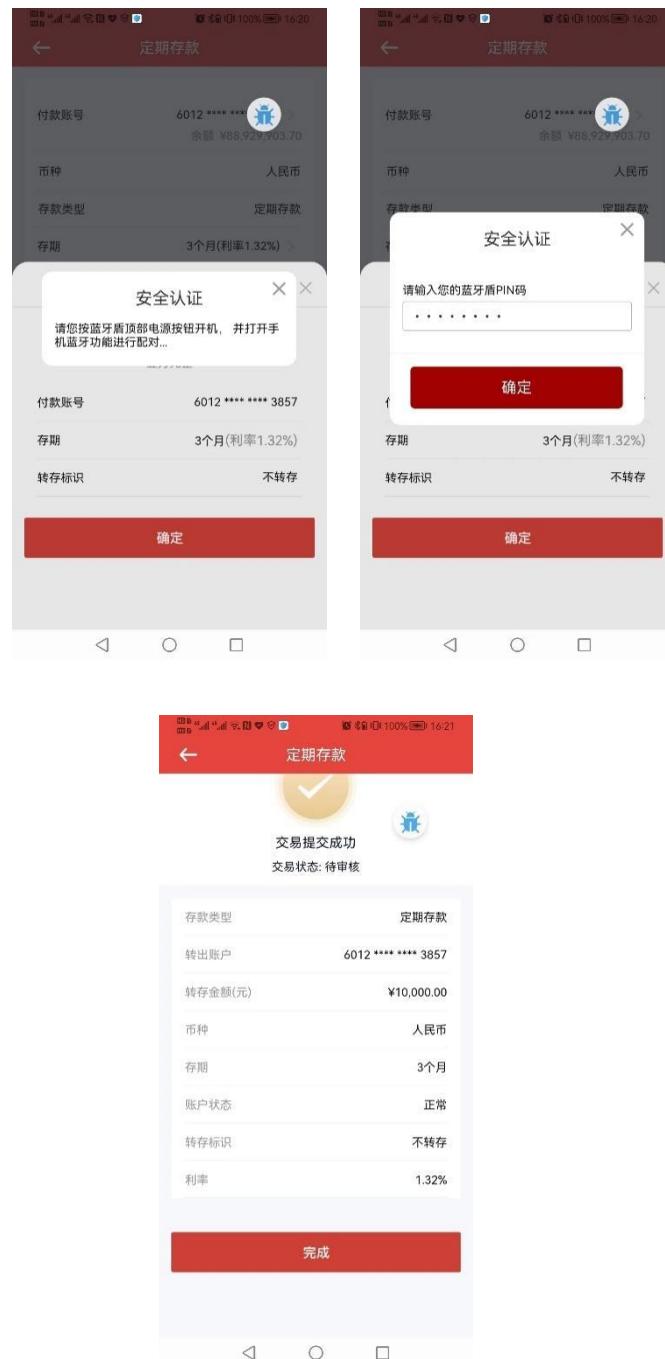


- 3) 确认页面点击“确定”提交结果，进入结果页（审核模式为一录一审时制单需审核员审核）。

i. 认证方式为云证通



ii. 认证方式为 UKey 认证



- 4) 确认页面点击“确定”提交结果，进入结果页（审核模式为个性化设置时需配置审核层级和审核员）

7.1.2 活期转通知存款

7.1.2.1 功能描述

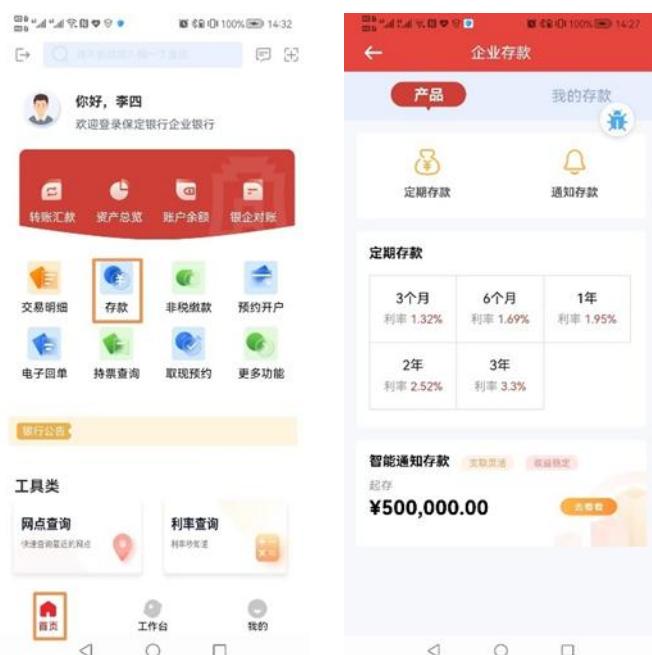
操作员进行开立通知存款的业务。

7.1.2.2 交易路径

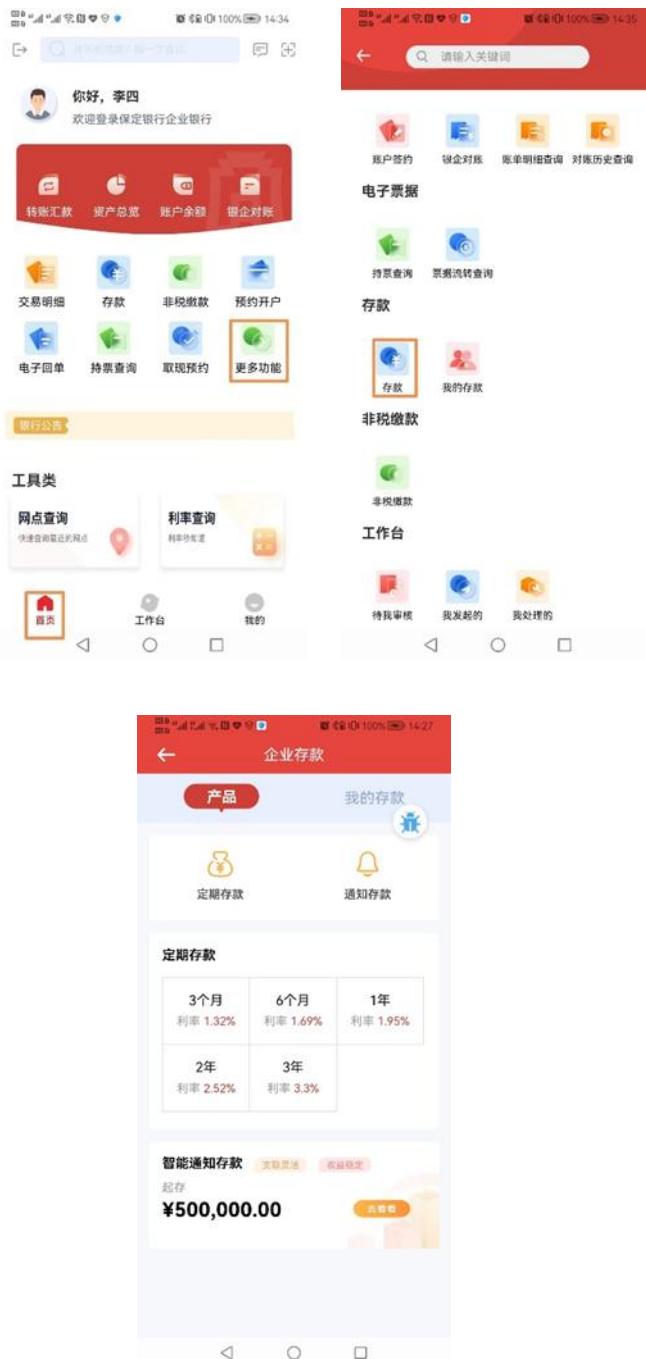
1. 首页→存款
2. 更多功能→存款→存款

7.1.2.3 操作流程

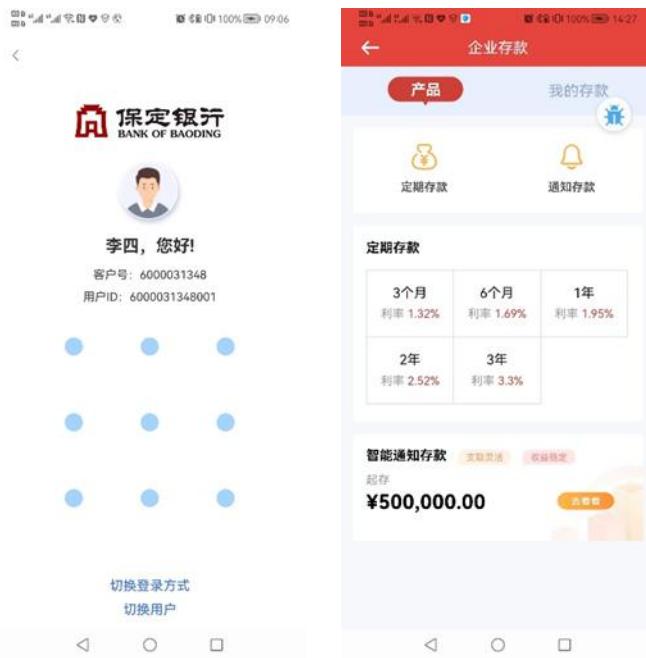
1. 登录手机银行，点击菜单【首页→存款】，进入功能首页。



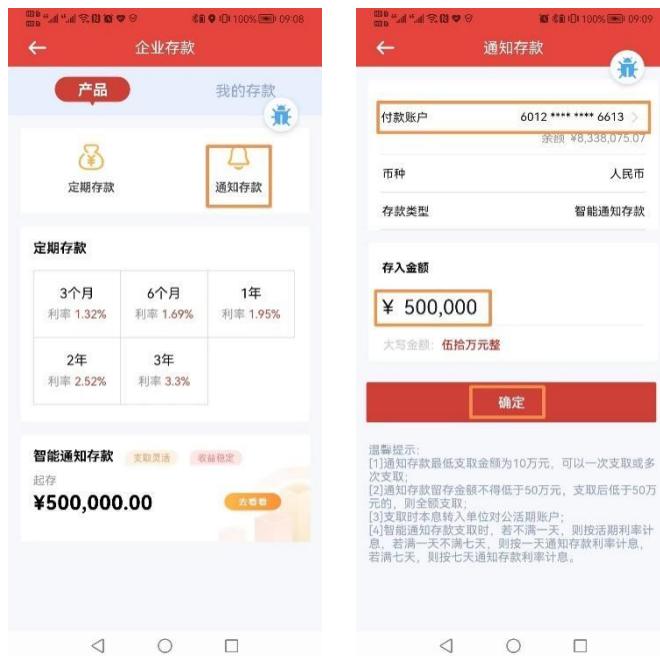
2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→存款→存款】，进入功能首页。



3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入存款页面。



- 1) 点击通知存款，进入购买页；选择付款账户。录入金额后，点击“确定”按钮进入确认页。





2) 确认页面点击“确定”提交结果，进入结果页（审核模式为单人操作时制单无需审核）

参考活期转定期→操作流程 2)。

3) 确认页面点击“确定”提交结果，进入结果页（审核模式为一录一审时制单需审核员审核）

i. 认证方式为云证通

参考活期转定期→操作流程 2) →i

ii. 认证方式为 UKey 认证

参考活期转定期→操作流程 2) →ii

7.2 我的存款

7.2.1 功能描述

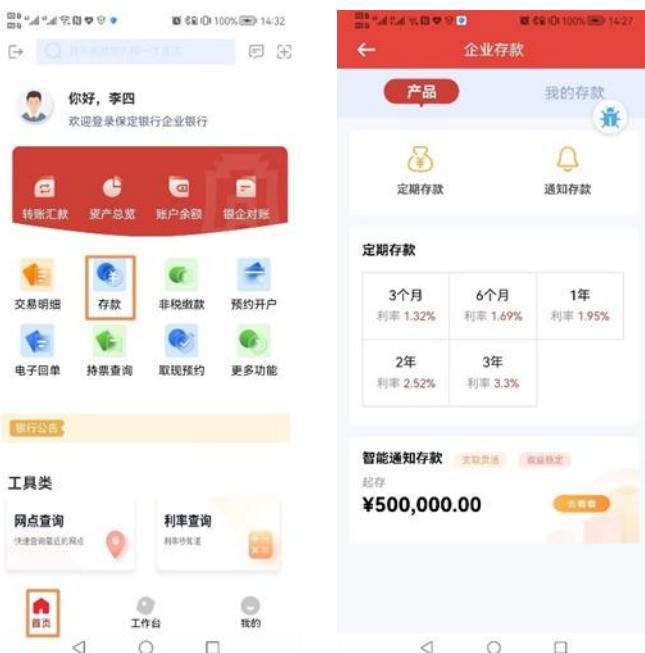
操作员可以将定期存款、通知存款转存为活期存款。

7.2.2 交易路径

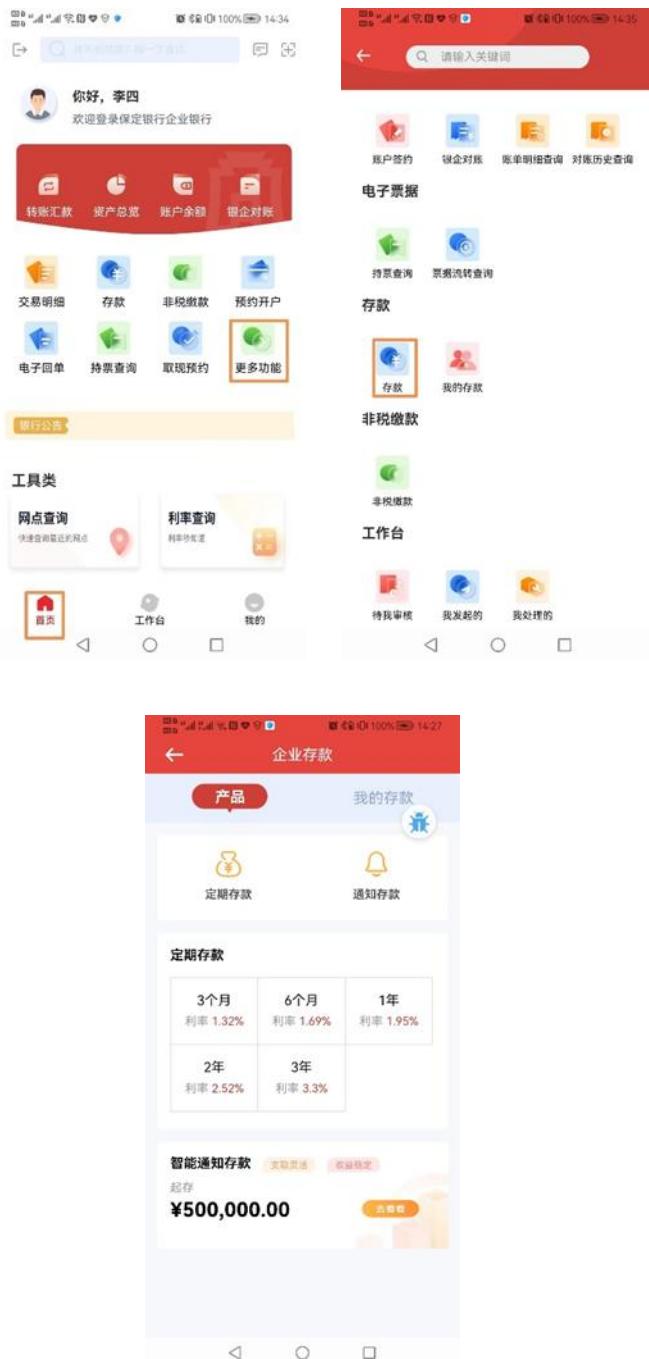
1. 首页→存款
2. 更多功能→存款→存款

7.2.3 操作流程

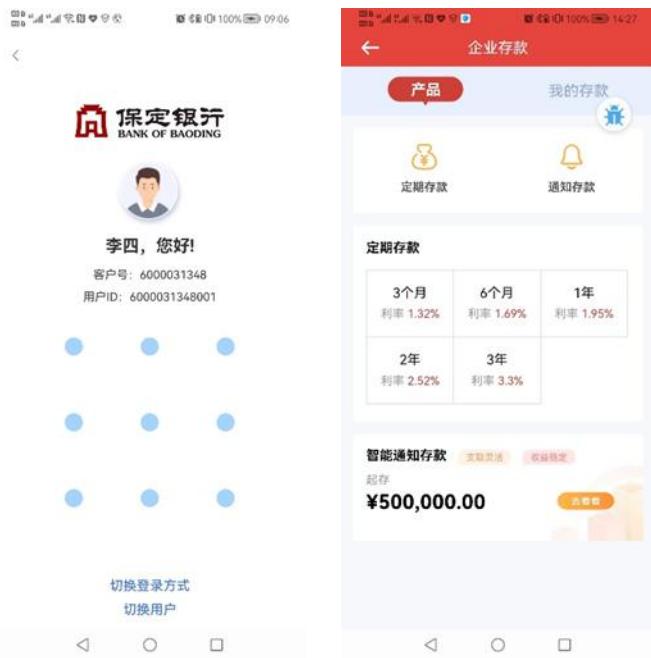
1. 登录手机银行，点击菜单【首页→存款】，进入功能首页。



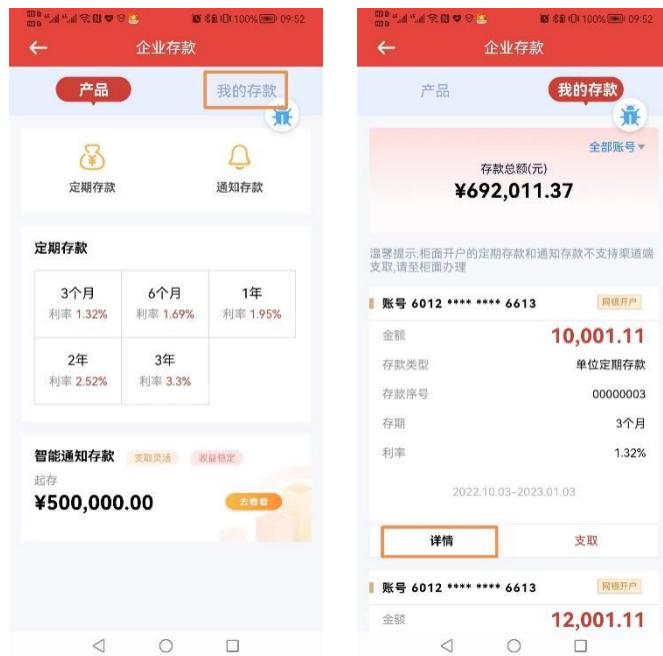
2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→存款→存款】，进入功能首页。

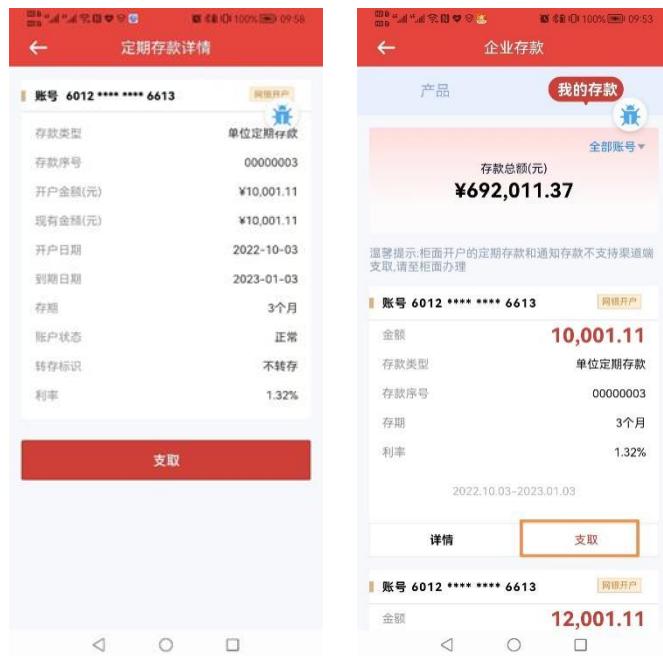


3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入存款页面。

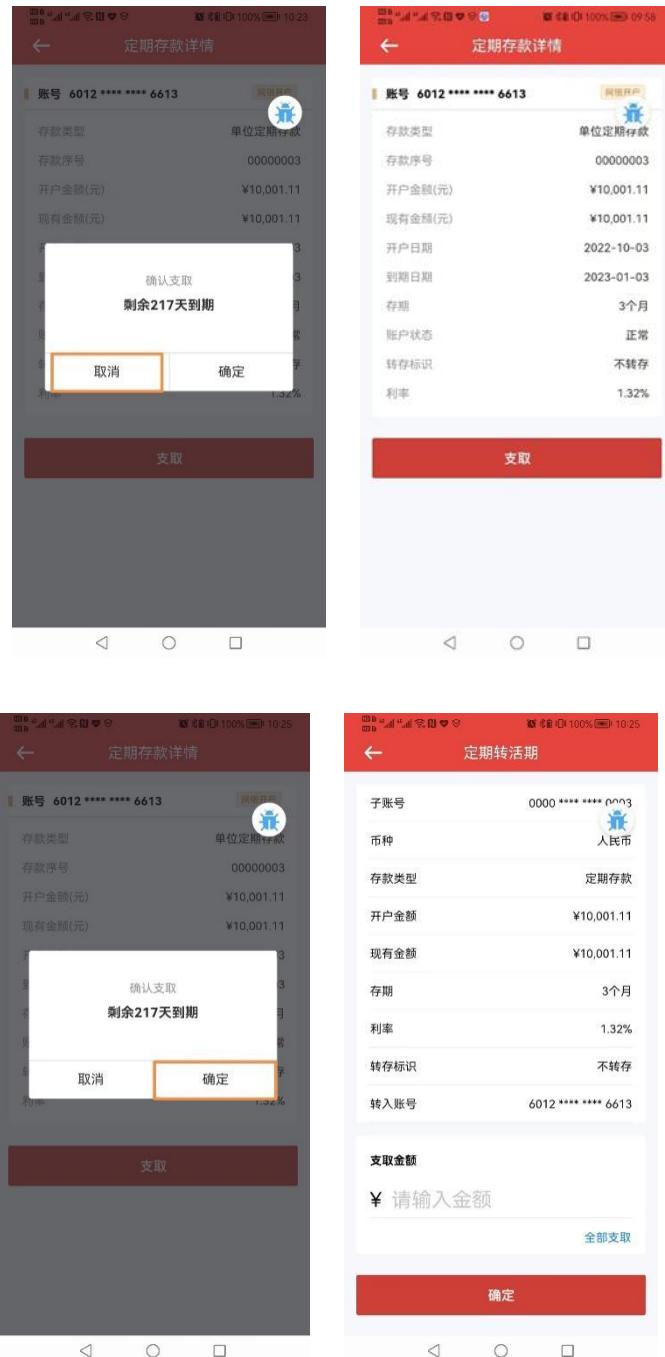


- 1) 点击“我的存款”选择付款账号，选择一条定期存款信息，点击“详情”按钮进入详情页，点击“支取”按钮进入支取页。

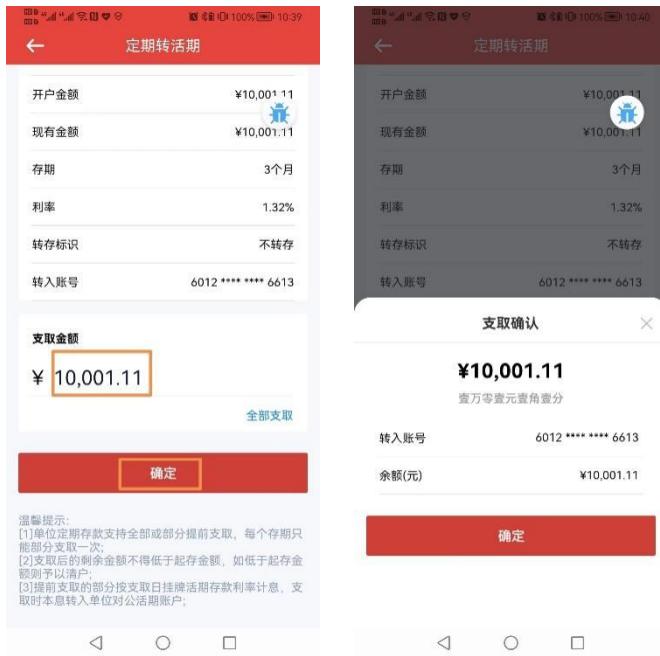




2) 点击“取消”按钮，关闭弹框；点击“确定”按钮，进入金额录入页。



3) 录入金额后点击确定进入确认页。



4) 确认页面点击“确认”提交结果，完成安全认证后进入结果页。

(审核模式为单人操作时制单无需审核)

参考活期转定期→操作流程 2)。

5) 确认页面点击“确定”提交结果，完成安全认证后进入结果页。（审核模式为一录一审时制单需审核员审核）

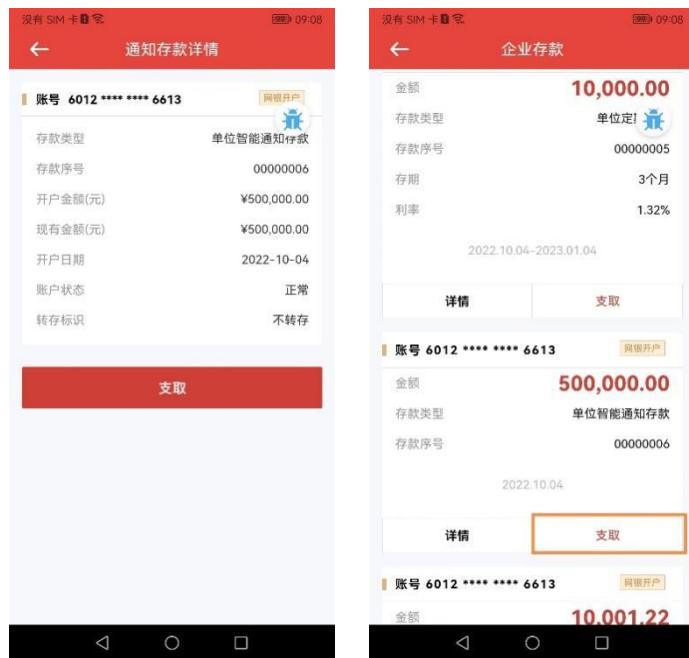
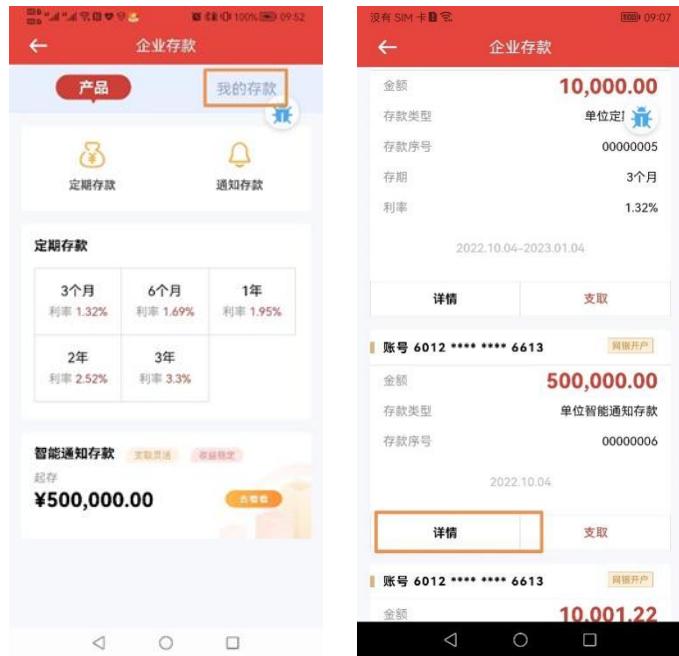
i. 认证方式为云证通

参考活期转定期→操作流程 2) →i

ii. 认证方式为 UKey 认证

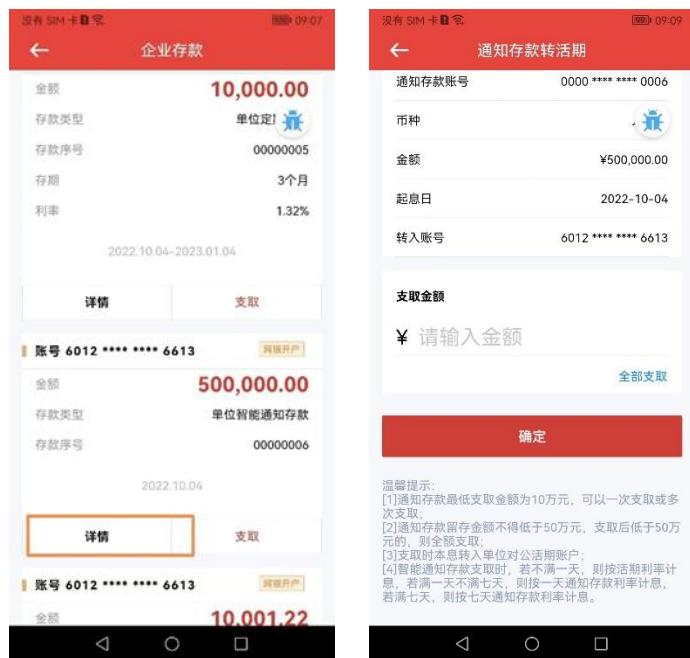
参考活期转定期→操作流程 2) →ii

1) 点击“我的存款”选择付款账号，选择一条通知存款信息，点击“详情”按钮进入详情页，点击“支取”按钮进入支取页。

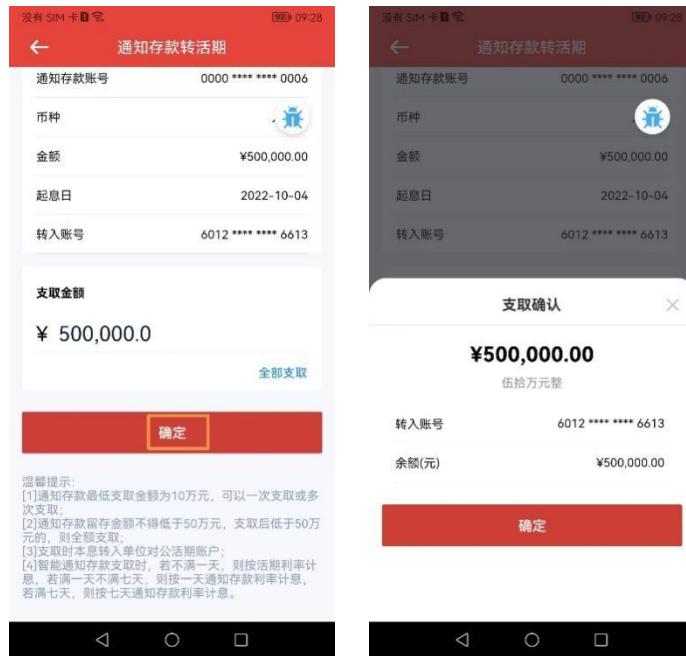




2) 进入详情页，点击“支取”，进入金额录入页。



3) 录入金额后点击确认进入确认页。



- 4) 确认页面点击“确定”提交结果，完成安全认证后进入结果页。（审核模式为单人操作时制单无需审核）

参考活期转定期→操作流程 2）。

- 5) 确认页面点击“确定”提交结果，完成安全认证后进入结果页。（审核模式为一录一审时制单需审核员审核）

- i. 认证方式为云证通

参考活期转定期→操作流程 2）→i

- ii. 认证方式为 UKey 认证

参考活期转定期→操作流程 2）→ii

八、 电子票据

8.1 持票查询

8.1.1 功能描述

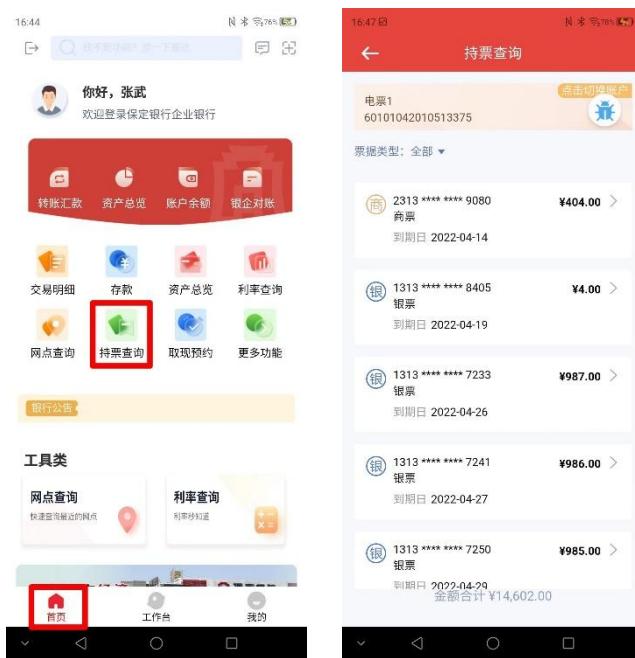
操作员可以查看持有中的票据。

8.1.2 交易途径

1. 首页—持票查询
2. 更多功能→电子票据→持票查询

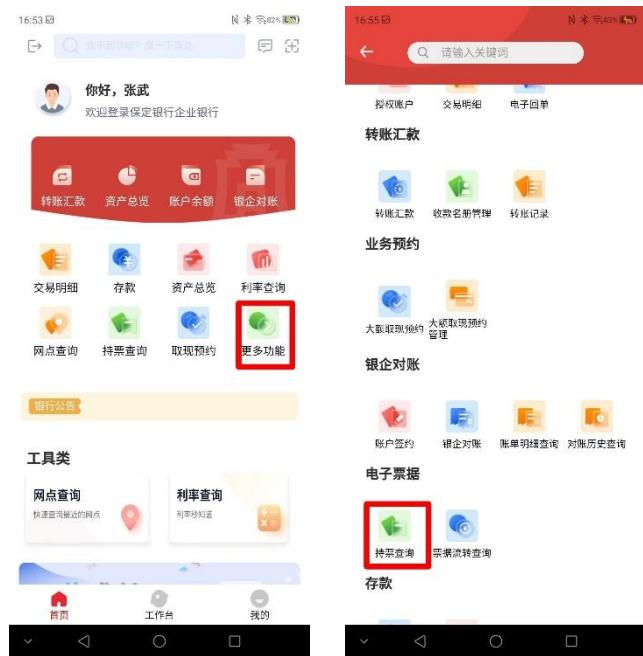
8.1.3 操作流程

1. 登录手机银行，点击菜单【首页→持票查询】，进入功能首页。

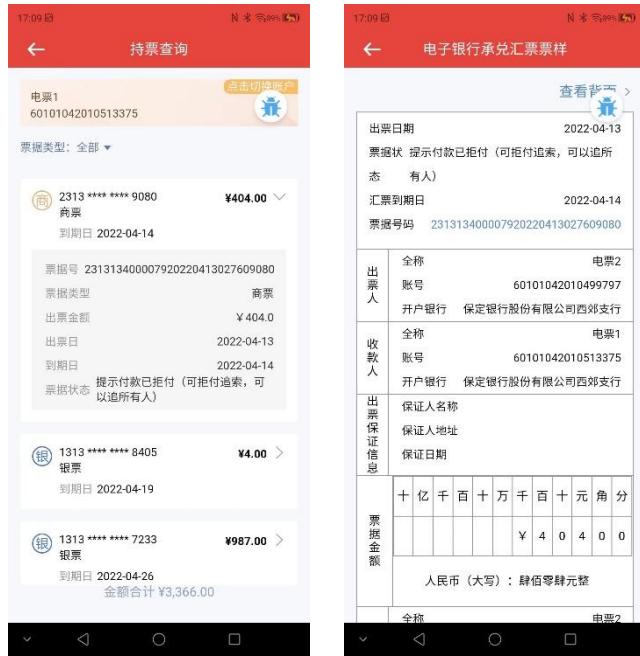


2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→电子票据→持票查询】，进入功能首页。

企业手机银行用户操作指引



- 1) 点击票据卡片可以查看票据样式明细和详情。



2) 点击票据类型，可查看全部、银票、商票的数据，默认全部。



3) 点击切换账户，可选择不同的账户，点击“确定”，展示对应数据。



8.2 票据流转查询

8.2.1 功能描述

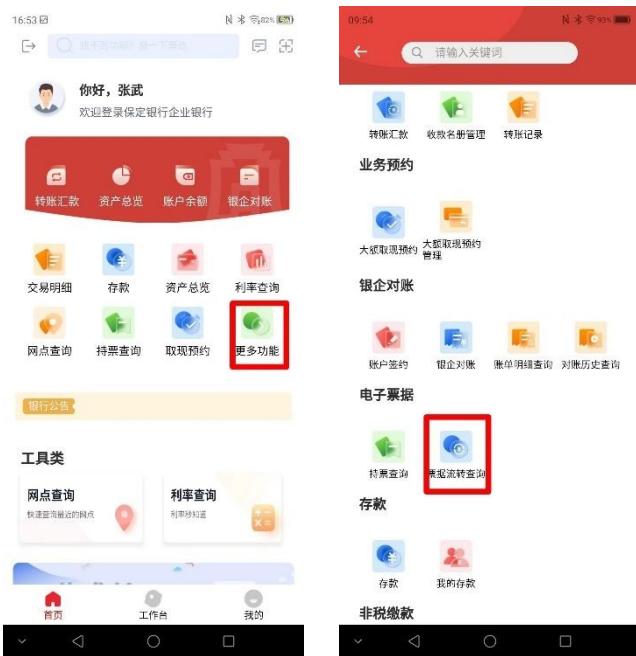
可以对所有经手的票据进行查询。

8.2.2 交易路径

更多功能→电子票据→票据流转查询

8.2.3 操作流程

1. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→电子票据→票据流转查询】，进入功能首页。



九、 工作台

9.1.1 功能描述

审核员通过审核交易，通过或是失败，展示交易状态。

9.1.2 操作流程

1. 审核员在首页点击工作台，进入到工作台页面



2. 审核员选择查询条件，自动刷新页面，展示对应的查询结果



3. 操作员点击我发起的，展示我发起的，展示交易状态，当交易被拒绝时，展示拒绝原因。

4. 操作员选择一条我发起的数据，点击查看详情，展示记录详情
5. 审核员选择一条我处理的数据，展示已处理的交易状态



6. 点击查看详情，进入到详情页面，当交易被拒绝时，展示拒绝原因



9.1.3 温馨提示

1. 审核员只能查看自己待审核和已处理的数据，操作员只能查看我发起的
2. 详情页面只展示审核被拒绝的拒绝原因，不展示核心返回的报错原因

十、 贷款

10.1 贷款信息查询

10.1.1 功能描述

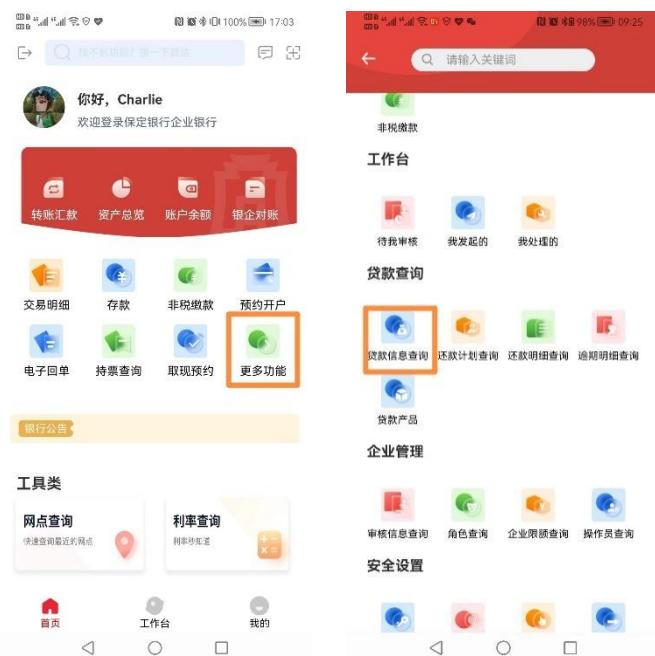
该功能用于企业手机用户查询在本行未销账户贷款的基本信息。

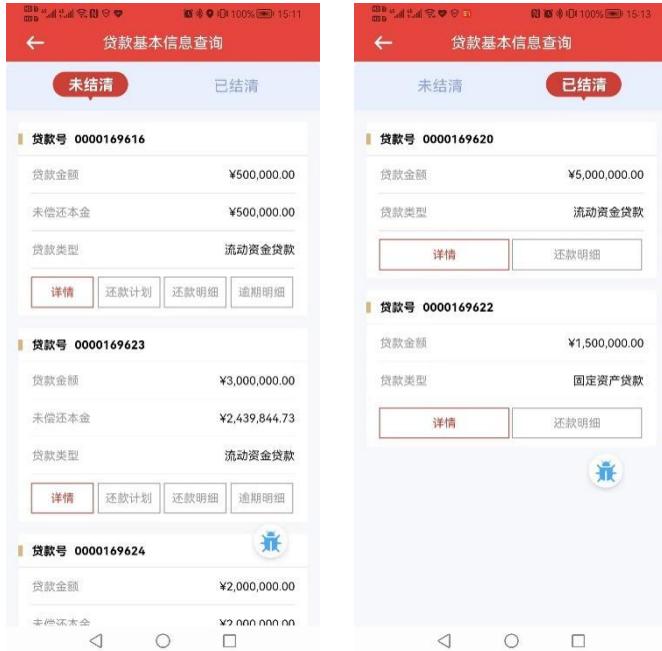
10.1.2 交易路径

更多功能→贷款查询→贷款信息查询

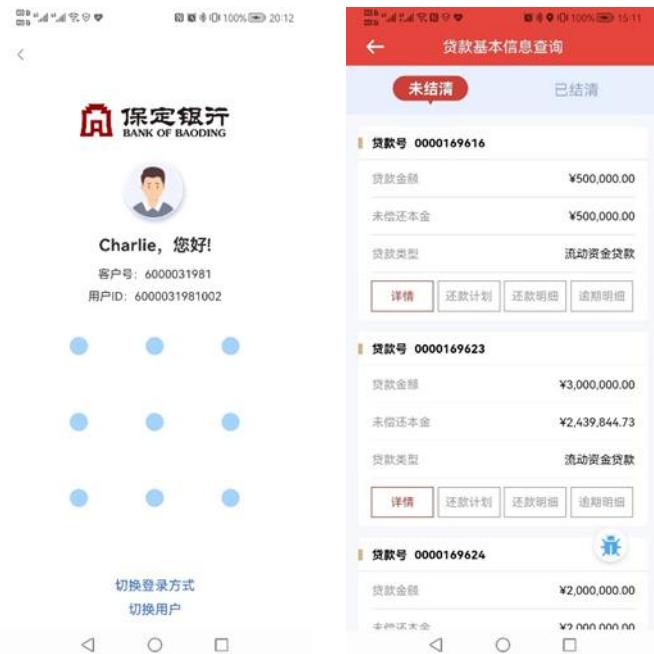
10.1.3 操作流程

1. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→贷款查询→贷款信息查询】，进入贷款查询页面，分页签（未结清、已结清）展示贷款借据列表信息，默认展示未结清页签。



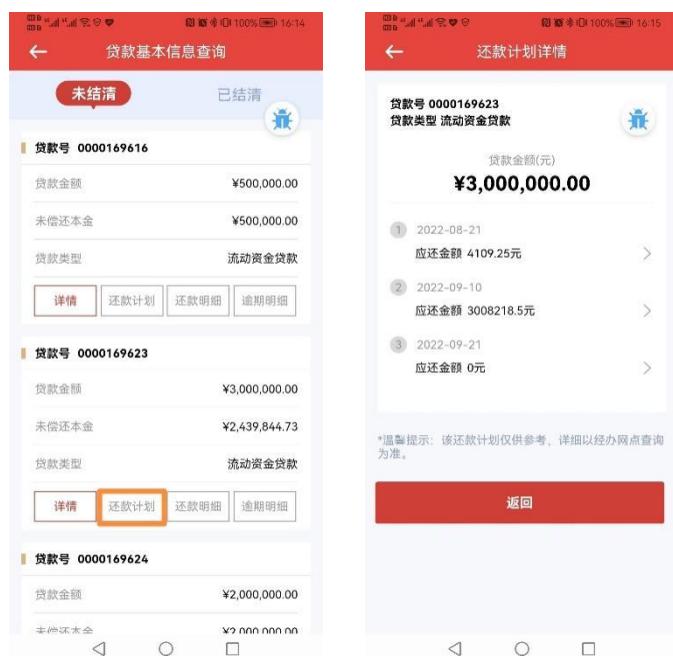
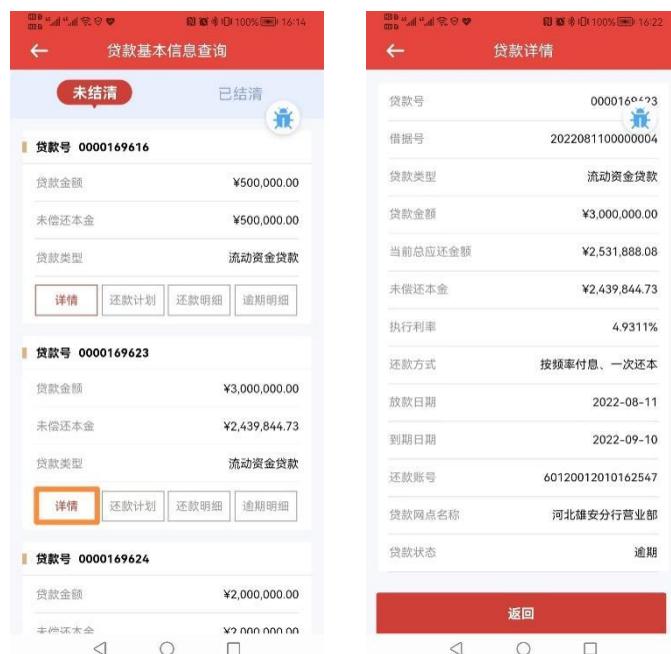


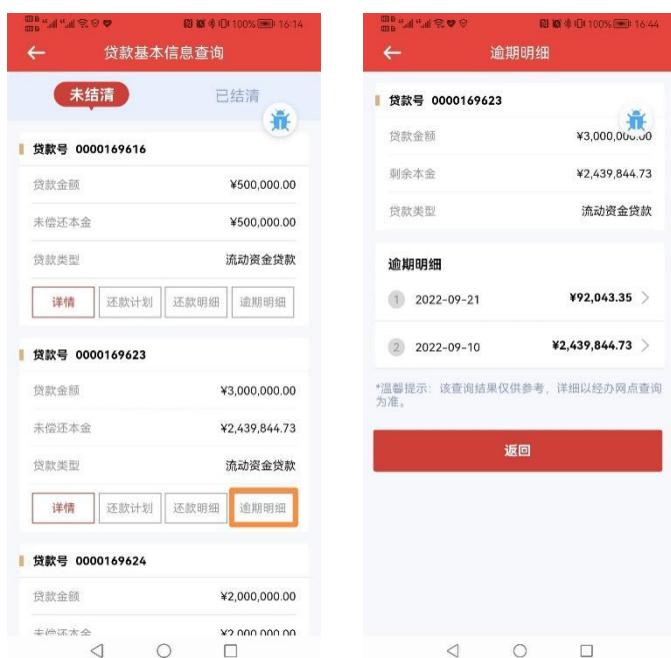
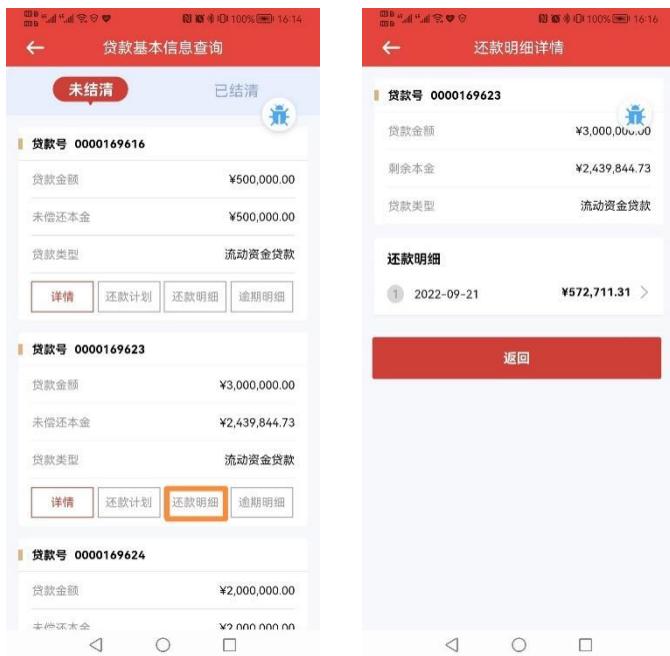
2. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入贷款信息查询页面。



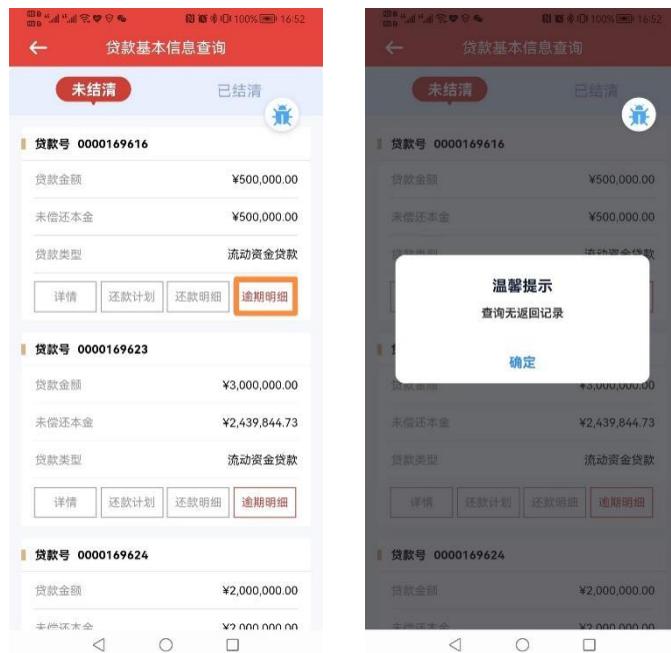
- 1) 未结清页签：在列表页面系统回显出操作员可操作的贷款记录，回显信息包括贷款号、贷款类型、贷款金额、未偿还本金，操作栏位展示“详情、还款计划、还款明细、逾期明细”链接，点击详情进入贷款详情页面，展示贷款详细信息；点击还款计划进入还款计划页面；点击还款明细进入还

款明细页面；点击逾期明细进入逾期明细页面。

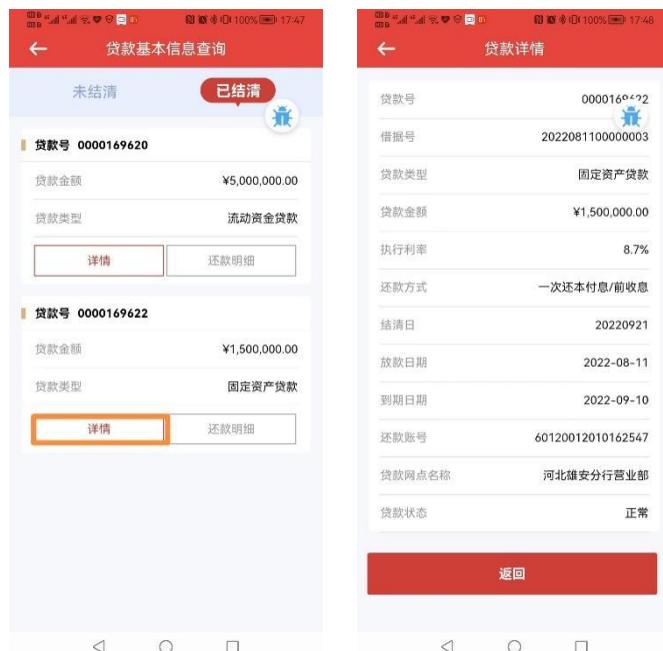


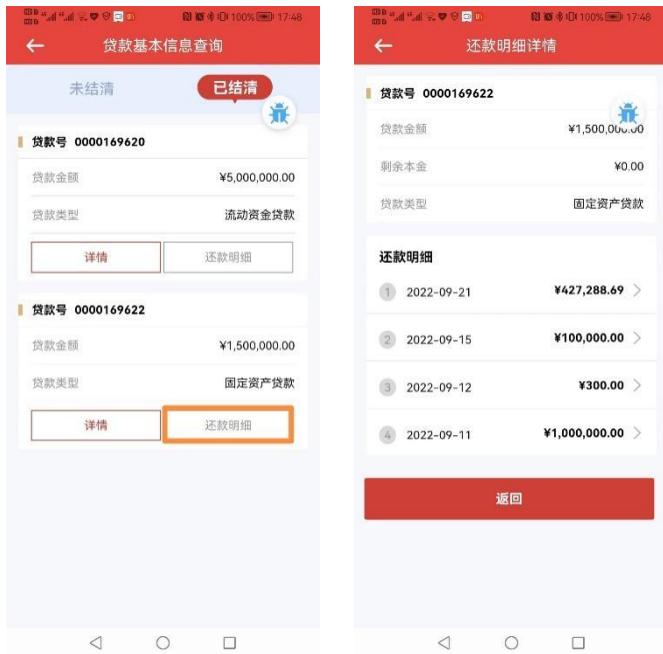


2) 贷款记录存在逾期明细时，才展示逾期明细链接。



- 3) 已结清页签：在列表页面系统回显出操作员可操作的贷款记录，回显信息包括贷款号、贷款类型、贷款金额，操作栏位展示“详情、还款明细”链接，点击详情进入贷款详情页面，展示贷款详细信息；点击还款明细进入还款明细查询页面。





10.2 还款计划查询

10.2.1 功能描述

企业手机用户查询从当前日期到结束日期一段时间内用户每期将要偿还的金额，即贷款还款计划。

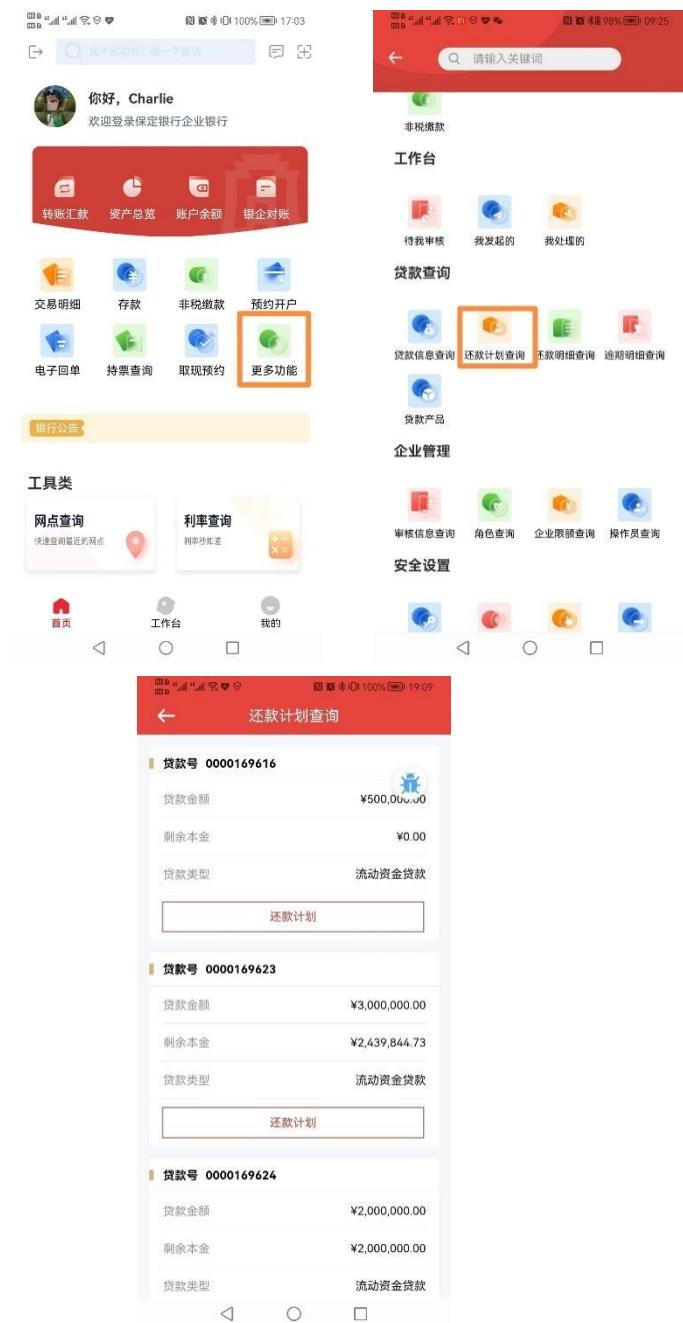
10.2.2 交易路径

更多功能→贷款查询→还款计划查询

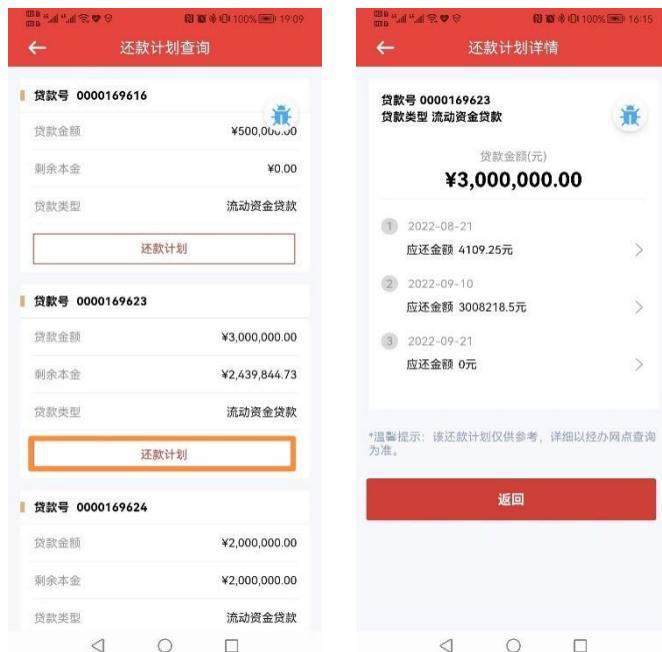
10.2.3 操作流程

1. 点击“还款计划查询”单独菜单进入：

- 1) 登录手机银行，点击菜单【更多功能→贷款查询→还款计划查询】，进入还款计划查询页面，展示贷款借据列表信息。



- 2) 在列表中选择一条记录，点击操作栏位“还款计划”链接，进入还款计划页面。

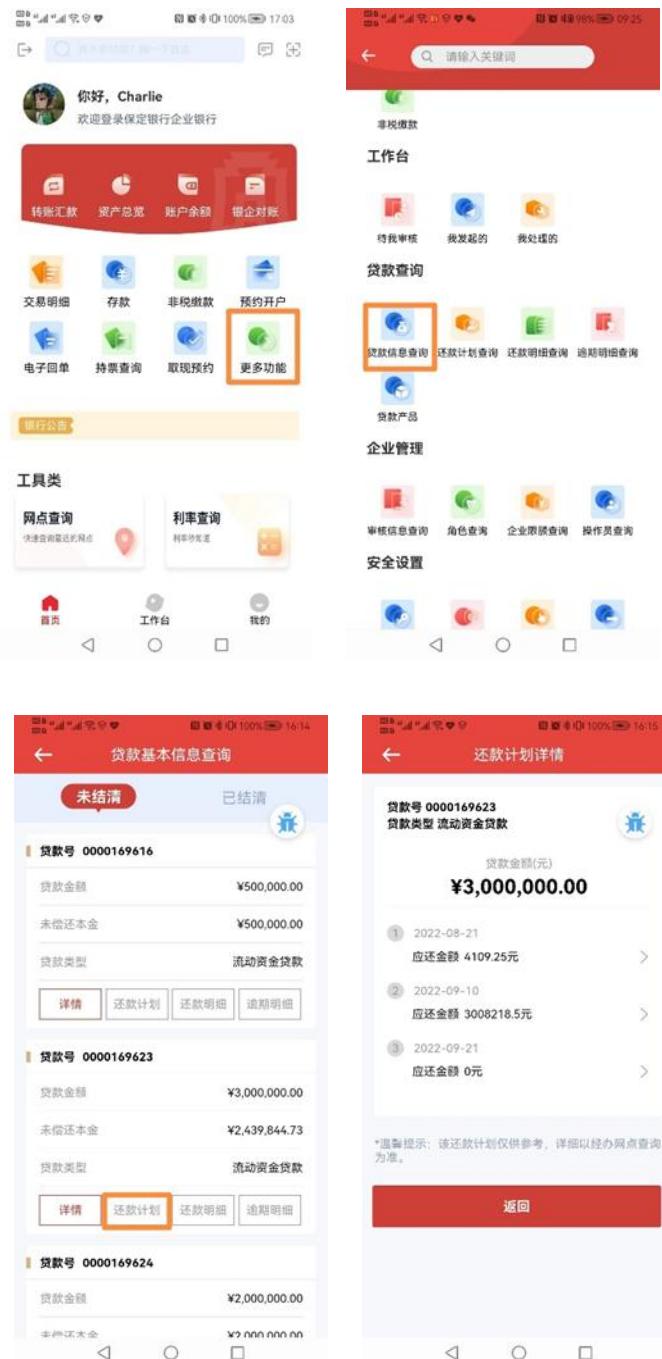


3) 在还款计划页面，系统显示还款计划详细信息。

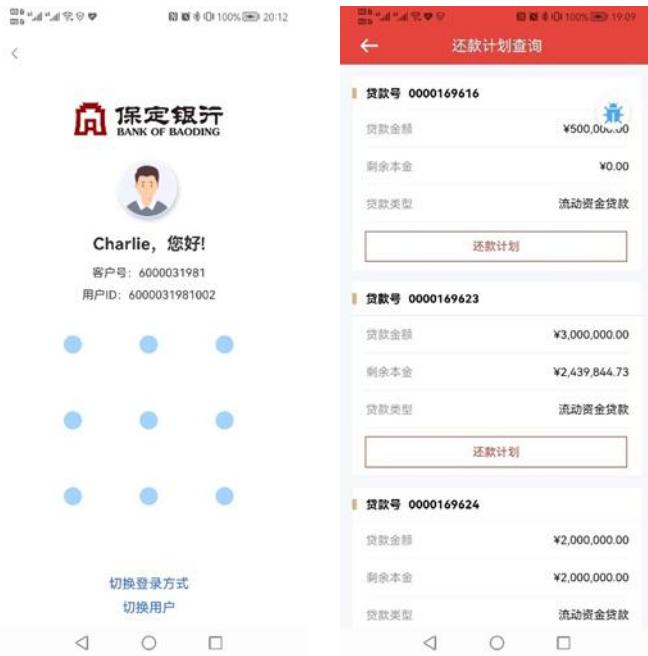


2. 点击贷款基本信息查询页面“还款计划”链接进入：

1) 登录手机银行，点击菜单【更多功能→贷款查询→贷款信息查询】，进入贷款查询页面，点击还款计划进入还款计划页面。



3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入还款计划查询页面。



10.3 还款明细查询

10.3.1 功能描述

用户查询所选贷款借据的还款历史明细信息。

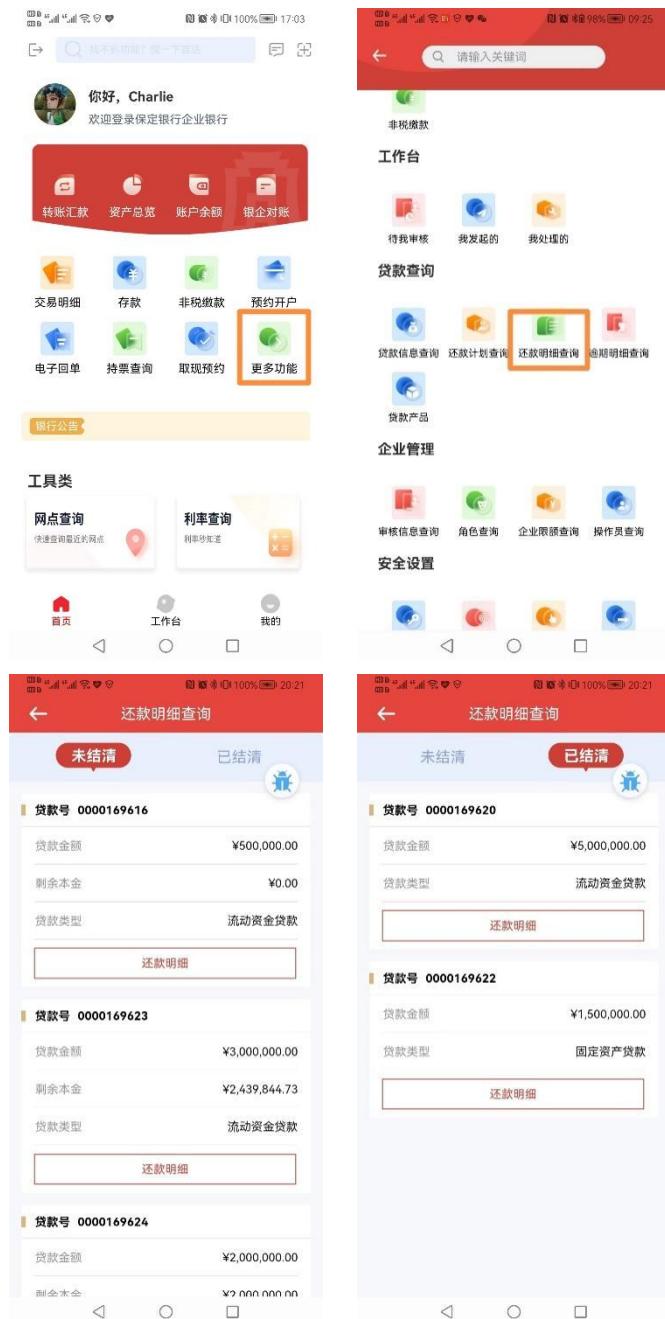
10.3.2 交易路径

更多功能→贷款查询→还款明细查询

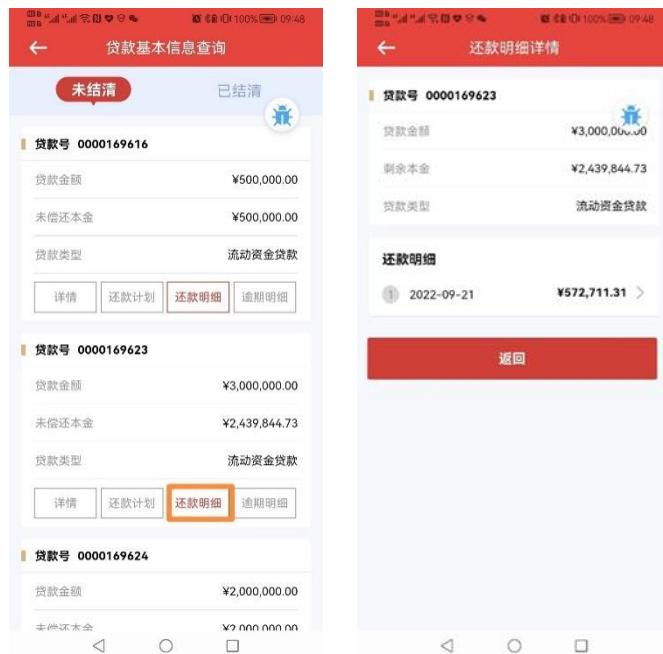
10.3.3 操作流程

1. 点击“还款明细查询”单独菜单进入：

- 1) 登录手机银行，点击菜单【更多功能→贷款查询→还款明细查询】，进入还款明细查询页面，分页签（未结清、已结清）展示贷款借据列表信息，默认展示未结清页签。



- 2) 在列表页面系统回显出操作员可操作的贷款记录，点击操作栏位“还款明细”链接，进入还款明细页面；



3) 在还款明细页面，系统显示还款明细详细信息。

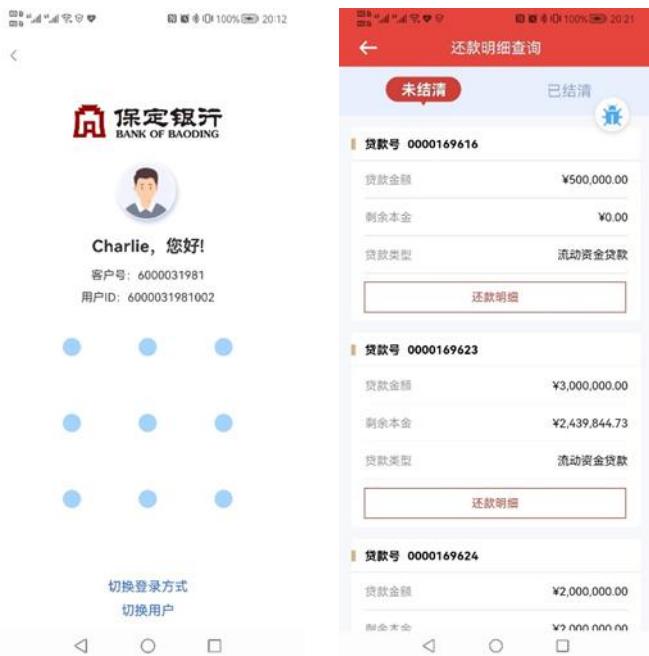


2. 点击贷款基本信息查询页面“还款明细”链接进入：

- 1) 登录手机银行，点击菜单【更多功能→贷款查询→贷款信息查询】，进入贷款查询页面，点击还款明细进入还款明细页面。



3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入还款明细查询页面。



10.4 逾期明细查询

10.4.1 功能描述

企业手机用户查询已经到偿还期但还未偿还的贷款逾期明细信息。

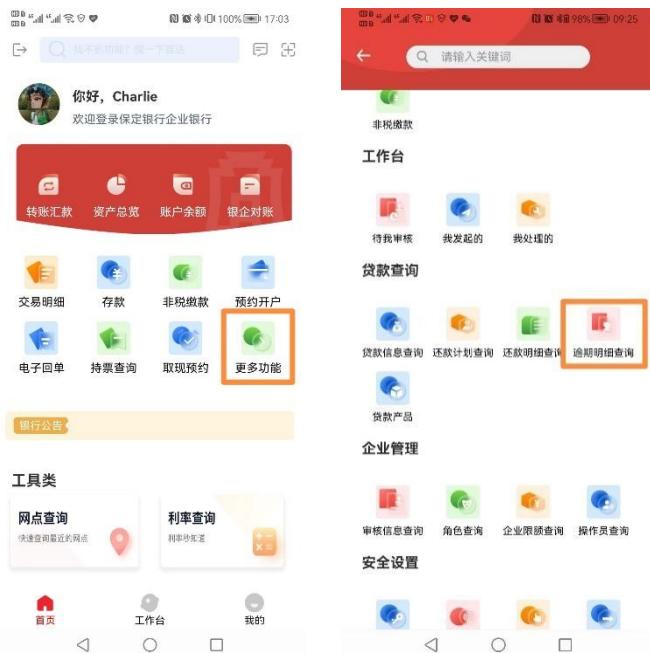
10.4.2 交易路径

更多功能→贷款查询→逾期明细查询

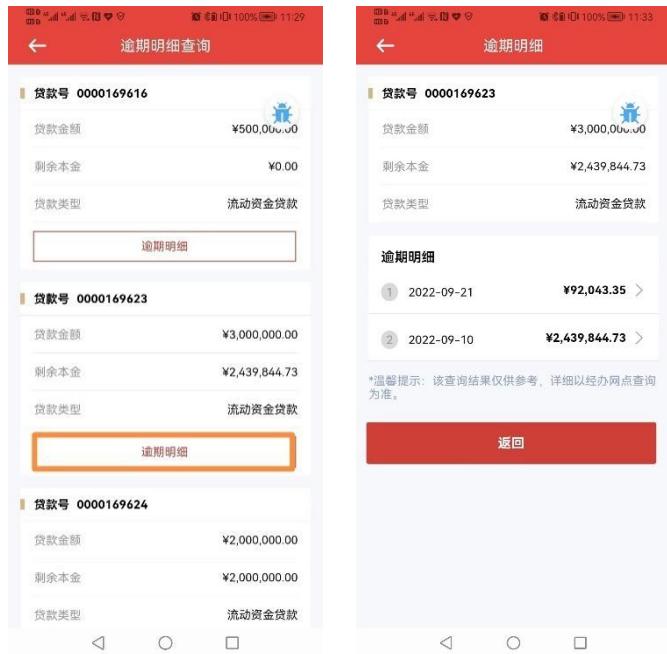
10.4.3 操作流程

1. 点击“逾期明细查询”单独菜单进入：

1) 登录手机银行，点击菜单【更多功能→贷款查询→逾期明细查询】，进入逾期明细查询页面，展示贷款借据列表信息。



- 2) 列表中选择一条记录，点击操作栏位“逾期明细”链接，进入逾期明细页面；



3) 在逾期明细页面，系统显示逾期明细详细信息。

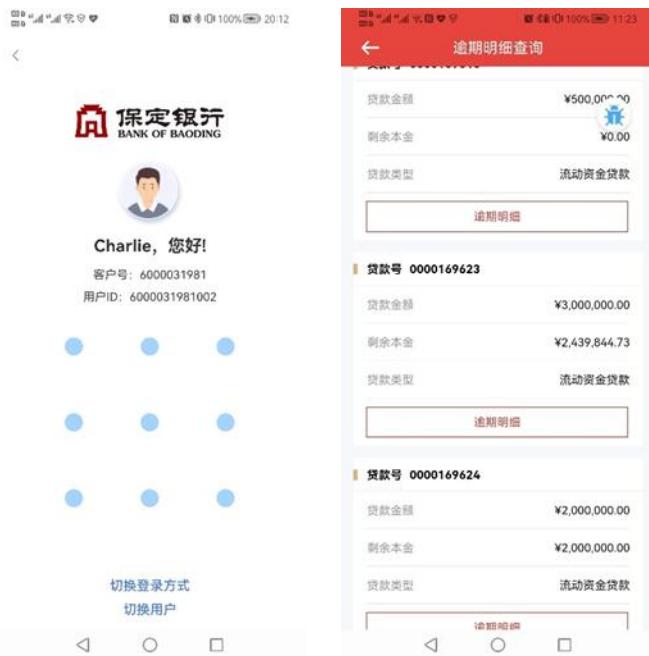


2. 点击贷款基本信息查询页面“逾期明细”链接进入：

1) 登录手机银行，点击菜单【更多功能→贷款查询→贷款信息查询】，进入贷款查询页面，点击逾期明细进入逾期明细页面。



- 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入逾期明细查询页面。



10.5 贷款产品

10.5.1 功能描述

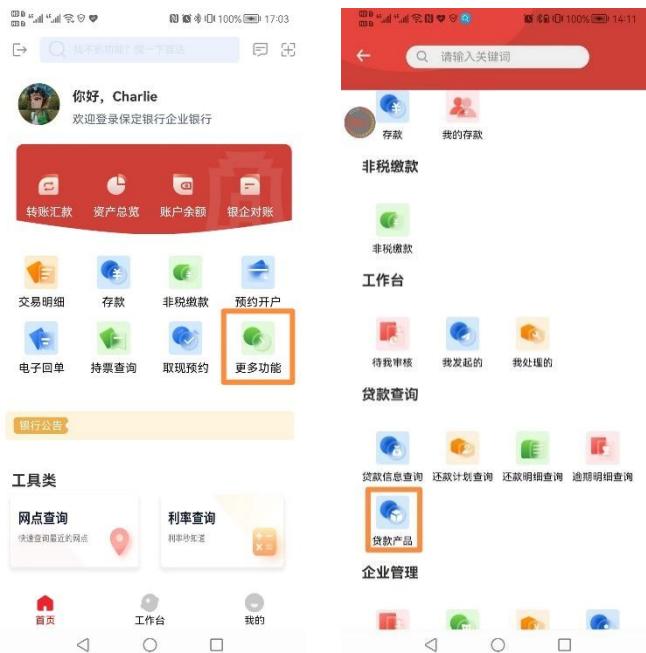
该功能用于企业手机用户查看贷款产品介绍信息。

10.5.2 交易路径

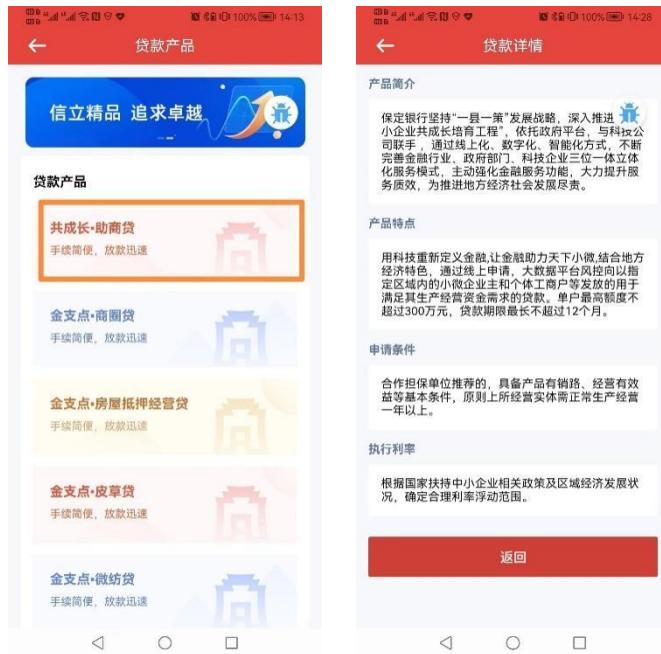
更多功能→贷款查询→贷款产品

10.5.3 操作流程

1. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→贷款查询→贷款产品】，进入产品介绍页面，以卡片形式展示贷款产品信息。



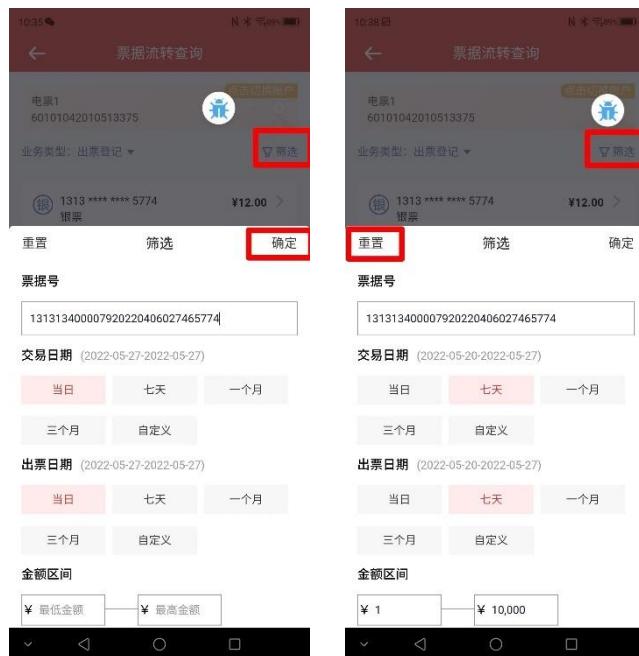
- 1) 点击“详情”按钮，进入产品详情页面，展示贷款产品详细信息。



- 1) 点击业务类型，可查看不同的业务类型，默认出票登记。



- 2) 点击筛选，根据选择的条件，点击“确定”，可以查询到对应的数据。, 点击“重置”，清空筛选条件。





3) 点击票据可以查看票据样式明细和详情。

出票人	全称	电票1
账号	60101042010513375	
开户银行	保定银行股份有限公司西郊支行	

收款人	全称	向阳电票
账号	60101182010312923	
开户银行	保定银行股份有限公司向阳支行	

出票保证信息	保证人名称										
	保证人地址										
	保证日期										

票据金额	+	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
										¥	1	2	0	0

人民币（大写）：壹拾贰元整

承兑	全称	保定银行股份有限公司西郊支行
	账号	0

十一、 我的



11.1 登录密码修改

11.1.1 功能描述

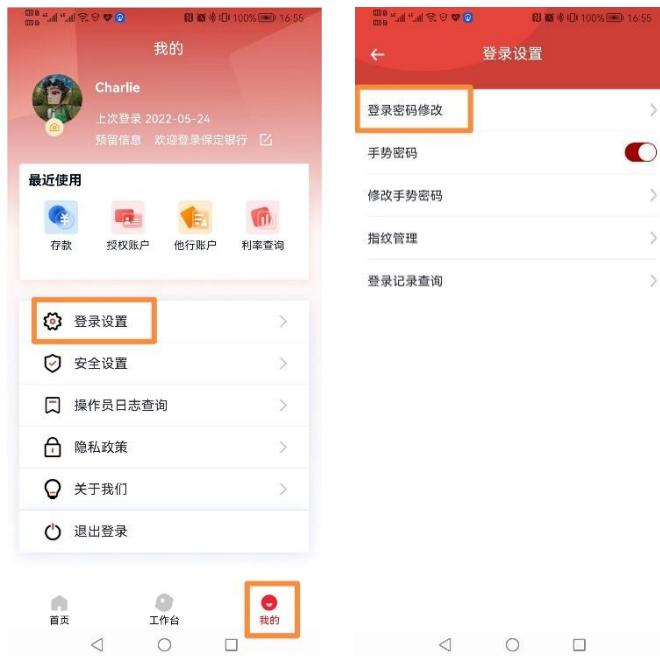
用于修改手机银行的登录密码。

11.1.2 交易路径

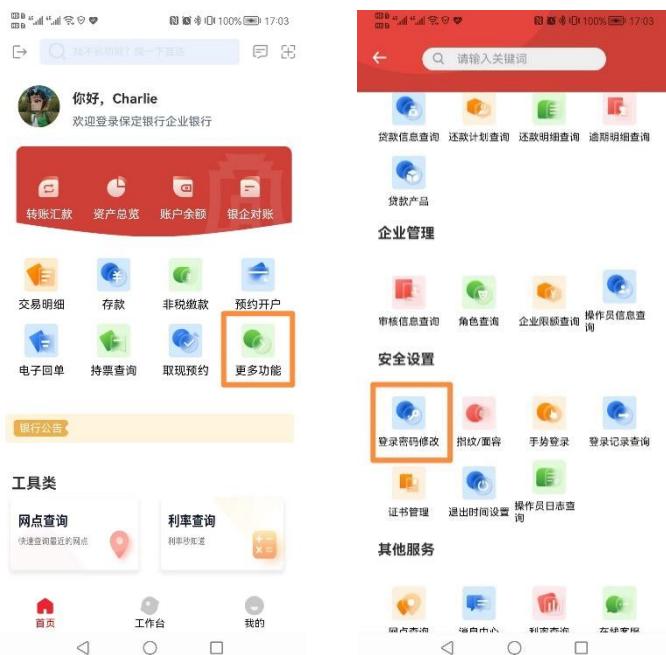
1. 我的→登录设置→登录密码修改
2. 更多功能→安全设置→登录密码修改

11.1.3 操作流程

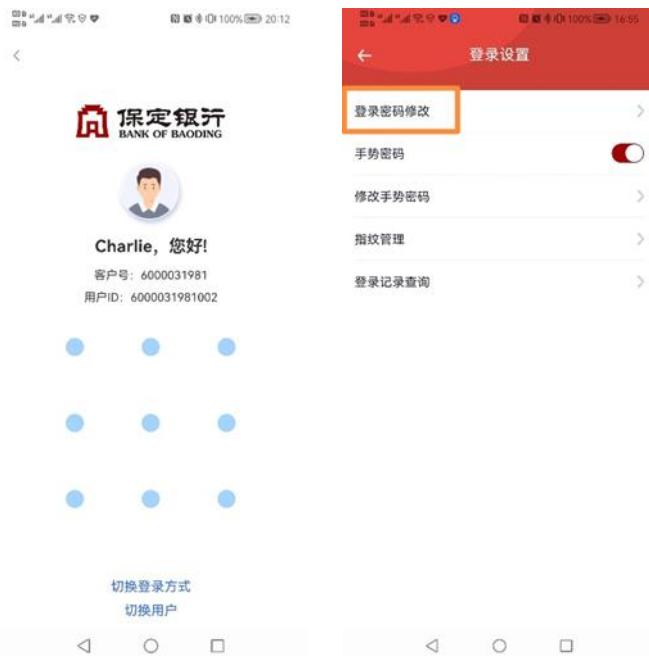
1. 登录手机银行，点击菜单【我的→登录设置→登录密码修改】，进入功能首页。



2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→安全设置→登录密码修改】，进入功能首页。



3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入登录设置页面。



- 1) 输入原登录密码，输入两次新登录密码，登录密码长度最少 8 位，最多 16 位，须为数字、字母、特殊字符两种及以上组合，点击“确定”，修改成功，跳转至结果页，点击“确定”，返回“登录设置”页面。



11.2 手势密码管理

11.2.1 功能描述

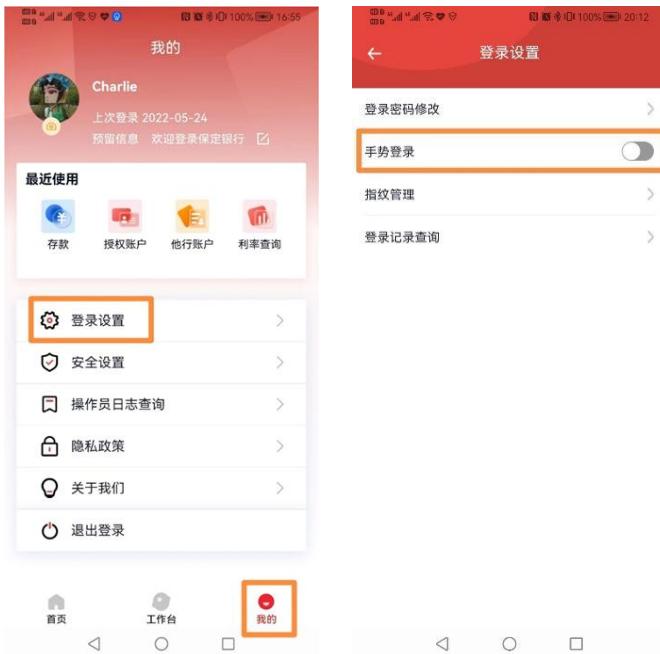
用于设置手机银行的登录手势密码和修改手势密码。

11.2.2 交易路径

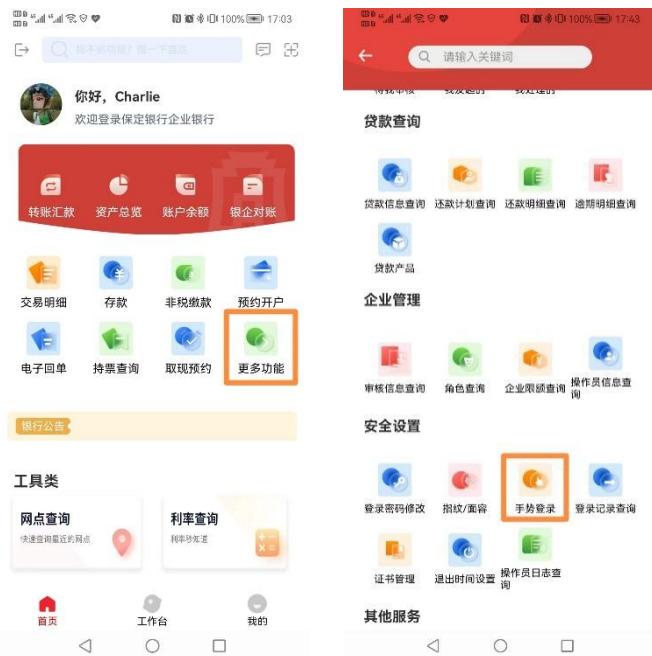
1. 我的→登录设置→手势登录
2. 更多功能→安全设置→手势登录
3. 我的→登录设置→修改手势密码

11.2.3 操作流程

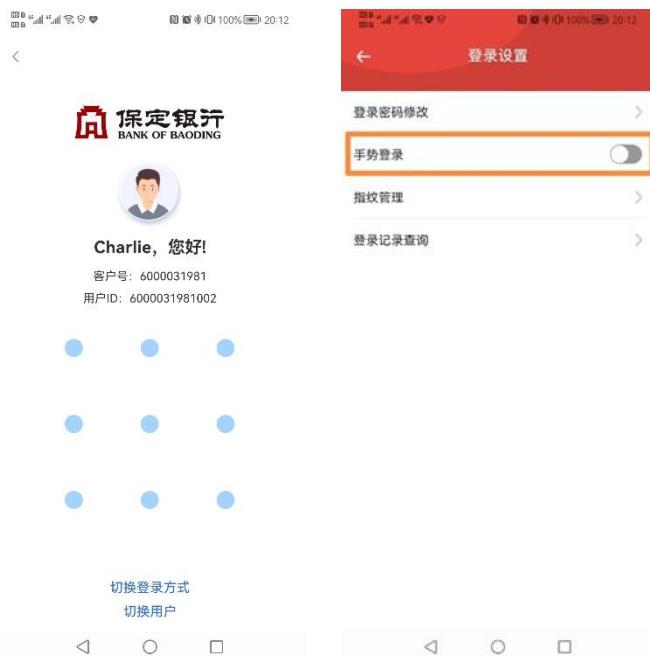
1. 登录手机银行，点击菜单【我的→登录设置→手势登录】，进入功能首页。



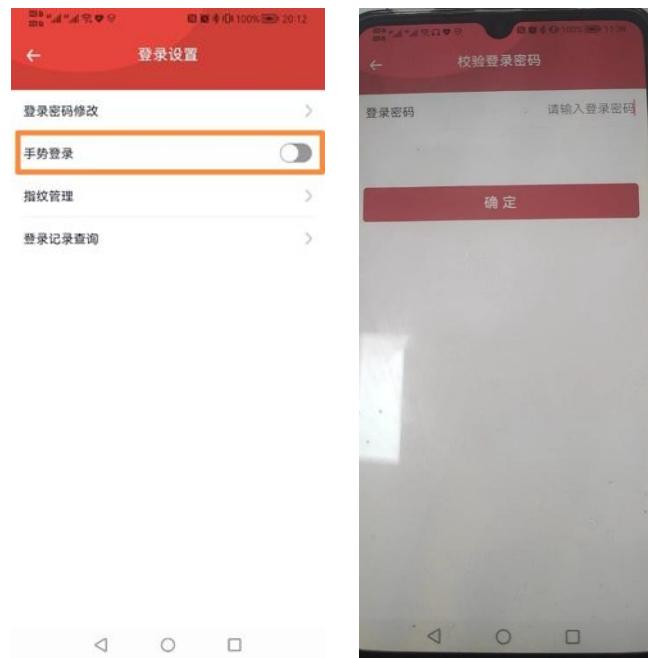
2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→安全设置→手势登录】，进入功能首页。



3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入登录设置页面。



- 1) 点击开关开启时进入开启手势密码设置页面，设置手势密码时，先验证登录密码；



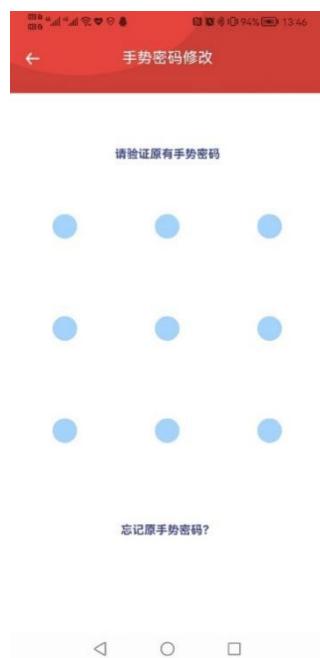
为了您的账户安全，请绘制手势图形



- 2) 两次输入手势密码相同，即可完成设置。
- 1) 点击开关关闭展示页面弹框，点击【取消】按钮隐藏弹框，点击【确定】按钮关闭开关；

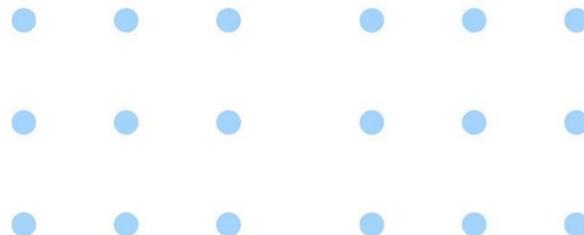


2) 开启手势密码开关后展示修改手势密码字段；点击进入手势密码修改页面；





请验证原有手势密码 请再次绘制手势密码



[忘记原手势密码？](#)

◀ ○ □ ▶ ○ □

- 1) 忘记原手势密码时，点击【忘记原手势密码】按钮，进入登录密码验证页；



确定

- 2) 输入登录密码，点击【确定】按钮，进入手势密码修改页面。

11.3 指纹/面容

11.3.1 功能描述

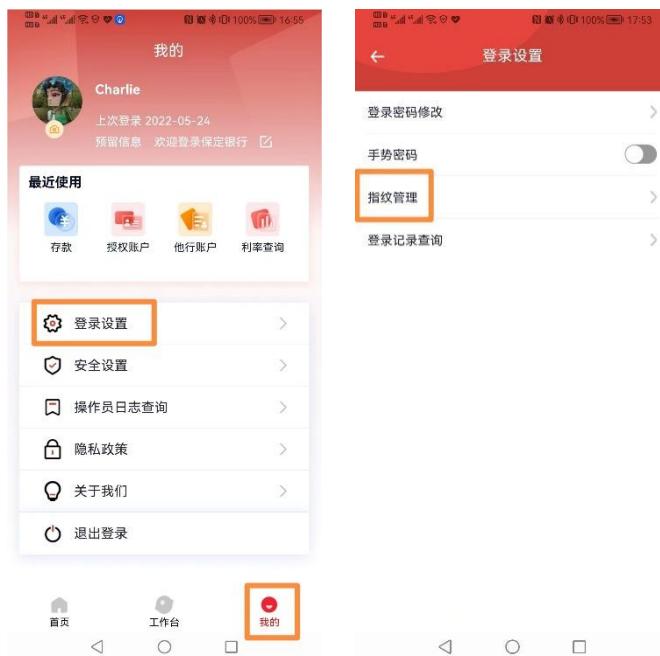
用于设置手机银行登录和交易的指纹/面容认证。

11.3.2 交易路径

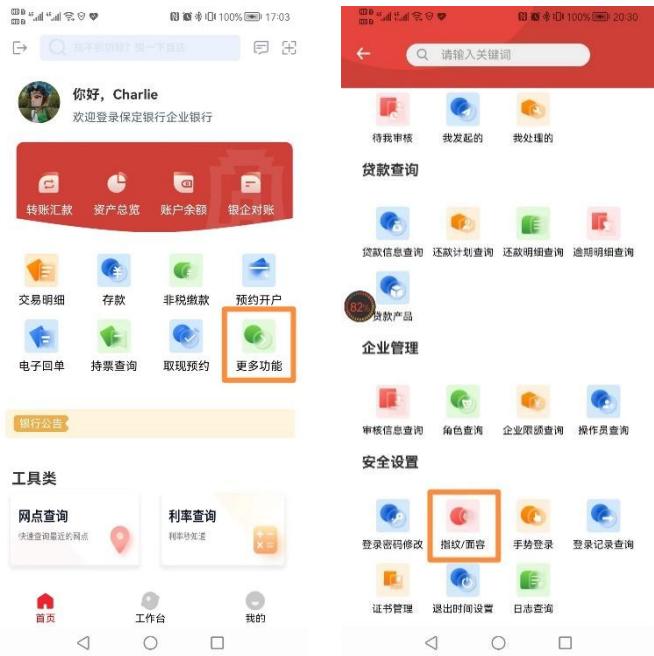
1. 我的→登录设置→指纹管理
2. 更多功能→安全设置→指纹/面容

11.3.3 操作流程

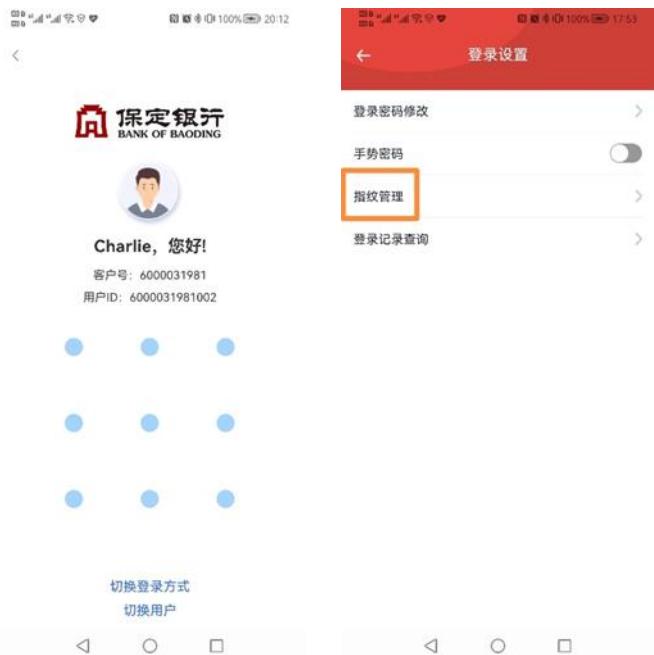
1. 登录手机银行，点击菜单【我的→登录设置→指纹管理】，进入功能首页。



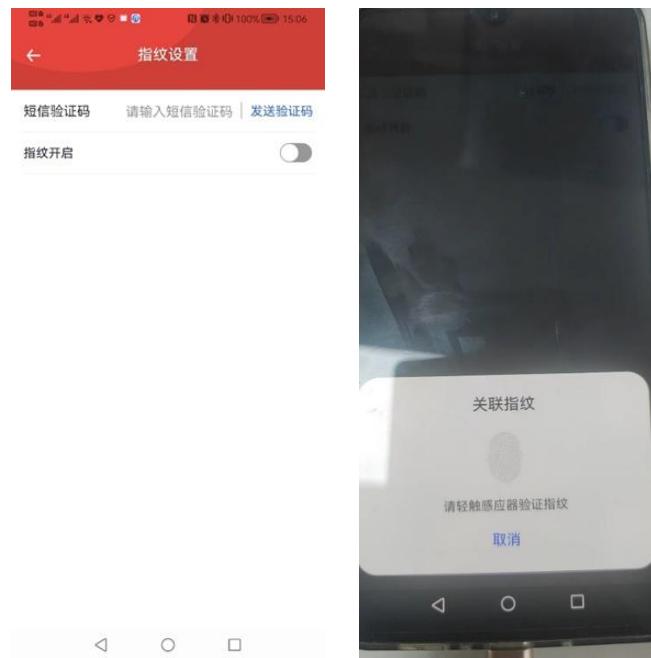
2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→安全设置→指纹/面容】，进入功能首页。



3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入登录设置页面。



- 1) 获取并输入短信验证码，开启指纹/面容按钮，验证指纹/面容；



2) 验证指纹/面容通过，设置成功。

1) 本机无指纹/面容信息，则弹框提示客户需至本机系统添加指纹/面容后方可使用，提示框提供按钮“取消”、“设置”；用户点击取消，关闭提示；点击“设置”，跳转至“设置-指纹/面容 ID”（各品牌手机录入指纹提示和按钮，请以厂家为准）。



1) 点击开关关闭时展示页面弹框，点击【取消】按钮隐藏弹框，点击【确定】

按钮关闭开关。



11.4 登录记录查询

11.4.1 功能描述

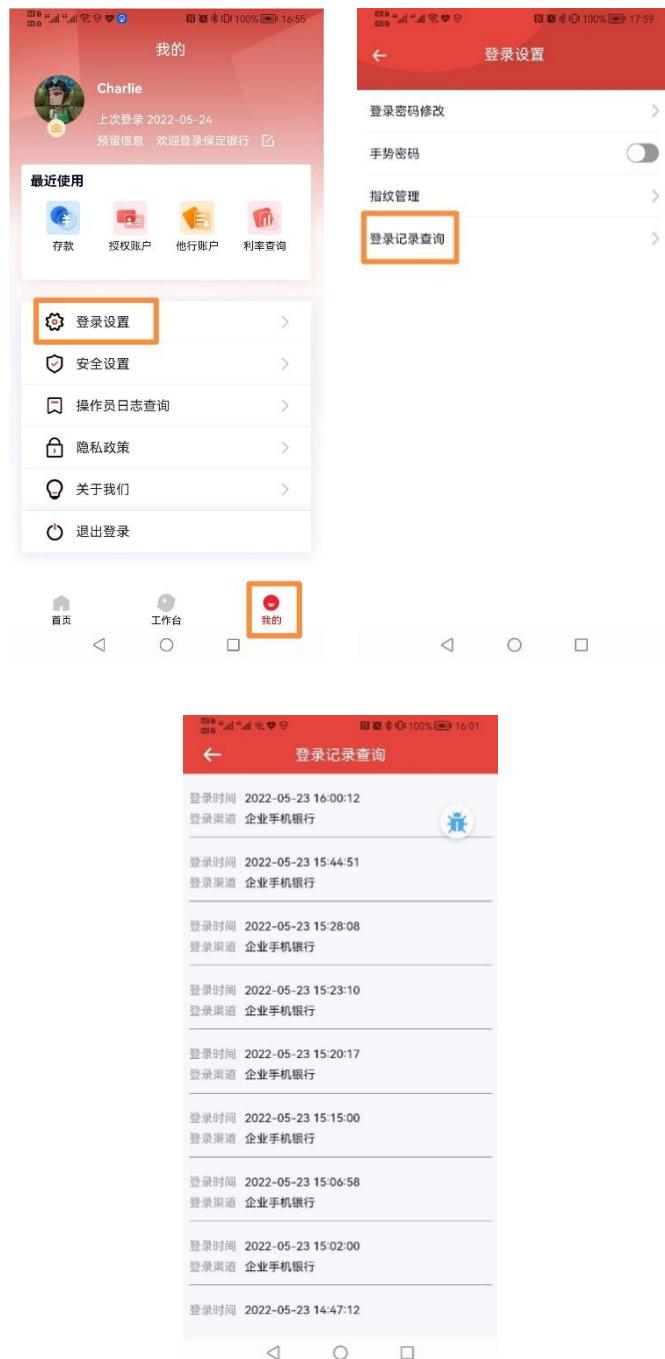
展示用户近 30 天的登录记录。

11.4.2 交易路径

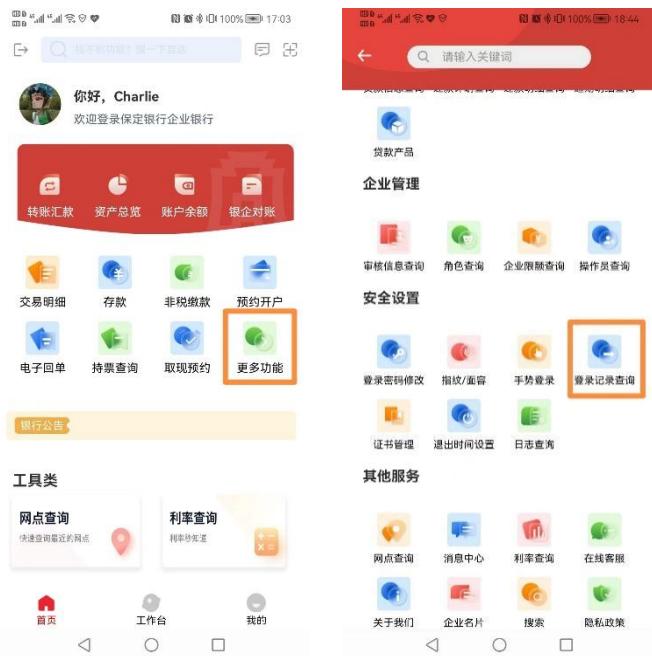
1. 我的→登录设置→登录记录查询
2. 更多功能→安全设置→登录记录查询

11.4.3 操作流程

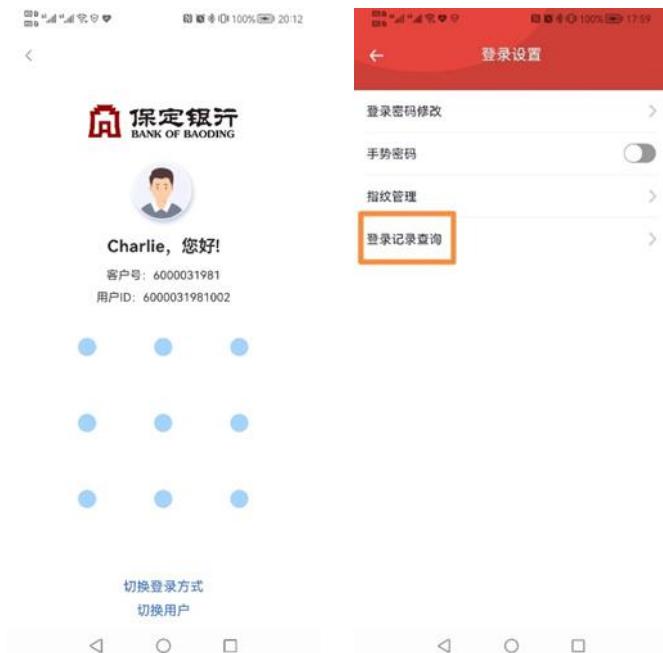
1. 登录手机银行，点击菜单【我的→登录设置→登录记录查询】，进入功能首页。



2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→安全设置→登录记录查询】，进入功能首页。



3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入登录设置页面。



11.5 证书管理

11.5.1 功能描述

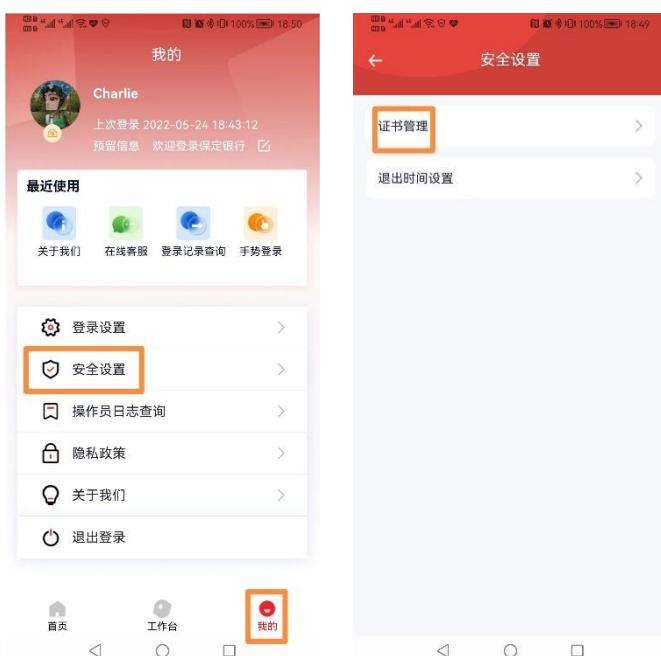
用于开通手机银行云证通认证方式、下载云证通证书和修改 PIN 码。

11.5.2 交易路径

1. 我的→安全设置→证书管理
2. 更多功能→安全设置→证书管理

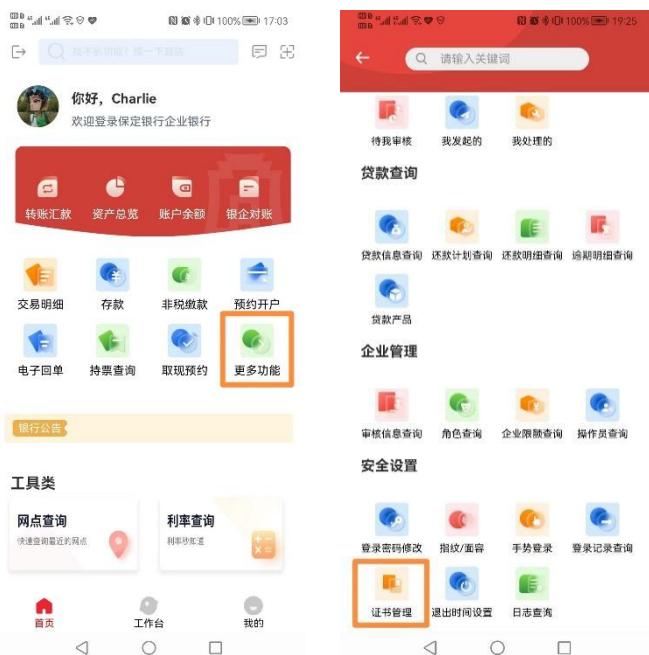
11.5.3 操作流程

1. 登录手机银行，点击菜单【我的→安全设置→证书管理】，进入功能首页。

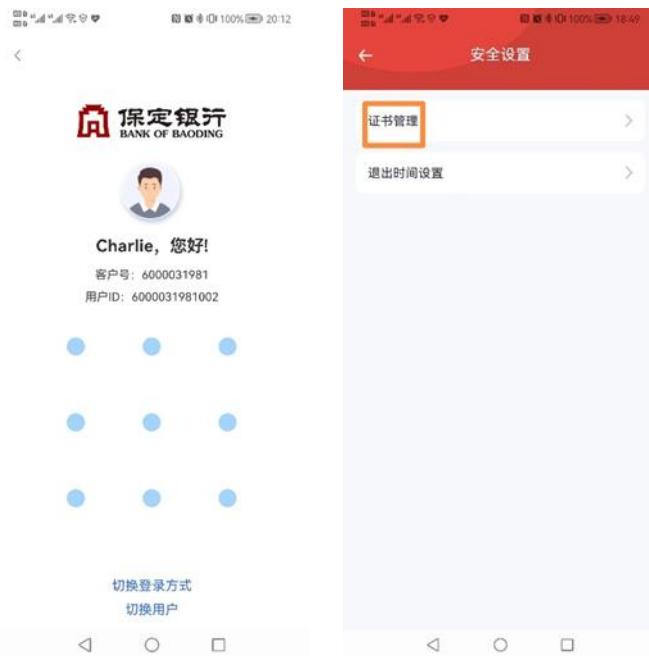




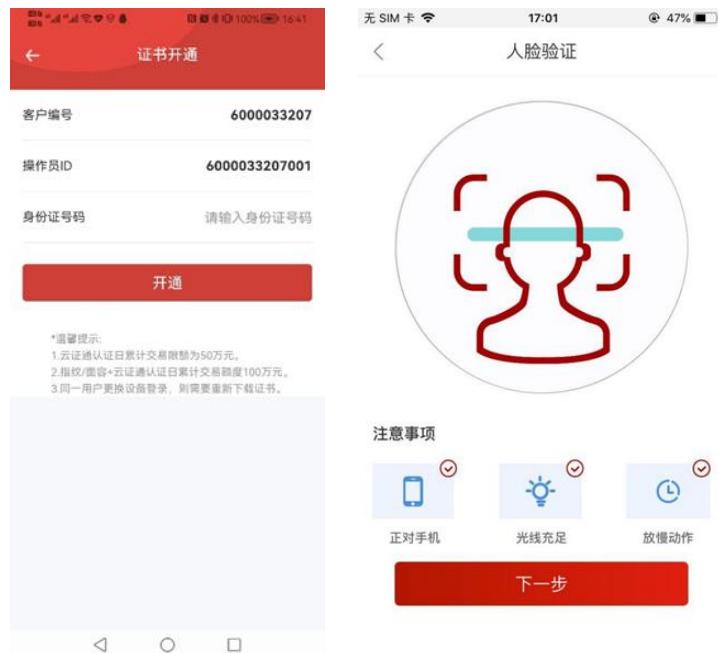
2. 登录手机银行，点击菜单【更多功能→安全设置→证书管理】，进入功能首页。

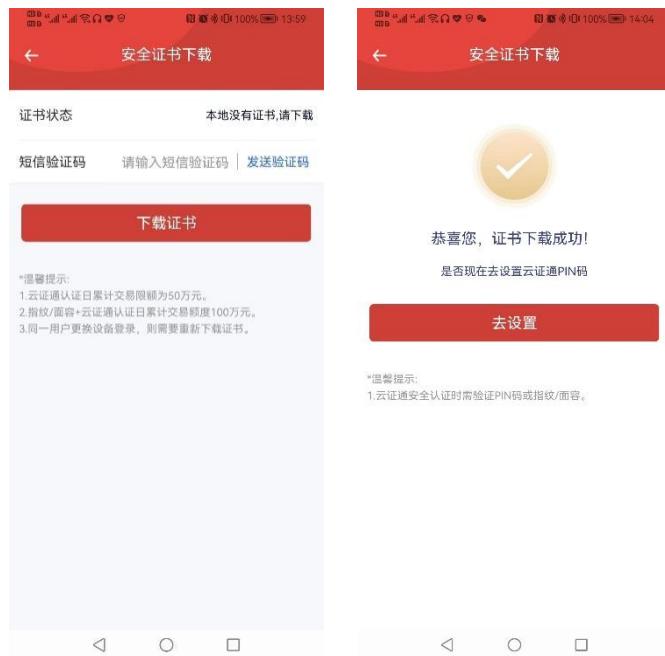


3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入安全设置页面。

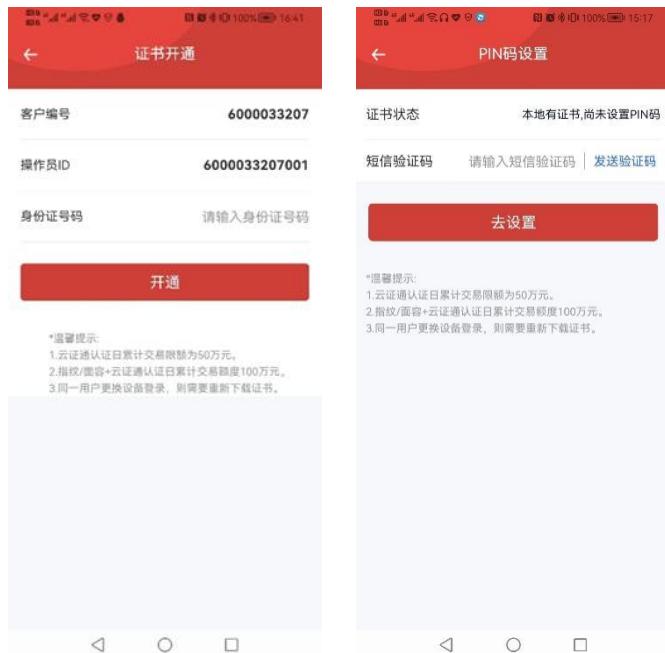


- 1) 操作员未开通云证通，进入云证通开通流程：云证书开通（录入信息→人脸识别）→下载证书→设置 PIN 码，整个流程走完后进入开通成功页，中间可断开，下次进入时直接进入下一个子流程即可。





- 2) 操作员已开通云证通但证书未下载，进入证书下载页面，下载完成后。若已设置 PIN 码，则直接进入开通成功页；若未设置 PIN 码，可进入设置 PIN 码子流程。





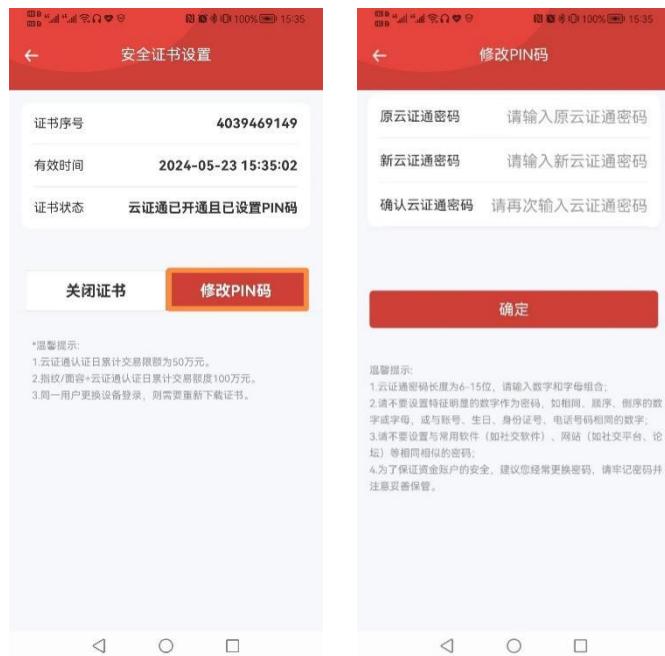
- 3) 操作员已开通云证通、已下载证书但未设置 PIN 码，进入设置 PIN 码子流程，也可进行关闭证书操作。



- 4) 操作员在企业手机关闭证书后，再次开通时，若之前已设置过 PIN 码，无需再次设置。



- 5) 操作员已完成云证通开通整个流程，展示证书信息，可进行修改 PIN 码和关闭证书操作。



11.6 退出时间设置

11.6.1 功能描述

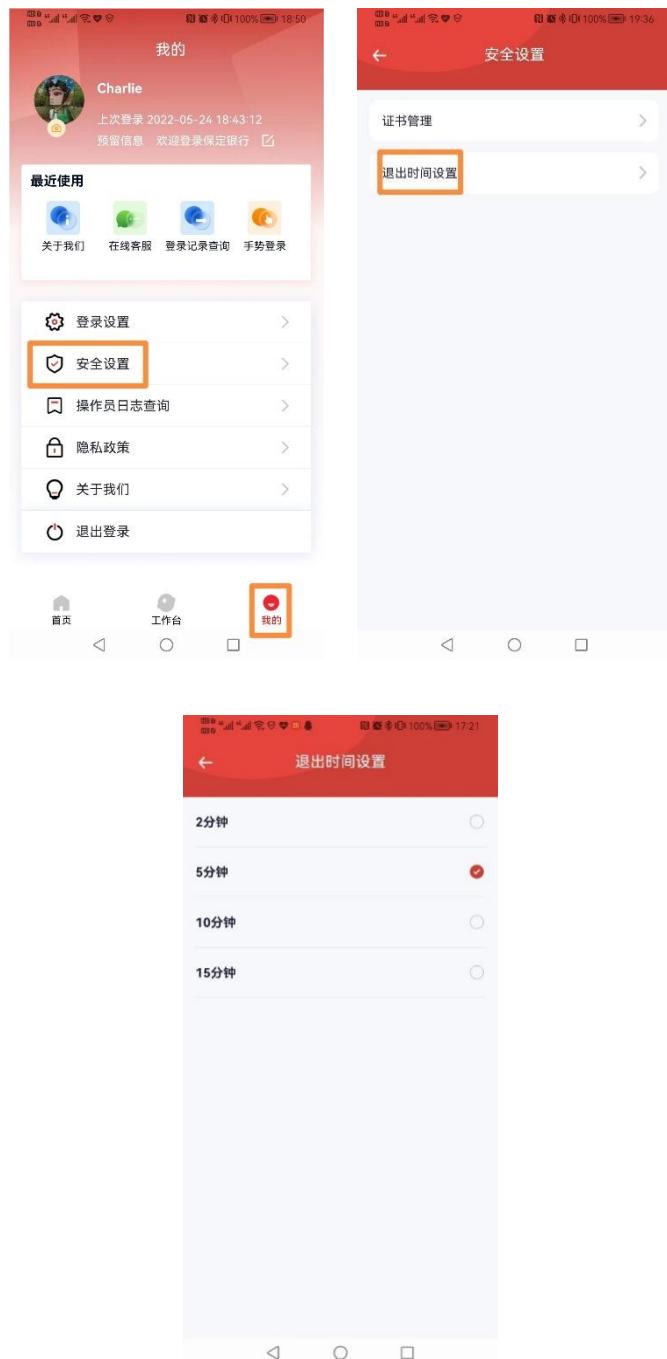
用户可以对手机 APP 后台自动退出时间进行设置。

11.6.2 交易路径

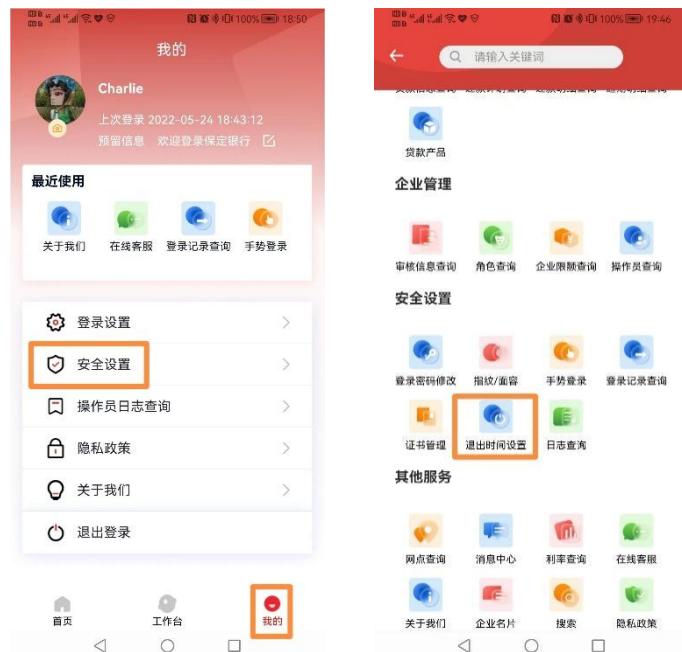
1. 我的→安全设置→退出时间设置
2. 更多功能→安全设置→退出时间设置

11.6.3 操作流程

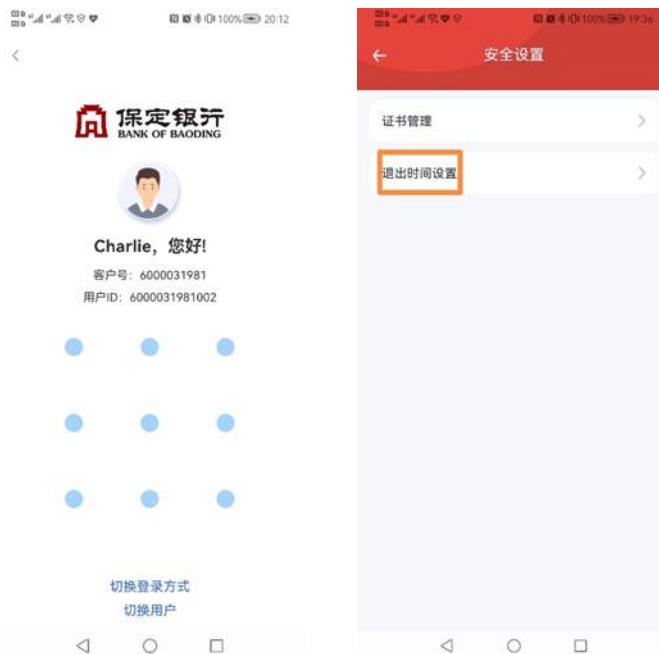
1. 登录手机银行，点击菜单【我的→安全设置→退出时间设置】，进入功能首页。



2. 登录手机银行，点击菜单【我的→安全设置→退出时间设置】，进入功能首页。



3. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入安全设置页面。



4. 用户选择时间后该设置再重新登录后生效。

11.7 操作员日志查询

11.7.1 功能描述

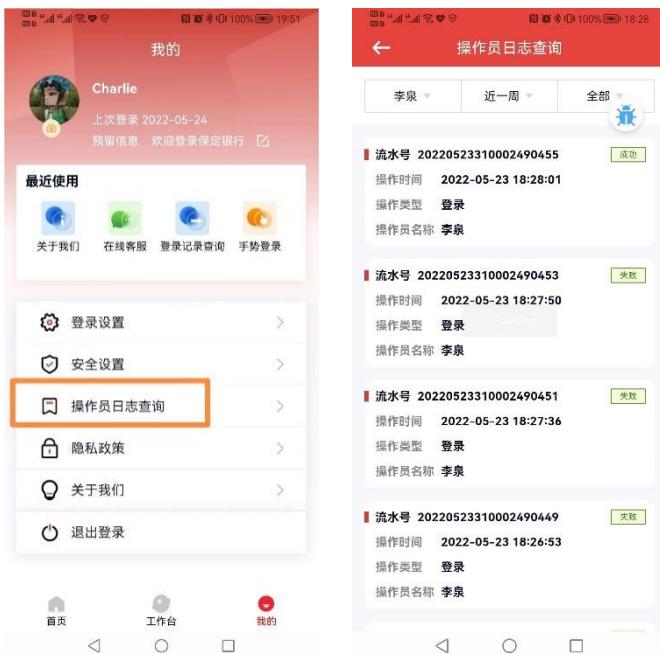
操作员和审核员只能查看自己的操作日志，企业手机不涉及管理员。

11.7.2 交易路径

1. 我的→操作员日志查询
2. 更多功能→安全设置→日志查询

11.7.3 操作流程

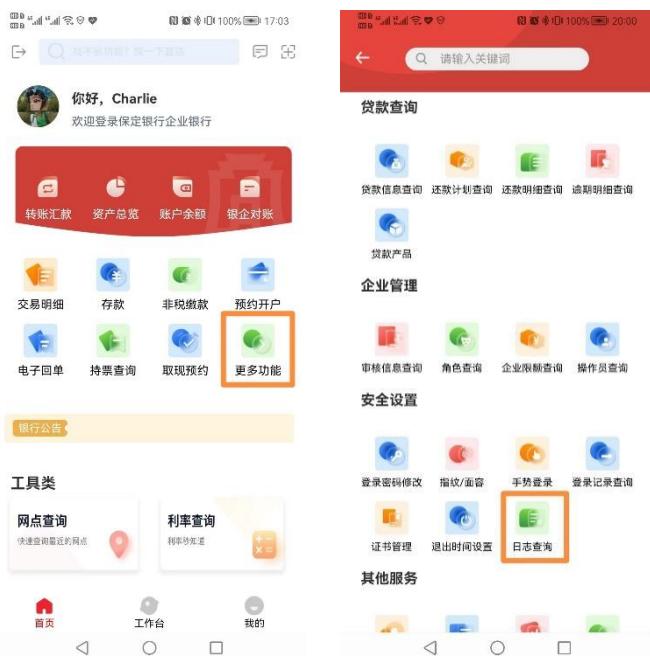
1. 登录手机银行，操作员点击菜单【我的→操作员日志查询】，进入功能首页。



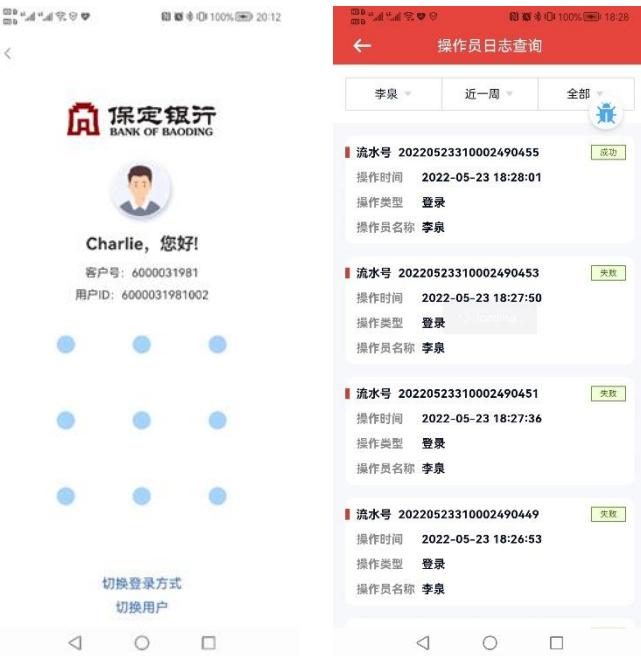
2. 登录手机银行，管理员点击菜单【我的→操作员日志查询】，进入功能首页。



3. 登录手机银行，管理员点击菜单【更多功能→安全设置→日志查询】，进入功能首页。



4. 若当前用户处于未登录状态，引导用户登录手机 APP；之后进入操作员日志查询页面。



11.8 关于我们

11.8.1 功能描述

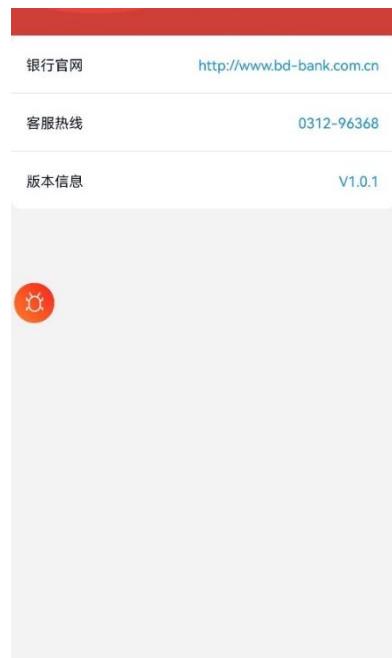
用户可以查询银行官网、客服热线、版本信息，可对版本进行检测更新。

11.8.2 交易路径

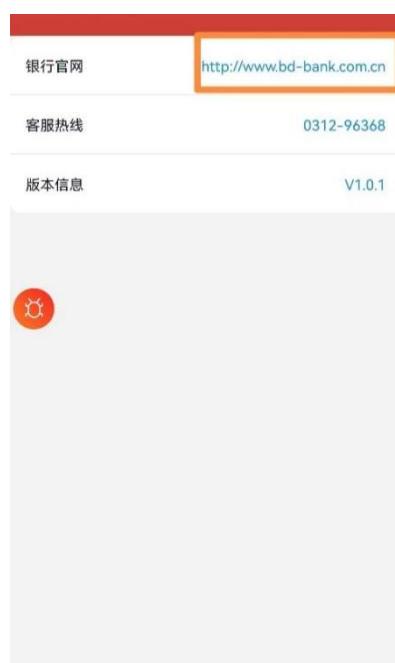
我的→关于我们

11.8.3 操作流程

1. 登录手机银行，点击菜单【我的→关于我们】，进入功能首页。



1) 点击官网地址，调用手机浏览器进入官网。



2) 点击客服热线，调用手机拨号功能拨打电话。



- 3) 点击版本更新，检测是否为最新版本，若不是最新版本，则可提示客户前往应用商城进行更新。



11.9 我的（主页）

11.9.1 功能描述

操作员可以设置头像，编辑预留信息，提供其他客户相关功能的入口。

11.9.2 交易路径

首页→我的

11.9.3 操作流程

- 1) 操作员在首页点击【我的】，进入我的首页，未登录，头像框提示“未登录”，操作员点击下方【登录】去登录。



- 2) 已登录，则显示操作员头像、姓名、上次登录时间和预留信息。个人信息下方显示最近使用过的至多四个功能。



3) 操作员点击头像，点击头像图标可调用相机、相册进行拍照或选择。



4. 点击预留信息可以编辑预留信息进行修改。

