

保定银行企业网银用户

操作指引



二〇二二年五月十七日

目 录

一、 登录/退出	1
1.1 企业网银专业版登录	1
1.2 企业网银查询版登录	5
1.3 忘记登录密码	8
1.4 安全退出	11
二、 登录首页	12
2.1 顶部导航	12
2.2 搜索	19
2.3 首页	20
三、 账户管理	32
3.1 资产负债查询	32
3.2 账户查询	33
3.3 电子回单	39
3.4 银企对账	42
四、 转账汇款	51
4.1 智能转账	51
4.2 批量转账	55
4.3 转账交易查询	63
4.4 周期预约转账	67
4.5 收款名册管理	73
4.6 跨行转账支付行号查询	77
五、 代发工资	79
5.1 代发工资	79
5.2 代发工资查询	82
5.3 工资单上传	84
5.4 工资单模板维护	86
六、 存款业务	90
6.1 定活互转	90
6.2 通知存款	94
七、 贷款业务	98
7.1 贷款产品介绍	98
7.2 贷款查询	99
八、 电子票据	106
8.1 出票	106
8.2 提示承兑申请	108
8.3 提示承兑撤回	108
8.4 提示承兑签收	109
8.5 提示收票申请	110
8.6 提示收票签收	111
8.7 电票常用联系人	112
8.8 背书转让	112

8.9 背书转让签收	113
8.10 贴现申请	114
8.11 回购式贴现赎回签收	115
8.12 质押申请	116
8.13 质押签收	117
8.14 质押解除	118
8.15 质押解除签收	119
8.16 提示付款申请	119
8.17 提示付款签收	120
8.18 保证申请	121
8.19 保证签收	122
8.20 追索申请	123
8.21 同意清偿	124
8.22 同意清偿签收	125
九、 非税缴费	126
9.1 非税电子缴费	126
十、 业务预约	127
10.1 业务预约	127
10.2 预约管理	131
十一、 网银互联	134
11.1 他行账户查询	134
11.2 跨行收款	136
11.3 协议管理	139
十二、 授权中心	140
12.1 交易授权	140
12.2 授权历史查询	144
十三、 客户服务	145
13.1 登录密码修改	145
13.2 网银退出时间设置	148
13.3 操作员日志查询	149
13.4 个人中心	151
十四、 企业管理	156
14.1 用户管理	156
14.2 角色管理	157
14.3 审核流程设置	159
14.4 企业限额设置	163
14.5 证书管理	167

一、 登录/退出

企业网银所有功能需要登录后使用，企业网银登录分为：企业网银专业版、企业网银查询版两个类别。

1.1 企业网银专业版登录

1.1.1 功能描述

企业网银专业版需要对公 U 盾，企业网银各项动账类交易均需专业版完成操作。

1.1.2 交易路径

“桌面客户端--企业网银登录--企业网银专业版”

1.1.3 操作流程

1. 打开企业网银客户端，点击“企业网银登录”；



2. 插入对公 U 盾后，客户端自动识别用户 ID 及操作员 ID。；
3. 输入登录密码点击“立即登录”（首次登录登录密码为开户时发送到客户手机的 8 位短信密码）；



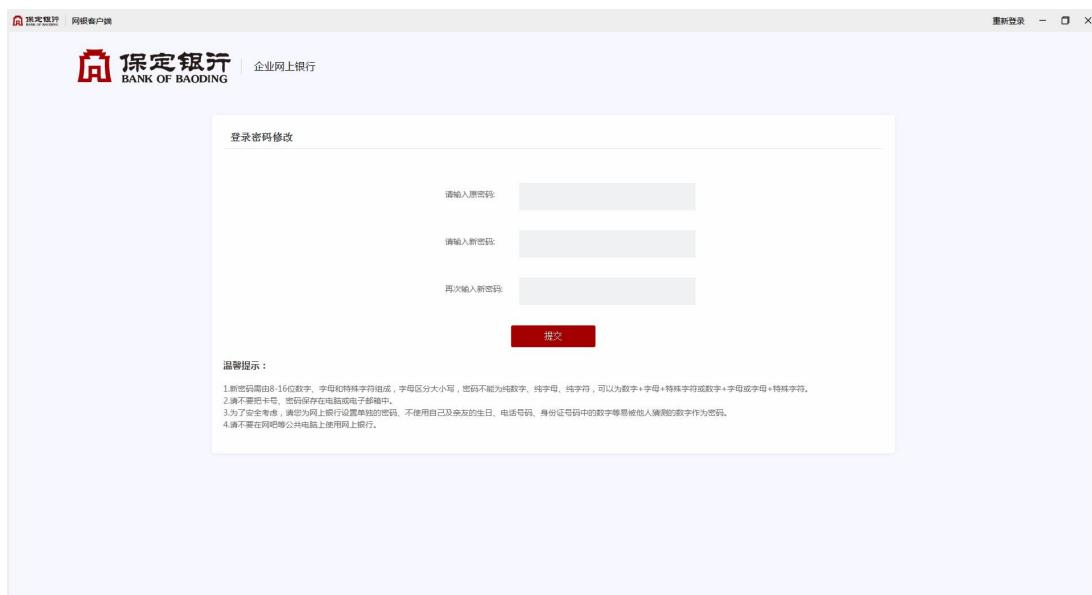
4. 输入 U 盾 PIN 码，点击确认（U 盾 PIN 码初始为：123456）；



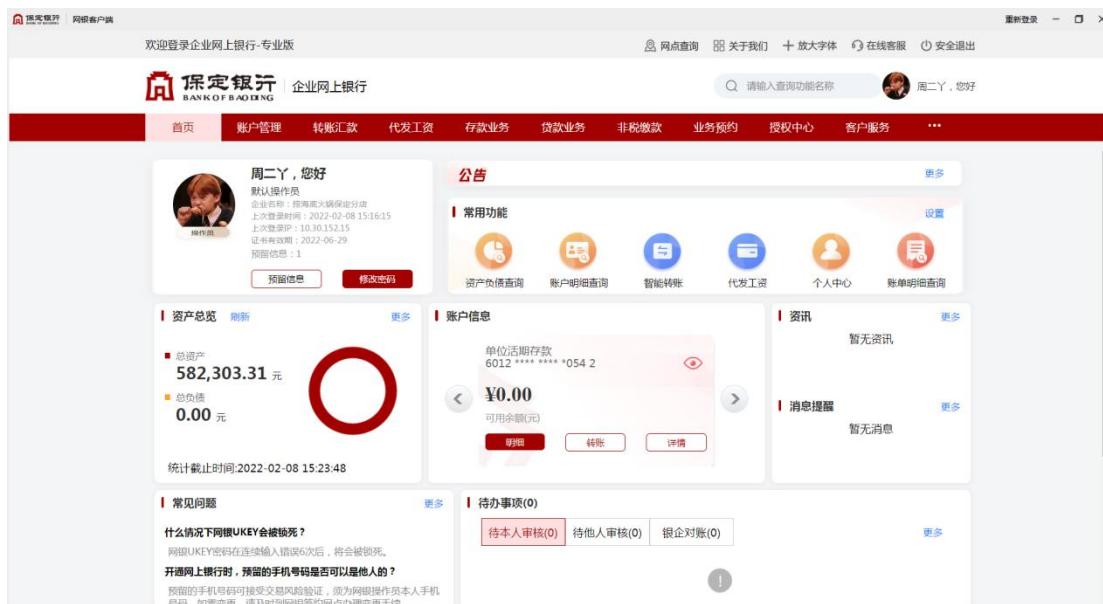
5. 根据提示点击蓝牙 U 盾右侧“OK”按钮：



6. 首次登录和密码重置后首次登录企业网银，均需要对登录密码进行强制修改；



7. 强制修改成功后，用户重新输入重置后的登录密码及 U 盾 PIN 码，即可登录成功，进入首页；



1.1.4 温馨提示

1. 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的组合，区分大小写；
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. 为了保证资金账户的安全，建议密码经常更换。
6. 当日登录密码错误次数上限为 5 次；错误 5 次账户临时锁定，可携带相关证件到营业网点办理解锁；
7. 网银和手机银行不区分渠道，共用错误次数；
8. 登录密码锁定短信通知客户，发送至网银操作员注册手机号；
9. 初始登录密码有效期为 24 小时，若用户登录时登录密码已失效，提示用户“您的登录密码已失效，请联系管理员或至柜面办理”；
10. 如果用户未插入 UKEY，则报错：未识别到 UKEY，请检查是否已

插入 UKEY；

11. 如果 UKEY 里无证书，则报错：未识别到 UKEY 证书，请确认 UKEY 中的证书是否存在；
12. 如果 UKEY 里的证书不是本行证书，则报错：证书为非本行证书；若证书已过期，则报错：UKEY 证书已过期，请至柜面进行证书更新后再登录；
13. 可点击保定银行蓝牙 U 盾设备服务插件修改 PIN 码；



14. 如 UKEY 未返显信息，可重启客户端，或重新插入蓝牙 U 盾尝试。如仍无法解决请联系客服。

1.2 企业网银查询版登录

1.2.1 功能描述

查询版不需要对公 U 盾，查询版只有账户各项资金查询功能。

1.2.2 交易路径

“桌面客户端--企业网银登录--企业网银专业版”

1.2.3 操作流程

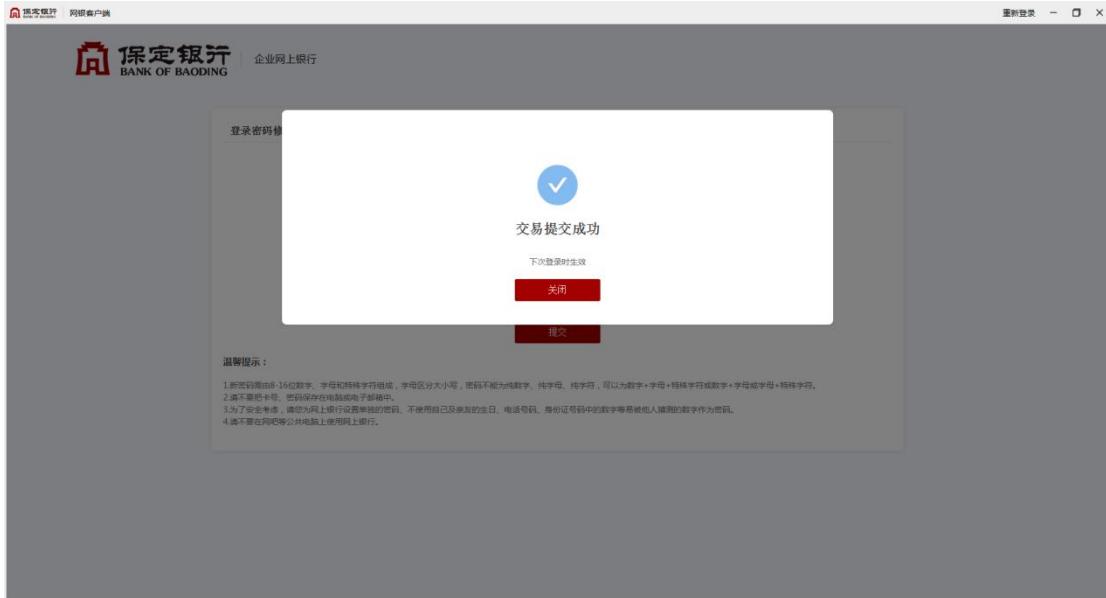
- 打开企业网银客户端，点击“企业网银登录”；



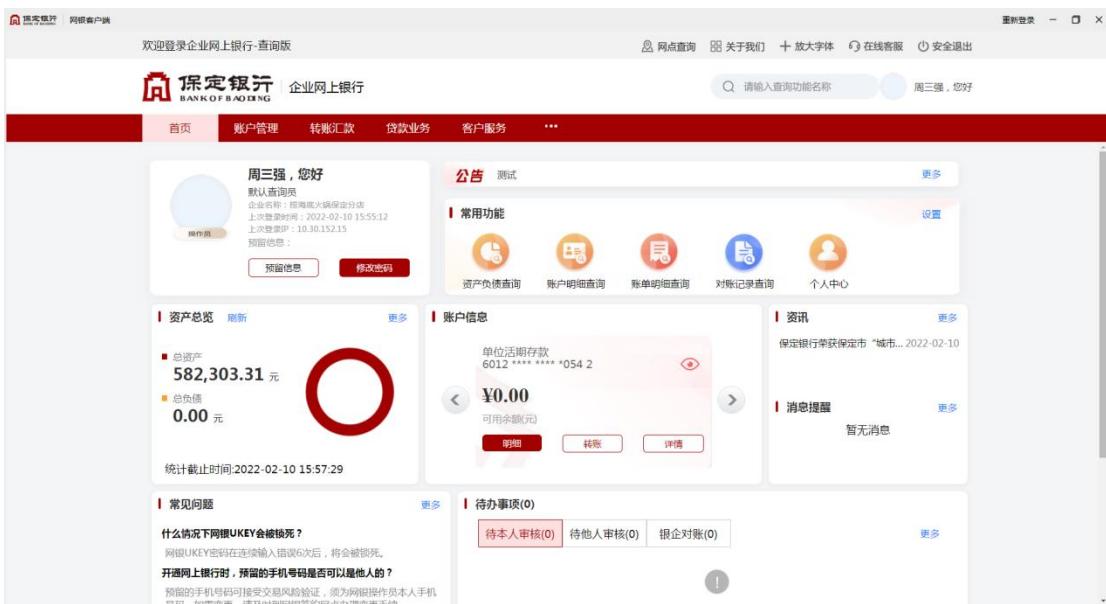
- 点击切换至企业网银查询版登录界面，输入短信发送的客户编号和操作员 ID 及临时登录密码点击“立即登录”按钮；



3. 强制重置密码成功后点击关闭重新登录；



4. 重新登录密码输入无误后成功登录；



1.2.4 温馨提示

- 忘记密码，短信验证码有效期为 5 分钟；
- 登录密码长度最少 8 位，最多 16 位，须为数字、字母、特殊字符

的组合，区分大小写；

3. 预留手机号回显用户注册移动银行的预留手机号，若用户手机号更换，收不到短信验证码，需到柜面进行手机号修改；
4. 首次登录/柜面办理重置登录密码业务后，会强制重置登录密码；
5. 当日登录密码输错 5 次，临时锁定，12 小时后自动解锁或至柜面解锁重置登录密码；解锁后，再次输错，加上之前的输错次数，累计达到 10 次后，账户永久锁定，只能到柜面解锁重置登录密码；临时锁定和永久锁定均不可通过“忘记密码”功能重置登录密码；

1.3 忘记登录密码

1.3.1 功能描述

用户找回企业网银登录密码。

1.3.2 交易路径

“桌面客户端--企业网银登录--企业网银专业版/企业网银查询版--忘记密码？”

1.3.3 操作流程

1. 点击登录页面右下角“忘记密码？”按钮；

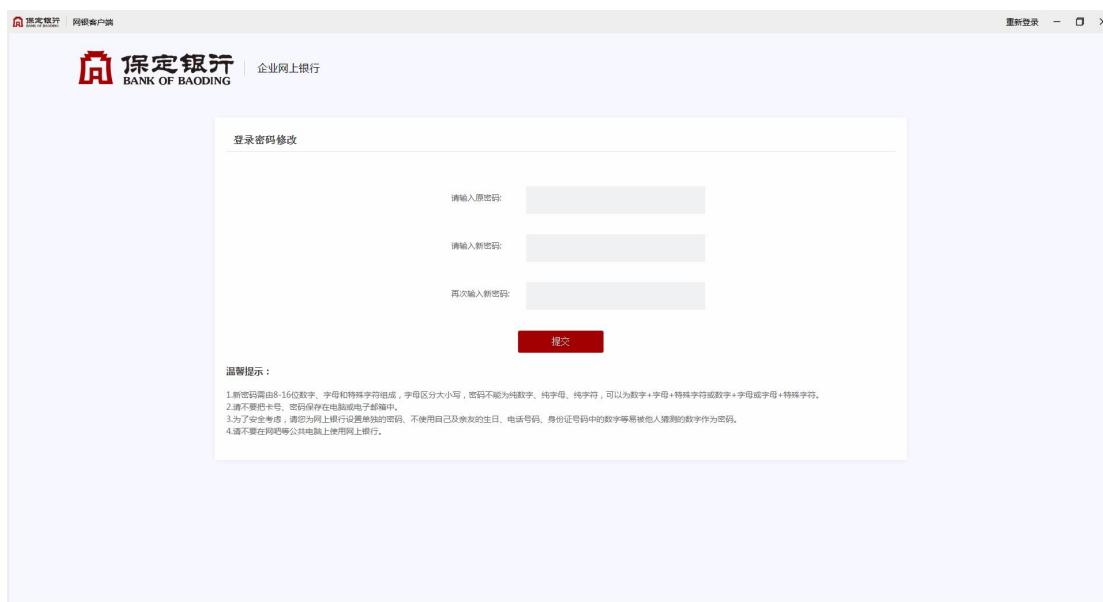


2. 输入银行录入的操作员姓名证件类型和证件号码，以及预留的电话号码，点击发送短信验证码；

3. 输入无误后点击“提交”按钮，密码重置成功，点击“去登录”返回登录界面；



4. 重新登录后进入强制修改密码界面，进行密码重置；



5. 重置成功后，输入新的密码再次登录，即可登录成功；

1.3.4 温馨提示

1. 忘记密码，短信验证码有效期为 5 分钟；
2. 登录密码长度最少 8 位，最多 16 位，须为数字、字母、特殊字符

的组合，区分大小写；

3. 预留手机号回显用户注册移动银行的预留手机号，若用户手机号更换，收不到短信验证码，需到柜面进行手机号修改；
4. 首次登录/柜面办理重置登录密码业务后，会强制重置登录密码；
5. 当日登录密码输错 5 次，临时锁定，12 小时后自动解锁或至柜面解锁重置登录密码；解锁后，再次输错，加上之前的输错次数，累计达到 10 次后，账户永久锁定，只能到柜面解锁重置登录密码；临时锁定和永久锁定均不可通过“忘记密码”功能重置登录密码；

1.4 安全退出

1.4.1 功能描述

该功能在用户登录之后安全退出企业网银。

1.4.2 交易路径

“顶部导航--安全退出”

1.4.3 操作流程

1. 点击页面右上角“安全退出”按钮；



2. 点击“选择退出”按钮；



二、 登录首页

2.1 顶部导航

2.1.1 功能描述

该功能便于用户基础操作，包括：网点查询、关于我们、放大字体、在线客服、安全退出。

2.1.2 交易路径

2.1.3 菜单功能

2.1.3.1 网点查询

2.1.3.1.1 功能描述

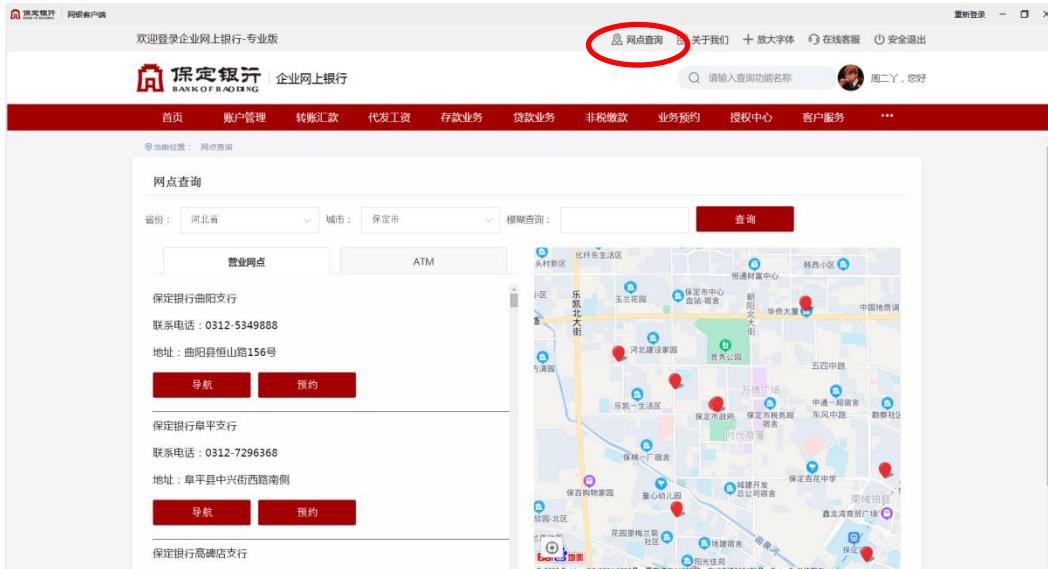
该功能支持网点查询、ATM机查询，可进行大额取现业务预约。

2.1.3.1.2 交易路径

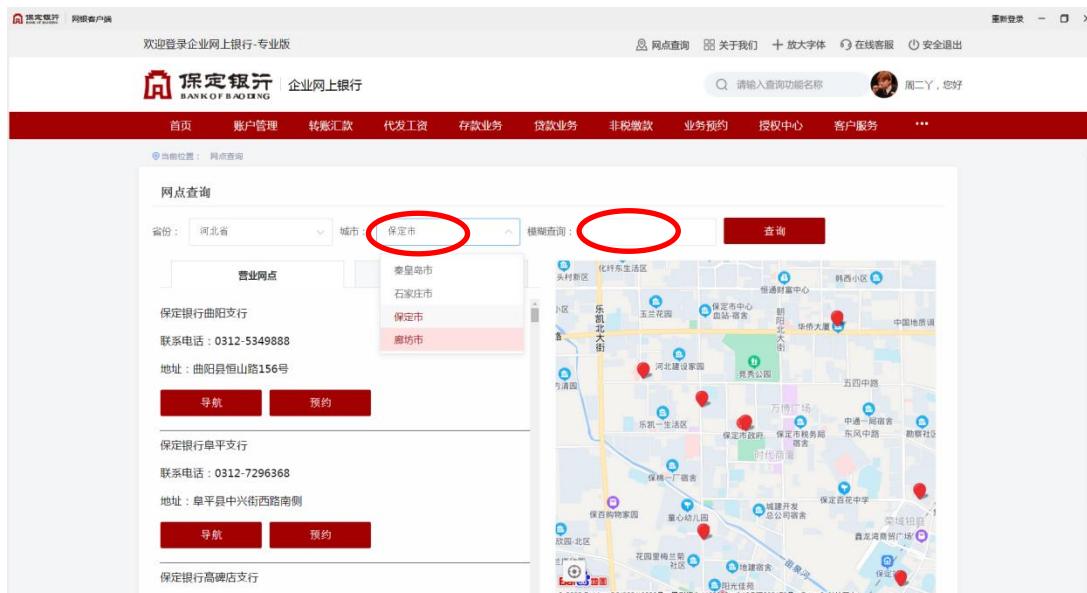
“顶部导航--网点查询”

2.1.3.1.3 操作流程

1. 点击客户端顶部导航“网点查询”按钮，进入网点查询界面；

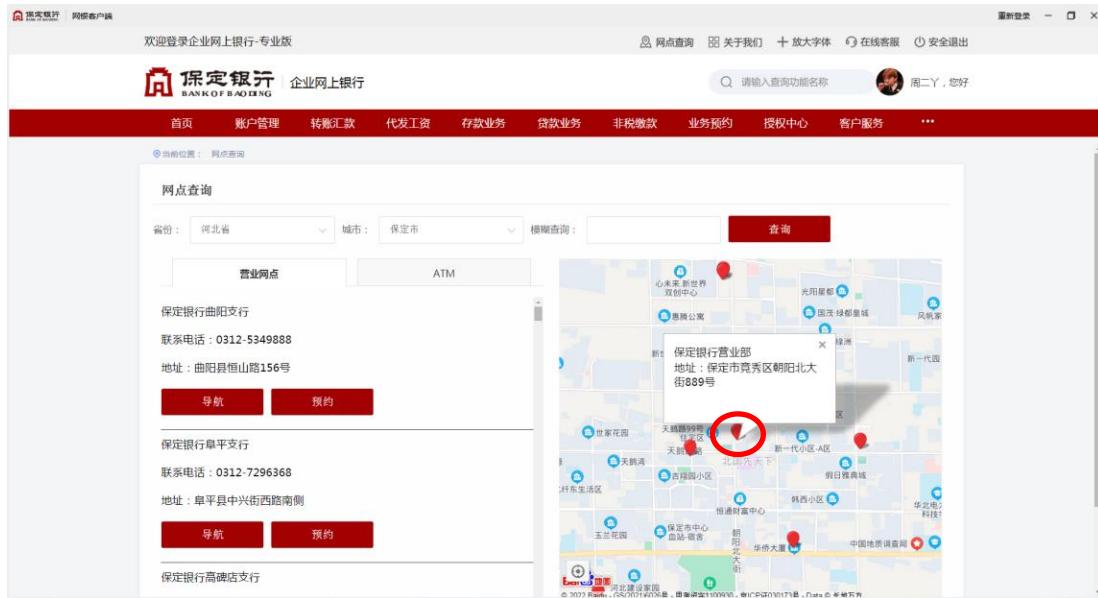


2. 可点击地区筛选，支持模糊查询；

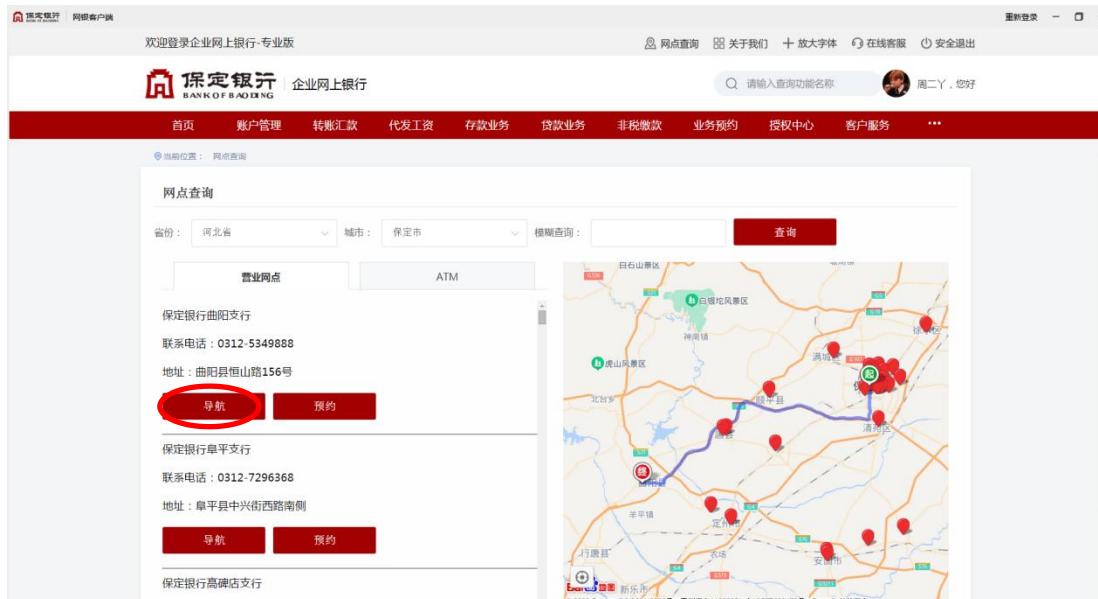


3. 可拖拽地图选择相对应的锚点点击锚点，显示地址详情；

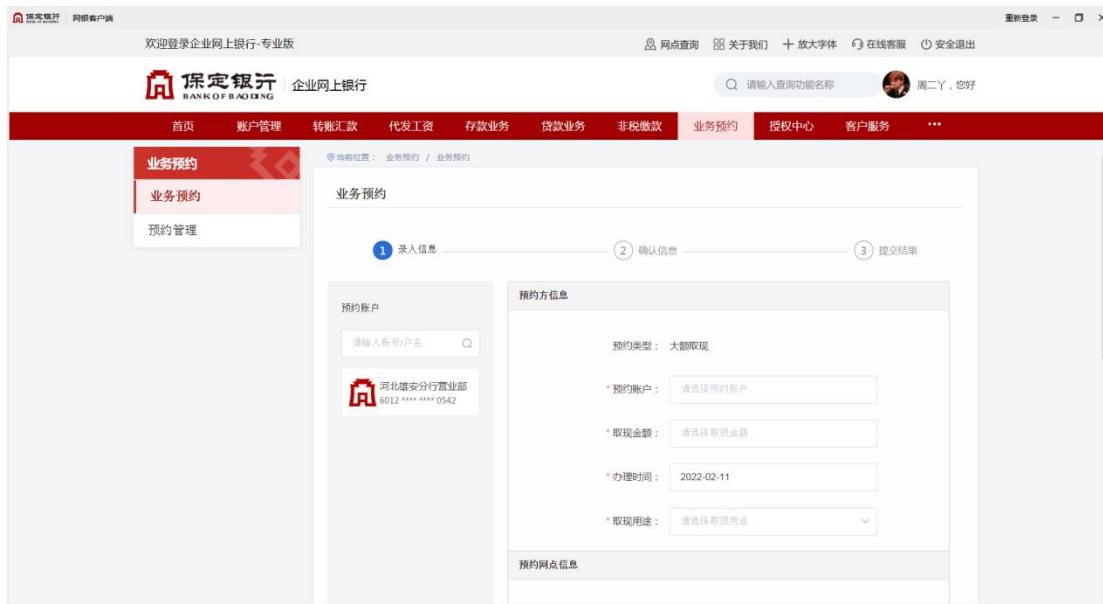
保定银行企业网银操作指引



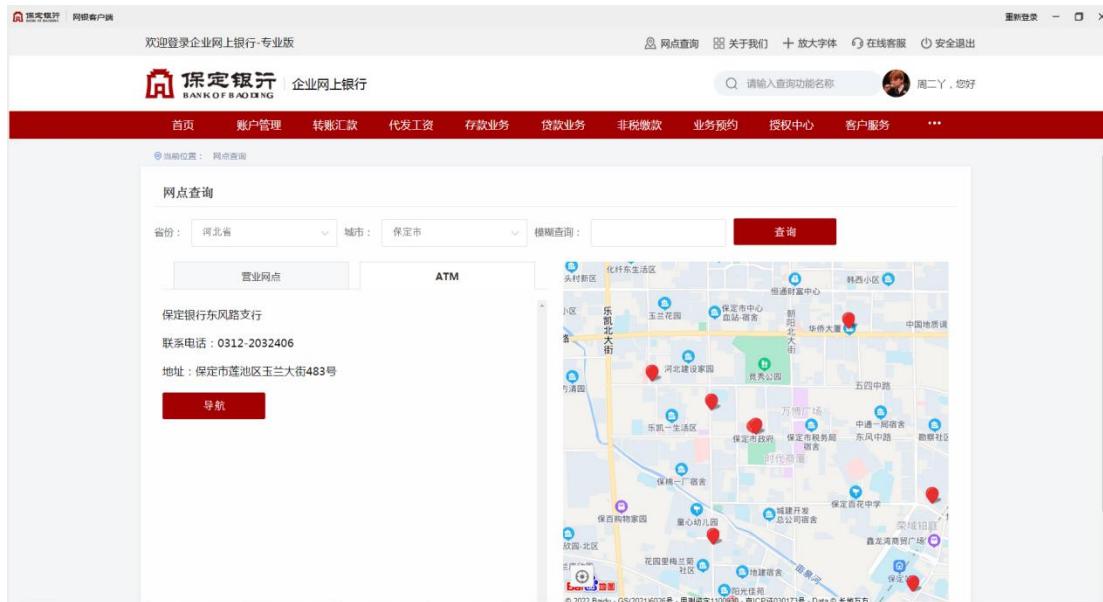
4. 点击所选择的营业网点网点详情下方的“导航”按钮；可进行简易的路径导航；



5. 点击“预约”按钮跳转至大额取现业务预约界面；



6. 切换 ATM 可进行 ATM 网点查询，点击所选择的营业网点网点详情下方的“导航”按钮；可进行简易的路径导航；



2.1.3.1.4 温馨提示

1. 由于业务要求，大额取现业务只能在开户行办理，所以预约按钮只能跳转至开户行进行业务预约；
2. 地图功能起始点目前无法定位到相应地址；

2.1.3.2 关于我们

2.1.3.2.1 功能描述

查看保定银行简介、官网地址、客服热线。

2.1.3.2.2 交易路径

“顶部导航--关于我们”

2.1.3.2.3 操作流程

1. 点击客户端顶部导航“关于我们”按钮，查看结束直接点击“返回按钮”；



The screenshot shows the main navigation bar of the Baoding Bank Corporate Online Banking system. The 'About Us' button is highlighted with a red box. Other visible buttons include 'Home', 'Account Management', 'Transfer/Loan', 'Salary Disbursement', 'Deposit Business', 'Loan Business', 'Electronic Bills', 'Non-Tax Deduction', 'Business Reservation', 'Bank-Enterprise Interconnection', and a 'More' button. Below the navigation bar, there's a user profile section for '薛女士' (Xue女士) and a 'Common Functions' section with icons for asset-liability inquiry, intelligent transfer, salary disbursement,活期转定期 (Livable to Fixed), loan product introduction, and personal center.



The screenshot shows the 'About Us' page content. It includes sections for 'Company Profile' and 'Contact Information'. The 'Company Profile' section provides a brief history of the bank, stating it was founded in 2008 and is now a listed company. The 'Contact Information' section lists the official website (<http://www.bd-bank.com.cn>) and customer service phone number (0312-96368). A 'Return' button is located at the bottom right of the page.

2.1.3.3 放大字体

2.1.3.3.1 功能描述

2.1.3.3.2 交易路径

“顶部导航--放大字体”

2.1.3.3.3 操作流程

1. 点击客户端顶部导航“放大字体”按钮，通过拖拽弹框中的圆圈可进行页面的放大或缩小；



2.1.3.4 在线客服

2.1.3.4.1 功能描述

点击调用智能客服系统，进入与客服对话页面；

显示与智能客服的聊天记录，可输入问题，后置“发送”按钮

2.1.3.4.2 交易路径

顶部导航--在线客服

2.1.3.4.3 操作流程

1. 点击客户端顶部导航“在线客服”按钮跳出客服窗口，输入问题内容点击“发送”按钮进行提问；



2.1.3.4.4 温馨提示

1. 在线客服为智能问答机器人并非真人客服；
2. 如有需求请拨打右上角的 24 小时服务热线电话。

2.1.3.5 安全退出

2.1.3.5.1 功能描述

已登录企业网银的客户，通过此功能可以手动退出企业网银。

2.1.3.5.2 交易路径

“顶部导航--安全退出”

2.1.3.5.3 操作流程

1. 点击客户端顶部导航“安全退出”按钮；



2. 在页面中央弹框【确认操作】，确定退出的话点击“确定退出”按钮，否则点击“放弃”按钮；



2.2 搜索

2.2.1 功能描述

通过该功能，用户可搜索企业网银菜单功能进入相应功能菜单及银行发布的公告和消息通知。

2.2.2 交易路径

首页--搜索框

2.2.3 业务流程

1. 点击首页搜索链接，进入搜索页面；



2. 搜索页面展示搜索框及热门关键字，可输入想要搜索的内容或者点击热门关键字后点击搜索，进行搜索；
3. 搜索结果分为菜单功能、银行公告和消息通知三个页签展示；
4. 点击一条搜索结果，进入具体功能页面。

2.3 首页

2.3.1 功能描述

用户登录首页，分 8 个模块展示：用户信息、公告、常用功能、资产总览、账户信息、消息中心、常见问题、待办事项。

2.3.2 交易路径

2.3.3 功能菜单

2.3.3.1 用户信息

2.3.3.1.1 功能描述

展示企业名称、操作员姓名、操作员角色、上次登录日期和时间、

上次登录 IP、证书有效期、预留信息；

2.3.3.1.2 操作流程

1. 点击“预留信息”按钮可以自助修改预留信息；



2. 点击“修改密码”按钮跳转至【客户服务-登录密码修改】页面，可自助完成登录密码的修改；

2.3.3.2 公告

2.3.3.2.1 功能描述

企业用户可以查看银行针对所有用户发布的公告。

2.3.3.2.2 交易路径

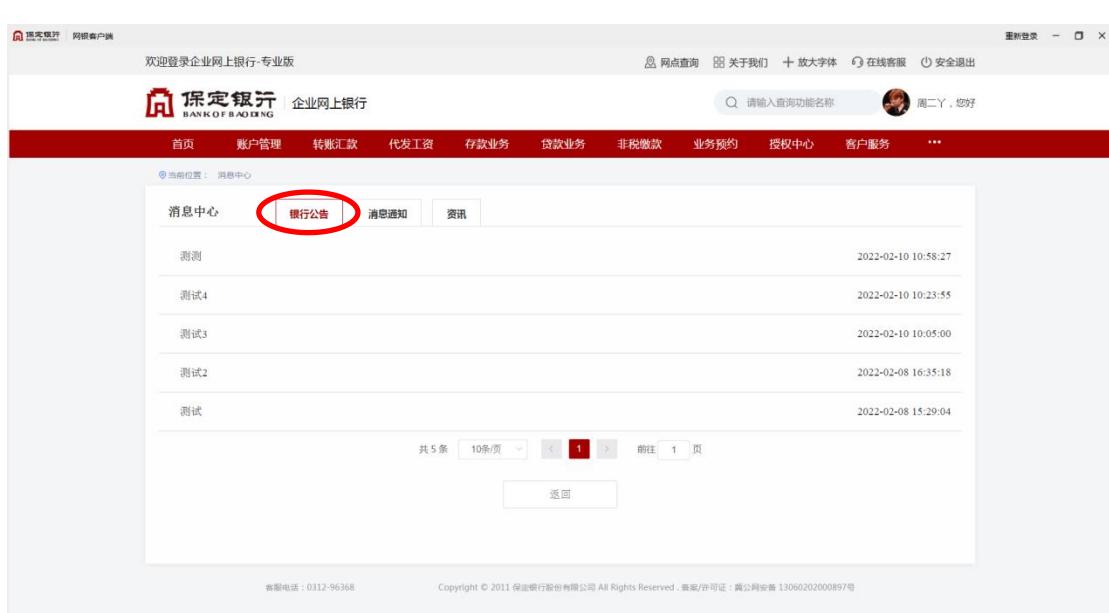
“首页--公告”

2.3.3.2.3 操作流程

1. 点击首页公告栏更多，进入到信息公告专栏；



The screenshot shows the homepage of the Bank of Baoding Corporate Online Banking system. At the top right, there is a user profile placeholder with the text "周二丫, 您好". Below the header, there is a navigation bar with links: 首页 (Home), 账户管理 (Account Management), 转账汇款 (Transfer Remittance), 代发工资 (Salary Disbursement), 存款业务 (Deposit Services), 贷款业务 (Loan Services), 非税缴款 (Non-tax Payment), 业务预约 (Business Reservation), 授权中心 (Authorization Center), 客户服务 (Customer Service), and three more items represented by ellipses (...). On the left side, there is a sidebar with a user profile picture, the text "周二丫, 您好" and "默认操作员", and some login information: 企业名称: 涿海南火锅保定分店, 上次登录时间: 2022-02-10 14:42:44, 上次登录IP: 10.30.152.15, 证书有效期: 2022-06-29. In the center, there is a large red circle highlighting the "公告" (Announcement) link in the top right corner of the main content area.

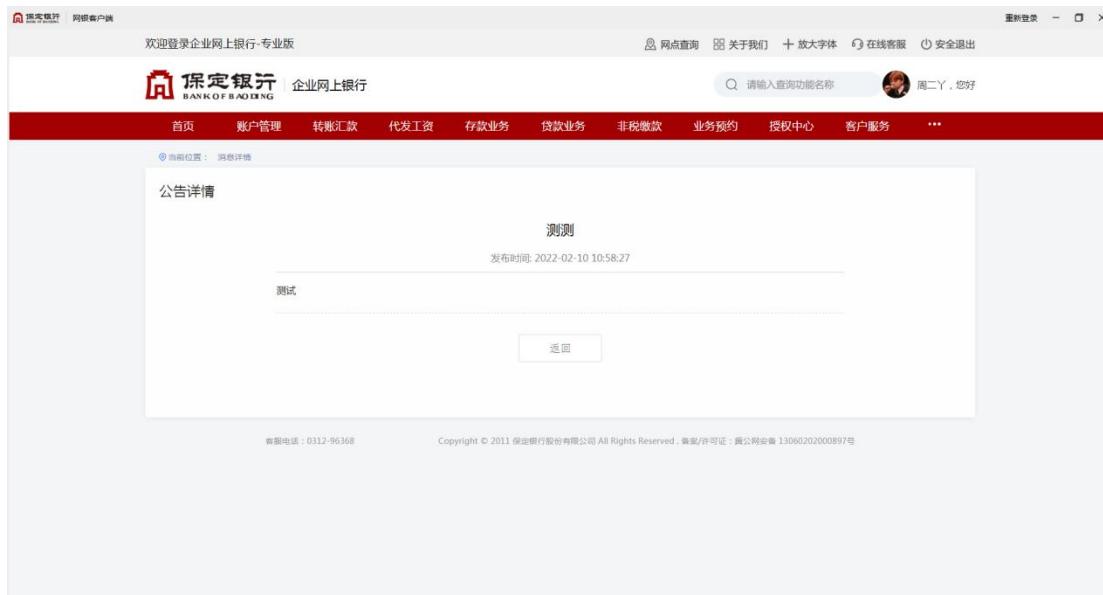


The screenshot shows the "Information Announcement" page. At the top, it has the same header and navigation bar as the previous screenshot. Below the header, there is a breadcrumb navigation: "当前位置: 消息中心". Underneath, there is a tab navigation with four tabs: 消息中心 (Message Center), 银行公告 (Bank Announcements) (which is highlighted with a red circle), 消息通知 (Message Notifications), and 资讯 (Information). The main content area displays a list of five announcements with their respective dates:

公告内容	日期
测试	2022-02-10 10:58:27
测试4	2022-02-10 10:23:55
测试3	2022-02-10 10:05:00
测试2	2022-02-08 16:35:18
测试	2022-02-08 15:29:04

At the bottom of the page, there is a pagination control with the text "共 5 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页" and a "返回" (Return) button.

2. 选择想要查看的公告并点击进入到公告详情页；



2.3.3.2.4 温馨提示

1. 公告都为必读，会以弹窗形式在客户进入首页时弹出，点击关闭后，下次再进入首页时不会再次弹出。

2.3.3.3 常用功能

2.3.3.3.1 功能描述

通过该功能，用户可将常用交易定制成快捷选项。

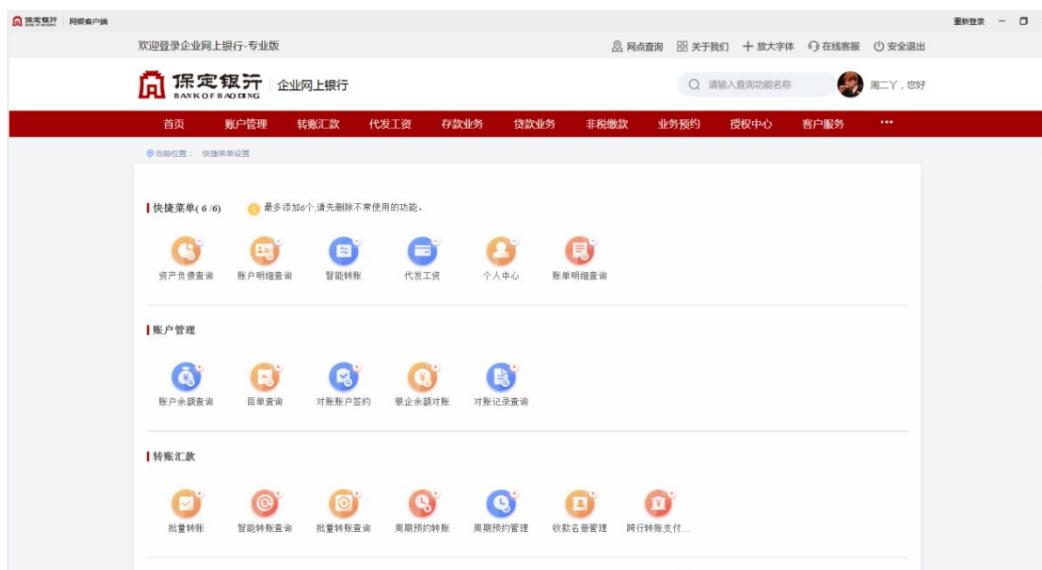
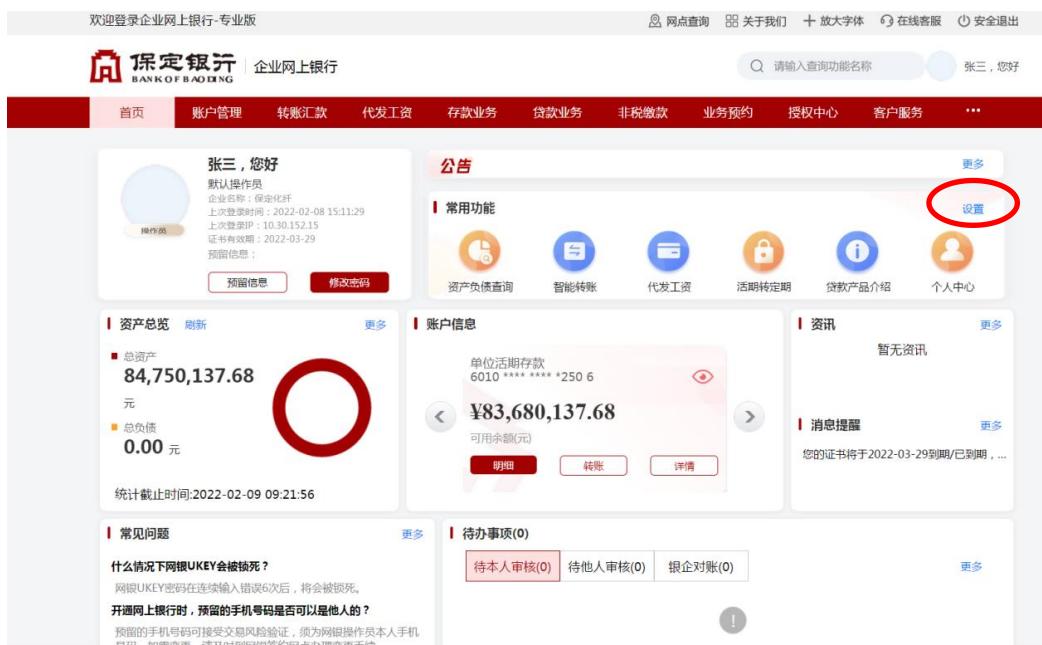
2.3.3.3.2 交易路径

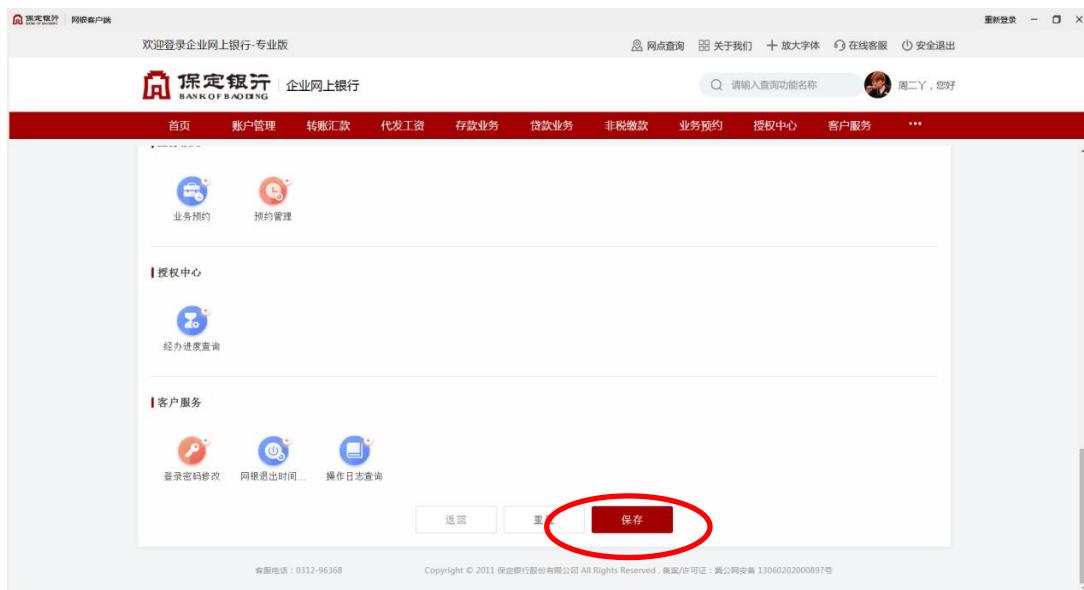
首页--常用功能--设置

2.3.3.3.3 操作流程

1. 用户点击页面的快捷设置，进入快捷设置页面；
2. 在所有菜单中勾选菜单并添加后，所勾选的菜单自动添加至快捷菜单中；
3. 点击删除，可将快捷功能从快捷菜单中移除；

4. 保存修改后，快捷菜单设置完成，可通过快捷菜单直接进入相应功能。





2.3.3.3.4 温馨提示

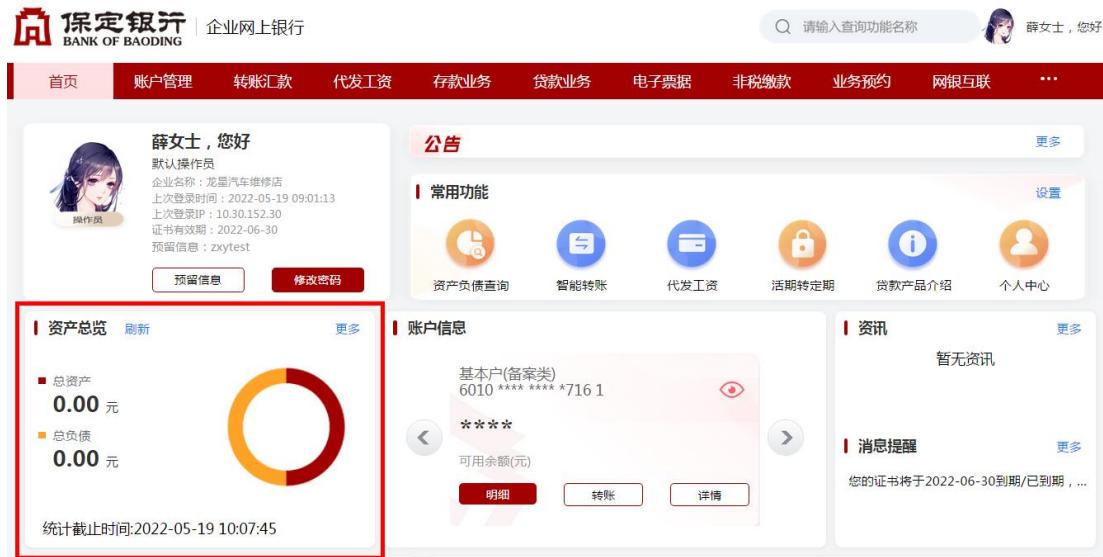
1. 快捷菜单最多可支持 6 项，若选择超过 6 个功能模块设置为快捷菜单，系统提示“最多可添加 6 个快捷菜单”。
2. 添加完成后需滑动至页面底部点击保存才可完成设置，直接切换界面不保存操作；
3. 快捷菜单至少添加 3 个，少于三个则无法保存

2.3.3.4 资产总览

2.3.3.4.1 功能描述

该功能以饼状图展示操作员加挂企业在网银的账户的总资产和负债情况。

2.3.3.4.2 操作流程



2.3.3.5 账户信息

2.3.3.5.1 功能描述

该功能以饼状图展示操作员加挂企业在网银的账户的总资产和负债情况。

2.3.3.5.2 操作流程

1. 点击“刷新”按钮实时刷新资产负债情况；点击“更多”按钮跳转至【账户管理-资产负债查询】页面；



2.3.3.6 消息中心

2.3.3.6.1 功能描述

2.3.3.6.2 功能描述

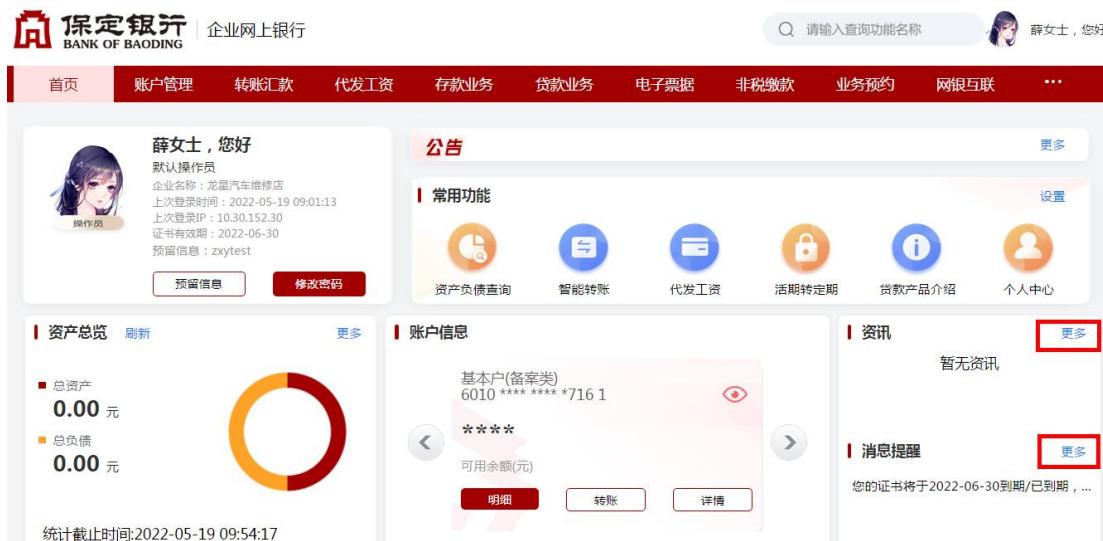
客户登录成功后，可在首页咨询栏下方的消息提醒处向客户展示一些重要信息，包括证件到期提醒、证书到期提醒、银企对账提醒，点击“更多”链接进入消息列表页；

2.3.3.6.3 交易路径

顶部导航--消息提示

2.3.3.6.4 操作流程

1. 首页消息提醒板块显示资讯和消息提醒；点击“更多”蓝色链接可查看消息列表；



薛女士，您好

默认操作员

企业名称：龙星汽车维修店

上次登录时间：2022-05-19 09:01:13

上次登录IP：10.30.152.30

证书有效期：2022-06-30

预留信息：zyxtest

更多

设置

资产总览 刷新 更多

总资产 **0.00 元**

总负债 **0.00 元**

统计截止时间:2022-05-19 09:54:17

公告

常用功能

资产负债查询 智能转账 代发工资 活期转定期 贷款产品介绍 个人中心

账户信息

基本户(备案类) 6010 **** *716 1

可用余额(元)

明细 转账 详情

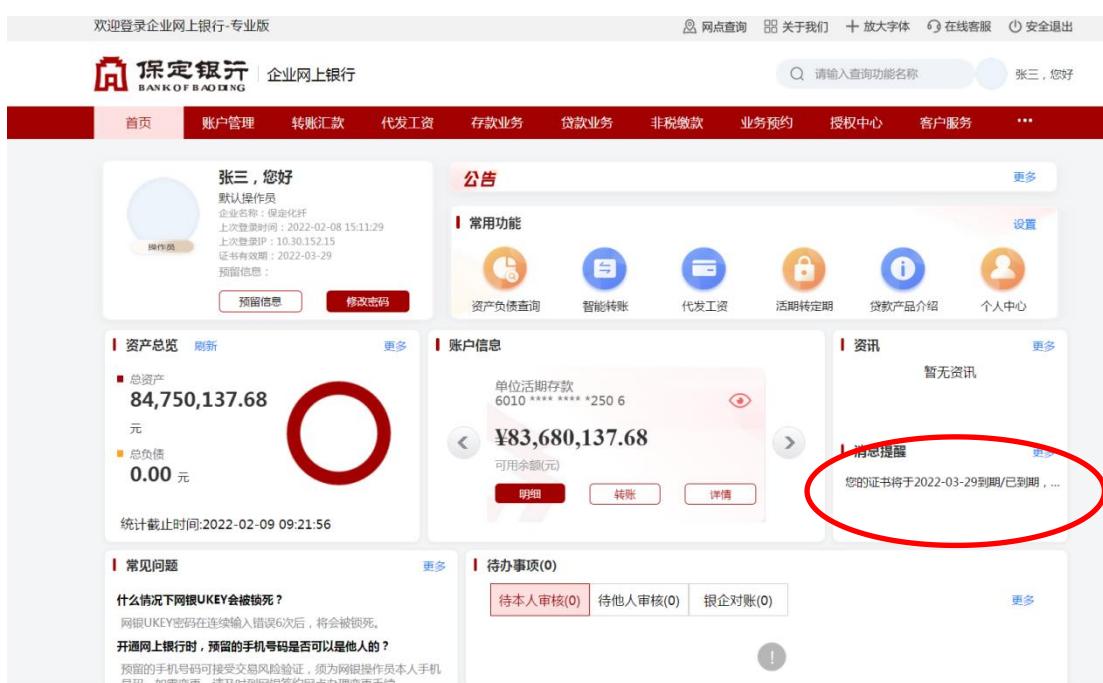
资讯

暂无资讯

消息提醒

您的证书将于2022-06-30到期/已到期，...

2. 证书到期提示会在消息提醒中；



欢迎登录企业网上银行-专业版

网点查询 关于我们 放大字体 在线客服 安全退出 张三，您好

更多

设置

资产总览 刷新 更多

总资产 **84,750,137.68 元**

总负债 **0.00 元**

统计截止时间:2022-02-09 09:21:56

公告

常用功能

资产负债查询 智能转账 代发工资 活期转定期 贷款产品介绍 个人中心

账户信息

单位活期存款 6010 **** *250 6

¥83,680,137.68

可用余额(元)

明细 转账 详情

资讯

暂无资讯

消息提醒

您的证书将于2022-03-29到期/已到期，...

常见问题

待办事项(0)

待本人审核(0) 待他人审核(0) 银企对账(0)

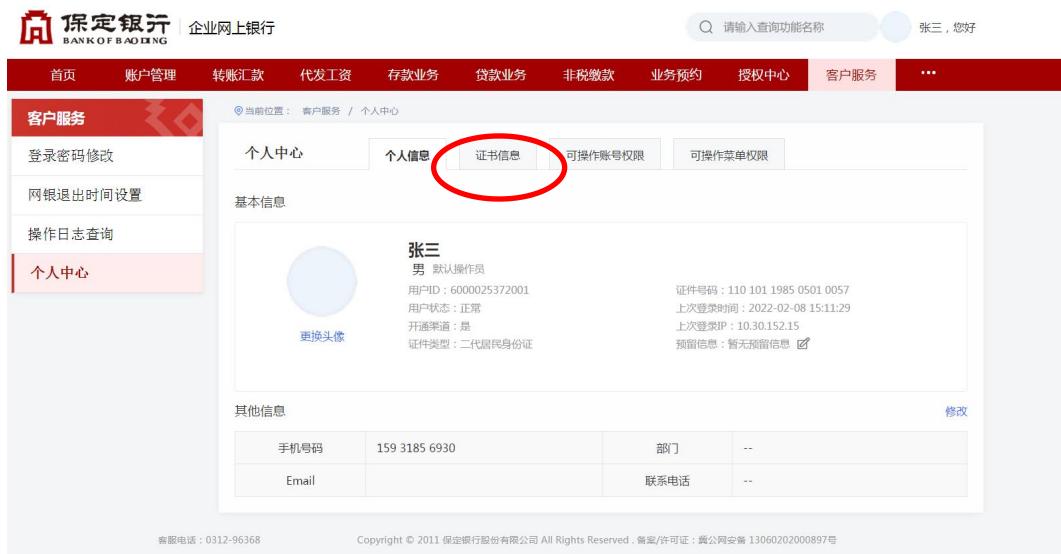
3. 点击更多进入【消息列表】页；

保定银行企业网银操作指引



The screenshot shows the Baoding Bank Enterprise Online Banking homepage. At the top, there are links for '网点查询' (Branch Inquiry), '关于我们' (About Us), '放大字体' (Zoom In), '在线客服' (Online Customer Service), and '安全退出' (Logout). The main navigation bar includes '首页' (Home), '账户管理' (Account Management), '转账汇款' (Transfer and Remittance), '代发工资' (Salary Disbursement), '存款业务' (Deposit Business), '贷款业务' (Loan Business), '非税缴款' (Non-tax Payment), '业务预约' (Business Reservation), '授权中心' (Authorization Center), '客户服务' (Customer Service), and '...' (More). Below the navigation, a message box displays: '您的证书将于2022-03-29到期/已到期, 请点击[这里去处理](#)' (Your certificate will expire on March 29, 2022. Please click [here](#) to handle it). A red circle highlights the blue link 'here'.

4. 点击“这里”蓝色按钮进入【客户服务-个人中心】页面，切换至证书信息页面；



The screenshot shows the 'Personal Center' page under 'Customer Service'. The left sidebar has links for '登录密码修改' (Login Password Modification), '网银退出时间设置' (Bank Internet Banking Logout Time Setting), '操作日志查询' (Operation Log Query), and '个人中心' (Personal Center). The right panel shows tabs for '个人信息' (Personal Information), '证书信息' (Certificate Information) (which is highlighted with a red circle), '可操作账号权限' (Operable Account Rights), and '可操作菜单权限' (Operable Menu Rights). Under 'Basic Information', it shows a placeholder profile picture, the name '张三', gender '男', status '默认操作员', and other details like user ID, login time, and certificate type. Under 'Other Information', there are fields for '手机号码' (Mobile Number) and 'Email'. At the bottom, it says '客服电话：0312-96368' and 'Copyright © 2011 保定银行股份有限公司 All Rights Reserved, 备案/许可证：冀公网安备 13060202000897号'.

5. 点击“立即更新”按钮即可完成证书更新；



The screenshot shows the 'Personal Center' page after certificate update. The left sidebar and tabs are the same as the previous screenshot. The right panel shows the 'Certificates' table with updated information. The last row shows '证书状态' (Certificate Status) as '激活' (Active), '证书编号' (Certificate Number) as '4037556101', '证书申请日期' (Certificate Application Date) as '2021-12-29', '证书到期日期' (Certificate Expiry Date) as '2022-03-29', and '操作' (Action) as '即将到期 立即更新' (Due soon, Update now) (highlighted with a red circle).

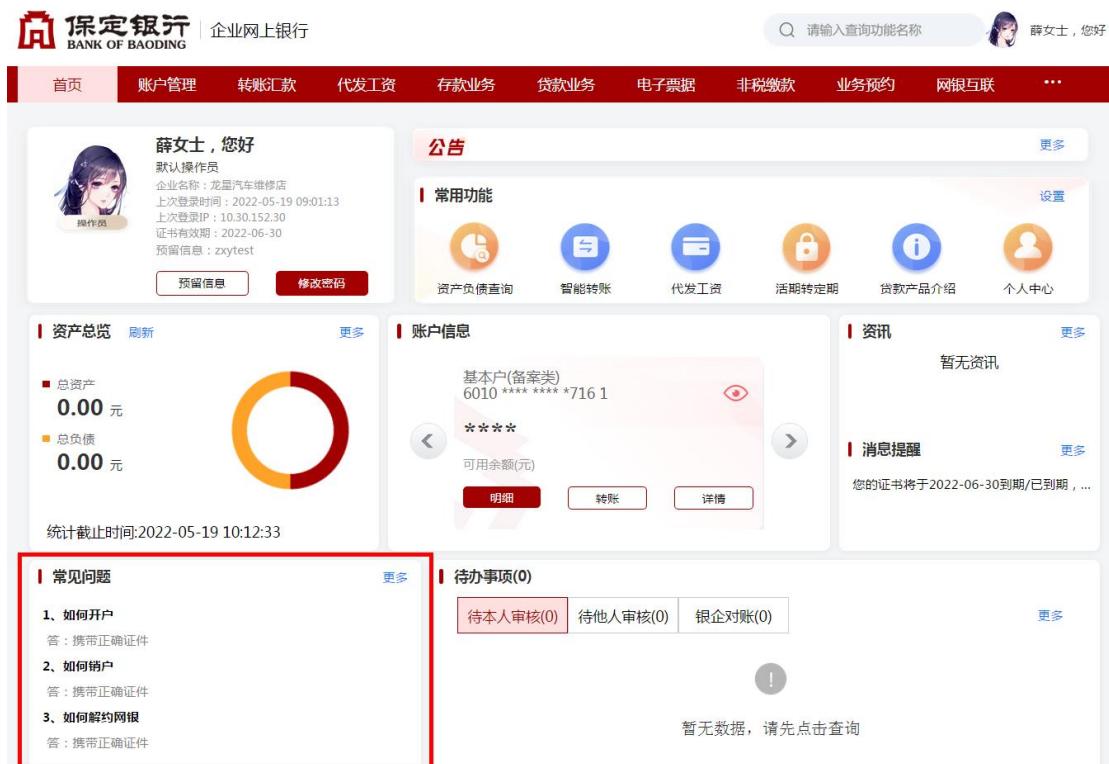
2.3.3.7常见问题

2.3.3.7.1 功能描述

该功能用于展示常用问题列表。

2.3.3.7.2 操作流程

1. 点击“更多”按钮，查看问题列表，选择一个问题，查看问题答案；



The screenshot shows the main interface of the Bank of Baoding Corporate Online Banking. At the top, there is a navigation bar with links like '首页', '账户管理', '转账汇款', etc. Below the navigation is a user profile section for '薛女士'. To the right of the profile is a search bar and a greeting message '薛女士, 您好'. The main content area is divided into several sections: '公告' (Announcements), '常用功能' (Common Functions) with icons for asset-liability query, intelligent transfer, wage distribution,定期 deposit, product introduction, and personal center; '资产总览' (Asset Overview) showing total assets and liabilities as 0.00元; '账户信息' (Account Information) showing account details like 6010 **** *7161 and balance; '资讯' (Information) which is currently empty; and '常见问题' (Common Questions) which is highlighted with a red box. This section lists three questions: '如何开户', '如何销户', and '如何解约网银', each with an answer below it.

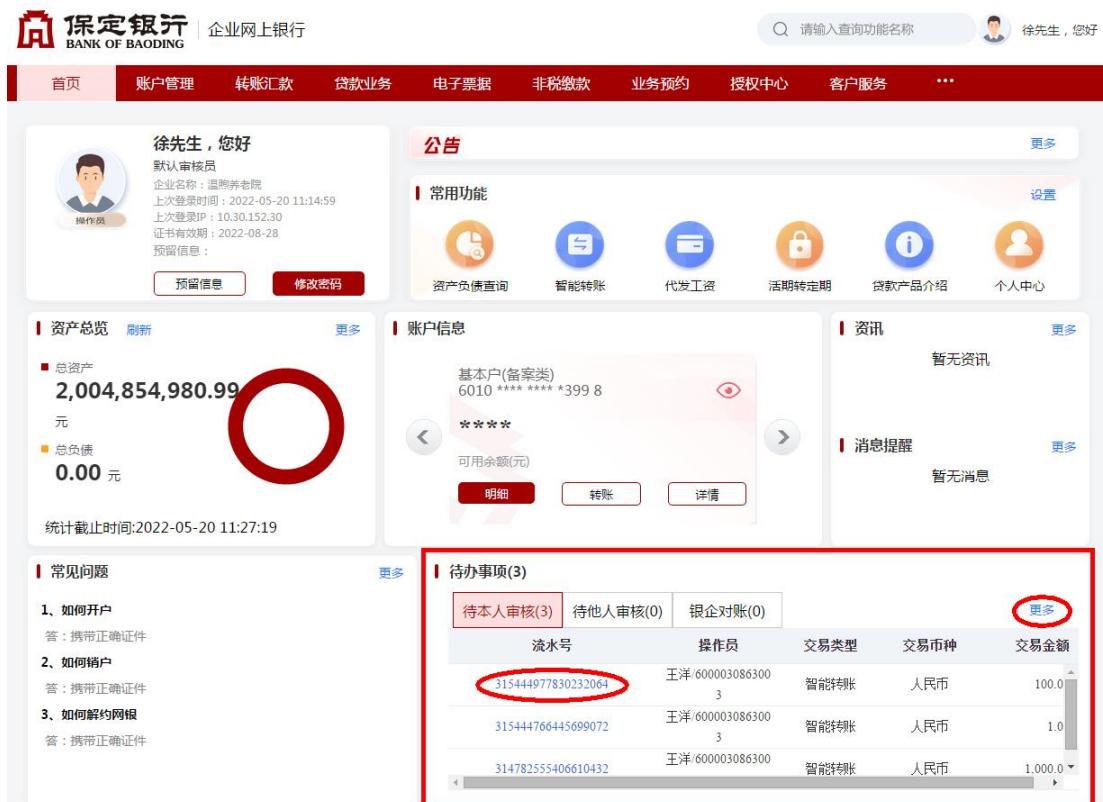
2.3.3.8待办事项

2.3.3.8.1 功能描述

该功能用于展示“待本人审核、待他人审核、银企对账”相应的待办笔数。

2.3.3.8.2 操作流程

若有待办事项，点击“更多”按钮，进入【授权中心-交易授权】列表页面，选择待审核任务继续操作（详见 授权中心-交易授权 操作指引）；



The screenshot shows the main interface of the Bank of Baoding Corporate Online Banking. At the top, there is a navigation bar with links: 首页 (Home), 账户管理 (Account Management), 转账汇款 (Transfer Remittance), 贷款业务 (Loan Business), 电子票据 (Electronic Bills), 非税缴款 (Non-tax Payment), 业务预约 (Business Reservation), 授权中心 (Authorization Center), 客户服务 (Customer Service), and ... (More). Below the navigation bar, there is a user profile section for '徐先生, 您好' (Xu Xian, Hello) and a search bar with placeholder text '请输入查询功能名称' (Please enter query function name). The main content area is divided into several sections: '公告' (Announcement), '常用功能' (Common Functions) with icons for Asset Liability Inquiry, Intelligent Transfer, Commissioned Wage Payment, etc., '账户信息' (Account Information) showing basic account details like account number 6010 **** *399 8, available balance 0.00, and transaction history, and '资讯' (Information) and '消息提醒' (Message Notifications) sections. A large red box highlights the '待办事项(3)' (Pending Tasks 3) section at the bottom right. This section lists three tasks: '待本人审核(3)' (Pending Self-Review 3), '待他人审核(0)' (Pending Review by Others 0), and '银企对账(0)' (Bank-Corporate Reconciliation 0). The first task, with流水号 (Transaction Number) 315444977830232064, is circled in red. The table for this task has columns: 流水号 (Transaction Number), 操作员 (Operator), 交易类型 (Transaction Type), 交易币种 (Transaction Currency), and 交易金额 (Transaction Amount). The data is as follows:

流水号	操作员	交易类型	交易币种	交易金额
315444977830232064	王洋/600003086300 3	智能转账	人民币	100.0
315444766445699072	王洋/600003086300 3	智能转账	人民币	1.0
314782555406610432	王洋/600003086300	智能转账	人民币	1.0000

2.3.3.8.3 温馨提示

每个操作员被赋予的角色可能不同，功能权限范围也不尽相同，因此，若无相应权限，则不展示对应页签。

三、 账户管理

3.1 资产负债查询

3.1.1 功能描述

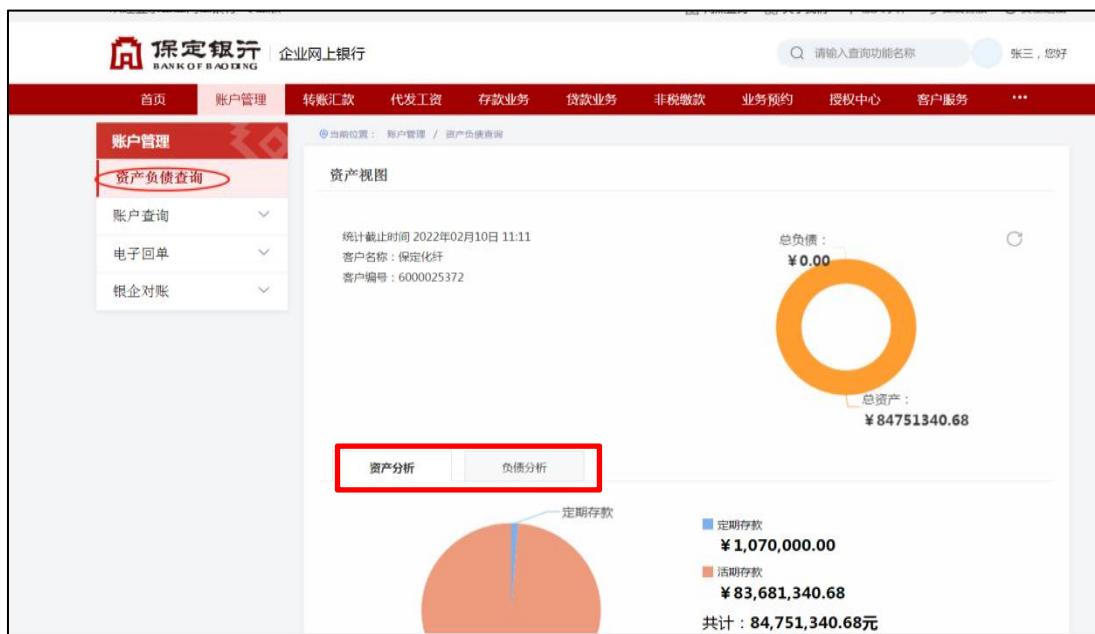
该功能用于查询企业加挂账户的资产负债情况。

3.1.2 交易路径

“首页--账户管理--资产负债查询”

3.1.3 操作流程

1. 登录企业网银，点击“账户管理-资产负债查询”按钮，进入【资产负债查询】页面；可以自主切换资产分析或负债分析；



3.2 账户查询

3.2.1 功能描述

此功能用于查询本人有操作权限的账户（活期账户、定期账户、他行账户、授权账户）。

3.2.2 交易路径

“首页--账户管理--账户查询”

3.2.3 功能菜单

3.2.3.1 账户余额查询

3.2.3.1.1 功能描述

该功能用于查询本人有操作权限的账户余额。

3.2.3.1.2 交易路径

“首页--账户管理--账户查询--账户余额查询”

3.2.3.1.3 操作流程

1. 进入【账户余额查询】页面，列表展示操作员有操作权限的账户列表信息，分四个页签展示：活期账户、定期账户、他行账户、授权账户，默认展示活期账户页签；



2. 列表中选择一条记录，点击“账户别名”对应的位置，在输入框中录入，修改成功点击“对勾”保存，重复点击可进行修改；



3. 列表中选择一条记录，点击“账号”对应的蓝色链接，弹窗展示活期账户详情；



4. 点击“返回”按钮，返回活期账户页；列表中选择一条记录，点

点击操作栏位“明细查询”蓝色按钮，进入账户明细查询页面；

账号	帐户名称	帐户别名	帐户余额	操作
6010 1052 0100 5250 6	保定化纤	<input checked="" type="checkbox"/>	83,680,137.68	83,680 明细查询

5. 点击功能菜单“定期账户”需选择主账户，列表展示该主账户下的子账户，点击“存款序号”蓝色链接，弹窗展示子账户详情；



The screenshot shows the '定期账户详情' (Time Deposit Details) page. The main table displays the following information:

账户状态	活动
子账号	6010 1052 0100 5250 6
账户名称	保定 [REDACTED]
利率	1.32%
开户行	[REDACTED] 行
开户日期	20450422
存期	3月
账户余额(元)	60,000.00
币种	人民币
自动转存	否
起息日	20450422
到期日	20450722

6. 点击“返回”按钮，返回定期账户列表页；列表中选择一条记录，点击操作栏位“定转活”蓝色按钮，进入定期存款支取页面；

存款序号	账号	帐户名称	帐户余额	操作
0000 0004	6010 1052 0100 5250 6	保定化纤	1,000,000.00	通知取款支取
0000 0003	6010 1052 0100 5250 6	保定化纤	60,000.00	定转活
0000 0002	6010 1052 0100 5250 6	保定化纤	10,000.00	定转活

定活互转	活期转定期	定期存款支取						
账号	存款序号	存款类型	存期	开户日期	到期日期	利率	操作	
60101052010052506	00000002	单位定期存款	三个月	2045.04.01	2045.07.01	1.32%	支取	
60101052010052506	00000003	单位定期存款	三个月	2045.04.22	2045.07.22	1.32%	支取	

7. 点击操作栏位“支取”蓝色按钮，可进行全部支取、部分支取（需输入支取金额）操作；若手工录入错误，可点击“重置”按钮；确认无误后点击“确定”按钮；

存期： 三个月

利率： 1.32%

开户日： 2045.04.01

到期日： 2045.07.01

当前日期 2022.02.11

支取方式： 全部支取 部分支取

可支取金额： 10,000.00

支取金额(元)： 10,000.00

壹万元整

转入账号： 60101052010052506

[返回](#) [重置](#) [确定](#)

8. 他行账户：列表展示签约他行查询协议的他行账户，账户余额可选择隐藏或显示，点击操作栏位【明细查询】链接，进入账户明细查询页面；若无签约他行查询协议，提示“您暂未签约他行账户查询协议”，点击【立即签约】跳转到他行账户查询协议签约页面；

9. 授权账户：列表展示签约授权查询协议的我行账户，点击操作栏位【明细查询】链接，进入账户明细查询页面。

3.2.3.2 账户明细查询

3.2.3.2.1 功能描述

用于查询企业加挂账户的交易明细详情，并提供打印电子回单及下载功能，交易明细含柜面及网银等各渠道的交易明细及交易详情，也可查询签约他行查询协议的他行账户交易明细。

3.2.3.2.2 交易路径

“首页--账户管理--账户查询--账户明细查询”

3.2.3.2.3 操作流程

1. 客户进入【账户明细查询】功能，页面默认本行账户页签；



收入总金额	0.00	支出总金额	0.00
收入总笔数	0	支出总笔数	0

2. 点击他行按钮可切换至他行账户页签；若无可查询的他行账户，页面提示“您暂无可查询的他行账户，请先签约他行账户查询协议”，点击“去签约”跳转到他行账户查询协议签约流程；



The screenshot shows the 'Account Inquiry' section of the Bank of Baoding online banking interface. It includes input fields for 'Bank Type' (本行 or Interbank), 'Account Number' (请选择账号), and 'Query Date' (2022-01-11 ~ 2022-02-11). A large message in the center says: '您暂无可查询的他行账户, 请先签约他行账户查询协议' (No interbank accounts available for inquiry, please sign up for the interbank account inquiry agreement) with a 'Sign Up' button below it.

3. 明细显示一个月内本行某账户交易明细，最大支持查询 3 年内交易，输入查询条件后点击【查询】按钮，页面下方显示查询结果；



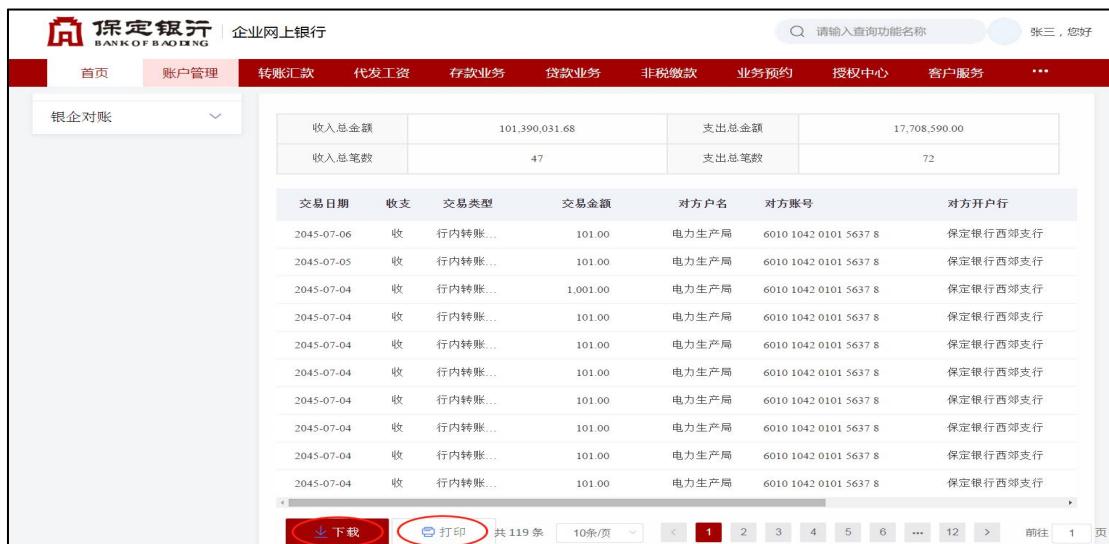
The screenshot shows the 'Transaction Details' section of the Bank of Baoding online banking interface. It displays a summary table with columns for Income Total Amount (收入总金额), Income Total Count (收入总笔数), Outgoing Total Amount (支出总金额), and Outgoing Total Count (支出总笔数). Below this is a detailed transaction history table with columns for Transaction Date (交易日期), Transaction Type (收支), Transaction Type (交易类型), Transaction Amount (交易金额), Counterparty Account (对方户名), Counterparty Account (对方账号), and Counterparty Branch (对方开户行). The transactions listed are all transfers to a power production unit at the Bank of Baoding Xijiao Branch.

4. 点击【高级查询】按钮展示更多查询条件；



The screenshot shows the 'Advanced Search' button circled in red on the 'Account Inquiry' page. The page structure is identical to the previous one, with sections for 'Bank Type', 'Account Number', and 'Query Date'. The 'Advanced Search' button is located in the top right corner of the search bar area.

5. 点击打印按钮弹出打印对话框，可打印当前页面交易明细；
6. 点击下载按钮，浮层展示下载文件格式：EXCEL、PDF，可下载交易明细（最多 1000 笔）；



The screenshot shows the 'Bank of Baoding Online Banking' interface. At the top, there's a navigation bar with links like '首页', '账户管理', '转账汇款', etc. Below the navigation is a summary table with two rows:

收入总金额	101,390,031.68	支出总金额	17,708,590.00
收入总笔数	47	支出总笔数	72

Below this is a detailed transaction list table with columns: 交易日期 (Transaction Date), 收支 (Debit/Credit), 交易类型 (Transaction Type), 交易金额 (Amount), 对方户名 (Counterparty Name), 对方账号 (Counterparty Account), and 对方开户行 (Counterparty Branch). The list contains 119 entries, all from July 4, 2015, to July 6, 2015, involving power production bureaus and amounts of 101.00. At the bottom of the page, there are buttons for 'Download' and 'Print', with the 'Print' button circled in red.

3.3 电子回单

3.3.1 功能描述

具有相关权限的企业操作员通过本功能可进行电子回单的查询与打印操作。

3.3.2 交易路径

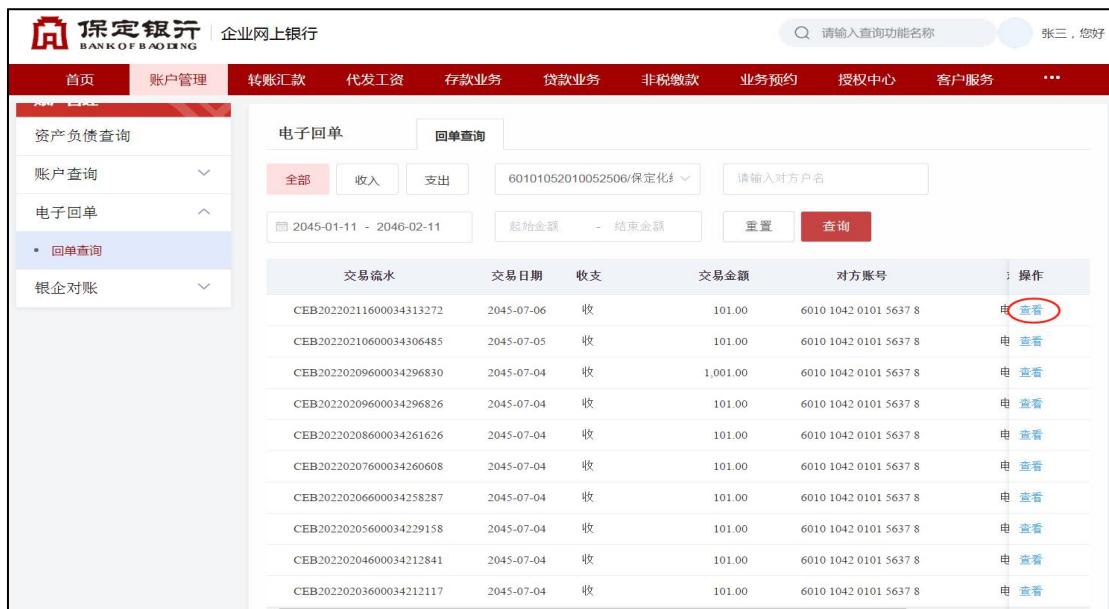
“首页--账户管理--电子回单--回单查询”

3.3.3 操作流程

1. 进入【回单查询】页面，默认查询账户一个月内的记录，也可选择加挂账户账号进行查询；还可输入查询条件进行查询；最大支持查询一年内交易；



2. 在电子回单查询结果列表点击“查看”蓝色按钮，进入电子回单详情页面；



交易流水	交易日期	收支	交易金额	对方账号	操作
CEB20220211600034313272	2045-07-06	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220210600034306485	2045-07-05	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220209600034296830	2045-07-04	收	1,001.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220209600034296826	2045-07-04	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220208600034261626	2045-07-04	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220207600034260608	2045-07-04	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220206600034258287	2045-07-04	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220205600034229158	2045-07-04	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220204600034212841	2045-07-04	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看
CEB20220203600034212117	2045-07-04	收	101.00	6010 1042 0101 5637 8	查看

保定银行电子回单

交易流水号		CEB20220211600034313272		交易类型	行内转账存入(非支票)	
转出方	户名	电力生产局		转入方	户名	保定化纤
	账号	60101042010156378			账号	60101052010052506
	开户行	保定银行西郊支行			开户行	保北社区支行
金额(大写)	壹佰零壹元整		金额(小写)	101.00		
币种	CNY		摘要	-		
交易时间	20450706					
附言	-					
操作员	张三	打印时间	2022-02-11 11:12:33			
温馨提示：电子回单仅表明您的账户有金额性交易，不能作为到账凭证。电子回单可重复打印，注意核对，请勿重复记账使用。						 电子回单 专用章

返回

3. 点击“打印”图标仅支持打印当前页面的记录；
4. 点击“下载”支持 EXCEL、PDF 格式，最多支持下载 1000 笔；

保定银行电子回单

交易流水号		CEB20220211600034313272		交易类型	行内转账存入(非支票)	
转出方	户名	电力生产局		转入方	户名	保定化纤
	账号	60101042010156378			账号	60101052010052506
	开户行	保定银行西郊支行			开户行	保北社区支行
金额(大写)	壹佰零壹元整		金额(小写)	101.00		
币种	CNY		摘要	-		
交易时间	20450706					
附言	-					
操作员	张三	打印时间	2022-02-11 11:16:28			
温馨提示：电子回单仅表明您的账户有金额性交易，不能作为到账凭证。电子回单可重复打印，注意核对，请勿重复记账使用。						 电子回单 专用章

3.3.3.1 温馨提示

若查询结果小于等于 1000 笔，则下载全部记录；若查询结果大于 1000 笔，仅下载前 1000 笔记录。

3.4 银企对账

3.4.1 功能描述

本功能用于企业操作员签约银企对账账户，进行银企余额对账，账单明细查询，对账记录查询。

3.4.2 交易路径

“首页--账户管理--银企对账”

3.4.3 功能菜单

3.4.3.1 对账账户签约

3.4.3.1.1 功能描述

本功能用于企业操作员签约银企对账账户。

3.4.3.1.2 交易路径

“首页--账户管理--银企对账--对账账户签约”

3.4.3.1.3 操作流程

1. 进入【对账账户签约】页面，展示企业客户名下所有账户列表，账户类型不限于活期结算账户、定期存款账户、通知存款账户、保证金账户等；



The screenshot shows the 'Bank-Enterprise Reconciliation' section of the account management interface. It includes tabs for 'Bank-Enterprise Reconciliation', 'Reconciliation Account Sign-up', 'Bank Balance Reconciliation', 'Statement Detail Inquiry', and 'Reconciliation Record Inquiry'. Below these tabs is a table listing reconciliation accounts. One row is highlighted, showing account number 60101052010054481, account name '保定市图书出版社', account type '理财AIO', opening bank '保北社区支行', opening bank branch code '010105', reconciliation status '未签约' (not signed up), and a red button labeled '去签约' (Go to Sign Up). Navigation controls at the bottom show 1 page with 10 items per page.

2. 对存在未签约网银对账的账户，对账签约页面给与提示：“您尚存在未签约网银对账的账户，请您签约网银对账功能，免去您到网点对账的不便”；
3. 列表中选择一条未签约的记录，点击操作栏位“去签约”按钮，进入【对账账户签约】确认页面，确认签约账户信息无误后，勾选对账签约协议，确认无误后点击“确认签约”按钮，进行安全认证，认证通过后进入结果页（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）；



This screenshot is identical to the one above, showing the 'Bank-Enterprise Reconciliation' section. The '去签约' button for the highlighted account has been circled in red to indicate it as the focal point of the step-by-step guide.

账户信息

×

对账账户	60101086510457932
对账户名	龙星汽车维修店
账户类型	对公保证金AIO
开户行	保定银行人民支行
开户行号	010108

本人已阅读并接受《银企对账账户签约协议》

返回

确认签约

3.4.3.1.4 温馨提示

此功能仅可做对账签约，若需要解约，仅能到柜面办理。

3.4.3.2 银企余额对账

3.4.3.2.1 功能描述

3.4.3.2.2 交易路径

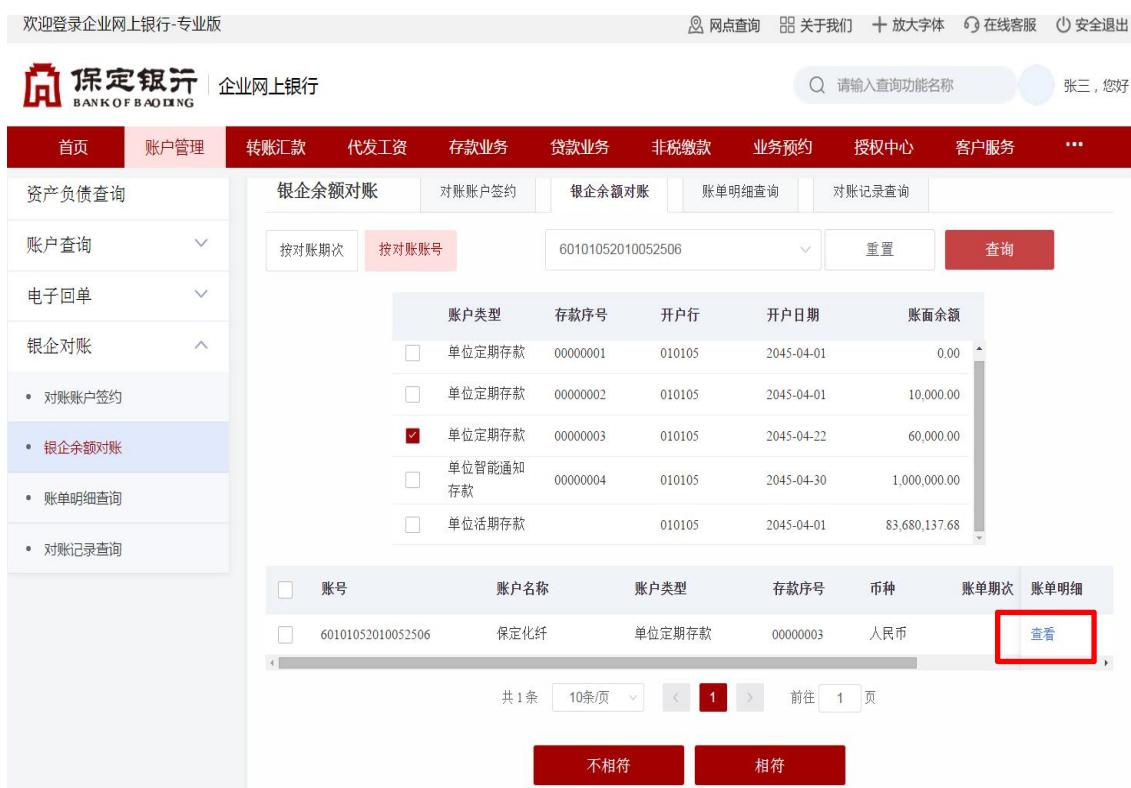
“首页--账户管理--银企对账--银企余额对账”

3.4.3.2.3 操作流程

1. 进入【银企余额对账】页面，查询待对账记录，默认按对账期次查询，可手动切换至按对账账号查询；

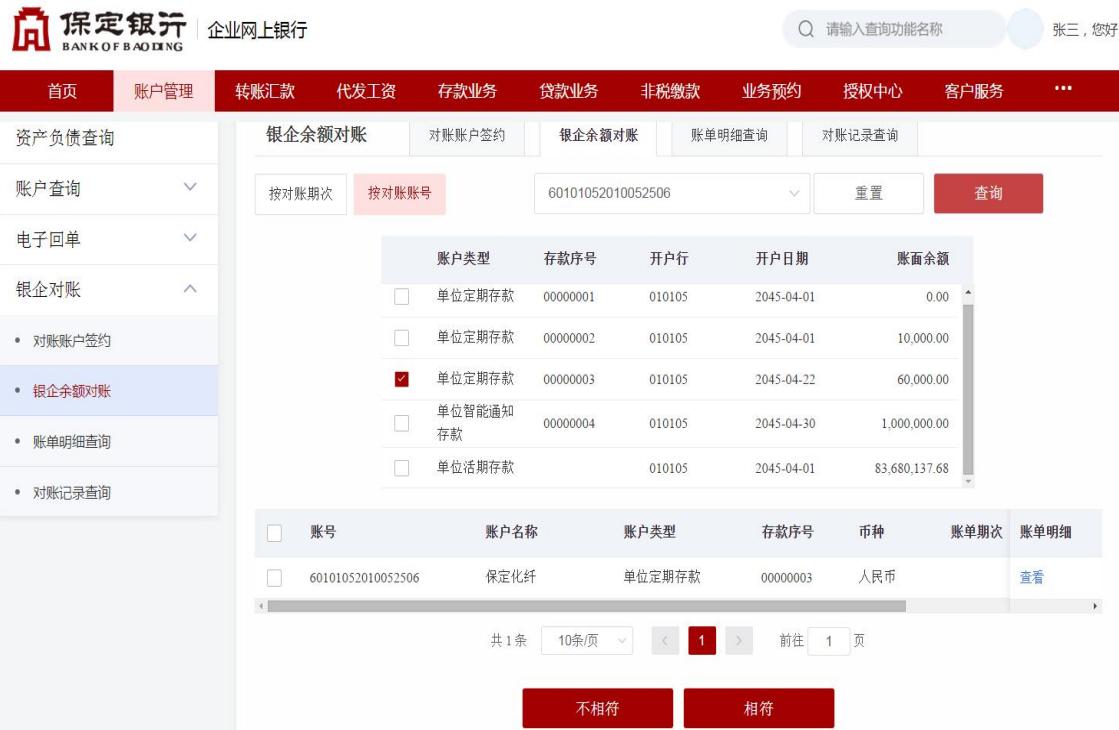


2. 在列表中选择一条待对账记录，点击账单明细栏位的“查看”蓝色按钮，跳转至【账户管理-银企对账-账单明细】页面，可查看账单详情；



账户类型	存款序号	开户行	开户日期	账面余额
<input type="checkbox"/> 单位定期存款	00000001	010105	2045-04-01	0.00
<input type="checkbox"/> 单位定期存款	00000002	010105	2045-04-01	10,000.00
<input checked="" type="checkbox"/> 单位定期存款	00000003	010105	2045-04-22	60,000.00
<input type="checkbox"/> 单位智能通知存款	00000004	010105	2045-04-30	1,000,000.00
<input type="checkbox"/> 单位活期存款		010105	2045-04-01	83,680,137.68

3. 在列表中选择某一条待对账记录，点击“相符”按钮，进入【相符确认】页，确认无误后点击“提交”按钮，认证通过后进入相符结果页；



The screenshot shows the 'Bank Reconciliation' section of the online banking system. On the left sidebar, under 'Account Management', 'Bank Reconciliation' is selected. In the main area, there are tabs for 'Bank Reconciliation by Account' and 'Bank Reconciliation by Date'. The 'Bank Reconciliation by Date' tab is active. It displays a table of account details, with one row selected. Below the table is a summary row and a page navigation bar.

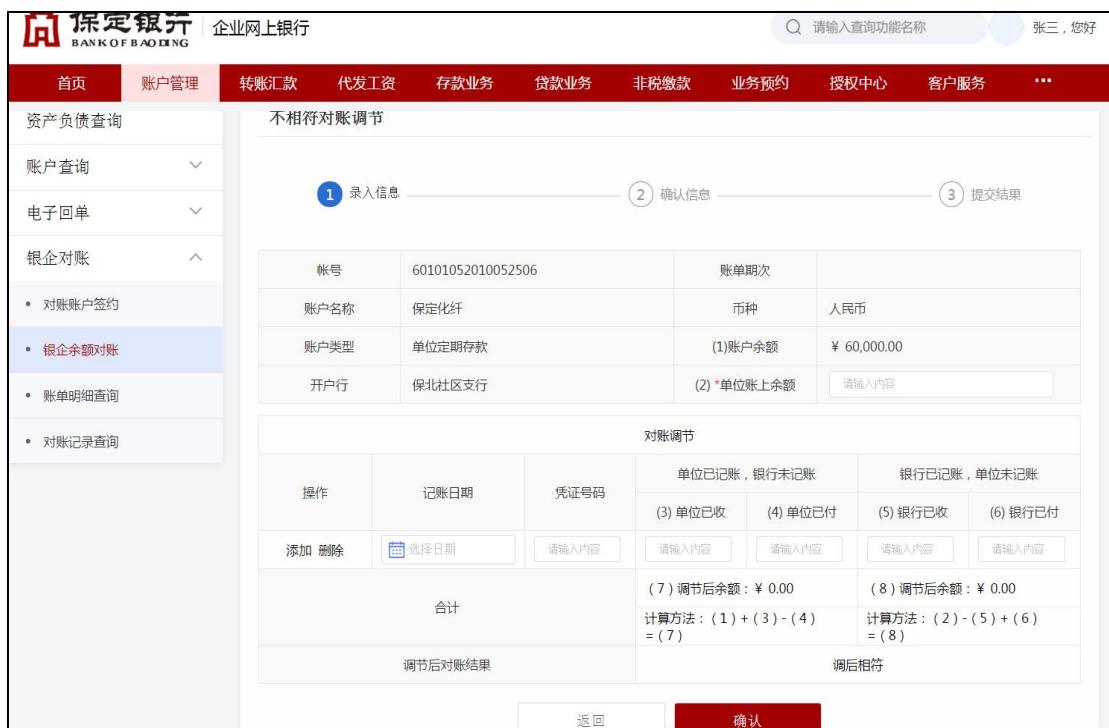
账户类型	存款序号	开户行	开户日期	账面余额
<input type="checkbox"/> 单位定期存款	00000001	010105	2045-04-01	0.00
<input type="checkbox"/> 单位定期存款	00000002	010105	2045-04-01	10,000.00
<input checked="" type="checkbox"/> 单位定期存款	00000003	010105	2045-04-22	60,000.00
<input type="checkbox"/> 单位智能通知存款	00000004	010105	2045-04-30	1,000,000.00
<input type="checkbox"/> 单位活期存款		010105	2045-04-01	83,680,137.68

账号	账户名称	账户类型	存款序号	币种	账单期次	账单明细
<input type="checkbox"/> 60101052010052506	保定化纤	单位定期存款	00000003	人民币		查看

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

[不相符](#) [相符](#)

4. 在列表中选择一条记录，点击“不相符”按钮，进入【不相符对账调节】信息录入页面，录入对账调节信息，完成后点击“确认”按钮，进入【不相符对账调节】信息确认页，确认无误后点击“提交”按钮，认证通过后进入不相符结果页。



The screenshot shows the 'Bank Statement Detail Inquiry' page. On the left sidebar, under 'Bank Statement Inquiry', 'Bank Statement Reconciliation' is selected. The main area shows account details for account number 60101052010052506, which is 'Baoding Huafiber' in CNY. Below this is a reconciliation table:

Reconciliation				
Operation	Journal Date	Document Number	Bank Recorded but Not Entered	Bank Recorded, Not Entered
Add Remove	<input type="button" value="Select Date"/>	<input type="text" value="Enter content"/>	<input type="text" value="Enter content"/>	<input type="text" value="Enter content"/>
Total			(7) Adjustment balance: ¥ 0.00 Calculation method: (1) + (3) - (4) = (7)	(8) Adjustment balance: ¥ 0.00 Calculation method: (2) - (5) + (6) = (8)
			Adjustment result after reconciliation Matched after adjustment	

At the bottom are 'Return' and 'Confirm' buttons.

3.4.3.3 账单明细查询

3.4.3.3.1 功能描述

该功能用于企业用户查询账户账单明细信息。

3.4.3.3.2 交易路径

“首页--账户管理--银企对账--账单明细查询”

3.4.3.3.3 操作流程

- 进入【账单明细查询】页面展示账单明细列表，查询账号为非 A10 账号时，点击“查询”按钮可查询结果列表和账单明细列表，查询账号为 A10 账号时，页面展示子账户列表，选中某一条子账户列表点击“查询”按钮可查看明细；



账户类型	存款序号	开户行	开户日期	账面余额
<input type="checkbox"/> 单位智能通知存款	00000001	010108	2022-10-04	0.00
<input checked="" type="checkbox"/> 单位定期存款	00000002	010108	2022-10-04	400,000.00
<input type="checkbox"/> 单位智能通知存款	00000003	010108	2022-10-05	0.00
<input type="checkbox"/> 单位定期存款	00000004	010108	2022-10-05	500,000.00
<input type="checkbox"/> 单位定期存款	00000005	010108	2022-10-05	100,000.00

3.4.3.3.4 温馨提示

- 支持查询近三年内的账单明细记录；账单明细按交易日期降序排列。

3.4.3.4 对账记录查询

3.4.3.4.1 功能描述

该功能用于企业用户查询账户已对账记录，并支持修改、下载及打印。

3.4.3.4.2 交易路径

“首页--账户管理--银企对账--对账记录查询”

3.4.3.4.3 操作流程

- 进入【对账记录查询】页面，，默认按对账期次查询，可手动切换至按对账账号查询；
- 在列表中选择一条记录，点击操作栏位“详情”蓝色链接，进入已对账详情页；

The screenshot shows the 'Reconciliation Record Query' section of the Baoding Bank Corporate Online Banking system. On the left sidebar, under 'Bank Account Management', 'Reconciliation Record Query' is selected. The main area displays a table of reconciliation records. One record is highlighted with a red circle around the 'Details' button in the 'Operation' column. The table includes columns for account number, account name, account type, account number, account balance, and operation.

账号	账户名称	账户类型	存款序号	账户余额	操作
60101052010052506	保定化纤	单位定期存款	00000003	60,000.00	详情

The screenshot shows the 'Reconciliation Record Details' page. The left sidebar shows 'Bank Account Management' is selected. The main area displays detailed information about a specific reconciliation record. The 'Reconciliation Information' table includes fields like account number, account name, account type, opening bank, currency, and account balance. The 'Reconciliation Result' table shows the result as '相符' (Matched). At the bottom, there are 'Return', 'Download', and 'Print' buttons.

对账信息	账号	60101052010052506
	账户名称	保定化纤
	账户类型	单位活期存款
	开户行	保北社区支行
	币种	人民币
	账单期次	
	账户余额	83,683,114.68

对账结果	相符
------	----

3. 用户可点击“下载”或“打印”按钮进行后续操作。

3.4.4 温馨提示

1. 对账账号必须为已签约银企对账的账户；
2. 选择按对账期次查询时，默认查询最近一期的记录；选择按照对账账号查询时，默认查询默认账号的两年内所有未对账记录；

3. 支持查询出两年内未对账记录；查询结果列表按对账期次降序排列；
4. 选中未对账记录，选择对账结果后提交确认即完成对账；
5. 根据查询条件筛选出待对账记录，若该账期/账户无待对账记录，进行提示：不存在待对账账单；
6. 待对账记录查询出的“对账结果”有“相符”、“不相符”供操作员选择，若点击“相符”，直接进入确认页面，若选择“不相符”，需填写对账调节表；
7. 对账相符时，支持单笔和批量提交，对账不相符时，仅支持单笔提交。
8. 仅支持查询近三年内的对账记录；查询结果列表按对账期次降序排列；
9. 选择按对账期次查询时，默认查询最近一期的记录；选择按照对账账号查询时，默认查询默认账号的近三年内所有的对账记录；
10. 最近一期且对账结果为“调后不相符”的对账记录，操作栏位有“详情、修改”链接，点击修改链接进入对账修改页，原对账调节表信息回显可修改；其他对账记录不可修改，操作栏位只有“详情”链接；
11. 最近一期“调后不相符”的记录可进行多次修改，直到相符为止；
12. 对账详情需加盖电子印章（对账系统调用电子印章系统），并支持下载打印。

四、转账汇款

4.1 智能转账

4.1.1 功能描述

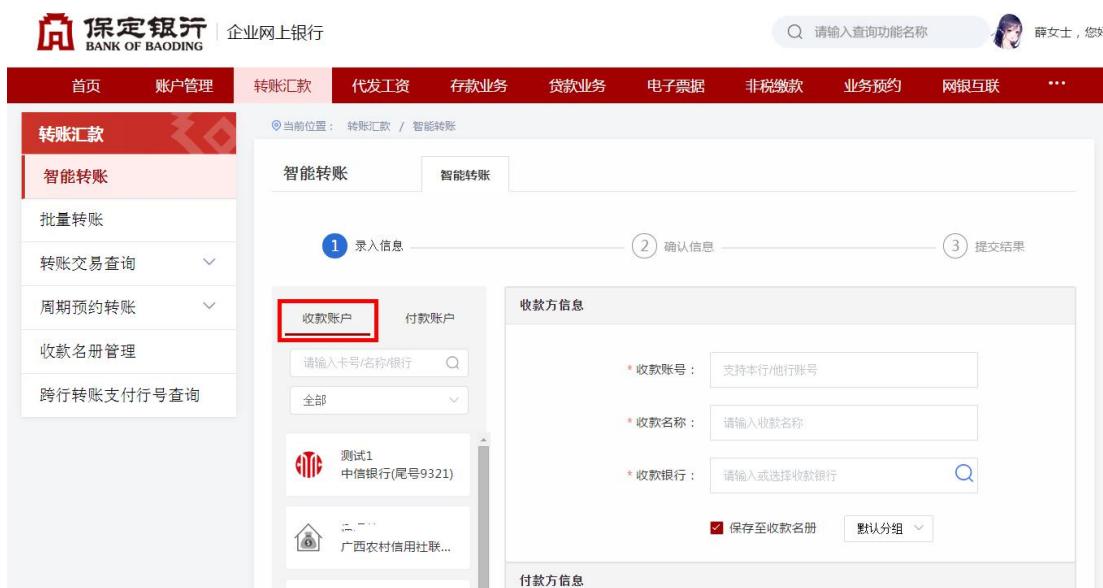
企业操作员通过此功能可用其加挂网银且具有转账支付功能的账户作为转出账户，向本行或者他行账户进行转账。

4.1.2 交易路径

“首页--转账汇款--智能转账”

4.1.3 操作流程

- 进入【智能转账】录入页面，若左侧收款账户列表有收款方信息可直接选中，若没有则需要手工录入收款人信息，录入收款账号、收款名称，收款银行自动返显（如未返显，点击搜索按钮进行搜索）；



The screenshot shows the 'Smart Transfer' interface. On the left, there's a sidebar with options like '转账汇款', '批量转账', '转账交易查询', '周期预约转账', '收款名册管理', and '跨行转账支付行号查询'. The main area has tabs for 'Smart Transfer' and 'Smart Transfer'. Below that, it says '① Enter Information', '② Confirm Information', and '③ Submit Result'. Under 'Enter Information', there's a section for '收款账户' (highlighted with a red box) with a search bar and dropdown for '付款账户'. To the right, there's a '收款方信息' section with fields for '收款账号', '收款名称', and '收款银行', each with a search bar. At the bottom, there are checkboxes for '保存至收款名册' and '默认分组'.

2. 录入收款账号、收款名称，收款银行自动返显（如未返显，点击搜索按钮进行搜索）；

收款方信息

* 收款账号 :	60101052010053501
* 收款名称 :	育英学校
* 收款银行 :	保定银行 
<input checked="" type="checkbox"/> 保存至收款名册 默认分组 ▾	

3. 保存至收款名册默认勾选（如果不保存可点击红色√，取消保存），点击“默认分组”下拉框，可选择要保存到的分组；

当前位置： 转账汇款 / 智能转账

智能转账 智能转账

① 录入信息 ————— ② 确认信息 ————— ③ 提交结果

收款账户 <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <input style="width: 100%; height: 25px; border: none; outline: none; font-size: 12px;" type="text" value="请输入卡号/名称/银行"/> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center; margin-top: 5px;"> 全部 ▼ </div> <div style="margin-top: 10px;">  欢欢鲜花 农业银行(尾号0001) </div> <div style="margin-top: 10px; background-color: #f0f0f0; padding: 5px; border: 1px solid #ccc;">  欢欢鲜花店 6012 0012 0101 4953 9 保定银行 </div> </div>	收款方信息 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;">* 收款账号 :</td> <td style="padding: 5px;">60101052010053501</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">* 收款名称 :</td> <td style="padding: 5px;">欢欢鲜花店</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">* 收款银行 :</td> <td style="padding: 5px;">保定银行 </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: right; padding: 5px;"> <input checked="" type="checkbox"/> 保存至收款名册 默认分组 ▾ </td> </tr> </table>	* 收款账号 :	60101052010053501	* 收款名称 :	欢欢鲜花店	* 收款银行 :	保定银行 	<input checked="" type="checkbox"/> 保存至收款名册 默认分组 ▾	
* 收款账号 :	60101052010053501								
* 收款名称 :	欢欢鲜花店								
* 收款银行 :	保定银行 								
<input checked="" type="checkbox"/> 保存至收款名册 默认分组 ▾									

4. 在左侧付款账户列表选择付款账户，付款方信息栏中显示付款账户、付款名称、账户余额；

智能转账

智能转账

① 录入信息

② 确认信息

③ 提交结果

收款账户 付款账户

卡号/名称/银行

 6000032019
6010 **** **** 7161

 龙星汽车维修店
6012 **** **** 4548

 6000032019
6010 **** **** 9999

收款方信息

* 收款账号 :

* 收款名称 :

* 收款银行 : 

保存至收款名册

付款方信息

* 付款账户 :

付款户名 : 6000032019

账户余额(元) : 323,542.32

5. 手工录入交易信息，输入付款金额（金额不能大于单笔限额）、输入转账附言、选择到账方式（实时到账、普通到账、次日到账）、输入到账后收到短信的手机号码；

交易信息

* 付款金额(元) : 

壹佰元 单笔限额 14,000,000.00元
日累计限额 24,000,000.00元
剩余限额 24,000,000.00元
因存在待授权或待银行处理的指令，此限额仅作参考。

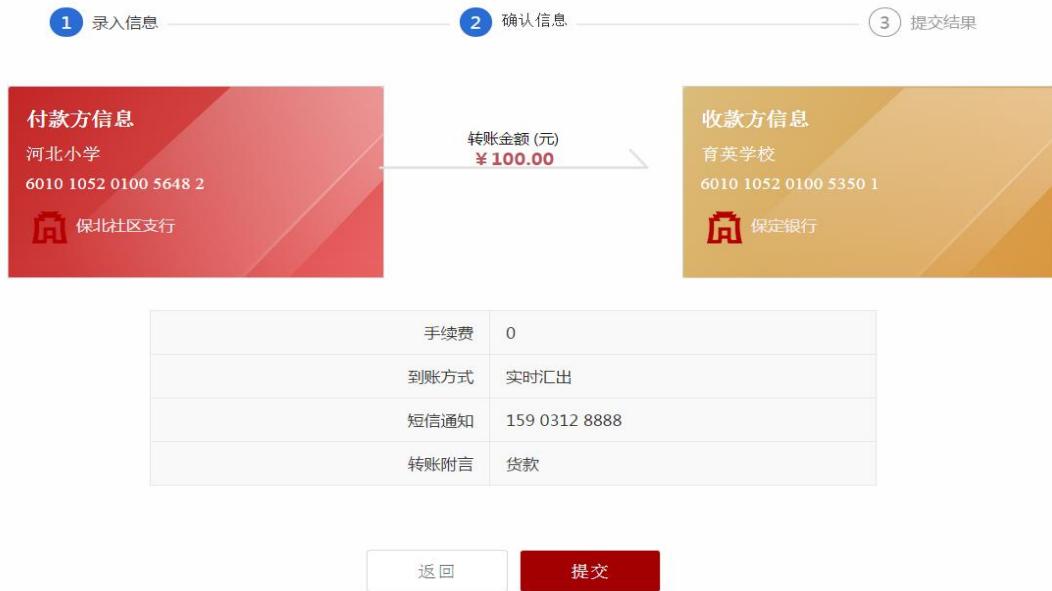
转账附言 : 货款

到账方式 : 实时到账 次日到账

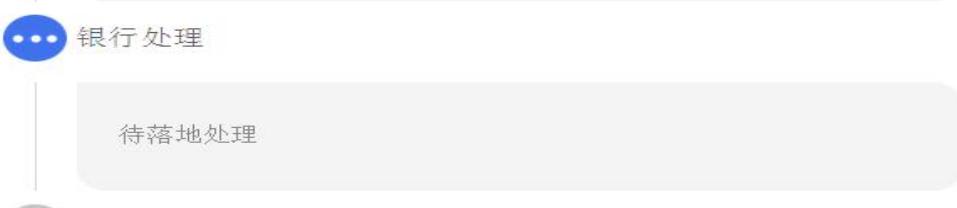
短信通知 :

6. 如果录入有误，点击“重置”按钮重新录入；录入完成之后点击“确定”按钮，跳转到确认页面；

7. 确认信息无误，点击“提交”按钮，认证通过后跳转到结果页面
(一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易)；



8. 如果转账时金额达到需要银行落地的金额，银行处理会显示待落地处理；



9. 银行工作人员处理完毕后在显示交易结果；



10. 点击“继续转账”按钮，跳转到智能转账录入页面；点击“转账交易查询”按钮，跳转到智能转账查询页面；

手续费	¥ 0.00
转账附言:	
汇款类型:	实时汇出
短信通知:	



4.2 批量转账

4.2.1 功能描述

企业操作员通过此功能可用其加挂网银且具有转账支付功能的账户作为转出账户，向本行或者他行账户进行批量转出支持文件导入

和手工录入两种方式（默认文件导入）。

4.2.2 交易路径

“首页--转账汇款--批量转账”

4.2.3 功能菜单

4.2.3.1 文件导入

- 进入【批量转账】页面，从左侧付款账户列表选择付款账户；



批量转账

文件导入

手工录入

① 录入信息 ————— ② 确认信息 ————— ③ 提交结果

付款账户

卡号/名称/银行

6000032019
6010 **** **** 7161

龙星汽车维修店
6012 **** **** 4548

6000032019
6010 **** **** 9999

付款方信息

* 付款账户：

付款户名：

可用余额： 0.00

上传批量文件

下载批量转账模板

- 选择付款账户之后付款方信息栏中显示付款账户、付款名称和可用余额；

付款方信息

* 付款账户: 60101052010056482

付款户名: 河北小学

可用余额: 100,873,075.78

3. 下载批量转账模板进行填写（文件内容包含：填写序号、收款账号、收款名称、收款银行行号、金额和附言）；

上传批量文件 [下载批量转账模板](#)

A	B	C	D	E	F
序号	收款账号	收款名称	收款银行行号	金额	附言
1	6231680002002736666	张三	313134000191	10000	工资
2					
3					
4					

4. 手工录入批量转账总笔数、总金额、批次名称，点击“上传文件”按钮，上传填写好的批量转账文件；

上传批量文件

[下载批量转账模板](#)

* 总笔数:

* 总金额:

* 批次名称:

 点击此处上传文件
支持扩展名:.xls,.xlsx 格式

 批量转账模板1.xls

5. 如果信息填写有误，点击“重置”按钮重新填写；填写无误，点击“确认”按钮；

上传批量文件

[下载批量转账模板](#)

* 总笔数：

* 总金额：

* 批次名称：


点击此处上传文件
支持扩展名:.xls,.xlsx 格式

 代发工资模板.xls

重置 确认



6. 确认批量转账信息无误后，点击“提交”按钮，认证通过后进入交易结果页面（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）。

4.2.3.2 手工录入

1. 点击“手工录入”按钮，进入手工录入页面，点击“立即添加”蓝色链接进入【添加交易】详情页面；



2. 批次信息栏，填写批次名称，在左侧付款账户列表选择付款账户；



批次信息	
* 批次名称:	20220210货款
* 付款账户:	60201012011089280
付款户名:	保北医药
账户余额:	759,944,170.38

3. 收款方信息栏，如果收款账户列表里有此账户，可以直接点击此账户添加，如果没有需手动录入收款方信息；



批次信息

收款账户 付款账户

请输入卡号/名称/银行 

 王一 6231 6800 0200 1600 012 保定银行	* 批次名称: 20220210货款
	* 付款账户: 60201012011089280
	付款户名: 保北医药
	账户余额: 759,944,170.38



收款方信息

* 收款账号: 6231680002001600012

* 收款名称: 王一

* 开户银行: 保定银行 

4. 交易信息栏填写付款金额（金额不能大于单笔限额），转账附言，如果是他行账户可能会产生手续费；



交易信息

* 付款金额:	12,000.00	 限额说明
手续费:	单笔限额 14,000,000.00元 日累计限额 24,000,000.00元 剩余限额 24,000,000.00元 注意：批量转账跨行转账单笔限额为100万元。 因存在待授权或待银行处理的指令，此限额仅作参考。	
转账附言:	货款	

重置 **添加至交易列表**

5. 如果信息填写有误，可点击“重置”按钮，重新填写。填写无误，点击“添加至交易列表”按钮，此交易会在交易列表栏显示（多个收款人的话需要重复 3、4、5 步）；

6. 在交易列表栏里核对列明明细是否有误，如果填写错误，可点击“修改”按钮进行修改。如果停止向某一账户转账，可点击“删除”按钮，删除此次转账信息。如果确认无误，可点击“确定”按钮进行提交此次交易。



交易列表 1/50

批量转账信息汇总

批次名称	20220210货款	总金额	¥12,000.00
总笔数	1	手续费	¥0.00

列明明细

序号	收款账号	收款名称	开户行	付款金额(元)	操作
1	6231680002001600012	王一	保定银行	12,000.00	修改 删除

确定

7. 进入【批量转账】确认页，点击“提交”按钮，认证通过之后交易结束进入交易结果页面（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）。

1 录入信息 2 确认信息 3 提交结果

付款方信息
 6000032019
 6010 1082 0102 8716 1

→ | **批量转账信息汇总**

批次名称	zxytest	总金额	¥0.02
总笔数	1	预计总手续费	¥4.50

文件明细

序号	收款账号	收款名称	开户行	转账金额	手续费	转账附言
1	6228 4812 0000 1	欢欢鲜花店	农业银行	0.02	4.50	

共 1 条 10条/页 < **1** > 前往 页

[返回](#)
[提交](#)

4.3 转账交易查询

4.3.1 功能描述

企业操作员通过该功能对本人已提交银行处理的批量转账交易请求进行结果查询。

4.3.2 交易路径

“首页--转账汇款--转账交易查询”

4.3.3 功能菜单

4.3.3.1 智能转账查询

4.3.3.1.1 功能描述

企业操作员通过该功能查询本人发起的已提交银行处理的转账入账结果信息，并可对未执行的次日转账进行撤销操作。

4.3.3.1.2 交易路径

“首页--转账汇款--转账交易查询--智能转账查询”

4.3.3.1.3 操作流程

- 进入【智能转账查询】页面，单笔转账查询菜单栏下可根据：付款账号、收款人户名，交易状态，转账日期（可选择某时间段转账、近一周、近半月、近一个月、近三个月）、付款金额（可填写转账金额段），选择任意条件均可查询。点击“查询”按钮，选择有误可点击“重置”按钮；



The screenshot shows the 'Intelligent Transfer Inquiry' page. At the top, there are three tabs: '转账交易查询' (Transfer Transaction Query), '单笔转账查询' (Single Transfer Query) which is selected, and '批量转账查询' (Batch Transfer Query). Below the tabs, there are input fields for '付款账号' (Payee Account) containing '60201012011089280', '收款人户名' (Recipient Account Name) containing '王一', and '交易状态' (Transaction Status) showing '成功' (Successful). There is also a date range selector with '开始日期' (Start Date) and '结束日期' (End Date) both set to '2022年2月' (February 2022), and a range from '0.00' to '1000.00'. A '重置' (Reset) button is to the right of the date range, and a large red '查询' (Query) button is at the bottom right. On the left, there are dropdown menus for time periods: '近一周' (Last Week), '近半月' (Last Half Month), '近一月' (Last Month), and '近三个月' (Last Three Months). The main area displays a grid of transfer records for March 2022. The columns are '账户' (Account) and '操作' (Operation). Each row shows an account number (e.g., 001600...) followed by a blue '详情' (Details) button. The grid has scroll bars on the right and bottom.

- 查看某条转账记录详情，可点击此条转账记录“详情”按钮，进行查看

转账交易查询

转账进度-成功



4.3.3.2 批量转账查询

4.3.3.2.1 功能描述

企业操作员通过该功能对本人已提交银行处理的批量转账交易请求进行结果查询。

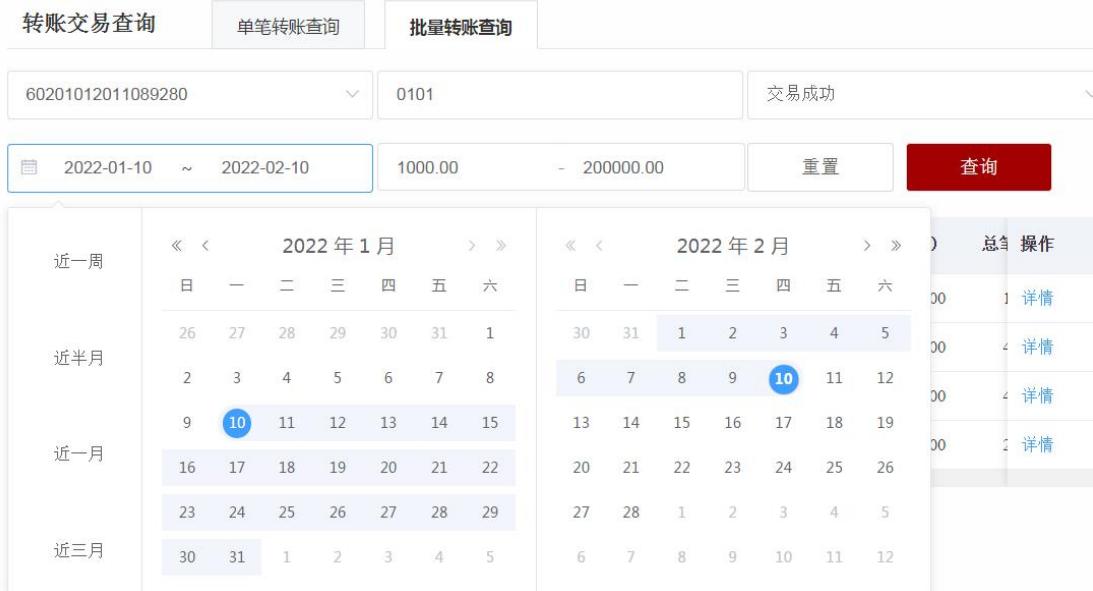
4.3.3.2.2 交易路径

“首页--转账汇款--转账交易查询--批量转账查询”

4.3.3.2.3 操作流程

1. 进入【批量转账查询】页面，批量转账查询菜单栏下可根据：付款账号、批次名称，交易状态，转账日期（可选择某时间段转账、近一周、近半月、近一个月、近三个月）、付款金额（可填写某

金额段转账），选择任意一个均可查询。点击“查询”按钮，选择有误可点击“重置”按钮；



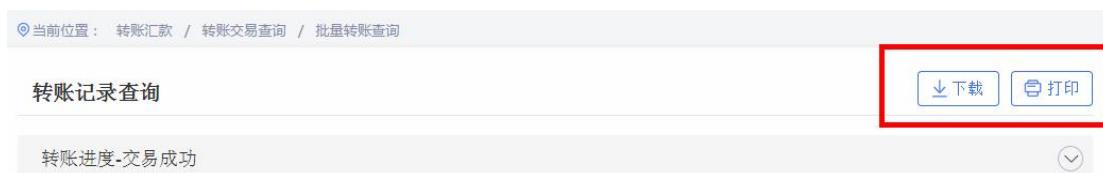
The screenshot shows the 'Transfer Transaction Query' interface. At the top, there are three tabs: '转账交易查询' (selected), '单笔转账查询', and '批量转账查询'. Below the tabs is a search bar with fields: '交易流水号' (60201012011089280), '交易号' (0101), and '交易状态' (交易成功). Underneath the search bar are date range and amount input fields: '2022-01-10 ~ 2022-02-10', '1000.00', and '- 200000.00'. To the right of these are '重置' (Reset) and '查询' (Query) buttons. On the left, there is a sidebar with time ranges: '近一周', '近半月', '近一月', and '近三月'. The main area displays two calendar grids for January and February 2022. The January grid shows dates from 26 to 31, with January 10 highlighted. The February grid shows dates from 1 to 12, with February 10 highlighted. To the right of the calendars is a table with columns '总笔数' (Total Transactions) and '操作' (Operation). The table lists four rows, each with a value of 1000 and a '详情' (Details) button.

2. 查看某条转账记录详情，可点击此条转账记录“详情”按钮，进行查看；



The screenshot shows the 'Transfer Record Details' interface. At the top, there are '下载' (Download) and '打印' (Print) buttons. Below that is a header '转账进度-交易成功' with a close button. A success message '提交成功' (Submitted successfully) is displayed. The main area shows a vertical flow of processing steps: 1. '交易名称: 批量转账' (Transaction Name: Batch Transfer), '交易流水号: 2687 6052 5876 3632 64', '录入员: 李逵', and '制单时间: 2022-01-11 15:19:20'. 2. '公司审核' (Company Audit) with a checkmark and the note '一级审核员 小乔 审核同意 2022-01-11 15:19:20'. 3. '银行处理' (Bank Processing) with a checkmark. 4. '交易结果' (Transaction Result) with a checkmark. Each step is accompanied by a blue circular icon with a white checkmark.

3. 进入详情页面后，可对此条转账记录进行下载和打印；



4.4 周期预约转账

4.4.1 功能描述

该功能支持企业操作员向本行或者他行账户进行预约转账或者对发起的预约转账指令进行管理。

4.4.2 交易路径

“首页--转账汇款--周期预约转账”

4.4.3 功能菜单

4.4.3.1 预约转账申请

4.4.3.1.1 功能描述

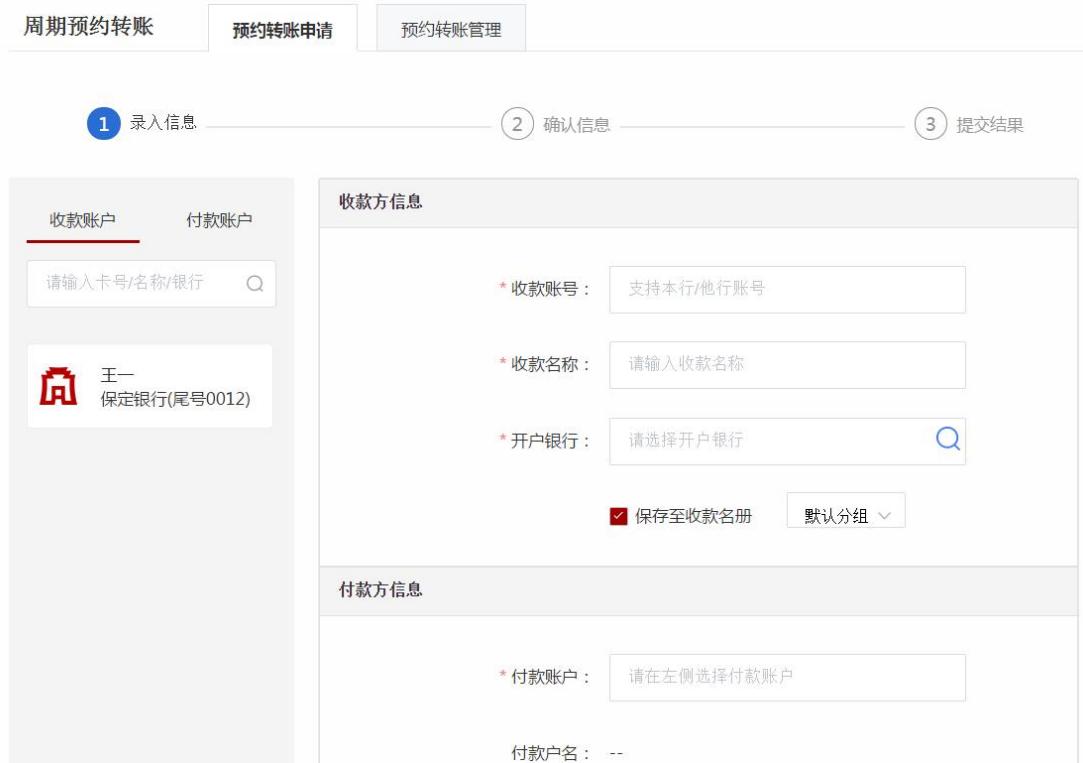
企业操作员通过此功能可用其加挂网银且具有转账支付功能的账户作为转出账户，向本行或者他行账户进行预约转账，预约类型分为单次和周期，币种仅限人民币。

4.4.3.1.2 交易路径

“首页--转账汇款--周期预约转账--预约转账申请”

4.4.3.1.3 操作流程

- 进入【预约转账申请】页面；



- 在左方收款账户列表里如果有收款方账户，可点击直接添加到收款方信息栏下；如果没有需手动输入收款方信息，手动搜索开户银行。默认勾选保存至收款名册，选择分组，可保存到收款人名册，下次给此账户转账时，可直接从收款账户列表添加；



3. 在左侧付款账户列表里选择付款账号，选择之后直接回显：付款账户、付款户名、账户余额；



The screenshot shows the 'Payment Party Information' section. On the left, there is a list of accounts under '收款账户' (Receiving Account) and '付款账户' (Payment Account). One account is highlighted with a red border: '保北医药' with account number '6020 1012 0110 8928 0'. Below this, it says '可用余额(元): 759,944,170.38'. On the right, the selected account information is displayed: '付款账户 : 60201012011089280', '付款户名 : 保北医药', and '账户余额 : 759,944,170.38'.

4. 交易信息栏填写：付款金额（金额不能大于单笔限额）、转账附言、选择转账周期（单次‘预约处理时间选择 x 年 x 月 x 日’；每日‘转账起止日期: x 年 x 月 x 日——x 年 x 月 x 日’；每周‘执行时间选择周几转账、转账起止日期: x 年 x 月 x 日——x 年 x 月 x 日’；每月‘执行时间选择每月几号转账、转账起止日期: x 年 x 月 x 日——x 年 x 月 x 日’）、短信通知（到账后收到的短信手机号码）；

交易信息

* 付款金额 : ! [限额说明](#)

壹万元 单笔限额 14,000,000.00元
日累计限额 24,000,000.00元
剩余限额 24,000,000.00元

转账附言 : 因存在待授权或待银行处理的指令，此限额仅作参考。

* 转账周期 :

* 执行时间 :

* 转账起止日期 :

短信通知 :

重置 确定

5. 确认转账信息无误，点击“确定”按钮提交预约申请；转账信息有误，点击“重置”按钮，重新填写；
6. 进入【预约转账申请】确认页面，确认信息无误后点击“提交”按钮，认证通过后进入结果页（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）；

预约转账申请

1 录入信息 ————— 2 确认信息 ————— 3 提交结果

付款方信息

6000032019
6010 1082 0102 8716 1

收款方信息

欢欢鲜花
6228 4812 0000 1
 农业银行

转账金额 (元)
¥0.01

手续费: 4.5元
转账附言:
预约周期: 2022.05.20 - 2022.05.21 每日
短信通知: --

[返回](#) [提交](#)

4.4.3.2 预约转账管理

4.4.3.2.1 功能描述

企业操作员通过该功能查询预约转账的详细信息，已执行交易可查询成功及失败信息，交易发起人对预约转账指令银行已受理待执行的预约转账进行撤销操作，对执行中的周期性预约转账，进行终止操作。

4.4.3.2.2 交易路径

“首页--转账汇款--周期预约转账--预约转账管理”

4.4.3.2.3 操作流程

1. 点击“预约转账管理”按钮进入预约转账页面；

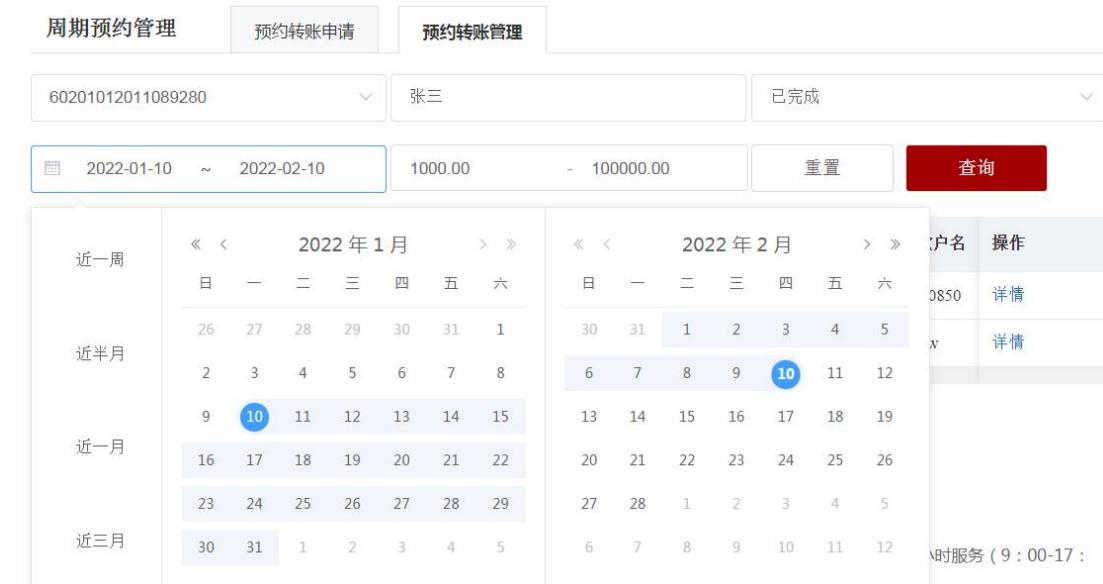


The screenshot shows the '预约转账管理' (Appointment Transfer Management) section of the bank's website. At the top, there are three tabs: '周期预约管理' (Periodic Appointment Management), '预约转账申请' (Appointment Transfer Application), and '预约转账管理' (Appointment Transfer Management). Below the tabs are search fields for '付款户名' (Payee Account Name) and '收款户名' (Recipient Account Name), both set to '全部' (All). There are also date range inputs ('2022-01-10 ~ 2022-02-10'), amount range inputs ('起始金额' and '结束金额'), and buttons for '重置' (Reset) and '查询' (Query). The main content area displays a table with two rows of transfer information:

流水号	付款户名	付款金额	收款账号	收款户名	操作
268766028497027072	保北医药	1.00	6231680002001600046	1600850	详情
269830143725936640	保北医药	10.00	621134788521	w	详情

At the bottom, there are pagination controls: '共 2 条' (2 results), '10条/页' (10 items per page), and a page number '1'.

2. 预约转账管理查询菜单栏下可根据：付款账号、收款人户名，交易状态，转账日期（可选择某时间段转账、近一周、近半月、近一个月、近三个月）、付款金额（可填写转账金额段），选择任意条件均可查询。点击“查询”按钮，选择有误可点击“重置”按钮；



The screenshot shows the '预约转账管理' (Appointment Transfer Management) section. At the top, there are three tabs: '周期预约管理' (Periodic Appointment Management), '预约转账申请' (Appointment Transfer Application), and '预约转账管理' (Appointment Transfer Management). Below the tabs are search fields for '付款户名' (Payee Account Name) and '收款户名' (Recipient Account Name), both set to '全部' (All). There are also date range inputs ('2022-01-10 ~ 2022-02-10') and amount range inputs ('1000.00' to '100000.00'), and buttons for '重置' (Reset) and '查询' (Query).

On the left, there is a sidebar with date range filters: '近一周' (Last Week), '近半月' (Last Month and a Half), '近一月' (Last Month), and '近三个月' (Last Three Months). The '近一月' filter is currently selected, showing the calendar for January 2022 with the 10th highlighted in blue. The '2022年1月' (January 2022) calendar shows days from 26 to 31. The '2022年2月' (February 2022) calendar shows days from 1 to 12.

The main content area displays a table with two rows of transfer information, similar to the one in the first screenshot. The first row is for a transfer of 1.00 to account 1600850 on January 10, and the second row is for a transfer of 10.00 to account w on January 10.

3. 拖拽横向滚动条查看预约转账基本信息；若查看某条预约转账记录详情，可点击此条转账记录“详情”蓝色按钮，可查看交易详情；如需要撤销未执行交易或终止执行中交易，点击对应蓝色按

钮。

流水号	付款户名	付款金额	收款账号	收款户名	操作
312626845856157696 19	60000320 19	22.00	6228481200001	欢欢鲜花店	详情
312965641109766144 19	60000320 19	1,314.00	6228481200001	欢欢鲜花	详情 终止
314764888733921280 19	60000320 19	0.01	6231330500000035605	傅园慧	详情 撤销
314784995732369408 19	60000320 19	0.01	6228481200001	欢欢鲜花	详情 撤销

共 4 条 10条/页 1 前往 1 页

4.4.3.2.4 温馨提示

1. 待执行的预约转账可进行撤销；
2. 执行中的预约转账可进行终止。

4.5 收款名册管理

4.5.1 功能描述

企业操作员可以通过此功能将收款方信息添加到收款方列表中，以便转账时可以通过收款方名册功能进行快速录入。

4.5.2 交易路径

“首页--转账汇款--收款名册管理”

4.5.3 操作流程

1. 进入【收款名册管理】页面，此页面分为两个部分：收款人分组

和收款人信息；

收款名册管理



收款方账号	收款方名称	收款方开户行
6231680002001600012	王一	保定银行

共 1 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

2. 点击“创建组”按钮可添加一个分组；



+ 创建组

请输入名称

请输入备注

取消 确认

3. 点击“搜索”按钮，输入分组名称，可查询到此分组；



4. 点击“快速新建”按钮，手工录入收款人信息，添加一个收款人到选定分组；

收款名册管理

+创建组	默认分组 (6)	+ 快速新建	批量导入	搜索	筛选
默 默认分组					
		收款方账号	收款方名称	银行名称	

收款方信息

收款账号：	支持本行/他行账号
收款名称：	请输入收款名称
收款银行：	请输入或选择收款银行 

5. 点击“批量导入”按钮，可一次性添加多个收款人。下载模板，填写收款人信息，填写完毕，点击上传文件



The screenshot shows a file upload interface with a blue arrow icon and the text '点击选择文件到这里上传'. Below it is a table with three columns: '收款方账号' (Account Number), '收款方名称' (Name), and '收款方支付行行号' (Bank Branch Number). The table contains one row with values: 6231680002000888888, 张三, and 313134000191.

A 收款方账号	B 收款方名称	C 收款方支付行行号
6231680002000888888	张三	313134000191

6. 点击“搜索”按钮，输入收款人账号或收款人名称，可查询到选定分组下的收款人；输入有误，可点击“重置”按钮，重新输入



The screenshot shows search fields for '请输入收款账号' (Enter Account Number) and '请输入收款方名称' (Enter Name), along with a '重置' (Reset) button and a red-bordered '查询' (Search) button.

7. 点击“下载”按钮，可下载收款名册所有收款人信息



The screenshot shows a list of recipients with columns: '收款方账号' (Account Number), '收款方名称' (Name), and '银行名称' (Bank Name). A red box highlights the '删除' (Delete) button in the top right corner of the header.

8. 点击“删除”按钮，勾选删除一个或多个收款人，然后点击确定删除；



收款方账号	收款方名称	收款方开户行
6231680002001600012	王一	保定银行

9. 点击以下按钮，可针对某一收款人信息进行删除或修改；



收款方账号	收款方名称	银行名称
6231680002001600012	王一	保定银行

4.6 跨行转账支付行号查询

4.6.1 功能描述

此功能用于操作员查询支付行号。

4.6.2 交易路径

“首页--转账汇款--跨行转账支付行号查询”

4.6.3 操作流程

- 进入【跨行转账支付行号查询】页面；



- 选择收款银行、省份、城市、输入支行名称（该项支持模糊查询）任意一项均可进行查询，输入有误可点击“重置”按钮，重新输入；



行名	行号
中国建设银行股份有限公司保定天鹅西路支行	105134000226
中国建设银行股份有限公司保定天鹅中路支行	105134000494

五、代发工资

5.1 代发工资

5.1.1 功能描述

企业操作员通过该功能可以对企业和行内工资代发申请。

5.1.2 交易路径

“首页--代发工资--代发工资”

5.1.3 操作流程

1. 进入【代发工资】页面；

The screenshot shows the Baoding Bank Corporate Online Banking homepage. The top navigation bar includes links for Home, Account Management, Transfer/Remittance, Wage Disbursement (highlighted in red), Deposit Business, Loan Business, Electronic Bills, Non-tax Deduction, Business预约 (Appointment), Online Banking Interconnection, and more. A search bar and a user profile for '薛女士, 您好' are also present. The main content area displays the 'Wage Disbursement' module. On the left is a sidebar with options: Wage Disbursement (selected), Wage Disbursement Inquiry, Wage Slip Upload, and Wage Slip Template Maintenance. The main panel shows a 'Wage Disbursement' form with three steps: Step 1: Enter Information (显示付款账户: 请输入账号/户名); Step 2: Confirmation Information (显示付款方信息: * 付款账户: [input field], 付款户名: [input field], 账户余额: 0.00元); Step 3: Submission Result (显示提交结果). Below the form are buttons for Uploading Disbursement File and Downloading Disbursement Template.

2. 从左边付款账户列表里选择付款账户，付款方信息栏中显示：付款账户、付款名称、账户余额；



The screenshot shows two pages of the online banking interface. The left page is titled '付款账户' (Payment Account) and contains a search bar '请输入账号/户名' and a dropdown menu showing account information. One account entry is highlighted with a red border, showing '可用余额(元): 924,861.94'. The right page is titled '付款方信息' (Payee Information) and includes fields for '付款账户' (selected account), '付款户名' (Payee Name), and '账户余额' (Account Balance: 924,861.94元). It also has buttons for '上传代发文件' (Upload Distribution File) and '下载代发模板' (Download Distribution Template).

3. 下载代发模板，在模板里填写收款人信息；

序号	账号	户名	金额	附言
1	6231680002000888888	测试户名	2000.01	2月份工资

4. 手工录入：总笔数、总金额、归集周期（实时汇出或预约汇出）、代发备注，同时上传代发文件。点击“确定”按钮进行提交，如果输入有误，可点击“重置”按钮重新填写；

上传代发文件 [下载代发模板](#)

* 总笔数 :

* 总金额 :

* 归集周期 : 实时汇出 预约汇出

* 代发备注 :

文件上传 :
支持扩展名:.xls,.xlsx 格式

 代发工资模板.xls

5. 确认代发信息无误后，点击“提交”按钮，认证通过后进入结果页（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）；；

代发业务

1 录入信息 ————— 2 确认信息 ————— 3 提交结果

付款方信息
 6000032019
 6010 1082 0102 8716 1

总笔数	1
总金额(元)	2,000.01
汇出类型	实时汇出
代发备注	test

文件明细
>>>

序号	收款账号	收款名称	金额(元)	用途
1	6231 6800 0200 0888 888	测试户名	2,000.01	2月份工资

共 1 条
10条/页
< 1 >
前往

页

返回
提交

5.2 代发工资查询

5.2.1 功能描述

企业操作员可通过该功能查询本人制单审核通过的代发业务请求进行查询，查看代发结果信息。对于预约处理未执行的交易可以进行撤销。

5.2.2 交易路径

“首页--代发工资--代发工资查询”

5.2.3 操作流程

- 进入【代发工资查询】页面；



当前位置：代发工资 / 代发工资查询

交易流水号	付款账号	付款户名	交易时间	总金额(¥)	总笔数	成功	操作
3147 8609 6896 5529 60	6010 1082 0102 8716 1	6000032019	2022-05-18 15:28:35	2,000.01	1	1	...

- 选择账号、交易状态、日期（默认一个月）、输入金额段、备注，任意一项均可查询，点击“查询”按钮，进行看看，输入有误，可点击“重置”按钮重新输入；



6020 **** 9280 交易成功 2022-01-12 ~ 2022-02-11

100 10000 0101 重置 查询

- 查询到数据之后，可点击交易流水号进行查看代发交易详情；



交易名称: 代发工资
交易流水号: 2698 4492 7414 9560 32

公司审核

- 一级审核员 小乔 审核同意 2022-01-14 17:06:00
- 二级审核员 王昭君 审核同意 2022-01-14 17:07:12

银行处理

交易结果

交易详情

代发信息汇总

付款方信息
 保北医药
 6020 1012 0110 8928 0



总笔数	4	成功总笔数	4
总金额	40,000.00	成功总金额	40,000.00
汇出类型	实时汇出	失败总笔数	0
代发备注	33333	失败总金额	0.00

文件明细

全部明细
 成功明细
 失败明细

序号	收款账号	收款名称	金额(元)	用途
000	6231 6800 0200 1600 012	王一	10,000.00	工资0108
001	6231 6800 0200 1600 046	1600850	10,000.00	工资0108
002	6231 6800 0200 1600 038	王三	10,000.00	工资0108
003	6231 6800 0200 1600 020	王二	10,000.00	工资0108

共 4 条

 < 1 >
 前往 页

- 若此条数据需要下载和打印，可点击右上角“下载”或“打印”按钮。

5.3 工资单上传

5.3.1 功能描述

企业操作员通过本功能上传工资单信息，上传后个人用户可在个人网银端查询本人的工资单信息。

5.3.2 交易路径

“首页--代发工资--工资单上传”

5.3.3 操作流程

- 进入【工资条上传】页面；



当前位置：代发工资 / 工资单上传

序号	签约账户	批次号	总笔数	总金额(元)	成功笔数	操作
1	60101082010287161	PS220518400002337729	1	2,000.01	0	-

2. 选择查询条件：账号、日期（默认一个月）、批次状态，点击“查询”按钮进行查询；



序号	签约账户	批次号	总笔数	总金额(元)	成功笔数	操作
1	60201012011089280	PS220114400033789986	4	40,000.00	4	上传工资条
2	60201012011089280	PS220112400033640661	4	40,000.00	4	上传工资条
3	60201012011089280	PS220111400033639858	4	4,000.00	4	详情 重新上传

3. 查询到的数据可点击“上传工资条”按钮进行上传；



签约账户	60201012011089280/保北医药	代发批次	PS220114400033789986
------	------------------------	------	----------------------

* 上传文件

[上传](#) [下载工资单模板](#)

暂无数据

共 0 条	10条/页	<	1	>	前往	1	页
-------	-------	---	---	---	----	---	---

[返回](#) [提交](#)

4. 工资条上传成功后，可点击“详情”按钮查看详情或点击“重新

“上传”按钮重新上传工资条；

序号	签约账户	批次号	总笔数	总金额(元)	成功笔数	操作
1	60201012011089280	PS220114400033789986	4	40,000.00	4	上传工资条
2	60201012011089280	PS220112400033640661	4	40,000.00	4	上传工资条
3	60201012011089280	PS220111400033639858	4	4,000.00	4	详情 重新上传

5.4 工资单模板维护

5.4.1 功能描述

改功能支持用户对电子工资单进行增加、修改、删除、预览的操作。

5.4.2 交易路径

“首页--代发工资--工资单上传”

5.4.3 操作流程

1. 进入【工资单模板维护】页面，此页面展示所有工资单模板；

序号	工资单模板名称	操作
暂无数据		

[新增](#)

2. 选择一条工资单模板点击“预览”按钮，可查看模板详情；

序号
账号
姓名
实发工资
备注

3. 点击“修改”按钮，可对此工资单模板进行修改；

工资单模板名称

保北医药

账号, 实发, 备注栏

账号(必选) 实发工资(必选) 备注

基本信息

序号(必选) 姓名(必选)

4. 点击“删除”按钮，可删除当前条工资单模板；



5. 点击“新增”按钮，进入工资单模板新增页面，输入工资单名称、勾选账号 实发 备注栏、基本信息、选择应发项目（支持自定义）、个人缴纳项目（支持自定义）、企业缴纳项目（支持自定义）、定义已选项目顺序（前移、后移）；

工资单模板名称

请输入工资单模板名称

账号, 实发, 备注栏

账号(必选) 实发工资(必选) 备注

基本信息

序号(必选) 姓名(必选)

应发项目

 基本工资 岗位工资 绩效工资 津贴 补贴 交通补助

自定义

请输入自定义应发项目

增加

个人缴纳项目

 养老保险 医疗保险 大病保险 失业保险 住房公积金 工会经费 个人所得税 补充养老 补充医疗

自定义

请输入自定义个人缴纳项目

增加

企业缴纳项目

 养老保险 医疗保险 大病保险 失业保险 住房公积金 工会经费 个人所得税 补充养老 补充医疗 工商保险 生育保险

自定义

请输入企业缴纳项目

增加

定义已选项目顺序

前移

后移

1.账号

2.实发工资

3.序号

4.姓名

6. 输入完毕后点击“确定”按钮进行提交，输入有误点击“重置”

按钮重新输入，终止此次新增操作点击“返回”按钮；

确定

返回

重置

六、 存款业务

6.1 定活互转

6.1.1 功能描述

将单位账户活期存款与单位定期存款进行互转。

6.1.2 交易路径

“首页--存款业务--定活互转”

6.1.3 功能菜单

6.1.3.1 活期转定期

6.1.3.1.1 功能描述

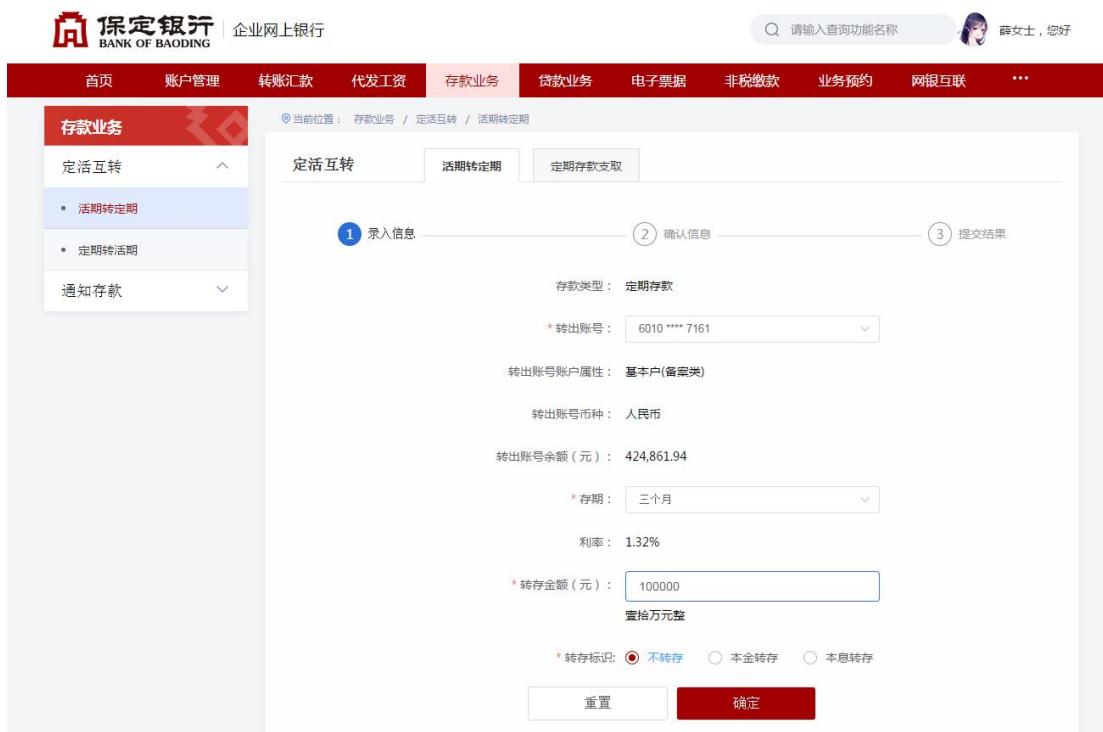
通过本功能可以将操作员有支付权限的活期存款转存为该账户下的单位定期存款。

6.1.3.1.2 交易路径

“登录首页--存款业务--定活互转--活期转定期”

6.1.3.1.3 操作流程

1. 进入【活期转定期】信息录入页面，选择转出账号、存期、转存标识，手工录入转存金额，点击“确定”按钮；



当前位置：存款业务 / 定活互转 / 活期转定期

① 录入信息 ② 确认信息 ③ 提交结果

存款类型：定期存款

* 转出账号：6010 **** 7161

转出账号账户属性：基本户(备案类)

转出账号币种：人民币

转出账号余额(元)：424,861.94

* 存期：三个月

利率：1.32%

* 转存金额(元)：100000
壹拾万元整

* 转存标识： 不转存 本金转存 本息转存

重置 **确定**

2. 进入【活期转定期】信息确认页面，信息确认无误后点击“提交”按钮（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）；



转出账号	601010 **** 7161(6000032019)	利率	1.32%
转出账号币种	人民币		
存款类型	单位定期存款	转存金额(元)	100,000.00
存期	三个月	转存标识	不转存

返回 **提交**

6.1.3.2 定期转活期

6.1.3.2.1 功能描述

将单位定期存款本息转入单位对公活期存款账户。

6.1.3.2.2 交易路径

“登录首页--存款业务--定活互转--定期转活期”

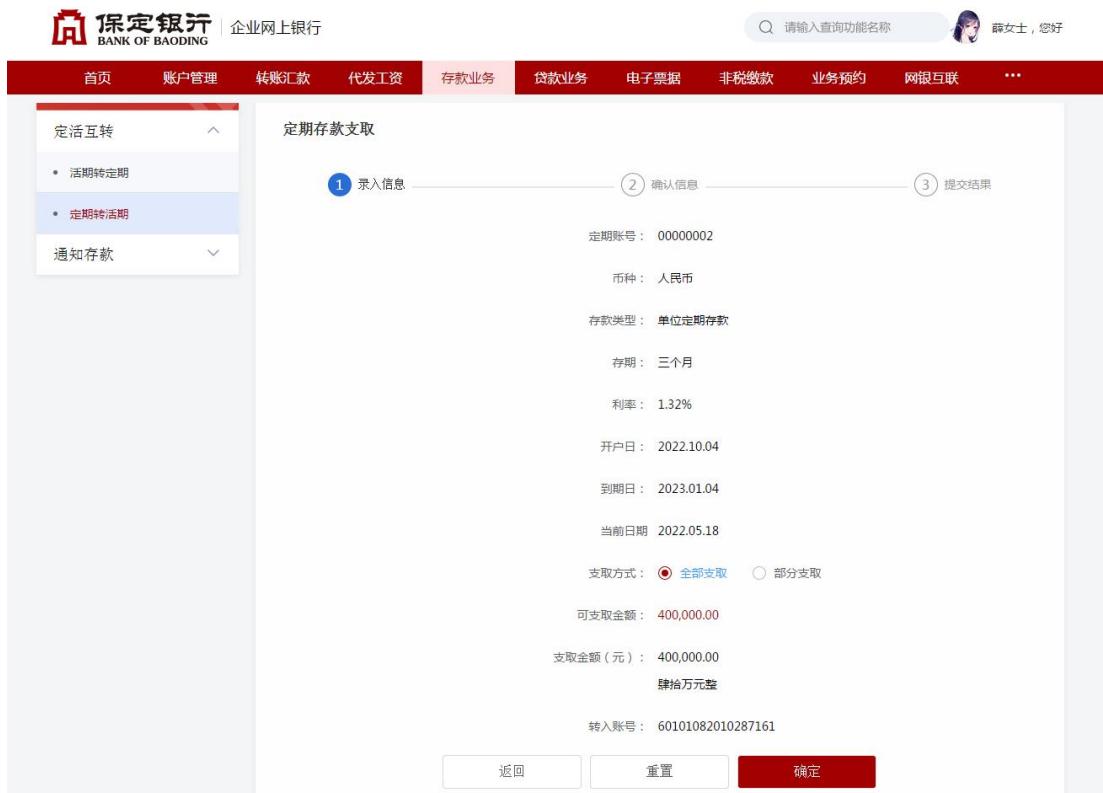
6.1.3.2.3 操作流程

- 进入【定期转活期】页面，选择某一条记录操作栏位的“支取”蓝色按钮；



账号	存款序号	存款类型	存期	开户日期	到期日期	利率	操作
60101082010287161	00000002	单位定期存款	三个月	2022.10.04	2023.01.04	1.32%	支取
60101082010287161	00000004	单位定期存款	三个月	2022.10.05	2023.01.05	1.32%	支取
60120012010164548	00000003	单位定期存款	三个月	2022.08.04	2022.11.04	1.32%	支取

- 进入【定期存款支取】信息录入页面，选择全部支取或部分支取（部分支取需输入支取金额）后点击“确定”按钮；



定期存款支取

① 录入信息 ② 确认信息 ③ 提交结果

定期账号：00000002
币种：人民币
存款类型：单位定期存款
存期：三个月
利率：1.32%
开户日：2022.10.04
到期日：2023.01.04
当前日期：2022.05.18
支取方式： 全部支取 部分支取
可支取金额：400,000.00
支取金额(元)：400,000.00
肆拾万元整
转入账号：60101082010287161

返回 确定

3. 进入【定期存款支取】信息确认页面，确认无误后点击“提交”按钮；



定期存款支取

① 录入信息 ② 确认信息 ③ 提交结果

定期存款序号	00000002	支取方式	部分支取
币种	人民币	存款余额	400,000.00
存款类型	单位定期存款	支取金额	100,000.00
存期	三个月	转入账号	601010 **** 7161

返回 提交

6.2 通知存款

6.2.1 功能描述

将单位活期存款与单位通知存款进行互转。

6.2.2 交易路径

“首页--存款业务--通知存款”

6.2.3 功能菜单

6.2.3.1 活期转通知存款

6.2.3.1.1 功能描述

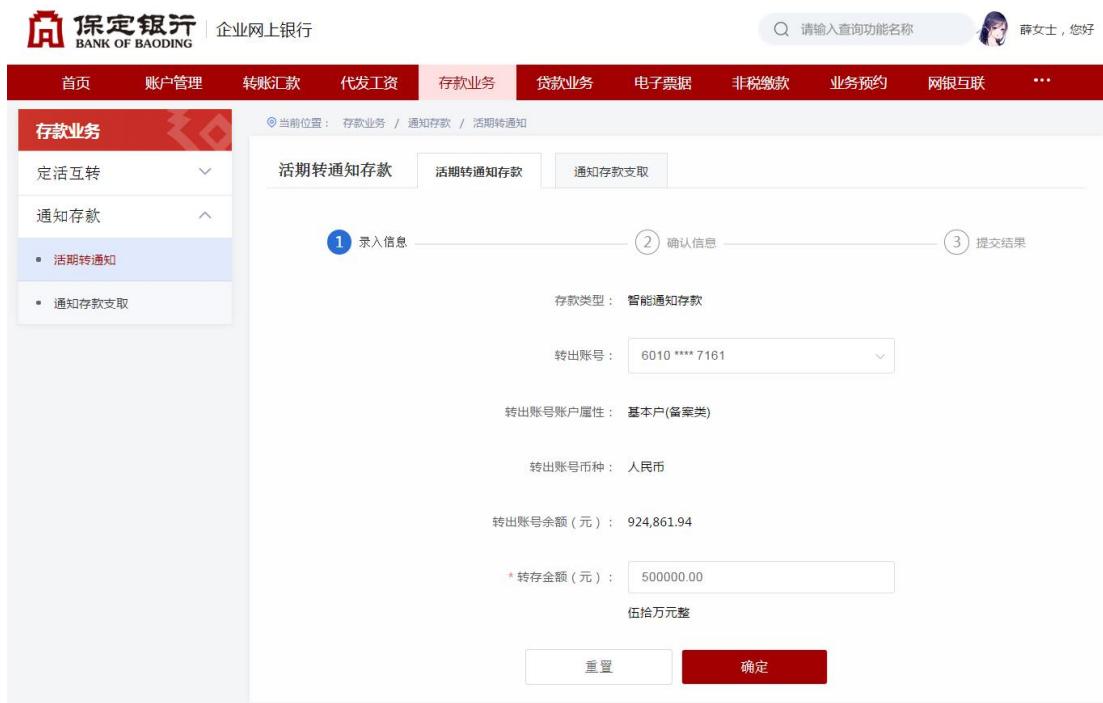
通过本功能可以将操作员有支付权限的活期存款转存为该账户下的单位通知存款。

6.2.3.1.2 交易路径

“登录首页--存款业务--通知存款--活期转通知”

6.2.3.1.3 操作流程

1. 进入【活期转通知存款】页面，选择“转出账号”，输入“转存金额”，点击“确定”按钮进入通知存款存入确认页面；



当前位置：存款业务 / 通知存款 / 活期转通知

活期转通知存款

① 录入信息 ② 确认信息 ③ 提交结果

存款类型：智能通知存款

转出账号：6010 **** 7161

转出账号账户属性：基本户(备案类)

转出账号币种：人民币

转出账号余额（元）：924,861.94

* 转存金额（元）：500000.00

伍拾万元整

重置 确定

2. 页面显示存款类型、转存账户、币种、转存金额，确认无误后点击“提交”确认（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）；



存款类型	智能通知存款	转存账户	60101082010287161
币种	人民币	转存金额	500,000.00

返回 提交

6.2.3.1.4 温馨提示

1. 通知存款起存金额不能低于 50 万元。

6.2.3.2 通知存款支取

6.2.3.2.1 功能描述

将单位通知存款本息转入单位对公活期存款账户。

6.2.3.2.2 交易路径

“登录首页--存款业务--通知存款--通知存款支取”

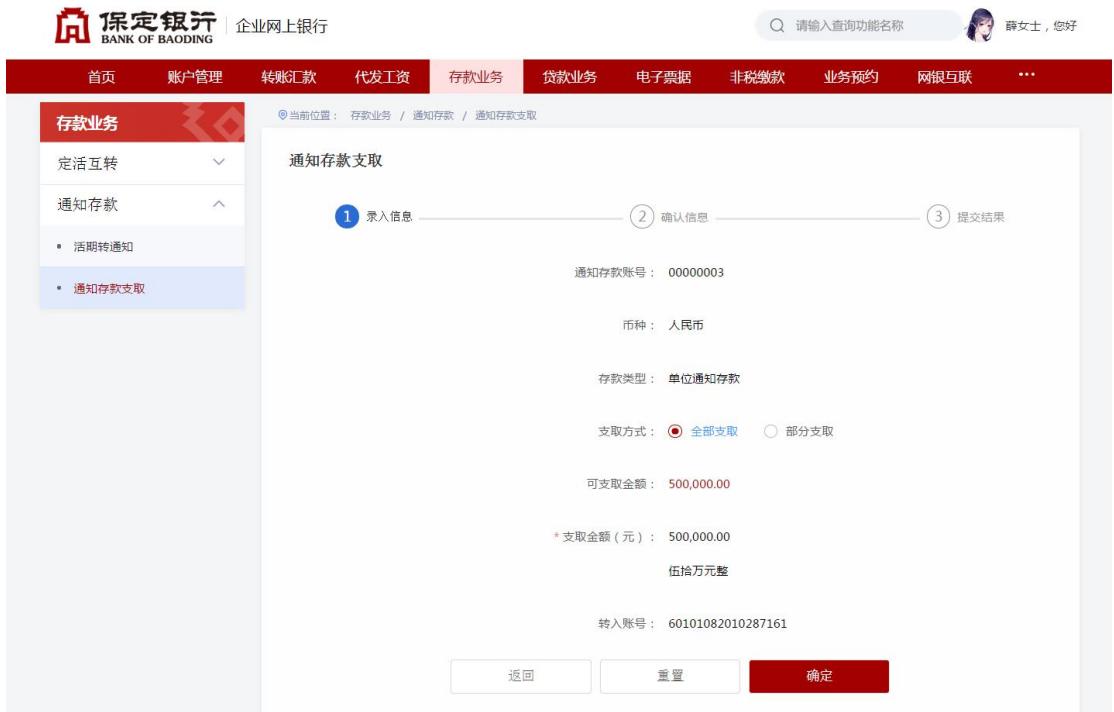
6.2.3.2.3 操作流程

- 进入【通知存款支取】页面，选择待支取存款，点击“支取”蓝色按钮，进入通知存款支取页面。



账号	存款序号	存款类型	开户日期	币种	金额	账户	操作
60101082010287161	0000 0003	单位智能通知存款	2022.10.05	人民币	500,000.00	正常	支取
60120012010164548	0000 0002	单位智能通知存款	2022.05.03	人民币	1,000,008.00	正常	支取
60120012010164548	0000 0004	单位智能通知存款	2022.05.03	人民币	800,000.00	正常	支取

- 选择全部支取或部分支取（部分支取需输入金额），点击“确定”进入支取确认页面；



当前位置：存款业务 / 通知存款 / 通知存款支取

① 录入信息 ————— ② 确认信息 ————— ③ 提交结果

通知存款账号：00000003
币种：人民币
存款类型：单位通知存款
支取方式： 全部支取 部分支取
可支取金额：500,000.00
* 支取金额（元）：500,000.00
伍拾万元整
转入账号：60101082010287161

返回 重置 确定

3. 页面显示通知存款序号、存款余额、币种、支取金额、存款类型、金额大写、支取方式、转入账号，确认无误后点击提交确认（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）；



通知存款序号	00000003	存款余额	500,000.00
币种	人民币	支取金额	500,000.00
存款类型	单位通知存款	金额大写	伍拾万元整
支取方式	全部支取	转入账号	601010 **** 7161

返回 提交

6.2.3.2.4 温馨提示

1. 柜面办理的存款不支持在电子渠道支取，只能到柜面办理；
2. 单位定期存款支持全部或部分提前支取，每个存期只能部分支取

- 一次，部分支取时，支取后的剩余金额不得低于起存金额；
3. 智能通知存款最低支取金额为 10 万元；可以一次支取或多次支取；通知存款留存金额不得低于 50 万元，支取后低于 50 万元的，则全额支取；（计息规则：智能通知存款支取时，若不满一天，则按活期利率计息，若满一天不满七天，则按一天通知存款利率计息，若满七天，则按七天通知存款利率计息）。

七、 贷款业务

7.1 贷款产品介绍

7.1.1 功能描述

该功能用于企业网银用户查看贷款产品介绍信息。

7.1.2 交易路径

“首页--贷款业务--贷款产品介绍”

7.1.3 操作流程

1. 进入【贷款产品介绍】页面，点击对应贷款产品的“查看详情”按钮，可查看产品介绍、产品特点、申请条件、执行利率。



7.2 贷款查询

7.2.1 功能描述

该功能用于企业网银用户查询在本行未销账户相关贷款信息。

7.2.2 交易路径

“首页--贷款业务--贷款查询”

7.2.3 功能菜单

7.2.3.1 贷款基本信息查询

7.2.3.1.1 功能描述

该功能用于企业网银用户查询在本行未销账户贷款的基本信息。

7.2.3.1.2 交易路径

“首页--贷款业务--贷款查询--贷款基本信息查询”

7.2.3.1.3 操作流程

- 进入【贷款基本信息查询】页面，显示未结清或已结清的贷款；

贷款号	贷款类型	贷款金额(元)	未偿还本金(元)	操作
0000 1696 16	流动资金贷款	500,000.00	500,000.00	详情 还款计划 还款明细

- 未结清贷款页面显示贷款号、贷款类型、贷款金额、未偿还本金、操作栏（详情、还款计划、还款明细、逾期明细）；

| 贷款号: 0000 1696 16 | 贷款类型: 流动资金贷款 | 贷款金额(元): 500,000.00 | 未偿还本金(元): 500,000.00 | 操作: [详情](#) [还款计划](#) [还款明细](#) |

 Other records listed are:

贷款号: 0000 1696 23	贷款类型: 流动资金贷款	贷款金额(元): 3,000,000.00	未偿还本金(元): 2,439,844.73	操作: 详情 还款计划 还款明细 逾期明细
贷款号: 0000 1696 24	贷款类型: 流动资金贷款	贷款金额(元): 2,000,000.00	未偿还本金(元): 2,000,000.00	操作: 详情 还款计划 还款明细 逾期明细
贷款号: 0000 1696 25	贷款类型: 流动资金贷款	贷款金额(元): 1,000,000.00	未偿还本金(元): 500,000.00	操作: 详情 还款计划 还款明细 逾期明细
贷款号: 0000 1696 27	普惠型小微贷款 (...)	贷款金额(元): 100,000.00	未偿还本金(元): 100,000.00	操作: 详情 还款计划 还款明细 逾期明细
贷款号: 0000 1696 28	普惠型小微贷款 (...)	贷款金额(元): 1,000,000.00	未偿还本金(元): 1,000,000.00	操作: 详情 还款计划 还款明细

 Below the table are pagination controls: 共 6 条, 10条/页, <, 1, >, 前往, 1 页."/>

- 点击“详情”蓝色按钮，显示【贷款详情】弹窗；

贷款详情

贷款号	0000 1696 16		
借据号	2022050300000001	放款日期	2022-05-03
贷款类型	流动资金贷款	到期日期	2022-08-02
贷款金额(元)	500,000.00	还款账号	601200 **** 2547
当前总应还金额	0.00		
未偿还本金(元)	500,000.00	贷款网点名称	河北雄安分行营业部
执行利率	5.7%		
还款方式	按频率付息、一次还本	贷款状态	正常

[返回](#)

4. 点击“还款计划”蓝色链接，跳转【还款计划查询】页面；

贷款业务

贷款产品介绍

贷款查询

- 贷款基本信息查询
- 还款计划查询**
- 还款历史明细查询
- 逾期明细查询

还款计划查询

贷款账号	0000 1696 16	贷款金额(元)	500,000.00
贷款类型	流动资金贷款		

期次	应还款日期	应还款金额(元)	应还本金(元)	应还利息(元)
1	2022-06-21	3,879.17	0.00	3,879.17
2	2022-07-21	2,375.00	0.00	2,375.00
3	2022-08-02	500,950.00	500,000.00	950.00

共 3 条 < > 前往 页

5. 点击“还款明细”蓝色按钮，跳转【还款历史明细查询】页面；

贷款业务

贷款产品介绍

贷款查询

- 贷款基本信息查询
- 还款计划查询
- 还款历史明细查询**
- 逾期明细查询

还款明细查询

贷款号	0000 1696 23	贷款类型	流动资金贷款
贷款金额(元)	3,000,000.00	未偿还本金(元)	2,439,844.73

期次	还款日期	还款金额	归还本金	归还利息	归还复利	归还罚息
1	2022-09-21	572,711.31	560,155.27	12,327.75	228.29	0.00

共 1 条 < > 前往 页

[返回](#)

6. 点击“逾期明细”蓝色按钮，跳转【逾期明细查询】页面；



未还款期次	应还款日期	应还款金额	逾期本金	逾期利息（欠息）	罚息	复利（欠息的利息）
1	2022-09-20	61,569.44	0.00	0.00	61,111.11	458.33
2	2022-09-09	2,010,277.78	2,000,000.00	10,000.00	0.00	277.78
3	2022-08-20	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00	0.00

7. 切换到已结清贷款页面显示贷款号、贷款类型、贷款金额、操作栏（详情、还款明细）；



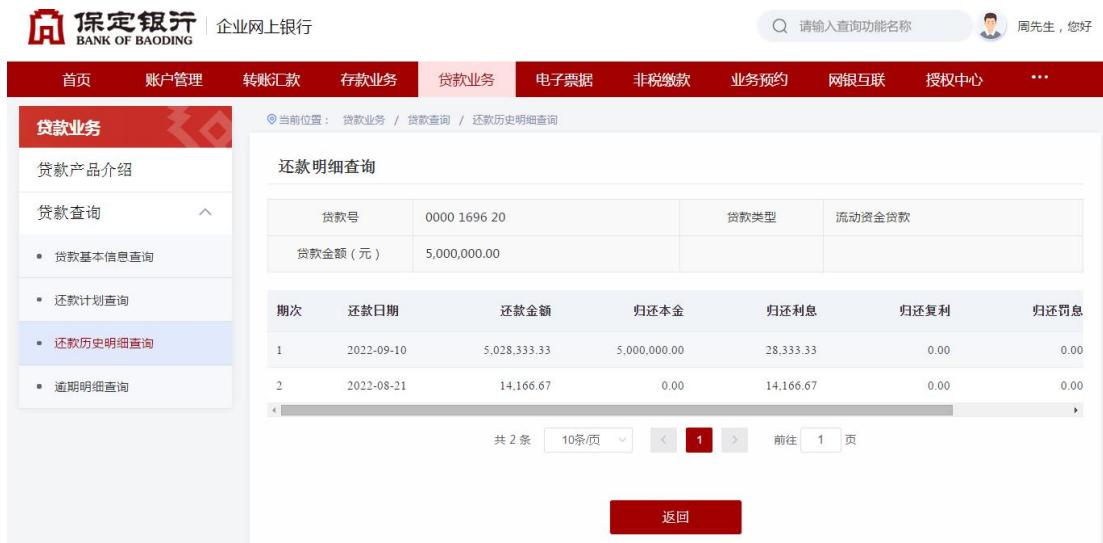
贷款号	贷款类型	贷款金额（元）	操作
0000 1696 20	流动资金贷款	5,000,000.00	详情 还款明细
0000 1696 22	固定资产贷款	1,500,000.00	详情 还款明细

8. 点击“详情”蓝色按钮，显示【贷款详情】弹窗；

贷款详情			
贷款号	0000 1696 20	放款日期	2022-08-11
借据号	2022081100000001	到期日期	2022-09-10
贷款类型	流动资金贷款	还款账号	601200 **** 2547
贷款金额(元)	5,000,000.00	贷款状态	正常
贷款网点名称	河北雄安分行营业部		
执行利率	10.2%		
还款方式	按频率付息、一次还本		
结清日	2022-09-10		

[返回](#)

9. 点击“还款明细”蓝色按钮，跳转到【还款历史明细查询】页面。



The screenshot shows the Bank of Baoding Corporate Online Banking interface. At the top, there is a navigation bar with links for Home, Account Management, Transfer/Remittance, Deposit Services, **Loan Services**, Electronic Bills, Non-tax Deduction, Business Reservation, Internet Banking, Authorization Center, and More. On the left, a sidebar under the **Loan Services** heading includes links for Loan Product Introduction, **Loan Inquiry** (selected), Repayment Plan Inquiry, Repayment History Inquiry, and Due Repayment Inquiry. The main content area displays the "Repayment History Inquiry" section. It shows a summary table with the loan number (0000 1696 20), loan amount (5,000,000.00), and loan type (Working Capital Loan). Below this is a detailed repayment history table with two entries:

期次	还款日期	还款金额	归还本金	归还利息	归还复利	归还罚息
1	2022-09-10	5,028,333.33	5,000,000.00	28,333.33	0.00	0.00
2	2022-08-21	14,166.67	0.00	14,166.67	0.00	0.00

At the bottom of the page, there is a pagination control showing "共 2 条" and "10条/页" with a current page indicator at "1". A red "Return" button is located at the bottom right.

7.2.3.2 还款计划查询

7.2.3.2.1 功能描述

企业网银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。

7.2.3.2.2 交易路径

“首页--贷款业务--贷款查询--还款计划查询”

7.2.3.2.3 操作流程

- 进入【还款计划查询】页面可对逐笔贷款进行详细还款计划的查询，页面显示贷款账号、贷款金额、贷款类型、期次、应还款日期、应还款金额、应还本金、应还利息。



贷款号	贷款类型	贷款金额(元)	未偿还本金(元)	操作
0000 1760 46	流动资金贷款	3,000,000.00	0.00	还款计划
0000 1760 51	流动资金贷款	300,000,000.00	193,548,088.09	还款计划
0000 1760 47	流动资金贷款	10,000,000.00	0.00	还款计划
0000 1760 48	流动资金贷款	5,000,000.00	0.00	还款计划
0000 1760 49	固定资产贷款	8,000,000.00	0.00	还款计划
0000 1760 50	流动资金贷款	20,000,000.00	0.00	还款计划

7.2.3.3 还款历史明细查询

7.2.3.3.1 功能描述

用户查询所选贷款借据的还款历史明细信息。

7.2.3.3.2 交易路径

“首页--贷款业务--贷款查询--还款历史明细查询”

7.2.3.3.3 操作流程

- 进入【还款历史明细查询】页面可对未结清、已结清的逐笔贷款

的还款明细进行查询，页面显示贷款号、贷款类型、贷款金额、未偿还本金（未结清）、期次、还款日期、还款金额、归还本金、归还利息、归还复利、归还罚息、归还费用。

贷款账号	贷款类型	贷款金额（元）	未偿还本金（元）	操作
0000 1760 46	流动资金贷款	3,000,000.00	0.00	还款明细
0000 1760 51	流动资金贷款	300,000,000.00	293,548,088.09	还款明细

7.2.3.4 逾期明细查询

7.2.3.4.1 功能描述

企业网银用户查询已经到偿还期但还未偿还的贷款逾期明细信息。

7.2.3.4.2 交易路径

“首页--贷款业务--贷款查询--逾期明细查询”

7.2.3.4.3 操作流程

- 进入【逾期明细查询】页面可对逾期的逐笔贷款逾期明细进行查询，页面显示贷款号、贷款金额、贷款类型、未偿还本金、未还款期次、应还款日期、应还款金额、逾期本金、逾期利息、罚息、复利。

贷款号	贷款类型	贷款金额（元）	未偿还本金（元）	操作
0000 1760 51	流动资金贷款	300,000,000.00	193,548,088.09	逾期明细

八、 电子票据

8.1 出票

8.1.1 功能描述

出票人签发电子商业汇票并交付收款人的票据行为。电子商业汇票分为电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票。电子银行承兑汇票由银行、财务公司承兑，电子商业承兑汇票由企业承兑。

8.1.2 交易路径

首页—电子票据—出票登记

8.1.3 业务流程

1. 操作员登录网银后点击“电子票据-出票管理-出票登记”菜单，进入出票登记页面；
2. 单笔制单：在出票登记页面点击“单笔制单”按钮，进入单笔制单录入页；



The screenshot shows the 'Electronic Bills' section of the online banking interface. On the left, there's a sidebar with options like 'Bill Generation', 'Acceptance Application', 'Acceptance Cancellation', etc. The main area is titled 'Outing Registration' and contains fields for 'Bill Number' (60101042010513375/Bill 1), 'Bill Date', and 'Payee'. Below these are buttons for 'Search', 'Reset', and 'Single Bill Generation' (which is circled in red). A note says 'No data found, please click search first'. At the bottom are buttons for 'Issue', 'Copy', and 'Delete'.

3. 填写票据基本信息、出票人信息、承兑人信息、收款人信息，完成后点击确认按钮，进入单笔制单确认页，回显录入页信息，确认无误后点击提交按钮，进入单笔制单结果页；

欢迎登录企业网上银行-专业版
网点查询
关于我们
放大字体
在线客服
安全退出

电
保定银行 | 企业网上银行

 请输入查询功能名称

 电票1, 您好

首页
账户管理
转账汇款
存款业务
贷款业务
电子票据
非税缴款
业务预约
网银互联
授权中心
...

电子票据
RMB

当前位置： 电子票据 / 出票管理 / 出票登记
① 录入信息 ② 确认信息 ③ 提交结果

交易提交成功

显示日期：2022-04-13

电子银行承兑汇票					
出票日期	2022-04-13	票据状态	待出票		
汇票到期日	2022-04-14	票据号码	出票成功后显示		
出票人	电票1 60101042010513375	收款人	同招电票 60101182010312923		
开户银行	保定银行股份有限公司西郊支行	开户银行	保定银行股份有限公司向阳支行		
出票保证信息	承兑人名称： 保证人地址： 保证日期：				
票据金额	人民币(大写) 贰佰壹拾叁元整		十亿千百十亿万千百十元角分		
承兑人	全称 账号	开户行行号	313154000079		
交易合同号	承兑人承诺：本汇票请予以承兑，到期无条件付款				
能否转让	可再转让	承兑信息	承兑人承兑：本汇票已经承兑，到期无条件付款		
承兑保证信息	承兑人名称：	承兑人地址：	承兑日期：		
评级信息（由出票人、承兑人自己记载，仅供参考）	(出票人)评级主体：	信用等级：	评级到期日：		
	(承兑人)评级主体：	信用等级：	评级到期日：		

返回

客服电话 : 0312-96368
Copyright © 2011 保定银行股份有限公司 All Rights Reserved . 备案/许可证 : 豫公网安备 13060202000897号

8.1.4 温馨提示

1. 出票人账号必须是已签约电票的账号。
2. 到期日必须大于出票日，期限最长不超过一年。

107

3. 出票金额不得大于 10 亿元。
4. 出票时选择“不得转让”事项时，电子商业汇票不得背书。
5. 银行承兑汇票的出票人与收款人不得为同一人。

8.2 提示承兑申请

8.2.1 功能描述

出票人向承兑方发出承兑申请，请求承兑方对该票据进行承兑。

8.2.2 交易路径

首页—电子票据—提示承兑申请

8.2.3 业务流程

1. 在【提示承兑申请】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 提示承兑：列表中选择一条记录，点击“提示承兑”按钮，进入确认页，回显所选票据票样信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.3 提示承兑撤回

8.3.1 功能描述

出票人撤销发起的提示承兑申请。

8.3.2 交易路径

首页—电子票据—提示承兑撤回

8.3.3 业务流程

1. 在【提示承兑撤销】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 单笔撤销：列表中选择一条记录，点击“提示承兑撤销”按钮，进入确认页，回显所选票据票样信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情；
3. 批量撤销：列表中选择多条记录，点击“提示承兑撤销”按钮，进入确认页，回显所选票据列表信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.3.4 温馨提示

出票人提交提示承兑申请之后且在承兑人签收之前，出票人可发起提示承兑撤销申请。

8.4 提示承兑签收

8.4.1 功能描述

承兑人对出票人发起的提示承兑申请进行签收确认。

8.4.2 交易路径

首页—电子票据—提示承兑撤回

8.4.3 业务流程

1. 在【提示承兑签收】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；

2. 单笔签收：列表中选择一条记录，点击“提示承兑签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝），选填备注，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情；
3. 批量签收：列表中选择多条记录，点击“提示承兑签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝），选填备注，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据列表信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.5 提示收票申请

8.5.1 功能描述

（商票）出票人对提示承兑已签收的票据发起提示收票申请。

8.5.2 交易路径

首页—电子票据—提示收票申请

8.5.3 业务流程

1. 在【提示收票申请】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 单笔提示收票：列表中选择一条记录，点击“提示收票”按钮，进入确认页，回显所选票据票样信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情；
3. 批量提示收票：列表中选择多条记录，点击“提示收票”按钮，

进入确认页，回显所选票据列表信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.6 提示收票签收

8.6.1 功能描述

收票人签收收到的提示收票申请。

8.6.2 交易路径

首页—电子票据—提示收票签收

8.6.3 业务流程

1. 在【提示收票签收】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 在列表中选择一条记录，点击“提示收票签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝），选填备注，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情；

8.7 电票常用联系人

8.7.1 功能描述

此功能用于维护常用联系人名单，包括查询、新增、修改、删除。

8.7.2 交易路径

首页—电子票据—电票常用联系人

8.7.3 业务流程

1. 查询：在【常用联系人页面】输入查询条件，点击查询按钮，列表展示符合条件的联系人列表记录；
2. 新增联系人：在【常用联系人页面】点击“立即新增”按钮，录入联系人账号、名称等信息，完成后点击确定按钮，新增完成；
3. 修改联系人：在【常用联系人页面】列表中选择一条记录，点击“编辑”，该联系人信息回显可修改，修改完成后点击确定按钮，修改完成；
4. 删除联系人：在【常用联系人页面】列表中选择一条或几条记录，点击“删除”，提示是否确认删除，点击确定，删除成功。

8.8 背书转让

8.8.1 功能描述

企业之间基于商品交易、债券债务清偿或其他合法是由，可办理电子商业汇票转让背书业务。

8.8.2 交易路径

首页—电子票据—背书转让

8.8.3 业务流程

1. 在【背书转让申请】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 单笔背书转让：列表中选择一条记录，点击“背书转让申请”按钮，进入录入页，填写背书转让申请信息，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及背书转让申请信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.8.4 温馨提示

1. 背书人和被背书人必须是企业。
2. 必须在提示付款期之前转让背书。
3. 出票金额不得大于 10 亿元。
4. 票据未记载“不得转让”事项。

8.9 背书转让签收

8.9.1 功能描述

被背书人对背书人发起的背书请求进行签收确认或驳回。

8.9.2 交易路径

电子票据—背书—背书转让签收

8.9.3 业务流程

1. 在【背书转让签收】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 签收确认：列表中选择一条记录，点击“背书转让签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝）。录入完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.9.4 温馨提示

1. 背书人和被背书人必须是企业。
2. 票据未记载“不得转让”事项。

8.10 贴现申请

8.10.1 功能描述

持票人在票据到期日前将票据权利背书转让给金融机构。

8.10.2 交易路径

电子票据—贴现—贴现申请

8.10.3 业务流程

1. 在【贴现申请】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 贴现申请：列表中选择一条记录，点击“贴现申请”按钮，进入

录入页，填写贴现申请信息，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及贴现申请信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.10.4 温馨提示

1. 贴现按照交易方式，分为买断式和回购式。买断式是指贴出人将票据权利转让给贴入人，不约定日后赎回的交易方式。回购式是指贴出人将票据权利转让给贴入人，约定日后赎回的交易方式。
2. 贴出人必须为企业，贴入人必须为银行、财务公司。
3. 贴现必须在票据到期日之前完成。
4. 票据未记载“不得转让”事项。

8.11 回购式贴现赎回应签收

8.11.1 功能描述

贴入行发起回购式贴现赎回申请后，原贴现人可进行回购式贴现赎回应签收操作，签收后票据权由银行转移给持票人。

8.11.2 交易路径

电子票据—贴现—回购式贴现赎回应签收

8.11.3 业务流程

1. 在【回购式贴现赎回】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 赎回：列表中选择一条记录，点击“回购式贴现赎回”按钮，进

入确认页，回显所选票据票样信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.11.4 温馨提示

1. 原贴入人选择线下清算方式且原贴入人为财务公司的，需在“原贴入人备注”项中填写该其资金入账信息。

8.12 质押申请

8.12.1 功能描述

持票人作为汇票的债权人，可以将汇票质押。

8.12.2 交易路径

电子票据—质押—质押申请

8.12.3 业务流程

1. 在【质押申请】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 单笔质押申请：列表中选择一条记录，点击“质押申请”按钮，进入录入页，填写质押申请信息，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及质押申请信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.12.4 温馨提示

1. 质押申请日期早于或与质押解除日期相同，质押解除日期早于票据到期日。
2. 票据上未记载“不得转让”事项。

8.13 质押签收

8.13.1 功能描述

质权人对持票人发起的质押申请进行签收或驳回。

8.13.2 交易路径

电子票据—质押—质押签收

8.13.3 业务流程

1. 在【质押签收】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 质押签收：列表中选择一条记录，点击“质押签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝），选填备注，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.13.4 温馨提示

1. 质押申请日期早于或与质押解除日期相同，质押解除日期早于票据到期日。

2. 票据上未记载“不得转让”事项。

8.14 质押解除

8.14.1 功能描述

质权人向原出质人发起解除质押请求。

8.14.2 交易路径

电子票据—质押—质押解除

8.14.3 业务流程

1. 在【质押解除】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 单笔质押解除：列表中选择一条记录，点击“质押解除”按钮，进入录入页，填写质押解除申请信息，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及质押申请信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.14.4 温馨提示

1. 只有处于质押状态而又未到票面到期日的票据方可作质押解除请求。

8.15 质押解除签收

8.15.1 功能描述

出质人对质权人发起的质押解除申请进行签收或驳回。

8.15.2 交易路径

电子票据—质押—质押解除签收

8.15.3 业务流程

1. 在【质押解除签收】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 签收：列表中选择一条记录，点击“质押解除签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝），选填备注，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.15.4 温馨提示

1. 只有处于质押状态而又未到票面到期日的票据方可作质押解除请求。

8.16 提示付款申请

8.16.1 功能描述

提示付款是指持票人通过电子商业汇票系统向承兑人请求付款

的行为。

8.16.2 交易路径

电子票据—提示付款—提示付款申请

8.16.3 业务流程

1. 在【提示付款申请】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 单笔提示付款申请：列表中选择一条记录，点击“提示付款申请”按钮，进入录入页，填写提示付款申请信息，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及提示付款申请信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.16.4 温馨提示

1. 持票人应在提示付款期内向承兑人提示付款。
2. 提示付款期自票据到期日起 10 日，最后一日遇法定休假日、大额支付系统非营业日、电子商业汇票系统非营业日顺延。

8.17 提示付款签收

8.17.1 功能描述

承兑人对持票人发起的提示付款进行签收确认。

8.17.2 交易路径

电子票据—提示付款—提示付款签收

8.17.3 业务流程

1. 在【提示付款签收】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 签收：列表中选择一条记录，点击“提示付款签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝），选填备注，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.17.4 温馨提示

1. 持票人应在提示付款期内向承兑人提示付款。
2. 提示付款期自票据到期日起 10 日，最后一日遇法定休假日、大额支付系统非营业日、电子商业汇票系统非营业日顺延。

8.18 保证申请

8.18.1 功能描述

向电子汇票上记载的债务人以外的第三人保证票据获得付款的提示保证申请。

8.18.2 交易路径

电子票据—保证—保证申请

8.18.3 业务流程

1. 在【保证申请】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 单笔保证申请：列表中选择一条记录，点击“保证申请”按钮，进入录入页，填写提示保证信息，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及保证申请信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.18.4 温馨提示

1. 电子商业汇票的出票人、承兑人、背书人作为票据的债务人，可以寻找汇票债务人以外的他人来承担其债务。被保证的电子商业汇票，保证人和被保证人对持票人承担连带责任。
2. 保证业务包括电子商业汇票出票阶段出票人发起的保证申请、承兑人发起的保证申请和流转阶段背书人发起的保证申请，不同阶段的保证业务流程一致。
3. 同一被保证人可有多个保证人，但被保证人不能通过电子商业汇票系统同时向对个保证人发起保证申请。
4. 中国人民银行不能作为保证人。

8. 19 保证签收

8.19.1 功能描述

保证人对持票人发起的保证申请进行签收确认。

8.19.2 交易路径

电子票据—保证—保证签收

8.19.3 业务流程

1. 在【保证签收】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 保证签收：列表中选择一条记录，点击“保证签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝），选填备注，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.19.4 温馨提示

1. 电子商业汇票的出票人、承兑人、背书人作为票据的债务人，可以寻找汇票债务人以外的他人来承担其债务。被保证的电子商业汇票，保证人和被保证人对持票人承担连带责任。

8.20 追索申请

8.20.1 功能描述

票据持有人向票据付款人（包括承兑人、收款人、出票人以及票据经办人）行使追索权，发起追索申请。

8.20.2 交易路径

电子票据—追索—追索申请

8.20.3 业务流程

1. 在【追索申请】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 追索申请：列表中选择一条记录，点击“追索申请”按钮，进入录入页，填写追索申请信息，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及追索申请信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.20.4 温馨提示

1. 根据触发追索的原因不同，追索分为拒付追索和非拒付追索。
2. 为同一债务人担保的多个保证人之间不得追索。
3. 质权人不能被追索。

8.21 同意清偿

8.21.1 功能描述

被追索人收到追索通知之后，向原追索人发起同意清偿请求。

8.21.2 交易路径

电子票据—追索—同意清偿

8.21.3 业务流程

1. 在【同意清偿】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
2. 同意清偿：列表中选择一条记录，点击“同意清偿”按钮，进入

录入页，填写同意清偿信息，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及同意清偿信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.21.4 温馨提示

- 同一张电子汇票只能有一名被追索人发起同意清偿申请。

8.22 同意清偿签收

8.22.1 功能描述

追索人对被追索人发起的同意清偿进行签收确认。

8.22.2 交易路径

电子票据—追索—同意清偿签收

8.22.3 业务流程

- 在【同意清偿签收】页输入查询条件，点击“查询”按钮，查询出符合条件的票据列表；
- 单笔签收：列表中选择一条记录，点击“同意清偿签收”按钮，进入录入页，填写签收意见（同意、拒绝），选填备注，完成后点击确认按钮进入确认页，回显所选票据票样信息以及签收信息，确认信息无误后点击提交按钮，进入结果页，展示交易结果、交易进度及交易详情。

8.22.4 温馨提示

- 追索人签收同意清偿申请的，则最后一项必须填写“票据当事人自己签章”的非代理回复标识。

九、 非税缴费

9.1 非税电子缴费

9.1.1 功能描述

此功能用于企业操作员进行非税电子缴费。

9.1.2 交易路径

“首页--非税缴款”

9.1.3 操作流程

- 进入【非税电子缴费】查询页面；



- 缴款识别码需手动输入（20位数字/字母）后，点击“查询”按钮，弹出详细缴费信息；
- 确认无误后，点击“缴费”，进入缴费录入页，选择付款账户，回显账户可用余额，点击“下一步”，进入缴费确认页；

4. 确认页面回显录入信息，确认无误后点击“提交”按钮，认证通过后进入结果页（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功后完成交易）。

十、 业务预约

10.1 业务预约

10.1.1 功能描述

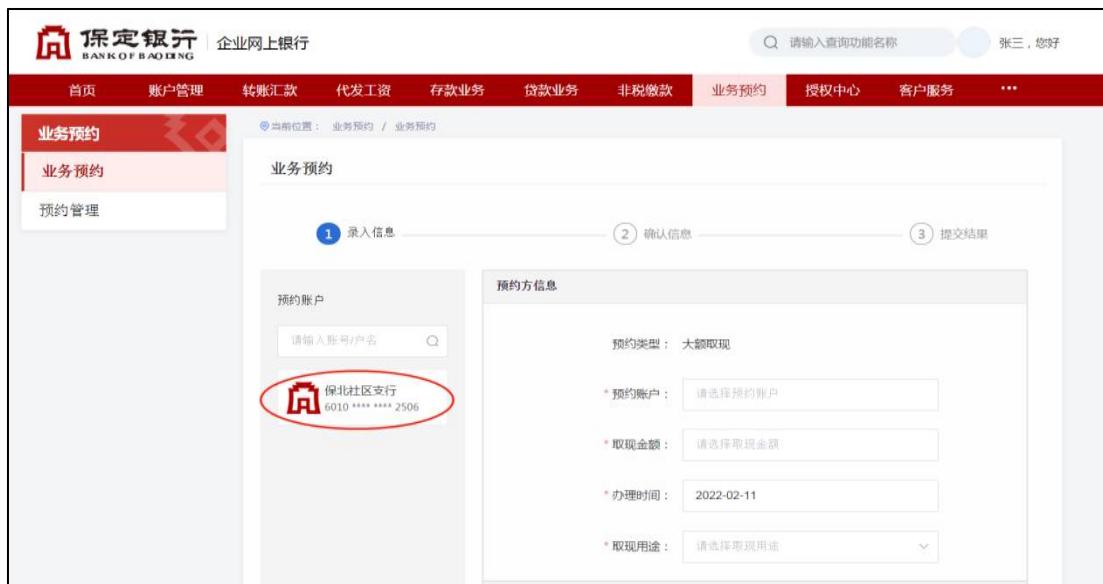
该功能用于客户大额取现预约。

10.1.2 业务路径

“首页--业务预约”

10.1.3 操作流程

1. 进入【业务预约】页面，从左侧预约账户列表选择预约账户，预约账户回显基本户；若无基本户，页面提示用户“仅基本户支持大额取现功能”；



业务预约

业务预约

预约管理

① 录入信息 ② 确认信息 ③ 提交结果

预约账户

请输入账号/户名

保北社区支行
6010 **** * 2506

预约方信息

预约类型：大额取现

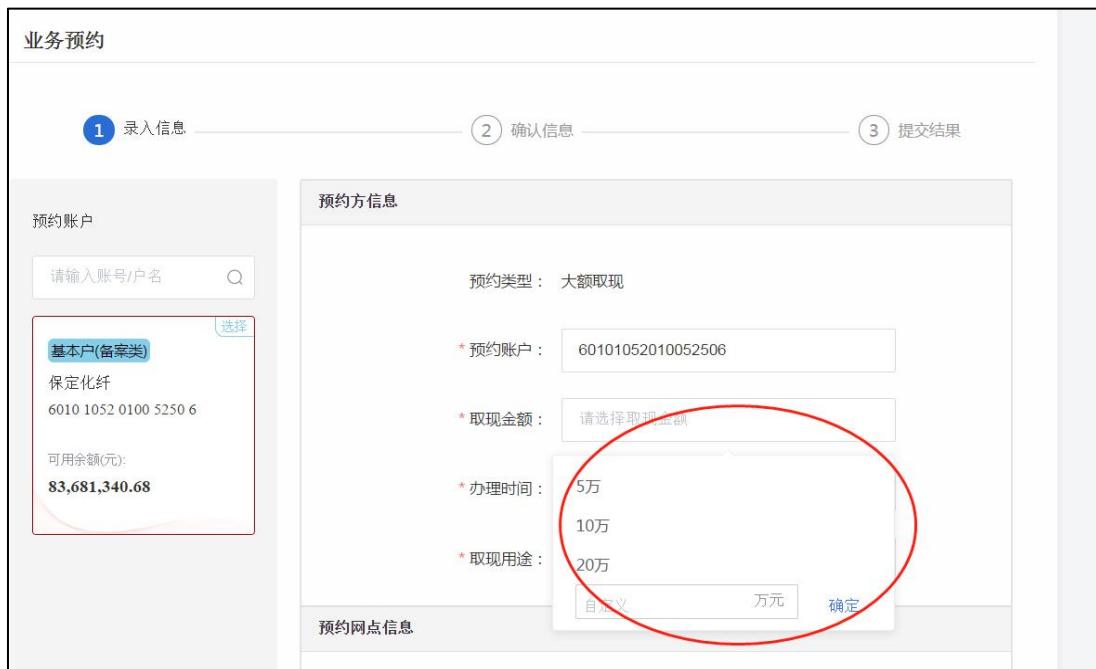
* 预约账户：请选择预约账户

* 取现金金额：请选择取现金金额

* 办理时间：2022-02-11

* 取现用途：请选择取现用途

2. 取现金金额可手动录入，也可选择；



业务预约

① 录入信息 ② 确认信息 ③ 提交结果

预约账户

请输入账号/户名

基本户(备案类)
保定化纤
6010 1052 0100 5250 6

可用余额(元):
83,681,340.68

预约方信息

预约类型：大额取现

* 预约账户：60101052010052506

* 取现金金额：请选择取现金额

* 办理时间：5万
10万
20万
自定义 万元 确定

预约网点信息

3. 从下拉框选择取现用途；



4. 根据预约账户回显开户行网点信息；

5. 点击“确定”按钮进入信息确认页面；

业务预约

1 录入信息 ————— 2 确认信息 ————— 3 提交结果

预约方信息

预约类型	大额取现	取现金金额(元)	50,000.00
预约账户	保定化纤 6010 1052 0100 5250 6	办理时间	2022-02-11
取现用途	职工工资、津贴		

预约网点信息

预约网点名称	保北社区支行	营业时间	9:00-17:00
网点地址	保定市长城北大街2353号	联系电话	0312-5998248

[返回](#) [提交](#)

6. 点击“提交”按钮进入预约结果页面，点击“预约管理”进入【预约管理】页面，点击“继续预约”进行新的预约业务；

欢迎登录企业网上银行-专业版

网点查询 关于我们 放大字体 在线客服 安全退出 张三, 您好

 保定银行 | 企业网上银行

首页 账户管理 转账汇款 代发工资 存款业务 贷款业务 非税缴款 业务预约 授权中心 客户服务 ...

 交易提交成功

交易流水号: 279258376120741888

交易详情

预约方信息

预约类型	大额取现	取现金金额(元)	100,000.00
预约账户	保定化纤 6010 1052 0100 5250 6	办理时间	2022-02-10
取现用途	职工工资、津贴		

预约网点信息

预约网点名称	保北社区支行	营业时间	9:00-17:00
网点地址	保定市长城北大街2353号	联系电话	0312-5998248

预约管理 | 继续预约

[返回](#)

10.1.4 温馨提示

1. 取现金额：5万、10万、20万，自定义，其他时可自定义取现金金额，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”；
2. 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) 当前日期的16:30之前（含）只能预约当前日期后的下个工作日（T+1）进行取款；
 - 2) 当前日期的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；
 - 3) 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；
3. 大额取现预约不需要复核。

10.2 预约管理

10.2.1 功能描述

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。

10.2.2 交易路径

“首页--业务预约--预约管理”

10.2.3 操作流程

- 进入【预约管理】页面;



预约账号	预约日期	预约网点	预约状态	操作
6010 **** * 7161/6000032019	2022-05-20	保定银行人民支行	取消	详情
6010 **** * 7161/6000032019	2022-05-20	保定银行人民支行	预约	详情

- 录入查询条件，点击“查询”按钮，展示查询结果列表；
- 列表中选择一条预约记录，点击“详情”蓝色按钮，进入预约详情页；



预约类型	大额取现	取现金金额 (元)	50,000.00
预约账户	保定化纤 6010 1052 0100 5250 6	办理时间	2022-02-10
取现用途	职工工资、津贴		

预约网点名称	保北社区支行	营业时间	9:00-17:00
网点地址	保定市长城北大街2353号	联系电话	0312-5998248

4. 预约详情页展示预约详细信息，此笔业务可以撤销，若需撤销，可点击【撤销】按钮，点击后弹窗提示是否确认撤销，点击【确定】，进入结果页面，展示撤销结果；若不可撤销，【撤销】按钮置灰不可点击。

10.2.4 温馨提示

1. 预约账号回显基本户信息。
2. 预约日期范围默认查询 10 天内记录，查询跨度最远可查询一年内记录；
3. 大额取款预约撤销，具体规则为：
 - 1) 已经做了预约取款且预约登记日期为工作日：
 - A) 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；
 - B) 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) 已经做了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；
4. 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；
5. 大额取现预约撤销不需要复核。

十一、 网银互联

11.1 他行账户查询

11.1.1 功能描述

该功能支持用户查询他行账户，若已签约他行查询协议，可查询他行账户余额、明细、查看协议详情以及解约；若未签约他行查询协议，可进行签约。

11.1.2 业务路径

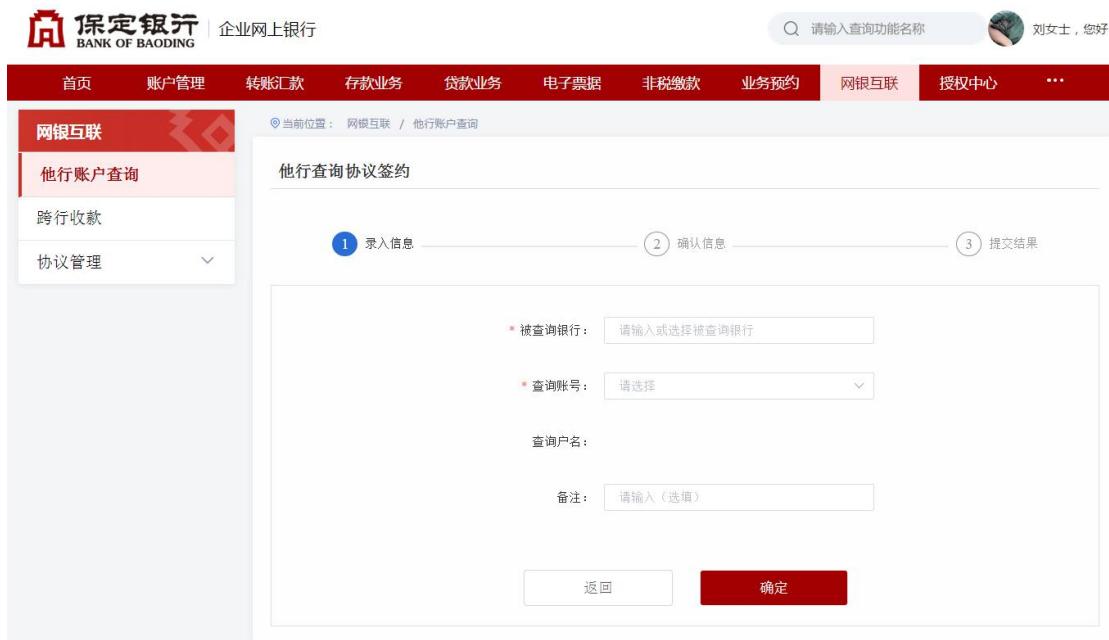
“首页--网银互联--他行账户查询”

11.1.3 操作流程

- 进入【他行账户查询】页面；



- 若未签约，点击“签约”按钮，进入签约信息录入页面，录入被查询银行、查询账号，点击“确定”按钮，进入信息确认页面；



3. 确认信息无误后点击“提交”按钮，认证通过后（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功）签约请求发送成功，点击页面“被查询银行名称”链接，进入对方行进行下一步签约；
4. 若已签约，选中其中一条记录，点击“详情”、“余额”、“明细”按钮，查看签约协议详情、账户余额、账户明细；
5. 若已签约，选中其中一条记录，点击“解约”按钮，确认解约信息无误后点击“确认”按钮，认证通过后（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功）解约请求发送成功，点击页面“被查询银行名称”链接，进入对方行进行下一步解约。

11.1.4 温馨提示

1. 解约成功的协议不再显示在列表中；
2. 协议状态：正常、已失效（超过协议有效期范围）；
3. 查询结果列表按签约日期降序排列，签约日期指在我行签约的日期。

11.2 跨行收款

11.2.1 功能描述

用户可通过此功能进行跨行收款，若已签约他行支付协议，可进行跨行实时收款、跨行自动归集、查看协议详情以及解约；若未签约他行支付协议，可进行签约。

11.2.2 业务路径

“首页--网银互联--跨行收款”

11.2.3 操作流程

- 进入【款行收款】页面；



The screenshot shows the 'Bank of Baoding' corporate online banking homepage. The top navigation bar includes links for Home, Account Management, Transfer/Loan, Deposit/Loan, Electronic Bills, Non-tax Deduction, Business预约 (Appointment), 网银互联 (Online Banking Interconnection), Authorization Center, and more. A user profile '周先生, 您好' is visible on the right. The main content area is titled 'Cross-Bank Collection'. It features a search bar with placeholder '请输入查询功能名称' (Please enter query function name) and a note '当前位置： 网银互联 / 跨行收款' (Current Position: Online Banking Interconnection / Cross-Bank Collection). Below the search bar is a transaction input field containing '60101042010532187' with 'Query' and 'Reset' buttons. To the right of the input field is a '+Sign Up' button. A warning message at the bottom states: '您暂未签约他行查询协议，不可进行他行账户交易。请点击右上方“签约”按钮进行签约，签约后方可操作。' (You have not signed up for interbank query protocols, so you cannot perform interbank account transactions. Please click the '+Sign Up' button to sign up, and operations can only be performed after signing up.)

- 若未签约，点击“签约”按钮，进入签约信息录入页面，录入完成之后点击“确定”按钮，进入确认页面；

当前位置： 网银互联 / 跨行收款

他行支付协议签约

1 录入信息 ————— 2 确认信息 ————— 3 提交结果

* 付款银行：	请输入或选择付款银行
* 收款账号：	请选择
收款户名：	
<button>返回</button> <button>确定</button>	

3. 签约信息确认无误后，点击“提交”按钮，认证通过后（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功）签约请求发送成功，点击页面“被查询银行名称”链接，进入对方行进行下一步签约；

他行支付协议签约

1 录入信息 ————— 2 确认信息 ————— 3 提交结果

付款银行	工行运营机构（测试）		
收款账号	6010 1052 0101 2552 8	业务种类	支付协议
收款户名	鸿鸿零售店	收款银行	保定银行保北社区支行
<button>返回</button> <button>提交</button>			

4. 若已签约，选中某一条记录，点击“详情”按钮，查看签约详情；
5. 若已签约，选中某一条记录，点击“解约”按钮，确认解约信息无误后点击“确认”按钮，认证通过后（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功）解约请求发送成功，点击页面“被查询银

- 行名称”链接，进入对方行进行下一步解约；
6. 若已签约，选中某一条记录，点击“收款”蓝色按钮，进入【跨行实时收款】录入页面，录入收款金额，点击“确定”按钮，确认信息无误后点击“提交”按钮；
 7. 在【跨行实时收款】页面，点击跨行自动归集页签，进入【跨行自动归集】查询页面，输入查询条件，点击“查询”按钮；
 8. 点击“新增自动归集”按钮，【跨行资金归集新增】录入页面，选择收款账户、付款账户、录入归集信息，点击“确定”按钮，进入【跨行资金归集新增】确认页面，确认无误后点击“提交”按钮（一录一审、个性化模式下需审核员审核成功）；
 9. 点击“详情”蓝色按钮，进入【自动归集详情】页面；
 10. 若归集状态为“执行中”或“未执行”状态，展示“撤销”蓝色按钮，弹窗点击“是”，发起资金归集撤销申请。

11.2.4 温馨提示

1. 收款账号：下拉显示出该操作员拥有查询权限的账号；
2. 他行收款账号/户名：支持根据他行收款账号/户名关键字搜索；
3. 交易日期默认显示近一周，提供日期快捷查询按钮，近一周、近一月、近三个月、点击任一快捷日期按钮，日期自动填充至查询开始日期与结束日期中；
4. 查询时间跨度最长为6个月，时间长度为两年；
5. 交易日期：开始日期需小于等于结束日期，开始日期和结束日期不可大于系统当日；
6. 归集模式：全部、保底、定额、全额；
7. 归集状态：全部、执行中、已完成、已撤销、未执行；当前日期

小于执行日期时间范围时，状态为“未执行”；当前日期在执行日期时间范围内时，状态为“执行中”；当前日期大于执行日期的终止日期时，状态为“已完成”；在执行日期范围内执行撤销操作后，状态为“已撤销”；

8. 查询列表按照交易日期倒序排序，若归集状态为“执行中”或“未执行”，操作栏位展示“详情”和“撤销”按钮，若归集状态为“已完成”或“已撤销”，操作栏位只展示“详情”按钮，点击“详情”按钮可进入【自动归集详情页】查看详细信息，点击“撤销”按钮，弹出提示“资金归集撤销后，后续预约交易将不再执行，是否继续？”点击否，提示框消失，点击是，发起资金归集撤销申请；
9. 自动归集查询数据为授权审批流程通过后发生的转账交易，不包含授权中的数据信息，且仅能查询自己发起的自动归集记录；
10. 自动归集撤销需要审核员授权通过后信息生效；

11.3 协议管理

11.3.1 功能描述

该功能支持用户查看协议详情及相关协议的签约解约等操作。

11.3.2 业务路径

“首页--网银互联--协议管理”

11.3.3 功能菜单

11.3.3.1 查询协议管理

1. 进入【查询协议管理】页面，默认展示查询协议管理；



2. 点击某一条协议，可查看协议详情。

11.3.3.2 支付协议管理

1. 进入【查询协议管理】页面，默认展示查询协议管理点击支付协议管理页签，进入【支付协议管理】页面。



十二、 授权中心

12.1 交易授权

12.1.1 功能描述

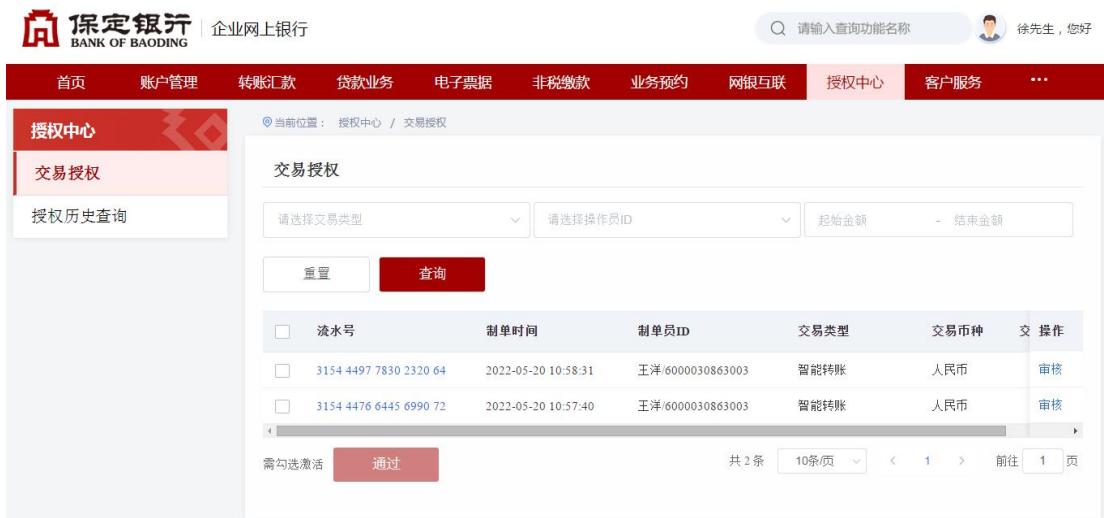
该用于有此权限的用户查看待审核任务事项。

12.1.2 交易路径

“首页--授权中心--交易授权”

12.1.3 操作流程

- 进入【交易授权】页面，支持批量审核通过和单笔审核两种方式；



流水号	制单时间	制单员ID	交易类型	交易币种	操作
3154 4497 7830 2320 64	2022-05-20 10:58:31	王洋/6000030863003	智能转账	人民币	<input type="button" value="审核"/>
3154 4476 6445 6990 72	2022-05-20 10:57:40	王洋/6000030863003	智能转账	人民币	<input type="button" value="审核"/>

- 批量审核：勾选批量审核任务，点击“通过”按钮；



流水号	制单时间	制单员ID	交易类型	交易币种	操作
3154 4497 7830 2320 64	2022-05-20 10:58:31	王洋/6000030863003	智能转账	人民币	<input type="button" value="审核"/>
3154 4476 6445 6990 72	2022-05-20 10:57:40	王洋/6000030863003	智能转账	人民币	<input type="button" value="审核"/>

- 点击“确认通过”按钮，认证通过后交易结束；



4. 单笔审核：点击某一条审核任务流水号栏位对应的流水号蓝色链接或者操作栏位对应的“审核”按钮，进入【交易详情】页；



当前位置： 授权中心 / 交易授权

交易授权

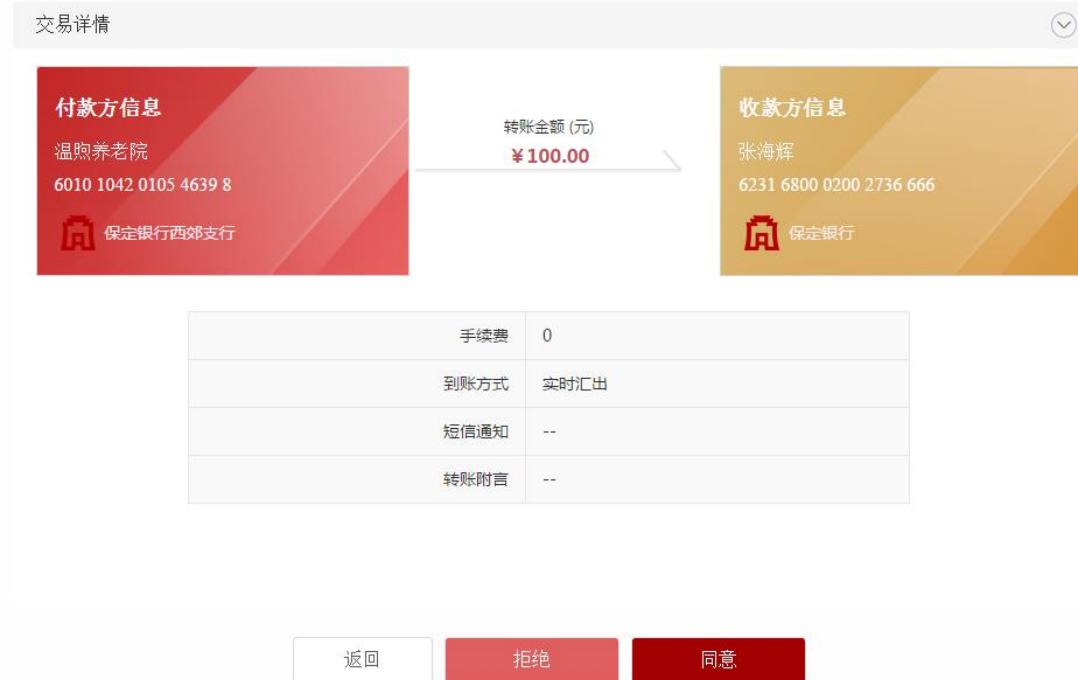
请选择交易类型 请选择操作员ID 起始金额 - 结束金额

[重置](#) [查询](#)

<input type="checkbox"/> 流水号	制单时间	制单员ID	交易类型	交易币种	操作
<input type="checkbox"/> 3154 4497 7830 2320 64	2022-05-20 10:58:31	王洋/6000030863003	智能转账	人民币	审核
<input type="checkbox"/> 3154 4476 6445 6990 72	2022-05-20 10:57:40	王洋/6000030863003	智能转账	人民币	审核

需勾选激活 [通过](#) 共 2 条 10条/页 < 1 > 前往 1 页

5. 确认交易信息，在【交易详情】页面底部点击拒绝或同意；



6. 若选择拒绝，需要输入拒绝原因点击“确认拒绝”按钮，认证通过之后交易结束；若选择同意点击“确认通过”按钮，认证通过之后交易结束；





12.2 授权历史查询

12.2.1 功能描述

该用于有此权限的用户查看历史审核任务。

12.2.2 交易路径

“首页--授权中心--授权历史查询”

12.2.3 操作流程

- 进入【授权历史查询】页面，可选择交易类型和交易时间进行查询；

当前位置：授权中心 / 授权历史查询

交易流水号	审核日期	制单员ID	交易类型	交易币种	交易金额(元)	交易状态
3154 4476 6445 6990 72	2022-05-20 13:5...	王洋/600003...	智能转账	人民币	1.00	交易成功
3154 4497 7830 2320 64	2022-05-20 13:5...	王洋/600003...	智能转账	人民币	100.00	已拒绝
3060 1434 1268 7912 96	2022-04-24 10:2...	王洋/600003...	智能转账	人民币	10,001.00	交易成功

2. 点击交易流水号栏位对应的蓝色链接，可查看单笔交易详情；



交易流水号	审核日期	制单员ID	交易类型	交易币种	交易金额(元)	交易状态
3154 4476 6445 6990 72	2022-05-20 13:5...	王洋/600003...	智能转账	人民币	1.00	交易成功
3154 4497 7830 2320 64	2022-05-20 13:5...	王洋/600003...	智能转账	人民币	100.00	已拒绝
3060 1434 1268 7912 96	2022-04-24 10:2...	王洋/600003...	智能转账	人民币	10,001.00	交易成功

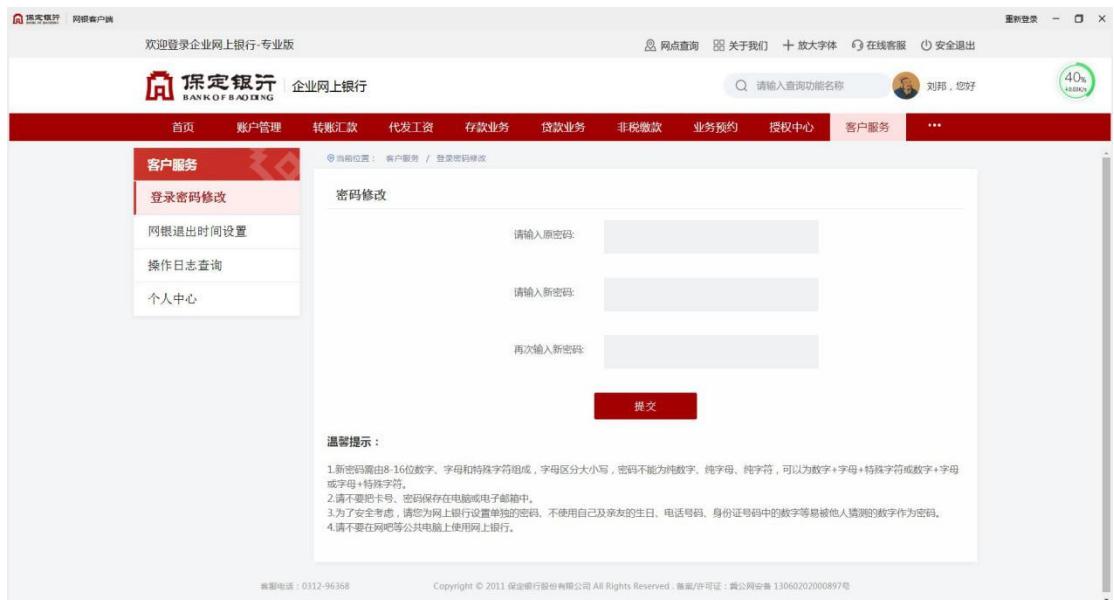
共 3 条 10条/页 < 1 > 前往 1 / 1 页

十三、客户服务

13.1 登录密码修改

13.1.1 功能描述

此功能用于操作员修改本人的企业网银登录密码。



客户服务

登录密码修改

网银退出时间设置

操作日志查询

个人中心

密码修改

请输入原密码:

请输入新密码:

再次输入新密码:

提交

温馨提示：

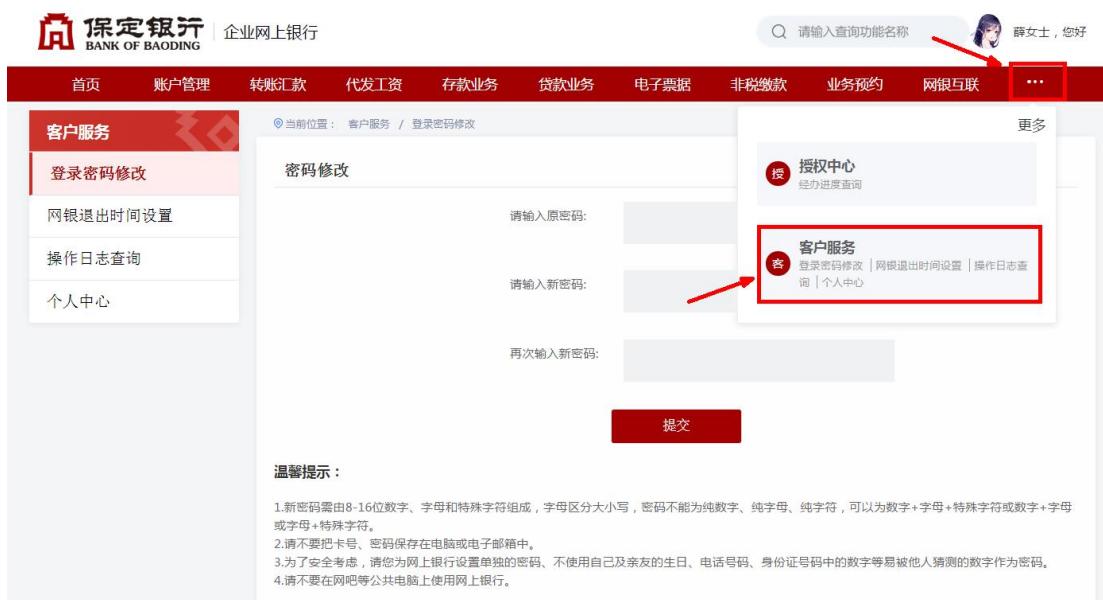
1.新密码需由8-16位数字、字母和特殊字符组成，字母区分大小写，密码不能为纯数字、纯字母、纯字符，可以为数字+字母+特殊字符或数字+字母+特殊字符。
 2.请不要把卡号、密码保存在电脑或电子邮箱中。
 3.为了安全考虑，请您为网上银行设置单独的密码。不使用自己及亲友的生日、电话号码、身份证号码中的数字等易被他人猜测的数字作为密码。
 4.请不要在网吧等公共电脑上使用网上银行。

13.1.2 交易路径

“首页--•••--客户服务--登录密码修改”

13.1.3 操作流程

- 进入【登录密码修改】页面;



The screenshot shows the '客户服务' (Customer Service) section of the online banking interface. It includes links for '登录密码修改' (Login Password Modification), '网银退出时间设置' (Network Banking Logout Time Setting), '操作日志查询' (Operation Log Inquiry), and '个人中心' (Personal Center). A red box and arrow point to the '客户服务' link.

- 在【登录密码修改】页面，输入原登录密码，并输入新登录密码及确认密码，点击提交按钮，进入【登录密码修改结果】页面；



The screenshot shows the '密码修改' (Password Modification) page. It has fields for '请输入原密码:' (Enter Original Password), '请输入新密码:' (Enter New Password), and '再次输入新密码:' (Re-enter New Password). Below these fields is a '温馨提示' (Tip) section with 4 security tips. At the bottom is a large red '提交' (Submit) button.

- 点击“提交”按钮，弹框提示提交成功，点击“关闭”按钮，自

动退出本次登录，使用新密码重新登录；



13.1.4 温馨提示

1. 新登录密码输入域下方提示：密码为 8 至 16 位数字、字母、特殊字符两种及以上组合，字母区分大小写，不能为纯数字、纯字母、纯字符，可以为数字+字母+特殊字符、数字+字母或字母+特殊字符；
2. 登录密码输入报错规则：
 - 1) 原登录密码输入错误，报错：“您输入的原登录密码有误，请重新输入”，同时清空原登录密码输入框内容；
 - 2) 系统校验新登录密码若不符合密码规则，报错：“您输入的新登录密码格式错误，请重新输入”，同时清空新登录密码输入框内容；
 - 3) 若两次输入的新登录密码不一致，报错：“您两次输入的新登录密码不一致，请重新输入”，同时清空新登录密码输入框内容；
 - 4) 输入的新登录密码与原登录密码相同时，报错：“新旧登录密

码不能相同，请重新输入”，同时清空登录密码输入框内容；

3. 操作员修改登录密码，交易成功后发送短信到操作员手机号进行提示；
4. 修改登录密码时，原密码输入错误次数需计入登录密码错误累计次数中；

13.2 网银退出时间设置

13.2.1 功能描述

此功能用于操作员设置网银无操作时间，达到无操作时间后，自动退出网银登录。



13.2.2 交易路径

“首页-- · · · --客户服务--网银退出时间设置”

13.2.3 操作流程

1. 进入【网银退出时间设置】页面；



2. 点击“修改”按钮，可重新选择自动退出时间，修改完成，点击“保存”按钮。



13.2.4 温馨提示

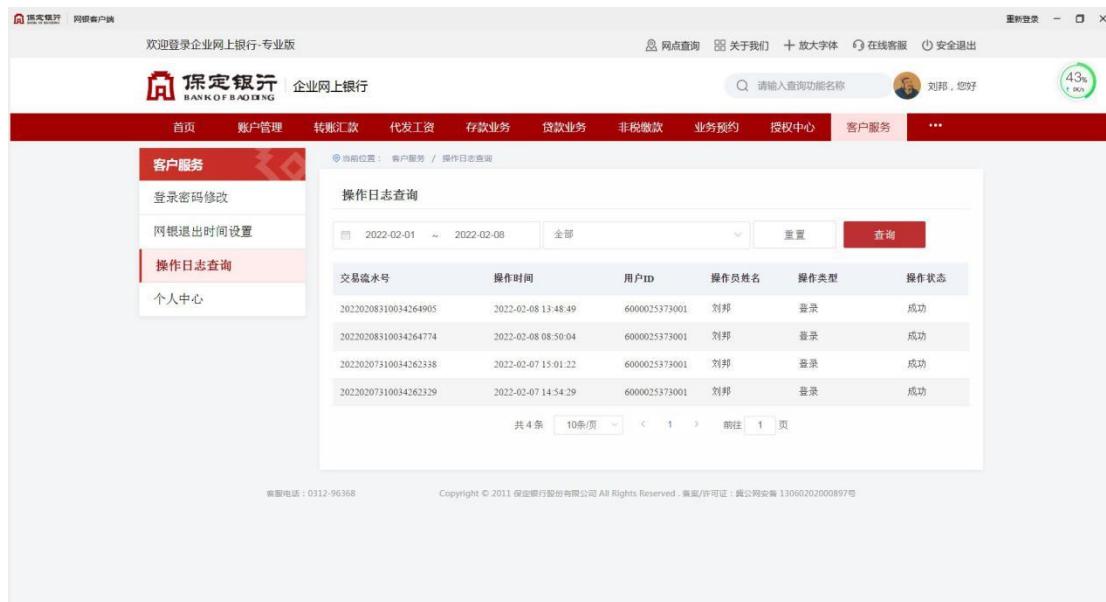
1. 在修改完退出时间设置后，需再次登录网银客户端后生效。

13.3 操作员日志查询

13.3.1 功能描述

操作员可使用此功能查询本人某段时间的网银操作日志；管理员

可使用此功能查询所有操作员在某段时间内的网银操作日志。



13.3.2 交易路径

“首页--•••--客户服务--操作员日志查询”

13.3.3 操作流程

1. 进入【操作员日志查询】页面;



2. 用户为操作员：在查询页面，选择起止日期和操作类型，点击“查询”按钮，列表展示符合条件的网银操作日志记录；

3. 用户为管理员：在查询页面，输入操作员姓名/IDD，选择起止日期和操作类型，点击“查询”按钮，列表展示符合条件的网银操作日志记录。

13.3.4 温馨提示

1. 用户为操作员时，只能查询本人的操作日志；用户为管理员时，可查询所有操作员的操作日志；
2. 可以查询近三年内的网银操作日志，每次查询的时间跨度不限制；
3. 通过选择时间起始（时间控件包含近一周、近一个月、近三个月）进行操作日志查询；
4. 查询条件中的操作类型有：交易类、管理类、登录退出，查询结果列表中操作类型展示具体的操作（如智能转账），操作大类和具体操作的对应关系如下文件：

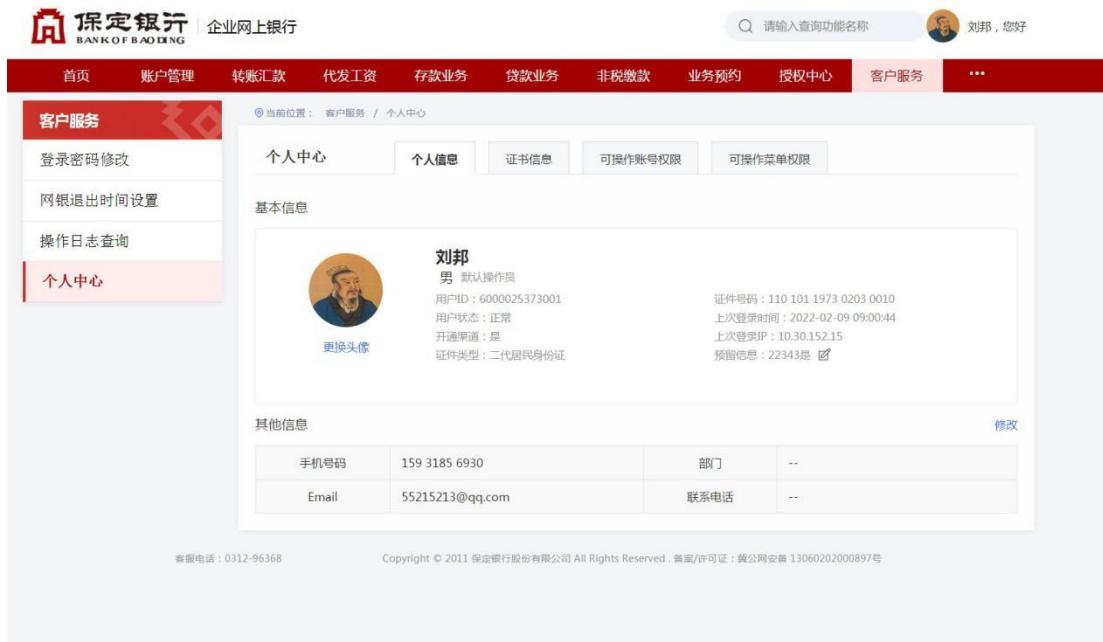


企网操作日志查询
(操作类型) -072

13.4 个人中心

13.4.1 功能描述

此功能用于企业操作员查看本人信息，支持修改头像、修改本人预留信息、查看证书信息、证书更新下载、查看操作员账号权限及可操作菜单权限等。



当前位置：客户服务 / 个人中心

手机号码	159 3185 6930	部门	--
Email	55215213@qq.com	联系电话	--

客服电话 : 0312-96368 Copyright © 2011 保定银行股份有限公司 All Rights Reserved. 备案/许可证 : 豫公网安备 13060202000897号

13.4.2 交易路径

“首页--••••--客户服务--个人中心”

13.4.3 操作流程

- 点击“客户服务-个人中心”菜单，进入【个人中心】页面，分页签展会个人信息、证书信息、可操作账号权限、可操作菜单权限；



当前位置：客户服务 / 个人中心

手机号码	130 622 1992 0403 2225	部门	会计
Email		联系电话	--

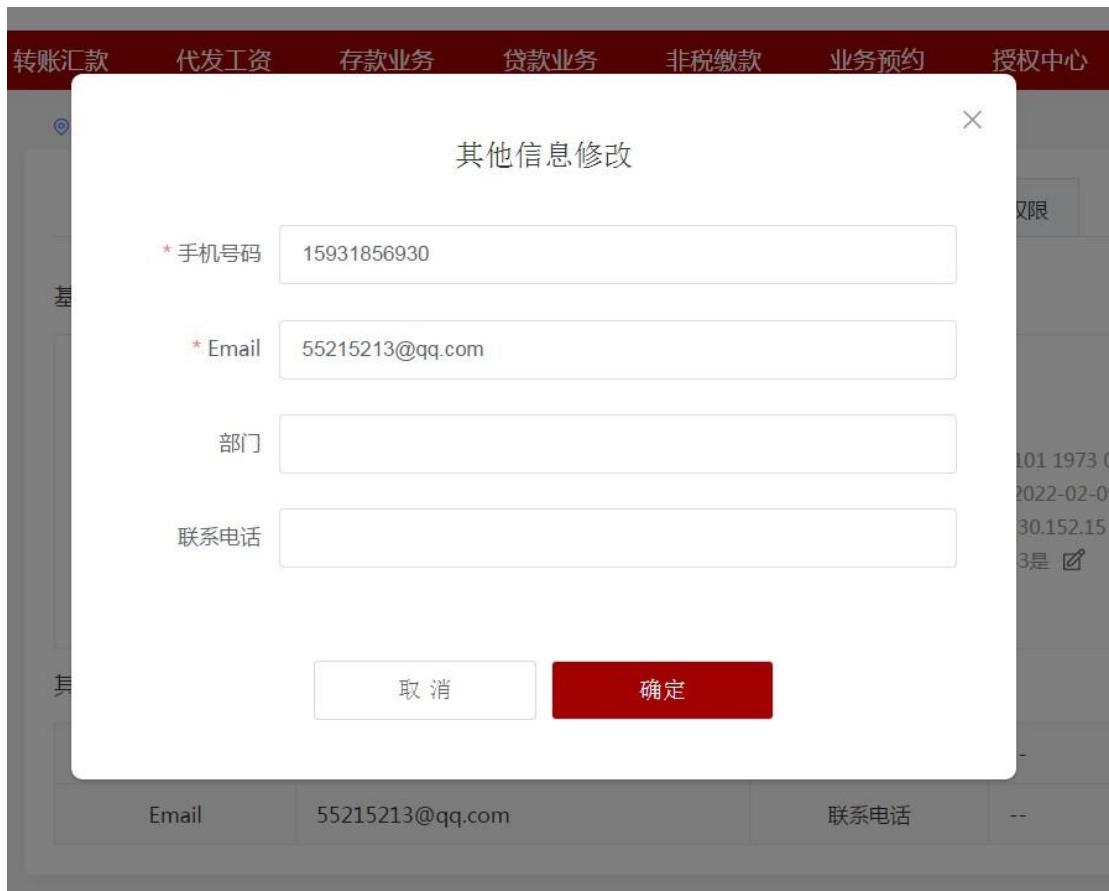
2. 在个人信息页签，展示客户基本信息及其他信息，点击“更换头像”蓝色按钮，点击原头像重新选择，完成后点击确认按钮，提示头像更改成功；



3. 在个人信息页签，点击预留信息后的“修改”链接，回显原预留信息，输入新的信息，点击确认按钮，提示预留信息更改成功；



4. 在个人信息页签，点击其他信息模块的“修改”链接，弹窗展示修改页面，信息回显可修改，修改完成后点击“确定”按钮，提示其他信息更改成功；



5. 在证书信息页签，展示证书信息，点击“立即更新”蓝色按钮，检测用户是否插入 UKEY，若未插入，则提示用户“请插入 UKEY”，用户需输入 U 盾口令，下载更新证书；页面下载证书过程中需提示：“正在努力下载证书中...，请勿移除 U 盾。



13.4.4 温馨提示

1. 预留信息长度为 1-20 个字符，可由汉字、数字或字母组成，字母区分大小写；
2. 若输入的预留信息不符合规则，则下方报错：“预留信息不符合要求格式”。
3. 其他信息修改，其中手机号码和 EMAIL 为必填项，部门和联系电话为非必填项。
4. 在证书到期日前后 90 天以内(包含 90 天)，可进行证书在线更新；如果不在证书可更新阶段内则不展示“立即更新”链接；
5. 若证书已到期，仍允许使用密码登录，登录后提示客户：“您的证书已到期，请及时到柜面更新下载证书”；
6. 证书更新：仅支持预植证书更新，老的 RA 证书到期后需到柜面更新。

十四、 企业管理

14.1 用户管理

14.1.1 功能描述

该功能用于企业管理员对操作员信息进行新增、修改、查看详情、锁定解锁以及密码重置。

14.1.2 交易路径

“首页-- · · · --企业管理--用户管理”

14.1.3 操作流程

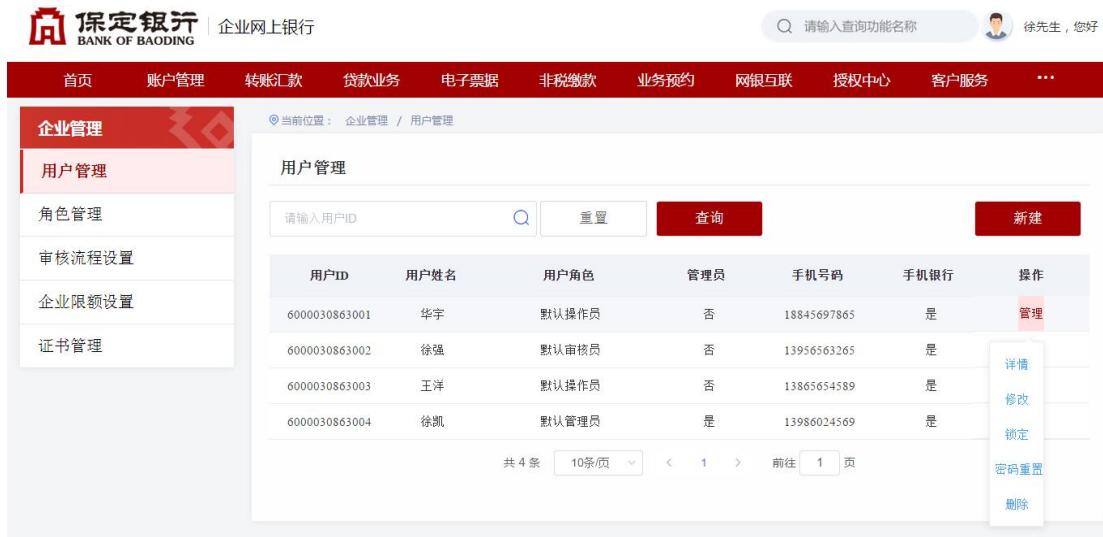
- 进入【用户管理】页面，支持按照用户 ID 进行查询；



User ID	User Name	User Role	Manager	Mobile Number	Mobile Banking	Operations
6000030863001	华宇	默认操作员	否	18845697865	是	Management
6000030863002	徐强	默认审核员	否	13956563265	是	Management
6000030863003	王洋	默认操作员	否	13865654589	是	Management
6000030863004	徐凯	默认管理员	是	13986024569	是	Details

- 点击“新建”按钮，进入【用户新增】信息录入页面，信息录入完成后点击“确认”进入信息确认页面，信息确认无误后点击“提交”按钮，认证通过后交易完成；
- 点击某一用户操作栏位对应的“管理”蓝色按钮，可点击“详情”、

“修改”、“锁定”、“密码重置”、“删除”按钮；



用户ID	用户名	用户角色	管理员	手机号码	手机银行	操作
6000030863001	华宇	默认操作员	否	18845697865	是	管理
6000030863002	徐强	默认审核员	否	13956563265	是	详情
6000030863003	王洋	默认操作员	否	13865654589	是	修改
6000030863004	徐凯	默认管理员	是	13986024569	是	锁定

4. 进入用户详情页面，点击对应的操作按钮进入操作页面。



基本信息	用户姓名	华宇	性别	男
证件类型	二代居民身份证	证件号码	1.....-....-....	
手机号码	188-...-865	部门		
e-mail		联系电话		
是否管理员	否	证件到期日	2045-12-01	

14.2 角色管理

14.2.1 功能描述

企业管理员可使用此功能对企业角色进行查看。

14.2.2 交易路径

“首页--•••--企业管理--角色管理”

14.2.3 操作流程

- 进入【角色管理】页面；

角色名称	角色类型	是否管理类	操作
默认查询员	系统默认角色	否	详情
默认操作员	系统默认角色	否	详情
默认管理员	系统默认角色	是	详情
默认操作审核员	系统默认角色	否	详情
默认审核员	系统默认角色	否	详情

温馨提示：
1.本功能适用于企业查看角色。

- 点击“详情”蓝色按钮，可查看角色对应的功能权限。

角色名称	默认操作审核员	是否为管理员	否
角色类型	系统默认角色		
功能权限	<p>账号相关功能 <input type="checkbox"/> 录入 <input type="checkbox"/> 审批</p> <ul style="list-style-type: none"> 60101042010546398/温暖养老院 60101052010103998/6000030863 <p>转账汇款</p> <p>批量转账 <input checked="" type="checkbox"/> 录入</p> <p>周期预约转账</p> <p>预约转账申请</p> <p>预约转账 <input checked="" type="checkbox"/> 录入</p> <p>智能转账</p> <p>非税缴费</p> <p>网银互联</p> <p>存款业务</p> <p>非账号相关功能 <input type="checkbox"/> 录入 <input type="checkbox"/> 审批</p> <p>管理类相关功能 <input type="checkbox"/> 录入 <input type="checkbox"/> 审批</p>		

[返回](#)

14.3 审核流程设置

14.3.1 功能描述

企业管理员使用该功能进行交易审批流程的设置和修改，设置完成后，录入员提交的待审核的交易将按照该功能配置的内容进入审核流程队列。

14.3.2 交易路径

“首页--•••--企业管理--审核流程设置”

14.3.3 操作流程

- 进入【审核流程设置】页面，金额相关页面支持按照账户、交易类型进行查询；金额无关页面支持按照业务类型查询；



交易名称	开始金额(>)	结束金额(<)	一级审核人数	二级审核人数	三级审核人数	四级审核人数	五级审核人数	操作
智能转账	0.00	9999999999.99	1	0	0	0	0	详情
活转定	0.00	9999999999.99	1	0	0	0	0	详情
跨行实时收款	0.00	9999999999.99	1	0	0	0	0	详情
电子票缴款	0.00	9999999999.99	1	0	0	0	0	详情

- 点击“设置审核流程”按钮，新增审核流程；

⑤ 当前位置：企业管理 / 审核流程设置

(1) 录入信息 ————— (2) 确认信息 ————— (3) 提交结果

! 您正在设置账户：6010 ** 3998 金额相关业务：全部**

开始金额(>)	结束金额(<=)	一级审核人数	二级审核人数	三级审核人数	四级审核人数	五级审核人数	操作
0.00	9999999999.99	1	0	0	0	0	 删除

[④新增一行](#)

操作员号	操作员姓名	操作员角色	审批级别
6000030863004	徐凯	默认管理员	
6000030863002	徐强	默认审核员	

取消 确认

3. 点击操作栏“详情”蓝色按钮，进入【审核流程详情】页面；

⑤ 当前位置：企业管理 / 审核流程设置

审核流程详情

交易名称	开始金额(>)	结束金额(<=)	一级审核人数	二级审核人数	三级审核人数	四级审核人数	五级审核人数
智能转账	0.00	9999999999.99	1	0	0	0	0

操作员号	操作员姓名	操作员角色	审批级别
6000030863002	徐强	默认审核员	0级
6000030863004	徐凯	默认管理员	0级

返回 设置

4. 点击“设置”按钮可对原有审核流程进行修改，修改完成点击“确认”按钮；

当前位置：企业管理 / 审核流程设置

① 录入信息

② 确认信息

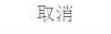
③ 提交结果

① 您正在设置账户：6010 **** 3998 金额相关业务：智能转账

开始金额(>)	结束金额(≤)	一级审核人 数	二级审核人 数	三级审核人 数	四级审核人 数	五级审核人 数	操作
0.00	9999999999.99	1	0	0	0	0	 删除

 新增一行

操作员号	操作员姓名	操作员角色	审批级别
6000030863002	徐强	默认审核员	 不审核
6000030863004	徐凯	默认管理员	 不审核

 取消 确认

5. 切换至金额无关页面；

当前位置：企业管理 / 审核流程设置

审核流程设置

 金额相关 金额无关

全部

 重置 查询 设置审核流程

交易名称	一级审核人数	二级审核人数	三级审核人数	四级审核人数	五级审核人数	操作
批量出票登记	1	0	0	0	0	 详情
提示承兑申请	1	0	0	0	0	 详情
背书转让签收	1	0	0	0	0	 详情
回购式贴现赎回签收	1	0	0	0	0	 详情

6. 点击“设置审核流程”按钮，新增审核流程；

当前位置：企业管理 / 审核流程设置

1 录入信息

2 确认信息

3 提交结果

您正在设置审核流程的业务：全部

一级审核人数	二级审核人数	三级审核人数	四级审核人数	五级审核人数
1	0	0	0	0

操作员号	操作员姓名	操作员角色	审批级别
6000030863004	徐凯	默认管理员	不审核
6000030863002	徐强	默认审核员	不审核

取消

确认

7. 点击“详情”蓝色按钮，进入【审核流程详情】页面，点击“设置”按钮可进行修改。

当前位置：企业管理 / 审核流程设置

审核流程详情

交易名称	一级审核人数	二级审核人数	三级审核人数	四级审核人数	五级审核人数
批量出票登记	1	0	0	0	0

操作员号	操作员姓名	操作员角色	审批级别
6000030863002	徐强	默认审核员	0级
6000030863004	徐凯	默认管理员	0级

返回

设置

14.3.4 温馨提示

1. 非个性化审核模式下客户不能自定义审核模式

14.4 企业限额设置

14.4.1 功能描述

该功能支持企业管理员对本企业的客户层限额（两个维度：客户维度、账户维度）进行设置。

14.4.2 交易路径

“首页--•••--企业管理--企业限额设置”

14.4.3 操作流程

- 进入【企业限额设置】页面， 默认展示客户维度；



渠道	认证方式	交易类型	币种	单笔限额(元)	日累计限额(元)	年累计限额(元)	操作
企业网银	U盾	智能转账	人民币	2,000.00	3,000.00	20,000.00	修改 详情 恢复初始限额
		代发工资	人民币	30,000,000.00	100,000,000.00	2,000,000,000.00	修改 详情 恢复初始限额
		非税缴费	人民币	200,000.00	200,000.00	1,000,000,000.00	修改 详情 恢复初始限额
		智能转账	人民币	2,000.00	5,000.00	2,000,000.00	修改 详情 恢复初始限额

- 点击“修改”蓝色按钮，修改完成之后点击“确认”按钮，确认无误后点击“提交”按钮，认证通过后展示结果页面；

企业限额设置

1 录入信息

2 确认信息

3 提交结果

渠道	企业网银	交易类型	智能转账
认证方式	U盾	币种	人民币

	设置限额	已使用限额	剩余限额
单笔限额(元)	2000	--	--
日累计限额(元)	3000	1.01	2,998.99
年累计限额(元)	20000	15,012.01	4,987.99
日累计笔数(笔)	5	2	3
年累计笔数(笔)	1000	5	995

返回

确定

企业限额设置

1 录入信息

2 确认信息

3 提交结果



交易详情



渠道	企业网银	交易类型	智能转账
认证方式	U盾	币种	人民币

	设置限额	已使用限额	剩余限额
单笔限额(元)	2,000.00	--	--
日累计限额(元)	3,000.00	1.01	2,998.99
年累计限额(元)	20,000.00	15,012.01	4,987.99
日累计笔数(笔)	5	2	3
年累计笔数(笔)	1000	5	995

返回

3. 点击“详情”蓝色按钮，查看限额详情；



The screenshot shows the 'Enterprise Limit Setting' page. At the top, there is a breadcrumb navigation: '当前位置：企业管理 / 企业限额设置'. Below it is a table with two rows:

渠道	企业网银	交易类型	智能转账
认证方式	U盾	币种	人民币

Below this is another table with six rows, showing various limit settings:

	设置限额	已使用限额	剩余限额
单笔限额(元)	2,000.00	--	--
日累计限额(元)	3,000.00	1.01	2,998.99
年累计限额(元)	20,000.00	15,012.01	4,987.99
日累计笔数(笔)	5	2	3
年累计笔数(笔)	1000	5	995

4. 点击“恢复初始限额”蓝色按钮，点击弹窗“确定”按钮，认证通过后恢复成功；



5. 切换至【账户维度页面】，支持按照账户、渠道、认证方式进行查询；



6. 点击“修改”蓝色按钮，修改账户限额完成之后点击“确定”按钮，确认无误后点击“提交”按钮；

企业限额设置

(1) 录入信息 ————— (2) 确认信息 ————— (3) 提交结果

账号	6010 1052 0101 0399 8	账户名称	温煦养老院
渠道	企业网银	认证方式	U盾
币种	人民币	交易类型	智能转账

	设置限额	已使用限额	剩余限额
单笔限额(元)	1500000	--	--
日累计限额(元)	30000000	0.00	30,000,000.00
年累计限额(元)	1000000000	0.00	1,000,000,000.00
日累计笔数(笔)	50	0	50
年累计笔数(笔)	10000	0	10000

返回
确定

7. 点击“详情”蓝色按钮，查看账户限额详情。

企业限额设置

账号	6010 1052 0101 0399 8	户名	温熙养老院
渠道	企业网银	认证方式	U盾
币种	人民币	交易类型	智能转账

	设置限额	已使用限额	剩余限额
单笔限额(元)	1,500,000.00	--	--
日累计限额(元)	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00
年累计限额(元)	1,000,000,000.00	0.00	1,000,000,000.00
日累计笔数(笔)	50	0	50
年累计笔数(笔)	10000	0	10000

[返回](#)**14.4.4 温馨提示**

1. 仅管理员对此功能有权限；
2. 此功能设置的为客户自定义限额；

14.5 证书管理**14.5.1 功能描述**

企业管理员通过该功能进行证书管理，包括查询、绑定、解绑。

14.5.2 交易路径

“首页--•••--企业管理--证书管理”

14.5.3 操作流程

1. 进入【证书管理】页面，支持按照用户 ID、证书状态进行查询；



The screenshot shows the 'Business Management' section of the online banking interface. Under 'Certificate Management', there is a search bar with fields for 'User Name/ID' and 'Certificate Status', and buttons for 'Reset' and 'Search'. Below the search bar is a table listing certificates. The columns include User ID, User Name, User Type, Mobile Number, Certificate Type, UKEY Number, and Operation. Four entries are listed:

User ID	User Name	User Type	Mobile Number	Certificate Type	UKEY Number	Operation
6000030863001	华宇	默认操作员	1884 5697 865	二代蓝牙预置证书	BDBANK810000316	详情 解绑
6000030863002	徐强	默认审核员	1395 6563 265	二代蓝牙预置证书	BDBANK810000323	详情 解绑
6000030863003	王洋	默认操作员	1386 5654 589	二代蓝牙预置证书	BDBANK810000230	详情 解绑
6000030863004	徐凯	默认管理员	1398 6024 569	二代蓝牙预置证书	BDBANK810000326	详情

At the bottom, there is a pagination bar showing '共 4 条' and '10条/页'.

2. 点击“详情”蓝色按钮，可查看证书详情；

证书详情

操作员ID	6000030863001	证书类型	二代蓝牙预置证书
操作员姓名	华宇	UKEY编号	BDBANK8100003165
用户类型	操作员	证书编号	4038513238
证件类型	二代居民身份证	证书颁发者	CFCA
证件号码	3201 0119 8001 0701 27	证书有效期	2019.01.01 - 2022.05.28
手机号码	18845697865	证书状态	已绑定

[返回](#)

3. 点击“解绑”蓝色按钮，输入短信验证码认证通过后可将用户与证书解绑；

UKEY解绑

用户ID	6000030863001		
用户姓名	华宇	证书颁发者	CFCA
证件号码	3201 0119 8001 0701 27	证书有效期	2019.01.01 - 2022.05.28
UKEY编号	BDBANK8100003165	证书状态	激活
证书类型	二代蓝牙预置证书	手机号码	18845697865
证书编号	4038513238	短信验证码	<input type="text"/>

[返回](#)

[确定](#)

UKEY解绑

用户ID	6000030863002		
用户名	徐强	证书颁发者	CFC
证件号码	2201 0119 8405 1200 51	证书有效期	2019.01.01 - 2022.08.28
UKEY编号	BDBANK8100003232	证书状态	激活
证书类型	二代蓝牙预置证书	手机号码	13956563265 45秒后重试
证书编号	4039287275	短信验证码	741284

返回

确定

4. 点击“绑定”蓝色按钮，输入 UKEY 编号与短信验证码认证通过后可将用户与证书绑定。



保定银行 | 企业网上银行

当前位置：企业管理 / 证书管理

用户ID	用户名	用户类型	手机号码	证书类型	UKEY编号	操作
000030863001	华宇	默认操作员	1884 5697 865	二代蓝牙预置证书	BDBANK8100003165	详情 解绑
000030863002	徐强	默认审核员	1395 6563 265			绑定
000030863003	王洋	默认操作员	1386 5654 589	二代蓝牙预置证书	BDBANK8100002309	详情 解绑
000030863004	徐凯	默认管理员	1398 6024 569	二代蓝牙预置证书	BDBANK8100003260	详情

UKEY绑定

用户ID	6000030863002		
用户名	徐强	证书颁发者	CFC
证件号码	2201 0119 8405 1200 51	证书有效期	2019.01.01 - 2022.08.28
UKEY编号	请输入UKEY编号	证书状态	
证书类型		手机号码	13956563265 获取验证码
证书编号		短信验证码	请输入短信验证码

返回

确定