



跨境电商版企业网银 操作手册

网络金融部

二零一六年十二月

目录

一、登录	4
二、主要功能	6
1. 外汇汇款	6
1.1. 流程管理	6
1.2. 外汇汇款申请	16
1.3. 查询	29
2. 收汇处理	38
2.1. 汇入信息查询	38
2.2. 收汇性质维护	40
2.3. 收汇划转申请	43
2.4. 收汇划转申请查询	48
2.5. 收汇划转流水查询	50
3. 汇率业务	51
3.1. 即期汇率查询	51
3.2. 真实性审核	53
3.3. 即期结售汇	63
4. 国际贸易融资	97
4.1. 业务申请	99
4.2. 交易信息维护	106
4.3. 融资邀约确认	143
4.4. 贸易合同（发票）真实性确认	145
4.5. 合同签订	148
4.6. 支用申请	149
4.7. 业务查询	152
5. 银关通	155
5.1. 功能介绍	155
5.2. 适用范围	155
5.3. 适用对象	155
5.4. 业务规则	155
5.5. 客户操作流程	155
6. 银税通	155
6.1. 功能介绍	155
6.2. 适用范围	155
6.3. 适用对象	155
6.4. 业务规则	155
6.5. 客户操作流程	155
7. 转账业务	156
7.1. 功能介绍	156
7.2. 适用范围	156
7.3. 适用对象	157

7.4.	业务规则.....	157
7.5.	客户操作流程.....	157
8.	电子对账.....	157
8.1.	功能介绍.....	157
8.2.	适用范围.....	157
8.3.	适用对象.....	157
8.4.	业务规则.....	157
8.5.	客户操作流程.....	158
9.	账户查询.....	158
9.1.	功能介绍.....	158
9.2.	适用范围.....	158
9.3.	适用对象.....	158
9.4.	业务规则.....	158
9.5.	客户操作流程.....	158
10.	缴费业务.....	159
10.1.	功能介绍.....	159
10.2.	适用范围.....	159
10.3.	适用对象.....	159
10.4.	业务规则.....	159
10.5.	客户操作流程.....	159
11.	服务管理.....	159
11.1.	功能介绍.....	160
11.2.	适用范围.....	160
11.3.	适用对象.....	160
11.4.	业务规则.....	160
11.5.	客户操作流程.....	160

一、登录

首次登录，插入主管网银盾。

1. 打开浏览器，登录建行网站(www.ccb.com), 点击“公司机构-企业网上银行”右侧的“登录”(或直接在浏览器地址栏手工输入网址 https://b2b.ccb.com 登录)



2. 系统提示选择数字证书，如下图。选择正确的“证书编号”，输入网银盾密码，点击“确定”，进入登录界面。



3. 输入操作员代码、登录密码，点击“登录”进入欢迎页面。
4. 点击“进入操作页面”进入功能操作页，如下图。



二、主要功能

1. 外汇汇款

1.1. 流程管理

1.1.1. 流程查询

1.1.1.1. 功能介绍

查询外汇汇款业务流程。

1.1.1.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.1.1.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.1.1.4. 业务规则

1. 点击未完成单据笔数弹出新页面显示该流程未完成单据详细信息。

2. 点击“查看”可查看流程详细信息。

1.1.1.5. 客户操作流程

1. 主管登陆新网银,依次点击服务管理-流程管理-自定义流程。

业务类型选择“外汇汇款”，点击“下一步”。



2. 返回外汇汇款流程查询页



1.1.2. 流程新增

1.1.2.1. 功能介绍

新增外汇汇款业务流程。

1.1.2.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.1.2.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.1.2.4. 业务规则

1. 操作员选择。如无分组，则不显示分组，仅显示操作员信息；如有分组则分组展示。如选择分组名称添加，则整组人添加到右侧框。如仅选择分组中的某个操作员添加，则仅添加该操作员。删除同理。每添加一步后，清空右侧操作员信息，左侧操作员更新为未添加前存量操作员信息列表。

2. 级别操作模式。支持指定操作员、不指定操作员两种模式。

3. 设定级别。点击设定为第X级按钮后，将右侧操作员信息及操作模式添加到级别信息中。设定为第X步按钮：初始为 设定为第一步操作员。根据设定级别及修改级别同步变化按钮中的X值。如设定级别数等于基本信息中的级别数，则按钮变更为：“完成设置”。

(1) 点击“添加”按钮后，将左侧操作员信息及操作模式添加到级别信息中。

(2) 点击“完成设置”按钮后，显示流程设置结果。

(3) 点击“上一步”按钮返，回至流程设置首页。

4. 点击流程新增成功提示界面“返回”键，页面返回至外汇汇款流程查询首页。

1.1.2.5. 客户操作流程

1. 主管登陆新网银, 依次点击服务管理-流程管理-自定义流程。业务类型选择“外汇汇款”, 点击“下一步”。



2. 返回外汇汇款流程查询界面, 点击“新增”



3. 自定义流程名称和流程步骤, 选择流程账户和输入流程金额, 点击下一步, 在返回界面设置每级操作员信息。

1. 请选择流程名称

业务类型: 外汇汇款

+ 流程名称:

+ 流程步骤: 2

2. 请选择设置流程账户

账户查询: [查询设置](#)

账号	账户名称	币种	开户机构	账户类型	流程金额
41014021809220012011	收付款1000002美元001	美元	中国建设银行沈阳分行营业部	普通账户	<input type="text"/>
全选				批量输入流程金额:	<input type="text"/>

第 0 页 / 共 0 页 | 0 |

[下一步](#) [上一步](#)

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

流程信息

业务类型: 外汇汇款

流程名称: 外汇汇款1

流程步骤: 1

账户信息

账号	账户名称	币种	开户机构	账户类型	流程金额
41014021809220012011	收付款100002美元001	美元	中国建设银行沈阳分行营业部	普通账户	0.00-100.00

请设置操作步骤

步骤	步骤模式	步骤操作员
步骤1	<input checked="" type="radio"/> 指定操作员 <input type="radio"/> 不指定操作员	000002操作员02 000001操作员01 000003操作员03 999999李祝观

客户主管是否参与审批:

[指定第1步操作员](#) [修改上一步操作员](#) [上一步](#)

4. 每级操作员设置完成后点击“完成设置”返回如下界面

请设置操作步骤

步骤	步骤模式	步骤操作员
步骤1		000001操作员01,000002操作员02
步骤2	指定操作员	000003操作员03
步骤3	指定操作员	000000李悦观

客户主管是否参与审批:

请输入认证信息

* 交易密码:

[下一步](#) [修改上一步操作员](#) [上一步](#)

5. 确认流程信息无误后, 输入交易密码, 点击“下一步”。提示流程设置结果页面。

中国建设银行 | 企业网上银行

请登录 账户管理 确定 问题解答 退出系统

尊敬的客户: 1008601302-0801 (客户号: NAF103820444#101) 李悦观, 您好!

账户查询 代定代扣 环账业务 缴费业务 现金管理 贸易业务 信贷融资 服务管理 全部功能

<< 待办业务 | 操作员管理 | 产品在线开通 | 流程管理 | 授权管理 | 个性设置 | 修改密码 | 外联平台管理 | 账户管理 | 信息中心 | 电子 >>

服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

提示

尊敬的客户:

新增外汇汇款流程已成功!

流程名称: 外汇汇款

[返回](#)

1.1.3. 流程修改

1.1.3.1. 功能介绍

修改外汇汇款已设流程信息。

1.1.3.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.1.3.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.1.3.4. 业务规则

1. 流程修改仅支持单条操作，业务类型、账号信息不变，流程名称可修改，流程级别可修改，流程金额可修改，操作员级别可修改，级别模式可重新选定（按钮变化根据新输入流程级别值进行变化）。

2. 点击流程修改成功提示界面“返回”键，页面返回至外汇汇款流程查询首页。

1.1.3.5. 客户操作流程

1. 主管登陆新网银，依次点击服务管理-流程管理-自定义流程。业务类型选择“外汇汇款”，点击“下一步”。



2. 返回客户所有已设置的外汇汇款流程。勾选需要修改的流程，点击“修改”。



3. 输入修改内容和交易密码，点击“下一步”按钮提交。



4. 返回流程修改成功提示界面。



1.1.4. 流程删除

1.1.4.1. 功能介绍

删除外汇汇款已经设置的流程。

1.1.4.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.1.4.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.1.4.4. 业务规则

点击流程删除成功提示界面“返回”键，页面返回至外汇汇款流程查询首页。

1.1.4.5. 客户操作流程

1. 主管登陆新网银, 依次点击服务管理-流程管理-自定义流程。业务类型选择“外汇汇款”, 点击“下一步”。在返回的外汇汇款查询首页勾选需要删除的流程, 点击“删除”。



2. 页面返回流程详细信息, 输入交易密码后点击“删除”



3. 返回删除流程成功提示界面。



1.2. 外汇汇款申请

1.2.1. 单笔申请

1.2.1.1. 功能介绍

实现客户向境内他行或境外汇出外币或人民币的单笔申请。

1.2.1.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.2.1.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.2.1.4. 业务规则

1. 支持向境外及境内他行进行外币或人民币汇款。
2. 汇出汇款流程将沿用现有转账流程。
3. 汇出汇款申请在线提交后，将落地柜面人工审核。

4. 境外汇出汇款申请必须全英文或拼音。
5. 可将汇出汇款申请保存为模板下次直接调用。
6. 汇款手续费支持汇款人支付、收款人支付、共同承担三种，汇款人支付可选择汇款账号支付手续费和选择手续费账号支付手续费，共同承担仅支持手续费账号支付手续费。手续费账号可为人民币账号或与汇款账户同币种的手续费账号。
7. 如果汇款金额小于流程金额，则无需提交复核。
8. 在单笔申请-汇款人信息模块“起息日”栏位下一行新增“跨境电商订单编号”字段，对应栏位非必输且不校验输入内容的正确性。若客户输入了跨境电商订单编号，该笔汇款申请提交银行系统处理，我行以客户的“组织机构代码/客户编号/统一社会信用代码+跨境电商订单编号”信息作为与“单一窗口”平台交互的关联索引字段，从浙江“单一窗口”平台返回跨境电商交易订单信息并保存在员工渠道。当柜员审核该笔汇款申请时调用该跨境电商订单信息做贸易真实性审核之用。
9. 外汇汇款录入时需同步录入国际收支申报信息。
10. 当汇款类型为“境外”，汇款币种为人民币时，系统再同时展示跨境人民币申报信息。
11. 付汇申报校验规则：各交易编码项下的金额合计数不大于付款金额。在客户提交确认时，系统自动进行校验。合计金额不等于

付款金额提示客户报错“交易编码项下的金额合计数大于付款金额。请修改后重新提交。”

12. 汇款申请单据落地到网点，网点通过员工渠道对汇款申请信息和申报信息进行审核。审核完成后，我行将款项划转给收款人。同时根据汇款成功形成的基础信息连同申报信息一同传输到 FIMS 系统和 RCPMIS 系统，完成汇款国际收支申报和跨境人民币申报。

13. 申报信息提交 FIMS 和 RCPMIS 系统时同步提供客户所在开户行机构号信息，用于 FIMS 和 RCPMIS 系统组织生成申报号码。

14. 若外币汇款金额超过汇款账户余额，则弹出提示：“您的汇款账户外币余额不足，是否需要购汇？”提供“确定”和“返回”按钮。客户点击“确定”即跳转到企业网银“即期结售汇”页面进行购汇。购汇成功后再重新发起汇款交易。

1.2.1.5. 客户操作流程

1. 制单员登陆网银，依次点击国际结算-外汇汇款-单笔申请，填写汇款信息，或点击使用模板按钮，选择模板后信息将直接填入汇款信息栏位。

2. 选择“保存为模板”将提示录入模板名称以保存为模板。

国际业务 > 外汇汇款 > 申请 > 单笔申请

请设置模板名称，便于调用！

* 模板名称：

确认

取消

TraceId:101002UNK1438415112171793, Txcode:N34405, PTXCode:, BranchCode:110000000

3. 选择“确定”将显示录入信息确认界面，选择下级复核员，输入交易密码后提交下级复核员。若勾选了“短信通知下级复核员”，显示输入项“手机号码”和“短信通知信息”，若勾选了“邮件通知下级复核员”，显示输入项“邮箱地址”和“邮件附言”。

国际业务 > 跨境汇款 > 申请 > 单笔申请
汇款申请书 (APPLICATION FOR FUNDS TRANSFER)
日期: 2021-09-18
时间: 2021-09-18

转账方式: Cross-Border Fund Transfer
汇款类型: Remit Type | 详情
跨境渠道: (1422001) | 详情

汇款人 Remitter	汇款人名称 Remitter's Name	4447
	汇款人地址 Remitter's Addr	4447
	汇款账号 Payment Account No.	212002120000000000
	汇款账户名称 Payment Account Name	高伟伟出口收款公司
	汇款币种 Payment Ctry	人民币
	汇款金额 Payment Amount	100.00
	货币单位 Unit Name	
收款人 Beneficiary	收款人名称 Beneficiary's Name	4447
	收款人地址 Beneficiary's Addr	4447
	收款人账号 Beneficiary's Account No.	4447
	收款人开户行名称 Beneficiary's Bank	4447
	收款人开户行地址 Beneficiary's Bank Addr	4447
	收款人开户行名称 Beneficiary's Bank	4447
	收款人开户行地址 Beneficiary's Bank Addr	4447
	收款人开户行名称 Beneficiary's Bank	4447
	收款人开户行地址 Beneficiary's Bank Addr	4447
	收款人开户行名称 Beneficiary's Bank	4447
	收款人开户行地址 Beneficiary's Bank Addr	4447
	收款人开户行名称 Beneficiary's Bank	4447
	收款人开户行地址 Beneficiary's Bank Addr	4447
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		
收款银行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name		

用途 Purpose	用途类型 Purpose Type	用途代码 Purpose Code
用途代码 Purpose Code	贸易进口/贸易出口/其他	32

汇款手续费 Fee	账户内扣/账户外扣 All Banks / Outside Of Any One Of The Banks	汇款人承担 Remitter's Payment Type
手续费 Fee	0.00	0.00

汇款备注 Remittance Information	备注 Remark
--------------------------------	--------------

交易日期 RMT Transac Date	借记日期 Credit	借记金额 Amount	交易货币 Transac Curren
2021-09-18	2021-09-18	100.00	CNY
收款人 Contact Person	收款人电话 Contact Tel	付款用途 Payment Purpose	最终付款日期 Latest Date of Payment
高伟伟 Gao Weiwei	13912345678 Tel	贸易进口/贸易出口/其他 Trade / Other	收款人账号 Beneficiary Account

账号 Beneficiary No.	收款人名称 Beneficiary Name	收款人地址 Beneficiary Address	收款人名称 Beneficiary Name	收款人地址 Beneficiary Address
4447	高伟伟	4447	高伟伟	4447

提示: 收款通知/收款日期

手机号码:	<input type="text"/>	手机网络/地区/国家:	<input type="text"/>
收款通知日期:	<input type="text"/>		

或: 邮件通知/收款日期

邮箱地址:	<input type="text"/>
邮件标题:	<input type="text"/>

请填入收款信息

* 交易货币:

4. 汇款申请制单成功提示界面。

国际业务 > 外汇汇款 > 申请 > 单笔申请



尊敬的客户：

您的外汇汇款制单成功！

凭证号：20150801154845000000014916

等待下一级复核员：秦 复核

返回

TraceId:101002UNK1438415294171865, Txcode: NS4302, PTXCode: A058161K0, BranchCode: 110000000

1.2.2. 批量申请

1.2.2.1. 功能介绍

实现批量导入汇款申请。

1.2.2.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.2.2.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.2.2.4. 业务规则

1. 根据批量申请页面，下载导入模板，模板如下：



批量模板.xlsx

2. 批量名称，可支持中文、英文字母和符号。

3. 批量导入成功,系统将其拆分成多个单笔申请,客户依照原单笔申请复核流程复核即可。

1.2.2.5. 客户操作流程

1. 制单员登陆网银,依次点击国际结算-外汇汇款-批量申请。下载模板,按模板填入批量导入数据。选择批量付款单据文件,输入批量名称,点击“下一步”。



2. 跳转到操作结果界面,点击“查看导入结果”,可跳转到下一界面,查看导入结果情况。点击“返回”,返回到批量申请导入界面。



3. 导入结果界面,显示导入情况,包括上传总笔数、成功笔数、失败笔数、处理状态等。



4. 选择批量文件,点击“下一步”跳转到上传单据明细界面。列

表显示导入成功与失败单据, 点击“详细”可查看导入的单据的详细信息。勾选确定导入的单据, 选择下级复核员, 点击“下一步”。如果汇款账号一样, 可批量选择下级复核员。



5. 提交单据列表, 包括无需复核的提交单据列表以及提交下级复核员单据列表。如果有提交单据列表, 需选择数字证书; 如果中石油提交下级复核员单据列表, 则需输入交易密码。



6. 显示批量付款导入结果。



1.2.3. 单笔复核

1.2.3.1. 功能介绍

支持复核员逐笔复核制单员提交的单笔或批量申请。

1.2.3.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.2.3.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.2.3.4. 业务规则

复核员通过复合界面能逐笔浏览汇款信息，信息栏位与制单员界面一致，增加“打印”功能，客户可根据需要自行打印原始申请书以备客户留档，格式按复核界面打印。

1.2.3.5. 客户操作流程

1. 复核员登陆网银,依次点击国际结算-外汇汇款-复核,选择待复核记录。



2. 点击“下一步”,跳转界面显示制单员录入的汇款信息,选择复核通过/复核不通过,若选择复核通过且为终极复核员,则需选择数字证书;否则,输入交易密码。若为非终极复核员,还需增加勾选字段“短信通知下级复核员”和“邮件通知下级复核员”,若勾选了“短信通知下级复核员”,显示输入项“手机号码”和“短信通知信息”,若勾选了“邮件通知下级复核员”,显示输入项“邮箱地址”和“邮件附言”,流程设置为指定下一级操作员模式,还需下拉选择“请选择下级复核员”。

系统当前时间: 10:04:11 0.00
 帐户余额合计 (Total): 0.00

制单号: 10000017大志通 制单时间: 20130910 09:40:08
 请选择: 复核通过 复核不通过 是否传单: 否

短信通知下项复核员
 邮件通知下项复核员

请输入认证信息

交易密码:

上一页 Back 打印 Print 确认 OK

3. 单笔复核成功。

国际业务 > 外汇汇款 > 复核

尊敬的客户:

审核 外汇单笔付款操作成功, 结果如下!

审核成功信息	审核失败信息														
<table border="1"> <thead> <tr> <th>跨境业务标识</th> <th>是否终审</th> <th>当前状态</th> <th>交易结果</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2013091016214000000014000</td> <td>是</td> <td>银行已处理</td> <td>处理中</td> </tr> </tbody> </table>	跨境业务标识	是否终审	当前状态	交易结果	2013091016214000000014000	是	银行已处理	处理中	<table border="1"> <thead> <tr> <th>跨境业务标识</th> <th>是否终审</th> <th>失败原因</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	跨境业务标识	是否终审	失败原因			
跨境业务标识	是否终审	当前状态	交易结果												
2013091016214000000014000	是	银行已处理	处理中												
跨境业务标识	是否终审	失败原因													

TraceId:10109229E142641E180172831, Tecode:10440Z, PTCode:A050E11851, BranchCode:110000000

1.2.4. 多笔复核

1.2.4.1. 功能介绍

支持客户查询收到的汇入汇款信息复核支持多笔操作。

1.2.4.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.2.4.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.2.4.4. 业务规则

1. 外汇汇款复核支持勾选多笔和全选交易进行复核。

1.2.4.5. 客户操作流程

1. 勾选多笔和全选交易进行复核。每一笔交易单独勾选复核

“不通过”时，该笔交易下出现“复核不通过原因”输入框；全选复核“不通过”时，在界面中下方“复核不通过原因”输入框中输入原因。

当前位置：国际业务 > 外汇汇款 > 复核

通过	不通过	业务流水号	汇款人名称	汇款人账号	收款人名称	收款人账号	汇款金额	汇款类型	制单员	交易状态
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	201808221034106000000355006	124271341	41090180669009000209	2341234	32091614836032514828	15.00	境外	制单员01	复核中
		不通过原因： <input type="text" value="test1"/>								
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	201808221034106000000355115	124271341	41090180669009000209	2341234	32091614836032514828	8.00	境外	制单员01	复核中
		不通过原因： <input type="text" value="test2"/>								
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201808221034110000000355310	124271341	41090180669009000209	2341234	32091614836032514828	10.00	境外	制单员01	复核中
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	20180822103406000000355006	124271341	41090180669009000209	2341234	32091614836032514828	11.00	境外	制单员01	复核中
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201808221034170000000355118	124271341	41090180669009000209	2341234	32091614836032514828	8.00	境外	制单员01	复核中
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201808221034110000000355119	124271341	41090180669009000209	2341234	32091614836032514828	5.00	境外	制单员01	复核中
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	201808221015450000000355479	124271341	41090180669009000209	2341234	12411241	44.44	境外	制单员01	复核中

全选 全选
 第 1 页 / 共 1 页 [<] [>]

总笔数：	7	总金额（元）：	92.44
复核通过总笔数：	2	复核通过总金额（元）：	21.00
复核不通过总笔数：	5	复核不通过总金额（元）：	17.00
复核不通过原因：	<input type="text"/>		

[下一步](#)

2. 界面跳转至多选或全选复核信息确认界面，显示终审通过或不通过的交易。若是非终审，显示需提交下一级复核员的交易。



1.3. 查询

1.3.1. 账户信息查询

1.3.1.1. 功能介绍

查询账户余额和明细信息。

1.3.1.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.3.1.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.3.1.4. 业务规则

1. 可同时查询多个账户余额，一次只能查询一个账户的明细。

2. 查询结果支持下载和打印。

1.3.1.5. 客户操作流程

1.3.1.5.1. 余额查询

1. 客户登陆网银,依次点击国际结算-外汇汇款-查询-账户信息
查询,选择待查询的账户,点击余额查询。



2. 返回账户余额信息。



1.3.1.5.2. 明细查询

1. 客户登陆网银,依次点击国际结算-外汇汇款-查询-账户信息
查询,选择待查询的账户,点击明细查询。



2. 输入查询时间段、金额、交易方向、交易对方户名、账号、交易摘要等查询条件后提交，交易方向默认为“转出”。



若交易方向选择“转入”，则查询页面和字段为：



3. 查询结果，显示账户基本信息和交易明细。



4. 单击“电子回单打印预览”按钮, 可显示电子回单打印预览。



1.3.2. 交易流水查询

1.3.2.1. 功能介绍

对于汇款申请成功的交易, 客户可以选择该笔汇款申请单据打印, 打印的格式为我行标准的汇款申请书格式。

1.3.2.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

1.3.2.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

1.3.2.4. 业务规则

1. 查询条件的流程状态包括全部、复核中、复核不成功、等待银行处理，其中“等待银行处理”包含子字段“全部、交易成功、交易失败、处理中、银行退回”。

2. 交易流水查询结果页面点击“详细”可查看交易结果详细信息。

3. 交易流水查询结果页面，选择一笔交易流水，点击“复制并新建”，跳转到单笔制单界面，并且反显与所选交易流水一致的信息，可在此基础上进行修改并提交新申请。

4. 对于汇款类型为“境外”，流水的详细信息格式调整为我行标准的境外汇款申请书格式，具体如下：

中国建设银行 境外汇款申请书
 CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION APPLICATION FOR FUNDS TRANSFER OVERSEAS

日期: 2015.05.07

姓名: 中国建设银行股份有限公司
 ID: CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION

付款种类: 电汇 T/T 票汇 M/T 信汇 N/T

交易币种: 美元 USD 欧元 EUR 港币 HKD

付款金额: 10,000.00

收款人名称: 李强

收款人地址: 广州市天河区...

收款人开户行: Bank of America

收款人账号: 0222 3412 1222 4222 282

交易附言: 贸易货款

本款项项用途: 贸易 其他

申报号码: 2412200216

申请人签名: 李强

银行签章: [Redacted]

(1) 流程状态为“交易成功”的汇款申请单据, 申报号码会从 FIMS 系统自动取回。反之, 其他流程状态的汇款申请单据, 申报号码为空值。

(2) 按照人行跨境人民币收付汇申报相关规定, 跨境人民币收支申报完成后不需要给客户id提供申报凭证。

5. 对于汇款类型为“境内”, 流水的详细信息格式调整为我行标准的境内汇款申请书格式, 具体如下:

提交。

请输入交易流水查询条件

流程状态: 全部

查询时段: 20131101 - 20131115

币种: 请选择

凭证号:

查询

当流程状态选为“等待银行处理时”界面出现“交易结果状态”字段,包括下拉字段“全部、交易成功、交易失败、处理中、银行退回”,进入结果页面后点击“详细”查看具体交易信息。

请输入交易流水查询条件

流程状态: 等待银行处理

交易结果状态: ***全部***

查询时段: 20141101 - 20141115

币种: 请选择

凭证号:

查询

2. 返回查询结果页面。

国际业务 > 外汇汇款 > 查询 > 交易流水查询

选择	凭证号	汇款人名称	汇款账号	汇款币种	汇款金额	平结币种	平结币种	收款人名称	收款账号	制单日期	汇率附点	流程状态	详细
⊙	20130801182188 800800014890	HKBank	11890137340000000084	人民币元	58,552.50			akerc	125458	20130801		处理中	详细
⊙	20130801185728 800800014870		11890137340000000082	美元	10.00			小文利源公司	41098168388000001157	20130801		等待银行处理	详细
⊙	20130801183928 800800014870		11890137340000000082	美元	1.00			小文利源公司	41098168388000001157	20130801		资料不通过	详细
⊙	20130801181644 800800014841		11890137340000000082	美元	14.00			小文利源公司	41098168388000001157	20130801		等待银行处理	详细
⊙	20130801130228 800800014834	汇款人名称	11890137340000000084	人民币元	250.00			收款人名称	125458	20130801	汇率附点	等待银行处理	详细
⊙	20130801147432 800800014852		11890137340000000082	美元	1.00			小文利源公司	41098168388000001157	20130801		资料中	详细

第 1 页 / 共 4 页

打印当前页 下载当前页 复制并新建 返回

3. 选择一笔交易流水,点击“详细”,可查看流水的详细信息。

国际业务 > 外汇汇款 > 查询 > 交易流水查询

业务流水号:	2010081714284000000000042	请购状态:	等待银行处理
客户录入时间:	2010-08-17 14:28:44	客户提交时间:	
结算方式: 电汇(T/T)	汇款类型 (Bank Type): 国际银行	发电等级 (Priority): 加急	
汇款人 Remitter	汇款人名称 Remitter's Name: Sirco 汇款人地址 Remitter's Add: Sirco 汇款账号 Payment Account No: 1188010738800000000 汇款币种 Payment Coin: 人民币元 汇款金额 Payment Amount: 10000.00 起息日 Value Date: 20100810		
收款人 Beneficiary	收款人名称 Beneficiary's Name: Sirco 收款人地址 Beneficiary's Add: Sirco 收款人账号 Beneficiary's Account No: 1188010110000000 收款人开户行 SWIFT CODE: SWIFT CODE of Beneficiary's Bank 收款人开户行名称 Beneficiary's Bank Name: Sirco 收款人开户行地址 Beneficiary's Bank Add: Sirco 收款人开户行账号 Beneficiary's Bank Account No: Sirco 收款人开户行在其代理行账号 Beneficiary's Bank Account No: 1188010110000000 收款人常驻国家(地区)代码及名称 Beneficiary's Country/Region Code/Name: 011(美国巴)		
收款银行代理行 Correspondent of Beneficiary's Bank	收款银行代理行名称 Correspondent of Beneficiary's Bank Name: Sirco 收款银行代理行之 SWIFT CODE Correspondent of Beneficiary's SWIFT CODE: Sirco 收款银行代理行地址 Correspondent of Beneficiary's Add: Sirco		
其他 Others	付款类型: 银行信汇 是否出口核销用于收汇: 是		
汇款手续费 Fee	国外电汇手续费标志 All Bank's Charges If Any Are To Be Borne By: 由付 (OUR) 费用支付方式: 电汇 手续费号: 1188010738800000000 手续费币种: 人民币元		
汇款附言 Remittance Information	交易编码1 SWIFT System Code: 128810 交易编码2 SWIFT System Code: 200000 联系人 Contact Person: Sir 合同号 Contract No: Sir 合同币种: 人民币元 合同金额: 10000.00 合同币种: 人民币元	汇款备注 Remark: Sir	交易附言1 Transaction Remark: Sir 交易附言2 Transaction Remark: Sir 最后发货日期 Latest date of shipment: 20101000 报关单经营单位代码 Declaration Business Unit Code: 2010
报关单 (Declaration) 报关单号 (Declaration No.): 报关单币种 (Declaration Currency): 报关金额 (Declaration Amount): 本次报关金额 (This Time's Amount):			
原关单总金额 (Curr): 0 报关单总金额 (Total): 0.00 修正金额总计 (Total): 0.00			
制单员:	[000001]张三	制单时间:	20100817 14:28:44
[000000]复核员:	[000000]李四	复核时间:	20100810 14:28:44
返回 (Back)			
TraceId: 8806059814384416017152, TradeCode: 934200, SWCode: 40881828, BranchCode: 118900000			

4. 选择一笔流水，单击“复制并新建”，跳转到单笔申请界面，并显示所选流水的信息。可以修改并提交申请。

2. 收汇处理

2.1. 汇入信息查询

2.1.1. 功能介绍

客户可通过该功能查询收到的汇入汇款及详细信息。

2.1.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

2.1.3. 适用对象

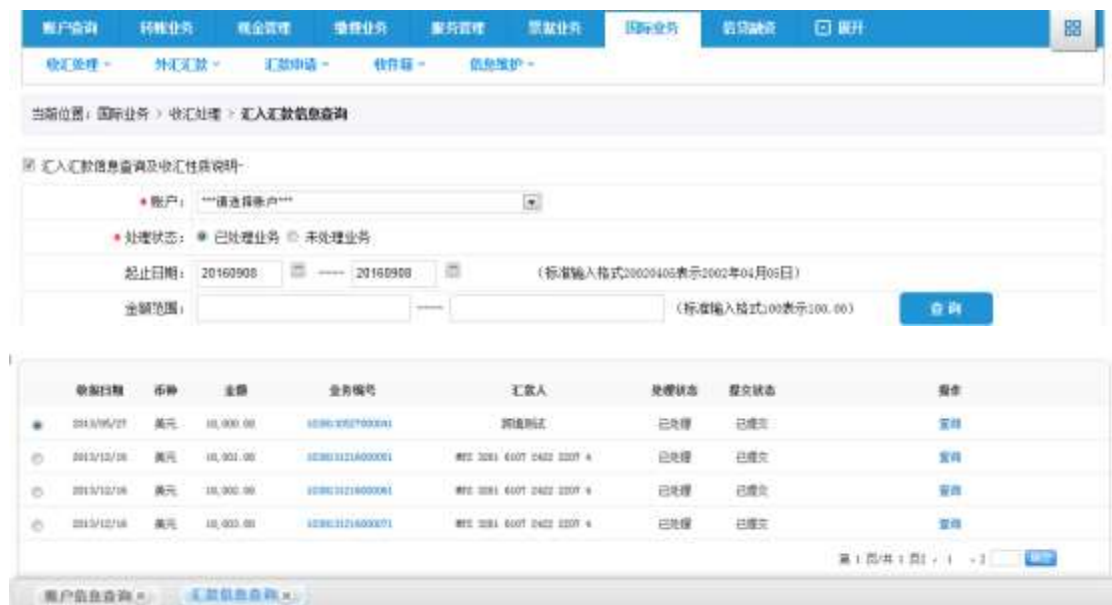
跨境电商版企业网银客户。

2.1.4. 业务规则

客户通过账号、状态(分为“已处理”和“未处理”两种状态)、时间段、金额段四个条件检索汇入汇款信息。

2.1.5. 客户操作流程

1. 客户进入“国际业务-收汇处理”下拉菜单后点击“汇入汇款信息查询”子菜单项,进入查询条件录入界面,选择账号、状态(分为已处理业务和未处理业务)、时间段、金额段后,系统返回查询结果界面。



2. 在查询录入页面中,当处理状态选择为“未处理”时,时间段栏位自动变灰,显示截止查询时为止所有的未处理业务;当处理状态选择“已处理”时,则时间段栏位显示“起止时间”选择,选择起止日为同一天作为查询条件。

3. 在查询录入页面中,对于未处理业务和已处理业务,均可以限定一定的金额段来进行较为精确的查询。

4. 在查询结果页面中,状态栏分为“已处理”和“未处理”两种,已处理表示柜台已经对客户录入并提交收汇性质说明进行确认及账务处理,未处理表示客户尚未提交收汇性质说明或客户已经提交收汇性质说明,但柜台未确认处理。

(1) 在未处理业务中,操作栏为“录入”状态,客户点击“录入”可直接进行下述“收汇性质维护”操作;对录入成功的记当,操作栏为“查询/修改”状态,点击查询可以看到上一次提交的收汇性质说明,点击修改可以再次修改该笔收汇性质;点击业务编号可查看汇款详细信息

(2)在已处理业务中,操作栏为“查询”,点击查询可以看到上一次提交的收汇性质说明,点击业务编号可查看汇款详细信息。

汇款性质说明	
栏目	数值
业务编号:	4277822701
原币日期:	2018/08/27
收报日期:	2018/08/27
币种:	美元
汇款金额:	10,000.00
付款人账号:	1101400000120112940
付款人名称:	跨境电商
汇款行:	
收款人开户行:	
收款人账号:	1101400000020012904
收款人名称:	
附言:	
费用类型:	333
付款金额:	

2.2. 收汇性质维护

2.2.1. 功能介绍

客户就某一笔已查询到的汇入汇款提交“收汇性质说明”,判定该笔汇款资金性质是否为货物贸易项下。货物贸易项下汇入款,由经办行(外币开户机构)柜员从CCBS系统中进行查询并打印凭证作为入账会计凭证附件,将客户资金落地处理进客户的“待核查账户”;非货物贸易项下汇入款,由客户到柜台办理入账手续。

2.2.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

2.2.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

2.2.4. 业务规则

1. 收汇性质说明录入页反显汇入汇款业务编号(16位长)、汇款人(140位长)、币种(汉字)和交易附言(200位长),客户可对款项性质、金额、备注(300位长)进行填写,款项性质采用下拉菜单,客户最多可选择三个款项性质。

2. 款项性质下拉菜单选项包括:

(1) 货物贸易款:“货物贸易款”:“一般货物贸易”“深加工结转”“转口货物”“其他”。

(2) 服务贸易款:“转口贸易”“运输”“旅游”“金融和保险”“其他”。

(3) 收益和经常转移:“投资收益”“经常转移”“其他”。

(4) 资本项下收汇:“投资资本金”“资本转移”“其他”。

3. 收汇性质维护页面,每个款项性质分别增加一个“跨境电商订单编号”字段,非必填栏位,不校验输入的正确性。若客户输入了跨境电商订单编号,则制单环节制单员完成收汇性质维护并提交后,我行以客户的“组织机构代码/客户编号/统一社会信用代码+跨境电商订单编号”作为与“单一窗口”平台交互信息的关联索引字段。若确有该笔交易,“单一窗口”平台返回跨境电商订单交易信息并保存在员工渠道,供银行审核该跨境电商收汇信息贸易真实性之用。

4. 客户能对未处理业务进行收汇性质说明在录入后可以进行修改,修改后的内容会自动覆盖上一次录入的内容。对于已处理业务但网银收汇性质说明提交错误的,客户需要到柜台重新提交纸质的收汇

性质说明，由柜员起 4422 交易进行修改，并以柜员最终修改为准。

5. 客户可对已提交且未处理的收款性质进行查询和修改。

2.2.5. 客户操作流程

1. 录入。

(1) 客户进入“国际业务-收汇处理”下拉菜单后点击“收汇款性质维护”子菜单项，客户通过账户、金额范围检索查询客户待确认资金性质汇款列表。

(2) 在待确认资金性质汇款列表中，选择具体款项并点击操作栏中的“录入”，屏幕跳转到收汇性质说明录入页面。客户可对款项性质、金额、备注(300位长)进行填写，款项性质采用下拉菜单，最多可选择三个款项性质。

当前位置: 国际业务 > 收汇处理 > 收汇性质维护

收汇性质说明录入

汇入款业务编号: 1008160027078561

币种: 美元

金额: 1,000.01

汇款人: TENGMAO PRECISION INDUSTRY CO LTD#4 LE, JIN ROAD ZHONGKAI INDUSTRIALAREA# SUIZHOU CITY.

交易附言:

款项性质1: 货物贸易款 一般货物贸易 金额: 1,000.01 跨境电汇订单编号: A0123456789

款项性质2: ""请选择"" 金额: 跨境电汇订单编号:

款项性质3: ""请选择"" 金额: 跨境电汇订单编号:

备注:

(3) 客户能对未处理业务进行收汇性质说明在录入后可以进行修改，修改后的内容会自动覆盖上一次录入的内容；对于已处理业务但网银收汇性质说明提交错误的，客户需要到柜台重新提交纸质的收汇性质说明，由柜员起 4422 交易进行修改，并以柜员最终修改为准。

2. 查询。在待确认资金性质汇款列表中，客户选择具体款项并点

击“查询”，可以对已提交的汇款性质进行查询。

外汇款性质查询说明书	
客户名称:	-
网银客户号:	2020001222000010000
业务申请编号:	201911090300377801
汇款人名称:	公司五七
币种:	美元
金额:	1,000.00
附言:	
汇款性质:	
汇款性质1:	履约货款出口货款 100.00 跨境电商订单编号: 332222
汇款性质2:	跟单押汇其他 700.00 跨境电商订单编号: 003333
备注:	备注备注备注备注备注备注
提交时间:	20191109 14:18:03
修改时间:	20191109 09:17:47
修改帐号:	000000

温馨提示

修改时间与修改时间为空表示未修改。

3. 修改。客户点击“修改”，可以对已提交的汇款性质进行修改。

外汇款性质查询修改	
汇款业务编号:	003311201900043
币种:	美元
金额:	10,000.00
汇款人:	899 5381 6107 2412 5321 4
交易附言:	(AGC)20190512000001138915各种材料
收款性质1:	货物贸易新加工材料 (修改)
金额:	10000.00
收款性质2:	货物贸易新加工材料 (修改)
金额:	10000.00
收款性质3:	货物贸易新加工材料 (修改)
金额:	1.00
备注:	

温馨提示

请仔细确认以上汇款性质。如需修改或删除原申报下“一般贸易、转口贸易、进料加工、来料加工”的，则按照原申报（2009）29号文的要求，请重新转入待申报帐户，如原为“来料进料”项下的，则须将原申报的进口报关单正本和报关单复印件同时转入待申报帐户，如原为“出口项下进料加工”项下的，则须将原申报的出口报关单复印件同时转入待申报帐户，请核实选择；

如为原申报或删除原申报下“货物贸易进口”的，请向开户行提供货物进口报关材料，并确认入帐账户。

如修改或删除原申报项下的出口收汇款，请向开户行提供货物出口报关材料，并确认入帐账户。

如需修改或删除原申报项下的“进口收汇款”的，请向开户行提供原申报的进口收汇单据复印件及原申报的进口报关单。

2.3. 收汇划转申请

2.3.1. 功能介绍

客户通过该功能可以实现:对确认为货物贸易项下收汇且已入账待核查账户的资金,客户可以就某一笔收汇或汇总一笔金额提出款项划转经常项目结算账户的申请。替代原电子口岸系统的出口收汇说明,

作为待核查账户资金划转的依据。

2.3.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

2.3.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

2.3.4. 业务规则

1. 该功能按照主管设定的结汇流程进行操作员的流程控制。
2. 对确认为货物贸易项下收汇且已入账签约待核查账户的资金, 客户可以通过企业网上银行就某一笔收汇或汇总一笔金额提出款项划转签约经常项目结算账户申请, 替代原电子口岸系统的出口收汇说明, 作为待核查账户资金划转的依据。
3. 系统使用下拉框展示客户的所有签约待核查账户和经常项目结算账户(账号+户名+币种), 客户选择待核查账户后, 系统在金额栏位后自动反显划转币种。
4. 金额栏位支持金额为 8 位 + 小数点位 2 位, 日元无小数点位。
5. 申请划出金额必须小于等于选取待核查账户的可用时点余额。
6. 单据提交银行后, 网银端不允许撤销。

2.3.5. 客户操作流程

1. 客户完成收汇性质说明操作, 并且款项已入账至待核查账户后,

可通过“收汇划转申请”-“制单”功能，直接进入划转指令录入界面。

2. 客户选择待划出的待核查账户和经常项目结算账户，输入申请划出金额(申请划出金额必须小于等于该账户可用时点余额)，选择绑定的经常项目结算账户账号(20位长)。

3. 选择待核查账户后可通过页面提供的“余额查询”在栏位后方查询反显账户时点余额，同时反显在“申请划转金额”栏位。客户可以更改“申请划转金额”，但“客户每次提交金额(即每笔提交制单金额) \leq 待核查账户的时点余额”。如超出，页面提示“您提交的划转申请金额总和已经超出账户余额”的报错提示信息。

当前位置：国际业务 > 收汇处理 > 收汇划转申请 > 制单

待核查账户：31014517001220003616-宝钢工程技术集团有限公司-美元 余额查询

待核查账户可用余额：10735922.98

经常项目结算账户：31033517000229110003-宝钢工程技术集团有限公司-欧元

申请划转金额：10735922.98 美元

提示：划转金额不能超过待核查账户可用余额

企业声明：
本企业对上述收汇划转数据已按规定完成国际收支申报。
本系统内内容真实无误，如有虚报，视为违反外汇管理规定，将承担法律责任。

温馨提示
出口收汇划转申请一经提交不可修改，如有错误请联系开户行。



4. 制单员提交单据给复核员(主管)后, 复核员(主管)可选择通过或不通过, 并录入不通过理由, 不通过单据系统将其删除, 由制单员重新录入提交。



[账户查询](#)
[转账业务](#)
[现金管理](#)
[缴费业务](#)
[服务管理](#)
[票据业务](#)
[国际业务](#)
[信贷融资](#)
[展开](#)

[收汇处理](#)
[外汇汇款](#)
[汇款申请](#)
[收付箱](#)
[信息维护](#)

当前位置: 国际业务 > 收汇处理 > 收汇划转申请 > 复核

选择	制单日期	凭证号	待核查账户	经常项目结算账户	划转金额	币种	单据状态
<input type="radio"/>	2013-12-17	020000014804	31014002000220012997	31014002000220012904	1.89	美元	已记账未复核
<input type="radio"/>	2013-12-17	020000014824	31014002000220012997	31014002000220012904	1.66	美元	已记账未复核
<input type="radio"/>	2013-12-17	020000015018	31014002000220012997	31014002000220012904	500	美元	已记账未复核
<input type="radio"/>	2013-12-17	020000015036	31014002000220012997	31014002000220012904	500	美元	已记账未复核
<input checked="" type="radio"/>	2013-12-17	020000015078	31014002000220012997	31014002000220012904	500	美元	已记账未复核

第 1 页/共 1 页 (1)

[下一单](#)

制单日期:	2013-12-17	凭证号:	020000015078
待核查账户:	31014002000220012997	经常项目结算账户:	31014002000220012904
划转金额:	美元 500	单据状态:	已记账未复核
制单:	操作员01	复核:	操作员02
请选择:	<input checked="" type="radio"/> 复核通过 <input type="radio"/> 复核不通过		
选择下级复核员:	主管1 ▾		

请输入认证信息

* 交易密码:

提示



尊敬的客户:

该单据复核完成!

凭证号: 020000015078

等待下一级复核员主管1复核

[确认](#)

2.4. 收汇划转申请查询

2.4.1. 功能介绍

客户通过本功能可查询出口收汇划转申请详情。

2.4.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

2.4.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

2.4.4. 业务规则

1. 客户进入“收汇划转申请”-“申请查询”功能，选择“待核查账户”“申请状态”“申请日期”，点击查询按钮后，系统返回查询结果。

2. 点击查询结果的申请编号，可查看申请划转的详情。

2.4.5. 客户操作流程

1. “申请查询”位于“收汇划转申请”下。



2. 必输的选项有三个,分别为“待核查账户”“申请状态”“申请日期”。“申请状态”分两类,一为“已申请”;二为“已打印”。申请日期为15天内的日期,提交后返回查询结果,展示要素为:申请编号、待核查账号、申请金额、申请状态。



当前位置: 国际业务 > 收汇处理 > 收汇划转申请 > 申请查询

待核查账户: ***请选择账户***

申请状态: 已申请 已打印

申请日期: 20161007 (请输入15天内的日期)

申请编号	待核查账号	申请金额	申请状态
31061364007000000245	31014002000220012997	20.00	已申请
31061364007000000246	31014002000220012997	19.00	已申请
31061364007000000250	31014002000220012997	500.00	已申请
31061364007000000251	31014002000220012997	500.00	已申请

3. 点击申请编号,可显示申请划转的详情。



当前位置: 国际业务 > 收汇处理 > 收汇划转申请 > 申请查询

业务申请编号:	31061364007000000250	申请状态:	已申请
待核查账户:	31014002000220012997	待核查账户名称:	测试账号2
经常项目结算账户:	31014002000220012904	经常项目结算账户名称:	测试账号1
申请金额:	美元 500.00		

2.5. 收汇划转流水查询

2.5.1. 功能介绍

客户通过本功能可查询收汇划转申请流水详情。

2.5.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

2.5.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

2.5.4. 业务规则

列表展示要素：制单日期、凭证号、待核查账号、待核查账户名称、经常项目结算户账号、经常项目结算户名称、币种、申请金额、单据状态。

2.5.5. 客户操作流程

1. 客户进入“收汇划转申请”-“流水查询”功能，选择“单据状态”“制单日期”“转账金额”“凭证号”后，点击查询按钮后，系统返回查询结果。



凭证号	制单日期	待结清账户	待结清账户名称	结算账户	结算账户名称	金额	币种	单据状态
000061397411	2014-01-06	31014002000220012997	测试账号2	31014002000220012904	测试账号1	10.00	美元	交易成功
000061400361	2014-01-07	31014002000220012997	测试账号2	31014002000220012904	测试账号1	100.00	美元	交易成功
000061401754	2014-01-07	31014002000220012997	测试账号2	31014002000220012904	测试账号1	0.50	美元	交易成功

第 1 页 / 共 1 页 (1 / 1)

打印当前页

下载当前页

下载全部交易流水

返回

2. 点击凭证号，可查看单据详情。

[账户查询](#)
[转账业务](#)
[现金管理](#)
[缴费业务](#)
[服务管理](#)
[票据业务](#)
[国际业务](#)
[信贷融资](#)

[收汇处理](#)
[外汇汇款](#)
[汇款申请](#)
[收付箱](#)
[信息维护](#)

当前位置：国际业务 > 收汇处理 > 收汇划转申请 > 流水查询

凭证号：	000061397411	单据状态：	交易成功
待结清账户：	31014002000220012997	结算账户：	31014002000220012904
待结清账户名称：	测试账号2	结算账户名称：	测试账号1
金额：	10.00	大写：	壹拾元整
币种：	美元		
制单员姓名：	操作员01	制单时间：	2014-01-06 15:47:16
复核员姓名：	操作员02	复核时间：	2014-01-06 15:55:51

3. 汇率业务

3.1. 即期汇率查询

3.1.1. 功能介绍

即期牌价显示数据以银行后端系统牌价为准，实时自动刷新显示。

3.1.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.1.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.1.4. 业务规则

1. 客户如在网银功能开通时,已开通即期结售汇、即期外汇买卖、远期结售汇、远期外汇买卖、汇率掉期、汇率期权中的任意一项,则默认为客户同时开通综合查询-即期汇率查询。

2. 即期汇率查询实时牌价支持显示 TODAY、SPOT 价格,默认显示 TODAY 价格。

3. 即期结售汇价格查询支持的货币对:

USD/CNY, EUR/CNY, JPY/CNY, HKD/CNY, GBP/CNY, AUD/CNY, CHF/CNY, CAD/CNY, SGD/CNY, DKK/CNY, SEK/CNY, NOK/CNY, ZAR/CNY, NZD/CNY, KR W/CNY, CNY/RUB, 共 16 对。

3.1.5. 客户操作流程

1. 客户进入“汇率业务”-“综合查询”-“即期汇率”,系统可动态展示客户 16 个即期结售汇和 15 个即期外汇买卖直盘货币对实时的买入牌价及卖出牌价,如果价格上涨时显示红色,如果价格下跌时显示绿色,持续 10 秒。

汇率业务 > 综合查询 > 即期汇率

中国建设银行企业网银即期汇率 (TODAY) 参考价格					
(以下为公司提供即期汇率参考价格, 方向为银行交易方向, 您的成交价将根据具体交易地点、买卖方向、期限品种等确定)					
货币对	买入价 (结汇)	卖出价 (购汇)	货币对	买入价	卖出价
USD/CNY	6.4627	6.4689	EUR/USD	1.0858	1.0966
GBP/CNY	7.0409	7.0906	USD/JPY	120.41	121.66
JPY/CNY	0.060284	0.059717	GBP/USD	1.4749	1.4898
HKD/CNY	0.8337	0.8368	AUD/USD	0.7202	0.7276
CNY/HKD	9.5838	9.6381	USD/CAD	1.3849	1.3989
AUD/CNY	4.88 57 ↓	4.7982	USD/CHF	0.9832	0.9921
CHF/CNY	6.92 26 ↑	6.51 58 ↑	USD/HKD	7.7138	7.7919
CAD/CNY	4.63 31 ↓	4.61 07 ↓	USD/SGD	1.2873	1.4118
SGD/CNY	4.5874	4.6272	USD/INR	8.7835	8.8526
INR/CNY	0.5458	0.9536	USD/SEK	8.2623	8.4775
SEK/CNY	0.7648	0.7708	USD/NOK	8.6784	8.7846
NOK/CNY	0.7385	0.7456	USD/ZAR	15.0695	15.2415
ZAR/CNY	0.4292	0.4293	USD/USD	0.6775	0.6682
USD/USD	4.3814	4.4322	USD/KRW	1185.22	1176.98
KRW/CNY	0.005790	0.005729	USD/BID	70.8851	71.5934
CNY/BID	10.9601	11.0488			

3.2. 真实性审核

“真实性审核”是企业网银结售汇业务重要的参数控制手段, 对客户的购汇和结汇的交易的真实性进行统一管控。

3.2.1. 申请

3.2.2.1. 功能介绍

“申请”功能用于企业向银行申请真实性审核额度。

3.2.2.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.2.2.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.2.2.4. 业务规则

1. 企业根据进出口单据通过企业网银向银行申请“真实性审核”额度，用于对购汇、结汇交易发起交割，可进行查询，如果背景单据有变化，可申请调整。

2. 真实性额度控制及使用：网银需根据客户发起“真实性审核”额度申请的外币账户、项目类别、统计代码、交易方向、折美元金额等进行参数登记和管控，形成可用于交割的真实性限额资金池，针对企业的结汇或售汇下的每一个统计代码均会有一个真实性审核的额度。

（1）真实性额度在结售汇交割时扣减。如果是售汇且涉及到交割的交易则需要进行真实性审核，具体包括 TODAY 的即期购汇，在具备足够的真实性审核额度后才可成交；对于非 TODAY 的即期购汇和远期购汇交易，如果客户通过网银触发交割的，则需要检核可用的真实性审核额度是否足够，真实性审核可用额度足够才可交割成功。

(2) 经网银可以对柜面建立的交易进行交割，需要控制真实性审核，真实性审核的控制的发起渠道控制规则和交割渠道控制规则如下：

发起渠道/交割渠道	网银手工	柜面手工	批处理交割
网银	控制	不控制	控制
柜面	控制	不控制	不控制

(3) 真实性审核对经常项目或者资本项目的控制规则如下：

	经常项目结汇			经常项目购汇		
	T+0即期	非T+0即期	远期结汇	T+0即期	非T+0即期	远期购汇
交易交割	—	—	—	控制	控制	控制
	资本项目结汇			资本项目购汇		
	T+0即期	非T+0即期	远期结汇	T+0即期	非T+0即期	远期购汇
交易交割	控制	控制	控制	控制	控制	控制

3. 真实性额度期限：从申请之日起的 90 天有效期，如果部分额度已经使用，在额度失效时不可影响原已经使用的额度。

4. 审核通过后真实性审核额度为有效额度，如发生交割占用、到期失效等将减少真实性审核的可用余额，柜面对于审核通过的真实性审核额度进行修改的，可改变的是该笔真实性审核的总额。

5. 真实性审核申请功能，附言字段支持输入跨境电商订单编号，并在页面增加提示。若客户输入了跨境电商订单编号，则真实性审核申请提交后，我行以客户的“组织机构代码/客户编号/统一社会信用代码+跨境电商订单编号”作为与“单一窗口”平台交互信息的关联索引字段。若确有该笔交易，“单一窗口”平台返回跨境电商订单交易信息并保存在员工渠道，供银行审核该跨境电商交易信息贸易真实性之用。

3.2.2.5. 客户操作流程

1. 进入“真实性审核申请”界面：汇率业务-真实性审核-申请

The screenshot shows the '真实性审核申请' (Authenticity Review Application) form. The breadcrumb path is '汇率业务 > 真实性审核 > 申请'. The form includes the following fields:

- 项目类别: 经常项目 资本项目
- 结售汇方向: 结汇 售汇
- 统计代码: 统计代码 * 国际收支申报交易编码: 国际收支申报交易编码
- 单据币种: USD 单据金额:
- 真实性审核折美元金额: 合同号/发票号:
- 结算业务编号: 外汇局批件号:
- 外币账户: *****请选账户***** 附言:

At the bottom, there is a checkbox: 我单位确认上述申请具备真实背景, 提交申请. Below the checkbox are '上一步' and '提交' buttons.

“*”为必填项

按实际结售汇用途选择相应选项, 勾选“我单位确认上述申请具备真实背景, 提交申请”。单击“下一步”跳转到审核界面。

2. 确认申请信息无误, 输入密码, 单击提交。

The screenshot shows the '真实性审核申请' (Authenticity Review Application) form with the following data populated:

管理类型:	经常项目	结售汇方向:	售汇
统计代码:	00510	国际收支申报交易编码:	121010
单据币种:	USD	单据金额:	100.00
真实性审核折美元金额:	100.00	合同号/发票号:	N/A
结算业务编号:		外汇局批件号:	
外币账号:	31000175360009000048	附言:	

Below the form is a section for '请输入认证信息' (Please enter authentication information) with a field for '交易密码: *****' and '提交' and '返回' buttons.

3. 系统提示真实性审核申请提交成功, 业务编号: XXXXX, 等待银行后台审核



注意事项:

1. 进行经常项目购汇、资本项目结汇、资本项目购汇时，才需申请真实性审核额度；经常项下结汇业务，无论即期还是远期，无需控制真实性额度；

2. 真实性审核折美元金额为本单据下，通过我行网银最多可以实际用于结售汇交割的金额折美元数，我行将根据企业提交的真实性证明材料和附言以公允汇率确定；

3. 项目类别、结售汇方向、统计代码、外币账户要与结售汇时录入相应信息全完相符。

4. 真实性审核折美元金额需大于或等于结售汇金额。

5. 外币账户为网银签约账户，账户形式有外币结算账户、外币资本金账户、外币贷转存账户

6. 真实性额度审核的审批行为该外币账户的开户行。

3.2.3. 查询

3.2.3.1. 功能介绍

用于客户查询、修改真实性审核额度申请的进度及上传用于审核的相关文件。

3.2.3.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.2.3.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.2.3.4. 业务规则

1. 原企业已经完成的 T+0 结售汇交易可以在网银查到。

2. 原企业网银存量客户购汇申请, 将迁移至真实性审核查询功能, 只迁移审核通过、客户未使用或未使用完额度且在有效期内的数据, 对于这部分数据企业仍可在网银查询, 且额度计入真实性审核额度控制, 可用于结售汇交易。资本金结汇申请因不对应到具体额度, 不迁移额度, 但是企业已经开立的外币资本金和人民币结算账户对应迁移到即期结售汇交易功能下。

3. 查看。

“真实性审核”的状态分为“待审核”、“审核通过”、“审核不通过”。

(1) “待审核”状态的申请, 是客户通过网银提交到银行, 但是银行尚未出具审核结果的状态, 客户可进行“查看”和“上传文件”, 不能进行“修改”;

(2) “审核通过”状态的申请, 客户可进行“查看”、“修改”和“上传文件”;

(3) “审核不通过”状态的申请，客户只是可进行“查看”。

4. 修改。

在申请通过后且到期失效之前，企业仅可进行一次修改。

5. 上传文件。

企业因真实性审核需求，需要上传文件给银行，需要上传的文件包含商业合同扫描件、订单扫描件、发票扫描件、信用证扫描件、进口代收单据扫描件等可证明客户交易真实性的审核类单据。

传送文件类型仅可以包括”PDF”，”JPG”，”JPGE”，”Word”，“ZIP”，“RAR”类型的文件，单个文件需小于等于10M，一笔真实性审核申请最多可上传10个文件。因此，即使文件上传状态为“已上传”，若还需上传，只要未超过10次，仍然可以上传，上传机构为该账户的开户行。

3.2.3.5. 客户操作流程

1. 查看。

可查看真实性审核申请的详细信息，包括真实性额度申请时录入的所有字段信息及申请编号、申请日期、申请状态。

进入查询条件界面：汇率业务-真实性审核-查询。



点击“查询”进入查询结果列表界面。

注意：项目类别有：经常项目、资本项目，申请状态有：待审核、审核通过、审核不通过。外币账号下拉选择，为后台开通时绑定的外币账户；查询项都不是必输项，项目类别和审核状态可支持多选。

2. 输入查询条件后，显示查询结果列表页面。对于审核通过的可进行“查看 / 修改 / 上传文件”处理。



单击“返回”退回查询界面。

“文件上传状态”选项有：未上传、已上传。

(1) 查看。

单击“查看”进入查询详细信息界面。

综合查询 | 网银结售汇 | 网银外汇买卖 | 远期结售汇 | 远期外汇买卖 | 汇率掉期 | 汇率期权 | 真实性审核

汇率业务 > 真实性审核 > 查询

申请编号:	0585052201512240000421E		
申请日期:	20151224	申请状态:	待审批
项目类别:	经常项目	结售汇方向:	售汇
统计代码:	02310	国际收支申报交易编码:	121010
单据币种:	USD	单据金额:	100.00
真实性审核折美元金额:	100.00	真实性审核折美元余额:	0.00
到期失效日:	20160323	合同号/发票号:	N/A
结算业务编号:		外汇局批件号:	
附言:		外币账号:	31050175360009000043

打印 返回

单击“返回”可退回到查询列表界面。

可查看真实性审核申请的详细信息,包括真实性额度申请时录入的所有字段信息及申请编号、申请日期、申请状态。

(2) 修改。

单击“修改”进入修改界面。

综合查询 | 网银结售汇 | 网银外汇买卖 | 远期结售汇 | 远期外汇买卖 | 汇率掉期 | 汇率期权 | 真实性审核 >>

汇率业务 > 真实性审核 > 查询

申请日期: 20151221	项目类别: <input checked="" type="radio"/> 经常项目 <input type="radio"/> 资本项目
结售汇方向: <input type="radio"/> 结汇 <input checked="" type="radio"/> 售汇	统计代码: 02310
国际收支申报交易编码: 121010	单据币种: SEK
单据金额: 200.00	合同号/发票号: 1
真实性审核折美元金额: 24.43	外汇局批件号:
结算业务编号:	附言:
外币账号: 31050175360009000043	

我单位确认上述申请具备真实背景,提交申请

下一步 返回

温馨提示

1. 只有在公司进行结汇和购汇支付时,才需由该真实背景审核。

对单据金额栏位进行修改,单击“下一步”。

弹出修改界面“真实性审核修改申请”,显示原申请信息,输入拟调整的单据金额,进行修改(只能修改单据金额选项)。

汇率业务 > 真实性审核 > 查询

管理类型:	经常项目	结售汇方向:	售汇
统计代码:	00010	国际收支申报交易编码:	121010
单据币种:	SEK	单据金额:	200.00
真实性审核折美元金额:	24.45	合同号/发票号:	1
结算业务编号:		外汇局批件号:	
外币账号:	31050176300009000043	附言:	

请输入认证信息

* 交易密码:

[提交](#) [返回](#)

TraceId:101002UNR1451024477013046, Txcode:NFE517, PTXCode:, BranchCode:310000000

输入密码后提交系统提示审核申请提交成功, 请等待银行后台审核。

综合查询 > | 网银结售汇 > | 网银外汇买卖 > | 远期结售汇 > | 远期外汇买卖 > | 汇率掉期 > | 汇市期权 > | 真实性审核 > | >>

汇率业务 > 真实性审核 > 查询

提示

尊敬的客户:

您的真实性审核申请提交成功!

业务编号: 06530022015122190005583

请等待银行后台审核

[返回](#)

TraceId:101003UNR1451004694015904, Txcode:NFE518, PTXCode:A0551E584, BranchCode:310000000

中国建设银行 版权所有
©2007 All Rights Reserved by China Construction Bank

有任何疑问: 请致电95515或联系您的客户经理

单击“返回”可退回到查询界面。

开户行修改审核通过后, 申请状态由“待审核”变为“审核通过”, 申请编号不变。

(3) 上传文件。

单击“上传文件”进入文件上传界面。



单击浏览选择需上传的文件，单击“提交”。

3.3. 即期结售汇

3.3.1. 交易制单

3.3.1.1. 功能介绍

客户可通过该功能进行经常项下或资本项下的即期结售汇的制单，期限包括 TODAY (T+0)、TOMORROW (T+1)、SPOT (T+2)、非标准期限等。

3.3.1.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.3.1.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.3.1.4. 业务规则

1. 客户需开通网银即期结售汇功能并签约相关外币帐户和人民币账户,并由网银主管操作员在网银的“服务管理”-“流程管理”-“汇率交易”-“自定义流程”-“汇率交易“-”即期结售汇“进行相关设置后,网银主管操作员指定的制单员才可以进行网银即期结售汇交易。网银即期结售汇交易支持的货币对共 16 个:

USD/CNY, EUR/CNY, JPY/CNY, HKD/CNY, GBP/CNY, AUD/CNY, CHF/CNY, CAD/CNY, SGD/CNY, DKK/CNY, SEK/CNY, NOK/CNY, ZAR/CNY, NZD/CNY, KR W/CNY, CNY/RUB。

2. 交易期限为下拉选择框,有 TODAY (T+0)、TOMORROW (T+1)、SPOT (T+2)、非标准期限四个选项。

3. 成交条件:

即期结售汇的成交条件主要包括价格有效、保证金或授信额度冻结成功、账户余额充足,以及真实性审核额度有效等。具体如下:

即期结售汇非 Today 起息的交易需控制客户账户有足够资金作为冻结的保证金,或者足够的资金交易授信额度;如果保证金冻结不成功或授信额度不足,则交易失败。即期结售汇交易交割时支取账户的余额需足额可交割。真实性审核额度控制规则根据项目类别、交易方向等确定。

	经常项目结汇			经常项目购汇		
	T+0即期	非T+0即期	远期结汇	T+0即期	非T+0即期	远期购汇
交易交割	—	—	—	控制	控制	控制
	资本项目结汇			资本项目购汇		
	T+0即期	非T+0即期	远期结汇	T+0即期	非T+0即期	远期购汇
交易交割	控制	控制	控制	控制	控制	控制

4. 即期结售汇交易查询及 TOMORROW(T+1)、SPOT(T+2)即期结售汇交易的交割处理。

名下的所有的即期(T+0, T+1, T+2)交易明细, 包括客户在网上银行以及在银行柜台成交的交易, 并对当天到期的未交割的即期结售汇交易进行全额交割。

如果客户在交易到期日当天没有在网上银行进行交割处理或者没有提供材料(例如合同、发票等)给银行柜台进行全额手工交割, 则银行系统在日终后会当天到期交易自动跑批。

网银交割或银行系统跑批成功的条件是: 经常项下的结汇如果外币账户余额足够则交割成功, 经常项下的售汇以及资本项下的结售汇均需要满足账户余额足够和真实性额度足够两个条件才能交割成功。

5. 特别提示。

若客户只设置一级流程, 制单提交时需校验网银盾密码; 若客户设置二级或以上流程, 制单提交时只需输入交易密码, 流程的最后一个处理人提交时需校验网银盾密码。

6. 资本项目项下的结汇和购汇交易, 纳入即期结售汇和远期结售汇。签约时在即期结售汇和远期结售汇中, 专门设定资本项目有关的账户, 即需要增加外币资本项目账户、人民币专用支付账户(人民币

2213 性质的账户) 以及外币贷转存账户。

7. 资本项目项下结售汇业务分结汇和售汇, 分别是支持“直接投资资本金”结汇和归还“国内外汇贷款”的购汇。

8. 资本项目项下结汇可分为两种操作模式: “支付结汇”和“意愿结汇”, 此版本网银仅仅是支持意愿结汇, 并需在交割时进行真实性审核控制, 客户可以将外币资本金账户结汇到人民币专用支付账户。

9. 资本项目项下的购汇, 开通时需要开通外币的贷转存账户, 人民币可用普通结算账户; 资本项目购汇也可以购汇到外币结算账户。资本项目项下购汇的交割也需控制真实性审核额度。

10. 即期结售汇交易制单、远期结售汇的交易申请和交易制单中均需首先确定经常项目还是资本项目, 经常项目的结售汇不能选用外币的资本金账户, 仅能使用经常结算账户, 资本项目的结售汇则仅可使用外币的资本项目账户。结售汇下的账户控制规则:

方向/项目类别	经常项目	资本项目
结汇	外币结算户+人民币结算户	资本金户+人民币专用支付户
购汇	外币结算户+人民币结算户	外币结算户+人民币结算户
	外币贷转存账户+人民币结算户	外币贷转存账户+人民币结算户

3.3.1.5. 客户操作流程

1. 要素填写说明:

项目类别 (下拉框): 经常项目/资本项目。

货币对 (单选): 结汇/购汇。

币种 1 账号和币种 2 账号 (下拉框): 自动反显, 如果有多个, 可下拉选择, 为网银签约且流程设置过的账号, 外币账户必须是外汇

现汇帐户。

币种 1 和币种 2 的金额: 客户必须输入其中一个金额, 输入后, 另一个金额将不可输。

交易期限(下拉框): TODAY/TOMORROW/SPOT/非标, 如果选择“非标”, 还必须在交割日期的下拉框里选择具体日期。

刷新: 单击“刷新”可以查询实时牌价和客户价。

统计代码: 在列表中选择。

国际收支申报交易编码: 在列表中选择。

*结汇用途(下拉框): 结汇交易时必选。

*结汇详细用途(输入框): 结汇交易时出现, 可以为空。

外汇批件号(输入框): 可以为空。

备注(输入框): 可以为空。

如果客户进行资本项目-结汇制单, 则出现摘要栏, 必选。

2. T+0 即期结汇(经常项下)交易制单(适用于仅设置一级流程, 不需要复核员复核的情况)。

The screenshot shows the 'Transaction Information' (交易信息) section of the remittance form. The interface is in Chinese and includes the following fields and options:

- 项目类别 (Project Category):** Radio buttons for '经常项目' (Current Account) and '资本项目' (Capital Account). '经常项目' is selected.
- 货币对 (Currency Pair):** Dropdown menu showing 'USD/CNY'.
- 交易期限 (Transaction Term):** Dropdown menu showing 'TODAY'.
- 实时牌价 (Real-time Rate):** Input field showing '6.4684'.
- 结售汇方向 (Remittance Direction):** Radio buttons for '结汇' (Remittance) and '购汇' (Purchase). '结汇' is selected.
- 交割日期 (Settlement Date):** Input field showing '20151218'.
- 客户价 (Client Rate):** Input field showing '6.4684'.
- 刷新时间 (Refresh Time):** Text showing '2015-12-18 16:10:46'.
- 外币账号 (Foreign Account No.):** Input field showing '31050175360000100003-USD经常-美元'.
- 人民币账号 (RMB Account No.):** Input field showing '31050161364000100008-人民币-人民币'.
- 外币金额 (Foreign Amount):** Input field showing '16.88'.
- 人民币金额 (RMB Amount):** Input field (empty).
- 单笔限额 (Single Transaction Limit):** Text showing '9,999,999,999.00美元'.
- 备注 (Remarks):** Text showing '单笔金额不能超过等值9,999,999,999.00美元'.

2 统计信息

统计代码:	03110	统计代码
国际收支申报交易编码:	121010	国际收支申报交易编码
结汇用途:	001-支付货款	
结汇详细用途:	贷款	“结汇用途”为005、006或099时请填写结汇详细用途,此时为必填项
外汇局批件号:	N/A	
备注:	结汇	

输入交易信息和统计信息, 单击“下一步”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

项目类型:	经常项目		
货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	结汇
交易期限:	TODAY	交割日期:	20181218
实时牌价:	6.4684	客户价:	6.4730
外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	16.88	人民币金额:	
统计代码:	03110	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:	001-支付货款	结汇详细用途:	贷款
外汇局批件号:	N/A	备注:	结汇
制单:	操作员001		

单击“确认”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

项目类型:	经常项目
货币对:	USD/CNY
交易期限:	TODAY
实时牌价:	6.4684
外币账号:	31050175360000100003
外币金额:	16.88
统计代码:	03110
结汇用途:	001-支付货款
外汇局批件号:	N/A
制单:	操作员001

请选择要用的证书

请在列表中选择证书

证书号	证书类型	证书有效期限
01234567	00000000	20180928至20210928

选择证书，输入 UKEY 密码。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

外币账号:	31050178560000100003	人民币账号:	31000161364000100008
外币金额:	USD 16.88	人民币金额:	CNY 199.26
我单位外币方向:	结汇	交割日期:	20151218
可成交牌价:	6.4730	参考牌价:	6.4684
申请:	操作员001		

请务必在倒计时结束前完成确认，确保交易按此汇率成交! 00:06

温馨提示
· 该笔交易一经确认，即为不可撤销交易，请在确认前认真核对!

确认 取消

在 10 秒内，确认完各要素，单击“确认”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

提示

尊敬的客户:

您的即期结售汇交易操作已成功!

成交业务编号: 06530052015121800005041

返回

交易完成，可在即期结售汇的“流水查询”或“交易查询”模块查询该成交业务编号的交易明细。

*T+0 即期结汇(资本项下)仅设置一级流程不需要复核员复核的交易制单可以参照上述步骤,唯一不同的地方是资本项下的 T+0 结汇需要有真实性额度。

3. T+0 即期售汇(经常项下)交易制单(适用于仅设置一级流程,不需要复核员复核的情况,真实性额度足够)。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

1 交易信息			
* 项目类别:	<input checked="" type="radio"/> 经常项目 <input type="radio"/> 资本项目		
* 货币对:	USD/CNY	* 结售汇方向:	<input type="radio"/> 结汇 <input checked="" type="radio"/> 购汇
外币账号:	31050175360000100003-USD经常-美元 <input type="button" value="查询余额"/>	人民币账号:	31050161364000100008-人民币账号-人民币元 <input type="button" value="查询余额"/>
外币金额:	15.00	人民币金额:	
* 交易期限:	TODAY	交割日期:	20151223
* 实时牌价:	6.487885	客户价:	6.484285 刷新时间: 2015-12-23 11:7:26
单笔限额:	9,999,999,999.00美元 ▶ 单笔金额不能超过等值9,999,999,999.00美元		

2 统计信息	
* 统计代码:	03310 统计代码
* 国际收支申报交易编码:	121010 国际收支申报交易编码
外汇局批件号:	N/A
备注:	售汇, 支付货款

输入交易信息和统计信息，单击“下一步”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

项目类型:	经常项目		
货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	购汇
交易期限:	TODAY	交割日期:	20151223
实时牌价:	6.487885	客户价:	6.484285
外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	15.00	人民币金额:	
统计代码:	03310	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:		结汇详细用途:	
外汇局批件号:	N/A	备注:	售汇, 支付货款
制单:	操作员001		

确认要素无误后，单击“确认”。



选择证书，输入 UKEY 密码，单击“确定”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161564000100008
外币金额:	USD 15.00	人民币金额:	CNY 97.26
我单位外币方向:	购汇	交割日期:	20151233
可成交价格:	6.484185	参考价格:	6.487785
申请:	操作员001		

请务必在倒计时结束前完成确认，确保交易按此汇率成交！ 00:01

温馨提示

· 请笔交易一经确认，即为不可撤销交易，请在确认前认真核对！

确认

取消

在 10 秒内，确认完各要素，单击“确认”。



返回

交易完成，客户可以在即期结售汇的“流水查询”或“交易查询”

模块查询该成交业务编号的交易明细。

*T+0 即期售汇(资本项下)仅设置一级流程的交易制单可参照上述步骤。

4. 非 T+0 (TODAY) 的即期结汇交易制单(包括经常项下和资本项下, 适用于仅设置一级流程, 不需要复核员复核的情况)。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

1 交易信息

* 项目类别: 经常项目 资本项目

* 货币对: USD/CNY

* 结售汇方向: 结汇 购汇

外币账号: 31050175360000100003-USD经常-美元 人民币账号: 31050161364000100008-人民币账号-人民币元

外币金额: 98.00 人民币金额:

* 交易期限: TOMORROW 交割日期: 20151228

* 实时牌价: 6.4662 客户价: 6.4697

单笔限额: 9,999,999,999.00美元

*交易期限不是 TODAY 的交易, 系统会增加“风险控制”输入框, 需要缴纳保证金或扣减资金交易类型额度。

2 风险控制

风险敞口金额: 2.53 CNY

合格质押品: 缴纳保证金 31050161364000100008-人民币账号-人民币元 扣减资金交易类型额度

单击“敞口试算”, 系统自动计算本次交易的风险敞口, 客户可以选择缴纳保证金或者扣减资金交易类型额度, 保证金账号为下拉框, 可选择本次交易的外币或者人民币账户。

3 统计信息		
* 统计代码:	03110	统计代码
* 国际收支申报交易编码:	121010	国际收支申报交易编码
* 结汇用途:	001支付货款	
结汇详细用途:	T+1结汇	“结汇用途”为005、006或099时请填写结汇详细用途,此时为必填项
外汇局批件号:	N/A	
备注:	结汇	

下一步

*特别提示: 如果选择扣减资金交易类型额度的担保方式, 目前网上银行界面无法显示客户资金交易类型额度余额, 如果资金交易类型额度不足, 系统会提示“合格质押品不足”, 交易失败, 如下图:

2 风险控制	
风险敞口金额:	2.53 CNY 敞口试算
合格质押品:	<input type="radio"/> 缴纳保证金 <input checked="" type="radio"/> 扣减资金交易类型额度

3 统计信息		
* 统计代码:	03110	统计代码
* 国际收支申报交易编码:	121010	国际收支申报交易编码
* 结汇用途:	001支付货款	
结汇详细用途:	T+1结汇	“结汇用途”为005、006或099时请填写结汇详细用途,此时为必填项
外汇局批件号:	N/A	
备注:	结汇	



下一步

如果保证金或者资金交易额度冻结成功, 输入交易信息和统计信息, 单击“下一步”, 进入交易确认界面。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

项目类型:	经常项目		
货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	结汇
交易期限:	TOMORROW	交割日期:	20151228
实时牌价:	6.4652	客户价:	6.4697
外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	98.00	人民币金额:	
统计代码:	03110	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:	001-支付货款	结汇详细用途:	T+1结汇
外汇局批件号:	N/A	备注:	结汇
制单:	操作员001		

上一步
确认

确认各要素无误后，单击“确认”。

实时牌价:	6.4659
外币账号:	3105017536
外币金额:	98.00
统计代码:	03110
结汇用途:	001-支付货
外汇局批件号:	N/A
制单:	操作员001

请选择您要用的证书

请在列表中选择证书:

证书号	颁发者	证书有效期至
981747098	CCB CA ROOT	2018年06月27日 08:50:07格林威...

确定
取消
查看证书
如何选择证书

上一步
确认

选择证书，输入 UKEY 密码，单击“确定”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	USD 98.00	人民币金额:	CNY 634.07
我单位外币方向:	结汇	交割日期:	20151228
可成交牌价:	6.4701	参考牌价:	6.4656
申请:	操作员001		

请务必在倒计时结束前完成确认，确保交易按此汇率成交！ 00:04

温馨提示

- 该笔交易一经确认，即为不可撤销交易，请在确认前认真核对！

取消

确认

确认要素无误后，在 10 秒内单击“确认”，如果 10 秒内没有单击“确认”键，系统会提示：“您本次信息确认已超时，交易已过期，请点击确认后重新询价”，客户可以单击“确认”后，再次发起询价。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

提示



尊敬的客户:

您的即期结售汇交易操作已成功!

成交业务编号: 05530052015122400004213

返回

交易完成，客户可以在即期结售汇的“流水查询”或“交易查询”模块查询该笔成交业务编号的交易明细。

5. 非 T+0 (TODAY) 的即期售汇交易制单(包括经常项下和资本项下, 适用于仅设置一级流程, 不需要复核员复核的情况)。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

1 交易信息	
* 项目类别:	<input checked="" type="radio"/> 经常项目 <input type="radio"/> 资本项目
* 货币对:	USD/CNY
* 结售汇方向:	<input checked="" type="radio"/> 结汇 <input type="radio"/> 购汇
外币账号:	31050175360000100003-USD经常-美元 <input type="button" value="查询余额"/>
人民币账号:	31050161364000100008-人民币账号-人民币元 <input type="button" value="查询余额"/>
外币金额:	96.00
人民币金额:	
* 交易期限:	SPOT
交割日期:	20151228
* 实时牌价:	6.4656
客户价:	6.4701
	刷新时间: 2015-12-24 15:15:34
单笔限额:	9,999,999,999.00美元
	▶ 单笔金额不能超过等值9,999,999,999.00美元

单击“敞口试算”, 系统自动计算本次交易的风险敞口, 客户可以选择缴纳保证金或者扣减资金交易类型额度, 保证金账号为下拉框, 可选择本次交易的外币或者人民币账户。

2 风险控制	
风险敞口金额:	2.48 CNY <input type="button" value="敞口试算"/>
合格质押品:	<input checked="" type="radio"/> 缴纳保证金 <input type="radio"/> 扣减资金交易类型额度
	31050175360000100003-USD经常-美元 <input type="button" value="查询余额"/> 保证金账户可用余额: 99899118.14 需冻结金额: 0.39

*特别提示: 如果是选择扣减资金交易类型额度的担保方式, 目前网上银行界面无法显示客户资金交易类型额度余额, 如果资金交易类型额度不足, 系统会提示“合格质押品不足”, 交易失败, 如下图:

合格质押品:	<input type="radio"/> 缴纳保证金 <input checked="" type="radio"/> 扣减资金交易类型额度
3 统计信息	
* 统计代码:	03310
* 国际收支申报交易编码:	121010
外汇局批件号:	N/A
备注:	购汇支付贷款

来自网页的消息

 合格质押品不足

如果保证金或者资金交易额度冻结成功,输入交易信息和统计信息,单击“下一步”,进入交易确认界面。

3 统计信息		
* 统计代码:	03310	统计代码
* 国际收支申报交易编码:	121010	国际收支申报交易编码
外汇局批件号:	N/A	
备注:	购汇支付贷款	

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

项目类型:	经常项目		
货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	购汇
交易期限:	SPOT	交割日期:	20151228
实时牌价:	6.4915	客户价:	6.488
外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	96.00	人民币金额:	
统计代码:	03310	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:		结汇详细用途:	
外汇局批件号:	N/A	备注:	购汇支付货款
制单:	操作员001		

上一步

确认

确认各要素无误后，单击“确认”

货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	购汇
交易期限:	SPOT		
实时牌价:	6.4915		
外币账号:	31050175360		
外币金额:	96.00		
统计代码:	03310		
结汇用途:			
外汇局批件号:	N/A		
制单:	操作员001		

请选择您要用的证书

请在列表中选择证书:

证书号	颁发者	证书有效期至
981747098	CCB CA ROOT	2018年06月27日 08:50:07(格林威...

选择证书，输入 UKEY 密码，单击“确定”。

外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	USD 96.00	人民币金额:	CNY 622.85
我单位外币方向:	购汇	交割日期:	20151228
可成交牌价:	6.488	参考牌价:	6.4915
申请:	操作员001		

您本次信息确认已超时，交易已过期，请点击确认后重新询价！ 00:00

温馨提示

- 该笔交易一经确认，即为不可撤销交易，请在确认前认真核对！

取消

确认

确认要素无误后，在 10 秒内单击“确认”，如果 10 秒内没有单击“确认”键，系统会提示：“您本次信息确认已超时，交易已过期，请点击确认后重新询价”，客户可以单击“确认”后，再次发起询价。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

提示



尊敬的客户:

您的即期结售汇交易操作已成功!

成交业务编号: 05530052015122400004235

返回

交易完成，客户可以在即期结售汇的“流水查询”或“交易查询”模块查询该笔成交业务编号的交易明细。

6. 超过流程金额，需要主管授权的即期结售汇交易的制单步骤

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

交易信息

项目类别: 经常项目 资本项目

货币对: USD/CNY

结售汇方向: 结汇 购汇

外币账号: 31050175360000100003-USD经常-美元 人民币账号: 31050161364000100008-人民币账号-人民币元

外币金额: 108.00 人民币金额:

交易期限: TODAY 交割日期:

实时牌价: 客户价:

单笔限额: 0,999,999,999.00美元 * 单笔金额不能超过等值9,999,999,999.00美元

统计信息

统计代码: 03110

国际收支申报交易编码: 121010

结汇用途: 001-支付货款

结汇详细用途: 购买原材料 “结汇用途”为005、006或099时请填写结汇详细用途，此时为必填项

外汇局批件号: N/A

备注: 结汇

下一步

输入交易信息和统计信息，单击“下一步”

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

项目类型:	经常项目		
货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	结汇
交易期限:	TODAY	交割日期:	20151224
实时牌价:	6.46262	客户价:	6.46712
外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	108.00	人民币金额:	
统计代码:	03110	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:	001-支付货款	结汇详细用途:	购买原材料
外汇局批件号:	N/A	备注:	结汇
制单:	操作员001		
选择下级复核员:	[????]		

请输入认证信息


* 交易密码:

上一步
确认

在“选择下级复核员”的下拉框里选择授权主管用户，输入交易密码，单击“确认”

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

提示



尊敬的客户：
尊敬的客户，制单成功！为保证您的交易能在交割日顺利交割，制单的单据需当天完成复核，请尽快通知复核员进行复核！

凭证号：020002400661
请等待下一级复核员?????复核

返回

制单成功，需要主管当天在网银上进行复核，如果主管当天没有复核，需由主管退回给制单员，制单员修改后重新提交。

复核操作请看下一章“6.2 交易复核”。

7. 流程设置了二级或二级以上的即期结售汇交易的制单步骤。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

1 交易信息

* 项目类别: 经常项目 资本项目

* 货币对: HKD/CNY

* 结售汇方向: 结汇 购汇

外币账号: 31050175360000100011-HKG-港币 人民币账号: 31050161364000100008-人民币账号-人民币元

外币金额: 10.00 人民币金额:

* 交易期限: TODAY

交割日期: 20151224

* 实时牌价: 0.833817 客户价: 0.834817 刷新时间: 2015-12-24 16:9:27

单笔限额: 9,999,999,999.00美元 ▶ 单笔金额不能超过等值9,999,999,999.00美元

2 统计信息

* 统计代码: 03110 统计代码

* 国际收支申报交易编码: 121010 国际收支申报交易编码

* 结汇用途: 001支付货款

结汇详细用途: 购买原材料 “结汇用途”为005、006或099时请填写结汇详细用途，此时为必填项

外汇局批件号: N/A

备注: 结汇

下一步

输入交易信息和统计信息，单击“下一步”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

项目类型:	经常项目		
货币对:	HKD/CNY	结售汇方向:	结汇
交易期限:	TODAY	交割日期:	20151224
实时牌价:	0.833817	客户价:	0.834817
外币账号:	31050175360000100011	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	10.00	人民币金额:	
统计代码:	03110	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:	001-支付货款	结汇详细用途:	购买原材料
外汇局批件号:	N/A	备注:	结汇
制单:	操作员001		
选择下级复核员:	复核3		

请输入认证信息

* 交易密码:

上一步

确认

在“选择下级复核员”的下拉框里选择复核员，输入交易密码，单击“确认”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易制单

提示



尊敬的客户:
尊敬的客户，制单成功！为保证您的交易能在交割日顺利交割，制单的单据需当天完成复核，请尽快通知复核员进行复核！

凭证号: 020002400664
请等待下一级复核员复核3复核

返回

制单成功，需要复核员当天在网银上进行复核，如果复核员当天没有复核，需由复核员退回给制单员，制单员修改后重新提交。

复核操作请看下一章“交易复核”。

3.3.2. 交易复核

3.3.2.1. 功能介绍

对交易制单功能进行复核。

3.3.2.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.3.2.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.3.2.4. 业务规则

1. 主管或最后一级复核员提交时，需输入网银盾密码。
2. 若制单的单据当天未完成复核，复核结果控制只能选择“不通过”，复核不通过的单据将退回至制单员，并在复核页面增加温馨提示内容“为保证您的交易能在交割日顺利交割，制单的单据需在当天完成复核。若当天不能完成复核，该笔单据复核时只能选择“不通过”退回至制单员。”
3. 复核不通过的单据退回至制单员，单据状态为“已退回”。

3.3.2.5. 客户操作流程

企业审批主管或者复核员，进入“汇率业务”-“即期结售汇”-“交易复核”，系统自动查询待复核的明细表。

[账户查询](#) | [转账业务](#) | [现金管理](#) | [缴费业务](#) | [服务管理](#) | **汇率业务** | [国际业务](#) | [信贷融资](#) | 

[投资理财](#) | [电子商务](#) | [财政社保](#) | [卡类业务](#) | [特色业务](#) | [票据业务](#)

[综合查询](#) | [即期结售汇](#) | [即期外汇买卖](#) | [远期结售汇](#) | [远期外汇买卖](#) | [汇率掉期](#) | [汇率期权](#) | [真实性审核](#) | >>

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易复核

选择	流水号	项目类别	货币对	结售汇方向	外币金额	人民币金额	制单日期	单据状态
<input type="radio"/>	020002396660	资本项目	GBP/CNY	购汇	101.21		2015-12-21	待复核
<input type="radio"/>	020002396730	经常项目	AUD/CNY	结汇	101.00		2015-12-21	待复核
<input type="radio"/>	020002397585	经常项目	USD/CNY	结汇	4,444.00		2015-12-22	待复核
<input type="radio"/>	020002397615	经常项目	USD/CNY	结汇	221.00		2015-12-22	待复核
<input checked="" type="radio"/>	020002398666	经常项目	USD/CNY	结汇	111.00		2015-12-23	待复核
<input type="radio"/>	020002398674	经常项目	AUD/CNY	结汇		100.00	2015-12-23	待复核
<input type="radio"/>	020002398675	经常项目	AUD/CNY	结汇		100.00	2015-12-23	待复核
<input type="radio"/>	020002400661	经常项目	USD/CNY	结汇	108.00		2015-12-24	待复核

第 4 页 / 共 4 页 [1 2 3 4]

温馨提示

该单据复核完成！为保证您的交易能在交割日顺利交割，单据需当天完成最后一级复核，请尽快通知下一级复核员进行复核！

下一步

选中当天的单据状态为“待复核”的交易，单击“下一步”。

项目类型:	经常项目		
货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	结汇
交易期限:	TODAY	交割日期:	20151224
实时牌价:	6.46262	客户价:	6.46712
外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:	108.00	人民币金额:	
统计代码:	03110	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:	001-支付货款	结汇详细用途:	购买原材料
外汇局批件号:	N/A	备注:	结汇
制单:	操作员001	复核:	????
请选择:	<input checked="" type="radio"/> 复核通过 <input type="radio"/> 复核不通过		

温馨提示

• 为保证您的交易能在交割日顺利交割，制单的单据需在当天完成复核。若当天不能完成复核，该笔单据复核时只能选择“不通过”退回至制单员。

上一步

确认

确认各要素无误，单击“确认”。

交易期限:	TODAY	交割日期:	20151224
实时牌价:	6.46262	客户价:	6.46712
外币账号:	31050175360000100003	人民币账号:	31050161364000100008
外币金额:			
统计代码:			
结汇用途:			
外汇局批件号:			
制单:			
请选择:			

请选择您要用的证书

请在列表中选择证书:

证书号	颁发者	证书有效期至
981747098	CCB.CA.ROOT	2018年06月27日 08:50:07(格林威...

温馨提示

• 为保证您的交易能在交割日顺利交

员。

上一步

确认

选择证书，输入UKEY密码，单击“确定”。



确认要素无误后，在 10 秒内单击“确认“，如果 10 秒内没有单击”确认“键，系统会提示：“您本次信息确认已超时，交易已过期，请点击确认后重新询价”，客户可以单击“确认”后，再次发起询价。



交易完成，客户可以在即期结售汇的“流水查询”或“交易查询”模块查询该笔成交业务编号的交易明细。

综合查询 | 即期结售汇 | 即期外汇买卖 | 远期结售汇 | 远期外汇买卖 | 汇率掉期 | 汇率期权 | 真实性审核

项目类型:	经常项目		
货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	结汇
交易期限:	TODAY	交割日期:	20151210
实时牌价:	6.46821	查户价:	6.46871
外币账号:	31080173360000100003	人民币账号:	21060161364000100006
外币金额:	101.00	人民币金额:	
统计代码:	00110	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:	020-个人	结汇详细用途:	
外汇局批件号:		备注:	
制单:	操作员001	复核:	9999
请选择:	<input type="radio"/> 复核通过 <input checked="" type="radio"/> 复核不通过		

* 不通过原因:

请输入认证信息

* 交易密码:

温馨提示

· 为保证您的交易能在交割日顺利交割，制单的单据需在当天完成复核。若当天不能完成复核，该笔单据复核时只能选择“不通过”退回至制单员。

如果交易要素输入有误，主管也可以选择“复核不通过”，在“不通过原因”输入框里录入原因，输入交易密码，单击“确认”。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易复核

提示



尊敬的客户:

该单据复核未通过，已经退回制单员!

凭证号: 020002402729

系统提示“该单据复核未通过，已经退回制单员！”制单员可以在“即期结售汇”-“流水查询”里查询该笔退回的交易，修改后再次提交给复核员复核。

特别提示：复核员在制单员提交复核的当天可以选择“复核通过

“或者”复核不通过“，非当天制单的交易复核员只能选择“复核不通过”。

3.3.3. 流水查询

3.3.3.1. 功能介绍

可查询网银渠道发起交易的流水详细信息。

3.3.3.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.3.3.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.3.3.4. 业务规则

1. 客户仅能查询企业网银渠道发起的交易流水。
2. 对于复核不通过的单据，单据状态为“已退回”，制单员可在此功能进行修改和删除。

3. 客户可点击“业务流水号”，查看详情，并可打印。

流水查询的查询条件：

单据状态：已退回、待复核、提交成功、提交失败、提交超时。

结售汇方向：结汇、购汇。

项目类别：经常项目、资本项目。

货币对：默认为全部。

制单日期。

对于单据状态为已退回单据可进行查看、修改、删除。对于单据单据状态为提交失败的可进行查看、删除。对于待复核、提交成功、提交超时的单据可以进行查看。

4. 若交易未成交，则显示制单时牌价、制单时客户价；若交易已成交，则显示成交时牌价、成交时客户价。

3.3.3.5. 操作流程

查询出的流水界面：

查询项页面：单据状态、结售汇方向、项目类别、货币对、制单日期。



流水查询后的展现界面的栏位：

流水号、项目类别、货币对、结售汇方向、外币金额、人民币金额、成交汇率、制单日、交割日、单据状态、操作。

单据状态为已退回的可查看、修改及删除，待复核，提交成功，提交超时的仅可查看，提交失败的可查看及删除。

流水号	项目类别	货币对	结售汇方向	外币金额	人民币金额	成交汇率	制单日	交割日	单据状态	操作
020002382174	经常项目	USD/CNY	结汇	00.00	128.12	6.4087	20151216	20151217	提交成功	查看
020002382176	经常项目	USD/CNY	结汇	5.00	32.29	6.4573	20151216	20151218	提交成功	查看
020002382178	经常项目	USD/CNY	购汇	1.00			20151216	20151216	提交失败	查看 删除
020002382180	经常项目	USD/CNY	购汇	5.00	32.62	6.4821	20151216	20151217	提交成功	查看
020002382182	经常项目	USD/CNY	购汇	1.00			20151216	20151218	提交失败	查看 删除
020002382184	经常项目	USD/CNY	购汇	2.00			20151216	20151218	提交失败	查看 删除
020002382207	经常项目	USD/CNY	购汇	5.00			20151216	20151218	提交失败	查看 删除
020002382210	经常项目	USD/CNY	购汇	5.00			20151216	20151218	提交失败	查看 删除
020002382212	经常项目	USD/CNY	购汇	5.00			20151216	20151218	提交失败	查看 删除
020002382214	经常项目	USD/CNY	购汇	5.00			20151216	20151218	提交失败	查看 删除

第 1 页 / 共 8 页 | 1 2 3 4 5 ... 8

点击下载当前页，有txt,excel, csv 三种格式的文件可以下载。

流水号	项目类别	货币对	结售汇方向	外币金额	人民币金额	成交汇率	制单日	交割日	单据状态	操作
020002362612	经常项目	USD/CNY	购汇	1,500.00			20151207	20151207	提交超时	查看
020002362613	经常项目	USD/CNY	结汇	10.00			20151208	20151208	提交超时	查看
020002362662	经常项目	EUR/CNY	结汇	18.22			20151208	20151208	提交超时	查看
020002362669	经常项目	EUR/CNY	购汇	1,300.00			20151207	20151207	提交超时	查看
020002364407	经常项目	USD/CNY	结汇	10.10			20151208	20151208	提交超时	查看
020002364413	资本项目	USD/CNY	购汇	100.00			20151208	20151208	提交超时	查看
020002364414	资本项目	USD/CNY	购汇	100.00			20151208	20151208	提交超时	查看
020002364428	资本项目	USD/CNY	购汇	1,100.00			20151208	20151208	提交超时	查看
020002364434	资本项目	USD/CNY	购汇	1.00			20151208	20151208	提交超时	查看
020002364443	经常项目	EUR/CNY	结汇	10.00			20151208	20151208	提交超时	查看

第 1 页 / 共 2 页 | 1 2 ... 2

请选择下载方式:

Txt 下载

Excel 下载

Csv 下载

点击修改后，进入修改界面，可对交易要素进行修改及提交。

汇率业务 > 即期结售汇 > 流水查询

1 交易信息

* 项目类别: 经常项目 资本项目

* 货币对:
 * 结售汇方向: 结汇 购汇

外币账号:
 人民币账号:

外币金额:
 人民币金额:

* 交易期限:
 交割日期:

* 实时牌价:
 客户价:
 更新时间: 2015-12-25 11:16:28

单笔限额:
 * 单笔金额不能超过同等9,999,999,999.00美元

2 统计信息

* 统计代码:

* 国际收支申报交易编码:

* 结汇用途:

结汇详细用途:	<input type="text"/>	“结汇用途”为005、006或008时请填写结汇详细用途,此时为必填项
外汇局批件号:	<input type="text"/>	
备注:	11	

返回
下一步

点击查询按钮,可对流水详情进行查看。对于“待复核”的流水,价格栏位显示制单时牌价、制单时客户价。

汇率业务 > 即期结售汇 > 流水查询

项目类型:	经常项目		
货币对:	USD/CNY	结售汇方向:	结汇
交易期限:	TODAY	交割日期:	20180202
制单时牌价:	6.555835	制单时客户价:	6.555835
外币账号:	44250100016200000125	人民币账号:	44250100016200000119
外币金额:	30.00	人民币金额:	
统计代码:	02110	国际收支申报交易编码:	121010
结汇用途:	001-支付货款	结汇详细用途:	

对于“提交成功”的流水,价格栏位显示成交时牌价、成交时客户价。

汇率业务 > 即期结售汇 > 流水查询

项目类型:	经常项目		
货币对:	EUR/CNY	结售汇方向:	结汇
交易期限:	TOMORROW	交割日期:	20160201
成交时牌价:	7.142842	成交时客户价:	7.142842
外币账号:	44250100016200000124	人民币账号:	44250100016200000119
外币金额:	2,000.00	人民币金额:	14,285.68
统计代码:	021250	国际收支申报交易编码:	621011
结汇用途:	010-购货	结汇详细用途:	3

3.3.4. 交易查询

3.3.4.1. 功能介绍

用于查询企业网银和员工渠道发起的即期结售汇交易。

3.3.4.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.3.4.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.3.4.4. 业务规则

1. 可查询的交易发起渠道包括企业网银和员工渠道。

2. 查询项包括：交易状态(必输项)、交易渠道(必输项)、交易业务编号、货币对、结售汇方向、交易日期、交割日期(默认为两个空格置空)、交易状态、交易渠道、结售汇方向支持选择结汇或者购汇。

3. 交易状态包括：待交割、已交割、逾期。已交割和逾期状态的交易只能查看，不能进行交割操作，待交割状态的交易可进行交割和查询操作。

客户通过网银对柜面的即期交易进行处理时，交易的账户必须是网银签约账户，非网银账户可查询、但是不可交割。

4. 即期结汇交易的交割处理，需按照原交易价格、账号等直接扣划账户资金；对于即期购汇的交割处理时必须先检核“真实性审核”的可结售汇额度，有额度的情况下首先触发扣减该额度，再进行账户资金的扣划完成到期日的全额交割。

5. 即期交易必须是到期交割，不得发起提前交割；并且为全额交

割，不得部分交割

6. 交割仅用于非标期限/SPOT 即期结售汇交易的到期交割。如到期未交割，则需到柜台进行后续反向平仓处理。

3.3.4.5. 操作流程

1. 查询项包括：交易状态(必输项)、交易渠道(必输项)、交易业务编号、货币对、结售汇方向、交易日期、交割日期。交易状态、交易渠道、结售汇方向支持选择结汇或者购汇。

综合查询 | 网银结售汇 | 网银外汇买卖 | 远期结售汇 | 远期外汇买卖 | 汇率掉期 | 汇率远期 | 真实掉期

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易查询

请输入查询条件

交易状态:	全部
交易渠道:	全部
结售汇方向:	结汇
项目类别:	全部
货币对:	全部
交易日期:	<input type="text"/> — <input type="text"/> <small><标准输入格式20000400表示2000年04月00日></small>
交割日期:	<input type="text"/> — <input type="text"/> <small><标准输入格式20000400表示2000年04月00日></small>
业务编号:	<input type="text"/>

查询

TraceId:1910023821409921593159776, TxCode:RFE000, PTXCode:, BranchCode:010000090

2. 输入查询项，显示查询结果页面。



3. 点击下载当前页,有 txt, excel, csv 三种格式的文件可以下载。



4. 点击“查看”，可查看交易详细信息。

交易编号:	055000101111222(0000111)	项目类型:	经常项目
交易渠道:	银行电子渠道	交易状态:	已交割
业务类型:	结汇业务	货币对:	USD/CNY
外币账号:	31000178360000100000	人民币账号:	31000181384000100000
外币金额:	100.00	人民币金额:	666.10
交易日期:	20151123	交割日期:	20151123
成交汇率:	6.6610		
统计代码:	021200	国际收支交易编码:	321000
结汇用途:	010	结汇详细用途:	112
备注:	112121		



TraceId: 101001100148000341079751, TraceCode: RFE032, FTSCode: A05010012, BranchCode: 310000000

5. 对于未交割状态交易，点击“交割”，则可进行交割处理。

如果“真实性审核”的额度，或者账户资金不足导致无法交割的，弹出对话框“交割失败，客户账户余额不足或未提交有效单据”。客户应及时补足账户资金，或者提交真实性审核后，在此执行交割功能。

汇率业务 > 即期结售汇 > 交易查询

待交割交易编号:	00300020101122200001772		
项目类型:	经常项目	业务类型:	结汇业务
货币对:	USD/CNY	客户成交价格:	6.4701
外币账号:	31000178360000100000	人民币账号:	31000181384000100000
外币金额:	100.00	人民币金额:	647.01
外币合约金额:	100.00	人民币合约金额:	647.01
外币未交割金额:	100.00	人民币未交割金额:	647.01
交易日期:	20151123	交割日期:	20151124
统计代码:	02110	国际收支交易编码:	121020
结汇用途:	024		

该笔交割一经确认，即为不可撤销，请在确认前认真核对！

6. 点击确认后，交割成功。

3.4. 即期外汇买卖

3.4.1. 功能介绍

为客户提供即期外汇买卖交易制单、交易复核、流水查询及交易

查询等服务。

3.4.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.4.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.4.4. 业务规则

与企业网银即期外汇买卖规则一致。

3.4.5. 客户操作流程

与企业网银远期结售汇操作流程保持一致, 详见企业网银汇率业务-即期外汇买卖操作手册。

3.5. 远期结售汇

3.5.1. 功能介绍

为客户提供远期结售汇交易申请、交易制单、交易复核、流水查询及交易查询等服务。

3.5.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.5.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.5.4. 业务规则

与企业网银远期结售汇规则一致。

3.5.5. 客户操作流程

与企业网银远期结售汇操作流程保持一致, 详见企业网银汇率业务-远期结售汇操作手册。

3.6. 远期外汇买卖

3.6.1. 功能介绍

为客户提供远期外汇买卖交易申请、交易制单、交易复核、流水查询及交易查询等服务。

3.6.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

3.6.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

3.6.4. 业务规则

与企业网银远期外汇买卖规则一致。

3.6.5. 客户操作流程

与企业网银远期外汇买卖操作流程保持一致, 详见企业网银汇率业务-远期外汇买卖操作手册。

3.7. 汇率掉期、汇率期权

3.7.1. 功能介绍

为客户提供通过网上银行提交“汇率掉期”(含人民币对外汇掉期, 外汇对外汇掉期)、“汇率期权”(人民币对外汇期权)申请及查询服务。

3.7.2. 适用对象

跨境电商版企业网银。

3.7.3. 适用范围

跨境电商版企业网银客户

3.7.4. 业务规则

与企业网银汇率掉期、汇率期权规则一致。

3.7.5. 客户操作流程

与企业网银远期外汇买卖操作流程保持一致, 详见企业网银汇率业务-汇率掉期、汇率期权操作手册。

4. 国际贸易融资

贸易融资电子渠道是指企业由电子渠道(包括网银和ERP系统)提交业务申请至银行电子系统, 银行人员在系统中接收业务并按照现有流程发起业务申请直至结束。

4.1. 业务申请

4.1.1. 融资申请

4.1.1.1. 功能介绍

主要用于实现企业在网银发起一般贸易融资业务申请。

4.1.1.2. 适用范围

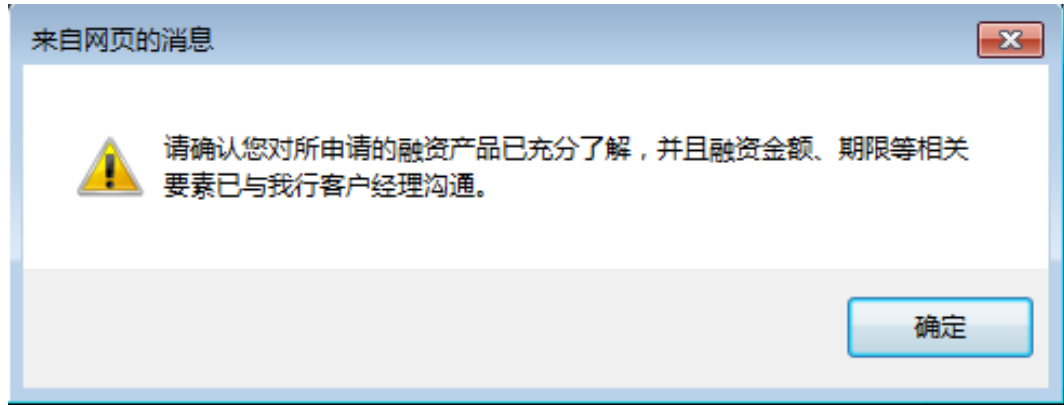
跨境电商版企业网银。

4.1.1.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.1.1.4. 客户操作流程

1. 普通操作员进入网银端“信贷融资”—“国际贸易融资”—“业务申请制单”，系统弹出提示框(见下图)。



2. 确认后可进入融资申请界面进行下一步操作，完成融资申请表。

3. 若客户选择“支用方式”为“自动全额放款”，并注明“支用时间”，则客户无需再在网银发起支用申请，合同生效后由客户经理根据客户要求的支用时间直接在CLPM发起支用申请全额放款。若客户选择“自主支用”，则客户需在网银另发起支用申请。

4. 关联贸易背景信息。若“贸易合同/发票/报关单关联方式”选择“自主关联”，则客户必须关联相应的贸易合同/发票/报关单后才

能提交融资申请,系统控制必须关联贸易合同或发票的其中一种或以上,报关单不强制关联。若选择“银行关联“,则提交申请后可由客户经理进行录入和关联。

5. 关联贸易合同: 点击“贸易合同”, 链接页面展现“待关联贸易合同列表”及“已关联贸易合同列表”, 勾选贸易合同, 点击“关联”, 贸易合同由“待关联贸易合同列表”进入“已关联贸易合同列表”, 点击“确定”, 关联成功, 返还“融资申请”页签。(贸易合同的新建及维护请见附录一)。



合同号	币种	合同金额	合同日期	合同到期	合同状态	合同类型	合同用途	合同备注
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	
10000000000000000000	人民币	10000000.00	2023-01-01	2023-12-31	待关联	贸易合同	出口	

6. 关联发票: 具体操作参考上文“关联贸易合同”。(发票的新建与维护请见附录二)。

7. 关联报关单: 具体操作参考上文“关联贸易合同”。(报关单的新建与维护请见附录三)。

8. 如果贸易结算方式为信用证,且非我行通知的出口信用证, 客户还需上传信用证和修改的扫描件。

4.1.2. 保理业务申请

4.1.2.1. 功能介绍

主要用于实现企业在网银发起保理业务申请。

4.1.2.2. 适用对象

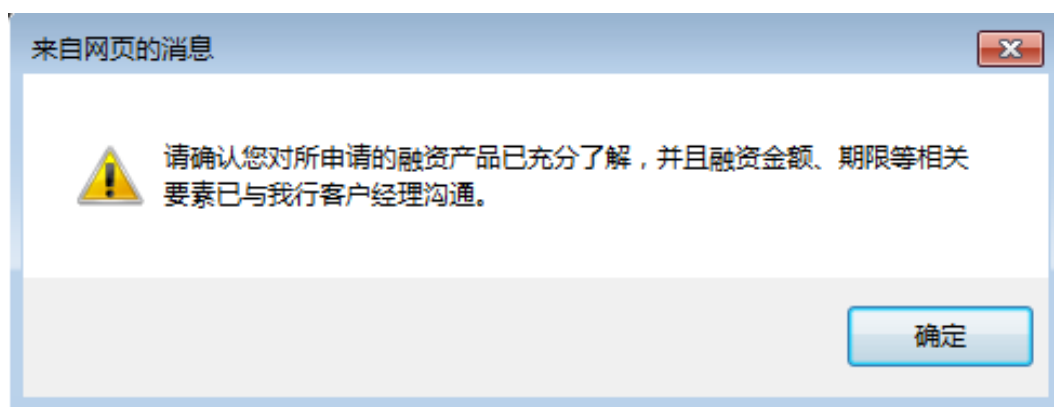
跨境电商版企业网银客户。

4.1.2.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.1.2.4. 客户操作流程

1. 普通操作员进入网银端“信贷融资”—“国际贸易融资”—“业务申请制单”，系统弹出提示框(见下图)。



2. 确认后可进入保理业务申请界面进行下一步操作, 完成保理业务申请表。



2. 填写完成后提交至企业主管岗复核授权。

4.1.3. 应收账款转让申请

4.1.3.1. 功能介绍

主要用于实现企业在网银发起应收账款转让申请。

4.1.3.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.1.3.3. 适用范围

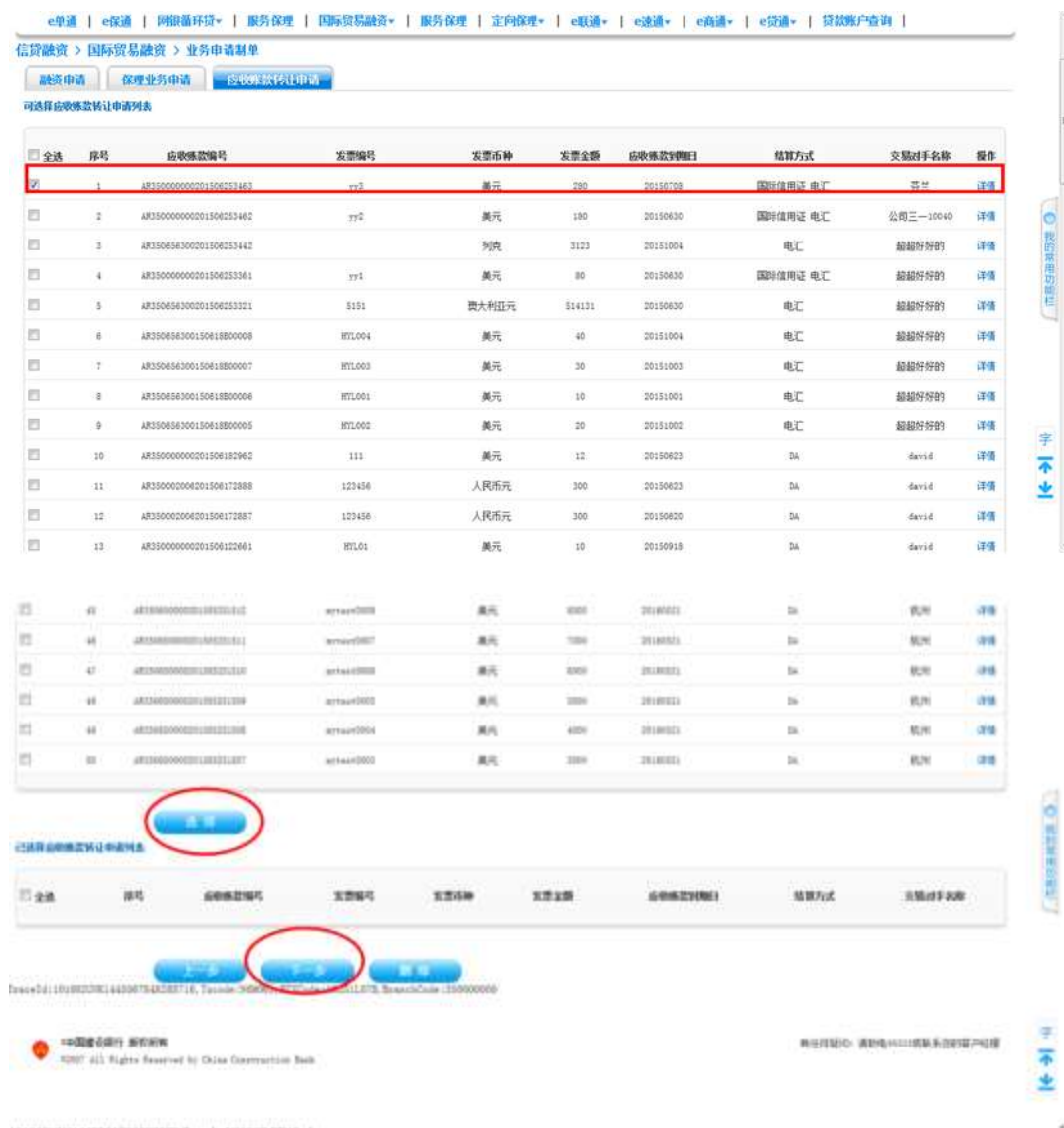
跨境电商版企业网银。

4.1.3.4. 客户操作流程

1. 企业经办岗登录网银，选择“信贷融资”—“国际贸易融资”—“业务申请”菜单下设的“应收账款转让申请”页签，进入应收账款转让申请界面。在弹出的对话框中点击“确定”，填写应收账款转让申请表。



2. 点击“确定”后，系统跳转“可选择应收账款转让申请列表”，选择对应的应收账款，点击“选择”，则该笔应收账款进入“已选择应收账款转让申请列表”。点击“下一步”。



3. 表内信息确认无误后,输入交易密码,点击“确定”,则申请提交成功,等待主管复核。

序号	贸易合同编号	合同编号	合同币种	合同金额	贸易合同日期	结算方式	交易对手名称
1	AB10000000001100000000	110	美元	100	20110108	国际信用证 电汇	芝士

TradeId:161000257E140879462E1707,Token:908000,FTCode:,SearchCode:00000000

4.2. 交易信息维护

4.2.1. 贸易合同

4.2.1.1. 功能介绍

主要实现完成客户贸易背景——贸易合同的新建和维护。

4.2.1.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

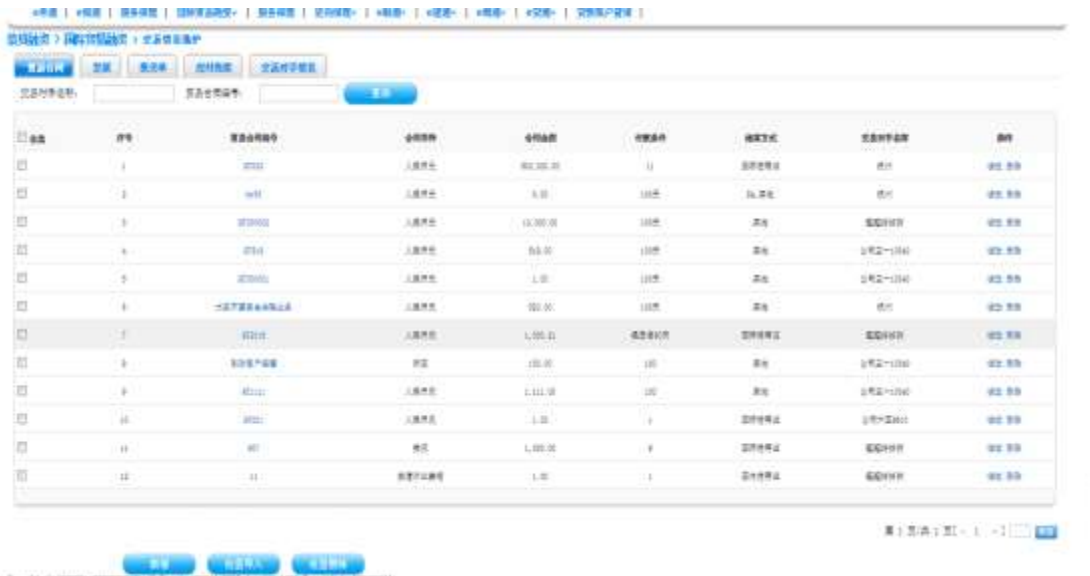
4.2.1.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.2.1.4. 客户操作流程

1. 客户进入“贸易合同”页签,页面展现该客户已建立的贸易合同列表,列表信息项包括:序号、贸易合同编号、合同币种、合同金额、付款条件、结算方式、交易对手名称。列表上方设置自定义条

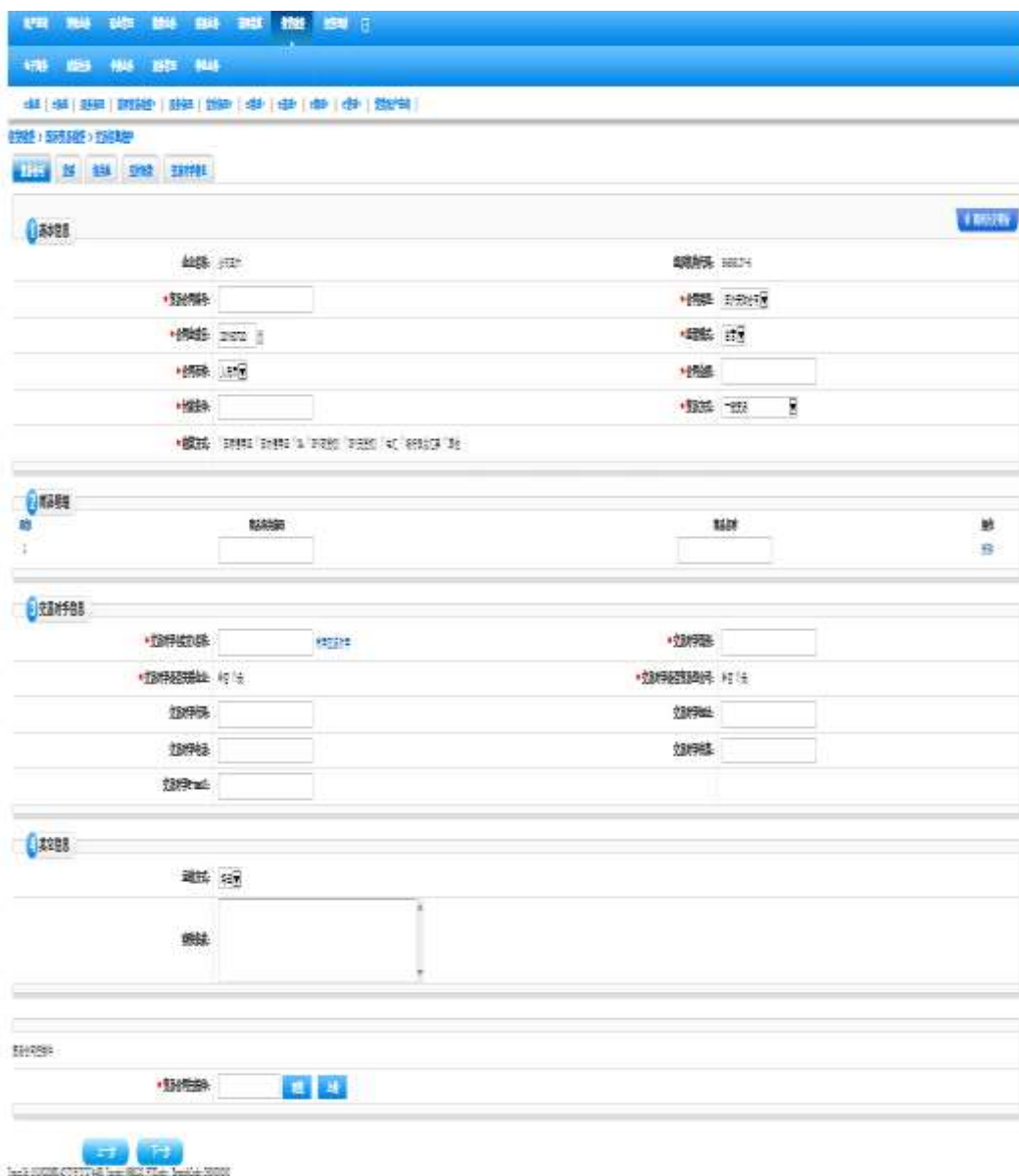
件筛选按钮，查询条件包括交易对手名称、贸易合同编号。列表下方设置“新增”，“批量导入”，批量删除”按钮。列表每行最后一列设置“修改”，“删除”按钮。



2. 客户可点击贸易合同列表的合同编号直接查询该笔贸易合同的详情。

3. 新建贸易合同。

客户点击“新增”，录入贸易合同信息



新增贸易合同时，系统可以调用常用交易对手信息，点“常用交易对手”，系统自动展现客户已存在的交易对手信息。

常用交易对手

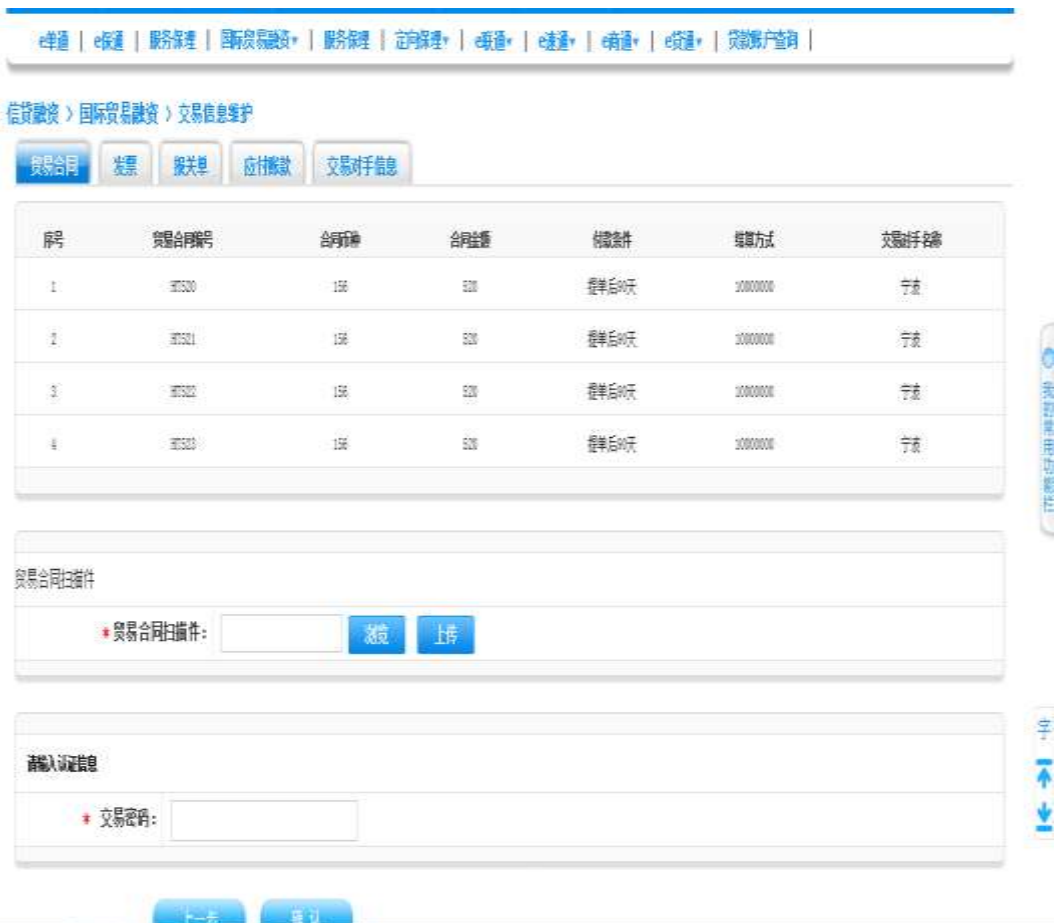
选择	交易对手名称	交易对手类别	交易对手电话	交易对手传真	交易对手E-mail	交易对手地址
<input type="radio"/>	通惠银行	银行	020-83817300	020-83817300	qwh@qwh.com	广州天河区
<input type="radio"/>	通惠分行	分行	0592-2678698	0592-2686777	ztl@qwh.com	厦门
<input type="radio"/>	通惠分行	分行				
<input type="radio"/>	杭州	系统数据	1212	1212	1212	1212
<input type="radio"/>	宁波	系统数据	1212			1212

新增贸易合同时，客户可点击“保存为模板”，方便下次新增贸易合同。

客户还可点击“批量导入”，下载贸易合同导入模板，填写完成后批量上传。



若批量导入成功后的页面展示本次导入列表,在列表下方设操作栏“上传合同扫描件”。上传后不做展示。

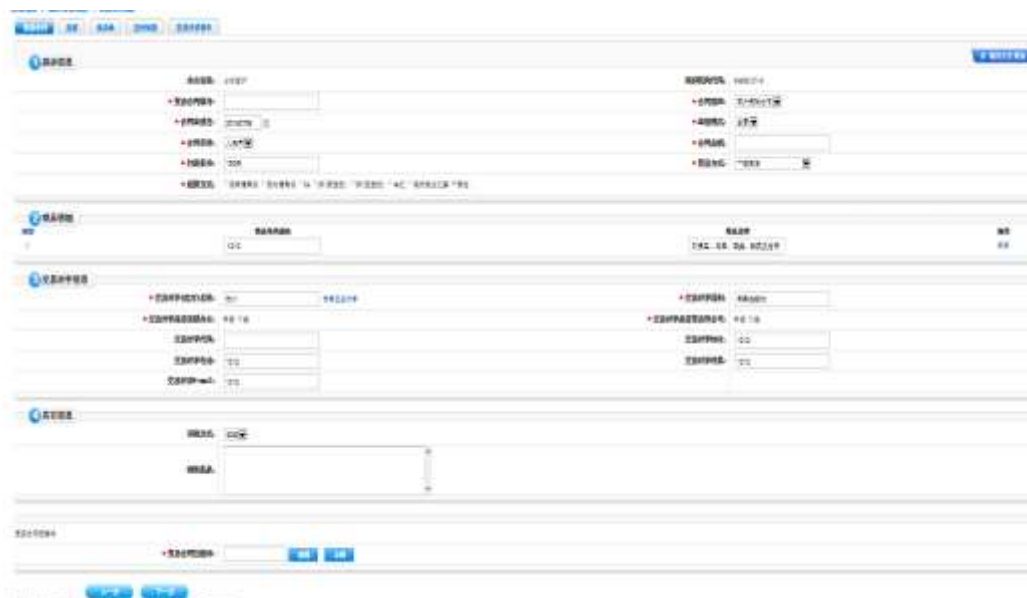


若批量上传的模板中信息有误则系统提示本次批量上传文件出

错信息。



新增贸易合同时, 客户也可以调用历史贸易合同模板, 调用的贸易合同除贸易合同编号、金额字段为空, 其他数据项跟原调用贸易合同信息一致, 可修改。



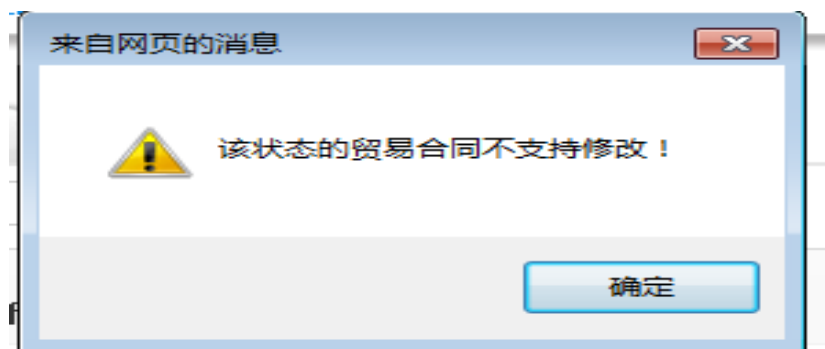
新增贸易合同最后提交时, 若该客户已存在该笔贸易合同号, 则系统提示“贸易合同号已存在, 请确认是否继续导入? ”; 如选择“是”, 则继续导入, 生成新的贸易合同; 如选择“否”, 则取消导入。



4. 修改贸易合同。

在贸易合同已建立的情况下，客户如需修改贸易合同，则选择需修改的贸易合同，点击合同列表右侧“修改”。

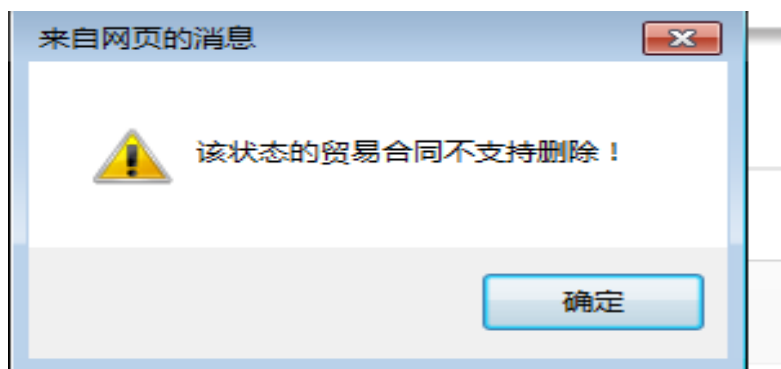
若选择的贸易合同已被客户经理关联到贸易融资业务中，则系统提示“该状态的贸易合同不支持修改！”



5. 删除贸易合同。

在贸易合同已建立的情况下，客户如需删除贸易合同，则选择需删除的贸易合同，点击合同列表右侧“删除”。

若选择的贸易合同已被客户经理关联到贸易融资业务中，则系统提示“该状态的贸易合同不支持删除！”。



4.2.2. 发票

4.2.2.1. 功能介绍

主要实现完成客户贸易背景——发票的新建和维护。

4.2.2.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

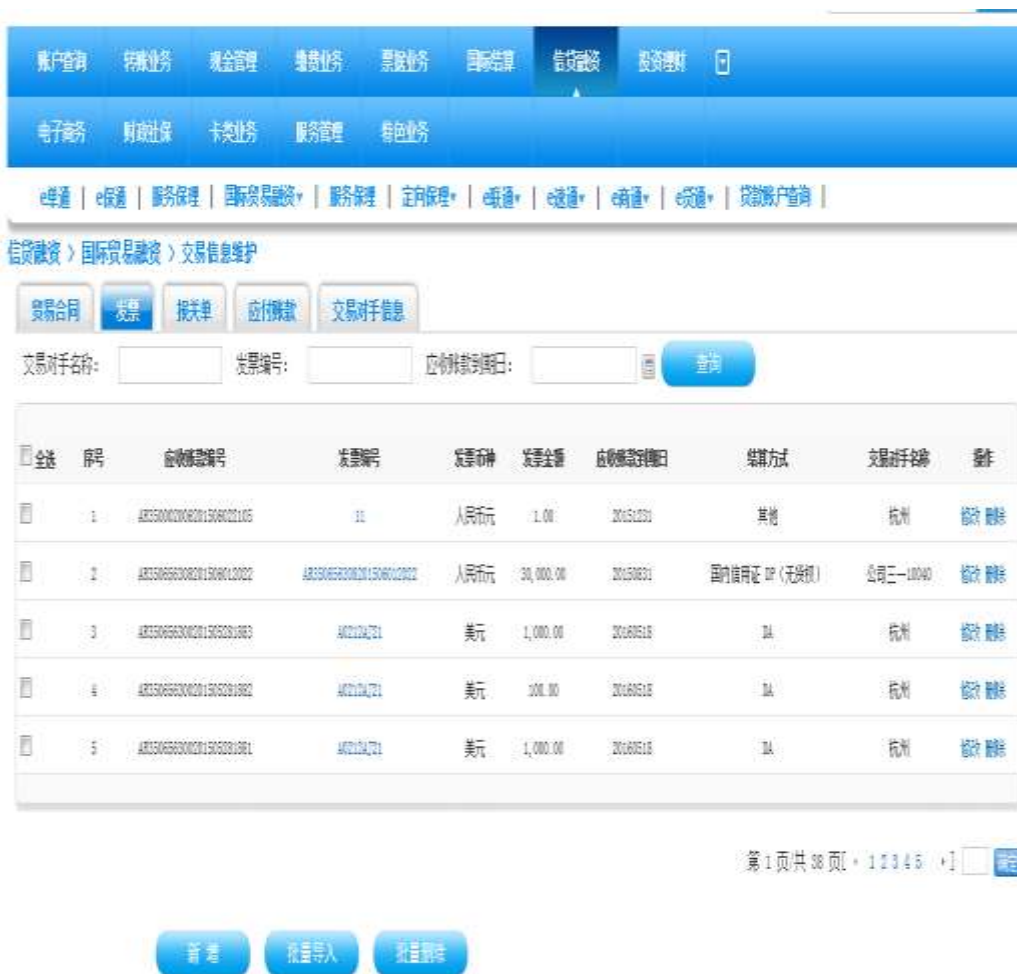
4.2.2.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.2.2.4. 客户操作流程

1. 客户进入“发票”页签, 页面展现该客户已建立的发票列表, 列表信息项包括: 序号、应收账款编号、发票编号、发票币种、发票金额、应收账款到期日、结算方式、交易对手名称。列表上方设置自定义条件筛选按钮, 查询条件包括: 交易对手名称、发票编号、应收账款到期日。列表下方设置“新增”、“批量导入”和“批量删除”

按钮。列表每行最后一列设置“修改”、“删除”按钮。



客户可点击发票列表里的发票编号直接查询该笔发票的详情。

2. 新建发票。

客户点击“新增”，录入发票信息。

The screenshot shows the 'Save as Template' (保存为模板) interface. It includes the following sections and fields:

- 基础信息 (Basic Information):** Contains fields for invoice number (发票号码), invoice amount (发票金额), invoice date (发票日期), invoice type (发票类型), and invoice code (发票代码). A '保存为模板' (Save as Template) button is located in the top right.
- 发票项目 (Invoice Item):** A table with columns for '名称' (Name), '规格型号' (Specification Model), '数量' (Quantity), and '单位' (Unit). It includes a search icon and a refresh icon.
- 发票项目明细 (Invoice Item Details):** Contains fields for invoice item code (发票项目代码), invoice item name (发票项目名称), invoice item amount (发票项目金额), invoice item date (发票项目日期), and invoice item unit (发票项目单位).
- 其他信息 (Other Information):** Contains fields for invoice item code (发票项目代码), invoice item name (发票项目名称), and invoice item amount (发票项目金额).

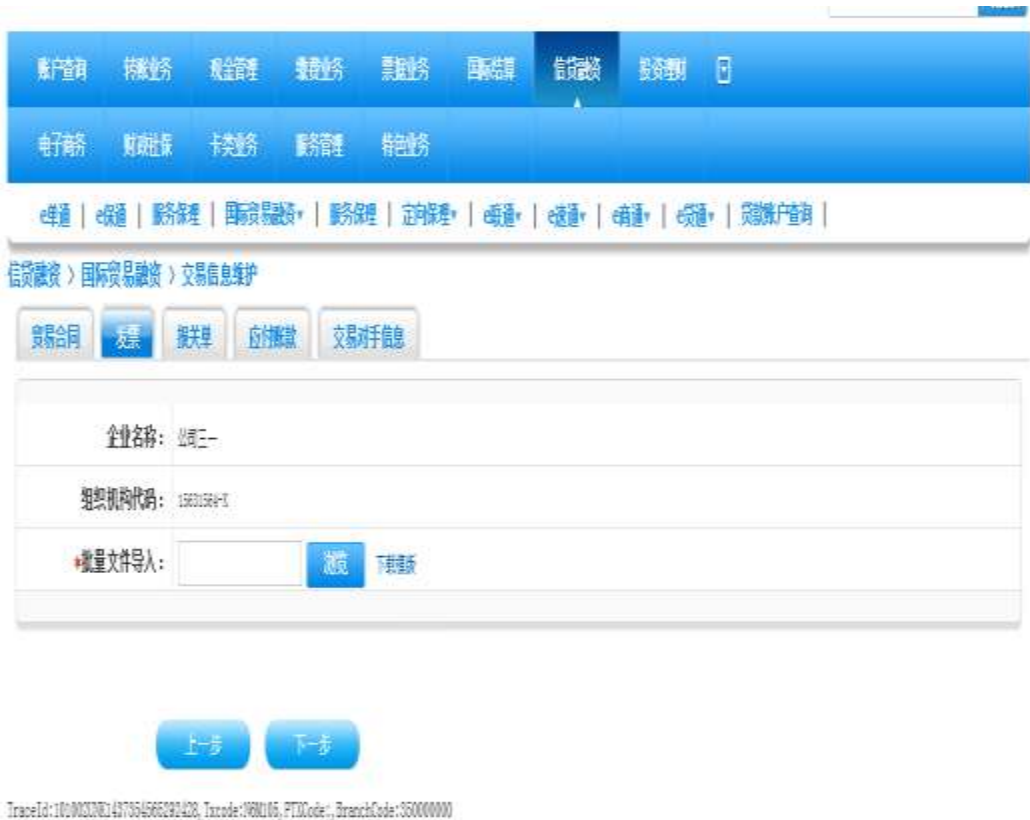
At the bottom of the interface, there are three navigation buttons: '返回' (Return), '上一步' (Previous Step), and '下一步' (Next Step).

新增发票时，客户可点击“保存为模板”，方便下次新增发票。

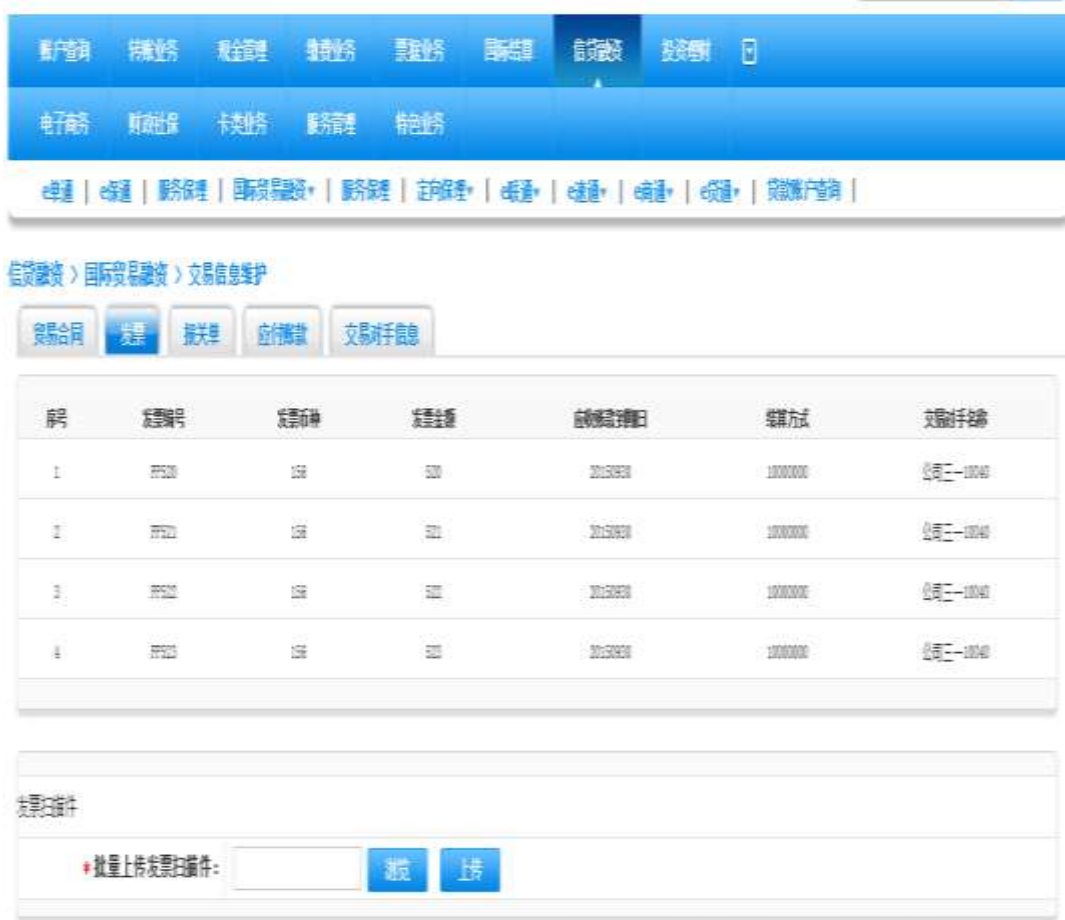
The screenshot shows a web interface for invoice management. At the top, there are four tabs: '批量导入' (Batch Import), '发票列表' (Invoice List), '发票管理' (Invoice Management), and '发票字库' (Invoice Library). The '批量导入' tab is selected and active. Below the tabs, there are several sections:

- 发票导入信息 (Invoice Import Information):** A table with columns for '发票代码' (Invoice Code), '发票号码' (Invoice Number), '发票日期' (Invoice Date), and '发票类型' (Invoice Type). The table contains several rows of data.
- 发票字库 (Invoice Library):** A table with columns for '发票字库名称' (Invoice Library Name), '发票字库类型' (Invoice Library Type), '发票字库代码' (Invoice Library Code), and '发票字库描述' (Invoice Library Description). The table contains several rows of data.
- 发票代码 (Invoice Code):** A text input field.
- 发票号码 (Invoice Number):** A text input field.

客户还可点击“批量导入”，下载发票导入模板，填写完成后批量上传。



若批量导入成功, 页面展示本次导入列表, 在列表下方设操作栏“上传扫描件”。上传后不做展示。

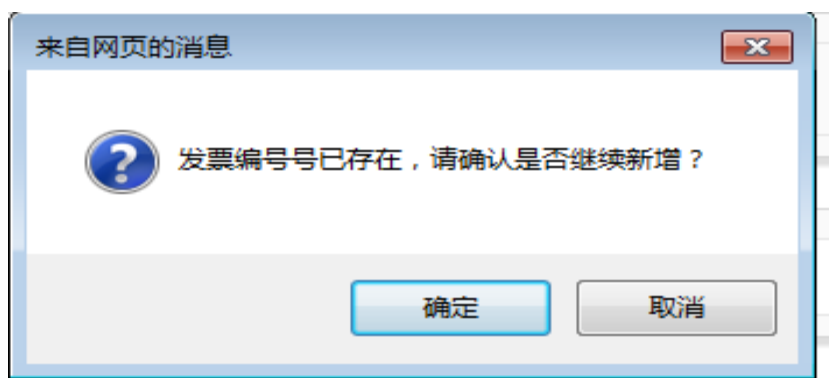


若批量上传的模板中信息有误则系统提示本次批量上传文件出错信息。



新增发票时, 客户也可以调用历史发票模板, 调用的发票除发票编号、贸易合同编号、金额字段为空, 其他数据项跟原调用发票信息一致;

新增发票最后提交时, 若该客户已存在该笔发票号, 则系统提示“发票号已存在, 请确认是否继续导入? ”; 如选择“是”, 则继续导入, 生成新的发票; 如选择“否”, 则取消导入;



3. 修改发票。

在发票已建立的情况下,客户如需修改发票,则选择需修改的发票,点击发票列表右侧“修改”。

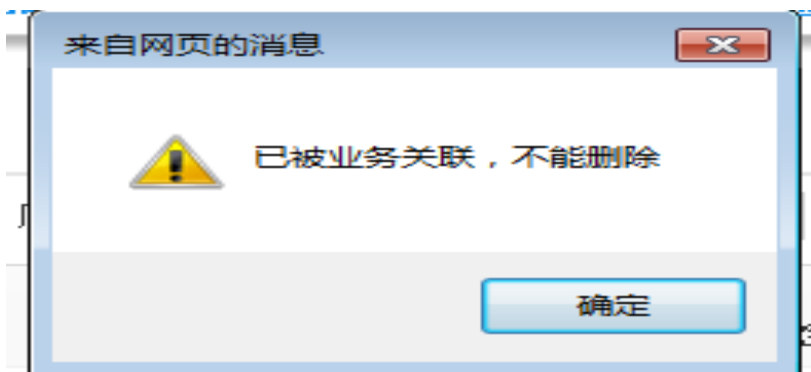
若选择的发票已被客户经理关联到贸易融资业务待办中,则系统提示:“已被业务关联,不能修改”。



4. 删除发票。

在发票已建立的情况下,客户如需删除发票,则选择需删除的发票,点击发票列表右侧“删除”。

若选择的发票已被客户经理关联到贸易融资业务中,则系统提示“已被业务关联,不能删除”。



4.2.3. 报关单

4.2.3.1. 功能介绍

主要实现完成客户贸易背景——报关单的新建和维护。

4.2.3.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.2.3.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.2.3.4. 客户操作流程

1. 客户进入“报关单”页签，页面展现该客户已建立的报关单列表，列表信息项包括：序号、报关单编号、贸易合同编号、币种、报关金额、进口日期/出口日期、申报日期。列表上方设置自定义条件筛选按钮，查询条件包括报关单编号、贸易合同编号、进口日期/出口日期、申报日期。列表下方设置“新增”，“批量导入”，“批量删除”按钮。列表每行最后一列设置“修改”，“删除”按钮。



2. 新建报关单。

客户点击“新增”，选择报关单类型，选项包括进口报关单和出口报关单，录入报关单信息。

The screenshot displays the CCB Enterprise Online Banking interface. At the top, there is a navigation bar with various service links. Below this, a secondary navigation bar highlights the '报关' (Customs Declaration) section. The main content area is titled '新增报关单' (Add Customs Declaration) and contains a detailed form with multiple input fields and dropdown menus. A '保存为模板' (Save as Template) button is visible in the top right corner of the form area. Below the form, there is a table with columns for '序号' (Serial Number), '报关单号' (Customs Declaration Number), '商品名称' (Goods Name), '数量' (Quantity), '单位' (Unit), '金额' (Amount), '币种' (Currency), '税率' (Tax Rate), '税率' (Tax Rate), '税率' (Tax Rate), '税率' (Tax Rate), '税率' (Tax Rate), and '税率' (Tax Rate). The table is currently empty. At the bottom of the page, there are two blue buttons with arrows.

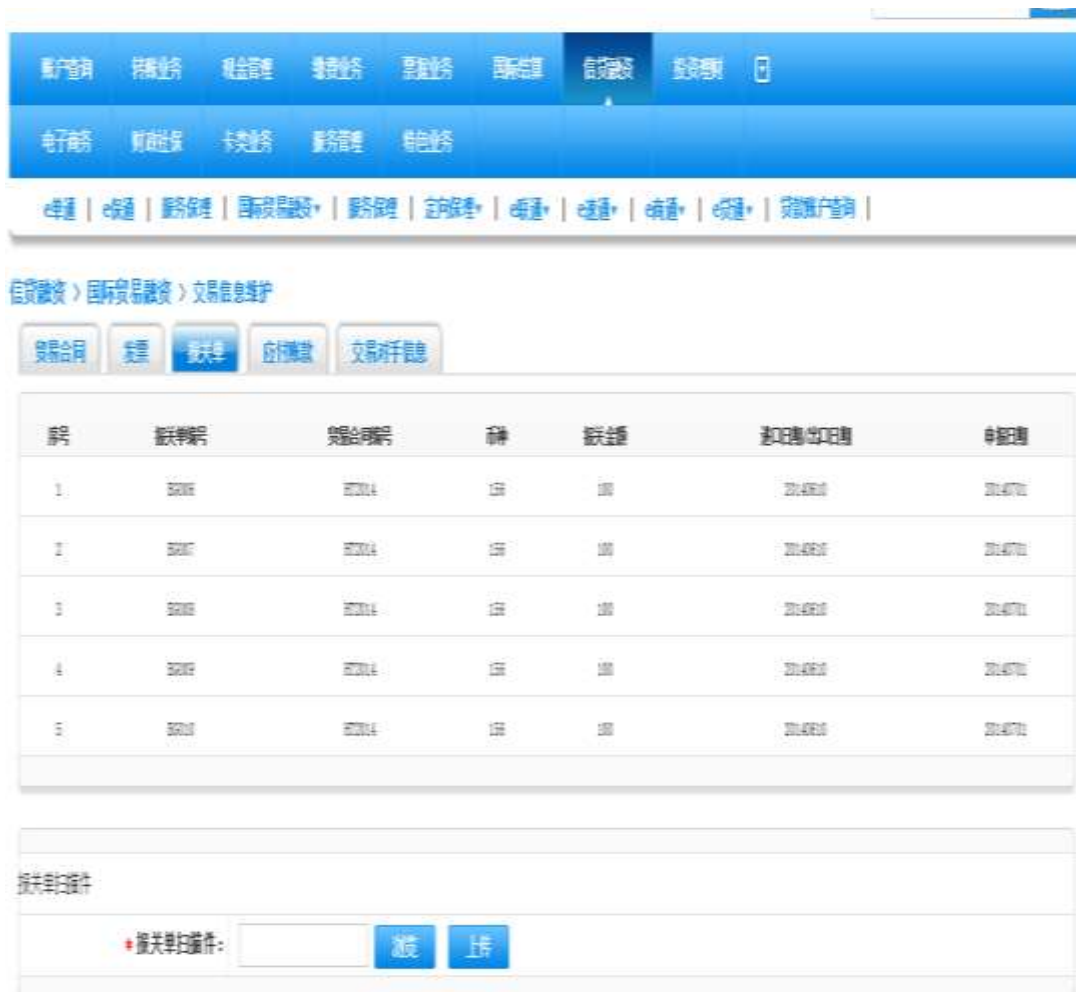
新增报关单时, 客户可点击“保存为模板”, 方便下次新增报关单。



客户还可点击“批量导入”，下载报关单导入模板，填写完成后批量上传。



若批量导入成功, 页面展示本次导入列表, 在列表下方设操作栏“上传报关单扫描件”。上传后不做展示。

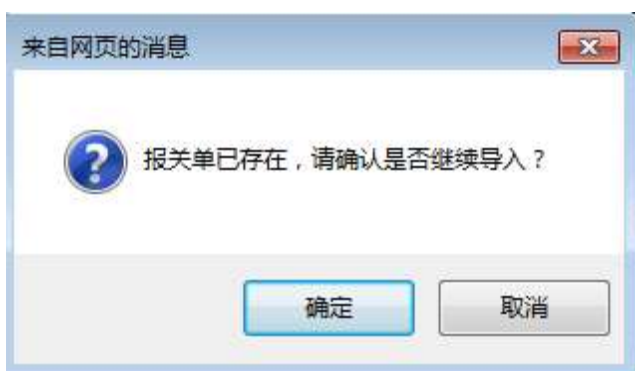


若批量上传的模板中信息有误,则系统提示本次批量上传文件出错信息。



新增报关单时, 客户也可以调用历史报关单模板, 调用的报关单除报关单编号为空, 其他数据项跟原调用报关单信息一致。

新增报关单最后提交时,若该客户已存在该笔报关单编号,则系统提示“报关单已存在,请确认是否继续导入?”;如选择“是”,则继续导入,生成新的报关单;如选择“否”,则取消导入。



3. 修改报关单。

在报关单已建立的情况下,客户如需修改报关单,则选择需修改

的报关单，点击报关单右侧“修改”。

若报关单已被客户经理关联到贸易融资业务待办中，则系统提示：“该状态的报关单不支持修改！”



4. 删除报关单。

在报关单已建立的情况下，客户如需删除报关单，则选择需删除的报关单，点击右侧“删除”。

若报关单已被客户经理关联到贸易融资业务待办中，则系统提示：“该状态的报关单不支持删除！”



4.2.4. 应付账款信息

4.2.4.1. 功能介绍

主要实现完成客户贸易背景——应付账款的新建和维护。

4.2.4.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.2.4.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

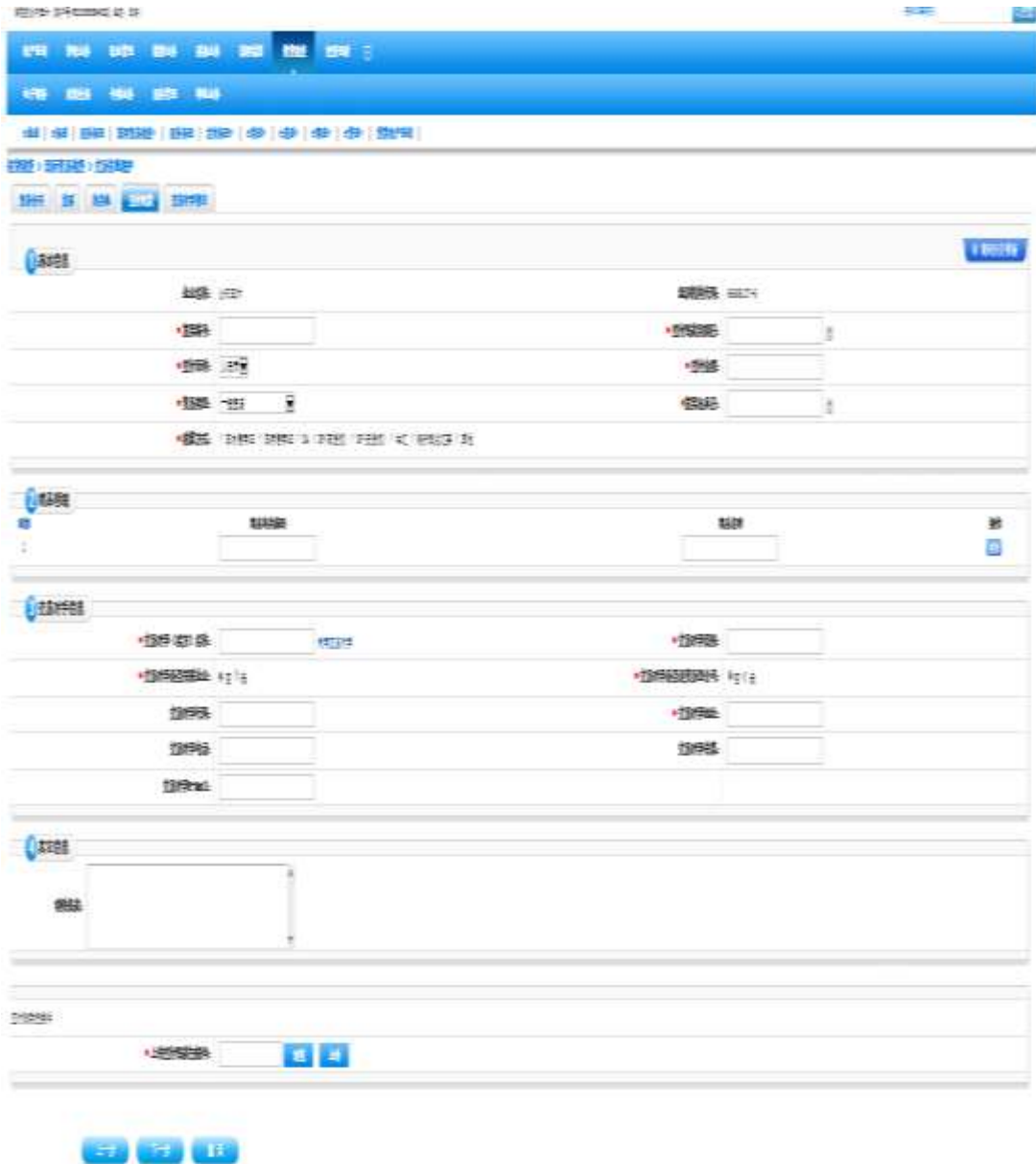
4.2.4.4. 客户操作流程

1. 客户进入“应付账款”页签, 页面展现该客户已建立的应付账款信息列表, 列表信息项包括: 序号、发票编号、币种、金额、应付账款到期日、结算方式、交易对手名称。列表上方设置自定义条件筛选按钮, 查询条件包括交易对手名称、发票编号、应收账款到期日。列表下方设置“新增”, “批量导入”, 批量删除”按钮。列表每行最后一列设置“修改”, “删除”按钮。



2. 新建应付账款信息。

客户点击“新增”，录入应付账款息。



新增应付账款时,客户可点击“保存为模板”,方便下次新增应付账款。

The screenshot shows a web banking interface with the following sections:

- 账户信息 (Account Information):** Includes fields for 户名 (Account Name), 账号 (Account Number), 币种 (Currency), 开户行 (Opening Bank), 开户日期 (Opening Date), and 账户类型 (Account Type).
- 账户余额 (Account Balance):** Includes 当前余额 (Current Balance) and 可用余额 (Available Balance).
- 跨境支付信息 (Cross-border Payment Information):** Includes 跨境支付账号 (Cross-border Payment Account), 跨境支付名称 (Cross-border Payment Name), 跨境支付地址 (Cross-border Payment Address), 跨境支付电话 (Cross-border Payment Phone), and 跨境支付邮箱 (Cross-border Payment Email).
- 跨境支付模板 (Cross-border Payment Template):** Includes 跨境支付模板名称 (Cross-border Payment Template Name) and 跨境支付模板地址 (Cross-border Payment Template Address).
- 跨境支付 (Cross-border Payment):** Includes a 跨境支付 (Cross-border Payment) button.
- 跨境支付 (Cross-border Payment):** Includes a 跨境支付 (Cross-border Payment) button.

客户还可点击“批量导入”，下载应付账款导入模板，填写完成后批量上传。



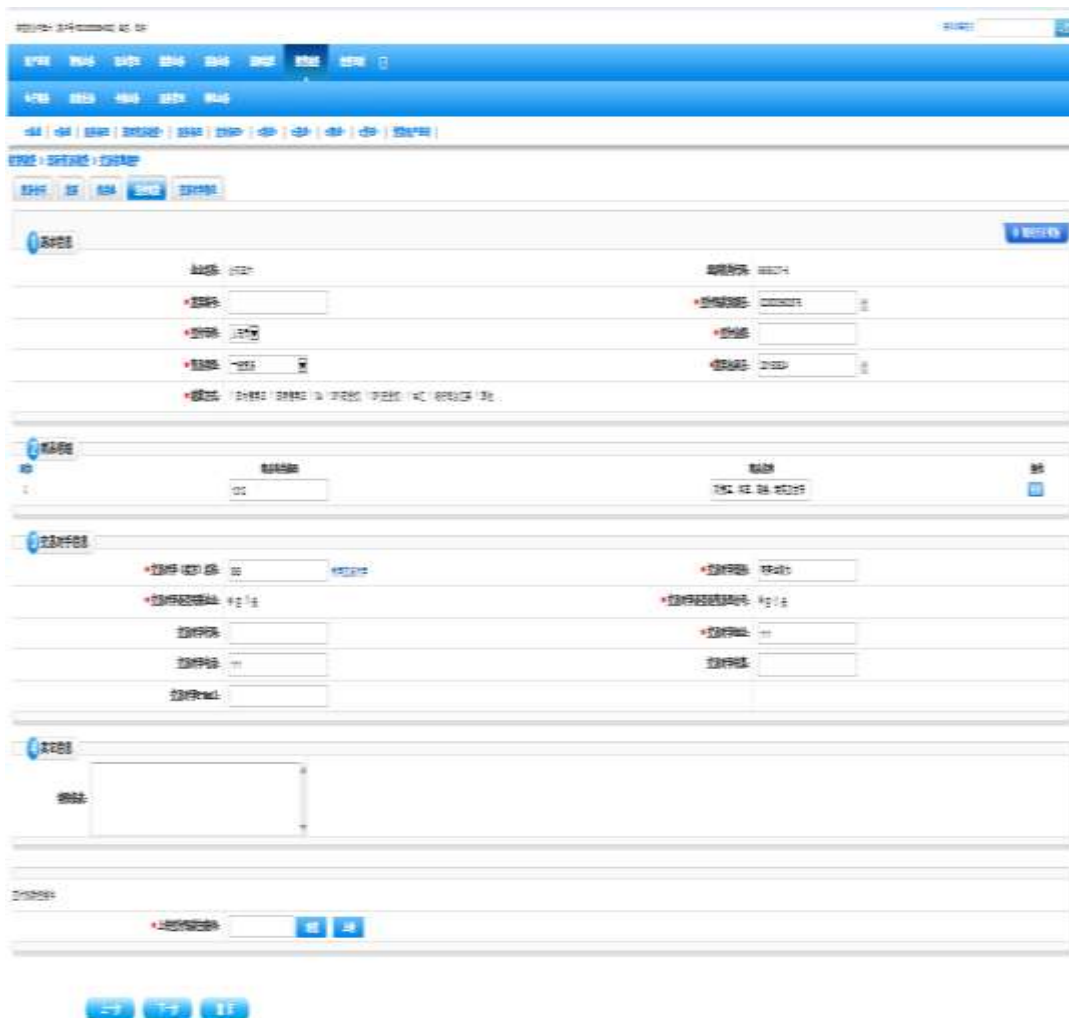
若批量导入成功, 页面展示本次导入列表, 在列表下方设操作栏“上传扫描件”。上传后不做展示。



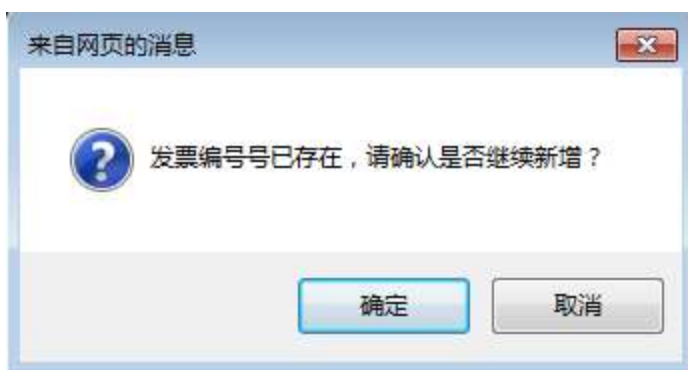
若批量上传的模板中信息有误,则系统提示本次批量上传文件出错信息。



新增应付账款时, 客户也可以调用历史应付账款模板, 调用的应付账款除应付账款编号、金额字段为空, 其他数据项跟原调用应付账款信息一致。



新增应付账款最后提交时,若该客户已存在该笔发票号,则系统提示“发票编号已存在,请确认是否继续导入?”;如选择“是”,则继续导入,生成新的发票;如选择“否”,则取消导入。



3. 修改应付账款。

在应付账款已建立的情况下,客户如需修改应付账款,则选择需

修改的应付账款，点击应付账款右侧“修改”。

若应付账款已被客户经理关联到贸易融资业务待办中，则系统提示：“已被业务关联，不能修改”



4. 删除应付账款。

在应付账款已建立的情况下，客户如需删除应付账款，则选择需删除的应付账款，点击右侧“删除”。

若应付账款已被客户经理关联到贸易融资业务待办中，则系统提示：“已被业务关联，不能修改”



4.2.5. 交易对手管理

4.2.5.1. 功能介绍

主要实现完成交易对手的新建与维护。

4.2.5.2. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.2.5.3. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.2.5.4. 客户操作流程

1. 客户进入“交易对手信息”页签, 页面展现该客户已建立的包括基础信息和交易信息的交易对手信息列表, 列表信息项包括: 序号、交易对手编号、交易对手名称、交易对手国别。列表上方设置自定义条件筛选按钮, 查询条件包括交易对手名称编号、交易对手名称。列表下方设置“新增”, “批量导入”, 批量删除”按钮。列表每行最后一列设置“修改”, “删除”按钮。



2. 新建交易对手。

客户点击“新增”，录入交易对手信息。

客户还可点击“批量导入”，下载交易对手导入模板，填写完成后批量上传。



若批量导入成功，页面展示本次导入列表。



若批量上传的模板中信息有误,则系统提示本次批量上传文件出错信息。



3. 修改交易对手信息。

在交易对手信息已建立的情况下，客户如需修改交易对手信息，则选择需修改的交易对手信息，点击右侧“修改”

4. 删除交易对手信息。

在交易对手信息已建立的情况下，客户如需删除交易对手信息，则选择需删除的交易对手信息，点击右侧“删除”。

若交易对手已被贸易融资业务或贸易合同、发票、应付账款关联，则系统提示“交易对手关联信息，已关联了贸易融资业务，不允许删除！”



4.3. 融资邀约确认

4.3.1. 功能介绍

实现供应商在收到客户经理融资邀约后在网银端确定融资邀约，

确定后客户经理即可按需要发起单笔业务申请或额度合同下的支用申请。

4.3.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.3.3. 适用对象

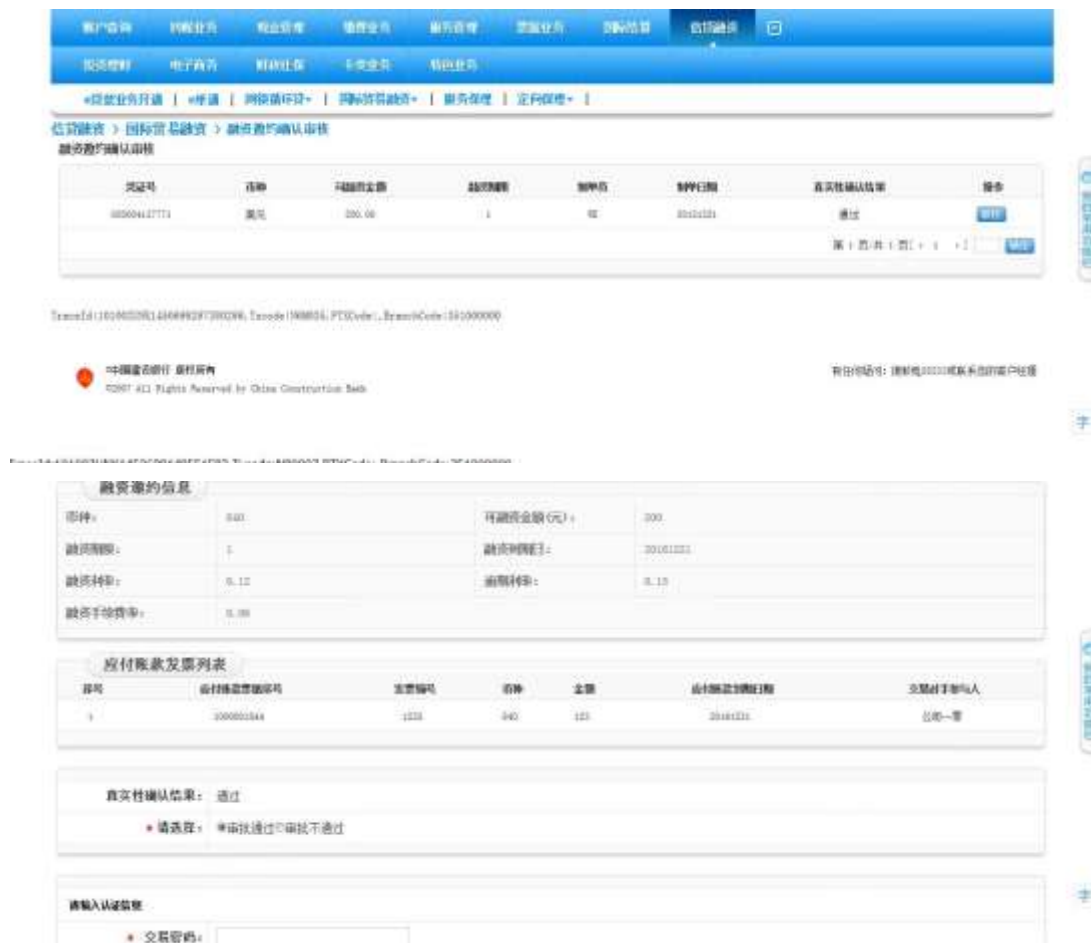
跨境电商版企业网银客户。

4.3.4. 客户操作流程

1. 在卫星企业，经办岗进入网银端“信贷融资”—“国际贸易融资”—“交易信息管理”菜单，选择“融资邀约确认”页签，该页面展现待确认的邀约列表，点击“查看详情”，可以查看银行融资邀约信息及核心企业录入应付账款信息，审核无误提交主管。主管岗确认信息后选择意见，反馈提交至银行。



2. 主管岗确认信息后选择意见，反馈提交至银行。



4.4. 贸易合同（发票）真实性确认

4.4.1. 功能介绍

实现在供应链融资中, 卫星企业需占用核心企业的额度进行融资时, 卫星企业的客户经理为调查贸易背景的真实性, 会向核心企业发起贸易合同(发票)真实性确认申请。核心企业在收到真实性确认申请后在网银端进行确认的过程。

4.4.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.4.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.4.4. 客户操作流程

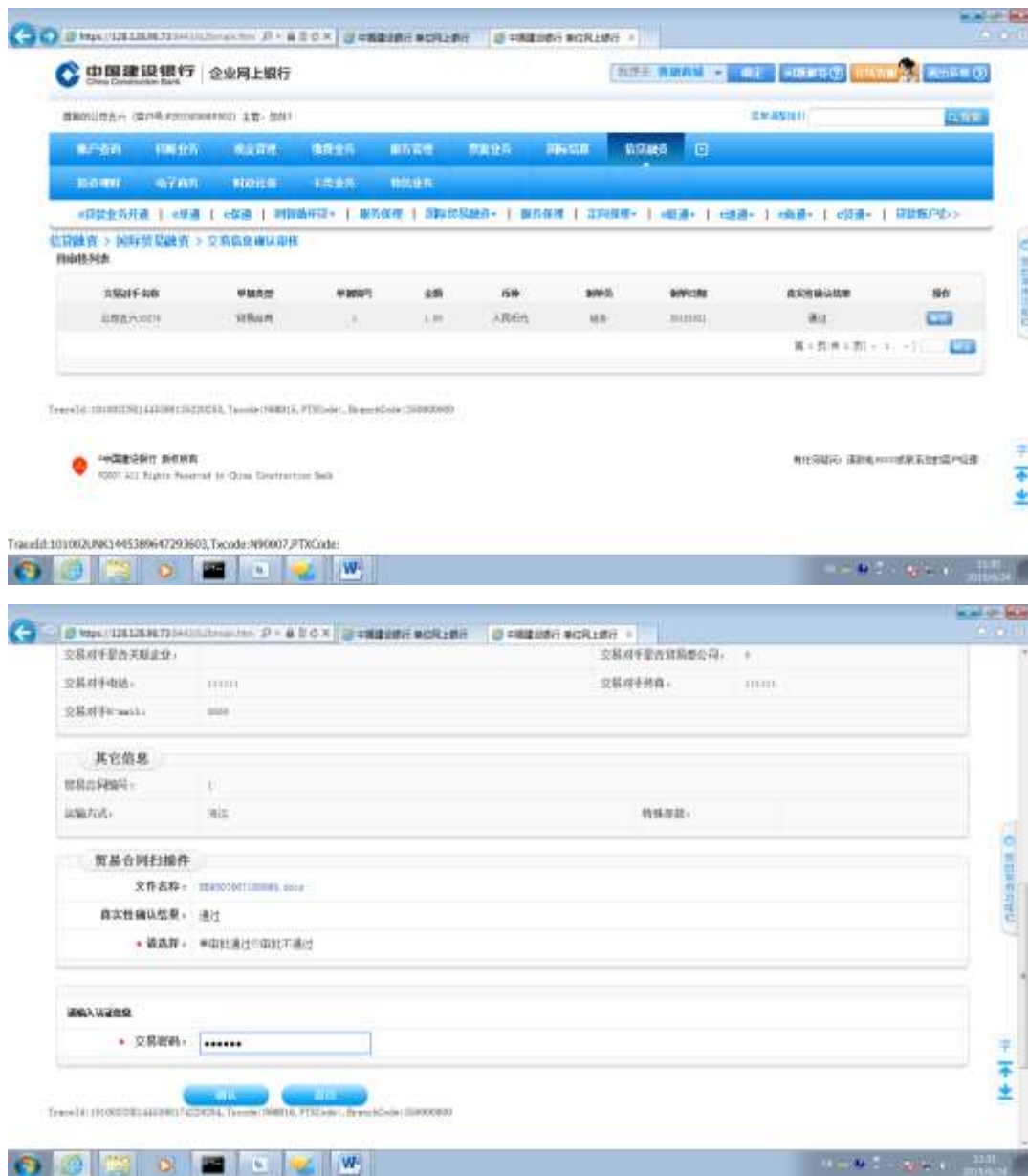
该功能的实现分为两种情况：

1. 核心企业接收并确认贸易合同或发票的真实性。

企业经办岗接收银行需确认真实性的贸易合同或发票，进入网银端“信贷融资”—“国际贸易融资”—“交易信息确认制单”页签，该页面展现待客户确认真实性的单据列表，点击“去确认”，查看贸易合同信息或发票信息、回款账户，审核无误，提交主管岗。



主管岗进入“信贷融资”—“国际贸易融资”—“交易信息确认审核”页签，点击“审核”后，查看各类信息，若准确无误，为真实贸易合同或发票，点击“确认”。



如核心企业发现贸易合同信息项不符,核心企业拒绝确认,选择“审批不通过”,提交反馈至银行。

2. 核心企业主动确认贸易合同或发票的真实性。

卫星企业通过主管岗将贸易合同或发票上传至CLPM,核心企业可随时通过网银端查询卫星企业贸易合同和发票信息。

具体操作请参照“情况一:核心企业接收并确认贸易合同或发票的真实性。”

4.5. 合同签订

4.5.1. 功能介绍

实现银行人员接受并完成业务申请后向企业发起合同确认请求，企业在网银上查看合同，确认无误后同意签订合同。

4.5.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.5.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.5.4. 客户操作流程

1. 企业主管岗登录网银，进入“信贷融资”—“国际贸易融资”—“合同签订”页面，可在相应合同编号下点击“详情”，查看、打印合同内容，确认合同无误后点击“同意”，使用二代盾验证，签订成功后，合同生效；如客户暂不签订合同，则点击“不同意”，签订失败，合同未生效。

单笔支用申请，并提交至银行系统。

4.6.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.6.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.6.4. 客户操作流程

1. 进入网银“信贷融资”—“国际贸易融资”—“支用”菜单下的“支用申请”页签，该页面展现客户已签订的贸易融资贷款合同列表。客户可选择对应的合同发起支用申请，录入支用金额，录入完成后提交至主管岗授权支用。





2. 企业主管岗登录网银复核授权支用，使用密码验证。

3. 企业主管岗登录网银，进入“信贷融资”—“国际贸易融资”—“支用复核”菜单下的“支用通知书确认”页签，该页面展现客户待签订的支用通知书列表。



主管岗可点击相应文件右侧“去确认”，查看文本内容，确认《贸易融资额度合同支用通知书》无误后点击“同意”，使用二代盾验证，签订成功后，《贸易融资额度合同支用通知书》生效。



备注: 支用的起始日将以客户收到银行发送待签合同的当天开始计算。若客户在 10 天内没有点击“合同签订”, 此次支用申请将自动失效。

4.7. 业务查询

4.7.1. 功能介绍

实现企业在网银上查看业务信息和业务进度。

4.7.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

4.7.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

4.7.4. 客户操作流程

1. 企业经办岗或主管岗进入网银“信贷融资”—“国际贸易融资”—“业务进度查询”—“融资申请”。可显示业务进度列表。



说明:

- 贸易融资申请信息在银行处理前无状态显示;
- “受理中”指银行已对该笔贸易融资业务申请信息处理完毕,并已发起单笔业务申报,处于业务审批过程中,未签发审批批复。
- “已审批”指银行对该笔贸易融资业务已完成审批,并签发审批批复,待落实贷款条件签订合同;
- 合同待确认指银行发起合同申请并通知客户签订电子合同;
- 合同生效指客户确认合同并提交至银行,客户经理点击确认;
- 放款成功指银行生成放款通知单,提交结束流程;
- 已退回指融资申请被客户经理或银行拆分人员退回;
- 无业务批复指融资申请审批未通过。

2. 企业经办或主管进入网银“信贷融资”—“国际贸易融资”—

“业务进度查询” — “支用”。可显示业务进度列表。

说明：

支用申请指贸易融资额度合同项下支用，处理状态包括受理中、支用待确认、支用已确认、放款成功、已退回。

——贸易融资支用申请信息在银行处理前无状态显示；

——受理中指客户经理已处理客户融资申请并发起支用申请，并提交，直至放款通知书生成；

——支用待确认指客户经理发起贸易融资额度合同项下支用后，通知客户签订《支用通知书》；

——支用已确认指客户确认《支用通知书》并提交至银行；

——放款成功指银行生成放款通知单，提交结束流程；

——已退回指支用申请被客户经理退回(对应客户经理在待办信息中点击退回)



5. 银关通

5.1. 功能介绍

为客户提供海关缴款明细查询、垫款信息查询、保函信息及额度查询等服务。

5.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

5.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

5.4. 业务规则

与企业网银即期结售汇规则一致。

5.5. 客户操作流程

与企业网银即期结售汇操作流程保持一致, 详见企业网银银关通操作手册。

6. 银税通

6.1. 功能介绍

为客户提供银税通注册、申报查询纳税、缴税交易查询等增值服务。

6.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

6.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

6.4. 业务规则

与企业网银银税通规则一致。

6.5. 客户操作流程

与企业网银银税通操作流程保持一致, 详见企业网银银税通操作手册。

7. 转账业务

7.1. 功能介绍

为客户提供人民币账户单笔/批量境内行内及跨行转账汇款等服务。

7.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

7.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

7.4. 业务规则

与企业网银转账业务规则一致。

7.5. 客户操作流程

与企业网银转账操作流程保持一致, 详见企业网银转账业务操作手册。

8. 电子对账

8.1. 功能介绍

为客户提供电子对账签约、对账单回签、明细账查询、对账单结果打印等功能。

8.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

8.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

8.4. 业务规则

与企业网银电子对账规则一致。

8.5. 客户操作流程

与企业网银电子对账操作流程保持一致, 详见企业网银电子对账操作手册。

9. 账户查询

9.1. 功能介绍

为客户提供建行活期账户余额及明细查询、一户通账户查询、电子回单查询服务。

9.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

9.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

9.4. 业务规则

与企业网银规则一致。

9.5. 客户操作流程

与企业网银费用缴交、现金产品费用缴交操作流程保持一致, 详见企业网银费用缴交、现金产品费用缴交操作手册。

10. 缴费业务

10.1. 功能介绍

客户可通过该功能进行在线缴交网银服务费用、结算费用。

10.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

10.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

10.4. 业务规则

与企业网银费用缴交、现金产品费用缴交规则一致。

10.5. 客户操作流程

与企业网银费用缴交、现金产品费用缴交操作流程保持一致,详见企业网银费用缴交、现金产品费用缴交操作手册。

11. 服务管理

11.1. 功能介绍

跨境电商客户可通过该功能进行平台操作员维护、权限分配、设置外汇汇款、收汇、转账、即期结售汇、贸易融资及银关通等产品流程。

11.2. 适用范围

跨境电商版企业网银。

11.3. 适用对象

跨境电商版企业网银客户。

11.4. 业务规则

与企业网银服务管理规则一致。

11.5. 客户操作流程

与企业网银服务管理操作流程保持一致, 详见企业网银服务管理操作手册。