



兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

兴业银行企业网银
对外支付客户使用手册

2021 年 7 月

目录

一、前言.....	3
(一) 服务对象.....	3
(二) 什么是对外支付.....	3
(三) 企业如何开通本功能.....	3
(四) 用户说明.....	3
二、专业版操作员设置（单、双人版跳过本章）	4
(一) 快速设置操作员.....	4
(二) 使用操作员管理新增操作员并设置操作员权限.....	5
三、业务操作流程.....	9
(一) 生成指令.....	9
(二) 授权指令.....	19
(三) 查询指令.....	21
(四) 回单打印.....	25
(五) 撤销指令.....	26
(六) 指令重新指派.....	27
(七) 复核指令.....	27

一、前言

（一）服务对象

开通企业网银对外支付功能的客户。

（二）什么是对外支付

企业网银对外支付功能可为企业客户提供向本行及其他银行的单位账户、个人账户转账，支持审批即付、指定日期支付模式。企业网银经办、授权操作员有转账操作权限且操作的账号有开通对外支付功能，则可通过此功能处理日常财务结算工作。

（三）企业如何开通本功能

企业客户携带相关材料前往柜面申请开通账户的企业网银对外支付功能。

如客户开通单人版企业网银，则柜面须为客户配置转账权限的经办用户；如客户开通双人版企业网银，则柜面须为客户配置转账权限的经办及授权用户；如客户开通专业版企业网银，则业务流程默认为二级流程，需使用管理员、主管设置有转账权限的经办及授权用户（如客户选用其他业务流程，可根据业务流程配置具体操作员及操作权限）。

（四）用户说明

管理员：不涉及具体交易业务，可新增、删除、修改操

操作员，配置操作员权限的角色。可使用“快速设置操作员”功能快速设置一名经办、一名授权。

主管：不涉及具体交易业务，可审批管理员提交的操作员配置操作。

经办：配置了转账权限、经办角色的操作员，可生成对外支付指令。

授权：配置了转账权限、授权角色的操作员，可审批对外支付指令。

二、专业版操作员设置（单、双人版跳过本章）

以默认的二级业务流程为例，客户需使用企业网银管理员通过“快速设置操作员”设置经办与授权，在主管授权后即可使用。或可通过“操作员管理”新增两名操作员并分别设置转账的经办、授权权限，在主管授权后即可使用。

（一）快速设置操作员

1、管理员登录后，进入“快速设置操作员”。确认权限选择（使用对外支付功能需有勾选转账权限），按页面录入经办人、授权人信息后提交。

兴业银行 企业网上银行

搜索功能名称

在线客服 安全退出

首页 快速设置操作员 操作员管理 流程设置 账户管理 短信精灵 移动银行 证书管理 更多服务

当前位置 快速设置操作员

*权限选择 ☒ 全选 ☒ 查询权限 ☒ 转账权限 ☒ 普通理财权限

新建经办人

姓名: 请输入真实姓名 *

登录名: 建议数字和字母组合 *

密码: 8-15位数字和字母组合 *

确认密码: 再次输入密码 *

绑定证书: 请选择证书 *

新建授权人

姓名: 请输入真实姓名 *

登录名: 建议数字和字母组合 *

密码: 8-15位数字和字母组合 *

确认密码: 再次输入密码 *

单笔限额: 元 *

日限额: 元 *

绑定证书: 请选择证书 *

提交

2、主管登录后，在首页“授权中心”>“操作员管理”中审批管理员提交的快速设置操作员的申请，点击查看详细可查看具体操作员基本信息及操作权限信息，“授权”审批通过后生效。

兴业银行 企业网上银行

搜索功能名称

在线客服 安全退出

首页 账户查询 操作员查询 流程查询 账户服务查询 移动银行开通情况 证书管理 投资理财 更多服务

公告: 更多公告>

授权中心

操作员管理 (2) 操作员权限 (6) 业务流程 账户权限 对账签约 子账户签约 子账户设置 单位结算卡预开卡

短信服务 移动银行

操作员: 姓名/登录名 查询

操作员列表

☐	登录名	姓名	申请原因	申请时间	状态	详细
☐	zg1	zg1	新增	2020-06-17 14:41:06	待授权	查看
☐	zg1	zg1	新增	2020-06-17 14:41:06	待授权	查看

前页 上一页 | 1 共 1 页 | 下一页 末页 10条/页 1-2 共 2 条

授权

160080-P1

用户中心

小清, 欢迎您

登录名: zg1 修改登录密码>

预警信息: 修改

上次登录: 2020-06-17 14:50:33

版本: 专业版

网银客户号: 1000000007

(二) 使用操作员管理新增操作员并设置操作员权限

1、管理员登录后，进入“操作员管理”->“新增操作员”，按页面录入操作员基本信息，点击新增。按此操作新

增两名操作员。

兴业银行 企业网上银行

搜索功能名称

在线客服 安全退出

首页 快速设置操作员 操作员管理 流程设置 账户管理 短信精灵 移动银行 证书管理 更多服务

新增操作员 修改操作员 删除操作员 锁定/解锁 密码重置 操作权限设置 操作员权限查询 操作日志查询

当前位置 操作员管理 > 新增操作员

基本信息

登录名: 建议数字和字母组合 *

密 码: 8-15位数字和字母组合 *

确认密码: 再次输入密码 *

密码强度: 低 中 高

绑定证书: 请选择证书 *

其他信息

姓 名: *(请填写真实姓名, 经提交后不允许修改)

性 别: ☐女 ☒男

证件类型:

证件号码:

职 务:

联系电话:

新增 清除

管理员提交新增操作员申请后，系统提示待主管授权后生效。新增操作员需配置业务权限后方可使用。

✓ 新增操作员成功, 经系统主管授权后生效。新增的操作员需设置业务权限后方可使用, 请点击“操作员管理>操作员权限设置”进行操作权限分配。

返回

2、管理员登录后，进入“操作员管理”->“操作权限设置”->“转账权限”，选择操作员，点击“权限设置”，点击“增加权限”。



如为该操作员配置转账的经办权限，勾选业务范围“对外转账”，角色选择“经办”，将可操作账户选中移至右侧，点击“新增”。



如为该操作员配置转账的授权权限，勾选业务范围“对外转账”，角色选择“授权”，将可操作账户选中移至右侧，点击“新增”。

3、主管登录后，在首页“授权中心”>“操作员管理”中审批管理员提交的新增操作员和操作员权限设置的申请，点击查看详细可查看具体操作员基本信息及操作权限信息，“授权”审批通过后生效。

操作	登录名	姓名	申请原因	申请时间	状态	详情
☐	zg1	zg1	新增	2020-06-17 14:41:06	待授权	查看
☐	zg1	zg1	新增	2020-06-17 14:41:06	待授权	查看

Page 1 of 1, 10 items per page. 1-2 of 2 items.

[授权](#)



三、业务操作流程

(一) 生成指令

1、经办登录后，进入“转账>对外支付>生成对外支付指令”菜单，录入转账信息。

温馨提示：请您不要向陌生账户或其他可疑账户进行转账，谨防“银行卡欠费”、“电信欠费”、“法院传票”、“安全账户”、“代（向）领导转款”等电信诈骗行为，警惕非法传销、非法集资等违法活动，以免造成不必要的损失。

当前位置

转账 > 对外支付 > 生成对外支付指令

1.信息录入--> 2.信息确认--> 3.操作完成

汇款人	付款账户: 1170101001*****(心) 开户行: 兴业银行总行营业部 可用余额: 0.08
收款账户类型	☒ 单位账户 ☐ 个人账户
转账类型	☒ 转向兴业银行账户 ☐ 转向其他银行账户
收款人	收款账号: 约定账户查询 收款户名: 账户名称查询 ☐ 保存为常用收款人 ☐ 转财务公司内部账户
汇款信息	汇款日期: ☒ 审批即付 ☐ 指定日期 金额: 金额大写: 用途: 维护 企业内部备注: 下一处理人: 全部 网上银行转账汇款收费标准
附件上传	上传 温馨提示: 文件格式支持jpg、jpeg、png、pdf, 最多上传6个文件, 单个文件大小不得超过10MB, 总大小不得超过20MB。
短信秘书	手机号码: ☐ 转账结果通知我 ☐ 退回时通知我

清除

下一步

1、温馨提示: 请您不要向陌生账户或其他可疑账户进行转账, 谨防“银行卡欠费”、“电信欠费”、“法院传票”、“安全账户”、“代(向)领导转账”等电信诈骗行为, 警惕非法传销、非法集资等违法活动, 以免造成不必要的损失。如有疑问, 请咨询本行服务热线95561。

2、如账户不在付款账户列表中, 建议您输入完整账号搜索, 如查询不到, 有以下两种原因:
(1) 您所登录的操作员没有该账户的对外转账权限。如您是专业版企业网银, 请使用管理员登录后对该操作员进行权限设置, 经主管授权后生效; 如您是单、双人版企业网银, 请至账户行申请操作员权限。
(2) 您的账户未开通对外支付功能, 您可至“首页-用户中心-账户权限查询”查询账户权限, 核对您的账户是否开通对外支付功能。如需开通, 请联系账户行。

3、汇款日期: 即所期望的汇款日期。
(1) 审批即付: 指令审核期限为三十天(含指令生成日), 审核期限内授权完毕后立即付款, 过期未授权指令自动失效。如您期望汇款日期是今日, 选择“审批即付”即可。
(2) 若指定具体日期, 则在该日期前(含当日)完成授权, 指令即被保留至指定的期望汇款日期付款; 超过期望汇款日期没有授权的指令过期失效。

4、用途不允许输入\$、\、<、>。

5、跨行转账业务, 收款方将会看到“用途”信息, 不会看到“企业内部备注”信息。

6、如为境内居民机构向境内非居民个人借用人民币外债, 应按照现行外债管理规定, 由境内居民机构在相关监管部门办理外债签约登记后, 通过柜面办理。

7、发行人和上市公司划往中国证券登记结算公司上海、深圳、北京分公司账户的登记费、查询费、红利及手续费、送股手续费、兑付兑息款等业务, 请务必将正确资金用途填写在用途栏中。证券资金汇划、新股申购划款请使用“证券资金汇划”专门通道进行划款。

8、更多对外支付信息填写注意事项, 您可通过下载阅读《兴业银行对外支付客户使用手册》了解。

2、经办选择付款账号，界面回显账户的开户行与可用余额。可在下拉列表中选择付款账户，亦可通过输入户名关键词或账号部分数字快速定位到付款账户。

当前位置

转账 > 对外支付 > 生成指令

汇款人	付款账户: 演示 开户行: 1170101001*****(网银演示版测试账户1) 可用余额: 1170101001*****(网银演示版测试账户2)
收款账户类型	☐ 单位账户 ☒ 个人账户
转账类型	☒ 转向兴业银行账户 ☐ 转向其他银行账户

当前位置 转账 > 对外支付 > 生成指令	
汇 款 人	付款账户: 11
	开户行: 1170101001*****001(网银演示版测试账户1)
	可用余额: 1170101001*****002(网银演示版测试账户2)
收款账户类型	☐ 单位账户 ☒ 个人账户
转账类型	☒ 转向兴业银行账户 ☐ 转向其他银行账户

注意：如您的账户不在账户列表中，有以下两种原因：

①您所登录的操作员没有该账户的对外转账权限。如您是专业版企业网银，请使用管理员登录后对该操作员进行权限设置，经主管授权后生效；如您是单、双人版企业网银，请至账户行申请操作员权限。

②您的账户未开通对外支付功能，您可至“首页-用户中心-账户权限查询”查询账户权限，核对您的账户是否开通对外支付功能。如需开通，请联系账户行。

3、经办选择收款账户类型与转账类型。收款类型包括单位账户和个人账户；转账类型包括转向兴业银行账户、转向其他银行账户。

当前位置 转账 > 对外支付 > 生成指令

汇 款 人	付款账户: 1170101001*****001(网银演示版测试账户1) ▾ 开户行: 网银演示版测试账户1 可用余额: 11,405.94
收款账户类型	☒ 单位账户 ☐ 个人账户
转账类型	☒ 转向兴业银行账户 ☐ 转向其他银行账户
收 款 人	收款账号: 常用收款人 收款户名: 账户名称查询 ☐ 保存为常用收款人 ☐ 转财务公司内部账户
汇款信息	汇款日期: ☒ 审批即付 ☐ 指定日期 2020-06-03 金 额: 金额大写: 用 途: 维护 企业内部备注: 下一处理人: sq1 授权1 ▾ 网上银行转账汇款收费标准

4、如收款人原有保存为常用收款人，您可点击收款账号输入框右侧的“常用收款人”按钮，选择收款人，快速填入收款账号、收款户名、收款银行等信息。

收款账户类型	☒ 单位账户 ☐ 个人账户
转账类型	☒ 转向兴业银行账户 ☐ 转向其他银行账户
收 款 人	收款账号: 常用收款人 收款户名: 账户名称查询 ☐ 保存为常用收款人 ☐ 转财务公司内部账户 汇款日期: ☒ 审批即付 ☐ 指定日期

常用收款人

搜索: 分类: 全部 ▾ 查询

查询结果

	收款账号	收款单位	简称	分类	账户类型	开户行	开户行号
☐	9666663234946****1	test		分类1	本行账户		
☐	9666663234946****2	test		分类2	本行账户		

首页 上一页 | 1 共 1 页 | 下一页 末页 1 - 2 共 2 条

确定 关闭

如收款账号未在常用收款人中，为便于您下次直接选择快速录入，您可勾选“保存为常用收款人”。

5、如您转向兴业银行账户，输入收款账号、收款户名后系统会自动判断收款账号和收款户名是否匹配。如您是转向财务公司内部账户，可勾选“转财务公司内部账户”，此时输入的收款账号、收款户名可填写财务公司在我行开立的内部账号和内部户名进行代理收款。

6、如您转向其他银行账户，默认为普通邮路，需选择转向同城账户或异地账户。如您有开通超级网银实时邮路，则您可换选实时邮路。实时邮路向单位账户转账单笔上限为100万元，向个人账户转账单笔上限为5万元。具体转账受客户的约定限额控制。

当前位置

转账 > 对外支付 > 生成指令

汇 款 人	付款账户： 1170101001*****001(网银演示版测试账户1) ▾ 开户行：网银演示版测试账户1 可用余额：11,405.94
收款账户类型	☒ 单位账户 ☐ 个人账户
转账类型	☐ 转向兴业银行账户 ☒ 转向其他银行账户
转账邮路	☒普通邮路 ☐实时邮路 ☒转向同城账户 ☐转向异地账户
收 款 人	收款账号： 9666663234946*****1 常用收款人 收款户名： test ☐保存为常用收款人

选择收款行时，可手动选择具体银行网点，亦可模糊搜索快速定位。

(1) 如手动选择，可通过热门银行列表或右侧字母快速定位到银行，系统展示具体银行网点供您选择。

收款行：选择收款行

收款行号：手动选择 模糊搜索

收款行：收款行

汇款日期：热门银行

金 额：中国工商银行 中国农业银行 中国银行

金额大写：中国建设银行 交通银行 招商银行

用 途：浦发银行 中国邮政储蓄银行 中国民生银行

企业内部备注：中信银行 光大银行 平安银行

下一处理人：华夏银行 北京银行 广发银行

网上银行转账：上海银行 江苏银行 浙商银行

附件上传：上传

温馨提示：文件格式支持

奥地利中央合作银行 澳新银行 澳门清算行

渤海银行 比利时联合银行 比利时安通银行

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ

如具体网点较多，您可输入关键字搜索网点。

收款行：选择收款行

收款行号：手动选择 模糊搜索

收款行：收款行 网点

中国工商银行 > 网点 搜索网点

支付行号	网点名称	网点地址
102391051024	中国工商银行福建省福州市闽都支行	
102391051032	中国工商银行福建省福州市台江支行	
102391051057	中国工商银行福建省福州市鼓楼支行	
102391051065	中国工商银行福州吉祥支行	福建省福州市817中路600-1号
102391051081	中国工商银行福建省福州市南门支行	福建省福州市八一七北路246号
102391051090	中国工商银行福建省福州市仓山支行	福建省福州市仓山观井路33号
102391051104	中国工商银行福建省福州市晋安支行	福建省福州市福新路38号
102391051112	中国工商银行福建省福州市东大分理处	福建省福州市五一北路88号

首页 上一页 | 1 共 17 页 | 下一页 末页 1 - 8 共 133 条

手机号码：选择

若搜索不到银行网点，您可选择手工填写。

[手动选择](#)
[模糊搜索](#)

收款银行

[网点](#)

华夏银行 >

网点

搜索网点

	支付行号	网点名称	网点地址
☐	304581041178	华夏银行股份有限公司广州海珠支行	广州市海珠区新港中路481号01房
☐	304581041160	华夏银行股份有限公司广州越秀支行	广州市北京路新光商务大厦
☐	304581041102	华夏银行广州分行营业部	广州市寺右新马路111-115号五羊新城
☐	304581041119	华夏银行广州分行东风支行	广州市农林下路72号首层
☐	304581041127	华夏银行广州分行珠江支行	广州市体育西路8号骏汇大厦首层
☐	304581041135	华夏银行广州分行天河支行	广州市天河路557号龙苑大厦首层
☐	304581041143	华夏银行广州中环支行	广州市环市东路亚洲大酒店二楼
☐	304581041151	华夏银行股份有限公司广州番禺支行	广州市番禺区市桥镇市广路16号

[首页](#)
[上一页](#)

1

共 1 页

[下一页](#)
[末页](#)

1 - 8 共 8 条

选择

没有找到

手工填写

收款行

选择收款行

收款行号

[手动选择](#)
[模糊搜索](#)

收款银行

[网点](#)

中国工商银行 >

网点

搜索网点

	支付行号	网点名称	网点地址
☐	102391051024	中国工商银行福建省福州市闽都支行	
☐	102391051032	中国工商银行福建省福州市台江支行	
☐	102391051057	中国工商银行福建省福州市鼓楼支行	
☐	102391051065	中国工商银行福州吉祥支行	福建省福州市817中路600-1号
☐	102391051081	中国工商银行福建省福州市南门支行	福建省福州市八一七北路246号
☐	102391051090	中国工商银行福建省福州市金山支行	福建省福州市金山观井路33号
☐	102391051104	中国工商银行福建省福州市晋安支行	福建省福州市福新路38号
☐	102391051112	中国工商银行福建省福州市东大分理处	福建省福州市五一北路88号

[首页](#)
[上一页](#)

1

共 17 页

[下一页](#)
[末页](#)

1 - 8 共 133 条

选择

详细网点 如：XX银行+地点+XX支行

确定

(2) 如您选择模糊搜索，可输入 12 位行号、或至少 4 个汉字的网点名称关键字搜索。

收款行: 选择收款行

汇入地点: 手动选择 模糊搜索

收款行号: 建设银行

汇款日期:

金额:

金额大写: 105100027028 中国建设银行股份有限公司北京生命园支行 北京市昌平区生命园路29号

用途: 105100011074 中国建设银行股份有限公司北京宣武门支行 北京市宣武区宣外大街26号1-0101,

企业内部备注: 105100003179 中国建设银行股份有限公司北京中银大厦支行 北京市海淀区西直门北大街62

下一处理人: 105100028029 中国建设银行股份有限公司北京中关村软件园支行 北京市海淀区东北旺西路8号9号楼中关村软件园

网点: 105100023065 中国建设银行股份有限公司北京马驹桥支行 北京市通州区马驹桥镇兴华街2

105100024046 中国建设银行股份有限公司北京环贸支行 北京东城区北三环东路36号北京环球贸易中心-

105100001028 中国建设银行北京市分行前门支行营业部 北京市崇文区西打磨厂一号

105100001036 中国建设银行北京新华支行 北京市西城区德胜门内大街43号

温馨提示: 文件格式支持

附件上传

上传

选择

7、选择汇款日期。默认“审批即付”，即在指令生成30天内授权审批完毕即向银行发出指令立即付款。若在指令生成30天内未完成授权审批，指令将自动过期失效。您亦可选择指定日期（未来29天）设置好汇款日期，指令在汇款日期前完成授权审批后将等待至汇款日期执行转账。

汇款日期: ☒ 审批即付 ☐ 指定日期 非实时到账

金额: 123,456.00

金额大写: 壹拾贰万叁仟肆佰伍拾陆元整

对公转账单笔限额: 10000000元 剩余对公转账日限额: 99999999元 如何提升限额?

用途: 维护

企业内部备注:

下一处理人: 全部

网上银行转账汇款收费标准

请至账户开户行申请调增限额。如您是专业版客户可使用管理员、主管在网银上申请调增限额，经账户行审核通过后生效。

8、输入金额，界面回显金额大写，便于核对。输入金额，界面显示对公转账/对私转账单笔限额、剩余对公转账/对私转账日限额。点击“如何提升限额？”，浮框出现指引。

如您输入的金额超过对公转账/对私转账单笔限额，界面将红字给予提示；如您对公转账/对私转账日限额使用金额加上当前金额已超过100万元，界面将红字给予提示。

汇款信息	汇款日期：	☒ 审批即付 ☐ 指定日期 非实时到账
	金 额：	99,999,999.00
	金额大写：	玖仟玖佰玖拾玖万玖仟玖佰玖拾玖元整
	对公转账单笔限额：	10000000元 剩余对公转账日限额：99999999元 如何提升限额？
	温馨提示：交易超过账户合同对公转账单笔限额。 对公转账日限额已使用0元，加上当前交易金额已超过100万元。	
	用 途：	维护
企业内部备注：		
下一处理人： 全部		
网上银行转账汇款收费标准		

9、输入用途，如是转向单位账户可直接输入用途，或点击“维护”新增用途项，方便后续直接选择填入。

汇款信息	汇款日期：	☒ 审批即付 ☐ 指定日期 非实时到账
	金 额：	99,999,999.00
	金额大写：	玖仟玖佰玖拾玖万玖仟玖佰玖拾玖元整
	对公转账单笔限额：	10000000元 剩余对公转账日限额：99999999元 如何提升限额？
	温馨提示：交易超过账户合同对公转账单笔限额。 对公转账日限额已使用0元，加上当前交易金额已超过100万元。	
	用 途：	111 维护
企业内部备注：		
下一处理人： 全部		
网上银行转账汇款收费标准		

如是转向个人账户可下拉选择用途。

汇款信息	用 途：	差旅费 劳务收入 投资本金和收益 个人债权或产权转让收益 个人贷款转存 证券交易结算资金 期货保证金 继承、赠与款项 保险理赔 保费退还 纳税退还 农、副、矿产品销售收入 高温费 报刊费 水费 电费 其他合法用途	企业内部备注： 下一处理人： 网上银行转账
附件上传	上传	温馨提示：在线提交相关证明材料，如交易背景涉及的发票、合同等。 文件格式支持：多上传6个文件，单个文件大小不得超过10MB，总大小不得超过20MB。	
短信秘书	手机号码：	☐ 转账结果通知我 ☐ 退回时通知我	
		清除	下一步

10、选填企业内部备注。该信息不会随转账信息发送至其他银行收款方，仅为企业内部对账选择使用。选择下一处理人。默认“全部”，即指令将提交给转账流程下一操作权

限人。您亦可选择指派具体人员。

11、选择上传附件。您可上传附件便于我行审核资金用途。附件支持 jpg、png、pdf。

12、点击提交。界面回显录入信息确认后提交，指令提交至下一处理人。如转账流程为二级流程，指令提交至授权处理；如转账流程为一级流程，提交后审批流程结束。

附件上传


上传

温馨提示：您可上传附件作为资金用途证明，如交易背景涉及的发票、合同等。
文件格式支持jpg、jpeg、png、pdf，最多上传6个文件，单个文件大小不得超过10MB，总大小不得超过20MB。

短信秘书

手机号码：

☐ 转账结果通知我 ☐ 退回时通知我

提交

清除

返回

当前位置 转账 > 对外支付 > 生成对外支付指令 1.信息录入--> 2.信息确认--> 3.操作完成

付款人	付款户名：	uav业务测试	收款人	收款户名：	秦海霞	
	付款账号：	11700000000000000088		收款账号：	6220000000000000113	
	开户行：	兴业银行总行营业部		收款行：		
	金额大写：	壹佰元整		金额小写：	100.00元	
汇款日期：		审批即付(2021-10-01前有效)		下一处理人：		全部
用途：		差旅费				

企业附件：

测试附件.jpg

上一步

提交

当前位置 转账 > 对外支付 > 生成对外支付指令 1.信息录入--> 2.信息确认--> 3.操作完成

操作成功！

状态：审核中 下一处理岗：授权

基本信息

付款账号：	11700000000000000088	收款账号：	6220000000000000113
付款户名：	uav业务测试	收款户名：	秦海霞
金额小写：	100.00元	金额大写：	壹佰元整
汇款日期：	审批即付(2021-10-01前有效)		

继续付款

指令详情

返回

13、点击“继续付款”或“返回”进入信息录入页，可新生成转账指令；点击“指令详情”可查看本指令具体信息。

当前位置：转账 > 对外支付 > 生成对外支付指令

1. 信息录入 --> 2. 信息确认 --> 3. 操作完成

汇款人	付款账号：117010100100658888 付款户名：uaf5业务测试						
收款人	收款账号类型：个人账户 转账类型：跨行向企业银行账户 收款账号：622909118395153113 收款户名：姜海霞 解款选择：普通						
汇款信息	汇款日期：实时即付(2021-10-01前有效) 凭证号：111802714 金额：100.00 金额大写：壹佰元整 用途：差旅费 企业内部备注：备注测试 企业附件： 测试附件.jpg						
指令状态	类型：对外转账 指派人员：全部 执行情况： 状态：草稿中 下一处理岗：授权						
处理流程	<table><thead><tr><th>处理人</th><th>操作</th><th>操作时间</th></tr></thead><tbody><tr><td>经办 jingban</td><td>经办</td><td>2021-09-01 14:17:38</td></tr></tbody></table>	处理人	操作	操作时间	经办 jingban	经办	2021-09-01 14:17:38
处理人	操作	操作时间					
经办 jingban	经办	2021-09-01 14:17:38					

(二) 授权指令

1、授权登录后，进入“转账>对外支付>授权指令”菜单，选择要授权的指令。

首页 查询 对账 转账 代发 财务室 票据 投资理财 贷款融资 资金池 贸易金融 FICC 电子商务

对外支付 > 对外支付确认

当前位置：转账 > 对外支付 > 授权指令

账户：

日期范围： 2013-08-05 至 2013-09-04

指令列表

☐	付款账号	收款账号	收款户名	金额	生成日期	汇款日期	状态	执行情况	下一步	详细
☐	2162301001*****631	117010100100*****6	网银演示版测试账户	3.00	2013-08-22 16:07:54	审批即付	待认证		授权	详细
☐	1170101001*****122	117010100100*****9	网银演示版测试账户	2.00	2013-08-22 16:07:44	审批即付	审核中		授权	详细

首页 上一页 | 1 共 1 页 下一页 末页

本页汇总金额：5.00

2、选择“授权”，确认后进行数字签名，签名完成后指令生效。或选择“退回经办”，指令退回到经办处，经办

人可进行查看或撤销。授权人员授权转账指令的金额受预设的授权人员单笔限额、日限额控制。

当前位置 转账支付 > 对外支付 > 授权指令

授权对外支付指令结果

付款账号	收款账号	收款户名	金额	手续费	生成日期	状态	执行情况	下一步	指派人员
☒ 117020100100334638	117000000000009487	dengr	111.00	0.00	2020-06-18 14:38:49	交易成功	交易成功	结束	全部

首页 上一页 1 共1页 下一页 末页 1-1 共1条

如需指派或短信通知下一处理人 请点击

返回

如是企业网银终端终审授权，则授权完成后，按汇款日期进行账务处理。如是汇款日期为审批即付的指令在终审结束后立即进行账务处理，如是指定日期转账的指令将保留到指定日期进行账务处理。

当前位置 转账支付 > 对外支付 > 授权指令

授权对外支付指令结果

付款账号	收款账号	收款户名	金额	手续费	生成日期	状态	执行情况	下一步	指派人员
☐ 117000000000334638	117010000000000000	糊涂蛋	123.00		2020-06-18 14:39:33	已经审核		发送核心	全部

首页 上一页 1 共1页 下一页 末页 1-1 共1条

如需指派或短信通知下一处理人 请点击

返回

如客户网银转账需落地账户行审批，则终审授权后提示待银行审批，账户行审批通过后再按汇款日期进行账务处理。

当前位置 转账支付 > 对外支付 > 授权指令

授权对外支付指令结果

付款账号	收款账号	收款户名	金额	手续费	生成日期	状态	执行情况
☐ 117000000000009487	117000000000003572	dengr	100.00		2020-06-18 14:48:41	银行审批	待银行柜面审批,请稍后查询处理结果(客户经理: 11:00)

1-1 共1条

如需指派或短信通知下一处理人 请点击

返回

290260-P2

（三）查询指令

1、有转账权限的经办、复核、授权用户可以在“转账>对外支付>查询指令”中查看已生成指令的相关信息。

当前位置: 转账 > 对外支付 > 查询指令

账号:

指令类型: 全部

日期范围: 2018-08-13 至 2018-08-13 [更多高级选项>>](#)

[查询](#)

指令列表

凭证代号	类型	付款账号	收款账号	收款户名	金额	生成日期	汇款日期	状态	执行情况	下一步	详细
116590427	对外转账	0510101001000****4	1170101001003****1	网银演示版测试账户	1.20	2020-06-03 11:36:46	审批即付	审核中	复核	详细	
116590395	对外转账	0510101001000****4	1170101001003****1	网银演示版测试账户	1.00	2020-06-03 10:39:22	审批即付	审核中	复核	详细	

本页金额汇总: 2.20

[下载](#)

2、如账号较多，可输入户名关键词或账号部分数字快速定位到账户。

当前位置: 转账 > 对外支付 > 查询指令

账号:

指令类型: 1170101001*****001(网银演示版测试账户)

日期范围: 1170101001*****002(网银演示版测试账户) 2018-08-13 [更多高级选项>>](#)

[查询](#)

3、点击指令右侧的“详细”，可以查看指令更多详细信息。

(四) 回单打印

当前位置

>转账>对外支付>[查询指令](#)

查询账号：

全部

指令类型：

全部

日期范围：2021-08-01至2021-09-01[更多高级选项>](#)

查询

指令列表

凭证代号	类型	付款账号	收款账号	收款户名	金额	生成日期	汇款日期	状态	执行情况	下一步	详细
● 111798054	对外转账	117010100100058888	1170100000000000277	本外币合一账户用户1	1.00	2021-08-23 16:55:51	审批即付	交易成功	交易成功	结束	详细
○ 111793232	对外转账	1170101001000000088	1170101001000000277	本外币合一账户用户1	80,000.00	2021-08-10 10:39:51	审批即付	交易成功	交易成功	结束	详细
○ 111792954	对外转账	1170101001000000038	1170101001000000277	本外币合一账户用户1	1.00	2021-08-09 16:21:56	审批即付	交易成功	交易成功	结束	详细
● 111792437	对外转账	1170101001000000088	1170101001000000277	本外币合一账户用户1	1.00	2021-08-06 14:32:48	审批即付	交易成功	交易成功	结束	详细

首页

上一页

|

1

|

共 1 页

|

下一页

末页

1 - 4 共 4 条

本页金额汇总：**80,003.00**

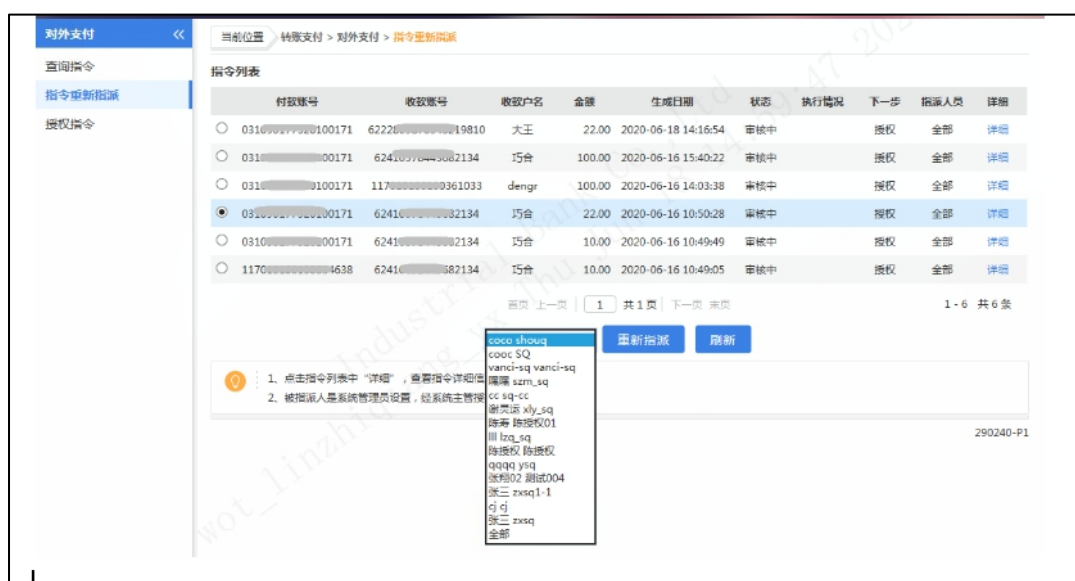
指令复制

下载

打印回单

（六）指令重新指派

1、经办、复核、授权将指令提交给下一处理人。在下一处理人未处理指令的情况下，可通过“指令重新指派”功能变更下一处理人。可选择到有权处理的下一处理人。操作为进入菜单“转账>对外支付>指令重新指派”，选择指令，选择要重新指派的人选，点击“重新指派”。



(七) 复核指令

操作步骤同授权指令。复核指令审批通过后将提交授权继续审批。仅在客户业务流程有设置复核操作员时使用本功能。