

# **中国工商银行**

# **银企互联推广手册**

## **(客户版 V2.0)**

中国工商银行股份有限公司电子银行部

2012-4-15

1. 文档属性

文档属性	内容
文档名称:	银企互联推广手册（客户版）
文档版本号:	V2.0
文档状态:	正式稿
文档编写完成日期	2012-4-15
作者:	电子银行部、数据中心（北京）、软件开发中心北京研发部

2. 文档变更历史清单（最近一次修改内容均以蓝色标注）

文档版本号	变更日期	修改人	备注
V1.0	2010-10-28	电子银行部、数据中心（北京）、软件开发中心北京研发部	
<b>V2.0</b>	<b>2012-4-15</b>	<b>电子银行部、数据中心（北京）、软件开发中心北京研发部</b>	

## 目 录

第一章 银企互联系统介绍.....	4
1.1 适用对象.....	4
1.2 优势特点.....	4
1.3 名词解释.....	5
1.4 银企互联与企业网银比较.....	6
第二章 产品功能介绍.....	9
2.1 账户管理与信息服务.....	9
2.2 付款业务.....	15
2.3 收款业务.....	18
2.4 票据业务.....	21
2.5 电子商务.....	23
2.6 流动性管理.....	26
2.7 单证服务.....	27
2.8 投资理财.....	38
2.9 贷款服务.....	41
2.10 第三方服务.....	42
2.11 全球现金管理.....	43
第三章 银企互联项目实施流程.....	47
附件 1: 测试需求申请表.....	49
附件 2: 专线业务申请表.....	51
附件 3: 防火墙策略申请表.....	53

## 第一章 银企互联系统介绍

银企互联是一种基于工行企业网上银行系统，以标准技术接口的方式整合银行核心业务系统多项功能的高端服务平台。银企双方通过技术手段实现企业网上银行系统与企业自身财务系统或 ERP 系统无缝联结，将企业网上银行业务嵌入企业财务系统或 ERP 中，建立双方快速通畅的信息交互通道，实现信息自由、安全的交换，并快速高效地处理账户信息查询、资金归集和下拨、综合收付款、票据业务、现金管理、国际结算和其他特定业务。

### 1.1 适用对象

银企互联可以实现企业网上银行的绝大部分功能，且功能实现方式比网上银行灵活，适用于对企业财务信息与银行账务信息一致性要求较高、希望能实现资金集中管控，以及注重财务资金管理效率、具有 ERP 或财务管理平台的大中型企业、政府军队、公用事业和互联网产业等。

### 1.2 优势特点

#### 1、系统集成化

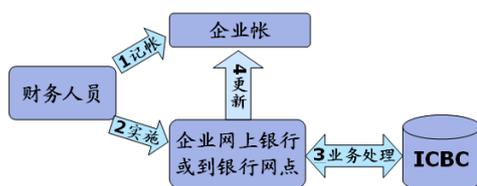
银企互联通过企业 ERP 或财务管理软件与工行网上银行系统有机互联，整合银企双方的信息和系统资源，带给企业客户安全、实时、便捷、个性化的资金管理服务。

#### 2、业务自动化

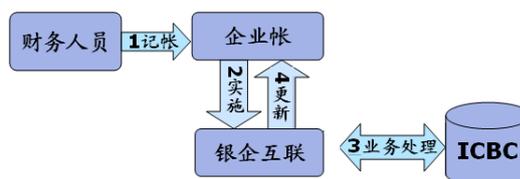
企业通过 ERP 系统调用银企互联接口自动生成银行指令进行对外支付，可有效减少财务人员手工操作工作量，降低操作风险。

以企业对外支付流程为例，一般流程是财务人员登记一笔应付

款，然后通过银行网点或企业网银完成相应的业务处理，最后更新企业应付款的状态，而在银企互联中，企业只需要在其 ERP 系统中登记付款指令，后续操作将由 ERP 系统和银企互联自动完成，可以节省大量的业务操作与账务核对工作。



图一：企业网银付款示意图



图二：银企互联付款示意图

### 3、管理统一化

企业可通过银企互联集中管理其分布于全国各地的账户或下属分支机构账户，及时有效的了解和掌握资金变动信息，实现集团内资金统一管控，发挥资金集中的规模优势，有效提高资金运营效率，降低资金管理风险，提高资金使用收益。

### 4、服务个性化

企业可以根据自身资金管理需求和内部管理要求进行专属定制开发，如将企业生产经营、内部审批、内部分工和银行支付业务相结合，通过银企互联基本功能接口组合灵活实现个性化的管理功能和服务平台，提升企业运作的效率和管理水平，并可设置灵活多样的授权模式。

## 1.3 名词解释

### 【NC】

NetSafe Client，简称 NC，是工行提供给企业安装的安全通讯软件，用于企业与银行系统间的无缝安全联接，提供交易数据的签名

与加密传输服务。

### 【客户证书】

客户证书是指存放企业客户身份标识，并对企业客户发送的电子银行交易信息进行数字签名的电子文件。证书分为硬证书和软证书，硬证书又分为 USBkey 证书和磁盘证书（目前已支持二代 U 盾）。NC 和非 NC 方式均支持硬证书和软证书。

### 【签名传输方式】

NC 方式/非 NC 方式：工行提供两种实现与企业 ERP 系统对接，一种是 NC 方式，即企业 ERP 系统通过 NC 完成数据加密和传输功能，另一种是非 NC 方式，即客户按照工行提供的规范完成开发实现相关的数据加密和传输功能。NC 方式不需要企业开发，但只支持单线程串行连接，非 NC 方式支持多线程并发指令。

### 【网络连接方式】

工行提供专线和互联网两种接入方式，其中签名传输方式为非 NC 的只能通过专线接入。

### 【HTTPS】

HTTPS（全称：Hypertext Transfer Protocol over Secure Socket Layer），是以安全为目标的 HTTPS 通道，HTTPS 存在默认端口及一个加密/身份验证层（在 HTTP 与 TCP 之间）。提供了身份验证与加密通讯方法，现在它被广泛用于万维网安全敏感的通讯，例如交易支付方面。

## 1.4 银企互联与企业网银比较

银企互联在客户界面、开通流程等各方面与企业网上银行存在着明显的区别，但在业务管理、系统构架等方面非常相似：

## 1、相同点

### (1) 业务管理

银企互联与企业网银业务的开展均依据《中国工商银行电子银行业务管理办法》和《中国工商银行电子银行业务操作规程》。

### (2) 客户信息管理

对于同一客户而言，银企互联与企业网银是两种不同的服务方式，银企互联客户和企业网银客户的客户信息新增、维护、查询等操作流程相同。如企业客户已经注册了企业网银，则开通银企互联只需添加银企互联证书即可，无需重新录入客户信息。

### (3) 业务功能与流程

银企互联可以实现企业网上银行的绝大部分功能，企业网银与银企互联开通、使用某项业务的前提条件均是企业客户在网银内管中申请开通了某项功能并赋予企业网银证书/银企互联证书对应的权限。

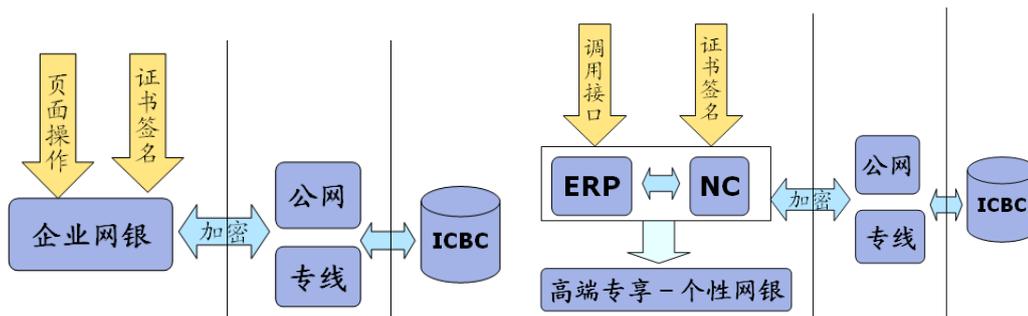
企业通过银企互联产生业务的指令的查询、管理、手续费统计等功能与网银对应功能相同。

### (4) 证书权限

银企互联证书的信息、金额权限、对账户权限设置、修改与企业网银基本权限证书一致。企业网银二级组合授权和多级组合授权流程均支持银企互联证书作为提交证书、企业网银证书进行授权的流程。

### (5) 安全机制

虽然银企互联、企业网银的系统形式差别很大，但在安全机制上均由数据签名、传输加密两部分组成。从这个角度考虑，在只考虑功能实现的情况下，客户本身的 ERP 系统+NC 的作用相当于工行的企业网银。



图三：企业网银示意图

图四：银企互联示意图

## 2、不同点

	企业网银	银企互联
数据 存 储	企业业务信息和数据保存在银行系统中，不能直接自动转入企业 ERP 和财务软件中，需要重新录入，信息价值难以利用。	可以将银行数据保存并直接导入企业 ERP 和财务系统中，减少录入工作量，提升信息和数据价值。
业 务 操 作	付款和收款等业务需要登录网银进行操作，同时因记账和管理需要，还需在财务系统和 ERP 进行重复录入。	付款、收款等业务处理可以在企业财务软件和 ERP 系统中自动发起和处理，借助互联与工行系统直联，收付款信息自动入账，减少大量手工操作。
个 性 化	网银提供的功能是标准化的统一功能和业务处理方式，个性化不足。	可以根据客户自己要求定制开发，提供个性化的管理功能和服务平台，功能

服 务		更加灵活，更符合习惯。
--------	--	-------------

## 第二章 产品功能介绍

### 2.1 账户管理与信息服务

#### 2.1.1 往来户查询

##### 1、功能简介

客户通过银企互联往来户查询服务功能，可查询往来户当前余额、半年内的历史余额及所有渠道（包括网银、柜面等）发生交易的当日明细、历史明细。

## **2、应用场景**

该功能适用于各类企业进行往来户的余额和明细查询，便于企业及时全面掌握账户资金信息，加强财务管理和资金规划。

## **3、注意事项**

无

### **2.1.2 保证金户与定期户查询**

#### **1、功能简介**

客户通过银企互联保证金户与定期户查询服务功能可查询银行保证金户及定期户信息、当日明细、历史明细。

#### **2、应用场景**

该功能适用于各类企业进行定期户、保证金户等相关账户类型的明细查询，便于企业及时全面掌握账户资金信息，加强财务管理和资金规划。

#### **5、注意事项**

无

### **2.1.3 贷款户查询**

#### **1、功能简介**

客户通过银企互联贷款户查询服务功能可查询贷款户借据账、历史明细、利随本清信息。

#### **2、应用场景**

该功能适用于各类企业进行贷款户的明细查询，便于企业及时全面掌握账户贷款信息，加强财务管理和资金规划。

### **3、注意事项**

无。

#### **2.1.4 电子回单**

##### **1、功能简介**

客户通过银企互联电子回单功能，可查询到账户每笔交易的电子回单，作为付款凭证留存或提供给收款人。电子回单中含有验证码信息，可在工行网站首页上验证该笔回单的真实性。

##### **2、应用场景**

该功能主要适用于具有财务管理集约化和自动化愿景，希望实现回单电子化的集团企业。

### **5、注意事项**

无。

#### **2.1.5 到账通知**

##### **1、功能简介**

开通此功能的客户，当账户发生资金变动时，银行将会按照接口规范要素发送该笔账务变动信息给客户，使客户及时了解账务变动。

##### **2、应用场景**

该功能主要适用于希望实现资金集中管理或对集团账户收付管理和信息报告有特殊需求，对企业财务与银行账户间信息对称性和实时性要求较高，具有财务管理集约化和自动化愿景的集团企业。

### 3、注意事项

若需使用到账通知类功能，必须使用非 NC 专线方式与银行进行连接。

#### 2.1.6 对账单

##### 1、功能简介

客户通过银企互联渠道可以主动发起查询对账单（一年内）或者由银行主动推送对账单给企业客户。对账单支持 MT940 要素格式和银行对账单要素格式。

##### 2、应用场景

该功能主要适用于希望实现资金集中管理或对集团账户收付管理和信息报告有特殊需求，对企业财务与银行账户间信息对称性和实时性要求较高，具有财务管理集约化和自动化愿景的集团企业。

##### 3、注意事项

(1) 若需要使用银行主动反馈对账单功能，必须使用非 NC 专线方式与银行进行连接。

#### 2.1.7 银企对账

##### 1、功能简介

银企对账是指工行为客户提供查询当前对账周期内余额对账的情况、进行账户余额对账和明细对账等的一系列服务。客户通过银企互联可自助开通/关闭对账功能、查询企业未达账、银行未达账信息、提交余额调节表等，实现实时、自主、自助的对账方式。

##### 2、应用场景

此功能适用于银行账户较多、对银企对账的便利性和操作效率要求较高的企业客户，通过银企互联方式无需客户每月到网点领取对账单，不但可以轻松了解公司所有银行账户的每月或季度的资金交易情况，还可以通过电子化的操作方式使客户的日常对账工作更加轻松和方便，大大提高了对账效率。

### **3、注意事项**

无

#### **2.1.8 通用业务在线申请**

##### **1、功能简介**

客户通过银企互联通用业务在线申请功能可实现通过向银行提交电子申请表的方式，申请开通大部分电子银行和结算与现金管理产品。

##### **2、应用场景**

此功能适用于银行账户较多，有频繁开立银行服务的集团客户。通过该接口，客户可以提交需业务办理申请，大大缩减申办流程、手续。

### **5、注意事项**

该业务开办具有很大局限性，请慎重开办，目前仅适用于中石油。

#### **2.1.9 电子工资单**

##### **1、功能简介**

客户通过银企互联电子工资单功能可上传、查询、删除员工工资单明细，企业上传成功后，T+3 日后员工可以通过个人网银查询工资

单明细。

## **2、应用场景**

此功能适用于各类发放工资的企业。

## **5、注意事项**

无。

### **2.1.10 证书和账户权限查询**

#### **1、功能简介**

客户通过银企互联证书和账户权限查询功能可查询其开通的工行企业网银、银企互联证书权限，或者针对某个账户查询其对应的证书权限、到期日等相关信息。

#### **2、应用场景**

此功能适用于集团分支机构众多。向银行申请多张证书的企业客户，便于其了解证书和账户的权限情况。

#### **5、注意事项**

无

### **2.1.11 产品查询**

#### **1、功能简介**

客户通过银企互联产品查询功能可以了解本企业所使用的银企互联产品收费类别、收费方式、收费周期、收费金额、产品开通日期等信息及开通的银企互联产品类型。

#### **2、应用场景**

此功能适用于需要了解本集团银企互联产品开通及使用情况的

企业客户。

## 5、注意事项

无

### 2.1.12 公用信息

#### 1、功能简介

客户通过银企互联公用信息功能可以获取工行网点信息（工行内部标准），他行跨行支付行名行号（人行标准）等信息，用于更新客户财务软件，选择指令落地网点或明确收款方行名行号，提高指令处理效率。

#### 2、应用场景

此功能适用于需要了解网点信息，进而提高跨行指令处理效率的企业客户。

#### 3、注意事项

无。

### 2.2 付款业务

#### 2.2.1 普通付款

##### 1、功能简介

客户通过银企互联普通付款功能可实现对集团内、外任意本外币账户进行逐笔或批量付款，且可实现对付款指令状态的实时查询。

境内付款可支持付款对象范围包括工行系统内同城（同网点或跨网点）或异地账户，也包括跨行同城或异地账号，支持公对公或公对私的付款，并且可以根据用户记账需求的不同选择逐笔或者并笔记账，同时支持时间长达 30 天的预约支付。

跨境汇款可实现跨境同行或者跨行本外币转账。

## 2、应用场景

此功能适用于各类企业进行逐笔或者批量公对公、公转私支付，例如进行集团内部资金调拨或对外支付。

## 3、注意事项

(1) 境内付款同行转账汇款，同城转账无论加急还是普通，均实时到账；异地汇款采用普通方式 24 小时内到账，加急实时到账。

(2) 境内付款跨行转账有联机处理和落地处理两种模式。联机处理指即时将客户支付指令发送人民银行大小额系统进行清算，效率较高；落地处理指该指令需要通过工行后，再发送人民银行大小额系统进行清算，时效性较差。而一笔跨行转账指令的处理方式是联机或是落地，与财务软件中跨行支付收款方账户开户网点的行名行号（人行标准）密切相关。

(3) 人民银行大额系统工作时间是每个工作日的 9:00 到 17:00（具体以当地人民银行开关机时间为准），小额系统工作时间是 7\*24 小时。5 万元（具体以人民银行发布标准为准）以下“普通”方式的指令均走小额支付系统，5 万元以下“加急”方式的指令或 5 万元以上的指令均走大额支付系统。大额系统要求银行逐笔交易发送到人行进行处理；小额系统要求以批量包的形式发送到人行处理，故走小额系统进行资金清算的交易时效性较大额系统略差。

(4) 境内付款支持的公转私交易是指一般意义上的公转私，如企业向个体经营者购买了产品或者服务而发生的支付行为。若企业希望给公司员工发放工资或者报销日常开支，须使用企业财务室功能。

## 2.2.2 企业财务室

### 1、功能简介

企业财务室是指企业通过工行向员工发放工资和报销各类费用的一项服务，具有向个人或单位划转工资等业务需求的客户均可申请使用。客户通过银企互联可实现企业财务室逐笔或批量指令的提交、查询、清单下载，可办理公对公/公对私、同行/跨行、同城/异地转账。

### 2、应用场景

此功能适用于各类企业进行逐笔或者批量的对个人支付。如对集团或者企业内部员工发放工资或者进行日常报销；各类保险公司、基金公司对个人进行保费返还、红利发放等公转私业务。汇总记账接口适用于公转私业务量较大，但是又不希望逐笔体现在企业交易流水上的企业采用。

### 3、注意事项

使用企业财务室汇总记账功能可对当天提交的企业财务室指令按照不同“业务种类编号”进行区分汇总，可将业务种类编号相同的支付指令汇总成一笔明细进行记账，共可区分 999 种业务种类。

## 2.2.3 代理支付

### 1、功能简介

代理支付业务是指工行接受银行同业客户（被代理行）委托为其办理款项汇出和汇入业务的服务。通过银企互联可实现逐笔和批量代理汇兑和代理支付指令的提交、查询等功能，可办理公对公/公对私、同行/跨行、同城/异地转账。

## **2、应用场景**

此功能适用于财务公司或具有集团二级户的集团进行对外实名支付。

## **3、注意事项**

无

### **2.2.4 外汇交易**

#### **1、功能简介**

外汇交易是指工行为企业客户提供的涵盖境内和跨境外汇汇款、外汇结汇、B股资金（港币）清算等一系列外汇业务。通过银企互联可实现B股资金清算指令的提交和查询、国内外汇汇款同行/跨行、同城/异地指令的提交和查询、跨境外汇汇款同行或跨行指令及附件的提交和查询、结汇指令的提交和相关信息查询等。

#### **2、应用场景**

此功能适用于所有经常进行境内外外汇支付和外汇结汇、以及进行B股投资的企业客户。

#### **3、注意事项**

无

### **2.3 收款业务**

#### **2.3.1 批量扣个人**

##### **1、功能简介**

批量扣个人业务是工行向客户提供的主动收取其经过授权或签约的工行或他行个人客户（以下简称缴费客户）各类应缴费用的一项

业务。客户可通过此服务主动扣收缴费客户的资金，实现资金快速入账，支持逐笔和并笔两种收款账户记账方式，方便财务人员记账。客户只需和工行签订代收协议，向工行提供缴费客户资料，并经缴费客户授权后，即可在协议规定范围内进行主动扣款。通过银企互联可实现扣款指令提交、扣款指令处理情况查询及缴费客户清单的查询、维护等功能。

## **2、应用场景**

此功能常应用于水、电、燃气、医疗、教育、税务、社保等国家公用事业单位或政府部门或保险公司等企业向其签约个人缴费客户主动扣收各类应缴费用，实现资金快速回笼的目的。

## **3、注意事项**

(1) 使用批量扣个人汇总记账功能可对当天提交的批量扣个人指令按照不同“业务种类编号”进行区分汇总，可将业务种类编号相同的扣款指令汇总成一笔明细进行记账，共可区分 99 种业务种类。

(2) 如缴费客户希望其被扣款卡为非工行卡，则需提前注册并登陆工行网上银行，将其被非工行的被扣款卡签订网银互联可支付协议。

### **2.3.2 批量扣企业**

#### **1、功能简介**

批量扣企业业务是工行向客户提供主动收取其经过授权或签约对公客户（以下简称缴费客户）各类应缴费用的一项业务。客户可通过此服务主动扣收缴费客户的资金，实现资金快速入账，支持逐笔和并笔两种收款账户记账方式，方便财务人员记账。客户只需和工行签

订代收协议，向工行提供缴费客户资料（须是工行对公账户），并经缴费客户授权后，即可在协议规定范围内进行主动扣款。通过银企互联可实现扣款指令提交、扣款指令处理情况查询及缴费客户信息清单查询等功能。

## **2、应用场景**

此功能常应用于水、电、燃气等国家公用事业单位向其签约企业客户主动扣收各类应缴费用，实现资金快速回笼的目的。

## **3、注意事项**

使用批量扣企业汇总记账功能可对当天提交的批量扣企业指令按照不同“业务种类编号”进行区分汇总，可将业务种类编号相同的扣款指令汇总成一笔明细进行记账，共可区分 99 种业务种类。

### **2.3.3 批量代扣退款服务**

#### **1、功能简介**

批量代扣退款服务是工行向已开通批量扣款业务的收费单位客户提供的向其缴费客户发起退款的一项业务。通过银企互联可实现扣款退款指令提交、扣款退款指令处理情况查询。

#### **2、应用场景**

此功能常应用于开通批量扣款业务的单位因发生纠纷向其扣款客户发起退款。

#### **5、注意事项**

(1) 此类退款，必须按原金额向原被扣款账户退款。

(2) 如发起退款时，缴费客户已与扣款单位解除扣款关系，交易仍可成功（退款的依据是原交易，不是扣款协议，原交易数据目前

是两个月清理一次，因此退款要尽快进行)。

## **2.4 票据业务**

### **2.4.1 票据托管**

#### **1、功能简介**

票据托管是工行推出的为实现企业总部对所属分支机构持有纸质汇票进行集中管理而推出的一款产品。集团分支机构将收到的票据统一交存到工行做代保管，集团总部可以实时查询了解集团所有分支机构收到票据的具体情况以及票据所处状态，并根据集团整体资金状况，选择对所持票据进行贴现、转让、质押，或委托银行到期收款，实现票据的统一管理，享受更加方便、快捷、全面的票据结算服务。通过银企互联可实现纸票信息的上传和查询，票据的提交托管、撤销托管、贴现、转让、质押、托收等操作申请以及相关指令的查询。

#### **2、应用场景**

此功能适用于日常票据结算业务量较大的集团企业，特别是分支机构遍布全国的企业进行异地票据管理，总部可及时掌握分支机构的纸质票据信息并进行统一管理。

#### **5、注意事项**

无。

### **2.4.2 电子商业汇票**

#### **1、功能简介**

电子商业汇票是出票人以数据电文形式制作的，委托付款人在指

定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据，电子商业汇票业务是人民银行牵头推出的支持电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票各环节处理和跨行流转的业务。通过银企互联可实现电子银行承兑汇票的出票、背书转让、贴现、提示付款等业务全流程电子化的操作。

## **2、应用场景**

此功能适用于所有使用票据为结算方式的企业客户，特别是异地企业间，可通过电子票据的形式实现高效快捷的支付、转让等操作以及集成化的银行出票、贴现、质押、托收等处理流程，彻底解决纸质票据不便于保管和携带、异地传递时间长、假票和克隆票较多的缺点。

## **5、注意事项**

目前只支持电子银行承兑汇票的处理，暂不支持电子商业承兑汇票。

### **2.4.3 票据池**

#### **1、功能简介**

票据池是工行针对集团公司对其总部及其成员公司所持有票据进行集中管理和票据融资的需求而研发的一项创新业务。集团公司与工行签订票据池服务协议，将其所有的票据在工行进行集中管理，工行在为其提供票据托管、委托收款、票据信息查询等常规服务的基础上，接受票据池内的低风险银行承兑汇票质押于工行，该质押额度与票据池保证金构成票据池总担保额度，集团公司总部及其成员公司共享票据池总担保额度，以票据池总担保额度作为担保为集团公司总部及其成员公司出具银行承兑汇票或申请质押贷款等。

## 2、应用场景

票据池适用于供销关系较为稳定的企业客户、日常频繁采用票据结算的企业客户、拥有大量合作伙伴的中间厂商、行业中具有强势地位的大型企业、现金管理需求强烈的集团企业、异地结算量大的企业。客户可签订全球现金管理票据池协议，通过银企互联及网银、柜面等渠道进行票据综合管理。

## 3、注意事项

无

### 2.5 电子商务

#### 2.5.1 无界面工银 E 支付

##### 1、功能简介

工银 E 支付是工行与建有 B2C 电子商务平台的企业（即开通工行电子商务功能的商户）合作，接受企业发出的指令，通过向个人支付客户预留手机发送动态密码，再根据对客户输入的动态密码进行验证的结果确认客户身份后，完成资金支付的电子支付业务。

根据交易过程中是否调用工行支付页面，工银 E 支付分为有界面支付和无界面支付两种方式，无界面方式是指交易过程中并不出现工行交易界面，客户直接在商户界面上完成支付交易，无需跳转到工行支付页面，所有交易指令及客户信息均由商户通过银企互联接口发送至工行。无界面工银 E 支付对商户服务界面没有限制，商户可以通过电脑、手机、电话等各种方式为客户提供支付服务。

交易流程如下：付款时商户应先提示客户输入已开通工银 E 支付

的手机号、账号后六位或别名，并将交易信息及客户输入的信息通过“高级无界面支付申请接口”发送至工行，工行收到后验证该客户是否已开通工银E支付，如已开通则发送手机动态密码至客户手机。同时，商户再提示客户输入接收到的手机动态密码，然后通过银企互联“高级无界面支付提交接口”发送至工行，工行验证该动态密码成功后进行资金支付，并通知商户支付结果。

通过银企互联无界面工银E支付功能，可进行无界面工银E支付交易过程中无界面支付申请、提交，并对相关进行实时查询，完成整个交易流程。

## **2、应用场景**

适用于各类希望通过个人便捷支付实现资金汇集的企事业单位，包括电子商务网站、学校、培训中心、航空公司和各类企事业单位等等，特别是希望通过手机或电话等方式进行交易的。个人客户无需到工行网点办理个人网银开通手续，只需在工行门户网站或个人网银等渠道进行简单的开通操作后即可进行交易，且交易时无需使用其他安全认证工具，只需客户携带手机。

## **3、注意事项**

(1) 工银E支付以“手机号+账号后六位+手机动态密码”作为支付的安全认证方式，个人客户需先通过工行门户网站或个人网银等渠道开通工银E支付后才可使用。

### **2.5.2 其他电子商务功能**

#### **1、功能简介**

电子商务是工行与建有电子商务平台的企业合作，为在商品或服

务交易过程中的买、卖双方提供在线资金结算服务的业务。银企互联的电子商务部分为电子商务网站提供的功能主要侧重于电子商务指令查询、在线支付交易完成后的退货、返还和转付等多种资金结算。

## 2、应用场景

适用于各类已开通工行电子商务功能的企事业单位，包括开通了工行 B2B、B2C 或 C2C 功能的电子商务网站、学校、培训中心、航空公司和各类企事业单位收款单位等等。客户可以使用银企互联方式与工行的系统连接，实现内部财务系统与工行系统的直联，用企业自己的系统进行在线交易指令查询、退货、返还及转付等。

## 3、注意事项

(1) B2B 网站可使用的交易功能为退货、返还功能，B2C 网站可使用的交易功能为退货、返还和转付。退货、返还及转付的金额均不能超过原订单金额。

退货：指将已完成订单支付的款项全部或部分退回至原买方付款账户。

返还：指按照一定折扣优惠比例，将部分订单支付款项再退回至原买方付款账户。

转付：指将订单支付款项划给个人卖方账户。

(2) 商户分期的交易如需退货、返还、转付须通过“B2C 分期付款退货、返还、转付指令提交”功能。退货时向商户退回已收取的分期手续费，已向个人客户收取的分期手续费不予退还。个人客户信用卡的分期终止。商户分期的交易不允许部分退款。

## 2.6 流动性管理

### 2.6.1 集团内外汇资金调拨

#### 1、功能简介

客户通过银企互联集团内外汇资金调拨功能可实现在工行（境内外机构）开户的集团总部与其分支机构间（NOVA 及 FOVA 系统账户）进行外币资金调拨（应是同一法人，上下级机构之间调拨，不支持在分支机构之间调拨）。

#### 2、应用场景

此功能适用于属于同一法人、有内部外汇往来需求的集团企业客户，包括国际贸易、跨国公司 etc。

#### 3、注意事项

所有经常项目外币账户的集团客户（总公司与分公司之间可以，母公司与子公司之间不允许）都可以使用该项功能，资本性项目外币账户不能进行资金调拨业务。

### 2.6.2 收款管家卡

#### 1、功能简介

收款管家卡是工行针对企业收款环节需求推出的新型结算产品，其最大的特点是能对频繁发生的收款业务进行精细、准确的管控，具有以下特点：可将卡号指定给某一个付款人使用，以有效区分付款人信息，提供明晰的收款明细清单；可按照客户需要设置付款人名称或代码信息；收款管家卡只收不付；客户可通过网银等多种渠道查询收款明细。

通过银企互联可维护收款管家卡对照关系，并可查询收款管家卡

对照关系、协议清单以及收付款明细。

## 2、应用场景

根据产品的特点，管家卡主要应用于如下几类客户：一类是大众消费品企业，如酒类、饮料生产企业，这类企业具有庞大的经销商网络，且多为现金缴款，又需要及时了解付款人信息便于发货；第二类是社会团体，如红十字会和慈善总会等，此类客户不希望分支机构开立过多的账户，但需要将收入资金及时归集、统一使用，收款管家卡能提供收款的分类汇总明细，便于客户进行资金集中管理。此外，对于分支机构为非独立法人、且有收入区分要求的客户，由于不能分别开立账户，收款管家卡也可满足其需求。

## 3、注意事项

(1) 收款管家卡和收费站两者都是用于收款的产品，区别在于收费站是收款方主动发起，通过预先签订的协议档案主动扣收；收款管家卡则是预先分配卡号，由付款人主动将资金汇入收款人账户。收款管家卡支持在网点存现，也可通过网银或他行汇入。

(2) 目前仅支持收款管家。

## 2.7 单证服务

单证服务支持进口信用证、出口信用证、进口押汇、出口押汇、进口代收、出口托收、汇出/汇入汇款、福费廷以及国际贸易融资等国际业务 12 大模块功能，摆脱了单纯的柜面办理国际业务的局限性，满足客户通过电子渠道发送国际业务指令的需求。

### 2.7.1 进口信用证

#### 1、功能简介

进口信用证是一种银行有条件的付款承诺，即开证银行（我行）依照开证申请人的要求和指示，承诺在符合信用证条款情况下，凭规定的单据，向第三者（受益人）或其指定人进行承付，或授权另一银行进行承付，或授权另一银行议付的业务。通过银企互联可实现进口开证、开证修改、电提不符点通知/确认、来单通知/修改通知、承兑/拒付/退单、来单付款等功能。

## **2、应用场景**

该功能主要适用于具有进出口经营权的企业，尤其是进出口双方互不了解对方，缺乏信任的情况。在国际贸易中，进出口双方都将面临一定的风险。出口商如果过分依赖进口商的信用，则将可能造成货物出口后款项难以收回的局面；进口商如果付款后才能获得出口商的货物，将可能造成货物与合同或实际所需不符的问题。在这种情况下，以银行信用为基础的信用证方式可以较好地解决买卖双方彼此间可能出现的难题，促进贸易的发展。

## **3、注意事项**

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### **2.7.2 出口信用证**

#### **1、功能简介**

出口信用证业务是指银行为出口商提供的涉及出口来证的审查与通知、信用证保兑、信用证项下单据的审核与处理、审单索汇与收汇、信用证转让等相关业务及其流程与环节。通过银企互联可实现出口信用信用证的通知、交单、收汇、拒付/退单/承兑等功能。

出口信用证类型可选择不可撤销跟单信用证、可撤销跟单信用证、不可撤销可转让跟单信用证、可撤销可转让跟单信用证。

## **2、应用场景**

该功能主要适用于具有进出口经营权的企业，尤其是进出口双方互不了解对方，缺乏信任的情况。在国际贸易中，进出口双方都将面临一定的风险。出口商如果过分依赖进口商的信用，则将可能造成货物出口后款项难以收回的局面；进口商如果付款后才能获得出口商的货物，将可能造成货物与合同或实际所需不符的问题。在这种情况下，以银行信用为基础的信用证方式可以较好地解决买卖双方彼此间可能出现的难题，促进贸易的发展。

## **3、注意事项**

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### **2.7.3 进口押汇**

#### **1、功能简介**

进口押汇是指我行开立的信用证以及我行叙做的进口代收项下进口押汇业务，即我行应开证申请人或代收付款人要求，与其达成信用证或进口代收项下单据及货物所有权归我行所有的协议后，我行以信托收据的方式向其释放单据并先行对外付款的行为。通过银企互联可实现进口押汇的放款、还款以及相应信息的查询功能。

## **2、应用场景**

该功能主要适用于具有进出口经营权的企业通过信用证或进口代收项下单据及货物向工行担保以解决其对应进口贸易项下的短时间资金融通。

## **3、注意事项**

(1) 进口押汇业务必须在工行开立的进口信用证项下单据付汇前申请办理。

(2) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(3) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(4) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### **2.7.4 出口押汇**

#### **1、功能简介**

出口押汇是指我行有追索权地对信用证项下出口单据（包括即期单据和远期未承兑/承诺付款单据）进行的融资。通过银企互联可实现出口押汇的放款、还款及相应的通知功能。

## 2、应用场景

该功能主要适用于通过信用证方式结算的出口企业进行短期贸易融资。

## 3、注意事项

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### 2.7.5 进口代收

#### 1、功能简介

进口代收是指根据出口方银行（托收行）的委托，向进口商（付款人）提示单据，并要求其凭单付款或承兑，并将收到的款项支付给托收行。通过银企互联可实现进口代收的来单、来单修改、承兑/拒付/退单、付款等功能。支持光票代收和跟单代收。

#### 2、应用场景

该功能适用于具有进出口经营权的企业，尤其是进出口双方互不了解对方、缺乏信任的情况。客户在与境外出口商采取托收方式支付货款时，可为其提供进口代收服务。

#### 3、注意事项

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司

的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

## **2.7.6 进口代收融资**

### **1、功能简介**

进口代收是指根据出口方银行（托收行）的委托，向进口商（付款人）提示单据，并要求其凭单付款或承兑，并将收到的款项支付给托收行。通过银企互联接口可实现进口代收融资的放款、还款以及相应的信息查询。

### **2、应用场景**

该功能主要适用于采取进口代收结算方式的企业进行短期贸易融资。

### **3、注意事项**

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

## **2.7.7 出口托收**

### **1、功能简介**

出口托收业务是指出口商出运货物后，将出口项下的商业票据或金融票据交给托收行，委托托收行通过进口地银行向进口商收取贷款的业务。通过银企互联可实现出口托收的交单、收汇、承兑/拒付/退单等功能。

## 2、应用场景

此功能适用于经常开展国际贸易的以票据为主要结算方式的出口企业，在进出口双方互不了解对方、缺乏信任的情况下，委托工行向进口商收取货款。

## 3、注意事项

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### 2.7.8 出口托收融资

#### 1、功能简介

出口托收业务是指出口商出运货物后，将出口项下的商业票据或金融票据交给托收行，委托托收行通过进口地银行向进口商收取贷款的业务。通过银企互联可实现出口托收融资的放款、还款以及相应的通知功能。

#### 2、应用场景

该功能主要适用于较多采用出口托收方式办理国际结算的出口

企业进行短期贸易融资。

### **3、注意事项**

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

## **2.7.9 汇入/汇出汇款**

### **1、功能简介**

汇入汇款业务指国外或我国港、澳、台地区汇款人将款项通过国外银行采用电、信、票汇的方式汇入境内银行，由国内银行根据国外银行汇款指示，将款项解付给指定收款人的结算方式。汇出汇款业务指汇出行应汇款人的要求将外汇资金汇入汇款人指定的账户的一种结算方式。通过银企互联可实现汇出汇款申请以及汇入汇出款的查询。

### **2、应用场景**

该功能适用于所有的外经贸客户，尤其是分处国内外的母子公司、总分公司、常年固定客户之间。

### **3、注意事项**

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### **2.7.10 进口汇出款融资**

#### **1、功能简介**

进口汇出款融资是指进口企业以其与出口方达成的贸易合同、单据等为依据，向工行申请融资的业务。通过银企互联可实现进口汇出款融资的放款、还款及相应的查询功能。

#### **2、应用场景**

该功能主要适用于国际结算业务较多的进出口企业，特别是较多采用汇款方式进行结算的企业进行短期贸易融资。

#### **3、注意事项**

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### **2.7.11 出口发票融资**

#### **1、功能简介**

出口发票融资是指在以赊销为结算方式的国际贸易中，出口商在货物出运后，向工行提交商业发票等单据，以发票项下出口货物的应

收账款作为第一还款来源，工行为其提供融资的业务。通过银企互联可实现出口发票融资的放款、还款以及相应的信息查询功能。

## **2、应用场景**

此功能常用于以赊销方式和进口商进行结算的、在工行拥有充足授信额度且能够提供担保的出口企业，用以缓解出口商的营运资金压力，扩大业务规模。

## **3、注意事项**

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### **2.7.12 福费廷**

#### **1、功能简介**

福费廷又称单据包买，是指包买商无追索权地购买远期信用证项下已承兑/承诺付款的应收账款的贸易融资业务。通过银企互联可实现福费廷业务的录入提交和放款通知。

#### **2、应用场景**

该功能主要适用于国际结算业务较多的进出口企业进行短期贸易融资。

#### **3、注意事项**

(1) 指令提交后需经工行工作人员进行业务操作。

(2) 支持客户设定授权有效期，在有效期内收到授权及子公司的书面申请可以办理业务，用于客户对指令进行时效控制。

(3) 如果银行收到客户的书面申请后，经过审核发现业务中存在外管政策限制等问题不能接受业务申请的，银行在退回书面申请后，对于客户通过银企互联提交的授权指令可以进行退回。

### **2.7.13 银行处理结果查询**

#### **1、功能简介**

客户通过银企互联银行处理结果查询功能可实现对国际结算业务退回指令的查询和银企电子信息对账处理。

#### **2、应用场景**

该功能适用于开通银企互联国际业务单证服务的所有客户。

#### **3、注意事项**

无

### **2.7.14 国内信用证**

#### **1、功能简介**

国内信用证是适用于国内贸易的一种支付结算方式，是开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。通过银企互联可实现信用证开立、变更、撤销、买方融资申请、卖方融资及打包贷款申请等。

#### **2、应用场景**

买方流动资金不充裕或有其他投资机会，希望借助银行信用完成

商品交易并控制交易风险。

### 3、注意事项

无

## 2.8 投资理财

投资理财业务是工行向客户提供理财产品、国债或是通过通知存款、定期存款等方式提高企业闲置资金利用率，增加企业收益的服务。

### 2.8.1 定期和通知存款

#### 1、功能简介

客户可通过银企互联办理通知存款、定期存款的开立、支取和查询。银企互联存入定期存款的存期为 3 个月、6 个月及 12 个月，通知存款分为 1 天通知存款和 7 天通知存款。

#### 2、应用场景

通知存款适用于资金使用时间不确定，但希望尽可能提高存款收益的企业、事业、机关、部队、社会团体等单位。而定期存款适用于拥有一定金额的长期闲置资金，且希望达到低风险，稳定收益目的的企业、事业、机关、部队、社会团体等单位。

### 3、注意事项

无

### 2.8.2 法人理财产品

#### 1、功能简介

法人理财产品不仅流动性管理灵活，还能降低资金成本，实现资金避险及增值，通过银企互联可实现理财产品的开销户、购买、赎回、

撤单、自动投资、持有份额属性修改、以及相关查询等功能。查询时可按账号、按协议编号及按理财交易账号查询。理财产品包括无固定期限超短期产品、滚动型超短期产品及固定收益产品。

## **2、应用场景**

法人理财产品按期限来看，既有固定期限又有非固定期限；按产品类型来看，既有非保本浮动收益和固定收益理财产品。因此，广泛适用于各类有闲置资金的企业客户。若企业客户对资金流动性要求较高，可购买非固定期限、固定收益法人理财产品，获得低风险且高于活期存款的收益；若企业客户对资金的收益性要求较高，同时根据资金预算有较长闲置周期，且具有良好风险控制机制，可考虑购买固定期限、非保本浮动收益法人理财产品，获取专业投资团队所带来的超额收益。

## **3、注意事项**

法人理财产品设定整体购买额度，当购买额度被认购满之后，再购买该产品会失败。

### **2.8.3 证券登记结算公司资金结算综合服务**

#### **1、功能简介**

客户通过银企互联可实现向登记公司联机划款、网下申购新股等功能。

券商每个交易日需将备付金存入登记公司进行清算交割，可通过银企互联将备付金存入登记公司，并可通过系统查询备付金划款情况。

机构投资者需要网下申购新股，可通过银企互联进行申购，支持

向“中央证券登记结算公司上海分公司新股网下申购账户”和“中央证券登记结算公司深圳分公司新股网下申购账户”打入申购款。

通过银企互联可查询五种交易所账户的明细，分别是：1. 中央证券登记结算公司上海分公司备付金账户；2. 中央证券登记结算公司上海分公司发行人权益及费用资金账户；3. 中央证券登记结算公司深圳分公司备付金账户；4. 中央证券登记结算公司上海分公司新股网下申购账户；5. 中央证券登记结算公司深圳分公司新股网下申购账户。

## **2、应用场景**

向登记公司划款适用于券商，在每个交易日因清算交割而存入登记公司指定清算代理账户。新股网下申购适用于机构投资者，可通过银企互联而不通过证券交易所的网上交易系统进行的股票申购。

## **3、注意事项**

无

### **2.8.4 外汇买卖**

#### **1、功能简介**

外汇买卖是一种应用广泛的投资理财产品，客户通过银企互联可进行外汇买卖（包括即时交易、委托交易和撤销委托，委托交易提供获利委托、止损委托、双向委托、追加委托），查询外汇买卖行情、指令状态、交易明细、账户余额，并提供外汇结算户与外汇买卖交易账户的划转功能；并可通过银企互联撤销所有工行渠道发起的外汇买卖，包括柜面、企业网银和银企互联。

#### **2、应用场景**

企业客户有外币闲置资金，具备外汇专业知识并有相应风险控制措施，在我行开立外币账户后可进行外汇买卖交易。

### **3、注意事项**

银企互联外汇买卖交易委托时间支持 5 个时间，分别是：24 小时（1 天），48 小时（2 天），72 小时（3 天），96 小时（4 天）和 120 小时（5 天）。委托的 5 个时间为自然日，不支持非工作时间的  
外汇买卖交易。

## **2.9 贷款服务**

### **2.9.1 供应链金融服务**

#### **1、功能简介**

供应链金融服务是工行业依托网上银行、银企互联等电子渠道，为核心企业及其上下游企业提供的集供应链会员管理、供应链信息管理服务、融资服务等一整套金融服务的电子化综合性金融服务。目前主要实现应收账款融资业务，即在供应链中占有强势地位、主导整个链条的企业（核心企业）与为其提供商品、原材料等的供应商发生贸易后，银行基于核心企业开出的发票对供应商发放贷款。供应商、核心企业、工行在线下完成协议签署后，可利用工行网银、银企互联办理应收、应付账款信息管理与确认、贷款申请（供应商）、应付账款支付（核心企业）等业务。客户通过银企互联主要可实现核心企业的供应链管理、应付账款管理、应付账款支付等功能。

#### **2、应用场景**

供应链融资主要适用与银行与产业链中的核心企业合作，为该核心企业的优质供应商提供融资支持，既可提高核心企业对供应商议价能力、实现延期付款，又能通过银行资金的注入实现产业链整体竞争力的有效提升。

### **3、注意事项**

供应链金融目前暂不支持线上签约的方式，客户使用银企互联相关功能前需线下与银行、供应商签订三方协议。

## **2.10 第三方服务**

### **2.10.1 公务卡业务**

#### **1、功能简介**

公务卡业务是工行为中央预算单位提供的包括办理公务卡、报销支持服务、公务消费透支还款和向财政部提供监控信息的一整套服务方案。通过银企互联可实现企业对本单位公务卡列表和消费记录的查询服务。

#### **2、应用场景**

此功能适用于根据财政部等有关部门规定须使用公务卡代替原现金结算方式的所有财政预算单位，预算单位在编、在册的正式员工经其所在单位批准均可申办牡丹公务卡，单位可通过银企互联查询公务卡列表信息和卡片消费记录，方便快捷的进行预算资金的监控与公务报销。该接口通常与企业财务室类接口配合使用，完成公务卡审核报销功能。

#### **3、注意事项**

无

### **2.10.2 企业年金业务**

#### **1、功能简介**

企业年金业务是指为在工行开办企业年金业务的客户提供与企业年金账户管理服务相关的计划信息、缴费信息、投资信息等多项信息查询的服务。通过银企互联可为企业提供查询上传企业年金文件的

相关地址参数和银行处理后的文件列表。

## **2、应用场景**

该业务适用于选择工行为其提供企业年金账户管理服务的所有企业客户。该业务依托于工行强大的企业网上银行产品和服务体系，为广大企业客户提供了安全、便捷的企业年金账户查询服务。

## **3、注意事项**

无

### **2.10.3 银财通**

#### **1、功能简介**

此功能适用于中央财政预算类单位管理本单位财政零余额账户，客户通过银企互联可查询零余额账户额度、资金明细、对账单，并完成日常支付、报销、退库业务。

#### **2、应用场景**

该业务适用于中央财政预算单位，如政府机构、高校等单位管理其财政零余额账户。

#### **3、注意事项**

对账单查询功能仅能查询2个月内的财政对账单。

### **2.11 全球现金管理**

通过银企互联可实现全球现金管理协议下的协议查询、资金池、综合账户报告、账户支付控制及对境外工行账户的查询及支付交易等。

## 2.11.1 全球现金管理协议查询

### 1、功能简介

客户通过银企互联可查询全球现金管理主协议中账户信息。

### 2、应用场景

此功能适用于与工行签订财智账户集合协议的客户。

### 3、注意事项

银企互联渠道只提供协议查询功能，协议维护需到工行网点办理。

## 2.11.2 账户支付控制

### 1、功能简介

账户支付控制产品是控制账户周期支付额度的一项现金管理服务产品。通过银企互联可以发起对全球现金管理账户支付控制子协议部分内容的修改，可随时调整账户或账户组的累计支付周期、周期起始日、指定累计支付周期天数、周期累计支付限额、最大单笔支付限额、当日累计支付限额等，实现客户对账户支付控制的自助管理。

### 2、应用场景

该产品主要用于与工行建立全球现金管理合作关系的企业客户对其集团成员账户的支付额度进行控制。

### 3、注意事项

企业需先签订全球现金管理协议及账户支付控制产品子协议后方可使用。账户在设置了支付控制后，该账户日常在工行各渠道发生支出业务时，将按照协议中对交易账户或账户组的最大单笔支付额

度、日累计支付额度、周期内累计支付额度等约定进行控制。支付控制所支持的周期包括日、旬、月、季、自定义大周期和小周期等。

### **2.11.3 资金池**

#### **1、功能简介**

资金池是指工行针对集团性企业而设计的，以满足集团内各成员单位的资金统一使用和管理为目的，通过建立多级资金池账户架构，整合归集下拨、资金调剂、内部计价等多项功能，实现整个集团资金的共享使用和核算的一款现金管理产品。通过银企互联可实现资金池业务的集团资金归集下拨、成员企业间资金调拨、归集下拨金额与周期设置、资金池协议查询等功能。

#### **2、应用场景**

该产品主要用于分支机构众多、业务涉及多家银行及境内外的集团客户，客户以工行为主办行进行集团资金的集中管理，与工行签订全球现金管理服务协议并开通相应功能后可通过工行银企互联进行资金池业务的发起、功能设置以及各种业务报表的查询。

#### **3、注意事项**

企业需先签订全球现金管理协议及资金池产品子协议后方可使用。

### **2.11.4 综合账户报告**

#### **1、功能简介**

综合账户报告是指根据企业的申请，经过协议定制设置，将该企业在工行的存款、贷款、债券、基金、理财、黄金以及各币种账户的发生额、余额和账户基本信息，统一时间、统一格式、统一方式提供给企业，形成“三统一”的账户信息综合报告。通过银企互联可定期（周、月、季、半年、年）查询工行按照协议约定生成的综合账户报告。包括在工行开户账户和在合作银行开户账户，如存款账户、贷款账户、定期账户、通知存款账户、协定存款账户、基金交易账户、债券交易账户等账户的对账信息；报告生成周期包括旬、月、季、年等。

## 2、应用场景

该功能适用于希望通过综合报告的方式了解其资产负债情况的企业客户。

## 3、注意事项

无

### 2.11.5 跨境现金管理

#### 1、功能简介

通过银企互联可实现境内集团客户查询境外工行账户信息及发起对外支付指令，包括对外转账、账户信息查询、账户信息报告等功能。

#### 2、应用场景

该产品主要适用于集团总部或管理中心在中国境内，分支机构或业务范围分布于境内、外工行的客户，境内总部通过银企互联可实现

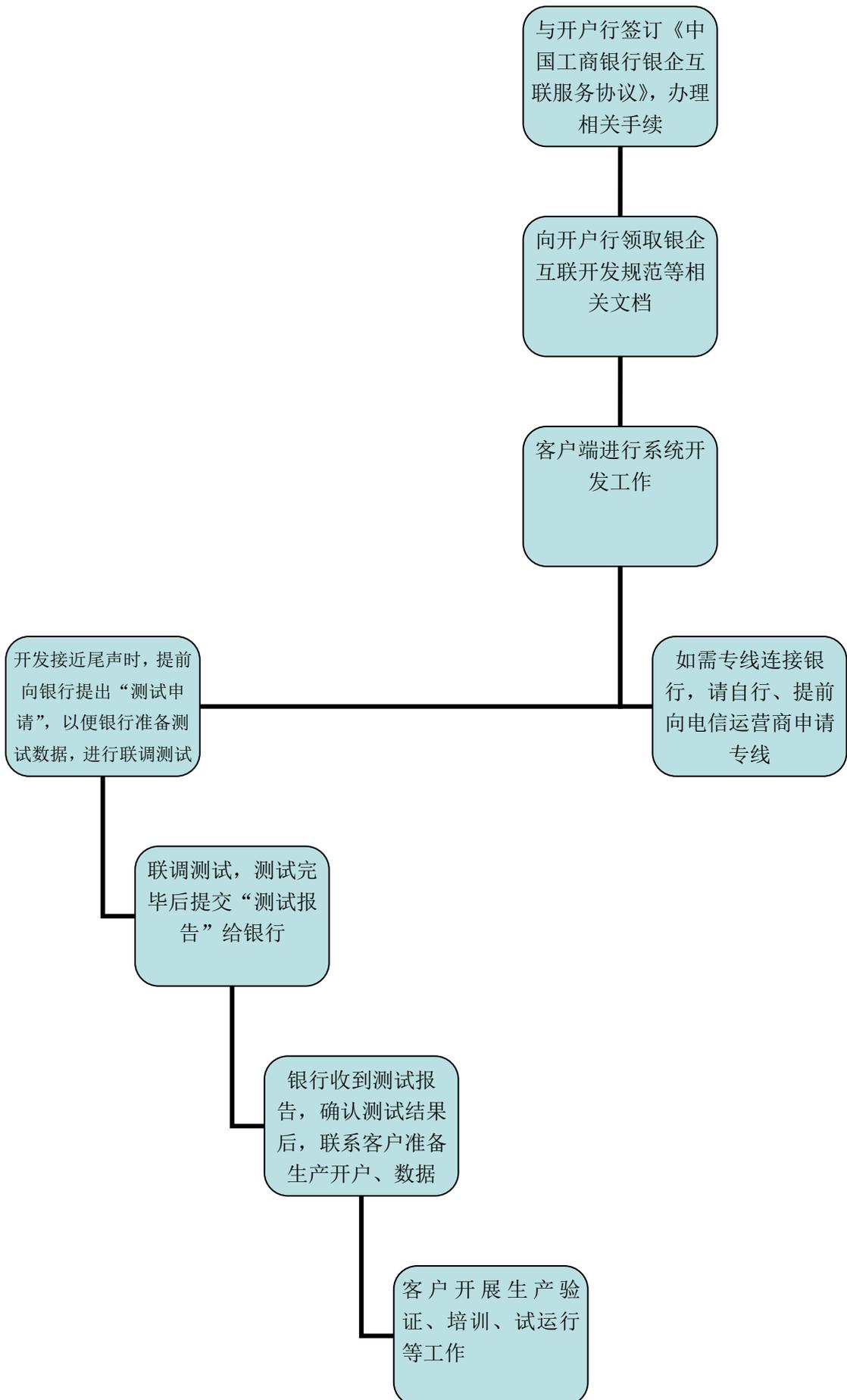
对境外分支机构在境外工行所开立账户的管理。

### 3、注意事项

无

## 第三章 银企互联项目实施流程

银企互联项目实施过程主要包括客户的项目需求研讨确定、银企系统软件开发、联调测试、业务操作培训、投产试运行、正式运营、项目上线后的日常服务支持等工作环节。下图简要说明各实施步骤的流程关系。具体实施时间视各环节



## 附件 1：测试需求申请表

测试前，请提交下面的“测试需求申请表”给银行，请注意填写测试计划起始时间、测试内容，以便银行按照客户测试时间、内容准备相关测试数据和测试环境。

### 测试需求申请表

以下内容由需求提出单位填写			
需求名称	XXXXXXXX 分行 XXXX 单位 XXX (NC/非 NC) 模式银企互 联测试申请		
需求提出单位	XXXX	拟在生产环境变更 时间	
计划开始测试时 间	YYYYMMDD	计划完成测试时间	YYYYMMDD
联系人	XXX	联系电话	XXXXXXXXXXXX
附件内容			
<b>测试内容：【说明测试项目、测试目标】</b> 支付指令提交及查询、对帐单、历史明细、B2C 订购指令查询等			
<b>测试范围：【说明测试地区或网点号】</b> 如：湖南长沙 1901			
<b>测试环境：【说明测试环境、测试数据等需求】</b> 银企互联推广版(非 NC)测试三套 内管测试三套 (含 B2C) 主机测试三套			

<p>特殊处理：【说明联机、批量、发卡等工作是否有特殊要求】</p> <p>如有特殊要求请在此说明（压力测试等）</p>
<p>其他说明：</p>
<p>以下内容由需求受理单位填写</p>
<p>受理意见：</p> <p style="text-align: right;">年</p> <p>月 日</p>
<p>以下内容由需求审批单位填写</p>
<p>审批意见：</p> <p style="text-align: right;">年</p> <p>月 日</p>

注：表中红色部分为必填内容

## 附件 2：专线业务申请表

如客户使用新申请的专线接入银行，请填写下面的“业务申请表”，便于银行按照客户地址把该专线加入工行网络。客户与银行进行联调测试时即可以选择使用公网进行测试，又可以选择专线进行测试。银行实施网络变更有固定日期，因此请提前申请。银行有专门人员进行日常网络监控维护，因此请填写好联系人信息，以便监控有问题时联系客户。

业务申请表

以下内容由申请单位填写			
申请名称	申请开通我行银企互联专线环境		
业务类别	(*) 生产    () 测试	申请时间	[ 年 ] - [ 月 ] - [ 日 ]
开通时间	拟于 [2007] 年 [3] 月 [9] 日开通		
网络接入主	专线(SDH) / 拨号(ISDN)      (请写专线类型和专线号)		
网络接入备	专线(SDH) / 拨号(ISDN)      (如有, 请写专线类型和专线号)		
申请单位	[XX 支行]	申请人	[支行联系人]
联系电话	office phone: [12345678]      mobile: [12345678901]		
对方单位	[申请专线单位名称]	对方联系人	[申请专线单位联系人]
联系电话	[12345678]	E-mail	[XX@xx.com]

我方服务器 ip 地址	10.240.162.1	服务器类别	<u>Server</u>
对方服务器 ip 地址		服务器类别	<u>Windows2000</u> <u>Server</u>
从我方服务器到对方服务器需要打开的端口号			446
从对方服务器到我方服务器需要打开的端口号			446
数据流介绍	[申请专线单位名称] 通过我行提供的银企互联接口对其在我行开立的账户进行管理，由网银资金管理系统发起访问请求，此业务要求实时。		
申请内容	[申请专线单位名称] 拟使用银企互联业务投产，特申请开通银企互联专线投产环境服务。		
备注			

### 附件 3：防火墙策略申请表

专线接入银行，开通相关防火墙策略时，提交给银行的防火墙变更申请表，参见“专线申请表”目录下文档。

Microsoft Excel - 防火墙策略申请表[推广版NC测试样本].xls						
文件(F) 编辑(E) 视图(V) 插入(I) 格式(O) 工具(T) 数据(D) 窗口(W) 帮助(H) 增强盒子(O)						
D8						
A	B	C	D	E	F	G
1	防火墙策略申请表					
2	申请人信息					
3	姓名	[支行联系人姓名]	用途	推广版银企互联-[测试]		
4	所在部门	[工行北京市XX支行]	联系电话	[支行联系人电话、客户联系人、客户联系人]		
5	策略开通信息					
6	源服务器名称	源地址	目的服务器名称	目的地址	服务类型	服务端口
7	[客户名称]	[客户内网地址]	工行推广版银企互联服务器-测试	83.41.2.90	开通	446
8						
9						
10	请注明专线号：					
11						
12						
13	填写要求：					
14	1、每份策略申请表对应某一特定的应用系统。					
15	2、“用途”一栏中填写应用系统名称，并注明生产还是测试。例如“CM2002--生产”。					
16	3、鉴于在该策略申请表提出时，可能服务器的IP地址还没有分配，该表中的源地址和目的地址可以空缺。其他项请一一填写。					
17	4、合用一台物理设备的不同应用服务器也应该填写“源服务器名称”和“目的服务器名称”。例如，应用服务器和数据库服务器和用一台物理设					
18	时，“源服务器名称”为应用服务器名称，“目的服务器名称”为数据库服务器名称。					
19	5、在“源服务器名称”一栏中注明发起应用请求的服务器名称和所在地点。例如“CM2002 WEB服务器--数据中心”、“MQ服务器--浙江分行”、					
20	MQ服务器--所有分行”等。					
21	6、在“目的服务器名称”一栏中注明提供应用服务的服务器名称和所在地点。例如“CM2002 WEB服务器--数据中心”、“MQ服务器--浙江分行					
22	MQ服务器--所有分行”等。					
23	7、如果需要开通的策略为长连接，请在“服务类型”一栏中特别注明。如无特别注明，则一律默认为短连接。					
24						
25						
26						
27						
28						
Sheet1 / Sheet2 / Sheet3 /						
就绪 数字						