中国邮政储蓄银行

个人网银用户操作手册

目录

第一章 基础类功能 1
1.1 登录前首页 1
1.2 登录 8
1.2.1 登录 8
1.2.2 首次登录 9
1.2.3 增强认证 10
1.2.4 忘记用户名 11
1.2.5 忘记密码 13
1.3 退出 16
1.4 登录后首页 16
1.4.1 客户信息 18
1.4.2 常用功能 20
1.4.3 我的账户 20
1.4.4 我的资产 21
1.4.5 金融日历 22
1.4.6 为您精选 22
1.4.7 精彩推荐 23
1.5 网银助手（Windows 版） 23
1.5.1 网银助手安装向导 23
1.5.2 网银助手环境检测 24
1.5.3 证书管理 25
1.5.4 快速链接 26
1.5.5 帮助 27
1.5.6 设置 28
1.5.7 启动向导 31
1.6 网银助手（Mac 版） 33
1.6.1 网银助手安装向导 33
1.6.2 网银助手环境检测 34
1.6.3 证书管理 35

1.6.4 快速链接.....36
1.6.5 帮助.....37
1.6.6 设置.....38
第二章 设置.....43
2.1 个人信息.....43
2.1.1 用户名设置.....43
2.1.2 预留信息设置.....44
2.1.3 二维码登录设置.....45
2.1.4 信息同步.....46
2.2 安全管理.....47
2.2.1 修改登录密码.....47
2.2.2 限额管理.....48
2.2.3 账号保护设置.....53
2.2.4 功能变更.....54
2.2.5 小额免密免签设置.....56
2.3 凭证管理.....58
2.3.1 凭证挂失.....58
2.3.2 证书管理.....59
2.3.3 电子令牌密码同步.....61
2.3.4 认证模式设置.....62
2.4 跨渠道设置.....64
2.4.1 跨渠道设置.....64
2.4.2 账户安全锁.....73
2.5 客户服务.....80
2.5.1 短信通知.....80
2.5.2 日志查询.....87
第三章 我的账户.....89
3.1 账户查询.....89
3.1.1 账户详情查询.....89
3.1.2 明细查询.....91
3.1.3 财富一览.....92

3.1.4 一家亲.....96
3.1.5 电子工资单查询.....100
3.2 账户管理.....102
3.2.1 账户追加与撤销.....102
3.2.2 绿卡通账户管理.....107
3.2.3 小额账户销户.....111
3.2.4 账户挂失.....112
3.2.5 账户升/降级.....114
3.2.6 多个Ⅰ类账户合理性登记.....117
3.2.7 账户绑定关系查询/设置.....118
3.3 电子账户.....122
3.3.1 账户开户.....122
3.3.2 账户充值.....124
3.3.3 账户提现.....125
3.3.4 电子账户管理.....127
3.4 业务办理.....131
3.4.1 电子回单.....131
3.4.2 单据验证查询.....134
3.5 积分管理.....137
3.5.1 个人积分管理.....137
3.5.2 家庭积分管理.....140
3.6 跨渠道设置.....144
3.6.1 跨渠道设置.....144
3.6.2 账户安全锁.....153
3.7 纪念币管理.....160
3.7.1 纪念币预约.....160
3.7.2 纪念币预约记录维护.....169
3.7.3 预约进度查询.....177
3.7.4 兑换进度查询.....179
3.7.5 客户问卷调查.....181
3.8 网点业务.....183

3.8.1 现金业务预约.....183
3.8.2 我的现金业务.....243
第四章 转账汇款.....265
4.1 定活互转.....265
4.1.1 活期转定期.....265
4.1.2 定期转活期.....269
4.1.3 活转定约定转账.....273
4.2 转账业务.....278
4.2.1 账户转账.....278
4.2.2 预约转账.....282
4.2.3 延时转账撤销.....291
4.2.4 功能变更.....293
4.2.5 限额管理.....294
4.2.6 收款人名册.....301
4.2.7 维护手机银行大额收款人.....305
4.2.8 他行转邮储.....307
4.2.9 大额跨行转账状态查询.....309
4.3 跨行资金归集.....312
4.3.1 我的他行账户.....312
4.3.2 资金自动归集.....322
4.3.3 他行发起协议查询.....329
4.3.4 跨行查询本行账户.....330
4.3.5 他行签约我行.....334
4.4 对公资金归集.....340
4.4.1 对公资金归集新增.....340
4.4.2 对公资金归集维护.....342
4.5 汇款业务.....345
4.5.1 按址汇款.....345
4.5.2 密码汇款.....354
4.6 批量业务.....363
4.6.1 批量转账汇款.....363

4.6.2 批量代发.....374
4.6.3 批量商务汇款.....377
第五章 生活服务.....386
5.1 生活缴费.....386
5.1.1 在线缴费.....386
5.1.2 快速缴费.....410
5.1.3 代扣缴费.....414
5.1.4 缴费明细查询.....419
5.1.5 ETC 明细查询.....420
5.1.6 中央非税.....422
5.1.7 跨省交通罚没款.....427
5.1.8 银彩通.....430
5.2 公益捐款.....433
5.2.1 绿动邮你.....433
5.2.2 邮爱公益基金.....435
5.2.3 湖北疫情爱心捐款.....436
5.3 电子支付.....440
5.3.1 微支付.....440
5.3.2 协议支付.....448
5.3.3 快捷支付.....454
5.3.4 银联无卡支付.....456
5.3.5 电子支付交易查询.....463
5.3.6 网银支付设置.....465
第六章 个人外汇.....468
6.1 外币资产.....468
6.1.1 我的外币资产.....468
6.1.2 外汇牌价.....476
6.2 定活互转.....478
6.2.1 活期转定期.....478
6.2.2 定期转活期.....480
6.3 跨境发汇.....482

6.3.1 西联发汇.....482
6.3.2 速汇金发汇.....485
6.3.3 发汇信息查询.....487
6.3.4 银邮发汇（T/T 电汇）.....489
6.4 跨境收汇.....494
6.4.1 速汇金收汇.....494
6.4.2 西联汇款收汇.....496
6.4.3 收汇明细查询.....498
6.5 申报及信息维护.....500
6.5.1 客户信息维护.....500
6.5.2 国际收支申报.....512
6.6 外币兑换.....515
6.6.1 外币兑换业务.....515
6.6.2 外币兑换信息查询.....517
6.6.3 本外币兑换计算器.....519
6.7 结汇/购汇.....521
6.7.1 结汇.....521
6.7.2 结汇当日委托查询.....523
6.7.3 结汇历史委托查询.....524
6.7.4 购汇.....525
6.7.5 购汇当日委托查询.....531
6.7.6 购汇历史委托查询.....531
第七章 信用卡.....534
7.1 信用卡申请.....534
7.1.1 信用卡申请.....534
7.1.2 申请进度查询.....547
7.1.3 申请证明材料补上传.....550
7.1.4 激活网点查询.....553
7.1.5 物流查询.....555
7.1.6 信用卡激活.....557
7.1.7 推荐好友.....560

7.2 我的信用卡.....563
7.2.1 账户查询.....563
7.2.2 未出账单查询.....565
7.2.3 已出账单查询.....566
7.2.4 积分查询.....570
7.3 额度管理.....571
7.3.1 额度调整.....571
7.3.2 附属卡额度管理.....574
7.4 信用卡管理.....576
7.4.1 信用卡挂失.....576
7.4.2 密码修改.....578
7.4.3 修改信用手机号.....581
7.4.4 设置消费验证方式.....583
7.4.5 短信服务.....586
7.4.6 我卡我做主.....591
7.5 信用卡还款.....598
7.5.1 在线还款.....598
7.5.2 自动还款管理.....602
7.6 信用卡分期.....608
7.6.1 分期查询.....608
7.6.2 分期申请.....613
7.6.3 分期管理.....623
7.6.4 自动分期卡产品参数设置.....631
7.7 账单设置.....634
7.7.1 修改账单地址.....634
7.7.2 设置账单方式.....637
第八章 投资理财.....639
8.1 理财账户管理.....639
8.1.1 我的持仓一览.....639
8.1.2 理财签约/解约.....640
8.1.3 理财账号变更.....643

8.1.4 理财对账单.....645
1.1.5 个人投资者信息维护.....647
1.1.6 风险测评.....649
8.2 基金业务.....652
8.2.1 基金超市.....652
8.2.2 我的基金.....674
8.2.3 基金 TA 账户管理.....698
8.3 理财产品.....700
8.3.1 理财超市.....700
8.3.2 自动理财.....707
8.3.3 我的理财.....712
8.4 资金存管.....723
8.4.1 银证业务.....723
8.4.2 银期业务.....737
8.4.3 金融机构资金存管.....742
8.4.4 银商业务.....744
8.4.5 账户管理.....752
8.5 国债业务.....754
8.5.1 国债产品.....754
8.5.2 我的国债.....760
8.5.3 托管账户管理.....766
8.6 邮益宝.....768
8.6.1 邮益宝账户开通.....768
8.6.2 邮益宝账户转入.....771
8.6.3 邮益宝账户转出.....773
8.6.4 邮益宝账户明细查询.....776
8.6.5 邮益宝账户关闭.....776
8.7 保险业务.....777
8.7.1 电子保险产品.....777
8.7.2 我持有的保单.....784
8.7.3 保险交易查询.....788

8.8 贵金属.....789
8.8.1 客户信息管理.....790
8.8.2 实物金交易.....793
8.8.3 黄金积存.....813
8.8.4 代理金交易.....833
8.9 资产管理计划.....858
8.9.1 资管产品超市.....858
8.9.2 我的资管产品.....867
8.9.3 电子合同管理.....874
8.9.4 资管产品设置.....879
8.9.5 合格投资者认定.....880
8.10 外币协议储蓄.....887
8.10.1 外币协议储蓄产品.....887
8.10.2 我的外币协议储蓄.....890
8.11 存款.....893
8.11.1 大额存单.....893
8.11.2 递增计息特色储蓄存款.....897
第九章 个人贷款.....903
9.1 贷款首页.....903
9.1.1 产品介绍.....903
9.1.2 贷款计算器.....905
9.1.3 贷款额度测算.....907
9.1.4 特色服务.....907
9.2 贷款申请.....908
9.2.1 我要经营.....908
9.2.2 我要消费.....914
9.2.3 我要购房.....918
9.2.4 我要购车.....922
9.2.5 我要求学.....926
9.2.6 贷款额度测算.....930
9.2.7 贷款计算器.....931

9.3 我的贷款.....933
9.3.1 我的贷款详情.....933
9.3.2 我的额度详情.....955
9.3.3 申请结果查询.....955
9.4 邮享贷.....956
9.4.1 贷款查询.....956
9.4.2 还款变更.....961
9.4.3 贷后影像上传.....965
9.5 卡贷通.....967
9.5.1 卡贷通开通.....968
9.5.2 明细查询.....970
9.5.3 卡贷通关闭.....971

第一章 基础类功能

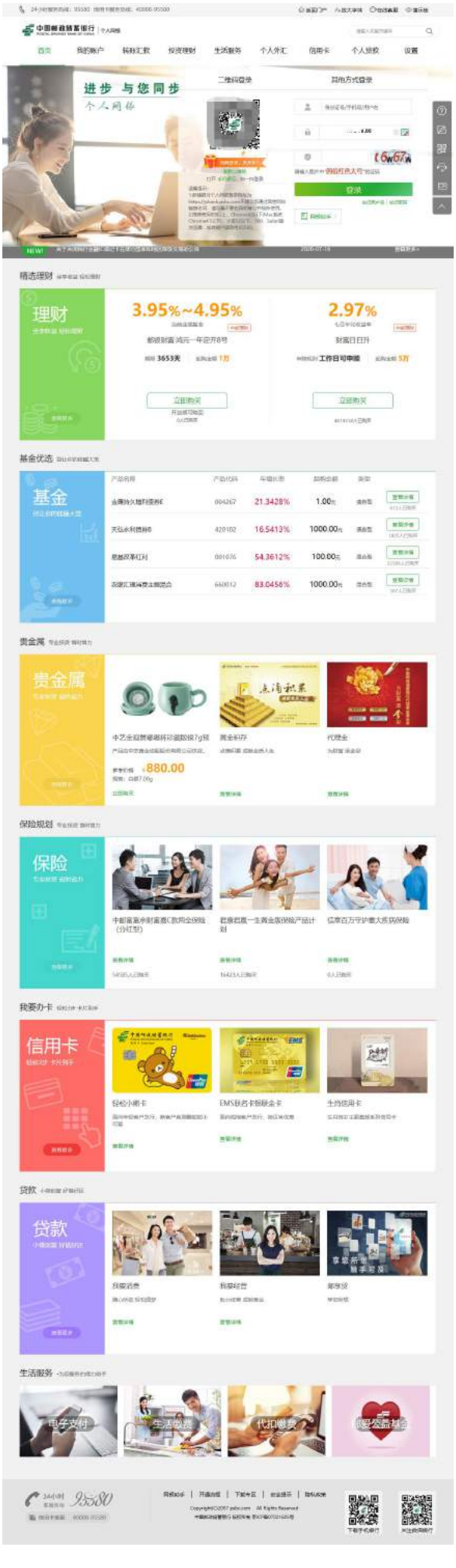
1.1 登录前首页

功能描述：

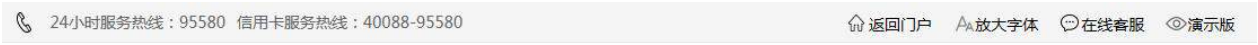
向未登录客户展示个人网银首页；显示登录区域，显示银行最新的公告信息；显示我行推荐的理财、基金、贵金属、保险等产品；提供支付和缴费等常用的快速交易链接。

操作步骤：

1. 客户点击邮政储蓄银行个人网银，进入个人网银银行首页，如下图所示。


中国邮政储蓄银行
首页
我的账户
转账汇款
投资理财
生活服务
个人外汇
信用卡
个人旅游
设置
进步 与您同步
个人网银
二维码登录
其他方式登录
登录
精选理财
理财
3.95%~4.95%
2.97%
财富日日升
立即购买
基金优选
基金
贵金属
贵金属
880.00
保险规划
保险
我要办卡
信用卡
贷款
贷款
生活服务
电子充值
生活缴费
代扣缴费
爱心公益基金
95580

2. 页头包括：客户服务电话、返回门户、放大字体、在线客服以及演示版。



- 点击“返回门户”链接，可跳转至门户网站。
- 点击“放大/缩小字体”链接，可以放大/缩小整个页面。
- 点击“在线客服”链接，可跳转至在线客服页面。

- 点击“演示版”链接，可跳转至个人网银演示版。

3. 首页菜单栏：首页、我的账户、转账汇款、投资理财、生活服务、个人外汇、信用卡、个人贷款、设置。

4. 快捷菜单包括：常见问题、用户反馈、二维码扫描、在线客服、UK 说明书。

➢ 点击“常见问题”链接，跳转至常见问题详情页面。

➢ 点击“用户反馈”链接，跳转至用户反馈页面。

➢ 点击“二维码扫描”链接，页面展示下载手机银行、关注微信银行的二维码图标。

➢ 点击“在线客服”链接，跳转至在线客服详情页面，详情参考 1.1。

5. 营销产品推荐包括：精选理财、基金优选、贵金属、保险规划、我要办卡、贷款以及生活服务。点击功能按钮，可以跳转到对应功能的交易页面，若此功能需要登录，会自动跳转到登录页面，登录成功之后自动进入交易页面。

➢ 精选理财

➢ 精选基金

基金优选 别让你的钱睡大觉

基金
别让你的钱睡大觉
查看更多

产品名称	产品代码	年增长率	起购金额	类型	
中欧双利债券A	002961	9.0792%	10.00元	债券型	查看详情 5804人已购买
工银产业债券A	000045	6.7690%	1.00元	债券型	查看详情 26402人已购买
中邮新思路	001224	65.6623%	1000.00元	混合型	查看详情 88486人已购买
南方宝元债券	202101	11.9928%	1000.00元	混合型	查看详情 75831人已购买
易沪深300非银ETF联接	000950	10.2835%	100.00元	股票型	查看详情 3617人已购买

- 贵金属

贵金属 专业投资 省时省力

贵金属
专业投资 省时省力
查看更多

中艺金观复嘟嘟杯珍藏版银7g预

产品由中艺黄金控股股份有限公司供货。

参考价格 ¥880.00

规格：白银7.00g

立即购买

黄金积存

点滴积累 成就金质人生

查看详情

代理金

为财富 添金彩

查看详情

- 保险规划

保险规划 专业投资 省时省力

保险
专业投资 省时省力
查看更多

中邮富富余财富嘉C款两全保险（分红型）

查看详情

54254人已购买

君康君赢一生黄金版保险产品计划

查看详情

16449人已购买

信泰百万守护重大疾病保险

查看详情

0人已购买

- 贷款

- 信用卡

- 生活服务

8. 底部信息： 网银助手、开通流程、下载专区、安全提示、隐私政策、手机银行下载及微信公号与服务热线，如下图所示。

1.2 登录

1.2.1 登录

1. 登录个人网银系统，您需要输入登录信息、登录密码和验证码点击登录按钮，进入个人网银欢迎页面。
2. 登录信息：身份证号、手机号、用户名均可进行登录。
3. 登录密码：需要您输入正确登录密码，若当天连续输入 3 次密码不正确，则系统将该客户网银设为“一天冻结”；第二天以后，再次登录自动解冻，也可以当天去柜台解冻；累计连续输错 10 次密码，系统自动将客户网银“正式冻结”，提示客户需要到柜台办理解冻。
4. 已登录手机银行的客户可以直接通过手机银行的扫描登录功能，直接扫码登录个人网银。
5. 成功登录后，进行个人网银欢迎页面。

1.2.2 首次登录

1. 客户通过柜面开通个人网银，第一次登录个人网上银行进入首次登录设置页面，输入设置信息，点击“下一步”按钮，进入到首次登录确认页面，如下图所示。

2. 在首次登录确认页面确认设置的信息，修改登录密码，点击“确认”按钮，发送后台处理，进入首次登录结果页面，如下图所示。

3. 首次登录结果页面提示操作结果信息

1.2.3 增强认证

1. 迁移客户首次登录个人网银，若为存量非签约客户，则进入增强认证录入页面

2. 输入认证信息，点击“确认”按钮，进入增强认证结果页面

1.2.4 忘记用户名

1. 为您提供了忘记用户名找回服务，点击登录区域的忘记用户名。

2．进入忘记用户名录入页面，录入有效信息，点击确认。

3．进入忘记用户名确认页面，输入验证码和短信验证码，点击提交。

4．进入忘记用户名结果页面，用户名发送到您的手机上，可查看手机短信。

1.2.5 忘记密码

1．若您忘记了个人网银登录密码，可以通过登录区域的忘记登录密码进行重置密码。

2．进入忘记密码填写信息页面，输入您的基本信息、您的新密码，输入图形验证码和短信验证码，点击提交。

3．进入结果页面，确认密码重置成功。

使用说明：

1.标有“*”为必填项。

2.为了保障您的资金安全，请不要设置与电子银行交易密码、卡密码、常用网站相同的密码，建议您不定期更换密码。

3.如手机号码不正确或未预留手机号，请至柜台办理。

1.3 退出

您如需退出个人网银，您可点击退出登录按钮，页面提示是否确认退出，点击“是”跳转至登录页面，点击“否”返回到欢迎页面。

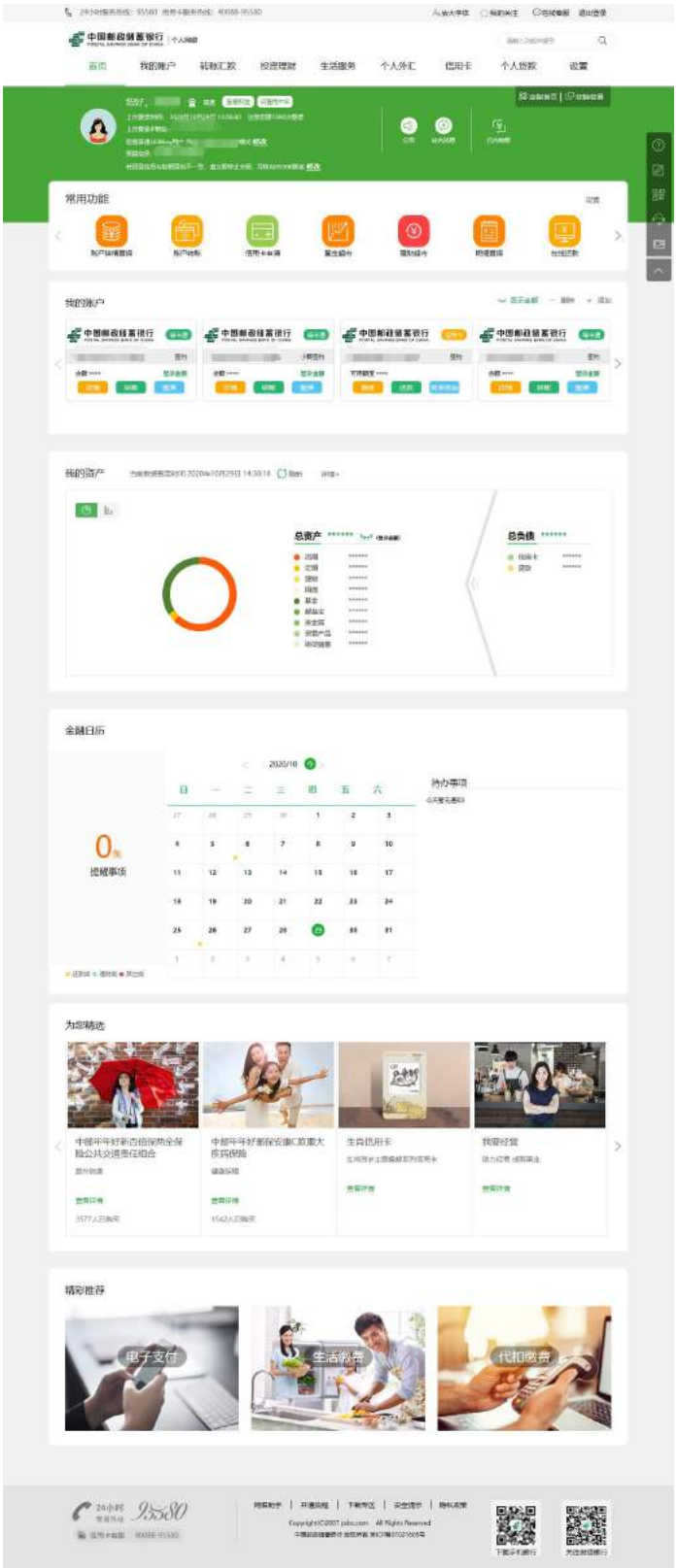
1.4 登录后首页

功能描述：

登录后首页为客户展示了客户信息、账户基本信息、资产负债总体情况等，同时提供行内转账、生活缴费等快速交易链接，显示我行推荐的保险、信用卡等产品。

操作步骤：

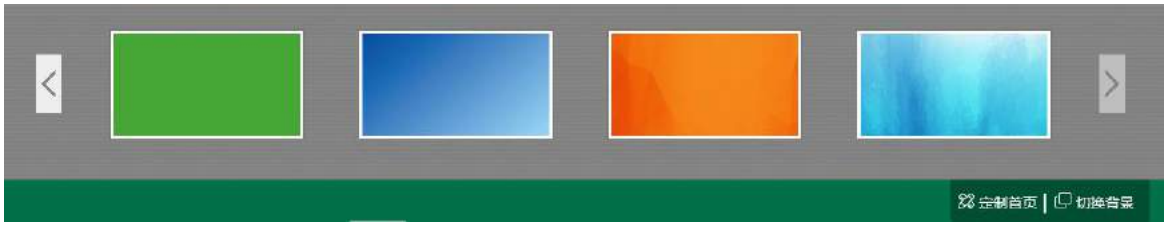
1. 进入个人网银银行首页展示页面，如下图所示。



1.4.1 客户信息

1. 页面展示客户基本信息，包括姓名、客户等级、预留信息、登录时间及上次登录 IP 地址、登录次数以及认证模式等，并提供认证模式和预留信息的修改链接。

2. 可以通过“切换背景”功能实现背景图片的切换。



3. 可以通过“定制首页”功能，实现欢迎页面模块的自定义（排序、删除模块）功能。

4. 可以点击“公告”功能，进入公告页面查看银行的公告信息，还未查看过的公告信息会有未读标志，阅读完未读标志消失。

5. 可以通过快捷功能实现快速行内转账。

1.4.2 常用功能

1. 默认展示系统设置的常用功能菜单。

2. 客户还可以点击“设置”按钮进行自定义设置，最多可设置 12 个常用功能。

1.4.3 我的账户

该功能以真实“卡片”形式进行展示，为客户提供了对其加办个人网上银行的全部账户（包括信用卡账户）、一家亲账户进行查询及快捷链接的服务，如下图所示。

1. 点击卡面上“显示/隐藏余额”，卡面上会显示和隐藏该账户人民币活期余额。

2. 点击“详情”，跳转到我的账户-账户查询-账户详情查询。

3. 点击“缴费”，跳转到在线缴费页面。

4. 点击“转账”，跳转到账户转账录入页面。

5. 点击“活转定”，跳转到活期转定期录入页面。

6. 点击“定转活”，跳转到定期转活期录入页面。

7. 点击“额度/隐藏”，卡面上会显示和隐藏该信用卡账户可用额度。

8. 点击“还款”，跳转到信用卡-信用卡还款-在线还款。

9. 点击“账单查询”，跳转到信用卡-我的信用卡-已出账单查询。

10. 点击“显示/隐藏金额”，则可控制“我的账户”下全部账户卡面上余额显示。

11. 点击“添加”或“删除”，跳转到账户追加与撤销页面可进行追加或删除。

1.4.4 我的资产

该功能根据客户的定制，以饼状图或柱状图的形式，结合客户在我行的资产、负债情况，形成综合的资产负债图，如下图所示。

1. 点击“刷新”，更新最新的数据信息。

2. 可通过切换饼状图或柱状图选择资产负债显示方式。

3. 点击“显示/隐藏金额”则可控制页面上资产负债金额展示状态，隐藏时金额以*代替。

4. 点击“详情”可链接到财富一览页面查询账户详细信息。

5. 点击饼状图或柱状图上资产分类，可弹框展示此类资产详情，如下图所示。

1.4.5 金融日历

可以查看自己的提醒信息，包括还款类、理财类等。

1.4.6 为您精选

展示系统推荐的营销产品信息，如下图所示。

1.4.7 精彩推荐

展示系统推荐的快捷服务信息，提供链接，如下图所示。

1.5 网银助手（Windows 版）

您可以通过此功能安装网银助手、检测并修复网络环境、进行 UK 初始化及 UK 密码修改等操作。

1.5.1 网银助手安装向导

功能描述：

您可通过此功能下载安装网银助手。

操作步骤：

1. 下载网银助手弹出安装向导，根据操作步骤进行下载安装，如下图所示。

1.5.2 网银助手环境检测

功能描述：

该功能为客户提供了检测网银控件安装、根证书安装、UK 驱动程序安装、环境设置情况和证书到期信息，并可通过“一键修复”功能对上述信息进行修复。

操作步骤：

1. 网银助手安装向导完成后直接进入网银检测页面，可显示检测项目、检测结果等信息，通过“一键修复”对异常信息进行修复，如下图所示。

1.5.3 证书管理

功能描述：

此功能可显示证书基本信息，并提供设备初始化、修改密码、修改设备名称功能。

操作步骤：

1. 点击“证书管理”，显示设备类型、设备名称等基本信息，如下图所示。

1.5.4 快速链接

功能描述：

此功能提供官方网站、个人网银、企业网银、邮政网上汇款链接。

操作步骤：

1. 点击“快速链接”页面显示官方网站、个人网上银行等链接，如下图所示。

1.5.5 帮助

功能描述：

以问答的形式列举一些网银使用过程当中的常见问题。

操作步骤：

1. 点击“帮助”按钮，显示网银常见问题，如下图所示。

1.5.6 设置

功能描述：

为客户提供用户类型设置、区域和语言、客户类型、升级设置、程序设置功能。

操作步骤：

1. **选择“用户类型设置”，可选择用户类型个人用户、企业用户、个人/企业用户，如下图所示。**

2. 选择“区域和语言设置”，可选择区域及语言，如下图所示。

3. 选择“客户类型设置”，如下图所示。

4. 选择“升级设置”，可设置升级检测频率：如下图所示。

5. 选择“程序设置”，可设置启动、关闭方式。如下图所示。

1.5.7 启动向导

功能描述：

通过此功能选择用户类型。

操作步骤：

1. 点击“启动向导”可在弹出框上选择当前用户类型，如下图所示。

2. 选择 USB Key 用户后，在选择 UK 类型页面点击“不知道 UK 名称？”可链接至门户-下载区-UK 驱动下载，查看 UK 类型，也可在当前页面查看 UK 类型，如下图所示。

1.6 网银助手（Mac 版）

您可以通过此功能安装网银助手、检测并修复网络环境、进行 UK 初始化及 UK 密码修改等操作。

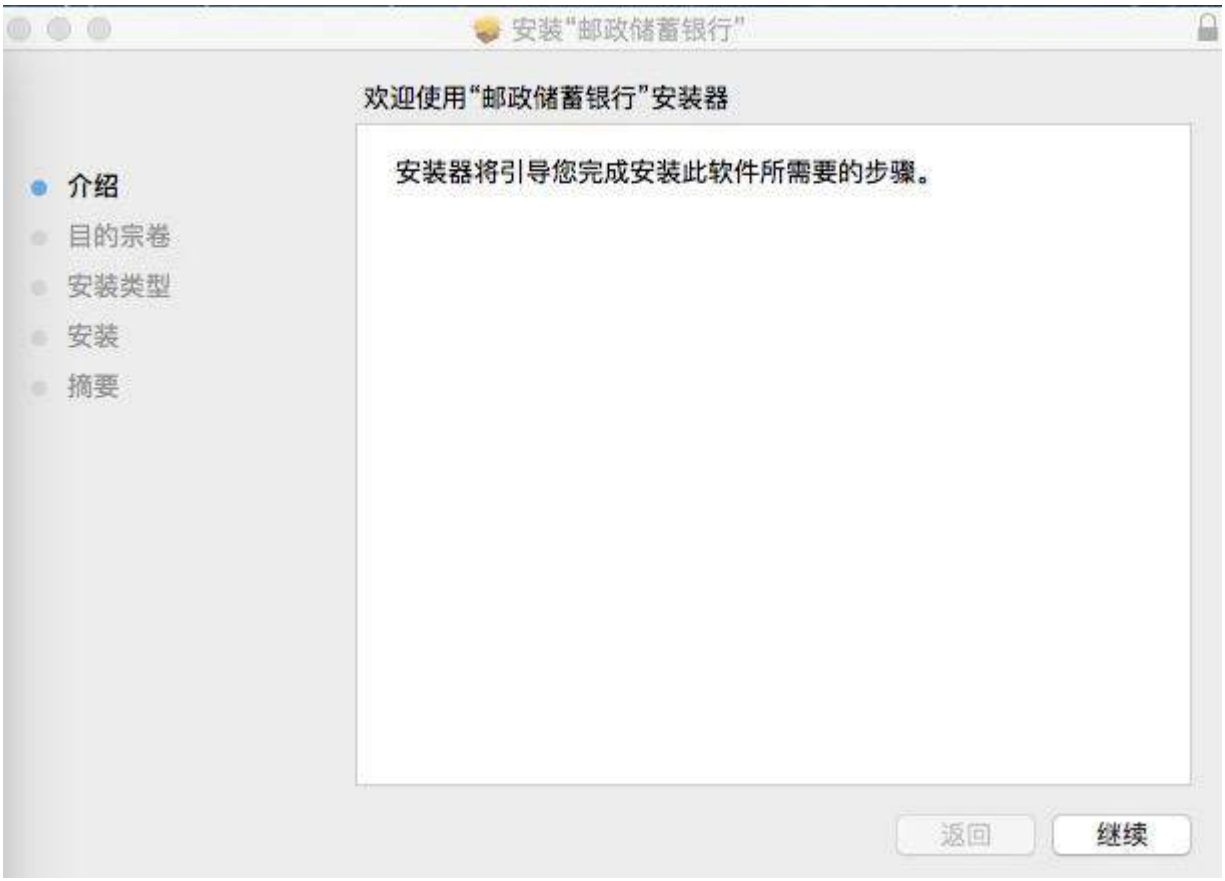
1.6.1 网银助手安装向导

功能描述：

您可通过此功能下载安装网银助手。

操作步骤：

1. 下载网银助手弹出安装向导，根据操作步骤进行下载安装，如下图所示。



1.6.2 网银助手环境检测

功能描述：

该功能为客户提供了检测网银控件安装、根证书安装、UK 驱动程序安装、环境设置情况和证书到期信息，并可通过“一键修复”功能对上述信息进行修复。

操作步骤：

1.网银助手安装向导完成后直接进入网银检测页面，可显示检测项目、检测结果等信息，通过“一键修复”对异常信息进行修复，如下图所示。

1.6.3 证书管理

功能描述：

此功能可显示证书基本信息，并提供修改密码、修改设备名称功能。

操作步骤：

1.点击“证书管理”，显示设备类型、设备名称等基本信息，如下图所示。

1.6.4 快速链接

功能描述：

此功能提供官方网站、个人网银、企业网银、邮政网上汇款链接。

操作步骤：

1.点击“快速链接”页面显示官方网站、个人网上银行等链接，如下图所示。

1.6.5 帮助

功能描述：

以问答的形式列举一些网银使用过程当中的常见问题。

操作步骤：

1.点击“帮助”按钮，显示网银常见问题，如下图所示。

1.6.6 设置

功能描述：

为客户提供用户高级设置、用户类型、USBKey 类型、软件管理功能。

操作步骤：

1. 选择“高级设置”，可设置是否开机启动等程序，如下图所示。

2.选择“用户类型”，可选择是 UK 用户还是其他用户，如下图所示。

3.选择“USBKey 类型”，可选择 USBKey 类型，如下图所示。

4.选择“软件管理”，可卸载或者安装安全控件、签名控件和驱动，如下图所示。

邮政储蓄银行网银助手V 1.0
网银检测
证书管理
快速链接
帮助
设置
中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA
网银工具
安全控件
密码保护，防止窃取
已安装
卸载
签名控件
交易签名，身份鉴别
已安装
卸载
USBKey驱动
握奇UK
已安装
卸载
高级设置
用户类型
USBKey类型
软件管理
已联网
检测更新
中国邮政储蓄银行版权所有

第二章 设置

2.1 个人信息

2.1.1 用户名设置

功能描述：

您可通过此功能设置或修改网银登录用户名

操作步骤：

1. 点击设置-个人信息-用户名设置，如下图所示。

2. 点击“确认”按钮设置成功，如下图所示。

2.1.2 预留信息设置

功能描述：

您可通过此功能修改预留信息和预留图片，帮助客户有效识别银行网站。

操作步骤：

1. 点击设置-个人信息-预留信息设置，如下图所示。

2. 点击确认，预留信息预留图片设置成功，如下图所示。

2.1.3 二维码登录设置

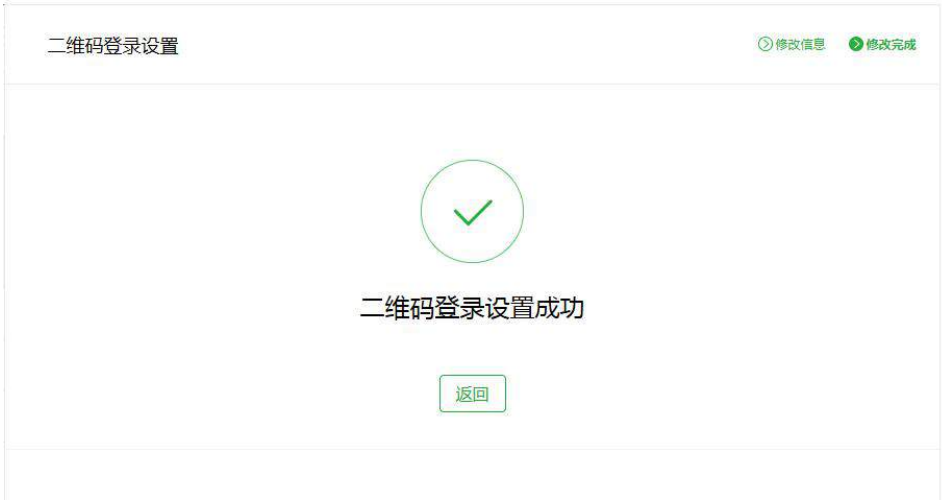
功能描述：

您可通过此功能设置关闭或开通使用手机银行 APP 扫面二维码登录网银

操作步骤：

1. 点击设置-个人信息-二维码登录设置，如下图所示。

2. 设置成功的结果页面



2.1.4 信息同步

功能描述：

通过此功能可将电子渠道签约关系中预留的客户及账户数据（姓名、性别、客户等级、账户类别、卡折合一户关系、借记卡换卡信息等）同步更新为最新数据。

操作步骤：

1. 点击设置-个人信息-信息同步，如账户数据存在异常，可点击“一键同步”按钮更新，如下图所示。

2.2 安全管理

2.2.1 修改登录密码

功能描述：

您可通过此功能自助修改网银登录密码。

操作步骤：

1．点击设置-安全管理-登录密码修改，如下图所示。

2．点击“确认”按钮，网银登录密码修改成功，进入结果页面，如下图所示。

2.2.2 限额管理

功能描述：

您可通过此功能设置签约账户“转账业务、网银支付、缴费业务、跨境汇款”的本人账户业务限额，包括：单笔限额、日累计限额，还可设置小额签约账户的日累计限额及年累计限额。

2.2.2.1 个人网银限额管理

操作步骤：

1. 点击设置-安全管理-限额管理，如下图所示

2. 点击“设置”按钮，进入个人网银限额管理录入页面，如下图所示。

3. 点击“下一步”按钮，进入个人网银限额设置确认页面，如下图所示。

4. 输入安全认证信息，点击确认，进入个人网银限额设置结果页面，如下图所示。

2.2.2.2 跨境交易限额管理

操作步骤：

1．点击跨境交易限额管理，进入跨境交易限额管理查询页面，如下图所示。

2．点击设置，进入跨境交易限额管理录入页面，您可以设置日累计限额，生效日期，如下图所示。

3．点击下一步，进入跨境交易限额管理确认页面，如下图所示。

4．输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入跨境交易限额管理结果页面，如下图所示。

2.2.2.3 向他人转账限额管理

操作步骤：

1．点击向他人转账限额管理，进入向他人转账限额管理查询页面，如下图所示。

2．点击设置，进入向他人转账限额管理录入页面，如下图所示。

3．点击“下一步”按钮，进入向他人转账限额管理确认页面，输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入向他人转账限额管理结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 向他人转账限额管理仅支持 UK 客户操作。
2. 令牌+短信客户、短信客户可查询向他人转账限额。

2.2.3 账号保护设置

功能描述：

您可通过此功能开通/关闭账号保护，开通后个人网银系统中的账号以“*”显示倒数 5 到 8 位。

操作步骤：

1．点击设置-安全管理-账号保护设置，如下图所示。

2．点击提交，账户保护设置成功，如下图所示。

2.2.4 功能变更

功能描述：

您可通过此功能关闭转账业务、汇款业务和开通/关闭网上支付功能。

操作步骤：

1．点击设置-安全管理-功能变更，如下图所示

2. 点击“提交”按钮，进入信息确认页面，如下图所示。

3. 点击确认按钮，进入交易结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 转账业务和汇款业务关闭后需要去柜面开通，请您谨慎关闭。
2. UK+短信客户通过该功能可将已关闭的转账业务和汇款业务进行开通。

2.2.5 小额免密免签设置

功能描述：

通过小额免密免签设置功能，您可实现关闭和恢复开通我行借记卡小额免密免签功能，或调整日累计限额。

操作步骤：

1. 点击设置-安全管理-小额免密免签设置，如下图所示

2.点击“下一步”按钮，进入信息确认页面，如下图所示。

3.点击确认按钮，进入交易结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.银联卡小额免密免签是我行和银联推出的便捷支付服务，在特定商户进行单笔 1000 元以下闪付交易时，免输密免签名，一挥即付。

2.通过小额免密免签设置功能，您可实现关闭和恢复开通我行借记卡小额免密免签功能，或调整日累计限额。

3.我行借记卡小额免密免签日累计限额为 1000 元，请您在 0-1000 元之间修改限额。

2.3 凭证管理

2.3.1 凭证挂失

功能描述：

您可通过此功能对凭证进行挂失。挂失后凭证失效，仅允许客户查询类交易，对涉及凭证的交易全部停办。客户需至柜面领用新凭证。

操作步骤：

1. 点击设置-凭证管理-凭证挂失，凭证挂失录入页面，如下图所示。

2. 输入交易密码，点击凭证挂失，进行挂失操作，凭证挂失成功，如下图所示。

2.3.2 证书管理

功能描述：

您可通过此功能为在柜面办理证书异常处理或证书下载的客户提供证书下载服务，为证书到期的客户提供了证书更新服务。

2.3.2.1 证书下载

操作步骤：

1. 点击设置-凭证管理-证书管理，证书下载页面，如下图所示。

2. 选择正确的 UK 名称，插入 UK，点击证书下载，如下图所示。

3．输入 UK 密码点击确定，进行下载操作，证书下载成功，如下图所示。

2.3.2.2 证书更新

操作步骤：

1．证书更新页面，如下图所示。

2. 选择正确的 UK 点击更新，如下图所示

3. 插入 UK，进行下载操作，证书下载成功。

2.3.3 电子令牌密码同步

功能描述：

您可通过此功能在自己持有的电子令牌密码验证失败时，进行密码同步，恢复电子令牌的正常使用。如果同步失败，则客户只能更换电子令牌。

操作步骤：

1. 点击设置-凭证管理-电子令牌密码同步，如下图所示。

2. 点击同步，进行电子令牌密码同步操作，电子令牌同步成功，如下图所示。

使用说明：

该功能仅对令牌客户使用。

2.3.4 认证模式设置

功能描述：

UK 客户、电子令牌客户可通过此功能增加“认证模式设置”的功能，可设置为兼容模式、或非兼容模式。

操作步骤：

1．点击设置-凭证管理-认证模式设置，认证模式查询页面，如下图所示。

2．点击提交，进入认证模式设置确认页面，如下图所示。

3．点击确认，进入认证模式设置结果页面，设置成功，如下图所示。

2.4 跨渠道设置

2.4.1 跨渠道设置

功能描述：

您可通过此功能柜面注册的网上银行客户可以实现开通手机银行业务（仅限电子令牌和 UK 客户），电话银行业务的功能，并且能够对手机银行进行账户管理，手机银行大额转账收款人维护，电话银行预留主叫号码，同时可以设置和更改电话银行指定转账的转入账号，以及电话银行暂停与恢复功能。

2.4.1.1 开通手机银行

操作步骤：

1. 点击设置-跨渠道设置，查询页面，如下图所示。

2．点击手机银行的开通渠道，进入手机银行开通过程，如下图所示。

3．点击下一步，进入手机银行开通确认页面，如下图所示。

4．点击确认，进入手机银行开通结果页面，手机银行开通成功，如下图所示。

使用说明：

1.仅限个人网银令牌客户和 UK 客户在个人网银开通手机银行。

2.4.1.2 开通电话银行

操作步骤：

1．点击电话银行的开通渠道，进入电话银行开通过程，如下图所示。

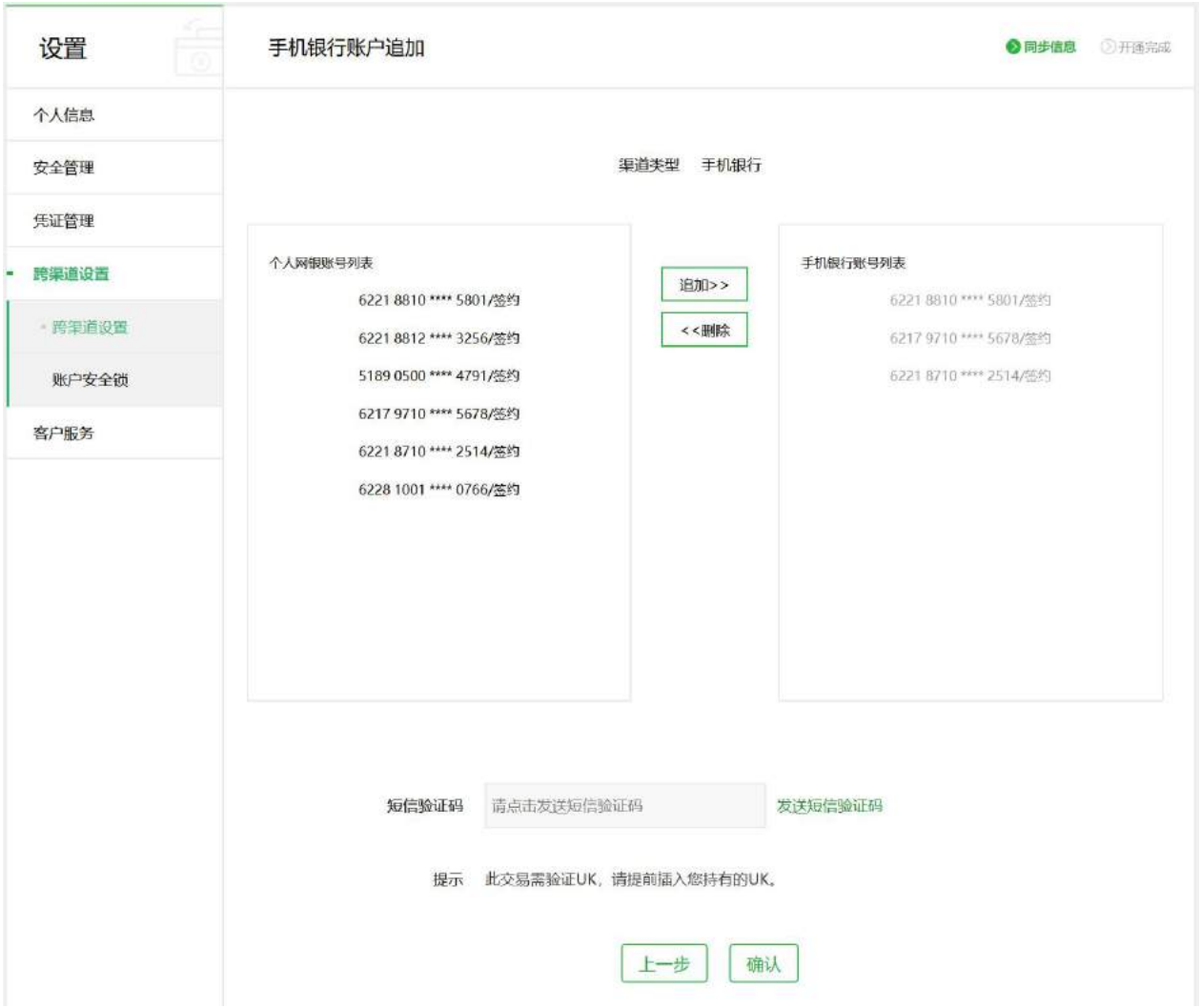
2．点击下一步，进入电话银行开通确认页面，点击确认，进入电话银行开通结果页面，电话银行开通成功，如下图所示。

2.4.1.3 手机银行账户追加

操作步骤：

1．点击设置-跨渠道设置，查询页面，如下图所示。

2．点击手机银行账户追加进入，手机银行账户追加功能，如下图所示。



3．输入手机验证码和 UK 密码，点击确认，进入手机银行账户追加结果页面，账户追加成功，如下图所示。

使用说明：

1.仅限个人网银令牌客户和 UK 客户在个人网银进行手机银行账户追加。

2.4.1.4 手机银行维护大额收款人

操作步骤：

1．点击跨渠道设置进入，跨渠道设置查询页面，点击手机银行维护大额进入，手机银行维护大额功能，如下图所示。

2．点击跨渠道设置进入，跨渠道设置查询页面，点击手机银行维护大额进入，手机银行维护大额功能，如下图所示。

3．输入手机验证码以及 UK 密码，点击确认，进入手机银行维护大额结果页面，维护大额成功，如下图所示。

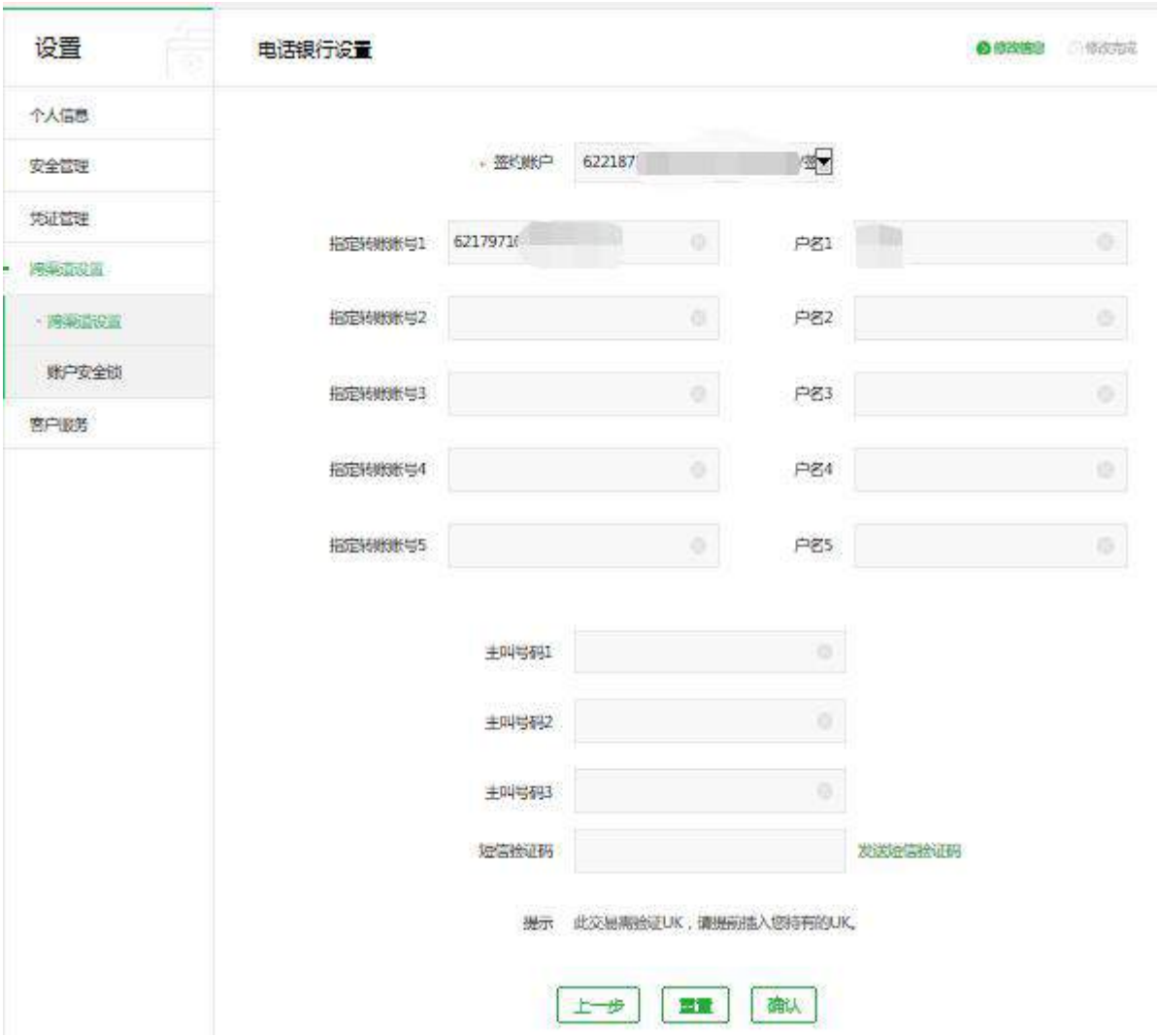
使用说明：

开通后手机银行渠道的维护大额收款人功能仅支持 UK 客户。

2.4.1.5 电话银行设置

操作步骤：

1.点击跨渠道设置，进入跨渠道设置查询页面，点击电话银行设置进入电话银行设置功能，如下图所示。



2.输入手机验证码以及 UK 密码，点击确认，进入电话银行设置结果页面，设置成功，如下图所示。

2.4.1.6 电话银行暂停

操作步骤：

1.点击跨渠道设置进入，跨渠道设置查询页面，点击电话银行恢复/暂停进入，电话银行恢复/暂停功能，以暂停为例，如下图所示。

2.输入手机验证码以及 UK 密码，点击确认，进入电话银行暂停结果页面，暂停成功，如下图所示。

2.4.2 账户安全锁

功能描述：

取现锁：上锁后，该借记卡将无法进行境内 ATM 取现交易。

有卡消费锁:该借记卡将无法进行境内刷卡、插卡或挥卡形式的消费类交易。

无卡支付：上锁后，该借记卡将无法进行境内和境外无卡支付交易。

境外交易：上锁后，该借记卡将无法进行境外的所有线上线下交易。

大额高频磁条交易锁:上锁后，单笔磁条交易金额、日累计磁条交易金额或日累计磁条交易笔数达到设置参数以上的境内外磁条交易，都将失败。磁条交易范围包括境内外非柜面渠道的取现、转账和消费类交易。

可疑磁条交易锁:上锁后，除借记卡开户地区所在省份以外其他境内外的磁条交易，都将失败。磁条交易范围包括境内外非柜面渠道的取现、转出转账和消费类交易。

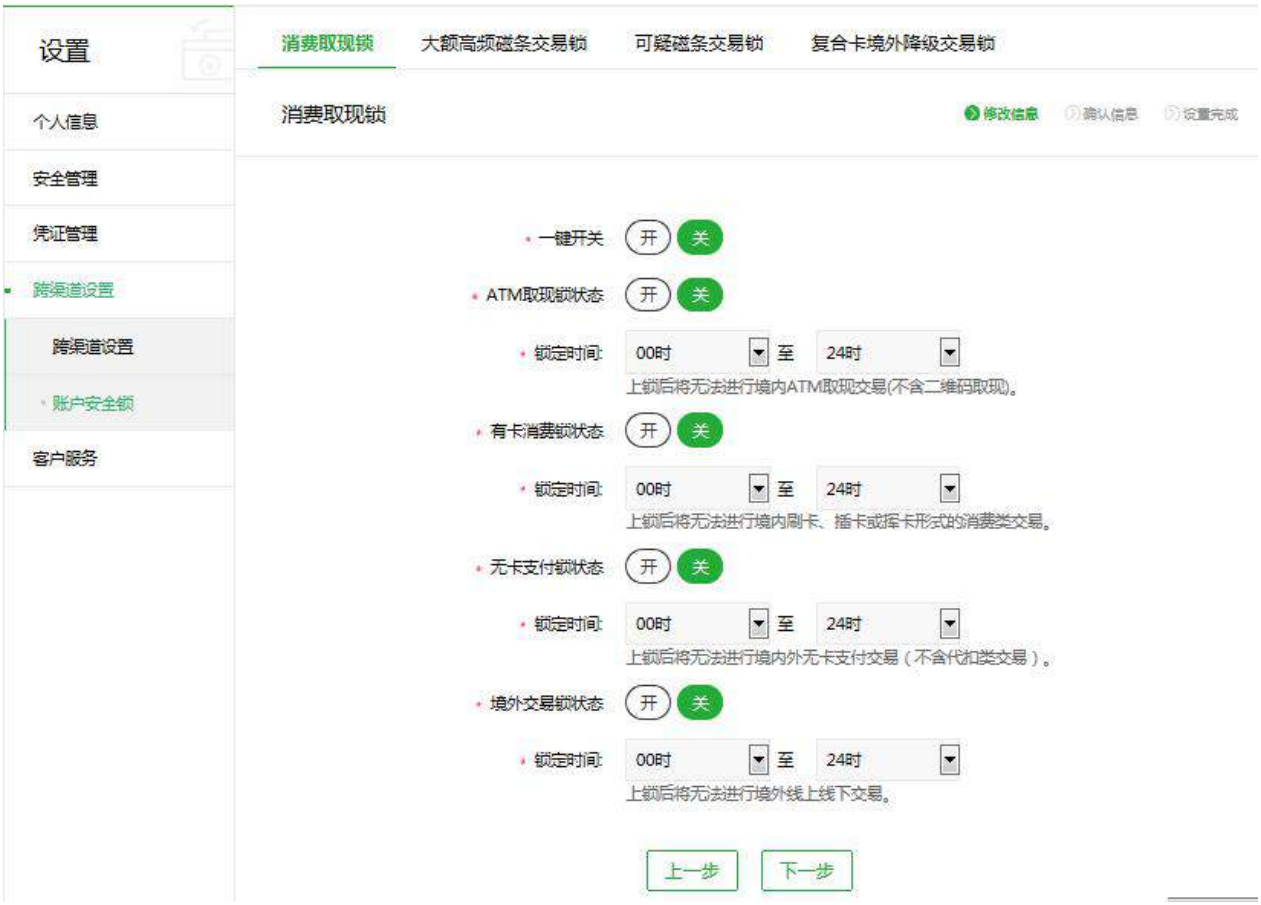
复合卡境外降级交易锁：上锁后，我行芯片磁条复合借记卡在境外能够受理银联芯片交易的 ATM 或 POS 终端上进行的磁条交易，都将失败。

操作步骤：

1. 登录个人网银，点击设置-跨渠道设置-账户安全锁。如下图所示。

2.4.2.1 消费取现锁

1. 消费取现锁：选择要设置的账号点击设置按钮到修改信息页面。如下图所示。



2. 设置完成后点击下一步到确认页面。如下图所示。

3. 确认页面输入验证信息点击确认交易完成，显示成功页面。如下图所示。

2.4.2.2 大额高频磁条交易锁

1. 选择要设置的账号点击设置按钮到修改信息页面。如下图所示。

2. 输入正确的信息点击下一步进入确认信息页面。如下图所示。

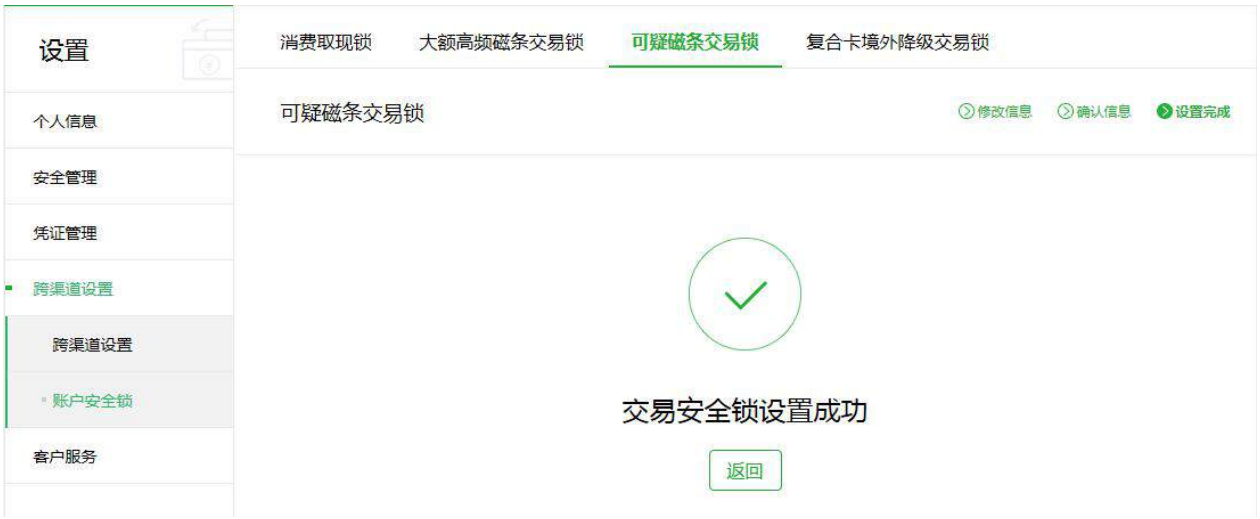
3. 输入正确的认证方式，点击“确认”按钮跳转至结果页面。如下图所示。

2.4.2.3 可疑磁条交易锁

1. 可疑磁条交易锁：点击此标签页选择要设置的账号，点击设置按钮进入修改信息页面。如下图所示。

2. 输入要设置的开/关和时间点击下一步至确认页面。如下图所示。

3. 输入安全认证方式，点击“确认”按钮，跳转至结果页面。如下图所示。



2.4.2.4 复合卡境外降级交易锁

1.复合卡境外降级交易锁：点击设置按钮进入修改信息页面，如下图所示。

2.输入要设置的开/关和时间点击下一步至确认页面，如下图所示。

3.输入安全认证方式，点击“确认”按钮，跳转至结果页面，如下图所示。

2.5 客户服务

2.5.1 短信通知

功能描述：

您可通过此功能开通/关闭定制网银系统类、网银账务类短信通知业务的服务以及短信动账通知。

操作步骤：

1. 点击设置-客户服务-短信通知，进入短信通知定制查询页面，如下图所示。

2. 点击变动通知开通，进入短信变动通知信息录入页面，如下图所示。

3．点击“下一步”，进入信息确认页面，如下图所示。

4．输入认证信息后进入交易结果页面。

5．点击变动通知关闭，进入短信变动通知信息录入页面，如下图所示。

6．点击“下一步”按钮，进入信息确认页面，如下图所示。

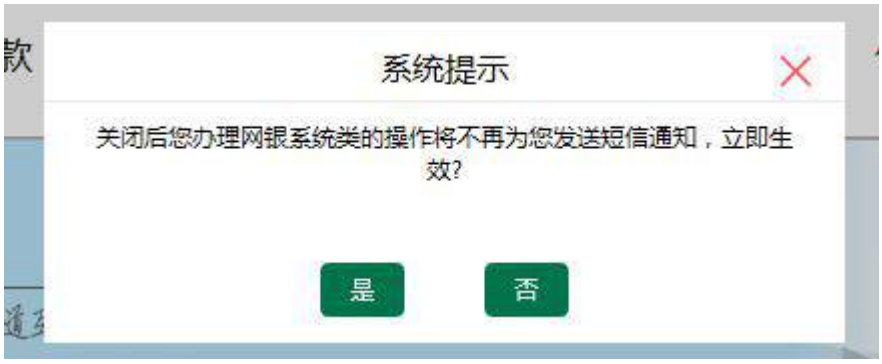
7．输入认证方式点击“确认”进入交易结果页面。

8．点击客户服务-短信通知，进入短信通知定制查询页面，点击网银系统短信通知，进入网银系统短信通知开通录入页面，如下图所示。

9．点击“下一步”按钮，进入网银系统短信通知确认页面，进行确认开通，如下图所示。

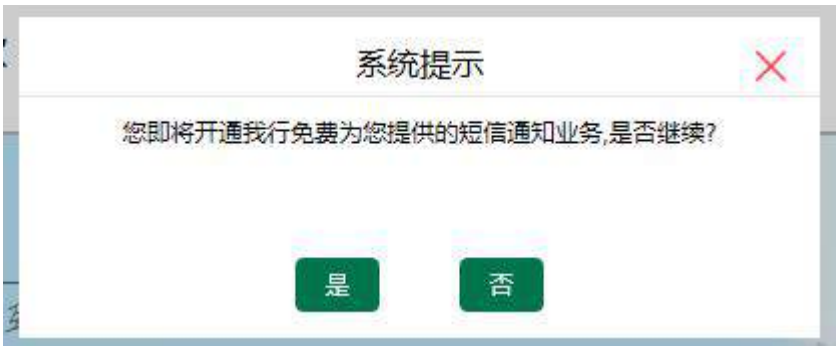
10．点击“是”按钮，进入网银系统短信通知结果页面，网银系统短信通知开通成功，如下图所示。

11．点击客户服务-短信通知，进入短信通知定制查询页面，如果网银系统短信通知是开通状态，可以进行网银系统短信通知关闭，如下图所示。



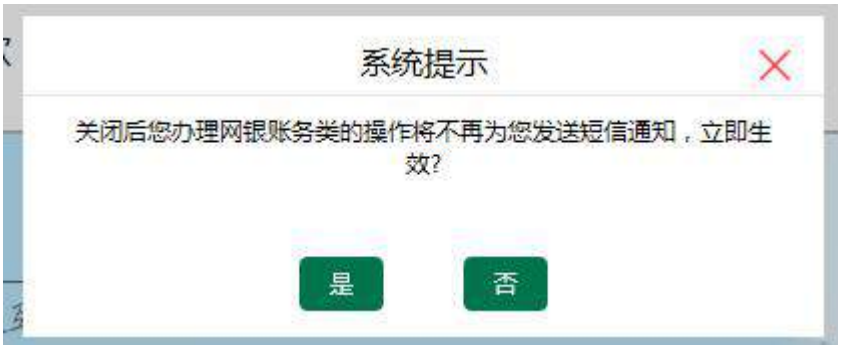
12．点击客户服务-短信通知，进入短信通知定制查询页面，点击网银账户短信通知，进入网银账务短信通知，如下图所示。

13．点击下一步，进入网银账务短信通知确认页面，进行确认开通，如下图所示。



14．点击是，进入网银账务短信通知结果页面，网银账务短信通开通成功，如下图所示。

15．点击客户服务-短信通知，进入短信通知定制查询页面，如果网银账务短信通知是开通状态，可以进行网银账务短信通知关闭，如下图所示。



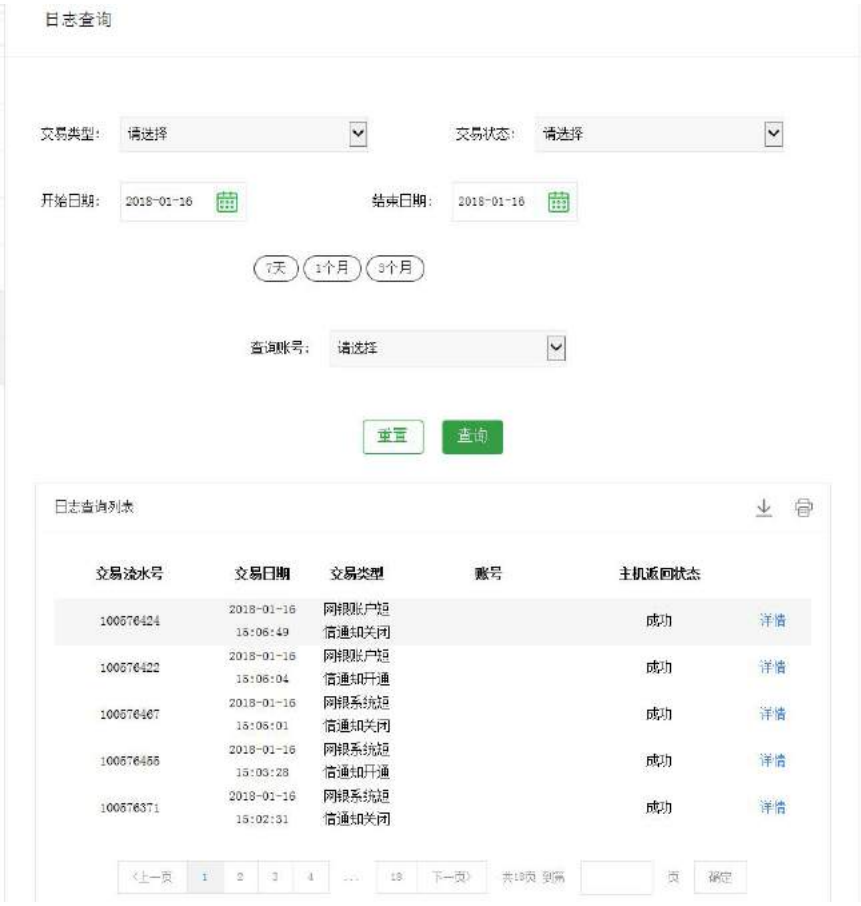
2.5.2 日志查询

功能描述：

您可通过此功能查询其在个人网银某天或某一时间段的交易和(非查询)操作记录。

操作步骤：

1. 点击设置-客户服务-日志查询，录入页面，如下图所示。



2．点击列表详情，查询日志详情，如下图所示。

第三章 我的账户

我的账户为您提供账户查询、账户管理、电子账户、业务办理、积分管理、跨渠道设置服务。

3.1 账户查询

您可以通过账户查询功能查询本人账户及一家亲账户的余额、交易明细等信息，也可以查询注册个人网银账户的所有资产负债信息，以及提供一家亲服务。

3.1.1 账户详情查询

功能描述：

您可通过此功能查询在个人网上银行下的本人账户和一家亲账户的余额信息。

操作步骤：

1. 点击“账户详情查询”页面展示开通网银的账户余额，如下图所示。

2. 点击“∨”，展示此账户子账户下的账户余额，如下图所示。

人民币定期子账户

账户余额	储种	存期	开户日期	到期日	转存标志	利率	账户状态
51.70	整存整取	3个月	2018-02-07	2020-11-07	是	1.35%	正常
50.51	整存整取	3个月	2019-09-04	2020-09-04	是	1.35%	正常
51.97	整存整取	6个月	2017-09-22	2020-09-22	是	1.56%	正常
51.78	整存整取	1年	2017-09-22	2020-09-22	是	1.78%	正常

3. 您可以在现金红包子账户下点击“明细”，填入查询起止日期，查询红包明细，如下图所示。

现金红包子账户

红包类型	可用红包余额	操作
现金红包	0.00	明细

4. 您可以在绿卡通行业子账户下点击“明细”，填入查询起止日期，查询明细，如下图所示。

绿卡通行业子账户

账户名称	币种	账户余额	可用余额	开户日期	账户状态	操作
查询无记录						

5. 您可以在易汇通卡—星级客户下点击“明细”，填入查询起止日期，查询套餐明细，如下图所示。

易汇通卡—星级客户

姓名	账户星级	优惠期到期日	套餐使用情况	操作
王小新	无星级	2024-02-05	已使用套餐笔数：行内0笔/跨行0笔 剩余套餐笔数：行内0笔/跨行0笔	明细

6. 您可以在人民币活期子账户下选择一条点击“明细”，可跳转至明细查询功能；点击账户安全锁进入我的账户-跨渠道设置-账户安全锁页面；在外币活期子账户下选择一条点击“明细”，可跳转至我的外币资产功能；在绿卡通副卡下选择一条点击“明细”，可跳转至绿卡通账户管理功能。

使用说明：

1. 卡面上所显示的余额为该账户的人民币活期余额。

2. 查询本外币定期一本通时如提示“查询无记录”则表示该账户当前没有定期存款。

3.1.2 明细查询

功能描述：

您可通过此功能查询所有网银账户及一家亲账户的交易明细。可选择的交易类型包括：交易明细、缴费明细。

操作步骤：

1. 点击“明细查询”选择账户、交易类型及交易时间等，点击“查询”按钮，如下图所示。

2. 您可以点击“详情”链接，可查询该条明细的详细信息，如下图所示。

3.1.3 财富一览

功能描述：

您可通过此功能查询注册个人网银账户的所有资产信息，包括账户基本信息（人民币及外币活期、人民币及外币定期）、投资理财信息（基金、理财、国债、邮益宝、资管产品、协议储蓄等）；以及所有负债信息（信用卡、贷款）。

操作步骤：

1. 点击“财富一览”，可查到注册个人网银账户的所有资产信息，可切换饼状图和柱状图，如下图所示。

2．您可以在我的存款下点击“详情”，链接到余额查询。

3．您可以点击“查看理财、基金、信用卡、贷款等信息，点击加载更多”，查询理财类及负债信息。

4．您可以在我持有的基金下点击“详情”，可跳转至投资理财-基金业务-我的基金功能查询详情，如下图所示。

基金代码/基金名称	单位净值	持有份额(份)	参考市值(元)	参考盈亏(元)	待确认金额(元)	操作
000009/易方达天天理财A	1.0000	10.66	10.66	0.66	0.00	详情
000647/易方达财富快线货币A	1.0000	321.35	321.35	21.35	0.00	详情

5. 您可以在我持有的理财下点击“详情”，可跳转至投资理财-理财产品-我的理财功能查询详情，如下图所示。

6. 您可以在我持有的国债下点击“详情”，可跳转至投资理财-国债业务-我的国债功能查询详情，如下图所示。

7. 您可以在我的邮益宝下点击“详情”，可跳转至投资理财-邮益宝-邮益宝功能查询详情，如下图所示。

8.您可在我持有的资管下点击“详情”，跳转至投资理财-资产管理计划查询详情，如下图所示。

9. 您可以在我的贷款下点击“详情”，可跳转至个人贷款-我的贷款-我的贷款详情功能查询详情，如下图所示。

10. 您可以在我的信用卡下点击“详情”，可跳转至信用卡-我的信用卡-账户查询详情功能查询详情，如下图所示。

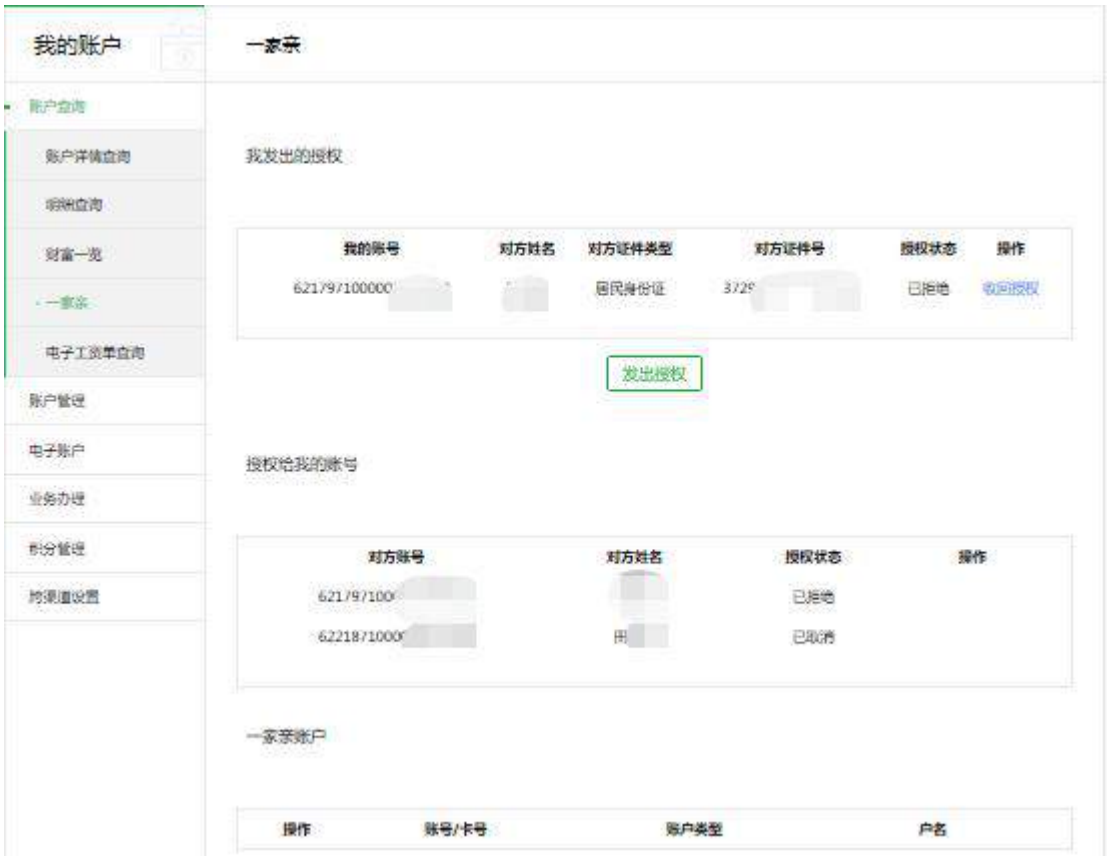
3.1.4 一家亲

功能描述：

您可通过此功能将本人名下的账户授权给他人，供他人查询；也可以同意他人授权的账户，供查询。同时一家亲提供账户明细合并表，使客户能够及时掌握家人账户信息，方便进行理财规划。

操作步骤：

1. 点击“一家亲”，进入一家亲查询结果页面，如下图所示。



2. 您可在我发出的授权下点击“收回授权”链接办理授权收回，如下图所示。

3. 您可通过授权给我的账号下查看授权状态。

①如是“未处理”，可点击“接受/拒绝”，接受或拒绝此账户的授权，如下图所示。

②如是“已接受”，可点击“取消”按钮，取消此账户的授权，如下图所示。

4. 您可通过一家亲账号下点击“+”，可查询账号详细信息，如下图所示。

一家亲账户

5. 您可通过我发出去的授权下点击“发起授权”按钮，填写录入信息，向他人发出授权，如下图所示。

3.1.5 电子工资单查询

功能描述：

企业通过企业网上银行上传个人电子工资单成功，个人网银用户通过该功能可以查看电子工资单详细信息。

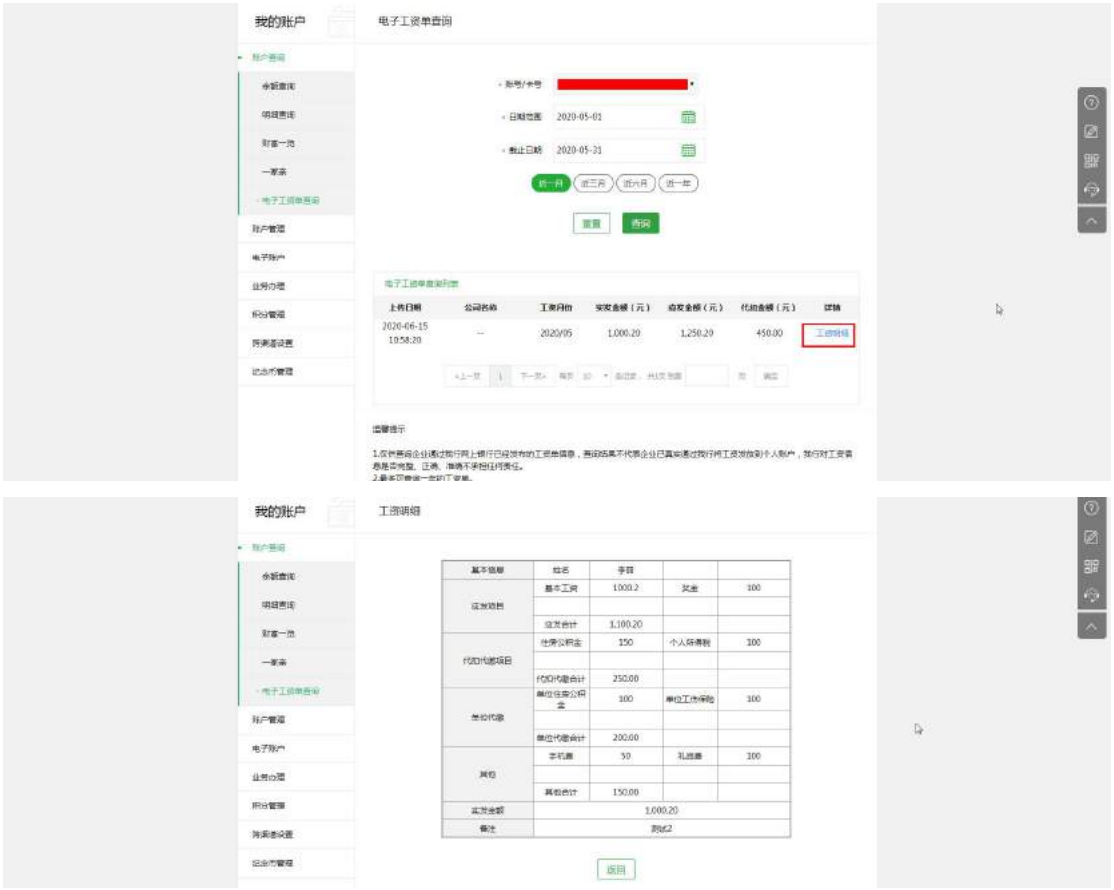
操作步骤：

1. 个人网银用户登录，输入身份证号/手机号/用户名，授权码，验证码，点击“登录”

2. 点击“电子工资单查询”

3. 选择账号，日期范围，截止日期，点击“查询”

4. 电子工资单查询列表，点击“工资明细”，可查看工资明细信息



3.2 账户管理

您可通过账户管理办理账户追加与撤销、绿卡通账户管理、小额账户销户、账户挂失、多个Ⅰ类账户合理性登记、账户绑定关系查询/设置。

3.2.1 账户追加与撤销

功能描述：

您可通过此功能查询、追加、撤销账号/卡号。经过追加的储蓄账户为小额签约账户，可办理小额支付、缴费等业务；经过追加的信用卡账户为签约账户，可以办理支付业务；为存量非签约账户提供“账户认证”服务，认证后的储蓄账户为小额签约账户；认证后的信用卡账户为签约账户。对于所有网银账户均提供“撤销网银关联账户”服务。

操作步骤：

1. 点击“账户追加与撤销”，进入账户列表查询页面，如下图所示。

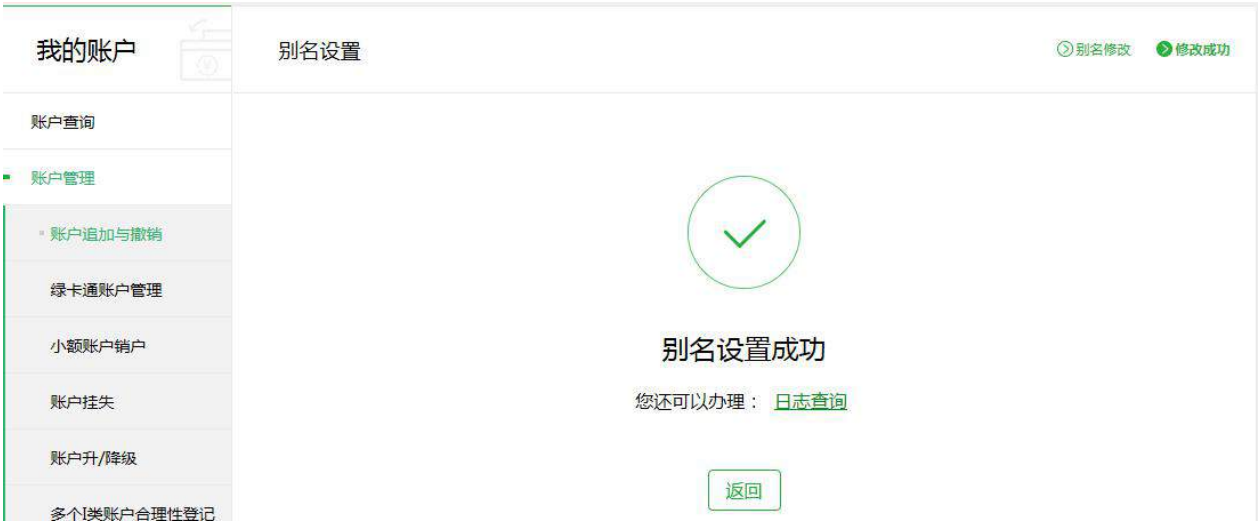
2. 点击“账户认证”链接，对存量非签约账户进行账户认证，如下图所示。

3. 点击“下一步”按钮，进入账户认证确认页面，如下图所示。

4. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入账户认证结果页面。

5. 点击“别名设置”链接，进入别名设置信息录入页面，如下图所示。

6. 输入新别名，点击“确认”按钮，进入别名设置结果页面，如下图所示。

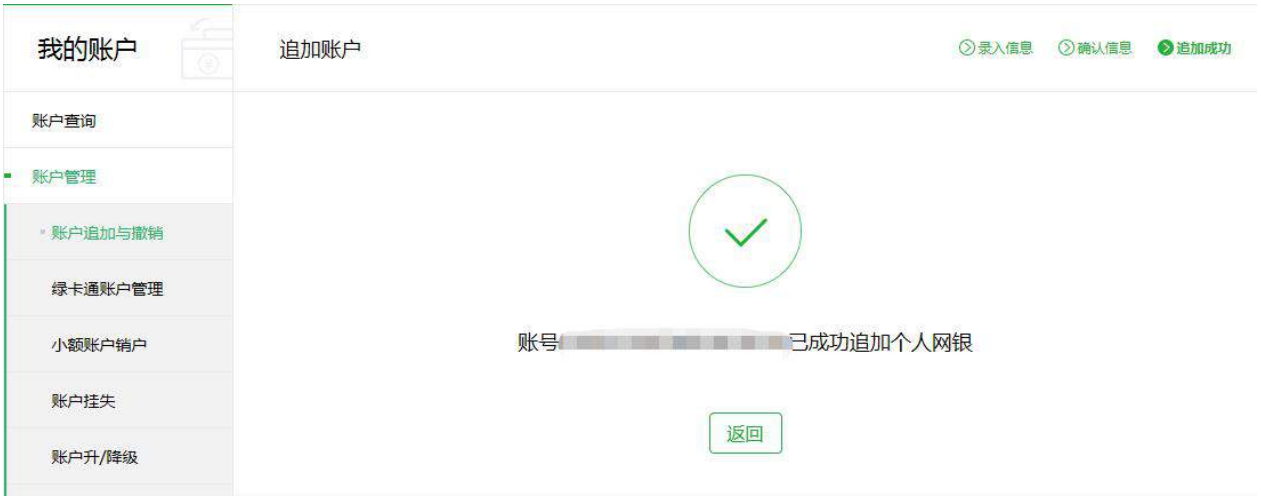


7. 点击“撤销网银关联账户”按钮，进行网银关联账户的撤销，如下图所示。

8. 点击“追加网银关联账户”按钮，进入追加网银账户录入页面，如下图所示。

9. 录入账号信息，点击“下一步”按钮，进入追加网银账户确认页面，如下图所示。

10. 确认信息后，输入账户密码（追加账户为信用卡时需输入 CVV2 和查询密码）及短信验证码，点击“确认”按钮，追加网银账号成功，进入追加网银账户结果页面，如下图所示。



11.点击“账户安全锁”可链接至我的账户-跨渠道设置-账户安全锁

使用说明：

1. 如客户选择撤销的账户为电子账户，无法撤销，链接至电子账户管理页面。

2. 如客户选择的账号有绑定账户则不能撤销。

3.2.2 绿卡通账户管理

功能描述：

您可通过此功能主卡停用/启用副卡、主卡设置副卡额度、主卡查询副卡，副卡明细查询。

操作步骤：

1．点击“绿卡通账户管理”，进入绿卡通账户副卡查询页面，如下图所示。

2．点击“停用”按钮，进入绿卡通账户副卡停用确认页面，如下图所示。

3．输入短信验证码，点击“确认”按钮，进入绿卡通账户副卡停用结果页面，绿卡通副卡停用成功，如下图所示。

4. 点击“启用”按钮，进入绿卡通账户副卡启用确认页面，如下图所示。

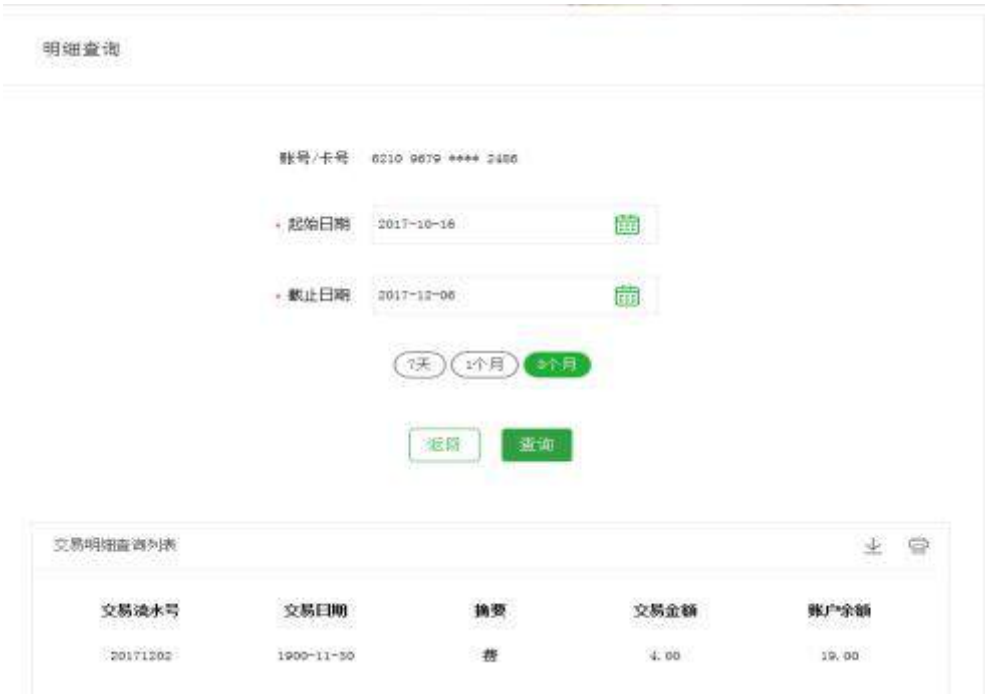
5. 输入短信验证码，点击“确认”按钮，进入绿卡通账户副卡启用结果页面，绿卡通副卡启用成功，如下图所示。

6. 点击“设置额度”按钮，进入副卡额度设置，如下图所示。

7. 点击“下一步”按钮，进入绿卡通账户额度设置确认页面，如下图所示。

8．输入短信验证码，点击“确认”按钮，进入绿卡通账户额度设置成功页面，如下图所示。

9．点击“绿卡通账户管理”，进入绿卡通账户副卡查询页面，点击“明细查询”按钮，进入副卡明细查询，如下图所示。



3.2.3 小额账户销户

功能描述：

您可通过此功能将个人客户通过网上银行对柜面签约的仅存在普通类加办关系并且账户余额小于 100 元（含）的账户进行销户，并将销户账户中的账户余额和利息转入到客户本人名下的其它网银签约账户。

操作步骤：

1. 点击“小额账户销户”，进入小额账户销户录入页面，如下图所示。

2. 点击“下一步”进入小额账户销户确认页面，输入短信验证码，如下图所示。

3. 点击“确认”按钮，小额账户销户结果页面。

使用说明：

1. 所要销户账户需在柜面签约网银。
2. 账户余额小于 100 元（含）的单卡账户。
3. 余额只能转入本人在个人网银签约的本行其他账号。
4. 销户账号不能为信用卡。
5. 销户账户仅存在普通类加办关系（个人网银、手机银行、电话银行、电视银行、短信变动通知）。
6. 销户账户选择为实体 II 类账户时，且 II 类账户绑定 I 类账户，转入账户只能为绑定的 I 类账户。

3.2.4 账户挂失

功能描述：

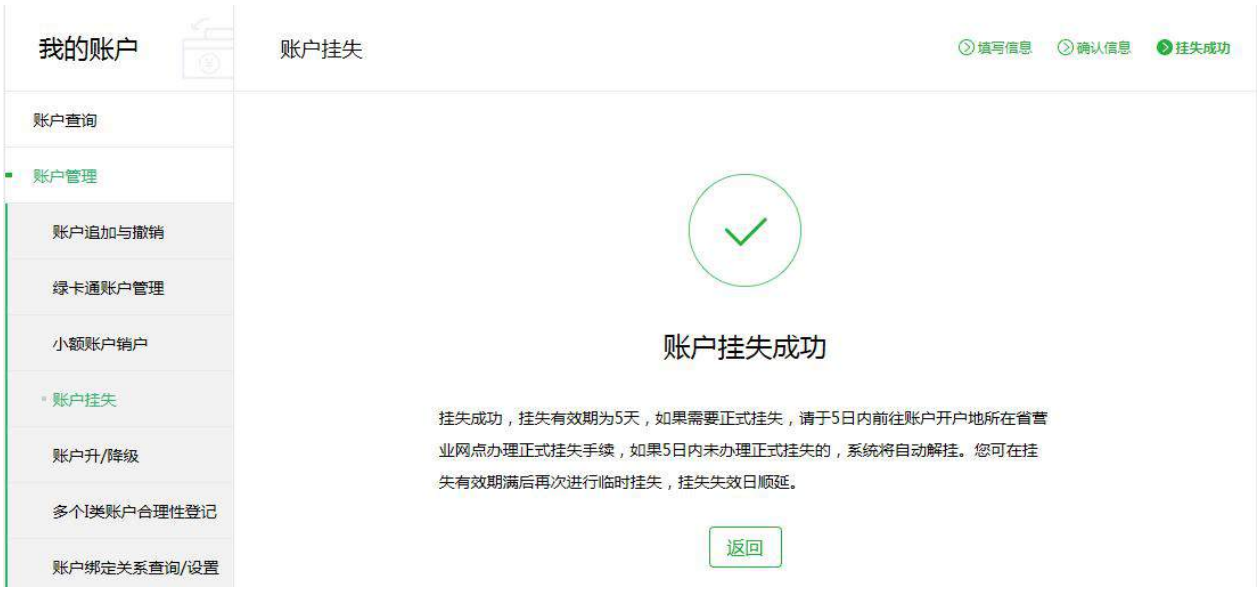
此功能能够实现客户网银账户的临时挂失需求，通过本功能保障客户账户遗失情况下的账户资金安全。

操作步骤：

1. 点击“账户挂失”，进入账户挂失输入页面，选择账号，如下图所示。

2. 点击“下一步”按钮，进入账户挂失确认页面，如下图所示。

3. 点击“确认”按钮，显示账户挂失结果页面，如下图所示。



使用说明：

1. 此功能仅支持储蓄账户办理挂失，信用卡挂失可通过【信用卡-信用卡管理-信用卡挂失】办理。

3.2.5 账户升/降级

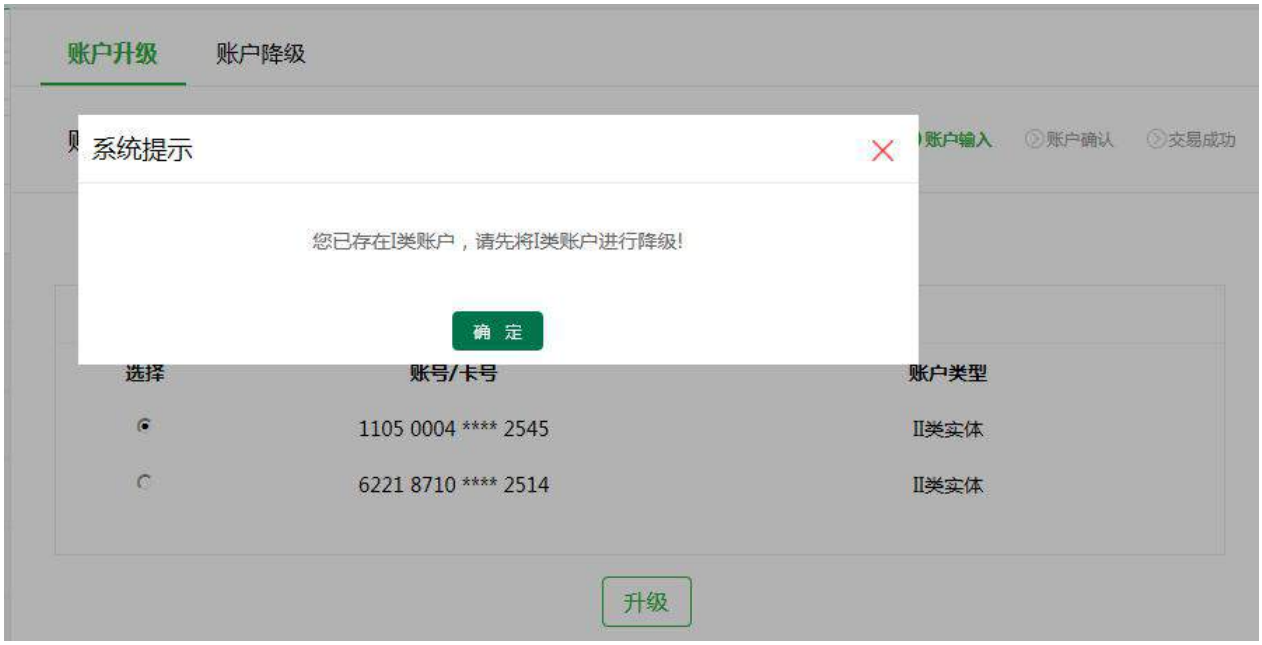
功能描述：

用于需要将实体 II 类账户升级为 I 类账户，以及将 I 类账户降级为实体 II 类账户。

操作步骤：

1. 点击账户升/降级，展示账户升级和账户降级，如下图所示。

2. 账户升级时单选账户，同一个人在同一家银行只能开立一个Ⅰ类户，如已存在Ⅰ类户，则无法办理升级，如下图所示。



3. 选择账户点击升级，进入升级账户信息确认页面，如下图所示。

4.确认信息后输入短信验证码，点击确定按钮，进入交易结果页面，如下图所示。

5. 点击账户降级页签，进入账户降级页面，如下图所示。

6.选择账户点击降级，进入降级账户信息确认页面，如下图所示。

7.确认信息后输入短信验证码，点击确定按钮，进入交易结果页面，如下图所示。

3.2.6 多个Ⅰ类账户合理性登记

功能描述：

当客户名下有多个Ⅰ类户时需核实开户的合理性。通过此功能可登记Ⅰ类账户使用的合理理由。

操作步骤：

1． 点击多个Ⅰ类账户合理性登记，页面展示客户名下所有Ⅰ类账户。

注：

1.当客户开立的 I 类账户数量小于 30 个时，才能使用该交易登记账户的合理理由，I 类账户超过 30 个时，可到就近网点将多余账户进行销户或降级处理。

2.此功能可登记客户名下所有 I 类账户合理性，包括不但限于开通网银的账户。

3.客户合理性登记列表，不论网银是否开通账户保护功能，默认部分账号以*代替。

4.支持多选或全选一次性登记多个账户。

3.2.7 账户绑定关系查询/设置

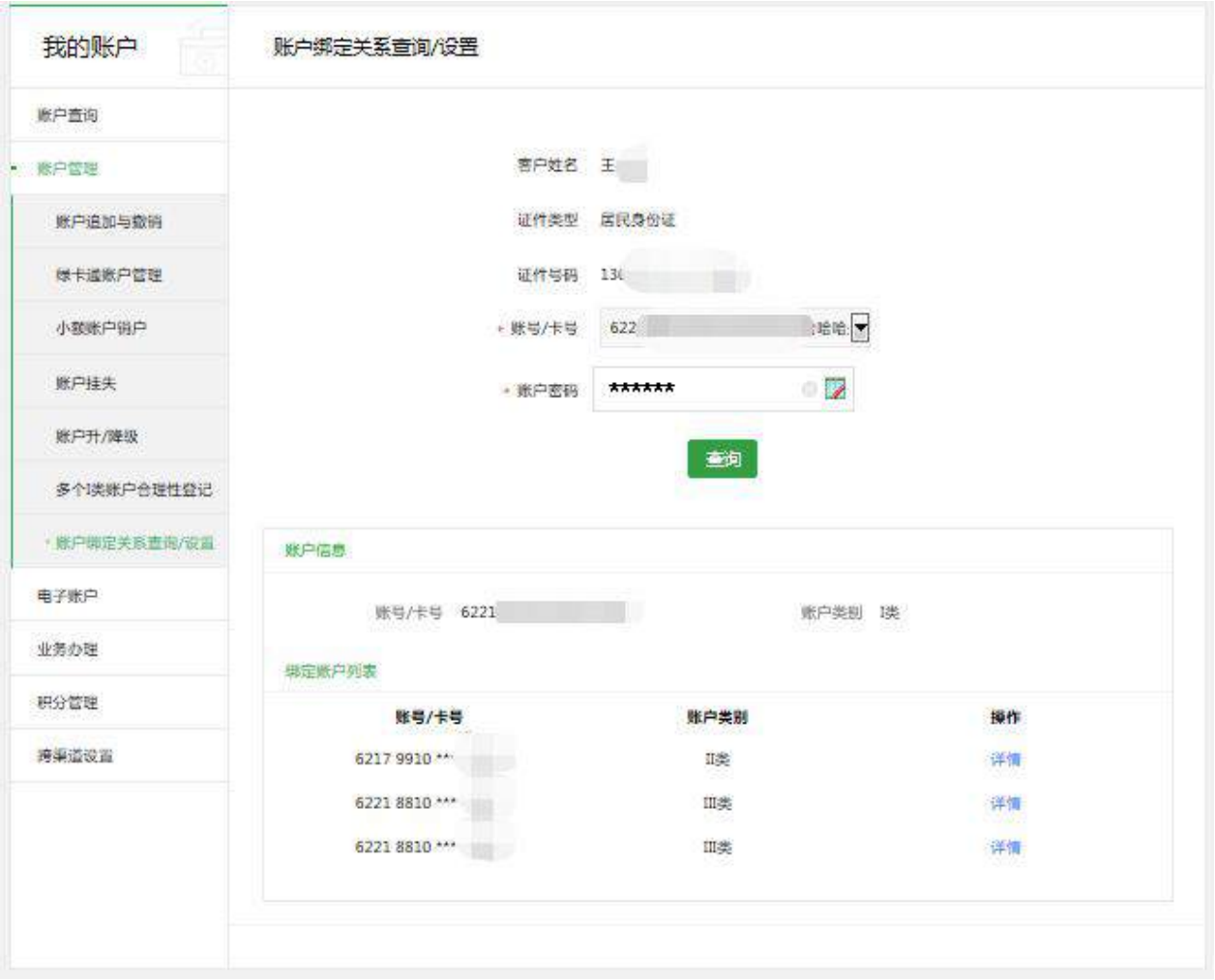
功能描述：

通过此功能可查询并设置账户的绑定关系。

操作步骤：

1. 点击账户绑定关系查询/设置，进入查询录入页面，如下图所示。

2.选择账号/卡号为实体Ⅰ类账户且有绑定账户，输入账户交易密码后点击查询，如下图所示。



4. 绑定账户列表中账户如为电子账户，点击操作下“详情”链接，如下图所示。

4， 点击“变更”进入我的账户-电子账户-电子账户管理-关联账号修改页面。

5.选择账号/卡号为实体Ⅱ类账户且无绑定账户，输入账户交易密码后点击查询，如下图所示。

6.点击“是”，进入实体Ⅱ类账户与实体Ⅰ类账户绑定页面，如下图所示。

7. 选择绑定Ⅰ类账号/卡号，点击下一步，如下图所示。

8. 输入短信验证等认证方式即可绑定成功。

3.3 电子账户

通过此功能可以办理电子账户开户、电子账户充值、密码修改、密码重置、关联账号修改、电子账户销户交易。

3.3.1 账户开户

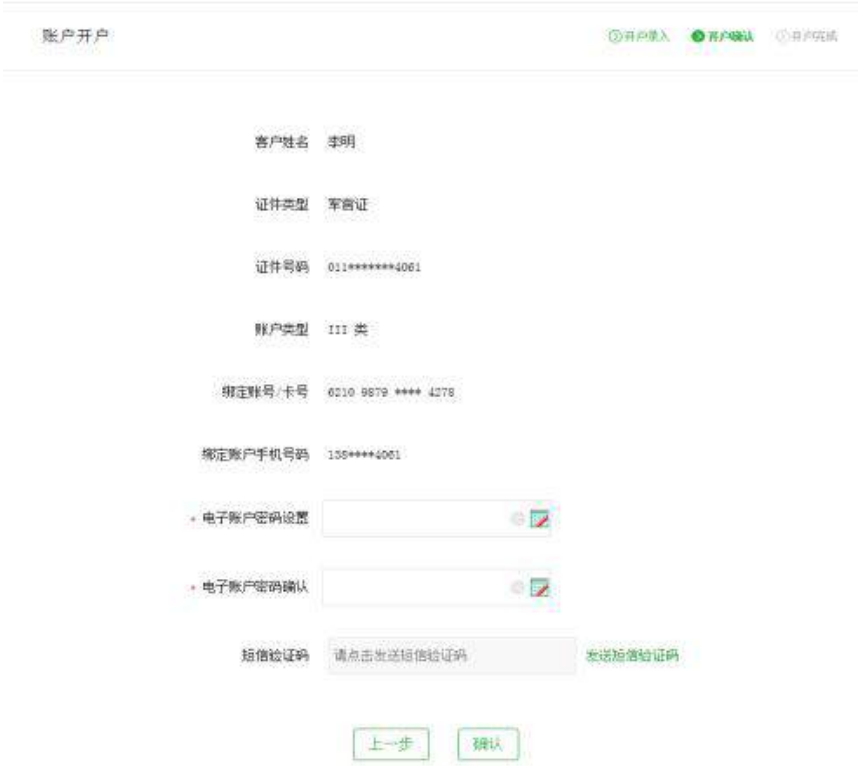
功能描述：

通过此功能可以实现已是本行电子银行签约客户的客户，进行 II 类、III 类电子账户开户。

操作步骤：

1. 账户开户录入页面，选择账户类型，绑定账号/卡号等信息，上传身份证正反面，如下图所示。

2．勾选“我已阅读并同意”协议，点击“下一步”按钮，进入开户确认页面，如下图所示。



3．输入电子账户密码和安全认证信息，点击“确认”按钮，进入开户结果页面，如下图所示。

3.3.2 账户充值

功能描述：

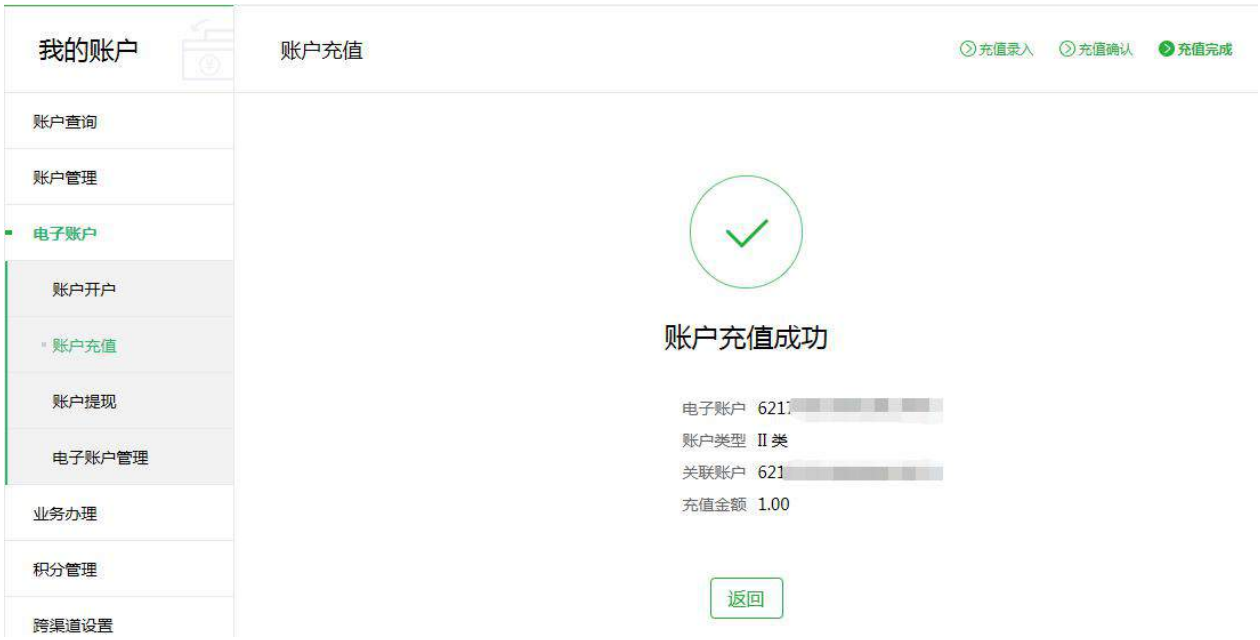
通过该功能客户可以为个人网银开通的电子 II/III 类账户进行充值。

操作步骤：

1. 账户充值录入页面，选择账户类型，电子账户和金额等信息，如下图所示。

2. 信息选择完成后，点击“下一步”按钮，进入账户充值确认页面，如下图所示。

3. 输入交易密码和安全认证信息，点击“确认”按钮，进入账户充值结果页面，如下图所示。



3.3.3 账户提现

功能描述：

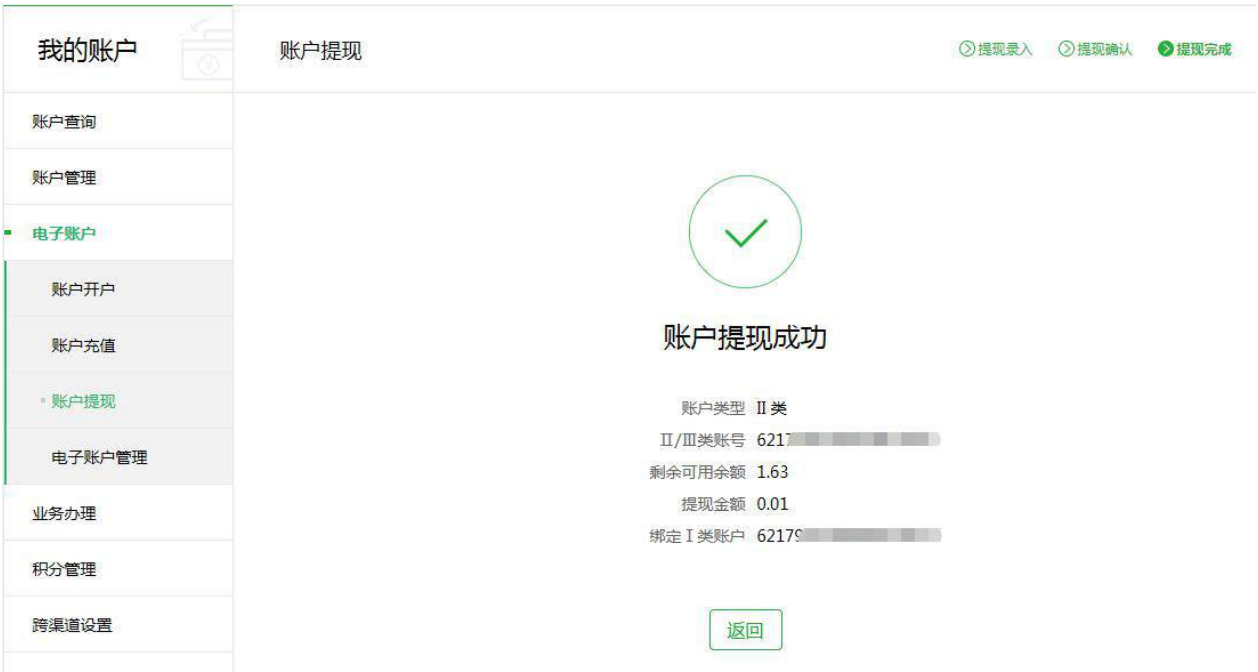
通过该功能客户可以把电子 II/III 类账户金额提现至绑定的 I 类账户。

操作步骤：

1. 账户提现录入页面，选择账户类型、电子账户和金额等信息，如下图所示。

2. 信息选择完成后，点击“下一步”按钮，进入账户提现确认页面，如下图所示。

3. 输入交易密码和安全认证信息，点击“确认”按钮，进入账户提现结果页面，如下图所示。



3.3.4 电子账户管理

功能描述：

通过该功能客户可以对通过个人网银开通的虚拟 II/III 类账户的关联账号进行管理，包括密码修改、密码重置、关联账号修改、账户销户。

操作步骤：

1．电子账户管理首页，回显客户电子账户信息列表，如下图所示。

2．点击“密码修改”，进入密码修改页面，如下图所示。

3. 输入电子账户旧密码、新密码和安全认证信息，点击“确认”按钮，进入密码修改结果页面，如下图所示。

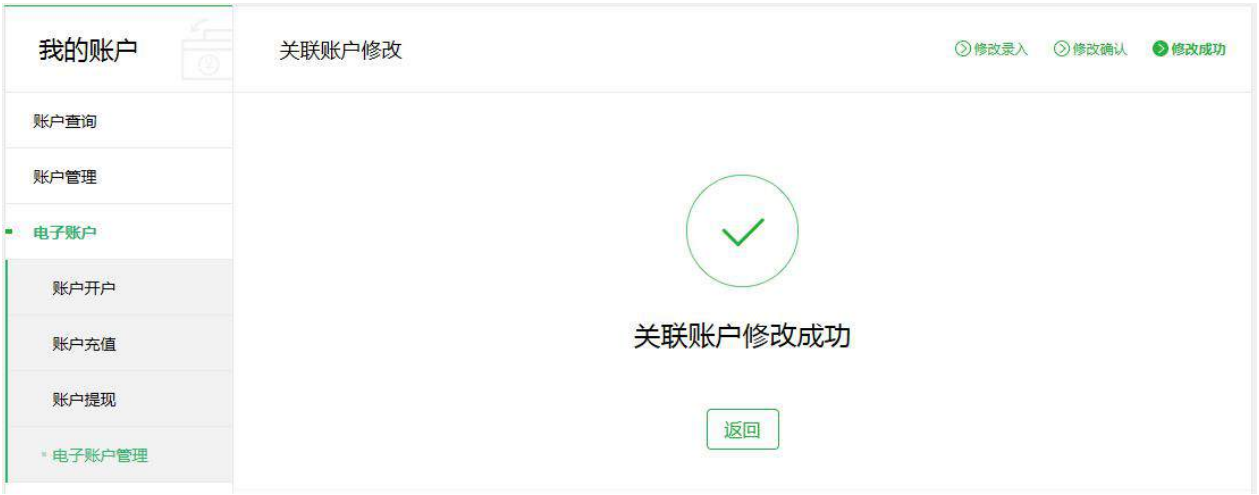
4. 点击“密码重置”，进入密码重置页面，如下图所示。

5. 输入电子账户密码和安全认证信息，点击“确认”按钮，进入密码重置结果页面，如下图所示。

6. 点击“关联账号修改”，进入关联账号修改页面，如下图所示。

7. 选择新绑定卡号/账号，点击“下一步”，进入关联账号修改确认页面，如下图所示。

8. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入关联账号修改结果页面，如下图所示。



9. 点击“电子账户销户”，进入电子账户销户页面，如下图所示。

10. 输入电子账户密码和安全认证信息，点击“确认”按钮，进入电子账户销户结果页面，如下图所示。

3.4 业务办理

业务办理功能包括网上填单、预约大额取现、电子回单、单据验证查询。

3.4.1 电子回单

功能描述：

您可通过此功能查询和打印本人在所选时间段内，通过网银渠道所做的跨行转账、行内转账、批量账户转账交易的电子回单。

操作步骤：

1. 点击“电子回单”，进入电子回单查询/打印页面，查询电子回单信息，如下图所示。

2. 点击“详情”链接，进入电子回单查询/打印详情页面页面，提供您打印下载功能，如下图所示。

3. 点击“电子回单验证”，进入电子回单验证页面，输入电子回单号和验证码查询电子回单信息，如下图所示。

4. 点击“查询”按钮，进入电子回单验证详情页面，提供您打印下载功能，如下图所示。

3.4.2 单据验证查询

功能描述：

您可通过此功能可以查询本外币活期一本通、人民币活期存折、存本取息存折、零存整取存折、整存零取存折、本外币定期一本通、本币定期一本通等类型存折的信息资料。

操作步骤：

1．点击“单据验证查询”页签，进入存折验证查询页面，查询存折信息，如下图所示。

2．点击“查询”按钮，进入存折验证查询详情页面，如下图所示。

3．点击“存单验证查询”页签，进入存单验证查询页面，查询存单信息，如下图所示。

4．点击“查询”按钮，进入存单验证查询详情页面，如下图所示。

5．点击“其他单据验证查询”页签，进入其他单据验证查询页面，查询单据信息，如下图所示。

6．点击“查询”按钮，进入其他单据验证查询详情页面，如下图所示。

3.5 积分管理

积分管理包括个人积分管理和家庭积分管理。

3.5.1 个人积分管理

功能描述：

通过此功能可创建积分账户，可通过“普通积分”查询个人积分余额和明细。可通过“家庭积分”查询家庭成员姓名、积分余额等信息（限主账户查询）。

操作步骤：

1．点击“个人积分管理”，如还未创建积分账户可创建个人积分账户，如下图所示。

2．点击“点此申请”按钮，进行个人积分的创建，如下图所示。

3．创建完成后，点击“个人积分管理”，可以查询普通积分和家庭积分，如下图所示。

4．选择“普通积分”点击“查询”按钮，可以查询到您的积分余额并提供网上商城链接，如下图所示。

5. 点击“明细查询”，可以查到个人的积分明细，如下图所示。

6. 积分管理页面，选择“家庭积分”后点击“查询”，如客户不是家庭主账户则会提示，如下图所示。

7. 积分管理页面，选择“家庭积分”后点击“查询”，客户是家庭主账户，如下图所示。

3.5.2 家庭积分管理

功能描述：

您可通过此功能实现客户通过电子银行渠道查看家庭积分关联关系。

1. 如未创建积分账户可在个人积分管理创建。

2. 已经创建积分账户但无家庭归属，则可邀请新成员创建积分家庭。邀请家庭成员成功后被邀请账户需登录网银，选择"家庭积分管理"后点击弹出框上“同意”接受邀请。创建积分家庭的账户为主账户，被邀请的账户为从账户。

3. 主账户通过“家庭积分管理”可查询到本家庭内所有的成员信息并且可以邀请新成员和撤销家庭成员；从账户通过“家庭积分管理”只能看到主账户成员信息并且可以退出该家庭。

操作步骤：

1. 点击“家庭积分管理”，尚未组建家庭关系的客户，提示：组建家庭-邀请新成员，如下图所示。

2. 点击“组建家庭-邀请新成员”，进入邀请新成员录入页面，如下图所示。

3. 输入被邀请人信息，点击“确认”按钮，进入邀请新结果页面，邀请新成员成功，如下图所示。

4. 邀请新成员成功后需被邀请客户登录自己的网银，点击“家庭积分管理”，提示是否接受邀请，如下图所示。

5. 点击“家庭积分管理”，如果您是家庭主账户，则进显示家庭主账户页面，如下图所示。

6. 点击“邀请新成员”，您可以继续邀请新成员；选择家庭成员，点击“撤销家庭关系”，可以撤销家庭成员，如下图所示。

7. 点击“家庭积分管理”，如果您是家庭从账户，则进入家庭从账户页面，如下图所示。

8. 您可以点击“退出该家庭”，取消家庭成员关系，如下图所示。

使用说明：

1．同一客户的积分账户最多可并入四个客户（一个家庭最多 5 个成员）。

2．同一家庭一旦发生家庭撤销交易，此项名额半年内不得加入新成员，同一客户一旦发生从所在家庭撤销的，半年内不得加入新家庭。

3．家庭积分主账户和家庭积分成员账户中任意一方单方发起的关联关系撤销功能，撤销时不需要对方进行确认。

3.6 跨渠道设置

3.6.1 跨渠道设置

功能描述：

您可通过此功能柜面注册的网上银行客户可以实现开通手机银行业务（仅限电子令牌和 UK 客户），电话银行业务的功能，并且能够对手机银行进行账户管理，手机银行大额转账收款人维护，电话银行预留主叫号码，同时可以设置和更改电话银行指定转账的转入账号，以及电话银行暂停与恢复功能。

3.6.1.1 开通手机银行

操作步骤：

1.点击设置-跨渠道设置，查询页面，如下图所示。

2.点击手机银行的开通渠道，进入手机银行开通过程，如下图所示。

3.点击下一步，进入手机银行开通确认页面，如下图所示。

4.点击确认，进入手机银行开通结果页面，手机银行开通成功，如下图所示。

使用说明：

1.仅限个人网银令牌客户和 UK 客户在个人网银开通手机银行。

3.6.1.2 开通电话银行

操作步骤：

1.点击电话银行的开通渠道，进入电话银行开通过程，如下图所示。

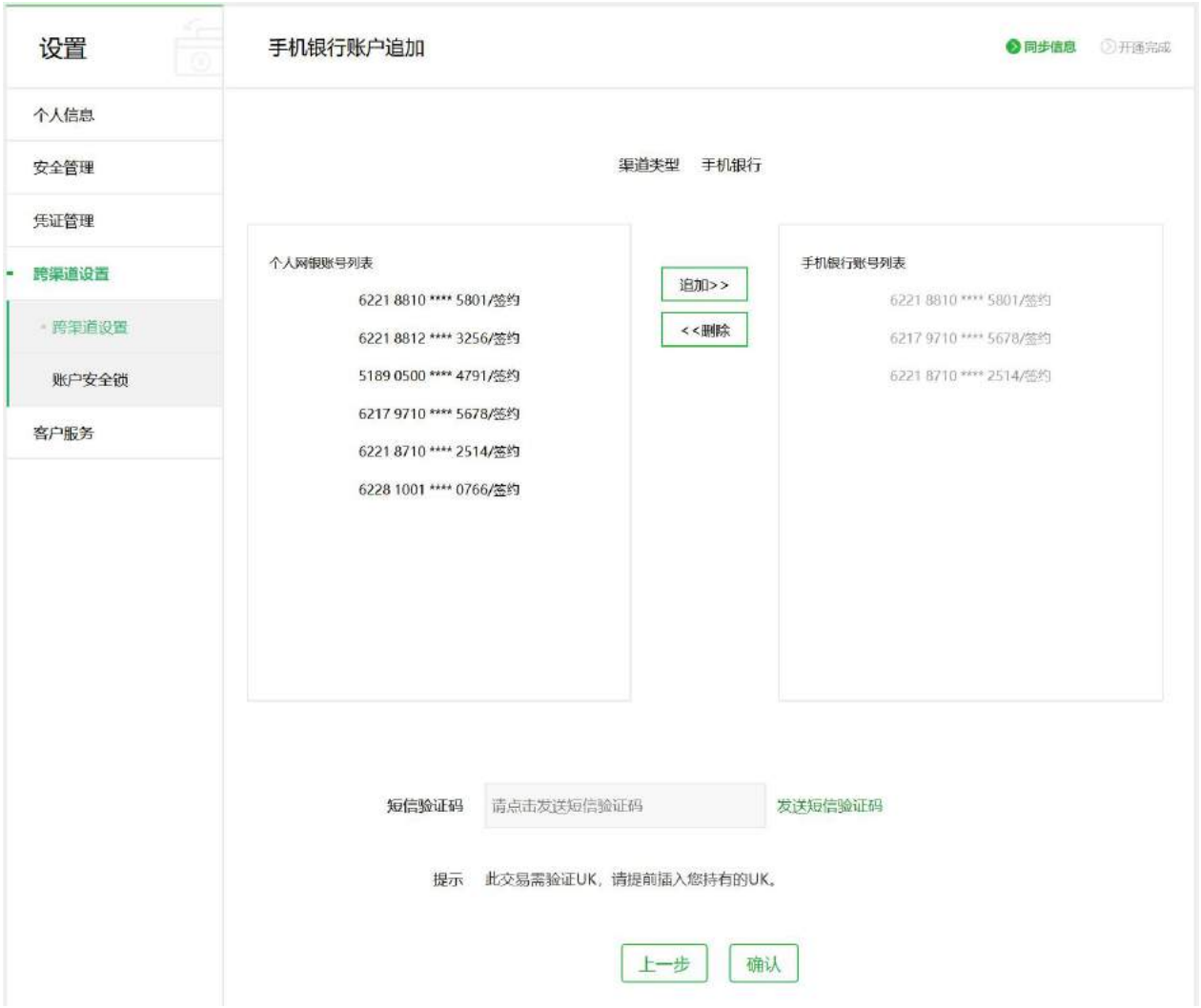
2.点击下一步，进入电话银行开通确认页面，点击确认，进入电话银行开通结果页面，电话银行开通成功，如下图所示。

3.6.1.3 手机银行账户追加

操作步骤：

1.点击设置-跨渠道设置，查询页面，如下图所示。

2.点击手机银行账户追加进入，手机银行账户追加功能，如下图所示。



3.输入手机验证码和 UK 密码，点击确认，进入手机银行账户追加结果页面，账户追加成功，如下图所示。

使用说明：

1.仅限个人网银令牌客户和 UK 客户在个人网银进行手机银行账户追加。

3.6.1.4 手机银行维护大额收款人

操作步骤：

1.点击跨渠道设置进入，跨渠道设置查询页面，点击手机银行维护大额进入，手机银行维护大额功能，如下图所示。

2.点击跨渠道设置进入，跨渠道设置查询页面，点击手机银行维护大额进入，手机银行维护大额功能，如下图所示。

3.输入手机验证码以及 UK 密码，点击确认，进入手机银行维护大额结果页面，维护大额成功，如下图所示。

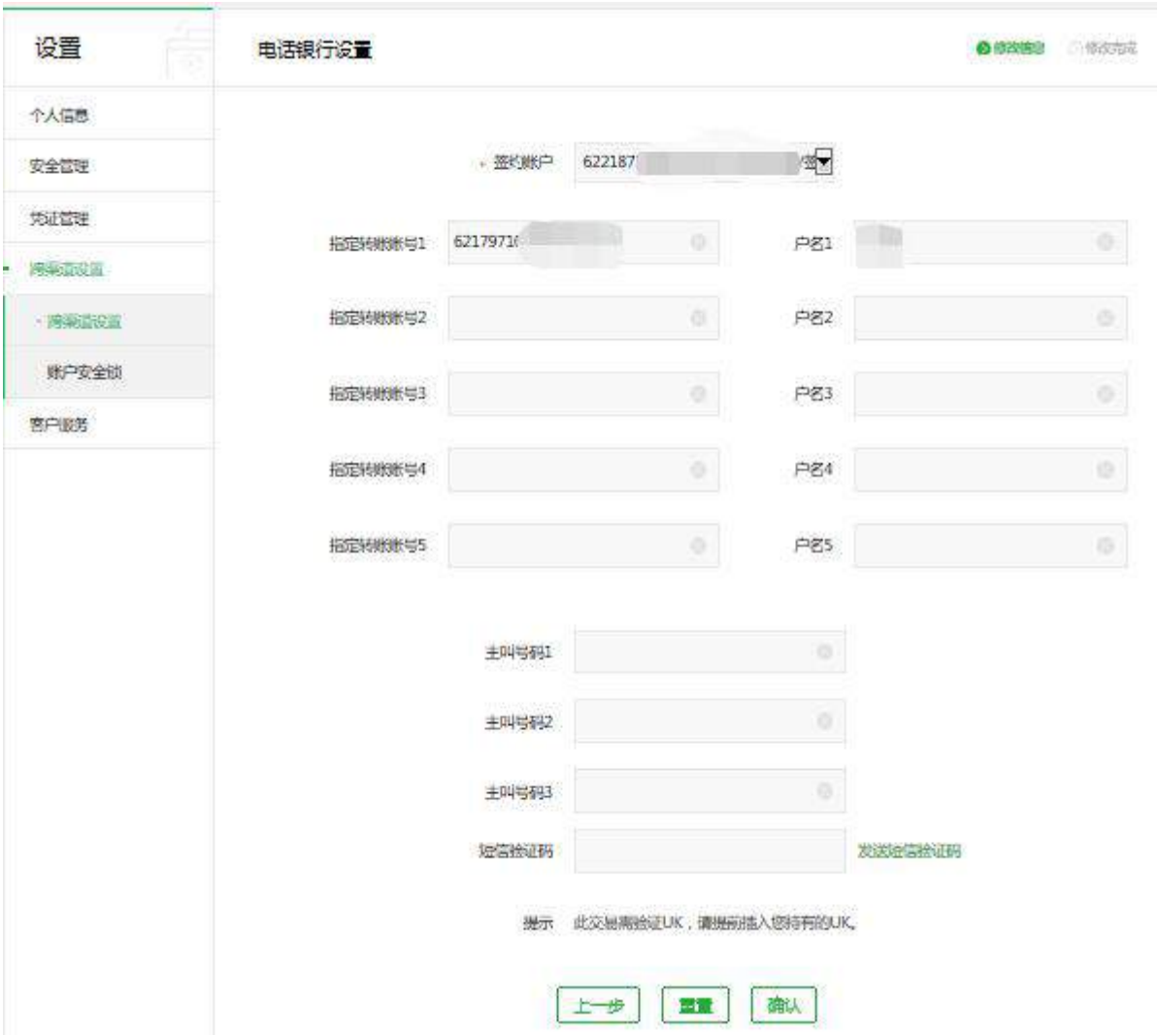
使用说明：

开通后手机银行渠道的维护大额收款人功能仅支持 UK 客户。

3.6.1.5 电话银行设置

操作步骤：

1.点击跨渠道设置，进入跨渠道设置查询页面，点击电话银行设置进入电话银行设置功能，如下图所示。



2.输入手机验证码以及 UK 密码，点击确认，进入电话银行设置结果页面，设置成功，如下图所示。

3.6.1.6 电话银行暂停

操作步骤：

1.点击跨渠道设置进入，跨渠道设置查询页面，点击电话银行恢复/暂停进入，电话银行恢复/暂停功能，以暂停为例，如下图所示。

2.输入手机验证码以及 UK 密码，点击确认，进入电话银行暂停结果页面，暂停成功，如下图所示。

3.6.2 账户安全锁

功能描述：

取现锁：上锁后，该借记卡将无法进行境内 ATM 取现交易。

有卡消费锁:该借记卡将无法进行境内刷卡、插卡或挥卡形式的消费类交易。

无卡支付：上锁后，该借记卡将无法进行境内和境外无卡支付交易。

境外交易：上锁后，该借记卡将无法进行境外的所有线上线下交易。

大额高频磁条交易锁:上锁后，单笔磁条交易金额、日累计磁条交易金额或日累计磁条交易笔数达到设置参数以上的境内外磁条交易，都将失败。磁条交易范围包括境内外非柜面渠道的取现、转账和消费类交易。

可疑磁条交易锁:上锁后，除借记卡开户地区所在省份以外其他境内外的磁条交易，都将失败。磁条交易范围包括境内外非柜面渠道的取现、转出转账和消费类交易。

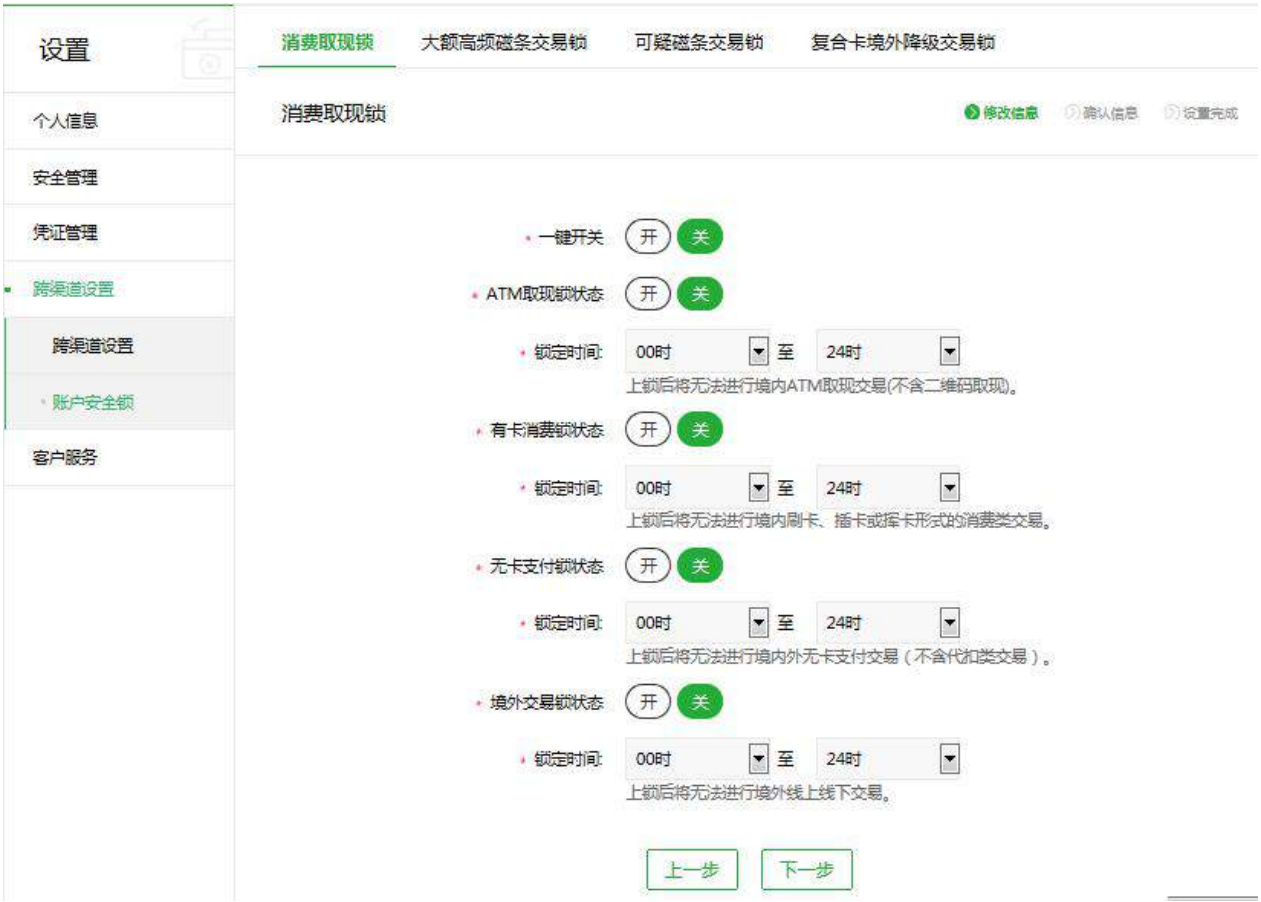
复合卡境外降级交易锁：上锁后，我行芯片磁条复合借记卡在境外能够受理银联芯片交易的 ATM 或 POS 终端上进行的磁条交易，都将失败。

操作步骤：

1.登录个人网银，点击设置-跨渠道设置-账户安全锁。如下图所示。

3.6.2.1 消费取现锁

1.消费取现锁：选择要设置的账号点击设置按钮到修改信息页面。如下图所示。



2.设置完成后点击下一步到确认页面。如下图所示。

3.确认页面输入验证信息点击确认交易完成，显示成功页面。

3.6.2.2 大额高频磁条交易锁

1.选择要设置的账号点击设置按钮到修改信息页面。如下图所示。

2.输入正确的信息点击下一步进入确认信息页面。如下图所示。

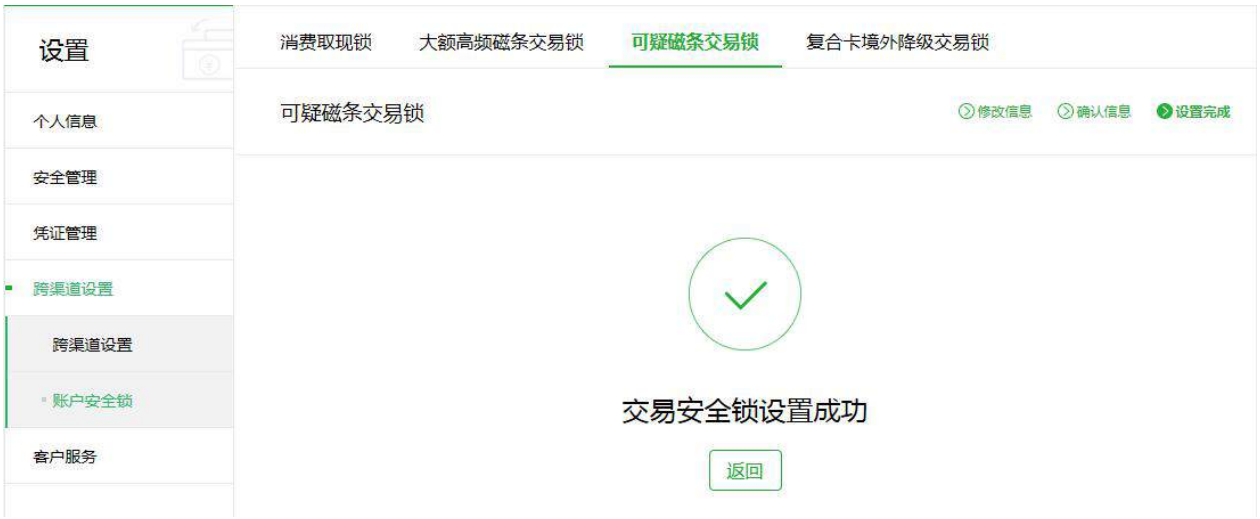
3.输入正确的认证方式，点击“确认”按钮跳转至结果页面。

3.6.2.3 可疑磁条交易锁

1.可疑磁条交易锁：点击此标签页选择要设置的账号，点击设置按钮进入修改信息页面。如下图所示。

2.输入要设置的开/关和时间点击下一步至确认页面。如下图所示。

3.输入安全认证方式，点击“确认”按钮，跳转至结果页面。



3.6.2.4 复合卡境外降级交易锁

1. 复合卡境外降级交易锁：点击设置按钮进入修改信息页面，如下图所示。

2.输入要设置的开/关和时间点击下一步至确认页面，如下图所示。

2.输入安全认证方式，点击“确认”按钮，跳转至结果页面，如下图所示。

3.7 纪念币管理

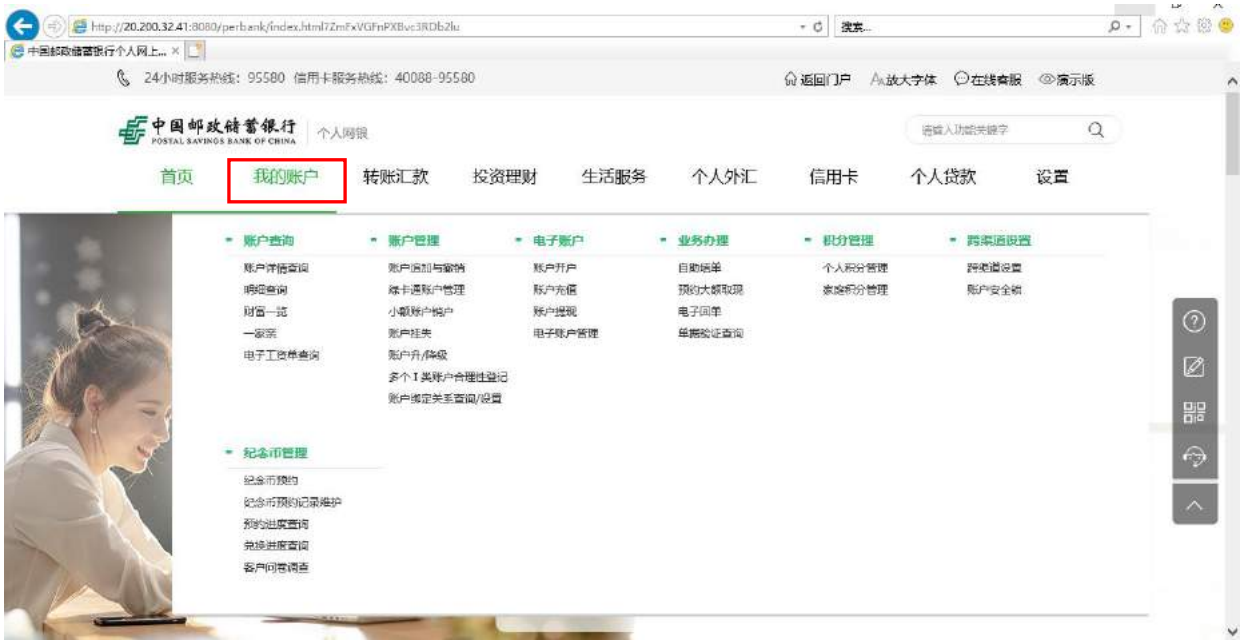
3.7.1 纪念币预约

功能描述：

用于客户在网上银行进行纪念币预约。

操作步骤：

1. 点击我的账户-纪念币管理-纪念币预约。



2. 客户点击纪念币预约，弹出预约界面提示，点击“同意并继续预约”进入预约界面，点击“不同意，放弃预约”，不能继续预约。

3. 选择纪念币编号、省、市、城区。

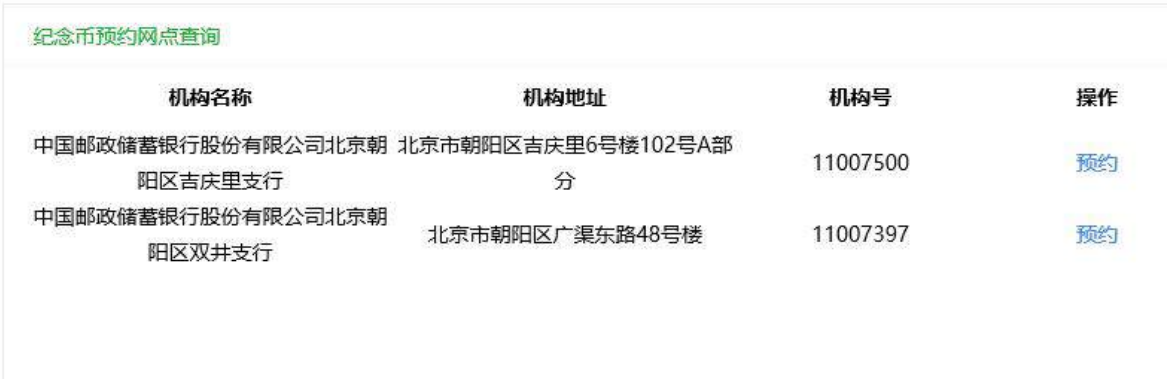
纪念币预约
预约网点查询
* 纪念币编号
预演测试非抽签币/YY0001
预演测试抽签币/YY0002
预演测试抽签币03/YY0003
邮储测试0730/202150
* 预约批次
* 纪念币名称
预演测试非抽签币
* 纪念币面额
10
* 省
请选择
* 市
请选择
* 城区
请选择
查询

纪念币预约
预约网点查询
* 纪念币编号
* 预约批次
* 纪念币名称
* 纪念币面额
* 省
* 市
* 城区
请选择
北京市
天津市
河北省
山西省
内蒙古自治区
辽宁省
吉林省
黑龙江省
河南省
湖北省
上海市
江苏省
浙江省
安徽省
福建省
江西省
山东省
湖南省
广东省
西藏自治区
陕西省
甘肃省
青海省
宁夏回族自治区
新疆维吾尔自治区
台湾省
香港特别行政区
澳门特别行政区

纪念币预约
预约网点查询
* 纪念币编号
预演测试抽签币03/YY0003
* 预约批次
第一批次
* 纪念币名称
预演测试抽签币03
* 纪念币面额
10
* 省
北京市
* 市
请选择
市辖区
* 城区
请选择
查询

纪念币预约
预约网点查询
* 纪念币编号
预演测试抽签币03/YY0003
* 预约批次
第一批次
* 纪念币名称
预演测试抽签币03
* 纪念币面额
* 省
* 市
* 城区
请选择
东城区
西城区
朝阳区
丰台区
石景山区
海淀区
门头沟区
房山区
通州区
顺义区
昌平区
大兴区
怀柔区
平谷区
密云区
延庆区

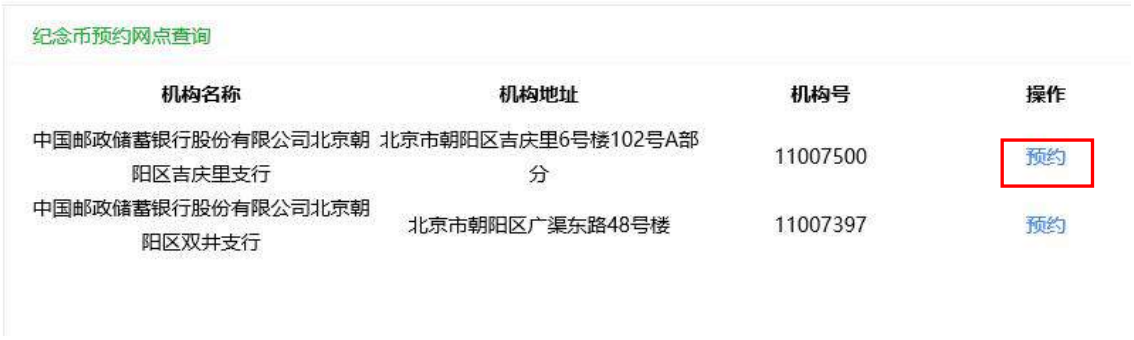
4.点击查询出现可预约网点。



纪念币预约网点查询

机构名称	机构地址	机构号	操作
中国邮政储蓄银行股份有限公司北京朝阳区吉庆里支行	北京市朝阳区吉庆里6号楼102号A部分	11007500	预约
中国邮政储蓄银行股份有限公司北京朝阳区双井支行	北京市朝阳区广渠东路48号楼	11007397	预约

5. 点击预约进入预约界面。



纪念币预约网点查询

机构名称	机构地址	机构号	操作
中国邮政储蓄银行股份有限公司北京朝阳区吉庆里支行	北京市朝阳区吉庆里6号楼102号A部分	11007500	预约
中国邮政储蓄银行股份有限公司北京朝阳区双井支行	北京市朝阳区广渠东路48号楼	11007397	预约

第 1 条　　输入预约兑换日期、预约身份证号、预约客户姓名、预约手机号码、预约数量、验证码、短信验证码。

预约批次号 第一批次

纪念币名称 预演测试抽签币03

纪念币编号 YY0003

纪念币面额 10

网点地址 北京市朝阳区吉庆里6号楼102号A部分

剩余预购量 5000

* 预约兑换日期 2020/08/08

* 预约客户身份证号码 请输入预约纪念币证件号码

* 预约客户户名

* 预约手机号码

* 预约数量

纪念币面额 10

网点地址 北京市朝阳区吉庆里6号楼102号A部分

剩余预购量 5000

* 预约兑换日期 2020/08/08

* 预约客户身份证号码 411002200111116038

* 预约客户户名 测试

* 预约手机号码 13800000013

* 预约数量 10

* 验证码 cchd

请输入图片中"四位红色大号"验证码

* 短信验证码: 请点击发送短信验证码 发送短信验证码

上一步 下一步

第 II 条　　点击下一步进入预约确认画面。

8. 点击确认，交易成功，生成预约编号

注意事项：

1. 客户只能在预约期内进行预约。

2. 客户无需登录即可预约。

3. 预约兑换时间不得小于预约开始时间及当前系统时间。

4. 预约数量不得大于兑换数量限额，不得大于选择的预约网点的库存剩余数量。

5. 依据客户身份证号不能重复预约。

3.7.2 纪念币预约记录维护

功能描述：

用于客户在网上银行进行纪念币预约查询、修改及取消。

操作步骤：

1. 用户进入网上银行，点击我的账户-纪念币管理-纪念币预约记录维护。

2．输入预约客户身份证号，点击查询，显示客户预约记录。

3．点击查看详情可查看详细预约信息，点击上一步返回。

4. 点击修改进入纪念币信息修改界面。

5．输入需要修改的信息，发送短信验证码并输入，点击提交，修改成功，点击返回可进入查询界面。

1. 点击取消进入纪念币信息取消界面。

2. 输入验证码信息，点击提交，纪念币取消成功。

注意事项：

1. 客户有多条预约信息时，查询结果显示有多条信息。
2. 客户只可在预约期内取消预约信息，其他时间不可取消。取消交易后，网点可预约数量自动调整。
3. 客户在预约期、核查期、兑换期均可进行纪念币信息修改，
4. 纪念币预约记录维护只能修改客户姓名和预约兑换日期。

3.7.3 预约进度查询

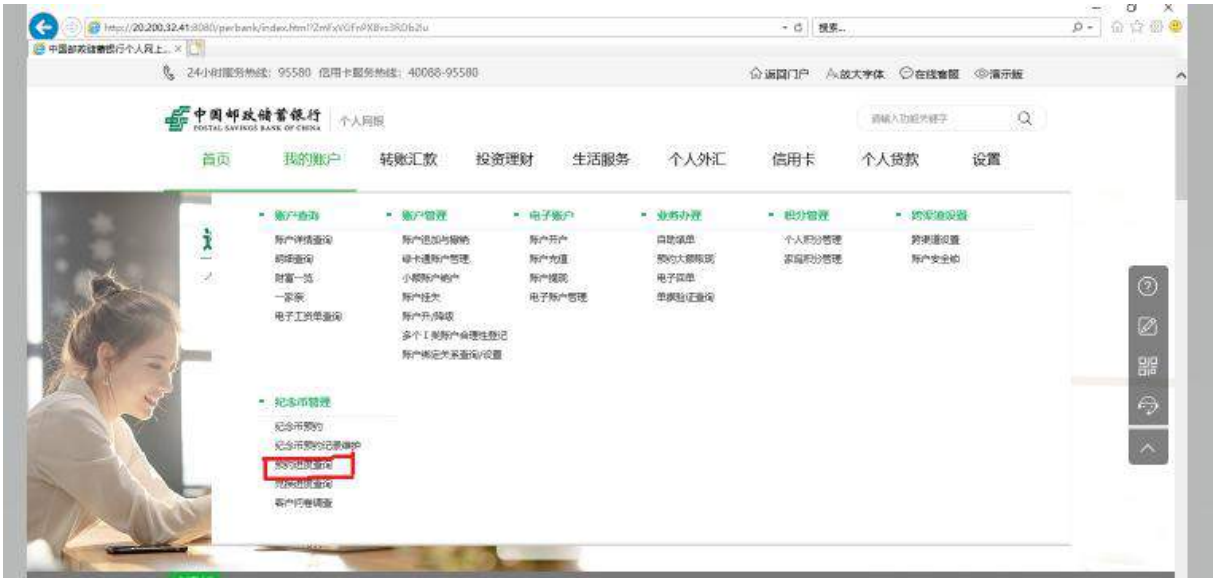
功能描述：

用于供客户查询预约进度信息。

操作步骤：

1. 客户进入个人网银页面（无需登录），点击页面“我的账户”。

2. 点击“纪念币管理”下“预约进度查询”。



3. 进入界面，输入信息：纪念币（下拉选择）、批次自动回显，页面自动显示累计预约记录公示。

4. 点击页面操作项目下“查看详情”，可见下一层级预约记录公示及机构可预约数量。

5. 返回上一级，点击页面“上页”，可查看上一层级。

3.7.4 兑换进度查询

功能描述：

在个人网银展示兑换进度信息，供客户查询。

操作步骤：

1. 客户进入个人网银页面（无需登录），点击页面“我的账户”。

2. 点击“纪念币管理”下“预约进度查询”。

3.进入界面，输入信息：纪念币（下拉选择）、批次自动回显，页面自动显示累计兑换记录公示。

4.点击页面操作项目下“查看详情”，可见下一机构层级如二级分行、一级支行、二级支行可兑换、已兑换、未兑换数量。

5. 如需返回上一级，点击页面“上页”

3.7.5 客户问卷调查

功能描述：用于客户通过网上银行进行纪念币预约问卷调查录入。

操作步骤：

1. 客户点击我的账户-纪念币管理-客户问卷调查。

2. 选择纪念币编号、问卷编号，点击查询。

3.选择答案，点击提交，交易成功。

注意事项：

1. 单选题只可选择一项答案，多选题可选择多项答案，选答题可不选答案。

3.8 网点业务

3.8.1 现金业务预约

3.8.1.1 大额支取预约（登录状态）

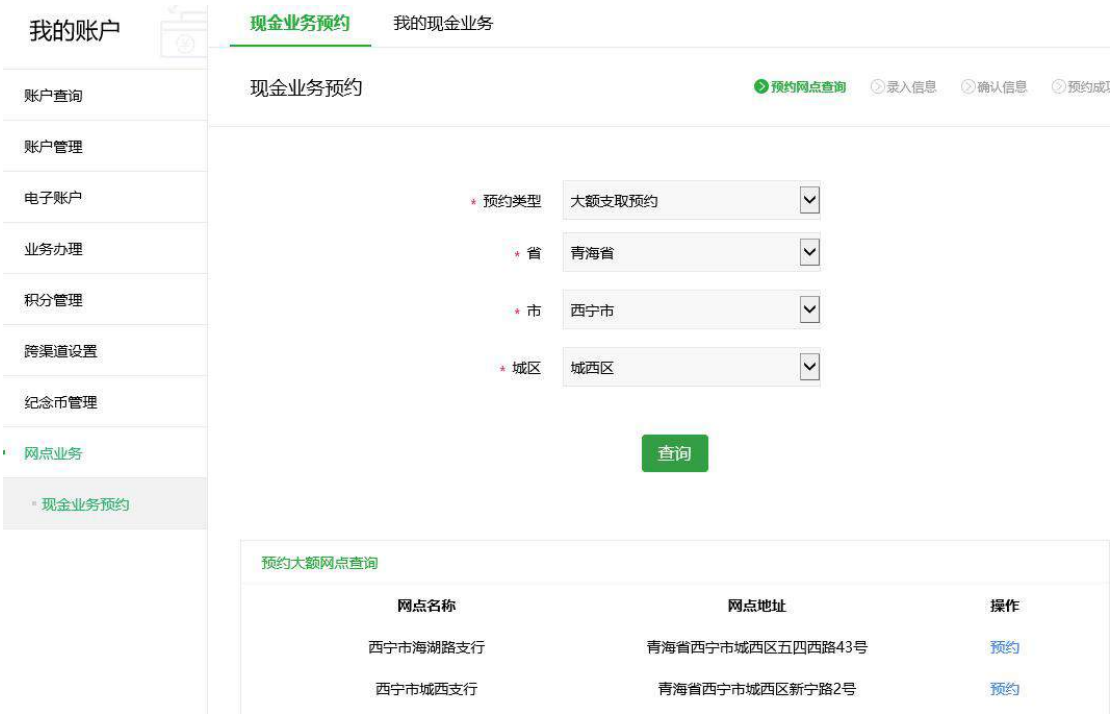
功能描述：

用于客户在个人网银进行大额支取预约。

操作步骤：

1. 点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

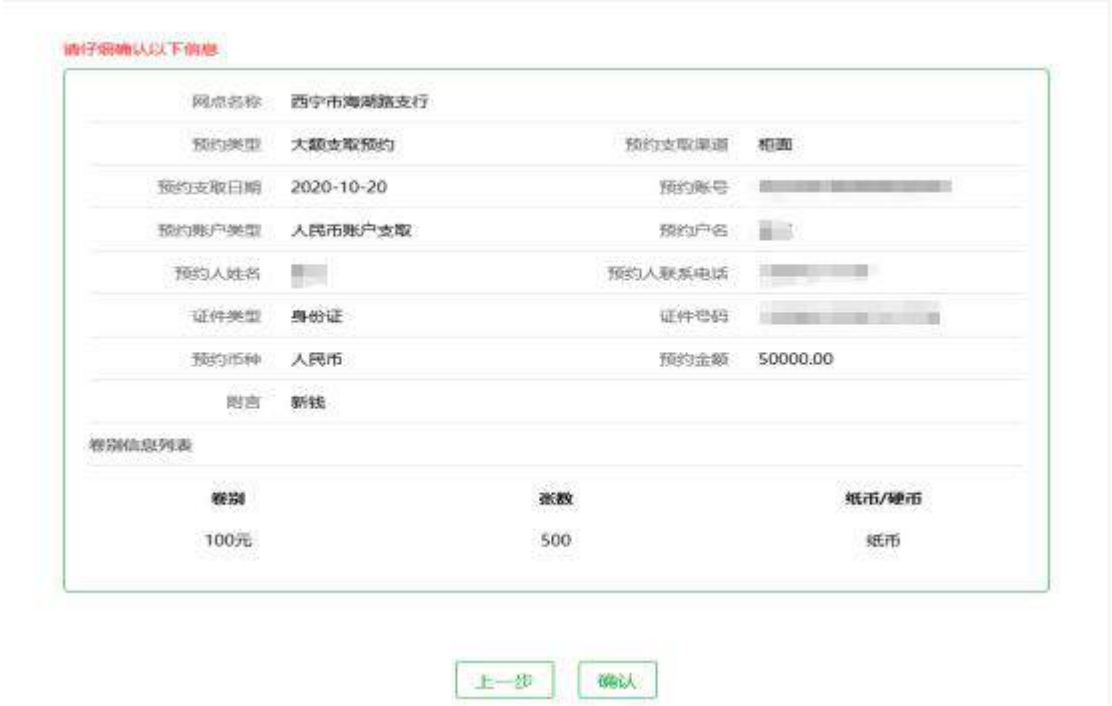
2.客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。



3. 点击预约进入预约界面。

4. 分别输入预约账户类型、预约支取时间、预约金额、附言、券别，点击下一步进入预约确认画面。

5. 点击下一步进入预约确认画面，点击确认。



6. 交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。

网点名称 西宁市胜利路支行
预约类型 大额支取预约
预约人姓名
预约人联系电话
预约人证件类型 身份证
预约人证件号码
是否代他人预约 是 否
预约账户类型 人民币账户支取
预约户名 测试
预约账号
预约支取渠道 柜面
预约币种 人民币
预约金额 50,000.00
附言
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
配额
100元 500
50元
上一步
下一步

注意事项

1.同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2.若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

3.预约金额受参数维护限制，且必须选择预约面额和张数。

4.预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

5. 支取渠道支持柜面和自助设备，小面额支取/兑换、残损币兑换、外币支取只能选择柜面支取。

6. 可根据自身需求添加附言。

3.8.1.2 大额支取预约（非登录状态）

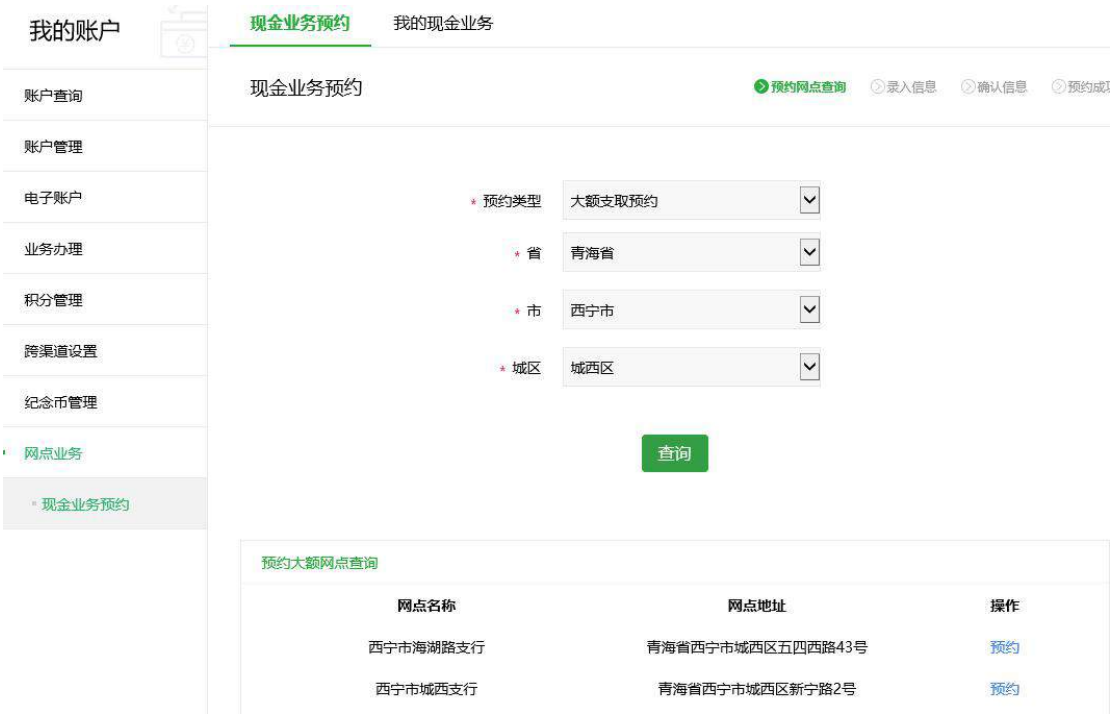
功能描述：

用于客户在个人网银非登录状态下进行大额支取预约。

操作步骤：

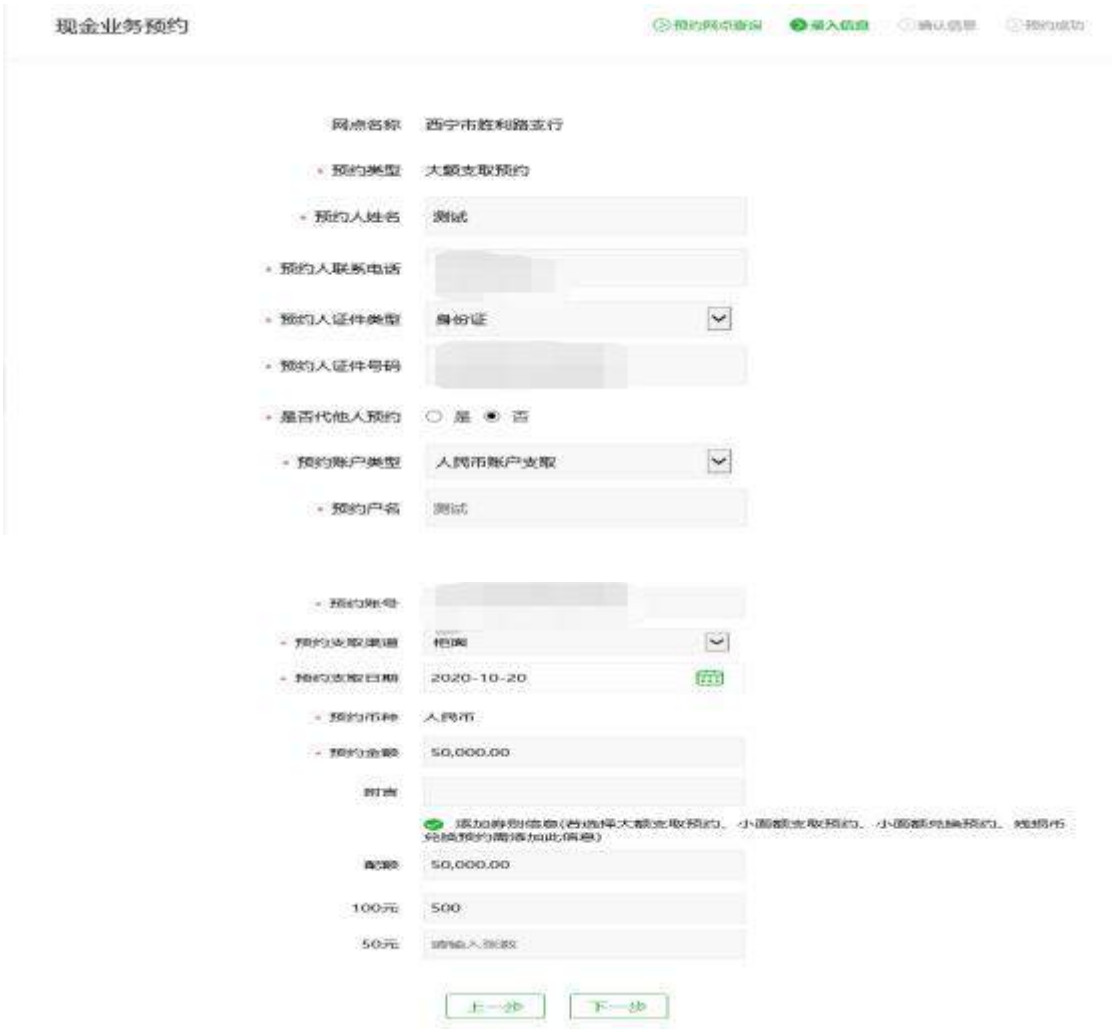
1. 点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

2. 客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。



3. 点击预约进入预约界面。

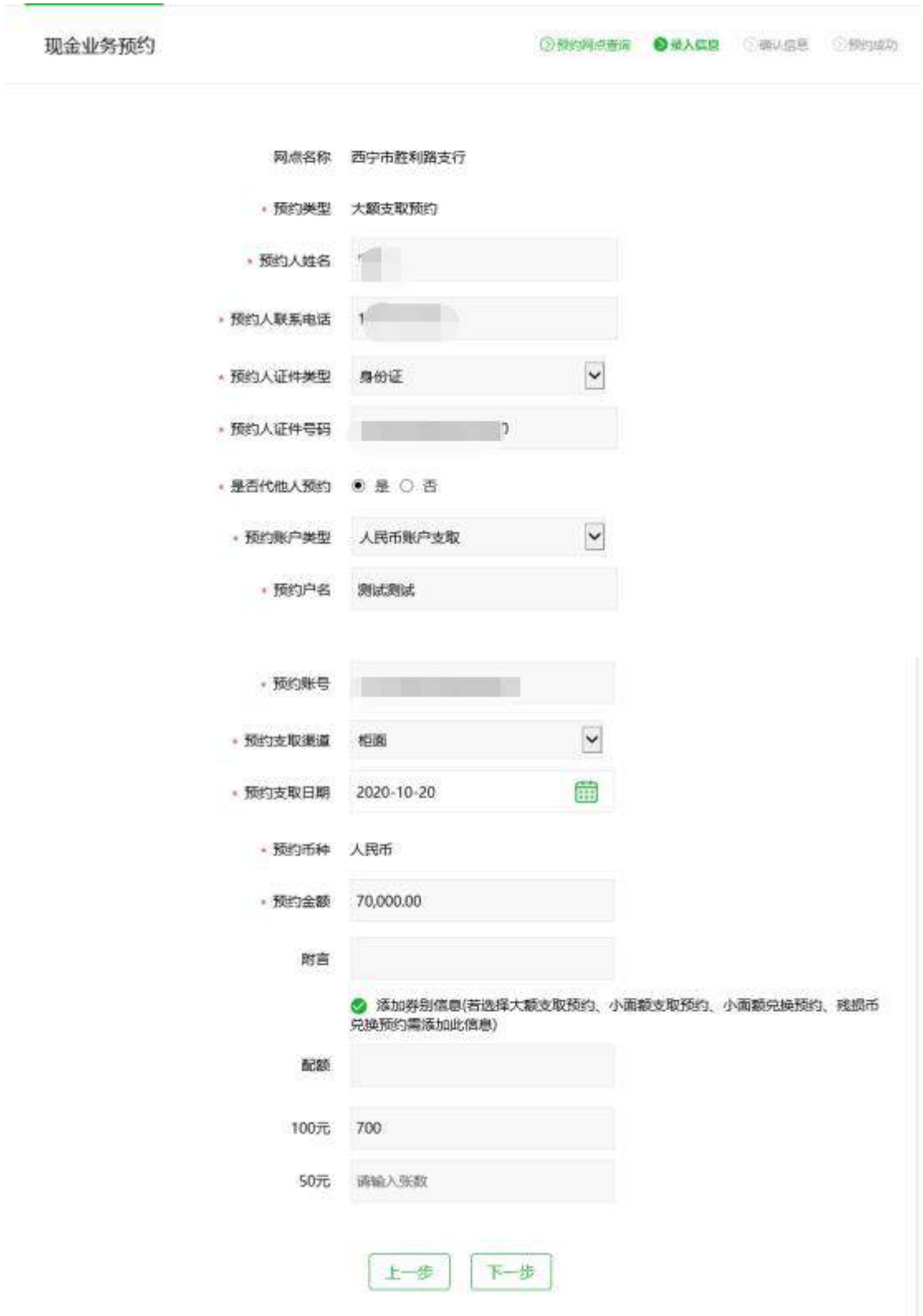
4. 分别输入预约账户类型、预约支取时间、预约金额、附言、券别等，点击下一步进入预约确认画面。



5.点击下一步进入预约确认画面，点击确认。

6. 交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。


现金业务预约
预约网点查询
录入信息
确认信息
预约成功
网点名称 西宁市胜利路支行
预约类型 大额支取预约
预约人姓名
预约人联系电话
预约人证件类型 身份证
预约人证件号码
是否代他人预约 是 否
预约账户类型 人民币账户支取
预约户名 测试测试
预约账号
预约支取渠道 柜面
预约支取日期 2020-10-20
预约币种 人民币
预约金额 70,000.00
附言
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
配额
100元 700
50元 请输入张数
上一步
下一步

注意事项

1. 同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2. 非登陆状态下，预约人姓名、联系方式、证件号等需要手动输入。

3. 若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

4. 预约金额受参数维护限制，且必须选择预约面额和张数。

5. 预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

6. 支取渠道支持柜面和自助设备，除了大额预约支取以外，其他币种支取、兑换只能在柜面支取。

7. 可根据自身需求添加附言。

3.8.1.3 小面额支取预约（登录状态）

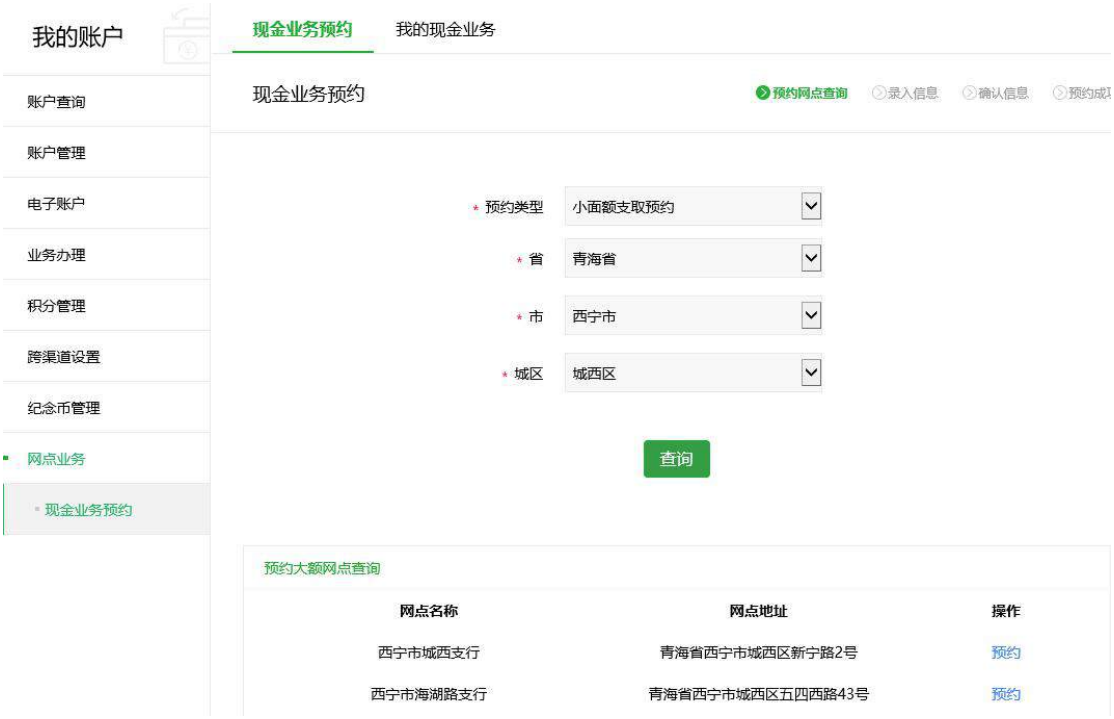
功能描述：

用于客户在个人网银进行小面额支取预约。

操作步骤：

1. 点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

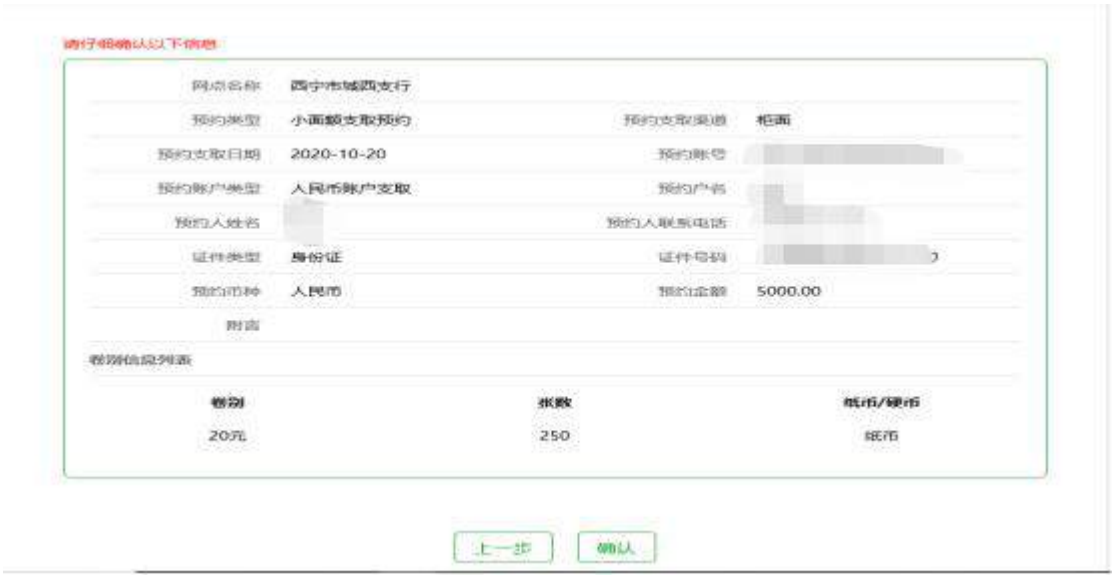
3. 客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。



3.点击预约进入预约界面。

4. 分别输入预约账户类型、预约支取时间、预约金额、附言、券别，点击下一步进入预约确认画面。

5. 点击下一步进入预约确认画面，点击确认。



交易已确认，现金业务预约成功。

6.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。

网点名称 西宁市海湖路支行
预约类型 小面额兑换预约
预约人姓名
预约人联系电话
预约人证件类型 身份证
预约人证件号码
是否代他人预约 是 否
预约账户类型 人民币账户支取
预约户名 测试
预约账号
预约支取渠道 柜面
预约支取日期 2020-10-21
预约币种 人民币
预约金额 5,000.00
附言
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
配额
20元 250
10元 请输入张数
5元 请输入张数
2元 请输入张数
1元 请输入张数 纸币 硬币
5角 请输入张数 纸币 硬币
2角 请输入张数 纸币 硬币

注意事项

1. 同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2. 若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

3. 输入支取金额，且必须选择预约面额和张数。

4. 预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

5. 支取渠道仅支持柜面支取。

6. 可根据自身需求添加附言。

3.8.1.4 小面额支取预约（非登录状态）

功能描述：

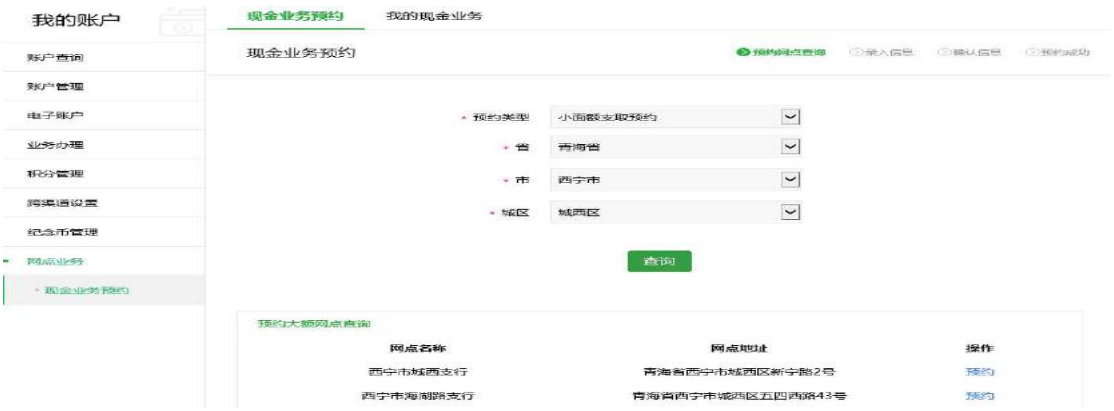
用于客户在个人网银非登录状态下进行小面额支取预约。

操作步骤：

1. 点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

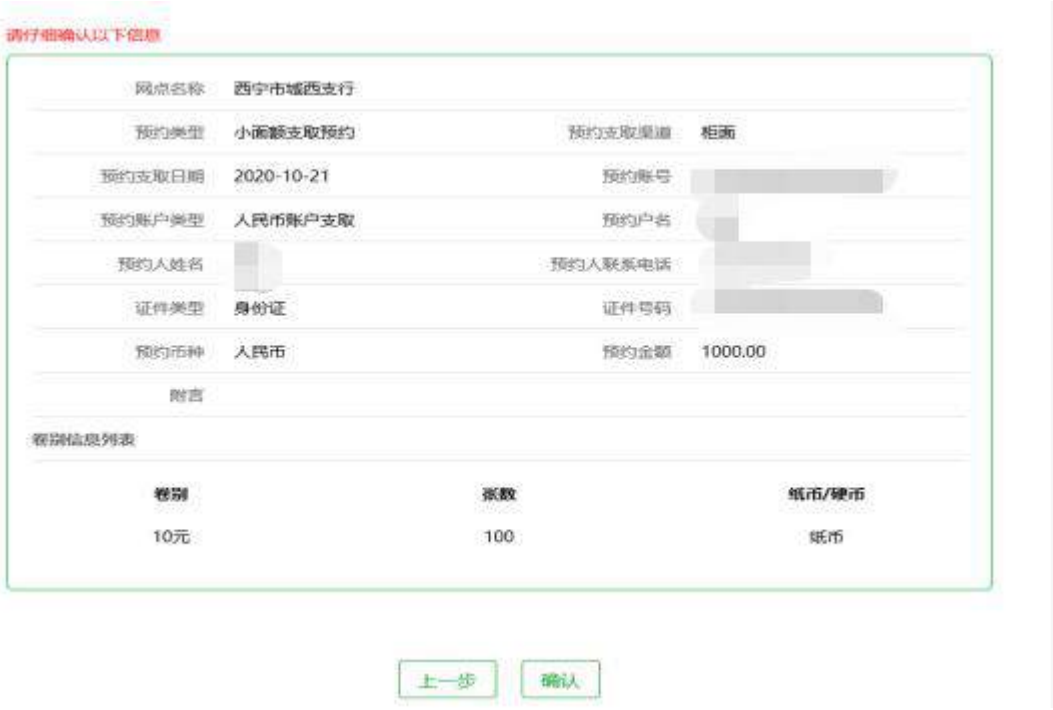
4. 客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。

5. 点击预约进入预约界面。



4. 分别输入预约账户类型、预约支取时间、预约金额、附言、券别，点击下一步进入预约确认画面。

5. 点击下一步进入预约确认画面，点击确认。



6. 交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。

请仔细确认以下信息

网点名称	西宁市城西支行		
预约类型	小面额支取预约	预约支取渠道	柜面
预约支取日期	2020-10-21	预约账号	
预约账户类型	人民币账户支取	预约户名	
预约人姓名		预约人联系电话	
证件类型	身份证	证件号码	
预约币种	人民币	预约金额	1000.00
附言			

卷别信息列表

卷别	张数	纸币/硬币
10元	100	纸币

上一步 确认

注意事项

1. 同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2. 非登陆状态下，预约人姓名、联系方式、证件号等需要手动输入。

3. 若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

4. 输入支取金额，且必须选择预约面额和张数。

5. 预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

6. 支取渠道仅支持柜面支取。

7. 可根据自身需求添加附言。

3.8.1.5 小面额兑换预约（登录状态）

功能描述：

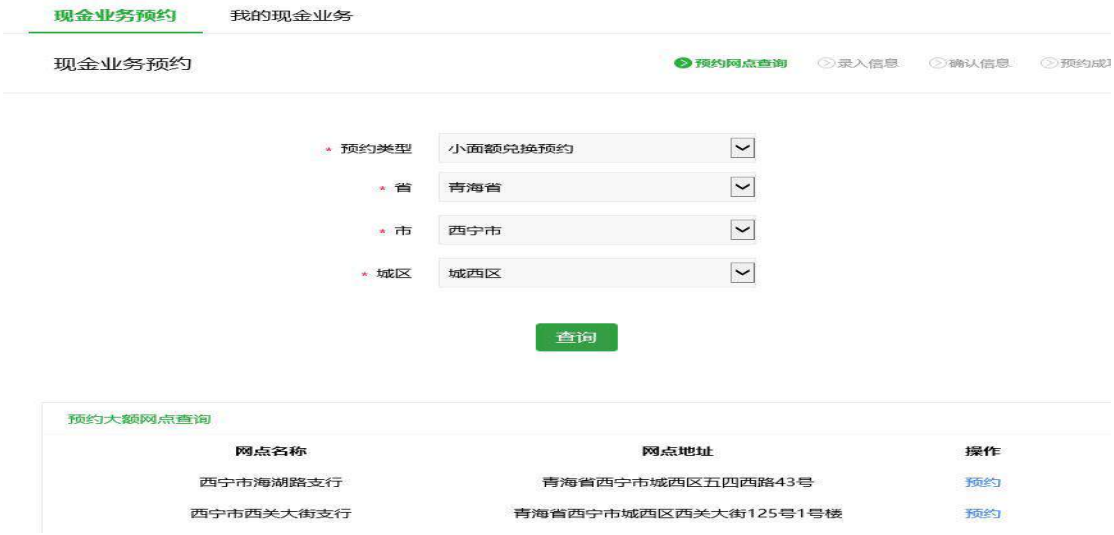
用于客户在个人网银进行小面额兑换预约。

操作步骤：

1. 点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

6. 客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。

3. 点击预约进入预约界面。

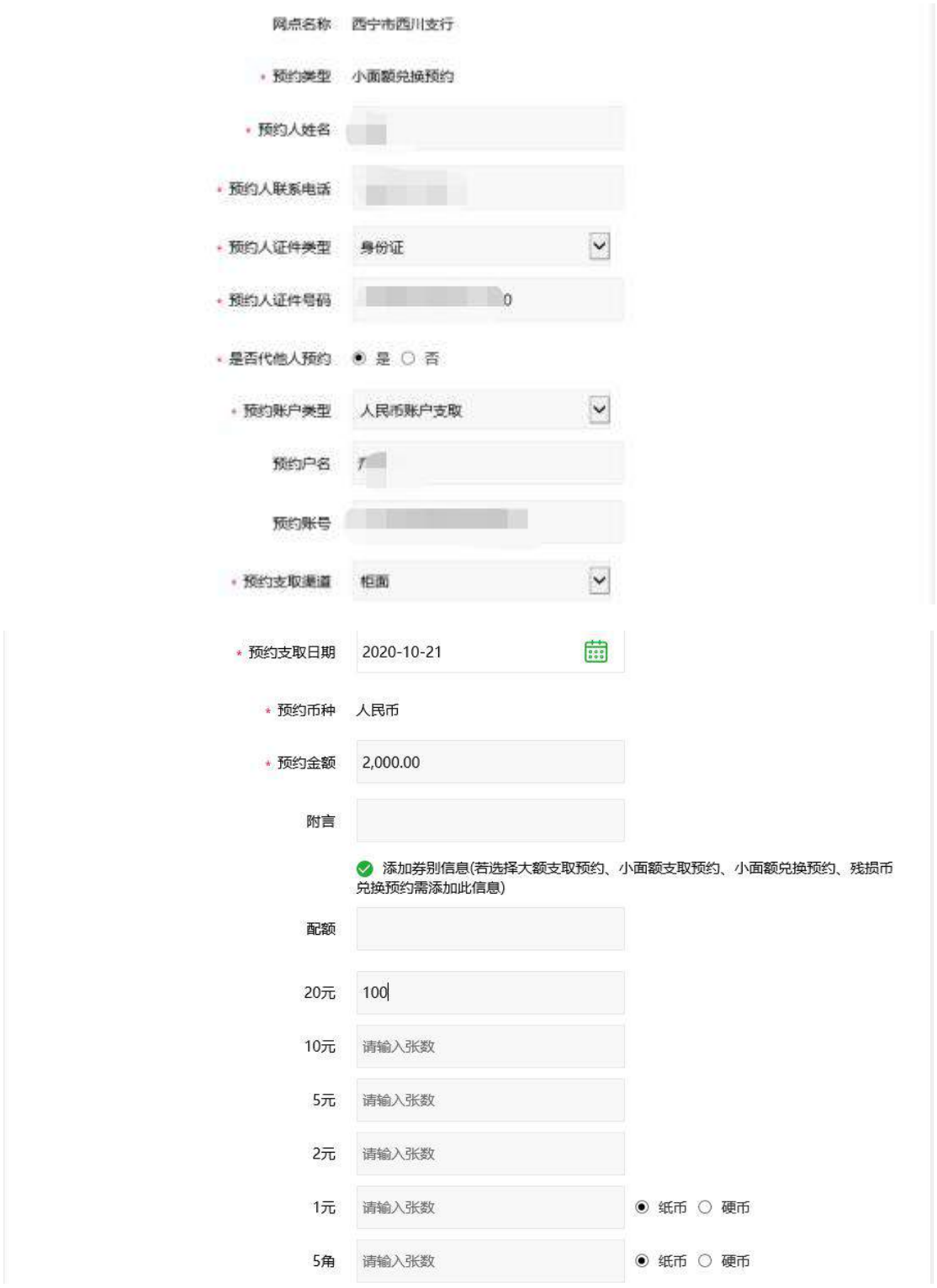


4. 分别输入预约账户类型、预约支取时间、预约金额、附言、券别，点击下一步进入预约确认画面。

5.点击下一步进入预约确认画面，点击确认。

6. 交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。


网点名称 西宁市西川支行
* 预约类型 小面额兑换预约
* 预约人姓名
* 预约人联系电话
* 预约人证件类型 身份证
* 预约人证件号码
* 是否代他人预约 是 否
* 预约账户类型 人民币账户支取
预约户名
预约账号
* 预约支取渠道 柜面
* 预约支取日期 2020-10-21
* 预约币种 人民币
* 预约金额 2,000.00
附言
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
配额
20元 100
10元 请输入张数
5元 请输入张数
2元 请输入张数
1元 请输入张数 纸币 硬币
5角 请输入张数 纸币 硬币

注意事项

1. 同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2. 若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

3. 输入兑换金额，且必须选择预约面额和张数，其中预约账户类型可选择人民币账户支取或人民币其他交易。

4. 预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

5. 支取渠道仅支持柜面兑换。

6. 可根据自身需求添加附言。

3.8.1.6 小面额兑换预约（非登录状态）

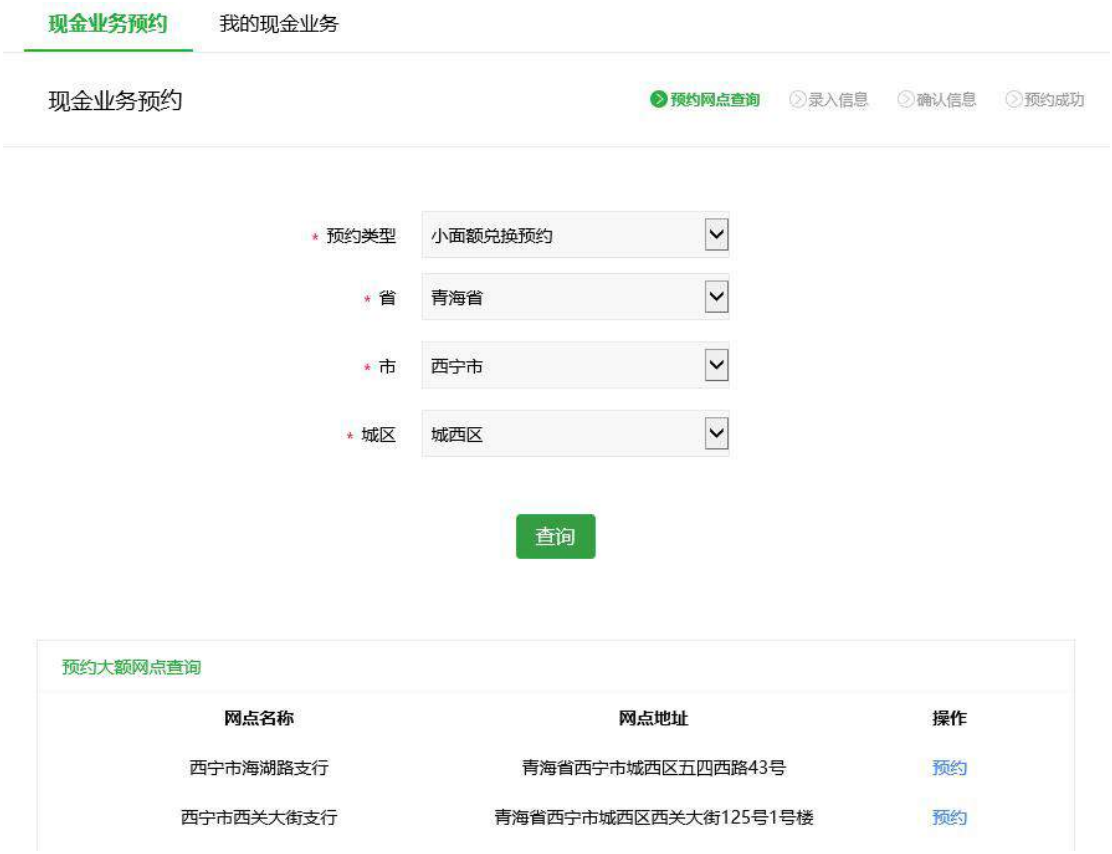
功能描述：

用于客户在个人网银非登录状态下进行小面额兑换预约。

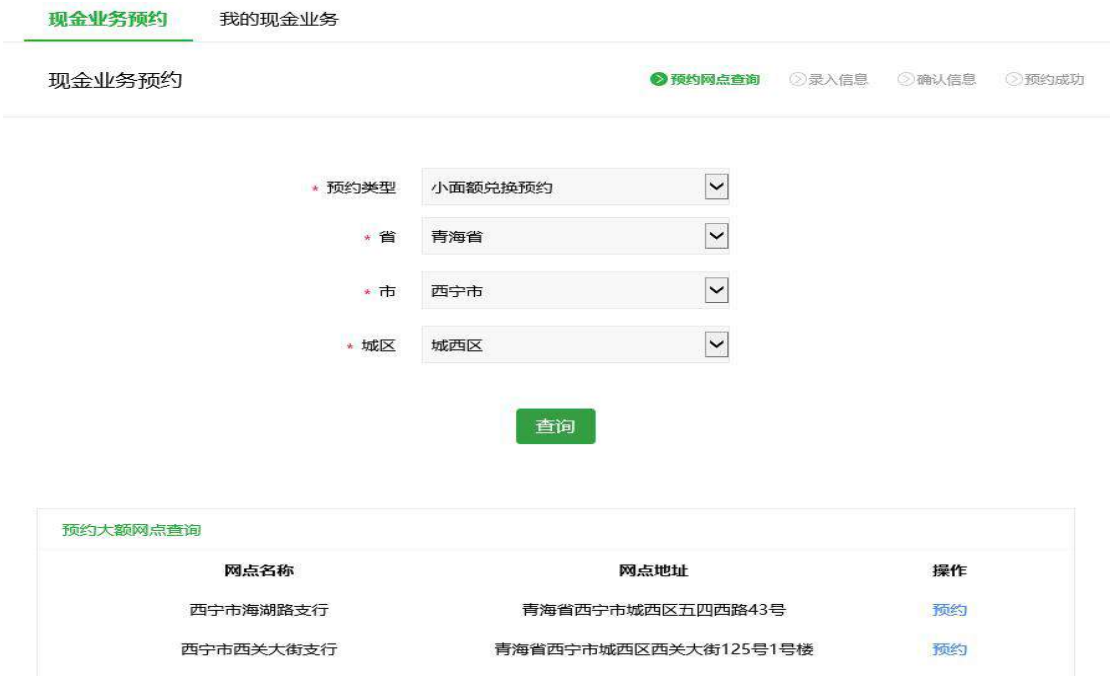
操作步骤：

1. 点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

2.客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。



3. 点击预约进入预约界面。



4. 分别输入预约账户类型、预约支取时间、预约金额、附言、券别，点击下一步进入预约确认画面。

5.点击下一步进入预约确认画面，点击确认。

6. 交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。

* 预约支取渠道
柜面
* 预约支取日期
2020-10-21
* 预约币种
人民币
* 预约金额
1,000.00
附言
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
配额
1,000.00
20元
50
10元
请输入张数
5元
请输入张数
2元
请输入张数
1元
请输入张数
纸币
硬币
5角
请输入张数
纸币
硬币
2角
请输入张数
纸币
硬币
1角
请输入张数
纸币
硬币
上一步
下一步

网点名称
西宁市海湖路支行
预约类型
小面额兑换预约
预约支取渠道
柜面
预约支取日期
2020-10-21
预约账号
预约账户类型
人民币账户支取
预约户名
预约人姓名
预约人联系电话
证件类型
身份证
证件号码
预约币种
人民币
预约金额
1000.00
附言
券别信息列表
券别
张数
纸币/硬币
20元
50
纸币

上一步
确认

注意事项

1.同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2.非登陆状态下，预约人姓名、联系方式、证件号等需要手动输入。

3.若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

4.输入兑换金额，且必须选择预约面额和张数，其中预约账户类型可选择人民币账户支取或人民币其他交易。

5.预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

6.支取渠道仅支持柜面支取。

7.可根据自身需求添加附言。

3.8.1.7 残损币兑换预约（登录状态）

功能描述：

用于客户在个人网银进行残损币兑换预约。

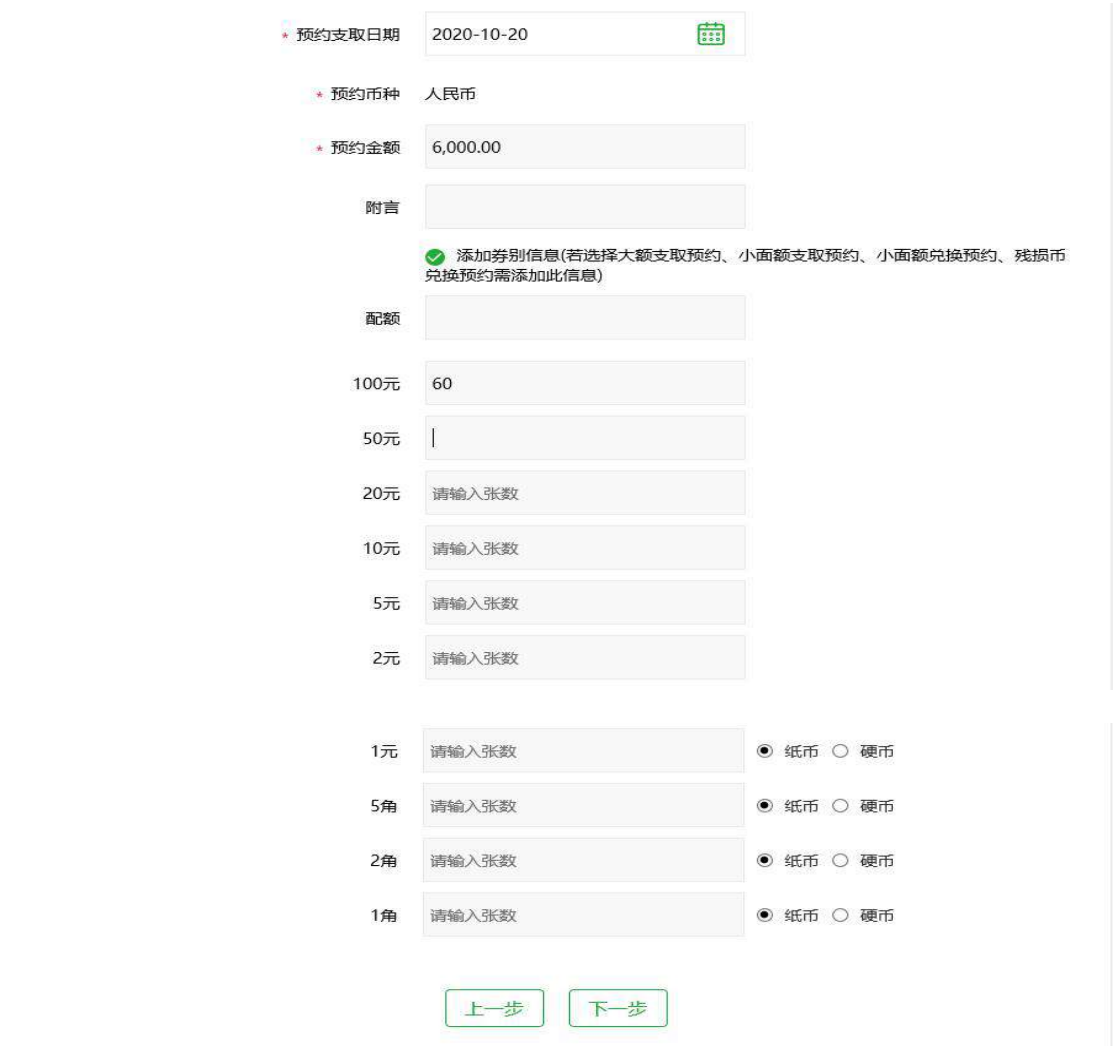
操作步骤：

1.点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

7. 客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。

3. 点击残损币兑换预约进入预约界面。

4.分别输入预约账户类型、预约支取时间、预约金额、附言、券别，点击下一步进入预约确认画面。

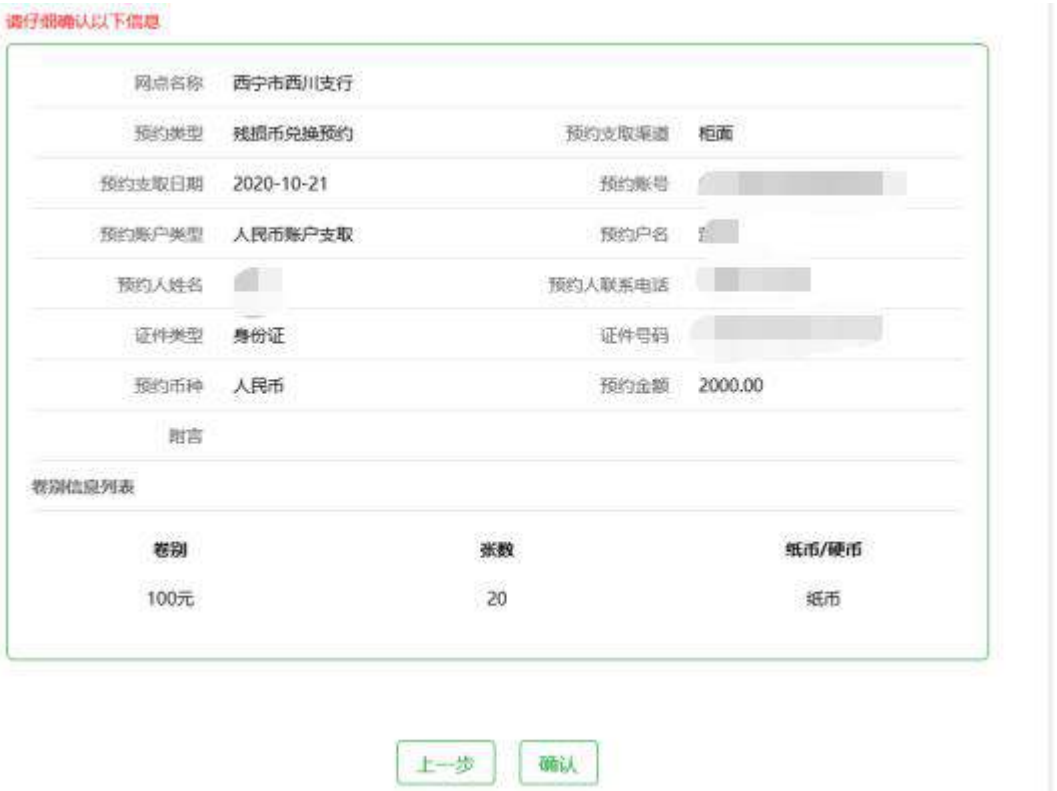


5.点击下一步进入预约确认画面，点击确认。

6. 交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。

* 预约币种 人民币
* 预约金额 2,000.00
附言
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
配额
100元 20
50元 请输入张数
20元 请输入张数
10元 请输入张数
5元 请输入张数
2元 请输入张数
1元 请输入张数
纸币
硬币


请仔细确认以下信息
网点名称 西宁市西川支行
预约类型 残损币兑换预约
预约支取渠道 柜面
预约支取日期 2020-10-21
预约账号
预约账户类型 人民币账户支取
预约户名
预约人姓名
预约人联系电话
证件类型 身份证
证件号码
预约币种 人民币
预约金额 2000.00
附言
券别信息列表
券别 张数 纸币/硬币
100元 20 纸币
上一步
确认

注意事项

1.同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2.若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

3.输入兑换金额，且必须选择预约面额和张数，其中预约账户类型可选择人民币账户支取、人民币其他交易。

4.预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

5.支取渠道残损币只支持柜面兑换。

6.可根据自身需求添加附言。

3.8.1.8 残损币兑换预约（非登录状态）

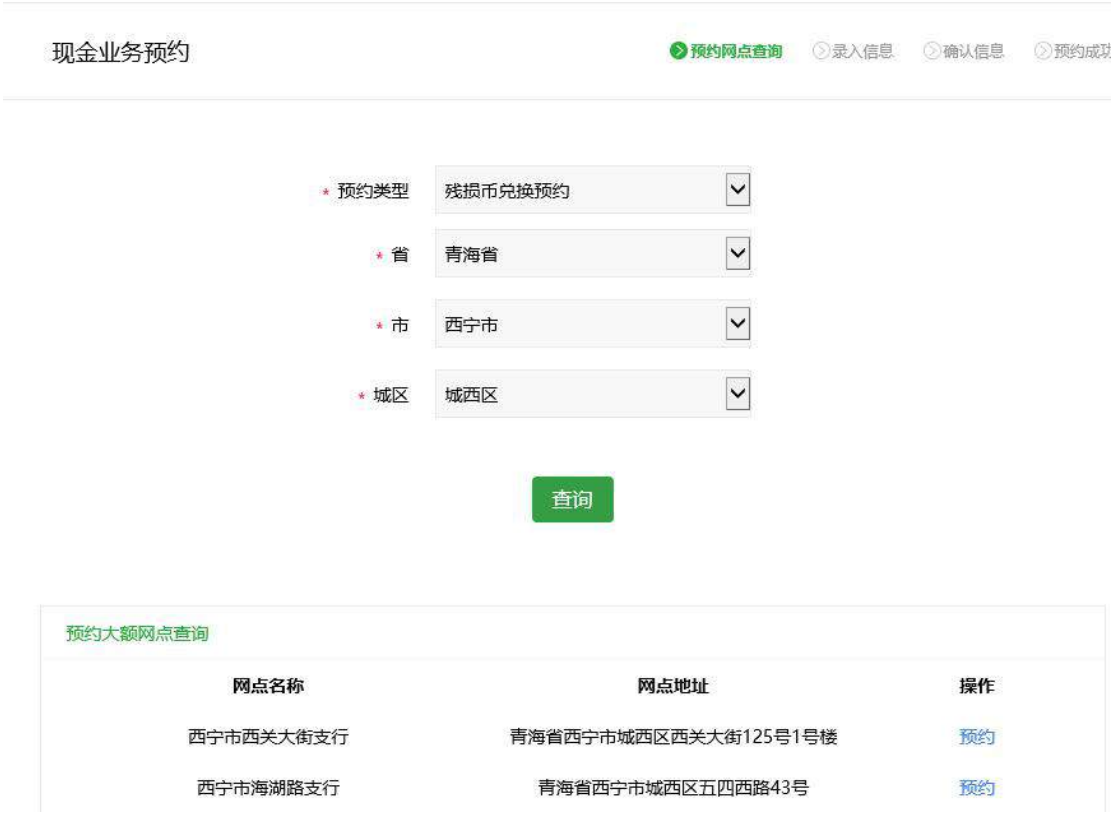
功能描述：

用于客户在个人网银非登录状态下进行残损币兑换预约。

操作步骤：

1.点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

8. 客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。



3. 点击残损币兑换预约进入预约界面。

4. 分别输入预约账户类型、预约支取时间、预约金额、附言、券别，点击下一步进入预约确认画面。

5. 点击下一步进入预约确认画面，点击确认。

6. 交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。

网点名称 西宁市西关大街支行
预约类型 残损币兑换预约
预约人姓名
预约人联系电话
预约人证件类型 身份证
预约人证件号码
是否代他人预约 是 否
预约账户类型 人民币账户支取
预约户名
预约账号
预约支取渠道 柜面
预约支取日期 2020-10-21
预约币种 人民币
预约金额 5,000.00
附言
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
配额 5,000.00
100元 50
50元 请输入张数
20元 请输入张数
10元 请输入张数
5元 请输入张数
2元 请输入张数
1元 请输入张数 纸币 硬币
5角 请输入张数 纸币 硬币
2角 请输入张数 纸币 硬币
1角 请输入张数 纸币 硬币
上一步
下一步

注意事项

1. 同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2. 非登陆状态下，预约人姓名、联系方式、证件号等需要手动输入。

3. 若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

4. 输入兑换金额，且必须选择预约面额和张数，其中预约账户类型可选择人民币账户支取、人民币其他交易。

5. 预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

6. 支取渠道只支持柜面。

7. 可根据自身需求添加附言。

3.8.1.9 外币支取预约（登录状态）

功能描述：

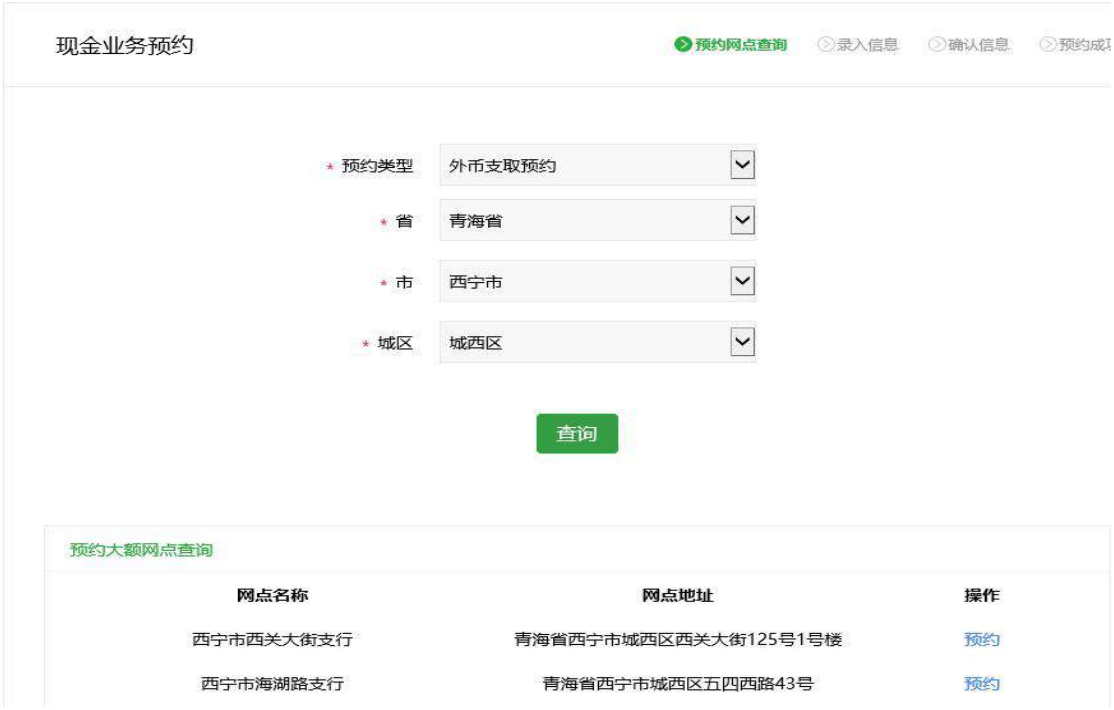
用于客户在个人网银进行外币支取预约。

操作步骤：

1. 点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

9. 客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。

3. 点击外币支取预约进入预约界面。



4. 分别输入预约账户类型、预约账号、预约支取时间、预约身份证号、预约客户姓名、预约手机号码、预约金额等，点击下一步进入预约确认画面。

5.点击下一步进入预约确认画面，点击确认。

6.交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。

注意事项

1.同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2.若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

3.输入支取金额，根据实际情况选择外币币种。

4.预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

5. 支取渠道仅支持柜面支取。

6. 可根据自身需求添加附言。

3.8.1.10 外币支取预约（非登录状态）

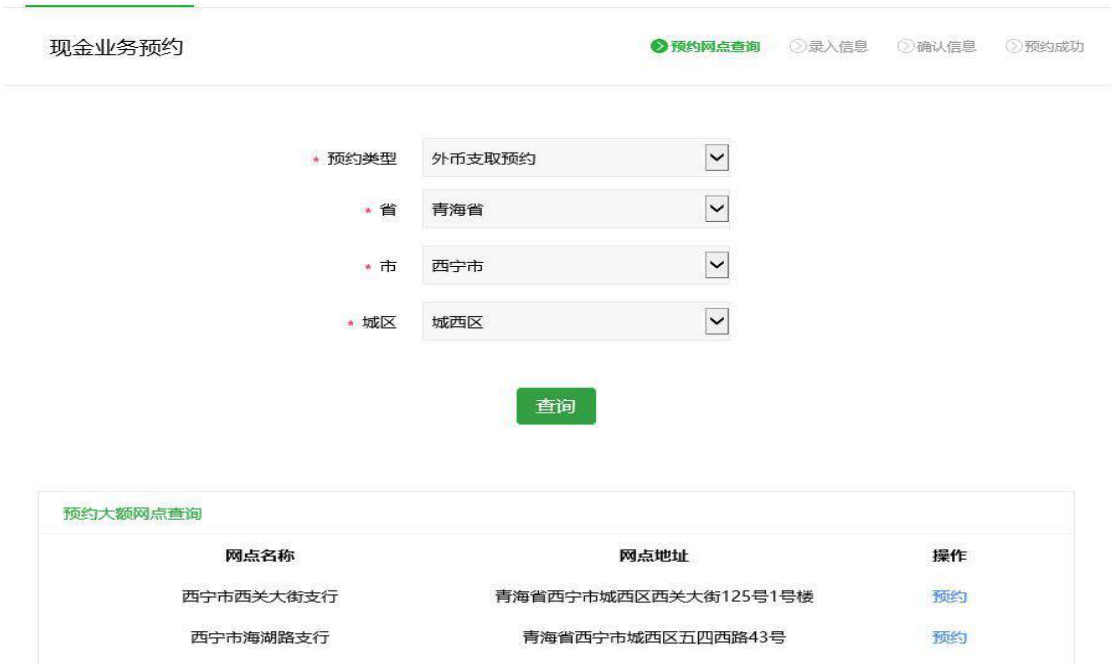
功能描述：

用于客户在个人网银非登录状态下进行外币支取预约。

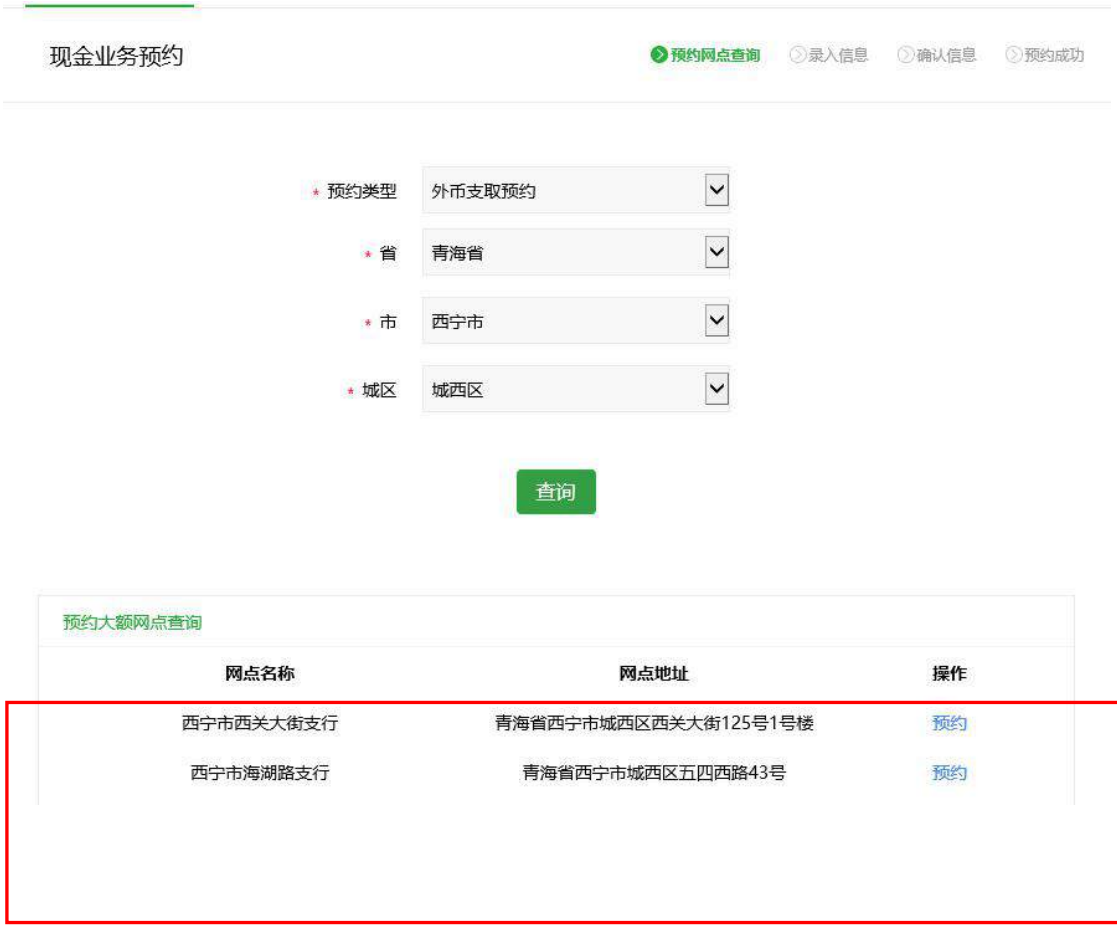
操作步骤：

1. 点击我的账户-网点业务-现金业务预约。

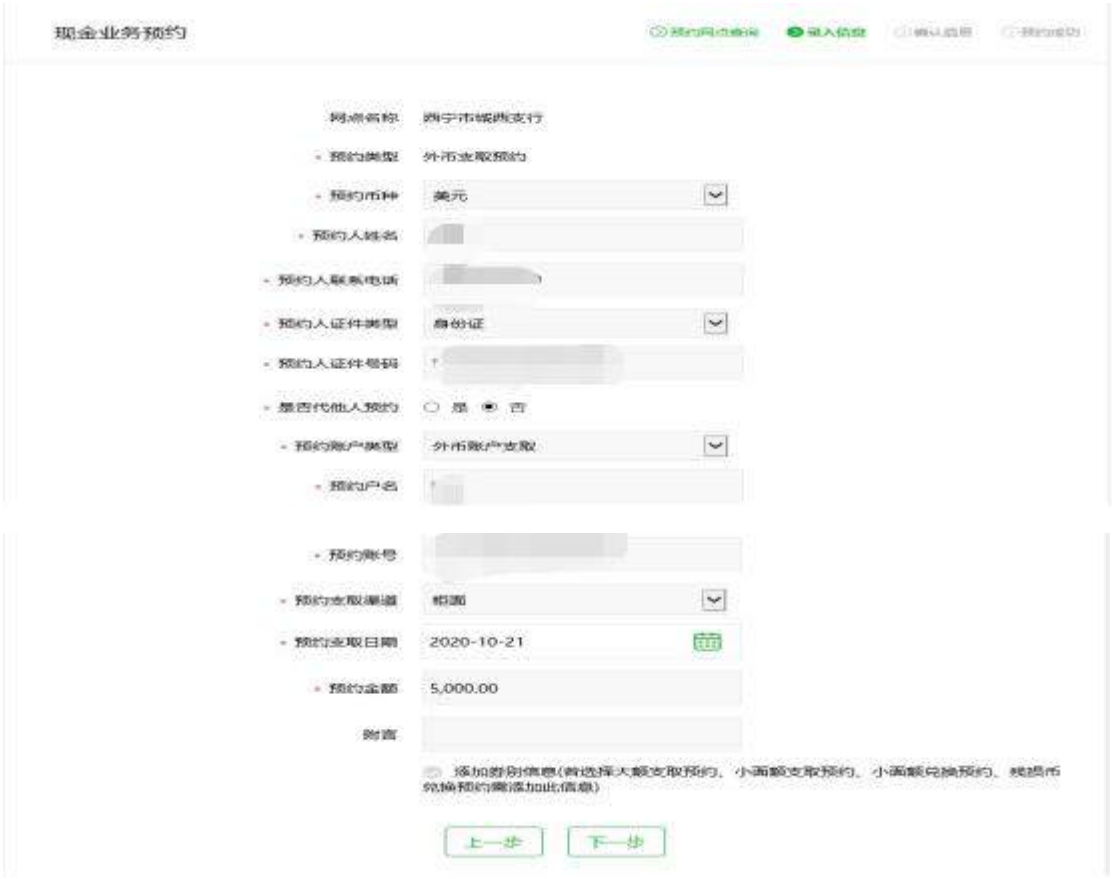
2. 客户选择预约类型、省、市、城区，点击查询出现可预约网点。



3. 点击预约进入预约界面。



4.分别输入预约账户类型、预约账号、预约支取时间、预约身份证号、预约客户姓名、预约手机号码、预约金额等，点击下一步进入预约确认画面。



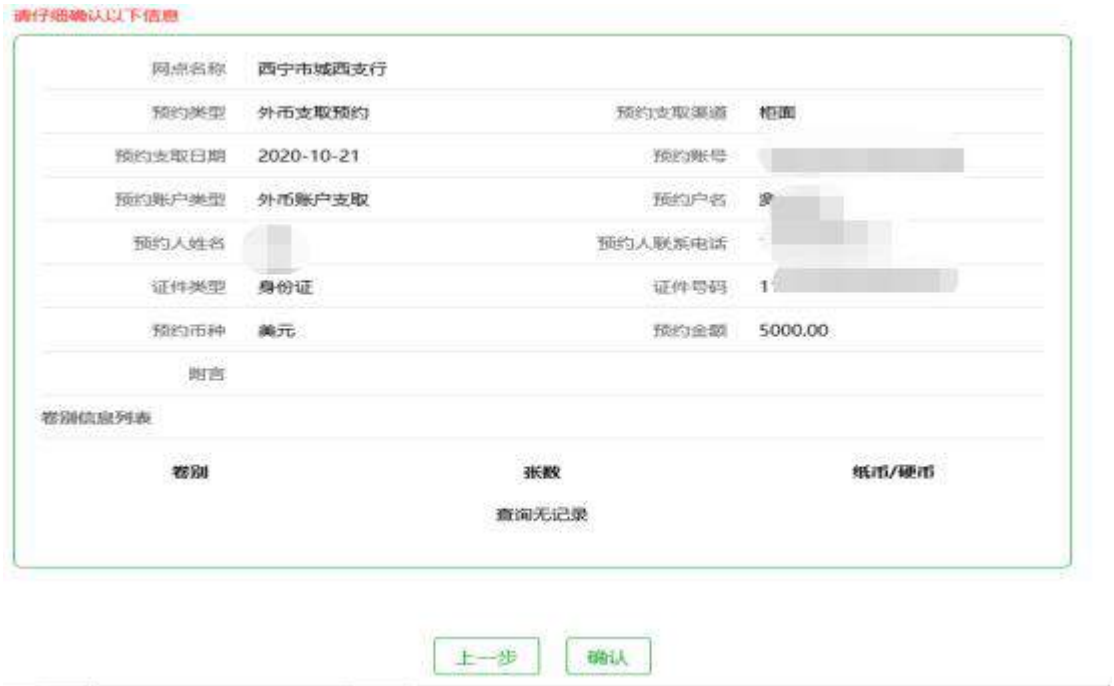
5.点击下一步进入预约确认画面，点击确认。

6. 交易已确认，现金业务预约成功。

7.若存在代他人预约情况，则需要在现金预约界面手动输入他人预约户名及账号，具体步骤如下。

网点名称 西宁市城西支行
* 预约类型 外币支取预约
* 预约币种 美元
* 预约人姓名
* 预约人联系电话
* 预约人证件类型 身份证
* 预约人证件号码
* 是否代他人预约 是 否
* 预约账户类型 外币账户支取
* 预约户名
* 预约账号
* 预约支取渠道 柜面

* 预约支取日期 2020-10-21
* 预约金额 5,000.00
附言
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
上一步
下一步


请仔细确认以下信息
网点名称 西宁市城西支行
预约类型 外币支取预约
预约支取渠道 柜面
预约支取日期 2020-10-21
预约账号
预约账户类型 外币账户支取
预约户名
预约人姓名
预约人联系电话
证件类型 身份证
证件号码
预约币种 美元
预约金额 5000.00
附言
券别信息列表
券别
张数
纸币/硬币
查询无记录
上一步
确认

注意事项

1. 同一个客户同一个网点同一个类型预约每天最多可预约一笔。

2. 非登陆状态下，预约人姓名、联系方式、证件号等需要手动输入。

3. 若选择代他人预约，需要输入预约人户名及账号。

4. 输入支取金额，根据实际选择支取的外币币种。

5. 预约时间不得小于当前系统时间，15：00 前可选预约支取日期 T+1 日，15：00 之后最早可预约支取日期 T+2 日业务。

6. 支取渠道仅支持柜面支取。

7. 可根据自身需求添加附言。

3.8.2 我的现金业务

3.8.2.1 大额支取预约记录维护

功能描述：

用于客户在个人网银进行大额支取预约查询、详细查询、修改及撤销。

操作步骤：

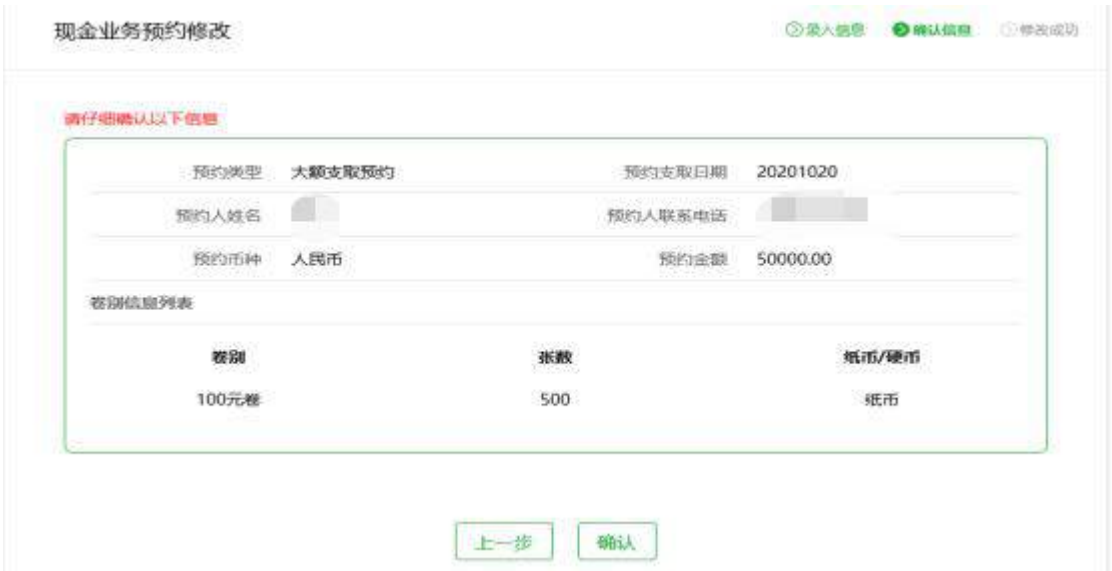
1. 用户进入个人网银，点击我的账户-网点业务-现金业务预约，选择“我的现金业务”，输入询类型、手机号、预约起始日期及截止日期，点击查询。

2. 点击查询可查看详细预约信息。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	5000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销

3. 点击修改可对已预约的大额支取信息进行修改。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-19	2020-10-20	大额支取预约	人民币	50000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-21	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	大额支取预约	人民币	55600.00	待支取/兑换	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-21	外币支取预约	加元	10000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	外币支取预约	加元	5000.00	待审核	详情 修改 撤销



现金业务预约修改成功

已提交成功，待预约网点审核。

返回

4. 点击撤销可对已预约的大额支取信息进行撤销。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-19	2020-10-20	大额支取预约	人民币	50000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-21	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	大额支取预约	人民币	55600.00	待支取/兑换	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-21	外币支取预约	加元	10000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	外币支取预约	加元	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

<上一页 1 ... 5 6 7 8 下一页> 共8页 到第 页 确定

注意事项：

1. 客户有多条预约信息时，查询结果显示有多条信息。

2. 客户只能在预约取款前一日对预约信息进行修改、撤销。

3. 修改事项包括金额、券别及预约支取时间。

4. 已取现/兑换、已撤销、已逾期状态的预约记录不可修改。

3.8.2.2 面额支取预约记录维护

功能描述：

用于客户在个人网银进行小面额支取预约查询、详细查询、修改及撤销。

操作步骤：

1. 客户进入个人网银，点击我的账户-网点业务-现金业务预约，选择“我的现金业务”，输入查询类型、手机号、预约起始日期及截止日期，点击查询。

2. 点击查询可查看详细预约信息。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	5000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销

<上一页 1 2 3 4 ... 8 下一页> 共8页 到第 页 确定

预约登记号	6399815Q2010160290011	预约类型	小额支取预约
预约日期	2020-10-16	预约支取日期	2020-10-20
预约账户类型	人民币账户支取	预约账户	[redacted]
预约户名	[redacted]	预约人姓名	[redacted]
预约人证件类型	居民身份证	预约人证件号码	[redacted]
预约人联系电话	[redacted]	币种	人民币
预约金额	200.00	预约状态	待审核
授权柜员		复核柜员	
柜员号		预约机构号	6[redacted]
支取渠道	柜面支取	预约渠道	电子渠道
预约事项说明		预约网点	西宁市城西支行
网点地址	青海省西宁市城西区新宁路2号	网点电话	0971-6109441
附言			

3. 点击修改可对已预约的小面额支取信息进行修改。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-19	2020-10-20	大额支取预约	人民币	50000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-21	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	大额支取预约	人民币	55600.00	待支取/兑换	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-21	外币支取预约	加元	10000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	外币支取预约	加元	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

<上一页 1 ... 5 6 7 8 下一页> 共8页 到第 页 确定

4. 点击撤销可对已预约的小面额支取信息进行撤销。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-19	2020-10-20	大额支取预约	人民币	50000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-21	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	大额支取预约	人民币	55600.00	待支取/兑换	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-21	外币支取预约	加元	10000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	外币支取预约	加元	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

注意事项

1. 客户有多条预约信息时，查询结果显示有多条信息。

2. 客户只能在预约取款前一日对预约信息进行修改、撤销。

3. 修改事项包括金额、券别及预约支取时间。

4. 已取现/兑换、已撤销、已逾期状态的预约记录不可修改。

3.8.2.3 个人网银小面额兑换预约记录维护

功能描述：

用于客户在个人网银进行小面额兑换预约查询、详细查询、修改及撤销。

操作步骤：

1.客户进入个人网银，点击我的账户-网点业务-现金业务预约，选择“我的现金业务”，输入查询类型、手机号、预约起始日期及截止日期，点击查询。

2.点击查询可查看详细预约信息。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	5000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销

<上一页 1 2 3 4 ... 8 下一页> 共8页 到第 页 确定

预约登记号	630022152010190290001	预约类型	小额兑换预约
预约日期	2020-10-19	预约支取日期	2020-10-20
预约账户类型	人民币账户支取	预约账户	
预约户名		预约人姓名	
预约人证件类型	居民身份证	预约人证件号码	
预约人联系电话		币种	人民币
预约金额	2000.00	预约状态	待审核
授权柜员		复核柜员	
柜员号		预约机构号	
支取渠道	柜面支取	预约渠道	电子渠道
预约事项说明		预约网点	西宁市海湖路支行
网点地址	青海省西宁市城西区五四西路43号	网点电话	0971
附言			

3. 点击修改可对已预约的小面额兑换信息进行修改。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-20	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	残损币兑换预约	人民币	6000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	外币支取预约	美元	1000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	小面额兑换预约	人民币	2000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

<上一页 1 ... 4 5 6 7 8 下一页> 共8页 到第 页 确定

现金业务预约修改
录入信息
确认信息
修改成功
预约类型
小面额兑换预约
预约支取日期
20201020
预约人姓名
预约人联系电话
预约币种
人民币
预约金额
2000.00
配额
2000.00
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
上一步
下一步

现金业务预约修改
录入信息
确认信息
修改成功
请仔细确认以下信息
预约类型
小面额兑换预约
预约支取日期
20201020
预约人姓名
预约人联系电话
预约币种
人民币
预约金额
2000.00
券别信息列表
券别
张数
纸币/硬币
100元卷
100
纸币
上一步
确认

现金业务预约修改成功
已提交成功，待预约网点审核。
返回

4. 点击撤销可对已预约的小面额兑换信息进行撤销。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-20	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	残损币兑换预约	人民币	6000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	外币支取预约	美元	1000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	小面额兑换预约	人民币	2000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

<上一页 1 ... 4 5 6 7 8 下一页> 共8页 到第 页 确定

注意事项

1. 客户有多条预约信息时，查询结果显示有多条信息。

2. 客户只能在预约取款前一日对预约信息进行修改、撤销。

3. 修改事项包括金额、券别及预约支取时间。

4. 已取现/兑换、已撤销、已逾期状态的预约记录不可修改。

3.8.2.4 个人网银残损币兑换预约记录维护

功能描述：

用于客户在个人网银进行残损币兑换预约查询、详细查询、修改及撤销。

操作步骤：

1.客户进入个人网银，点击我的账户-网点业务-现金业务预约，选择“我的现金业务”，输入查询类型、手机号、预约起始日期及截止日期，点击查询。

2. 点击查询可查看详细预约信息。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	5000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销

<上一页 1 2 3 4 ... 8 下一页> 共8页 到第 页 确定

预约登记号	630000552010150290001	预约类型	残币兑换预约
预约日期	2020-10-15	预约支取日期	2020-10-22
预约账户类型	人民币账户支取	预约账户	[redacted]
预约户名	[redacted]	预约人姓名	[redacted]
预约人证件类型	居民身份证	预约人证件号码	[redacted]
预约人联系电话	1[redacted]	币种	人民币
预约金额	6000.00	预约状态	待审核
授权柜员		复核柜员	
柜员号		预约机构号	[redacted]
支取渠道	柜面支取	预约渠道	电子渠道
预约事项说明		预约网点	西宁市西川支行
网点地址	青海省西宁市城北区柴达木西路41号	网点电话	0971-5215397
附言			

3. 点击修改可对已预约的残损币兑换信息进行修改。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-20	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	残损币兑换预约	人民币	6000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	外币支取预约	美元	1000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	小面额兑换预约	人民币	2000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

<上一页 1 ... 4 5 6 7 8 下一页> 共8页 到第 页 确定

现金业务预约修改
录入信息
确认信息
修改成功
预约类型
残损币兑换预约
预约支取日期
20201020
预约人姓名
预约人联系电话
预约币种
人民币
预约金额
6000.00
配额
6000.00
添加券别信息(若选择大额支取预约、小面额支取预约、小面额兑换预约、残损币兑换预约需添加此信息)
上一步
下一步

现金业务预约修改
录入信息
确认信息
修改成功
请仔细确认以下信息
预约类型
残损币兑换预约
预约支取日期
20201020
预约人姓名
预约人联系电话
预约币种
人民币
预约金额
6000.00
券别信息列表
券别
张数
纸币/硬币
100元卷
60
纸币
上一步
确认

4. 点击撤销可对已预约的残损币兑换信息进行撤销。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-20	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	残损币兑换预约	人民币	6000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	外币支取预约	美元	1000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	小面额兑换预约	人民币	2000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-19	2020-10-20	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

注意事项

1.客户有多条预约信息时，查询结果显示有多条信息。

2.客户只能在预约取款前一日对预约信息进行修改、撤销。

3.修改事项包括金额、券别及预约支取时间。

4.已取现/兑换、已撤销、已逾期状态的预约记录不可修改。

3.8.2.5 个人网银外币支取预约记录维护

功能描述：

用于客户在个人网银进行外币支取预约查询、详细查询、修改及撤销。

操作步骤：

1.用户进入个人网银，点击我的账户-网点业务-现金业务预约，选择“我的现金业务”，输入查询类型、手机号、预约起始日期及截止日期，点击查询。

2. 点击查询可查看详细预约信息。

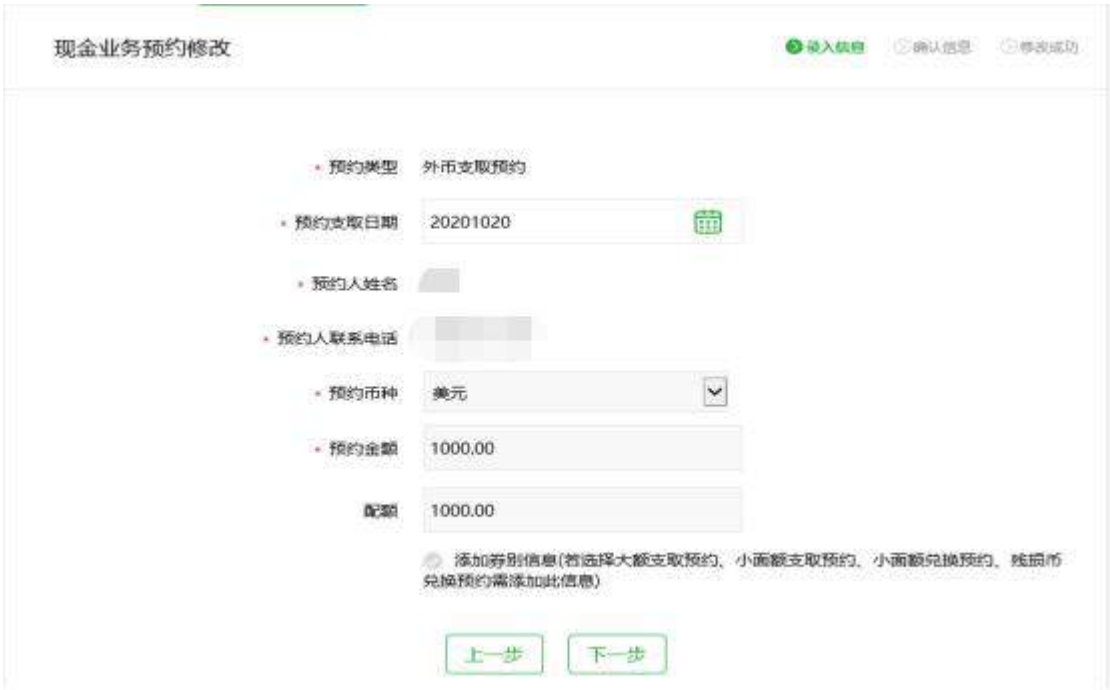
预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	0.00	已撤销	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-18	大额支取预约	人民币	5000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-18	大额支取预约	人民币	50000.00	已逾期	详情 修改 撤销

预约登记号	110081852010190290001	预约类型	外币支取预约
预约日期	2020-10-19	预约支取日期	2020-10-21
预约账户类型	外币账户支取	预约账户	
预约户名		预约人姓名	
预约人证件类型	居民身份证	预约人证件号码	
预约人联系电话		币种	日元
预约金额	1000.00	预约状态	待审核
授权柜员		复核柜员	
柜员号		预约机构号	11
支取渠道	柜面支取	预约渠道	电子渠道
预约事项说明		预约网点	北京海淀区会城门支行
网点地址	北京市海淀区北蜂窝1号	网点电话	010-63952700
附言			

3. 点击修改可对已预约的外币支取信息进行修改。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-19	2020-10-20	大额支取预约	人民币	50000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-21	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	大额支取预约	人民币	55600.00	待支取/兑换	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-21	外币支取预约	加元	10000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	外币支取预约	加元	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

<上一页 1 ... 5 6 7 8 下一页> 共8页 到第 页 确定



5. 点击撤销可对已预约的外币支取信息进行撤销。

预约日期	预约支取日期	预约类型	币种	预约支取金额	预约状态	操作
2020-10-19	2020-10-20	大额支取预约	人民币	50000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-16	2020-10-21	小面额支取预约	人民币	5000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	大额支取预约	人民币	55600.00	待支取/兑换	详情 修改 撤销
2020-10-17	2020-10-21	外币支取预约	加元	10000.00	待审核	详情 修改 撤销
2020-10-15	2020-10-21	外币支取预约	加元	5000.00	待审核	详情 修改 撤销

注意事项

1.客户有多条预约信息时，查询结果显示有多条信息。

2.客户只能在预约取款前一日对预约信息进行修改、撤销。

3.修改事项包括金额、券别及预约支取时间。

4.已取现/兑换、已撤销、已逾期状态的预约记录不可修改。

第四章 转账汇款

4.1 定活互转

4.1.1 活期转定期

功能描述：

您通过该功能实现绿卡通内活期主账户资金转存整存整取、定活两便、通知存款,并按不同储种生成定期子账户。

操作步骤：

1. 点击“活期转定期”，进入活期转定期输入页面。选择人民币/外币。
2. 选择“人民币”，选择付款账户，业务类型以及金额等相关信息，带“*”的输入项为必输项，如下图所示。

3. 点击“重置”按钮，可恢复页面至最初状态，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

4. 点击“上一步”按钮，返回录入界面，校验认证并点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

5. 选择“外币”，选择活期主账户和填写相关信息，如下图所示。

6. 点击“重置”按钮，可恢复页面至最初状态，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

7. 点击“上一步”按钮，返回录入界面，校验认证并点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 检查输入金额是否小于等于活期账户可用余额、是否超限、是否大于各储种规定的最低起存金额。整存整取、定活两便起存金额 50 元，通知存款起存金额 5 万元；
2. 活期账户（卡户）为冻结、止付、挂失等不可办理此业务。

3. 只有绿卡通有权进行人民币活期转定期。

4.1.2 定期转活期

功能描述：

您通过该功能实现绿卡通内定期（整存整取、定活两便、通知存款）转存为活期存款。

操作步骤：

1. 点击“定期转活期”菜单，选择“人民币”，进入查询界面，查询账号下已有的定期，如下图所示。

定期转活期

人民币 外币

转出账户 6217 9958 **** 8339/绿卡通/签约 ▾

人民币定期子账户(整存整取)

选择	开户日期	存期	余额	储种	起息日	到期日	转存标志
○	2017-08-16	三个月	10,000.00	整存整取	2017-08-16	2017-11-16	是
○	2017-08-15	三个月	50.00	整存整取	2017-08-15	2017-11-15	是
○	2017-12-07	三个月	123.00	整存整取	2017-12-07	2018-03-07	是
○	2017-12-07	六个月	50.00	整存整取	2017-12-07	2018-06-07	是

人民币定期子账户(定活两便)

选择	开户日期	存放天数	余额	储种	起息日	到期日	转存标志
○	2017-12-02	0天	123.00	定活两便	2017-12-02	--	--

人民币定期子账户(通知存款)

选择	开户日期	品种	余额	储种	起息日	到期日	转存标志

查询无记录

下一步

2. 选择一条信息并点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 点击“上一步”按钮返回查询页面。确认信息和校验认证方式，点击“确认”按钮，成功后进入结果页面，如下图所示。

4. 选择“外币”，选择主账户和外币子账户，如下图所示。

5. 点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

6. 校验认证方式，点击“确认”按钮，成功后进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 活期账户（卡户）状态为挂失、止付和冻结等状态则不能办理此业务。
2. 子账户止付、冻结、销户，则不能办理此业务。
3. 不支持从子账户部分支取并转存到主账户中的交易。

4.1.3 活转定约定转账

功能描述：

通过该功能可以定制绿卡通活期账户自动转存为其它储种子账户的功能。

操作步骤：

1. 点击“活转定约定转账”，进入查询界面，查询账号下已有的预约信息，如下图所示。

2. 点击“新增”按钮，进入新增输入页面，选择绿卡通卡号、业务类型、转账周期、定制类型以及金额等相关信息，带“*”的输入项为必输项，如下图所示。

3. 点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

4. 校验认证方式，点击“确认”按钮，成功后进入结果页面，如下图所示。

5. 在查询页面选择一条数据，点击“变更”按钮，进入变更录入页面，如下图所示。

6. 点击“下一步”按钮，进入约定转账变更确认页面，如下图所示。

7. 校验认证方式，点击“确认”按钮，成功后进入结果页面，如下图所示。

8. 在查询页面选择一条数据，点击“撤销”按钮，进入撤销确认页面，如下图所示。

9. 校验认证方式，点击“确认”按钮，成功后进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

5. 账户状态，挂失、止付和冻结等状态则不能办理此业务。
6. 起存金额不能低于 1000 元

4.2 转账业务

4.2.1 账户转账

功能描述：

您通过该功能可以实现实时、普通、T+1 三种受理方式向我行及他行个人账户或公司账户转账。

操作步骤：

1. 点击转账汇款-“账户转账”，进入转账录入页面。填写转账类型、收款姓名、收款账号、收款银行、转账金额、付款账户、受理方式等信息，带“*”的输入项为必输项。如下图所示。

对于电子令牌客户和 UK 客户，当前认证模式为非兼容模式时，可点击“修改”按钮，修改认证模式。

您可点击“收款名册”选择收款账号。可通过“最近转账，我的账户，全部账户”进行筛选，可输入关键字模糊搜索，可点击新增按钮新增收款人。如下图所示。

2. 输完相关信息后，点击“下一步”按钮，进入转账确认页面。如下图所示。

3. 确认信息无误后输入验证码，点击“确认”按钮，自动跳转到成功页面。如下图所示。

使用说明：

1.绿卡通副卡、信用卡不能进行此项交易。

2.向他行账户转账，单笔 5000 元（含）以下免费，5000 元以上手续费在现行收费标准基础上实行 5 折优惠。

3.账户状态为挂失、止付和冻结等状态则不能办理此业务。

4.账户转账功能为您提供实时、普通、T+1 三种受理方式，该受理方式为交易提交时间，而非资金到账时间，资金实际到账时间以人民银行和收款行处理结果为准。

5.非本行原因造成的退汇，不退还手续费。

4.2.2 预约转账

功能描述：

您通过本功能可预先约定转账周期（一次、每天一次、每周一次、每月一次）、转账起止日期、交易时间段、交易金额、收款人信息，当约定条件齐备时，系统自动触发完成交易。

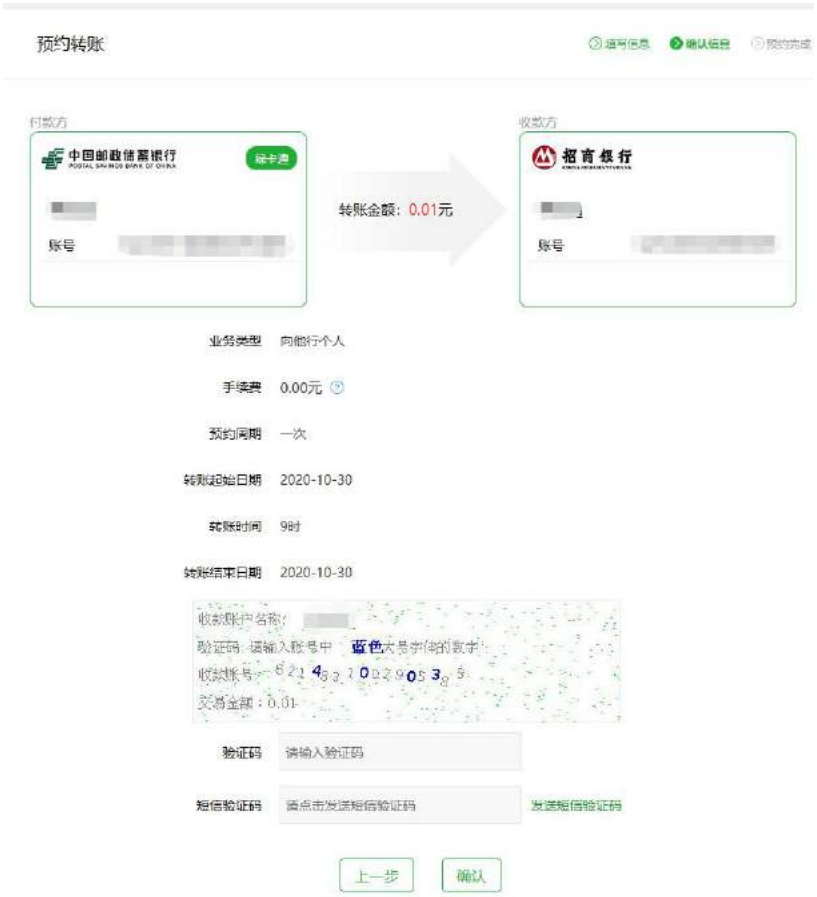
4.2.2.1 预约转账新增

操作步骤：

1．点击“预约转账”菜单，进入预约转账查询页面，如下图所示。

2．点击“新增”按钮，进入预约转账新增录入页面。选择付款账户，填写收款方账户信息以及金额、预约周期、预约时间等相关信息，如下图所示。

3．信息录入完成后，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

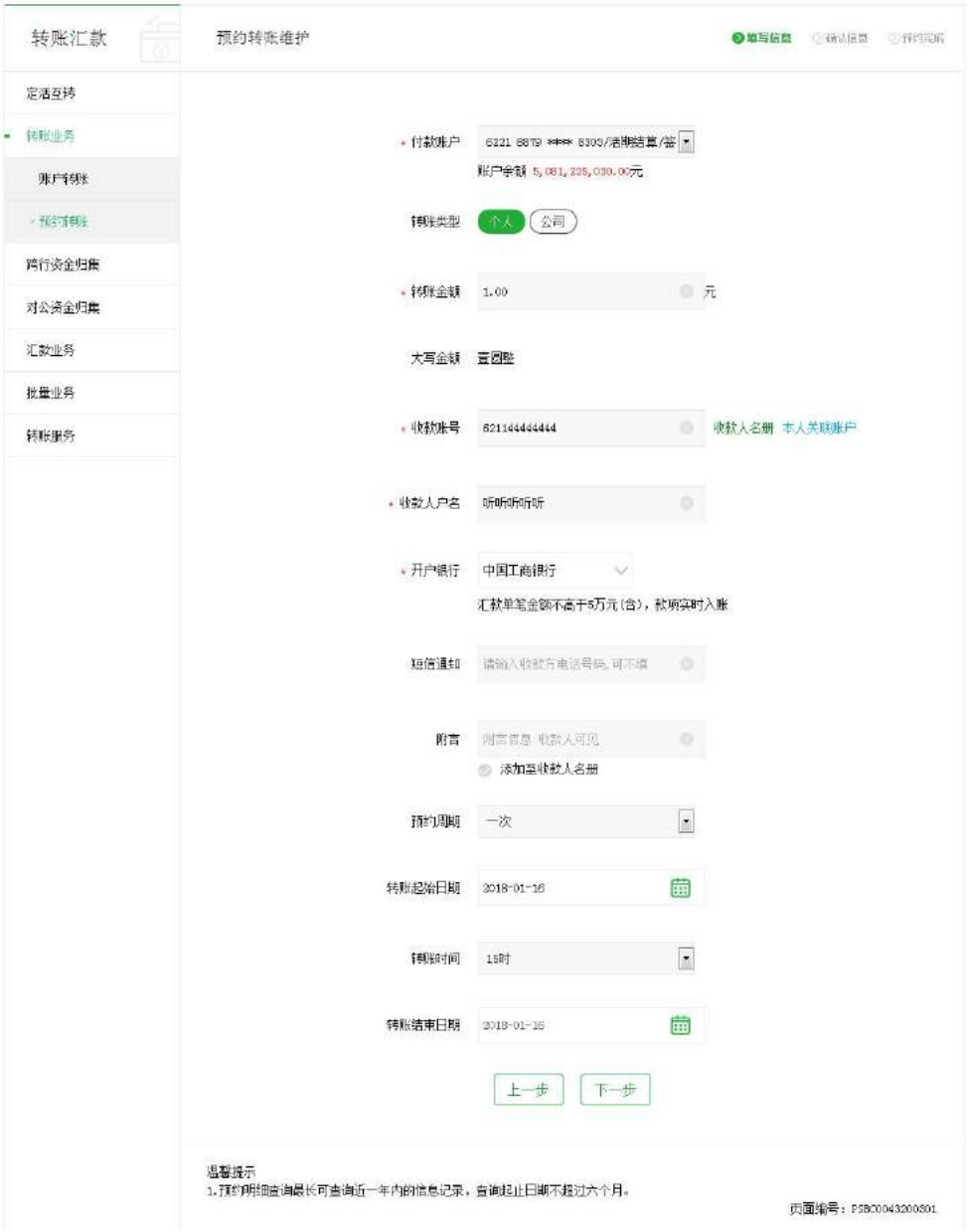


4．输入验证码和安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4.2.2.2 预约转账维护

操作步骤：

1．预约转账查询页面，点击“维护”链接，进入预约转账维护页面。可修改付款账户，收款方账户信息以及金额、预约周期、预约时间等相关信息，如下图所示。



2．信息维护完成后，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3．输入验证码和安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4.2.2.3 预约转账撤销

操作步骤：

1．预约转账查询页面，点击“撤销”链接，进入预约转账撤销页面，如下图所示。

2．输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4.2.2.4 预约转账恢复

操作步骤：

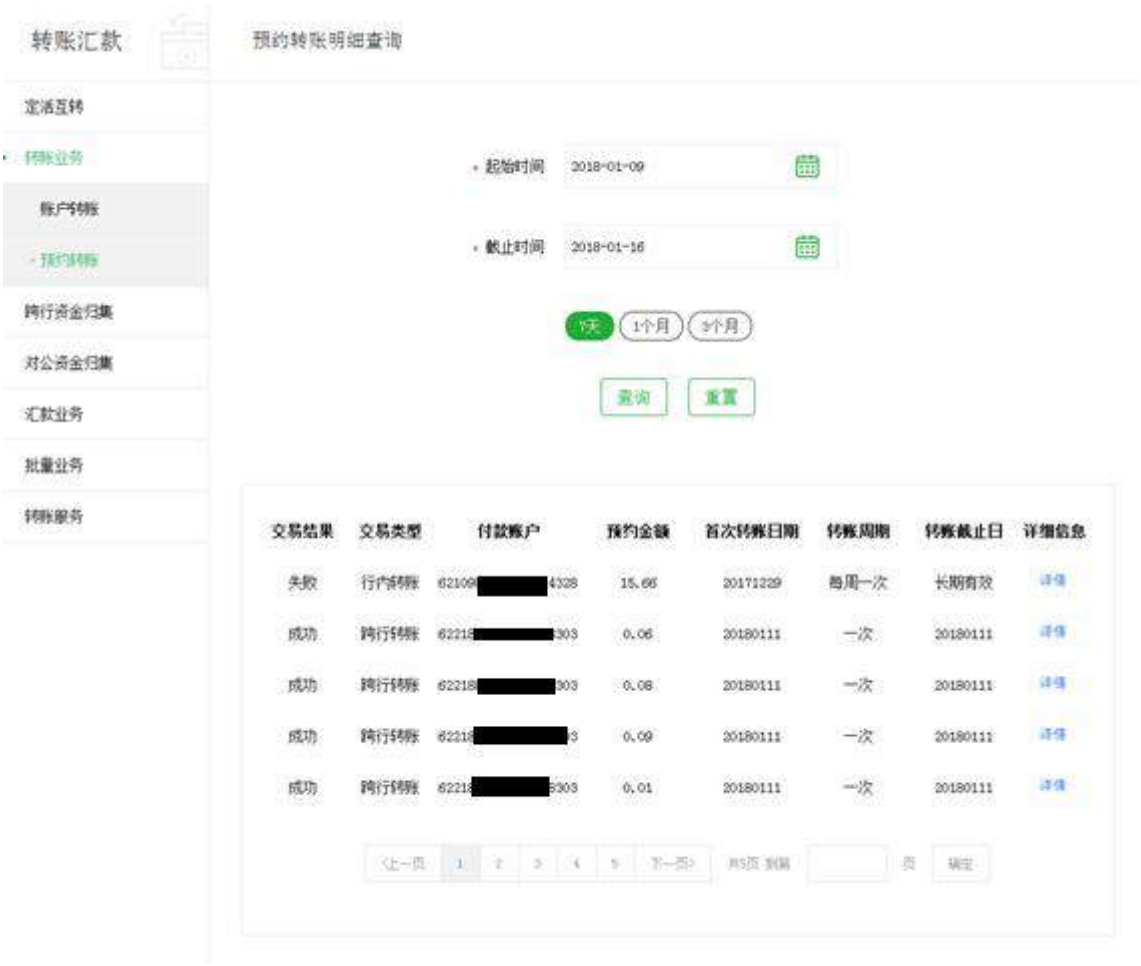
1. 预约转账查询页面，点击“恢复”链接，进入预约转账恢复页面，如下图所示。

2. 输入安全认证信息，点击“确认”进入结果页面，如下图所示。

4.2.2.5 预约明细查询

操作步骤：

1. 预约转账查询页面，点击“预约明细查询”按钮，进入明细查询页面，如下图所示。



2. 点击“详情”链接，进入预约转账明细详情页面，如下图所示。

使用说明：

1．转账周期选择一次，默认截止日期与开始日期相同。
2．转账周期选择其他，则截止日期默认回显长期有效。
3．不支持绿卡通副卡、信用卡办理账户转账。
4．预约转账交易发起连续失败三次，该笔交易将暂停。
5．预约明细查询仅支持转账已发起的交易查询。

4.2.3 延时转账撤销

功能描述：

通过此功能您可撤销已在个人网银或手机银行办理的延时转账业务（2 小时到账或次日到账）。

操作步骤：

1．点击延时转账撤销，进入延时转账查询页面，如下图所示。

2．对于可撤销的交易，点击“撤销”按钮，进入撤销确认页面，如下图所示。

3．输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入撤销结果页面，如下图所示。

使用说明：

1．该功能可撤销通过手机银行和个人网银做的延时转账。

2．您可通过该交易查询近期两天的延时转账。

4.2.4 功能变更

功能描述：

您可通过此功能关闭转账业务、汇款业务和开通/关闭网上支付功能。

操作步骤：

1、点击转账业务-功能变更，如下图所示

2、点击“提交”按钮，功能变更设置成功，如下图所示。

3、功能关闭后做交易的效果，如下图所示。

使用说明：

1. 转账业务和汇款业务关闭后需要去柜面开通，请您谨慎关闭。
2. UK+短信客户通过该功能可将已关闭的转账业务和汇款业务进行开通。

4.2.5 限额管理

功能描述：

您可通过此功能设置签约账户“转账业务、网银支付、缴费业务、跨境汇款”的本人账户业务限额，包括：单笔限额、日累计限额，还可设置小额签约账户的日累计限额及年累计限额。

4.2.5.1 个人网银限额管理

操作步骤：

1、点击转账业务-限额管理，如下图所示

2、点击“设置”按钮，进入个人网银限额管理录入页面，如下图所示。

3、点击“下一步”按钮，进入个人网银限额设置确认页面，如下图所示。

4、输入安全认证信息，点击确认，进入个人网银限额设置结果页面，如下图所示。

4.2.5.2 跨境交易限额管理

操作步骤：

1、点击跨境交易限额管理，进入跨境交易限额管理查询页面，如下图所示。

2、点击设置，进入跨境交易限额管理录入页面，您可以设置日累计限额，生效日期，如下图所示。

3、点击下一步，进入跨境交易限额管理确认页面，如下图所示。

4、输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入跨境交易限额管理结果页面，如下图所示。

4.2.5.3 向他人转账限额管理

操作步骤：

1．点击向他人转账限额管理，进入向他人转账限额管理查询页面，如下图所示。

2．点击设置，进入向他人转账限额管理录入页面，如下图所示。

3．点击“下一步”按钮，进入向他人转账限额管理确认页面，输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入向他人转账限额管理结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 向他人转账限额管理仅支持 UK 客户操作。
2. 令牌+短信客户、短信客户可查询向他人转账限额。

4.2.6 收款人名册

功能描述：

通过本功能客户可按账户转账、按址汇款查询收款人名册，同时对收款人名册进行新增、修改、删除及快速转账汇款操作。

操作步骤：

1. 点击“收款人名册”显示收款人名册信息，包括账户转账和按址汇款，如下图所示。

2. 点击“新增”按钮，进入收款人名册新增录入页面，如下图所示。

3．信息维护完毕后，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

4．点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

5．点击“转账”，将会进入【转账业务-账户转账】页面。

6．收款人信息查询页面，点击“修改”链接，进入修改录入页面，如下图所示。

7．信息维护完成后，点击“下一步”按钮，进入修改确认页面，如下图所示。

8．点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

9．收款人信息查询页面，点击“删除”按钮，将会删除此条收款人信息，如下图所示。

10．在搜索框输入“收款人账号/详细地址、收款人户名/别名”关键字可筛选收款人信息，如下图所示。

11．按址汇款操作同账户转账收款人名册。

4.2.7 维护手机银行大额收款人

操作步骤：

1、点击“转账业务—维护手机银行大额收款人”进入手机银行收款人维护页面，如下图所示。

2、选择要维护的账户信息，输入短信验证码，点击确认按钮，弹出 uk 密码输入框，如下图所示。

3、输入 UK 密码，点击确认，进入手机银行维护大额结果页面，维护大额成功，如下图所示。

4.2.8 他行转邮储

功能描述：

您可通过该功能实现他行账户资金归集至我行邮储账户。

操作步骤：

1. 点击“转账业务—他行转邮储”菜单，进入他行账户转邮储录入页面，如下图所示。

2. 点击“返回”按钮，返回上一页；点击“确认”按钮，进入确认页，如下图所示。

3. 点击“上一步”按钮，返回上一步；点击“确认”按钮，进入他行短信验证码录入页，如下图所示。

4. 点击“上一步”按钮，返回上一步；点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4.2.9 大额跨行转账状态查询

功能描述：

客户可通过该功能查询 100 万元（不含）以上跨行转账的入账状态。

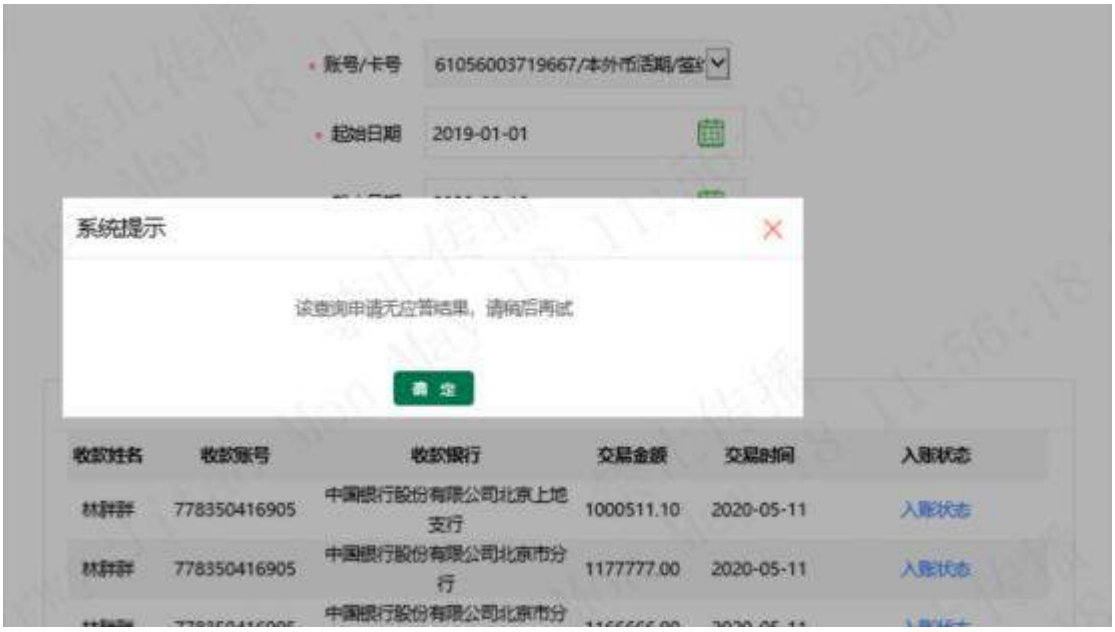
操作步骤：

1. 登陆个人网银，选择转账汇款-转账业务-大额跨行转账状态查询。

2.选择账号，查询期限（默认最近 15 个自然日），点击查询，如下图所示。

3.选择要查询的记录点击“入账状态”，系统发起查询显示“查询中..”，若返回的结果旁带有“？”，可用鼠标浮于“？”上进行查看。如下图所示。

4.若此次查询人行未返回结果，则提示“该查询申请无应答结果，请稍后再试”。如下图所示。



使用说明：

1. 仅支持最近 7 个工作日（含当日）内的 100 万元以上跨行转账状态查询。

2. 查询时间为工作日前一晚 20：30-工作日当日 17：30。

3.跨行转账 15 秒后方可发起查询。转账处于非终态结果时，每间隔 30 分钟可查询一次。

4.3 跨行资金归集

4.3.1 我的他行账户

功能描述：

您通过该功能可以实现在我行网银申请后跳转至他行网银进行授权，完成他行账户的签约或解约，签约成功之后可以进行余额查询或转账。

操作步骤：

5. 点击“我的他行账户”，进入查询界面，查询账号下已有的签约信息，如下图所示。

6. 点击“添加他行账户”，进入新增查询页面，如下图所示。

7. 点击“上一步”按钮返回上一步，认证方式选择“在线认证”，输入信息点击“确认”，弹出确认页面，如下图所示。

8. 点击“立即开通”按钮，进入协议页面，如下图所示。

如果点击“下次再说”，会进入询问是否签约转账页面，如下图所示。

如果点击“下次再说”，返回查询页面。

9. 在协议页面，勾选阅读协议，进入他行链接申请页面，如下图所示。

10. 申请成功后在新弹出的他行页面进行授权操作，如下图所示。

11. 点击“再次签约”按钮，会回到信息输入页面，点击“签约完成”按钮，会进入询问是否签约转账页面，选择“立即开通”，则进入转账协议页，如下图所示。

12. 勾选已阅读协议，点击“确认”，进入他行链接申请页面，如下图所示。

13. 申请成功后在新弹出的他行页面进行授权操作，如下图所示。

14. 在查询签约录入页，认证方式选择“短信认证”，输入信息点击“确认”，弹出确认页面，如下图所示。

15. 点击“下次再说”则放弃签约他行账户查询功能，进入签约他行账户转账功能页面，点击“立即开通”则进入跨行查询协议展示页，如下图所示。

16. 勾选协议并同意，点击“确认”按钮，进入他行短信验证码录入页，如下图所示。

17. 输入他行短信验证，点击“确认”按钮，则进入结果页，如下图所示。

18. 在查询页面直接点击“开通查询、关闭查询”或“开通转账、关闭转账”，直接可以进入输入页面，如下图所示。

19. 在查询页面直接点击“关闭查询”进入输入页面，如下图所示。

20. 选择他行账户类型，点击“确认”，弹出他行链接申请页面，如果点击“上一步”，返回查询页面，如下图所示。

21. 申请成功后在新弹出的他行页面进行授权操作，如下图所示。

22. 在查询页面直接点击“关闭转账”进入输入页面，如下图所示。

23. 选择他行账户类型，点击“确认”，弹出他行链接申请页面，如果点击“上一步”，返回查询页面，如下图所示。

24. 申请成功后在新弹出的他行页面进行授权操作，如下图所示。

25. 在查询页面直接点击“余额查询”，可查询签约的他行账户余额，如下图所示。

26. 在查询页面已开通转账的协议中点击“转账”，进入他行转邮储输入页面，如下图所示。

27. 输入金额点击“确认”，进入确认页面，如果点击“返回”回到查询页面，点击页面上的余额查询可回显他行账户余额，如下图所示。

28. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，校验认证方式，交易成功后显示结果页面，如下图所示。

29. 在查询页面直接点击“详情”链接，可查询此协议的详细信息，如下图所示。

4.3.2 资金自动归集

功能描述：

您可以通过该功能添加用于跨行资金归集的我行中心账户，完成该账户跨行资金归集方式、周期、生效日期的设置。

操作步骤：

1. 点击“资金自动归集”，进入查询界面，查询账号下已有的归集信息，如下图所示。

2. 点击“新增”按钮，进入协议信息查询页面，如下图所示。

3. 点击“开通”按钮，进入新增输入页面，如下图所示。

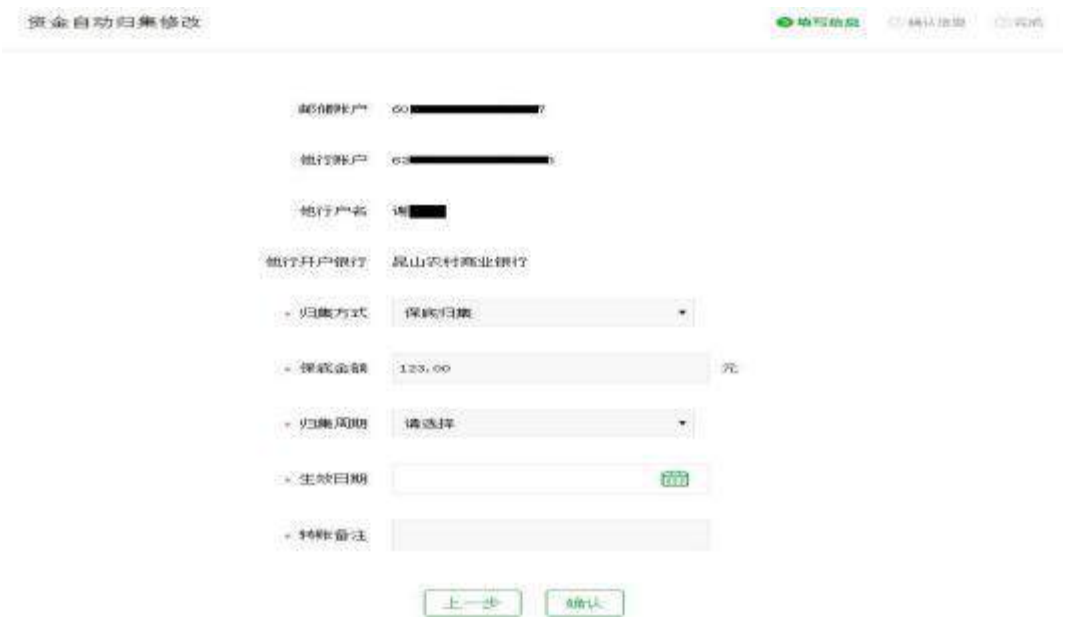
4. 点击“确认”按钮，进入确认页面，如果点击“上一步”，返回查询页面，如下图所示。

5. 输入“验证码”，点击“确认”按钮，校验认证方式，交易成功后显示结果页面，如果点击“上一步”，返回输入页面，如下图所示。

6. 在查询页面点击“归集明细”，进入明细查询页面，输入起止日期，可查询明细信息，如下图所示。

7. 在查询页面点击“修改”，进入修改输入页面，如下图所示。

8. 在查询页面点击“修改”，进入修改输入页面，如下图所示。



9. 修改信息，点击“确认”按钮，进入确认页面，如果点击“上一步”，返回查询页面，如下图所示。

10. 在查询页面点击“关闭”，进入关闭确认页面，如下图所示。

11. 输入验证码，确认信息，点击“确认”按钮，如果点击“上一步”，返回查询页面，如下图所示。

12. 在查询页面点击“全部关闭”，进入全部关闭确认页面，如下图所示。

13. 输入验证码，确认信息，点击“确认”按钮，如果点击“上一步”，返回查询页面，如下图所示。

14. 在查询页面点击“历史关联账户”，可查询以前签约过的历史，如下图所示。

15. 点击“归集明细”，可进入归集明细查询页面，如下图所示。

4.3.3 他行发起协议查询

功能描述：

通过该功能可以查询名下我行账户授权给他行账户查询及转账的协议签约情况。

操作步骤：

1. 点击“查询”，回显协议签约信息，如下图所示。

4.3.4 跨行查询本行账户

功能描述：

通过该功能可以签订协议，将其名下开通网银的信用卡账户授权给他行客户，使其可以通过他行对该信用卡账户的余额进行查询，还可解除协议，即将其名下开通网银的信用卡账户授权给他行客户的协议解除，并且支持查询客户名下开通网银的信用卡账户授权给他行客户的协议详情。

操作步骤：

1. 用户点击“跨行查询本行账户”后，展示跨行查询本行账户页面，如下图所示。

2. 更改账号和协议状态，点击“查询”，可以查询签约信息，如下图所示。

3. 点击“新增协议”，展示签约页面，如下图所示。

4. 点击“下一步”按钮，展示确认信息页面，如下图所示。

5. 击确认按钮即可进行签约，签约成功则展示成功页面；点击返回修改可以返回到签约页面进行修改，如下图所示。

6. 跨行查询本行账户页面，点击列表中的“解约”按钮，可以将其名下开通网银的信用卡账户授权给他行客户的协议解除，如下图所示。

7. 击确认按钮即可进行解约，解约成功则展示成功页面；点击返回可以返回到跨行查询本行账户页面，如下图所示。

8. 点击跨行查询本行账户页面的查看按钮，进入协议详情页面，如下图所示。

4.3.5 他行签约我行

功能描述：

您可以通过该功能签约我行账户查询/转账功能。

操作步骤：

4.3.5.1 查询签约

操作步骤：

1. 通过他行签约我行账户的链接跳转至我行个人网银登录页面，登录成功后，进入录入页面，如下图所示。

2. 点击“确认”按钮，进入协议页面，如下图所示。

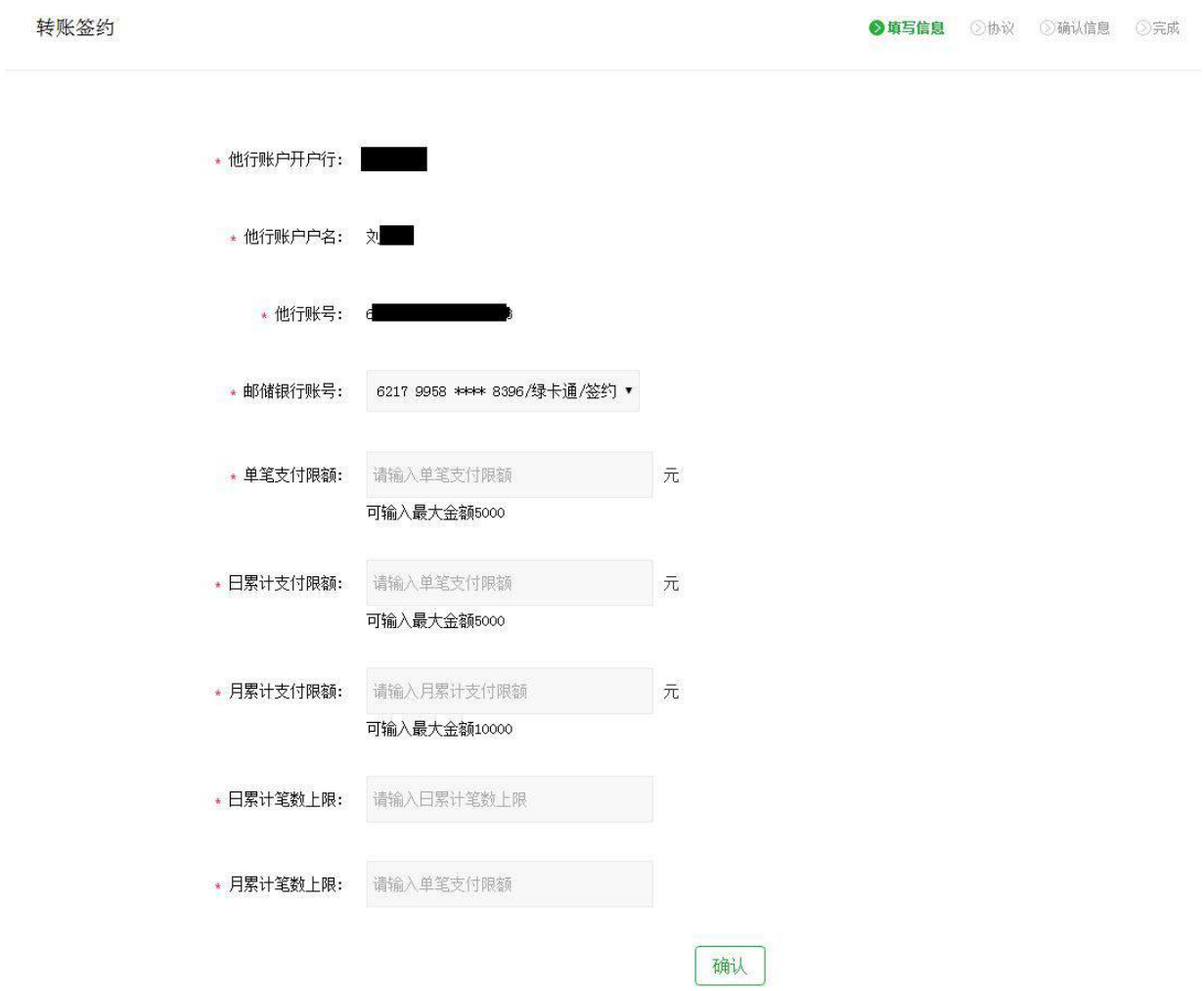
3. 点击“我已阅读并同意”按钮，进入确认页面。

4. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，校验认证方式，交易成功后进入结果页面。

4.3.5.2 转账签约

操作步骤：

1. 登录成功后进入输入页面，“*”为必输项。



2. 输完信息后，点击“确认”，进入协议页面，如下图所示。

3. 点击“我已阅读并同意”，进入确认页面，如下图所示。

4. 输入验证码，点击“确认”，校验认证方式，交易成功后进入结果页面。

4.3.5.3 查询解约

操作步骤：

1. 登录成功后进入输入页面，“*”为必输项，如下图所示。

2. 点击“确认”，进入确认页面，如下图所示。

3. 输入验证码，点击“确认”，校验认证方式，交易成功后进入结果页面，如下图所示。

4.3.5.4 转账解约

操作步骤：

1. 登录成功后进入输入页面，“*”为必输项，如下图所示。

4. 点击“确认”，进入确认页面，如下图所示。

5. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，校验认证方式，交易成功后回显结果页面。

4.4 对公资金归集

4.4.1 对公资金归集新增

功能描述：

通过此功能，进行本行个人账户向本行公司账户进行资金自动划转的签约。

操作步骤：

1. 点击“对公资金归集新增”菜单，进入信息录入页面，输入信息，“*”号为必输项，如下图所示。

2. 点击“重置”按钮，清空信息，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4.4.2 对公资金归集维护

功能描述：

您可通过此功能进行已经签约个人账户向公司账户资金归集的信息查询、信息维护和资金归集功能的关闭。

操作步骤：

1. 点击“对公资金归集维护”菜单，进入已签约的归集信息查询页面，如下图所示。

2. 点击“修改”按钮，进入修改录入页面，如下图所示。

3. 点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

4. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

5. 在归集信息查询页面，点击“删除”按钮，进入删除确认页面，如下图所示。

6. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4.5 汇款业务

4.5.1 按址汇款

4.5.1.1 按址汇款办理

功能描述：

您可通过按址汇款功能个人客户可以向全国任一地址进行汇款.按址汇款属于网上汇出汇款，在网点兑付的时候，需要复印兑付方客户身份证；在个人网银可通过兑付码/短信验证码完成兑付。

操作步骤：

1.点击转账汇款-汇款业务-“按址汇款”，进入按址汇款输入页面，输入信息，“*”号为必输项。如下图所示。

2.输入相关信息后，点击“下一步”按钮，进入确认页面。如下图所示。

3.确认信息输入安全认证信息，点击“确认”按钮，交易成功后进入结果页面。如下图所示。

点击“收款人名册”，可选择收款人信息。如下图所示。

使用说明：

1.您可以填写汇款附言，可标注资金用途等，并且网银汇款“汇款附言”最多可输入30个字并且不收手续费。

2.汇款人还可以选择回执方式，无回执汇款和手机短信回执。

3.按址汇款收取1%的手续费，最低2元，最高50元，直接从汇款账户中扣收。

4.回执方式中的短信回执功能，收费1元。

5.绿卡通副卡和信用卡不能进行此项交易。

6.账户状态，挂失、止付和冻结等状态则不能办理此业务。

4.5.1.2 申请退汇/改汇

功能描述：

您在办理按址汇款后，可以凭汇票号码更改汇款信息（包括变更收款人姓名或地址，也可同时更改姓名和地址），但每笔汇票只能办理一次退汇或改汇业务，且业务只能在系统校验确认该笔汇款尚未兑付的情况下才能完成。

操作步骤：

1.点击“申请退汇/改汇”，进入汇款查询页面，选择账号并输入汇票号可查询汇票信息。如下图所示。

2.点击“改汇”按钮，进入改汇输入页面，“*”为必输项。如下图所示。

3.输入完整信息点击“下一步”按钮，进入改汇确认页面。如下图所示。

4.确认输入安全认证信息，点击“确认”按钮，交易成功后进入结果页面。如下图所示。

5.在查询页面，点击“退汇”按钮，进入退汇确认页面。如下图所示。

6.输入安全认证信息，点击“确认”按钮，交易成功后进入结果页面。如下图所示。

使用说明：

1.每笔汇票只能办理一次退汇或改汇业务，且业务只能在系统校验确认该笔汇款尚未兑付的情况下才能完成。

2.退汇成功后，将退汇金额退回原付款账户，如通过邮储网银付款的，则退回邮储付款账户。

4.5.1.3 按址汇款兑付

功能描述：

您可通过此功能实现按址汇款的兑付。

操作步骤：

1. 点击“按址汇款兑付”，进入兑付录入页面，选择收款账号并输入汇票号选择兑付方式“短信兑付/取款通知单兑付”、输入兑付金额。如下图所示。

2.点击“下一步”按钮，进入交易确认页面。如下图所示。

3.输入安全认证方式，点击“确认”按钮，进入结果页面。如下图所示。

4.5.2 密码汇款

功能描述：

通过此功能您可以发起并办理密码汇款业务。

操作步骤：

1.点击转账汇款-汇款业务-“密码汇款”，进入密码汇款输入页面，输入信息，“*”号为必输项。如下图所示。

2.输入完整信息后点击“下一步”按钮，进入确认页面。如下图所示。

3.输入安全认证信息，点击“确认”按钮，交易成功后进入结果页面。如下图所示。

使用说明：

1.密码汇款属于网上汇出汇款，所以要区别于其它汇款，即您在兑付时，需要兑付方出示身份证件，并进行联网核查；

2.付款账户（卡户）状态为挂失、清户、止付和冻结等状态则不能办理此业务。

3.密码汇款由汇款人预留 6 位兑付密码，汇款后应及时将汇票号码、汇款金额、兑付密码、姓名等信息通知收款人。收款人可到全国任意联网网点凭兑付密码和有效身份证件办理取款。

4.5.2.1 申请退汇/改汇

功能描述：

您在办理密码汇款后，可以凭汇票号码更改汇款信息，但每笔汇票只能办理一次退汇或改汇业务，且业务只能在系统校验确认该笔汇款尚未兑付的情况下才能完成。

操作步骤：

1.点击“申请退汇/改汇”，进入汇款查询页面，选择账号并输入汇票号可查询相应的汇票信息。如下图所示。

2.点击“改汇”按钮，进入改汇录入页面。如下图所示。

3.输入信息后点击“下一步”按钮，进入确认页面。如下图所示。

4.确认输入安全认证信息，点击“确认”按钮，交易成功后进入结果页面。如下图所示。

5.在查询页面，点击“退汇”按钮，进入退汇确认页面。如下图所示。

6.确认输入安全认证信息，点击“确认”按钮，交易成功后进入结果页面。如下图所示。

使用说明：

1.每笔汇票只能办理一次退汇或改汇业务，且业务只能在系统校验确认该笔汇款尚未兑付的情况下才能完成。

2.退汇成功后，将退汇金额退回原付款账户，如通过邮储网银付款的，则退回邮储付款账户。

4.5.2.2 申请兑付

功能描述：

如果您符合兑付条件，可以通过网银完成汇款兑付，兑付出来的款项将入账到指定账户。

操作步骤：

1.输入相关信息，选择兑付款入账账户，如下图所示输入信息，“*”为必输项。如下图所示。

2.点击“下一步”按钮，进入确认页面。如下图所示。

3.输入安全认证信息，点击“确认”按钮，校验认证方式，交易成功后进入结果页面。如下图所示。

使用说明：

1.汇票收款人姓名与网银客户姓名必须一致。若不一致，则不能兑付。

2.账户状态为挂失、止付和冻结等状态则不能办理此业务。

4.6 批量业务

4.6.1 批量转账汇款

4.6.1.1 批量账户转账

功能描述：

客户可以通过此功能建立账户转账批量信息。

操作步骤：

1. 点击转账汇款-批量业务-“批量转账汇款”，进入输入页面，可选择“批量行内新增”如下图所示。

2. 点击“批量行内新增”进入批量录入页面，该页面可手动添加收款客户信息，也可通过上传 Excel 方式录入，如下图所示。

3. 填写完相关信息后点击“确认”按钮，向批量页面插入一条信息，选择此信息，点击保存可保存至收款人名册。如下图所示。

4. 点击“发送”按钮，进入确认页面。如下图所示。

5. 确认信息后输入安全认证信息，点击“确认”按钮，交易全部发送完成后显示交易结果。如下图所示。

4.6.1.2 批量按址汇款

功能描述：

客户可以通过此功能建立按址汇款批量信息。

操作步骤：

1. 点击“批量转账汇款”，进入输入页面，选择“批量转账汇款新增-按址汇款”。如下图所示。

2. 点击“新增”按钮，进入新增页面，输入信息，“*”为必输项。如下图所示。

3. 点击“确认”按钮，向批量页面插入一条信息，选择此信息，点击保存可保存至收款人名册。如下图所示。

4. 点击“发送”按钮，进入确认页面。如下图所示。

5. 确认信息后输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入发送页面。如下图所示。

6. 交易全部发送完成后显示交易结果。如下图所示。

使用说明：

1.您可以通过新增批量文件一次性向多个收款人发起转账或者汇款。

2.每个批量文件最多可以录入20个收款人信息。

3.为保证款项及时到账，请准确填写收款人姓名、收款人账号、收款人地址。

4.收款人账号，如向个人客户转账只能输入19位，如向公司客户转账只能输入32位。

5.您可自行定义批次名称，保存后方便下次直接转账。

6.批量账户转账收款账户仅支持行内。

4.6.1.3 批量转账汇款收款人

功能描述：

此功能根据建立某批次账户转账或按址汇款批量信息的时间，查询出该批次的详细信息并进行维护。

操作步骤：

1.点击“查询”按钮，回显批量转账汇款信息。如下图所示。

2.点击“查看”按钮，跳转至批量转账录入页面。如下图所示。

3.点击“删除”按钮，删除该批次信息，然后进入删除结果页面。如下图所示。

4.6.1.4 批量转账状态查询

功能描述：

此功能根据建立某批次账户转账或按址汇款批量信息的时间，查询出该批次的详细信息。

操作步骤：

1.选择业务类型、账号、选择起始/截止时间，点击“查询”，回显批量转账批次列表。如下图所示。

2.点击“详情”按钮，进入详情页面，回显该批次的全部转账信息及状态，包括“受理方式、回显付款账号、付款金额、收款人账号、收款人姓名、收款人开户行、汇入地、收款网点、交易状态”等信息。如下图所示。

4.6.2 批量代发

功能描述：

通过该功能客户可以在个人网银对多个用户进行转账。

操作步骤：

1. 点击“批量代发”，进入录入页面，输入信息，下载模板并按模板要求更改模板，如下图所示。

2. 点击“确定”按钮，进入确认页，如下图所示。

3. 输入验证码，点击“确认”，校验认证方式，交易成功后进入结果页面，如下图所示。

4. 点击“批量代发结果查询”，输入起止日期，可查询代发信息，如下图所示。

5. 点击批次号，可查询此批次详细信息，如下图所示。

4.6.3 批量商务汇款

功能描述：

您可以通过此功能管理商户号和个人账户之间的汇款协议签约关系，实现一次性办理已绑定商户号的个人网银签约账户向多个行内个人账户汇款交易，并对汇款结果进行查询。

4.6.3.1 协议管理

操作步骤：

1. 点击“批量商务汇款”菜单，进入协议管理页面，查询已签约的协议，如下图所示。

2. 点击“新增”按钮，进入协议签约页面，输入信息，“*”为必输项，如下图所示。

3. 点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

4. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

5. 协议查询页面点击“解约”按钮，进入解约确认页面，如下图所示。

6. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4.6.3.2 汇款办理

操作步骤：

1. 协议查询页面点击“汇款”链接或点击“汇款办理”页签，进入汇款办理录入页面，下载模板并按模板要求更改模板，如下图所示。

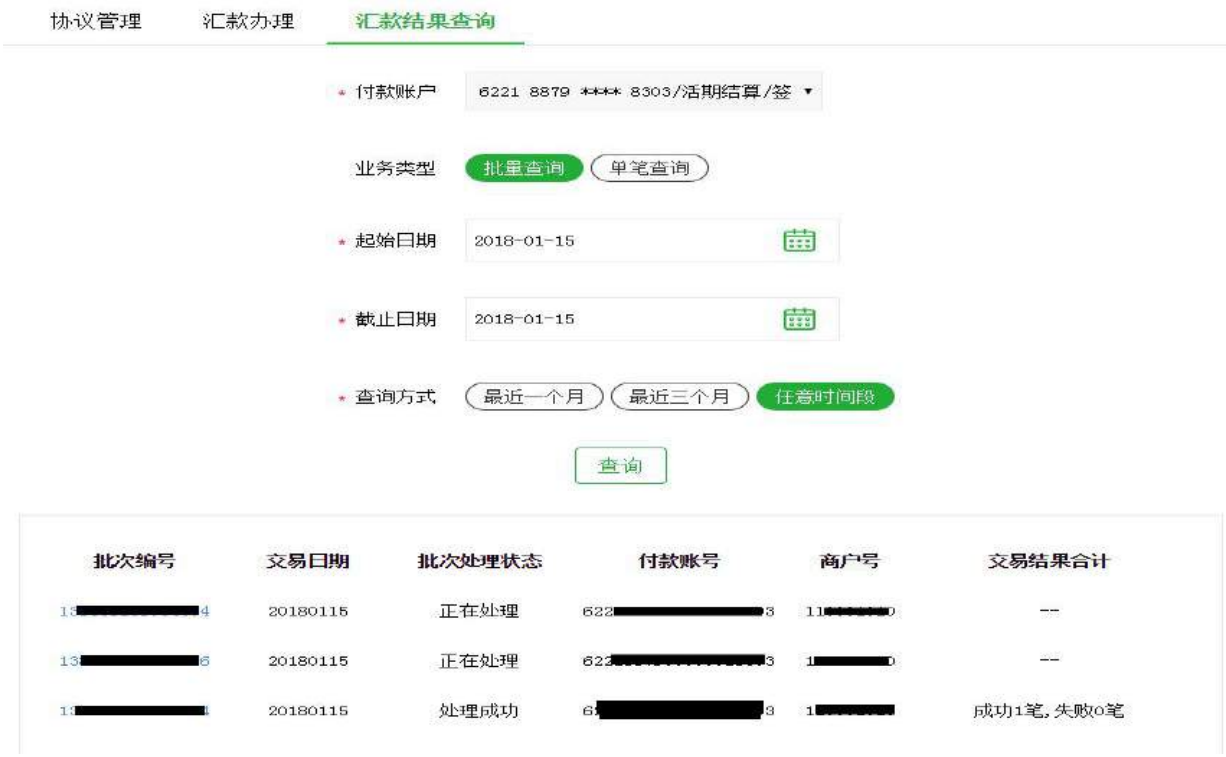
2. 点击“提交”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 输入安全认证信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4.6.3.3 汇款结果查询

操作步骤：

1. 点击“汇款结果查询”页签，选择起止时间，点击“查询”按钮，如下图所示。



2. 点击“单笔查询”按钮，输入汇款编号，可查询单笔结果，如下图所示。

3. 在批量查询结果页面，点击“批次号”链接，可结果详细信息，如下图所示。

使用说明：

1. 协议签约绑定账户证件类型、证件号、姓名、手机号须与注册商户号时预留的联系人信息一致，商户号与账户一对一绑定。
2. 批量商务汇款支持的客户类型为 UK+短信客户。
3. 每个批量文件最多支持 400 笔交易，单笔交易限额为 20 万元。每日没有批量文件数量限制。
4. 每个客户日累计限额为 1000 万元。

第五章 生活服务

5.1 生活缴费

5.1.1 在线缴费

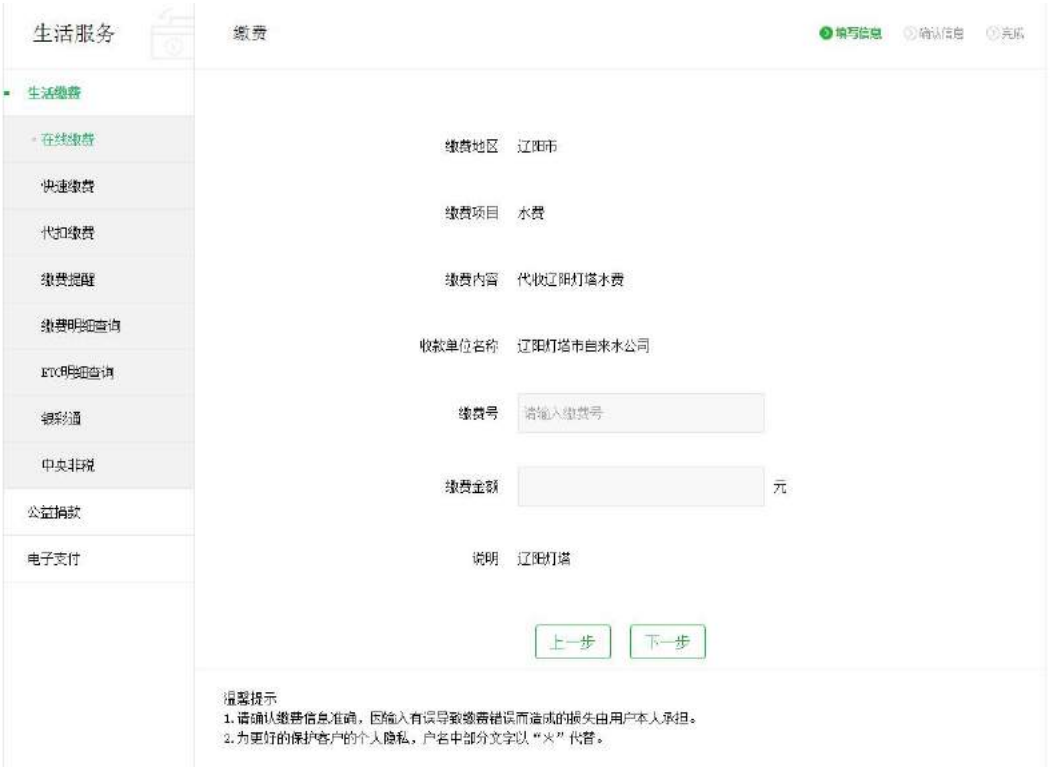
功能描述：

客户可通过“在线缴费”为本人或他人的缴费号进行实时缴费或充值，如缴纳水、电、煤气费、通讯费等。

操作步骤：

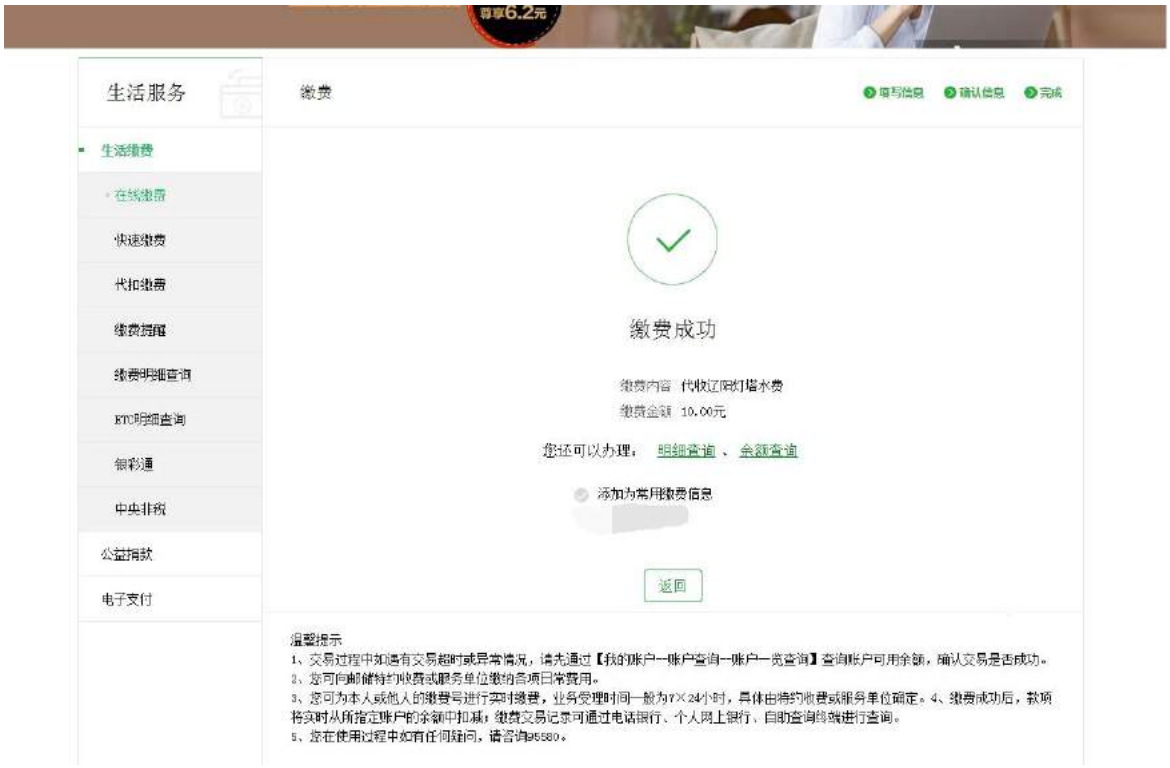
1. 选择页面：点击“生活服务 - 在线缴费 - -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入录入页面，如下图所示。

2. 录入页面：输入正确的缴费号及缴费金额，点击“下一步”按钮后可进入确认页面，如下图所示。



3.确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式并进行确认，如下图所示。

4.结果页面，如下图所示。



使用说明：

1.因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2.交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

3.缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

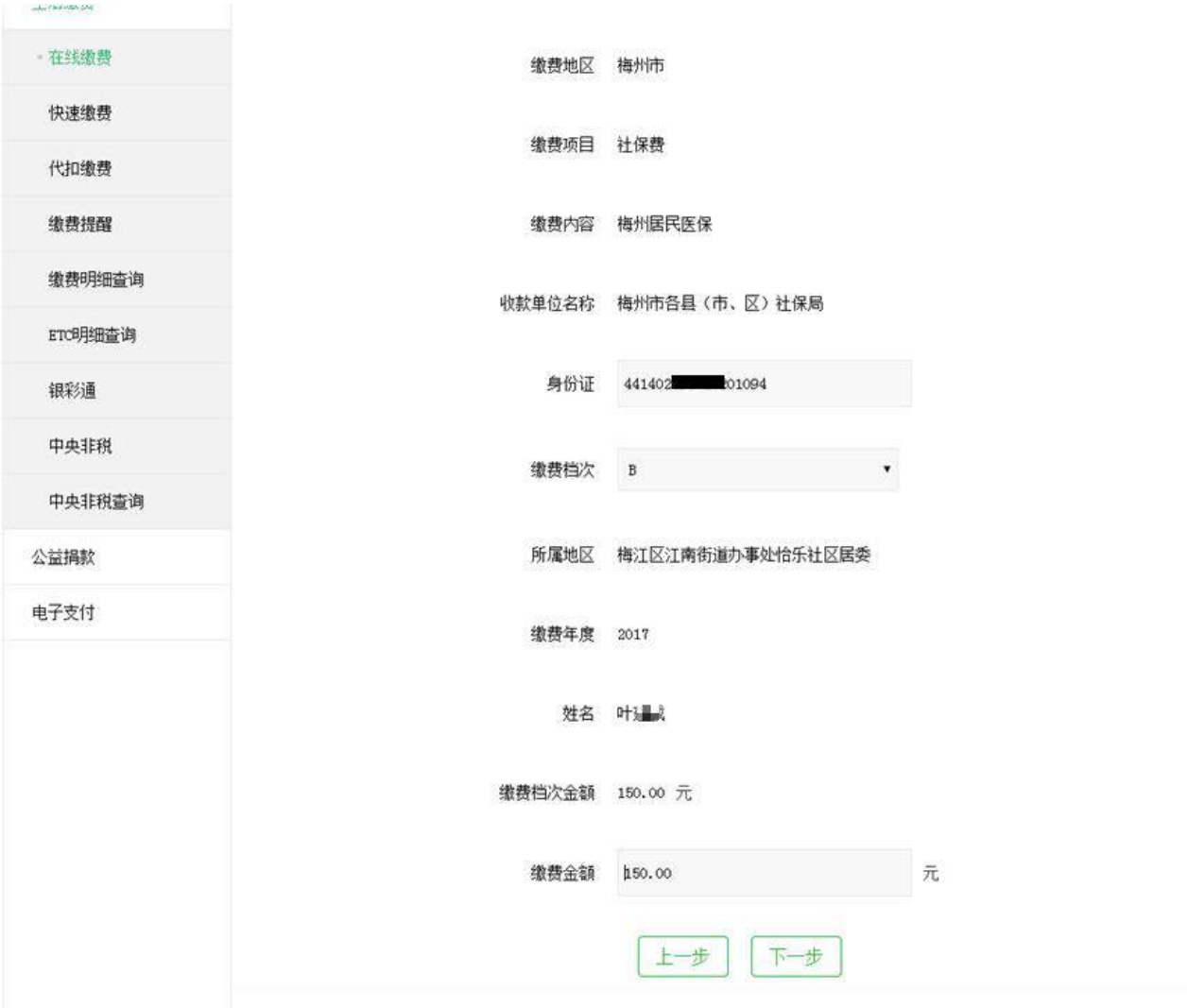
4.缴费地址系统会默认显示网银签约的机构，客户也可选择其他地区进行缴费，并且客户也可选择修改默认地区。

5.1.1.1 广东梅州医保

操作步骤：

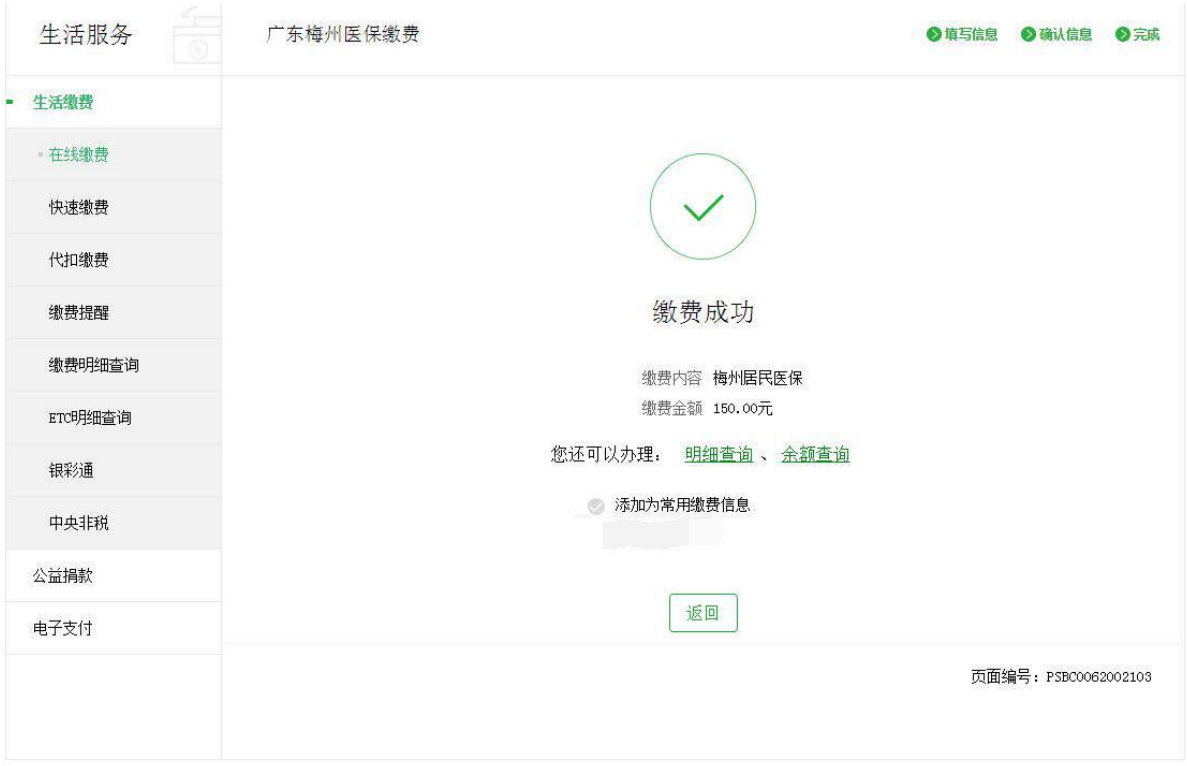
1.选择页面：点击“广东省 - 梅州市 - 选择地区 -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入录入页面，如下图所示。

2. 录入页面：输入身份证号会弹出缴费档次，选择缴费档次会展示对应的缴费信息；确认缴费金额点击“下一步”按钮进入确认页面，如下图所示。



3.确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式，进行确认，如下图所示。

4.结果页面，如下图所示。



使用说明：

1.因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2.交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

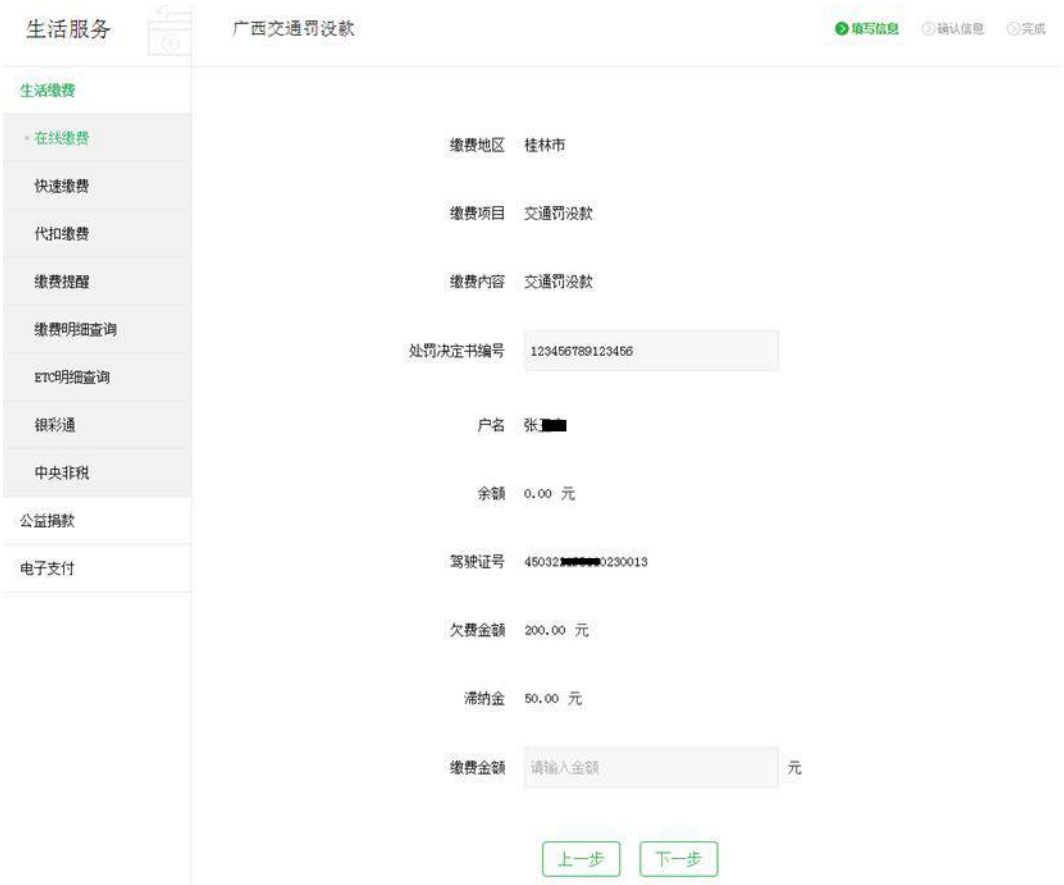
3.缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

5.1.1.2 广西交通罚没款

操作步骤：

1.选择页面：点击“广西省 - 选择城市 - 选择地区 -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入信息录入页面，如下图所示。

2.录入页面：输入处罚决定书编号查询对应的缴费信息，点击“下一步”按钮进入确认页面，如下图所示。



3.确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式，进行确认，如下图所示。

4.结果页面，如下图所示。

使用说明:

1.因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2.交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

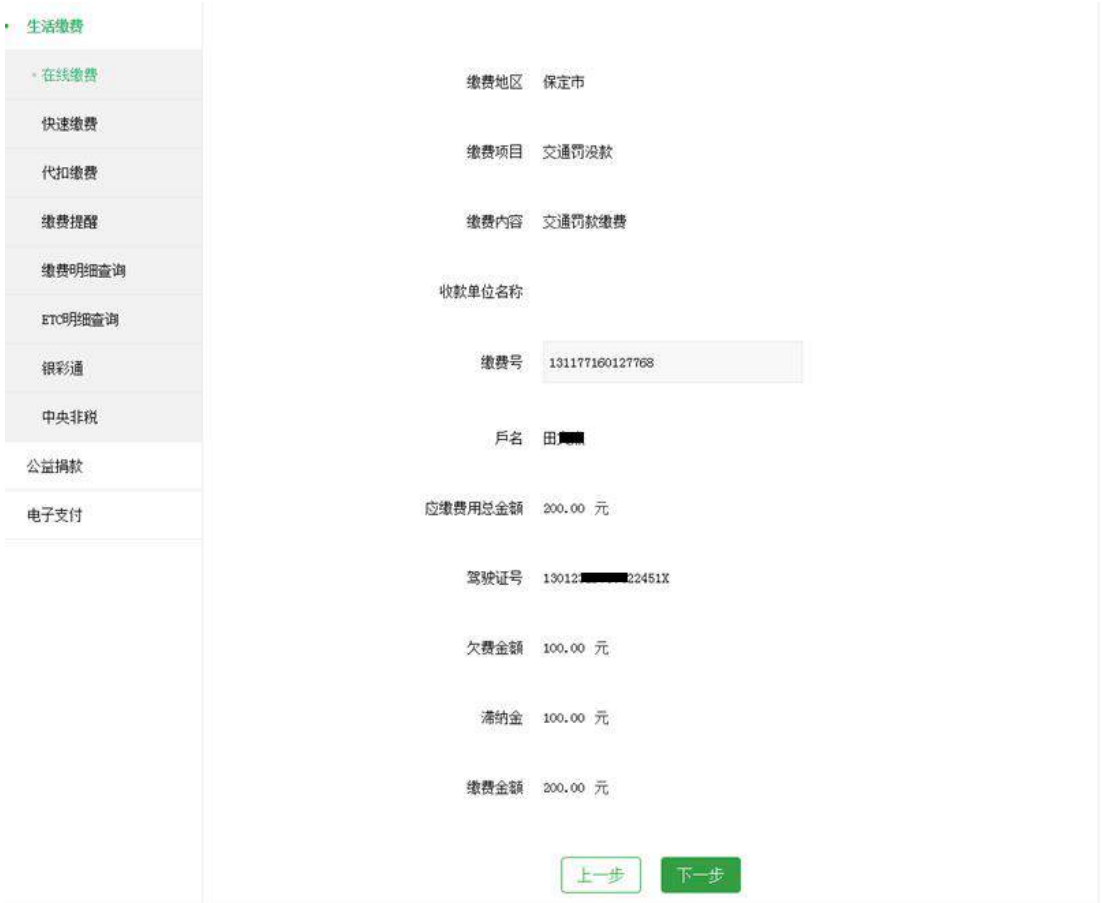
3.缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

5.1.1.3 河北交通罚没款

操作步骤：

1. 选择页面：点击“河北省 - 选择城市 - 选择地区 -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入信息录入页面，如下图所示。

2.录入页面：输入缴费号查询出对应的缴费信息，点击“下一步”按钮进入确认页面，如下图所示。



3.确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式，进行确认，如下图所示。

4.结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2.交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

3.缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

5.1.1.4 内蒙古移动

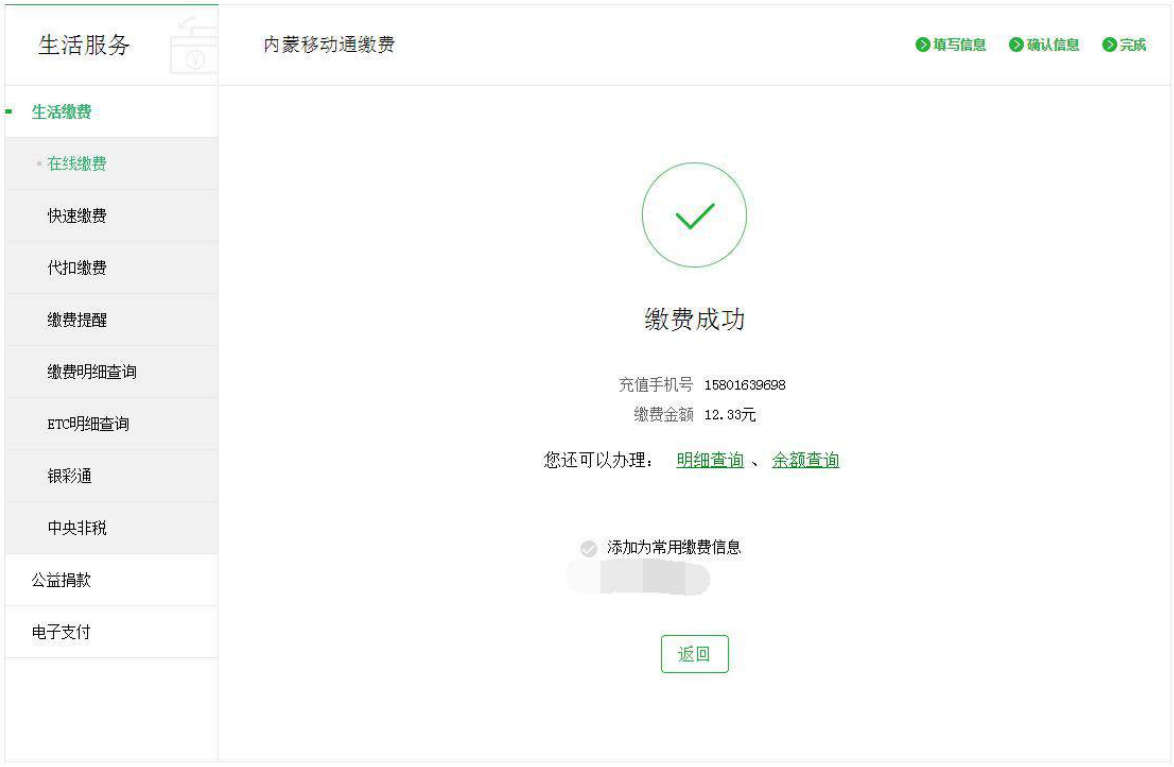
操作步骤：

1.选择页面：点击“内蒙古自治区 - 选择城市 - 选择地区 -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入信息录入页面，如下图所示。

2.录入页面：输入充值手机号、充值金额，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式，进行确认，所下图所示。

4. 结果页面，如下图所示。



使用说明：

1. 因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2.交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

3.缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

5.1.1.5 山西交通罚没款

操作步骤：

1.选择页面：点击“山西省 - 选择城市 - 选择地区 -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入信息录入页面，如下图所示。

2.录入页面：输入处罚决定书编号查询对应的缴费信息，点击“下一步”按钮进入确认页面，如下图所示。

3. 确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式，进行确认，如下图所示。

4.结果页面，如下图所示。

使用说明:

1.因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2.交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

3.缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

5.1.1.6 深圳非税

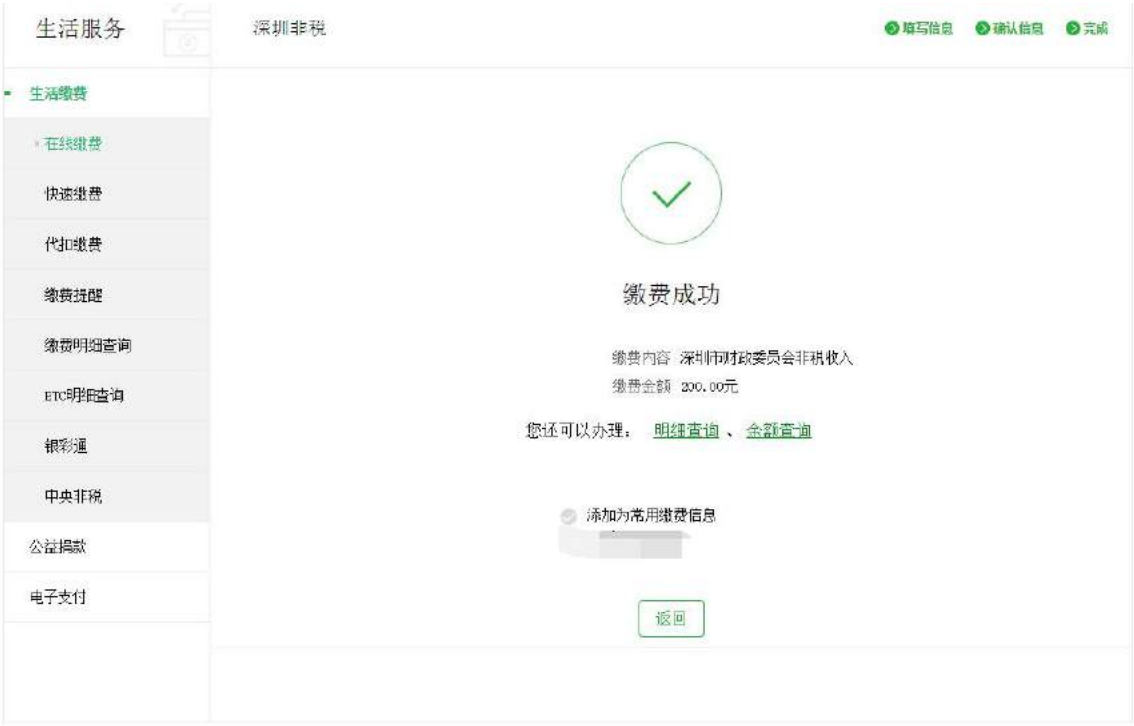
操作步骤：

1.选择页面：点击“广东省 - 深圳市 - 选择地区 -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入信息录入页面，如下图所示。

2.录入页面：输入缴费通知书编号和执收单位编码查询对应的缴费信息，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3.确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式，进行确认，如下图所示。

4.结果页面，如下图所示。



使用说明：

1.因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2.交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

3.缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

5.1.1.7 天津电力

操作步骤：

1.选择页面：点击“天津 - 市辖区 - 选择地区 -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入信息录入页面，如下图所示。

2.录入页面：输入缴费号、缴费金额，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3.确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式，进行确认，如下图所示。

4. 结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2. 交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

3. 缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

5.1.1.8 新疆非税

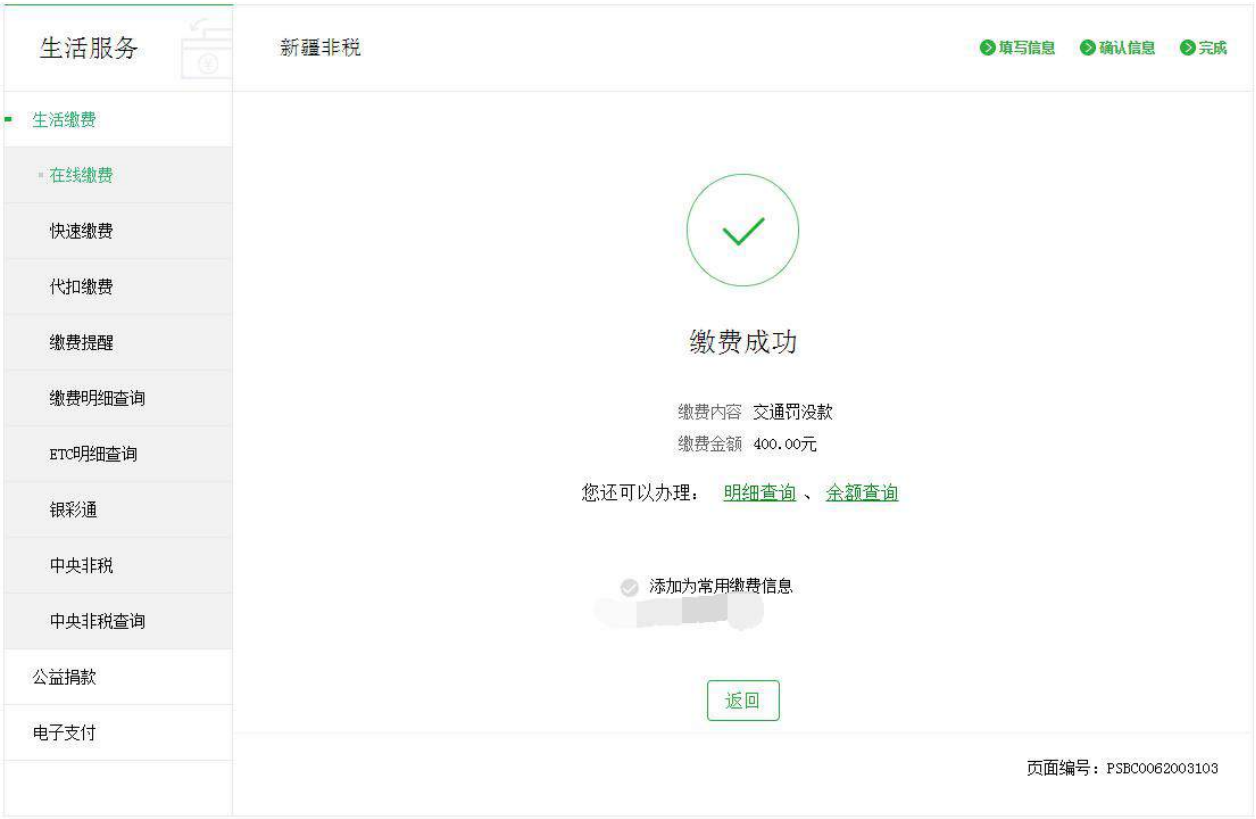
操作步骤：

1. 选择页面：点击“新疆维吾尔自治区 - 选择城市 - 选择地区 -选择分类 - 选择需要缴费的项目”，选择具体的缴费信息，正确进入信息录入页面，如下图所示。

2. 录入页面：输入缴费号，查询对应的缴费信息，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3.确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式，进行确认，如下图所示。

4.结果页面，如下图所示。



使用说明：

1.因部分缴费业务仅支持使用缴费项目所在地区开户的邮储银行账户付款，为确保交易成功，请优先使用缴费项目所在地区开立的账户付款。

2.交易过程中如遇有交易超时或异常情况，请先通过【我的账户—账户查询—余额查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

3.缴费结果页面，可添加常用缴费(可直接快速缴费)，也可查询账户缴费明细和账户余额。

5.1.2 快速缴费

功能描述：

客户可在“快速缴费”中设置常用缴费信息，并可直接进行快速缴费，且在进行快速缴费时用户无需再录入缴费项目、缴费号等信息。

操作步骤：

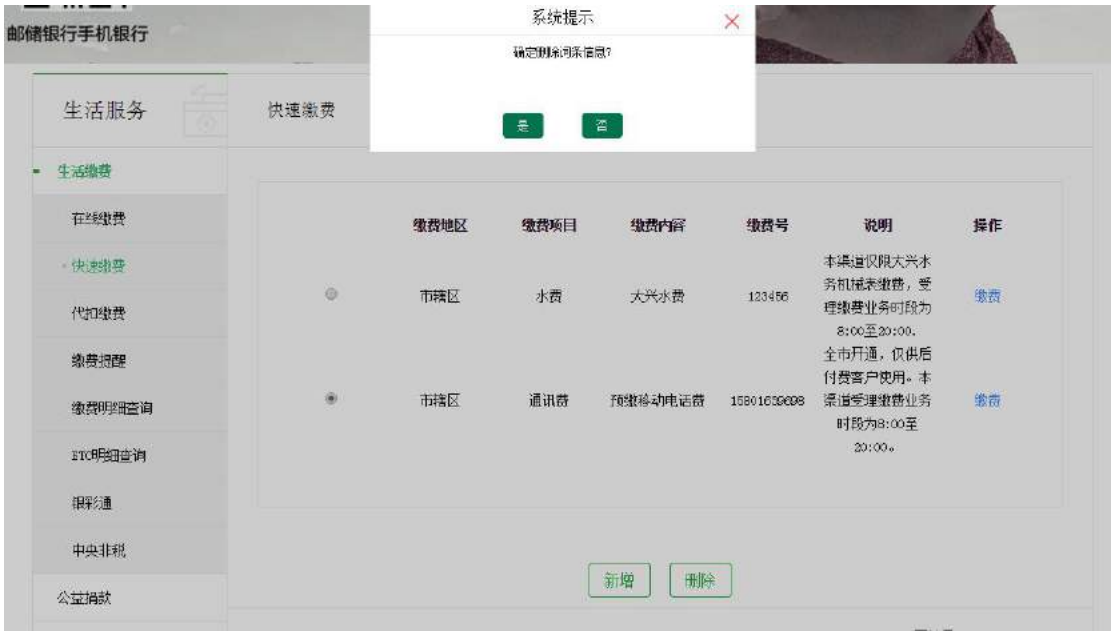
1.选择页面：点击“生活服务－快速缴费 ”，可进行新增、删除、缴费功能，如下图所示。

2.点击新增时的操作页面：选择地区、缴费项目，选择一条缴费内容，如下图所示。

3.新增的确认页面：确认缴费信息，并输入缴费号进行确认，如下图所示。

4.新增的结果页面，如下图所示。

5.删除时的操作页面：选择一条缴费记录，点击删除按钮，如下图所示。



6. 删除的结果页面 ：返回至快速缴费列表页面，如下图所示。

7. 快速缴费列表点击“缴费”按钮：跳转至对应的缴费页面，如下图所示。

使用说明：

1. 快速缴费新增时，同一个缴费号只能维护一条记录。

2. 快速缴费新增最多可新增 30 条记录。

3. 快速缴费删除时，只支持单条删除，不支持多条同时删除。

5.1.3 代扣缴费

功能描述：

客户需与我行签订网上代扣缴费协议，我行将按收款单位提供的欠费信息自动从客户的账户中自动扣款缴纳相应费用。

5.1.3.1 中金代扣

功能描述：

邮储银行根据与中金支付有限公司达成的协议，为其二级商户办理代收商户货款、融资租赁款等业务。个人客户可通过我行网上银行选择相应的二级商户完成代扣业务签约后，中金支付有限公司方可对已签约的账户进行扣款。

操作步骤：

1.点击“生活服务 - 代扣缴费 ”，可进行新增、撤销、查询详细信息。
2.新增时的操作页面：点击新增签约按钮，默认省份，选择城市，选择缴费项目，选择具体的缴费信息，如下图所示。

3.阅读协议页面，点击“下一步”按钮进入确认页面，如下图所示。

4.确认页面：确认签约信息，校验认证方式并进行确认，如下图所示。

5.新增签约的结果页面，如下图所示。

6.代扣撤销操作页面：选择一条缴费项目，点击撤销按钮，如下图所示。

7. 代扣撤销确认页面：确认撤销信息，校验认证方式并进行确认，如下图所示。

8. 代扣缴费撤销结果页面，如下图所示。

9. 查询详细信息页面：点击“查询”链接，可以根据付款账户查询该账户下对应的代扣缴费信息，如下图所示。

使用说明：

1. 客户选择一个账户做付款账号，个人网银根据账号到中平查询已签约代扣缴费信息列表。

5.1.4 缴费明细查询

功能描述：

客户在此查询缴费账户所进行的缴费交易明细。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 - 缴费明细查询”，进入查询页面，如下图所示。

5.1.5 ETC 明细查询

功能描述：

通过该功能客户能够通过个人网银完成 ETC 联名卡查询行业账户充值明细信息和消费明细的功能。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 - ETC 明细查询 ”，选择查询卡号、查询日期，点击“ETC 联名卡消费明细”，进入查询页面，如下图所示。

2.

点击“ETC 联名卡充值明细”，进入查询页面，如下图所示。

3. 点击“明细查询”，跳转至账户明细查询页面，如下图所示。

使用说明：

1. 缴费明细查询，可查询三个月内的缴费明细，查询起止日期不能超过 7 天。

2. 该功能仅限开户地区为宁夏的客户使用。

5.1.6 中央非税

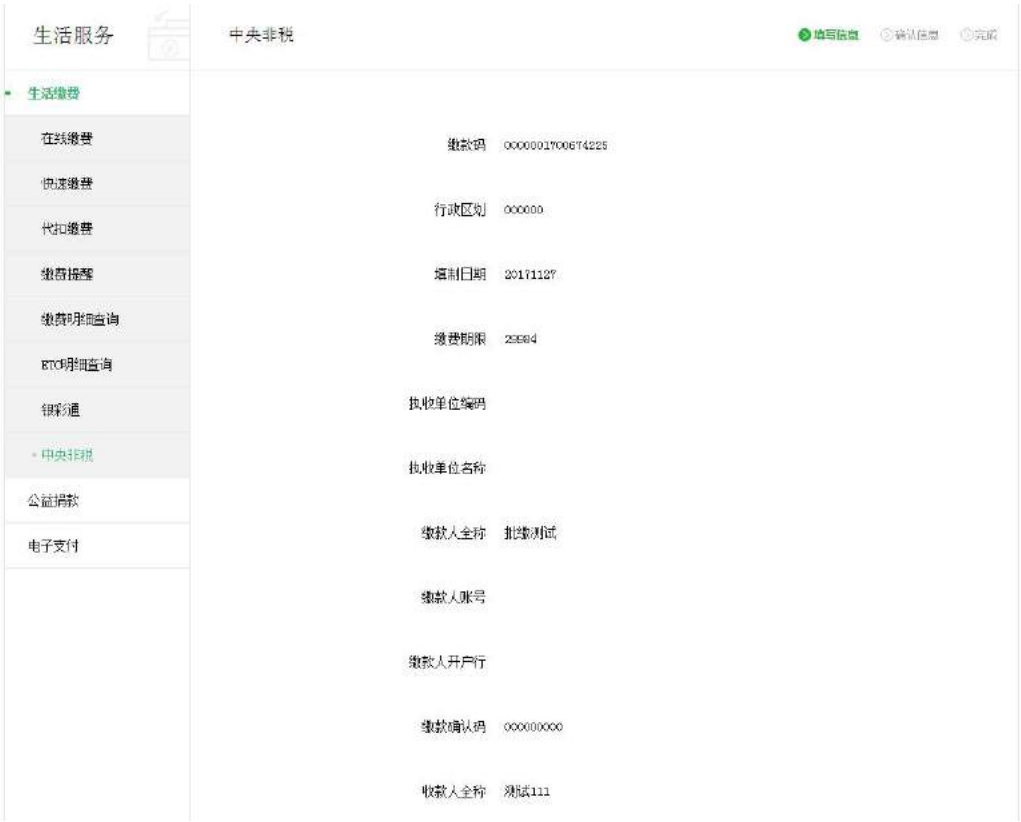
功能描述：

通过该功能可进行中央非税缴款。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 - 中央非税 ”可选择中央非税缴款和中央非税缴款查询，如下图所示。

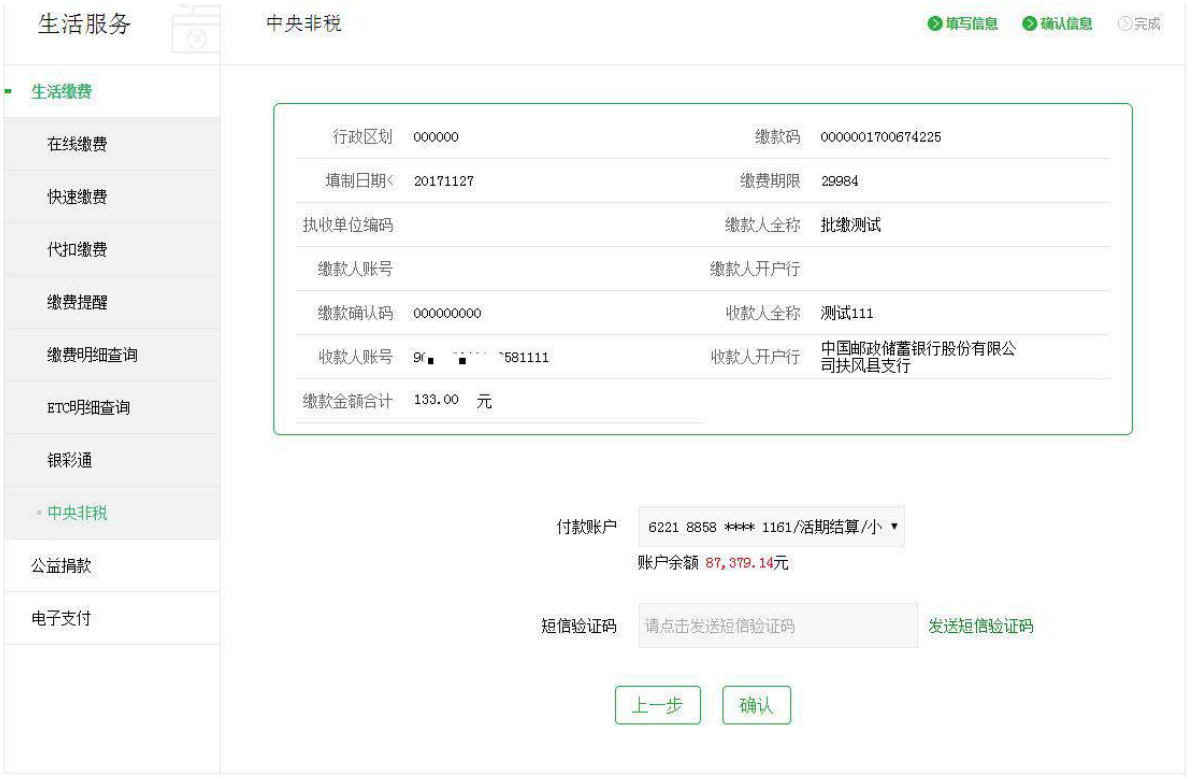
2. 选择“中央非税缴款”，输入缴款码，点击“下一步”按钮，查询出缴款信息，点击“下一步”按钮，可进入确认页面，如下图所示。



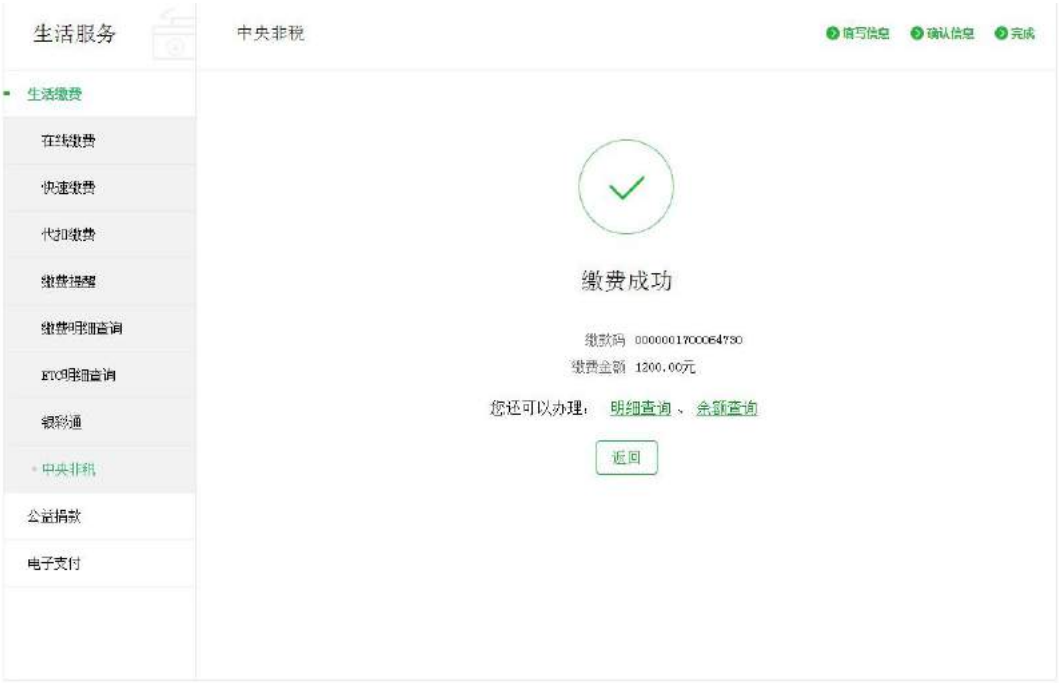
收款人全称	测试111
收款人账号	961 ▬ ▪ ▬03581111
收款人开户行	中国邮政储蓄银行股份有限公司扶风县支行
项目识别码	231060
项目名称	土地出租出借
缴款金额	111 元
项目识别码	244080
项目名称	高等学校住宿费
缴款金额	22 元
缴款金额合计	133.00 元
备注	

上一步 下一步

3. 确认页面：确认缴费信息，选择付款账户，校验认证方式并进行确认，如下图所示。

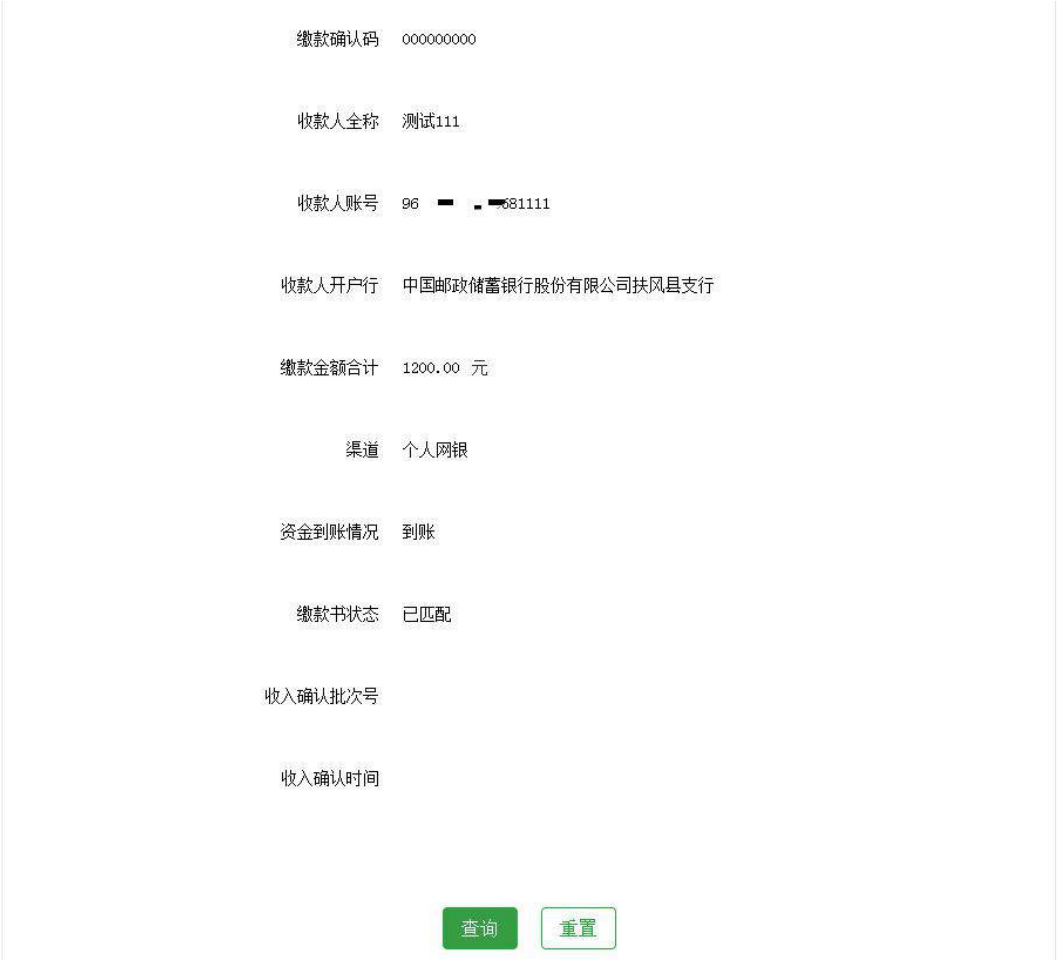


4. 结果页面：如下图所示。



5. 选择“中央非税缴款查询”进入缴款查询页面，如下图所示。

生活服务
生活缴费
在线缴费
快速缴费
代扣缴费
缴费提醒
缴费明细查询
ETC明细查询
银彩通
中央非税
公益捐款
电子支付
中央非税缴款
中央非税缴款查询
付款账户
6221 8858 **** 1138/活期结算小
缴款码
0000001700064617
行政区划
000000
填制日期
20171127
缴费期限
29984
执收单位编码
000000189
执收单位名称
专户测试单位
缴款人全称
测试73
缴款人账号
622
1138
缴款人开户行
610116014
缴款确认码
000000000



5.1.7 跨省交通罚没款

跨省异地交通罚没款缴纳

功能描述：本功能主要实现缴款人通过网银缴纳异地交警罚没款的功能。

操作步骤：

1.登录个人网银，点击“生活服务 -跨省交通罚没款”，输入处罚决定书编号，如下图所示。

2. 点击“查询”按钮，回显缴款信息，如下图所示。

3. 确认页面：确认缴费信息，校验认证方式并进行确认，如下图所示。

4. 结果页面，如下图所示。

跨省异地交通罚没款明细查询

功能描述：

查询缴款人缴款账号对应的通过该电子渠道缴款的缴款信息。

操作步骤：

1. 登录个人网银，点击“生活服务-跨省异地交通罚没款明细查询”，输入处罚决定书编号，点击“查询”按钮，进入查询页面，如下图所示。

5.1.8 银彩通

5.1.8.1 体育彩票额度充值

功能描述：

彩票站点所有者可通过个人网银对其站点进行缴款。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 -银彩通-体育彩票额度充值”，输入彩票销售点编号查询彩票信息，如下图所示。

2.点击“下一步”按钮，在录入页面输入转账金额，点击“下一步”按钮，可进入确认页面，如下图所示。

3.确认页面：确认缴费信息，校验认证方式并进行确认，如下图所示。

生活服务
体育彩票额度充值
体育彩票额度充值明细查询
生活缴费
在线缴费
快速缴费
代扣缴费
缴费提醒
缴费明细查询
ETC明细查询
银彩通
中央非税
公益捐款
电子支付
信息确认
填写信息
确认信息
完成
付款信息
彩票销售点编号 1403000014
销售点业主名称 宋
付款账号
账号名称 宋
销售点地址 测试用票，璟盟制票：1403000014（1757104460）鹏龙大厦21层内部用
转账金额 1.00 元
短信验证码 559697
发送短信验证码
上一步
确认
页面编号：PSBC0069100202

4.结果页面，如下图所示。

生活服务
体育彩票额度充值
体育彩票额度充值明细查询
生活缴费
在线缴费
快速缴费
代扣缴费
缴费提醒
缴费明细查询
ETC明细查询
银彩通
中央非税
公益捐款
电子支付
付款成功
填写信息
确认信息
完成
付款成功
彩票销售点编号 1403000014
付款卡号
28261
户名 李
缴费金额 6000.00元
可用余额 4071998000元
您还可以办理： 明细查询 、 日志查询 、 账户转账 、 在线缴费
返回
页面编号：PSBC0069100203

5.1.8.2 体育彩票额度充值明细查询

功能描述：

该交易是指彩票站点的所有者在个人网银查询其缴费明细记录。

操作步骤：

1. 点击“体育彩票额度充值明细查询”，选择银行账号，输入彩票销售点编号，以及起止日期后，点击“查询”按钮，进入查询页面，如下图所示。

使用说明：

1. 体育彩票额度充值明细查询起止日期不能超过三个月。

5.2 公益捐款

5.2.1 绿动邮你

功能描述：

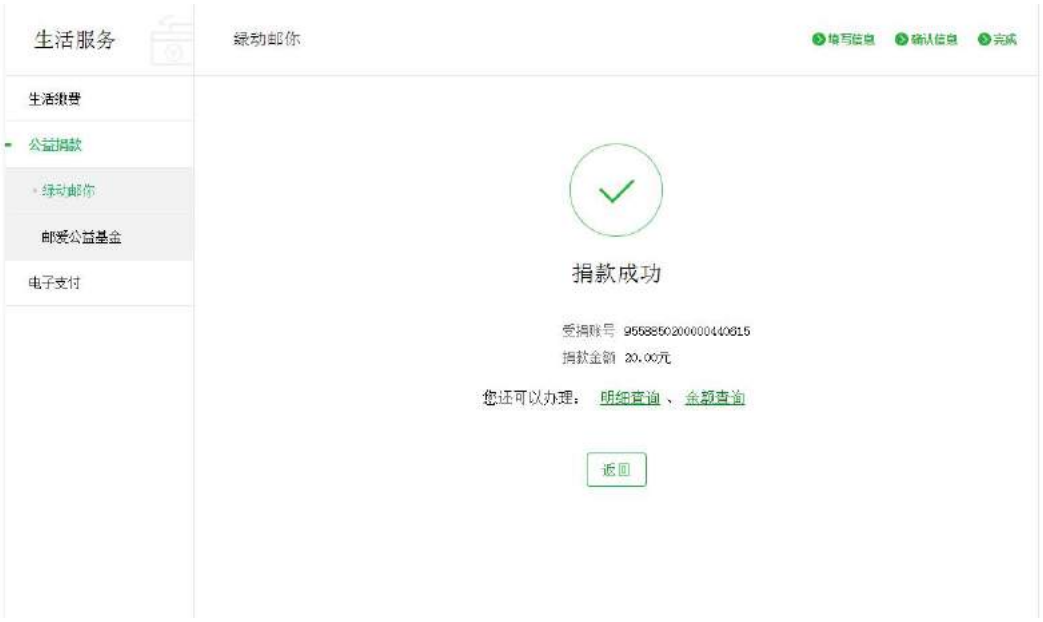
通过该功能客户可参加“保护母亲河行动”公益捐款活动。

操作步骤：

1. 点击“生活服务－公益捐款－绿动邮你 ”，进入录入页面，输入捐款金额，点击“下一步”，可进入确认页面，如下图所示。

2. 确认页面：确认捐款信息，校验认证方式，并进行确认，如下图所示。

3.结果页面，如下图所示。



使用说明：

1. 该交易不支持信用卡账户付款。

2. 结果页面可支持查询缴费明细和账户余额。

5.2.2 邮爱公益基金

功能描述：

客户可通过该功能向中国扶贫基金会进行公益性捐款。

操作步骤：

1. 点击“生活服务－公益捐款-邮爱公益基金 ”，进入录入页面，输入捐款金额，点击“下一步”，可进入捐款确认页面，如下图所示。

2. 确认页面：确认捐款信息，校验认证方式，并进行确认，如下图所示。

3.结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 该交易不支持信用卡账户付款。

2. 结果页面可支持查询缴费明细和账户余额。

5.2.3 湖北疫情爱心捐款

功能描述：

客户可通过该功能向湖北省慈善总会、湖北省青少年发展基金会、中华慈善总会、中国红十字会总会、湖北省红十字会、湖北省红十字基金会捐款。

操作步骤：

5. 点击“生活服务－公益捐款-湖北疫情爱心捐款 ”，进入录入页面，选择捐款账户，如下图所示。

6. 点击转入账户下拉箭头，回显可捐款的账户，如下图所示。

7. 选择转入户名后，转入账号、开户行自动回显，如下图所示。

8. 输入捐款金额，附言（非必输），点击“下一步”，进入捐款确认页面，如下图所示。

9. 确认捐款信息，输入验证密码。进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 捐款金额无法退回。
2. 捐款单笔交易限额小于 5 万（含）元。

5.3 电子支付

5.3.1 微支付

5.3.1.1 微支付签约信息查询

功能描述：

通过此交易，客户可以查询当前微支付签约关系。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 - 电子支付 - 微支付”，进入微支付签约信息查询页面，可查看当前签约关系，如下图所示。

5.3.1.2 微支付签约

功能描述：

通过此交易客户可以通过个人网银完成微支付的签约。

操作步骤：

2. 在微支付签约信息查询页面点击签约按钮，进入签约录入页面，如下图所示。

3. 正确录入页面信息，点击下一步按钮，进入签约确认页面，如下图所示。

4. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成签约，如下图所示。

使用说明：

1. 微支付功能签约时默认每日单笔限额为 500 元、日累计限额为 500 元。若需修改请点击“修改限额”链接。

5.3.1.3 微支付解约

功能描述：

通过此交易，客户可以完成微支付的解约。

操作步骤：

1. 在微支付签约信息查询页面，选择已有签约关系，点击解约按钮，进入解约确认页面，如下图所示。

2. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击解约按钮，完成解约，如下图所示。

5.3.1.4 微支付限额修改

功能描述：

通过此交易，客户可以完成微支付的限额修改。

操作步骤：

1. 在微支付签约信息查询页面，选择已有签约关系，点击限额修改按钮，进入限额修改录入页面，如下图所示。

2. 正确录入页面信息，点击下一步按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成限额修改，如下图所示。

使用说明：

1. 微支付单笔及日累计最高限额为 5000 元。

5.3.1.5 微支付密码重置

功能描述：

通过此交易，客户可以完成微支付的密码重置。

操作步骤：

1. 在微支付签约信息查询页面，选择已有签约关系，然后点击密码重置按钮，进入密码重置页面如下图所示。

2. 正确录入页面信息，点击确认按钮，完成密码重置，如下图所示。

5.3.2 协议支付

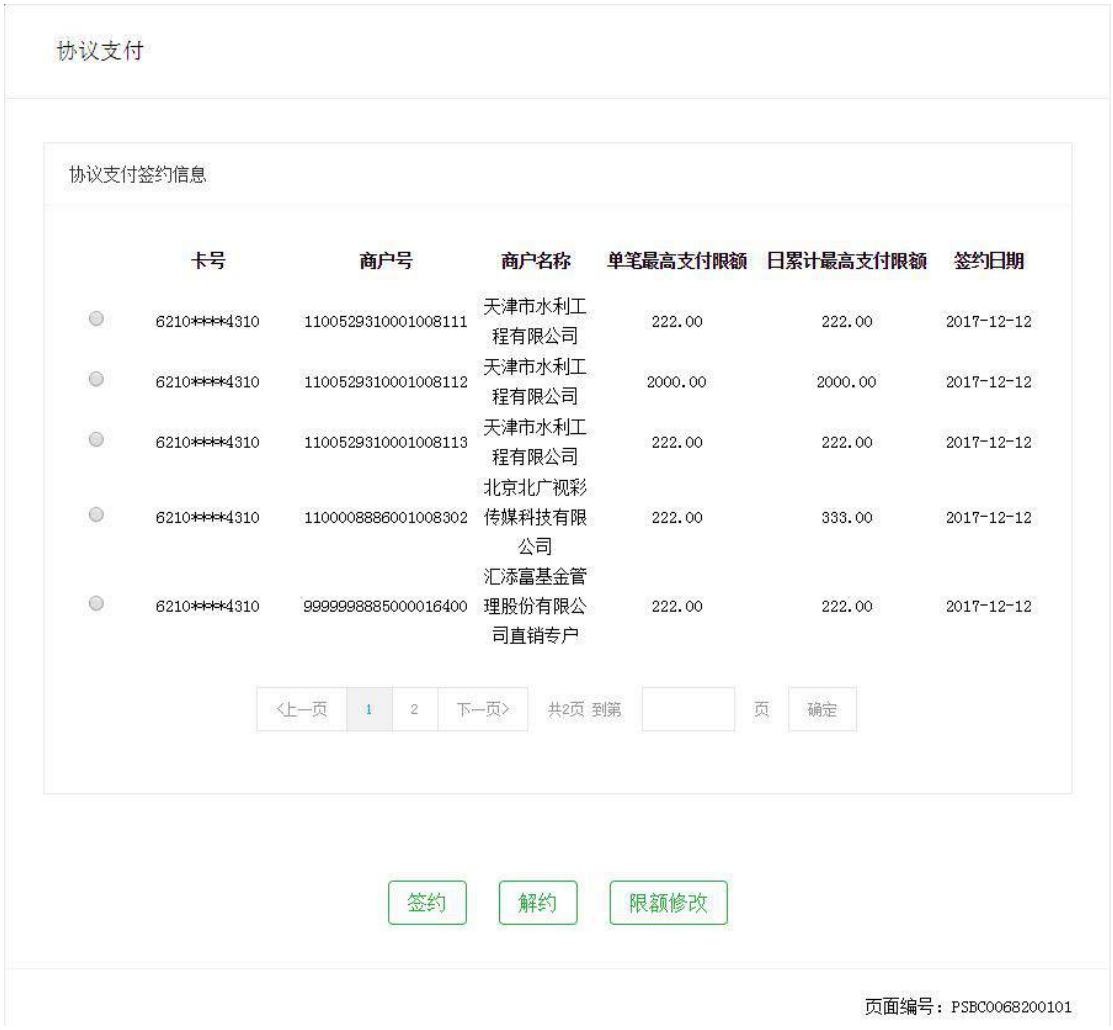
5.3.2.1 协议支付签约信息查询

功能描述：

通过本功能，客户可完成协议支付的签约信息查询。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 － 电子支付 － 协议支付”，进入协议支付签约信息查询页面，可查看当前签约关系，如下图所示。



5.3.2.2 协议支付签约

功能描述：

通过该功能，客户可完成协议支付的签约。

操作步骤：

1. 在协议支付签约信息查询页面，点击签约按钮，进入签约录入页面，如下图所示。

2. 正确录入页面信息，点击签约按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成签约，如下图所示。

使用说明：

1.协议支付签约仅支持已签约网银的借记卡账户。

5.3.2.3 协议支付解约

功能描述：

通过该功能，客户可完成协议支付的解约。

操作步骤：

1. 在协议支付签约信息查询页面，选择已有的签约关系，点击解约按钮，进入解约确认页面，如下图所示。

2. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成解约，如下图所示。

5.3.2.4 协议支付限额修改

功能描述：

通过该功能，客户可完成协议支付的限额修改。

操作步骤：

4. 在协议支付签约信息查询页面，选择已有的签约关系，点击限额修改按钮，进入限额修改录入页面，如下图所示。

5. 正确录入页面信息，点击下一步按钮，进入确认页面，如下图所示。

6. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成限额修改，如下图所示。

使用说明：

1.该功能设置的单笔限额不能高于日累计限额。

2.该功能设置的单笔（日累计）限额不能高于系统支付最高单笔（日累计）限额。

5.3.3 快捷支付

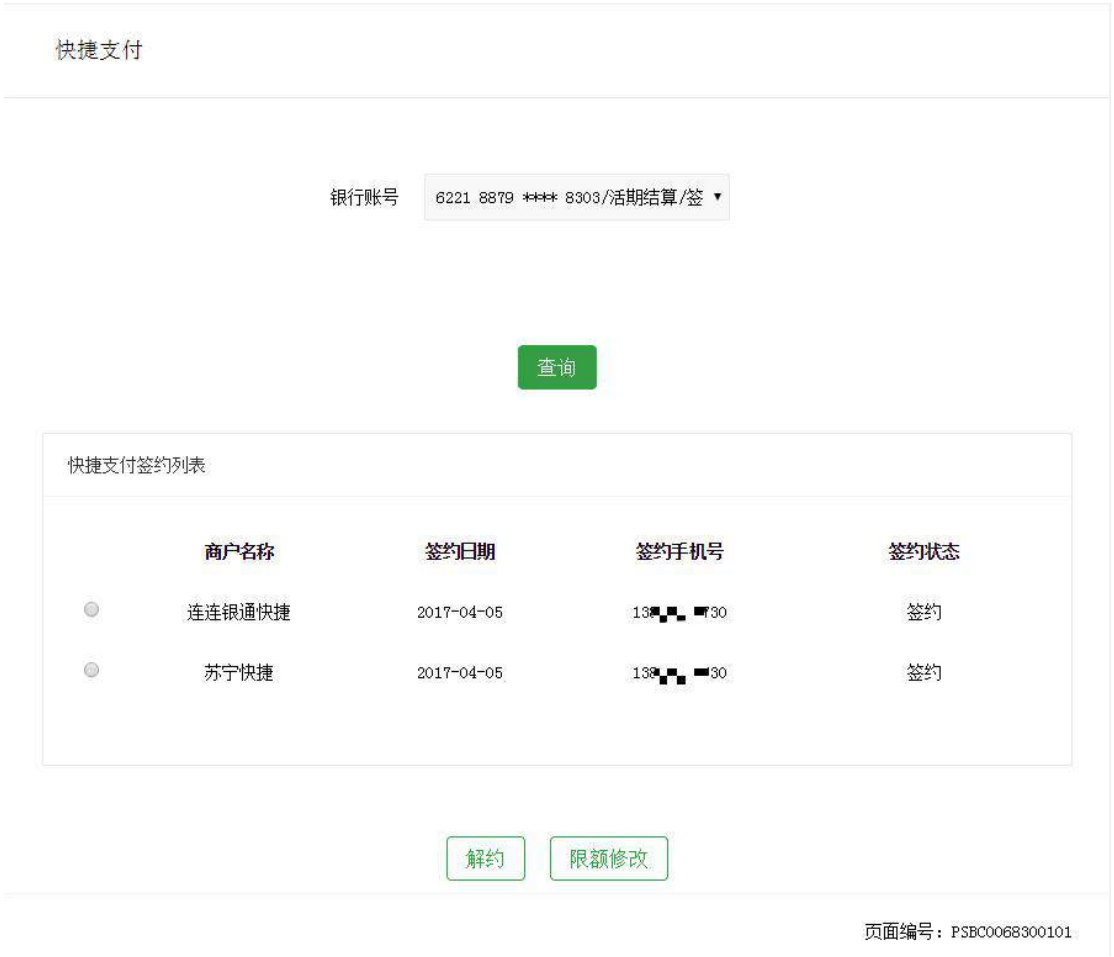
5.3.3.1 快捷支付签约信息查询

功能描述：

通过本功能，客户可完成快捷支付的签约信息查询。

操作步骤：

3. 点击“生活服务 - 电子支付 - 快捷支付”，进入快捷支付签约信息查询页面，可查看当前签约关系，如下图所示。



5.3.3.2 快捷支付解约

功能描述：

通过该功能，客户可完成快捷支付的解约。

操作步骤：

1. 在快捷支付签约信息查询页面，选择已有的签约关系，点击解约按钮，进入解约确认页面，如下图。

2. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成解约，如下图所示。

5.3.4 银联无卡支付

5.3.4.1 银联无卡支付签约信息查询

功能描述：

通过本功能，客户可完成银联无卡支付的签约信息查询。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 - 电子支付 - 银联无卡支付”，进入银联无卡支付签约信息查询页面，可查看当前签约关系，如下图所示。

5.3.4.2 银联无卡支付签约

功能描述：

通过该功能，客户可完成银联无卡支付的签约。

操作步骤：

1. 在银联无卡支付签约信息查询页面，点击签约按钮，进入签约录入页面，如下图所示。

使用说明：

1. 银联无卡支付每日交易限额最高不超过 20000 元。

2. 手机号默认回显网银加办手机号，可修改。

3. 除军人保障卡、绿卡通副卡、存折外，所有绿卡借记卡都可加办银联无卡支付业务。

5.3.4.3 银联无卡支付解约

功能描述：

通过该功能，客户可完成银联无卡支付的解约。

操作步骤：

1. 在银联无卡支付签约信息查询页面，选择已有的签约关系，点击解约按钮，进入解约确认页面，如下图所示。

2. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成解约，如下图所示。

5.3.4.4 银联无卡支付限额修改

功能描述：

通过该功能，客户可完成银联无卡支付的限额修改。

操作步骤：

1. 在银联支付签约信息查询页面，选择已有的签约关系，点击限额修改按钮，进入限额修改录入页面，如下图所示。

2. 正确录入页面信息，点击下一步按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成限额修改，如下图所示。

使用说明：

1. 银联无卡支付每日交易限额最高不超过 20000 元。

5.3.4.5 银联无卡支付手机号修改

功能描述：

通过该功能，客户可完成银联无卡支付的手机号修改。

操作步骤：

1. 在银联无卡支付签约信息查询页面，选择已有的签约关系，点击手机号修改按钮，进入手机号修改录入页面，如下图所示。

2. 正确录入页面信息，点击下一步按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 确认相关信息；正确录入页面信息，点击确认按钮，完成手机号修改，如下图所示。

使用说明：

1. 修改手机号仅为银联无卡支付绑定手机号。

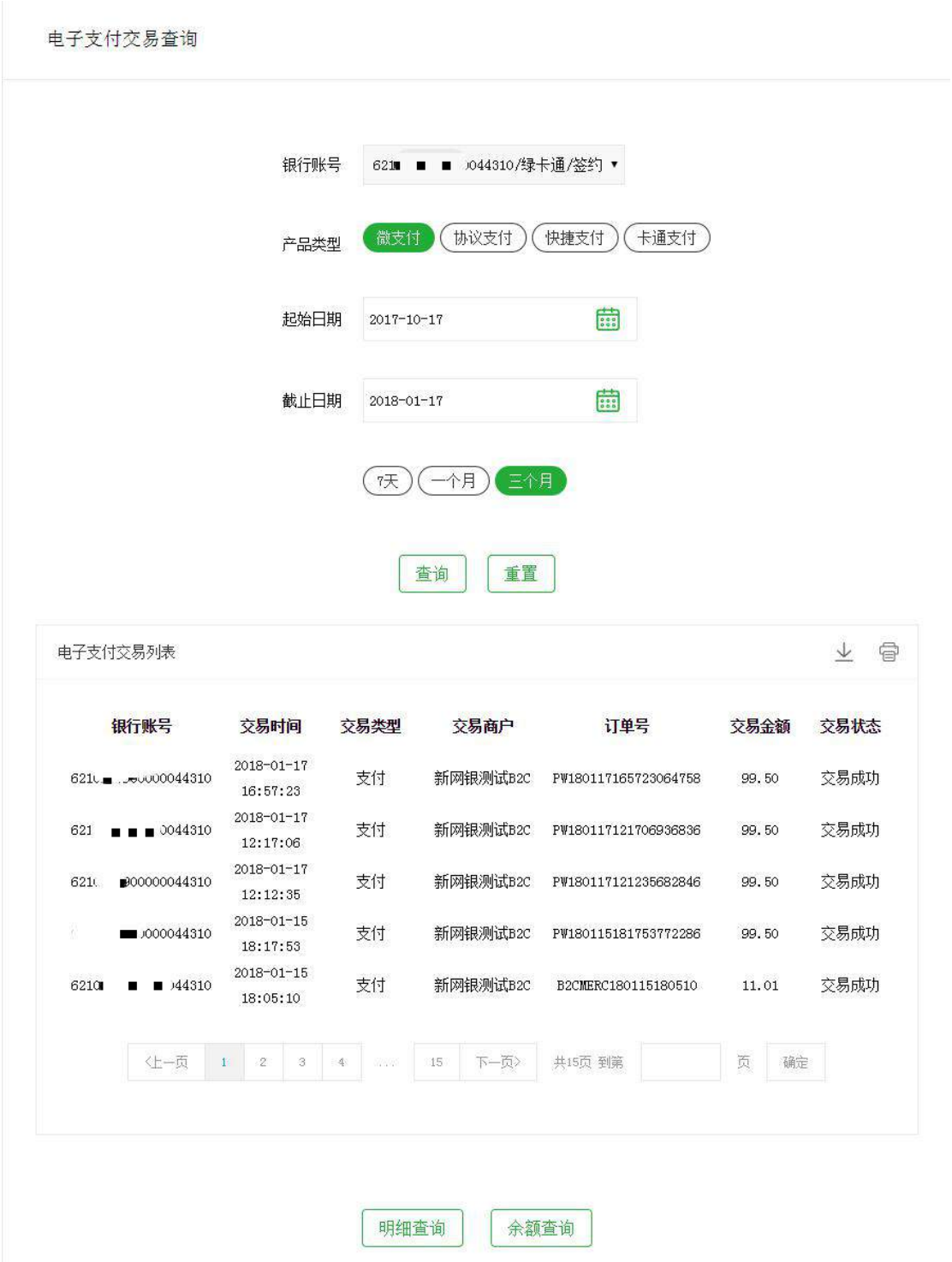
5.3.5 电子支付交易查询

功能描述：

根据日期、产品类型等条件查询所有开通各支付产品签约账户的网上成功交易明细。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 - 电子支付 - 电子支付交易查询”，进入电子支付交易查询页面，如下图所示。正确录入页面信息，点击重置，则录入内容被清空；正确录入页面信息，查询按钮，可查询相关交易明细。



使用说明：

1.您可查询近一年内电子支付交易记录，起止时间不能大于 6 个月。

5.3.6 网银支付设置

5.3.6.1 支付功能开关

功能描述：

通过此功能，客户可对其已签约账户，申请开通该账户的电子支付功能。

操作步骤：

1. 点击“生活服务 - 电子支付 - 网银支付设置”，进入网银支付设置页面，如下图所示。

2. 正确录入页面信息，点击确认按钮，完成网上支付的开通或关闭，如下图所示。

5.3.6.2 支付限额设置

功能描述：

通过此功能，客户可设定已开通电子支付功能账户的支付限额（在系统总限额下）。

操作步骤：

5. 在网银支付设置页面，选择已开通的账户、点击限额设置按钮，进入限额设置页面，如下图所示。

6. 正确录入页面信息，点击确认按钮，完成限额设置，如下图所示。

使用说明：

1.此功能仅适用于网银签约账户和信用卡账户。网上注册客户不能使用此功能。

第六章 个人外汇

6.1 外币资产

6.1.1 我的外币资产

功能描述：

通过此功能可以查询注册个人网银账户的所有外币资产信息，包括账户基本信息、投资理财信息，以饼状图或柱状图的形式为客户展示了其全部外币资产情况。其中基本信息可以查询外币主账户及主账户下挂所有外币子账户的基本信息。外币主账户包括绿卡通、本外币活期一本通、本外币定期一本通。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—外币资产—我的外币资产”，显示我的外币资产页面，我的外币资产包括资产总览、投资币种两个页签。资产总览为客户提供总资产金额与分类金额，总资产金额为外币活期存款、外币定期存款、外币理财的总和、外币协议储蓄。分类金额为“外币活期存款、外币定期存款、外币理财、外币协议储蓄”。外币活期存款包括：绿卡通外币活期金额、本外币活期一本通金额。外币定期存款包括：绿卡通外币定期金额，本外币定期一本通金额。并且总资产金额与分类金额以折合人民币的形式展示。如下图所示。

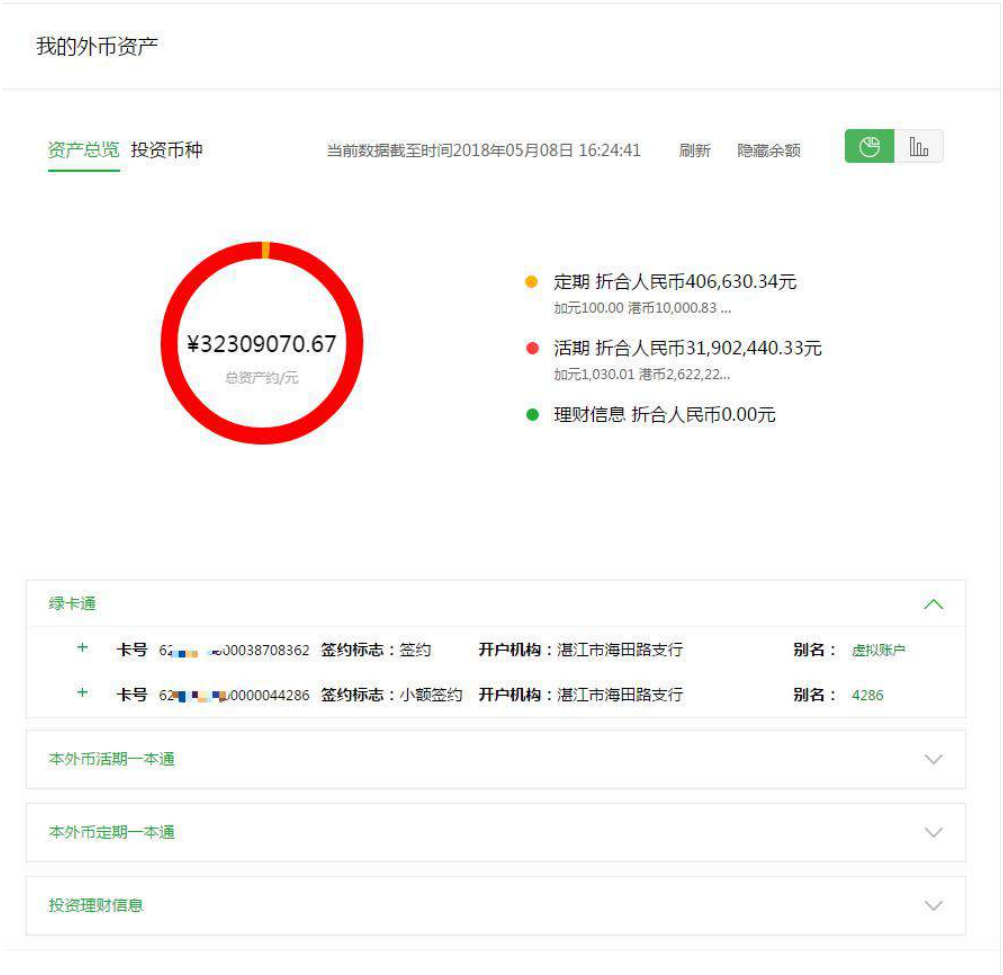
2．点击下图所示中右上角的定制按钮能够切换饼状图或柱状图的形式展示。如下图所示。

资产总览柱形图

投资币种柱形图

3．点击下图中“隐藏金额”按钮会把金额进行隐藏。如下图所示。

4．点击下图中绿卡通、本外币活期一本通、本外币定期一本通、最右侧的“﹀” 按钮，页面如下图展示账户信息。如下图所示。



5．点击主账户前的“+”可展开显示相应子账户信息，如下图所示。如下图所示。

6．点击“外币明细查询”链接可以查询子账户的交易明细信息，如下图所示。如下图所示。

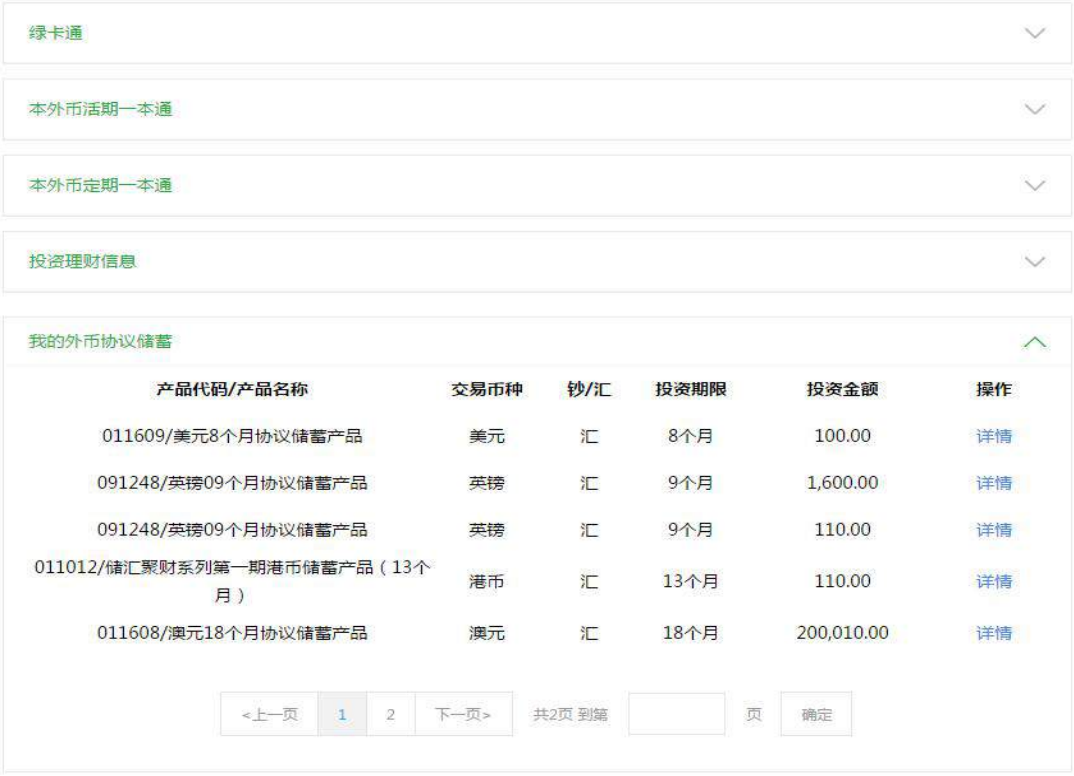
7．选择要查询的日期，点击“查询”按钮进行查询。如下图所示。

8．点击“别名”链接可为主账户设置别名。

9．点击投资理财信息最右面的“﹀”按钮可展开显示我持有的外币理财信息，如下图所示。

10．点击“详情”链接跳转至相理财超市页面。

11．点击外币协议储蓄最右面的“﹀”按钮可展开显示外币协议储蓄信息，如下图所示。



12. 点击“详情”链接跳转至相理财超市我的外币协议储蓄页面。

使用说明：

1. 参考汇率：外汇牌价为实时汇率的卖出价。

2. 外币明细查询最长可查询近两年内的信息记录，查询起止日期不超过六个月。

1.

6.1.2 外汇牌价

功能描述：

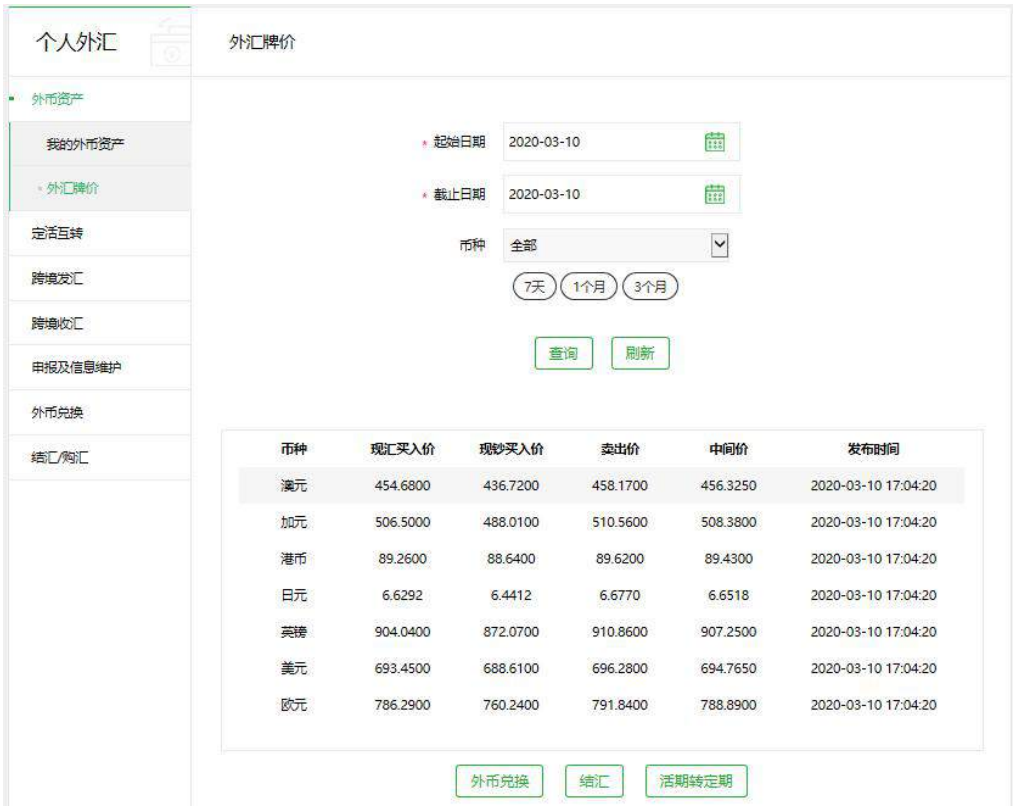
实现客户在网银上的实时牌价/历史牌价查询。

操作步骤：

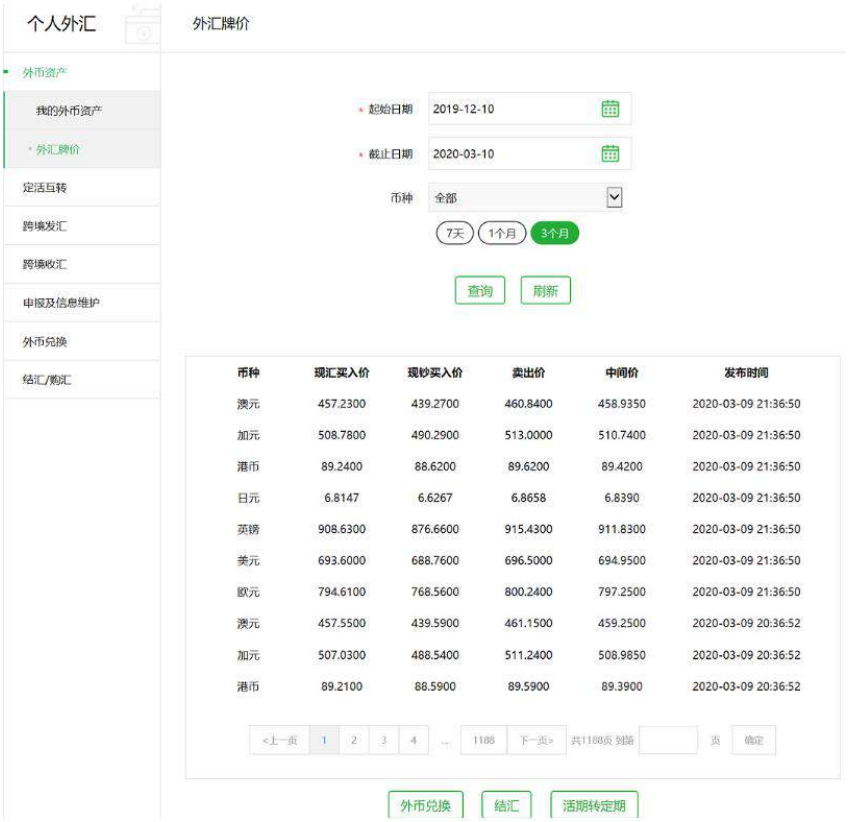
1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外币—外汇资产—外汇牌价”。

2. 回显实时牌价信息。

3. 点击“刷新”按钮可以查看当前的实时牌价。如下图所示。



4. 输入起始、截止日期，点击“查询”按钮，查询历史牌价信息。如下图所示。



5. 点击外币兑换、结汇、活期转定期按钮，可跳转至相应页面。

使用说明：

1. 最长可查询近一年内的信息记录，查询起止日期不超过六个月。

6.2 定活互转

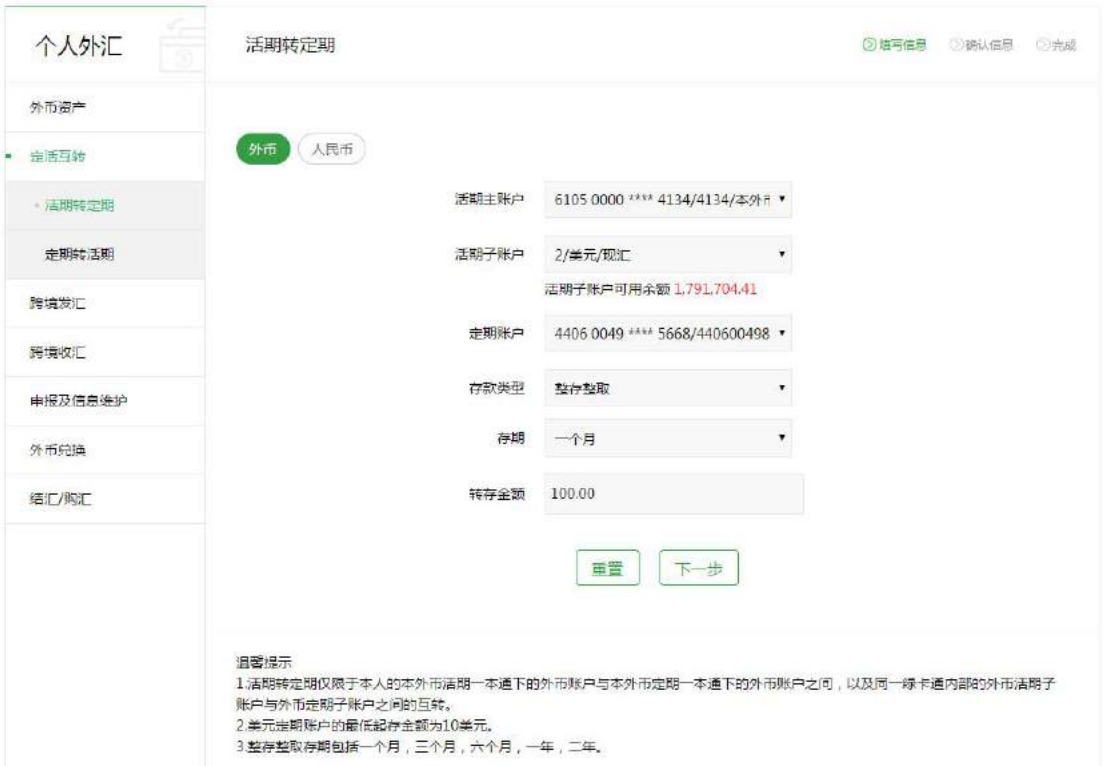
6.2.1 活期转定期

功能描述：

通过该功能可以实现将指定外币活期账户中的金额转存到指定的外币定期账户中。支持绿卡通内外币活期账户转存外币定期账户，本外币活期一本通转存本外币定期一本通。

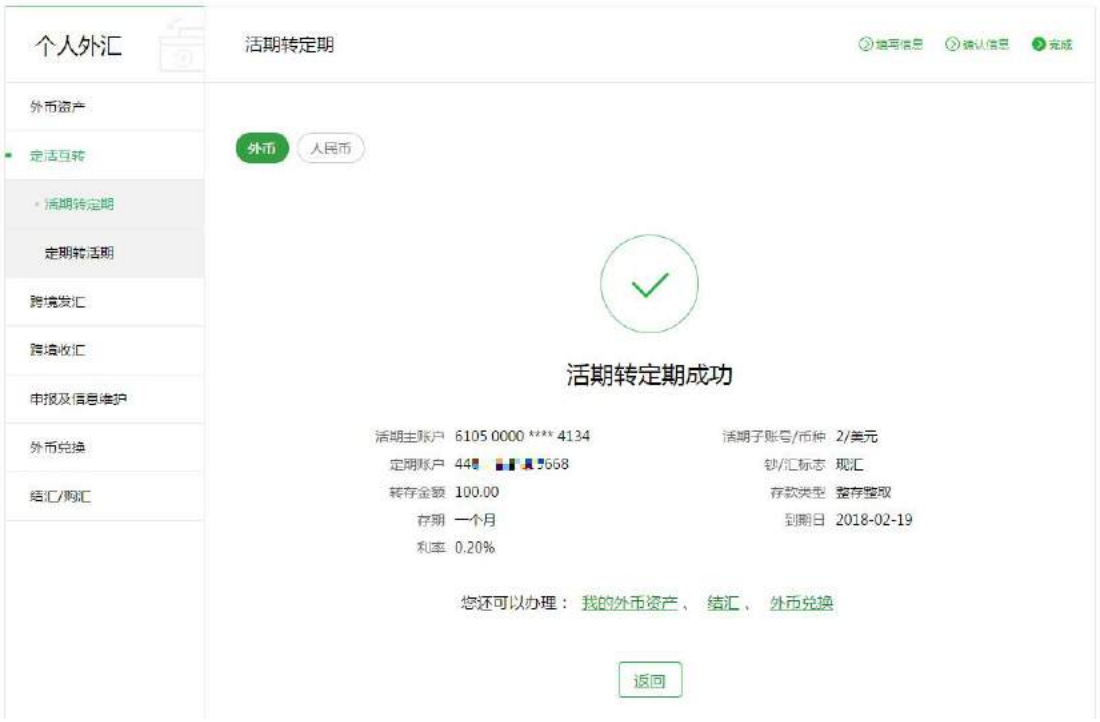
操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—定活互转—活期转定期”。
2. 选择活期主账户（包括：绿卡通、本外币活期一本通）。
3. 选择某一活期子账户作为转出账户，系统回显该活期子账户的可用余额。
4. 选择定期账户及存期，输入转存金额，如下图所示。



5. 输入全部信息，点击“下一步”按钮进入确认页面，确认信息，输入认证方式，点击“确认” 按钮。如下图所示。

6. 返回交易结果。交易成功后如需打印交易结果，请点击“打印”按钮。



使用说明：

1. 活期转定期仅限于本人的本外币活期一本通下的外币账户与本外币定期一本通下的外币账户之间，以及同一绿卡通内部的外币活期子账户与外币定期子账户之间的互转。

2. 外币整存整取存期包括一个月、三个月、六个月、一年、二年。

6.2.2 定期转活期

功能描述：

通过该功能可以实现将指定外币定期账户中的金额全额转存到指定的外币活期账户中。支持绿卡通内外币定期账户转存外币活期账户，本外币定期一本通转存本外币活期一本通。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—定活互转—定期转活期”。

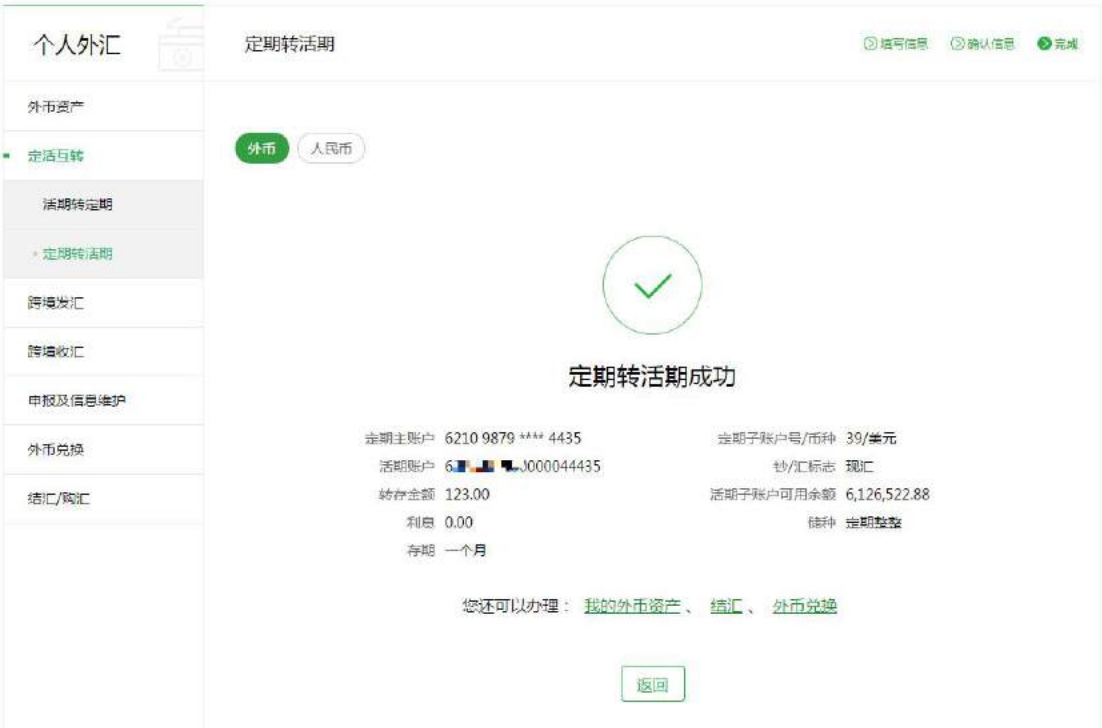
2. 选择定期主账户（包括：绿卡通、本外币定期一本通）。

3. 选择某一定期子账户作为转出账户，系统回显该定期子账户的账户余额。

4. 选择活期账户作为转入账户，如下图所示。

5. 输入全部信息后，点击“下一步”按钮进入确认页面，确认信息，输入认证方式，点击“确认”按钮。如下图所示。

6. 返回交易结果。交易成功后如需打印交易结果，请点击“打印”按钮。如下图所示。



使用说明：

1. 定期转活期仅限于本人的本外币定期一本通下的外币账户与本外币活期一本通下的外币账户之间，以及同一绿卡通内部的外币定期子账户与外币活期子账户之间的互转。
2. 定期存款的本金及利息将全额转存到活期账户中。

3. 定期转活期只能全额转存，不能部分转存。

4. 定期转活期允许定期存款未到期提前支取，将按照支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计息。

6.3 跨境发汇

6.3.1 西联发汇

功能描述：

您通过该功能实现在个人网上银行系统进行西联汇款发汇业务。客户在进行发汇交易前需提前进行常用境外收汇人信息维护，信息维护完整后方可进行发汇交易。

1. **操作步骤：**登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人外汇－跨行发汇－西联发汇”页面，系统自动弹出“西联发汇反欺诈风险提示”框（风险提示强制阅读 30 秒，并滚动条必须滑至底部，“我已阅读并知晓”按钮由灰色变成绿色，才可点击进行下一步），如下图所示。

2. 点击“我已阅读并知晓”按钮，进入西联发汇输入界面。如下图所示。

3. 从已维护的境外收汇人信息中选择境外收汇人或点击“添加境外收汇人”按钮进入常用境外人的维护页面去添加境外收汇人。
4. 选择交易账号（包括：绿卡通、本外币活期一本通）。
5. 选择发汇币种、发汇资金形态，系统回显可用余额。
6. 输入发汇金额、从系统回显境外收汇币种中选择境外收汇人的兑付币种。
7. 可选输优惠码，手续费会有相应的优惠。
8. 根据真实需要输入交易附言。
9. 按照真实交易背景选择国际收支交易编码和交易附言。
10. 勾选我已阅读并同意《西联汇款服务的条款及条件》，点击“下一步”按钮，页面自动跳转到确认页面，如下图所示。

11. 确认相关信息，输入认证密码，点击“确认”，自动跳转到成功页面，返回速汇密码和相关交易信息，如下图所示。

6.3.2 速汇金发汇

功能描述：

您通过该功能实现在网上银行系统进行速汇金汇款发汇业务。客户在进行发汇交易前需提前进行常用境外收汇人信息维护，信息维护完整后方可进行发汇交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人外汇－跨行发汇－速汇金发汇”页面， 如下图所示。

2. 从已维护的境外收汇人信息中选择境外收汇人或点击“添加境外收汇人”按钮进入常用境外人的维护页面去添加境外收汇人。

3. 选择交易账号（包括：绿卡通、本外币活期一本通）。

4. 选择发汇币种、发汇资金形态、选择手续费是否从汇款本金中扣收，系统回显可用余额。

5. 输入发汇金额、从系统回显境外收汇币种中选择境外收汇人的兑付币种。

6. 可输入优惠码，手续费会有相应的优惠。点击“添加”按钮还可以输入优惠码二。

7. 根据真实需要输入交易附言。

8. 按照真实交易背景选择国际收支交易编码和交易附言。

9. 勾选我已阅读并同意《速汇金服务条款及反欺诈信息》，点击“下一步”按钮，页面自动跳转到确认页面，如下图所示。

10. 确认相关信息，输入认证密码，点击“确认”，自动跳转到成功页面，返回速汇密码和相关交易信息，如下图所示。

6.3.3 发汇信息查询

功能描述：

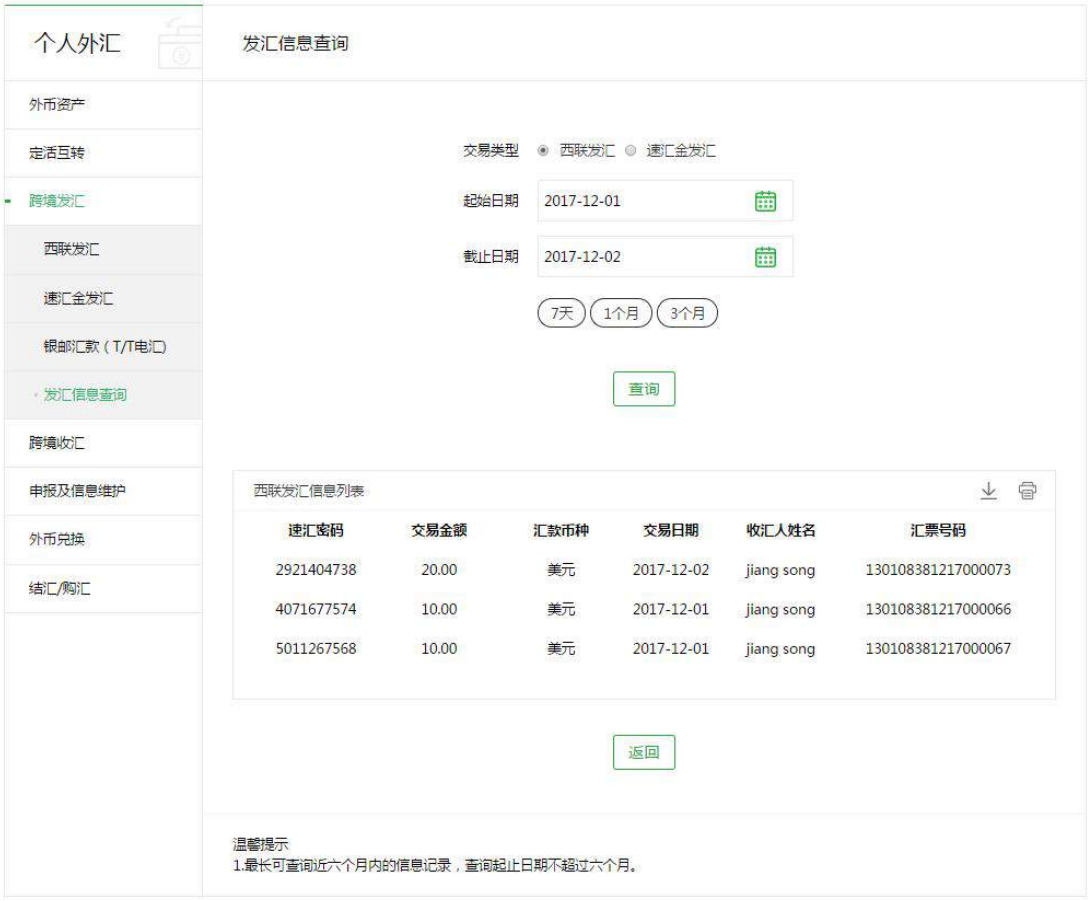
通过该功能可以查询西联汇款和速汇金汇款汇出状态。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—跨境发汇—发汇信息查询”进入发汇信息查询的界面；

2. 选择需要进行查询的查询条件，查询条件包括交易类型、起始日期、截止日期；如下图所示。

3. 点击“查询”按钮，页面显示查询的发汇信息查询结果。查询出结果后，点击下载或打印按钮可以对查询出的数据进行下载、打印。如下图所示。



使用说明：

1. 最长支持查询近 6 个内的信息记录，查询起止日期不超过六个月。

6.3.4 银邮发汇（T/T 电汇）

功能描述：

可通过该功能在个人网银进行银邮汇款，银邮汇款状态查询，银邮汇款申请退汇，银邮汇款申请退汇明细查询。

6.3.4.1 银邮汇款（T/T 电汇)

功能描述：

客户可通过该功能办理银邮汇款（T/T 电汇)。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇跨境发汇—银邮汇款（T/T 电汇)-银邮汇款（T/T 电汇)”进入银邮发汇的界面；

2. 选择境外收汇人（可点击添加境外收汇人添加收汇人），账号；录入发汇信息，阅读并勾选汇款费率表进入确认页面；如下图所示。

3. 确认汇款信息，输入短信验证码，点击确认进入交易结果页面；如下图所示。

使用说明：

1.我行仅支持美元和欧元全额到账.发往美国和日本的美元不支持全额到账。

2.发汇澳元到澳大利亚需要输入 BSB 码；发汇英镑到英国需输入 SORT CODE；发汇加元到加拿大需输入 CC CODE。

6.3.4.2 银邮汇款状态查询

功能描述：

客户可通过该功能查询银邮汇款（T/T 电汇)状态。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇跨境发汇—银邮汇款（T/T 电汇)-银邮汇款状态查询”，选择账号，查询日期点击查询按钮，回显银邮汇款状态；如下图所示。

。

6.3.4.3 银邮汇款申请退汇

功能描述：

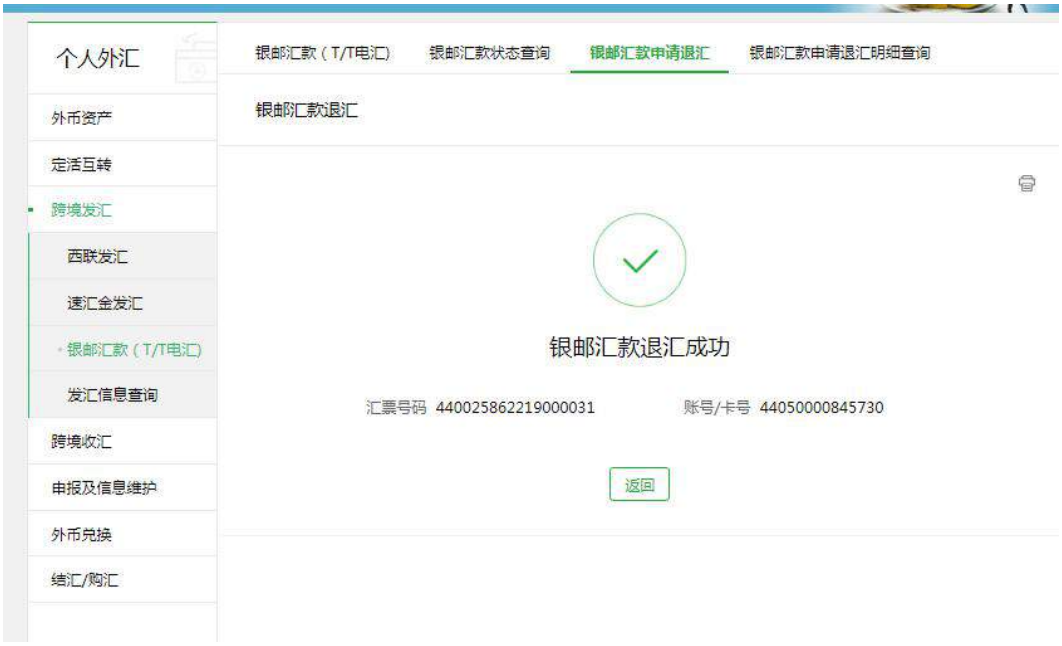
客户可通过该功能办理银邮汇款申请退汇。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇跨境发汇—银邮汇款（T/T 电汇)-银邮汇款申请退汇”进入银邮汇款退汇查询界面；

2. 选择账号日期查询汇款状态，或输入汇票号码精准查询。选择要退汇的记录，点击退汇按钮，进入退汇确认页面，如下图所示。

3. 确认退汇信息，选择退汇原因，输入短信验码进入退回结果页面，如下图所示。



6.3.4.4 银邮汇款退汇明细查询

功能描述：

客户可通过该功能查询银邮汇款退汇明细。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇跨境发汇—银邮汇款（T/T 电汇)-银邮汇款申请退汇明细查询”进入银邮汇款退汇查询界面；

6.4 跨境收汇

6.4.1 速汇金收汇

功能描述：

在个人网银实现客户进行速汇金汇款收汇业务的功能。客户在进行收汇交易前需提前进行本人信息维护，信息维护完整后方可进行收汇交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人外汇－跨境收汇－速汇金收汇”页面。

2. 输入速汇密码、选择收汇币种。

3. 选择转存账号（包括：绿卡通、外币活期一本通）。

4. 同意协议。如下图所示。

5. 点击“下一步”按钮，进入确认页面。如下图所示。

6. 确认交易信息，按照真实交易背景进行国际收支申报选择国际收支交易编码、国际收支交易附言，点击“确认”按钮，进入结果页面。如下图所示。

6.4.2 西联汇款收汇

功能描述：

通过该功能接收西联汇入汇款，转存到指定外币活期账户，并完成国际收支申报的功能。客户在进行收汇交易前需提前进行本人信息维护，信息维护完整后方可进行收汇交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人外汇－跨境收汇－西联汇款收汇”页面。

2. 输入速汇密码、选择收汇币种、输入收汇金额。

3. 选择转存账号（包括：绿卡通、外币活期一本通）。

4. 同意协议。如下图所示。

5. 点击“下一步”按钮，进入确认页面。

6.确认交易信息，按照真实交易背景进行国际收支申报选择国际收支交易编码、国际收支交易附言，点击“确认”按钮，进入结果页面。交易成功后如需打印交易结果，请点击“打印”按钮。如下图所示。

6.4.3 收汇明细查询

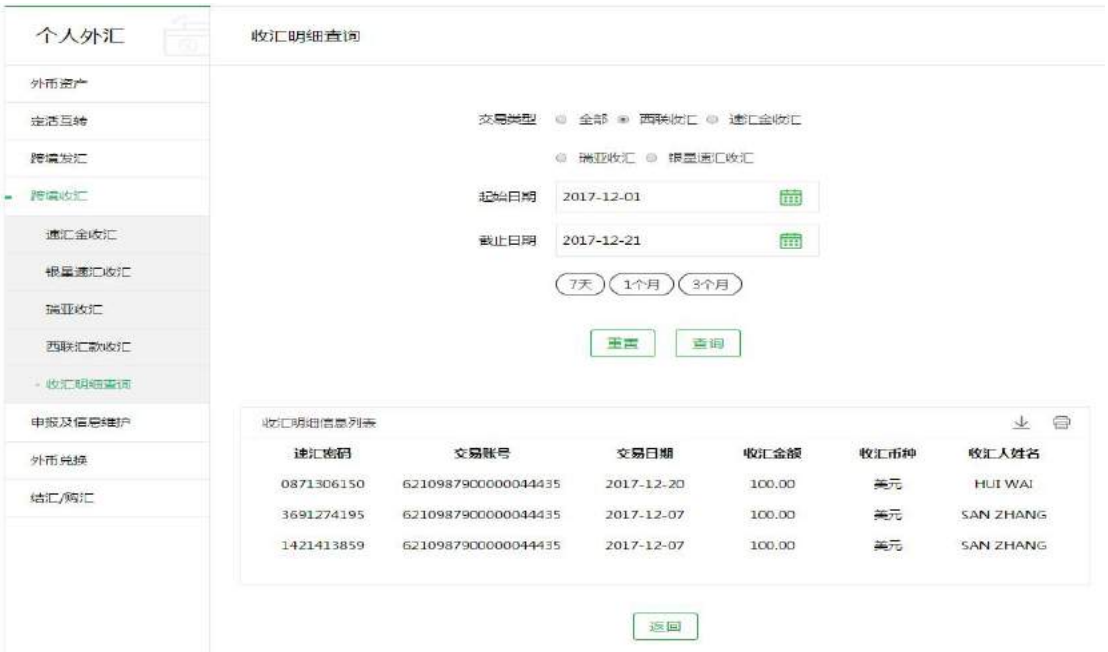
功能描述：

通过本功能客户可以通过网上银行查询接收到的跨境汇款的收汇明细。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人外汇－跨境收汇－收汇明细查询”进入收汇明细查询的界面；
2. 选择需要进行查询的查询条件，查询条件包括交易类型、起始日期、截止日期。如下图所示。

3. 选择交易类型，点击起始、截止日期，点击“查询”按钮，页面显示收汇信息查询结果。查询出结果后，点击下载或打印按钮可以对查询出的数据进行下载、打印如下图所示。



使用说明：

1. 最长支持查询近 6 个内的信息记录，查询起止日期不超过六个月。

6.5 申报及信息维护

6.5.1 客户信息维护

6.5.1.1 本人信息维护

功能描述：

客户信息维护在个人网上银行系统实现客户进行跨境汇款客户信息维护的功能，包括本人信息维护和常用境外收汇人名册维护。客户在进行收汇交易前需提前进行本人信息维护交易，信息维护完整后方可进行收汇交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人外汇－申报及信息维护－客户信息维护”进入本人信息维护页面，如下图所示。

2. 点击“新增”按钮，进入本人信息新增界面。客户输入正确的本人英文姓和英文名、收汇人地址、邮编。如下图所示。

3. 输入全部信息，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

4. 点击“返回”按钮，返回列表页面，如下图所示。

5. 点击“修改”按钮，进入修改页面，如下图所示。

6. 修改部分或全部信息，点击“确认”按钮进入修改结果页，如下图所示。

7. 点击“返回”按钮，返回本人信息列表页面，如下图所示。

8. 点击“查看”按钮，可查看本人信息，如下图所示。

9. 点击“返回”按钮，返回列表页后点击“删除”按钮，可删除本人信息，如下图所示。

10. 点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 本人信息维护只支持维护一条本人信息。

6.5.1.2 常用境外收汇人名册

功能描述：

客户信息维护在个人网上银行系统实现客户进行跨境汇款客户信息维护的功能，包括本人信息维护和常用境外收汇人名册维护。客户在进行发汇交易前需提前进行常用境外收汇人信息维护，信息维护完整后方可进行发汇交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人外汇－申报及信息维护－客户信息维护”进入客户信息维护页面，点击“常用境外收汇人名册”页签，进入境外收汇人信息列表页面，如下图所示。

2.点击“新增”按钮，进入境外收汇人信息新增页面。输入境外收汇人的姓名、国籍和国家、州省城市信息、地址信息、邮编和电话，如下图所示。

若选择银邮收汇，还需点击填写银邮收汇录入信息，如下图所示。

3.带“*”号的为必输项，输入全部相关信息后点击“确认”按钮进入结果页，如下图所示。

境外收汇人信息新增成功

您还可以办理： 西联发汇 、 速汇金发汇

返回

页面编号：PSBC0073000203

4.点击“返回”按钮，返回常用境外收汇人信息列表页面，如下图所示。

本人信息维护 常用境外收汇人名册

常用境外收汇人信息

	收汇国家/地区	收汇人名	收汇人姓	收汇人电话
○	美国	hui	wai	1546667657658

新增 修改 删除 查看

页面编号：PSBC0073000201

5.选中要修改的信息的点选框，点击“修改”按钮，进入境外收汇人信息修改页面，如下图所示。

6. 修改信息完成后，点击“确认”按钮，进入境外收汇人信息修改结果页面，如下图所示。

7. 点击“返回”按钮，返回境外收汇人信息列表页面，选中要查看的信息点击“查看”按钮，进入境外收汇人信息查看页面，如下图所示。

8. 点击“返回”按钮，返回境外收汇人信息列表页面，选中要查看的信息点击“删除”按钮，进入境外收汇人信息删除确认页面。

9. 点击“确认”按钮，进入境外收汇人信息删除结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 常用境外收汇人信息维护，最多可维护 10 条

6.5.2 国际收支申报

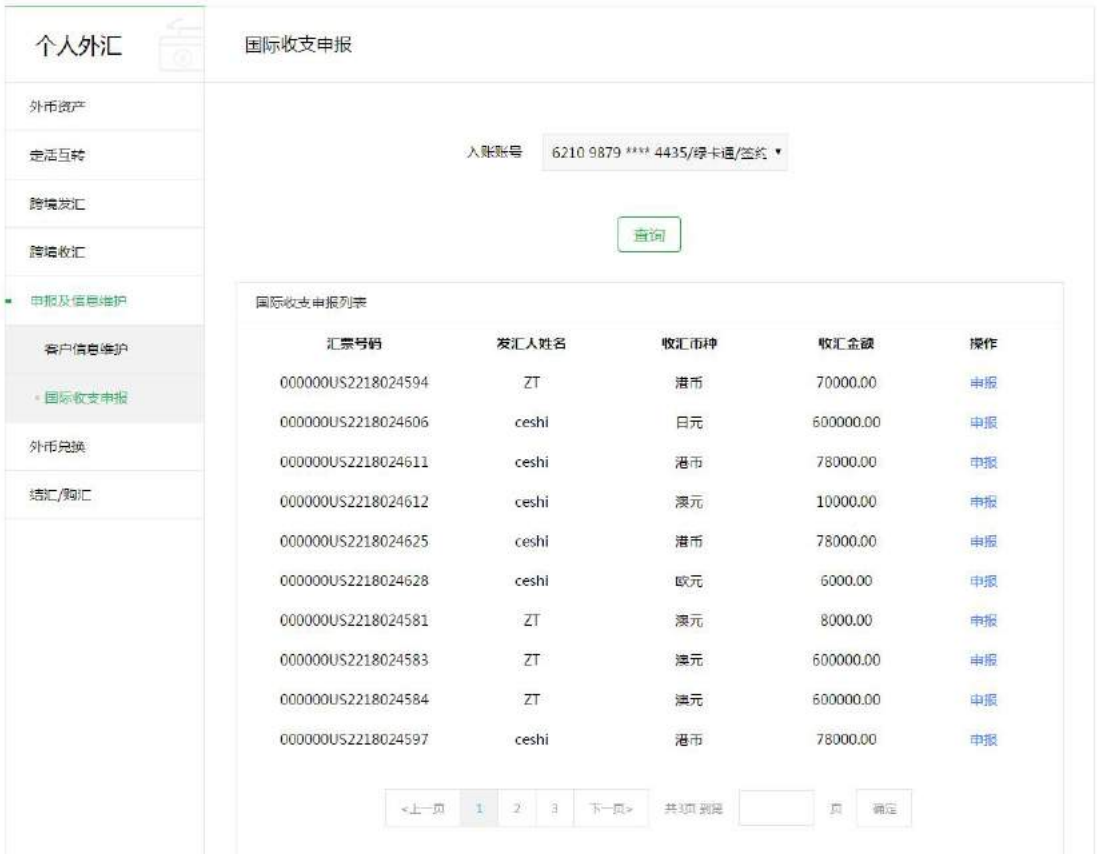
功能描述：

国际收支申报交易实现客户通过网上银行系统完成银邮汇款（T/T 电汇）满足申报条件的入账汇款的国际收支申报和入账功能。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人外汇－申报及信息维护－国际收支申报”进入国际收支申报列表页面，如下图所示。

2.选择银邮汇款（T/T 电汇）入账的账户，点击“查询”按钮，系统根据客户选择的账号，回显该账号下需申报的汇款信息，如下图所示。



3.点击需申报的银邮汇款进入申报界面，按照真实交易背景进行国际收支申报选择国际收支交易编码、国际收支交易附言，如下图所示。

4. 点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 入账账户为绿卡通或本外币一本通时，银邮汇款资金在申报成功后可实时入账。

2. 入账账户为绿卡或活期存折等不支持外币的凭证时，需前往网点进行本币凭证外币汇款迁出交易。

6.6 外币兑换

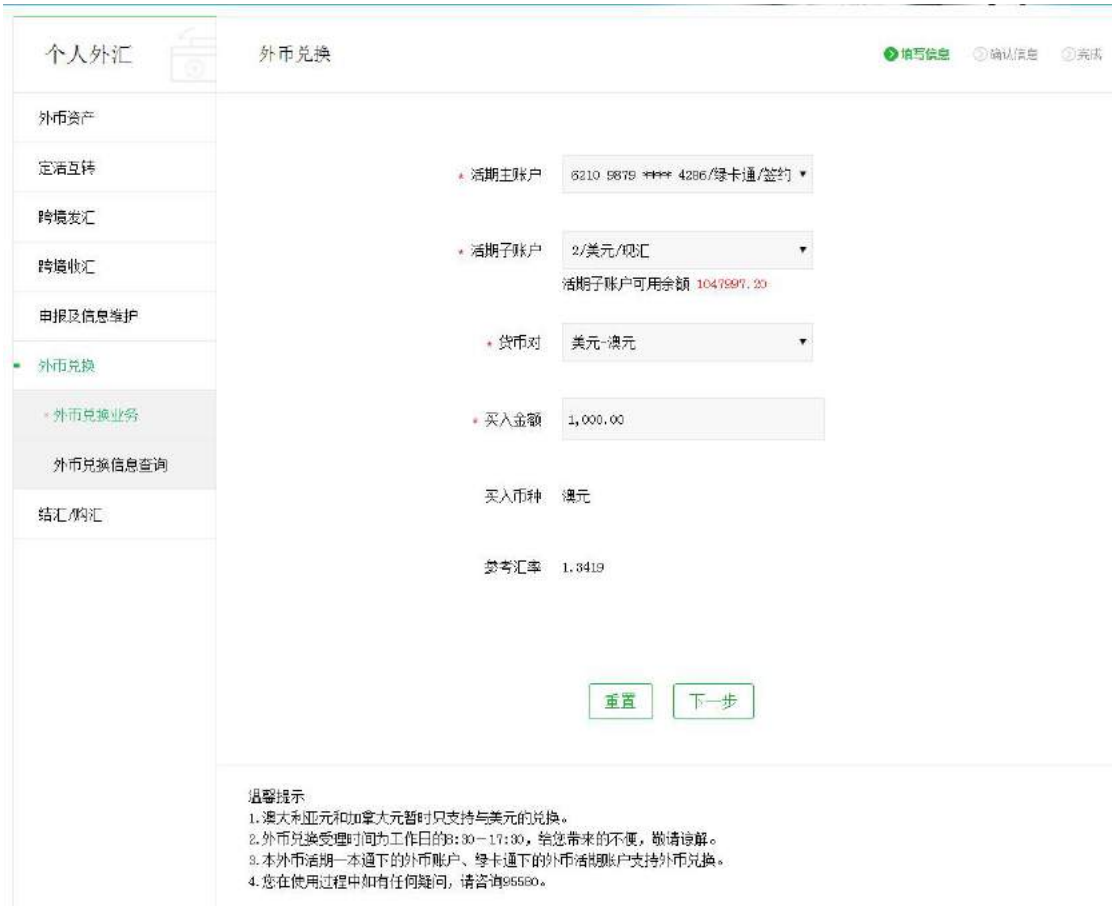
6.6.1 外币兑换业务

功能描述：

实现客户在网上银行进行外币与外币之间进行互换的功能。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“外汇通—外币兑换—外币兑换业务”，进入外币兑换录入页面。
2. 选择交易账户、币种/钞汇，系统回显该子账户的可用余额、选择货币对、输入买入金额，如下图所示。



3. 确认兑换信息，点击“确定”按钮，系统发起交易，如下图所示。

4. 返回交易结果，如需打印交易结果请点击“打印”按钮。如下图所示。

使用说明：

1. 外币兑换交易受理时间为工作日的 8:30－17:30。
2. 本外币活期一本通下的外币账户、绿卡通下的外币活期账户支持外币兑换。

6.6.2 外币兑换信息查询

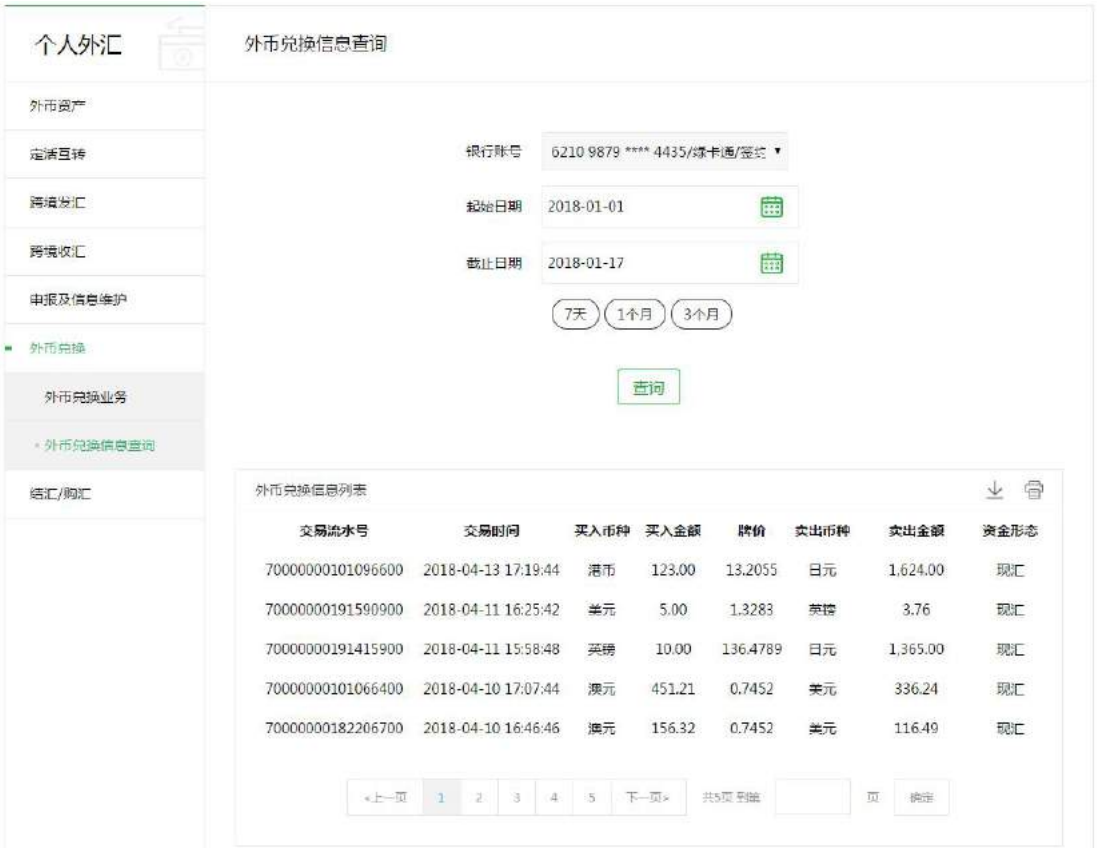
功能描述：

通过该功能可以查询网上银行办理的外币兑换信息。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“外汇通—外币兑换—外币兑换信息查询”，进入外币兑换信息查询页面，如下图所示。

2.选择银行账号和起始、截止日期后，点击“查询”按钮，系统进行查询操作，页面显示办理的外币兑换信息查询结果，如下图所示。



使用说明：

1.最长可查询近两年内的信息记录，查询起止日期不超过六个月。

6.6.3 本外币兑换计算器

功能描述：

客户可通过该功能自主进行外币金额兑换成人民币金额的计算或者人民币金额兑换成外币金额的计算，登录或者未登录该功能都可使用。

操作步骤：

1.把鼠标放在“个人外汇”上面，系统自动弹出选项，选择“本外币兑换计算器”，如下图所示。

2.点击“本外币兑换计算器”，进入录入页面，如下图所示。

3.选择“持有币种”，输入“持有金额”，选择“钞汇形态”，选择“兑换币种”，如下图所示。

本外币兑换计算器

4. 点击“开始计算”，下方会显示“兑换金额，参考汇率”，如下图所示。

本外币兑换计算器

使用说明：

1.持有币种日元，持有金额只能输入整数，其他持有币种，持有金额最多只能输入 2 位小数。
2.本外币兑换计算器的数据，计算结果仅供参考，具体以办理业务或交易实际结果为准。

6.7 结汇/购汇

6.7.1 结汇

功能描述：

本交易实现从外币账户的指定子账户资金结汇转存至指定的本币活期账户。外币账户支持本外币活期一本通、绿卡通外币活期账户。

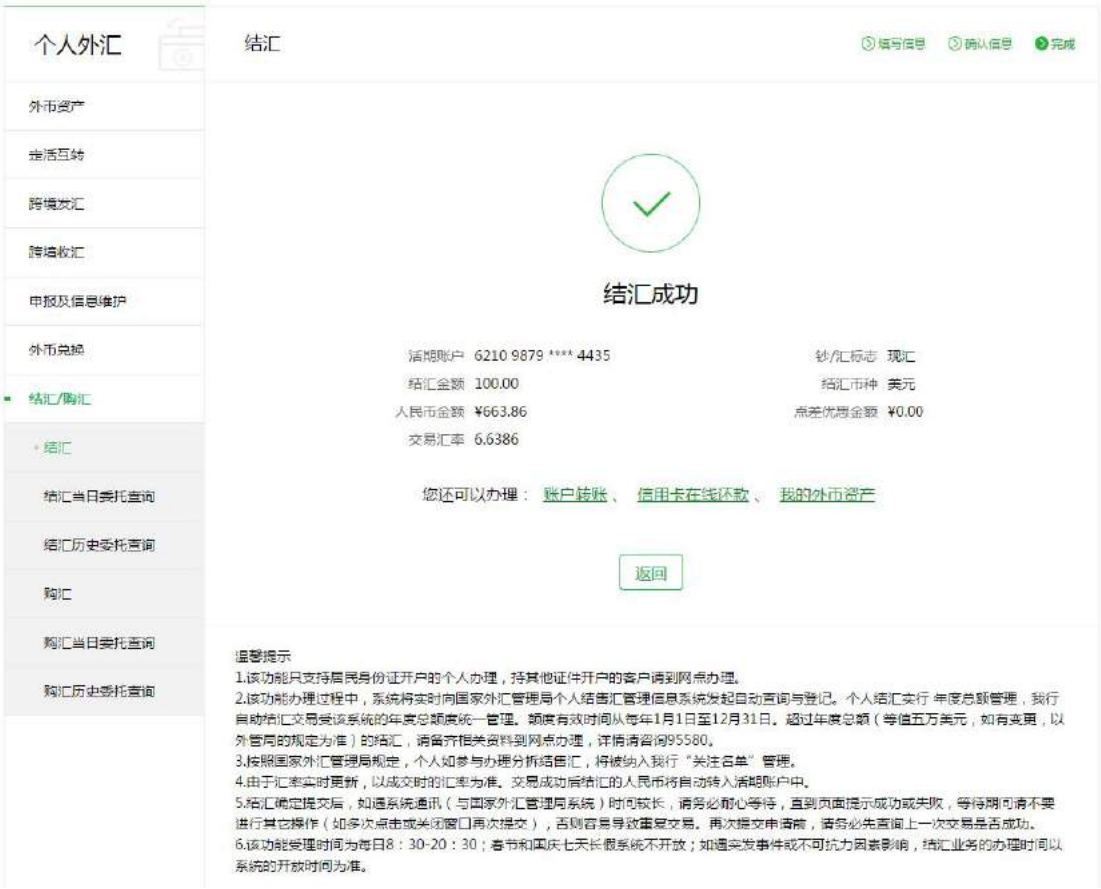
操作步骤：

1.登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—结汇/购汇—结汇”；

2.系统回显客户本年度剩余额度、本年度累计额度，输入结汇交易信息和结汇资金属性，如下图所示。

3.确认交易币种、交易金额和参考汇率等交易信息，输入认证方式，无误后再次点击“确认”按钮，如下图所示。

4.交易成功后如需打印交易结果，请点击“打印”按钮。如下图所示。



使用说明：

1. 我行个人网上银行结汇暂只对持居民身份证开户的境内个人开放；

2. 个人网上银行结汇业务的交易时间为 8:30—20:30。

6.7.2 结汇当日委托查询

功能描述：

客户可通过该功能查询当日办理的结汇业务。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—结汇/购汇—结汇当日委托查询”，回显当日办理的结汇业务，如下图所示。

6.7.3 结汇历史委托查询

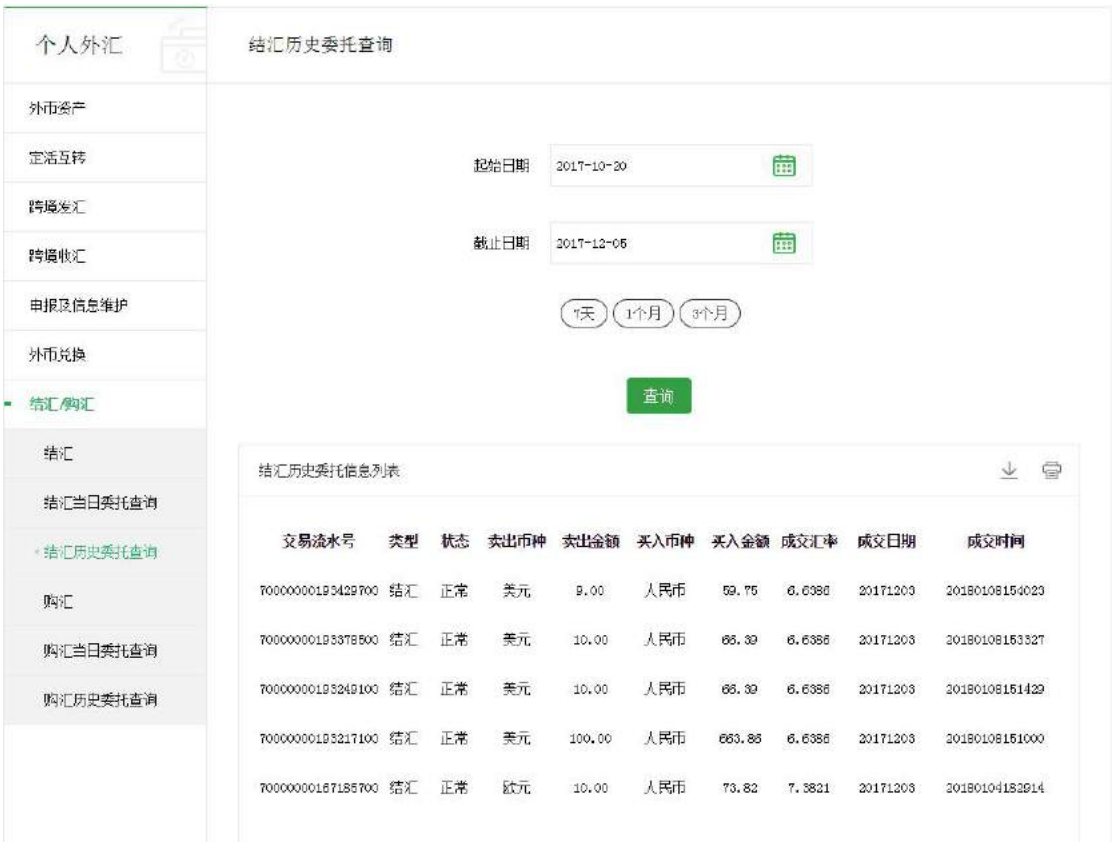
功能描述：

客户可通过该功能查询一段时间内办理的结汇业务。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—结汇/购汇—结汇历史委托查询”，进入结汇历史委托查询界面，如下图所示。

2. 选择起始日期、截止日期，点击“查询”按钮，显示一段时间内办理的结汇业务，如下图所示。



使用说明：

1. 最长可查询近两年内的信息记录，查询起止日期不超过六个月。

6.7.4 购汇

功能描述：

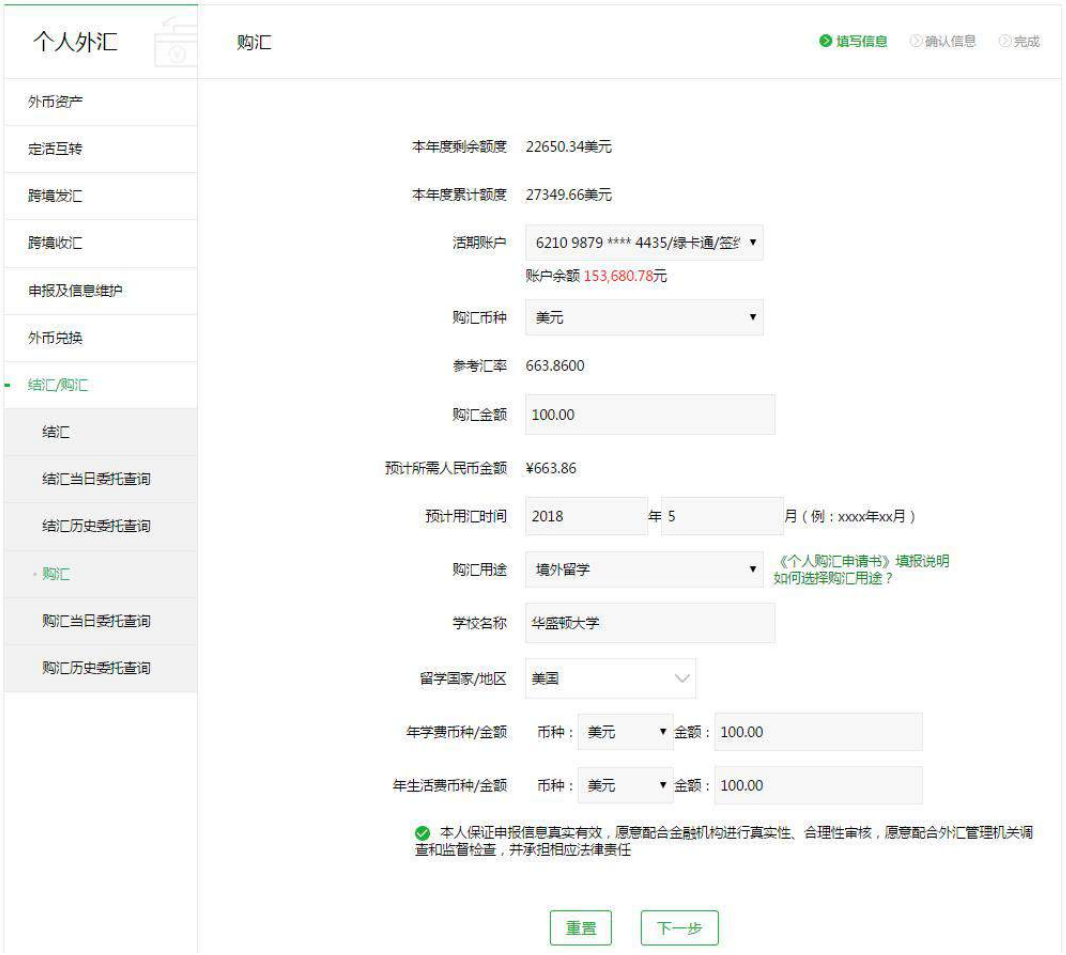
本交易实现了从指定的本币活期账户的资金购汇转存至外币账户。外币账户支持本外币活期一本通、绿卡通外币活期账户。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—结汇/购汇—购汇”，显示《个人购汇申请书》内容，强制阅读 30 秒，30 秒内无法点击下一步按钮。勾选“已阅读，本人已知晓上述内容”，点击“下一步”按钮。如下图所示。

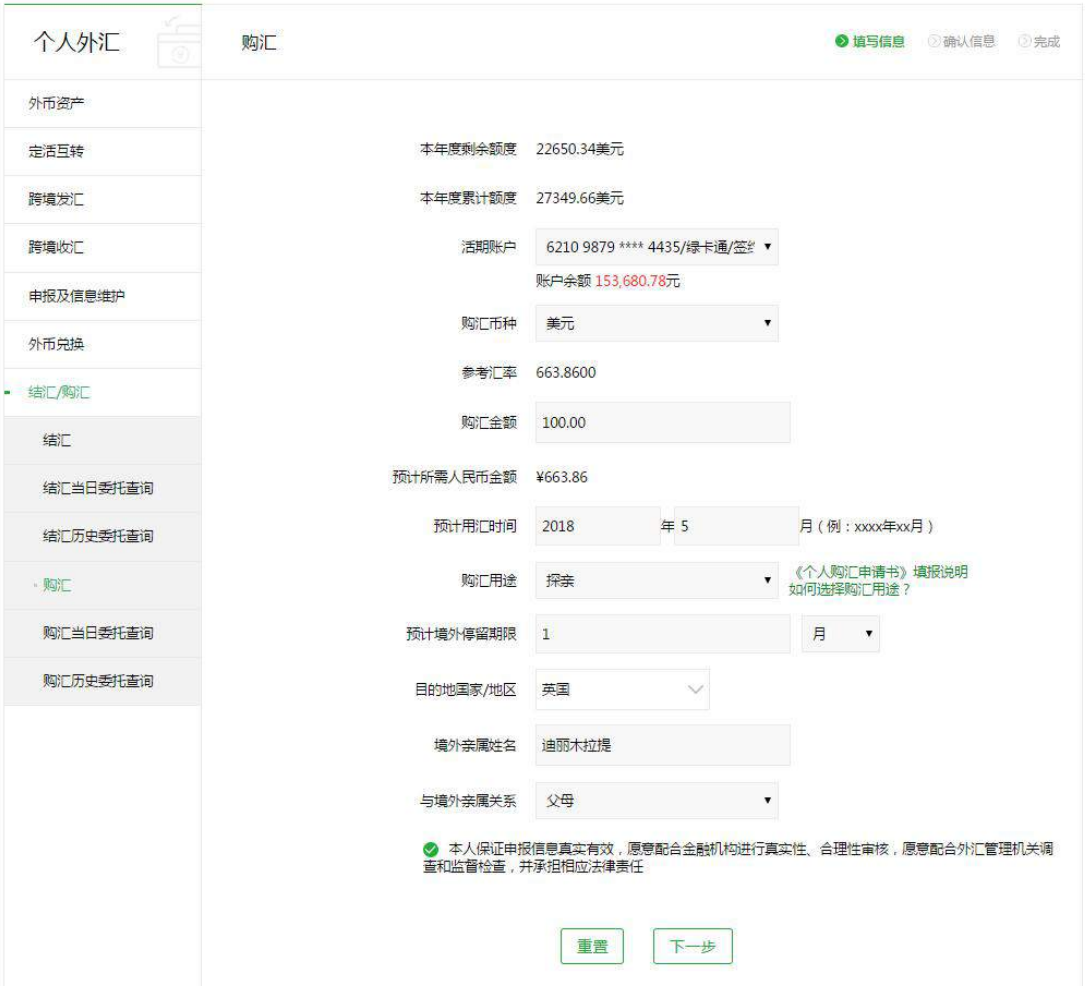
2. 勾选“已阅读，本人已知晓上述内容”，点击“下一步”按钮，进入购汇的信息录入页面，系统回显客户本年度剩余额度、本年度累计额度，输入购汇交易信息、购汇用途；系统按照购汇用途逻辑控制规则进行合规性校验。勾选同意。点击“下一步”按钮。如下图所示。

3.购汇资金用途-境外留学界面，系统按照购汇用途逻辑控制规则进行合规性校验。如下图所示。



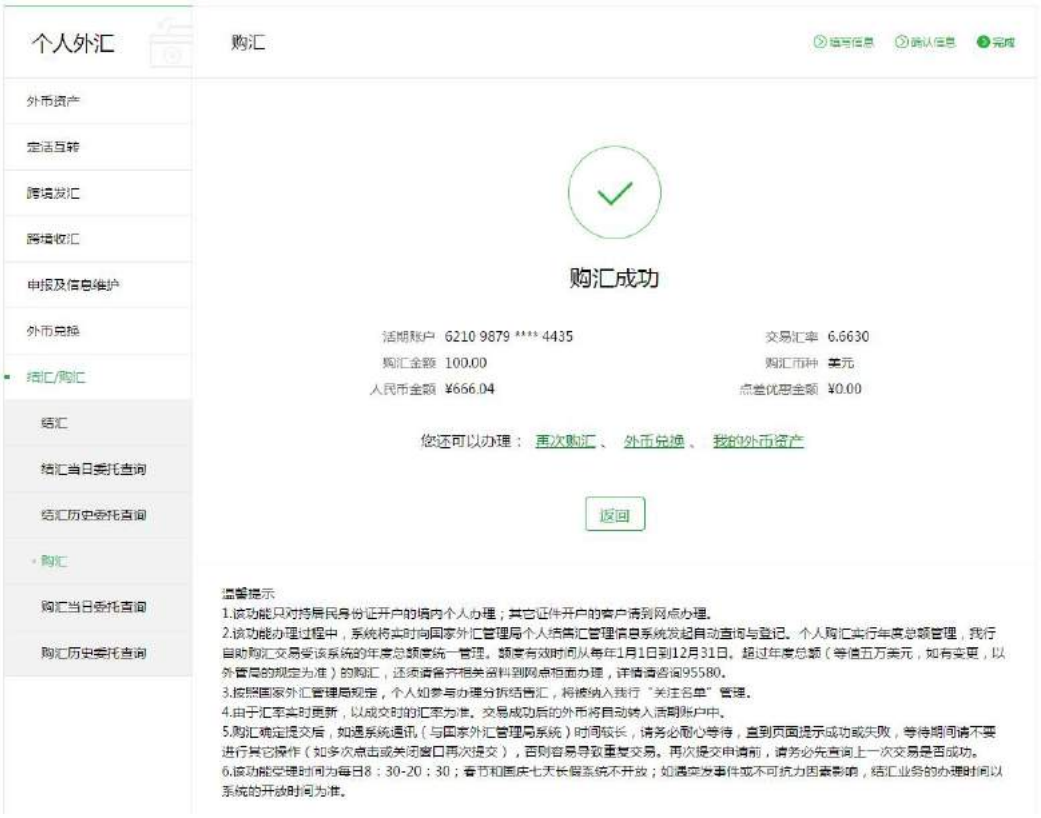
4.购汇资金用途-因私旅游界面，系统按照购汇用途逻辑控制规则进行合规性校验。如下图所示。

5.购汇资金用途-探亲界面，系统按照购汇用途逻辑控制规则进行合规性校验。如下图所示。



6. 购汇相关信息输入完成后，点击“下一步”按钮，进入确认页面。确认交易币种、交易金额和参考汇率等交易信息，输入认证方式，无误后点击“确认”按钮。如下图所示。

7. 交易成功后如需打印交易结果，请点击“打印”按钮。如下图所示。



使用说明：

1.我行个人网上银行购汇暂只对持居民身份证开户的境内个人开放；

2.个人网上银行购汇业务的交易时间为 8:30—20:30。

6.7.5 购汇当日委托查询

功能描述：

通过该功查询当日办理的购汇业务。

操作步骤：

1.登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—结汇/购汇—购汇当日委托查询”，回显当日办理的购汇业务。如下图所示。

6.7.6 购汇历史委托查询

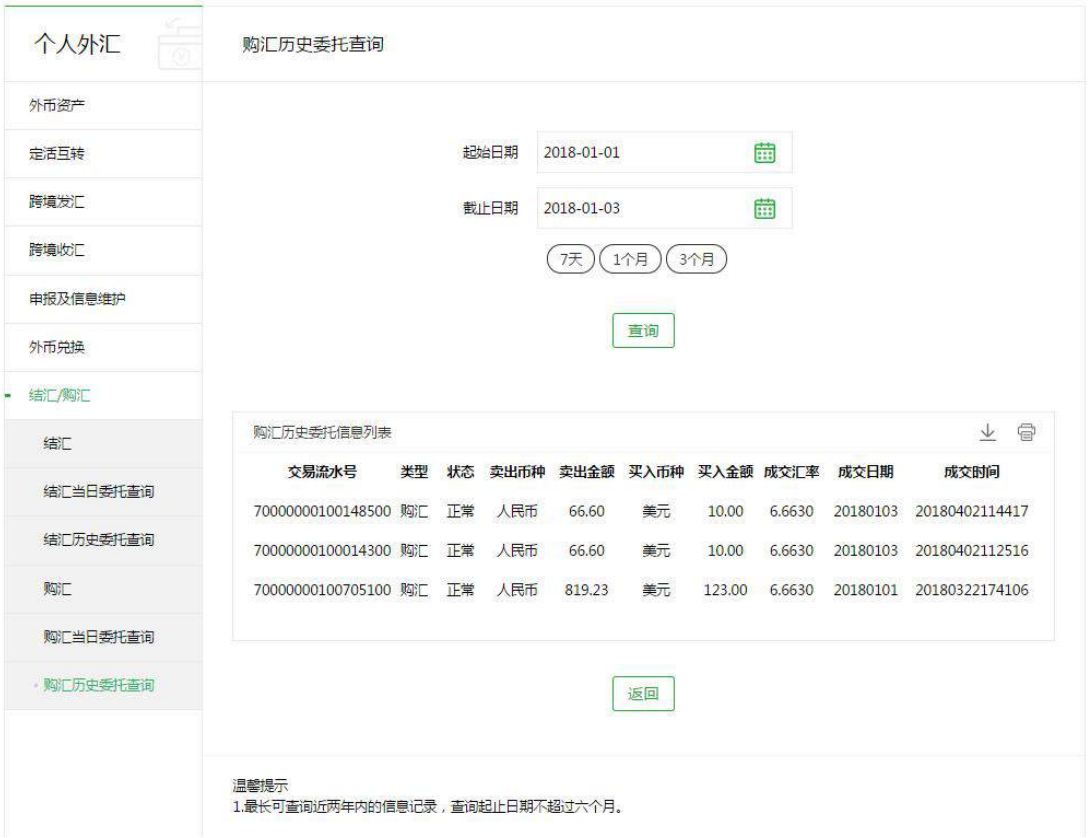
功能描述：

通过该功能查询一段时间内办理的购汇业务。

操作步骤：

1.登录邮政储蓄银行个人网银系统，点击“个人外汇—结汇/购汇—购汇历史委托查 询”，进入购汇历史委托查询界面。如下图所示。

2.选择起始日期、截止日期，点击“查询”按钮，显示一段时间内办理的购汇业务，如下图所示。



使用说明：

1．最长可查询近两年内的信息记录，查询起止日期不超过六个月。

第七章 信用卡

7.1 信用卡申请

7.1.1 信用卡申请

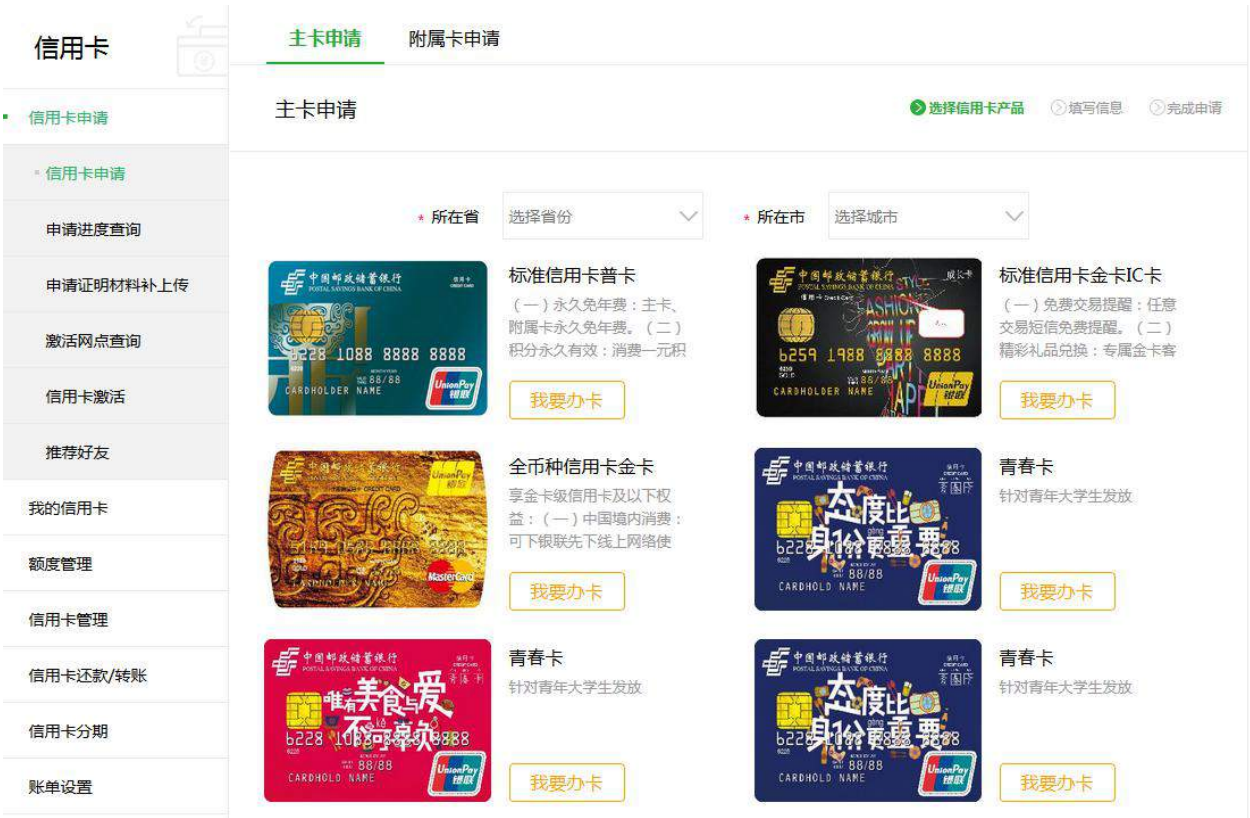
7.1.1.1 主卡申请

功能描述：

客户借助网络完成卡片的申请、审核、发卡等信用卡发卡环节，提升客户体验，加强了发卡的时效性，是一种相对于传统人工面对面办理的新兴业务。

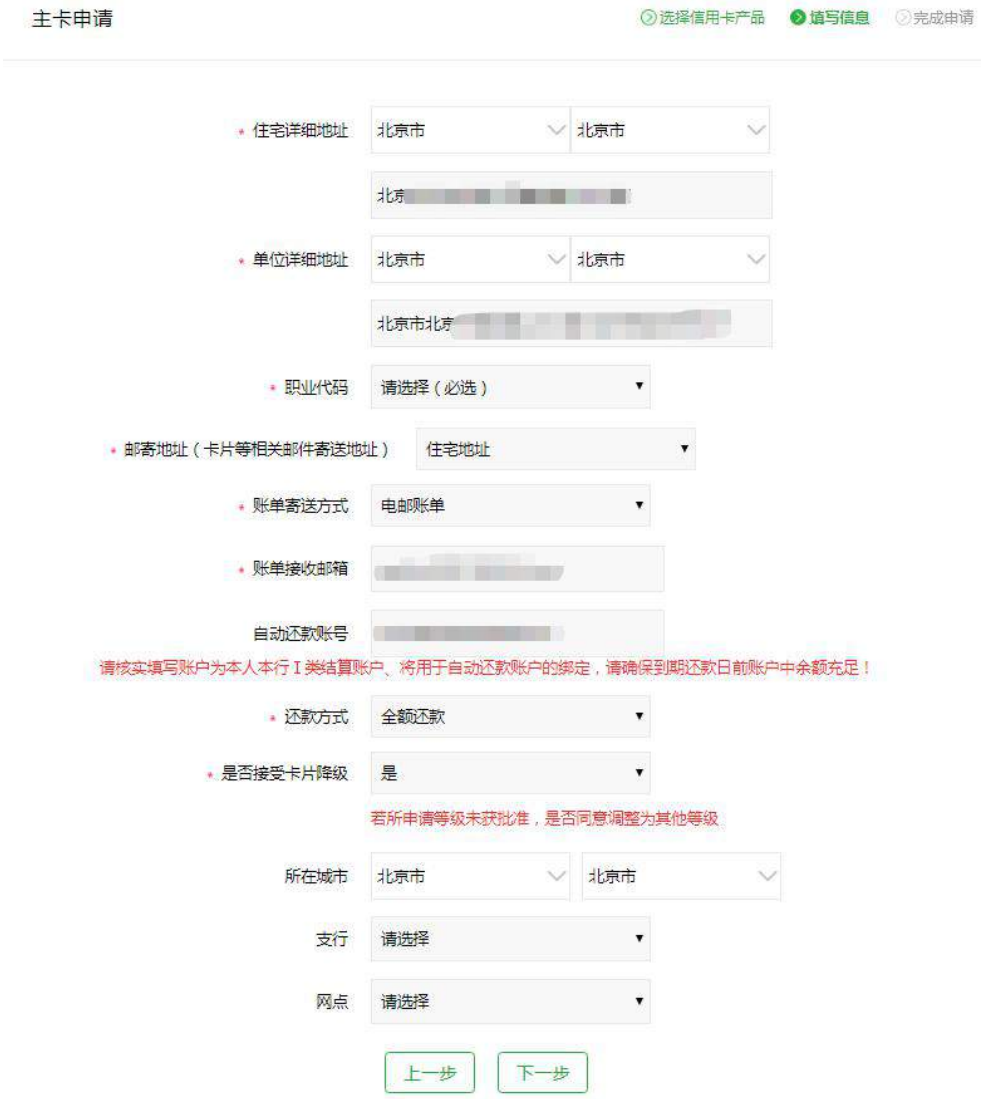
操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡申请”，进入信用卡列表页，如下图所示。

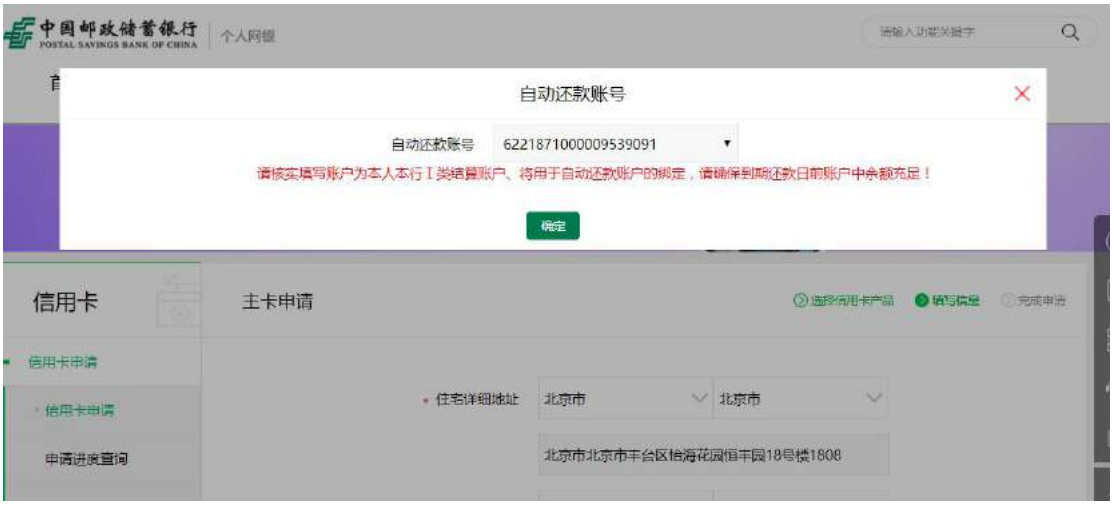


2. 选择所在省，所在市，点击“我要办卡”按钮进入申请首页，如下图所示。

3. 输入相关信息，同意协议后，点击“下一步”按钮，进入主卡申请您的基本资料、您的职业资料录入页面，如下图所示。



当账户名下超过三张Ⅰ类卡时，自动还款账号会出现以下弹框提示：



输入信息，带“*”号的为必输项，点击“下一步”按钮，进入直系亲属联系人、其他联系人信息页面，如下图所示。

若申请车主卡还须填写车牌颜色，车牌号码等，如下图所示。

4. 选择激活机构，点击“下一步”按钮，进入信息确认页面，如下图所示。

5. 点击“确认”，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 个人网银登录或未登录状态均可操作。

2. 若您已有我行信用卡，再次申请时手机号需与信用卡登记手机号一致。

3.登录个人网银申请信用卡需要输入的手机号码和网银、信用卡的手机号码保持一致。

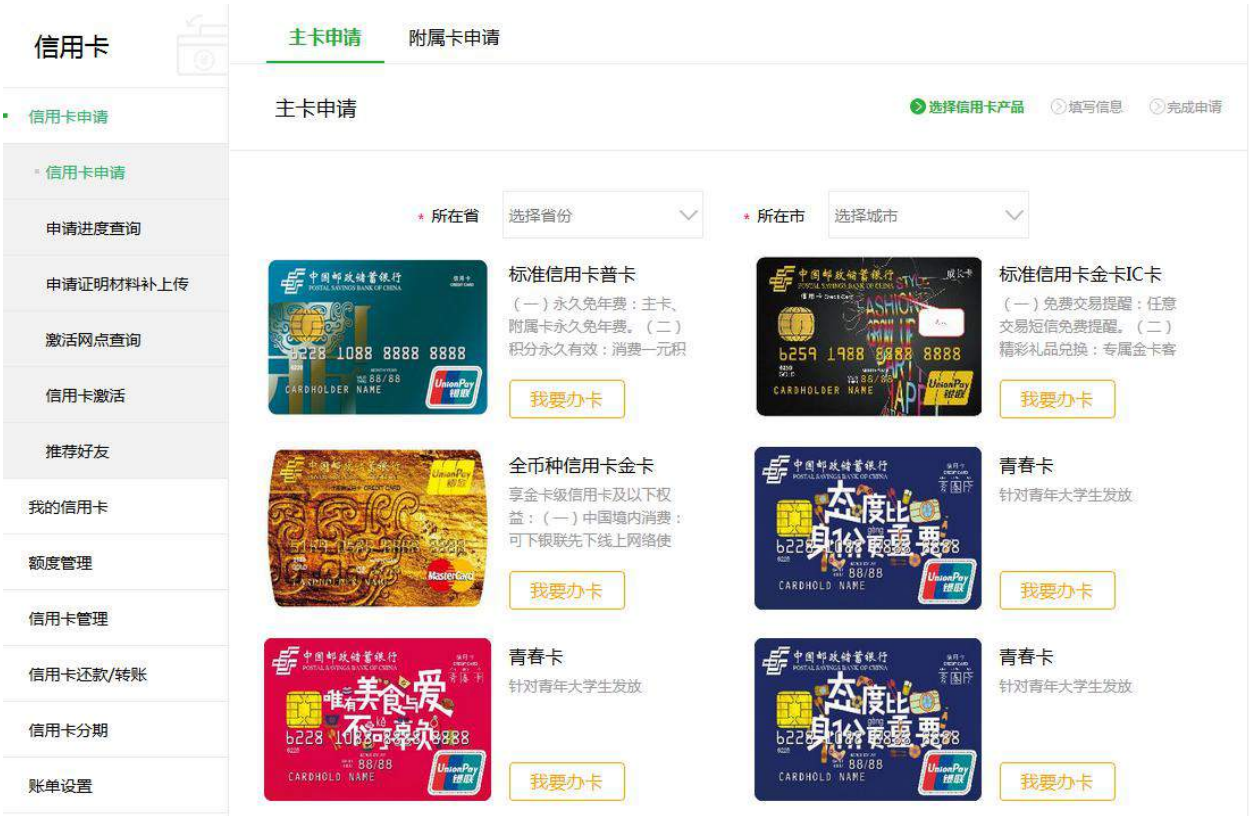
7.1.1.2 二卡申请

功能描述：

您通过该功能实现在个人网银系统进行信用卡二卡的申请。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡申请”，进入信用卡列表页，如下图所示。



2. 选择所在省，所在市，点击“我要办卡”按钮进入申请首页，如下图所示。

3. 输入相关信息，同意协议后，点击“下一步”按钮，进入二卡申请资料录入页面，如下图所示。

若申请车主卡还须填写车牌颜色，车牌号码等，如下图所示。

4. 点击“下一步”按钮，进入信息确认页面，如下图所示。

5. 点击“确认”，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 个人网银登录或未登录状态均可操作。

2. 若您已有我行信用卡，再次申请时手机号需与信用卡登记手机号一致。

3. 登录个人网银申请信用卡需要输入的手机号码和网银、信用卡的手机号码保持一致。

7.1.1.3 附属卡申请

功能描述：

您通过该功能实现在个人网银系统进行信用卡附卡的申请。

操作步骤：

1. 点击信用卡-信用卡申请-附属卡申请，进入附卡申请要素页面，如下图所示。

2. 输入信息，带“*”号的为必输项，同意协议，点击“下一步”按钮，进入申请附卡信息录入页面，如下图所示。

3. 输入信息，带“*”号的为必输项，选择激活机构，点击“下一步”按钮，进入附卡申请确认页面，如下图所示。

4. 点击“确认”按钮，进入附卡申请结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 个人网银登录或未登录状态均可操作。

2. 身份证号码支持二代 18 位身份证号。

3. 附属卡申请时附属卡申请人姓名、手机号、身份证号不可与主卡姓名、手机号、身份证号一致。

7.1.2 申请进度查询

功能描述：

用户可通过该功能查询申请进度信息，并可以根据情况查询申请状态、申请补照会情况。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡申请-申请进度查询”，进入信用卡申请进度查询首页。如下图所示。

2. 输入信息，点击“查询”按钮，进入信用卡申请进度查询列表，如下图所示。

3. 选择其中一张卡，点击需补件资料“查询”按钮，进入信用卡需补件资料页面，如下图所示。

4. 选择其中一张卡，点击预约电话照会“查询”按钮，进入信用卡预约电话照会页面，如下图所示。

5. 填写相关信息，点击“确认”按钮，进入信用卡预约电话照会结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 证件只支持二代 18 位身份证。

2.信用卡手机号码和个人网银手机号码保持一致方可办理此业务。

3. 申请进度查询须登录个人网银方可操作。

4. 此交易需要信用卡手机号码和个人网银手机号码保持一致。

7.1.3 申请证明材料补上传

功能描述：

系统提供对于上传影像资料不合规的，系统发起补件交易的线上发卡进件客户影像补上传的功能。申请证明材料补上传无需登录个人网银。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡申请-申请证明材料补上传”，进入申请证明材料补上传输入条形码页（主卡、附卡申请成功结果页都有），如下图所示。

2. 输入条形码，点击“下一步”按钮，进入申请证明材料补上传上传页面，如下图所示。

3. 点击“+”上传图片，点击“上传影像”按钮，进入申请证明材料补上传结果页，如下图所示。

使用说明：

1. 个人网银登录或未登录状态均可操作。

2. 上传图片只支持 JPG 格式。

7.1.4 激活网点查询

功能描述：

机构信息展示是指，针对选择激活机构页面，当客户选择激活机构名称后，页面自动显示匹配的网点地址和网点电话的功能

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡申请-激活网点查询”，进入激活网点查询页面。如下图所示。

2. 选择省份城市信息，支行和网点信息自动匹配。选择其中一个支行后，该支行所对应的网点、机构地址、联系电话会自动显示。

7.1.5 物流查询

功能描述：

通过此功能客户可以查询信用卡的物流信息。

操作步骤：

1.点击“信用卡-信用卡申请-物流查询”，进入物流查询的录入页面，如下图所示。

2.输入信息，点击“下一步”按钮，进入物流查询结果页面，如下图所示。

3.点击“详情”按钮，可以查看详细的物流信息，如下图所示。

使用说明：

1. 登录个人网银前查询，手机验证码发送至您信用卡手机号码，登录个人网银后查询，手机验证码发送至您个人网银手机号码。

7.1.6 信用卡激活

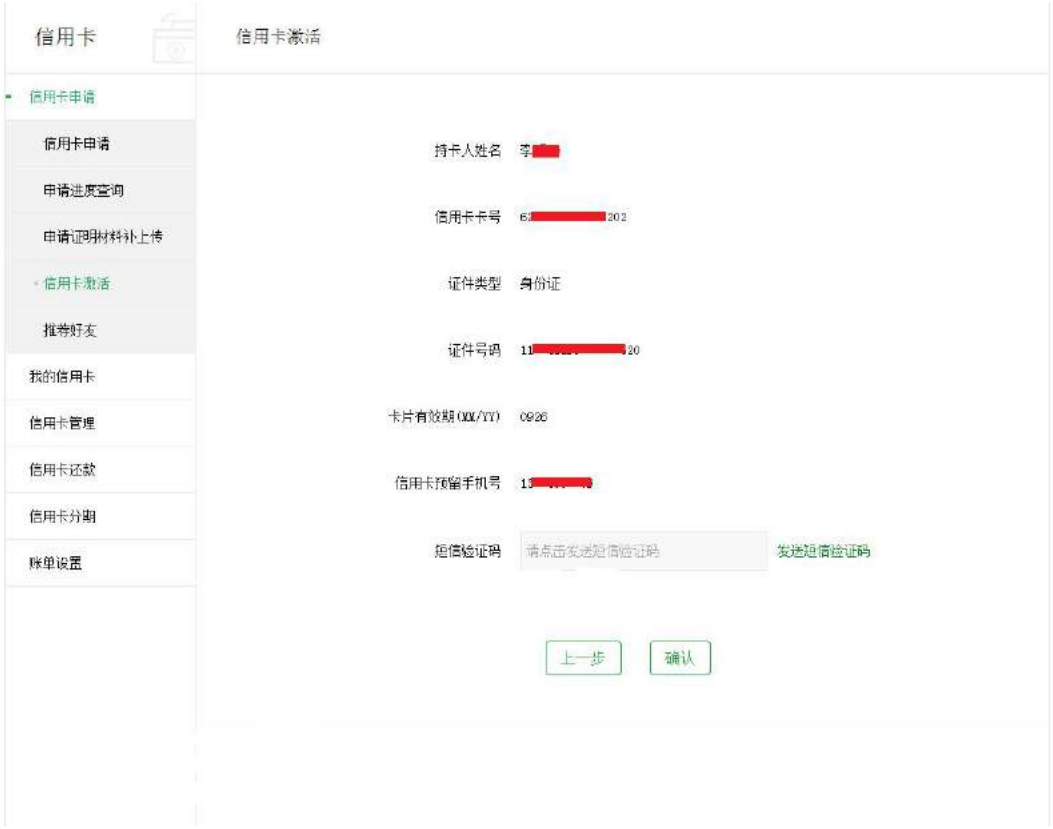
功能描述：

通过此功能客户可以激活本人名下的信用卡新卡、换卡、续卡、附属卡。

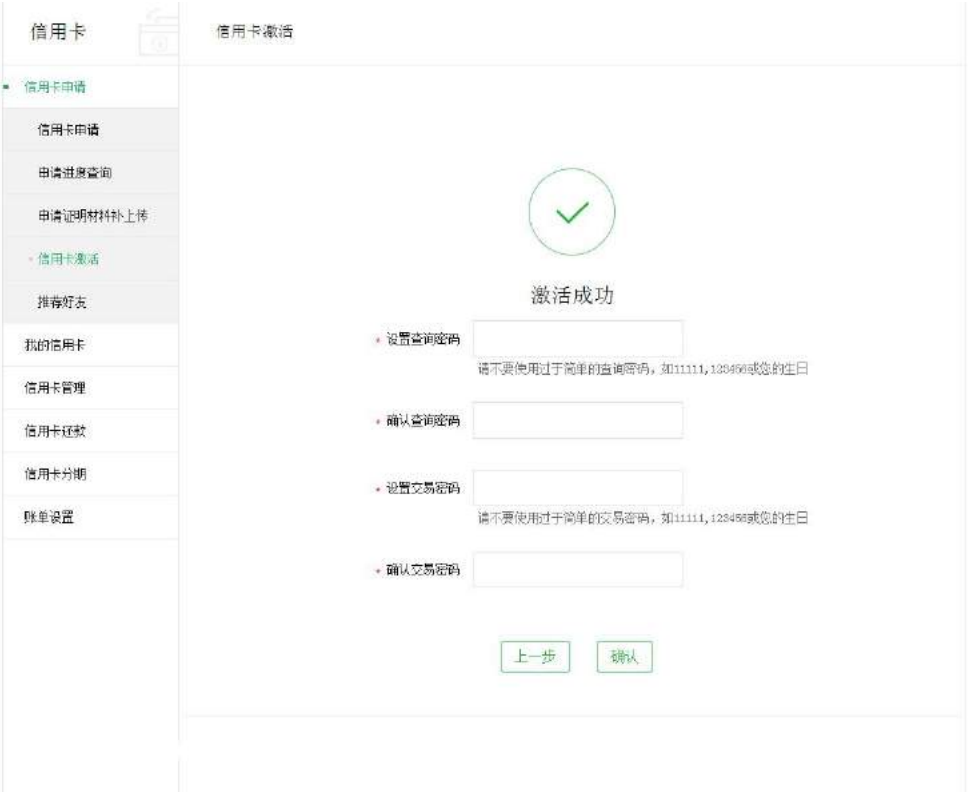
操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡申请-信用卡激活”，进入信用卡激活录入页面，如下图所示。

2. 输入相关信息，点击“下一步”按钮，进入信用卡激活确认信息页面，如下图所示。



3. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。



4. 输入相关信息，点击“确认”按钮，进入信用卡激活结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.信用卡系统预留手机号与个人网银系统预留手机号码一致方可办理此交易。

2.信用卡激活后在设置密码页面点击上一步会弹出提示框提示：您取消后，只能通过致电4008895580设置密码，是否确认取消。

7.1.7 推荐好友

功能描述：

您通过该功能实现在个人网银系统获取信用卡推荐好友的二维码。推荐好友无需登录个人网银。

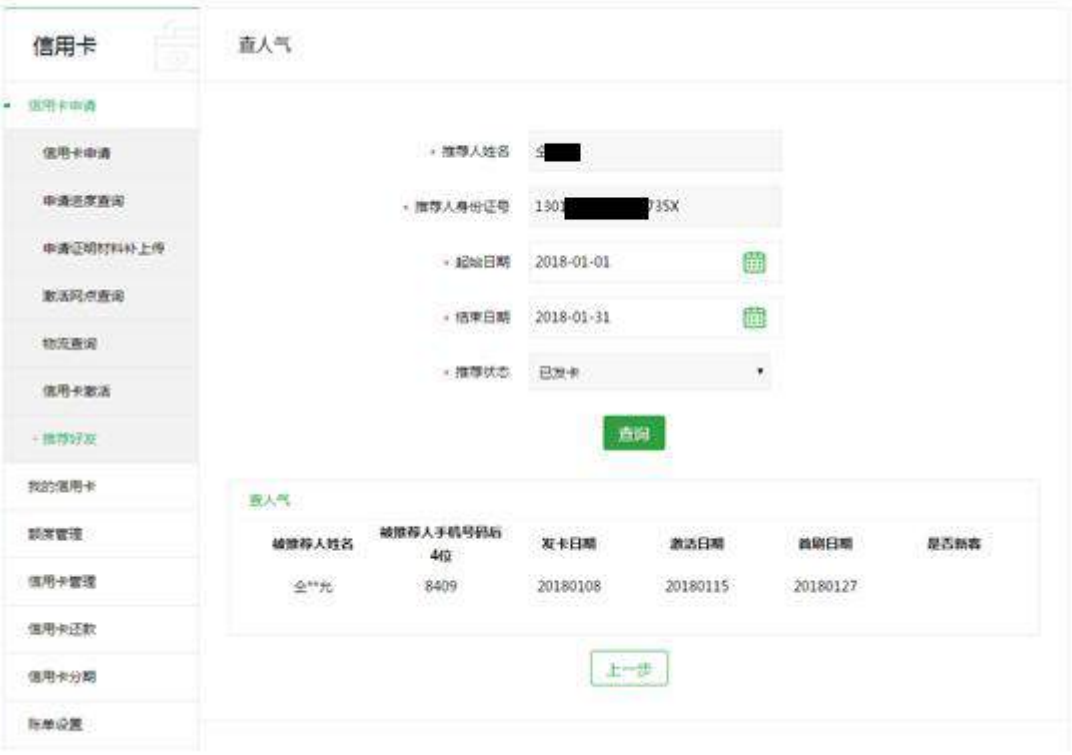
操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡申请-推荐好友”，进入推荐好友首页，如下图所示。

1. 选择是否员工，输入相关信息，点击“下一步”按钮，进入推荐二维码页面，其中“结束日期”代表二维码的有效截止日期。如下图所示。

3.点击“查人气”链接，进入查人气的输入页面，如下图所示。

4.输入相关信息，进入查人气结果页面，如下图所示。



5.点击“获奖查询”链接，进入获奖查询输入页面，如下图所示。

6.输入相关信息，进入获奖查询的结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 登录个人网银和不登录个人网银都可以推荐好友。

7.2 我的信用卡

7.2.1 账户查询

功能描述：

通过本功能客户可对本人名下追加过个人网银的信用卡账户信息进行查询。
信用卡主卡可以查询账户详细信息和信用卡当前账单信息，附属卡只能查询账户详细信息。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-我的信用卡-账户查询”，进入主卡查询页面，如下图所示。

2. 点击“附属卡详情”按钮，进入附卡列表页面，如下图所示。

3. 点击“查看详情”按钮，进入附属卡信息页面，如下图所示。

账户查询

使用说明：

1. 信用卡主卡可以查询账户详细信息和信用卡当期账单信息，附属卡只能查询账户详细信息。
2. 仅支持信用卡主卡修改账单日、账单分期申请、在线还款，附属卡不支持此项功能。

7.2.2 未出账单查询

功能描述：

通过本功能客户对追加过个人网银的信用卡消费账单中的未出账单进行查询。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-我的信用卡-未出账单查询”，进入信用卡列表页面，如下图所示。

2. 点击“查询”按钮，进入未出账单页面，如下图所示。

3.

7.2.3 已出账单查询

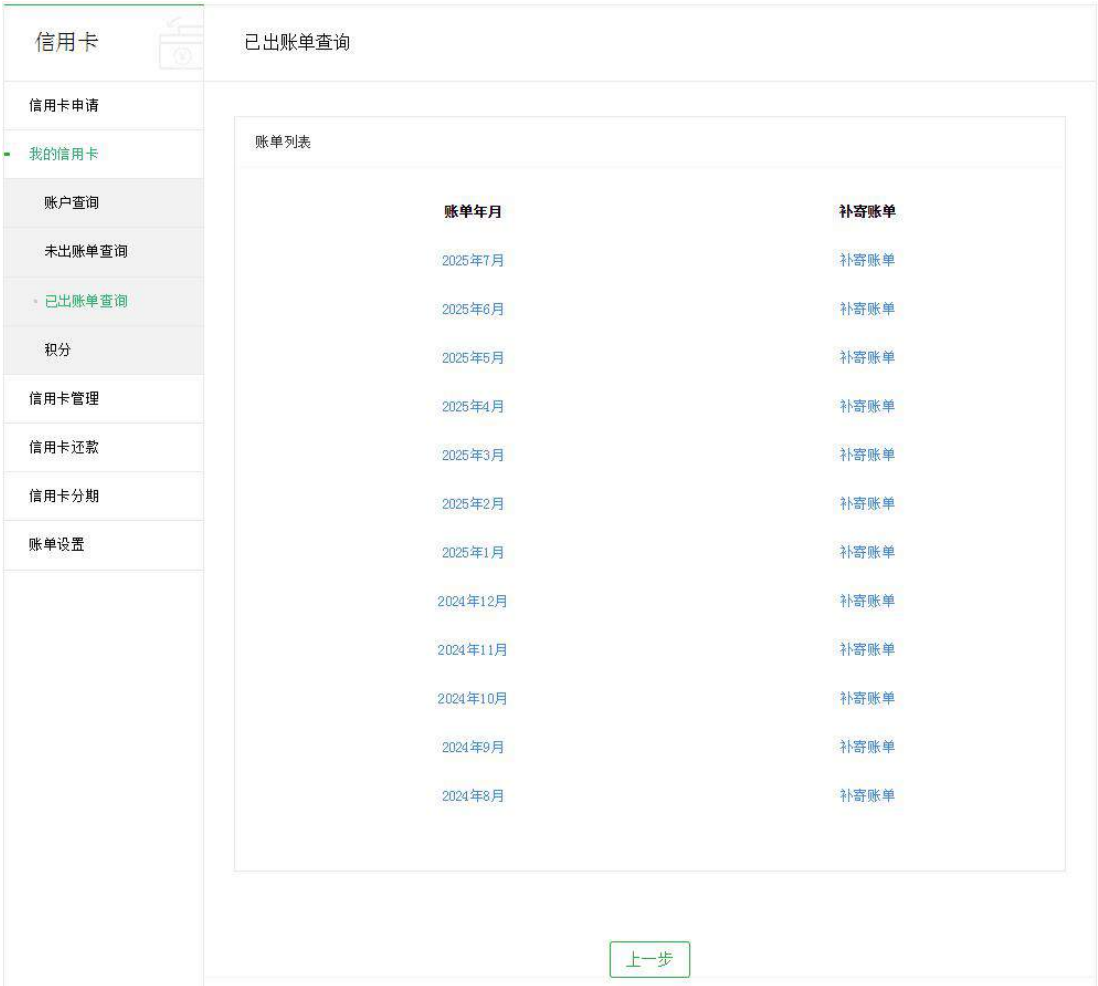
功能描述：

通过本功能客户对追加过个人网银的信用卡消费账单中已出账单进行查询。

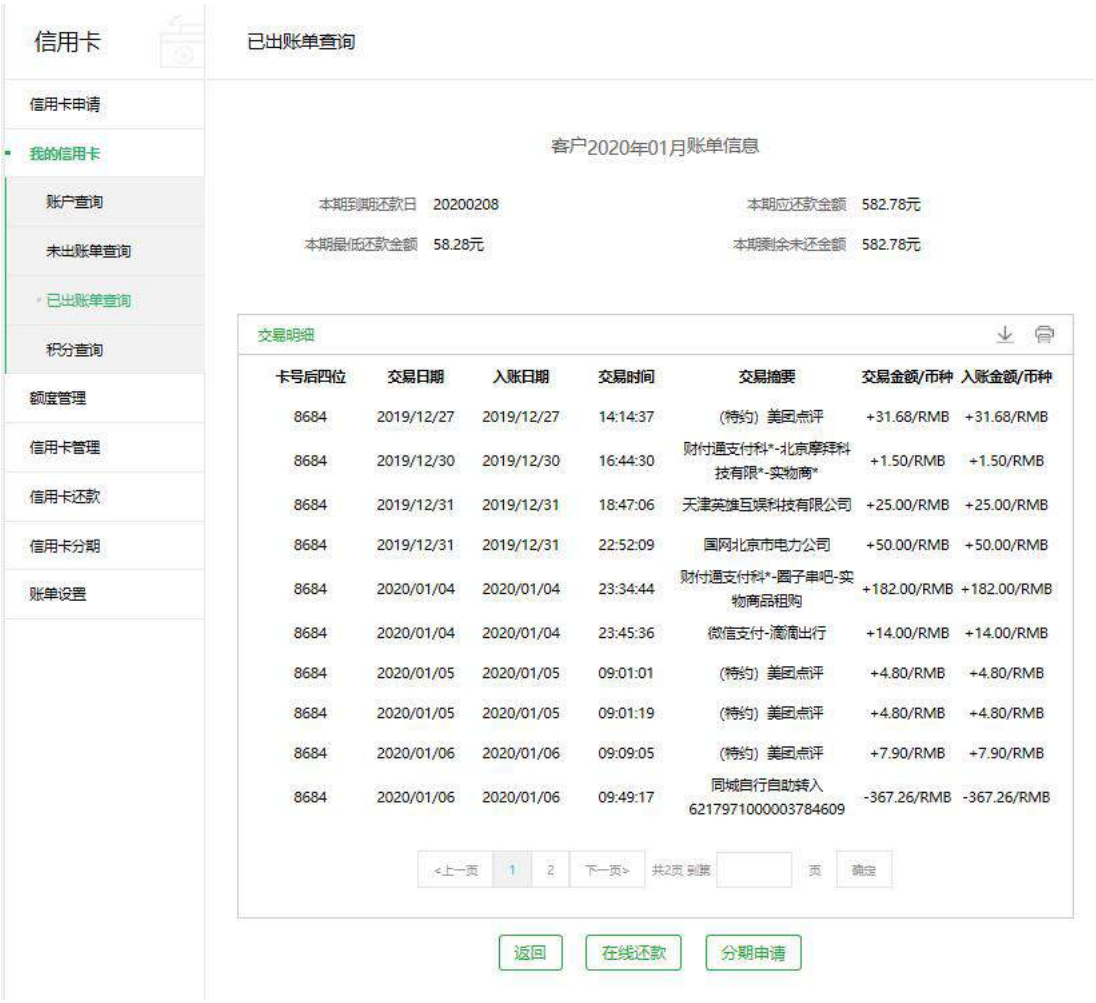
操作步骤：

1. 点击“信用卡-我的信用卡-已出账单查询”，进入信用卡列表页面，如下图所示。

2. 点击“查询”按钮，进入账单列表，如下图所示。



3. 点击“账单年月”按钮，进入已出账单详情页面，如下图所示。



4. 点击“补寄账单”按钮，进入账单补寄页面，如下图所示。

5. 点击“设置账单方式”链接可以链接到设置账单方式的页面，点击“确认”按钮，进入补寄账单结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 允许查询近 12 个月的已出账单。

2. 账单补寄成功后会在 5 个工作日内送达，如有疑问可致电 24 小时客服热线 4008895580 咨询

7.2.4 积分查询

功能描述：

通过本功能实现信用卡客户对客户本人信用卡积分的查询。

操作步骤：

1.点击“信用卡-我的信用卡-积分查询-积分概要”，进入积分概要查询页面，如下图所示。

2.点击“信用卡-我的信用卡-积分查询-积分有效期查询”，进入积分有效期查询页面，如下图所示。

3.点击“信用卡-我的信用卡-积分查询-6 个月积分明细查询”，进入 6 个月积分明细查询页面，如下图所示。

7.3 额度管理

7.3.1 额度调整

功能描述：

通过本功能客户可在个人网银页面填写期望增加额度，进而提交额度申请，系统实时完成调额。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-额度管理-额度调整”进入额度申请卡列表页面，如下图所示。

2. 点击“额度申请”按钮，进入额度调整选择页面，如下图所示。

3. 选项“临时额度”或者“永久额度” 按钮，点击“下一步”按钮，进入额度调整录入页面，如下图所示。

4. 输入相关信息，点击“下一步”按钮，进入额度调整确认页面，如下图所示。

5. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 此交易需要信用卡手机号码和网银手机号码保持一致。

7.3.2 附属卡额度管理

功能描述：

通过本功能实现信用卡客户在信用卡额度内调整客户所加办附属卡额度的功能。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-额度管理-附属卡额度管理”进入附属卡额度管理卡列表页面，如下图所示。

2. 点击“+”号显示附卡，点击“附属卡额度调整”按钮，进入附属卡额度管理录入页面，如下图所示。

3. 点击“下一步”进入信息确认页面，如下图所示。

4. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确定”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 设置附卡额度设置方式分为百分比和固定额度。
2. 此交易需要信用卡手机号码和网银手机号码保持一致。

7.4 信用卡管理

7.4.1 信用卡挂失

功能描述：

用于客户通过个人网银自助挂失信用卡。此挂失为正式挂失。挂失成功后系统联机收取挂失费。主卡可以给附属卡挂失，主卡和附属卡均可在个人网银挂失。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡管理-信用卡挂失”，进入信用卡挂失卡列表页面，如下图所示。

2. 点击“+”号显示附卡，点击“挂失”按钮，进入挂失录入页面，如下图所示。

3. 输入验证码点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 信用卡主卡和附属卡均可以网上挂失。

2. 通过个人网银提交的信用卡挂失为正式挂失，挂失申请即时生效。

7.4.2 密码修改

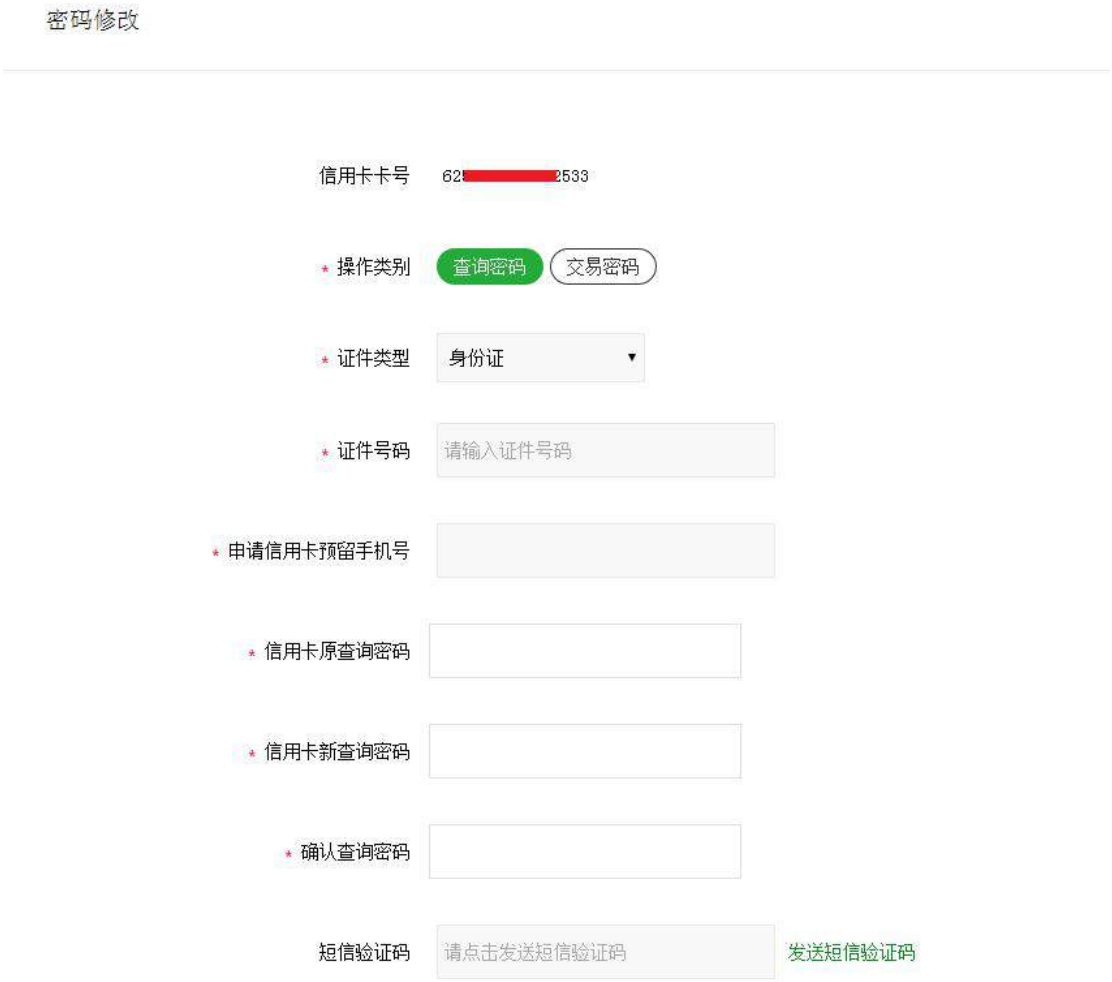
功能描述：

通过此功能客户可以修改该客户追加过个人网银信用卡账户的查询密码、交易密码。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡管理-密码修改”，进入信用卡列表页面，如下图所示。

2. 点击“+”号可以显示附卡信息，点击“修改密码”按钮进入密码修改录入页面，如下图所示。



3. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.主卡可以修改查询密码和交易密码，附卡只能修改交易密码。

2.此交易需要信用卡手机号码和网银手机号码保持一致。

7.4.3 修改信用手机号

功能描述：

通过此功能客户可自行修改信用卡在我行登记的手机号，修改后实时生效并为客户发送修改短信。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡管理-修改信用卡手机号”，进入手机号修改录入页面，如下图所示。

2. 输入修改的手机号码点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

3. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 此交易仅支持电子令牌客户和 UK 客户操作。

2. 成功修改手机号后新旧手机将收到修改成功短信。

3. 成功修改手机号后 72 小时内无法操作电子渠道交易、电话订票、信用卡商城分期等无磁交易。

4. 此交易需要信用卡手机号码和信用卡手机号码手机号码保持一致。

7.4.4 设置消费验证方式

功能描述：

通过本功能可以实现追加过个人网银信用卡的修改消费验证方式功能，消费验证方式包括“签名＋密码”和“仅签名”两种方式。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡管理-设置消费验证方式”，进入信用卡列表，点击“+”显示附卡信息，如下图所示。

2. 点击“设置”按钮，进入录入页面，如下图所示。

3. 选择修改消费验证方式点击“确认”按钮，进入确认页面，如下图所示。

4. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 客户将“仅签名”改为“密码＋签名”，无需验证密码。

2. 消费验证方式包括“仅签名”、“签名+密码”两种方式，您可以任性其一。

3. 信用卡主卡和附属卡均可以在线设置验证方式。

4. 此交易需要信用卡手机号码和网银手机号码保持一致。

7.4.5 短信服务

功能描述：

通过本功能可以实现追加过个人网银的信用卡开通、修改、撤销信用卡短信通知的功能。

操作步骤：

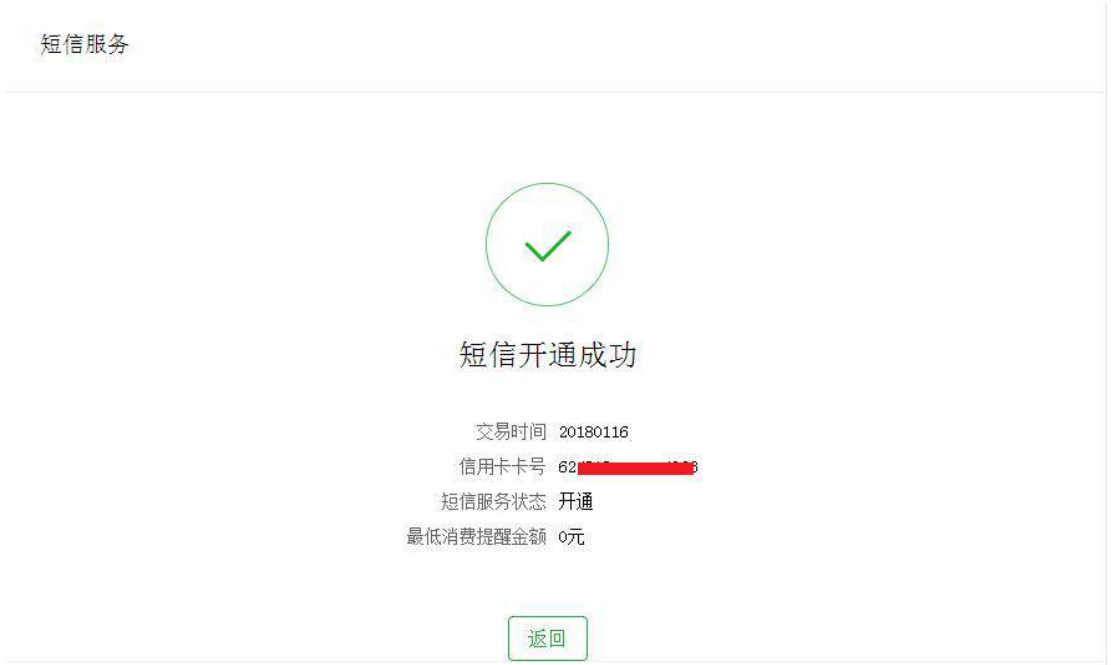
1. 点击“信用卡-信用卡管理-短信服务”，显示短信服务信用卡列表，如下图所示。

2. 点击“设置”按钮，如果没有开通短信业务，进入开通页面，如下图所示。

3. 点击“开通”按钮，进入信息录入页面，如下图所示。

4. 输入相关信息，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

5. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，弹出提示框提示：您确定要关闭短信服务吗。点击“是”，进入结果页面，如下图所示。



6. 如果客户已经开通短信通知业务，点击“设置”按钮，如下图所示。

7. 如果客户需要修改信息，点击“修改”按钮，进入录入页面，如下图所示。

8. 输入信息，点击“下一步”按钮，进入确认页面，如下图所示。

9. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

10. 如果客户需要撤销短信服务，点击“撤销”按钮，进入确认页面，如下图所示。

11. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，弹出提示框提示：您确定要关闭短信服务吗。，点击“是”进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 此交易仅限信用卡主卡操作，附属卡不可以开通短信服务，申请成功后附属卡也可享受短信服务。

2. 最低消费提醒金额设置后，该金额以下发生的交易不再发短信提醒。若金额设置为 0，则表示大于零以上的交易都有短信提醒。

3. 开通短信服务将收取短信服务费，具体费率请参考《信用卡领用合约》费率规定或致电 24 小时客服热线咨询详情。

4. 此交易需要信用卡手机号码和网银手机号码保持一致。

7.4.6 我卡我做主

7.4.6.1 一键锁

功能描述：

上锁后，将无法进行相应交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，点击“信用卡-信用卡管理-我卡我做主”，显示为我卡我做主的列表页面，如下图所示。

2. 选择卡片，点击“一键锁”按钮进入一键锁选择页面，可以点击“开”“关”按钮进行选择，如下图所示。

3. 点击“开锁”或者“上锁”按钮进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 一键锁进行开锁需要验证信用卡查询密码。

7.4.6.2 取现锁

功能描述：

上锁后，将无法进行 ATM 机具等自助终端取现交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，点击“信用卡-信用卡管理-我卡我做主”，显示为我卡我做主的卡列表页面，如下图所示。

2. 选择卡片，点击“取现锁”按钮进入取现锁选择页面，可以点击“开”“关”按钮进行选择，如下图所示。

3. 点击“开锁”或者“上锁”按钮进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.取现锁进行开锁需要验证信用卡查询密码。

7.4.6.3 任意锁

功能描述：

境外交易锁：上锁后，将无法进行境外（以交易受理方所提供的交易币种信息为准）交易，包括消费、取现、网上支付、预授权等。

有卡消费锁：上锁后，将无法进行境内外插卡、挥卡或刷卡消费类交易。

无卡支付锁：上锁后，将无法进行境内外非插卡、挥卡或刷卡类交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，点击“信用卡-信用卡管理-我卡我做主”，显示为我卡我做主的卡列表页面，如下图所示。

2. 选择卡片，点击“任意锁”按钮进入任意锁选择页面，如下图所示。

3. 选择需要的交易点击“确定”按钮进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.境外交易锁、有卡消费锁、无卡支付锁进行开锁需要验证信用卡查询密码。

7.4.6.4 限额管理

功能描述：

客户可通过此功能设置卡片的消费限额管理功能。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，点击“信用卡-信用卡管理-我卡我做主”，显示为我卡我做主的卡列表页面，如下图所示。

2. 选择卡片，点击“限额管理”按钮进入限额管理页面，如下图所示。

3. 点击“确认”按钮进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.客户点击限额管理页面，系统判断是银联单标卡、非银联单标卡还是双标卡，根据卡种不同，限额管理页面展示不同。

7.5 信用卡还款

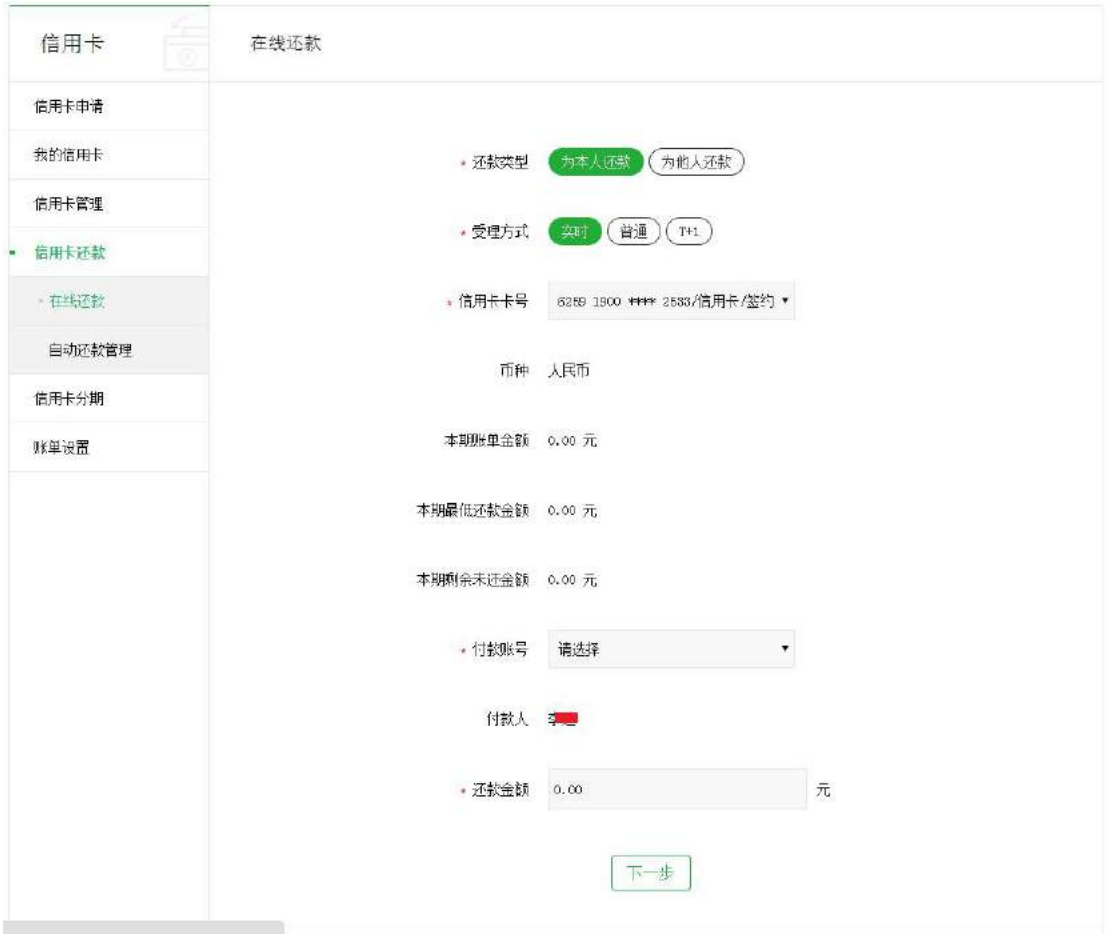
7.5.1 在线还款

功能描述：

为客户提供了实时、普通、T+1 三种受理方式为本人或他人信用卡还款。只可通过本人名下的活期结算账户向本行信用卡转账还款。

操作步骤：

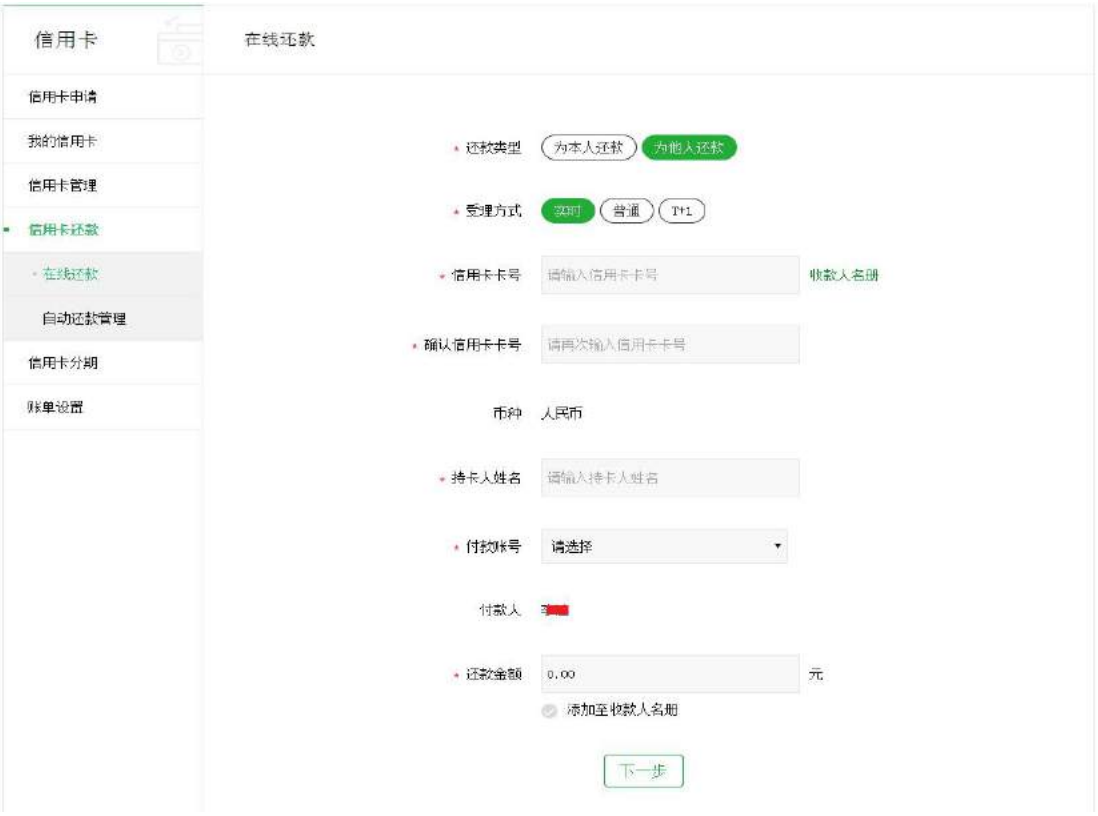
1. 登录邮政储蓄银行个人网银，点击“信用卡-信用卡还款-在线还款”，显示为本人还款的页面，如下图所示。



2.输入相关信息，点击“下一步”按钮，进入信用卡在线还款确认页，如下图所示。

3.进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

1. 4.点击“信用卡-信用卡还款-在线还款”，点击“ 为他人还款”按钮，显示为他人还款的页面，如下图所示。



5. 输入相关信息，点击“下一步”进入信息确认页面，如下图所示。

6. 进入 客户，还需要

7.5.2 自动还款管理

功能描述：

客户可以通过本功能为追加过个人网银的信用卡主卡绑定自动还款的活期结算账户。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，点击“信用卡-信用卡还款-自动还款管理”，进入自动还款管理信用卡列表页，如下图所示。

2. 点击“设置”按钮，进入信用卡开通自动还款功能页面，如下图所示。

3. .意协议，点击“确认”按钮，进入信用卡开通自动还款功能输入页面，如下图所示。

4. 选择信息，点击“下一步”，进入信用卡开通自动还款功能确认页面，如下图所示。

5. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

6. 点击返回，再次选择此卡时，如下图所示。

7. 选择“修改”按钮，进入信息选择页面，如下图所示。

8. 选择信息，点击“下一步”按钮，进入信息确认页面，如下图所示。

9. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

10. 点击“返回”按钮，选择“撤销”按钮，进入撤销确认页，如下图所示。

11. 点击“确认”按钮，进入撤销结果页，如下图所示。

使用说明：

1. 此交易仅限信用卡主卡操作。
2. 所更改的活期结算账号须为主卡持卡人本人名下的活期结算账号。
3. 当变更自动还款关系时，您需要先撤销原结算账户的自动还款关系，然后为新结算账户办理加办关系。
4. 结算账户状态为挂失、冻结、销户的，或者信用卡账户状态异常不能办理此业务。

7.6 信用卡分期

7.6.1 分期查询

7.6.1.1 分期账户信息查询

功能描述：

您可以通过本功能在线完成追加过个人网银的信用卡分期付款账户的信息查询。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入 “信用卡－信用卡分期－分期查询”，页面显示您名下的信用卡账户信息，如下图所示。

2. 选择一张卡，点击“分期账户信息查询”按钮，进入分期账户信息页面，如下图所示。

7.6.1.2 分期历史交易查询

功能描述：

通过本功能客户可对分期付款账户历史交易信息进行查询，包括分期付款账户信用额度、分期付款账户可用额度、待摊本金额、分期付款授权未记账金额、未完成的分期付款笔数的功能。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入 “信用卡－信用卡分期－分期查询”，页面显示您名下的信用卡账户信息，如下图所示。

2. 选择一张卡，点击“分期账户历史交易查询”按钮，进入分期历史交易查询页面，如下图所示。

3. 选择时间，点击“查询”按钮，显示所选时间段的卡的交易信息，如下图所示。

4. 选择一笔数据，点击“交易明细”按钮，查出此交易的交易明细，如下图所示。

使用说明：

1. 查询的起止时间不能超过 12 个月。

7.6.2 分期申请

7.6.2.1 交易分期申请

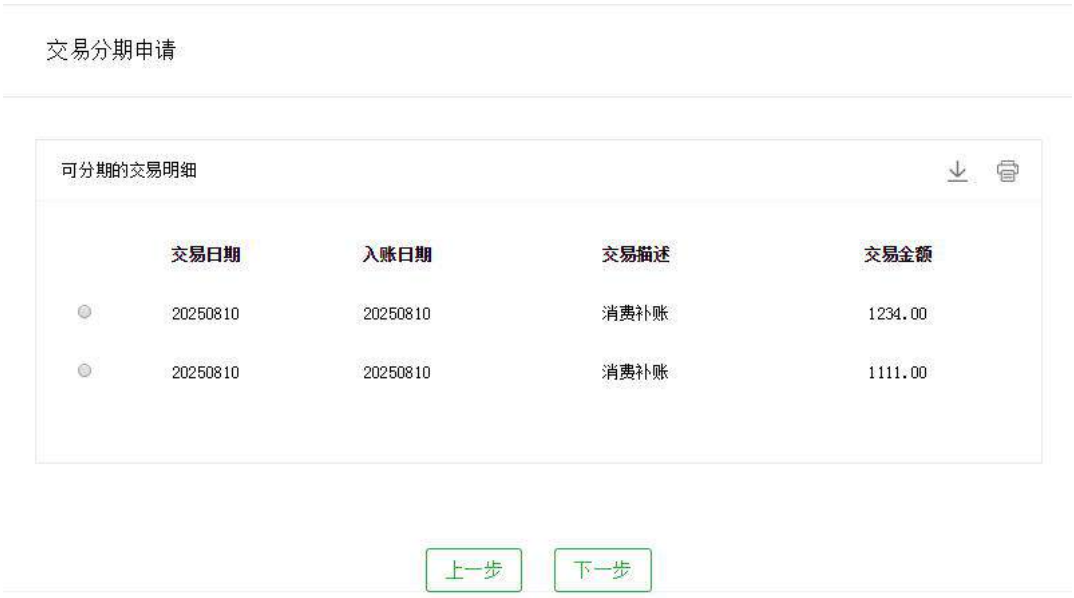
功能描述：

您通过该功能可实现对追加过个人网银信用卡的交易分期申请。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡分期-分期申请”，进入信用卡列表页。

2. 选择一张卡，点击“交易分期申请”按钮，进入交易分期申请页面，如下图所示。



3. 选择一个交易，点击“下一步”按钮，进入交易分期申请录入信息页面，如下图所示。

4. 选择交易分期期数，点击“下一步”按钮，进入交易分期申请确认信息页面，如下图所示。

5. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.分期付款手续费按月收取，每月收取分期总金额的 0.6%。分期申请成功后，分期期数不可修改。

2.交易分期申请成功后，分期总金额与分期总手续费会临时占用您的信用额度，随着您的还款逐期恢复。

3.您还可通过手机银行或致电 24 小时客服热钱 400-88-95580 转人工申请交易分期。

4.此交易需要信用卡手机号码和网银的手机号码保持一致。

7.6.2.2 账单分期申请

功能描述：

通过本功能客户可对本人名下加办过个人网银的信用卡账户已出账单提交账单分期申请。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡分期-分期申请”，进入信用卡列表页，如下图所示。

2. 点击“账单分期申请”，进入账单分期申请录入页面，如下图所示。

3. 输入相关信息，点击“下一步”按钮，进入账单分期申请确认页面，如下图所示。

账单分期申请

4. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

账单分期申请

使用说明：

1. 您可于账单日次日至最后还款日前一天的 20:00 前申请账单分期。
2. 分期付款手续费按月收取，每月收取分期总金额的 0.6%。分期申请成功后，分期期数不可修改。
3. 账单分期申请成功后，分期总金额与分期总手续费会临时占用您的信用额度，随着您的还款逐期恢复。
4. 账单分期申请成功之后，您需要在到期还款日之前将本期账单中未分期金额还清，以免产生利息和滞纳金。
5. 您还可通过手机银行或致电 24 小时客服热钱 400-88-95580 转人工申请交易分期。
6. 此交易需要信用卡手机号码和网银手机号码保持一致。

7.6.2.3 现金分期申请

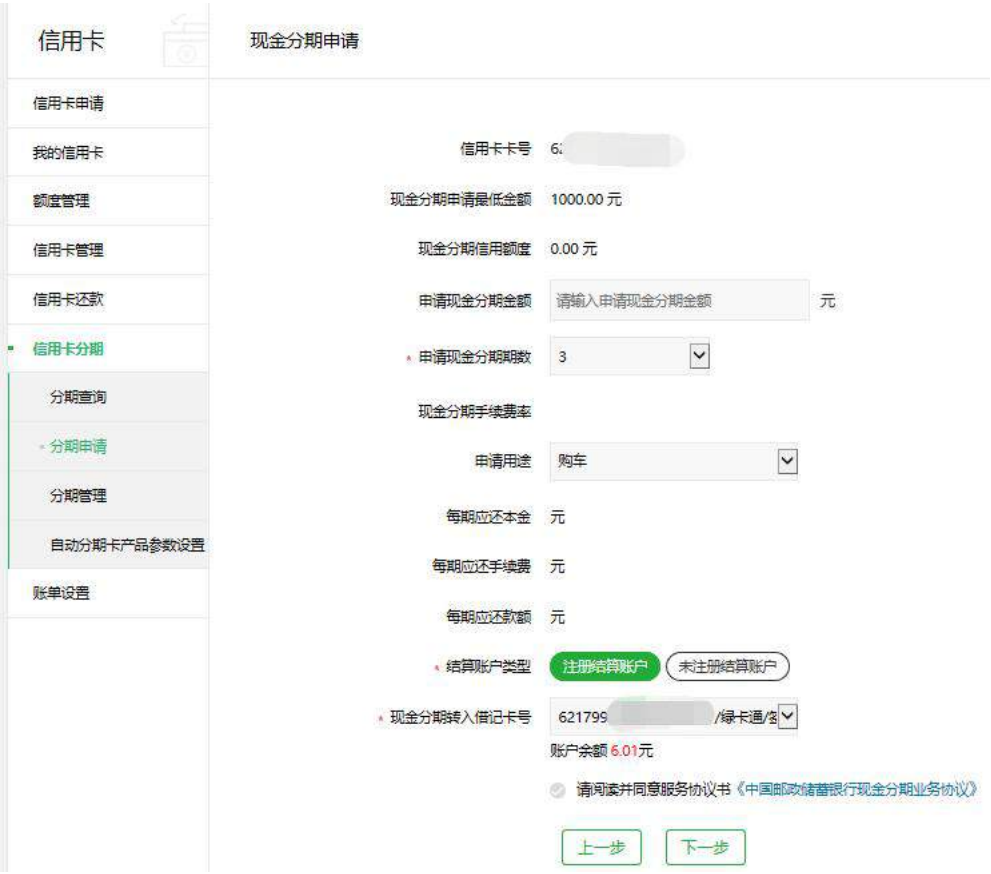
功能描述：

通过本功能客户可对本人名下可办理现金分期的追加过个人网银的信用卡提交现金分期申请。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡分期-分期申请”，进入信用卡列表页，如下图所示。

2. 点击“现金分期申请”按钮，进入现金分期申请录入页面，如下图所示。



3. 输入相关信息，点击“下一步”按钮，进入现金分期申请确认页，如下图所示。

温馨提示

1.现金分期起点金额为1000元，可申请3、6、12、18、24共五档期数，每月为1期。分期付款手续费按月收取，分期手续费率以您申请时在我行评定的资质为准。

2.现金分期申请成功后，每期分期金额与手续费会占用您的信用额度，随着您的还款逐期恢复。

3.现金分期转出转出款项仅能用于合理的个人或家庭消费（包括但不限于购车、装修、助学、娱乐、旅游、婚庆、医疗等），不得用于投资股票、期货、房地产或其他股本权益性投资。申请现金分期的持卡人须保留与申请用途相符合的交易凭证、合同或发票，并有义务根据邮储银行要求随时提供上述证明材料原件。

4.分期申请成功后，分期期数不可修改，分期交易不可撤销。

4. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.现金分期申请成功后，分期总金额与分期总手续费会临时占用您的信用额度，随着您的还款逐期恢复。

2.分期申请成功后，分期期数不可修改，分期交易不可撤销。

3.此交易需要信用卡手机号码和网银手机号码保持一致。

4.悦享分期、教育分期和汽车分期不可办理现金分期业务。

7.6.3 分期管理

7.6.3.1 交易分期撤销

功能描述：

客户通过本交易在申请分期当期账单日开始分摊之前在线将指定分期付款交易进行撤销，则原始的交易恢复。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡分期-分期管理”，进入信用卡列表页面，如下图所示。

2. 选择信用卡，点击“交易分期撤销”按钮，进入交易分期撤销列表页面，如下图所示。

3. 选择交易，点击“下一步”按钮，进入交易分期撤确认信息页面，如下图所示。

交易分期撤销

4. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，弹出提示框提示：分期付款撤销手续费为 20 元/笔，将从您的信用卡账户直接扣除。请确认是否办理分期撤销业务。点击“是”进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 您须在当期账单日日终之前撤销交易分期，否则只能进行提前还款。

2. 此交易需要信用卡手机号码和网银的手机号码保持一致。

7.6.3.2 账单分期撤销

功能描述：

通过本功能客户可通过个人网银进行账单分期撤销。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡分期-分期管理”，进入信用卡列表页面，如下图所示。

2. 点击“账单分期撤销”按钮，进入账单分期撤销列表页面，如下图所示。

3. 选择交易，点击“下一步”按钮，进入账单分期撤销确认页面，如下图所示。

4. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，弹出提示框提示：分期付款撤销手续费为 20 元/笔，将从您的信用卡账户直接扣除，请确认是否办理分期撤销业务。点击“是”进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 您须在当期账单日日终之前撤销交易分期，否则只能进行提前还款。
2. 如果分期付款状态为“分期成功待分摊”或“分摊中”，则账单分期不可撤销。
3. 此交易需要信用卡手机号码和个人网银的手机号码保持一致。

7.6.3.3 提前还款申请

功能描述：

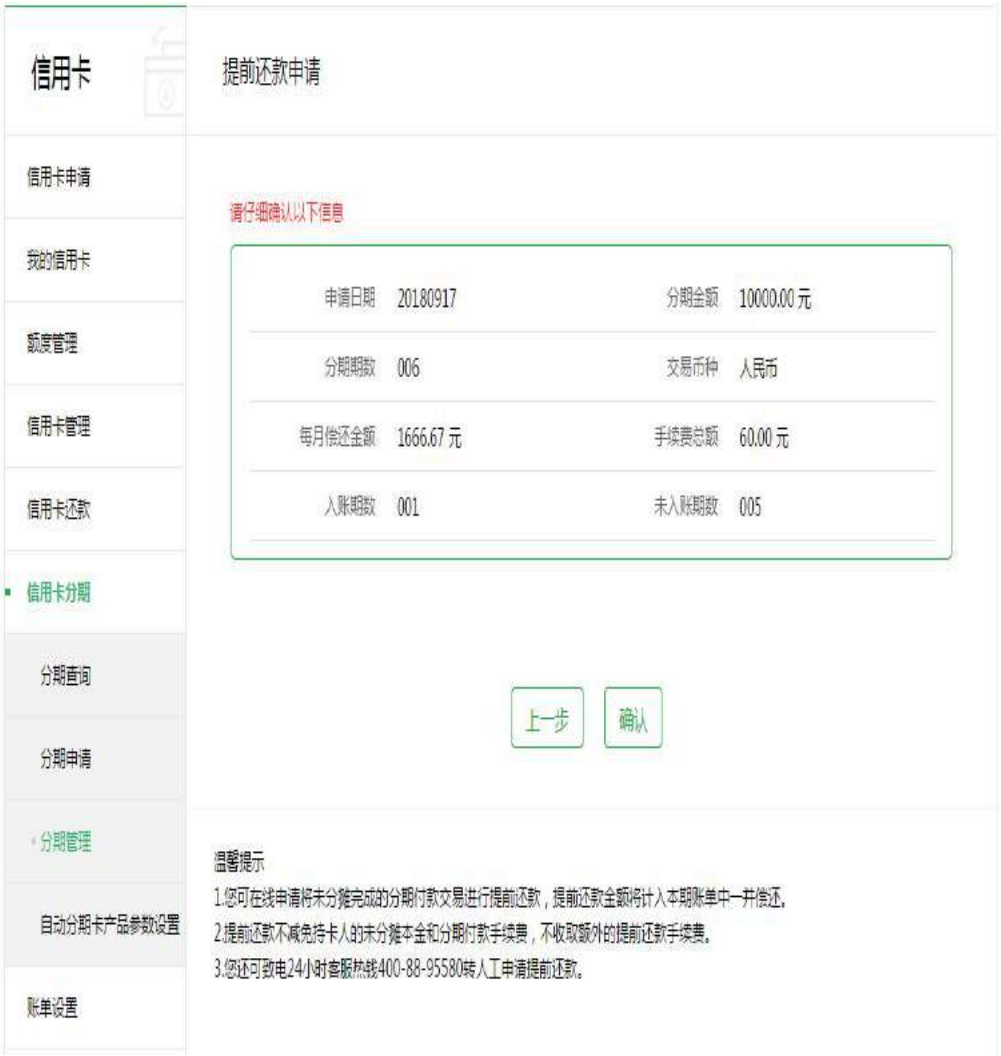
通过本功能客户可通过个人网银进行分期提前还款申请。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡分期-分期管理”，进入信用卡列表页面，如下图所示。

2. 点击“提前还款申请”按钮，进入提前还款申请列表页面，如下图所示。

3. 选择交易，点击“下一步”按钮，进入提前还款确认页面，如下图所示。



4. 进入交易确认页面，点击“确认”按钮，弹出提示框提示：分期提前还款申请成功后，剩余分期付款本金和分期付款手续费全部计入到本期账单最小还款额中，且不能再次申请分期，需在当期账单中一次性还清。分期提前还款不减免未摊分期本金的手续费，请确认是否要办理分期提前还款业务。点击“是”进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.您可在线申请将未分摊完成的分期付款交易进行提前还款，提前还款金额将计入本期账单中一并偿还。

2.提前还款不减免持卡人的未分摊本金和分期付款手续费，不收取额外的提前还款手续费。

3.您还可致电 24 小时客服热钱 400-88-95580 转人工申请提前还款。

4.此交易需要信用卡手机号码和个人网银的手机号码保持一致。

7.6.4 自动分期卡产品参数设置

功能描述：

通过此功能客户可以修改该客户名下追加过个人网银的自动分期信用卡账户的系统默认自动分期期数和最低分期金额。

操作步骤：

1. 点击“信用卡-信用卡分期-自动分期卡产品参数设置”，进入信用卡列表页面，如下图所示。

2. 选择其中的自动分期卡产品，点击“设置”按钮，进入设置自动分期卡产品参数设置页面，如下图所示。

3. 输入相关信息，点击“下一步”按钮，进入自动分期卡产品参数确认页面，如下图所示。

4. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 仅支持已激活的信用卡。

2. 此交易需要信用卡手机号码和个人网银的手机号码保持一致。

7.7 账单设置

7.7.1 修改账单地址

功能描述：

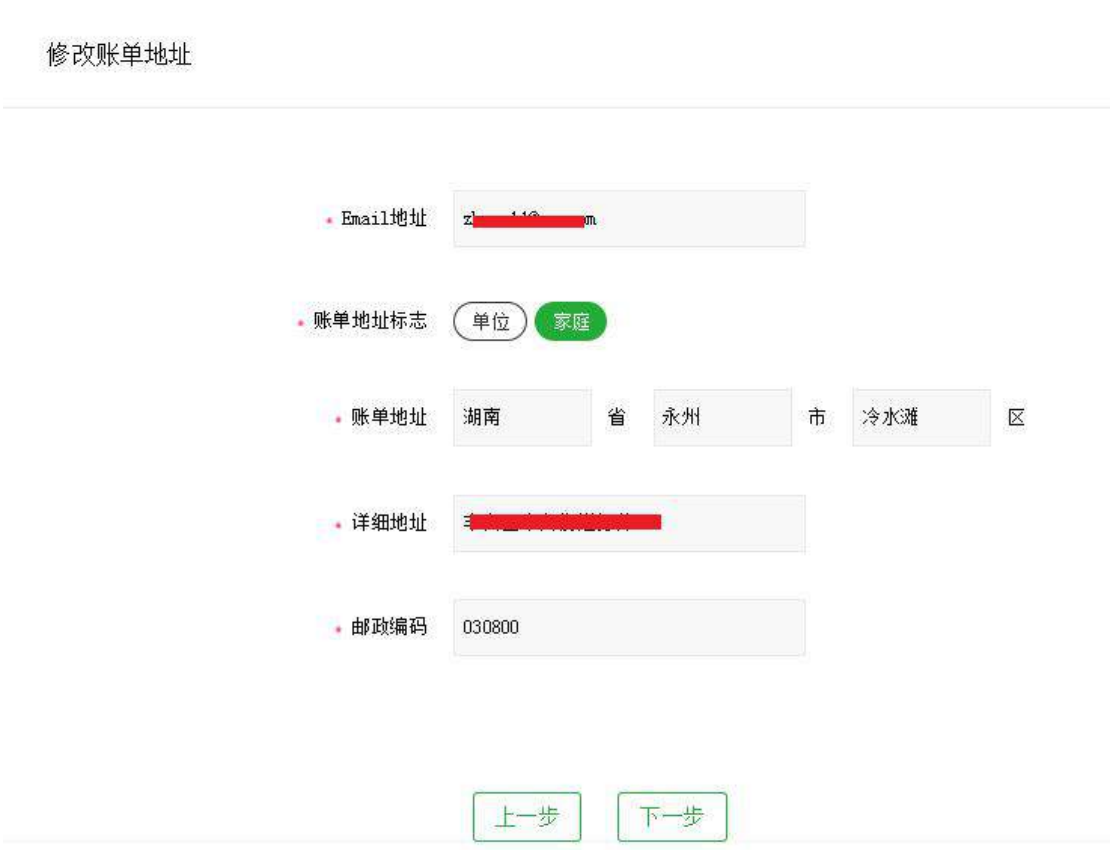
您通过该功能对追加过个人网银的进行信用卡的账单地址的修改。

操作步骤：

1. 进入“信用卡-账单设置-修改账单地址”，显示修改账单地址的卡列表，如下图所示

2. 点击“修改”按钮，进入修改账单地址录入页面，如下图所示。

3. 输入信息，点击“下一步”按钮，进入修改账单地址录入页面，如下图所示。



4. 修改相关信息，点击“下一步”按钮，进入修改账单地址确认页面，如下图所示。

5. 进入交易确认页面，需要输入短信密码，UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 修改账单地址分为单位地址和家庭地址。

2. 此交易仅支持电子令牌客户和 UK 客户。

3. 此交易需要信用卡手机号码和个人网银的手机号码保持一致。

7.7.2 设置账单方式

功能描述：

您通过该功能可对追加过个人网银的信用卡的进行账单方式的修设置。

1. 点击“信用卡-账单设置-设置账单方式”，进入设置账单方式卡列表页，如下图所示。

2. 点击“设置”按钮，进入设置账单方式录入页面，如下图所示。

3. 同意协议，点击“下一步”按钮，进入设置账单方式确认页面，如下图所示。

4. 进入交易确认页面，如果是手机短信客户，需要输入短信密码，如果是 UK+短信或电子令牌+短信客户，还需要插入 UK 或输入电子令牌密码，点击“确认”按钮，进入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 此交易需要信用卡手机号码和个人网银的手机号码保持一致。

第八章 投资理财

8.1 理财账户管理

8.1.1 我的持仓一览

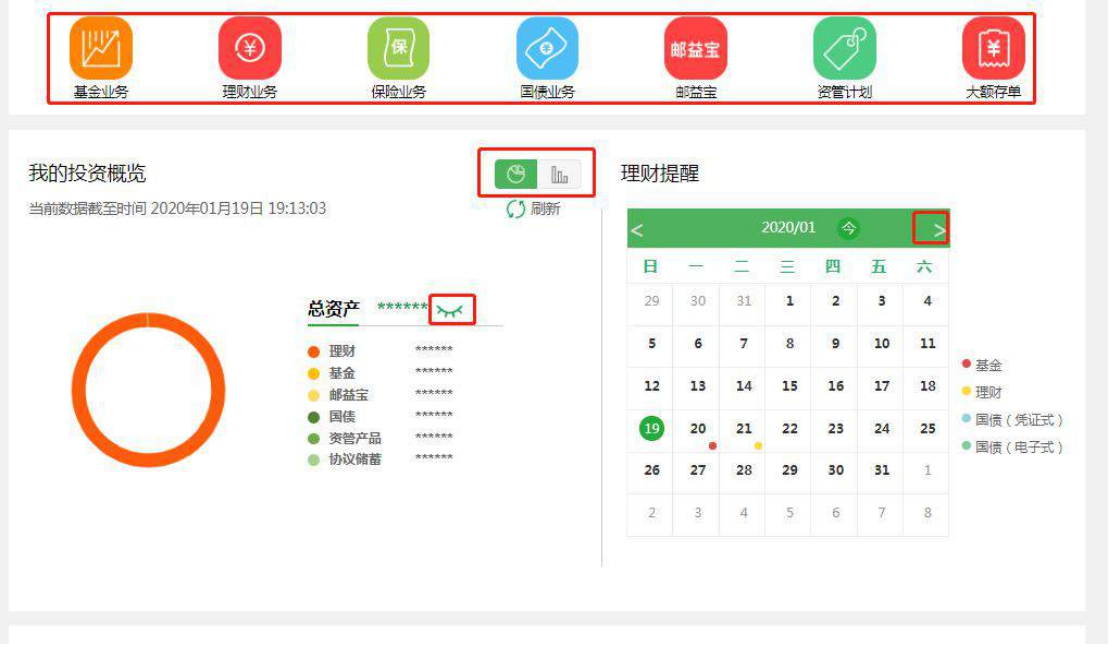
功能描述：

可以通过此功能查看投资理财持仓情况，查看投资理财提醒日历，查看自身理财风险等级或进行线上风险测评，可查看理财对账单等。

操作步骤：

进入“理财账户管理—我的持仓一览”页面，进入持仓一览页面，如下图所示。

1. 可点击页面上方快捷键进入功能菜单，可切换资产饼图或柱状图，点击“小眼睛”可显示或隐藏资产数值。理财提醒日历可点击左右切换查询月份。如下图所示。



2. 可点击重新测评进入风险测评，点击理财对账单进入理财对账单菜单，在我的投资资产中点击箭头，可下拉展示或收起资产详细。

8.1.2 理财签约/解约

功能描述：

您可以通过此功能实现在个人网银签约、解约理财关系。

操作步骤：

1. 进入“理财账户管理—理财签约”页面，若未签约理财。进入理财签约录入页面，如下图所示。

2．选择要签约的账号，输入签约信息，点击下一步，进入确认页面，如下图所示。

3．点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入签约结果页面，如下图所示。

4．若已签约理财，回显签约关系信息，如下图所示。

5．点击“理财资金账号”回显客户名下所有理财签约账号。选择要解约的账号点击“解约”，进入确认页面，如下图所示。

6．点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入解约结果页面，如下图所示。

使用说明：

不具备民事行为能力的客户应由监护人代为办理理财类业务签约交易。

8.1.3 理财账号变更

功能描述：

您可以通过此功能，来变更理财签约账号。

操作步骤：

1．进入“理财账户管理—理财账号变更”页面，进入理财账号变更录入页面，如下图所示。

2．选择要变更的账号，点击“变更”，进入确认页面，如下图所示。

3．点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入签约结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.仅当新旧理财资金账户状态为正常且开通个人网银，方可进行投资理财交易。

8.1.4 理财对账单

8.1.4.1 对账单设置

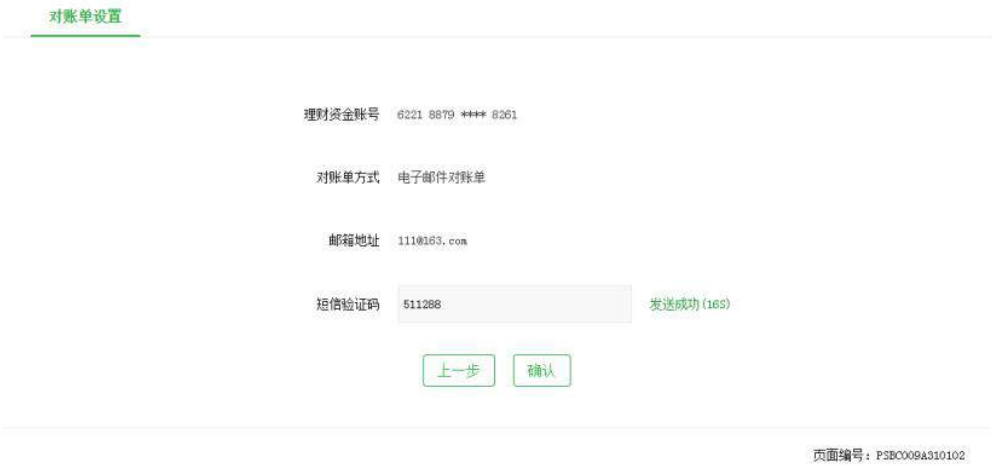
功能描述：

您可以通过此功能，来设置对账单接收方式。

操作步骤：

1．进入“理财账户管理—理财对账单—对账单设置”页面，进入理财对账单设置录入页面，如下图所示。

2．选择要变更的方式，点击“下一步”，进入确认页面，如下图所示。



3．点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入结果页面，如下图所示。

1.1.5 个人投资者信息维护

功能描述：

通过此功能用户可以对投资者信息进行维护。

操作步骤：

1. 点击“投资者信息维护”后，展示个人投资者信息问卷页面，如下图所示。

中国邮政储蓄银行个人投资者信息问卷

尊敬的客户：您好！感谢您对中国邮政储蓄银行的信任和支持。根据监管政策的要求，您在本行第一次申请购买基金、资管计划等理财产品前，请如实填写本信息问卷。且如您所填写的信息发生变化，请及时告知我行，便于我行向您提供更好的投资理财服务。若因您未及时告知我行造成您在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面未享受特别保护，我行不承担相应责任。感谢您的配合。

1. 您的姓名：

2. 您的性别：

◉1-男　　○2-女

3. 您的证件类型：居民身份证　　证件号码：11********

4. 您的出生年月：198908　　(格式：201202)

5. 您的联系方式为，固定电话：6　　移动电话：138　　(本手机号用于接收理财类业务交易短信)

6. 您的家庭住址是：北京市门头沟　　邮编是：102300

7. 您的国家/地区是：中国台湾

8. 您的职业是：

◉1-国家机关、党群组织、企业、事业单位；

○2-专业技术人员；

○3-办事人员和有关人员；

○4-商业、服务业人员；

○5-农、林、牧、渔、水利业生产人员；

○6-生产、运输设备操作人员及有关人员；

○7-军人；

○8-不便分类的其他从业人员。

9. 您的职务是：

◉1-（副）厅/局级以上；

○2-（副）处级；

○3-科员；

○4-企业负责人；

○5-中层管理人员；

○6-一般管理人员；

○7-一般员工；

2. 点击“提交”按钮，进入信息维护结果页面，如下图所示。

使用说明：

不具备民事行为能力的客户应由监护人代为完善投资者信息。

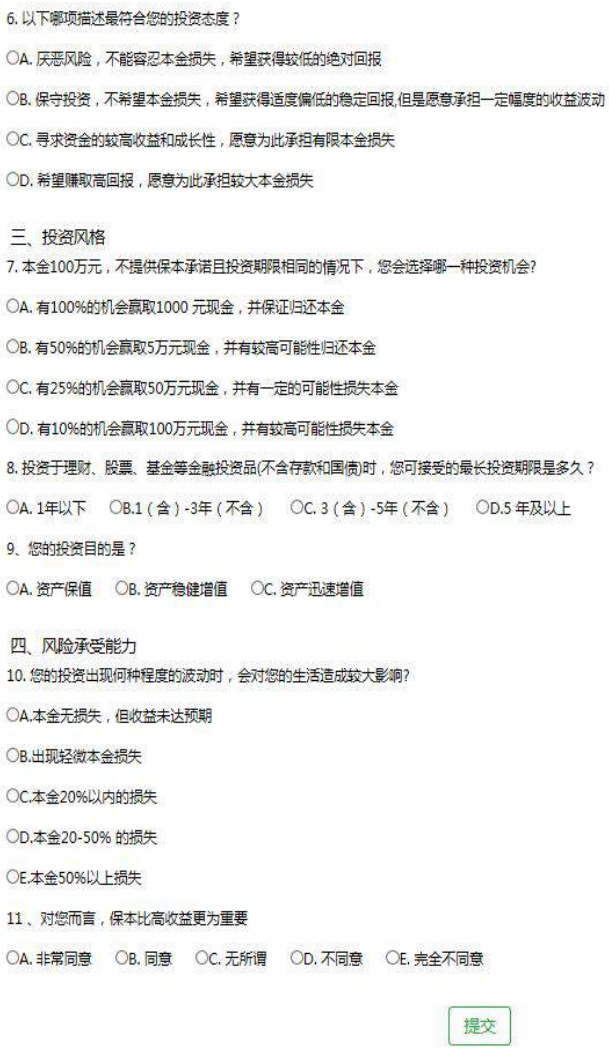
1.1.6 风险测评

功能描述：

您可以通过填写风险评估报告（主动风险测评）了解客户的风险承受能力，以便客户选择适合的金融产品与服务。

操作步骤：

1. 投资理财-理财账户管理-点击“风险测评”，进入风险测评问卷页面，如下图所示。



2. 评估完成后，点击“提交”进入测评结果页面，如下图所示。

3. 点击“重新测评”，进入评估页面；点击“基金购买”，进入基金超市列表页面；点击“理财购买”，进入理财超市列表页面

使用说明：

不具备民事行为能力的客户应由监护人代为进行风险测评。

1.1.6.1 测评结果查询

功能描述：

做过风险测评后，可以通过此功能查看自身的风险承受能力，以便选择适合的金融产品与服务。

操作步骤：

点击“风险测评”，进入测评结果查询页面，如下图所示。

使用说明：

1. 您需要进行风险承受能力评估后才能办理理财产品/基金等的认购类业务。

2. 当风险评估结果超出有效期，或者风险承受能力出现变化时，请重新进行风险承受能力评估。

8.2 基金业务

8.2.1 基金超市

功能描述：

您可以通过此功能查询邮储银行代销的基金产品信息，并可进行对比、关注、购买、定投基金等操作。

操作步骤：

1. 进入“基金业务—基金超市”查询页面，默认查询所有货币型基金产品列表，如下图所示。

2. 您可以点击上方“新发基金”、“优选基金”来筛选银行推荐的基金产品

3. 您可以点击不同的筛选条件，来筛选基金列表

4. 您可以点击“+关注”来关注某一只基金。

5. 您可以点击“+对比”来添加要对比的基金，已添加的基金会在下方列表回显。如下图所示。

使用说明：

1. 点击基金名称可查询基金的基本信息和历史净值。

2. 基金交易日 15：00 以前提交的申请将于当日发起，其他时间提交的申请，将于下一个基金交易日发起。

3. 以上数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

4. 邮储银行为基金代理销售机构，您也可通过基金公司网站等平台查看基金的交易费率；在我行办理基金定投、部分基金的申购可享受费率优惠，详见我行官方网站。

8.2.1.1 基金对比

功能描述：

您可以通过此功能对比不同基金之间区别，更好的了解每个基金优势。

操作步骤：

1. 您可以点击“对比”来对比已添加的基金，跳转至基金对比页面，如下图所示。

2. 您可以点击“近 1 月”、“近 3 月”等时间来切换对比走势图时间线，如下图所示。

3. 您可以点击“历史净值”、“基金购买信息”来切换不同对比内容，如下图所示。

使用说明：

1. 以上数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

2. 点击“购买”按钮，可进入该支基金购买流程进行购买。

8.2.1.2 基金详情

功能描述：

您可以通过此功能更详细的了解某一只基金产品信息、费率结构以及净值变化。

操作步骤：

1. 进入“基金业务—基金超市”选择一个基金，点击“购买”或“基金名称”，进入基金详情页面，如下图所示。

2. 您可以点击“近 1 月”、“近 3 月”等时间来切换基金走势图时间线，如下图所示。

3. 您可以点击“净值查询”来切换产品详情信息，选择查询时间段，点击“查询”，查询净值信息，如下图所示。

4. 您可以通过净值列表右上角的“下载”、“打印”图标来下载及打印净值信息

使用说明：

1. 查询起止日期不超过一年。

2. 以上数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

8.2.1.3 基金购买

功能描述：

您可以通过此功能申请购买基金份额。

操作步骤：

1. 在基金详情页面输入购买金额，选择交易账户，点击“立即购买”，若该卡未加办理财类业务关系，会弹出窗口提示是否加办，如下图所示。

2. 点击“是”后， 若客户未做风险评估或风险评估过期，进入风险评测页面，如下图所示。

3. 做完所有题目，点击“确认”，进入风险评测结果页面，如下图所示。

4. 点击“重新测评”可重新评测风险等级，点击“下一步”，若客户投资者信息不完整，则进入投资者信息维护页面，如下图所示。

个人投资者信息维护

中国邮政储蓄银行个人投资者信息问卷

尊敬的客户：您好！感谢您对中国邮政储蓄银行的信任和支持。根据监管政策的要求，您在本行第一次申请购买基金、资管计划等理财产品前，请如实填写本信息问卷。且如您所填写的信息发生变化，请及时告知我行，便于我行向您提供更好的投资理财服务。若因您未及时告知我行造成您在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面未享受特别保护，我行不承担相应责任。感谢您的配合。

1. 您的姓名 [redacted]

2. 您的姓别：

◉1-男　○2-女

3. 您的证件类型：居民身份证　证件号码：11[redacted]*******0311

4. 您的出生年月：_____ (格式：201202)

5. 您的联系方式为，固定电话：_____ 移动电话：_____ 请输入有效的手机号码

6. 您的家庭住址是：北京市门头沟_____ 邮编是：102300_____

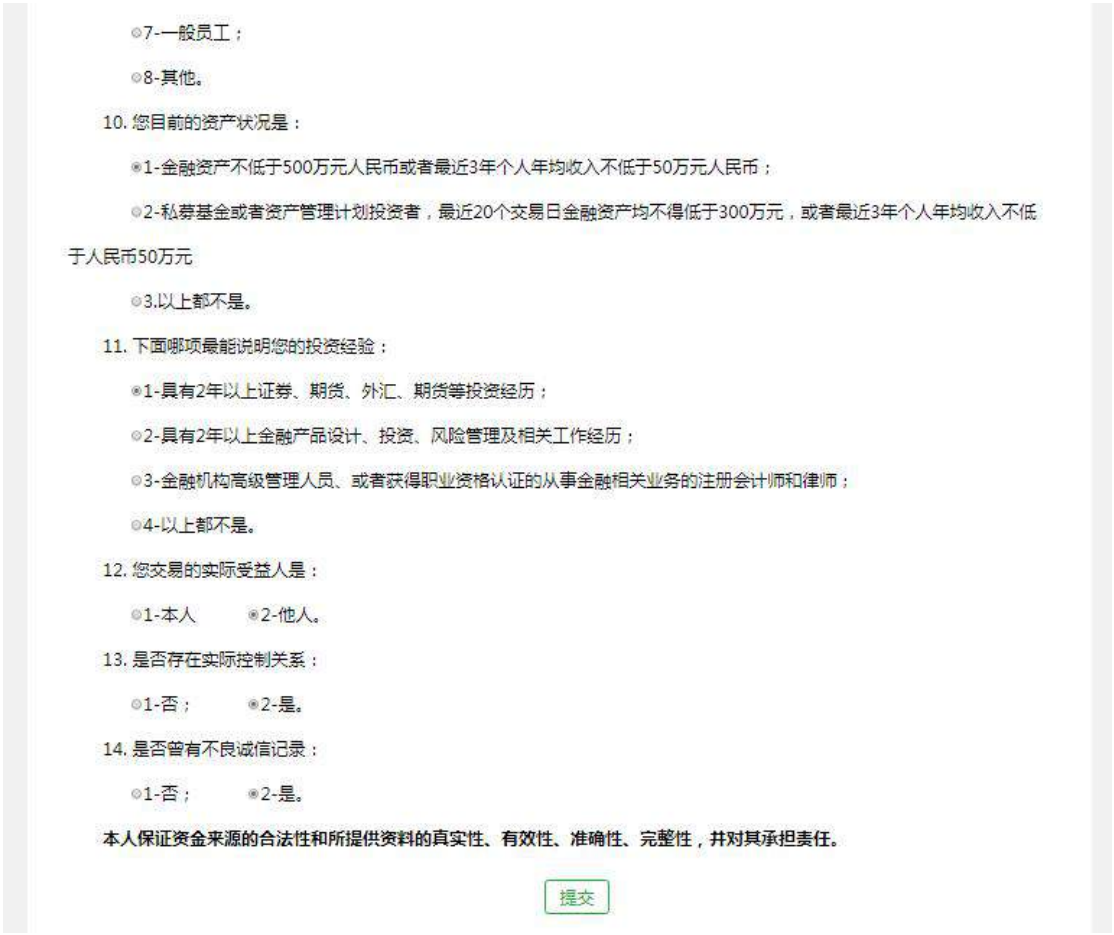
7. 您的国家/地区是：中国台湾 ▼

8. 您的职业是：

◉1-国家机关、党群组织、企业、事业单位；

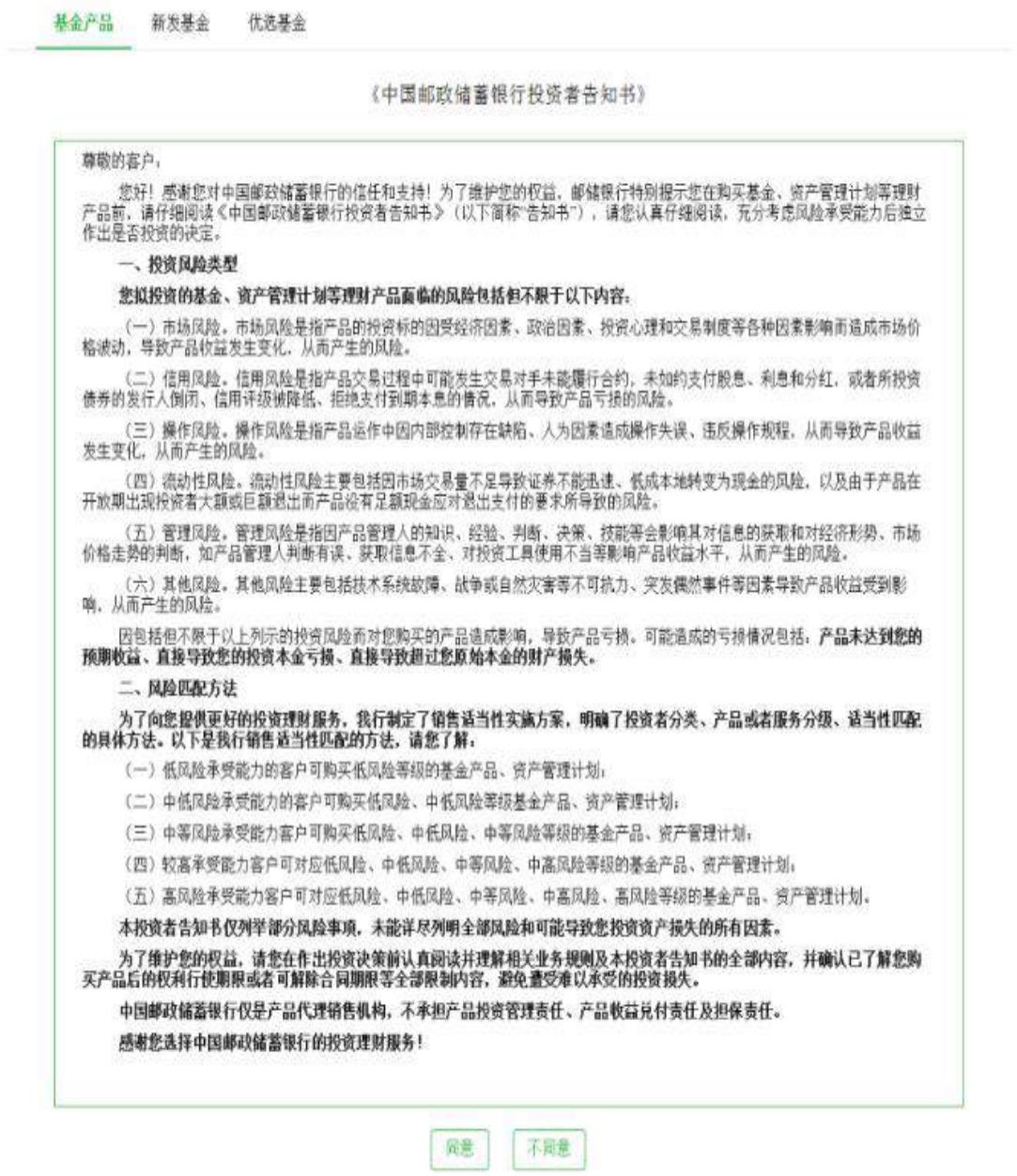
○2-专业技术人员；

○3-办事人员和有关人员；

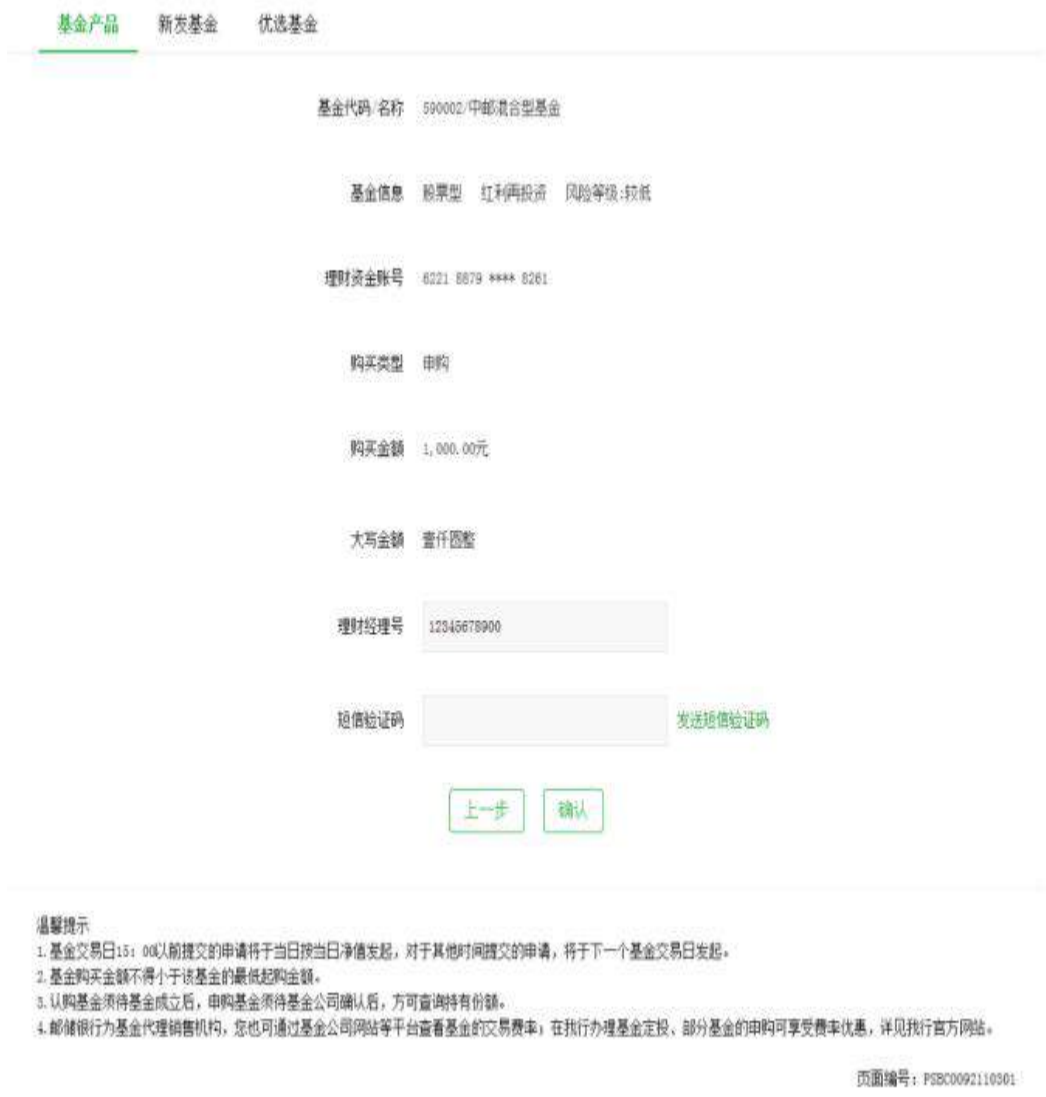


5. 输入完所有信息，点击“确认”，进入投资者信息维护结果页面，如下图所示。

6. 点击“下一步”，进入投资者告知提示页面，如下图所示。



7. 点击“同意”，进入基金购买确认页面，如下图所示。



8. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面

9. 您可以点击“我的交易明细”来跳转到基金交易明细查询功能

10. 您可以点击“撤单”来跳转到基金当前申请功能

11. 您可以点击“返回”来回到基金超市首页

使用说明：

1.基金交易日 15：00 以前提交的申请将于当日按当日净值发起，对于其他时间提交的申请，将于下一个基金交易日发起。

2.基金购买金额不得小于该基金的最低起购金额。

3.认购基金须待基金成立后，申购基金须待基金公司确认后，方可查询持有份额。

4.邮储银行为基金代理销售机构，您也可通过基金公司网站等平台查看基金的交易费率；在我行办理基金定投、部分基金的申购可享受费率优惠，详见我行官方网站。

5.通过个人网银购买基金，需要先签约理财并在线上或柜面完成风险测评。

8.2.1.4 基金定投

功能描述：

您可以通过此功能定期定额申请购买基金份额。

操作步骤：

1. 在基金详情页面选择交易账户，点击“立即定投”，若该卡未加办理财类业务关系，会弹出窗口提示是否加办，如下图所示。

2. 点击“是”后，若客户未做风险评估或风险评估过期，进入风险评测页面，如下图所示。

3. 做完所有题目，点击“确认”，进入风险评测结果页面，如下图所示。

4. 点击“重新测评”可重新评测风险等级，点击“下一步”，若客户投资者信息不完整，则进入投资者信息维护页面，如下图所示。

个人投资者信息维护

中国邮政储蓄银行个人投资者信息问卷

尊敬的客户：您好！感谢您对中国邮政储蓄银行的信任和支持。根据监管政策的要求，您在本行第一次申请购买基金、资管计划等理财产品前，请如实填写本信息问卷。且如您所填写的信息发生变化，请及时告知我行，便于我行向您提供更好的投资理财服务。若因您未及时告知我行造成您在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面未享受特别保护，我行不承担相应责任。感谢您的配合。

1. 您的姓名 [redacted]

2. 您的性别：

◉1-男　○2-女

3. 您的证件类型：居民身份证　证件号码：11[redacted]*******0311

4. 您的出生年月：_____ (格式：201202)

5. 您的联系方式为，固定电话：_____ 移动电话：_____ 请输入有效的手机号码

6. 您的家庭住址是：北京市门头沟_____ 邮编是：102300_____

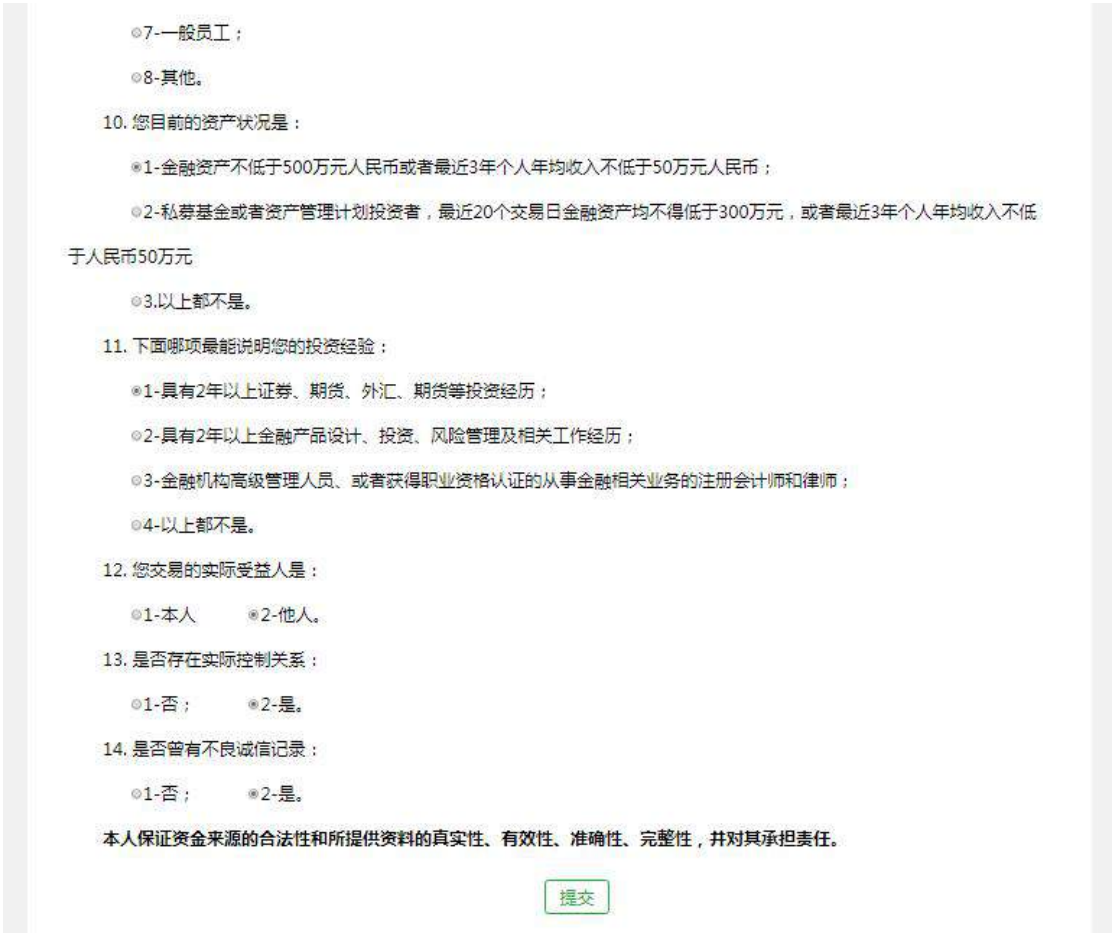
7. 您的国家/地区是：中国台湾 ▼

8. 您的职业是：

◉1-国家机关、党群组织、企业、事业单位；

○2-专业技术人员；

○3-办事人员和有关人员；



5. 输入完所有信息，点击“确认”，进入投资者信息维护结果页面，如下图所示。

6. 点击“下一步”，进入投资者告知提示页面，如下图所示。

7. 点击“同意”，进入基金定投确认页面，如下图所示。

8. 输入定投设置信息，点击“发送短信验证码”，获取验证码，输入短信验证码，点击“确认”，进入结果页面，如下图所示。

9. 您可以点击“我的交易明细”来跳转到基金交易明细查询功能

10. 您可以点击“返回”来回到基金超市首页

使用说明：

1.基金交易日 15：00 以前提交的申请将于当日按当日净值发起，对于其他时间提交的申请，将于下一个基金交易日发起。

2.邮储银行会在基金交易日 15：00 收市后完成自动扣款，请确保理财资金账户余额足够。如需申请或修改定投计划，请在收市前完成。

3.基金定期定额申请成功，我行将于首次扣款日 15 点收市后完成扣款。如果约定的定投扣款日为非交易日，则该次定投扣款将顺延至下一个基金交易日执行。

4.在定投扣款当日由于理财资金账户余额不足导致扣款失败的，则本期定投计划失败。如果定投计划连续三期失败，则该计划将被自动取消。

5. 邮储银行为基金代理销售机构，您也可通过基金公司网站等平台查看基金的交易费率；在我行办理基金定投、部分基金的申购可享受费率优惠，详见我行官方网站。

6. 通过个人网银定投基金，需要先签约理财并在线上或柜面完成风险测评。

8.2.2 我的基金

8.2.2.1 我持有的基金

功能描述：

您可以通过此功能，查询基金持有情况，还可以进行赎回基金、转换基金、修改基金分红方式、查询基金交易明细等操作。

操作步骤：

进入“基金业务—我的基金—我持有的基金”查询页面，默认显示您持有的所有基金，如下图所示。

使用说明：

1. 您可以查看您所持有的基金，并可对持有基金进行购买、赎回、定投、转换、分红方式变更、交易明细查询、下载打印当前持有页面操作。

2. 您新申购的基金，需要待基金公司 T+2 日确认后才能查询到份额。您新认购的基金，需要待基金成立后才能查询到份额。

3. 您在基金交易日 15：00 以前提交的申请将于当日发起，对于其他时间提交的申请，将于下一个基金交易日发起。

4. 以上数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

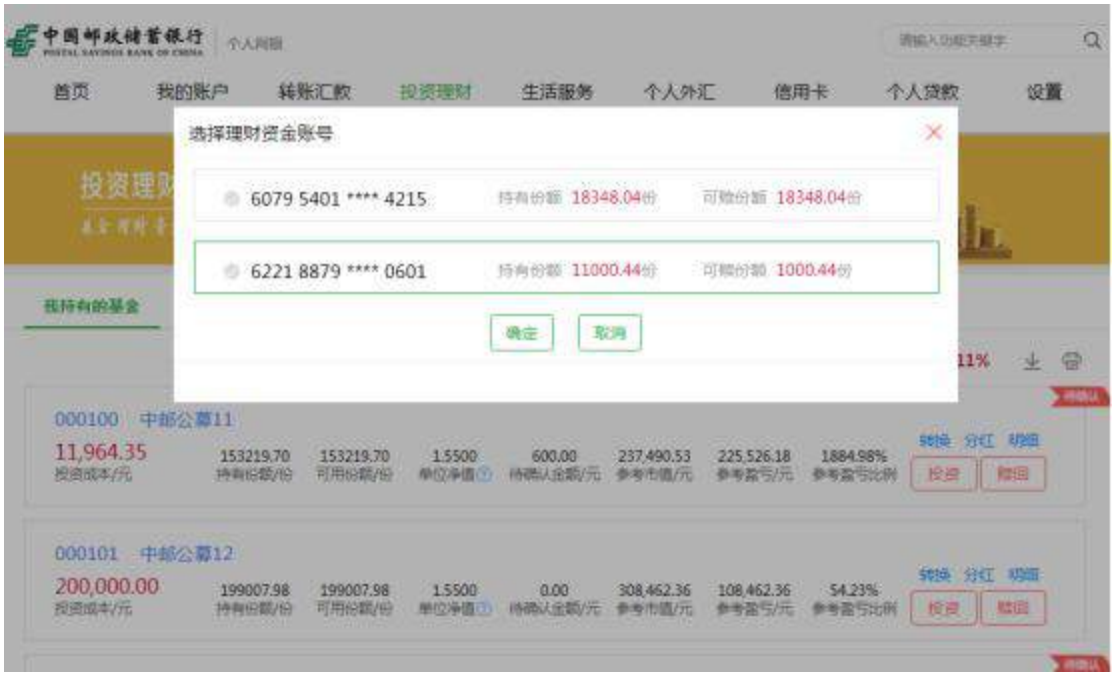
8.2.2.1.1 基金转换

功能描述：

您可以通过此功能对持有的基金，进行基金转换。

操作步骤：

1. 在我持有的基金页面选择一只基金，点击“转换”，选择交易账户，如下图所示。



2. 点击“确定”后，若客户未做风险评估或风险评估过期，进入风险评测页面，如下图所示。

3. 做完所有题目，点击“确认”，进入风险评测结果页面，如下图所示。

4. 点击“重新测评”可重新评测风险等级，点击“下一步”，若客户投资者信息不完整，则进入投资者信息维护页面，如下图所示。

5. 输入完所有信息，点击“确认”，进入投资者信息维护结果页面，如下图所示。

6. 点击“下一步”，进入投资者告知提示页面，如下图所示。

7. 点击“同意”，进入基金转换录入页面，如下图所示。

8. 您可以选择一只同一基金公司的其它开放式基金进行转换，输入转出份额，点击“下一步”，进入确认页面，如下图所示。

9. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。

10. 您可以点击“返回”，回到持有的基金列表页面，也可以点击“我的交易明细”，跳转到交易明细功能页面，如下图所示。

使用说明：

1. 仅支持对处于同一基金公司发行的处于开放期，且收费模式相同的两只基金进行基金转换。

2. 您在基金交易日 15：00 以前提交的申请将于当日发起，对于其他时间提交的申请，将于下一个基金交易日发起。

3. 以上数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

4. 邮储银行为基金代理销售机构，您也可通过基金公司网站等平台查看基金的交易费率；在我行办理基金定投、部分基金的申购可享受费率优惠，详见我行官方网站。

8.2.2.1.2 基金赎回

功能描述：

您可以通过此功能对持有的基金，进行部分或全部赎回。

操作步骤：

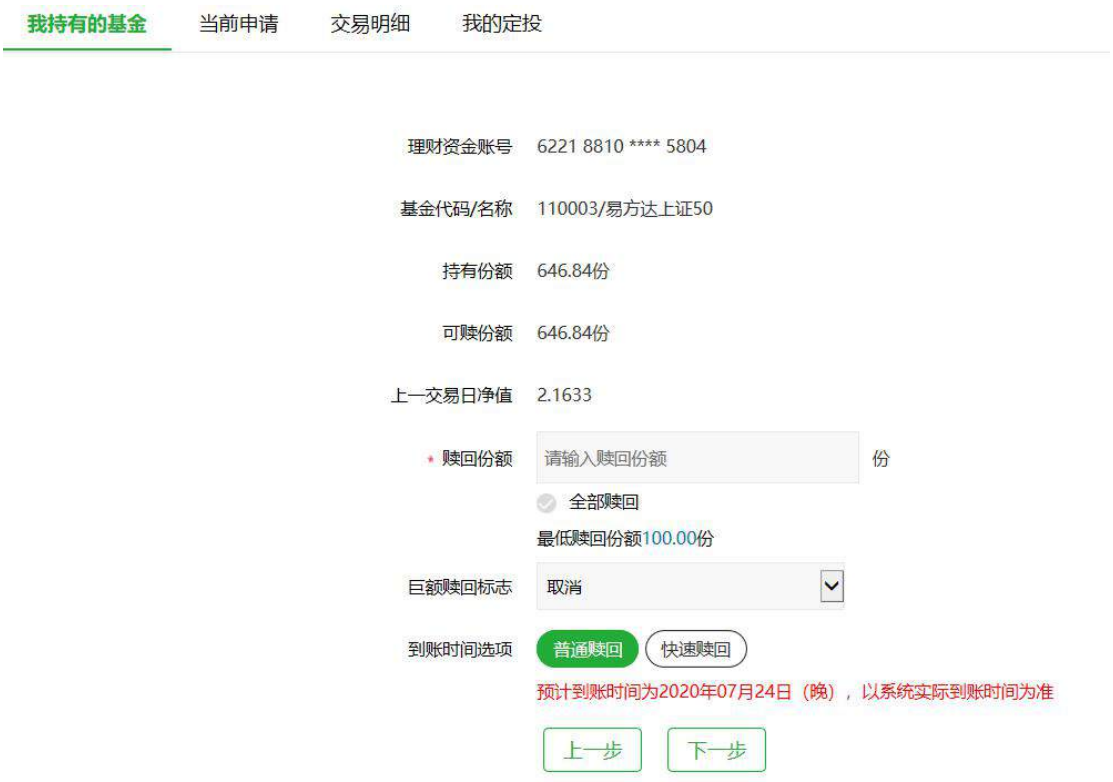
1. 在我持有的基金页面选择一只基金，点击“赎回”，选择交易账户，如下图所示。

2．点击“确定”，若赎回基金为短期基金，则进入短期基金详情页面，如下图所示。

3．在我持有的基金页面选择一只基金，点击“赎回”，若赎回基金为养老基金，则进入养老基金赎回录入页面，如下图所示。

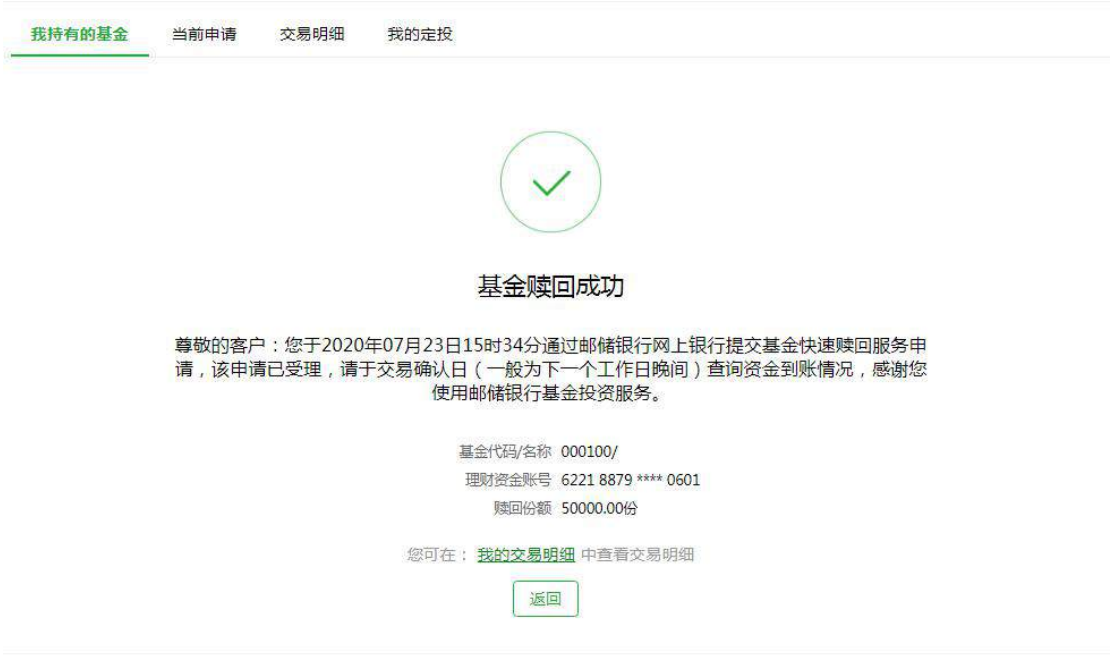
在我持有的基金页面选择一只基金，点击“赎回”，若赎回基金为非短期/养老基金，进入基金赎回录入页面，如下图所示。

若选择基金支持快速赎回，页面选择到账时间（快速/普通），如下图所示。



4．输入赎回份额，选择赎回标志与到账时间选项，点击“下一步”，进入确认页面，如下图所示。

5．点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面



6．您可以点击“返回”，回到我持有的基金页面，也可以点击“我的交易明细”，跳转到交易明细查询功能页面

使用说明：

1.您只能赎回持有的处在开放期的基金份额。基金公司未确认或处在封闭期的基金不能赎回。

2.基金赎回份额不得小于该基金的最低赎回份额。

3. 巨额赎回是指，当日基金净赎回申请份额超过该基金总份额的 10%以上。当出现巨额赎回时，选择“顺延”，则提交的赎回份额除兑付当日可赎回份额外，剩余份额将在下一交易日继续兑付，直到份额全部兑付为止。选择“取消”，则提交的赎回份额除兑付当日可赎回份额外，剩余份额自动取消，不再继续兑付。

4. 您在基金交易日 15：00 以前提交的申请将于当日发起，对于其他时间提交的申请，将于下一个基金交易日发起。

5. 以上数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

6. 邮储银行为基金代理销售机构，您也可通过基金公司网站等平台查看基金的交易费率；在我行办理基金定投、部分基金的申购可享受费率优惠，详见我行官方网站。

8.2.2.1.3 基金分红

功能描述：

您可以通过此功能对持有的基金，进行分红方式变更。

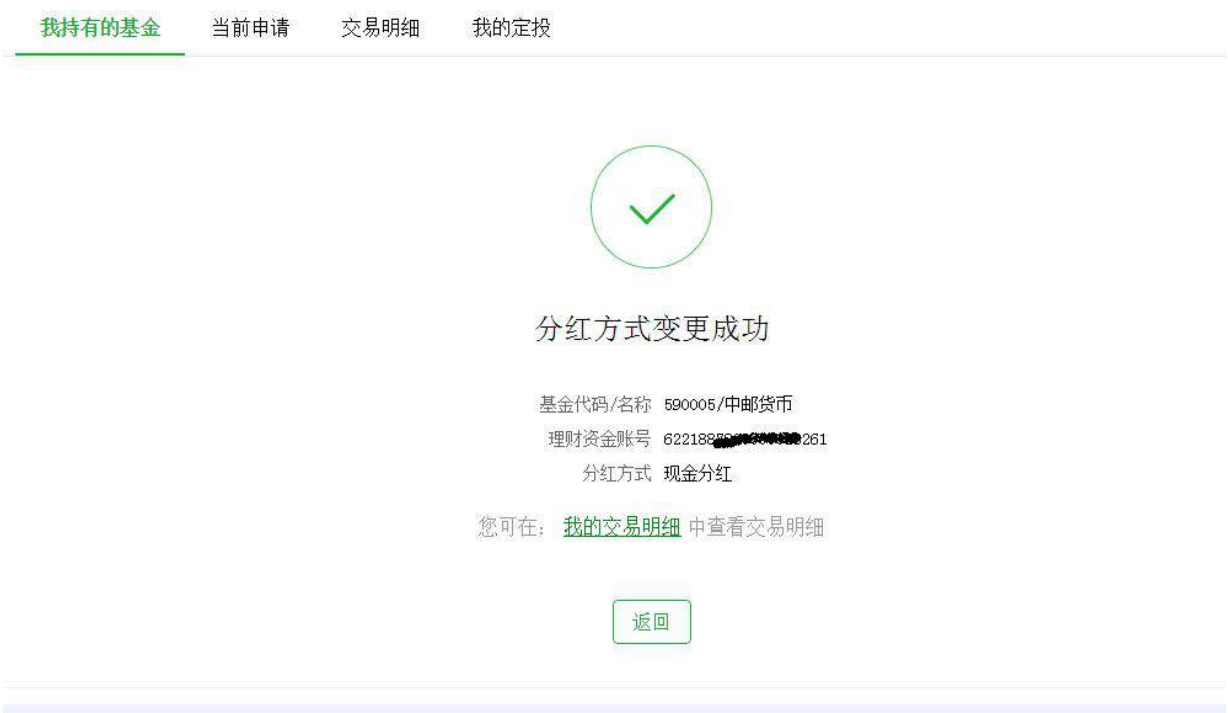
操作步骤：

1. 在我持有的基金页面选择一只基金，点击“分红”，选择交易账户，如下图所示。

2. 点击“确定”， 进入基金分红录入页面，如下图所示。

3. 选择分红方式，点击“下一步”，进入确认页面，如下图所示。

4. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面



5. 您可以点击“返回”，回到我持有的基金页面，也可以点击“我的交易明细”，跳转到基金交易明细查询功能页面

8.2.2.2 当前申请

功能描述：

您可以通过此功能查询可撤单的基金交易。

操作步骤：

进入“基金业务—我的基金—当前申请”查询页面，默认显示您所有可撤单的基金交易信息，如下图所示。

8.2.2.2.1 当前申请撤单

功能描述：

您可以通过此功能对前一交易日系统日终后到本交易日系统终前申请的基金交易撤单。

操作步骤：

1. 在当前申请页面选择一只基金，点击“撤单”，进入撤单确认页面，如下图所示。

2. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面

3. 您可以点击“返回”，回到我持有的基金页面，也可以点击“我的交易明细”，跳转到交易明细查询功能页面

使用说明：

1. 当前申请是指在前一交易日系统日终后到本交易日系统日终前申请的基金交易。

8.2.2.3 交易明细查询

功能描述：

您可以通过此功能，查询基金所有交易的交易明细信息。

操作步骤：

进入“基金业务—我的基金—交易明细”查询页面，选择查询条件、查询日期，点击“查询”，如下图所示。

交易日期	交易名称	基金名称/代码	交易状态	交易渠道	交易金额(元)	交易份额(份)	确认金额(元)	确认份额(元)	交易账号	手续费(元)
2020-08-21	基金分红	易基月月利理财A 110050	确认成功	柜台	0.00	0.00	0.07	0.07	**5804	0.00
2020-08-18	定期申购	易方达财富快线货币A 000647	确认成功	个人网银	100.00	0.00	100.00	100.00	**5804	0.00
2020-08-17	基金分红	易方达财富快线货币A 000647	确认成功	柜台	0.00	0.00	2.90	2.90	**5804	0.00

使用说明：

1. 查询起止日期不超过六个月。

2. 选择打印交易明细时，建议布局设置“横版”。

8.2.2.4 我的定投

功能描述：

您可以通过此功能，查询定投情况、设置定投信息、撤销定投。

操作步骤：

进入“基金业务—我的基金—我的定投”查询页面，默认显示您所有定投计划，如下图所示。

使用说明：

1.您于基金交易日 15：00 以前提交的申请将于当日发起，其他时间提交的申请，将于下一个基金交易日发起。

2.邮储银行会在基金交易日 15：00 收市后完成自动扣款，请确保理财资金账户余额足够。如需申请或修改定投计划，请在收市前完成。

3.“下一扣款日”指下一次执行定投扣款的日期，邮储银行将于基金交易日 15 点收市后完成定投扣款。如果约定的定投扣款日为非交易日，则该次定投扣款将顺延至最近的基金交易日执行。

4.如果在定投扣款当日，理财资金账户余额不足，则本期定投计划失败。如果定投计划连续三期失败，则该计划将被自动取消。

8.2.2.4.1 定投设置

功能描述：

您可以通过此功能对申请的定期定额基金购买，进行定投日期、定投金额、约定扣款周期的修改。

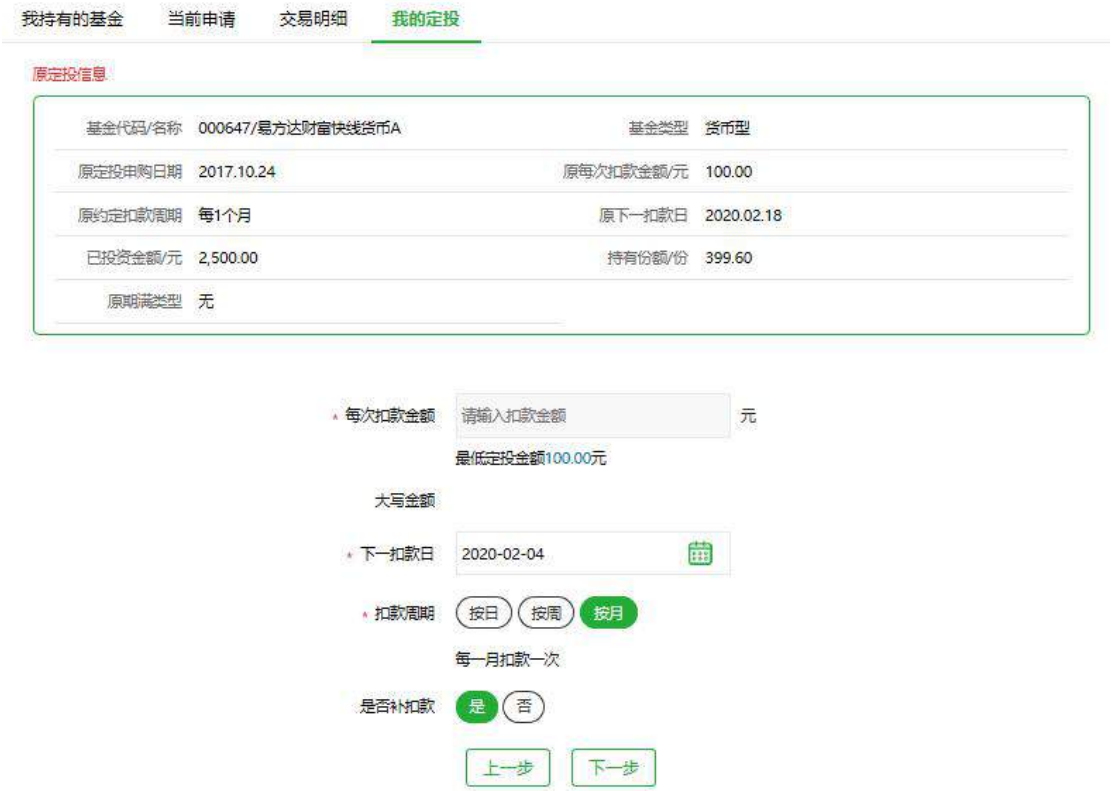
操作步骤：

1. 在我的定投页面选择一笔定投计划，点击“定投设置”，若客户未做风险评估，进入风险风险评测页面，如下图所示。

2. 做完风险评估，点击“下一步”，若客户投资者信息不完整，进入投资者信息维护页面，如下图所示。

3. 补全投资者信息，点击“下一步”，进入风险告知提示页面，如下图所示。

4. 点击“同意”，进入定投设置录入页面，如下图所示。



5. 输入定投设置信息，点击“下一步”，进入定投设置确认页面，如下图所示。

6. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面

7. 您可以点击“返回”，回到我的定投页面，也可以点击“我的交易明细”，跳转到交易明细查询功能页面

8.2.2.4.2 定投撤销

功能描述：

您可以通过此功能撤销定期定额基金购买。

操作步骤：

1. 在我的定投页面选择一笔定投计划，点击“定投撤销”，进入定投撤销确认页面，如下图所示。

2. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面

3. 您可以点击“返回”，回到我的定投页面，也可以点击“我的交易明细”，跳转到交易明细查询功能页面

8.2.3 基金 TA 账户管理

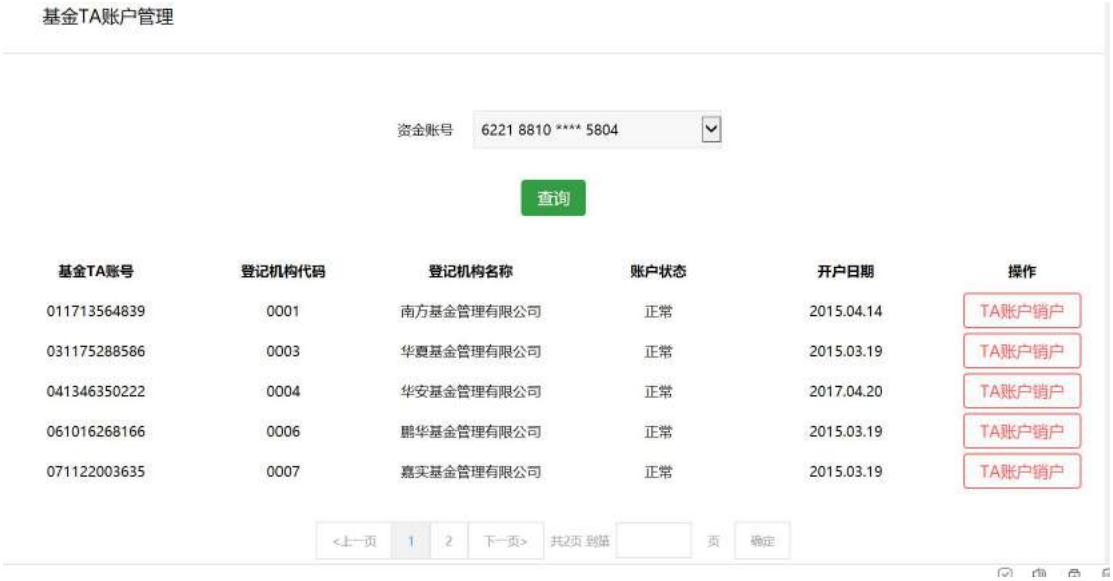
功能描述：

您可以通过此功能查询 TA 账户，还可以进行 TA 账户销户。

8.2.3.1 TA 账户查询

操作步骤：

进入“基金业务->基金 TA 账户管理->”查询所有 TA 账户，如下图：



使用说明：

1.您于基金交易日 15:00 以前提交的申请将于当日发起，对于其他时间提交的申请，将于之后的第一个基金交易日发起。

2.请您在基金 TA 账户销户前先确认已经没有基金份额在账户中。

3.TA 账户存在基金份额或 TA 账户状态不正常不能销户。未确认的基金 TA 账户不能销户。

4.如果您在他行开有同一个注册登记机构的基金 TA 账户，则不能销户。

8.2.3.2 TA 账户销户

操作步骤：

1. 进入“基金业务->基金 TA 账户管理->”，选择一个 TA 账户，点击“TA 账户销户”，进入 TA 账户销户页面，如下图所示。

2. 输入验证码，点击“确认”，进入 TA 销户结果页面，提示“TA 账户销户成功”。

8.3 理财产品

8.3.1 理财超市

功能描述：

您可以通过此功能查询正在销售的理财产品和即将发行的理财产品，并可对正在销售的理财产品进行购买。

操作步骤：

1. 进入“理财产品—理财超市”全部/活期理财产品/定期理财产品/特色理财产品查询页面，登录后根据您理财开户省查询对应省份可购买的销售渠道包含网银的理财产品。您也可以通过点击左上方升降序按钮对列表进行排序，也可以选择币种切换查询人民币、外币理财产品，或者输入产品名称或代码进行模糊查找，点击“剩余额度”可查询理财产品参考剩余额度，点击“+关注”关注该支理财产，可以通过“我的关注”查询已关注的理财产品，如下图所示。

全部理财产品：

活期理财产品：

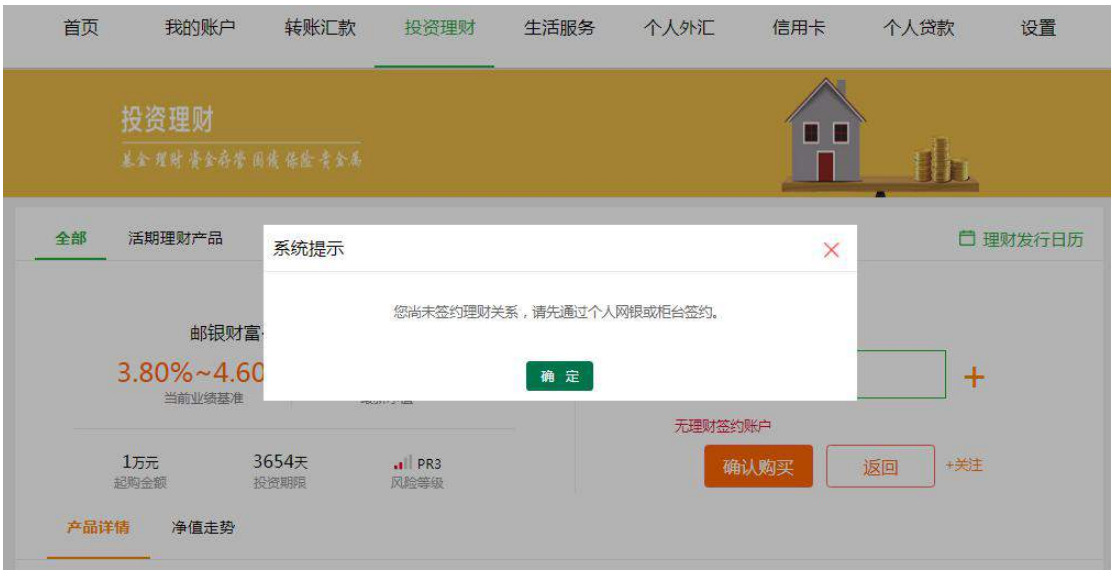
定期理财产品：

特色理财产品：

2. 您可以点击“购买”或产品名称超链接，进入产品详情页面，如下图所示。

3. 您可以点击预期年化收益率后“？”超链接，查看分档利率详情，如下图所示。

1．产品详情页面输入购买金额，选择付款的理财资金账户，点击“确认购买”。若客户未签约理财提示“无理财签约账户”。需先通过个人网银“投资理财-理财账户管理-理财签约/解约”或手机银行、柜台进行理财签约。



2．若已存在理财关系，但选择付款的账号未加办理财页面提示“账户未加办理财类业务关系，是否加办？”，点击“是”系统为该账号自动加办理财，如下图所示。

3．首次购买母行产品需前往柜台做风险测评。首次购买子行产品或风险测评已过期，点击确认购买后进入风险测评流程。如下图所示。

4．若是私募产品需做合格投资者认证，如下图所示。

5．选择“不符合”返回理财超市列表，选择“符合”进入购买确认页面，如下图所示。

6．有存续周期的产品选择存续周期（没有的产品无此项选择），确认购买信息，阅读并同意勾选协议，点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。

7. 您可以点击“返回”，回到理财超市首页，也可以点击“我的交易明细”，跳转到交易明细查询功能页面，若您购买的是财富日日升，则可点击“自动理财”跳转到自动理财功能。

使用说明：

1.仅支持购买处在认购期和主动追加投资期的理财产品。

2.客户账户 1 首次购买理财产品，购买的金额不得小于该理财产品的起始金额，且购买金额需为递增金额的整数倍，且小于最高投资额。

3.客户账户 1 再次购买理财产品，购买的金额不得小于该理财产品的递增金额，且购买金额需为递增金额的整数倍。

4.客户账号 1 购买成功，使用账号 2 购买理财产品，购买金额小于等于最低投资金额且等于倍增金额。

5.分行专属理财产品仅限该分行签约理财关系的客户购买。

6.理财产品交易时间请以网站公告和产品说明书为准。

7.理财相关资费说明详见理财产品说明书。

8.3.2 自动理财

8.3.2.1 开通自动理财

功能描述：

您可以通过此功能开通自动理财。

操作步骤：

1. 进入“理财产品—自动理财”查询页面，若您之前未开通过自动理财，如下图所示。

2.您可以点击“开通”进入开通录入页面，点击“理财资金账号”，展示名下所持有开通过网银的账户，如下图所示。

3. 选择资金帐号、输入留存金额、阅读并勾选同意协议，点击“下一步”，进入确认页面，如下图所示。

4.点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。

5.点击“返回”，回到自动理财首页。

使用说明：

1.开通自动理财业务后，当您的账户余额大于留存金额且购买金额满足理财产品申购金额要求时，系统将自动在每个理财开放日特定时间为您申购特定理财产品。

2.开通自动理财业务时，若您的账户持有特定理财产品的份额为 0，首次申购将按照申购起点(5 万元)为您申购特定理财产品；后续追加申购将按照特定理财产品的倍增金额为您申购。若您已持有一定份额的特定理财产品，则按照后续追加方式为您申购理财产品。

3.您可通过【投资理财-理财产品-我的理财产品-我持有的理财产品】查询自动理财业务申购的理财产品份额。

4.为确保证您自动理财业务的正常使用，请及时到网点或登录个人网银“投资理财-风险测评”进行风险评估。风险测评有效期为一年。未做投资理财风险测评或风险测评已过期时，自动理财业务将停止扣款。

8.3.2.2 设置留存金额

功能描述：

您可以通过此功能设置自动理财留存金额。

操作步骤：

1. 若您已开通自动理财，如下图所示。

2. 可以点击“设置”，进入留存金额设置录入页面，如下图所示。

3.输入留存金额，点击“下一步”进入确认页面，如下图所示。

4. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。

5. 点击“返回”，回到自动理财首页。

8.3.2.3 关闭自动理财

功能描述：

您可以通过此功能关闭自动理财。

操作步骤：

1.您已开通自动理财，如下图所示。

2.点击“关闭”，进入关闭自动理财确认页面，如下图所示。

3. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。

4. 点击“返回”，回到自动理财首页。

使用说明：

1. 关闭自动理财后，通过自动理财业务已申购的理财产品份额不受任何影响，仍可通过【投资理财-理财产品-我的理财-我持有的理财-赎回】赎回。

8.3.3 我的理财

8.3.3.1 我持有的理财

功能描述：

您可以通过此功能查询理财产品持有情况、查询持有理财详情，并可操作理财赎回、修改理财分红方式。

操作步骤：

1. 进入“理财产品—我的理财—我持有的理财”查询页面，默认显示您持有的所有未到期理财资产，可选择下载或打印，如下图所示。

2. 您可以点击右上角“已到期”切换到已到期理财列表，如下图所示。

3. 您可以选中未到期列表中某个理财，点击“详情”，查看理财持有详细信息，如下图所示。

使用说明：

1.购买理财产品后需待产品成立后才能查询到持有份额。日日升，月月升，理财宝，鑫鑫向荣，鑫鑫向荣 B 款产品购买当天即可查到持有份额。

2.您可赎回持有且处在赎回期的人民币理财产品。

4.您可以对持有且允许变更分红方式的理财产品进行分红方式设置。

5.分行专属理财产品仅限该分行签约理财关系的客户购买。

6.已到期列表可以查询 7 天内客户操作产品赎回（仅限批量确认）或已到期产品到账情况。

7.理财产品具体交易时间请以网站公告和产品说明书为准。

8.封闭式理财产品到期后，系统将投资本金及收益按产品说明书相关说明时间内转回到您的投资账户中，请注意查收。

9.理财产品相关内容详见产品说明书。

8.3.3.1.1 理财赎回

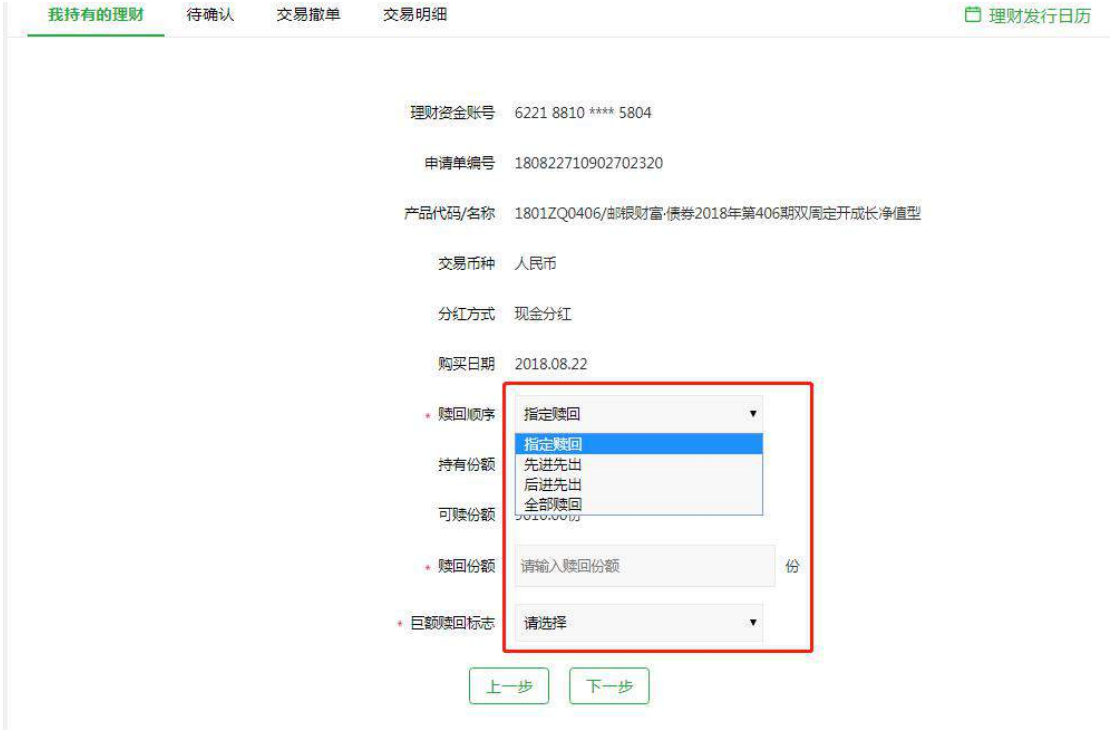
功能描述：

您可以通过此功能对您持有且处在赎回期的理财产品进行赎回操作。

操作步骤：

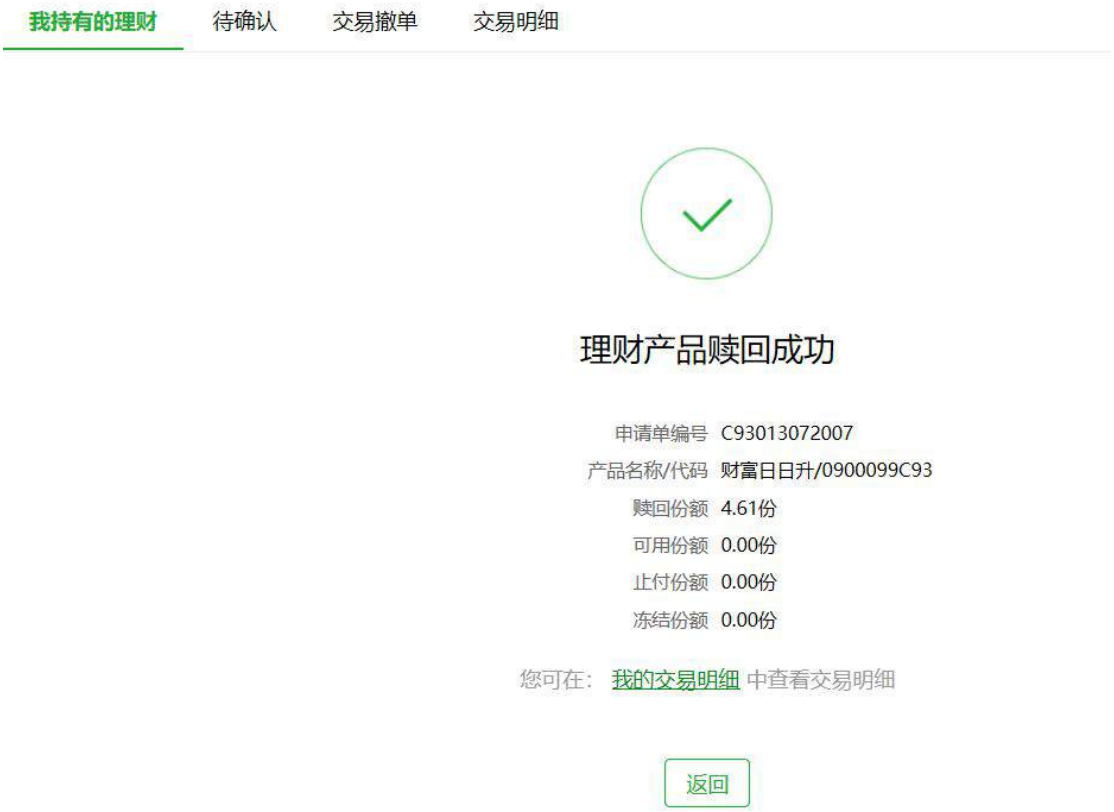
1．您可以选中“我持有的理财—未到期”列表中某个理财产品点击“赎回”，展示该笔记录持有份额，如下图所示。

2．勾选要赎回的记录点击“确定”，进入理财赎回录入页面，如下图所示。



选择赎回顺序、输入赎回份额、选择巨额赎回标志，点击“下一步”，进入理财赎回确认页面，如下图所示。

3．确认赎回信息，点击“发送短信验证码”获取短信。填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。



4．点击“我的交易明细”连接至交易明细查询页面查询理财交易明细，点击“返回”按钮，回到我持有的理财首页。

使用说明：

1.“指定赎回”指赎回您当前选定申请单编号内的理财产品持有份额，赎回份额不得大于您选定申请单编号内的可用份额。

2.“先进先出”指按照购买顺序，优先对该产品购买日期最早的一笔开始赎回，依次往后类推。

3.“后进先出”指按照购买顺序，优先对该产品购买日期最晚的一笔开始赎回，依次往前类推。

4.“巨额赎回”指当赎回金额大于当日最大赎回额时，选择“取消”只赎回当日最大赎回额，超出份额取消赎回。选择“顺延”则赎回当日最大赎回额，超出的份额顺延到下一个工作日自动赎回。如遇第二个工作日赎回份额依然超过最大赎回份额，超出部分继续自动顺延，依次类推。收益率是以赎回当天的收益率进行计算。

5.您可以对您持有且处在赎回期的人民币理财产品进行赎回操作。

6.人民币理财产品部分赎回后的留存份额必须大于等于最低投资金额。

7.分行专属理财产品仅限该分行签约理财关系的客户购买。

8、理财产品具体交易时间请以网站公告和产品说明书为准。

9、理财产品预期收益率测算相关内容详见产品说明书。

10.理财相关资费说明详见理财产品说明书。

8.3.3.1.2 预约赎回

功能描述：

产品管理人为中国邮政储蓄银行的定开净值型理财产品，可在下一开放期前 30 个自然日内，通过个人网银进行预约赎回（交易待确认，可撤单），系统将在下一开放期的首个开放日自动为客户发起赎回交易（此时预约赎回变为赎回，交易待确认，可撤单），并于开放期结束日日终后确认赎回操作，赎回本息于三个工作日内到账。

操作步骤：

1. 点击登录手机银行-理财业务-我的理财-我持有的产品列表，选择某支持有约定赎回的理财产品，进入到持有产品详情页面，如下图所示。

2. 打开可预约赎回产品的页面，有“预约赎回”的按键， 点击账户处，出现弹框提示语：“当前本次赎回份额处于封闭期，继续该操作将在本产品下个赎回开放期 2020XXXX 自动发起赎回申请，是否继续？”。如下图所示。

3. 点击“是”进入理财赎回录入页面，如下图所示。

4. 选择赎回顺序，输入赎回份额，点击“下一步”，如下图所示。

5. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。

6. 对于已预约赎回的产品网上银行在“我持有的”展示“已预约赎回”标签，如下图所示。

7. 在待确认里显示预约赎回的展示，并可撤单，如下图所示。

8. 可预约赎回期结束后，产品进入开放期，产品成为“赎回”待确认状态并可撤单，账户余额不变，该赎回份额的可用余额为 0，开放期结束产品赎回。

使用说明：

目前仅支持产品管理人为中国邮政储蓄银行的定开净值型理财产品。

8.3.3.1.3 理财分红

功能描述：

您可以对您持有且允许变更分红方式的理财产品进行分红方式设置。

操作步骤：

1. 您可以选中“我持有的理财—未到期”列表中某个理财，点击“分红”，进入分红方式变更页面，如下图所示。

2.选择新的分红方式，点击“下一步”，进入确认页面，如下图所示。

3.点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。

4.点击“我的交易明细”连接至交易明细查询页面查询理财交易明细，点击“返回”按钮，回到我持有的理财首页。

使用说明：

1. 您可以对持有且允许变更分红方式的理财产品进行分红方式设置。

8.3.3.2 待确认

功能描述：

您可以通过此功能查询您未确认的理财交易申请。

操作步骤：

1. 进入“理财产品—我的理财—待确认”查询页面，显示您未确认理财交易申请，如下图所示。

8.3.3.3 交易撤单

功能描述：

您可以通过此功能查询您处于可撤单状态的理财交易申请，并可对电子渠道申请的理财交易撤单。

操作步骤：

1. 进入“理财产品—我的理财—当前申请”查询页面，显示您未确认理财交易申请，如下图所示。

2. 在当前申请页面选择一只理财产品，点击“撤单”，进入撤单确认页面，如下图所示。

3. 点击“发送短信验证码”获取短信，填写短信后，点击“确认”，进入交易结果页面，如下图所示。

4.点击“近期热销理财”连接至理财超市列表页面查看近期热销理财产品，点击“返回”按钮，回到我持有的理财列表页面。

使用说明：

1. 认购撤单需在产品认购期内办理。

2. 赎回撤单需在产品赎回期内办理。

8.3.3.4 交易明细

功能描述：

您可以通过此功能查询您所有理财交易的交易明细信息。

操作步骤：

1. 进入“理财产品—我的理财—交易明细”查询页面，选择交易类型、查询日期、理财卡号，点击“查询”，也可以选择“7 天”、“1 个月”“3 个月”快捷按钮快速查询，如下图所示。

使用说明：

1. 查询起止日期不超过六个月。

8.4 资金存管

8.4.1 银证业务

8.4.1.1 银证签约

功能描述：

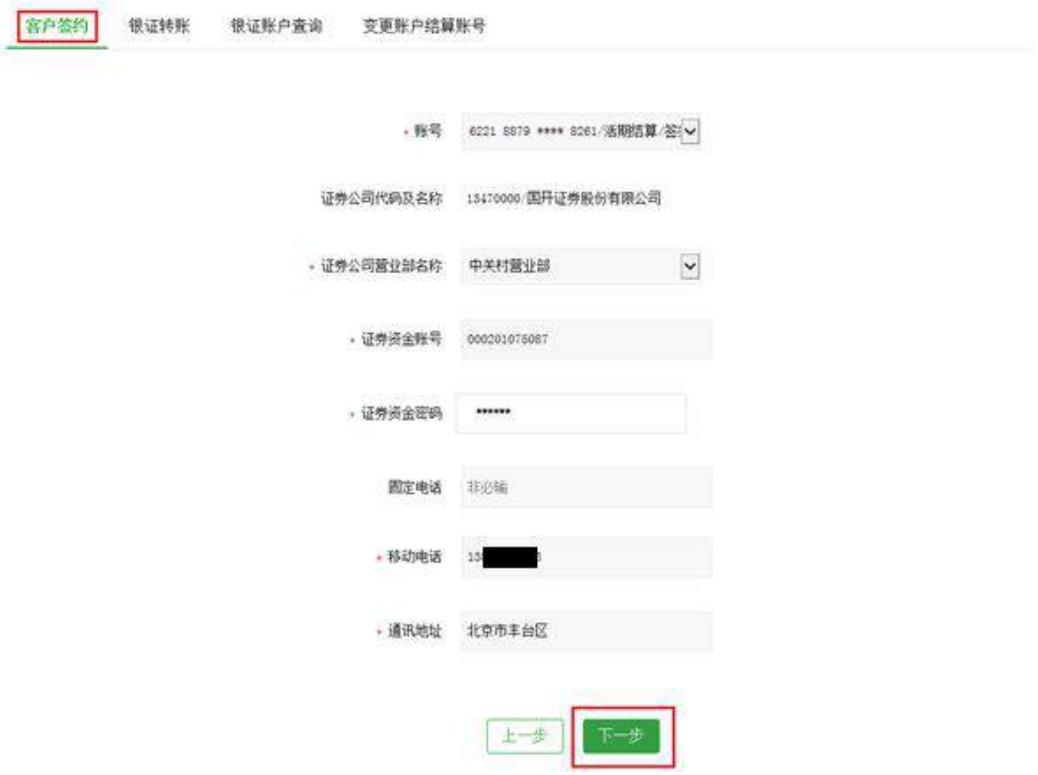
客户可通过该功能实现在证券公司开立的资金账户与指定我行为存管银行的签约账户进行绑定（即预指定确认）。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－资金存管－银证业务-客户签约”页面。

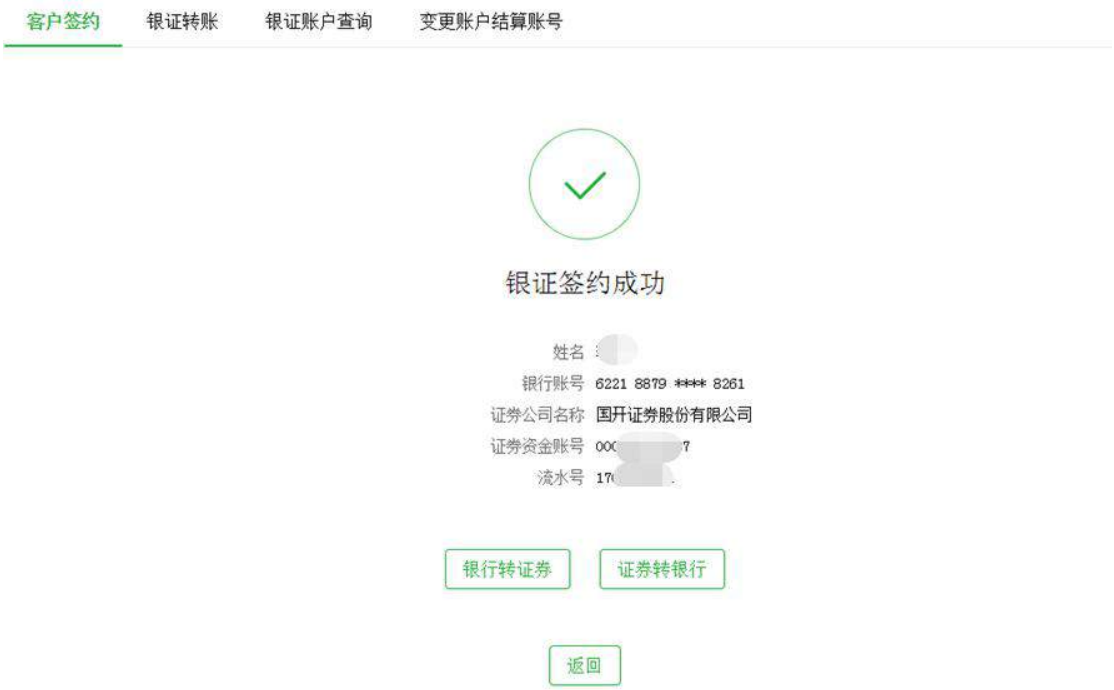
1. 点击客户签约，进入以下界面。

2.选择“业务类型”、“证券公司名称”，勾选协议，点击下一步，进入信息录入页面，如下图所示。



3.红色星号为必填项，输入必填信息，点击下一步，进入信息确认页面，如下图所示。

4.确认无误，获取短信验证码，点击确认，进入结果页面，如下图所示。



5.您可以点击“返回”，回到客户签约首页，也可点击“银行转证券”/“证券转银行”，跳转到银证转账功能页面。

使用说明：

1. 请选择证券资金账号开户营业部，选定作为银证转账的银行账户（注册账户或注册卡的基本户）。

2. 请先在证券公司开立证券交易结算资金管理账户，办理预指定后，方可办理银证业务的签约。

3. 银证业务时间为证券交易日 9：00-15:30。

8.4.1.2 银证转账

功能描述：

通过该功能客户可以在银行账户与证券资金账号之间进行实时资金划转。

包括银行转证券（普通存款；融资融券），证券转银行（普通存款；融资融券）。

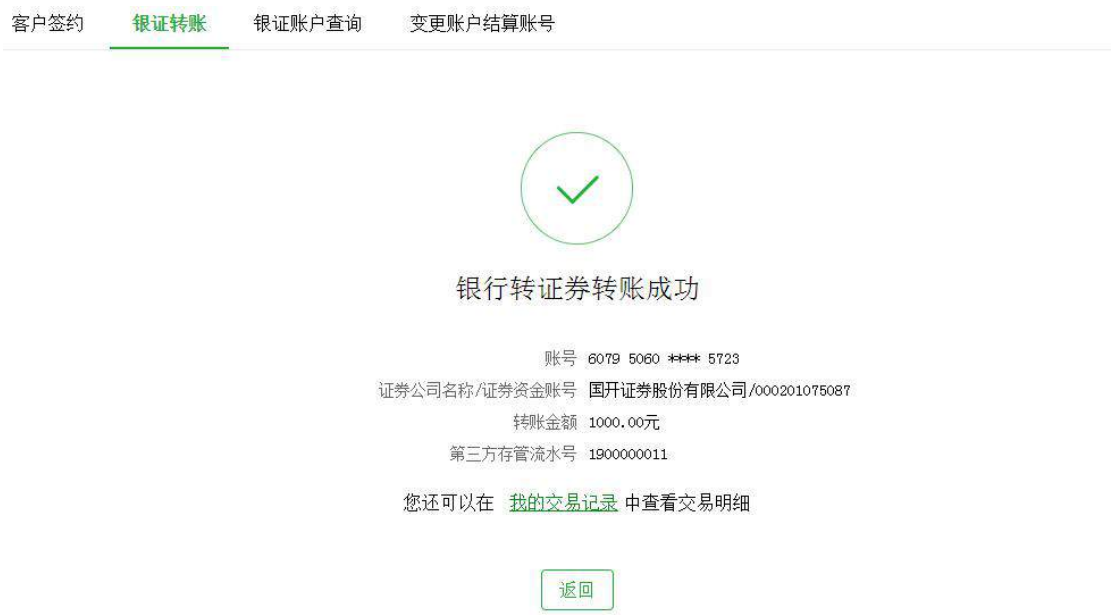
8.4.1.2.1 银行转证券

操作步骤：

1.点击银行转证券；选择业务类型“普通存管”或“融资融券”；“选择账号”（下拉框）；选择“证券公司名称/证券资金账号”；选择币种；填写转账金额，如下图所示。

2. 点击“下一步”，进入银行转证券信息确认页面，如下图所示。

3. 确认信息无误，点击“确认”进入银行转证券结果页面，如下图所示。

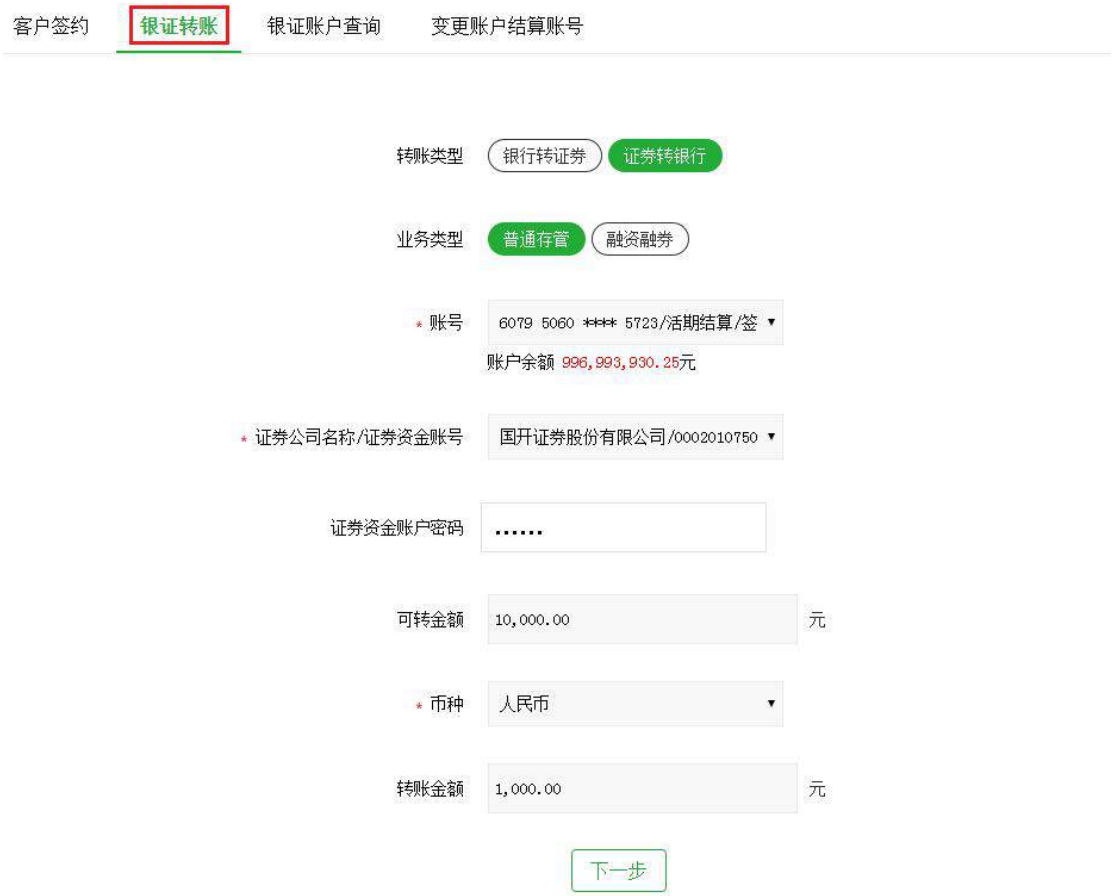


4. 您可以点击“返回”，回到银证转账首页，也可以点击“我的交易记录”，跳转到“银证账户查询”功能页面，可以查询存管关系、证券资金账户余额、存管明细查询。

8.4.1.2.2 证券转银行

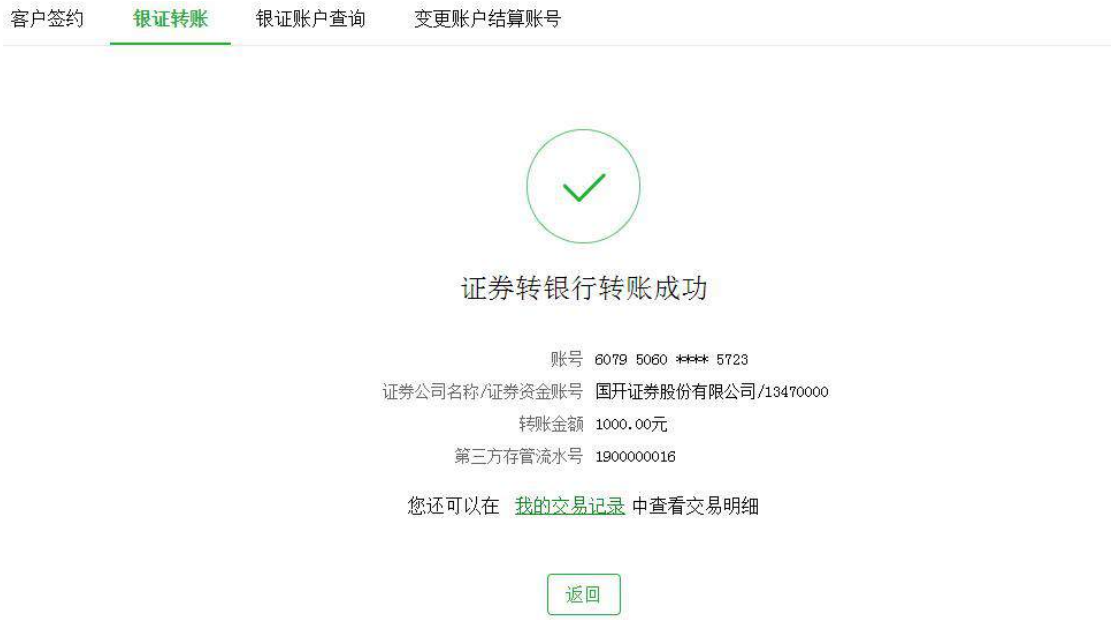
操作步骤：

1. 点击证券转银行；选择业务类型“普通存管”或“融资融券”；“选择账号”（下拉框）；选择“证券公司名称/证券资金账号”；选择币种；填写转账金额，如下图所示。



2. 点击下一步，进入证券转银行信息确认页面，如下图所示。

3. 确认填写信息无误，点击确认，进入证券转银行结果页面，如下图所示。



4.您可以点击“返回”，回到银证转账首页，也可以点击“我的交易记录”，跳转到“银证账户查询”功能页面，可以查询存管关系、证券资金账户余额、银证转账交易明细。

使用说明：

1.请选择证券资金账号开户营业部，选定作为银证转账的银行账户（注册账户或注册卡的基本户）。

2.银证业务时间为证券交易日 9：00-15:30。

8.4.1.3 银证账户查询

功能描述：

通过该功能查询银证业务相关账户信息，包括存管关系、证券资金账户余额、存管明细查询。

8.4.1.3.1 存管明细查询

操作步骤：

1.点击“投资理财－资金存管－银证业务-银证账户查询”，选择“账号”（下拉框），输入证券资金账户密码，点击空白处回显资金账户余额，如下图所示。

2. 点击“存管明细查询”，进入存管明细查询结果页面，如下图所示。

3. 点击“返回”，回到银证账户查询首页。

8.4.1.4 变更账户结算账号

功能描述：

对需要变更结算账户的账户进行结算账户变更。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－资金存管－银证业务-变更账户结算账号”页面。

8.4.1.4.1 客户主动变更

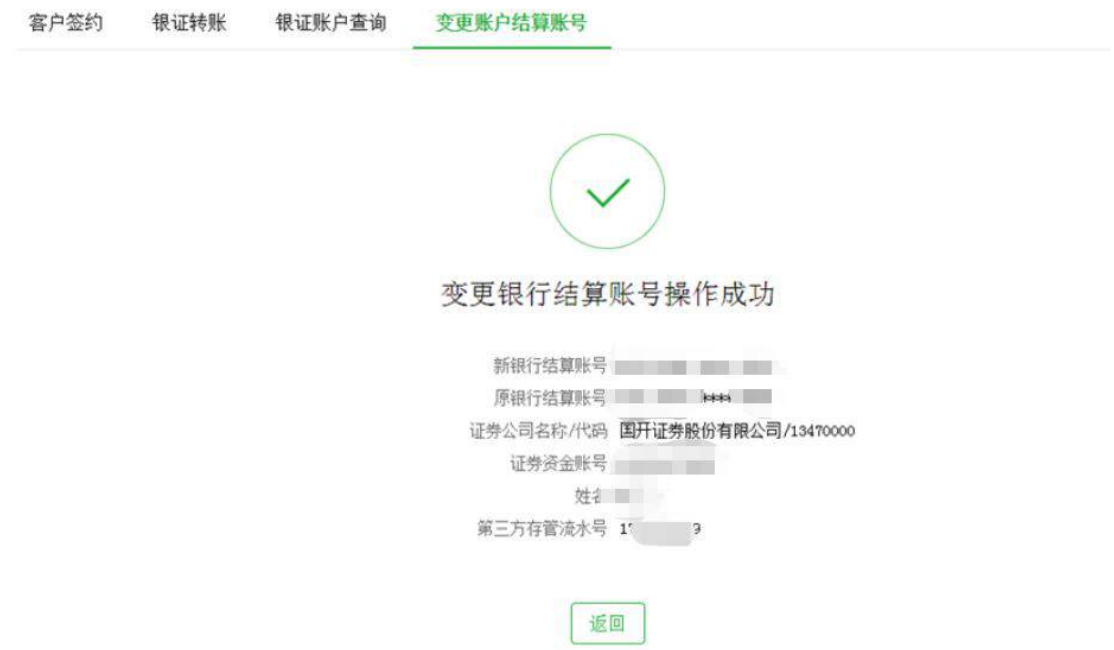
1.点击变更结算账号，选择“业务类型”，选择“客户主动变更”，选择需要变更的账号（下拉框选择），如下图所示。

2.点击“查询”，回显签约列表，根据业务类型（普通存管/融资融券）选择变更，如下图所示。

3. 点击蓝色“变更”，进入变更信息录入页面，如下图所示。

4.录入信息后，点击“下一步”，进入信息确认页面，如下图所示。

5.确认无误，获取验证码点击“确认”，进入结果页面，如下图所示。



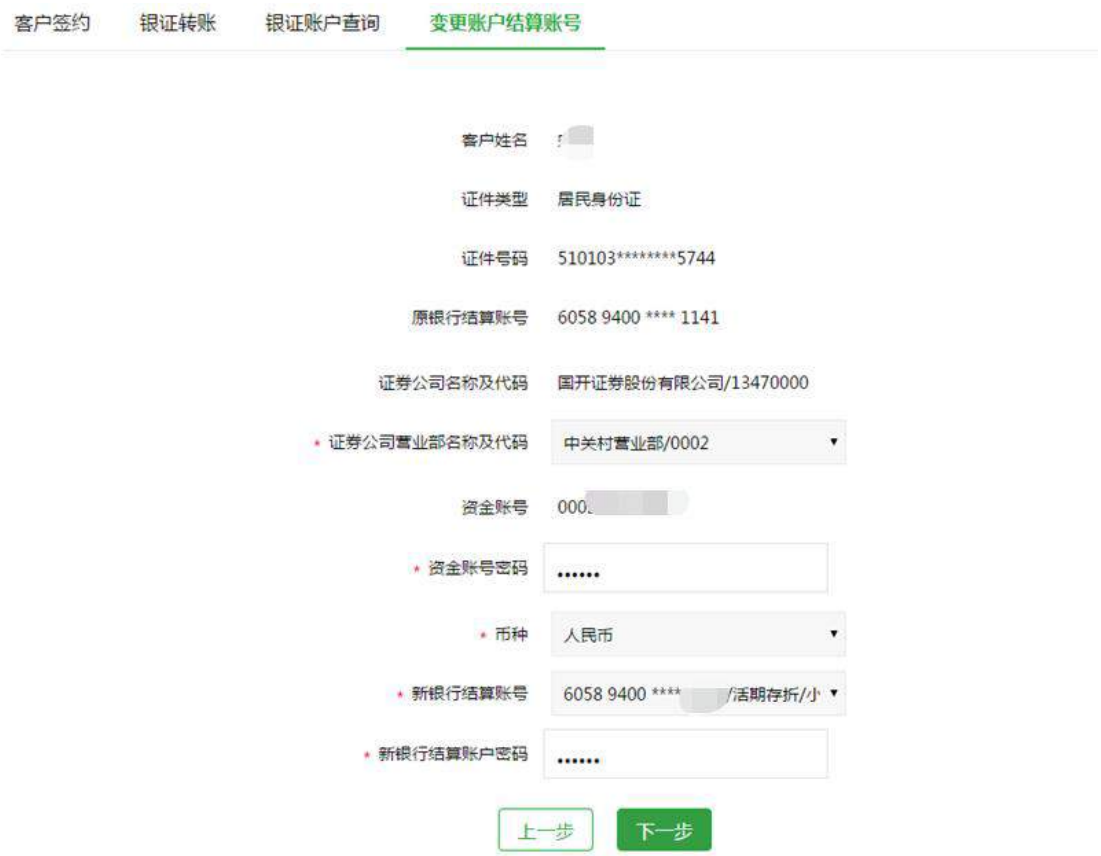
6. 您可以点击“返回”，回到变更账户结算账号首页。

8.4.1.4.2 挂失补发变更

1. 点击变更结算账号，选择“业务类型”，选择“挂失补发变更”，选择需要变更的账号（下拉框选择），如下图所示。

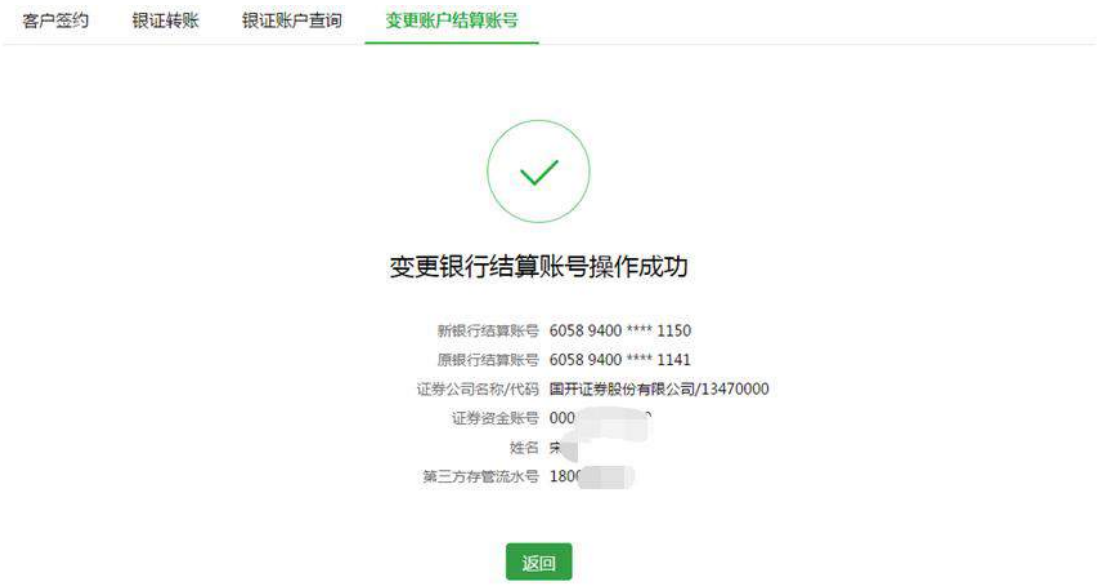
2. 点击“查询”，回显签约列表，根据业务类型（普通存管/融资融券）选择“变更”，如下图所示。

3. 点击蓝色“变更”，进入变更信息录入页面，如下图所示。



4. 录入信息后，点击“下一步”，进入信息确认页面，如下图所示。

5.确认无误，输入短信验证码点击“确认”，进入结果页面，如下图所示。



6.您可以点击“返回”，回到变更账户结算账号首页。

使用说明：

1. 该交易分为“挂失补发变更”和“客户主动变更”两种变更类型。

(1)挂失补发变更指客户原签约账号已挂失补发新账号，签约关系未自动转移到新账号，需通过银行端(包括银行网点和个人网银)进行签约关系的变更。

(2)客户主动变更指客户新旧银行账号状态正常的情况下，客户主动发起对签约账号进行的变更。

2. 该功能需要客户输入证券资金账号密码。

3. 该功能要求客户的新旧银行账号均已开通我行个人网银。

4. 该功能的交易时间为证券交易日 9:00-16:00。

8.4.2 银期业务

8.4.2.1 客户签约

功能描述：

客户通过邮政储蓄的个人网银办理银期业务签约操作，建立在期货保证公司的开通的保证金账户与个人储蓄账号的绑定关系。（即预指定签约）

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－资金存管－银期业务-客户签约”页面。

1. 点击客户签约，进入以下界面。

2.选择期货公司名称，阅读并勾选协议，点击“下一步”，进入信息录入页面，如下图所示。

2. 红色星号为必填项，输入必填信息，点击下一步，进入信息确认页面。
3. 确认无误，获取短信验证码，点击确认，回显交易结果。

使用说明：

1. 个人网银银证业务的办理时间为交易日 9：00—15：30。

8.4.2.2 银期转账

功能描述：

通过该功能客户可以在银行账户与保证金资金账号之间进行实时资金划转。

包括银行转期货，期货转银行。

8.4.2.2.1 银行转期货

操作步骤：

1. 点击银期转账；选择类型“银行转期货”；“选择银行账号”（下拉框）；选择“期货公司名称/期货保证金账号”；选择币种；填写转账金额，如下图所示。

2. 点击“下一步”，进入银行转期货信息确认页面，如下图所示。

3. 确认信息无误，输入短信验证码，点击“确认”进入银行转期货结果页面。

8.4.2.2.2 期货转银行

操作步骤：

1. 点击银期转账；选择类型“银行转期货”；“选择银行账号”（下拉框）；选择“期货公司名称/期货保证金账号”；输入期货保证金密码；选择币种；回显可金额；填写转账金额，如下图所示。

2. 点击下一步，进入期货转银行信息确认页面，如下图所示。

3. 确认填写信息无误，输入短信验证码，点击确认，进入期货转银行结果页面。

使用说明：

1. 请选择期货公司账号开户营业部，选定作为银期转账的银行账户（注册账户或注册卡的基本户）。

2. 银期转账业务时间为交易日 9：00-15:30。夜盘时间以期货交易所公布时间为准。

8.4.2.3 银期账户查询

功能描述：

通过该功能查询银期业务保证金账户余额。

操作步骤：

1. 点击“投资理财－资金存管－银期业务-银期账户查询”，选择“账号”（下拉框），选择“期货公司名称”；“回显期货保证金账号”；选择币种，输入银期保证金账户密码，点击空白处回显证券资金余额。如下图所示。

8.4.3 金融机构资金存管

8.4.3.1 预指定确认

功能描述：

主要是指已在金融（中证）办理了邮政储蓄第三方预指定的个人客户，通过邮政储蓄的个人网银办理预指定确认操作，建立金融机构的资金账户与个人储蓄账号的绑定关系。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－资金存管－金融机构资金存管-预指定确认”页面。

1. 点击预指定确认，进入以下界面。

2.选择金融机构，阅读并勾选协议，点击“下一步”，进入信息录入页面，如下图所示。

3.红色星号为必填项，点击“下一步”，进入信息确认页面，如下图所示。

4.确认无误，输入短信密码，点击“确认”，进入结果页面，如下图所示。

5.您可以点击“返回”，回到预指定确认首页。

使用说明：

1. 需要先在交易所做预指定交易指定邮政银行，才可以在网银上完成银商签约交易。

8.4.4 银商业务

8.4.4.1 银商签约

功能描述：

客户事先在交易所开立资金账户并指定我行为存管银行，通过该功能将我行结算账户与交易所资金账号进行签约绑定。

操作步骤：

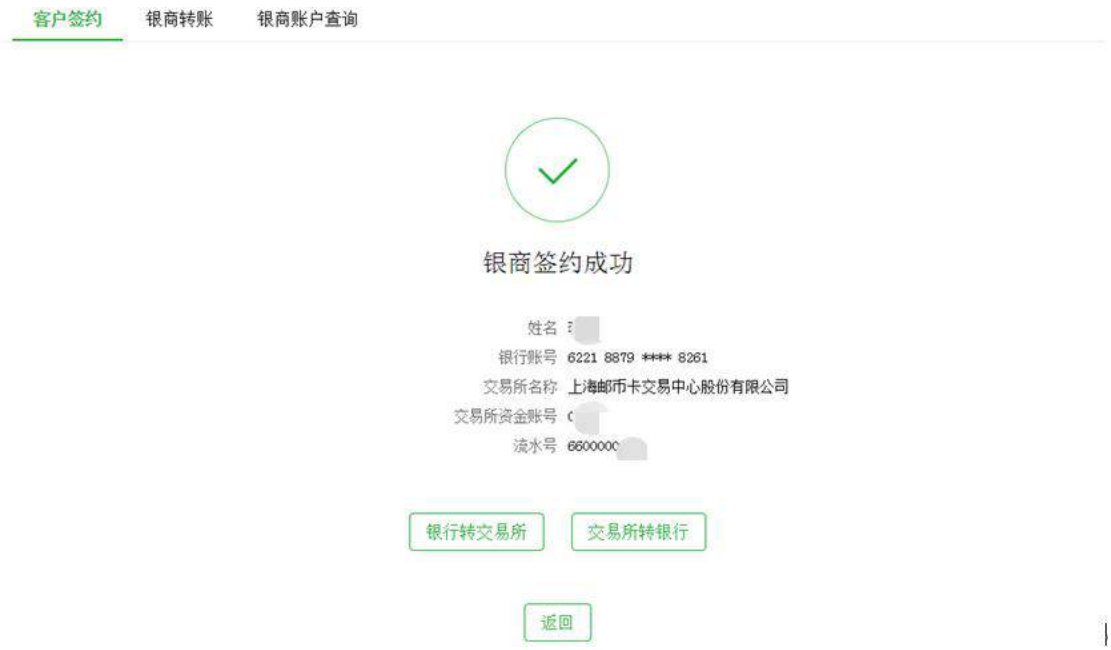
登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－资金存管－银商业务-客户签约”页面。

1. 点击银商签约，选择“交易所名称”（下拉框），勾选协议，如下图所示。

2. 点击“下一步”，进入银商客户签约信息录入页面，如下图所示。

3. 红色星号为必填项，输入信息后点击“下一步”，进入银商客户签约信息确认页面，如下图所示。

4. 确认无误，点击“确认”，进入银商客户签约结果页面，如下图所示。



5.您可以点击“返回”，回到客户签约首页，也可以点击“银行转交易所”/“交易所转证券”跳转到银商转账功能页面。

使用说明：

1.客户需事先在交易所开立资金账户并指定我行为存管银行，才可以在网银上完成银商签约交易。

8.4.4.2 银商转账

功能描述：

通过该功能可以实现资金从企业签约结算账户到交易所资金账户互转。包括“银行转交易所”、“交易所转银行”。

8.4.4.2.1 银行转交易所

操作步骤：

1. 点击“投资理财－资金存管－银商业务-银商转账—银行转转交易所”选择“账号”（下拉框）；选择“交易所名称/交易所资金账号”；选择币种；填写转账金额，如下图所示。

2.点击“下一步”，进入银行转交易所信息确认页面，如下图所示。

3.确认无误，获取短信验证码，输入短信验证码，点击“确认”，进入银行转交易所结果页面，如下图所示。

4.您可以点击“返回”，回到银商转账首页；也可以点击“我的交易记录”，跳转到“银商账户查询”功能页面，可以查询银商业务相关账户信息，包括交易所资金账户余额、银商账户交易明细。

8.4.4.2.2 交易所转银行

操作步骤：

1.点击“投资理财－资金存管－银商业务-银商转账—交易所转转银行”选择“账号”（下拉框）选择“交易所名称/交易所资金账号”；选择币种；填写转账金额，如下图所示。

2. 点击“下一步”，进入交易所转银行信息确认页面，如下图所示。

3. 确认无误，获取短信验证码，输入短信验证码，点击“确认”，进入交易所转银行结果页面，如下图所示。

4.您可以点击“返回”，回到银商转账首页，也可以点击“我的交易记录”，跳转到“银商账户查询页面”，可以查询银商业务相关账户信息，包括交易所资金账户余额、银商账户交易明细。

使用说明：

1.该功能可实现银行账户与交易所资金账号之间资金实时划转。

2.您需要先办理银商签约，才能使用转账功能。

8.4.4.3 银商账户查询

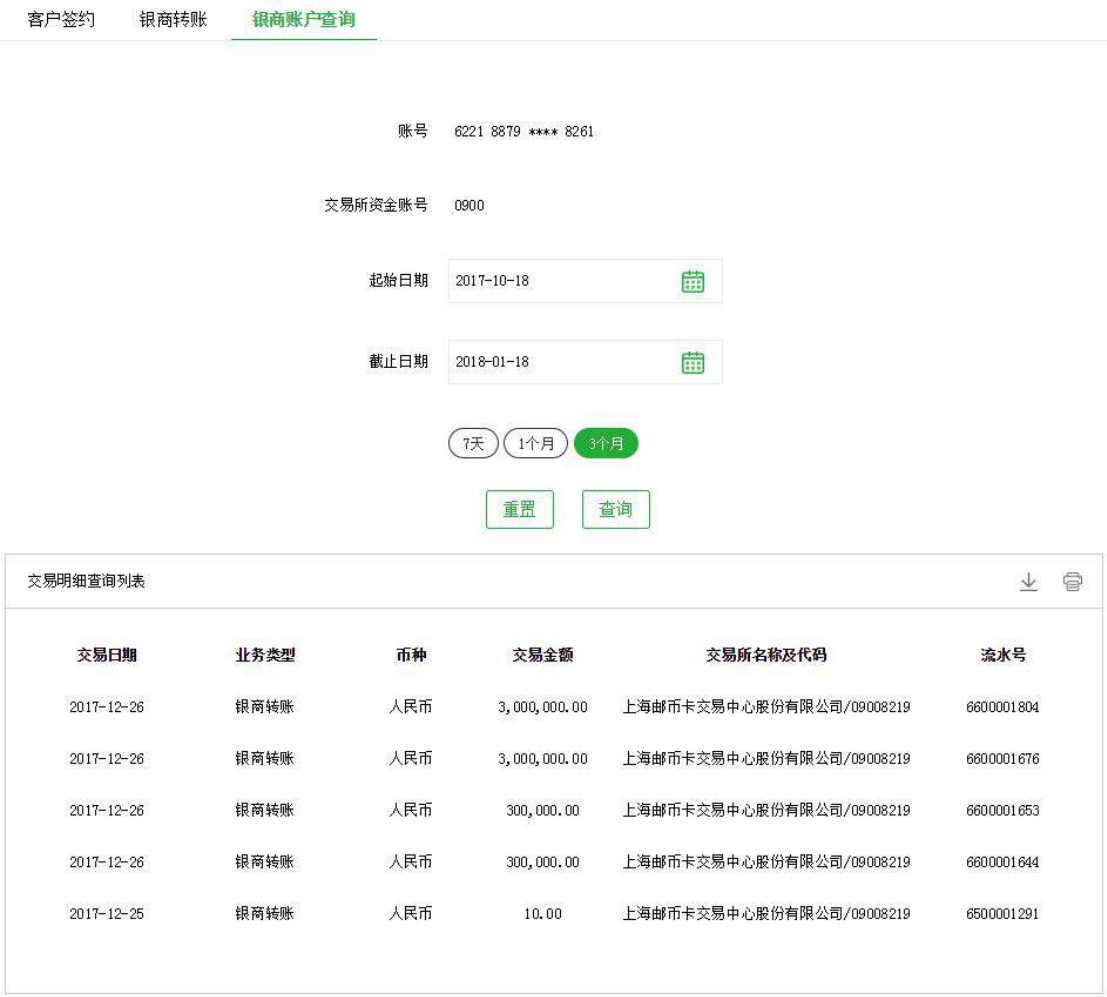
功能描述：

通过该功能查询银商业务相关账户信息，包括交易所资金账户余额、银商账户交易明细。

操作步骤：

1.通过“投资理财－资金存管－银商业务—银商账户查询”，选择账号（下拉框）、交易所名称（下拉框）、交易所资金账号、币种，输入交易所资金账号密码，如下图所示。

2.点击“交易明细查询”，进入交易明细查询结果页面，可以通过日历框选择查询起始、截止日期；也可以通过“7 天”、“1 个月”、“3 个月”快捷按钮快速查询。如下图所示。



3. 您可以点击“重置”，可重置查询时间；

使用说明：

1. 需要验证交易所资金账户密码方可查询余额。

2. 查询起止日期不超过六个月。

3.当您选择打印交易明细时，“布局”建议选用“横版”。

8.4.5 账户管理

8.4.5.1.1 转账明细查询

功能描述：

可通过此功能查询银证，银期，金融机构的转账明细。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－资金存管－账户管理-转账明细查询”页面。

1. 点击转账明细查询，进入以下界面。

2. 选择业务类型（可选择全部或单项业务查询）；选择查询范围；选择银行账号，点击查询如下图所示。

3 您可以点击“重置”，可重置查询时间。

使用说明：

1. 个人网银银证业务的查询起止日期不超过六个月

2. 当您选择打印交易明细时，“布局”建议选用“横版”。

8.5 国债业务

8.5.1 国债产品

8.5.1.1 可认购国债

功能描述：

本交易显示当前邮储银行代销的处于发行期的国债产品。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－国债业务－国债产品-可认购国债”页面。

1. 点击可认购国债，以列表形式显示目前处在发行期的国债产品，如下图所示。

2. 点击“国债简称”可以查看国债产品详细信息，如下图所示。

3. 点击“+关注”可以关注该国债。如下图所示。

4. 点击“认购”，进入国债认购信息录入页面，选择“理财资金账号”，如下图所示。

5. 客户在操作储蓄国债（电子式）购买时，如未签约理财业务关系，系统将提示立即签约. 如下图所示：

6. 输入相应认购金额后，点击“下一步”，进入国债认购信息确认页面，如下图所示。

7. 确认无误，获取短信验证码，点击“确认”，进入国债认购结果页面，如下图所示。

8. 点击“返回”，回到可认购国债列表页面。

9. 客户在操作储蓄国债（电子式）购买时，如用多个网银账户进行认购交易，系统将先对多账户进行判断，是否全部账户都完成理财签约，若有账户未签约，系统将提示客户账户加办，追加完成后再进行购买交易。如下图所示。

使用说明：

1. 首次购买国债产品，购买金额不得小于国债产品的起始金额 100 元，且购买金额需为 100 元的整数倍。
2. 网上银行只可以购买储蓄国债（电子式）。
3. 未加办个人网银、未加办理财签约关系的客户均不能办理此业务。
4. 储蓄国债（凭证式）销售时间为发行期内 8:30-17:00，储蓄国债（电子式）销售时间为发行期内 8:30-16:30（发行文件中有明确时间规定的除外），请在交易时间内进行交易。

8.5.1.2 国债产品信息

功能描述：

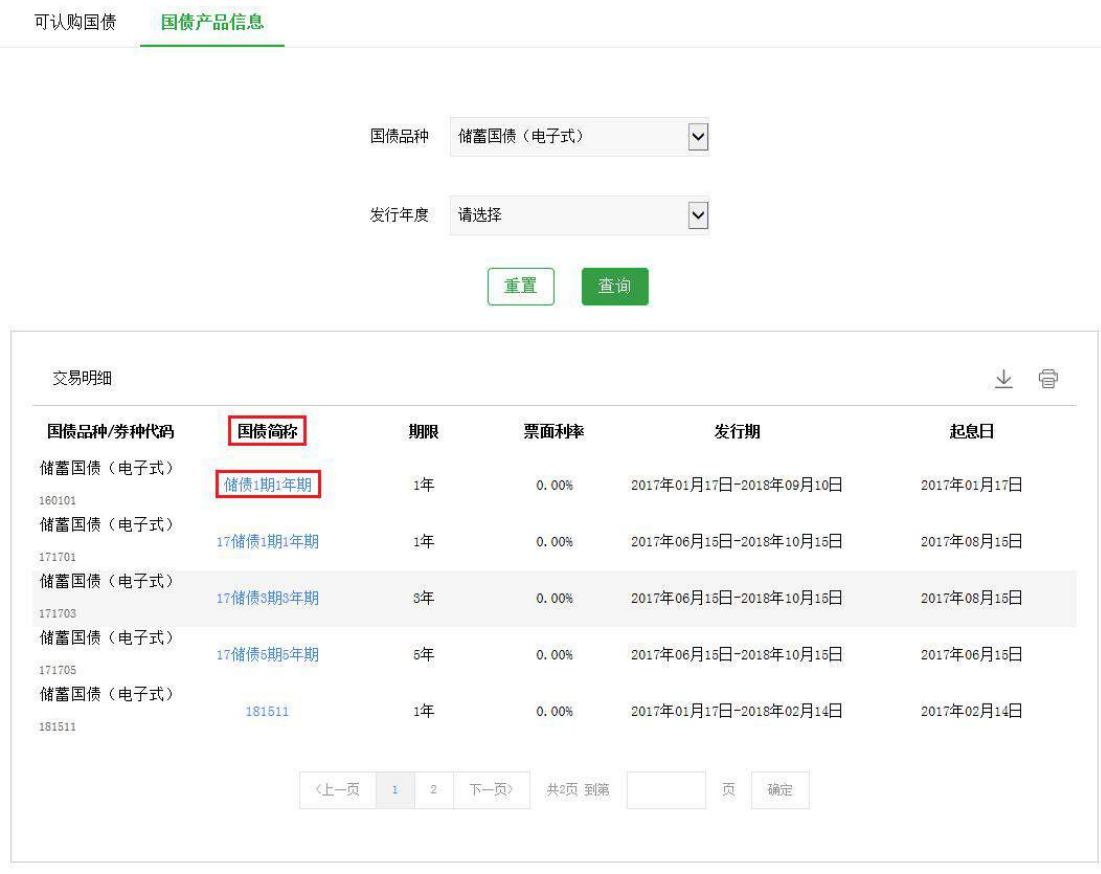
您可以通过该功能查看最近十年邮储银行代理销售的国债产品信息。

操作步骤：

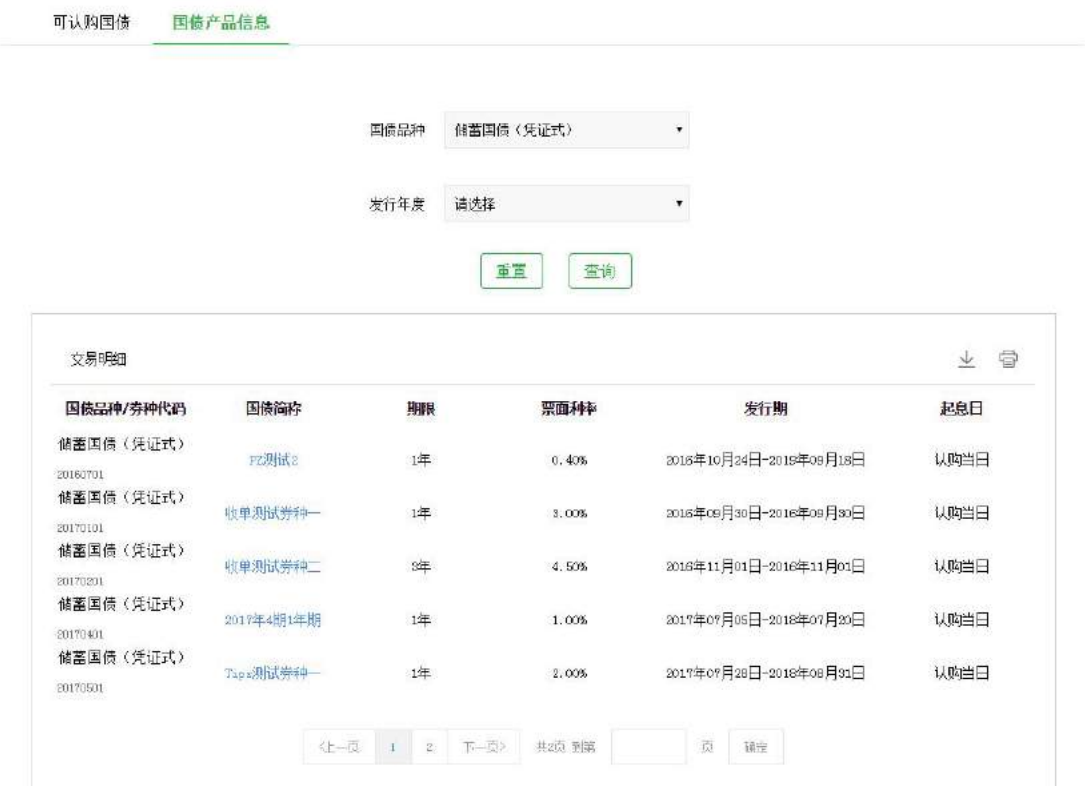
登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－国债业务－国债产品-国债产品信息”页面。

1. 点击国债产品信息，选择“国债品种”、“发行年度”，进入产品信息页面，如下图所示。

储蓄国债（电子式国债）



储蓄国债（凭证式国债）



2.点击“国债简称”，可查询国债产品详细信息，如下图所示。

3.点击“返回”，回到国债产品信息首页。

使用说明：

1.储蓄国债（凭证式）销售时间为发行期内 8:30-17:00，储蓄国债（电子式）销售时间为发行期内 8:30-16:30（发行文件中有明确时间规定的除外），请在交易时间内进行交易。

2. 支持查看最近十年的国债产品信息。

8.5.2 我的国债

8.5.2.1 我持有的国债

功能描述：

您可以通过该功能查看在邮储银行所购买的各期国债及其详细信息。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－国债业务－我的国债-我持有的国债”页面。

1.在“我持有的国债”页面，选择“国债品种”“交易账号”，如下图所示。

2. 点击“查询”，页面显示选择的交易账号内持有的国债产品信息，如下图所示。

3. 点击“国债简称”，可查看国债产品详情，如下图所示。

4. 点击“详细”，进入持有国债详细页面，如下图所示。

5. 点击提兑收益试算，系统弹出国债提兑计算器，可输入提兑金额，日期，预算提兑收益。如下图所示。

使用说明：

1. 电子式国债业务的交易时间为发行期内 8:30－16:30，请在交易时间段内进行交易。（发行文件中有明确时间规定的除外）

2. 凭证式国债业务的交易时间为发行期内 8:30－17:00，请在交易时间段内进行交易。

3. 个人网银仅可认购电子式国债。

4. 国债收益试算功能仅用来简单计算相应期次的收益情况，具体收益以实际兑取时的计算规则为准。

8.5.2.2 国债交易明细

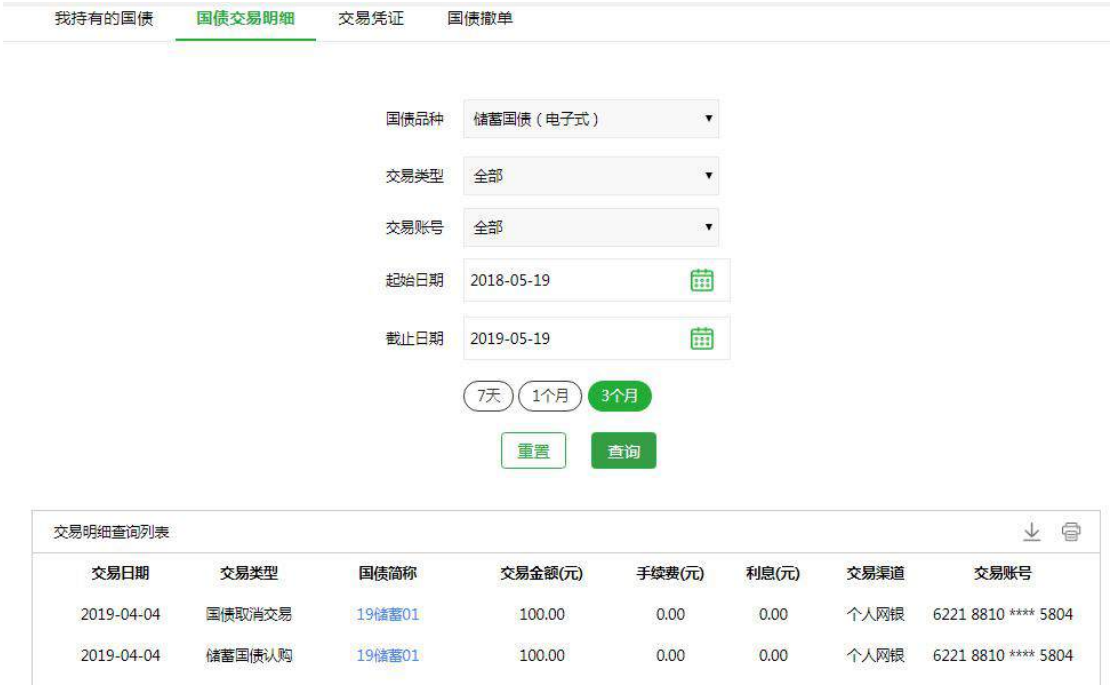
功能描述：

客户可按国债交易类型，查询起止日期不超过 12 个的国债交易信息。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－国债业务－我的国债-国债交易明细”页面。

1. 点击国债交易明细，选择“国债品种”、“交易类型”、“交易账号”、“起始日期”、“截止日期”、点击“查询”；可也通过“7 天”、“1 个月”、“3 个月”快速查询，如下图所示。



使用说明：

1. 可以按国债或交易类型查询，查询起止日期不超过 12 个月。

8.5.2.3 交易凭证

功能描述：

认购国债后，可通过此交易下载储蓄国债（电子式）认购确认书。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－国债业务－我的国债-交易凭证”页面。

1. 点击交易凭证，选择“国债品种”、“交易类型”、“起始日期”、“截止日期”、点击“查询”，可也通过“7 天”、“1 个月”、“3 个月”快速查询，如下图所示。

2.在操作栏点击“获取交易凭证”，进入交易凭证页面，如下图所示。

3.点击“返回”，回到交易凭证首页，也可以点击“下载”，可下载交易凭证。

使用说明：

1. 本确认书并非债权凭证，仅用于账务核对，丢失不影响对债券的所有权。

2. 本国债实行实名制，不可流通转让，但可在规定期限内提前兑取或质押贷款。

3. 提前兑取要扣除部分利息并交纳相应的手续费。

4. 付息日和还本日前 7 个工作日起开始停止办理提前兑取业务，付息日起恢复办理。

5. 若计算方式为固定利率，则执行利率为票面利率。

6. 认购当日起可通过个人网银，致电 95580 或在柜台打印对账单查询国债余额变更情况，也可在认购次日起通过中央国债登记结算公司语音复核查询电话（400-666-5000）查询。

8.5.2.4 国债撤单

功能描述：

通过此交易对当日认购的储蓄国债（电子式）进行撤单交易。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－国债业务－我的国债-国债撤单”页面。

1. 点击国债撤单，选择“国债品种”、“交易账号”点击查询，如下图所示。

2. 点击操作栏“撤单”，进入国债撤单信息确认页面，如下图所示。

3.确认无误，点击“确认”，进入国债撤单结果页面，如下图所示。

4.点击“返回”，回到国债撤单首页；也可点击“国债交易明细”查询国债交易明细。

使用说明：

1.您可在国债发行期内8:30-16:30对当日认购的电子式国债办理撤单。

8.5.3 托管账户管理

8.5.3.1 储蓄国债托管账户开户

功能描述：

客户首次在我行购买储蓄国债（电子式）前，需开立托管账户，储蓄国债的交易信息将记载在储蓄国债托管账户中。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－国债业务－托管账户管理-储蓄国债托管账户开户”页面。

1.点击储蓄国债托管账户开户，展示协议界面，如下图所示。

2. 点击同意，进入信息确认页面，选择“银行资金账号”，如下图所示。

5.确认无误，点击“确认”，进入结果页面，如下图所示。

4.点击“返回”，回到托管账户开户协议页面。

使用说明：

1. 储蓄国债（凭证式）销售时间为发行期内 8:30-17:00，储蓄国债（电子式）销售时间为发行期内 8:30-16:30（发行文件中有明确时间规定的除外），请在交易时间段内进行交易。

2. 托管账户开立成功后，您可于次日通过中央登记结算公司语音复核系统（400-666-5000）进行查询，初始查询密码为开户证件后 6 位数字。

8.6 邮益宝

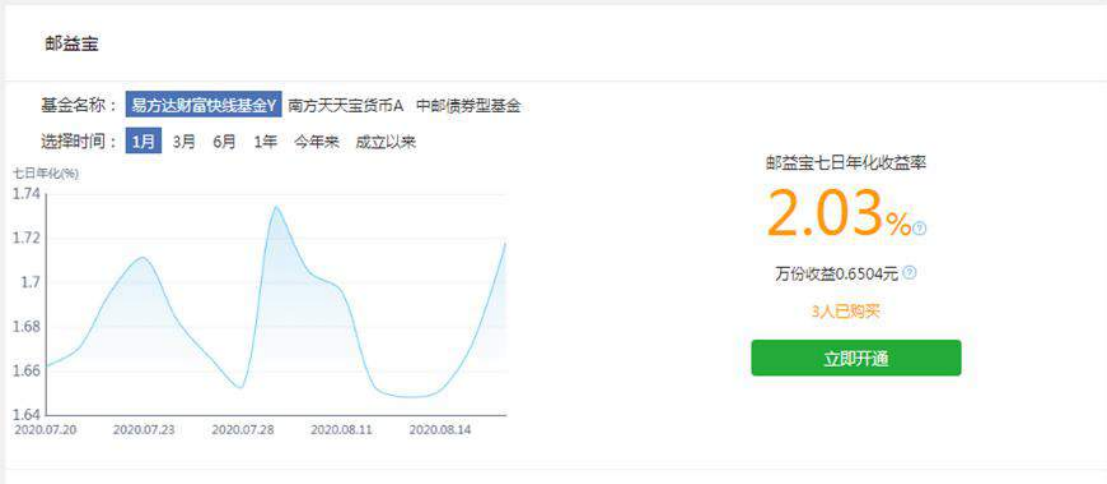
8.6.1 邮益宝账户开通

功能描述：

您可以通过此功能开通邮益宝账户。

操作步骤：

1. 点击邮益宝，进入邮益宝开通首页，如下图所示。

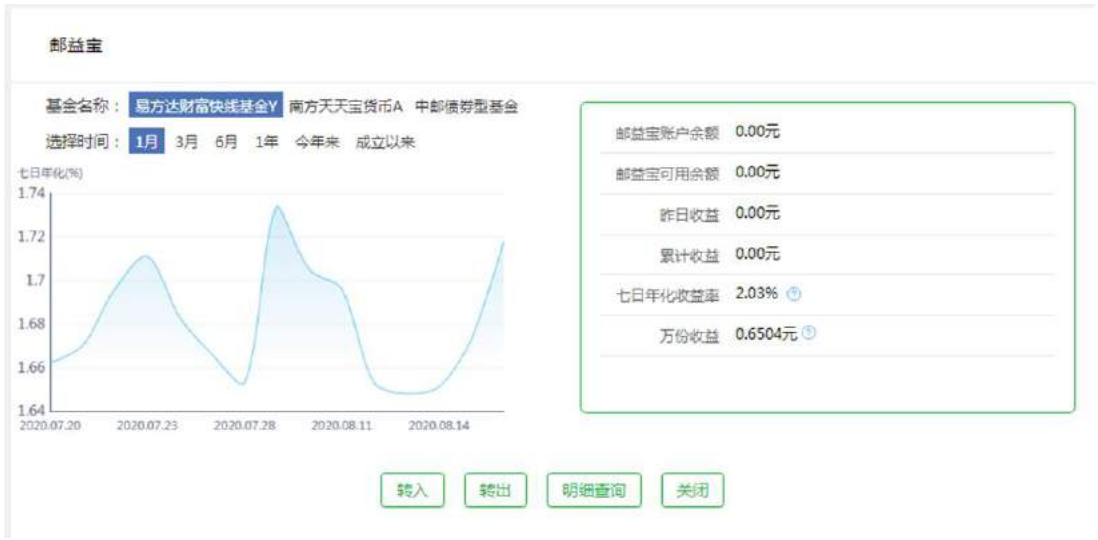


2. 点击“立即开通”，进入开通录入页面，如下图所示。

3. 阅读并同意开通协议，点击“下一步”，进入开通确认页面，如下图所示。

4. 输入安全认证信息，点击“确认”进入结果页面，如下图所示。

5. 点“返回”按钮，进入邮益宝首页，如下图所示。



使用说明：

1.开通邮益宝后，点击【转入】可将活期结算账户中的资金转入邮益宝账户，申购对应的基金产品，享有货币基金收益；点击【转出】可将邮益宝账户中的资金转出至活期结算账户，在实时转出限额范围内的资金可实时到账，超出限额部分可选择普通赎回到账。

2.您于基金交易日 15：00 以前提交的申请将于当日发起，其他时间提交的申请，将于下一个基金交易日发起。

3.开通邮益宝账户时，若您没有开立对应基金公司的基金账户，系统将为您联动开立基金账户。

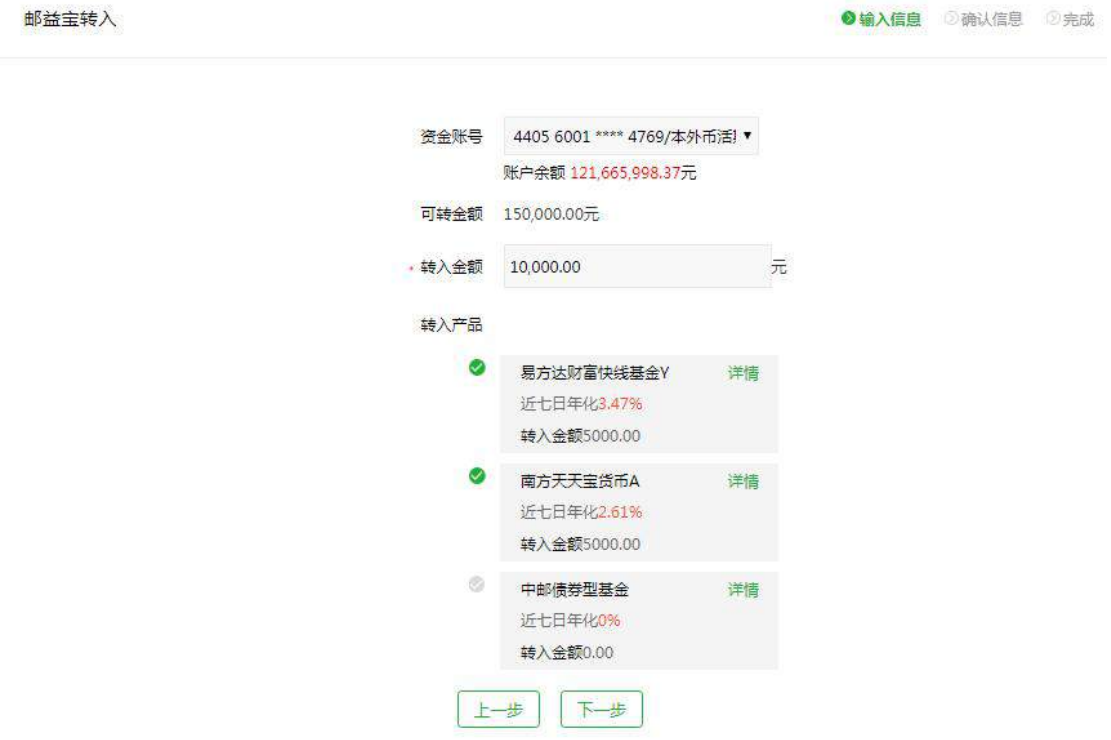
8.6.2 邮益宝账户转入

功能描述：

您可以通过此功能，将活期结算账户中的资金转入邮益宝账户，申购对应的基金产品，享受货币基金收益。

操作步骤：

1. 点击“转入”，进入邮益宝转入页面，选择交易账户和输入购买信息，点击下一步， 如下图所示。



2. 输入安全认证信息，点击“确认”，如下图所示。

进入邮益宝转入结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.邮益宝单客户持有限额为 5 万元（含）。

2.您在 T 日（基金交易日）15:00 前办理的转入交易，在 T+1 日（基金交易日）确认并起算收益；您在 T 日（基金交易日）15:00 后办理的转入交易，在 T+2 日（基金交易日）确认并起算收益。如遇非基金交易日顺延至下一个基金交易日。

3. 邮益宝单日累计实时转出限额为 1 万元（含），超出实时转出限额的金额，您可选择普通赎回，赎回资金将在 T+1 日（基金交易日）到账。

4. 收益数据和市场行情数据在每个基金交易日更新，遇到非基金交易日顺延；市场行情数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

8.6.3 邮益宝账户转出

功能描述：

通过该功能可将邮益宝账户中的资金转出至活期结算账户。

操作步骤：

1. 点击“转出”，进入邮益宝转出页面，转出方式默认“快速转出”，如下图所示。

2. 输入转出金额和安全认证信息，点击“确认”，进入邮益宝转出结果页面，如下图所示。

3. 转出方式选择“普通转出”，如下图所示。

4. 选择资金账号，选择转出产品输入转出金额，点击“下一步”，进入邮益宝转出确认页面，如下图所示。

5. 确认转出信息，输入短信验证码，进入邮益宝转出结果页面。如下图所示。

使用说明：

1.邮益宝单日累计实时转出限额为 1 万元（含）。

2.实时转出的金额不再享受货币基金的收益，您在 T 日（基金交易日）15:00 前办理的实时转出交易，自 T 日（基金交易日）起不再享受货币基金的收益；您在 T 日（基金交易日）15:00 后办理的实时转出交易，自 T+1 日（基金交易日）起不再享受货币基金的收益；遇到非基金交易日顺延至下一个基金交易日。

3.超出实时转出限额的部分您可选择 T+1 日普通到账，普通到账的部分仍享受货币基金的收益，15:00 后提交的交易计入下一基金交易日。

4.收益数据和市场行情数据在每个基金交易日更新，遇到非基金交易日顺延；市场行情数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

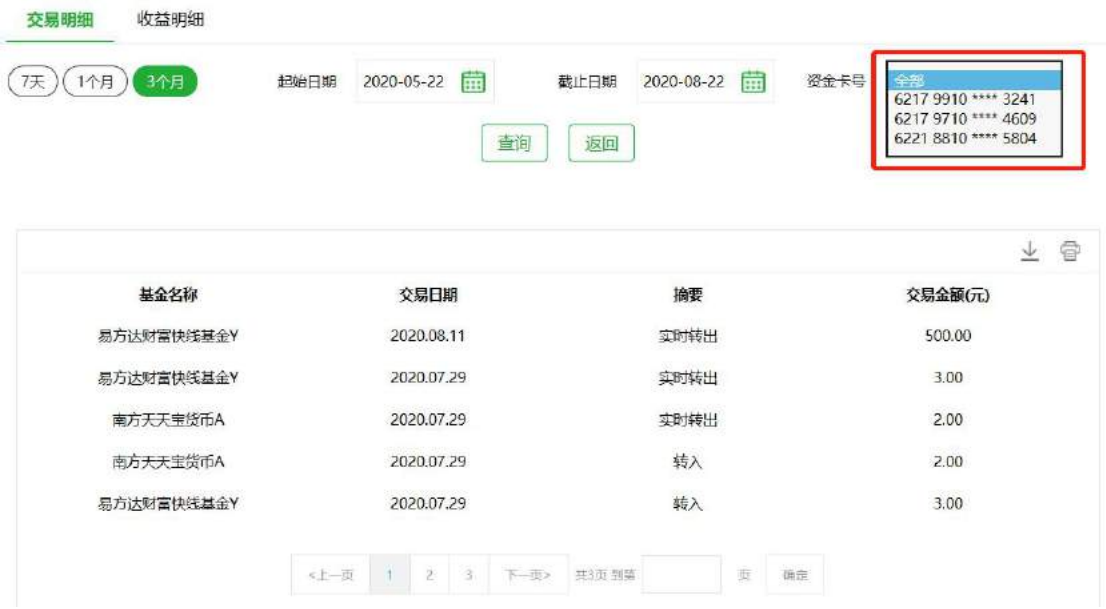
8.6.4 邮益宝账户明细查询

功能描述：

您可以通过此功能查询邮益宝交易明细和收益明细。

操作步骤：

点击“明细查询”，进入邮益宝明细查询页面，如下图所示。



使用说明：

1.查询起止日期不超过六个月。

2.收益数据和市场行情数据在每个基金交易日更新，遇到非基金交易日顺延；市场行情数据仅供参考，请以基金公司公布的数据为准。

3.选择打印交易明细时，建议布局设置“横版”。

8.6.5 邮益宝账户关闭

功能描述：

您可以通过此功能，关闭邮益宝账户。

操作步骤：

1. 点击“关闭”，进入邮益宝关闭页面，如下图所示。

2. 输入安全认证信息，点击“确认”，进入邮益宝关闭结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.请先将邮益宝账户余额全额转出，并在转出后的 T+2 日(基金交易日)关闭邮益宝账户。

2.办理邮益宝账户关闭时，若您基金账户中无该基金公司的其他基金份额，系统将自动关闭您的基金账户；若您尚持有该基金公司的其他基金份额，只关闭邮益宝账户，不联动关闭基金账户。

8.7 保险业务

8.7.1 电子保险产品

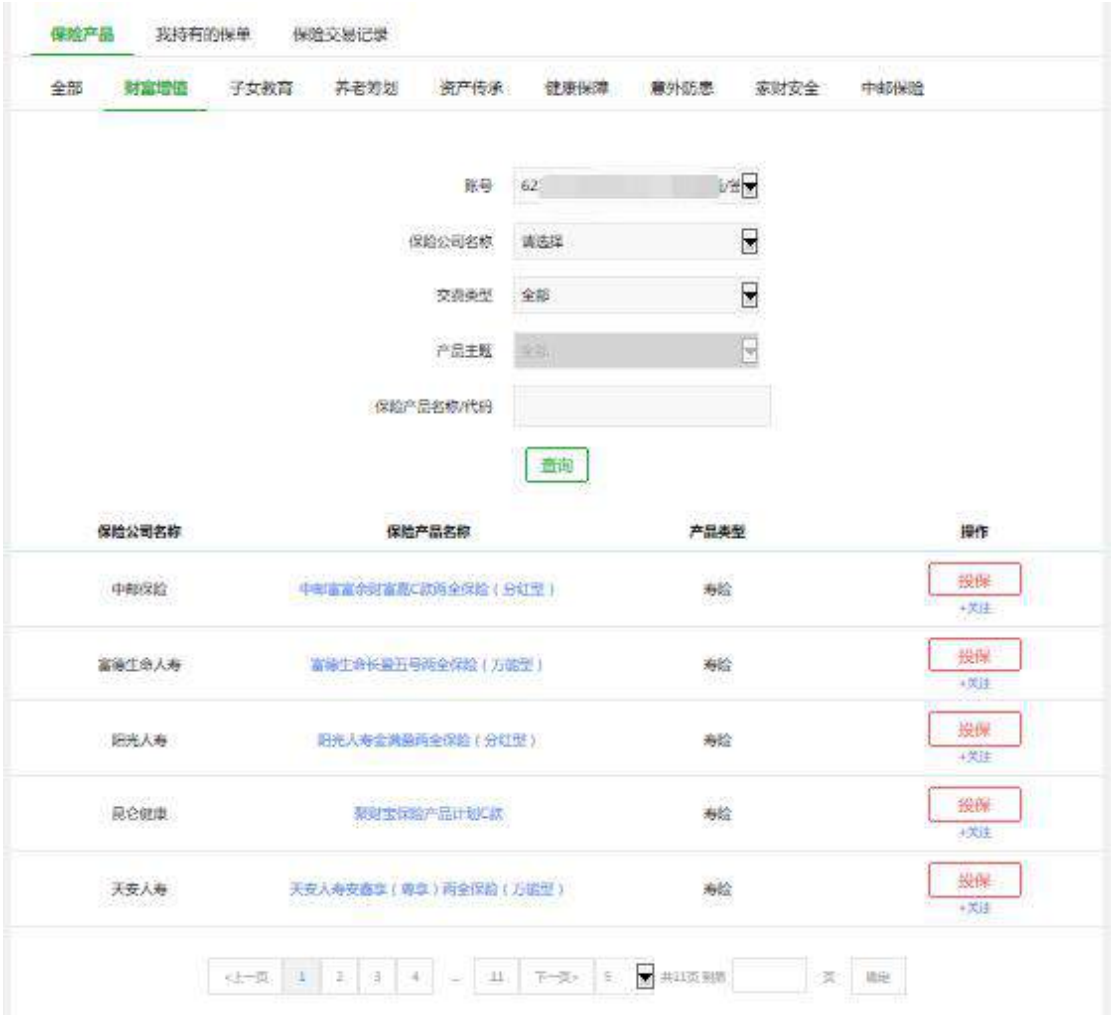
功能描述：

可以通过该功能查询到投保账户开户地区可购买的保险产品以及详情信息。可以选择关注或者点击购买进入承保。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“投资理财—保险业务—保险业务—电子保险产品”。进入保险首页，如下图所示。

2. 点击一个类型进入保险产品列表页面。选择卡号进行查询，展示账户可购买的产品，如下图所示。



3. 用户点击保险产品名称，可以查看产品的信息，如下图所示。

4. 点击购买，弹出提示信息，点击确认进入承保流程。如下图所示。

5. 用户填写险种信息后点击下一步。如下图所示。

电子保险产品购买
填写信息
投被保人信息
确认信息
申请完成
* 投保人姓名:
* 投保人证件类型:
居民身份证
* 投保人出生日期:
1978-06-16
* 投保人证件号码:
* 投保人性别:
女
* 投保人证件到期日:
截止日期
* 投保人户籍:
城镇居民
* 投保人国籍:
中国
* 投保人省别:
选择省份
* 投保人通讯地址:
市/县/区
街/路/乡/镇
* 投保人邮寄邮编:
请输入邮寄编码

6. 用户填写投被保人信息，阅读并勾选同意条款。进入确认页面。如下图所示。

7. 确认无误后，输入短信验证码点击确认。进入结果页面。点击我持有的保险，可进入持有保单信息查询。如下图所示。

使用说明：

1. 个人网银投保.当日撤单及保全交易时间为每日 01：00 至 21：00。
2. 投保成功后，由保险公司出具并寄送纸质或电子保单，如果在 10 天后仍未收到保单，请与保险公司联系。

3. 我行现不支持信用卡网上投保。

8.7.2 我持有的保单

功能描述：

通过此功能可以查询个人网银账户的所有保单信息，可以对保单进行保全交易，包括当日撤单、犹豫期撤单、客户退保、满期给付。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“投资理财—保险业务—保险业务—我持有的保单”。选择卡号进行查询，如下图所示。

2. 选择保单，若是当日承保可进行当日撤单，点击当日撤单，确认信息输入验证方式。如下图所示。

3. 系统提示成功页面，当日撤单成功，点击返回进入我持有的保单页面。如下图所示。

4. 选择保单，非当日承保，在犹豫期内可进行犹豫期撤单，点击犹豫期撤单，确认信息输入验证方式。如下图所示。

5. 系统提示成功页面犹豫期撤单成功，点击返回可进入我持有的保单页面。如下图所示。

6. 选择保单，非当日承保，超出犹豫期可进行客户退保，点击客户退保，确认信息输入验证方式。如下图所示。

7. 系统提示成功页面客户退保成功，点击返回进入我持有的保单页面。如下图所示。

8. 选择保单，满足投保期限，点击满期给付，确认信息输入验证方式。如下图所示。

9. 系统提示成功页面满期给付成功，点击返回进入我持有的保单页面。如下图所示。

8.7.3 保险交易查询

功能描述：

通过此功能可以查询个人网银交易的所有保单交易明细。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“投资理财—保险业务—保险业务—我持有的保单”。选择卡号进行查询，如下图所示。

8.8 贵金属

功能描述：

可通过该功能实现上海黄金交易所黄金账户开户，进行客户管理，交易管理，提货管理，资金管理等操作。分为客户信息管理、实物金交易、黄金积存、代理金交易。

8.8.1 客户信息管理

8.8.1.1 客户信息维护

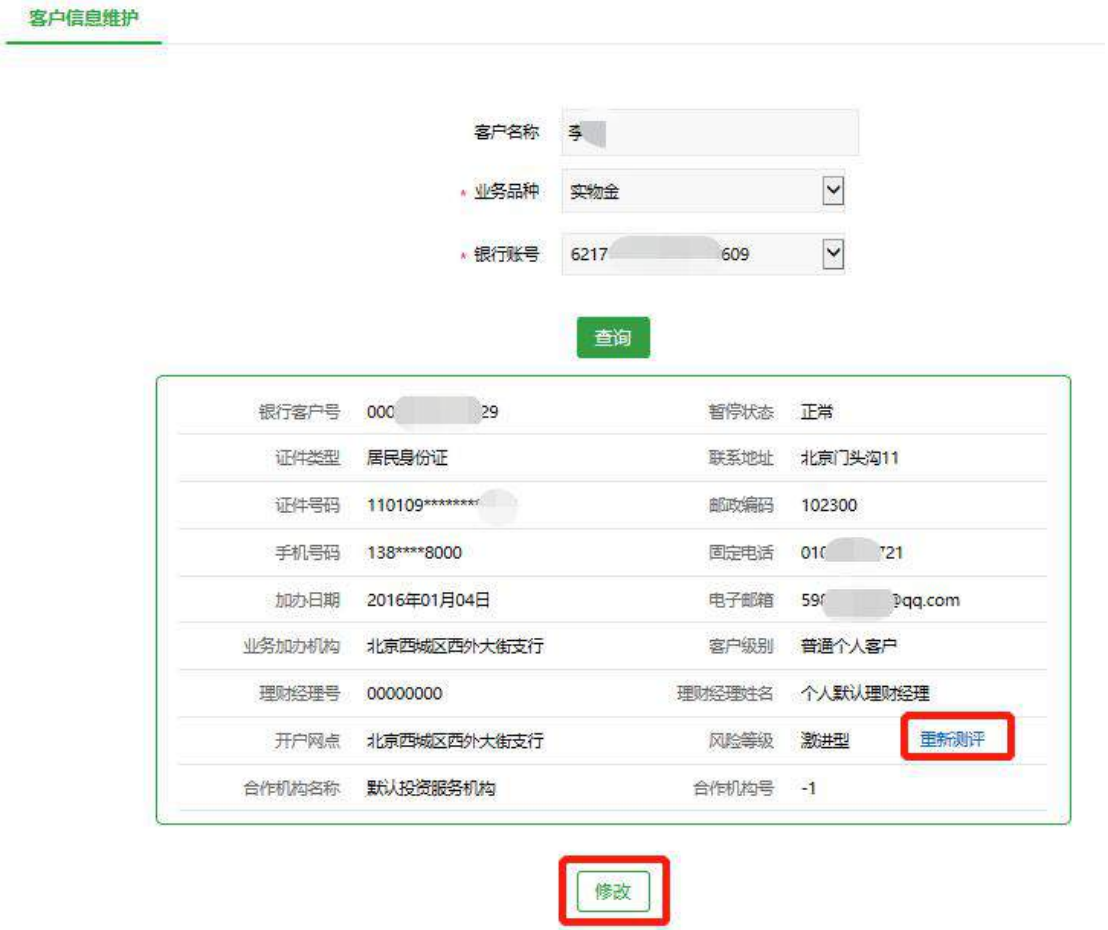
功能描述：

可通过该功能查询或修改贵金属业务加办信息。

操作步骤：

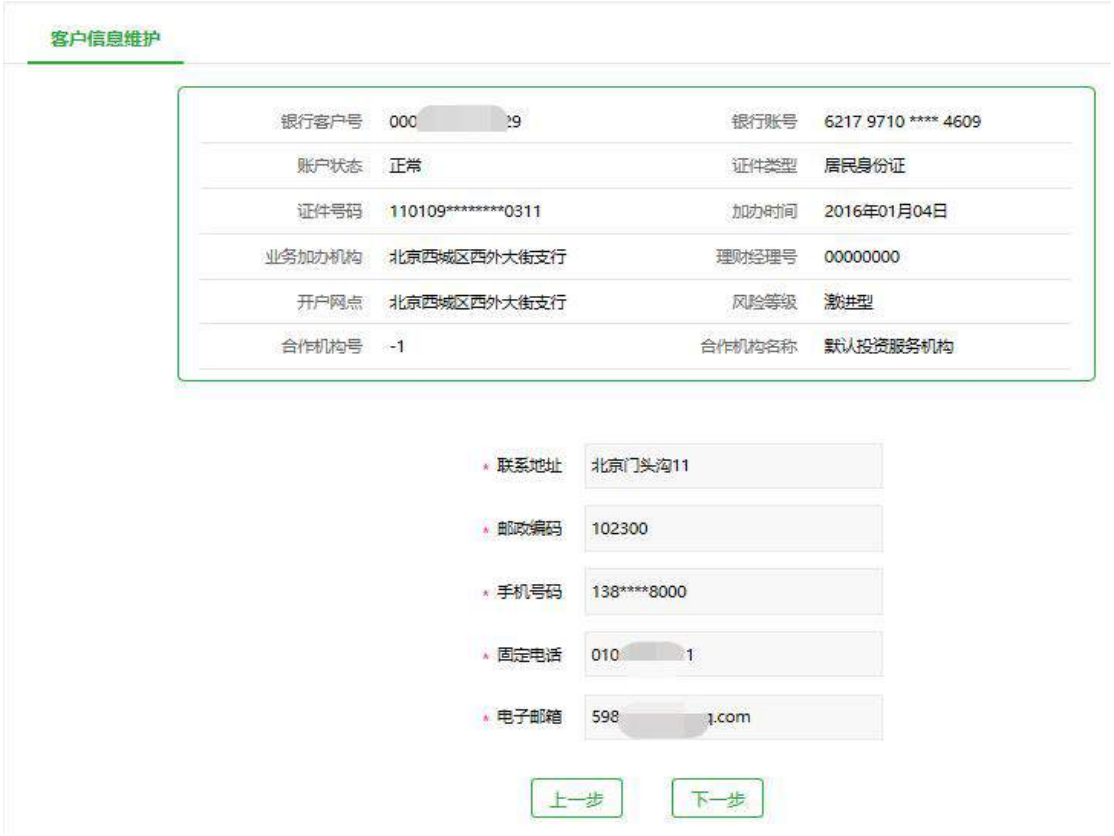
1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—客户信息管理”。点击“客户信息维护”。如下图所示。

2．选择业务品种，系统查询签约加办过得银行账号，点击查询，显示客户信息。如下图所示。



3．点击“重新测评”按钮，进入贵金属风险测评流程，可更新贵金属风险等级。

4．点击“修改”按钮，进入信息修改页面。如下图所示。



5．输入框中的信息可以修改，修改后点击下一步，进入确认页面。如下图所示。

6．确认无误后输入短信验证码，点击“确认”按钮，进入结果页面。如下图所示。

8.8.2 实物金交易

8.8.2.1 产品信息查询

功能描述：

可通过该功能查询我行在售的实物金产品及提金网点，可查询购买实物金产品。

8.8.2.1.1 黄金签约/实物金加办

功能描述：

可通过该功能签约贵金属业务/加办实物金业务。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—产品信息查询—实物金购买/预购”。选择账号，点击“查询”时系统判断该账户是否签约贵金属业务，若未签约，提示客户签约。未做过贵金属风险测评的先做风险测评。如下图所示。

2．点击“是”进入风险测评流程。

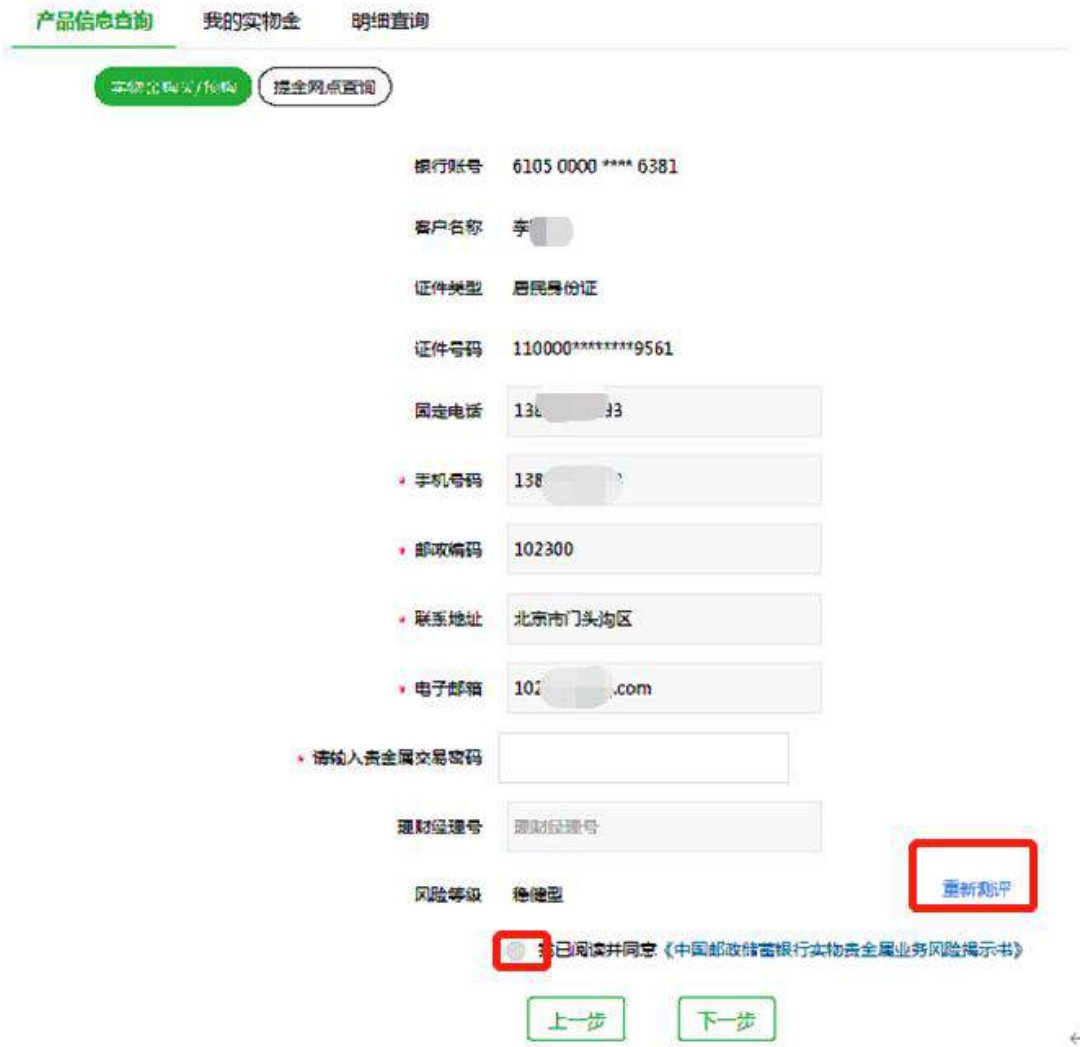
3．完成风险测评后点击立即签约，进入贵金属业务签约页面。如下图所示。

4．填写签约信息，选择加办业务类型（实物金/代理金），点击“重新测评”可进入贵金属风险测评。阅读并勾选同意协议，点击下一步进入签约确认页面。如下图所示。

5．确认签约信息，输入短信密码，点击确认，回显签约结果。如下图所示。

6．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—产品信息查询—实物金购买/预购”。选择账号，点击“查询”时系统判断该账户是否签约贵金属业务。若已签约，则判断是否加办实物金，若未加办提示客户签约。如下图所示。

7．点击“是”，进入实物金加办录入页面，填写加办信息。如下图所示。



8．输入加办信息，点击“重新测评”可进入贵金属风险测评。阅读并勾选同意协议，点击下一步进入确认页面。确认加办信息，输入短信验证码。如下图所示。

9．点击确认，系统回显加办结果。如下图所示。

8.8.2.1.2 实物金购买

功能描述：

可通过该功能购买实物金产品。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—产品信息查询”。点击“实物金购买”进入实物金产品信息页面。如下图所示。

2．选择购买银行账号，选择筛选信息（非必输），点击查询按钮。系统展示该银行卡开户机构下可购买的产品。如下图所示。

3．查询实物金的产品后，客户可以点击关注，关注此产品。点击详细查看详细信息。如下图所示。

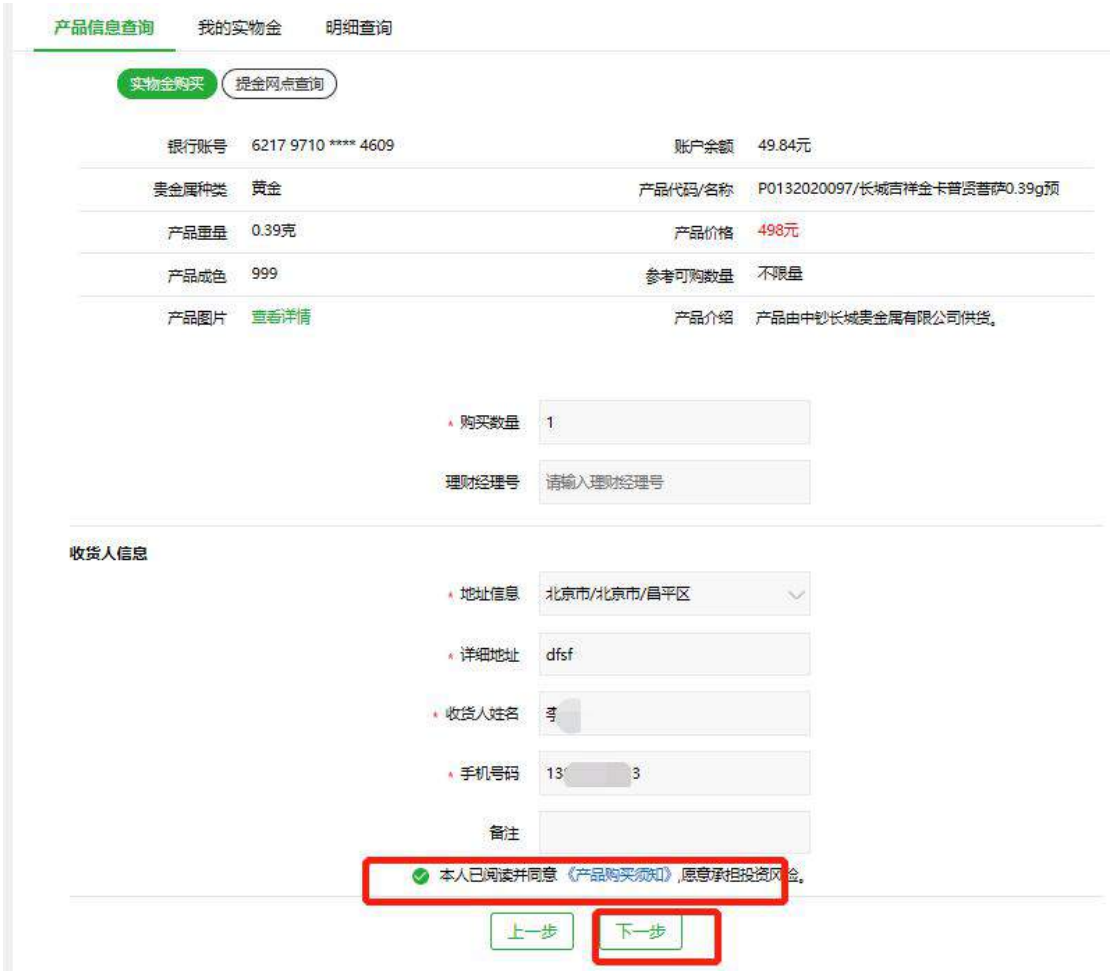
4．点击“查看图片”展示该产品的图片，点击“返回”返回到产品列表。

5．选择提金方式自提的产品，点击“购买”按钮，进入自提产品购买录入页面。如下图所示。

6．输入购买数量，点击下一步，进入购买确认页面。如下图所示。

7．确认购买信息，输入短信密码，点击确认，进入结果页面。如下图所示。

8．选择提金方式直寄到家的产品，点击“购买”按钮，进入直寄到家产品购买录入页面。如下图所示。



9．输入购买信息，收货人信息，阅读并勾选协议，点击下一步，进入购买确认页面。如下图所示。

10．确认购买信息，输入短信密码，点击确认，进入结果页面。如下图所示。

8.8.2.1.3 提金网点查询

功能描述：

可通过该功能查询所选账号开户地区下可提金的网点信息。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—产品信息查询”。点击“提金网点查询”按钮，进入提金网点查询，查询方式包括按产品查询、按机构查询。如下图所示。

1.按产品查询。

2.按机构查询。

8.8.2.2 我的实物金

功能描述：

通过该功能查询持有实物金库存、撤销当日发起的购买交易。以及对可用库存发起预约提金撤销。

8.8.2.2.1 我持有的实物金

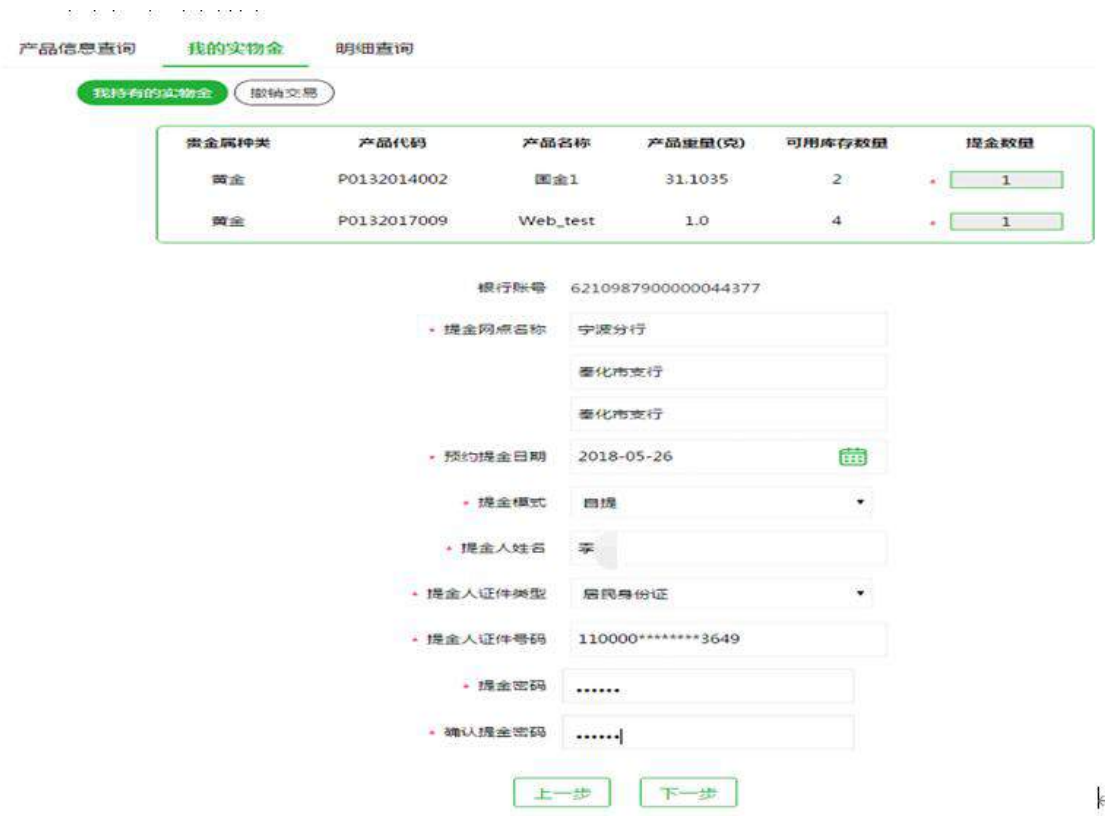
功能描述：

可通过该功能查询持有实物金库存，对可用库存发起预约提金。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—我的实物金”。点击“我持有的实物金”按钮，选择账号后查询该账号下持仓信息。如下图所示。

2. 选择要提金的库存，点击“预约提金”，进入预约提金录入页面。输入提金数量、提金信息、提金密码等。如下图所示。



3. 点击下一步，进入确认页面。确认提金信息，输入短信密码。如下图所示。

4. 点击确认，进入结果页面。如下图所示。

8.8.2.2.2 撤销交易

功能描述：

可通过该功能撤销当日操作的预购交易和预约提金交易。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—我的实物金”。点击“撤销交易”按钮，选择撤销类别“购买撤销”，银行账号，查询发起的购买信息。如下图所示。

2. 选择一条记录点击“撤销”，进入确认撤销信息确认页面，输入验证方式。如下图所示。

3. 确认撤销信息，输入短信密码，点击确认，进入结果页面。如下图所示。

4. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—我的实物金”。点击“撤销交易”按钮，选择撤销类别“预约提金撤销”，银行账号，查询发起的预约提金信息。如下图所示。

5. 选择要撤销的记录，点击“撤销”，进入预约提金撤销确认页面。如下图所示。

6. 确认撤销信息，输入短信密码，点击确认，进入结果页面。

8.8.2.3 明细查询

功能描述：

可通过该功能查询购买预购明细和预约提金明细。

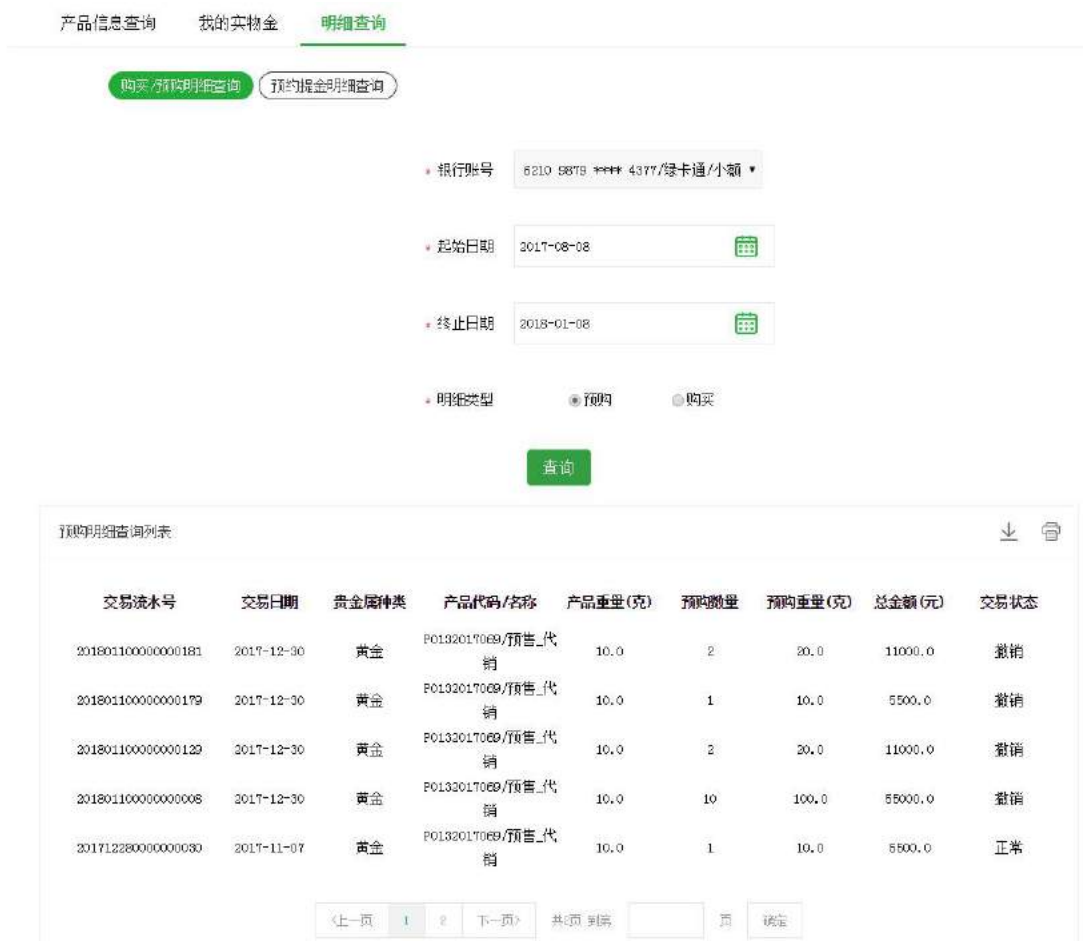
8.8.2.3.1 购买/预购明细查询

功能描述：

可通过该功能查询购买明细和预购明细。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—明细查询”。点击“购买/预购明细查询”按钮，选择账号、明细类型（购买、预购）后，点击“查询”按钮该账号下交易明细。如下图所示。



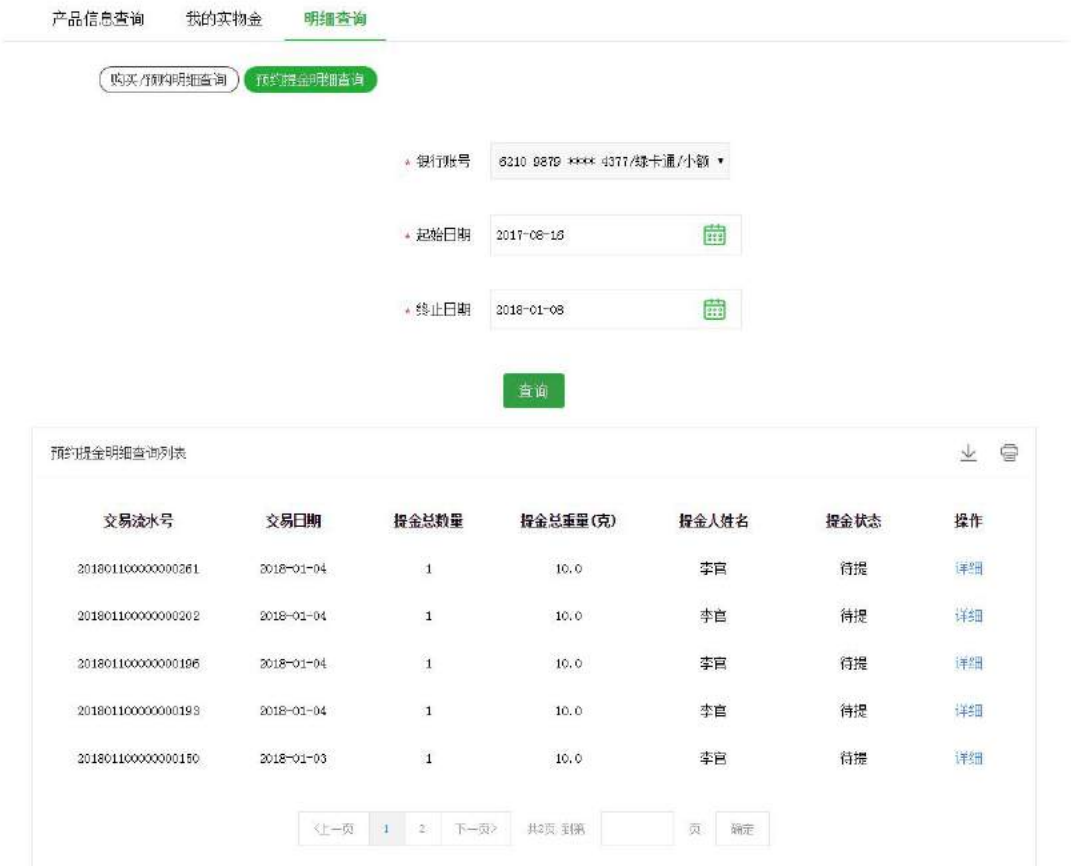
8.8.2.3.2 预约提金明细查询

功能描述：

可通过该功能查询预约提金明细。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—实物金交易—明细查询”。点击“预约提金明细查询”按钮，选择账号、查询日期后，点击“查询”按钮该账号下预约提金明细。如下图所示。



2. 点击“详细”，可查看详情。如下图所示。

8.8.3 黄金积存

8.8.3.1 积存计划管理

功能描述：

通过此功能可以查询个人网银账户的积存计划信息，客户可以新增，变更，终止积存计划。

8.8.3.1.1 积存计划新增

功能描述：

通过此功能可以查询个人网银账户的积存计划信息，客户可以新增积存计划。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—积存计划管理”。

选择银行账号，点击查询。如下图所示。

点击查询按钮，页面显示结果列表。如下图。

2. 点击新增按钮，进入黄金积存计划新增流程。第一次积存时需签署积存服务协议。如下图所示。

2. 点击“签署”进入黄金积存计划新增页面。如下图所示。

3.录入产品信息，积存金额、积存周期。可点击积存试算器进行试算。如下图所示。

4. 确认积存信息，输入验证方式。如下图所示。

5. 系统提示成功页面积存成功，显示积存协议号等信息，点击返回进入积存计划查询。

使用说明：

1.积存计划新增成功后，请确保账户余额充足。

2.积存计划扣款日定为每个周期的前一至前三个工作日，积存计划连续三次扣款不成功，计划将自动终止。

3.积存周期可选为周、双周或月，积存计划新增后，将于下个积存周期生效。

4.积存周期计算的工作日参照上海黄金交易所公布的交易日。

8.8.3.1.2 积存计划变更

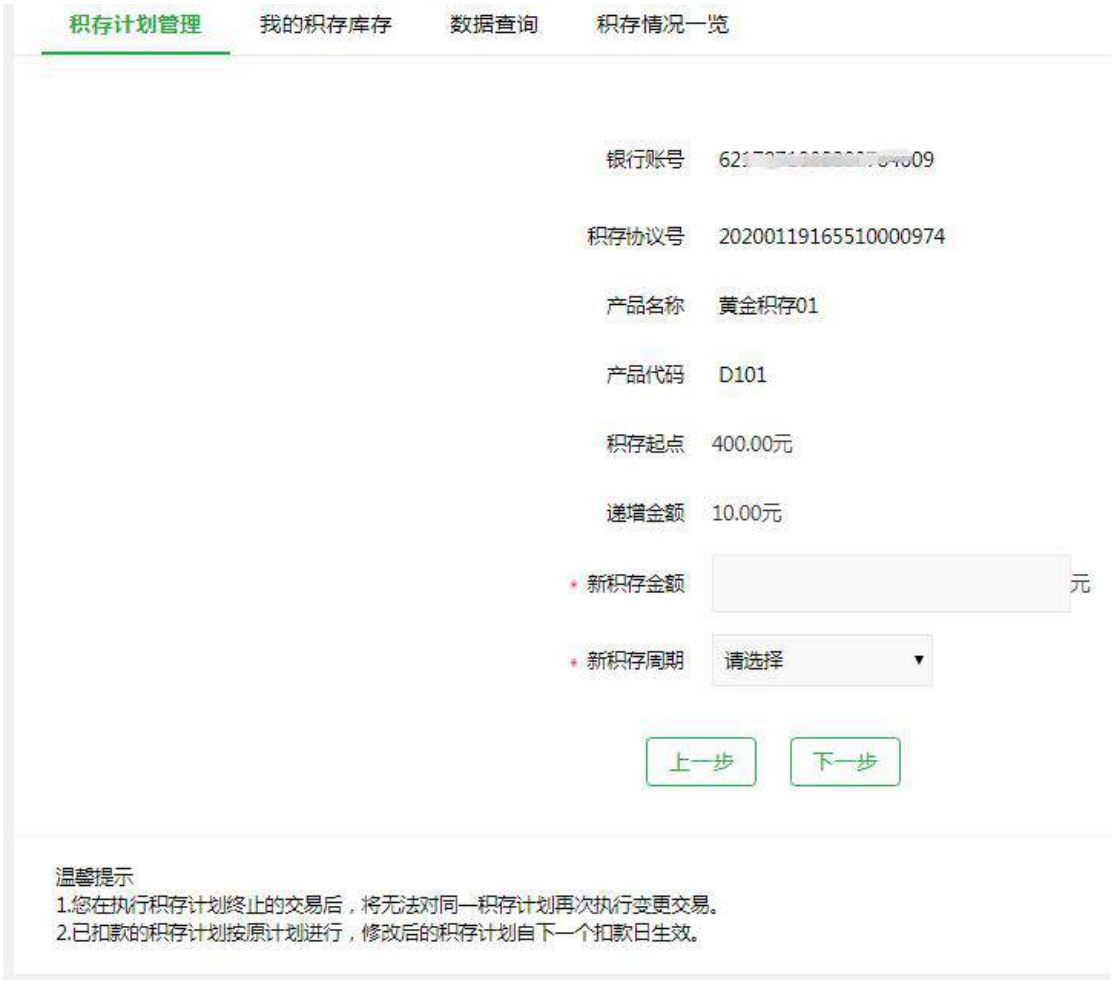
功能描述：

通过此功能可以查询个人网银账户的积存计划信息，客户可以变更积存计划。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—积存计划管理”。选择银行账号，点击查询，查询已有的积存计划，对积存计划进行变更。如下图所示。

2．点击“变更”进入变更录入页面，输入新的积存金额、积存周期。如下图所示。



3．确认新的积存信息，输入验证方式。如下图所示。

4．系统提示成功页面变更积存计划成功，点击返回进入积存计划查询页面。如下图所示。

使用说明：

1.您在执行积存计划终止的交易后，将无法对同一积存计划再次执行变更交易。

2.已扣款的积存计划按原计划进行，修改后的积存计划自下一个扣款日生效。

8.8.3.1.3 积存计划终止

功能描述：

通过此功能可以查询个人网银账户的积存计划信息，客户可以终止积存计划。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—定投计划管理”。选择银行账号，点击查询，查询已有的积存计划，对积存计划进行终止。如下图所示。

1. 点击终止后，进入终止确认页面。确认终止积存计划信息，输入验证方式。如下图所示。

2. 系统提示成功页面成功终止积存计划。如下图所示。

使用说明：

1.已扣款的积存计划按原计划进行，修改后的积存计划自下一个扣款日生效。

8.8.3.2 我的积存库存

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—我的积存库存”。选择银行账号，点击查询。如下图所示。

8.8.3.2.1 主动积存

功能描述：

可以通过该功能对本人积存计划下产品主动发起固定金额的一次性单笔贵金属资产追加投资。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—我的积存库存”。选择银行账号，点击“主动积存”进入主动积存录入页面。录入主动积存信息。如下图所示。

2．确认主动积存的信息，输入验证方式。如下图所示。

3．系统提示成功页面主动积存成功，客户的积存库存发生变化，点击返回可查看购买的黄金。

使用说明：

1.“主动积存”是指您主动发起固定金额的一次性单笔贵金属资产追加投资。

2.主动积存的服务时间为上海黄金交易所交易日 9:30-15:00。

8.8.3.2.2 库存卖出

功能描述：

可以通过该功能对本持有的积存资产卖出并获取资金。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—我的积存库存”。点击“库存卖出”按钮，进入积存库存卖出录入页面，填写卖出信息。如下图所示。

2. 选择要卖出的库存重量，系统根据输入的“卖出重量”回显库存卖出参考价。如下图所示。

3. 确认卖出信息，输入验证方式。如下图所示。

4. 系统提示成功页面，卖出成功，可点击返回，进入我的积存库存页面。

使用说明

1.“库存卖出”是指您主动将持有的积存资产卖出并获取资金的行为。

2.库存卖出的服务时间为上海黄金交易所交易日 9:30-15:00。

8.8.3.2.3 产品兑换

功能描述：

可以通过该功能对持有的积存资产用补偿差价的方式兑换我行贵金属实物产品并预约提取。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—我的积存库存”。点击“产品兑换”，进入库存兑换录入页面。如下图所示。

选择要兑换的实物金产品名称和数量，系统自动计算积存产品价格、兑换产品价格、应补重量和应补差价。确认兑换信息，输入短信验证码。如下图所示。

2. 系统提示成功页面库存兑换成功，客户可到提金网点进行实物金产品提取。

使用说明：

1.“产品兑换”是指您将持有的积存资产用补偿差价的方式兑换我行贵金属实物产品并预约提取的行为。可兑换的贵金属实物产品可在“兑换产品名称”列表中选择。

2.产品兑换的服务时间为上海黄金交易所交易日 9:30-15:00。

3.产品兑换时需要补偿差价，即补偿用于兑换实物产品的积存库存价值与实物产品价值之差。您用于兑换实物产品的积存库存重量应小于或等于兑换实物产品的重量，用于兑换实物产品的积存库存价值应小于或等于兑换实物产品的价值。

8.8.3.3 数据查询

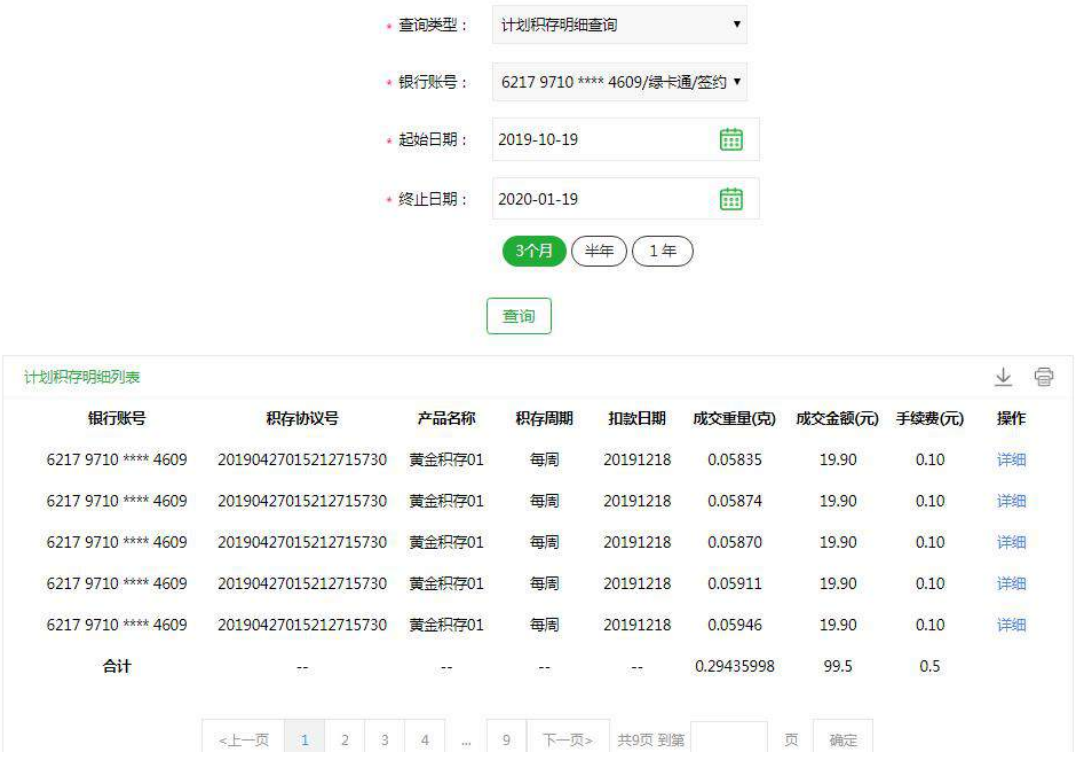
功能描述：

可以通过该功能查询计划积存明细、主动积存明细、历史定库存、库存卖出明细、产品兑换明细。

操作步骤：

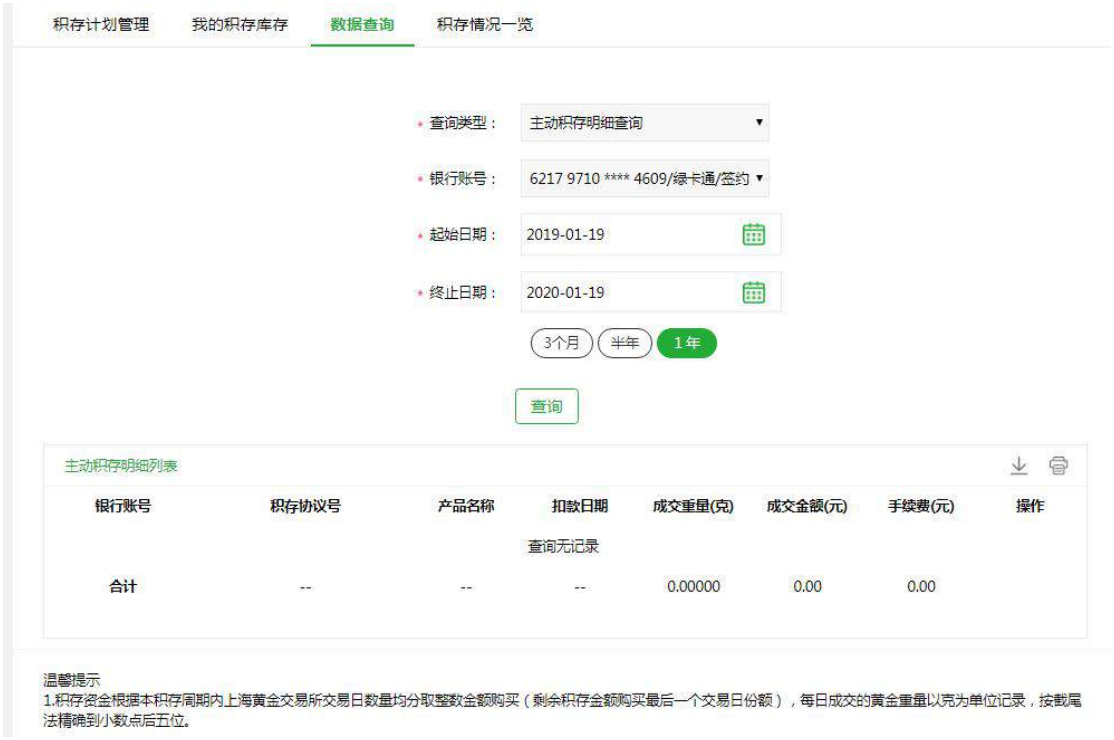
1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—数据查询”。选择银行账号，点击查询。如下图所示。

2. 客户可选择查询类型为计划积存交易明细，可查询所有计划积存交易明细。如下图所示。

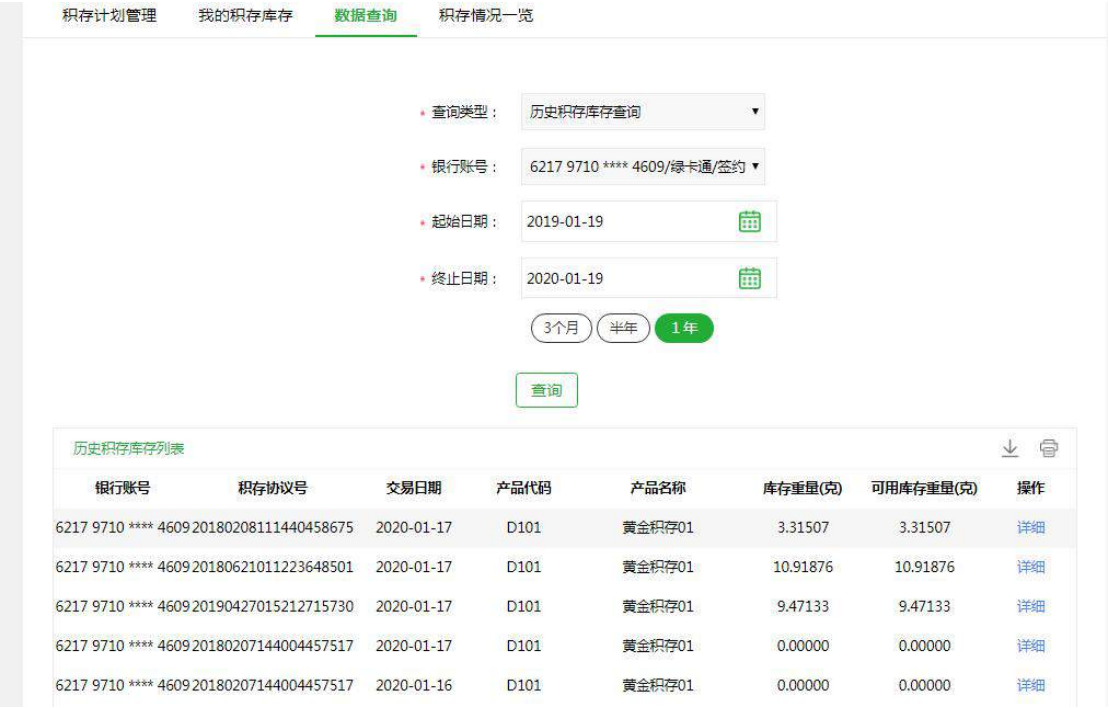


3. 点击详情，显示积存计划详细信息。如下图所示。

4. 客户可选择查询类型为主动积存交易明细，通过此功能客户可查询所有主动积存交易明细。点击详情，显示主动积存计划详细信息。如下图所示。

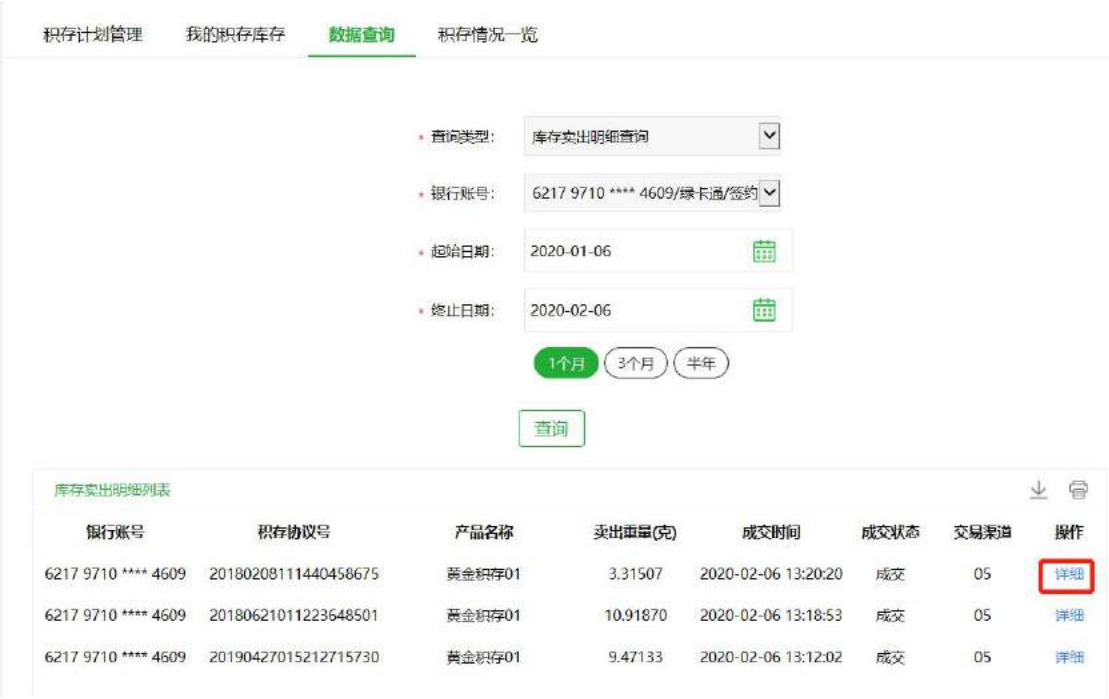


5. 客户可选择查询类型为历史积存库存查询，通过此功能客户可以查询黄金积存产生的库存明细。如下图所示。



6. 点击详情，显示库存详细信息。如下图所示。

7. 客户可选择查询类型为库存卖出明细，通过此功能客户可查询黄金积存库存回购的交易明细。点击详情，显示库存卖出详细信息。如下图所示。



8. 客户可选择查询类型为积存产品兑换明细，通过此功能客户可查询黄金积存产品兑换的交易明细。点击详情，显示积存产品兑换详细信息。

使用说明：

1.积存资金根据本积存周期内上海黄金交易所交易日数量均分取整数金额购买（剩余积存金额购买最后一个交易日份额），每日成交的黄金重量以克为单位记录，按截尾法精确到小数点后五位。

8.8.3.4 积存一览

功能描述：

可以通过该功能查询当前黄金积存库存克重情况以及黄金积存资金情况。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—积存情况一览”。

2．选择银行账号、积存协议号，点击查询。如下图所示。

8.8.4 代理金交易

8.8.4.1 委托申报

功能描述：

可通过该功能向上海黄金交易所发起交易委托申报、撤销委托申报、黄金账户与储蓄账户资金互转。

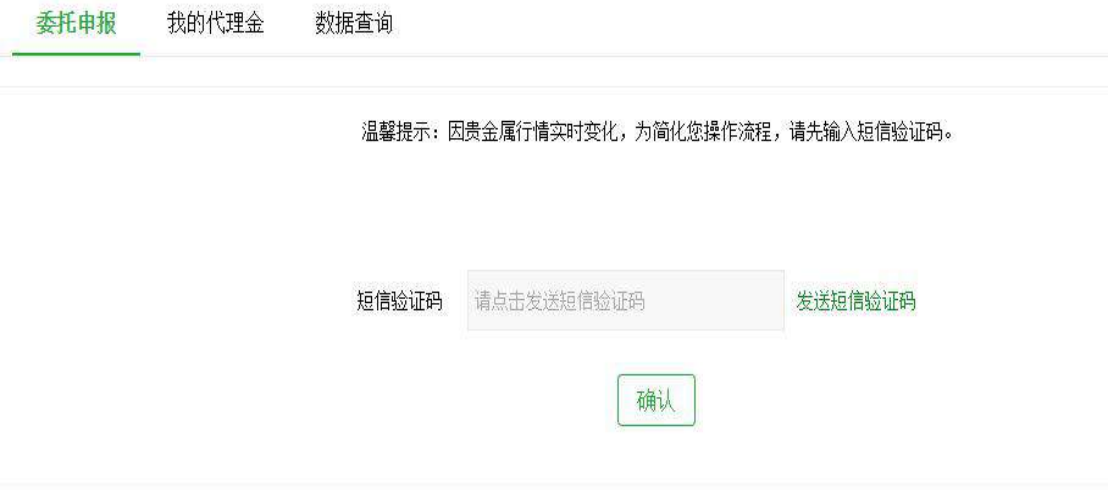
操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—代理金交易—委托申报”若未签约贵金属业务提示签约贵金属。若已签约未加办代理金业务提示加办代理金业务。如下图所示。

2. 点击是进入代理金加办页面。填写加办信息，选择加办代理金业务类型，阅读并勾选协议。如下图所示。

3. 点击下一步，进入确认页面。确认加办信息，输入短信验证码。如下图所示。

4. 点击确认。系统回显加办结果。
5. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—代理金交易—委托申报”。在已进行黄金签约并加办代理金业务的情况下进入委托申报短信验证页面。如下图所示。



6. 输入短信密码后，点击确认。进入委托申报页面。根据左边所选合约，右边联动该合约具体详情，如下图所示。

7. 输入委托价格、委托手数，确认无误后，点击提交进入结果页面。如下图所示。

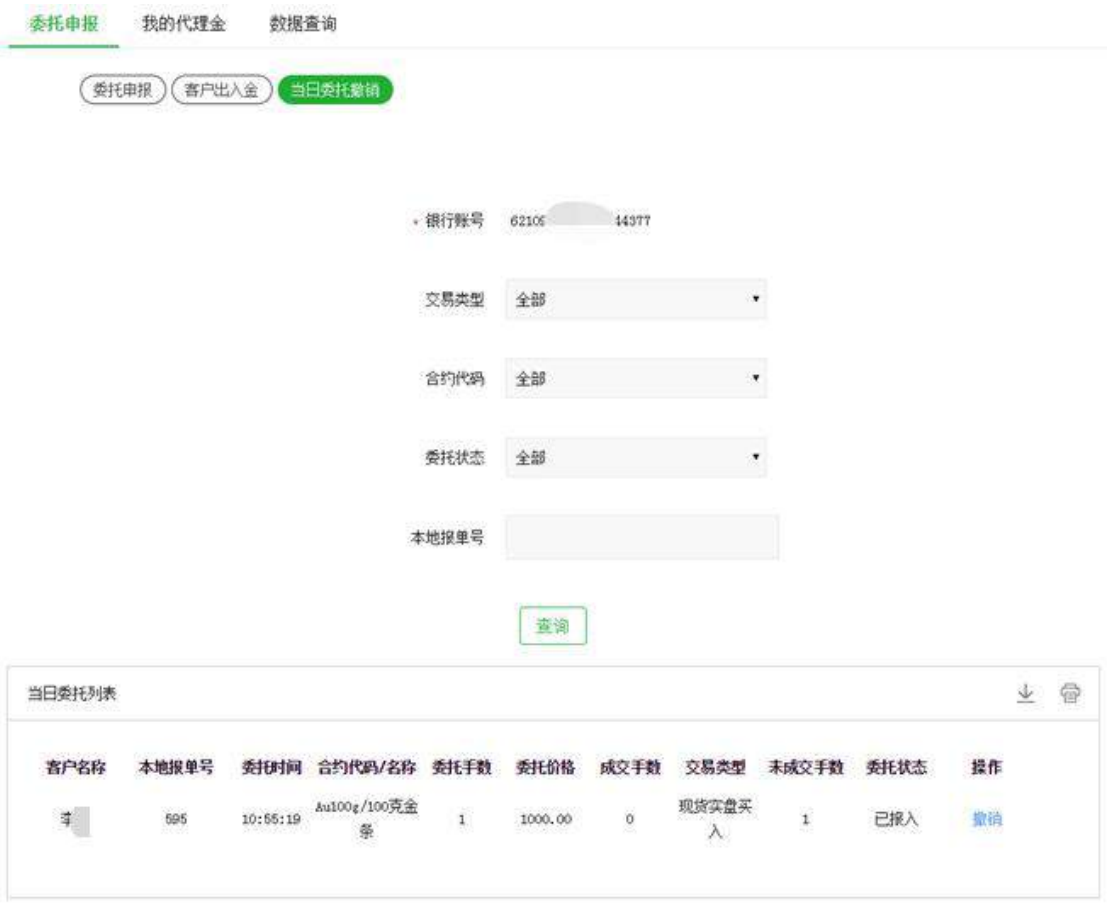
8. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—代理金交易—委托申报”。点击客户

出入金，进入出入金录入页面。如下图所示。

9. 输入划转金额，选择资金方向，点击确定进入确认。如下图所示。

10. 确认无误后输入短信验证码点击确认，进入结果页面。如下图所示。

11. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—代理金交易—委托申报”。点击“当日委托撤销”，可对当天的委托申报结果撤销。如下图所示。



12. 选择要撤销的记录，点击“撤销”按钮，进入撤销确认页面。如下图所示。

13. 确认信息无误，输入短讯验证码。点击确认进入结果页面。如下图所示。

1. 点击链接“委托信息”可以链接到当日委托撤销页面查询是否成功。如下图所示。

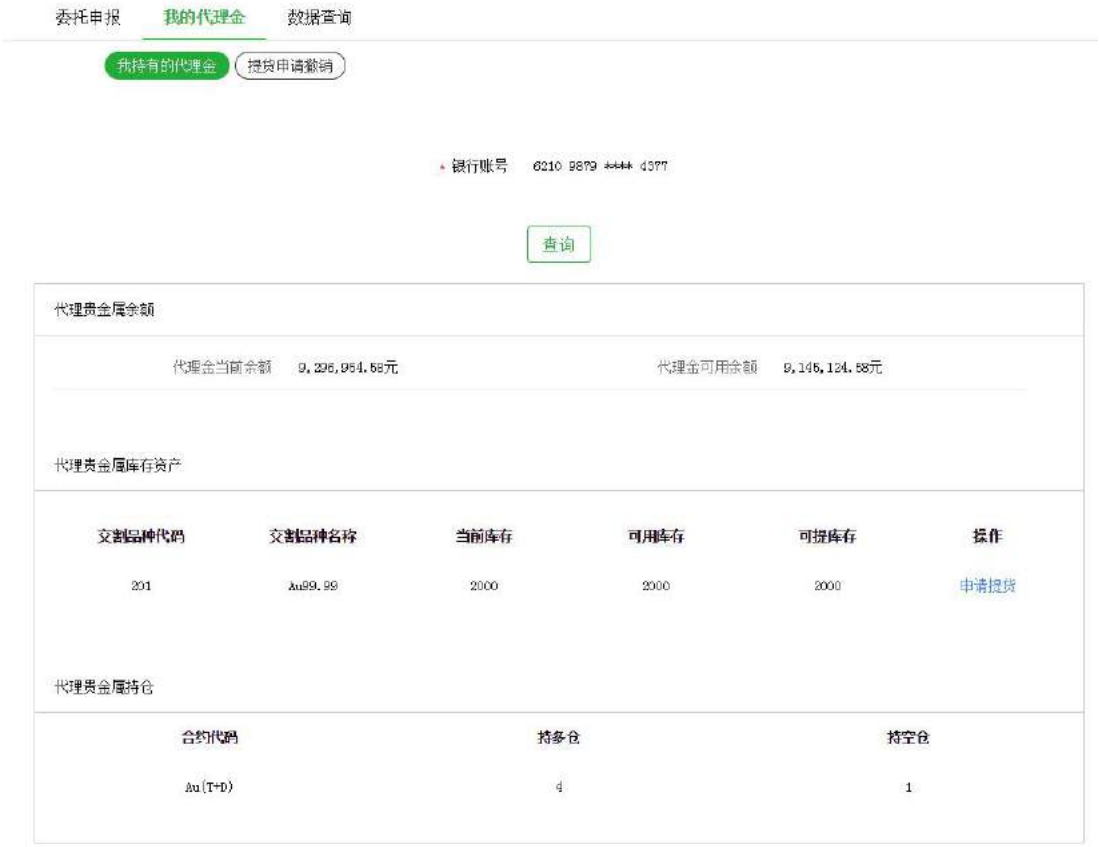
8.8.4.2 我的代理金

功能描述：

可通过该功能查询持有代理金持仓及黄金账户余额。可对持仓进行提货申请。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—代理金交易—我的代理金”点击“我持有的代理金”。如下图所示。



2. 选择要提金的库存，点击提货申请，进入提货申请录入页面。如下图所示。

3. 录入相关信息，点击确认，进入确认页面。如下图所示。

4. 确认信息无误，输入短信验证码，点击确认，进入结果页面。如下图所示。

5. 结果页面，点击“提货申请查询”，可以查看提货的相关信息。
6. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—代理金交易—我的代理金”点击“提货申请撤销”。如下图所示。

7. 输入提货流水号，提货密码，点击确认后进入确认页面。如下图所示。

8. 确认无误，输入短信短信验证码。点击确认按钮，进入结果页面。如下图所示。

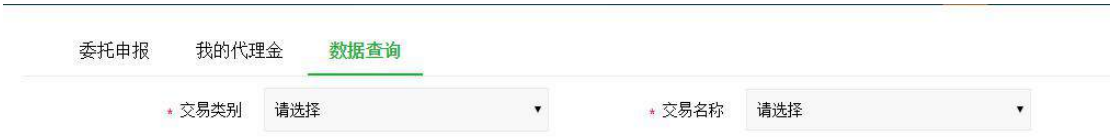
8.8.4.3 数据查询

功能描述：

可通过该功能进行“基本信息查询、 交易查询、持仓查询、风险查询、资金查询、资讯查询、库存查询、提货查询、结算查询”。

操作步骤：

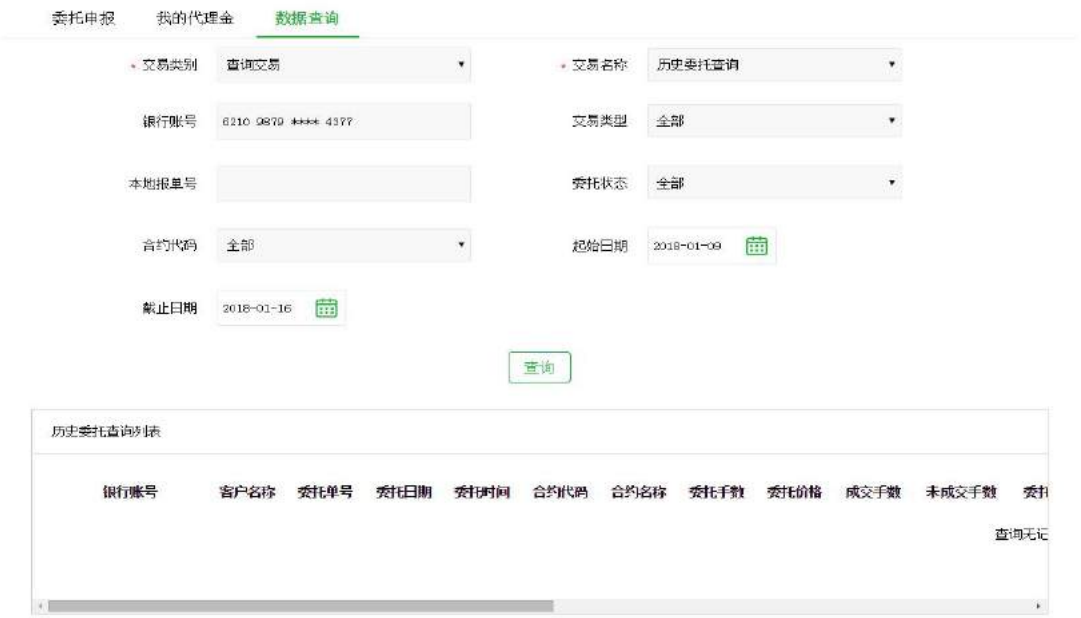
1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—贵金属业务—黄金积存—数据查询”。如下图所示。



2. 可通过选择“交易类别”、“交易名称”选择要查询的交易。 如下图所示。

1.当日委托查询

2.历史委托查询



3.当日成交查询

4.成交历史查询

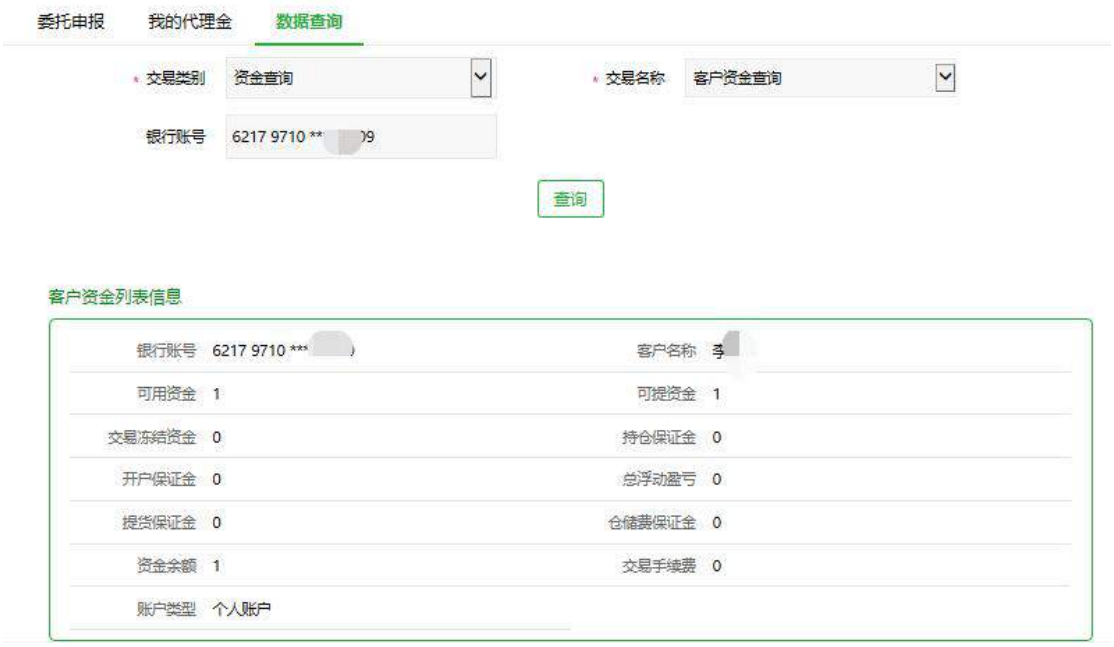
5.延期浮动盈亏查询

6.延期递延补偿支付方向查询

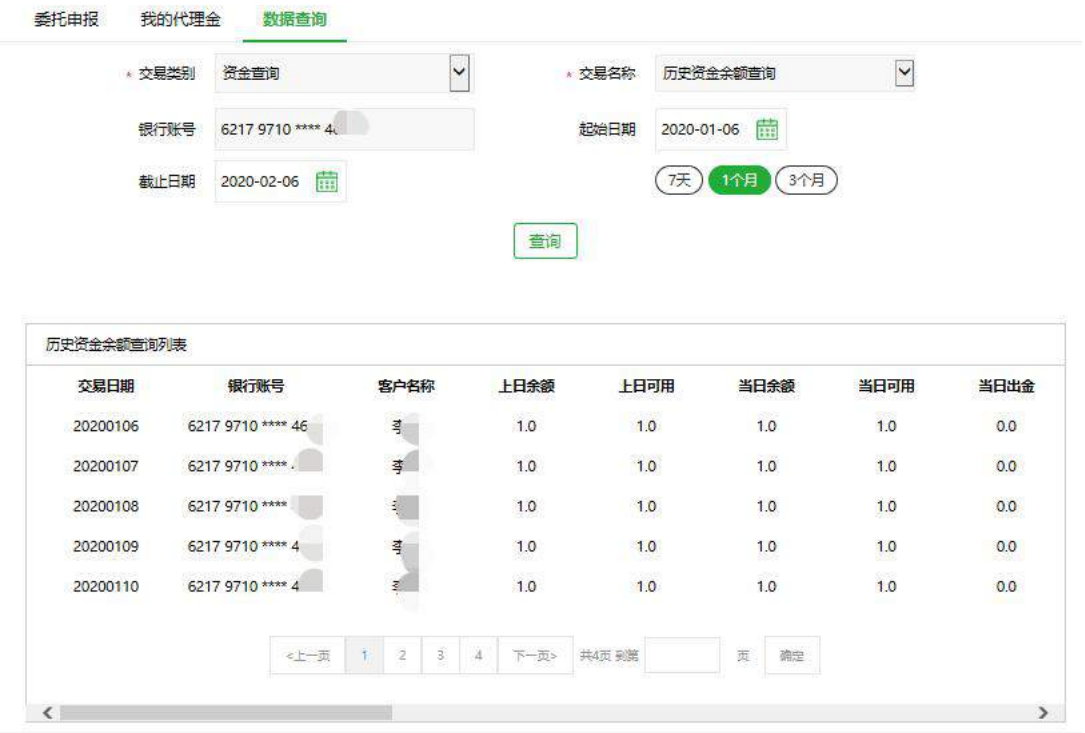
7.当日延期持仓查询

8.历史延期持仓查询

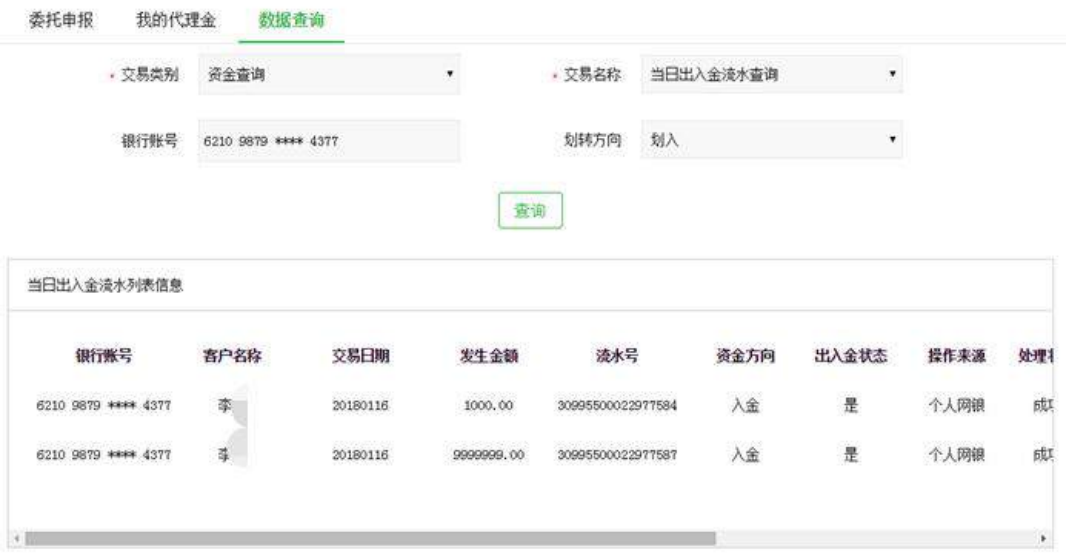
9.客户资金查询



10.历史资金余额查询



11.当日出入金流水查询

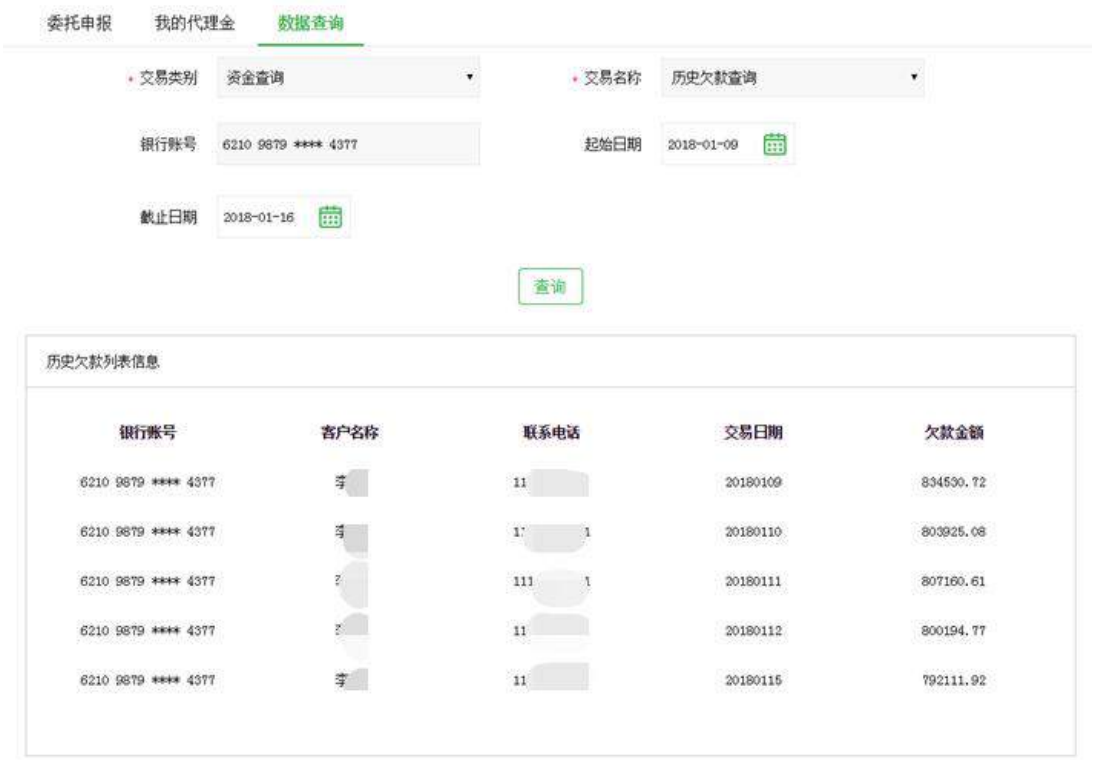


12.历史出入金流水查询

13.历史资金变动流水查询

14.历史手续费查询

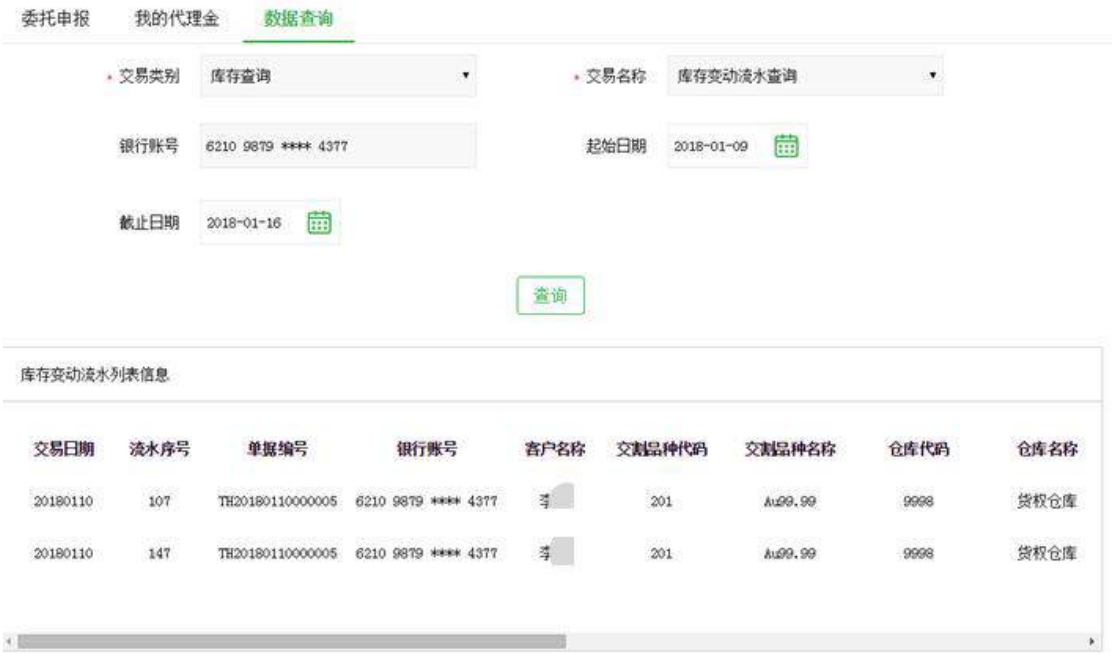
15.历史欠款查询



16.当日库存查询

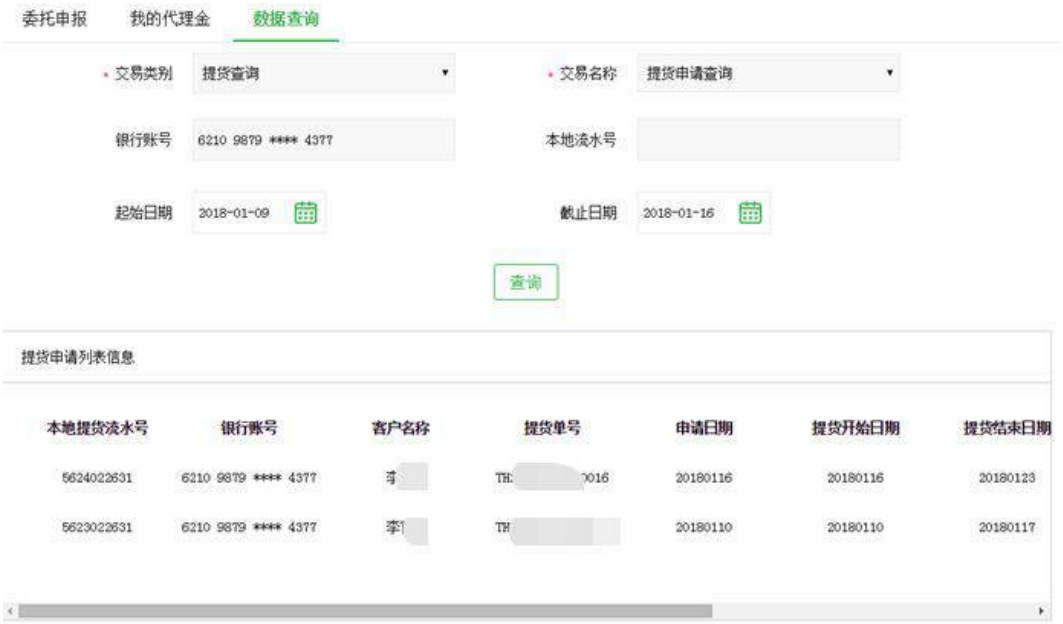
17.历史库存查询

18.库存变动流失查询



19.提货城市查询

20.提货申请查询



21.提货仓库查询

22.提货单打印查询

23.日结算单数据查询

委托申报
我的代理金
数据查询
交易类别
结算查询
交易名称
日结算单数据查询
银行账号
6210 9879 **** 4377
交易日期
2018-01-16
查询
客户信息:
银行账号
交易编码
客户名称
代理机构
风险度
风险级别
追缴资金
是否已确认
6210 9879 **** 4377
咸阳市分行
正常
0.00
0
资产信息:
上日余额
当日余额
当日可用
持仓保证金
铂金冻结
交割准备金
交割保证金
基础保证金
查询无记录
资金发生明细:
存入金额
转出金额
买入金额
卖出金额
本日盈亏
交易手续费
交割手续费
质押登记费
租借登记费
延期金额
品种升贴水
查询无记录
库存信息明细:
交割品种
上日库存总量
可用库存
待提库存
质押库存
冻结库存
当日买入
当日卖出
当日存入
当日提出
当日库存总量
查询无记录
延期持仓信息明细:
合约代码
持仓方向
上日持仓量
当日开仓
当日平仓
当日交收
当日申立仓建仓
当日持仓量
开仓均价
持仓均价
查询无记录

24.月结算单数据查询

委托申报
我的代理金
数据查询
交易类别
结算查询
交易名称
月结算单数据查询
银行账号
6210 9879 **** 4377
交易月份
查询
客户信息：
银行账号
交易编码
客户名称
代理机构
风险度
风险级别
追缴资金
6210 9879 **** 4377
咸阳市分行
10000.00%
正常
0
资产信息：
上期余额
本期余额
本期可用
期末交易保证金
期末铂金冻结
期末交割准备金
期末交割保证金
期末基础保证金
0
-703544.42
-855374.42
-151830
0
0
0
0
资金发生明细：
存入金额
转出金额
买入金额
卖出金额
本期盈亏
交易手续费
交割手续费
质押登记费
租借登记费
延期金额
品种升贴水
0
0
-672621.1
4121.1
-34460
-1576.27
0
0
0
0
0
库存信息明细：
交割品种
上期库存总量
期末可用库存
期末待提库存
期末质押库存
期末冻结库存
本期买入
本期卖出
本期存入
本期提出
期末库存总量
Au99.99
0
2000
0
0
0
2010
-10
0
0
2000
延期持仓信息明细：

25.交易行情查询

委托申报
我的代理金
数据查询
交易类别
资讯查询
交易名称
交易行情查询
银行账号
6210 9879 **** 4377
合约代码
全部
查询
交易行情列表信息
合约代码 合约名称 昨结算 昨收盘 开盘价 最高价 最低价 最新价 收盘价 结算价 买价1 买里
Au100g 100克金条 0.00 1379.30 965.51 965.51 965.51 965.51 0.00 0.00 967.00 2
Au50g 小金条 0.00 200.10 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0
Au99.95 Au9995 0.00 1300.00 1300.00 1300.00 1300.00 1300.00 0.00 0.00 1300.00 5
Au99.99 Au9999 0.00 300.00 310.00 390.00 210.00 300.00 0.00 0.00 300.00 10
Pt99.95 Pt9995 0.00 251.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0
<上一页 1 2 3 下一页> 共3页 到第 页 确定

26.交割行情查询

委托申报
我的代理金
数据查询
交易类别
资讯查询
交易名称
交割行情查询
银行账号
6210 9879 **** 4377
合约代码
全部
查询
交割行情列表信息
交易日期 合约代码 买里 卖里 中立仓买里 中立仓卖里
查询无记录

27.会员公告查询

28.追保强平通知单查询

29.强平单及客户风险场景查询

8.9 资产管理计划

8.9.1 资管产品超市

功能描述：

投资者可通过此功能查看、购买我行代销的所有资管产品。

操作步骤：

4. 点击“投资理财”→“资产管理计划”→“资管产品超市”，默认查询券商资管公募产品信息。

点击“私募”tab，跳出合格投资者自我认定弹框，点击“确认”可查看私募产品列表，点击“去认定”跳转合格投资者认定页面，点击“取消”回到公募产品列表。

8.9.1.1 资管产品购买

操作步骤：

1．选择券商资管产品，点击“购买”，若未进行投资者信息维护和风险测评，先进入投资者信息问卷页面（如果购买券商资管私募产品，未维护投资者信息和风险测评，先进入风险测评后进入投资者信息维护页面），如下图

2．完成信息维护后，点击“提交”，进入投资者信息维护结果页面

3．点击“继续交易”，进入中国邮政储蓄银行投资者告知书页面

券商资管

《中国邮政储蓄银行投资者告知书》

尊敬的客户：

您好！感谢您对中国邮政储蓄银行的信任和支持！为了维护您的权益，邮储银行特别提示您在购买基金、资产管理计划等理财产品前，请仔细阅读《中国邮政储蓄银行投资者告知书》（以下简称“告知书”），请您认真仔细阅读，充分考虑风险承受能力后独立作出是否投资的决定。

一、投资风险类型

您拟投资的基金、资产管理计划等理财产品面临的风险包括但不限于以下内容：

（一）市场风险。市场风险是指产品的投资标的因受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而造成市场价格波动，导致产品收益发生变化，从而产生的风险。

（二）信用风险。信用风险是指产品交易过程中可能发生交易对手未能履行合约，未如约支付股息、利息和分红，或者所投资债券的发行人倒闭、信用评级被降低、拒绝支付到期本息的情况，从而导致产品亏损的风险。

（三）操作风险。操作风险是指产品运作中因内部控制存在缺陷、人为因素造成操作失误、违反操作规程，从而导致产品收益发生变化，从而产生的风险。

（四）流动性风险。流动性风险主要包括因市场交易量不足导致证券不能迅速、低成本地转变为现金的风险，以及由于产品在开放期出现投资者大额或巨额退出而产品没有足额现金应对退出支付的要求所导致的风险。

（五）管理风险。管理风险是指因产品管理人的知识、经验、判断、决策、技能等会影响其对信息的获取和对经济形势、市场价格走势的判断，如产品管理人判断有误、获取信息不全、对投资工具使用不当等影响产品收益水平，从而产生的风险。

（六）其他风险。其他风险主要包括技术系统故障、战争或自然灾害等不可抗力、突发偶然事件等因素导致产品收益受到影响，从而产生的风险。

因包括但不限于以上列示的投资风险而对您购买的产品造成影响，导致产品亏损。可能造成的亏损情况包括：**产品未达到您的预期收益、直接导致您的投资本金亏损、直接导致超过您原始本金的财产损失。**

二、风险匹配方法

为了向您提供更好的投资理财服务，我行制定了销售适当性实施方案，明确了投资者分类、产品或者服务分级、适当性匹配的具体方法。以下是我行销售适当性匹配的方法，请您了解：

（一）低风险承受能力的客户可购买低风险等级的基金产品、资产管理计划；

（二）中低风险承受能力的客户可购买低风险、中低风险等级基金产品、资产管理计划；

（三）中等风险承受能力客户可购买低风险、中低风险、中等风险等级的基金产品、资产管理计划；

（四）较高承受能力客户可对应低风险、中低风险、中等风险、中高风险等级的基金产品、资产管理计划；

（五）高风险承受能力客户可对应低风险、中低风险、中等风险、中高风险、高风险等级的基金产品、资产管理计划。

本投资者告知书仅列举部分风险事项，未能详尽列明全部风险和可能导致您投资资产损失的所有因素。

为了维护您的权益，请您在作出投资决策前认真阅读并理解相关业务规则及本投资者告知书的全部内容，并确认已了解您购买产品后的权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容，避免遭受难以承受的投资损失。

中国邮政储蓄银行仅是产品代理销售机构，不承担产品投资管理责任、产品收益兑付责任及担保责任。

感谢您选择中国邮政储蓄银行的投资理财服务！

4．点击“同意”，若未风险测评过或风险测评过期则进入风险评估页面

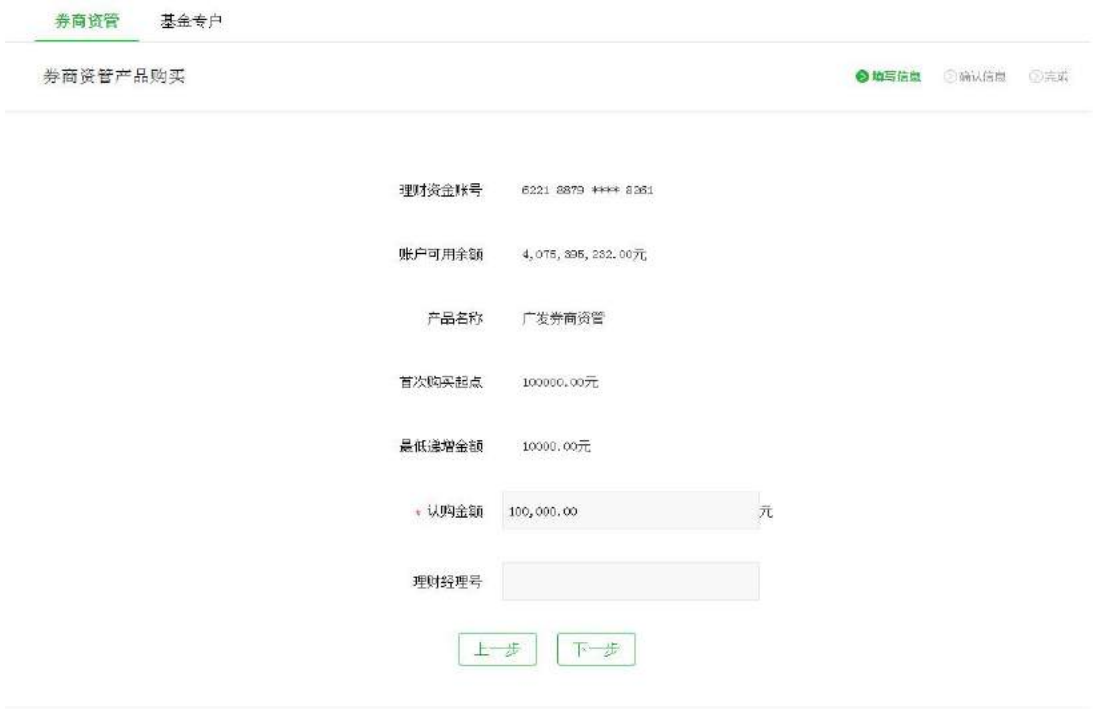
5．风险评估完成后点击“继续交易”，进入十三条投资者声明页面（只有私募有），逐条勾选并点击“我已阅读并签署”。

6．点击“继续交易”，若客户未签署过电子签名约定书，进入电子签名约定书签署页面

进入电子合同签署页面，可点击下拉菜单按钮选择资金账号，反显账户余额。勾选承诺后点击“签署”按钮。未加办理财，未进行 ta 开户的卡，后台自动加办理财、进行 ta 开户。如下图所示。

7. 点击“继续交易”，进入风险揭示确认书页面

8. 点击“同意”，进入产品购买录入页面。



9. 输入认购金额，点击“下一步”，进入产品购买确认页面。

10. 输入安全认证信息后，点击“确认”进入产品购买结果页面。

使用说明：

1.您可在交易日 8:30-15:00 提交购买交易申请。

2.新认购的产品，需要产品成立后方可查询到份额；新参与的产品，需要产品的注册登记机构确认后方可查询到份额。

3. 资产管理计划产品相关资费说明详见产品说明书或产品合同。

4. 购买券商资管私募产品需先在手机银行、网银、柜台认定成合格投资者。

8.9.2 我的资管产品

8.9.2.1 我持有的资管产品

功能描述：

您可以通过此功能查询、追加投资、赎回、分红方式设置当前持有的资管产品。

操作步骤：

点击“我的资管产品”，进入我持有的资管产品页面，如下图所示。

8.9.2.1.1 资管产品追加投资

功能描述：

您可以通过此功能，对持有的资管产品追加投资。

操作步骤：

1. 选择某一只持有产品，点击“追加投资”，进入中国邮政储蓄银行投资者告知书页面，后续流程和超市购买流程相同，可在电子合同签署页面选择资金账号。

8.9.2.1.2 资管产品赎回

功能描述：

您可以通过此功能对持有的资管产品，部分或全部赎回。

操作步骤：

1. 点击“赎回”，弹框显示持有该产品的理财资金账号，如下图所示。

2. 勾选其中一张卡点击确定，进入券商资管产品赎回页面，如图所示

3. 根据反显的可赎回份额，输入赎回份额，不可小于最低赎回份额，赎回后不可小于产品最低持有份额。可选择全部赎回所有份额。输入后点击下一步，进入赎回确认页面，如图所示。

4.输入安全认证信息后，点击“确认”，进入赎回结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.只支持赎回客户持有且处在开放期的资产管理产品份额，不能赎回未确认或处在封闭期的产品。

2.您可在交易日 8:30-15:00 对已持有资产管理计划产品提交赎回交易申请。

3.您发起的赎回申请需要待产品的注册登记机构确认，赎回资金到账时间参考产品投资说明书或产品合

同中相关规定。

4. 资产管理计划产品的相关资费说明详见产品说明书或产品合同。

5. 产品盈亏等数据仅供参考，不作为投资决策依据，请以产品管理人公布的数据为准。

8.9.2.1.3 资管产品分红

功能描述：

您可以通过此功能对持有的资管产品，进行分红方式变更。

操作步骤：

1. 点击“分红”，弹框显示持有该产品的理财资金账号，如下图所示。

2. 勾选其中一张卡点击确定，进入分红方式设置录入页面，如下图所示。

选择新分红方式，点击“下一步”，进入分红方式设置确认页面，如下图所示。

3. 输入安全认证信息后，点击“确认”，进入分红方式设置结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 您可在交易日 8:30-15:00 提交分红方式变更申请。

2. 同一个交易日里对同一只产品最多只能进行一次分红方式变更。

8.9.2.2 当前申请

功能描述：

您可以通过此功能查询、撤销前一交易日系统日终后到本交易日系统日终前申请的资管产品交易。（基金专户撤单流程可参考券商资管）

操作步骤：

6．点击“我的资管产品-当前申请”，回显投资者可撤单的资管产品交易（展示资金账号后四位），如下图所示。

7．点击“撤单”，进入撤单页面，如下图所示。

8．输入安全认证信息，点击“确认”，进入撤单结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.您可在交易日 8:30-15:00 对当天已申请的资产管理计划交易进行查询和撤单操作。

8.9.2.3 历史交易明细

功能描述：

您可以通过此功能查询资管产品历史交易明细。

操作步骤：

点击“我的资管产品-历史交易明细”，回显资管产品的历史交易信息，可通过选择账号，查询特定资金账号的历史交易明细，如下图所示。

使用说明：

1. 查询起止日期不超过六个月。

2. 当您选择打印交易明细时，“布局”建议选用“横版”。

8.9.3 电子合同管理

8.9.3.1 电子签名约定书管理

功能描述：

您可以通过此功能签署、撤销电子签名约定书。

操作步骤：

1. 签署电子签名约定书，“投资理财—资产管理计划—电子合同管理—电子签名约定书管理”，如下图所示。

2. 客户点击“签署”，自动显示电子签名约定书的内容，如下图所示。

3. 勾选协议，点击“签署”，进入电子签名约定书签署结果页面，如下图所示。

4. 电子签名约定书撤销，点击撤销，如下图所示。

5. 电子签名约定书撤销成功，如下图所示。

使用说明：

1. 首次购买资产管理计划产品须签署电子签名约定书。

2. 撤销持有的所有产品电子合同后，才能撤销电子签名约定书。

8.9.3.2 电子合同补正/撤销

功能描述：

您可以通过此功能查询、撤销已签署的电子合同，补正确认失败的电子合同。

操作步骤：

1. 点击“电子合同管理—电子合同补正/撤销”，查询客户已签署的电子合同，产品类别选择“券商资管”，资金账号可以选择“全部”或指定账号， 如下图所示。

点击查询按钮，页面下方已签署电子合同列表，如下图所示。

2. 点击撤销， 进入撤销电子合同结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.您可在交易日 8:30-15:00 查询已签署的电子合同。

2.您可在交易日 8:30-15:00 发起电子合同撤销申请，在注册登记机构确认后查看电子合同确认状态。

3.持有产品份额时不允许撤销电子合同。

8.9.4 资管产品设置

8.9.4.1 资管产品 TA 账户查询和销户

功能描述：

您可以通过此功能办理资管产品 TA 账户查询和销户。

操作步骤：

1. 点击资管产品 TA 账户查询和销户，查询该客户开通的资管产品 TA 账户，可选择全部资金账号，或点击下拉菜单，按资金账号筛选， 如下图所示。

2. 选择正常的 TA 账户，点击资金 TA 账户销户，进入资金 TA 账户销户确认页面，如下图所示。

3. 点击发送短信验证码，并输入验证码，点击确认，进入资金 TA 账户销户结果页面，如下图所示。

使用说明：

1.您可在交易日 8:30-15:00 提交 TA 销户申请，在注册登记机构确认后查看 TA 账户状态。

2.请您在 TA 账户销户前先确认未持有产品份额。

3.TA 账户存在产品份额或账户状态不正常情况下不能进行销户；未确认的 TA 账户不能销户。

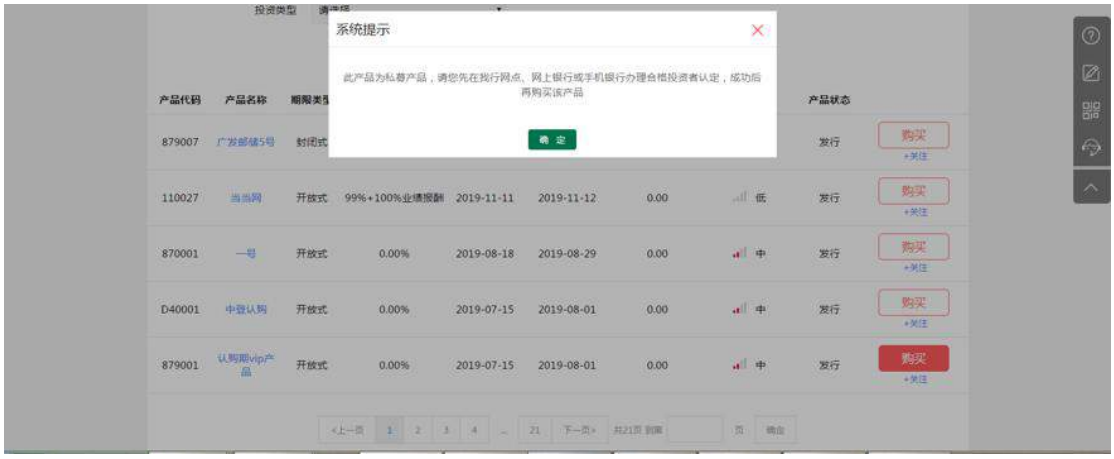
8.9.5 合格投资者认定

功能描述：

您可以通过此功能办理资管产品合格投资者查询、认定。

操作步骤：

1. 登录个人网银，进入投资理财-资管计划-资管产品信息。选择购买一支私募产品，未进行合格投资者认定会报错，如下图所示。



2. 进入投资理财-资管计划-合格投资者认定。如下图所示。

可查询展示投资者认定状态为“已认定”或“未认定”

已认定状态如下图所示。

未认定状态，可点击“投资者认定”，开始认定流程。如下图所示。

3. 资产小于 300 万的情况，反显家庭资产状况后认定失败。如下图所示。

4. 资产大于 500 万。答题页面第一题选“否”，输入短信验证码提交。认定失败。如下图所示。

答题页面第一题选“是”，输入短信验证提交，认定成功。如下图所示。

5. 300-500 万的情况

两种可以认定成功的情况：

（第一题选是，家庭负债选否）

（第一题选是，家庭负债选是，净资产大于 300 万元）

认定失败的情况：

（第一题选是，家庭负债选是，净资产小于 300 万元）

8.10 外币协议储蓄

8.10.1 外币协议储蓄产品

功能描述：

您可以通过此功能查看和购买在售的外币协议储蓄产品。

8.10.1.1 外币协议储蓄产品查询

操作步骤：

进入“外币协议储蓄->外币协议储蓄产品->”查询所有在售外币协议储蓄产品，如下图：

使用说明：

1. 目前可以在网银渠道购买“储汇聚财”系列美元协议储蓄产品。

2. 选中相应的理财产品，点击“购买”按钮，即可进入购买页面。

3. 协议储蓄产品自客户购买日起息。

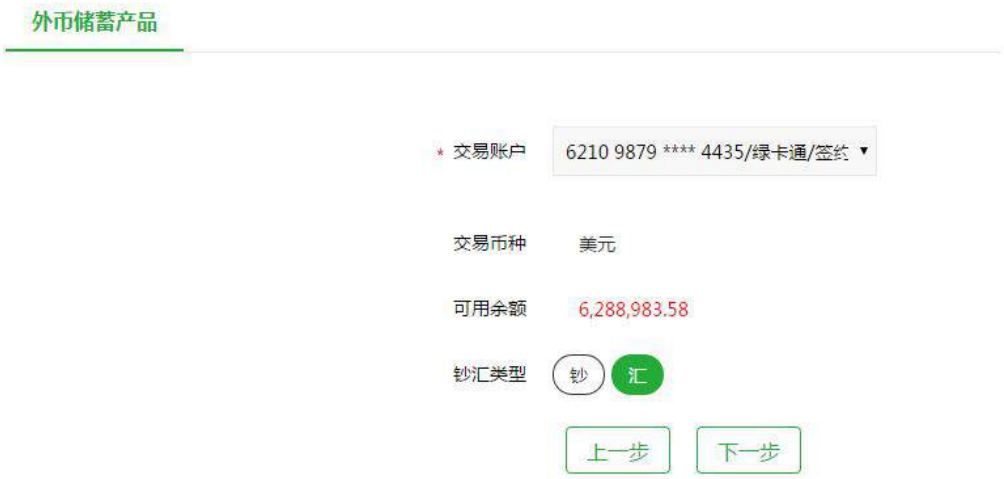
4. 本外币活期一本通下的外币账户、绿卡通下的外币活期账户支持理财产品购买。

5. 点击“产品说明书”按钮可查看该款理财产品的详细信息。

8.10.1.2 外币协议储蓄产品购买

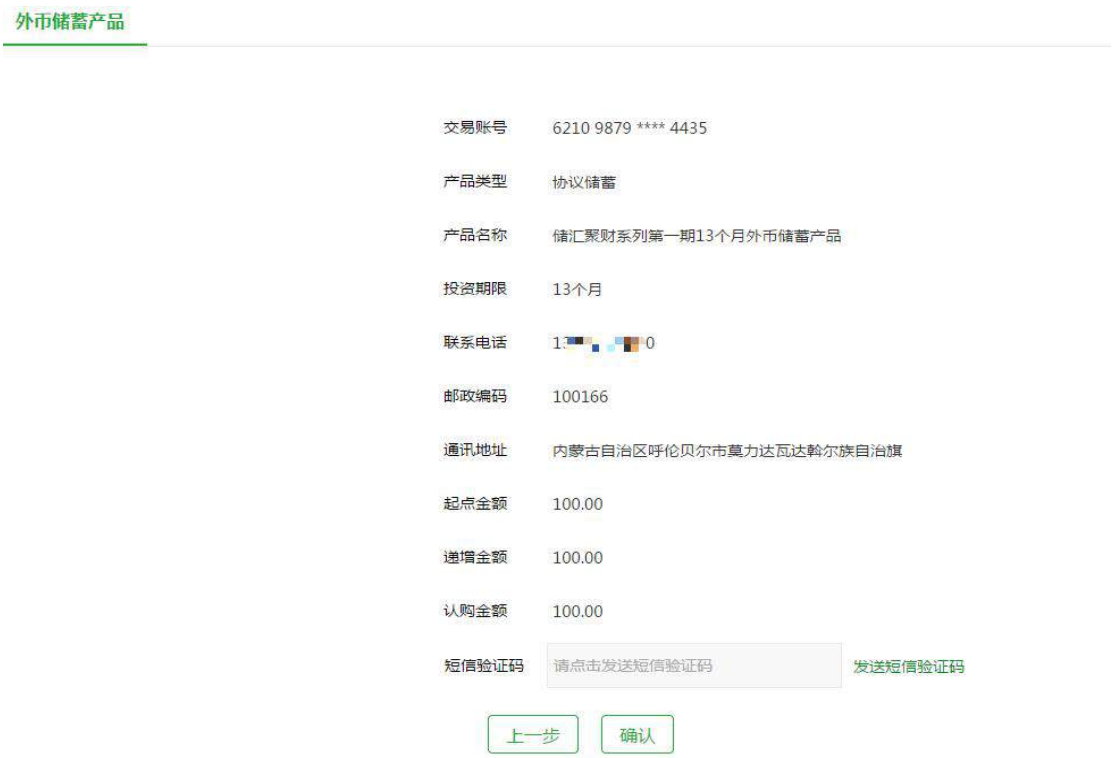
操作步骤：

1. 进入“外币协议储蓄->外币协议储蓄产品->”选择一只外币协议储蓄产品，点击“购买”，进入购买页面，如下图：



2.选择钞或汇户，点击“下一步”进入购买录入页面，如下图：

3.输入“联系电话、通讯地址、邮政编码、认购金额”，点击“下一步”，进入购买确认页面，如下图：



4. 输入验证码，点击“确认”，进入购买结果页面，如下图：

8.10.2 我的外币协议储蓄

功能描述：

您可以通过此功能查看和提前赎回我的外币协议储蓄。

8.10.2.1 我的外币协议储蓄查询

操作步骤：

进入“外币协议储蓄->我的外币协议储蓄->”查询我的外币协议储蓄，如下图：

使用说明：

1. 可以查看到在柜台及网银渠道购买的理财产品。

2. 在柜台购买的理财产品不能在网银渠道进行撤销认购操作。

3. 协议储蓄产品不允许部分提前赎回。

8.10.2.2 我的外币协议储蓄提前赎回

操作步骤：

1. 进入“外币协议储蓄->我的外币协议储蓄->”，选择一只我的外币协议储蓄产品点击“提前赎回”，进入提前赎回确认页面，如下图：

2. 输入验证码，点击“确认”，进入提前赎回结果页面，如下图：

8.11 存款

8.11.1 大额存单

8.11.1.1 大额存单查询/购买

功能描述：

本交易显示当前邮储银行发行的大额存单，并可对处于发行期的网上银行渠道可购买的产品进行购买交易。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－大额存单－大额存单查询/购买”，选择购买卡号及筛选条件，以列表形式显示符合条件的产品，如下图所示。

2.点击“认购”进入该产品认购信息录入页面，如下图所示。

3.输入认购金额，点击“下一步”，进入产品购买确认页面，如下图所示。

4.输入安全认证信息后，点击“确认”进入产品购买结果页面，如下图所示。

使用说明：

1. 购买金额需大于起购金额并是递增金额的整数倍。

8.11.1.2 我的大额存单

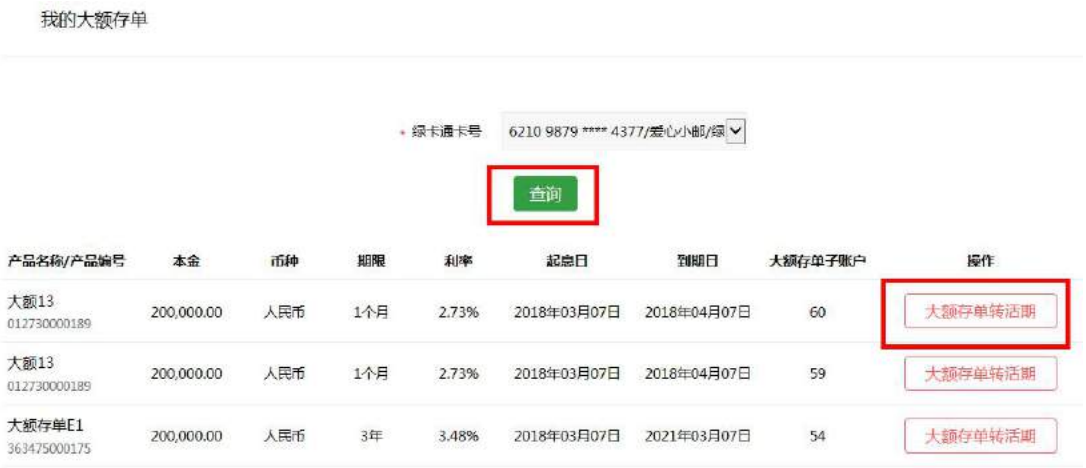
功能描述：

您可以通过此功能查询、赎回当前持有的大额存单产品。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－大额存单－我的大额存单”，选择卡号点击查询，

以列表形式显示持有的大额存单记录，如下图所示。



2. 点击“大额存单转活期”，进入大额存单赎回页面，如下图所示。

3. 输入安全认证信息后，点击“确认”，系统回西显交易结果，如下图所示。

8.11.2 递增计息特色储蓄存款

8.11.2.1 递增计息特色储蓄存款购买

功能描述：

通过此功能客户可以通过个人网银购买递增计息特色储蓄存款产品。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－存款－递增计息特色储蓄存款-递增计息特色储蓄存款购买”，若未签约按照系统提示点击“确定”按钮，进行签约，如下图所示。

2. 选择产品类型，输入账户取款密码，阅读并勾选协议，点击签约按钮，进入签约结果页面，如下图所示。

3. 点击返回购买进入产品购买录入页面。如下图所示。

4. 选择购买账户，输入购买本金，选择存期；回显利率，选择是否约定转存，点击下一步进入信息确认页面，如下图所示。

5. 确认购买信息，输入短信验证码，点击下一步进入购买结果页面。如下图所示。

8.11.2.2 递增计息特色储蓄存款子账户查询

功能描述：

通过此功能客户可以查询购买递增计息特色储蓄存款产品明细。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－存款－递增计息特色储蓄存款-递增计息特色储蓄存款子账户查询”，如下图所示。

2. 选择查询账号，选择查询渠道，选择查询日期，点击“查询”。也可以选择“7 天”、“1 个月”“3 个月”快捷按钮快速查询，如下图所示。

8.11.2.3 递增计息特色储蓄存款解约

功能描述：

通过此功能客户可以解约银行账户绑定的购买递增计息产品类型。

操作步骤：

1.登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财－存款－递增计息特色储蓄存款-递增计息特色储蓄存款解约”，如下图所示。

2.选择账号；输入账户取款密码；点击解约，回显解约结果如下图所示。

第九章 个人贷款

9.1 贷款首页

功能描述：

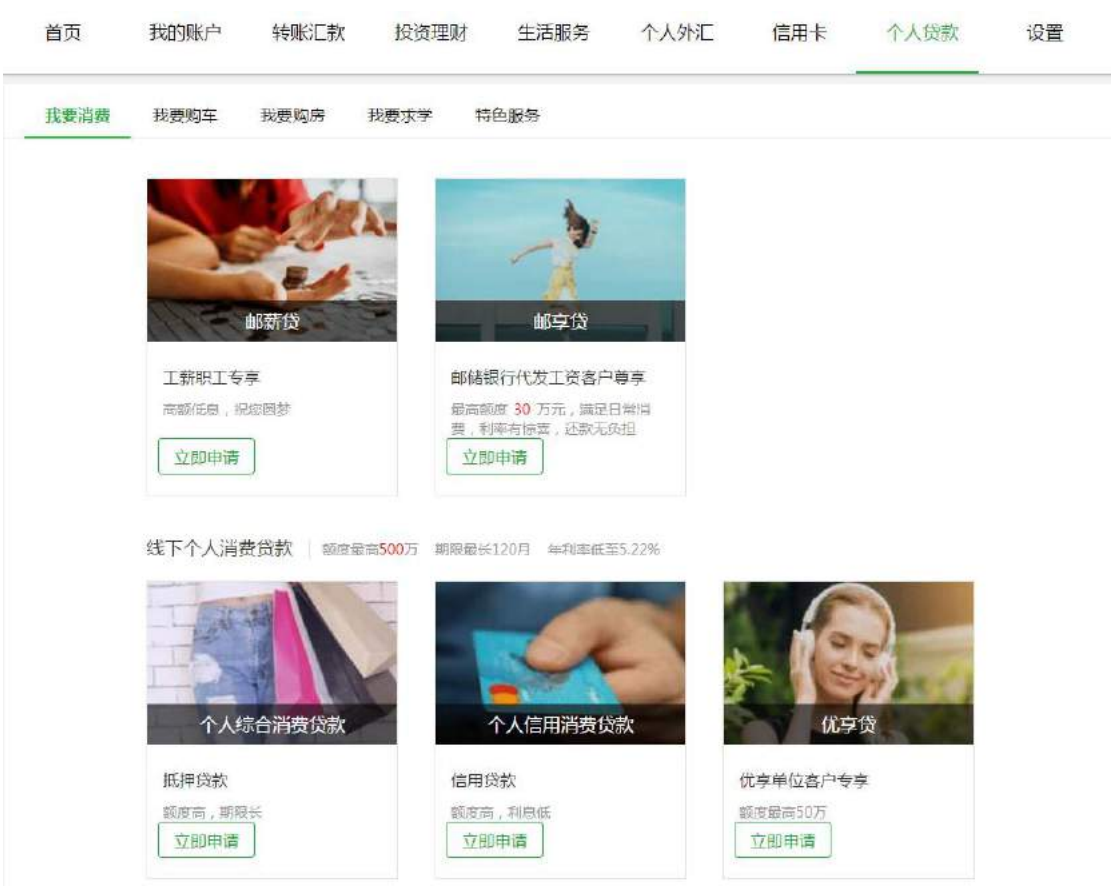
通过该功能可以实现通过个人网银,查看邮储银行贷款产品介绍、计算贷款本息月供、测算个人贷款额度、在线申请贷款、查询个人名下贷款、查询贷款申请进度等功能

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人贷款”。如下图所示。

9.1.1 产品介绍

1．点击“产品介绍”后可点击上方导航栏分别进入“我要消费”“我要购车”“我要购房”“我要求学”“特色服务”五类板块所对应的产品展示页面，入下图所示：



2．点击对应的产品图片可进入该产品的产品详情介绍页面，如下图所示：

3．点击上方特色服务可以查看贷款产品支用所支持的卡贷通、网贷通等功能介绍，如下图所示：

9.1.2 贷款计算器

1．点击个人贷款首页-贷款计算器进入贷款计算器模拟计算界面，计算器分为公积金贷款计算器和月还款额计算器两类计算功能，如下图所示：

2．其中月还款额计算器可分别根据面积单价计算或根据贷款总额计算，用户可点击上方对应的计算方式选择相应的计算器，如下图所示：

注：1..计算器的数据，计算结果仅供参考，具体以办理业务或交易实际结果为准。

2.在计算各种个人贷款的利息时，贷款利率为年利率。

3.各贷款产品的利率由邮储银行在基准利率的基础上进行调整。

9.1.3 贷款额度测算

点击个人贷款首页-贷款额度测算，进入贷款额度测算界面，用户可根据需要选择上方对应的贷款种类分别包含：“我要消费额度测算”“我要购车额度测算”“我要购房额度测算”“我要求学额度测算”四大类贷款的的测算功能，如下图所示：

用户在额度测算界面输入对应的贷款要素信息并点击“测一测您的预授信额度”可查看该笔输入信息所对应的测算预授信额。

9.1.4 特色服务

点击个人贷款首页-产品介绍-特色服务，进入特色服务产品展示界面，点击对应的特色产品可查看该产品产品介绍及加办方式。

9.2 贷款申请

9.2.1 我要经营

功能描述：

通过该功能可以实现通过个人网银申请贷款。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人贷款—贷款申请—我要经营”。如下图所示。

2. 点击“申请”，进入贷款申请页面。如下图所示。

3.填写贷款信息后，点击下一步，进入个人基本信息填写页面。如下图所示。

我要经营

填写贷款信息 填写个人信息 填写工作信息 确认信息 申请完成

* 住宅类型 自购有贷款

* 客户标识 个体工商户

* 婚姻状况 未婚

* 联系电话 1[redacted]173764

* 就业类别 在职职工

* 职业 国家机关、党群组织、企业、事业

* 本行业从业年限 请输入本行业从业年限

* 是否本行关系人 否

* 年收入 2万以下

* 本地居住年限 请输入本地居住年限

* 户籍所在行政区划 请选择

* 住所行政区划 请选择

4.填写个人基本信息后，点击下一步，进入工作信息填写页面。（该页面为非必输项，也可不填信息直接点击跳过此页或下一步）如下图所示。

5.填写信息后，点击下一步，进入贷款申请信息确认页面。如下图所示。

6.输入短信验证码，点金确认按钮。进入结果页面。如下图所示。

使用说明：

1. 同一渠道 31 天内只可提交一次申请。每一笔贷款申请都将被记入您的历史贷款申请列表。
2. 农户联保小额贷款、商户联保小额贷款、农户小额贷款、商户小额贷款类别为小额贷款；额度项下个人商务贷款、非额度项下个人商务贷款类别为个人商务贷款。
3. 请准确完整填写客户信息。
4. 申请成功后可在【个人贷款—申请结果查询】中查看申请进度。对于审批通过的贷款，请您等待我行客户经理与您联系，核实相关信息，办理相关的贷款手续。

9.2.2 我要消费

1. 点击个人贷款-我要消费-各产品列表下方或产品介绍内的“立即申请”，进入对应消费类贷款的申请界面，如下图所示：

2. 点击个人贷款-我要消费-各产品列表下方或产品介绍内的“立即申请”，进入对应消费类贷款的申请界面，如下图所示：

3. 依次输入各项申请信息（带*号为必填项），查看并勾选《个人综合信息查询使用授权书》，如下图所示：

4. 确认各项信息填写无误后点击下一步进入确认申请信息界面，如下图所示：

5. 确认各项申请信息，若填写有误点击上一步进行修改，若填写无误，点击确认完成申请，页面提示申请成功并显示该笔贷款申请预授信额，如下图所示：

使用说明：

1.同一渠道 31 天内只可提交一次申请。每一笔贷款申请都将被记入您的历史贷款申请列表。

2.请准确完整填写客户信息。

3.申请成功后可在【个人贷款—申请结果查询-线下贷款进度查询】中查看申请进度。对于预审批通过的贷款，请您等待我行客户经理与您联系，核实相关信息，办理相关的贷款手续。

9.2.3 我要购房

1. 点击个人贷款-我要购房下方或产品介绍内的“立即申请”，进入房贷申请界面，如下图所示：

2. 输入申请金额、期限、房屋价值、房屋地址及期望经办网点信息后进入下一步，进入个人信息填写页，如下图所示：

3. 依次输入各项申请信息（带*号为必填项），查看并勾选《个人综合信息查询使用授权书》，如下图所示：

4. 确认各项信息填写无误后点击下一步进入确认申请信息界面，如下图所示：

5. 确认各项申请信息，若填写有误点击上一步进行修改，若填写无误，点击确认完成申请，页面提示申请成功并显示该笔贷款申请预授信额，如下图所示：

使用说明：

1.同一渠道 31 天内只可提交一次申请。每一笔贷款申请都将被记入您的历史贷款申请列表。

2.请准确完整填写客户信息。

3.申请成功后可在【个人贷款—申请结果查询-线下贷款进度查询】中查看申请进度。对于预审批通过的贷款，请您等待我行客户经理与您联系，核实相关信息，办理相关的贷款手续。

9.2.4 我要购车

操作步骤：

1. 点击个人贷款-我要购车下方或产品介绍内的“立即申请”，进入车贷申请界面，如下图所示：

2. 输入贷款金额、贷款期限、车辆价格及期望经办网点信息后进入下一步，进入个人信息填写页，如下图所示：

3. 依次输入各项申请信息（带*号为必填项），查看并勾选《个人综合信息查询使用授权书》，如下图所示：

4. 确认各项信息填写无误后点击下一步进入确认申请信息界面，如下图所示：

5. 确认各项申请信息，若填写有误点击上一步进行修改，若填写无误，点击确认完成申请，页面提示申请成功并显示该笔贷款申请预授信额，如下图所示：

使用说明：

1.同一渠道 31 天内只可提交一次申请。每一笔贷款申请都将被记入您的历史贷款申请列表。

2.请准确完整填写客户信息。

1.1.1 3.申请成功后可在【个人贷款—申请结果查询-线下贷款进度查询】中查看申请进度。对于预审批通过的贷款，请您等待我行客户经理与您联系，核实相关信息，办理相关的贷款手续。

9.2.5 我要求学

1. 点击个人贷款-我要求学-各产品列表下方或产品介绍内的“立即申请”，进入对应求学类贷款申请界面，如下图所示：

2. 输入贷款金额、期限、及期望经办网点信息后进入下一步，进入个人信息填写页，如下图所示：

3. 依次输入各项申请信息（带*号为必填项），查看并勾选《个人综合信息查询使用授权书》，如下图所示：

4. 确认各项信息填写无误后点击下一步进入确认申请信息界面，如下图所示：

5. 确认各项申请信息，若填写有误点击上一步进行修改，若填写无误，点击确认完成申请，页面提示申请成功并显示该笔贷款申请预授信额，如下图所示：

使用说明：

1.同一渠道 31 天内只可提交一次申请。每一笔贷款申请都将被记入您的历史贷款申请列表。

2.请准确完整填写客户信息。

3.申请成功后可在【个人贷款—申请结果查询-线下贷款进度查询】中查看申请进度。对于预审批通过的贷款，请您等待我行客户经理与您联系，核实相关信息，办理相关的贷款手续。

9.2.6 贷款额度测算

点击个人贷款首页-贷款额度测算，进入贷款额度测算界面，用户可根据需要选择上方对应的贷款种类分别包含：“我要消费额度测算”“我要购车额度测算”“我要购房额度测算”“我要求学额度测算”四大类贷款的的测算功能，如下图所示：

用户在额度测算界面输入对应的贷款要素信息并点击“测一测您的预授信额度”可查看该笔输入信息所对应的测算预授信额。

9.2.7 贷款计算器

1. 点击个人贷款首页-贷款计算器进入贷款计算器模拟计算界面，计算器分为公积金贷款计算器和月还款额计算器两类计算功能，如下图所示：

2.其中月还款额计算器可分别根据面积单价计算或根据贷款总额计算，用户可点击上方对应的计算方式选择相应的计算器，如下图所示：

注：1..计算器的数据，计算结果仅供参考，具体以办理业务或交易实际结果为准。

2.在计算各种个人贷款的利息时，贷款利率为年利率。

3.各贷款产品的利率由邮储银行在基准利率的基础上进行调整。

9.3 我的贷款

9.3.1 我的贷款详情

功能描述：

通过该功能可以查询已发放的贷款详情、还款计划表、已还贷明细，并可对贷款发起提前还款。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的贷款—我的贷款详情”。如下图所示。

2．在我的贷款详情页面，点击“详细”显示贷款的该笔贷款明细。如下图所示。

3．在单笔贷款明细页面，点击“还款计划表”显示该笔贷款的还款计划。如下图所示。

1．在单笔贷款明细页面，点击“已还款明细”显示该笔贷款已还款的明细。如下图所示。

我的额度详情

功能描述：

通过该功能可以查询您名下的贷款额度信息。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的额度详情”。如下图所示。

9.3.1.1 提前还款

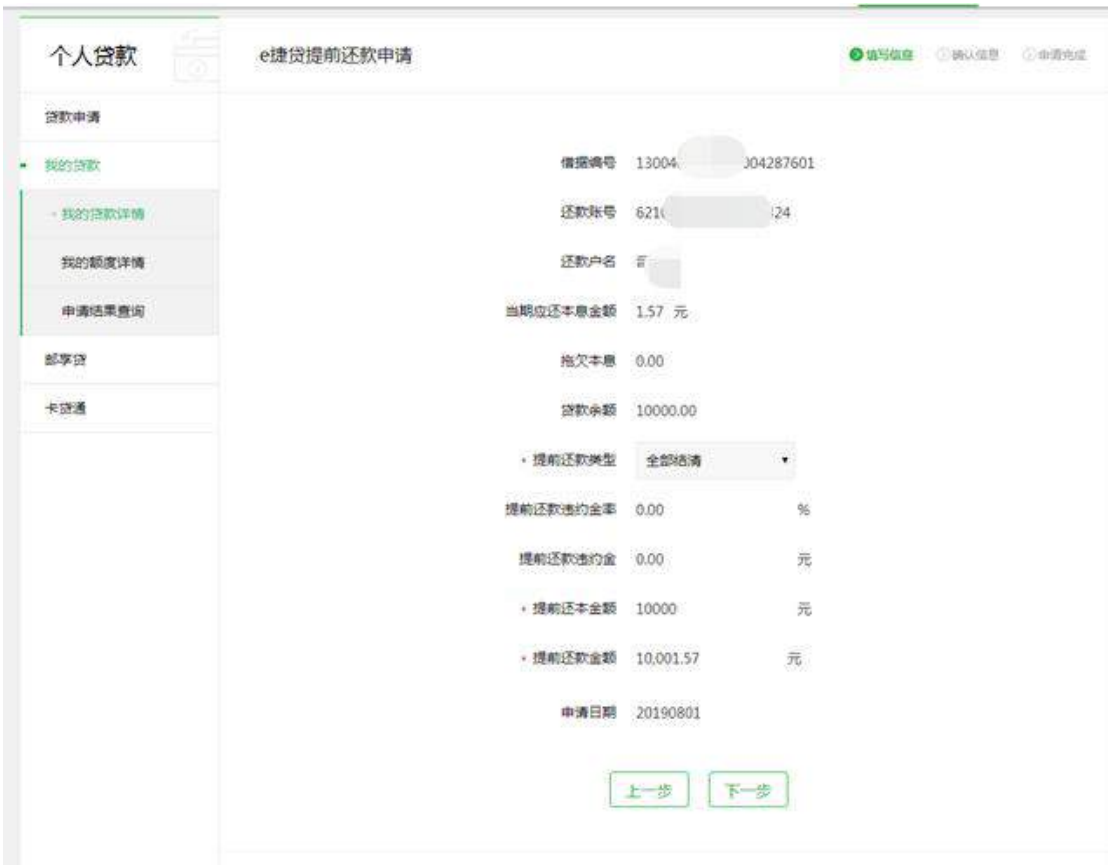
功能描述：

通过该功能可以对已有贷款发起提前还款。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的贷款—我的贷款详情—提前还款”。若该笔贷款已加办 E 捷贷业务。点击“提前还款”按钮则进入 E 捷贷提前还款流程。首先选择加办 E 捷贷的电子渠道账号。如下图所示。

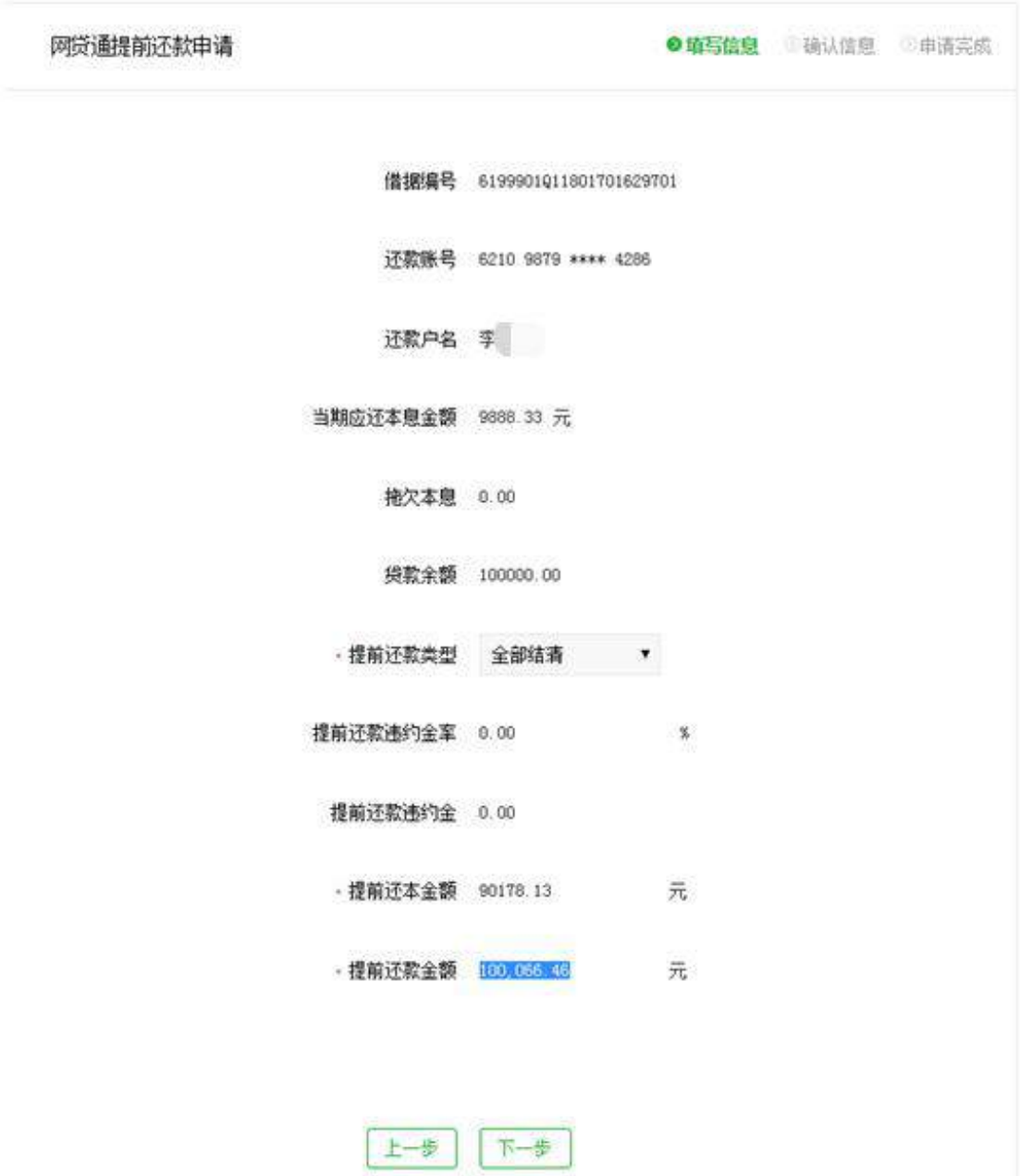
2．选择电子渠道账号点击查询，进入 E 捷贷提前还款录入页面。如下图所示。



3．选择提前还款类型，确认/输入提前还款金额，点击下一步，进入确认页面。如下图所示。

4．确认还款信息，输入短信验证码，点击确认按钮，进入结果页面。如下图所示。

1．在您选择提前还款时，若该笔贷款已加办网贷通业务。点击“提前还款”按钮则进入网贷通提前还款录入页面。如下图所示。



2．选择提前还款类型，确认/输入提前还款金额，点击下一步，若存在违约金系统弹出提示。如下图所示。

3．点击确认，进入提前还款确认页面，如下图所示。

4．确认还款信息，输入短信验证码，点击确认按钮，进入结果页面。如下图所示。

使用说明：

1．每日 18:00 至 24:00 点为我行系统维护时间，不能办理提前还款，敬请谅解。

2．交易过程中如遇有交易超时或异常情况，您可先通过【我的账户—账户查询—余额查询/明细查询】查询账户可用余额，确认交易是否成功。

3．您操作提前还款时，如您该笔贷款加办过网贷通或 E 捷贷，会发起网贷通或 E 捷贷提前还款流程。提前还款流程准实时生效。

9.3.1.2 还款凭证打印

功能描述：

客户可通过该功能查询、下载、打印贷款业务还款凭证。

操作步骤：

1.登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人贷款—我的贷款详情”。点击定价基准转换。如下图所示。

2. 客户点击选择还款详情。

3. 客户点击还款凭证打印按钮

4. 客户点击还款凭证打印

5. 客户点击还款凭证下载

使用说明：

该功能适用于已开通本行个人网银的贷款客户，且还款流水从 2013 年至今的，因 2019 年 08 月系统切换，会出现还款账户名不全的情况。

9.3.1.3 E 捷贷、网贷加办

功能描述：

通过该功能对您的贷款额度加办网贷通、E 捷贷业务。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的额度详情-E 捷贷加办”进入加办 e 捷贷录入页面。如下图所示。

2．选择支用账号（支用账号默认为电子渠道账号）、还款账号、是否受托支付，点击下一步进入确认页面。如下图所示。

3．确认加办信息，输入短信密码，点击确认，进入加办结果页面。如下图所示。

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的额度详情-网贷通加办”按钮。则进入加办网贷通录入页面。如下图所示。

2．选择放还款账号，点击下一步进入确认页面。如下图所示。

3．确认加办信息，输入短信密码，点击确认，进入加办结果页面。如下图所示。

使用说明：

1．贷款消费类、经营类额度审批成功后需加办网贷通或 E 捷贷后才可在个人网银进行支用。若信贷经理已为您加办，可直接支用。

2．交 E 捷贷加办时“支用账户账号”为 E 捷贷电子渠道账号。

3．消费类支持线上支用的额度可加办网贷通，经营类支持线上支用的额度可加办 E 捷贷。

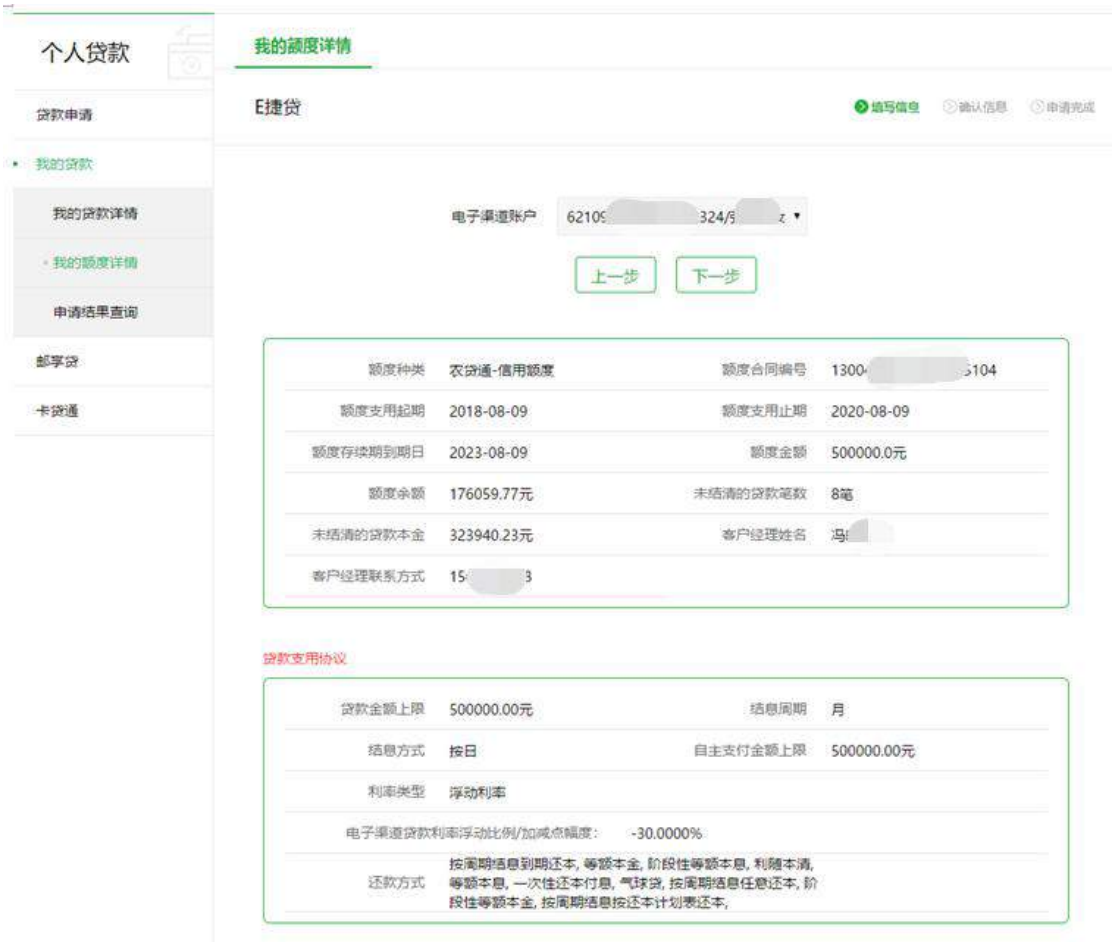
9.3.1.4 贷款支用

功能描述：

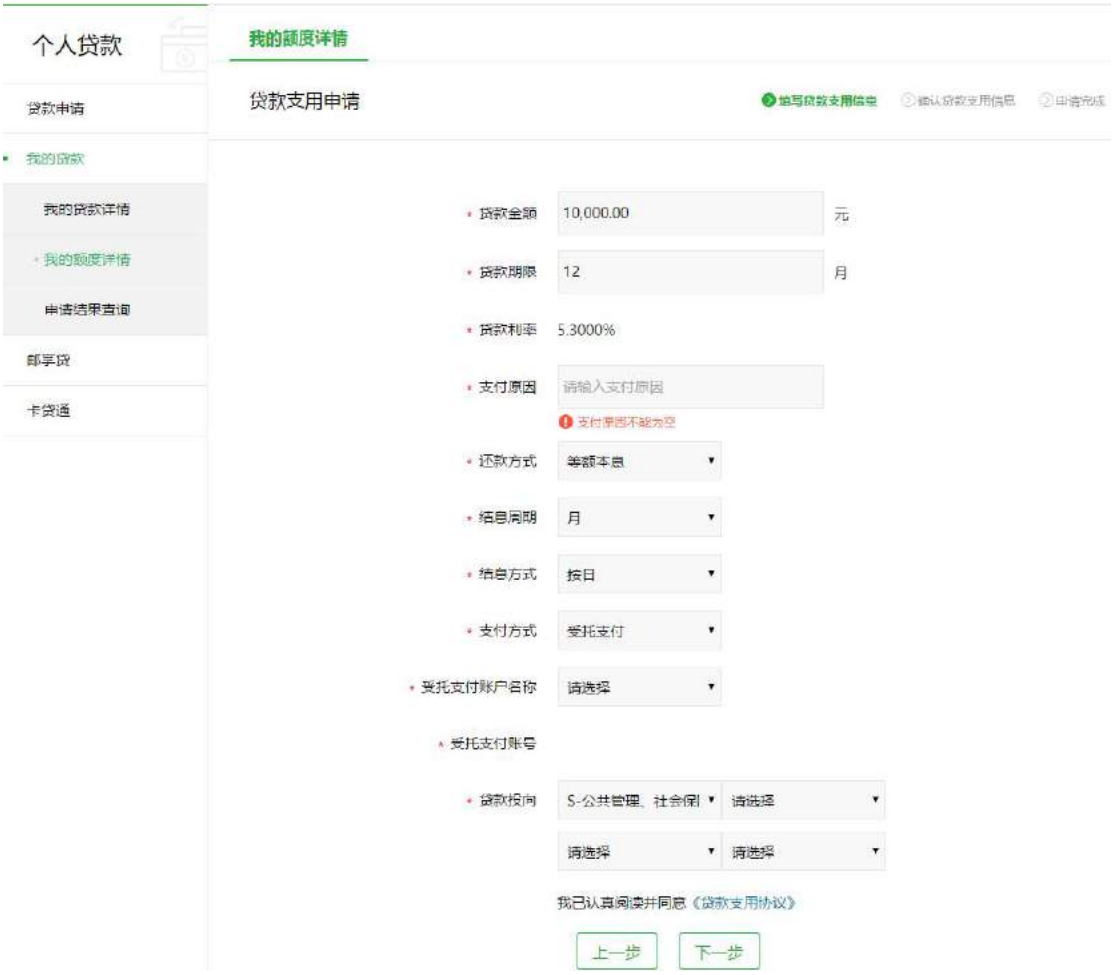
通过该功能对您的贷款额度进行支用。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的额度详情”点击支用按钮。若该额度已加办 E 捷贷则进入 E 捷贷支用流程。首先选择电子渠道账号。如下图所示。



2．选择 E 捷贷电子渠道账号，点击查询，进入支用页面。如下图所示。



3．输入支用金额、支用期限、支用原因，选择支付方式等信息，阅读并勾选同意《贷款支用协议》。点击下一步进入确认页面。如下图所示。

4．确认支用信息，输入短信密码、UK/令牌密码，点击确认，进入支用结果页面。如下图所示。

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的额度详情”点击支用按钮。若该额度已加办网贷通则进入网贷通支用流程。如下图所示。

2．输入支用金额、支用期限，选择还款方式，阅读并同意支用协议。点击下一步进入确认页面。如下图所示。

3．确认支用信息，输入短信密码、UK/令牌密码，点击确认，进入支用结果页面。如下图所示。

使用说明：

1. 贷款消费类、经营类额度审批成功后需加办网贷通或 E 捷贷后才可在个人网银进行支用。若信贷经理已为您加办，可直接支用。
2. 交 E 捷贷加办时“支用账户账号”为 E 捷贷电子渠道账号。

3. 由于人民银行系统开放时间为工作日 8:30—16：30，其余时间不可办理跨行受托支付，敬请谅解。

4. 每日 18:00 至 24:00 点为我行系统维护时间，不能办 E 捷贷支用，敬请谅解。

9.3.2 我的额度详情

功能描述：

通过该功能可以查询您名下的贷款额度信息。

操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的额度详情”。如下图所示。

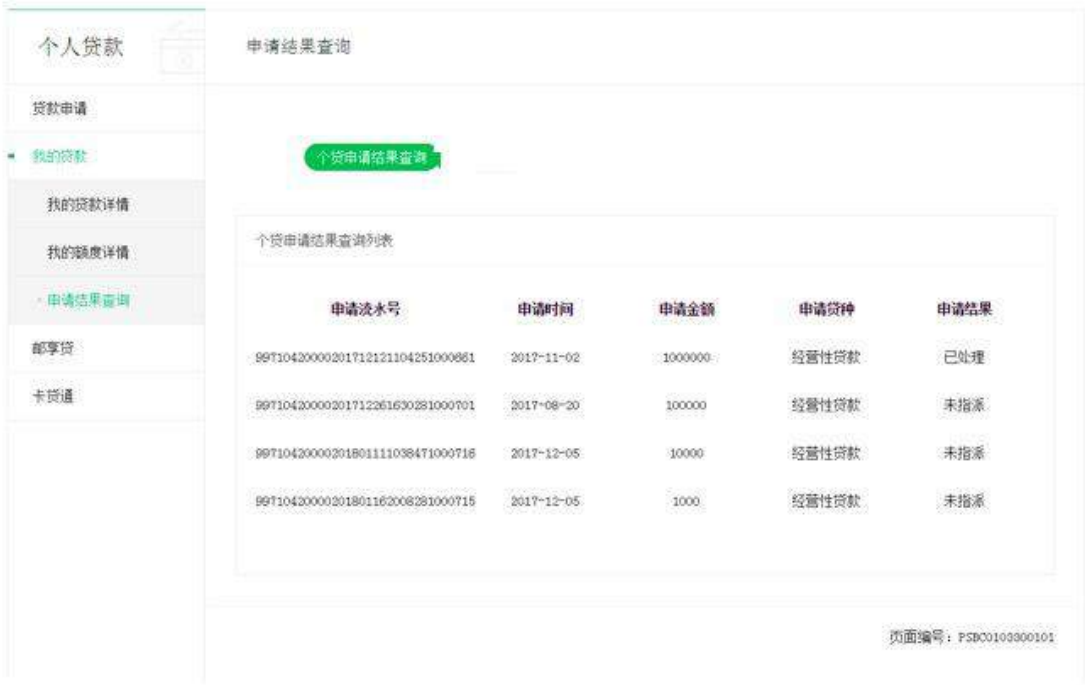
9.3.3 申请结果查询

功能描述：

通过该功能可以查询经营类贷款申请进度结果、普通提前还款申请进度结果。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网银，进入“个人贷款—我的贷款—申请结果查询”。点击个贷申请结果查询。进入经营类贷款申请结果查询。如下图所示。



9.4 邮享贷

9.4.1 贷款查询

功能描述：

您可以通过该功能查询邮享贷的贷款状态、还款计划表、已还贷款明细等信息。

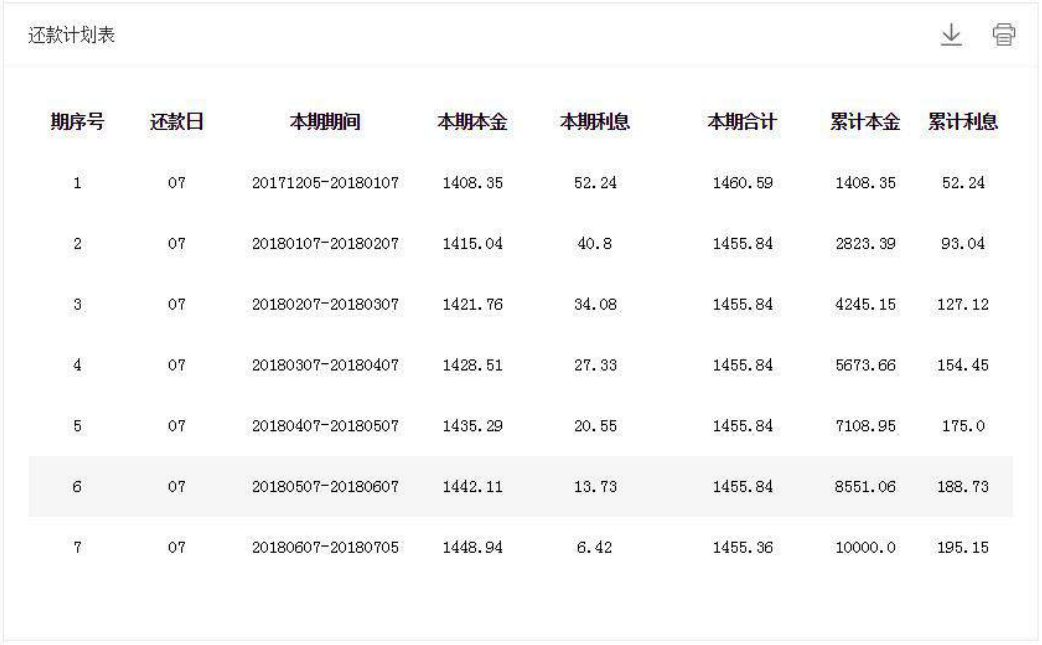
操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入 “个人贷款－邮享贷－贷款查询”，如下图所示。

2. 点击该贷款的“详情”，可以查询该笔的贷款明细。如下图所示。

3. 当贷款状态为已放款的时候可以查询“还款计划表”，查询还款计划。如下图所示。

还款计划表

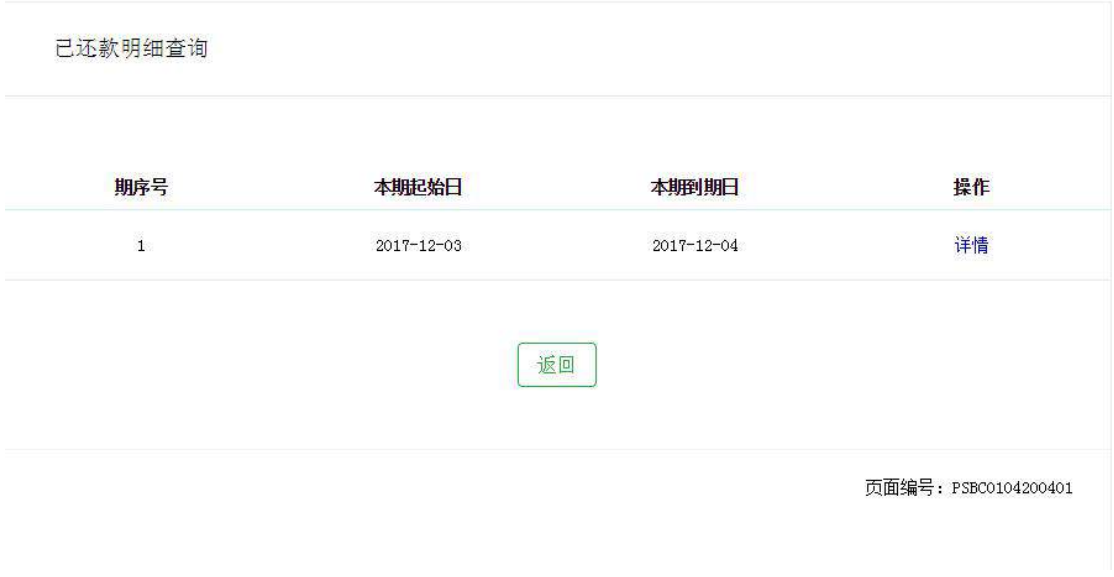


期序号	还款日	本期期间	本期本金	本期利息	本期合计	累计本金	累计利息
1	07	20171205-20180107	1408.35	52.24	1460.59	1408.35	52.24
2	07	20180107-20180207	1415.04	40.8	1455.84	2823.39	93.04
3	07	20180207-20180307	1421.76	34.08	1455.84	4245.15	127.12
4	07	20180307-20180407	1428.51	27.33	1455.84	5673.66	154.45
5	07	20180407-20180507	1435.29	20.55	1455.84	7108.95	175.0
6	07	20180507-20180607	1442.11	13.73	1455.84	8551.06	188.73
7	07	20180607-20180705	1448.94	6.42	1455.36	10000.0	195.15

返回

页面编号：PSBC0104200301

4. 点击“已还款明细”，查询已还款记录。如下图所示。



5. 当贷款状态为已放款可以点击“提前还款”，进入邮享贷提前还款流程。如下图所示。

6. 确认还款信息，输入短信交易密码，点击确认按钮。进入交易结果页面。如下图所示。

9.4.2 还款变更

功能描述：

通过该功能可以进行邮享贷业务的提前还款、还款账号变更、解除账号绑定。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入 “个人贷款－邮享贷－还款变更”，如下图所示。

2. 当贷款状态为已放款的时候可以点击“提前还款”，按钮进行提前还款。流程同贷款查询中的提前还款。

3. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入 “个人贷款－我的贷款－邮享贷－还款变更”，选择“还款账号变更”，进入邮享贷业务还款账号变更流程。如下图所示。

4. 选择新的还款账号，点击下一步进入确认页面。如下图所示。

5. 确认变更信息，输入短信验证码。系统进入交易结果页面。如下图所示。

6. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入 “个人贷款－我的贷款－邮享贷－还款变更”，选择“解除账号绑定”，进入解除邮享贷业务绑定账户流程。如下图所示。

7. 输入解除绑定账号，点击下一步进入确认页面。

8. 确认要解除的绑定账号，输入短信密码，点击确认，进入结果页面。如下图所示。

使用说明：

1. 提前还款业务办理时间：每天 9：00—16：00 点。
2. 提前还款，还款账号变更，信贷功能撤销业务。短信客户，电子令牌客户，UK 客户，都只需输入短信密码即可。
3. 当存在未审批完成的邮享贷申请时不能进行还款账号变更操作。
4. 操作还款账号变更交易后，将变更您名下所有邮享贷业务的还款及放款账号。
5. 还款账号变更功能，变更的新还款账号需是您名下已开通网银的绿卡或绿卡通账号。
6. 信贷功能撤销功能，需要在您当前名下所有邮享贷业务都为已结清状态时才可以办理。

9.4.3 贷后影像上传

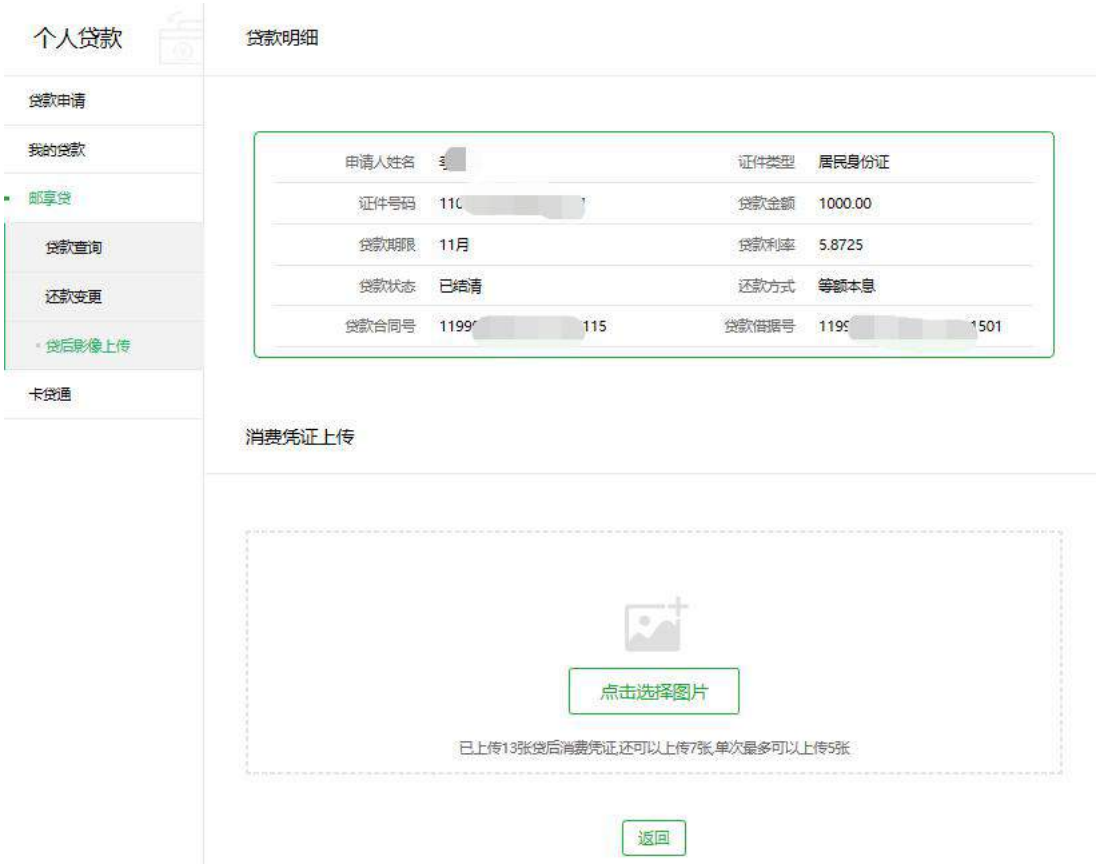
功能描述：

通过此功能可以对已放款的邮享贷上传消费凭证影像信息。

操作步骤：

1. 登录邮政储蓄银行个人网银，进入 “个人贷款－邮享贷－贷后影像上传”，如下图所示。

2. 点击列表中的“消费凭证上传”按钮，进入上传页面。如下图所示。



3. 点击“点击选择图片”按钮，可以选择计算机中的图片添加到待上传区域。如下图所示。

4. 点击“开始上传”按钮，系统上传消费影像图片。并返回上传结果。如下图所示。

使用说明：

1.上传的消费凭证影像大小，建议单张不超过 2M。

9.5 卡贷通

功能描述：

客户可通过该功能将已审批的消费类贷额度与其名下一张我行绿卡通卡绑定实现指定商家的 POS 刷卡支用方式。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人贷款—卡贷通—功能管理”。查询客户名下的消费额度信息。如下图所示。

9.5.1 卡贷通开通

功能描述：

客户可通过该功能开通卡贷通业务。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人贷款—卡贷通—功能管理”。卡贷通状态为“未开通”的，客户可以点击“开通”按钮，进入开通卡贷通页面。如下图所示。

1. 选择开通账号、填写开通信息，点击下一步进入确认页面。如下图所示。

2. 确认开通信息，输入短信密码、UK/令牌密码，点击确认，进入开通结果页面。如下图所示。

9.5.2 明细查询

功能描述：

客户可通过该功能查询卡贷通业务明细。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人贷款—卡贷通—功能管理”。点击明细按钮查询。如下图所示。

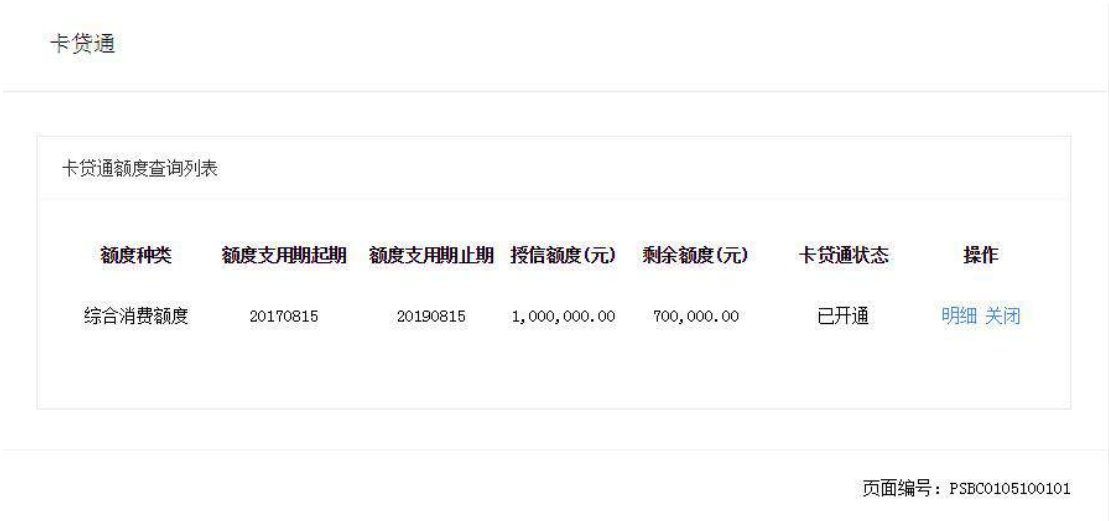
9.5.3 卡贷通关闭

功能描述：

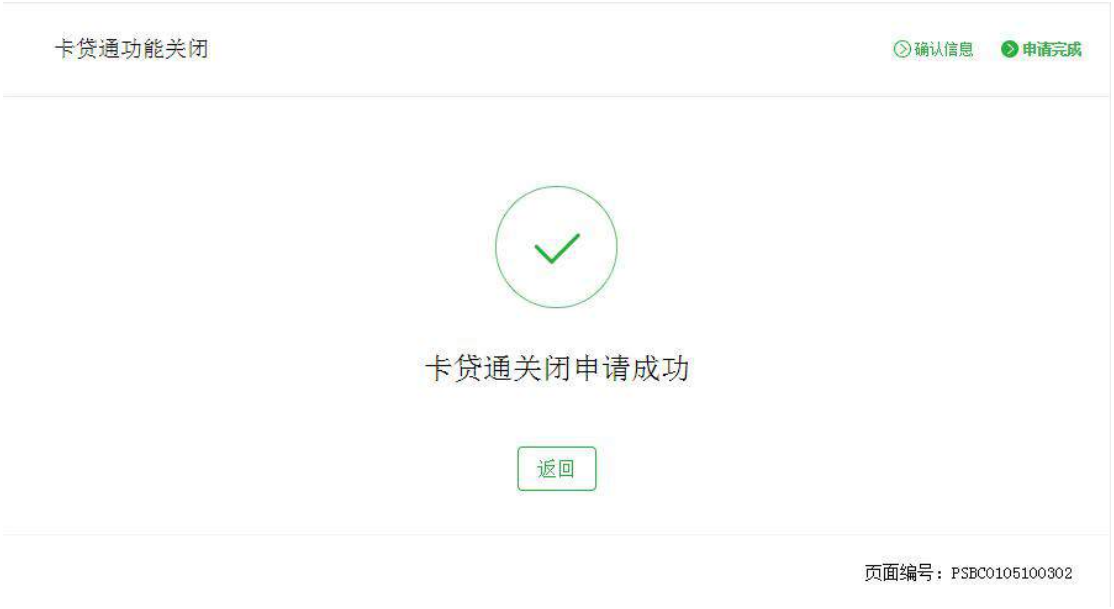
客户可通过该功能查询卡贷通业务明细。

操作步骤：

1．登录邮政储蓄银行个人网上银行，进入“个人贷款—卡贷通—功能管理”。点击关闭按钮进行关闭。如下图所示。



2．输入短信密码，点击确认，进入开通结果页面。如下图所示。



使用说明：

1. 该功能适用于额度类贷款授信审批通过，且持有我行绿卡通客户，适用贷种为额度类消费贷款，每张绿卡通仅可以选择一个额度进行开通。