

中国邮政储蓄银行  
企业手机银行客户操作手册

2024年12月

# 声明

一、本文档的版权属于中国邮政储蓄银行所有，任何人或组织未经许可，不得擅自修改、拷贝或以其它方式使用本文档中的内容，不得用于商业用途；

二、因系统更新或功能完善，本手册中图示所列功能菜单可能与实际操作界面不同，手册内容仅供参考，具体内容以实际操作界面为准，中国邮政储蓄银行保留最终解释权。

# 目录

一、 企业手机银行（邮储企业银行 APP）概述 .....	6
（一） 标准版模块介绍 .....	6
（二） 小微版模块介绍 .....	11
（三） 版本切换 .....	16
二、 注册、绑定及移动证书下载 .....	18
（一） 邮储企业银行 App 下载 .....	18
（二） 蓝牙 UK 用户登录及绑定 .....	18
（三） 企业网银用户登录及绑定 .....	20
（四） 非企业网银用户注册及登录 .....	21
（五） 绑定企业网银 .....	22
（六） 解绑企业网银 .....	24
（七） 退出 App .....	26
（八） 移动证书 .....	27
三、 账户服务 .....	39
（一） 账户详情查询 .....	41
（二） 账户明细查询 .....	43
（三） 电子回单 .....	48
（四） 账户收支分析 .....	52
（五） 资产负债分析 .....	53
（六） 余额查询 .....	54
（七） 个人账户 .....	54
（八） 总分关系查询 .....	56
（九） 账户别名及排序 .....	57
（十） 明细申请进度 .....	58
四、 银企对账 .....	60
（一） 结算账户对账 .....	60
（二） 保证金账户对账 .....	62
（三） 定期账户对账 .....	64
（四） 银企对账消息提醒 .....	66
五、 支付结算 .....	68
（一） 转账汇款 .....	68
（二） 转账记录查询 .....	75
（三） 扫码转账 .....	75
（四） 行内单笔收款 .....	76
（五） 收款人名册 .....	78
（六） 大额行号查询 .....	79
六、 金融助手 .....	81
（一） 绑定/解绑网银 .....	81
（二） 指令查询 .....	81
（三） 指令审核 .....	84
（四） 预约交易查询/撤销 .....	85

(五) 移动证书 .....	86
(六) 操作员信息查询 .....	87
(七) 扫一扫 .....	88
(八) 工具箱 .....	89
七、 惠企服务 .....	90
(一) 企业管理 .....	90
(二) 创建企业 .....	96
(三) 企业规模自助申报 .....	98
(四) 企业信用报告 .....	98
(五) 企业名片 .....	101
(六) 企业法人变更申请 .....	102
八、 财务管理 .....	105
(一) 移动代发 .....	105
(二) 代发名册 .....	108
(三) 代发交易审核 .....	109
(四) 代发结果查询 .....	110
(五) 单位结算卡 .....	112
(六) 费用管理 .....	116
九、 投资理财 .....	119
(一) 定活互转 .....	119
(二) 通知存款 .....	130
(三) 协定存款 .....	143
(四) 理财产品 .....	143
(五) U 创富 .....	154
(六) 公司理财签约 .....	155
十、 移动网点 .....	159
(一) 预约开户 .....	159
(二) 预约状态查询 .....	161
(三) 线上开户意愿核实 .....	162
(四) 无卡取现预约 .....	165
(五) 无卡取现预约查询及撤销 .....	168
(六) 产品预约 .....	172
(七) 网点查询 .....	177
(八) 账户注销预约 .....	178
(九) 久悬户激活 .....	178
(十) 客户信息维护 .....	179
十一、 外汇通 .....	180
(一) 外汇即期交易 .....	180
(二) 邮银避险-协议签署 .....	182
(三) 邮银避险-远期交易 .....	184
十二、 票据业务 .....	185
(一) 智能秒贴 .....	185

(二) 邮 e 贴 .....	189
(三) 背书 .....	193
十三、 数字人民币对公钱包 .....	195
(一) 认证用户模式对公钱包开立 .....	195
(二) 认证用户模式对公钱包管理 .....	199
(三) 认证用户模式钱包账户服务 .....	209
(四) 认证用户模式钱包资金交易 .....	229
(五) 非认证用户模式对公钱包开立 .....	234
(六) 非认证用户模式对公钱包管理 .....	239
(七) 非认证用户模式钱包资金交易 .....	241
十四、 其他服务 .....	250
(一) 托管服务 .....	250
(二) 云直联-服务授权 .....	250
(三) 银企订单付 .....	251
十五、 综合服务 .....	253
(一) 惠农撮合平台 .....	253
(二) 在线缴费 .....	253
(三) U 益创 .....	254
(四) 财经资讯 .....	254
(五) 数字藏品 .....	255
(六) 好会计 .....	255
(七) 小畅问税 .....	256
(八) 会计家园 .....	257
十六、 权益中心 .....	258
(一) 权益领取 .....	258
(二) 权益奖品兑换操作 .....	258
十七、 客服服务（帮助） .....	261
(一) 客户服务页面介绍 .....	261
(二) 同屏服务 .....	261
(三) 远程客户经理 .....	262

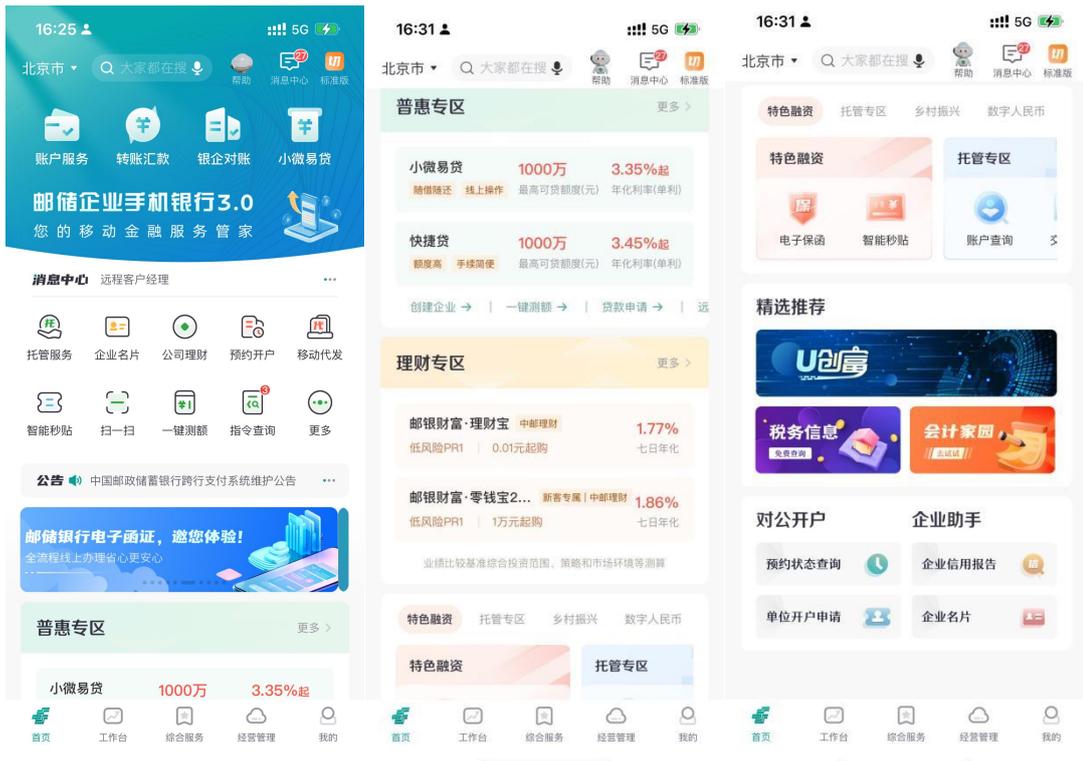
## 一、企业手机银行（邮储企业银行 APP）概述

中国邮政储蓄银行企业手机银行是邮储银行对公客户通过手机等移动设备完成银行业务的一项服务，让每部手机成为一个对公业务办理窗口。为满足不同对公客群线上办理业务的需要，邮储银行企业手机银行共分为两个版本，标准版和小微版，客户可根据自身操作习惯和应用场景自主切换版本使用相应功能。

### （一）标准版模块介绍

（1）企业手机银行标准版分五个页签：首页、工作台、综合服务、经营管理和我的。

（2）首页模块，顶部有搜索栏，左上角是地理定位，右上角是在线客服、消息中心和版本切换，主金刚区是账户服务、转账汇款、银企对账、小微易贷，副金刚区是托管服务、企业名片、公司理财、预约开户、移动代发、智能秒贴、扫一扫、一键测额、指令查询、更多等，接下来有公告、banner 区、普惠专区、理财专区、特色融资、托管专区、乡村振兴、数字人民币、精选推荐、对公开户、企业助手。点击副金刚区的“更多”按钮，进入全部页面，支持客户自定义首页，全部页面不仅显示客户自定义高频功能的功能，还将手机银行的功能分为账户服务、银企对账、支付结算、信贷融资、金融助手、惠企服务、财务管理、经营管理、投资理财、移动网点、外汇通、票据业务、数字人民币、其他服务、综合服务等类型。



(3) 工作台模块，顶部有搜索栏，左上角是地理定位，右上角是在线客服和消息中心，客户登录可查看已办和待办业务，金刚区显示指令查询/审核和预约交易查询/撤销，按照账户服务、银企对账、支付结算、信贷融资、金融助手、惠企服务、财务管理、经营管理、投资理财、移动网点、外汇通、票据业务、数字人民币、其他服务、综合服务进行分类，接下来按照上述模块分类展示全部功能。



(4) 综合服务模块，顶部有搜索栏，左上角是地理定位，右上角是在线客服和消息中心，客户登录可办理我要开户、绑定/解绑网银、我要转账业务。金刚区显示企业创建和企业管理，接下来是融资服务、企业服务、经营管理、精彩视频、金融工具，点击可查看详细页面。



(5) 经营管理模块，页面由登录、新增凭证、采购开单、发票查验、工资条四个常用功能，以及易财税、易发票、易薪酬、易费控、易办公五个大模块，点击具体内容，可进入详细页面。（具体功能页面可参照《中国邮政储蓄银行易企营使用手册》详细介绍）



(6) 我的模块，右上角是在线客服、版本切换和设置，页面上方展示头像、姓名、预留信息、上次登录时间及设备等个人信息，主金刚区展示安全中心、企业名片、绑定/解绑网银、权益中心，客户登录后展示当前企业，点击消息中心、操作员信息查询、费用管理、常见问题、分享推荐、客户投诉指南、关于我们、功能演示。可进入详细页面。



## （二）小微版模块介绍

企业手机银行小微版分四个模块：首页、金融、经营和我的。

（1）首页模块，顶部有搜索栏，左上角是地理定位，右上角是在线客服、消息中心和版本切换，主金刚区是小微易贷、账户服务、转账汇款、扫一扫，副金刚区是一键测额、一键申贷、数据服务、商户收单、企业管理、贷款助手、预约开户、更多等，接下来有公告、banner区、我的客户经理、贷款专区、商机撮合、活动专区。点击副金刚区的“更多”按钮，进入全部页面，支持客户自定义首页，全部页面不仅显示客户自定义高频功能的功能，还将手机银行的功能分为账户服务、支付结算、财务管理、工作台、信贷融资、企业服务、投资理财、增值服务等

类型。



(2) 金融模块，顶部有搜索栏，左上角是地理定位，右上角是在线客服和消息中心，金刚区显示一键申贷、一键测额、贷款助手、我的贷款，接下 banner 区、工作台、金融助手、贷款专区、保函专区、对公开户。点击贷款专区、保函专区的“更多”按钮，可查看更多详细功能。



(3) 科创版页签--U 益创专区包含 U 创融、U 创投、U 创通、U 创富、U 创慧 5 个板块，为科创型企业客户提供专业化的金融、非金融服务。其中：U 创融板块为客户提供便捷的科创 e 贷申请服务；U 创通板块当前可为客户提供便捷的易企营快捷注册、登录服务（具体功能详见易企营快捷注册、登录）；U 创富板块为客户提供便捷的理财产品推荐、购买服务；U 创慧板块支持观看相关科创行业的活动路演回顾。



(4) 经营模块，顶部有搜索栏，左上角是地理定位，右上角是在线客服和消息中心。金刚区显示小微寄递卡和小微指数，接下来是banner区、热门服务和商机撮合，商机撮合点击“更多”可查看详细页面。



(5) 我的模块，右上角是在线客服、版本切换，页面上方展示头像、姓名、企业网银绑定管理、预留信息、客户经理、我要推荐等个人信息，主金刚区展示企业创建、企业管理、个人账户、账户服务，接下来显示我的贷款、我的预约、消息中心、我的权益、安全中心、问卷调查、账户设置、客户投诉指南、关于我们。点击具体内容，可进入详细页面。



### （三）版本切换

#### 3.1 功能说明

客户登录并注册企业手机银行，绑定我行企业网银后即可支持标准版、小微版双版本切换，注册、绑定企业网银操作流程详见本操作手册第二章相关内容，若客户已是企业网银用户，可直接使用蓝牙UK或网银信息进行企业手机银行首次登录，操作流程详见本操作手册第二章第三节。

其中标准版用户可办理包含金融动账类、非金融企业管理及贷款类等全部业务；小微版用户可办理非金融企业管理及贷款业务。小微版用户若想使用标准版，首页点击版本切换即可使用标准版全量功能。

### 3.2 操作步骤

进入企业手机银行“首页”或“我的”页面，点击右上角“切”即可切换版本。若“切”标识下文字显示标准版，则当前版本为标准版；若“切”标识下文字显示小微版，则当前版本为小微版。



## 二、注册、绑定及移动证书下载

### （一）邮储企业银行 App 下载

#### 1.1 iOS 系统下载

若果用户使用苹果 iOS 系统手机，请前往 App Store，搜索“邮储企业银行”，并点击“获取”完成下载安装。

#### 1.2 安卓系统下载

若果客户使用安卓系统手机，请前往应用商店，搜索“邮储企业银行”，并点击对应的“下载”按钮，完成邮储企业银行 App 的下载安装。

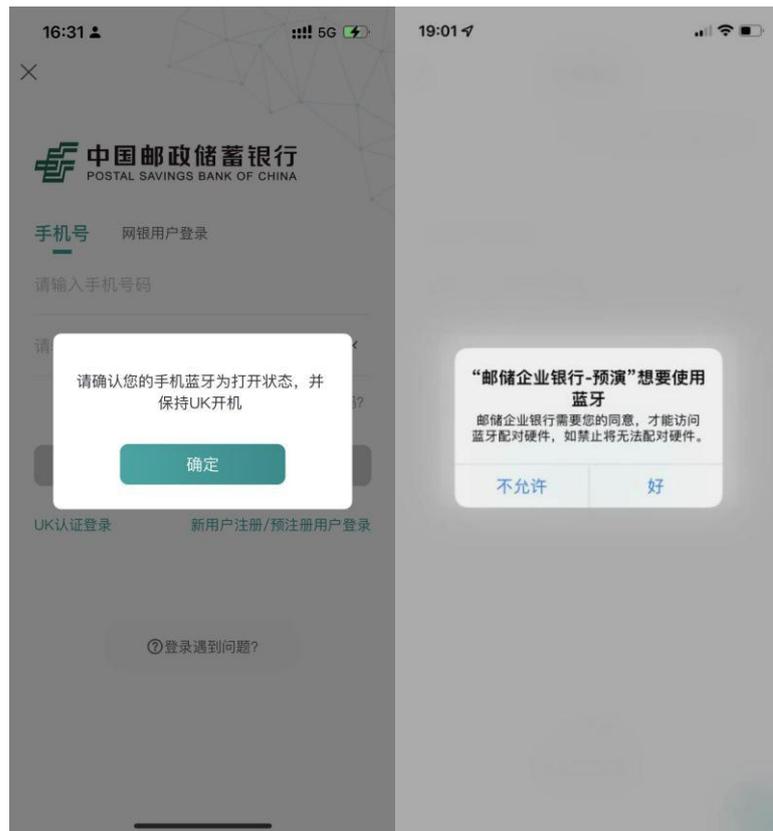
### （二）蓝牙 UK 用户登录及绑定

#### 2.1 功能说明

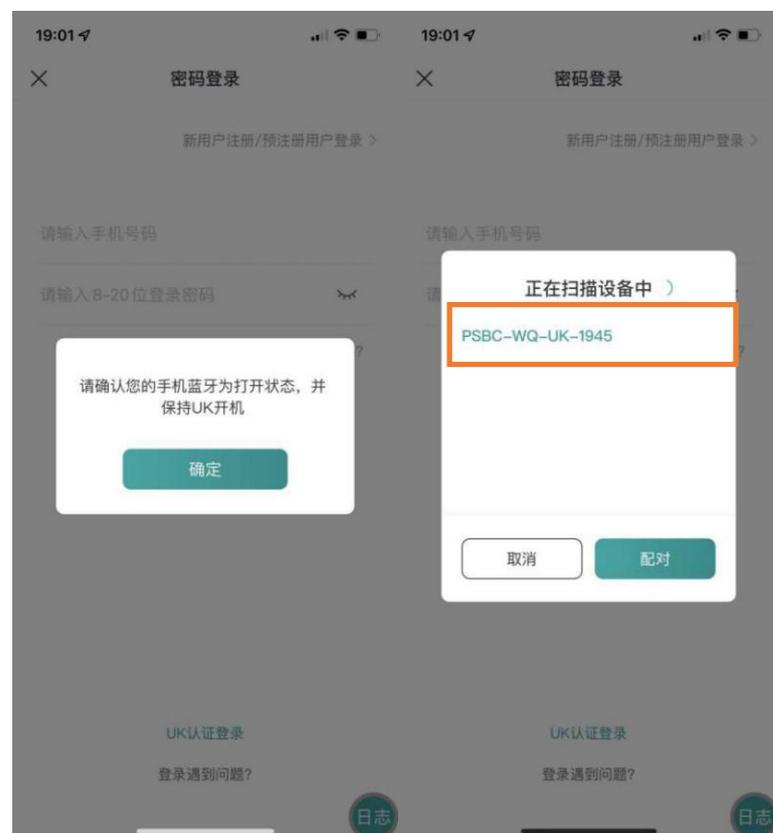
客户是邮储银行企业网银客户且持有蓝牙 UK 时，则无需用手机号注册邮储企业银行 App，直接通过蓝牙 UK 登录，首次登录即可自动完成注册并绑定企业网银。其中，该蓝牙 UK 绑定的操作员信息手机号需要为操作员在柜面开通时预留的本人手机号。

#### 2.2 操作步骤

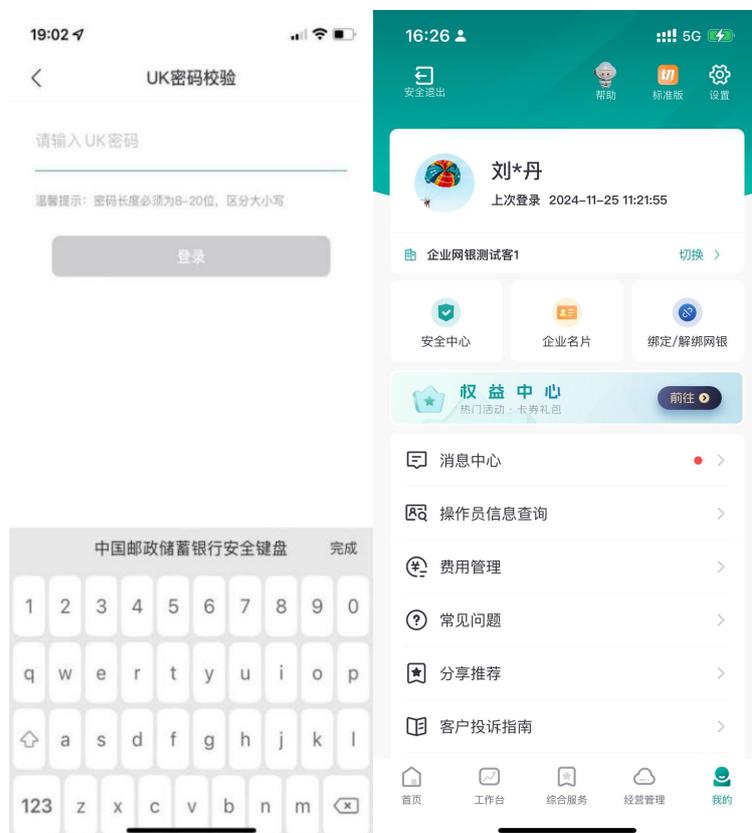
（1）登录页面选择“UK 认证登录”，页面弹窗提示“请确认您的手机蓝牙为打开状态，并保持 UK 开机”，开始进行配对链接。



(2) 企业手机银行首次与蓝牙 UK 进行配对链接时, 需输入蓝牙 UK 显示的 4 位数字配对码。



(3) 配对完成后，录入 UK 密码进行校验，校验成功后，企业手机银行将跳转至个人信息页面，显示登录成功。



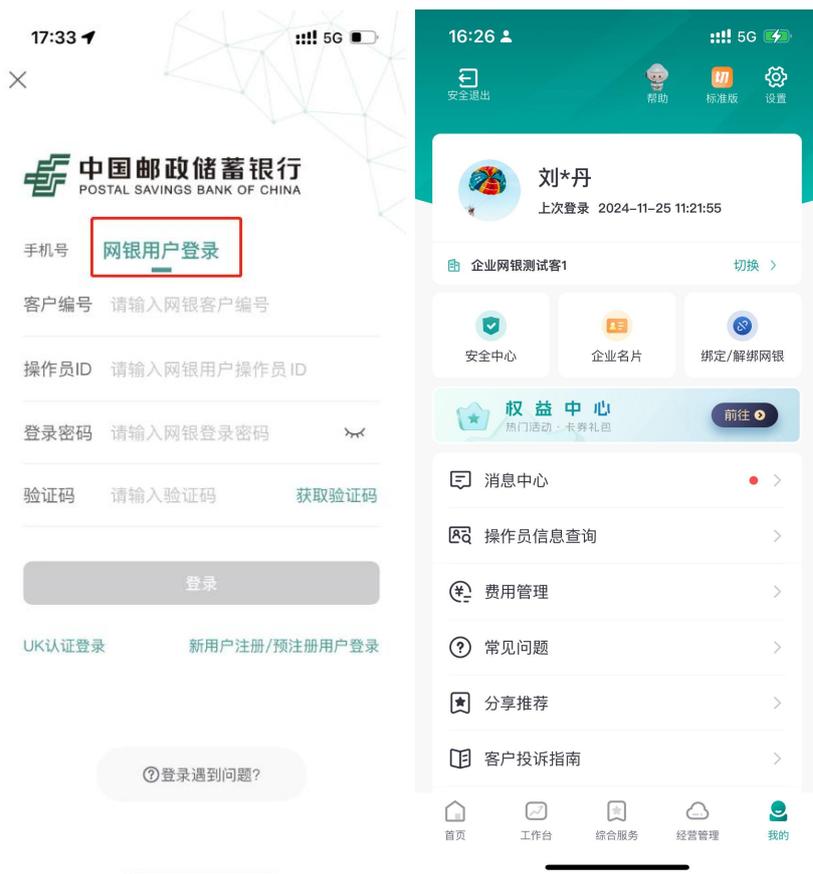
### (三) 企业网银用户登录及绑定

#### 3.1 功能说明

邮储银行企业网银客户无需用手机号注册邮储企业银行 App，可直接通过网银用户登录方式进行登录，首次登录即可自动完成注册并绑定企业网银。

#### 3.2 操作步骤

登录页面选择“网银用户登录”，录入客户编号、操作员 ID、企业网银登录密码、验证码（柜面操作员预留的手机号码）后点击登录。



## （四）非企业网银用户注册及登录

### 4.1 功能介绍

若客户非我行企业网银客户，首次登录邮储企业银行 APP 时，需要用户通过手机号注册后才能登录。注册登录完仅为注册用户，如需操作账户相关功能还需进行企业网银绑定流程。

### 4.2 用户注册及登录

登录页面选择“新用户注册/预注册用户登录”，输入注册手机号码，获取验证码后并输入，点击下一步，设置密码，点击注册，如图所示：



## （五）绑定企业网银

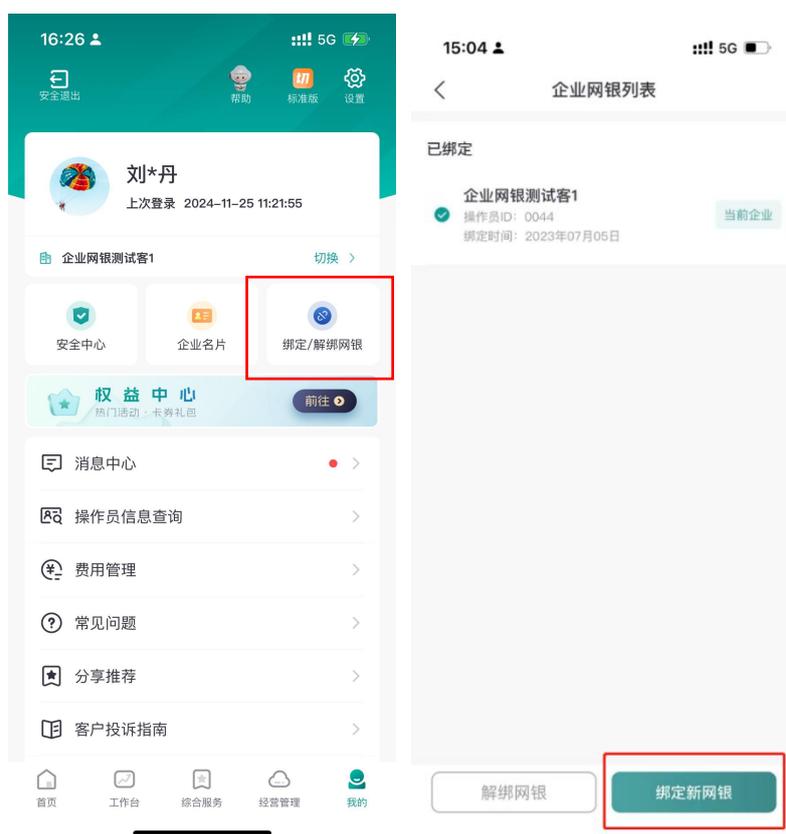
### 5.1 功能说明

注册用户登录注册企业手机银行后可通过**绑定/解绑网银**模块进行网银绑定操作，绑定网银成功后，可办理金融动账等业务；通过**蓝牙UK**或**网银要素登录**的客户，登录成功后企业手机银行将直接绑定企业网

银，无需重复操作。

## 5.2 操作步骤

(1) 用户登录企业手机银行后，在“我的”页面，选择“绑定/解绑网银”，进入企业网银列表页面，点击右下角“绑定新网银”；



(2) 在“企业网银绑定”页面，输入所绑定企业网银的客户编号、用户 ID、登录密码以及验证码，点击“绑定”后，则绑定成功，如下图所示：



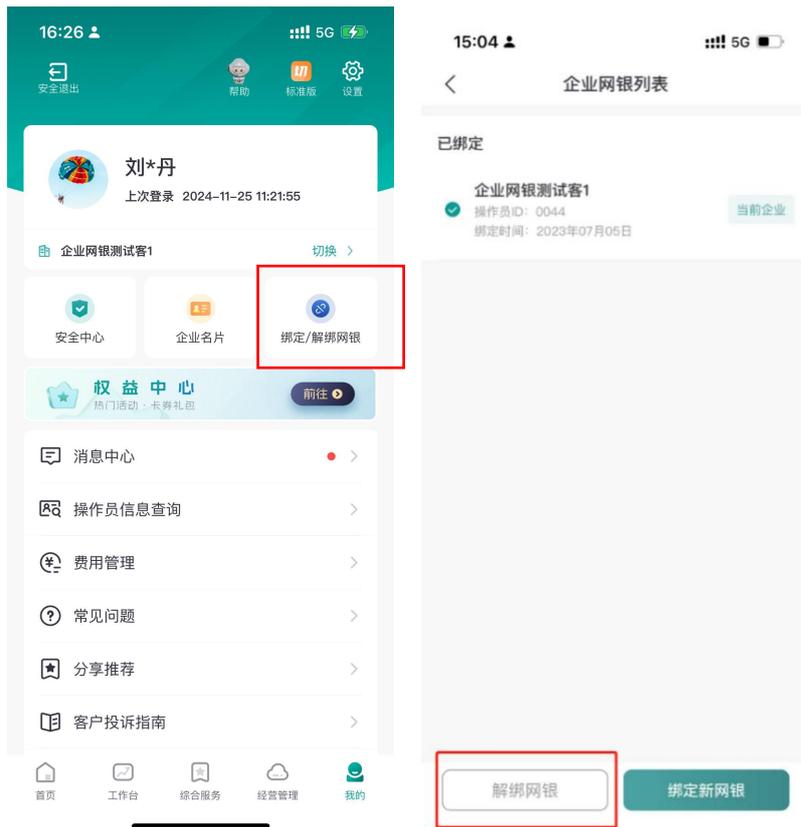
## （六）解绑企业网银

### 6.1 功能说明

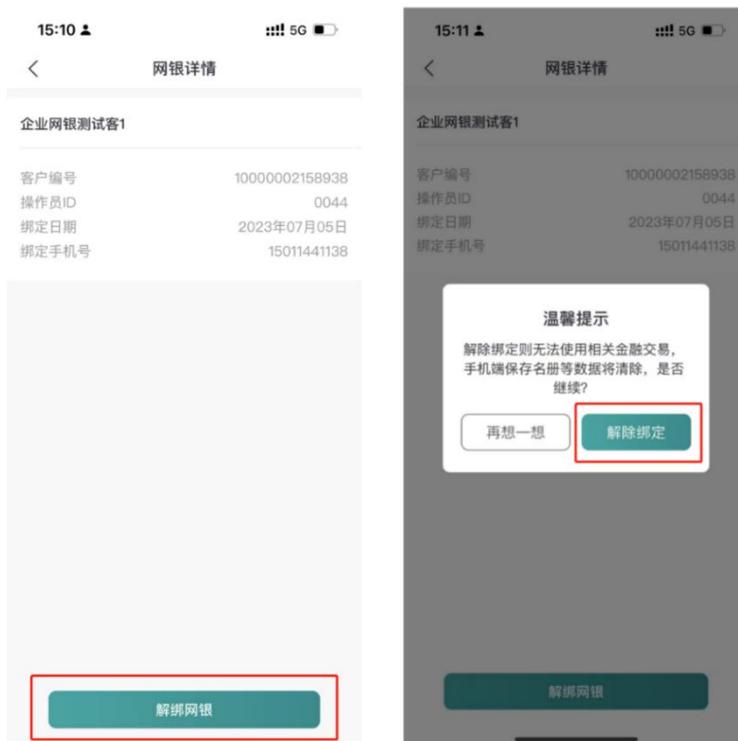
针对已绑定网银的客户可通过企业手机银行--绑定/解绑网银模块进行解绑网银操作，企业网银解除绑定后则无法使用相关金融交易，手机端保存名册等数据将清除。

### 6.2 操作步骤

（1）用户登录企业手机银行后，在“我的”页面，选择“绑定/解绑网银”，选择对应需要解绑企业网银的企业，点击左下角“解绑网银”；



(3) 对解绑网银信息进行确定，如核实无误，点击“解绑网银”  
 --“解除绑定”后，输入企业网银登录密码，校验通过后，则显示解绑成功，如图所示；





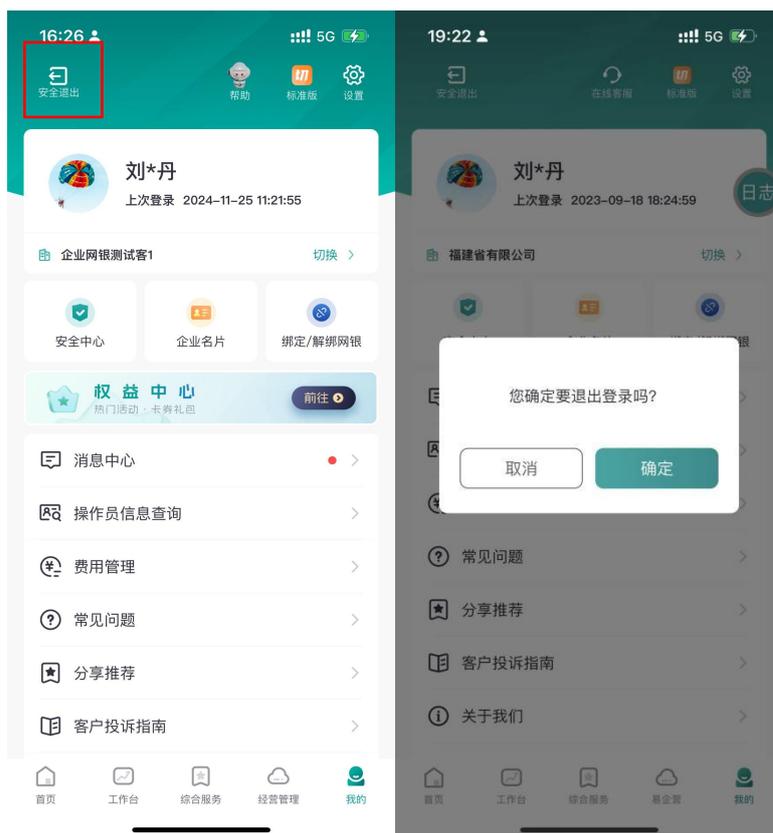
## (七) 退出 App

### 7.1 功能说明

通过此功能客户可以退出手机银行。

### 7.2 操作步骤

(1) 在“我的”页面，点击左上角“安全退出”按钮，再点击确定退出即可退出企业手机银行。



(2) 超过 5 分钟未进行操作将会自动安全退出企业手机银行。

## (八) 移动证书

### 8.1 功能说明

企业手机银行移动证书服务可应用于 App 内各类动账交易的安全认证场景。下载移动证书后，无需携带实物 UK，即可通过手机办理各类动账交易。通过移动证书发起的单笔转账和移动代发交易受**移动证书限额**控制，**单笔 200 万，日累计 200 万**。其他企业手机银行交易如指令审核、支用还款等均无限额控制。

### 8.2 移动证书规则

(1) 移动证书授权生效后，被授权用户状态锁定、更换 U 盾、更换登录密码、更换设备、操作员信息更改、修改手机号均不影响授权的生效，移动证书的授权保持有效状态。

(2) 下载移动证书前首先要得到授权，且已经绑定网银，且登录用户的网银客编与操作员 ID 一致与证书下载所登录得网银一致。

(3) 操作员状态欠费、冻结状态无法下载证书。

(4) 如果移动证书已经下载，PIN 码状态正常且在有效期内，不能重复下载证书。

(5) PIN 码锁定（连续输错 10 次）或遗忘，需到柜面进行重置。

(6) PIN 码为 8-20 位数字、大小写字母、特殊字符组合，其中必须包含数字及字母（字母不分大小写）。

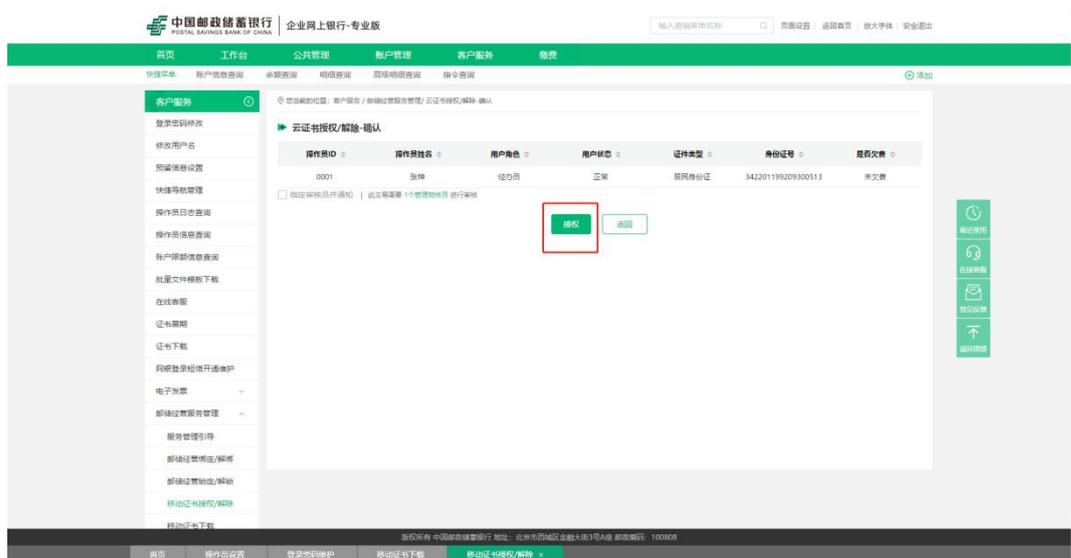
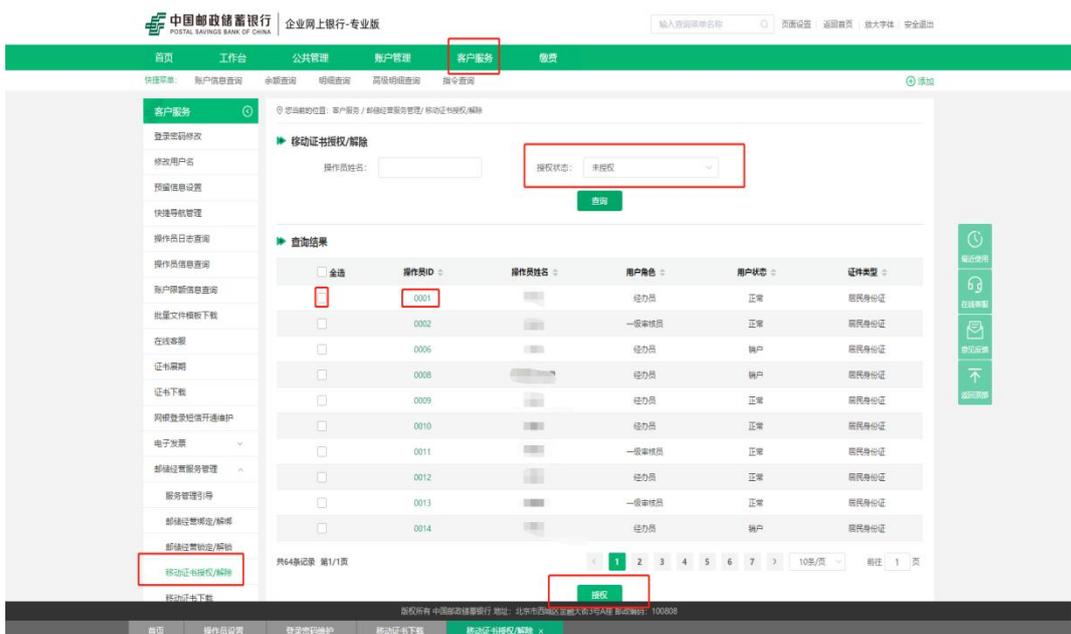
(7) 扫一扫下载移动证书时，企业网银上展示的二维码为动态二维码，每隔 10 秒时间更新一次。

(8) 用户更换设备、证书下载授权解除、解绑（强制关闭）网银，用户注销，原证书作废，证书到期均需重新下载移动证书。

(9) 注销企业网银视同于原证书作废。

### **8.3 移动证书授权**

(1) 企业网银自管客户：管理经办员登录 PC 端企业网银，选择“客户服务-企业手机银行服务管理-移动证书用户权限开通”，可进行批量授权。



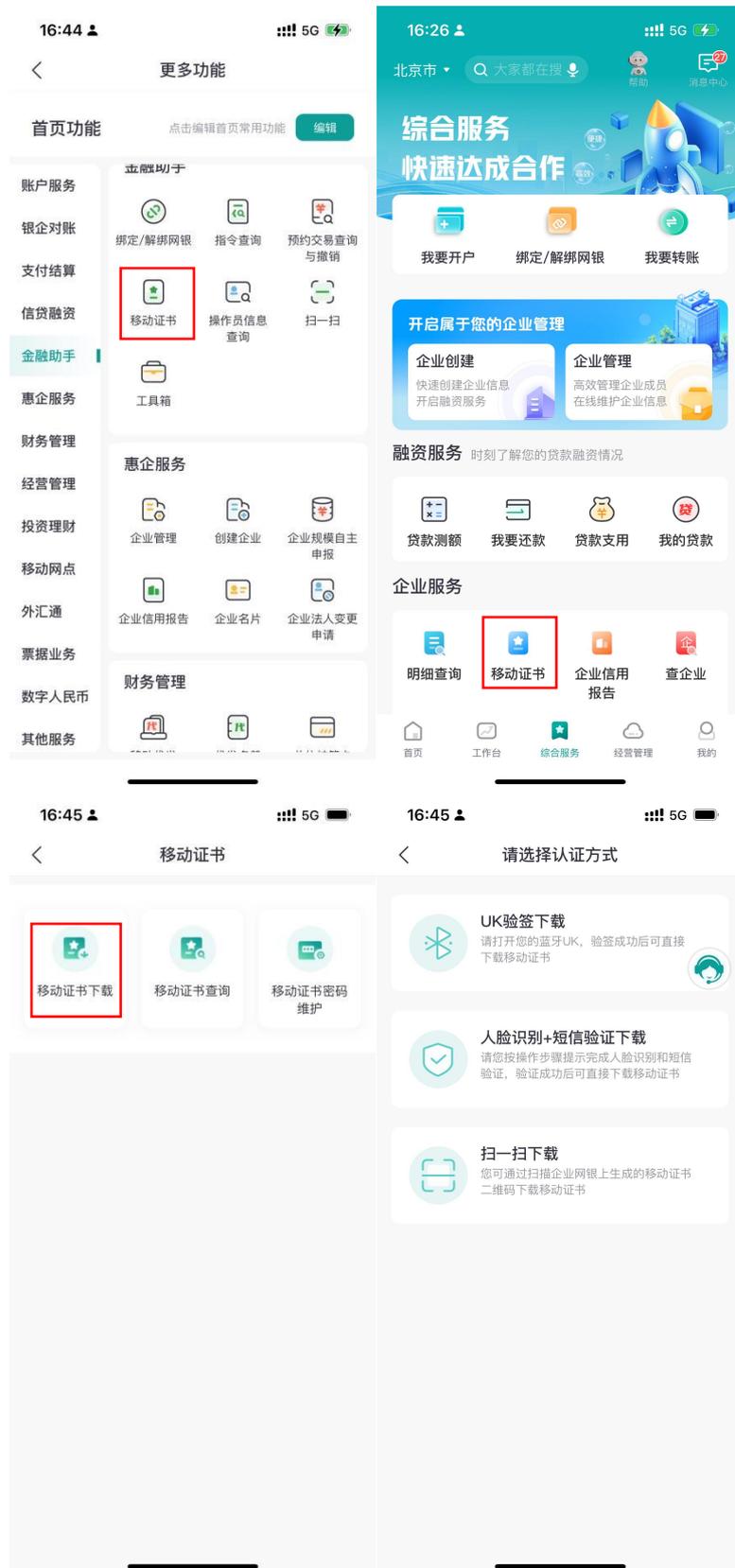
(2) 企业网银代管客户：前往营业网点柜台开通移动证书下载权限。

## 8.4 移动证书下载

### 8.4.1 功能说明

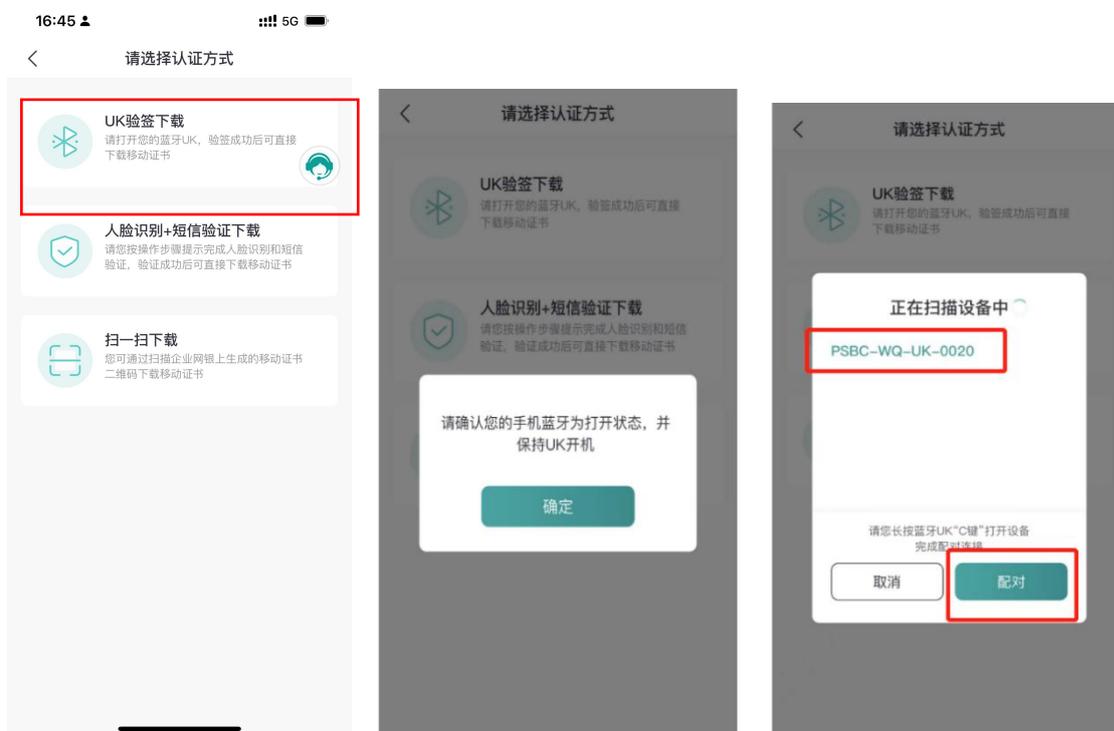
移动证书下载支持 UK 验签、人脸识别+短信验证、扫一扫下载（扫描企业网银上生成的移动证书二维码）三种方式，可通过“更多-金融助手/综合服务-企业服务”中的移动证书--移动证书下载，针对三种方

式按需选择合适的下载途径。

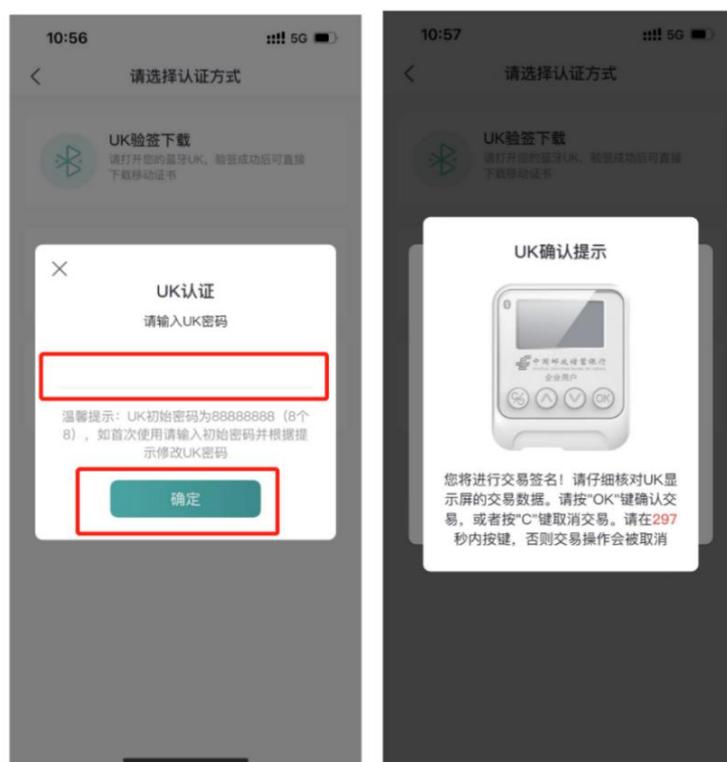


#### 8.4.2 UK 验签下载

(1) 点击“UK 验签下载”，并确保您的手机蓝牙为打开状态，并保持 UK 开机，进行配对链接。



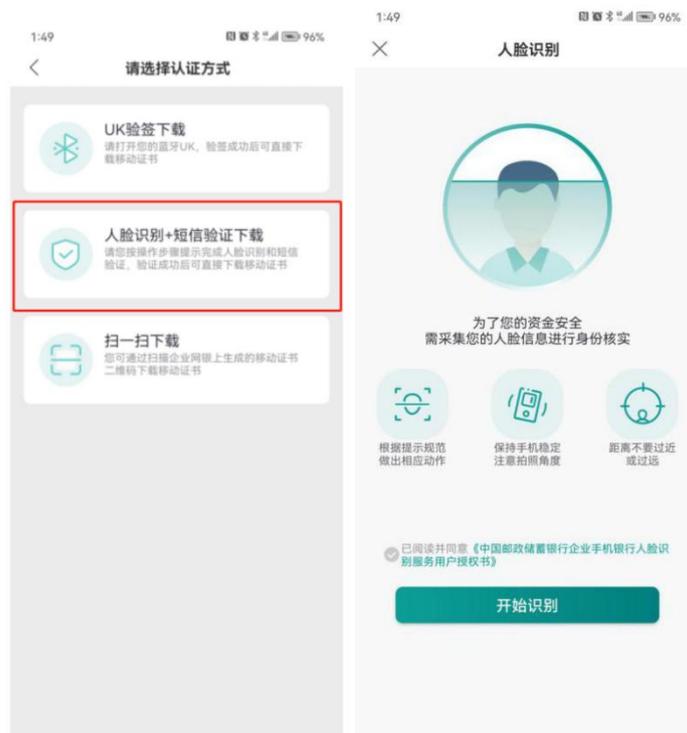
(2) 输入 UK 密码，在 UK 上点击确定后，手机端提示“设置移动证书密码”，输入自定义的密码后，点击确定，移动证书下载成功。





### 8.4.3 人脸识别+短信验证下载

(1) 企业手机银行已实名认证的用户点击“人脸识别+短信验证下载”，阅读并同意《中国邮政储蓄银行企业手机银行人脸识别服务用户授权书》，点击开始识别。



(2) 人脸识别完成后，页面跳转到移动证书下载页面，录入获取的短信验证码，点击确认后，页面跳转“设置移动证书密码”，输入自定义的密码后，再次点击确定，移动证书下载成功，如下图所示。



(3) 人脸识别+短信验证码相关报错语：

“您的实名认证身份证件有效期过期，请在个人详细信息中更新证件有效期信息。”——企业手机银行实名认证证件过期，点击“去更新”或在“个人信息页面”进行修改即可。

② “您的网银操作员身份证件有效期过期，请在“我的-操作员信息查询”中更新证件有效期信息。”——网银操作员的证件过期，点击“去更新”或在“操作员信息查询”进行修改即可。

③ “您的身份信息与网银操作员信息不一致，请更改网银操作员本人身份信息后重试。”——企业手机银行实名认证客户与企业网银操作员不为同一人，需更改一致后才可下载移动证书。

④ “您的身份证证件到期日与网银操作员证件到期日不一致，请在“我的-操作员信息查询”更新证件到期日后重试。”——网银操作员的证件到期日与业手机银行实名认证的证件到期日不一致，点击“去更新”或在“操作员信息查询”进行修改即可。

#### 8.4.4 扫一扫下载

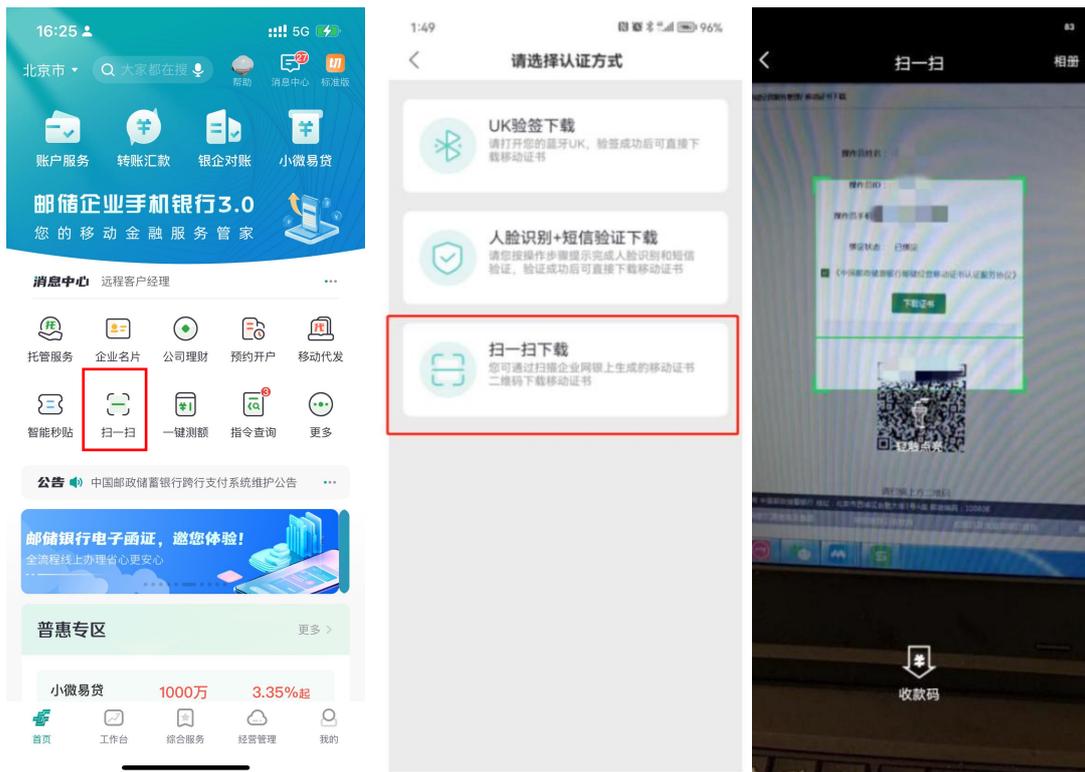
(1) 登录企业网银，选择“客户服务-企业手机银行服务管理”，点击移动证书下载。



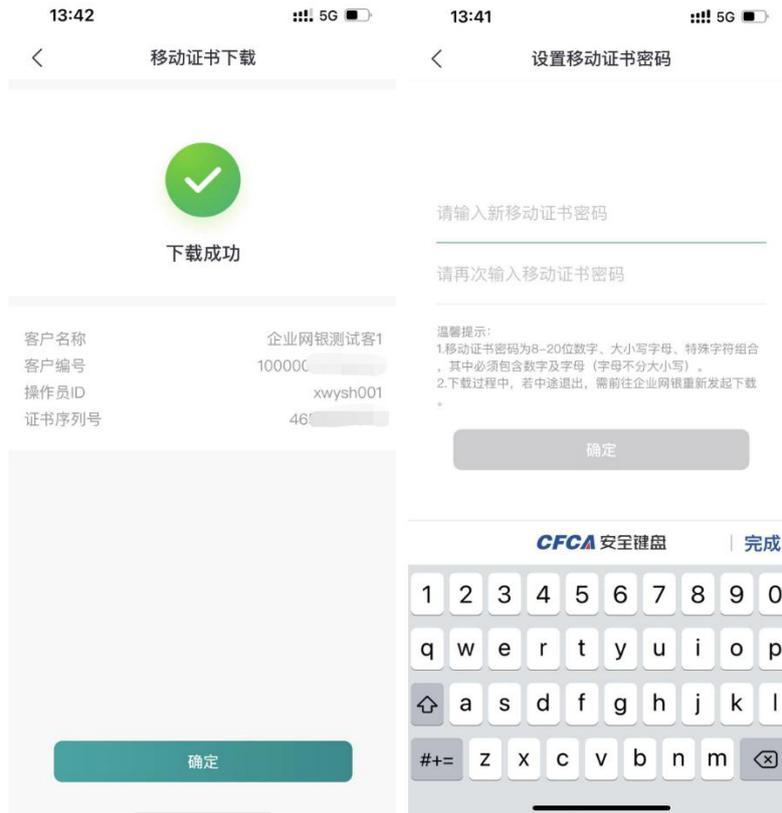
(2) 点击下载证书，输入UK密码后，网银端页面生成二维码，如下图所示：



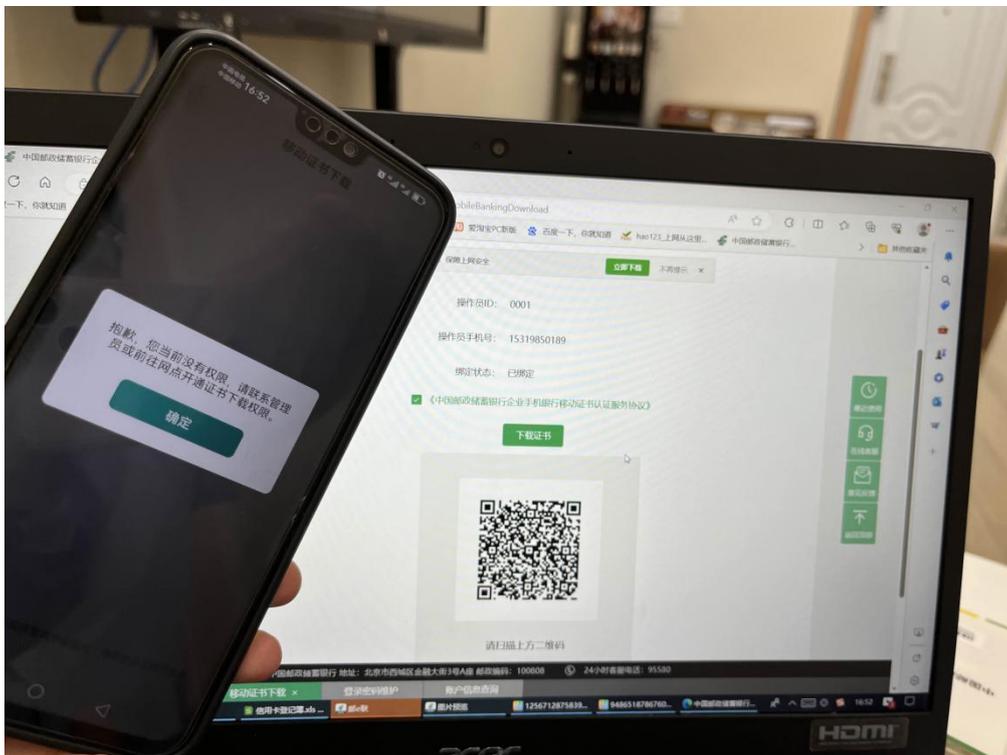
(3) 登录企业手机银行，选择首页--扫一扫或在综合服务--移动证书下载页面选择“扫一扫下载”，扫描网银端生成的二维码：



(4) 扫描二维码后，手机端提示“设置移动证书密码”，输入自定义的密码后，点击确定，移动证书下载成功，如下图所示：



(5) 扫一扫下载移动证书相关报错语:



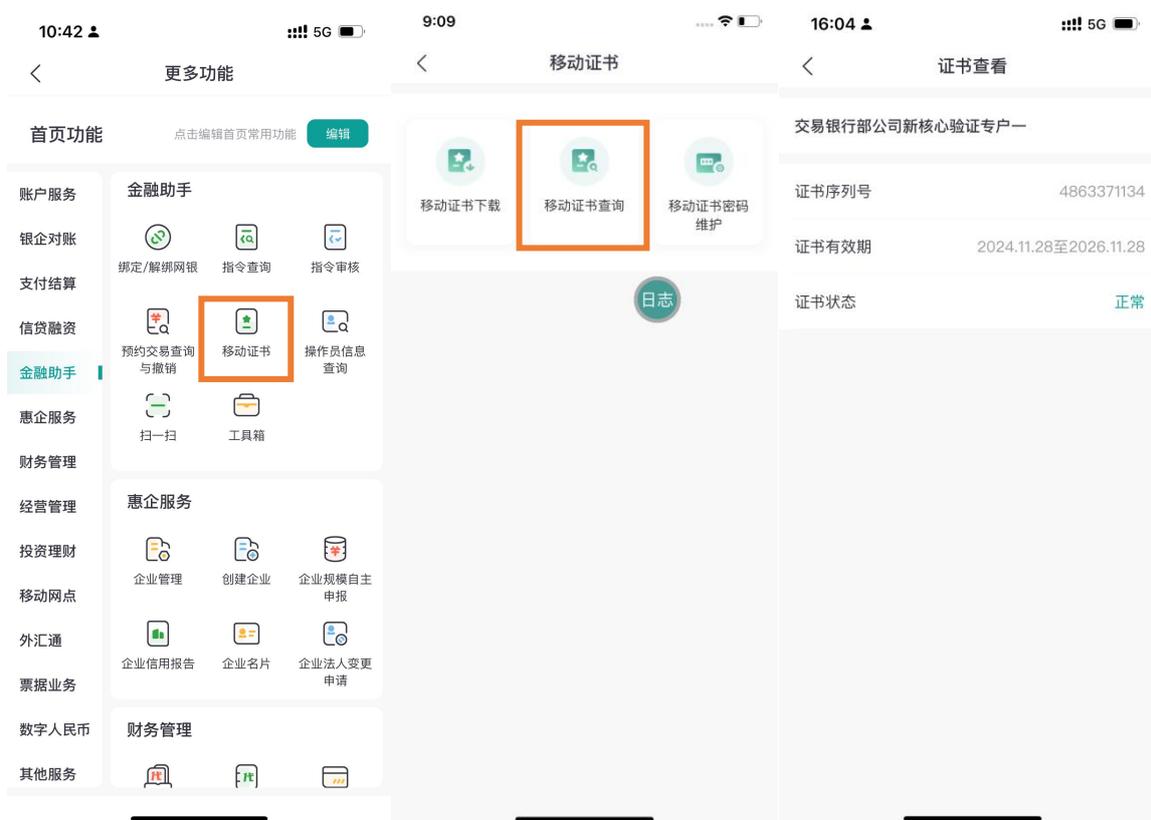
“抱歉, 您当前没有权限, 请联系管理员或前往网点开通证书下载权限”——报错原因如下:

1. 用户未开通移动证书下载权限，网银自管客户可由管理员通过网银为指定操作员开通权限，代管网银客户的移动证书下载权限仅能通过柜面开通。

2. 已开通移动证书下载权限的用户，因为企业手机银行支持绑定多个企业的网银，需客户确保扫描下载二维码时，企业手机银行的当前企业需与企业网银登录的企业为同一企业，若企业不同，可在企业手机银行APP“我的”页面切换企业后进行扫码下载。

## 8.5 移动证书查询

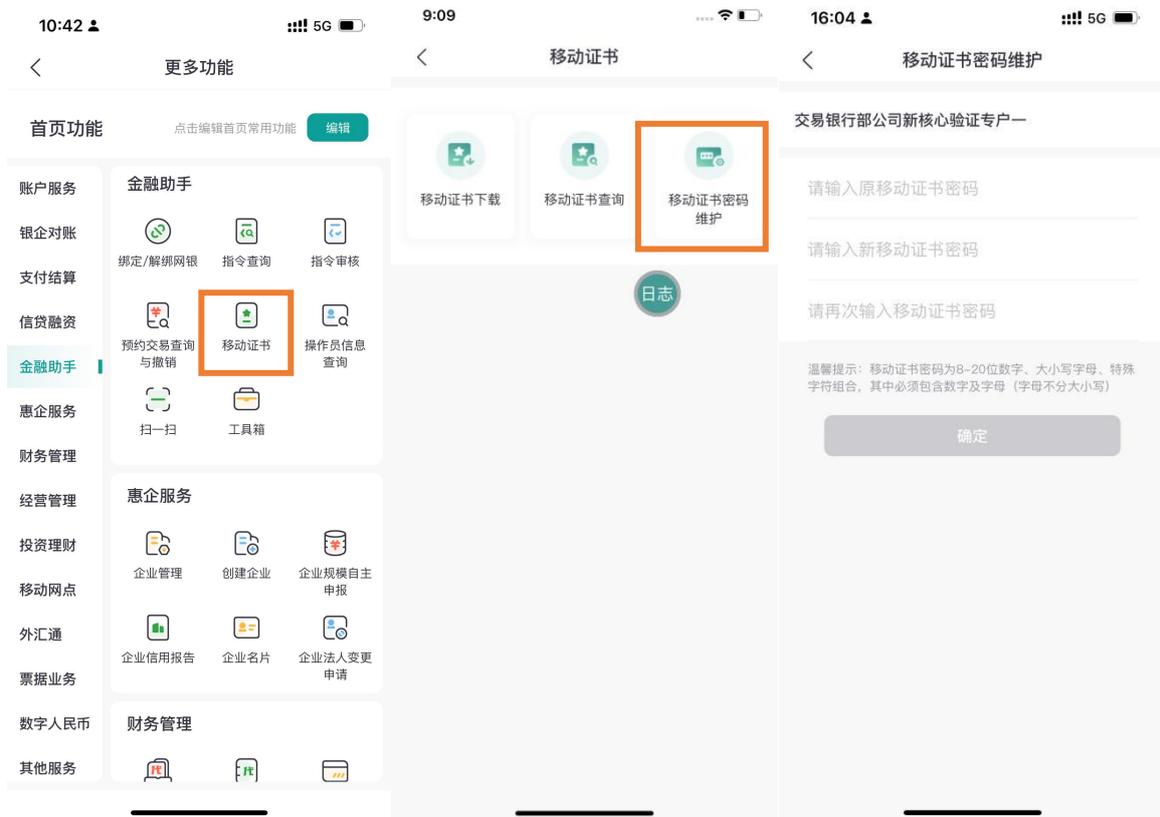
客户通过该交易可查询已下载成功的移动证书的证书序列号、证书有效期、证书状态。



## 8.6 移动证书密码维护

客户通过该交易可维护已下载成功的移动证书的密码（已知旧密码

需维护为新密码)。



### 三、账户服务

**功能说明：**首页点击**账户服务**，可支持一键查询本公司账户及授权账户名下所有的资产负债情况，页面直观展示账户收支分析、账户详情等信息，点击**明细查询**、**转账汇款**、**电子回单**、**余额查询**功能区快捷按钮，可一键直达功能页面。





## （一）账户详情查询

### 1.1 功能说明

用户可通过账户详情查询功能查询到本公司账户和授权账户的活期账户以及定期账户，点击账户列表可查看账户详情。

### 1.2 操作步骤

（1）用户点击工作台-账户服务，进入账户服务菜单界面，可选择进入账户详情查询、账户明细查询、电子回单等功能页面，如下图所示：



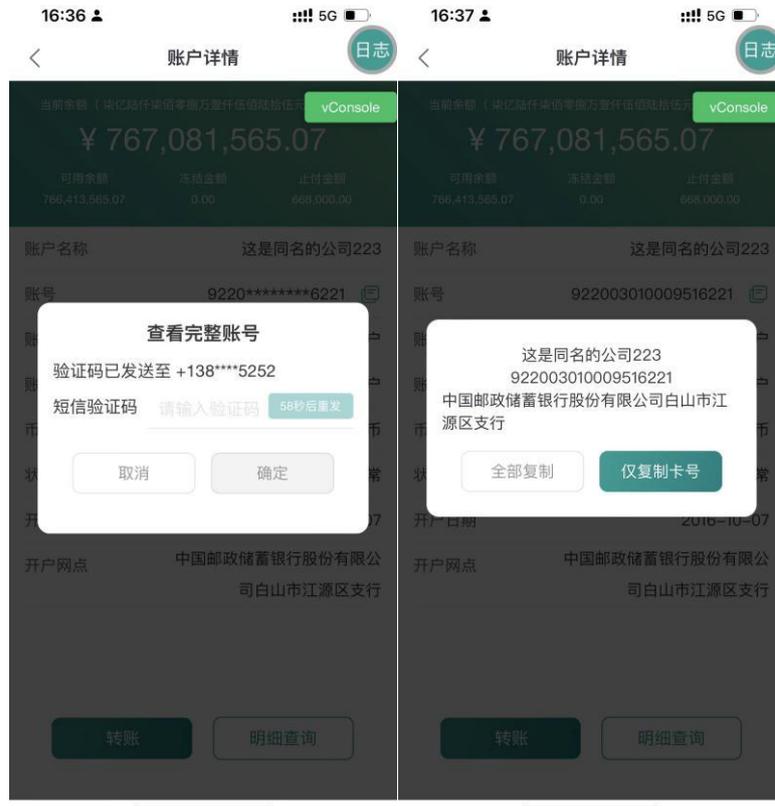
（4）用户点击“账户详情查询”，页面查回显示用户可操作查询账号列表，点击账户后方的小眼睛，支持查看账户余额情况。



(5) 选择所要查看的账号信息，进入账户详情页面，展示内容如下图所示：



(4) 单个账户的账户详情页面，支持账户余额点击小眼睛进行隐藏和查询，支持客户对账号、账户名称、开户行信息复制粘贴，如下图所示：



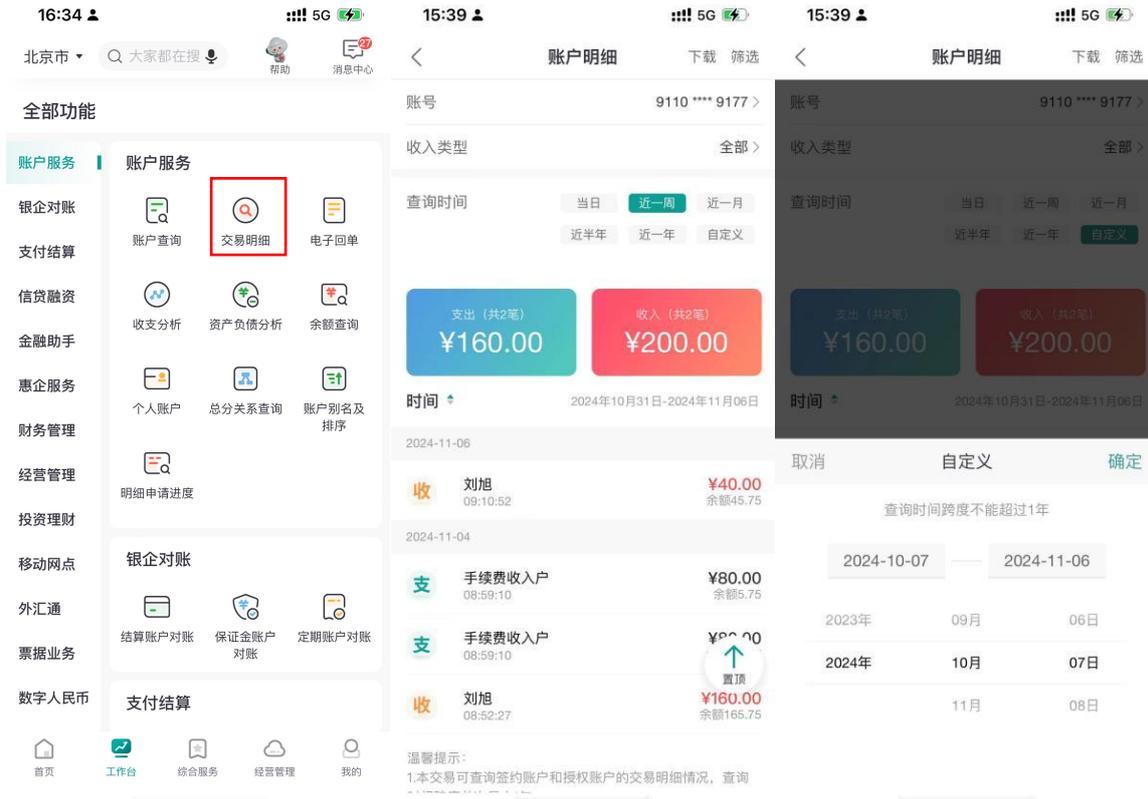
## (二) 账户明细查询

### 2.1 功能说明

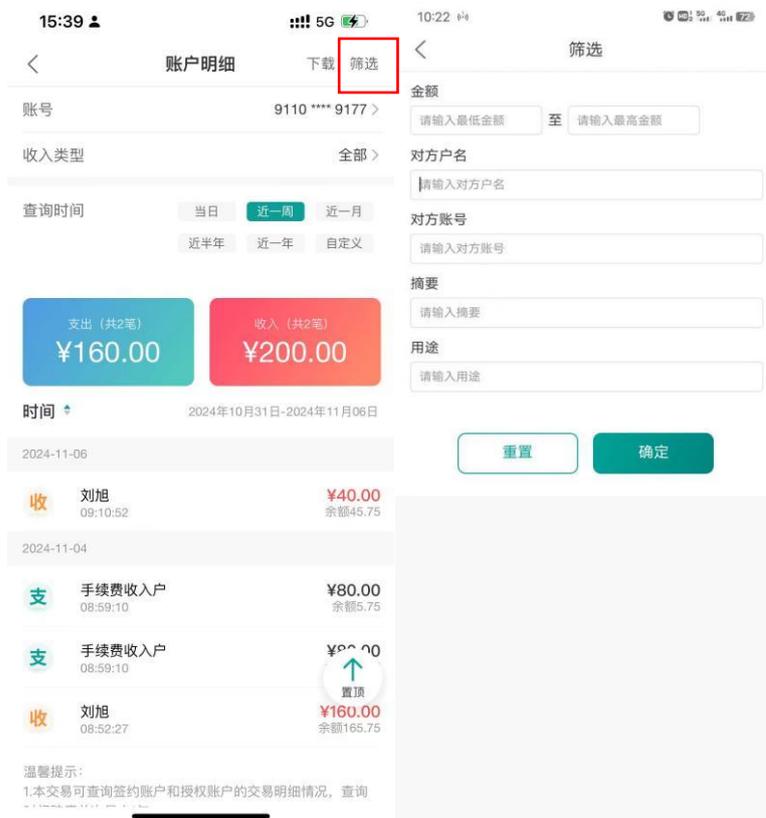
用户可通过账户明细查询功能查询到本公司账户和授权账户的账户明细情况，点击账户列表可查看账户详情，支持客户查询账户自2016年07月01日以来的账户明细，单次查询时间跨度最长12个月。

### 2.2 操作步骤

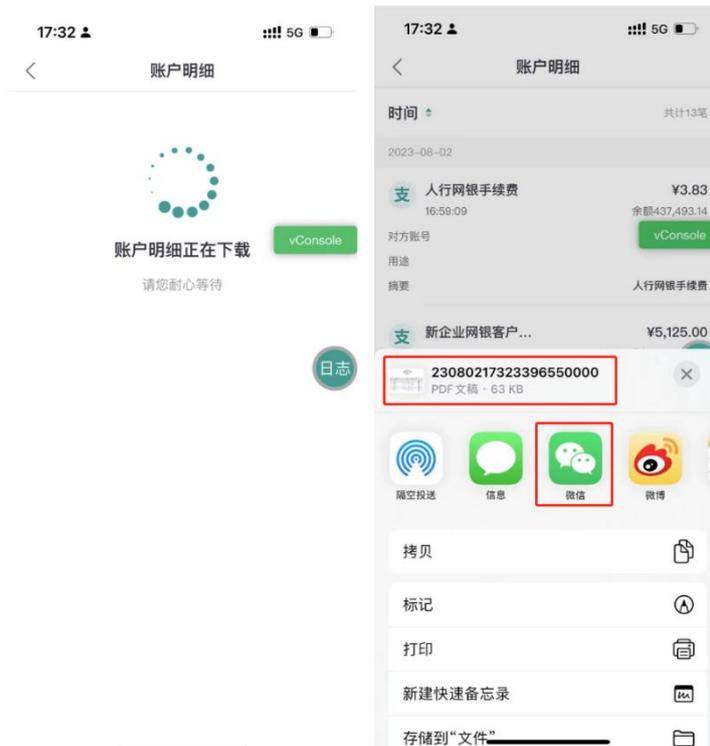
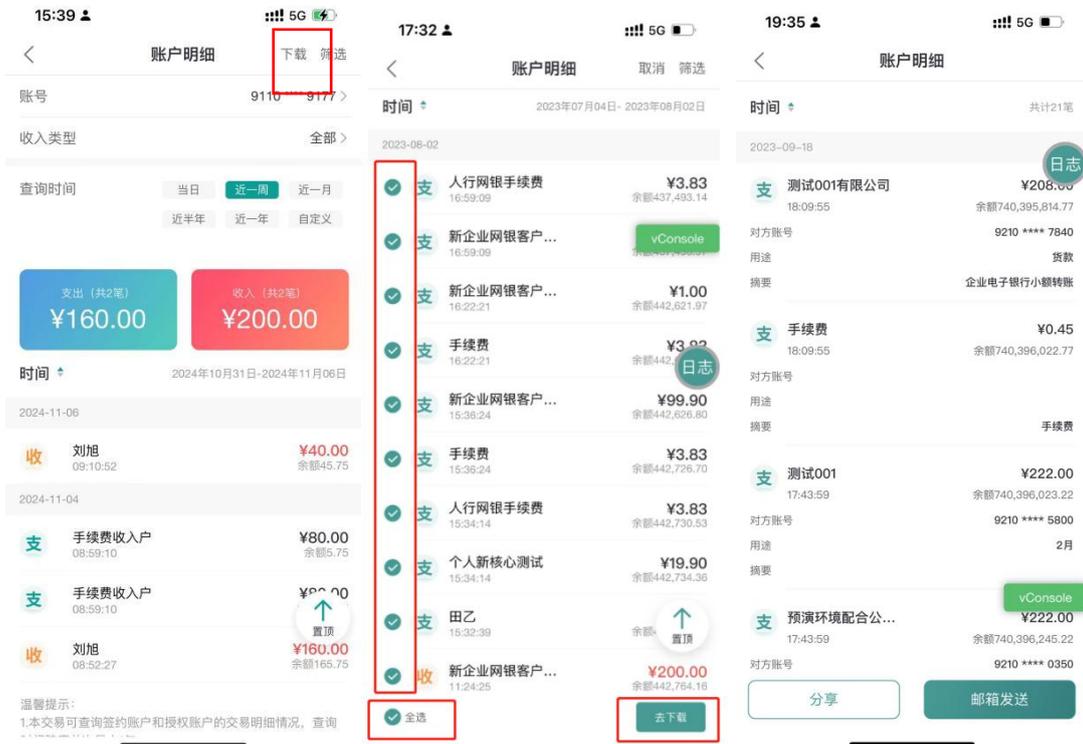
(1) 用户选择工作台“账户服务”，点击“交易明细”，页面查回显示用户可操作查询账号列表，选择所要查询的账户，收入类型，时间跨度（默认回显当日，也可自定义），如下图所示：



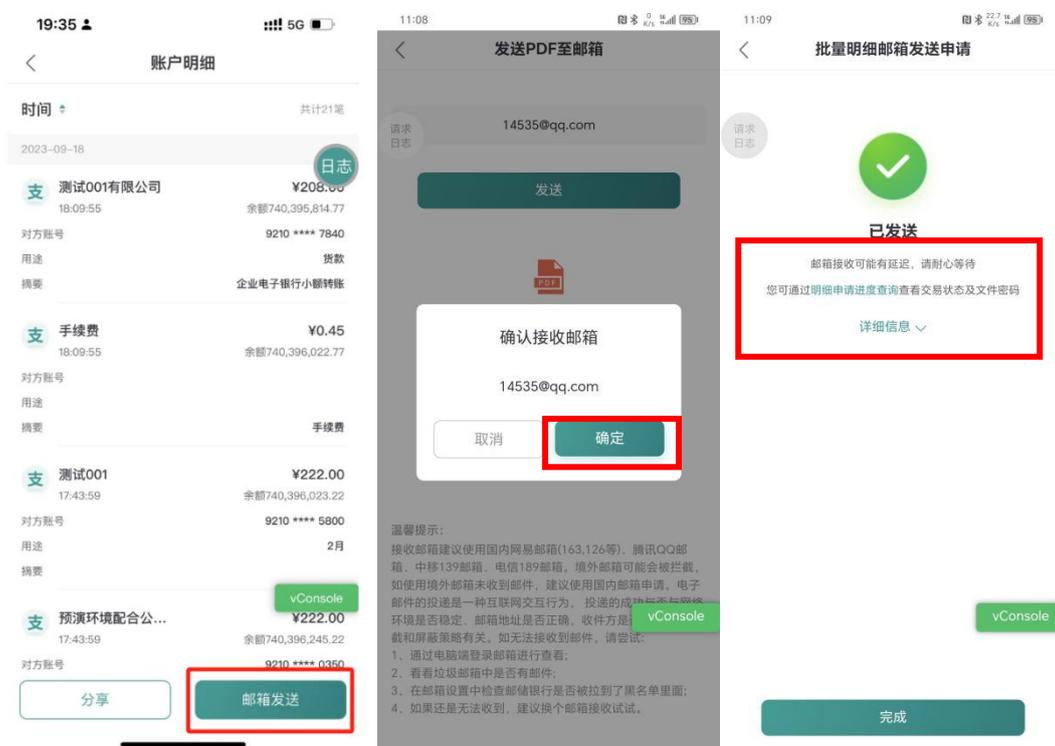
(2) 用户可点击页面右上角“筛选”功能，录入相关字段要素，进行明细查询，如下图所示：



(3) 用户可点击页面右上角“下载”功能，支持客户下载账户自2016年07月01日以来的账户明细，单次查询时间跨度最长12个月，支持单选、多选、全选下载账户明细，下载完成后支持分享微信或邮箱。



点击“邮箱发送”时，跳转到邮箱输入页面，输入所要接收的邮箱号，点击发送即可。



基于信息安全考虑，对客户通过邮箱发送的批量交易明细/电子回单进行了邮件加密，邮件密码查看路径：**更多/工作台页面-账户服务-明细申请进度**可查询邮箱发送状态及加密邮件的密码。明细申请进度查询功能可查询近3个月内批量交易明细/电子回单邮件发送记录，记录包含收件人邮箱、操作员ID、发送的明细/电子回单笔数、交易时间、交易流水号、交易状态。

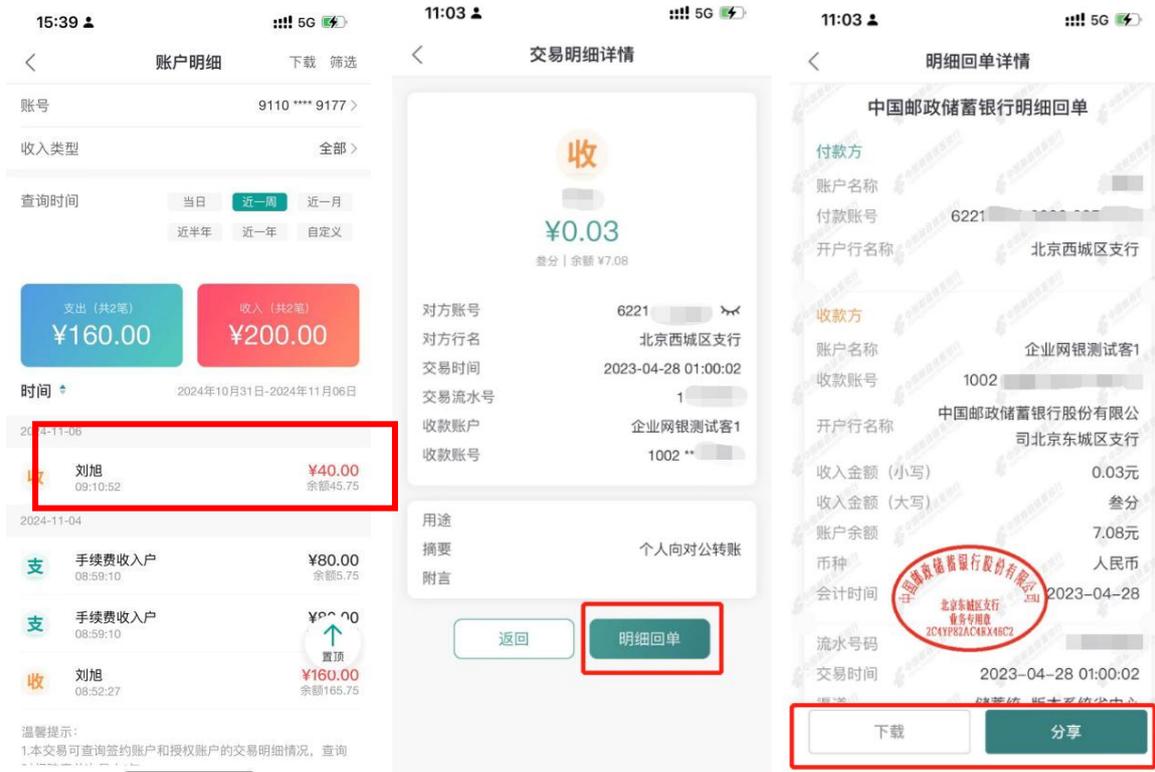
客户通过账户交易明细下载或邮箱发送的明细清单如下：


  
 中国邮政储蓄银行股份有限公司
   
 中山市西区支行
   
 业务专用章
   
 R1K38PC190315CX3

## 中国邮政储蓄银行账户交易明细

交易日期	交易时间	起息日期	支出金额	收入金额	余额	对方账号	对方户名	对方行名	用途	附言	摘要	交易流水号
2023-08-02	16:59:09	2023-08-02										5
2023-08-02	16:59:09	2023-08-02										5
2023-08-02	16:22:21	2023-08-02					业1					0
2023-08-02	16:22:21	2023-08-02			442,622.97		试A3					0
2023-08-02	15:36:24	2023-08-02							款			2
2023-08-02	15:34:14	2023-08-02										
2023-08-02	15:32:39	2023-08-02										
2023-08-02	11:24:25	2023-08-02				91200		入行				3
2023-08-02	11:24:25	2023-08-02										2
2023-08-02	11:24:25	2023-08-02										1

(4) 用户可点击单笔明细，页面跳转明细回单页面，支持下载或分享明细回单至微信，如下图所示：



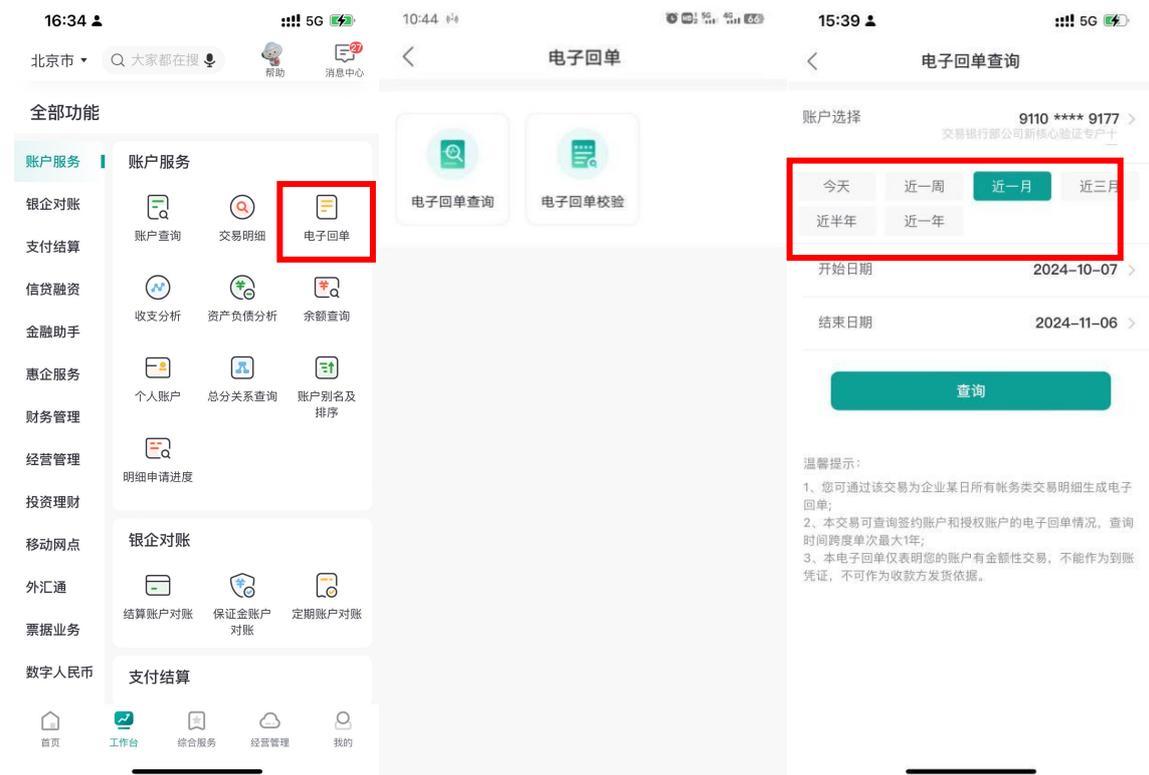
### (三) 电子回单

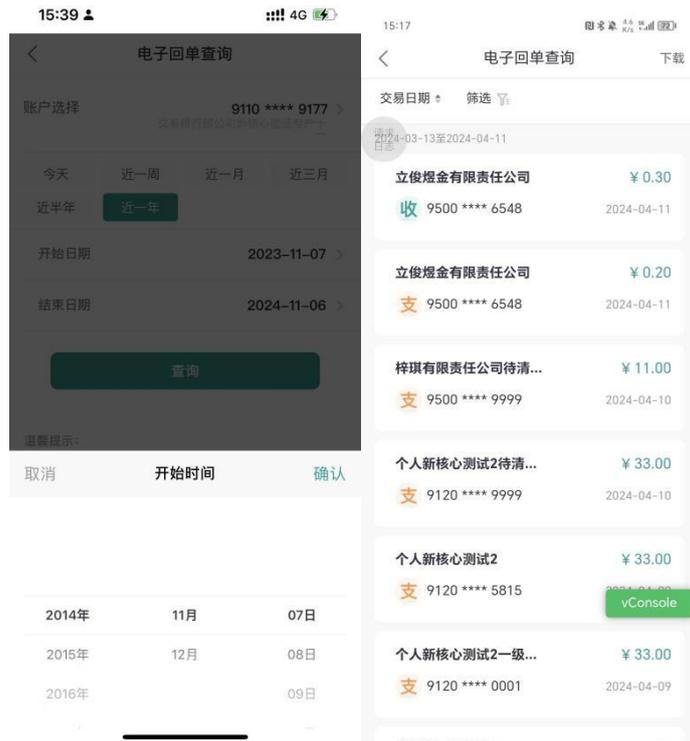
#### 3.1 功能说明

用户可通过电子回单功能查询电子回单和校验电子回单，支持客户查询账户自 2016 年 07 月 01 日以来的电子回单，单次查询时间跨度最长 12 个月。

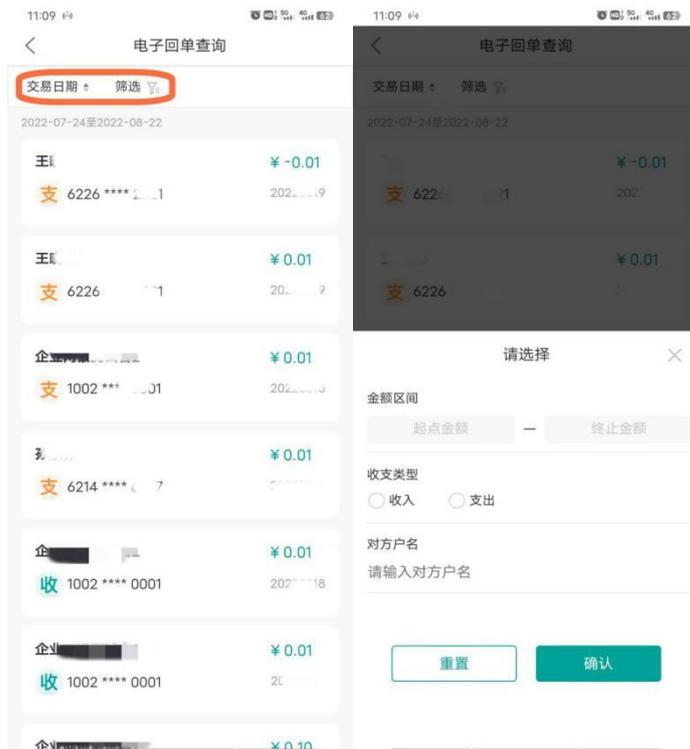
#### 3.2 操作步骤

(1) 用户选择主页或工作台“账户服务”，点击“电子回单”，选择“电子回单查询”，下拉选择账户，点击选择时间跨度页签（默认回显近一月，也可自定义），展示内容如下图所示：

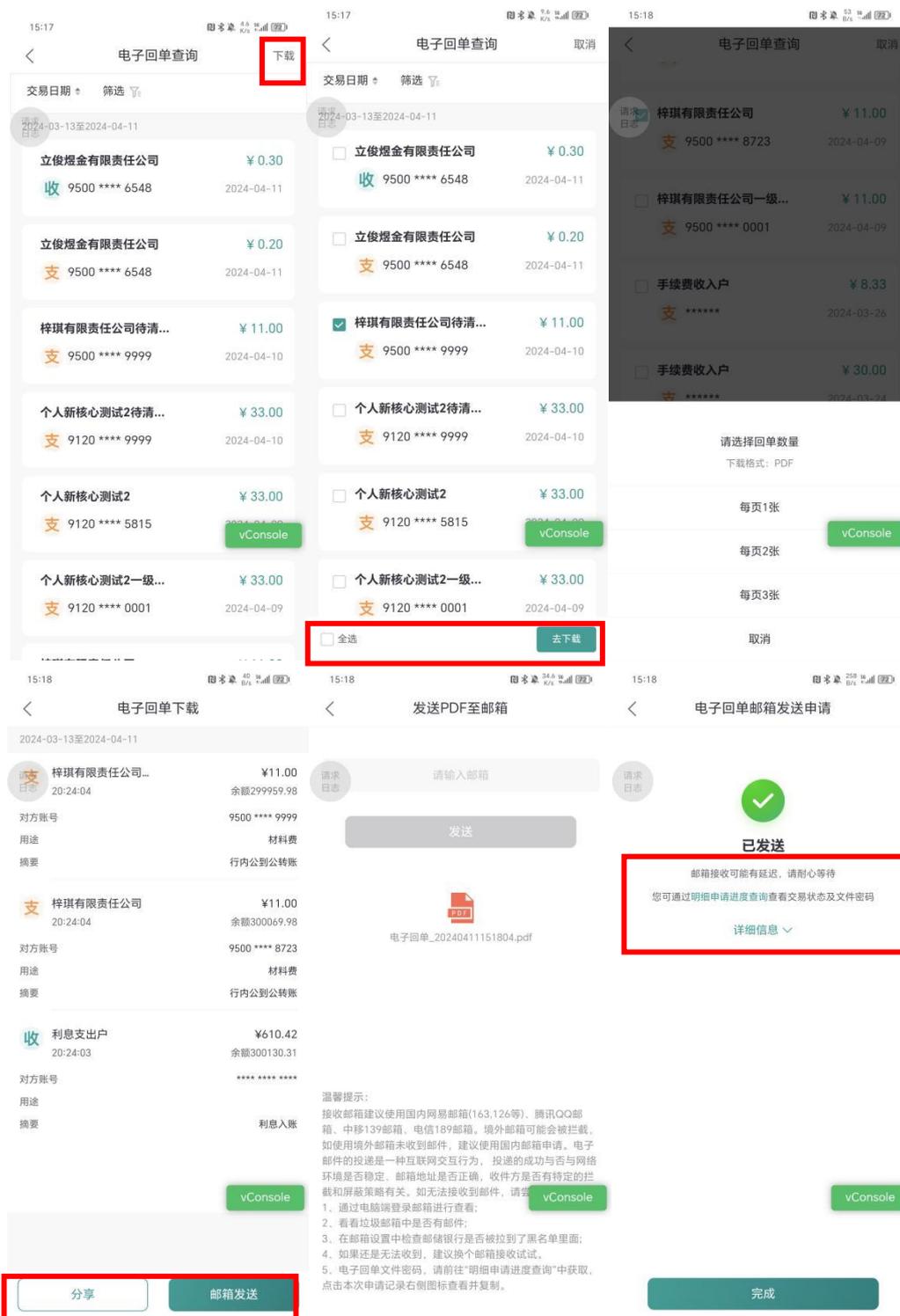




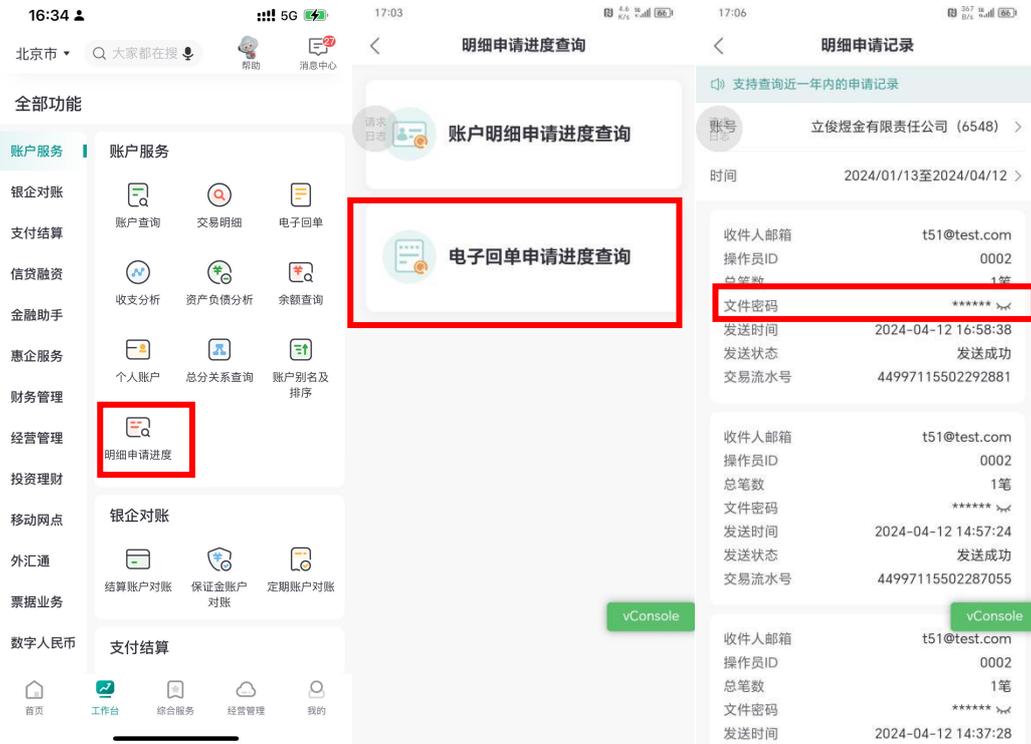
(2) 点击结果页面左上角“交易日期”、“筛选”，对查询结果进行筛选、处理；查询结果默认排序为时间倒序，筛选时可录入指定字段进行结果查询，如下图所示：



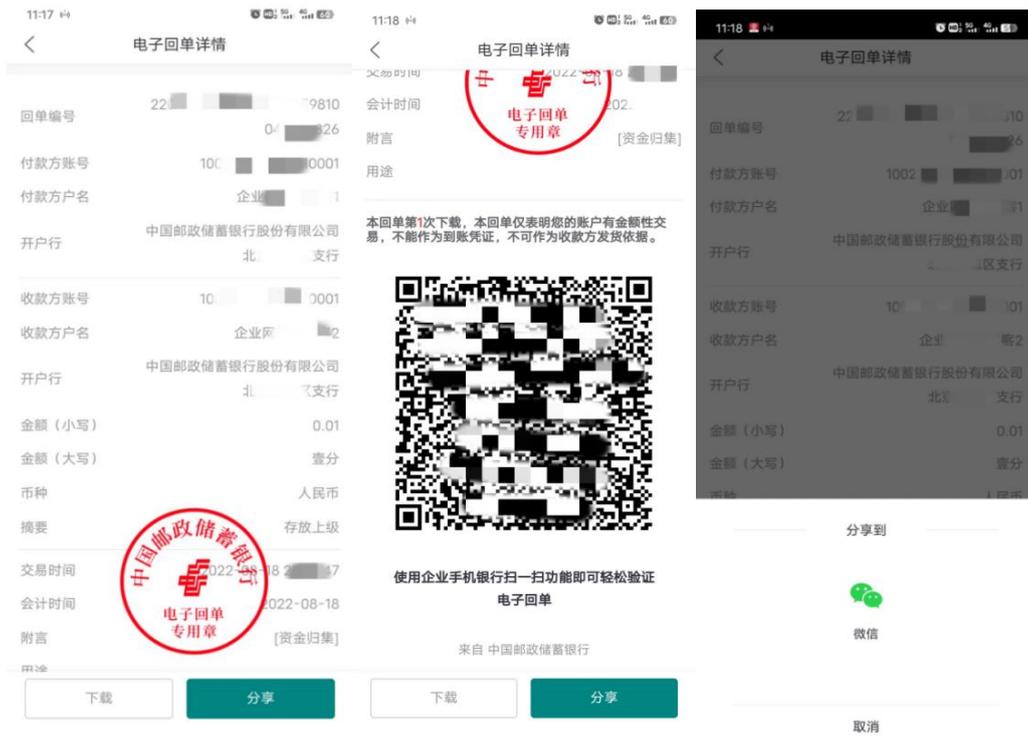
(4) **批量电子回单下载**：用户可点击页面右上角“下载”功能，支持客户下载账户自2016年07月01日以来的电子回单，单次查询时间跨度最长12个月，支持单选、多选、全选下载电子回单，同时支持选择每页展示的回单数量（每页1张/2张/3张），下载完成后支持分享微信或发送邮箱。



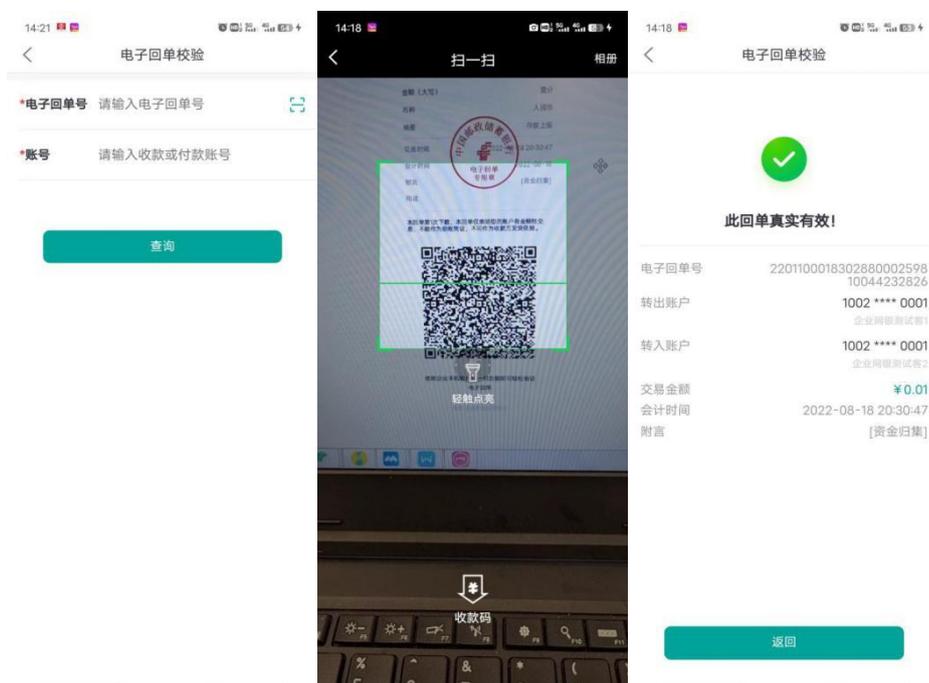
基于信息安全考虑，我行对客户通过邮箱发送的批量电子回单进行了邮件加密，邮件密码查看路径：“更多/工作台页面-账户服务-明细申请进度-电子回单申请进度查询”。



单笔电子回单下载：点击选择所要查看的电子回单，进入电子回单详情页面，点击下载回单可保存至手机相册中，点击分享可发送至微信：



(5) 用户可通过电子回单校验对电子回单的真实性进行校验，输入电子回单编号和账号，或通过首页“扫一扫”功能，扫描或识别电子回单二维码反显电子回单号和账号进行校验。



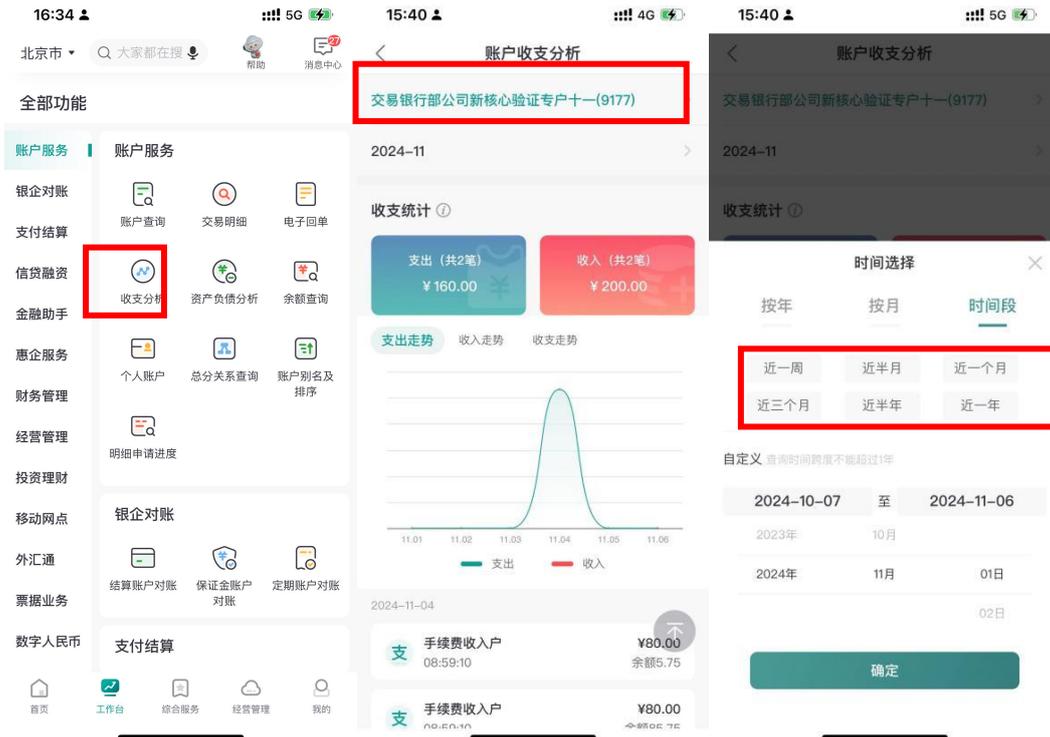
## (四) 账户收支分析

### 4.1 功能说明

客户可查询有操作权限的签约账户自 2016 年 07 月 01 日以来的收支分析，单次查询时间跨度最长 12 个月。

### 4.2 操作步骤

点击账户收支分析交易，选择查询账户及查询时间范围，查询结果将以曲线图展示。

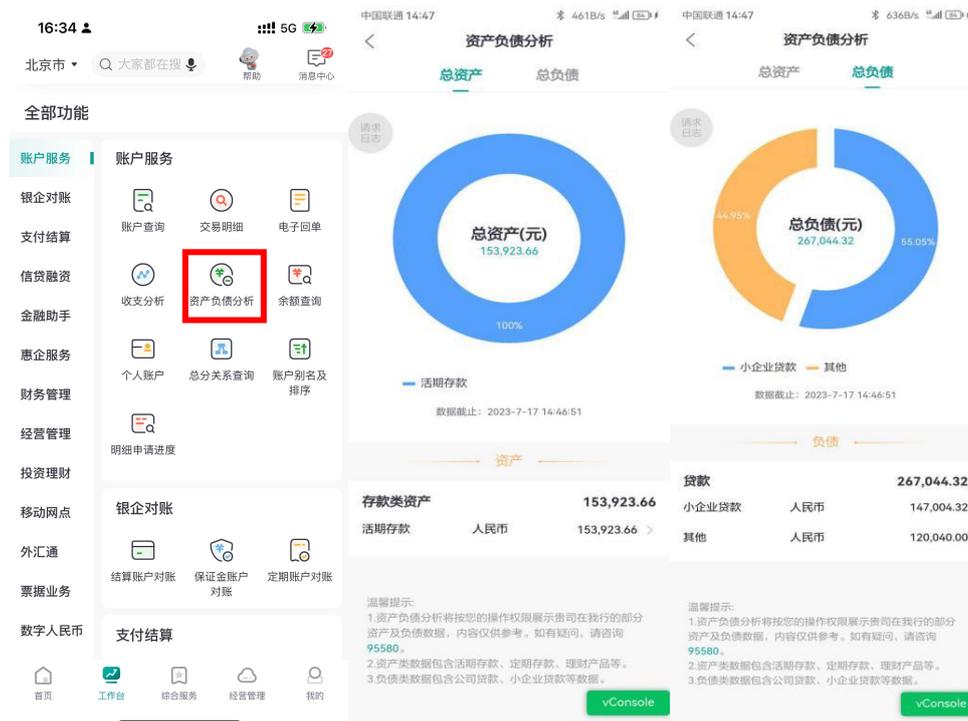


## (五) 资产负债分析

### 5.1 功能说明

针对白名单内的客户可查看企业总资产和总负债情况。

### 5.2 操作步骤

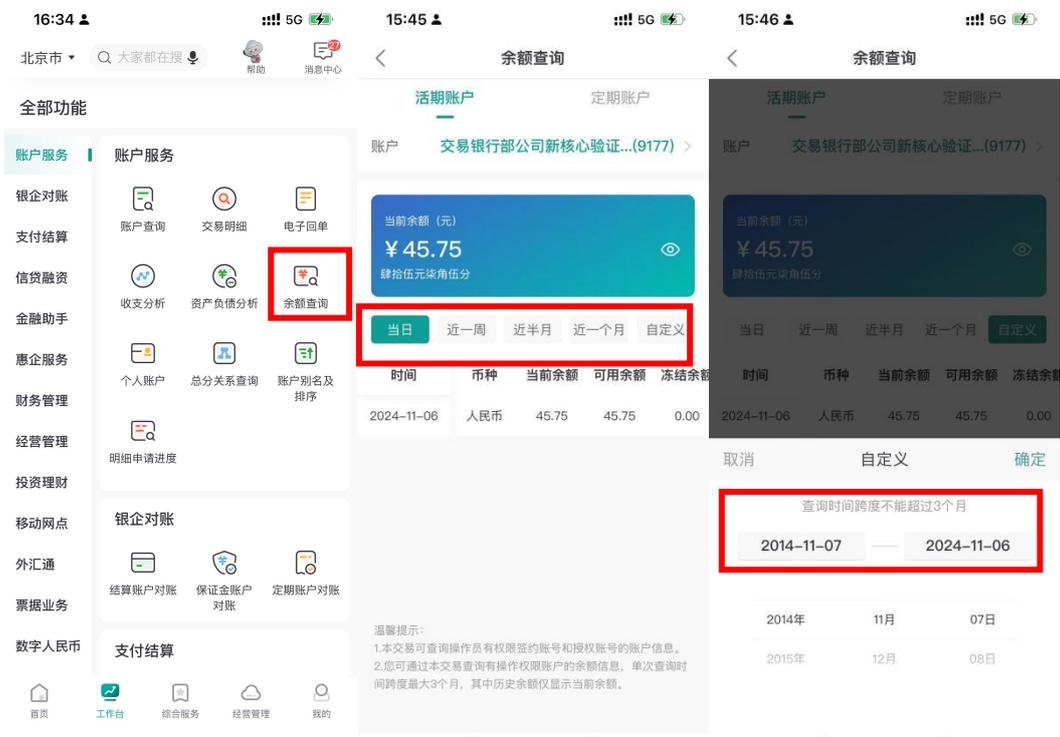


## （六）余额查询

### 6.1 功能说明

客户可对有操作权限的签约账户和授权账户进行余额查询，支持客户查询账户自 2016 年 07 月 01 日以来的历史余额，单次查询时间跨度最长 3 个月。

### 6.2 操作步骤



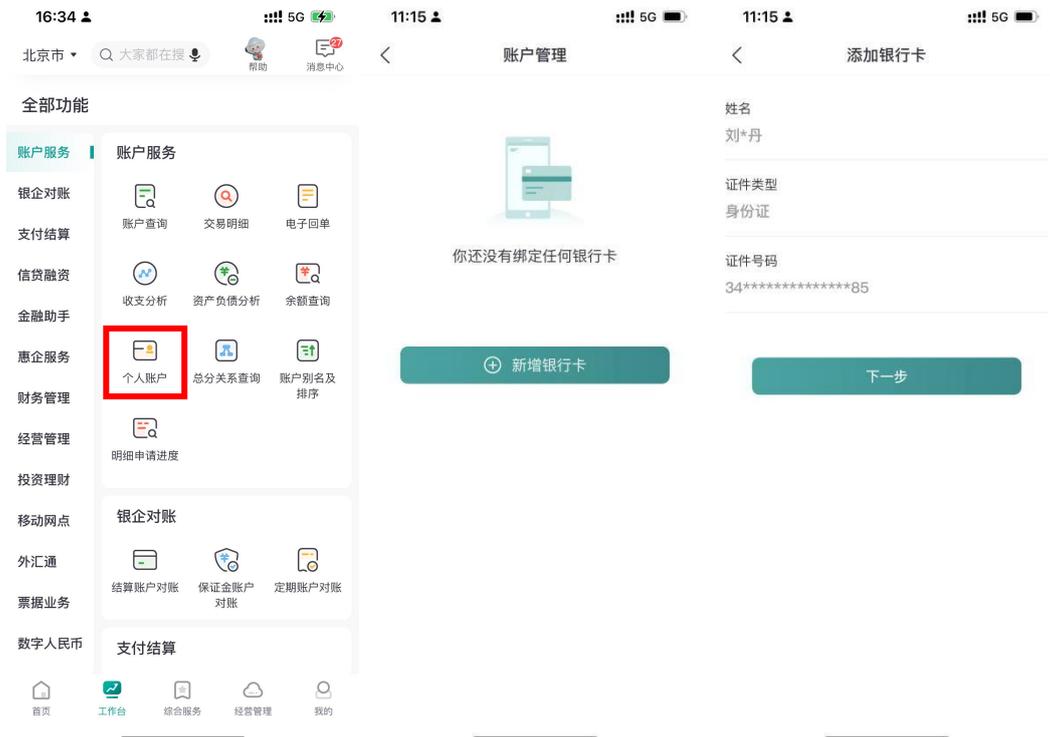
## （七）个人账户

### 7.1 功能说明

操作员可通过个人账户绑定个人中国邮政储蓄银行卡，支持查询个人账户银行卡情况。

### 7.2 操作步骤

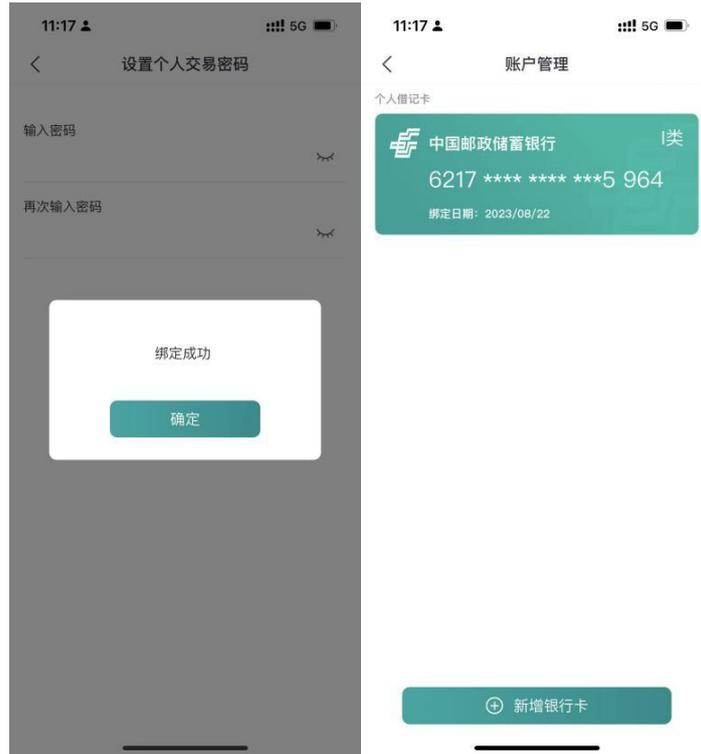
(1) 点击首页-更多-账户服务-个人账户，点击“新增银行卡”，进行添加，系统反显姓名、证件类型、证件号码，点击下一步。



(2) 页面跳转到人脸识别，识别完成后，输入银行卡、预留手机号码以及短信验证码，点击确定。



(3) 设置个人交易密码后，则个人银行卡绑定成功。



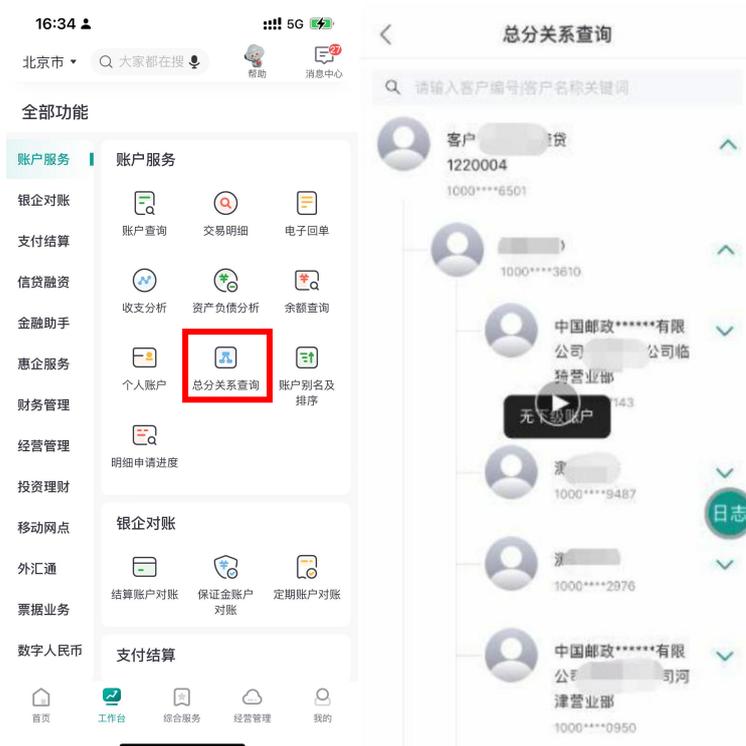
## （八）总分关系查询

### 8.1 功能说明

总分关系查询支持用户查看本级和本级所有下级企业的客户信息。

### 8.2 操作步骤

（1）用户选择主页或工作台“账户服务”，点击“总分关系查询”，页面查回显示用户本级和本级所有下级（共默认显示三级，再下级需点击后展开）企业的客户信息。若下级客户较多，可通过搜索框输入客户编号或客户名称等关键字进行查询。



(2) 选择关系树上的具体客户编号或客户名称，进入客户详情页，显示该客户编号级别、客户编号和客户名称，以及该客户名下所有的账户信息，包括账号、户名、开户行、账户类型、账户余额、币种，如下图所示：



## (九) 账户别名及排序

### 9.1 功能说明

客户可对有操作权限的签约账户和授权账户进行账户排序或修改账户别名。

## 9.2 操作步骤

点击修改账户别名及排序交易，选择“排序”按钮可以对客户有操作权限的账户进行排序；点击账户别名，录入别名。



## (十) 明细申请进度

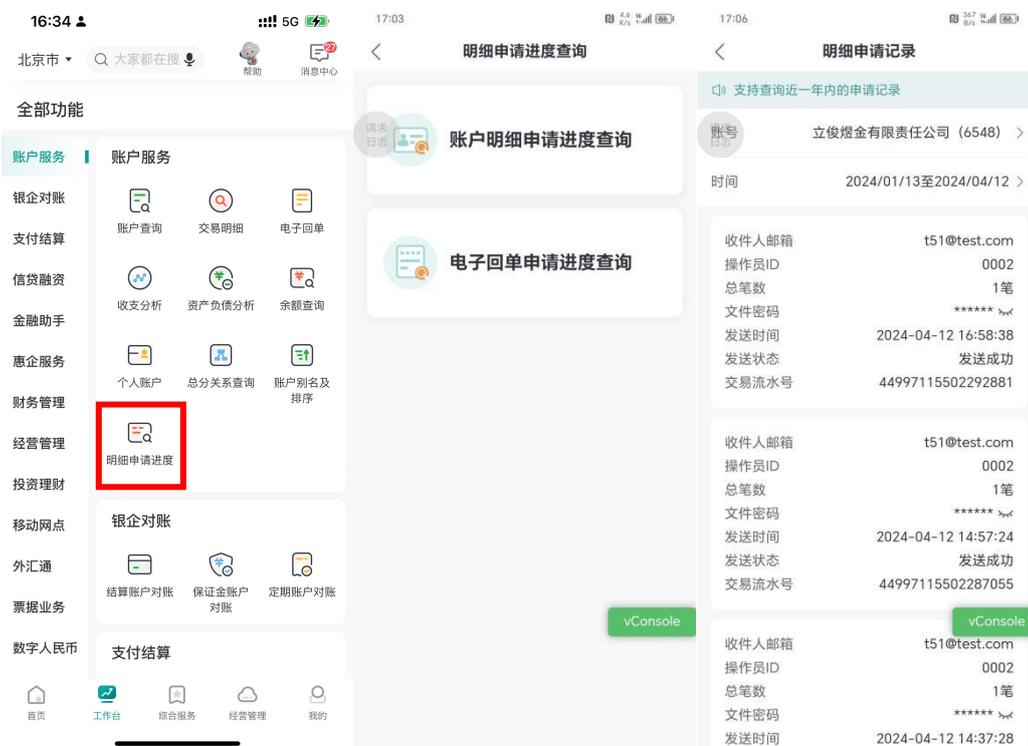
### 10.1 功能说明

客户可对有操作权限的签约账户和授权账户查询近3个月内批量交易明细/电子回单邮件发送记录，记录包含收件人邮箱、操作员ID、发送的明细/电子回单笔数、交易时间、交易流水号、交易状态。

### 10.2 操作步骤

点击首页-更多-账户服务-明细申请进度，选中需要查询的账户明细申请进度查询/电子回单申请进度查询，基于信息安全考虑，我行对

客户通过邮箱发送的批量明细回单/批量电子回单进行了邮件加密，通过该入口可查询邮件文件密码。



## 四、银企对账

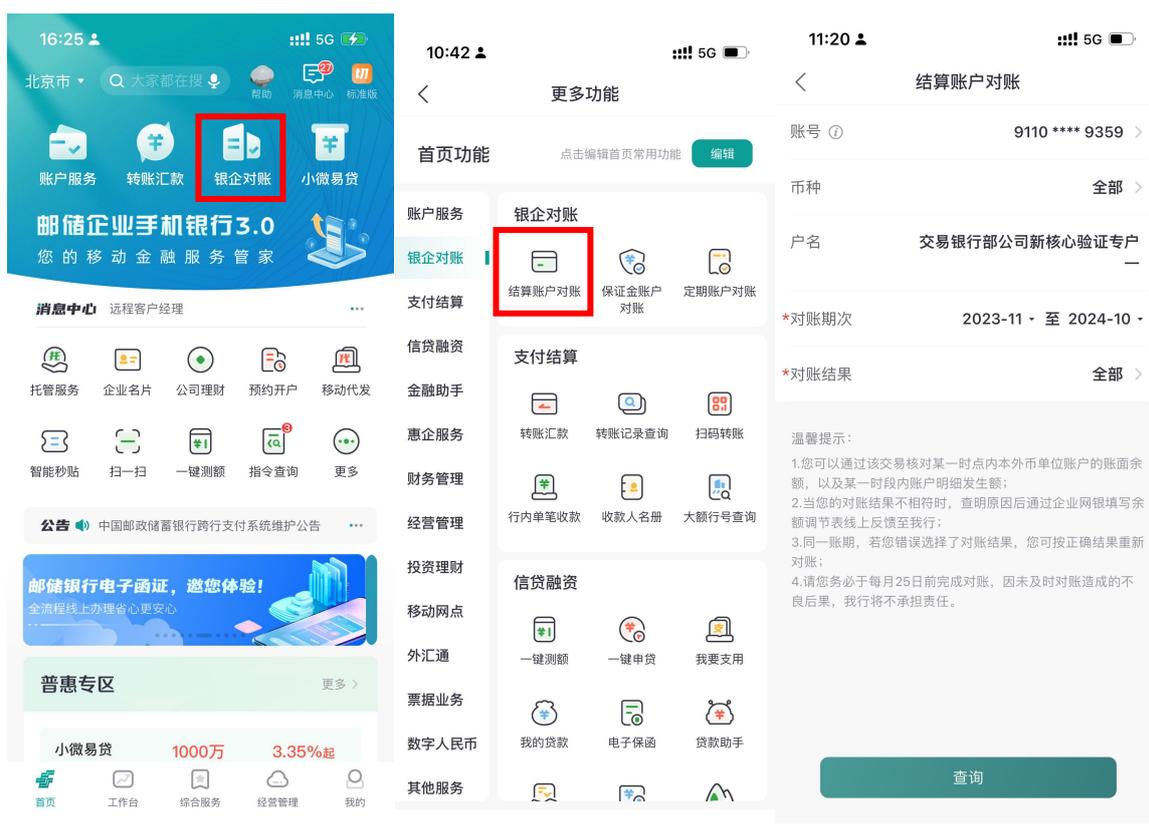
### (一) 结算账户对账

#### 1.1 功能说明

企业客户通过该交易在企业手机银行可进行月度、个性化、季度的余额对账和明细对账，查询和下载所有结算账户对账单的信息。

#### 1.2 操作步骤

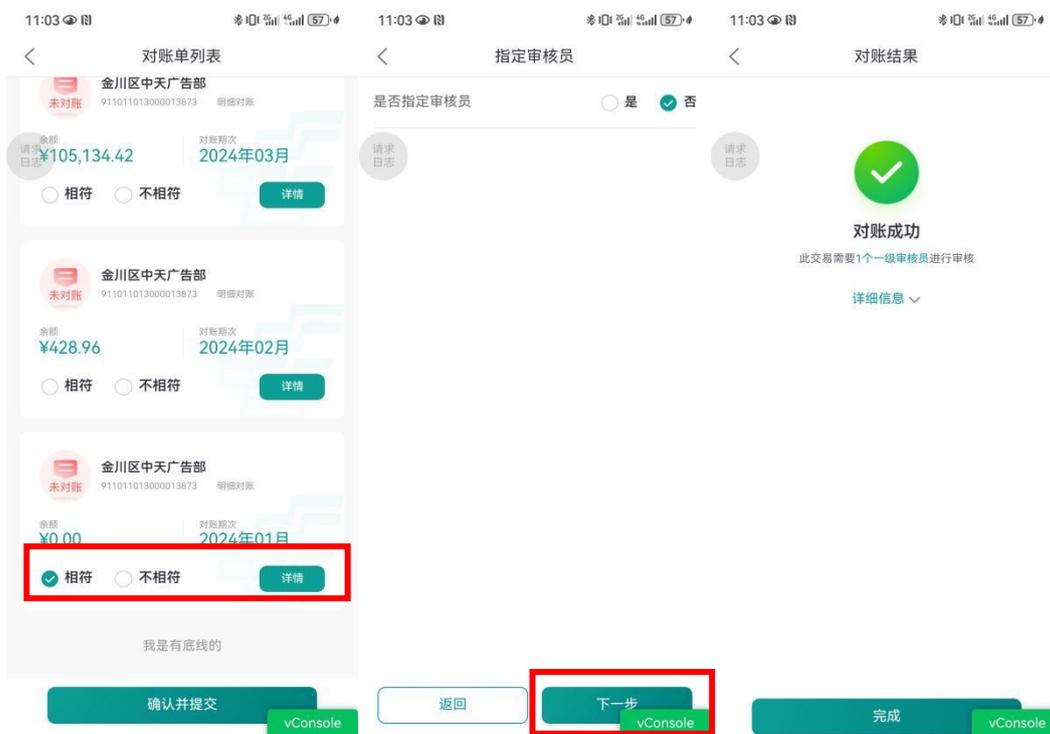
(1) 用户在首页点击银企对账（或在工作台-银企对账-结算账户对账），进入结算账户对账功能，进入结算账户对账，选择所要对账的账号、币种、对账账次、对账结果字段，点击查询，如图所示：



(2) 查回页面，显示对账单列表，选择对账单，点击详情，进入对账信息详情页面，回显对账信息内容，勾选选择对账相符或不符；对账信息支持分享发送至第三方（微信）：



(3) 目前经办员办理银企对账时（结算账户对账、定期账户对账、保证金账户对账），取消蓝牙UK或移动证书验签流程，提交对账相符或不相符后，有审核流程的需审核员审核，无审核流程的对账直接完成。



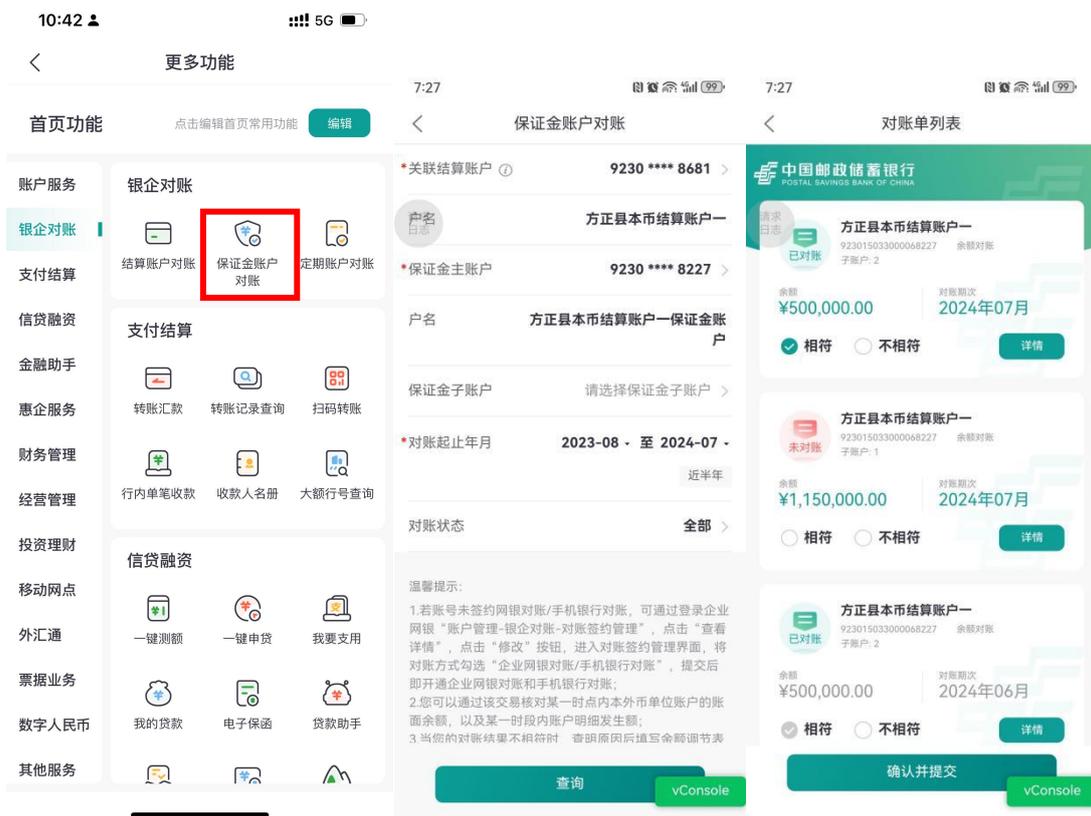
## （二）保证金账户对账

### 2.1 功能说明

客户签约了企业网银对账，并在我行有保证金账户。通过该交易可查询对账单、下载对账单，可查看对账明细及对账。

### 2.2 操作步骤

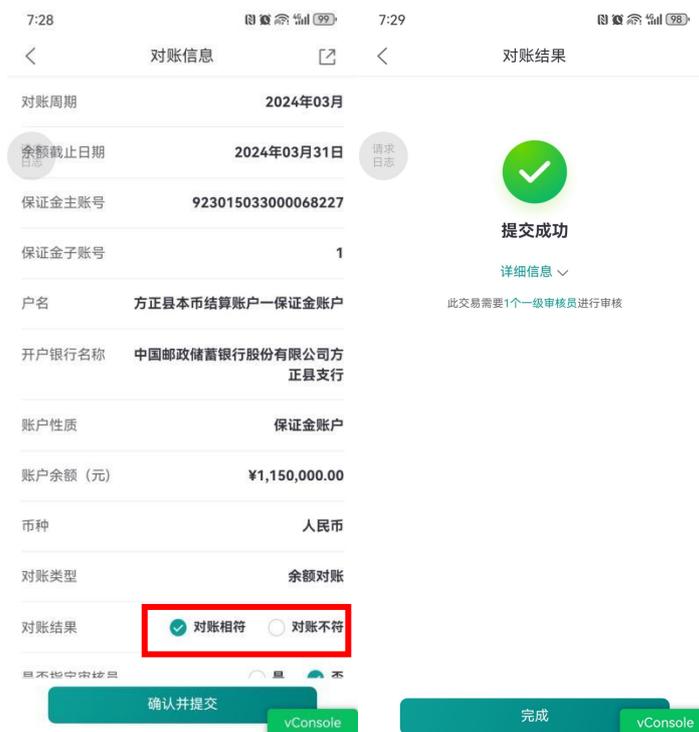
（1）点击“保证金账户对账”，可输入账号、币种、户名、对账开始年月、对账截止年月、对账结果（全部、已对账、未对账）等信息，点击查询按钮，界面回显对账年月、账号、子账号、对账结果、操作列的对账单列表。



（2）查回页面，选择对账单，点击详情，进入对账信息详情页面，回显对账信息内容，勾选选择对账相符或不符；对账信息支持分享至第三方（微信）：



(3) 目前经办员办理银企对账时（结算账户对账、定期账户对账、保证金账户对账），取消蓝牙UK或移动证书验签流程，提交对账相符或不相符后，有审核流程的需审核员审核，无审核流程的对账直接完成。



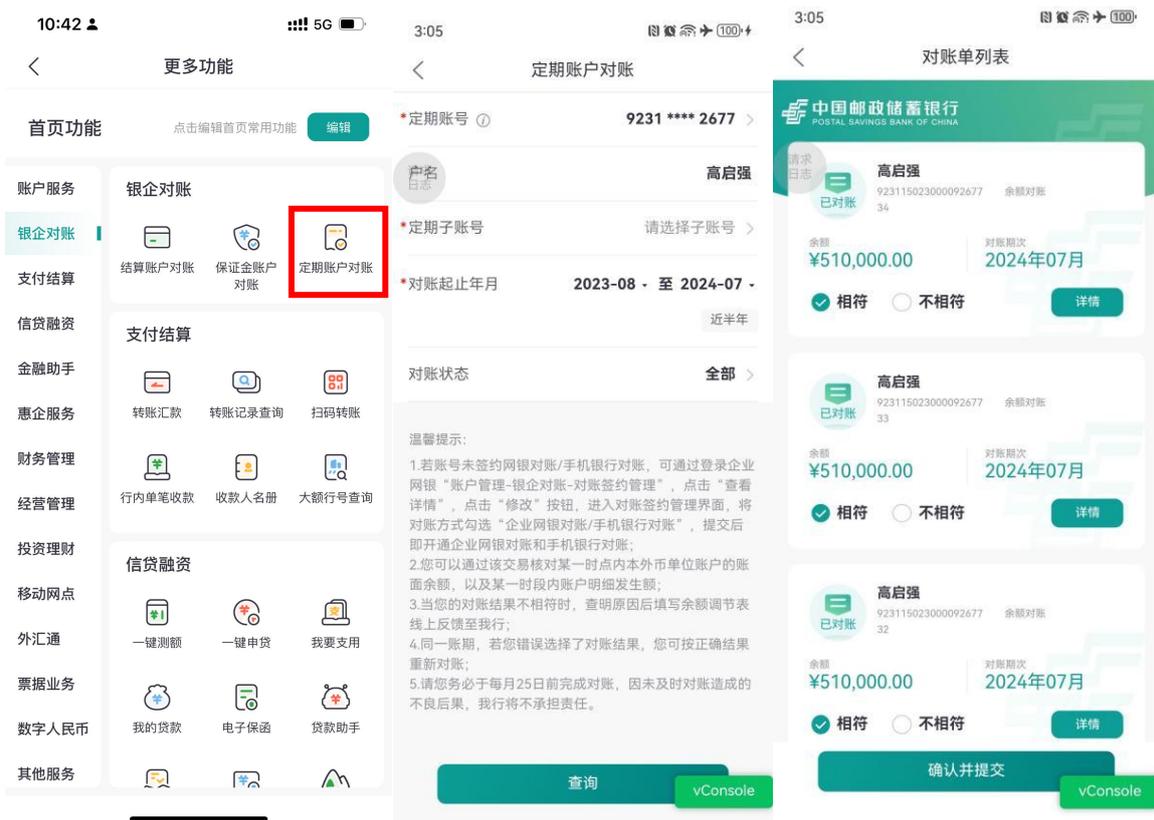
### (三) 定期账户对账

#### 3.1 功能说明

客户签约了企业网银对账，并在我行有定期账户。通过该交易可查询对账单、下载对账单，可查看对账明细及对账。

#### 3.2 操作步骤

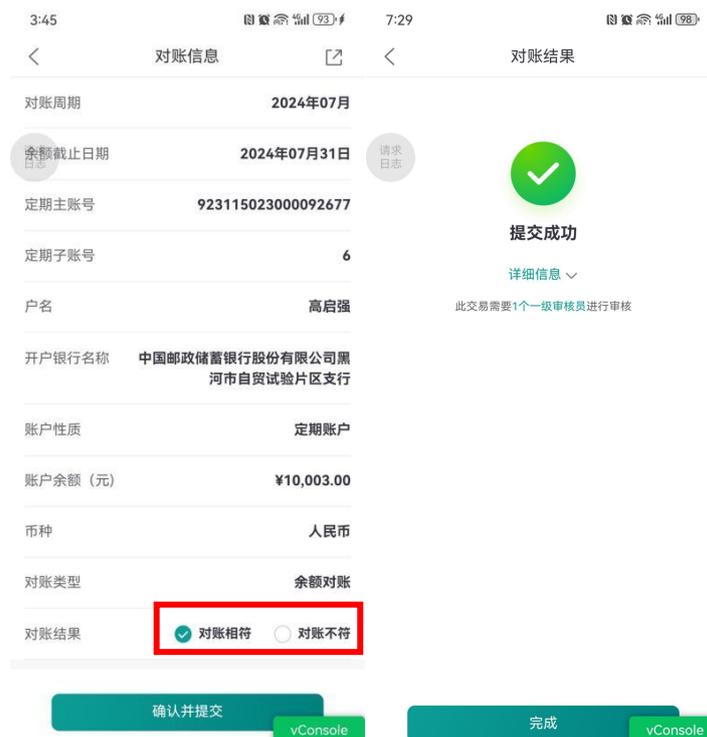
(1) 点击“定期账户对账”，可输入账号、户名、定期子账号、对账起止年月、对账状态（全部、已对账、未对账）等信息，点击查询按钮，界面回显对账年月、账号、子账号、对账结果、操作列的对账单列表。



(2) 查回页面，选择对账单，点击详情，进入对账信息详情页面，回显对账信息内容，勾选选择对账相符或不符；对账信息支持分享至第三方（微信）：



(3) 目前经办员办理银企对账时（结算账户对账、定期账户对账、保证金账户对账），取消蓝牙UK或移动证书验签流程，提交对账相符或不相符后，有审核流程的需审核员审核，无审核流程的对账直接完成。



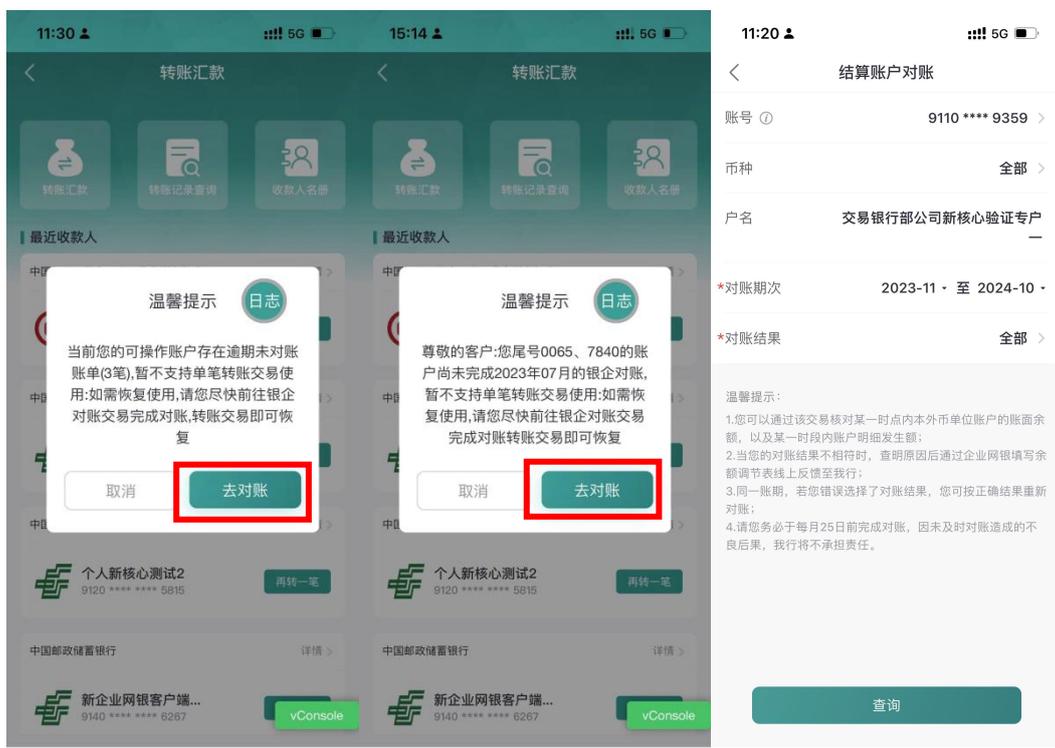
## （四）银企对账消息提醒

### 4.1 功能说明

客户通过消息中心或对账提醒直接进入对账页面进行对账。

### 4.2 操作步骤

（1）对于存在未对账的客户，在操作转账交易时，页面弹窗提示存在未对账信息，点击去对账，可直接跳转对账页面：



（2）消息中心--银企对账模块，对未对账信息进行提示，点击去对账，可直接跳转对账页面：



## 五、支付结算

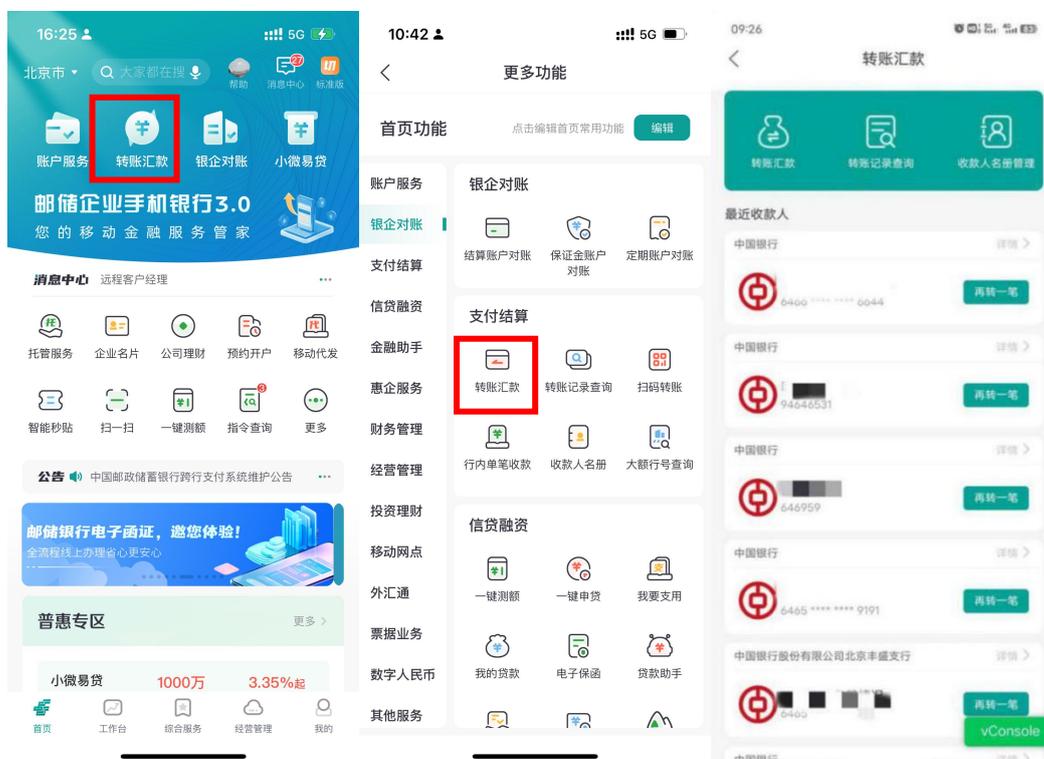
### （一）转账汇款

#### 1.1 功能说明

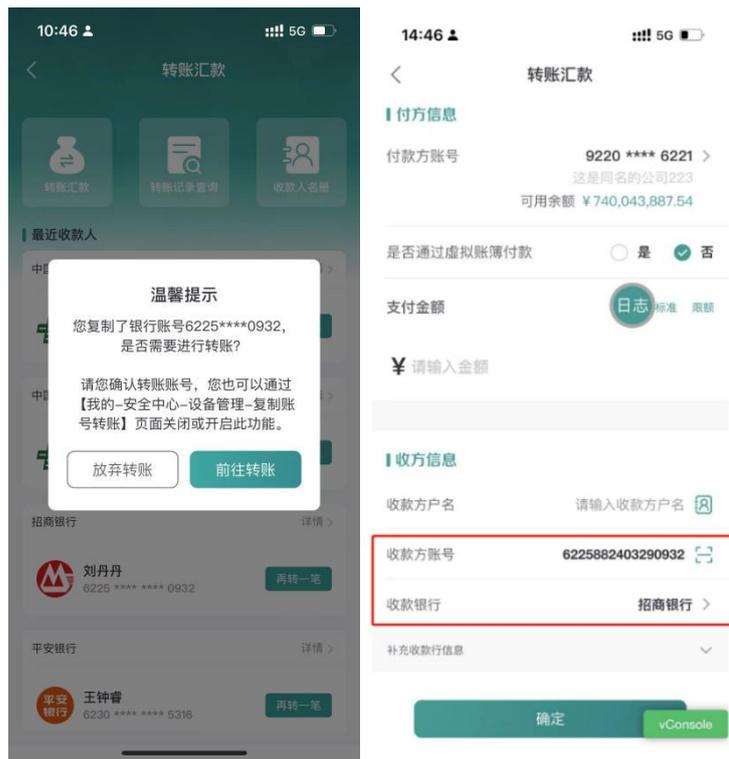
业务经办员通过该交易支持向行内、行外账户进行转账汇款。

#### 1.2 操作步骤

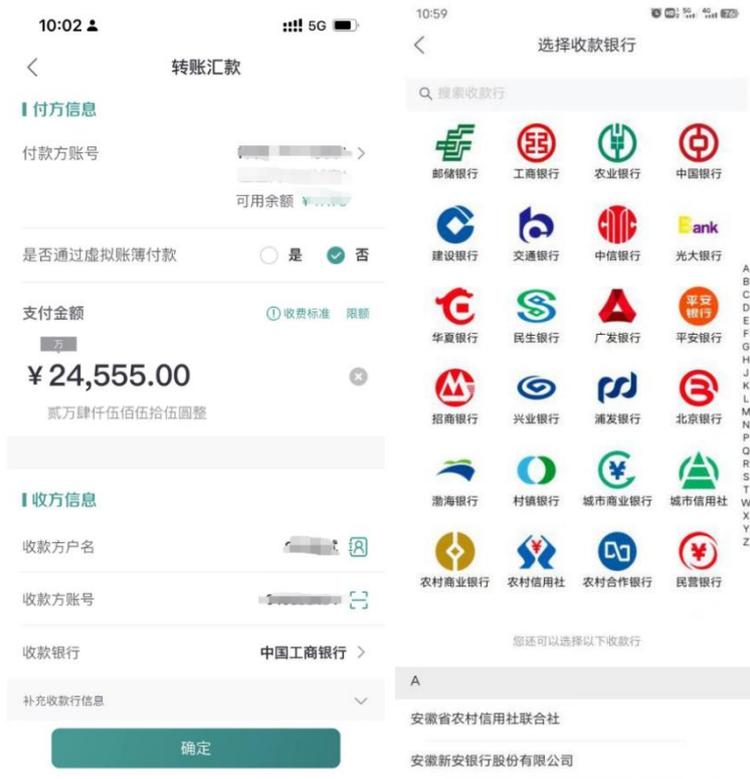
（1）用户在首页点击“转账汇款”（或在“工作台-支付结算-转账汇款”），进入“单笔转账”页面，选择“转账汇款”，如下图所示：



当客户复制卡号，打开企业手机银行时，将诱发跳转转账汇款页面，点击“前往转账”可进入转账汇款页面，复制的卡号也将自动填入收款方账号和收款银行信息框内；点击“取消转账”，将自动取消本次转账；也可通过“我的--安全中心--设备管理--复制账号转账”页面关闭或开启此功能。

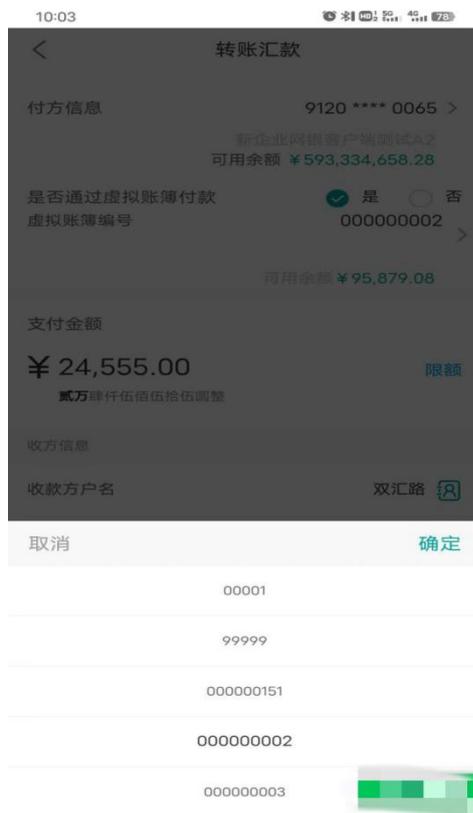


(6) 转账汇款页面，选择付款账号，输入转账金额，填写收款方户名、账号，选择收款银行，手工录入或下拉框选择用途，下拉选择处理方式，录入短信通知的手机号码（选填），点击确定，如下图所示：

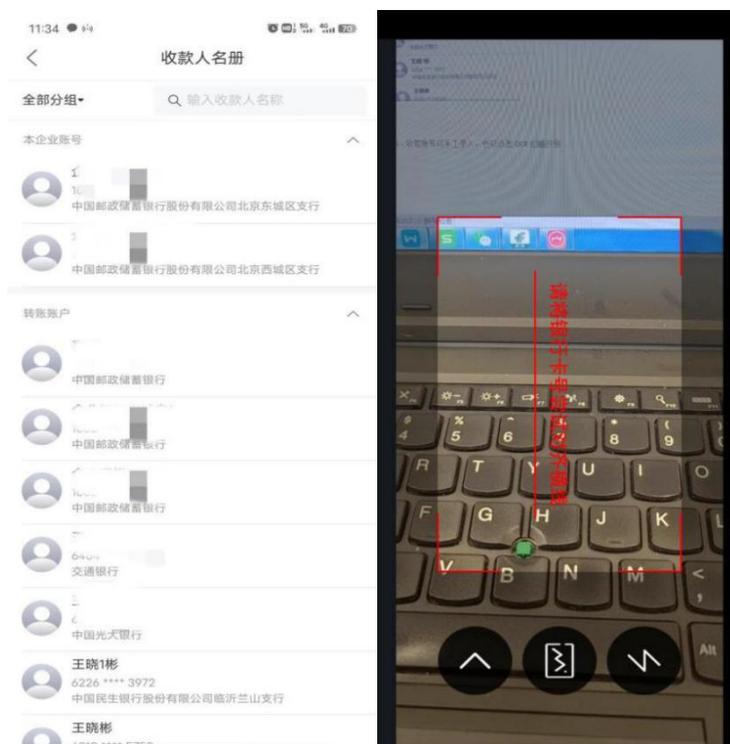




(3) 付款账号若有虚拟账簿，在虚拟账簿编号处手输或下拉选择虚拟账簿编号



(4) 收方信息可点击页面收款人名册按钮，进入名册，选择收款人信息，无需手工填写输入；收款账号可手工录入或OCR扫描识别：



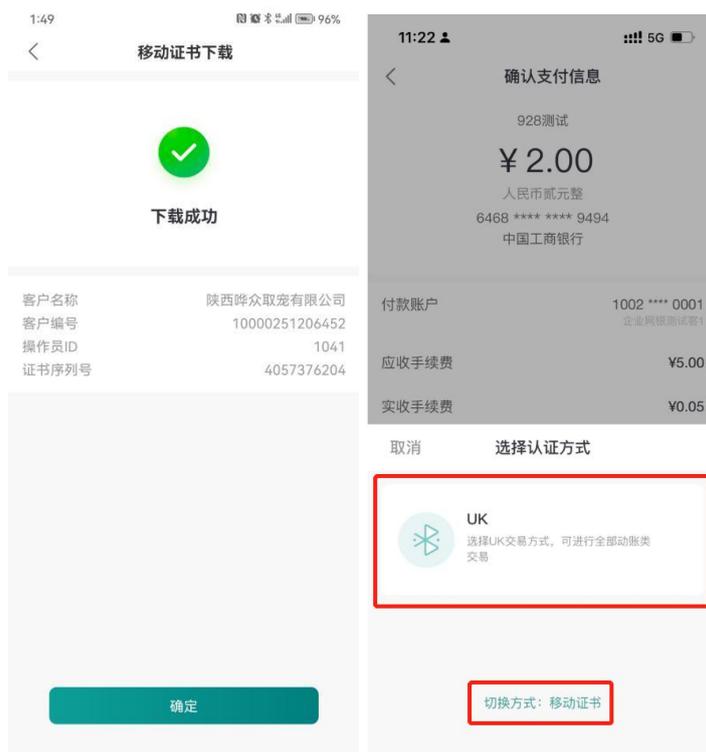
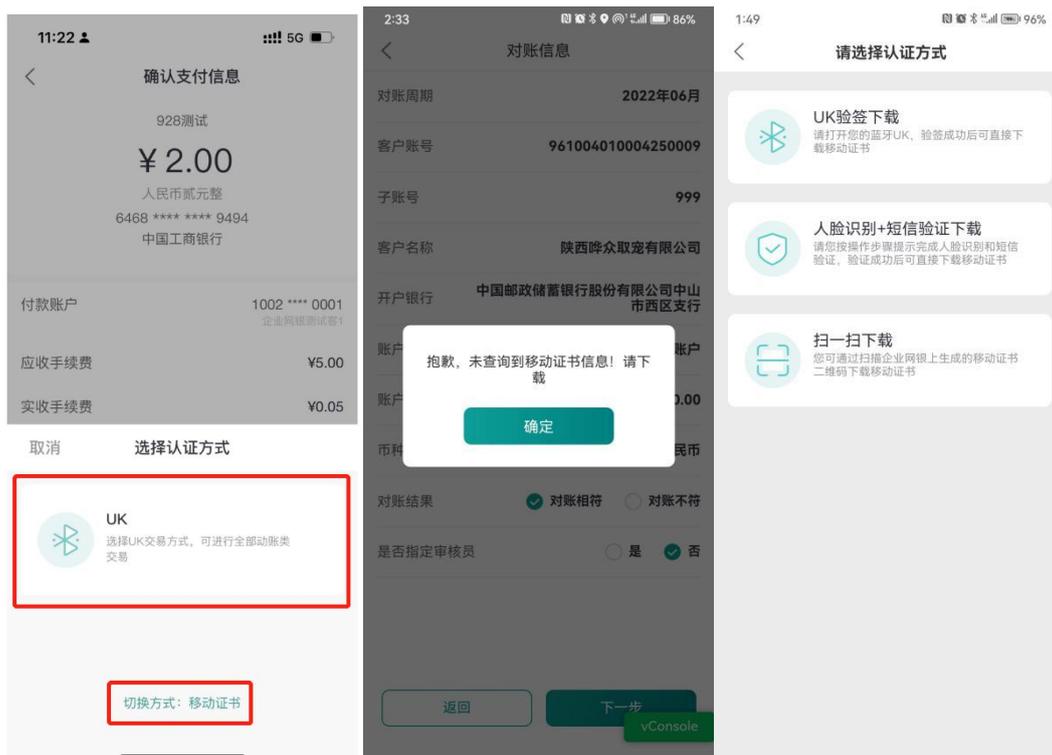
(5) 选择处理方式为预约处理预约，下拉选择预约日期、时间，点击确定，如下图所示



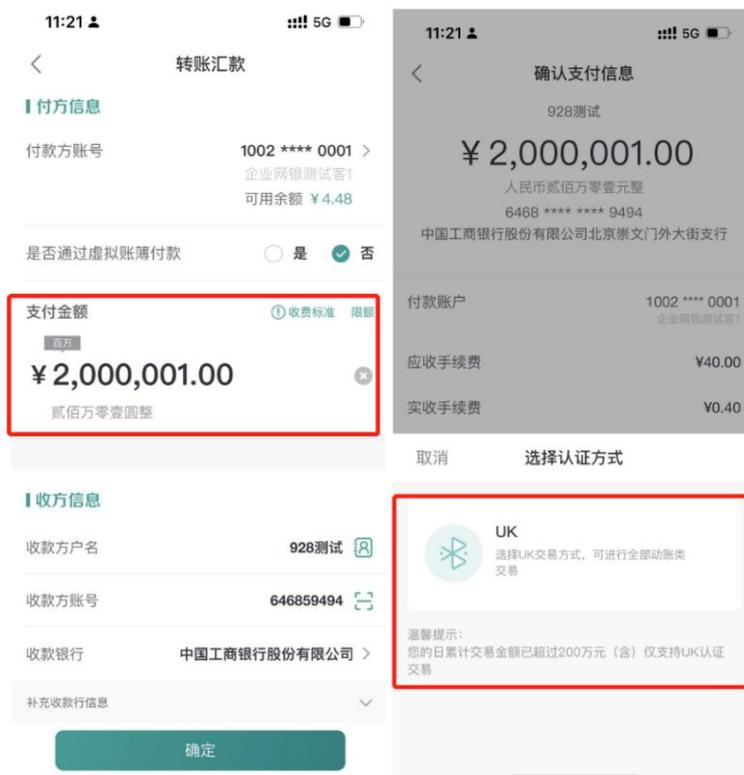
(6) 点击确定后，提交页选择是否将用途保存常用用途；是否保存收方信息，如若保存，则指定保存至对应分组；如指定审核员审核，点击选择指定审核员，并选择短信通知，点击提交，选择验签方式，页面显示交易结果，如下图所示：



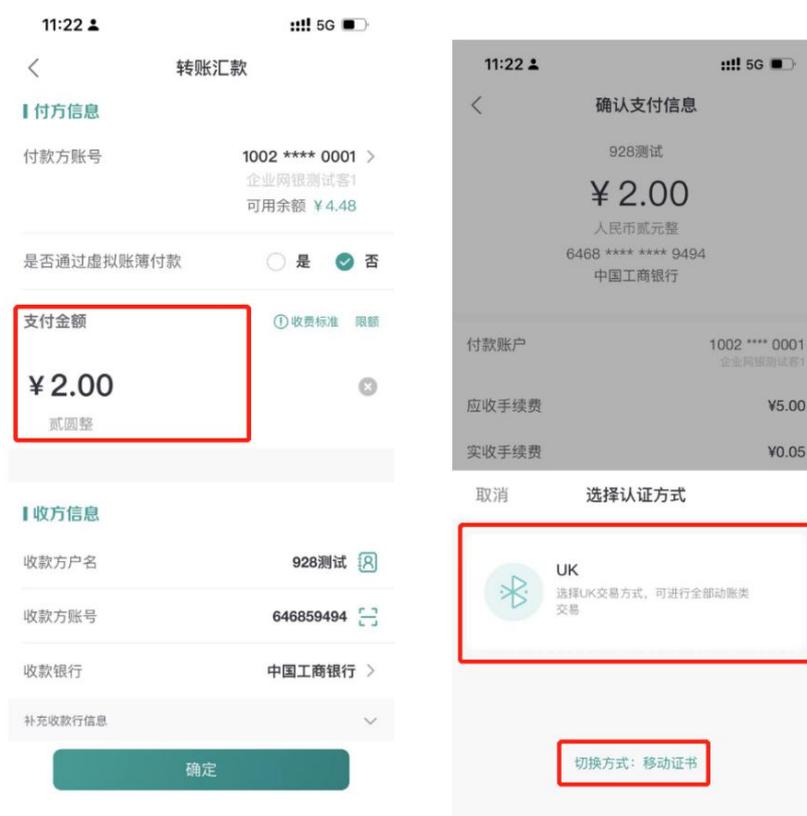
(7) 对交易验签流程中，①未下载移动证书的普通用户在确认支付信息页面提交时，页面会弹窗提示客户“抱歉，未查询到移动证书信息！请下载”，未下载移动证书的蓝牙UK用户选择移动证书验签时，页面也会弹窗提示客户“抱歉，未查询到移动证书信息！请下载”。点击确认后，页面跳转至移动证书下载页面，客户可通过三种认证方式下载移动证书，成功下载移动证书后，页面跳转至转账汇款确认支付信息页面，客户可继续操作。



②对于蓝牙 UK 用户在发起转账汇款流程时，在确认支付信息页面，系统根据转账金额进行校验，对于日累计交易金额已超过 200 万元(含)的用户仅支持 UK 认证交易，页面仅展示 UK 验签方式；



③对于日累计交易金额未超过 200 万元（含）的用户，页面反显两种验签流程（移动证书及 UK 验签），客户可自由切换，对未下载移动证书的客户，下载移动证书的流程和普通用户下载流程一致。



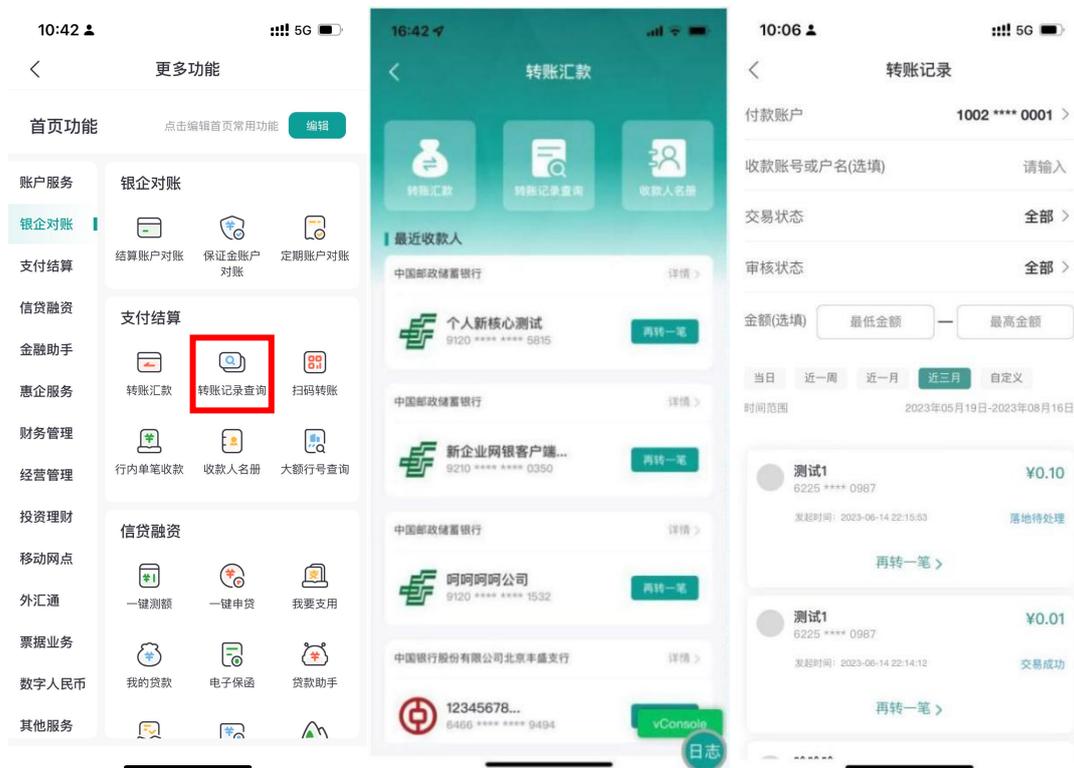
## （二）转账记录查询

### 2.1 功能说明

客户可通过该交易查询已提交的转账记录。

### 2.2 操作步骤

点击转账记录查询交易，选择查询账户及时间范围和交易状态、审核状态，查询出符合条件的结果。



## （三）扫码转账

### 3.1 功能说明

业务经办员可通过该交易生成二维码向本人转账或是扫描他人二维码向对方付款。

### 3.2 操作步骤

（1）点击首页“更多功能”，选择“扫码转账”进入交易界面：



(7) 录入金额、用途并选择收款账户后，系统自动生成收款二维码，可直接由付款方扫描二维码转账支付；

(8) 点击“扫一扫”可扫描他人二维码进行对外支付。

#### (四) 行内单笔收款

##### 4.1 功能说明

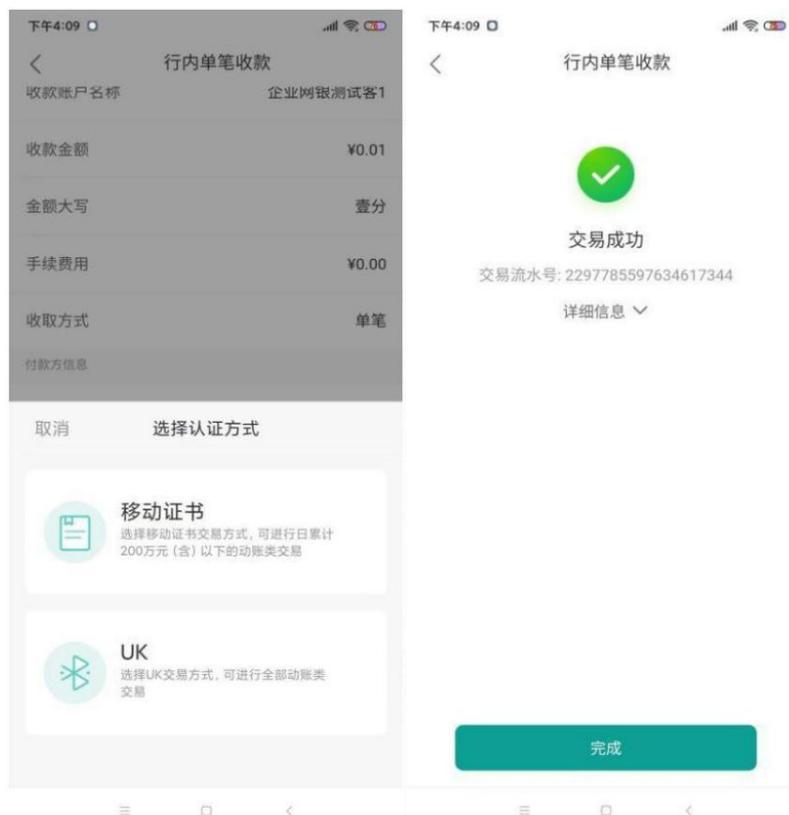
被授权公司用户可以通过该功能将授权公司账户上部分或全部金额上划到被授权公司指定的收款账户上，操作时间：7×24 小时。

##### 4.2 操作步骤

(1) 选择行内单笔收款交易，录入收款金额、用途，选择收款账户和付款账户，点击“确认”按钮：



(2) 确认信息后，点击提交，选择移动证书或蓝牙 UK 完成验签，交易提交成功。



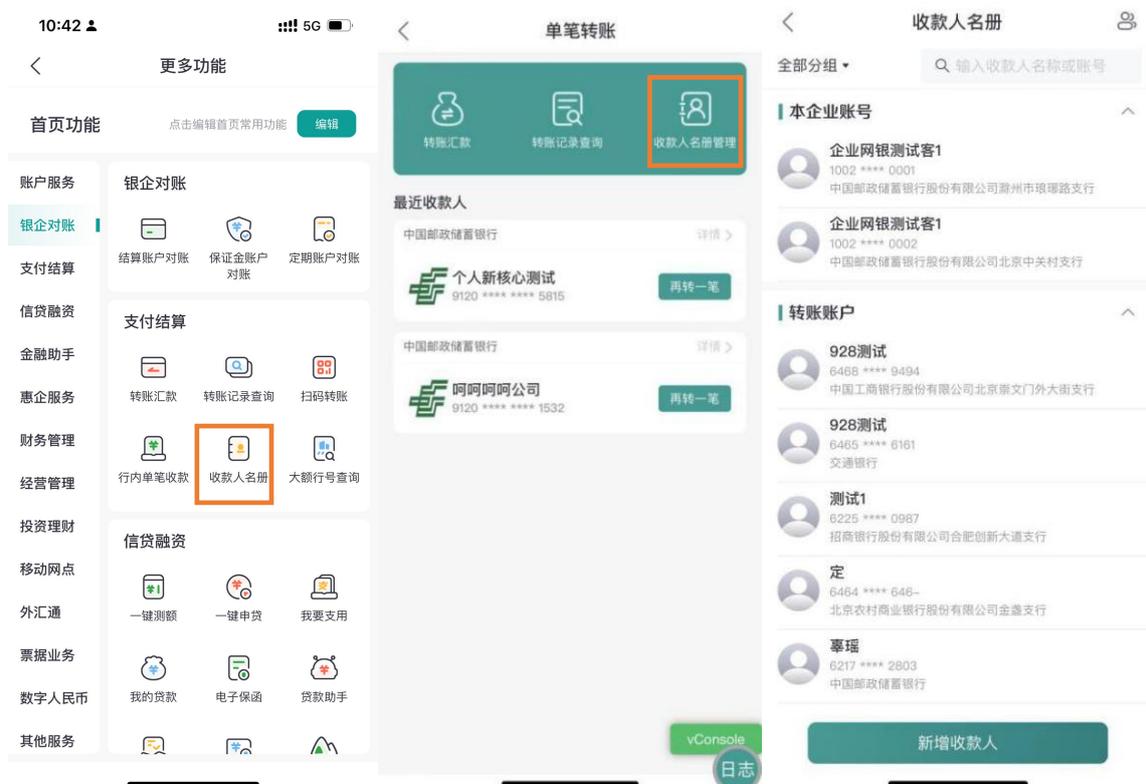
## （五）收款人名册

### 5.1 功能说明

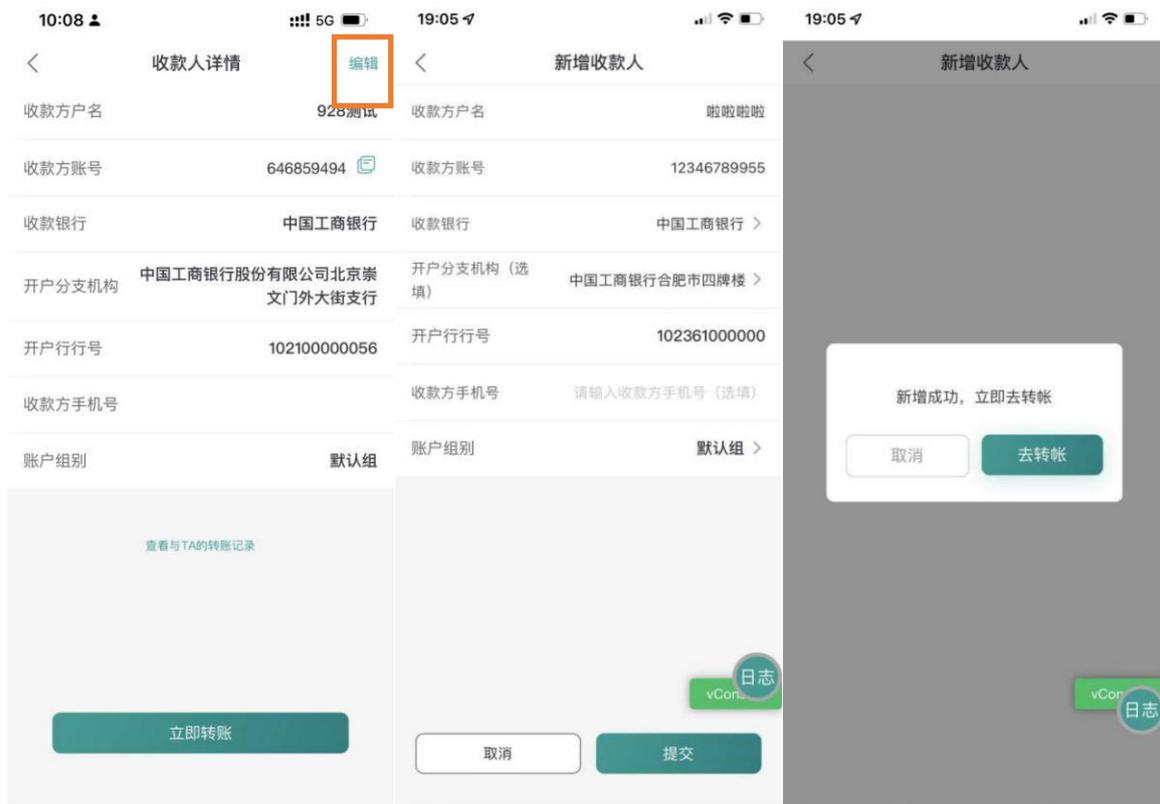
业务经办员通过该交易可新增、修改、删除收款人信息。

### 5.2 操作步骤

（1）点击“支付结算-收款人名册”，可直接查询已维护过的收款人信息或新增收款人信息，修改、删除已维护的信息，如下图所示：



（2）点击其中一笔已维护的收款人信息，可展示详情，并进行编辑或删除或直接发起转账：



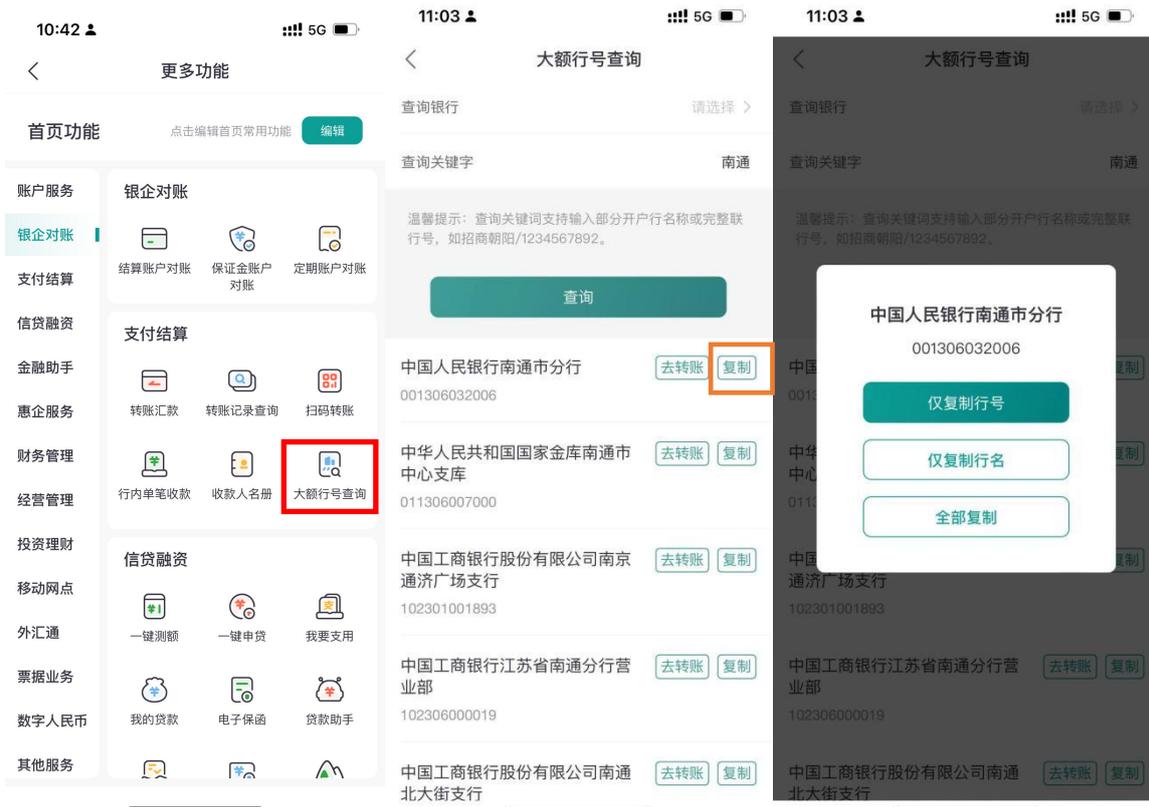
## (六) 大额行号查询

### 6.1 功能说明

客户通过该交易可查询复制查询机构的行名及行号。

### 6.2 操作步骤

(1) 点击“支付结算-收款人名册”，输入所要查询机构的关键词，支持客户查询复制查询机构的行名及行号，如下图所示：



(2) 基于客户操作便捷性，“大额行号查询”功能查询结束后，提供“去转账”的快捷按钮，并将相关查询结果带入转账页面。

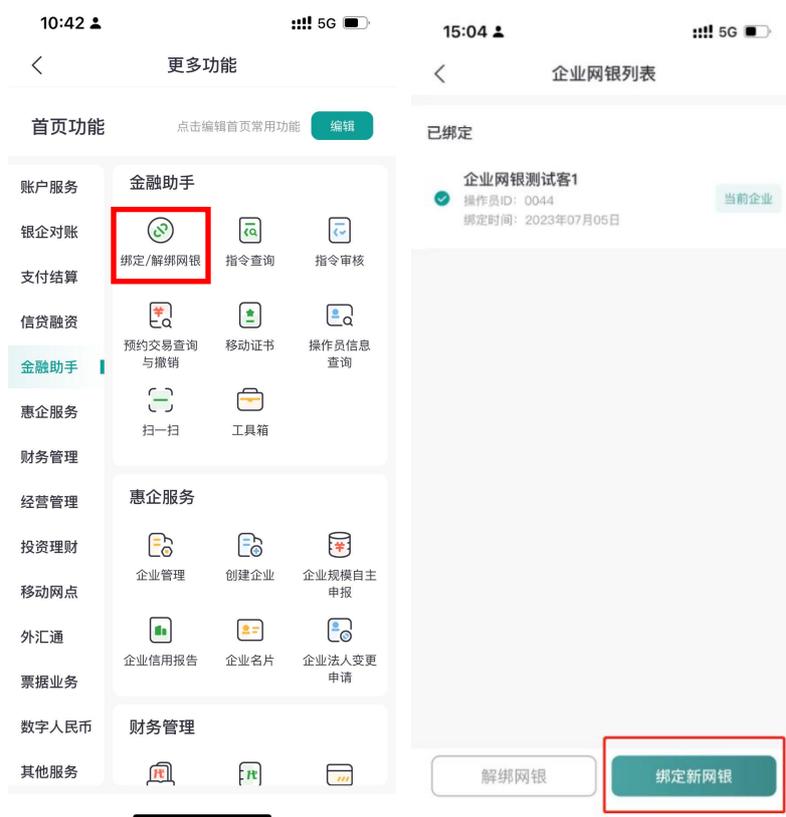


## 六、金融助手

### （一）绑定/解绑网银

#### 1.1 功能说明

客户可通过该交易可绑定或解绑企业网银（具体操作流程可参考第二章-第五节/第六节）。



### （二）指令查询

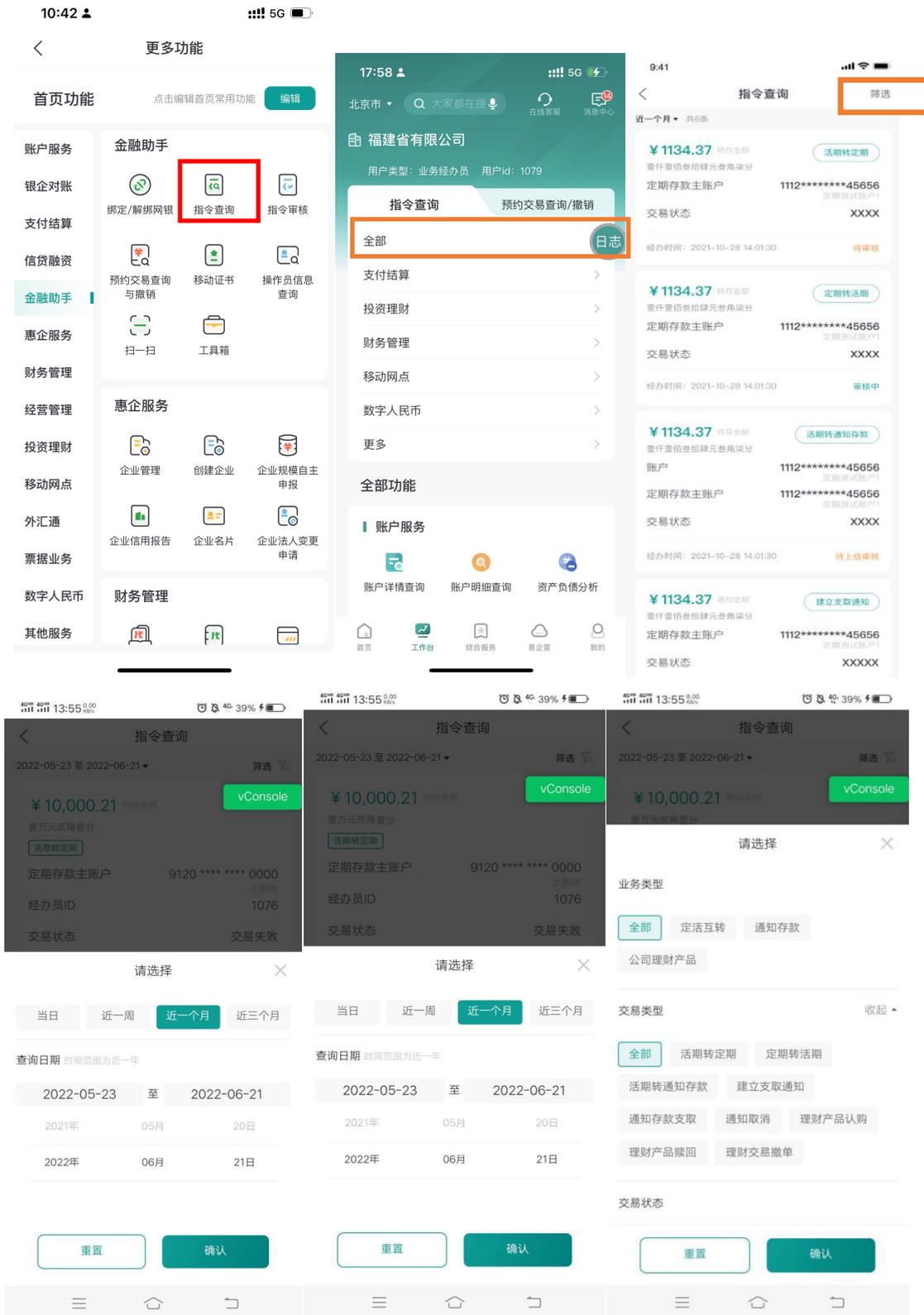
#### 2.1 功能说明

业务经办员通过该交易可查询自己提交的动账交易流水信息，业务审核员通过该交易可查询自己审核过的交易流水信息。

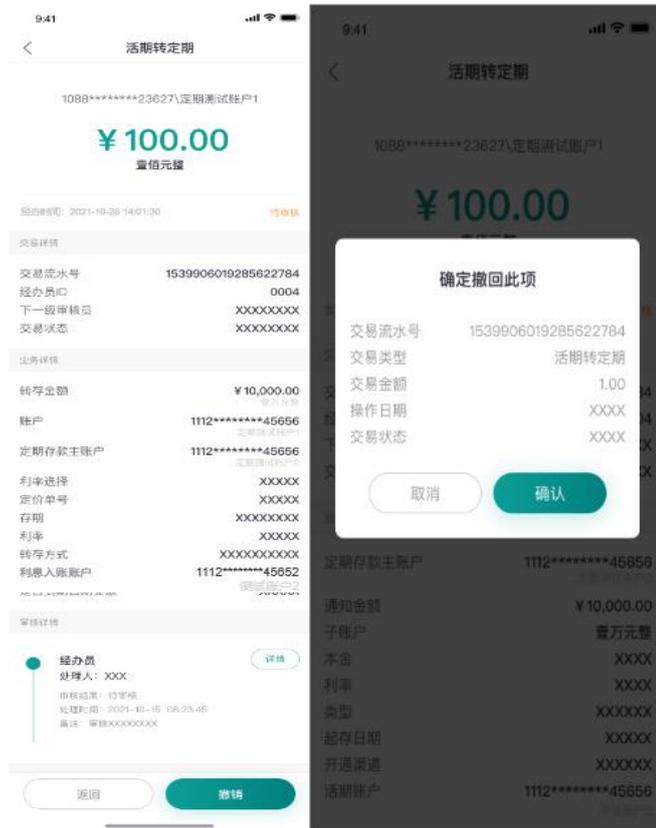
#### 2.2 操作步骤

（1）以“定期存款”为例，点击“工作台-投资理财”或更多功能-金融助手-指令查询，分别点击“筛选”、“近一月”按钮进行筛选功

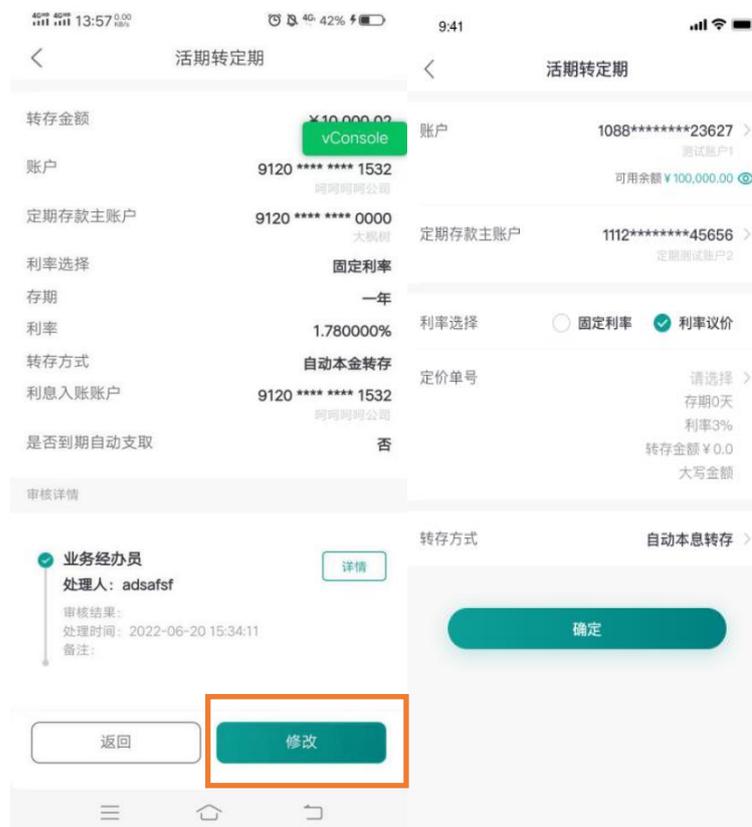
能和时间选择功能，如下图所示：



(2) 点击“活期转定期-撤销”，点击“确认”，可对审核状态为待审核和审核中的指令进行撤销，如下图所示：



(3) 用户点击“修改”记录，点击“确定”，点击“继续”，点击“确定”，可对审核状态为审核退回的交易进行修改，如下图所示：



### (三) 指令审核

#### 3.1 功能说明

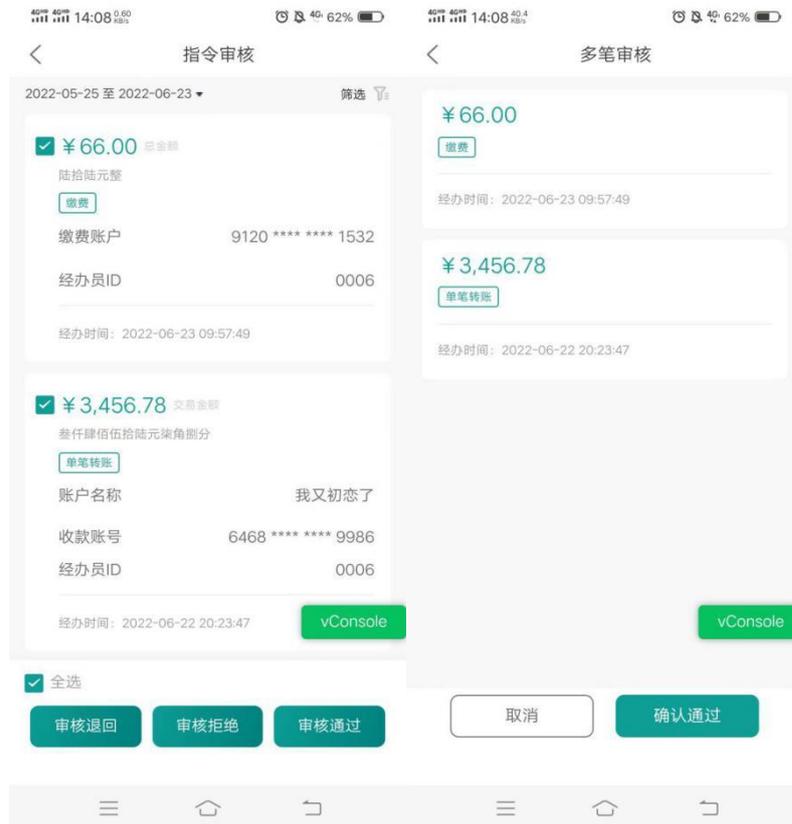
业务审核员通过该交易可对自己有审批权限的交易进行审核通过、拒绝、退回。

#### 3.2 操作步骤

(1) 以“单笔转账”为例，点击“工作台-支付结算”或更多功能-金融助手-指令审核，点击“筛选”、“近一月”按钮进行筛选功能和时间选择功能，如下图所示：



(2) 可多笔审核，用户勾选多条记录，分别可点击“审核退回”“审核拒绝”“审核通过”，后续操作与单笔审核一致，如下图所示：



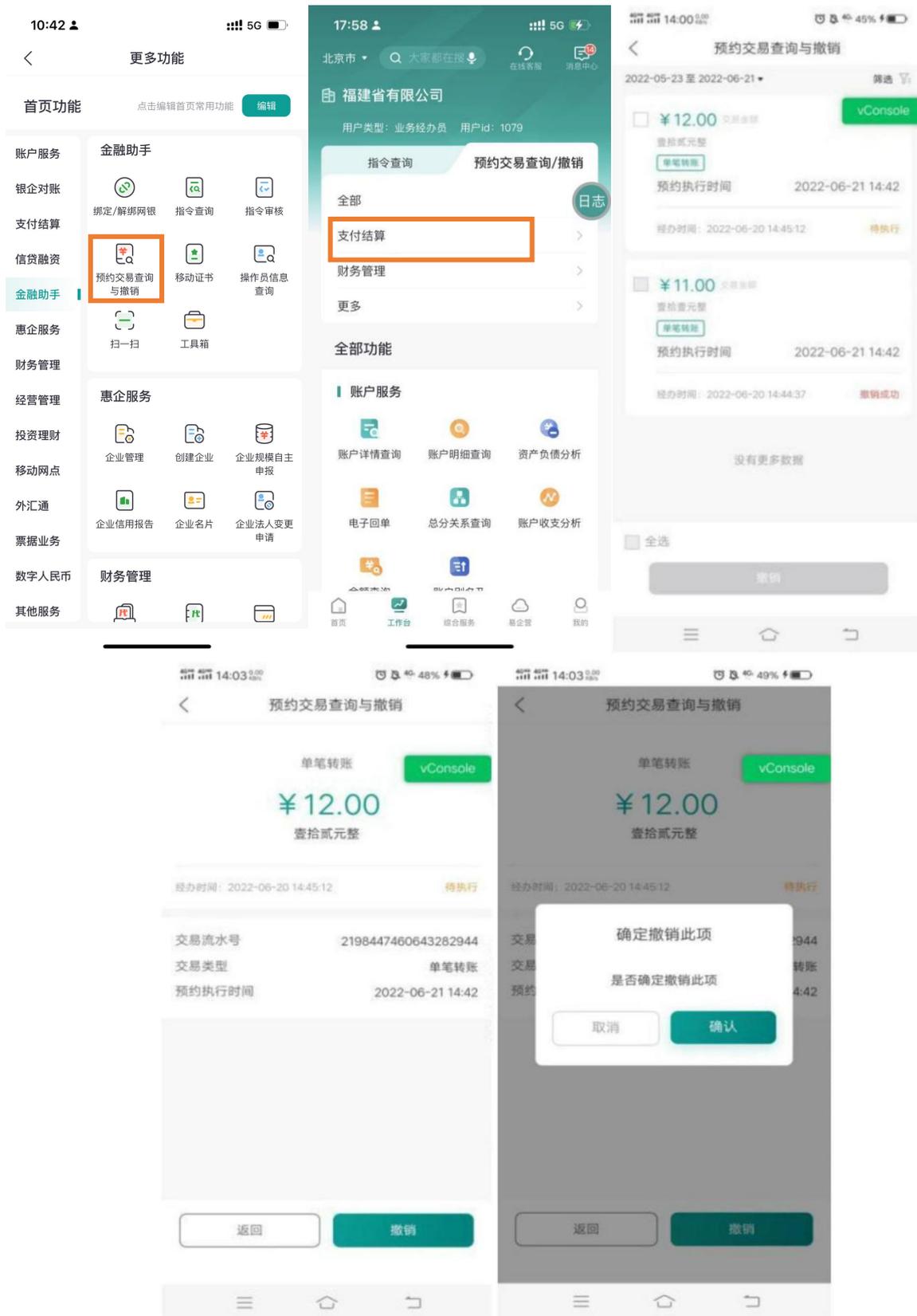
#### (四) 预约交易查询/撤销

##### 4.1 功能说明

客户可通过该交易可查询/撤销自己经办待受理已生效的预约交易。

##### 4.2 操作步骤

以“单笔转账”为例，点击“预约交易查询与撤销”->选中某笔交易进入详情页->分别点击“撤销”按钮->点击“确认”，如下图所示：



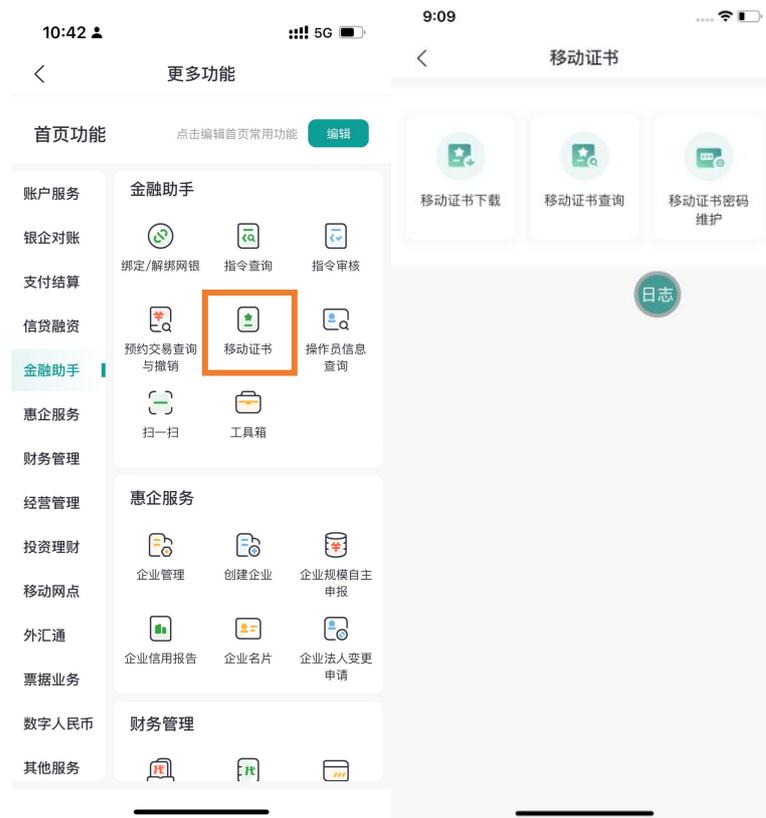
## (五) 移动证书

### 5.1 功能说明

客户可通过该交易可下载移动证书、查询移动证书、以及维护移动证书密码。

## 5.2 操作步骤

点击“工作台-支付结算”或更多功能-金融助手-移动证书，可进入操作页面，具体移动证书的操作可参考第一章第八节，如下图所示：



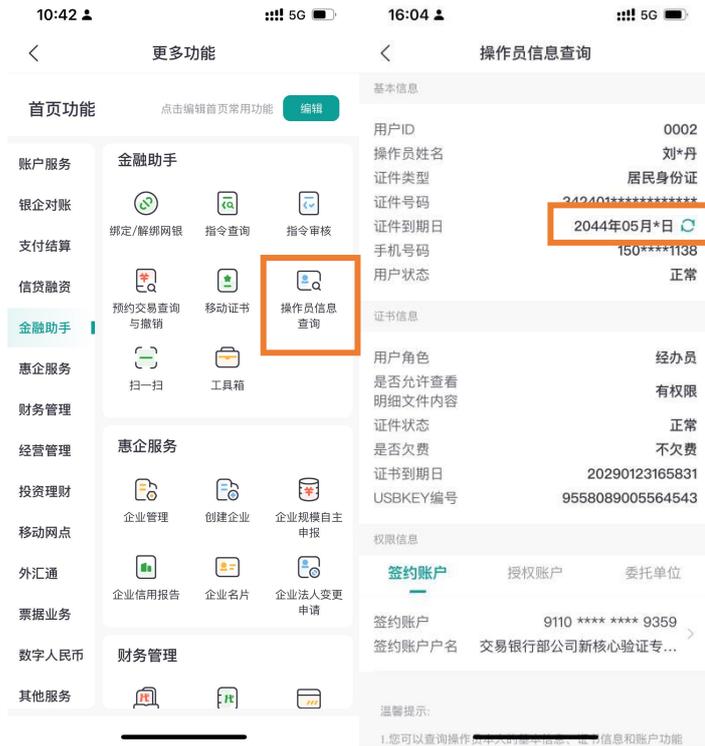
## (六) 操作员信息查询

### 6.1 功能说明

客户可通过该交易可查询操作员信息，修改操作员的证件到期日。

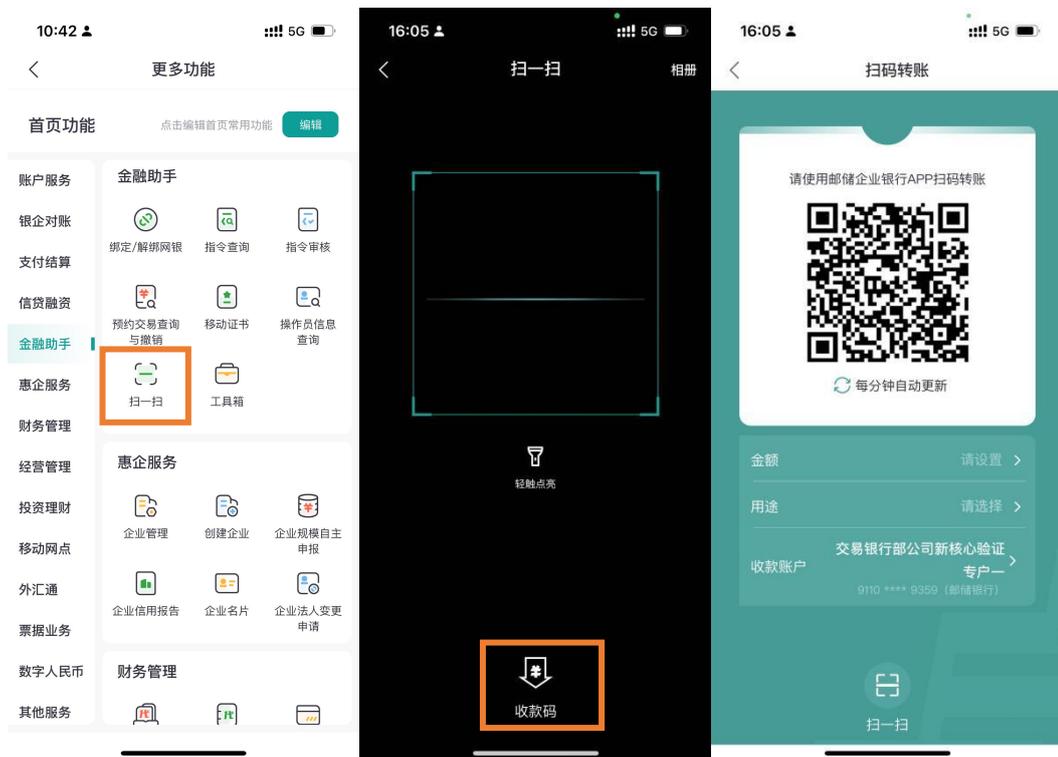
### 6.2 操作步骤

点击“我的-操作员信息查询”或更多功能-金融助手-操作员信息查询，证件到期日后面“🔄”点击支持更新证件到期日，如下图所示：



### (七) 扫一扫

功能说明：客户可通过该交易扫一扫登录企业网银、扫一扫下载移动证书、扫一扫开启扫码转账。



## (八) 工具箱

**功能说明：**客户可通过该交易可查询工具箱功能，包括：外汇牌价查询、存款计算器、人民币利率查询、贷款市场报价利率（LPR）。



## 七、惠企服务

### (一) 企业管理

#### 1.1 企业管理功能说明

客户可通过该功能对通过企业手机银行创建的企业进行企业管理，包括企业负责人可操作的企业信息维护、邀请加入企业、查看企业名录、选择加入企业方式；企业员工可操作的加入企业和退出企业。

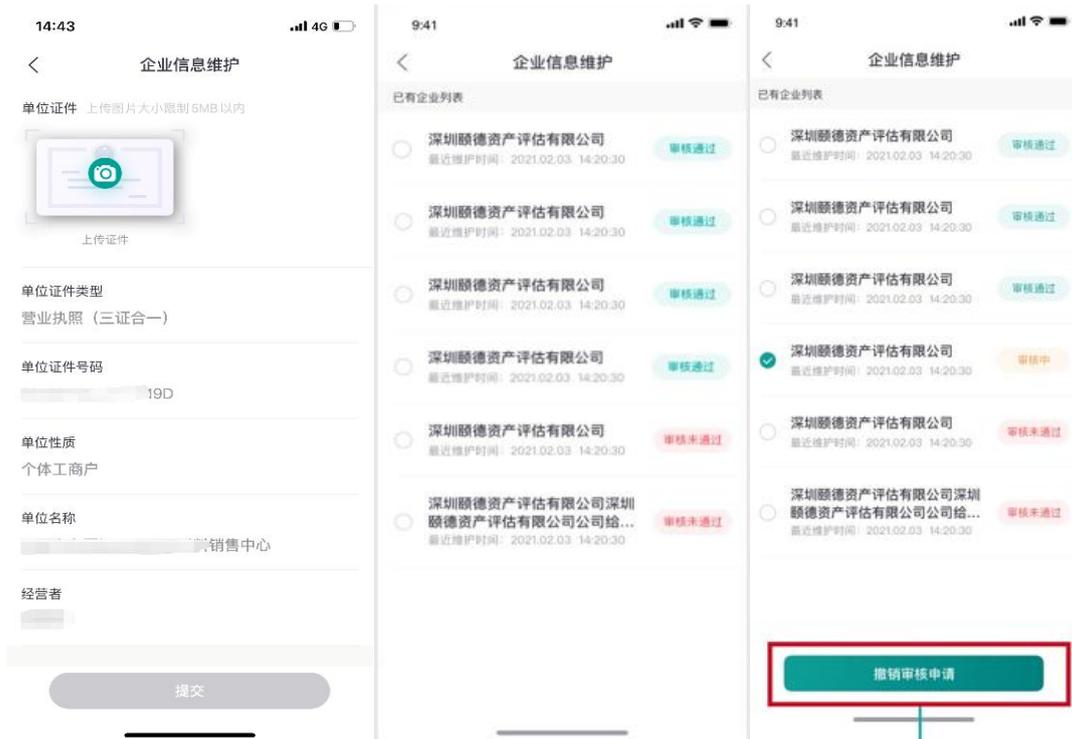
#### 1.2 企业信息维护

##### 1.2.1 功能说明

用户可对已创建企业进行企业信息维护，企业负责人点击企业管理进入企业信息维护模块，用户可选择审核中、审核通过或审核未通过的企业进行信息维护。对于审核中的企业，用户可选择该条记录进行撤销。

##### 1.2.2 操作步骤

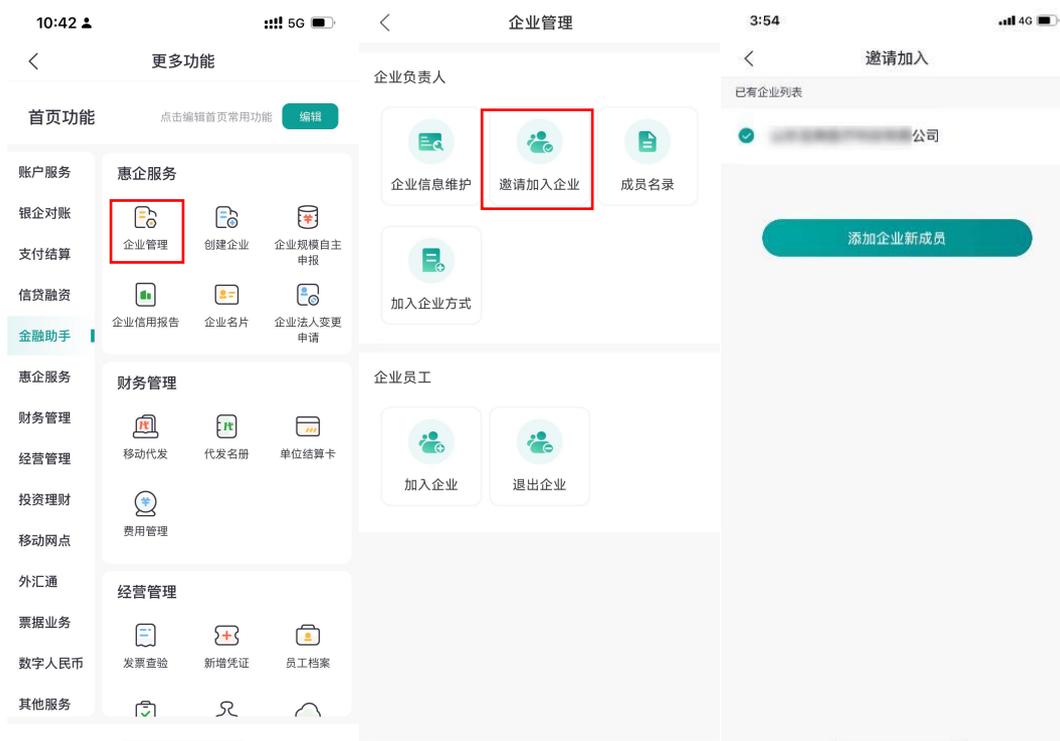




### 1.3 邀请加入企业

#### 1.3.1 功能说明

企业负责人可邀请企业员工加入企业。企业负责人选择拟邀请员工加入的企业，并点击“添加企业新成员”则生成分享二维码。

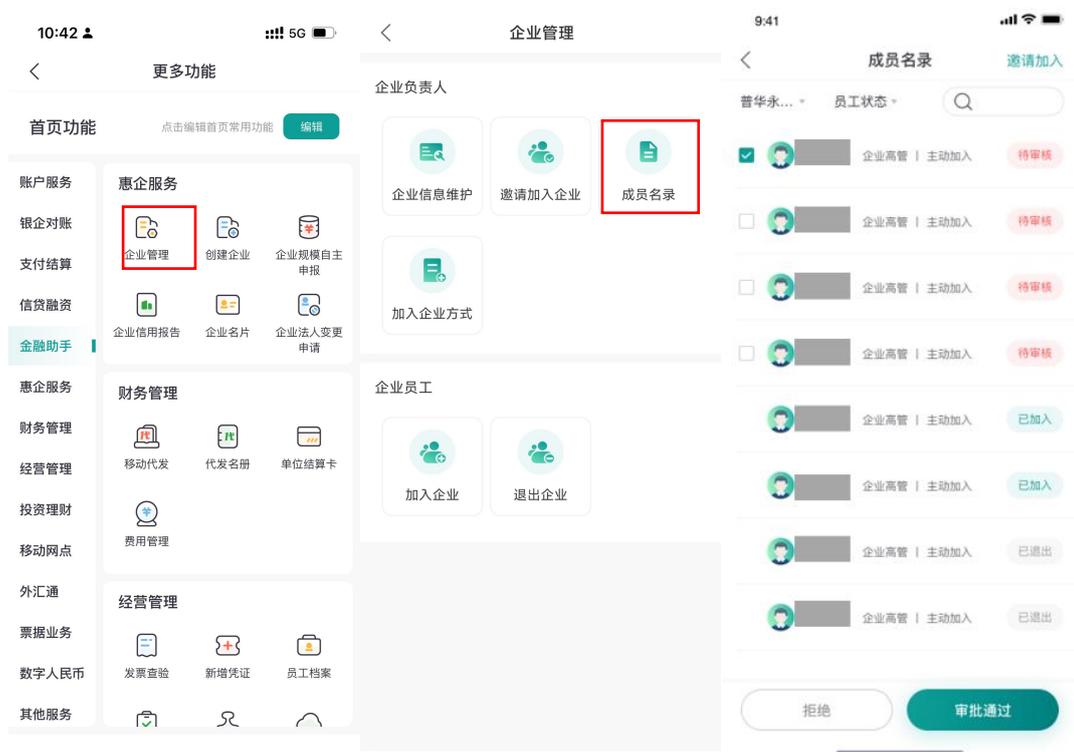


## 1.4 成员名录

### 1.4.1 功能说明

企业负责人进入企业管理后，可继续点击“成员名录”管理企业已有员工。企业负责人可依据员工状态筛选员工，包括待审核、已加入和已退出三种状态，也可通过搜索框直接搜索员工姓名。对于待审核员工，企业负责人可审核通过该员工加入企业或拒绝该员工加入，审核通过后员工状态变为“已加入”。

### 1.4.2 操作步骤



企业负责人可点击企业员工进入员工信息详情页，在此页面，企业负责人可将该员工移除，移除后员工状态变为“已退出”。企业负责人也可修改员工角色，角色包括企业关系、工商关系和社会关系三个维度。企业关系可选“企业高管”和“企业员工”，工商关系可选“股东且实际控制人”、“股东非实际控制人”和“其他工商关系”，社会关系可

选“法定代表人配偶/子女”、“实际控制人配偶/子女”和“其他社会关系”。选择完成员角色确定提交，待成员同意后即可修改成功。



企业负责人可通过点击“贷款关联人”和“贷后联系人”授权成员成为为贷款关联人或贷后联系人。若成员被授权为贷款关联人，则不可修改该成员的工商/社会关系。

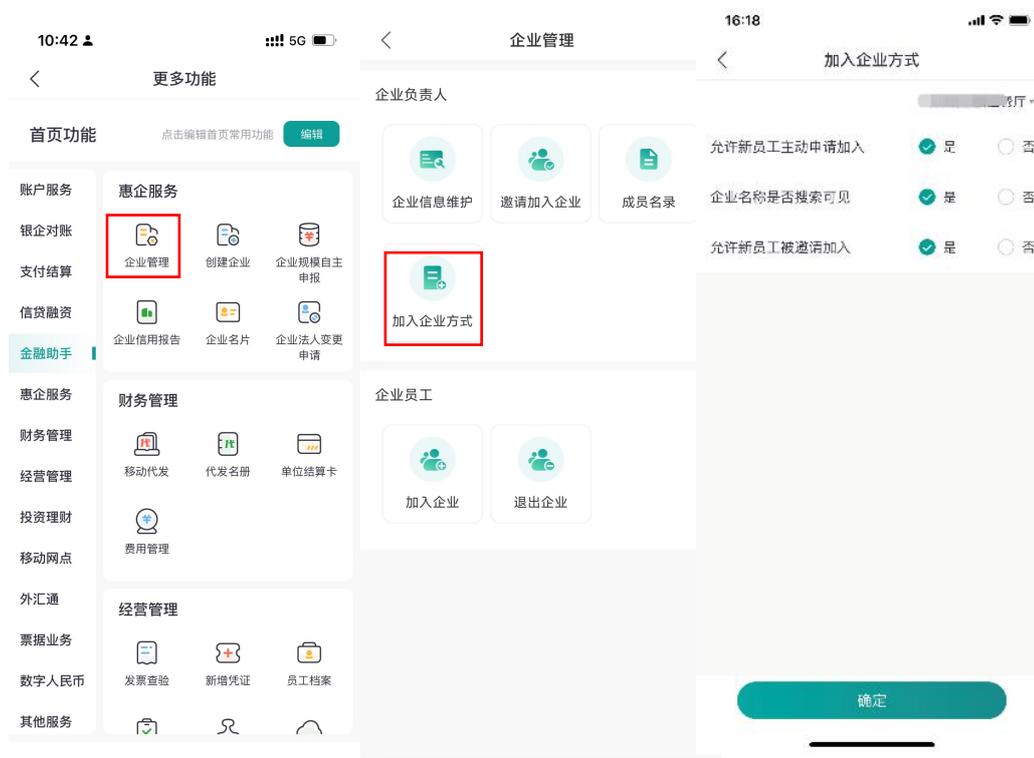


## 1.5 加入企业方式

### 1.5.1 功能说明

进入信息维护后，用户可修改相应企业信息，或设置加入企业方式，包括是否允许新员工主动加入、企业名称是否搜索可见、是否允许新员工被邀请加入等。

### 1.5.2 操作步骤

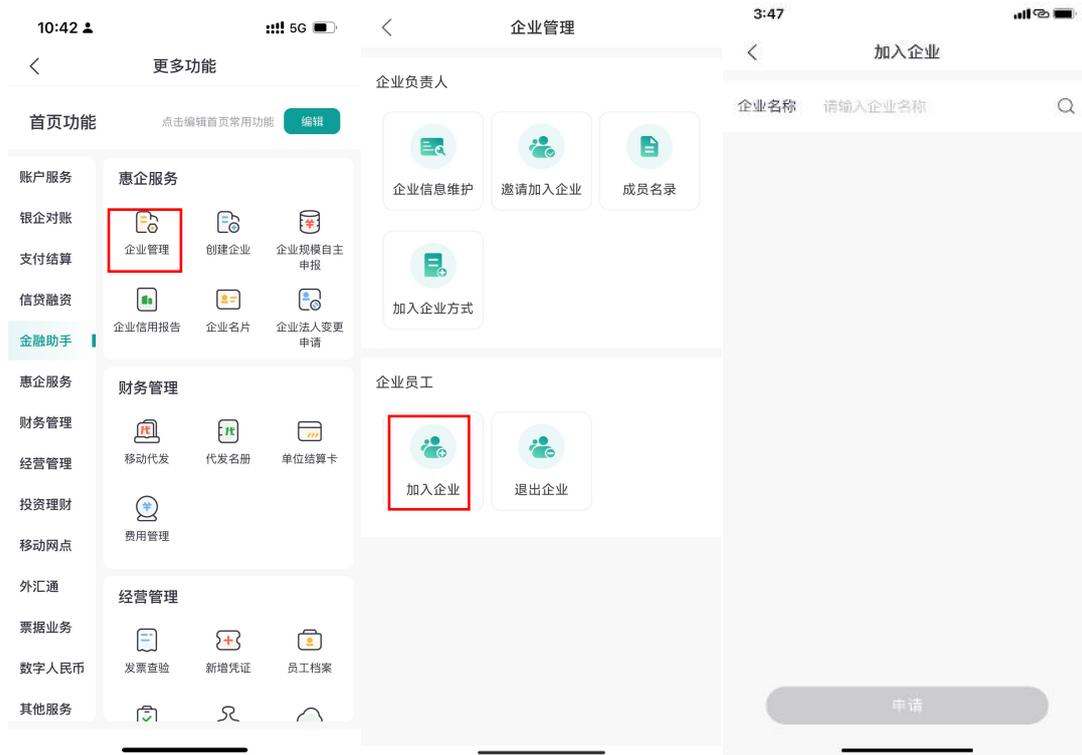


## 1.6 加入企业

### 1.6.1 功能说明

已实名认证用户点击进入企业管理后，可继续点击“加入企业”申请加入所属企业，用户填写拟加入企业的企业名称及企业角色，并点击“申请”。若其所属企业已在邮储企业银行小微版创建，则可成功发送加入申请，待该企业负责人审批通过后可成功加入企业。

### 1.6.2 操作步骤

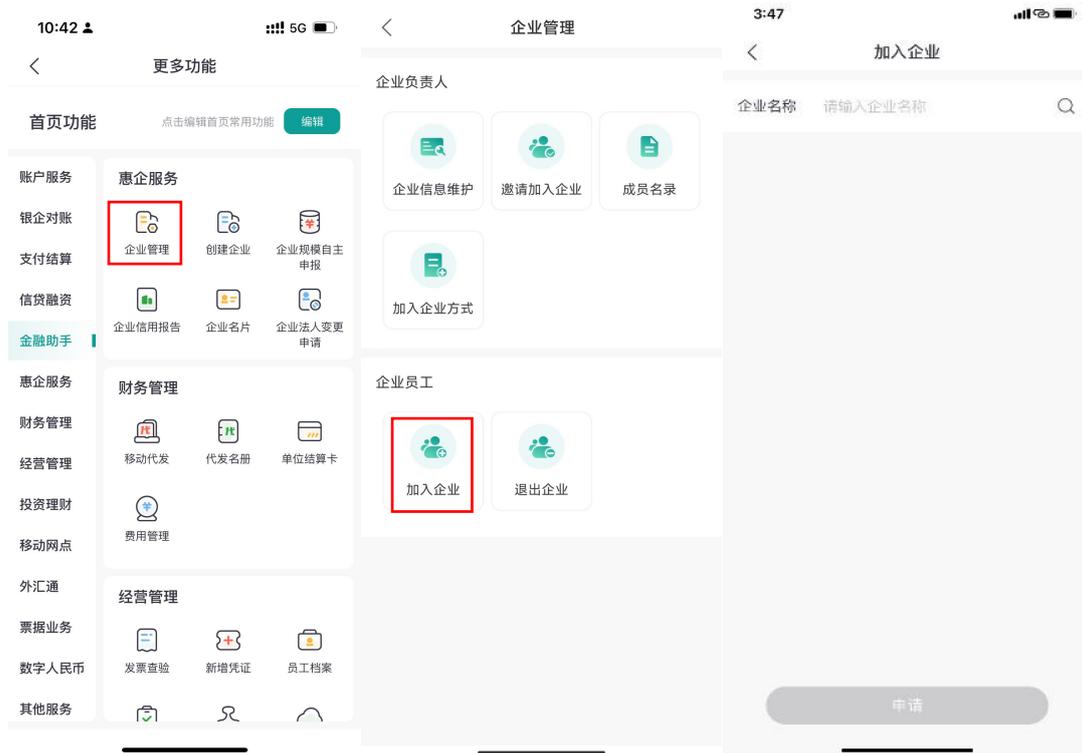


## 1.7 退出企业

### 1.7.1 功能说明

已实名认证用户点击进入企业管理后，可继续点击“退出企业”申请退出此前已加入的企业，点击后选择拟退出的企业并点击“退出”。若为企业高管退出企业，则后台发送站内信给企业负责人，提醒改企业负责人高管已退出。

### 1.7.2 操作步骤

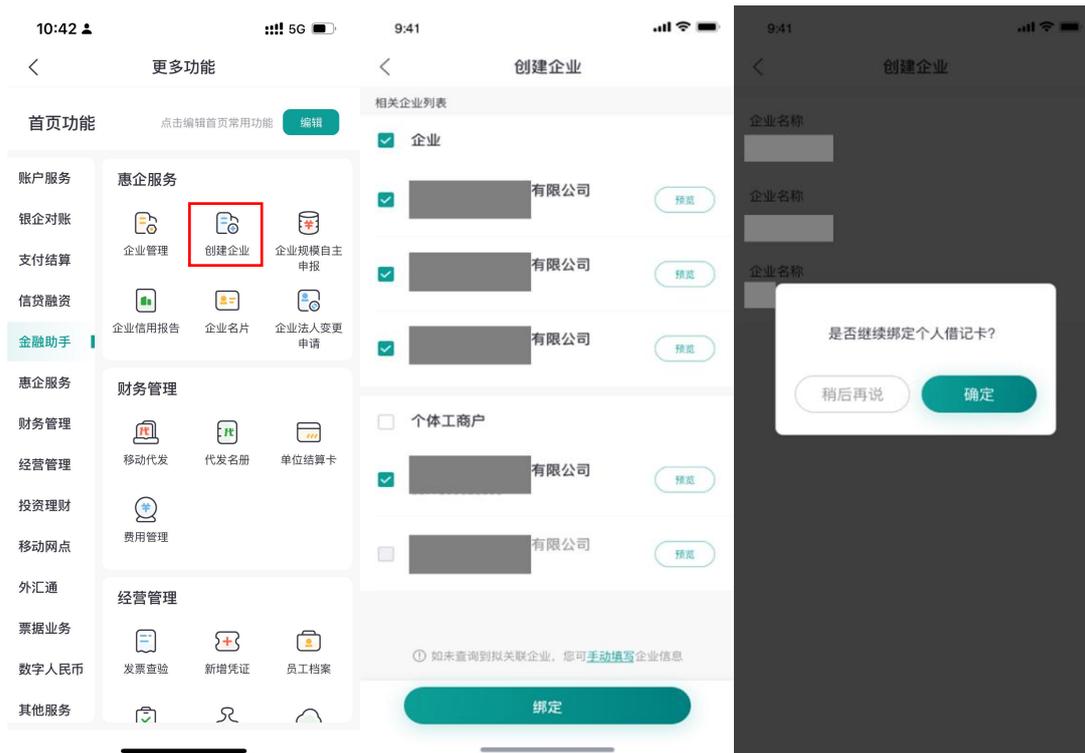


## (二) 创建企业

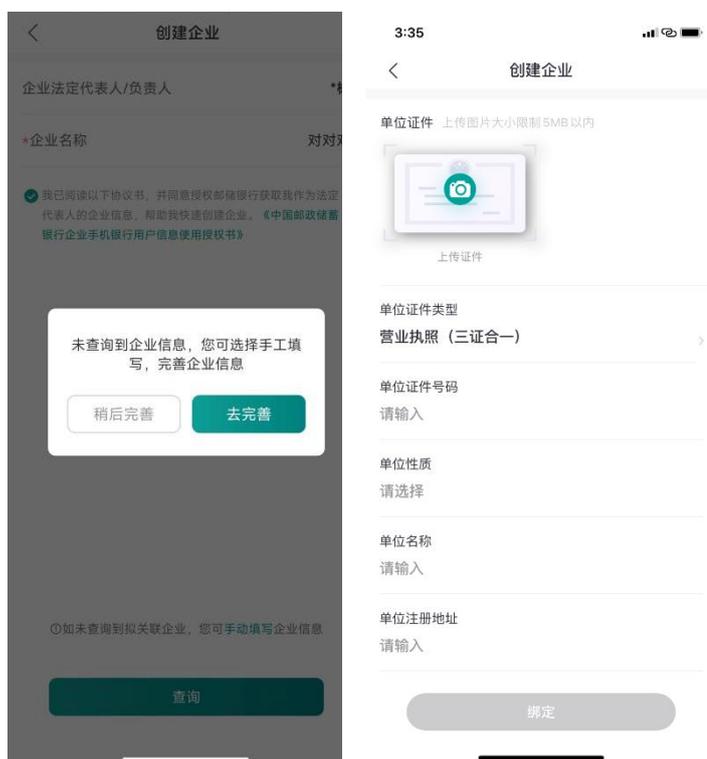
### 2.1 功能说明

已登录且实名认证的用户可通过“我的”-“企业创建”添加新企业。输入拟创建企业名称，授权查询外部数据库核实企业信息，通过外部数据库核验后，即完成企业创建。即可完成创建。绑定成功后，可继续绑定个人借记卡，进入账户绑定流程。

### 2.2 操作步骤



若用户不同意授权查询，可点击“去完善”手动添加企业。用户需上传营业执照进行 OCR 识别，识别成功后返显信息，点击“确定”提交客户经理审核，审核结果以短信形式通知。



### （三）企业规模自助申报

#### 3.1 功能说明

客户可通过该功能进行企业规模信息的申报。

#### 3.2 操作步骤

点击工作台页签下“企业规模自主申报”，选中需要维护规模信息的企业，填写企业所属行业、员工人数、营业收入、资产总额并提交上述信息相关的证明材料：



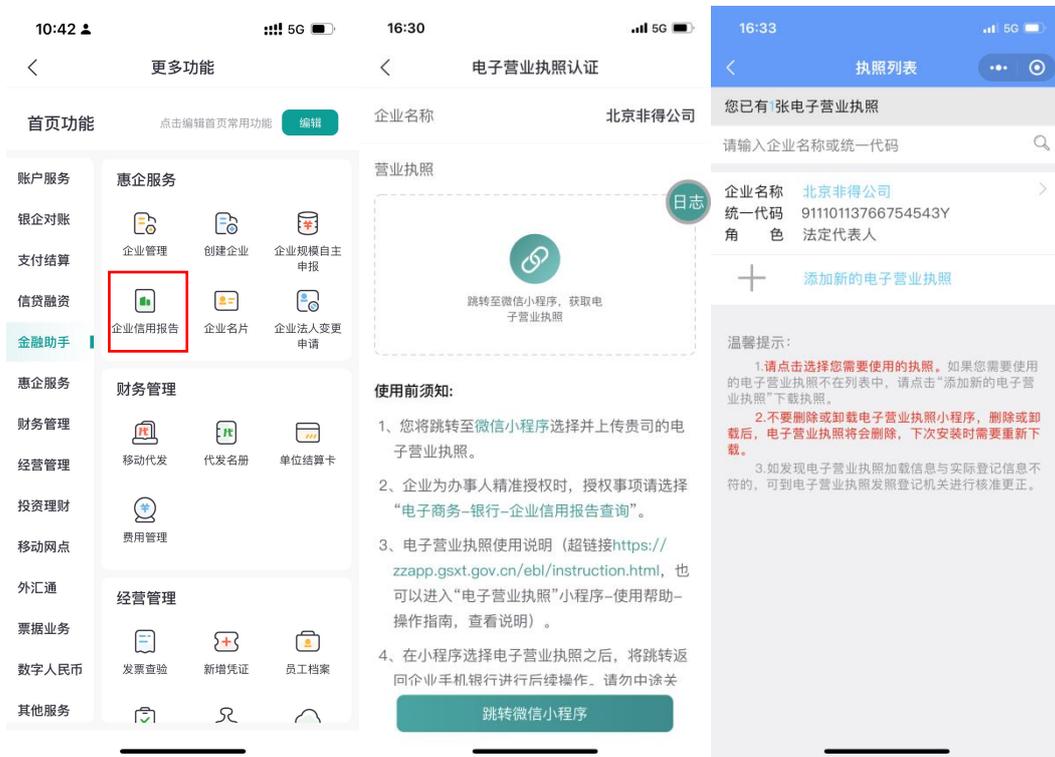
### （四）企业信用报告

#### 4.1 功能说明

我行与中国人民银行征信中心进行系统对接，支持客户通过企业手机银行查询企业信用报告，企业信用报告主要用于供信息主体了解企业自身信用情况使用。

#### 4.2 操作步骤

(1) 认证电子营业执照：进入“更多-金融助手-企业信用报告”菜单，跳转至，选择信用报告申请的企业，上传电子营业执照进行认证，进行人脸识别认证。

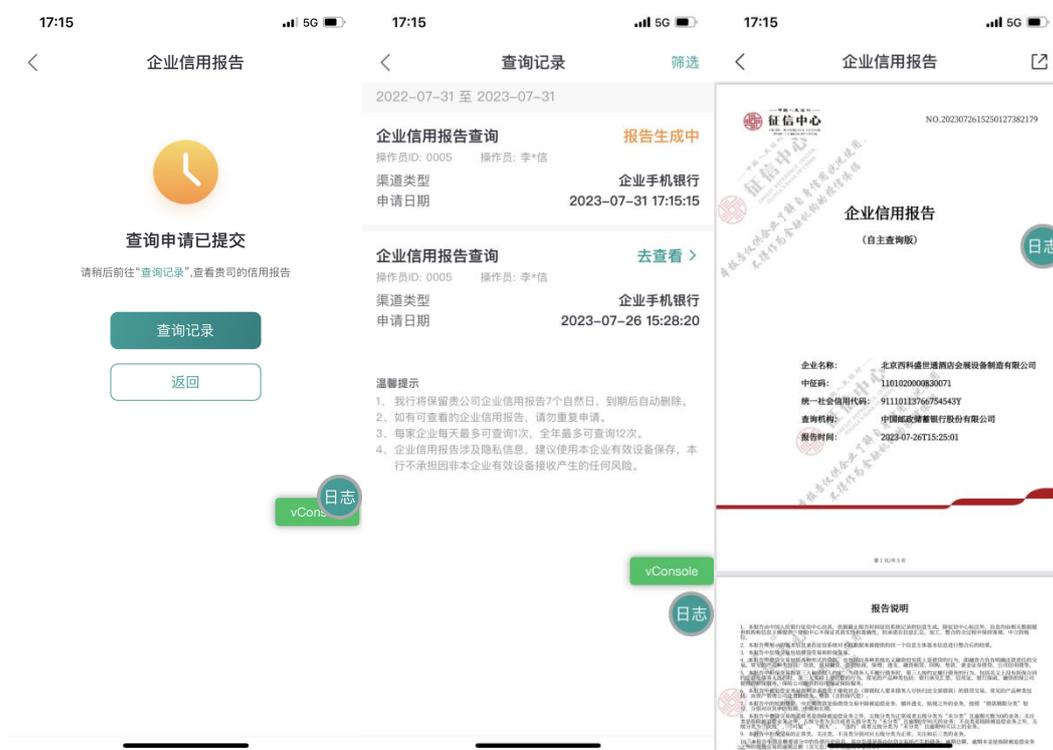


(3) 提交查询申请：阅读服务协议，点击“下一步”并进行数字验签，提交信用报告查询申请。



(3) 查看报告与查询记录：查询申请提交以后，发起人及企业有

权查询人可点击“查看结果”查看已经成功生成的报告。也可通过“查询记录”查看申请记录及有效期内的信用报告。报告保留期限为7天。



### 4.3 注意事项

(1) 我行自收到人行征信中心返回的企业信用报告之日起将保存7个自然日，到期后失效，系统将自动删除。如您仍需要查询信用报告可重新发起申请。

(2) 企业手机银行支持查看、下载企业信用报告，每家企业每天最多可查询1次，同一企业一个办事人申请，其他办事人无需重复申请，全年最多可查询12次。

(3) 企业信用报告涉及隐私信息，建议使用本企业有效设备保存，本行不承担因非本企业有效设备接收产生的任何风险。

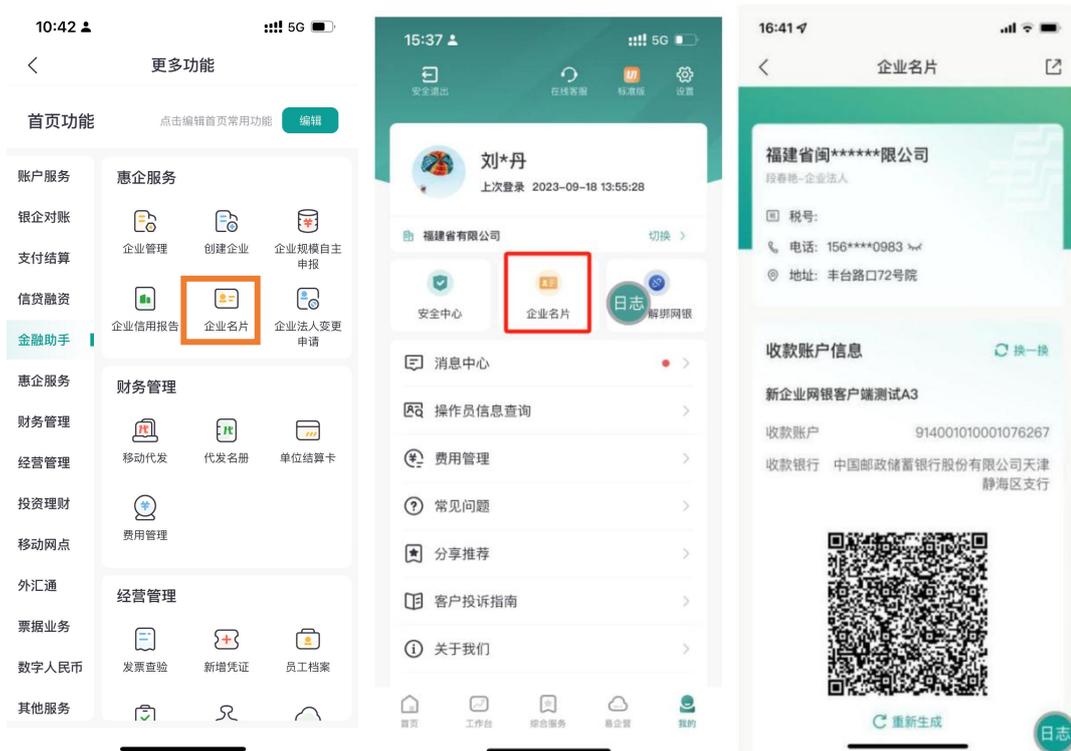
### (五) 企业名片

#### 5.1 功能说明

客户可用于查询本企业信息和账户信息。

## 5.2 操作步骤

点击我的页签下选择“企业名片”交易，可直接显示企业名称、企业法人名称、税号、操作员手机号以及本企业签约企业网银的账户信息：



## (六) 企业法人变更申请

### 6.1 功能说明

功能介绍：为解决企业原法人无法在企业手机银行完成退出企业而导致新法人创建企业受阻的生产痛点问题，总行近期投产上线了企业法人变更功能，支持新法人通过企业手机银行发起法人变更申请，客户经理审核维护信息后即可生效。相关操作流程如下。

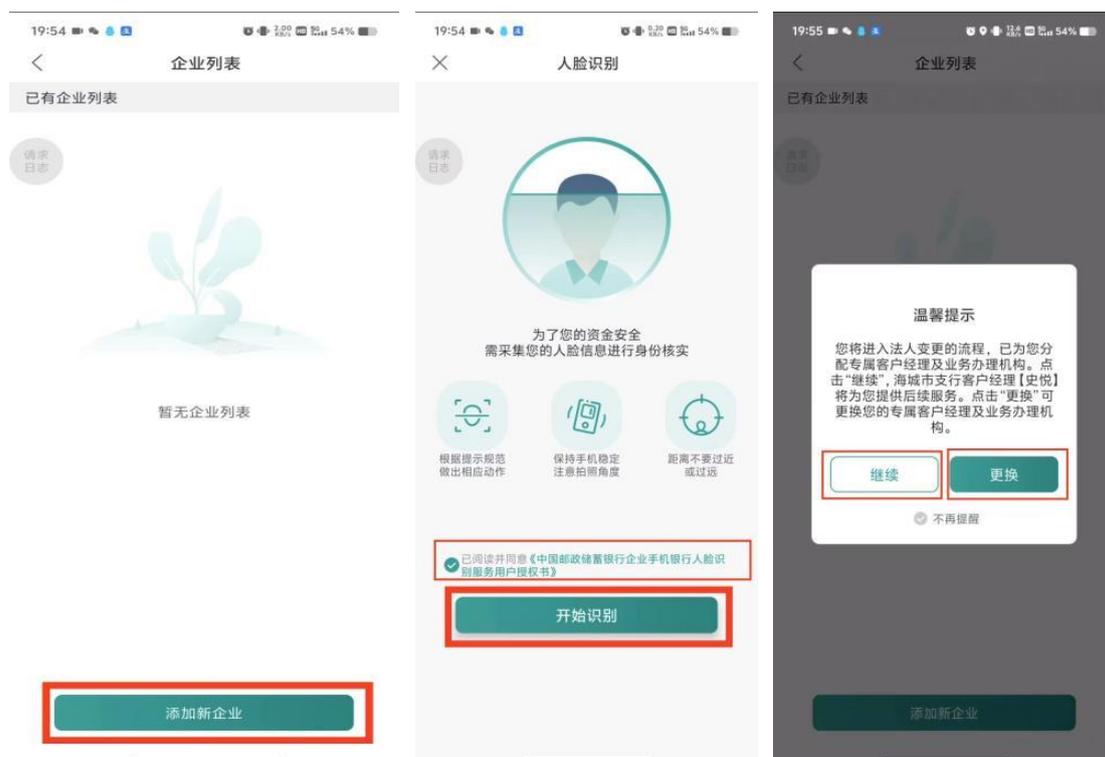
### 6.2 操作步骤

(1) 登录企业手机银行小微版，依次点击“更多功能-企业法人变

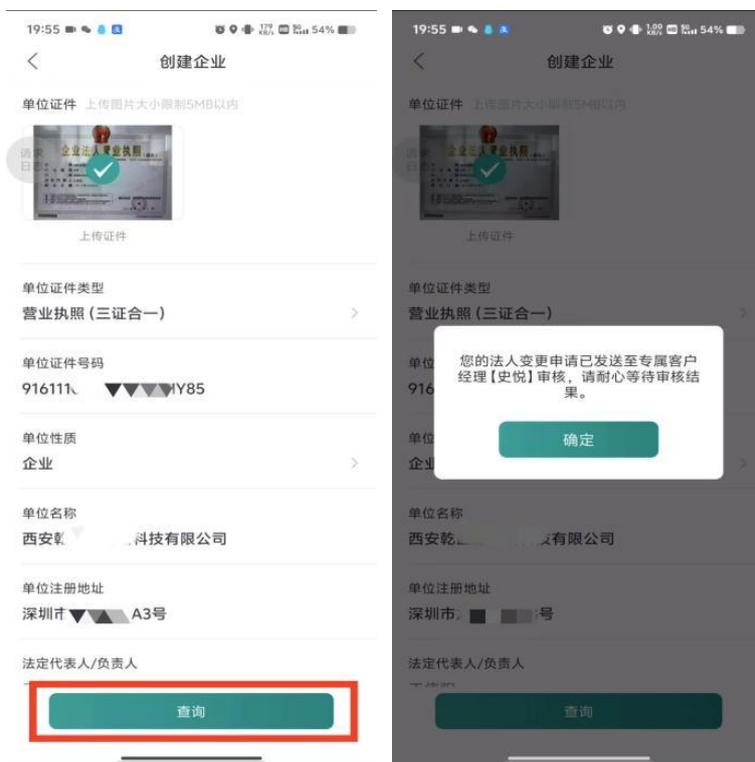
更申请”功能按钮。（或在创建企业过程中，按照报错提示点选进入变更法人流程。）



(2) 点击“添加新企业”-完成人脸识别-按提示选择待审核该业务的客户经理（点击“更换”按钮进行选择替换客户经理）。



(3) 上传企业证照影像、确认企业和新法人信息无误后，完成待审核的资料上传。



注意：当客户完成上述操作后，客户端的审核提交流程便已成功。后续客户经理需登录邮连 App 进行审核并根据提示完成对应系统的信息更新操作。

## 八、财务管理

### (一) 移动代发

#### 1.1 功能说明

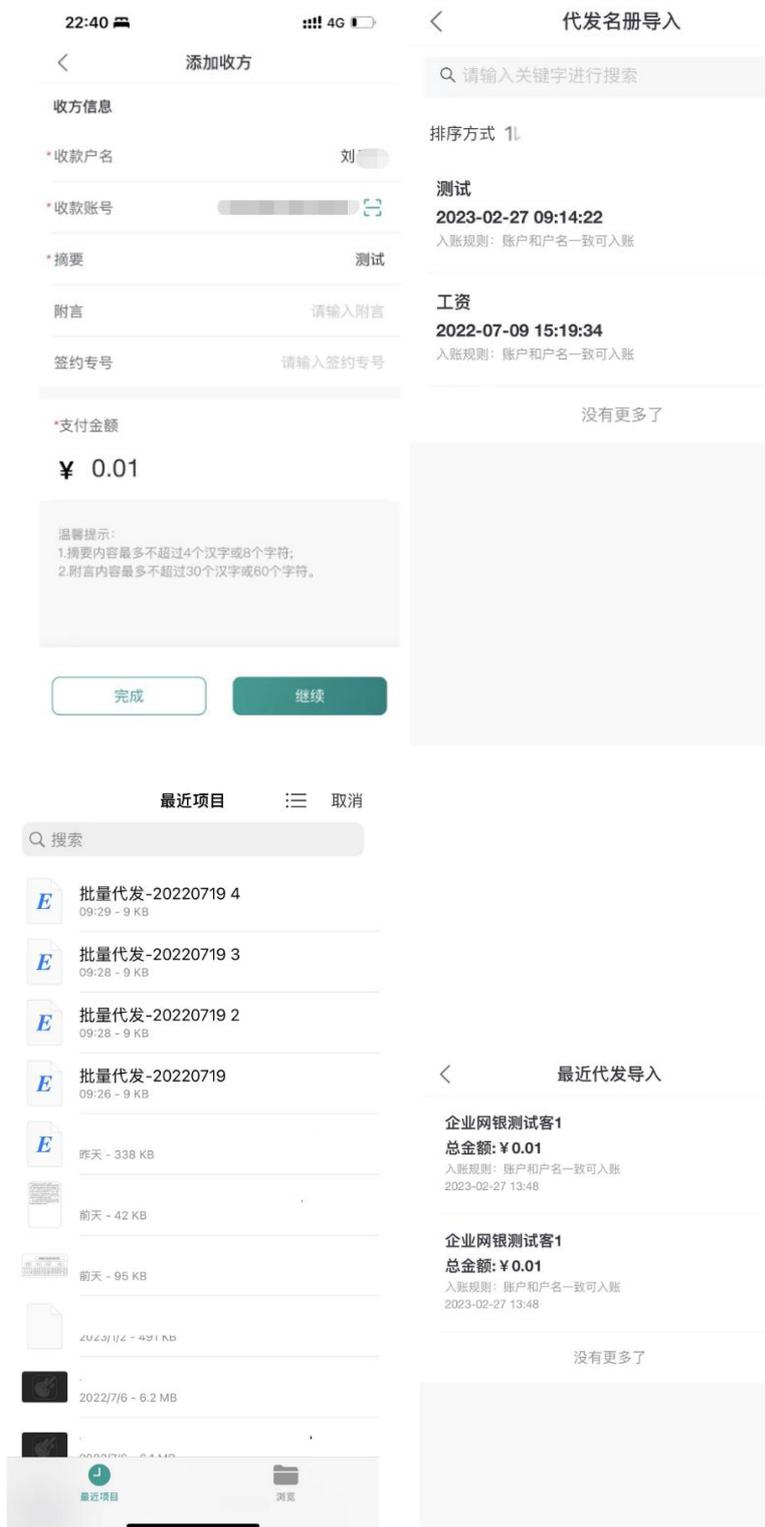
业务经办员可通过该交易发起移动代发交易，为客户提供“代发名册导入”、“已完成交易代发导入”、“本地文件上传”等多种形式，方便客户从手机端发起代发。

#### 1.2 操作步骤

(1) 用户点击“财务管理-移动代发-发起代发”，选择收方添加方式，完成代发收方录入后提交，如下图所示：



(2) 选择以下四种方式录入代发人员名单：添加收方、代发名册导入、上传本地文件、已完成代发交易导入。



(9) 继续录入代发金额、提交并进行UK或移动证书验签，即可完成代发工资提交。

< 代发录入

录入方式

+ 添加收方

收方明细 重置 全部录入相同金额

总金额: ¥0.03 共3笔

张三 邮储银行 尾号0932 测试	¥0.01 >
李四 邮储银行 尾号0931 测试	¥0.01 >
王五 邮储银行 尾号0930 测试	¥0.01 >

下一步

< 移动代发确认

企业网银测试客1/110000050085+代发工资/201010

¥0.02  
贰分

付方信息

结算账户 1002 \*\*\*\* \* 0002

账户名称 企业网银测试客1

账户余额 ¥0.99

收方信息 明细 >

入账规则 账号和户名一致即可入账

代发月份 2023-02

其他详情

处理方式 实时处理

备注

是否指定审核员  是  否

提交

< 移动代发确认

企业网银测试客1/110000050085+代发工资/201010

¥0.02  
贰分

付方信息

结算账户 1002 \*\*\*\* \* 0002

账户名称 企业网银测试客1

账户余额 ¥0.99

取消 选择认证方式

**移动证书**  
选择移动证书交易方式, 可进行日累计200万元(含)以下的动账类交易

**UK**  
选择UK交易方式, 可进行全部动账类交易

< 移动代发结果



交易已提交

批量交易处理结果请您至移动代发结果查询; 若交易需要审核, 需审核通过后查看最终文件处理结果

交易流水号: 202302271459262005458217917907732

此交易需1个一级审核员审核

详细信息 ^

代发项目 企业网银测试客1/110000050085+代发工资/201010

支付总金额 ¥0.02

支付总笔数 1

代发方式 行内代发

付方信息

完成

## （二）代发名册

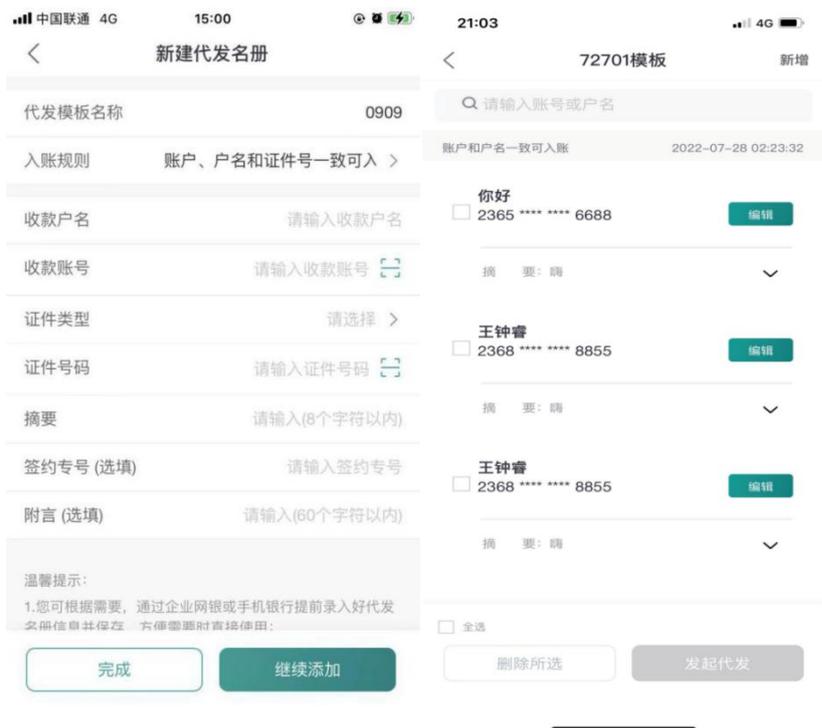
### 2.1 功能说明

业务经办员可通过代发名册交易，提前建立代发模板，发起代发可直接引用模板（选择“代发名册导入”），代发名册支持网银端上传。

### 2.2 操作步骤

操作步骤：用户点击“财务管理”/“移动代发”->点击“代发名册”->点击新增可新增名册；->点击存量模板可编辑修改，可发起代发。如下图所示：





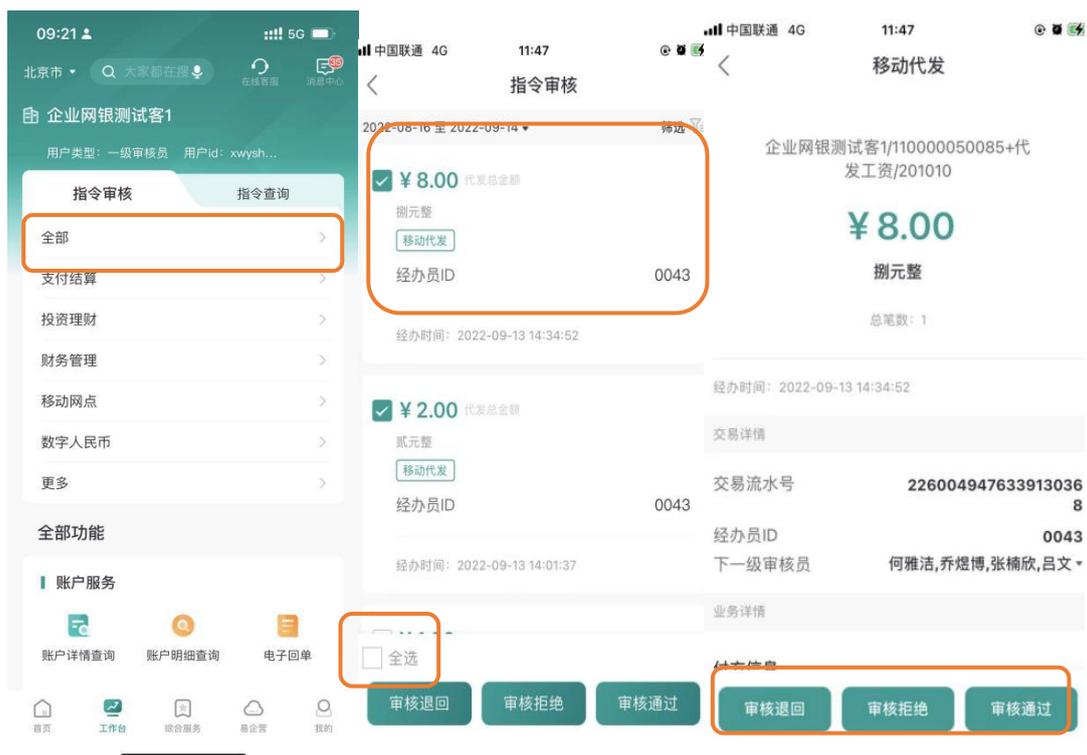
### （三）代发交易审核

#### 3.1 功能说明

业务审核员通过该交易可对自己有审批权限的代发交易进行审核通过、拒绝、退回；操作时支持单笔和多笔审核

#### 3.2 操作步骤

支持审核员点击“全部”一次性查询全量待审核信息；也可以查询指定某个代发交易的待审核信息，点击“工作台-支付结算-筛选”，“近一月”按钮进行筛选，选择所需交易进行审核。



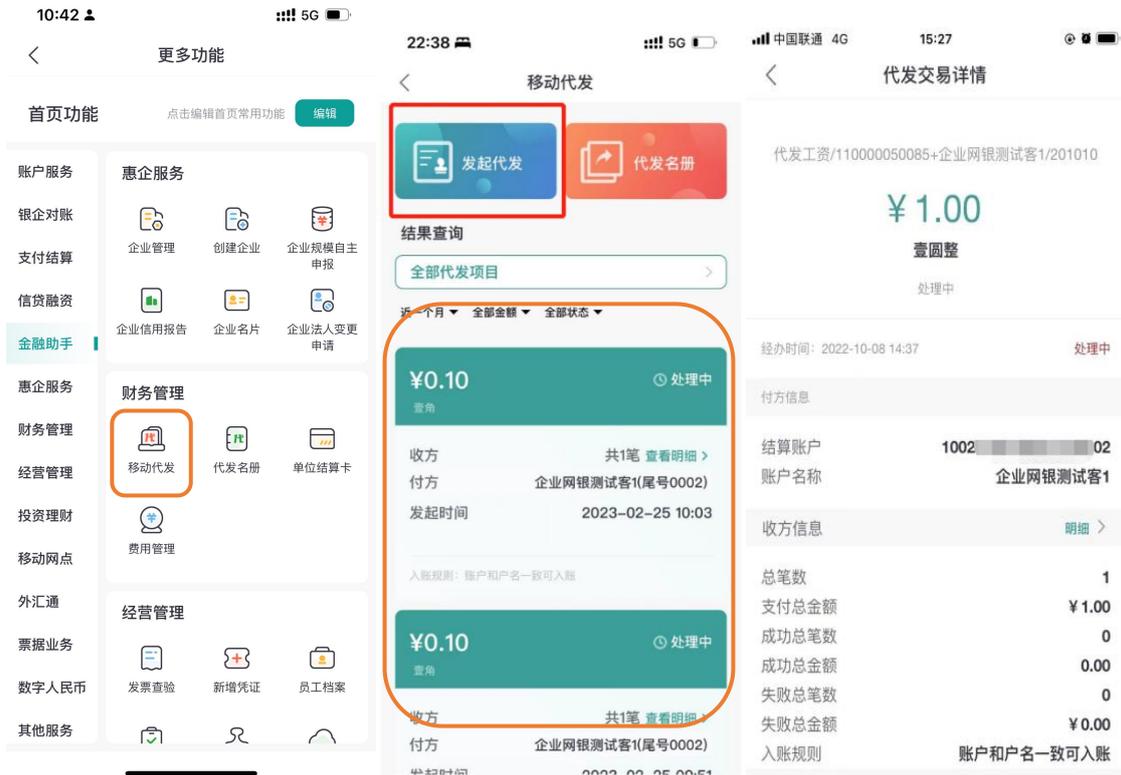
#### (四) 代发结果查询

##### 4.1 功能说明

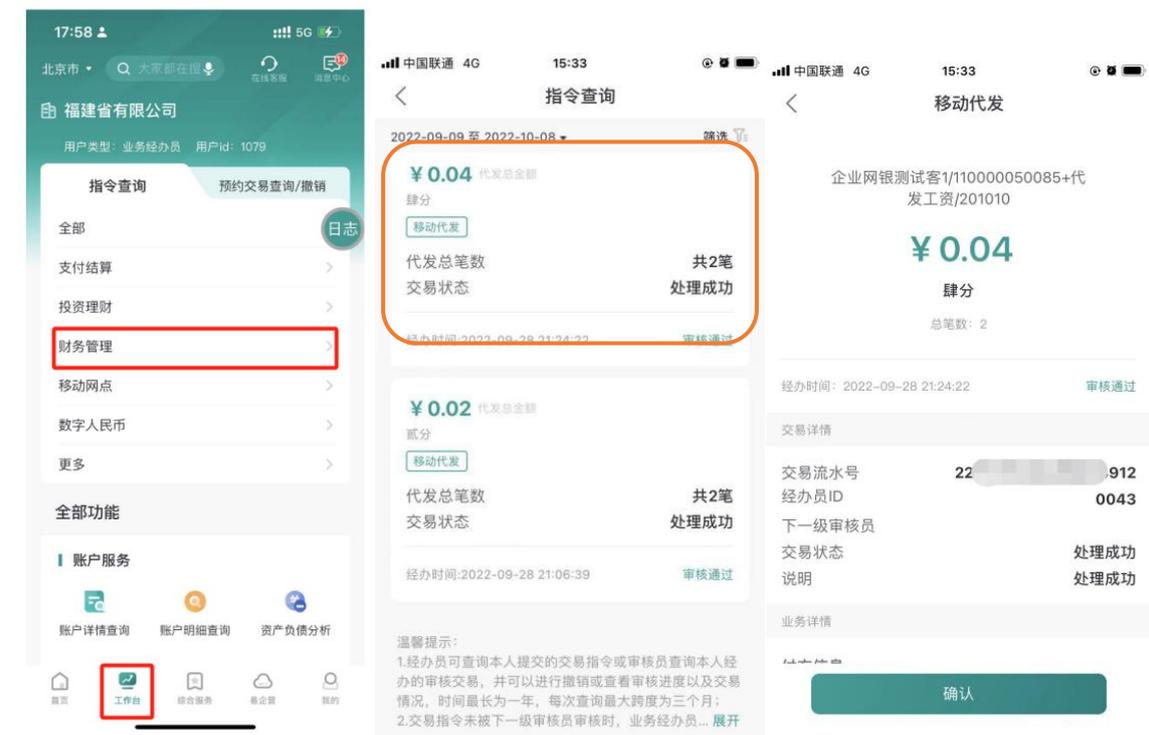
业务经办员通过移动代发首页或工作台查询自己提交的代发交易结果及审核进度。

##### 4.2 操作步骤

(1) 方式一：客户点击“移动代发”进入移动代发首页，可查看自己提交的地方交易结果，并支持对时间、代发金额、交易状态进行筛选；



(2) 方式二：客户点击“工作台-财务管理”，可查询已提交代发交易的代发结果情况，并支持对时间、业务类型、交易状态等进行筛选。



## （五）单位结算卡

### 5.1 单位结算卡信息查询

#### 5.1.1 功能说明

用户查询单位结算信息。

#### 5.1.2 操作步骤

（1）用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-财务管理”，选择“单位结算卡”，用户点击“信息查询”，跳转到单位计算卡信息录入界面，如下图所示：



（3）录入账户信息及其他必输项点击确定，跳转至明细界面可点击详情查看明细信息页如下图所示：



(4) 也可根据单位结算卡信息查询，跳转至明细界面可点击详情查看明细信息页如下图所示



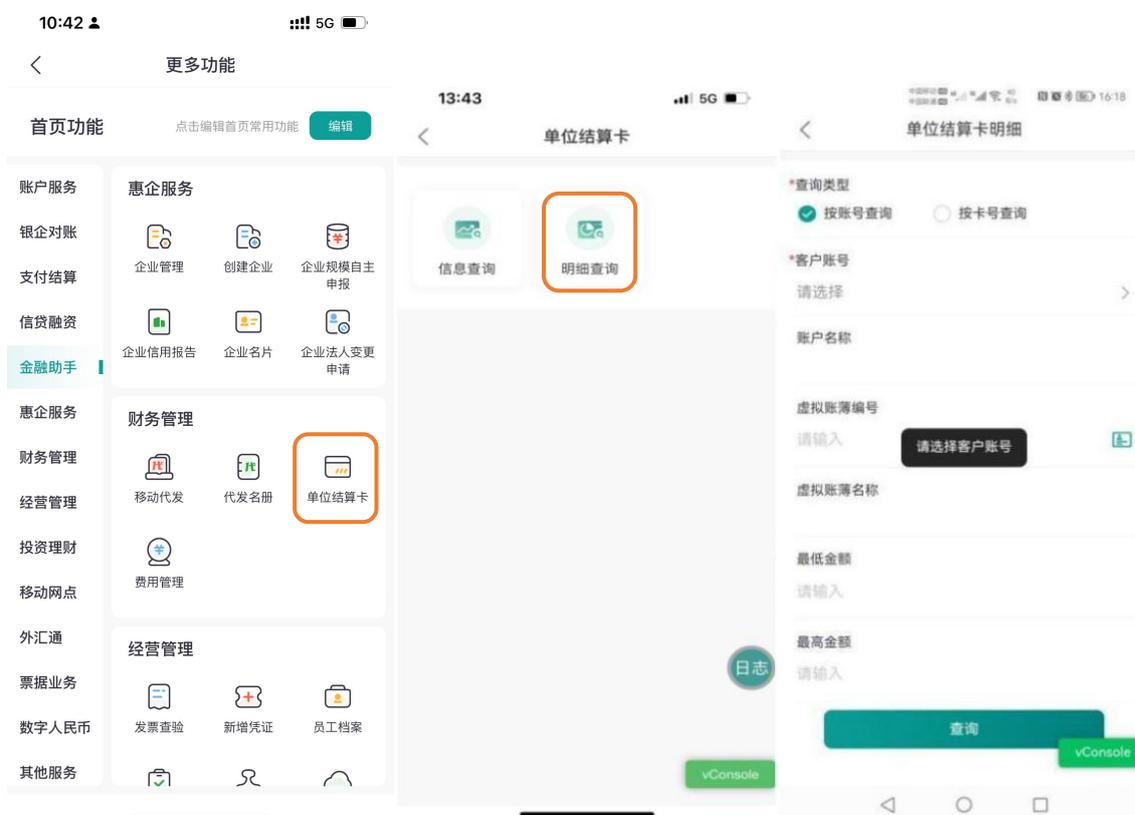
## 5.2 单位结算卡明细查询

## 5.2.1 功能说明

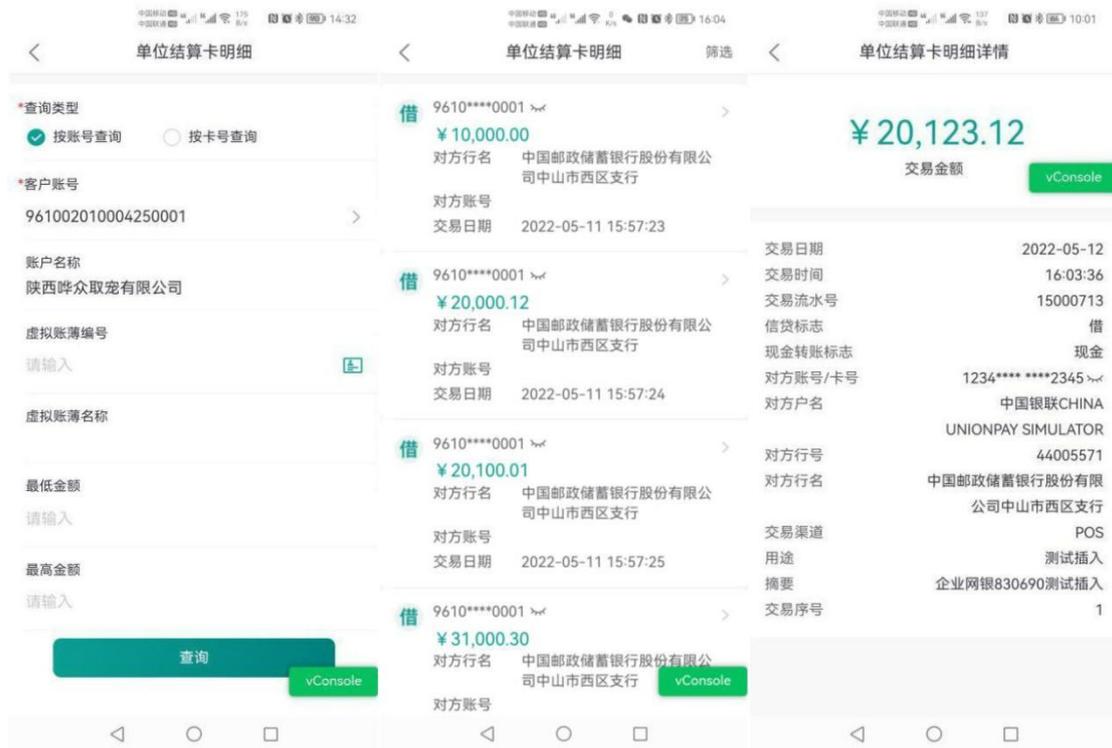
支持用户查询单位结算交易明细。

## 5.2.2 操作步骤

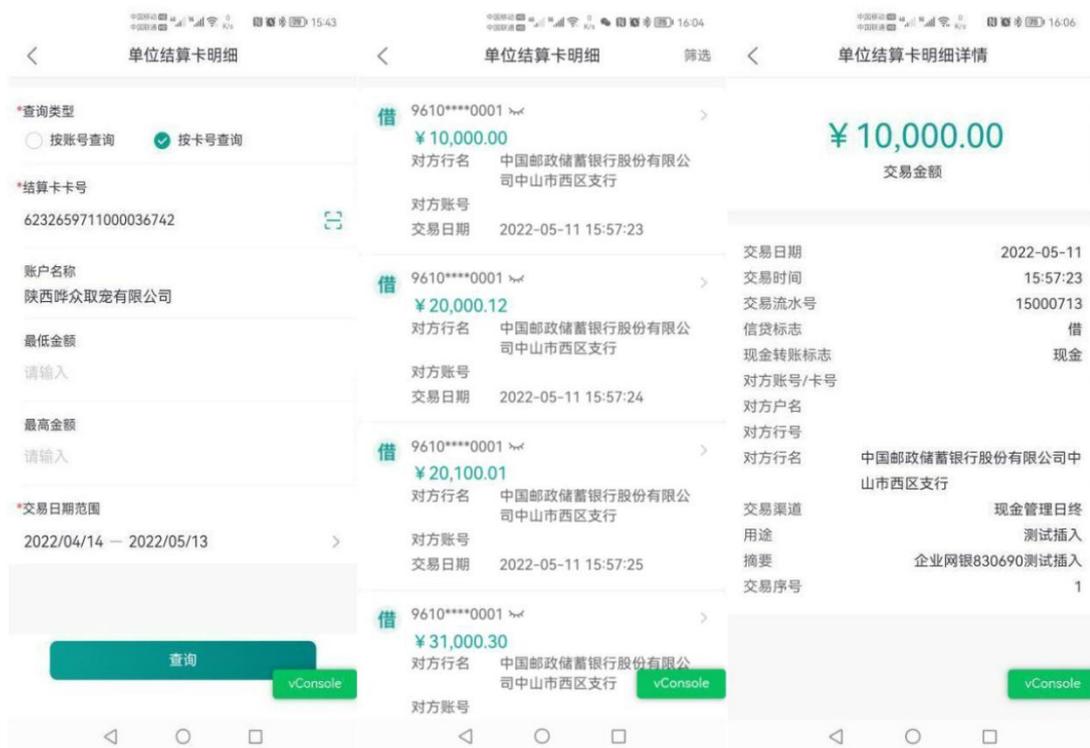
(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-财务管理”，选择“单位结算卡”，用户点击“明细查询”，跳转到单位计算卡信息录入界面，如下图所示：



(2) 录入账户信息及其他必输项点击确定，跳转至明细界面可点击某条数据查看明细信息页如下图所示：



也可根据单位结算卡信息查询，跳转至明细界面可点击详情查看明细信息页如下图所示：



## （六）费用管理

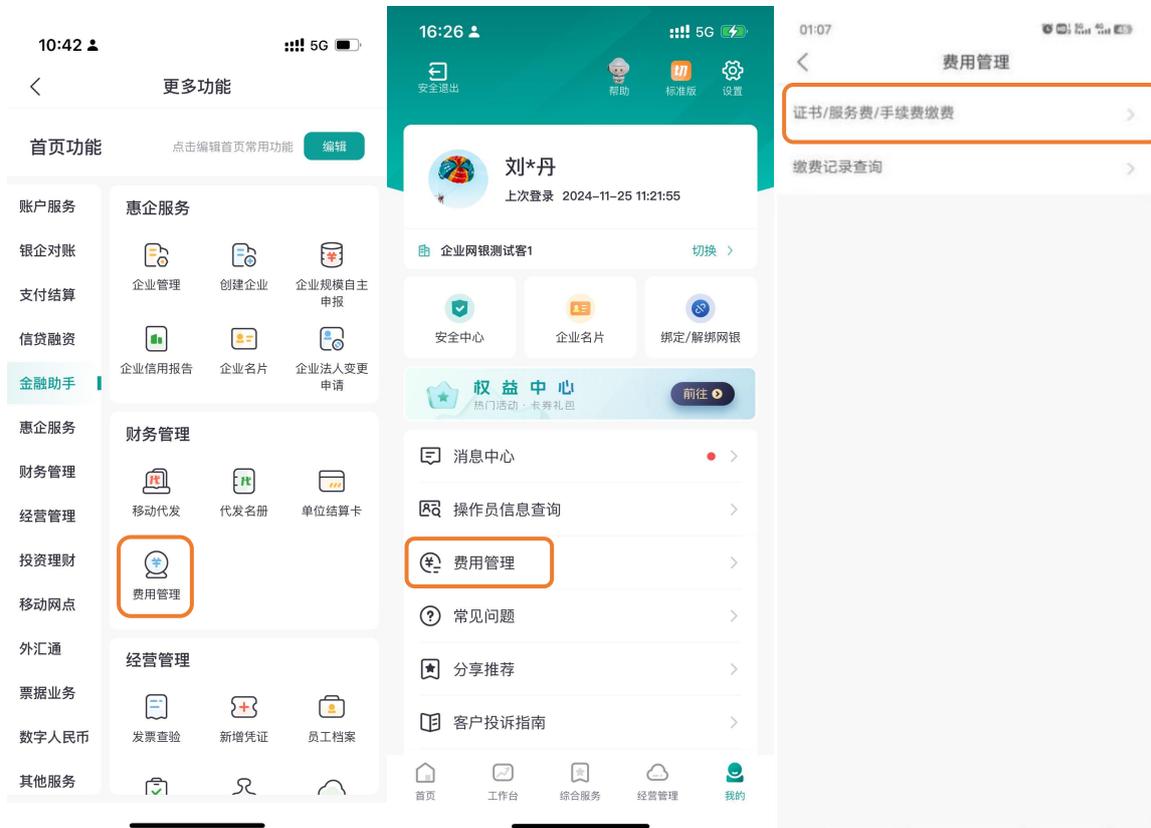
### 6.1 证书/服务费/手续费缴费

#### 6.1.1 功能说明

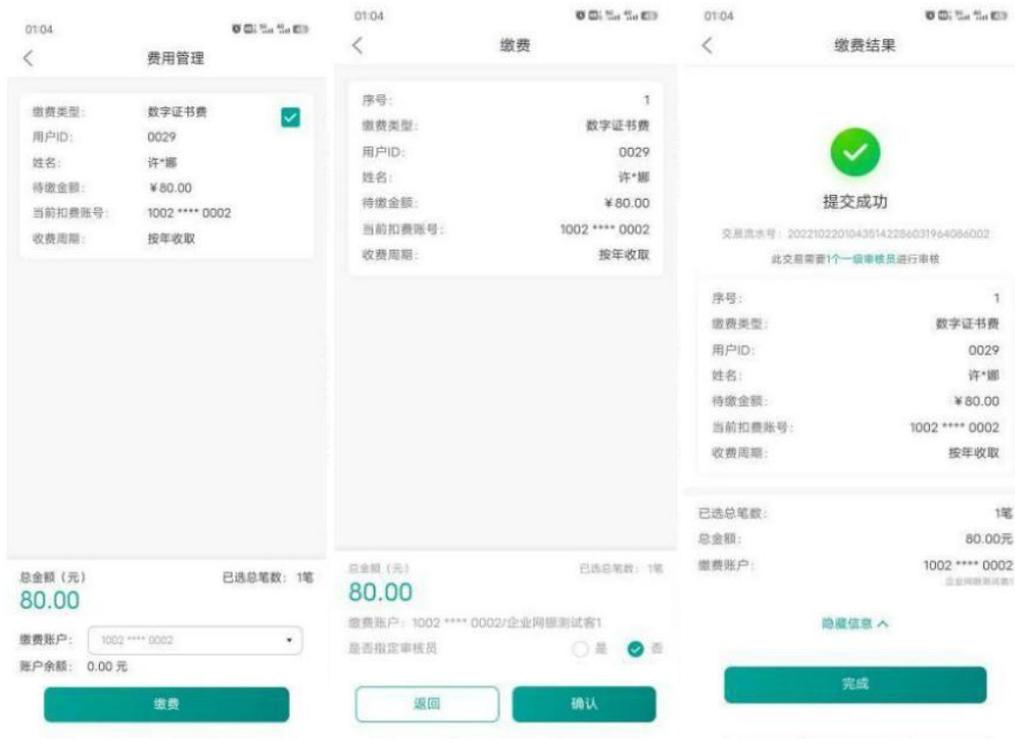
客户可通过此功能对网银所有欠费进行查询缴费。

#### 6.1.2 操作步骤

（1）点击“更多-财务管理-费用管理”或“我的页签-费用管理”交易，选择“证书/服务费/手续费缴费交易”：



（2）根据查询回来的欠费结果，勾选需要缴费的欠费记录，选择缴费账户后提交：



## 6.2 缴费记录查询

### 6.2.1 功能说明

客户可通过此功能对缴费记录进行查询，所有角色均有权限进行操作。

### 6.2.2 操作步骤

(1) 点击缴费记录查询交易，可根据需要选择数字证书费、账户服务费或手续费欠费类型及查询时间段，查看相应的已缴费记录：

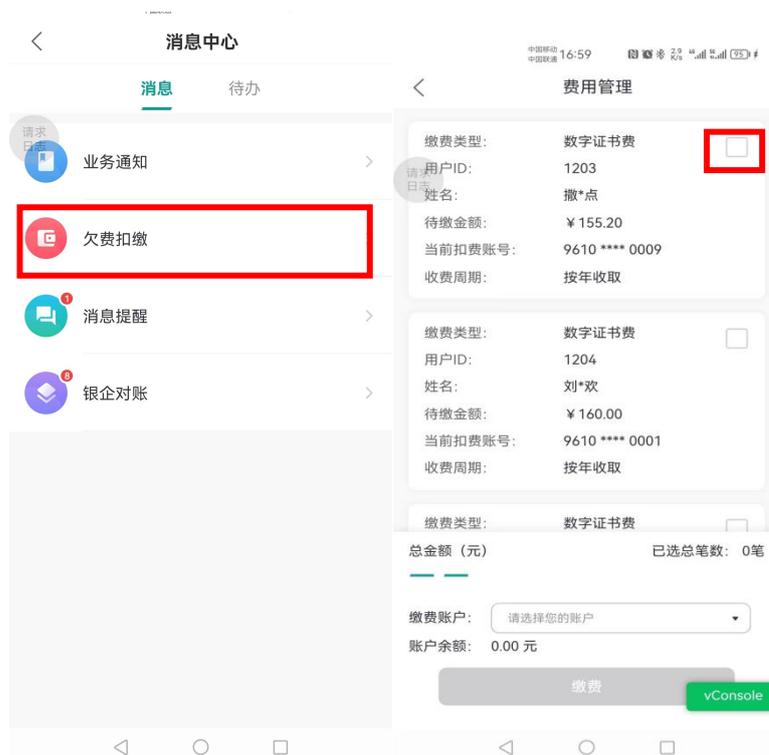


## 6.3 欠费扣缴消息提醒

### 6.3.1 功能说明

客户通过消息中心可对欠费扣缴账户进行批量缴费。

### 6.3.2 操作步骤



## 九、投资理财

### (一) 定活互转

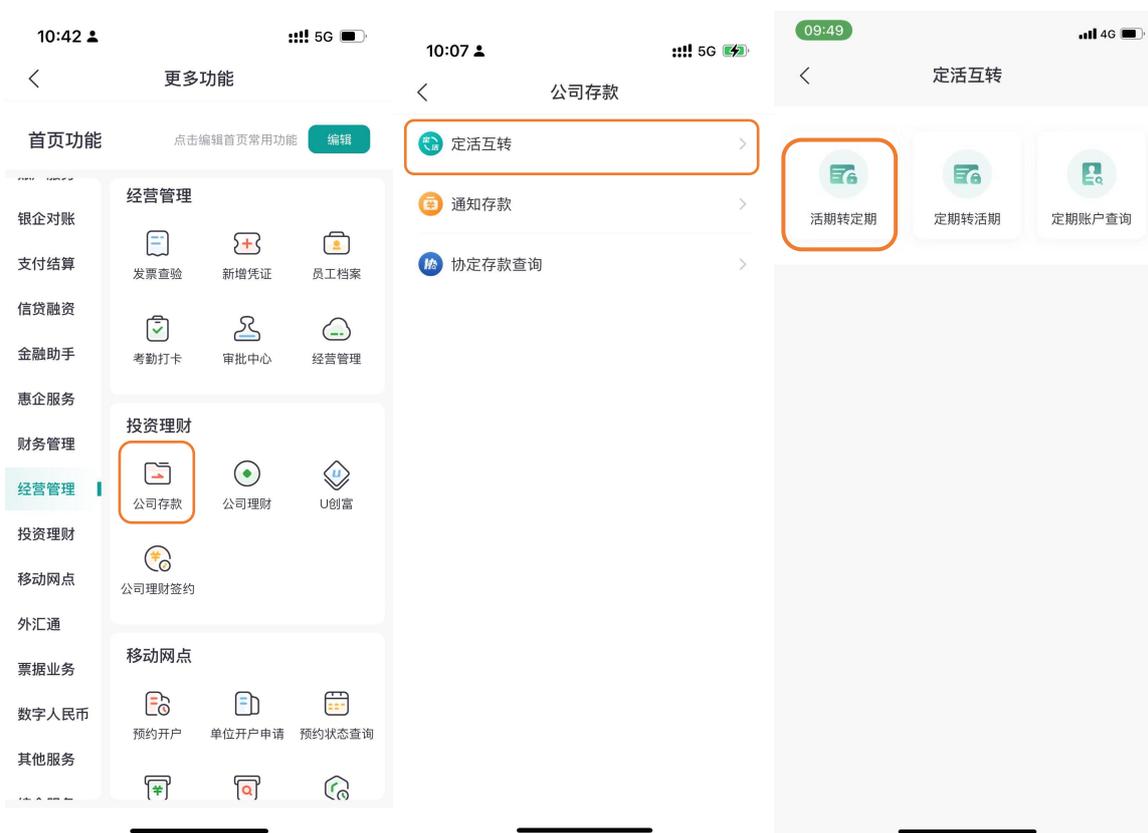
#### 1.1 活期转定期

##### 1.1.1 功能说明

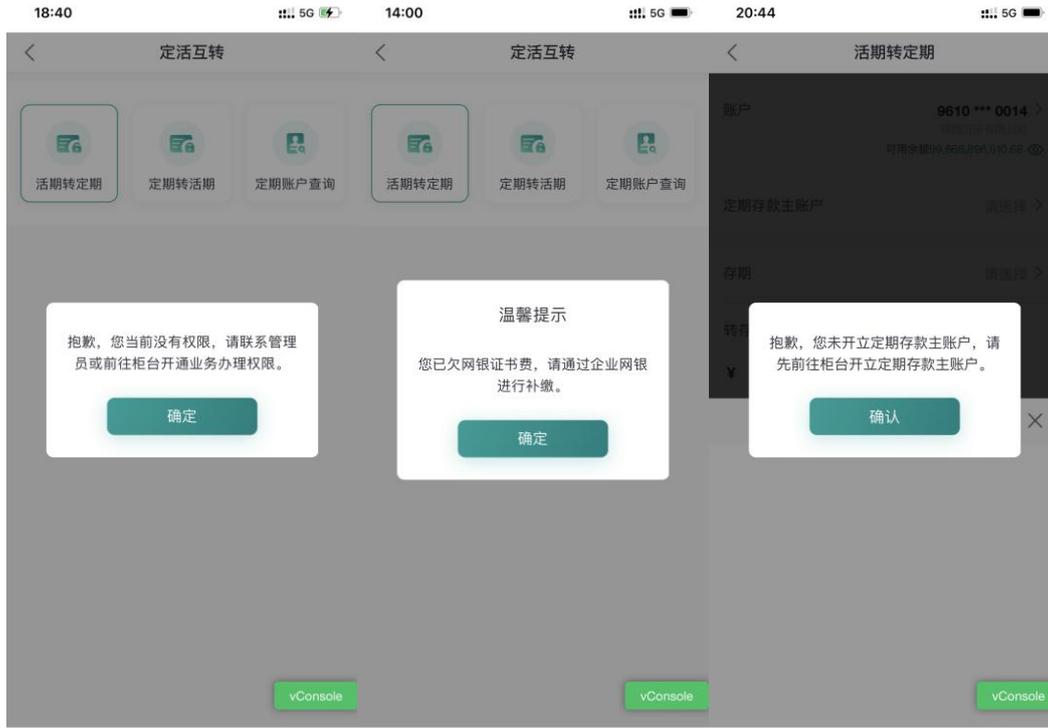
用户可办理将活期存款转存为定期存款业务。

##### 1.1.2 操作步骤

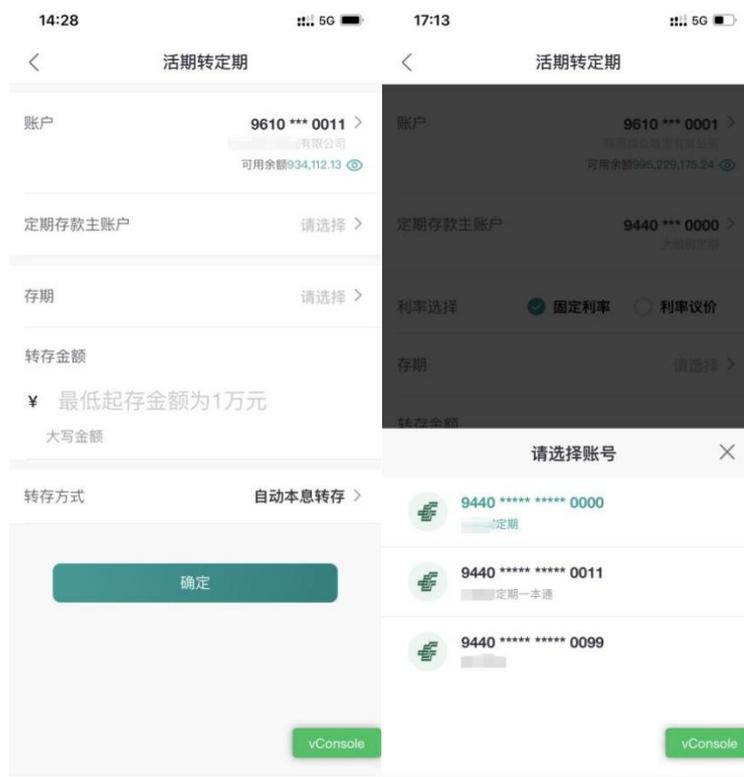
(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-投资理财-公司存款”，选择“定活互转-活期转定期”，如下图所示：



如用户无权限、网银欠费、无定期主帐户，则会出现弹窗提示，页面如下图所示：

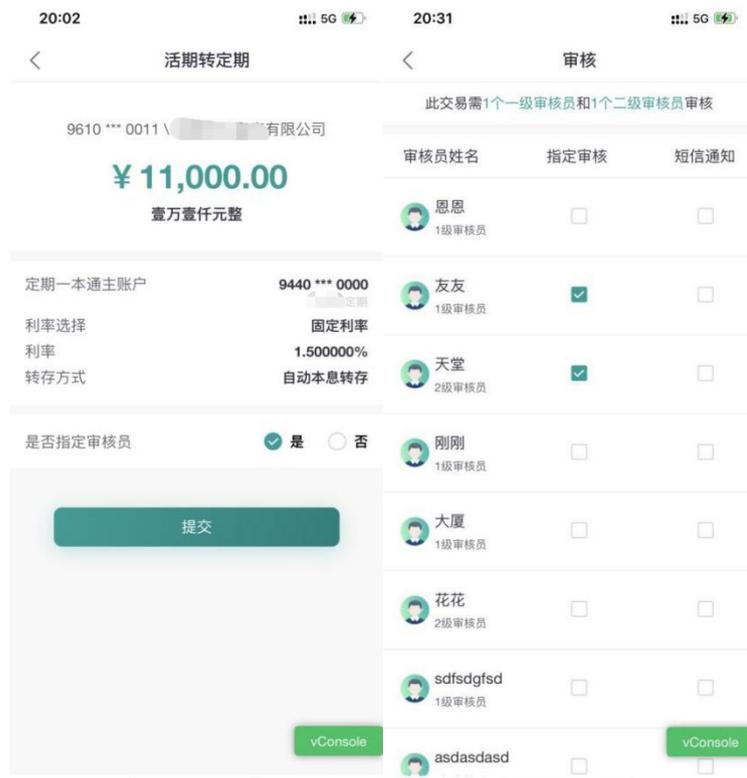


(2) 用户点击“活期转定期-选择账户-定期主账户”，系统返显是否有可选择利率，默认无利率议价（如有，可自行选择利率议价），选择存期并输入转存金额，选择转存方式后点击确定。如下图所示：





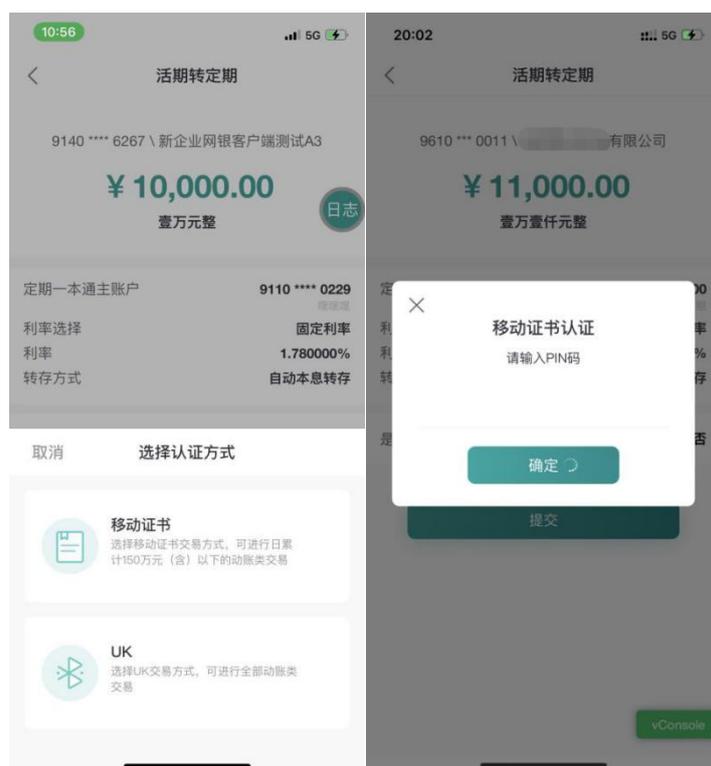
(3) 点击确定，跳转至详情页，若需要审核交易，选择是否指定审核员，若选择“是”，跳转至审核员选择页面，如下图所示：

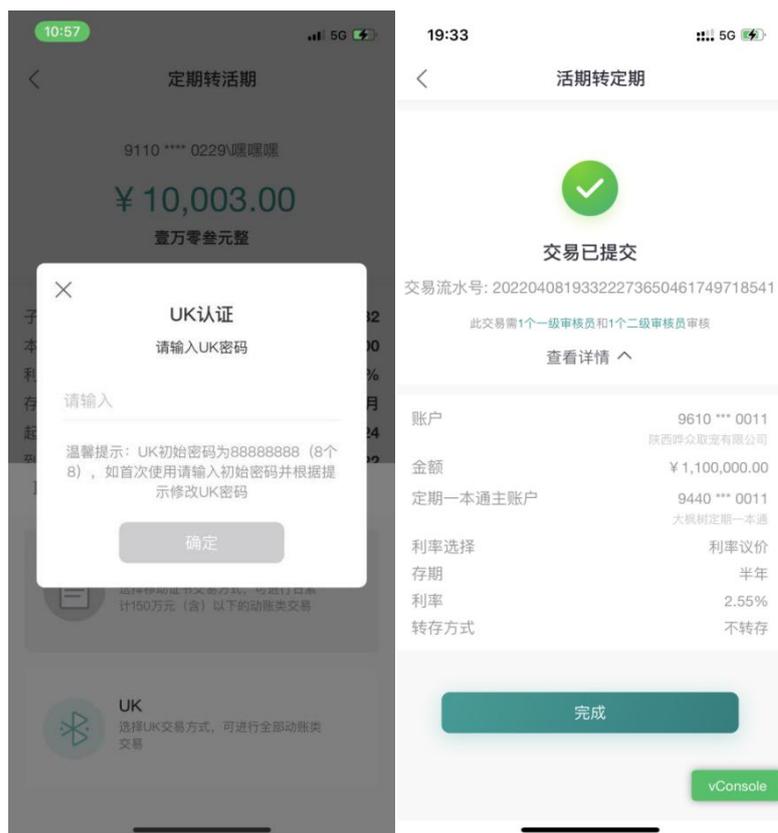


若不指定审核员，则直接提交，如下图所示：



(4) 点击提交，选择校验方式，可选择蓝牙UK或移动证书进行校验，完成后即提交成功。如下图所示：





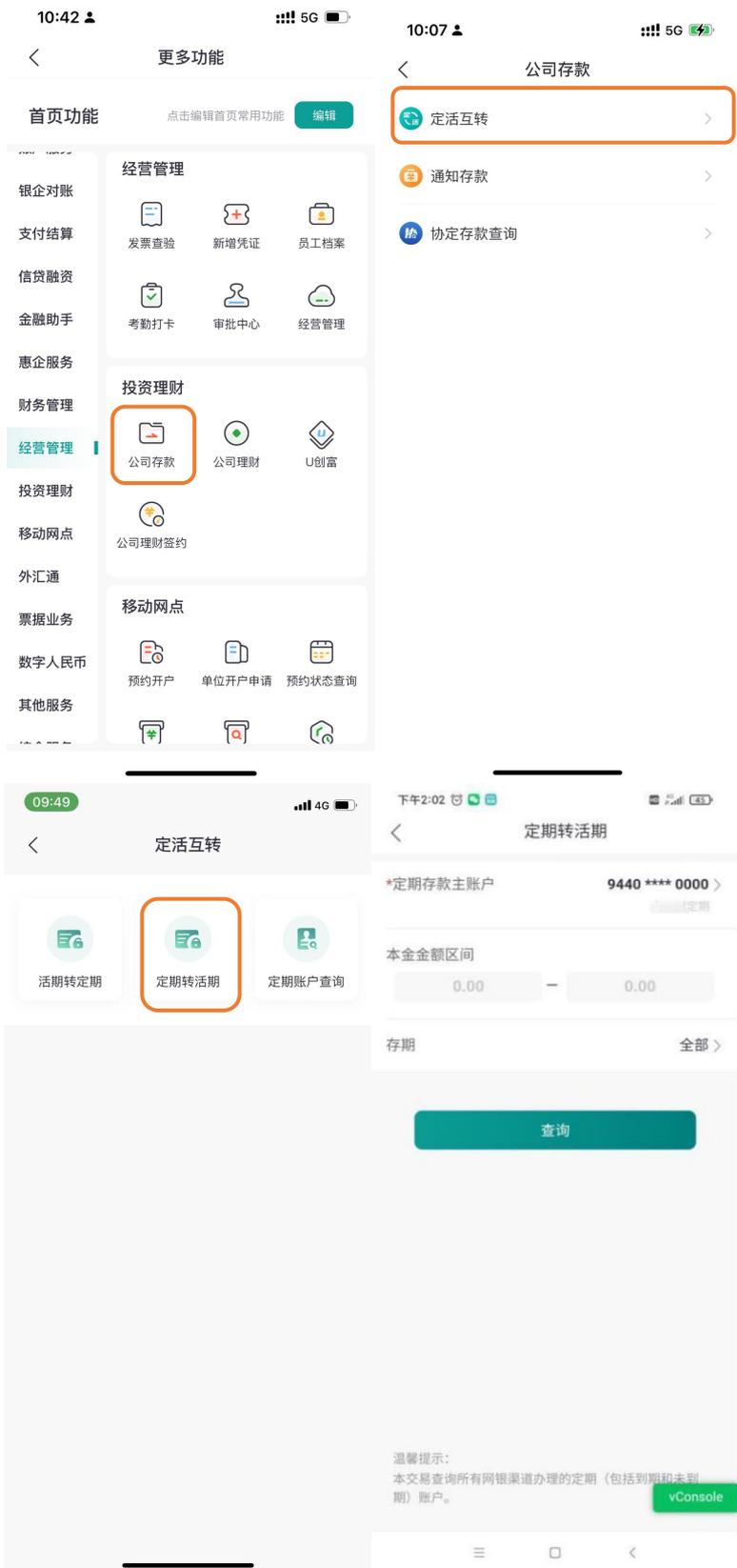
## 1.2 定期转活期

### 1.2.1 功能说明

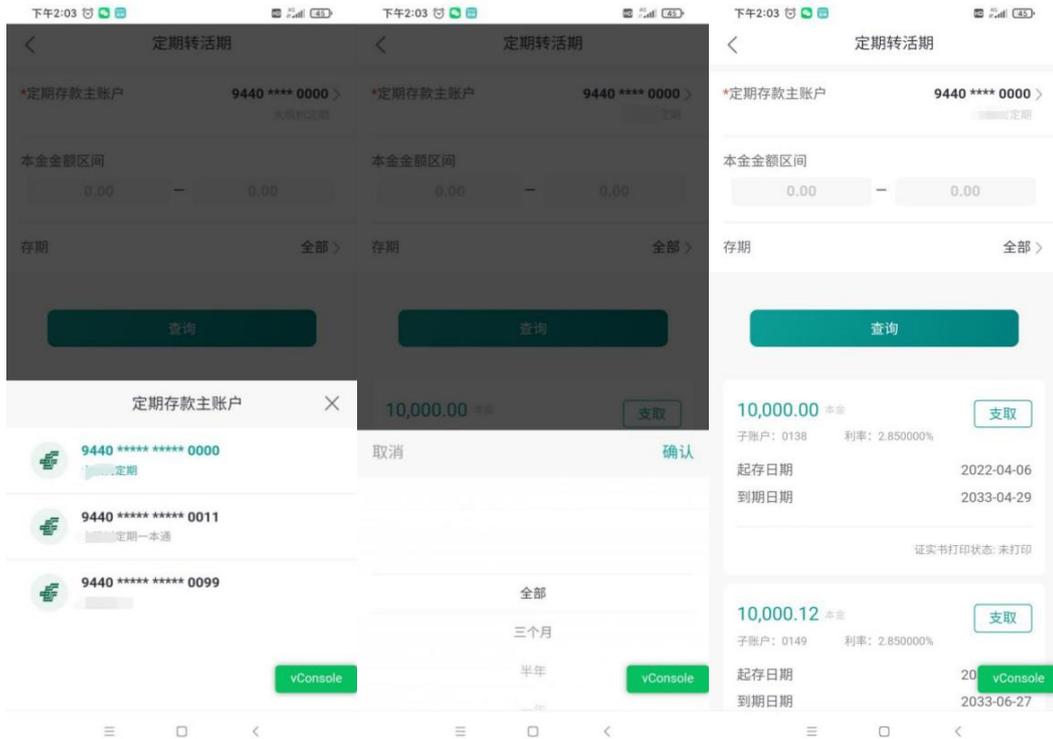
企业网银业务经办员可通过定期转活期发起定期存款转活期交易。

### 1.2.2 操作步骤

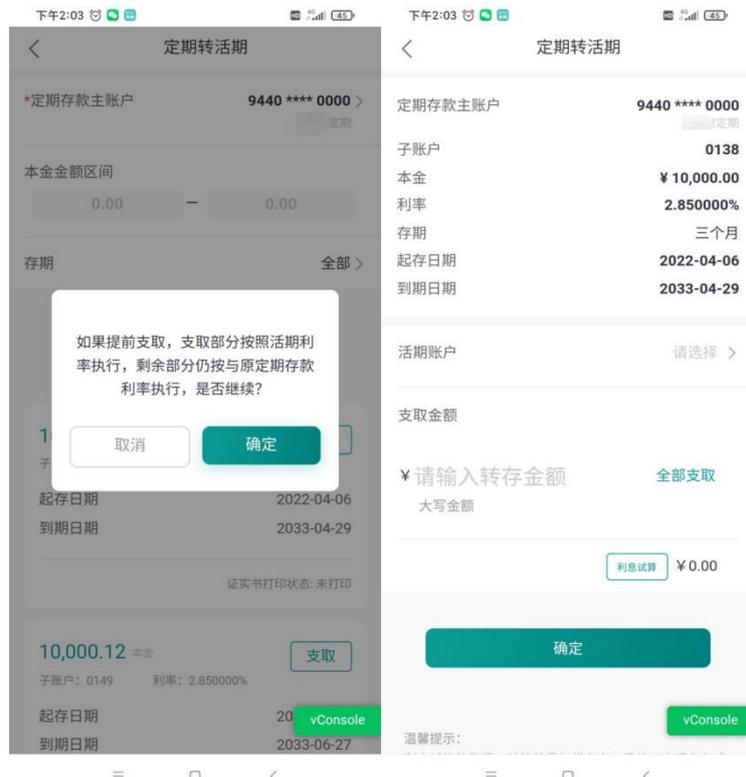
(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-投资理财”，选择“定活互转-定期转活期”，如下图所示：

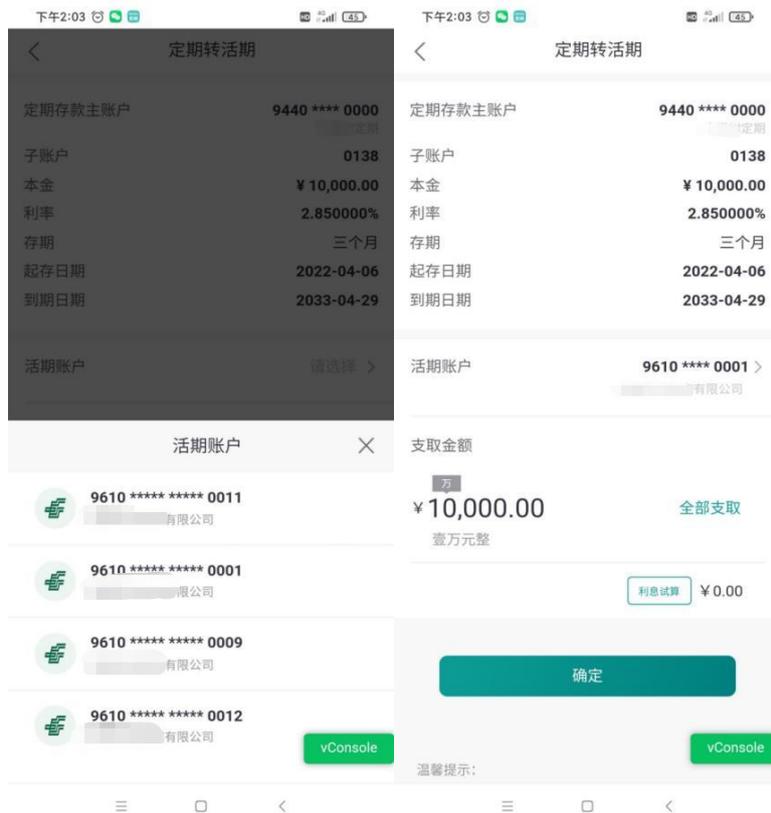


(2) 点击选择定期存款主账户、存期，可输入金额区间，点击“查询”，如下图所示：



(3) 用户选择对应子账户，点击支取，跳转至定期转活期详情页面，选择活期账户，输入支取金额或点击“全部支取”，可点击“利息试算”（仅供参考），点击“确定”，如下图所示：





(4) 跳转至详情页，若需要审核交易，交易流程与“活期转定期”一致，如下图所示：



(5) 点击提交进行校验，选择通过蓝牙UK或移动证书进行校验，

校验流程与“活期转定期”一致，如下图所示：



### 1.3 定期账户查询

#### 1.3.1 功能说明

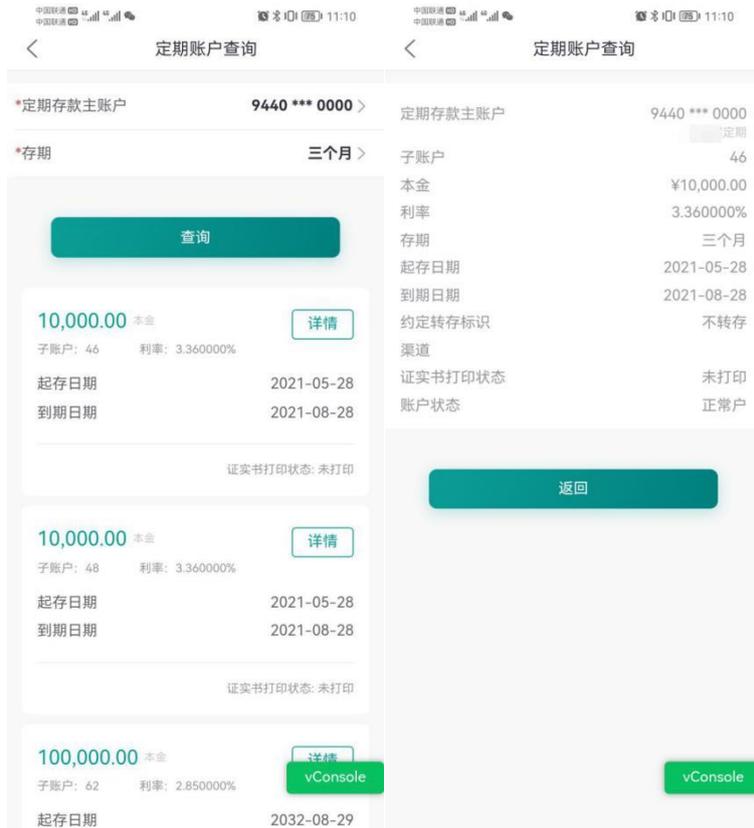
用户可查询网银渠道办理的定期（包括到期和未到期）账户。

#### 1.3.2 操作步骤

（1）用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-投资理财”，选择“定活互转-定期账户查询”，如下图所示：



(2) 用户选择要查询的定期存款主账户及存期，点击“查询”，可按查询条件查询出对应定期存款交易信息，如下图所示：



用户未查询出定期存款交易信息，如下图所示：



## （二）通知存款

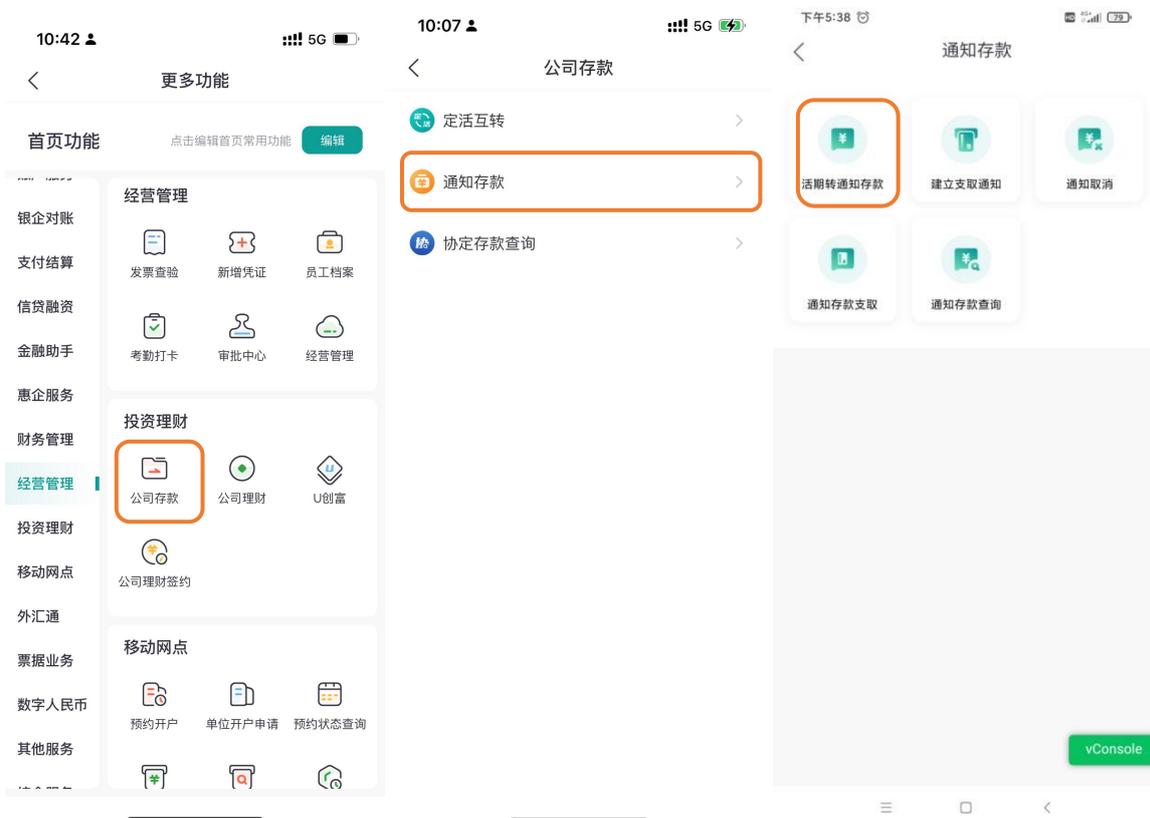
### 2.1 活期转通知存款

#### 2.1.1 功能说明

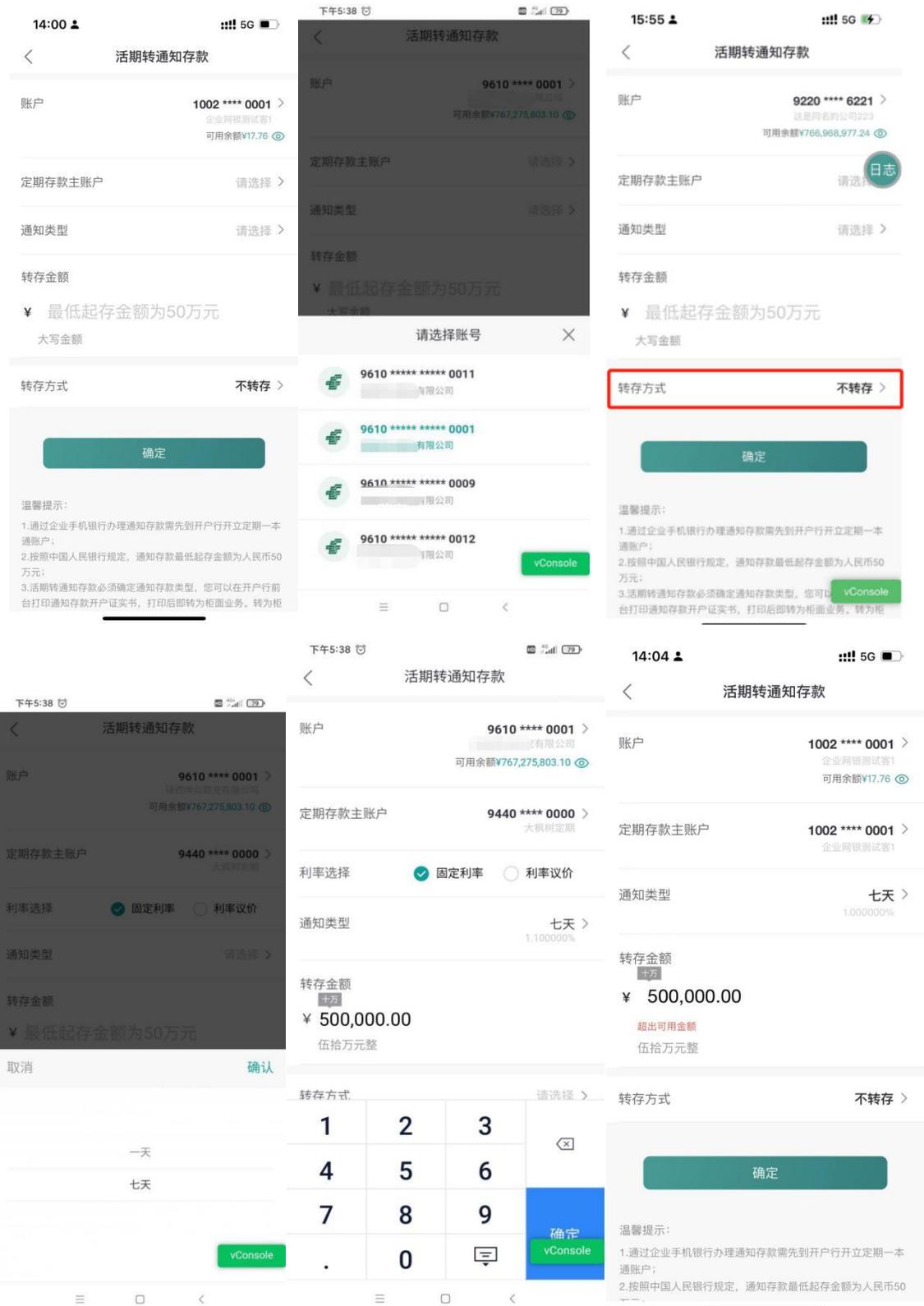
企业网银经办员可通过活期转通知存款发起活期转通知存款业务。

#### 2.1.2 操作步骤

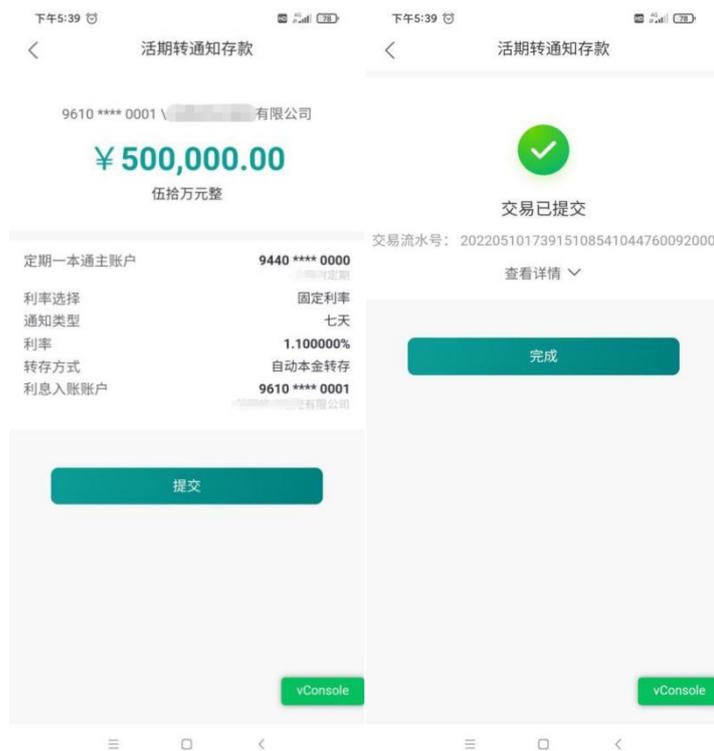
（1）用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-投资理财”，选择“通知存款-活期转通知存款”，如下图所示：



（2）用户点击选择“账户”，点击选择“定期存款主账户”，系统返显是否有可选择利率，默认固定利率议价（如有，可自行选择利率议价），选择通知类型，输入转存金额，点击“确定”：



(3) 跳转至详情页，若需要审核交易、交易流程与“活期转定期”一致。点击提交进行校验，选择通过蓝牙UK或移动证书进行校验，校验流程与“活期转定期”一致，如下图所示：



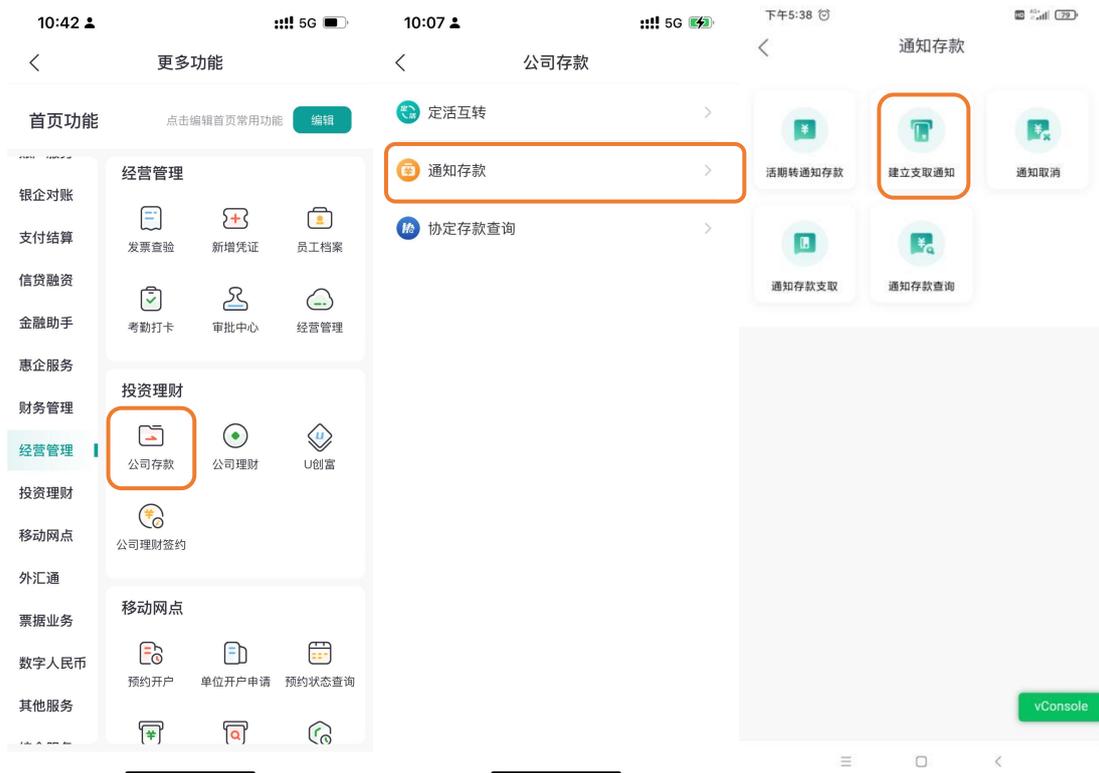
## 2.2 建立支取通知

### 2.2.1 功能说明

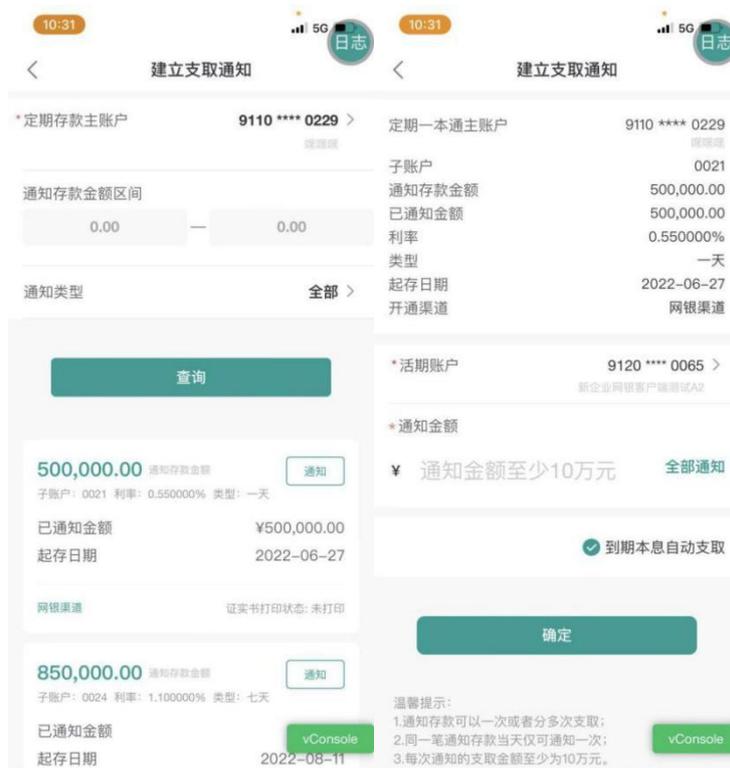
企业网银经办员可通过对活期转通知存款的交易进行建立支取通知操作，经办员可对通知存款金额和通知类型进行筛选类型分为全部/一天/七天，进行筛选，通知条件为留存金额大于50万，当日同一子账户只可进行一次通知建立。

### 2.2.2 操作步骤

(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-投资理财”，选择“通知存款-建立支取通知”，如下图所示：



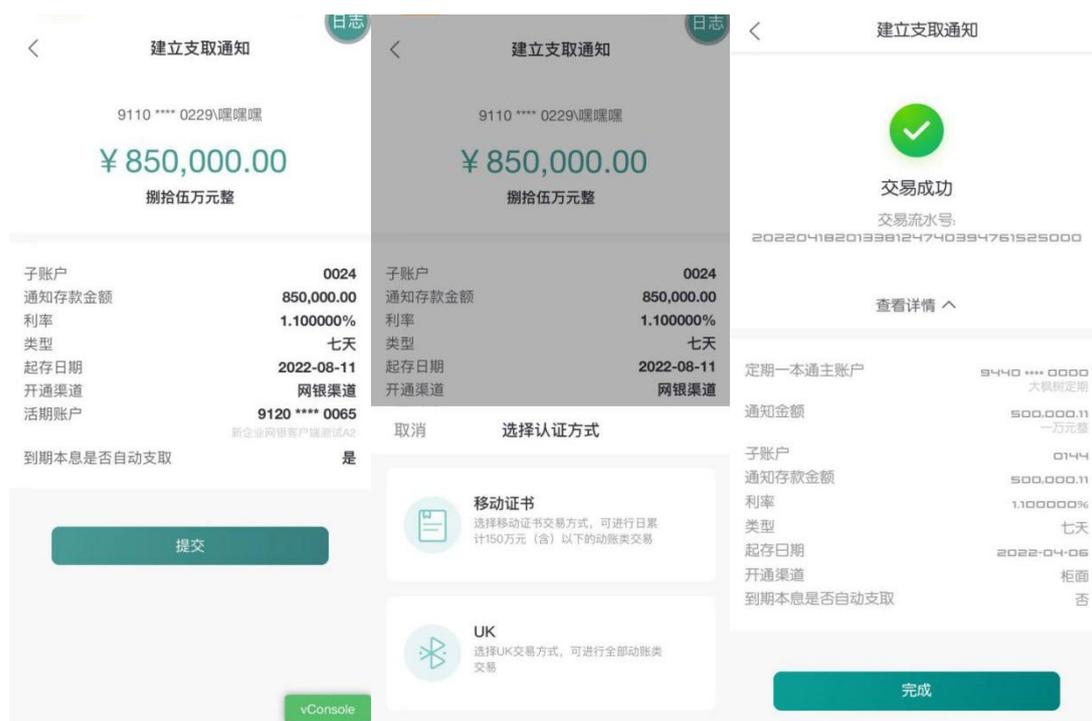
(2) 选择定期存款主账户后，可输入对应的起止金额、对应通知类型（全部/一天/七天）进行查询，并在查回的结果列表选择对应交易，点击“通知”，如下图所示：



(3) 点击“通知”进入建立支取通知详情页后，可输入通知金额或点击“全部通知”，选择到期本息自动支取，勾选则为“是”，选择本息自动支取的活期账户后，点击“确定”，如下图所示：



(4) 跳转至确认页，点击“提交”，校验后交易成功：



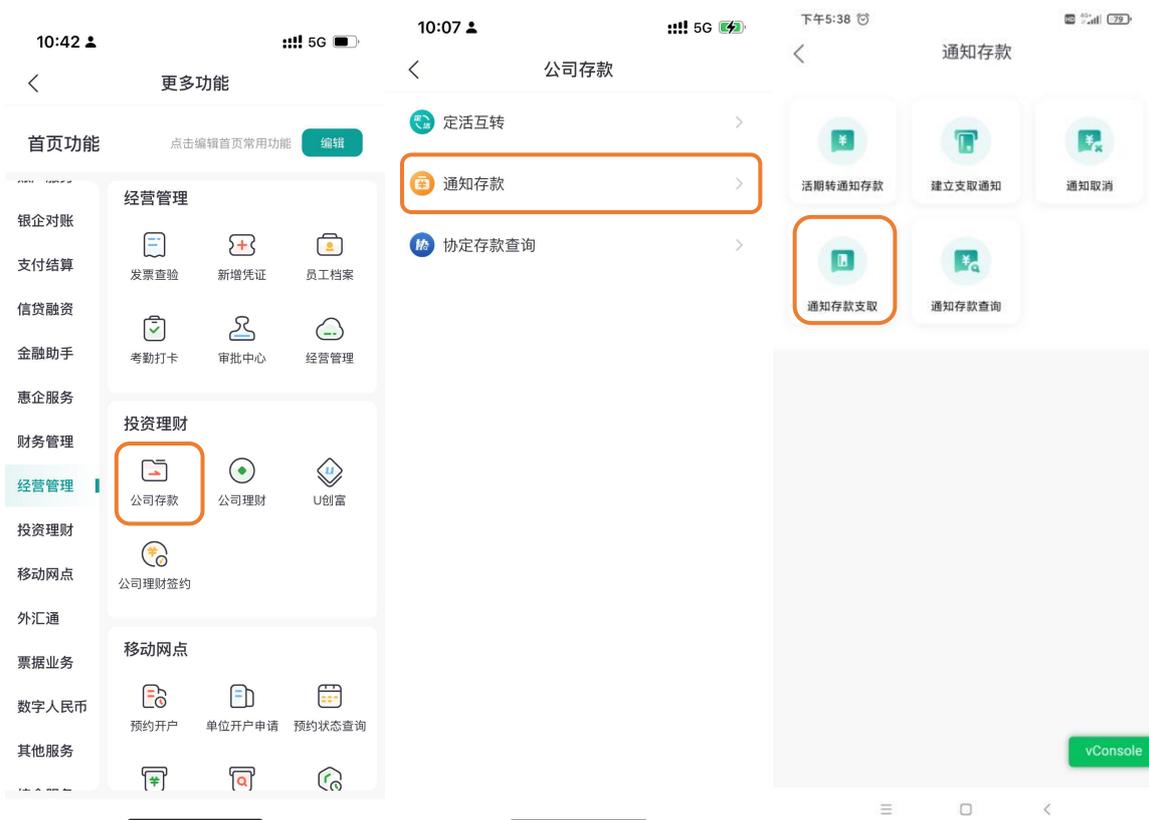
## 2.3 通知存款支取

### 2.3.1 功能说明

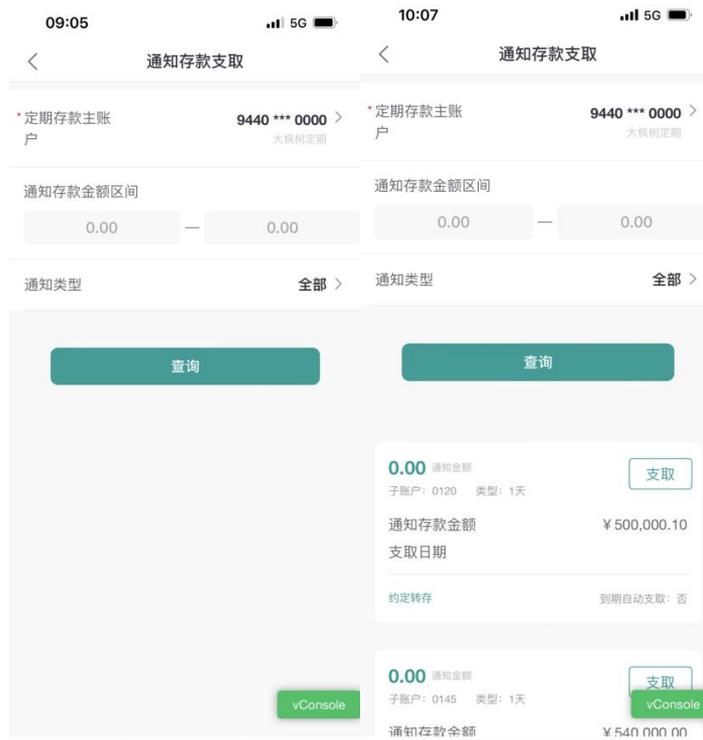
用户可通过企业手机银行将通知存款中的款项划转到指定活期账户中，无论该笔通知存款是否已通知或是否已到期，用户均可执行此操作。

### 2.3.2 操作步骤

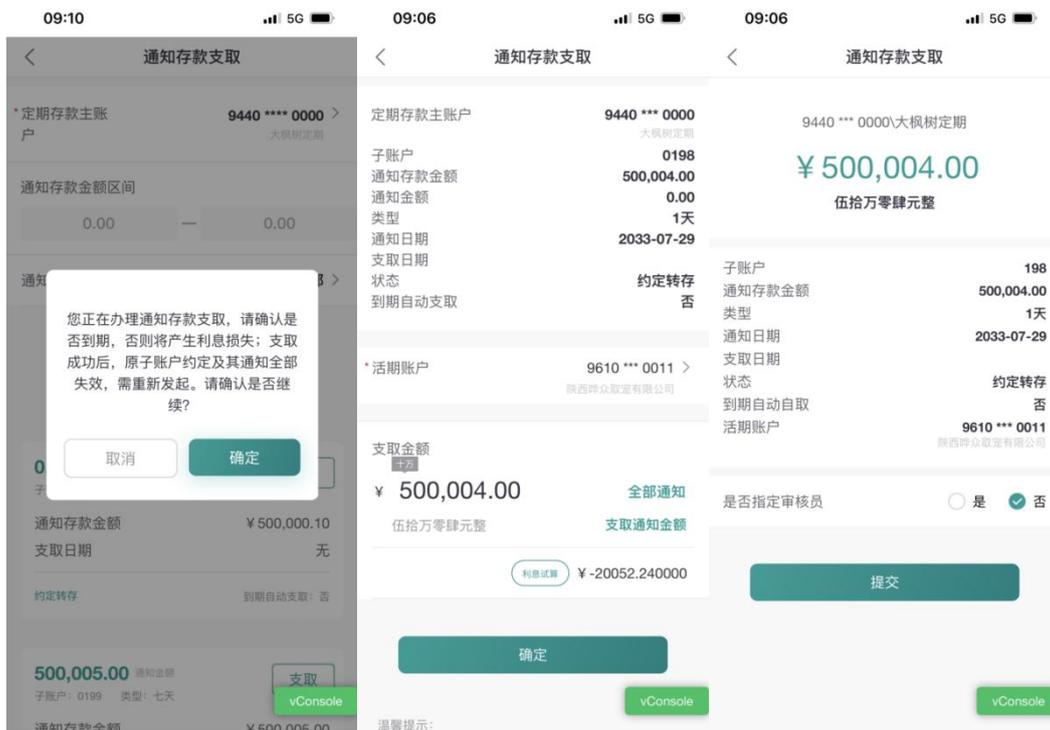
(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-投资理财”，选择“通知存款-通知存款支取”，如下图所示：



(2) 选择定期存款主账户后，可输入对应的起止金额、对应通知类型（全部/一天/七天）进行查询，并在查回的结果列表选择对应交易，点击“支取”，如下图所示：

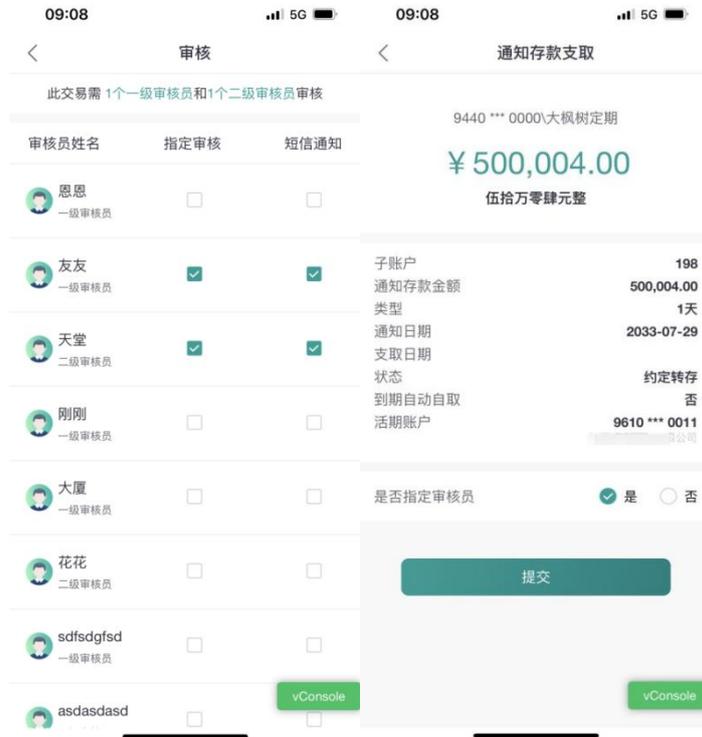


(3) 用户选择要支取的交易，点击“支取-确定-选择活期账户”，“输入支取金额-确定”，进入到通知存款支取提交页面：

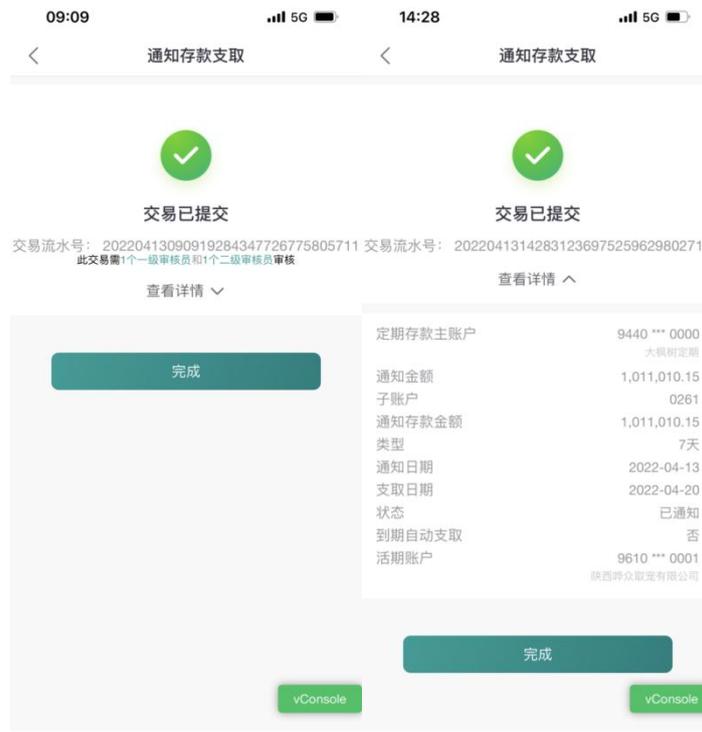


(4) 用户选择的活期账户如需授权，通知存款支取提交页面点击

“是”，进入到选择审核员页面，可以选择指定的审核员，点击确定，返回到通知存款支取提交页面，流程活期转定期等一致：



(5) 跳转至确认页，点击“提交”，校验后交易成功：



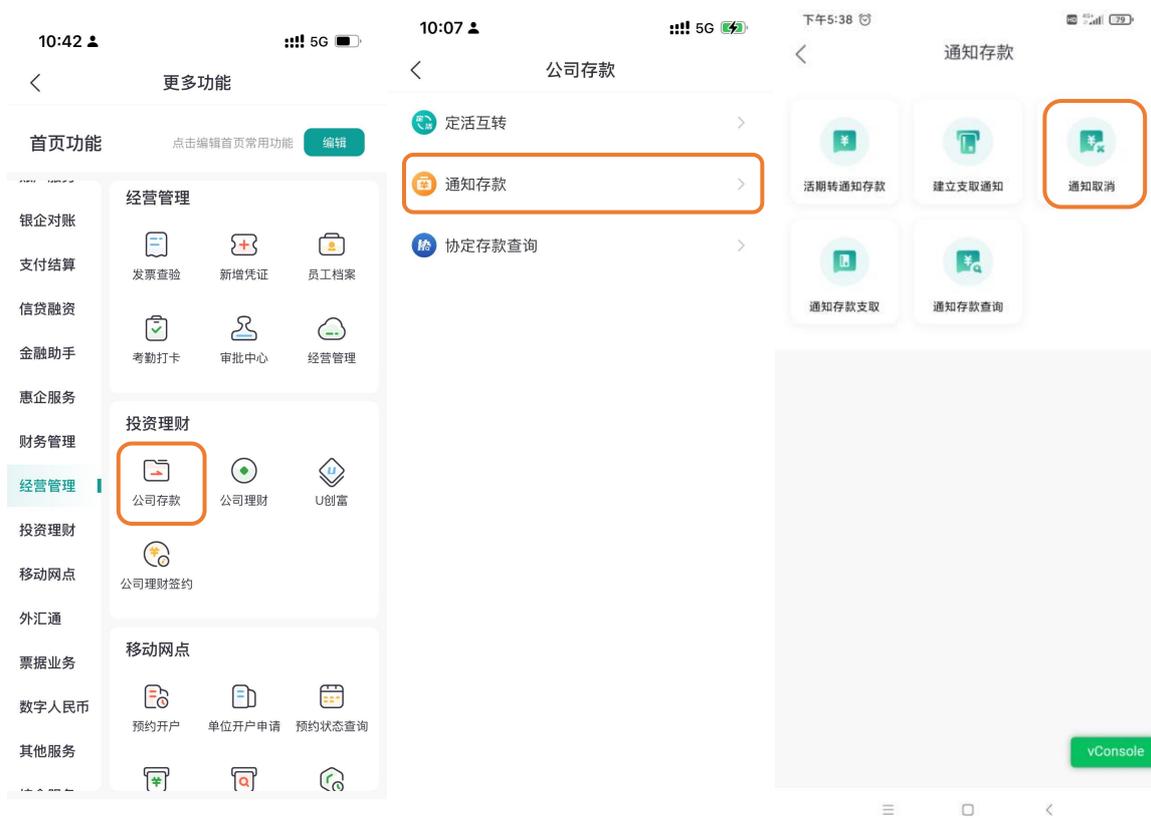
## 2.4 通知取消

### 2.4.1 功能说明

用户可通过对通知取消交易对已通知的交易进行取消。

### 2.4.2 操作步骤

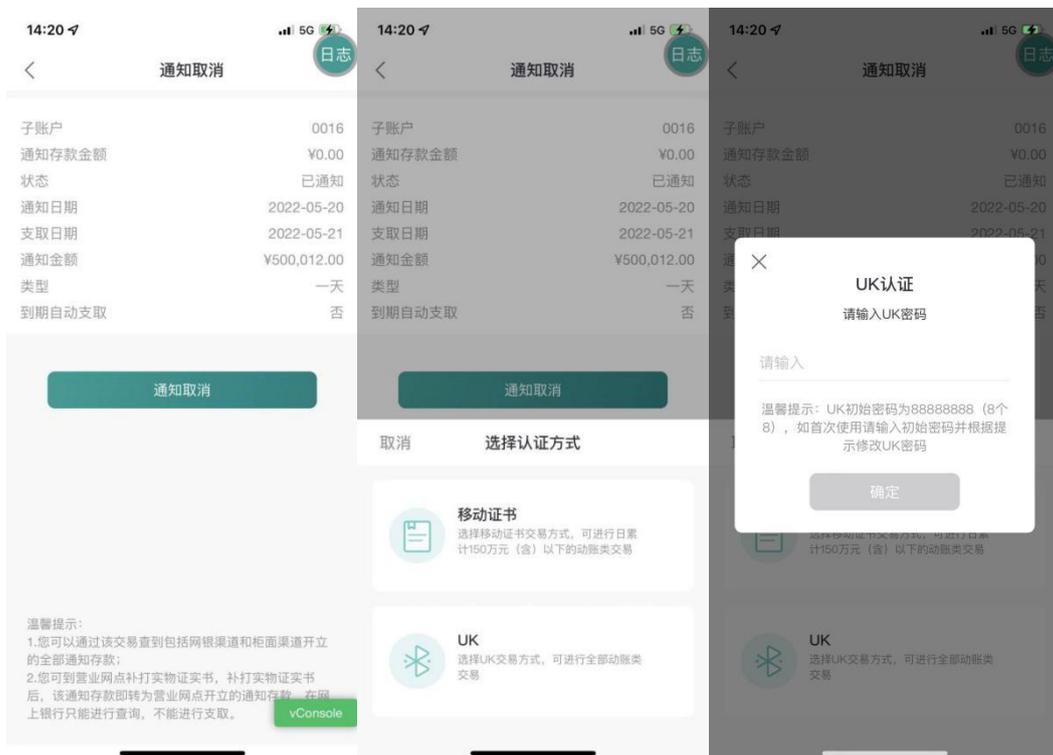
(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-投资理财”，选择“通知存款-通知取消”，如下图所示：

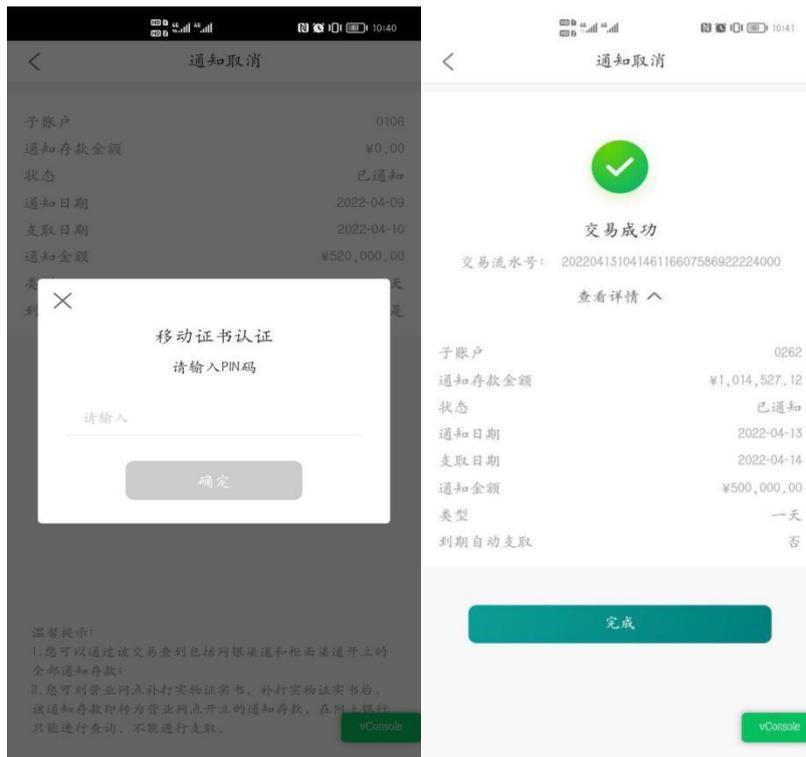


(2) 选择定期存款主账户后，可输入对应的起止金额、对应通知类型（全部/一天/七天）进行查询，并在查回的结果列表选择对应交易，点击“通知取消”，弹窗进行风险提示，点击确认，如下图所示：



(3) 点击查询到的子账户，进入子账户详情页面，点击通知取消按钮，跳转至确认页，点击“通知取消”，选择校验方式（蓝牙 UK 或移动证书），校验后交易成功，如下图所示：





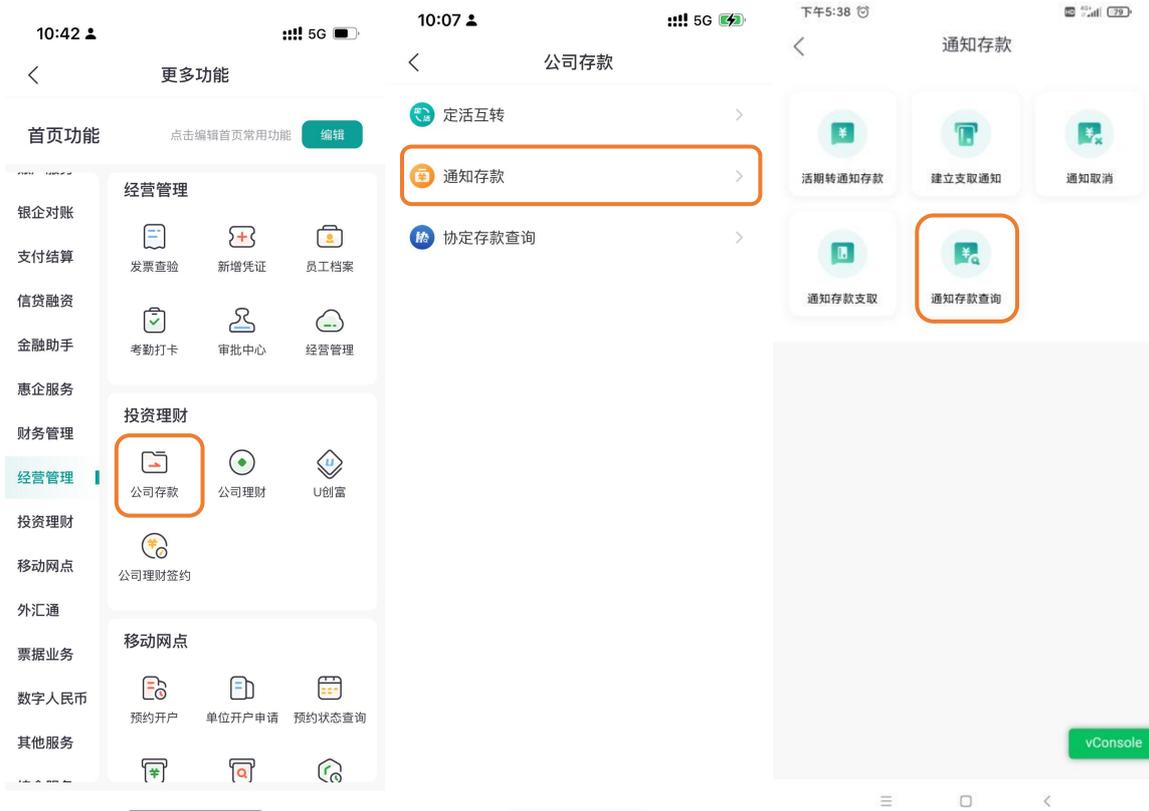
## 2.5 通知存款查询

### 2.5.1 功能说明

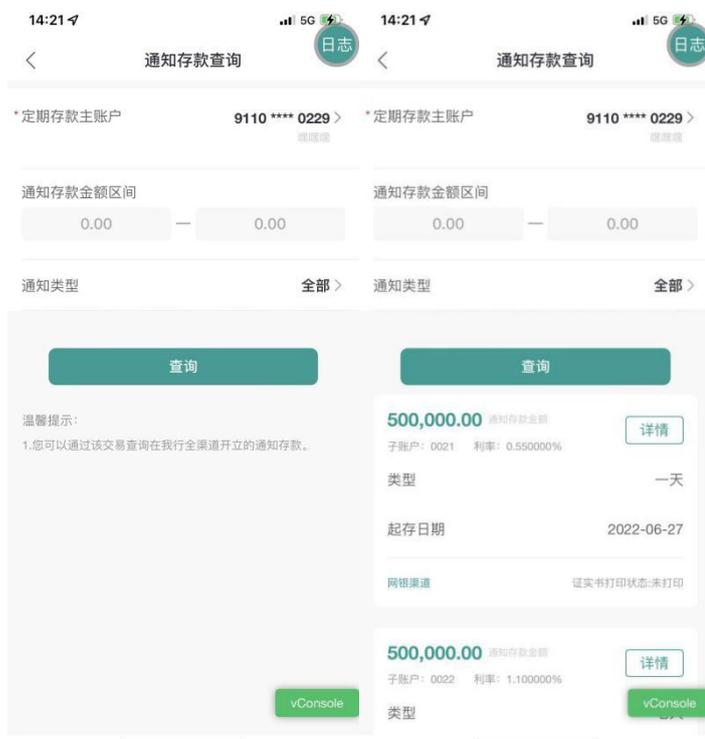
用户可查询网银渠道办理的通知存款账户（包括到期和未到期）。

### 2.5.2 操作步骤

(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-投资理财”，选择“通知存款-通知存款查询”，如下图所示：



(2) 用户选择要查询的定期存款主账户及存期-点击（查询）-可按查询条件查询出对应定期存款交易信息，如下图所示：



(3) 用户查询出对应定期存款交易信息，可点击“详情”，查看

定期存款交易信息详细信息，如下图所示：



如果未查询出定期存款交易信息，则提示用户未查询到定期存款交易信息，如下图所示：

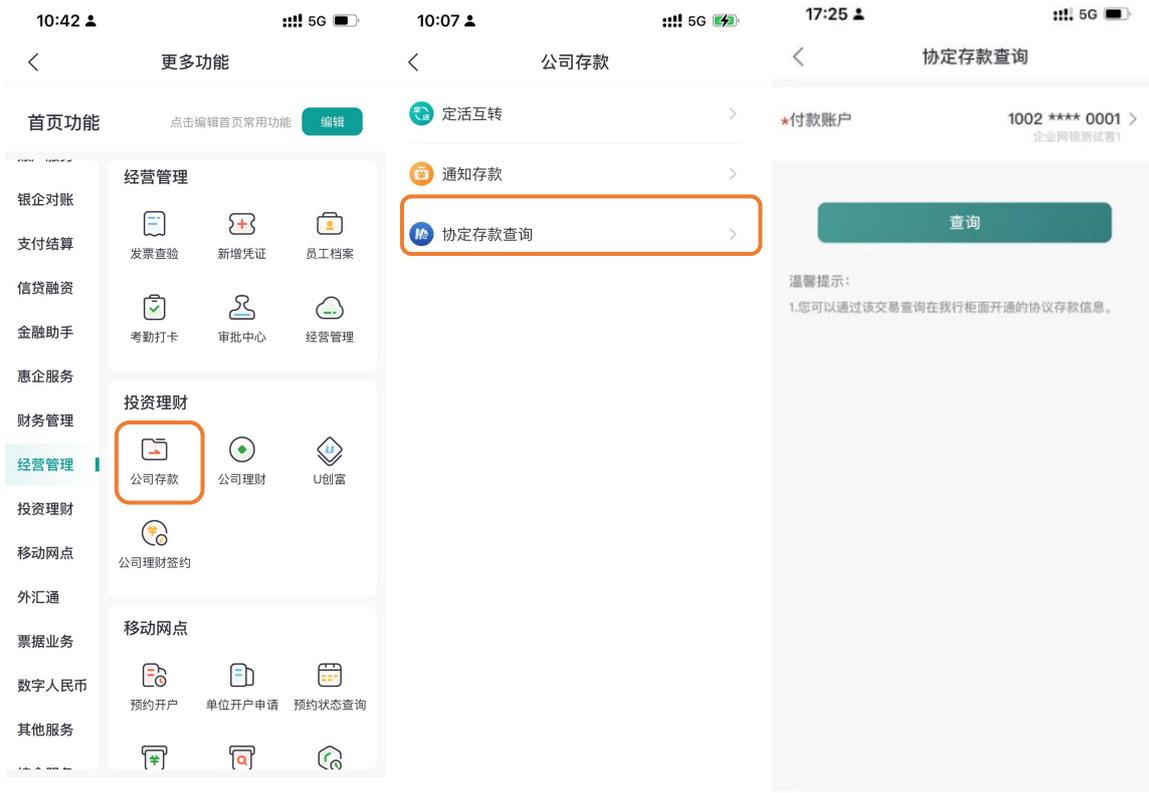


### （三）协定存款

#### 3.1功能说明

用户可在投资理财--协定存款查询模块查询柜面办理的协定存款。

#### 3.2操作步骤



### （四）理财产品

#### 4.1理财产品推荐、查询、购买

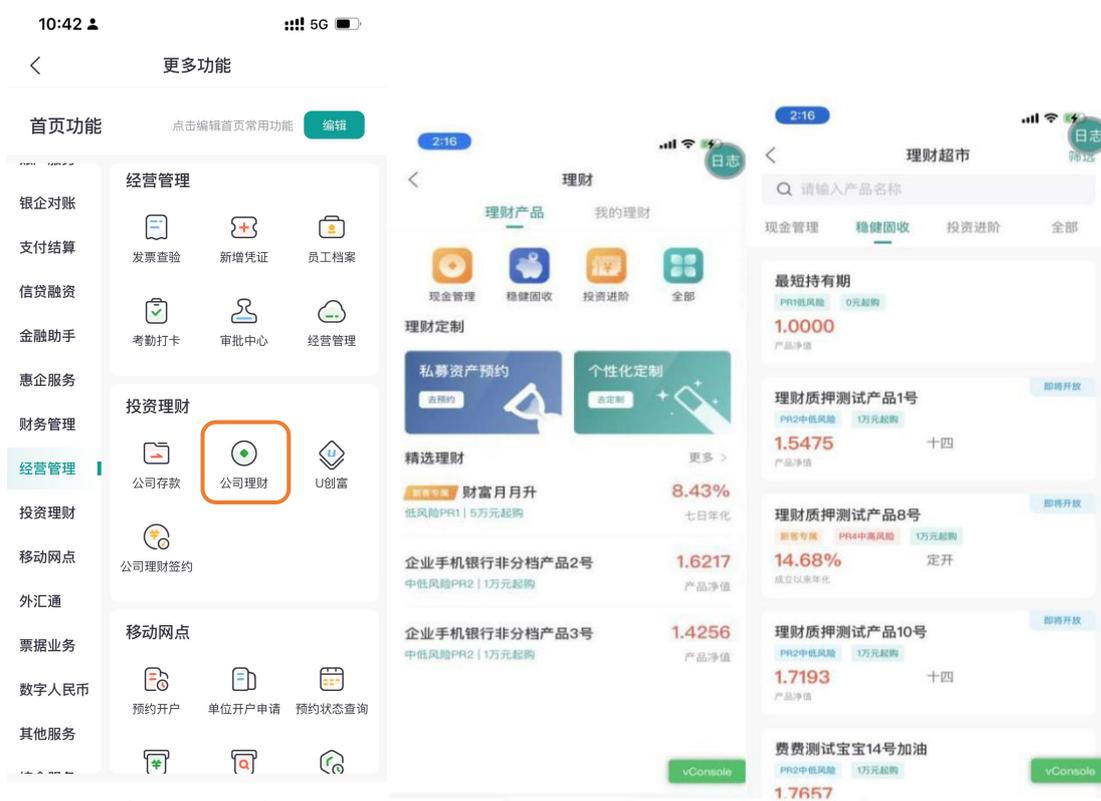
##### 4.1.1功能说明

用户可在企业手机银行底部固定栏位通过“工作台”中“理财产品信息”、“理财产品购买”进入对公理财模块。该功能可向用户推荐对公理财产品，并可进行理财产品信息查询和购买。

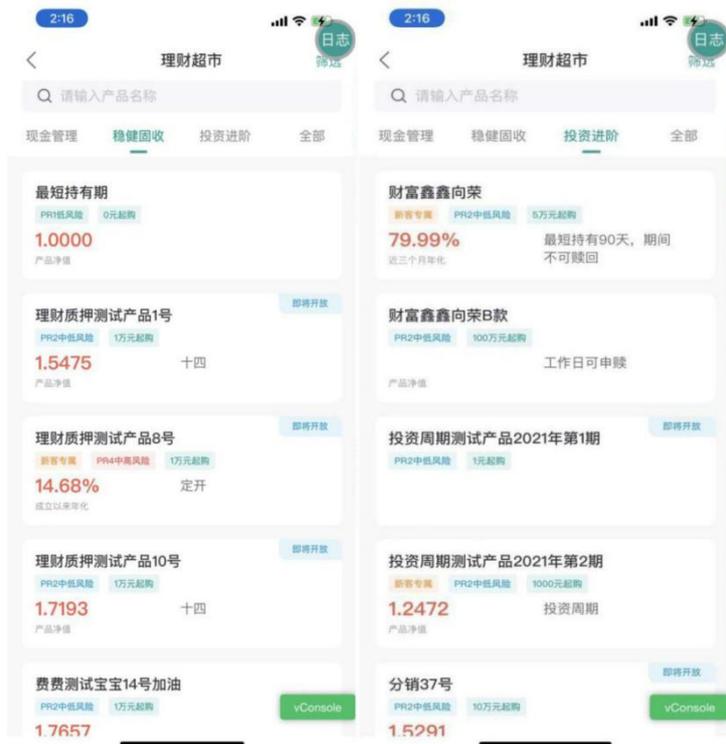
##### 4.1.2操作步骤

(1) 用户通过“工作台”页面找到投资理财模块中点击“公司理

财”进入对公理财模块，默认展示理财产品模块，该模块包括理财产品信息、定制理财和精选理财三部分。点击“理财产品购买”进入理财超市界面。



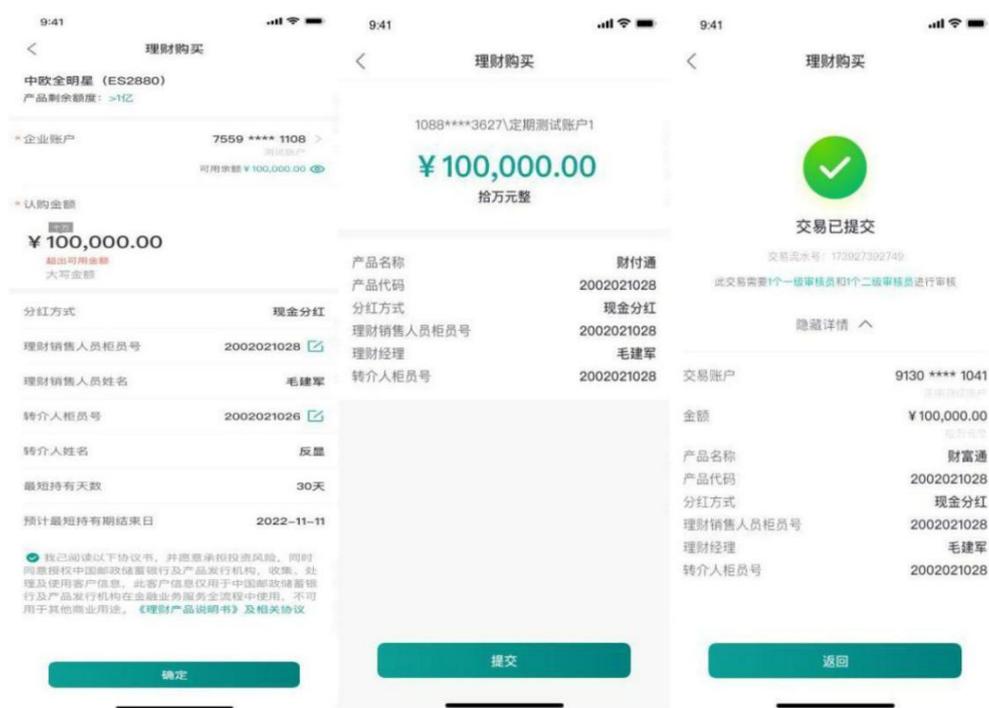
(2) 客户在理财产品信息模块中点击现金管理、稳健固收、投资进阶或全部后，进入理财超市页面。



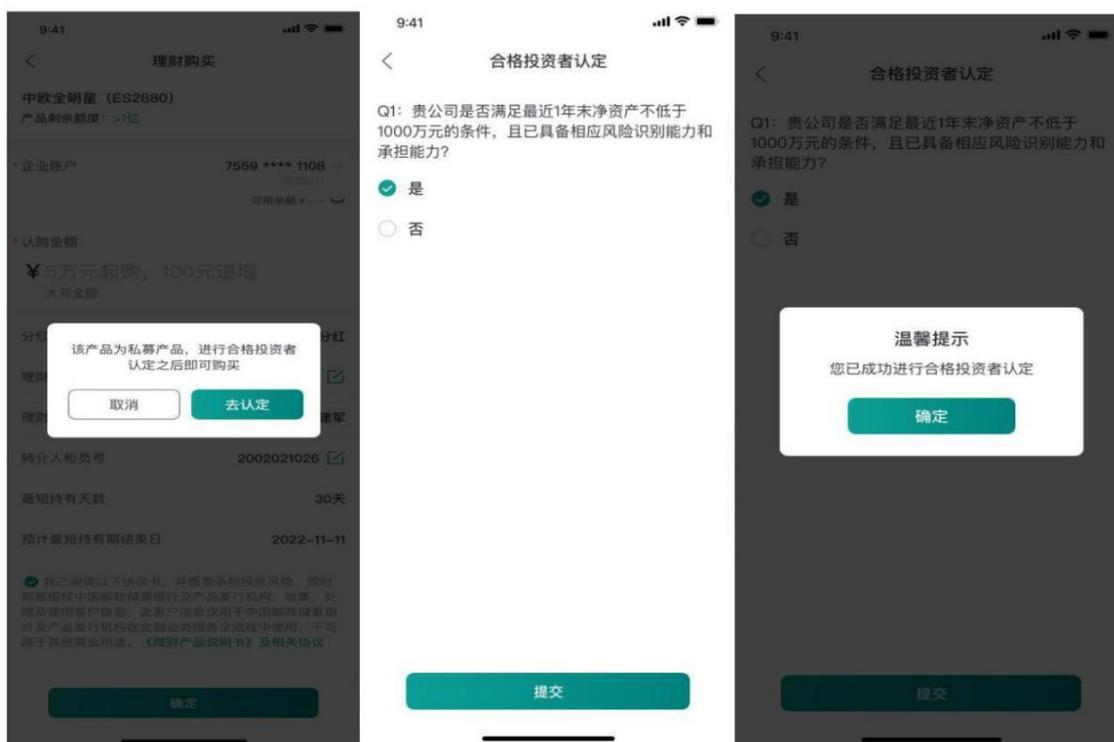
(3) 在理财超市页面中，客户点击某只产品，进入产品详情页面。在产品详情页面中，客户可点击购买按钮进行购买，或点击左上角返回键回到产品概览页面。



(4) 点击购买按钮后，客户进入购买详情页面。客户输入购买金额后，勾选“我已阅读以下协议书，并愿意承担投资风险”，并点击确认键进行交易确认。



(5) 若购买的产品为私募产品，且客户尚未进行合格投资者认定，则触发合格投资者认定。机构合格投资者认定的具体流程为：当合格投资者状态为否时，系统展示评定问卷，内容为：贵公司是否满足最近1年末净资产不低于1000万元的条件，且已具备相应风险识别能力和承担能力？客户选择“是”并点击“提交”后，系统对公司客户的账户余额进行校验，若账户余额大于1000万，则提示“您已成功进行合格投资者认证”，认定成功后，实时生效。



(6) 客户购买成功后，点击返回产品列表，返回理财超市页面。

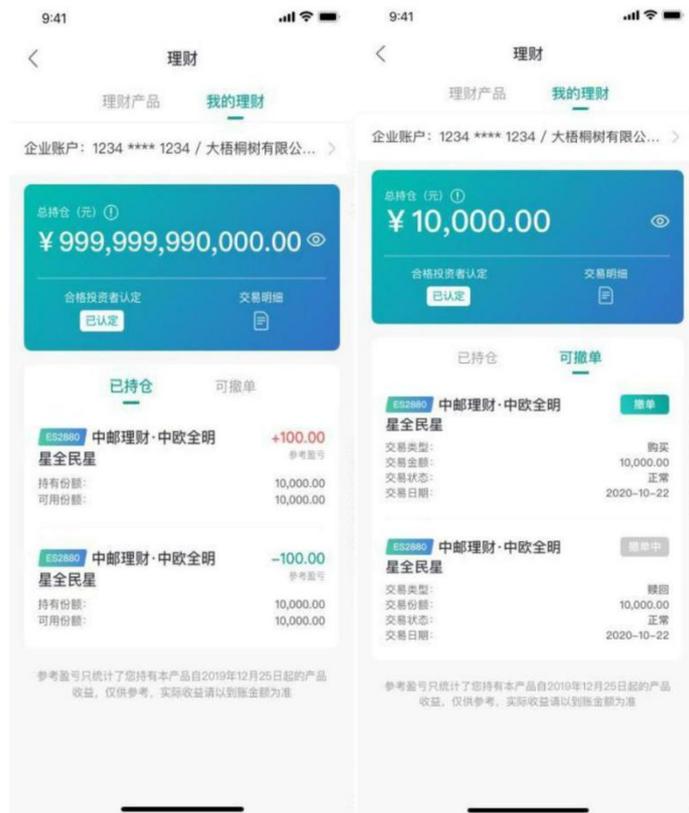
## 4.2 持仓查询、产品赎回、撤单

### 4.2.1 功能说明

用户可通过“我的理财”页面进行理财产品持有明细和交易明细查询，同时可进行赎回、撤单、合格投资者认定等交易。

### 4.2.2 操作步骤

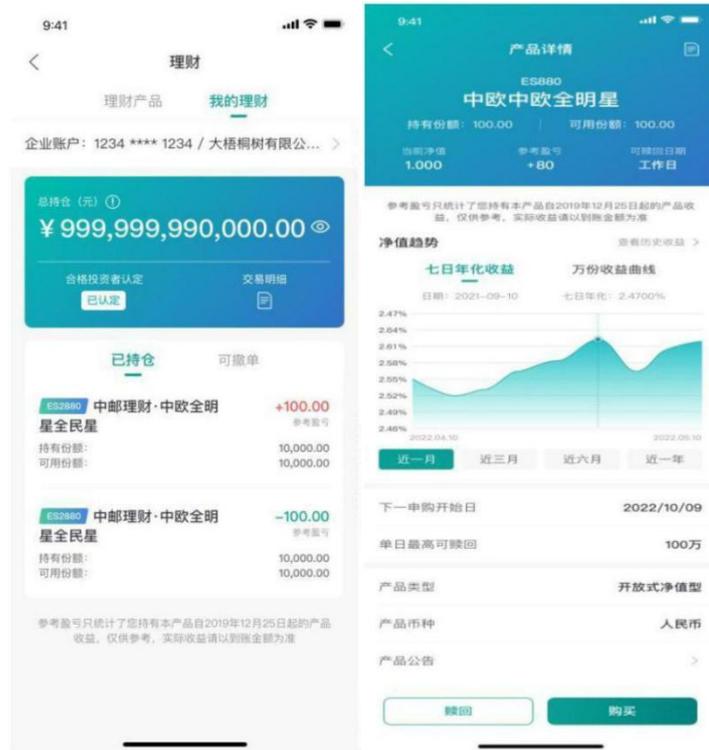
(1) 用户进入“我的理财”页面时，若用户未登录，跳转至登录页面。若客户已登录，页面展示以下内容：总持仓金额、单个产品持仓收益，机构合格投资者认定状态，交易明细，客户已持仓、可撤单产品情况。



(2) 客户点击交易明细按钮，可以查看近期交易明细。



(3) 点击已持仓产品，可进入已持有产品详情页面，客户可点击购买按钮进入购买详情页面，或点击赎回按钮进入赎回详情页面。



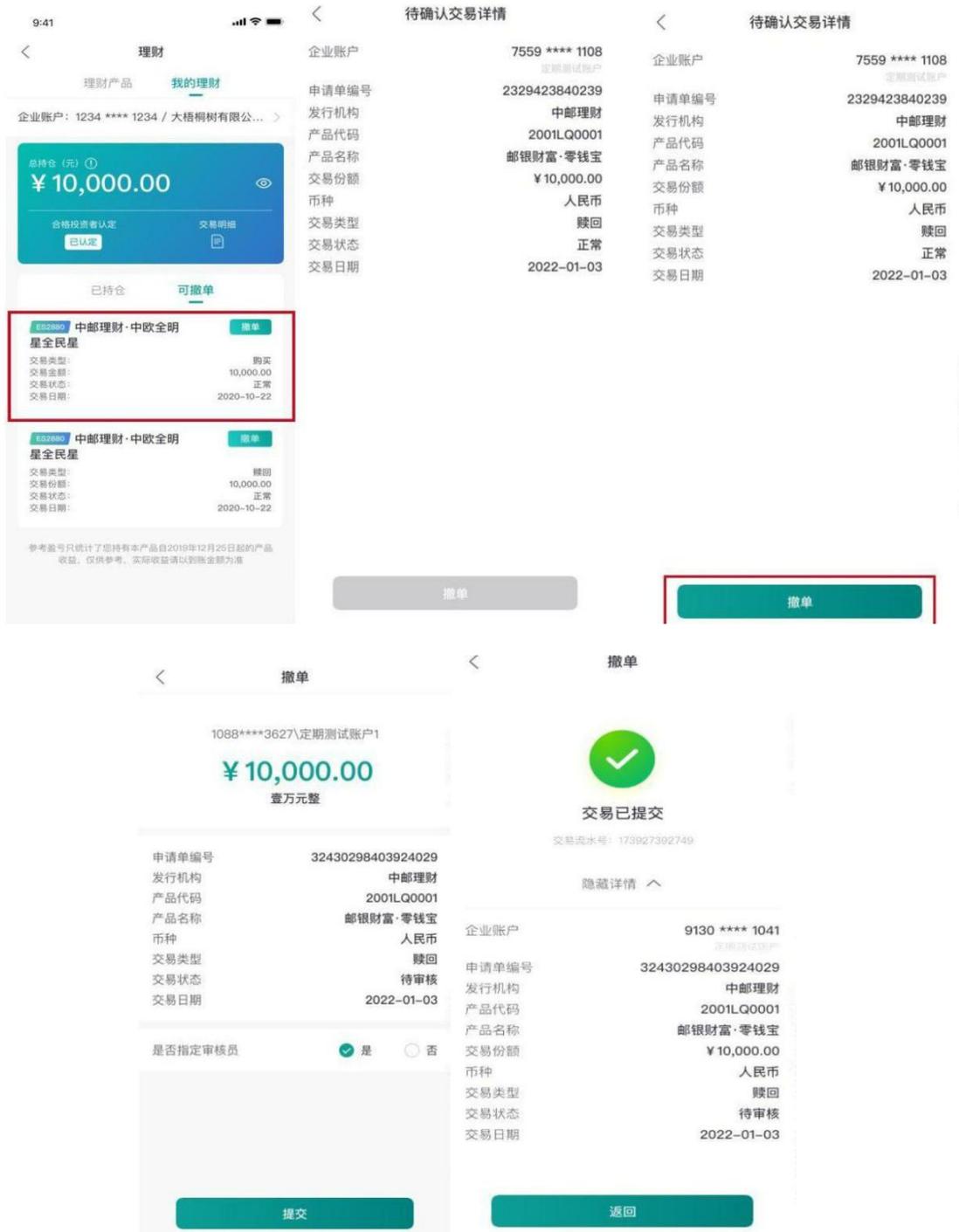
(4) 客户点击赎回按钮，进入赎回详情页面，客户输入赎回/终止份额后，点击确定进行赎回。



(5) 赎回成功后，进入赎回确认页面，客户点击返回按钮后，回到我的理财界面。



(6) 对于可撤单交易，客户可以点击进入可撤单详情页面，进行撤单交易。客户点击撤单后输入密码进行撤单；点击返回后可反馈待确认交易概览页面。



## 4.3 理财定制专区

### 4.3.1 功能说明

用户通过该页面进行私募底层资产预约或报送个性化定制需求。

### 4.3.2 操作步骤

(1) 理财定制专区分为私募资产预约和个性化定制两个模块。



(2) 客户点击进入私募资产预约概览页面后，查看当前全部私募产品底层资产信息。



(3) 客户点击某个私募底层资产后，进行合格投资者校验。如不是合格投资者，触发合格投资者认定流程。完成合格投资者认定后，客户方可以进入底层资产详情页面。

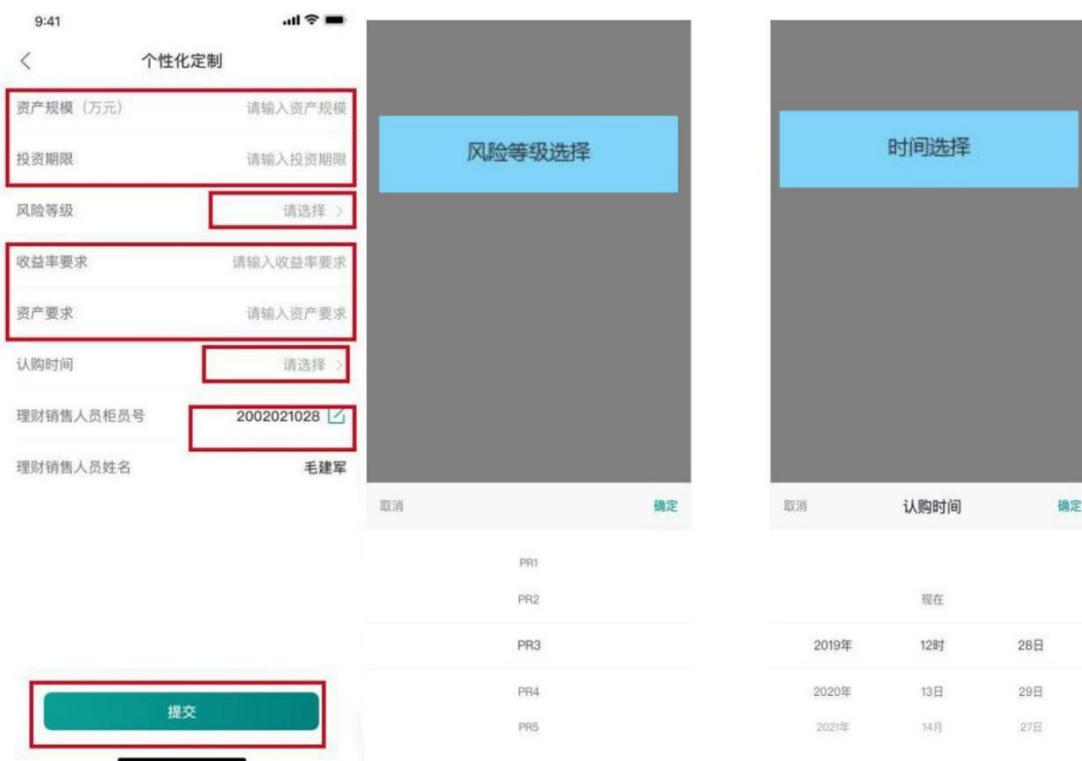


(4) 客户在底层资产详情页面输入理财销售人员柜员号（理财销售人员姓名返显）、预约额度后，点击预约键，进行底层资产额度预约。



(5) 客户底层资产预约信息通过 CRM 平台传送至管户理财销售人员和所属一级分行业务管理员。

(6) 当现有私募底层资产报价无法满足客户需求时，客户可进入个性化定制需求模块，填写并报送投资需求。客户点击个性化定制需求按钮后，进行合格投资者校验。如不是合格投资者，触发合格投资者认定流程。完成合格投资者认定后，客户方可以进入详情页面。



(7) 客户输入个性化定制需求要素后，点击提交按钮，将信息通过 CRM 平台传送至管户客户经理和所属一级分行业务管理员。

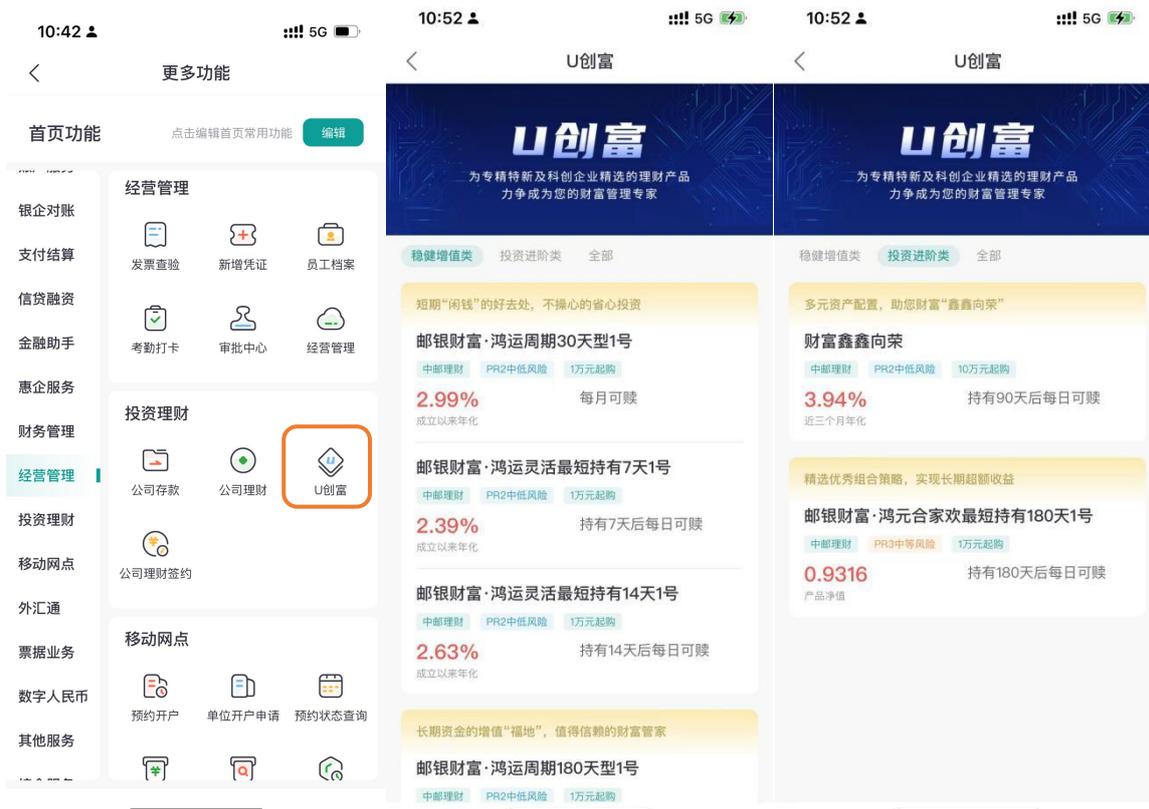
## (五) U 创富

### 5.1 功能说明

该功能可向用户推荐对公专精特新理财产品，并可进行理财产品信息查询和购买。

### 5.2 操作步骤

用户通过“更多-投资理财-U创富”可查看及购买我行专为专精特新及科创企业精选的理财产品。



## (六) 公司理财签约

### 6.1 功能说明

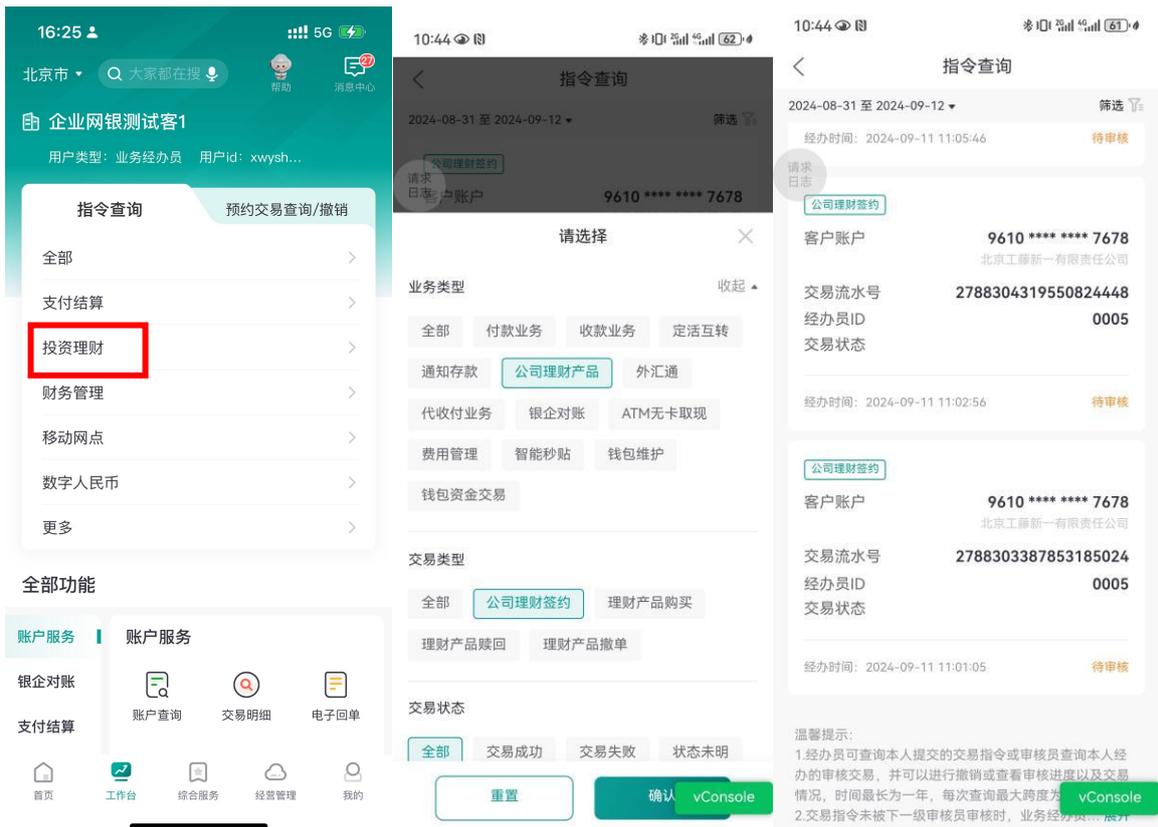
该功能客户可发起对公理财签约流程，签约完成的客户可查询已签约账户信息。

### 6.2 操作步骤

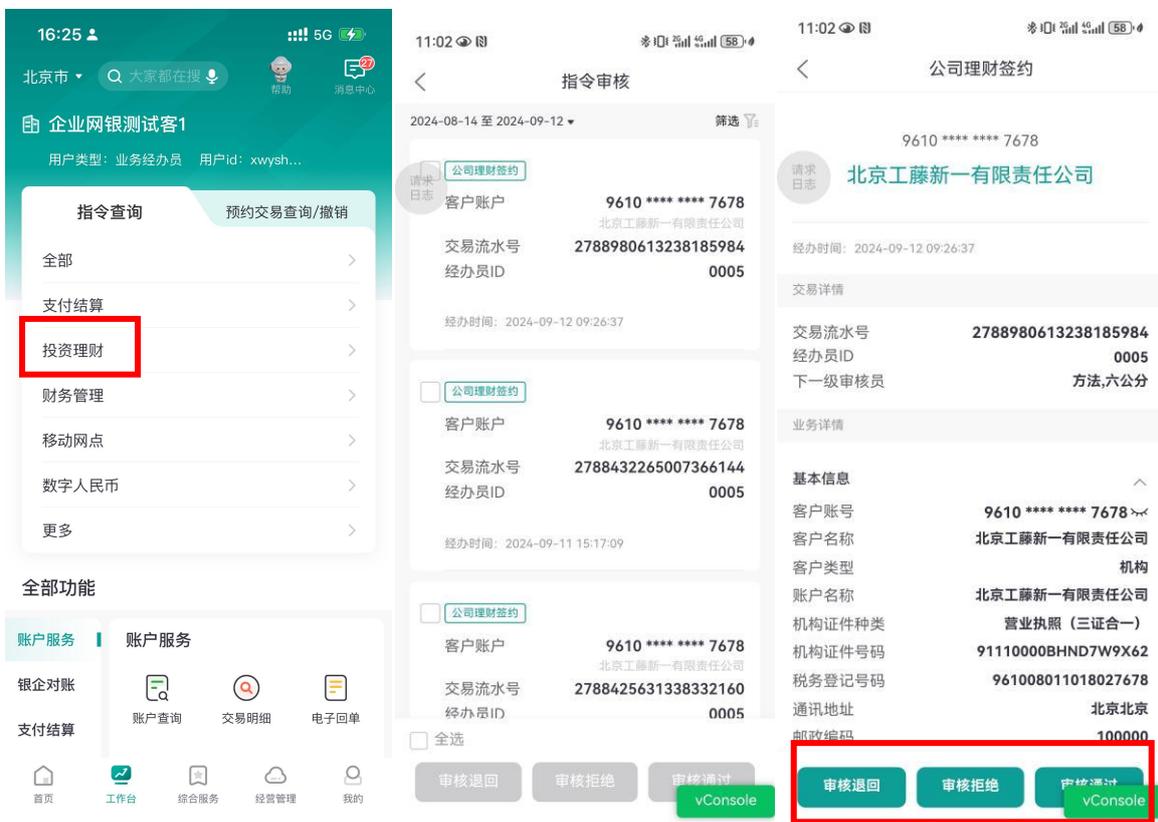
(1) 公司理财签约，网银经办员通过企业手机银行公司理财签约功能可发起签约流程。

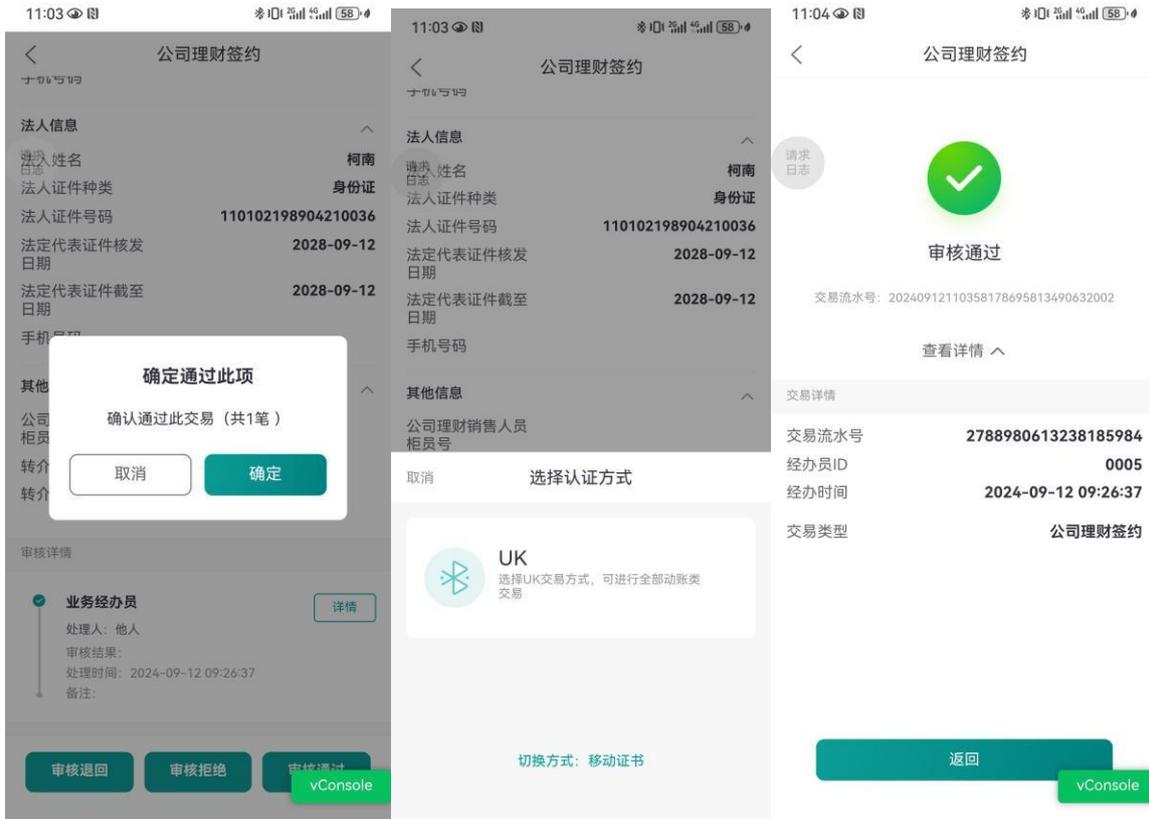


(2) 指令查询模块，网银经办员可通过指令查询进行公司理财签约交易状态查询。

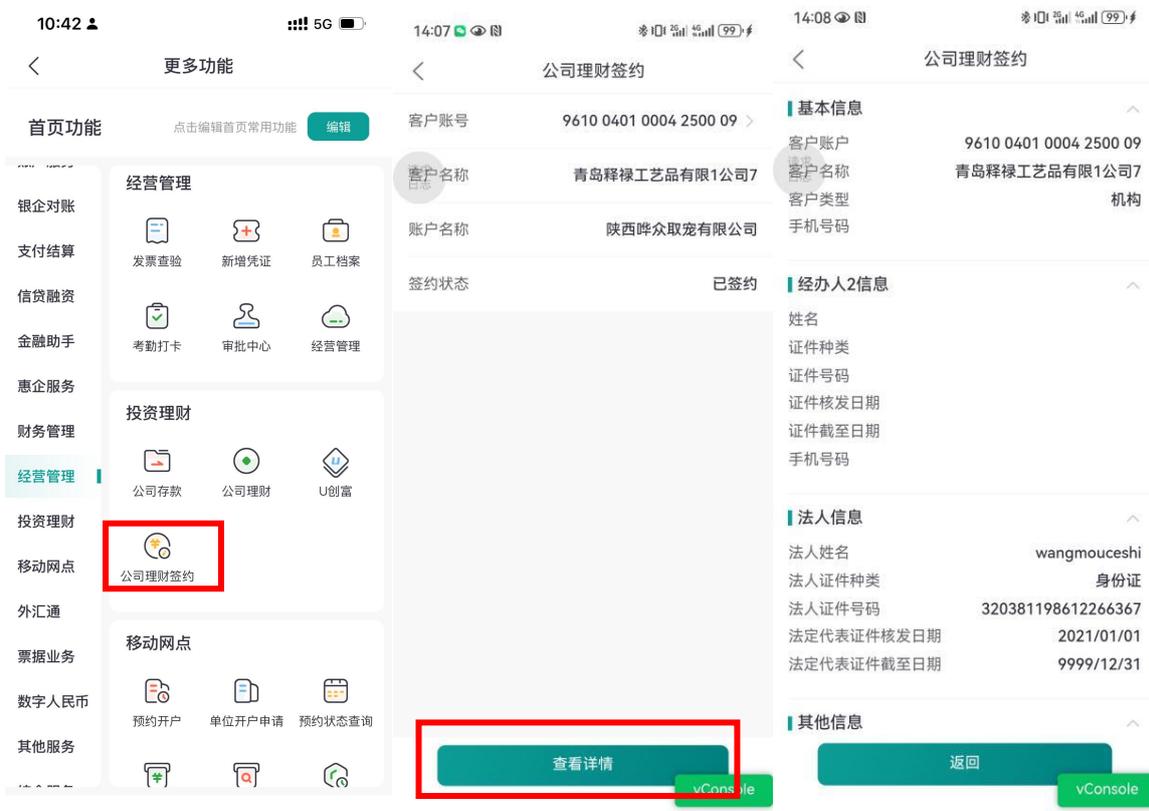


(3) 指令审核模块，网银审核员可通过指令审核进行公司理财签约交易审核（审核通过/审核拒绝/审核退回）。





(4) 公司理财签约完成后, 经办员可查询已签约账户信息。



## 十、移动网点

### （一）预约开户

#### 1.1 预约开户申请

##### 1.1.1 功能说明

客户发起对公账户开户预约申请，支持影像上传（可对营业执照、身份证进行 OCR 识别）。

##### 1.1.2 操作步骤

（1）点击更多-移动网点-预约开户交易，选择“预约申请”交易。



（2）根据交易界面提示，录入企业信息、上传证件照后，将发送到手机的验证码录入，点击提交：



## 1.2 远程尽职调查

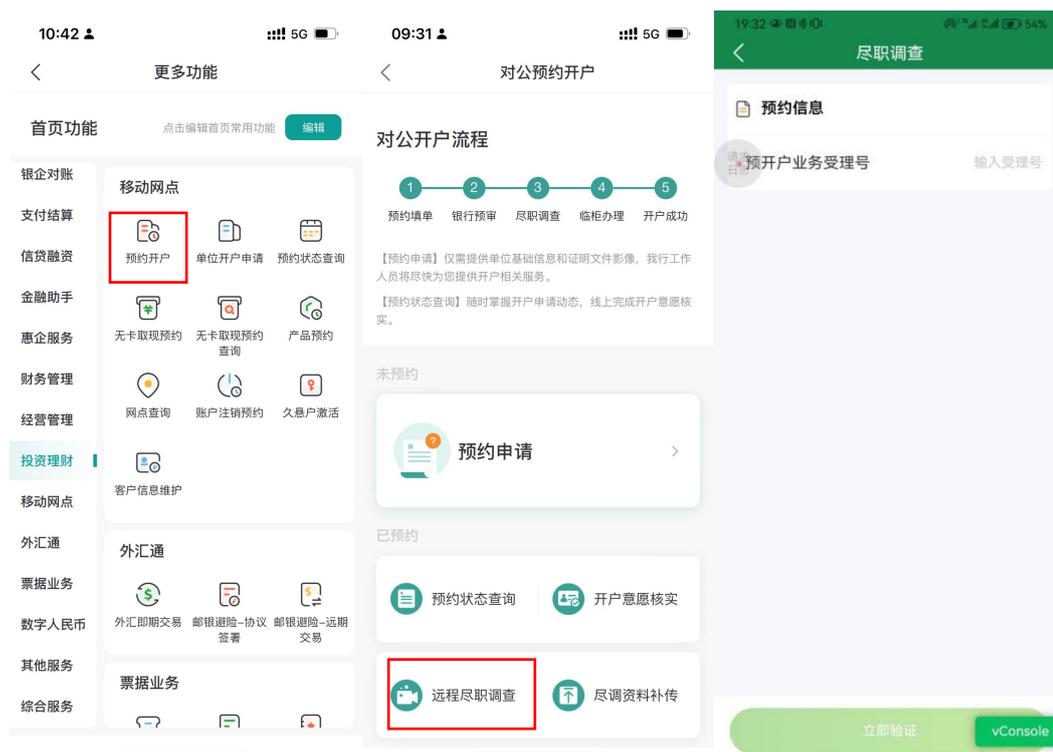
### 1.2.1 功能说明

当客户经理选择远程尽调时，客户经理通过邮联，客户通过企业手

机银行，可通过预开户业务受理号进行验证，发起线上远程尽职调查。

## 1.2.2 操作步骤

点击预约开户交易，选择“远程尽职调查”交易，填写预开户业务受理号进行尽职调查验证。



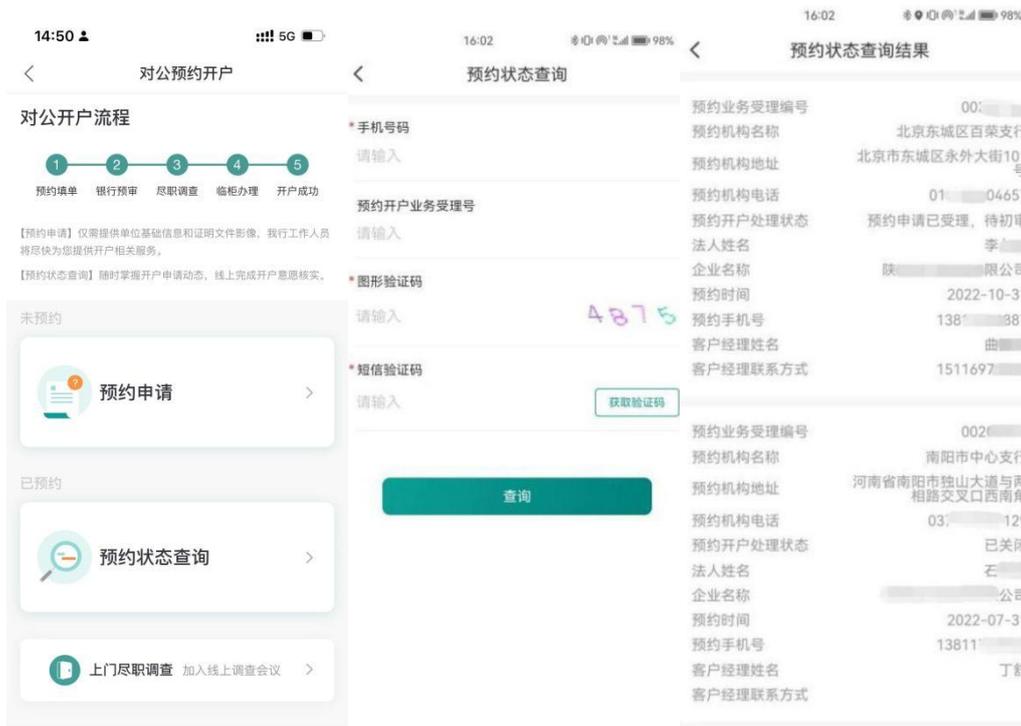
## (二) 预约状态查询

### 2.1 功能说明

客户通过手机号查询已发起对公账户开户预约申请信息，实时跟踪处理状态。

### 2.2 操作步骤

(1) 选择预约状态查询交易，录入手机号及验证码点击提交，查询已提交预约开户申请信息



### (三) 线上开户意愿核实

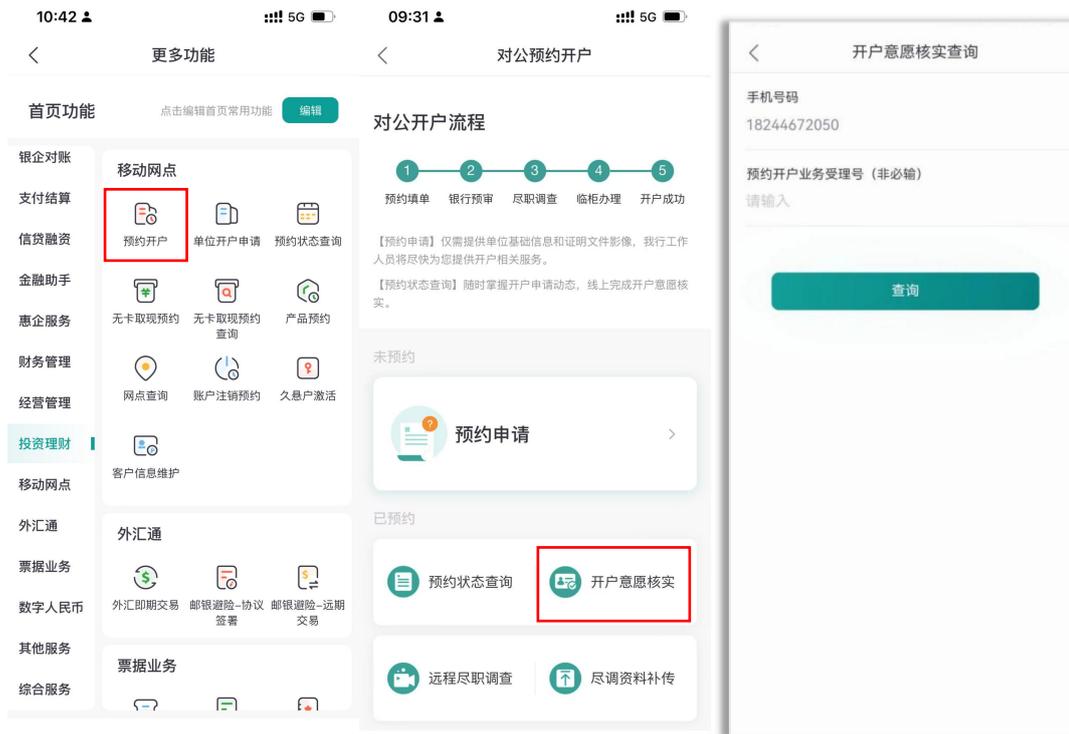
#### 3.1 功能说明

线上开户意愿核实需在预约申请信息**特定登记状态**下为客户开放：

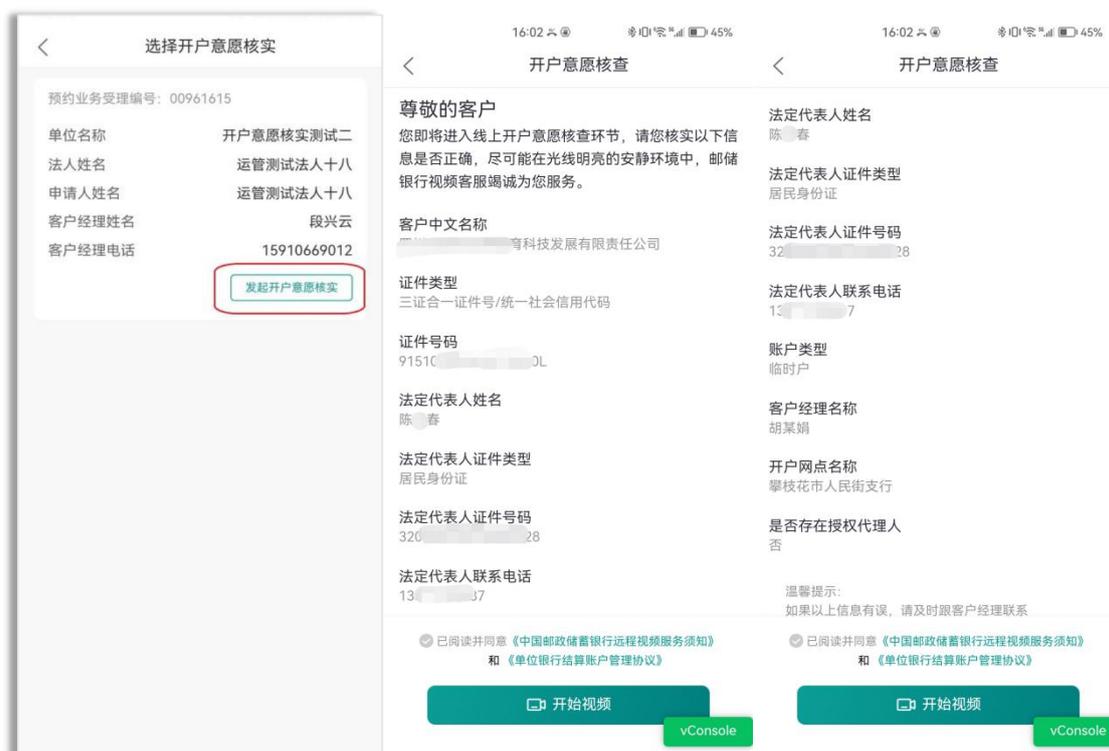
预约申请状态为“待尽职调查”；是否需要法定代表人/单位负责人开户意愿核实（双录）为“是”；双录方式为“线上”；是否完成双录及电话核实为“否”。

#### 4.2 操作步骤

(1) 用户登录企业手机银行，选择移动网点-预约开户-开户意愿核实，点击查询按钮，手机银行展示需要开户意愿核实的预约信息，点击开户意愿核实按钮。



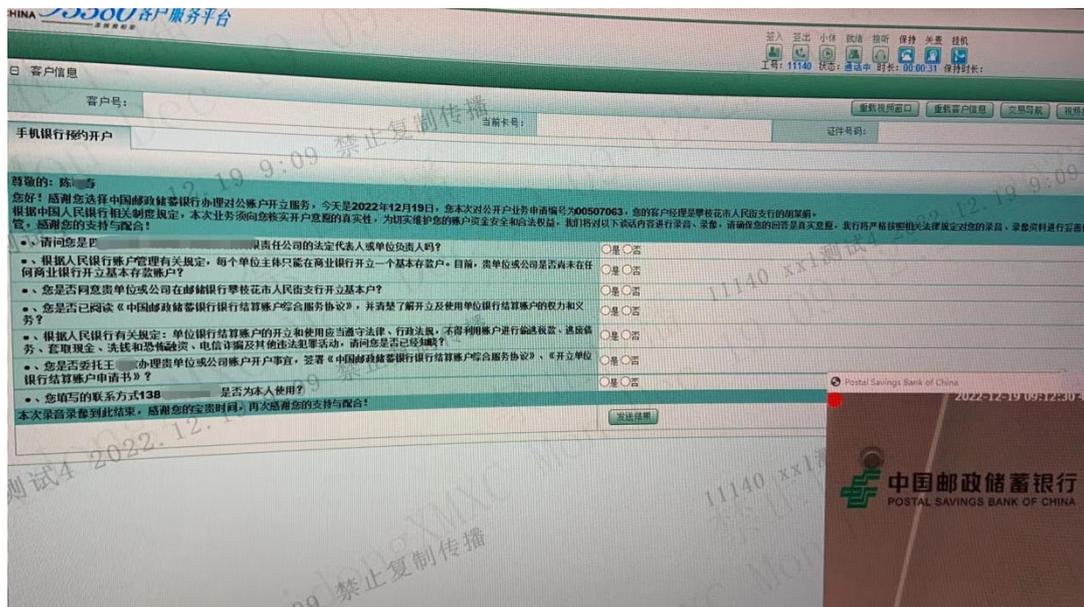
(2) 进入预约信息详情页面，符合条件的预约信息将展示发起开户意愿核实按钮，点击后进入信息确认页面，客户确认开户意愿核实相关信息是否无误并勾选已阅读服务须知和综合服务协议。



(3) 系统对法定代表人/单位负责人进行活体认证，通过后将开始拨打线上客服坐席。



(3) 坐席接通后，系统将动态生成开户意愿核实询问话术，由客服人员引导客户完成开户意愿核实相关问题的回答及确认，并在完成核实后提交处理记录，视频通话结束后企业手机银行展示处理结果。





## （四）无卡取现预约

### 4.1 功能说明

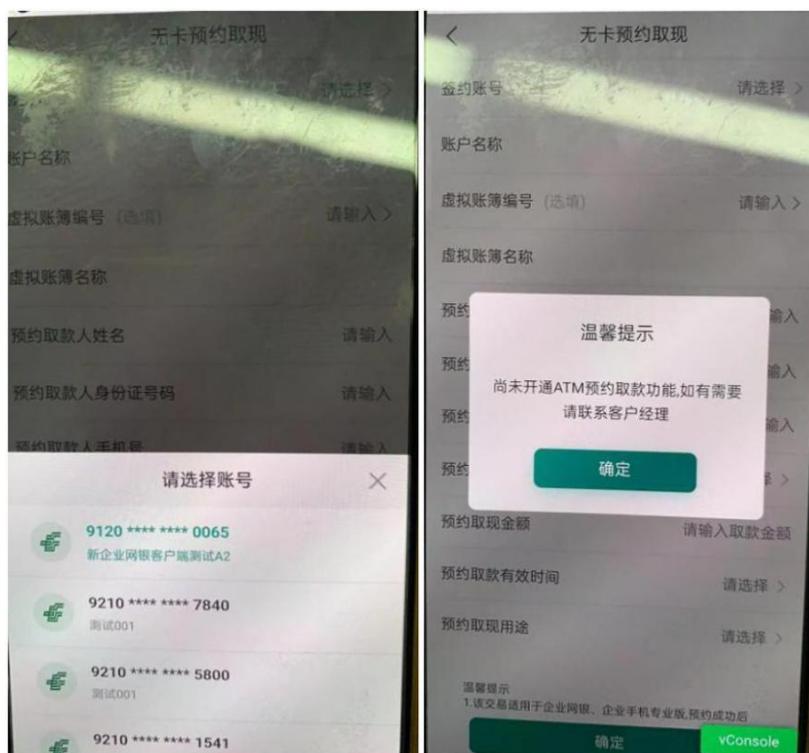
用户可办理无卡取现预约业务。

### 4.2 操作步骤

（1）用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-移动网点”，选择“无卡取现预约”，如下图所示：



如用户帐户未签约，则会出现弹窗提示，页面如下图所示：



(2) 用户点击“签约账户”，系统返显账户名称，如账户开通虚拟账簿，则点击“虚拟账簿编号”自动返显已开通的虚拟账簿编号，输

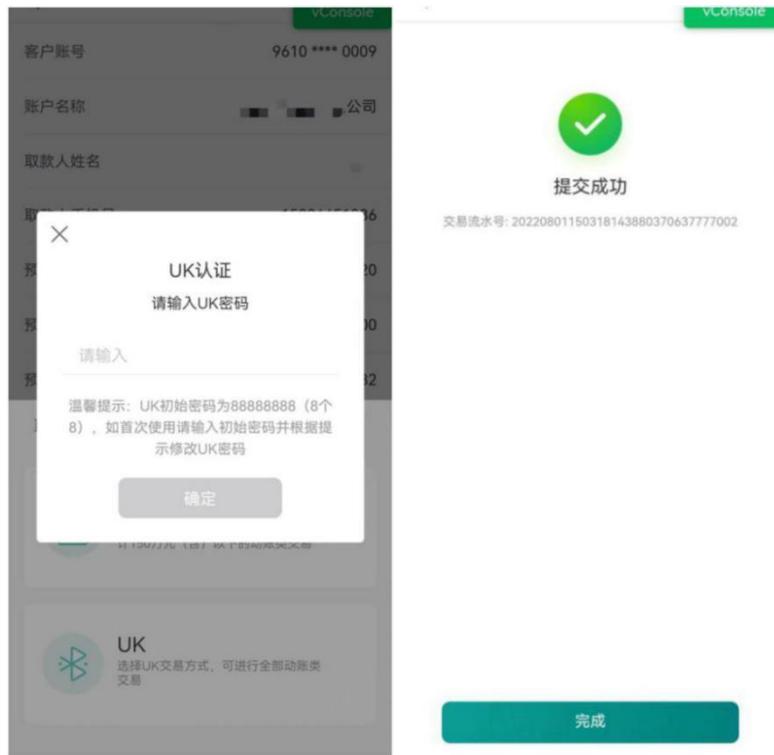
入其他必输项，如下图所示：



(3) 点击确定，跳转至详情页，若需要审核交易，选择是否指定审核员，若选择“是”，跳转至审核员选择页面，如下图所示：



(4) 点击提交，选择校验方式，可选择蓝牙 UK 或移动证书进行校验，完成后即提交成功，如下图所示：



## (五) 无卡取现预约查询及撤销

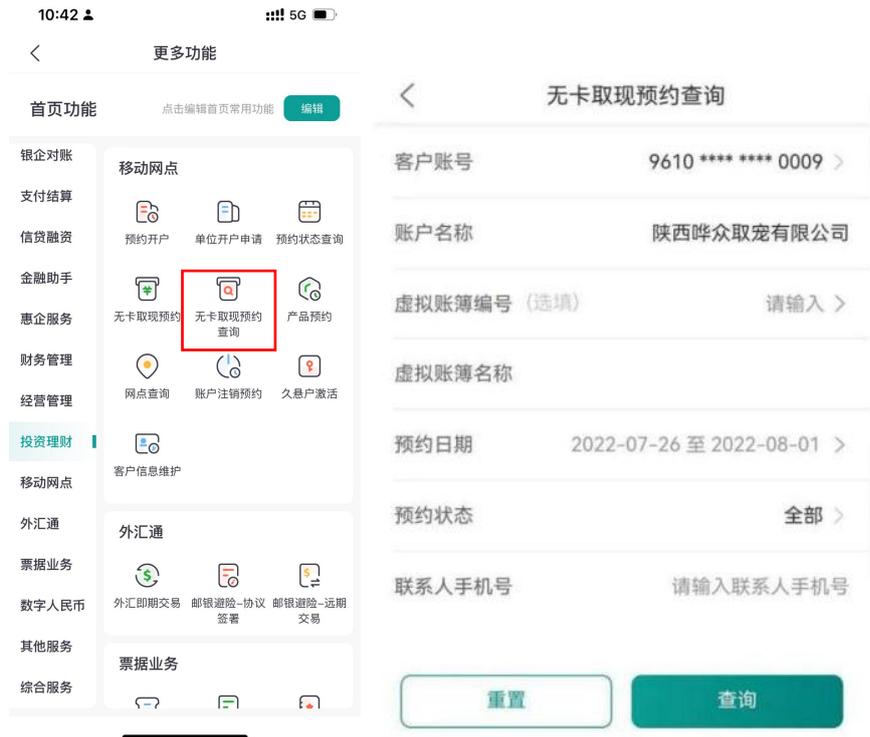
### 5.1 无卡取现预约查询

#### 5.1.1 功能说明

用户可办理无卡取现预约查询业务。

#### 5.1.2 操作步骤

(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-移动网点”，选择“无卡取现预约查询”，如下图所示：



(2) 输入查询条件，点击“查询”，如下图所示



(1) 如查看详情记录，点击“详情”，如下图所示



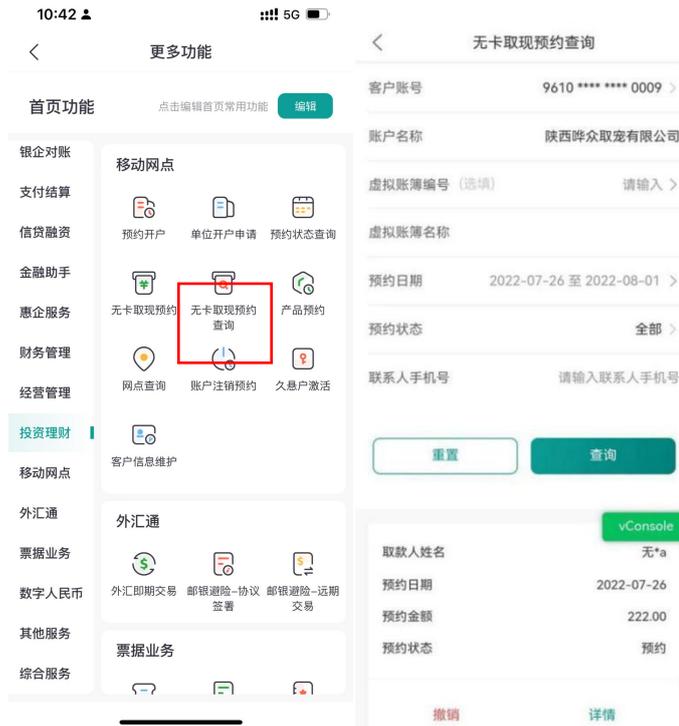
## 5.2 无卡取现预约撤销

### 5.2.1 功能说明

用户可办理无卡取现预约撤销业务。

### 5.2.2 操作步骤

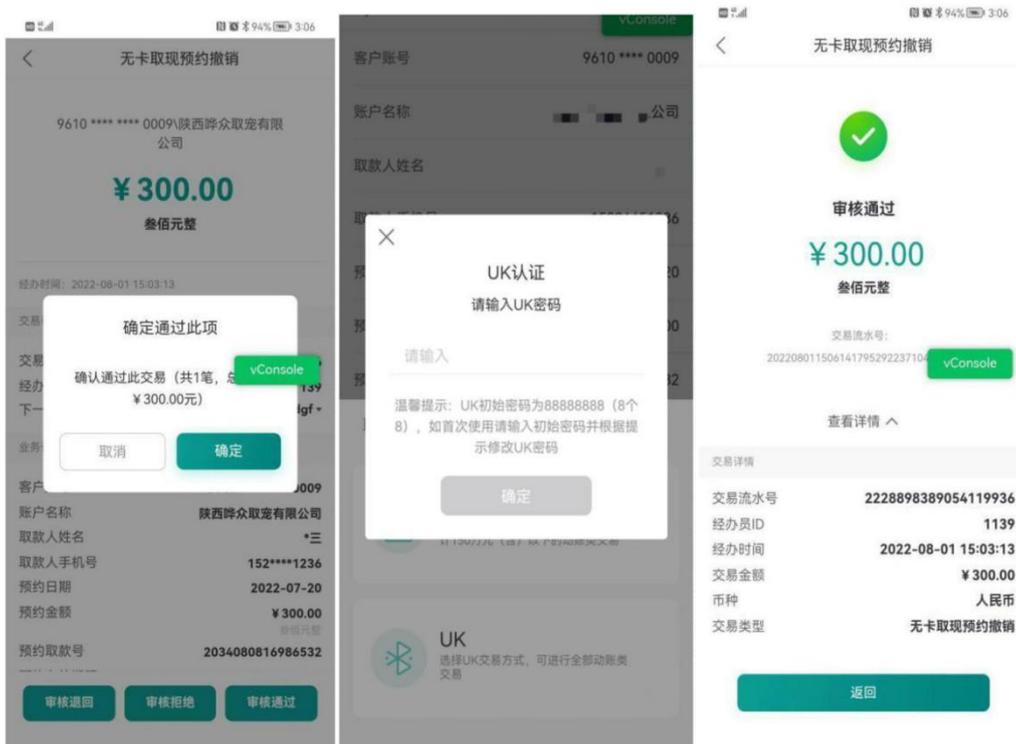
(1) 用户登录成功后，进入首页，点击“更多功能-移动网点”，选择“无卡取现预约查询”，如下图所示：



(2) 点击“撤销”，跳转至详情页，若需要审核交易，选择是否指定审核员，若选择“是”，跳转至审核员选择页面：



(3) 点击提交，选择校验方式，可选择蓝牙 UK 或移动证书进行校验，完成后即提交成功。如下图所示：



## （六）产品预约

### 6.1 功能说明

客户可通过该功能进行产品套餐的预约服务。此场景适用于在我行已经有账户的客户。

### 6.2 操作步骤

1. 客户登录企业手机银行，选择点击【产品预约】，点击【产品意向选择】，进入产品意向选择页面。



2. 进入到业务预约申请流程，先选择单位证件类型，只有当证件类型为“营业执照”/“营业执照三证合一”的时候，证件照片为必传；如果用户上传了正确的营业执照，同时支持识别后自由修改；填写的单位证件类型、单位名称以及单位证件编号三个字段，必须与客户已在我行开立的账号一致，否则提交后会验证失败。



4. 正确输入企业对公账号，账号名称反显。点击下一步。（保证金账户、外币账户、虚拟账户、托管账户、简易开户账户、NRA账户等不可办理。异常状态账户不可办理。非人民币结算账户不可办理。）

输入的账号需要与填写的基本信息中单位名称、单位证件号码保持一致，否则提示报错。

The screenshot shows a mobile application interface for 'Business Appointment Application'. The form includes fields for 'Legal Person Type' (Resident ID Card), 'Enterprise Legal Person ID Card' (with upload buttons), 'Legal Person Name' (李望月), and 'Legal Person ID Number' (110101198101010130). The 'Enterprise Public Account' field is highlighted with a red box, containing the account number '911015013000043237' and the account name '望月馆'. A 'Next Step' button is visible at the bottom.

5. 套餐选择及单个产品选择：产品套餐和单个产品的展示有联动关系，举例如果用户选择了“基础结算套餐01”，单个产品区域，系统会将套餐内包含的产品自动勾选上，即表示当前勾选的套餐包含对应的产品；同时用户可根据自身意愿勾选其他想添加的产品。

The three screenshots illustrate the selection of a package and the resulting selection of products and services. In the first screenshot, '基础结算套餐01 (E信使、企业网银)' is selected, and 'E信使' and '企业网银' are automatically checked in the '产品及服务' section. In the second screenshot, '增值结算套餐02 (单位结算卡、E信使、企业网银)' is selected, and 'E信使' and '企业网银' are checked. In the third screenshot, '基础结算套餐01' is selected, and '机构理财', '企业手机银行', and '对公钱包' are checked. Each screenshot shows a 'Next Step' button at the bottom.

⇒产品套餐选择：该部分展示的套餐根据当前用户选择的账户性质、企业划型及受理网点智能展示，不可选择的套餐将会置灰；

⇒账户性质为临时账户的，不可选择单位结算卡产品及包含该产品的套餐；不可选择机构理财产品；

⇒预受理网点为非对公钱包受理网点的，对公钱包产品不可选择；

⇒勾选企业手机银行产品后，系统会自动将企业网银勾选上，用户不可单独勾选企业手机银行；

⇒基础套餐内不包含企业网银的，不可办理企业手机银行；

6. 用户也可不选择套餐，直接选择产品进行组合。



产品组合选择：此部分展示全部可勾选的产品，用户可自由勾选；如果勾选了套餐，系统会将套餐内包含的产品自动勾选上，并以勾选且置灰的状态进行展示；不包含在基础套餐内的产品为可勾选状态；

用户不选择套餐的情况下，至少选择两个产品，只选一个产品不可

## 进行预约

用户可点击套餐右侧的“详情”，展示的内容为对应套餐的介绍（下左图）；单个产品右侧的“详情”按钮，展示内容为产品本身介绍（下右图）。



7. 完成套餐/组合选择后点击下一步，进入预约信息界面。开户行网点自动反显。输入预约时间、手机号码、图形验证码、点击获取验证码后输入短信验证码。输入营销员工号（若无可不输入），选择是否在线填单。若选择是，则会跳转至在线填单页面。



8. 预约成功页面展示。结果页展示的产品套餐及产品和服务：用户选择了套餐，会将用户选择结果展示在“产品套餐”字段内；用户没有选择套餐，会将产品展示在“产品及服务”字段内。点击确定，完成预

约，返回产品预约页面。

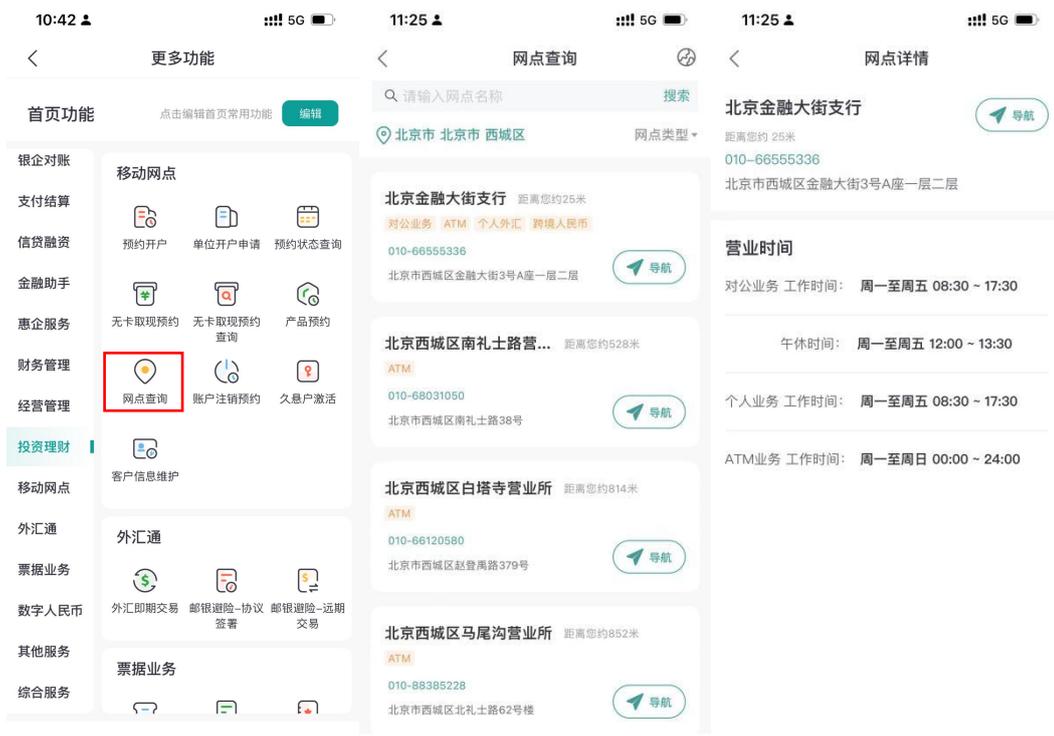


## (七) 网点查询

### 7.1 功能说明

客户可通过该功能查询邮储银行网点情况(电话、地址、营业时间)。

### 7.2 操作步骤

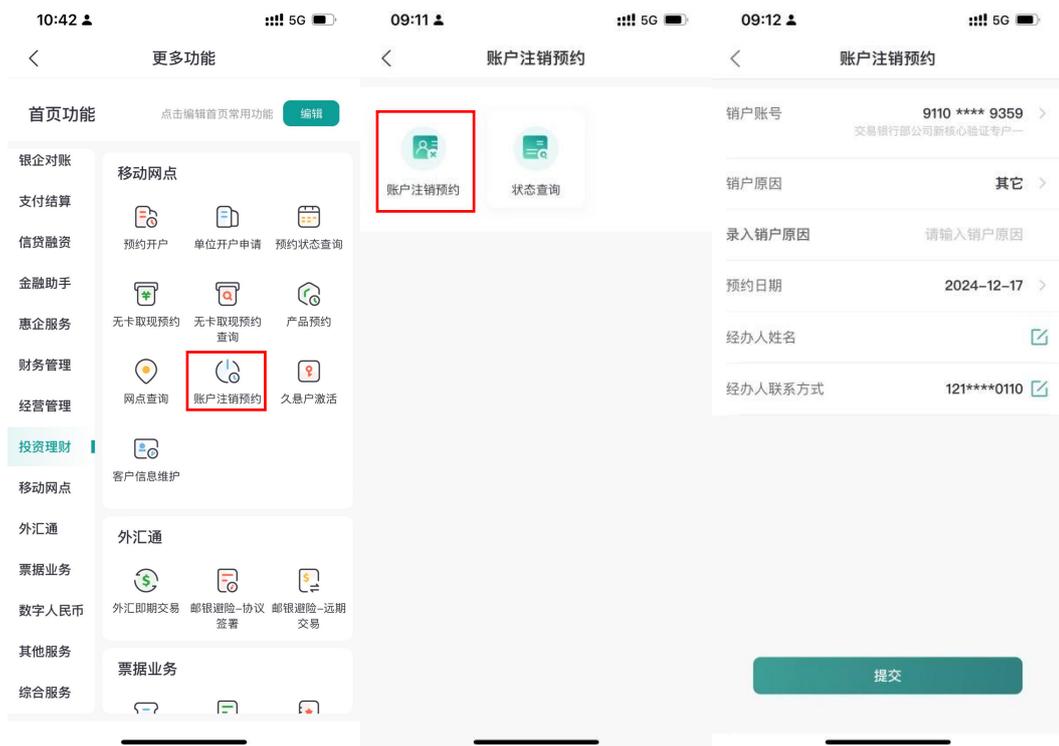


## （八）账户注销预约

### 8.1 功能说明

客户可通过该功能进行账户注销预约的申请与申请记录查询。

### 8.2 操作步骤

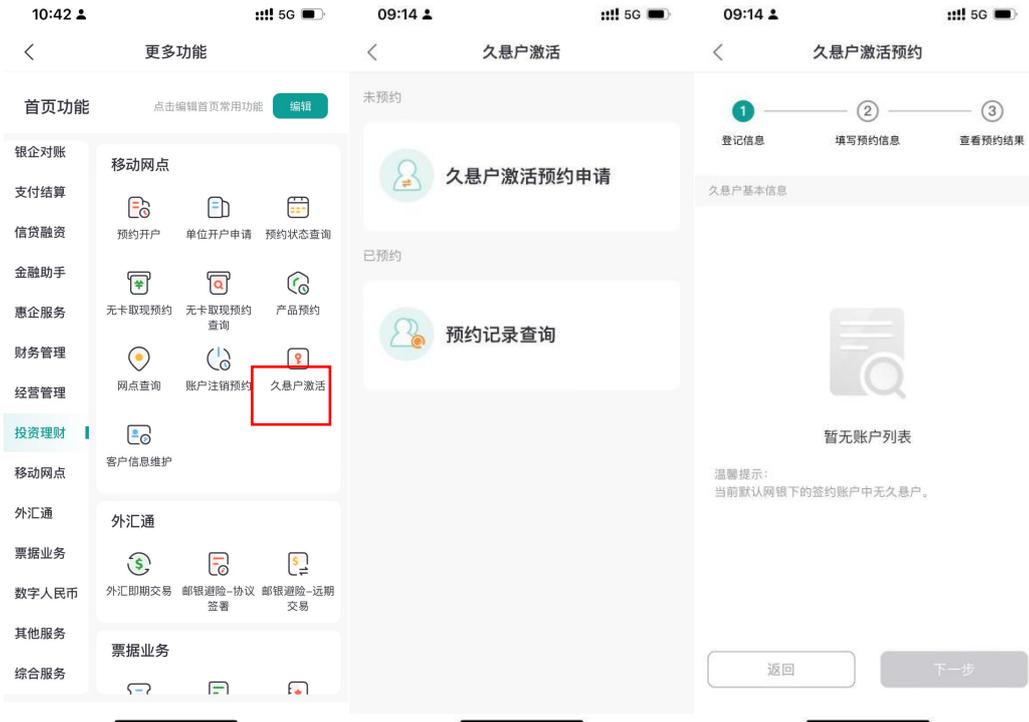


## （九）久悬户激活

### 9.1 功能说明

客户可通过该功能预约久悬户的激活，同时可查询预约记录。

### 9.2 操作步骤

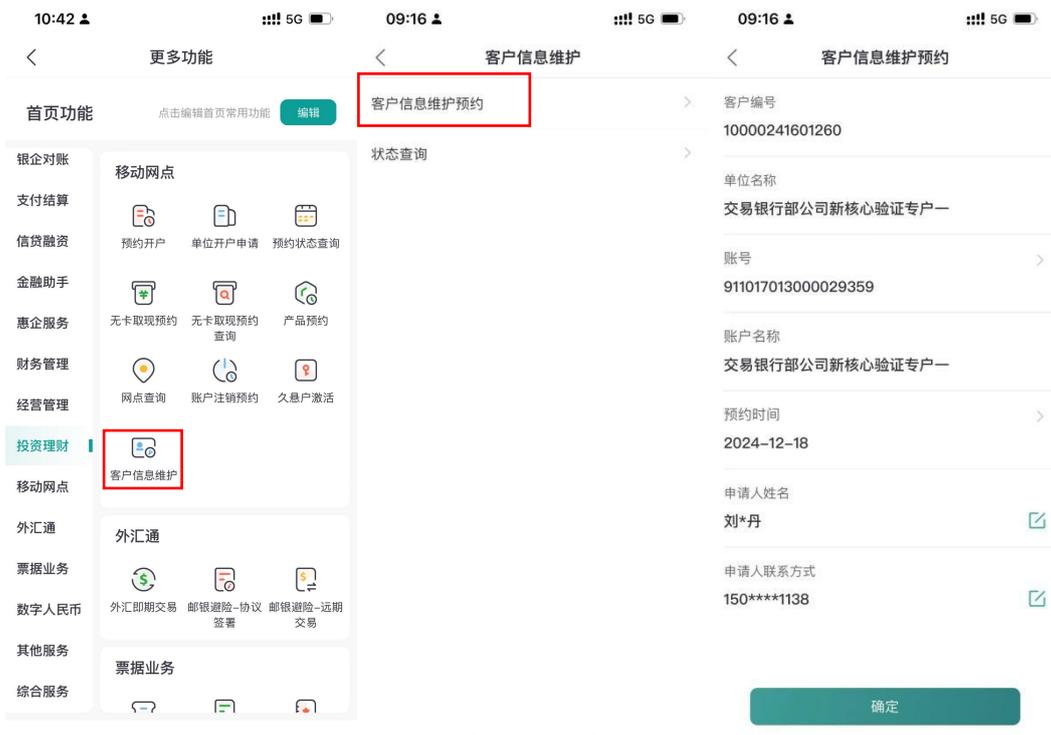


## (十) 客户信息维护

### 10.1 功能说明

客户可通过该功能预约客户信息维护及查询客户信息维护状态。

### 10.2 操作步骤



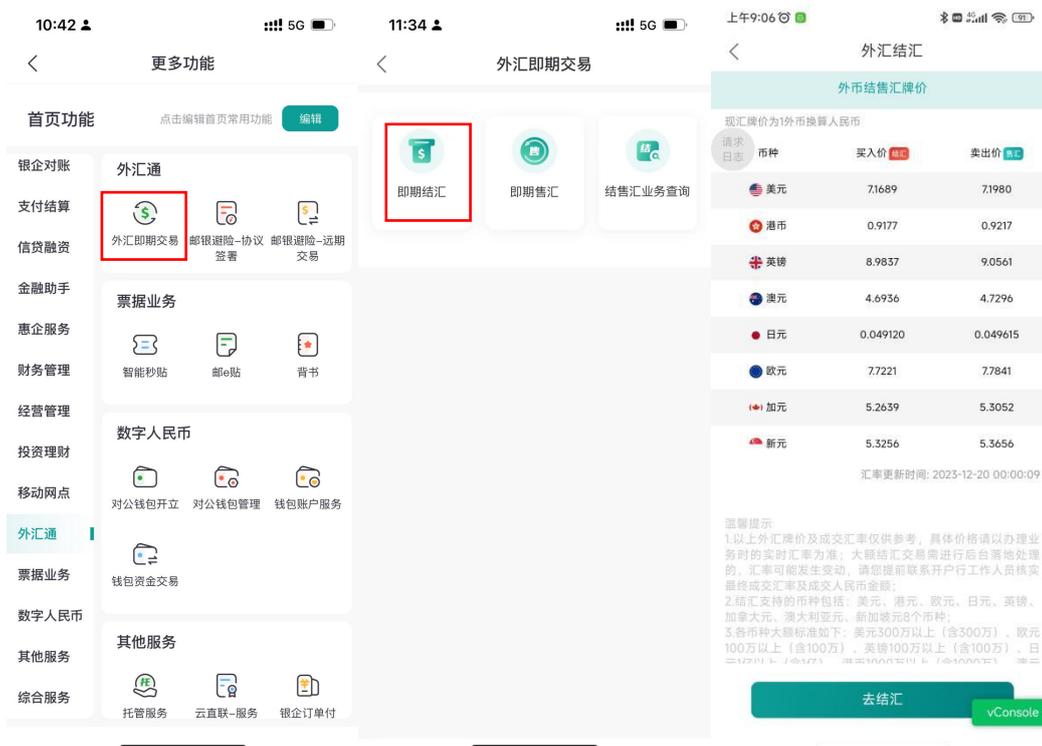
## 十一、外汇通

用户可在企业手机银行端发起办理外汇即期交易、邮银避险-协议签署、邮银避险-远期交易。

### （一）外汇即期交易

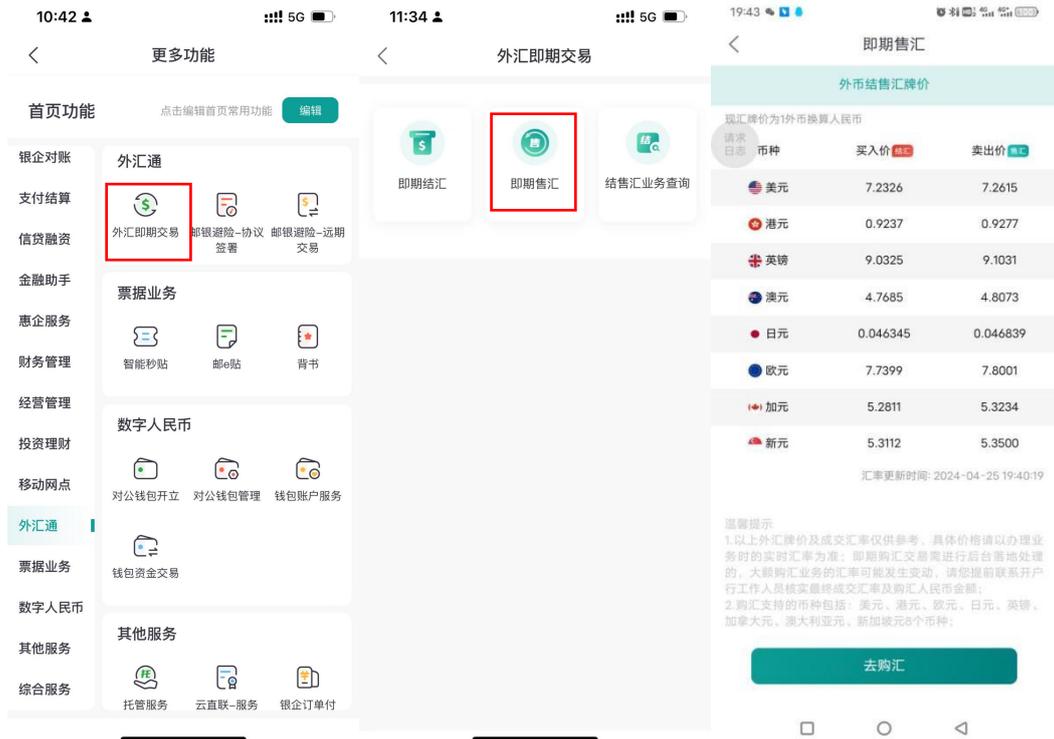
#### 1.1 即期结汇

支持客户在企业手机银行--更多/工作台-外汇通发起外汇结汇业务。点击外汇通--即期结汇模块页面跳转汇率牌价，点击“去结汇”，可发起外汇结汇业务。



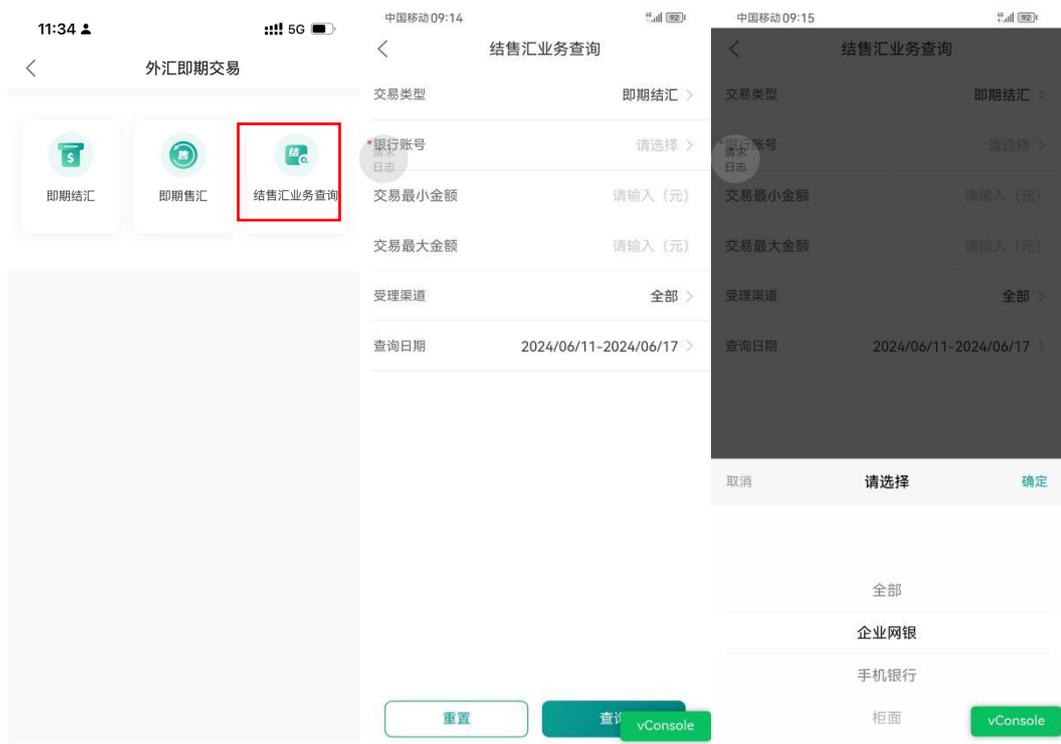
#### 1.2 即期售汇

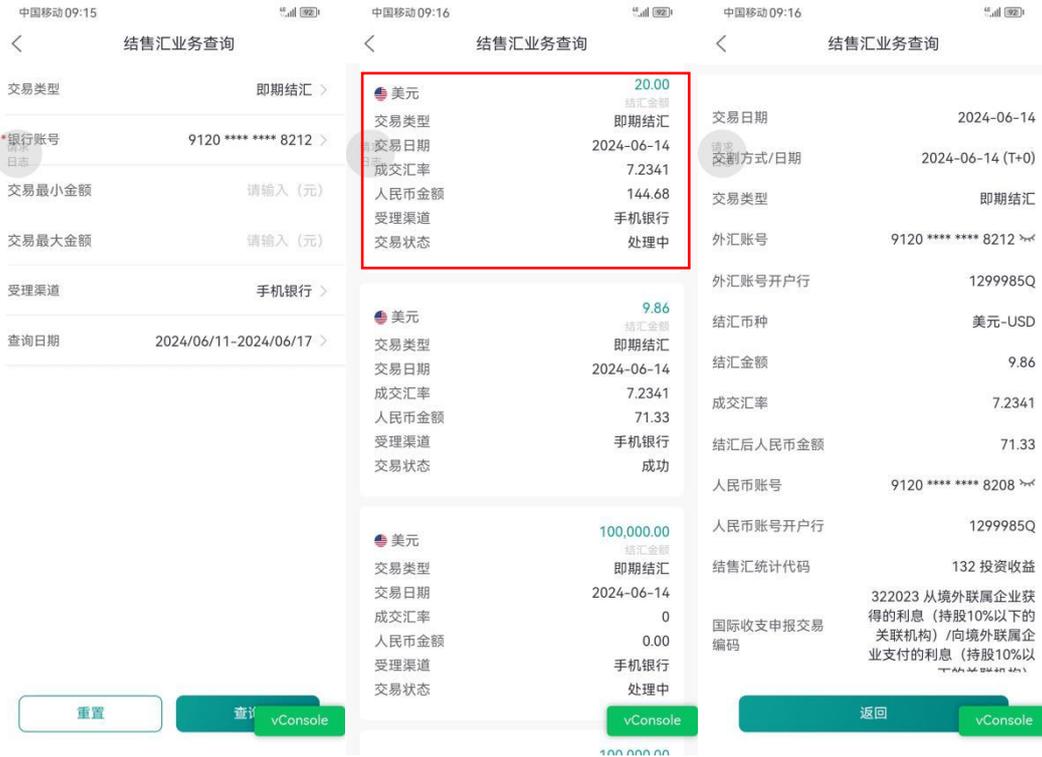
支持客户在企业手机银行--更多/工作台-外汇通发起外汇售汇业务。点击外汇通--即期结汇模块页面跳转汇率牌价，点击“去购汇”，可发起外汇售汇业务。



### 1.3 结售汇业务查询

支持查询即期结汇、即期售汇交易详情及交易状态，可查询企业网银、柜面、企业手机银行不同渠道发起的结售汇业务。





## (二) 邮银避险-协议签署

### 2.1 功能说明

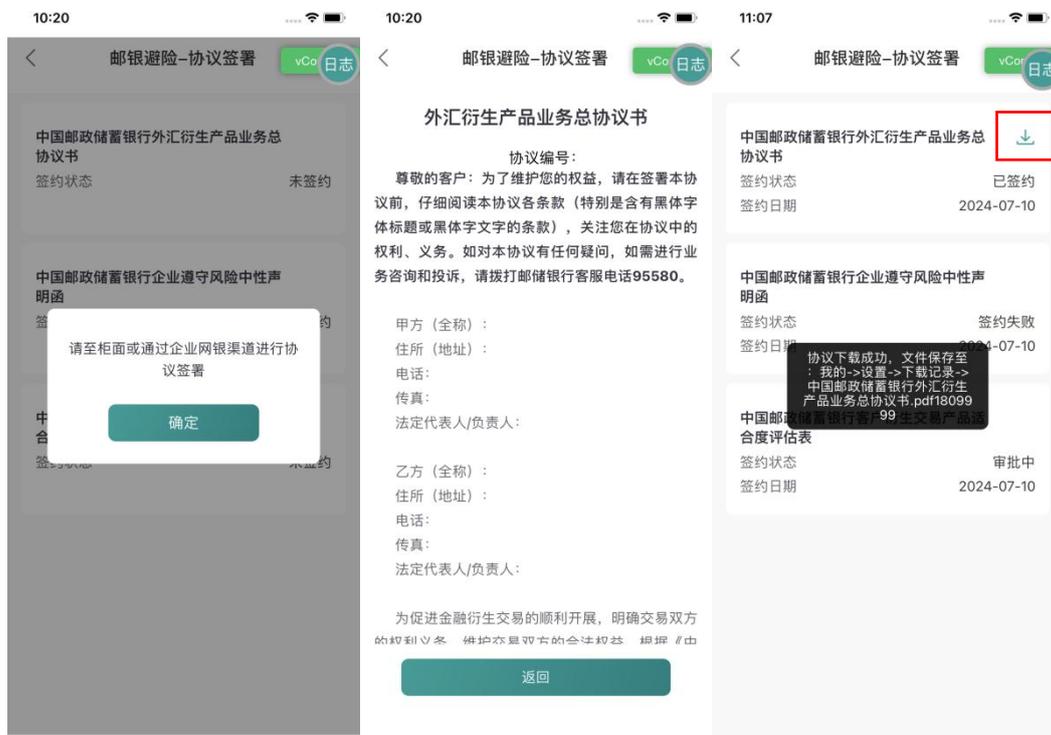
已签署协议的客户通过该功能可查看、下载协议书内容。

### 2.2 操作流程

(1) 点击“更多/工作台-外汇通-邮银避险-协议签署”可查看协议书内容（已签署/未签署）、签约状态、签约日期。



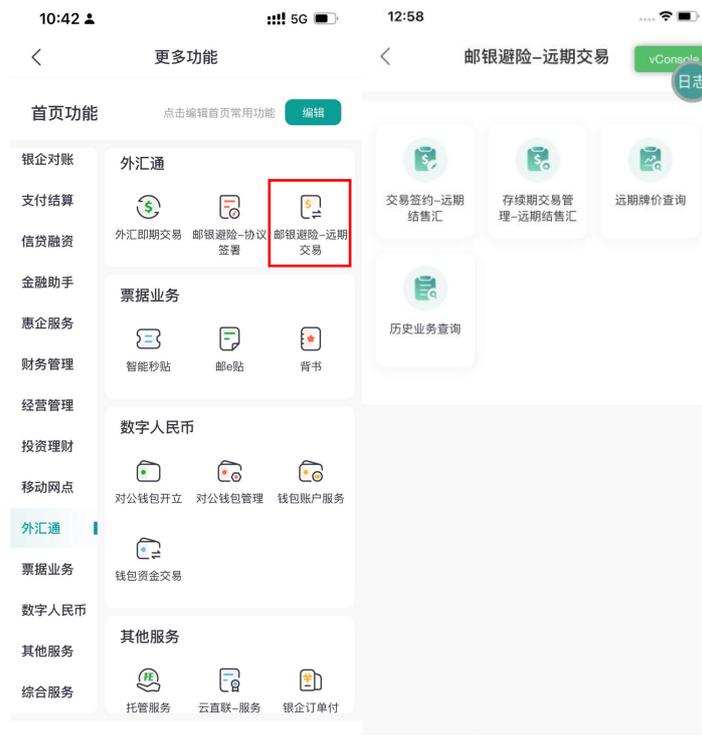
(2) 未签署“邮银避险-协议签署”的客户需至柜面或通过企业网银渠道进行协议签署，已完成签约的客户点击协议支持下载。



### (三) 邮银避险-远期交易

#### 3.1 功能说明

已签署“邮银避险-协议签署”的客户可在企业手机银行发起交易签约-远期结售汇交易、存续期交易管理-远期结售汇、远期牌价查询、历史业务查询：



## 十二、票据业务

用户可在企业手机银行端发起办理智能秒贴业务（包括智能秒贴业务办理、智能秒贴业务撤销、智能秒贴业务待办、智能秒贴业务查询）、邮e贴业务、背书业务。

### （一）智能秒贴

#### 1.1 智能秒贴业务申请、放款

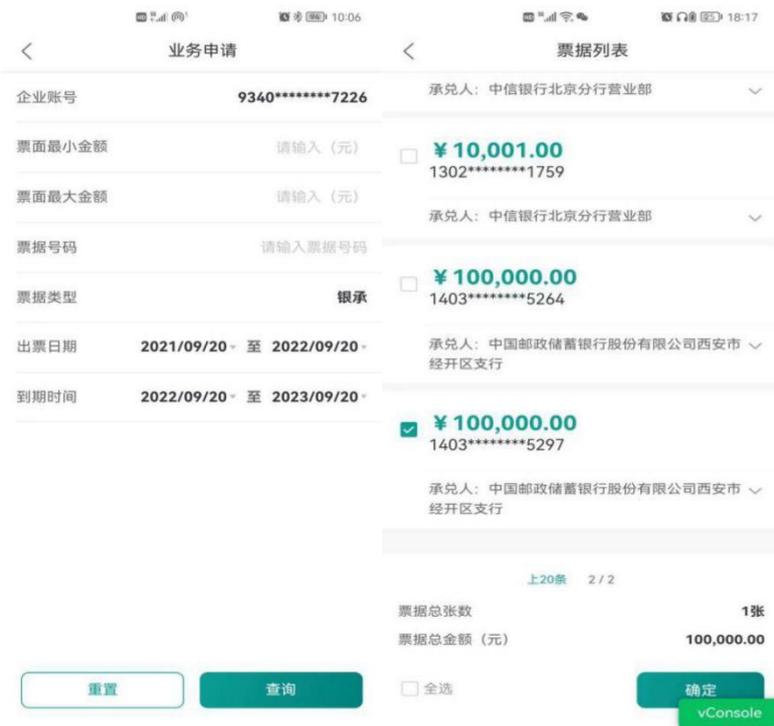
##### 1.1.1 功能说明

企业完成我行智能秒贴准入后，可发起智能秒贴业务办理。

##### 1.1.2 操作步骤

（1）企业网银经办员、企业网银复核员通过系统菜单路径“智能秒贴”→“业务办理”来进行操作。

（2）企业进入智能秒贴业务办理页面，选择输入票号或选择日期后点击查询，勾选库存票据，点击智能秒贴申请。



## 1.2 智能秒贴业务撤销

### 1.2.1 功能说明

企业选择票据发起智能秒贴后，可以对申请成功、失败的票据执行业务撤销操作。企业选择库存票据发起智能秒贴，审验成功后如贴现利率不合适，不想继续办理贴现，可以关闭当前智能秒贴业务办理页面，撤销已申请智能秒贴的票据。

### 1.2.2 操作步骤

(1) 企业网银经办员、企业网银复核员通过系统菜单路径“智能秒贴”→“业务撤销”来进行操作。

(2) 企业进入智能秒贴业务撤销页面，是否成功选择“全部”，点击查询，可以查阅“成功”、“失败”的所有票据。

(3) 复制审验成功票据“批次号”后，是否成功选择“成功”，输入批次号，选择票据点击“撤销”。企业选择库存票据发起智能秒贴

后，审验成功的票据选择部分放款，须对未放款票据执行撤销操作。企业进入智能秒贴业务撤销页面，是否成功选择“失败”点击查询，可以查阅“失败”的所有票据，选择票据点击“撤销”。

业务撤销		智能秒贴业务撤销	
企业账号	9340*****7226	交易流水号	2250085175960649728
票面最小金额	请输入 (元)	经办员ID	0001
票面最大金额	请输入 (元)	下一级审核员	
票据号码	请输入票据号码	交易状态	交易成功
票据类型	银承 >	说明	交易成功
出票日期	2021/09/20 - 至 2022/09/20 -		
到期时间	2022/09/20 - 至 2023/09/20 -		
是否成功	成功 >		
批次号	请输入批次号		

## 1.3 智能秒贴业务待办

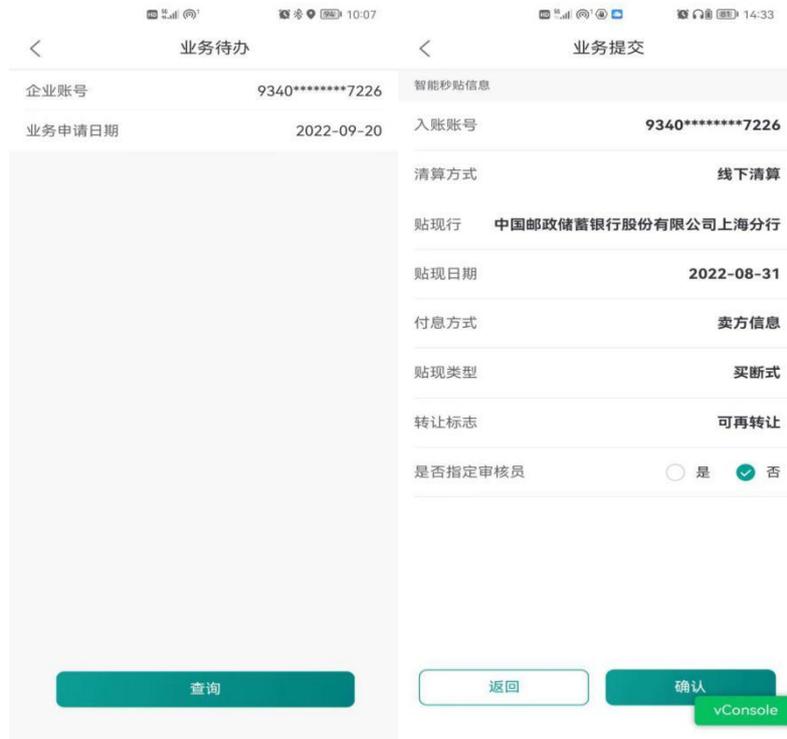
### 1.3.1 功能说明

企业发起智能秒贴业务办理后，如出现断电、误操作等导致网银页面关闭，或者系统 bug、审验时间过长一直在进度条页面。企业可进入智能秒贴业务待办，查询已审阅成功的智能秒贴批次信息。

### 1.3.2 操作步骤

(1) 企业网银经办员、企业网银复核员通过系统菜单路径“智能秒贴”→“业务待办”来进行操作。

(2) 企业可进入智能秒贴业务待办，该页面显示已审验成功的智能秒贴批次信息，点击批次号进入审验结果页面，后续操作流程参照智能秒贴业务办理。



## 1.4 智能秒贴业务查询

### 1.4.1 操作步骤

(1) 企业网银经办员通过系统菜单路径“智能秒贴”→“业务查询”来进行操作。

(2) 企业放款成功后，可以进入智能秒贴业务查询页面，可选择时间段，查询智能秒贴放款批次信息信息。

(3) 点击批次号可查看放款票据明细信息，并且在该页面可下载贴现机构上传的“贴现凭证”。



## (二) 邮 e 贴

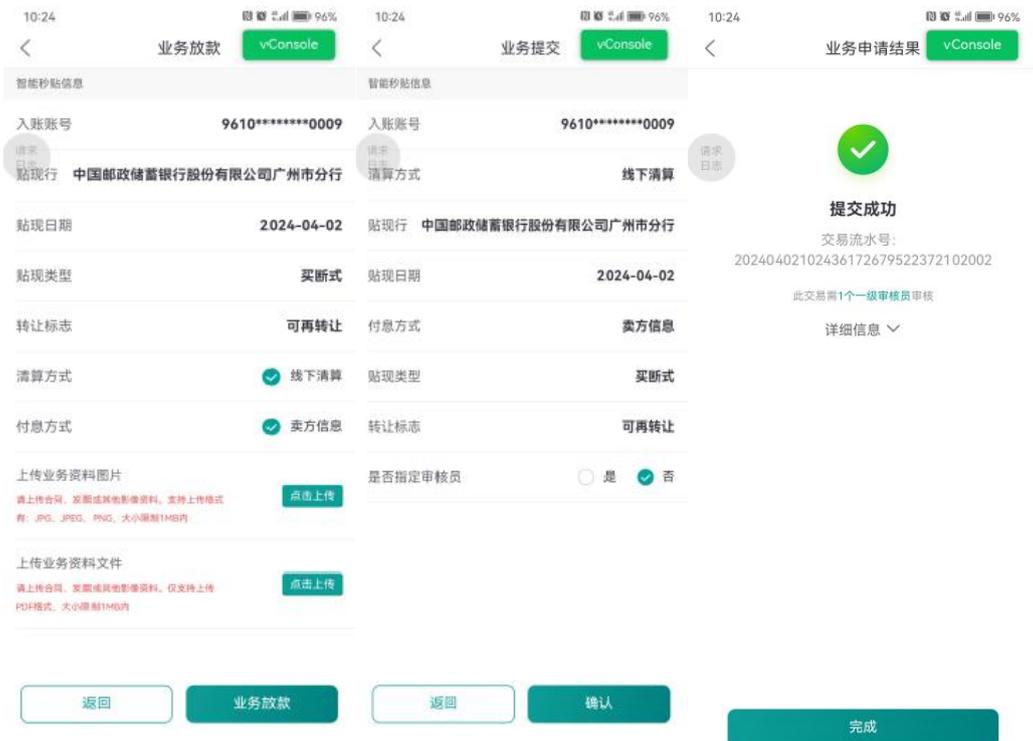
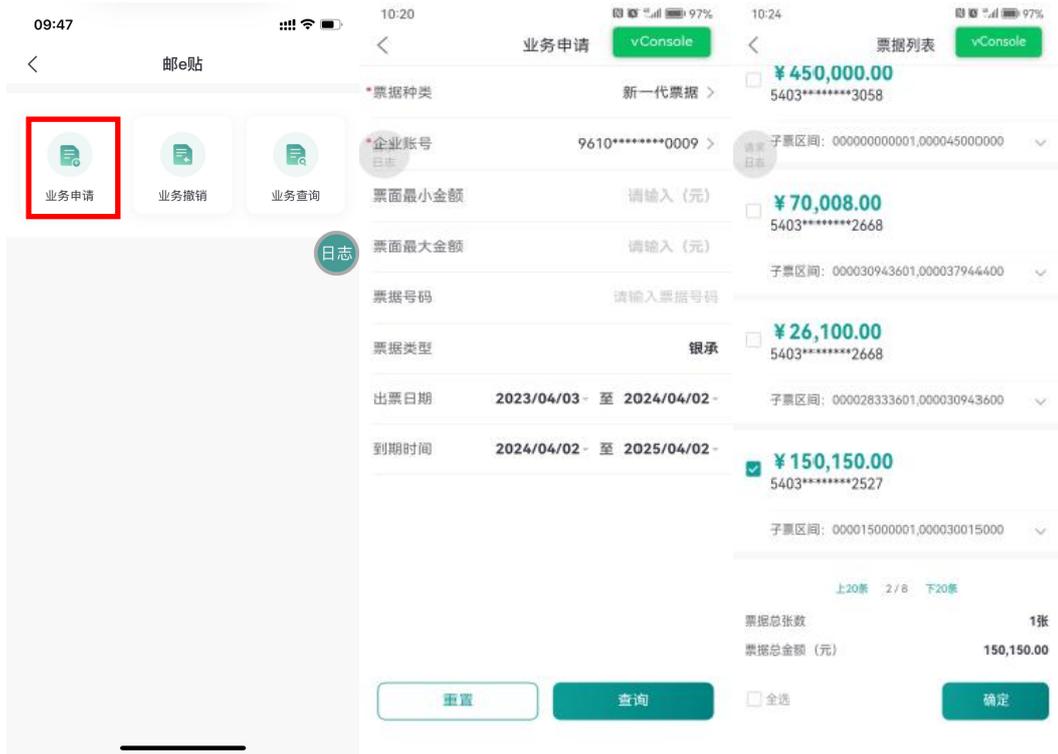
### 2.1 邮 e 贴业务申请

#### 2.1.1 功能说明

经办员通过邮 e 贴业务申请进行票据贴现申请，可进行单张票据和多张进行提交，最大可选择 40 张。

#### 2.1.2 操作步骤

新一代票据申请流程：工作台-邮 e 贴-业务申请-选择票据种类（新一代票据）、账户-点击查询-勾选票据点击申请-不分包/分包-进行验签流程-结果页。



## 2.2 邮 e 贴业务撤销

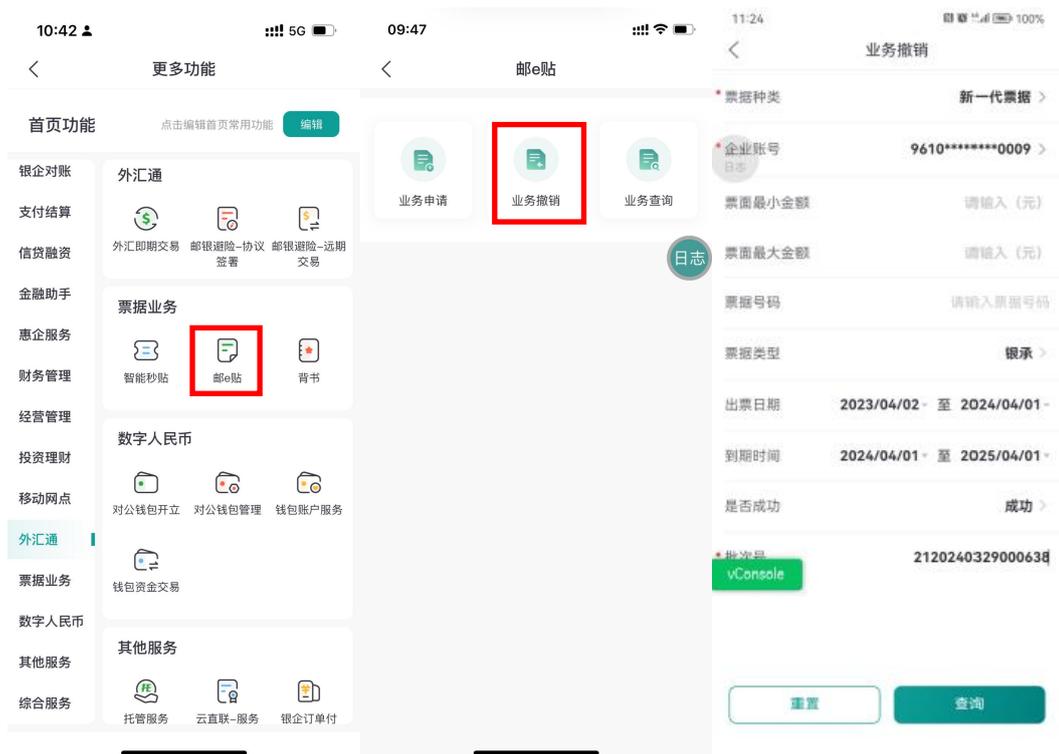
### 2.2.1 功能说明

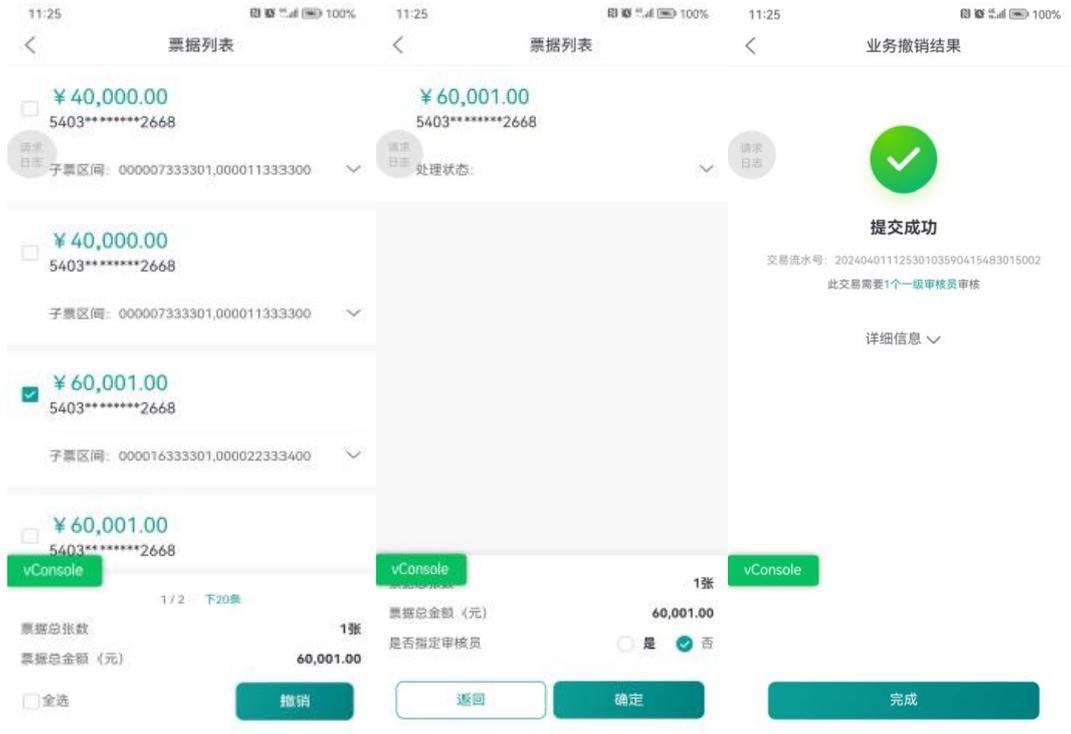
经办员通过邮 e 贴业务撤销对已邮 e 贴申请的票据发起撤销，支持

单张票据和多张进行撤销，最大可选择 40 张。

## 2.2.2 操作步骤

(1) 新一代票据撤销流程：工作台-邮 e 贴-业务撤销-选择票据种类（新一代票据）-选择账户-点击查询-勾选票据点击撤销--进行验签流程-结果页。





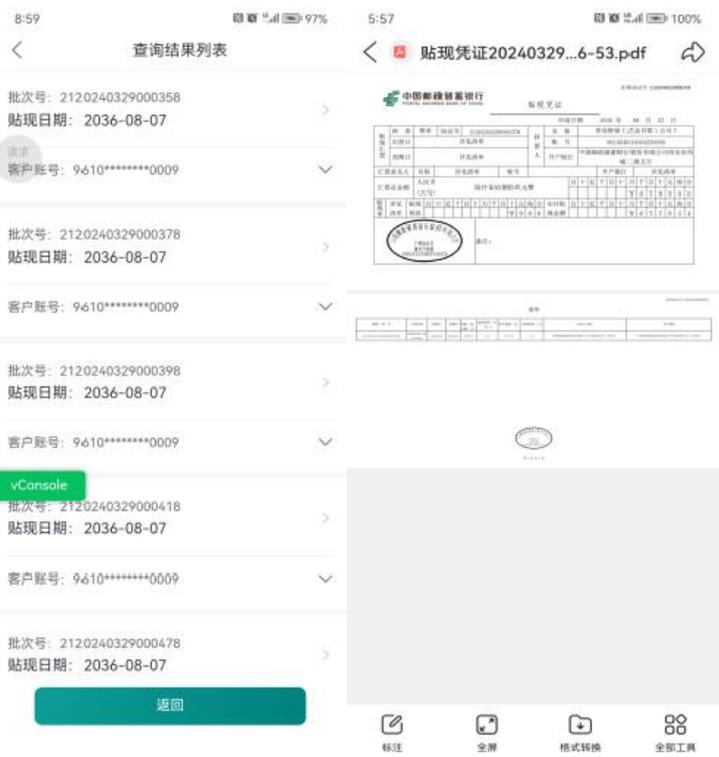
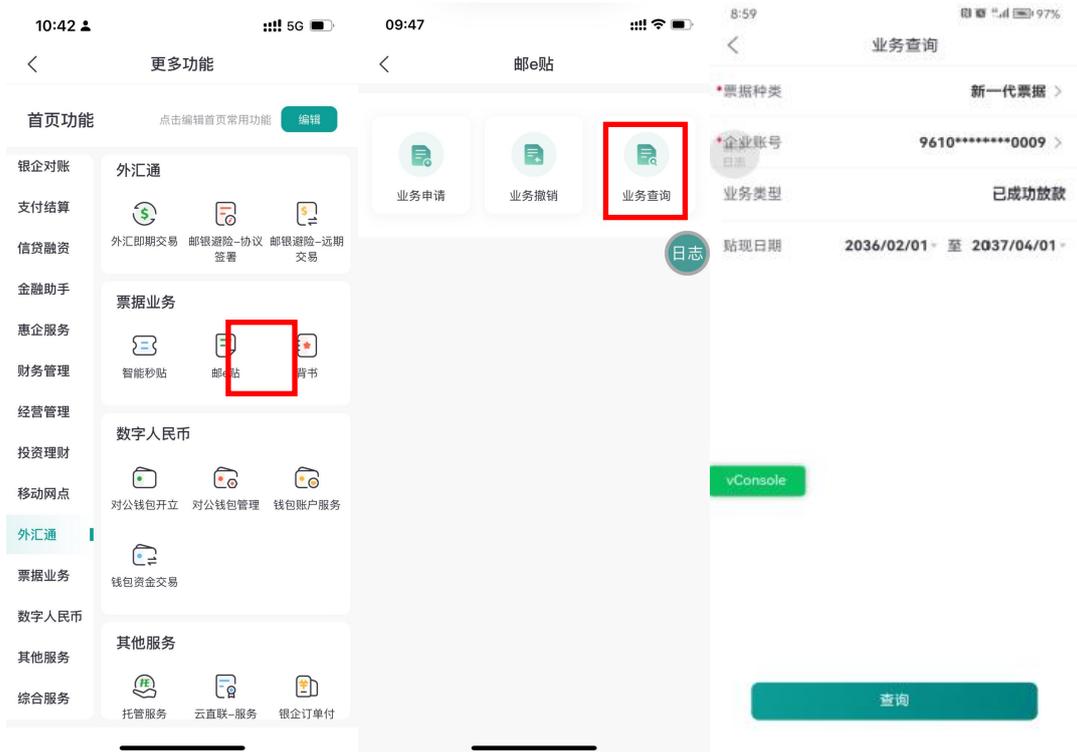
## 2.3 邮 e 贴业务查询

### 2.3.1 功能说明

经办员通过邮 e 贴业务进行票据贴现查询贴现凭证下载。

### 2.3.2 操作步骤

新一代票据查询流程：工作台-邮 e 贴-业务查询-选择票据种类、账户-点击查询-点击贴现凭证下载。



### (三) 背书

#### 3.1 功能说明

经办员通过该功能进行背书转让申请、背书转让撤销、以及背书转

让签收，下面以背书转让申请为例：



## 十三、数字人民币对公钱包

### （一）认证用户模式对公钱包开立

#### 1.1 功能说明

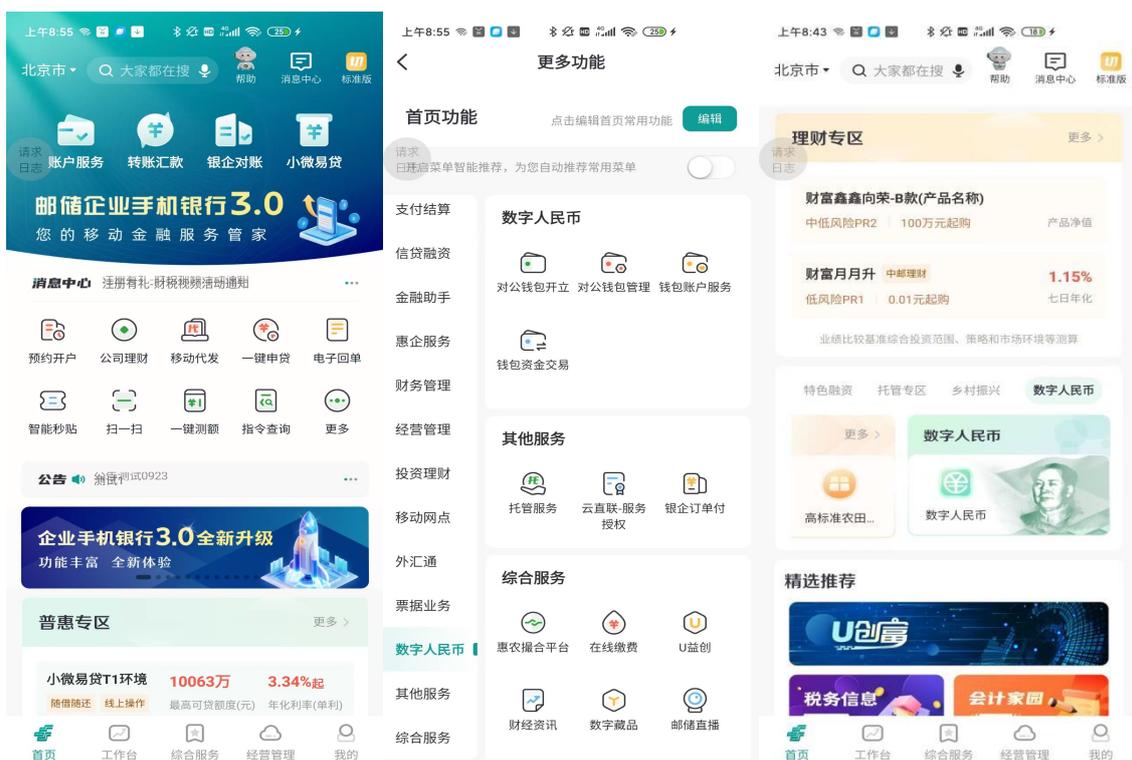
我行对公客户可在企业手机银行上申请开立一类对公钱包。

#### 1.2 前提条件

- （1）客户须为工商类客户（持营业执照或统一社会信用代码证）；
- （2）客户 GPS 定位在试点地区、客户信息建立机构或者企业电子银行开通机构、已在管理端添加白名单，三者满足其一；
- （3）客户尚未在我行开立过对公钱包；
- （4）客户已登录企业手机银行并已绑定网银。

#### 1.3 操作流程

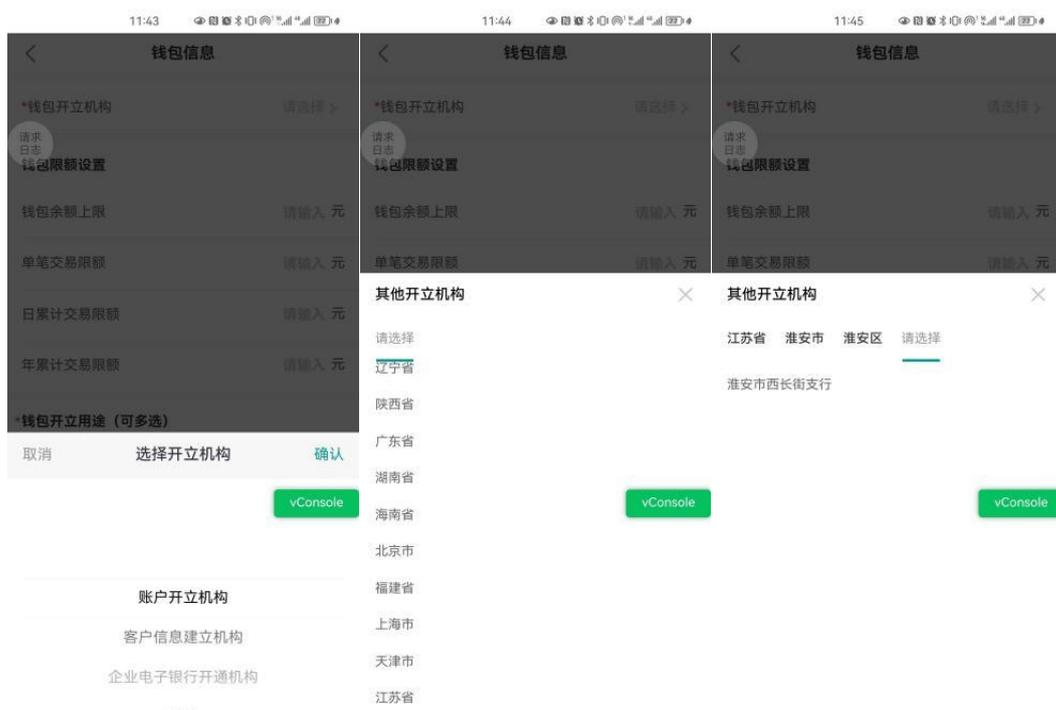
（1）对公客户下载企业手机银行，可选择“UK 认证登录”或者“网银用户登录”，首页搜索“对公钱包”或者点击首页“更多”菜单中的“数字人民币”功能，点击“对公钱包开立”，进入交易。



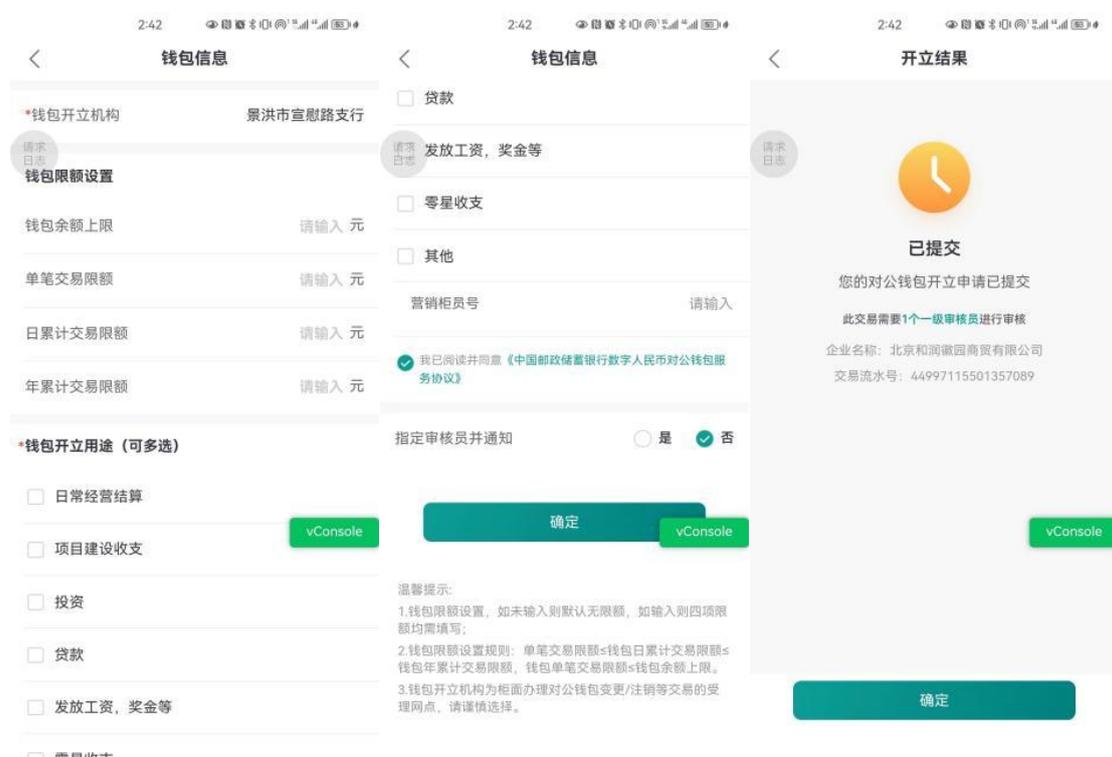
(2) 点击企业手机银行认证，进入开立信息录入页，页面展示单位信息、法定代表人等信息，查看信息无误后点击确定。



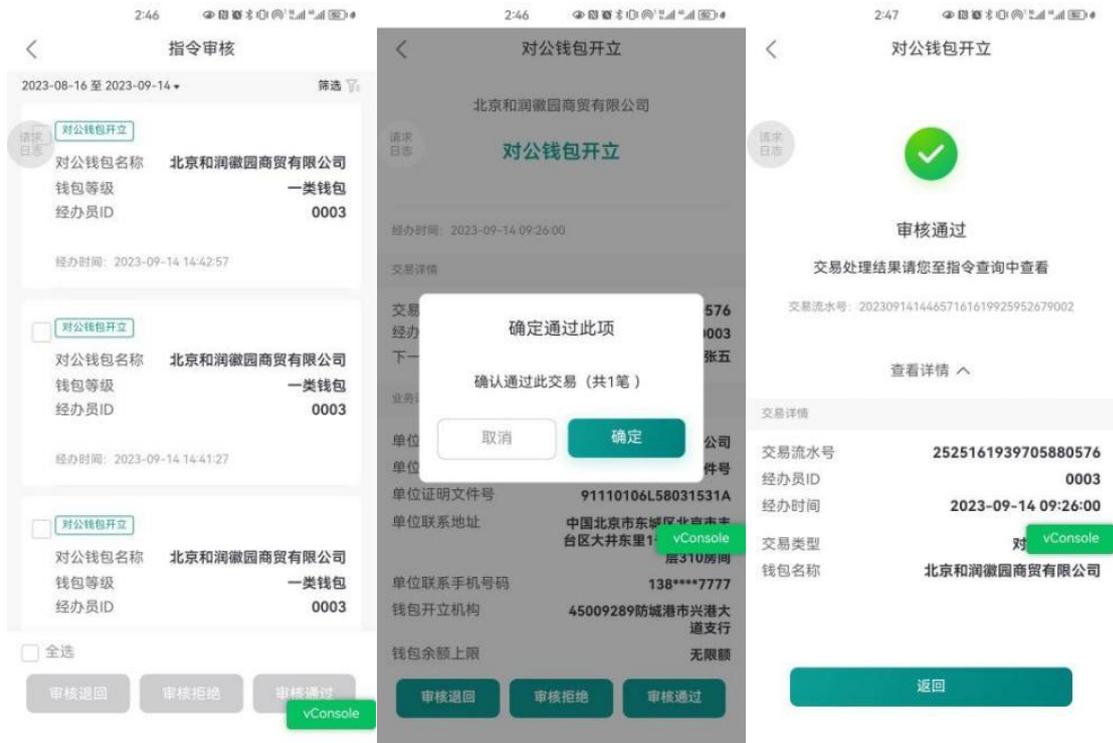
(3) 进入开立信息录入页，业务经办员选择钱包开立机构，可选择“账户开立机构”、“客户信息建立机构”、“企业电子银行开通机构”以及“其他”，选择“其他”时支持通过省、市、县三级选择试点地区对公业务网点作为对公钱包开立机构。



(4) 选择开立机构后设置钱包限额及钱包开立用途。钱包限额设置包括：钱包余额上限、单笔支付限额、日累计支付限额、年累计支付限额钱包限额，如四项均未输入则默认无限额，如输入则四项均需输入。钱包开立用途支持多选，当选择其他时需补充输入开立用途。勾选我已阅读并同意对公钱包服务协议，点击确定，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功。



(5) 业务审核员（如有）登录企业手机银行，进入工作台-指令审核-数字人民币，选择对公钱包待审核记录，点击审核通过后核验蓝UK或移动证书，指令审核通过，对公钱包开立成功。



#### 1.4 注意事项:

(1) 客户开立钱包所需信息不能存在缺失或过期，包括客户中文全称、单位证明文件种类、单位证明文件号码、单位证明文件到期日等，同时法定代表人信息与单位负责人信息必须存在完整的一项，若存在缺失或过期应需先更新客户信息，否则无法开立钱包。

(2) 客户可以自定义设置，需满足：单笔支付限额≤钱包日累计支付限额≤钱包年累计支付限额、钱包单笔支付限额≤钱包余额上限。

(3) 如果提交时报错“请您联系我行客户经理，在完成对公钱包开立尽职调查后重新办理”，说明客户存在以下两种情况，暂时不支持通企业手机银行开立对公钱包，仍可以到网点柜面开立对公钱包：①客户在近12个月之内（含12个月）没有在我行开立过人民币活期单位结算账户（状态需为正常）；②CRM系统近12个月之内（含12个月）没有该客户的“尽调已通过”尽职调查记录，并且该客户名下有状态正常的人民币活期单位结算账户。

(4) 如果提交时报错“您暂不能通过企业电子银行渠道开立对公钱包，请联系我行客户经理”，说明客户在我行评定的风险等级不符合线上开立对公钱包的要求，仍可以到网点柜面开立对公钱包。

(5) 企业手机银行发起的指令均可在企业手机银行和企业网银上查询及审核。企业手机银行开立的对公钱包可以在企业网银上使用。

## (二) 认证用户模式对公钱包管理

### 2.1 钱包信息查询

#### 2.1.1 功能描述

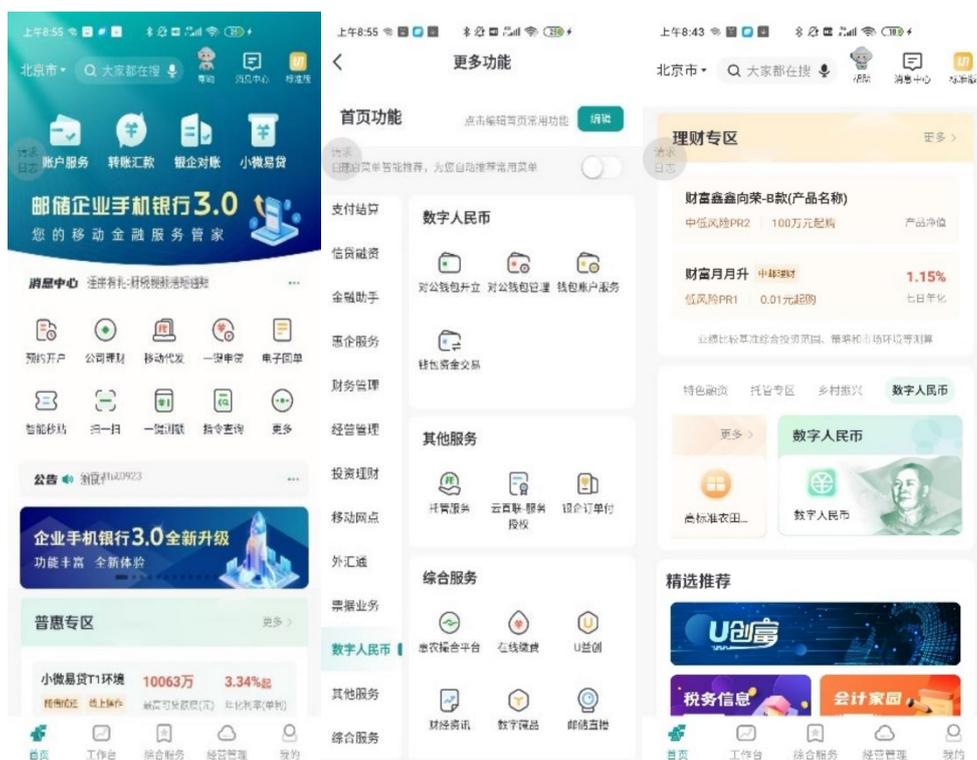
用于客户在企业手机银行上查询已经开立的对公钱包信息。

#### 2.1.2 前提条件：

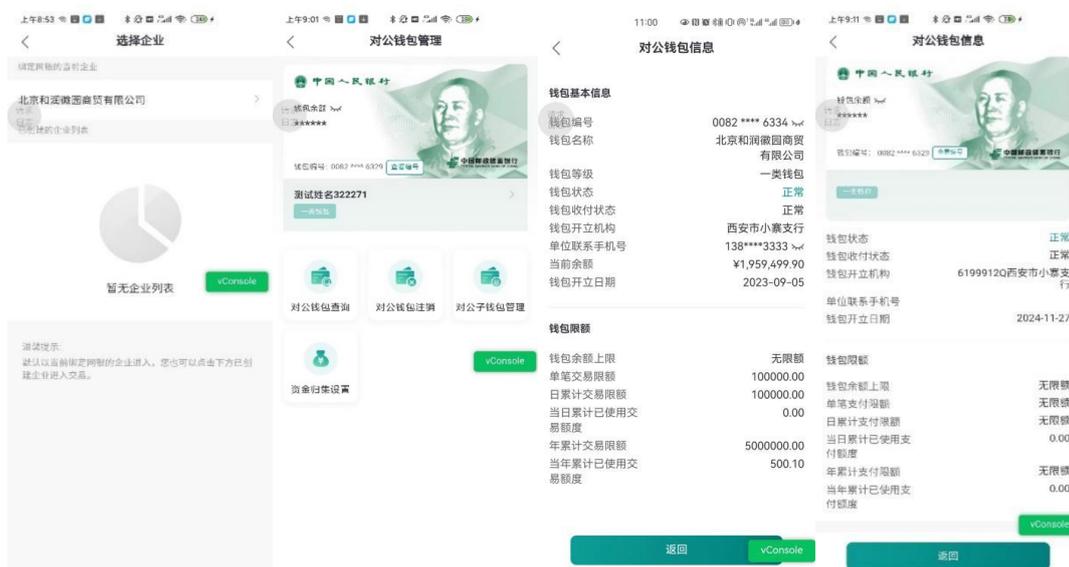
(1) 客户已登录企业手机银行； (2) 客户已开立对公钱包。

#### 2.1.3 操作流程：

(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-对公钱包管理。也可通过首页数字币专区或搜索对公钱包查询进入交易。



(2) 进入选择企业页，业务经办员选择绑定网银的当前企业，点击对公钱包查询或钱包名称后的箭头，可查看该对公钱包的详细信息。



(3) 点击钱包余额右侧“小眼睛”展示钱包余额，再次点击则余额隐藏；点击钱包编号后“查看编号”，可以查看无掩码钱包编号信息，并进行快捷复制。



## 2.2 对公钱包注销

## 2.2.1 功能描述

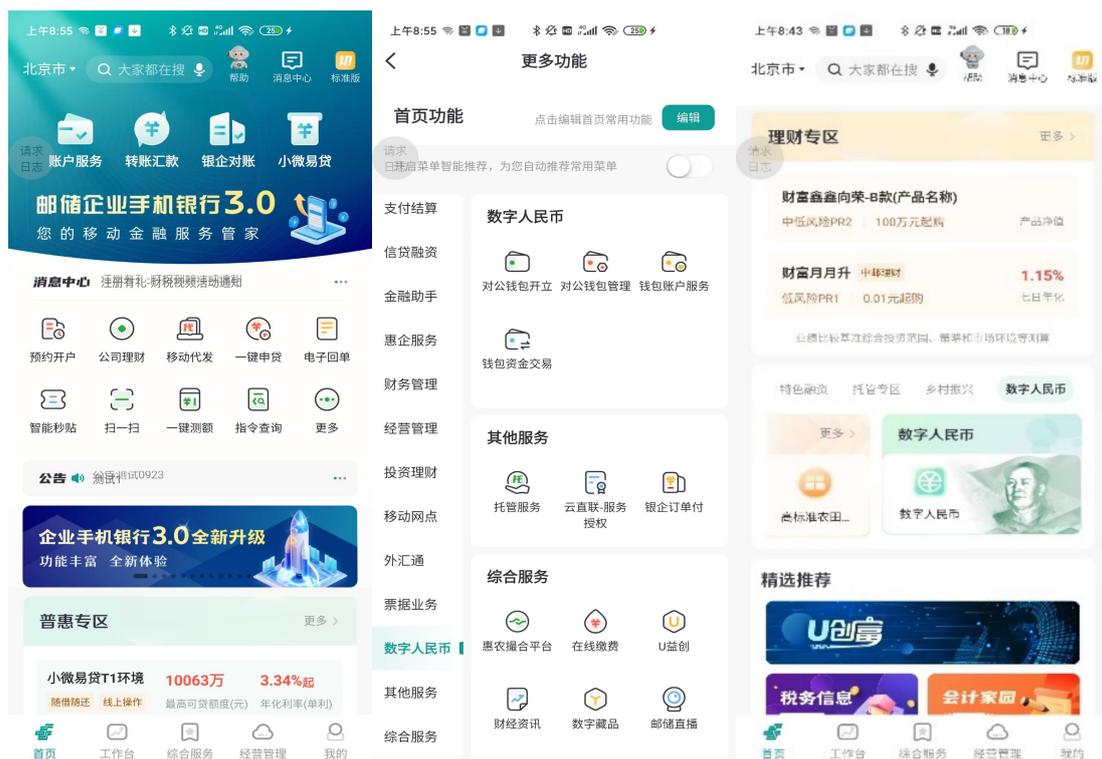
用于认证用户通过企业手机银行注销对公钱包。

## 2.2.2 前提条件

(1) 客户登录企业手机银行；(2) 客户已绑定企业网银并持有身份认证工具；(3) 客户已开立对公钱包；(4) 对公钱包余额为 0；(5) 无结算账户绑定关系。

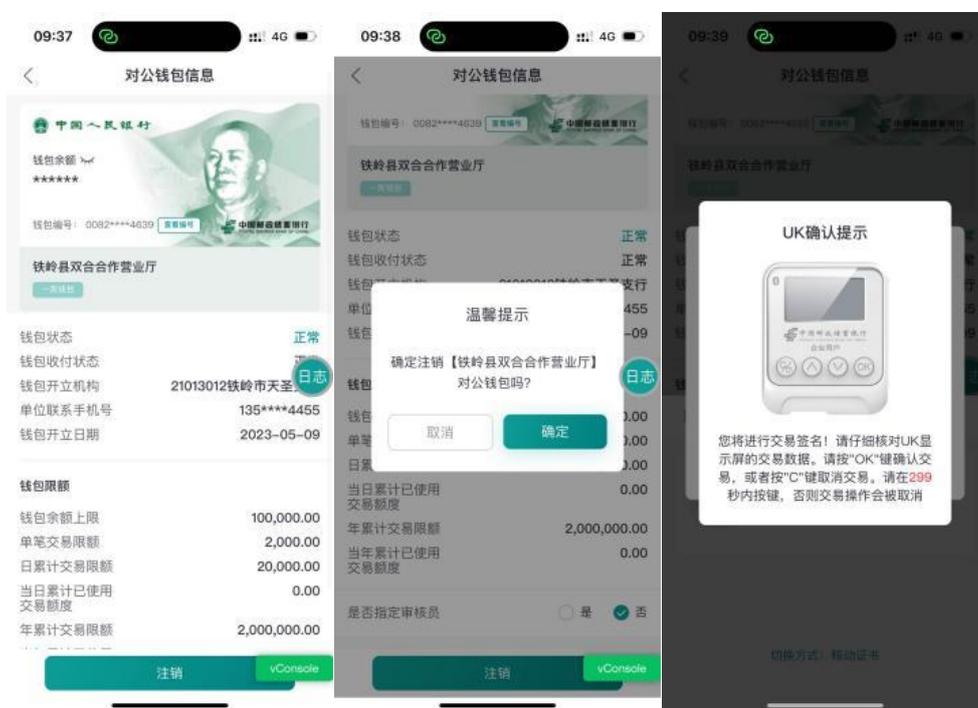
## 2.2.3 操作流程

(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-对公钱包管理，也可通过首页数币专区或搜索对公钱包注销进入交易。

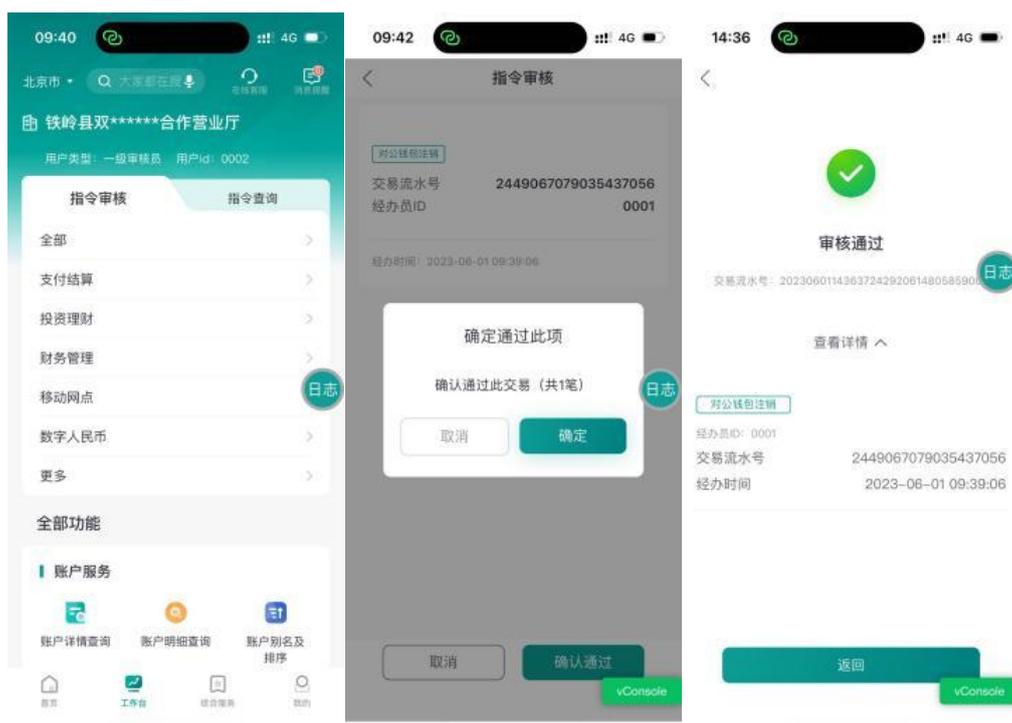


(2) 业务经办员选择绑定网银的当前企业，点击对公钱包注销。页面展示当前绑定网银下的对公钱包信息，信息核对无误后，点击“注销”按钮。若查询其他绑定网银下的对公钱包信息，请点击我的-切换网银

后再进行查询及注销。点击“注销”系统提示：确定注销【XXXX】对公钱包吗？点击“确定”，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功。



(3) 业务审核员（如有）登录企业手机银行，进入工作台-指令审核-数字人民币，选择一条待审核记录，点击“审核通过”，核验蓝牙UK或移动证书后完成审核。



## 2.2.4 注意事项

- (1) 已注销的对公钱包不允许再次注销。
- (2) 对公钱包注销需校验当前用户的登录状态及权限，仅可业务经办员发起该用户权限下的对公钱包注销交易。

## 2.3 对公钱包管理

### 2.3.1 功能描述

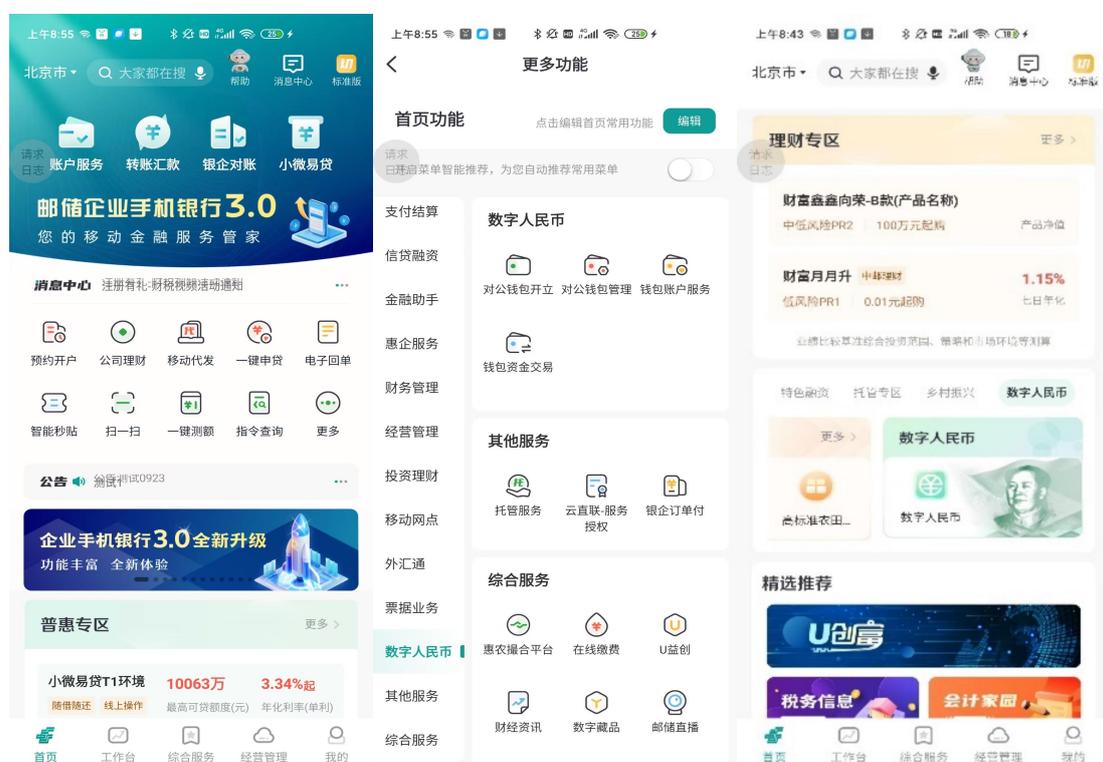
用于认证用户通过企业手机银行开立、查询及注销对公钱包。

### 2.3.2 前提条件：

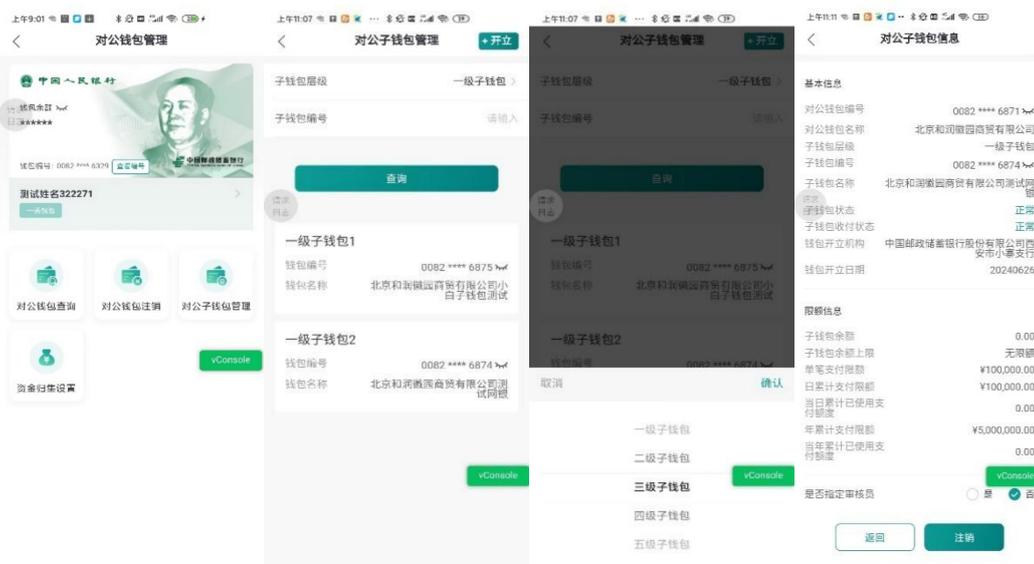
- (1) 客户登录企业手机银行；
- (2) 客户已绑定企业网银并持有身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包。

### 2.3.3 操作流程

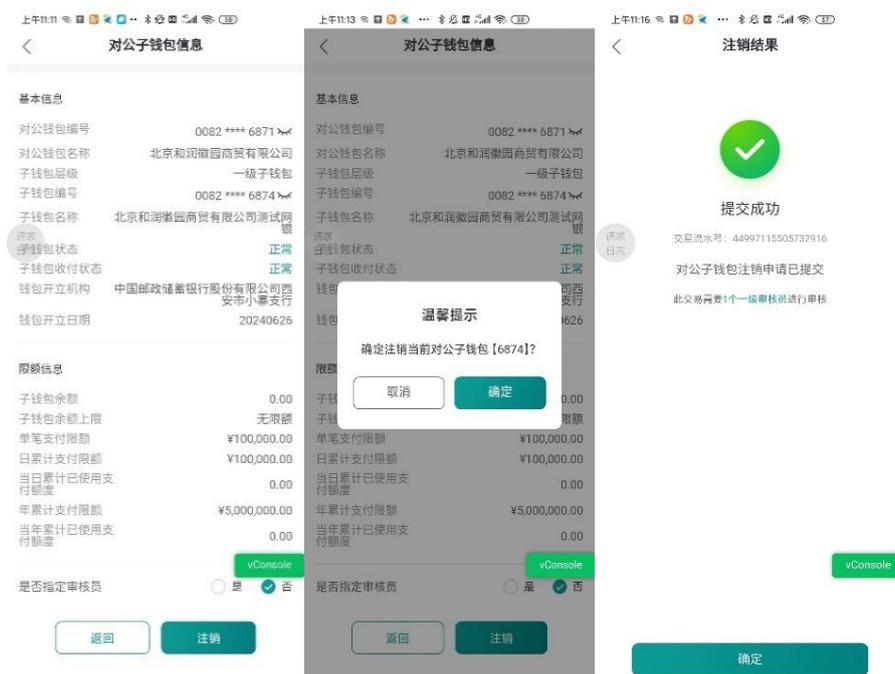
(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-对公钱包管理。也可通过首页数币专区进入交易。



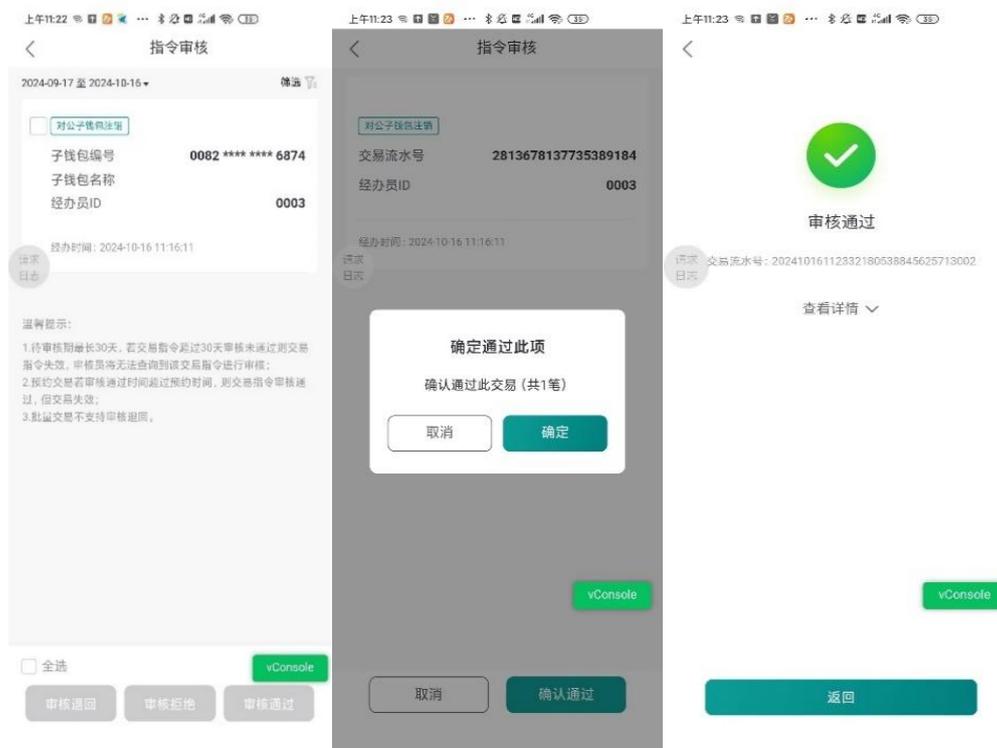
(2) 进入对公子钱包管理交易后，界面默认展示一级子钱包的查询结果。支持通过选择子钱包层级或输入子钱包编号查询子钱包信息，子钱包层级可选择一至五级子钱包，若子钱包层级及子钱包编号均输入则会校验一致性，输入后点击“查询”按钮即可查询。



(3) 点击对公子钱包详情界面下方的“注销”按钮，系统弹窗提示：确定注销当前对公子钱包【XXXX】？点击“确定”，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功。



(4) 业务审核员（如有）登录企业手机银行，进入工作台-指令审核-数字人民币，选择一条待审核记录，点击“审核通过”核验蓝牙 UK 或移动证书后，对公钱包注销成功。



## 2.4 子钱包资金归集

### 2.4.1 功能描述

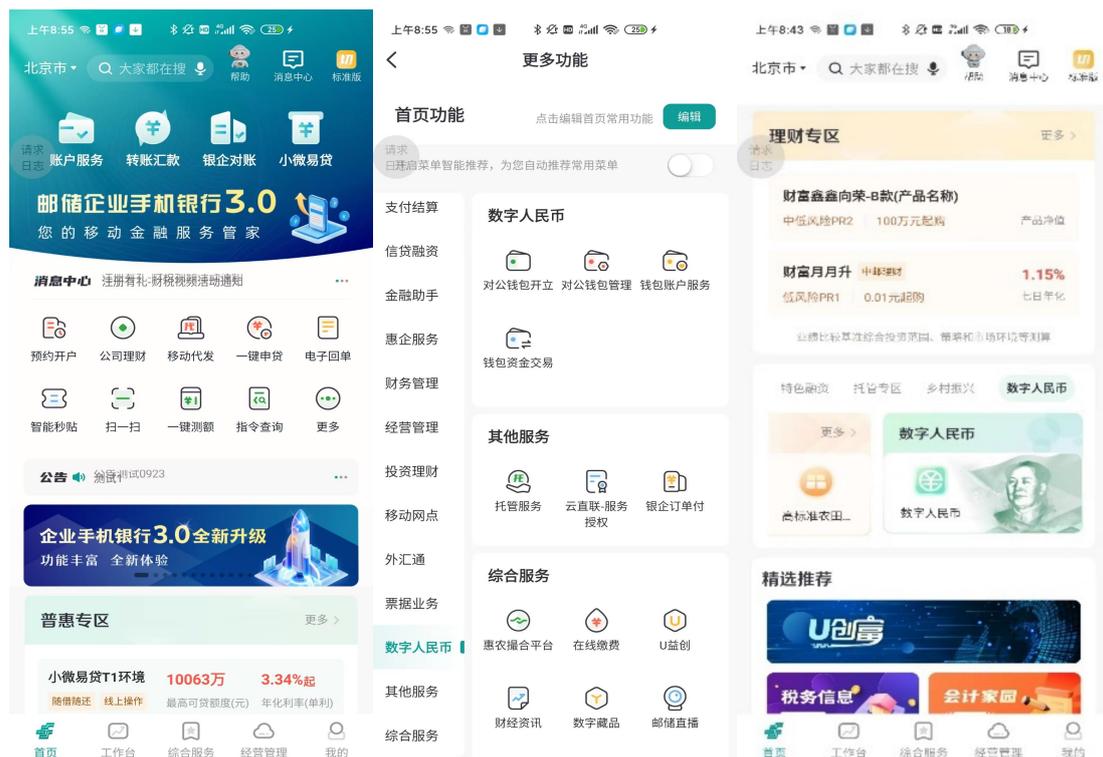
通过企业手机银行实现由系统自动按照设置的资金归集条件，将子钱包资金上收至上级钱包中。

### 2.4.2 前提条件

- (1) 客户已登录企业手机银行；
- (2) 客户持有我行身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包。

### 2.4.3 操作流程

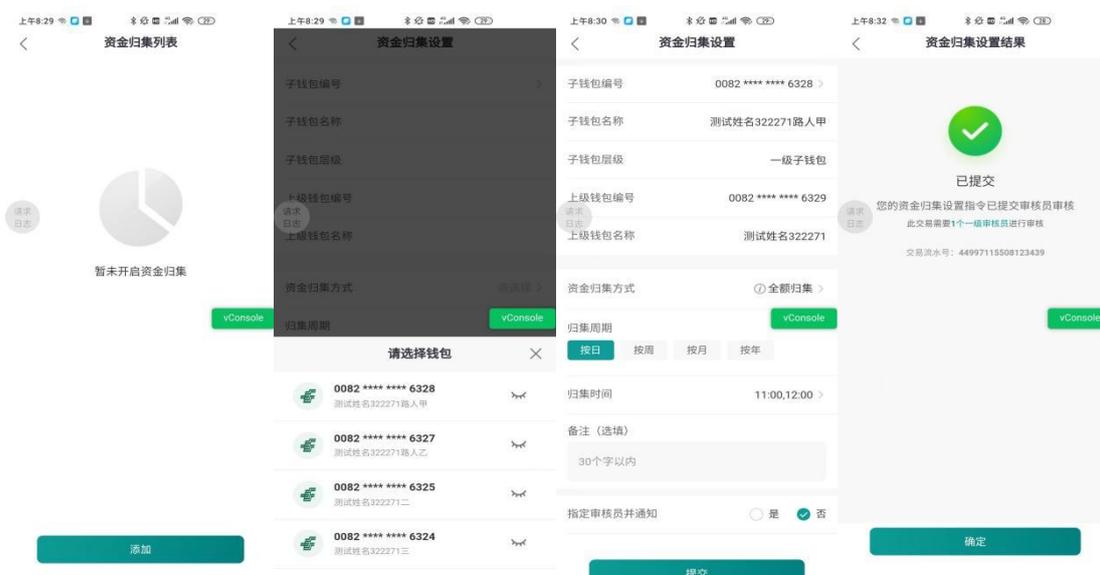
(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-对公钱包管理。也可通过首页数字币专区进入交易。



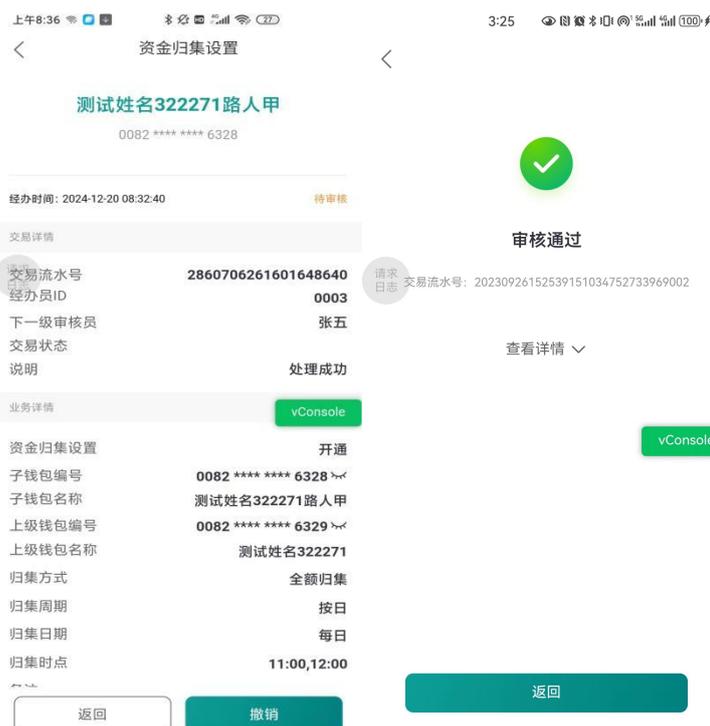
(2) 业务经办员选择绑定网银的当前企业，点击资金归集设置，系统自动显示已开通的资金归集列表，点击列表可以查看该笔资金归集的详细信息。资金归集详情下方有“返回”及“关闭”按钮，点击“返回”则返回至上一页，点击“关闭”系统弹窗提示“是否确定关闭当前资金归集功能？”，点击“确定”，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功，业务审核员（如有）进行审核后即可关闭当前资金归集设置关系。



(3) 若尚未开通或想继续开通资金归集功能，可点击列表页下方的“添加”按钮进入资金归集设置，点击子钱包编号后“>”按钮，页面下方弹出对公子钱包列表，选择子钱包。页面回显子钱包编号、子钱包名称、子钱包层级、上级钱包编号、上级钱包名称，选择资金归集方式、周期、时间等信息，点击提交，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功。



(4) 业务审核员（如有）登录企业手机银行按照审核流程进行审核。



#### 2.4.4 注意事项:

(1) 已开通定自动存银行的对公子钱包不能再开通资金归集，不同层级的钱包在同一日期的同一时点开通资金归集，则从5级子钱包起按层级由下往上执行。

(2) 归集方式中“全额归集”表示归集交易发生时子钱包余额全部归集至上级钱包，“超额归集”表示归集交易发生时只归集超过约定限额的资金至上级钱包(如子钱包余额小于或等于约定限额时不归集)，“固定金额归集”表示归集交易发生时归集固定金额至上级钱包(如子钱包余额小于约定金额则归集子钱包全部余额)。

(3) 资金归集周期分为按日、按周、按月、按年。

(4) “按日”是指在每天的资金归集时点触发交易。

(5) “按周”是指在每周约定日(最多可选6天)的资金归集时点触发交易。

(6) “按月”是指在每月约定日(最多可选4天)的资金归集时点触发交易,若当月没有对应日期,则调整为当月最后一天,调整后若约定日重叠的只触发一次。

(7) “按年”是指在每年约定日(最多可选12天)的资金归集时点触发交易,若当年没有对应日期,则调整为该月最后一天,调整后若约定日重叠的只触发一次。

(8) 归集时点客户最多可设置3个(只允许在整点时刻),表示在约定的归集日期内按该时点发生归集,支持选择00:00点到23:00点。

(9) 只能在钱包状态为正常时开通资金归集功能,关闭不受限制。

(10) 资金归集设置的开通和关闭均实时生效。

### (三) 认证用户模式钱包账户服务

#### 3.1 绑定单位结算账户

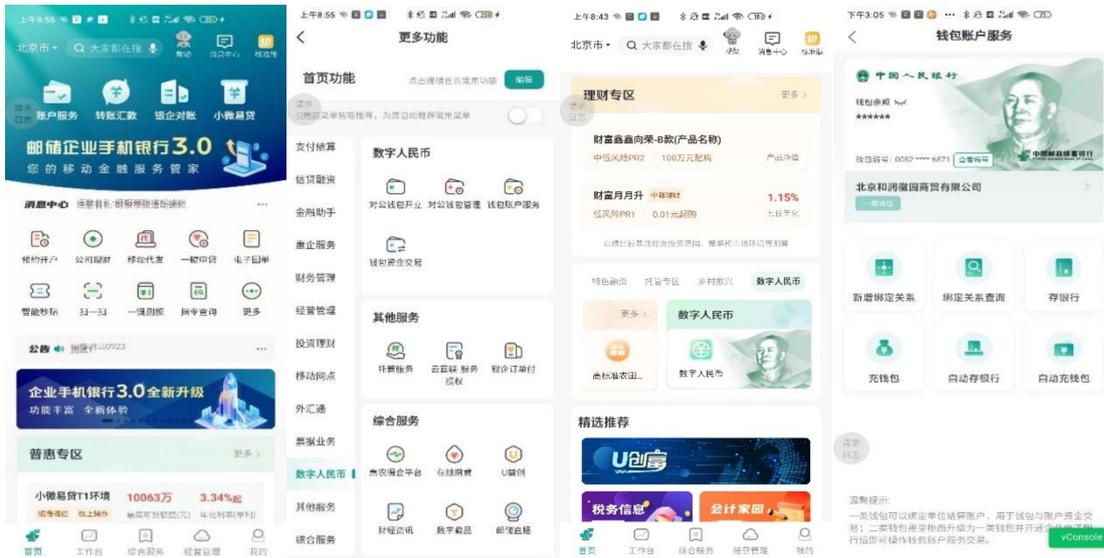
### 3.1.1 功能描述

用于认证用户通过企业手机银行将对公钱包与单位结算账户进行绑定。

### 3.1.2 前提条件

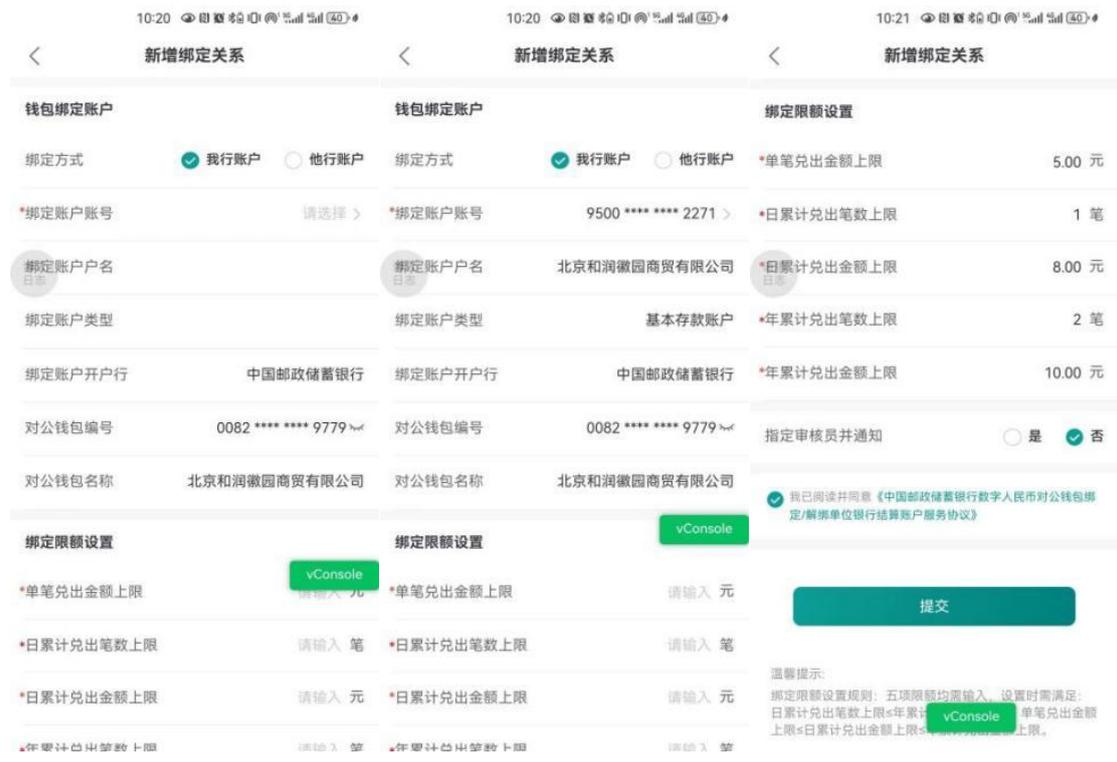
### 3.1.3 操作流程

(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包账户服务-新增绑定关系，也可通过首页数币专区或搜索绑定单位结算账户进入交易。

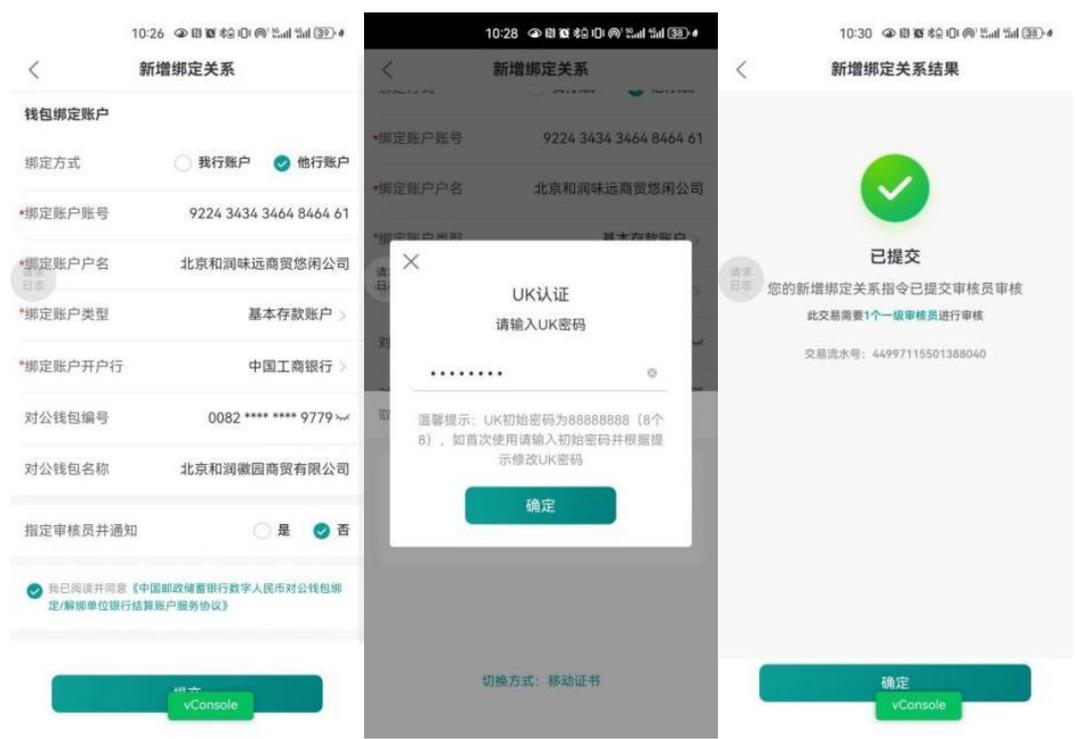


(2) 绑定方式可选择“本行账户”、“他行账户”。

①当选择绑定本行账户时，点击“>”选择“绑定账户账号”系统回显绑定账户户名、账户类型、开户行等信息，录入限额信息：单笔兑出金额上限、日累计兑出笔数上限、日累计兑出金额上限、年累计兑出笔数上限、年累计兑出金额上限，勾选我已阅读并同意《中国邮政储蓄银行数字人民币对公钱包绑定银行账户服务协议》，点击“提交”，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功。



②当选择绑定他行账户时，需要手工录入账户账号、账户户名、账户类型、账户开户行，勾选我已阅读并同意 《中国邮政储蓄银行数字人民币对公钱包绑定/解绑单位银行结算账户服务协议》，点击“提交”，核验蓝牙 UK 或移动证书后提交成功。



(3) 业务审核员（如有）登录企业手机银行，进入工作台-指令审核-数字人民币，选择一条待审核记录，点击“审核通过”，核验蓝牙UK 或移动证书后审核成功。



### 3.1.4 注意事项

1. 当对公钱包状态异常、单位证明文件过期、法定代表人或单位负责人证件过期等情形时，绑定账户失败。

2. 当绑定他行账户时，交易成功仅代表向账户开户行成功发起绑定申请，最终绑定结果需至账户开户行进行确认。

## 3.2 绑定关系查询

### 3.2.1 功能描述

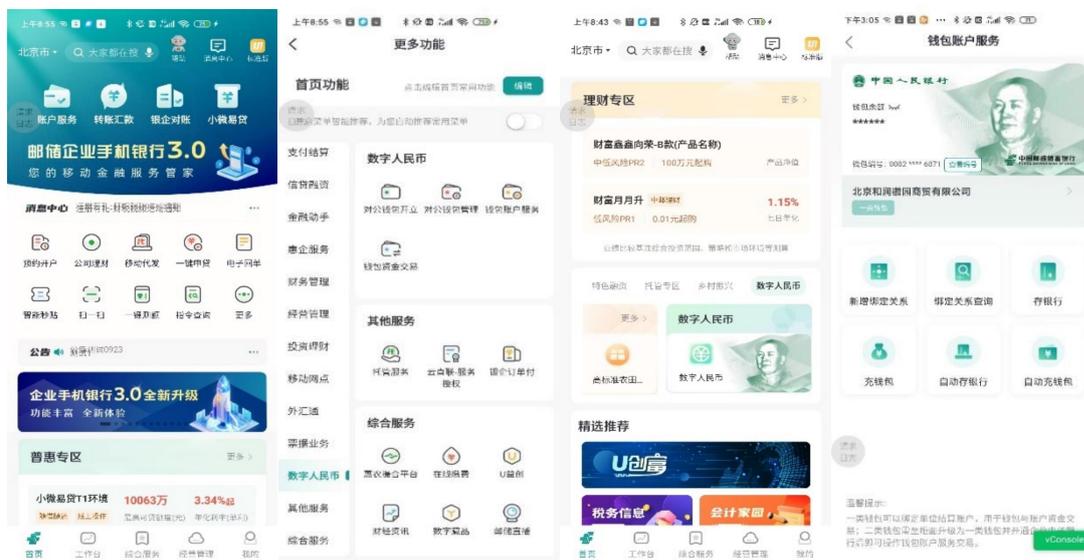
用于认证用户通过企业手机银行查询对公钱包绑定单位结算账户信息。

### 3.2.2 前提条件

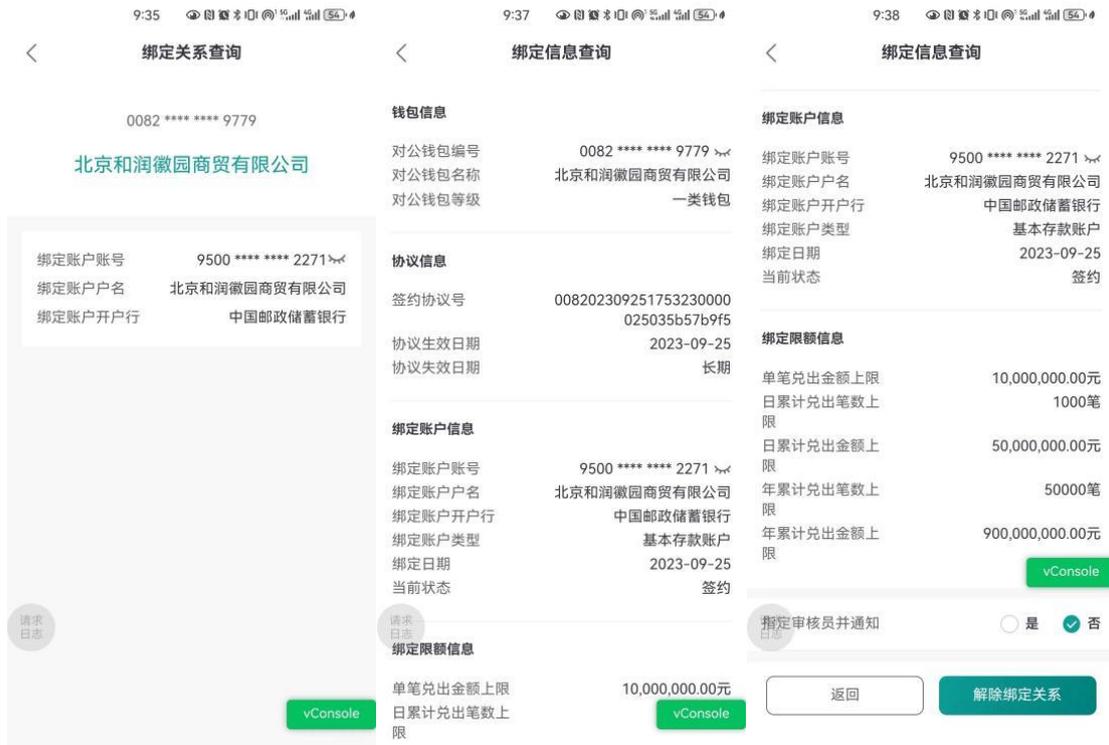
- (1) 客户已登录企业手机银行；
- (2) 客户持有我行身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包并绑定单位结算账户。

### 3.2.3 操作流程

(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包账户服务-绑定关系查询，也可通过首页数币专区或搜索绑定关系查询进入交易。



(2) 进入交易后，系统自动回显当前已绑定的单位结算账户信息，点击卡片信息可查看绑定信息详情。



### 3.3 解除绑定关系

#### 3.3.1 功能描述

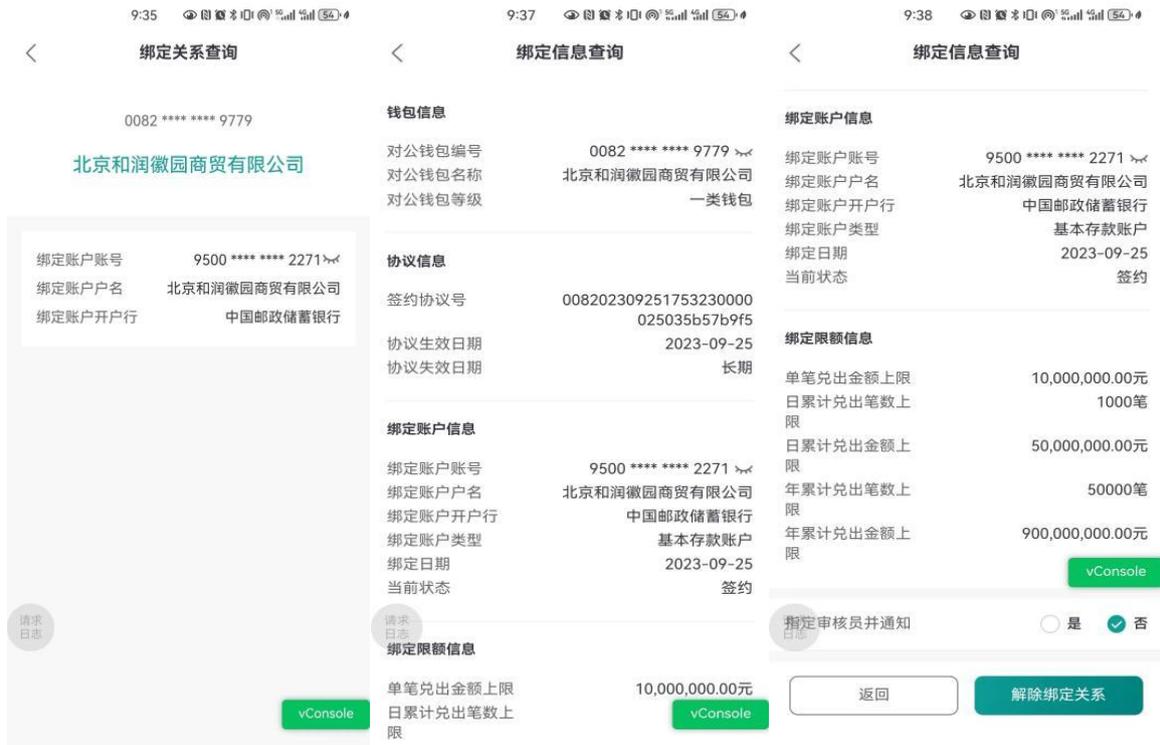
用于认证用户通过企业手机银行解除对公钱包与单位结算账户的绑定关系。

#### 3.3.2 前提条件：

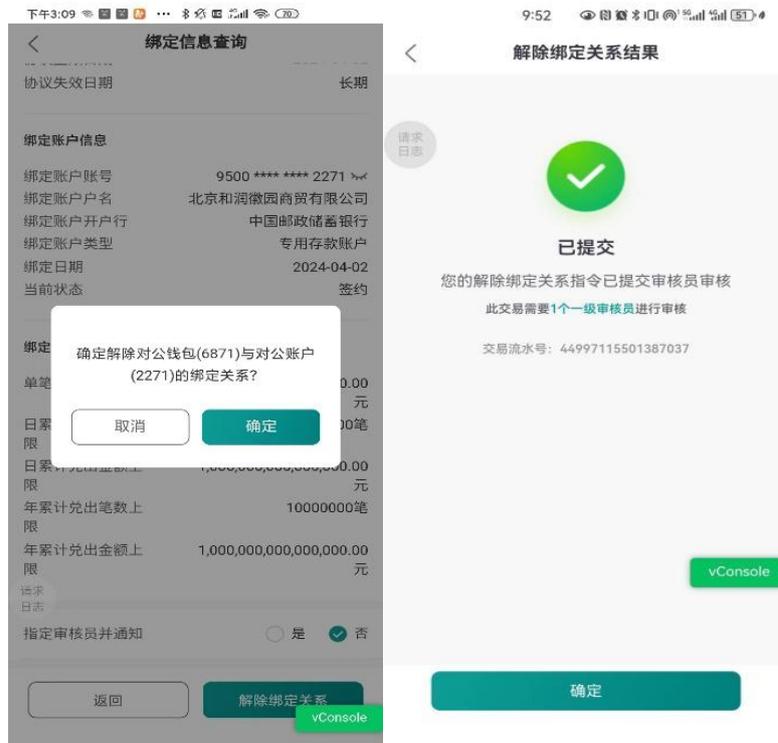
- (1) 客户已登录企业手机银行；
- (2) 客户持有我行身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包并绑定单位结算账户。

#### 3.3.3 操作流程：

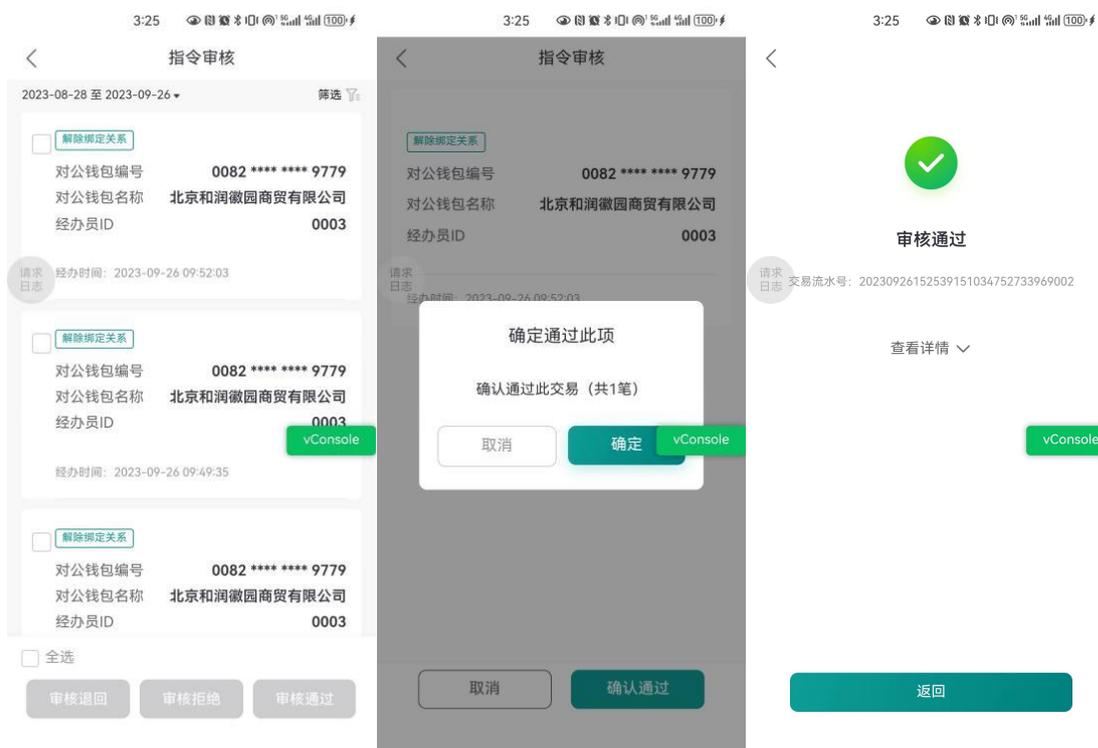
(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包账户服务-绑定关系查询，也可通过首页数币专区或搜索绑定关系查询进入交易，在绑定关系详情页支持解除对公钱包与账户的绑定关系。



(2) 点击界面下方的“解除绑定关系”按钮，系统弹窗提示：确定解除对公钱包(XXX)与对公账户(XXX)的绑定关系？点击“确定”，核验蓝牙 UK 或移动证书后提交成功。



(3) 业务审核员（如有）登录企业手机银行，进入工作台-指令审核-数字人民币，选择一条待审核记录，点击“审核通过”核验蓝牙 UK 或移动证书后，审核成功。



### 3.3.4 注意事项

当对公钱包状态异常、单位证明文件过期、法定代表人或单位负责人证件过期等情形时，解绑账户失败，需至柜台办理。

## 3.4 存银行

### 3.4.1 功能描述

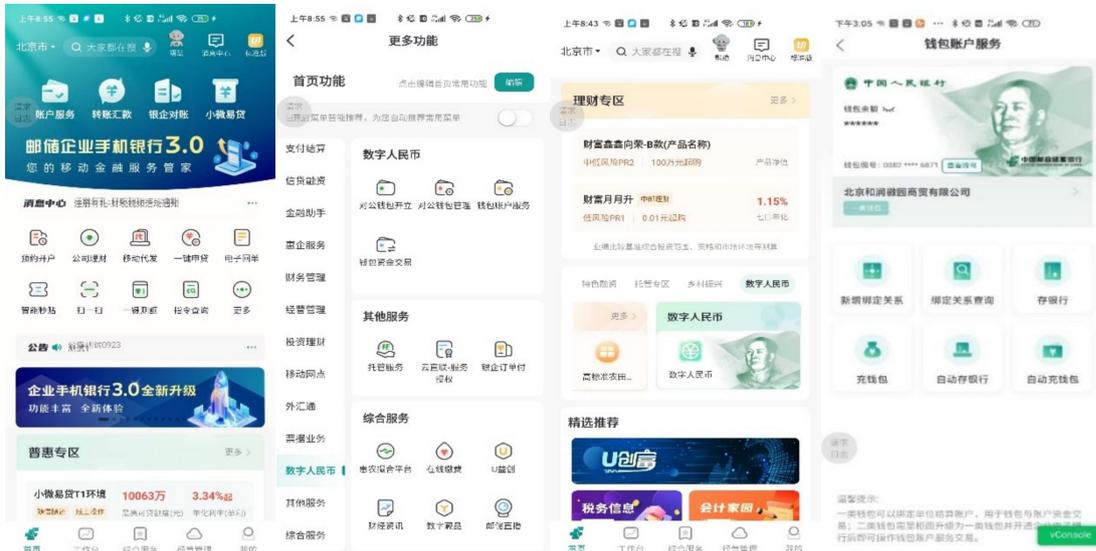
用于认证用户通过企业手机将对公钱包中的数字人民币兑换到已建立绑定关系的单位结算账户中。

### 3.4.2 前提条件

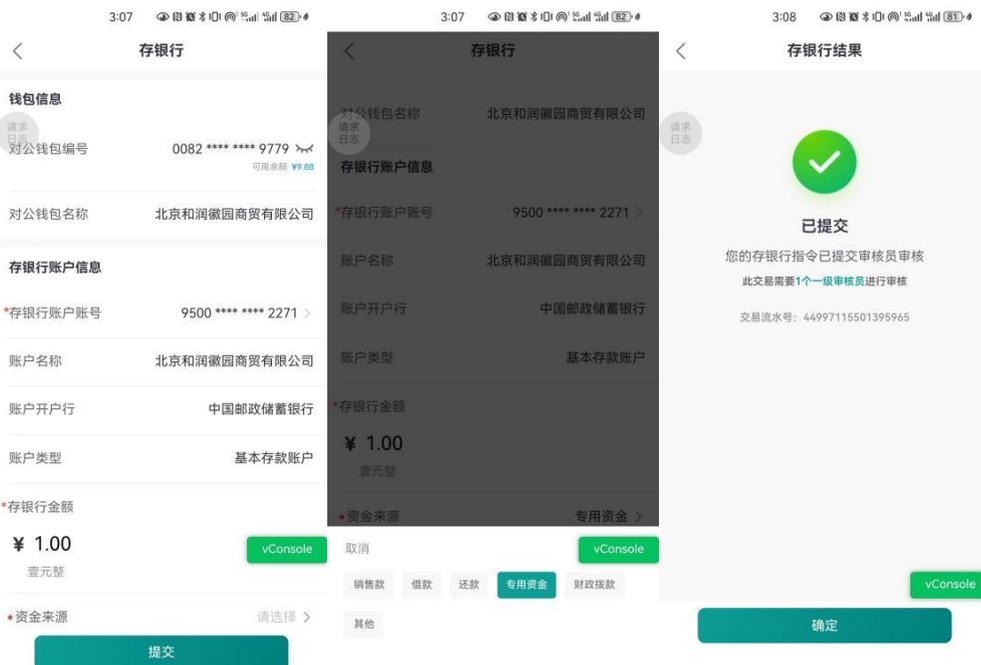
- (1) 客户已登录企业手机银行；
- (2) 客户持有我行身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包并绑定单位结算账户。

### 3.4.3 操作流程

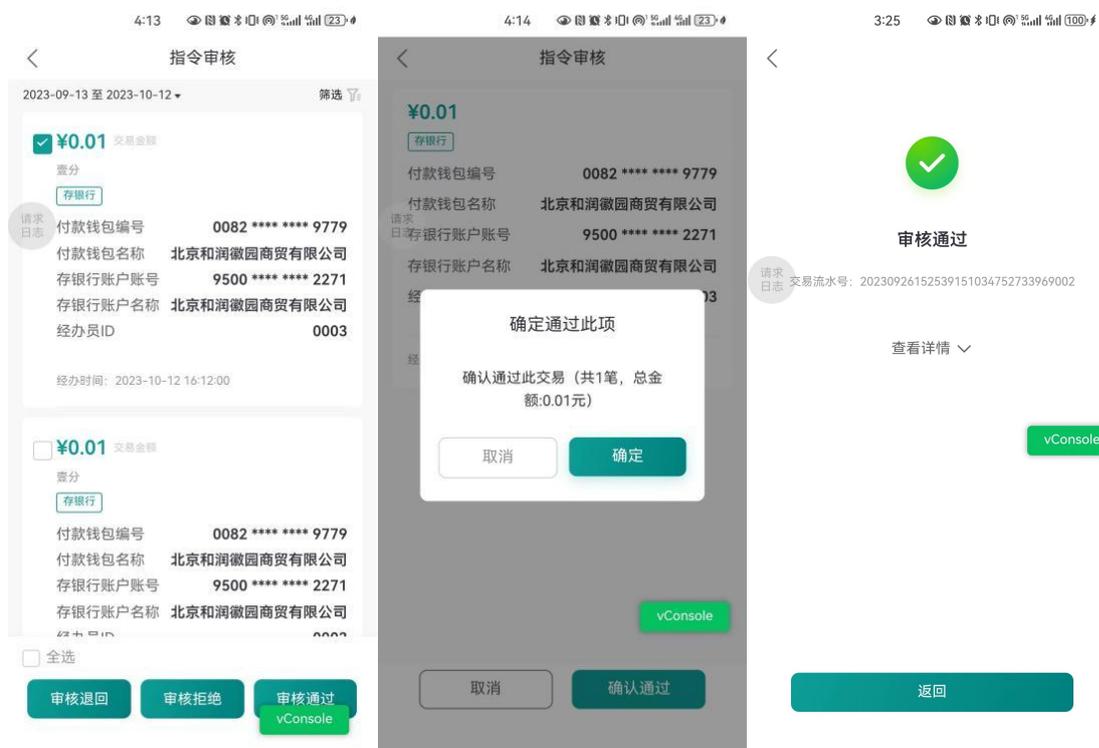
(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包账户服务-存银行，也可通过首页数字币专区或搜索存银行进入交易。



(2) 进入交易后，系统自动回显对公钱包信息，业务经办员选择存银行账户账号，系统回显存银行账户名称、开户行等信息，输入存银行金额，选择资金来源并点击“提交”，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功。



(3) 业务审核员（如有）登录企业手机银行，进入工作台-指令审核-数字人民币，选择一条待审核记录，点击“审核通过”，核验蓝牙UK 或移动证书后审核成功。



### 3.5 充钱包

#### 3.5.1 功能描述

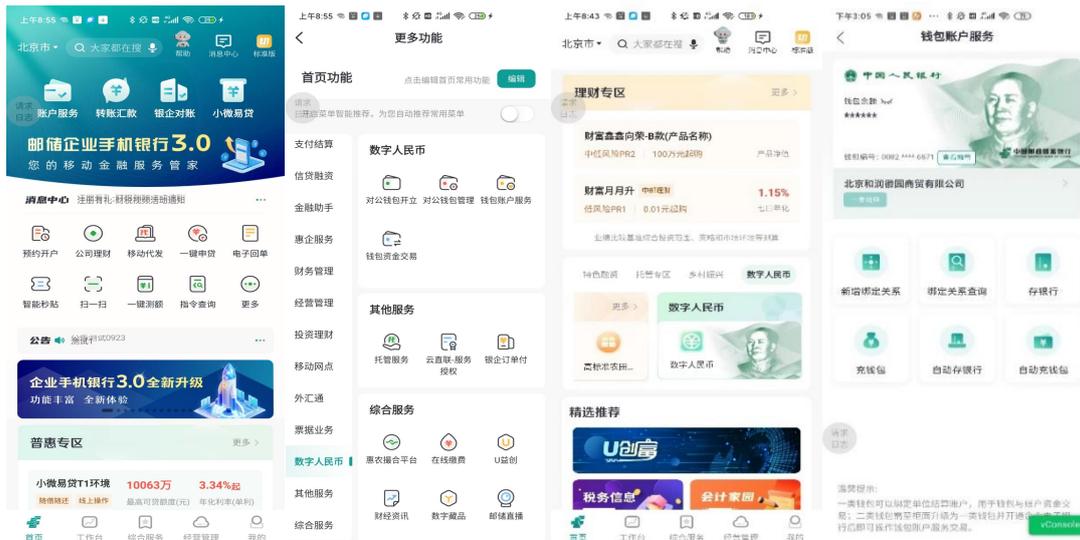
用于认证用户通过企业手机将已建立绑定关系的结算账户（可取现）中的存款，兑换为对公钱包中的数字人民币。

#### 3.5.2 前提条件

- (1) 客户已登录企业手机银行；
- (2) 客户持有我行身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包并绑定单位结算账户。

#### 3.5.3 操作流程

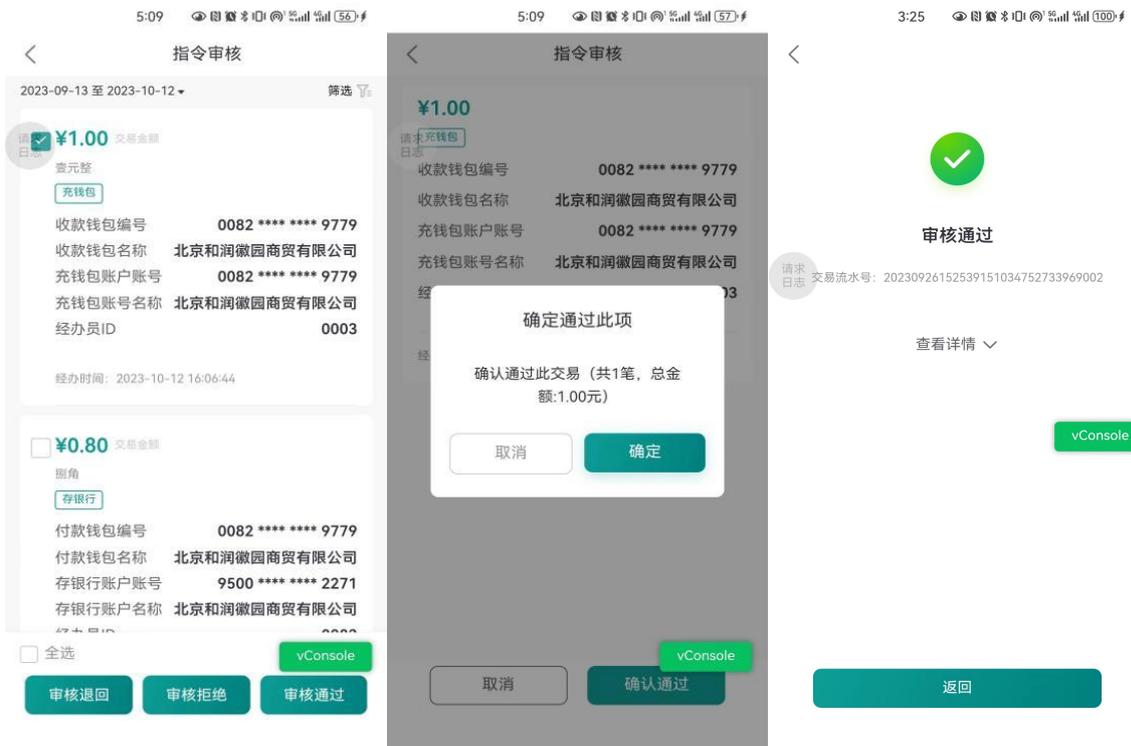
(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包账户服务-充钱包，也可通过首页数币专区或搜索充钱包进入交易。



(2) 进入交易后，系统自动回显对公钱包信息，业务经办员选择充钱包账户账号，系统回显充钱包账户户名、开户行等信息，输入存银行金额，选择资金用途并点击“提交”，核验蓝牙UK 或移动证书核后提交成功。



(3) 业务审核员（如有）登录企业手机银行，进入工作台-指令审核-数字人民币，选择一条待审核记录，点击“审核通过”，核验蓝牙UK 或移动证书后审核成功。



### 3.6 自动存银行

#### 3.6.1 功能描述

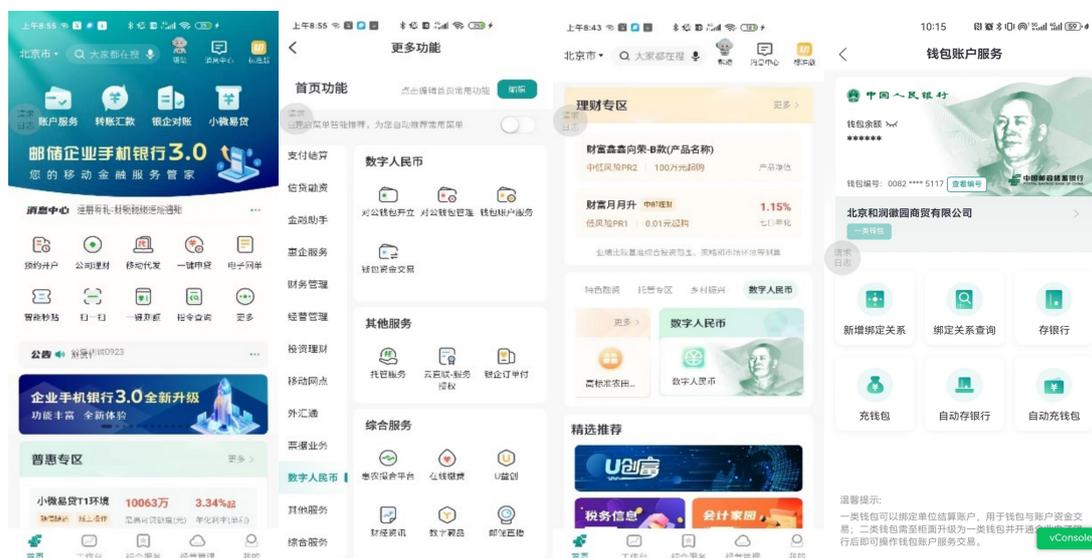
用于认证用户通过企业手机银行将对公钱包中的资金，由系统自动按照约定条件兑换到已建立绑定关系的结算账户。

#### 3.6.2 前提条件

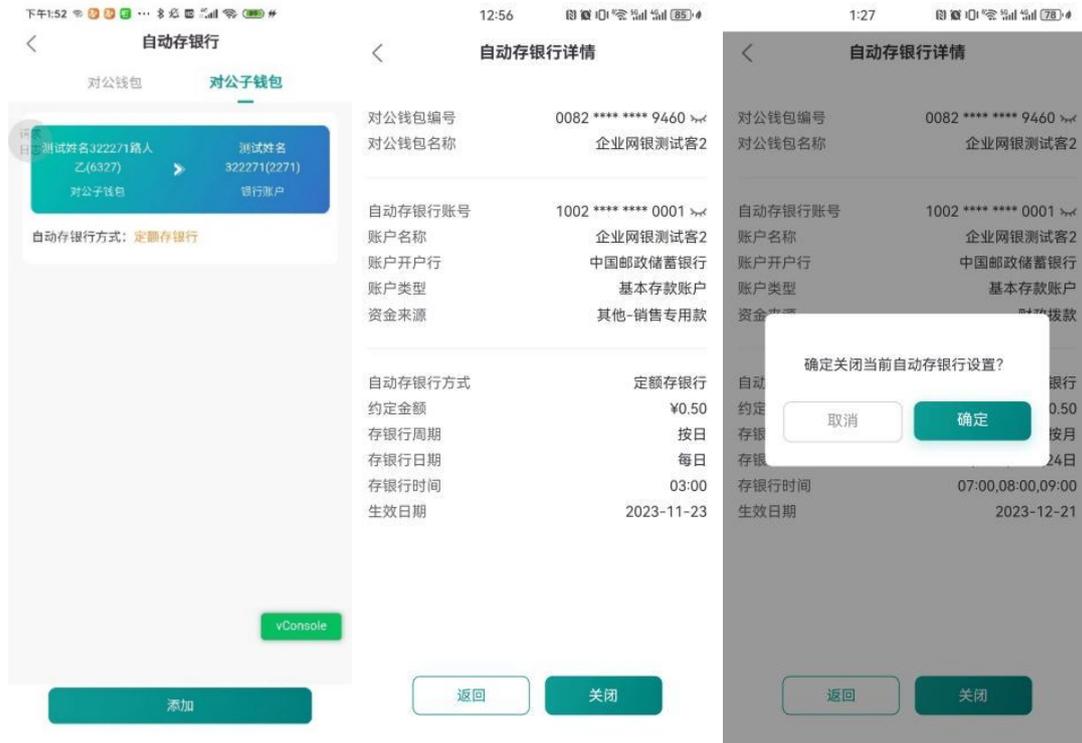
- (1) 客户已登录企业手机银行；
- (2) 客户持有我行身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包并绑定单位结算账户。

#### 3.6.3 操作流程

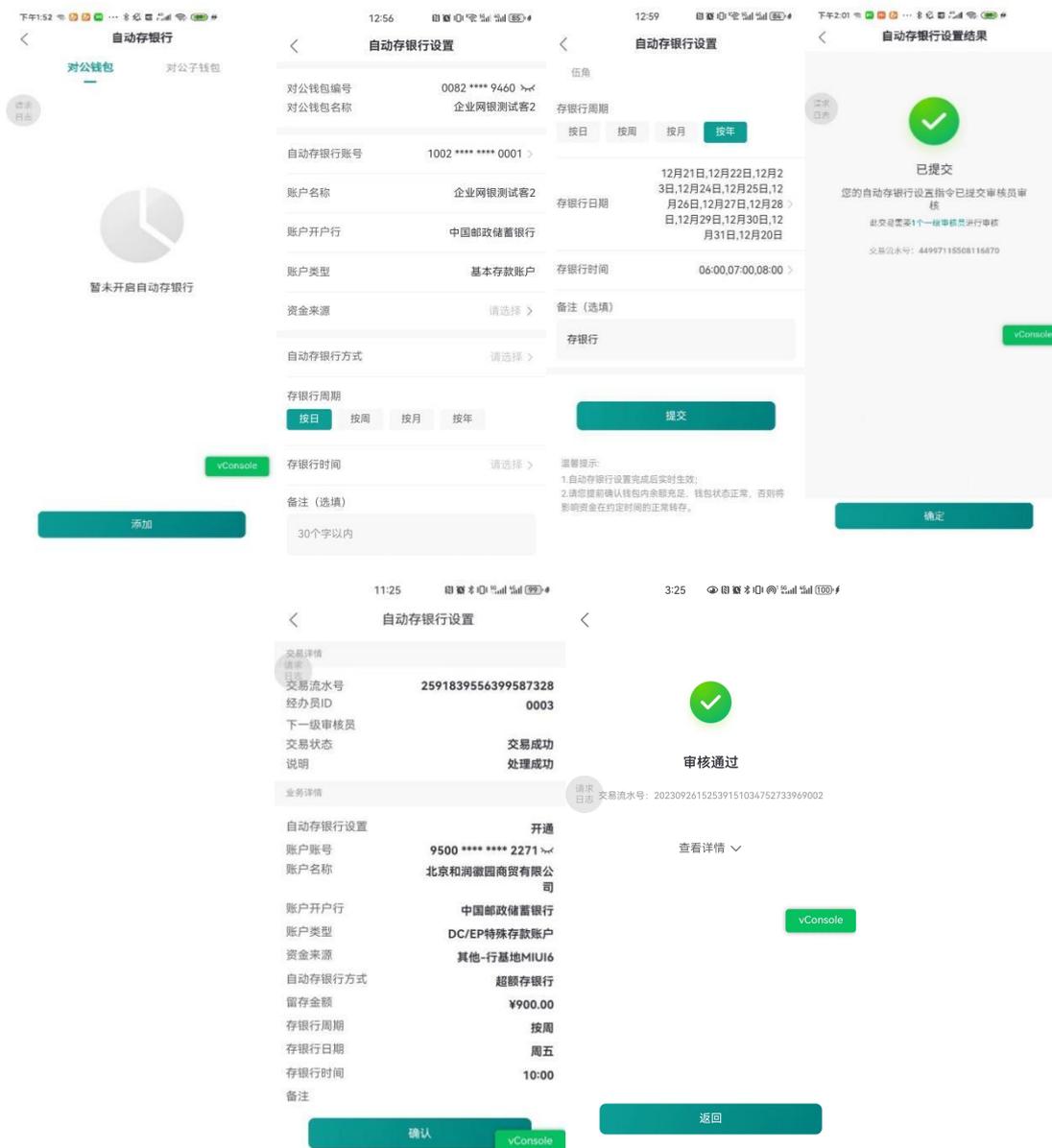
(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包账户服务-自动存银行，也可通过首页数币专区或搜索自动存银行进入交易。



(2) 进入交易后，系统自动显示已开通的自动存银行关系列表，可切换对公钱包/对公子钱包进行查看，点击列表可以查看该笔自动存银行的详细信息。自动存银行详情下方有返回及关闭按钮，点击“返回”则返回至上一页，点击“关闭”系统弹窗提示“确定关闭当前自动存银行设置？”，点击“确定”，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功，业务审核员（如有）审核通过后即可关闭当前自动存银行关系。



(3) 若尚未开通或想继续开通自动存银行功能，可点击对公钱包页签列表页下方的“添加”按钮进入自动存银行设置，系统默认回显当前对公钱包编号及名称；若需开通对公钱包自动存银行功能，则在对公钱包页签点击“添加”按钮，选择子钱包层级及子钱包信息。业务经办员选择已绑定的自动存银行账号，系统自动回显账户名称、开户行、账户类型等信息，选择资金来源、自动存银行方式、周期、时间等信息，点击“提交”，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功。



### 3.6.4 注意事项

(1) 对公钱包开通自动存银行前，需要先建立对公钱包先与单位结算账户的绑定关系。如需与结算账户解绑，需要先关闭自动存银行。

(2) 自动存银行方式分为全额、超额、定额。“全额”是指将钱包的全部可用活期余额存入绑定账户。“超额”是指将钱包中可用活期余额超过留存金额的部分存入绑定账户，当钱包可用活期余额 $\leq$ 留存金额时，不触发交易。“固定金额”是指将钱包中可用活期余额按约定的

固定金额存入绑定账户。当钱包可用活期余额<固定金额时，将钱包全部可用活期余额都存入绑定账户。

(3) 对公子钱包自动存银行时资金从对公子钱包经过对公钱包再存入绑定账户。自动存银行方式除了上述全额、超额、固定金额 3 种方式以外，还支持单次存银行。“单次存银行”是指手工触发一次由对公子钱包经过对公钱包再到绑定账户的交易。

(4) 自动存银行周期分为按日、按周、按月、按年。

(5) “按日”是指在每天的自动存银行时点触发交易。

(6) “按周”是指在每周约定日（最多可选 6 天）的自动存银行时点触发交易。

(7) “按月”是指在每月约定日（最多可选 4 天）的自动存银行时点触发交易，若当月没有对应日期，则调整为当月最后一天，调整后若约定日重叠的只触发一次。

(8) “按年”是指在每年约定日（最多可选 12 天）的自动存银行时点触发交易，若当年没有对应日期，则调整为该月最后一天，调整后若约定日重叠的只触发一次。

(9) 同一个钱包到多个对公账户（包含同一个钱包多次对同一个对公账户）时：相同周期只能设置一次，即若已开通“按日”7点自动存银行，不能再开通“按日”其他时间点的自动存银行。不同周期可以设置多次，但是不能在同一个时间点，即若已开通“按日”7点自动存银行，不能再开通“按周”7点自动存银行。

(10) 自动存银行设置的开通和关闭均实时生效。

## 3.7 自动充钱包

### 3.7.1 功能描述

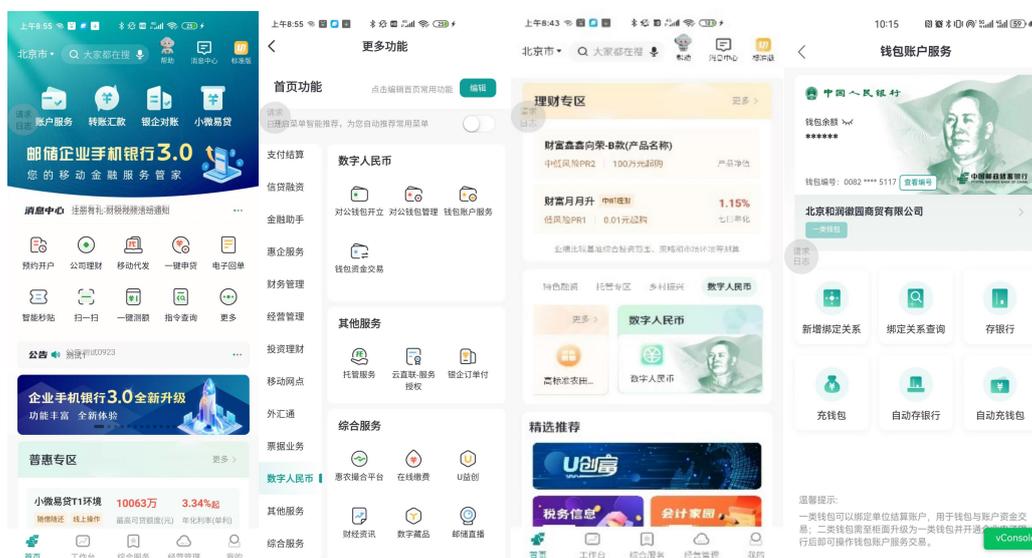
用于认证用户通过企业手机将已建立绑定关系的结算账户（可取现）中的存款，兑换为对公钱包中的数字人民币。

### 3.7.2 前提条件

- (1) 客户已登录企业手机银行；
- (2) 客户持有我行身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包并绑定单位结算账户。

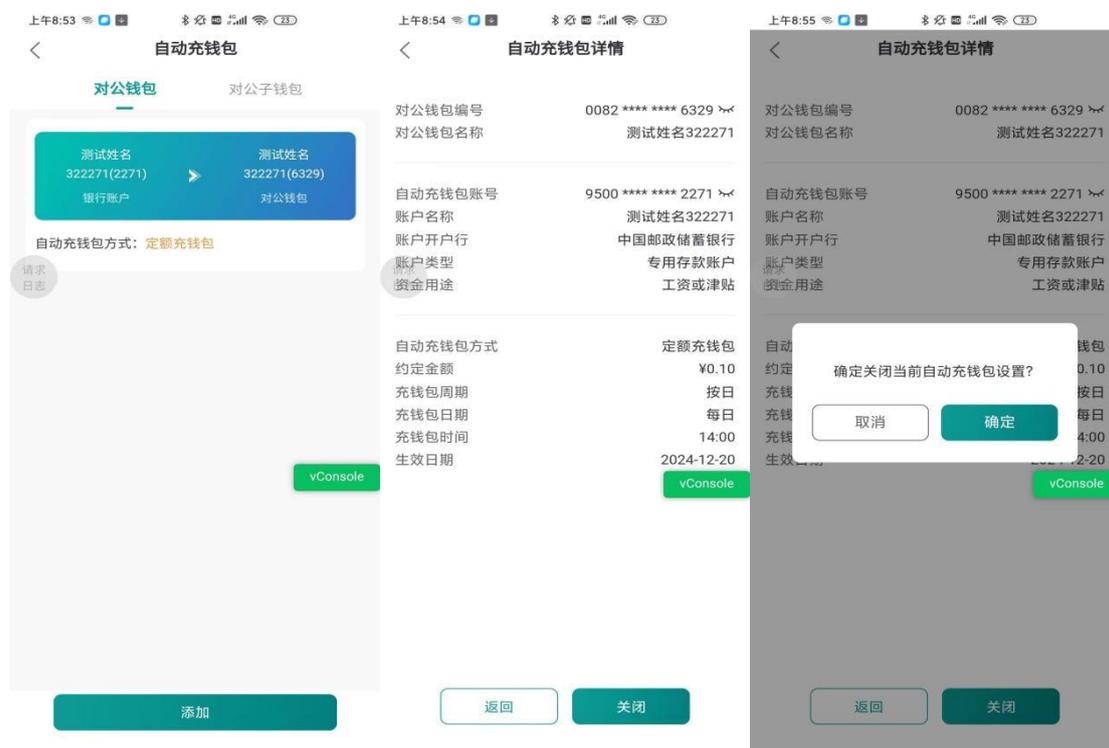
### 3.7.3 操作流程

(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包账户服务-自动充钱包，也可通过首页数币专区或搜索自动充钱包进入交易。



(2) 进入交易后，系统自动显示已开通的自动充钱包关系列表，可切换对公钱包/对公子钱包进行查看，点击列表可以查看该笔自动充钱包的详细信息。自动充钱包详情下方有返回及关闭按钮，点击“返回”则返回至上一页，点击“关闭”系统弹窗提示“确定关闭当前自动充钱

包设置？”，点击“确定”核验业务经办员蓝牙UK或移动证书，业务审核员（如有）审核通过后，即可关闭当前自动充钱包关系。



(3) 若尚未开通或想继续开通自动充钱包功能，可点击对公钱包页签列表页下方的“添加”按钮进入自动充钱包设置，系统默认回显当前对公钱包编号及名称；若需开通对公钱包自动充钱包功能，则在对公钱包页签点击“添加”按钮，选择子钱包层级及子钱包信息。业务经办员选择已绑定的自动充钱包账号，系统自动回显账户名称、开户行、账户类型等信息，选择资金来源，自动充钱包方式、周期、时间等信息，点击“提交”，核验蓝牙UK或移动证书后提交成功。



(4) 业务审核员（如有）登录企业手机银行按照审核流程进行审核。



### 3.7.4 注意事项

(1) 对公钱包开通自动充钱包前，需要先建立对公钱包与单位结算账户的绑定关系。如需与结算账户解绑，需要先关闭自动充钱包。

(2) 自动充钱包方式分为全额、超额、定额。“全额”是指将绑定账户的全部可用活期余额充入钱包。“超额”是指将绑定账户中可用活期余额超过留存金额的部分充入钱包，当绑定账户可用活期余额 $\leq$ 留存金额时，不触发交易。“固定金额”是指将绑定账户中可用活期余额按约定的固定金额充入钱包。当绑定账户可用活期余额 $<$ 固定金额时，将绑定账户内全部可用活期余额都充入钱包。

(3) 对公钱包自动充钱包时，资金从绑定账户经过对公钱包再充到对公钱包。自动充钱包方式除了上述全额、超额、固定金额3种方式以外，还支持单次充钱包。

(4) “单次充钱包”是指手工触发一次由绑定账户经过对公钱包再到对公钱包的交易。

(5) 自动充钱包周期分为按日、按周、按月、按年。

(6) “按日”是指在每天的自动充钱包时点触发交易。

(7) “按周”是指在每周约定日（最多可选6天）的自动充钱包时点触发交易。

(8) “按月”是指在每月约定日（最多可选4天）的自动充钱包时点触发交易，若当月没有对应日期，则调整为当月最后一天，调整后若约定日重叠的只触发一次。

(9) “按年”是指在每年约定日（最多可选12天）的自动充钱包时点触发交易，若当年没有对应日期，则调整为该月最后一天，调整后若约定日重叠的只触发一次。

(10) 同一个对公账户到多个钱包（包含同一个对公账户多次对同一个钱包的情况）时：相同周期只能设置一次，即若已开通“按日”6点自动充钱包，不能再开通“按日”其他时间点的自动充钱包。不同周期可以设置多次，但是不能在同一个时间点，即若已开通“按日”6点自动充钱包，不能再开通“按周”6点自动充钱包。

(11) 自动充钱包设置的开通和关闭均实时生效。

#### **(四) 认证用户模式钱包资金交易**

##### **4.1 单笔转钱**

###### **4.1.1 功能描述**

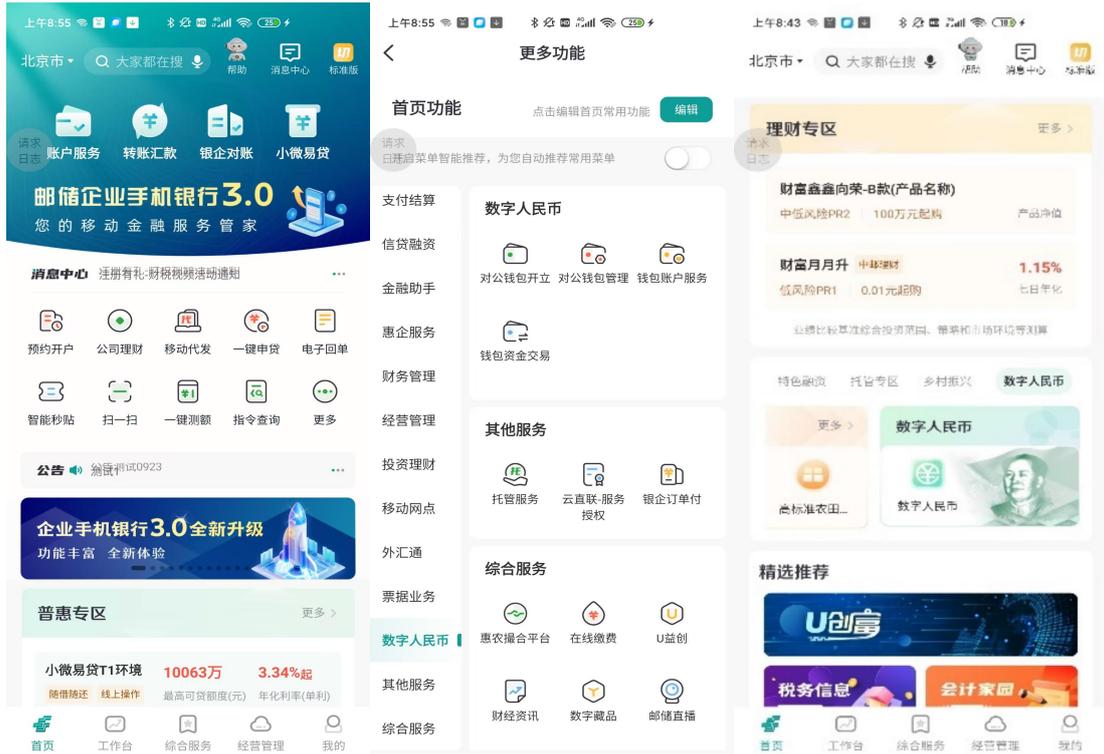
用于认证用户通过企业手机银行上进行转钱。

###### **4.1.2 前提条件**

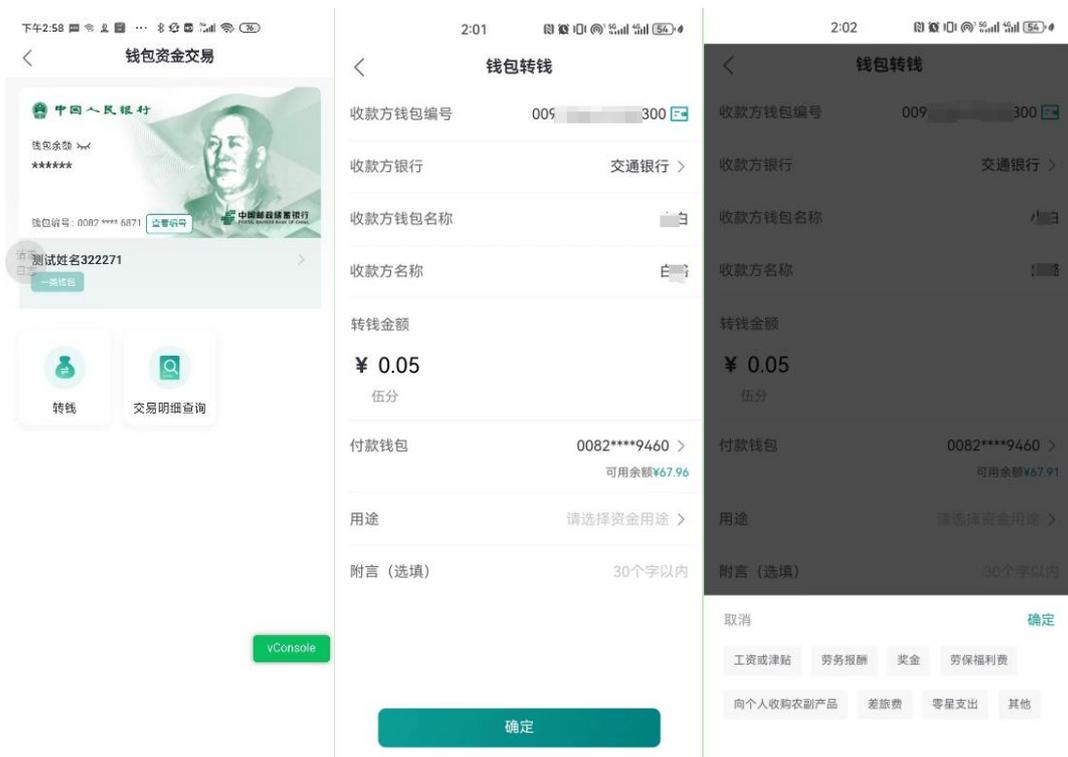
- (1) 客户登录企业手机银行；
- (2) 客户持有我行身份认证工具；
- (3) 客户已开立对公钱包。

###### **4.1.3 操作流程**

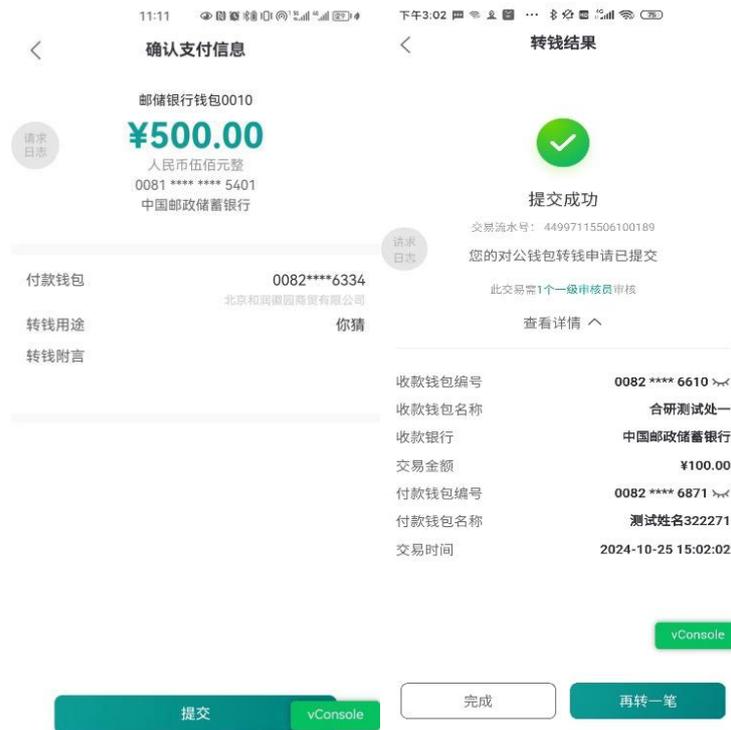
(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包资金交易，也可通过首页数币专区或搜索对公钱包转钱进入交易。



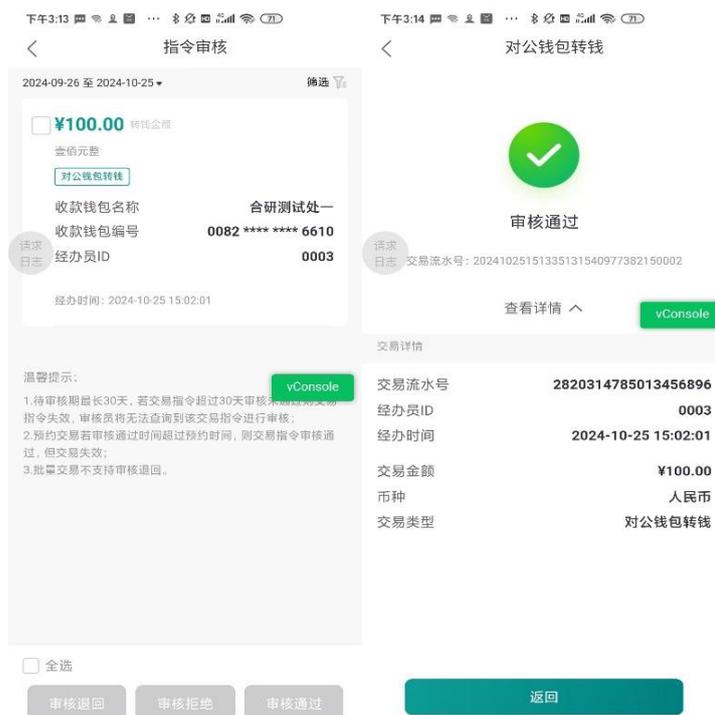
(2) 选择绑定网银的当前企业，点击“转钱”，输入收款方钱包编号后，系统自动回显收款方银行、收款方钱包名称，输入收款方名称、转钱金额后，选择付款用途，当付款用途选择其他时，需手工补充用途。



(3) 业务经办员点击“确定”后，核验蓝牙UK或移动证书。若客户使用的是移动证书，转钱交易受用户移动证书限额控制，单笔交易限额不超过200万，日累计交易限额不超过200万。对公钱包转钱与其他动账类交易共用移动证书限额。



(4) 业务审核员（如有）登录企业手机银行，进入工作台-指令审核-数字人民币，选择一条待审核记录，点击“审核通过”，核验蓝牙UK或移动证书后审核成功。



#### 4.1.4 注意事项

(1) 转钱需校验对公钱包状态及收付状态，钱包状态为非正常状态不支持转钱；钱包收付状态为只收不付、不收不付不支持转钱。

(2) 转钱交易成功后，该收款钱包信息将添加至收款人列表里，列为“钱包收款人”，便于后续快捷选择收款人信息。

(3) 若该对公钱包通过企业电子银行渠道当日累计转钱金额超100万元，则会弹窗提示：大额转钱提醒，该对公钱包今日累计转钱金额超100万元，根据人民银行风险提示要求请再次确认是否继续。点击“确定”则进行下一步，点击“返回”停留在当前页。

### 4.2 交易明细查询

#### 4.2.1 功能描述

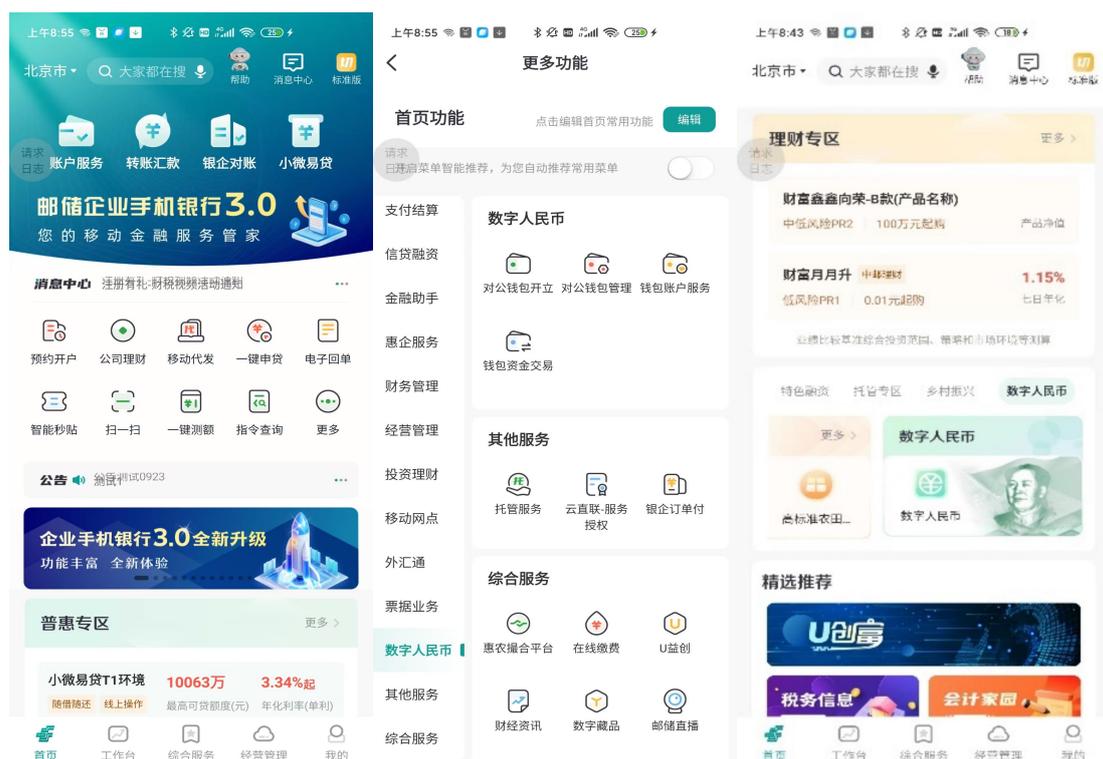
用于认证用户通过企业手机银行查询对公钱包交易明细。

#### 4.2.2 前提条件

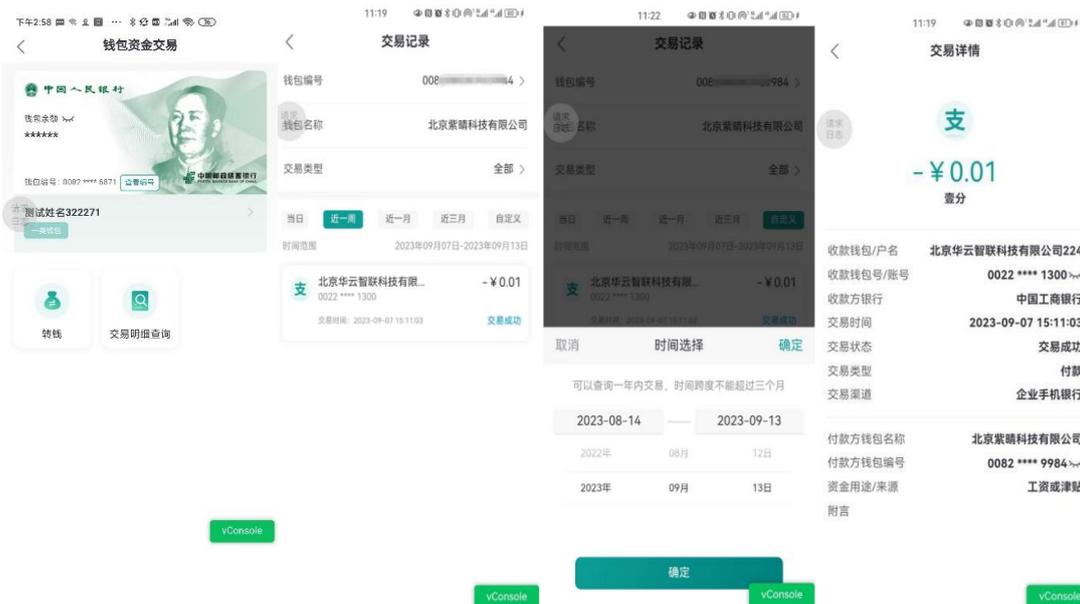
(1) 客户登录企业手机银行；(2) 已绑定企业网银并持有身份认证工具；(3) 已开立对公钱包并已发生动账类交易。

### 4.2.3 操作流程

(1) 业务经办员登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包资金交易，也可通过首页数币专区进入交易。



(2) 选择绑定网银的当前企业，点击交易明细查询，业务经办员可以选择交易类型（全部、收款、付款、存银行、兑换数字货币、工资、退款、贷款），查询交易明细，也可点击当日、近一周、近三月、近半年、近一年进行快捷查询，并且通过自定义查询起止时间。点击某一条交易明细，可以查看交易明细详情。



## （五）非认证用户模式对公钱包开立

### 5.1 功能描述

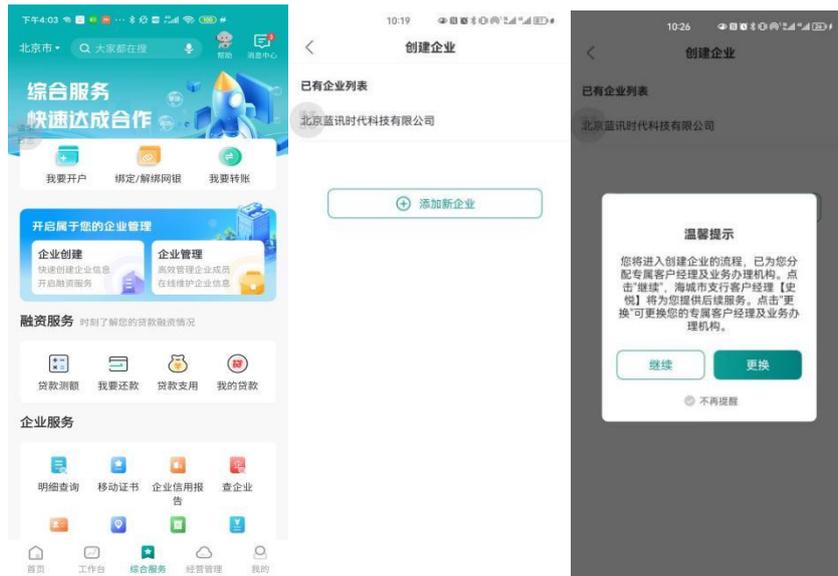
用于对公客户在企业手机银行上自主申请开立二类对公钱包。

### 5.2 前提条件

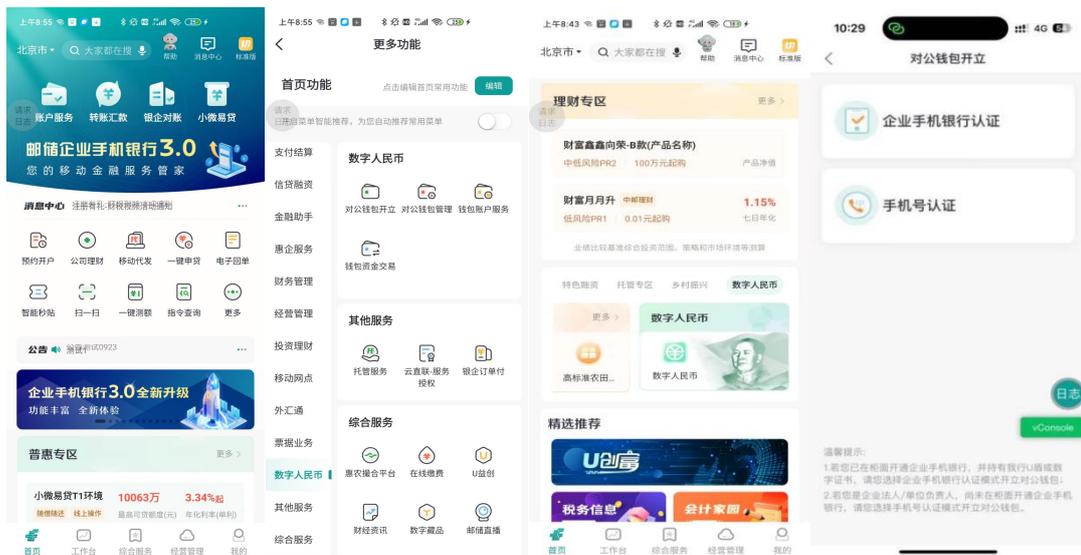
- (1) 客户必须为工商类客户（持营业执照或统一社会信用代码证）；
- (2) 该客户已在数字人民币业务运行管理系统维护对公钱包白名单；
- (3) 该客户在我行未开立过对公钱包；
- (4) 客户的企业法人/单位负责人已下载并注册企业手机银行。

### 5.3 操作流程

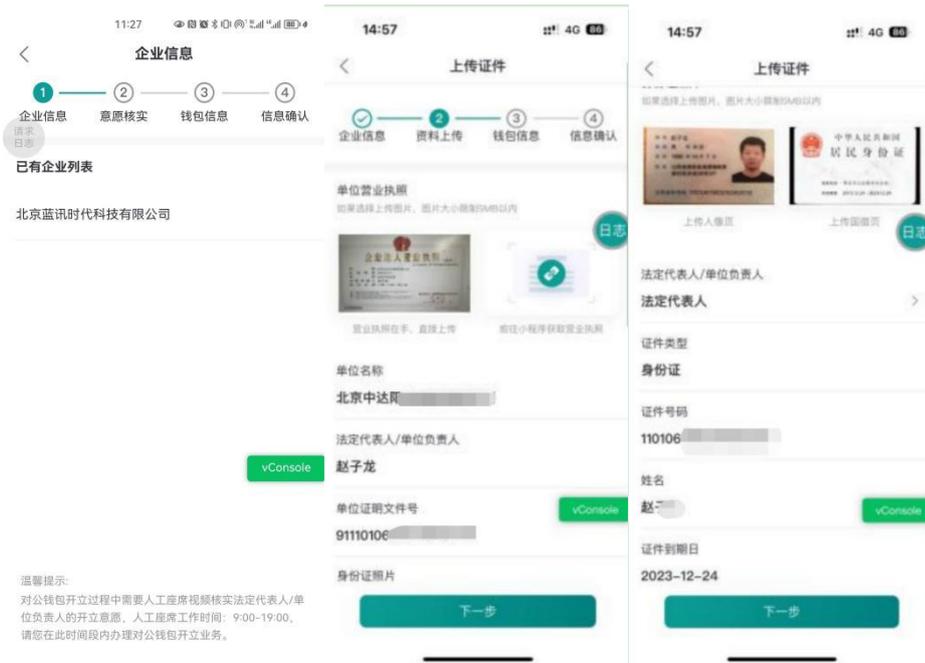
(1) 企业法人/单位负责人在申请开立对公钱包前，须通过企业手机银行公共模块创建企业。点击综合服务-企业创建-添加新企业。若未完成实名认证，需先完成实名认证。支持输入【企业名称】进行创建，也支持通过【上传营业执照】创建。



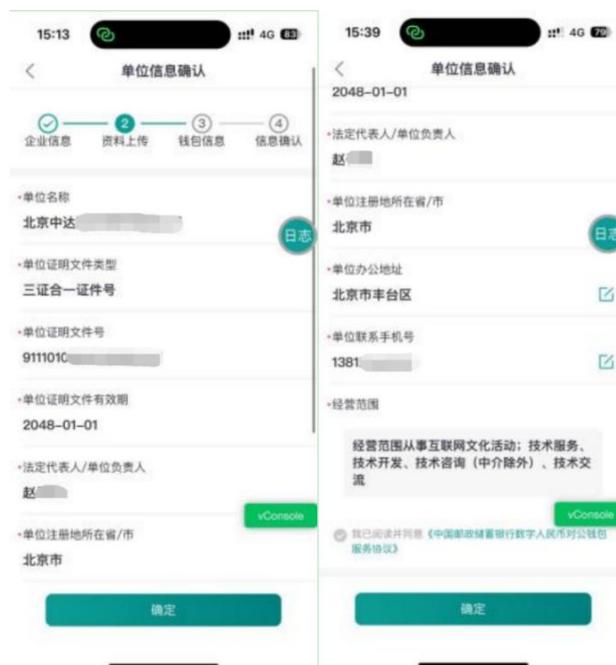
(2) 首页点击更多-数字人民币-对公钱包开立，也可通过首页数字人民币专区或搜索对公钱包开立进入交易，选择手机号认证，进入对公钱包开立申请页面。



(3) 选择已创建的企业，上传营业执照（可拍照上传或跳转电子营业执照小程序完成上传），系统反显单位名称、单位证明文件号等信息。上传法定代表人/单位负责人身份证正反面，系统反显证件类型、证件号码等信息，确认信息无误后并点击“下一步”按钮。



(4) 进入单位信息确认页面，系统反显单位信息、法人信息、经营范围等，客户勾选《中国邮政储蓄银行数字人民币对公钱包服务协议》，点击“确定”按钮。



(5) 进入单位信息补充页面，包括单位税收居民采集表、受益所有人采集。客户若无受益所有人信息，需点击“添加”按钮至少添加一个受益所有人，添加完成后点击“下一步”。

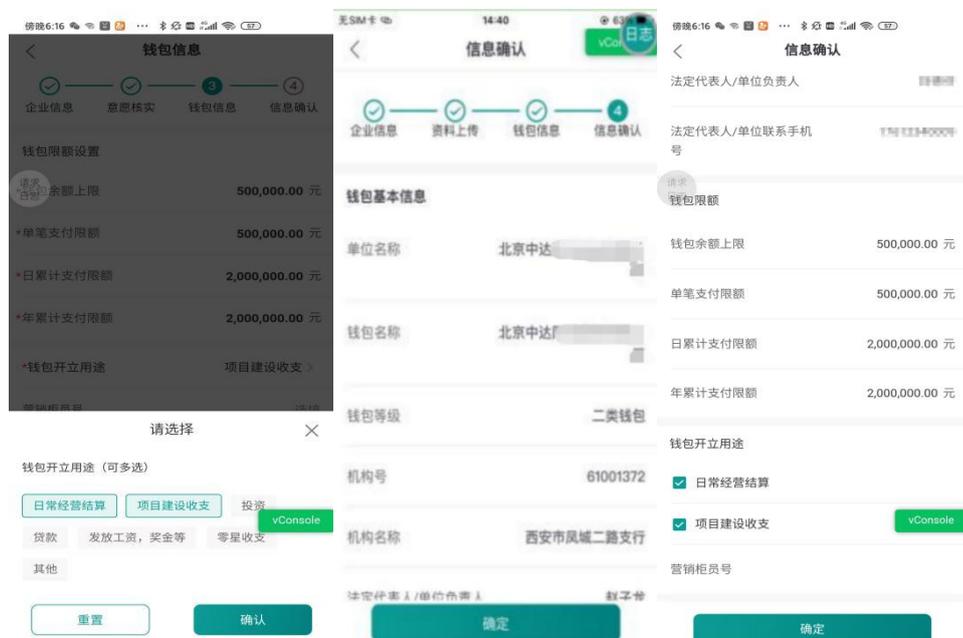


(6) 进入开立意愿核实，完成人脸识别后，进入邮储银行电话银行视频坐席核实。视频客服专员将根据客户信息对企业法人/单位负责人在我行开立对公钱包意愿进行核实，客户均回答【是】即可通过对公钱包开立意愿核实。



(7) 开立意愿核实完成后进入对公钱包信息页，钱包信息页包括设置钱包限额（默认钱包余额上限 50 万元、单笔交易限额 50 万元、日

累计交易限额 200 万元、年累计交易限额 5000 万元，且支持客户修改)，钱包开立用途支持多选，选择其他时，需填写钱包开立用途补充，信息无误后点击“确定”按钮。



(8) 对公钱包开立完成后，界面显示公钱包编号、对公钱包名称、钱包等级、钱包开立申请方式、钱包开立时间、钱包状态、钱包收付状态等信息。



## 5.4 注意事项

(9) 法人/单位负责人在企业手机银行通过非认证模式开立对公钱包前，我行营销人员需在数字人民币业务运行管理系统-对公钱包白名单维护进行准入。若尚未维护白名单则系统提示：对公钱包功能尚在试点，您可联系 XXX 支行客户经理【XXX】完成对公钱包开立。

(10) 在企业法人/单位负责人在对公钱包开立过程中，提交企业信息时系统将客户信息与外部数据进行比对，校验单位证明文件是否有效、企业经营状态是否正常、是否被列入“经营异常名录信息”、是否存在严重违法行为，校验通过后即可进行下一步操作。

(11) 开立过程中将调用人工坐席视频电话核实企业法人/单位负责人开立意愿，人工坐席时间：9:00-19:00。

### (六) 非认证用户模式对公钱包管理

#### 6.1 钱包信息查询

##### 6.1.1 功能描述

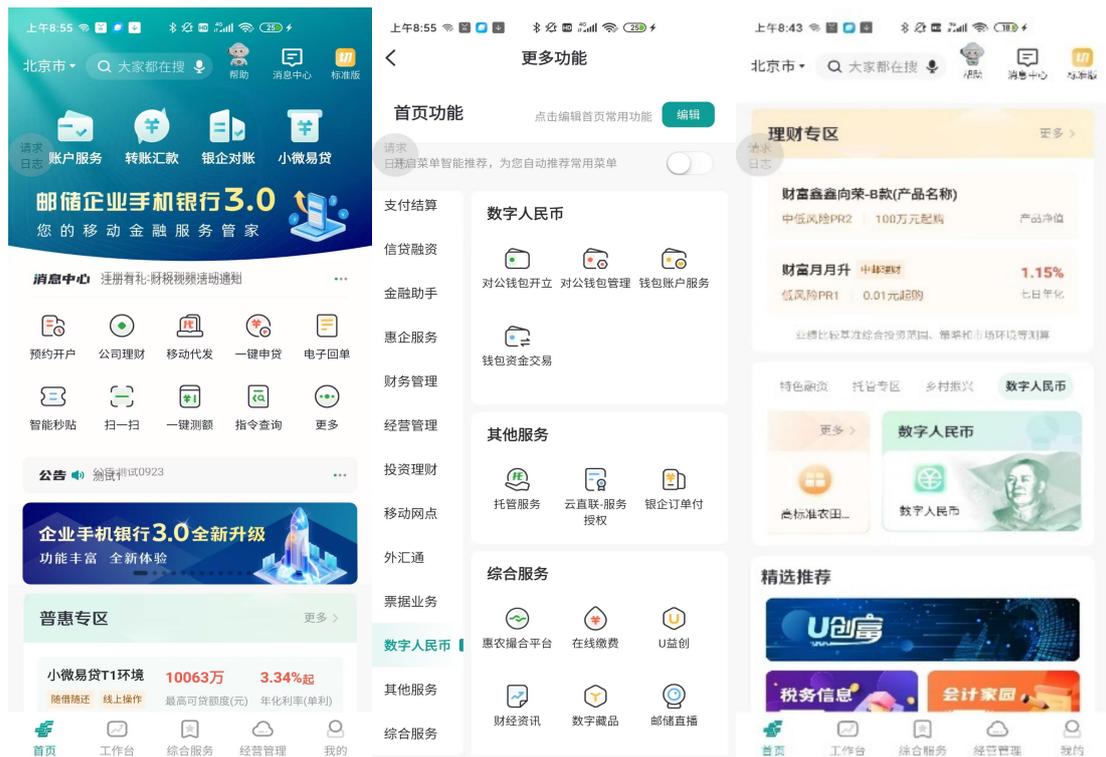
用于对公客户在企业手机银行上查询已经开立的对公钱包信息。

##### 6.1.2 前提条件

(1) 客户已登录企业手机银行；(2) 客户已开立对公钱包。

##### 6.1.3 操作流程

(1) 企业法人/单位负责人登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-对公钱包管理，也可通过首页数币专区或搜索对公钱包查询进入交易。



(2) 进入选择企业页，展示企业信息，选择已创建的企业，点击对公钱包查询或钱包名称后的箭头，可查看该对公钱包信息。



(3) 点击钱包余额右侧【小眼睛】展示钱包余额，再次点击余额隐藏；点击钱包编号后【查看编号】，可以查看无掩码钱包编号信息，并可进行快捷复制。



## (七) 非认证用户模式钱包资金交易

### 7.1 单笔转钱

#### 7.1.1 功能描述

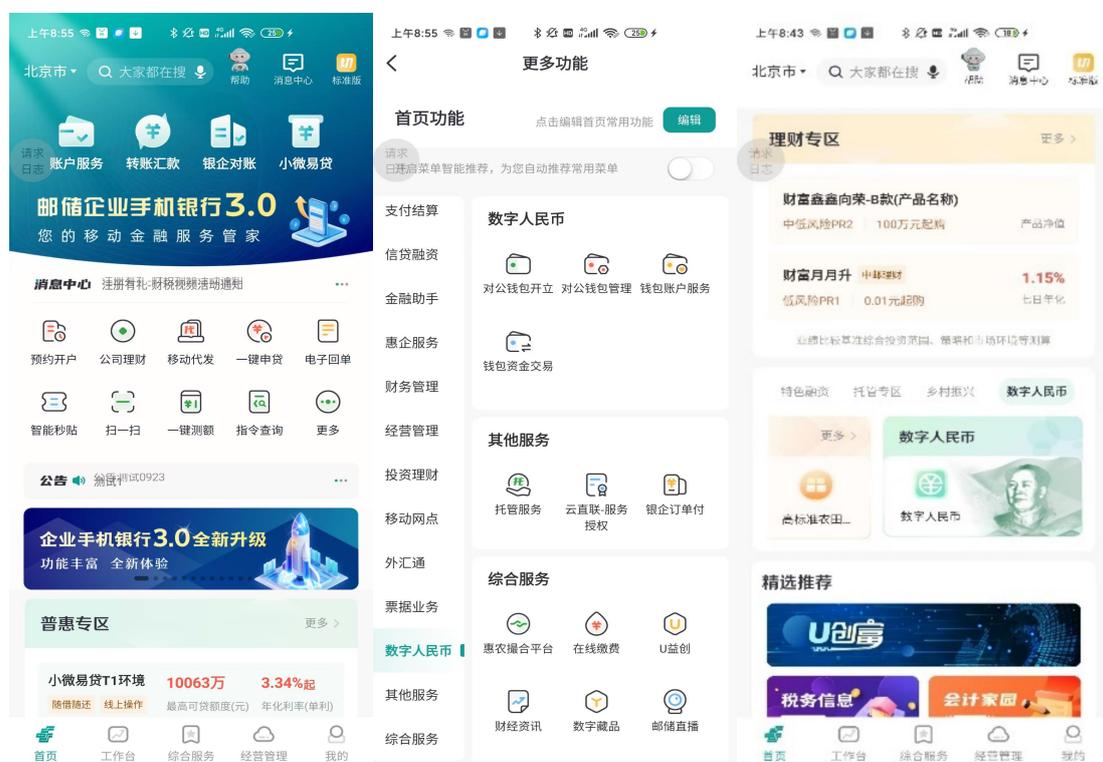
用于非认证用户通过企业手机银行上进行转钱。

#### 7.1.2 前提条件

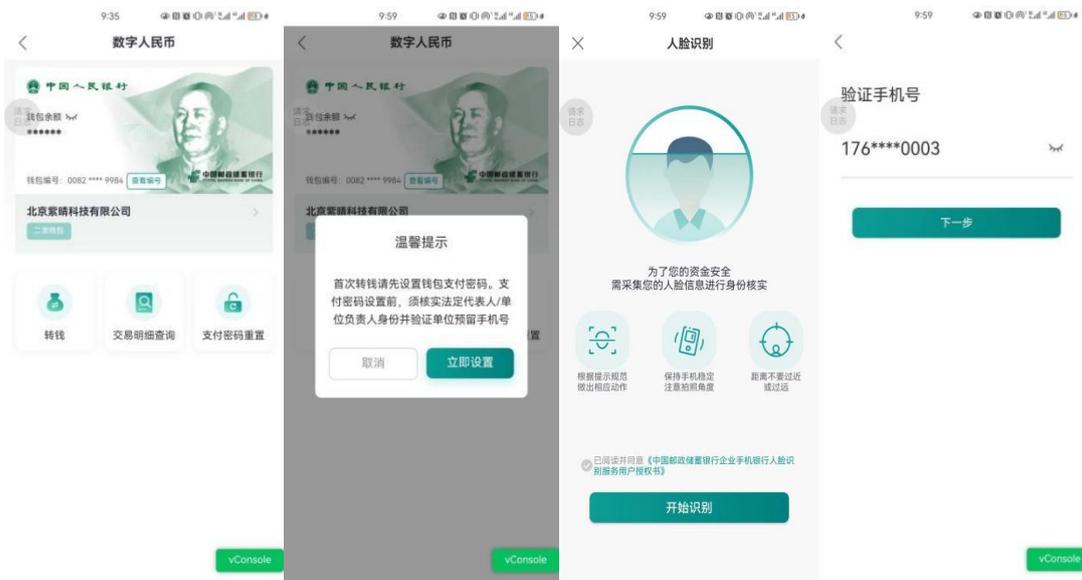
(1) 客户登录企业手机银行；(2) 客户已开立对公钱包；(3) 客户已创建企业。

#### 7.1.3 操作流程

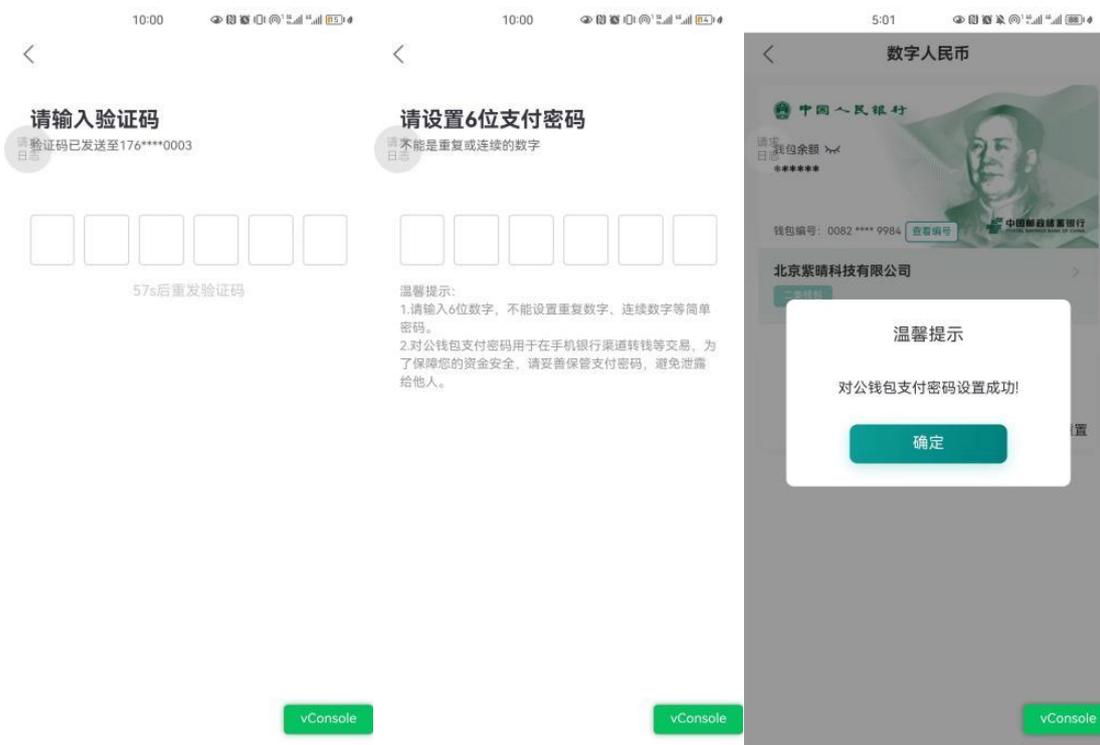
(1) 企业法人/单位负责人登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包资金交易，也可通过首页数字专区或搜索对公钱包转账进入交易。



(2) 选择已创建的企业，点击转钱，企业法人/单位负责人首次通过企业手机银行渠道进行转钱时，需先设置钱包支付密码。在设置钱包支付密码前，需核验企业法人/单位负责人身份并验证单位预留手机号，点击“立即设置”进入人脸识别界面，客户勾选“已阅读并同意《中国邮政储蓄银行企业手机银行人脸识别服务用户授权书》”，点击“开始识别”。客户根据系统动作指引，拍摄面部影像，人脸识别通过后系统自动回显单位预留手机号，点击获取验证码，并输入获取的短信验证码。

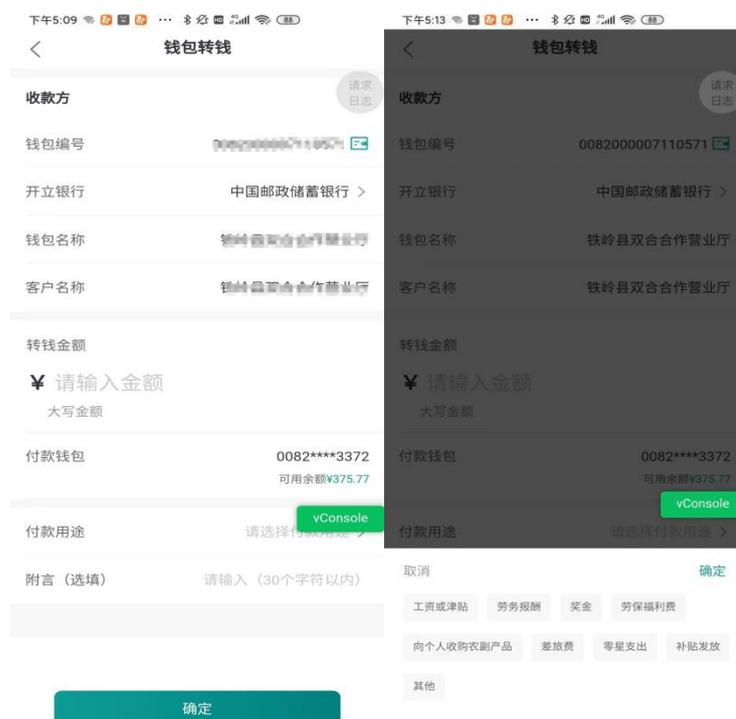


(3) 验证通过后，客户设置支付密码并再次输入确认新支付密码。  
设置完成后，提示对公钱包支付密码设置成功。

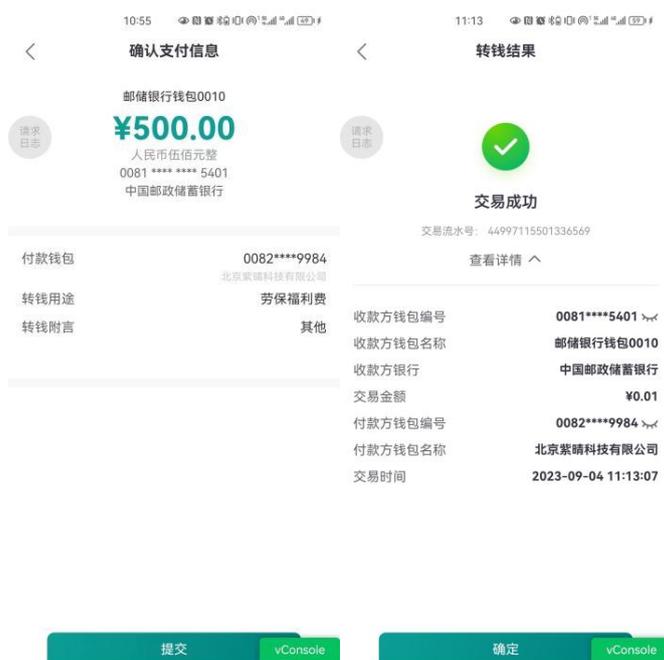


(4) 进入对公钱包转账界面（前期已通过企业手机银行转账后无需重复设置），输入收款方钱包编号后，系统自动回显收款方银行、收

款方钱包名称，输入收款方名称、转钱金额，选择付款用途，当付款用途选择其他时，需手工补充用途。



(5) 输入信息确认无误后，点击“提交”按钮，系统向单位预留手机号发送短信验证码，输入短信验证码通过后，输入钱包支付密码，转钱成功。



#### 7.1.4 注意事项

(1) 若客户已在新一代手机银行开立二类对公钱包，在企业手机银行渠道使用时，须先创建企业，创建企业步骤参考非认证用户对公钱包开立交易。

(2) 对公钱包转钱需校验钱包的收付状态，钱包状态为非正常状态不支持转钱；需校验钱包收付状态，钱包状态为只收不付、不收不付不支持转钱交易。

(3) 转钱交易成功后，该收款钱包信息将添加至收款人列表里，列为“钱包收款人”，便于后续快捷选择收款人信息。

(4) 若对公钱包通过企业电子银行渠道当日累计转钱金额超 100 万元，则会弹窗提示：大额转钱提醒，该对公钱包今日累计转钱金额超 100 万元，根据人民银行风险提示要求请再次确认是否继续。点击“确定”则进行下一步，点击“返回”停留在当前页。

### 7.2 交易明细查询

#### 7.2.1 功能描述

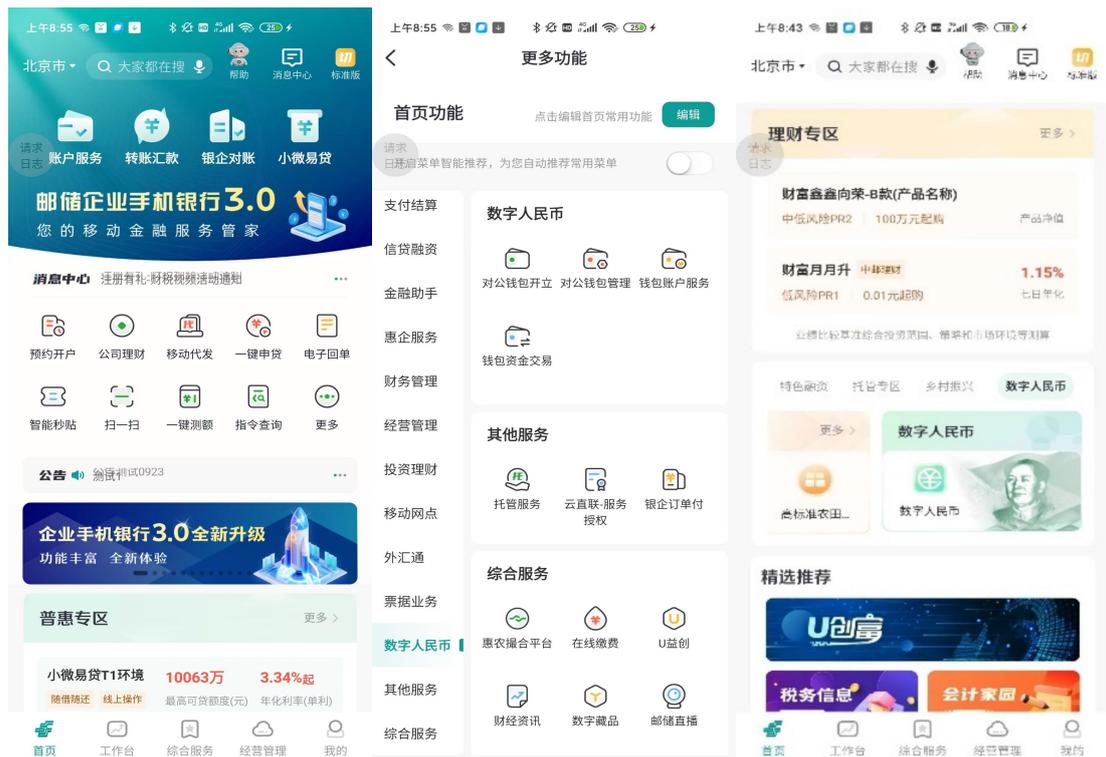
用于认证用户通过企业手机银行查询对公钱包交易明细。

#### 7.2.2 前提条件

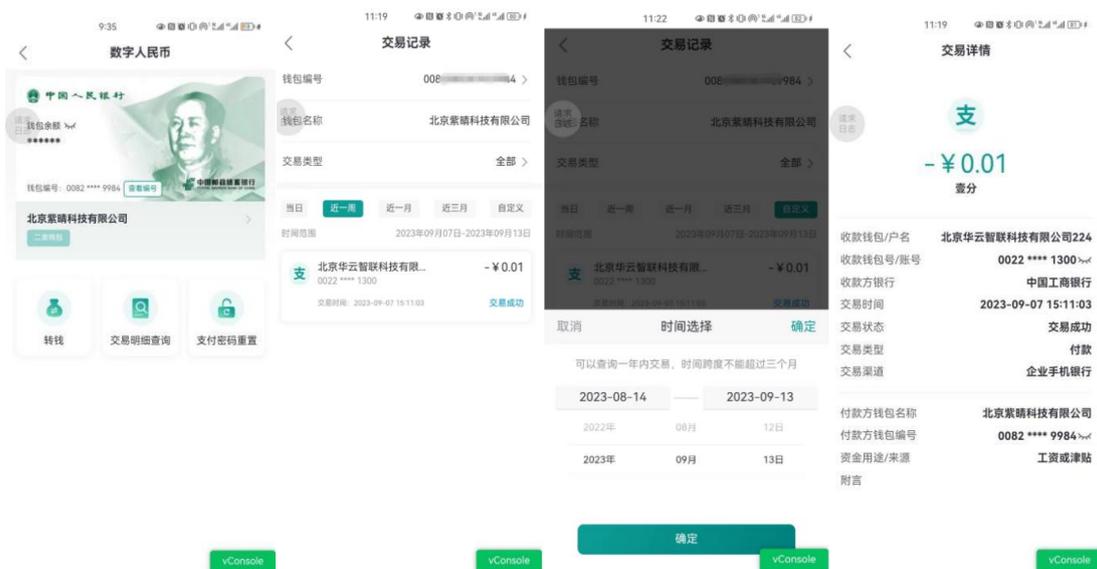
(1) 客户登录企业手机银行；(2) 客户已创建企业；(3) 已开立对公钱包并已发生动账类交易。

#### 7.2.3 操作流程

(1) 企业法人/单位负责人登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包资金交易，也可通过首页数币专区进入交易。



(2) 选择已创建的企业，点击交易明细查询，业务经办员可以选择交易类型（全部、收款、付款、存银行、兑换数字货币、工资、退款、贷款），查询交易明细，也可点击当日、近一周、近三月进行快捷查询，并且通过自定义查询起止时间。点击某一条交易明细，可以查看交易明细详情。



### 7.3 支付密码重置

### 7.3.1 功能描述

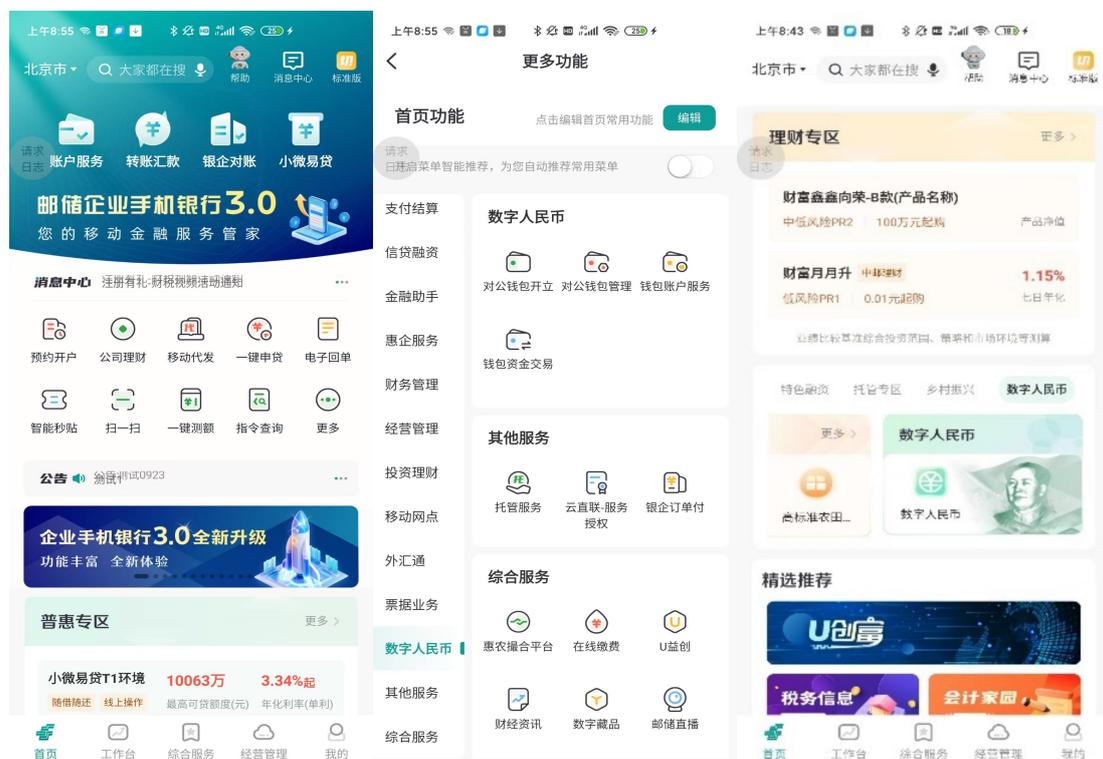
用于非认证用户通过企业手机银行上进行支付密码重置

### 7.3.2 前提条件

(1) 客户登录企业手机银行；(2) 客户已开立对公钱包；(3) 客户已创建企业。

### 7.3.3 操作流程

(1) 企业法人/单位负责人登录企业手机银行，首页点击更多-数字人民币-钱包资金交易，也可通过首页数币专区进入交易。

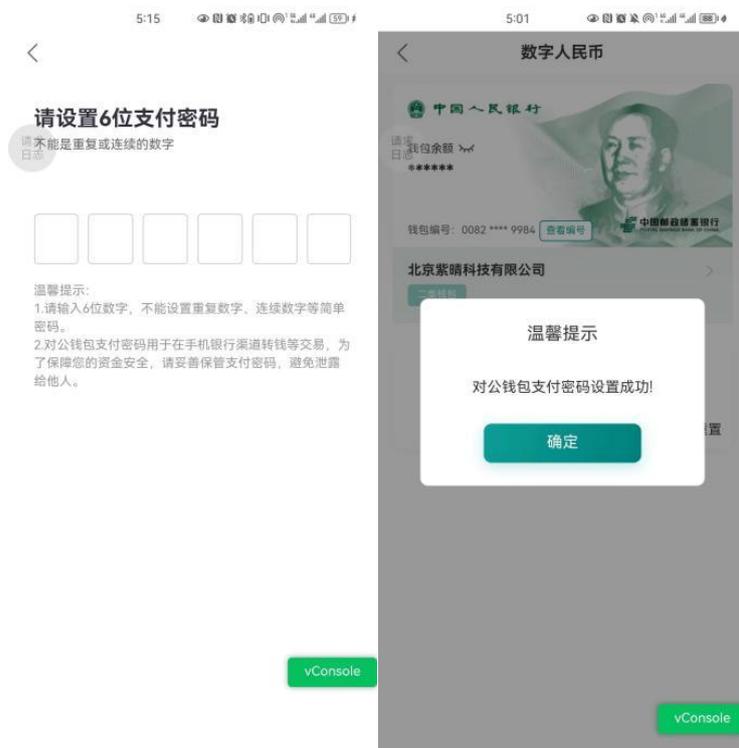


(2) 选择已创建的企业，点击支付密码重置，在重置支付密码界面，系统回显单位名称、单位证明文件类型、单位证明文件号码、钱包编号等信息。客户输入单位预留手机号码，点击“获取验证码”，输入获取的短信验证码后，点击“下一步”。进入人脸识别界面，客户勾选“已阅读并同意《中国邮政储蓄银行企业手机银行人脸识别服务用户授

权书》”，点击“开始识别”。客户根据系统动作指引，拍摄面部影像，人脸识别通过后完成验证。



(3) 验证通过后，客户设置新的支付密码并再次输入确认支付密码。设置完成后，提示对公钱包支付密码设置成功。



### 7.3.4 注意事项

(1) 客户钱包状态为正常时允许重置支付密码，其他状态不允许重置支付密码。

(2) 客户钱包收付状态为不收不付、只收不付时，不允许重置支付密码。

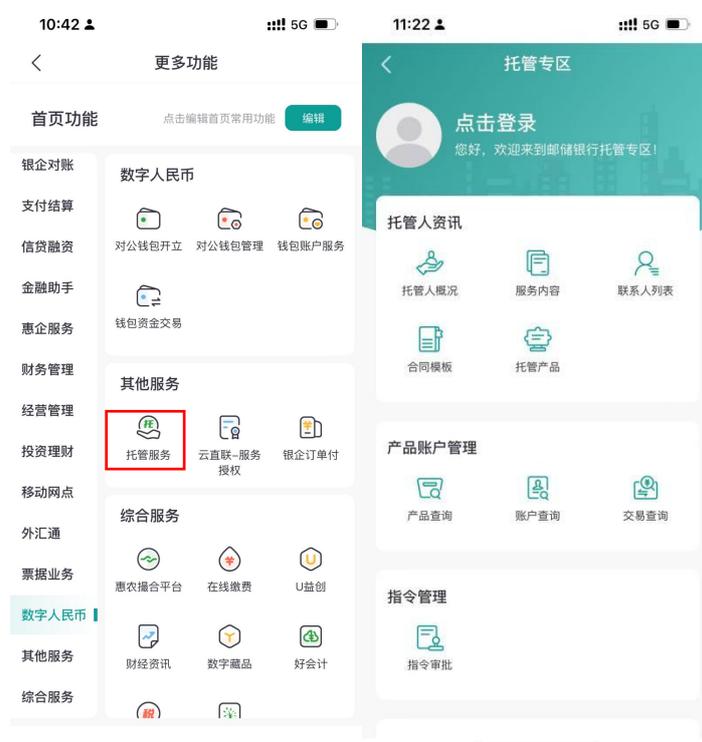
(3) 客户基本信息中单位证明文件、法定代表人或单位负责人身份证件过期，不允许重置支付密码。

## 十四、其他服务

### （一）托管服务

#### 1.1 功能说明

客户登录托管账号后，可查询或操作托管人资讯（托管人概况、服务内容、联系人列表、合同模板、托管产品）、产品账户管理（产品查询、账户查询、交易查询）、指令管理（指令审批）功能。



### （二）云直联-服务授权

#### 2.1 功能说明

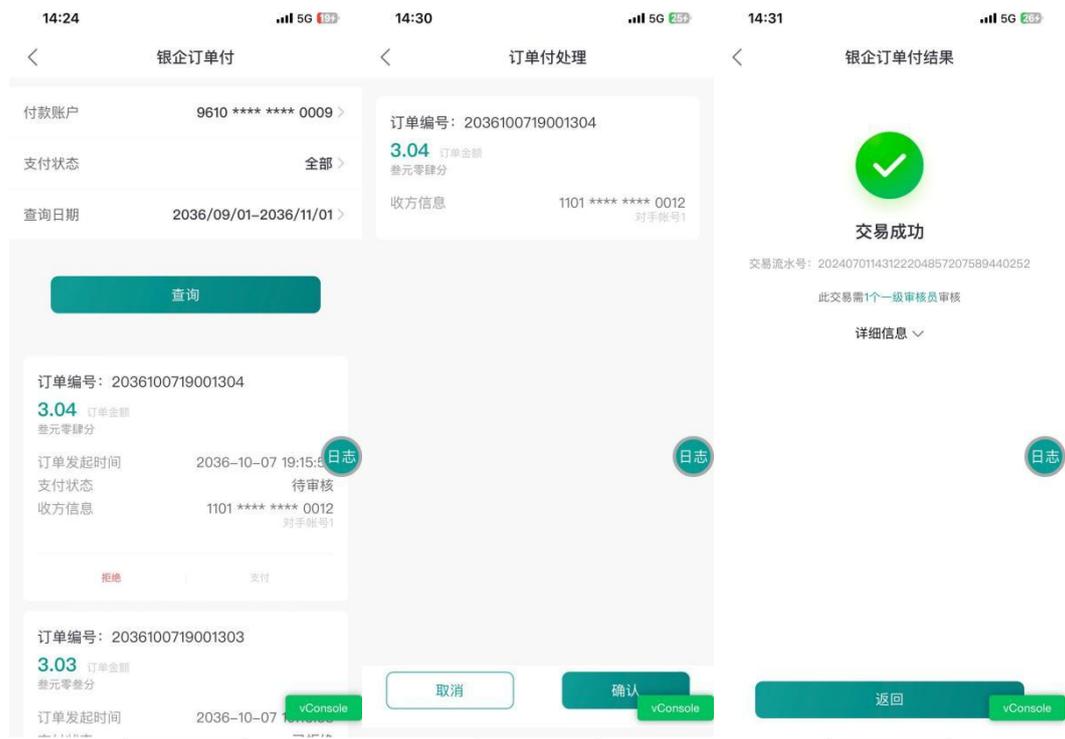
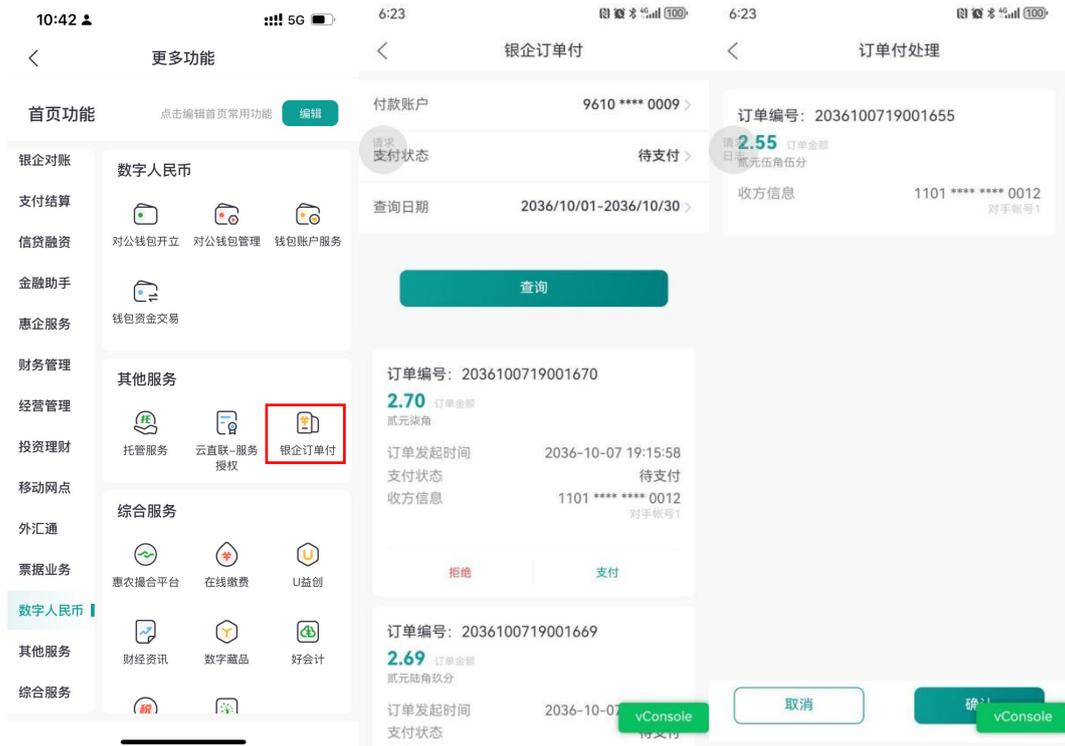
客户可新增签约或查询已签约的云直联服务。



### （三）银企订单付

#### 3.1 功能说明

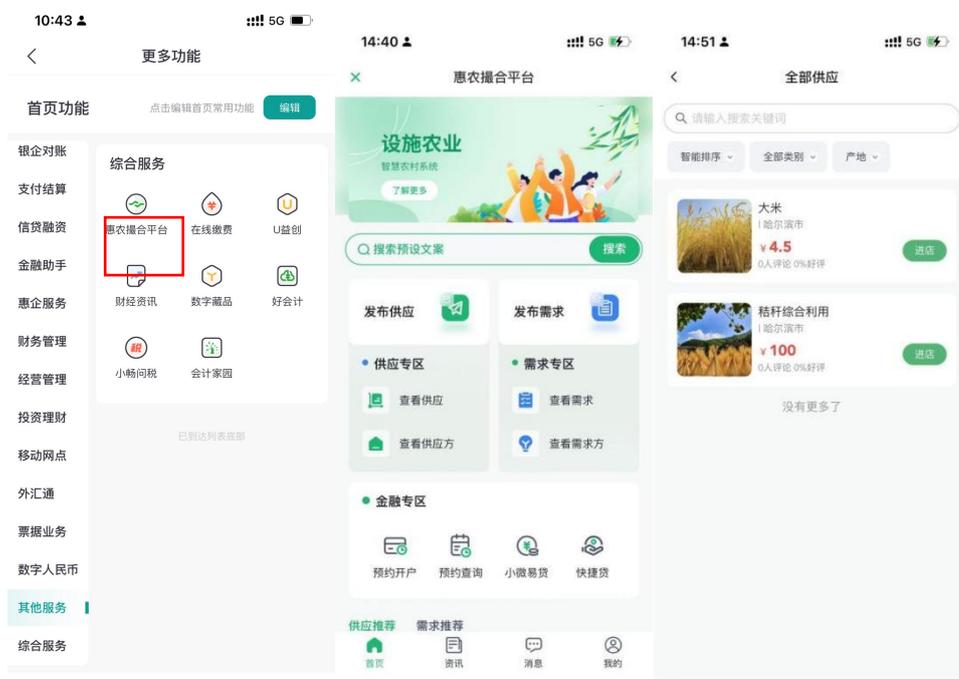
企业网银的订单支付和订单支付的明细查询，合并为一支交易（银企订单付：更多/工作台-云直连-银企订单付）在企业手机银行对客展示，可以通过交易状态作为查询条件，对于待支付的订单交易支持在企业手机银行发起支付及交易审核。



## 十五、综合服务

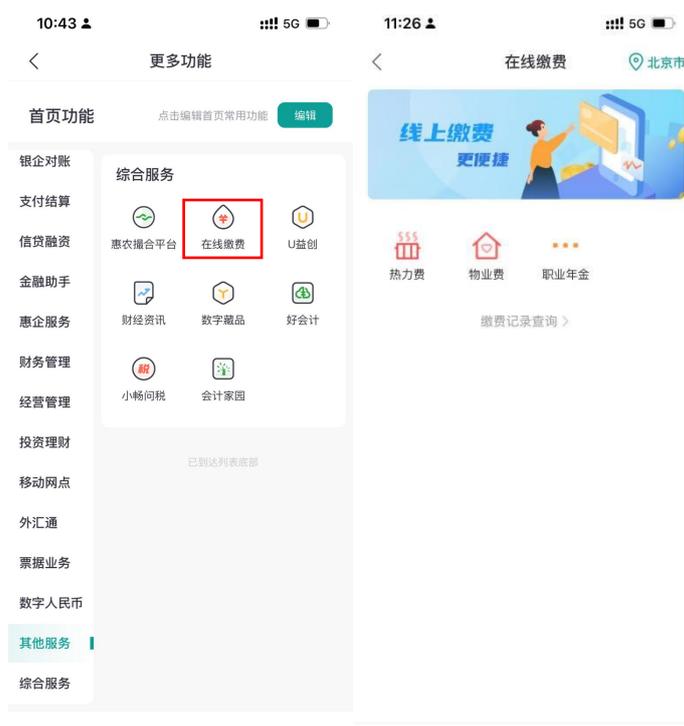
### (一) 惠农撮合平台

企业手机银行围绕撮合场景，搭建“惠农撮合平台”，为各类涉农主体提供智能撮合服务，助力解决农业农村领域信息不对称的问题。



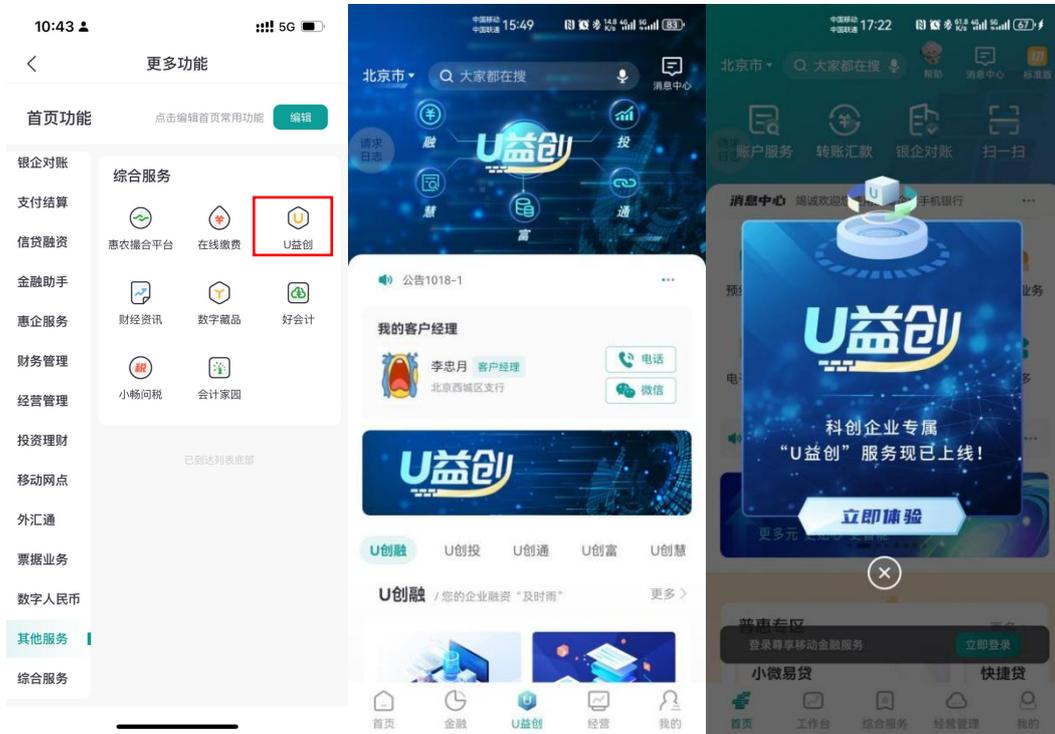
### (二) 在线缴费

客户可操作热力费、物业费、职业年金等缴费业务。



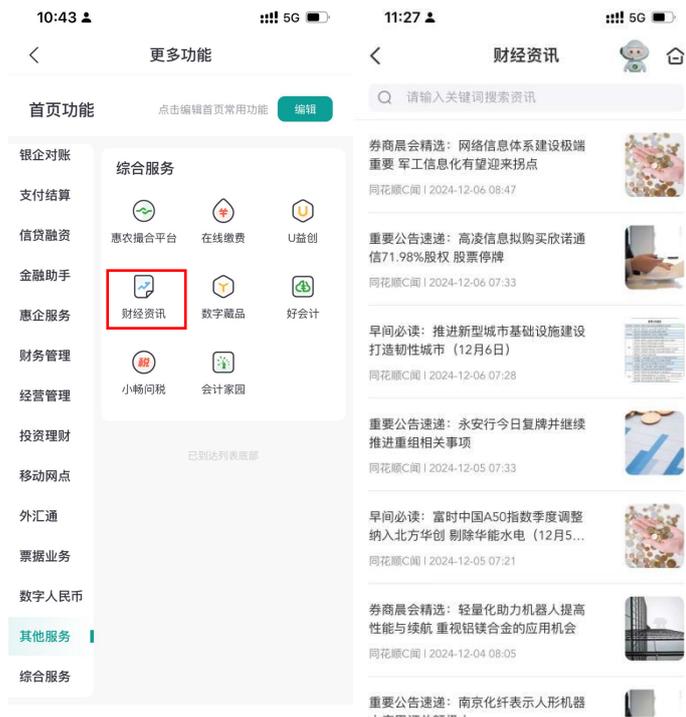
### (三) U 益创

U 益创为科创企业提供 U 创融、U 创投、U 创通、U 创富、U 创慧五大专属金融服务。



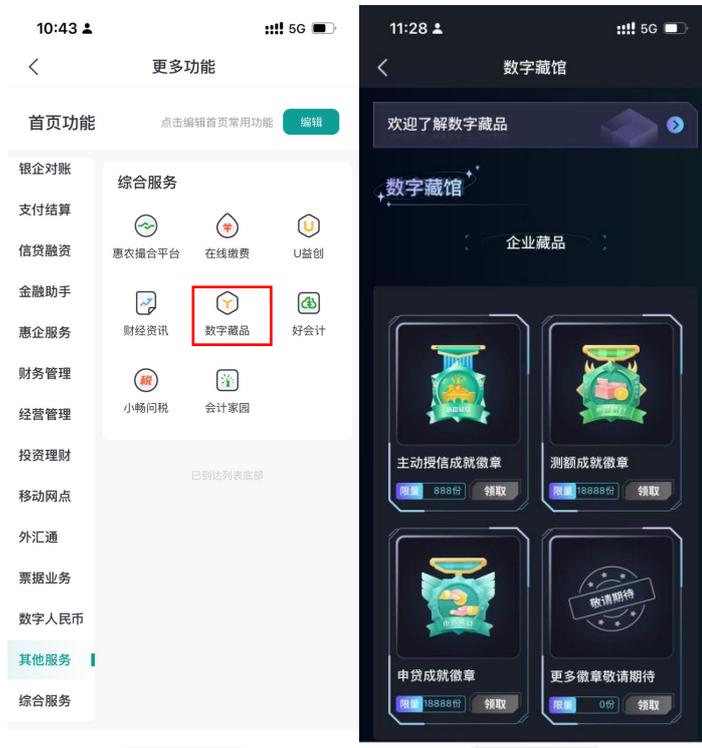
### (四) 财经资讯

客户可查看近期财经资讯。



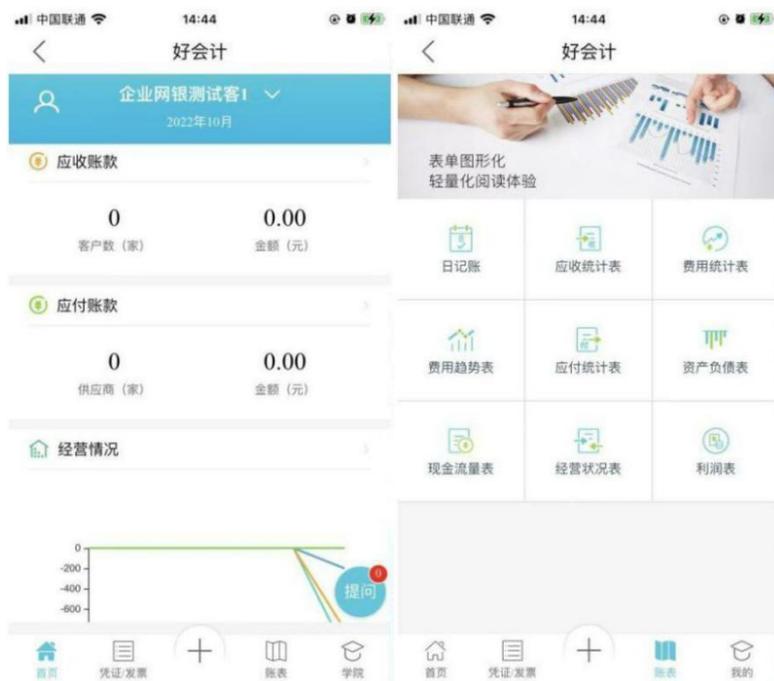
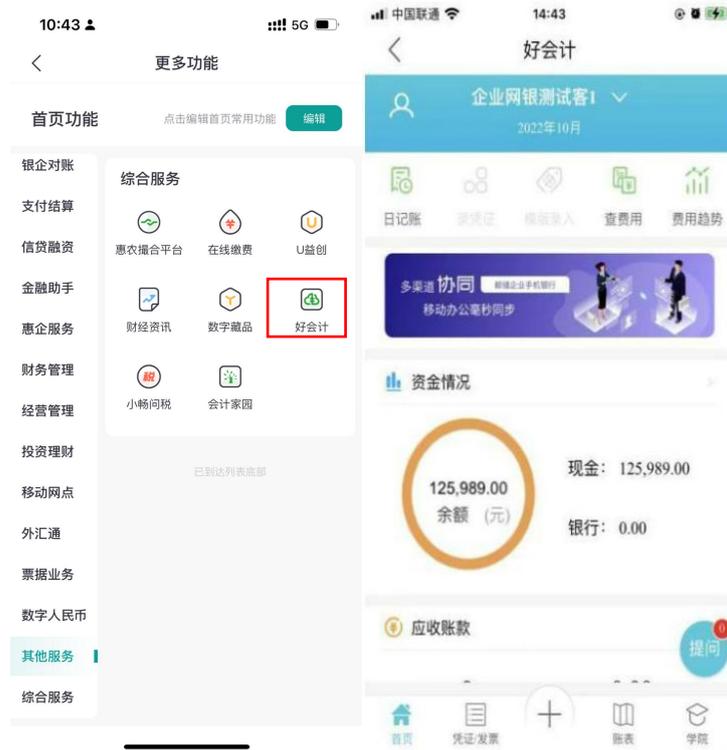
## （五）数字藏品

客户可查看数字藏品活动和已获得的数字藏品。



## （六）好会计

此交易是与第三方公司合作开展的会计类产品，支持客户日记账、录凭证、查费用、查看财务报表及费用趋势等功能，帮助财务人员管理资金、发票、往来、经营分析等，高效、智能提升企业财务管理水平。



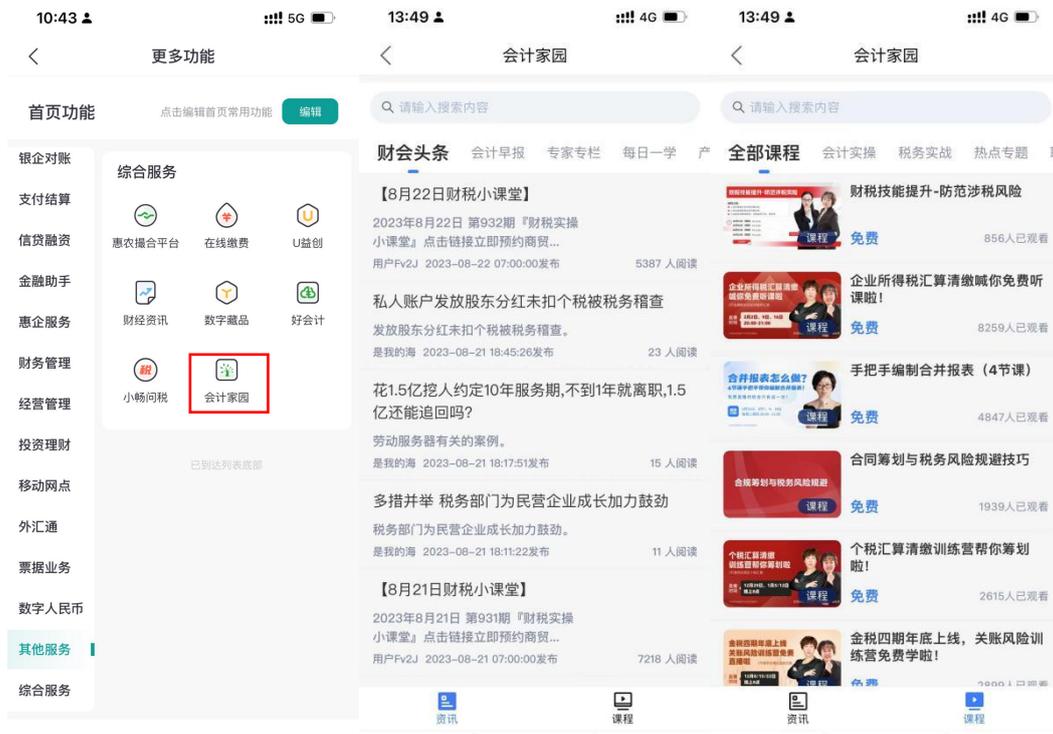
## (七) 小畅问税

此交易是与第三方公司合作开展的财税类产品，支持专家在线答疑、税法查问等功能，提供权威、便捷的税务操作。



## (八) 会计家园

此交易是与第三方公司合作开展的会计类产品，支持客户查询财会相关咨询以及财税相关课程。

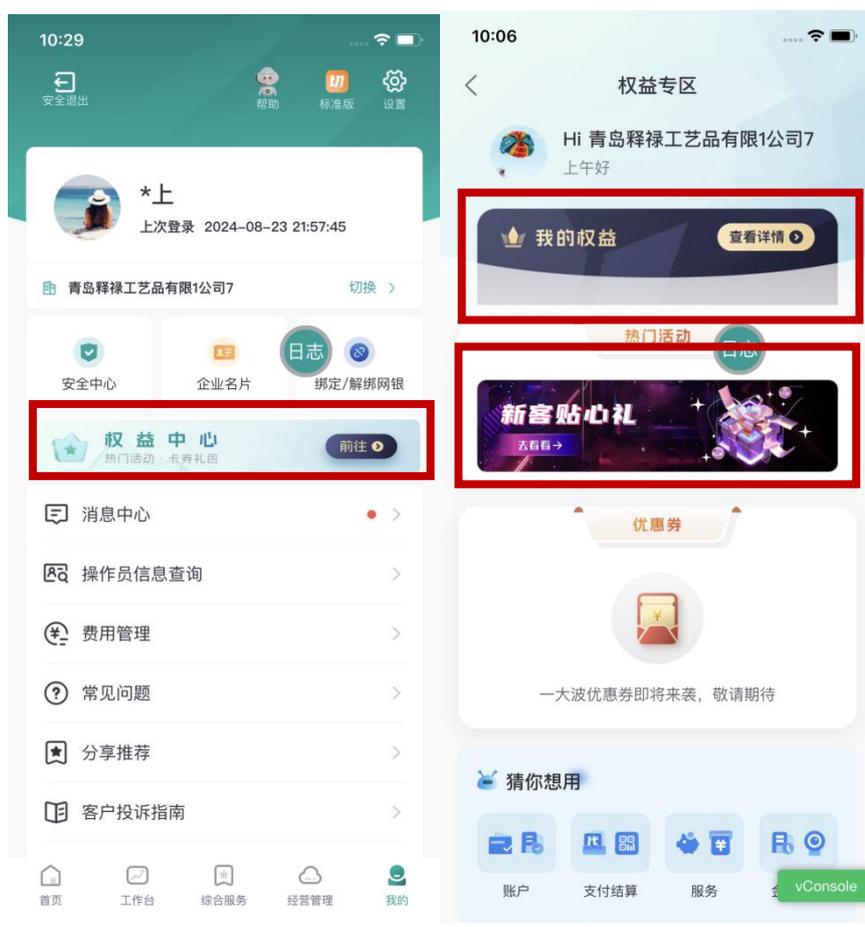


## 十六、权益中心

### (一) 权益领取

企业手机银行权益专区在“我的”页面，点击“前往”，进入权益专区，可进入“活动列表页”点击进入活动详情，可进入“我的权益”查看权益领取详情。

企业手机银行“活动详情”与“我的权益”同企业网银操作一致。



### (二) 权益奖品兑换操作

#### 2.1 支付宝立减金兑换及使用流程

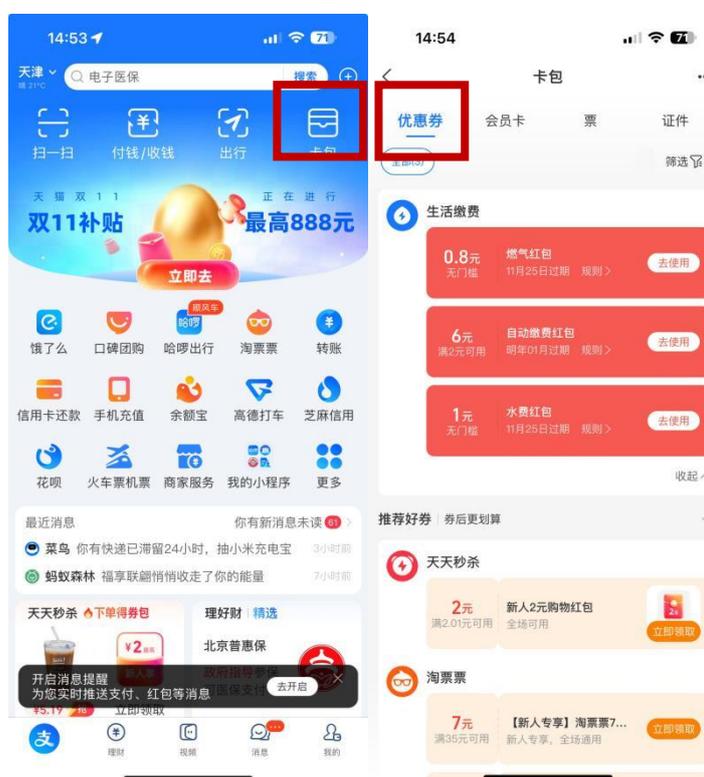
##### 2.1.1 支付宝立减金奖品兑换路径

在活动详情的奖品页面/我的权益的已领取页面，找到要兑换的支付宝立减金，点击“去兑换”跳转至兑换页，按提示输入支付宝账号（本

人或他人账号均可)，账号验证无误后即可将立减金充值至支付宝账户中，充值成功后不退还，由于客户录入错误账号信息造成的损失将由客户个人承担。如您的支付宝账号为邮箱账号，充值后卡包查询不到红包，请用手机号登录再次查询。

### 2.1.2 支付宝立减金使用流程

支付宝账号查询路径：**支付宝 app-首页-卡包-优惠券**。客户的支付宝账号需实名及绑定手机号方可完成兑换。在支付宝可使用立减金场景中，支付金额大于立减金金额时可直接进行抵扣。



## 2.2 京东E卡奖品兑换及使用流程路径

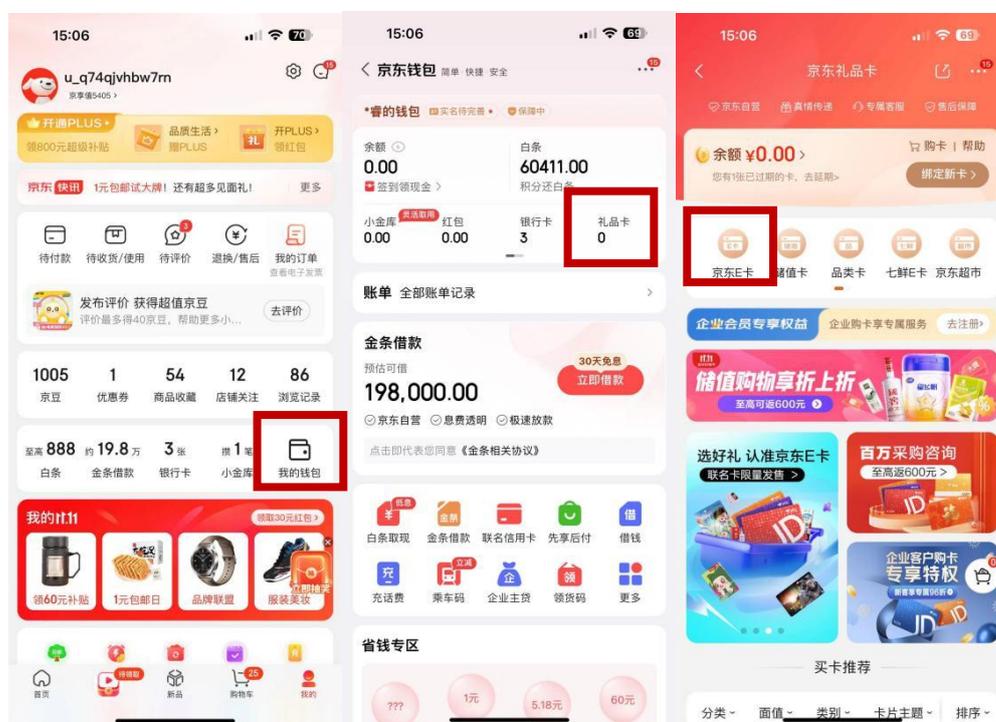
### 2.2.1 京东E卡奖品兑换路径

在活动详情的奖品页面/我的权益的已领取页面，找到要兑换的京东E卡，点击“去兑换”跳转至兑换页。按提示输入京东账户绑定的手机号（本人或他人京东账户对应的手机号），手机号验证无误后即可将

京东 E 卡绑定至所在账户中。请确认充值账号正确，账号充值错误无法退卡。同时兑换手机号务必已注册京东账户，未注册请先注册后兑换。

### 2.2.2 京东 E 卡使用流程

京东 E 卡可以在京东 APP（或 www.jd.com）上购买自营商品，部分特殊商品除外，详细可见“购卡章程”（京东 APP-我的-我的钱包-礼品卡-京东 E 卡-查看详情-购卡章程），具体有效期请登录京东 APP，在“我的”页面中—我的钱包—礼品卡—已绑定京东 E 卡明细，进入页面查看。



购买产品使用的金额将从京东 E 卡中扣除。没有使用完的余额将仍然保留在京东 E 卡中，可在有效期内继续使用。如果当次消费金额超过京东 E 卡的金额，不足部分需您使用其它支付方式支付。“应付总额（京东 APP 为实付款）”中不包含使用京东 E 卡支付部分。如果需要记录并查看购买记录，请登录京东 APP，在“我的”页面中—我的钱包—礼品卡—已绑定京东 E 卡明细—消费记录。

## 十七、客服服务（帮助）

### （一）客户服务页面介绍

首页点击“帮助”可进入客户服务页面，客户服务提供常用功能（账户信息、转账汇款、指令查询、银企对账）的便捷入口、还提供同屏服务、远程客户经理功能服务，支持客户进行常见问题查看、对接智能客服/人工客服。



### （二）同屏服务

同屏服务是我行推出的线上金融服务模式，企业用户通过企业手机银行发起与远程坐席的音频通话、共享屏幕操作，由远程坐席在线提供咨询解答、操作指导等服务项目。

支持功能：①账户登录、②转账汇款、③移动证书下载、④小微易贷预测额、⑤主动授信（后续将陆续扩大同屏服务的应用场景）。



### (三) 远程客户经理

远程客户经理可提供文字、表情、图片等多种服务形式；为客户提供高效便捷的线上理财类、信贷类等业务咨询，满足远程金融服务需求。

