

企业网银 实时代发服务操作演示

电子银行部
2022年6月



建現在 見未來

企业网银实时代发服务



企业网银实时代发服务



实时汇入汇出

支持24/7随时随地发起交易
即时处理、实时到帐



双币种服务

支持以**港币**和**人民币**代发至本行或本地其他银行开立的户口中
支持以储蓄户口/支票户口/多币种户口进行代发



多种代发交易模式

支持以**账号**、**手提电话号码**、**电邮地址**、**快速支付系统识别码**进行代发

企业网银实时代发服务



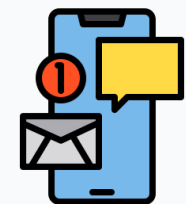
支持预约代发

可预约次日至未来45个自然日进行代发交易



个性化流程设置

可按业务需求定制多样化的“制单+1-9级审批”操作流程

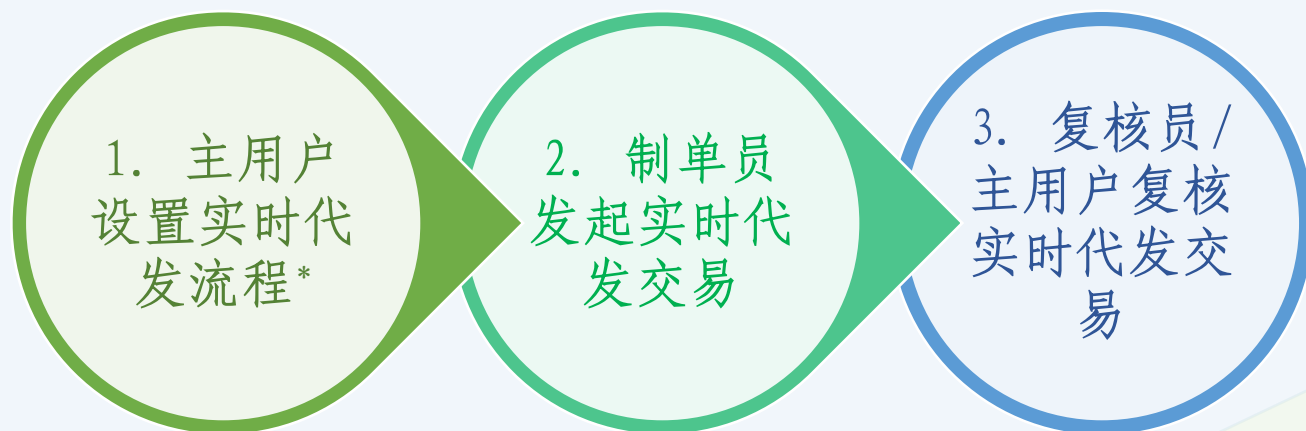


定制化交易通知

可自行选择以**短信**或**电邮方式**接收交易完成通知
支持繁体中文、简体中文、英文三种语言版本

实时代发服务流程

首次签约实时代发功能



后续使用实时代发功能



实时代发服务流程设置（1/5）

主用户登录网银，点击“服务管理” → “流程管理” → “自定义流程”

The screenshot displays the 'Service Management' (服务管理) section of the online banking system. The navigation path is highlighted with numbered circles: 1. 'Service Management' (服务管理), 2. 'Flow Management' (流程管理), 3. 'Custom Flow' (自定义流程), and 4. 'Business Type' (业务类型) dropdown menu. The business type is set to 'Enterprise Remittance' (企业代收付). A blue box with an arrow points to the dropdown menu, indicating the selection of 'Enterprise Remittance' (企业代收付). A 'Next Step' (下一步) button is visible at the bottom.

1 服务管理

2 流程管理

3 自定义流程

4 业务类型选择“企业代收付”

5 下一步

什么是自定义流程？

根据企业管理需求，在进行各类交易时为不同操作员配置不同的岗位角色

实时代发服务流程设置 (2/5)

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

代发流程

查询条件 账号

查询

选择	流程名称	项目名称	用途	账号
----	------	------	----	----

未查到代发流程记录!

1

新增

流程信息

* 业务类型：

代发业务

请选择

请选择

E-BANKING' S PRODUCTION TESTING ACCOUNT代付产品7301

选择实时代发合约

5

选择“流程步骤”

如一人制单，一人复核，流程步骤为 2
如一人制单，两人复核，流程步骤为 3
依次类推

上一步

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

流程信息

* 业务类型：

代发业务

请选择

请选择

* 流程名称：

代发业务

* 流程步骤：

1

业务类型选择“代发业务”

2

上一步

下一步

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

流程信息

* 业务类型：

代发业务

E-BANKING' S PRODUCTION TESTING ACCOUNT代付产品7301

* 流程名称：

payroll workflow

自定义“流程名称”

* 流程步骤：

1

1

2

3

4

5

6

7

8

6

下一步

实时代发服务流程设置（3/5）

选择代发用途，设定实时代发流程的最高金额，点击“下一步”

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

流程信息

项目名称： E-BANKING' S PRODUCTION TESTING ACCOUNT代付产品7301

流程名称： payroll workflow

流程步骤： 2

账户信息

选择	用途	流程金额
☒	Salary	2000000
☐	Bonus	
☐	Reimbursement	
☐ 全选	批量输入流程金额：	

1

勾选实时代发用途

2

输入“流程金额”

3

上一步

下一步

重置

实时代发服务流程设置（4/5）

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

设定实时代发服务的制单员

流程信息	
业务类型：	代发业务-E-BANKING'S PRODUCTION TESTING ACCOUNT代付产品9396
流程名称：	payroll workflow
流程步骤：	2

账户信息			
用途	账号	账户名称	流程金额
DIVIDEND PAYMENT	846210079396	E-BANKING'S PRODUCTION TESTING ACCOUNT	0-2000000
操作步骤			
流程步骤	操作员	操作员代码	选人模式 允许查看明细(勾选表示允许)

1

选择制单员

请选择操作员

TEST03/键聪 罗
TEST06/TIN WAI CANDICE
TEST07/YE FENG
TEST08/JIAN RUI CHEN

添加
删除

2

4

如不允许操作员查看代发交易明细，请取消勾选✓

请输入认证信息

* 动态令牌码:

令牌使用提示:

* 密码:

3

选定一级操作员

上一步

账户信息			
用途	账号	账户名称	流程金额
DIVIDEND PAYMENT	846210079396	E-BANKING'S PRODUCTION TESTING ACCOUNT	0-2000000
第一级：	TEST03/键聪 罗 TEST06/TIN WAI CANDICE WONG	TEST03 TEST06	指定复核员
操作步骤			
流程步骤	操作员	操作员代码	选人模式 允许查看明细(勾选表示允许)

实时代发服务流程设置（5/5）

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

设定实时代发服务的复核员（可多层复核），设置完成后，输入动态令牌码和密码，“结束定制”。

流程信息

业务类型:	代发业务-E-BANKING'S PRODUCTION TESTING ACCOUNT代付产品9396
流程名称:	payroll workflow
流程步骤:	2

账户信息

用途	账号	账户名称	流程金额
DIVIDEND PAYMENT	846210079396	E-BANKING'S PRODUCTION TESTING ACCOUNT	0-2000000
第一级:	TEST03/健聪 罗 TEST06/TIN WAI CANDICE WONG	TEST03 TEST06	指定复核员 ☒ TEST03/健聪 罗 ☒ TEST06/TIN WAI CANDICE WONG
操作步骤			
流程步骤	操作员	操作员代码	选人模式 允许查看明细(勾选表示允许)

请选择操作员

TEST01/QIAN XU
TEST04/NGA LOK LAU
TEST05/YE FENG
TEST06/TIN WAI CANDICE
TEST08/JIAN RUI CHEN

添加
删除

步骤操作模式: ☒指定复核员 ☐不指定复核员

请输入认证信息

* 动态令牌码:

* 密码:

账户信息

用途	账号	账户名称	流程金额
	846210079396	E-BANKING'S PRODUCTION TESTING ACCOUNT	0-2000000
TEST03/健聪 罗 TEST06/TIN WAI CANDICE WONG	TEST03 TEST06	指定复核员	☒ TEST03/健聪 罗 ☒ TEST06/TIN WAI CANDICE WONG
TEST01/QIAN XU TEST04/NGA LOK LAU TEST05/YE FENG	TEST01 TEST04 TEST05	指定复核员	☒ TEST01/QIAN XU ☒ TEST04/NGA LOK LAU ☒ TEST05/YE FENG
流程步骤	操作员	操作员代码	选人模式 允许查看明细(勾选表示允许)

如不允许操作员查看代发交易明细，请取消勾选

实时代发服务制单录入 (1/3)

制单员登录网银，点击“代发代扣” → “代发” → “代发制单”

The screenshot shows the 'Real-time Disbursement Service Bill Entry' interface. The top navigation bar includes '账户查询', '转账', '汇款', '代发代扣', '外汇买卖', '国际业务', '现金管理', '特色业务', and '展开'. The '代发代扣' menu is expanded, showing '代发', '流水查询', '批量单据撤销', and '客户信息查询'. The '代发' sub-menu is further expanded, showing '代发制单', '单据收回', '单据修改删除', and '单据复核员变更'. The '代发制单' page is displayed, showing the '代发 > 代发制单' breadcrumb. The form includes a '类型' field set to '批量代发', a '项目名称' dropdown menu, a '用途名称' dropdown menu, and an '上传代发文件' field with a '浏览' button. A '下一步' button is at the bottom. Annotations 1 through 6 highlight specific steps: 1. '代发代扣' menu; 2. '代发' sub-menu; 3. '代发制单' sub-menu; 4. '下拉选择“项目名称”'; 5. '下拉选择“用途名称”'; 6. '点击“下载”代发模板'.

1 代发代扣

2 代发

3 代发制单

4 下拉选择“项目名称”

5 下拉选择“用途名称”

6 点击“下载”代发模板

代发 > 代发制单

类型：批量代发

项目名称：***请选择项目名称***

* 用途名称：***请选择用途***

* 上传代发文件：浏览

对应项目的批量代发文件模板“下载”。

可以选择以Txt 或 Excel 的格式下载

本人/吾等已阅读及明白 贵行有关跨行转账服务的免责条款（“免责条款”）及有关 快速支付系统的银行服务的条款和条件，并同意受其约束。

下一步

实时代发服务制单录入 (2/3)

实时代发模板填写指引

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	序号 (必填) Order No. (Mandatory)	代发交易模式 (必填, 如通过银行账号代发, 请填写BBAN) Autopay-out ID Type (Mandatory) BBAN - 银行账号/ Bank Account Number EMAL - 电邮地址/ Email Address MOBN - 手提电话号码/ Mobile Number SVID - 快速支付编号/ FPS ID	收款方信息 (必填) Description (Mandatory)	户名 (必填) Account Name (Mandatory)	金额 (必填) Amount (Mandatory)	币种 (必填, 三位货币代码: 人民币CNY或156, 港币HKD或344, 澳门元MOP或446) Currency (Mandatory, currency code for the 3 currencies: CNY or 156, HKD or 344, MOP or 446)	银行号 (跨行必填), 中国建设银行香港分行填221 Bank Code (Mandatory for interbank account), for CCB (Hong Kong Branch), please fill in 221	摘要 (选填, 显示在收款账户流水明细中) Summary (Optional, will be shown in the transaction details of the recipient account)	备注 (选填) Remarks (Optional)
2	1	BBAN	000000026	SAMPLE 01	100	344		sample 01	
3	2	EMAL	TEST@gmail.com	SAMPLE 02	200	HKD		sample 02	
4	3	MOBN	+852-55556666	SAMPLE 03	300	156		sample 03	
5	4	SVID	12345678999	SAMPLE 04	400	CNY		sample 04	

代发模板填写指引

序号 (必填):	按笔数顺序填写1,2,3,4...
代发交易模式及收款方信息 (必填):	不同代发交易模式对照不同收款方信息, 详细填写规则及格式请参照Sample
户名 (必填):	请填写收款人姓名 (只接受英文)
金额 (必填):	请填写数字, 不包括货币分隔符号 “,”
币种 (必填):	如支薪账户币种为人民币, 填CNY或156; 支薪账户币种为港币, 填HKD或344
银行号 (跨行必填):	请填写3位银行号

实时代发服务制单录入 (3/3)

上载实时代发模板

账户查询	转账	汇款	代发代扣	外汇买卖	投资理财	现金管理	特色业务	展开
代发 ▾	流水查询 ▾	批量单据撤销	客户信息查询					

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发制单

请选择您要做的业务

* 代发类型：批量代发

* 项目名称：FPS C2 HKD 18JAN 000016327541 ▾

▶ 对应项目的批量代发文件模板“下载”。

* 用途名称：Salary ▾

* 上传代发文件：C:\fakepath\20210326.xls

浏览

1

由此上载填妥后的代发文件

2

勾选有关免责条款

3

下一步

☒ 本人/吾等已阅读及明白 贵行有关跨银行转账服务的免责条款（“免责条款”）及有关 快速支付系统的银行服务的条款和条件，并同意受其约束。



建现在 见未来

实时代发制单信息确认

从制单页面点击“下一步”后，跳转至此确认页面

汇款

代发代扣

外汇买卖

投资理财

现金管理

特色业务

展开

批量单据撤销

客户信息查询

1 确认此页面信息与制单时输入的吻合

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发制单

付款人

全称：CCBTEST00000000000000000000000000000000

账号：000016327541

开户行：中国建设银行（亚洲）股份有限公司零售银行业务部九龙湾小企业及个人信贷中心

用途：Salary

制单：TEST 03

摘要：Salary

代发记录数	代发币种	代发总金额	代发文件名	上传时间
1	港币元	1,000.00	HW9109240009216.xls	2021-09-24 11:49:34
1	人民币元	2,000.00	HW9109240009216.xls	2021-09-24 11:49:34

勾选“定时处理”，可选择预约代发交易的执行日期

2 输入令牌生成的6位验证码

☐ 定时处理

请输入认证信息

动态令牌码

令牌值

密码

☒ 定时处理

定制日期：20210605

4 点击“确认”后，跳转到制单成功页面；如为单一流程，则跳转到提交成功页面

上一步

确认

查看明细

点击“查看明细”，可以查看每条代发交易的详细信息

实时代发服务交易复核

代发流程中的审核员/主用户登录网银，点击“代发代扣” → “代发” → “代发复核”

所有未复核的代发交易都会自动展示在此列表，可通过不同条件筛选需要复核的交易

筛选待复核单据：☒

* 代发类型：	批量代发		
* 制单日期：	20210601 - 20210615	▶ 标准输入格式20010405表示2001年04月05日	
交易金额：	-	▶ 标准输入格式100表示100.00	
凭证号：			
操作员：	全部		
代发项目：	全部		
付款账户：	请选择	查询	

代发单据复核									
复核通过	复核不通过	凭证号码	项目名称	用途	批量文件信息	总笔数	制单员	制单时间	单据状态
☐	☐	VS202106150000083424	CCBHK fpssc2 03191151	Reimbursement	HW9110050009540.xls	2	--	2021-06-15 10:24:54	复核中
全选 ☐	全选 ☐	复核通过总批次：		复核通过总笔数：					
		复核不通过批次：		复核不通过笔数：					
第 1 页/共 1 页[1 ,]									确定

选择需要复核的交易后，点击“下一步”

下一步

实时代发复核信息确认

该笔复核交易的详情页面

确认此页面信息
是否有误

当前位置：代发代扣 > 代发 > 代发复核

付款人	全 称：	CCBHK TEST		
	账 号：	671000037405		
	开户行：	中国建设银行股份有限公司香港分行公司客户一部团队9		
凭证号码：	VS202106150000083424	自定义摘要：	Reimbursement	
项目名称：	CCBHK fpsc2 03191151	用 途：	Reimbursement	
第 1 级操作员：	TEST 03[制单]	操作时间：	2021-6-15 10:24:54	
复核结果：	☒ 复核通过 ☐ 复核不通过			

代发记录数	代发币种	代发总金额	代发文件名	上传时间
2	港币	2,500.00	HW9110050009540.xls	2021-06-15 10:24:54

☐ 定时处理

请输入认证信息

* 挑战码：	654321
* 应答码：	
* 密 码：	

上一步 确认 查看明细

输入令牌生成的6位验证码

输入登录企业网银的密码

点击“确认”后，跳转到交易
提交成功页面

点击“查看明细”，可对应查看制
单员上传的代发模板明细内容

实时代发服务结果查询

操作员点击“代发代扣” → “流水查询” → “代发流水查询”

账户查询	转账	汇款	代发代扣	外汇买卖	投资理财	现金管理	特色业务	展开
代发	流水查询	批量单据撤销	客户信息查询					

当前位置：代发代扣 > 流水查询 > 代发流水查询

查询代发交易状态

点击“全部”下载结果文件，
查看代发交易失败原因（如有）

选择	凭证号码	项目名称	用途	文件名	总笔数	成功笔数	票据状态	制单时间	摘要	结果文件
	VS202106040000083257	FPS C2 HKD 18JAN	Salary	HW9109240009224.xls	22		待复核	2021-6-4 17:51:55	Salary	
☒	VS202106040000083256	FPS C2 HKD 18JAN	Salary	HW9109240009218.xls	2	0	成功	2021-6-4 17:38:56	Salary	全部 成功 失败

第 1 页/共 1 页 [< 1 >] 确定

选择查看文件结果类型： [成功明细查询] [失败明细查询] [全部明细查询]

返回

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
序号（必填） Order No. (Mandatory)	代发交易模式 （必填，如通过 银行账号代发， 请填写BBAN） Autopay-	收款方信息（必 填） Description (Mandatory)	户名（必填） Account Name (Mandatory)	金额（必填） Amount (Mandatory)	币种（必填， 三位货币代码 ：人民币CNY 或156，港币 HKD或344， 澳门元MOP或	银行号（跨行 必填），中国 建设银行香港 分行填221 Bank Code (Mandatory)	摘要（选填 显示在收款账 户流水明细 中） Summary (Optional)	备注（选填） Remarks (Optional)	成功标识	失败原因
1	BBAN	000015369778	TEST01	1000.00	HKD		test37		失败	调用CCBS主机报错
2	BBAN	000006210483	TEST02	2000.00	CNY		test38		失败	调用CCBS主机报错



建现在 见未来