

汉口银行企业网银（现金管理系统）
特色产品操作手册

汉口银行

2014 年 6 月

目录

1.前言.....3
2.特色产品及操作说明.....3
2.1 多级账簿.....3
2.1.1 产品说明.....3
2.1.2 申请流程.....5
2.1.3 多级账薄余额调整.....5
2.1.4 多级账薄支付限额查询.....6
2.1.5 多级账薄信息查询.....6
2.1.6 多级账簿交易明细查询.....7
2.1.7 多级账簿余额查询.....8
2.2 法人定期一户通智能账户.....8
2.2.1 产品说明.....8
2.2.2 申请流程.....9
2.2.3 定期一户通分户开立.....10
2.2.4 定期一户通分户支取.....12
2.2.5 定期一户通分户销户.....15
2.2.6 定期一户通分户查询.....18
2.2.7 定期一户通通知存款通知.....18
2.2.8 定期一户通通知存款取消通知.....21
2.2.9 定期一户通通知存款通知查询.....22
2.2.10 定期一户通分户交易明细查询.....23
2.3 资金归集.....25
2.3.1 产品说明.....25
2.3.2 申请流程.....28
2.3.4 批量归集资金划拨.....29
2.3.5 定时归集时间设置.....30
2.3.6 定时归集时间查询.....30
2.3.7 不定期归集日期设置.....30
2.3.8 归集账户余额查询及归集账户交易明细查询.....31

1.前言

汉口银行企业网银现金管理系统（以下简称企业网银）可为您的企业提供了多种可定制的特色产品。本手册将为您详细介绍此类特色产品的功能、使用方法以及办理流程。建议您浏览本手册之前，先阅读《汉口银行企业网银（现金管理系统）操作手册》，本手册未尽描述的系统基本功能与使用方法，均在该手册中进行了说明。

期待汉口银行企业网银伴随您的企业共同成长！

我们的成绩：

2011 年 最佳网银安全奖

2012 年 最佳网银业务拓展

2013 年 企业网上银行功能性排名第一（区域性商业银行）

截止到 2014 年 5 月，我们已为超过 2.5 万户的企业提供服务

以上荣誉由权威机构中国金融认证中心（CFCA）颁发

2.特色产品及操作说明

2.1 多级账簿

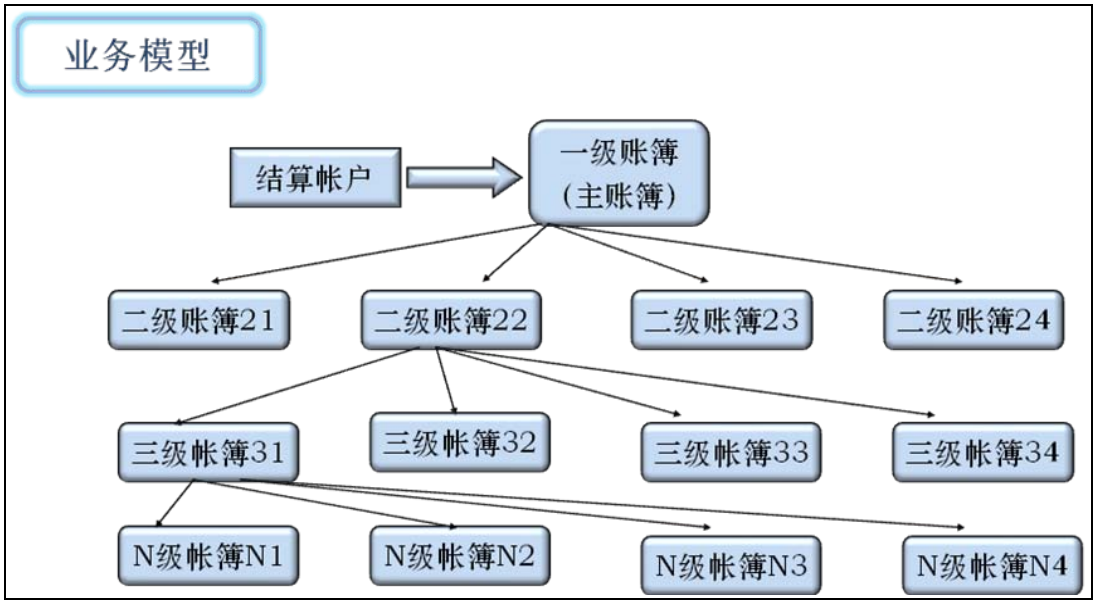
2.1.1 产品说明

多级账簿是指企业在银行开立的结算账户下，可根据财务管理需要设置多个级别的多个虚拟分户，每个分户用来核算不同的账务用途。从而满足特殊客户财务管理，方便客户明细信息查询，从而达到在同一结算账户下实现分级核算管理的功能。

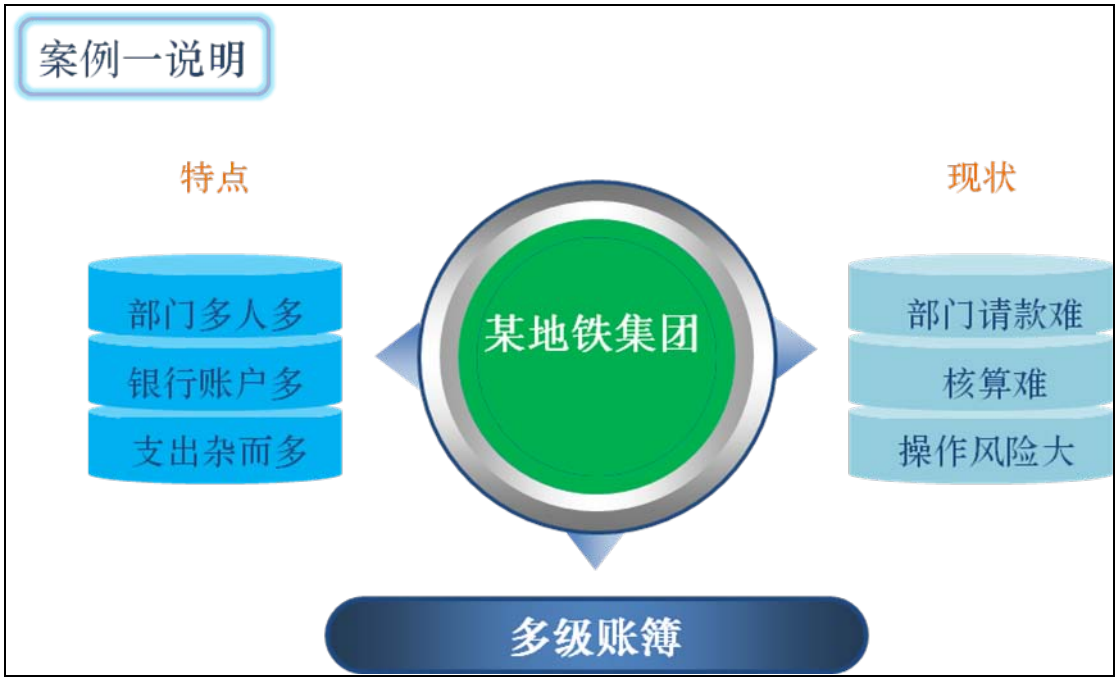
适用企业：只能开一个实户，但须分级核算的企事业单位。例如：教育局、财政局、医院等事业性单位，烟草公司、厂矿等企业单位。

具体应用场景如下：

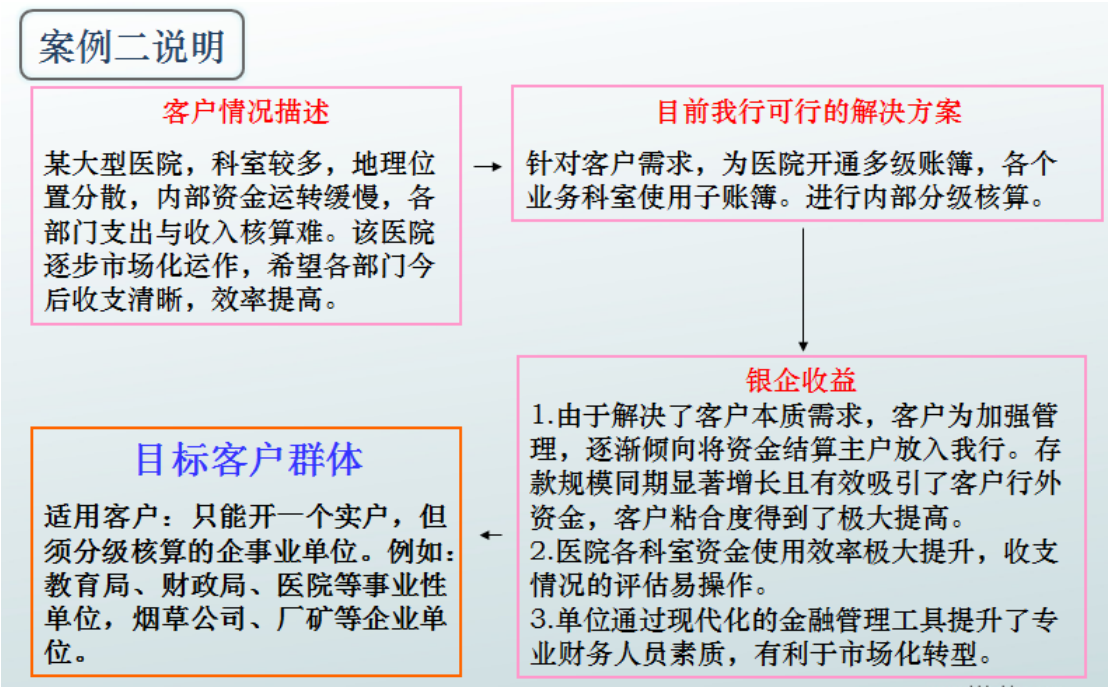
1.业务模型：



2.多级账簿案例一：



3.多级账簿案例二：



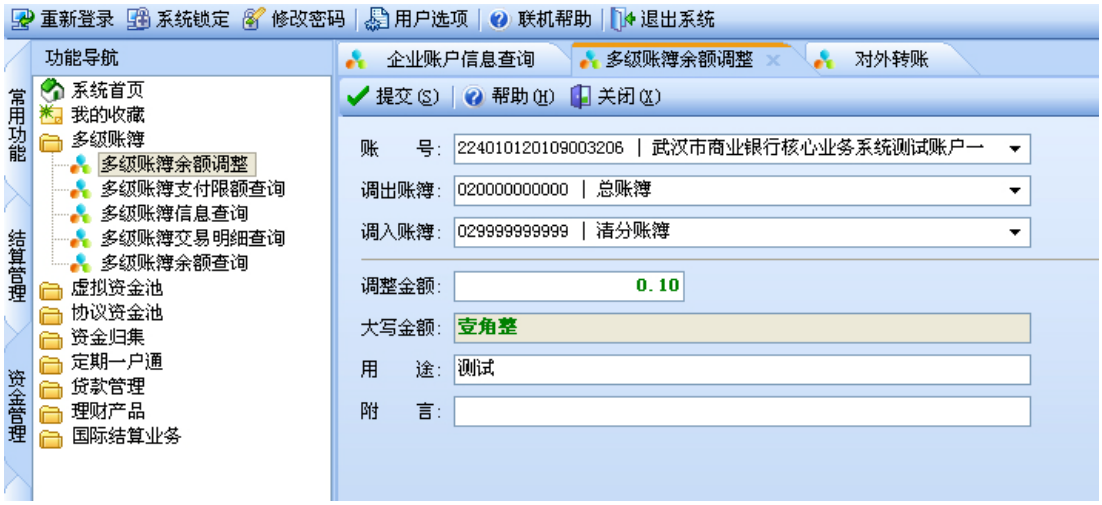
2.1.2 申请流程

您可在开立企业网上银行时勾选此产品，或通过填写企业网银维护申请表签约此产品，除此之外，您还需在柜面领取《多级账簿功能申请表》，通过表格详尽的描述贵企业所需的服务（建议您在填写表格先与网点电子银行支持人员沟通，并在工作人员指导下填写）。

2.1.3 多级账薄余额调整

功能说明：用于对账户下多个级别的不同账簿进行可用余额的调整。操作步骤：

点击系统界面中的多级账簿-多级账户余额调整按钮，进入操作界面如下图：



选择账号下拉菜单，再分别选择”调出账簿”、”调入账簿”，输入调整金额及用途，调整金额即时生效，您只需点击提交即可。

2.1.4 多级账薄支付限额查询

功能说明：用于查询结算账号下各级账簿支付限额。

操作步骤：(1)点击系统界面中的 多级账簿支付限额查询 按钮，出现如下界面:



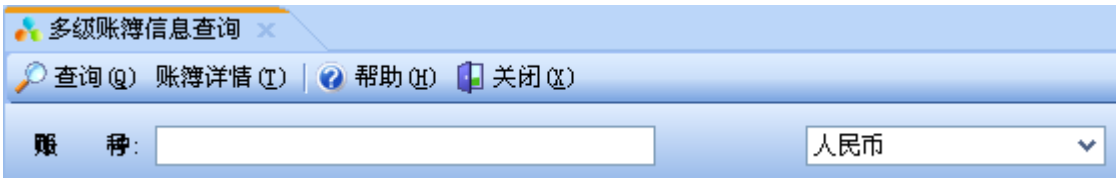
(2) 在账号下拉菜单中选择账号，点击查询按钮，可查询到账号，币种，账簿号，账簿名称，单笔限额，日限额，月限额，不定期限额，不定期开始时间，结束时间等信息。如图：



2.1.5 多级账薄信息查询

功能说明：用于查询结算账号下各级账簿信息。

操作步骤：点击系统界面中的 多级账簿信息查询 按钮，进入界面如下图：



在账号中输入需查询的账号，确认无误后点击“查询”，出现各级账簿树状图，如图所示

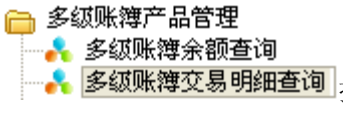


选中某一账簿后，点击“账簿详情”，出现该级账簿详细信息；也可直接双击该账簿获取账簿详情，如图所示：



2.1.6 多级账簿交易明细查询

功能说明：用于查询系统中某一结算账户下各级账簿交易明细。

操作步骤：(1)点击系统界面中的 

按钮，进入操作界面如下图：



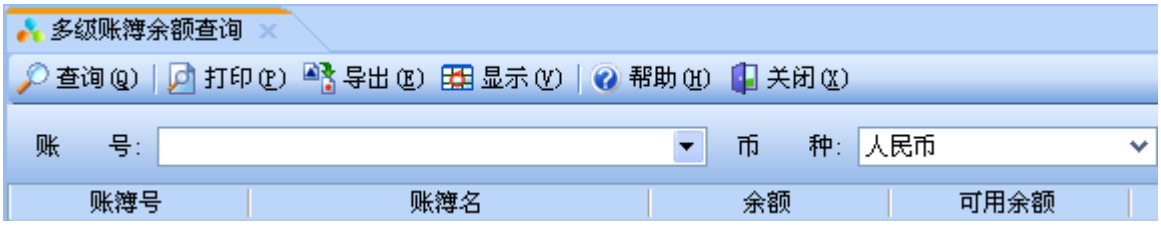
(2)从“付款账号”下拉菜单中选择需查询的账号，“账簿号”下拉菜单中选择需查询的账簿号，依次在“起始日期”，“终止日期”中选择需查询的时间段，点击“查询”按钮。如下图：



2.1.7 多级账簿余额查询

功能说明：用于查询系统中某一结算账户下各级账薄的余额

操作步骤：点击系统中 多级账簿余额查询 按钮，进入操作界面选择相关信息后点击“查询”即可，如图：



2.2 法人定期一户通智能账户

2.2.1 产品说明

定期一户通是指我行为法人客户开立一户通智能账户，用于对不同存期、不同金额的多笔人民币定期存款、通知存款进行集中核算的一种管理手段，遵从我行定期存款、通知存款

的业务处理流程、相关控制及计息规则。一户通总户下挂的分户类别有：人民币单位定期存款、单位通知存款两种。您在签约法人一户通智能帐户业务后，自动转存的法人一户通智能帐户自起息日至支取日达到 7 天（含）以上，则整个存期按照七天通知存款利率计付利息；如果起息日至支取日超过 1 天但不足 7 天，则整个存期按照一天通知存款利率计付利息。一户通智能帐户 50 万元起存，且自动转存后活期账户最低留存金额应不少于人民币 50 万元（含）。

适用企业：有定期存款产品以及资金增值需求的企业。

具体应用场景如下：



具体方式：使用我行企业网银，并开通法人定期一户通智能账户功能，实现一户通项下定期存款的分户开户及存入、到期支取、到期部分支取等功能，企业根据闲置资金的大小、性质、周期自主配置成各种企业定期存款，在无投资风险的情况下，增加了企业的非经营性收入。

2.2.2 申请流程

您可在开立网上银行时户时勾选此功能，或通过填写企业网银维护申请表申请增加此功能，除此之外，您还需在柜面领取《法人一户通智能账户业务申请书》，通过表格详尽的描述贵企业所需的服务（建议您在填写表格先与网点电子银行支持人员沟通，并在工作人员指导下填写）。以下是《法人一户通智能账户业务申请书》文件样式。

HKB 漢口銀行

法人一户通智能账户业务申请书

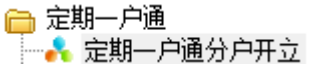
客户信息	申请人资料	客户名称					
		法定代表人		证件类型		证件号码	
		通讯地址					
	经办人资料	姓名		证件类型		证件号码	
		移动电话		固定电话		单位职务	
一户通智能账户签约业务申请：							
活期转智能账户			□签约	□解约	活期保留金额（≥50 万元）：_____万元		
签约法人一户通账号：_____ 户名：_____							
关联活期账号：_____ 单 位 户 名：_____					□关联 □取消关联		
银行打印：					本单位保证所提供的相关信息资料真实、有效、完整，并已阅读《汉口银行法人一户通智能账户业务服务协议书》的全部条款，愿意遵照该协议的有关约定和贵行最新业务规定办理，所有记录以银行打印为准。如因违反上述规定而造成的损失和后果，本单位愿意承担相应的法律责任。 （预留印鉴）		

第一联 银行联 第二联 客户联

2.2.3 定期一户通分户开立

功能介绍：用于企业用户在我行开通的定期一户通的账户下自行开立不同金额和不同存期的分户。

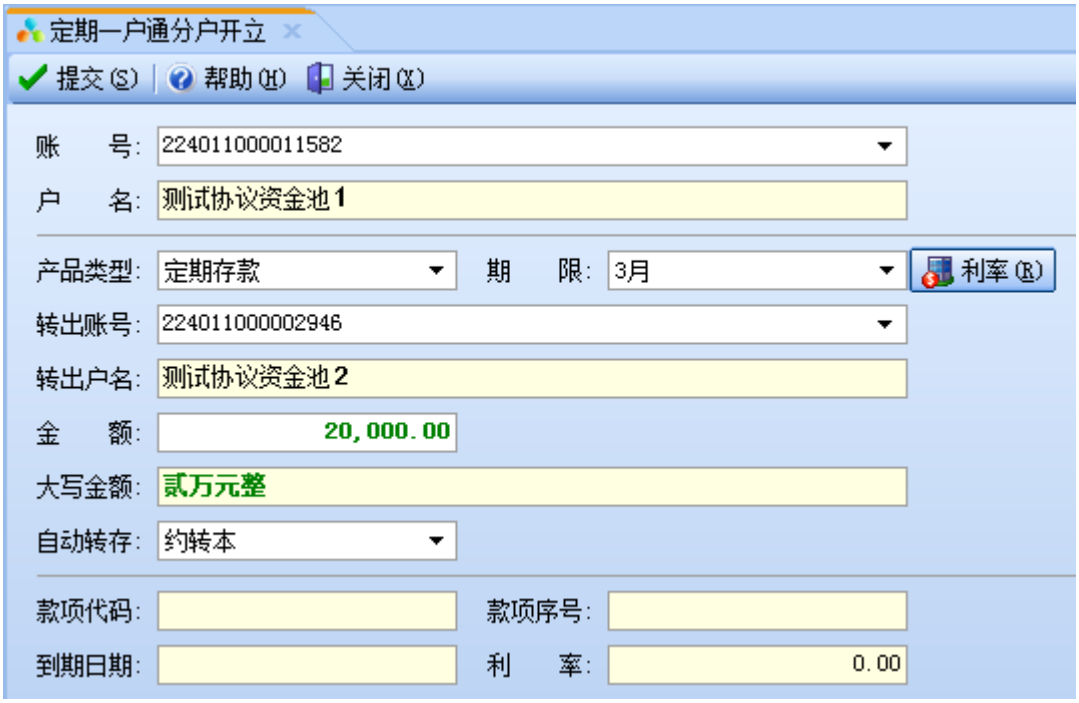
操作步骤：

（1）在系统界面中点击——

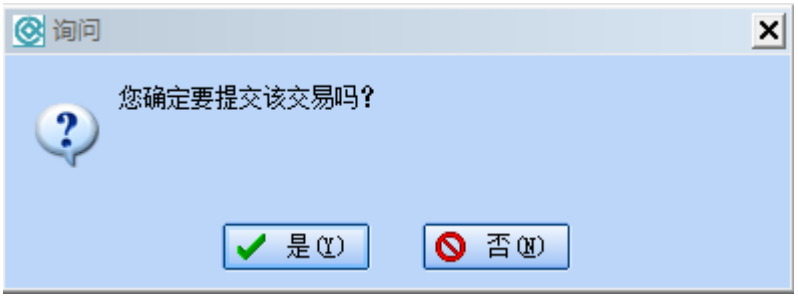
按钮，进入操作界面如下图：



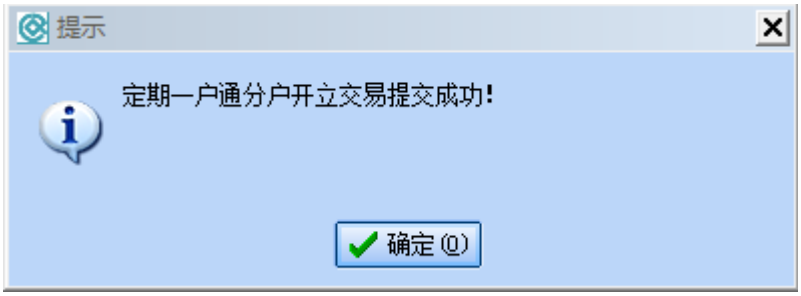
（2）点击“账号”栏的下拉键，选择对应的账号。系统会在“户名”栏返显对应的信息，点击“产品类型”、“期限”和“转出账号”栏中点下拉键选择对应的选项。系统会在“转出户名”栏返显对应信息、在“金额”栏输入对应信息后在“大写金额”栏中会返显对应信息，接着在“自动转存”栏中点击下拉键选择对应的选项。如图：



（3）点击“提交”按钮，会出现提示如下图：



（4）点击“是”按钮，会出现提示如下图：



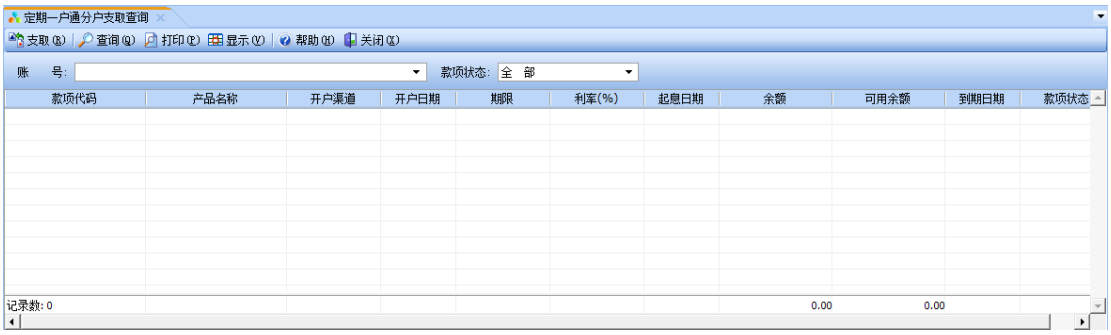
（5）点击“确定”按钮，提示窗口消失即交易成功。

2.2.4 定期一户通分户支取

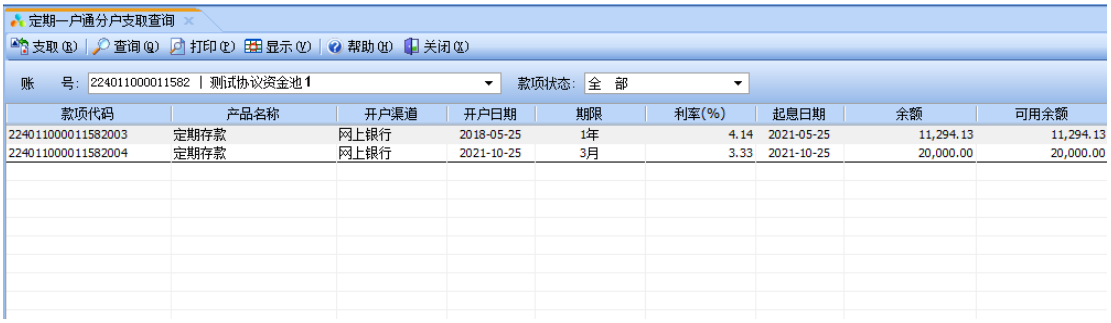
功能介绍：用于企业用户在定期到期日后支取分户的部分款项。

操作步骤：

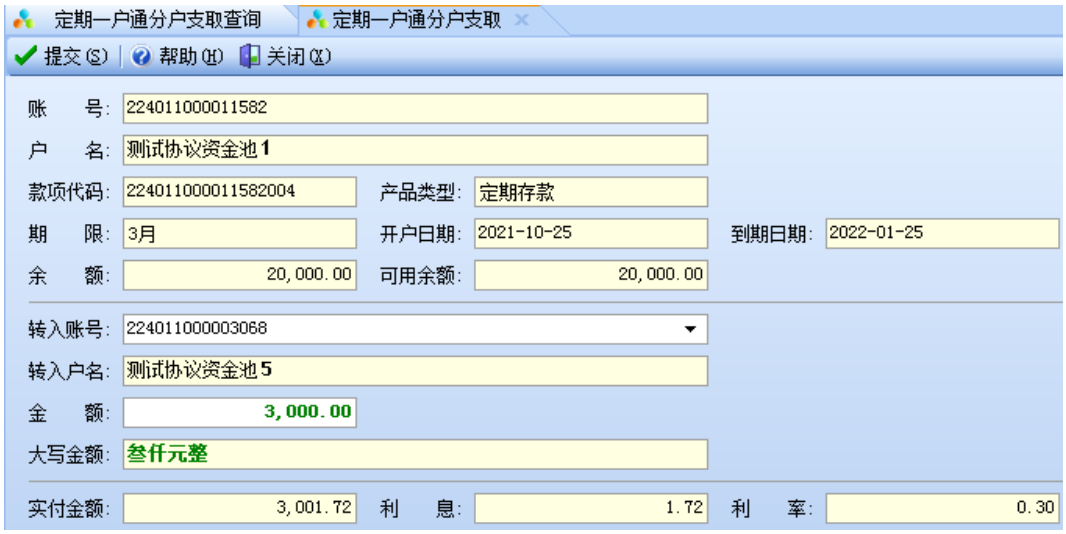
（1）在系统界面中点击 定期一户通 ——> 定期一户通分户支取 按钮，进入操作界面如下图：



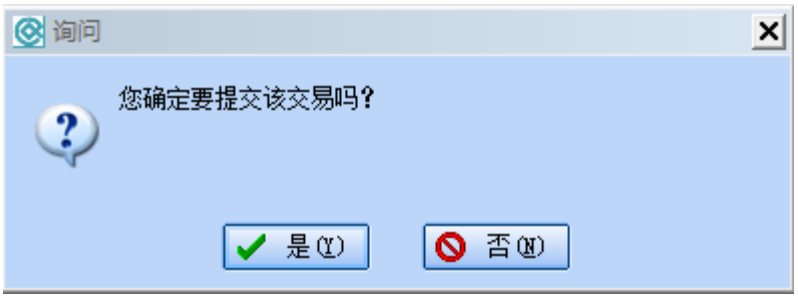
（2）在操作界面的“账号”栏中点击下拉键选择对应的账号，然后点击“查询”按钮系统会显示相关分户的账户信息如下：



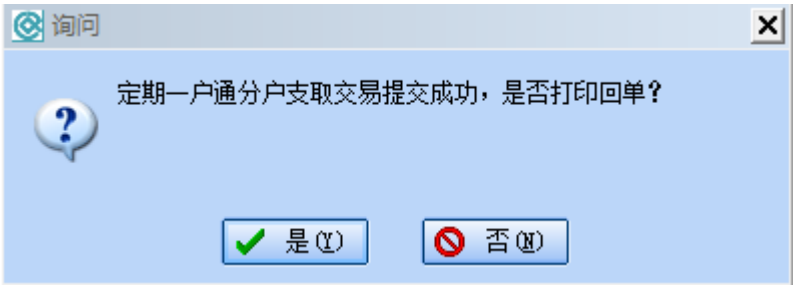
（3）选择需要支取的账户，然后点击“支取”按钮，系统会跳转到另一界面点击界面中的“转入账号”栏的下拉键，选择对应的账号，系统会在“转入户名” 栏目返显出对应的信息。在“金额”栏中输入相应信息后系统会在“大写金额”栏 中返显对应信息。点击“提交”按钮，会出现提示如下图：



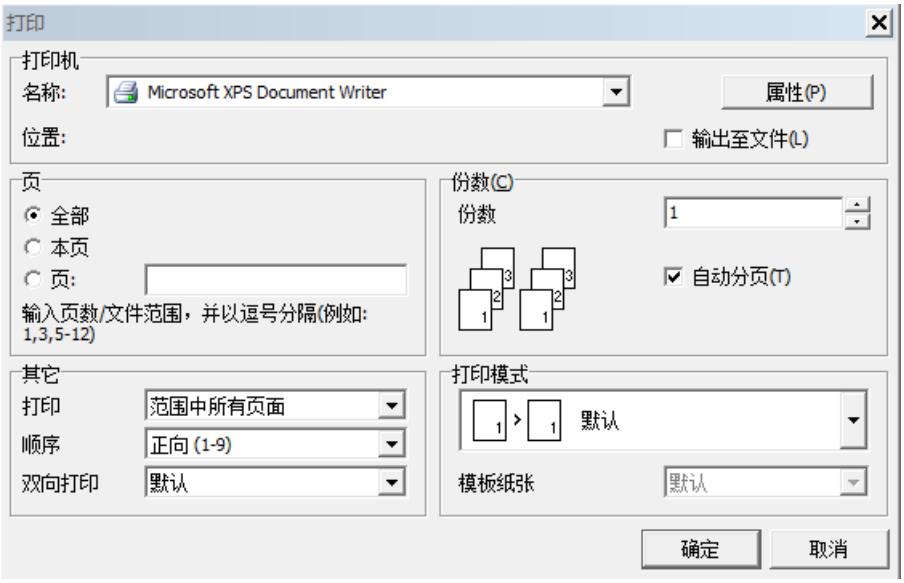
（4）点击“提交”按钮，会出现提示如下图：



（5）点击“是”按钮，会出现提示如下图：



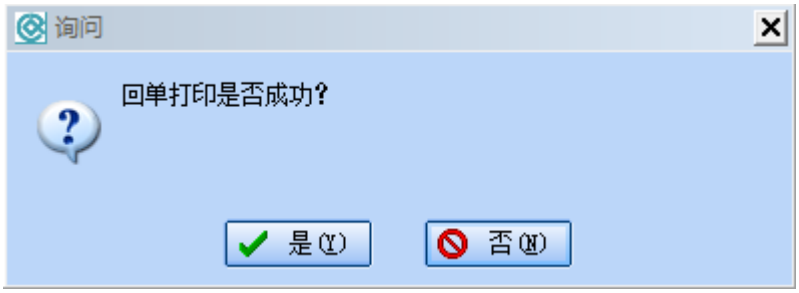
（6）点击“是”按钮，会出现打印窗口如下图：



（7）根据客户自身需求调整打印参数，也可直接默认然后点击“确定”按钮，系统会出现保存路径的选择框如下图：



（8）点击“保存”按钮，系统会出现提示如下图：



（9）点击“是”按钮，提示窗口消失即交易完成。

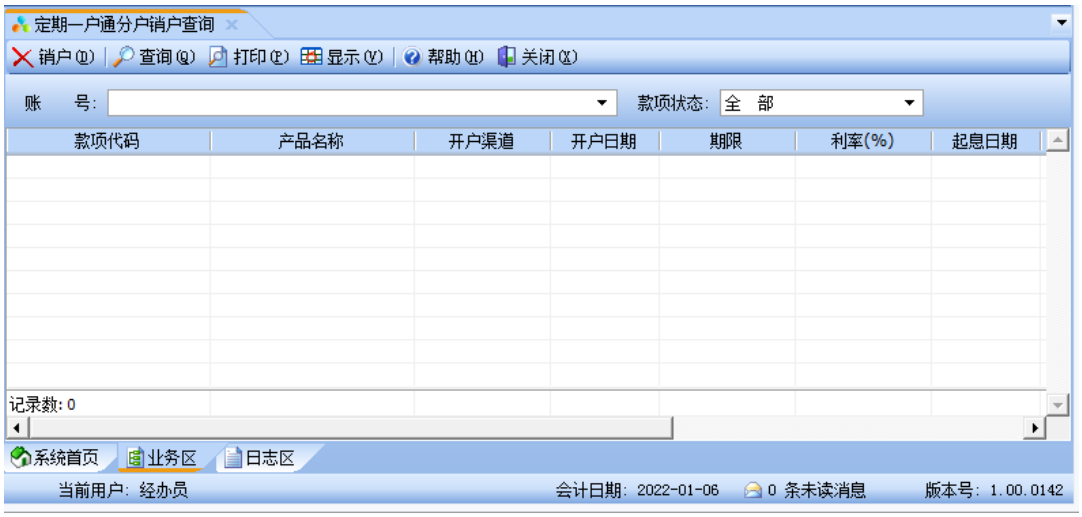
特别说明：智能账户转活期是指客户签约转出活期账户在其作为贷款扣款账户、银承到期扣收账户的条件下，当发生贷款还款、银行承兑汇票到期需从活期账户扣款时，如出现账户余额不足，系统将按照“后存先取”的原则，按起息日的先后顺序将转开的智能帐户中款项转回，转回后活期账户按最大可用余额扣款。

2.2.5 定期一户通分户销户

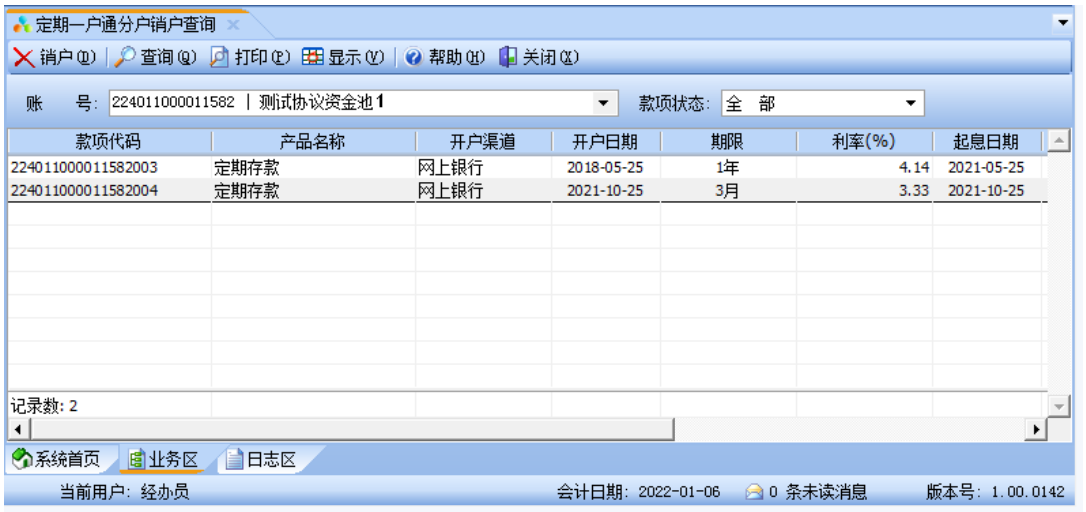
功能介绍：用于企业用户在一户通产品中进行分账户销户的操作。

操作步骤：

（1）在系统界面中点击 定期一户通 ——定期一户通分户销户 按钮，进入操作界面如下图：



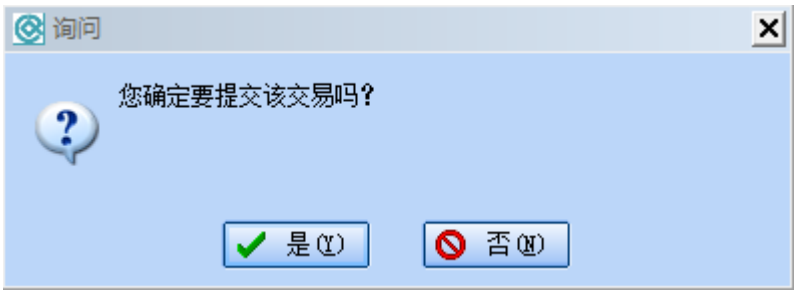
（2）点击“账号”栏中的下拉键选择对应的账户，点击“款项状态”栏中的下拉键选择状态，然后点击“查询”按钮，系统会显示相关信息如下图：



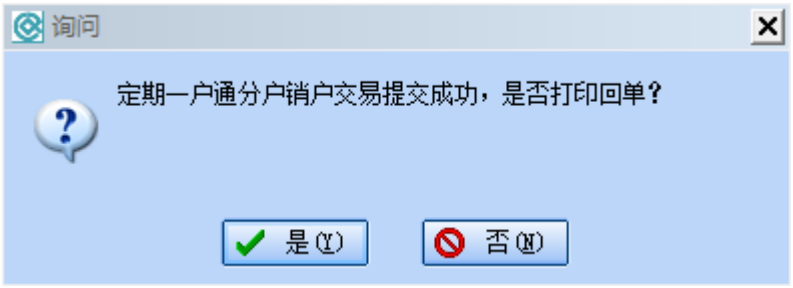
（3）通过点击来选择对应的分账户，然后点击“销户”按钮，系统跳转到销户操作界面如下图：



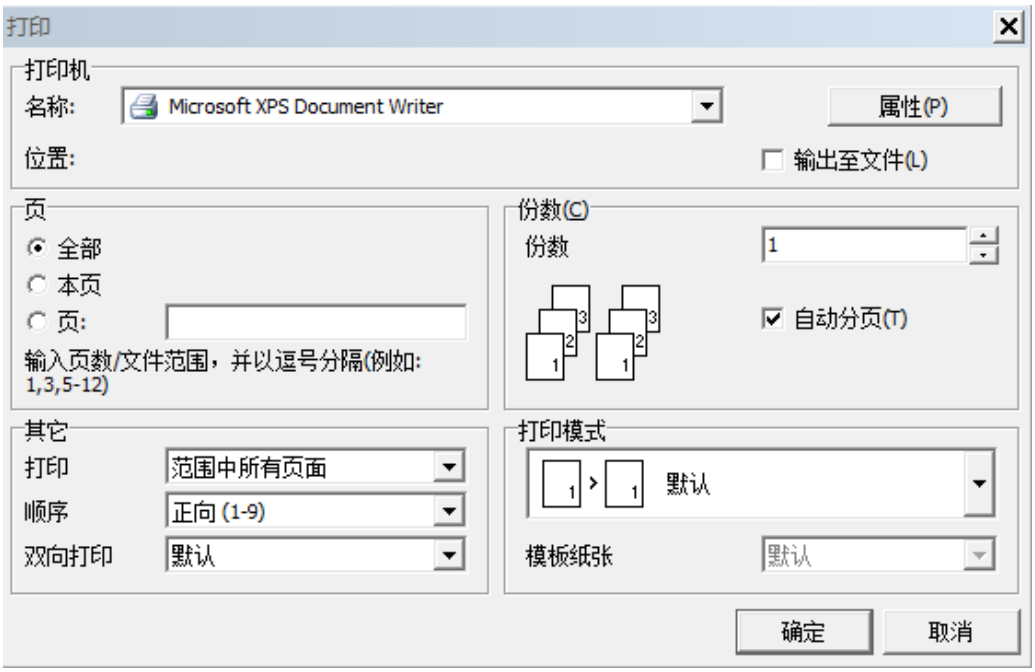
（4）在界面中的“转入账号”栏中点击下拉键选择对应的账户，系统会在“转入户名”栏中返显对应的信息。系统会在“金额”栏和“大写金额”栏中自动返现出此账户的全部金额。然后点击“提交”按钮，会出现提示如下图：



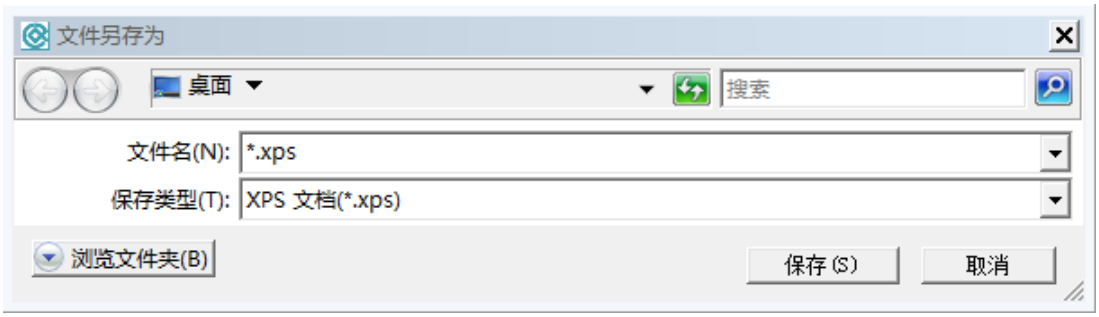
（5）点击“是”按钮，会出现提示如下图：



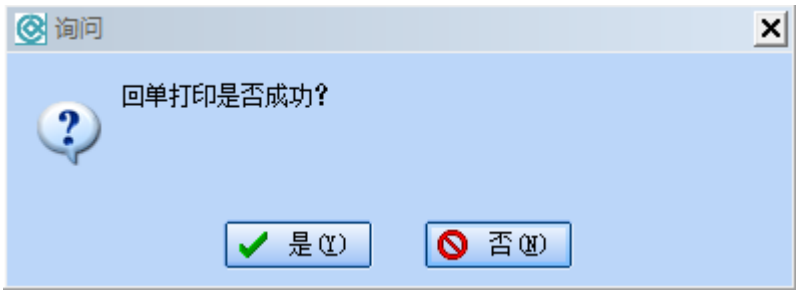
（6）点击“是”按钮，会出现提示如下图：



（7）根据客户自身需求调整打印参数，也可直接默认然后点击“确定”按钮，系统会出现保存路径的选择框如下图：



（8）点击“保存”按钮，系统会出现提示如下图：



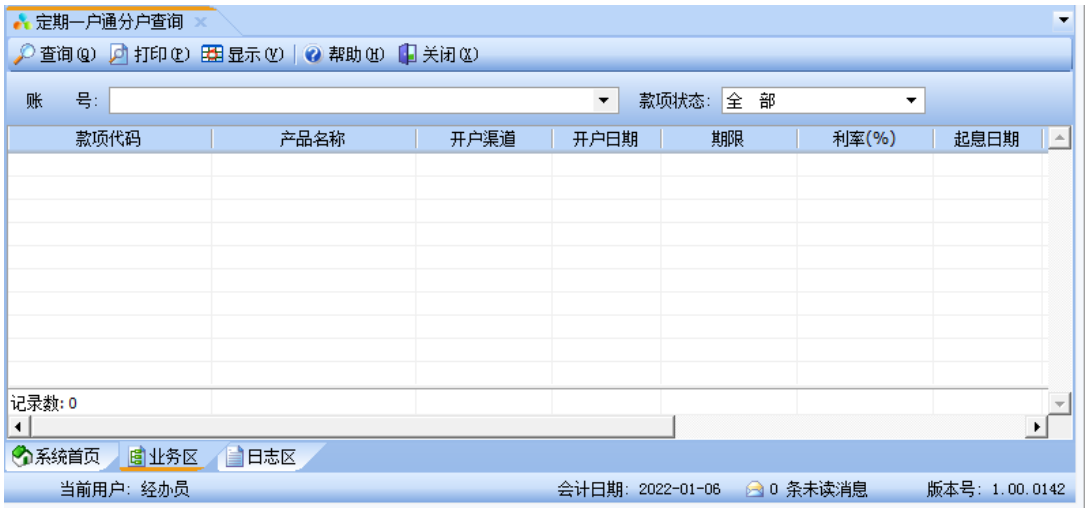
（9）点击“是”按钮，提示窗口消失即交易完成。

2.2.6 定期一户通分户查询

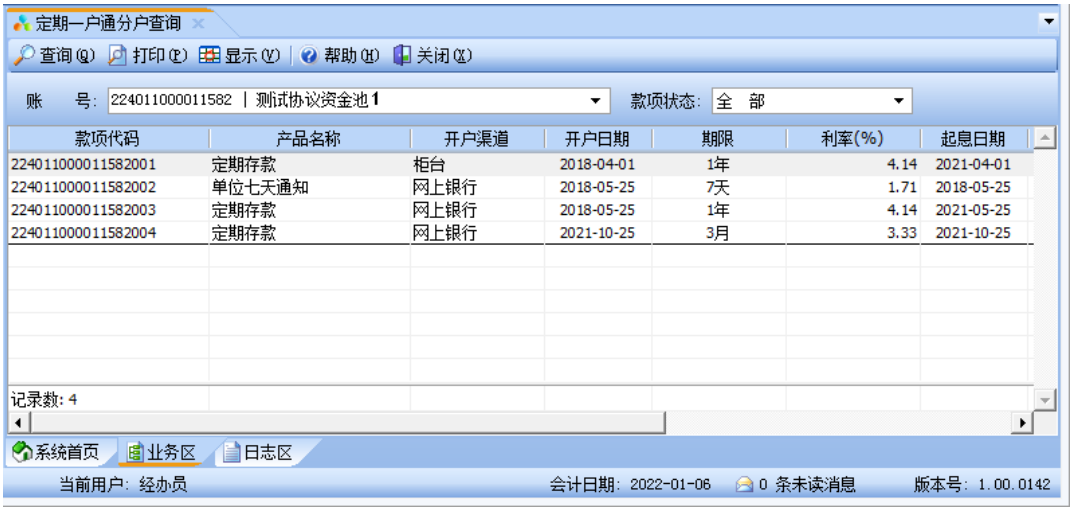
功能介绍：用于企业用户查询一户通产品下的分户信息。

操作步骤：

（1）在系统界面中点击 定期一户通 —— 定期一户通分户查询 按钮，进入操作界面如下图：



（2）点击“账号”栏中的下拉键选择对应的账号，在“款项状态”栏点击下拉键选择对应的款项状态，然后点击“查询”按钮，会出现相关信息如下图：

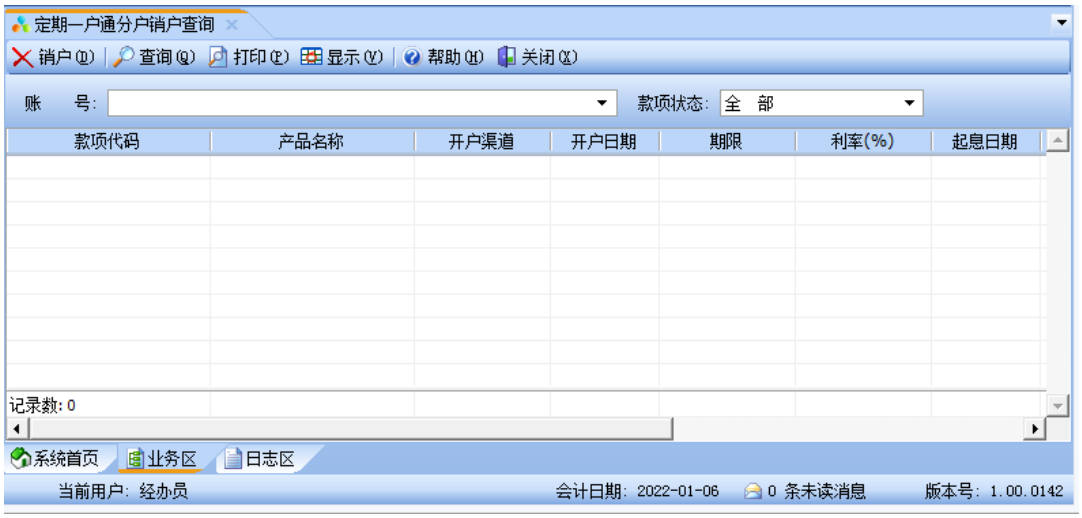


2.2.7 定期一户通通知存款通知

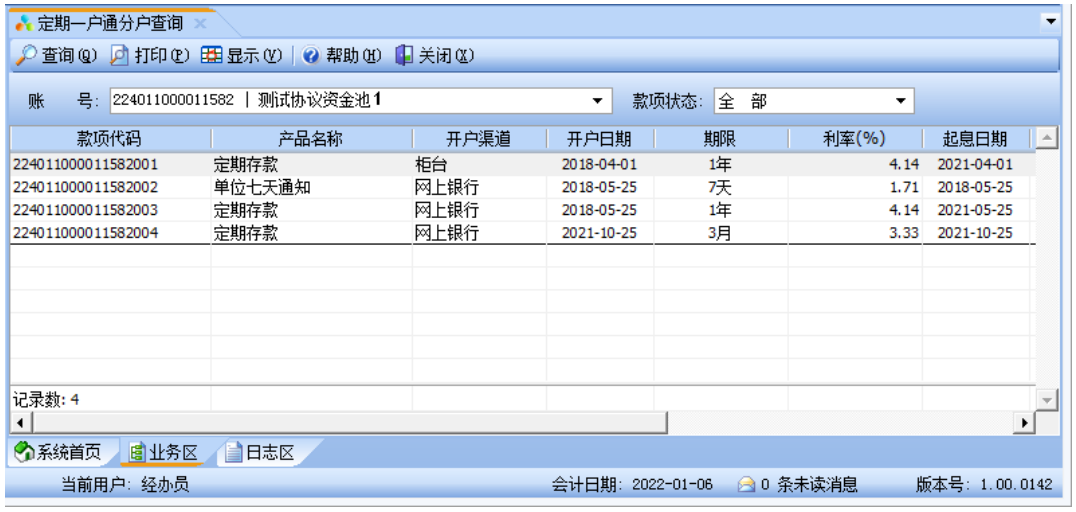
功能介绍：用于企业用户在定期一户通产品中预约通知存款的服务。

操作步骤：

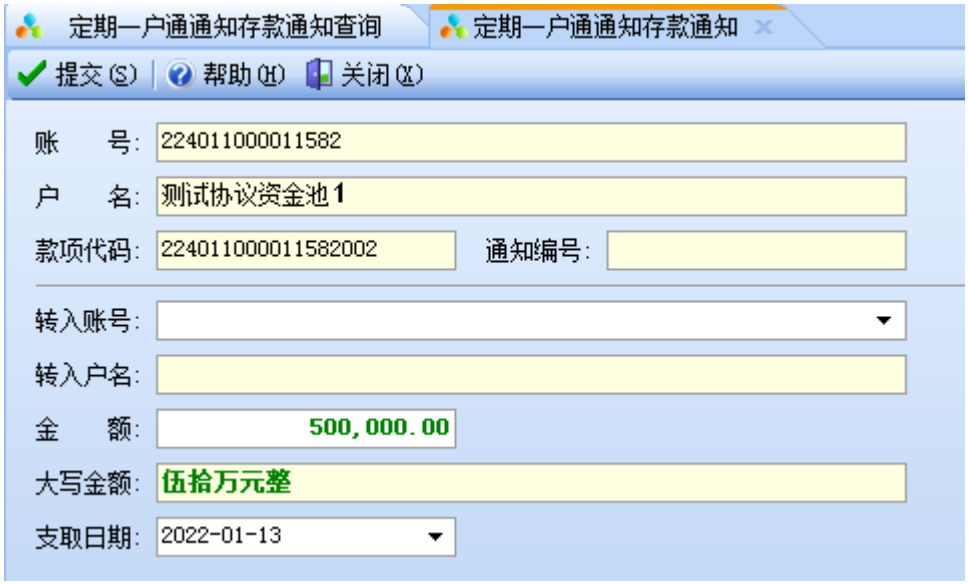
（1）在系统界面中点击 定期一户通 —定期一户通通知存款通知 按钮，进入操作界面如下图：



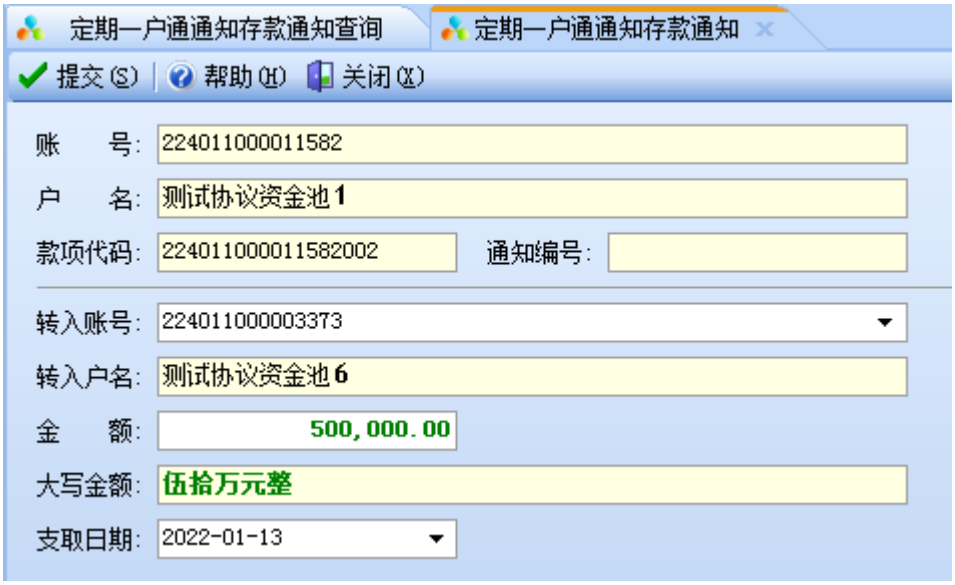
（2）点击“账号”栏中的下拉键选择对应的账号，在“款项状态”栏点击下拉键选择对应的款项状态，然后点击“查询”按钮，会出现相关信息如下图：



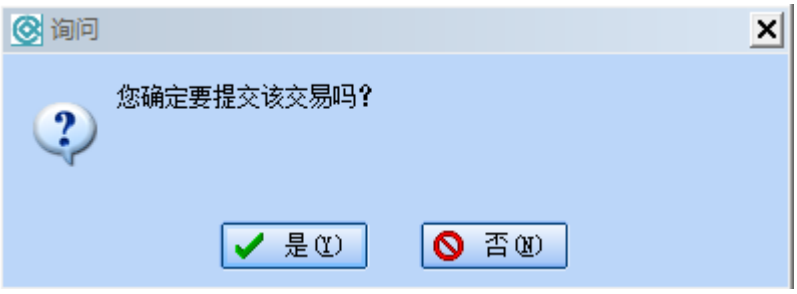
（3）通过点击来选择需要开通通知服务的账号，然后点击“通知”按钮，进入操作界面如下图：



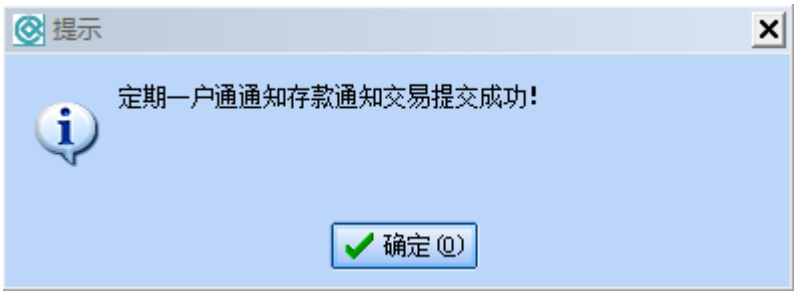
（4）在“转入账号”栏中点击下拉键，选择对应的账号，系统会在“转入户名”中返显出户名。系统会自动在“金额”栏和“大写金额”栏中返现相关信息。然后在“支取日期”栏点击下拉键选择支取日期，如下图：



（5）点击“提交”按钮，会出现提示如下图：



（6）点击“是”按钮，会出现提示如下图：



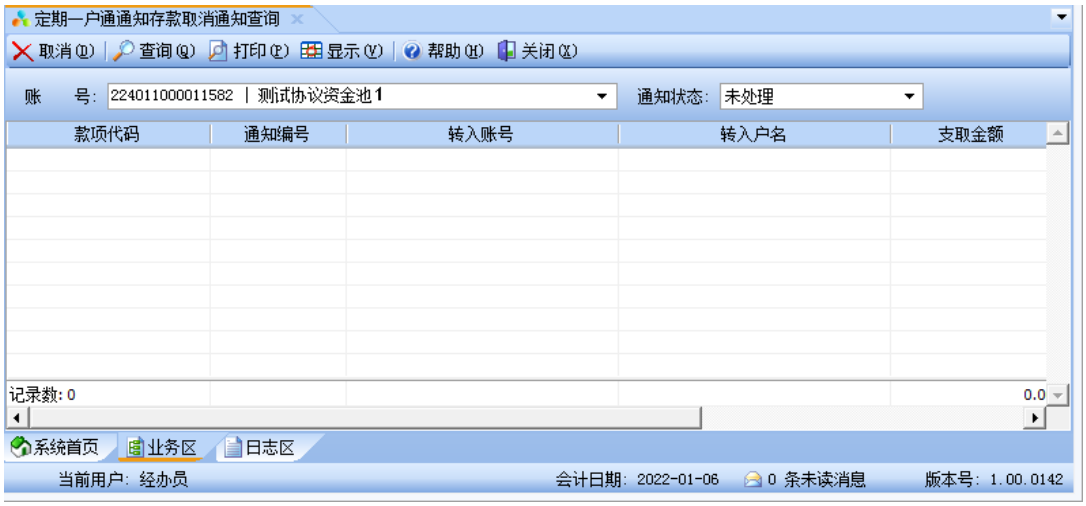
（7）点击“确定”按钮，提示窗口消失即交易成功。

2.2.8 定期一户通通知存款取消通知

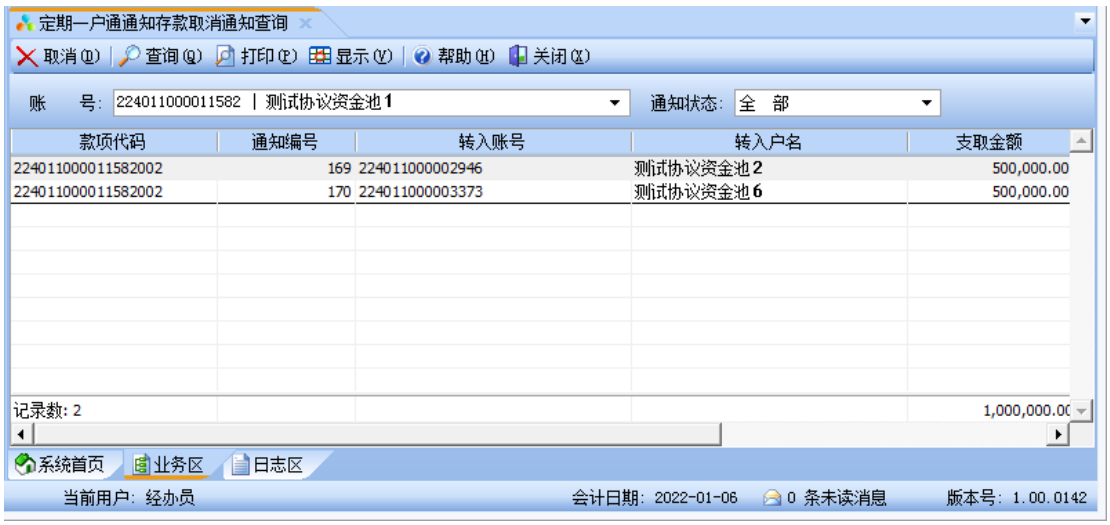
功能介绍：用于企业用户在定期一户通产品中取消通知存款服务。

操作步骤：

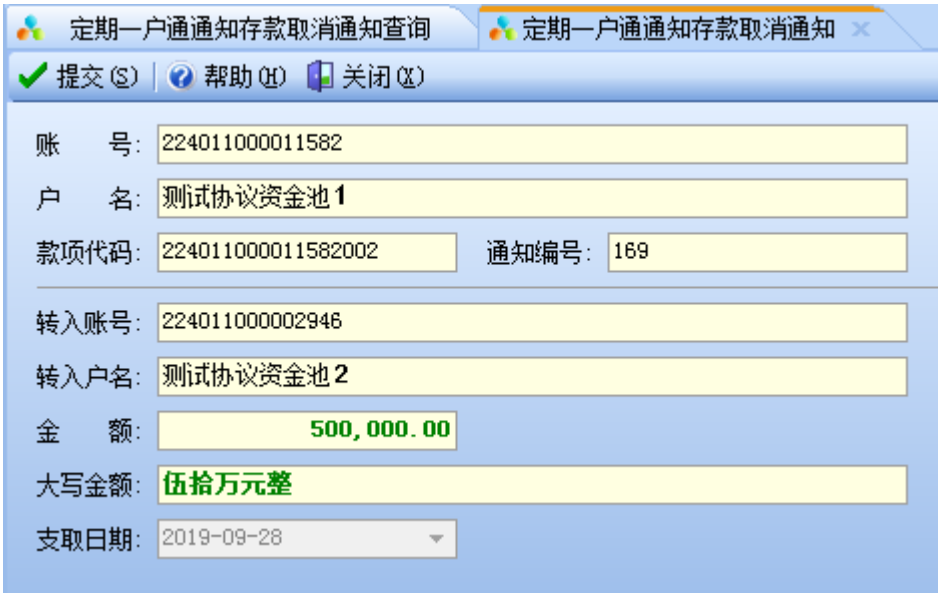
（1）在系统界面中点击 定期一户通 ——定期一户通通知存款取消通知 按钮，进入操作界面如下图：



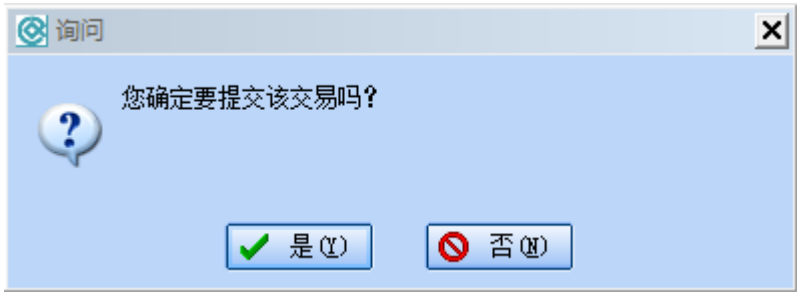
（2）点击“账号”栏中的下拉键选择对应的账号，在“通知状态”栏点击下拉键选择对应的款项状态，然后点击“查询”按钮，会出现相关信息如下图：



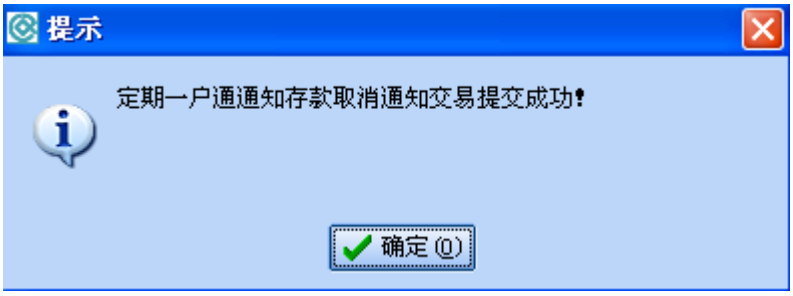
（3）通过点击来选择需要取消通知存款的账号，然后点击“取消”按钮，系统会跳转到操作界面如下图：



（4）点击“提交”按钮，会出现提示窗口如下图：



（5）点击“是”按钮，会出现提示如下图：



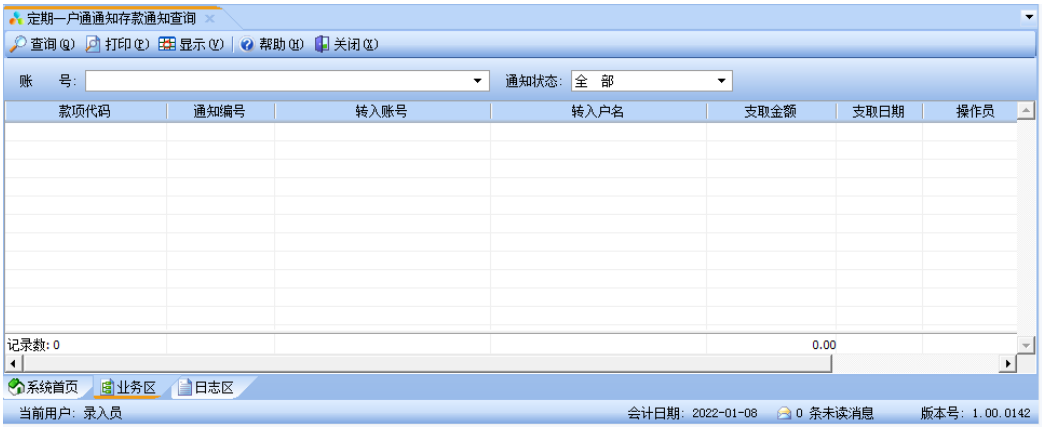
（6）点击“确定”按钮，窗口消失即交易成功。

2.2.9 定期一户通通知存款通知查询

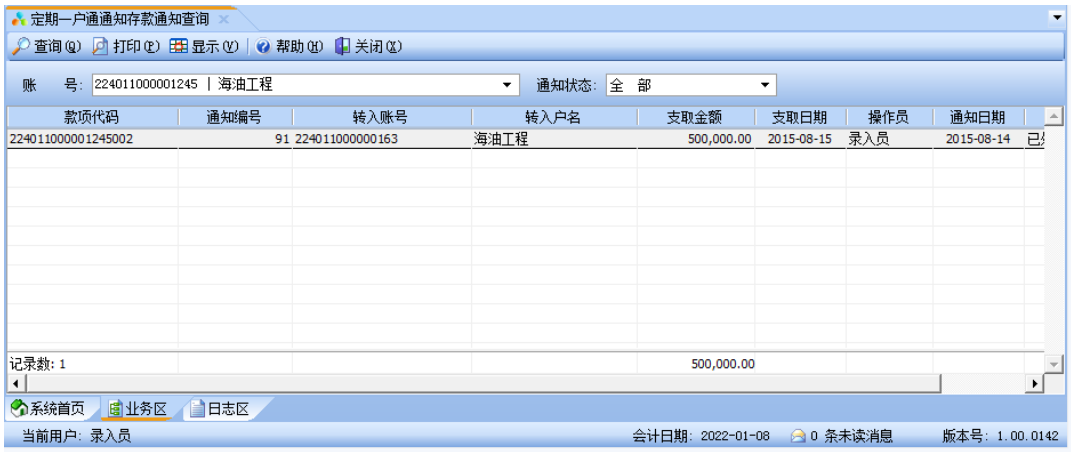
功能介绍：用于企业用户查询一户通产品中通知存款账户的相关信息

操作步骤：

（1）在系统界面中点击 定期一户通 ——定期一户通通知存款通知查询按钮，进入操作界面如下图：



（2）在“账号”栏中点击下拉键选择相应的账号，在“通知状态”栏中点击下拉键选择对应的状态，然后点击“查询”按钮，系统会显示相关信息如图：



2.2.10 定期一户通分户交易明细查询

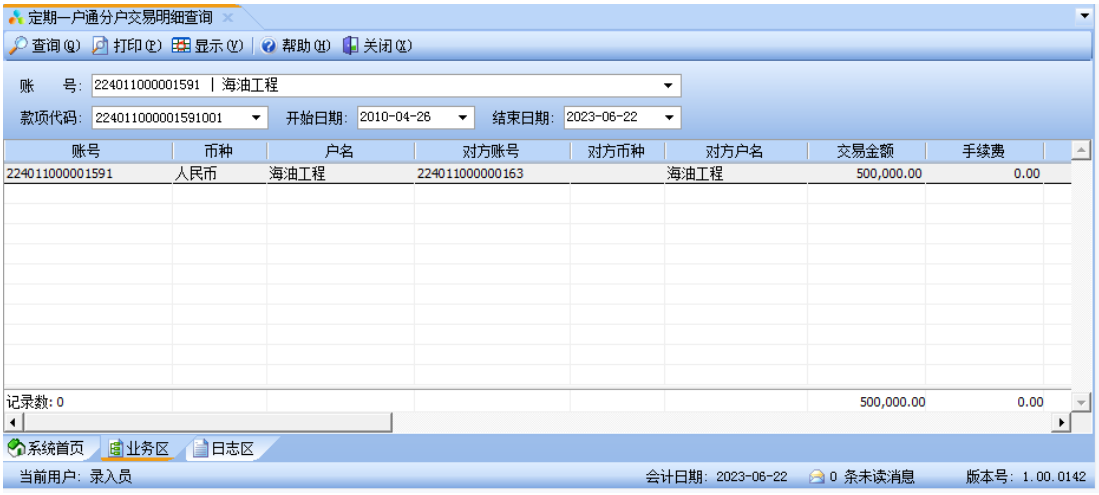
功能介绍：用于企业用户查询一户通产品中分户的交易明细

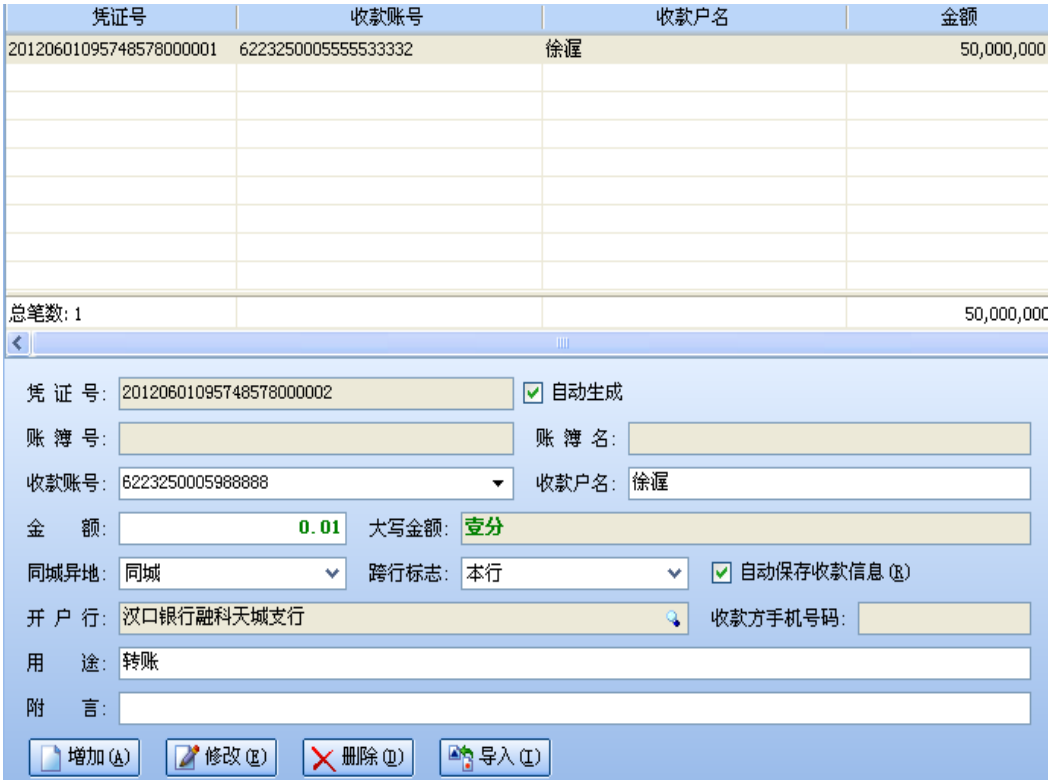
操作步骤：

（1）在系统界面中点击 定期一户通 ——— 定期一户通分户交易明细查询 按钮，进入操作界面如下图：



（2）在“账号”栏中点击下拉键选择对应的账号，在“款项代码”栏、“开始日期”栏、“结束日期”栏中点击下拉键选择对应信息后，点击“查询”按钮，系统会出现相应信息如下图：





（7）填写完成后，点击“提交”即可。

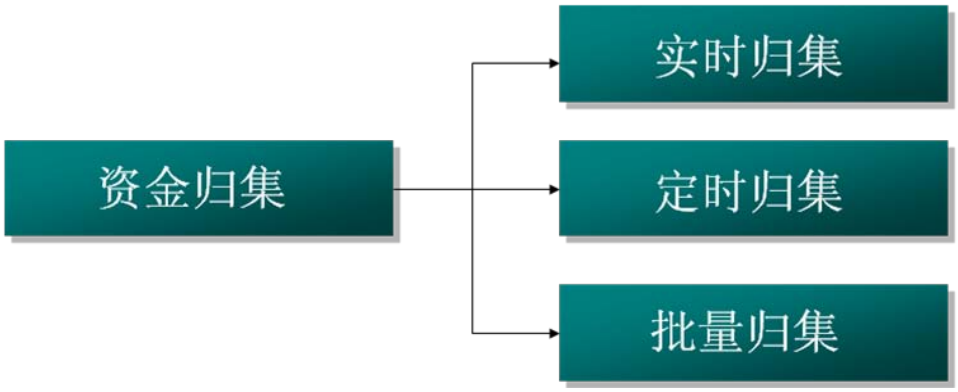
2.3 资金归集

2.3.1 产品说明

资金归集是指汉口银行根据与客户约定的账户层级关系、日期、方式和限额，为客户提供账户间资金自动汇划服务。主要方式包括实时归集、定时归集和批量归集。该产品可以提供企业利用银行的结算账户系统，将集团内部的资金以最快的速度归集到总部，利用银行的电子化系统快速回笼资金，使资金能够有效的得到运用，使资金能够统一调配，减少集团内部存贷双高的状况。总公司使用了下级公司的资金，或者将一个公司富裕的资金调剂给另外一个资金需求方，会向银行提出在集团内部计价，便于资金在集团内部顺畅流动并为集团内各企业出利息分配清单。对于集团企业而言，资金归集是不仅是一种产品，更是一种业务手段。如果您使用汉口银行先进的网银系统，即可以满足集团企业各项化、多种归集方式的需求。

适用企业：有资金集中调配使用需求的集团性企业。

我行资金归集主要可实现的归集方式有以下三种：



实时归集：指根据与您约定的账户层级关系，实时地将下级账户的资金全部转往上级账户或在下级账户通过企业网银发生支付时将上级账户的资金转往下级账户 。

定时归集：指根据与您约定的账户层级关系，根据约定的时间，将下级账户的资金全部转往上级账户或在下级账户通过企业网银发生支付时将上级账户的资金转往下级账户 。

批量归集：是指汉口银行根据与您约定的账户层级关系、日期、限额，日终批处理时自动将下级账户超过最高留存限额的资金转往上级账户，或将上级账户的资金转往下级账户以补足其最低留存限额。

我行企业网银资金归集不仅能解决贵公司的资金集中上拨需求，还可以个性化的为您配置资金下划及子公司额度管理。您在签约了资金归集后，我行可为您的总公司设置三种下级账户的支控方式，分别为以收定支、统收统支出和超额定支三种。

以收定支：是指下级账户只能使用自己收入的资金对外支付。

统收统支：是指子公司对外支付时，只要子公司对外支付金额小于或等于最高级账户的实际可用余额，均可对外支付，否则不能对外支付。

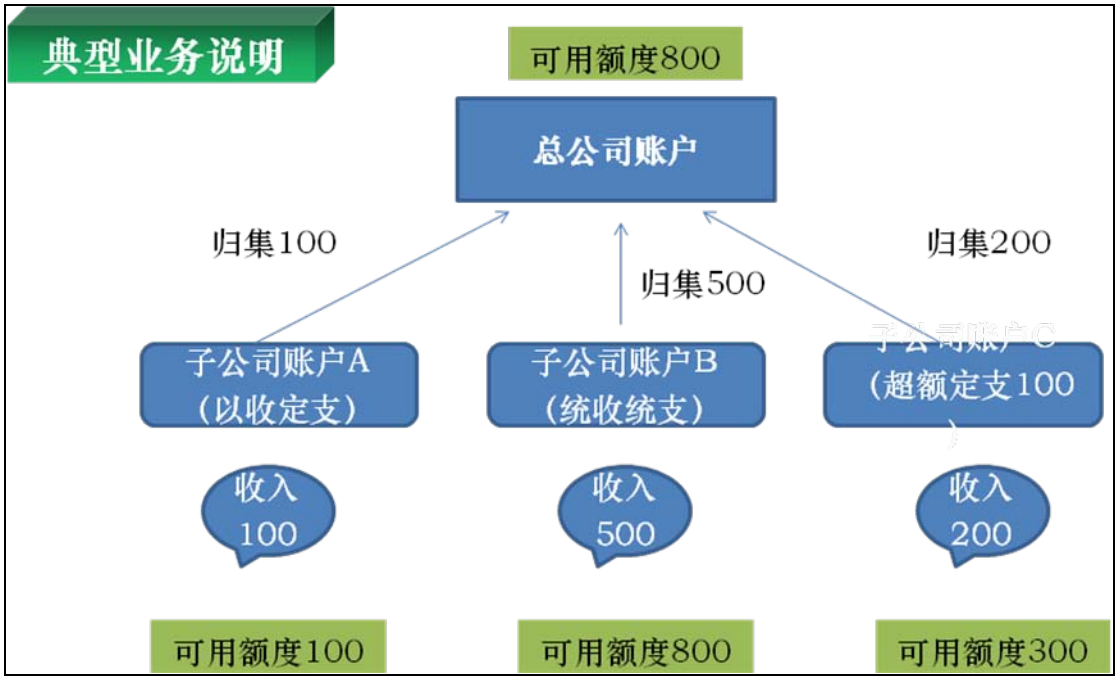
超额定支：是指子账户对外支付时，必须同时满足两个条件：

1.子账户的支付金额必须小于或等于子账户余额登记簿登记余额+可用超额额度；

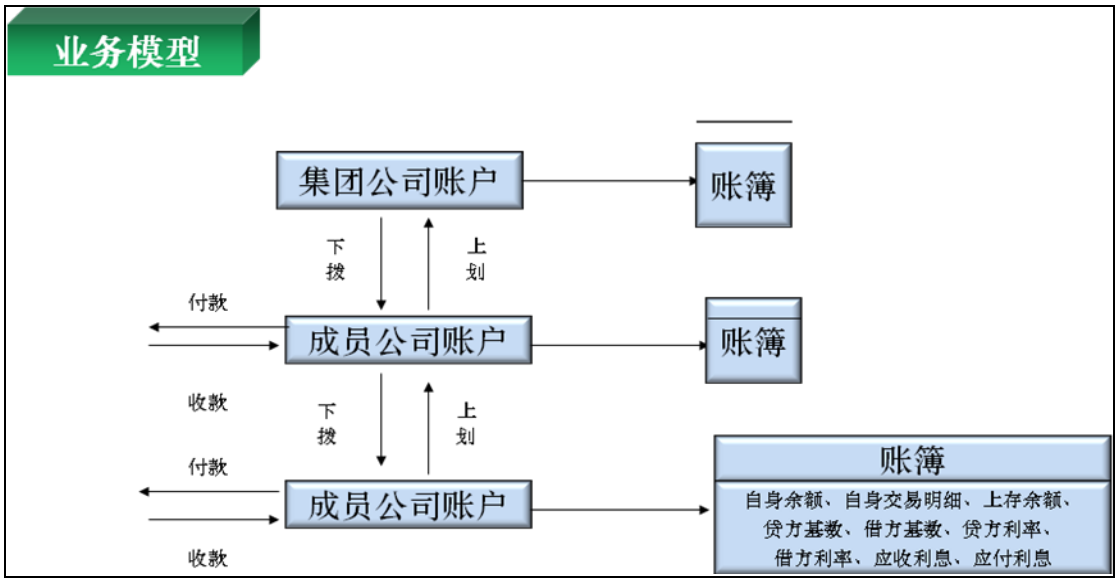
2.子账户支付金额还必须同时小于或等于最高级账户可用余额+可用透支额度之和。

具体应用场景如下：

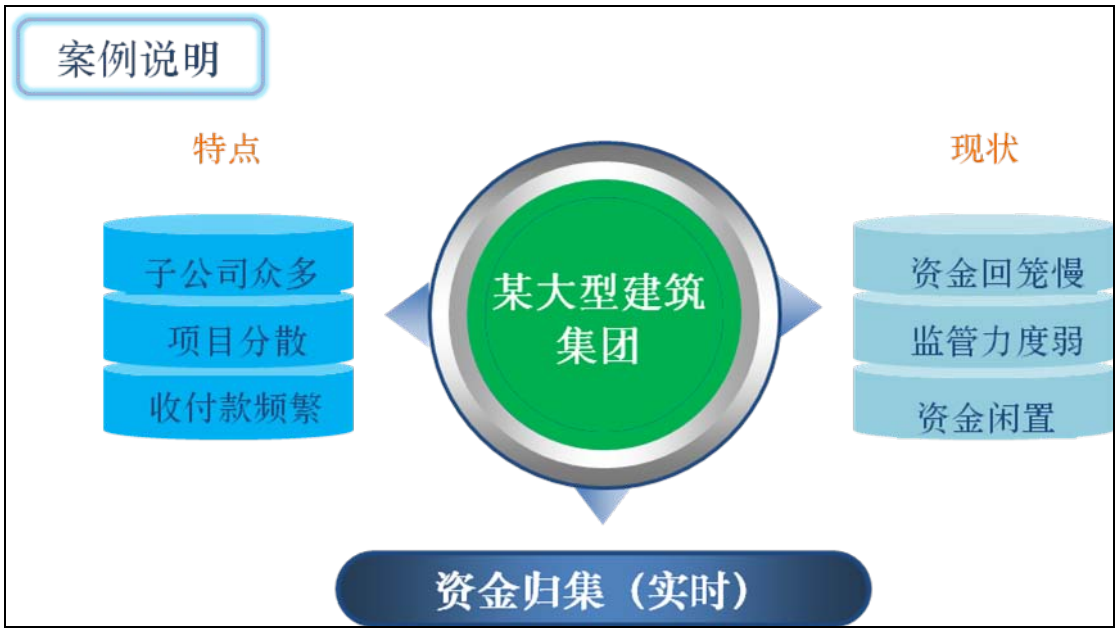
1.典型业务说明图：


典型业务说明
可用额度800
总公司账户
归集100
归集500
归集200
子公司账户A
（以收定支）
子公司账户B
（统收统支）
（超额定支100
）
收入
100
收入
500
收入
200
可用额度100
可用额度800
可用额度300

2.业务模型图：

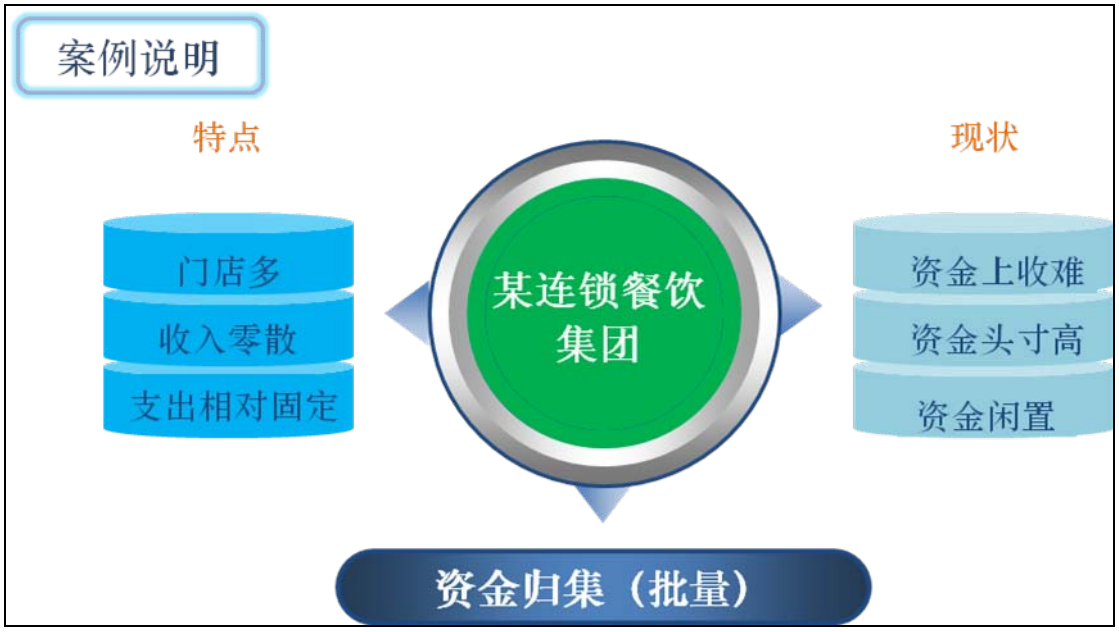

业务模型
集团公司账户
账簿
下
拨
上
划
付款
成员公司账户
账簿
收款
下
拨
上
划
付款
成员公司账户
账簿
自身余额、自身交易明细、上存余额、
贷方基数、借方基数、贷方利率、
借方利率、应收利息、应付利息
收款

3.实时归集案例：



具体实现方式：通过企业网银的实时资金归集功能，将分公司的经营回款实时上收到总公司，这样做既可快速回笼资金，使资金得到有效监管，又能避免资金闲置的情况发生。

4.批量归集案例：



具体实现方式：通过企业网银批量资金归集功能，在每天营业终了时将所有门店的资金归集到总部，同时拨付一定数额资金给各门店，这样既可以充分利用闲散资金，又能保证各门店日常支付的资金需求。

2.3.2 申请流程

首先需要您为母公司账户申请我行企业网银，您还需要前往我行柜台领取《汉口银行企业网银现金管理系统维护申请表》、《汉口银行现金管理系统资金归集账户权限授权书》、《汉

口银行现金管理系统资金归集协议》，通过表格详尽的描述贵企业所需的服务（资金归集业务较为复杂，强烈建议您在填写表格先与网点电子银行支持人员沟通，并在工作人员指导下填写）。

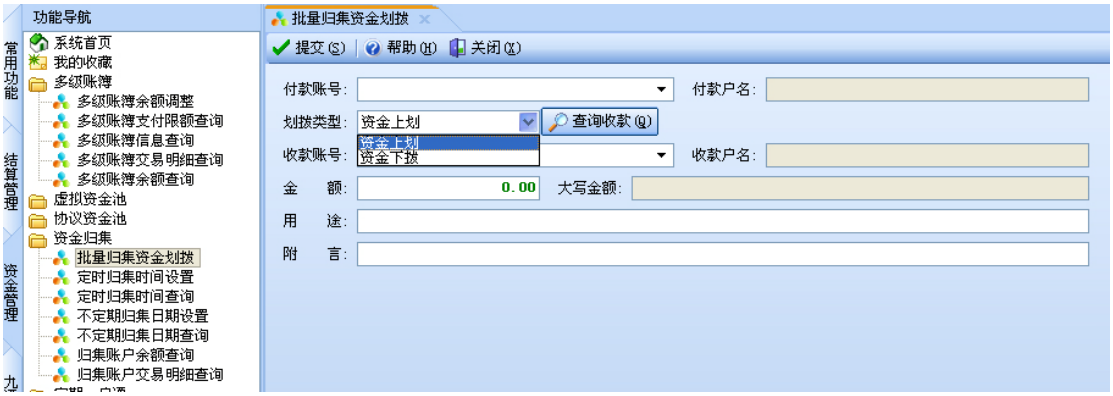
以下为《汉口银行现金管理系统资金归集账户权限授权书》中主要的部分填写内容：

序号	1	币种		2	币种	
账号						
户名						
账户性质	□基本户 □一般户 □临时户 □一户通 □定期/通知存款 □专用户 □其他			□基本户 □一般户 □临时户 □一户通 □定期/通知存款 □专用户 □其他		
授权权限	□账户查询 □转账付款			□账户查询 □转账付款		
	□资金归集 上级单位账号：_____ 上级单位户名：_____ 当（□上 □下）级账户可用余额超过_____时对（□上 □下）级账户进行（□实时）/（□批量向上□批量双向）归集，归集周期为（□每天 □每月_日 □其它_____），归集方式为（□全额 □比例__% □限额 □取整_____元）归集，归集账户最低留存额为_____元，上存利率为___%，下拨利率为：___% 其他要求（位置不够可另附说明）：			□资金归集 上级账号：_____ 上级户名：_____ 当（□上 □下）级账户可用余额超过_____时对（□上 □下）级账户进行（□实时）/（□批量向上□批量双向）归集，归集周期为（□每天□每月_日 □其它_____），归集方式为（□全额 □比例__% □限额 □取整_____元）归集，归集账户最低留存额为_____元，上存利率为___%，下拨利率为：___% 其他要求（位置不够可另附说明）：		

2.3.4 批量归集资金划拨

功能说明：用于对批量归集模式下手工进行资金的上划或下拨。操作步骤：

（1）在系统界面中点击资金归集-批量归集资金划拨，进入操作界面如下图：

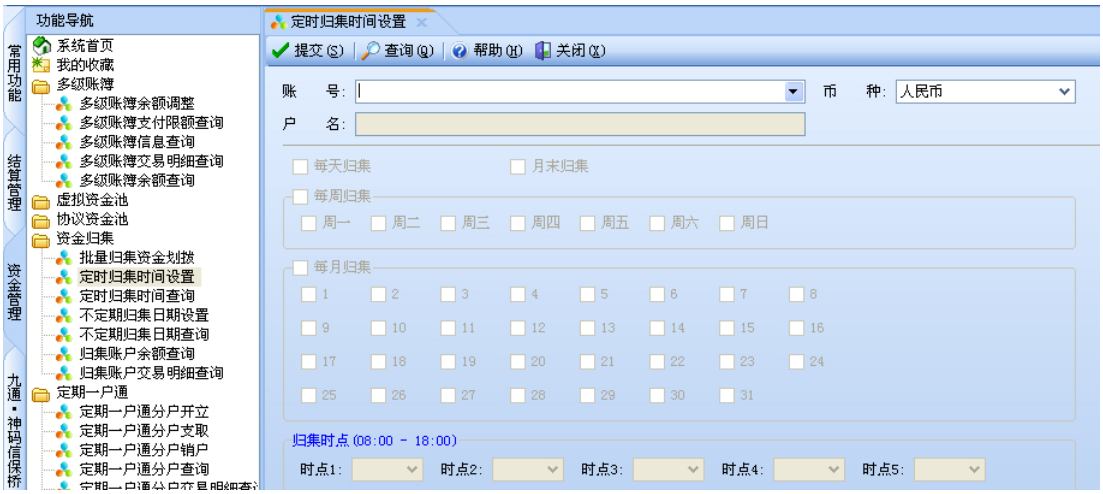


（2）选择付款账号，选择划拨类型（上划或下拨），输入金额及用途，点击提交，即可完成业务。

2.3.5 定时归集时间设置

功能说明：用于对定时归集模式下的归集时间进行设置。操作步骤：

（1）在系统界面中点击资金归集-定时归集时间设置，进入操作界面如下图：



（2）选择账号，勾选归集时间。我行可为您的公司提供多种归集时间的设置，如每天、月末（系统将自动计算何为月末）、每周定期或每个月定期的日期，您甚至可以设置归集的时点，相信我们的产品一定能满足贵公司的需要。

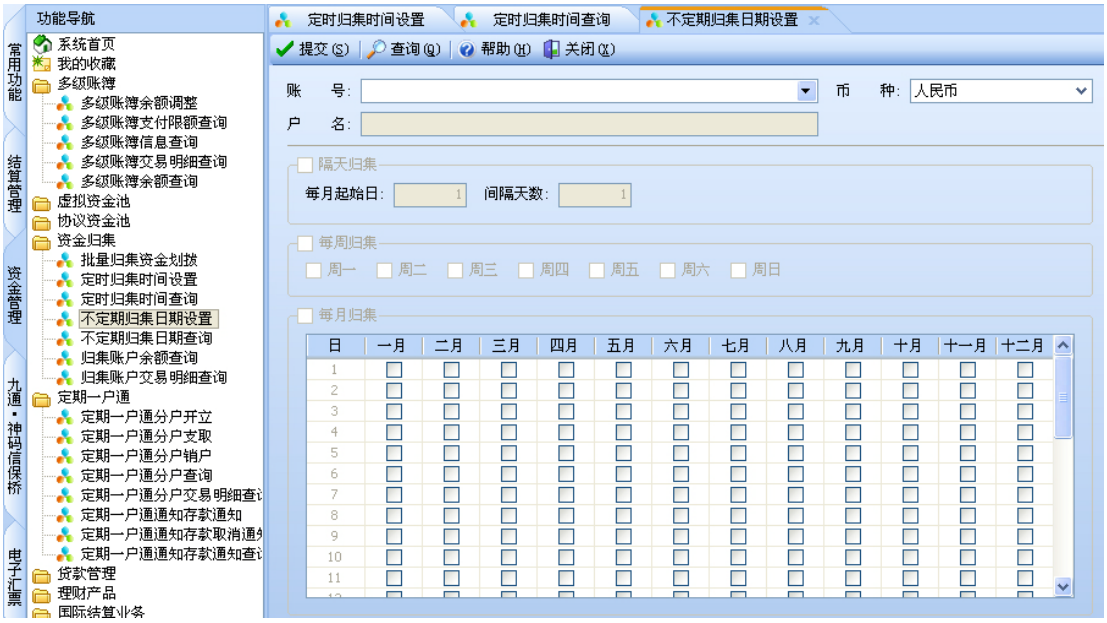
2.3.6 定时归集时间查询

功能说明：用于对定时归集模式下的归集时间进行查询。您点击此功能选项，展现的界面基本上和 2.3.5 定时归集时间设置类似。

2.3.7 不定期归集日期设置

功能说明：可进一步个性化的设置贵公司归集时间。如 2 月 5 日归集，3 月 8 日归集，具体需要什么时间归集，您轻点鼠标即可设置。操作步骤：

（1）在系统界面中点击资金归集-不定期归集日期设置，进入操作界面如下图：



（2）在系统界面中勾选您需要的归集日期，点击提交即可。

2.3.8 归集账户余额查询及归集账户交易明细查询

功能说明：可查询归集账户的实时余额及交易明细。此两项功能较为简单，您只需点击相应功能按键，选择日期段，点击提交即可

