

## 转账

一、单笔付款制单.....	1
二、跨行实时转账.....	5
三、批量转账.....	5
四、转账复核.....	7
五、转账流水查询.....	8
六、转账限额查询.....	10

主管完成初始化设置后，转账需要先用制单员录入单据，再根据设置的流程来进行复核或审批。

### 一、单笔付款制单



#### (一) 收款人为建行账户

2 请选择收款人

\* 收款人行别:  收款人为建行  收款人为他行

\* 收款人账号:  [常用收款账户](#) [签约及授权账户](#)

3 请填写交易金额及相关信息

输入建行活期账号，下一页自动显示户名等信息

定条件付款:

\* 金额:  (元) [交易限额查询](#) [操作员限额查询](#) [手续费标准](#)

\*是必填项

大写金额:

\* 用途:   设置为默认用途 [用途维护](#)

客户方流水号:

用途可以自行填入或下拉选择

定时定频设置:

下一步

当前位置: 转账业务 > 转账制单 > 单笔付款

付款人	户名:	账号:	开户行:	金额(大写):	用途:	收款人	户名:	账号:	开户行:	金额(小写):	参考手续费:
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	中国建设银行股份有限公司	壹元整	测试查看2		<input type="text"/>	<input type="text"/>	中国建设银行股份有限公司	1.00 (元)	<input type="text"/>

系统自动显示账户信息供核对

跟单信息:

上传跟单文件:

短信通知下级复核员:

邮件通知下级复核员:

短信通知收款人:

邮件通知收款人:

请输入认证信息

\* 交易密码:

需要进行复核的转账交易，确认信息后输入交易密码，点击确认

上一步

确认

当前位置：转账业务 > 转账制单 > 单笔付款

尊敬的客户：您的单笔付款单据提交成功！

凭证号：.....

等待下一级复核员..... 复核。

继续制单

保存为常用收款账户

## (二) 收款人为他行账户

2 请选择收款人

\* 收款人行别： 收款人为建行  收款人为他行

\*是必填项

\* 收款人账号：  常用收款账户

\* 收款人户名：

建议使用下拉框选择开户行，若无法选择，可通过“模糊查询”输入网点联行号搜索对应开户行

快速选择  手工录入

\* 收款人开户行：  模糊查询 可直接输入联行号或者银行名称进行查找

模糊查询 省市信息可能影响手续费计费及到账时效与正确性，请认真填写

模糊查询

如转账至杭州银行股份有限公司钱江支行，需先选择“城市商业银行”，再输入关键字“钱江”，点击“模糊查询”即可。

2 请选择收款人

\* 收款人行别:  收款人为建行  收款人为他行

\* 收款人账号:   常用收款账户

\* 收款人户名:

快速选择  手工录入

\* 收款人开户行:

 模糊查询

 模糊查询

如未找到开户机构,请在【手工录入】中填写

可直接输入联行号或者银行名称进行查找

省市信息可能影响手续费计费及到账时效与正确性,请认真填写

收款账户开户行模糊查询

您可以通过双击开户机构名称快速跳转到制单页面

开户行:    
 关键字:

序号	行别	省份	城市	开户机构名称	联行号
1	城市商业银行	浙江省	杭州市	北京银行股份有限公司杭州钱江支行	313331030078
2	城市商业银行	浙江省	杭州市	杭州银行股份有限公司钱江世纪城支行	313331001130
3	城市商业银行	浙江省	杭州市	杭州银行股份有限公司钱江支行	313331000688
4	城市商业银行	浙江省	杭州市	浙江民泰商业银行股份有限公司杭州钱江新城支行	313331005163

[首页](#) < [上一页](#)  [下一页](#) > 共1页 到第  页 [转至](#)

2 请选择收款人

\* 收款人行别:  收款人为建行  收款人为他行

\* 收款人账号:   常用收款账户

\* 收款人户名:

快速选择  手工录入

如未找到开户机构,请在【手工录入】中填写

\* 收款人开户行:

城市商业银行 钱江  模糊查询

浙江省 杭州市

杭州银行股份有限公司钱江支行

可直接输入联行号或者银行名称进行查找

省市信息可能影响手续费计费及到账时效与正确性,请认真填写

## 二、跨行实时转账

跨行实时转账通过人行二代支付系统完成跨行转账交易,可实现 100 万(含)以下资金 7\*24 小时实时到账。

## 三、批量转账

转账制单

文件录入

模板下载

下一步

当前位置: 转账业务 > 转账制单 > 批量转账 > 文件录入

批量文件导入 已导入未制单单据

请选择批量转账单据文件及设置相关信息

批量转账单据文件:  浏览 模板下载

批量转账处理模式:  按批次复核  行内收款账户户名校验  优先采用跨行实时转账

批量名称:  X

下一步

当前位置: 转账业务 > 转账制单 > 批量转账 > 文件录入

上传失败记录

序号	批量名称	付款人		收款人			金额(元)	用途	上传失败原因
		账号	户名	账号	户名	开户行			
上传失败笔数: 0 上传失败金额(元): 0.00									

上传成功记录

选择	序号	批量名称	付款人		收款人			金额(元)	用途
			账号	户名	账号	户名			
<input type="checkbox"/>	1	货款					1.00	货款	
<input type="checkbox"/> 全选									
合计笔数: 1 合计金额(元): 1.00 上传成功笔数: 1 上传成功金额(元): 1.00									
选中笔数: 选中金额(元):									

[上一步](#) [下一步](#) [删除](#)

## 四、转账复核

拔出制单员网银盾，关闭所有浏览器，再插入复核员网银盾登录企业网银。



1 转账业务

2 转账复核

3 按笔复核

确认信息后，选是否通过

通过	不通过	凭证号	付款人		收款人			定条件	金额(元)	用途	定时	交易类型
			户名	付款账号	户名	收款账号	开户行			定频		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	105191832330						定金额	1.00	往来款	实时	单笔付款

待复核记录下载

总笔数: 1笔 总金额(元): 1.00 复核通过总笔数: 笔 复核通过总金额(元): 复核不通过总笔数: 笔 复核不通过总金额(元):

首页 < 上一页 1 下一页 > 共1页 到第 页 转至

下一步

付款人	户名:		收款	户名:	
	账号:			账号:	
	开户行:			开户行:	
	凭证号:			实时频:	实时
	金额(大写):	壹元整		小写):	1.00
	用途:	贷款		手续费:	
	是否复核通过:	通过	<div style="border: 1px solid red; padding: 5px;"> <p>中国建设银行网银盾</p> <p>请输入网银盾密码:</p> <p><input type="password"/></p> <p><input type="button" value="软键盘"/> <input type="button" value="确定"/> <input type="button" value="取消"/></p> </div>		
	制单员:	制单		制单时间:	2023-04-19 15:05
	复核员:	ahf123复核		复核时间:	2023-04-19 16:53
	短信通知收款人:	<input type="checkbox"/>			
	邮件通知收款人:	<input type="checkbox"/>			
	定时定频设置:	<input type="checkbox"/>			
<div style="display: flex; justify-content: center; gap: 20px;"> <input type="button" value="上一步"/> <input style="border: 1px dashed red;" type="button" value="确认"/> </div>					



尊敬的客户:

您的操作成功, 单据审核完成。

凭证号: [REDACTED]

中国建设银行网上银行电子回执单					
币别: 人民币		日期: 2017-08-23 17:19		凭证号: [REDACTED]	
付款人	全称	[REDACTED]	收款人	全称	[REDACTED]
	账号	[REDACTED]		账号	[REDACTED]
	开户行	[REDACTED]		开户行	[REDACTED]
大写金额	[REDACTED]	小写金额	[REDACTED]		
用途	[REDACTED]	验证码	[REDACTED]		
交易状态	银行受理成功				
制单:	制单				
复核:	复核				
主管:					
<p><b>重要提示:</b> 银行受理成功, 本回执不作为收、付款方交易确认的最终依据。</p>					



尚有1条记录待复核。

## 五、转账流水查询



**转账流水查询**

**按笔流水查询**

只有经手过的操作员可以查看该笔流水，主管可以查看全部流水

下一步

**凭证号**

**单据状态**

点击凭证号可以查询单据详情

通过单据状态判断交易情况

凭证号	户名	账号	户名	账号	开户行	定条件	定金额	交易类型	交易时间	单据状态
							1.00	贷款	实时	交易失败
							1.00	测试查看	实时	待复核
							1.00	贷款	实时	待复核
										待复核
										待复核

下载当前页 下载全部页 打印

凭证号	付款人			收款人			定条件	金额(元)	用途	定时定频	单据状态
	户名	账号	户名	账号	开户行						
							定金额	1.00	货款	实时	交易失败
							定金额	1.00		实时	待复核

  

付款人	户名:		收款人	户名:	
	账号:			账号:	
	开户行:	中国建设银行股份有限公司		开户行:	
	凭证号:			单据状态:	待复核
金额(大写): 壹元整			金额(小写): 1.00		
定条件: 定金额			交易类型: 单笔付款		
用途:			定时定频信息: 实时		
定制交易名称:			客户方流水号:		
制单员:			上传单信息:		
			制单时间: 2023-04-19 15:05:25		

↓ 下载

查看当前操作员
打印
关闭

当前位置: 转账业务 > 流水查询 > 转账流水查询 > 当前操作员信息

操作员号	操作员姓名	处理环节
shf002	复核	处理中

对于未处理完成的单据，可以点击“查看当前操作员”，查询需要哪一位操作员进行处理。

中国建设银行 企业网上银行 -- 网页对话框

当前位置: 转账业务 > 流水查询 > 转账流水查询 > 当前操作员信息

操作员号	操作员姓名	处理环节
shf002	复核	处理中

## 六、转账限额查询

1、主管或有转账权限的操作员点击“转账业务-交易限额查询”，查看公转私限额、非同名转账限额及剩余可用额度。

当前位置: 转账业务 > 交易限额查询

\* 账号:  [查询](#)

**公转私交易限额**  
公转私交易需优先执行非同名账户转账限额控制。

账号	单笔限额 单位: 元	日累计限额 (剩余额度/总额) 单位: 元	日累计笔数 (剩余额度/总额) 单位: 笔	月累计限额 (剩余额度/总额) 单位: 元	月累计笔数 (剩余额度/总额) 单位: 笔
全部账号	50.00万	100.00万/100.00万	不限	177.48万/200.00万	不限

**向非同名账户转账限额**  
付款账户与收款账户户名不一致, 向非本单位账户转账的限额。

账号	日累计限额 (剩余额度/总额) 单位: 元	日累计笔数 (剩余额度/总额) 单位: 笔	年累计限额 (剩余额度/总额) 单位: 元
<input type="text"/>	500000.00/500000.00	20/20	100000000.00/100000000.00

2、制单员点击“转账业务-转账制单-单笔付款”或“转账业务-转账制单-跨行实时转账”进入操作页面，在金额栏旁点击“交易限额查询”查看公转私限额和非同名转账限额。

3 请填写交易金额及相关信息

\* 金额:  (元) [交易限额查询](#) [操作员限额查询](#) [手续费标准](#)

大写金额:  **可查询公转私、非同名限额**

\* 用途:   设置为默认用途 [用途维护](#)

客户方流水号:  ?

定时定频设置:

[下一步](#)

## 公转私交易限额

账号	单笔限额 单位：元	日累计限额 (剩余额度/总额) 单位：元	日累计笔数 (剩余额度/总额) 单位：笔	月累计限额 (剩余额度/总额) 单位：元	月累计笔数 (剩余额度/总额) 单位：笔
全部账号	50.00万	100.00万/100.00万	不限	191.85万/200.00万	不限

## 向非同名账户转账限额

账号	日累计限额 (剩余额度/总额) 单位：元	日累计笔数 (剩余额度/总额) 单位：笔	年累计限额 (剩余额度/总额) 单位：元
<input type="text"/>	500000.00/500000.00	20/20	100000000.00/100000000.00

关闭

注:该图限额仅为演示。