



手册编号	0007
密级	公开

上海浦东发展银行  
公司网上银行业务手册（七）

## 目录

本手册描述内容仅供参考，具体以实际产品界面为准。 .....	4
一、业务基本介绍.....	4
二、下辖一级菜单和相应功能介绍.....	4
1、集团查询服务.....	4
1.1 基础设置.....	5
1.2 集团关系查询.....	7
1.3 集团总资产总负债实时查询.....	8
1.4 集团总资产总负债历史查询.....	8
1.5 成员单位余额查询.....	9
1.6 成员单位历史余额查询.....	9
1.7 成员单位交易明细查询.....	10
1.8 成员单位定期存款查询.....	11
1.9 成员单位保证金存款查询.....	11
1.10 成员单位贷款查询.....	11
1.11 成员单位贴现查询.....	12
1.12 成员单位银行承兑汇票查询.....	12
1.13 成员单位银行汇票查询.....	12
1.14 成员单位银行本票查询.....	13
1.15 成员单位支票查询.....	13
1.16 支付限额查询.....	14
2、虚账户管理.....	14
2.1 虚账户余额查询.....	14
2.2 虚账户交易明细查询.....	15
2.3 虚账户开户及销户.....	16
2.4 母账户资金分摊.....	19
2.5 虚账户资金分摊及撤销.....	23
2.6 虚账户积数/利率查询及调整.....	26
2.7 虚账户手动结息.....	27
2.8 虚账户间资金调拨.....	28
2.9 虚账户行内转账.....	28
2.10 虚账户跨行转账.....	29
2.11 虚账户网上报销.....	31
3、人民币资金池.....	32
3.1 集团内部资金调拨.....	32
3.2 资金池账户规则查询/设置.....	33
3.3 资金池委贷利率设置.....	34
3.4 资金池应付欠息查询及支付.....	36
3.5 资金池应收欠息查询.....	37

3.6 资金池账户往来信息查询.....	37
3.7 资金池划拨净额实时查询.....	38
3.8 资金池划拨净额历史查询.....	39
3.9 集团账户对外交易信息查询.....	40
3.10 跨境资金池额度信息查询.....	40
3.11 应付利息实时查询.....	40
4、 统管资金池查询与交易.....	42
4.1 统管资金池一级账户查询.....	42
4.2 统管资金池交易明细查询.....	42
4.3 欠息查询与归还.....	43
4.4 欠息维护.....	44
4.5 配额分配.....	45
4.6 配额分配查询.....	45
4.7 积数维护.....	46
4.8 积数维护查询.....	47
5、 辅助：集团授权支付（成员单位发起操作申请后由管理单位授权）.....	47
5.1 网银签约管理设置.....	47
5.2 集团授权关系设置.....	48
5.3 集团授权关系管理.....	48
5.4 授权模式设置.....	49
6、 辅助：集团集中支付（管理单位代替成员单位直接发起申请）.....	50
6.1 集中支付——转账.....	50
6.2 集中支付——报销.....	51
6.3 集中支付——代发.....	51
6.4 集中支付——银企对账.....	51

本手册描述内容仅供参考，具体以实际产品界面为准。

## 一、业务基本介绍

“集团业务”的主要功能包括集团查询服务、人民币资金池、虚账户管理、统管资金池查询与交易等集团现金管理菜单。此外，还包括集团授权支付、集团集中支付等相应集团业务的辅助操作。

网银内展示位置和该零级菜单下辖具体一级菜单目录如下(因外币资金池、跨行资金池、上海跨行资金池为资金池特色业务、暂不在本手册中体现相关描述)：



零级菜单	一级菜单
集团业务	集团查询服务
	虚账户管理
	人民币资金池
	统管资金池

## 二、下辖一级菜单和相应功能介绍

### 1、集团查询服务

在“网银管理”菜单中，需依次进行网银签约管理设置、账户设置、操作员管理设置、授权设置等操作步骤后，方可查询例如集团关系、集团总资产、成员单位余额、成员单位交易明细等信息。

## 1.1 基础设置

### 1.1.1 网银签约管理设置

网银管理——网银签约管理——集团服务，选择“开通”。

The screenshot shows the 'Web Management' (网银管理) interface. On the left is a navigation menu with options like 'Account Settings', 'Transfer Limit Settings', and 'Operator Management'. The main area displays a list of services with 'Group Service' (集团服务) highlighted in a red box. The 'Group Service' row has 'Open' (开通) and 'Close' (关闭) buttons, with 'Open' being selected. Below this, there are sections for 'RMB Fund Business Online Service Agreement' (人民币资金池业务网上服务协议) and 'Web Service Agreement Results' (网银签约结果), both indicating successful activation.

服务名称	开通	关闭
电子回单	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
虚拟户管理	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>集团服务</b>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
养老金业务	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
网上保理	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
统管资金池	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
外币资金池	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
黄金清算业务	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

人民币资金池业务网上服务协议

致：上海浦东发展银行股份有限公司（下称浦发银行）

鉴于：  
客户已经与上海浦东发展银行股份有限公司有效签署了人民币资金池业务的相关协议和申请，包括：《人民币资金池业务管理协议》、《人民币资金池业务参加管理协议》、《人民币资金池业务申请书》以及《人民币资金池业务委托贷款协议》（适用于委托贷款划模式）（若有）等，为了开通该项业务的网上管理服务，客户特此同意如下条款：

1. 定义 本协议所称“网上管理服务”是指：通过浦发银行的公司网上银行，客户根据需要对人民币资金池账户进行信息查询、资金划转及其他相关账户管理操作的服务。
2. 网上管理服务范围 根据客户在浦发银行开通人民币资金池管理服务时选择的不同功能，网上人民币资金池管理服务范围分为：  
(1) 集团查询服务：包括集团关系查询、集团总资产总负债查询、成员单位余额查询、成员单位历史余额查询、成员单位交易明细查询、成员单位定期存款查询、成员单位贷款查询、成员单位贴现查询、成员单位银行承兑汇票查询、成员单位银行汇票查询、成员单位银行本票查询、成员单位支票查询、支付限额查询等；  
(2) 人民币资金池服务：包括集团内部资金调拨、资金池账户规则查询/设置、资金池委托利率设置、资金池应付欠息查询及支付、资金池应收欠息查询、资金池账户往来、资金池划转净额实时查询、资金池划转净额历史查询、集团账户对外交易信息查询、应付利息实时查询等；  
(3) 集团授权支付服务：集团授权关系设置、集团授权关系管理。

网银签约结果

现金管理平台 开通 申请成功,请另一管理员授权确认

### 1.1.2 账户设置

网银管理——账户设置——标准账户及集团账户权限设置：

账号	户名	账户权限	单笔支付限额	基准币种	网上是否已设置	网银/
2848395196/979K148586000010(人民币)钞	浦发2848395196		允许转账	0.00	人民币	网银已设置
2848395196/93010078801300007548(人民币)钞	浦发2848395196		允许转账	0.00	人民币	网银已设置
2863280107/930F9435180003635(人民币)钞	浦发2863280107	网银可操作	0.00	人民币	网银已设置	
2875486907/970C7770780003588(人民币)钞	浦发2875486907	网银可操作	0.00	人民币	网银已设置	上
2875486907/970C7770780004110(人民币)钞	浦发2875486907	网银可操作	0.00	人民币	网银已设置	上
2912174967/076D850187500402(人民币)钞	浦发2912174967	网银可操作	0.00	人民币	网银已设置	上
2983492256/077E70588792326(人民币)钞	浦发2983492256	网银可操作	0.00	人民币	网银已设置	上
2900893616/1001007880160000024(人民币)钞	浦发2900893616	网银可操作	0.00	人民币	网银已设置	上



### 1.1.3 操作员设置

网银管理——操作员设置——设置操作员在“人民币资金池”大范围内可操作的菜单，具体菜单示意可参考列表描述：

<input type="checkbox"/> 虚账户管理 <input checked="" type="checkbox"/> 人民币资金池	<input type="checkbox"/> 虚账户查询 <input type="checkbox"/> 虚账户管理 <input type="checkbox"/> 虚账户转账支付 <input checked="" type="checkbox"/> 成员单位关系查询 <input checked="" type="checkbox"/> 成员单位资产总负债查询 <input checked="" type="checkbox"/> 成员单位基本帐户信息查询 <input checked="" type="checkbox"/> 成员单位附加信息查询 <input checked="" type="checkbox"/> 成员单位资金池业务规则 <input checked="" type="checkbox"/> 成员单位资金池资金调拨 <input checked="" type="checkbox"/> 成员单位资金池信息查询 <input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> 出票申请 <input type="checkbox"/> 批量出票 <input type="checkbox"/> 提示承兑 <input type="checkbox"/> 提示收票
--	---

操作员设置功能列表	对应功能菜单
成员单位关系查询	集团查询服务——集团关系查询
成员单位资产总负债查询	集团查询服务——集团总资产总负债实时查询、集团总资产总负债历史查询
成员单位基本账户信息查询	集团查询服务——成员单位余额查询、成员单位历史余额查询、成员单位交易明细查询

成员单位附加信息查询	集团查询服务——成员单位定期存款查询、成员单位保证金存款查询、成员单位贷款查询、成员单位贴现查询、成员单位银行承兑汇票查询、成员单位银行汇票查询、成员单位银行本票查询、成员单位支票查询
成员单位资金池业务规则	人民币资金池——资金池账户规则查询/设置、资金池委贷利率设置
成员单位资金池资金调拨	人民币资金池——集团内部调拨、资金池应付欠息查询及支付
成员单位资金池信息查询	人民币资金池——资金池应收欠息查询、资金池账户往来信息查询、资金池划拨净额实时查询、资金池划拨净额历史查询、集团账户对外交易明细查询

### 1.1.4 授权模式设置

网银管理——授权模式设置：

### 1.2 集团关系查询

该功能提供客户通过网银查询人民币资金池的集团客户关系。

### 1.3 集团总资产总负债实时查询

该功能提供客户通过网银查询集团总资产总负债有关信息

客户号	客户名称	活期存款	定期存款	保证金存款	总资产	总负债
2848395196	浦发2848395196	11,975,431,704.25	0.00	0.00	11,975,431,704.25	0
2863280107	浦发2863280107	0.00	0.00	1,242.56	1,242.56	8,656,147
2875486907	浦发2875486907	208,090.80	0.00	0.00	208,090.80	0
2888910438	浦发2888910438	0.00	0.00	0.00	0.00	6,581,111
2891743844	浦发2891743844	5,003.46	0.00	0.00	5,003.46	472,498
2895606495	浦发2895606495	15,675.41	0.00	0.00	15,675.41	0

### 1.4 集团总资产总负债历史查询

该功能提供客户通过网银查询集团历史总资产总负债有关信息

集团总资产总负债历史查询

集团资产历史查询 | 集团负债历史查询

查询客户号: 2863280107

交易日期: 20190711 (YYYYMMDD)

选择币种: 人民币

查询

集团总资产总负债历史查询

集团资产历史查询 | 集团负债历史查询

上级客户号	2848395196
客户名称	浦发2848395196
交易日期	20190711
活期存款余额	0.00
定期存款余额	0.00
保证金存款余额	0.00
通知存款余额	0.00
协议存款余额	0.00

集团总资产总负债历史查询

集团资产历史查询 | 集团负债历史查询

查询客户号: 2863280107

交易日期: 20190711 (YYYYMMDD)

选择币种: 人民币

查询

集团总资产总负债历史查询		
集团资产历史查询	集团负债历史查询	
上级客户号	2848395196	
客户名称	浦发2848395196	
交易日期	20190711	
短期贷款余额	0.00	
中长期贷款余额	0.00	
委托贷款余额	0.00	
银团贷款余额	0.00	

## 1.5 成员单位余额查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位账户余额信息，含账面余额及可用余额。

成员单位余额查询							
账户余额信息							
企业客户号	客户名称	企业账户	账户户名	账户性质	账户余额	可用余额	币种
2900893616	浦发2900893616	10010078801600000024	浦发2900893616	普通	99,956.44	99,956.44	人民币
2900893616	浦发2900893616	59010078801200000006	浦发2900893616	普通	92,630,254.56	87,424,059.10	人民币
2900893616	浦发2900893616	72010078801800000007	浦发2900893616	普通	10,065,887.36	可用余额	人民币
2900893616	浦发2900893616	75030078801000000003	浦发2900893616	普通	590.32	可用余额	人民币
2900893616	浦发2900893616	75030078801800000004	浦发2900893616	普通	1,494.39	可用余额	人民币
2901314030	浦发2901314030	771H9435180016474	浦发2901314030	普通	5,007.80	可用余额	人民币
2912174967	浦发2912174967	076D850187500402	浦发2912174967	普通	827,323.45	可用余额	人民币

## 1.6 成员单位历史余额查询

该功能提供客户通过网银查询一段时间内成员单位的历史账户余额信息

成员单位历史余额查询	
下级客户号	2900893616/ 浦发2900893616
下级客户账号	人民币/ 10010078801600000024/ 浦发2900893616
起始日期	20190611 (YYYYMMDD)
终止日期	20190710 (YYYYMMDD)
<input type="button" value="查询"/>	

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 **集团业务** 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

集团查询服务

- 集团关系查询
- 集团总资产总负债(实时)查询
- 集团总资产总负债(历史)查询
- 成员单位余额查询
- 成员单位历史余额查询**
- 成员单位交易明细查询
- 成员单位定期存款查询
- 成员单位保证金存款查询
- 成员单位贷款查询
- 成员单位贴现查询
- 成员单位银行承兑汇票查询
- 成员单位银行汇票查询
- 成员单位银行本票查询
- 成员单位支票查询
- 支付限额查询

人民币资金池

### 成员单位历史余额明细

上级客户号: 2014641449/ 测试数据6203

下级客户账号: 人民币/ 98400078801100000697/ 测试数据6203

查询

共11笔

日期	账户余额
20281010	11,000.00
20281011	11,000.00
20281012	11,000.00
20281013	11,000.00
20281014	11,000.00
20281015	11,000.00
20281016	11,000.00
20281017	11,000.00
20281018	11,000.00
20281019	11,000.00
20281020	11,000.00

下载 返回

备注:

## 1.7 成员单位交易明细查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位交易明细信息

集团关系查询

集团总资产总负债(实时)查询

集团总资产总负债(历史)查询

成员单位余额查询

成员单位历史余额查询

**成员单位交易明细查询**

成员单位定期存款查询

### 成员单位交易明细查询

下级客户号: 2014641449/ 测试数据6203

下级客户账号: 人民币/ 93010078801800007399/ 测试数据6203

起始日期: 20190716 (YYYYMMDD)

终止日期: 20190716 (YYYYMMDD)

交易金额:

对方账号:

对方户名:

查询

集团关系查询

集团总资产总负债(实时)查询

集团总资产总负债(历史)查询

成员单位余额查询

成员单位历史余额查询

**成员单位交易明细查询**

成员单位定期存款查询

### 成员单位交易明细查询

下级客户号: 2014641449/ 测试数据6203

下级客户账号: 人民币/ 93010078801800007399/ 测试数据6203

选择	交易日期	账务日	凭证号	借方金额	贷方金额	账户余额	对方账号	对方账户名称	摘要
<input type="checkbox"/>	2019/06/27	2019/06/27			10.00	10.00	99010078801600000247	浦发2686196191	电子渠道转账
<input type="checkbox"/>	2019/07/08	2019/07/08			0.01	10.01			INTEREST
当前页合计金额				0.00	10.01				

第1页 共1页 首页 前一页 后一页

打印/保存本页选中回单 批量打印/保存所有页回单 返回 下载

## 1.8 成员单位定期存款查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位定期存款信息

成员单位定期存款查询							
下级客户号	客户名称	账号	账户户名	金额	币种	钞汇标志	到期日期
2003720079	浦发2003720079	98400167030007305	浦发2003720079	30,000,000.00	人民币		2018/04/12
2003720079	浦发2003720079	98400167030007330	浦发2003720079	20,000,000.00	人民币		2018/04/24
2003720079	浦发2003720079	98400167030007348	浦发2003720079	10,000,000.00	人民币		2018/04/24
2003720079	浦发2003720079	97080167330000551	浦发2003720079	3,009,211.83	人民币		
2003720079	浦发2003720079	98400076801900000183	浦发2003720079	0.00	人民币		
2003720079	浦发2003720079	98400076801000000188	浦发2003720079	0.00	人民币		
2003720079	浦发2003720079	95010076801700000003	浦发2003720079	0.00	人民币		

成员单位定期存款查询							
下级客户号	客户名称	账号	账户户名	金额	币种	钞汇标志	到期日期
2003720079	浦发2003720079	98400167030007305	浦发2003720079	30,000,000.00	人民币		2018/04/12
2003720079	浦发2003720079	98400167030007330	浦发2003720079	20,000,000.00	人民币		2018/04/24
2003720079	浦发2003720079	98400167030007348	浦发2003720079	10,000,000.00	人民币		2018/04/24
2003720079	浦发2003720079	97080167330000551	浦发2003720079	3,009,211.83	人民币		
2003720079	浦发2003720079	98400076801900000183	浦发2003720079	0.00	人民币		
2003720079	浦发2003720079	98400076801000000188	浦发2003720079	0.00	人民币		
2003720079	浦发2003720079	95010076801700000003	浦发2003720079	0.00	人民币		

## 1.9 成员单位保证金存款查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位保证金存款信息

成员单位保证金存款查询									
下级客户号	客户名称	保证金账号	账户户名	币种	钞汇标志	金额	起息日	存期	保证金类型
202504	新疆	001877888835009700	新疆	美元	汇户	1,124,099.18	2012/06/25		活期
202504	新疆	001877888800009772	新疆	人民币	演示版	237,927.90	2012/06/25	演示版	活期
202504	新疆	001870088835009772	新疆	美元	钞汇	2,532.70	2012/06/25		活期

## 1.10 成员单位贷款查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位贷款信息

集团查询服务

- 集团关系查询
- 集团总资产总负债实时查询
- 集团总资产总负债历史查询
- 成员单位余额查询
- 成员单位历史余额查询
- 成员单位交易明细查询
- 成员单位定期存款查询
- 成员单位保证金存款查询
- 成员单位贷款查询**

### 成员单位贷款查询

下级客户号	客户名称	贷款序号	贷款借据号	贷款金额	币种	贷款余额	贷款性质
2002636391	浦发2002636391	1	980120448000101	316,225.39	人民币	316,225.39	呆滞
2025043897	测二十三test2	1	9801017328000011	100,000.00	人民币	100,000.00	呆滞
2025043897	测二十三test2	2	9801204680000201	589,855.20	人民币	589,855.20	展期

第1页 首页 前一页 后一页

打印 下载

备注:

## 1.11 成员单位贴现查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位贴现信息

集团查询服务

- 集团关系查询
- 集团总资产总负债实时查询
- 集团总资产总负债历史查询
- 成员单位余额查询
- 成员单位历史余额查询
- 成员单位交易明细查询
- 成员单位定期存款查询
- 成员单位保证金存款查询

### 贴现查询结果信息

下级客户号	客户名称	贴现编号	贴现到期日	贴现金额
2001395230	浦发2001395230	980120448000101	2013/12/01	23,100.00
2001395230	浦发2001395230	9801204480200121	2013/12/11	43,200.00
2001395230	浦发2001395230	9801204480023101	2013/12/21	223,400.00

第1页 首页 前一页 后一页 共1页 跳转

打印 下载

## 1.12 成员单位银行承兑汇票查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位银行承兑汇票信息

集团查询服务

- 集团关系查询
- 集团总资产总负债实时查询
- 集团总资产总负债历史查询
- 成员单位余额查询
- 成员单位历史余额查询
- 成员单位交易明细查询
- 成员单位定期存款查询
- 成员单位保证金存款查询

### 银行承兑汇票查询结果信息

汇票编号	金额	出票人账号	收款人名称	签发日期	到期日	状态
0899000231808	1,500,000.00	001877888835009772	上海中军账有限公司	2009/06/16	2009/12/16	销记
0899000267951	4,500,000.00	001877888835009772	上海中军账有限公司	2009/07/17	2009/11/17	销记
0899000267952	1,435,000.00	001877888835009772	上海中军账有限公司	2009/07/17	2009/12/17	销记

第1页 首页 前一页 后一页 共1页 跳转

打印 下载

## 1.13 成员单位银行汇票查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位银行汇票信息

**成员单位银行汇票查询结果信息**

下级客户号	客户名称	汇票编号	账号	金额	收款人名称	签发日期	汇票类型	状态
2002123838	新疆钢铁集团	08990000001113	001877888835009772	2000000.00	上海中军账有限公司	2012/06/02	本行转账汇票	兑付

第1页 [首页](#) [前一页](#) [后一页](#) 共1页  [跳转](#)

打印  下载

### 1.14 成员单位银行本票查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位本票信息

**成员单位银行本票查询结果信息**

下级客户号	客户名称	本票编号	签发金额	币种	签发日期	收款人名称	状态
2025040608	新疆钢铁集团	0211345431113	1252000.00	人民币	2012/06/02	上海中军账有限公司	签发
2025040608	新疆钢铁集团	0211345431113	1252000.00	人民币	2012/06/02	上海中军账有限公司	签发

第1页 [首页](#) [前一页](#) [后一页](#) 共1页  [跳转](#)

打印  下载

### 1.15 成员单位支票查询

该功能提供客户通过网银查询成员单位支票信息

**成员单位支票查询**

起始日期		终止日期				
20170809 <input type="text"/> (YYYYMMDD)		20170901 <input type="text"/> (YYYYMMDD)				
请选择	下级客户号	下级名称	下级账号	账户户名	币种	钞汇标志
<input type="radio"/>	2002123838	上海中军账有限公司	001877888999907777	上海中军账有限公司	人民币	汇户
<input type="radio"/>	2000001086	上海集团置业有限公司	099997888777009772	上海集团置业有限公司	人民币	汇户
<input type="radio"/>	2025042056	上海利多多有限公司	001666877835009772	上海利多多有限公司	人民币	汇户

查询

集团查询服务

- 集团关系查询
- 集团总资产总负债实时查询
- 集团总资产总负债历史查询
- 成员单位余额查询
- 成员单位历史余额查询
- 成员单位交易明细查询
- 成员单位定期存款查询
- 成员单位保证金存款查询
- 成员单位贷款查询
- 成员单位贴现查询
- 成员单位银行承兑汇票查询
- 成员单位银行汇票查询

### 成员单位支票查询结果信息

您00187788835009772账号(账户户名: )下的支票信息如下:

支票号	凭证种类	状态
02 00201802	普通支票	正常
02 00201803	普通支票	正常
02 00201804	普通支票	正常
02 00201805	普通支票	正常
02 00201806	普通支票	正常
02 00201807	普通支票	注销
02 00201808	普通支票	注销

第1页 首页 前一页 后一页 共1页 跳转

打印 下载

## 1.16 支付限额查询

该功能提供客户通过网银查询支付限额

集团查询服务

- 集团关系查询
- 集团总资产总负债实时查询
- 集团总资产总负债历史查询
- 成员单位余额查询
- 成员单位历史余额查询
- 成员单位交易明细查询
- 成员单位定期存款查询
- 成员单位保证金存款查询

### 支付限额查询结果

客户号: 2000014935 账号: 00187788835009772

支付限额	生效周期	设置日期	累计已支付额度	剩余额度	到期日期
100.00	1	20151027	20.00	50.00	20151105
100.00	1	20151027	20.00	50.00	20151105

返回

备注:

## 2、虚账户管理

客户如需使用虚账户管理,需先通过网银完成账户签约,同时选择相应功能的账户及操作员才能进行下列相关业务功能的操作。

### 2.1 虚账户余额查询

该功能提供客户通过网上银行查询虚账户余额



## 2.2 虚账户交易明细查询

该功能提供客户通过网上银行查询虚账户交易明细





## 2.3 虚账户开户及销户

### 2.3.1 虚账户开户

该功能提供客户通过网上银行进行虚账户开户



尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 网银使用基础设置

浦发银行 SPD BANK 公司金融 Corporate Banking 公司网上银行

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

虚账户余额查询

虚账户交易明细查询

虚账户开户及销户

母账户资金分摊

虚账户资金分摊查询及撤销

虚账户积数/利率查询及调.

虚账户手动结息

虚账户同密金转账

### 虚账户开户及销户

母账户: 076D850187500402 积数计算规则:按分摊日计算

虚账户	虚账户名	开户日期	虚账户余额	虚账户积数	应加减积数	利率(%)
0154500206752	浦发2912174967测试1	2027/04/21	2,211.84	182,595.55	0.00	0.00
0154500206769	浦发2912174967测试2	2027/04/21	799,392.42	128,639,181.09	0.00	0.00

第1页 首页 前一页 后一页 共1页 刷新

开户 销户 下载 返回

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 网银使用基础设置

浦发银行 SPD BANK 公司金融 Corporate Banking 公司网上银行

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

虚账户余额查询

虚账户交易明细查询

虚账户开户及销户

母账户资金分摊

虚账户资金分摊查询及撤销

虚账户积数/利率查询及调.

虚账户手动结息

虚账户同密金转账

### 虚账户开户

母账户: 076D850187500402 虚账户的积数计算规则:按分摊日计算

账户名	浦发2912174967
账号	

增加账户 确定 返回

备注:

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 网银使用基础设置

浦发银行 SPD BANK 公司金融 Corporate Banking 公司网上银行

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

虚账户余额查询

虚账户交易明细查询

虚账户开户及销户

母账户资金分摊

虚账户资金分摊查询及撤销

虚账户积数/利率查询及调.

虚账户手动结息

虚账户同密金转账

### 虚账户开户

母账户: 076D850187500402 虚账户的积数计算规则:按分摊日计算

账户名	浦发2912174967测试
账号	0145700367001

增加账户 确定 返回

备注:

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 网银使用基础设置

浦发银行 SPD BANK 公司金融 Corporate Banking 公司网上银行

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

虚账户余额查询

虚账户交易明细查询

虚账户开户及销户

母账户资金分摊

虚账户资金分摊查询及撤销

虚账户积数/利率查询及调.

虚账户手动结息

虚账户同密金转账

### 虚账户开户

母账户: 076D850187500402 虚账户的积数计算规则:按分摊日计算

账户名	浦发2912174967测试
账号	0145700367001

确定 返回

备注:



### 2.3.2 虚账户销户

该功能提供客户通过网上银行进行虚账户销户





## 2.4 母账户资金分摊

该功能提供客户通过网上银行进行母账户资金分摊，包括：按流水单笔分摊、按流水批量分摊和按金额分摊。

### 2.4.1 按流水单笔分摊

- ✓ 选择产生流水的日期，连续日期不得超过 1 个月
- ✓ 选择需要分摊的流水
- ✓ 一笔流水可以同时分摊给多个虚账户，总额等于该笔流水的金额



SPD BANK | Corporate Banking

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 **集团业务** 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

- 虚账户余额查询
- 虚账户交易明细查询
- 虚账户开户及销户
- 母账户资金分拨**
- 虚账户资金分拨查询及撤销
- 虚账户积数/利率查询及调.
- 虚账户手动结息
- 虚账户间资金调拨

### 母账户资金流水分拨

母账户:076D850187500402

交易流水号	传票组内序号	借方发生额	贷方发生额	对方账户	对方户名	交易日期	摘要
999570950005	3	20.00				2028/09/11	跨行转账(网银异地)
998409880040	16		2,355.31			2028/09/21	INTEREST
999570880003	1	6.23		0155260005418	浦发2778596848	2028/09/21	电子渠道转账

第1页 首页 前一页 后一页 共1页 跳转

分拨 返回

备注:

SPD BANK | Corporate Banking

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 **集团业务** 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

- 虚账户余额查询
- 虚账户交易明细查询
- 虚账户开户及销户
- 母账户资金分拨**
- 虚账户资金分拨查询及撤销
- 虚账户积数/利率查询及调.
- 虚账户手动结息
- 虚账户间资金调拨

### 母账户资金流水分拨

母账户:076D850187500402 交易发生额:20.00

交易流水号:999570950005 交易日期:2028/09/11

分拨摘要	虚账户	分拨金额
单笔分拨测试	0154500206752	5.00
	0154500206769	15.00

增加分拨账户 确定 返回

备注:

SPD BANK | Corporate Banking

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 **集团业务** 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

- 虚账户余额查询
- 虚账户交易明细查询
- 虚账户开户及销户
- 母账户资金分拨**
- 虚账户资金分拨查询及撤销
- 虚账户积数/利率查询及调.
- 虚账户手动结息
- 虚账户间资金调拨

### 母账户资金流水分拨确认

母账户:076D850187500402 交易发生额:20.00

交易流水号:999570950005 交易日期:2028/09/11

分拨摘要	虚账户	虚账户名	分拨金额
单笔分拨测试	0154500206752	浦发2912174967测试1	5.00
	0154500206769	浦发2912174967测试2	15.00

确定 返回

备注:

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 网银使用帮助设置

浦发银行 SPD BANK | 公司金融 公司网上银行 Corporate Banking

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 **集团业务** 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

虚账户管理

- 虚账户余额查询
- 虚账户交易明细查询
- 虚账户开户及销户
- 母账户资金分拨**
- 虚账户资金分拨查询及撤销
- 虚账户积数/利率查询及调.
- 虚账户手动结息
- 虚账户间资金调拨

### 母账户资金流水分拨

交易处理成功! 交易流水号为:5000894352.

返回

备注:

## 2.4.2 按流水批量分摊

- ✓ 选择产生流水的日期，连续日期不得超过 1 个月
- ✓ 选择需要分摊的虚账户
- ✓ 选择需要批量分摊的流水
- ✓ 可向一个虚账户分摊母账户的一笔或多笔交易流水

母账户资金分摊

母账户: 人民币/076D850187500402

起始日期: 20280101

终止日期: 20280201

按流水单笔分摊  按流水批量分摊  按余额分摊

母账户资金分摊

虚账户: 0154500206752/浦发2912174967测试1

备注:

母账户资金流水分摊

母账户: 076D850187500402  
虚账户: 0154500206752

交易流水号	传票组内序号	借方发生额	贷方发生额	对方账户	对方户名	交易日期	摘要	分摊摘要
<input type="checkbox"/> 999011130004	3	5.00				2028/01/01	网银互联汇 出手续费	
<input type="checkbox"/> 999011130006	3	5.00				2028/01/01	网银互联汇 出手续费	
<input type="checkbox"/> AAAAA0040003	2		5.00			2028/01/01	网银互联失 款进手续费	
<input checked="" type="checkbox"/> 999570020001	1	1.70		0155260012546	浦发2946930547测试 4	2028/02/01	电子渠道转 账	批量分摊测试1.7
<input checked="" type="checkbox"/> 999570260002	1	2.30		0155260012562	浦发2946930547测试 6	2028/02/01	电子渠道转 账	批量分摊测试2.3
<input type="checkbox"/> 999011130001	3	5.00				2028/02/01	网银互联汇 出手续费	

第1页 首页 前一页 后一页 共1页



### 2.4.3 按余额分摊

- ✓ 只有账户余额为零的虚账户才能进行按余额分摊
- ✓ 输入分摊的金额,
- ✓ 选择虚账户及金额, 金额可以一次分摊给多个虚账户, 合计金额要等于输入金额





## 2.5 虚账户资金分摊及撤销

该功能提供客户通过网上银行进行母账户资金分摊结果查询及已分摊资金的撤销。

### 2.5.1 资金分摊查询

- ✓ 选择查询的母账户
- ✓ 选择资金分摊的时间段（10 天以内）

✓ 系统显示分摊的结果

**母账户资金分摊查询**

母账户	人民币/9301015500000200
起始日期	20211101
终止日期	20211110

查询

备注：起始日期至终止日期的时间跨度最长为连续10天。

**母账户资金分摊撤销**

母账户：9301015500000200

	虚账户	虚账户名	分摊方式	交易日期	柜员流水号	传票组内序号	交易金额
<input type="checkbox"/>	0155000000012	ceshi0116	按流水分摊	2021/11/08	998019880003	9	200.00
<input type="checkbox"/>	0155000000012	ceshi0116	按流水分摊	2021/11/08	993019880020	1218	37,568,652.64
<input type="checkbox"/>	0155000000012	ceshi0116	按流水分摊	2021/11/08	999800010025	7	32,382,410.00
<input type="checkbox"/>	0155000000053	xzhceshi4	按流水分摊	2021/11/08	998019880003	9	67,679,134.99
<input type="checkbox"/>	0155000000107	test0711	按余额分摊	2021/11/08	999570560001	0	11.00

第1页 首页 前一页 后一页 共1页  跳转

撤销  返回

备注：  
1. 如果选择对按流水分摊的交易进行撤销，当该笔流水属于同时分摊给多个虚账户的情况下，则在撤销某个虚账户的资金分摊流水时，该笔流水在其他虚账户所有资金分摊操作都将同时被撤销。  
2. 如果选择撤销资金分摊记录，则撤销的是该笔金额，而该笔金额产生的积数不会随之撤销，如需要进行积数调整，请通过“虚账户积数/利率查询及调整”进行积数调整。

**母账户资金分摊撤销**

母账户：9301015500000200

	虚账户	虚账户名	分摊方式	交易日期	柜员流水号	传票组内序号	交易金额
<input type="checkbox"/>	0155000000012	ceshi0116	按流水分摊	2021/11/08	998019880003	9	200.00
<input type="checkbox"/>	0155000000012	ceshi0116	按流水分摊	2021/11/08	993019880020	1218	37,568,652.64
<input type="checkbox"/>	0155000000012	ceshi0116	按流水分摊	2021/11/08	999800010025	7	32,382,410.00
<input type="checkbox"/>	0155000000053	xzhceshi4	按流水分摊	2021/11/08	998019880003	9	67,679,134.99
<input type="checkbox"/>	0155000000107	test0711	按余额分摊	2021/11/08	999570560001	0	11.00

第1页 首页 前一页 后一页 共1页  跳转

撤销  返回

## 2.5.2 资金分摊撤销

- ✓ 选择已经分摊的流水（如按余额分摊）
- ✓ 选择“撤销”，进一步确认
- ✓ 显示结果





## 2.6 虚账户积数/利率查询及调整

该功能提供客户通过网上银行进行虚账户积数及利率的查询和修改

### 2.6.1 积数修改

- ✓ 选择母账户
- ✓ 选择虚账户
- ✓ 选择“积数修改”

母账户: 93010155000000200		积数计算规则:按分账日计算						
	虚账户	虚账户名	开户日期	虚账户余额	虚账户积数	应加减积数	利率(%)	
<input type="checkbox"/>	0155000000012	ceshi0116	2019/10/03	69,950,655.18	0.00	0.00	0.00	
<input type="checkbox"/>	0155000000029	ceshi011601	2019/10/03	9.03	0.00	0.00	0.00	
<input type="checkbox"/>	0155000000045	xzhceshi3	2019/10/03	172.92	0.00	0.00	1.00	
<input type="checkbox"/>	0155000000053	xzhceshi4	2019/10/03	67,678,390.06	0.00	0.00	0.00	
<input type="checkbox"/>	0155000000061	ceshi113001	2020/01/01	-12,504.96	0.00	0.00	1.00	
<input type="checkbox"/>	0155000000088	ceshi113003	2020/03/31	0.00	0.00	0.00	1.23	
<input type="checkbox"/>	0155000000107	test0711	2021/11/08	12.00	0.00	0.00	1.23	

第1页 首页 前一页 后一页 共1页

---

#### 积数修改

母账户	93010155000000200
积数计算规则	按分账日计算
虚账户	0155000000107
虚账户名	test0711
积数	0.00
应加减积数	11.00 <input style="width: 50px;" type="text"/>

备注:减少积数时,需在金额前输入代表负数的“-”。

## 2.6.2 利率修改

- ✓ 选择母账户
- ✓ 选择虚账户
- ✓ 选择“利率修改”

虚账户积数/利率查询结果

母账户: 93010155000000200 积数计算规则:按分摊日计算

虚账户	虚账户名	开户日期	虚账户余额	虚账户积数	应加减积数	利率(%)
0155000000012	ceshi0116	2019/10/03	69,950,655.18	0.00	0.00	0.00
0155000000029	ceshi011601	2019/10/03	9.03	0.00	0.00	0.00
0155000000045	xzhceshi3	2019/10/03	172.92	0.00	0.00	1.00
0155000000053	xzhceshi4	2019/10/03	67,678,390.06	0.00	0.00	0.00
0155000000061	ceshi113001	2020/01/01	-12,504.96	0.00	0.00	1.00
0155000000068	ceshi113003	2020/03/31	0.00	0.00	0.00	1.23
0155000000107	test0711	2021/11/08	12.00	0.00	0.00	1.23

第1页 首页 前一页 后一页 共1页  跳转

积数修改  利率修改  返回

利率修改

母账户	93010155000000200
虚账户	0155000000107
虚账户名	test0711
利率	1.23 %

确定  返回

备注:虚账户利率修改后,结息利率将按修改后的利率执行。

## 2.7 虚账户手动结息

该功能提供客户通过网上银行进行虚账户的结息

- ✓ 选择母账户
- ✓ 选择要结息的虚账户,如果全部结息,则不用选择
- ✓ 选择单条结息或全部结息
- ✓ 进行“确认”
- ✓ 显示结果

## 虚账户手动结息查询结果

母账户: 93010155000000200		积数计算规则: 按分摊日计算					
虚账户	账户名	开户日期	虚账户余额	虚账户积数	应加减积数	利率(%)	
0155000000012	ceshi0116	2019/10/03	69,950,667.18	-111,946.48	0.00	0.00	
0155000000029	ceshi011601	2019/10/03	9.03	1,987.64	0.00	0.00	
0155000000045	xzhceshi3	2019/10/03	188.79	40,658.31	0.00	1.00	
0155000000053	xzhceshi4	2019/10/03	67,679,121.06	-2,468.44	0.00	0.00	
0155000000061	ceshi113001	2020/01/01	-12,440.00	-2,338,720.00	0.00	1.00	
0155000000088	ceshi113003	2020/03/31	0.00	0.00	0.00	1.23	
0155000000107	test0711	2021/11/08	0.00	0.00	11.00	1.23	

第1页 首页 前一页 后一页 共1页

## 虚账户手动结息

母账户	93010155000000200
虚账户	所有

备注: 实际的结息积数为“虚账户积数”与“应加减积数”之和。

## 2.8 虚账户间资金调拨

该功能提供客户通过网上银行进行虚账户间的资金调拨

- ✓ 选择母账户
- ✓ 选择划出虚账户，划入虚账户
- ✓ 输入调拨金额（以可用余额为限）
- ✓ 进行“确认”
- ✓ 显示结果

## 虚账户间资金调拨

母账户	93010155000000200
划出虚账户	0155000000012/ceshi0116
划入虚账户	0155000000107/test0711
调拨金额	12.00 <span style="color: red;">可用余额: 69,950,667.18</span>

备注: 划出虚账户的调拨金额必须在可用余额之内。

## 2.9 虚账户行内转账

该功能是指客户向在浦发银行开户的账户进行资金支付时，可选择虚账户对外支付，系统将联动母账户进行行内转账。

- ✓ 选择母账户
- ✓ 选择“付款人虚账户”
- ✓ 输入收款人账户

- ✓ 输入支付金额（以虚账户可用余额为限）
- ✓ 进行“确认”
- ✓ 显示结果

虚账户行内转账					
付款人	付款人母账户	93010155000000200	收款人	收款人账户	98010154550000372
	付款人虚账户	0155000000045		收款账户类型	公司账户
金 额		13.00	您的虚账户[0155000000045]可转账余额为:189.92元		
指定付款日期		(YYYYMMDD)			
附 言		(注: 附言最多可输入30个汉字)			
<input type="button" value="提交"/>					

虚账户行内转账确认					
付款人	付款人母账户	93010155000000200	收款人	收款人账户	98010154550000372
	付款人母账户户名	浦发2002161917		收款人户名	浦发2001195351
	付款人虚账户	0155000000045		收款账户类型	公司账号
	付款人虚账户户名	xzhceshi3			
金 额		13.00			
金额大写		人民币壹拾叁元整			
付款日期					
附 言					
<input type="button" value="确定"/> <input type="button" value="返回"/>					

## 2.10 虚账户跨行转账

该功能是指客户向除浦发银行之外在其他银行开户的账户进行资金支付时,可选择对外支付的虚账户,系统将联动母账户进行跨行转账。

- ✓ 选择母账户
- ✓ 选择“付款人虚账户”
- ✓ 输入收款人账户
- ✓ 汇路选择支持“同城票交”、“异地/现代支付”和“网银互联”
- ✓ 输入支付金额（以虚账户可用余额为限）
- ✓ 进行“确认”
- ✓ 显示结果

尊敬的客户~ 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 异地登录 | [网银使用基础设置](#)

浦发2912174967  
客户号:2912174967 登录: @香港客户

公司网上银行

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 **集团业务** 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

母账户资金分拨  
虚账户资金分拨查询及撤销  
虚账户积数/利率查询及调...  
虚账户手动结息  
虚账户间资金调拨  
虚账户行内转账  
**虚账户跨行转账**  
虚账户网上报销  
虚账户转账处理信息查询

### 虚账户对外支付跨行转账

母账户: 人民币/076D850187500402

**备注:**  
1.虚账户跨行转账是指客户向除浦发银行之外在其他银行开立的账户进行资金支付时,可选择对外支付的虚账户,系统将帮助母账户进行跨行转账  
2.对于系统实时完成跨行转账的交易,系统将对该笔支付流水做自动分拨,无需客户再进行人工分拨;对于系统无法实时完成跨行转账的交易,系统则不对该笔支付流水做自动分拨,需客户在母账户资金分拨中重新调整到该笔分拨记录,方能进行人工分拨。  
3.虚账户跨行转账,支付金额必须在虚账户的可用余额之内

### 虚账户跨行转账

付款人	付款人母账号	076D850187500402
	付款人虚账号	0154500206752
汇路选择	<input checked="" type="radio"/> 同城票交 <input checked="" type="radio"/> 异地/现代支付 <input type="radio"/> 网银互联	
收款人	账号	111111111
	户名	111111111
	账户类型	公司账号
	收款行模糊查询	<a href="#">Q. 推荐收款行网点名称</a>
	省、直辖市	北京
	城市	北京
	收款银行	交通银行

收款人	账户类型	公司账号
	收款行模糊查询	<a href="#">Q. 推荐收款行网点名称</a>
	省、直辖市	北京
	城市	北京
	收款银行	交通银行
	收款行名称	交通银行北京西单支行
	金额	1.60 <span style="color: red;">您的虚账户[0154500206752]可转账余额为:2,200.84元</span>
企业自制凭证号	跨行转账1.6	
指定付款日期	<input type="text"/> (YYYYMMDD) (当日汇款无需填写)	
附言	<input type="text"/> (注:附言最多可输入30个汉字)	
<input type="button" value="提交"/>		

### 虚账户跨行转账确认

同城异地		异地/现代支付			
付款人	付款人母账户	076D850187500402	收款人	收款人账户	111111111
	付款人母账户户名	浦发2912174967		收款人户名	111111111
	付款人虚账户	0154500206752		收款账户类型	公司账号
	付款人虚账户户名	浦发2912174967测试1		收款人开户行名	交通银行北京西单支行
				收款人开户地址	
金额	1.60				
金额大写	人民币壹元陆角				
企业自制凭证号	跨行转账1.6				
手续费	5.00元 人民币伍元整 <span style="color: red;">手续费测算仅供参考</span>				
预约日期					
附言	网银				



## 2.11 虚账户网上报销

该功能是指客户向在浦发银行开户的账户进行报销时，可选择虚账户对外支付，系统将联动母账户进行网上报销。

- ✓ 选择母账户
- ✓ 选择“转出虚账户”
- ✓ 输入转入卡号及持卡人姓名
- ✓ 输入支付金额（以虚账户可用余额为限）
- ✓ 进行“确认”
- ✓ 显示结果

虚账户网上报销	
转出母账号	93010155000000200
转出虚账户	0155000000053
转入东方卡卡号	6225213700000610
持卡人姓名	浦发1257926928
金额	15.00 <span style="color: red;">您的虚账户[0155000000053]可转账余额为: 67, 678, 405. 86元</span>
备注	
<input type="radio"/> 提交	

虚账户网上报销确认	
转出客户名	浦发2002161917
转出母账户	93010155000000200
转出虚账号	0155000000053
转入东方卡卡号	6225213700000610
持卡人姓名	浦发1257926928
金额	15.00
金额大写	壹拾伍元整
备注	
<input type="radio"/> 确定 <input type="radio"/> 返回	

### 3、人民币资金池

#### 3.1 集团内部资金调拨

该功能提供客户通过网银进行人民币资金池（含跨境）的手工划拨

- ✓ 选择转出账号、转账类型（包括上划、下拨、调拨）；
- ✓ 选择转入账号，输入转账金额及备注信息；
- ✓ 提交确认。

The screenshot shows the '集团内部资金调拨' (Group Internal Fund Transfer) form. The left sidebar contains navigation options: '集团查询服务', '人民币资金池', '集团内部调拨', '资金池账户规则查询/设置', '资金池委贷利率设置', '资金池应付欠息查询及支付', and '资金池应收欠息查询'. The main form area has a title bar '集团内部资金调拨' and two tabs: '集团内部资金调拨' (selected) and '跨境资金池手工划拨'. The form fields include: '转账类型' (Transfer Type) with a dropdown menu set to '上划' (Upward Transfer); '转出账号' (Transfer Out Account) with a dropdown menu set to '98400155200001287' and a search icon next to the value '344054.25'. A '查询' (Query) button is located at the bottom right of the form.

This screenshot shows the same form as above, but with the transfer details displayed in a table format. The table has the following rows:

转出账号	98400155200001287
转出账号名称	浦发2011885558
转账类型	上划
转入账号	98400155200001295
转入账号名称	浦发2011885558
金额	1.00
金额大写	壹元整
备注	

The screenshot shows the '集团资金调拨结果' (Group Fund Transfer Result) confirmation page. The left sidebar is the same as in the previous screenshots. The main form area has a title bar '集团资金调拨结果' and two tabs: '集团内部资金调拨' (selected) and '跨境资金池手工划拨'. A message box displays: '交易处理成功！' (Transaction processed successfully!) and '业务流水号为: 999570540002' (Business flow number: 999570540002).

This screenshot shows the '集团内部资金调拨' form in a demo environment, indicated by '演示版' (Demo) watermarks. The left sidebar is the same. The main form area has a title bar '集团内部资金调拨' and two tabs: '集团内部资金调拨' (selected) and '跨境资金池手工划拨'. The form fields include: '转账类型' (Transfer Type) with a dropdown menu set to '上划'; '转出账号' (Transfer Out Account) with a dropdown menu set to '00187788835009700' and a search icon next to the value '可用余额' (Available Balance). A '查询' (Query) button is located at the bottom right of the form.



### 3.2 资金池账户规则查询/设置

该功能提供客户通过网银进行人民币资金池自动汇划规则查询及修改设置

- ✓ 选择拟操作集团规则的上级账号;
- ✓ 选择拟操作集团规则的下级客户号、下级账号及签约规则类型;
- ✓ 对选定的规则记录进行查询或输入相关要素进行修改设置;
- ✓ 提交确认。



### 资金池账户规则查询/设置

制选择	签约规则	上级客户号	上级账号	上级账号名称	下级客户号	下级账号	下级账号名称
○	补足	2011885558	95010078801600000024	浦发2011885558	2003720079	97080155260000573	浦发2003720079

第1页 [首页](#) [前一页](#) [后一页](#)

查询     返回

---

### 资金池账户补足规则设置

上级账号	95010078801600000024
下级账号	97080155260000573
账户属性	委贷账户
补足限额方式	固定金额
固定金额	<input type="text" value="9,999.00"/>

确认     返回

---

### 资金池账户补足规则设置确认

上级账号	95010078801600000024
下级账号	97080155260000573
账户属性	委贷账户
补足限额方式	固定金额
固定金额	8,888.00

确定     返回

---

### 资金池补足规则修改结果

交易已经成功处理！

### 3.3 资金池委贷利率设置

- 该功能提供客户通过网银对人民币资金池内部计价利率进行查询、新增及修改
- ✓ 选择贷方账号（即人民币资金池手动和自动规则中的入款账号）；
  - ✓ 选择对应的借方客户号和借方账号（即人民币资金池手动和自动规则中的出款账号）；
  - ✓ 对选定的委贷利率记录进行修改或新增分时利率记录，其中修改委贷利率不支持修改利

率起息日，仅可修改委贷利率；

✓ 提交确认。

资金池账户规则查询/设置

资金池委贷利率设置

资金池应付欠息查询及支付

资金池应收欠息查询

资金池账户往来信息查询

资金池划拨净额实时查询

### 委贷利率查询

请选择	贷方账号	账号名称
<input type="radio"/>	076D221618626918	浦发2943373048
<input type="radio"/>	984A6885850001411	希wwd@#\$`121
<input type="radio"/>	984A8880960000964	浦发2046153248
<input type="radio"/>	984A8880960001295	浦发2827431718
<input type="radio"/>	984A9997220000619	希wwd@#\$`121
<input type="radio"/>	FTNK551441160000101	浦发2931289990

确定

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

资金池账户规则查询/设置

资金池委贷利率设置

资金池应付欠息查询及支付

资金池应收欠息查询

资金池账户往来信息查询

资金池划拨净额实时查询

### 委贷利率查询

请选择	借方客户号	借方客户名称
<input checked="" type="radio"/>	2827431718	浦发2827431718

确定

备注:

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

账户规则查询/设置

委贷利率设置

应付欠息查询及支付

应收欠息查询

账户往来信息查询

划拨净额实时查询

### 委贷利率查询

贷方客户号	贷方账号	贷方账号名称	借方客户号	借方账号	借方账号名称
<input checked="" type="checkbox"/>	2943373048	076D221618626918	浦发2943373048	2827431718	984A8880960001295

第1页 首页 前一页 后一页

确定

资金池账户规则查询/设置

资金池委贷利率设置

资金池应付欠息查询及支付

资金池应收欠息查询

资金池账户往来信息查询

资金池划拨净额实时查询

### 委贷利率查询

贷方客户号	2943373048	贷方账号	076D221618626918	贷方账号名称	浦发2943373048
借方客户号	2827431718	借方账号	984A8880960001295	借方账号名称	浦发2827431718
最后计息日期	2019/06/20				
利率生效日	委贷利率		状态		
<input checked="" type="checkbox"/>	2019/06/21	0.000000	正常记录		

第1页 首页 前一页

新增 修改 返回

资金池账户规则查询/设置

资金池委贷利率设置

资金池应付欠息查询及支付

资金池应收欠息查询

资金池账户往来信息查询

资金池划拨净额实时查询

资金池划拨净额历史查询

### 新增委贷利率

贷方客户号	2943373048
贷方客户账号	076D221618626918
借方客户号	2827431718
借方客户账号	984A8880960001295
起息日	<input type="text" value=""/> (YYYYMMDD)
委贷利率	<input type="text" value=""/>

确定 返回

修改委贷分附利率		
资金池账户规则查询/设置		
资金池委贷利率设置	贷方客户号	2943373048
资金池应付欠息查询及支付	贷方客户账号	076D221618626918
资金池应收欠息查询	借方客户号	2827431718
资金池账户往来信息查询	借方客户账号	984A8880960001295
资金池划拨净额实时查询	实际付息账号	076D221618626918
资金池划拨净额历史查询	实际收息账号	984A8880960001295
	起息日	2019/06/21
	扣息入账标志	入账
	结息周期	季
	资金池利率	

### 3.4 资金池应付欠息查询及支付

该功能提供客户通过网银进行人民币资金池内部计价欠息查询及归还

- ✓ 选择拟归还欠息的记录；
- ✓ 输入还息金额；
- ✓ 提交确认。

查询服务

账户管理

人民币资金池

集团内部资金调拨

资金池账户规则查询/设置

资金池委贷利率设置

资金池应付欠息查询及支付

资金池应收欠息查询

资金池账户往来信息查询

资金池划拨净额实时查询

资金池划拨净额历史查询

集团账户对外交易信息查询

跨境资金池额度信息查询

#### 资金池委贷应付欠息查询

欠息日期	付息客户号	付息账号	付息账号名	收息客户号	收息账号	收息账号名	欠息金额
<input checked="" type="radio"/> 20501220	2900000256	9801888500004809	鹰乳有限公司	2900000257	98010154588884825	鹰试集团第四轮	-20,925,082.09
<input type="radio"/> 20510320	2900000256	9801888500004810	鹰乳有限公司	2900000257	001877888835009772	鹰试集团第四轮	-15,770,626.05
<input type="radio"/> 20510620	2900000256	9801888500004811	鹰乳有限公司	2900000257	001877888835009772	鹰试集团第四轮	-18,864,229.12
<input type="radio"/> 20510920	2900000256	9801888500004812	鹰乳有限公司	2900000257	001877888835009772	鹰试集团第四轮	-1,864,228.78
<input type="radio"/> 20511220	2900000256	9801888500004852	鹰乳有限公司	2900000257	001877888835009772	鹰试集团第四轮	-9,100.46
<input type="radio"/> 20520620	2900000256	9801888500004863	鹰乳有限公司	2900000257	001877888835009772	鹰试集团第四轮	-17,852,774.62
<input type="radio"/> 20521220	2900000256	9801888500004878	鹰乳有限公司	2900000257	001877888835009772	鹰试集团第四轮	-1,996.71
<input type="radio"/> 20540320	2900000256	9801888500004823	鹰乳有限公司	2900000257	001877888835009772	鹰试集团第四轮	1006.74

第1页 首页 前一页 后一页

还款



### 3.5 资金池应收欠息查询

该功能提供客户通过网银查询资金池应收欠息信息



### 3.6 资金池账户往来信息查询

该功能提供客户通过网银查询人民币资金池账户往来交易明细

资金池往来信息查询	
选择	本公司账号
<input type="radio"/>	95010078801000000007
<input type="radio"/>	95010078801100000006
<input type="radio"/>	95010078801600000024
<input type="radio"/>	98400078801200000205
<input type="radio"/>	98400078801200000238
<input type="radio"/>	98400078801700000184
<input type="radio"/>	98400078801700000223

### 资金池账户往来信息查询

查询方式	<input checked="" type="radio"/> 按账号 <input type="radio"/> 按客户号
起始日期	20171219 (YYYYMMDD)
终止日期	20171219 (YYYYMMDD)

请选择	本公司账号	账户名	对手账户
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	FTN9840554160000101
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	98400154800000619
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	98400155200000964
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	98400155200001287
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	98400155300001411
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	FTF9840552600002401

### 资金池账户往来信息查询结果信息

对方客户号:2011885558

始日期: 20190505 终止日期: 20190505 借方金额总额: 0.00 贷方金额总额: 1.00

本方账号	账户名称	交易日期	币种	借方金额	贷方金额	对方账号	对方账户名称	摘要	划拨方式
400155200001295	浦发 2011885558	20190505	人民币		1.00	98400155200001287	浦发 2011885558		手工上收

第1页 [首页](#) [前一页](#) [后一页](#)

下载
  返回

### 3.7 资金池划拨净额实时查询

该功能提供客户通过网银查询人民币资金池划拨实时净额信息

[首页](#)
[网银管理](#)
[企业财务室](#)
[财富管理](#)
[电子商务](#)
◆ 集团业务
[贸易金融](#)
[同业市场](#)
[客户服务](#)
[分行特色](#)

虚账户管理 ^

集团查询服务 ^

人民币资金池 ^

集团内部调拨

资金池账户规则查询/设置

资金池委贷利率设置

资金池应付欠息查询及支付

资金池应收欠息查询

### 资金池划拨净额实时查询

选择	本公司账号	
<input type="radio"/>	95010078801000000007	
<input type="radio"/>	95010078801100000006	
<input type="radio"/>	95010078801600000024	
<input type="radio"/>	98400078801200000205	
<input type="radio"/>	98400078801200000238	
<input type="radio"/>	98400078801700000184	

资金池划拨净额实时查询			
查询方式 <input checked="" type="radio"/> 按账号 <input type="radio"/> 按客户号			
请选择	本公司账号	账户名	对手账户
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	FTN9840554160000101
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	98400154800000619
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	98400155200000964
<input checked="" type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	98400155200001287
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	98400155300001411
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	FTE9840552600002401
<input type="radio"/>	98400155200001295	浦发2011885558	0763214111626918

资金池划拨净额实时查询结果信息				
本方客户号:2011885558				
对方客户号	对方账号	币种	资金净额	摘要
2011885558	98400155200001287	人民币	-1.00	
资金净额小计				

文件下载

您想打开或保存此文件吗?

名称: QueryCashCurrentSubvalue.xls  
 类型: Microsoft Excel 97-2003 工作表  
 来源: 10.129.32.151

打开(O) 保存(S) 取消

来自 Internet 的文件可能对您有所帮助,但某些文件可能危害您的计算机。如果您不信任其来源,请不要打开或保存该文件。 [查看详情](#)

### 3.8 资金池划拨净额历史查询

该功能提供客户通过网银查询人民币资金池划拨净额历史明细信息

资金池划拨净额历史查询			
选择	本公司账号		
<input type="radio"/>	9501007880100000007		
<input type="radio"/>	9501007880110000006		
<input type="radio"/>	9501007880160000024		
<input type="radio"/>	98400078801200000205		

**资金池划拨净额历史查询**

集团查询服务

人民币资金池

集团内部调拨

资金池账户规则查询/设置

资金池委托利率设置

资金池应付欠息查询及支付

资金池应收欠息查询

资金池账户往来信息查询

资金池划拨净额实时查询

资金池划拨净额历史查询

查询方式:  按账号  按客户号

起始日期: 20171219 (YYYYMMDD)

终止日期: 20171219 (YYYYMMDD)

请选择	本公司账号	账户名	对手账户
<input type="radio"/>	98400155200001287	浦发2011885558	98400155200000964
<input type="radio"/>	98400155200001287	浦发2011885558	97080155260000581
<input type="radio"/>	98400155200001287	浦发2011885558	98400155200001295

### 3.9 集团账户对外交易信息查询

该功能提供客户通过网银查询人民币资金池内账户的对外交易明细信息

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

资金池委托利率设置

资金池应付欠息查询及支付

资金池应收欠息查询

资金池账户往来信息查询

资金池划拨净额实时查询

资金池划拨净额历史查询

集团账户对外交易信息查询

**集团账户对外交易信息查询**

账号: 2686196191/881G9671141700000003

账户名: 浦发2686196191

起始日期: 20190716 (YYYYMMDD)

终止日期: 20190716 (YYYYMMDD)

### 3.10 跨境资金池额度信息查询

该功能提供客户通过网银查询跨境双向人民币资金池的额度信息

资金池应收欠息查询

资金池账户往来信息查询

资金池划拨净额实时查询

资金池划拨净额历史查询

集团账户对外交易信息查询

跨境资金池额度信息查询

应付利息实时查询

**跨境资金池额度信息查询**

集团客户号	2827431718
集团名称	浦发2827431718
净流入额度 (元)	1,000,000.00
净流入可用额度 (元)	1,000,000.00
净流出额度 (元)	1,000,000.00
净流出可用额度 (元)	1,000,000.00

### 3.11 应付利息实时查询

该功能提供客户通过网银查询人民币资金池的应付利息实时信息

**应付利息实时查询**

请选择	贷方帐号	帐号名称
<input type="radio"/>	076D221618626918	浦发2943373048
<input type="radio"/>	984A6885850001411	希wwd@#\$"121
<input type="radio"/>	984A8880960000964	浦发2046153248
<input type="radio"/>	984A8880960001295	浦发2827431718
<input type="radio"/>	984A9997220000619	希wwd@#\$"121
<input type="radio"/>	FTNK551441160000101	浦发2931289990

第1页 [首页](#) [前一页](#)

**应付利息实时查询**

请选择	借方客户号	借方客户名称
<input type="radio"/>	2827431718	浦发2827431718

第1页 [首页](#) [前一页](#)

备注:

**应付利息实时查询**

请选择	贷方客户号	贷方帐号	贷方帐号名称	借方客户号	借方帐号	借方帐号名称
<input checked="" type="radio"/>	2046153248	984A8880960000964	浦发2046153248	2827431718	984A8880960001295	浦发2827431
<input type="radio"/>	2319611891	984A6885850001411	希wwd@#\$"121	2827431718	984A8880960001295	浦发2827431
<input type="radio"/>	2827431718	984A8880960001295	浦发2827431718	2046153248	984A8880960000964	浦发2046153
<input type="radio"/>	2827431718	984A8880960001295	浦发2827431718	2319611891	984A6885850001411	希wwd@#\$"
<input type="radio"/>	2827431718	984A8880960001295	浦发2827431718	2835487203	984A9997220000619	希wwd@#\$"
<input type="radio"/>	2827431718	984A8880960001295	浦发2827431718	2931289990	FTNK551441160000101	浦发2931289
<input type="radio"/>	2827431718	984A8880960001295	浦发2827431718	2943373048	076D221618626918	浦发2943373
<input type="radio"/>	2835487203	984A9997220000619	希wwd@#\$"121	2827431718	984A8880960001295	浦发2827431

**应付利息实时查询**

贷方帐号	984A8880960000964
贷方客户号	2046153248
借方帐号	984A8880960001295
借方客户号	2827431718
结束日期	20190717 (YYYYMMDD)

**应付利息实时查询结果**

贷方帐号: 984A8880960000964	贷方客户号: 2046153248			
借方帐号: 984A8880960001295	借方客户号: 2827431718			
开始日期: 2019/06/21	终止日期: 2019/07/17			
应付利息: 0.00	累计利息: 0.00	应加减利息: 0.00		
开始日期	结束日期	分段利息	分段利率	分段净额
2019/06/21	2019/07/17	-0.00	0.000000	

## 4、统管资金池查询与交易

### 4.1 统管资金池一级账户查询

该功能提供客户通过网银查询统管资金池账户信息

集团查询服务  
集团账户管理  
人民币资金池  
统管资金池查询与交易  
统管资金池一级账户查询  
统管资金池交易明细查询  
欠息查询与归还  
欠息维护  
配股分配  
配股分配查询  
积数维护  
积数维护查询

### 统管资金池一级账户查询

一级帐号	34XXXXXX	一级帐号名称	测试账号test
一级帐号净额	-325,612.60	一级帐号余额	325,612.60
一级账户法人透支额度	222,111,444.00	二级账户数	2

二级账号	二级账户名称	透支额度	存款利率	二级账户净额	二级账户积数	二级账户透支积数	应加减利息
00187788888889773	浦发测试账户二	500,000.00	0.3920000	1,265.37	0.00	15,184.44	0.00
00187788888889774	浦发测试账户三	0.00	0.3920000	324,347.23	3,892,166.76	0.00	0.00

第1页 共1页 刷新

### 4.2 统管资金池交易明细查询

该功能提供客户通过网银查询一二级账户间交易信息

集团查询服务 一级账户交易明细查询

帐号 34XXXXXX 帐号名称 测试账号test

交易日期	对方账号	对方户名	借方金额	贷方金额	账户余额	净额	轧差余额	摘要	备注
20220110	00187788888889773	浦发测试账户二	15.00		1,780.51	-1,580,473.68	0.00	统管资金池补足	统管资金池补足
20220115	00187788888889774	浦发测试账户三		404.15	1,795.51	-1,580,877.83	0.00	统管资金池上划	统管资金池上划

第1页 首页 前一页 后一页

返回

交易查询结果信息

帐号 001877888835009772

二级帐号 全部

起始日期 20130504 (YYYYMMDD)

终止日期 20130804 (YYYYMMDD)

查询范围  统管资金池交易明细  非统管资金池交易明细

查询

备注：  
与特定二级账户的查询范围目前仅支持选择“统管资金池交易明细”。

### 4.3 欠息查询与归还

该功能提供客户通过网银查询一二级账户间池内欠息情况以及手工归还欠息。

欠息查询

一级账号 001877888835009772

二级账号 全部

查询

欠息归还录入

一级帐号 001877888835009772 总笔数 10

选择	二级账号	应加减利息
<input type="radio"/>	001877888835009772	1

第1页 首页 前一页 后一页

单笔归还 全部归还

备注：  
欠息归还目前仅支持选择一次归还一个下级账户的欠息，即“单笔归还”；以及一次性归还全部下级账户的欠息，即“全部归还”。

演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 • 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

集团查询服务 < 虚账户管理 < 人民币资金池 < 统管资金池查询与交易 < 统管资金池一级帐户查询 统管资金池交易明细查询 欠息查询与归还 欠息维护 配额分配

### 欠息归还结果

交易处理成功，交易流水号：5250038706！

一级帐号	001877888835009772
笔数	10

备注：

## 4.4 欠息维护

该功能提供客户通过网银维护二级账户的实时欠息。

### 欠息维护查询

一级帐号	001877888835009772
------	--------------------

### 欠息维护录入

二级账号	应加减利息	维护后应加减利息
001877888835009772	1.00	<input type="text"/>

备注：

演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 • 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

集团查询服务 < 虚账户管理 < 人民币资金池 < 统管资金池查询与交易 < 统管资金池一级帐户查询 统管资金池交易明细查询 欠息查询与归还

### 欠息维护确认

二级账号	应加减利息	维护后应加减利息
001877888835009772	1.00	11.2

备注：

演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版 演示版

首页 网银管理 企业财务室 财富管理 电子商务 • 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

集团查询服务 < 虚账户管理 < 人民币资金池 < 统管资金池查询与交易 < 统管资金池一级帐户查询 统管资金池交易明细查询 欠息查询与归还 欠息维护

### 欠息维护结果

交易处理成功，交易流水号：02636216！

二级账号	应加减利息
001877888835009772	10.12

备注：

#### 4.5 配额分配

该功能提供客户通过网银进行配额分配。

**配额分配录入**

一级帐号	001877888835009772 <small>可用余额</small>
分配金额	<input type="text"/>
分配范围	指定
二级账号	622700146582375

**配额分配确认**

一级帐号	001877888835009772
分配总额	123.00
分配范围	指定
二级账号	622700146582375

#### 4.6 配额分配查询

该功能提供客户通过网银查询配额分行发起执行情况。

**配额分配查询**

一级账号	001877888835009772
一级账户名	浦发银行
一级客户号	2999999999
起始日期	20171026 <small>(YYYYMMDD)</small>
终止日期	20180126 <small>(YYYYMMDD)</small>

备注:

### 配额分配查询结果

一级帐号	984000788015000001	总笔数			
一级客户号	2999999999	一级账户名	浦发银行		
业务委托号	委托状态	分配日期	分配金额	分配范围	指定二级账号
5250043505	尚未处理	20181025	153.00	指定	622700548582375
5586443505	正在处理	20181023	50000.00	指定	622700146582375

## 4.7 积数维护

该功能提供客户通过网银发起下级账户现有积数的维护。

### 积数维护录入

一级帐号	001877888835009772
一级账户名	浦发银行
一级客户号	2999999999
二级帐号	622700146582375
二级账户名	浦发银行上海分行
二级客户号	2999999991
二级账户维护前积数	230.52
二级账户维护变动值	<input type="text"/>
二级账户维护后积数	

### 积数维护确认

一级帐号	001877888835009772
一级账户名	浦发银行
一级客户号	2999999999
二级帐号	622700146582375
二级账户名	浦发银行上海分行
二级客户号	2999999991
二级账户维护前积数	230.52
二级账户维护变动值	-2.52
二级账户维护后积数	228.00

#### 4.8 积数维护查询

该功能提供客户通过网银查询下级账户积数维护的历史纪录。

**积数维护查询**

一级帐号	001877888835009772
一级账户名	浦发银行
一级客户号	2999999999
账号范围	指定
二级帐号	622700146582375
二级账户名	浦发银行上海分行
二级客户号	2999999991
起始日期	20171026 (YYYYMMDD)
终止日期	20180126 (YYYYMMDD)

**积数维护查询结果**

一级帐号	001877888835009772	一级账户名	浦发银行
一级客户号	2999999999	总笔数	2

二级帐号	二级账户维护前积数	二级账户维护变动值	二级账户维护后积数	维护日期	维护柜员	维护流水号
622700146582375	230.52	-2.52	228.00	20181020	柜员A	51253491654
622843746582375	540.52	4.48	545.00	20181030	柜员B	51284371654

### 5、辅助：集团授权支付（成员单位发起操作申请后由管理单位授权）

#### 5.1 网银签约管理设置

（管理单位、成员单位的）网银管理——网银签约管理——集团授权支付：



## 5.2 集团授权关系设置

该功能提供客户通过网银进行集团授权关系设置，需成员单位的网银管理员发起。

- ✓ 选择新增功能；
- ✓ 网上进行开通确认；
- ✓ 选择授权账号，输入授权管理单位客户号及授权起始金额；
- ✓ 须另一网银管理员授权。完成授权后，再由管理单位管理员按 5.3 描述继续操作。



## 5.3 集团授权关系管理

该功能提供客户通过网银进行授权支付设置，需管理单位的网银管理员发起。

- ✓ 用管理单位客户号登录网银；
- ✓ 选择成员单位提交的记录；
- ✓ 网上进行开通确认；

- ✓ 须另一网银管理员授权。

集团授权关系管理列表							
请选择	授权账号	业务类型	授权起始金额	成员单位客户号	成员单位名称	状态	
<input type="radio"/>	58089671141100000004	对外支付	10,000.00	2900893616	浦发2900893616	已生效	
<input type="radio"/>	979K9456510003624	对外支付	1.00	2000037379	浦发2000037379	已生效	
<input type="radio"/>	92089435180023482	对外支付	10,000.00	2900893616	浦发2900893616	已生效	
<input type="radio"/>	950E9671141300000002	对外支付	1,000.00	2900893616	浦发2900893616	已生效	
<input type="radio"/>	979K9456510003616	对外支付	100.00	2000037379	浦发2000037379	已生效	
<input type="radio"/>	980E9671141700000033	对外支付	10,000.00	2336527396	浦发2336527396	撤销待复!	
<input type="radio"/>	840D8471560000334	对外支付	100.00	2987104257	浦发2987104258	新增待复!	

## 5.4 授权模式设置

该功能提供客户通过网银进行授权支付的授权模式设置，需管理单位的网银管理员发起。

- ✓ 用管理单位客户号登录网银；
- ✓ 选择授权支付的业务类型；
- ✓ 根据需要进行选择授权方式并进行确认；
- ✓ 须另一网银管理员授权。

### ● 备注

- ✓ 管理单位客户必须对“集团授权支付”进行授权模式设置，必须至少指定一名授权人员，否则成员单位客户提交的“对外支付”和“批量转账”交易即使满足集团授权支付的条件也不会发送到管理单位客户进行授权。
- ✓ 集团授权支付的授权模式设置可以采用“非指定授权账号”模式，也可通过“增加授权账号设置”指定单个需要授权的账号。在授权账号为“非指定模式下”，授权起点金额默认为“0”，但实际发生集团授权支付的金额条件以授权客户“集团授权关系设置”的“授权起点金额”为准。在通过“增加授权账号设置”按单个授权账号分别设置时，可以更直观地反映集团授权关系设置的详细信息，并且能够更加个性化地设定授权金额段和授权人员，因此建议采用“增加授权账号设置”的方式进行设置。

业务类型	基准币种	授权账号	授权起始金额	授权终止金额	授权人员选择	授权类型 A人数	授权类型 B人数	授权类型 C人数
集团授权对外支付	人民币	非指定	0.00	1,000,000.00	任意	2	0	0
			1,000,000.00	5,000,000.00	任意	0	1	0
			5,000,000.00	∞	任意	0	0	1

## 6、辅助：集团集中支付（管理单位代替成员单位直接发起申请）

该功能提供客户通过网银进行集团集中支付

- ✓ 授权账号须先至我行网点签约开通集中支付功能及网上资金池业务可操作账号设置；
- ✓ 网银管理中对授权的集团账户进行账户设置、操作员设置及授权设置，操作步骤同 1.1.2 账户设置、1.1.3 操作员设置、1.1.4 授权模式设置；
- ✓ 须另一网银管理员授权。经授权后，常用业务支持管理单位代替成员单位直接操作成员单位的账号，例如转账、报销、代发和银企对账。

### 6.1 集中支付——转账

**行内转账录入**

付款人：2686196191/人民币/93010078801100002134  
 收款人：收款人账号  
 金额：2686196191/人民币/93010078801500006634  
 指定付款日期：2686196191/人民币/93010078801900003591  
 附言：2686196191/人民币/881G9671141700000003  
 2686196191/人民币/94010078801300001891  
 2686196191/人民币/94010078801400001900  
 2686196191/人民币/94010078801600001932  
 2686196191/人民币/99010078801600000247  
 2119081062/人民币/82089671141300000056  
 2119081062/人民币/93010078801500000956  
 2119081062/人民币/98400078801600000430

备注：  
 1. 本交易提供客户通过网上银行从本公司在浦发银行开办的账户内其它公司在浦发银行开办的账户划转资金。  
 2. “付款人账号”与“收款人账号”的币种必须一致，且必须为人民币。  
 3. 在未设置网上授权的条件下，如要在网上办理实时转账业务，请不要在“指定付款日期”栏输入日期；在设置了网上授权的条件下，如果未在“指定付款日期”栏输入日期，则该笔交易将在最后一个授权人员的授权截止后，实时处理。  
 4. 当收款人账号为“定期一本通”账户时，该一本通账户必须为个人结算账户，转账前请务必向收款人征询确认。  
 5. 指定付款日期最长不得超过30天。例如，在2004年3月15日进行网上转账，则输入指定付款日期不得超过2004年4月14日。  
 6. 根据中国证监会发布的《客户交易结算资金管理暂行办法》（简称“3号令”）和《关于执行〈客户交易结算资金管理暂行办法〉若干规定的通知》的要求，证券公司将客户在浦发银行网上银行进行客户交易结算资金账户划转时，请务必在交易的附言或备注栏中添加注册资金用途字样：“客户划转资金”、“客户划转资金”、“客户支付”和“客户划转”，除以上用途字样之外的划转将被拒绝，我行不承担由此产生的一切责任。  
 7. 对于行内转账，我行系统将以收款人账号作为入账的依据，请您务必确保账号的正确无误。

## 6.2 集中支付——报销

首页 网银管理 **· 企业财务室** 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 客户服务 分行特色

信息查询 转账支付 网上报销 **费用报销和预借** 员工款项解缴 报销信息查询 批量报销 批量报销信息查询 网上代发 网上预约 收付款人信息维护 账户非重要信息变更

### 费用报销和预借

转出账号	2686196191/人民币/93010078801000003588 <span>Q 可用余额</span>
报销类型	2686196191/人民币/9301007880100002134 2686196191/人民币/93010078801500006634 2686196191/人民币/93010078801900003591 2686196191/人民币/88109671141700000003 2686196191/人民币/94010078801300001891 2686196191/人民币/94010078801400001900 2686196191/人民币/94010078801600001932 2686196191/人民币/99010078801600000247 2119081062/人民币/82089671141300000556 2119081062/人民币/93010078801500006956 2119081062/人民币/98400078801600000430
卡类型	
转入卡号	
持卡人姓名	
指定报销日期	YYYYMMDD (当日报销无需填写)
金额	
备注	

备注:  
1. 转入账户必须为东方银行卡或信用卡。  
2. 按照人民银行《关于改进个人支付结算服务的通知》关于“付款单位向个人账户支付款项时，必须在付款用途中注明事由，支付款项事由的真实性、合法性由付款单位负责”的要求，贵公司将正确选择报销类别，输入完整且准确的付款用途信息。”

## 6.3 集中支付——代发

首页 网银管理 **· 企业财务室** 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 客户服务 分行特色

信息查询 转账支付 网上报销 网上代发 **代发文件上传** 代发网上录入 代发信息查询 工资单上传 已上传工资单查询 代发文件上传V1 代发网上录入V1 网上预约 收付款人信息维护 账户非重要信息变更

### 网上代发文件上传

公司付款账号	2686196191/人民币/93010078801000003588 <span>Q 可用余额</span>
总金额	2686196191/人民币/9301007880100002134 2686196191/人民币/93010078801500006634 2686196191/人民币/93010078801900003591 2686196191/人民币/88109671141700000003 2686196191/人民币/94010078801300001891 2686196191/人民币/94010078801400001900 2686196191/人民币/94010078801600001932 2686196191/人民币/99010078801600000247 2119081062/人民币/82089671141300000556 2119081062/人民币/93010078801500006956 2119081062/人民币/98400078801600000430
发放日期	
上传文件	<input type="button" value="浏览"/> <small>点击下载模版，不支持文件加密）、.txt格式（点击下载批量转账文件编辑工具，支持文件加密）</small>
预留代发文件提取码	
备注	

代发签约业务信息	客户号/单位编号	业务类型	币种	钞汇标志
<input type="radio"/>	2686196191/93010509	代发工资(1002)	人民币(01)	
<input type="radio"/>	2686196191/93010510	代发工资(1002)	人民币(01)	
<input type="radio"/>	2686196191/93010528	代发工资(1002)	人民币(01)	
<input type="radio"/>	2686196191/93010529	代发工资(1002)	人民币(01)	

## 6.4 集中支付——银企对账

首页 网银管理 **· 企业财务室** 财富管理 电子商务 集团业务 贸易金融 同业市场 客户服务 分行特色

网上缴费 银关通 收付款人信息维护 网上代收付 网上缴税 电子账单服务 银企对账 **对账查询页面** 签约管理 网上对账 余额调节处理 对账模式

### 对账查询页面

客户号	2000084955 2000037379
操作类型	<input checked="" type="radio"/> 对账操作 <input type="radio"/> 账单查询
起始日期	20180731 (YYYYMMDD)
终止日期	20190731 (YYYYMMDD)

备注:  
1. 注册号：普通对账模式下，提供所有注册账号；高级对账模式下，提供授权本用户的对账注册号  
2. 操作类型：选择“对账操作”时，提供账单查询及对账操作功能；选择“账单查询”时，仅提供账单查询功能；  
3. 根据起止日期，当“操作类型”选择“对账操作”时，将显示主账户在时间范围内暂未对账的所有账单；当“操作类型”选择“账单查询”时，将显示主账户在时间范围内可被查询的所有账单提供下载；  
4. 对账结果，若选择“部分或全部不符”，请按照对账全部不符的序号并填写企业来源；  
5. 同一份账单编号的对账结果不允许重复提交。