



手册编号	0002
密级	公开

**上海浦东发展银行
公司网上银行业务手册（二）**

目录

一、业务基本介绍.....	3
二、“网银管理”下辖一级菜单和相应功能介绍.....	4
1、账户设置.....	4
2、转账额度设置.....	5
3、操作员设置.....	6
4、授权模式设置.....	9
5、逐级授权设置.....	12
6、受限支付设置.....	13
6.1 受限收款人信息维护.....	13
6.2 导入受限收款人信息.....	14
6.3 受限收款人信息（外币）维护.....	14
6.4 导入受限收款人信息（外币）.....	15
6.5 受限网银互联他行账户信息维护.....	15
6.6 导入受限网银互联他行账户信息.....	16
7、交易状态信息查询.....	16
8、网银签约管理.....	17
9、网银互联签约.....	18
10、集团授权关系设置.....	20
11、集团授权关系管理.....	20
12、虚账户分配.....	21

一、业务基本介绍

“网银管理”是公司网银的第一个零级菜单，仅两名网银管理员可见、普通操作员不可见；该零级菜单用以管理登录客户号名下的各账号、各用户、各功能的使用权限，便于企业合理安排线上业务的开展。

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：



零级菜单	一级菜单
网银管理	账户设置
	转账额度设置
	操作员设置
	授权模式设置
	逐级授权设置
	受限支付设置
	（受限收款人信息维护）
	（导入受限收款人信息）
	（受限收款人信息（外币）维护）
	（导入受限收款人信息（外币））
	（受限网银互联他行账户信息维护）
	（导入受限网银互联他行账户信息）

	交易状态信息查询
	网银签约管理
	网银互联签约
	集团授权关系设置
	集团授权关系管理
	虚账户分配

二、“网银管理”下辖一级菜单和相应功能介绍

1、账户设置

公司客户可通过该功能对在我行开立的所有银行账户进行网银操作权限设置、单笔支付限额设置和基准币种设置。

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

网银管理 账户设置 转账额度设置 操作员管理 授权模式设置 逐级授权 受限支付设置 受限收款人信息维护 导入受限收款人信息 受限收款人信息（外币）维护 导入受限收款人信息（外币） 受限网银互联他行账户信息 导入受限网银互联他行账户信息 交易状态信息查询

账户网上操作设置

标准账户设置

账号	分类昵称	账户权限	单笔支付限额	基准币种	网上是否已设置
2002192263/93010078801400002580(人民币)钞		允许转账	0.00	人民币	网银已设置
2002192263/974F8023090000618(人民币)钞		允许转账	0.00	人民币	网银已设置

设置

备注

- 1.“账号”栏显示本单位在浦发银行各营业机构开立的所有银行账户（本、外币），以及开通公司网银“集团服务”后子公司授权本单位（母公司）通过网上银行操作的子公司在浦发银行开立的账户。
- 2.“账户权限”栏显示账户在公司网银上的可操作状态，本单位自身账户的网上操作设置包括三个选择：允许转账、只能查询、不可在网银操作。具体含义如下：允许转账：是指用户允许通过公司网银对该账户进行相关账户信息的查询和对外转账。只能查询：是指用户只允许通过公司网银对该账户进行相关账户信息的查询。不可在网银操作：是指用户不允许通过公司网银对该账户进行任何操作。
3. 子公司授权母公司通过网上银行操作的账户，其可操作状态不能通过网上银行修改，如需改动，请到网上银行签约行提交相关申请。
4. “单笔支付限额”栏用于设置对应账号的网上银行单笔支付限额，超过设定的支付限额时，公司网银予以拒绝支付。支付限额为“0”时，表示不受支付限额限制。
5. “网上是否已设置”栏显示对应账号是否已设置，具体状态包括“网银未设置”和“网银已设置”，当状态为“网银未设置”时，相应账户不纳入可分配给网银操作员操作的账户可操作列表中。
6. 该功能由单位两个网银管理员之一操作，必须由另一网银管理员授权后方可生效。
7. 新开的账户如果希望在公司网银上操作，必须进行相应设置。
8. “分类昵称”用于在查询功能中快速定位账号。

- (1) “分类昵称”栏位：可输入账户别名，便于客户快速识别账户。
- (2) “账户权限”栏位：用于设置对应账号的网上银行操作权限，提供三个选择供客户进行设置：只能查询、允许转账、不可在网银操作。具体含义如下：

只能查询	用户只允许通过公司网银对该账户进行相关账户信息的查询。
允许转账	用户允许通过公司网银对该账户进行相关账户信息的查询、对外转账以及开展各类业务交易。

不可在网银操作	用户不允许通过公司网银对该账户进行任何操作。
---------	------------------------

(3) “单笔支付限额” 栏位：用于设置对应账号的网上银行单笔支付限额，超过设定的支付限额时，公司网银直接予以拒绝支付、不发送后台处理。支付限额为“0”时，表示不受支付限额限制。

(4) “基准币种” 栏位：对某项业务进行授权时，将“单笔支付限额”按“基准币种”进行折算后，进行授权金额的控制。目前我行可提供“人民币”或“美元”作为基准币种。人民币与外币之间的折算汇率我行每日按指定系统报价进行更新。

2、转账额度设置

按《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2016〕261号）指导，本行单位客户在办理公司电子银行（即非面对面渠道）人民币转账业务前，需赴开户行、或使用本功能在线签订单位人民币账户（不含自贸区账户）的转账额度设置，包括日累计限额及笔数、年累计限额的一次性签约操作，否则将无法办理公司电子渠道转账业务。

点击“网银管理—转账额度设置”菜单后，页面最上方为便捷设置区域（填写且勾选“全选”栏位后将自动应用于所有可设置的账户），下方为标准账户的账户清单；对于“账户权限”为“允许转账”的账户可设置“转账限额”，限额类型包括：日累计限额、日累计笔数、年累计限额；“账户权限”为“只能查询”和“不能在网银操作”的账户不提供签约功能（如下图，灰禁效果）。网银管理员填写完毕后，点击“设置”按钮提交，由另一管理员复核后生效。

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

转账额度设置 (单位: 元、笔)

全选

日累计限额

日累计笔数

年累计限额

☐

标准账户

	账号	账户权限	日累计限额	日累计笔数	年累计限额
☐	2549955280/39010078801800000032(人民币)钞	允许转账	100,000,000.00	100	100,000,000.00
☐	2549955280/39110078801000000003(人民币)钞	不能在网银操作	100,000,000.00	100	100,000,000.00
☐	2549955280/90010078801600000001(人民币)钞	只能查询	100,000,000.00	100	100,000,000.00
☐	2549955280/93010078801100002088(人民币)钞	允许转账	100,000,000.00	100	100,000,000.00
☐	2549955280/93010078801300001960(人民币)钞	允许转账	100,000,000.00	100	100,000,000.00
☐	2549955280/93010078801300002087(人民币)钞	允许转账	100,000,000.00	100	100,000,000.00
☐	2549955280/93010078801400001957(人民币)钞	允许转账	100,000,000.00	100	100,000,000.00
☐	2549955280/95010078801300000038(人民币)钞	允许转账	100,000,000.00	100	100,000,000.00

设置

3、操作员设置

公司客户可通过该功能增加或删除网银的操作员，以及对网银用户（管理员、操作员）信息、账户权限、功能权限以及登录密码等进行修改。

（1）操作员信息查询：

浦发银行

公司金融

公司网上银行

扫一扫

输入查询菜单名称

首页

网银管理

企业财务室

财富管理

电子商务

同业市场

客户服务

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

操作员列表

选择	操作员登录ID	操作员姓名	电子银行服务类型	操作员类型	操作员授权类型
☐	admin3	测试证书	信息直通车 / 公司网银	网银操作员	A
☒	admin1	admin1	信息直通车 / 公司网银	网银管理员	A
☐	admin2	admin2	信息直通车 / 公司网银	网银管理员	A

查看

添加

修改

删除

密码重置

备注：

1. 网银管理员是客户在浦发银行柜面签约公司网银时生成的，其登录名一旦生成，不能修改。

2. 网银管理员（甲、乙）分工负责网银管理和网银管理的授权。除此之外，网银管理员亦可被赋予相关网银的操作职能。

3. 公司网银默认管理员甲使用1号数字证书，管理员乙使用2号数字证书。3号（包括3号）以后的数字证书可分配给网银操作员使用。离库个人客户默认管理员使用1号数字证书，2号（包括2号）以后的数字证书可分配给网银操作员使用。

4. 网银管理员对“网银管理”的相关操作，必须由另一网银管理员授权后方可生效，生效前的原有设置仍然适用。离库个人客户只需一个网银管理员设置即可生效。

点击操作员名称后，点击“查看”按钮，可以获取操作员的详细信息列表，信息大致可以分为三大部分：

1) 操作员基本信息，包括：用户登录名、姓名、证件号等

浦发银行

SPD BANK

公司金融

Corporate Banking

公司网上银行

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 快捷设置

扫一扫

输入查询简称名称

[首页](#)
[网银管理](#)
[企业财务室](#)
[财富管理](#)
[电子商务](#)
[同业市场](#)
[客户服务](#)

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

操作员信息

用户登录名	admin1
用户姓名	admin1
性别	女
证件类型	身份证
证件号码	3608031
Email	2004090842-1@spdb.com.cn
手机号码	12333334444
用户部门	abc
角色	网银管理员
电子银行服务类型	信息直通车 / 公司网银
授权类型	A
证书号	1

2) 展示该操作员有权限操作的业务类型

3) 展示该操作员有权操作的账号

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

业务类型	查询类	总资产总负债查询 基本帐户信息查询 附加信息查询 积分消费管理
	转账支付	内部转账 对外支付 网上预约 批量转账 网上代发 代发信息查询 查看代发明细 网上报销 批量报销 收付款人信息维护
	投资理财类	网上存款 投资业务 第三方存管 银期转账 银行转账 中登出入金
	银行理财产品	银行理财产品 银行理财产品转让
账号	2004090842/14088471560000583 (人民币) 2004090842/14088471560000622 (人民币)	

(2) 新增操作员:

点击“添加”按钮,进入新操作员的信息填写页面,完成相关信息的输入和勾选。

填写完成后点击添加,由另一管理员授权确认。

浦发银行

SPD BANK

公司金融

Corporate Banking

公司网上银行

尊敬的客户

安全退出

修改密码

通知

在线客服

快捷设置

扫一扫

输入查询菜单名称

首页

网银管理

企业财务室

财富管理

电子商务

同业市场

客户服务

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

增加操作员

用户登录名		(登录名必须为字母或数字，长度在2-20位之间)
用户姓名		
性别	☒ 男 ☐ 女	
证件类型	身份证	
证件号码		
Email		
手机号码		
用户部门		
登录密码		(密码长度在6-20位之间)
重输登录密码		
电子银行服务类型	☐ 公司网银 ☐ 信息直通车 ☐ 公司手机查询版	

(3) 修改操作员：

点选操作员名称后，点击“修改”按钮，进入已设操作员的参数修改页面，修改完成后点击修改，由另一管理员授权确认。

(4) 删除操作员：

点选操作员名称后，点击“删除”按钮，删除该操作员，由另一管理员授权确认。

(5) 为操作员进行密码重置：

点选操作员名称后，点击“密码重置”按钮，进入该操作员的密码修改页面，输入并确认新密码后点击确定，完成密码重置。由另一管理员授权确认。（此处仅可由管理员为操作员重置密码，而管理员密码如需重置应赴我行任意网点完成操作。）

浦发银行

SPD BANK

公司金融

Corporate Banking

公司网上银行

尊敬的客户

安全退出

修改密码

通知

在线客服

快捷设置

扫一扫

输入查询菜单名称

首页

网银管理

企业财务室

财富管理

电子商务

同业市场

客户服务

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

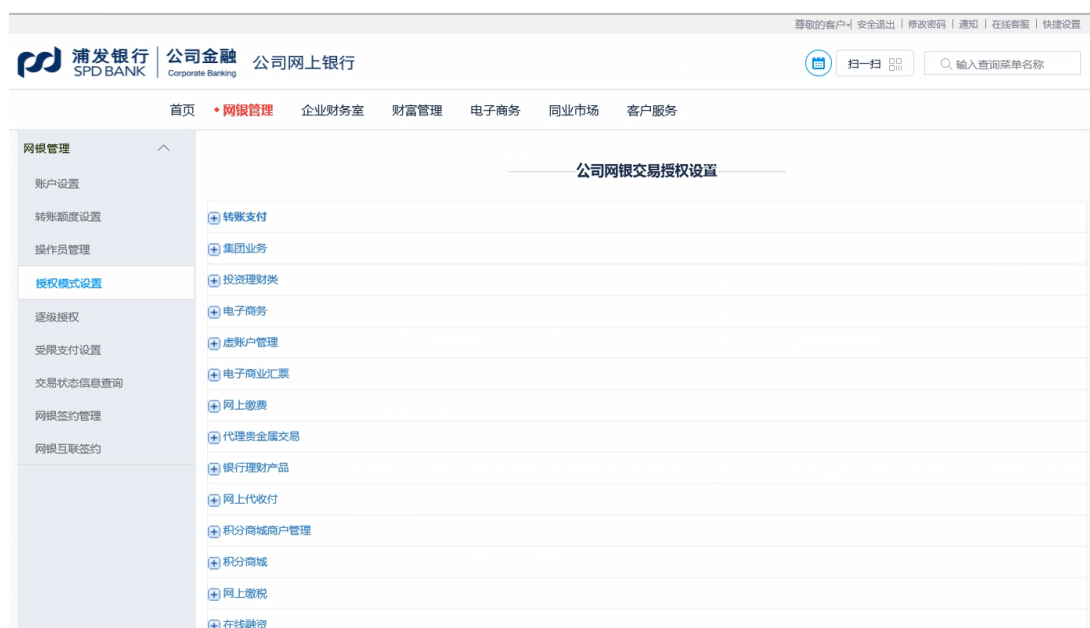
增加操作员

用户登录名		(登录名必须为字母或数字，长度在2-20位之间)
用户姓名		
性别	☒ 男 ☐ 女	
证件类型	身份证	
证件号码		
Email		
手机号码		
用户部门		
登录密码		(密码长度在6-20位之间)
重输登录密码		
电子银行服务类型	☐ 公司网银 ☐ 信息直通车 ☐ 公司手机查询版	

4、授权模式设置

公司客户可使用该功能通过定制业务授权流程，控制相应网银交易在提交银行处理前的企业内部授权流转规则。授权规则支持指定“业务类型、账号、金额区间（起止金额段）、授权人员”等维度进行设定。

（1）点击“网银管理—授权模式设置”，进入“公司网银交易授权设置”页面。



（2）点击需要设置的公司网银功能模块，以“转账支付”功能为例，点击“+”号，展开该模块的业务类型列表。

浦发银行

SPD BANK

公司金融

Corporate Banking

公司网上银行

扫一扫

输入查询菜单名称

首页

网银管理

企业财务室

财富管理

电子商务

同业市场

客户服务

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

公司网银交易授权设置

转账支付

	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
☐	内部转账					不需要授权			
☐	对外支付					不需要授权			
☐	网上预约					不需要授权			
☐	本汇票签发					不需要授权			
☐	凭证购买申请					不需要授权			
☐	批量转账					不需要授权			
☐	网上代发					不需要授权			
☐	网上报销					不需要授权			
☐	批量报销					不需要授权			

集团业务

投资理财类

电子商务

(3) 点选需要设置的业务类型（点选“对外支付”），点击授权设置（屏幕下方），进入该业务类型的网银操作授权设置页面。

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

转账支付

	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
☐	内部转账					不需要授权			
☒	对外支付					不需要授权			
☐	网上预约					不需要授权			
☐	本汇票签发					不需要授权			
☐	凭证购买申请					不需要授权			
☐	批量转账					不需要授权			
☐	网上代发					不需要授权			
☐	网上报销					不需要授权			
☐	批量报销					不需要授权			

集团业务

投资理财类

电子商务

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

政策e贷

票据池

投标贷

单位结算卡业务

柜台记账式债券

授权设置

备注

1. 该功能是根据用户对通过公司网上银行进行的相关交易设置限制机制的，建议用户根据自身的需要，设置相应的网上银行交易控制，尽量避免网上银行交易类业务仅由一人操作。

2. 用户可在某一业务中对“指定”授权账号设置特殊规则，也可对除“指定”之外的“非指定”授权账号设置统一规则；（注：网上保理、投资业务、支付网关不可选择授权账号）。

3. 授权人员类型包括A、B、C三种，每种授权类型可最多设置9个授权人员。当授权人员为“0”时，表示不需要该授权类型的人员授权。用户可对某个业务设置“指定”授权人员。

4. 基准币种是对该业务类型进行授权时使用哪个币种进行授权金额控制进行设置，根据业务种类目前我行可提供“人民币”和“美元”两种币种作为基准币种。人民币与外币之间的折算汇率可直接前往我行官网查询对应牌价，涉及两个外币之间的折算，采用套汇方式计算。

5. 在设置了授权机制的情况下，网银用户不能对自己经办业务进行授权。

6. 某一授权业务类型对应的授权机制在变更前发起的交易，仍然适用变更前的授权机制；变更后发起的交易，适用变更后新的授权机制。

7. 如需了解业务类型的详细信息，请点击《公司网银交易授权设置--业务类型说明》查看。

8. 网上理财功能部分交易的账号授权模式建议采用非指定的方式进行，这部分交易包括利多多通知存款A转活期、通知存款支取通知、通知查询/取消/支取、通知存款未通知支取、定期转活期存款交易。

(4) 指定金额、指定人员、指定账号的特别描述：

1) 分别输入授权用户角色类型为 A、B、C 类的授权人数。不做指定金额、指定

10

人员、指定账号则表示该业务类型仅需要满足 A、B、C 的授权人数即可，不区分金额段、不区分同级别授权人。

2) 指定交易结合指定金额设置：输入“授权起始金额”、“授权终止金额”（多段落设置时下一个区间的起始金额默认为上一区间的终止金额，且该设置金额落于下一区间），即可针对每一个区间段设不同的授权模式。举例而言，转账业务可以设为：0.00-10,000.00 需要 1 个 A、10,000.00-∞需要 1 个 A、1 个 B（这时 10,000 需要 1 个 A 和 1 个 B）。

浦发银行
SPD BANK

公司金融
Corporate Banking

公司网上银行

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 快捷设置

扫一扫

输入查询菜单名称

首页 | 网银管理 | 企业财务室 | 财富管理 | 电子商务 | 同业市场 | 客户服务

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

业务类型网银操作授权设置

对外支付

基础币种：人民币

授权账号：非指定

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
0.00	10000	☒ 任意 ☐ 指定	0	0	0
10,000.00	∞	☐ 任意 ☒ 指定	0	0	0

☒ 确认授权设置 ☒ 增加授权账号设置 ☒ 删除授权账号设置 ☒ 增加授权金额段 ☒ 删除授权金额段 ☒ 返回

备注：
1. 当选择授权人员为“任意”时，表示可为所设授权类型的任意人员；当选择授权人员为“指定”时，表示只能为该授权类型中的指定授权人。
2. 点击“增加授权账号设置”，可以选择“指定”账号设置特殊规则，也可对除“指定”之外的“非指定”账号设定统一规则。点击“删除授权账号设置”按钮，界面上将删除最后一行授权账号信息。
3. 点击“增加授权金额段”，界面上将增加一行，可进行新的授权金额段和相应的授权人员设置。点击“删除授权金额段”按钮，界面上将删除最后一行授权金额信息。

3) 指定交易结合指定人员设置：当选择授权人员为“任意”时，输入的数字代表本项业务需要 n 个对应级别的授权人员授权操作；当选择授权人员为“指定”时，表示只能为该授权类型中的指定授权人（能选中的对象级别在操作员设置时已经确定）。当选择授权人员为“指定”时，授权类型人数在填写数字后，还需点击该数字，弹框跳出该类型下可供勾选的网银用户，当数字不为 1 时支持复选。

浦发银行
SPD BANK

公司金融
Corporate Banking

公司网上银行

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 快捷设置

扫一扫

输入查询菜单名称

首页 | 网银管理 | 企业财务室 | 财富管理 | 电子商务 | 同业市场 | 客户服务

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

业务类型网银操作授权设置

对外支付

基础币种：人民币

授权账号：非指定

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
0.00	∞	☒ 任意 ☐ 指定	1	0	0

☒ 确认授权设置 ☒ 增加授权账号设置 ☒ 删除授权账号设置 ☒ 增加授权金额段 ☒ 删除授权金额段 ☒ 返回

备注：
1. 当选择授权人员为“任意”时，表示可为所设授权类型的任意人员；当选择授权人员为“指定”时，表示只能为该授权类型中的指定授权人。
2. 点击“增加授权账号设置”，可以选择“指定”账号设置特殊规则，也可对除“指定”之外的“非指定”账号设定统一规则。点击“删除授权账号设置”按钮，界面上将删除最后一行授权账号信息。
3. 点击“增加授权金额段”，界面上将增加一行，可进行新的授权金额段和相应的授权人员设置。点击“删除授权金额段”按钮，界面上将删除最后一行授权金额信息。

4) 指定交易结合指定账号设置：点击“增加授权账号设置”，可以选择“指定”账号设置特殊规则，也可对除“指定”之外的“非指定”账号设定统一规则；点击“删除授权账号设置”按钮，界面上将删除最后一行授权账号信息。当交易类型支持“指定授权账号”时，才可点击“增加账号授权账号设置”，否则页面将不提供此按钮。

6) 所有功能设置完毕后，点击“确认授权设置”设置，由另一管理员授权完成后生效。

5、逐级授权设置

公司客户可通过该功能实现公司网银的逐级授权或取消逐级授权。该功能帮助客户实现公司网银逐级授权的目的。选择“启用逐级授权”后，网银系统将自动赋予授权类型 A、B、C 级别属性，即 $A < B < C$ 。



6、受限支付设置

公司客户可通过该功能对公司网银对外转账的收款人进行限制或取消。该功能开启后，只能对管理员设置的收款人进行对外转账。且 6.1~6.6 章节描述的所有添加/删除/修改等操作，均需要两名管理员先后完成才可生效。



6.1 受限收款人信息维护

受限支付启用后，公司客户可通过该功能单笔维护本行支付对象、跨行现代支付汇路支付对象、以及跨行同城票交汇路支付对象。此处维护的支付对象，其收款币种为人民币。

首页

• 网银管理

企业财务室

财富管理

电子商务

同业市场

客户服务

网银管理

增加收款人

收款人账号	23456789123456789
收款人户名	123456789123456789123456789
联系电话	12311112222
联系地址	shanghai
收款人是否为浦发客户	☒ 是浦发发行客户 ☐ 非浦发发行客户
收款账户类型	公司账户

添加

返回

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

受限收款人信息维护

导入受限收款人信息

受限收款人信息（外币）维..

备注：

6.2 导入受限收款人信息

受限支付启用后，公司客户可通过该功能批量导入本行支付对象、跨行现代支付汇路支付对象以及跨行同城票交汇路支付对象。导入格式为“.xls”，其他导入注意事项可参照页面备注。此处维护的支付对象，其收款币种为人民币。

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员管理

授权模式设置

逐级授权

受限支付设置

受限收款人信息维护

导入受限收款人信息

受限收款人信息（外币）维护

导入受限收款人信息

上传文件

浏览

提交

备注：

1. 本交易提供客户通过网上银行批量导入受限收款人信息的功能。

2. 上传的收款人信息文件中，每条收款人信息为一行。

3. 上传的收款人信息文件中，信息域顺序依次为“编号”、“账号”、“户名”、“是否为浦发客户”、“账户类型”、“开户行名称”、“开户行地址”、“汇路标志”、“支付号”、“联系电话”、“联系地址”其中，账号、户名为浦发客户，账户类型为必填项。

4. “是否为浦发客户”信息域中，如果为“是”，文件中以“0”标识，否则以“1”标识。

5. “账户类型”信息域中，“0”标识“公司账号”，“1”标识“东方卡”，“2”标识“活期一本通”，“3”标识“个人账号”，“4”标识“银行卡”，“U”标识“信用卡”。

6. “汇路标志”信息域中，“1”标识“异地/现代支付”，“2”标识“同城直交”。

7. 目前仅支持上传excel格式（不含抬头）[点此下载模板](#)

6.3 受限收款人信息（外币）维护

受限支付启用后，公司客户可通过该功能单笔维护境内外币支付对象、跨境外币支付对象。

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](#)
[客户服务](#)

网银管理

[账户设置](#)
[转账额度设置](#)
[操作员管理](#)
[授权模式设置](#)
[逐级授权](#)
[受限支付设置](#)
[受限收款人信息维护](#)
[导入受限收款人信息](#)
[受限收款人信息（外币）维护..](#)
[导入受限收款人信息（外币）..](#)
[网银互联他行账户信息维护](#)
[导入网银互联他行账户信息](#)
[交易状态信息查询](#)
[网银签约管理](#)

添加收款人外币账户登记簿

账号	1234567890 *		
户名	TEST123 X * 根据清算要求，收款人名称和地址合计不应超过99个字符，且“收款人名称+收款人地址”可填写的最大值为“33个字符+66个字符”或“66个字符+33个字符”两类组合。		
收款人类型	☐ 浦发在岸客户 ☐ 浦发离岸客户 ☒ 非浦发客户		
境内外标志	☐ 境内 ☒ 境外		
收款人地址	testadd *		
收款行地址类型	收款行BIC号/分支机构		
收款行BIC号	3CHKH1HHKH *		
收款行清算号			
收款行全称(含分支机构、地址等)	TEST1	TEST2	TEST3
代理行行号			

☒ 添加
 ☒ 返回

6.4 导入受限收款人信息（外币）

受限支付启用后，公司客户可通过该功能批量导入境内外币支付对象、跨境外币支付对象。导入格式为“.xls”，其他导入注意事项可参照页面备注。

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](#)
[电子商务](#)
[贸易金融](#)
[客户服务](#)

网银管理

[账户设置](#)
[转账额度设置](#)
[操作员管理](#)
[授权模式设置](#)
[逐级授权](#)
[受限支付设置](#)
[受限收款人信息维护](#)
[导入受限收款人信息](#)
[受限收款人信息（外币）维护..](#)
[导入受限收款人信息（外币）..](#)
[网银互联他行账户信息维护](#)
[导入网银互联他行账户信息](#)
[交易状态信息查询](#)
[网银签约管理](#)
[网银互联签约](#)

导入受限收款人信息（外币）

上传文件

浏览

提交

备注：

1. 本交易提供客户通过网上银行批量导入受限收款人外币账户信息的功能。
 2. 上传的收款人外币账户信息文件中，每条收款人信息为一行。
 3. 上传的收款人外币账户信息文件中，信息域顺序依次为“账号”、“户名”、“收款人类型”、“境内外标志”、“收款人地址”、“收款行地址类型”、“收款行BIC号”、“收款行清算号（境外汇款时必填）”、“收款行名称”、“收款行行方支行名称”、“收款行地址”、“代理行行号”。
 4. “收款人类型”信息域中，“0”标识“浦发在岸客户”，“1”标识“浦发离岸客户”，“2”标识“非浦发客户”。
 5. “境内外标志”信息域中，“1”标识“境内”，“2”标识“境外”。
 6. “收款行地址类型”信息域中，“1”标识“收款行名称/收款行地址”，“2”标识“收款行BIC号/分支机构”，“3”标识“收款行清算号/收款行名称、地址”。
 7. 目前仅支持上传excel（.xls）格式，[点此下载模版](#)。

要打开或保存来自 10.134.11.31 的 ImportMFPayeeTemplate.xls 吗?

6.5 受限网银互联他行账户信息维护

受限支付启用后，公司客户可通过该功能单笔维护跨行超级网银（或称网银互联）汇路支付对象。此处维护的支付对象，其收款币种为人民币。

浦发银行
SPD BANK

公司金融
Corporate Banking

公司网上银行

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 快捷设置

扫一扫

输入查询菜单名称

首页 • 网银管理 企业财务室 电子商务 贸易金融 客户服务

网银管理
账户设置
转账额度设置
操作员管理
授权模式设置
逐级授权
受限支付设置
交易状态信息查询
网银签约管理
网银互联签约

网上交易状态信息查询

起始日期	20250620 (YYYYMMDD)
终止日期	20250620 (YYYYMMDD)
交易类型	全部 内部转账 网上报销 对外支付 约定循环转账 批量转账 网上代发 网上理财 网上保理 支付网关 离岸汇出汇款业务 离岸批量汇款 网上外汇 国贸信用证 国贸保函 国贸进口代收 其他国贸业务
授权状态	

浦发银行
SPD BANK

公司金融
Corporate Banking

公司网上银行

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 快捷设置

扫一扫

输入查询菜单名称

首页 • 网银管理 企业财务室 电子商务 贸易金融 客户服务

网银管理
账户设置
转账额度设置
操作员管理
授权模式设置
逐级授权
受限支付设置
交易状态信息查询
网银签约管理
网银互联签约

网上交易状态信息的查询结果

网银流水	交易时间	交易名称	交易状态	操作人员	转出账号	金额
5248009716	2023-03-24 09:45:46	网上外汇结汇申请	交易成功	admin1	980E4286120001522	174.00
5248009719	2023-03-24 09:50:27	网上外汇结汇申请	交易成功	admin1	980E4286120001522	176.00
5248018289	2023-03-21 14:44:22	http://10.134.11.31:9081/newent/TransStatusDetail.do?JournalNo=5248009716 - Internet Explorer				
5248018340	2023-03-21 15:36:32	http://10.134.11.31:9081/newent/TransStatusDetail.do?JournalNo=5248009716				
5248105324	2023-09-20 15:20:27	错误原因				
5248123969	2023-09-22 15:30:41	操作人员 admin1				
5248124012	2023-09-22 16:11:46	授权人员				
5248126490	2023-09-22 17:04:07	账号 980E4286120001522				
备注：		金额 174.00				
该功能为网银管理员提供查询内部转账、网上报销、对外支付的信息的入口。		汇款账号 980E4286120001522				
		货币 美元				
		钞汇类型				
		转入账号 980E6885850000680				
		收款人名称 浦发2889959354				

8、网银签约管理

部分功能在公司网银中，需要先行签约后，菜单功能组方可体现在操作员可分配的权限范围内（即“操作员设置”菜单中），此处提供相关功能的签约入口，签约业务包括批量转账、网上外汇、网上国贸、电子回单等。

浦发银行 SPD BANK 公司金融 公司网上银行

网银管理 企业财务室 电子商务 贸易金融 客户服务

网银签约管理

批量转账/预约	开通	关闭
网上外汇	开通	关闭
贸易服务	开通	关闭
集团授权支付	开通	关闭
电子回单	开通	关闭
虚拟户管理	开通	修改/关闭
集团服务	开通	关闭
养老金业务	开通	关闭
银光通	开通	关闭
网上保理	开通	关闭

统管资金池	开通	关闭
外币资金池	开通	关闭
资金清算业务	开通	关闭
支付机构客户备付金存管	开通	关闭
上海跨行资金池	开通	关闭
账户贵金属	开通	关闭
支付密码集中签发	开通	关闭
e企付	开通	关闭
离岸资金池集团关联	开通	关闭

备注:
1. 点击下载《网上银行签约的网银操作手册》

9、网银互联签约

可新增/查询“他行账户信息查询”的签约关系、新增/查询“他行账户授权支付”的签约关系，分别用于“企业财务室—信息查询—网银互联查询”和“企业财务室—网上代收付—单笔代扣”菜单功能使用前的在线协议订立。

(1) 新增“他行账户信息查询”的签约关系

网银管理

他行信息查询签约列表

选择	授权支付协议号	付款银行	付款账号类型	付款账号	收款账号	业务种类	签约日期	签约状态
☐	Q001877888835009772	中国工商银行	银行卡	喜悦	001877888835009772	2011/08/26		已生效
☐	001877888835009772	中国农业银行	公司账户	宁波众腾国际贸易有限公司	001877888835009772	2011/08/29		已生效
☐	001877888835009772	中国农业银行	银行卡	芮楼	001877888835009772	2011/08/29		已生效

第1页 首页 前一页 后一页 共1页 刷新

演示版

点击新增，选择“被查询银行”和“被查询账号类型”，点击提交即完成签约申请受理，需客户登录对方银行的网上银行完成认证。

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

网银管理

- 账户设置
- 转账额度设置
- 操作员设置
- 授权模式设置
- 逐级授权设置
- 受限支付设置
- 受限收款人信息维护

他行信息查询签约

他行信息查询签约	他行授权支付签约
被查询银行	中国工商银行
被查询账号类型	公司账号
提交 返回	

网银管理

- 账户设置
- 转账额度设置
- 操作员设置
- 授权模式设置
- 逐级授权设置
- 受限支付设置

他行信息查询签约/授权支付签约新增结果

您的信息查询签约/解约申请申请已受理！
流水号：1801811223500007，请点击登陆对方银行进行认证

备注：

(2) 他行授权支付签约

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

网银管理

- 账户设置
- 转账额度设置
- 操作员设置
- 授权模式设置
- 逐级授权设置
- 受限支付设置
- 受限收款人信息维护
- 受限收款人外币账户登记簿

他行授权支付签约列表

选择	授权支付协议号	付款银行	付款账号类型	付款账号	收款账号	业务种类	签约日期	签约状态
☐	SPDB001877888835009772	中国农业银行	公司账户	001877888835009772	001877888835009772	全部	2017/11/30	已生效

第1页 共1页

点击新增，选择“被查询银行”、“付款账号类型”、“收款账号”、“业务类型”、“业务种类”，点击提交完成签约申请受理，需客户登录对方银行网上银行完成认证。

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

网银管理

- 账户设置
- 转账额度设置
- 操作员设置
- 授权模式设置
- 逐级授权设置
- 受限支付设置
- 受限收款人信息维护
- 受限收款人外币账户登记簿
- 受限网银互联他行账户登记簿
- 交易状态信息查询

他行授权支付签约

他行信息查询签约	他行授权支付签约
被查询银行	中国工商银行
付款账号类型	公司账号
收款账号	人民币/001877888835009772
业务类型	实时代收/代付
业务种类	电费
提交 返回	



10、集团授权关系设置

集团客户中的成员单位可通过该功能，“新增”或“撤销”集团授权关系，通过为选定的业务类型和授权账号，指定后续进行授权的管理单位客户号和授权起始金额，从而将满足条件的转账业务的后续授权权限交给集团的管理单位。



11、集团授权关系管理

集团客户中的管理单位可通过该功能，对成员单位发起的集团授权关系设置进行确认，只有当管理单位确认同意后，该授权关系设置方能生效。



12、虚账户分配

通过该功能，管理员可以为操作员分配可使用的虚账户或操作员可使用的虚账户进行查询。新开的虚账户如果希望在公司网银上操作，必须通过本功能完成相应设置后方可使用。



浦发银行

SPD BANK

公司金融

Corporate Banking

公司网上银行

演示版

尊敬的客户 | 安全退出 | 修改密码 | 通知 | 在线客服 | 快捷设置

扫一扫

输入查询菜单名称

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

网银管理

账户设置

转账额度设置

操作员设置

授权模式设置

逐级授权设置

受限支付设置

受限收款人信息维护

受限收付款人外币账户登记簿

受限网银互联他行账户登记簿

交易状态信息查询

网银签约管理

网银互联签约

操作员虚账户列表

操作员登录ID	admin1
操作员姓名	admin1
操作员类型	网银管理员
操作员授权类型	A
虚账户	2000040752/001877888835009772/0157990013381 2999999999/001877888878809772/0154500000485 2000040752/001877888878989772/0155300001986
备注	

返回