

企业网上银行功能手册

Velocity@OCBC

华侨永亨银行  OCBC WING HANG

华侨永亨银行（中国）有限公司
中国上海市浦东新区源深路 1155 号
华侨银行大厦
邮政编号：200135

欢迎使用 Velocity@ocbc 网上银行

Velocity@ocbc 网上银行是新加坡华侨永亨银行屡获殊荣的企业网上银行门户网站。通过使用 Velocity@ocbc 您可以随时操作您的公司账户。

本指南涵盖了网上银行的常用功能，能够帮助您轻松使用网上银行。

如果您对网上银行有任何要求或者建议，可以通过以下方式联系我们：

热线电话：40089 40089

电子邮件：velocity.cn@ocbc.com

*** 热线电话服务时间：星期一至星期五 上午 9 时至下午 6 时**

账户管理

1.1 账户查询

企业操作员通过账户总览功能可以查看客户下挂在网银的所有账户信息和汇总信息。包括可以查看对应账户的详情和账户明细。

1.2 银企对账

对账单查询功能将为您提供全天候账户信息的服务。您可以查看最新的账户信息，并按照监管机构要求进行确认核对。

1.3 电子回单

企业操作员通过本功能可查询在网银下提交的所有授权完毕后的指令，并打印对应的网银电子回单。

2 转账汇款

2.1 人民币支付

2.1.1 行内转账

企业操作员可以通过本功能，向企业或个人的行内账户进行人民币划转业务。

2.1.2 同城转账

企业操作员可以通过本功能，向企业或个人的跨行同城账户进行人民币划转业务。

2.1.3 异地转账/同城加急转账

企业操作员可以通过本功能，向企业或个人的跨行账户进行人民币划转业务，或要求加急办理转账业务。

2.1.4 多笔转账

企业操作员可以通过本功能，多笔提交企业活期账户对行内账户、他行账户的人民币划转业务指令。

2.1.5 定向支付

企业操作员可以通过本功能，根据企业在银行中设置过的定向收付款账户对，进行定向人民币划转业务。

2.1.6 指令查询/维护

企业操作员可以通过本功能，对交易指令进行查询与维护。

2.2 外币支付

2.2.1 电汇汇入汇款查询

企业操作员可以通过本功能，查询企业账户在指定时间范围内所收到的外币电汇汇入汇款信息。

2.2.2 电汇汇出汇款查询

企业操作员可以通过本功能，查询指定时间范围内，企业提交到银行处理的外币电汇汇出汇款转账记录。

2.2.3 境外电汇汇出申请

企业操作员可以通过本功能，进行企业汇出汇款申请提交操作。

2.2.4 境内电汇汇出申请

企业操作员可以通过本功能，进行企业境内汇出汇款提交操作。

2.2.5 指令查询/维护

企业操作员可以通过本功能，对交易指令进行查询与维护。

2.3 多笔文件导入

2.3.1 多笔文件导入

企业操作员可以通过本功能，可进行文件导入除批量支付之外其他需要多借多贷多笔指令的付款发放业务。

2.4 收款人维护

2.4.1 收款人维护

企业操作员可以通过本功能，完成企业网银首付款功能中收款人信息的维护。

3 集团业务

3.1 资金归集

企业操作员通过本功能，对已设置资金归集关系的上级账户与下级账户，进行资金的上划或下拨，从而实现总、分公司间归集账户余额的实时调整。

3.2 资金池业务

企业操作员对于子公司的资金池账户进行主动的上划或下拨,从而实现对于子公司资金池账户余额的实时调整。

3.3 试算器

资金流试器功能可以提供给客户资金池业务所发生的委托贷款余额、应付利息等信息的查询。

4 投融资业务

4.1 资金业务

企业操作员通过本功能可进行存款利率、外汇汇率和人民币贷款利率的查询

4.2 定期存款

企业操作员通过本功能可进行定期存款的开立、支取和到期约转方式更改。

4.3 普通通知存款

企业操作员通过本功能可进行普通通知存款的开立、支取和到期约转方式更改。

4.4 智能通知存款

企业操作员通过本功能可进行智能通知存款的开立、支取和到期约转方式更改。

4.5 协定存款

客户可以通过该模块, 与我行签署人民币结算账户的协定存款协议。

4.6 贷款管理

企业操作员通过本功能可进行贷款额度、还款历史等存的查询。

5 国际业务

5.1 查询

企业操作员通过本功能, 可以查看下挂在网银下的国际业务账号的进口信用证信息、进口信用证来单信息、进口代收来单信息、保函/备用信用证信息、提货担保及提单背书信息、出口信用证通知信息、出口信用证交单信息、出口托收交单查询信息、保函/备用信用证通知信息、转让信用证信息、进出口的贸易融资信息、手续费明细信息

5.2 进口业务

5.2.1 信用证开立申请

企业操作员通过本功能，可以在网银端进行信用证开立申请。

5.2.2 信用证修改申请

企业操作员通过本功能，可以在网银端查询“未闭卷”状态的信用证，然后进行信用证修改申请。

5.3 模板维护

企业操作员通过本功能，可以对在信用证开立申请页面中保存过的模板进行查看与维护。

6 票据业务

企业操作员通过本功能，可以进行银行本票以及银行汇票申请开立、查询和银行承兑汇票的查询

7 授权管理

企业操作员通过本功能，能够查看到待处理业务的信息，并且对该指令进行复核，发送，授权或拒绝操作。

8 客户服务

8.1 安全管理

8.1.1 登入密码修改

登录密码修改用于企业操作员修改自己的登录密码。

8.2 维护

8.2.1 快捷菜单设置

企业操作员通过本功能可以将常用的业务功能保存为自己的快捷菜单。设置好的快捷菜单会显示在一级菜单的左侧以及欢迎页的快捷菜单组件中。

8.3 查询

8.3.1 联行号查询

企业操作员通过本功能可以查询现代支付系统中银行联行号和对应的银行名称。

8.3.2 操作日志查看

企业操作员通过本功能可以查询本人的历史操作记录。

8.4 下载

8.4.1 工具下载

企业操作员通过本功能可以下载网银常用工具软件。