

银商转账企业客户网银操作手册

首先企业需要开通网银，并在银行营业部申请开通“银商转账”功能。银商转账主要为排放权交易所的客户提供银行端在线签约、出入金转账功能。各功能操作步骤如下：

一、企业客户银行端在线签约

1、登陆企业网银，依次点击“投资理财”——》“银商转账”功能。



2、如果客户做的是签约，则点击“签约管理”。



3、选择已在交易所完成注册签约的银行账号，并选择待签约的交易所，点击下一步。

投资理财 > 银商转账 > 签约管理 [您可通过此功能进行银商转账签约、签约账号修改、解约、签约信息查询等交易。]

签约 签约申请确认 授权 签约信息查询

请填写签约信息

银行结算账户： 中国银行测试企业一/672238037495606/人民币元

交易所名称：

币种：人民币元

下一步 重置

1. 您可以在线完成银行账户（包括人民币账户和外币账户）与交易所资金账户的签约绑定关系。
2. 签约币种选择外币时，签约账户支持汇户，不支持钞户。

4、页面显示服务协议让客户签署，勾选“本人（甲方）已仔细阅读并理解以上协议，完全同意和接受协议书全部条款和内容，愿意履行和承担该协议书中约定的权利和义务”，并点击“确认”。

第三十九条 甲方办理网上交易前，应开通柜面委托等其他委托方式，当网络中断、高峰拥挤或网上交易被冻结时，甲方可使用上述委托手段。

第四十条 甲方为进行网上交易所使用的软件必须是交易所和乙方提供的或在交易所和乙方指定站点下载的。甲方使用其他途径获得的软件，由此产生的后果由甲方自行承担。

第四十一条 “不可抗力”指非一方所能控制的，即使该方行使合理的谨慎处理也无法阻止其发生的任何事件。包括但不限于严重影响协议义务执行的火灾、水灾、台风、地震、政府行为及双方同意的其他不可抗力事故。

第四十二条 不可抗力对双方均适用。在履行本协议的过程中，因遇到不可抗力事件影响本协议履行的，按其对本协议的影响程度由双方友好协商决定是否变更或者终止本协议，或者免除双方在本协议中的部分或全部责任，或者延期履行本协议。除法律另有规定外，由不可抗力对双方造成的损失，双方均无权利提出任何赔偿。

第四十三条 一方遭到不可抗力事件后，在合理可能的情况下，履约受到阻碍或者延迟的一方应当在20天内以书面形式通知对方。【备注：参照《中国银行股份有限公司产权及大宗商品客户交易结算资金存管业务合作协议》，增加不可抗力条款。】

第八章 争议解决

第四十四条 因本协议引起的或与本协议有关的任何争议，由各方协商解决；协商不成的，各方一致同意将争议提交乙方所在地有管辖权的人民法院解决。

第九章 附则

第四十五条 甲方按照有关法律法规、交易所交易规则及与交易所的约定向交易所缴纳的佣金、手续费、代扣代缴的税费，由交易所负责收取。甲方授权乙方根据交易所指令，从甲方银行结算账户直接扣划上述费用至交易所账户。

第四十六条 甲方的资金存取凭证是指其在交易所和乙方柜台委托所填写的单据，以及非柜台委托所形成的交易所和乙方系统记录资料。

第四十七条 本协议签署后，若有关法律法规、规章制度修订，相关内容及条款按新修订的法律法规、规章制度办理。但本协议其他内容及条款继续有效。

第四十八条 本协议根据法律法规和相关监管部门的规定如需修改或增补，修改或增补的内容将由交易所、乙方以适当方式提前公告，若甲方有异议，有权选择注销乙方本协议项下服务，若甲方未注销相关服务或继续接受相关服务的，视为甲方同意并接受该修改。

第四十九条 本协议所指“公告”是指在中国银行营业网点及门户网站【http://www.boc.cn】等进行公告。

第五十条 如乙方与交易所签署的《中国银行股份有限公司产权及大宗商品客户交易结算资金存管业务合作协议》终止，本协议将立即终止。

我的声明

本人（甲方）已仔细阅读并理解以上协议，完全同意和接受协议书全部条款和内容，愿意履行和承担该协议书中约定的权利和义务。

确认 上一步

5、填写“交易所资金账号”和“交易所资金账号密码”，点击“确认”。

签约管理

请填写签约信息

企业名称：中国银行测试企业01
 证件类型：身份证
 证件号码：145872763
 银行结算账户：6227608381037872
 交易所名称：北京证券交易所
 币种：美元
 *交易所资金账号：123456789
 *交易所资金账号密码：[掩码]

确认 上一步

6、签约信息提交成功。待复核及授权人进行操作后，签约成功。

操作结果

委托提交成功，等待下一位操作人处理。明细如下：

客户申请号：23412345	银行结算账号：6227608381037872
交易所名称：北京证券交易所	交易所资金账号：321321321
证件类型：身份证	证件号码：145872763
企业名称：中国银行测试企业01	币种：美元

返回

二、企业客户银行端在线入金

1、选择已签约的银行账号，输入转入金额，点击“提交”。

入金委托

请填写入金委托信息

*银行结算账户：中国银行测试企业-67223803... 查看余额
 交易所名称：新商所蓝海商品交易中心(日照)有限公司/7777000046
 币种：人民币元
 *金额：100
 交易类型：入金
 手续费： 试算费用

提交 重置

1. 入金委托时间将根据交易所出入金交易时间而有所区别。为保证资金时效，请您在交易所有效交易时间内进行入金操作（以完成授权、成功提交的时间为准）。

2、页面返回入金信息，入金成功。待复核及授权人员操作。

操作确认

请确认交易信息！

银行结算账号：672238037495606	交易所资金账号：7777000046
币种：人民币元	金额：321,321.00
交易类型：入金	试算手续费：12,345.01
支付手续费账号：1234567890987654	

确认 返回

三、企业客户银行端在线出金

1、选择已签约的银行账号、填写出金金额、并填写“预约流水号”后，点击“提交”。

投资理财 > 银商转账 > 出金委托 [您可通过本功能将资金从在交易所开立的资金账户转入银行结算账户。]

请填写出金委托信息

银行结算账户：中国银行测试企业-67223803... [查看余额](#)

交易所资金账号：新商所蓝海商品交易中心(日照)有限公司/7777000046

币种：人民币元

*金额：100

交易类型：出金

手续费：[试算费用](#)

预约流水号：1234567

提交 重置

1. 出金委托时间将根据交易所出入金交易时间而有所区别。为保证资金时效，请您在交易所有效交易时间内进行出金操作（以完成授权、成功提交的时间为准）。

2、页面返回出金交易信息，客户输入两遍交易密码后，页面提交复核及授权人员受理。

操作确认

请确认交易信息！

银行结算账号：672238037495606	交易所资金账号：7777000046
币种：人民币元	金额：3,213.00
交易类型：出金	试算手续费：0.00
支付手续费账号：1234567890987654	预约流水号：

*交易密码：

*交易密码确认：

确认 返回

3、复核及授权人员在复核或授权页面勾选相关交易，点击“复核通过”或“授权通过”，交易成功。最后一名授权人需要输入动态口令。

投资理财 > 银商转账 > 复核 [您可通过本功能对委托提交的业务进行复核。]

待复核业务清单

已勾选总笔数：0笔。 刷新

客户申请号	交易类型	银行结算账号	交易所资金账号	币种
<input checked="" type="checkbox"/> 2136417144	出金	498860816605	666428761289	人民币元
<input checked="" type="checkbox"/> 2138294494	入金	500160816600	666428761281	人民币元

本页全选

查询到 50 条记录 当前第 1 页 / 共 1 页 上一页 下一页 跳转至第 页

1. 您可以点击“客户申请号”查看出入金委托交易详情。
 2. 复核意见：“复核通过”表示同意对该笔交易进行复核；“复核退回”表示该笔交易需退回委托人修改；“复核拒绝”表示将该笔交易直接取消。

投资理财 > 银商转账 > 授权 [您可通过本功能对委托的业务进行授权。]

待授权业务清单 (突出显示内容为超期待授权业务)

刷新

客户申请号	交易类型	银行结算账号	交易所资金账号	币种	金额	初次委托日期
<input checked="" type="radio"/> 09900101	入金	672238037495748	322254090873	人民币元	200.00	2013/07/09
<input type="radio"/> 09900102	出金	672238037495748	523412341223	人民币元	200.00	2013/07/09

查询到 200 条记录 当前第 1 页 / 共 4 页 上一页 下一页 跳转至第 页

操作结果

授权成功, 明细如下

客户申请号：838411	交易所资金账号：800110123400111111
银行结算账号：800110123400111111	币种：人民币元
交易类型：入金	金额：200,000.00
交易状态：待授权	初次委托日期：2011/03/10

该笔业务您是最后一位授权人，需要您签名确认。

* 请输入动态口令：