

中德住房储蓄银行新一代企业网银客户操作手册

一、安装

二、登录

三、初始化设置

四、查询

五、转账

六、操作员密码维护

七、电子对账

八、电子回单

一、安装

首次使用请先将**主管网银盾**（通常是网银盾背面编号最小的）插入电脑，登录建行网站（www.sgb.cn，点击“下载中心”，进入下载页面，下载企业客户 E 路护航安全组件在下载页面右键点击“新版E路护航”，选择“目标另存为”，将文件保存在桌面，进行安装。



 中国建设银行网银盾 ×

欢迎使用中国建设银行网银盾，请设置网银盾密码并牢记。

网银盾密码长度为6-8位字符，可以是数字或字母或数字与字母的组合，区分大小写。

网银盾密码（6-8位）：

请确认密码（6-8位）：

 软键盘

注意：网银盾无初始密码，首次使用网银盾会弹出该页面，此口令为用户自己设定的口令。如未出现上面设置口令的提示，需要直接输入网银盾密码，请联系开户行询问。

主管、制单和复核网银盾口令需要分别插入电脑进行设置。

二、登录

首次登录，插入主管网银盾（通常网银盾编号尾号最小的）。

1、打开浏览器，登录建行网站（www.sgb.cn），点击“企业网上银行”右侧的“登录”。或输入网址 <https://b2b.sgb.com> 登录企业网上银行。

2、选择证书,输入网银盾密码。



3、登录页面如下图:



三、初始化设置

首次使用需要用**主管**来设置操作员和设置流程。

1、新增操作员

请填写新增操作员信息

* 网银盾编号: 806915645	* 操作员代码: 123456	请设置六位数字
* 姓名: 制单	* 操作员类型: 普通操作员	☒ 制单 ☐ 复核 先选择制单
* 证件类型: 身份证	* 证件号码: 110110022	
* 初始密码: ☐ 默认 ☒ 自定义 (选择默认密码会以123456作为操作员登录、交易密码)		
* 登录密码:	* 请确认登录密码:	设置6~12位, 支持字母或数字
* 交易密码:	* 请确认交易密码:	
工作电话:	* 手机:	☐ 开通企业手机银行
传真号码:	地址:	
邮编:	Email:	
操作员生日:	操作员权限: ☐ 允许公积金	
操作员分组: 选择分组		

④ 操作员限额信息

请输入认证信息 * 交易密码: 主管默认交易密码: 999999

确认 上一步

未启网页的消息
需要立即启用该操作员吗?
确定 取消

设置成功后，主管按同样步骤设置一个复核员。

2、权限分配

待办业务

操作员管理

产品在线开通

流程管理

授权管理

个性设置

业务管理

当前位置：服务管

权限分配

权限分配

筛选

制单

复核

姓名

角色

网银盾编号

分组名称

状态

详情

shf001

制单

普通操作员

80414

启用

查看

shf002

复核

普通操作员

80443

启用

查看

菜单权限

账户权限

节点分配

收款人名册继承

操作员信息

操作员姓名：制单

制单和复核均需要设置

操作员代码：s

筛选

请设置操作员的账户操作权限

勾选账户和操作权限

选择

账户名称

账号

开户机构

账户类别

签约时间

操作权限

行部

351084

中国建设银行股份有限公司厦

签约账户

20030506

☒查询 ☒转账

全选

每页显示 200

记录共3条

请输入认证信息

* 交易密码：

确认

上一步

3、设置转账流程

待办业务

操作员管理

产品在线开通

流程管理

授权管理

个性设置

业务管理

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

通用流程

自定义流程

请选择业务类型

* 业务类型：转账业务

* 流程类型：付款

下一步

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

■ 筛选

流程名称	业务类型	客户名称	账号	账户户名	开户机构	流程金额区间	未完成单据	流程步骤	详细信息
☐	全选								

新增

修改

删除

[返回](#)

当前位置：服务管理 > 流程管理 > 自定义流程

请设置流程信息

把普通-人民币付款添加到右边

业务类型:

* 流程名称:

机构名称：中国建设银行

[上一步](#)

下一步

添加

删除

流程名称自行设置

流程信息

业务类型：	普通-人民币付款
流程名称：	转账
机构名称：	中国建设银行

请选择设置流程账号:

查询条件:

查询

超过“流程金额”的转账交易，还需要主管审批，未超过只需要操作员处理。

账号	账户名称	开户机构	账户类型	币种	流程金额
☒ 35110101010000000000	中国建设银行厦[]支行	中国建设银行股[]支行	签约账户	人民币元	1000000

☐ 全选

勾选账户，输入流程金额

批量输入流程金額:

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

[上一步](#)

下一步

账户信息

账号	账户名称	开户机构	账户类型	流程金额
351[]289	中国建设[]员	中国建设[]行	签约账户	0.00 -1,000,000.00

流程级别

级别	级别操作员	级别模式
级别1	所有制单员	

操作员选择

sl[]核

① 添加
删除

sl[]2复核

级别模式：☒指定操作员 ☐不指定操作员

上一步 ② 选定第1级复核员 修改上一级操作员 完成设置

如果只需要制单员一个人完成转账，无需复核员操作，超过流程金额主管审批，可以在该页面不添加复核员，直接点击完成设置。

流程级别

级别	级别操作员	级别模式
级别1	所有制单员	
级别2	sl[]复核	指定操作员

操作员选择

sl[]复核

添加
删除

级别模式：☒指定操作员 ☐不指定操作员

上一步 选定第2级复核员 修改上一级操作员 完成设置

添加完成后，可点击“完成设置”

请输入认证信息

* 交易密码：[]

输入交易密码确认

上一步 修改上一级操作员 确认

主管在完成初始化设置后，制单员和复核员首次登录也需要进行网银盾激活进行操作。

四、查询

主管默认有查询的权限，主管在完成初始化设置，并给操作员分配查询权限后，操作员才可以使用查询功能。

1、查询余额

当前位置: 账户查询 > 账户信息查询 > 活期账户

账号	账户名称	币种	行别	账面余额	冻结金额	可用余额	本日存入金额	本日支取金额	账户状态	账户控制状态	>>
351	354	人民币元		11.65	0.00	11.65	0.00	0.00	正常	正常	
小计:		人民币元		11.65	0.00	11.65	0.00	0.00			

下载全部 打印

返回

账户信息查询 批量账户查询

活期账户

账户信息查询 > 活期账户

下载当前页 下载全部 打印

账户名称	币种	行别	账面余额	可用余额	签约类型	钞汇鉴别	账户别名	开户机构
0003354	人民币元		点击查询		签约	钞	-	中国建设银行有限公司
0003359	人民币元		点击查询		签约	钞	测试	中国建设银行有限公司

下载当前页 下载全部 打印

或勾选账户后点击“实时余额”

账户信息 实时余额 交易明细 历史余额

2、查询账户基本信息

当前位置: 账户查询 > 账户信息查询 > 活期账户

筛选

下载当前页 下载全部 打印

全选

账号	账户名称	币种	行别	账面余额	可用余额	签约类型	钞汇鉴别	账户别名	开户机构	>>
351	354	人民币元	分	点击查询		签约	钞	-	中国建设银行有限公司	
351	359	人民币元		点击查询		签约	钞	不是测试	中国建设银行有限公司	

下载当前页 下载全部 打印

首页 < 上一页 1 下一页 > 共1页 到第 页 转至

账户信息 实时余额 交易明细 历史余额

35

9

账户名称:	中国	账号:	35	99
开户机构名称:	中国建设	开户机构号:	351	
币种:	人民币元	钞/汇:	钞	
账户性质:	人民币专用存款账户	账户状态:	正常	
可用余额:	2.68	开户日期:	20010717	
透支金额:	0.00			

下载全部

返回

3、查询明细及打印回执

可对明细进行下载或打印

选择	交易时间	发生额/元	余额	对方户名	对方账号	对方开户机构	记账日期	摘要	操作
		借方(支取)	贷方(收入)						
☐	20170809 16:11:16	0.00	0.01 11.64	中	35	建	20170809	自定义	Text Excel Csv Text(旧) Excel(旧) Csv(旧)

☐ 全选

本次查询时间: 20170809-20170809

转出交易: 0笔 金额: 0.00元; 转入交易: 1笔 金额: 0.01元;

电子回执打印/预览

返回

↑

筛选

下载当前页 下载全部 打印

全选	账号	账户名称	币种	行别	账面余额	可用余额	签约类型	钞汇鉴别	账户别名	开户机构	>>
☒	35101	3384	人民币元		点击查询		签约	钞	-	中国	同
☐	35101	3269	人民币元		点击查询		签约	钞	测试	中国	同

全选

下载当前页 下载全部 打印

首页 <上一页 1 下一页> 共1页 到第 页 转至

账户信息 实时余额 交易明细 历史余额

交易金额: -

交易方向: ☒全部 ☐转入 ☐转出

冲正交易: ☒显示 ☐不显示 ?

对方户名:

对方账号:

交易备注:

交易摘要:

确定 返回

如果需要查询超过三个月的单据，可以分段查询。如查询2017年1月至6月，可以输入20170101-20170331, 20170401-20170630

3510***3384

账 号：	3510***3384	账户名称：	厦 门 市 建 行 厦 门 分 行
币种：	人民币元	开户行名称：	中国建设银行股份有限 厦 门 分 行
期初余额：	11.63	当前余额：	11.65
账户状态：	正常		

下载 下载全部 打印

选择	交易时间	发生额/元	余额	对方户名	对方账号	对方开户机构	记账日期	摘要	备注
		借方(支取)	贷方(收入)						
☒	20170809 16:11:16	0.00	0.01 11.64	中 国 建 设 银 行 厦 门 分 行	3510***3384	建 行 厦 门 分 行	20170809	自定义	一 二 三 四 五 六 七 八 九 十 一 二 三 四 五 六 七 八 九 十 一 二 三 四 五 六 七 八 九 十 一 二 三 四 五 六 七 八 九 十

☐ 全选 本次查询时间: 20170809-20170809 下载当前页 下载全部 打印

转出交易: 0笔 金额: 0.00元; 转入交易: 1笔 金额: 0.01元; 打印该笔交易的电子回执

首页 < 上一页 1 下一页 > 共1页 到第 页 转至

电子回执打印预览 返回

当前位置: 账户查询 > 账户信息查询 > 活期账户

中国建设银行网上银行电子回执

币别: 人民币元 日期: 20170809 凭证号: 10 账户明细编号-交易流水号: 780

付款人	全 称 中国建设银行 厦 门 分 行	收款人	全 称 厦 门 市 建 行 厦 门 分 行
	账 号 3510***3384		账 号 3510***3384
	开户行 建行厦 门 分 行		开户行 中国建设银行股份有限 厦 门 分 行
大写金额	壹分	小写金额	0.01

根据需要进行选择一页纸打印回单个数

回执打印 一页打 1 个 一页打 2 个 一页打 3 个

五、转账

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

1、制单

① 收款人为中德企业账户

转账制单 单据维护 流水查询 常用账户管理

转账制单 单笔付款

跨行实时转账 批量转账 证券资金转账 新股网下申购

全部 账户分组

按账户优先级排序

* 付款人账号: 3510***3384 人民币 中国建设银行股份有限 厦 门 分 行 设置为默认付款账户

请输入模糊账号或模糊账户名称 模糊查询 查询余额

2 请选择收款人

带*为必填项

收款人行别:
☒ 收款人为中德
☐ 收款人为他行

* 收款人账号:

3 请填写交易金额及相关信息

* 金额:
(元)
[交易限额查询](#)

大写金额:

* 用途:

[用途维护](#)

客户方流水号:

定时定频设置:
☐

当前位置：转账业务 > 转账制单 > 单笔付款

系统自动显示账户信息供核对

付款人	户名：		收款人	户名：		
	账号：	3		4	账号：	35
	开户行：	中国建			开户行：	中国建设
金额（大写）：壹分			金额（小写）：0.01（元）			
用途：往来款						

跟单信息：

选择下级复核员：复核

短信通知下级复核员：☐

邮件通知下级复核员：☐

请输入认证信息

* 交易密码：

确认信息无误后，输入交易密码确认

跟单信息用于操作员之间交流使用，填写后不会显示在回单中。

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：195

等待下一级复核员 复核 2 复核。

继续制单

保存为常用收款账户

②收款人为他行账户

2 请选择收款人

* 收款人行别：☐ 收款人为中德 ☒ 收款人为他行

* 收款人账号：

* 收款人户名：

常用收款账户

输入收款人账号和户名

☒ 快速选择 ☐ 手工录入

* 收款人开户行：

模糊查询

如未找到开户机构，请在【手工录入】中填写

选择开户行后，您可输入联行号或者关键字进行查找

请选择或输入开户行关键字匹配

请选择或输入省份关键字匹配

请选择或输入城市关键字匹配

请选择或输入具体网点关键字匹配

通过下拉菜单选择或直接输入收款开户行，再选择省、市、网点

2、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。

转账复核 ^

按笔复核

按批复核

单据维护 ^

流水查询 ^

转账复核 > 按笔复核

☐ 筛选

确认信息后，选择是否通过

☒ 编辑列

通过	不通过	凭证号	付款人	收款人	定条件	金额(元)	用途	定时定频	交易类型
		户名	账号	户名	账号	开户行			
☐	☐	3	351	子	3510	中	定金额	0.01	往来款 实时 单笔付款

待复核记录下载

全选 全选
总笔数: 2笔 总金额(元): 0.02 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

付款人	户名:	账号:	开户行:	收款人	户名:	账号:	开户行:
		351	中国建				中国
	凭证号:	10			定时定频:	实时	
	金额(大写):	壹分			金额(小写):	0.01	
	用途:	往来款					
	是否复核通过:	通过					
	制单员:	制单			制单时间:	2017-08-23 15:55	

短信通知收款人: ☐

邮件通知收款人: ☐

定时定频设置: ☐

上一步

确认

确认信息无误后，点击确认

不超过流程金额的交易，复核员确认后输入网银盾密码，提交至银行。超过流程金额交易，还需要主管审批。

请选择您要用的证书

请在列表中选择证书:

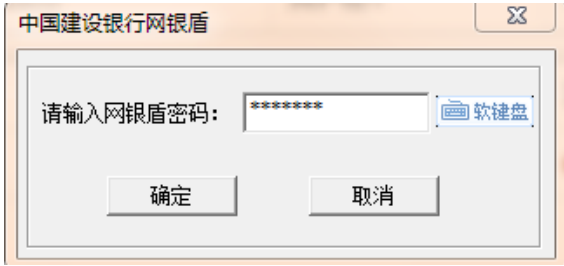
证书号	颁发者	证书有效期至
18	CCB CA ROOT	2018年11月20日 05:26:32格林威...

确定

取消

查看证书

如何选择证书





尊敬的客户：
您的操作成功，单据审核完成。
凭证号：10[]3

网上银行电子回执单							
币别：人民币		日期：2017-08-23 17:19		凭证号：10[]3			
付款人	全 称	中[]门		收款人	全 称	[]	
	账 号	35[]			账 号	35[]	
	开户行	中[]支[]			开户行	中[]支[]	
大写金额	壹分			小写金额	¥0.01元		
用 途	往来款			验 证 码	17[]3		
交易状态	银行受理成功						
制单：	制单						
复核：	复核						
主管：							

重要提示：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。

尚有1条记录待复核。

回执打印

继续复核

3、查询转账流水

转账制单

单据维护

流水查询

常用账户管理

当前位置：转账业务 > 流水查询 > 转账流水查询

转账流水查询

按笔流水查询

定制交易查询

按批流水查询

直连转账查询

请选择查询条件：

* 日期类型：

制单日期

提交银行日期

* 日期区间：

20170801

-

20170823

支持查询最近6个月内的交易信息，一次性查询间隔最多为三个月

交易金额：

-

(标准输入格式100表示100.00)

交易类型：

--请选择--

单据状态：

--请选择--

付款人账号：

请选择或输入付款账号关键字匹

选择制单日期，只有处理过该笔交易的操作员才可以查询该笔流水。主管可以查询全部流水

当前位置: 转账业务 > 流水查询 > 转账流水查询 > 按笔流水查询

尊敬的客户，您还有历史流水单据可查询，若有需要查询，请点击[此链接历史流水查询](#)进行查询。

通过单据状态
判断交易情况

[下载当前页](#)
[下载全部页](#)
[打印](#)
[编辑列](#)

付款人						收款人			定条件	金额(元)	用途	定时正额	单据状态
凭证号	户名	账号	户名	账号	开户行								
10 10		3 384		35 39		中国建设银行	定金额	0.01	往来款	实时	待复核		
10 10		3 9		4 28	建行	中国建设银行	定金额	500,000.00	货款	实时	已删除		

单击凭证号可以查询单据详细信息

[下载当前页](#)
 [下载全部页](#)
 [打印](#)

本灾统计：2毫/500,000.01元 人民币

成功单据: 交易成功0笔/0.00元 银行已汇出0笔/0.00元 人民币

失败单据: 交易失败0笔/0.00元 复核不通过0笔/0.00元 已收回0笔/0.00元 已删除1笔/500,000.00元 已取消0笔/0.00元 人民币

处理中单据：待复核1笔/0.01元 等待发送0笔/0.00元 银行受理中0笔/0.00元 人民币

落地网点单据：落地网点0笔/0.00元

10

95

351

35

359

中保信1636

定金额

0.01

往来款

实时

待复核

付款人

户名:

账号:

开户行: 中国

凭证号: 10

金额(大写): 壹分

定条件: 定金额

用途: 往来款

定制交易名称:

制单员: shf001制单

收款人

户名:

账号: 3

开户行: 中国

单据状态: 待复核

金额(小写): 0.01

交易类型: 单笔付款

定时定额信息: 实时

客户方流水号:

上传跟单信息:

制单时间: 2017-08-23 14:39:22

查看当前操作人员

打印

关闭

下载

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。

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、操作员及密码维护

1、密码维护

(1) 网银盾密码

网银盾密码需要插入该网银盾后，双击打开电脑右下角的建行图标，通过“网银盾管理-修改密码”操作。修改密码需要输入原密码，再设置 6-8 位的新密码。



不同网银盾的密码相互独立，需要分别插入进行修改。若网银盾密码遗忘或输入错误次数过多导致网银盾锁定，需要至开户行更换网银盾。

(2) 登录密码与交易密码

主管初始登录密码和交易密码为 999999，制单和复核的登录密码和交易密码由主管设置。如需修改自身登录密码和交易密码，制单、

复核和主管可分别登录网银，点击“服务管理-修改密码”，选择“登录密码”或“交易密码”进行修改。

此处需要输入原密码进行修改，如果原密码遗忘，制单员和复核需要

待办业务

修改密码

产品在线开通

流程管理

授权管理

个性设置

当前位置：服务管理 > 修改密码

选择密码种类：

登录密码

登录密码

交易密码

* 请输入原密码：

* 请输入新密码：

* 再次输入新密码：

确定

由主管登录网银进行重置（见 2、操作员维护中“密码重置”）主管密码则需要前往开户行办理密码重置。

2、操作员维护

(1)

(2) 操作员信息修改

操作员维护

权限分配

分组管理

网银盾管理

当前位置：服务管理 > 操作员维护

姓名

角色

网银盾编号

分组名称

状态

999999

我是主管

主管

8049

2

启用

sh

制单

普通操作员

8049

4

启用

sh

复核

普通操作员

8049

3

启用

新增

修改

密码重置

状态维护

当前位置：服务管理 > 操作员管理 > 操作员维护

请填写修改操作员信息

* 网银盾编号：8040000000000000004

* 姓名：制单

* 证件类型：身份证

工作电话：

传真号码：

邮编：

操作员生日：

操作员分组：

* 操作员代码：sh0001

* 操作员类型：普通操作员 ☒制单 ☐复核

* 证件号码：340000197701010001

* 手机：18000000001 ☐开通企业手机银行

地址：

Email：

操作员权限：☐允许公积金

如需修改操作员代码，需
要将操作员注销重新新增

操作员限额信息

请输入认证信息

* 交易密码：

确认 上一步

(3) 密码重置

主管可对操作员的登录密码和交易密码进行重置。

当前位置：服务管理 > 操作员管理 > 操作员维护

权限分配

分组管理

网银盾管理

筛选

	姓名	角色	网银盾编号	分组名称	状态
☐	999999	我是主管	主管	80400000000000000042	启用
☒	sh0001	制单	普通操作员	80400000000000000044	启用
☐	sh0002	复核	普通操作员	80400000000000000043	启用

新增

修改

密码重置

状态维护

请确认修改密码操作员信息

网银盾编号：	8044	操作员代码：	s01
姓名：	制单	操作员类型：	普通操作员(制单权限)
证件类型：	身份证	证件号码：	3417
工作电话：		手机：	181
传真号码：		地址：	
邮编：		Email：	
操作员生日：		操作员权限：	
操作员分组：			

重置操作员密码

* 重置密码：

☒默认 ☐自定义

(选择默认密码会以123456作为操作员登录、交易密码)

请输入认证信息

* 交易密码：

确认

上一步

(4) 状态维护

请修改操作员状态

原状态：

启用

操作员正常使用状态

状态变更：

启用

启用

停用

注销

请输入认证信息

* 交易密码：

停用状态：操作员将被冻结，无法正常登录。可以通过这里修改为启用进行恢复

注销状态：不可恢复，该操作员对应的网银盾将变成空网银盾，需要重新新增操作员。

详情

查看

查看

查看

确认

上一步

七、电子对账操作指南

开通电子对账功能后，企业客户可在企业网银上进行对账及回签。免去银行账单邮寄，客户回签后再次回寄的不方便。该功能上线使得银行和企业之间对账更方便、更经济。

一、员工渠道电子对账功能操作指南

1、综合签约复核成功后，柜员通过员工渠道开通电子对账功能，路径如下：

客户服务—对公综合服务—综合签约维护（渠道合约维护）—账户维护—电子对账维护



该交易需要换人复核，复核成功后，打印交易凭证。客户签字，加盖业务用公章。客户联交予客户保存，银行留存联入当日凭证，并扫描入当日影像。

此处还可做电子对账维护以及关闭，维护可以做对账频率的修改。电子对账关闭后，该账户的对账方式恢复为默认方式（纸质对账），对账频率恢复为银行默认频率。

柜员在员工渠道修改电子对账路径如下：

客户服务—对公综合服务—综合签约维护（渠道合约维护）—账户维护—电子对账维护—维护类型：修改。



此功能可修改对账频率。该交易需要换人复核，复核成功后，打印交易凭证。客户签字，加盖业务用公章。客户联交予客户保存，银行留存联入当日凭证，并扫描入当日影像。

柜员在员工渠道关闭电子对账路径如下：

客户服务—对公综合服务—综合签约维护（渠道合约维护）—账户维护—电子对账维护—维护类型：关闭



关闭电子对账后该账户的对账方式恢复为纸质对账。该交易需要换人复核，复核成功后，打印交易凭证。客户签字，加盖业务用公章。客户联交予客户保存，银行留存联入当日凭证，并扫描入当日影像。

2、客户申请追加网银签约账户时，柜员可根据客户申请选择开通或不开通电子对账。路径如下：

客户服务—对公综合服务—综合签约维护（渠道合约维护）—账户维护—新增

柜员在新增账户时页面中可选择“电子对账状态”以及“对账频率”，可依据客户提出的申请需要进行勾选。该交易需要换人复核，复核成功后，打印交易凭证。客户签字，加盖业务用公章。客户联交予客户保存，银行留存联入当日凭证，并扫描入当日影像。

在账户新增复核成功后，注意查看添加后列表展示是否与客户申请一致。

选择	账号类别	账号类型	账号子类型	账号	账号名称	委托人编码	开户机构	币别	电子对账	专项
☒	普通账户	活期账户		01050175114700000011	济南甜甜圈公司		010751147	人民币元	已开通	
☐	普通账户	活期账户		01050175114700000012	济南甜甜圈公司		010751147	人民币元	已开通	

需要注意的是：网银签约账户删除、网银注销时，电子对账会联动解除，该账户的对账方式恢复为默认方式（纸质对账）、对账频率

恢复为银行默认频率。

二、企业网银电子对账功能操作指南

1、客户签约我行企业网银后，企业网银“主管”可自行在企业网银端进行电子对账的开通、维护及关闭操作。路径如下：

账户查询—电子对账—电子对账签约管理—开通

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 电子对账签约管理 > 开通

选择	账户名称	账号	账户类型	币别	对账频率
☒	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	活期	人民币	☒ 按季度 ☐ 按月
☐	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014-00005	活期	人民币	☒ 按季度 ☐ 按月
☐	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014-0001	活期	人民币	☒ 按季度 ☐ 按月
☐ 全选					

对账联系人1

* 财务负责人：与与

* 手机：13212457845

* 座机：58086530

邮箱：

对账联系人2

选择签约电子对账的账户、对账频率、填写对账联系人信息后，点击“确认”。进入到电子对账协议开通页面。

中德住房储蓄银行企业网上银行电子对账服务协议

甲方：呜呜呜呜啦啦啦啦

乙方：中德住房储蓄银行天津和平支行

为加强银行账户管理，维护客户及银行利益，甲乙双方本着平等、自愿、互利的原则，依据《人民币银行结算账户管理办法》和相关法律、法规，就核对甲方在乙方开立账户的银行有关事宜，达成如下协议，并承诺遵守本协议中的各项条款。

下列用语在本协议中的含义为：

(一) 对账单：用于甲乙双方核对账务信息的电子载体。

(二) 明细账：乙方记载的账务明细交易，用于甲方该笔勾对账务的电子载体。

(三) 对账回签：甲方确认账务结果后给乙方反馈对账结果的行为。

(四) 对账截止期：乙方与甲方约定的对账截止日期，定期对账截止期包括月、季的期末日。

二、对账账号和对账约定

(一) 甲乙双方同意按以下约定办理对账事宜：

1. 甲乙双方同意在 2018 年 10 月份起对甲方：呜呜呜呜啦啦啦啦 账户（账号：01050175112200000014），对账频率：按季度对账

共 1 个账户选择网上银行电子对账。

对账联系人：1. 姓名：与与 手机：13212457845 座机：58086530 邮箱：

2. 姓名： 手机： 座机： 邮箱：

(二) 网上银行电子对账，是指乙方通过网上银行按双方约定频率向甲方发送对账单和明细账，甲方通过乙方提供的网上银行证书登录后进行对账单及明细账的查询和下载、对账回签、活期明细在线勾对、错账申诉等的对账方式。电子对账情况下，乙方不再主动向甲方发送纸质账单，甲方可通过登录乙方电子渠道打印电子账单或到营业网点打印即时账单。

(三) 乙方应提供电子证书、专用密码等，用于甲方的身份认证、账务信息的提取，并采取对甲方登录及整个会话过程加密等措施尽可能保障交易安全。对因甲方自身系统安全问题、系统原因或通讯故障等非甲方原因造成的账户信息问题（包括但不限于延迟、错误、泄露），乙方不承担责任。

(四) 甲方须对乙方提供的客户账号、电子证书、专用密码等妥善保管，如发生电子证书、密码遗失、被盗、遗忘或怀疑已被他人知悉等情况，应立即通知乙方并进行相应的处理。

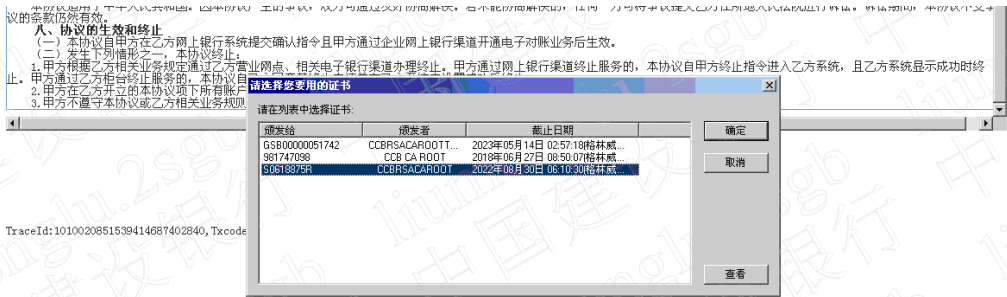
(五) 甲方提供的基本资料信息不真实或违反电子对账的相关约定，乙方有权中断或终止向甲方提供协议下的电子对账服务。

(六) 甲方账户因挂失、冻结等原因暂不能使用的，相关账户的对账服务亦相应中止，待账户可以正常使用后恢复相关服务。

(七) 乙方对甲方的客户资料、账户交易资料负有保密义务。在乙方（中德住房储蓄银行）及其分支机构为甲方（客户）办理本协议项下相关事项所必需的情形下，甲方同意并授权乙方向其所在的建行集团的其他成员（包括建行集团境内全资子公司、控股子公司、建设银行及其分支机构），服务机构及其他乙方认为必要的业务合作机构提供乙方获取的甲方客户信息，范围包括但不限于甲方的单位信息、账户信息等。上述第三方将为处理本协议项下事务之目的接触并按照乙方的业务需要使用甲方信息。乙方承诺将向有关第三方明确其保护甲方信息的职责并要求第三方承担相应保密义务。

三、账务核对与反馈

协议核对无误后，客户可根据自己的需求点击“打印”按钮，自行打印协议文本。点击“签订”后客户需选择网银证书。



客户使用网银盾确认后，提交。电子对账开通成功。



客户在企业网银修改电子对账频率或对账联系人信息，路径如下：

账户查询—电子对账—电子对账签约管理—修改



电子对账可修改对账频率、对账联系人信息。点击“确认”。进入到电子对账协议签约页面。

中德住房储蓄银行企业网上银行电子对账服务协议

甲方：呜呜呜呜呜呜呜呜
乙方：中德住房储蓄银行天津和平支行

为加强银行账户管理，维护客户及银行利益，甲乙双方本着平等、自愿、互利的原则，依据《人民币银行结算账户管理办法》和相关法律、法规，就核对甲方在乙方开立账户的银行有关事宜，达成如下协议，并承诺遵守本协议中的各项条款。

一、下列词语在本协议中的含义为：
(一) 对账：指甲方通过网上银行向乙方发送对账单和明细账，甲方通过乙方提供的网上银行证书登录后进行对账单及明细账的查询和下载、对账回签、活期明细在线勾对、转账申请等的对账方式。电子对账情况下，乙方不再主动向甲方发送纸质账单，甲方可通过登录乙方电子渠道打印电子账单或到营业网点打印纸质账单。
(二) 明细账：乙方记载的账簿明细交易，用于甲方逐笔勾对账的电子载体。
(三) 对账回签：甲方确认账务结束后给乙方反馈对账结果的行为。
(四) 对账截止期：乙方与甲方约定的对账截止日期，定期对账截止期包括月、季的期末日。

二、对账账号和对账约定
(一) 甲乙双方同意按以下约定办理对账事宜：
1. 甲乙双方同意在 2018 年 10 月份起对甲方：
呜呜呜呜呜呜呜呜 账户（账号：0105027511220000001），对账频率：按月对账

共 1 个账户选择网上银行电子对账。
对账联系人：1. 姓名：zhengguang 手机：18620686136 座机：02083017452 邮箱：
2. 姓名： 手机： 座机： 邮箱：

(二) 网上银行电子对账，即指乙方通过网上银行按双方约定频率向甲方发送对账单和明细账，甲方通过乙方提供的网上银行证书登录后进行对账单及明细账的查询和下载、对账回签、活期明细在线勾对、转账申请等的对账方式。电子对账情况下，乙方不再主动向甲方发送纸质账单，甲方可通过登录乙方电子渠道打印电子账单或到营业网点打印纸质账单。
(三) 乙方应提供电子证书、专用密码等，用于甲方的身份认证、账务信息的提取，并采取对甲方登录及整个会话过程加密等措施尽可能保障交易安全。对因甲方自身系统安全问题、系统原因或通讯故障等非甲方原因造成的账户信息问题（包括但不限于延迟、错误、泄露），乙方不承担责任。
(四) 甲方须对乙方提供的客户账号、电子证书、专用密码等妥善保管，如发生电子证书、密码的遗失、被盗、遗失或怀疑已被他人知悉等情况，应立即通知乙方并进行相应的处理。
(五) 甲方提供的资料信息不真实或违反电子对账的相关约定，乙方有权中断或终止向甲方提供协议下的电子对账服务。
(六) 甲方因挂失、冻结等原因致使对账服务中断的，相关账户的对账服务亦相应中止，待账户可以正常使用后恢复相关服务。
(七) 乙方对甲方的客户资料、账户交易资料负有保密义务。在乙方（中德住房储蓄银行）及其分支机构为甲方（客户）办理本协议项下相关事项所需的情形下，甲方同意并授权乙方向乙方所在的建设集团的其他成员（包括建设银行集团内全资子公司、控股子公司、建设银行及其分支机构），服务机构及其他乙方认为必要的业务合作机构提供乙方获取的甲方客户信息，范围包括但不限于甲方的单位信息、账户信息等。上述第三方将为处理本协议项下事务之目的接触并接触乙方的业务需要使用甲方信息。乙方承诺向有关第三方明确其保护甲方信息的要求及并要求第三方承担相应保密义务。

三、账务核对与反馈
(一) 乙方在电子对账单生成后，将对账单通过网上银行发送给甲方。甲方应在对账截止期后15个工作日内通过网上银行向乙方回答对账结果；甲方逾期未反馈的，同甲方核对相符，如甲方在约定期限以外对该次对账内容产生异议的，甲方自行承担全部责任。

协议核对无误后，客户可根据自己的需求点击“打印”按钮，自行打印协议文本。点击“签订”后需要客户选择网银证书。

本网站需要运行以下加载项“Beijing Watchmark Technologies Co., Ltd (未验证的发行者)”中的“ListCert Module”。如果您信任该网站和该加载项并允许运行该加载项，请单击这里...

(七) 乙方对甲方的客户资料、账户交易资料负有保密义务。在乙方（中德住房储蓄银行）及其分支机构为甲方（客户）办理本协议项下相关事项所需的情形下，甲方同意并授权乙方向乙方所在的建设集团的其他成员（包括建设银行集团内全资子公司、控股子公司、建设银行及其分支机构），服务机构及其他乙方认为必要的业务合作机构提供乙方获取的甲方客户信息，范围包括但不限于甲方的单位信息、账户信息等。上述第三方将为处理本协议项下事务之目的接触并接触乙方的业务需要使用甲方信息。乙方承诺向有关第三方明确其保护甲方信息的要求及并要求第三方承担相应保密义务。

三、账务核对与反馈
(一) 乙方在电子对账单生成后，将对账单通过网上银行发送给甲方。甲方应在对账截止期后15个工作日内通过网上银行向乙方回答对账结果；甲方逾期未反馈的，同甲方核对相符，如甲方在约定期限以外对该次对账内容产生异议的，甲方自行承担全部责任。

请选择要使用的证书

颁发给	颁发者	截止日期
6580000051742	CCBRACAR001T...	2023年05月14日 02:57:18 格林威...
981747098	CCB CA ROOT	2018年06月27日 08:50:07 格林威...
S0618870R	CCBRACAR001T...	2022年08月30日 06:10:30 格林威...

TraceId:1010020851539414777402845, Txcode

客户使用网银盾确认后，提交。电子对账修改成功。

客户在企业网银关闭电子对账，路径如下：

账户查询—电子对账—电子对账签约管理—关闭

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 电子对账签约管理 > 关闭

选择	账户名称	账号	账户类型	币别	对账频率
☒	呜呜呜呜呜呜呜呜	01050175112200000014	活期	人民币	按季度
☐	呜呜呜呜呜呜呜呜	01050275112200000001	定期	人民币	按季度
☐	呜呜呜呜呜呜呜呜	01050275112200000002	定期	人民币	按季度

☐ 全选

* 交易密码：

确定

选择一条记录后，输入交易密码后，点击“确定”。提交成功后页面会提示客户交易成功。



2、“主管”有权限将电子对账功能分配给企业操作员，操作员方可查询对账单，并对对账单进行回签。“主管”给操作员权限分配路径如下：

服务管理—操作员管理—权限分配

选择需要权限分配的操作员，点击“账户权限”，选择需要分配给操作员的对账账户，并勾选操作权限—“电子对账”，输入交易密码，点击确认。



3、提供明细账查询，供客户对账使用。路径如下：

账户查询—电子对账—明细账查询

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 明细账查询

查询类型：☒ 页面查询

查询账号：

全部

 010501751122000000 人民币 中德住

查询日期：

20180808

 -

20181108

确定

模糊查询

账户名称	账号	账户类型	币别	对账频率	是否成功	备注
	010501751122000000	活期	人民币	按季度	成功	

返回

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 明细账查询

开户机构：中德住房储蓄银行天津和平支行

币种：人民币

账号：0105 0175 1122 0000 0014

账户类型：活期

账户名称：呜呜呜呜呜呜呜呜

账户状态：正常

唯一编号	交易日期	交易时间	凭证种类	凭证号	发生额(元)		余额(元)	对方户名	对方账号	摘要
					借方	贷方				
1080260001534733266231285	20180820	10:47:47	0703		50,000,000.00	50,000,000.00	公司五三	13001637337059599999	0065	
1080260001534734284229395	20180820	11:04:44	0703		23,023,331.07	73,023,331.07	公司五三	13001637337059599999	0065	

下载

上一页 第 1 页 下一页

4、开通电子对账功能后，企业操作员通过企业网银进行对账单查询与回签。路径如下：

账户查询—电子对账—对账单查询与回签

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 对账单查询与回签

☒ 筛选

账户类型：

活期

对账单状态：

已回签

账户查询：

户名

筛选

选择	户名	账号	对账频率	账单生成日期区间	币别	账户类型	开户机构
☒	呜呜呜呜呜呜呜呜	01050175112200000014	按月	2018 年 01 月 -- 2018 年 12 月	人民币	活期	中德住房储蓄银行天津和平支行

全选

确定

首页 < 上一页 1 下一页 > 共 1 页 到第 页 转至

该功能可以查询到客户自开通电子对账功能后，所有已回签及未回签的对账单，勾选“筛选”可以根据“账户类型”、“对账单状态”、“账户查询”进行筛选。不筛选可查询全部对账单。

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 对账单查询与回签

选择	账户名称	账号	币别	账户类型	对账单编号	对账单生成时间	余额(元)	余额截止日期	回签状态	对账单状态
☐	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	人民币	活期	180630SGB0000091900	20180630	1,081.64	20180630	已回签	相符
☐	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	人民币	活期	180531SGB0000091700	20180531	2,030.64	20180531	已回签	不相符
☐	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	人民币	活期	180731SGB0000091901	20180731	1,020.64	20180731	已回签	相符
☐	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	人民币	活期	180831SGB0000091800	20180831	1,030.64	20180831	已回签	不相符

首页 < 上一页 1 下一页 > 共1页 到第 页 转至

确认 返回

筛选出“未回签”状态的对账单时，可对未回签的对账单进行回签。

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 对账单查询与回签

☒ 筛选

账户类型： 对账单状态： 账户查询：

选择	户名	账号	对账单频率	未回签对账单	币别	账户类型	开户机构
☐	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	按月	1	人民币	活期	中德住房储蓄银行天津和平支行
☐ 全选							

首页 < 上一页 1 下一页 > 共1页 到第 页 转至

确定

企业操作员应根据对账的实际结果进行回签，银企核对一致，应对账单状态勾选为“相符”，银企对账不一致时，应对账单状态勾选为“不相符”。

银企核对一致，对账单状态勾选为“相符”：

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 对账单查询与回签

选择	账户名称	账号	币别	账户类型	对账单编号	对账单生成时间	余额(元)	余额截止日期	回签状态	对账单状态
☐	呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	人民币	活期	180831SGB0000091800	20180831	1,030.64	20180831	未回签	☒ 相符 ☐ 不相符
☐ 全选										

首页 < 上一页 1 下一页 > 共1页 到第 页 转至

确认 返回

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 对账单查询与回签

账户名称	账号	币种	对账单时间	对账单编号	对账结果
呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	人民币	20180831	180831SGB0000091800	相符

确认 返回



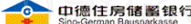
银企核对不一致，对账单状态勾选为“不相符”，系统弹出不相符登记表。企业操作员根据核对结果，将不一致的信息填入该表，提交银行。系统提示：回签不平成功。





5、对账结果查询，企业操作员可通过该交易查询已回签的对账单。并可以对回签未平的账单进行再次回签。





中德住房储蓄银行对账单

单位名称: 呜呜呜呜啦啦啦啦

对账截止日期: 2018年06月30日

账号	币种	余额(元)	核对结果	账单编号	打印次数
01050175112200000014	人民币	1,081.64	☒ 相符 ☐ 不相符	1806303GB000091800	0

中德住房储蓄银行有限公司
对账专用章

年 月 日

网银自助打印, 请留存

打印

返回

对于回签不平的对账单, 银行会给该笔对账单反馈原因, 企业操作员再次核对账单, 一致后, 可点击对账回签平衡, 调整对账单状态。

当前位置: 账户查询 > 电子对账 > 对账结果查询

账户名称	账号	对账日期	对账单编号
呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	20180831	1808313GB000091800

交易日期	凭证号	交易金额(元)	类型	借贷标志	摘要	提交银行处理时间	银行处理时间	银行处理意见
20180101	001	12.00	我方账上有银行无	收	10	2018-11-09 10:06:40		

首页 < 上一页 1 下一页 > 共1页 到第 页 转至

对账回签平衡

返回

当前位置: 账户查询 > 电子对账 > 对账结果查询

账户名称	账号	对账日期	对账单编号
呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	20180831	1808313GB000091800

确认

返回

TraceId:1010020851539570611403620, Txcode:8A1036, PTXCode:, BranchCode:010751000, 南湖交易

账户信息查询 批量账户查询 电子回单查询 电子对账

当前位置: 账户查询 > 电子对账 > 对账结果

请选择您使用的证书

颁发给	颁发者	截止日期	确定
GS800000051742	CCBRSA000T...	2023年05月14日 02:57:18格林威...	对账单编号 1808313GB000091800
381747098	CCB CA ROOT	2018年06月27日 08:50:07格林威...	
S0818875R	CCBRSA000T...	2022年08月30日 08:10:30格林威...	

取消 查看

TraceId:1010020851539570611403620, Txcode:

当前位置: 账户查询 > 电子对账 > 对账结果查询



尊敬的用户,
您的对账单回签平衡成功!

账户名称	账号	对账日期	对账单编号
呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	20180831	1808313GB000091800

返回

回签后，返回页面可查看该对账单的状态已为“回签平”。

当前位置：账户查询 > 电子对账 > 对账结果查询

账户名称	账号	币种	账户类型
呜呜呜呜啦啦啦啦	01050175112200000014	人民币	活期

对账单编号	对账日期	对账结果	对账单状态	不符项查询
1806305GB0000091900	20180630	相符	回签平	
1805313GB0000091700	20180531	不相符	回签未平	查看详情
1807313GB0000091901	20180731	相符	回签平	
1808313GB0000091800	20180831	相符	回签平	

首页 < 上一页 1 下一页 > 共1页 到第 页 转至

八、电子回单操作指南

企业网银新增电子回单查询功能，支持单笔回单和批量回单的查询、下载以及打印。

路径如下：账户查询—电子回单查询

当前位置：账户查询 > 电子回单查询

* 查询类型：

批量回单查询

* 起止日期：

20181013

–

20181013

起止金额：

–

* 账 号：

01050175112200000014 呜呜呜呜啦啦啦啦

请输入模糊账号或模糊账户名称

模糊查询

* 打印状态：

全部

交易方向：

☒ 全部

☐ 转入

☐ 转出

凭证号：

当前位置: 账户查询 > 电子回单查询

* 查询类型: 单笔回单查询

回单类型: ☒ 付款回单 ☐ 收款回单* 付款账号: * 交易流水号: * 交易日期: 20181013 

确定

可根据账号和日期进行查询, 定位具体交易, 客户可根据需要预览电子回单、打印回单。

☐	SGB201800064052	20180702	010751122221P	人民币	59,340.15	--	20100000	天津	有限公司	
☐	SGB201800064128	20180703	0107510900N0P	人民币	--	29,571.51	100128122900	有限公司客	户备付金	电汇凭证
☐	SGB201800064128	20180703	0107510900N0P	人民币	--	2,723.41	100128122900	有限公司客	户备付金	电汇凭证
☐	SGB201800064128	20180703	0107511220MZF	人民币	10,400.00	--	2010000000	有限公司	电子转账凭	证 900000002178
☒	SGB201800064128	20180703	0107511220N0P	人民币	34,768.97	--	2010000000	天津	有限公司	电子转账凭

☐ 全选

首页 < 上一页 1 2 3 4 5 下一页 > 共8页 到第 页 转至

电子回单预览打印

返回

TraceId:1010020851539570795403627, Txcode:801002, PTXCode:A07824001, BranchCode:010751000, 南湖交易

中德住房储蓄银行
Sino-German Bausparkasse

单位客户专用回单

NO.2906

1080020681530604588000025
流水号: 0107511220N0PTGQ78F

币别: 人民币

2018年07月03日

付款人	全 称	天津[]有限公司	收款人	全 称	张[]
	账 号	2010000000[]		账 号	621700006600[]
	开户行	中德住房储蓄银行有限责任公司天津和平支行		开户行	中国建设银行股份有限公司天津卫津支行
金 额		(大写)人民币叁万肆仟柒佰陆拾捌元玖角柒分 (小写)¥34,768.97			
凭证种类		电子转账凭证		凭证号码	900000002176
结算方式		转账		用 途	支保费
汇款交易日期:20180703 支付清算业务类型:A100			打印柜员:999999 补打次数:2		
汇款合约编号:03305201807039[]			打印机构:010751090		
实际付款人帐户:2010000000[]					
实际付款人户名:天津世宏远东国际贸易有限公司					
实际付款人汇出行:中德住房储蓄银行有限责任公司天津和平支行					
汇入行行名:中国建设银行股份有限公司天津卫津支行					
汇款备注:支保费			汇款附言:支保费		

打印时间: 2018年11月09 10:37:10
 一户通子账号: 2010000000502150-0001
 中德住房储蓄银行网址: www.sgb.cn

交易柜员: 999999

交易机构: 010751122

24小时客户服务热线: 400-611-5588或022-8338-5588