

上饶银行企业网银操作手册

更新时间：2023 年 10 月

以下操作需客户在我行网点已签约企业网银，已颁发 Ukey。

一、登录

主流程：验证 UKEY 密码--弹出系统登录界面--验证登录密码--进入首页

1. 验证 UKEY 密码

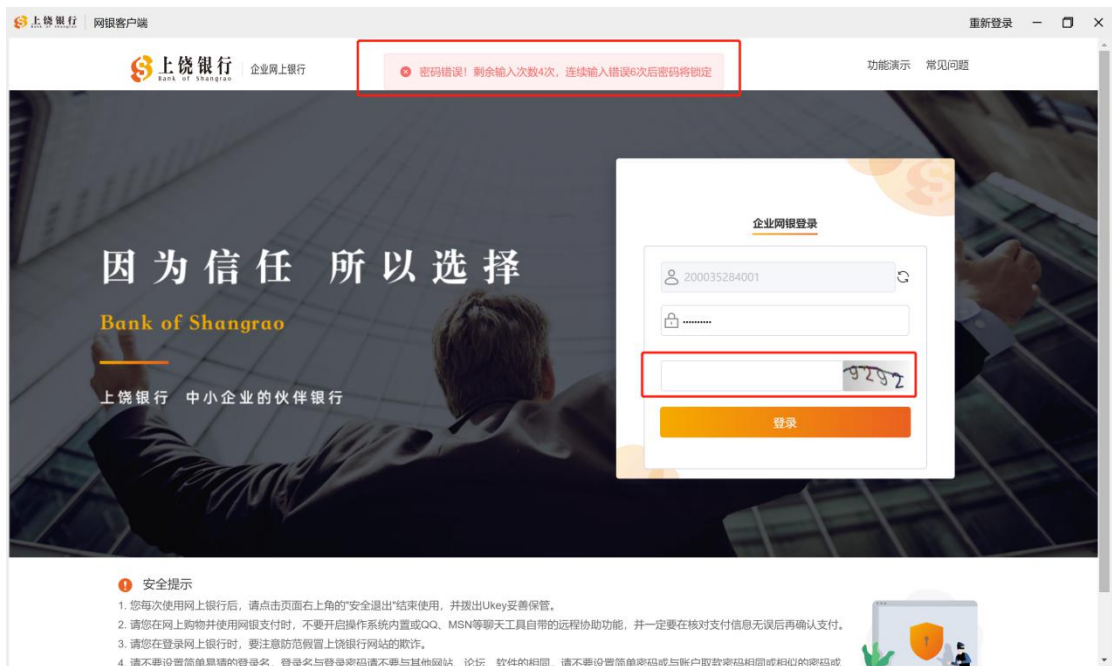
客户将 UKey 插入电脑后，点击“上饶银行企业网银”客户端，输入正确的 UKEY 密码，即可进入客户端登录页面。



2. 验证用户密码

登录页面将自动回显插入的 UKEY 对应的操作员号码，并需

要输入“登陆密码”。输入正确的登陆密码后将进入网银首页。
当输入错误密码达6次，将锁定登录。需次日解锁后再登录。



3. 修改密码或密码锁定

UKEY 密码在“上饶银行 USBKey 管理工具“小工具中进行修改，登录密码在企业网银”企业中心-登陆密码“中进行修改。





UKEY 密码或登录密码被锁定后，需要前往银行网点进行重置。

二、首页

主功能：个人信息、公告栏、代办业务、我的提醒、快捷功能。



三、 账户管理

1. 账户余额查询

用于查询操作员有权限操纵的本企业已加挂的账户信息，可点击进入详情页查询余额和打印账户列表。



2. 交易明细查询

用于查询操作员有权限操纵的本企业加挂账户的交易明细详情，并提供打印电子回单及下载功能，交易明细含柜面及网银等各渠道的交易明细。

账户管理

当前位置: 账户管理 > 交易明细查询

账号: 20880309000015952 账户别名:

对方账号: 对方户名:

起止日期: 今日 近一周(不含今日) 近一个月(不含今日) 自定义 2021-09-24 - 2021-09-24

该账户当前时段收入合计: 0.01 元, 支出合计: 0.08 元

<input type="checkbox"/> 全选	序号	交易流水号	交易时间	对方户名	对方账号	对方账户开户网点	收支	账户余额	批次号	总账
<input type="checkbox"/>	4	2947656	2021-09-23 2 0:52:01	叶少霞	62141691934 68651	上饶银行	-0.01	22.27		
<input type="checkbox"/>	5	2947392	2021-09-23 2 0:49:30	叶少霞	62141691934 68651	上饶银行	-0.01	22.28		
<input type="checkbox"/>	6	1117189	2021-09-23 2 0:52:03	叶少霞	62170020899 88021429		0.01	22.25		
<input type="checkbox"/>	7	1117187	2021-09-23 2 0:52:02	叶少霞	62170020899 87005852	中国建设银行	-0.01	22.24		

起止日期选择“今日”可查询出操作当天交易流水信息；选择“近一个月（不含今日）”查询出历史交易明细，不含今日。

上饶银行
Bank of Shangrao

上饶银行电子回单

电子回单号: 2896200

银行盖章:

付款人	账户名称	信州区普赛贸易商行	收款人	账户名称	陆进娟
	账户	201003010000001783		账户	6214169193468651
	开户银行	上饶银行		开户银行	上饶银行
金额		11.00	金额大写		壹拾壹元整
交易时间		2021-09-03 16:38:26	附言		1221

! 重要提示: 我行提供的网上银行电子回单仅作为客户记账或发货参考, 不作为客户入账依据。

取消

打印

通过“今日”查询批量转账或代发工资交易的，将在查询首页查看到批量交易明细数据；通过历史交易明细查询批量转账或

代发工资交易的，将在查询首页查看到批量交易批次记录，点击批次号可查看交易明细数据。

当前位置: 账户管理 > 交易明细批量查询

该账户当前时段收入合计: 0.00 元, 支出合计: 0.02 元

<input type="checkbox"/> 全选	序号	流水号	交易时间	对方户名	对方账号	对方账户开户网点	支出	账户余额	附言	摘要
<input type="checkbox"/>	1	70795940	2021-09-16 00:36:02	叶少霞	6214169193 468651	null	-0.01			
<input type="checkbox"/>	2	1222006	2021-09-16 00:36:02	叶少霞	6217002089 987005852	中国建设银行 股份有限公司 上饶信 州支行	-0.01			

共0条记录 第1/1页 < 1 > 10条/页 前往 1 页 跳转

返回上一页 下载 打印交易明细 打印回单

3. 账户限额查询

用于查询本企业加挂账户的账户限额及剩余额度。

4. 贷款信息查询

用于查询本企业下的贷款信息，欠款明细和还款明细。

当前位置: 账户管理 > 贷款信息查询

* 账号 上饶长海实业有限公司/20 查询

账户名称	贷款机构	贷款币种	贷款品种	合同编号	借据编号	贷款起期	贷款止期	借据金额	贷款余额
上饶长海实业有限公司	2002	人民币		01012150347	01012150347J001	20120620	20200522	8000000.00	1343319.97

共1条记录第1/1页 < 1 > 10条/页 前往 1 页

5. 银企对账-账户余额对账

用于企业进行账户余额对账操作，企业进入此页面查询出待对账记录，点击“余额对账”后确认对账结果后提交，需复核员复核。

[首页](#)
[账户管理](#)
[转账汇款](#)
[电子汇票](#)
[财务管理](#)
[企业中心](#)
[授权中心](#)

账户管理
当前位置: 账户管理 > 银企对账 > 银企余额对账

1 信息录入 ———— 2 交易确认 ———— 3 交易提交

* 账号: * 账期:

账单月份	账号	账户类型	户名	银行账户余额	币种	余额对账
201906	201003080000024076	企业基本户	信州区普赛贸易商行	16,593.71	人民币	<input type="radio"/> 余额相符 <input type="radio"/> 余额不相符

共1条记录第1/1页 < 1 >

6. 银企对账-对账明细查询

查询本企业签约账户的历史对账记录，可打印对账单。

[首页](#)
[账户管理](#)
[转账汇款](#)
[电子汇票](#)
[财务管理](#)
[企业中心](#)
[授权中心](#)

账户管理
当前位置: 账户管理 > 银企对账 > 对账结果查询

* 账号: 账期:

对账结果:

账号	户名	银行账户余额	币种	对账结果信息	对账日期	操作
3080000024076	信州区普赛贸易商行	16593.71	人民币	余额相符	2021-08-02	打印对账单
3080000024076	信州区普赛贸易商行	16593.71	人民币	余额相符	2021-08-02	打印对账单



电子回单号: 208606075286315008

银行盖章:



对账账期	201906	打印日期	2021-08-02
单位名称	信州区普赛贸易商行	账号	20100308000024076
账户类型	企业基本户	币种	人民币
开户机构	信州支行营业部	余额	16593.71

经核对, 我单位账户余额与上饶银行提供的数据相符

取消

打印

7. 操作流水查询

查询本人网银交易操作记录, 点击可查看详情。

首页 账户管理 转账汇款 电子汇票 财务管理 企业中心 授权中心

账户管理 当前位置: 账户管理 > 操作流水查询

账户余额查询

交易明细查询

账户限额查询

贷款信息查询

银企对账

 账户余额对账

 对账明细查询

操作流水查询

账户授权查询

交易大类:

* 交易状态:

对方户名:

* 制单日期: 今日 近一周 近一个月 自定义 2021-07-03 - 2021-08-02

金额区间: -

温馨提示:
1. 默认展示1个月内交易, 支持查询2年内交易, 查询跨度为3个月。

流水号	交易时间(制单)	交易类型	交易金额	付款账号	付款户名	经办人	交易
210103561631526912	2021-08-02 18:36:32	银企对账	0.00	20100308000024076	信州区众成贸易商行	经办	5
208606075286315008	2021-07-29 15:26:04	银企对账	0.00	20100308000024076	信州区众成贸易商行	经办	5

四、转账汇款

转账通用校验规则：

- 1) 证件到期限限制转账。单位客户、法定代表人、受益人、控制人等身份证件到期后限制非柜面转账。
- 2) 当账户日累计转账额超 100 万，系统提醒。
- 3) 转账资金超过账户资金余额，系统提醒。
- 4) 银行落地审核：当企业转账（行内或行外）超 1000 万转账，需银行落地审批。

1. 同名转账

用于企业向本人名下同名账户之间进行转账，转账不受限额控制。转账双方账号需加挂至企业网银。如收款方与付款方名称不同将有如下提醒。

上饒銀行 | 企业网上银行

功能演示

付款账户和收款账户名称不一致

转账汇款

当前位置：转账汇款 > 同名转账

付款方信息

* 付款账户：20100308000024076
可用余额(元)：998,558.63

账户别名：信州区众成贸易商行

收款方信息

* 收款账号：201003010000001783
可用余额(元)：0.00

收款户名：信州区普赛贸易商行

转账信息

* 转账金额 (元)：1.00

2. 行内转账

用于企业加挂账户向本行客户进行转账，包括本行对私或对公客户。

3. 跨行转账

1) 跨行转账申请

用于企业向其他银行账户发起转账。支持选择“实时转账”、“普通转账”、“次日转账”

转账汇款 当前位置: 转账汇款 > 跨行转账 > 跨行转账申请

同名转账 保存收款方信息

行内转账

跨行转账 **转账信息**

跨行转账申请

跨行转账查询

次日转账撤销

预约转账

批量转账

收款人名册

支付行信息查询

* 转账金额 (元):

金额大写:

* 汇款方式: 实时转账 普通转账 次日转账

币种:

摘要:

* 转账附言:

温馨提示:

1. 电信网络诈骗案件高发、诈骗手段频繁, 如您接到假称公安机关、法院、检察院、社保、医保、电信、电力、税务、中奖等陌生人的任何短信、电话或网络信息, 请务必及时与亲友相商、核实, 或拨打110报警, 务必不要轻信、不要害怕、不要通过网银、柜面转账汇款, 谨防上当受骗。
2. 如果需要, 为防止各类金融诈骗, 资金转出前, 请再次确认您的转账意图!
3. 我行大额支付受理时间为工作日前一日的20:30-当日17:15。

2) 跨行转账查询

支持查询已发起得跨行转账的结果状态。

首页 账户管理 **转账汇款** 电子汇票 财务管理 企业中心 授权中心

转账汇款 当前位置: 转账汇款 / 跨行转账 / 跨行转账查询

同名转账

行内转账

跨行转账 **跨行转账查询**

跨行转账申请

跨行转账查询

次日转账撤销

预约转账

批量转账

收款人名册

支付行信息查询

* 付款账号: 收款户名:

起止日期: 今日 近一周 近一个月 自定义 -

收款行	交易时间	交易状态	审核状态	交易渠道	附言
赣州银行	2021-07-28 09:59:21	成功	成功	超网	正常转出次日转账
赣州银行	2021-07-27 17:28:21	成功	成功	小额	正常转出普通转账
赣州银行	2021-07-27 16:46:35	成功	定时		正常转出次日转账
赣州银行	2021-07-27 16:38:55	失败	拒绝	大额	超阈值
赣州银行	2021-07-27 02:59:22	失败	失败		预约 转账失败
赣州银行	2021-07-26 17:02:33	成功	成功	超网	测试
赣州银行	2021-07-26 16:49:51	成功	定时	超网	预约

3) 次日转账撤销

支持查询并对未执行的次日转账交易进行撤销

4. 预约转账

1) 预约转账申请

用于本企业账户在某一特定时间向指定账户进行指定金额的转账。

转账汇款

当前位置: 转账汇款 > 预约转账 > 预约转账申请

同名转账

行内转账

跨行转账

预约转账

预约转账申请

预约转账管理

批量转账

收款人名册

支付行信息查询

* 转账金额 (元): 请输入转账金额

金额大写:

币种: 人民币

摘要: 企业网银支付

* 转账附言: 给对方捎句话吧

预约种类: 单次 多次

执行日期: 请选择日期

执行时间: 请选择

重置 下一步

温馨提示:

2) 预约转账管理

可查询出历史预约转账记录，查询交易状态。对已完成的交易，可点击“详情”，查看具体明细记录；对未执行的预约交易，可点击“撤销”取消交易。

转账汇款

当前位置: 转账汇款 > 预约转账 > 预约转账管理

同名转账

行内转账

跨行转账

预约转账

预约转账申请

预约转账管理

批量转账

收款人名册

支付行信息查询

* 付款账号: 201003080000024076

起止日期: 今日 近一周 近一个月 自定义 2021-07-04 - 2021-08-03

重置 查询

转账金额	预约种类	开始时间	预约时间	执行状态	交易状态	操作
102.00	单次	2021-07-27 02:00:00	2021-07-26 16:49:25	定时	已完成	详情

共1条记录 第1/1页 < 1 > 10条/页 前往 1 页

5. 批量转账

用于本企业账户同时向多个本行或他行账户进行转账，支持

文件导入和手工录入两种方式。

1) 批量转账申请

支持文件导入和手工录入两种方式。

转账汇款

当前位置: 转账汇款 > 批量转账 > 批量转账申请

1 信息录入 2 交易确认 3 交易提交

文件导入 手工录入

*付款账号: 20100308000024076 付款户名: 信州区众成贸易商行

可用余额: 998558.63 备注:

*上传文件: 添加 模板下载

重置 确定

温馨提示:

1. 电信网络诈骗案件高发、诈骗手段频繁, 如您接到假称公安机关、法院、检察院、社保、医保、电信、电力、税务、中奖等陌生人的任何短信、电话或网络信息, 请务必及时与亲友相商、核实, 或拨打110报警, 务必不要轻信、不要害怕、不要通过网银、柜面转账汇款, 谨防上当受骗。
2. 如果需要, 为防止各类金融诈骗, 资金转出前, 请再次确认您的转账意图!
3. 我行大额支付受理时间为工作日前一日的20:30-当日17:15。

上传文件后将自动判断文件格式的正确与否, 支持最大上传文件 2M 或 10000 笔。

转账汇款

当前位置: 转账汇款 > 批量转账 > 批量转账申请

上传文件

上传文件: 批量交易明细.xls 浏览

温馨提示: 文件大小不得超过2M

文件名	大小
批量交易明细.xls	19kb

返回 移除 上传

重置 确定

温馨提示:

1. 电信网络诈骗案件高发、诈骗手段频繁, 如您接到假称公安机关、法院、检察院、社保、医保、电信、电力、税务、中奖等陌生人的任何

2) 批量转账查询

用于查询已发起的批量转账交易结果状态, 可点击交易“详情”查看转账明细。

转账汇款

当前位置: 转账汇款 > 批量转账 > 批量转账查询

付款账号: 20100308000024076 总金额:

起止日期: 今日 近一周 近一个月 自定义 2021-07-04 - 2021-08-03

序号	流水号	录入时间	交易状态	总笔数	总金额	成功笔数	成功金额	失败笔数	失败金额
1	2075775504752...	2021-07-26 19:19:19	成功	1	4	0	0	1	4
2	2075421137277...	2021-07-26 16:58:57	成功	1	4	1	4	0	0

共2条记录 第1/1页

6. 收款人名册

用于新建、修改或删除常用收款人。添加收款人名册的客户可在转账时快捷选中，无需输入账号、户名等信息。

转账汇款

当前位置: 付款业务 / 收款人名册 / 行内账户

1 查询收款人 2 新增/修改收款人 3 提交结果

收款账号: 账号名称:

* 所属分组:

序号	收款账号	收款名称	账户组别	开户网点	操作
1	6214169193468651	陆进娟	默认分组	上饶银行三江支行	<input type="button" value="修改"/> <input type="button" value="删除"/>

共1条记录 第1/1页

行内账号和行外账号需区分设置，可在设置时创建新的分组。

7. 支付行信息查询

用于查询银行行号、行名信息，支持输入部分字符模糊查询出银行，省市区为非必输项。

首页 账户管理 转账汇款 电子汇票 财务管理 企业中心 授权中心

转账汇款 当前位置: 付款业务/支付行信息查询

同名转账
行内转账
跨行转账
预约转账
批量转账
收款人名册
支付行信息查询

* 银行: 中国工商银行

省份: 请选择 城市: 请选择 地区: 请选择

行名: 行号:

重置 查询

行名	行号
中国工商银行股份有限公司太原分行	102161000105
中国工商银行股份有限公司太原迎泽支行	102161000113
中国工商银行股份有限公司太原五一路支行	102161000121
中国工商银行股份有限公司太原大南门支行	102161000130

共13632条记录第1/1364页 1 2 3 4 5 6 ... 1364 10条/页 前往 1 页

五、财务管理

1. 代发工资

用于企业进行工资代发，支持文件导入方式。

客户需先在网点完成代发工资签约，才能进行以下操作，否则将在企业审核员审核后提示无法进行代发。

财务管理 当前位置: 财务管理/代发工资

代发工资
代发工资查询
非税缴款
缴款查询

1 信息录入 2 交易确认 3 交易提交

* 付款账号: 20100308000024076

可用余额: 998,558.63元

付款户名: 信州区众成贸易商行

备注:

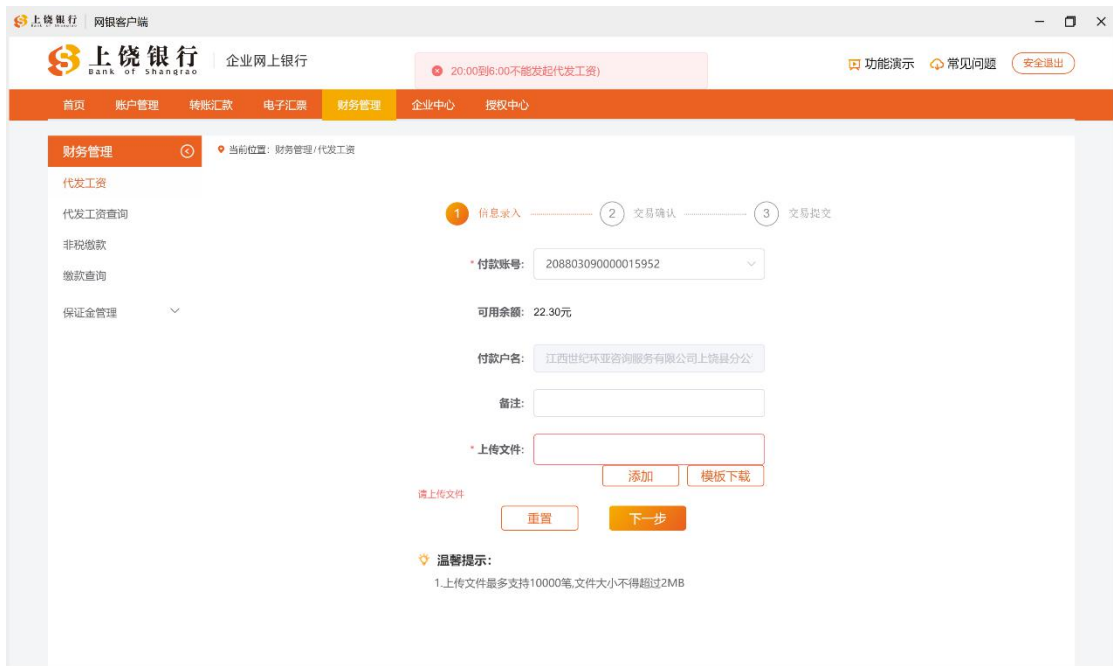
* 上传文件: 批量交易明细.xls

添加 模板下载

重置 下一步

温馨提示:
1.上传文件最多支持10000笔,文件大小不得超过2MB

上传代发文件最大支持 2M，10000 笔。每日 20:00-6:00 时无法进行代发工资操作，。



2. 代发工资查询

用于代发工资结果查询，支持查询出批次记录并查看明细信息。

3. 非税缴款

用于非税缴费。



4. 非税缴款查询

用于非税缴款查询。

[首页](#)
[账户管理](#)
[转账汇款](#)
[电子汇票](#)
[财务管理](#)
[企业中心](#)
[授权中心](#)

财务管理
当前位置: 财务管理 / 缴款查询

代发工资
 代发工资查询
 非税缴款
 缴款查询

缴款状态: 全部

2021-07-04 - 2021-08-03

起止日期: 今日 近一周 近一个月 自定义

六、授权中心

1. 授权进度查询

用于经办员查询交易授权进度。

处理状态选择为“待审核“，查询出待审核状态的交易，可点击操作”撤销“撤回交易。

[首页](#)
[账户管理](#)
[转账汇款](#)
[电子汇票](#)
[财务管理](#)
[企业中心](#)
[授权中心](#)

授权中心
当前位置: 授权中心 > 授权进度查询

授权进度查询

账号: 20880309000015952

交易类型: 全部

交易大类: 全部

处理状态: 待审核

金额起点:

金额终点:

*制单日期: 今日 近一周 近一个月 自定义

2021-08-25 - 2021-09-24

账号	户名	对方户名	对方账号	对方开户行	交易金额 (元)	授权状态	备注	操作
20880309000015952	江西世纪环亚咨询服务有限公司上饶县分公司	叶少霞	6214169193468651	上饶银行铅山支行	0.01	待审核状态	测试	撤销
20880309000015952	江西世纪环亚咨询服务有限公司上饶县分公司				0.01	待审核状态	11	撤销
20880309000015952	江西世纪环亚咨询服务有限公司上饶县分公司				0.00	待审核状态		撤销

2. 交易授权

用于审核员对待审核交易进行处理。可多条交易选中后确认一次 UKEY 后审核通过。

交易授权

授权进度查询

1 信息录入 ———— 2 交易确认 ———— 3 交易提交

账号: 请选择 交易金额:

交易大类: 全部 交易类型: 全部

制单日期: 今日 近一周 近一个月 自定义 2021-07-04 - 2021-08-03

重置

查询

交易类型	经办人	账号	交易金额	备注	操作
行内转账	经办	6214169193468651	100	留言	<input checked="" type="checkbox"/> 同意 <input type="checkbox"/> 拒绝

共1条记录 第1/1页

< 1 > 10条/页 前往 1 页

下一步

授权中心