

新一代企业网上银行理财产品购买 操作指南

目录

(一)	第一步：投资理财权限设置	2
(二)	第二步：理财服务设置	3
1)	“勾选√”购买理财产品对应的账户	3
2)	添加“机构资料信息”	3
(三)	制单员如何查询已购买的理财产品	3
(四)	如何购买理财产品	4
1)	制单员→制单	4
2)	复核员→复核	5
(五)	交易流水查询	5
(六)	查询业务→明细查询	5
(七)	查询业务→打印电子回单	6
(八)	理财产品赎回	6
(九)	单据删除	7
(十)	常见问题	7

(一) 第一步：投资理财权限设置

主管点击“服务管理”→“流程管理”→业务类型选择“投资理财”→点击“增加流程”

The screenshot shows a navigation menu with various service categories. Under '服务管理', '流程管理' is highlighted. Below it, a dropdown menu for '业务类型' has '投资理财' selected. A '下一步' button is visible at the bottom.

The screenshot shows the '增加流程' step. It includes a '请输入认证信息' section with a '交易密码' input field. A '增加流程' button is highlighted at the bottom.

将操作员从左边的备选框点“添加”到左边→“选定制单员”

The screenshot shows the '请选择操作员' dialog. The left list contains '制单 (000001)' and '复核 (000002)'. The '添加' button is highlighted. At the bottom, there are buttons for '修改上级操作员' and '选定制单员'.

同样...“选定复核员”。

The screenshot shows the '请选择操作员' dialog. The left list contains '主管 (999999)'. The right list contains '复核 (000002)'. The '添加' button is highlighted. At the bottom, there are buttons for '修改上级操作员' and '选定一级复核员'.

最后点击“结束定制”。

The screenshot shows the '结束定制' step. It displays the assigned operators: '制单员: 制单 (000001)' and '第一级复核员: 复核 (000002)'. A '结束定制' button is highlighted. Below it, the '请选择操作员' dialog is shown with '主管 (999999)' selected.

(二) 第二步：理财服务设置

——增加账户权限设置

账号	账户名称	币种	开户机构	账户类型
310015...095533	建设银行上海市分行（电子银行体验专户）	人民币	上海分行浦东分行营业部	签约账户

- 1) “勾选√” 购买理财产品对应的账户
点击“增加”



- 2) 添加“机构资料信息”

银行账号：310015...6533 建设银行上海市分行（电子银行体验专户） 人民币 上海分行浦东分行营业部

- 打*号栏位必须填写正确。

机构投资者名称：建设银行上海市分行（电子银行体验专户） 证件类型： 组织机构代码：

证件号码：0000132204400 联系电话：*

移动电话：* 电子邮箱：*

通讯地址：* 邮政编码：*

☆完成设置☆

(三) 制单员如何查询已购买的理财产品

制单员登陆企业网上银行，点击“投资理财”→“理财产品”→“理财产品查询”。

投资理财 > 理财产品 > 理财产品查询

理财产品公告 | 理财产品超市 | **持有理财产品** | 额度预约查询 | 自动理财查询 | 当前申请查询 | 交易明细查询 | 交易流水查询

持有理财产品投资参考盈亏总计：

投入本金合计	当前市值合计	参考总盈亏
0.00	0.00	0.00

持有理财产品列表：

账号	产品名称	持有份额	可用份额	净值	净值日期	到期日	投入本金	现有市值	参考盈亏	产品状态	说明书	操作
----	------	------	------	----	------	-----	------	------	------	------	-----	----

(四) 如何购买理财产品

1) 制单员→制单

投资理财 > 理财产品 > 理财产品交易制单

认购额度预约 | **理财产品认购** | 理财产品申购 | 理财产品赎回 | 理财产品撤销 | 自动理财签约 | 单据删除

可认购产品列表

产品名称	产品类型	币种	起点金额	递增金额	起点费率	赎回费率	期限	预期收益率	净值	净值日期	说明书	操作
利得盈VIP尊享保本理财产品14年2 0期	国内债券及货币市场类	人民币	100,000.00	10,000.00	0.00000	0.00000	32天	5.20000	1.00000		查看	认购
利得盈VIP尊享保本理财产品14年9 1期	国内债券及货币市场类	人民币	100,000.00	10,000.00	0.00000	0.00000	139天	4.80000	1.00000		查看	认购

可追加产品列表

账号	产品名称	币种	认购金额	赎回份额	委托日期	执行日期	说明书	操作
----	------	----	------	------	------	------	-----	----

提示：0690E1107086 没有查询到符合条件的委托单。

投资理财 > 理财产品 > 理财产品交易制单

选择银行账户：31001520313060005633 建设银行上海市分行（电子银行体验专户）人民币 上海分行浦东分行营业部 [模糊查询]

交易类型：申购 产品编号：SH012014020092D21

产品名称：利得盈VIP尊享保本理财产品14年2 0期 产品类型：国内债券及货币市场类

币种：人民币 期限：32天

起点金额：100,000.00 递增金额：10,000.00

起点费率：0.00000 赎回费率：0.00000

净值：1.00000 净值日期：

预期收益率：5.20000 收益支付方式：一次

分红方式：[现金分红]

注：对购买产品的资金如来源于专项拨款、银行借款的，请谨慎。

申购金额：*

上一步 确定

制单成功!

■ 凭证号：000201 247
■ 等待下一级复核员222222 复核确认

返回

2) 复核员→复核

The screenshot shows the 'Investment Management' (投资理财) menu expanded. The 'Product Transaction Review' (理财产品交易复核) button is highlighted. Below the menu, a table header is visible with columns: 选择, 凭证号, 交易类型, 账号, 产品名称, 币种, 预约金额, 交易金额, 赎回份额, 制单日期, 单据状态.



银行账户:	310015*****30412	账户名称:	31001*****412
交易类型:	申购	产品编号:	SH072010001005Y01
产品名称:	“乾元·盈系列”日日	产品类型:	投资组合类
币种:	人民币	期限:	1825天
起点金额:	50,000.00	递增金额:	1,000.00
起点费率:	0.00000	赎回费率:	0.00000
净值:	1.00000	净值日期:	
预期收益率:	0.00000	收益支付方式:	一次
分红方式:	红利再投	申购金额:	50,000.00
请选择:	<input checked="" type="radio"/> 复核通过 <input type="radio"/> 复核不通过		
交易密码:			



(五) 交易流水查询

网上银行购买的产品，可通过交易流水查看单据状态。

The screenshot shows the 'Transaction History Query' (交易流水查询) button highlighted in a red box. Below the menu, there is a search form with fields for 'Transaction Type' (交易类型) set to 'All Types' (所有类型) and 'Issue Date' (制单日期) from 20140201 to 20140212. A 'Confirm' (确定) button is at the bottom.

(六) 查询业务→明细查询

账户基本信息																	
开户机构：	中国建设银行上海市同心路支行					币种：	人民币										
账号：	31001	412	钞汇标志：		钞户												
账户名称：	上海 有限公司				账户状态：	正常											
明细查询结果																	
选择	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	备注	账户明细编号-					
					借方	贷方						交易流水号	企业流水号				
<input type="checkbox"/>	2010-12-21	14:08:22	--		50,000.00	--	219,932.66	乾元盈日日申账户	10131028000031423000800015	SH072 01000 1005Y 01产品实 时申购	SH072 01000 1005Y 01产品实 时申购	6978-	310723800980A261ZCP	--			
<input type="checkbox"/> 全选																	
温馨提示：如需打印电子回单，请勾选相应的单据！																	
												共1页	首页	[1]	末页	1	跳转
尊敬的客户： 在20101202至20101221期间，本页统计：本账户共发生转出交易 1 笔，金额 50,000.00 元；转入交易 0 笔，金额 0.00 元。																	
电子回单打印/预览 下载全部 下载当前页 打印当前页 返回																	

(七) 查询业务→打印电子回单

中国建设银行网上银行电子回单									
币别：	人民币	日期：	2010-12-21	凭证号：		交易流水号：	310723800980A261ZCP		
付款人	全称	上海 代理有限公司			收款人	全称	乾元盈日日申账户		
	账号	3100153	355850412			账号	10131028000031423000800015		
	开户行	中国建设银行上海市同心路支行				开户行			
大写金额	伍万元整				小写金额	¥50000.00			
用途	SH072010001005T01产品实时申购								
钞汇标志	钞户								
重要提示：电子回单可重复打印，如您已通过银行柜台取得相应纸质回单，请注意核对，勿重复记账。									
共1条回单记录 共1页 首页 [1] 尾页 1 跳转									
打印全部回单 返回									

(八) 理财产品赎回

理财 > 理财产品 > 理财产品查询

[【理财产品公告】](#)
[【理财产品超市】](#)
[【持有理财产品】](#)
[【额度预约查询】](#)
[【自动理财查询】](#)
[【当前申请查询】](#)
[【交易明细查询】](#)
[【交易流水查询】](#)

持有理财产品投资参考盈亏总计：

投入本金合计	当前市值合计	参考总盈亏
1,100,433.17	700,433.17	433.17

持有理财产品列表：

账号	产品名称	持有份额	可用份额	净值	净值日期	到期日	投入本金	现有市值	参考盈亏	产品状态	说明书	操作	
310015	0412	"乾元·盈系列" 日日	700433.1700	700433.1700	1.000000	1999-12-31	2015-02-10	1,100,433.17	700,433.17	433.17	募集期	查看	赎回

[打印当前页](#)
[下载当前页](#)

产品名称：	"乾元·盈系列" 日日	交易类型：	赎回
银行账号：	3100.. 0412	持有份额：	700433.1700
可用份额：	700433.1700	赎回费率：	.00
赎回方式：	<input checked="" type="radio"/> 部分赎回 <input type="radio"/> 全部赎回	赎回价格：	
赎回顺序：	先进先出		

先进先出：按照客户购买产品的时间顺序，从最早购买的一笔交易开始顺序赎回
 后进先出：按照客户购买产品的时间顺序，从距离赎回申请日最近的一笔交易开始顺序赎回
 如果只有一笔明细，则不受赎回顺序的影响

[确定](#)
[上一步](#)

不同的理财产品更可提供部分赎回和全部赎回功能。

(九) 单据删除

——理财产品交易→单据删除

对于下一级没有审批的单据可通过“单据删除”功能删除该单据。



(十) 常见问题

1. 企业网上银行是否可以直直接购买理财产品？

答：购买前首先主管设置流程，方法如下。

第一步：服务管理→流程管理→投资理财，点击增加流程，选定制单员，复核员，主管（可选）。

第二步：投资理财→理财产品→理财产品服务设置，勾选购买理财产品的账户。点击理财产品→机构资料信息。如果该公司曾通过柜台购买过理财产品的，系统会返显机构资料。

2. 增加机构资料信息时，为什么系统会提示错误信息：“没有查询到您的详细资料信息”如何处理？

答：首次使用“机构资料信息维护”功能，银行账户对应的户名、证件类型、证件号码在理财后端系统尚无记录，系统会提示错误，网银会将维护的信息登记保留。您可正常操作理财产品买卖交易。当买卖交易成功时，机构资料信息将同步至理财系统。

3. 增加机构资料信息时，为什么系统会提示错误信息：“06902****C000”如何处理？

答：如在理财服务设置中有多个账户的，需要对应账户在机构资料信息内分别添加相关信息。

4. 银行账户资金已扣减，但理财产品交易明细查询不到该笔交易成交明细如何处理？

答：不同理财产品资金扣划方式不一致，有些为实时成交扣减，有些为先冻结后成交。理财交易明细中仅反映账务处理成功后的交易信息。所以对于资金处于冻结状态的交易，理财交易明细不显示，待该笔交易处理成功后会在明细进行显示。

5. 企业网银客户申购理财产品，最后一级复核后，系统报错：“0690B1108023 上传客户信息与理财系统客户信息不一致”是什么原因，如何处理？

答：您通过网银办理申购时，企业网银系统根据交易账户从系统中取得客户组织机构代码证

号，并发送理财系统，当与理财系统中预留的客户组织机构代码证号不一致时会报错。如：理财系统中预留的组织机构代码证号后带“#0”，而系统中的客户组织机构代码是不带“#0”。
处理方法：请经办行仔细核对客户组织机构代码证号，并在理财系统中予以更正。

如您仍存在疑问，可通过
登录 www.ccb.com，点击“公司机构客户”→“电子银行”，页面最下方点击“服务小助手”
“在线客服”

或

登录企业网上银行后，点击页面右上角的“在线客服”进行咨询

