

中国工商银行新加坡分行 企业网银操作指南 (2020 版)

目录

一、 电子密码器激活.....	4 -
二、 网银登录.....	6 -
三、 功能概述.....	10 -
四、 账户管理.....	11 -
A) 账户信息查询.....	11 -
B) 账户余额查询.....	12 -
C) 账户明细查询.....	14 -
D) 对账单查询.....	16 -
五、 公司内部转账.....	17 -
六、 向公司外部转账.....	19 -
七、 普通汇款.....	21 -
八、 批量汇款.....	24 -
九、 工银速汇.....	25 -
十、 本地新元转账.....	27 -
十一、 代发工资.....	29 -
A) 普通代发工资.....	30 -
B) 权限分离代发工资.....	31 -
C) 预结汇代发工资.....	36 -
十二、 工银信使.....	38 -
十三、 定期存款.....	43 -
十四、 资金池管理.....	47 -

一、 电子密码器激活

首先确保您已经拿到电子密码器和激活码（内容如图）。

工银电子密码器管理

集团编号:	010	
集团中文名称:		PTE. LTD.
集团英文名称:		PTE. LTD.
网上银行登录ID:		c.0103
工银电子密码器序列号:	211200000111048	
工银电子密码器激活码:	504392563402	

第一步：长按红色开关键，打开密码器：



第二步：输入银行提供的 12 位激活码：



第三步：设置新的密码器开机密码（6 位数字），输入两次后，密码器设置完成：



提示：密码器设置成功后，会出现首次动态密码，改密码是用作设置成功的验证提示，请等待密码器跳转到下一个动态密码后再在进行网银输入使用。

二、 网银登录

第一步：打开浏览器登录中国工商银行新加坡分行主页，网址 WWW.ICBC.COM.SG，目前支持的浏览器版本有 IE8-11, Safari5.1-9.1.2, FIREFOX10.0-45 和 GOOGLE CHROME20.0-52.0。

点击用户登录下的‘企业网上银行登录’，进入网银登录页面：

The screenshot shows the ICBC Singapore Branch website. At the top, there is a navigation bar with links for 'Home', 'About Us', 'Commercial Banking', 'Clearing Services', 'Recruitment', and 'Customer Service'. A 'User Login' section is highlighted, containing buttons for 'Personal Banking', 'Corporate Banking', and 'RMB Clearing Banking'. A large banner for 'Enterprise Global Accounts' is featured, with a call to action to 'Free Download ICBC Business'. Below the banner, there are four service categories: 'Personal Financial Services', 'Corporate Financial Services', 'Private Banking Services', and 'RMB Special Services'. The 'Corporate Financial Services' category is expanded, showing sub-services like 'Cash Management', 'Commodity Trade Finance', and 'Credit Financing'. Contact information and service guides are also visible on the left side of the page.

第二步：选择‘静态密码+密码器登录’，按照页面提示输入各项内容：

系统公告：公告。

欢迎登录中国工商银行新加坡分行企业网银！如

网银助手

欢迎体验企业手 PayNow
机银行> Corporate>

静态密码+密码器登录

请输入客户ID: .c. 0103

请输入登录密码:

请输入验证码: ufeb

请按工银电子密码器的“确认”键获取动态密码。

请输入动态密码:

登录

返回

建议您使用以下浏览器版本访问我行网银: IE8-IE11, Chrome20.0-Chrome52.0, Firefox10.0-Firefox45.0, Safari5.1-Safari9.1.2。

重要提示

为了保证您的网银资金安全,并确保我行能及时联系到您而不至于延误您网银业务,请在登录网银后检查在“客户服务”项下的“查询修改企业信息”中的信息是否真实有效,并及时更新。网银上操作每笔交易业务时也请确认联系信息真实有效。若因联系信息有误,而导致您网银业务延误或出现资金损失,银行不承担任何责任。汇往中国境内(港澳台除外)的人民币汇款业务,汇款用途请不要手工输入,以免退款;操作中如遇问题,请及时与我行客户经理联系。

风险提示

更多>>

- » 请避免在公共场所使用该系统并确保您在网银结束后退出系统。
- » 在使用该服务时,请确保电脑不被闲置不理,无人看管。
- » 切莫在使用该服务时启用任何远程接入软件。

中国工商银行新加坡分行企业网上银行版权所有

其中动态密码的输入需要用到密码器,打开电子密码器,输入开机密码,点击‘OK’,得到的6位数字即动态密码。



提示：如果您是首次登录，需要先修改网银登录密码；输入初始密码后根据提示进行操作：

English
建议将分辨率调整为1024*768 (举例)可获得最佳使用效果

ICBC 中国工商银行 企业网上银行 金融e通道

系统公告： 遇到任何问题，请致电63695588（24小时热线）或 67695588（周一至周五）

网银助手

欢迎体验企业手 PayNow
机银行> Corporate>

静态密码+密码器登录

请输入客户ID: .c. 0103

请输入登录密码:

请输入验证码: **ufeb**

请按网银电子密码器的“确认”键获取动态密码。

请输入动态密码:

建议您使用以下浏览器版本访问我行网银：IE8-IE11，Chrome20.0-Chrome52.0，Firefox10.0-Firefox45.0，Safari5.1-Safari9.1.2。

重要提示 为了保证您的网银资金安全，并确保我行能及时联系到您而不至于延误您网银业务，请在登录网银后检查在“客户服务”项下的“查询修改企业信息”中的信息是否真实有效，并及时更新。网银上操作每笔交易业务时也请确认联系信息真实有效。若因联系信息有误，而导致您网银业务延误或出现资金损失，银行不承担任何责任。 汇往中国境内（港澳台除外）的人民币汇款业务，汇款用途请不要手工输入，以免退款；操作中如遇问题，请及时与我行客户经理联系。

风险提示 更多>>

- » 请避免在公共场所使用该系统并确保您在网银结束后退出系统。
- » 在使用该服务时，请确保电脑不被闲置不理，无人看管。
- » 切莫在使用该服务时启用任何远程接入软件。

中国工商银行新加坡分行企业网上银行版权所有

点击‘登录’，页面自动跳转到密码修改页面：

XAXIXX XTX 网上银行服务

修改网上银行登录密码

客户服务：是提供您管理网上银行客户预留信息、密码的一组功能。

原密码:

新密码:

建议输入8位以上字母、数字混合密码，请避免设置 [安全性过低的密码](#)

新密码确认:

请您输入验证码: **a e u a** [刷新验证码](#)

企业编码:

注意：修改密码时需要输入企业编码，可以在电子密码器激活码清单里的第一行找到。

工银电子密码器管理

集团编号:	010
集团中文名称:	PTE. LTD.
集团英文名称:	PTE. LTD.
网上银行登录ID:	c.0103
工银电子密码器序列号:	211200000111048
工银电子密码器激活码:	504392563402

还需要输入一次动态密码：

修改网上银行登录密码 X-XAXIXIX XTX 网上银行服务

客户服务：是提供您管理网上银行客户预留信息、密码的一组功能。

请按“工银电子密码器”的“确认”键获取动态密码。为保证动态密码有效，请尽快完成交易。

请输入动态密码：

请输入验证码： i u d k [刷新验证码](#)

密码修改完成后需要您用新设置的登录密码进行重新登录：

修改网上银行登录密码 X-XAXIXIX XTX 网上银行服务

客户服务：是提供您管理网上银行客户预留信息、密码的一组功能。

网银登录密码修改成功，下次登录网上银行系统新密码生效。

重新登录

提示：

- 由于您在我行网点预留的网银登录密码是纯数字密码，为确保您的密码安全，系统会在您第一次登录时修改密码，只有修改密码后才可以使
用，新输入的密码长度必须大于等于6位，且小于等于30位，可以是字符和数字的组合。
- 如果您忘记了密码，到我行开户网点进行密码重置后，可通过本功能修改密码，增强网上银行的安全性。

webmaster@icbc.com.cn
中国工商银行版权所有

三、 功能概述

为了让您对工行网银有更直观的认识，下面对网银功能做简要说明：

（一） 账户管理

在这里，您可以查询下挂网银的所有账户的账户信息，余额和明细，并可以查询打印回单，维护账户别名。

（二） 付款业务

多种转账和汇款业务，满足您公司内外以及境内外各种需求。

（三） 代发工资

为您批量发放员工工资，收款账户可以是中国境内或他行账户。

（四） 定期存款

提供人民币、新币和美元的不同期限的定期产品，利率优惠，满足您的资金增值需要。

（五） 资金池

提供跨境资金归集下拨，透支额度共享，合并计息，内部计价等功能，多方面满足您的各种资金流动性管理需求。

四、 账户管理

A) 账户信息查询

点击‘账户管理’-‘活期账户查询’-‘活期账户基本信息查询’：

单位名称: XC
账户: 010

户名: XC
英文户名: XC
开户日期: 06-09-2017
账户别名:

账户: 010
开户名称: 中国工商银行新加坡分行
账户状态: 正常

账户	币种	账户类型	账户状态	支票标志	是否支持透支	开户日期
010	新加坡元	往来户	正常	是	是	06-09-2017

说明：

1. 只要账户挂接了工商银行新加坡分行的网银，均可以在这里查询。
2. 通过工行全球现金管理服务，企业网银可实现统筹管理各地工行账户，包括中国大陆、香港、泰国以及其他国家地区，详情请咨询客户经理。

B) 账户余额查询

点击‘账户管理’-‘活期账户查询’-‘活期账户余额查询’:

说明:

1. 只要账户挂接了工商银行新加坡分行的网银，均可以在这里查询。
2. 选择要查询的地区，勾选要查询的账户；

3. 点击账号或者币种链接，显示余额和查询时间，并在下方对所选账户余额按照币种进行汇总显示；

4. 查询结果可以直接打印。

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境跨集团指令

账户管理

- 活期账户查询
- 活期账户基本信息查询
- 活期账户余额查询
- 活期账户明细查询
- 账户别名维护
- 电子回单查询
- 对账单查询/下载
- 对账单协议

账号	币种	账户类型	当前余额	可用余额	查询时间
0103	新加坡元	往来户	13,532,674.87	13,532,674.87	01-04-2020 17:40:34
0103	澳元	往来户	13,069,695.35	13,069,695.35	01-04-2020 17:40:35
0103	美元	往来户	8,998,005.41	8,998,005.41	01-04-2020 17:40:36
0103	人民币	往来户	1,623,337.42	1,623,337.42	01-04-2020 17:40:37
余额汇总(新加坡元)			13,532,674.87	13,532,674.87	
余额汇总(澳元)			13,069,695.35	13,069,695.35	
余额汇总(美元)			8,998,005.41	8,998,005.41	
余额汇总(人民币)			1,623,337.42	1,623,337.42	
折美元合计			27,624,055.86	27,624,055.86	

提示：折美元合计金额仅供参考，实际金额可能由于汇率波动等原因而变动
集团余额汇总

币种	当前余额	可用余额
新加坡元	13,532,674.87	13,532,674.87
澳元	13,069,695.35	13,069,695.35
美元	8,998,005.41	8,998,005.41
人民币	1,623,337.42	1,623,337.42
折美元余额合计	27,624,055.86	27,624,055.86

打印 返回

C) 账户明细查询

点击‘账户管理’-‘活期账户查询’-‘活期账户明细查询’:

序号	交易时间	起息日期	业务类型	摘要	收入金额	支出金额	凭证号	对方户名	交易场所	操作
1	04-10-2019 09:59:36	03-10-2019		CHQ202300	10,127.02	363,007.21	202300			回单
2	04-10-2019 16:10:01	04-10-2019		201710510	6,085.06	35,619.32				回单
3	04-10-2019 16:10:01	04-10-2019		5883055	397.95	356,544.37				回单
4	07-10-2019 09:50:52	04-10-2019		CHQ202309	192.60	356,351.77	202299			回单

说明:

1. 只要账户挂接了工商银行新加坡网银，均可以在这里查询。
2. 默认选择查询最近5日内的账户明细，您可自行选择查询区间，最多可以查询十年内的账户明细；
3. 可以打印回单，需要用到密码器生成动态密码；
4. 查询到的明细可直接进行打印。
5. 明细支持 EXCEL 或 PDF 格式文本。



开户行名称: 中国工商银行新加坡分行
户名: XC
英文户名: XC
账户: 010

查询时间: 01-03-2020 11:03:57
币种: 新加坡元

日期: 01-10-2009 到 01-03-2020

序号	交易时间	起息日期	业务类型	摘要	收入金额	支出金额	余额	凭证号	对方户名	交易场所
21	26-10-2017 09:40:58	26-10-2017		Oct Salary		4,000.00	187,920.44			
22	31-10-2017 09:42:03	30-10-2017		CHQ202154		528.00	187,392.44	202154		
23	31-10-2017 09:42:04	30-10-2017		CHQ202153		1,000.00	186,392.44	202153		
24	13-11-2017 09:41:30	10-11-2017		CHQ202155		1,375.00	176,392.44	202155		
25	14-11-2017 17:10:02	14-11-2017		201718251C		7,099.00	172,489.69			
26	27-11-2017 11:29:47	27-11-2017		Nov Salary		3,600.00	168,889.69			

Branch Name:	Industrial and Commercial Bank Of China Singapore Branch												
Account Name:	X												
Account Name in X:													
Enquiry Time:	01-03-2014 10:24:07												
Account Number:													
Currency:	USD												
Date Range:	01-02-2014 To 01-03-2014												
	Transaction Time	Date of v	Transaction	Remark	Credit	Debit	Amc	Balance	Certifica	Transacti	Transacti	Transaction	Details
1	01-02-2014 17:28:46	01-02-2014	RE	INDUSTRIAL BANK-FYJH	93.00			21,000.82		123456	123456	123456	
2	01-02-2014 17:28:46	01-02-2014	CHARGE	EBANK-FYJH		10.00		20,990.82					
3	01-02-2014 10:20:55	01-02-2014	RE	INDUSTRIAL BANK-FYJH	20.00			20,970.82					
4	01-02-2014 10:20:55	01-02-2014	CHARGE	EBANK-FYJH		10.00		20,960.82					
5	01-03-2014 16:20:48	01-03-2014	INTEREST		3.40			20,964.22					
Total					3.40	133.00							

D) 对账单查询

点击‘账户管理’—‘对账单查询/下载’：



说明：

1. 只要账户挂接了工商银行新加坡网银，均可以在这里查询下载对账单。
2. 您可以自行选择查询区间，最多支持一年内按月对账频度的综合对账单。
3. 查询到的对账单可以直接进行打印。
4. 对账单支持 PDF 格式文本。

五、 公司内部转账

点击‘付款业务’ - ‘转账’ - ‘公司内部转账’:

ICBC 中国工商银行 金融通道

欢迎: XU 系统公告: 网银服务时遇到任何问题, 请致电63695588 (24小时热线) 或 67695588 (月)

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境/跨境集团指令

付款业务 >> 付款业务 > 转账 > 公司内部转账

转账

- 公司内部转账
- 向公司外部转账
- 查询转账指令
- 批准转账指令
- 收款人名册
- 签订预约转账协议
- 查询终止预约转账协议
- 查询预约转账指令
- 批准预约转账指令
- 批量转账
- 汇款
- 批量汇款
- 工银速汇
- 本地新元转账

公司内部转账

转出单位: XU 开户地区: 新加坡

转出账户: 010

币种: 新加坡元 可用余额: 13,532,661.87

转入单位: XU 开户地区: 新加坡

转入账户: 010

币种: 新加坡元

转账金额: SGD

备注:

提交 重置 打印

ICBC 中国工商银行 金融通道

欢迎: XU 系统公告: 业务时遇到任何问题, 请致电63695588 (24小时热线) 或 67695588 (周一至)

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境/跨境集团指令

付款业务 >> 付款业务 > 转账 > 公司内部转账

转账

- 公司内部转账
- 向公司外部转账
- 查询转账指令
- 批准转账指令
- 收款人名册
- 签订预约转账协议
- 查询终止预约转账协议
- 查询预约转账指令
- 批准预约转账指令
- 批量转账
- 汇款
- 批量汇款
- 工银速汇
- 本地新元转账

公司内部转账

转出单位: 美元

转出账户: 美元

币种: 美元

转出金额: USD 1.00

转入单位: 新加坡元

转入账户: 新加坡元

币种: 新加坡元

转入金额: SGD 1.34 (仅供参考)

汇率: 1美元 = 1.3393 新加坡元 (仅供参考, 以银行实际处理为准)

备注:

请按工银电子密码器的“确认”键获取动态密码。为保证动态密码有效, 请尽快完成交易。

请输入动态密码:

请输入验证码:

确认 取消

ICBC 中国工商银行 金融通道

欢迎: XU 系统公告: 让银行客户的 ASSORTED 的额度和转账费用将予以修订。更多详情, 请参

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境/跨境集团指令

付款业务 >> 付款业务 > 转账 > 公司内部转账

转账

- 公司内部转账
- 向公司外部转账
- 查询转账指令
- 批准转账指令
- 收款人名册

公司内部转账

指令等待授权! 您的指令序号为 ACA128321; 您可以通过[查询转账指令](#)功能, 查询、打印指令信息。

完成

欢迎: XU 系统公告: !

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境集团指令

付款业务

- 转账
 - 公司内部转账
 - 向公司外部转账
 - 查询转账指令
 - 批准转账指令
 - 收款人名册
 - 签订预约转账协议
 - 查询终止预约转账协议
 - 查询预约转账指令
 - 批准预约转账指令
- 批量转账
- 汇款
- 批量汇款
- 工银速汇
- 本地新元转账

>> 付款业务 > 转账 > 查询转账指令

查询转账指令

指令号: A110314
处理状态: 指令成功
转出单位:
转出账户:
转出币种: 新加坡元
转出金额: SGD 10.00
转入单位:
转入账户:
转入币种: 美元
转入金额: USD 7.34
汇率: 1美元 = 1.3615 新加坡元
备注:
银行反馈信息:
提交人ID: GEVIN.c.0103
提交时间: 29-02-2020 09:11:05
授权人及授权时间: AIHUA.c.0103/29-02-2020 09:14:38

打印 返回

说明:

1. 适用于公司内部注册账户之间转账;
2. 收付方必须处于同一开户地区, 例如开户地区均为新加坡的收付方账户, 或者开户地区均为中国境内的收付方账户;
3. 支持收付双方为不同币种;
4. 提交指令之后, 在输入动态密码页面会显示参考汇率;
5. 实时到账, 不收取任何费用;
6. 需要使用电子密码器进行验证;
7. 交易成功提示页面可以打印。

六、 向公司外部转账

点击‘付款业务’-‘转账’-‘向公司外部转账’:

ICBC 中国工商银行 金融 网上银行

欢迎: XU 系统公告: 情, 请参阅新闻-动态(特别关注的公告)。 欢迎登录中国工商银行新加坡分行

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境跨集团指令

>> 付款业务 > 转账 > 向公司外部转账

向公司外部转账

转出单位: [新加坡] 币种: 新加坡元 可用余额: 13,532,661.87

转出账户: 01

转入户名: [] 可从 [我的收款人] 中选择收款人账号

转入账户: []

币种: 美元

转账金额: SGD

备注: []

是否向收款方发送短信提醒: 是 否

提交 重置

ICBC 中国工商银行 金融 网上银行

欢迎: XU 系统公告: 20的额度和转账费用将予以修订。更多详情, 请参阅新闻-动态(特别关注的)

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境跨集团指令

>> 付款业务 > 转账 > 向公司外部转账

向公司外部转账

转出单位: [] 币种: 新加坡元

转出账户: []

转入户名: asdazx

转入账户: []

币种: 新加坡元

转账金额: SGD 1.00

备注: []

是否向收款方发送短信提醒: 否

请按工银电子密码器的“确认”键获取动态密码。为保证动态密码有效, 请尽快完成交易。

请输入动态密码: []

请输入验证码: []

确认 取消

ICBC 中国工商银行 金融 网上银行

欢迎: XU 系统公告:) 或 67695588 (周一至周五, 9am-6pm) !

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境跨集团指令

>> 付款业务 > 转账 > 向公司外部转账

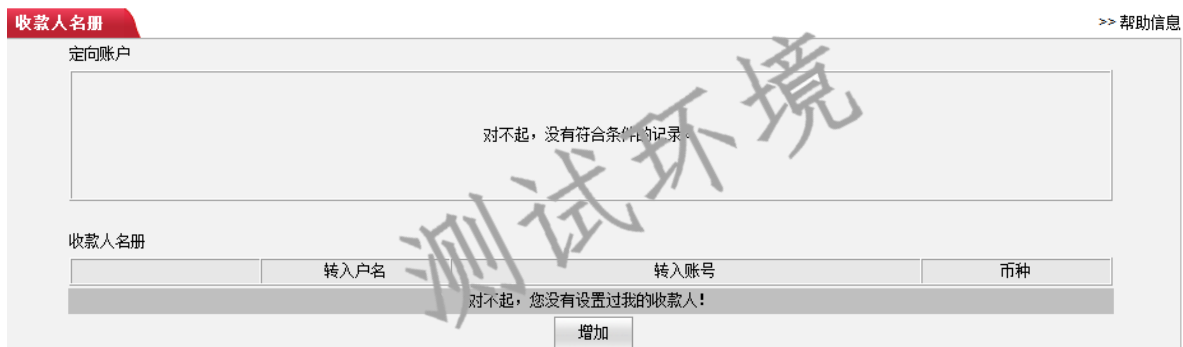
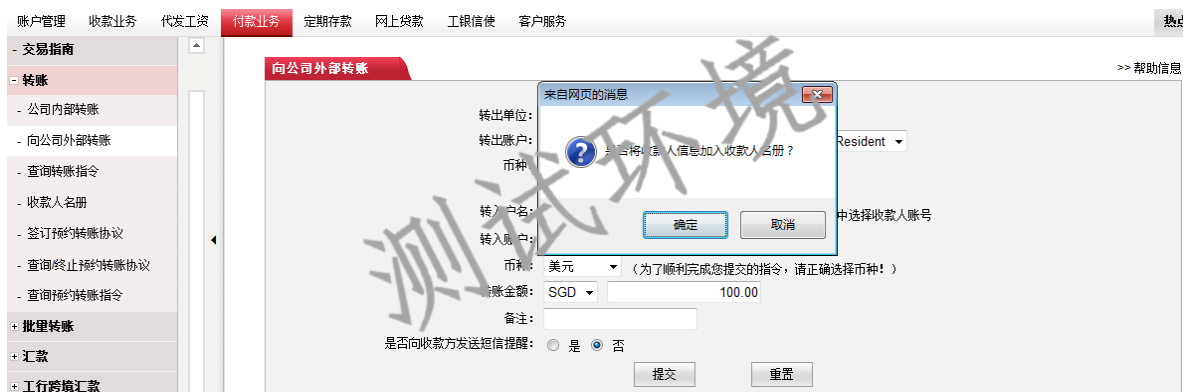
向公司外部转账

指令等待授权! 您的指令序号为ACB290645; 您可以通过[查询转账指令](#)功能, 查询、打印指令信息;

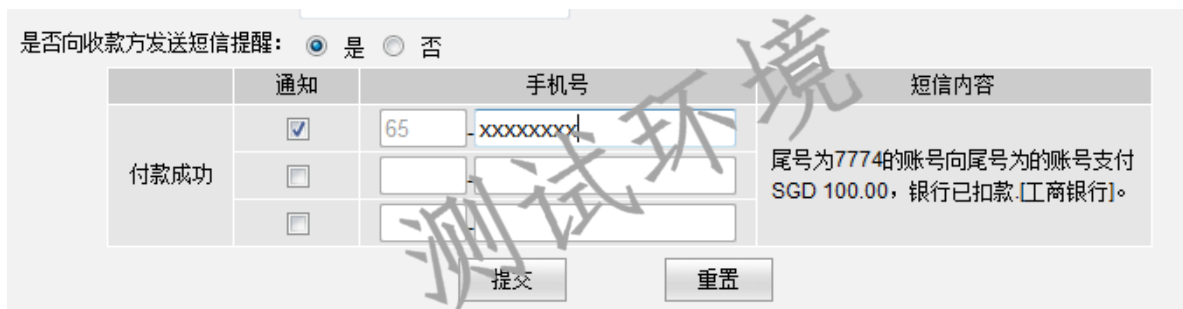
完成

说明:

1. 适用于新加坡本地工行账户之间的互转，并支持收付双方为不同币种；
2. 提交指令之后，在输入动态密码页面会显示参考汇率；
3. 实时到账，不收取任何费用；
4. 收款人信息可以保存，以便下次直接选取，避免重复输入；



5. 可以选择发送短信提醒收款人查收，登陆中文版则发送中文提醒短信，登陆英文版则发送英文提醒短信，短信免费；



6. 指令提交成功页面可以打印。

七、 普通汇款

点击‘付款业务’-‘汇款’-‘提交汇款指令’：

提交汇款指令

我已阅读并同意汇款须知

第一步：请选择您的汇款账户

申请汇款日期：20-03-2020 可从“[点击此处](#)”中选择汇款信息

汇款人英文名称：

汇款人名称：

汇款账户：

币种： 可用余额：1,532,014.87

汇款人电话：

汇款人地址：

请以西文、母形格式输入汇款人完整地址信息，按照门牌号、街道、城市、顺序填写，如需更新地址信息请联系客服经理同步补充地址信息。

第二步：请填写收款人信息

收款账号是否为工商银行账号： 是 否

收付款双方是否为同一币种： 是 否

收款人名称：

收款人账号：

币种：

收款银行Swiftcode/BIC：

收款银行所在国家地区：

收款银行所在城市：

从列表中选择收款银行 其他

收款银行：

收款银行编号：

收款银行地址：

第三步：请填写款项信息

收款银行Swiftcode/BIC：

收款银行所在国家地区：

收款银行所在城市：

从列表中选择收款银行 其他

收款银行：

收款银行编号：

收款银行地址：

中间代理行SWIFT CODE：

收款人所在国家地区：

收款人名称：

收款人地址：

附言：

请以西文、母形格式输入收款人完整地址信息，按照门牌号、街道、城市顺序填写，不可提供P.O.Box。

汇款金额：USD

手续费承担方式：

汇款用途：

汇往中国境内（港澳除外）的人民币汇款业务，汇款用途请不要手工输入，以免退款。

单位名称：

汇款费用付款账户：

币种：

汇款类型： 实时 一次预约 定期预约

是否接受跨境全系统收款行通知服务： 是 否

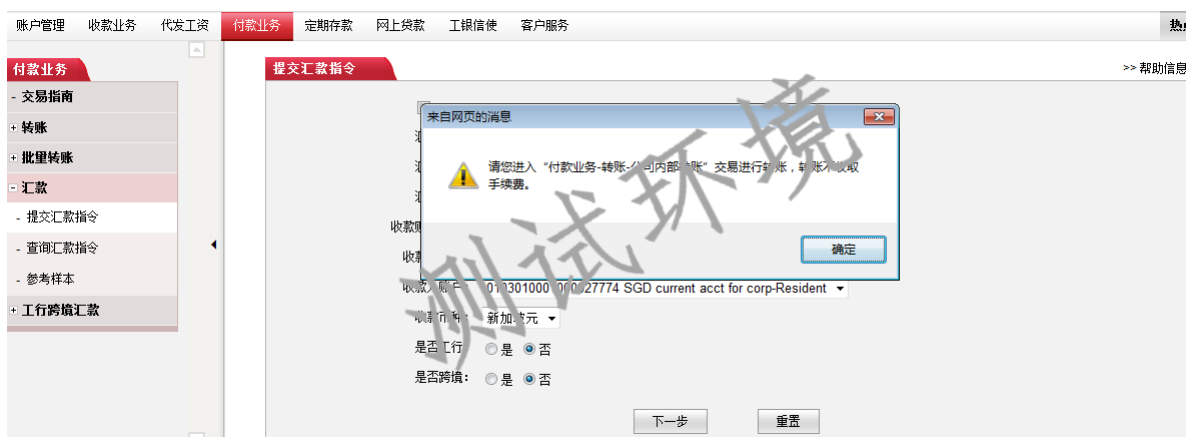
为满足相关政策要求，由2019年1月2日起，阁下在申请网上银行汇款时，请同时提供收款人所在国家地区及其完整地址，否则有关汇款可能会受到影响。

说明：

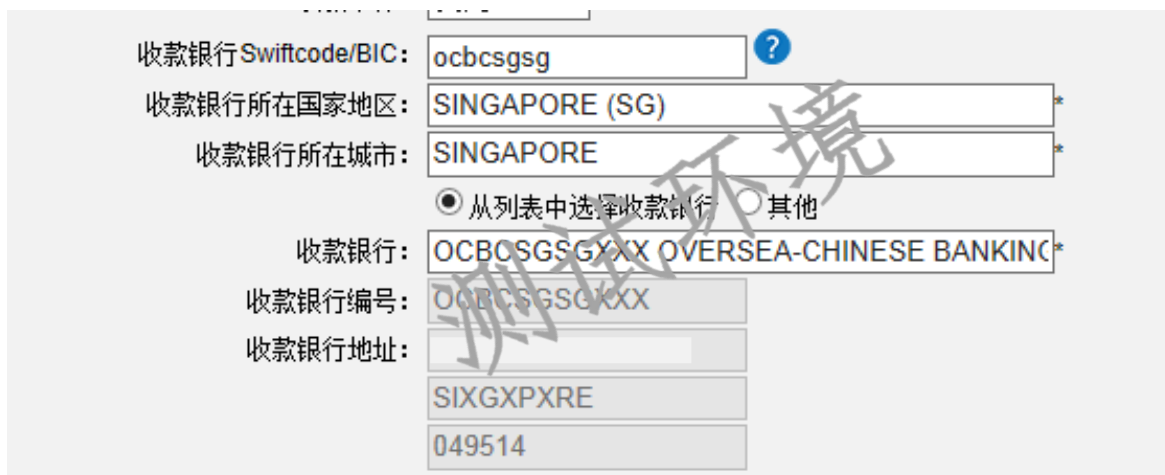
1. 支持收付双方为不同币种；
2. 请按照第一步、第二步、第三步要求填写汇款信息，输入框后带*的是必填项；

3. 可以在提交指令时选择 **存为样本并提交**，也可以直接在参考样本中新增样本，避免重复输入；

4. 注册账户转账或同为新加坡分行本地账户，不可以用这个交易提交，选择‘注册账户’会弹出提示；



5. 收款银行信息部分可通过填写收款银行 SWIFT CODE/BIC 进行联动显示，无需额外输入：



6. SWIFT GPI 功能: 追踪汇款资金路径与状态：

点击‘付款业务’-‘汇款’-‘查询汇款指令’-‘选择汇款的时间段等信息’-‘查询’，在弹出的窗口中即可查看当笔汇款的状态：

欢迎: XU 系统公告: 公告: 欢迎登录中国工商银行新加坡分行企业网银! 如您在使用网银服务!

账户管理 **付款业务** 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境集团指令

付款业务

- 转账
- 数量转账
- 汇款
 - 提交汇款指令
 - 查询汇款指令
 - 批准汇款指令
 - 参考样本
 - 收汇信息查询
 - 我的预约
- 数量汇款
- 工银速汇
- 本地新元转账

>> 付款业务 > 汇款 > 查询汇款指令

查询汇款指令 帮助信息

汇款单位: XU 开户地区: 新加坡

汇款类型: 实时

状态: 汇款成功 汇款失败 待处理

日期: 01-03-2019 - 01-04-2020

查询

指令序号	提交人ID	提交时间	汇款账户	币种	转出金额	收款账户	收款币种	汇款金额	指令状态	汇款进度
ACC589594	GEVIN.c.0103	25-02-2020 10:20:32	010	新加坡元		010	美元	USD 100.00	待处理	查询
ACC589596	GEVIN.c.0103	25-02-2020 16:57:47	010	新加坡元	SGD 119.65	010	美元	USD 88.00	汇款成功	查询

欢迎: XU 系统公告: 自2018年8月1日起, 企业银行客户的FAST和GIRO的

账户管理 **付款业务** 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境集团指令

付款业务

- 转账
- 数量转账
- 汇款
 - 提交汇款指令
 - 查询汇款指令
 - 批准汇款指令
 - 参考样本
 - 收汇信息查询
 - 我的预约
- 数量汇款
- 工银速汇
- 本地新元转账

>> 付款业务 > 汇款 > 查询汇款指令

查询汇款指令 帮助信息

款项进度查询 - Google Chrome

corpebank.dccnet.com.cn/servlet/request?dse_sessionId=BUBIBEFVBTIDZG... VHFJGFEEAJTADGIAN&dse_applicationId=-1&dse_pageId=4...

指示已接纳, 工行处理中 工行已发出 已到达收款行

指令: ACC589596

说明: 汇款进度更新依赖于他行反馈的信息, 仅供参考。

ACC589596	GEVIN.c.0103	25-02-2020 16:57:47	010	新加坡元	SGD 119.65	010	美元	USD 88.00	汇款成功	查询
-----------	--------------	------------------------	-----	------	------------	-----	----	-----------	------	----

八、 批量汇款

点击‘批量汇款’— 选择‘提交批量 SWIFT/本地跨行/工银速汇’



说明:

1. 通过选择您所需要的汇款方式, 下载相应的模板 (Excel) 或者客户端工具;
2. 按照表格内信息、格式的要求正确填写, 然后保存;
3. 选择上传模板文件, 并点击提交。

九、 工银速汇

点击‘付款业务’ - ‘工银速汇’ - ‘提交汇款指令’:

ICBC 中国工商银行 金融之道

欢迎: XU 系统公告: 5588 (周一至周五, 9am-6pm) !

付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境集团指令

付款业务

- 转账
- 批量转账
- 汇款
- 批量汇款
- 工银速汇
- 提交汇款指令
- 查询汇款指令
- 批准汇款指令
- 参考样本
- 本地新元转账

第一步: 请选择您的汇款账户

汇款日期: 20-03-2020 可从“[参考样本](#)”中选择汇款信息
 汇款人英文名称: XUXBXNX XUXOXG CX*
 汇款人名称: XU
 汇款账户: 010
 币种: 新加坡元 可用余额: 13,532,684.87
 汇款人电话: 62534023
 汇款人地址: 1X8 JXLXN BXKXT MXR*
 请输入汇款人完整地址信息, 按照门牌号、街、城市、顺序填写, 如需更新地址信息请联系客服经理同步补充地址信息。

第二步: 请填写收款人信息

收款人开户行所在国家/地区: 阿联酋
 收款银行名称: 中国工商银行阿布扎比分行
 收款人名称:
 收款人ID:
 收款币种: 美元
 收款人所在国家/地区:
 收款人地址:
 请输入收款人完整地址信息, 按照门牌号、街道、城市顺序填写, 不可提供P.O.Box。
 附言:

第三步: 请填写款项信息

汇款金额: USD
 手续费承担方式: 共同承担
 手续费承担金额:
 汇款费用付款账户名称: XU
 汇款费用付款账户: 010
 币种: 新加坡元
 汇款用途: SCHOOL FEE
 是否接受资金延迟收款行通知服务: 是 否

为满足相关法规要求, 自2019年1月21日起, 阁下在申请网上银行汇款时, 请同时提供收款人所在国家地区及其完整地址, 否则有关汇款可能会受到影响。

提交 保存为样本 保存为样本并提交 取消

ICBC 中国工商银行 金融之道

欢迎: XU 系统公告: 自2018年8月1日起, 企业银行客户的FAST和GIRO的额度及转账费用

付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境集团指令

付款业务

- 转账
- 批量转账
- 汇款
- 批量汇款
- 工银速汇
- 提交汇款指令
- 查询汇款指令
- 批准汇款指令
- 参考样本
- 本地新元转账

提交汇款指令

汇款日期: 20-03-2020
 汇款人英文名称:
 汇款人名称:
 汇款账户:
 币种: 新加坡元
 汇款人电话: 62534023
 汇款人地址:
 收款人开户行所在国家/地区: 中国
 收款银行名称: 中国工商银行
 收款人名称:
 收款人ID:
 收款币种: 人民币
 收款人所在国家/地区: China
 收款人地址: 翁群翁翁翁翁翁翁翁翁1234
 附言: qq@qqe
 交易备注: 慈善捐款
 输出金额: SGD 19.37 (仅供参考)
 汇款金额: CNY 99.00
 汇率: 1 新加坡元 = 5.1104 人民币 (仅供参考)
 手续费金额: SGD 10.00
 手续费承担方式: 共同承担
 手续费承担金额: SGD 10.00
 汇款费用付款账户名称:
 汇款费用付款账户:
 币种: 新加坡元
 税费: SGD 0.00 (仅供参考)
 汇款用途: SCHOOL FEE
 是否接受资金延迟收款行通知服务: 是
 通知手机号: 6591234567
 通知邮箱地址: BIANXING@BIAN.XING

请核“工银电子密码器”的“确认”键获取动态密码。为保证动态密码有效, 请尽快完成交易。

请输入动态密码:

请输入验证码:

说明：

1. 适用于收付双方均为工行账户的全球汇款；
2. 实时扣账，实时发报；
3. 支持收付双方均为人民币或不同币种，；
4. 汇款信息可以保存为参考样本，方便重复提交。

十、本地新元转账

点击‘付款业务’—‘本地新元转账’—‘PayNow 转账’：

ICBC 中国工商银行 金融e通道

欢迎: XU 系统公告: 0的额度和转账费用将予以修订。更多详情, 请参阅新闻动态特别关注的:

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境跨境集团指令

>> 付款业务 > 本地新元转账 > PayNow转账

PayNow转账

收款信息: 收款方式: 手机号 NRIC/FIN UEN
手机号: Singapore, 65

转账信息: 收款人名称: X
付款账户: 01
币种: 新加坡元 可用余额: 13,532,684.87

转账金额: SGD
转账附言: PayNow
转账用途: 请选择
请选择

转账

点击‘付款业务’—‘本地新元转账’—‘提交转账指令’：

ICBC 中国工商银行 金融e通道

欢迎: XU 系统公告: 自2018年8月1日起, 企业银行客户的FAST和GIRO的额度和转账费用将予

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境跨境集团指令

>> 付款业务 > 本地新元转账 > 提交转账指令

提交转账指令

第一步: 请选择您的转账账户

申请转账日期: 20-03-2020 可从: 全部 选择转账信息
付款人英文名称: XUXBXNY JXO G X
付款人名称: X
付款账户: X
币种: 新加坡元 可用余额: 13,532,684.87

第二步: 请填写收款人信息

收款人名称:
收款人账户:
收款银行名称: 请选择 收款银行SWIFT代码

第三步: 请填写款项信息

转账金额: SGD
转账用途: 请选择
附言:
我要转账

提交 存为样本 存为样本并提交 取消

说明:

1. 使用企业 PayNow 转账, 可以通过收款人 Paynow 注册的手机号、身份证号码或者企业 UEN 来确认收款人信息;
2. 使用本地新元转账的提交转账指令功能, 在填写完信息后点击提交, 在

弹出栏目选择汇款方式，然后通过输入动态密码完成转账。



十一、 代发工资

客户可以选择在企业网银完成代发工资的指令查询、指令提交、指令批准和付款账户管理等业务。代发工资产品包括普通代发工资、权限分离代发工资和预结汇代发工资。

ICBC 中国工商银行 金融e通道

欢迎: XU 系统公告: 动态(特别关注)的公告。 欢迎登录中国工商银行新加坡分行企业网银! 如!

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境跨集团指令

代表工资

- 查询指令
- 批准指令
- 提交代发工资指令
- 自助管理付款账户

>> 代发工资 > 提交代发工资指令

序号	产品名称	业务介绍	操作
1	普通代发工资	财务人员专用, 同时提交工资明细和付款信息。	提交
2	权限分离代发工资	财务人员提交工资明细, 财务人员提交付款信息。	提交付款信息
3	预结汇代发工资	预结汇代发工资。	提交

>> 帮助信息

交易提示

从2019年10月20日起, 代发工资模板有更新, 请下载新的模板并填写使用。
权限分离代发工资的“提交工资明细”为人事人员专用, “提交付款信息”为财务人员专用。

A) 普通代发工资

点击‘代发工资’-‘提交代发工资指令’

The screenshot shows the ICBC Singapore online banking interface. The main content area is titled '提交代发工资指令' (Submit Remittance Instruction). It contains a form with the following fields and options:

- 分支机构名称: XU
- 付款账号: 新加坡
- 付款币种: 新加坡
- 付款人地址: *
- 付款日期: 01/11/20 (DD-MM-YYYY)
- 付款用途: 代发工资
- 上传文件: Choose File (No file chosen). Below it, it says 'EXCEL文件模板请点击 此处 下载。'
- 总金额: 美元
- 总笔数: *
- 批量包名称: *
- 手续费: 按笔收取
- 提交指令后, 请在查询指令交易查询手续费信息

At the bottom of the form, there are two buttons: '提交' (Submit) and '返回' (Return). A red notice at the bottom states: '为满足相关政策要求, 由2019年1月2日起, 阁下申请网上银行代发工资时, 涉及跨境汇款时请同时提供收款人所在国家地区及其完整地址, 否则有关代发工资可能会受到影响。'

说明:

1. 点击‘提交’, 提交普通代发工资指令;
 2. 工资明细和付款信息均由财务 ID 提交;
 3. 选择的付款账户需和初始设置保持一致, 如果需要变更, 请先进入‘自助管理付款账户’进行修改, 然后在提交时进行选择;
 4. 付款日期可以大于当前工作日, 提交预约代发工资指令, 指令会在预约 T 日处理, T+1 日扣账并且到账, T+1 日企业可以在网银上查询指令处理明细;
- 注意: 如果收款人在他行开户, 那么, 在 T+3 日可以到达收款人的账户。
5. 上传已经制作好的工资明细 Excel 文件;
 6. 币种、总金额和总笔数的输入值必须要和明细文件中保持一致, 否则会提交失败。

注意: 授权人打开代发工资指令查询页面时, 选择“审批”或“review”

进行授权

B) 权限分离代发工资

流程举例： 人事提交工资明细 → 人事授权工资明细 → 财务提交工资付款 → 财务授权工资付款。

提交工资明细（人事）：

点击‘代发工资’-‘提交代发工资指令’

系统公告: 现在时间: 2

账户管理 收款业务 代发工资 付款业务 资金池 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 流动性管理 热点关注

代发工资

- 查询指令
- 提交代发工资指令
- 自助管理付款账户

>> 代发工资 > 提交代发工资指令

提交代发工资指令 >> 帮助信息

序号	产品名称	业务介绍	操作
1	普通代发工资	财务人员专用，同时提交工资明细和付款信息。	提交
2	权限分离代发工资	人事人员提交工资明细，财务人员提交付款信息。	提交工资明细 提交付款信息

账户管理 代发工资 客户服务 热点关注

代发工资

- 提交代发工资指令
- 查询指令

>> 代发工资 > 提交代发工资指令

提交代发工资指令 >> 帮助信息

代发工资业务付款日期为当日的指令我行的受理，可截至到日下午6:30，请在此之前完成指令的提交和审批工作，超过该时间提交我行的当日付款指令，我行将于下一工作日处理，不便之处，敬请谅解。

上传文件: *D:\六权限分离 sal Browse

总金额: 新加坡元 480.00

总笔数: 4

手续费: 按笔收取

提交指令后，请在查询指令交易查询手续费信息。

提交 返回

系统公告: 现在时间: 2

账户管理 代发工资 客户服务 热点关注

代发工资

- 提交代发工资指令
- 查询指令

>> 代发工资 > 提交代发工资指令

提交代发工资指令 >> 帮助信息

上传文件:

总金额: SGD 480.00

总笔数: 4

手续费: 按笔收取

提交指令后，请在查询指令交易查询手续费信息。

请按“工银电子密码器”的“确认”键获取动态密码。为保证动态密码有效，请尽快完成交易。

请输入动态密码: [*****]

请输入验证码: 7xvj 7xvj 刷新验证码

确认 取消

代发工资 >> 代发工资 > 提交代发工资指令

提交代发工资指令 >> 帮助信息

交易成功 您批量指令为 ADK529 的代发工资文件已提交, 请使用查询指令查询该笔指令状态; 如核对有误, 请重新提交该批次。

完成

批准授权付款信息 (人事):

账户管理 代发工资 客户服务

代发工资 >> 代发工资 > 批准指令

批准指令 >> 帮助信息

起止日期: 23-05-2014 - 2016-20
指令类型: 工资明细指令

您所需的查询结果如下:

批次号	批量包名称	指令ID	提交时间	总金额	总笔数	指令类型	指令状态	付款账户记账方式	操作
ADK529				SGD 480.00	4	工资明细指令	等待授权	-	审批
ADK531				SGD 480.00	4	工资明细指令	等待授权	-	审批
ADK532				SGD 480.00	4	工资明细指令	等待授权	-	审批

打印

账户管理 代发工资 客户服务

代发工资 >> 代发工资 > 批准指令

批准指令 >> 帮助信息

第【ADK532】批准指令的明细信息如下:
总计: [4笔/SGD 480.00]

指令序号	支付状态	支付金额	转入币种	收款人名称	收款账号	资金划汇渠道	收款银行
ADK532-1	待处理	SGD 230.00	新加坡元			工行本地系统	中国工商银行新加坡分行
ADK532-2	待处理	SGD 10.00	新加坡元			工行本地系统	中国工商银行新加坡分行
ADK532-3	待处理	SGD 230.00	新加坡元			工行本地系统	中国工商银行新加坡分行
ADK532-4	待处理	SGD 110.00	新加坡元			工行本地系统	中国工商银行新加坡分行

请按工银电子密码器“确认”键获取动态密码, 为保证动态密码有效, 请尽快完成交易。

请输入动态密码: *****

请输入验证码: pfea **pfea** [刷新验证码](#)

批准 拒绝 打印 返回



提交付款信息 (财务):



账户管理 收款业务 **代发工资** 付款业务 资金池 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 流动性管理

代发工资 >> 代发工资 > 提交代发工资指令

提交代发工资指令 >> 帮助信息

代发工资业务付款日期为当日的指令，我们的受理时间截至每日下午6:30，请在此之前完成指令的提交。请在工作日处理，超过该时间提交的当日付款指令，将在下一工作日处理，不便之处，敬请谅解。

是否付款: 是 否

分支机构名称: *

付款账号: *

付款币种: 新加坡元

付款日期: 23-06-2014 (DD-MM-YYYY)

付款用途: 代发工资

文件名称: 六月期限分离.sal

总金额: SGD 480.00

总笔数: 4

批量包名称:

批次号: ADK532

手续费: 按笔收取

提交指令后, 请在查询指令交易查询手续费信息

账户管理 收款业务 **代发工资** 付款业务 资金池 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 流动性管理

代发工资 >> 代发工资 > 提交代发工资指令

提交代发工资指令 >> 帮助信息

是否付款: 是

分支机构名称:

付款账号:

付款币种: 新加坡元

付款日期: 23-06-2014

付款用途: 代发工资

文件名称: 六月期限分离.sal

总金额: SGD 480.00

总笔数: 4

批量包名称:

批次号: ADK532

手续费: 按笔收取

提交指令后, 请在查询指令交易查询手续费信息

请按工银电子密码器实时确认“键获取动态密码。为保证动态密码有效, 请尽快完成交易。

请输入动态密码: *****

请输入验证码: k3cy [刷新验证码](#)

账户管理 收款业务 **代发工资** 付款业务 资金池 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 流动性管理

代发工资 >> 代发工资 > 提交代发工资指令

提交代发工资指令 >> 帮助信息

交易成功

您批量指令为 ADK532 的代发工资付款指令已提交, 请使用查询指令查询该笔指令状态。

授权付款信息 (财务):



说明:

1. 人事 ID 提交工资明细, 财务 ID 补充付款信息, 权限分离, 保证信息安全;
2. 提交付款信息时需要财务 ID 先查询到对应的工资明细指令;
3. T 日提交指令, T+1 日扣账并且到账, T+1 日企业可以在网银上查询指令处理明细;

注意: 如果收款人在他行开户, 那么, 在 T+3 日可以到达收款人的账户。

4. 付款账户可以在网银上进行自助变更。

注意：授权人打开代发工资指令查询页面时，选择“审批”或“review”进行授权

C) 预结汇代发工资

The screenshot shows the ICBC online banking interface. The main content area is titled '提交代发工资指令' (Submit Salary Transfer Instruction). It contains a form with the following fields and options:

- 分支机构名称: *
- 付款账号: *
- 付款币种: * 新加坡元
- 付款人地址: *
- 收款币种: 人民币 (with a button to '查询人民币即期外汇牌价')
- 付款用途: * 居家款
- 上传附件: * Choose File | No file chosen
- 币种: * 人民币
- 总金额: *
- 批量包名称: *
- 手续费: 按笔收取

Below the form, there is a red notice: '为满足相关政策要求, 由2019年1月2日起, 阁下申请网上银行代发工资时, 涉及跨境汇款时请同时提供收款人所在国家地区及其完整地址, 否则有关代发工资可能会受到影响。' At the bottom of the form are '提交' (Submit) and '返回' (Return) buttons.

点击‘代发工资’-‘提交代发工资指令’

说明:

1. 点击‘提交’，提交预结汇代发工资指令；
2. 工资明细和付款信息均由财务 ID 提交；
3. 选择的付款账户必须和初始设置保持一致，如果需要变更，请先进入‘自我管理付款账户’进行修改，然后在提交时进行选择；
4. 付款日期可以大于当前工作日，提交预约代发工资指令，指令会在预约 T 日处理，T+1 日扣账并且到账，T+1 日企业可以在网银上查询指令处理

明细;

注意: 如果收款人在他行开户, 那么, 在 T+3 日可以到达收款人的账户。

5. 上传已经制作好的工资明细 Excel 文件;

十二、 工银信使

对您账户的交易进行短信提醒，让您随时掌握账户动态，时刻确保您账户的安全。

A) 用户 ID 联系方式设置

点击‘工银信使’→‘设置联系方式’

ICBC 中国工商银行 金融之道

欢迎: XU 系统公告: 热线)或 67695588 (周一至周五, 9am-6pm) !

账户管理 付款业务 资金池 单证与贸易融资 代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境跨集团指令

>> 工银信使 > 设置联系方式

工银信使

- 定制工银信使
- 我的工银信使
- 批准定制信使
- 设置联系方式

设置联系方式 >> 帮助信息

以下为本企业所有客户ID及联系信息，请选择及维护您要使用的联系方式，供我行发送短信或邮件：

客户ID: TAMMY.c.0103	联系电话: 65 -	例: 国家代码-手机号码
	邮箱地址: bianxing@bian.xing	例: example@icbc.com.cn
客户ID: TANHG.c.0103	联系电话: 65 -	例: 国家代码-手机号码
	邮箱地址: bianxing@bian.xing	例: example@icbc.com.cn
客户ID: GEVIN.c.0103	联系电话: 65 - 12345	例: 国家代码-手机号码
	邮箱地址: bianxing@bian.xing	例: example@icbc.com.cn
客户ID: BERNADETTE.c.0103	联系电话: 65 -	例: 国家代码-手机号码
	邮箱地址: bianxing@bian.xing	例: example@icbc.com.cn
客户ID: SIEWCHIN.c.0103	联系电话: 65 -	例: 国家代码-手机号码
	邮箱地址: bianxing@bian.xing	例: example@icbc.com.cn
客户ID: DIAN.c.0103	联系电话: 65 -	例: 国家代码-手机号码
	邮箱地址: bianxing@bian.xing	例: example@icbc.com.cn
客户ID: SANMEI.c.0103	联系电话: 65 -	例: 国家代码-手机号码
	邮箱地址: bianxing@bian.xing	例: example@icbc.com.cn
客户ID: ROWANHO.c.0103	联系电话: 65 -	例: 国家代码-手机号码
	邮箱地址: bianxing@bian.xing	例: example@icbc.com.cn

说明:

1. 你可以设置本企业所有的客户账户和联系信息，如果联系信息有任何变更，请及时更新。
2. 联系电话必须为新加坡手机号码，邮箱地址请填写正确。
3. 修改联系信息需要使用电子密码器。

B) 定制工银信使

点击‘定制工银信使’

个性化定制账户变动和余额变动提醒，包括手机短信和电子邮件。



a. 账户变动提醒



工银信使

- 定制工银信使
- 我的工银信使
- 设置联系方式

定制工银信使

信使服务类型: 账户变动提醒

企业名称:

定制账户:

币种: 新加坡元

支出提醒金额: 1.00

入账提醒金额: 1.00

显示交易金额及账户结余: 显示

服务期限: 3个月

自动展期: 是

接收号码邮箱:

企业名称:

缴费账号:

币种: 新加坡元

请按“工银电子密码器”的“确认”键获取动态密码。为保证动态密码有效,请尽快完成交易。

请输入动态密码:

请输入验证码: [刷新验证码](#)

工银信使定制成功

交易编号: ACK79
提交时间: 25-06-2014 11:20:21

您的信息如下:

信使服务类型: 账户变动提醒

企业名称: INI

定制账户: 01

币种: 新加坡元

支出提醒金额: 00

入账提醒金额: 1.00

显示交易金额及账户结余: 显示

服务期限: 3个月

自动展期: 是

接收语种: 英文

接收方式: 电邮 短信

接收号码邮箱: 客户ID: 联系电话: 电子邮箱:

企业名称: INI

缴费账号: 01

币种: 新加坡元

b. 余额定时提醒

账户管理 收款业务 代发工资 付款业务 资金池 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 流动性管理

工银信使

- 定制工银信使
- 我的工银信使
- 设置联系方式

>> 工银信使 > 定制工银信使

定制工银信使 >> 帮助信息

信使服务类型: 余额定时提醒

企业名称: IN

定制账户: 0

币种: 美元

提醒余额类型: 当前余额 可用余额

发送周期: 日 旬 月

服务期限: 6个月

自动展期: 系统将在服务到期时自动为您展期, 每次展期期限一个月, 扣费账户为指定缴费账户

接收语种: 英文

接收方式: 短信 电邮

接收号码: 本行: [设置联系方式](#)

客户ID: 联系电话: 电子邮箱: ---

客户ID: 联系电话: 电子邮箱:

客户ID: 联系电话: 电子邮箱:

企业名称: _____

缴费账号: 01

币种: 美元

确定 取消

工银信使

- 定制工银信使
- 我的工银信使
- 设置联系方式

定制工银信使 >> 帮助信息

信使服务类型: 余额定时提醒

企业名称: _____

定制账户: _____

币种: 美元

提醒余额类型: 当前余额 可用余额

发送周期: 日

服务期限: 6个月

自动展期: 是

接收语种: 英文

接收方式: 短信 电邮

接收号码邮箱: _____

企业名称: _____

缴费账号: _____

币种: 美元

请按“工银电子密码器”的“确认”键获取动态密码。为保证动态密码有效, 请尽快完成交易。

请输入动态密码: *****

请输入验证码: ct7f [刷新验证码](#)

确认 取消



说明:

1. 企业网银支持不同币种或账号分别设置提醒参数。
2. 当服务期限到期时, 自动展期是网银系统自动续约您此项提醒设置。
3. 目前新加坡分行工银信使不收取任何费用, 但是需填写缴费账号作为留存。

十三、 定期存款

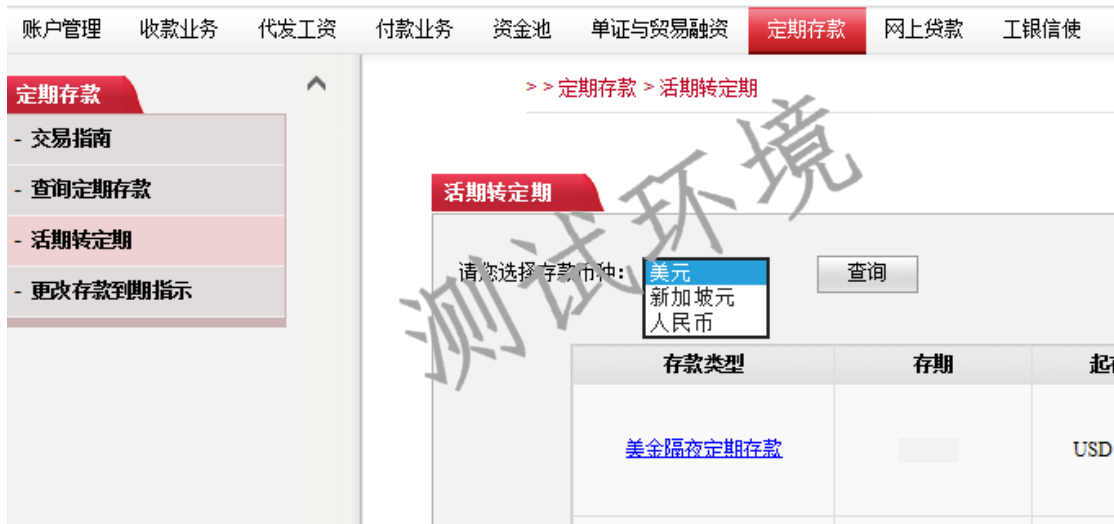
1. 登录新加坡企业网银，进入“定期存款”菜单；



2. 进入“查询定期存款”菜单，查询现有定期存款；

账户类型	单位名称	账号	存款序号	账户状态	存期	到期日	余额	操作
TIME AC ALL-IN-ONE		010	00001	正常		02-07-2018	SGD 5,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	00002	正常		02-07-2018	USD 5,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	-	-		-	-	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	00001	正常		02-07-2018	USD 50,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	00002	正常		02-07-2018	CNY 30,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	00001	正常		02-07-2018	USD 5,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	-	-		-	-	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	-	-		-	-	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	00001	正常		06-08-2018	USD 500,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	00003	正常		02-07-2018	CNY 30,000.00	

3. 进入“活期转定期”菜单，选择存款币种；企业网银存款币种包括美元，新加坡元和人民币；



4. 选择需要的“存款类型”，点击操作“存入”；

存款类型	存期	起存金额	利率(%)		优惠说明	操作
美金隔夜定期存款		USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	0.0100%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	0.0100%		
			10,000,000.00 或以上	0.0100%		
美元7天定期存款	7日	USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	0.2500%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	0.2500%		
			10,000,000.00 或以上	0.3000%		
美元14天定期存款	14日	USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	0.3000%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	0.3000%		
			10,000,000.00 或以上	0.3500%		
美元1个月定期存款	1个月	USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	1.1000%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	1.1000%		
			10,000,000.00 或以上	1.1500%		
美元2个月定期存款	2个月	USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	1.3000%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	1.3000%		
			10,000,000.00 或以上	1.3500%		
美元3个月定期存款	3个月	USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	1.5000%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	1.5000%		
			10,000,000.00 或以上	1.5500%		
美元6个月定期存款	6个月	USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	1.6500%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	1.6500%		
			10,000,000.00 或以上	1.7000%		
美元9个月定期存款	9个月	USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	1.7500%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	1.7500%		
			10,000,000.00 或以上	1.8000%		
美元1年定期存款	12个月	USD 5,000.00	0.00 < 金额 < 1,000,000.00	1.8000%		存入
			1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00	1.8000%		
			10,000,000.00 或以上	1.8500%		

*截图中的定期存款利率仅供参考，以企业网银实时利率为准。

5. 选择账户并填写存款金额；

活期转定期 >> 帮助信息

转出单位:
转出账户:
转出币种: [美元] | 可用余额: 13,286.84
存入账号:
存款币种: 美元

从账户支出: USD 1,000,000.00
 往账户存入: USD

存款类型: 美元2个月定期存款

金额区间	利率
1,000,000.00 - 10,000,000.00	1.3000%

参考净利息: 美元 2,202.78

存款到期指示: 本金及利息: 存到其他户

存入账号:
币种: [美元]
备注:

6. 确认存款信息，输入动态验证码；

活期转定期 >> 帮助信息

转出单位:
转出账户:
币种: 美元
存入账号:
存款币种: 美元
存款类型: 美元2个月定期存款
存期: 2个月
利率: 1.3000%

金额区间	利率
1,000,000.00 - 10,000,000.00	1.3000%

参考净利息: 美元 2,202.78
存款金额: USD 1,000,000.00
存款到期指示: 本金及利息均存入其他账户
存入账号:
币种:
备注:

请按工银电子 码的确认键输入动态验证码，为保证动态验证码有效，请尽快完成交易。

请输入动态验证码:

7. 指令提交完成，等待授权；

活期转定期 >> 帮助信息

指令提交成功，等待授权。交易编号为 AC99811

8. 授权人登录账号，进入“定期存款”菜单，点击“批准定期指令”；

客户管理 收款业务 代理工具 付款业务 资金池 单证与贸易融资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 流动性管理 跨境贸易指令

定期存款 >> 定期存款 - 批准定期指令 >> 帮助信息

批准定期指令

批准定期指令

存款类型: 开立新定期存款
起息日期: 10-09-2018 到期日期: 11-10-2018 期限: 5日

9. 选择转出单位及交易类型“开立定期存款”，查询待授权指令；

批准定期指令 >> 帮助信息

转出单位:
交易类型: 开立定期存款
起止日期: 27-10-2018 - 31-10-2018 币种: USD

查询

交易编号	提交人ID	提交时间	转出账户	转出金额	转入账户	转入金额	处理状态
ACA99811	TEST1.c.0103	31-10-2018					等待授权

10. 点击“交易编号”，确认存款信息，审批定期指令，输入动态验证码；

批准定期指令 >> 帮助信息

交易编号: ACA99811
处理状态: 等待授权
交易类型: 实时开立定期存款
提交人ID: TEST1.c.0103
提交时间: 31-10-2018 14:17:31

转出单位:
转出账户:
币种: 美元
存入账号:
存款币种: 美元
存款类型: 美元2个月定期存款
存期: 2个月
利率:
金额区: 利率
1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00 1.3000%

转出金额: USD 1,000,000.00
总金额: USD 1,000,000.00
存款到帐提示: 本息及利息均存入主帐户
币种: USD
备注:
操作类型: 核准通过

请按工银电子密码器的确认键获取动态密码。为保证动态密码有效，请尽快完成交易。
请输入动态密码:

确定 取消

11. 成功提交定期存款指令，可保存打印。

批准定期指令 >> 帮助信息

指令已核准通过。

交易编号: |
处理状态: 指令成功
交易类型: 实时开立定期存款
提交人ID:
提交时间:
授权人ID及授权时间: TEST2.c.0103/31-10-2018 14:47:48
您的存款信息如下:
转出单位:
转出账户:
币种: 美元
存入账号:
存款币种: 美元
存期: 2个月
利率: 1.3000%
转出金额:
总金额:
存款到帐提示:
存入账号:
币种: 美元
备注:
操作类型: 核准通过

保存 打印 返回

说明:

1. 如需提前支取, 请联系我们的 ICBC 客户经理。

十四、 资金池管理

详细资料, 请联系我们的 ICBC 客户经理.