

网银结售汇介绍

一、业务简述：

企业网银结售汇业务是指企业客户通过网上银行进行实时外汇价格查询并自助办理经常项下外汇结算账户的结汇业务或售汇业务。

企业网银结售汇业务类型包括即期结汇、即期售汇、远期结汇签约和远期售汇签约。

目前网银结售汇支持“实时交易”、“挂单交易”、“询价交易”三种模式。“挂单交易”又可分为“获利挂单”、“止损挂单”、“双向挂单”。“双向挂单”。（掉期结售汇暂不支持“挂单交易”方式）



二、开办条件：

在我行开立经常项目外汇结算账户、注册企业网上银行的企业客户，均可通过企业网银办理货物贸易项下和服务贸易项下的

结售汇业务，其中货物贸易项下业务须在外汇局“货物贸易外汇监测系统”评级为A类。

客户需与我行完成《电子银行即期结售汇业务协议》签署，如果客户做远掉期交易，还须签署《结售汇业务总协议书》。

若客户与我行进行售汇交易，则应提交交易额度申请书和贸易合同、发票、报关单等真实性背景材料。结汇交易则由营业机构根据实际情况进行审查。

中国工商银行股份有限公司电子银行结售汇交易
额度申请书

年 月 日

编号（银行编写）：_____

中国工商银行股份有限公司_____：

根据我单位向贵行提交的交易单证，现向贵行申请电子银行□
即期售汇□远期结汇□远期购汇交易额度，具体明细如下：

1. 货币对 /
2. 即期买入币种
金额 (小写)
(大写)
- 远期买入币种
金额 (小写)
(大写)
- 远期卖出币种
金额 (小写)
(大写)
3. 交割截止日期： 年 月 日

三、特色优势：

与柜面业务相比，企业网银即期售汇和远期结售汇业务实现了贸易背景审核与业务办理的分离。客户在柜面通过贸易背景审核并由我行维护交易额度后，在交易额度和交易时间内可以随时根据自身需求，通过网上银行渠道自助办理结售汇业务。企业网银结售汇业务优势主要有以下几方面：

(1) 办理效率提高

企业向银行申请一次线上交易额度，即可在额度内自主办理，

避免来回奔波。

(2) 掌握市场动态

客户可自主查询实时汇率，获取高效报价。

(3) 交易币种丰富

企业网银支持办理 21 个币种的结售汇业务，包括美元、港币和欧元等主要币种以及韩元、俄罗斯卢布、南非兰特和泰铢等新兴市场币种。

(4) 提供汇率套期保值服务

支持办理远期、掉期，有效管理汇率风险。

(5) 交易方式灵活、时间超长

支持通过实时点击现价成交，也可以委托下单成交，每个交易日 9 点 30 分到 23 点 30 分均可办理。

(6) 支持自贸区结售汇

企业网银还同步支持办理自贸区结售汇。

四、业务示例：

A 企业是一家出口型的制造企业，收到国外货款后每次结汇都需要提交相关背景资料给银行，由于该企业地处偏远，且交通不便，导致其每次办理结汇业务都很不方便。而且近期人民币呈现明显的双向波动走势，企业面临较大的汇率风险。客户经理适时向企业推荐企业网上银行远期结汇功能，协助客户通过企业网上银行办理了线上远期结汇签约。根据企业的现金流情况对相应的外汇收入进行套期保值，既有效规避了汇率波动风险，又很好

地解决了该客户面临的交通不便的问题。

五、操作指南：

1、登录网银

(1) 客户登陆企业网银后，依次进入【国际业务】→【结售汇】栏目。



(2) 客户可通过【网上结汇/购汇】进入即期结售汇。

(3) 通过【远期结汇/购汇】以及【掉期结售汇】可分别进入远期及掉期结售汇。



2、指令提交

首先，客户根据交易的需要选择人民币账户与外币账户并在可交易额度内输入相应的交易金额。

其次，系统会根据客户选择的业务编号自动显示交易编码等信息。

最后，客户在信息录入完毕并确认无误后提交指令。



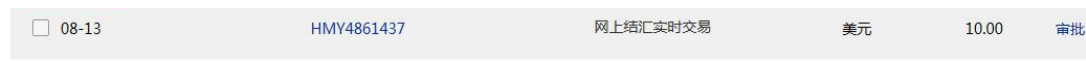
3、指令查询

客户可通过“查询结汇指令”/“查询购汇指令”查询相关交易状态



4、指令复核

(1) 具有授权审批权限的人员可通过“首页”或者通过国际业务-结售汇-网上结汇/网上购汇-审批结汇指令/审批购汇指令查看到该笔待处理指令。



(2) 进入审批页面后，客户需要对交易信息进行复核，核对

无误后点击“同意”按钮。

(3) 客户需对弹出的U盾签名信息页面进行交易核对操作。

指令序号:	HMY4861437
授权状态:	等待授权
支付提交人ID:	0900683169600001. c. 1001
第一授权人ID:	■■■■
一次批复时间:	
第二授权人ID:	
二次批复时间:	
对方国别:	Z00 一般贸易区
外币账户:	100118840■■■■1293
外币账户币种:	美元
业务编号:	10012692000002975
交割截止日期:	2022-03-29
外币账户余额:	10.00
外币转出金额:	10.00
资金性质:	经常项目
交易类型:	结售汇
交易编码:	121010一般贸易
结汇类型:	中资机构 货物贸易
结汇用途:	
结汇详细用途:	
人民币账户:	100118840■■■■1696
实时汇率:	646.54人民币/100外币
结汇人民币参考金额:	64.65
备注:	
指令受理渠道:	企业网银
指令类型:	实时交易

4、打印电子回单

交易完成后,客户可通过账户管理-明细查询界面进行回单打印操作。

中国工商银行 网上银行电子回单 (特打)

户名	账号	户名	账号
北京银行股份有限公司	02000601901014118	北京银行股份有限公司	02000601902100338
币种	美元	币种	美元
金额	100.00	币种(大写)	美元 壹佰元整
用途		用途(产品)	跨行转账
交易流水号	90420000	日期戳	2020-04-30 11:52:03.527583

备注：
 1. 本回单为参考凭证，不作为法律依据。
 2. 本回单不作为交易凭证，不作为法律依据。
 3. 本回单不作为交易凭证，不作为法律依据。

六、注意事项：

授权审批界面汇率为参考汇率，应以交易回单标注的汇率作为实际成交汇率。