

定向收支 功能介绍



□ 业务简述

定向收支是指我行与客户协议约定，对其结算账户的交易方进行控制的一项业务，具体包括定向收款、定向付款、定向收付的处理。

- 定向收款是指从确定账户收款的安排。
- 定向付款是向确定账户付款的安排。
- 定向收付指向确定账户收款和付款的安排，只能从某些账户收款且只能向某些账户付款。

□ 定向收支的优势

● 全渠道控制

定向收支属于全球现金管理中的一个产品，是对所有主机交易（包括柜面联机、企业网银、银企互联、批量接口、中间业务平台接口）进行收付款方向控制，全渠道控制，安全系数更高。

● 自动控制

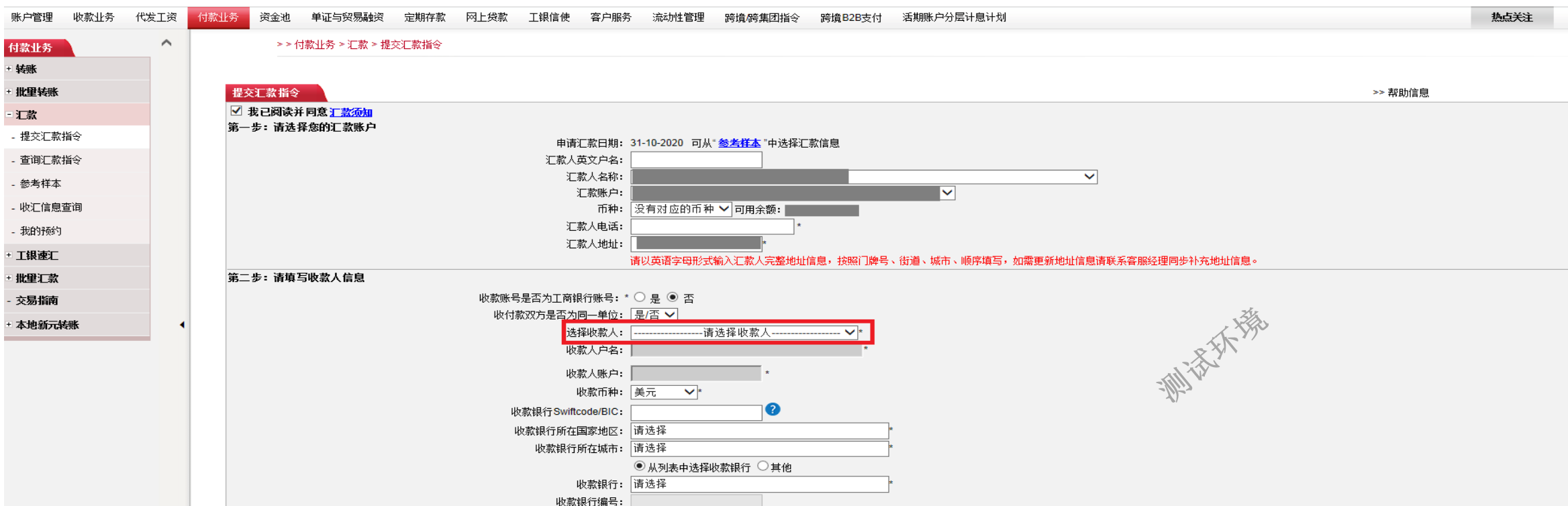
设置完成后由系统自动控制，无需人力介入，效率更高，成本更低。

● 适用范围广

适用于所有往来结算账户，包括外币账户。同时，可与收支两条线管理相结合，适用于总分公司、总子公司类的集团账户，或者开设异地收入支出户的客户，对账户进行收支监控。客户若对账户内资金有指定用途和方向，也可以灵活进行相应设置。

□ 操作指引

开通步骤：如果您想开通这项服务，请联系工行新加坡分行，签署全球现金管理协议，我行设置好后立即生效。生效后，以定向付款为例，您可登录中国工商银行新加坡分行企业网上银行，点击“**付款业务**”—“**汇款**”—“**提交汇款指令**”，即可在下拉框中选择**定向收款人**，免去输入汇款信息等步骤，轻松完成定向付款。



账户管理 收款业务 代发工资 **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/跨集团指令 跨境B2B支付 活期账户分层计息计划 热点关注

>> 付款业务 > 汇款 > 提交汇款指令

提交汇款指令 >> 帮助信息

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：31-10-2020 可从 [参考样本](#) 中选择汇款信息

汇款人英文户名：

汇款人名称：

汇款账户：

币种： 没有对应的币种 可用余额：

汇款人电话：

汇款人地址：

请以英语字母形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单位： 是/否

选择收款人： 请选择收款人

收款人户名：

收款人账户：

收款币种： 美元

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：

——中国工商银行新加坡分行——



想要了解更多，请扫描左侧二维码关注中国工商银行新加坡分行！

查看企业网上银行简介 -> 请访问我们的官网：WWW.ICBC.COM.SG
主页 > 商业行业务 > 企业金融服务 > 企业网上银行

如果您有任何疑问或需要其他帮助，请您联系您的公司客户经理或按照如下方式联系我们。

收件人: **Cash Management Hub**

Email: **cmh@sg.icbc.com.cn**

电话: **(65)6436 6508**