

# 中国工商银行新加坡分行

## 企业网银操作指南

### (2025 版)

## 目录

一、 电子密码器激活.....	4 -
二、 网银登录.....	6 -
三、 功能概述.....	9 -
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.....	25 -
九、 工银速汇.....	26 -
十、 本地新元转账.....	28 -
十一、 代发工资.....	30 -
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 -
十二、 工银信使.....	68 -
十三、 定期存款.....	43 -

十四、资金池管理.....	47 -
十五、单证与贸易融资.....	47 -
十六、外汇买卖.....	50 -
十七、集中审批.....	52 -
十八、客户服务.....	52 -
十九、国际大宗商品交易.....	54 -
二十、财路管理.....	55 -
二十一、全球现金管理集中付款.....	56 -
二十二、企业手机银行.....	56 -
二十三、数字密码器.....	58 -
二十四、银企服务.....	59 -

## 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:	2112000000111048
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，网址为 [WWW.ICBC.COM.SG](http://WWW.ICBC.COM.SG)，点击用户登录下的‘企业网上银行登录’，进入网银登录页面：



第二步：选择‘静态密码+密码器登录’，并完成以下步骤：

1. 输入大写用户名，无需输入 c. 0103。
2. 输入初始密码（请参阅开头为 E-BANKING LOGIN 的电邮）。
3. 输入灰色方框内的验证码，请在输入前点击灰色方框进行刷新。

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:

uf eb

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

4. 打开电子密码器, 输入初始密码(即步骤2中的密码)。密码器显示 INFO 后, 点击‘OK’获取动态密码。



5. 完成上述步骤后，系统将提示您更换密码。

6. 输入电子密码器生成的新动态码，以及客户编码，完成密码更换。

修改网上银行登录密码 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。

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： [刷新验证码](#)

企业编码：

**注意：** 企业编码可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：	2112000000111048
工银电子密码器激活码：	504392563402

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： <input type="text"/>		
请输入验证码： <input type="text"/>  <a href="#">刷新验证码</a>		
<input type="button" value="提交"/> <input type="button" value="返回"/>		

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。		
<b>重新登录</b>		
提示： 1. 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。 2. 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。

#### （六）单证与贸易融资

提供进口信用证、单据、出口信用证、进口代收、出口托收等功能，满足您的贸易融资业务需求。

#### （七）外汇买卖

提供外汇行情信息查询、交易账户多币种余额查询、外汇买卖指令操作及查询等功能，满足您的外汇交易需求。

#### （八）集中审批

提供对公网银用户集中审批功能，支持审批人集中查看待审批指令的数量，并且能跳转到相应指令进行操作。

#### （九）客户服务

提供对公网银用户自助管理功能，支持用户修改网银登录密码、查询操作日志、查询及管理网银 ID 信息。

## 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’：



ICBC 中国工商银行 金融e通道

欢迎: XU 系统公告: 15588 (24小时热线) 或 67695588 (周一至周五: 9am-6pm) !

代发工资 定期存款 网上贷款 工银信使 客户服务 跨境贸易指令

>> 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 查询

户名: XC 英文户名: XC 开户日期: 06-09-2017 账户别名: 账户: 010 开户行名称: 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

返回

### 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’：

ICBC 中国工商银行

欢迎: XUX

系统公告: 户的FAST和GIRO的额度及转账费用将予以修订。更多详情, 请参阅新闻

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

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

>> 账户管理 > 活期账户查询 > 活期账户余额查询

活期账户余额查询

我行:

☐ 加拿大

☐ 新加坡

☐ 澳大利亚

☐ 北京

☐ 天津

☐ 上海

☐ 苏州

☐ 成都

☐ 美国

他行:

☐ 新加坡

提交 清空 全选 展开 还原

ICBC 中国工商银行

欢迎: XEXX.XTX.

系统公告: 网银! 如您在使用网银服务时遇到任何问题, 请致电63695588 (24小时热线)

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

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

>> 账户管理 > 活期账户查询 > 活期账户余额查询

活期账户余额查询

我行:

☐ 加拿大

☒ 新加坡

☐ 澳大利亚

☐ 北京

☐ 天津

☐ 上海

☐ 苏州

☐ 成都

☐ 美国

他行:

☐ 新加坡

提交 清空 全选 展开 还原

ICBC 中国工商银行

欢迎: XEXX.XTX.

系统公告: 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时遇到任何问题

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

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

>> 账户管理 > 活期账户查询 > 活期账户余额查询

活期账户余额查询

账户信息查询 查询 查询所有账户余额 查询

账户明细查询 查询 下载所有账户余额 下载

查询汇总信息 查询

地区: 新加坡

单位名称: XUXBXNX XUXOXG CXNXUXTXNXS PXEX.XTX.

单位英文名称: XUXBXNX XUXOXG CXNXUXTXNXS PXEX.XTX.

下载账户余额

### 说明:

- 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。
- 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变动等原因而变动

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’：

ICBC 中国工商银行

欢迎: XU

系统公告: [新加坡分行企业网银! 如您在使用网银服务时遇到任何问题, 请致电 63695]

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

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

>> 账户管理 > 活期账户查询 > 活期账户明细查询

活期账户明细查询

单位名称: XU (开户地区: 加拿大)

账户: 00

币种: 美元

日期: 01-02-2020 - 01-03-2020

最近 5日

查询 发邮件

请选择下载明细的格式: EXCEL格式 (.csv)

下载

ICBC 中国工商银行

欢迎: XU

系统公告: 更多详情, 请参见新闻/动态/特别关注的公告。 欢迎登录中国工商银行

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

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: 01

日期: 04-10-2019 到 01-03-2020

交易时间 起息日期 业务类型 摘要 收入金额 支出金额 币种 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	363,007.00	202300					回单
2	04-10-2019 16:10:01	04-10-2019	710,151.00	6,085.00	35,900.32						回单
3	04-10-2019 16:10:01	04-10-2019	588,300.65	397.95	356,544.37						回单
4	07-10-2019 09:50:52	04-10-2019	CHQ202309	192.80	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, 您也可自行选择查询区间。
3. 可以打印电子回单。
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。



中国工商银行 新加坡分行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED, SINGAPORE BRANCH

6 RAFFLES QUAY #23-01, SINGAPORE 048580  
SWIFT CODE :ICBKSGSG TEL:(65)63695588(24h)  
(65)64366508(工作时间) FAX:(65)65381370

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:

日期: 01-10-2009 到 01-03-2020

查询时间: 01-03-2020 11:03:57

币种: 新加坡元

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		1,000.00	176,392.44	202155		
25	14-11-2017 17:10:02	14-11-2017		201718251C		7,489.00	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	Transacti	Remark	Credit A	Debit Am	Balance	Certifica	Transacti	Transacti	Transaction Details
1	01-02-2014	17:28:46	01-02-2014	REMITTANCE	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	REMITTANCE	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’：



The screenshot shows the ICBC Singapore Branch website interface. The top navigation bar includes the ICBC logo and the text '中国工商银行 新加坡分行'. The main navigation menu on the left includes '账户管理' (Account Management), '付款业务' (Payment Services), '资金池' (Treasury), '单证与贸易融资' (Trade Finance), '代发工资' (Salary Disbursement), '定期存款' (Term Deposits), '网上贷款' (Online Loans), '工银信使' (ICBC Messenger), '客户服务' (Customer Service), and '跨境跨境集团指令' (Cross-border Group Instructions). The '账户管理' section is expanded, showing options like '活期账户查询' (Current Account Query), '账户别名维护' (Account Alias Maintenance), '电子回单查询' (Electronic Receipt Query), '对账单查询/下载' (Statement Query/Download), '跨境单费对账单查询' (Cross-border Fee Statement Query), '跨境单费对账单下载' (Cross-border Fee Statement Download), and '对账单协议' (Statement Agreement). The '对账单查询/下载' option is selected, leading to a search form. The form includes a dropdown for '对账单类型' (Statement Type) set to '基本对账单' (Basic Statement) and a dropdown for '单位名称' (Unit Name). A '查询' (Query) button is present. Below the search form, a table titled '对账单文件列表' (Statement File List) displays a list of statements. The table has columns for '对账单日期' (Statement Date), '协议编号' (Agreement Number), and '对账单文件名' (Statement File Name). The table contains 6 rows of data, each with a radio button in the first column. The last row has a '下载' (Download) button next to it. The table is overlaid with a large '测试环境' (Test Environment) watermark.

对账单日期	协议编号	对账单文件名
20190430	010	010.pdf
20190531	010	010.pdf
20190630	010	010.pdf
20190731	010	010.pdf
20190831	010	010.pdf
20190930	010	010.pdf

### 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。
5. 通过工行全球现金管理服务，企业网银可实现 MT940 自助下载，详情请咨询客户经理。

## 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e通道

欢迎: XU 系统公告: 网银服务时遇到问题, 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/集团指令

付款业务 >> 付款业务 > 转账 > 公司内部转账

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e通道

欢迎: XU 系统公告: 务时遇到问题, 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/集团指令

付款业务 >> 付款业务 > 转账 > 公司内部转账

公司内部转账

转出单位: 转出账户: 币种: 美元  
转出金额: USD 1.00 转入单位: 转入账户: 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: pass  
确认 取消

ICBC 中国工商银行 金融e通道

欢迎: XU 系统公告: 止银行客户的“AC”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/集团指令

付款业务 >> 付款业务 > 转账 > 公司内部转账

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 跨境跨集团指令

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e通道

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: [XU] : 新加坡

转出账户: 01

币种: 新加坡元 可用余额: 13,532,661.87

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e通道

欢迎: XU 系统公告: 30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)

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 > 向公司外部转账

向公司外部转账

转出单位:

转出账户:

币种: 新加坡元

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e通道

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；

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

交易指南

转账

公司内部转账

向公司外部转账

查询转账指令

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

批量转账

汇款

工行跨境汇款

向公司外部转账

转出单位:

转出账户:

币种:

转入户名:

转入账户:

币种: 美元

转账金额: SGD 100.00

备注:

是否向收款方发送短信提醒: ☒ 是 ☐ 否

确定 取消

来自网页的消息

是否将收款人信息加入收款人注册?

Resident

中选择收款人账号

提交 重置

收款人名册

定向账户

对不起，没有符合条件的记录。

收款人名册

转入户名	转入账号	币种
对不起，您没有设置过我的收款人！		

增加

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；

是否向收款方发送短信提醒: ☒ 是 ☐ 否

	通知	手机号	短信内容
付款成功	<input checked="" type="checkbox"/>	65 xxxxxxxx	尾号为7774的账号向尾号为的账号支付 SGD 100.00，银行已扣款[工商银行]。
	<input type="checkbox"/>		
	<input type="checkbox"/>		

提交 重置

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’：

ICBC 中国工商银行 金融e通道

欢迎: XU 系统公告: 自2019年8月1日起, 企业银行:

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 跨境集团指令

付款业务

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

>> 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“参考样本”中选择汇款信息

汇款人英文名称:

汇款人名称: XL

汇款账户: 011  nt

币种: 没有对应的币种 可用余额: 1,532,614.87

汇款人电话:

汇款人地址: 1XB JXLXN B... CT MXJ

请以西文、图形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人员同步补充地址信息。

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:

收款币种: 美元

收款银行Swiftcode/BIC:

收款银行所在国家地区: 请选择

收款银行所在城市: 请选择

☒ 从列表中选择收款银行 ☐ 其他

收款银行: 请选择

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:

请以西文字母形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。

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

汇款用途: Cross-border goods trade

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。

单位名称: XU

汇款费用付款账户: 011

币种: 新加坡元

汇款类型: ☒ 实时 ☐ 一次预约 ☐ 定期预约

是否接受资金抵收收款人通知服务: ☐ 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。

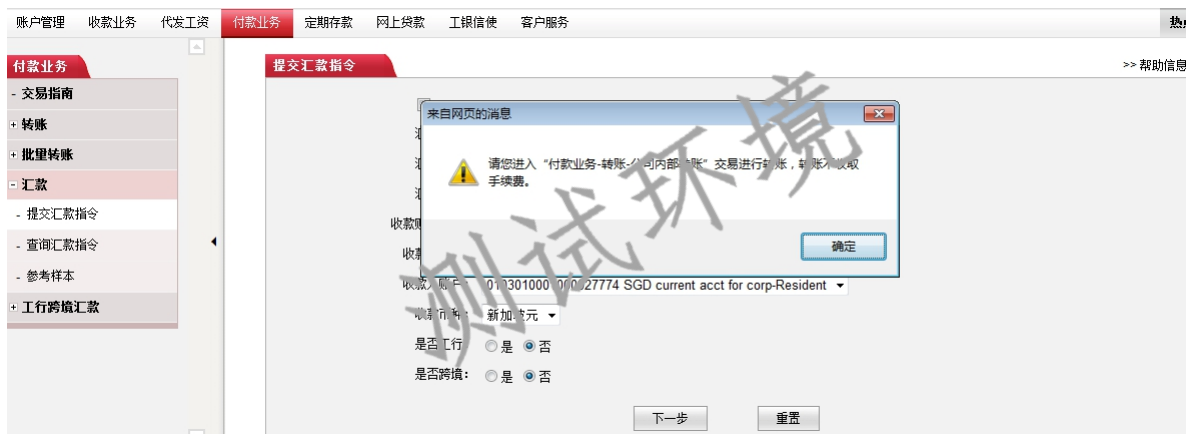
提交 存为样本 存为样本并提交 取消

### 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：

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

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 至 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	26-02-2020 10:20:32	010	新加坡元		010	美元	USD 100.00	等待控制	
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

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

款项进度查询 - Google Chrome

corpebank.dccnet.com.cn/servlet/request?dse\_sessionId=BUBIBEFVBTZGCGW...WHFJGFEEAJTADGIAN&dse\_applicationId=-1&dse\_pageId=4...

指示已接收, 工行处理中 工行已发出 已到达收款行

说明: 汇款进度更新依赖于他行反馈的信息, 仅供参考。

指令	ACC589596	GEVIN.c.0103	0103	新加坡元	SGD 119.65	010	美元	USD 88.00	汇款成功	查询
----	-----------	--------------	------	------	------------	-----	----	-----------	------	----

7. MT103 自助下载: 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’, 选择指令序号, 点击‘回执下载’:

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/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

工银速汇

数量汇款

交易指南

本地新元转账

>> 付款业务 > 汇款 > 查询汇款指令

查询汇款指令

汇款单位: XCXCX XTX: LXDX 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: 01-09-2019 至 26-11-2019

查询

查询汇款指令

>> 帮助信息

汇款单位:

汇款类型:

实时

状态:

☒ 汇款成功☒ 汇款失败☒ 待处理

日期:

25-10-2019

-

25-11-2019

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	汇款详情
<a href="#">ACC549589</a>		25-10-2019 11:19:47		新加坡元	SGD 417.20	789456	美元	USD 300.08	汇款成功	<a href="#">查询</a>
<a href="#">ACC549590</a>		25-10-2019 11:21:33		新加坡元	SGD 417.22	123456	美元	USD 300.09	汇款成功	<a href="#">查询</a>

[illegible]

## 八、批量汇款

点击‘批量汇款’ - 选择‘提交批量 SWIFT/本地跨行汇款指令’。

ICBC 中国工商银行 金融e通道

欢迎: XU 系统公告: 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 跨境集团指令

付款业务

- 转账
- 批量转账
- 汇款
- 批量汇款
  - 提交批量 SWIFT 汇款指令
  - 批准批量 SWIFT 汇款指令
  - 查询批量 SWIFT 汇款指令
  - 提交批量本地跨行汇款指令
  - 批准批量本地跨行汇款指令
  - 查询批量本地跨行汇款指令
  - 提交批量工银速汇汇款指令
  - 批准批量工银速汇汇款指令
  - 查询批量工银速汇汇款指令
- 工银速汇
- 本地跨行转账

>> 付款 > 批量汇款 > 提交 SWIFT 批量汇款指令

提交 SWIFT 批量汇款指令

付款账户:  Browse...

收款账户:  单笔记账 下载模板

提示: 为满足相关政策要求, 汇往中国大陆地区的汇款需填写收款人的完整地址, 否则相关汇款可能会受到影响。需本方承担的手续费, 将默认从付款账户扣除。

提交 重置

### 说明:

1. 通过选择您所需要的汇款方式, 下载相应的模板 (Excel)。
2. 按照表格内信息、格式的要求正确填写, 带\*的是必填项, 然后保存。
3. 选择上传模板文件, 并点击提交。
4. SWIFT GPI 功能: 追踪汇款资金路径与状态:  
点击‘付款业务’ - ‘批量汇款’ - ‘查询批量 SWIFT 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。
5. MT103 自助下载: 点击‘付款业务’ - ‘批量汇款’ - ‘查询批量 SWIFT 汇款指令’ - ‘选择汇款的时间段等信息’ - ‘查询’, 选择指令序号, 点击‘回执下载’。

## 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

金麒麟道

网上银行

欢迎: XU.

系统公告:

5588 (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

跨境贸易集团指令

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:

汇款人名称:

汇款账户:

币种:  可用余额: 13,532,684.87

汇款人电话:

汇款人地址:

请输入汇款人完整地址信息, 按照门牌号、市、区、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:

收款银行名称:

收款人名称:

收款人电话:

收款币种:  [修改币种及货币图](#)

收款人所在国家/地区:

收款人地址:

州:

请填写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。

第三步: 请填写款项信息

汇款金额:

手续费承担方式:

手续费承担金额:

汇款费用付款账户名称:

汇款费用付款账户:

币种:

汇款用途:

是否接受资金抵还款行通知服务: ☐ 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限制

提交

保存样本

保存样本并提交

取消

ICBC

中国工商银行

金融e通道  
网上银行

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

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

+ 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

+ 本地欧元转账

提交汇款指令

收款人名称：新加坡元

收款人地址：62534023

收款人地区：新加坡元

收款人所在国家地区：中国

收款人姓名：中国银行

收款人电话：新加坡元

收款人地址：新加坡元

收款人所在国家地区：China

收款人地区：新加坡元

附言：QHSQUE

交易背景：结售汇款

转出金额：SGD 19.37（仅供参考）

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

汇款费用付款账号：

是否接受资金抵收扣款行通知服务：是

通知手机号：0591234567

通知邮箱地址：BIANXING@BIAN.XING

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：

**说明:**

1. 适用于收付双方均为工行账户的全球汇款;
2. 人民币汇款仅支持收款银行为中国境内工行的账户;
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’：

点击‘付款业务’ - ‘本地新元转账’ - ‘提交转账指令’：

### 说明：

1. 使用企业 PayNow 转账，可以通过收款人 Paynow 注册的手机号、证件号码或者企业 UEN 来确认收款人信息；
2. 使用 PayNow 收款，需要通过‘付款业务’ - ‘本地新元转账’ - ‘PayNow 管理’完成企业 PayNow 注册；





3. 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、预结汇代发工资和人民币代发工资。



ICBC 中国工商银行

系统公告: 15588 (周一至周五, 9am-6pm) | 请特别注意在新冠疫情期间防范诈骗!

全球现金管理集中付款 账户管理 代发工资 付款业务 资金池 单证与贸易融资 定期存款 工银信使 客户服务 外汇买卖

代发工资

代发工资指令

提交代发工资指令

自助管理付款账户

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	财务人员使用, 同时提交工资明细和付款信息。	<a href="#">提交</a>
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。	<a href="#">提交付款信息</a>
3	预结汇代发工资	预结汇代发工资	<a href="#">提交</a>
4	人民币代发工资-普通	人民币代发工资-普通	<a href="#">提交</a>
5	人民币代发工资-权限分离	人民币代发工资-权限分离	<a href="#">提交付款信息</a>

交易提示

从2019年10月20日起代发工资模板有更新, 请下载最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’



ICBC 中国工商银行

系统公告: 告。 欢迎登录中国工商银行新加坡分行企业网银! 如您在网银服务时:

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

代发工资

查询指令

批准指令

提交代发工资指令

自助管理付款账户

提交代发工资指令

代发工资业务付款日期为当日的指令执行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和审批工作, 超过该时间提交执行的当日付款指令, 我行将在下一工作日处理, 不便之处, 敬请谅解。

分支机构名称: \* XU

付款账号: \*

付款币种: 新加坡元

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

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

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。

提交 返回

### 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审批页面时，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’



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时间截至：日下午6:30。请在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：下一工作日处理，不便之处，敬请谅解。

上传文件：\* D:\六月份工资表 sal [Browse...](#)

总金额：\* 新加坡元 480.00

总笔数：\*

批量名称：

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。

[提交](#) [返回](#)

欢迎：

系统公告：

现在时间

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 [刷新验证码](#)

[确认](#) [取消](#)

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

**交易成功**

您提交的指令为 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 > 批准指令

批准指令 >> 帮助信息

起止日期: 23-05-2014 - 2016-2014  
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 > 批准指令

批准指令 >> 帮助信息

第【ADK532】批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	收款人姓名	收款账号	资金来源渠道	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 130.00	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: pfca  [刷新验证码](#)

批准 拒绝 打印 返回

账户管理 代发工资 客户服务

>> 代发工资 > 批准指令

批准指令 >> 帮助信息

 **交易成功!**

您的批量指令为ADK532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

## 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

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

序号	产品名称	产品说明	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

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

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

查询条件:

起止日期:

23-05-2014

-

23-06-2014

查询

返回

批次号	批量包别名	提交ID	提交时间	总金额	总笔数	指令状态	付款账户记账方式	操作
ADK532				SGD 480.00	4	等待财务人员付款	汇总记账	付款

打印

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

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

代发工资业务付款日期为当日的指令, 我行受理时间截至每日下午6:30, 请在此之前完成指令提交并审核工作。超过该时间提交指令的当日付款指令, 我行于下一工作日处理, 不便之处, 敬请谅解。

是否付款: ☒

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: 六月权限分离 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。

提交

返回

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

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

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: 六月权限分离 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](#)

确认

取消

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

提交代发工资指令

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。

完成

## 授权付款信息（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

批准指令

起止日期：23-05-2014 - 23-06-2014  
指令类型：付款信息指令

查询

您所需的查询结果如下：

批次号	批量包名称	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
ADK532			SGD 480.00	4	付款信息指令	等待授权	汇总记账	重批

打印

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

批准指令

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：六月工资分离.sal  
总金额：480.00  
总笔数：  
批量包名称：  
手续费：按笔收取  
批次号：ADK532  
指令类型：付款信息指令  
指令状态：等待授权  
提交ID：  
提交时间：  
提交指令后，请在查询交易查询指令交易查询手续费信息。  
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：ihxb1  刷新验证码

批准 拒绝 打印 返回

## 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：

1. 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。
2. 授权人打开代发工资指令审批页面时，选择“审批”或“review”进行授权。

## C) 预结汇代发工资

ICBC 中国工商银行

金融 100 道

系统公告：T和GIRO的额度转账费用将予以修订。更多详情，请参阅新闻+动态(特别)

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

代发工资

- 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

提交代发工资指令

预结汇代发工资业务付款日期为当日的指令我行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和审批工作，超过该时间提交我行的当日付款指令，我行将拒绝处理。请慢之处，敬请谅解。

分支名称：\*

付款账号：\*

付款币种：\* 新加坡元 \*

付款地址：\*

付款币种：人民币 人民币即期外汇率

付款用途：\* 赡家款 \*

上传文件：\* Choose File No file chosen

Excel文件模板请点击 此处 下载。

总金额：\* 人民币 \*

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

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。

提交 返回

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. 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；
4. 上传已经制作好的工资明细 Excel 文件；



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。

## D) 人民币代发工资

### 1. 下载代发薪模板后提交。

ICBC 中国工商银行

欢迎: XUXBXNX XUXOXG CXNXUXTXNXS PXEX XTX 系统公告: 从即日起至2020年

账户管理 代发工资 付款业务 资金池 单证与贸易融资 定期存款 工银信使 客户服务 外汇买卖

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

代发工资业务付款日期为当日的指令我行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和审批工作。超过该时间提交我行的当日付款指令, 我将在下一工作日处理, 不便之处, 敬请谅解。

分支机构名称: KHXXNX XG(SX) XG XN(XOXTX XAXIXIX) DXVXLXPXEXT CX XTX XTX

付款账号: 020100010001143 SGD current acct for corp-Resident

付款币种: 新加坡元

付款地址: 18X EXIX XTXEXT #X1X

付款日期: 23-04-2023 (DD-MM-YYYY)

付款用途: 代发工资

上传文件: 选择文件 未选择文件

EXCEL文件模板请点击 此处 下载。

总金额: 人民币

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

为满足相关效果要求, 由2019年1月2日起, 离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。

提交 返回

### 2. 提交指令。

ICBC 中国工商银行

欢迎: XUXBXNX XUXOXG CXNXUXTXNXS PXEX XTX 系统公告: 严防防范金融诈骗。不要向任何人透露您的银行信息和验证码。请您使用工银

账户管理 代发工资 付款业务 资金池 单证与贸易融资 定期存款 工银信使 客户服务 外汇买卖

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

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

交易提示

从2019年10月20日起代发工资模板有更新, 烦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。

### 3. 批准指令。



#### 4. 查询指令后批准。



#### 说明:

1. 支持普通模式：工资明细和付款信息均由财务 ID 提交。点击‘提交’，提交人民币代发工资指令；
2. 支持权限分离模式：人事 ID 提交工资明细，财务 ID 补充付款信息；
3. 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。

## 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

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/集团指令

工银信使

>> 工银信使 > 设置联系方式

设置联系方式

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 - [2345] 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。

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的额度将

账户管理 收款业务 代发工资 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 跨境集团指令

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

>> 工银信使 > 定制工银信使

定制工银信使

>> 帮助信息

序号	产品名称	业务提醒类	产品说明	操作
1	账户变动提醒			<a href="#">定制</a>
2	余额定制提醒			<a href="#">定制</a>
3	资金池归集提醒			<a href="#">定制</a>
4	密码更改提醒			<a href="#">定制</a>
5	定期到期提醒			<a href="#">定制</a>
6	交易授权提醒			<a href="#">定制</a>

## a. 账户变动提醒

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:

定制币种: 新加坡元

支出提醒金额: 1.00 发生额超过该金额以上的交易进行提醒

入账提醒金额: 1.00 发生额超过该金额以上的交易进行提醒

显示交易金额及账户结余: ☒ 显示 ☐ 不显示

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

接收电子邮箱: [设置联系方式](#)

☐ 客户ID: 联系电话: 电子邮箱: zhi

☐ 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:

币种: 新加坡元

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 ☐ 不显示

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

接收电子邮箱:

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: vn8n  [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:  
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: 6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:  
企业名称:  
缴费账号:  
币种: 新加坡元

保存 打印 返回

## 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

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: 系统将在服务期限自动为续展期, 每次续展期限一个月, 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 电邮: 设置新方式

☐ 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:   
☐ 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: INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED  
定制账户: 0103020002000205910  
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: 客户ID: YANXIAQIN.c.0103 联系电话: 65-90818323 电子邮箱: zhilun.huang@sg.icbc.com.cn  
缴费账号: 0103020002000205910  
币种: 美元  
请设“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 ct7f 刷新验证码  
保存 打印 返回

交易编号: ACK80  
提交时间: 25-06-2014 11:22:53  
您的信息如下:  
信使服务类型: 余额定时提醒  
企业名称: INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED  
定制账户: 0103020002000205910  
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: 电邮 短信  
接收号码邮箱: 客户ID: YANXIAQIN.c.0103 联系电话: 65-90818323 电子邮箱: zhilun.huang@sg.icbc.com.cn  
客户ID: KEXIAODAN.c.0103 联系电话: 65-90263918 电子邮箱: mananjob@126.com  
企业名称: INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED  
缴费账号: 0103020002000205910  
币种: 美元  
保存 打印 返回

## 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	<a href="#">00001</a>	正常		02-07-2018	SGD 5,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	<a href="#">00002</a>	正常		02-07-2018	USD 5,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	-	-		-	-	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	<a href="#">00001</a>	正常		02-07-2018	USD 50,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	<a href="#">00002</a>	正常		02-07-2018	CNY 30,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	<a href="#">00001</a>	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	<a href="#">00001</a>	正常		06-08-2018	USD 500,000.00	
TIME AC ALL-IN-ONE		010	<a href="#">00003</a>	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；

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

定期存款

- 交易指南
- 查询定期存款
- 活期转定期
- 更改存款到期指示

>> 定期存款 > 活期转定期

活期转定期

请选择存款币种:

美元  
新加坡元  
人民币

查询

存款类型	存期	起存金额
美元隔夜定期存款		USD

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
美元隔夜定期存款		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1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

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  
参考利率: 1,000,000.00 < 金额 < 10,000,000.00 1.3000%

参考净利息: 美元 2,202.78  
存款到期提示: ☒ 本金及利息存入其他账户

存入账号:  
币种: 美元  
备注:

提交 重置

6. 确认存款信息, 输入动态验证码;

活期转定期

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  
存款: 2个月  
利率: 1,000,000.00 < 金额 < 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  
存款到期提示: 本金及利息均存入其他账户  
存入账号:  
币种:  
备注:

请按照工银电子码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

7. 指令提交完成, 等待授权;

活期转定期

指令提交成功, 等待授权。交易编号为 AC99811

返回

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 代理工商 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 - 交易指南  
定期存款 - 定期存款  
定期存款 - 批准定期指令

定期存款 - 批准定期指令

批准定期指令

转出单位:  
存款类型: 美元定期存款  
起止日期: 10-09-2018 至 11-10-2018  
期限: 最近 5日

批准

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： 美元

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  
存入账户：  
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：  
金额区间： 1,000,000.00 ≤ 金额 < 10,000,000.00 利率： 1.3000%

转出金额： US\$ 1,000,000.00  
转入金额： USD 1,000,000.00  
存款到期： 本息及（息均存入其转入账户）  
币种： 美元  
备注：  
操作类型： 标准通过

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  
存入账户：  
存款币种： 美元  
存款类型：  
存期：  
利率：  
转出金额：  
转入金额：  
存款到期：  
存款到期提示：  
存入账户：  
币种：  
备注：  
操作类型： 标准通过

保存 打印 返回

## 说明:

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。

## 十五、 单证与贸易融资

单证与贸易融资服务, 包括进口信用证、单据、出口信用证、进口代收、出口托收等, 可通过企业网银提交进口信用证和进口代收的付汇指令, 以及查询下载进口信用证, 出口信用证, 进口代收及出口托收的相关凭证。

1. 登录新加坡分行企业网银, 点击单证与贸易融资-进口信用证/单据-我的单据, 选择需要的查询方式, 查询方式包括按日期查询、按银行编号查询和按银行单据编号查询。



2. 点击查询后，会出现查询范围内的单据列表，客户可以选择相应的单据进行付汇、承兑和面函操作。

我的单据

查询方式: ☒ 按日期查询 ☐ 按银行编号查询 ☐ 按银行单据编号查询

单据名称:  截止日期:  01-01-2021 最新:  30日

单位名称:  X (新加坡)

单据类型	单据编号	银行编号	银行单据编号	单据状态	受益人	到期日期	承兑到期日	付款日期	单据金额	余额	操作
U	N	LC	BR	已审核	icc	31-01-2021	31-03-2021		USD	USD	<a href="#">付汇</a> <a href="#">承兑</a> <a href="#">面函</a>
U	N	LC	BR	已审核	icc	01-03-2021			USD	USD	

3. 进行付汇操作。在列表中选择需要付汇的单据，点击付汇后显示如下，客户可选择相应的付款方式和币种，然后点击提交。

我的单据

单据名称:  (新加坡)

银行编号:  LC

银行单据编号:  BR

单据金额:  USD

期限:  0

WE ACKNOWLEDGE RECEIPT OF YOUR "ADVICE OF BILL DRAWN UNDER DOCUMENTARY CREDIT" OF ABOVE BILL. PLEASE FOLLOW OUR INSTRUCTION MARKED WITH (X) BELOW:

☒ PLEASE DEBIT OUR ACCOUNT FOR THE BILL AMOUNT AND ALL CHARGES AT MATURITY.

☐ PLEASE BOOK  AT MATURITY.

☐ PLEASE BOOK  DRAFT LOAN & HAVE THE MERCHANDISE STORED & INSURED AGAINST FIRE FOR OUR ACCOUNT.

UTILIZING FORWARD CONTRACT NO.

☐ OTHER

(不可多于300英文字符, 包括空格)

4. 提交后，输入工银电子密码器生成的动态密码，点击确定。

我的单据

单据名称:  (新加坡)

银行编号:  LC

银行单据编号:  BR

单据金额:  USD

期限:  0

WE ACKNOWLEDGE RECEIPT OF YOUR "ADVICE OF BILL DRAWN UNDER DOCUMENTARY CREDIT" OF ABOVE BILL. PLEASE FOLLOW OUR INSTRUCTION MARKED WITH (X) BELOW:

☒ PLEASE BOOK USD T/R AT MATURITY.

请按照工银电子密码器生成的“确认”键输入动态密码。为确保动态密码准确，请完整输入或交易。

请输入动态密码:

## 5. 指令提交成功，显示如下



## 6. 复核人员用授权 ID 登录我行企业网银，点击单证与贸易融资— 进口信用证/单据— 批核单据业务，选择时间范围，进行查询。

### 说明：

如需申请开通，请联系我们的 ICBC 客户经理。

## 十六、外汇买卖

提供外汇行情信息查询、交易账户多币种余额查询、外汇买卖指令操作及查询等功能，满足您的外汇交易需求。

1. 登录企业网银，点击行情信息及交易，可进行金额试算。



2. 支持指令提交后订单确认。



3. 支持交易账户多币种余额便捷查询





#### 4. 支持过往 10 年外汇买卖交易明细查询和 CSV 格式文件下载



#### 5. 用于设置专属外汇买卖交易的多币种账户



#### 6. 用于查询过往 10 年的待处理/支付成功/支付失败指令查询



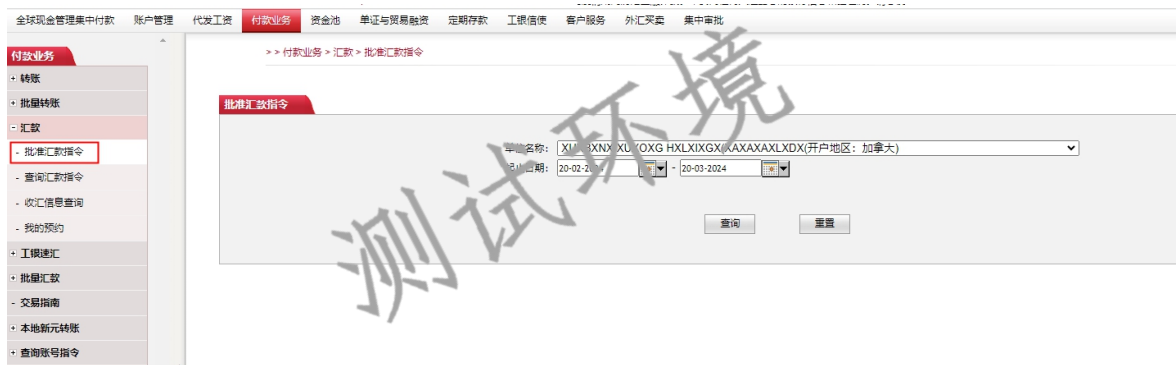
## 十七、集中审批

提供对公网银用户集中审批功能，支持审批人集中查看待审批指令的数量，并且能跳转到相应指令进行操作。

1. 登录企业网银，进入“集中审批”菜单，显示每一种类型还有几笔待审批的指令。



2. 点击数字跳转到相应的各类审批栏目。



## 十八、客户服务

提供对公网银用户自助管理功能，支持用户修改网银登录密码、查询操作日志、查询及管理网银 ID 信息，以及管理 ID 权限，包括修改、冻结、解冻和注销网银用户等。

1. 修改网银登录密码。

ICBC

中国工商银行

网上银行

网上银行

欢迎您: XUXB00X.XUX0XG.C0X0XU00XN0X PXEX.XTX.

系统公告:

请。不要向任何人透露您的银行信息和验证码。请您使用工银优信服务实时

全球现金管理集中付款

账户管理

代发工资

付款业务

资金池

单证与贸易融资

定期存款

工银信使

客户服务

外汇买卖

客户服务

> 客户服务 > 修改登录密码

操作日志查询

交易查询

首页定制

相关下载

查询修改企业信息

修改登录密码

电子工资单上传

证书管理

网银与网银纳

查询0信息

客户优惠信息查询

工银电子密码器管理

安全介盾管理

修改登录密码

>> 帮助信息

原密码:

新密码:

建议输入6位以上字母、数字组合密码, 请避免设置 12345678 等

新密码确认:

请您输入验证码:

企业网银:

验证码:

重置

## 2. 操作日志查询。

ICBC

中国工商银行

金殿

网上银行

欢迎：XUXBXXX XUXOXG CXXKXUTX7XNX PXEX.XTX.

系统提示：

贵行任何人为您输入的银行信息和验证码，请您使用工银信用卡实时验证！

全球资金管理集中付款

账户管理

代收工资

付款业务

资金池

单证与贸易融资

定期存款

工银信使

客户服务

外汇买卖

>> 客户服务 > 操作日志查询

操作日志查询

交易指南

网银定制

相关下载

查询修改企业信息

修改登录密码

电子工资单上传

证书管理

网银年费缴纳

查询IP信息

客户收益信息查询

工银电子密码器管理

安全介盾管理

一级栏自名称:

全部

二级栏自名称:

全部

三级栏自名称:

全部

操作类型:

全部

起止日期:

25-08-2023

-

25-09-2023

重置

查询

### 3. 查询网银 ID 信息。

CB

BAC

中国工商银行

金麒麟  
网上银行

网上银行

欢迎：XUXBXNX XUKOXG CXNXXUTXNNXS PXEXLTXTX

系统公告：

从即日起至2020年4月30日，企业网上银行通过工银速汇进行汇款转账

全球现金管理集中付款 账户管理 代发工资 付款业务 资金池 单证与贸易融资 定期存款 工银速汇 客户服务 外汇买卖

客户服务

- 操作日志查询

交易指南

- 首页定制

- 相关下载

- 查询修改企社信息

- 修改登录密码

- 电子印章上传

- 证书管理

网银与离线的

- 查询ID信息

- 客户优惠信息查询

- 工银电子密码器管理

- 安全介盾管理

>> 客户服务 > 查询ID信息

查询ID信息

ID名称：JOCELYN.c.0103

操作权限：基本权限

批量支付：有批量支付权限

协议支付：可签订协议

同账号号清单：

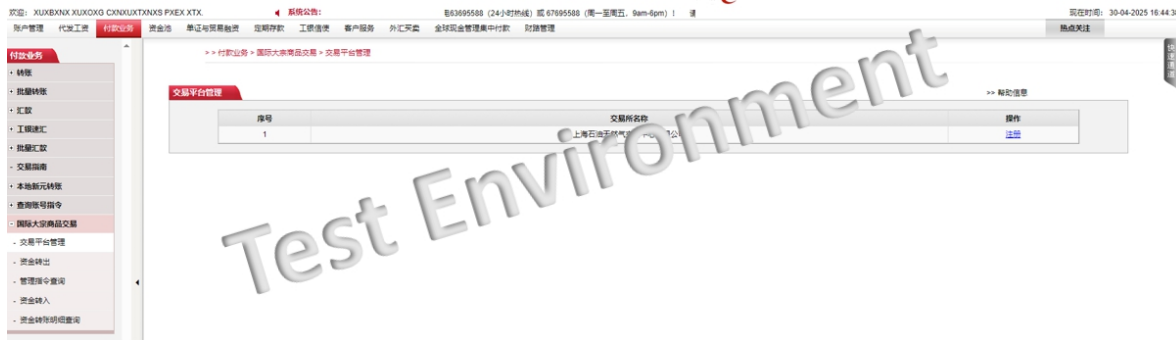
序号	户名	账号	账户别名	收支账户类型
1	XUXBXNX XUKOXG HXLXDGXUAXAAXLXDX	000723071920034629	12345678901234567890	可查借、可转入
2	XMXC KQmKa LxmXtXc	0024086957		可转出
3	XMXC KqgXoKa LXmXtXc	0024086930		可转入
4	XMXC XDdXAxXnXl PKY LXmXtXc	0100000390048		可转出
5	XMXC XDdXAxXnXl PKY LXmXtXc	010000048951		可查借、可转入
6	XMXC KQmKa LXmXtXc	010000368536		可查借、可转入
7	XMXC KQmKa LXmXtXc	010000368568		可查借、可转入
8	XHXNNK XOKSXRCXDCN (XOXTX.XAAXXG) @PCLTXX.CN.CITIC.BTX	0103010001000016443		可查借、可转出、可转入
9	XUXBXNX XUKOXG CXNXXUTXNNXS PEXLTXTX	010301000100077540		可查借、可转出、可转入
10	XCXCXSKL TXL LDKL	0103010001000813459		可查借、可转出、可转入
11	XTX XXSXXLKATX.TX.TX	010301000100084665		可查借、可转出、可转入
12	XUXBXNX XUKOXG DFXAATLXUTXRXX.TX.TX.TX	0103010001001174850		可查借、可转出、可转入
13	abc def	010301000100127875		可查借、可转出、可转入
14	XUXBXNX XUKOXG CXNXXUTXNNXS PEXLTXDX	0103010001001544408		可查借、可转出、可转入
15	XSXC ELEXGX(XUGXPXRXJTX.TX.TX	0103020002000311570		可查借、可转出、可转入
16	XUXNNN EXEKGX XNNECNXTXOXAK XNDEXTXETXSDNNNAOXKEPXPELTXDX	0103020002000482551		可转出、可转入
17	XUXBXNX XUKOXG CXNXXUTXNNXS PEXLTXDX	0103020002000496464		可查借、可转出、可转入
18	XUXBXNX XUKOXG CXNXXUTXNNXS PEXLTXDX	0103020002000496588		可查借、可转出、可转入
19	XUXBXNX XUKOXG CXNXXUTXNNXS PEXLTXDX	0103020002000496115		可查借、可转出、可转入
20	XCXCXSKL TXL LDKL	0103020002000515929		可查借、可转入
21	XCXCXSKL TXL LDKL	0103020002000515153		可查借、可转入
22	XTX XXSXXLKATX.TX.TX.TX	0103020002000529341		可查借、可转出、可转入

说明:

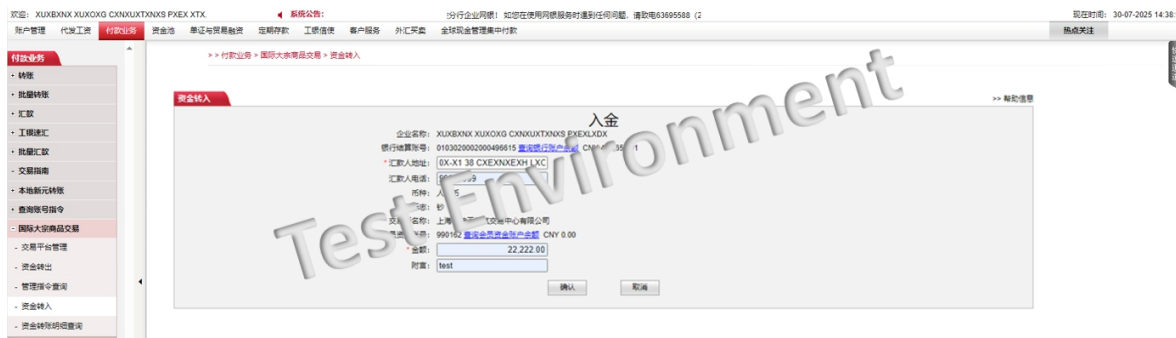
如需开通管理 ID 权限功能，请联系我们的 ICBC 客户经理。

## 十九、国际大宗商品交易

### 1. 注册交易平台。



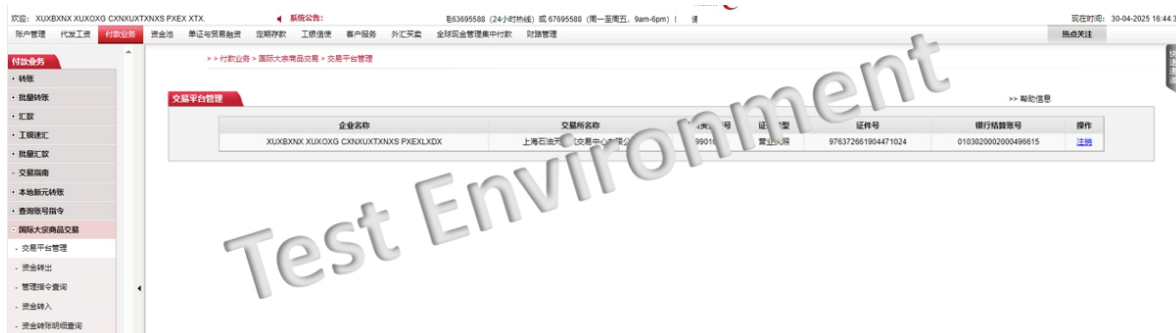
### 2. 资金转入交易平台。



### 3. 资金从交易平台转出。



#### 4. 注销交易平台。



#### 说明：

1. 企业需在新加坡工行开立活期人民币账户。
2. 企业是交易平台现有成员。
3. 该服务仅支持人民币业务。

#### 二十、财路管理

eGIRO 全称为 Electronic GIRO，是由新加坡银行业协会牵头的一项新加坡本地通用的还款服务，该电子财路服务将以往纸质财路（GIRO）申请流程完全数字化，将原来纸质代收代付协议签订流程的处理时长从三四周缩短到 10 分钟以内，显著提高代收业务的处理效率和客户服务体验。

1. 可通过已参加 eGIRO 的账单机构网站发起申请，选择工商银行。
2. 登录企业网银完成申请及审批。

>> EDDA Agreement > EDDA Agreement

EDDA Agreement

Request Reference No: 00005  
Bill Organization ID: BOSIM0515N01SIM  
Bill Organization Name: Simulator JWT\_RS BO Pte Ltd  
Bank Name: ICBKSGS0XXX  
Purpose: UTILITIES  
Customer Name\*:   
Account No\*:   
Currency\*: SGD  
Deduction Limit\*:   
Expiry Date:   
☐ I agree [《eGIRO Terms and Conditions》](#)

Confirm Cancel

Test Environment

## 二十一、全球现金管理集中付款

详细资料，请联系我们的 ICBC 客户经理。

## 二十二、企业手机银行

提供全球移动办公金融服务，集合账户管理、明细查询、指令授权、电子回单、工银信使、消息智能提醒等服务，操作简单友好。

1. 可通过各大应用市场搜索下载 ICBC Business( 境外企业手机银行 )APP，或通过扫描下方二维码下载。



iOS



Android

2. 使用您已有的企业网银 ID 及密码即可登录。





3. 账户管理、明细查询、指令授权、 电子回单、工银信使、消息智能提醒等服务。



说明:



如需开通企业手机银行，请联系我们的 ICBC 客户经理。

## 二十三、数字密码器

1. 使用企业手机银行开通数字密码器，首次开通数字密码器有 12 小时冷静等待期。



2. 登录企业网上银行，选择“静态密码+Digital token 登录”模式。



3. 使用数字密码器进行交易验签。



## 说明:

如需开通数字密码器功能, 请联系我们的 ICBC 客户经理。

## 二十四、银企互联

详细资料, 请联系我们的 ICBC 客户经理。