



商务支付操作手册

(V1.0, 更新时间: 20221014)

使用过程中如遇到任何问题, 请通过您的客户经理与我行负责【商务支付】业务的同事联系

招商银行 交易银行部



商务支付为商业贸易、行政收费和依法征税等电子商务和电子政务活动中交易各方提供的网上支付结算、信息支付等服务。商务支付业务开通后，通过以下路径进入商务支付菜单：

企业网银**V10.0**版本：企业网银顶部菜单中可直接点选商务支付

企业网银**V11.0**版本：企业网银顶部菜单>电商平台>商务支付

本操作指引用于帮助客户完成商务支付开通、经办及审批等流程指引分为以下六个模块：

- 1.商务支付业务开通；
- 2.商务支付业务模式设置；
- 3.商务支付额度设置；
- 4.商务支付经办及审批；
- 5.商务支付撤销及订单查询

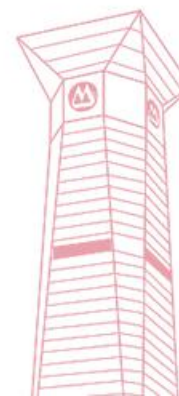




1

商务支付业务开通

(适用于客户首次开通业务)



- 商务支付业务开通之前，请先确认已开通企业网银“支付”业务。查看路径：系统管理>系统管理>业务模式管理。若未开通，请联系管户经理协助开通，或通过自助申请>经办>支付结算>支付，完成开通。



1 商务支付业务模式开通

- 步骤1：点击自助申请>经办>支付结算>商务支付>申请

招商银行 企业银行 V10.5.0.48

帮助中心 在线客服

首页 企业APP 账务查询 支付结算(转账) 代发代扣 银企对账 系统管理 公司一卡通 投资理财 融资业务 云账单(交易平台) 移动支票 票据大管家 商务支付 自助申请 自助申请 柜网通 发票云 云密码平台 数字人

当前位置: 自助申请 > 自助申请 > 经办

自助申请

- 经办
- 业务关闭经办
- 审批
- 审批(批量)
- 查询
- 业务申请情况查询

套餐开通

账户管理 支付结算 跨境金融 投资理财 人行电子票据 柜网通 供应链 票据池 小企业数

支付结算

网联商业委托协议	内部转账 在招商银行开户的本单位账户或本集团内母子公司、各子公司账户间的资金划转。	支付 向在招商银行或其他银行开户的其它企事业单位进行转账付款。	直接支付 开通银企直联后，企业可通过财务软件操作我行账户对外付款。
商务支付 为商业贸易、行政收费和依法征税等电子商务和电子政务活动中交易各方提供的网 申请 查看已申请	共管账户出款审批 企业双方共同管理某账户，该功能适用于监管方对共管账户的出款进行审批。	云密码平台 尊敬的客户，该功能已推广至长春、长沙、成都、重庆、佛山、福州、贵阳、海口、合肥、济南、兰州、南昌、南	商务卡还款 为我行商务卡进行还款，如：代发投资分红款、保险理赔、差旅费报销款等。
企业自助缴费 向各类与我行签订缴费业务合作协议书的特约收费单位自行缴纳日常费用。	移动支票 在网银发起的、在企业手机银行确认完成的移动支付服务。	企业直付通 支持买方在平台/卖家系统上实现订单交易的对公账户快捷支付，主要包括协议签约、审批、冻结、解冻、关闭以及	企业直付通（商户）
速汇易	云账单（交易平台）		

1 商务支付业务模式开通

- 步骤2：勾选想要开通商务支付的账号，点击提交。

← 商务支付

未申请 已申请

输入关键词

<input type="checkbox"/>	分行	要素值	要素类型	币种	账户名称	企业名称
<input checked="" type="checkbox"/>	深圳		账户	人民币	招商银行主机上云对公测...	招商银行主机上云对公测...
<input type="checkbox"/>	深圳		账户	人民币	招商银行主机上云对公测...	招商银行主机上云对公测...
<input type="checkbox"/>	深圳		账户	人民币	招商银行主机上云对公测...	招商银行主机上云对公测...

业务参考号 20220523202214736 备注

提交

1 商务支付业务模式开通

- 步骤3：使用另一管理员账号登录企业网银，完成商务支付业务开通审批。审批路径为：自助申请 > 审批 > 点击查询。点选同意，即可完成商务支付业务开通。需重新登录企业网银后，功能才生效。

招商银行 | 企业银行 V10.5.0.48

帮助中心 在线客服 反馈建议

首页 企业APP 账务查询 支付结算(转账) 代发代扣 银企对账 系统管理 公司一卡通 投资理财 融资业务 云账单(交易平台) 移动支票 票据大管家 商务支付 自助缴费 自助申请 柜网通 发票云 云密码平台 数字人民币钱包 企业服

当前位置: 自助申请 > 自助申请 > 审批

网银审批

经办日期 自定义 2022-05-01 - 2022-05-23 业务类型 全部 查询

自助申请

- 经办
- 业务关闭经办
- 审批
- 审批(批量)
- 查询
- 业务申请情况查询
- 套餐开通

业务参考号	申请类型	业务类型	经办日	经办用户	申请状态/结果	开通渠道	操作
20220523202214736	功能申请	商务支付业务	2022-05-23		等待审批		同意 否决

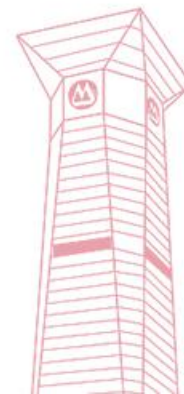
当前 25 条/页 共1页 记录1条 上一页 1 下一页



2

商务支付业务模式设置

(适用于客户设置审批流、限额、可用账号等)



2 商务支付业务模式设置

- 管理员可以通过企业网银>网银设置>企业管理>业务模式管理>商务支付业务，查看已设置的商务支付业务模式。也可以点击新增业务模式、或修改业务模式对商务支付业务的单笔限额、日周年限额、可用账号、审批流、经办用户、审批用户等进行设置。
- 商务支付经办时，可选择不同的业务模式以使用不同的审批流、限额、可用账户。

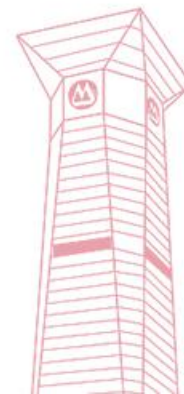




3

商务支付额度设置

(适用于客户设置商务支付额度)



3 商务支付额度设置

- 商务支付已纳入对公转账限额管理。若支付时报错额度不足，请依次确认商务支付业务额度或银行账户额度是否充足。上述任一额度限制均可触发报错。
- **银行账户限额：** 请通过企业网银>系统管理>额度管理>银行额度查询，查看银行账户限额。如需调整，请联系管户经理或通过柜面进行调整。
- **商务支付业务限额：** 请通过企业网银>系统管理>额度管理>设置>商务支付业务，查看商务支付业务限额。如需调整，请直接在该界面进行修改。

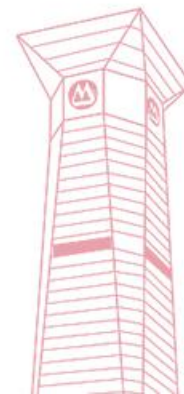




4

商务支付经办及审批

(适用于客户进行经办审批)



4 商务支付经办及审批—制单经办

- 商务支付**制单经办**流程（由具有制单权限的财务操作员完成）：

1、插入招商银行UKEY。

2、在电商平台或商户网站选择商品或服务后，选择使用“招商银行”企业支付，并跳转至招商银行企业网银网页版登录界面。选择证书登录，输入密码，确保UKEY已连接，证书服务已启动，点击登录并支付。

招商银行 企业银行U-BANK 在线客服

订单信息

订 单 号: 2022052153210
订 单 币 种: 人民币
交 易 金 额: 0.03
商 户 编 号: C0000
商 户 名 称: 招行上云对公测试户
二 级 商 户:
支 付 方 式: 直接支付

温馨提示:
确认订单信息无误后, 登录企业银行公众版进行订单支付。

公众版登录

登录方式: 证书登录
登 录 名:
登 录 密 码:
证 书 密 码:
登录并支付

✓ 证书服务已启动(v1.4)
✓ UKEY已连接
证书编号:9555510000014349
证书过期日期:2023-09-29
下载证书服务

安全提示2: 不使用自己及亲友的生日、电话号码、身份证号码中的数字作密码。
招商银行 版权所有

4 商务支付经办及审批—制单经办

- 商务支付**制单经办**流程（由具有制单权限的财务操作员完成）：

3、进入支付经办界面，确认订单信息是否正确，选择业务模式及付方账号，填写交易摘要后，点击经办，输入证书密码，以完成经办。

招商银行 | 企业银行 U-BANK

当前功能：商务支付>支付经办（云账单）

商户名称：招行上云对公测试户 发送机构标识：03089200

订单号：2022052153910 交易流水号：202205215391001

请输入付款方信息：

业务模式：商务支付业务标准模式 查模式

付方账号：深圳, 7559 人民币, 招商银行主机上云对公测试专... 查账户

余额 3.70 元

请输入支付信息：

金额：0.03 币种：人民币

业务参考号：20220524154008077 业务种类：消费类

摘要：2022052153910 此处填写摘要

支付方式：直接支付

收款方信息：

收款方账户：75 收款方账户所属机构标识：

收款方名称：招商银行主机上云对公测试专用账户（总... 收款方开户行支付系统行名称：招商银行深圳分行

经办 退出

4 商务支付经办及审批—审批

- 商务支付**审批**流程（由具有审批权限的用户完成）：

1、插入招商银行UKEY，登录招商银行企业网银客户端；

2、根据下列路径前往订单审批界面，企业网银>商务支付>订单管理>订单审批。点选待审批记录，选择同意或否决以完成订单审批。

招商银行 | 企业银行 V11.2.0.18

请输入功能名称

消息通知 在线客服 重新登录

首页 网银设置 企业APP 自助申请 账务管理 转账支付 代发代扣 投资理财 特色存款 票据大管家 电商平台 贷款融资 卡类业务 发票云 云密码平台 数字人民币钱包 企业服务 专区 帮助

当前功能：电商平台 > 商务支付 > 订单管理 > 订单审批

商务支付订单审批

打印全部 导出全部

日期 2022-04-01 - 2022-05-24 期望日 经办日 商务名称 全部 支付方式 全部 查询

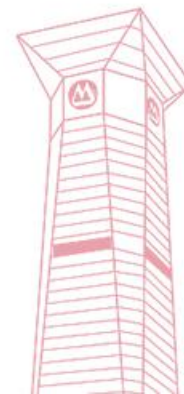
<input type="checkbox"/>	支付方式	商户号	期望日期	付方账号	商户名称	金额	经办日期	业务参考号	订单号	订单支付号	业务类型	业务模式	操作	
<input type="checkbox"/>	单笔商务支付	C0000	2022年05月24日...	755	人...	招行上云对公测试户...	0.03	2022-05-24	202205241540...	2022052153910	0000000001	商务支付业务	商务支付业务标...	同意 否决



5

商务支付撤销及订单查询

(适用于客户进行订单撤销及查询)



5 商务支付撤销及订单查询—撤销

- 商务支付订单经办**完成后，审批前**，原经办用户可以登录企业网银对该笔订单进行支付撤销。
- 商务支付**撤销**流程（由具有制单权限的财务操作员完成）：
 - 1、插入招商银行UKEY，登录招商银行企业网银客户端；
 - 2、根据下列路径前往订单撤销界面，企业网银>商务支付>订单管理>订单撤销。点选待撤销记录，选择撤销即可。

招商银行 企业银行 V11.2.0.18										
请输入功能名称										
消息通知 在线客服 重新登录										
首页 网银设置 企业APP 自助申请 账务管理 转账支付 代发代扣 投资理财 特色存款 票据大管家 电商平台 贷款融资 卡类业务 发票云 云密码平台 数字人民币钱包 企业服务 专区 帮助										
订单撤销 x										
当前功能：电商平台 > 商务支付 > 订单管理 > 订单撤销										
商务支付订单撤销										
打印全部 导出全部										
<input type="checkbox"/>	期望日期	付方账号	商户名称	金额	经办日期	业务参考号	订单号	订单支付号	业务类型	操作
<input type="checkbox"/>	2022-05-24	755	招行上云对公测试户（总交）...	0.03	2022-05-24	20220524154008077	2022052153910	0000000001	商务支付业务	撤销

- 商务支付**订单查询**流程（任一用户均可查询）：
 - 1、插入招商银行UKEY，登录招商银行企业网银客户端；
 - 2、根据下列路径前往订单查询界面，企业网银>商务支付>订单管理>订单查询。选择日期、状态/结果等筛选条件，点击查询，即可查看所选日期订单明细及状态

招商银行

CHINA MERCHANTS BANK

企业银行

U-BANK

V11.2.0.18

请输入功能名称

消息通知

在线客服

重新登录

首页

网银设置

企业APP

自助申请

账务管理

转账支付

代发代扣

投资理财

特色存款

票据大管家

电商平台

贷款融资

卡类业务

发票云

云密码平台

数字人民币钱包

企业服务

专区

帮助

首页

订单审批

订单查询

当前功能: 电商平台 > 商务支付 > 订单管理 > 订单查询

商务支付订单查询

打印全部

导出全部

日期

2022-03-01 - 2022-05-24

期望日

经办日

商务名称

全部

支付方式

全部

状态/结果

全部

查询

<input type="checkbox"/>	支付方式	商户号	期望日期	付方账号	商户名称	金额	经办日期	业务参考号	订单号	订单支付号	状态/结果
<input type="checkbox"/>	单笔商务支付	C00000	2022-05-24	7559	,人民币 招行上云对公测试户(总...	0.03	2022-05-24	20220524162455...	2022052162510	0000000001	否决
<input type="checkbox"/>	单笔商务支付	C00000	2022-05-24	7559	,人民币 招行上云对公测试户(总...	0.03	2022-05-24	20220524154008...	2022052153910	0000000001	撤销
<input type="checkbox"/>	单笔商务支付	C00000	2022-03-10	7559	,人民币 招行上云对公测试户(总...	1.00	2022-03-10	20220310161646...	db03d6ad76324b...	0000000001	成功



招商銀行
CHINA MERCHANTS BANK

公司金融
Corporate Finance

交易创造价值

TRANSACTION CREATES VALUE

