

# 招商银行商务支付操作手册

(V1.0, 更新时间: 202506)

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)



# 1 商务支付业务模式开通

- 步骤1：点击自助申请>网银功能开通>经办（新）>支付结算>商务支付>申请

The screenshot displays the U-Bank interface for a user named UAT小六1. The top navigation bar includes links for 首页, 网银设置, 自助申请, 账务管理, 转账支付, 数字人民币钱包, 现金管理, 票据大管家, 电商平台, 贷款融资, 发票云, 云密码平台, 企业服务, 专区, 招商永隆账户业务, and 帮助. The breadcrumb trail at the top indicates the current path: 当前功能: 自助申请 > 网银功能开通 > 经办(新). The main content area is divided into two sections: 未开通 (Not Opened) and 已开通 (Already Opened). In the 未开通 section, the '支付结算' (Payment Settlement) tab is highlighted with a red box. In the 已开通 section, the '商务支付' (Business Payment) card is highlighted with a red box, showing '已申请25个...' (25 applications submitted) and buttons for '添加账号' (Add Account) and '账号申请状态' (Account Application Status). Other cards include '网联商业委托协议', '共管账户出款审批', '云密码平台', '商务卡还款', '企业自助缴费', '移动支票', '企业直付通 (商户)', '速汇易', '内部转账', '支付', '直接支付', '云账单 (交易平台)', and '极速付'.



- **步骤2：**勾选想要开通商务支付的账号，点击提交。

[illegible]



# 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。在【网银首页】-我的代办或审批路径为：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。

招商银行企业网银界面截图，展示了商务支付业务开通审批流程。

左侧截图显示了“我的待办”列表，其中“业务开通”任务被高亮显示。

右侧截图显示了“审批”页面，其中“当前功能: 自助申请, 网银功能开通, 审批 (批量审批)”被高亮显示。



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。

The screenshot displays the '招商银行 U-BANK' interface. The top navigation bar includes links for '首页', '网银设置', '自助申请', '功能申请', '账务管理', '转账支付', '数字人民币钱包', '现金管理', '票据大管家', '电商平台', '贷款融资', '发票云', '云密码平台', '企业服务', '专区', and '帮助'. The main content area is titled '业务模式管理' (Business Mode Management) and features a search bar and a '刷新' (Refresh) button. On the left, a sidebar lists various business types: '账务查询', '内部转账', '支付', '直接支付', '商务支付' (highlighted), '信用查询', '自助贷款', '银企对账', '云账单 (交易平台)', '对公钱包', '企业信息维护', '招企贷', and '经销商贷'. The '商务支付' section is expanded, showing a list of modes: '一级审批-标准' (selected), '一级审批-超周限额', '一级审批-超年限额', '一级审批-超日限额', '一级审批-超日限额笔数', '一级审批-超月限额', '一级审批-金额大于单笔限额上限', '一级审批-金额小于单笔限额下限', '三级审批', '二级审批', '商务支付业务自动标准模式', '无审批', and '限定付方一审'. The right panel displays the configuration for the '一级审批-标准' mode. It includes '基本信息' (Basic Information) with '业务类型' (Business Type) as '商务支付' and '公司名称' (Company Name) as '测试一'. The '模式名称' (Mode Name) is '一级审批-标准'. The '单笔限额' (Single Transaction Limit) is '人民币 0.00 - 9,999,999,999.99'. The '可用账号' (Available Account) is '不限制账号' (No account restriction). The '业务流程信息' (Business Flow Information) section shows '网银端权限' (Online Bank End Permissions) with '经办用户' (Operator User) as 'uatx86zdh002(13643067294执行)' and '审批用户' (Approver User) as 'uatx86zdh001(13683460624测试)'. The '其他设置' (Other Settings) section shows '收方限制' (Receiver Restriction) as '未开通' (Not enabled). At the bottom right, there are buttons for '删除' (Delete) and '修改业务模式' (Modify Business Mode).

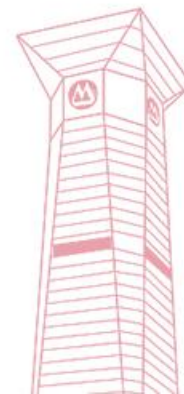




3

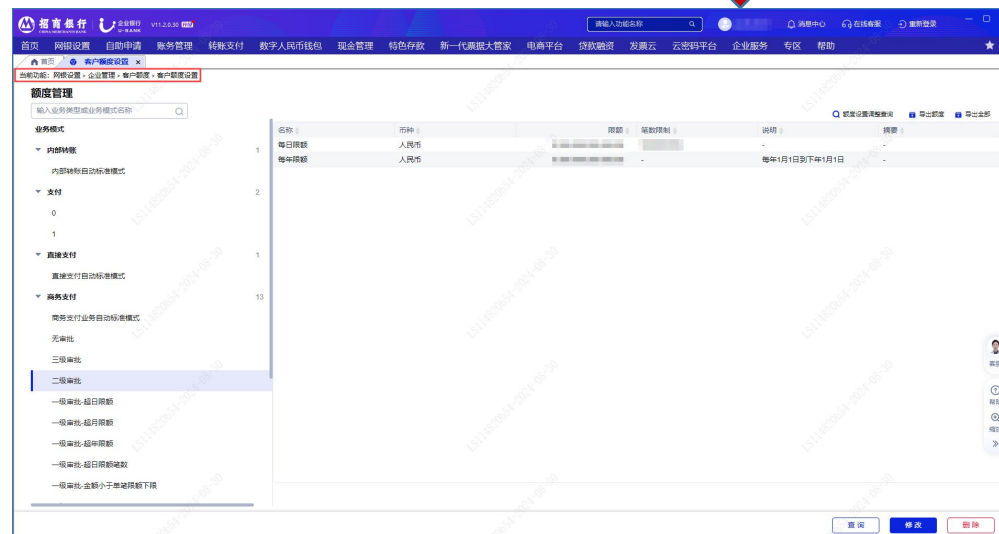
## 商务支付额度设置

(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：** 请通过网银设置>企业管理>银行额度>银行额度查设置，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：** 请通过网银设置>企业管理>额度管理>客户额度>客户额度设置，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：**方式一：证书用户直接经办**

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**证书用户登录**，输入密码，确保UKEY已连接，证书服务已启动，点击登录并支付。

**订单信息**  
上传订单信息无误后，在右侧登录企业银行进行订单支付

订单金额  
**0.01**

一级商户 云账单  
二级商户 subMchName  
商品详情  
日期时间 2024-11-18 10:42:32  
订单号 HLX2024111800000002  
币别 人民币

**上传订单**

注意：上传订单，可由网银非证书用户点击上传后，推送订单至网银客户端。  
该功能非支付经办操作，为网银非证书用户使用。

招商银行 | 企业银行  
CHINA MERCHANTS BANK

非证书用户 **证书用户**

登录名  
登录密码  
附加码 9572

**登录并支付**



- 3、跳转进入支付经办界面，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。

— 总行交易银行部 —



## 4 商务支付经办及审批—制单经办

- 商务支付**制单经办**流程：**方式二：非证书用户上传订单，再由证书用户登录网银经办及审批**

1、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。核对信息后，选择**非证书用户**，录入**非证书用户**的登录名和密码，点击【上传订单】按钮。  
(注意：上传订单，可由网银非证书用户点击上传后，推送订单至网银客户端。该功能非支付经办操作。)

The screenshot displays the 'Order Information' (订单信息) section on the left and the login interface on the right. The order details include an amount of 0.01, merchant information (一级商户: 云账单, 二级商户: subMchName), a date of 2024-11-18 10:42:32, an order number HLX2024111800000002, and the currency as RMB (人民币). A red box highlights the '上传订单' (Upload Order) button. Below it, a note states: '注意：上传订单，可由网银非证书用户上传后，推送订单至网银客户端。该功能非支付经办操作，为网银非证书用户使用。' (Note: Uploading orders can be done by non-certified users on the corporate banking website, pushing the order to the client. This function is not a payment processing operation, but for use by non-certified users on the corporate banking website.)

The login interface on the right features the '招商银行' (China Merchants Bank) and '企业银行' (Corporate Banking) logos. It has tabs for '非证书用户' (Non-certified user) and '证书用户' (Certified user). Fields for '登录名' (Login name), '登录密码' (Login password), and '附加码' (Additional code) are present. The additional code field shows '9572'. A blue button labeled '登录并支付' (Login and pay) is at the bottom.

点击【上传订单】

## 4 商务支付经办及审批—制单经办

- 商务支付**制单经办**流程：**方式二：非证书用户上传订单，再由证书用户登录网银经办及审批**

2、跳转进入订单上传界面，再次确认订单信息是否正确，选择业务模式及付方账号，填写订单备注后，点击上传订单。

招商银行 | 企业银行 U-BANK

请输入想要搜索的功能 Tracy\_Li 小招客服 退出登录

首页 公私账户—网通 网银设置 企业APP 自助申请 功能申请 账务管理 转账支付 代发代扣 供应链贸易 国际业务 现金管理 投资理财 特色存款 新一代票据大管家 电商平台 资金交易 更多功能

订单上传(银联)

订单信息

订单号	0000003	交易流水号	
业务种类	实物消费	币种	人民币
金额	0.01		

商户信息

商户名称	云账单	发送机构标识	03089200
------	-----	--------	----------

收方信息

收方名称	招商银行深圳分行公司银行部网上企业银行演示户B	收方账户	
收方账户所属机构标识	03089200	收方开户行名称	招商银行深圳分行营业部

订单备注

备注 上传订单

上传订单

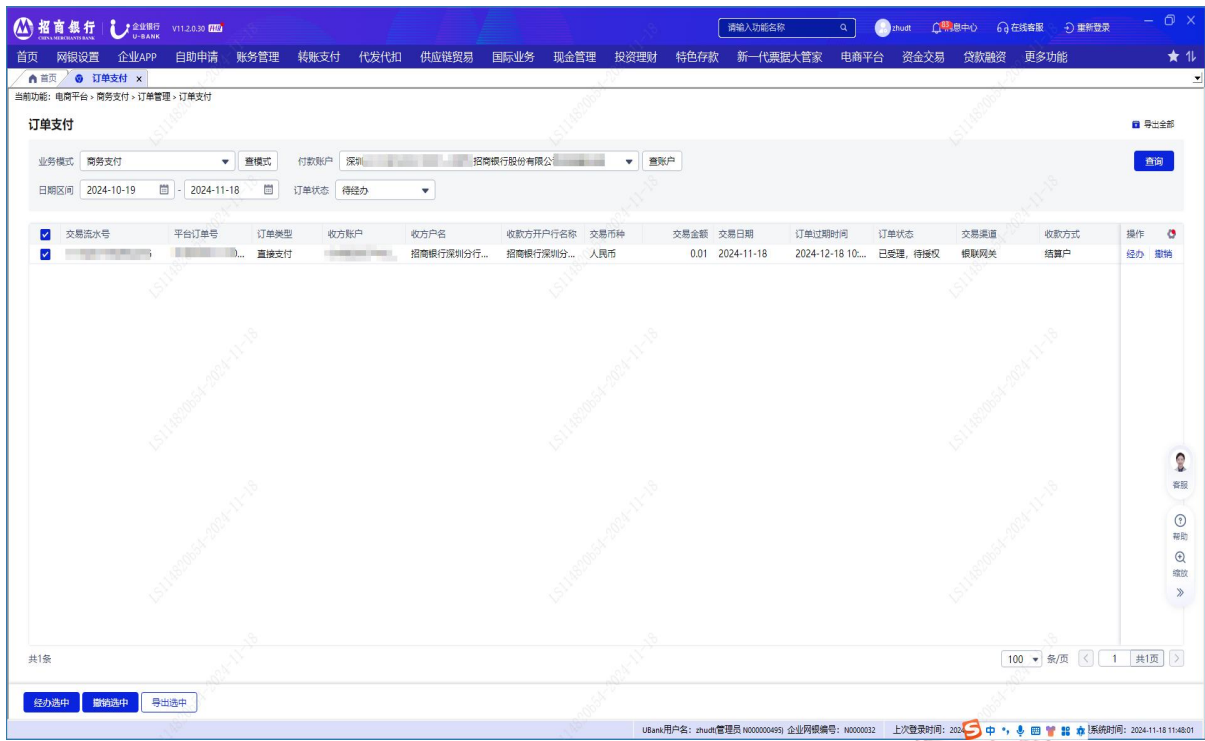
注意：上传订单，可由网银非证书用户上传后，推送订单至网银客户端。  
该功能非支付经办操作，为网银非证书用户使用。

点击【上传订单】

UBank用户名: Tracy\_Li(管理员 N000000501) | 企业名称: 招商银行股份有限公司 | 企业编号: N00000032 | 企业类型: 集团企业

# 4 商务支付经办及审批—制单经办

- 商务支付**制单经办**流程：**方式二：非证书用户上传订单，再由证书用户登录网银经办及审批**
- 3、客户上传订单后，切换有商务支付经办权限的证书用户登录企业网银，可在首页我的待办处看到该笔订单，点击右侧“处理”按钮。
- 4、跳转到订单支付页面，点击右上角查询后，勾选需要经办处理的订单，点击【经办】按钮完成经办。



## 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。





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	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	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	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

