上海银行银商通客户出入金须知

本须知是针对签约上海银行银商通的客户。首次入金前，请同客户经理确认已完成银行签约绑卡，及相应权限的分配。前述准备都完成后，可以开始入金操作。

一、入金

第一步：银行转资金：根据客户绑卡行是否为上海银行有所不同

(1) 上海银行本行入金：客户通过网银转入或 QME 客户端“银行转资金”入口操作。

(2) 非上海银行本行入金：客户通过网银转入（注意不是在 QME 客户端发起）：客户通过网银向 QME 指定账户转入资金，必须是用绑卡银行转入。

收款方户名：深圳前海联合交易中心有限公司

收款方账号：银行端台账账号（可在 QME 客户端资金系统——资金账户管理——“银行账户管理”查询“银行端台账/虚账户”）

收款行：上海银行股份有限公司深圳君汇支行

第二步：资金转结算：客户登录 QME 客户端在资金系统——资金账户账务管理——“资金明细”中查询入金情况，并从 QME 客户端资金系统——资金账户账务管理——“资金转结算”中，将对应金额转至结算账户。

第三步：资金转结算复核：另一名操作员登录 QME 客户端后在资金系统——资金账户账务管理——“资金转结算审核”中对该笔操作进行复核。

第四步：查询结算账户余额，入金完成：复核通过后，可以在 QME 客户端——资金系统——结算账户账务管理——“账务明细查询”中查询结算账户余额和流水，确认资金已划转到结算账户后，入金完成。

二、出金

第一步：结算转资金（该操作在 QME 客户端操作，无需复核）

客户通过 QME 客户端——资金系统——结算账户账务管理——“结算转资金”入口操作。

注意：客户在交易中收到的货款和其他资金都是发生在结算账户，需要先划转到资金账户，再转至银行。

第二步：资金转银行（QME 客户端操作，无需复核）

客户通过 QME 客户端——资金系统——资金账户账务管理——“资金转银行”入口操作。

第三步：查询银行余额，出金完成。

三、查询

支持通过 QME 客户端查询资金流水明细。

方式 1：在 QME 客户端查询导出（有 QME 结算章，按日或月批量导出）：具体路径为资金系统——结算账户账务管理——账务明细查询——历史账务明细——选择日期——导出 PDF。

方式 2：在 QME 客户端查询导出（内容比方式 2 更详细，有合同等信息，有 QME 结算章，按日或月批量导出）：具体路径为资金系统——结算账户账单管理——结算账户查询/结算账户月账单导出——选择日期——导出 PDF。

方式 3：在 QME 客户端打印交易及交收结算单（有 QME 结算章，按每笔合同导出）：合同付款及过户完成后，可以在 QME 客户端——交收处理系统——交收信息——采购合同管理/销售合同管理中找到对应合同——点击交易及交收结算单进行下载。

四·常见问题：

1. 问题：出入金时间有什么限制？

回答：上海银行银商通系统服务时间为交易日 8:30---16:50，在此时间段内，可以办理签/解约、转账等各类业务。

2. 问题：管理员在 QME 客户端无法看到资金系统等菜单。

回答：可能是后台未给管理员设置好权限，请与客户经理联系。

3. 问题：操作员在 QME 客户端无法看到资金系统等菜单或是无权限操作。

回答：一般是管理员未给操作员分配好相应的菜单或权限，注意每个操作员除了分配产品权限组合菜单权限组外，也都需要分配交易账号（不管是否做交易），否则可能出现某些资金功能无法正常使用的情况。

4. 问题：客户从 QME 客户端操作银行转资金，提示“非同行账户，业务处理失败”。

回答：非上海银行本行签约客户，不能在 QME 客户端发起银行转资金，需从网银端转账到指定账户，具体见入金流程。