
平安银行平安易宝会员操作手册

目 录

目 录.....	2
1、功能介绍.....	4
1.1 读者.....	4
1.2 关于此用户手册.....	4
1.3 功能介绍操作流程.....	4
2、平安易宝系统.....	7
2.1 自助注册.....	7
2.1.1 功能介绍.....	7
2.1.2 基本业务流程.....	7
2.1.3 基本操作流程.....	8
2.2 登录与安全工具签收.....	13
2.2.1 功能介绍.....	13
2.2.2 基本业务流程.....	13
2.2.3 基本操作流程.....	14
2.3 忘记用户名或密码.....	15
2.3.1 功能介绍.....	15
2.3.2 基本业务流程.....	15
2.3.3 基本操作流程.....	15
2.4 合约管理.....	18
2.4.1 签约.....	18
2.4.2 解约.....	20
2.5 查询服务.....	22
2.5.1 账户查询.....	22
2.5.2 账户交易明细.....	24
2.5.3 银商互转查询.....	25
2.5.4 资金转出指令查询.....	27
2.6 交易复核.....	28
2.6.1 待复核交易.....	28
2.6.2 交易复核查询.....	30
2.7 银商互转.....	31
2.7.1 银转商.....	31
2.7.2 商转银.....	33
2.8 资金划出.....	35
2.8.1 功能介绍.....	35
2.8.2 基本业务流程.....	35
2.8.3 基本操作流程.....	35
2.9 账户管理.....	38
2.9.1 资金转出账户维护.....	38
2.9.2 对账.....	43
2.9.3 销户.....	46



2.10 自助服务.....	47
2.10.1 客户信息维护.....	47
2.10.2 金卫士.....	49
2.10.2 用户名和密码修改.....	54
2.10.3 手机号码修改.....	56

1、功能介绍

1.1 读者

本手册将用于指导平安易宝企业及个人会员操作，同样本手册可用于对于系统开发人员和系统操作员的培训。

1.2 关于此用户手册

手册将用于指导用户在平安易宝系统内完成各项操作。给出业务操作流程，对于各操作过程中出现的重要页面，手册将给出截屏。

1.3 功能介绍操作流程

操作流程 1：自助注册

企业会员通过交易市场电子平台，进入线上开户申请功能：[自助注册](#)，跳转至平安银行平安易宝自助注册页面，录入企业会员相关信息并上传规定的证件资料图片，提交申请发送至银行，由银行柜员在银行系统上审核通过后，由平安银行系统自动为会员开立交易账户，分配登录用户名和密码，并发送短信通知企业会员；同时发放安全工具，企业会员发放数字证书（密钥将邮寄给企业联系人），

个人会员通过交易市场电子平台，进入线上开户申请功能：[自助注册](#)，跳转至平安银行平安易宝自助注册页面，输入相关信息进行银联鉴权，鉴权通过后，进入注册成功页面，显示客户登录用户名、密码、登录网址，同时将会发送客户登录用户名、密码、登录网址等信息到客户注册时填写的手机，个人会员发放手机动态口令（手机短信方式收取）

操作流程 2：首次登录，企业会员签收数字证书

个人会员收到平安银行发送的审核通过短信，凭短信中通知的登录用户名和密码登录平安易宝系统

企业会员收到我行邮寄的回执及 USB-KEY，登录平安易宝系统执行[登录与安全工具签收](#)功能，并修改初始密码。

平安易宝登录网址：https://ebank.sdb.com.cn/corporbank/index_payb.jsp

操作流程3：签约交易市场、资金转出账户维护

会员修改初始密码及签收数字证书安全工具后重新登录平安易宝平台，进入合约管理—【[签约](#)】功能，选择未签约的交易市场，输入会员代码，并验证安全工具后进行签约。

签约成功后可立即执行[资金转出账户维护](#)操作，该账户必须与会员同户名，且可为本行或他行同名结算账户，与会员在平安易宝系统中的交易账户进行绑定，建立起一一对应关系；会员可通过该结算账户向交易账户转入资金，也可通过交易账户向该结算账户转出资金。

操作流程4：账户查询

会员通过[账户查询](#)功能，可查询会员在平安易宝系统中交易账户的账号及余额，也可查询会员在已签约的交易市场中监管账户的账号及余额。

操作流程5：资金转入、资金转出

资金转入：会员通过网银、柜台等渠道，从我行或他行同户名结算账户将资金转入平安易宝交易账户。

资金转出：会员需将平安易宝交易账户中的资金转出时，通过[资金转出](#)功能向维护的会员我行或他行同户名结算账户转出资金。

操作流程6：交易复核

待复核交易：会员通过交易复核功能，对于开通了交易复核功能的B2B交易市场，交易市场会员（未在我行开立结算账户）在交易市场完成了确认付款交易后，还需登录平安易宝系统，通过交易复核交易对上述交易进行复核，复核通过后，系统完成相应的账务处理。

交易复核查询：会员需将平安易宝交易账户中的资金转出时，通过[资金转出](#)功能向维护的会员我行或他行同户名结算账户转出资金。

操作流程7：银商转账

会员通过银商互转功能，实现其交易账户与交易市场存管账户之间的资金划

转，同时通知交易市场更新会员在交易市场平台的虚拟子账户余额。其中，由会员交易账户向交易市场存管账户转入资金的交易称为“[银转商](#)”；由交易市场存管账户向会员交易账户转入资金的交易称为“[商转银](#)”。

操作流程 8：金卫士合约管理、短信设置

企业会员交易账户发生金融交易，若需银行发送短信通知，则可与我行签约金卫士。

- 1、 签约金卫士，通过[合约管理](#)功能，使企业会员交易账户与我行签约短信通知功能。
- 2、 通过[短信设置](#)功能，选择短信通知的内容以及收费种类。

签约及设置成功后，我行系统根据会员选择的通知内容实时发送短信通知。

操作流程 9：账户交易明细查询、银商互转查询、客户信息维护、用户名密码修改、忘记用户名或密码、对账

发生金融交易后会员可通过账户[交易明细查询](#)功能，查询交易账户当日和历史的交易明细；通过[银商到转查询](#)功能查询银转商，商转银当日和历史交易。

若会员客户信息发生变动，则可通过[客户信息维护](#)功能，维护客户信息。

会员需修改登录用户名或密码，则通过[用户名密码修改](#)功能进行修改，若会员忘记用户名或密码时，则在登录平台页面，通过[忘记用户名或密码](#)功能进行重置。

操作流程 10：销户

[销户](#)前提是会员账户余额必须为“0”且与所有交易市场全部解约，

2、平安易宝系统

2.1 自助注册

2.1.1 功能介绍

企业会员通过点击交易市场系统内部的注册链接,登录我行平安易宝注册页面,输入相关信息并上传证件扫描件或照片,从而实现自助注册平安易宝会员的目的。注册提交后由交易市场开户行柜员对客户信息进行审批,企业审核通过,我行柜员会为企业会员发放数字证书并连同记载客户登录用户名、密码、登录网址等信息的回单一同通过 EMS 快递给企业客户。如果审批被拒绝会以短信方式通知用户。

个人会员通过点击交易市场系统内部的注册链接,登录我行平安易宝注册页面,输入相关信息进行银联鉴权,鉴权通过后,进入注册成功页面,显示客户登录用户名、密码、登录网址,同时将会发送客户登录用户名、密码、登录网址等信息到客户注册时填写的手机,

2.1.2 基本业务流程

会员按注册要求输入相关信息,会员对输入信息的真实性、有效性负责,上传的证件图片必须与会员注册时选择的证件类型、证件号码一致。

进入注册确认页面,会员自行对输入的信息进行审核,并在有效时间内输入正确的动态码后进行确认,自助注册完成。

企业客户需以压缩包形式上传以下证件扫描件或照片,压缩包格式为 rar 或 zip 文件,压缩包要求小于等于 3M。

- (1) 开户许可证
- (2) 营业执照正本或副本
- (3) 企业组织机构代码证正本
- (4) 国税或地税登记证正本
- (5) 法人代表身份证正反两面复印件。

(6) 法人授权书。

(7) 经办人身份证正反两面复印件。

注：实行工商营业执照、组织机构代码证和税务登记证“三证合一”登记制度省份的企业用户注册平安易宝时提供新版工商营业执照。

(以上资料以复印件形式提供并需加盖会员企业公章)

2.1.3 基本操作流程

操作步骤：

企业注册页面如下：

第一步：按照要求选择企业会员类型，并输入相关信息，如图：

平安易宝注册 > 自助注册

平台信息

电商平台名称: 中心 请注意选择的电商平台名称是否正确

会员信息

* 会员名称: 企业填写企业户名全称, 个人填写个人真实姓名

* 会员类别: 企业会员 个人会员

* 证件类型: 组织机构代码证 请选择与在平台开通会员时一致的证件

* 证件号码:

* 联系人姓名:

* 手机号码: 该手机号码将用于交易时接收我行动态验证密码

* 确认手机号码:

座机号码: -

电子邮箱:

* 邮政编码:

* 邮寄地址:

预留信息

* 预留问题1: 我最喜欢的节日是 我最喜欢的节日是

* 问题1答案:

* 预留问题2: 我最喜欢的数字是 我最喜欢的数字是

* 问题2答案:

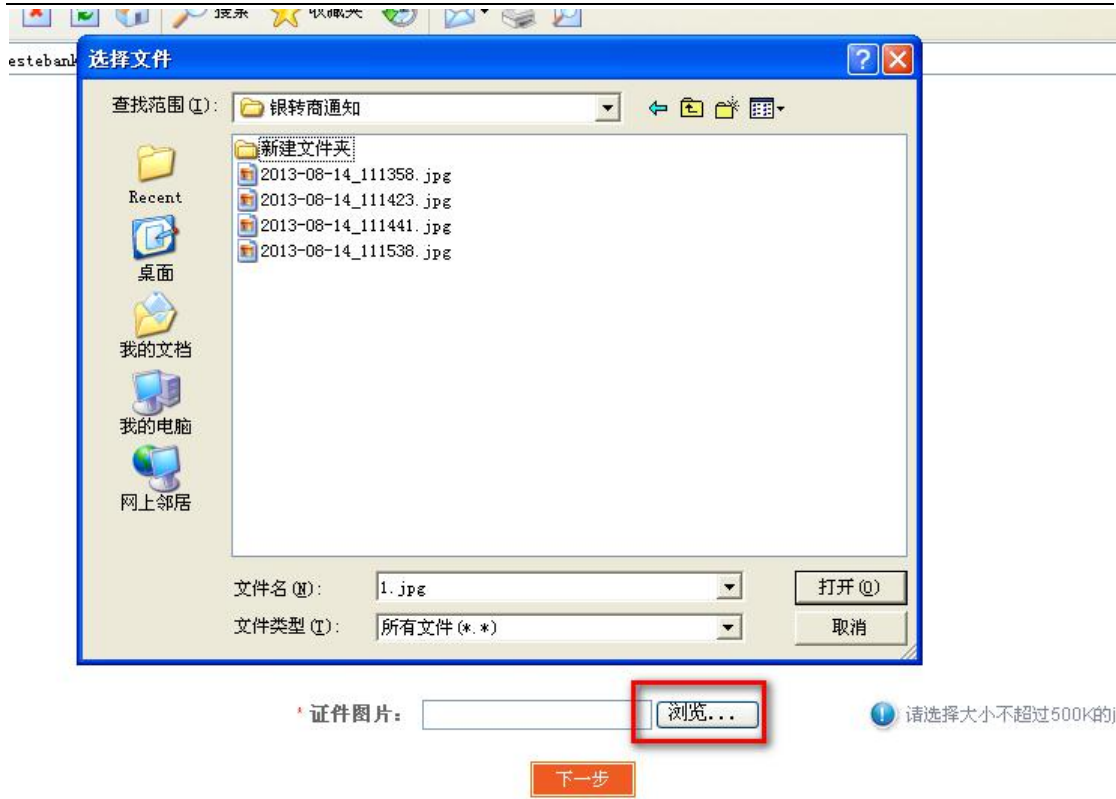
上传证件

* 证件图片:

1、企业客户需以压缩包形式上传以下证件扫描件或照片, 压缩包格式为rar或zip文件, 压缩包要求小于等于5M。
2、企业会员上传如下相关资料:
(1) 开户许可证原件及复印件
(2) 营业执照正本或副本原件及复印件
(3) 企业组织机构代码证正本原件及复印件
(4) 国税或地税登记证正本原件及复印件
(5) 法人代表身份证正反两面原件及复印件。
(6) 法人授权书。
(7) 经办人身份证正反两面原件及复印件。
上传证件要求: 1、上传证件原件要求是彩色扫描件或者彩色照片; 2、拍照上传的每份证件复印件, 复印件需加盖公章。
3、拥有新版工商营业执照的企业, 不需上传组织机构代码证和税务登记证。

下一步

第二步: 点击“浏览”, 上传证件图片, 图片格式必须为 jpg 或 png, 如图:



第三步：点击下一步进入确认页面，如图：

注册信息确认	
交易市场	新商所蓝海商品交易中心
用户名称	测
会员类别	企业会员
证件类型	法人代表证
证件号码	6523652
证件有效期	20160802
电话号码	020-56855616
手机号码	12332112330
电子邮箱	98562@qq.com
邮政编码	350000
邮寄地址	asd
预留问题1	我最喜欢的节日是
问题1答案	asd
预留问题2	我最喜欢的数字是
问题2答案	asdf
上传图片名称	2013-08-14_111423.jpg
校验码已发到您的手机123****330上，接收到短信或语音，核对内容无误后请在110秒之内输入7位数字密码。	
* 手机动态口令：	<input type="text"/> <input type="button" value="获取密码"/> <input type="button" value="请输入7位手机动态口令密码"/>
若您超过120秒没有收到短信，请点击 重新获取手机短信 ，并注意查收，您在此之前申请的短信密码将自动失效。	
<input type="button" value="上一步"/> <input type="button" value="确认"/>	

第四步：在有效时间内输入正确的手机动态口令，点击确认提交系统，如图

注册结果：	
 <p>您的注册信息已提交，请等待审批。</p>	

个人注册页面如下：

第一步：按照要求选择个人会员类型，并输入相关信息，包括 会员姓名、证件号码、银行卡号、预留手机号码，如图：

中国平安 平安银行 PING AN BANK

平安易宝注册 > 自助注册

平台信息

电商平台名称: 中心 ▶ 请注意选择的电商平台名称是否正确

会员信息

* 会员名称: ▶ 企业填写企业户名全称, 个人填写个人真实姓名

* 会员类别: 企业会员 个人会员

* 证件类型: 身份证 ▶ 请选择与开通交易市场一致的证件

* 证件号码:

* 银行卡号:

* 预留手机号码: ▶ 该手机号码为银行卡开卡时在银行预留的手机号码, 后续用于交易时接收我行动态验证码

第二步: 点击下一步进入确认页面, 如图:

中国平安 平安银行 PING AN BANK

平安易宝注册 > 自助注册

注册信息确认

交易市场	交易中心	
用户名称	会员五	
会员类别	个人会员	
证件类型	身份证	
证件号码	83910	
手机号码	18565656992	
银行卡号	62222886644666	
* 验证码:	<input type="text" value="GG2A"/> GG2A (点击可刷新)	▶ 请输入正确的验证码
* 手机动态口令:	<input type="text"/> <input type="button" value="获取密码"/>	▶ 请输入6位手机动态口令密码

第三步: 在有效时间内输入正确的手机动态口令, 点击确认提交系统, 银联鉴权成功后, 注册成功: 如图

注册结果：


 您好：

注册成功，登录名为1001997。首次登录密码为999999，登录信息同时会发送到您填写的手机号：10000，请注意查收。

请点击以下链接登录平安易宝系统

https://ebank.sdb.com.cn/corporbank/index_payb.jsp

鉴权失败后，提示错误信息，会员可以重新选择其它银行卡进行鉴权，如图：

 对不起，交易执行时发生异常，以下是详细信息

错误代码：1012
错误说明：鉴权失败：银行卡与证件不符

[返回](#)

2.2 登录与安全工具签收

2.2.1 功能介绍

会员注册，银行柜员审批通过后，我行会为企业会员发放数字证书，并通过快递方式邮寄到客户填写的地址，个人会员则将登录用户名和密码通过短信方式发送到客户注册时填写的手机，并绑定该手机为手机动态码接收手机。

客户通过 https://ebank.sdb.com.cn/corporbank/index_payb.jsp 统一登录口登录平安易宝系统。会员首次登录时系统自动跳转至修改登录密码页面，对登录密码进行修改。企业会员需签收证书，个人会员需验证手机动态口令。

2.2.2 基本业务流程

首次登录时，输入用户名、密码、验证码，进入修改密码页面，会员设置新密码，企业会员签收证书。

非首次登录时，输入用户名、密码、验证码后直接登录平安易宝系统。

2.2.3 基本操作流程

首次登录操作步骤：

第一步：输入用户名、登录密码、验证码，点击立即登录按钮，如图：

中国平安 平安银行 PING AN BANK

平安易宝用户登录

用户名：|

忘记密码？

登录密码：

验证码： 8831

立即登录

第二步：首次登录，修改登录密码及签收证书，如图：

用户初始密码修改

温馨提示

尊敬的客户，欢迎您使用我行E支付业务，为了您的使用安全，请您修改初始密码，给您带来不便敬请谅解，谢谢支持！

E支付用户名：1000193

证件类型：法人代码证

证件号码：3156894

* 新登录密码：*****

* 确认新密码：*****

此密码用于您登录E支付，可设置为6-20位密码

请再次输入新E支付登录密码

验证码已发到您的手机186****559上，接收到短信或语音，核对内容无误后请在113秒之内输入7位数字密码。

* 手机动态口令：*****

获取验证码

请输入7位手机动态口令密码

若您超过120秒没有收到短信，请点击重新获取手机短信，并注意查收，您在此之前申请的短信密码将自动失效。

您确定已收到我行为您发放的数字证书，并将其作为平台应用的安全工具。

确定

非首次登录操作步骤：

第一步：输入用户名、登录密码、验证码，点击立即登录按钮，登录平安易宝系统（企业会员需验证证书，个人会员无需验证），如图：

平安易宝用户登录



2.3 忘记用户名或密码

2.3.1 功能介绍

会员忘记用户名或密码时，通过此功能初始化密码，必提示会员用户名

2.3.2 基本业务流程

进入初始化页面，选择会员类型，输入注册时会员的证件类型、证件号码、手机号码，获取手机动态口令后，在有效期内输入正确的动态口令，初始化密码。

2.3.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：点击忘记用户名或密码按钮，进入初始化化页面，如图：



平安易宝用户登录

用户名: [忘记用户名或密码?](#)

登录密码:

验证码: 0312 立即登录



平安易宝 > 重置密码

* 会员类别: 企业会员 个人会员

* 证件类型:

* 证件号码:

* 注册手机号码:

* 手机动态口令: 请输入7位手机动态口令密码

第二步: 选择会员类型, 录入会员注册时的证件类型、证件号码、注册手机号码, 并获取动态口令, 在有效的时间内输入动态口令, 点击下一步, 系统返回初始化结果, 如图:

企业用户:

* 会员类别: 企业会员 个人会员

* 证件类型: 法人代码证

* 证件号码: 3156894

* 注册手机号码: 18612312348

校验码已发到您的手机186****348上, 接收到短信或语音, 核对内容无误后请在119秒之内输入7位数字密码。

* 手机动态口令: [获取密码](#) 请输入7位手机动态口令密码

若您超过120秒没有收到短信, 请点击[重新获取手机短信](#), 并注意查收, 您在此之前申请的短信密码将自动失效。

[下一步](#)

个人用户:

如用户存在多个平安易宝账号, 可以选择需要重置密码的账号, 点击重置密码按钮。

* 会员类别: 企业会员 个人会员

* 证件类型: 身份证

* 证件号码: 1122441

* 注册手机号码: 13790000012

* 验证码: 55R6 [5-5-R-6 \(点击可刷新\)](#) 请输入正确的验证码

校验码已发到您的手机137****012上, 接收到短信或语音, 核对内容无误后请在0秒之内输入6位数字密码。

* 手机动态口令: 446310 [获取密码](#)

若您超过120秒没有收到短信, 请点击[重新获取手机短信](#), 并注意查收, 您在此之前申请的短信密码将自动失效。

[下一步](#)

操作	平安易宝登录名	平安易宝账号	开通日期	状态
重置密码	1000132	11014168869001	2013-072309-23095632	正常
重置密码	1000131	11014168868002	2013-072309-23095631	未激活



2.4 合约管理

2.4.1 签约

2.4.1.1 功能介绍

客户通过此功能与交易市场签订合同，并同时绑定客户交易账户与交易市场在我行的存管账户、建立交易会员交易账户、会员在交易市场的虚拟账号和交易会员席位号之间的对应签约关系。

2.4.1.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入合约管理—签约功能，选择未签约的交易市场进行签约。

企业会员签约时需验证证书，个人会员验证手机动态口令。

2.4.1.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录系统，进入合约管理—签约功能，系统返回所有交易市场，客户自行选择未签约的交易市场，点击签约按钮进行签约操作，如图：



第二步：进入签约页面，输入会员在该交易市场的会员代码，阅读并勾选协议，点击签约按钮，如图：



第三步：签约成功，如图：

客户可立即维护资金转出账户，操作流程见 2.8.1



2.4.2 解约

2.4.2.1 功能介绍

客户通过此功能与交易市场和银行解除交易资金监管合约关系。

若出现下列任一情形，不能执行解约：

1. 交易会员之间存在未完成交易；
2. 交易会员资金存管明细账户余额不为零；
3. 交易市场和交易会员，或交易会员之间存在交易纠纷，又无法提供交易市场证实资料。
4. 交易会员当天有出入金交易发生，当天不允许进行解约。

2.4.2.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入合约管理—解约功能，选择已签约的交易市场进行解约。

企业会员签约时需验证证书，个人会员验证手机动态口令。

2.4.2.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录系统，进入合约管理—解约功能，系统返回所有已交易市场，客户自行选择已签约的交易市场，点击解约按钮进行解约操作，如图：



第二步：进入解约页面，企业会员直接点击解约并验证证书，如图：

合约管理 > 解约

交易市场名称：新商所蓝海商品交易中心

* 会员代码：7776

解约

返回

个人会员输入手机动态口令，点击解约按钮，如图

合约管理 > 解约

交易市场名称：新商所蓝海商品交易中心

* 会员代码：123321

* 手机动态口令：

合约管理 > 解约



解约成功!

11014168718000交易账号仍然保留，并支持向该账号划转资金，您可签约其它服务。

会员代码	9632	交易账号	11014168718000
------	------	------	----------------

2.5 查询服务

2.5.1 账户查询

2.5.1.1 功能介绍

通过平安易宝平台，可以对会员用户的账户余额及与交易市场的签约情况，交易市场账户余额进行查询。交易账户即为会员的基础账户；会员交易市场账户即为会员与交易市场签约所产生的子账户（可以通过“银商互转”实现与交易账户的转账，可在交易市场进行交易）。

2.5.1.2 基本业务流程

登录平安易宝，进入查询服务功能，选择账户查询，点击查询即可。

2.5.1.3 基本操作流程

页面路径：查询服务→账户查询，如图：



操作步骤：

第一步：点击“账户查询”，进入功能页面，如图：



第二步：根据需求，点击 交易账户/会员交易市场账户 交易查询，如图：

账户类别： 交易账户 会员交易市场账户

第三步：点击查询，如图：

交易账户查询

查询

帐号	账户名称	币种	当前余额	可用余额	冻结余额
11014168921004	贾帅	RMB	95,461.00	95,461.00	0.00

会员交易市场账户查询

查询

1 第1页/共1页 总计5笔 转到第 页

序号	会员代码	交易网名称	子账户	子账户名称	账号余额	冻结余额	状态
1	1000149	济南商品交易中心	888800000008747	贾帅	0.00	0.00	正常
2	123321	新商所蓝海商品交易中心	888800000007994	贾帅	4,410.00	0.00	正常
3	1000208	广州商品交易所	888800000008581	贾帅	0.00	0.00	销户
4	1000193	中国金融期货交易所	888800000008396	贾帅	0.00	0.00	销户
5	1314	中国金融期货交易所	888800000008052	贾帅	0.00	0.00	销户

2.5.2 账户交易明细

2.5.2.1 功能介绍

会员可通过此功能查询到交易账户的相关变动信息。根据提示选择查询当天/历史交易，输入查询条件，可查询当天交易记录和历史交易记录。

2.5.2.2 基本业务流程

账户交易明细可以查询到账户金额变动的相关信息。

通过输入相应的查询条件，可以查询出该账户资金划进、划出，银商互转，利息的当日或历史信息。

2.5.2.3 基本操作流程

页面路径：查询服务→账户交易明细，如图：



操作步骤：

第一步：点击“账户交易明细”，界面如图



第二步：点击 当天/历史 交易查询，如图：

查询类别： 当日交易 历史交易

如为历史交易查询，则选择开始日期和结束日期，如下图：

* 交易日期: 至

历史查询的默认日期为当天,但当天交易无法通过历史交易查询得到。最大时间跨度为1年。

第三步: 点击查询进入查询界面

1 第1页/共1页 总计9笔 转到第 页 **Go**

序号	交易日期	借	贷	余额	对方账号	对方户名	摘要	用途	详细信息
1	2014-12-06		100.00	95,929.00			资金监管		查看明细
2	2014-12-06		100.00	96,029.00			资金监管		查看明细
3	2014-12-06	500.00		95,529.00			资金监管		查看明细
4	2014-12-07	22.00		95,507.00			资金监管		查看明细
5	2014-12-07		55.00	95,562.00			资金监管		查看明细
6	2014-12-08	11.00		95,551.00			资金监管		查看明细
7	2014-12-08		11.00	95,562.00			资金监管		查看明细

第四步: 点击“详细信息”可查看对应交易记录的详细信息,如图:

1 第1页/共1页 总计9笔 转到第 页 **Go**

序号	交易日期	借	贷	余额	对方账号	对方户名	摘要	用途	详细信息
1	2014-12-06		100.00	95,929.00			资金监管		查看明细
2	2014-12-06		100.00	96,029.00			资金监管		查看明细
3	2014-12-06	500.00		95,529.00			资金监管		查看明细
4	2014-12-07	22.00		95,507.00			资金监管		查看明细
5	2014-12-07		55.00	95,562.00			资金监管		查看明细
6	2014-12-08	11.00		95,551.00			资金监管		查看明细
7	2014-12-08		11.00	95,562.00			资金监管		查看明细

交易明细信息

付款人账号	11014168921004	收款人账号	
付款人名称	贾帅	收款人名称	
付款人开户行	平安银行深圳民田路支行	收款人开户行	
币种	人民币	交易金额	500.00
手续费	0.00	邮电费	0.00
用途		摘要	资金监管
交易日期	2014-12-06		

打印

下载

第五步: 点击打印、下载即可打印下载该笔交易明细

2.5.3 银商互转查询

2.5.3.1 功能介绍

会员登录平安易宝系统,查询自己银商互转和资金划转明细。

2.5.3.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统,进入查询服务—银商互转查询,选择交易市场、划

款状态、划款方向、划款日期进行配合查询

2.5.3.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录系统，进入查询服务—银商互转查询交易，选择交易市场、划款状态、划转方向、划款日期进行配合查询，如图：



中国平安 平安银行 PING AN BANK

[首页](#) | [合约管理](#) | [查询服务](#) | [银商互转](#) | [资金划出](#) | [账户管理](#) | [自助服务](#)

[账户查询](#) | [账户交易明细](#) | **银商互转查询**

查询服务 > 银商互转查询

交易市场名称: 新商所蓝海商品交易中心

划款状态: 全部

划转方向: 银转商 商转银

划款日期: 20130819 至 20130819

[查询](#)

第二步：点击查询按钮，系统返回查询结果，如图：



中国平安 平安银行 PING AN BANK

[首页](#) | [合约管理](#) | [查询服务](#) | [银商互转](#) | [资金划出](#) | [账户管理](#) | [自助服务](#)

[账户查询](#) | [账户交易明细](#) | **银商互转查询**

查询服务 > 银商互转查询 [相关温馨提醒](#)

交易市场名称: 新商所蓝海商品交易中心

划款状态: 全部

划转方向: 银转商 商转银

划款日期: 20120203 至 20130819

[查询](#)


流水号	划转日期	交易市场名称	交易金额	划转方向	状态	备注
10130725764241	2013-07-25	新商所蓝海商品交易中心	100,000.00	银转商	成功	
10130802770563	2013-08-02	新商所蓝海商品交易中心	9,000.99	银转商	成功	
10130802770572	2013-08-02	新商所蓝海商品交易中心	9,000.00	银转商	成功	
10130802770602	2013-08-02	新商所蓝海商品交易中心	80,000.00	银转商	成功	
10130814775218	2013-08-14	新商所蓝海商品交易中心	100.00	银转商	成功	
10130814775220	2013-08-14	新商所蓝海商品交易中心	100.00	银转商	成功	
10130814775223	2013-08-14	新商所蓝海商品交易中心	500,000.00	银转商	成功	
10130814775305	2013-08-14	新商所蓝海商品交易中心	0.01	银转商	成功	
10130814775323	2013-08-14	新商所蓝海商品交易中心	100,700,000.00	银转商	成功	
10130814775335	2013-08-14	新商所蓝海商品交易中心	55,000.00	银转商	失败	(CD5007)交易金额大于可用余额

1 2 第1页/共2页 总计19笔 转到第 页 [Go](#)

[打印](#) [下载](#)

第三步：若查询结果分页显示，则可进行翻页查询，如图：

1 2 第1页/共2页 总计19笔 转到第 页 [Go](#)

点击  按钮，可对查询结果进行下载

2.5.4 资金转出指令查询

2.5.4.1 功能介绍

会员登录平安易宝系统，查询自己资金转出指令明细。

2.5.4.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入查询服务—资金转出指令查询，选择交易日期进行配合查询

2.5.4.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录系统，进入查询服务—资金转出指令查询，选择交易日期进行配合查询，如图：

The screenshot shows the '资金转出指令查询' (Fund Transfer Instruction Query) page. At the top, there is a navigation bar with the following items: 首页 (Home), 合约管理 (Contract Management), 查询服务 (Query Service), 交易复核 (Transaction Review), 银商互转 (Bank-Merchant Inter-transfer), 资金划出 (Fund Transfer Out), 账户管理 (Account Management), and 自助服务 (Self-service). Below the navigation bar, there is a sub-menu with: 账户查询 (Account Query), 账户交易明细 (Account Transaction Details), 银商互转查询 (Bank-Merchant Inter-transfer Query), and 资金转出指令查询 (Fund Transfer Instruction Query). The main content area shows the search form with the following fields: 账号 (Account Number) with the value 11014891057002, and 交易日期 (Transaction Date) with the value 20160408. There is a '查询' (Query) button at the bottom of the form.

第二步：点击查询按钮，系统返回查询结果，如图：

中国平安 平安银行 PING AN BANK 2016-04-08 09:23 退出

[首页](#) | [合约管理](#) | [查询服务](#) | [交易复核](#) | [银商互转](#) | [资金划出](#) | [账户管理](#) | [自助服务](#)

[账户查询](#) | [账户交易明细](#) | [银商互转查询](#) | [资金转出指令查询](#)

查询服务 > [资金转出指令查询](#) 

* 账号: 11014891057002

* 交易日期: 至


查询

1 第1页共1页 总计7笔 转到第 页 Go

序号	交易日期	本金金额	手续费金额	对方账号	对方户名	对方开户行	用途	普通加急标志	转账结果	失败原因
1	2016-04-07 08:32:16	0.05	4.00	11014890002009	会员五	中国工商银行股份有限公司北京德外支行	平安易宝账户资金划出	普通	失败	
2	2016-04-07 08:39:33	0.04	5.00	11014890002009	会员五	中国工商银行股份有限公司北京德外支行	平安易宝账户资金划出	加急	成功	
3	2016-04-07 08:59:59	0.06	5.00	11014890002009	会员五	中国工商银行股份有限公司北京德外支行	平安易宝账户资金划出	加急	失败	GW3002(通讯故障)

第三步：若查询结果分页显示，则可进行翻页查询，如图：

1 2 第1页共2页 总计19笔 转到第 页 Go

点击  按钮，可对查询结果进行下载

2.6 交易复核

2.6.1 待复核交易

2.6.1.1 功能介绍

会员通过交易复核功能，对于开通了交易复核功能的 B2B 交易市场，交易市场会员（未在我行开立结算账户）在交易市场完成了确认付款交易后，还需登录平安易宝系统，通过交易复核交易对上述交易进行复核，复核通过后，系统完成相应的账务处理。

2.6.1.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入交易复核—待复核交易功能，选择“交易日

期”默认为当前交易日期,交易日期的取值只能为当前日期至当前日期前 30 天中任一日期,选择需要复核在交易,对待复核的交易进行复核。

2.6.1.3 基本操作流程

操作步骤:

第一步:会员登录平安易宝系统,进入交易复核—待复核交易功能,选择“交易日期”默认为当前交易日期,交易日期的取值只能为当前日期至当前日期前 30 天中任一日期,如图:



第二步:输入对应的查询日期,点击查询,如图:



第三步:显示待复核的交易,如图:



第四步:选择需要复核的交易,点击复核通过,进入复核确认页面,如图:



交易复核 > 待复核交易

待复核交易 交易复核查询

交易复核 > 待复核交易 [相关温馨提醒](#)

 复核通过，以下是复核交易数据

订单号	123846818	交易日期	20160120
交易市场名称	辽宁中港大宗商品交易所	交易金额	123846818
交易对手名称	会员二	复核结果	交易成功

[返回](#)

2.6.2 交易复核查询

2.6.2.1 功能介绍

对复核的交易进行查询，可查询当日至当前日期前 30 天中任一日期的复核通过的交易。

2.6.2.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入交易复核—交易复核查询功能，选择“交易日期”默认为当前交易日期，交易日期的取值只能为当前日期至当前日期前 30 天中任一日期，进行交易复核的查询。

2.6.2.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录平安易宝系统，进入交易复核—交易复核查询功能，选择“交易日期”默认为当前交易日期，交易日期的取值只能为当前日期至当前日期前 30 天中任一日期，如图：



交易复核 > 交易复核查询

交易复核 > 交易复核查询 [相关温馨提醒](#)

交易日期: 至

[查询](#)

第二步：输入对应的查询日期，点击查询，如图：

交易日期：  至 

查询

第三步：显示复核通过的交易，如图：

首页
合约管理
查询服务
交易复核
银商互转
资金划出
账户管理
自助服务

待复核交易
交易复核查询

交易复核 > 交易复核查询 相关温馨提醒

交易日期：  至 

查询

订单号	交易日期	交易市场名称	交易金额	交易对手名称	复核时间	复核结果
1	2016-01-20	辽宁中港大宗商品交易所	2.00	会员二	2016-01-21 09:36:36	交易成功

1 第1页共1页 总计1笔 转到第 页 Go

1 第1页共1页 总计1笔 转到第 页 Go

2.7 银商互转

2.7.1 银转商

2.7.1.1 功能介绍

从客户的交易账户划转资金到交易市场签约账户。

企业会员需验证证书，个人会员验证手机动态口令。

2.7.1.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入银商互转—银转商功能，系统自动回显会员交易账号，选择交易市场账号，输入转账金额和用途点击下一步进行确认，验证证书或手机动态码后提交银转商申请。

2.7.1.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录平安易宝系统，进入银商互转—银转商功能，选择交易市场账号，如图：

第二步：点击账户余额，可查询会员交易账户余额，如图：

第三步：输入转账金额，系统根据输入的转账金额自动大写金额，如图：

第三步：点击下一步进入确认页面，点击确认按钮，验证安全工具后提交系统，如图：

确认转账信息			
付款账号	11014168718000	付款人名称	平安易宝测试
收款账号	888800000006985	收款账户名称	平安易宝测试
转账币种	人民币	转账金额	100.00
用途	银转商		

2.7.2 商转银

2.7.2.1 功能介绍

从会员交易市场签约账户划转资金到会员交易账户。

企业会员需验证证书，个人会员验证手机动态口令。

2.7.2.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入银商互转—商转银功能，系统自动回显收款人信息，会员选择资金存管明细账户，输入转账金额和用途点击下一步进行确认，验证证书或手机动态码后提交商转银申请。

2.7.2.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录平安易宝系统，进入银商互转—商转银功能，选择交易资金存管明细账户，如图：

银商互转 > 商转银

第一步：

资金存管明细账户： 可转余额

第二步：

* 收款人账号：

* 收款人名称：

* 收款人开户行：

第三步：

币种：人民币

* 转账金额：

大写金额：

用途：

下一步
重置

第二步：点击可转余额，会员可查询资金存管明细账户可用余额，如图：

资金存管明细账户： 可转余额 可转余额：100,250,824.15

第三步：输入转账金额，系统根据输入的转账金额自动大写金额，如图：

币种：人民币

* 转账金额：

大写金额：壹佰圆整

用途：

下一步
重置

第四步：点击下一步进入确认页面，点击确认按钮，验证安全工具后提交系统，如图：

银商互转 > 商转银

确认信息			
交易网会员代码	7776	资金存管明细账户账号	888800000006985
资金存管明细账户名称	平安易宝测试	收款人账号	11014168718000
收款人名称	平安易宝测试	收款人开户行	平安银行
收款人地址		转账方式	行内转账
币种	人民币	转账金额	100.00
用途	商转银		

确定
上一步

2.8 资金划出

2.8.1 功能介绍

会员通过资金划出功能，将交易账户上的款项划转到绑定的同名账户中。绑定同名户，参见“账户管理—资金转出账户维护”。

2.8.2 基本业务流程

资金划出功能，可将会员交易账户上的款项划出。资金划出个人用户需要通过手机验证，企业用户需要 USBKY 验证。

2.8.3 基本操作流程

页面路径：资金划出，如图：



操作步骤：

第一步：点击“资金划出”，界面如图



资金划出

第一步：请选择付款账号

* 付款方账号：11014905221000 账户余额
付款方户名：
付款方开户行：平安银行南京莫愁支行

第二步：请填写收款账号信息

* 收款方账号：
* 收款方户名：
* 收款方开户行：上海浦东发展银行嘉定支行

第三步：请填写交易金额及相关信息

加急方式： 普通 加急

* 转账金额：
大写金额：
附言：平安易宝账户资金划出
试算手续费：

注：请在工作日 9:00—17:00 时间段内操作转账金额大于5万转账操作；在大额渠道关闭时，请不要选择加急操作

下一步 重置

第二步：选择普通/加急 转账方式（本行划出默认“普通”，不可更改）

他行 加急方式： 普通 加急 收费标准

本行 加急方式： 普通 加急 收费标准

企业会员点击收费标准，可查看收费标准，个人会员资金转出免收手续费
输入转账金额，反显金额大写，输入附言，如下图：

加急方式： 普通 加急 收费标准

* 转账金额：

大写金额：壹拾圆整

附言：

试算手续费：

点击“试算手续费”，可回显该加急方式该金额下的手续费（如需全额转出，应
转账金额+试算手续费=账户余额。避免转账不成功。）

加急方式： 普通 加急 收费标准

* 转账金额：

大写金额：壹拾圆整

附言：

试算手续费：1.00元

第三步：点击下一步，进入确认界面

资金划出

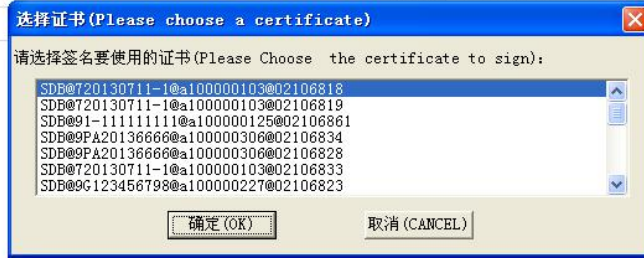
第四步：确认转账信息			
交易类型	安易宝资金划出	转账方式	普通
付款方户名	贾帅	收款方户名	贾帅
付款方账号	11014168921004	收款方账号	6225380090085441
付款方开户行	平安银行深圳民田路支行	收款方开户行	中国工商银行深圳新世界广场支行
转账金额	10.00元	大写	壹拾圆整
币种	人民币	企业内部附言	测试
收款银行行号	102584002514		
* 手机动态口令：	<input type="text"/>	获取密码	请输入7位手机动态口令密码

确认

上一步

第四步：确认转账信息

交易类型	安易宝资金划出	转账方式	普通
付款方户名	平安易宝测试	收款方户名	平安易宝测试
付款方账号	11014168718000	收款方账号	11014168441005
付款方开户行	平安银行深圳民田路支行	收款方开户行	平安银行深圳民田路支行
转账金额	10.00元	大写	壹拾圆整
币种	人民币	企业内部附言	测试
手机号	15633333338	手续费	0.00元（该手续费仅供参考,以实际扣收为准,查看[收费标准]）
收款银行行号			



页面号：CB40000

个人用户进行手机验证码验证，企业用户进行 USBKY 验证

第四步：通过手机验证或 USBKY 验证，点击确认，完成交易。

查看转账汇款结果信息：


指令录入成功，以下是处理结果信息：

交易状态：**银行已受理**

交易流水号:10130819776572

付款方户名	贾帅	收款方户名	贾帅
付款方账号	11014168921004	收款方账号	6225380090085441
付款方开户行	平安银行深圳民田路支行	收款方开户行	中国工商银行深圳新世界广场支行
转账金额	10.00元	大写	壹拾圆整
币种	人民币	企业内部附言	测试
手续费	1.00元（该手续费仅供参考,以实际扣收为准,查看[收费标准]）	手机号	13790000013
收款银行行号	102584002514		

返回

资金划出

查看转账汇款结果信息：



指令录入成功，以下是处理结果信息：

交易状态：交易成功

交易流水号:10130819776587

付款方户名	平安易宝测试	收款方户名	平安易宝测试
付款方账号	11014168718000	收款方账号	11014168441005
付款方开户行	平安银行深圳民田路支行	收款方开户行	平安银行深圳民田路支行
转账金额	10.00元	大写	壹拾圆整
币种	人民币	企业内部附言	测试
手续费	0.00元（该手续费仅供参考,以实际扣收为准,查看[收费标准]）	手机号	1563333338

返回

资金划转至他行，交易状态显示为“银行已受理”，划转金额大于账户余额也会如此提醒，但交易最终会被系统撤回。请认真核对转账金额，确保账户余额 \geq 转账金额+手续费。他行用户余额小于手续费将无法划出。

资金划转至我行，交易状态显示为“交易成功”，交易迅速到账，如交易余额超出，会自动显示交易不成功。

2.9 账户管理

2.9.1 资金转出账户维护

2.9.1.1 功能介绍

会员将资金转入到交易账号，再转至会员交易市场账户进行交易，结束后原路返回。资金从交易账号划出，需先行维护一个同名账户，作为资金划转的账户。

会员可以通过此功能，新增或修改资金转出账户。新增或修改需要通过安全验证。

2.9.1.2 基本业务流程

会员新增或修改资金转出账户，需输入该账户账号，如他行用户还需选择该账户开户行具体名称，并通过安全验证。

2.9.1.3 基本操作流程

页面路径：账户管理→资金转出账户维护，如图：



第一步：点击资金转出账户维护，界面如下
未维护过



已维护过



第二步：点击新增、修改，界面如下，填写收款账号，选择收款行。
企业会员：



个人会员：

账户管理 > 资金转出账户维护

第一步：请选择付款账号

* 绑定账号户名：

绑定账号开户行选择： 平安银行 他行

* 绑定账号：

鉴权手机号

下一步

返回

选择平安银行/他行

绑定账号开户行选择： 平安银行 他行

默认为平安银行

① 选择平安银行，输入账号系统即自动判断生成开户网点信息

账号录入

* 绑定账号：

② 选择他行，需输入账号并选择银行及开户网点

企业会员：

第一步：请选择付款账号

* 绑定账号户名：

绑定账号开户行选择： 平安银行 他行

转账方式： 同城 异地

* 绑定账号：

* 绑定账户开户行：

绑定银行行号：

查询收款行

个人会员：

账户管理 > 资金转出账户维护

第一步：请选择付款账号

* 绑定账号户名：

绑定账号开户行选择： 平安银行 他行

* 绑定账号：

汇入地：

* 绑定账户开户行：

绑定银行行号：

鉴权手机号

账号录入

 * 绑定账号：

点击查询收款行，选择绑定账号的开户行，个人会员输入需要鉴权的手机号，该手机号码是绑定资金转出账号在他行预留的手机号码。

企业会员：

账户管理 > 资金转出账户维护

第一步：请选择付款账号

* 绑定账号户名：

绑定账号开户行选择： 平安银行 他行

转账方式： 同城 异地

* 绑定账号：

汇入地：

* 绑定账户开户行：

绑定银行行号：

个人会员：

第一步：请选择付款账号

* 绑定账号户名：

绑定账号开户行选择： 平安银行 他行

* 绑定账号：

汇入地：

* 绑定账号开户行：

绑定银行行号：

鉴权手机号：

第三步：手机验证码验证或 USBKY 验证

第二步：请选择付款账号

绑定账号户名	会员五
绑定账号	11014890005006
绑定账号开户行	中国工商银行股份有限公司北京德外支行
鉴权手机号	18565656997
* 验证码：	<input type="text" value="T46C"/> <input type="button" value="746C (点击可刷新)"/> <input type="text" value="请输入正确的验证码"/>

校验码已发到您的手机185*****997上，接收到短信或语音，核对内容无误后请在79秒之内输入6位数字密码。

* 手机动态口令：

若您超过120秒没有收到短信，请点击[重新获取手机短信](#)，并注意查收，您在此之前申请的短信密码将自动失效。

第二步：请选择付款账号

绑定账号	11014168441005
绑定账号户名	平安易宝测试
绑定账号开户行	平安银行深圳民田路支行



操作完成
新增

账户管理 > 资金转出账户维护

绑定账户操作结果：



资金转出账户添加成功。

返回

修改

账户管理 > 资金转出账户维护

绑定账户操作结果：



资金转出账户维护成功。

返回

2.9.2 对账

2.9.2.1 功能介绍

企业会员使用平安易宝系统进行资金流转后，账目上的变动都会被记录。会员可以通过对账功能，完成银企对账。核算公司账目与银行账户是否一致。对账功能仅能提供最近1年的信息进行对账，且最新的对账信息为上个月。

2.9.2.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，通过对账功能进行银企对账。核对企业账目与银行账户信息是否一致。

2.9.2.3 基本操作流程

页面路径：账户管理→对账，如图：



操作步骤:

第一步: 点击“对账”, 界面如图



选择对账月份



第二步: 选择需要对账的月份, 弹出对账信息, 如图



点击打印可以进行对账信息打印

第三步: 如余额正确, 点击“相符”, 余额不正确点击“不相符”

对账相符

账户管理 > 对账

相关温馨提醒

账号	单号	账户类型	币种	账单月份	余额	对账结果
11014168920005	0	企业活期	人民币	2014-11	7,159,193.24	相符

确认 上一步

账户管理 > 对账

相关温馨提醒

查看结果信息：



您的交易成功，您已成功提交对账数据

返回

对账不符

账户管理 > 对账

相关温馨提醒

账号	单号	账户类型	币种	账单月份	余额	对账结果
11014168919003	0	企业活期	人民币	2014-11	10,851,582.00	余额调节表 对账不符

返回

可以选择余额调节表进行调节，或者选择对账不符

点击“余额调节表”，如下图，可调整账目余额历史信息，提交调整过后如相符，则返回到对账界面点击“相符”，如不符则点击“对账不符”

账户管理 > 对账

相关温馨提醒

银行存款日记账余额		0.00	银行对账单余额		88,059,921.16
企业未达账项目	企业未达账日期	企业未达账金额	银行未达账项目	银行未达账日期	银行未达账金额
加：银行已收，企业未收	<input type="text"/>	<input type="text"/>	加：企业已收，银行未收	<input type="text"/>	<input type="text"/>
减：银行已付，企业未付	<input type="text"/>	<input type="text"/>	减：企业已付，银行未付	<input type="text"/>	<input type="text"/>
调整后银行存款日记账余额：		0.00	调整后银行对账单余额：		88,059,921.16

提交

点击“对账不符”，可以填下单位账上余额，并提交。

账户管理 > 对账

相关温馨提醒

我单位账上余额：	<input type="text" value="10,943,351.00"/>
我单位账上其他信息：	<input type="text"/>

提交 重置

账户管理 > 对账

相关温馨提醒

查看结果信息：



您的交易成功，您已成功提交对账数据

返回

2.9.3 销户

2.9.3.1 功能介绍

如客户不需要继续使用平安易宝功能，可对此交易账户执行销户。销户前需维护资金转出账户，解约所有已签约的交易市场，并将所有余额转出（他行用户切忌账户留存金额小于手续费）。通过安全验证后完成销户。资金留存在交易账户时所产生的利息将划转至绑定的资金转出账户，且销户时利息划出不收取转账手续费。

2.9.3.2 基本业务流程

客户维护过资金转出账户以后，解约所有已签约的交易市场，并将所有余额转出。完成安全验证后即可销户。

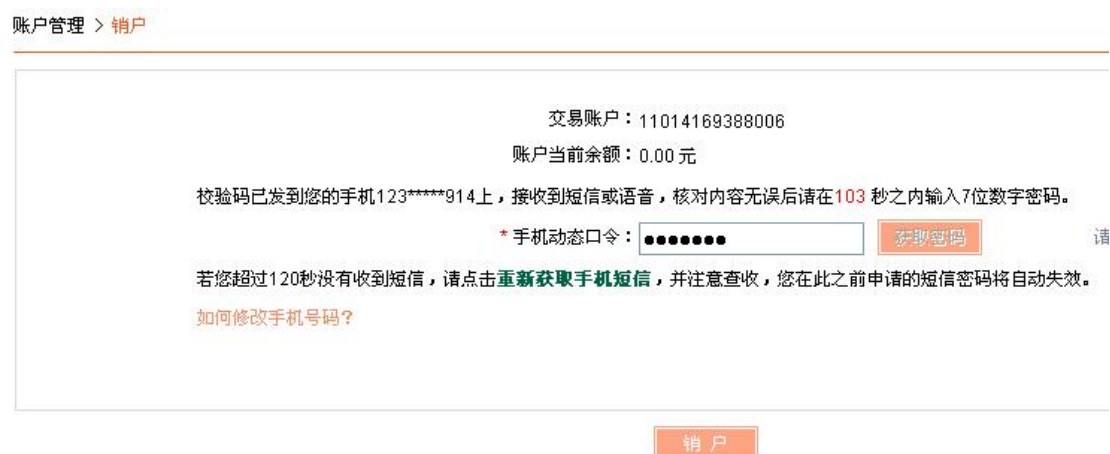
2.9.3.3 基本操作流程

页面路径：账户管理→销户，如图：



操作步骤：

第一步：点击“销户”，界面如图



查询服务 > 账户查询

交易账户：11014169405002
账户当前余额：0.00 元

销户



销户前，需先维护资金转出账户，将所有账户余额转出，并解约所有交易市场
第二步：通过手机号码或 USBKY 验证，点击销户，销户完成

账户管理 > 销户

查看结果信息



交易账号销户成功。

返回

2.10 自助服务

2.10.1 客户信息维护

2.10.1.1 功能介绍

通过此功能会员对自己信息资料进行修改

企业会员需验证证书，个人会员验证手机动态口令。

2.10.1.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入自助服务—客户信息维护功能，系统自动回显客户信息，客户自行修改客户信息后提交系统。

2.10.1.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录平安易宝系统，进入自助服务—客户维护维护功能，如图：



自助服务 > 客户信息维护

输入基本信息

- * 会员名称：平安易宝测试
- * 会员类别：企业会员
- * 证件类型：组织机构代码证
- * 证件号码：20130711-1
- * 电话号码：0755 - 82540404
- * 手机号码：15633333338
- * 电子邮箱：abc@163.com
- * 邮政编码：518000
- * 邮寄地址：深圳市罗湖区深南中路400

下一步 返回

第二步：点击下一步，进入确认页面，个人会员需验证手机动态口令，企业会员点击确定后验证证书，如图：

个人会员



自助服务 > 客户信息维护 🍎 相关注

输入基本信息

用户名称	贾帅
会员类别	个人会员
手机号码	13790000013
电话号码	0755-23619571
电子邮箱	235795@163.com
邮政编码	350000
邮寄地址	深圳市罗湖区深圳中路

校验码已发到您的手机137****013上，接收到短信或语音，核对内容无误后请在118秒之内输入7位数字密码。

* 手机动态口令：

若您超过120秒没有收到短信，请点击**重新获取手机短信**，并注意查收，您在此之前申请的短信密码将自动失效。

[如何修改手机号码？](#)

确定 返回

企业会员

用户名称	平安易宝测试
会员类别	企业会员
手机号码	15633333338
电话号码	0755-82540404
电子邮箱	abc@163.com
邮政编码	518000
邮寄地址	深圳市罗湖区深南中路400号

确定

返回

自助服务 > 客户信息维护

查看结果信息



您已成功更改信息。

返回

2.10.2 金卫士

2.10.2.1 合约管理

2.10.2.1.1 功能介绍

企业会员通过此功能签约金卫士，绑定短信通知的联系人及手机号码

2.10.2.1.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入自助服务—金卫士—合约管理，系统自动回显公司金卫士信息服务申请须知，客户仔细阅读并接受该通知后进入签约页面，输入相关信息进行签约

2.10.2.1.3 基本操作流程

操作步骤：

第一步：会员登录平安易宝系统，进入自助服务—金卫士—合约管理，系统返回公司金卫士信息服务申请须知，如图：

公司金卫士信息服务申请须知

“公司金卫士”从2008年6月1日起全面升级！V2.0在改善原有账户余额变动通知、扣款余额不足通知的基础上，增加了账户余额变动汇总通知、余额警示、到期信息提醒等全新功能。

“公司金卫士”V2.0同时开通了离岸账户短信通知服务，让客户更及时全面的掌握本外币、离岸的账户动态；此外，除了在柜台，客户还可以通过我行网银，更方便的开通“公司金卫士”所有功能。

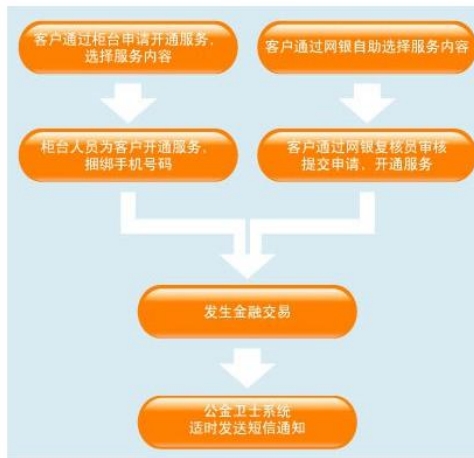
功能简介

- 1. 账户余额变动汇总通知：每日营业终了，我行将统计指定账户的当日累计收入、支出发生总额及当前账户余额，次日上午以短信形式发送到客户指定手机上。
2. 余额警示：客户可以为某一账户设定一个监控金额（如10万元），我行每日营业终了，一旦发现账户余额首次低于监控金额，次日将短信通知客户；如果账户余额再次超过监控金额，也将次日短信通知客户。
3. 账户变动通知：企业客户指定的账户余额发生变动时，我行将根据客户事先确定的通知起点金额将变化情况短信通知客户。
4. 扣款余额不足通知：客户指定的缴费账户在缴费扣款时，如果出现余额不足的情况，我行将短信通知客户。
5. 到期信息提醒：提前5天以短信方式通知客户流动资金贷款到期信息；当天以短信方式通知客户定期存款到期信息。

业务优势

- 账户更安全：公司账户变动及时通知，账户信息一手掌握；非授权的账户划款及时发现，及时应对，进一步保障账户安全，体贴更放心。
服务更主动：与网银、柜面查询相比，“公司金卫士”为客户开通即时了解账户信息的新渠道，主动将账户变动情况、余额信息、到期信息情况通知客户，服务更加便捷高效。
选择更全面：一个账户可选择绑定多个手机，一个手机也可以绑定多个账户，并可针对不同的使用者，预设相应的服务功能，以方便不同权限的企业管理人员，能够接收不同类别的服务信息。
内容更丰富：平安银行将持续升级“公司金卫士”，不断丰富产品内容，使产品更安全、更周到、更贴心。让客户享受日臻完善的服务品质。

基本流程



说明事项

- 1. 平安银行有德为申请人提供公司金卫士、邮件信息服务（下称“信息服务”），目前该服务适用于平安银行对公基本存款账户、一般存款户、专用存款户、临时存款户，但不包括保证金账户。
2. 信息服务是指银行根据申请人提交的服务申请，平安银行公司金卫士、邮件信息服务系统发送提示信息至申请人手机及邮箱。
3. 申请人授权的手机号码必须拥有可国内漫游的中国移动或中国联通的手机号码，手机必须具有来电显示和接收中文短信的功能。
4. 申请人可授权代理人到账户开户网点办理申请手续或服务变更，申请或变更时须出具平安银行认可的代理人（受托人）合法有效身份证件。申请人应对在申请表中填写的手机号码、接收邮箱地址的准确性、完整性负责。
5. 公司金卫士服务费用标准：（1）包月：30元/月/手机/账户（或5美元、450日元、35港币、3欧元/月/手机/账户）；（2）按条收费：每条短信收费0.5元（或0.08美元、8日元、0.6港币、0.05欧元）。到期提醒服务免费赠送。VIP客户免收服务费，收费方式如有调整请参照相关公告。
6. 邮件信息服务免费赠送，收费方式如有调整请参照相关公告。

服务声明

- 1. 本服务是申请人了解账户信息的渠道之一，如由于通讯运营商、网络服务商或系统故障等原因，造成短信、邮件数据遗漏、偏差、错误或延误等情况的，由此造成的损失，平安银行不承担相关责任。
2. 短信及邮件内容仅作参考之用，实际业务数据以我行纸质单据为准。
3. 申请人如撤销对手机、邮箱用户的授权，必须通过平安银行网上银行操作或到营业网点填写申请表，将撤销授权的事实告知平安银行，否则由此造成的损失，由申请人承担。
4. 对连续两个月无法从扣款账户扣收服务手续费的申请人，系统将自动取消相应服务。
5. 信息服务显示号码：中国移动为95511，中国联通为10655020501。邮箱服务地址：95511@sdb.com.cn
6. 申请人同意收取平安银行发来的有关宣传资料或业务信息。

申请人声明

本单位已知悉并理解《公司金卫士信息服务申请须知》。本单位同意通过网银申请服务，并遵守《公司金卫士信息服务申请须知》的各项内容和条款，且保证申请资料中所填内容全部属实。

我 公司接受 我 公司不接受

继续

第二步：会员录入金卫士通知联系人、联系电话、地址、邮编，点击下一步，系统提示交易成功，如图：

中国平安 平安银行 PING AN BANK 2013-08-20 15:24 退出

首页 合约管理 查询服务 银商互转 资金划出 账户管理 自助服务

客户信息维护 金卫士设置 用户名和密码修改

自助服务 > 金卫士设置 > 合约管理 相关温馨提醒

输入基本信息

证件类型：法人代码证
 证件号码：3156894
 企业编码：0141660699
 客户级别：金卫士普通客户
 公司名称：企业测试一

* 联系人：

* 联系电话：18612312348

* 通讯地址：顶替

* 邮编：351008

* 服务费扣费账号：11014169171006
 扣费账号币种：人民币
 扣费账号开户网点：平安银行深圳民田路支行

下一步 返回

中国平安 平安银行 PING AN BANK 2013-08-20 15:26 退出

首页 合约管理 查询服务 银商互转 资金划出 账户管理 自助服务

客户信息维护 金卫士设置 用户名和密码修改

自助服务 > 金卫士设置 > 合约管理 相关温馨提醒

查看结果信息：

交易状态：交易成功。

企业编码：	a100000193	公司名称：	企业测试一
证件类型：	法人代码证	证件号码：	3156894
联系人：	测试一	联系电话：	18612312348
通讯地址：	顶替	邮编：	351008
服务费扣费账号：	11014169171006	操作类型：	增加

返回

2.10.2.2 短信设置

2.10.2.2.1 功能介绍

会员签约金卫士后，通过此功能设置短信通知内容

2.10.2.2.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入自助服务—金卫士—短信设置，系统自动回显交易账户信息，进入短信服务功能，进行新增。

2.10.2.2.3 基本操作流程

操作步骤:

第一步: 进入自助服务—金卫士—短信设置, 点击短信通知服务按钮, 进入新增页面, 如图:



第二步: 录入手机号码, 选择服务各类和收费方式, 如图:



2.10.2 用户名和密码修改

2.10.2.1 功能介绍

通过此功能会员可以修改我行平台登录用户名和密码

企业会员需验证证书，个人会员验证手机动态口令。

2.10.2.2 基本业务流程

会员登录平安易宝系统，进入自助服务—用户名和密码修改功能，会员选择对用户名或密码进行修改。用户名修改时，输入新的用户名；密码修改则输入新的密码。

2.10.2.3 基本操作流程

操作步骤：

企业会员修改登录用户名

第一步：会员登录平安易宝系统，进入自助服务—用户名和密码修改功能，平台登录用户名默认回显当前用户名，如图：

中国平安 平安银行 PING AN BANK

首页 合约管理 查询服务 银商互转 资金划出 账户管理 自助服务

客户信息维护 | 金卫士设置 用户名和密码修改

自助服务 > 用户名和密码修改

交易选择： 修改登录用户名 修改登录密码

平台登录用户名：1000103

确认登录用户名：

平台登录密码：

确认 重置

第二步：输入新的用户名，并再次确认后输入密码，点击确认按钮，验证证书（登录名只能是非数字开头且由 a-z 的英文字母（区分大小写），0-9 的数字、点、@、减号或下划线组成），如图：

交易选择： 修改登录用户名 修改登录密码

平台登录用户名：

确认登录用户名：

平台登录密码：

企业会员修改登录密码

第一步：输入新登录密码和确认新登录密码，且两次输入必须一致，点击确认按钮验证证书，如图：

交易选择： 修改登录用户名 修改登录密码

平台登录用户名：1000103

新登录密码：

确认新登录密码：

绑定手机号：15633333338

个人会员用户名修改

第一步：会员登录平安易宝系统，进入自助服务—用户名和密码修改功能，平台登录用户名默认回显当前用户名，如图：

交易选择： 修改登录用户名 修改登录密码

平台登录用户名：

确认登录用户名：

平台登录密码：

* 手机动态口令：

第二步：输入新的平台登录用户名和确认登录用户名以及密码，获取手机动态口令后在有效时间内输入（登录名只能是非数字开头且由 a-z 的英文字母（区分大小写），0-9 的数字、点、@、减号或下划线组成），如图：

交易选择： 修改登录用户名 修改登录密码

平台登录用户名：

确认登录用户名：

平台登录密码：

校验码已发到您的手机137*****013上，接收到短信或语音，核对内容无误后请在117秒之内输入7位数字密码。

*手机动态口令：

若您超过120秒没有收到短信，请点击[重新获取手机短信](#)，并注意查收，您在此之前申请的短信密码将自动失效。

[如何修改手机号码？](#)

个人会员密码修改

第一步：输入新登录密码和确认新登录密码，且两次输入必须一致，点获取手机动态口令并在有效时间内输入，点击确认，如图：

交易选择： 修改登录用户名 修改登录密码

平台登录用户名：

新登录密码：

确认新登录密码：

绑定手机号：

校验码已发到您的手机137*****013上，接收到短信或语音，核对内容无误后请在112秒之内输入7位数字密码。

*手机动态口令：

若您超过120秒没有收到短信，请点击[重新获取手机短信](#)，并注意查收，您在此之前申请的短信密码将自动失效。

[如何修改手机号码？](#)

2.10.3 手机号码修改

2.10.3.1 功能介绍

个人会员通过此功能可以修改手机号码，此号码用于接收签约、解约、银商转、资金转出等操作动态口令验证码。

2.10.3.2 基本业务流程

操作步骤:

个人会员修改手机号码

第一步: 会员登录平安易宝系统, 进入自助服务—修改手机号码功能, 平台登录用户名默认回显持卡人姓名、原绑定手机号码、证件类型、证件号码, 会员输入银行卡号和鉴权手机号, 此手机号码是需要更新的手机号码, 如图:



持卡人姓名:	会员五
* 原绑定手机号码:	18565656992
* 证件类型:	身份证
* 证件号码:	J2179
银行卡号:	11014890005006
* 鉴权手机号码:	18565656992

该手机号接收短信验证码, 请注意查收!

下一步

第二步: 点击下一步按钮, 输入验证码, 点击获取动态口令, 在有效的时间内输入动态口令, 点击确认, 如图:



持卡人姓名:	会员五
* 原绑定手机号码:	18565656992
* 证件类型:	身份证
* 证件号码:	J2179
银行卡号:	11014890005006
* 鉴权手机号码:	18565656997
* 验证码:	<input type="text"/> V S Q R (点击可刷新)
* 手机动态口令:	<input type="text"/> 获取密码

请输入正确的验证码
请输入6位手机动态口令密码

确认

第三步: 鉴权成功后, 进入修改成功提示页面, 如果银联鉴权失败提示失败原因, 用户可重新选择银行卡进行鉴权, 如图:



查看结果信息



您已修改成功!

确定