



## 電子結單服務功能介紹

## 內容

一、 前言.....	3
二、 服務介紹.....	3
(一) 服務範圍.....	3
(二) 櫃檯簽約.....	3
(三) 綜合對賬單及申請賬戶結單.....	4
(四) 電子結單下載.....	8

## 一、前言

近年，隨著國際電子商務的發展，越來越多的企業都轉為使用電子檔保存文件，包括各類結單。為此，中國銀行澳門分行為提升中銀e網(企業)的使用體驗，滿足企業客戶對於電子結單的需求，現推出電子結單服務。

## 二、服務介紹

### (一) 服務範圍

中銀e網(企業)將新增以下的電子結單服務功能：

1、綜合對賬單

2、賬戶結單

### (二) 櫃檯簽約

在以下情況下，不用櫃檯簽約開通辦理：

- 1) 之前已開通過電子結單的綜合對賬單或賬戶賬單的賬戶；
- 2) 已存在的中銀e網(企業)附屬賬戶。

在其他情況下，都必須遞交《中銀e網(企業)申請修改資料及系統設定申請書》，填具電子結單服務的部份，及使用者查詢權限(如為“模式 2 - 銀行代客設定”)，經銀行批核後，方可於網上使用。

5. 電子結單服務 e-Statements Service							
綜合對賬單 Consolidated Statement							
新增 Add	取消 Cancel	產品類型 Product Type	#出單週期 Statement Period	新增 Add	取消 Cancel	產品類型 Product Type	#出單週期 Statement Period
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	掉權通寶 Currency Linked Investment		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	對公期權 Plain Vanilla Foreign Exchange	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	外匯遠期 Foreign Exchange Forward		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	利率互換 Interest Rate Swap	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	貨幣互換 Cross Currency Swap		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	結構性理財 Structured Financing Product	
賬戶結單 Account Statement							
新增 Add	取消 Cancel	賬戶號碼 A/C.	#出單週期 Statement Period	新增 Add	取消 Cancel	賬戶號碼 A/C.	#出單週期 Statement Period
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ES1.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ES2.	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ES3.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ES4.	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ES5.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ES6.	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ES7.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ES8.	

註：1. 上述 ES 賬戶為非企業網銀上已登記的賬戶 Above Account as Non registered Subordinate Account under CBS  
2. #請填上出單週期的代號 Please filled in the Code of Statement Period  
M-每月(每月底)、D-每日、W-每週(每週五)、T-每旬(每10日、20日及月底)及H-每15日(每月15日)  
M-Every Month (End of each month), D-Every Day, W-Every Week (Every Friday)、T-Every 10 days (Every 10 days、20 days 及 End of each month)  
and H-Every 15 days (Every 15 days) .

### (三) 綜合對賬單及申請賬戶結單

(註：如中銀e網(企業)是“模式2-銀行代客設定”，只需參閱第(四)節電子結單下載。)

已開通電子結單服務或賬戶已是本身的企網附屬賬戶時，機構的**首席使用者**已可於網上自行創建電子結單(綜合對賬單及賬戶結單)模版，流程如下：

#### 綜合對賬單 -

##### 1. 綜合對賬單管理菜單

系統管理	集中授權	登出網銀
使用者管理		
賬戶管理	>	
綜合對賬單管理	>	簽約綜合對賬單
賬戶結單管理	>	查詢/設定/修改綜合對賬單資料
批量管理	>	查詢使用者綜合對賬單權限

##### 2. 申請綜合對賬單(系統管理->綜合對賬單管理->簽約綜合對賬單)創建賬單模版

###### 1) 同意有關的條款；

**中國銀行網上銀行 企業服務條款**

**一般服務條款**

本條款適用於中國銀行澳門分行(本行)為您開立的所有賬戶及向您提供的所有服務。倘個別服務的特別條款或規則與本條款所載內容有所衝突或歧義，概以個別服務的特別條款為準。請您細閱本條款，尤其是第一部份條款2(密碼)、條款13(本行責任的限制)及條款14(您的賠償保證)。

第1部份適用於所有賬戶及服務。  
第2部份適用於本行服務。

**第1部份：一般條文**

同意

###### 2) 配上綜合對賬單的賬單名稱、所需產品組合及賬戶，便形成了一組賬單模版；

結單名稱			
結單內容	餘額及交易	匯送方式	網上銀行
出單日期	每月 (每月底出單)	結單份數	1
產品組合列表	<input type="checkbox"/> 對公期權 <input type="checkbox"/> 貨幣互換 <input type="checkbox"/> 抽期通寶 <input type="checkbox"/> 外匯遠期 <input type="checkbox"/> 利率互換 <input type="checkbox"/> 結構性理財		

  

全選	帳號	賬戶類型
<input type="checkbox"/>	185000250190092	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000125199375	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000000191434	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000000191423	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000125199353	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000000198521	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	02-88-83-888870	金融投資(公)
<input type="checkbox"/>	02-88-86-012909	升銀通寶(儲戶)(繁)
<input type="checkbox"/>	185000250197316	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000250197305	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000373200749	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000250190116	核心存款(儲戶) (繁)
<input type="checkbox"/>	185000250197327	核心存款(儲戶) (繁)

3) 及後需要進入A. “設定對賬單查詢權限”內(系統管理->綜合對賬單管理->查詢/設定/修改綜合對賬單資料), 配上該模版賬單的使用者查詢權限;

查詢/設定/修改綜合對賬單資料

選取	結單組別	結單名稱	結單內容	匯送方式	出單日期
<input type="checkbox"/>	1	test	餘額及交易	網上銀行	每月 (每月底出單)
<input type="checkbox"/>	2	test02	餘額及交易	網上銀行	每月 (每月底出單)
<input type="checkbox"/>	3		餘額及交易	網上銀行 郵寄	每旬 (每10日、20日及月底出單)
<input type="checkbox"/>	4	test11	餘額及交易	網上銀行	每日
<input type="checkbox"/>	5	test11	餘額及交易	網上銀行	每月 (每月底出單)
<input type="checkbox"/>	6	test12	餘額及交易	網上銀行	每月 (每月底出單)
<input type="checkbox"/>	7	test12	餘額及交易	匯交	每月 (每月底出單)
<input type="checkbox"/>	8	test030	餘額及交易	網上銀行	每月 (每月底出單)
<input type="checkbox"/>	9	test030	餘額及交易	網上銀行	每月 (每月底出單)
<input type="checkbox"/>	10	compdant1	餘額及交易	網上銀行	每月 (每月底出單)

合共74筆記錄 共6頁 目前位於第1頁 首頁 | 上頁 | 下頁 | 末页 跳轉到 1 頁

4) 及後需要進入“設定對賬單查詢權限”內, 配對上該模版賬單的使用者查詢權限;

設定對賬單查詢權限

結單組別	1	結單名稱	test060801003038
結單內容	餘額及交易	匯送方式	郵寄
出單日期	每日	結單份數	1
產品組合列表	<input checked="" type="checkbox"/> 貨幣互換 <input checked="" type="checkbox"/> 利率互換 <input checked="" type="checkbox"/> 對公期權 <input checked="" type="checkbox"/> 抽期通寶 <input checked="" type="checkbox"/> 外匯遠期 <input type="checkbox"/> 結構性理財		

  

帳號	賬戶類型
185000250190116	核心存款(儲戶) (繁)
185000000191423	核心存款(儲戶) (繁)
185000000191434	核心存款(儲戶) (繁)
185000250190092	核心存款(儲戶) (繁)

  

使用者代號	使用者名稱	部門	使用者類別	使用者查詢權限
CBUSER01	CBUSER01		首席使用者	Y
CBUSER02	CBUSER02		首席使用者	N

如機構上的中銀e網(企業)已預先設置為“兩名首席使用者相互授權”, 那麼: 首席使用者1 在完成了2)所述的操作之後, 必須等待首席使用者2 授權, 才能繼續設置3)及再去授權, 系統設置方能生效;

5) 其他功能

B. 修改對賬單資料 - 可於此修改綜合對賬單內容, 包括產品組合或賬戶組合;

修改對賬單資料

結單組別	1	結單名稱	wtcCO681003038
結單內容	餘額及交易	匯送方式	<input checked="" type="checkbox"/> 郵寄 <input type="checkbox"/> 網上銀行 <input type="checkbox"/> 留文 <input type="checkbox"/> 短信 <input type="checkbox"/> VPM
出單週期	每日	結單份數	1
產品組合列表	<input checked="" type="checkbox"/> 貨幣互換 <input checked="" type="checkbox"/> 利率互換 <input checked="" type="checkbox"/> 對公期權 <input checked="" type="checkbox"/> 掉期通寶 <input checked="" type="checkbox"/> 外匯遠期 <input checked="" type="checkbox"/> 結構性理財		

賬號	賬戶類型	對賬單內賬戶
02-88-86-012909	升款通寶(幣戶)(幣)	N
02-88-83-888870	金融投資(幣)	N
185000250190092	核心存款(幣戶)(幣)	Y
185000250197327	核心存款(幣戶)(幣)	N

[賬號](#) [返回](#)

C. 查詢當前綜合對賬單明細 - 可於此查詢當前綜合對賬單的資料明細；

查詢當前綜合對賬單明細

結單組別	1	結單名稱	wtcCO681003038
結單內容	餘額及交易	匯送方式	郵寄
出單週期	每日	結單份數	1
產品組合列表	<input checked="" type="checkbox"/> 貨幣互換 <input checked="" type="checkbox"/> 利率互換 <input checked="" type="checkbox"/> 對公期權 <input checked="" type="checkbox"/> 掉期通寶 <input checked="" type="checkbox"/> 外匯遠期 <input checked="" type="checkbox"/> 結構性理財		

賬號	賬戶類型	對賬單內賬戶
18300020180116	核心存款(幣戶)(幣)	
18300000191423	核心存款(幣戶)(幣)	
18300000191434	核心存款(幣戶)(幣)	
18300020190092	核心存款(幣戶)(幣)	

已獲分配權限的使用者列表			
使用者代號	使用者名稱	部門	使用者類別
CEUSER01	CEUSER01		首席使用者

[返回](#)

D. 查詢待授權綜合對賬單資料(如為雙首席相互授權的機構) - 可於此查詢待首席使用者授權的綜合對賬單資料；

查詢待授權綜合對賬單資料

匯款	結單組別	結單名稱	結單內容	匯送方式	出單週期	授權狀態
<input checked="" type="radio"/>	dm4f23	wtcCO681003038	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	申請等待授權 CEUSER02
<input type="radio"/>	10281	wtcCO681003038	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	申請等待授權 CEUSER02
<input type="radio"/>	ad	wtcCO681003038	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	申請等待授權 CEUSER02
<input type="radio"/>	wtc4	wtcCO681003038	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	申請等待授權 CEUSER02
<input type="radio"/>	A1	wtcCO681003038	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	申請等待授權 CEUSER02
<input type="radio"/>	63	wtcCO681003038	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	設定等待授權 CEUSER02
<input type="radio"/>	72	312	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	設定等待授權 CEUSER01
<input type="radio"/>	10	compsaal	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	設定等待授權 CEUSER02
<input type="radio"/>	71	fsaaf	餘額及交易	網上銀行	每月(每月底出單)	修改等待授權 CEUSER01
<input type="radio"/>	wvee	wtcCO681003038	餘額及交易	網上銀行	每旬(每10日、20日及月底出單)	申請等待授權 CEUSER02

合共24筆記錄 共3頁 目前位於第1頁 首頁 | 上頁 | 下頁 | 末頁 跳轉到 1 \* 頁

[查詢待授權綜合對賬單明細](#) [返回](#)

賬戶賬單 -

1. 使用者管理(系統管理->使用者管理)中，選定了使用者並點擊“設定使用者資料及權限”按鈕入內；

匯款	使用者權限群組	使用者代號	使用者名稱	部門	使用者類別	啟動日期	授權狀態	綁定電子證書
<input checked="" type="radio"/>	<input type="text" value="C"/>	BOC01120	BOC01120		委託使用者	2016/02/05		未綁定
<input type="radio"/>	<input type="text" value="C"/>	BOC01130	BOC01130		委託使用者	2016/02/05		未綁定
<input type="radio"/>	<input type="text" value="A"/>	DELEGA TE1	DELEGA TE1		委託使用者	2012/12/27		未綁定
<input type="radio"/>	<input type="text" value="A"/>	DELEGA TE2	DELEGA TE2		委託使用者	2012/12/27		未綁定
<input type="radio"/>	<input type="text" value="B"/>	DELEGA TE3	DELEGA TE3		委託使用者	2012/12/27		未綁定
<input type="radio"/>	<input type="text" value=""/>	PRIMAR T1	首席1		首席使用者	2012/12/27		未綁定
<input type="radio"/>	<input type="text" value=""/>	PRIMAR Y2	首席2		首席使用者	2012/12/27		未綁定

[查詢設定權限群組](#) [設定使用者資料及權限](#) [暫停使用者](#) [重新啟動使用者](#) [查詢使用者資料](#) [設置使用者密碼](#)

為配合結單的查詢，需選擇該使用者可查詢的賬戶(有勾的賬戶才能查詢)；



了一組賬單模版；

賬戶類型	核心存款(銀戶) (繁)	賬號	18500000197822
匯款方式	網上銀行	出單週期	每月一次
出單日	請選擇		每月一次 每天一次 每週一次
無交易是否生成賬單	<input type="radio"/> 是 <input checked="" type="radio"/> 否		

3) 如機構上的中銀e網(企業)已預先設置為“兩名首席使用者相互授權”，那麼：首席使用者1 在完成了2)所述的操作之後，系統設置方能生效；

4) 其他功能

查詢/修改賬戶結單資料

選取	賬號	賬戶類型	匯款方式
<input checked="" type="radio"/>	18500000190826	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行
<input type="radio"/>	18500000190837	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行
<input type="radio"/>	18500000190848	核心存款(銀戶) (繁)	郵寄
<input type="radio"/>	18500000196691	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行
<input type="radio"/>	18500000197436	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行
<input type="radio"/>	18500000197505	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行
<input type="radio"/>	18500000197538	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行
<input type="radio"/>	18500000197549	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行
<input type="radio"/>	18500000197572	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行
<input type="radio"/>	18500000197583	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行

共49筆記錄 共5頁 目前位於第1頁 首頁 | 上頁 | 下頁 | 末頁 跳轉到 1 \* 頁

A. 修改賬戶賬單資料 - 可於此修改賬戶賬單內容，包括更改出單週期、出單日及無交易是否生成賬單；

修改賬戶結單資料

賬戶類型	核心存款(銀戶) (繁)	賬號	18500000191423
匯款方式	<input type="checkbox"/> 網上銀行 <input checked="" type="checkbox"/> 郵寄 <input type="checkbox"/> 密文 <input type="checkbox"/> 短信 <input type="checkbox"/> 電郵	出單週期	每天一次
無交易是否生成賬單	<input type="radio"/> 是 <input checked="" type="radio"/> 否		

B. 查詢當前賬戶賬單明細 - 可於此查詢當前賬戶賬單的資料明細；

查詢當前賬戶賬單明細

賬戶類型	核心存款(銀戶) (繁)	賬號	18500000190837
匯款方式	<input checked="" type="checkbox"/> 網上銀行 <input type="checkbox"/> 郵寄 <input type="checkbox"/> 密文 <input type="checkbox"/> 短信 <input type="checkbox"/> 電郵	出單週期	每月一次
出單日	01		
無交易是否生成賬單	是		
查看當前賬戶結單的企業使用者			
使用者代號		使用者名稱	
CBUSER02		TEST	
CBUSER01		TEST11	
USER0001		test	

C. 查詢待授權賬戶賬單資料(如為雙首席相互授權的機構) - 可於此查詢待首席使用者授權的賬戶賬單資料。

查詢待授權賬戶賬單資料

選取	賬號	賬戶類型	匯款方式	授權狀態
<input type="radio"/>	18500000190837	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	修改等待授權 CBUSER01
<input type="radio"/>	18500000190848	核心存款(銀戶) (繁)	郵寄	修改等待授權 CBUSER01
<input type="radio"/>	18500000196691	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	修改等待授權 CBUSER02
<input type="radio"/>	18500000196726	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	申請等待授權 CBUSER02
<input type="radio"/>	18500000196748	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	申請等待授權 CBUSER02
<input type="radio"/>	18500000197389	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	申請等待授權 CBUSER02
<input type="radio"/>	18500000197390	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	申請等待授權 CBUSER02
<input type="radio"/>	18500000197414	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	申請等待授權 CBUSER02
<input type="radio"/>	18500000197458	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	申請等待授權 CBUSER01
<input type="radio"/>	18500000197469	核心存款(銀戶) (繁)	網上銀行	申請等待授權 CBUSER02

共41筆記錄 共4頁 目前位於第1頁 首頁 | 上頁 | 下頁 | 末頁 跳轉到 1 \* 頁

## (四) 電子結單下載

1. 電子結單菜單；





2. 您可選擇“賬戶結單”賬戶(如有)或“綜合結單”(如有),及查詢日期段下載電子結單;

結單選項	<input type="radio"/> 賬戶結單 *****選擇賬戶*****	<input type="radio"/> 綜合結單
查詢日期	起始日期 2023/08/30	結束日期 2023/09/30
	<input type="text" value="YYYYMMDD"/>	<input type="text" value="YYYYMMDD"/>
<input type="button" value="確認"/>		

3. 之後再選擇電子結單，作申請下載；

查詢日期	結單組別	結單名稱	電子結單申請
2023/08/30 至 2023/09/30	16	ALL	<input type="button" value="申請"/>
2023/08/30 至 2023/09/30	5	DetailWebMailAactsCop	<input type="button" value="申請"/>
2023/08/30 至 2023/09/30	4	DetailWebMailAactualCop	<input type="button" value="申請"/>
2023/08/30 至 2023/09/30	22	afddf	<input type="button" value="申請"/>
2023/08/30 至 2023/09/30	21	test005	<input type="button" value="申請"/>

4. 系統會將期內的數據生成電子結單並作檔案加密傳輸，您需記下此6位加密序號以便稍後輸入使用；

電子結單

*檔案加密序號	查詢日期	結單組別	結單名稱
<input type="text" value="724030"/>	2023/08/30 至 2023/09/30	16	ALL

▢檔案處理中...

5. 您只要輸入與之前顯示相同的加密序號，並按“開始下載”，就能下載此張電子結單；

*檔案加密序號	查詢日期	結單組別	結單名稱
<input type="text" value="724030"/>	2023/08/30 至 2023/09/30	16	ALL

完