

工行外部户直联开通导览

一、直联办理准备

- 填制《企业账户银企直联基础信息表》电子版
可在财务公司网站自行下载或从客户经理处获取
- 以邮件方式将《信息表》发送至客户经理或经办人员
- 我们收到《信息表》后会即刻向直联合作行发送直联指令
工行外部户银企直连，无须开通工行网上银行

二、直联办理

- 请在一周后联系您的工行开户行
- 按照开户行要求填制相关表格现场办理直联手续
必须加盖账户预留印鉴章、公章、法人章
- 资料完备，现场即可完成直联手续

三、直联开通

- 直联手续完成后请立即通知我们的客户经理
- 我们将在收到通知后 2-3 个工作日完成直联账户挂接开通

四、直联启用

- 我们的客户经理会及时通知您办理后续相关手续
 - 填制《财企直联服务账户注册申请表》
必须加盖公章或账户预留印鉴章
 - 填制《网上金融账户及权限开通/变更申请表》
必须加盖公章或账户预留印鉴章
- 将上述《申请表》递交给我们的客户经理
- 我们将在 2-3 个工作日内完成权限设置并通知您账户启用

Q&A

Q1: 什么是外部户账户直联？

A: 鉴于宝武财务公司与直联合作行签订银企直联合作协议并完成系统对接后，宝武集团内成员单位通过办理外部户直联，即可通过财务公司网银完成账户资金划转和查询功能。

Q2: 外部户直联有哪些优点？

A: 企业可以通过财务公司的网银界面即可直接对直联账户进行信息查询、转账支付等操作，操作简单，方便进行资金管控。

Q3: 工行外部户直联办理有时间要求吗？

A: 有时间要求，请在《信息表》递交后 10 个工作日内完成，不然直联指令会失效，需要重新走流程。

Q4: 如果我的工行开户行不配合怎么办？

A: 请开户行书面提供拒绝理由，并邮件给您的客户经理，我们会尽快协调。

Q5: 账户直联和财企直联是同一件事吗？

A: 财企直联是宝武财务公司向企业提供的通过签订财企直联协议和系统对接，实现银行资金划转和 ERP 实时抛帐，一步完成财务记账的增值服务。适用于财务公司账户和外部直联账户。

Q6: 工行外部户直联开通完成后是否能纳入资金平台管理？

A: 工行外部户直联开通后可加入资金平台，如有需要可通知我们的客户经理。