云筑金服保理易操作手册 -供应商

V1.2

目录

第1章	ī 保理易	2 -
210 ·		
1.1	用户定义	2 -
1.2	业务流程简介	2 -
1.3	业务准备操作	2 -
	1.3.1 开通保理易	2 -
1.4	融资流程操作	6 -
	1.4.1 确认账款转让(云筑金服)	7 -
	1.4.2 再次确认账款转让(招商银行客户端)	9 -
第2章	ī 联系方式16	6 -



第1章 保理易

1.1 用户定义

【保理易】的使用者是云筑网的用户,分为核心企业和供应商,其中核心企业是指中建旗下各工程局和 专业公司,供应商是指中建合作供应商。

1.2 业务流程简介



- > 核心企业将优质合作供应商推荐银行,银行完成供应商的基础资料审核后,批准供应商融资资质。
- 中建采购人员在【云筑集采】生成采购合同,然后根据合同下订单,进行线上收货、验货、生成结算单, 财务人员将应付账款信息及其他相关业务数据通过【云筑金服】向银行融资平台进行推送作为融资交易 凭证,申请在线融资。
- > 中建财务人员和供应商通过银行融资平台进行账款转让确认,银行审核通过后,向供应商账户放款。
- > 核心企业在账款到期日完成付款操作,银行将尾款结转至供应商账户,完成整个融资流程。

1.3 业务准备操作

1.3.1 开通保理易

 供应商登录"云筑网(<u>www.yzw.cn</u>)"后,点击【云筑金服】进入金服首页,或者直接登录"云筑金服 (jf.yzw.cn)",然后点击【保理易】的【立即开通】,如下图所示:





 阅读《云筑金服平台会员服务协议》,确认无误后,勾选"我已阅读并同意以上协议"并点击【下一步】, 如下图:





3. 确认或填写企业经营及财务状况,完成后,点击【下一步】如下图所示:

注意:此页面的信息均从供应商注册信息以及准入信息代入,供应商如需修改信息,可在供应商中心发起变更申请。

	① 签署协议	2 企业经营及财务状况 完成		
企业经营及财务状况				
企业名称:	中建蓉成建材成都有限公司	☞ 三证合		
统一社会信用代码:	998767873274538291			
上年年度销售收入(万元):	10000.00	* 上年底企业总资产(万元):	10000.00	*
资产负债率(%):	10.00	* 上年底企业税后总利润(万元):	1000.00	×
上年年度利润 (万元):	100.00	* 上年年度利润率(%):	100.00	*
		上 一步 下一步		



4. 完成【保理易】申请,如下图所示:

▲ 云筑网首页		中建一局 >	陈1 您好,欢迎来到云筑网	退出登录 我的云筑	帮助中心 联系我们 >	
	开通保理易		首页 功能导航 ——	i		
您所在的位置是:首页 > 开通保理	里易					
完成	1 签署协议	2 企业经营及财务状况 已完成开通保理易申请!	3 完成			
		完成				

5. 点击完成后,页面自动跳转至"云筑金服"首页,此时可以看到【保理易】的入口已更新为"立即进入"。





供应商开通"保理易"后,还需核心企业将保理产品与供应商进行关联,完成后待核心企业发起融资申请后,即可进行融资操作。具体融资操作请详见本手册 1.4 融资流程操作。

1.4 融资流程操作

供应商在整个融资流程中,主要是进行确认账款转让的操作,且需要进行两次。分别在云筑金服平台和相应的银行界面操作,具体内容详见下两小节。



1.4.1 确认账款转让(云筑金服)

当核心企业用户与供应商建立关系后,就可以融资了,融资的主要流程为,核心企业用户发起融资申请,供应商在云筑金服确认。具体操作详见下图:

1. 供应商登陆云筑金服的保理易后台首页,然后点【确认账款】,如下图所示:

·回到云筑网首页	武汉市洪山区胜泽建筑材料经营部32,次迎来	到云筑金服平台
	首页 功能导航	
	融	资渠道> 查看所有业务>
待确认账款 待确认账款总额 1 笔 1.52 万元 ^{确认题数 >>}	银行审批中 审批总 0 ^笔 0 万	-薇 元 查看详情 >>
2016年第四季度在线保利易融资规模 ^{融资(历)}		
0.8	融资总金额 39.77万元	融资总笔数 3笔
0.6		
0.4		融资银行
0.2		1家
10月 11月 12月 -〇- 建设银行 -〇- 平安银行		

2. 供应商登陆银行网银,完成操作后,在"云筑金服"的融资页面,再点击【确认】,如下图所示:



き 云筑 金服 硼	場	<u>前页</u>	功能导航	₩P22世	
在的位置是:首页 > 保理易 > 供应商	阿奈				
待账款确认 查询全部					数据统计
查询条件 最速业务编号: 新输入就许业务组	·····································	▼ 株心企业名称:	海输入核心企业名称		Q.查询
融资列表					
融资业务编号 融资供行	核心企业名称	账款金额 (元 账款起始日	账款到期日	申請日期	操作
20161227000 招向银行	中建三局一公司测试组织,勿动(项目)fulina	2,555.00 2016-12-27	2017-06-25	2016-12-27	職以
10 * 共1条记录	K C	1 3 2			

3. 根据页面提示确认账款信息,确认无误后点击【确定】生效,如下图所示:

您所在的位置是:首页 > 保理题 > 供应商列表	输入账款转让 ×
待账款确认 查询全部	核心企业: 中建三局一公司测试组织,勿动 (项目) fulln 发票号: 2016122700002
1 202300余件	账款金额(元): 2555 账款起始日: 2016-12-27
建筑业务编号: 常始入进行业务编号	敗放到期日: 2017-06-25
	保趣专户账户: 755915869910101
融资列表	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
融资业务编号 融资银行 核心企业名	京 教教金額(元 数約総約日 対抗追当日 申请日期 操作
20161227000 招商银行 中建三局一	公司测试组织,勿动(项目)fullna 2,555.00 2016-12-27 2017-06-25 2016-12-27 确认

 数据将推送至银行,由银行进行审核,此时供应商在金服后台可以查看到融资单的状态为"待银行 放款",如下图所示:



✿ 云筑网首页	test024 您好,欢迎来到云筑网 退出登录 我的云筑 帮助中心 联系我们 >
	首页 功能导航 账户设置
您所在的位置是:首页 > 保理易 > 供应商列表	
待账款确认 直询全部	数据统计
直询条件	
融资业务编号: 请输入融资业务编号 办理银行: 所有银行 ▼	申请日期: 请选择申请日期 Q 查询
核心企业名称: 请输入核心企业名称 融资状态 : 待银行放款 ▼	
融资列表	
业务编号 保理产品 核心企业 账款金额(元) 账款到期日 融送	资金额(元) 放款日期 融资到期日 状态 操作
2017021600001 招商银行付款代理 中国建筑第 21.00 2017-08-15 0.6	3 待银行放款
<u>点此处</u> 可查看融资单详情 10 ▼ 共1条记录	

5. 银行放款后,供应商即可收到账款,此时供应商在金服后台的操作完成。

1.4.2 再次确认账款转让(招商银行客户端)

1.4.2.1 网银首次开通,安装招行"网上银行"软件

该业务需要 8.9.7.5768 以上的 UBANK 客户端,如您是网上"企业银行"新用户,或者使用的版本低于 该版本,请下载安装新客户端。下载路径:招商银行一网通主页—公司业务—UBANK 软件下载。网址:

http://www.cmbchina.com/corporate/firmbank/FirmbankInfo.aspx?pageid=download



1.4.2.2 注册管理员并设置"用户名"和"登录密码"

▶ 打开登录界面,点击左下角"注册管理员"。





▶ 根据领取 U-key 时获取的短信通知录入"用户编号","用户编号"即短信中的系统管 理员用户号 (N+9 位数字, N 必须大写, 0 是数字),点击"获取验证码"。

	ALL BAENO D	
	请为您的用户设置登录密码	
	第一步	
	•用户编写或显示:1	
	从银行短信或邮件通知中查看后录入	A Res representation of the second seco
招商銀1	「「「「「「「」」」、「「」」、「「」」、「」」、「」」、「」」、「」」、「」	NG BOOMER CONTRACTOR OF CONTRA
CIENA MERCHANISBA	*证件考后4位:	遺住中文・
	东入甲请表上填每的证件号约后4位	2BDAGUTER
切换到:非证书卡登录		
		/ 您如果个知道用户确亏是什么,可以只击"里
Barrage.		用户编号"进入重取用户号界面: ↩
	第二步	
	 •录入验证码: 	20.8 · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
25.78	从登记的手机坦信或邮箱中查看	
<u>w</u> *	*新登录用户名:	*证件类型 *
11.12世 1		· 运件号:
和助		举入申请表上细写的证件号码
册管理员 1		手机:
	元版APID 就学,不能使用重要如注册就学校	电子邮箱
	*确认新密码:	录入申请先上缅际的手机和邮箱
		家取用户编号
	注册新正书操作手册	2[Q] 米 联
		用户编号 系统管理员姓名 企业名称
		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·



	注册管理员用户	8 8	
	请为您的用户设置登录密码 第一步 *用户编号或登录名: N002410456		
Man 我行	从银行短信或邮件通知中查看后录入 如误制短信或邮件通知,可通过重取用户编号重新 *证件号后4位:0201 (2 录入申请表上填写的证件号码后4位	获取用户编号 军人证)	语言: 简体中文 ▼
切换到:非证书卡登是 用户名: 用户登录密码:			1
卡密码: 登录	登证码已发送到您申请时登记的手机和邮箱,30秒后时 码,如未能接收请确认你申请的号码无误,手机和邮箱 机[************************************	可重新获取验证 春未设置拦截。手 om]	
通讯设置 款助 注印数理员	•	确定	1
注册 基理 尺	只能为8位数字,不能使用重复或连续数字等简单密码 +确认新密码:	9×	, 当前版本: ¥8.5.9.51
	注册航正书操作手册	【取消[[]]	
	正在发送验证码		

▶ 根据短信录入验证码并设置新登陆用户名及新密码。

 *用戶需号数型來注: 回UCQ1UQS 小規行短值或給計通知+查看后录入 加溴掰塑值或給計通知,可通过重取用戶编号 "证件号后4位: 0201 (军人证) 承入申请表上填写的证件号码后4位 一 承入申请表上填写的证件号码后4位 企业名称: 修改客户名 管理员姓名: 王大志 第二步 *承入验证码: 045337 从登记的手机短值或总箱中查看 •新登录用户名: 王大志 可以使用以字、字母(区分大小写)、数字。 不允许使用 *¥数字: 组合和~1945x***(0\101):** ◇, /*等字符。 •设置新密码: ******** 只能为9位数字,不能使用重复或连续数字等简单密码。 ******** 		注册管理员用户 ? — X · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
用户名: 用户登录密码: 用户登录密码: 市場: 登录 遵承 通讯设置 证书: 小型记的手机超信或邮箱中查看 +新登录用户名: ● 通讯设置 证书: 解助 在线; 注册管理员 使用: ● ●		 *用戶編号或臺录名: 1002410456 从銀行超信或邮件通知中查看后录入 加泉期提信或邮件通知。可通过運取用户编号重新获取用户编号 *证件号后4位: 0201 (军人证) 录入申请表上填写的证件号码后4位 获取验证码 	☆ 语言: 简体中文 ▼
注册新证书操作手册	田戸翌泉密码: 井戸翌泉密码: 未密码: 登泉 通讯设置 証书(帮助) 在线3 注册管理员	企业名称: 修改客户名 管理员姓名: 王大志 第二步 *录入验证码: 《#S93F 从登记的手机短信或邮箱中查看 *新登录用户名: 王大志 可以使用汉字、字码(区分大小写)、数字。 不允许使用 "料数字" 组合和"(sets"set o[\DD:*(* <, //等字符。 *设置新密码: [******** 只能为9位数字,不能使用重复或连续数字等简单密码。 *确认新密码: [******** <u>注册新证书操作手册</u>	, 当前版本: ¥8.5.9.51

注:(1)新登录用户名可以输入汉字、字母(区分大小写)、数字,但不允许使用"№+数字"组合和 ~`!@#\$%^&*()|\{}[]:;\"'<->,/?等字符。



- (2)用户名前请不要加空格,且不要超过20个字符。
- (3)用户密码只能使用8位数字,不能完全相同或如"12345678"简单递进排列。

1.4.2.3 设置证书卡密码

▶ 1.插入移动证书,点击"获取验证码"。





▶ 录入验证码,设置并确认新密码,新密码须为 8 位数字,但不能完全相同或如 "12345678"简单递进。

	観行 L	请为您的新证书设置卡密码 您的ukey号: 9555588810949941 第一步 获即哈证码	语言: 简体中文 ·
户名: 户名:	· 登录	第二步 *录入验证码: U36G3W 从登记的手机或邮箱中查看	 〕 已经更新证书。
登录	過出	*设置新密码:	
通讯设置	证书管理	只能为8位数字,不能完全相同和顺序排列	确定
帮助	在线客服	*10411/1/2019/31	
注册管理员	使用指南	注册新证书操作手册 🖌 确定[0]	

2.4.2.4 登陆企业网银

插入移动证书,使用设置好的用户名、登录密码以及证书卡密码登录 U-BANK 客户端。

公招	商銀行(BANK F	统管理员用户名及登录密码	ilite.	(新社由中
			证书卡密码	17A	[周玲中义 •
□ 切換到	: 非证书卡登录		A CONTRACTOR OF THE OWNER		
用户名:	张三	-	MASSA		-
登录密码:			ok and there		
卡密码:			创建	U-BANK	网金融新生态
登录	退出				
通讯设置	证书管理				and the second second
菜助	在线客服				1 2 3 4 5
		-	and the second second second		当前版本: ¥8.3.5.11

2.4.2.5 融资申请确认

本功能主要用于融资申请信息通过银企直连发送到在线供应链系统后,供应商客户(融资企业)需在企业网银确认银企直连发送的融资申请信息,银行才能进行处理。

操作人员登录企业网银,打开供应链->付款代理->融资申请确认"菜单,进入到融资确认操作页面。



υ	招商银行企业	银行(8.9.8.6513)							-					The second second	_ 0	×
												[🔄 通知((1) 🕛 重新登3	🕈 🕒 在线客服 🚪	帮助	
	主页	系统管理	帐务查询	供应链	供应链金融	香港帐户业务	企业手机银行	=	动由诸	跨银行功能	帮助					
à	当前位置:供成键 > 付款代理 > 融资申请确认															
	_ 查通条件 															
	:	操作	融资	申请编号	业	品种	融资金额			融资日期	融资到	期日	转让	总笔数	转让总金额	
	រៀរ	认 详情	TSCF16196000073	3	国内卖方保護	8		144.20	20160714		20160715			3	72	1.02
	រើគំរ	认 详情	TSCF16196000072	3	国内卖方保護	8		150.20	20160714		20160715			3	75	1.02
	āĝi	认详情	TSCF16195000064	0	国内卖方保護	8		126.07	20160713		20160715			3	63	0.36

▶ 查询页面

可通过查询条件"融资日期"、"融资到期日",查询待确认状态的融资申请任务。

▶ 确认

在操作页面,选择一条记录,点击确认按钮,进入到确认融资申请页面,所有信息反显不能修 改:

确认:在确认页面,点击确认按钮,确认后融资申请信息发送给在线供应链进行受理,处理状态更新为"银行处理中";

拒绝: 在确认页面, 点击拒绝按钮, 拒绝后融资申请流程作废, 处理状态更新为"已拒绝";

返回:返回到列表页面,不进行操作

▶ 查看详情

在操作页面,选择一条记录,点击查看详情按钮,进入到详情页面,查看融资申请详细信息。

2.4.2.6 融资申请查询

业务操作说明,本功能主要用于查询融资申请任务以及处理状态。操作用户:供应商客户有权限的所有 人员,操作人员登录企业网银,打开"供应链->付款代理->融资申请->融资申请查询"菜单,进入到操作页 面。



招商銀行							▲ 主页	🛁 通知(0) ⊍ 🛙	重新登录 😲 在线客服
= ⊡ ≅ 6	东管理 帐务查询 伯	まの時 供应時分	(副 香港帐户业务	企业手机银行	自助由语 跨银	行功能 帮助			
雷:供应链 > 付款	代理 > 融资申请查询								
-									
利宋(F		[
资申请编号:	融资日期:	20160622		())))					
处理状态: 请选	择 🕑 融谈到期日:		112 至	(iiii)					
渠道来源: 请选择	择 💙 查询								
操作	動設用準備告	小茶品油	動資金額	动盗白旗	动动动相同	转计算条件	转让员全额	涯消幸夜	协理 指态
业务历程 详情	TSCF162040001301	国内卖方保理	120.08	20160722	20160724	2	600.39	网络中心	待审批
业务历程 详情	TSCF161990001020	国内卖方保理	126.17	20160717	20160722	5	630,85	网眼中心	银行处理成功
详情	TSCF161990001011	国内卖方保理	150.44	20160717	20160725	3	752.22	根企直连	銀行已拒绝
详情	TSCF161990001010	国内卖方保理	90.44	20160717	20160725	3	452.22	银企直连	银行处理成功
详情	TSCF161990001007	国内卖方保理	90.44	20160717	20160725	3	452.22	银企直连	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161990001004	国内卖方保理	60.04	20160717	20160722	1	300.18	网眼中心	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161990001001	国内卖方保理	261.71	20160717	20160722	4	1,308.57	网眼中心	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161970000795	国内卖方保理	85.14	20160715	20160718	3	425.72	网眼中心	银行处理成功
业务历程 详情	TSCF161960000756	国内卖方保理	123.76	20160714	20160715	3	618.75	网眼中心	银行处理成功
详情	TSCF161960000751	国内卖方保理	150.44	20160714	20160715	3	752.22	银企直连	银行处理成功
详情	TSCF161960000733	国内卖方保理	144.20	20160714	20160715	3	721.02	银企直连	待确认
详情	TSCF161960000723	国内卖方保理	150.20	20160714	20160715	3	751.02	银企直连	待确认
详情	TSCF161950000640	国内卖方保理	126.07	20160713	20160715	3	630.36	银企直连	待确认
业务历程 详情	TSCF161950000635	国内卖方保理	4.04	20160713	20160717	2	20.29	网眼中心	银行处理成功
业务历程 详情	TSCF161950000546	国内卖方保理	70.05	20160713	20160722	2	400.37	网眼中心	银行已拒绝
详情	TSCF161950000535	国内卖方保理	100.00	20160713	20160715	2	500.00	银企直连	银行处理中
详情	TSCF161940000529	国内卖方保理	100.00	20160712	20160715	2	500.00	银企直连	银行已拒绝
业务历程 详情	TSCF161940000523	国内卖方保理	120.13	20160712	20160722	3	600.65	网眼中心	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161940000520	国内卖方保理	20.06	20160712	20160717	1	100.29	网眼中心	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161940000519	国内卖方保理	20.07	20160712	20160718	1	100.33	网眼中心	审批不通过
业务历程 详情	TSCF161940000514	国内卖方保理	40.03	20160712	20160717	1	200.17	网眼中心	银行处理中
详情	TSCF161940000498	国内卖方保理	120.00	20160712	20160715	3	600.00	银企直连	银行处理成功
详情	TSCF161940000474	国内卖方保理	120.00	20160712	20160715	3	600.00	银企直连	银行已拒绝
	A CONTRACT OF								

▶ 查询页面

可通过查询条件"融资申请编号"、"处理状态"、"融资日期"、"融资到期日"、"渠道来源",查 询所有的融资申请任务。处理状态包括待确认、已拒绝、待审批、已撤销、审批不通过、银行处理 中、银行处理成功、银行处理失败,申请渠道包括银企直连和企业网银。

▶ 查看详情

在操作页面,选择一条记录,点击查看详情按钮,进入到详情页面,查看融资申请详细信息



第2章 联系方式



针对联系方式,我们做了相应的浮窗功能,用户可在金服后台查看到QQ、客服电话,公司邮箱以及云 筑网官方微信。

