

电子银行宣传手册 (银企直连) V1.0

国家开发银行

2015年12月

二、银企直联

1、产品简要介绍

银企直连是企业 and 银行之间信息交互的重要手段，是二者建立业务往来的重要渠道：客户通过自身财务系统直接发布指令，通过与银行之间建立的专线或 VPN 网络连接直接发送至银行主机，进行银行审批及转账处理，处理结果实时或日终返回给企业财务系统。

2、产品服务功能

功能类型	功能模块
查询类	账户余额查询
	账户利息计提查询
	账户历史余额查询
	账户明细及对账单查询
	账户基本信息查询
	批量账户余额查询
	账户交易明细查询
	根据客户号或证件号查询存款账户信息
	根据客户号或贷款号查询贷款账户信息
	根据贷款号查询利息
	票据状态查询
	贷款还款计划查询
	贷款发放查询
	贷款发放结算查询
	贷款回收信息查询
	贷款回收结算查询
	贷款信息查询
信贷业务类	贷款发放申请
	贷款发放申请查询
	信贷资金支付申请
	信贷资金支付申请查询
	非信贷资金支付申请
	非信贷资金支付申请查询
现金管理类	单笔对外支付
	企业交易流水状态查询
	资金归集关系查询
	归集余额查询
	归集明细查询

	归集资金上划/下拨
	帐薄信息查询
	帐薄明细查询
	帐薄余额调整
	帐薄明细调账

3、产品特色或亮点功能

◆ 信贷业务

客户可发起借款申请、信贷资金付款通知或自有资金付款通知业务。该笔申请或通知会直接提交到银行内部 workflow 中。

◆ 现金业务

客户签约、开通现金管理业务后，即可享受资金归集，归集明细查询等服务，对外支付实时到账，全过程无落地直通式处理。

◆ 信息安全

在安全方面，开行银企直联支持使用硬件加密机设备的方式建立 SSL 安全通道链接，实现信息的安全性及私密性。接口采用电子证书的方式来保证集团客户与银企直连系统间的身份验证、中间信息传递的完整性，以便进行电子商务安全当中非常重要的交易身份辨识、不可抵赖、防止篡改等功能。

4、如何申请、办理

客户与开行签订银企直联相关协议及申请表后，待开行银企直联与企业平台对接完成，且开行方面完成客户信息及安全设备配置工作后，即可开始使用。

5、小常识或提示

F: 系统是否支持 365*24 小时连接？是否需要每日签到？

Q: 系统支持 365*24 小时连接，不需要每日签到。

F: 直联前置机是否支持断线重连？

Q: 支持。

F: 接口功能调用是否有频度限制? 如果有频度是如何限制的?

Q: 目前无频度限制。

F: 直联系统对网络是否有要求, 是否一定要求专线?

Q: 企业连接银企直联可采用专线或互联网这两种连接途径。采用互联网连接途径时, 企业需要为企业端的专用加密设备分配一个固定的公网 IP 地址。

F: 双方交互报文上安全和加密机制是怎样的?

Q: 企业端和银行端在专用加密设备建立的 SSL 安全连接通道内交互报文, 加密设备会对报文进行签名和验签。

F: 请协助提供贵行相关直联产品的材料 (包括相关接口文档)。

Q: 我行提供完整的产品材料, 如需请洽分行业务人员。