

## 农行外部户直联开通导览

### 一、直联办理准备

- 填制《现金管理业务授权书》电子版  
可自行下载或从客户经理处获取  
一式二份填写打印并加盖财务印鉴章、公章和法人章  
农行外部户银企直连，无须开通网上银行

### 二、直联办理

- 带着填写盖章后的《授权书》至您的农行开户行办理验印手续
- 现场完成验印手续后，开户行会加盖银行业务章
- 将盖章后的《授权书》原件邮寄给我们的客户经理

### 三、直联开通

- 我们收到《授权书》后会立即转交给直联合作银行，督促其直联办理
- 一般在《授权书》递交后 10 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》  
必须加盖公章或财务印鉴章
  - 填制《网上金融账户及权限开通/变更申请表》  
必须加盖公章或财务印鉴章
- 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: 如果我的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。

Q4: 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。

Q5: 农行外部户直联开通完成后是否能纳入资金平台管理？

A: 农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。