

## 中信外部户直联开通导览

### 一、直联办理准备

- 填制《中信银行现金管理成员单位授权书》电子版  
可自行下载或从客户经理处获取  
一式三份并加盖印鉴章、公章、法人章

中信银行外部户银企直连，须先开通网上银行

### 二、直联办理

- 带着填写盖章后的《授权书》至您的中信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  
如您的中信开户行不在上海地区，待财务公司直连合作行办理完成后，请通知您的中信客户经理进行银企直联账户授权。授权完，请通知您的财务公司客户经理。

### 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: 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。

Q4: 中信外部户直联开通完成后是否能纳入资金平台管理？

A: 很抱歉目前中信外部户无法纳入资金平台管理。