



# 在线确认应收账款融资业务 债权人操作手册

2023 年 1 月



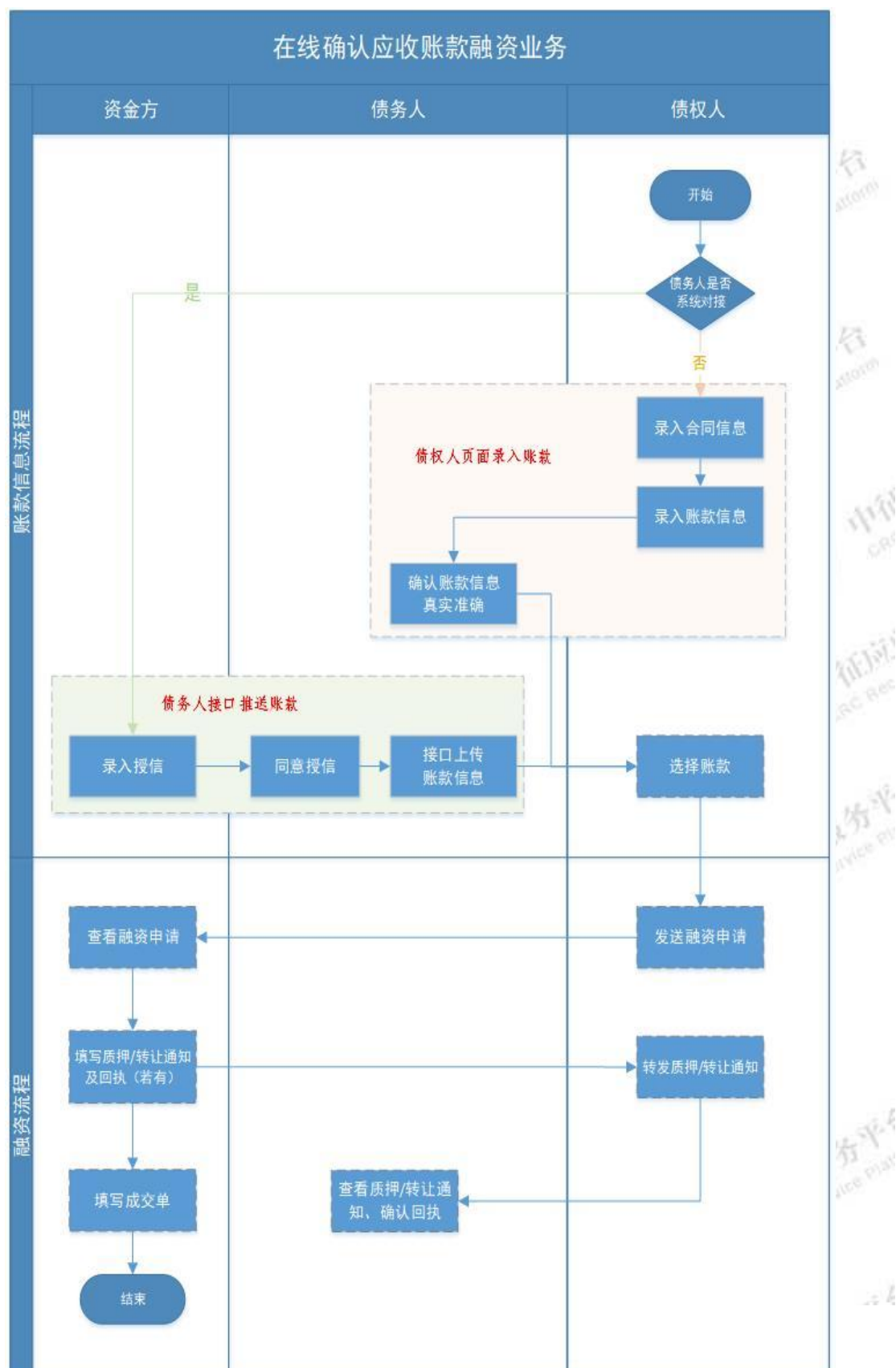
扫二维码关注微信公众号

# 目录

## 目录

一、 业务流程图 .....	2
二、 债权人业务操作要点 .....	3
（一） 债权人录入账款信息 .....	3
（二） 债权人查看债务人系统推送的账款 .....	5
（三） 债权人申请融资 .....	5
（四） 债权人转发应收账款质押/转让通知书 .....	6
（五） 债权人查看融资成交情况 .....	6
三、 债务人系统对接业务的其他功能介绍 .....	6
（一） 债权人授权债务人提交历史数据 .....	6
（二） 债权人查看付款及调账信息 .....	7

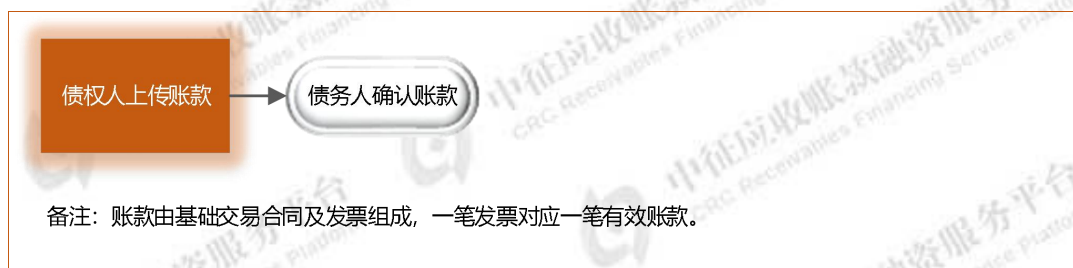
## 一、业务流程图



## 二、债权人业务操作要点

### (一) 债权人录入账款信息

应收账款由商务合同、发票等凭证组成，债权人录入账款信息通过以下两个步骤实现：



#### (1) 维护商务合同信息

基础交易合同

选择债务人

填写合同信息

提交

#### (2) 维护发票或凭证信息

# 中征应收账款融资服务平台操作手册

债权人业务系统

在线确认应收账款融资业务

应收账款

基础交易合同

人工录入账款

债权人系统对接账款

融资申请

展期/转让通知

融资成交单

债权人系统对接业务

隐蔽保理融资业务

收益权融资业务

查看融资产品信息

人工录入账款

自然及发票信息经国家权威机构验证，请依次选择合同、录入相关的发票信息。系统对交易对手确认到账真实准确之后，该笔账款可以申请融资；您的交易对手也有权录入账款信息，当您在线确认到账真实准确之后，该笔账款可以申请融资。

按条件查询账款信息

中征平台账款编号

合同编号

发票代码

开票金额

到账状态

全部

债权人名称

合同名称

发票号码

上传日期

发票来源

全部

新增

删除

确认

账款信息列表

1 基于商务合同维护相关的账款信息

序号	中征平台账款编号	合同编号	债权人名称	发票信息	到账日期	开票金额(不含税)	到账金额	预计付款日	上传日期	发票来源	到账状态	操作
1	RZ2021102707073885		深圳市前海微众银行有限公司		2021-10-01	1.111 人民币元		2021-10-29	2021-10-27	债权人录入	待确认	<div>删除</div>
2	RZ2021082403082183		应收账款融资/债权人名称		2021-08-02	33.33 人民币元		2021-08-30	2021-08-24	债权人录入	已作废	

返回首页

债权人业务系统

在线确认应收账款融资业务

应收账款

基础交易合同

人工录入账款

债权人系统对接账款

融资申请

展期/转让通知

融资成交单

债权人系统对接业务

隐蔽保理融资业务

收益权融资业务

查看融资产品信息

人工录入账款

合同信息

选择合同

2 确认已在“基础交易合同”维护合同信息

合同名称

合同编号

债务人

发票信息

发票种类

发票代码

发票号码

开票日期

校验码

币种

开票金额(不含税)

价税合计

发票附件

选择文件

附件上传格式为:jpg jpeg png pdf rar zip, 大小不能超过10M。

预计付款日

账款描述

参考案例: 基于某项合同(合同号\*\*), 我方为(采购人名称)提供产品/服务/服务, 已履行义务并有效应收账款, 拟将其中“万元应收账款”转让/质押给(资金方名称), 对应的发票信息为(发票号, 发票号码为“\*\*”)。

如果企业不是该笔账款的初始债权人, 请描述该笔账款的具体转

提交

## (3) 账款信息的生效

债权人录入信息后，债务人在“人工录入账款”页面可查看并确认账款信息的真实准确性，点击“确认账款”后生效，债权人即可使用该笔账款申请融资。

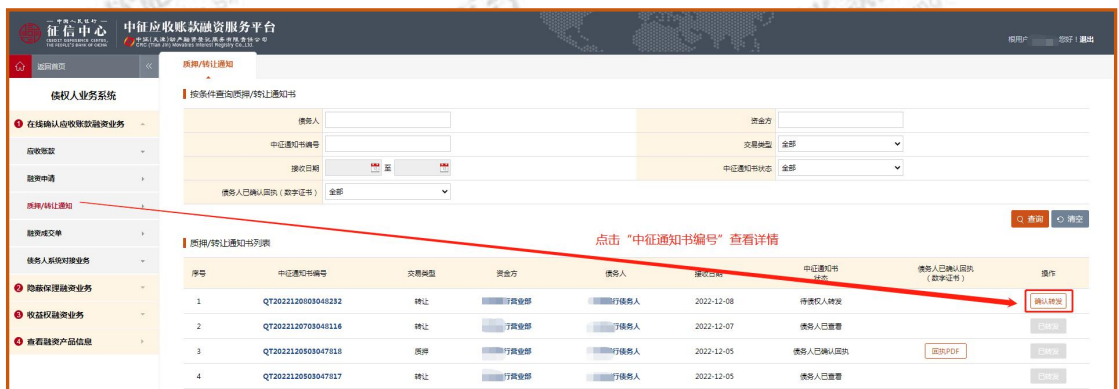






## （四）债权人转发应收账款质押/转让通知书

平台支持资金方向债务人发送质押/转让通知书，具体流程为：资金方拟定通知书内容并提交→**债权人查看通知书并转发**→债务人查看通知书并发送回执。



## （五）债权人查看融资成交情况

债权人可在“融资成交单”页面查看成交信息。



## 三、债务人系统对接业务的其他功能介绍

### （一）债权人授权债务人提交历史数据

如资金方需查看债权人的历史交易数据，债权人向债务人申请/授权，经债务人审批同意后调用历史数据接口，从而向资金方推送历史数据。

## 中征应收账款融资服务平台操作手册

**债权人业务系统**

在系统确认应收账款融资业务

授权日期: [ ] 至 [ ] 被授权企业: [ ]

数据提交对象名称: [ ] 数据提交状态: 全部

数据提交日期: [ ] 至 [ ]

**本机授权记录列表**

序号	授权记录编号	授权日期	被授权企业	数据提交对象	数据提交状态	数据提交日期	已提交历史交易数量
1	AU2022040700031436	2022-04-07	日照交通发展集团	中国银行股份有限公司六安分行	未提交		详细
2	AU2021101400026788	2021-10-14	日照交通发展集团	中国银行股份有限公司六安分行	未提交		详细
3	AU2021082700025295	2021-08-27	三洲汇顺粮油集团饲料有限公司	中国银行股份有限公司廊坊分行	未提交		详细
4	AU2021082700025294	2021-08-27	三洲汇顺粮油集团饲料有限公司	中国银行股份有限公司廊坊分行	未提交		详细

根据金融机构的授信管理政策，叙做应收账款相关的融资业务，借款人需要授权应收账款债务人提交最近两年的交易数据，具体以经办的金融机构为准，请知悉并谨慎建立三方合作关系。

**被授权债务人**

\* 被授权债务人: [未选择] [选择]

\* 指定历史交易数据提交对象: [未选择] [选择]

资金方名称

**授权**

### (二) 债权人查看付款及调账信息

如债务人开通付款及调账接口，债权人可在“债务人系统对接业务>>>债务人调账/付款信息”页面查看接口推送的调账及付款信息。

**债权人业务系统**

在系统确认应收账款融资业务

用户您好，您可以在本页查看债务人提交的调账信息。

**按条件查询债务人调账信息**

债务人: [ ] 被查询的企业类证号: [ ]

中征平台付款编号: [ ] 调账日期: [ ] 至 [ ]

调账方向: 全部 信息接收日期: [ ] 至 [ ]

**债务人调账信息列表**

序号	信息接收日期	债务人	调账类证号	被查询的企业类证号	中征平台付款编号	调账日期	金额	调账方向	备注
暂无记录									