

银企联云服务

Q&A

北京用友融联科技有限公司

1 通用问题

1.1 产品功能类

1.1.1 银企联云服务与网银适配器是一样的吗？

不一样，是两个独立产品，银企联云是云支付通道，托管模式下客户本地不需要部署任何银行硬件和专线，运营维护是用友融联负责维护；网银适配器是本地化部署银行软硬件，无云端处理能力，需客户自己运营维护。

1.1.2 银企直联功能支持哪些银行(同一银行不同支行算一个银行)

45 家，见 PPT 银行列表

1.1.3 可实现银行网银多少功能（收付款、余额查询、流水查询、银企对账、电子票据等）

结算类：单笔付款、批量付款、协议收款、代发工资、代理支付

流动性产品：资金上收、资金下拨、资金池管理

信息报告类：实时/历史余额查询、当日/历史明细查询、电子回单查询及下载、联行信息查询

增值类：票据业务、外币业务、增值查询

1.1.4 如使用第三方平台代支付，是什么平台？如何收费？

客户开立畅捷支付虚拟账户；客户线下将资金充值于畅捷备付金户，通知畅捷调增虚户余额；客户在软件端（如，T+支付结算节点），上传对私支付文件批；客户交易指令经加密设备传送给银企联通过畅捷支付代付通道将资金指令传送至银行，交易完成。

融联银企联依旧收取年服务费，代付交易手续费由畅捷收取

1.1.5 银企直联账户、单笔、单日限额是多少，可否按照企业要求咨询调整？

一般银行没有限额要求，由客户在银行设置限额

1.1.6 付款功能一定要依托网页客户端吗？其他客户端能否完成？

不限平台，银企联是 API 云服务，兼容所有平台

1.1.7 付款完成后可否直接生成财务凭证及自有报表，报表格式按照

财务要求制定？

目前在 U8 是根据交易明细生成凭证，报表格式依据融联标准格式而定，客户个性化需求可定制。

1.1.8 是否可以按照企业设定规则生成资金日报，如何关联进行银行对账？

资金全景由银企联账户余额查询、交易明细查询等功能构成，客户可自主选择，融联为客户提供对账单功能。

1.1.9 开发以上银企直联功能预计用时多久？

若为现有 45 家银行以内，上线时间为 1-2 周；若不在，则 3-4 周。

1.2 安全问题

1.2.1 使用银企直联付款是否还需要银行发放的 UK？

U8 客户使用融联发放 Ukey 付款，不影响其使用对公网银 Ukey 在网银操作，其他软件平台融联不发 Ukey。

1.2.2 银企直联如需要使用 UK，多平台在一个银行均有账户使用一个 UK 还是使用各自的 UK？单一平台在多银行有账户使用一个 UK 还是每个银行均需要使用？

多平台，多 Ukey；单一平台，一个 Ukey。

1.2.3 如不需要使用 UK，如何实现（使用第三方平台进行代支付？或其他方式）如何保证资金安全性（密码、动态验证码等，是否可以仅使用静态加密方式）

平台或软件端若有自己的安全认证体系，则采用平台认证体系，与融联进行平台互信即可；若客户没有自己的认证体系，则使用融联 Ukey 安全解决方案，通过 Ukey（客户可以自主设置审核员与操作员）+密码方式进行安全支付。

1.3 运营流程类

1.3.1 使用银企联云服务客户需要做什么？

客户向银行申请开通“银企直连”业务，与银行签署两方或三方协议；
 客户向融联科技发起入网申请，寄送客户资料和入网信息登记表；
 客户将银行给的“接口文档”和“测试资料”发送给融联科技；
 融联科技完成联调测试，为客户提供银行要求的“测试报告”；
 客户依据“测试报告”向银行申请“银企直联 Ukey”；
 客户将“银企直联 Ukey”和“入网资料”寄送给融联科技；
 融联科技完成部署，绿灯测试后，客户即可使用。

1.3.2 银企联云服务是按照什么来收费报价的？

按照客户托管给用友融联的 Ukey 数量收取年费；
 若客户在同一银行有多个同法人账户，则可以将这些账户下挂在主账户下面，将主账户银企直连 Ukey 托管给用友融联，用友融联按照一个 Ukey 收费；
 若客户在同一银行有多个不同法人账户，则无论是直接托管多个 Ukey 还是下挂在主账户下面，用友融联按照账户输来收费。

1.3.3 银企联云咨询联系人？

事项内容	联系人	邮箱	移动电话
销售咨询	张杨	zhyang@yonyou.com	13910054752
销售咨询	魏咸斌	tjwxb@yonyou.com	18601600609
市场咨询	邓健	dengjian@yonyou.com	13910321920
运营/产品咨询	张鹏博	zhangpb@yonyou.com	18813005542
研发/产品咨询	雷涛	leitao@yonyou.com	13911528803

2 软件及云平台问题

2.1 U8 类

2.1.1 U8 客户如何使用银企联云服务？

U813.0 客户可以订购“网上银行”模块使用银企联云对公、对私支付、余额/明细查询等功能；若为 U812.5 客户，需要从集团特批购买网上银行模块。

2.1.2 U8 客户需要购买哪些硬件？

E 路签安全机密机+操作员 Ukey（CA 证书）

2.1.3 U8 报价

以 U8 商务订货系统为准

U8 功能类

2.1.4 如果一家公司的总部和分支机构都在一家银行开户，怎么使用

ukey？还是 ukey 都放在另外一个地方，他们都是统一调用服务？

取决于客户使用 U8 的数量，若公司使用一套 U8，在一家银行有多个账户的话，可以把其他账户挂在一个母账户下面（前提是银行支持，若支持，只需和银行签署一个授权协议即可），然后将母账户的银企直联 Ukey 或软证书托管给用友融联，由用友融联颁发操作员 Ukey。

2.1.5 U8+银企联云服务是如何解决收款记账问题的？

在 U8 网上银行有查询银行账户当日/历史明细的节点，选择银行账号，查询银行账户交易明细，手动选择收款交易明细生成凭证，传递到应收或总账模块。

2.2 U8cloud 类

2.2.1 U8c 客户如何使用银企联云服务？

U8c 公有云部署模式，需要购买“银企直联”模块来使用银企联与服务；U8c 私有部署需要向集团特批。

2.2.2 U8 客户需要购买哪些硬件？

U8c 公有云部署不需采购融联硬件，客户操作员 Ukey（CA 证书）由客户自行从 CA 厂商购买

2.2.3 U8 报价

以云商务系统为准 (<http://dj.chaoke.com/>)，注意：此系统与 U8 是两套系统。

2.3 NC 类

2.3.1 NC 客户如何使用银企联云服务？

NC65 客户需够买“资金管理”模块来使用银企联云服务；NC57 需要伙伴做二次

开发，实践中有客户在“现金管理”模块使用了银企联云通道服务

2.3.2 NC 客户需要购买哪些硬件？

E 路签安全机密机，客户操作员 Ukey（CA 证书）由客户自行从 CA 厂商购买

2.3.3 NC 报价

以用友融联科技提供的报价单为准

2.4 T+类

2.4.1 T+客户如何使用银企联云服务？

T+客户需伙伴进行二次开发，实践中有伙伴在 T+12.2 支付结算使用了银企联云通道服务。

2.4.2 T+客户需要购买哪些硬件？

操作员 Ukey（CA 证书）

2.4.3 T+报价

以用友融联科技提供的报价单为准

2.5 友报账类

2.5.1 NC 客户如何使用银企联云服务？

客户需要购买友报账云服务，在支付结算节点，使用银企联云服务。

2.5.2 友报账客户需要购买哪些硬件？

操作员 Ukey（CA 证书）

2.5.3 友报账报价

以用友融联科技提供的报价单为准

2.6 其他平台

2.6.1 其他平台如何使用银企联云服务？

客户需要在第三方平台进行二次开发，融联科技提供标准 API 接口

2.6.2 其他平台客户需要购买哪些硬件？

本地化部署软件需采购 E 路签安全加密机