

交易资金协议监管 产品介绍

交易银行部 结算与现金管理部

目录

CONTENTS



背景

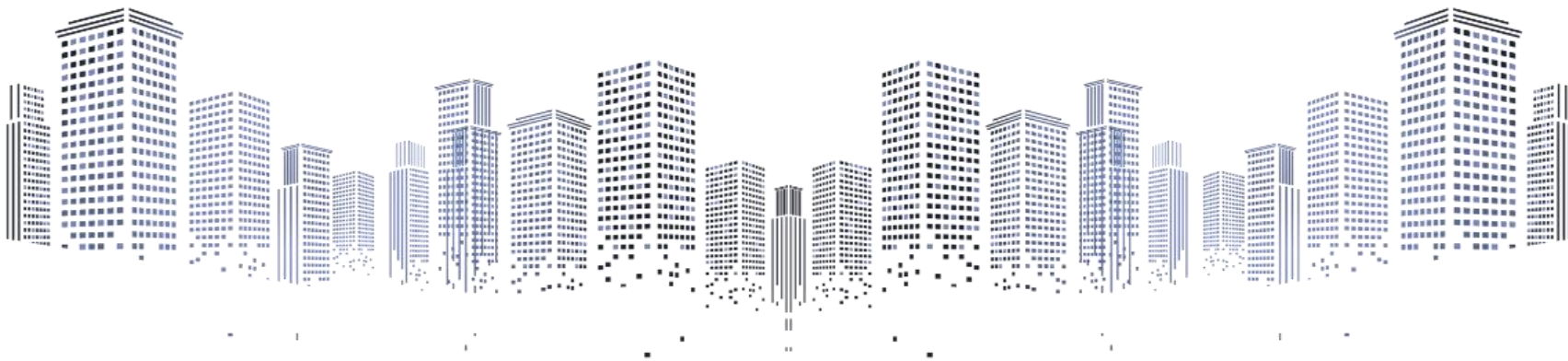


功能



流程

一、产品研发背景



资金用途监控诉求

交易双方对资金用途有明确约定，对资金使用用途需实时监控，防止交易资金去向不受控或被挪用的风险。

01

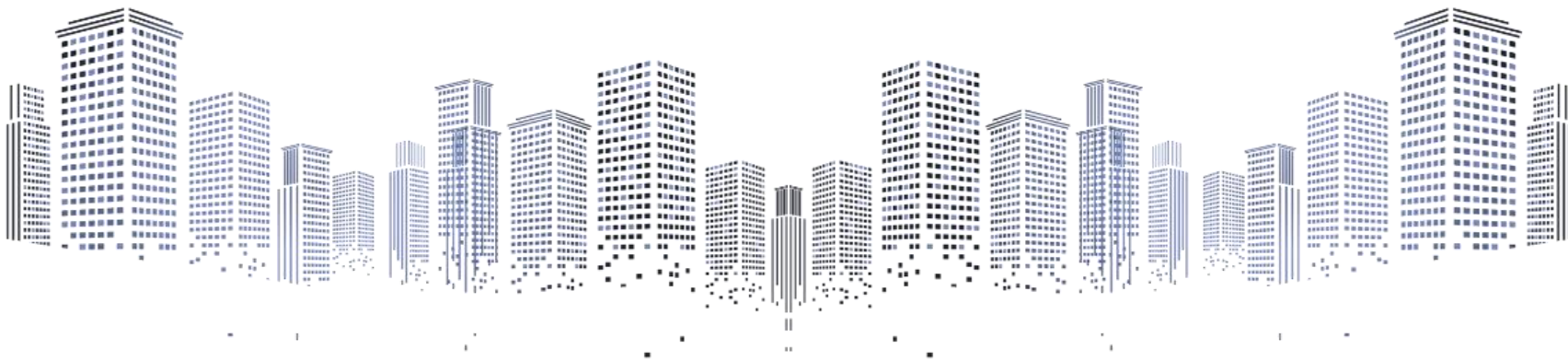
交易资金
监管需求

02

资金交易频繁，传统线下监管模式，工作量大，流程繁琐，随着业务规模的增长，需要更为及时、便捷的资金监管模式。

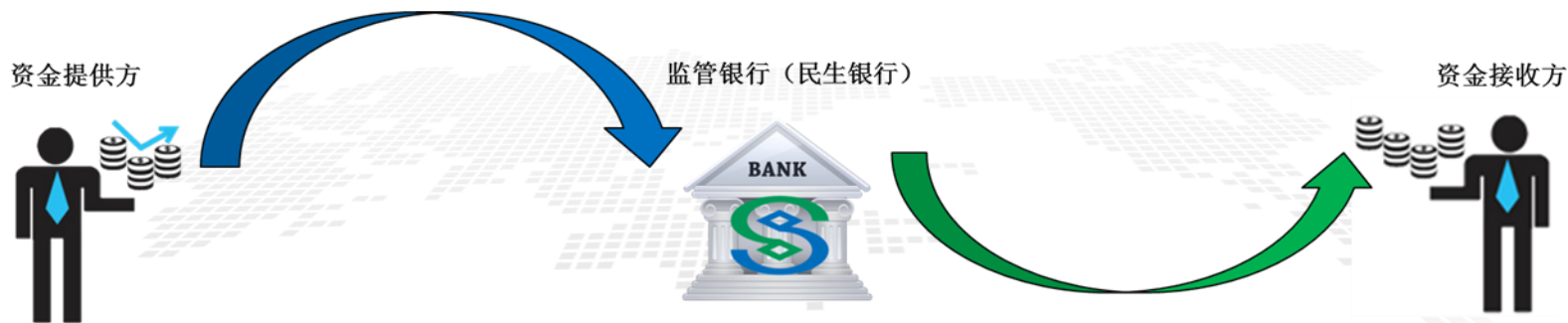
财务高效管理诉求

二、产品功能介绍



产品定义

交易资金协议监管是指民生银行根据协议约定，对签约账户**实施监管控制**，保证监管资金**按照协议约定方式**完成支付的现金管理类综合服务产品。根据协议约定，我行将运用**定向支付**或**多方监管**模式，对相应资金进行专项监控，以实现资金的**安全支付**。





定向支付模式

定额、定向，白名单控制，签约
时一次录入，监管期系统**全自动**
控制，资金监管省时、省心。

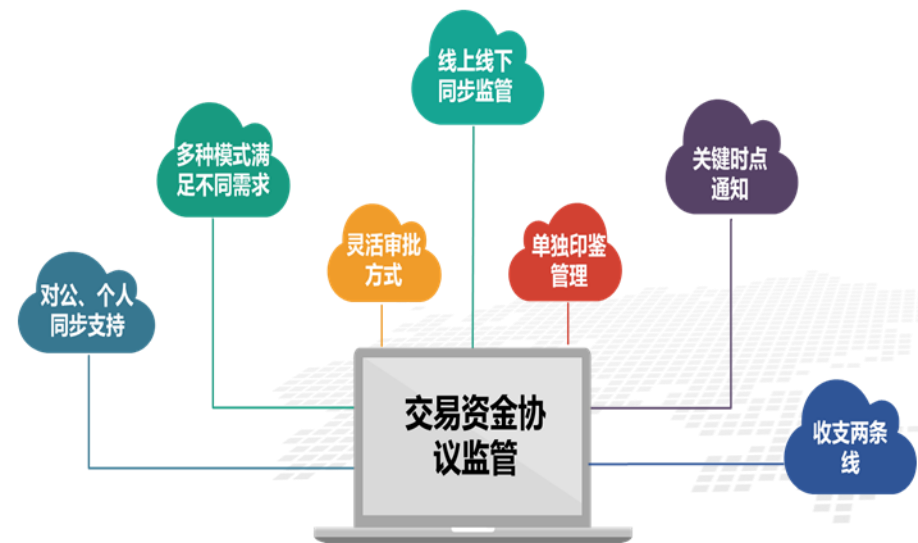


多方监管模式

用款人制单、监管人审批，转款
灵活，审批**多样**，满足多种业务
场景，**实时**了解资金使用动态。

产品功能

交易资金协议监管产品功能



线上线下同步步监管

- 专属签约和划转交易，可通过网银操作，减少客户临柜次数，监管资金更加安全。

多种模式满足不同需求

- 提供定向支付和多方监管两种业务模式，客户可根据交易特点自由选择。

对公、个人同步支持

- 产品功能完善，支持收款人为个人借记卡，全方位满足客户需求。

灵活审批方式

- 客户可通过企业网银或接口方式进行监管资金划转审批，审批方式灵活，支持客户多种业务场景。

单独印鉴管理

- 单独印鉴管理模块，完美解决监管人在我行开户难的问题。

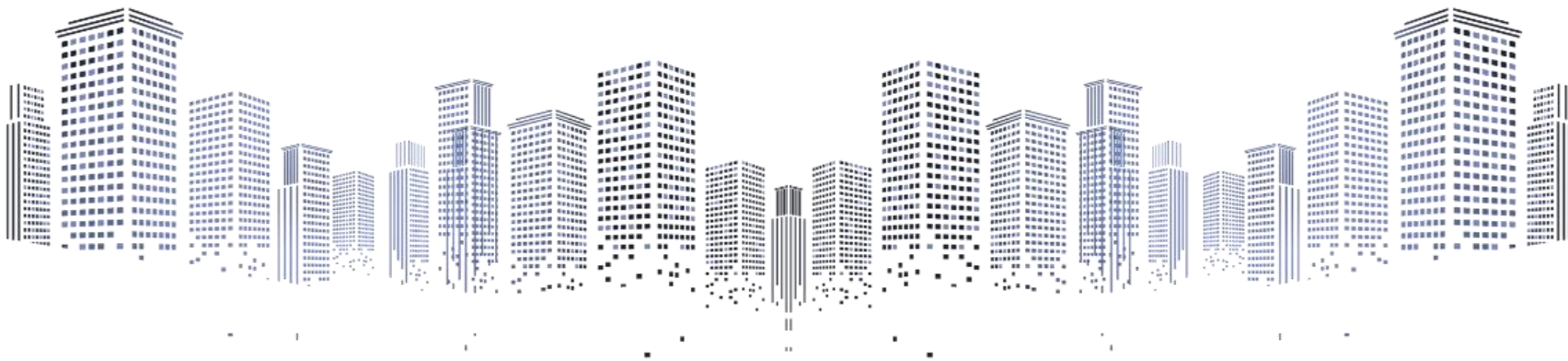
关键时点通知

- 监管协议签约、修改、解约、到期、用款审批等关键时点短信提醒，让客户实时了解业务开展状态。

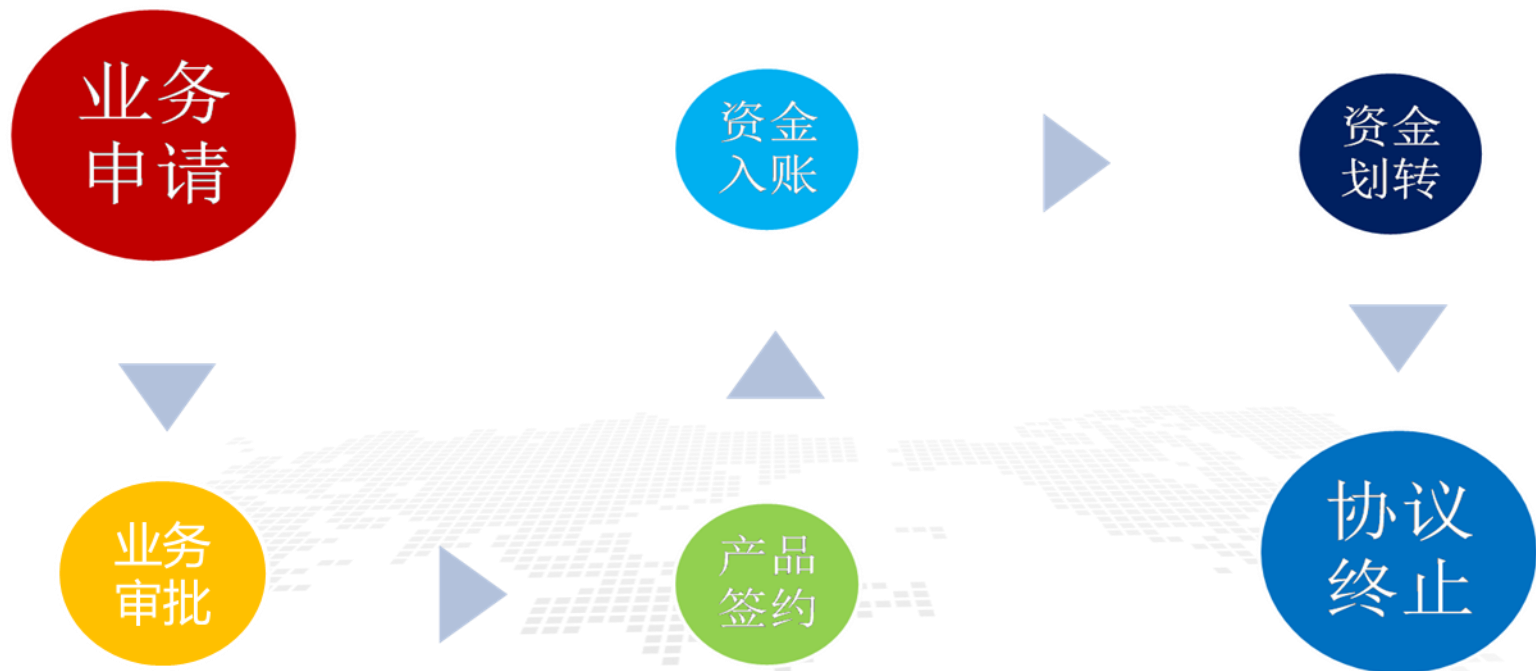
收支两条线

- 支持指定账户收费，满足客户收支两条线需求，财务管理更规范。

三、产品签约流程



产品签约流程



产品签约流程

交易资金协议监管产品签约流程

01 客户提起业务申请

公司客户向经办行提出业务需求，并提交：

- 基础合同（交易合同或相关业务文件原件）
- 《中国民生银行公司客户交易资金协议监管业务申请表》

02 业务审批，产品签约

- 客户完成《中国民生银行公司客户交易资金协议监管业务协议》签约；
- 我行根据监管协议及业务申请表内容于柜面为客户完成产品签约。

04 监管资金划转

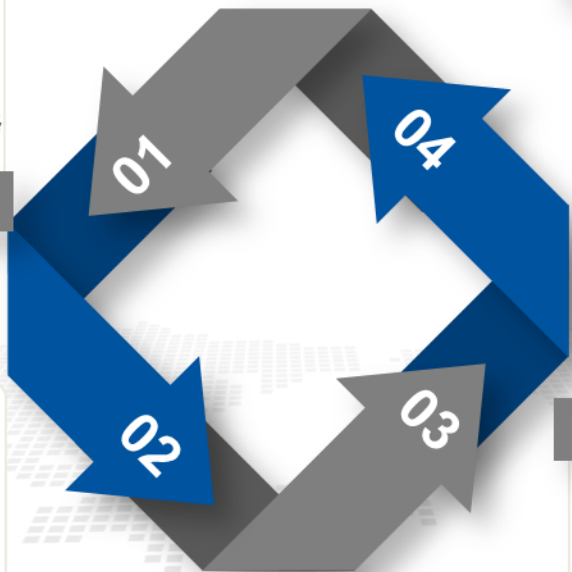
资金使用方根据协议约定向经办行发出资金划付指令。

定向支付模式下：资金只能按约定向白名单交易对手进行定向、定额划转；

多方监管模式下：资金使用方发起资金划转申请，监管方审批通过后，发起支付

03 监管资金入账

- 资金提供方将监管资金转入监管账户。
- 协议监管期间，监管资金不得挪作他用。





专业成就未来

谢谢