



1、微信扫描二维码



2、进入登录页面





1、 输入手机号码、点击发送验证码, 收 到短信验证码输入后, 阅读勾选用户隐 私政策, 并点击登录



2、按页面提示上传身份证正反面,检查信息 无误后点击下一步



3、用户活体认证,按照提示录制并上传, 完成用户注册



下一步

1、点击企业列表中,新增企业

09:28		·II 🗢 🔳
\times	企业列表	•••
	新增企业	
	暂无相关数据~	
	ご 暂无数据	
	< >	

2、 进入企业入驻页面



3、上传营业执照,填写企业信息,点 击下一步进入公司章程上传页面

× 企业入驻			
企业名称			0
统一社会信用	代码 918919	94 2T	
地区	北京市/市辖区/3	东城区	~
所属行业	建筑业		~
企业规模	50-150人		~
注册地址电话	010	631	分机号
	山国工商组行		0
开户银行	中国工的取引		

下一步

一账户

四、新增企业—上传公司章程

1、 在公司章程上传页面, 点击上传按钮,



2、选择相机/文件图片进行上传



文件

相机

3、上传完成后点击下一步

× 公司章程		
公司章程	下载	上传
上一步	下一步	

1、法人身份确认页面

× 法定代	表人信息	
是否法人代	表亲办	否)是
身份证正面 (头像面)		上传
身份证反面 (国徽面)		上传
姓名	姓名	
身份证号	身份证号	
手机号码	手机号码	
请录制并上	传视频	上传

视频文件格式为MP4, 大小限制60M

视频中请清晰朗读以下文字:"本人为我司法定代表 人,现声明:我司已充分知晓上海银行有关规定,已阅 读并愿意遵守《上海银行上行普惠平台用户服务协 议》;注册使用上行普惠、开立普惠e账户为符合我司 公司章程的法人行为。"



2、选择是法人代表亲办,系统自动带出已 录入的法人信息,按要求录制视频并上传后 直接点击下一步

× 法定代录	長人信息		
是否法人代表	長亲办		否 是
身份证正面 (头像面)			上传
身份证反面 (国徽面)		**ALEA SHE	上传
姓名	王志波		
身份证号	33011419871	1263920	
手机号码	19977778888		
请录制并上作 视频文件格式》 限制60M	专视频 为MP4, 大小		5载 上传
かいまたものであった。	(的)::::::::::::::::::::::::::::::::::::	" * 1 * 1	

视频中请清晰朗读以下文字:"本人为我司法定代表 人,现声明:我司已充分知晓上海银行有关规定,已阅 读并愿意遵守《上海银行上行普惠平台用户服务协 议》;注册使用上行普惠、开立普惠e账户为符合我司 公司章程的法人行为。"



3、选择不是法人代表亲办,重新上传法人 身份证正反面,录入手机号码,按要求录制 视频并上传后直接点击下一步

× 法定代表	長人信息		
是否法人代表	亲办		否)是
身份证正面 (头像面)		2.2	上传
身份证反面 (国徽面)			上传
姓名	余未		
身份证号	325104198202	207904	
手机号码	19988887777		
请录制并上传 视频文件格式为 限制60M	?视频 JMP4, 大小	र	载 上传
视频中请清晰 人, 现声明: 读并愿意遵守	朗读以下文字: 我司已充分知晓 《上海银行上行	"本人为我 上海银行 普惠平台月	司法定代表 有关规定,已阅 用户服务协

读并愿意遵守《上海银行上行曾惠平台用户服务协议》; 注册使用上行普惠、开立普惠e账户为符合我司公司章程的法人行为。"



1、收益人信 性质弹框	息页面,点击选择	聲收益人
× 受益人信息		
受益人信息(1)		
受益所有人性质	请选受益所有人性质	~
证件类型	身份证	~
身份证正面 (头像面)		上传
身份证反面 (国徽面)		上传
姓名	姓名	
身份证号	身份证号	
联系电话	联系电话	
国籍	请输入国籍	
地址	请输入地址	

+添加受益人信息 上一步 下一步

2、在弹出的内容中选择企业收益人是性质



3、上传收益人身份证正反面、录入电话、 国籍和地址信息,点击下一步 × 受益人信息 ... 受益人信息(1) 直接或间接拥有超过25%公司股权 ~ 受益所有人性质 证件类型 身份证 \sim 身份证正面 (头像面) 身份证反面 M N 9 B H -----(国徽面) 姓名 王志波 身份证号 330114198711263920 联系电话 19977778888 中国 国籍 地址 北京市海淀区学院南路118号

十添加受益人信息



1、被授权人信息页面

× 被授权人	、信息	
财务经办信息	L	
同法定代表人	~	否)是
身份证正面 (头像面)		上传
身份证反面 (国徽面)		上传
姓名	姓名	
身份证号	身份证号	
手机号码	手机号码	
财务复核信息	L	
同法定代表人		否)是
身份证正面 (头像面)		上传
身份证反面 (国徽面)		上传
Ŀ-	步	下一步

2、财务经办人,可以选择同法定代表,系 统自动带出信息,也可以自行上传新的证件 信息。



3、上传财务复核身份证正反面影像,点击 下一步提交。财务经办和复核不可以为同一 个人。



1、业务经办信息页面

× 添加业务	经办人			•••
业务人员信息(0)			
授权业务经办	h			-
身份证正面 (头像面)				
身份证反面 (国徽面)				
姓名	姓名			
身份证号	身份证号			
手机号码	手机号码			
勾选授权产品	」/选择授权角色			
产品 上海银	行电票保 🔘	角色	选择角色	\sim
	十添加授权	业务经办	٨	
授权业务经办/ 所有的业务,1	后,被授权人可 包括贷款申请、	「代替法ノ 还款等	人代表本人办	理平台
上一步	跳	t	下	步

2、在授权业务经办右边下拉框,可以选择 同法定代表或财务经办/复核,系统自动带 出信息,也可以自行上传新的证件信息。

× 添加业务	经办人			
业务人员信息(0))			
授权业务经办				
其他				
同财务经办				
同财务复核				
姓名				
身份证号				
手机号码				
勾选授权产品	/选择授权角色			
产品 上海银行	5电票保 🔾	角色		~
受权业务经办师 所有的业务,仓	后,被授权人可 回括贷款申请、	代替法人 还款等	代表本人办	理平台
	跳込			

3、补充完信息,勾选授权产品和角色,点 击下一步。业务经办可以最多授权5人。

× 添加业	务经办人			
业务人员信息	l(0)			
授权业务经	办		同财务复	核▼
身份证正面 (头像面)				
身份证反面 (国徽面)				
姓名	复			
身份证号	120	3:	2	
手机号码	19	9		>
勾选授权产	品/选择授权角色	3		
产品 上海银	限行电票保 🥑	角色	业务经办	~
	十添加授权	业务经办	<u>ک</u>	
授权业务经办 所有的业务,	》后,被授权人了 包括贷款申请、	可代替法. 还款等	人代表本人办	理平台
上一步		it)	(T -	#

九、新增企业—签署协议

第二步:企业入驻——协议签署及法人活体认证

1、下载业务授权书,线下盖章 后拍照上传影像件。

l		- 0
	← C A I Ø Ħ	ů Ŷ
1	授权书模板	下载
1	授权书	上传

尊敬的用户,申请我行电子账户需提供盖章(授权书),请按步骤操作: 1、点击"下载",下载(授权书模板)。 2、线下打印并根据(授权书)要求加盖鲜草,点击"上传"上传盖草的(授权书)影像件。

指定动作完成实人认证	2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2
《业务授权书》	
《用户服务协议》	
《担保授信及追偿合同(最高额)》	
《质押反担保合同(最高额)》	•
《无限连带责任担保函(最高额)》	•
《上海银行上行普惠平台用户服务协议》	e
《上海银行个人信用报告查询授权书》	
《上海银行企业信用报告查询授权书》	e
《上海银行企业流动资金循环借款合同》	•
注: 因业务需要,在办理企业入驻时默认您已同意授权 签章权限。	开通电子

2、阅读勾选相关协议,点击下

一步,法人进行活体确认后提交。

3、系统发送短信验证码到法人代 表手机,输入验证码提交,完成 入驻申请。

请输入法人代表手机收到的验证码

我们已向您的预留手机号发送验证码 17

(验证码为6位数字)

加载中...

0

9

9

0

...

× 法人短信验证码

9

9

4、返回企业列表页面,可以查看 状态,已开通则说明入驻成功,审 核拒绝则入驻失败。入驻失败的企 业可以修改信息后重新提交。

新增企业	
U. 入驻时(间: 2020-05-09 16:52: 状态: 已开通	40

- 没有更多了 --







企业入驻通过后,前往个人中心激活电子账户

1、点击个人中心菜单,点击企业信息"激活"字样

× 个人中	心		
2	UA 账户: 030040 余额: 7,307,20	70479 20.48	5切换企业
_	充值	提现	
企业信息			>
账户信息			>
我的票据			>
发票申请			>
授权管理			>
设置			>
帮助中心			>
关注我们			>
	退	出登录	
€ 我要贷款	予 我要提款	《 我要还款	名个人中心

2、按照提示从绑定的公司账户转入指定金额后,点击已 打款激活,完成账户激活。





贷款申请——提交预审方式一

1、点击我要贷款菜单,在页面上点击 申请贷款,

× 我要贷款 Q 请输入票据号码		··· 全部 ▼
剩余担保授信额度 10,000,000.00元	担保授信额度 10,000,000.00元	担保授信到期日 2021-05-09
	没有更多了	
		>
	暂无数据	
	申请贷款	
E 新西位教 #		

2、录入票据编号、票面金额、承兑 人名称和开户行 (白名单内选择)

× 票据预审		
基本信息		+从我的票据选择
*票据编号	2325290	19853096
★票面金额	500000	元
*票据类型	商业承兑汇票	
承兑人信息		
*承兑人名称		
*承兑人开户行 名称	上海银行股份有限公司	
出票人信息		
出票人名称		
出票人开户行 名称	上海银行股份有限公司	
	提交预审	
1 我要贷款	⑦ (♥) 我要提款 我要还款	8 个人中心

3、页面跳出提交成功,系统预审批。预审 结果可以在我要贷款的票据列表查看结果。

× 票据预审	3		•••
基本信息		+.	从我的票据选择
*票据编号	2325290000	012202004020	19853166
*票面金额	500000		
*票据类型	商业承兑汇票	Ŧ	
承兑人信息			
* 承	括	² 示	
* 承	<u>بر</u> ۱۲		
名	提父)	成功!	
<u>H</u>	硝	认	
出票人名称	票据专用勿云	力001	
出票人开户行 名称	F 上海银行股份	的有限公司	
	提交	で预审	
またのであっていた。	▲ 我要提款	(≆) 我要还款	8 个人中心



贷款申请——提交预审方式二

1、点击个人中心菜单,在页面上点击 我的票据进入票据列表页面

	U/		e	• 切换企业
<u>ه</u>	账户: 0300- 余額: 7,213	1070479 🛛 💽 447.14	激活	
	充值	1	提现	
企业信息				>
账户信息				>
我的票据				>
发票申请				>
授权管理				>
设置				>
帮助中心				>
关注我们				>
	-	退出登录		
E.	õ		۲	8

2、点击新增电子票据,进入新增票据 页面



3、录入票据编号、票面金额、承兑人名称和开户行(白名单内选择),点击添加。

× 新增电子	票据	
基本信息		
票据编号	2325:	019853166
票面金额	500000	元
票据类型	商业承兑汇票	
承兑人信息		
承兑人名称		
承兑人开户行 名称	上海银行股份有限公司	
出票人信息		
出票人名称		
出票人开户行 名称	上海银行股份有限公司	
	添加	



贷款申请——提交预审方式二

4、添加成功后,在个人中心票据信息 页面,可以查看该票据,点击提交预审



2、进入票据预审页面,点击提交预审

基本信息		
票据编号	23252)2019853182
票面金额	500000	元
票据类型	商业承兑汇票	
承兑人信息		
承兑人名称		
承兑人开户行 名称	上海银行股份有限公司	
出票人信息		
出票人名称		
出票人开户行	上海银行股份有限公司	

提交预审

۲

我要还款

8

个人中心

8

我要提款

E

我要贷款

3、页面跳出提交成功,系统预审批。预审结果可以在个人中心的票据信息查看结果。

× 票据预审			•••
基本信息			
*票据编号	23252900000122	02004020198	153182
*票面金额	500000		
票据类型	商业承兑汇票		
承兑人信息			
* 7	提示		
* 承 名	提交成功!		
H.	确认		
出票人名称	票据专用勿动001		
出票人开户行 名称	上海银行股份有限	公司	
	提交预审	ī	
我要贷款		() 我要还款	名 个人中心



贷款申请——终审

中选择预审通过	的票据	, L、 L、 L、	击提交审批	比
× 我要贷款			•	•••
Q 请输入票据号码			全部 ▼	
對余担保授信额度 10,000,000.00元	担保授信制 10,000,000	80年 00元	担保授信到期) 2021-05-09	8
票据号码: 23252		4	02019853166	
票据类型: 商业承兑 承兑人:	汇票 票	面金额:	50.00万元	
预审通过			提交审批	Ł
票据号码: 23252			02019853096	
票据类型: 商业承兑 承兑人:	汇票 票	面金额:	50.00万元	
预审通过			提交审批	Ł
	- 没有更多	7 -		
	申请贷	款		
20 M CO M	3	4(9) 400 Million and 4	8	27

2、进入票据终审页面



3、上传发票跟合同影像,核对信息无误后, 勾选我已完成票据质押,点击提交审批。

★ 票据终审			
发票号码:	23280524		
发票金额(不含 税)	500000		
发票代码	031001900411		
校验码	0980154917098149	1309	
开票日期	2020年04月23日		
		预览	删除
合同信息			11日 上传
wx_camera_158	38949194705.jpg	预宽	删除
提交审批前,请 质权人信息: 账号:31600703 开户行行号:325	I确保已经将票据质押 (组织机构代码:5607 :004067017 529000012 居质押	给中投保 1708-5)	
保存	提交审批	取	肖交易

贷款申请——付款

1、点击我要贷款,在票据清单列表中选 择终审通过待付款的票据,点击前往付款

× 我要贷款			
Q 请输入票据	号码		全部 ◄
剩余担保授信额度 8,572,000.00元	担保	授信额度 0,000-00元	担保授信到期日 2021-04-29
票据号码: 23	2		2019853174
票据类型: 商业 承兑人:	承兑汇票	票面金额:	50.00万元
终审通过,待付款	¢.		前往付款
票据号码: 23	25	004	02019853123
票据类型: 商业 承兑人:	承兑汇票	票面金额:	50.00万元
终审通过,待付前	x		前往付款
票据号码: 23	252)4	02019853140
	申	青贷款	
5	õ	۲	8

2、票据付款页面,提示贷款审批结果信息 及费用信息,**人工将资金划入电子账户后**, 通过界面点击确认付款

× 付款				
				预览
合同信息				
mmexport15	88200732633.j	pg		预览
贷款状态:			终审通过,	待付款
	恭喜您, 贷款	审批已道	通过!	
贷款额度:	476,000.00元			
到期日:	2021-05-02			
贷款月利率:	0.4110%			
担保与服务费	: 9,795.39元	1		
账户余额:	7,307,260.487	Ē		
付款截止日期: 2021-04-01				
*注意: 请在7:00 - 19:30完成付款!				
取消	交易		确认付款	
Fa	ā	(¥)		2

我要贷款

我要提款

我要还款

个人中心

3、弹出付款费用确认信息,核对无误后点 击确认付款,付款结果可以在我要贷款票 据列表中查看

× 付款	
	類集
合同信息	
mmexport1588200732633.jpg	馬奴
贷款状态:	终审通过,符付款
贷款额度: 476,000.00元 到期日: 2021-05-02 贷款月利率: 0.4110%	
到 担保费与服务费: 9,795.3	9元
取消	确认付款
账户余额: 7,307,260.48元	
付款截止日期: 2021-04-01	
*注意:请在7:00-19:30完成付款	u.
取消交易	确认付款
	(※) 名 我要还款 个人中心



贷款申请——提款

1、点击我要提款菜单,进入可提款票据页面,选择票据,点击"提款"

× 我要提款					
可用/总提請	次额度				
66,000.00元/476,000.00元					
官 查看提款记录					
票据号码: 23252900000122	20200402019853140				
贷款额度: 47.60万元	可用额度: 6.60万元				
提款截止日: 2021-04-01					
贷款到期日: 2021-04-03	提款				
一及有史夕]				
□ ④ 我要贷款 我要提款	 (♥) ② 我要还款 个人中心 				

2、跳出提款页面,提款金额默全部金额, 可输入提款金额,提款点击"确定提款"



3、提交后收到提示消息,点击确认后返回 提款页面





贷款申请——提款结果查询

1、点击我要提款,点击上方的查看提款记录,进入提款明细页面

× 我要提款	6		•••		
可用/总提款额度 66,000.00元/476,000.00元 自 查看提款记录					
票据号码: 232529000001220200402019853140 贷款额度: 47.60万元 可用额度: 6.60万元					
提款截止日: 贷款到期日:	2021-04-01 2021-04-03		提款		
没有更多了					
尼 我要贷款	♂ 我要提款	€ ¥) 我要还款	<u>名</u> 个人中心		

2、展示所有提款记录,输入查询条件提款 日期和提款状态,查询对应的提款记录

× 提款明细 ····				
提款日期:	2020/05/02-2020/05/09 ⊗	全部 ▲		
全部		~		
提款完成				
提款失败				
提款成功				
待提款				
提款中				
提款编号:	400020200509214454837			
提款日期		2020-05-09		
状态		提款失败		
提款金额		20,000.00元		
利息金额		0.00元		
贷款到期日	3			
日 我要贷款	(等) 我要提款 我要还款	8 个人中心		

3、跳出查询条件对应的提款记录

× 提款明	细		•••
提款日期:	2020/05/02-202	0/05/09 🕲	提款成功 🗸
状态			提款成功
提款金额			40,000.00元
利息金额			1,827.78元
贷款到期E	3		2021-04-03
提款编号:	4000202005091	192026452	
提款日期			2020-05-09
状态			提款成功
提款金额			10,000.00元
利息金额			456.94元
贷款到期E	3		2021-04-03
	没有	更多了	
■ 我要贷款	▲ 我要提款	(¥) 我要还款	8 个人中心



贷款申请——还款

1、点击我要还款菜单,点击还款,对单 笔提款进行还款,点击全部还款,对单 张票据所有提款全部还款

× 我要还款			
剩余待还	款金额		
910,000	.00元		
臣 查看还	款明细		
票据号码:2325290000012	20200330001041179		
票据到期日: 2021-04-21	待还款金额: 1.00万元		
贷款/票据状态:已结清/解质	押成功		
提款记录(1)			
提款编号: 4000202004301	53009028		
提款日期: 2020-04-30	状态:提款成功		
提款金额: 10,000.00元	到期利息: 664.42元		
	还款		
票据号码:232529000001220200330001038247			
票据到期日: 2021-04-21 待还款金额: 90.00万			
□ 3 我要贷款 我要提款	(辛) 〇 我要还款 个人中心		

2、跳出还款信息页面,核对完信息后点 击确定还款。



3、页面跳出还款成功/失败的提示。

× 我要还款	
剩余待还款金额	R
410,000.00元	
□ 查看还款明细	
票据号码: 232529000001220200	1402019853140
票据到期日: 2021-04-02 待还	款金额: 41.00万元
贷	
还款成功	
您本次还款已成功,按时还款	将有利于信用
提升、获得更好的授信。谢 提	谢您的支持!
提确认	功
提款金额: 10,000.00元	到期利息: 456.94元
提款记录(2)	
提款编号: 400020200509180356	680
提款日期: 2020-05-09	状态:提款成功
提款金额: 40,000.00元 到	期利息:1,827.78元
相動に2ヨ(の)	
我要贷款 我要提款 我要 我	デ 8 조款 个人中心



贷款申请——还款结果查询

1、点击我要还款,点击上方的查看还款明细,进入还款明细页面

× 我要还款				
	剩余待还款	欠金额		
	164,445.0	20元		
	宦 查看还慕	次明细		
票据号码:232529000001220200310019234806				
票据到期日:2	021-03-10	待还款金额	〔: 16.44万元	
贷款/票据状态	:提款中/正常,	待兑付	全部还款	
提款记录(1)				

提款编号: 400020200316213328987

扳下入口舟1.	2020-03-16	1人心:	征示人几人少」
提款金额:	1,112.00元	到期利息:	433.68元

提款记录(2)

提款编号: 400020200316213213163

提款日期:	2020-03-16	状态	: 提款成功
€ <mark>●</mark>		()	8
我要贷款		我要还款	个人中心

2、展示所有还款记录,输入查询条件还 款日期和还款状态,查询对应的还款记录

× 还款明	月细 •••
还款日期:	2020/05/02-2020/05/09 ⊗ 全部 🔺
全部	~
待还款	
还款中	
还款完成	
还款失败	
还款成功	
已结清	
逾期追索	
×	0.0075
提款编号:	400020200316211714753
还款日期	2020-05-08
状态	已结清
还款金额	10.106.08元 집 🔮 음
我要贷款	我要提款 我要还款 个人中心

3、跳出查询条件对应的还款记录

× 还款日	明细	
还款日期:	2020/05/02-2020/05/09 ⊗	已结清 ◄
提款编号:	400020200316203637621	
还款日期		2020-05-08
状态		已结清
还款金额		101,042.22元
提款编号:	400020200316203759254	
还款日期		2020-05-08
状态		已结清
还款金额		101,042.22元
提款编号:	400020200316211714753	
还款日期		2020-05-08
状态		已结清
还款金额		10.106.08元
₽ <mark>●</mark> 我要贷款	会 () 我要提款 我要还款	8 个人中心

