

大润发供应商-“回款宝”(提前回款服务)-流程通知

为解决供应商的资金需求,大润发和蚂蚁金服旗下网商银行达成合作,可为供应商提供提前结算服务,手续简单,放款迅速。具体申请事项如下:

一、享受提前回款服务对象:大润发五大区,正常合作供应商

二、申请流程:

- 1、供应商注册并认证支付宝账号(一般为企业支付宝);
- 2、第一次,向对接的大润发采购提交申请书,第二次,可口头跟采购申请;
- 3、大润发内部采购财务审核后,财务在网商银行系统提交账款,
供应商收到收款短信,进入系统收款,款项放到供应商银行账户;

三、费率:年化12%(1万元货款,每天费用只需3.3元)

即:金额*12%/360天*提前收款天数

四、开票:供应商在提取款项的系统—管理—填写开票信息;

本月扣取的提前回款资金费用,下月中下旬会将发票快递到供应商填写的地址

五、提前回款最高额度:

供应商可多次申请提前收款,在途余额不超过3000万,单笔支用在500万内。

六、产品特点:

- 1、操作便捷:全程线上操作,只需注册支付宝账号,审批后提款秒级到账
- 2、使用灵活:根据供应商资金需求申请,快速周转,盘活企业资金

具体操作指南详见附件,申请咨询请扫码添加钉钉:



 扫一扫群二维码，立刻加入该群。

客服电话：95188-3

康成投资(中国)有限公司

2018年9月

网商银行&大润发

供应商“回款宝”（提前回款服务）操作指南

供应商提前收款服务是网商银行根据大润发对供应商的待结算款项提供提前结算的一项服务，目的是为供应商解决资金需求。针对和大润发有合作且通过账期结算的供应商，当遇到资金问题需要提前收取款项时，可以提前向大润发提报申请，由网商银行提前垫付该款项给供应商，供应商只需要向网商银行支付相应的费用。手续简单，放款迅速。

一、申请流程：

- 1、供应商注册企业支付宝账号并完成实名认证

注册网址：<https://www.alipay.com/>，客服热线：95518 操作流程详见下方说明

- 2、供应商打印下表填写信息后，交给大润发对接的采购申请；

供应商提前回款申请表

| | |
|---|---|
| 供应商名称 (按和大润发签署采购合同上的名称为准) | |
| 支付宝账号 (需完成实名认证) | |
| 收款银行账号 (银行账号户名需和支付宝账号户名一致、且银行账号需与大润发系统中的账号一致) | 户名： 账号： 开户行信息(总分支行信息都要写齐全)： 联行号： |
| 联系人 | |
| 联系电话 | |
| 电子邮箱 | |
| 其他 | 1、品类 2、厂编 3、申请金额 |

注：有需求的供应商请打印以上表格填写后盖公章寄给对应采购。

- 3、大润发内部审核：确认是否符合可提前回款要求，及回款金额，
审核通过后，财务在网商银行系统提交账款，系统就会通过短信及邮件发通知；
- 4、供应商收款方式：
 - 1) 通知短信附有链接，点击进入即可；
 - 2) 通知邮件附有链接，点击进入接口
 - 3) 登陆网商银行保理系统：(登陆 <https://www.mybank.cn/> ,
路径：“供应链金融”——点击“回款宝”——点击“立即体验”——点击“我是支付宝会员”——输入支付宝账号及登录密码后点击“登录”，点击可提前结算订单提款。操作流程详见下方说明)；
 - 4) 网商银行将以前回款金额扣除资金费用后的金额，放款至供应商提供的银行账户。

二、费用：

- 1、**费率：年化 12%**
- 2、**费率计算公式：回款金额*12% / 360 天 * 提前回款天数（到期日 - 提款日）**

例子：

A 供应商在大润发有 150 万的应收账款，账款到期日是 4 月 30 日，但由于资金紧张，A 供应商在 3 月 1 日向大润发采购提出要提前回款，申请金额为 120 万，经过大润发采购和财务内部审核，同意可给该供应商提前回款 100 万。

采购财务当天就完成了流程，供应商收到提款短信进入系统收了 100 万。

供应商需承担的提前回款服务费是多少呢？

100 万*12%/360*60 天 (30/4-1/3) =2 万；

供应商银行账户收到的提前回款金额为：98 万

3、开票：

供应商在提取款项的**系统—管理—填写开票信息—提交**；

本月扣取的提前回款资金费用，下月中下旬会将发票快递到供应商填写的地址

4、**额度**：单个供应商可多次申请提前收款，在途余额不超过 3000 万。

5、**提前回款支持收款行**：人行系统内的所有银行。

6、**款项到账时间**：供应商支用后 24 小时内到账（正常情况下 1-2 小时内即可到账）

三、供应商提款操作流程：

1、审批后，供应商会收到网商银行的邮件及短信通知：

短信通知示例



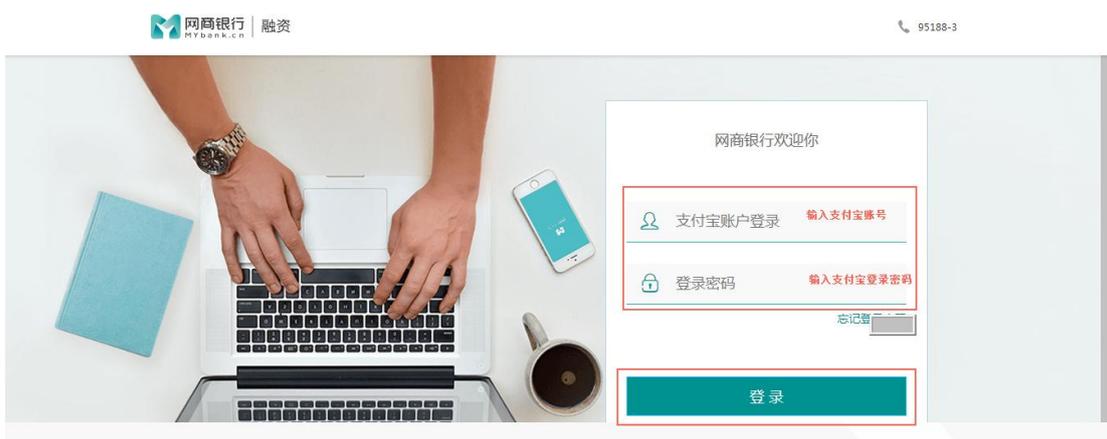
邮件通知示例



2、供应商可通过邮件内的链接登陆 ,或通过网商银行官网(<https://www.mybank.cn/>)

直接登陆，点击“供应链金融”——点击“回款宝”——点击“立即体验”——点击“我是支付宝会员”——输入支付宝账号及登录密码后点击“登录”：





3、登陆后可查询大润发已审批的可提前收款的订单：

供应商收款页面 - 1、指定链接登陆，查看应收账款记录

| 账款编号 | 采购商名称 | 应收账款金额 | 账款到期日 | 服务费 | 到账金额 | 买家提交日期 | 收款时间 | 操作 |
|----------------|-------------|----------|------------|------|----------|------------|------------|-----|
| LQY003 | 万有引力号二零六二零三 | 3000.00 | 2017.09.01 | 0.00 | 3000.00 | 2017.08.25 | - | 已收款 |
| LQY002 | 万有引力号二零六二七四 | 2000.00 | 2017.09.02 | 8.00 | 1992.00 | 2017.08.25 | 2017.08.25 | 已收款 |
| LQY001 | 万有引力号二零六二七四 | 10000.00 | 2017.09.01 | 0.00 | 10000.00 | 2017.08.25 | | 已收款 |
| zrh00000115634 | 万有引力号二零五零二二 | 500.00 | 2017.08.31 | 0.60 | 499.40 | 2017.8.23 | | 可收款 |

4、供应商点击提前收款，进入如下界面（以下信息均为大润发根据供应商提供的收款信息录入），选择“经营范围”：

供应商收款流程 – 2、选择可收款账款，支付宝密码完成收款



1 确认收款金额

2 签署合同

3 收款完成

预估到账金额: **49800.00元** 为估算单金额扣除服务费后的剩余金额

采购商名称: 万有引力号一等五零二二

账款编号: 22365469679dfgfg

账款到期日: 2017年09月31日

账款金额: 50000.00元

预估服务费: 200.00元 按估算单一定比例收取, 以实际扣款金额为准

经营范围:

用户名称: *银一零五三一二

银行名称: 工商银行

银行卡号: 621485*****5107

到账时间: 最快2小时

提醒: 如信息错误, 请勿点击“下一步”, 否则将造成你的资金损失; 可联系买家按正确信息提交后重新申请收款。

下一步

5、供应商核对以上信息无误后，点击下一步，网商银行审核无误后，进入放款流程，以上银行均为系统自动审核，**支用时间为每天早上 9 点到下午 4 点半之间。**

6、网商银行根据放款期间（承诺付款日与申请提前收款日之间的天数）、金额、年利率，自动扣收相应的费用，将提前收款金额与费用的差额直接放款到供应商银行账户中。

7、开票信息提交：

供应商在网商银行提款页面提交开票信息，网商银行本月扣款，下月开票并快递。

网商银行 / 自保理平台

账款 服务 管理

管理 / 开票信息管理

重要提示

1. 我们将根据您提交的开票信息按月向您开票, 开票金额为上个月自然月支付的贸易总金额, 请确保开票信息正确。

2. 如开票信息错误可能导致您无法正常收到发票或需要安排重新开票等, 因此造成的损失和成本由贵公司自行承担, 请谨慎填写开票信息并认真核对。

3. 如我公司开票内容和您填写的开票信息不一致, 您可以拒收发票并将发票退回以下地址, 我公司将重新为您安排发票。

寄送信息如下:

收件人:

收件人联系方式:

收件人地址:

退回原因: 开票错误

添加开票信息

四、支付宝注册及认证流程：

1、登陆支付宝网站：<https://memberprod.alipay.com/> 客服热线：95518

2、确认支付宝注册服务协议：



3、选择“企业账户”，输入账户名（电子邮箱）及验证码，并点击“下一步”：



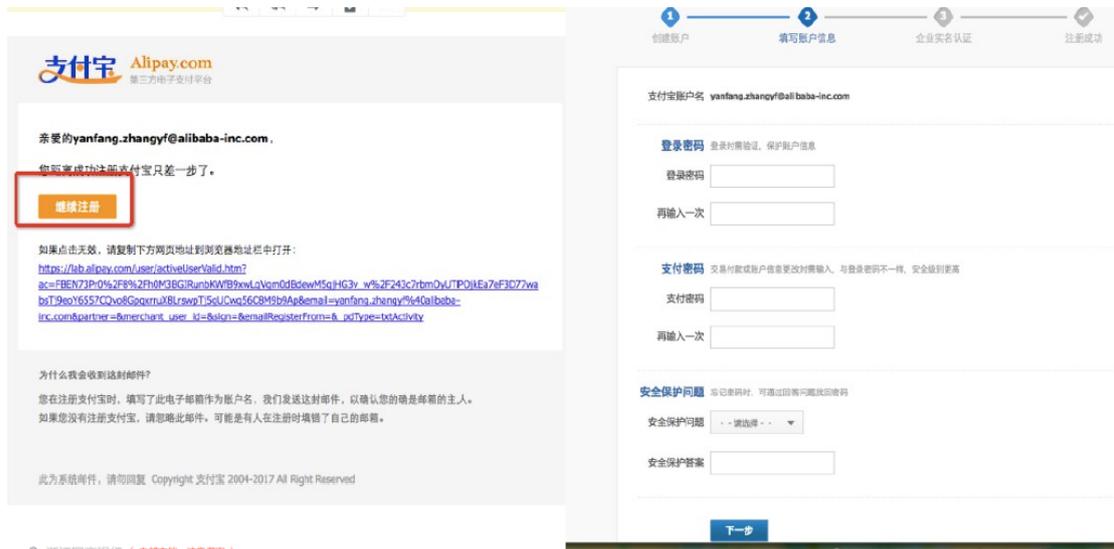
4、输入手机号，获取验证码，输入验证码后，点击“下一步”：



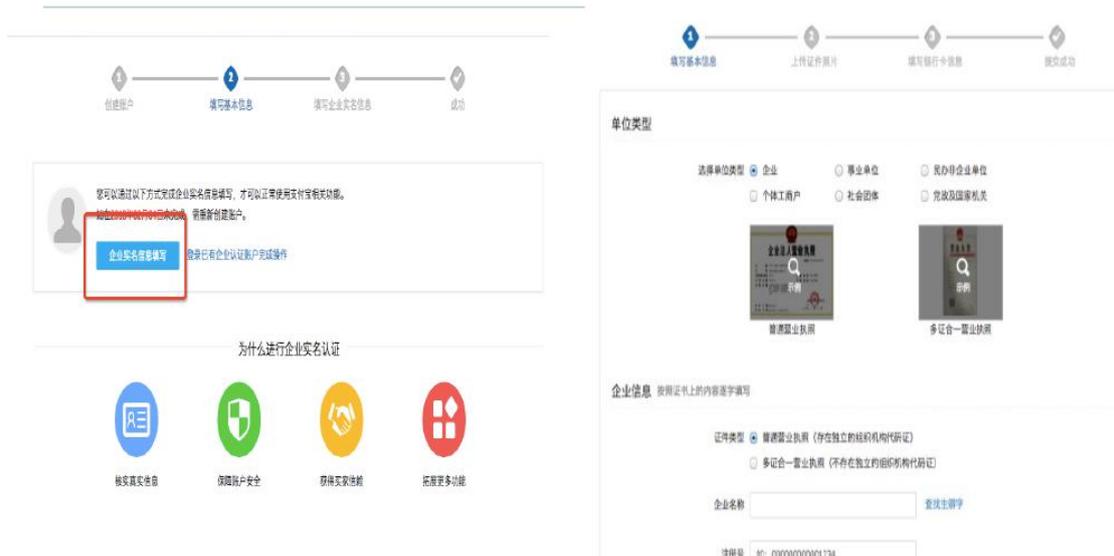
5、支付宝发送邮件至填写的电子邮箱：



6、登陆电子邮箱中的注册链接，提交注册信息：



7、提交实名认证材料：



8、确保支付宝实名认证成功，才能成功收款。

注：如果公司已经注册并认证过支付宝账号，则需用已经认证的主账号进行关联认证。