

简便、安全的专业电子银行



营销专用

通过一套系统， 解决您所有的专业银行需求

无论您是全球化公司、大型资产管理机构、对冲基金，还是其他具备复杂金融需求的机构，处理银行事务都不是一件易事。您通常需要处理多个银行的一系列复杂账户（例如，现金、外汇、证券账户等）。您还要完成付款，执行许多其他指令。为了作出正确的决策，您必须随时获取当前和预测余额及头寸的最新、最全面信息。

管理复杂的银行事务耗时长、成本高。您不仅面对着严格的合规性要求，还要避免有意或无意犯错的风险。

因此，您需要采用专业的电子银行系统 – 使您的工作流程标准化、简单化，且能够控制风险、降低成本的平台。这套系统必须经过实践验证，能够适应您现在和未来的需求。它还应具备灵活性，能够根据您的情况和工作方式进行定制。

KeyLink专业电子银行

UBS KeyLink是瑞银开发的一项专业电子银行解决方案。通过这个单一的整合平台，您可以处理支付和现金管理、外汇交易和确认、连续联接结算、贵金属和证券等银行需求。

KeyLink是一个多银行系统，您可通过一个界面管理您的所有银行账户。即使您不是 SWIFT 组织会员，也可通过本系统使用 SWIFT 服务。它可以与您现有网络无缝整合，模块化的设计也方便您使用 KeyLink 对您有用的部分。作为一个基于网络的多层面系统，只要通过互联网连接，您和员工可随时随地访问 KeyLink。

KeyLink强调专业人士面向专业人士的设计。它的功能包括外汇交易、高级报告和筛选、所有账户日间或实时余额信息、用户定义的提醒、调查功能、审计追踪、交易历史和现金预测等。

KeyLink提供了模板、预定义字段和定制保存工作区等，方便您实现工作流程标准化，提高工作效率。

这不仅让系统简便易用，还能帮您节省时间，降低出现严重错误的可能性。

KeyLink采用256位加密、二元认证和全自定义网站限制等安全措施，以及全面可配置的审批设置(2-6人审批)，在设计时便着重强调了合规性和安全防范性能。它每年至少升级两次，提供全面帮助和24小时全球化支持(工作日)，是一套稳健、可靠的系统。

二十余年来，KeyLink 根据客户的需要和要求不断发展。它将是解决您当前和未来需要的专业化、成熟化企业电子银行系统。

KeyLink优点概述

- **降低成本** – 利用一套系统进行支付、现金管理、外汇交易和交易后结算，可实现流程标准化，提高效率，与现有的 IT 网络整合，发挥模块化服务的优势。
- **减少风险、提高合规性** – 通过 KeyLink 的访问、审批和审计功能。
- **提升决策能力** – 通过对所有银行的每一个账户进行全面的日间报告和查询。
- **增强可靠性** – 通过利用由世界领先的全球化金融机构设计的稳健、专业系统。

发挥 **模块化方法** 的优势

UBS KeyLink是一个全模块化系统。也就是说，您可以完全根据自身需要选择模块数量。

1. 现金管理

UBS KeyLink现金管理模块方便您查看和管理您的现金账户。

请参阅：

- KeyLink 现金 6
- KeyLink EasyFXPay 7

2. 证券管理

UBS KeyLink证券模块可方便您管理在各个金融机构中托管的证券投资组合。

请参阅：

- KeyLink 证券 8

3. 金融产品

UBS KeyLink金融相关模块方便您进行外汇交易，控制交易后贵金属处理，接收通过瑞银进行的交易实时确认信息。

请参阅：

- KeyLink 外汇交易 9
- KeyLink 贵金属 10
- KeyLink 确认 11

4. 第三方连续联接结算

UBS KeyLink第三方连续联接结算模块为您提供稳健、全面的连续联接结算交易流程。

请参阅：

- KeyLink 连续联接结算 12

5. 查询追踪

UBS KeyLink查询追踪模块可轻松执行和审查交易查询。

请参阅：

- KeyLink 查询追踪系统 13

6. 文档管理

使用UBS KeyLink文档管理模块，获取符合法律合规性归档要求(瑞士法律)的数字签名电子银行文件。

请参阅：

- KeyLink 文档管理 14

7. 连接服务

UBS KeyLink 可简便、安全地将您的业务系统直接与 UBS 基础设施连接。

请参阅：

- KeyLink 连接服务 15

8. KeyLink多银行

利用UBS KeyLink的多银行功能，您可访问在全球300余家金融机构的现金、托管或贵金属账户。

请参阅：

- KeyLink 多银行 16

9. 一般性功能

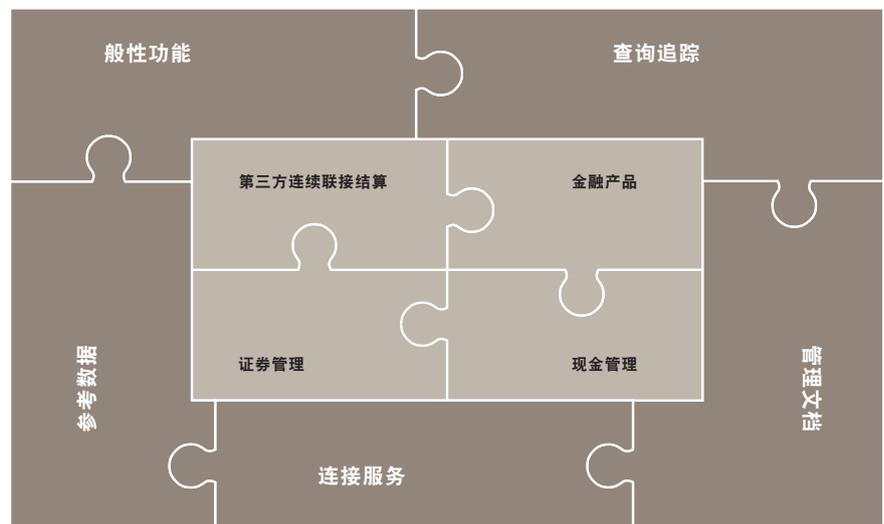
了解UBS KeyLink一般性功能中重要的特点。

请参阅：

- 安全 17
- 网站限制 18
- 系统要求 19
- 联络信息 20

如需了解关于UBS KeyLink电子银行解决方案的更多信息，请与您的客户经理和全球KeyLink服务团队联系：

| | |
|----------------------|-----------------|
| 24小时全球帮助热线 (工作日): | +41-848-888 848 |
| 亚太地区: | +65-6495 8740 |
| 欧洲、中东和非洲: | +41-44-239 0607 |
| 美洲: | +1-203 719 3800 |



轻松管理支付处理和报告事务

UBS KeyLink现金管理模块帮助您轻松管理财务和结算业务。它可以控制国内国际支付、发送指令、查看详细的日间或实时余额和交易信息。通过KeyLink的多银行功能，您可以安全、方便地完成所有关联金融机构所有账户的现金管理事务。

主要特点

- 全面的支付功能，创建、修改、验证和取消单币种或多币种支付。
- 现金的会计报告功能，提供所有账户摘要和详细信息。
- 日间余额（非瑞银账户）或实时余额（瑞银账户）。
- 现金预测功能，提供所有账户提前10天的现金头寸预测。
- 利用提醒功能设置电邮或短信自动提醒，涵盖每日结束时的提醒和高净值提醒（超过一定额度的支付操作）。
- 根据您的支付控制要求，设置详细的验证等级和放款等级。
- 从瑞银或其他银行账户扣款并转账的各种指令。
- 通过独有的参考编号查看和追踪状态确认信息。
- 全球不同地点的用户可联合发布一项指令。
- 利用模板，实现重复性任务自动化操作，提高效率。
- 利用文件传输功能，直接从KeyLink上传或下载数据。
- 通过任务管理工具，管理在连续联接结算业务和流动性管理（融资订单）设置为自动交易的任务。

主要优势

- 轻松完成所有现金支付，包括外汇、客户汇款、账户转账、单一欧元支付区 (SEPA) 支付。
- 通过不同等级的控制措施和设置用户限制和审批限制等阈值，降低风险。
- 将所有账户信息整合到日间或实时现金头寸中，获取最新信息，取得更大控制权。
- 通过支付和报告模块全面的查询追踪功能，快速解决问题。
- 自定义不同付款状态下的电邮或短信通知提醒功能，掌握账户控制权。
- 利用详细的报告和现金预测功能进行决策。

方便执行多币种支付

UBS KeyLink EasyFXPay 利用一个自动化步骤，即可执行您所有的外汇支付（包括外汇转换）任务。从此以后，您不必保有多个高成本的多币种账户。利用 UBS EasyFXPay，您的客户也可通过您的机构快速、方便、高效地进行外币支付。

主要特点

- 能够通过多个币种进行支付 — 您可以选择本币账户和每个币种的兑换限制。
- 实现进出商业交易和银行间交易的自动化外汇兑换 — 将外汇兑换与标准支付功能无缝整合。
- SWIFT MT900、MT910 或 MT103 报文截止时间富有竞争力，外汇汇率透明。
- 通过标准 SWIFT 或 UBS KeyLink 完成支付。

主要优势

- 利用我们在跨境外汇支付领域的专业优势，提升您的外汇支付服务产品。
- 清除代价高、使用少的货币账户，利用我们广泛、成熟的联行网络，整合您高成本的往来帐网络。
- 消除孤立、复杂的支付步骤，简化支付流程。
- 通过我们全球化外汇引擎提供的实时银行间汇率，获取富有竞争力的外汇汇率。
- 利用 UBS KeyLink 实时报告功能，获取全面的最新交易信息。

高效管理您所有的证券投资组合

UBS KeyLink Securities 帮助您高效管理单个或多个位于不同管理机构的证券投资组合。您可追踪交易状态，获取所有证券仓位的每日最新信息，接收可能影响公司证券价值的企业活动详情。

主要特点

- 提供所有资产每天最新的信息。
- 提供买卖订单确认。
- 您可以创建结算指令，包括无需付款交收或货银对付交收两类指令。
- 生成待后结算的最新报告。
- 生成失败或已结算交易的每日报告。
- 提供企业行为预先通知或通知，您可发出企业行为事件指令。
- 提供合格中介建议，方便您创建针对合格中间的指令。
- 自动更新每个金融工具的 ISIN 编号。

主要优势

- 获取您所有资产的最新全球化视角。
- 利用用户定义的摘要页面和表格化计算结果，获取您的仓位概况。
- 通过账户转账，轻松在多个经营账户之间进行仓位转移。
- 预定义结算指令模板，无需重复输入数据。
- 可以根据结算确认信息，创建/更新预定义模板。
- 方便与导入/导出数据对账。
- 提供关于企业事件和合格中介的易懂的结算状态和订单状态信息。
- 详细的验证等级，提高安全性。
- 通过指令审计追踪和历史数据，方便进行审计。
- 保存对手信息的自定义表格。

通过您的电脑桌面 **安全** 交易外汇产品

本交易模块通过先进、安全的连接，进行外汇交易。它可以在全球各地从您的电脑桌面执行交易。

主要特点

- 提供即期、远期或掉期实时汇率信息。
- 您可接受或拒绝外汇报价。
- 您可针对不同账户全部接受某项汇率。
- 提供通过交易模块执行的外汇交易确认信息。

主要优势

- 直接通过您桌面的瑞银应用程序进行交易。
- 获取实时报价。
- 全权控制接受/拒绝外汇报价。
- 如果交易失败，您可对其进行实时查看。
- 通过先进、安全的连接，在全球任何地点进行交易。

获得贵金属交易后处理的**全面控制权**

UBS Keylink 贵金属模块可用于查看贵金属头寸、追踪结算情况。您可以全面控制交易后处理（包括确认、转账/交付指令），还可以通过电脑发起指令并接收报表。

主要特点

- 支持贵金属交易和期权确认。
- 方便您确认、核查、修改或拒绝确认书。
- 提供借贷通知。
- 发出贵金属现金转账/交付订单。
- 方便您发送通知。
- 日结金属账户报表，包含余额详情和前一天借贷情况。

主要优势

- 在线查看金属头寸。
- 更好控制您的交易后行为。
- 创建预定义模板，降低风险。
- 改善收到的交易确认书匹配情况。
- 收到的报表核对。
- 发出贵金属电子接收/交付指令。
- 减少纸质文件，更快获取整合的信息，加快对账速度。

一键获取交易确认

UBS KeyLink 确认模块可快速、简便地进行瑞银交易确认。

主要特点

- 提供外汇、期权、贷款或存款确认。
- 向您提供每次交易的详细信息。
- 可实现一步交易确认。
- 包含易于遵循的修改或否决工具。
- 访问保存在本地数据库中的历史交易详情。
- 您可选择一个或两个等级的验证强度。
- 设置直接与我们的交易处理部门相连的先进、安全的渠道。
- 向您提供每笔交易（包括所有修改/取消确认）的整个生命周期全面的审计追踪信息。
- 您可手动输入确认信息。
- 从您自己的系统传输文件，自动上传确认书。

主要优势

- 实时查看所有未关闭交易的最新信息。
- 降低错误登记的市场风险。
- 直接查看所有待定交易的概要，掌握交易全局。
- 加快交易确认速度，减少结算失败的风险和相应的报酬成本，降低运营风险。
- 简化运营，提高效率。

利用稳健的第三方连续联接结算 (CLS) 服务

UBS KeyLink 第三方连续联接结算服务利用 UBS KeyLink 现金和金融产品模块中现成的技术，并增加了一些功能，提供稳健、全面的连续联接结算交易流程。

主要特点

- 瑞银代表贵公司向 CLS 提交交易及您在瑞银账户头寸的状态信息全面视图。
- 实时反应您账户的借方或贷方条目，还可提供您账户的中期报表。
- 可按照多种文件格式提供 CLS 提交结算信息的统计报告。
- 提供在线结算状态信息，您可监控结算流程。
- 通过 SWIFT 第三方服务获取交易信息，方便您在现有交易确认和结算通信基础设施中运作。
- 或者，您可直接通过 UBS KeyLink 提交结算请求，以便直接获取您需要向瑞银发送并最终传送至 CLS 处理的确认信息。
- 利用 UBS KeyLink 提交通过 SWIFT 第三方服务或通过 UBS KeyLink 输入的取消交易请求。
- 提供长达10天的现金预测，您可通过下探式或关联交易式视图，查看不同 CLS 币种的头寸。
- 通过一个应用程序，即可提供所有头寸的最新报告和支付情况数据。

主要优势

- 您可与 CLS 创始会员建立合作伙伴关系。
- 通过 CLS 结算，消除结算风险，增强流动性优化能力。
- 帮助您降低运营风险。
- 利用三大外汇银行的知识与专长。
- 通过基于网络的单一应用程序，访问 CLS 业务关键交易、账户和融资数据。
- 在整个生命周期（即从提交交易到结算）内实施追踪所有的 CLS 交易。
- 提供可下载的数据，作为风险系统的数据来源，支持您的 MIS 要求。

发起并掌控交易查询

查询追踪系统 (QTS) 模块方便您执行和审查交易查询。它包含邮箱和调查功能。邮箱功能可用于监控交易的往来通信，针对现金和证券的调查功能则可用于发起和追踪查询情况。

主要特点

邮箱功能

- 支持进出的 Swift n99/n95 信息。
- 仅向存在账户关系的银行发送信息，提高安全性。
- 连接进出信息，创建“邮件追踪轨迹”。
- 提供收件箱回复功能。

调查功能

- 直接预填写相关信息，从交易或报告中创建查询。
- 每小时报告和更新调查要求。
- 提供查询的完整审计历史。
- 提供独有的案件编号，方便识别查询。

主要优势

- 随时访问交易和查询信息，提高透明度。
- 单点访问实时整合的查询信息，提高效率。
- 通过自动化和在线访问，降低运营成本和行政支出。
- 提供日结和日间信息，紧跟行业整体发展，为您的客户提供出色的服务。
- 作为营业时间内提供的个人客户服务的完美补充，为全球客户群服务。
- 作为 UBS KeyLink 现有交易和现金报告功能的补充。

高效、经济的文档管理

UBS KeyLink 方便您获取电子格式的银行文档。电子文档与纸质银行文档类似，可进行数字签名，包含索引数据（元数据）。它们符合瑞士法律的要求，能完全取代纸质的银行文档。

主要特点

- 您可以通过所有具备条件的瑞银分行访问电子文档。
- 在本地客户端打开、下载、打印所有文档。
- 网上访问过去25个月的所有文档。
- 接收 PDF 格式和 MS Office 套件格式（包括 XLS、DOC 和 TXT 等）的文档。
- 通过搜索、筛选、分类等通用的 KeyLink 功能，对文档进行归类。
- 了解特定文档的所有操作，包括创建、打开/保存/打印文档的人员和时间。
- 提供客户顾问和关系经理的定制报告和文档。
- 设置电子文档自动打包。
- 您可以安排自动下载。
- 提供摘要页面的提醒系统。

主要优势

- 与实体信件相比，您可更快收到电子文档，加速工作流程。
- 您可决定以电子或纸质格式接收文档，选择更多样化。
- 优化流程，降低成本（例如，减少邮费）。
- 通过电子签名，还可从法律上以电子文档取代纸质文件。
- 轻松达成所有法定电子归档要求（瑞士法律）。
- 节约用纸，保护环境。

与我们的系统 **相连**

UBS KeyLink 连接服务方便您将业务系统直接与我们相连。它拥有先进、安全的数据和基础设施访问功能，改善指令传输和报告的效率。

主要特点

- 提供您和瑞银系统之间端对端整合，以便安全传送交易，提供直通式处理系统。
- 通过一个连接即可实现跨产品功能，为 UBS KeyLink 的现金和支付管理、金融确认、证券管理和贵金属模块提供先进、安全的单一界面。
- 通过 SSL（安全套接层）技术和12位加密认证证书，确保通信安全。
- 通过先进的认证和授权技术，确保交易安全。
- 通过覆盖全球的多个安全服务器，增强弹性和可管理性，降低潜在网络中断风险，自动重新连接能力保证服务连续性和信息的交付。

主要优势

- 从多个方面定制系统（例如，文件模式/MQ 模式/嵌入模式），根据自身需求配置系统。
- 通过减少日常开支，简化执行流程、错误，加快对市场动向的反应速度，大大提高效率，节约成本。
- 将您现有的基础设施与我们的系统相连，简化工作流程，减少支出。

访问您 **所有银行** 的每一个账户

利用 UBS KeyLink 的多银行功能，您可以访问所有能向 SWIFT 发送财务报表的银行内的现金、托管和贵金属账户。UBS KeyLink 客户目前能够访问全球约 300 个金融机构和分支的账户，并且该范围还在扩大。

主要特点

- 所有多银行账户（其他银行也必须允许连接）可以享受与所有瑞银账户相同的功能。
- 所有参与银行的所有账户都可以发送付款信息，接收日间和日结报表。
- 所有参与银行的所有账户都可以发送证券指令，接收企业行动报表。
- 所有参与银行的所有账户都可以运作贵金属投资，接收贵金属报表。
- 确认与其他银行进行的外汇交易。

主要优势

- 通过整合的信息，更简便地作出决策。
- 省去保存多个密码的烦恼，也无需学习使用不同的软件。
- 减少成本，简化业务运营。
- 利用单一工具整合所有银行关系。

先进的安全技术，令您倍感安全

UBS KeyLink 在设计过程中非常重视在您和我们的系统之间建立可靠、安全的互联网连接。通过多种加密和认证措施，UBS KeyLink 为您和账户相关的所有信息提供安全和保护。

主要特点

- 256位 SSL https 协议，在您和瑞银之间建立加密、认证连接。
- Java 安全模式只允许经过认证的 KeyLink Java 代码接入 KeyLink 服务器，确保您与正确的服务器通信，并通过正确的 AES-256 算法传输数据。
- 挑战-应答系统无需在互联网上向您发送密码，即可对您进行 KeyLink 认证。
- 瑞银无法得知您修改后的密码。

主要优势

- 通过256位 SSL 协议，确保您收到的是我们提供的软件，在传输过程中未被第三方破坏。
- 利用挑战-应答系统，确保您向我们发送的数据安全性，并进行直通式处理。

充分利用限制电子银行访问权限的功能

UBS KeyLink 的网站限制功能方便您限制在某些电脑工作台上使用 Key-Link。这项备选功能可针对单个用户、多组用户或所有用户进行设置，对于精确记录和控制电子银行的操作情况非常有用。

主要特点

- 仅授予部分电脑 UBS KeyLink 的访问权限。
- 可以针对单个用户、多组用户或所有用户进行设置。
- 是备选功能，可根据您的要求激活。
- 可设置不同的用户身份：管理员、受限用户、不受限用户。

主要优势

- 为您的电子银行系统另外增加一层访问控制措施，提高安全性。
- 全面控制访问 UBS KeyLink 的用户身份和地点，自定义访问权限。
- 快速启用/禁用电脑访问，增强灵活性。
- 由于安全令牌与机器挂钩，且无法转移，增强您对于指定电脑完整性的信心。
- 启用网站限制功能，不必担心硬件更换对于安全的影响。

UBS KeyLink 系统要求

您的系统必须达到以下标准，才能使用 UBS KeyLink:

- Windows XP 操作系统，Internet Explorer 6、7、8 或 Firefox 3.6 浏览器。
- Windows Vista/Windows 7 操作系统，Internet Explorer 7、8 或 Firefox 3.6 浏览器。
- 浏览器必须启用 Java 和 JavaScript。
- Sun Java Runtime Environment JRE 6 和最近更新。
- Adobe Reader 7 以上版本。
- 网络连接，建议使用宽带连接。

如果与以上配置不同，可能无法使用 UBS KeyLink，或无法保证性能或技术支持。

请注意，使用 UBS KeyLink 可能需要更改贵公司的防火墙设置。我们建议您的操作系统、Java 引擎和网络浏览器都采用最新的安全功能，并支持更新。

了解关于 KeyLink 的更多信息

主要联络信息

如果您有兴趣了解关于 UBS KeyLink 电子银行解决方案的更多信息，请随时与我们联系。我们期待与您沟通。

| | |
|------------------|-----------------|
| 24小时全球帮助热线（工作日）： | +41-848-888 848 |
| 亚太地区： | +65-6495 8740 |
| 欧洲、中东和非洲： | +41-44-239 0607 |
| 美洲： | +1-203 719 3800 |

UBS AG
Global KeyLink Services
P.O. Box
CH-8098 Zurich
电话: +41-848 888 848

www.ubs.com/keylink

