



現金使用指南

Straight2Bank

快速導覽 - 初次使用



發起人：
在Straight2Bank中
備好相關指示

1. 啟動密碼產生器
2. 發起人儀錶板
3. 訂閱報告
4. 建立新的付款
5. 管理付款
6. 建立收款人
7. 建立一次性收款人
8. 外匯服務
9. 瞭解交易狀態
10. Straight2Bank的支付類型
11. 全域搜尋



授權人：
在Straight2Bank中
批准相關交易

1. 啟動密碼產生器
2. 授權人儀錶板
3. 訂閱報告
4. 管理報告
5. 管理付款
6. 送修
7. 拒絕款項
8. 批准和釋出款項
9. 批准收款人
10. 瞭解交易狀態
11. 全域搜尋



閱覽者：
在Straight2Bank中
查閱帳戶資訊

1. 啟動密碼產生器
2. 儀錶板概述
3. 個人訊息卡
4. 訊息中心
5. 關鍵帳戶餘額卡
6. 訂閱報告
7. 複製報告
8. 匯出報告
9. 刪除報告
10. 在Straight2Bank上可用的報告
11. 全域搜尋



目錄

A. 支付款項

a. 入門須知	06
b. 收款人維護	09
c. 建立付款	24
d. 管理付款	28
e. 批准付款	39
f. 客製化發票建立	46
g. 向銀行釋出批量交易和單筆交易	49
h. 批量付款說明	50
i. 批量匯入付款	66
j. 批量匯入收款人	72
k. 通用資料轉換器	76
l. 外匯服務	80
m. iHost-to-Host	86

B. 儀錶板

a. 入門須知	91
b. 個人任務卡	99
c. 待辦任務卡	101
d. 快速支付卡	102
e. 個人訊息卡	106
f. 交易狀態卡	109
g. 快速餘額卡	111
h. 關鍵帳戶餘額卡	112
i. 批量匯入卡	116
j. 帳戶頭寸卡	117
k. 快速導覽卡	118

C. 安全性

a. 密碼產生器概述	119
b. Straight2Bank 手機應用程式	130

D. 報告

a. 報告和查詢服務概述	138
b. 訂閱報告	143
c. 訂閱警示	149
d. MT103副本	155
e. 現金 - 批量細節標準報告	158
f. 現金 - 選定交易/批次小計	160

E. 收款

a. 入門須知	161
b. 信用直接付款授權書	162
c. 批准直接付款指令	172
d. 收款服務的檔案格式	182

F. 客戶自我管理

a. 入門須知	183
b. 使用者管理	184
c. 密碼產生器管理	197
d. 檔案管理	199

G. 馬來西亞的DuitNow支付

a. 概述	206
b. 管理DuitNow ID	206
c. DuitNow支付說明	211
d. 關於DuitNow的常見問答集	218

H. 企業版PayNow(新加坡)

a. 概述	219
b. 代理人註冊	220
c. 有代理人的收款人	227
d. PayNow轉帳	228
e. 警示	231
f. PayNow常見問答集	232

詞彙表

名稱	說明
FX	外匯
FI	金融機構
RTGS	即時支付結算
ACH	直接收款
BT	內部轉帳
RFT	轉帳申請
IBAN	國際銀行帳戶號碼
S2B	Straight2Bank
EU	歐盟
OBO	代表
BO	代表
SME	中小企業
UDA	通用資料轉換器
TXT	文本
CSV	檔案格式類型
ERD	企業資源規劃
RFQ	請求報價
iH2H	iHost-to-Host

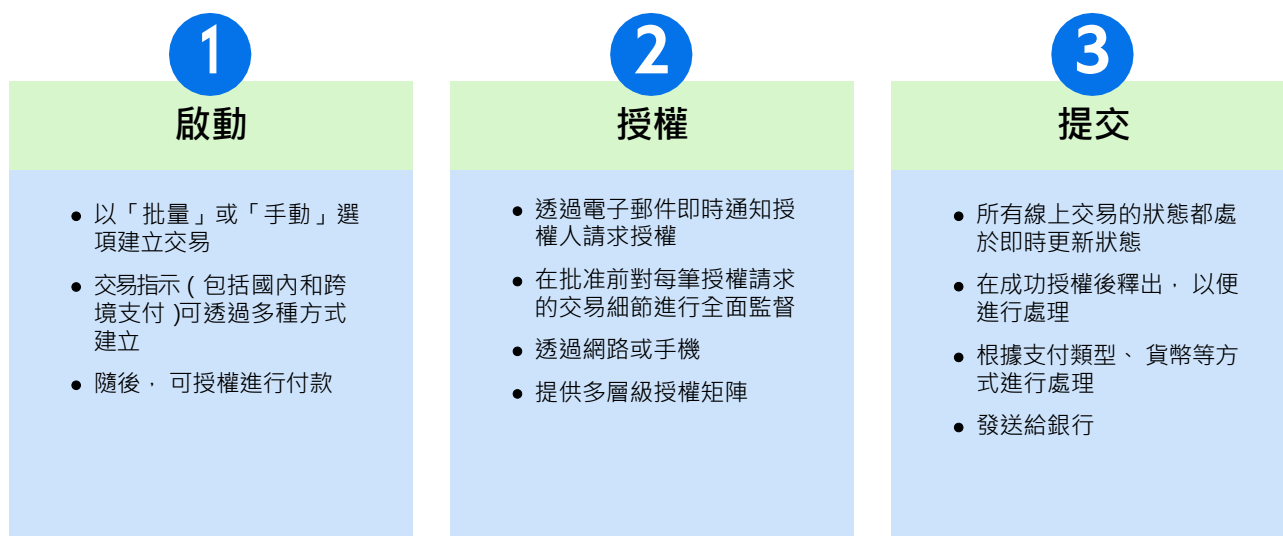
支付款項

入門須知 - 支付概述

Straight2Bank透過以下功能將效率融入支付過程的每一步：

- 廣泛的文件上傳和下載功能
- 可客製化的交易啟動和報告範本
- 內建驗證 (針對監管要求、強制性欄位)
- 欄位自動填充，消除重新輸入資訊的需要
- 可客製化的多層次授權矩陣
- 查詢參照表 (銀行代碼、外匯匯率)
- 工作流程提醒，最大程度地提高效率

透過Straight2Bank進行支付只需簡單的3步驟流程。付款將必須被建立、授權，然後提交給銀行處理。以下是有關工作流程的概述





Straight2Bank的支付類型

Straight2Bank提供各項支付服務，如國內支付、跨境支付、稅收/法定支付、電子支票和金融機構 (FI) 支付。下表提供了Straight2Bank上各種支付類型的概述及其用途/目的。

直接收款

此一支付類型必須用於小額批量的國內支付，而且範圍通常是在國內。付款將分批次進行，因此會在一天中預定的時間內進行。根據國內的清算速度，相關付款將在2-3天內處理完畢。

當地銀行轉帳

此為一種即時結算方式 (也被稱為RTGS)，其具有國內轉帳支付的能力，且通常用於大額實時的交易。結算通常以當地貨幣進行，價格高於直接收款 (ACH) 支付。支援外匯付款，具體取決於付款帳戶所在的國家。

即時銀行資金轉帳

適用於幾個市場。這項支付服務可以讓您向其他銀行帳戶收款人即時發送本地付款。該個付款通常是小額的付款，並且是即時處理的。(例如，新加坡的FAST)

內部轉帳

此一支付方式必須用於將資金轉移到渣打銀行的另一個帳戶。收款人帳戶也可以是客戶自己專屬的戶。通常情況下，只支援當地帳戶的轉帳，然而，在某些市場上亦支援涉及外匯的跨貨幣轉帳。在一些市場上，可進行「全天候」的內部轉帳。

工資支付

此一支付類型必須用於工資支付。可使用此一支付方式進行單次付款和多次收款，從而確保帳戶報表上個人支付的完整性。基本付款方式為直接收款 (ACH) 或基於收款人銀行帳戶的內部轉帳 (BT)。

稅收/法定付款

主要適用於非洲市場和印度。Straight2Bank的稅收/法定付款功能可以讓客戶在自己方便的情況下線上支付公司稅、海關付款和其他各種稅收。

電匯

跨境的國際支付服務，可用於多個市場的100多種貨幣匯款。該個付款是即時處理的，並可在1-2天內結算，具體取決於貨幣，並涉及交易處理費，這還需取決於收款銀行的情況。各種外匯選項，如線上外匯報價、系統匯率和合約匯率，可用於處理跨貨幣支付。

轉帳申請

轉帳申請 (SWIFT MT101)，也被稱為RFT，可以讓客戶使用Straight2Bank從另一家銀行的帳戶付款。這項功能可以讓客戶透過Straight2Bank集中管理其在任何銀行的帳戶。

銀行到銀行轉帳

這通常是透過銀行/金融機構 (FI) 來轉移和結算資金。該訊息通常以SWIFT MT202訊息發送，並在美國和英國使用。

公司支票

Straight2Bank的公司支票可以讓客戶發送由銀行印製的實物支票票據給收款人，也可以由客戶自行印製。客戶帳戶將在票據被提交清算時被扣除款項，而不是在簽發時被扣除款項。

當地銀行支票

實物支票將由銀行列印並提供給客戶，供其領取或代表客戶交付給收款人。客戶的帳戶在票據列印時將被扣除。其亦被稱為銀行本票。

國際銀行支票

紙本票據，由銀行代表客戶列印並寄給收款人。付款可採用國內或國外的貨幣，並發送給海外或同一國家的客戶。

跨境支票

跨境支票是一種加值的支付能力，它可以讓我們的客戶向在另一個渣打銀行所在國家的收款人進行跨境支票支付，從而降低交易成本並確保支付的確定性。

跨境內部轉帳

作為一種加值的支付能力，跨境內部轉帳可以讓我們客戶向另一個渣打銀行所在國家的收款人進行跨境內部轉帳。這將減少跨境支付的交易成本。



跨境直接收款

跨境直接收款是一項增值支付功能，可以讓客戶向另一個渣打銀行所在國家的收款人進行小額、非緊急的支付，大大降低了交易成本，並消除了為頻繁匯款而保有當地帳戶的必要性。

跨境薪資

作為一種增值支付功能，跨境支付可以讓客戶向在另一個渣打銀行存在的國家的收款人支付工資，從而降低交易成本並確保匯款的確定性。

跨境即時結算

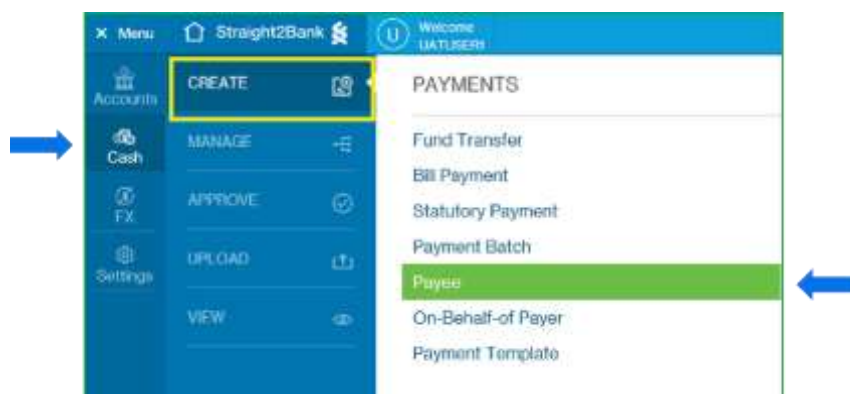
跨境即時結算是一項增值支付功能，可以讓客戶向另一個渣打銀行所在國家的收款人支付高額、緊急的款項，從而大大降低了交易成本，並消除了為頻繁匯款維持當地帳戶的需要。

收款人維護

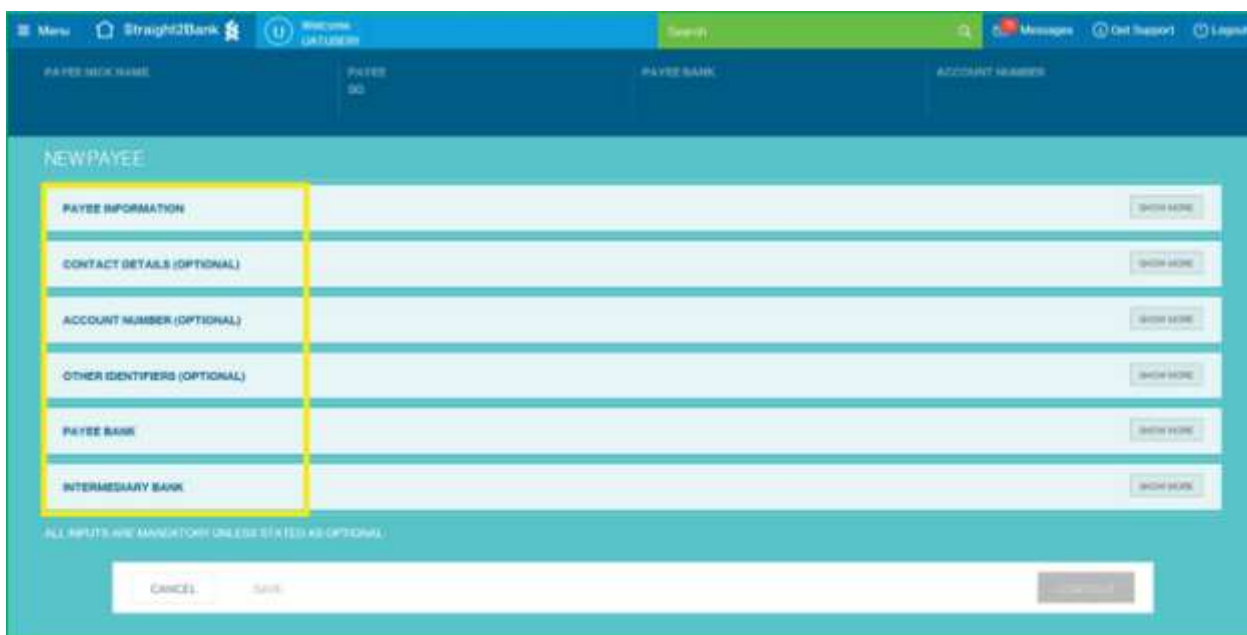
建立收款人

在Straight2Bank上建立收款人的權限是可以在使用者層級進行控制的。一般情況下，Straight2Bank的所有使用者都有建立收款人的權限，除非有特定的要求取消某名使用者的權限。

建立收款人的選項可在 (左上角)功能表 > 現金 > 建立 > 收款人中找到。



在建立新收款人的畫面上會顯示資訊是必要還是可選的。


 A screenshot of the 'NEW PAYEE' form in the Straight2Bank application. The form is titled 'NEW PAYEE' and has a light blue background. It contains several input fields grouped into sections: 'PAYEE INFORMATION', 'CONTACT DETAILS (OPTIONAL)', 'ACCOUNT NUMBER (OPTIONAL)', 'OTHER IDENTIFIERS (OPTIONAL)', 'PAYEE BANK', and 'INTERMEDIARY BANK'. Each section has a 'SHOW MORE' button to its right. A yellow box highlights the first four sections. At the bottom of the form, there is a note: 'ALL INPUTS ARE MANDATORY UNLESS STATED AS OPTIONAL'. Below this note are 'CANCEL' and 'SAVE' buttons. The top of the page shows the Straight2Bank header with a search bar and navigation links like Messages, Get Support, and Logout.

1 收款人資訊

收款人別名

這必須是不重複命名的，欄位最多可以接受35個字元。收款人別名可用於支付流程或於收款人維護中搜尋收款人。

選擇國家

在收款人建立過程中，必須選擇國家。您也可以透過輸入國家代碼來搜尋國家名稱。

收款人名稱

收款人的英文名稱如下表所示。

國家	最大字元數
新加坡	35
馬來西亞 (點擊跳轉閱覽更多章節)	96
香港特別行政區(點擊跳轉閱覽更多章節)	35
中國	35
印尼 (點擊跳轉閱覽更多章節)	70
印度(點擊跳轉閱覽更多章節)	35

收款人地址 (可選)

收款人的英文地址，最多35個字元 (可能因國家而異)。

收款人郵遞區號 (可選)

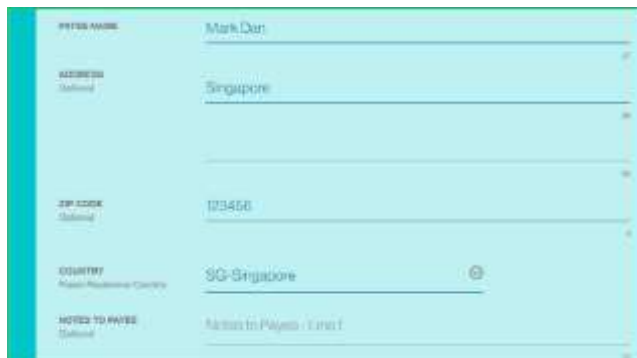
收款人的英文郵遞區號，最多10個字元 (可能因國家而異)。

收款人國家

收款人的國家，自動從之前輸入的國家中提取。

收款人備註 (可選)

您可以輸入給收款人的說明，最多70個字元 (可能因國家而異)。



The screenshot shows a payment form with the following fields and values:

- PAYER NAME:** Mark Dan
- ADDRESS:** Singapore
- ZIP CODE:** 123456
- COUNTRY:** SG-Singapore
- NOTES TO PAYER:** Address in Payment System

當地語言

您可以勾選「當地語言欄位」框，以使用當地語言輸入姓名、地址和備註。

(注意：根據當地法規，一些國家在進行國內支付時要求使用當地語言的名稱、地址和/或收款人備註)。



The screenshot shows a checkbox labeled "Show Local Language Fields" with a note below it: "Note: Required for local regulations, some countries may require local language Name, Address or other details. Please refer to the relevant country's regulations."

2

聯絡人資訊 (可選)

聯絡號碼

收款人的聯絡號碼，可選擇國家代碼

電子郵寄地址

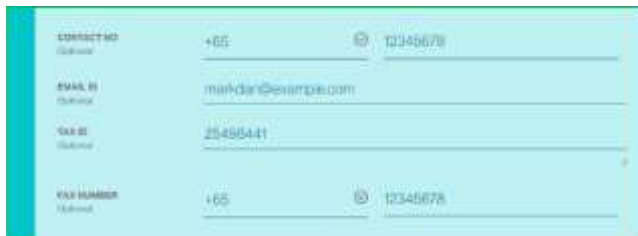
收款人的電子郵寄地址

稅號

收款人的稅號

傳真號碼

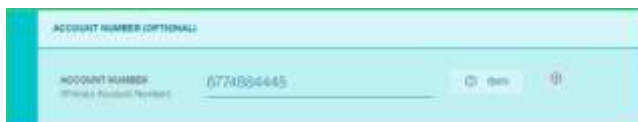
收款人的傳真號碼，可選擇國家代碼。



CONTACT NO	+65	12345678
EMAIL ID	marktan@sc.com	
TAX ID	25456441	
FAX NUMBER	+65	12345678

3 帳戶號碼

獲取收款人的銀行帳號。有一個可選的IBAN驗證按鈕，可根據「國際銀行帳號」標準驗證收款人帳號的結構，該標準需要在向一些國家（主要是歐盟國家）付款時遵守。



ACCOUNT NUMBER (OPTIONAL)	677894445	IBAN
---------------------------	-----------	------

點擊此「**加號**」按鈕來新增額外的帳號。

4 收款人銀行**銀行資訊**

收款人的銀行資訊，如銀行名稱、銀行地址、銀行代碼、分行代碼等。根據所使用的支付類型，有些欄位是必須填寫的。從下拉式清單中選擇國家，並使用搜尋工具來確定銀行的名稱。仲介銀行資訊也可用於跨境電匯。



SELECT BANK BY	Swift	IBAN CODE												
Bank Code	SCB SPORE TRADE SERVICES SCB5GSGTRD ALICE YP													
BANK INFORMATION	<table border="1"> <tr> <td>Bank Name</td> <td>SCB SPORE TRADE SERVICES</td> <td>Country Code</td> <td>ALICE YP</td> </tr> <tr> <td>Branch Name</td> <td>SCB SPORE TRADE SERVICES</td> <td>Branch Code</td> <td>CPT TAMMIES BLDG</td> </tr> <tr> <td>Bank Code</td> <td>SCB5GSGTRD</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>		Bank Name	SCB SPORE TRADE SERVICES	Country Code	ALICE YP	Branch Name	SCB SPORE TRADE SERVICES	Branch Code	CPT TAMMIES BLDG	Bank Code	SCB5GSGTRD		
Bank Name	SCB SPORE TRADE SERVICES	Country Code	ALICE YP											
Branch Name	SCB SPORE TRADE SERVICES	Branch Code	CPT TAMMIES BLDG											
Bank Code	SCB5GSGTRD													
SELECT BANK CODE	Select a bank code													

搜尋銀行

當使用者在欄位輸入區輸入各個字元時，系統只會篩選出與下列欄位輸入的字元相匹配的結果。
銀行資訊/銀行名稱/銀行地址/銀行城市/分行名稱/銀行代碼/分行代碼/Swift銀行代碼

如果銀行未被列出或沒有透過搜尋顯示，則您可點擊

ADD UNLISTED BANK

最後，透過點擊「繼續」，審查摘要頁上的所有資訊（如下頁所述），或是透過點擊「取消」來取消新增收款人。



CANCEL	CONTINUE
--------	----------

5 收款人摘要

點擊「繼續」按鈕後，您將看到收款人摘要以確認細節。如果您看到任何錯誤，請點擊「返回」按鈕，並重新編輯（如下圖所述）。

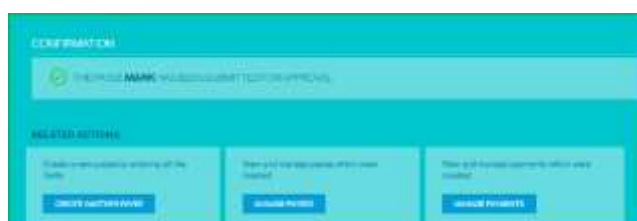
點擊「提交」按鈕，將其送去審核。



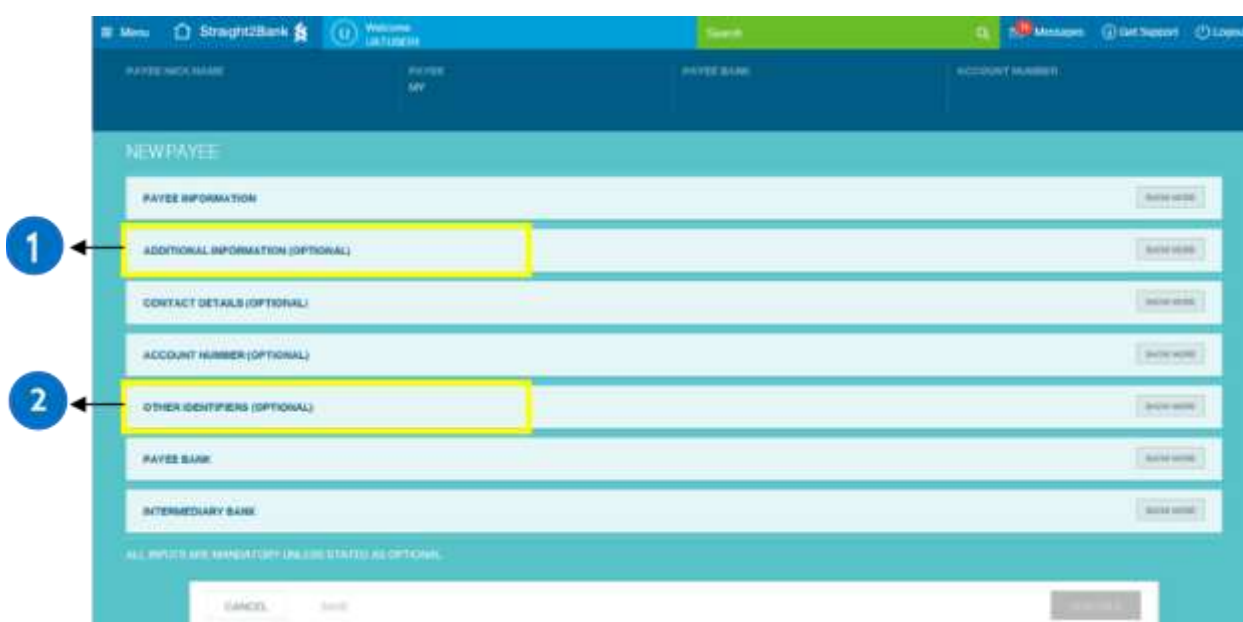
6 確認

請看下方的確認。

若要管理收款人，您可以在此畫面（如下圖所示）直接點擊「管理收款人」按鈕，即可直接從此畫面快速跳到管理收款人選項。



針對馬來西亞，黃色框內的部分是所提供的附加部分。



1 附加資訊

請參閱下方的附加資訊。

ADDITIONAL INFORMATION (OPTIONAL)	
Payee Type Optional	Enter Payee Type ⌵
Payee ID Optional	Enter Payee ID 29
JOINT PAYEE NAME Optional	Enter Joint Payee Name 30
JOINT PAYEE ID Optional	Enter Joint Payee ID 29
JOINT PAYEE TYPE Optional	Enter Joint Payee Type ⌵

2 其他識別碼

此欄針對辨識其他識別碼方面很有幫助。

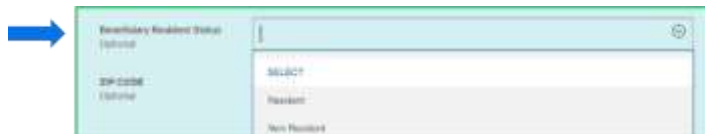
OTHER IDENTIFIERS (OPTIONAL)	
For SG Pay Now Transfers	
NRIC	NRIC ⌵ 3
Mobile Number (Enter Primary Mobile Number)	+65 ⌵ Enter Telephone ⌵ 8
UEN	UEN ⌵ 13

針對香港，提供了下方的附加部分。

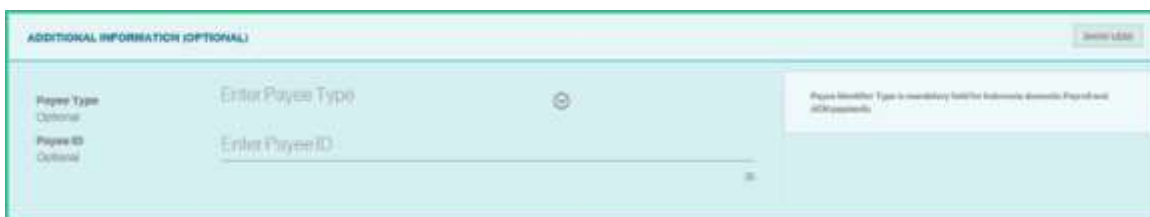
1 其他識別碼

OTHER IDENTIFIERS (OPTIONAL)	
Factor Payment System FPS ID	FPS ID ⌵ 14
Mobile Number (Enter Primary Mobile Number)	+852 ⌵ Enter Telephone ⌵ 8

針對印尼，提供了下方的附加部分。

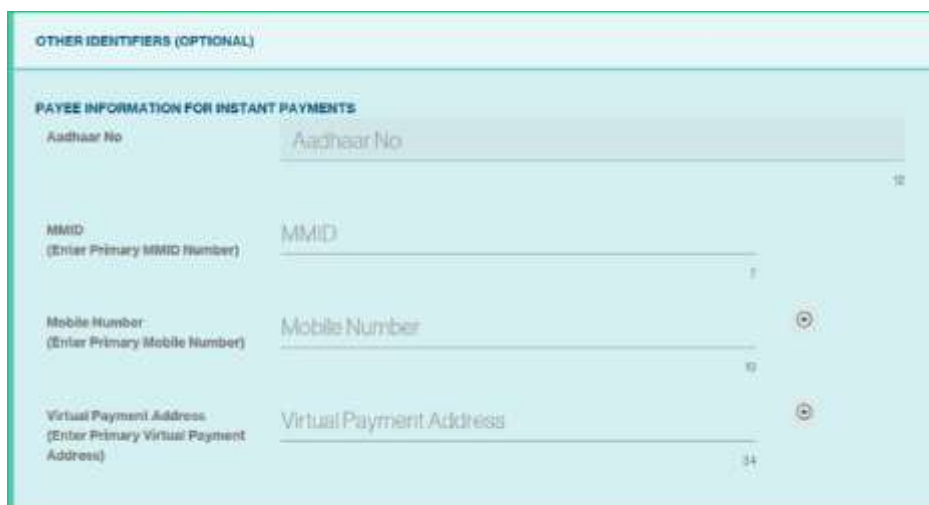


1 附加資訊



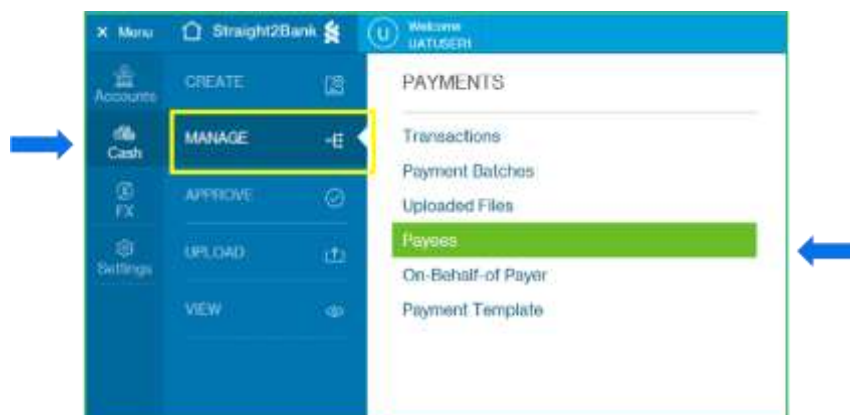
針對印度，提供了下方的附加部分。

1 其他識別碼



管理收款人

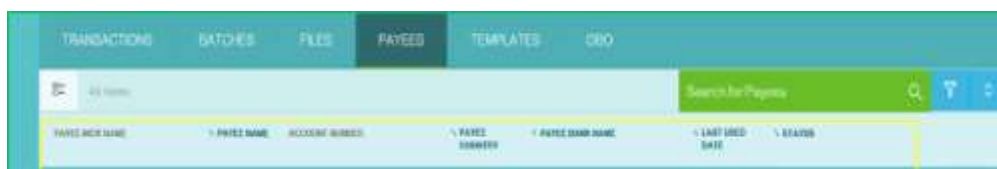
管理收款人畫面可從功能表 > 管理 > 收款人中獲得。



1 列標題

本頁以表格的形式顯示付款情況，標題如下：

- 收款人別名
- 收款人名稱
- 收款人帳戶號碼
- 收款人國家/地區
- 收款人銀行名稱
- 狀態



2 排序和過濾功能

您可以透過點擊排序功能，以昇冪排序表內的資料，再次點擊排序功能，將以降冪排序表內的資料。

3 過濾按鈕

當點擊此一按鈕時，系統會顯示所有過濾選項，過濾選項的標準包括金額、銀行名稱、狀態等。勾選下方任何一個值旁邊的核取方塊，系統就會更新清單，並僅顯示符合勾選條件的值的結果。



4 優先排序

點擊後，系統會展開排序選項，該個選項在系統層級上是可供設定的。各個排序類別都有一個雙向開關-昇冪/降冪指示供您選擇。預設情況下，類別將按標題顯示的順序排列。

該設定不會被儲存，如果您重新開啟應用程式，它將恢復到預設狀態。



5 搜尋收款人

透過輸入收款人名稱，系統會標記出收款人名稱。



6 選擇多名收款人

點擊後，系統顯示多選的方塊選項，並同時對所有的選擇執行任務。(如下圖所示)



7 收款人操作功能表

此一按鈕為您提供與收款人有關的各種服務和功能。

操作功能表中顯示的操作清單取決於收款人的狀態和使用者的執行權限。

以下是一些適用於「管理付款」下付款的關鍵操作。

- 刪除
- 標記/取消標記收款
- 編輯
- 提醒授權人
- 匯出
- 列印



批准收款人

預設情況下，收款人在使用前需要被批准。這將在Straight2Bank上進行支付時提供更多的控制。

在Straight2Bank上建立收款人是基於您的使用者權限。請參閱「[建立收款人](#)」和「[建立一次性收款人](#)」部分，以瞭解如何在Straight2Bank上建立收款人的說明。

事實上，有幾種方式可讓您在Straight2Bank上批准收款人。

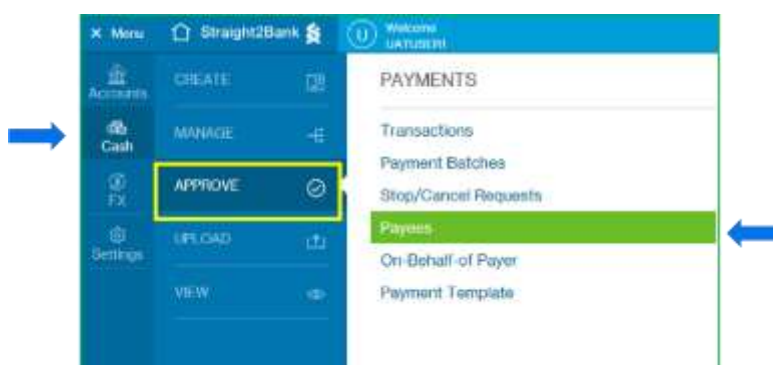
1 主頁面 - 儀錶板

待審核的收款人將在主頁面的[個人任務卡](#)和[待辦任務卡](#)上出現。



2 批准收款人清單畫面 - 操作功能表

待批准的收款人將出現在[批准收款人清單畫面](#)上 - 源自 [功能表](#) > [批准](#) > [收款人](#)。您可以透過點擊收款人操作功能表來批准選定的收款人。



3 使用密碼產生器進行審核

針對授權，您的發起人將通知您需要授權的批號（或收款人別名）與支援文件。另外，您會收到一封郵件提醒，讓您登入Straight2Bank進行授權。

一旦您在操作功能表/儀錶板任務卡中點擊了「[批准收款人](#)」按鈕，「提交批准」畫面就會出現。

收款人詳情顯示

批准收款人清單畫面將列出所有現有的收款人。此一畫面有各種資料欄位，可以透過點擊過濾或排序按鈕進行客製化。



點擊「收款人別名」，新頁面將提供已提交待批的收款人摘要。

多重選擇

點擊「多選」按鈕，選擇需要批准的收款人（勾選核取方塊）。「批准收款人」選項將在「操作」功能表中出現。



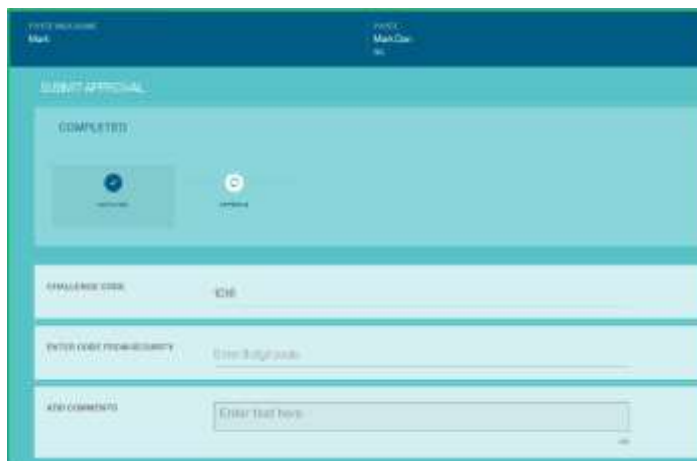
點擊操作功能表/儀錶板任務卡中的「批准收款人」按鈕，將顯示下方畫面。（如有任何更正，請點擊發送修復按鈕）。



使用密碼產生器進行審核

針對授權，您的發起人將通知您需要授權的批號（或收款人別名）與支援文件。另外，您會收到一封電子郵件提醒，讓您登入Straight2Bank進行授權。

一旦您點擊操作功能表/儀錶板任務卡中的「批准收款人」按鈕，「提交批准」畫面就會出現。



這時需要您的密碼產生器。授權人可透過執行以下步驟來批准收款人：

開啟密碼產生器並輸入密碼

按下「開啟」按鈕，開啟密碼產生器。

繼續輸入您的個人PIN碼(在啟用密碼產生器期間設定)以啟動密碼產生器。



顯示「APPLI _」

登入成功後，畫面將顯示「APPLI _」。



輸入數字「2」

在密碼產生器鍵盤上輸入數字「2」進行交易授權-「APPLI 2」。

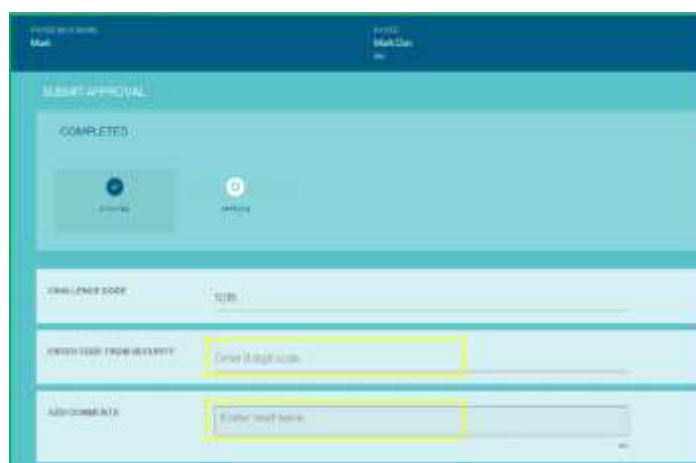


輸入「挑戰代碼」

您將被提示在密碼產生器上鍵入一組數字。將Straight2Bank的「挑戰代碼」輸入到如下所示的密碼產生器中。

輸入「回應代碼」

密碼產生器將生成並顯示一組新的數字作為「回應代碼」。在Straight2Bank畫面上的「輸入安全代碼」欄位中輸入這組數字，並點擊批准。



您將收到一個通知，並在「管理收款人」清單中看到狀態更新。您可立即利用收款人帳戶進行支付。

建立一次性收款人

您無須在Straight2Bank上設定和維護收款人。使您不在Straight2Bank上設定收款人的操作下進行[支付](#)和[薪資](#)指示。啟動支付過程中的「建立一次性收款人」功能提供設定一次性收款人的需求，為用戶往後的授權提供更多便利。



點擊「建立一次性收款人」按鈕後，會額外出現一個「一次性收款人」的畫面來填寫必要性和選擇性資訊。



建立一次性收款人的關鍵欄位包括：

收款人別名

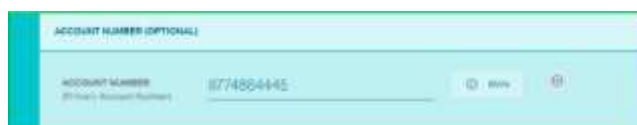
這必須是不重複命名的，該欄位最多可以接受35個字元。收款人別名可用於在支付工作流程或收款人維護中搜尋收款人。

收款人名稱

收款人的英文名稱，最多35個字元。

帳戶號碼

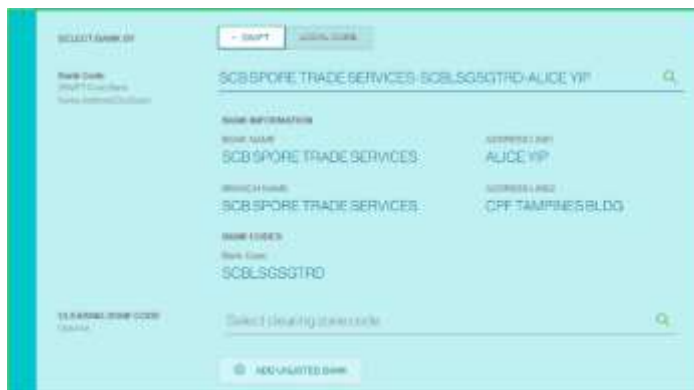
獲取收款人的銀行帳號。有一個可選的IBAN驗證選項，可根據「國際銀行帳號」標準，驗證收款人帳號的結構，該標準需要在向一些國家（主要是歐盟國家）付款時被遵守。



銀行資訊

收款人的銀行資訊，如銀行名稱、銀行地址、銀行代碼、分行代碼等。

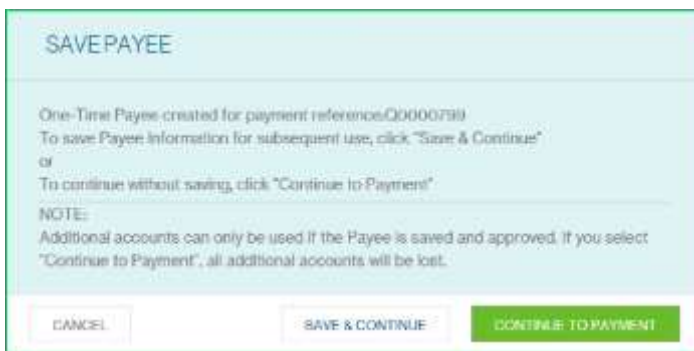
根據所使用的支付類型，其中一些欄位是必須填寫的。從下拉式清單中選擇國家，並使用搜尋工具來確定銀行的名稱。仲介銀行資訊也可用於跨境電匯。



搜尋銀行

當使用者在欄位輸入區鍵入各個字元時，系統只會篩選出與下列欄位輸入的字元相匹配的結果。
銀行資訊/銀行名稱/銀行地址/銀行城市/分行名稱/銀行代碼/分行代碼/Swift銀行代碼。

點擊「繼續」按鈕後，將提供一個額外的畫面，可讓您立即儲存一次性收款人或繼續使用未儲存的一次性收款人付款。



建立付款

可用性和控制

Straight2Bank的每種支付類型都有單獨的畫面。每種支付類型都在公司簡介級別和使用者級別進行控制。在使用者層級的控制可分為兩個層次。

1 功能層級

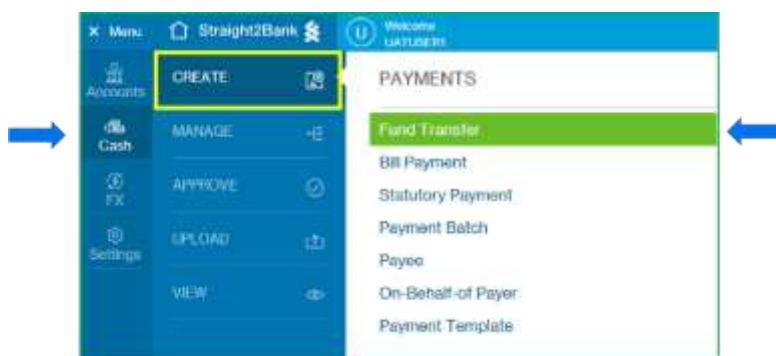
2 資料層級

「功能」層級的控制是使一名或多名使用者能夠存取各個支付類型的功能表選項，如「電匯」、「當地銀行帳」等，而「資料」層級的控制則限制/允許一名使用者存取一項或多項帳戶。有可能讓一名使用者「使用者A」只能存取「電匯」和「帳戶1」，而另一名使用者「使用者B」可以存取「帳戶1」和「帳戶2」的「電匯」和「當地銀行轉帳」。該個控制可以由「客戶管理者」或「銀行管理者」來變更。

Straight2Bank提供的各種支付類型也取決於付款帳戶的所在地，因此，並不是所有的市場都可使用前面章節中列出的所有支付類型。

建立付款

手動建立付款是在Straight2Bank上建立支付的方式之一。從左邊的選項開始。前往「新建」，並點擊「付款」。



在此頁面，除非特別說明可以任選，否則所有的輸入都是必要的。填入交易細節，包括：

付款編號

此欄位將自動填充。其必須是不重複命名的，並且該欄位最多接受16個字元。

支付來源

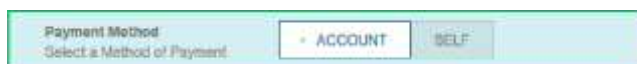
選擇「付款帳戶」；從下拉式清單中選擇（付款中心是根據付款的起始帳戶得出的）。



支付方式

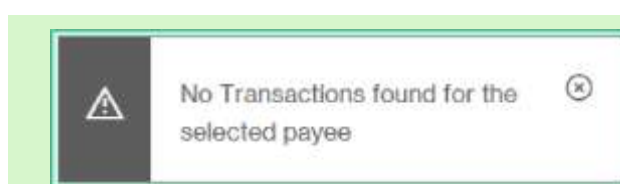
付款方式如下表所示：

國家	付款方式
新加坡	帳戶/自身
馬來西亞	



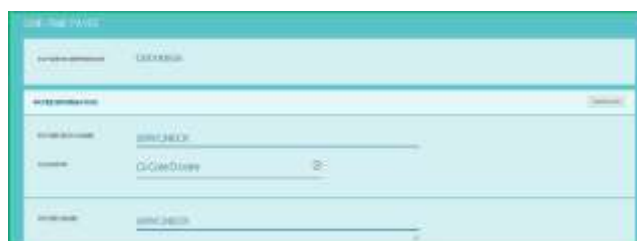
支付給

選擇現有的「收款人帳戶」，輸入關鍵字進行搜尋或從下拉式清單中選擇。系統將捕獲有關收款人的詳細資訊，該資訊可能只用於此次支付，也可能儲存在Straight2Bank內供以後使用。請參閱收款人維護的相關細節。



編輯和閱覽收款人詳細資訊的選項

預覽收款人詳細資訊



編輯收款人詳細資訊



Straight2Bank的一次性收款人是否可用？

特設收款人可以在點擊建立一次性收款人按鈕後建立。請參閱「[建立一次性收款人](#)」，以瞭解此方面的詳情。

金額

選擇「支付貨幣」/「付款貨幣」，輸入交易金額（為便於參照，將提供文字金額）。

針對跨境支付，支付金額是基於貨幣配對的。請參閱[跨境支付的金額優先能力](#)，以瞭解相關細節。




您想如何為您的外匯付款定價？

銀行利率、預約匯率或稍後指定？

請參閱[外匯服務](#)，以瞭解相關細節。

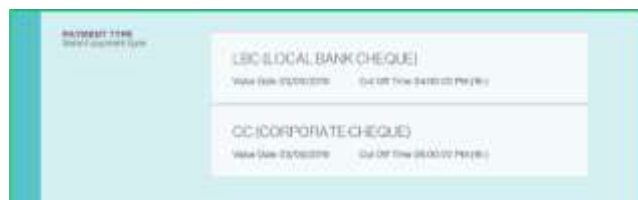
付款時間表

選擇付款「付款日期」或「價值日期」- 銀行需要處理付款的日期。但是，這可能不是收款人收到資金的日期，因為收款人收到資金的日期取決於付款類型、結算類型、公共假期等。

支付類型

選擇「支付類型」- Straight2Bank提供各種支付服務，如國內支付、跨境支付、稅收/法定支付、電子支票和金融機構（FI）支付。

請參閱[Straight2Bank的支付類型](#)，以瞭解這方面的詳情。



倒數計時的時間與周轉時間將一起在右側顯示。

在完成提供支付資訊後，可提供收費資訊和可選的發票資訊以及用於監管報告的額外資訊。




在付款畫面的最後，您將有各種與付款有關的選項。可用的選項包括：



取消

可讓您取消交易指令的建立，並返回到前一頁。

儲存和關閉

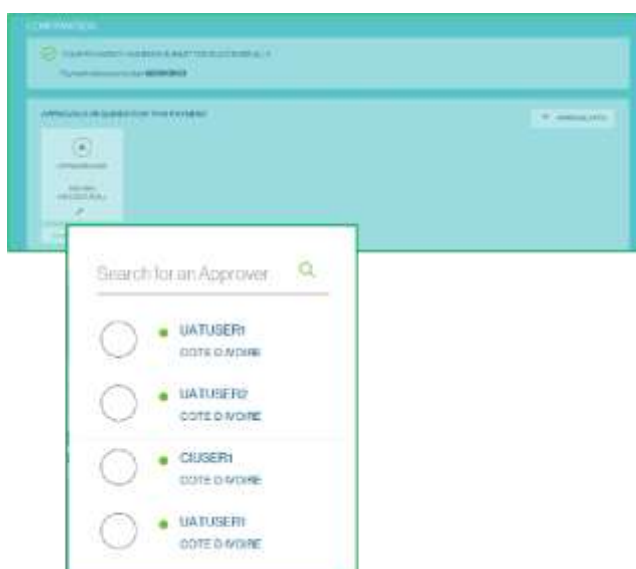
輸入的付款資訊將被儲存為草稿（「草稿」狀態），可以讓您在稍後完成。

繼續

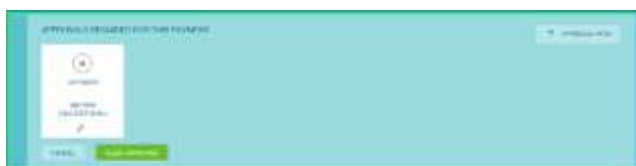
此一選項將讓您在支付匯總頁面上對輸入的支付資訊進行線上驗證。審查摘要頁上的所有資訊，完成後點擊「提交」。



下一頁，您可選擇並發送警示給相應的授權人。請參閱「[批准付款](#)」，以瞭解相關細節。



選擇授權人並點擊提醒授權人按鈕。



點擊後，可看到如下圖所示的警告。

SELECTED APPROVER HAS BEEN ALERTED

若要閱覽等待授權的付款清單，您可閱覽[管理付款清單介面](#)。一旦批准，狀態將變為「完全授權」。

跨境支付的金額優先能力

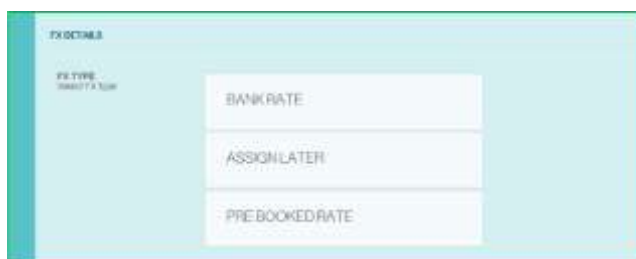
這項功能為您提供了透過Straight2Bank進行跨境支付的選擇，您可以用「支付貨幣」或「付款貨幣」表示金額。

預設選項是「支付貨幣」。付款金額是根據支付金額計算的。如果您希望優先根據要支付的貨幣等值來支付，請點擊貨幣選項卡，如下圖所示。



The screenshot displays a payment interface. A dropdown menu is open, showing a list of currencies: XOF, SGD, EUR, UGS, ZAR, NZD, and SEK. The background form includes fields for 'GROSS AMOUNT', 'Payment Currency Equivalent' (set to XOF with a value of 25,000), and 'Payment Date' (set to 03/09/2019). There is also a section for 'Account Currency Equivalent (Effective P/B)' showing XOF with a value of 753.152.

然後，外匯選項顯示如下：



The screenshot shows the 'FX OPTIONS' section. Under the heading 'FX TYPE - Select FX Type', there are three buttons: 'BANKRATE', 'ASSIGNLATER', and 'PREBOOKEDRATE'.

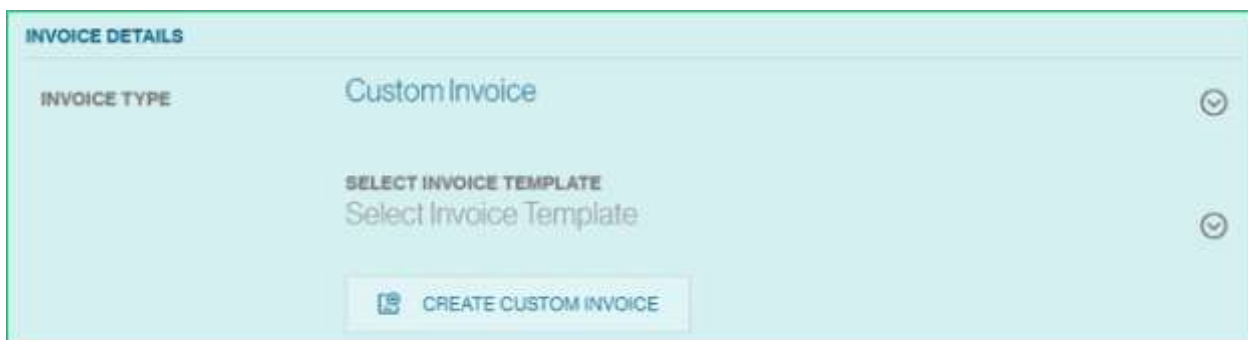
客製化發票建立

發票建立

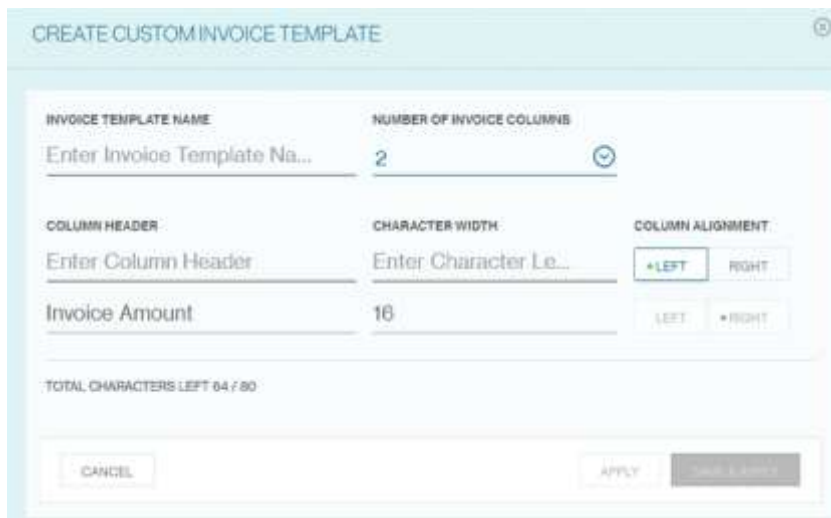
客戶可以立即在付款啟動過程中客製化其發票。選擇付款類型後，在**其他資訊**下，其將看到以下畫面。



在其選擇客製化發票後，其將看到建立客製化發票選項。



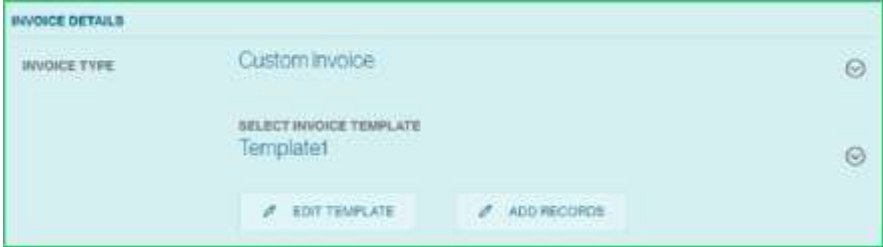
選擇**建立客製化發票**，會出現一個快顯視窗，客戶可建立其客製化發票。



客戶最多可建立10個欄目，最大累計字元寬度為80個字元。在提供上述所有細節後，客戶可選擇**套用**此一特定發票付款的範本。

如果希望儲存此一範本用於未來的發票支付，其必須選擇**儲存和套用**。

套用客製化的範本後，客戶將看到**新增記錄**的選項，以新增發票付款細節。



INVOICE DETAILS

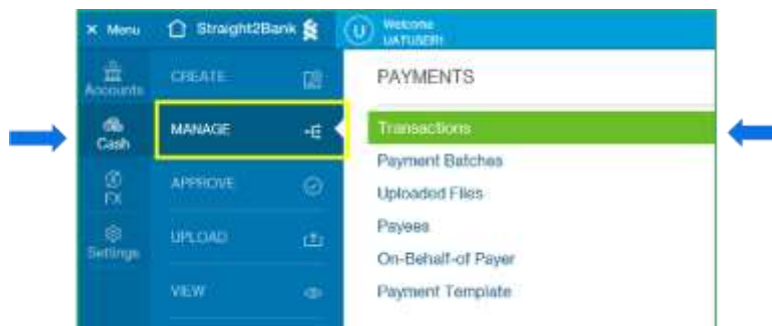
INVOICE TYPE Custom Invoice ✓

SELECT INVOICE TEMPLATE Template1 ✓

EDIT TEMPLATE ADD RECORDS

管理付款

管理付款清單畫面可從功能表 > 管理 > 付款中獲得。



1 列標題

本頁以表格的形式顯示付款情況，標題如下：

- **付款編號**
- **付款來源** - 付款帳戶名稱或別名（如有），付款帳戶號碼
- **支付給** - 收款人名稱或收款人別名，收款人帳號，收款人銀行名稱
- **金額** - 以支付貨幣計算的支付金額
- **付款日期**
- **支付類型**
- **狀態** - 詳情請參閱[瞭解交易狀態](#)



2 排序和過濾功能

您可以點擊每一個預設為可排序的標題，以昇冪排序表內的資料。再次點擊可排序的標題，將以降冪排序表內的數值。

3 過濾按鈕

透過過濾選項，客戶可立即選擇每頁所要顯示的記錄數量。可用的選項有10，20，50，100，500和5000。如

果客戶選擇「儲存此過濾標準」，這將成為預設參數。



4 分頁和側面箭頭

- 引入了分頁功能，客戶可以更容易和更快地閱覽交易，而非選擇「顯示更多」來閱覽更多的交易。
- 在頁面的側面包括箭頭按鈕，以方便導覽。
- 適用於所有的支付清單-交易、批次、檔案、收款人等。



5 優先排序

點擊後，系統會展開排序選項，該選項在系統層級上是可以設定的。各個排序類別都有一個雙向開關-昇冪/降冪指示供您選擇。預設情況下，類別將按標題顯示的順序排列。



該設定不會被儲存，如果您重新開啟應用程式，它將恢復到預設狀態。



6 搜尋付款

輕鬆搜尋付款。



7 多重選擇

點擊後，系統會顯示多個核取方塊供選擇，並一次性對所有的選擇執行任務。(如下圖所示)



8 支付操作功能表

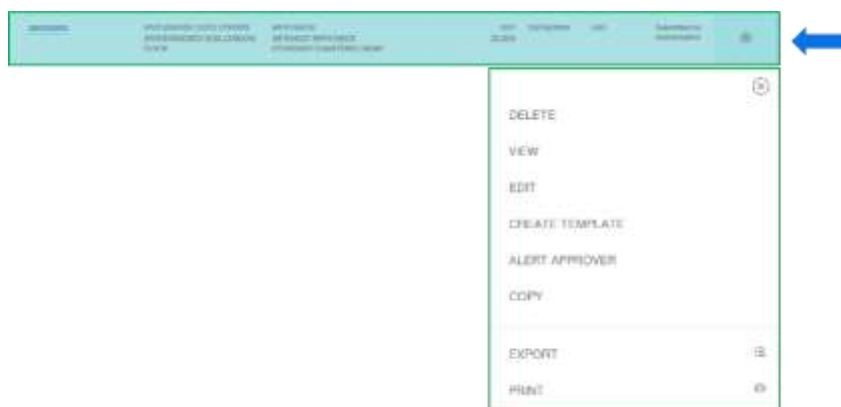
點擊此一按鈕時，系統會顯示一個包含金額、付款日期、狀態等條件的付款清單。當選中任何一個值旁邊的核取方塊時，系統會更新付款清單顯示，並僅顯示包含符合核取方塊的值的結果。

付款操作功能表中顯示的操作清單，取決於付款狀態和使用者有權執行的各種操作。

以下是一些適用於「管理付款」下付款的關鍵操作。

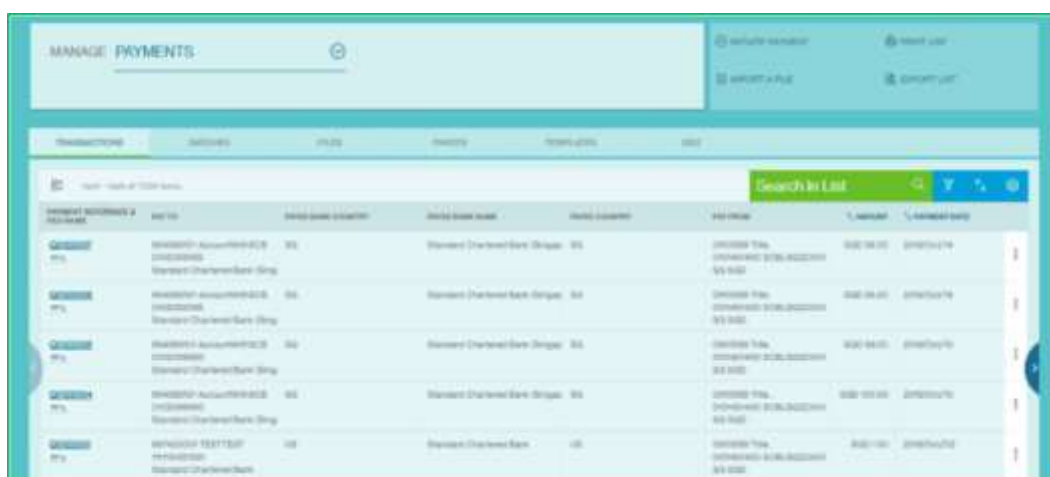
- **提交** - 不適用於已送去修改的付款。
- **編輯** - 可讓您編輯未被「批准」的付款。
- **刪除**
- **複製**
- **列印**
- **匯出**

- 修復
- 發送給銀行



9 支付操作功能表

客戶可以透過拖放欄目來建立一個客製化的付款清單。這適用於所有的交易類型、批次、檔案等。客戶可透過選擇清單右上角的齒輪圖示來操作此一功能。



第一列是被鎖定、不能移動的；其他列皆可以根據客戶的喜好進行移動/新增/刪除。



停止/取消付款

支援的付款類型和付款狀態

Payment type Via Status	Stop payment							Cancel Cheque		
	Sent to bank/cleared to bank	Received by bank	Under Processing by bank	Future Date	Received after cut of time	Holiday	Processed by bank	Processed	Debit Successful	State
ACH	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Not applicable	Not applicable	Not applicable
PAY	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Not applicable	Not applicable	Not applicable
RTGS	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Not applicable	Not applicable	Not applicable
TT	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Not applicable	Not applicable	Not applicable
BT	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Not applicable	Not applicable	Not applicable
CC	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Not applicable	Not applicable
IBFT	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Not applicable	Not applicable	Not applicable
LBC	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Allow	Allow	Allow
IBC	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Allow	Not applicable	Allow	Allow	Allow

啟動停止付款

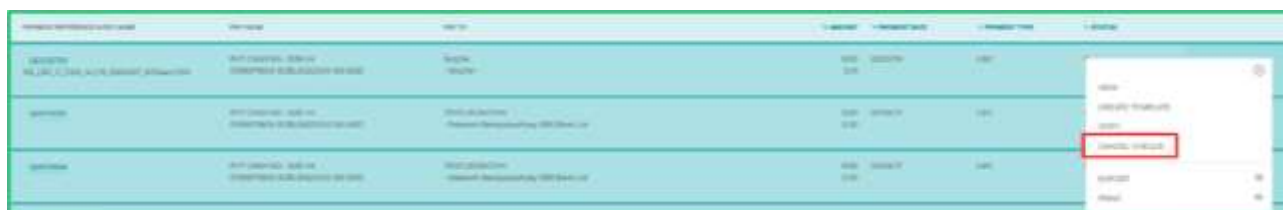
如果使用者想根據上述支援的付款類型和狀態，停止某項特定的付款，則點擊操作功能表下的停止指令。同樣，針對所有狀態為已處理/付款成功/過期的支票支付，使用者可點擊操作功能表下的取消支票。

止付的操作功能表



Payment ID	Payment Type	Payment Amount	Payment Status	Payment Date	Payment Time	Payment
123456789	ACH	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	PAY	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	RTGS	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	TT	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	BT	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	CC	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	IBFT	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	LBC	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	IBC	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP

取消支票的操作功能表



Payment ID	Payment Type	Payment Amount	Payment Status	Payment Date	Payment Time	Payment
123456789	ACH	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	PAY	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	RTGS	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	TT	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	BT	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	CC	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	IBFT	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	LBC	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP
123456789	IBC	100.00	Under Processing	2023-10-27	10:00	STOP

止付啟動流程

一旦使用者點擊「止付」，下方的對話方塊就會彈出，讓使用者提供止付的理由（此為可選的，並確認該請求。

STOP PAYMENT

Pay From

Pay To

Payment Type

Payment Amount

REASON TO STOP

Other Text Here

CLOSE

STOP PAYMENT

點擊「止付」後，將顯示訊息，告知止付已經啟動。



下方是發起人使用者啟動止付後的付款情況

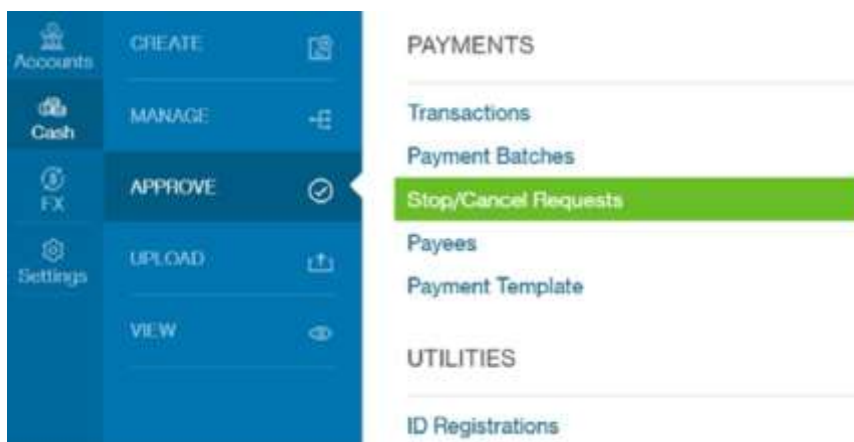
PAYMENT REFERENCE & FILE NAME	PAY FROM	PAY TO	% AMOUNT	% PAYMENT DATE	% PAYMENT TYPE	% STATUS
STOP PAYMENT - 00000000	PAYEE: 00000000 - 00000000	Debit: 00000000 - 00000000	00000000	00/00/00	000	Under Processing by Bank (PENDING)

批准止付

前往功能表 > 現金 > 批准 > 停止/取消請求

授權者使用者點擊操作功能表中的批准止付。使用者可選擇批准或拒絕該請求。

停止/取消支付是基於製造商檢查程式，其乃基於相關權利，而不是基於授權偏好。



PAYMENT REFERENCE & FILE NAME	PAY FROM	PAY TO	% AMOUNT	% INSTRUCTION TYPE	APPROVE	REJECT
00000000	PAYEE: 00000000 - 00000000	Debit: 00000000 - 00000000	00000000	000	APPROVE STOP PAYMENT	REJECT STOP PAYMENT

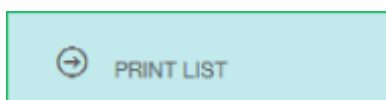
列印付款

Straight2Bank的「列印付款」功能有助於列印清單或細節中的付款指示。該選項在管理付款清單畫面上可用 - 存取路徑為功能表 > 管理 > 付款

1 列印列表

可選擇一項或多項付款指示來使用「列印清單」功能。所有被選中的付款指示，將在「列印視圖」畫面上出現，以實現列印。「列印清單」畫面的列標題將如下：

- **付款編號**
- **付款來源** - 付款帳戶名稱或別名（如有），付款帳戶號碼
- **支付給** - 收款人名稱或收款人別名，收款人帳號，收款人銀行名稱
- **金額** - 以支付貨幣計算的支付金額
- **付款日期**
- **支付類型**
- **狀態** - 詳情請參閱[瞭解交易狀態](#)。



點擊後，警示訊息顯示如下圖

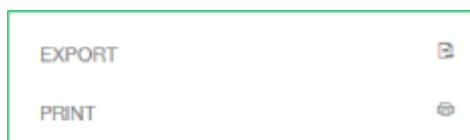


此時，請前往訊息中心，下載附件。



2 列印付款詳情

與「列印清單」功能類似，Straight2Bank的「列印」功能有助於透過簡單的點擊來列印每項支付指令的交易細節。這項功能可以從每筆付款的操作功能表中找到。



「列印視圖」畫面的內容將基於使用者列出交易細節的資料權限而定。

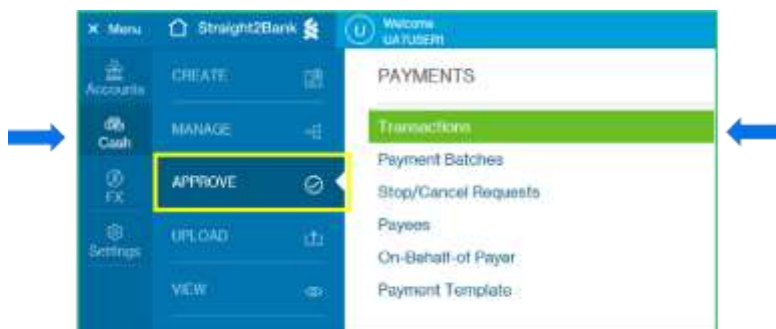
Standard Chartered		PAYMENT TRANSACTION DETAILS		GENERATED BY: UATUSER1	
				GENERATED ON: 04/09/2019 7:28 AM	
PAYMENT SUMMARY					
YOUR REFERENCE PICORPES1A00829		PAYMENT REFERENCE Pay Ref: Q0000803 Batch Ref: Import Ref:		STATUS Submitted for Authorisation	
PAYMENT AMOUNT XOF 25,000,0000		PAYMENT TYPE LBC - LOCAL BANK CHECK		PAYMENT DATE 03/09/2019	DEBIT DATE 03/09/2019
PAY FROM [REDACTED]		COMPANY NAME Name1 bc name		ACCOUNT HELD IN CI	
PAY TO [REDACTED]		PAYEE BANK DETAILS NAME: STANDARD CHARTERED BANK		PAYEE BANK BRANCH DETAILS NAME:	
PAYEE NAME IN LOCAL LANGUAGE [REDACTED]		CODE:		CODE:	
ACCOUNT: 967654321		ADDRESS: 00KURSB/VAS/JUKH QUJUREPSTIGOTEFURUPV		ADDRESS: 00KURSB/VAS/JUKH QUJUREPSTIGOTEFURUPV	
Other Bank Details:					
AMOUNT	PAYMENT AMOUNT	DEBIT AMOUNT	NET AMOUNT		
PRIORITY	XOF 25,000,0000	XOF 25,000,0000	XOF		
PAYMENT AMOUNT					

批准付款

1 送去修改

審閱者/授權人不拒絕交易建立指令，並可選擇在需要的欄位上插入評論。

從功能表 > 批准 > 付款中找到待批准的付款。



批准付款清單畫面將列出所有處於「已完成」狀態的現有交易（意味著付款已建立並提交，等待進一步的操作，如授權或批次）。此一畫面有各種資料欄位，可以透過點擊過濾或排序按鈕客製化資料欄位。



點擊「付款編號」，新頁面將提供已提交等待批准的付款摘要。點擊

所選付款的操作功能表按鈕。在功能表中可選擇「送修」。



必須提供額外的修改意見，以便發起人或任何其他有權閱覽付款的使用者採取進一步行動。



在「[管理付款清單](#)」畫面上，交易的狀態將變為「待修」。

2 拒絕付款

「授權人」也可以在Straight2Bank上拒絕付款。透過以下步驟，選定的付款指令將被拒絕任何進一步的授權相關功能包括批准或被他人拒絕，且付款指令的狀態將顯示為「被授權人拒絕」。

從**功能表 > 批准 > 付款**（如上圖畫面）找到正在等待批准的付款。

批准付款清單畫面將列出所有處於「**已完成**」狀態的現有交易（意味著付款**已建立並提交**，等待進一步的操作，如授權或批次）。此一畫面有各種資料欄位，可以透過點擊過濾或排序按鈕客製化資料欄位。



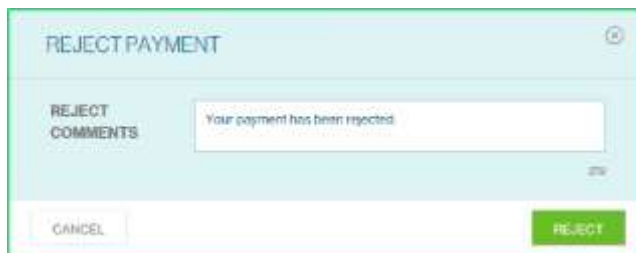
點擊「**付款編號**」，新頁面將提供已提交等待批准的付款摘要。點擊

所選付款的操作功能表按鈕。拒絕選項將在功能表中出現。



必須提供額外的拒絕評論，以便發起人或任何其他有權閱覽付款的使用者採取進一步行動，如編輯、重新提交或刪除付款。

在「[管理付款清單](#)」畫面上，交易狀態將變為「被授權人拒絕」。



REJECT PAYMENT

REJECT COMMENTS: Your payment has been rejected.

CANCEL REJECT

3 批准和釋出付款

在Straight2Bank上可以為付款設定多達8個級別的授權（例如：A，A+B，A+B+C，等等）以支援單個付款和付款批次的授權。

在Straight2Bank上建立支付必須基於您的使用者權限。關於如何在Straight2Bank上建立付款，請參閱「[建立付款](#)」部分的說明。

輸入點

事實上，有幾種方式讓您在Straight2Bank上批准付款。

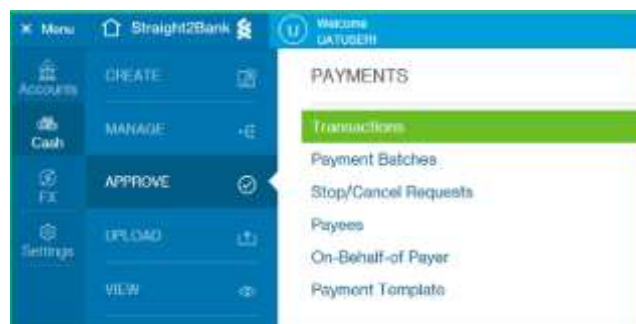
主頁面 - 儀錶板

待審核的付款將在主頁面的個人任務卡和待審核任務卡上顯示。



批准付款清單畫面

待批准的付款將在批准付款清單畫面上出現 - 存取路徑為功能表 > 批准 > 付款。



您可以透過點擊操作功能表來批准選定的付款。



付款細節顯示

批准付款清單畫面將列出所有處於「已完成」狀態的現有交易（意味著付款已建立並提交，等待進一步的操作，如授權或批次）。此一畫面有各種資料欄位，可以透過點擊過濾或排序按鈕客製化資料欄位。



點擊「付款編號」，新頁面將提供已提交等待批准的付款摘要。

多重選擇

點擊「多選」按鈕，選擇需要批准的付款（勾選核取方塊）。



批准選項將在「操作」功能表中出現。

使用密碼產生器進行審核

針對授權，您的發起人將通知您需要授權的付款細節或參照編號與支援文件。或者，您會收到一封電子郵件提醒，讓您登入Straight2Bank進行授權。

一旦您點擊操作功能表/儀錶板任務卡中的「批准」按鈕，就會出現「提交批准」畫面。



這時需要您的密碼產生器。授權人可透過執行以下步驟來批准收款人：

開啟密碼產生器並輸入密碼

按下「開啟」按鈕，開啟密碼產生器。



繼續輸入您的個人PIN碼(在密碼產生器啟動期間設定)以啟動密碼產生器。

顯示「APPLI _」

登入成功後，畫面將顯示「APPLI _」。



輸入數字「2」

在密碼產生器鍵盤上輸入數字「2」進行交易授權-「APPLI 2」。



輸入「挑戰代碼」

您將被提示在密碼產生器上鍵入一組數字。將Straight2Bank的「挑戰代碼」回應輸入到如下所示的密碼產生器中。

輸入「回應代碼」

密碼產生器將生成並顯示一組新的數字作為「回應代碼」。在Straight2Bank畫面上的「輸入安全代碼」欄位中輸入這組數字，並點擊批准。



發送給銀行

Straight2Bank的「發送至銀行」功能可以讓您選擇一項或多項支付指令，以釋出給銀行做進一步處理。等

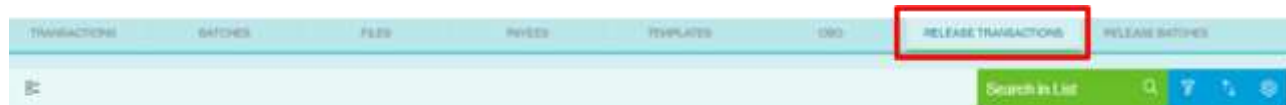
待發送至銀行的付款將在個人任務卡、主頁面上的待辦任務卡和管理付款清單畫面上出現。

發佈交易和向銀行發佈批次

授權人根據其權利授權交易指示後，其將看到一個新的選項。在批准確認頁中，釋出付款。此一工作流程也適用於付款批次。



點擊該選項將引導其進入「釋出交易/批次」頁面，其可輕易地識別已完全授權的交易，並等待被發送到銀行進一步處理。

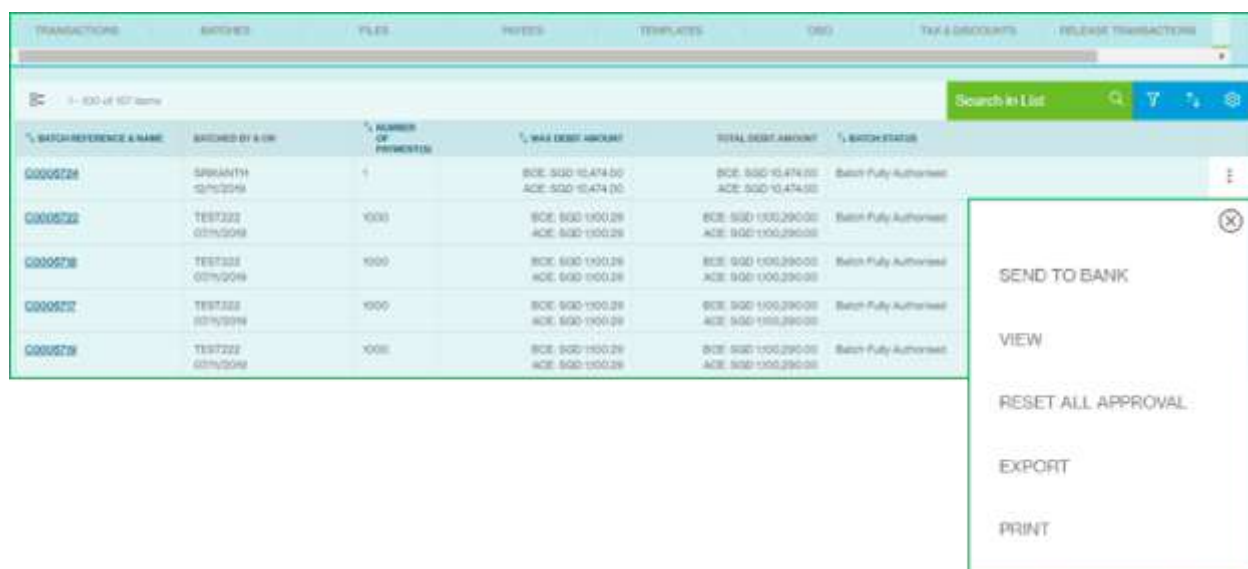


或者，若要存取該交易/批次，客戶可前往**功能表 > 現金 > 管理 > 交易**，選擇釋出交易標籤。

針對釋出交易到銀行，客戶可以釋出單個交易，或使用左上方的圖示選擇多項交易，然後點擊**發送至銀行**。



同樣，針對釋出批量交易，客戶可以釋出單個批次，或者點擊左上角的圖示，選擇多個批次發送到銀行。



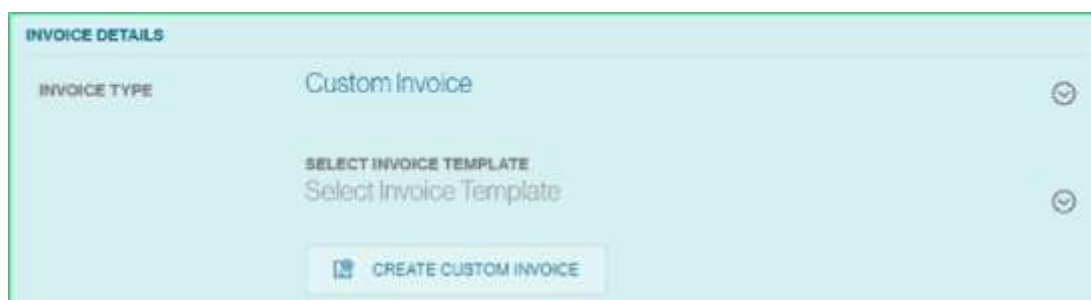
客製化發票建立

發票建立

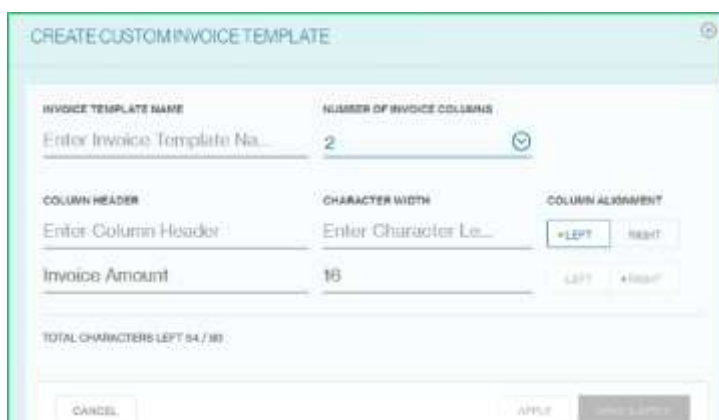
客戶可以立即在付款啟動過程中客製化其發票。在付款類型之後，在**其他資訊**下，其將看到以下畫面。



當選擇客製化發票時，其將看到**建立客製化發票**選項。



選擇**建立客製化發票**，會出現一個快顯視窗，客戶可建立其客製化發票。

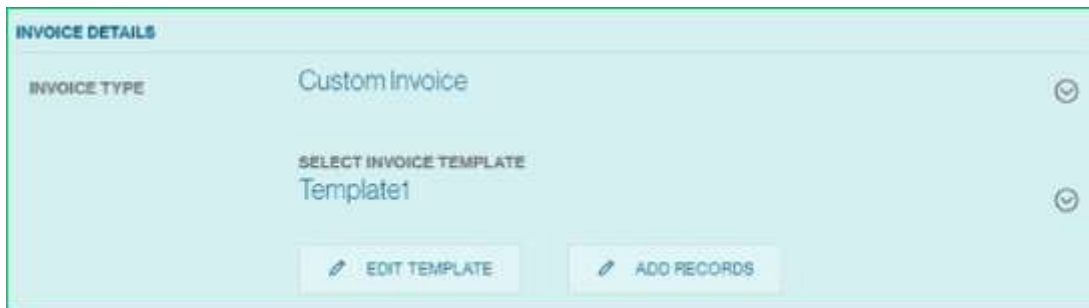


發票金額是一個強制性的列頭，字元寬度是固定的。

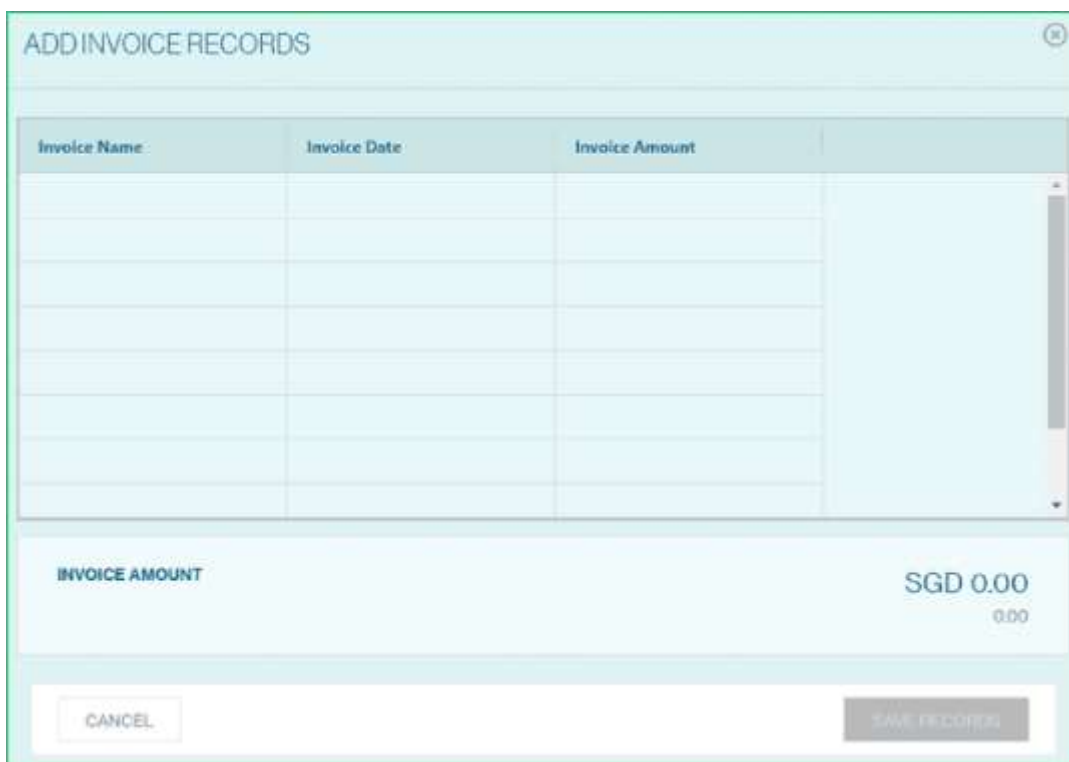
客戶最多可建立10個欄目，最大累計字元寬度為80個字元。在提供上述所有細節後，客戶可選擇**套用**此一特定發票付款的範本。

如果希望儲存此一範本用於未來的發票支付，其必須選擇**儲存和套用**。

套用客製化的範本後，客戶將看到**新增記錄**的選項，以新增發票付款細節。



客戶將可以看到其剛剛建立的範本，並可以透過手動輸入下表的細節或從Excel中複製/粘貼新增發票記錄。



Invoice Name	Invoice Date	Invoice Amount

INVOICE AMOUNT: SGD 0.00

CANCEL SAVE RECORDS

發票金額會自動計算。

如果範本中的**發票金額**與在總額部分輸入的付款金額不一致，將顯示錯誤訊息。



INVOICE DETAILS

INVOICE TYPE: Custom Invoice

SELECT INVOICE TEMPLATE: Template1

EDIT RECORDS

2 INVOICE RECORDS

TOTAL INVOICE AMOUNT

⚠ Total Invoice Amount does not match the Payment Amount for this transaction.

GROSS AMOUNT: SGD 1.00

Payment Currency Equivalent: 1.00

如果發票金額與付款金額相符，則會顯示下方訊息。



當客戶點擊「繼續」時，其將被引導到「手動付款摘要」畫面，並看到下方的詳細資訊。確認發票付款細節後，點擊提交，將付款提交審核。



ADDITIONAL INFORMATION [View details](#)

INVOICE DETAILS

INVOICE TYPE
Custom Invoice Format

2 INVOICE RECORDS

INVOICE AMOUNT

[View Invoice Details](#)

INVOICE TYPE

Invoice Name	Invoice Date	Invoice Amount
test1	20/11/2018	SGD 50
test2	21/11/2018	SGD 50

SGD 100
100

NOTES

TO PAYEE

INVOICE AMOUNT

SGD 100
100

當授權人閱覽待審核的付款時，其會在摘要畫面上看到下方細節。



ADDITIONAL INFORMATION [View details](#)

INVOICE DETAILS

INVOICE TYPE
Custom Invoice Format

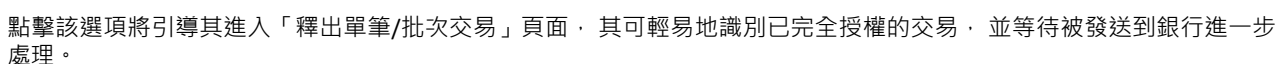
2 INVOICE RECORDS

INVOICE NAME	INVOICE DATE	INVOICE AMOUNT
test1	20/11/2018	SGD 50
test2	21/11/2018	SGD 50

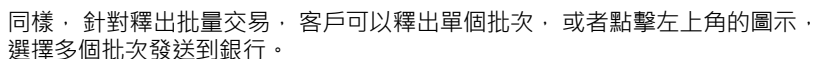
INVOICE AMOUNT

SGD 100
100

在授權人授權了一項交易指示後-基於其權利-其將在審核確認頁中看到一個新的選項，即釋出支付。此一工作流程也適用於批量交易。



針對釋出交易到銀行，客戶可以釋出單個交易，或使用左上方的圖示選擇多項交易，然後點擊發送至銀行。



www.sc.com

批量付款說明

批量付款概述

Straight2Bank的「批次處理」功能在支付授權工作流程中為客戶提供便利。可選擇幾筆付款來建立一個或幾個批次，並在提交給銀行進一步處理之前，實現付款指令的輕鬆授權。

然而，批次是交易啟動工作流程中的一個選擇性步驟，付款可以作為單個交易授權並提交給銀行處理。這項功能可提供給具有適當功能和資料權限的Straight2Bank使用者使用。只有那些處於「完成」狀態的支付指令才有資格進行批次處理，因為其需要提交給銀行作進一步處理，必須進行線上驗證。

一般來說，Straight2Bank的支付指令有3種方法可進行批次處理。

1 手動批次處理

選擇一項或多項付款，並根據預先定義的批次處理規則建立批次處理，以便審核。

2 自動批次處理

系統編制符合批次處理條件的付款，套用預定義的批次處理規則，並根據批次處理規則建立多個批次處理，以供審核。

3 新增到現有的批次之中

選擇要新增到已存在批次之中的付款，該批次是根據預定義的批次處理規則建立的，以供審核。

4 參數化批次處理

可供客戶選擇的功能，可定義多達3個參數，用於支付指令的批次處理。

分行代碼	付款帳戶國家代碼	在BO的收款人地址1	在BO的收款人姓名	支付/價值日期
支票的清算區代碼	付款帳戶號碼	收款人銀行當地結算代碼	支付貨幣	提貨地點
客戶備忘錄	付款銀行ID	收款人身分	在BO的付款細節1	處理方式
客戶參照	IBC的收款銀行代碼	收款人帳戶號碼	在BO的付款細節2	服務類型
付款帳戶城市代碼	代表(OBO)資訊	收款人銀行代碼	支付類型	交易ID

手動批次處理將可以讓使用者手動選擇支付指令並建立一個支付批次。應遵循以下步驟來手動建立一個付款批次。

 Menu	 Straight2Bank	
 Accounts	CREATE	
 Cash	MANAGE	
 FX	APPROVE	
 Settings	UPLOAD	
	VIEW	

所有處於「等待授權」狀態並基於登入
使用者的資料權限的付款清單將被列出。

SELECT TRANSACTIONS FOR BATCHING							
20 Items		SELECT ALL	UNSELECTED	BATCH ALL	Search for Payments		
	PAYMENT REFERENCE	PAY FROM	PAY TO	AMOUNT	PAYMENT DATE	PAYMENT TYPE	STATUS
☐	00000042	000114 ACCT 4100000004 0100010000 000100000000 HK HQC	14000Payment 0100010000 000100000000 HK Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	HKD 600,000.00	16/01/2017	FI	Submitted for Authorization
☐	00000055	000114 ACCT 4100000004 0100010000 000100000000 HK HQC	14000Payment 0100010000 000100000000 HK Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	HKD 1,000.00	02/02/2017	FI	Submitted for Authorization
☐	00000060	000114 ACCT 4100000004 0100010000 000100000000 HK HQC	14000Payment 0100010000 000100000000 HK Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	HKD 600,000.00	16/01/2017	FI	Submitted for Authorization
☐	00000067	000114 ACCT 4100000004 0100010000 000100000000 HK HQC	14000Payment 0100010000 000100000000 HK Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	USD 90,000.00	26/06/2017	LMC	Submitted for Authorization

STATUS

Submitted for Authorisation

可以單獨選擇頁面上所有需要一起批次處理的付款，也可以透過點擊「全部選擇」按鈕直接選擇全部。

SELECT TRANSACTIONS FOR BATCHING			
 20 Items SELECT ALL SHOW SELECTED BATCH ALL			
	PAYMENT REFERENCE	PAY FROM	PAY TO
☒	Q6992542	828 V4 ACCT 4105010284 4105010284 SCBLHKH0000 HK HKD	HK50Payee1 2345678901 W Standard Char (Singapore) Ltd
☒	Q6992535	828 V4 ACCT 4105010284 4105010284 SCBLHKH0000 HK HKD	HK50Payee1 2345678901 W Standard Char (Singapore) Ltd
☐	Q6992528	828 V4 ACCT 4105010284 4105010284 SCBLHKH0000 HK HKD	HK50Payee1 1234567890 W Standard Char (Singapore) Ltd

選擇多個指令後，點擊右下方的「建立批次」。



系統將提供一條確認資訊，表明「批量建立正在進行中」。



一旦成功，您可以閱覽「管理批次清單」畫面，閱覽等待授權的批次清單。一旦批准，狀態將變為「完全授權」。



批量付款的系統規則

當手動建立一個批次時，下方規則將被套用

1 授權矩陣

所選的付款指令應具有相同的矩陣編號。如果所選的付款指令沒有相同的矩陣編號，則系統將拋出一個驗證，選擇屬於相同矩陣編號的付款指令。每筆提交的付款的矩陣編號碼將取決於「付款帳戶號碼」或「付款類型」或「收款人」。預設情況下，此為以「付款帳戶號碼」的設定為基礎。

2 外匯標準

付款是否涉及外匯 (FX)。如果混合了外匯和非外匯支付，將根據一套額外的規則建立單獨的支付批次，其中包括 (此一行為不適用於所有市場，而是特定的市場)。

- 外匯類型 (即)系統匯率/合約匯率
- 國家 (即)扣款帳戶所在的位置
- 貨幣對 (即)貨幣對將被分組
- 金額優先權 (即)是否基於支付金額或付款金額優先權
- 付款扣款日期
- 付款計息日期
- 客戶在開戶時定義的參數 (例如)支付類型、收款人和其他 (更多細節請參閱後面的章節)。

新建立的批次將處於「等待批次授權」的狀態，根據使用者的功能權限，進一步的選項將顯示在批次下方。

TOTAL DEBIT AMOUNT	STATUS
BCE: HKD 124,688.00 ACE: HKD 124,688.00	Batched for Authorisation
BCE: HKD 384,615.385 ACE: HKD 384,615.385	Batched for Authorisation

自動批次處理

Straight2Bank的「自動批次處理」功能是「手動批次處理」功能的一個替代。該功能將根據Straight2Bank內預設的批次處理規則自動建立支付批次，而不要求使用者手動建立批次。應遵循以下步驟來自動建立付款批次。

點擊「新建」下的「批次處理」選項。



所有處於「等待授權」狀態並基於登入使用者的資料權限的付款清單將被列出。

SELECT TRANSACTIONS FOR BATCHING							
55 Items		SELECT ALL	SHOW SELECTED	BATCH ALL	Search for Payments		
	PAYMENT REFERENCE	PAY FROM	PAY TO	% AMOUNT	% PAYMENT DATE	% PAYMENT TYPE	% STATUS
☐	QW92842	S2B V4 ACCT 4108010284 4108010284 SCBLH9H-H00X HK HKD	1450Payee1 2345678901 Vincent Lee SG Payee Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	HKD 123,456.00	15/05/2017	TT	Submitted for Authorisation
☐	QW92835	S2B V4 ACCT 4108010284 4108010284 SCBLH9H-H00X HK HKD	1450Payee1 2345678901 Vincent Lee SG Payee Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	HKD 1,232.00	15/05/2017	TT	Submitted for Authorisation
☐	QW92828	S2B V4 ACCT 4108010284 4108010284 SCBLH9H-H00X HK HKD	1450Payee1 1234567890 Vincent Lee SG Payee Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	HKD 10,000.00	15/05/2017	TT	Submitted for Authorisation
☐	QW92822	S2B V4 ACCT 4108010271 4108010271 SCBLH9H-H00X HK USD	payee1 12345678 payee local Bank Swire Asia Ltd	USD 321.00	25/06/2017	LBO	Submitted for Authorisation



點擊「全部批次處理」按鈕，頁面上所有需要一起批次處理的付款就可以自動批次處理。

SELECT TRANSACTIONS FOR BATCHING

55 Items
SELECT ALL
SHOW SELECTED
BATCH ALL

	PAYMENT REFERENCE	PAY FROM
☐	Q0001354	PVT CASH SG - S2B V4 0199979804 SCBLSGSGXX

點擊全部批次處理按鈕後，將提供一份請求確認書以及支付指示的數量。點擊「是」繼續

BATCH ALL

You will be sending 55 payment(s) for batching. Do you wish to continue?

NO YES

系統將顯示「批次處理建立中」。



一旦成功，您可以閱覽「管理批次清單」畫面，閱覽等待授權的批次清單。一旦批准，狀態將變為「完全授權」。



批量付款的系統規則

當手動建立一個批次時，下方規則將被套用。

1 授權矩陣

所選的付款指令應具有相同的矩陣編號。如果所選的付款指令沒有相同的矩陣編號，則系統將拋出一個驗證，選擇屬於相同矩陣編號的付款。每筆提交的付款的矩陣編號碼將取決於「付款帳戶號碼」或「付款類型」或「收款人」。預設情況下，此為以「付款帳戶號碼」的設定為基礎。

2 外匯標準

付款是否涉及外匯 (FX)。如果混合了外匯和非外匯支付，將根據一套額外的規則建立單獨的支付批次，其中包括 (此一行為不適用於所有市場，而是特定的市場)。

- 外匯類型 (即) 系統匯率/合約匯率
- 國家 (即) 扣款帳戶所在的位置
- 貨幣對 (即) 貨幣對將被分組
- 金額優先權 (即) 是否基於支付金額或付款金額優先權
- 付款扣款日期
- 付款計息日期
- 客戶在開戶時定義的參數 (例如) 支付類型、收款人和其他 (更多細節請參閱後面的章節)。

根據上述參數，一項或多項批次將被建立。各個批次將被分配一個系統生成的批次編號。

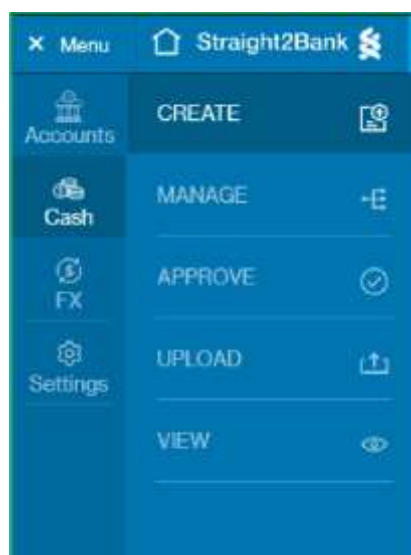
新建立的批次將處於「等待批次授權」的狀態，根據使用者的功能權限，進一步的選項將顯示在批次下方。

TOTAL DEBIT AMOUNT	STATUS
BCE: HKD 124,688.00 ACE: HKD 124,688.00	Batched for Authorisation
BCE: HKD 384,615.385 ACE: HKD 384,615.385	Batched for Authorisation

新增到現有的批次中

Straight2Bank的「新增到現有批次」功能是「手動批次」功能的一個替代方案。該功能將根據Straight2Bank內預設的批次處理規則自動建立支付批次，而不要求使用者手動建立批次。

點擊「新建」下的「批次處理」選項。



所有處於「等待授權」狀態並基於登入使用者的資料權限的付款清單將被列出。

SELECT TRANSACTIONS FOR BATCHING						
SELECT ALL	UNSELECT ALL	BATCH ALL	Search for Payments			
INVOICE REFERENCE	PAY FROM	PAY TO	AMOUNT	PAYMENT DATE	PAYMENT TYPE	STATUS
☐ 00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	HKD 124,688.00	2023/03/01	TT	Submitted for Authorisation
☐ 00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	HKD 384,615.385	2023/03/01	TT	Submitted for Authorisation
☐ 00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	HKD 124,688.00	2023/03/01	TT	Submitted for Authorisation
☐ 00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	USD 100.00	2023/03/01	LAC	Submitted for Authorisation



可以單獨選擇頁面上所有需要一起批次處理的付款，也可以透過點擊「全部選擇」按鈕直接選擇全部。

SELECT TRANSACTIONS FOR BATCHING			
20 Items SELECT ALL SHOW SELECTED BATCH ALL			
	PAYMENT REFERENCE	PAY FROM	PAY TO
☒	Q8992842	S2B V4 ACCT 41105010284 41105010284 SCBLHKH-000X HK HKD	hkSGPayee1 2345678901 Mr Standard Char (Singapore) Lim
☒	Q8992835	S2B V4 ACCT 41105010284 41105010284 SCBLHKH-000X HK HKD	hkSGPayee1 2345678901 Mr Standard Char (Singapore) Lim
☐	Q8992826	S2B V4 ACCT 41105010284 41105010284 SCBLHKH-000X HK HKD	hkSGPayee1 234567890 Mr Standard Char (Singapore) Lim

選擇一項或多項支付指令後，點擊底端的「新增到現有批次」。



在一個提示畫面上，將出現處於「等待批次授權」狀態的現有支付批次。此一清單中只有那些與所選付款的批次處理規則（授權矩陣、外匯規則和為批次處理設定的可選參數）相匹配的批次處理。因此，儘管有多個批次處理處於「等待批次授權」狀態，但可能並非所有批次處理都列在這裡。

ADD TO EXISTING BATCH

NO. OF TRANSACTIONS
1

BATCHING CRITERIA
Authorisation Matrix (Matrix)

BATCH CREDIT AMOUNT
HKD 1,000,000
HKD 1,000,000

SELECT BATCH TO ADD TRANSACTIONS TO

Filter

Search by Batch No.

GO

↑

↓

BATCH REFERENCE & NAME	BATCHED BY & CN	PAYOR PAYMENTS	MAX SENT AMOUNT	TOTAL SENT AMOUNT	STATUS
Q8992842	WILLIAMSON, A (00000001)	1	HKD 1,000,000 HKD 1,000,000	HKD 1,000,000 HKD 1,000,000	Submitted for Authorisation
Q8992842 UNT-BATCH-FOR-TEST	WILLIAMSON, A (00000001)	1	HKD 1,000,000 HKD 1,000,000	HKD 1,000,000 HKD 1,000,000	Submitted for Authorisation
Q8992843	WILLIAMSON, A (00000001)	1	HKD 1,000,000 HKD 1,000,000	HKD 1,000,000 HKD 1,000,000	Submitted for Authorisation

選定的批次將被更新，以包括選定的付款指示，以便進一步採取行動。



管理批次

處於「等待批次授權」狀態的付款批次（即）在被授權之前，可由建立該批次的同一使用者或屬於該群組的任何其他使用者進行編輯、列印或取消操作。

本節提供了關於編輯/列印付款批次和刪除一項或多項指令的資訊，或出於各種原因撤銷現有批次。此一選項取決於使用者的「功能」和「資料」權限。

管理批次畫面可從功能表 > 管理 > 批次中獲得。



BATCH REFERENCE & NAME	BATCH DATE & TIME	NO OF PAYMENTS	MAX CREDIT AMOUNT	TOTAL CREDIT AMOUNT	STATUS
C0000199	15/04/2017 10:02:44 (New Transactions)	2	USD 1000.00 AUD 1000.00	USD 1000.00 AUD 1000.00	Waiting for Authorization
C0000199	15/04/2017 10:02:44 (New Transactions)	2	USD 1000.00 AUD 1000.00	USD 1000.00 AUD 1000.00	Waiting for Authorization
C0000199	15/04/2017 10:02:44 (New Transactions)	2	USD 1000.00 AUD 1000.00	USD 1000.00 AUD 1000.00	Waiting for Authorization
C0000199	15/04/2017 10:02:44 (New Transactions)	2	USD 1000.00 AUD 1000.00	USD 1000.00 AUD 1000.00	Waiting for Authorization
C0000199	15/04/2017 10:02:44 (New Transactions)	2	USD 1000.00 AUD 1000.00	USD 1000.00 AUD 1000.00	Waiting for Authorization

列標題

本頁以表格的形式顯示付款情況，標題如下：

1. 批次編號和名稱
2. 批次的時間和地點
3. 付款數量
4. 最大扣款金額
5. 總扣款金額
6. 狀態

排序和過濾功能

您可以點擊每一個預定義為可排序的標題，以昇冪排序表內的資料。再次點擊可排序的標題，將以降冪排序表內的數值。

過濾按鈕 - 當點擊此按鈕時，系統會顯示一個過濾選項，過濾條件包括金額、付款日期、狀態等。當勾選下方任何一個數值旁邊的核取方塊時，系統就會更新付款清單顯示，只顯示與勾選的過濾選項匹配的數值結果。



優先排序 - 點擊後，系統會展開排序選項，該選項在系統層級上是可以配置的。各個排序類別都有一個雙向開關-昇冪/降冪指示供您選擇。預設情況下，類別將按標題顯示的順序排列。該設定不會被儲存，如果您重新開啟應用程式，它將恢復到預設狀態。



批次操作功能表

選擇一個列出的批次並點擊「操作」按鈕，您將看到批次操作功能表。



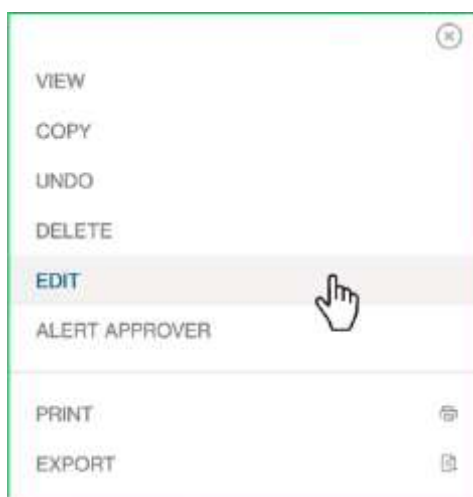
操作功能表中顯示的操作清單取決於批次的狀態和使用者執行各種操作的權利。

下方是一些適用於管理批次的關鍵操作。

1. 閱覽
2. 複製
3. 撤銷
4. 刪除
5. 編輯
6. 提醒授權人
7. 列印
8. 匯出

刪除一項或多項付款指示

選擇一個列出的批次並點擊操作功能表下的「**編輯**」選項。



您將看到「編輯批次」畫面，可以從該批次中刪除一項或多項付款指示。



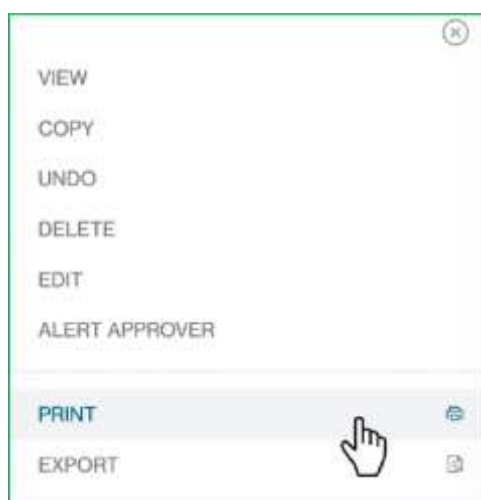
可選擇一項或多項指令，並點擊底端的「從批次中刪除」按鈕，以相應地更新批次。

REMOVE FROM BATCH

列印批次

Straight2Bank的「列印批次」功能有助於列印畫面上看到的批次細節。此一功能可以從任何管理批次視圖/清單畫面上看到處於不同狀態的批次（如：「等待批次授權」、「部分授權」、「釋出給銀行」，等等）。

在選擇一個列出的批次並點擊操作功能表下的「列印」選項後。



Standard Chartered  BATCH DETAILS Generated On 08/08/2017 11.25 AM			
PAYMENT SUMMARY			
PAY REF	PAY FROM	PAY TO	AMOUNT
Q0054186	0100404 Title..1004040143 SCBLCNSXSHA CN CNY	ACH1 1445667-68889 Shanghai beijing shenzhen worldwide 10 first brand (shanghai) co., ltd. sub first brand (shanghai) co., ltd. sub	CNY 56
Q0054135	0100404 Title..1004040143 SCBLCNSXSHA CN CNY	CHINNU 133333333333333333333333333333 333 CHINNU	CNY 222
Q0053990	0100404 Title..1004040143 SCBLCNSXSHA CN CNY	BTSHHEI 12345678-ABCD DHL	CNY 222
Q0054160	0351015 Title..501510014349 SCBLCNSXBJG CN CNY	ACH1 1445667-68889 Shanghai beijing shenzhen worldwide 10	CNY 1000

可選擇一項或多項批次來使用「列印批次指示」功能。所選的批次內的付款將在列印視圖畫面上出現，以便於列印。

批准批次

在Straight2Bank上可以為批次設定多達8個級別的授權（例如）A，A+B，A+B+C，等等。

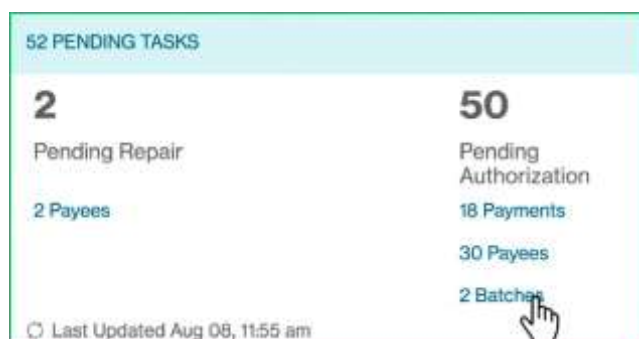
在Straight2Bank上建立批次是基於您的使用者權限。關於如何在Straight2Bank上建立批次的說明，請參閱「[手動批次](#)」部分。

輸入點

事實上，有幾種方式讓您在Straight2Bank上批准批次。

1 主頁面 - 儀錶板

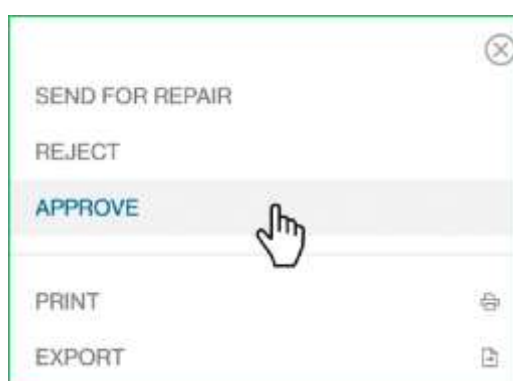
等待批准的批次將在主頁面的個人任務卡和待辦任務卡上顯示。



2 批准付款清單畫面 - 操作功能表

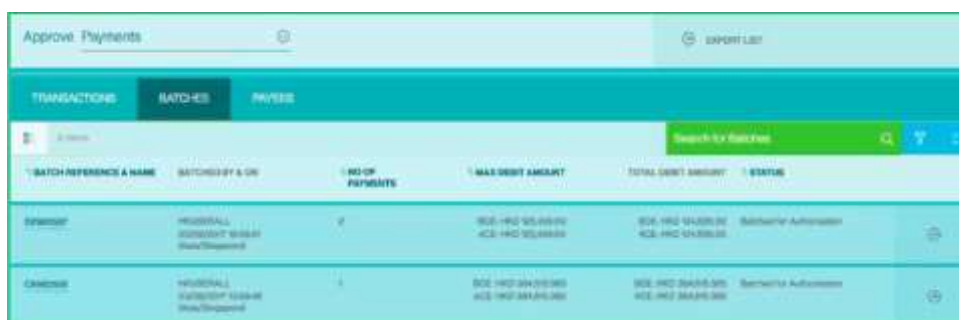
待批准的批次將在批准批次清單畫面上提供 - 存取路徑為功能表 > 批准 > 批次。

您可以透過點擊操作功能表來批准選定的批次。



批次詳情顯示

批准批次清單畫面將列出所有現有的處於「供批准的批次」狀態的批次。此一畫面有各種資料欄位，可以透過點擊過濾或排序按鈕客製化。



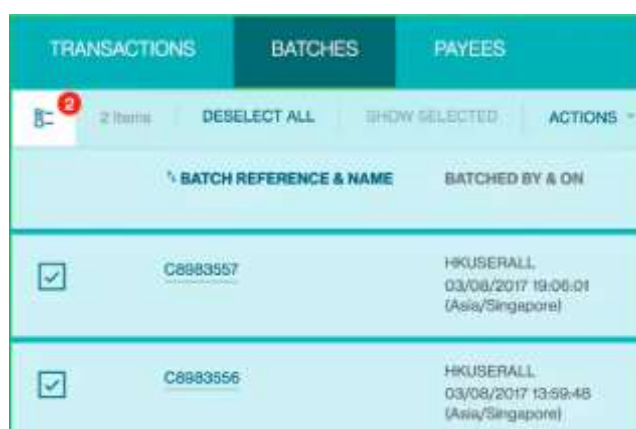
Approve Payments						EXPORT LIST
TRANSACTIONS BATCHES PAYEES						
2 Items						
BATCH REFERENCE & NAME	BATCHED BY & ON	NO OF PAYMENTS	MAX DEBIT AMOUNT	TOTAL DEBIT AMOUNT	STATUS	
Expense	HKUSERALL 03/08/2017 19:06:01 (Asia/Singapore)	2	USD 192 94589.00 USD 192 94589.00	USD 192 94589.00 USD 192 94589.00	Batchwise Authorization	
Expense	HKUSERALL 03/08/2017 13:59:48 (Asia/Singapore)	1	USD 192 94589.00 USD 192 94589.00	USD 192 94589.00 USD 192 94589.00	Batchwise Authorization	

點擊「批次編號和名稱」，新頁面將提供該批次中已提交等待批准的付款摘要。您可選擇「批准」、「送修」或「拒絕」該批次。



多重選擇

點擊「多選」按鈕，選擇需要批准的付款（勾選核取方塊）。批准選項將在「操作」功能表中出現。



TRANSACTIONS			BATCHES	PAYEES
2 Items DESELECT ALL SHOW SELECTED ACTIONS				
BATCH REFERENCE & NAME		BATCHED BY & ON		
☒	C8983557	HKUSERALL 03/08/2017 19:06:01 (Asia/Singapore)		
☒	C8983556	HKUSERALL 03/08/2017 13:59:48 (Asia/Singapore)		

使用密碼產生器進行審核

針對授權，您的發起人將通知您需要授權的付款細節或參照編號與支援文件。或者，您會收到一封電子郵件提醒，讓您登入Straight2Bank進行授權。

一旦您點擊操作功能表/儀錶板任務卡中的「批准」按鈕，就會出現「提交批准」畫面。



這時需要您的密碼產生器。授權人可透過執行以下步驟來批准收款人：

開啟密碼產生器並輸入密碼

按下「開啟」按鈕，開啟密碼產生器。



繼續輸入您的個人PIN碼(在密碼產生器啟動期間設定)以啟動密碼產生器。

顯示「APPLI _」

登入成功後，畫面將顯示「APPLI _」。



輸入數字「2」

在密碼產生器鍵盤上輸入數字「2」進行交易授權-「APPLI 2」。

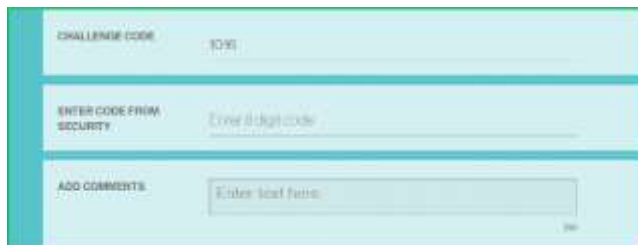


輸入「挑戰代碼」

您將被提示在密碼產生器上鍵入一組數字。將Straight2Bank的「挑戰代碼」回應輸入到如下所示的密碼產生器中。

輸入「回應代碼」

密碼產生器將生成並顯示一組新的數字作為「回應代碼」。在Straight2Bank畫面上的「輸入安全代碼」欄位中輸入這組數字，並點擊**批准**。



The screenshot shows a light blue interface with three distinct sections. The first section is labeled 'CHALLENGE CODE' and contains a text input field with the value '8091'. The second section is labeled 'ENTER CODE FROM SECURITY' and contains a text input field with the placeholder 'Enter 6 digit code'. The third section is labeled 'ADD COMMENTS' and contains a larger text input field with the placeholder 'Enter text here'. A small 'OK' button is visible at the bottom right of the third section.

發送給銀行

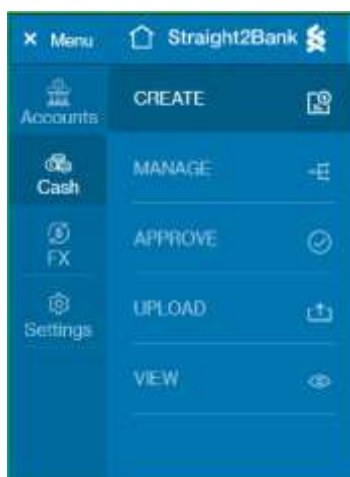
Straight2Bank的「發送至銀行」功能可以讓您選擇一項或多項支付指令，以釋出給銀行進一步處理。等待發送至銀行的付款將在[個人任務卡](#)、主頁面上的[待辦任務卡](#)和[管理付款清單畫面](#)上出現。

批量匯入付款

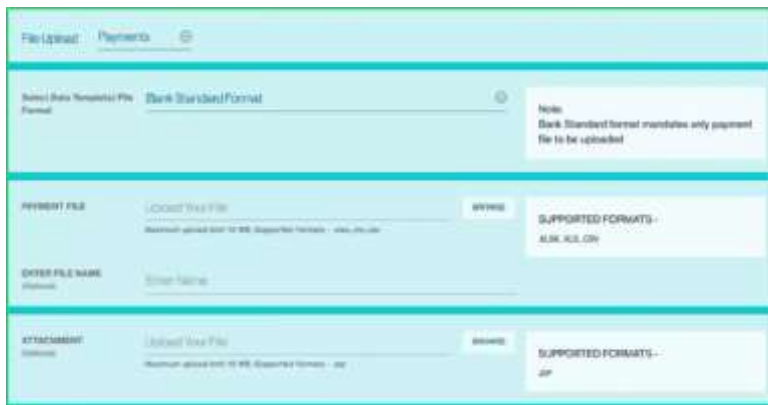
「批量匯入」功能可以讓您將企業資源規劃(ERP)或會計軟體中產生的若干付款批量上傳到Straight2Bank。其不僅節省在Straight2Bank上重做該些交易的時間，更提高了電子化的效率。

上傳的檔案可以是標準的、銀行定義的格式，也可以使用Universal Adaptor建立的範本，可從任何格式轉換為銀行格式並處理其中的指令。

從「功能表 > 匯入 > 支付」中選擇

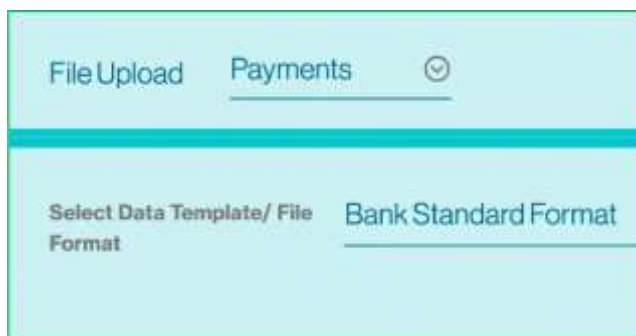


您會看到一個類似於以下畫面，以捕捉上傳檔案的資訊。

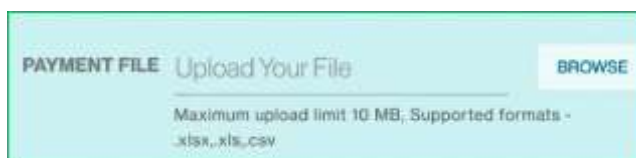


選擇「檔案上傳」。支付，SME-支付，或其他基於您所上傳的文件的支付檔案類型。預設情況下，將顯示「支付」。

然後選擇現有的「資料範本/檔案格式」清單。針對常規的付款批量匯入，其將總是「I-Payment CSV」，而範本格式顯示了使用者可用的所有UDA範本。預設情況下，將顯示「銀行標準格式」。



選擇檔案並匯入 (最大上傳限制：10MB。支援的格式：*.csv)。



您可提供一個具有相關「檔案名稱」的檔案。例如，「Payments 20170801」。

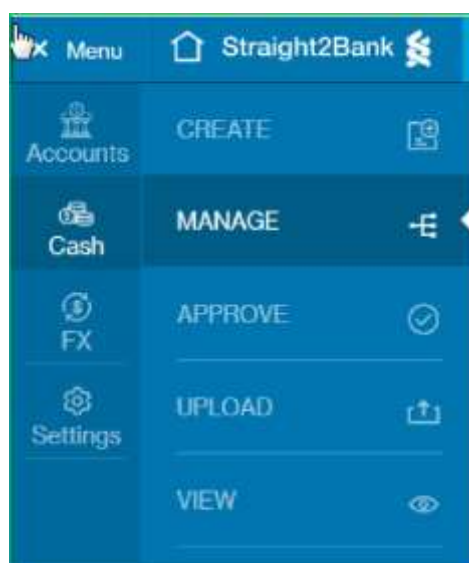


點擊「匯入」按鈕來處理該檔案。

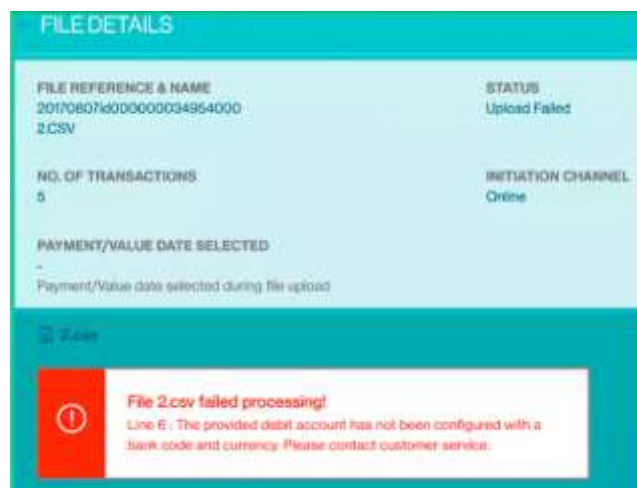
一旦該檔案成功匯入，您將收到確認訊息。



若要檢查您上傳的檔案是否有錯誤或重複，請前往「功能表 > 管理 > 檔案」，透過輸入檔案參照編號或檔案名稱來搜尋檔案。



檔案狀態	說明
上傳成功	支付指令已成功上傳，交易處於「提交審核」或「草稿」狀態，以便進一步處理。使用者可以點擊檔案參照編號，查看交易被標記為草稿的原因。然後，使用者可以線上編輯交易，進行修改並發送給銀行。
上傳失敗	該檔案未被成功上傳。該檔案格式不相容或不正確。使用者可以點擊檔案參照視圖/下載錯誤日誌。
上傳出錯	該檔案已被成功上傳。一些上傳的付款格式錯誤或不正確因此「無效」。點擊檔案參照視圖/下載錯誤日誌。無效的記錄未被上傳，因此需要在糾正差異後重新上傳。
上傳正在進行中	其表示檔案的上傳正在進行中，您必須等待它完成。



為什麼我的收款人檔案處理失敗？

您上傳的收款人檔案可能因檔案中的錯誤而遭到拒絕。請檢查您的付款檔案是否有各項潛在原因。

- 無效的欄位字元
- 檔案名稱已被使用
- 重複的收款人綽號/參照資料

請參閱「[批量付款匯入檔案格式](#)」，以瞭解相關細節。

在處理過程中，該檔案中的付款將可透過「管理 > 付款」畫面獲得，並可執行進一步的操作（例如）「授權」、「批量」、「編輯」等。

有關該交易的批次處理、編輯等的任何進一步資訊，請參閱本網站的相關章節。

批量付款匯入的檔案格式

1 檔案格式的語法

- 每條記錄應以一個新行字元結束。
- 每條記錄的欄位數應符合本文件所述的檔案格式規範。
- 各個欄位的開始/結束字元可以留空或用雙反逗號。
- 欄位的分隔符號是逗號。
- 不支援轉義字元。
- 如果一個欄位的值是逗號，請將整個欄位的值指定在「一對雙反逗號」之內。
- 所有的日期欄位都應該是dd/mm/yyyy格式。
- 帶有空值或空格的數字欄位將被預設為0.00。
- 不支援從欄位中刪除空格字元。

2 檔案格式

逗號分隔值(.CSV)

如何將TXT批量匯入原始檔案轉換為CSV檔，以便進行欄位映射？

請參閱將TXT原始檔案轉換為CSV的細節。

3 最大檔案大小

各個CSV檔案最多有2,000條記錄。最多10MB。

4 字元集和編碼

- **數字字元：**0到9
- **大寫字母：**A到Z
- **特殊字元：**空白「 」句號「。」和號「&」連字號「-」斜槓「/」加號「+」星號「*」百分比「%」美元「\$」
- **字元編碼：**如果使用當地字元集，當地語言欄位中的資訊應使用Base64編碼。如果使用英語或UTF-8字元，base64編碼不應為強制性的。

SWIFT代碼(BIC)

針對海外匯款，請使用SWIFT代碼作為銀行代碼。在大多數情況下，收款銀行的SWIFT代碼是對該銀行的客戶公開的。如果您不知道SWIFT代碼，請參閱網址：www.swift.com/bsl/

以防輸入的SWIFT代碼(BIC)不被Straight2Bank接受：

- 如果輸入的SWIFT代碼只有8個字母，請在末尾加上XXX，然後再試一次，例如：SCBLVNVX應該是SCBLVNVXXXX。
- 如果輸入的SWIFT代碼有11個字母，而最後3個字母不是XXX，請嘗試將最後3個字母修改為XXX，例如：PNCCUS33ENJ應該是PNCCUS33XXX。
- 所有的字母都必須大寫。
- 請致電渣打銀行Straight2Bank支援團隊尋求進一步幫助。

將TXT原始檔案轉換為CSV檔

一些從企業資源規劃(ERP)或會計軟體中產生的批量付款匯入的原始檔案是TXT格式。以下是將TXT原始檔案轉換為Excel CSV檔案的步驟。

[illegible]

Text Import Wizard - Step 1 of 3

The Text Wizard has determined that your data is **Delimited**.

If this is correct, choose Next, or choose the data type that best describes your data.

Original data type

☒ **Delimited** - Characters such as commas or tabs separate each field.
☐ Fixed width - Fields are aligned in columns with spaces between each field.

Start import at row: **1** File origin: **437 : OEM United States**

Preview of file C:\Users\136720\Desktop\USFPA_FLEISbulk import\GTD_20170229 (OCL Alen2).txt:

```

1,P,B
2,P,MZ,GN,,DD04272317052909,,RK,WG,44709406904,29/05/2017,BOOK TAKE (X)XG
3,P,DD0280060825,29/05/2017,Daily settlement for settlement date 2017-05-2
4,P,MZ,GN,,DD01242117052909,,RK,WG,44709406904,29/05/2017,BOOK CHECK LTD -
5,P,DD0437290829,29/05/2017,Daily settlement for settlement date 2017-05-2
  
```

Buttons: Cancel, < Back, **Next >**, Finish

Text Import Wizard - Step 2 of 3

This screen lets you set the delimiters your data contains. You can see how your text is affected in the preview below.

Delimiters

☐ Tab
☐ Semicolon
☒ Comma
☐ Space
☐ Other:

☐ Treat consecutive delimiters as one

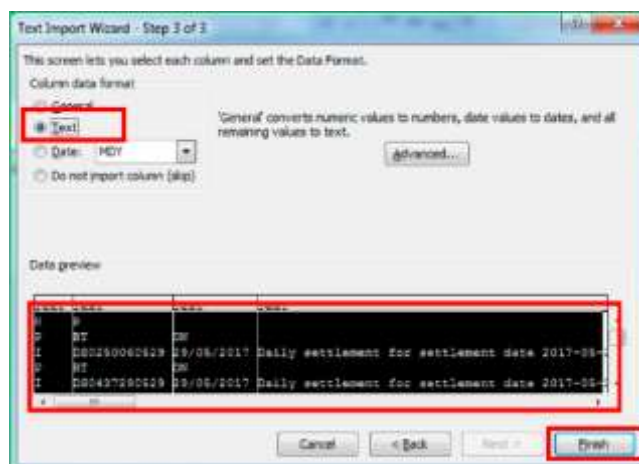
Text qualifier:

Data preview

ST	Date	Description
ST00109010000	23/05/2017	Daily settlement for settlement date 2017-05-23
ST00109010000	23/05/2017	Daily settlement for settlement date 2017-05-23

Buttons: Cancel, < Back, **Next >**, Finish

選擇「文本」作為列資料格式，資料預覽畫面將突出顯示整個列。最後，點擊「完成」繼續。



點擊「完成」後，付款細節將在Excel檔中生成。

我們可以簡單地檢查Excel檔中的資料是否與適當的欄位相符。請參閱「[批量付款匯入檔案格式](#)」，以瞭解相關細節。

批量匯入收款人

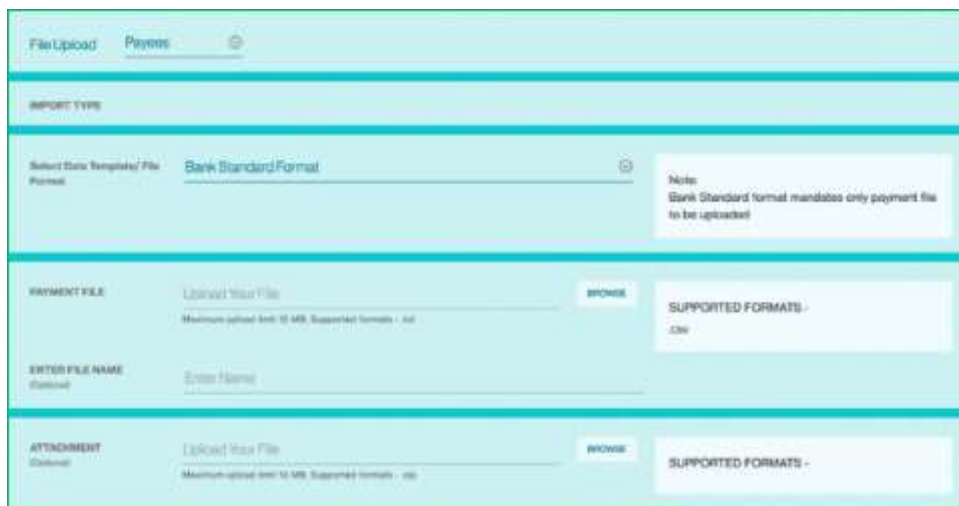
「批量匯入」功能可以讓您批量上傳幾個收款人的詳細資訊到Straight2Bank。其可節省在Straight2Bank上建立該些收款人的時間，並提高效率。

上傳的檔案可以是標準的、銀行定義的格式，也可以使用Universal Adaptor建立的範本，可從任何格式轉換為銀行格式並處理其中的指令。

從「功能表 > 匯入 > 收款人」中選擇

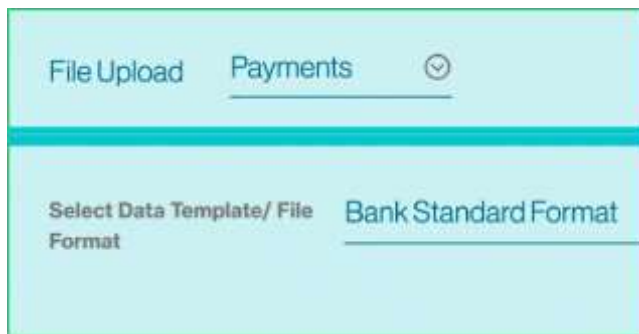


您會看到一個類似於以下畫面，以捕捉上傳檔案的資訊。

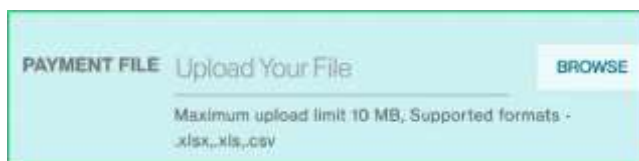


選擇「檔案上傳」。支付，SME-支付，或其他基於您所上傳的文件的支付檔案類型。預設情況下，將顯示「支付」。

然後選擇現有的「資料範本/檔案格式」清單。針對常規的付款批量匯入，其將總是「I-Payment CSV」，而範本格式顯示了使用者可用的所有UDA範本。預設情況下，將顯示「銀行標準格式」。



選擇檔案並匯入 (最大上傳限制：10MB。支援的格式：*.csv)。



您可提供一個具有相關「檔案名稱」的檔案。例如，「Payments 20170801」。

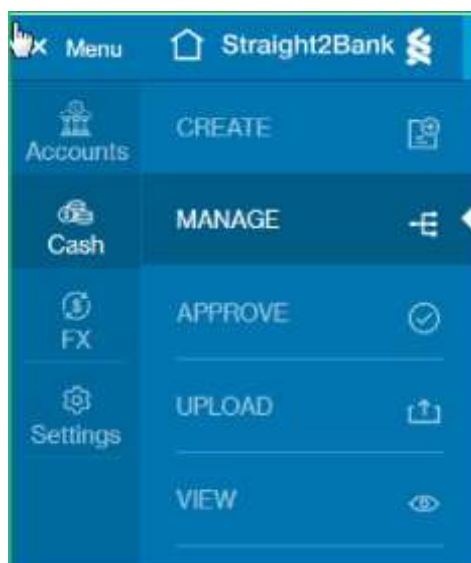


點擊「匯入」按鈕來處理該檔案。

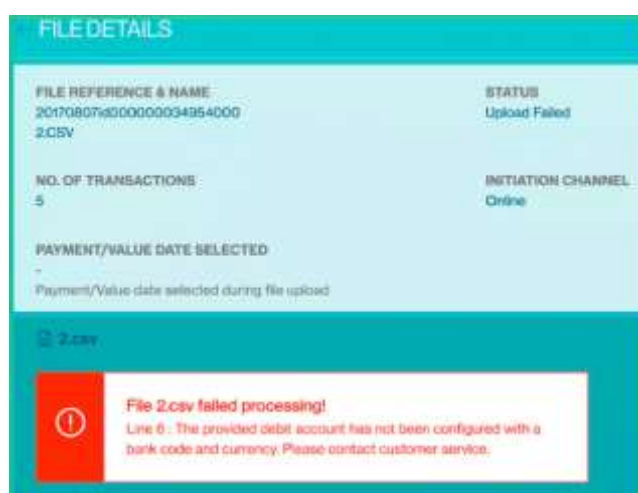
一旦該檔案成功匯入，您將收到確認訊息。



若要檢查您上傳的檔案是否有錯誤或重複，請前往「功能表 > 管理 > 檔案」，透過輸入檔案參照編號或檔案名稱來搜尋檔案。



檔案狀態	說明
上傳成功	支付指令已成功上傳，交易處於「提交審核」或「草稿」狀態，以便進一步處理。使用者可以點擊檔案參照編號，查看交易被標記為草稿的原因。然後，使用者可以線上編輯交易，進行修改並發送給銀行。
上傳失敗	該檔案未被成功上傳。該檔案格式不相容或不正確。使用者可以點擊檔案參照視圖/下載錯誤日誌。
上傳出錯	該檔案已被成功上傳。一些上傳的付款格式錯誤或不正確因此「無效」。點擊檔案參照視圖/下載錯誤日誌。無效的記錄未被上傳，因此需要在糾正差異後重新上傳。
上傳正在進行中	其表示檔案的上傳正在進行中，您必須等待它完成。



為什麼我的收款人檔案處理失敗？

您上傳的收款人檔案可能因檔案中的錯誤而遭到拒絕。請檢查您的付款檔案是否有各項潛在原因。

- 無效的欄位字元
- 檔案名稱已被使用
- 重複的收款人綽號/參照資料

請參閱「[批量付款匯入檔案格式](#)」，以瞭解相關細節。

在處理過程中，該檔案中的付款將可透過「管理 > 付款」畫面獲得，並可執行進一步的操作（例如）「授權」、「批量」、「編輯」等。

有關該交易的批次處理、編輯等的任何進一步資訊，請參閱本網站的相關章節。

批量付款匯入檔案格式

1 檔案格式的語法

- 每條記錄應以一個新行字元結束。
- 每條記錄的欄位數應符合本文件所述的檔案格式規範。
- 各個欄位的開始/結束字元可以留空或用雙反逗號。
- 欄位的分隔符號是逗號。
- 不支援轉義字元。
- 如果一個欄位的值是逗號，請將整個欄位的值指定在「一對雙反逗號」之內。
- 所有的日期欄位都應該是dd/mm/yyyy格式。
- 帶有空值或空格的數字欄位將被預設為0.00。
- 不支援從欄位中刪除空格字元。

2 檔案格式

逗號分隔值(.CSV)

如何將TXT批量匯入原始檔案轉換為CSV檔，以便進行欄位映射？

請參閱將TXT原始檔案轉換為CSV的細節

3 最大檔案大小

各個CSV檔案最多有2,000條記錄。最多10MB。

4 字元集和編碼

- **數字字元：**0到9
- **大寫字母：**A到Z
- **特殊字元：**空白「 」句號「 . 」和號「 & 」連字號「 - 」斜槓「 / 」加號「 + 」星號「 * 」百分比「 % 」美元「 \$ 」
- **字元編碼：**如果使用當地字元集，當地語言欄位中的資訊應使用Base64編碼。如果使用英語或UTF-8字元，base64編碼不應為強制性的。

SWIFT代碼(BIC)

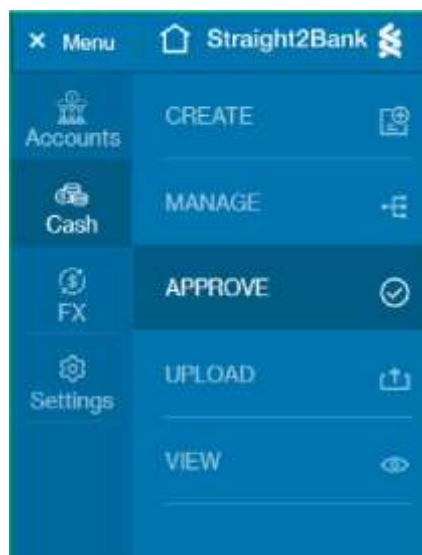
針對海外匯款，請使用SWIFT代碼作為銀行代碼。在大多數情況下，收款銀行的SWIFT代碼是對該銀行的客戶公開的。如果您不知道SWIFT代碼，請參閱網址：www.swift.com/bsl/

以防輸入的SWIFT代碼(BIC) 不被Straight2Bank接受：

- 如果輸入的SWIFT代碼只有8個字母，請在末尾加上XXX，然後再試一次，例如：SCBLNVX應該是SCBLNVXXXX。
- 如果輸入的SWIFT代碼有11個字母，而最後3個字母不是XXX，請嘗試將最後3個字母修改為XXX，例如：PNCCUS33ENJ應該是PNCCUS33XXX。
- 所有的字母都必須大寫。
- 請致電渣打銀行Straight2Bank支援團隊尋求進一步幫助。

通用資料轉換器

並非所有的ERP或會計軟體都能生成一個符合產業標準的輸出檔案，以上傳到Straight2Bank而不做任何修改。通用資料轉換器功能克服了此一挑戰，可讓您透過一個簡單的圖形化使用者介面定義一個一次性的映射，並使用範本進行後續的上傳，而不需要對ERP/會計軟體或甚至您可能使用的試算表進行任何修改。



通用資料轉換器的功能是在「功能表 > 匯入 > 資料範本」下提供基於範本的功能。如果您沒有存取權限，您需要聯絡您的關係經理或銀行來訂閱這項服務。

您會看到一個類似於以下畫面，以捕捉上傳檔案的資訊。

預設情況下，「資料範本」將顯示在「檔案上傳」中。

選擇一個資料範本檔案和匯入（最大上傳限制：10MB。支援的格式：*.txt）。

UDA資料範本

如果您以前沒有建立過或不知道如何建立資料範本，您將需要聯絡銀行支援部門以獲得UDA資料範本。

點擊「匯入」按鈕來處理該檔案。

一旦該檔案成功匯入，您將收到確認訊息。



若要檢查您上傳的檔案是否有錯誤或重複，請前往「功能表 > 管理 > 資料範本」。透過輸入範本參照編號或檔案名稱來搜尋該檔案。

本頁以表格形式顯示資料範本，標題如下：

範本參照

將顯示範本名稱。

產品和範本類型

針對「支付」的產品，範本類型將是「收款人」、「支付」、「無識別碼的支付」、「有發票的支付」。針對「報告」產品，範本類型將是「營運帳戶報表」。

範本目的

選項將是匯入檔案/匯出檔案。

檔案格式類型

選項將是分隔符號/固定格式/Excel

狀態

一旦檔案被成功上傳，其將被解密並作為資料範本儲存在清單中。資料範本的狀態應該是「完全授權」。

Manage Data Templates				
1 Item TEMPLATE REFERENCE PRODUCT & TEMPLATE TYPE TEMPLATE PURPOSE FILE FORMAT TYPE STATUS				
00000000000000000000	Payments Payments without identifier	Upload File	Upload File	Fully Authorized

點擊範本參照將顯示檔案格式的特點以及檔案資料的組織方式。



欄位名稱	說明
範本參照	一個獨特的、使用者友好的範本識別碼，以便在上傳或維護過程中輕鬆檢索。
範本類型	交易類型的進一步分類。針對支付產品，可用的值是： - 收款人：建立收款人記錄的映射範本。 - 付款：為在同一檔案中包含付款和發票記錄的付款建立映射範本。 - 有多個檔案的付款：建立付款和發票記錄都被放在不同檔案之中的範本。 - 無識別碼的付款：建立範本，其中的檔案只包含付款記錄，沒有識別碼。該檔案中的每一行都將被視為一個付款項目。
範本目的	選項將是匯入檔案/匯出檔案。
範本共用	如果該值為「是」，建立的範本將對屬於該群組的所有使用者可用。
檔案格式類型	描述欄位如何在文件中共存。 可用的選項有「帶分隔符號」、「固定長度」和「Excel檔 (.xls/.xlsx)」。
欄位分隔符號	只適用於「分隔的」檔案格式類型。 其為分隔檔中各個欄位的字元。 其可以為、 、 、等。
欄位包絡符	只對「分隔的」檔案格式類型具有強制性。 其為一個字元，當它加倍時，將檔案中的各個欄位包起來。 其可以為， 等等。 預設為 <雙引號>。
字元編碼	此一輸入可以讓確定字元如何在要映射的檔案格式中進行編碼。 預設選擇是ASCII，如果檔案不包含任何當地語言字元，則應予以保留。 其他選項是中文繁體 (BIG5)、中文簡體 (GBK)、泰文、日文 (Shift JIS)。

欄位名稱	說明
忽略的行數 從頂端/底端	表示在資料轉換過程中，從輸入檔案的頂端和底端跳過的行數。
檔案合併類型	僅適用於「帶多個檔案的付款」範本類型。其決定了發票檔案上的記錄如何合併到付款檔案上的相應付款記錄。選項是「順序」或「索引」。
替換無效的 SWIFT字元	當值為「是」時，輸入檔案中下方無效的SWIFT字元將被替換成空格。 * ~ \ ' ! @ # \$ % _ { } [] ; ' < > & .預設情況下，該選項為「否」。

點擊左側邊欄的「欄位編號」按鈕後，付款詳情將自動突顯，並顯示對源值的驗證描述。

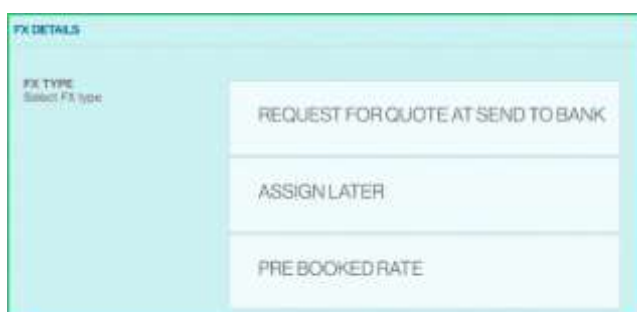
選擇「付款」作為匯入類型，您可能已透過UDA設定的範本清單，或由銀行設定的範本，將可用於選擇和上傳檔案。

外匯服務

Straight2Bank支援各種支付類型的交叉貨幣，如電匯，以及根據付款國和支付類型的加值支付服務。



在Straight2Bank上有不同類型的外匯服務可提供用於跨貨幣支付。



1 在發送至銀行的詢價(RFQ)

概述：該功能可以讓您在向銀行發佈支付指令之前，為單個支付指令或包含多個支付指令的批次預訂線上外匯匯率。這將使您在銀行處理付款之前就能確保實際的付款或支付金額。

可用性：該功能適用於從香港、新加坡、印度、阿聯酋、巴林、阿曼、卡達、波札那、肯亞、烏干達、尚比亞、英國和美國的帳戶中發起的付款。

控制：該功能適用於所有在被支援國家擁有帳戶的客戶。有權進行「發送至銀行」付款的使用者可以進行線上詢價(RFQ)，並自動附上付款指示。

期限：該外匯服務只支援現金 (T+0)、TOM (T+1) 和即期 (T+2) 的付款方式。大多數貨幣支援所有三種期限，但不是所有貨幣。

貨幣：超過100種(在少數市場高達132種)支付貨幣支持這項服務。

如果您的國家不支援詢價(RFQ)，您將需要讓銀行在付款提交給銀行和處理時為付款指定外匯匯率。有一些貨幣不支持線上外匯，這可能是唯一可用的選擇。

2 稍後指定

在管理支付清單中，交易的狀態將變為「待定外匯」。

3 預約匯率

概述：該功能可以讓您在付款建立工作流程時，為單一的付款指令使用「預約線上外匯匯率」或您的「合約匯率」。這可以讓您在完成支付指令並將其發送給銀行處理之前就鎖定一個外匯匯率。多次付款可以針對單一的外匯合約入帳，或者多個外匯合約可以用於一次付款。Straight2Bank上有報告提供關於利用率和其他細節的資訊。

控制：在預設情況下，不是對所有客戶都可用。該功能需要在客戶層級和使用層級進行設定。

期限：可以用前期現貨 (現金，TOM和即期)和遠期。

貨幣：該外匯服務僅支援當地交易的貨幣，其具體取決於付款帳戶的位置 (大約 20 多種)。

發送至銀行的詢價(RFQ)

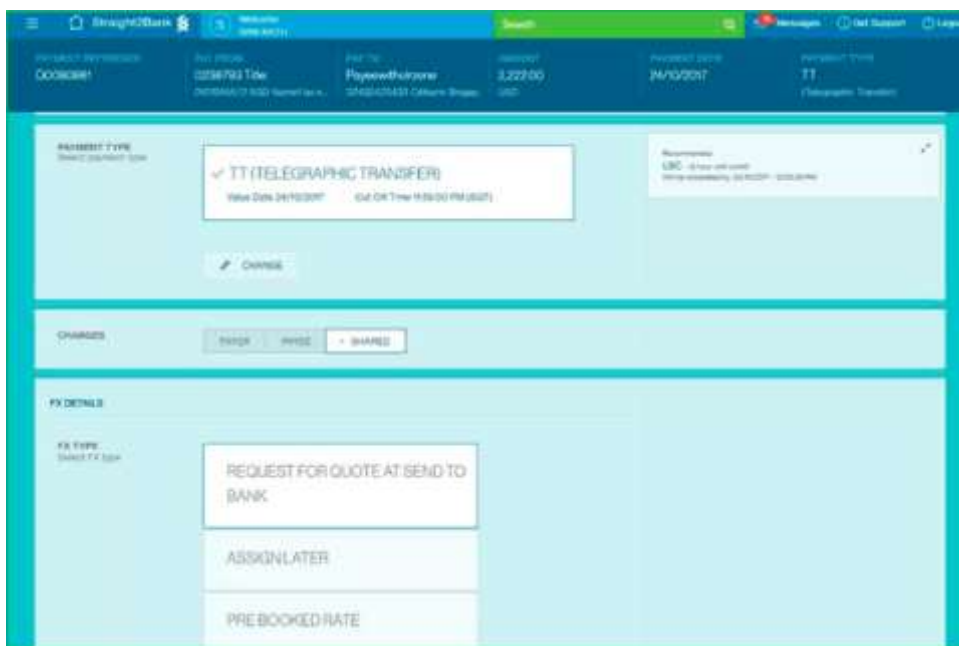
詢價(RFQ)是一種線上「詢價」功能，可以讓您為個別付款或一批付款預訂線上、即時的外匯匯率。這項功能將提供給擁有「發送到銀行」功能的使用者，並支援全球13個市場，而且可以在使用者層級選擇關閉。

除下方類型外，所有現有的支付類型都支援該功能。

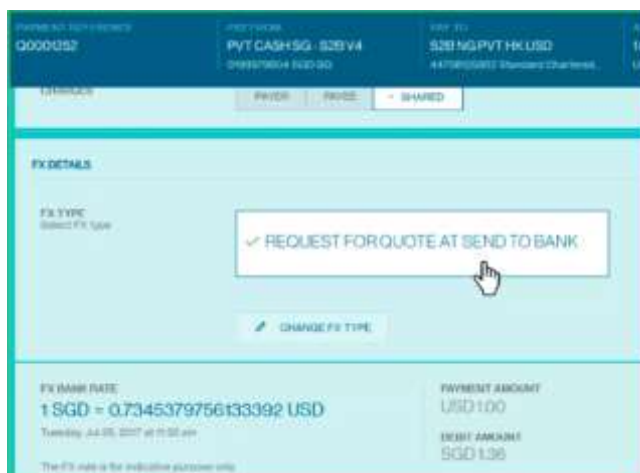
1. 公司支票
2. 即時銀行資金轉帳
3. 銀行到銀行轉帳
4. 轉帳申請，以及
5. 稅收支付

雖然詢價(RFQ)功能支援近130多種貨幣，但限制性貨幣如馬幣和人民幣 (僅舉幾例)在發送至銀行期間不能用於詢價(RFQ)。

在支付啟動過程中，在輸入支付來源/支付給資訊和金額/貨幣的欄位後，繼續點擊「電匯」。您會看到「外匯詳情」部分和一個**選擇外匯類型**的選項。



點擊「發送至銀行的詢價」。



The screenshot shows the 'FX DETAILS' section of the Standard Chartered online banking interface. A button labeled 'REQUEST FOR QUOTE AT SEND TO BANK' is highlighted with a mouse cursor. Below it is a 'CHANGE FX TYPE' link. The 'FX BANK RATE' section displays '1 SGD = 0.7345379756133392 USD' as of Tuesday, 24 Jul 2017 at 11:52 am. The 'PAYMENT AMOUNT' is USD 1.00, and the 'DEBIT AMOUNT' is SGD 1.36. A note at the bottom states 'The FX rate is for indicative purposes only'.

完成提供支付資訊後，點擊「提交」。

針對授權，您需要告知授權者需要授權的批次編號與「發送至銀行的詢價(RFQ)」。在「批准」功能表下，選擇「付款」。



付款清單將列出所有處於「等待授權」狀態並基於登入使用者的資料權限所能瀏覽之付款項目。授權人將能夠透過付款編號下的「RFQ」圖示找到發送至銀行的詢價(RFQ)交易。

00080752	0236793 Title. 0170067998 SGD
00080653	0910599 Title. 010431430 SGD
RFQ	
00080535	0236793 Title. 0170067998 SGD
00080325	0236793 Title. 0170067998 SGD

點擊「付款編號」，新頁面將提供已提交待發送至銀行詢價(RFQ)/授權的付款摘要。

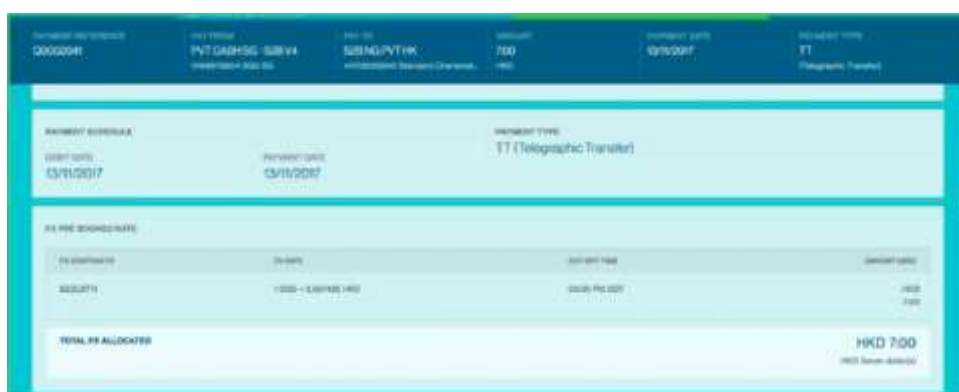
點擊操作功能表，選擇「批准並向銀行發送詢價 (RFQ)」。



什麼是「發送至銀行」？

Straight2Bank的「發送至銀行」功能可以讓您選擇一項或多項付款指示/批次，以釋出給銀行進一步處理。此功能是在使用者層級上加以控制的，可能會根據使用者的情況有所不同。除非使用者申請了「自動發送至銀行」，否則「發送至銀行」選項將始終顯示在「功能表 > 批准 > 付款」畫面上。

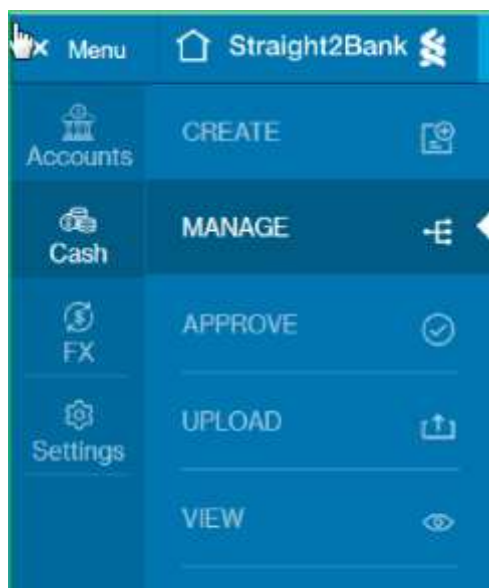
點擊該選項，您將在執行「批准」和「發送到銀行」時預訂一個即時外匯。



該外匯報價將在**20秒**內有效，屆時您可以接受或拒絕該匯率。



在使用者執行了「批准和向銀行發送詢價(RFQ)」後，如果使用者想檢查交易的外匯匯率，使用者可以點擊「功能表 > 管理 > 付款」。



點擊「付款編號」，新頁面將提供銀行已處理的付款摘要。



在發送至銀行的過程中，外匯匯率顯示將與詢價(RFQ)的外匯匯率相同。



預訂外匯匯率

該功能可以讓您為個別付款或一批付款預訂線上外匯匯率。



此功能可從**功能表 > 建立 > 外匯合約**中獲得。

輸入扣款資訊、貨幣、外匯金額和價值日期中的欄位。



如果您選擇「獲取報價」，您將被帶到「外匯報價」畫面，接受預訂外匯。

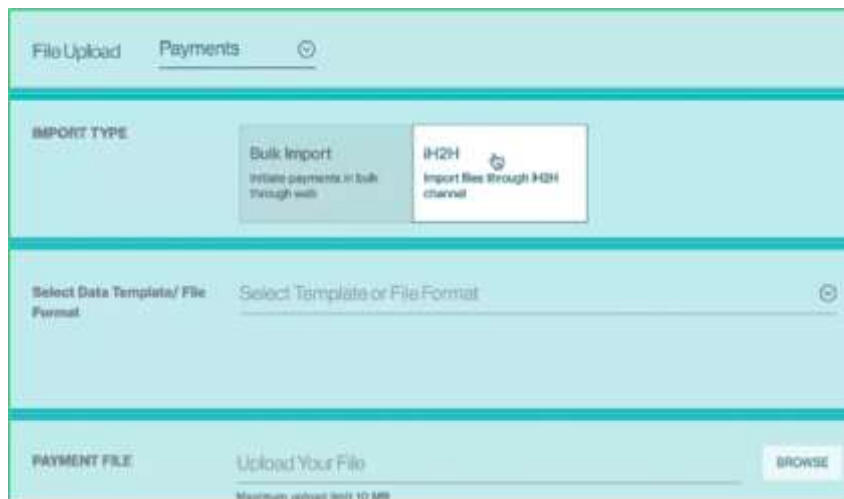


iHost-to-Host

渣打銀行的Straight2Bank Access-Internet Host-to-Host功能可以讓您將從後臺系統匯出的預先格式化的資料檔案上傳至Straight2Bank進行處理。其可節省在Straight2Bank上重做該交易的時間，從而提高效率。

若要執行檔案上傳，請從「功能表 > 匯入 > 支付」中選擇。

您會看到一個以下類似畫面，以獲取上傳檔案的資訊。

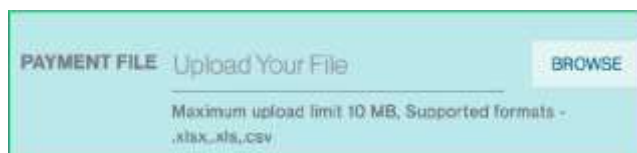


選擇「iH2H」以透過iH2H管道匯入檔案。

然後從下拉式清單中選擇適當的「範本或檔案格式」。



點擊「瀏覽」按鈕來搜尋您要匯入的檔案（最大上傳限制：10MB。支援的格式：*.csv）。



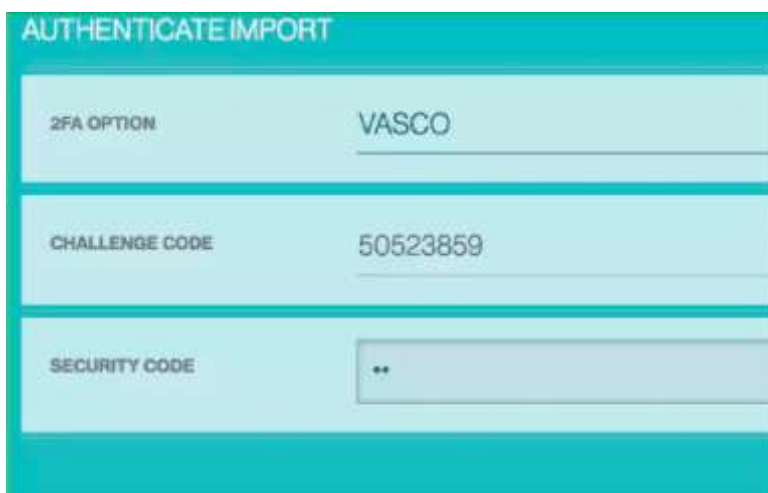
您可以提供該檔案的相關「檔案名稱」。例如，「Payments 123」。



點擊「繼續」按鈕來處理該檔案。



在您點擊「繼續」按鈕後，您會看到如下「輸入驗證碼」畫面提示。



這時需要您的密碼產生器。若要生成密碼產生器回應以獲得授權：

開啟密碼產生器並輸入密碼

按下「開啟」按鈕，開啟密碼產生器。



繼續輸入您的個人PIN碼(在密碼產生器啟動期間設定)以啟動密碼產生器。

顯示「APPLI _」

登入成功後，畫面將顯示「APPLI _」。



輸入數字「2」

在密碼產生器鍵盤上輸入數字「2」進行交易授權-「APPLI 2」。



輸入「挑戰代碼」

您將被提示在密碼產生器上鍵入一組數字。將Straight2Bank的「挑戰代碼」回應輸入到如下所示的密碼產生器中。



輸入「回應代碼」

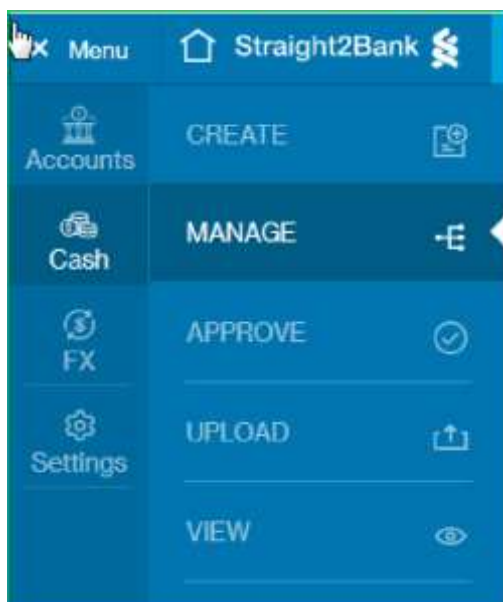
密碼產生器將生成並顯示一組新的數字作為「回應代碼」。在Straight2Bank畫面上的「輸入安全代碼」欄位中輸入這組數字，並點擊**立即發送至銀行**。



您會收到一個確認畫面。



若要檢查您上傳的檔案是否有錯誤或重複，請前往「**功能表 > 管理 > 檔案**」，透過輸入檔案參照編號或檔案名稱來搜尋檔案。



檔案狀態	說明
上傳成功	支付指令已成功上傳，交易處於「提交審核」或「草稿」狀態，以便進一步處理。使用者可點擊檔案參照編號，查看交易被標記為草稿的原因。然後，使用者可以線上編輯交易，進行修改並發送給銀行。
上傳失敗	該檔案沒有上傳成功。檔案格式不相容或不正確。使用者可點擊檔案參照視圖/下載錯誤日誌。
上傳出錯	檔案已上傳成功。一些上傳的付款格式不正確，因此「無效」。點擊檔案參照視圖/下載錯誤日誌。無效的記錄未被上傳，因此需要在糾正歧異後重新上傳。
上傳正在進行中	其表示檔案上傳正在進行中，您必須等待它完成。



A screenshot of a software menu. The menu is titled 'VIEW' in the top left corner. It contains three options: 'SEND TO BANK', 'PRINT', and 'EXPORT'. The 'SEND TO BANK' option is highlighted with a light blue background, and a mouse cursor is pointing at it. In the top right corner, there is a close button represented by an 'X' inside a circle. In the bottom right corner, there are two icons: a printer icon next to 'PRINT' and a square icon next to 'EXPORT'.

儀錶板

入門須知 - 儀錶板概述

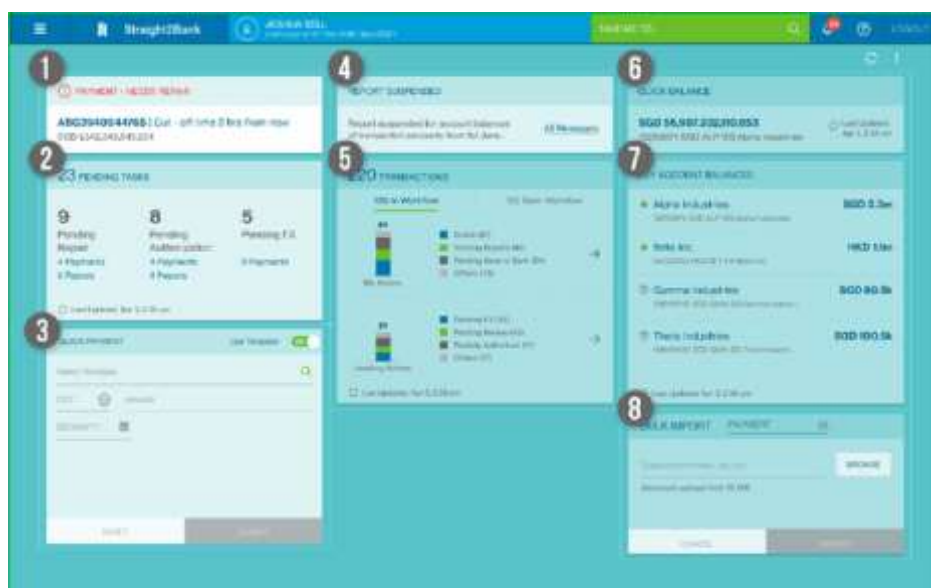
儀錶板是使用者登入Straight2Bank後看到的**第一個登陸頁面**，目的是為使用者提供一個快速的帳戶餘額概覽、關鍵交易訊息和對其日常活動來說至關重要的訊息。

根據使用者在Straight2Bank設定的角色 ([發起人](#)/[授權人](#))，相關的卡片將被載入到儀錶板上，以供使用者參閱並直接存取，以快速操作。



發起人儀錶板

儀錶板是使用者登入Straight2Bank後看到的**第一個登陸頁面**，目的是為使用者提供一個快速的帳戶餘額概覽、關鍵交易訊息和對其日常活動來說至關重要的訊息。



1 個人任務卡

顯示使用者佇列中**最優先的任務**，等待使用者指示。



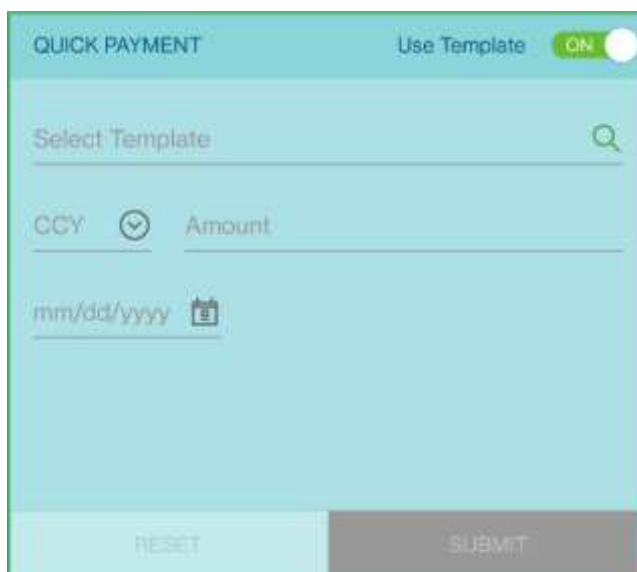
2 待辦任務卡

突出顯示使用者在該時刻的總**待辦任務**。



3 快速支付卡

進行快速支付，在相對較短的時間內完成支付。



4 個人任務卡

在訊息中心提供最近收到的未讀訊息的[詳細訊息](#)。



5 交易狀態卡

顯示該群組發起的所有交易狀態。



6 快速餘額卡

為使用者提供所選帳戶的最新餘額。



7 關鍵帳戶餘額卡

提供群組公司中所有帳戶的餘額。

KEY ACCOUNT BALANCES	
★ Alpha Industries 13250874 SGD ALP-SG Alpha Industries	SGD 2.3m
★ Beta Inc. 34232333 HKD BET-HK Beta Inc.	HKD 1.1m
⌚ Gamma Industries 151515151 SGD GMA-SG Gamma Industri...	SGD 89.5k
⌚ Theta Industries 151515151 SGD GMA-SG Theta Industri...	SGD 100.5k
Last Updated: Apr 3, 2:38 pm View All →	

8 批量匯入卡

使用付款檔案直接從儀錶板匯入付款。

BULK IMPORT Payments


Filename.xls
400 KB

CANCEL IMPORT

授權人儀錶板

儀錶板是使用者登入Straight2Bank後看到的**第一個登陸頁面**，目的是為使用者提供一個快速的帳戶餘額概覽、關鍵交易訊息和對其日常活動來說至關重要的訊息



1 個人任務卡

顯示使用者佇列中最優先的任務，等待使用者指示。



2 待辦任務卡

突出顯示使用者在該時刻的總待辦任務。



3 帳戶頭寸卡

顯示一個群組在所有地區、國家、企業和貨幣的總體資金狀況。



4 個人任務卡

提供訊息中心最近收到的未讀訊息的[詳細訊息](#)。



5 交易狀態卡

顯示該群組發起的[所有交易狀態](#)。



6 快速餘額卡

為使用者提供所選帳戶的最新餘額。



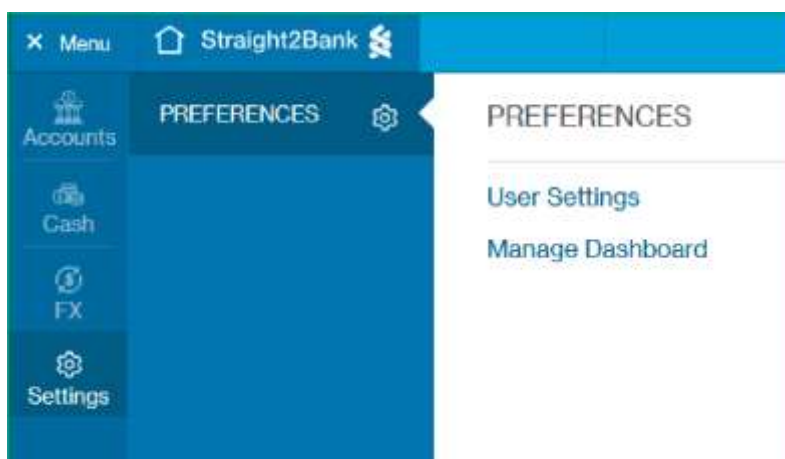
7 關鍵帳戶餘額卡

提供群組公司中所有帳戶的餘額。

KEY ACCOUNT BALANCES		
★ Alpha Industries		SGD 2.3m
13250874 SGD ALP-SG Alpha Industries		
★ Beta Inc.		HKD 1.1m
34232333 HKD BET-HK Beta Inc.		
⌚ Gamma Industries		SGD 89.5k
151515151 SGD GMA-SG Gamma Industri...		
⌚ Theta Industries		SGD 100.5k
151515151 SGD GMA-SG Theta Industri...		
Last Updated: Apr 3, 2:38 pm		View All →

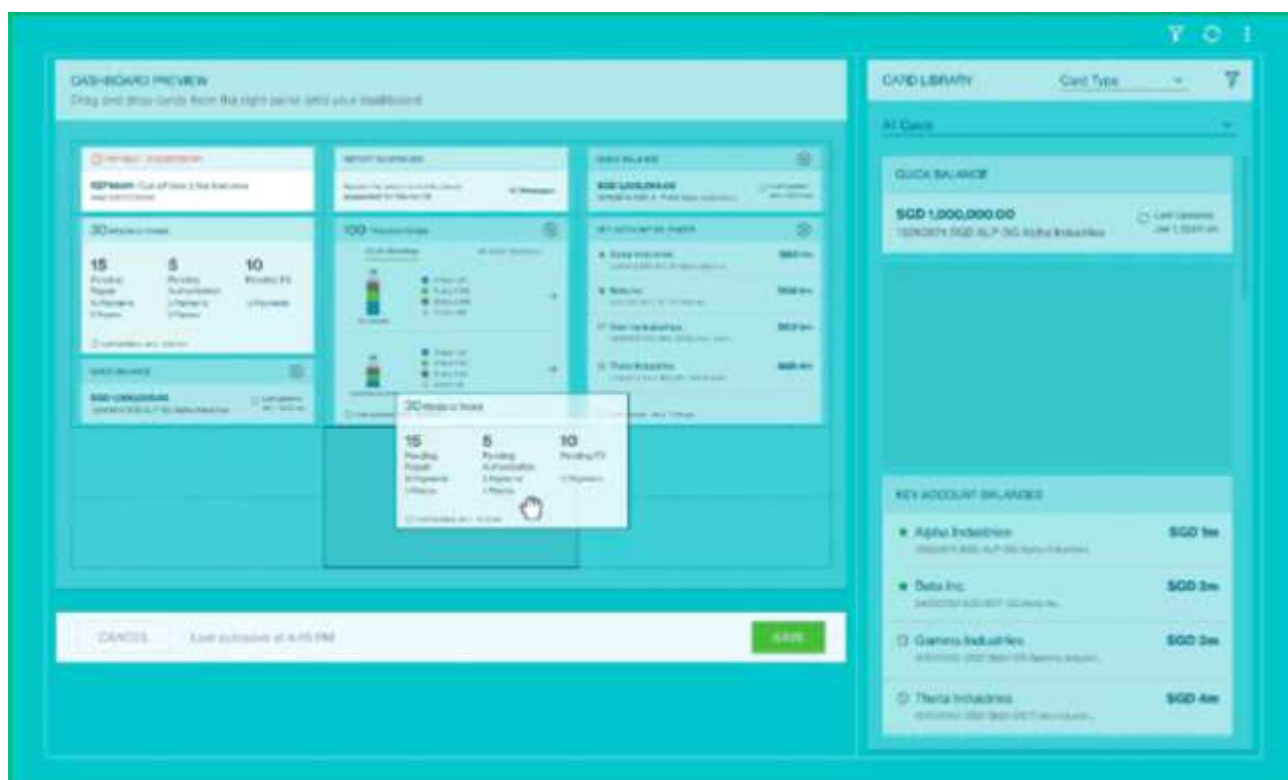
管理儀錶板

Straight2Bank最大的優勢之一是**客製化**。此一功能使使用者可以在點擊更多選項功能表下的**管理儀錶板**按鈕後，在登陸頁面上客製化小工具。



當使用者點擊**管理儀錶板**按鈕時，會出現由小工具組成的卡片庫。卡片庫中的小工具將是實際小工具的圖像，讓使用者瞭解帶有實際資料的小工具是什麼樣子。

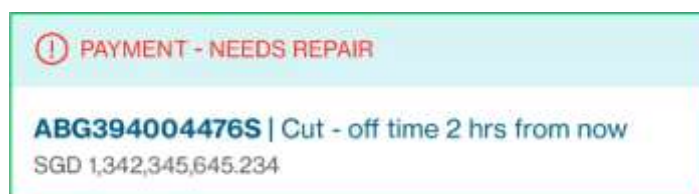
使用者可以將該**小工具**從卡片庫中拖到儀錶板上，並將其放在有空間的地方。儀錶板畫面可以被劃分為3列*6行的矩陣 (18個槽)，其將容納畫面上的小工具。



使用者可以用卡的類型或用卡的尺寸來篩選卡庫。

所有可以被移除的小工具都以不透明的白色覆蓋物顯示，右上角帶有一個符號。使用者可以用它來從儀錶板上刪除小工具。

個人任務卡和待辦任務卡固定小工具，不能從儀錶板上刪除。

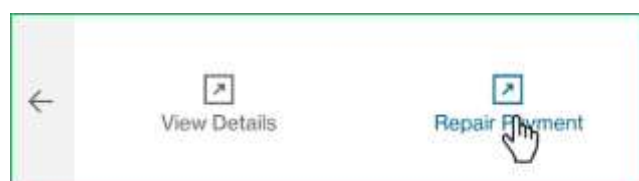


個人任務卡

個人任務卡顯示使用者佇列中**優先順序最高的任務**，等待使用者指示，並顯示支付參照和交易細節的基本資訊。



當交易細節被選中時，將為使用者顯示其他兩個選項。



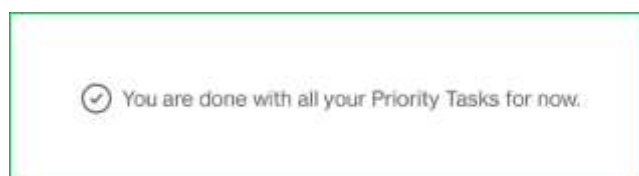
1 閱覽細節

當「閱覽詳情」選項被選中時，將顯示詳細的付款摘要畫面。

2 修復付款

當選擇「修復付款」選項時，「**修復付款**」畫面將載入付款細節，以便進一步修改。

一旦交易被修復，「付款-需要修復」將消失，下一個待辦任務將被載入到儀錶板的個人任務中。



當所有優先任務完成後，卡片將顯示完成狀態。

發起人

任務名稱	可能的行動	其功能何在
修復交易	修復	使用者將被帶到 交易修復介面 ，該介面將顯示特定交易的完整交易細節和授權者的評論(如果有)。
	閱覽細節	使用者將被帶到交易過程畫面，該畫面將顯示特定交易參照的完整交易細節以及與交易狀態相關的頁末操作。

分配外匯	分配外匯	使用者會被帶入交易過程畫面，為交易分配外匯。
	閱覽細節	使用者將被帶到交易過程畫面，該畫面將顯示特定交易參照的完整交易細節以及與交易狀態相關的頁末操作。
發送給銀行	發送給銀行	交易發送至銀行，並在小工具上顯示下一個高度優先任務。
	閱覽細節	使用者將被帶到交易過程畫面，該畫面將顯示特定交易參照的完整交易細節以及與交易狀態相關的頁末操作。 交易參照與交易狀態相關的頁末操作。

授權人

任務名稱	可能的行動	其功能何在
批准交易	授權	當使用者點擊此一選項時，使用者會被重新引導到畫面上的使用者交易簽署頁面。
	拒絕	當使用者點擊該選項時，將顯示一個覆蓋層，讓使用者捕捉到拒絕的原因以及「確認」(Ok)和「取消」按鈕。一旦使用者點擊「OK」按鈕，交易拒絕原因將作為交易的一部分被捕獲。 如果使用者點擊「取消」，則交易將被拒絕，沒有拒絕原因。
發送給銀行	閱覽細節	使用者將被帶到交易過程畫面，該畫面將顯示特定交易參照的完整交易細節以及與交易狀態相關的頁末操作。
	發送給銀行	使用者會被帶入交易過程畫面，為交易分配外匯。
發送給銀行	閱覽細節	交易發送至銀行，並在小工具上顯示下一個高度優先任務。
	發送給銀行	交易發送至銀行，並在小工具上顯示下一個高度優先任務。
發送給銀行	發送給銀行	交易發送至銀行，並在小工具上顯示下一個高度優先任務。
	閱覽細節	使用者將被帶到交易過程畫面，該畫面將顯示特定交易參照的完整交易細節以及與交易狀態相關的頁末操作。

閱覽者

任務名稱	可能的行動	其功能何在
發送給銀行	發送給銀行	交易發送至銀行，並在小工具上顯示下一個高度優先任務。
	閱覽細節	使用者將被帶到交易過程畫面，該畫面將顯示特定交易參照的完整交易細節以及與交易狀態相關的頁末操作。

待辦任務卡

這張卡突出顯示了使用者當下的全部待辦任務。

當使用者點擊小工具中的任何一個連結，使用者會被重新引導到基於使用者角色、產品和交易狀態的管理/批准交易/收款人清單。

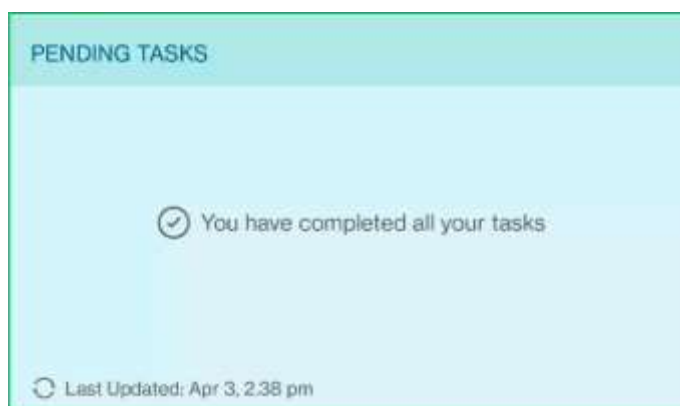
發起人

待辦任務名稱	產品	交易狀態	可能的行動
待修復	付款	待修復	閱覽交易清單
待修復	收款人	待修復	閱覽收款人清單
等待發送至銀行	付款	已完全簽署	閱覽交易清單
待定外匯	付款	待定外匯	閱覽交易清單

授權人

待辦任務名稱	產品	交易狀態	可能的行動
等待授權	付款	已完成/已修復/已部分簽署	閱覽交易清單
等待授權	收款人	已完成/已修復/已部分簽署	閱覽收款人清單
等待發送至銀行	付款	已完全簽署	閱覽交易清單

一旦**所有任務完成**，卡上的待辦任務資訊將被刪除，並顯示「您已完成所有任務」。

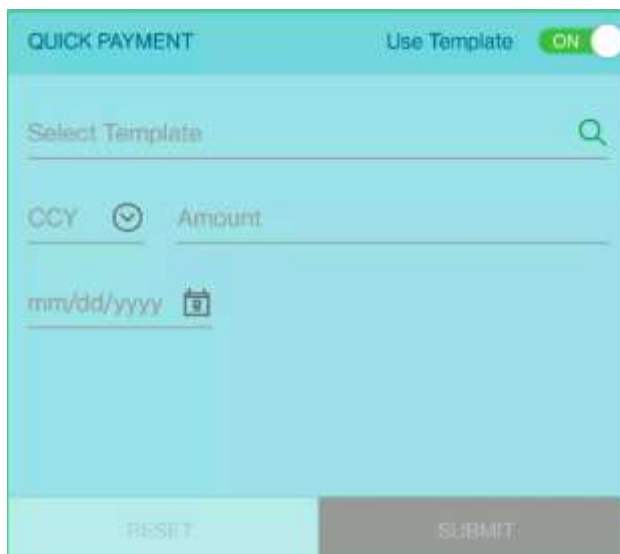


快速支付卡

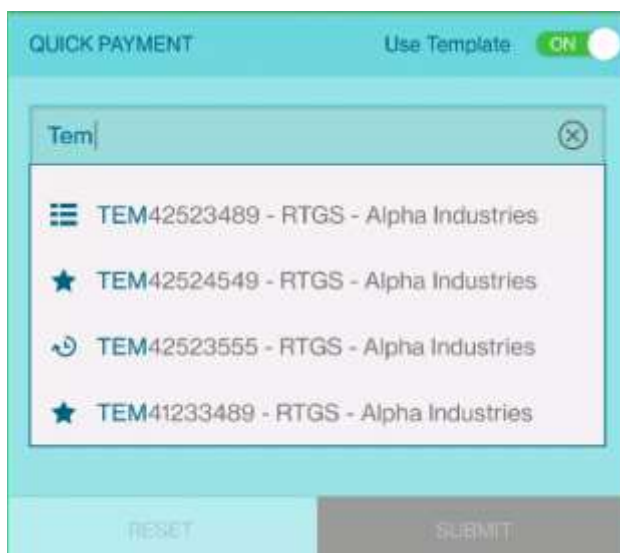
快速支付卡使使用者能夠進行快速支付，這樣其就不必經歷整個手動支付過程，並可在相對較短的時間內完成我的支付。

使用範本

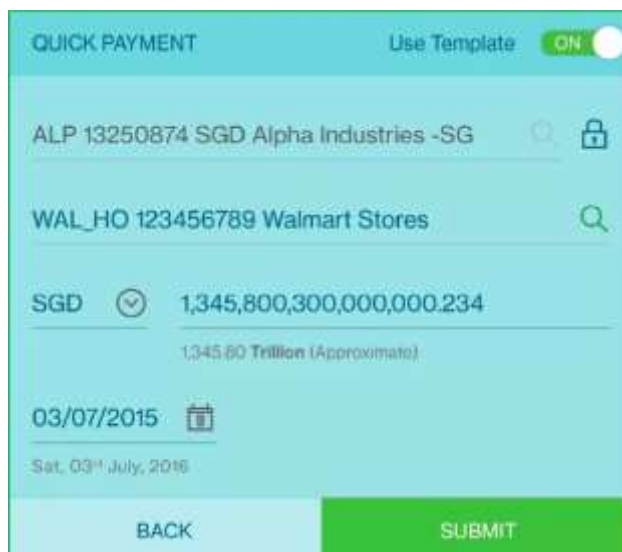
當您想使用範本進行快速支付時，您應該有權限從一項或多項範本中建立支付，同樣的範本將可用於啟動快速支付。



首先，確保「使用範本」開關是開啟的。(切換的預設狀態是開啟的)



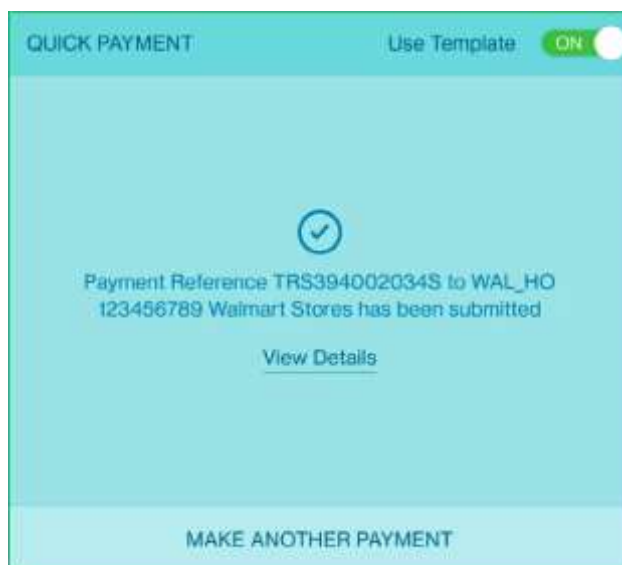
現在透過在自動建議中鍵入相關資料，選擇您要使用的範本。



範本的細節將被預先填好。範本中提到的貨幣將被預先填入，否則將輸入該付款帳戶的預設貨幣類型。

鎖定/遮罩的欄位

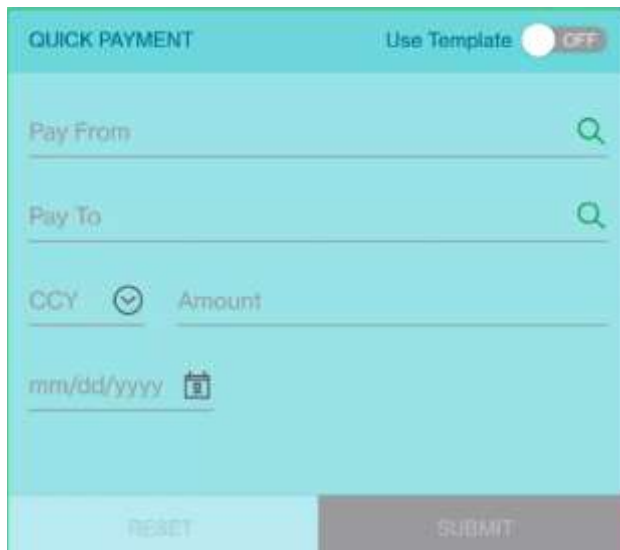
如果範本有鎖定/遮罩的欄位，您將無法對被鎖定/遮罩的欄位進行任何修改。



付款確認訊息會顯示出來，並在訊息下方有一個閱覽詳情的選項。

手動輸入

當您不想使用範本時，您也可以不使用範本來啟動快速付款。



QUICK PAYMENT Use Template ☐ OFF

Pay From

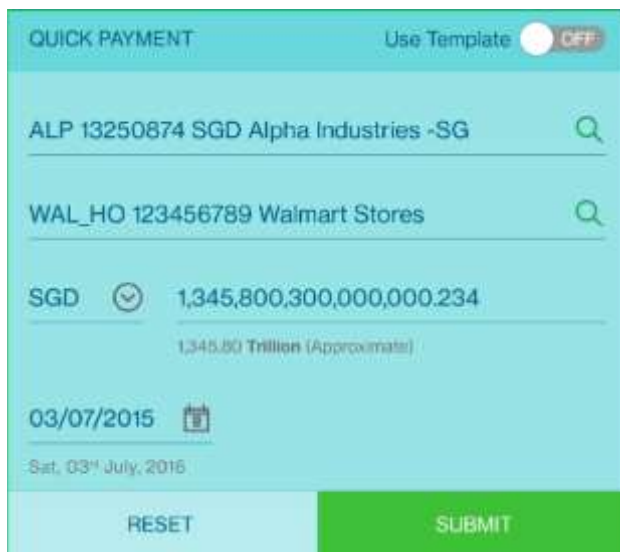
Pay To

CCY Amount

mm/dd/yyyy

RESET SUBMIT

首先，確保「使用範本」的開關是關閉的（開關的預設狀態是開啟的）。



QUICK PAYMENT Use Template ☐ OFF

ALP 13250874 SGD Alpha Industries -SG

WAL_HO 123456789 Walmart Stores

SGD 1,345,800,300,000,000.234

1,345.80 Trillion (Approximate)

03/07/2015

Sat, 03rd July, 2016

RESET SUBMIT

您可以透過輸入基本資訊來啟動交易（所有欄位都是強制性的）。

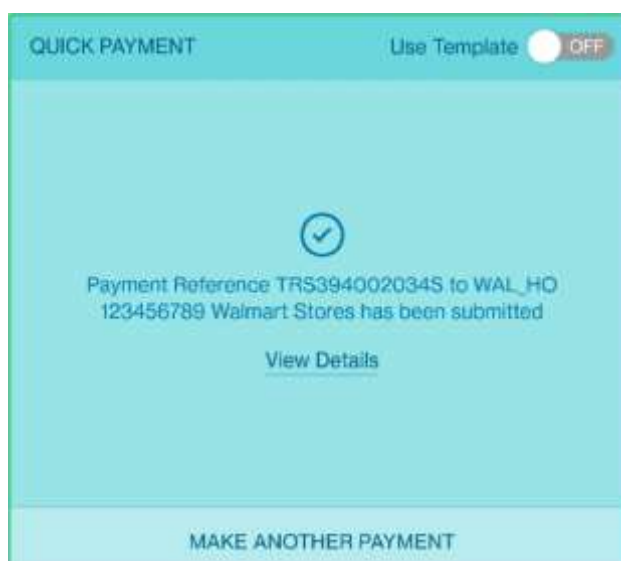
1. 支付來源
2. 支付給
3. 貨幣

多幣種帳戶

如果帳戶是多幣種帳戶，則選擇將以下拉式清單列出，使用者可選擇首選貨幣進行交易。如果該帳戶不是多幣種帳戶，則將顯示與該付款帳戶綁定的預設貨幣。）

4. 金額
5. 付款日期

點擊「提交」來提交付款。



付款確認訊息會顯示出來，並在訊息下方有一個**閱覽詳情**的選項。

需要額外的資訊來完成支付？

針對除銀行轉帳以外的付款類型，如有額外的資訊/缺乏資訊來完成付款，將有一個畫面要求使用者**修改**付款的**細節**或**繼續**付款。點擊「繼續付款」後，將經歷一個正常的手動付款啟動過程。

在點擊提交時，如果付款失敗

支付失敗的原因將以簡短的訊息顯示，以取代確認訊息，並提供**修改細節**的選項。



如果您想閱覽付款摘要，應點擊閱覽詳情選項，這將顯示整個付款摘要。

個人訊息卡

這張卡為使用者提供了未讀訊息的數量和最近收到的未讀訊息細節。



當訊息被選中時，進一步的操作選項將被呈現出來。



1 閱覽細節

當「閱覽詳情」選項被選中時，將顯示詳細的付款摘要畫面。

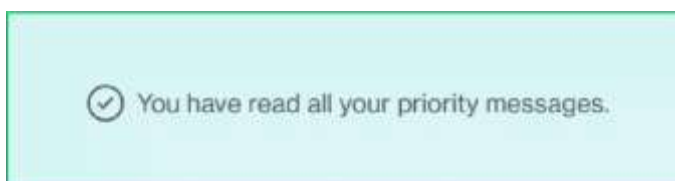
2 標記為已讀

當選擇「標記為已讀」選項時，下一條未讀訊息將顯示在卡片上。

3 所有訊息

當選擇「所有訊息」選項時，訊息中心畫面將顯示所有訊息的標題和細節。

當所有未讀訊息都被顯示時，以下畫面將顯示，以表明沒有更多的未讀訊息。

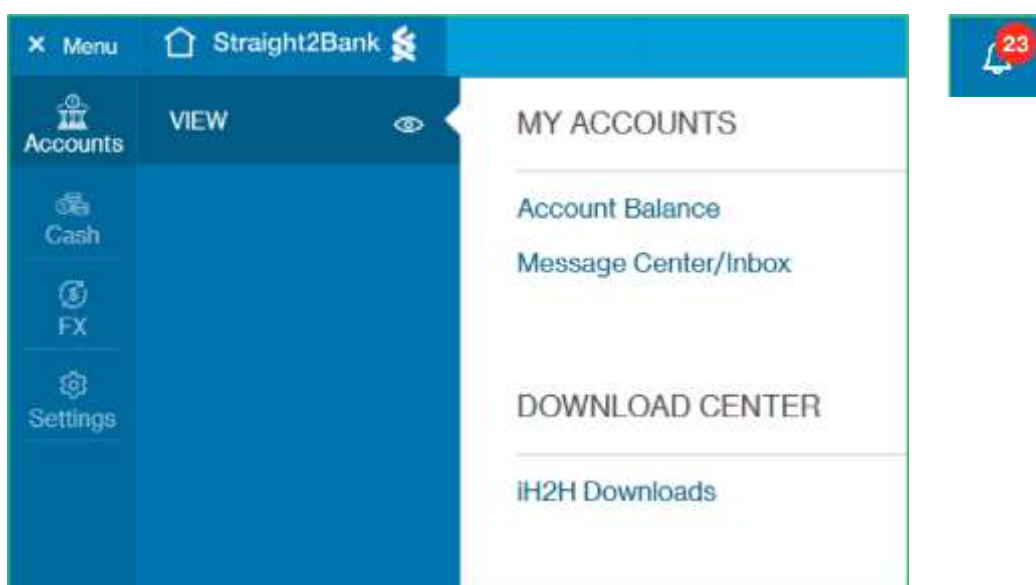


訊息中心

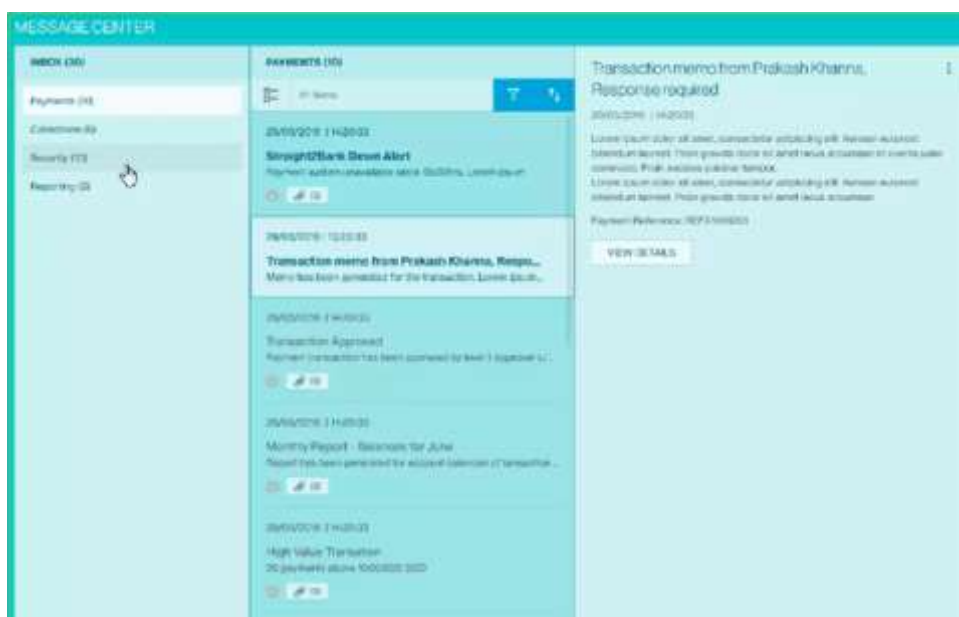
點擊個人訊息卡上的「所有訊息」後，會出現訊息中心畫面。



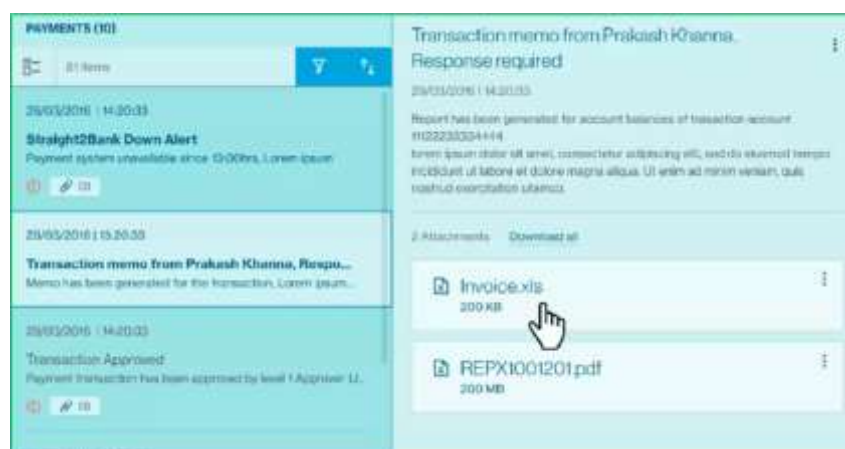
或者您可以從左邊的選項開始。前往**更多選項**，點擊**訊息中心**。



Straight2Bank訊息中心顯示各種訊息，包括唯讀的新訊息和需要採取行動的任務訊息。訊息中心的目的是為使用者提供閱覽各種通知和預定報告、維護和管理。



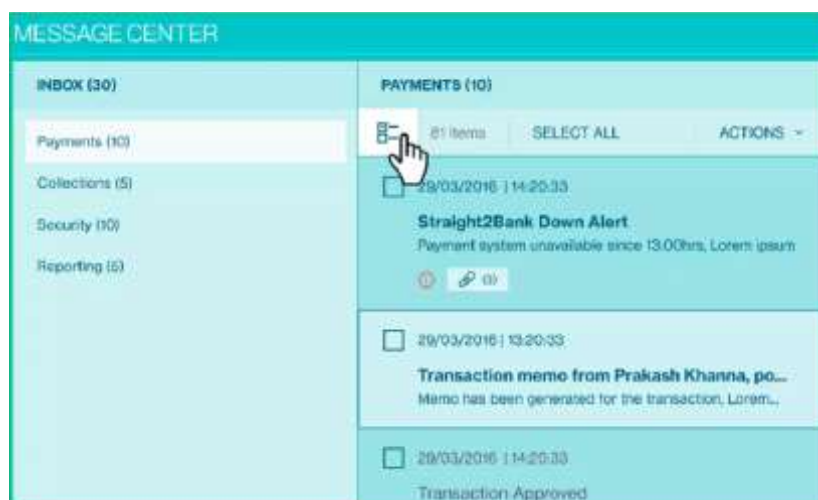
在生成所要求的報告/摘錄時，Straight2Bank訊息中心會有一條訊息表明這一點，並可讓您查閱或儲存相關訊息。



篩選和排序訊息的選項在訊息清單的右上角。



Straight2Bank訊息中心支援多選核取方塊，可以讓使用者對所選訊息採取進一步行動，以及選擇同一類別的所有訊息。



交易狀態卡

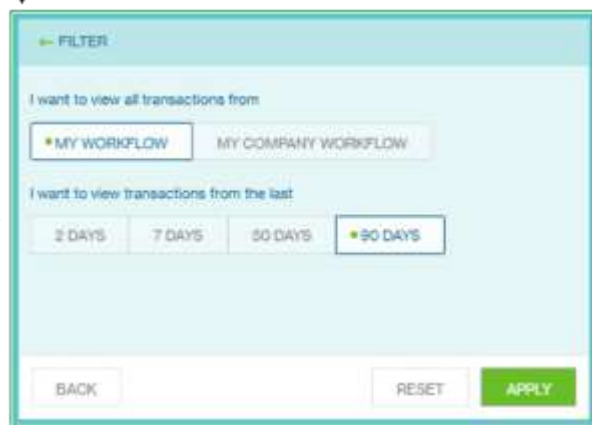
改進了客戶的支付狀態和批量狀態的能見度，其可閱覽幾個時間段的交易情況。

客戶和銀行的工作流程的視覺表現是一致的，以方便比較。

客戶的工作流程



篩選



FILTER

I want to view all transactions from

☒ MY WORKFLOW
 ☐ MY COMPANY WORKFLOW

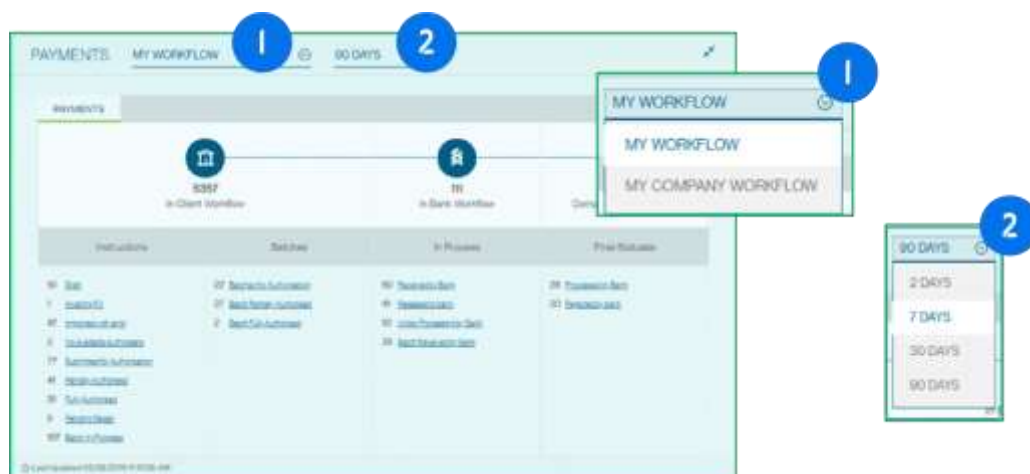
I want to view transactions from the last

☐ 2 DAYS
 ☐ 7 DAYS
 ☐ 30 DAYS
 ☒ 90 DAYS

銀行的工作流程



使用向外擴充的箭頭按鈕，客戶將能夠閱覽付款和批次處理狀態的全部細目。





瞭解交易狀態

工作流程中

已完成

付款已建立並提交給進一步的行動，如授權或批次處理。

工作流程中

待定外匯

適用於跨貨幣支付，在支付建立過程中沒有指定外匯，而是選擇「稍後指定外匯」。

工作流程中

待修復

審查者/授權人可選擇在所需的欄位上插入評論，而不是拒絕交易/收款人建立指令。

工作流程中

部分授權

個人付款/批次付款已被一項或多項授權者授權。但是其還未被完全授權。

工作流程進行中

完全授權

所有授權者已成功授權付款/批次付款，正等待發送至銀行。

工作流程進行中

草稿

付款尚未提交，仍處於「草稿」模式。此一狀態也適用於在「批量匯入」中驗證失敗的付款。

工作流程進行中

被授權人拒絕

單項付款已被其中一個授權人拒絕。拒絕的原因將在詳細視圖中顯示。

銀行工作流程進行中

已處理

付款尚未提交，仍處於「草稿」模式。此一狀態也適用於「批量匯入」過程中驗證失敗的付款。

銀行工作流程進行中

發放給銀行

付款已被發送到銀行進行進一步處理。

銀行工作流程進行中

已收到

銀行已收到付款，經授權後進一步處理。

銀行工作流程進行中

處理中

發送給銀行的付款已成功收到，正在處理中。

銀行工作流程進行中

遭受拒絕

付款已被渣打銀行拒絕。這可能是由於各種原因，如同在詳細視圖中所見。

銀行工作流程進行中

收款成功

收款到收款人帳戶已成功。

銀行工作流程進行中

收款遭到拒絕

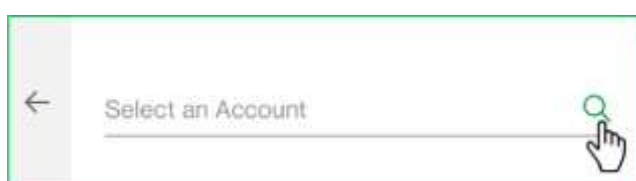
支付給收款人的款項被收款人銀行拒絕。這可能是由於諸如「無效帳戶」等原因。拒絕的原因將在詳細視圖中顯示。

快速餘額卡

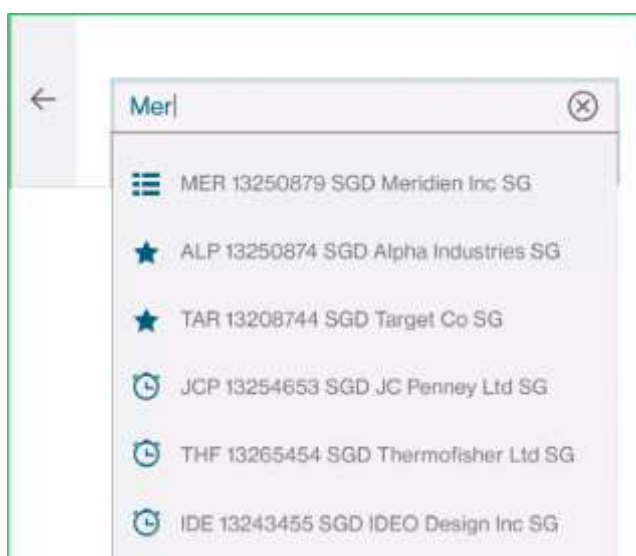
該卡提供了一個**快速閱覽所選帳戶餘額**的功能，無需透過功能表即可存取該些帳戶。



當餘額被選中時，卡片會提示使用者選擇使用快速餘額卡另一個帳戶的選項。



輸入關鍵字，並使用搜尋按鈕從搜尋結果中選擇帳戶。



各種帳戶類型的標記：

經常使用的帳戶 

最喜歡的帳戶 

最近使用的帳戶 

關鍵帳戶餘額卡

1. 可用餘額將反映所選帳戶的最新/流水餘額。
2. 最後的期末餘額將被顯示出來，為使用者提供所選帳戶的更多能見度。
3. 客戶可以根據使用者的權限閱覽不同帳戶類型的關鍵帳戶餘額。

KEY ACCOUNT BALANCES		Operating Accounts	
★ 44709415497-HKD Bo name			
1 AVAILABLE HKD 10,000.00	2 LAST CLOSING BALANCE HKD 10,000.00	→	
0102139350-SGD Bo name			
AVAILABLE SGD 114	LAST CLOSING BALANCE SGD 114	→	
45605040339-INR Bo name			
AVAILABLE INR 5,15,54,240.66	LAST CLOSING BALANCE INR 5,15,54,240.66	→	
44709418712-USD Bo name			
AVAILABLE USD 29,696,597.41	LAST CLOSING BALANCE USD 29,696,597.41	→	
Last Updated: 2019/Oct/04 17:32:35		View All >	

KEY ACCOUNT BALANCES		Operating Accounts	
★ 44709415497-HKD Bo name			
AVAILABLE HKD 10,000.00	LAST CLOSING BALANCE HKD 10,000.00	→	
0102139350-SGD Bo name			
AVAILABLE SGD 114	LAST CLOSING BALANCE SGD 114	→	
45605040339-INR Bo name			
AVAILABLE INR 5,15,54,240.66	LAST CLOSING BALANCE INR 5,15,54,240.66	→	
44709418712-USD Bo name			
AVAILABLE USD 29,696,597.41	LAST CLOSING BALANCE USD 29,696,597.41	→	
Last Updated: 2019/Oct/04 17:32:35		View All >	

營運帳戶-關鍵帳戶餘額儀錶板

1. 本金將反映貸款帳戶的本金數額
2. 貸款帳戶的未償還金額將被顯示出來，以使使用者對其選定的帳戶有更多的瞭解。
3. 本金將反映貸款帳戶的本金數額
4. 存款帳戶的到期金額將被顯示出來，為使用者提供其所選帳戶的更多能見度。

KEY ACCOUNT BALANCES		Loan Accounts	
★ 635-7646857-65-SGD Alpha Industries Local Payroll			
1 PRINCIPAL SGD 133,854,234.05	2 OUTSTANDING AS OF 19/2/19 SGD 133,854,234.05	→	
★ 635-7646857-65-SGD Alpha Industries Local Payroll			
PRINCIPAL SGD 133,854,234.05	OUTSTANDING AS OF 19/2/19 SGD 133,854,234.05	→	
★ 635-7646857-65-SGD Alpha Industries Local Payroll			
PRINCIPAL SGD 133,854,234.05	OUTSTANDING AS OF 19/2/19 SGD 133,854,234.05	→	
★ 635-7646857-65-SGD Alpha Industries Local Payroll			
PRINCIPAL SGD 133,854,234.05	OUTSTANDING AS OF 19/2/19 SGD 133,854,234.05	→	
Last Updated: 11/06/19 02:38:57 pm		View All	

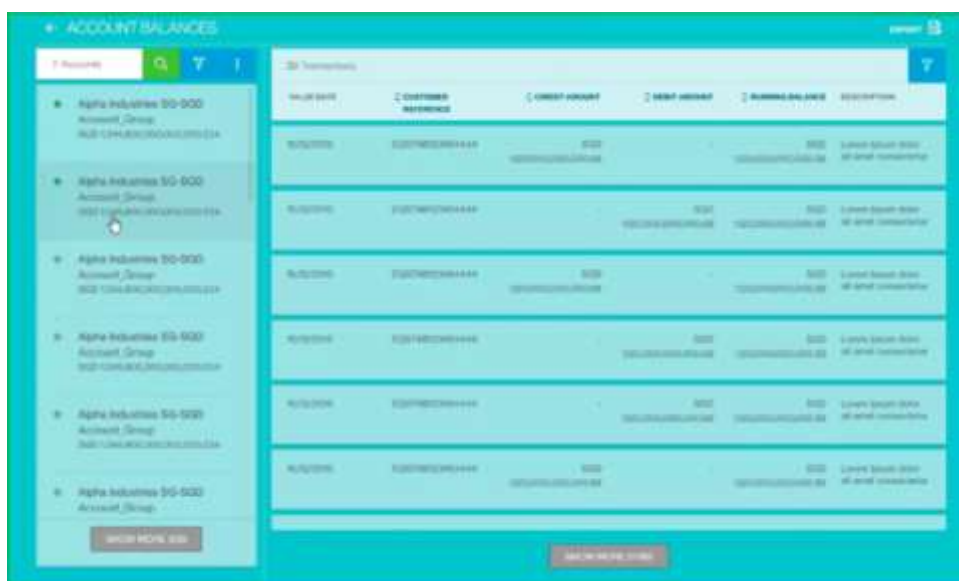
KEY ACCOUNT BALANCES		Deposit Accounts	
★ 635-7646857-65-SGD Alpha Industries Local Payroll			
3 PRINCIPAL SGD 133,854,234.05	4 MATURITY AS OF 19/2/19 SGD 133,854,234.05	→	
★ 635-7646857-65-SGD Alpha Industries Local Payroll			
PRINCIPAL SGD 133,854,234.05	MATURITY AS OF 19/2/19 SGD 133,854,234.05	→	
★ 635-7646857-65-SGD Alpha Industries Local Payroll			
PRINCIPAL SGD 133,854,234.05	MATURITY AS OF 19/2/19 SGD 133,854,234.05	→	
★ 635-7646857-65-SGD Alpha Industries Local Payroll			
PRINCIPAL SGD 133,854,234.05	MATURITY AS OF 19/2/19 SGD 133,854,234.05	→	
Last Updated: 11/06/19 02:38:57 pm		View All	

ACCOUNT		OPENING BALANCE AS OF 2018/01/01		CLOSING BALANCE AS OF 2018/01/01		CURRENT USE OF HOW	
00109999000-THB		THB 72,918,261.46		THB 72,918,261.46		THB 72,918,261.46	
**** ACC02		Ledger		Ledger		Ledger	
☆	00109999000-THB						
☆	**** ACC02						
☆	SCBLTHBX00X						
☆	0100180735-SGD						
☆	0224733 Fw						
☆	SCBLSG2510XX						
☆	010028825-SGD						
☆	540780 Fw						
☆	SCBLSG2290XX						
☆	01002712000W-CMR						
☆	AL RAWAB AL ZAYYA						
☆	INTERNATIONAL T						
☆	SCBL08F000XX						
☆	27005008005-BAR						

您可以點擊右下角的「**閱覽全部**」選項。所有您有權使用的帳戶和屬於該些帳戶的所有交易，都將顯示在關鍵帳戶餘額圖卡中。

KEY ACCOUNT BALANCES		Operating Accounts		
★ 0102291810-SGD Bo name	AVAILABLE SGD 183,065,840.06	LAST CLOSING BALANCE SGD 183,065,840.06	→	
★ 0102291810-SGD Bo name	AVAILABLE SGD 11,000,000.00	LAST CLOSING BALANCE SGD 11,000,000.00	→	
★ 0170175057-HKD Bo name	AVAILABLE HKD 265,264.57	LAST CLOSING BALANCE HKD 265,264.57	→	
⊙ 0102188890-SGD Bo name	AVAILABLE SGD 73,491,632.57	LAST CLOSING BALANCE SGD 73,491,632.57	→	
 Last Updated 14/01/2020 03:57:01 PM			View All >	

1. 最喜歡的帳戶被列在第一位。
2. 所有其他帳戶隨後被列出，並按字母昇冪排序。



您可使用過濾按鈕對帳戶清單進行昇冪/降冪排序，或透過金額/價值日期對交易清單進行排序。

您還可選擇以基本貨幣等值（BCE）或帳戶貨幣等值（ACE）來閱覽帳戶餘額。您的選擇將被儲存，以便將來顯示。點擊「返回」按鈕，您將回到儀錶板頁面。

擊「返回」按鈕，您將回到儀錶板頁面。

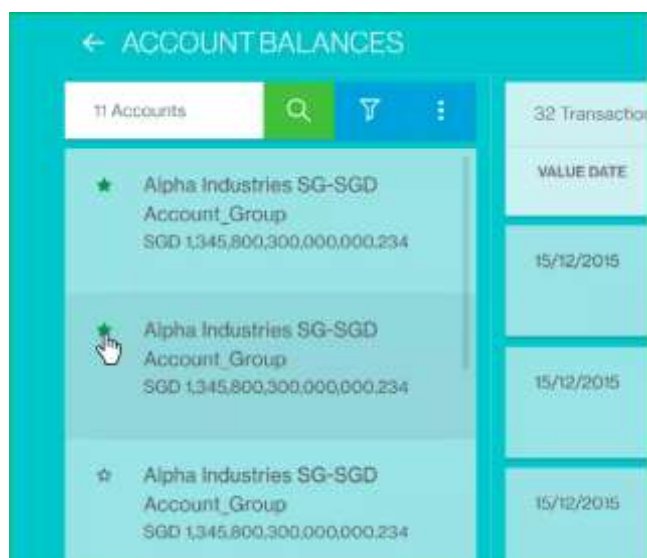
最喜歡的帳戶

若要將一項或多項帳戶標記為**最喜愛的帳戶**，您可以點擊右下角的「閱覽全部」選項。所有您有權使用的帳戶和屬於該些帳戶的所有交易，都將顯示在關鍵帳戶餘額圖卡中。

KEY ACCOUNT BALANCES		Operating Accounts	
★ 0102291810-SGD Bo name	AVAILABLE SGD 183,065,840.06	LAST CLOSING BALANCE SGD 183,065,840.06	→
★ 0102291810-SGD Bo name	AVAILABLE SGD 11,000,000.00	LAST CLOSING BALANCE SGD 11,000,000.00	→
★ 0170175057-HKD Bo name	AVAILABLE HKD 265,264.57	LAST CLOSING BALANCE HKD 265,264.57	→
⊖ 0102188890-SGD Bo name	AVAILABLE SGD 73,491,632.57	LAST CLOSING BALANCE SGD 73,491,632.57	→
⌚ Last Updated 14/01/2020 03:57:01 PM		View All >	

左邊的窗格列出了使用者有權使用的所有帳戶。

一旦使用者點擊了所選付款帳戶的**星形圖示**，**最喜歡的帳戶**就會被標記出來。



匯出帳戶餘額

您可以在關鍵帳戶餘額清單介面的右上角點擊匯出選項。



您可選擇您想要匯出帳戶餘額資料的時間段 (日期範圍過濾選項)。

1. 顯示的預設值是1個月，屆滿日期為目前日期。
2. 您可選擇最多3個月的日期範圍：如果選擇的範圍超過3個月，將顯示錯誤訊息。「所選日期範圍不能超過3個月。請據此選擇日期。」



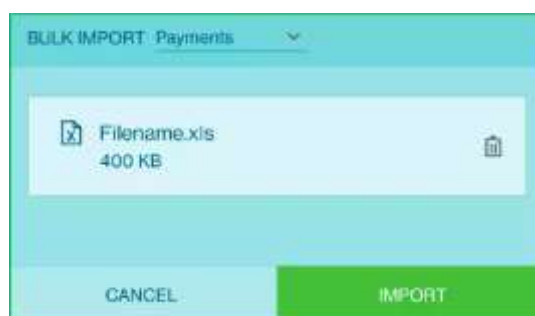
所有帳戶的交易清單將以PDF格式下載到當地硬碟。

批量匯入卡

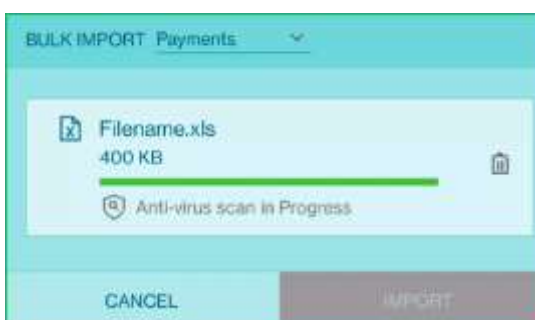
「批量匯入」功能可以讓您將企業資源規劃(ERP)或會計軟體中產生的幾筆款項批量上傳到Straight2Bank。其不僅節省在Straight2Bank上重做該些交易的時間，更提高了電子化的效率。上傳的檔案可以是標準的、銀行定義的格式，也可以是使用Universal Adaptor建立的範本，可從任何格式轉換為銀行格式並處理其中的指令。



批量匯入卡在空置狀態下載入，選擇「支付」作為匯入的檔案類型。在預設狀態下，匯入按鈕將被停用。



在成功選擇交易檔案後，您可以上傳支付檔案。檔案大小、類型和結構驗證與現有驗證相同。



在處理過程中，該檔案中的付款將可透過[管理付款清單畫面](#)獲得，並可執行進一步的操作（如：「授權」、「批次處理」、「修復」等）。

只有在上傳付款檔案後，才能啟用匯入按鈕。批量匯入卡將被重設為初始狀態，以便您再次進行上傳。如果驗證失敗，儀錶板上將顯示相應的錯誤訊息。所有驗證和錯誤訊息都與現有的批量匯入相同。

帳戶頭寸卡

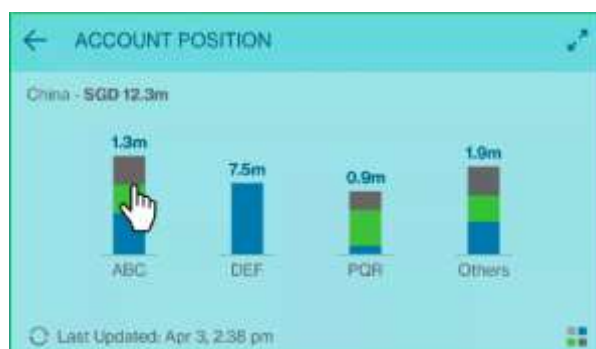
該卡顯示一個群組在所有地區、國家、企業和貨幣的整體資金狀況。在此一帳戶頭寸卡中，可支援下鑽4個級別的帳戶餘額。(地區-國家-企業-帳戶)



當選擇「亞洲」區域時，將顯示亞洲範圍內可獲得帳戶餘額的國家。



當選擇「中國」國家時，將顯示該國家所有企業的帳戶餘額。

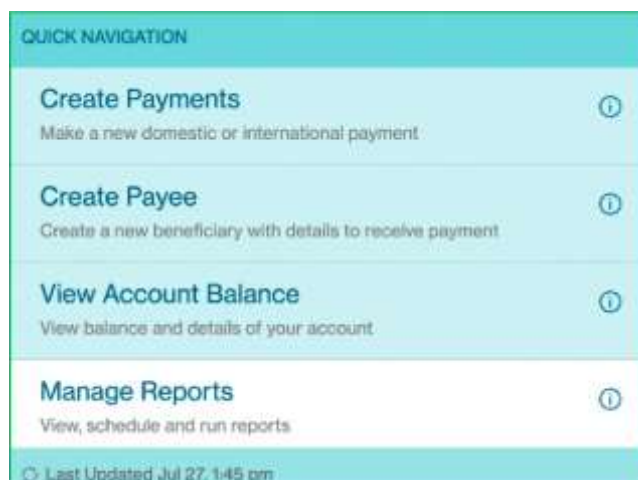


當選擇「ABC」公司時，來自ABC的頂級帳戶將以圓形圖表顯示，並顯示各個帳戶的餘額。



快速導覽卡

快速導覽卡能讓使用者快速存取Straight2Bank的畫面和旅程。當使用者點擊小工具中的任何一個連結時，使用者會被重新引導到基於使用者角色的建立/管理/批准交易/收款人/報告畫面。



新的儀錶板小工具快速導覽卡將預設在卡庫中供所有使用者使用。此外，授權人將獲得「批准付款」和「批准收款人」作為卡片的前兩個連結，而不是「建立付款」和「建立收款人」以及其他連結。

權限

發起人	發起人+授權人	授權人	閱覽者
建立付款	建立付款	批准付款	閱覽帳戶餘額
建立收款人	建立收款人	批准收款人	管理報告
閱覽帳戶餘額	閱覽帳戶餘額	閱覽帳戶餘額	-
管理報告	管理報告	管理報告	-

安全性

密碼產生器概述

密碼產生器是一種可攜式的實體安全裝置，它將使您能夠登入Straight2Bank，並在不影響您的便利性的情況下授權您的交易，增加了一層安全性。

1 密碼產生器畫面

顯示訊息和密碼產生器回應。

2 DP 260

開啟/關閉/輸入/清除按鈕 - 開啟或關閉密碼產生器，輸入PIN碼和安全碼以生成密碼產生器密碼回應，也可清除最後輸入的數字。



3 DP 275 / DP 276

開/關/輸入按鈕 - 按住綠色按鈕兩秒，開啟裝置。紅色的退格按鈕用於清除最後輸入的數字。



密碼產生器更換

各個密碼產生器的電池壽命從初始化時算起為3至5年，具體取決於使用情況。當電池電量不足時，使用者每次開啟密碼產生器時，LCD上會顯示下方警告訊息，時間約為2秒。

LCD上的警告訊息	涵義
BATT5	剩餘電池壽命估計為 4 周
BATT4	剩餘電池壽命估計為 3 周
BATT3	剩餘電池壽命估計為 2 周
BATT2	剩餘電池壽命估計為 1 周
BATT1	電池壽命已耗盡

當「**BATT2**」警告開始閃爍時，請聯絡您的服務經理或當地的熱線電話，要求提供一個新的密碼產生器。

標題和縮略語

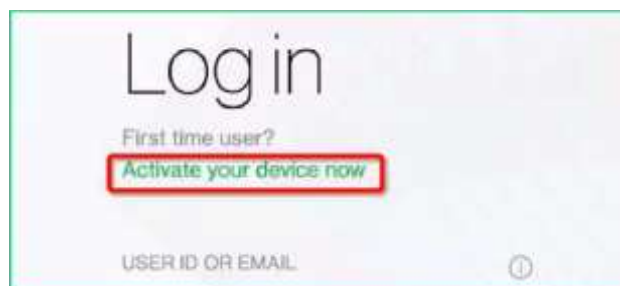
項目	說明
加密字串	首次啟動密碼產生器所需的一串安全字元(英文字母)。
一次性密碼(OTP)	由密碼產生器產生的數字回應，需要登入到Straight2Bank。
個人識別碼(PIN)	每次存取密碼產生器所需的個人數字代碼(由使用者設定)。
密碼產生器回應	由密碼產生器產生的數字代碼，需要授權在Straight2Bank的交易。
解鎖代碼	在連續五次錯誤輸入密碼產生器密碼後，在密碼產生器畫面上顯示的數字代碼。

啟動密碼產生器

在使用之前，您需要啟動您的密碼產生器。請按照以下步驟來啟動您的密碼產生器：前往

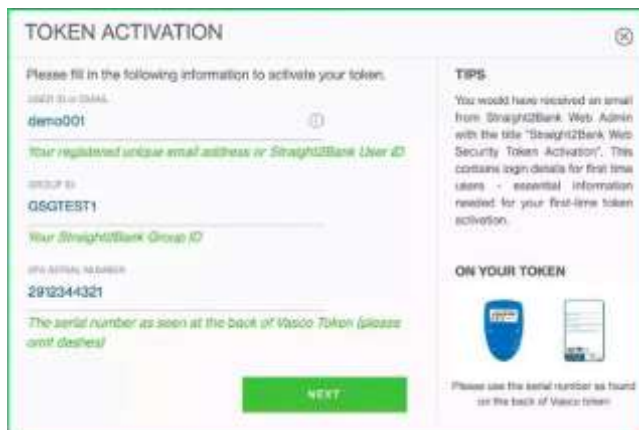
Straight2Bank - <https://s2b.standardchartered.com>

點擊「立即啟動密碼產生器」



系統將提示您輸入：

1. **EMAIL ID/USER ID** - 您唯一註冊的電子郵件地址或Straight2Bank使用者ID
2. **群組ID** - 您的Straight2Bank群組ID
3. **2FA SERIAL NUMBER** - 在密碼產生器背面看到的序號（省略破折號，只輸入數字）。



TOKEN ACTIVATION

Please fill in the following information to activate your token.

EMAIL ID/USER ID:
demo001

Your registered unique email address or Straight2Bank User ID

GROUP ID:
QSGTEST1

Your Straight2Bank Group ID

2FA SERIAL NUMBER:
2812344321

The serial number as seen at the back of Vasco Token (please omit dashes)

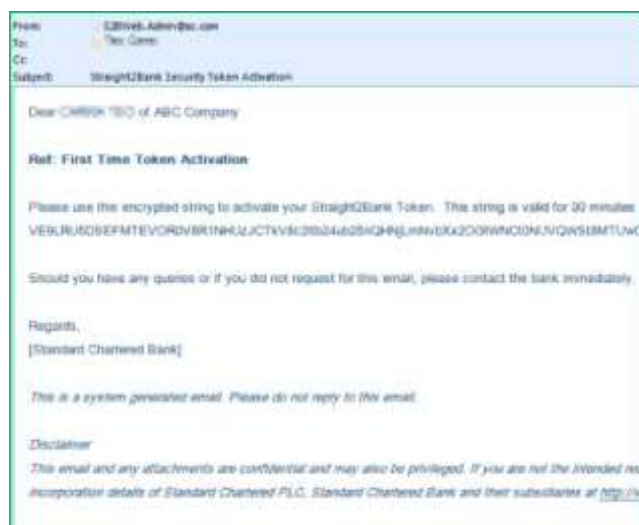
TIPS
You would have received an email from Straight2Bank Web Admin with the title "Straight2Bank Web Security Token Activation". This contains login details for first time users - essential information needed for your first-time token activation.

ON YOUR TOKEN

Please use the serial number as found on the back of Vasco token

NEXT

點擊「下一步」繼續，然後一個加密的字串將被發送到使用者的註冊郵箱。此一字串的有效期為30分鐘。



From: C2BWebAdmin@sc.com
To: Test Users
Cc: Straight2Bank Security Token Activation
Subject: Straight2Bank Security Token Activation

Dear Client/Staff of ABC Company

Ref: First Time Token Activation

Please use this encrypted string to activate your Straight2Bank Token. This string is valid for 30 minutes.

VEBRLUSQSEFMTEVORDYBR1NHUJUC7KVS3R624u254QHJLmhwDQ200RWNOOHLN/QW5BMTLWQ

Should you have any queries or if you do not request for this email, please contact the bank immediately.

Regards,
[Standard Chartered Bank]

This is a system generated email. Please do not reply to this email.

Disclaimer
This email and any attachments are confidential and may also be privileged. If you are not the intended recipient, please do not use, copy, or disseminate this information. If you have received this email in error, please notify the system manager. For more information, please contact your system manager or visit <http://www.sc.com>.

複製並貼上加密字串，然後點擊下一步



TOKEN ACTIVATION

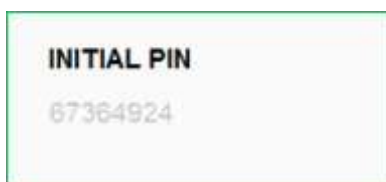
Please fill in the following information to activate your token.

ENCRYPTED STRING:
dkfBkiad08fwfsgouddts@egus

An encrypted string has been sent to your designated email address

GO BACK **NEXT**

系統將生成一個初始密碼。該密碼將用於啟動您的密碼產生器。



這時需要您的密碼產生器。

按「開啟」按鈕。輸入**初始PIN碼**(在畫面上生成)並按「Enter」。



密碼產生器將提示您變更密碼並顯示「新密碼」。



現在，請再次輸入「新密碼」以確認變更。



您的密碼產生器現在已經啟動。您可以透過在畫面上輸入一次性密碼（密碼產生器OTP）來登入Straight2Bank Web，然後點擊登入。

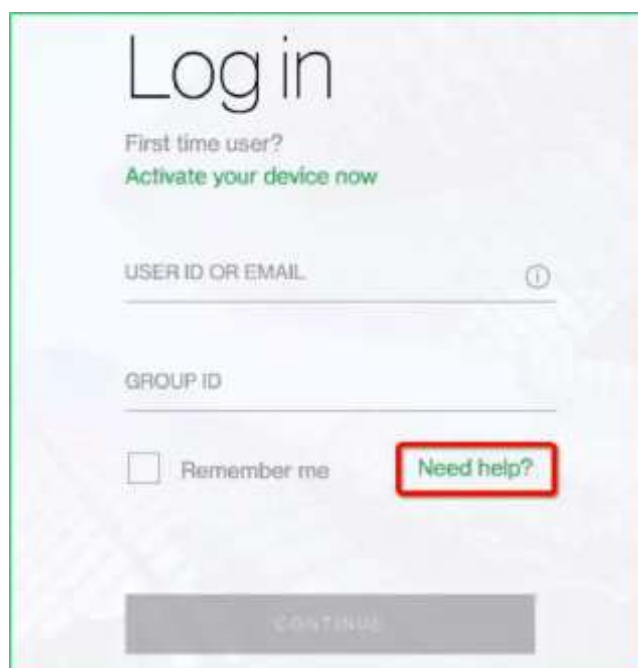


解鎖密碼產生器

作為密碼產生器的額外安全功能，如果密碼產生器落入未經授權的人手中，則會有一個「鎖定密碼產生器」功能。一旦個人密碼輸入錯誤五次，密碼產生器就會被鎖定。鎖定的密碼產生器將在其畫面上不斷顯示「解鎖代碼」。您需要此一代碼來解鎖您的密碼產生器。

前往Straight2Bank - <https://s2b.standardchartered.com>

點擊「需要幫助」



點擊左邊功能表上的「解鎖密碼產生器」。系統將提示您輸入：

1. **EMAIL ID/USER ID** - 您唯一註冊的電子郵寄地址或Straight2Bank使用者ID
2. **群組ID** - 您的Straight2Bank群組ID
3. **2FA SERIAL NUMBER** - 在密碼產生器背面看到的序號（省略破折號，只輸入數字）。

Need help?

Unlock Token
 Unlock Token
 Unlock Token Pin
 Mobile Token
 Password

UNLOCK TOKEN
 Please fill in the following information to unlock your token.
 (Must be unique)
 demo001
 Your registered email address or Straight2Bank User ID
 demo001
 Password
 00000000
 Your Straight2Bank Group ID
 2802044321
 The serial number is pasted at the back of Mobile Token.
 Please omit dashes.

TIPS
 As an additional security feature of the token in case it get into the hands of an unauthorised person, there is a "lock screen" feature. The token will get locked upon the wrong personal PIN entry. A locked token will constantly display "unlock code" on its screen. You need this code to unlock your token.

ON YOUR TOKEN

 Please use the serial number as found on the back of Mobile Token.

NEXT

點擊「下一步」繼續，然後一個加密的字串將被發送到使用者的註冊郵箱。此一字串的有效期為30分鐘。

From: S2B@sc.com
 To: Tan, Gene
 Cc:
 Subject: Straight2Bank Security Token Activation

Dear Mr/Tan, CEO of ABC Company,

Ref: First Time Token Activation

Please use this encrypted string to activate your Straight2Bank Token. This string is valid for 30 minutes.
 VEDUR0SEPMTEVORDVR1NHUJJC7XV8C2B24u25xQHJLmHvDxgDOWVdCfK/VQW5BMTUwD

Should you have any queries or if you did not request for this email, please contact the bank immediately.

Regards,
 [Standard Chartered Bank]

This is a system generated email. Please do not reply to this email.

Disclaimer
 This email and any attachments are confidential and may also be privileged. If you are not the intended recipient, please do not disseminate, distribute or copy this e-mail. Please notify the sender immediately by e-mail if you have received this e-mail by mistake. If you are not the intended recipient, you should not disseminate, distribute or copy this e-mail. Please notify the sender immediately by e-mail if you have received this e-mail by mistake. If you are not the intended recipient, you should not disseminate, distribute or copy this e-mail. Please notify the sender immediately by e-mail if you have received this e-mail by mistake.

複製並貼上加密字串，然後輸入密碼產生器的鎖定密碼。點擊「下一步」。

UNLOCK TOKEN

Please fill the following information:

ENCRYPTED STRING
 dkjlf&klsd08fkwlsgosud8sjwegus

An encrypted string has been sent to your designated email address.

UNLOCK PIN
 1234567

The 7-digit numeric PIN displayed on your token after five consecutive failed attempts.

GO BACK **NEXT**

系統將生成一個初始密碼。此一PIN碼將用於重新啟動您的密碼產生器。



使用該密碼來重新啟動您的密碼產生器，方法如下：

- 在密碼產生器上（密碼產生器畫面將顯示「Unlock resp」，後面是數字「解鎖代碼」）。
- 按下「ON」按鈕
- 密碼產生器顯示「Unlock resp」。
- 輸入Straight2Bank網路畫面上顯示的PIN碼



- 然後密碼產生器就被解鎖了
- 密碼產生器會提示您變更密碼並顯示「新密碼」
- 輸入您新的個人數字密碼



- 鍵盤將顯示「PIN CONF」訊息
- 再次輸入新的密碼以確認密碼的變更。



變更密碼產生器存取密碼

若要變更您的密碼產生器存取密碼，請執行以下步驟：

DP260/DP275

- 按下「ON」按鈕。
- 密碼產生器畫面將顯示訊息「_____」。
- 輸入您的個人PIN碼。
- 密碼產生器畫面將顯示「APPLI_」。



- 立即連按「ON」按鈕5秒鐘。密碼產生器將提示輸入「新密碼」。
- 輸入您的新數字密碼。



- 密碼產生器現將顯示「PIN CONF」。
- 再次重複您的新密碼，以確認密碼的變更。

DP276 (China Vasco)

- 按下「ON」按鈕。
- 密碼產生器畫面將顯示訊息「_____」。
- 輸入您的個人PIN碼。
- 密碼產生器畫面將顯示「APPLI_」。



- 現在連按「8」按鈕2秒。密碼產生器將提示輸入「新密碼」。
- 輸入您的新數字密碼。



- 密碼產生器現將顯示「PIN CONF」。
- 再次重複您的新密碼，以確認密碼的變更。

繼續使用新的PIN碼存取和使用密碼產生器，以登入Straight2Bank或授權在Straight2Bank進行交易。

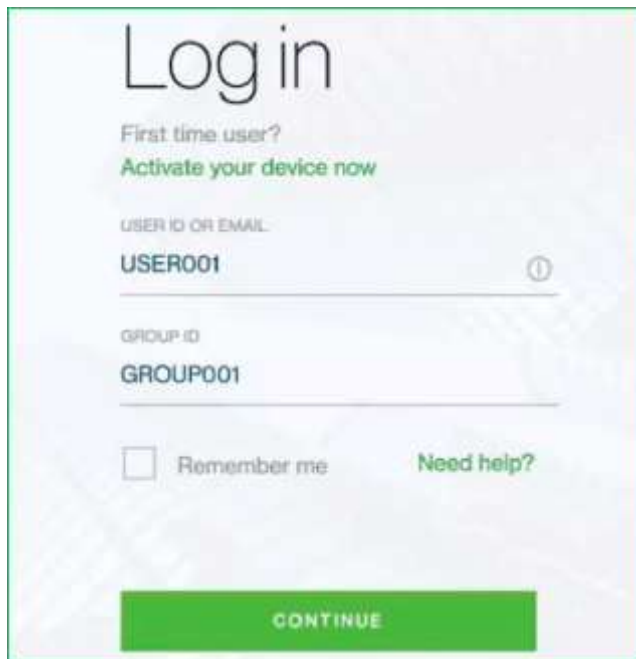
登入到Straight2Bank

啟動您的密碼產生器後，您可立即登入Straight2Bank。

前往Straight2Bank - <https://s2b.standardchartered.com>

輸入您的

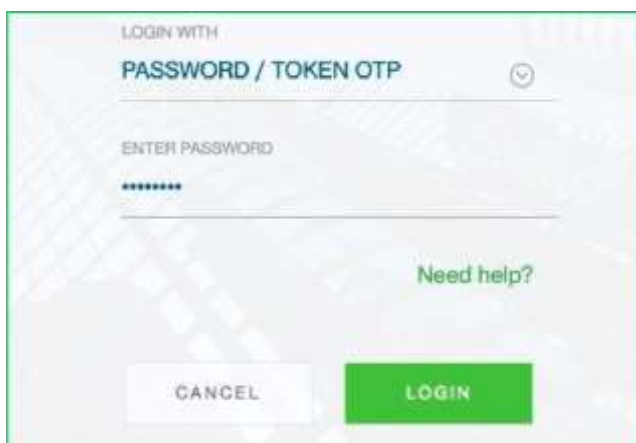
1. **EMAIL ID/USER ID** - 您唯一註冊的電子郵寄地址或Straight2Bank使用者ID
2. **群組ID** - 您的Straight2Bank群組ID



The login screen displays the title 'Log in' and a link for first-time users to 'Activate your device now'. It features two input fields: 'USER ID OR EMAIL' with the value 'USER001' and 'GROUP ID' with the value 'GROUP001'. Below these fields are checkboxes for 'Remember me' and a link for 'Need help?'. A large green 'CONTINUE' button is at the bottom.

點擊「繼續」按鈕後，系統將提示您輸入：

1. **登入** - 預設選項是「密碼/密碼產生器 OTP」。
2. **輸入密碼** - 一次性密碼 (OTP)，此為一組由密碼產生器產生的數字回應，需輸入到Straight2Bank。



The screen shows the 'LOGIN WITH' section with 'PASSWORD / TOKEN OTP' selected. It includes an 'ENTER PASSWORD' field with masked characters (*****). There is a 'Need help?' link and two buttons at the bottom: 'CANCEL' and 'LOGIN'.

使用密碼產生器生成一次性密碼 (OTP)。

- 按下「ON」按鈕。
DP275/DP276：按住綠色按鈕兩秒鐘以開啟裝置)。

- 密碼產生器畫面將顯示訊息「_____」。



- 輸入您的個人PIN碼並按下「輸入」鍵。
- 密碼產生器將顯示「APPLI_」。按「1」鍵(用於OTP)，然後按「Enter」鍵。



- 密碼產生器將生成密碼 (OTP) 並顯示在密碼產生器畫面上。



在Straight2Bank登入細節畫面上輸入由密碼產生器生成的「OTP」。

點擊「提交」登入到Straight2Bank主頁。

Straight2Bank 手機應用程式

最低要求

- 安卓 8.0 版本或 iOS12.x 版本
- 較新的作業系統版本也可使用，儘管其可能沒有經過認證
- 未被扎根(rooted)或越獄(jailbroken)的手機設備
- 含鎖屏許可權限的手機設備 (PIN、指紋、人臉識別等)
- 有效的 Straight2Bank 登入憑證 (使用者 ID 和群組 ID)。

應用程式商店安裝

Straight2Bank 的應用程式可在 Apple App Store 和 Google Play Store 下載。

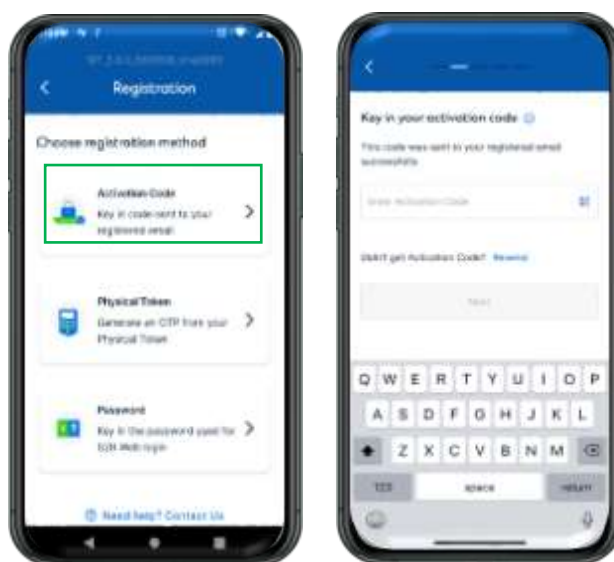
手機虛擬密碼產生器註冊

如果您是 Straight2Bank 的新使用者，您會收到一封電子郵件，其中包含透過虛擬密碼產生器進行註冊所需的一次性啟用代碼。若您是 Straight2Bank 的現有用戶，您可透過一次性啟用代碼/實體密碼產生器/密碼來註冊手機虛擬密碼產生器。

1. 使用一次性啟用代碼

在啟動手機應用程式時，請輸入您的使用者 ID/ 電子郵件和群組 ID，然後點擊「開始」進行註冊。

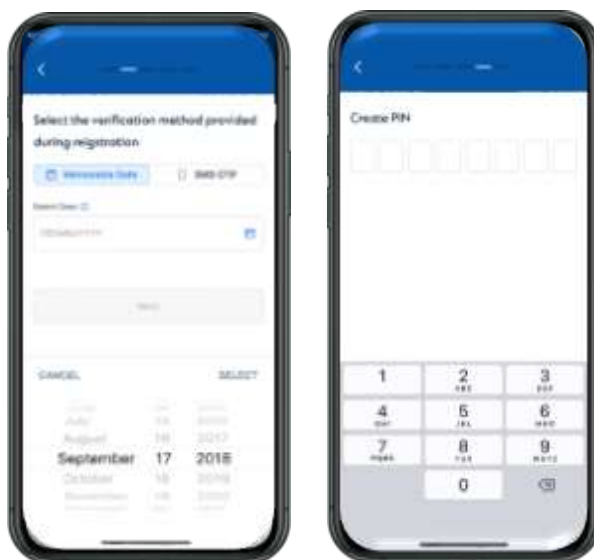
此時，系統畫面會顯示註冊方式供您選擇。若選擇「一次性啟用代碼」，系統將向您所註冊的電郵地址發送電郵，您可以在此電郵中找到此代碼，輸入代碼即可繼續前進。若您未收到代碼，手動點擊「重新發送」以觸發一個新的電郵發送到相同的電郵地址。



檢查發送至您註冊郵箱的一次性啟用代碼，並輸入該代碼以繼續

若您是 Straight2Bank 的新用戶，您將被要求輸入紀念日或簡訊一次性密碼 (OTP) 以進行身分驗證。若您是 Straight2Bank 的現有用戶，您將不會看到此畫面。

若要繼續前進，請為您的手機虛擬動態密碼產生器建立一組 8 位數的 PIN 碼。今後您可透過此 PIN 碼在您的 Straight2Bank 手機應用程式上進行登入。並且設定安全提問和答案，以便於將來重設密碼。當一次性啟用代碼出現時，即表示您已完成註冊。



輸入紀念日
/簡訊一次性密碼 (OTP)

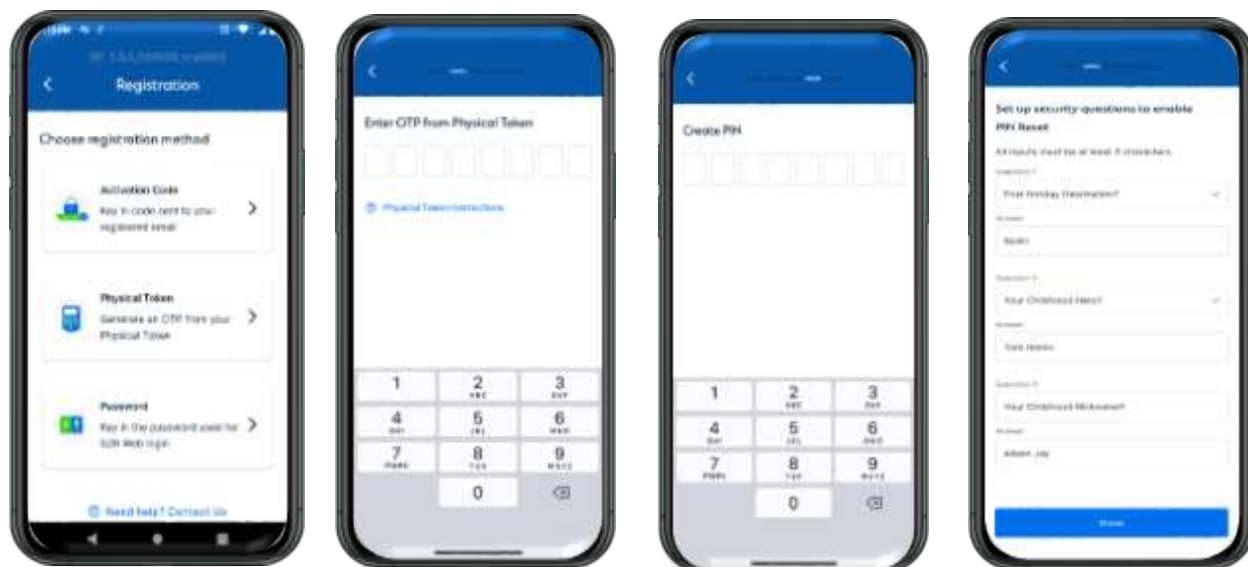
建立一個 PIN 碼來保護您的
手機應用程式

2. 使用實體密碼產生器

若選擇透過實體密碼產生器進行註冊，請在手機應用程式中輸入您的使用者 ID 和群組 ID，並選擇「實體密碼產生器」作為註冊方法，並輸入您實體密碼產生器上生成的一次性密碼 (OTP) 於手機應用程式中。



若您忘了您的 PIN 碼，您可再次重設。若要啟用密碼重設功能，您將需要設定 3 組安全提問，此乃渣打銀行進行雙因素驗證所需的一環。完成後，您將收到一封確認函，此即表示您已成功完成註冊。



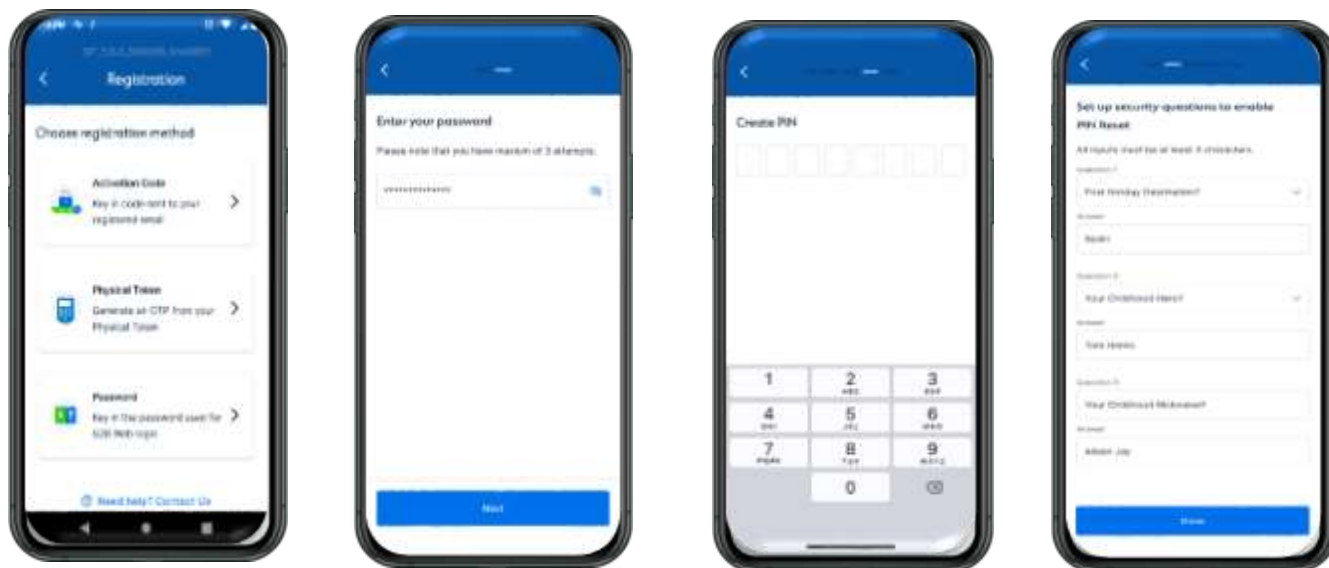
輸入在您實體密碼產生器上
顯示的一次性密碼 (OTP)

建立一組 PIN 碼來保護您
的手機應用程式

設定安全提問和答案，以便
將來重設 PIN 碼

3. 使用密碼

若選擇使用密碼進行註冊，請在手機應用程式中輸入您的使用者 ID、群組 ID 並選擇「密碼」作為首選註冊方式。在您開始在我們的手機應用上進行註冊之前，您先前收到的用於登入 Straight2Bank 網銀的臨時密碼必須進行修改。



請輸入您在 S2B 網站上新改
的密碼

建立 PIN 碼來保護您的
手機應用程式

提交安全問答後，使用者
將在手機應用程式中成功
完成註冊。

一次性密碼 (OTP) 將發送到您所註冊的手機號碼。只使用密碼登入的使用者，則不需要使用一次性密碼 (OTP)。若要繼續前進，請建立一組 8 位數 PIN 碼，並提交安全提問和答案，以在 Straight2Bank 手機應用程式上完成註冊。

登入頁面 - 功能

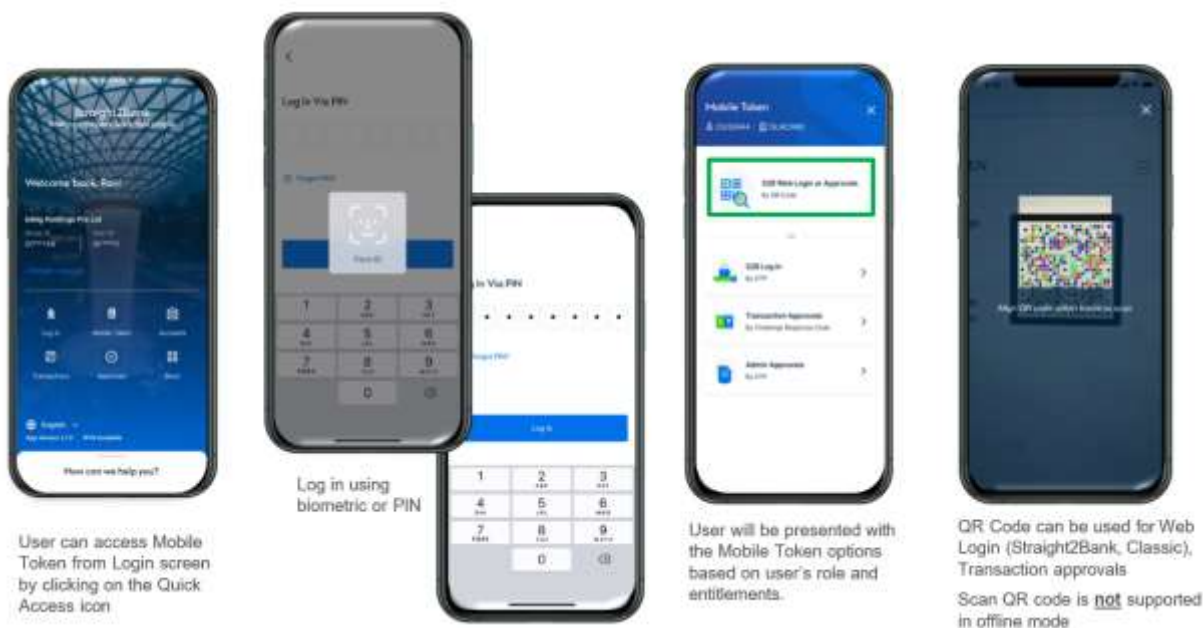


使用手機密碼產生器登入

登入到您的 Straight2Bank 應用程式，並選擇「手機密碼產生器」。



1. 通過手機密碼產生器QR Code掃描功能登入Straight2Bank



選擇「透過QR code」，將您的手機攝像頭對準網銀畫面中的QR code。或者，您亦可將您的手機密碼產生器所產生的一次性密碼 (OTP) 輸入到網銀畫面之中，然後點擊確認。

選擇「確定」之後，您將自動登入到 Straight2Bank 網銀。

2. 使用一次性密碼(OTP)登入 Straight2Bank



使用手機密碼產生器進行交易授權

若您想透過手機密碼產生器授權交易，以下是您必須採取的步驟。當在 Straight2Bank 網銀進行到挑戰和回應碼的畫面，請登入到您的 Straight2Bank 手機應用程式。根據您所使用的 Straight2Bank 版本，您將看到如下所示的其中一個畫面。

請注意，若您使用手機密碼產生器登入網銀，您只能使用手機密碼產生器來授權您的交易。同樣地，若您使用實體密碼產生器登入，您只能使用實體密碼產生器進行交易授權。



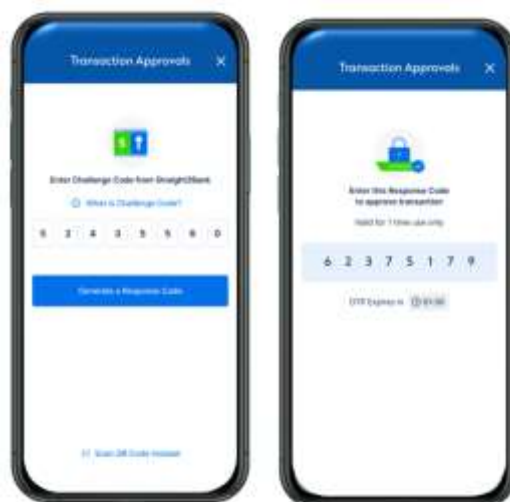
選擇 手機密碼產生器 > 授權交易 (透過挑戰回應代碼)



點選 掃描QR code，將您的手機攝影機對準畫面上的QR code。



掃描QR code後，請確認網銀顯示的挑戰碼和密碼產生器相互一致。在您完成確認之後，點擊完成即可。



如需進行管理者批准（即針對 CSA 使用者），請遵循以下步驟。



User can access Mobile Token from Login screen by clicking on the Quick Access icon



Log in using biometric or PIN



User will be presented with the Mobile Token options based on user's role and entitlements.



User will be presented with a 8-digit OTP (which expires in 90 second)
This OTP can be used for Client Self Admin (CSA)-User Approvals
Admin Approvals (With OTP) is supported in offline mode

重設手機密碼產生器PIN碼

您可透過以下步驟重設您的PIN碼。當您忘記您的 PIN 碼，且您使用手機密碼產生器的登入次數沒有超過 6 次，請使用此選項。

一旦您的嘗試登入超過 6 次，您將收到一封電子郵件，表示您的 Straight2Bank 個資已被封鎖。

您需要聯絡您的系統管理者來重新啟動您的帳戶。

若要重設您的 PIN 碼，請開啟 Straight2Bank 手機應用程式並操作至 PIN 碼登入頁面。

點擊忘記 PIN碼之後，您將看到「重設 PIN 碼」的畫面。點擊「繼續」以持續操作。

接下來，請輸入手機PIN碼，以啟用 PIN 碼重設功能。您將被帶往 PIN 碼重設頁面，輸入使用者 ID/電子郵件並回答安全提問。

一旦回答正確，即可點擊重新註冊此帳戶>您將被帶往註冊頁面。此時，您必須重新開始註冊過程。

新增一個Straight2Bank ID

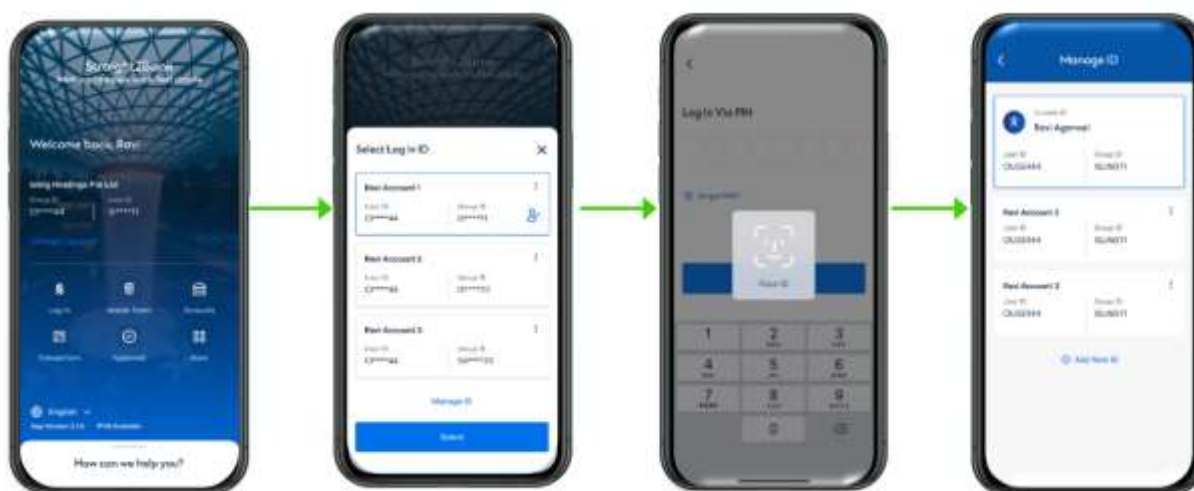
擁有多組 Straight2Bank 登入憑證的 Straight2Bank 使用者，可在應用程式之中管理所有的 Straight2Bank 登入憑證。

若要在 Straight 2Bank 上指定一個新的 ID，請點擊應用程式上的變更登入 ID，系統此時將顯示選擇登入 ID 畫面。

在此畫面上，於 ID 下方點擊管理 ID。您需要通過認證，才能進入「管理 ID」畫面。

請注意，在同一時段中，您必須使用同一設備。亦即，若您使用手機密碼產生器登入，您只能使用手機密碼產生器來認證。

同樣地，若您使用實體密碼產生器登入，您只能使用實體密碼產生器進行認證。



在[管理 ID]的畫面之中，您可增添您的登入 ID。若要增添一個ID，請點擊**新增 ID 按鈕**。此時，您將被引導至註冊頁面。

刪除一組 Straight2Bank ID

在管理 ID 畫面上，您可刪除您的登入 ID。若要刪除一個現有的 ID，點擊相應 ID 旁邊的 3 個點，然後選擇刪除即可。

系統將顯示一個彈出視窗，詢問「您確定要刪除此用戶嗎？」。有 2 個選項可供選擇：「取消」和「是，刪除」。

點擊「是，刪除」，即可刪除所選用戶。

報告

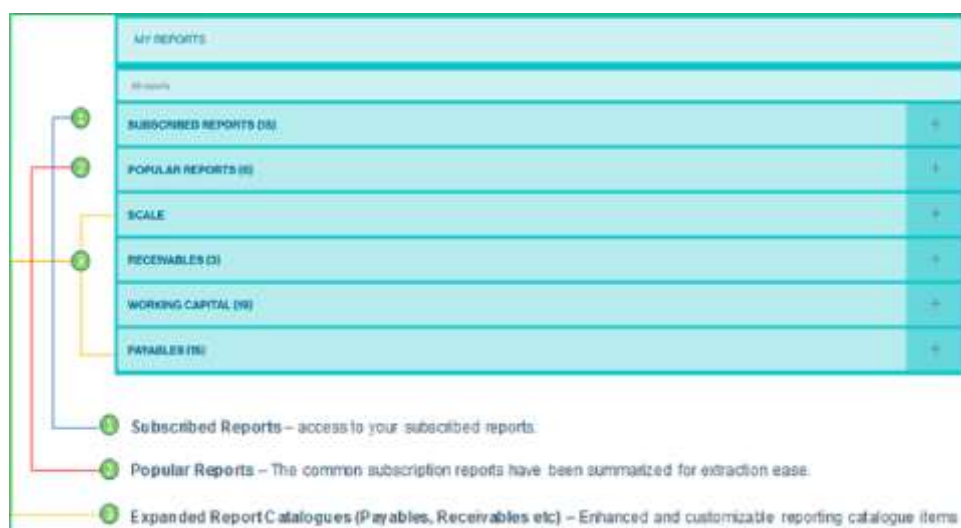
報告和查詢服務概述

Straight2Bank的報告和查詢服務以標準可編輯報告的形式提供。其為簡單和隨時可用的報告，可為您與銀行提供財務交易的最新資訊。

一系列的報告，從摘要到細節，日內或前一天，都可以讓您在**線上閱覽和預定生成**。在渣打銀行當地或其他地方（多國）持有的帳戶交易，跨越多種貨幣和多個企業交易，都可以在這些報告中找到。此外，您可以為每份報告定義標準，以便縮小您所尋找的資訊。

Straight2Bank上的報告

Straight2Bank提供一系列的報告，能為客戶提供更好的能見度。以下列出可用的報告類別，有標準和可編輯的版本和/或格式



應付帳款 - 交易指示

詢價(RFQ)交易報告

這份報告將為您提供使用Straight2Bank預訂的「獨立外匯交易」資訊。

該報告將包括交易金額、使用情況、可用金額和期限的資訊。該報告目前只適用於新加坡和香港。

合併付款項目

該報告將包括合併的付款項目和付款指示狀態，如「已發送至銀行」、(如)「正在處理中」、「正在付款」等等。

刪除的交易

列出在某一日期範圍內被刪除的所有交易指示。

付款/收款通知

在此報告中可以看到我們持有營運帳戶的付款和收款交易摘要。該報告僅適用於美國和英國以外的帳戶。

付款/收款詳情

本報告提供付款和收款交易的細節。該報告僅適用於美國和英國以外的帳戶。



未完成的付款項目

透過Straight2Bank發起但尚未「發送到銀行」的付款將在此報告中顯示（例如）「正在處理中」、「支票已準備好取款」和其他狀態。

已處理的付款項目

透過Straight2Bank發起的電子支付指令，並處於最終狀態（基於交易類型），將包括在此報告中（即）完全處理。

支付授權報告

授權者在某一日期範圍內授權的各項付款清單。

付款對帳

在Straight2Bank上建立的所有電子支付及其最新狀態將在此報告中顯示。

該報告對對帳非常有用，可瞭解截至某一特定日期的付款狀態，該報告將包括已經發送給銀行處理的付款，以及尚未提交給銀行的付款。

營運資金 - 存款帳戶

存款帳戶

本報告提供定期存款的關鍵資訊，如存款期限、貨幣、帳戶號碼、本金、到期金額和我們在此列載的利率。本報告將提供截至某一特定日期的定期存款資訊。該報告將提供前一天的資訊。

存款帳戶和餘額歷史

本報告將提供在我們在此儲存的定期存款的歷史餘額。該報告中的最新資訊是截至前一天的資訊。

營運資金 - 貸款帳戶

貸款帳戶餘額歷史

本報告將提供在我們在此保有的貸款帳戶的歷史餘額。該報告中的最新資訊是截至前一天的資訊。

貸款帳戶

本報告將提供截至某一特定日期在我們這裡持有的貸款帳戶資訊。

該報告將提供截至前一天的資訊，包括本金、貸款帳號、分行詳情、上次還款、下次還款和其他資訊。

營運資金 - 營運帳戶

帳戶餘額

一份綜合報告，提供關於您在特定報告期內的經營、存款和貸款帳戶資訊。

該報告顯示了您在當地和其他地方持有帳戶的可用餘額（指定日期）。其中包括帳戶號碼、帳戶名稱、貨幣、企業和帳戶類別（「經營」、「存款」和「貸款」）。

資訊是按帳戶類型、企業、銀行/地點和貨幣分組的。

設施線路報告

該報告提供了我們保有的融資帳戶（透支）資訊。

該報告中提供的資訊包括限額、可用金額、限額數量、限額類型和帳戶類別。該報告中的最新資訊是截至前一天的資訊。

日內交易詳情報告

這份報告將提供我們和第三方銀行在Straight2Bank上設定帳戶的所有日內交易詳情。該報告的細節將包括交易類型、日期、金額、描述和其他資訊。

日內交易總結報告

這份報告將提供我們或第三方銀行在Straight2Bank上設定的帳戶的所有日內交易摘要。該報告中的資訊包括交易金額、交易細節和交易類型等。

跨銀行帳戶

這份報告為您提供透過Straight2Bank配置的其他銀行帳戶的交易資訊。



營運帳戶餘額歷史

這份報告提供了在Straight2Bank上配置我們和第三方銀行營運帳戶的歷史帳戶餘額資訊。該報告中的最新資訊是截至前一天的資訊。

營運帳戶詳情

全面的營運帳戶相關資訊，如公司名稱、銀行分行、國家、貨幣和帳戶號碼將在此報告中提供。該報告中的其他資訊包括期初、期末餘額、浮動資金詳情、應計利息 (如有) 和最後交易日期。該報告中的最新資訊是截至前一天的資訊。

營運帳戶報表

「營運帳戶報表」報告為您提供在我們任何地點和第三方銀行持有的帳戶。

該報告中的資訊將包括期初、期末帳目餘額、交易細節和交易金額。該報告中的最新資訊是截至前一天的資訊。

營運帳戶交易詳情

這份報告將提供我們和第三方銀行在Straight2Bank上設定的帳戶歷史交易細節。該報告的細節將包括交易類型、日期、金額、描述和其他資訊。

營運帳戶

這份報告將提供在我們和第三方銀行開立的「營運帳戶」截至特定日期的日終 (前一天) 餘額資訊。該報告中的資訊將包括期初、期末帳目餘額和可用餘額。該報告中的最新資訊是截至前一天的資訊。

營運資金 - 存款帳戶

WORKING CAPITAL (20)				
REPORT NAME	REPORT CATEGORY	REPORT STATUS	REPORT TYPE	
Account Balance Report providing account balance details for a particular date or date range	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable	
Balance Confirmation Report Report for Corporate Clients for reconciliation and requirements	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Standard	
Deposit Account Report giving details of deposit account	Working Capital Deposit Accounts	Not Yet Scheduled	Editable	
Deposit Account and Balance History Report giving details of deposit details and balance history	Working Capital Deposit Accounts	Not Yet Scheduled	Editable	
Facility Limit Report Report giving details of facility limit provisioned for a particular company for a period	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable	

報告已被分類，以方便瀏覽。

1. **我的報告** - 存取您目前訂閱的報告
2. **熱門報告** - 為了便於提取，常見的訂閱報告已被總結出來
3. **擴充的報告目錄 (應付款、周轉金和應收款)** - 根據服務的增強和可客製化的報告目錄項目

MY REPORTS	
10 reports	
SUBSCRIBED REPORTS (15)	
POPULAR REPORTS (6)	
SCALE	
RECEIVABLES (3)	
WORKING CAPITAL (19)	
PAYABLES (15)	

報告類別是可擴充的，將顯示您有權獲得的詳細報告和可用的選項（標準格式和可編輯功能的可用性）。

WORKING CAPITAL (20)				
REPORT NAME	REPORT CATEGORY	REPORT STATUS	REPORT TYPE	
Account Balance Report providing account balance details for a particular date or date range	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable	
Balance Confirmation Report Report for Corporate Clients for reconciliation and requirements	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Standard	
Deposit Account Report giving details of deposit account	Working Capital Deposit Accounts	Not Yet Scheduled	Editable	
Deposit Account and Balance History Report giving details of deposit details and balance history	Working Capital Deposit Accounts	Not Yet Scheduled	Editable	
Facility Limit Report Report giving details of facility limit provisioned for a particular company for a period	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable	

下載標準報告

使用者可選擇立即下載銀行規定的標準格式報告。透過選擇 ，使用者可立即被允許下載報告

WORKING CAPITAL (20)			
REPORT NAME	REPORT CATEGORY	SCHEDULE STATUS	REPORT TYPE
Account Statement Report providing account balances details for a particular date or date range	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable
Balance Confirmation Report Report for Clients to check for reconciliation with requirements	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Standard
Deposit Account Report giving details of deposit account	Working Capital Deposit Accounts	Not Yet Scheduled	Editable
Deposit Account and Balance History Report giving details of deposit details and balance history	Working Capital Deposit Accounts	Not Yet Scheduled	Editable
Facility Lines Report Report giving details of facility lines provided to a group/company for a client	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable



「按需」標準報告針對選定項目的預定標準報告

一旦選擇 ，使用者將被帶往基本過濾頁面。

Example

AS AT DATE **3a** DATE RANGE ROLLING DATE

3b FROM 02/09/2019 TO 27/09/2019
Min: 3rd Sep 2019 Max: 27th Sep 2019

MATURITY AMOUNT (optional) 30000

PRINCIPAL AMOUNT (optional) 1000

STATUS (optional) **3c**

- 僅選擇下方內容：
 - 截止日期：選擇日期範圍，設定 FROM DD/MM/YYYY, TO DD/MM/YYYY
 - 點擊CALENDAR按鈕，更有效地選擇日期
 - 範例：列出2019年5月的所有未付定期存款，選擇 FROM 31/05/2019 TO 31/5/2019
 - 注意：FROM日期與生成存款帳戶報告無關。
 - 選擇STATUS為「Outstanding」。
- 點擊底端彈出欄中的「匯出」。
- 在下一個畫面，再次點擊「匯出」，以生成PDF格式的報告

4

訂閱報告

報告類別

報告類別

新的Straight2Bank報告可為您提供一系列的報告來幫助您。對該些報告的存取基礎在於您獲取服務的權利，並且為了便於瀏覽，其已進行分類。

首先，報告已被分類，以方便瀏覽。

1. **我的報告** - 存取您目前訂閱的報告
2. **熱門報告** - 為了便於提取，常見的訂閱報告已被總結出來
3. **擴充的報告目錄 (應付款、周轉金和應收款)** - 根據服務的增強和可客製化的報告目錄項目

MY REPORTS	
All reports	
SUBSCRIBED REPORTS (26)	+
POPULAR REPORTS (6)	+
SCALE	+
RECEIVABLES (2)	+
WORKING CAPITAL (16)	+
PAYABLES (16)	+

報告類別是可擴充的，將顯示您有權獲得的詳細報告和可用的選項（標準格式和可編輯功能的可用性）。

POPULAR REPORTS (6)						
REPORT NAME	REPORT CATEGORY	SCHEDULE STATUS	REPORT TYPE			
Consolidated Payments Items Details of all payment transactions submitted in a date range.	Payables Payments Transactions	Not Yet Scheduled	Editable		edit	edit
Subsidiary Payments Items List of all payment transactions that are added to a subsidiary account in a date range.	Payables Payments Transactions	Not Yet Scheduled	Editable			edit
SP12 Usage Report List of all SP12 transactions in a customer date range.	Payables Payments Transactions	Not Yet Scheduled	Editable		edit	edit
Account Statement Report providing account balance details in a particular date range.	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable			edit
Payments Reconciliation A reconciliation report for all payment transactions submitted in a date range.	Payables Payments Transactions	Not Yet Scheduled	Editable			edit
Operating Accounts Transactions Details A report giving details of transactions processed in an operating account for a date range.	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable		edit	edit
Popular Report Titles Report Category Schedule Status Report Type Availability Whether Standard or editable are available 'On Demand' Standard reports Pre-defined standard reports for selection Action Buttons Edit to allow the report to be scheduled and/or customized						

「功能」級別的控制是為了讓使用者能夠存取各類型的報告，如「營運帳戶報表」、「營運帳戶詳情」、「貸款帳戶」等。

「資料」級別的控制可以讓使用者存取一項或多項與各個報告相關的帳戶。可配置一名使用者，「使用者A」，其只能存取「帳戶1」的「營運帳戶餘額」，而另一名使用者，「使用者B」則可以存取「帳戶1」和「帳戶2」的「營運帳戶餘額」和「營運帳戶詳情」。

可用性和控制

標準及可編輯報告版本是為所有Straight2Bank客戶提供的預設服務。所有單獨的報告都可以在兩個級別上為使用者提供權利控制

1 功能層級

「功能」級別的控制是為了讓使用者能夠存取各類型的報告，如「營運帳戶報表」、「營運帳戶詳情」、「貸款帳戶」等。

2 資料層級

「資料」級別的控制可以讓使用者存取一項或多項與各個報告相關的帳戶。可配置一名使用者，「使用者A」，其只能存取「帳戶1」的「營運帳戶餘額」，而另一名使用者，「使用者B」則可以存取「帳戶1」和「帳戶2」的「營運帳戶餘額」和「營運帳戶詳情」。

訂閱標準報告

使用者可選擇立即下載銀行規定的標準格式報告。

透過選擇 ，使用者將可立即下載該報告。

POPULAR REPORTS (6)			
REPORT NAME	REPORT CATEGORY	SCHEDULE STATUS	REPORT TYPE
Consolidated Payment Details Details of all payment transactions processed in a date range.	Payables Payment Transactions	Not Yet Scheduled	Available
Outstanding Payment Items List of all unpaid transactions that are still not in complete status in a date range.	Payables Payment Transactions	Not Yet Scheduled	Available
FAQ (Frequently Asked Questions) List of all FAQ items available in a particular date range.	Payables Payment Transactions	Not Yet Scheduled	Available
Account Statement Report providing account balance details for a particular date in a date range.	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Available
Payment Reconciliation A reconciliation report for all payment transactions entered in a date range.	Payables Payment Transactions	Not Yet Scheduled	Available
Open and Pending Transactions Details A report giving details of transactions processed and outstanding account in a date range.	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Available



按需「標準報告」針對選定項目的預先定義的標準報告。

一旦選擇 ，使用者將被帶到基本過濾頁面。

Example

AS AT DATE **3a** | DATE RANGE | ROLLING DATE

3b | FROM | TO

02/09/2019 | 27/09/2019

Mon, 2nd Sep 2019 | Fri, 27th Sep 2019

MATURITY AMOUNT (optional) 30000

PRINCIPAL AMOUNT (optional) 1000

STATUS (optional) **3c** | OUTSTANDING

- 只選擇下方內容：
 - 截止日期：選擇日期範圍，設定 FROM DD/MM/YYYY, TO DD/MM/YYYY
 - 點擊CALENDAR按鈕，更有效地選擇日期
 - 範例：列出2019年5月的所有未付定期存款，選擇 FROM 31/05/2019 TO 31/5/2019
 - 注意：FROM日期與生成存款帳戶報告無關。
 - 選擇STATUS為「Outstanding」。
- 點擊底端彈出欄中的「匯出」。
- 在下一個畫面，再次點擊「匯出」，生成PDF格式的報告。

4

CANCEL | EXPORT | CONTINUE

計畫和交付

最後一步是定義交付管道和時間表。您可選擇透過電子郵件或/和訊息中心來接收報告。

可用格式包括CSV、XLS、XLSX和PDF。

DELIVERY CHANNELS

SELECT DELIVERY OPTION

☒ EMAIL

☐ CSV

☒ MESSAGE CENTER

DELIVERY SCHEDULE

FREQUENCY

DURATION

☐ All

☐ CSV

☐ XLS

☐ XLSX

☐ PDF

針對交付時間表，選擇報告的開始日期；結束日期和頻率（表明報告的交付時間）。



DELIVERY SCHEDULE

FREQUENCY MONTHLY

DURATION Start date: 16/10/2018 End date: 04/10/2023
Tue, 16th Oct 2018 Wed, 04th Oct 2023

RUN REPORT ON Day 1

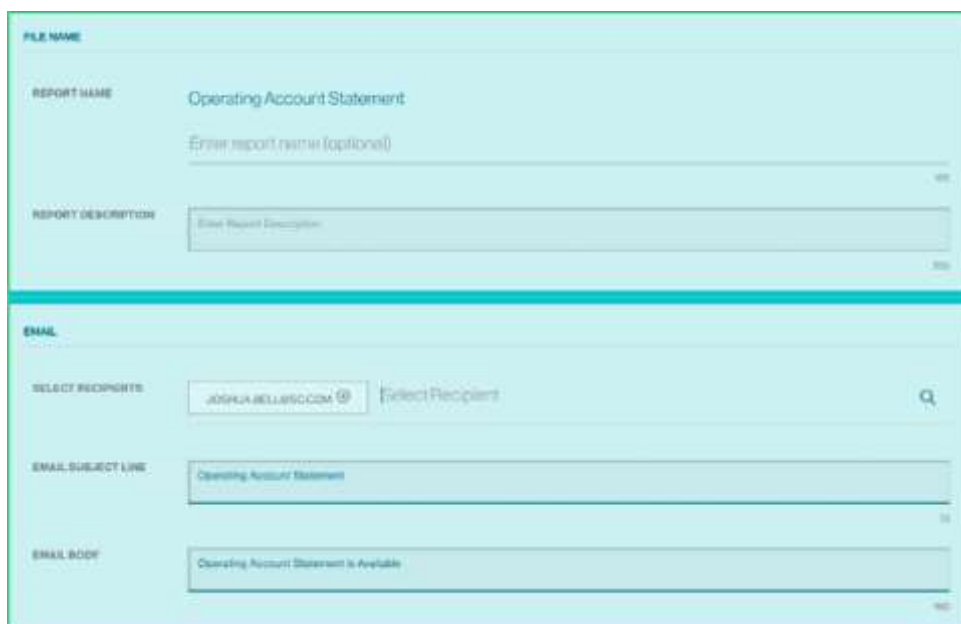
SELECT A TIME ZONE (GMT+05:00) - Kuala Lumpur, Singapore

PREFERRED TIME 06:00AM

☐ Include Weekends & Holidays
Weekdays and weekends will be calculated as per the group-wide time zone

☒ Notify if the report is empty

還有一些欄位，如「客製化報告名稱」和「報告收件人和電子郵件主題」。



FILE NAME

REPORT NAME Operating Account Statement
 Enter report name (optional)

REPORT DESCRIPTION Enter Report Description

EMAIL

SELECT RECIPIENTS JOSHUA.BELL@SCOM Select Recipient

EMAIL SUBJECT LINE Operating Account Statement

EMAIL BODY Operating Account Statement is Available

做完修改後，您可以點擊「提交」來完成報告設定之旅。

一旦您提交了報告，該報告將作為訂閱的報告出現在**我的報告**中。

訂閱可編輯的報告

使用者可選擇有效地客製化一份預定的報告。透過選擇 ，使用者將可客製化報告輸出。

POPULAR REPORTS (8)			
REPORT NAME	REPORT CATEGORY	SCHEDULE STATUS	REPORT TYPE
Consolidated Payment Items Details of all payment transactions initiated in a date range.	Payables Payment transactions	Not Yet Scheduled	Editable
Outstanding Payment Items List of all payment transactions that are still not in complete status in a date range.	Payables Payment transactions	Not Yet Scheduled	Editable
IFIG Credit Report List of all IFIG deals available in a particular date range.	Payables Payment transactions	Not Yet Scheduled	Editable
Account Balances Report providing account balances details for a particular date in a date range.	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable
Payment Reconciliation Account/Module report for all payment transactions initiated in a date range.	Payables Payment transactions	Not Yet Scheduled	Editable
Operating Account Transaction Details A report giving details of transactions processed on an operating account in a date range.	Working Capital Operating Accounts	Not Yet Scheduled	Editable



可編輯的」報告客製化輸出 編輯，可讓報告被安排和/或客製化

一旦選擇



使用者將被帶到過濾頁面

客戶可客製化其列標題，以便與其系統應用程式輕鬆對帳。

1. 選擇鋼筆圖示來編輯列頭的名稱。
2. 鍵入新的列頭名稱。完成後，點擊可編輯欄位外圍。
3. 如果您想知道原來的列頭名稱，您可以參照工具提示。

滑鼠移到列頭上就可以觸發工具提示。



1. **可編輯功能** - 可以讓使用者客製化預定的報告輸出
2. **某些功能**
 - a. 客製化列/元件-可讓使用者新增或刪除選定的列
 - b. 自由移動位置-拖放功能為使用者客製化報告和相應移動列提供了便利性
 - c. 篩選和排序-現有的工具，可讓使用者選擇適當和相關的元件



匯出 - 供立即下載

儲存和關閉 - 草稿狀態

繼續 - 使用者將被帶到「計畫與交付」。

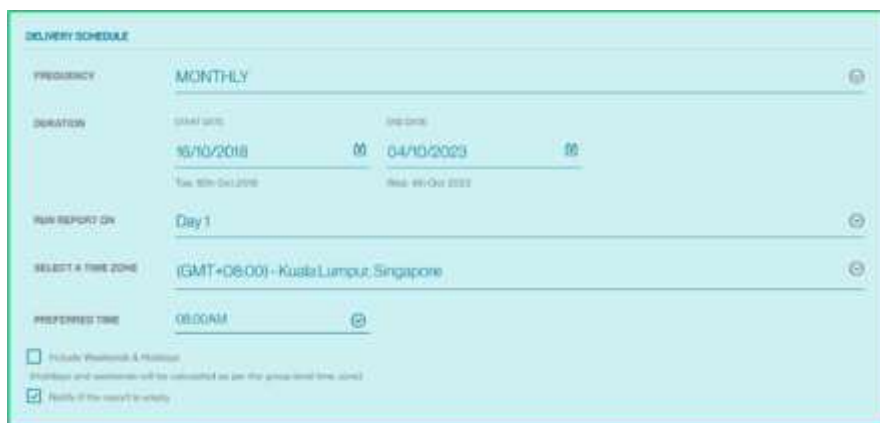
計畫和交付

最後一步是定義交付管道和時間表。您可選擇透過電子郵件或/和訊息中心來接收報告。

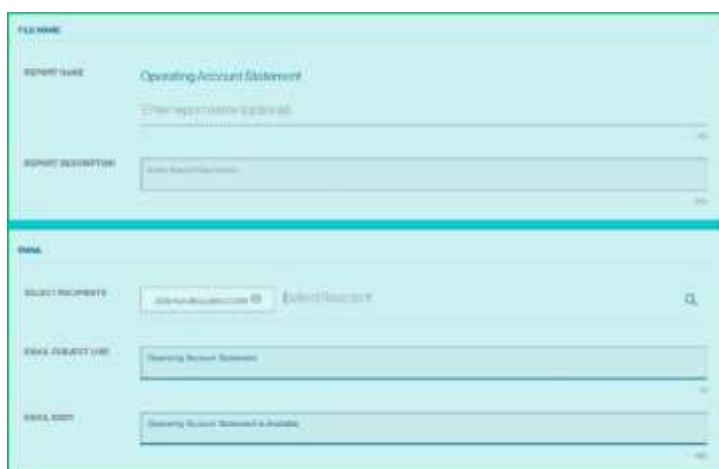
可用的格式包括CSV、XLS、XLSX和PDF。



針對交付時間表，選擇報告的開始日期；結束日期和頻率（表明報告的交付時間）。



還有一些欄位，如「客製化報告名稱」和「報告收件人和電子郵件主題」。

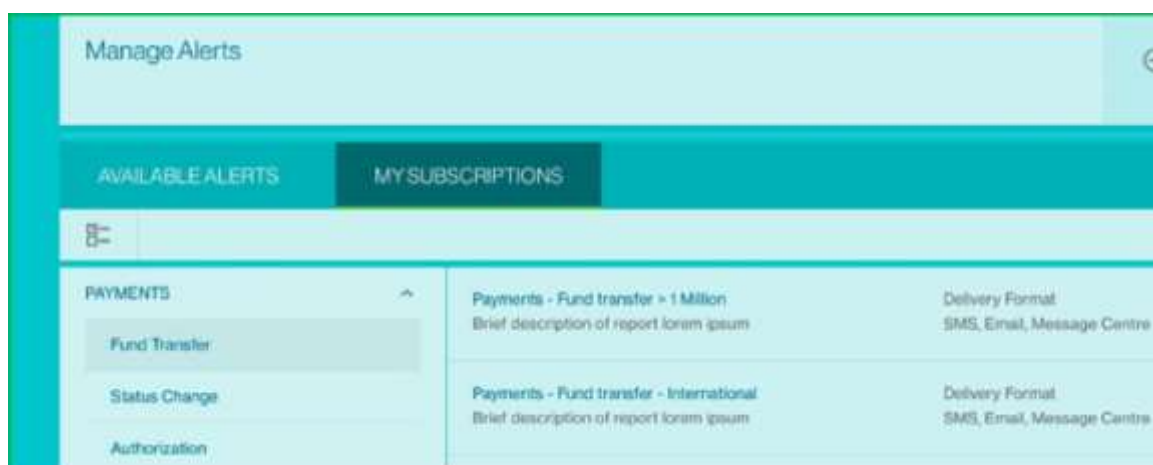


做完修改後，您可以點擊「提交」來完成報告設定之旅。一旦您提交了報告，該報告將作為訂閱的報告出現在我的報告中。

訂閱警示

Straight2Bank提供的警示

以下清單提供了Straight2Bank不同產品的各種警示及其類型的摘要。 如果您需要更多關於該些警示的資訊，請聯絡銀行。



應付帳款 - 付款

付款處理成功

當提交給銀行的付款被成功處理後，將產生警示。

這將有助於瞭解銀行已成功處理的付款，並通知收款人進行下一步的工作。

付款交易被拒絕

當提交給銀行的付款由於各種原因被收款銀行拒絕時，將產生警示，如無效的帳戶號碼、無效的收款人等。

這將有助於瞭解付款被收款銀行拒絕的情況，並通知收款人採取下一步措施。

交易指示退回

當提交給銀行的付款因各種原因被「退回」，如資金不足、無效的外匯等，就會產生警示。

如果提交的付款被銀行「退回」，您將收到通知，以便聯絡並通知收款人因此而造成的任何延誤，或者為付款做出其他安排。

等待批准的付款交易

當付款狀態變為「已完成」(即)發起人建立付款指令後，就會產生警示。

該警示將被發送至授權者。這將有助於在支付指令等待批准時接收通知。

收款成功

當提交給銀行的付款被收款銀行成功收款時，將產生警示。

這將有助於瞭解收款銀行是否已成功入帳，並通知收款人進行下一步操作。

交易狀態變更

當交易狀態發生變化時，將產生警示。這將有助於瞭解交易狀態的變化。

授權人提示

當一個交易被選定的授權人批准時，將產生警示。

這對瞭解付款已被選定的授權人成功批准，以及付款的狀態變為「完全授權」/「部分授權」很有用。

付款交易批准

當所有的授權者都成功授權付款，並等待發送至銀行時，將產生警示。

這對瞭解付款已被完全授權很有用。



發送給銀行的交易

當所有的授權者都成功授權付款，並等待發送至銀行時，將產生警示。
這對瞭解付款已被完全授權很有用。

應付帳款 - 批次

批次完全簽署

該批付款的狀態變為「完全簽署」時（即）當所有授權者都已授權該批付款後，就會產生警示。
該警示將被發送給「放款人」（或擁有「發送至銀行」功能的使用者）。當付款批次準備好被釋出給銀行處理時，這將有助於接收通知。

應付帳款 - 收款人

建立新的收款人並等待批准

當一個新的收款人被建立並等待批准時，將產生警示。
該警示將被發送至授權者。這對接收新收款人時等待批准的通知很有幫助。

營運資金 - 營運帳戶

付款金額

警示將根據您帳戶上的付款交易和配置的標準產生。
這對接收高額付款、從某些指定帳戶、企業、付款編號和其他各種參數的付款通知很有用。

收款金額

警示將根據向您的帳戶輸入的收款和配置標準產生。
這將有助於接收關於高額入帳、入帳到某些指定帳戶、企業、交易參照和其他各種參數的通知。

期末帳簿餘額

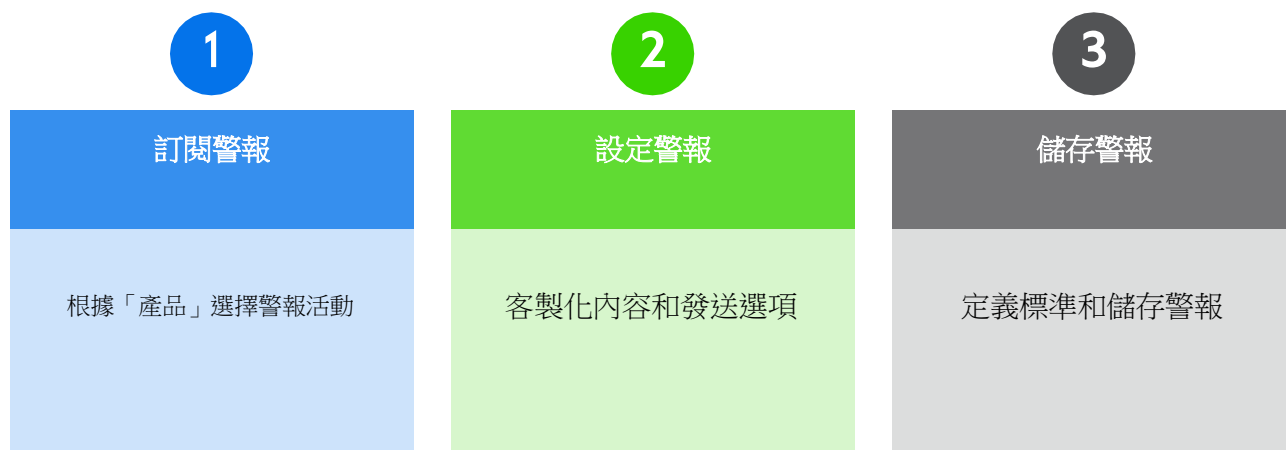
警示將根據「期末帳目餘額」的閾值生成。有幾個參數可用於定義過濾標準和接收警示通知。

期末可用餘額

警示將根據「期末可用餘額」的閾值產生。有幾個參數可用於定義過濾標準和接收警示通知。

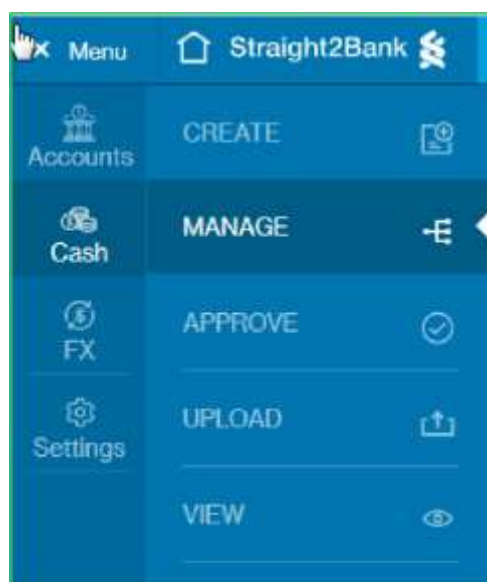
訂閱警示

在Straight2Bank的各種產品上設定警示通知只需簡單的3步驟，如「訂閱報告」。



在本節中，「營運資金-營運帳戶-扣款通知警示」所涉及的步驟僅供說明目的。同樣的步驟也適用於其他產品和子產品，因此沒有詳細描述。

在「管理」功能表下，選擇「警示」。



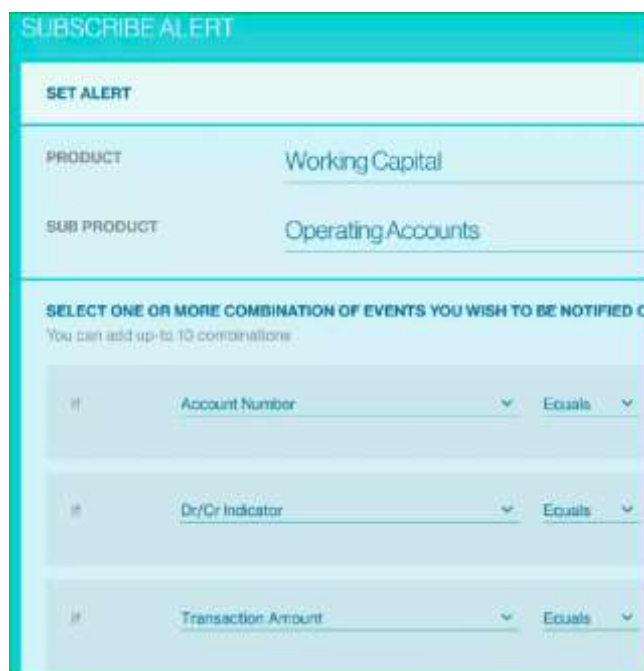
您將看到一個畫面，可選擇最常用的警示來進行配置。請參閱「[Straight2Banks上可用的警示](#)」，以瞭解更多細節。



點擊訂閱，配置付款通知警示。



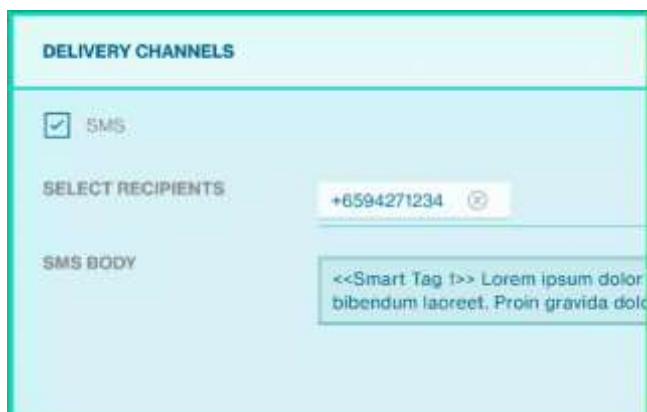
付款帳戶號碼的選擇針對付款通知來說是必須的，其他組合將被預先填入適當的數值。



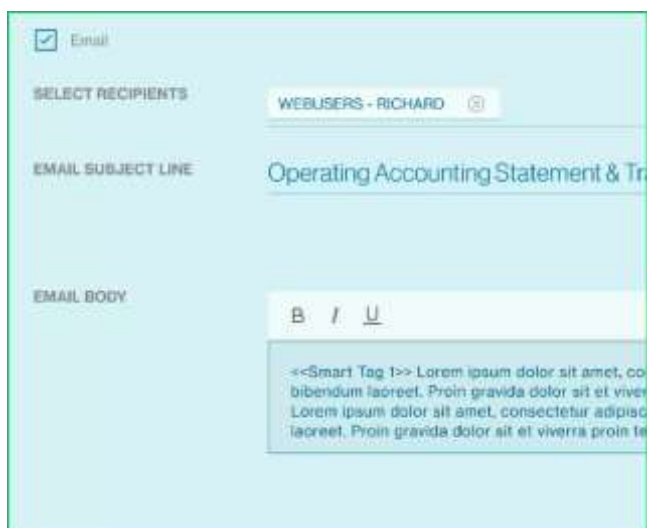
請提供**警示名稱**，以便在我的訂閱下進行追蹤。此外，**結束日期**也是時間表期限的選項。



針對簡訊配置，請提供帶有**國家代碼首碼的手機號碼**。您可以用逗號分隔符號配置多個收件人。



針對電子郵件的配置，請提供**白名單上的電子郵件ID**。客戶可以用逗號分隔符號配置多個收件人。



可用作標準的欄位清單可能因各個警示而有所不同。下方所有或部分欄位均可用於定義警示標準。

資料欄位/參數	使用說明
設定警示	從下拉式清單中選擇需要觸發警示的活動。這將根據為警示選定的「產品」和「子產品」而有所變化。
組合	可用於客製化警示內容的資料欄位清單。該些欄位中的每一個都將被替換成交易中的值（例如：）帳號將被替換成實際的帳號。
警示名稱	警示必須儲存的欄位。此一名稱在其他警示中應該是唯一的。
說明	警示的描述，以便於識別和檢索。
簡訊發送	提供帶有國家代碼首碼的手機號碼，以生成警示通知並透過簡訊發送。多個手機號碼可用逗號分隔提供。
電子郵件發送	提供電子郵寄地址以生成警示通知並透過電子郵件發送。多個電子郵寄地址可用逗號分隔提供，但電子郵寄地址的功能變數名稱必須與Straight2Bank設定期間提供的功能變數名稱資訊相匹配。（白名單的電子郵件）
主題	此為警示通知郵件的主題標題。
主體內容	郵件內容可以在此處客製化，資料欄位可適當地替換成智慧標籤
警示時間表	報告時間表需要執行的開始日期、結束日期和頻率。
綜合警示	選擇「是」，可根據您喜歡的發送時間生成和發送綜合通知（而非單獨通知）。選擇「否」來發送單一警示。

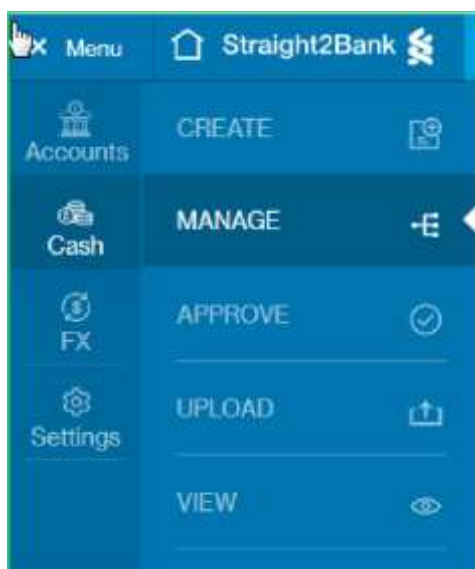
一旦警示完成提交，您就可以從我的訂閱追蹤/修改警示。



MT103副本

這項功能允許您為在Straight2Bank上進行的向外電匯 (OTT) 生成MT103確認訊息副本。該

選項在管理支付列表畫面上可用 - 存取路徑為「功能表」>「管理」>「支付」。



您應該能夠從管理列表的交易列表視圖中存取MT103副本。

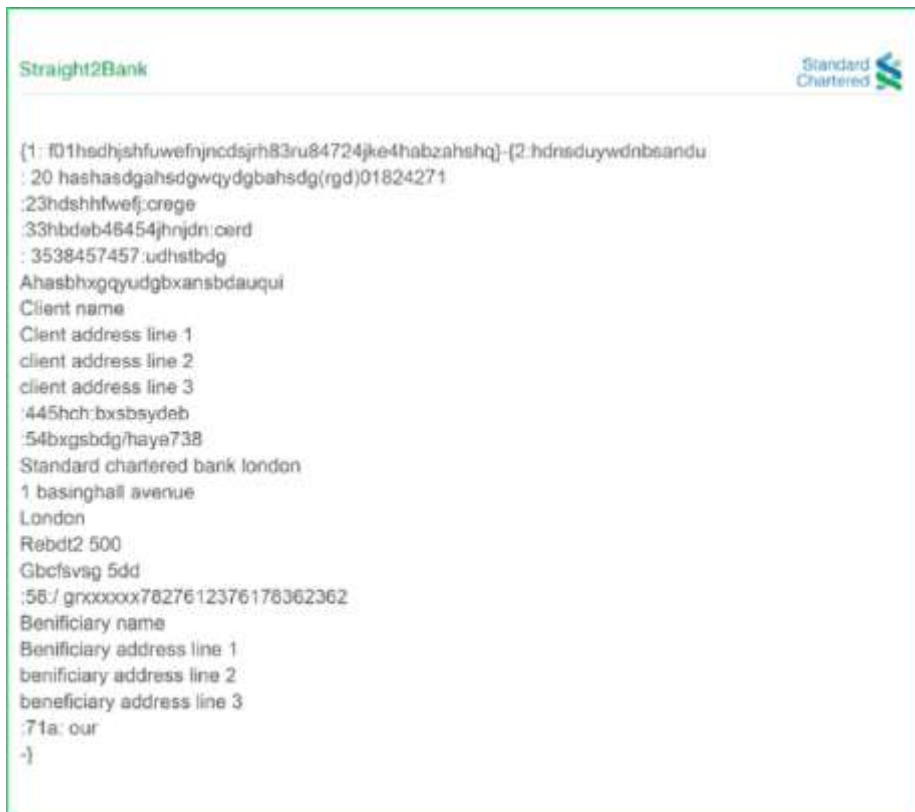


MT103訊息的副本可透過支付參照下方的附件圖標，在Straight2Bank中下載數次，直到付款被清除為止。



當您點擊MT103 Swift訊息連結下載MT103 PDF訊息的副本時，不會有稽核追蹤。

MT103 PDF中的資料/內容將不被修改，並將根據映射表顯示與欄列相同的內容。



```

Straight2Bank
Standard Chartered

(1: F01hshishfuwefnjncdsjrh83ru84724jke4habzahshq)-(2: hdnrduywdnbsandu
: 20 hashasdgahsdgwgqydgbaahsdg(rgd)01824271
: 23hdshhfwefj:crege
: 33hbdeb46454jhnjd:cerd
: 3538457457:udhstbdg
Ahasbhxggyudgbxansbdauqi
Client name
Client address line 1
client address line 2
client address line 3
:445hch:bxsbasydeb
:54bxgsbdg/haya738
Standard chartered bank london
1 basinghall avenue
London
Rebdt2 500
Gbcfsvsg 5dd
:56:/ grxxxxx7827612376178362362
Beneficiary name
Beneficiary address line 1
beneficiary address line 2
beneficiary address line 3
:71a: our
~}
  
```

MT103主要資訊的建議欄位：

強制性資料欄位和描述：

20: 如果留空，系統將預設客戶參照<P> <I> <Group-ID> <Sequence Number>

32A: 根據浮動量計算。可以讓客戶改寫日期。

33B: 貨幣，總金額

53B: 為客戶設定的帳戶清單

33B: 貨幣，總金額

50K: 預設為付款帳戶名稱。可以讓客戶改寫。

57A: 收款人銀行名稱+代碼

59: 收款人的姓名/帳戶/地址

70: 付款細節

71A: 上述選項的代碼為OUR,BEN,SHA，並將在SWIFT訊息中出現。



可選的資料欄位和描述：

56A: 中間銀行名稱+代碼

54A: 收款人代理銀行+銀行代碼

71F, 71G: 預設為0.00，貨幣與付款帳戶的貨幣相同。

23E: 指示代碼，如：

SDVA: 付款必須以當天的價值執行給收款人

INTC: 公司內部支付

REPA: 相關電子支付參照

CORT: 交易結算

HOLD: 收款客戶/申索人將致電

CHQB: 僅透過支票支付

PHOB: 透過電話通知收款人/申索人

TELB: 透過最有效的電信手段通知收款人/申索人

PHON: 透過電話通知機構帳戶

TELE: 透過最有效的電信手段通知機構的帳戶

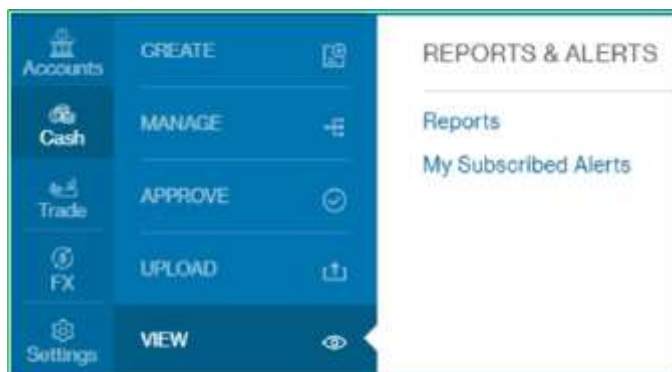
PHOI: 透過電話通知中間人

TELI: 透過最有效的電信手段通知仲介機構

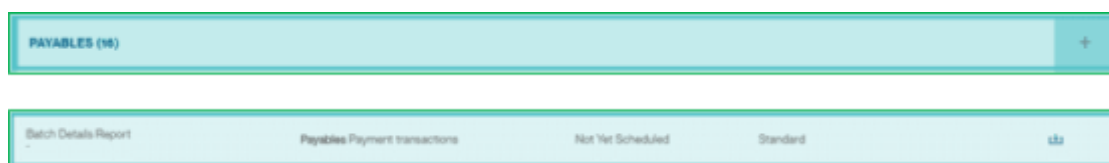
現金 - 批量細節標準報告

完全可客製化的報告，使用過濾選項並根據需要安排報告

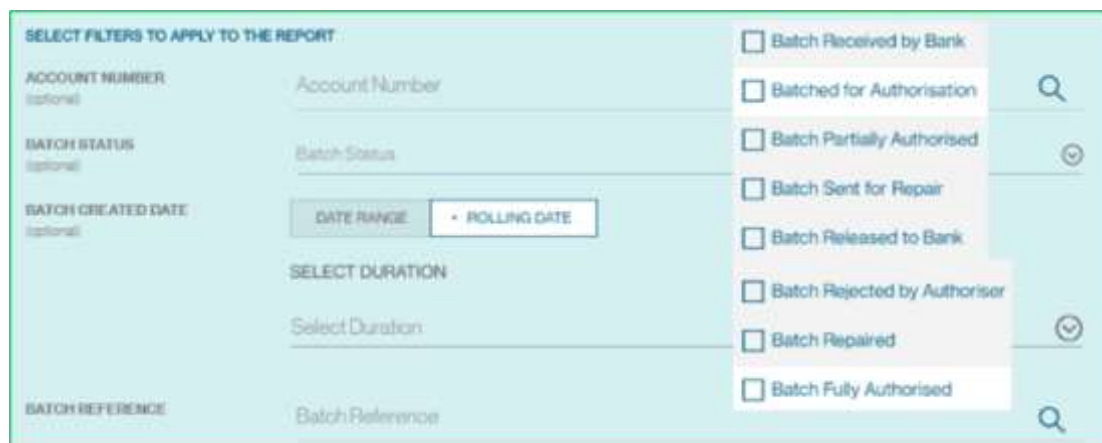
前往功能表 > 現金 > 閱覽 > 報告



選擇應付帳款，尋找「批次詳情報告」。點擊右邊的下載按鈕。



選擇要套用於報告的相關過濾器。



針對批次期限，選擇從目前日期-12個月到目前日期+12個月的日期。總共有25個選項可選擇。

請注意，批次編號是一個強制性的欄位，需點擊繼續到下一個畫面。



DELIVERY CHANNELS

SELECT DELIVERY OPTION

☐ EMAIL

☐ H2H

☐ MESSAGE CENTER

交付管道和時間表可根據要求進行客製化，報告只有pdf格式。

DELIVERY SCHEDULE

FREQUENCY: DAILY

DURATION: START DATE: 25/11/2019 (Mon, 25th Nov 2019) END DATE: 25/12/2019 (Wed, 25th Dec 2019)

SELECT A TIME ZONE: (GMT+08:00) - Kuala Lumpur, Singapore

PREFERRED TIME: 00:00AM

☐ Include Weekends & Holidays
(Holidays and weekends will be calculated as per the group level time zone)

有一個選項可重新命名報告的名稱，並包括一個描述，以便客戶參照。

REPORT NAME

REPORT NAME: Elatch Details Report

REPORT DESCRIPTION: Elatch Payment Transactions

CONFIRM

BACK

SUBMIT

Your submitted report will be named Elatch Details Report. You may modify this the name for easy identification.

點擊提交後，其會在「我訂閱的報告」下看到這份報告。

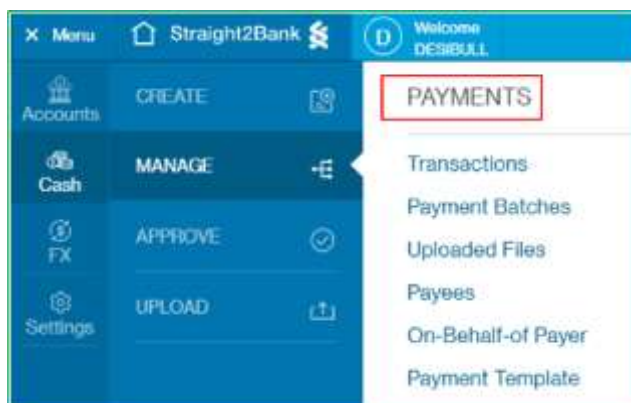
MY SUBSCRIBED REPORTS (1)

REPORT NAME	REPORT CATEGORY	SUBSCRIBE GROUP	REPORT TYPE
Elatch Details Report	Payment Transactions	...	Standard

現金 - 選定交易/批次小計

在「管理/批准交易」功能表中選擇多項交易，其將能夠看到其所選交易的基礎貨幣小計金額。前

往功能表 > 現金 > 管理或批准 > 交易



點擊左邊的圖示，選擇多項交易。

TRANSACTIONS	BATCHES	FILES	PAYEES	TEMPLATES
1 - 100 of 242 items				
BATCH REFERENCE & NAME		BATCHED BY & ON	NUMBER OF PAYMENTS	MAX DEBIT AMOUNT
				TOTAL DEBIT AMOUNT

選擇多項交易後，小計將出現如下圖所示。在「操作」項下，選擇匯出或列印所選交易。

Selected Transactions: 2 | Amount in Base Currency Equivalent: SGD 223.00

1 - 100 of 7089 items

SELECT ALL

SHOW SELECTED

ACTIONS -

	PAYMENT REFERENCE & FILE NAME	PAY TO	PAYEE BANK NAME
☒	Q0122012	667522701 test002longbenname 1213213213213213213213213213213 DBS Bank Ltd	DBS Bank Ltd
☒	Q0122010	664965101 AccountWithSCB 0102099960 Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	Standard Chartered Bank (Singapore) Limited

此一小計功能也適用於批次表單，並且會顯示所選批次的數量。

Selected Batches: 2		No. of Transactions: 3		Amount in Base Currency Equivalent: SGD 300.00	
3 1 - 100 of 1035 items SELECT ALL SHOW SELECTED ACTIONS -					
BATCH REFERENCE & NAME		BATCHED BY & ON		T, MAX DEBIT AMOUNT	T, NUMBER OF PAYMENT(S)
☒	C8022090	MAHESH 30/10/2019		BCE: SGD 100.00 ACE: SGD 100.00	1
☒	C8022091	MAHESH 30/10/2019		BCE: SGD 100.00 ACE: SGD 100.00	2

收款

入門須知

Straight2Bank可讓您透過直接付款暨收款服務有效地簡化您的收款流程。

這項服務能有效地讓您透過Straight2Bank，利用適用的當地清算系統/網路，以數位和直通的方式進行貴公司的收款。這使貴公司能夠在成員銀行成功註冊後，有效地從您的客戶（或使用者）帳戶中扣除款項。這將有效地改善了貴公司的營運資金狀況，因為收款過程得到簡化，資金的可預測性也得到提高。

本節概述強調Straight2Bank的幾項特點如下：

1. 透過網路、批量匯入和H2H建立、修改和取消直接付款指令（DDA），並將其交付給當地相應的下游清算機構；接收和批准付款人從付款銀行發起並傳入指令。
2. 透過網路、批量匯入和H2H建立直接付款指令（DDI），並將其交付給當地相應的下游清算機構。
3. 線上報告功能，使您能夠檢查選定項目的狀態。為您的電子和紙本收款工具提供廣泛的報告功能。
4. 為交易的啟動和報告提供廣泛的檔案上傳和下載功能。
5. 可客製化的交易啟動和報告範本。
6. 內建驗證（針對監管要求、強制性欄位）。
7. 欄位自動填充，消除重新輸入資訊的需要。
8. 可客製化的多層次授權矩陣。

1

啟動

- 為付款人註冊建立授權（DDA）
- 建立付款請求（DDI）
- 有多種方式可供選擇：線上、批量匯入和H2H

2

授權

- 向後續審核者發出警報通知
- 所提交指令（DDA和DDI）的詳細能見度，以加強控制和監督

3

提交

- 立即向下游清算系統和合作夥伴發送指令
- 根據下游清算週期對所有指令進行狀態更新

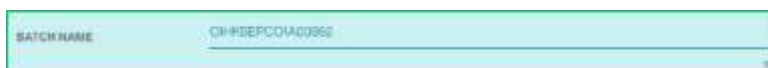
信用直接付款授權書

線上直接付款授權的建立

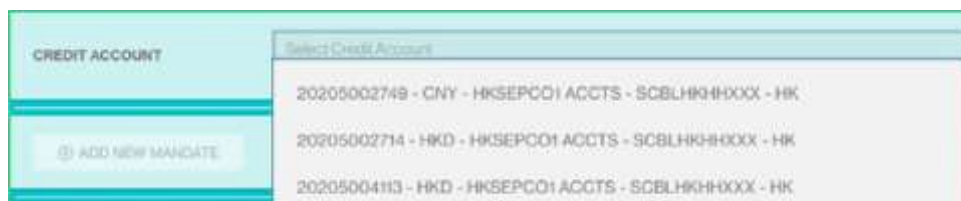
本頁概述如何在網上建立一個新的直接付款授權批次的分步指南

第1步 - 在功能表中，選擇現金 > 建立 > 直接付款授權

第2步 - 輸入批次名稱。系統會自動生成一組預設的獨立批次編號，但客戶亦可自己編輯一組獨立編號。



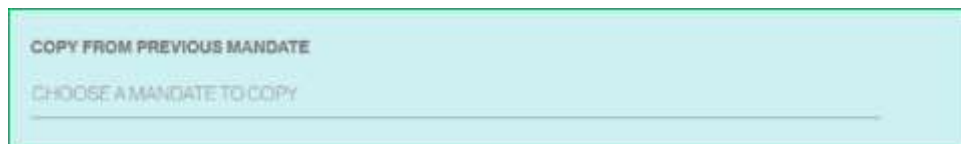
第3步 - 搜尋並選擇收款帳戶。輸入帳戶號碼或貨幣或帳戶名稱或銀行代碼 (最少3個字元) 來搜尋收款帳戶。



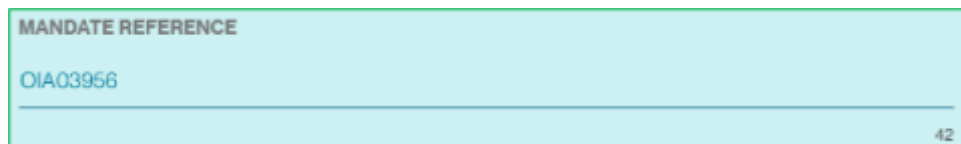
第4步 - 點擊「新增新授權」來新增一個授權到批次中。



使用者可以透過填寫所有細節來建立授權，或者從現有的授權中複製，並在此基礎上進行修改。若要從現有的授權中複製，透過輸入授權參照或付款人名稱或付款人帳戶或付款人銀行，即可搜尋授權。



第5步 - 輸入授權參照。這是被預設為系統生成的唯一交易參照但客戶可以提供其自己的參照。如果當地清算只允許唯一的參照，這在群組內必須是唯一的。



第6步 - 輸入付款人名稱和付款人帳戶，並搜尋和選擇付款人銀行。

PAYER NAME
Enter Payer Name

PAYER ACCOUNT NUMBER
Enter Payer Account Number

SELECT BANK BY

☒ SWIFT
LOCAL CODE

SWIFT
Enter SWIFT

BANK INFORMATION

BANK NAME

BANK ADDRESS

BANK CODE

BRANCH ADDRESS

SELECT PAYER BY

ACCOUNT
☒ MOBILE
EMAIL
FPS ID

PAYER NAME
Enter Payer Name

MOBILE NUMBER

+852
Telephone number

針對支援從代理識別碼 (如手機、電子郵件等) 收款的國家，選擇付款人識別碼類型，並輸入相應的付款人識別碼值 - 例如，若要從手機號碼收款，請輸入手機號碼而不是帳戶。

第7步 - 選擇付款類型，並填寫其餘的授權細節

可變金額：

- 直接付款可以在定義的金額限制內啟動。
- 提供最低和最高金額。
- 透過提供開始日期和結束日期輸入授權有效期。

DEBIT TYPE
☒ VARIABLE AMOUNT
☐ FIXED AMOUNT

MIN AMOUNT

HKD
 0

MAX AMOUNT

HKD
 Enter amount

START DATE
20-07-2018

Date

END DATE

Friday, July 20, 2018

DEBIT TYPE
☐ VARIABLE AMOUNT
☒ FIXED AMOUNT

AMOUNT

HKD
 124

START DATE
20-07-2018

END DATE
30-11-2018

VALUE DATE
21-07-2018

FREQUENCY
Monthly

固定金額：

- 直接付款將以固定的金額和預定日期自動生成。提供固定金額
- 透過提供開始日期和結束日期輸入授權有效期 輸入第一次直接付款的價值日期

第8步 - 在「附加資訊」部分提供該國所需的其他細節。

ADDITIONAL INFORMATION

第9步 - 點擊「儲存」，儲存授權並回到授權批次處理介面。或者點擊「儲存並新增另一個」，在批次處理中再建立一個授權。

SAVE

SAVE & ADD ANOTHER

已儲存的授權會在批次中列出。



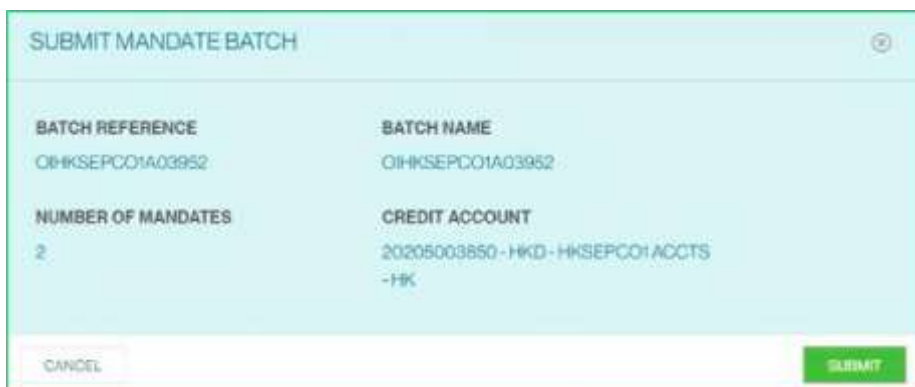
MANDATE REFERENCE	MANDATE TYPE	FROM	MANDATE PERIOD	AMOUNT	STATUS
QIHKSEP01A03952	Fixed	FTS CUST 01/03/2020	From 20/07/20 To 31/12/20	HKD 100	DRAFT
QIHKSEP01A03952	Fixed	FTS CUST 01/03/2020	From 20/07/20 To 31/12/20	HKD 100	DRAFT

第10步 - 點擊「提交」，等待授權批次處理，以供批准。或點擊「儲存並關閉」，將授權批次儲存為草稿。



SAVE & CLOSE
SUBMIT

第11步 - 審閱授權批次，確認提交



SUBMIT MANDATE BATCH

BATCH REFERENCE
QIHKSEP01A03952

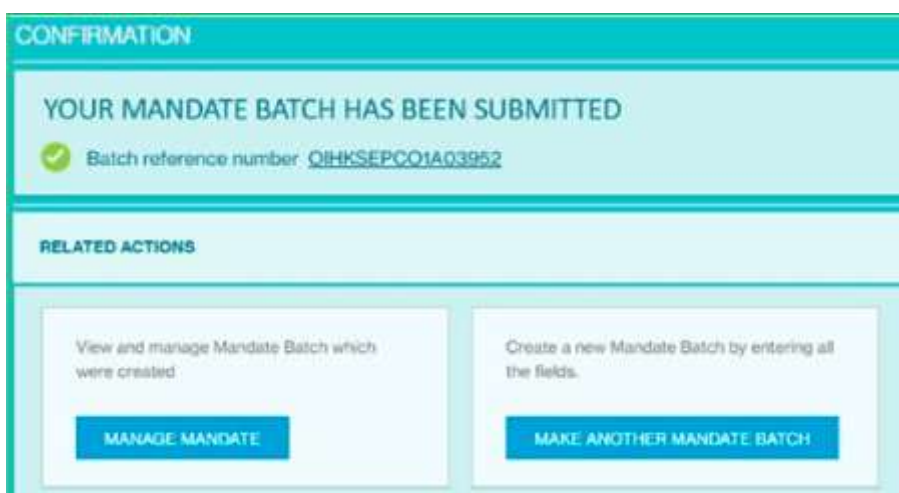
BATCH NAME
QIHKSEP01A03952

NUMBER OF MANDATES
2

CREDIT ACCOUNT
20205003850 - HKD - HKSEP01A0CTS - HK

CANCEL SUBMIT

第12步 - 授權批次已提交。



CONFIRMATION

YOUR MANDATE BATCH HAS BEEN SUBMITTED

✓ Batch reference number: QIHKSEP01A03952

RELATED ACTIONS

View and manage Mandate Batch which were created

MANAGE MANDATE

Create a new Mandate Batch by entering all the fields.

MAKE ANOTHER MANDATE BATCH

如果您想閱覽您的授權批次，您可以點擊批次編號的超連結。

審核流程將取決於您的授權規則設定，該批次將被傳送到適當的審核流程和相應的授權人。

授權支援的審核類型：

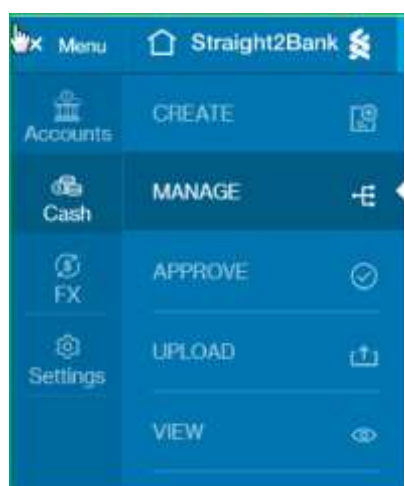
- 自動審核
- 自動批准
- 製作者
- 檢查者

批量匯入直接付款授權的建立

批量匯入功能可讓客戶有效地將多個直接付款從您的企業資源規劃系統（ERP）中授權上傳到 Straight2Bank。批量匯入的上傳檔案可透過 Universal Adaptor 支援多種格式 - 標準銀行定義的格式、產業格式或客製化格式，進一步處理其中的指令。

上傳檔案

第1步 - 前往「功能表 > 現金 > 上傳 > 直接付款指令」



第2步 - 驗證您要上傳的交易類型。

FILE UPLOAD

MANDATE

第3步 - 選擇適用的上傳檔案格式。有關檔案格式的詳情，請點擊此處

DATA TEMPLATE / FILE FORMAT

BANK STANDARD FORMAT

第4步 - 拖放您的資料檔案或瀏覽您的檔案進行上傳。

UPLOAD FILE


DRAG & DROP or **BROWSE** your file to upload
 Limited to 10 MB per file.

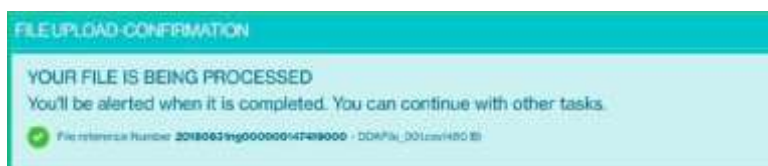
注意

- 在一次操作中，只能上傳一個檔案。
- 適用的檔案會被顯示出來。
- 檔案可被取消，或使用者可選用另一個檔案代替。
- 客製化檔案名稱。

第5步 - 點擊「匯入」來上傳檔案。一旦上傳完成，進度顯示為100%。



確認頁面將顯示您的檔案已成功上傳。



批准直接付款授權書

本頁概述如何批准和發佈直接付款授權/線上直接付款的步驟。

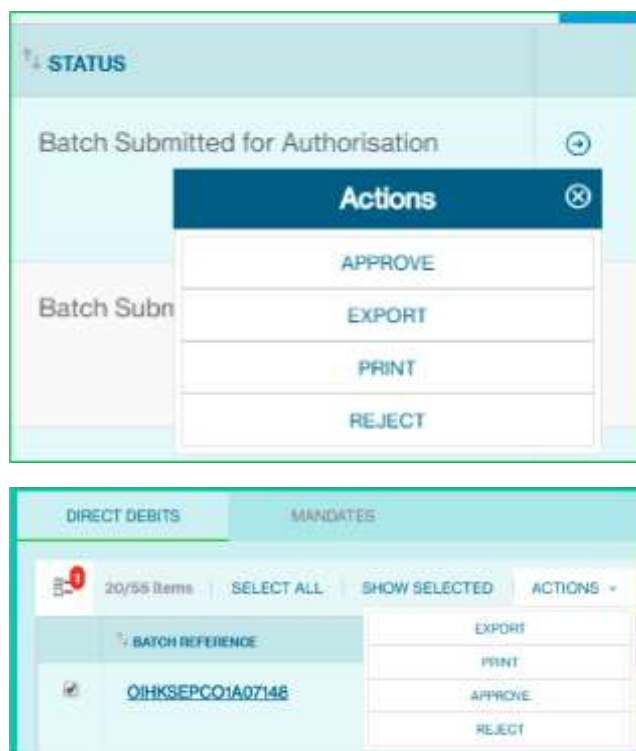
第1步 - 前往功能表 -> 批准 -> 收款



第2步 - 為方便起見，直接付款授權和直接付款指示被分類放在各自的標籤中。



使用者可同時選擇多個項目和適當的任務。



第3步 - 使用密碼產生器進行審核

一旦您點擊批准行動，將顯示一個確認頁面讓您輸入挑戰代碼。

2FA OPTION	VASCO	
CHALLENGE CODE	33333500	
ENTER CODE FROM SECURITY	Enter 8 digit code	
ADD COMMENTS(Optional)	Enter text here	

批准後自動釋出到銀行

您可以在批准後立即向銀行釋出批量交易。

☒	Release the batch(es) after authorization
-------------------------------------	---

批准付款人發起的授權

如果您收到了由付款人發起的委託，您可以在同一個審核畫面->批准委託->付款人發起的委託中批准該請求。



批准授權修改/取消請求

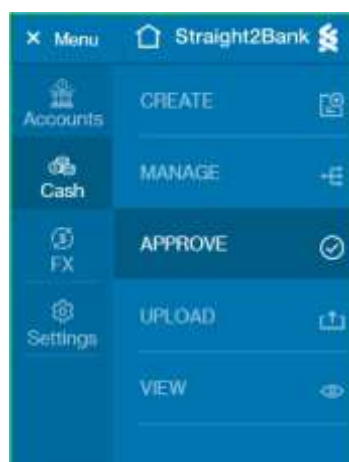
如果一個有效的授權被提交了修改/取消請求，您可以在同一個批准畫面->批准授權->修改/取消請求中批准該請求。



批准直接付款授權書

本頁概述如何批准和發佈直接付款授權/線上直接付款的步驟。

第1步 --前往功能表 > 批准 > 收款



第2步 -- 為方便起見，直接付款授權和直接付款指示被分類放在各自的標籤中。



使用者可同時選擇多個項目和適當的任務。



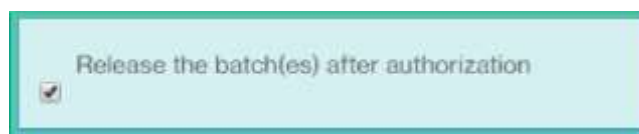

第3步 - 使用密碼產生器進行審核。

一旦您點擊批准行動，將顯示一個確認頁面讓您輸入挑戰代碼。



批准後自動釋出到銀行

您可以在批准後立即向銀行釋出批量交易。



批准付款人發起的授權

如果您收到由付款人發起的委託，您可以在同一個審核畫面->批准委託->付款人發起的委託中批准該請求。



批准授權修改/取消請求

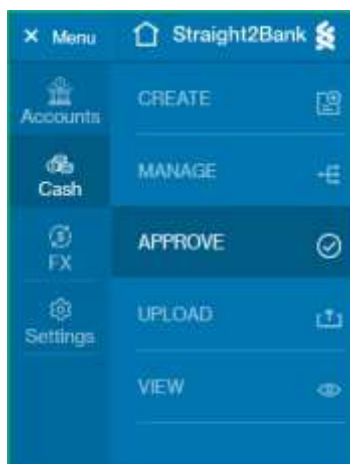
如果一個有效的授權被提交了修改/取消請求，您可以在同一個批准畫面->批准授權->修改/取消請求中批准該請求。



批准直接付款指令

本頁概述如何批准和發佈直接付款授權/線上直接付款的步驟。

第1步 - 前往功能表 > 批准 > 收款



第2步 - 為方便起見，直接付款授權和直接付款指示被分類放在各自的標籤中。

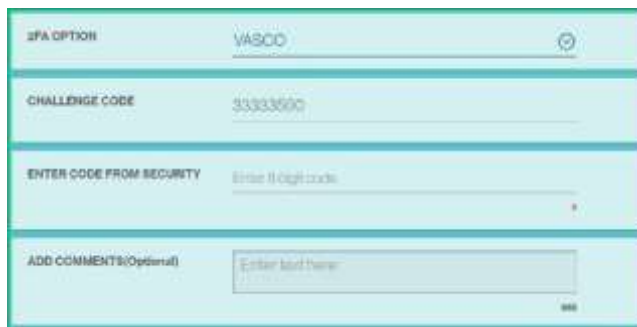


使用者可同時選擇多個項目和適當的任務。



第3步 - 使用密碼產生器進行審核。

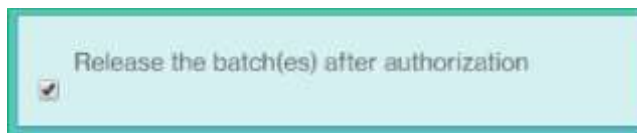
一旦您點擊批准行動，將顯示一個確認頁面讓您輸入挑戰代碼。



2FA OPTION	VASCO
CHALLENGE CODE	33333500
ENTER CODE FROM SECURITY	Enter 8 digit code
ADD COMMENTS (Optional)	Enter text here

批准後自動釋出到銀行

您可以在批准後立即向銀行釋出批量交易。



☒ Release the batch(es) after authorization

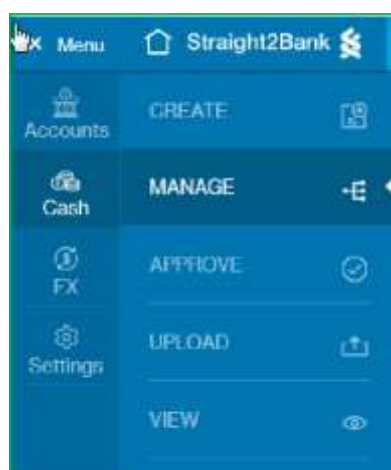
管理直接付款授權

本頁概述如何管理Straight2Bank Nextgen上執行直接付款授權的步驟。協助您瞭解所有您可以對您的直接付款授權執行的功能。

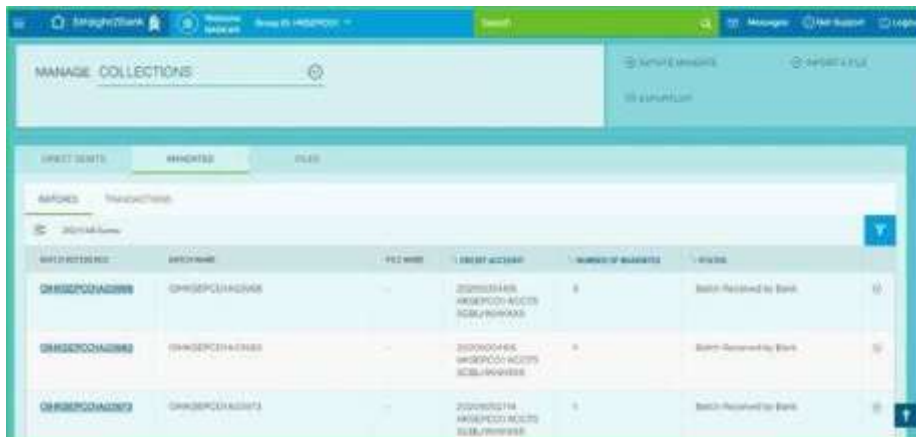
該些活動概述如下：

1. 檢索並繼續使用您先前儲存的草稿
2. 修復有錯誤的授權批次
3. 將一個完全授權的批次釋出給銀行進行處理
4. 追蹤和閱覽批次/交易細節和狀態
5. 列印/匯出授權細節
6. 修改/取消一項正在進行的授權

第1步 - 在S2B Nextgen功能表，點擊管理 > 收款



第2步 - 在「管理」>「授權」>「批次/交易標籤」中管理您的授權批次/交易。 管理授權合併為批次：



CREDIT DEBIT	REFERENCE	FILE NAME	DEBIT ACCOUNT	NUMBER OF DEBITS	STATUS
CREDIT	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	0	Batch Received by Bank
CREDIT	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	0	Batch Received by Bank
CREDIT	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	0	Batch Received by Bank

管理授權交易：



CREDIT DEBIT	REFERENCE	FILE NAME	DEBIT ACCOUNT	NUMBER OF DEBITS	STATUS
CREDIT	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	0	Batch Received by Bank
CREDIT	00000000000000000000	00000000000000000000	00000000000000000000	0	Batch Received by Bank

第3步 - 若要對授權批次/交易採取行動，點擊按鈕並選擇您要採取的行動。



可用的完整選項清單：

- PRINT - 以pdf格式列印所選記錄
- EXPORT - 以xls / csv格式匯出清單
- VIEW - 閱覽授權批次/交易
- DELETE - 刪除授權批次
- EDIT - 編輯授權批次
- SUBMIT - 提交授權批次，以供批准
- REPAIR - 修復授權批次
- RELEASE TO BANK - 發送授權批次給銀行處理
- AMEND - 修改正在執行的授權
- CANCEL - 取消/終止一個正在進行的授權

使用者亦可透過點擊此一圖示 ，選擇多重項目來執行一個動作。



第4步 - 點擊特定的批次編號閱覽批次的詳細資訊



批次摘要視圖：



第5步 - 點擊特定的授權參照閱覽授權的細節



授權細節視圖：

MANDATE DETAILS			
BANK REFERENCE 0104882	BATCH NAME DRPGRPOA0002	DEBIT TYPE 1000	
MANDATE REFERENCE 00000000000000000000	FILE NAME -	AMOUNT HKD 400	
PAPER CUST ID/ISSUE 0000000000	CREDIT ACCOUNT HWP0000000000 HWP0000000000 SCB0000000000	START DATE 25/07/16	END DATE 25/07/16
PAPER INITIATED NO	ECDA YES	VALID DATE 25/07/16	FREQUENCY M
REMARKS			

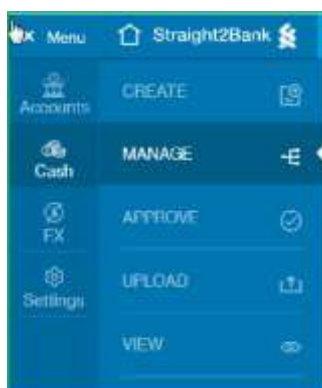
管理直接付款指令

本頁概述如何管理您在Straight2Bank Nextgen上獲取直接付款指令的步驟。協助您瞭解可對直接付款指令執行的所有功能。

您可執行的活動包括：

- 檢索並繼續使用您先前儲存的草稿
- 修復一個有錯誤的直接付款批次
- 將一個完全授權的批次釋出給銀行進行處理
- 追蹤和閱覽批次/交易細節和狀態
- 列印/匯出批次/交易的詳細資訊

第1步 - 在S2B Nextgen功能表，點擊管理 > 收款



第2步 - 在「管理」>「直接付款」>「批次/交易標籤」中管理您的直接付款批次/交易。

DIRECT DEBITS

MANDATES

FILES

BATCHES

TRANSACTIONS

25/07/16

Batches

BATCH REFERENCE	BATCH NAME	CREDIT ACCOUNT	NO OF DEB	TOTAL AMOUNT	STATUS
DRPGRPOA0002	DRPGRPOA0002	HWP0000000000 HWP0000000000 SCB0000000000	4	HKD 400	Batch Received by Bank
DRPGRPOA0004	DRPGRPOA0004	HWP0000000000 HWP0000000000 SCB0000000000	4	HKD 400	Batch Received by Bank

DIRECT DEBITS		MAGNETIX		PAGE				
BATCHES		TRANSACTIONS						
20200601								
DEBIT REFERENCE	CREDIT ACCOUNT	MAGNETIX REFERENCE	TYPE	VALUE DATE	STATUS	AMOUNT		
0240102	WPD 2020060101 FMSFCOI-ACCTS SCBLW000000X	MAGNETIX02020201	CUST 2020060101 2020060101	20200601	Forwarded to Bank	0002 100	✓	00
0240102	WPD 2020060101 FMSFCOI-ACCTS SCBLW000000X	MAGNETIX02020201	CUST 2020060101 2020060101	20200601	Forwarded to Bank	0002 100	✓	00

STATUS	
Batch Submitted for Authorisation	
Draft	Actions DELETE EDIT EXPORT PRINT

- PRINT - 以pdf格式列印所選記錄
- EXPORT - 以xls / csv格式匯出清單
- VIEW - 閱覽授權批次/交易
- DELETE - 刪除授權批次
- EDIT - 編輯授權批次
- SUBMIT - 提交授權批次，以供批准
- REPAIR - 修復授權批次
- RELEASE TO BANK - 發送授權批次處理給銀行



BATCHES

TRANSACTIONS

20/718 Items

DESELECT ALL

SHOW SELECTED

ACTIONS

	BATCH REFERENCE
☒	<u>QIHKSEPCQ1A05829</u>

EXPORT

PRINT

DELETE

第4步 - 點擊特定的批次編號閱覽批次細節



批次摘要視圖：



第5步 - 點擊特定的直接付款指令以閱覽直接付款的詳細資訊

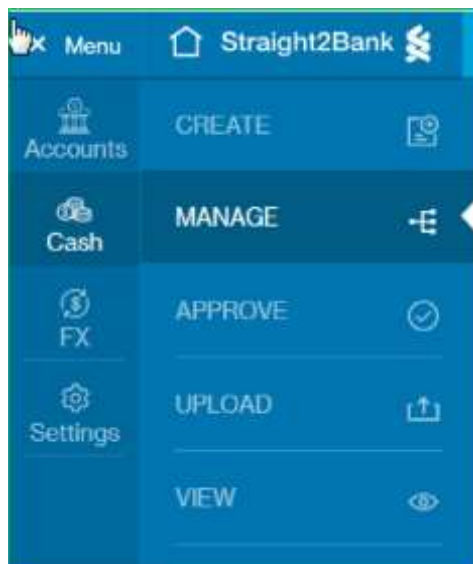


直接付款交易細節視圖：

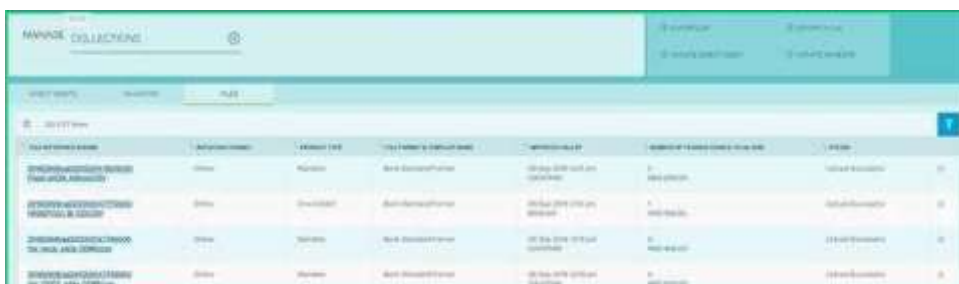


管理檔案

若要檢查您的檔案狀態，請前往功能表 > 管理收款 > 檔案



您所有上傳的檔案都列在管理檔案的畫面中。



檔案狀態	說明
上傳成功	檔案已成功上傳，並在「提交審核」狀態下建立批次。
上傳失敗	該檔案未被成功上傳。該檔案格式不相容或不正確。使用者可點擊檔案參照閱覽失敗原因。
上傳出錯	部分上傳的交易是有錯誤的。點擊檔案參照，閱覽細節並下載錯誤日誌。 您可以修正錯誤的記錄後再次上傳檔案，或繼續匯入整個檔案，並在匯入後於畫面上修復交易。
上傳正在進行中	表示檔案上傳正在進行中，您必須等待它完成。

上傳成功

如果自動審核功能被停用，批次處理將以「提交審核」的狀態建立。您可以點擊批次編號來閱覽交易細節。

FILE DETAILS				
FILE REFERENCE & NAME 20180806ny000001079000 ny_0007_sch_00000107			STATUS Upload Successful	
PRODUCT TYPE Message			INITIATION CHANNEL Online	
NUMBER OF TRANSACTIONS 4			IMPORTED ON 06 Sep 2018 12:03 pm	
BATCH REFERENCE	BATCH NAME	CREDIT ACCOUNT	NUMBER OF TRANSACTIONS	STATUS
00000000000000000000	00000000000000000000	140 20000000000000000000 00000000000000000000	4	Batch Received by Bank

上傳失敗

您需要修正檔案並再次上傳。

FILE DETAILS	
FILE REFERENCE & NAME 20180806ny000001079000 ny_0007_sch_00000107	STATUS Upload Failed
PRODUCT TYPE Message	INITIATION CHANNEL Online
NUMBER OF TRANSACTIONS 1	REPORTED ON 06 Aug 2018 03:03 pm
dd000001.csv	
 dd000001.csv failed processing You do not have entitlement for this credit account. Please contact customer service to review your entitlements.	

FILE DETAILS	
FILE REFERENCE & NAME	STATUS
20080609g000000M7T3000 Fixed_xGGA_reflex_M00msCSV	Submitted successfully
PRODUCT TYPE	INITIATION CHANNEL
Murkole	Online
NUMBER OF TRANSACTIONS	IMPORTED ON
2	06 Sep 2019 15:55:00
ERROR PREVIEW	
✔ 0 Transactions Successful ✖ 2 Transactions with Errors TOP ERROR REASONS - Window frequency is mandatory [E] - Data Request Interval Allowed is mandatory for Fixed Murkole [E] You may choose to continue with the import and repair these transactions later. Download Error Log	

DISCARD FILE CONTINUE

BATCH REFERENCE	BATCHNAME	SWIFT ACCOUNT	NUMBER OF TRANSACTIONS	STATUS
06KSEPC0000000	06KSEPC0000000	FR02 200000000014 H0SEPC01 KCCTB SOBLR0000000	2	Batch reported With Errors

MARKET SETTING	MARKET TYPE	PRICE	QUANTITY (Kilos)	AMOUNT	STATUS		
Q12021	Fixed	USD 202.915 20200201	From 0p/Day/2021 To 3p/Day/2021	HKD 15.00	Open		
Q12022	Fixed	USD 202.915 20200301	From 0p/Day/2021 To 3p/Day/2021	HKD 15.00	Market Ignored With Error		



按照編輯授權或直接付款批次的相同步驟來編輯您的批次並提交審核。

收款服務的檔案格式

直接付款授權書

關於檔案格式的詳情，請[點擊此處](#)

直接付款指令

關於檔案格式的詳情，請[點擊此處](#)

客戶自我管理(CSA)

入門須知

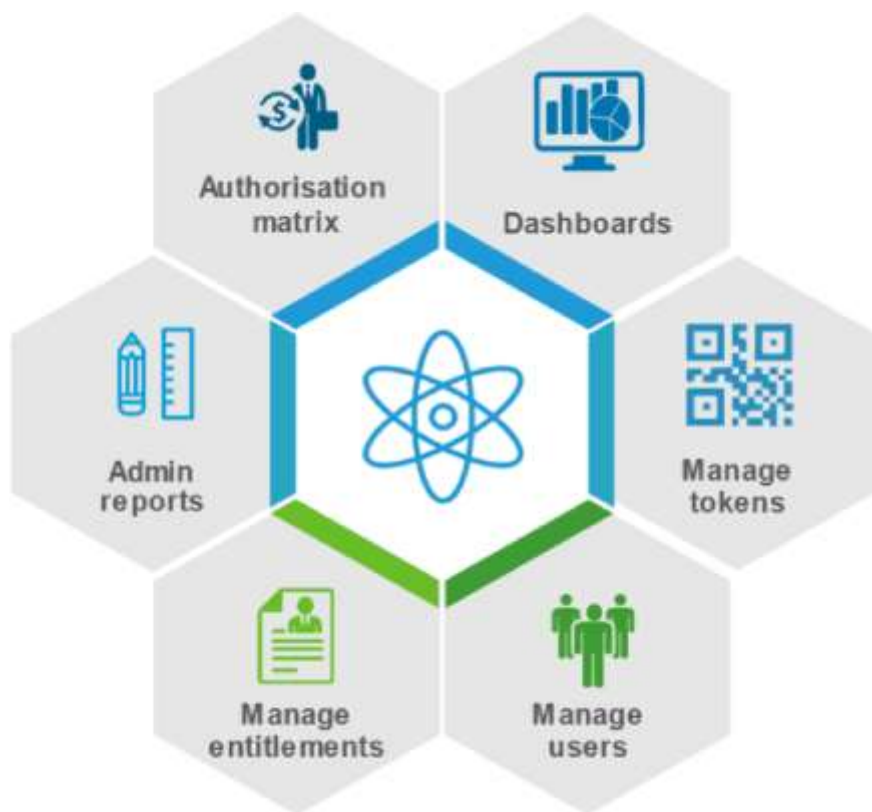
Straight2Bank 讓指定的管理者能在線上有效地建立、擴充和修改權限存取和密碼產生器給您的目標使用者。

這有效地簡化了Straight2Bank的開戶流程，因為這有效地提供管理者線上執行相關任務的權限。

Straight2Bank 客戶自我管理(CSA) 可分為以下幾項特點：

1. **使用者管理**：建立、修改和取消使用者和相應的服務權限
2. **密碼產生器管理**：手機或實體密碼產生器的提名、修改和取消
3. **檔案管理**：建立、修改和批准

為方便起見，與客戶自我管理活動相關的儀錶板資訊也將提供給有權利的使用者。



使用者管理

建立使用者

如何建立一個新的使用者？

以下步驟列出如何在Straight2Bank建立使用者的流程

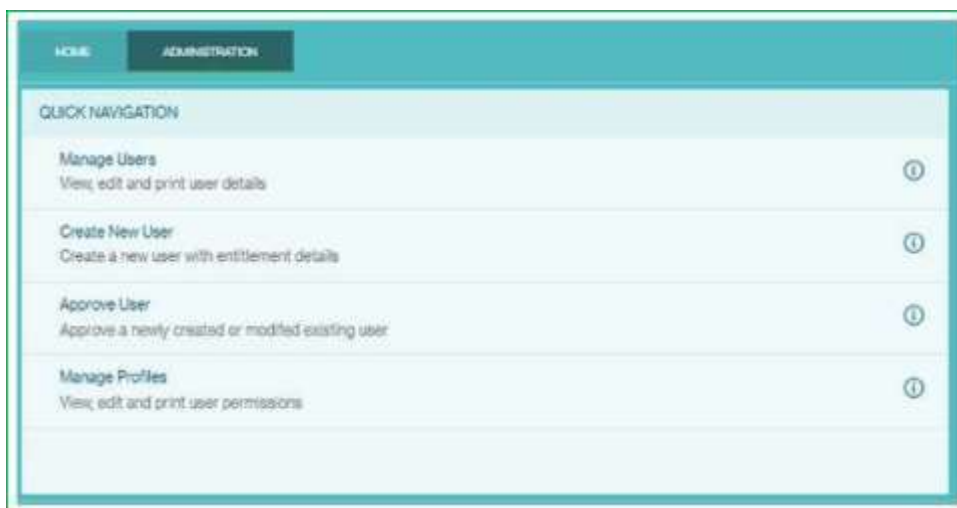
可透過Straight2Bank Nextgen客戶自我管理建立的使用者類型

1. **發起人** - 使用者可建立交易的能力
2. **授權者** - 使用者可授權由發起人 建立交易的能力
3. **閱覽者** - 使用者可閱覽和存取報告的能力

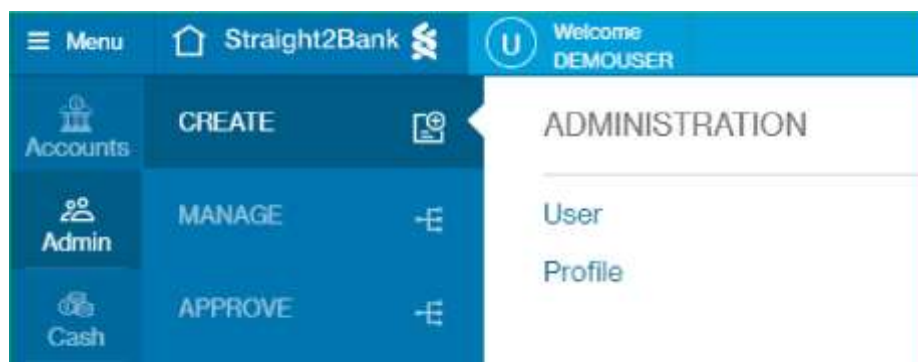
第1步 - 使用者的全新旅程。

有多種方法可前往「使用者」。

第一選項：透過快速導覽卡的儀錶板



第二選項：透過功能表



USER DETAILS	
Mandatory fields are marked with *	
GROUP	
GSGS2BNE - S2B NEXTGEN SG	

The screenshot shows the AWS IAM console interface. On the left, the 'Groups' list is visible, showing a group named 'group1' with 1 user. On the right, the 'Users' list is visible, showing a user named 'user1' with 1 group. The 'user1' user is highlighted in the 'Users' list. The 'Groups' list on the left has a red box around the 'Users' column header, and the 'Users' list on the right has a red box around the 'Groups' column header.

MAIL ADDRESS *

MARINA BAY FINANCIAL CENTRE TOWER 8 MARINA BOULEVARD LEVEL 22 SINGAPORE 010091

SG-Singapore

ROLE(S) * 

Select user role(s)

☐ All

☐ Operator

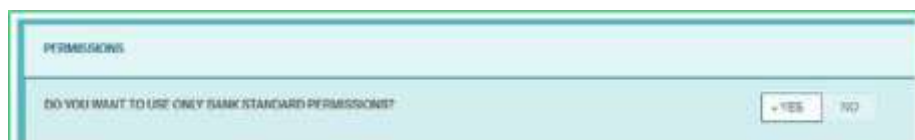
☐ Authoriser

☐ Inquirer

第6步 - 一旦提供了所需的資料，使用者可選擇「儲存」來儲存細節，或選擇「儲存並繼續」，以進入後續頁面。



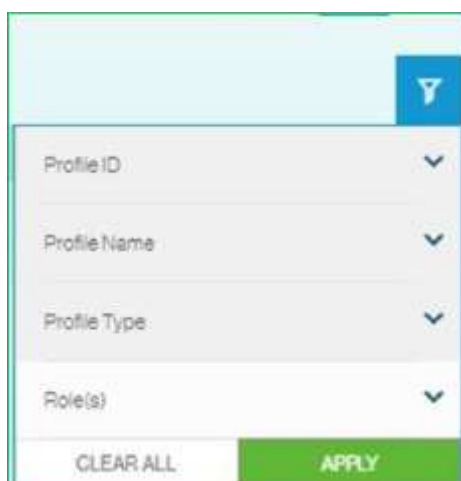
第7步 - 系統將提示使用者是否希望套用銀行標準預設檔案。



第8步 - 系統將顯示使用者可用的檔案，管理者負責選擇適當的權限。如果使用者選擇只使用銀行標準權限，則將只顯示標準檔案。

Profile ID	Profile Name	Profile Type	Role(s)
01	OPERATOR	ALL RIGHTS RESERVED	Operator
02	OPERATOR	ALL RIGHTS RESERVED	Operator
03	OPERATOR	ALL RIGHTS RESERVED	Operator
04	OPERATOR	ALL RIGHTS RESERVED	Operator

使用者可使用  過濾功能，以方便使用。



第9步 - 選擇您希望擴充到適當使用者的所需檔案。

一旦配置完成，點擊「儲存並繼續」導覽到下一個頁面，或選擇「儲存」保留草稿。



第10步 - 下一個任務是分配適用的密碼產生器

實體密碼產生器
手機密碼產生器
其他數位憑證(印度)

一旦提供了「發行人國家」的選項，系統將顯示適用及合格的密碼產生器。



第11步 - 將密碼產生器分配給預定的使用者後，點擊提交進行審核提交，或選擇「儲存」保留草稿。

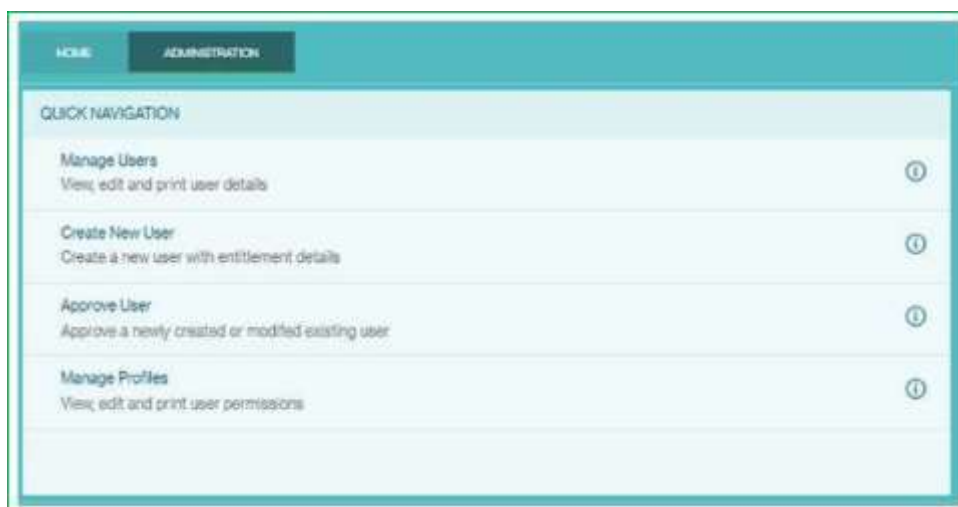
修改使用者

如何修改一名現有的使用者

第1步 - 修改一名現有使用者的存取權限

有多種方法可前往「建立使用者」。

第一選項：透過快速導覽卡的儀錶板



[illegible]

User

▼

Role(s)

▼

Authentication Type

▼

Workflow Status

▼

User Status

▼

User Country

▼

Profile(s)

▼

Last Action

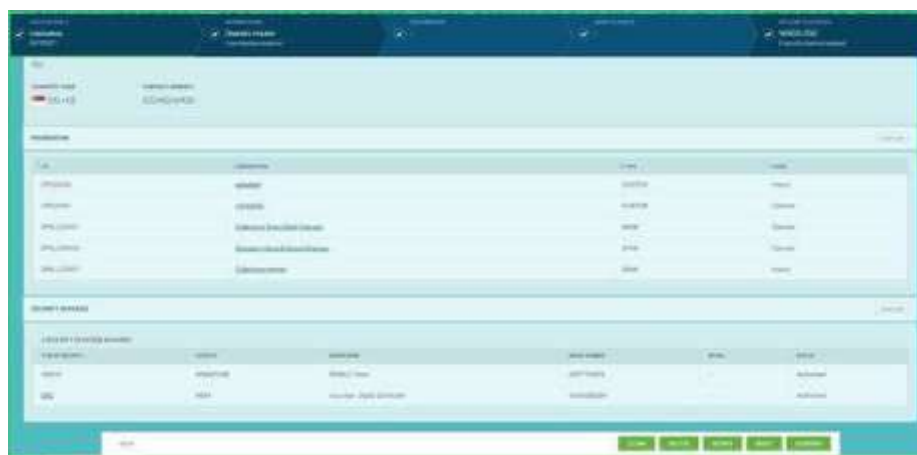
▼

CLEAR ALL

APPLY



第4步 - 另外，使用者可透過選擇超連結找到關於使用者的更多細節



選擇**MODIFY**來完成修改。



此時，使用者可以直接到其有意修改的特定服務（權限、文件、簽名類和密碼產生器）完成修改。過程將類似於[建立使用者](#)章節之步驟。

修復使用者

如何修復一名現有的使用者

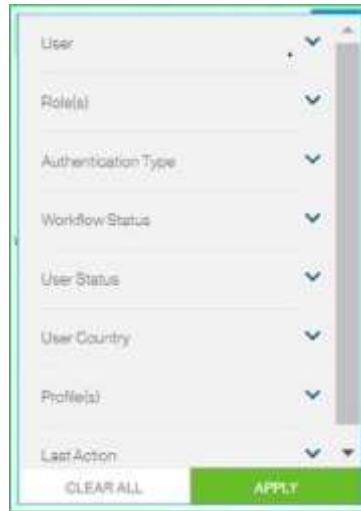
在此情況下，授權人將要求管理者修復預定的使用者設定。

下方列出如何執行該操作步驟

第1步 - 識別其有意送修的適當使用者。適用的使用者集將被識別並透過其工作流程狀態「待批准」來表示此一類別下的使用者可透過下方方式輕鬆識別。



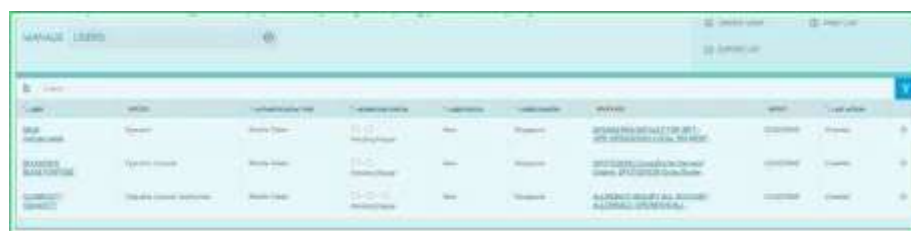
A. 透過選擇「待修復」的工作流程狀態進行過濾



B. 透過客戶自我管理的待辦任務卡，將其列為「待修」。

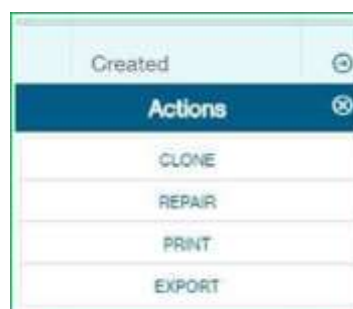


第2步 - 系統會顯示出結果。

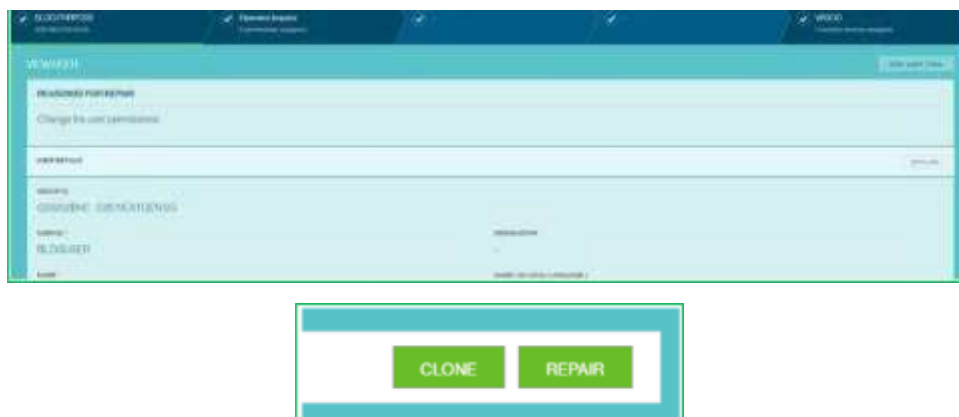


User	Status	Profile Name	Profile Code	Profile Type	Profile Category	Profile ID	Profile Name	Profile Code	Profile Type	Profile Category	Profile ID
WILLIAMSON	Active	WILLIAMSON	11-11	Active	Active	11-11-11	WILLIAMSON	11-11	Active	Active	11-11-11
WILLIAMSON	Active	WILLIAMSON	11-11	Active	Active	11-11-11	WILLIAMSON	11-11	Active	Active	11-11-11
WILLIAMSON	Active	WILLIAMSON	11-11	Active	Active	11-11-11	WILLIAMSON	11-11	Active	Active	11-11-11

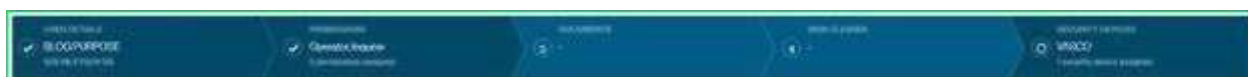
在此階段，使用者可直接在摘要頁中透過選擇「行動」圖示  選擇其打算採取的行動，這將顯示出以下介面：



或者，使用者可直接選擇適用的使用者。該畫面將顯示修改請求的原因，使用者可透過選擇適當的操作進行編輯。



第3步 - 在此階段，使用者可選擇其有意修改的特定服務（權限、文件、簽名類別和密碼產生器）。



第4步 - 在選擇適用的服務部分後，使用者將套用適當的行動。此一過程將類似於建立使用者的過程

批准使用者

如何批准透過CSA建立的新使用者

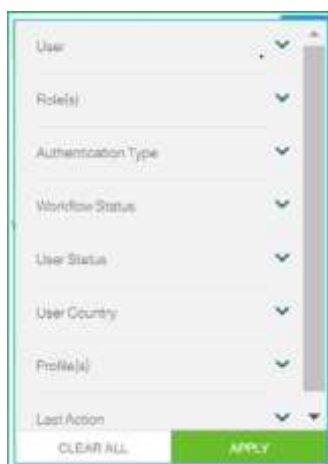
本頁概述如何授權新使用者

第1步- 識別欲批准的使用者

透過工作流程狀態確定欲修復的使用者清單

該類別下的使用者將透過以下方式輕鬆識別：

- A. 透過選擇「待批准」的工作流程狀態進行過濾



B. 透過客戶自我管理的待辦任務卡，將其列為「待修」。



第2步 - 系統會顯示出結果。套用過濾選項後

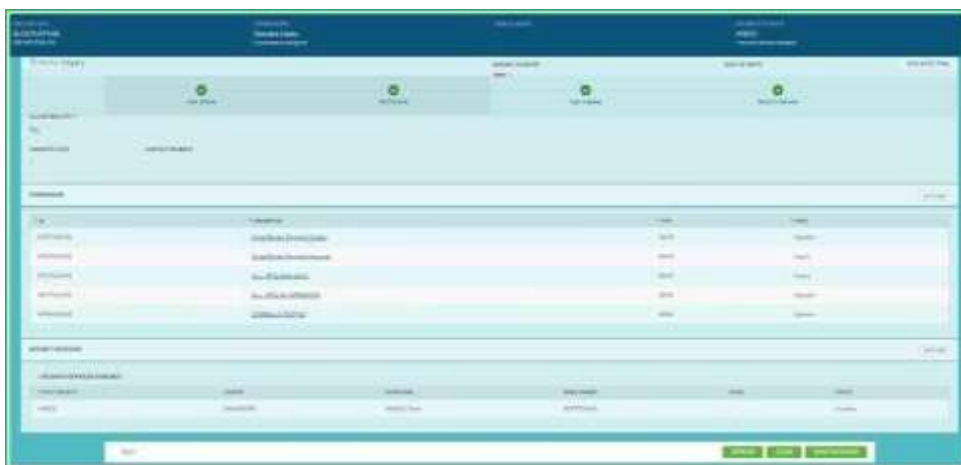


Name	Asset	Component	Location	Category	Status	Actions
Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank
Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank

使用者可直接在摘要頁中透過選擇行動圖示  來表明預期行動
這將顯示出以下畫面：



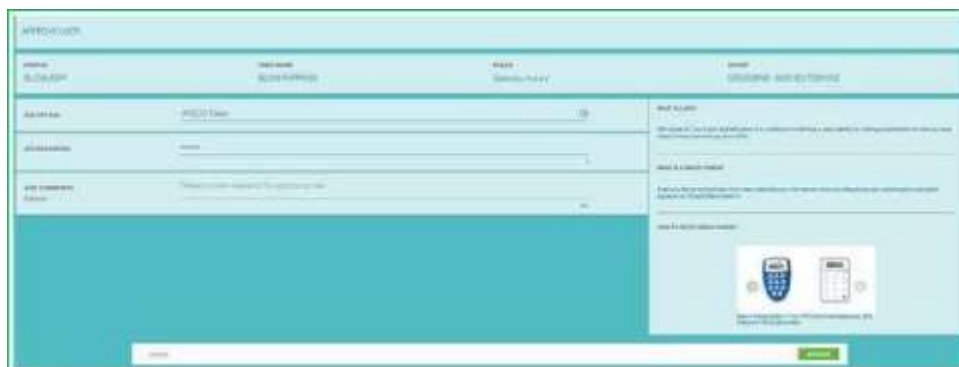
或者，使用者可直接點擊適用的使用者。該畫面將顯示使用者的詳細資訊。



Name	Asset	Component	Location	Category	Status	Actions
Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank
Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank
Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank
Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank
Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank



使用者選擇適用的欄位



請注意，貴公司要求的審核流程將被考慮在內-

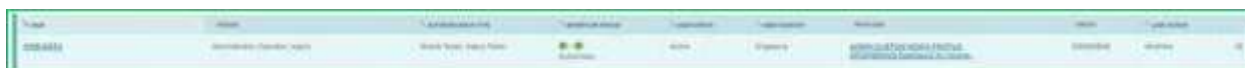
- 如果您的群組是「單控」，即同一個管理者可以同時執行製作者和檢查者的操作。
- 如果您的群組是「雙控」，即製造者和檢查者的操作應該由兩個不同的管理者來執行。

暫停使用者

如何暫停一名已開通的使用者

本頁概述管理者如何暫停一名已開通的使用者。

第1步 - 識別適用的已開通的使用者



第2步 - 在選擇了適用的已開通的使用者後，管理者應選擇  圖示來啟動行動。使用者會看到行動清單，需選擇「暫停」來完成任務。




系統會出現一條確認訊息，以確認預定的活動。使用者需選擇「暫停」來繼續。請注意，貴公司要求的審核流程將被考慮在內-

- 如果您的群組是「單控」，即同一個管理者可以同時執行製作者和檢查者的操作。
- 如果您的群組是「雙控」，即製造者和檢查者的操作應該由兩個不同的管理者來執行。

重新啟動使用者

如何重新啟動一名被暫停的使用者

本頁概述指定的管理者如何重新啟動一名被暫停的使用者。

第1步 - 識別適用的已開通的使用者

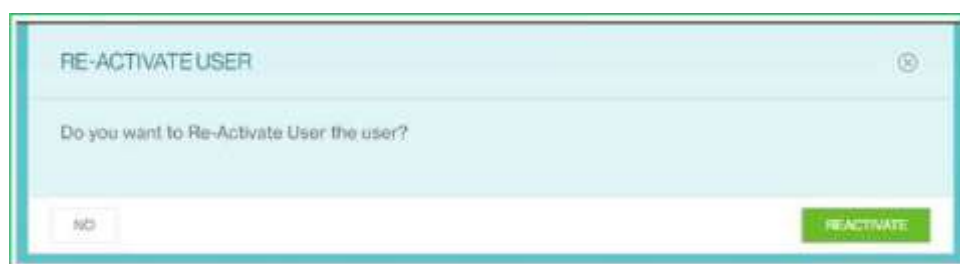


第2步 - 在選擇了適用的使用者後，管理者應選擇 圖示來啟動行動。

使用者將看到行動清單，並被要求選擇「重新啟動」來完成任務。



系統會出現一條確認訊息，以確認預定的活動。使用者需選擇「重新啟動」來繼續。



請注意，貴公司要求的審核流程將被考慮在內-

- 如果您的群組是「單控」，即同一個管理者可以同時執行製作者和檢查者的操作。
- 如果您的群組是「雙控」，即製造者和檢查者的操作應該由兩個不同的管理者來執行。

解鎖使用者

如何解鎖一名使用者？

本頁概述了一名使用者如何解鎖其存取權限。

第1步 - 識別適用的已開通的使用者。已被鎖定的使用者可透過使用者狀態來識別。



第2步 - 在選擇了適用的已開通的使用者後，管理者應選擇  圖示來啟動行動。使用者將看到行動清單，並被要求選擇「重設」來完成任務。



系統會出現一條確認訊息，以確認預定的活動。使用者需選擇「重設」來繼續。





請注意，貴公司要求的審核流程將被考慮在內-

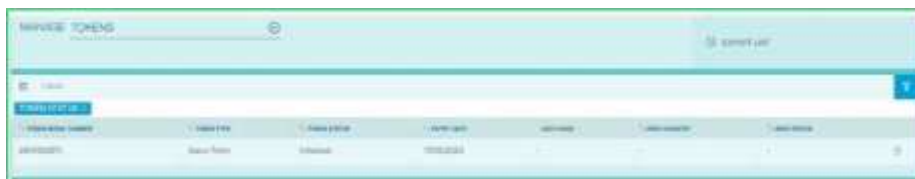
- 如果您的群組是「單控」，即同一個管理者可以同時執行製作者和檢查者的操作。
- 如果您的群組是「雙控」，即製造者和檢查者的操作應該由兩個不同的管理者來執行。

密碼產生器管理

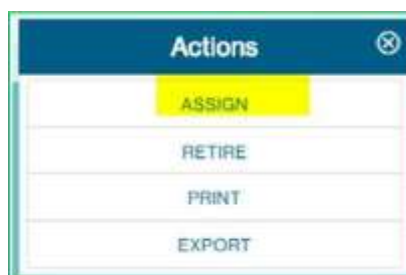
如何給使用者分配一個密碼產生器？

本頁概述如何為使用者分配密碼產生器。注意：在分配密碼產生器之前，需先建立使用者。

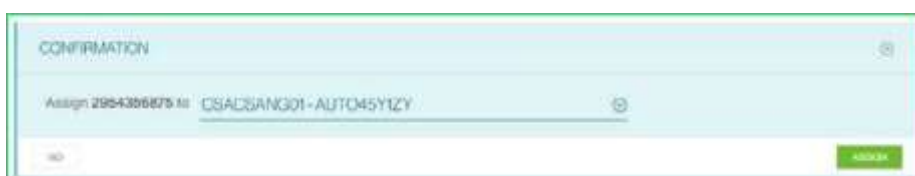
第1步 - 識別適用的已開通的使用者。尚未分配的密碼產生器在安全裝置狀態下被列為INITIALISED。



第2步 - 在選擇了適用的已開通的使用者後，管理者應選擇  圖示來啟動行動。



使用者將看到行動清單，需選擇ASSIGN來完成任務。



使用者將需要指定適當使用者來分配密碼產生器。

如何取消指定和/或退出安全密碼產生器？

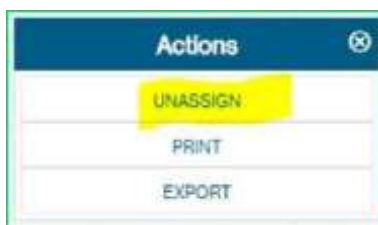
本頁概述了如何為使用者分配密碼產生器。注意：在分配密碼產生器之前，需先建立使用者。

取消向使用者分配附屬的密碼產生器

第1步 - 確定您希望取消安全密碼產生器的適當使用者



第2步 - 在選擇了適用的使用者後，管理者應該選擇  圖示來啟動行動。



使用者將看到行動清單，並被要求選擇UNASSIGN來完成任務，使用者將被提示確認。

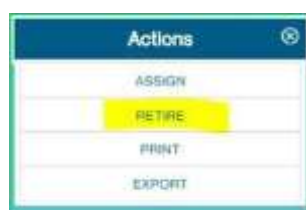


退役密碼產生器（適用於實體密碼產生器）

第1步 - 選擇您打算退役的實體密碼產生器



第2步 - 在選擇了適用的實體密碼產生器後，管理者應選擇  圖示來啟動行動。



第3步 - 為了完成請求，使用者需輸入由其指定的實體密碼產生器所提供的挑戰代碼，並在「評論」部分描述原因。



檔案管理

如何建立一個客製化檔案

本頁概述如何透過客戶自我管理模組建立客製化檔案

第1步 - 瀏覽功能表並導覽到**管理 > 建立 > 檔案**



第2步 - 適用的使用者需要提供一個客製化的名稱，並選擇您想為檔案客製化的角色。



第3步 - 客製化檔案需要參照現有的檔案。因此，使用者需找到最接近使用者想要參照的檔案。使用者可使用「搜尋」以下項目找到檔案：

- 透過產品
- 透過帳號或公司ID
- 透過使用者
- 透過現有的檔案，包含銀行標準檔案和客製化檔案



第4步 - 使用者將看到與所提供的搜尋標準相匹配的現有檔案清單。



Product Name	Category	Sub-category	Description	Status
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active

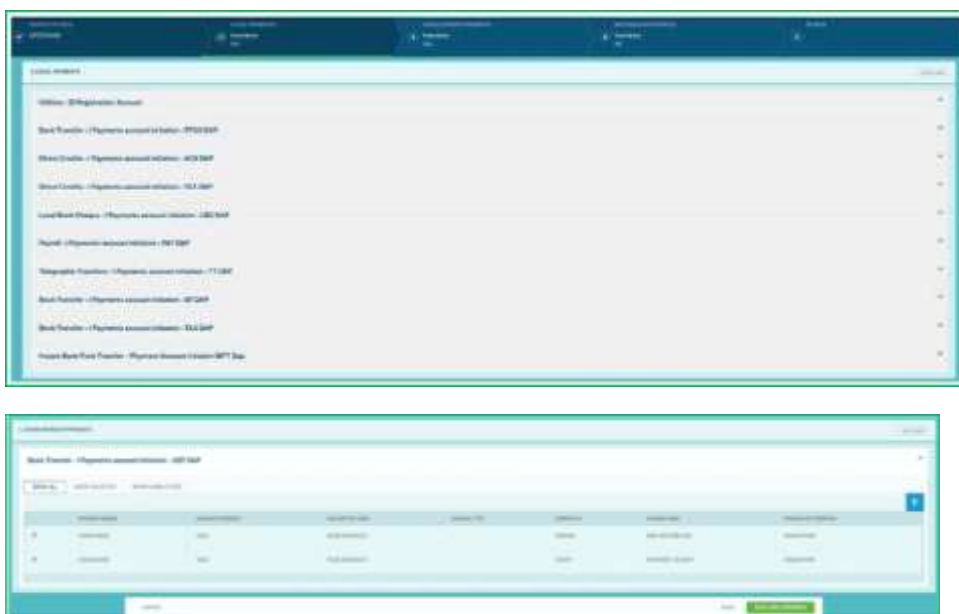
該清單可透過過濾器功能來縮小範圍。使用者可點擊檔案以提取更多細節，包括與該檔案相關的產品、服務、子服務、功能和存取資料。

第5步 - 使用者可選擇一項或多項 (最多5個) 檔案，並將其作為預期客製化檔案的參照項目。



Product Name	Category	Sub-category	Description	Status
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active

產品、服務、子服務和資料存取是從選定的檔案中克隆出來的，並將顯示給使用者進行進一步的完善和修正。

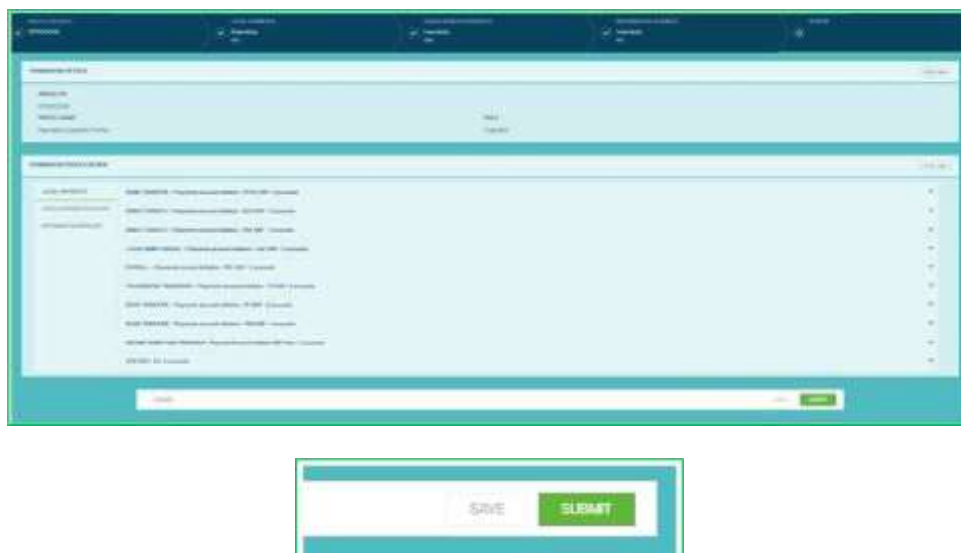


Product Name	Category	Sub-category	Description	Status
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active
Standard Chartered Bank	Bank	Bank	Standard Chartered Bank	Active

各個產品都會被顯示出來，並且可被擴充，以顯示更多的資訊。

與特定服務相關的帳戶和公司也將一併列出。在此階段，使用者可根據檔案的預期要求進一步修改（即取消某些帳戶或公司的連結）。

第6步 - 選擇後，使用者將被要求對草案進行最終審查。

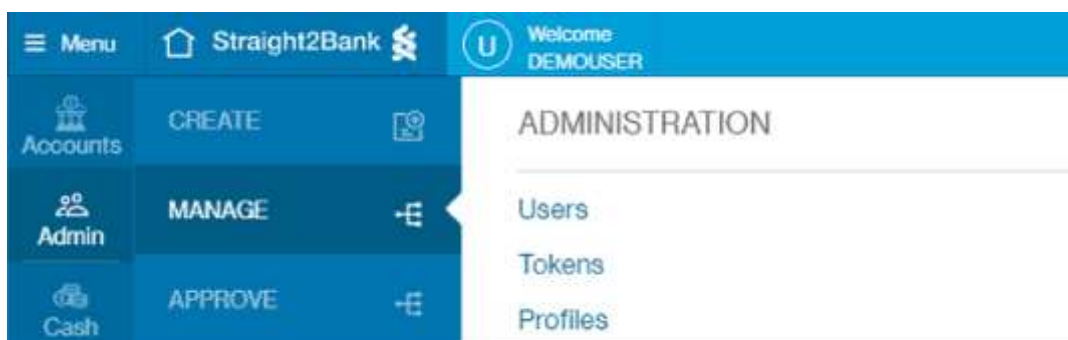


第7步 - 審查完資料後，點擊提交按鈕，並提交檔案以供批准。點擊「SAVE」以儲存檔案為草稿。

閱覽/修改/修復

如何修改一個現有的客製化檔案

第1步 - 瀏覽「功能表」並導覽到「管理者」>「管理」>「檔案」。



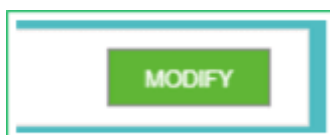
第2步 - 使用者將看到其客製化檔案的完整清單。使用者需選擇欲執行操作的檔案。

檔案名稱	檔案類型	檔主	檔案狀態	檔案權限	檔案類別	檔案日期
1. 客戶關係管理	客戶關係管理 (CRM)	System	Completed	Active	Completed	2023-01-01
2. 客戶關係管理	客戶關係管理 (CRM)	System	Completed	Active	Completed	2023-01-01
3. 客戶關係管理	客戶關係管理 (CRM)	System	Completed	Active	Completed	2023-01-01
4. 客戶關係管理	客戶關係管理 (CRM)	System	Completed	Active	Completed	2023-01-01
5. 客戶關係管理	客戶關係管理 (CRM)	System	Completed	Active	Completed	2023-01-01
6. 客戶關係管理	客戶關係管理 (CRM)	System	Completed	Active	Completed	2023-01-01

第3步 - 在選擇適用的活動檔案後，點選  圖示來選擇行動。



或者，您也可以點擊檔案標識的超連結，這樣整個檔案就會以閱覽模式顯示，並在頁面底端顯示可用的操作。



第4步 - 一旦選定，使用者即可繼續修改檔案。

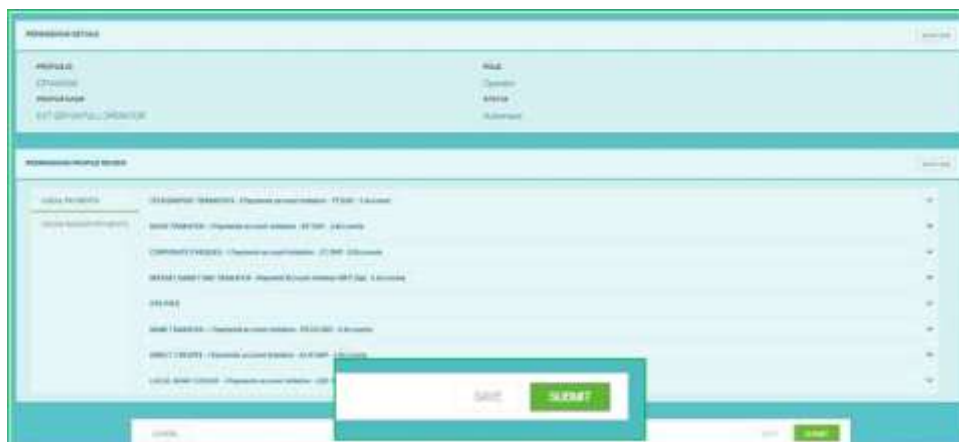
以下是可修改的項目清單

1. 檔案名稱
2. 服務和子服務
3. 帳戶的資料權利

使用者需選擇「儲存並繼續」或「儲存」，以儲存修改。

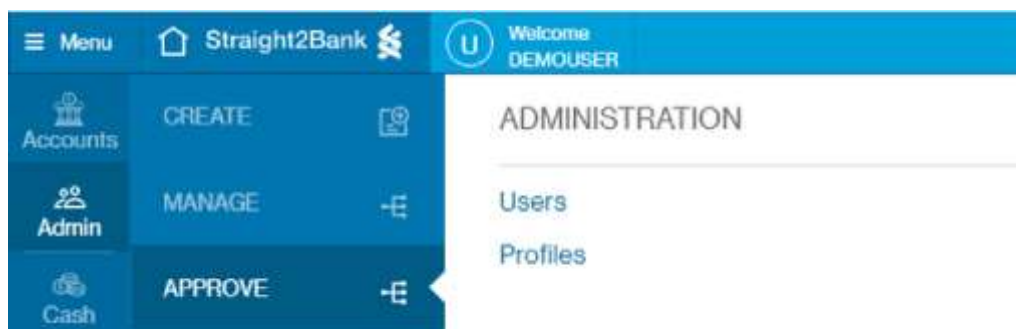


第5步 - 選擇後，使用者將被要求對草稿進行最終審核。核實後，使用者需選擇「提交」動作，以便請求進入指定使用者的審核佇列。



如何批准一個現有的客製化檔案

第1步 - 瀏覽「功能表」並導覽到「批准」>「檔案」。



第2步 - 使用者將看到需要批准的完整客製化檔案清單。使用者需選擇可用於執行操作的適用檔案。



Name	Description	Status	Created By	Last Modified By	Created Date	Last Modified Date
STANDARD	STANDARD CUSTOMER	Approved	System	System	1/1/2010	1/1/2010
STANDARD	STANDARD CUSTOMER	Approved	System	System	1/1/2010	1/1/2010
STANDARD	STANDARD CUSTOMER	Approved	System	System	1/1/2010	1/1/2010
STANDARD	STANDARD CUSTOMER	Approved	System	System	1/1/2010	1/1/2010
STANDARD	STANDARD CUSTOMER	Approved	System	System	1/1/2010	1/1/2010
STANDARD	STANDARD CUSTOMER	Approved	System	System	1/1/2010	1/1/2010

第3步- 在選擇適用的活動檔案後，管理者應選擇  圖示來啟動行動。



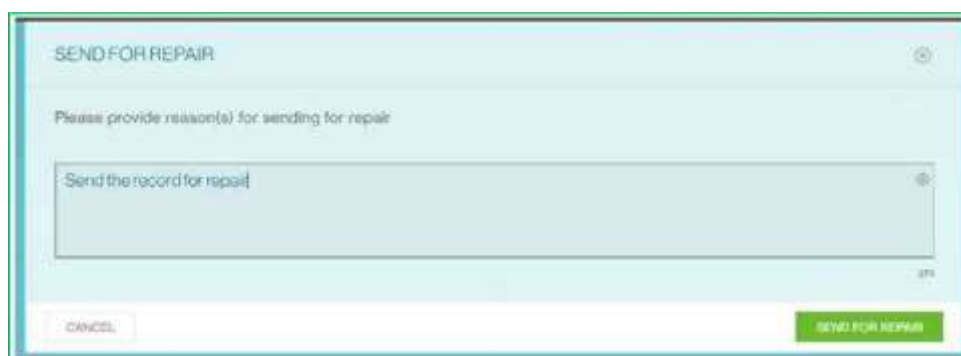
或者，您也可以點擊檔案標識的超連結，以閱覽模式顯示整個設定檔，並在頁面底端顯示可用的操作。



點擊「批准」來繼續



修復選項：如果使用者需要修改客戶檔案，可在操作選項中選擇「發送修復」。使用者需在評論部分提供理由才可繼續。



第4步 - 為了完成請求，使用者需輸入由其指定的實體密碼產生器所提供的挑戰代碼。



ADD NEW PROFILE

NAME: [Input Field] | EMAIL: [Input Field] | PHONE: [Input Field] | ADDRESS: [Input Field]

SECURITY DEVICE: [Dropdown Menu] | CHALLENGE CODE: [Input Field] | VERIFY

HOW TO GET YOUR CHALLENGE CODE

1. Connect the security device to your computer.

2. Open the Standard Chartered app on your mobile device.

3. Tap on the 'Security' icon.

4. Tap on the 'Add New Profile' button.

5. Enter the challenge code displayed on the security device.

6. Tap on the 'Verify' button.

7. The profile will be added successfully.

馬來西亞的DuitNow支付

概述

透過Straight2Bank的DuitNow，您可以在24/7的基礎上即時匯款到手機號碼、國民身分證號碼 (NRIC) 和商業登記號碼。您可隨時隨地即時發送和接收資金。

除了向帳戶號碼付款之外，DuitNow還提供一項新的服務，使您可以將資金轉移到收件人的DuitNow ID上。如下所示，DuitNow ID可用於DuitNow轉帳。

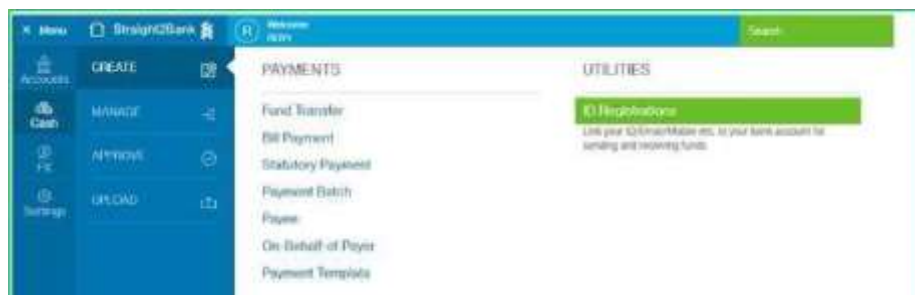
1. 手機號碼
2. 國家身分證號碼(NRIC)
3. 軍隊或員警號碼
4. 護照號碼
5. 商業註冊號碼(BRN)

若要使用DuitNow ID接收資金，您可透過Straight2Bank在馬來西亞渣打銀行為各個法人實體註冊一個馬幣(MYR)營運帳戶。

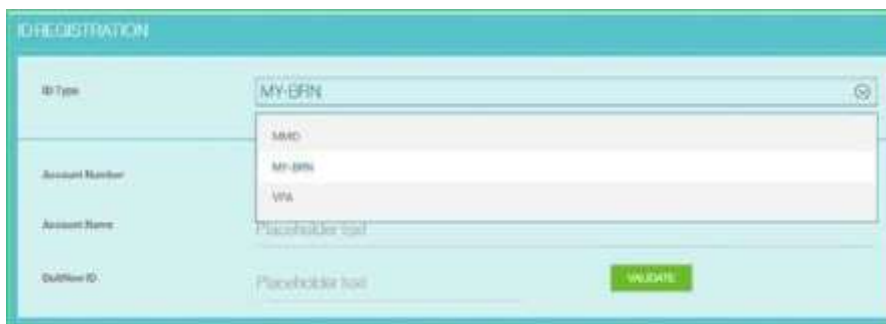
管理DuitNow ID

管理DuitNow ID

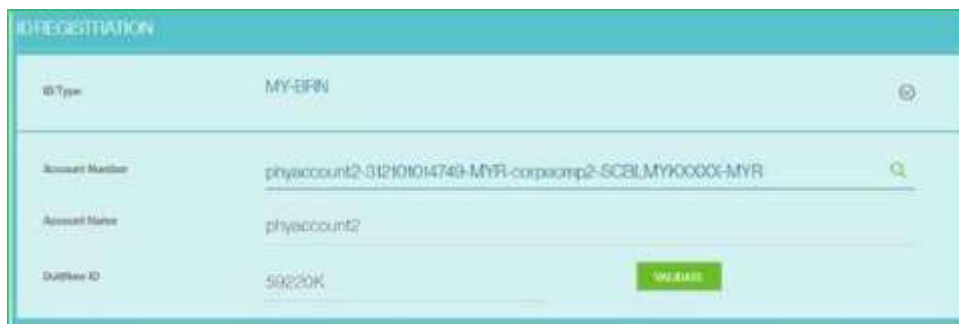
若要為DuitNow ID註冊您的公司商業登記號碼，請從左邊的選項開始。前往**功能表 > 現金 > 建立並點擊「ID註冊」**



選擇ID類型「MY - BRN」


 The screenshot shows the 'ID REGISTRATION' form. The 'ID Type' dropdown menu is open, showing three options: 'MND', 'MY-BRN', and 'VVA'. 'MY-BRN' is selected. Below the dropdown, there are fields for 'Account Number', 'Account Name', and 'DuitNow ID', each with a placeholder text 'Placeholder text'. A green 'VALIDATE' button is located at the bottom right of the form.

在「帳號」一欄中，從下拉/搜尋框中選擇一個馬幣（MYR）的營運帳戶。



一旦您選擇了帳戶號碼，法律實體名稱和商業登記號碼將被顯示出來，然後點擊「驗證」按鈕，進行線上驗證。

如果驗證成功，「提交」按鈕將被啟用，以完成註冊啟動請求步驟。然後，點擊「提交」來完成註冊啟動步驟。

DuitNow ID註冊請求需由指定的授權者批准，才能完成註冊過程。請要求授權者透過Straight2Bank批准此註冊請求。

批准/拒絕DuitNow ID

若要批准您公司的商業註冊號碼為DuitNow ID，請從左邊的選項開始。前往**功能表 > 現金 > 批准**並點擊「ID註冊」。

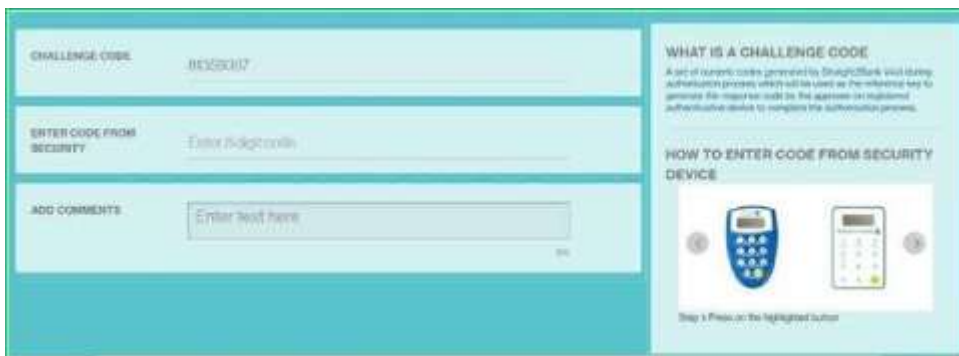


具有下方狀態的ID記錄可加以批准/拒絕。

- 註冊待批准
- 修改待批准
- 取消註冊待批准

批准DuitNow ID註冊/更新請求

您可以選擇一項或多項DuitNow ID進行審核，然後使用您的Vasco硬/軟密碼產生器來生成審核行動的回應。



審核後，如需等待DuitNow代理新建/修改/取消註冊的回應，記錄狀態將被更新為「回應待定」。在此狀態下，相關記錄將無法修改。

一旦註冊完成，ID註冊記錄的狀態將變更為「註冊接受」。

拒絕DuitNow ID註冊/更新請求

您一次只能選擇一個記錄進行拒絕。

當您選擇一個記錄，並點擊「拒絕」，將顯示下方快顯視窗，讓您提供一個拒絕的理由。

提供您的評論，然後點擊「拒絕」來拒絕該記錄。



更新DuitNow ID

若要更新DuitNow ID的公司商業註冊號碼，請從左邊的選項開始。前往**功能表 > 現金 > 管理**並點擊「ID註冊」。



下方畫面將顯示DuitNow ID的記錄。



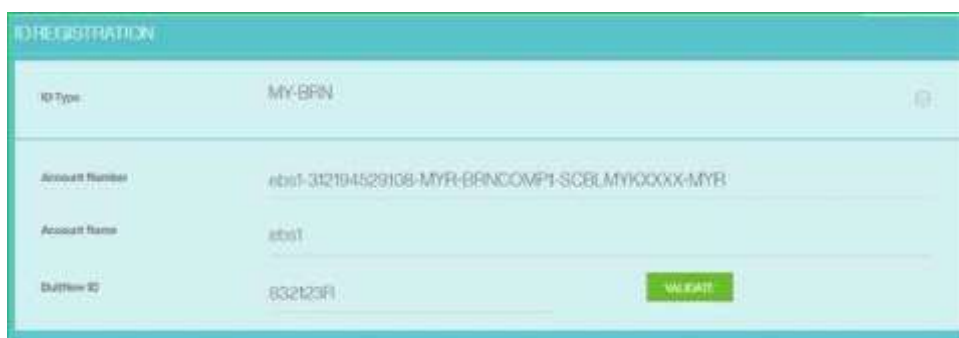
在「註冊成功」狀態下，一次只能選擇一條記錄進行更新操作。修改註冊可讓使用者執行下列各項更新。

- 轉換DuitNow ID的銀行
- 變更DuitNow ID的關聯帳戶號碼
- 啟動或暫停DuitNow ID
- 取消DuitNow ID的註冊

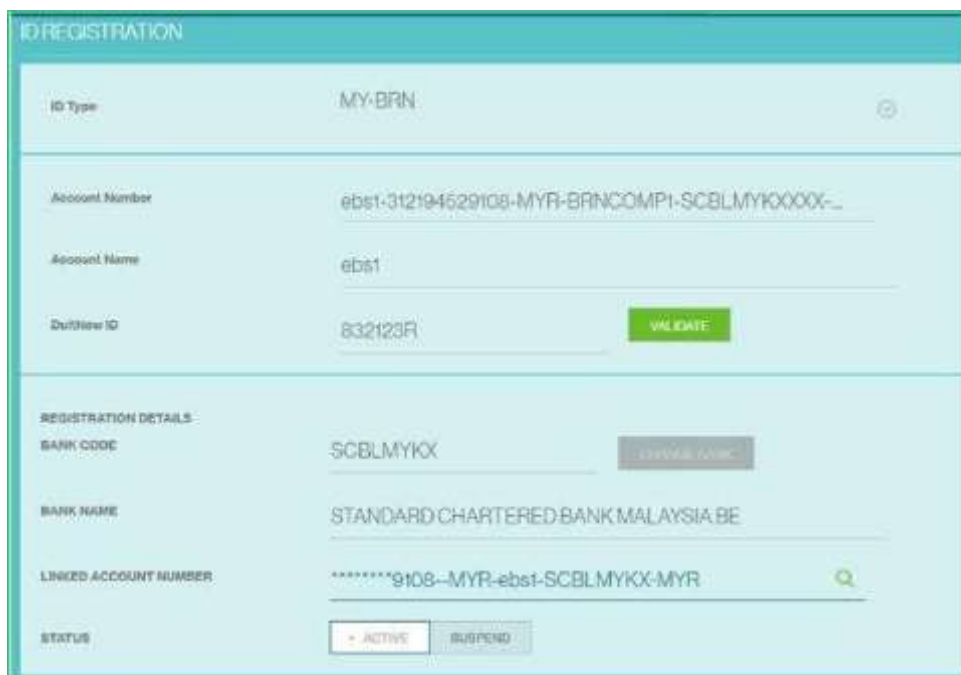


一次只能執行上述更新操作中的一個動作。您不可在同一時間執行多個更新操作。

當您選擇一個記錄後，選擇「修改」選項，即可顯示ID的詳細資訊。



點擊「驗證」，從DuitNow檢索該ID記錄的註冊細節。



ID REGISTRATION

ID Type: MY-BRN

Account Number: ebs1-312194529108-MYR-BRNCOMP1-SCBLMYKXXX...

Account Name: ebs1

DuitNow ID: 832123R VALIDATE

REGISTRATION DETAILS

BANK CODE: SCBLMYKX CHANGE BANK

BANK NAME: STANDARD CHARTERED BANK MALAYSIA BE

LINKED ACCOUNT NUMBER: *****9108-MYR-ebs1-SCBLMYKX-MYR

STATUS: ACTIVE SUSPEND

轉換DuitNow ID的銀行

切換銀行只可以讓DuitNow ID連結到另一家銀行。如果DuitNow ID與馬來西亞渣打銀行的MYR營運帳戶相連，該選項將被停用。

點擊「變更銀行」按鈕，選擇「提交」可完成此請求。

變更關聯帳戶號碼

變更關聯帳戶號碼只可以讓DuitNow ID與馬來西亞渣打銀行的

MYR營運帳戶相連。如果DuitNow ID連結到其他銀行，查詢圖示()將被停用。

點擊查詢圖示可讓您選擇您在渣打銀行馬來西亞分行的其他MYR營運帳戶。選擇其中一個列出的帳戶號碼，並選擇「提交」來完成請求。

啟動、暫停或取消註冊DuitNow ID

只有在DuitNow ID與馬來西亞渣打銀行的MYR營運帳戶連結的情況下，才可以啟動或暫停或取消註冊。

您可以點擊「啟動」或「暫停」或「取消註冊」按鈕並選擇「提交」來完成此請求。

DuitNow ID維護請求需要由指定的授權者批准，才能完成更新過程。請透過Straight2Bank要求授權者批准此請求。

DuitNow支付說明

建立DuitNow支付

手動建立付款是在Straight2Bank上建立支付的方式之一。從左邊的選項開始。前

往功能表 > 現金 > 建立並點擊「資金轉移」。



在此頁面，除非特別說明可以任選，否則所有的輸入都是必要的。填入交易細節，包括：

1 付款編號

此一欄位是自動填入的。其必須是唯一的，針對DuitNow支付，該欄位最多可接受40個字元。



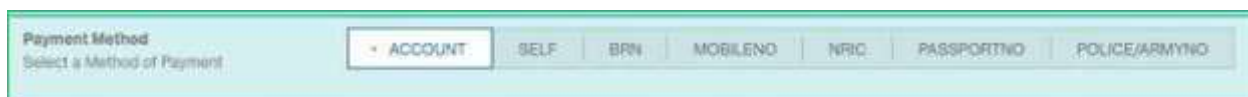
2 支付來源

從下拉式清單中選擇一個馬幣 (MYR) 「付款帳戶」。



3 支付方式

選擇所需的「支付方式」。

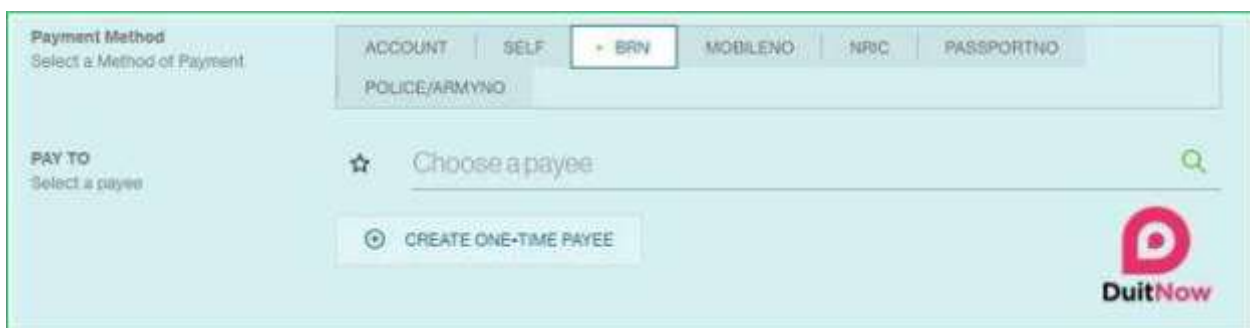


下方DuitNow ID可用於DuitNow轉帳。

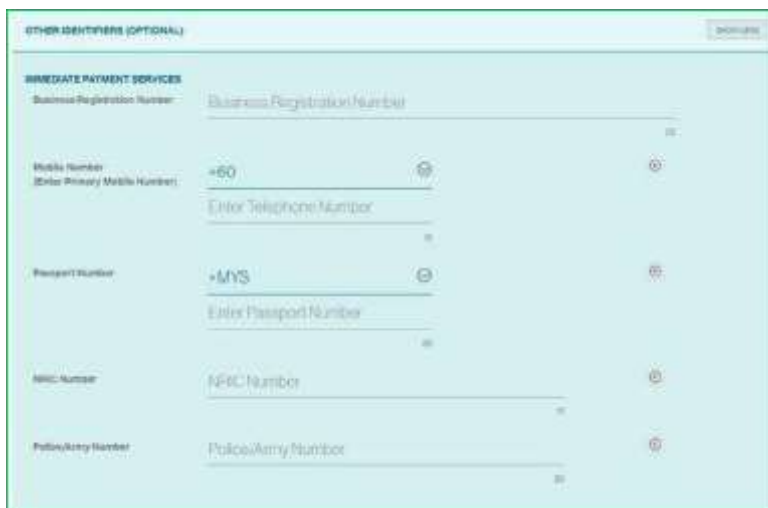
1. 帳戶(信用轉帳)
2. 手機號碼
3. 國家身分證號碼(NRIC)
4. 軍隊或員警號碼
5. 護照號碼
6. 商業登記號碼(BRN)

4 選擇或輸入收款人

您可選擇註冊收款人或輸入一次性收款人記錄進行DuitNow支付。



如果您選擇帳戶或本人以外的付款方式，符合條件的註冊收款人記錄和在「即時付款服務」部分提供的有效DuitNow ID詳細資訊將被顯示出來供您選擇。您也可選擇一次性收款人選項來輸入收款人的詳細資訊。



DuitNow ID的詳細資訊將在下方「其他識別碼」下的「即時付款服務」提供，以便使用DuitNow ID向收款人付款。在向DuitNow ID付款時，不需要輸入收款人的帳號或收款人的銀行代碼等細節。

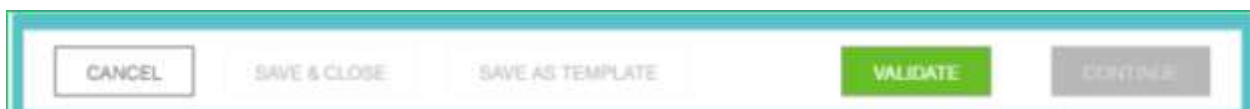
5 付款細節

輸入付款總額、折扣詳情、付款計息日期。

如果您選擇帳戶或自助以外的支付方式，支付類型將被預設為IBFT (DuitNow支付)。



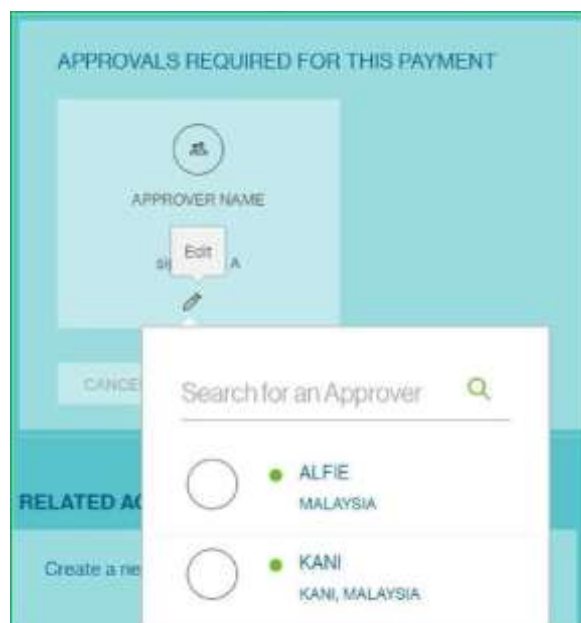
在付款畫面的最後，您將有各種與付款有關的選項。可用的選項包括：



1. **取消**
可讓您取消交易指令的建立，並返回到前一頁。
2. **儲存和關閉**
輸入的付款資訊將被儲存為草稿 (「草稿」狀態)，可以讓您在稍後完成。
3. **儲存為範本**
此一選項可以讓您將付款儲存為範本，以便將來使用。其只適用於向註冊收款人支付的款項。
4. **驗證**
該選項將對收款人的DuitNow ID進行線上驗證。線上驗證成功後，將顯示註冊收款人名稱。重要的是，在確認轉帳之前，您要檢查此一名稱是否屬於預定的收款人。DuitNow ID驗證成功後，該選項將被停用。
5. **繼續**
一旦DuitNow ID被成功驗證，此選項將被啟用。其將進入付款摘要頁面。

審查摘要頁上的所有資訊，完成後點擊「提交」。

在下一頁，您可選擇並發送警示給適當的授權人。請參閱「批准付款」，以瞭解相關細節。



若要閱覽等待授權的付款清單，您可以閱覽管理付款清單頁面。一旦批准，狀態將變為「完全授權」。

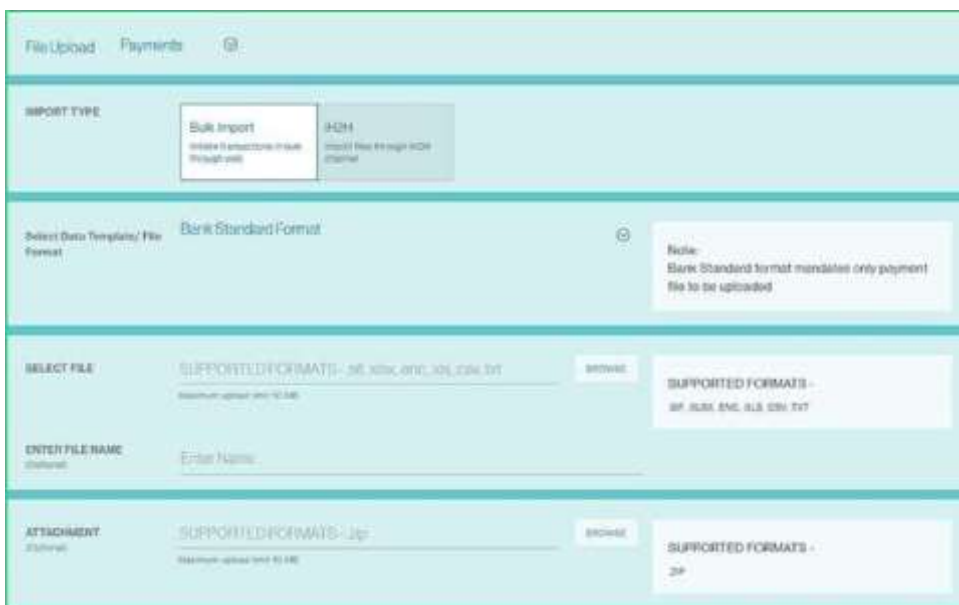
上傳DuitNow付款

您也可以上傳標準的、銀行規定的格式或為處理DuitNow支付指令而建立的範本。

導覽至「功能表 > 現金 > 上傳 > 交易」

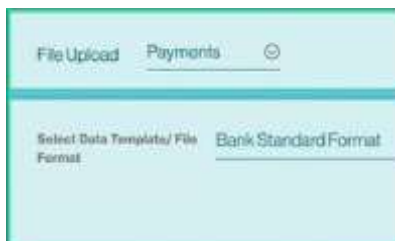


您會看到下方畫面。



選擇「檔案上傳」：Payments、SMEPayment、或其他基於您要上傳的檔案的付款檔案類型。預設情況下，將顯示「支付」。

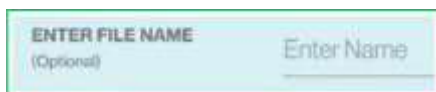
此後，即可從現有的「資料範本/檔案格式」清單中選擇。針對常規的付款批量匯入，它總是「iPayment CSV」，而範本格式顯示使用者可用的所有UDA範本。預設情況下，將顯示「銀行標準格式」。



選擇檔案並匯入（最大上傳限制：10MB。支援的格式：*.csv）。

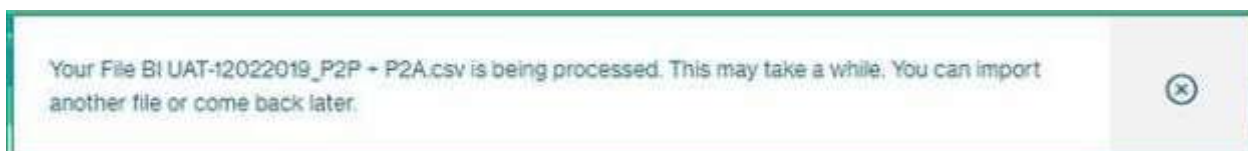


您可以提供一個相關檔案的「檔案名稱」。例如，「Payments 20170801」。



點擊「匯入」按鈕來處理該檔案。

一旦該檔案被成功匯入，將顯示一條確認訊息。



若要檢查您上傳的檔案是否有誤或重複，請前往**功能表 > 現金 > 管理 > 上傳的檔案**透過輸入檔案參照編號或檔案名稱來搜尋檔案。



檔案狀態	說明
上傳成功	支付指令已成功上傳，交易處於「提交審核」或「草稿」狀態，以便進一步處理。使用者可點擊檔案參照閱覽交易被標記為草稿的原因。接著，使用者可於線上編輯交易，進行修改並發送給銀行。
上傳失敗	該檔案未被成功上傳。該檔案格式不相容或不正確。使用者可以點擊檔案參照視圖/下載錯誤日誌。
上傳出錯	該檔案已被成功上傳。有些上傳的付款格式不正確，因此「無效」。點擊檔案參照視圖/下載錯誤日誌。無效的記錄未被上傳，因此需要在糾正差異後重新上傳。
上傳進行中	其表示檔案的上傳正在進行中，您必須等待它完成。



為什麼我的付款檔案無法處理？

您上傳的付款檔案可能因檔案中的錯誤而遭到拒絕。請檢查您的付款檔案是否有各項潛在原因。

1. 無效的欄位字元
2. 檔案名稱已被使用
3. 重複的收款人綽號/參照資料

在處理過程中，該檔案中的付款將可透過「管理 > 付款」畫面獲得，並可執行進一步的操作（例如）「授權」、「批量」、「編輯」等。

有關該交易的批次處理、編輯等的任何進一步資訊，請參閱本網站的相關章節。

批准DuitNow付款

在Straight2Bank上，您有幾種方式可批准DuitNow付款：

1 主頁面 - 儀錶板

待審核的付款將在主頁面的個人任務卡和待審核任務卡上顯示。



2 批准付款清單畫面 - 操作功能表

待批准的付款將在批准付款清單畫面上顯示 - 存取路徑為功能表 > 現金 > 批准 > 交易。



您可透過點擊操作功能表來批准所選的付款。



付款細節顯示

批准付款清單畫面將列出所有處於「已完成」狀態的現有交易（意味著付款已建立並提交給進一步的行動，如授權或批次）。此一畫面有各種資料欄位，可以透過點擊過濾或排序按鈕進行客製化。



APPROVED	APPROVED DATE	APPROVED TIME	STATUS
APPROVED	2023/03/01	10:00:00	Approved by Administrator
APPROVED	2023/03/01	10:00:00	Approved by Administrator
APPROVED	2023/03/01	10:00:00	Approved by Administrator

關於DuitNow的常見問答集

- 為什麼選用DuitNow？**
有了DuitNow，您可以在24/7的基礎上向手機號碼、NRIC和商業註冊號碼即時匯款。您也可以隨時隨地即時收款。
- 我怎樣才能使用DuitNow接收付款？**
首先，您必須將您的商業登記號碼與您的馬幣（MYR）銀行營運帳戶聯繫起來，以完成DuitNow註冊。一旦註冊完成，付款人即可使用註冊的商業登記號碼（DuitNow ID）直接付款給您的公司。
- 我可以用我的商業登記號碼連結多少個帳戶來透過DuitNow接收資金？**
您只能將一個商業登記號碼連結到一個馬幣（MYR）操作/流動帳戶。
- 我可以用DuitNow安排未來的轉帳日期嗎？**
Straight2Bank目前支援DuitNow的現有業務日期支付指令。
- DuitNow轉帳有何限制？**
企業每筆交易最多可轉帳10,000,000.00馬幣。
此一限額可能會根據您在Straight2Bank的授權限額設定而有所不同。
- 如果我已另一家參與銀行註冊我的DuitNow ID，我可以用相同的商業註冊號碼在渣打銀行註冊DuitNow嗎？**
可以。您可以轉移DuitNow ID的商業註冊編號，並將其連結到Straight2Bank NextGen上的SCB帳戶。
- 如果我沒有註冊DuitNow，我是否可以執行轉移到DuitNow代理？**
可以。只要您在Straight2Bank NextGen上，並且在DuitNow註冊收款人的代理人，您就可以向該代理人，即DuitNow ID進行DuitNow轉帳。
- 我的所有帳戶都可以註冊代理嗎？**
不。您只能註冊一個馬幣（MYR）帳戶，並將其用於DuitNow代理註冊。此外，請注意，某些帳戶（如定期存款/定期存款帳戶）並不符合條件。

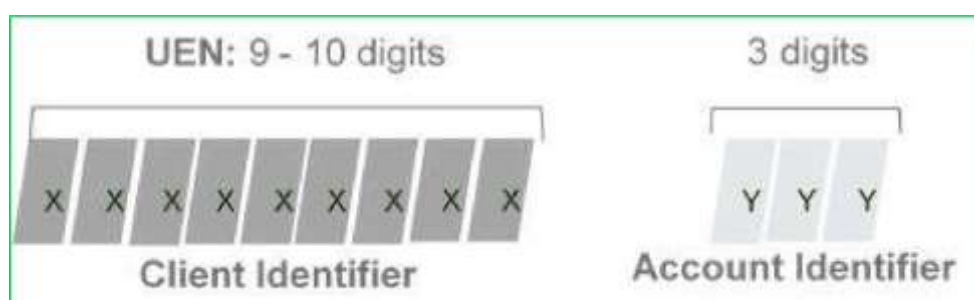
企業版PayNow（新加坡）

概述

Pay Now是一項增強的資金轉移服務，可以讓客戶透過使用「代理」，從新加坡的一家銀行向另一家銀行發送和接收新加坡元資金。

透過Pay Now企業代理轉帳時，發送方不需要接收方的銀行和帳戶號碼。其是如何運作的？

代理人：公司的單一機構識別碼



其如何運作？

建立一個代理

使用單一機構識別碼（UEN）建立一個代理號碼，該號碼為9至10位，並可與您的新加坡帳戶相關聯。UEN 以 3位數尾碼作為補充，以識別要付款或收款的特定帳戶。

使用PayNow進行資金轉移

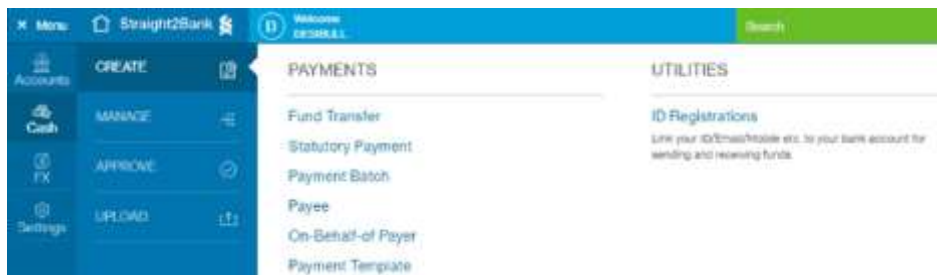
1. 登入到Straight2Bank
2. 獲取PayNow代理的詳細資訊（從您的收款人那裡），然後鍵入您的付款或上傳帶有代理的付款檔案
3. 查詢代理，回應代理的有效性，並確認代理的詳細資訊（別名-公司名稱）。
4. 使用下列支付類型之一執行交易。
 - FAST / IBFT
 - ACH/PAY
 - RTGS

代理人註冊

註冊新的代理人

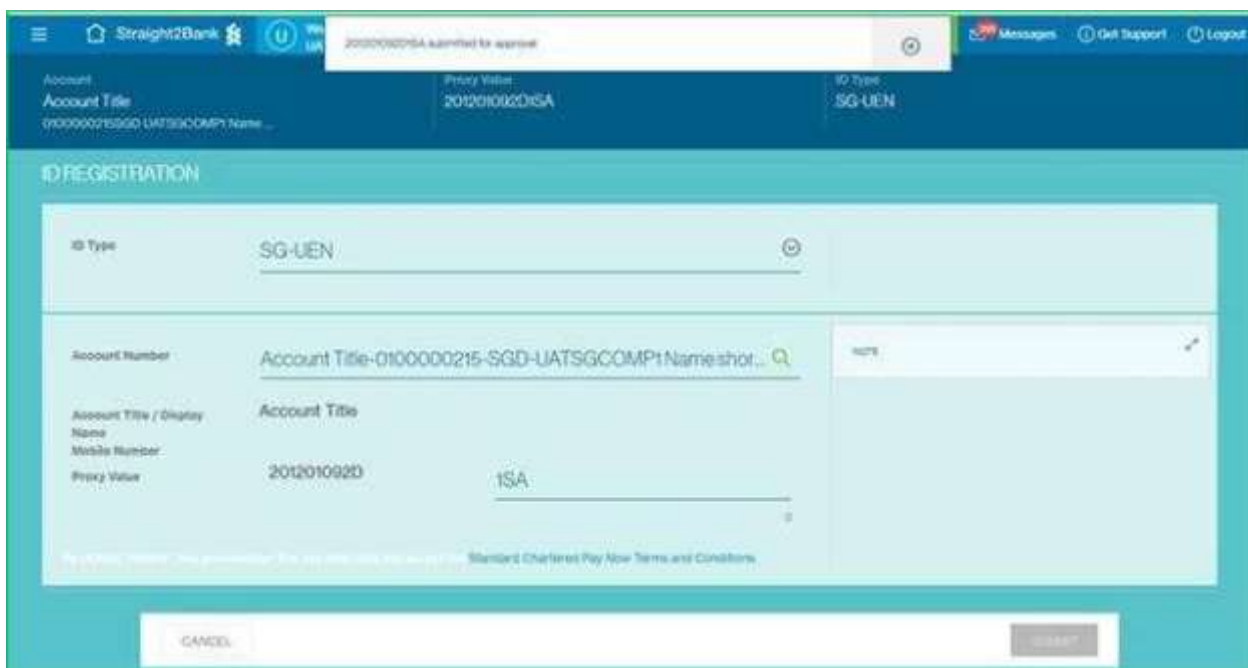
註冊您全新代理人的方法之一是在Straight2Bank畫面上手動輸入細節。前

往功能表 > 現金 > 建立 > ID註冊



在此頁面上，請選擇：

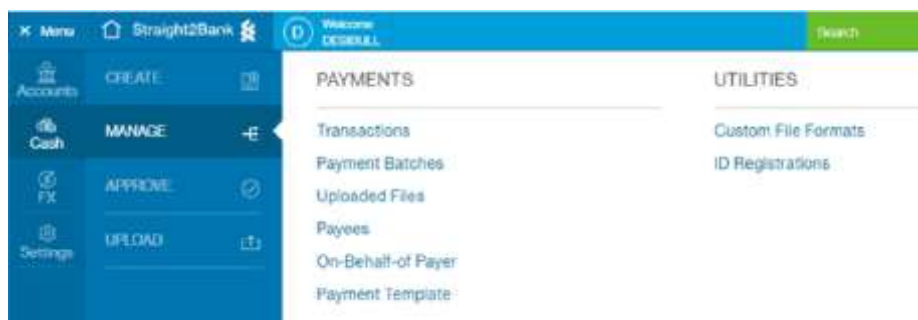
- ID類型始終是PayNow的SG-UEN
- 您想註冊代理的帳號，以及
- 您可選擇在您的UEN上鍵入3個字元的尾碼，然後提交審核。



修改註冊代理

您可選擇修改您的註冊代理。您可以修改您的帳戶號碼或同一帳戶號碼的UEN尾碼。

從左邊的選項開始。前往「管理」，點擊「ID註冊」

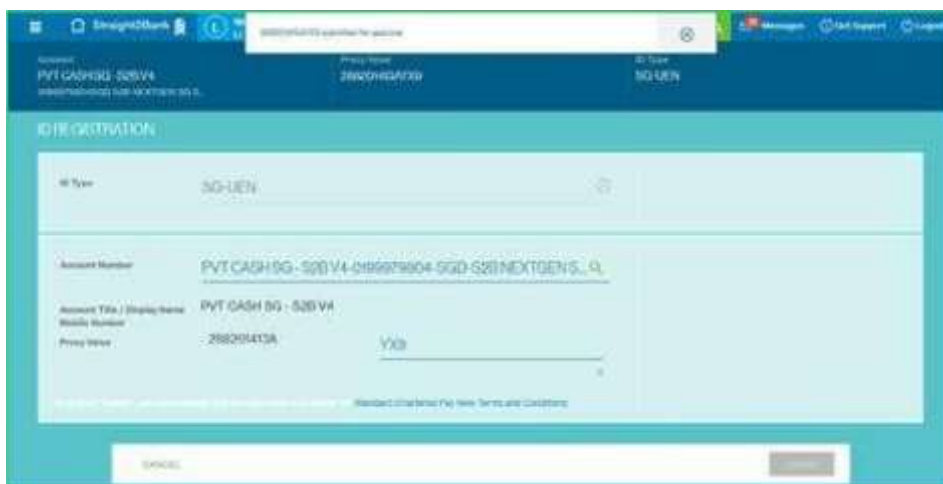


在此頁面上：

- 選擇您想修改的代理，並點擊操作按鈕
- 點擊修改選項

ID NUMBER	ID TYPE	ACCOUNT	ACCOUNT TITLE	STATUS	REASON	MODIFIED DATE	
288201413AY38	UEN	0199879504 SCBL5555XXX SGT SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful			
288201413AY10	UEN	0199879504 SCBL5555XXX SGT SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful			
288201413AY08	UEN	0199879504 SCBL5555XXX SGT SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful			
288201413AY00	UEN	0199879504 SCBL5555XXX SGT SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful	-	28/01/2018	
288201413A777	UEN	0199879504 SCBL5555XXX SGT SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful	-	28/01/2018	
288201413AA10	UEN	0199879504 SCBL5555XXX SGT SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful	-	28/07/2018	

- 您可修改帳戶號碼或
- 您可以修改同一帳戶號碼的3個字元尾碼



The screenshot shows the 'ID REGISTRATION' form in the Straight2Bank interface. The form is titled 'ID REGISTRATION' and contains the following fields:

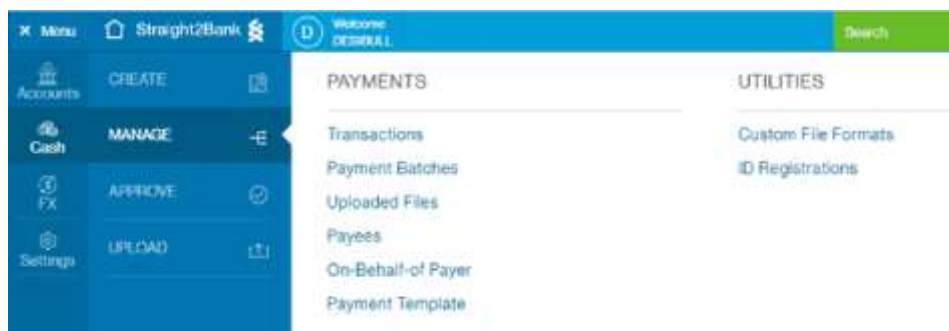
- ID Type:** SG-UEN
- Account Number:** PVT CASH SG - S2B V4-0199879504-SGD-S2B-NEXTGEN S.L.
- Account Title / Display Name:** PVT CASH SG - S2B V4
- Account Number:** PVT CASH SG - S2B V4
- Proxy Name:** 288201413A
- Y/O:** 10

At the bottom of the form, there is a 'SUBMIT' button and a 'CANCEL' button. The form also includes a footer with the text: '© 2018 Standard Chartered Bank. All rights reserved. Standard Chartered Bank may have Terms and Conditions.'

取消註冊代理

您可選擇取消您的註冊代理。

從左邊的選項開始。前往「管理」，點擊「ID註冊」



在此頁面上：

- 選擇您想取消註冊的代理，並點擊操作按鈕
- 點擊「取消註冊」選項

IDENTIFIER	ID TYPE	ACCOUNT	ACCOUNT TITLE	STATUS	REASON	MODIFIED DATE	
288201415AYK8	UEN	0199579804 SCBL30500000 SG SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful			AMEND DE-REGISTER EXPORT PRINT
288201415AY10	UEN	0199579804 SCBL30500000 SG SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful			
288201415AY08	UEN	0199579804 SCBL30500000 SG SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful			
288201415AY02	UEN	0199579804 SCBL30500000 SG SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful	-	28/07/2018	
288201415A777	UEN	0199579804 SCBL30500000 SG SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful	-	28/07/2018	
288201415AA10	UEN	0199579804 SCBL30500000 SG SGD	PVT CASH SG - S2B V4	Registration Successful	-	28/07/2018	

在隨後的畫面上，您可以確認取消註冊，也可以鍵入原因供您參照

DO YOU WISH TO DE-REGISTER THIS IDENTIFIER?

DE-REGISTER COMMENTS

De-Register UEN with suffix DTR

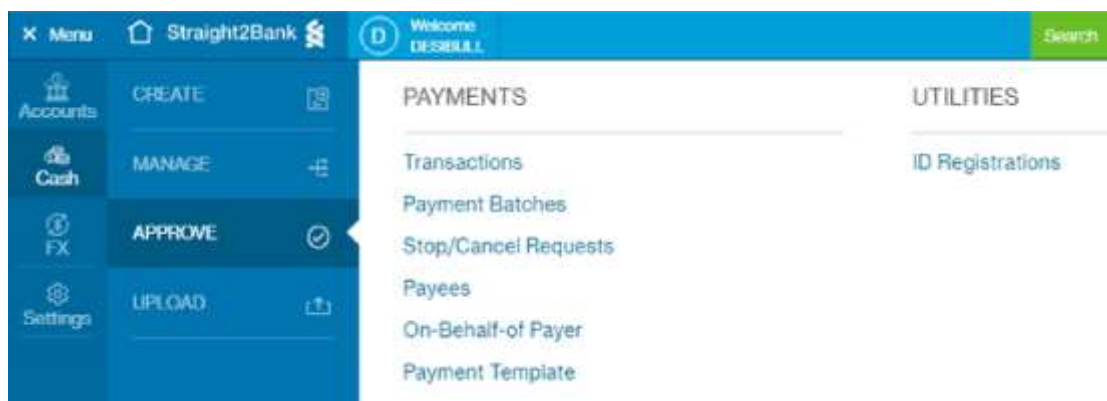
CANCEL

DE-REGISTER

批准代理

如果您是授權人，您可以批准一個新的代理、修正代理和一個由發起人建立遭取消註冊的代理。您將需要一個密碼產生器來批准。請參閱「使用密碼產生器進行審核」，以瞭解如何使用密碼產生器進行審核。

從左邊的選項開始。前往「批准」並點擊「ID註冊」



在此頁面上：

- 選擇您想批准的代理，並點擊操作按鈕
- 點擊批准選項



在以下畫面中，您可以提供您的意見並批准該代理。您將被提示鍵入挑戰回應，您可透過使用您持有的密碼產生器獲得挑戰回應。請參閱「使用密碼產生器進行審核」，詳細瞭解如何使用密碼產生器進行審核。

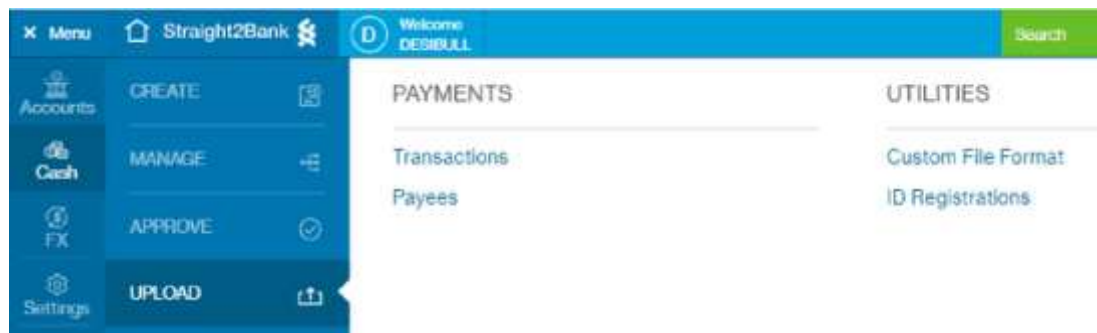


2020092015A has been successfully approved.

匯入代理

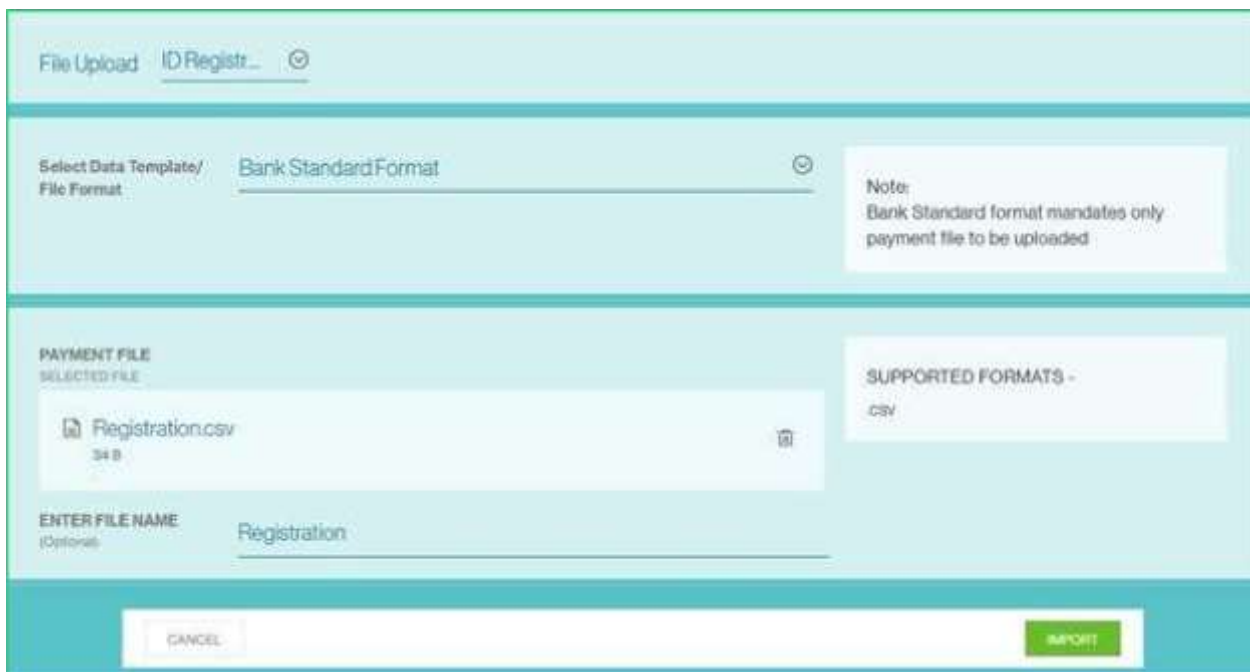
如果您想註冊、修改或取消註冊1個以上的代理，您可選擇匯入一個包含代理詳細資訊的檔案

前往功能表 > 現金 > 上傳 > ID註冊



在此頁面上：

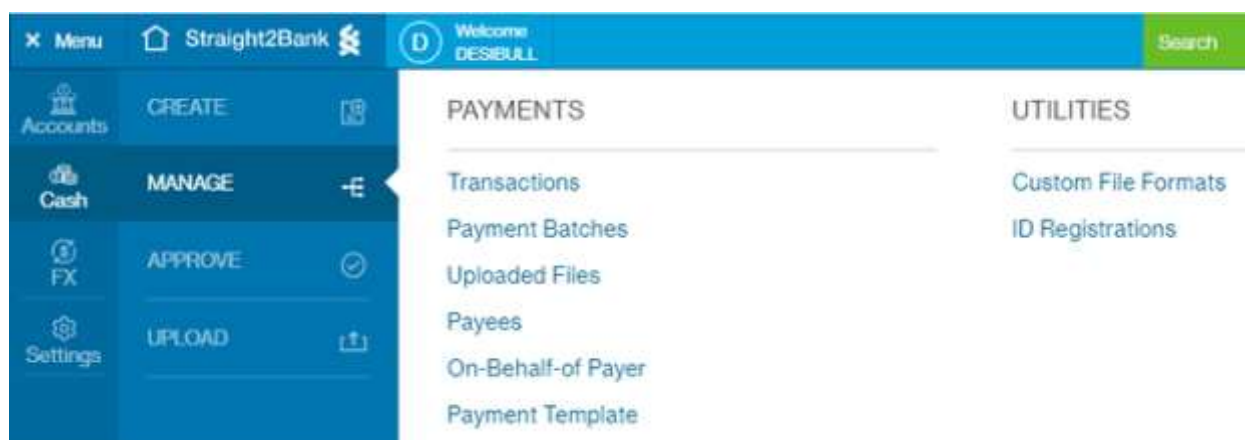
- 選擇檔案上傳選項為「ID註冊」。
- 從您的電腦上瀏覽要上傳的檔案並點擊「匯入」按鈕



The screenshot shows the 'File Upload' form for 'ID Registrations'. The form has a header with 'File Upload' and 'ID Registr...' and a close button. Below the header, there is a 'Select Data Template/ File Format' section with a dropdown menu set to 'Bank Standard Format'. A note states: 'Note: Bank Standard format mandates only payment file to be uploaded'. Below this, there is a 'PAYMENT FILE' section with a 'SELECTED FILE' area showing a file named 'Registration.csv' (34 B). To the right of this section, there is a 'SUPPORTED FORMATS - CSV' section. Below the file selection, there is an 'ENTER FILE NAME (Optional)' field with the text 'Registration'. At the bottom of the form, there are 'CANCEL' and 'IMPORT' buttons.

Your File Registration.csv is being processed. This may take a while. You can import another file or come back later.

檢查您的檔案是否被成功匯入，前往功能表 > 現金 > 管理 > ID註冊



在此一頁面上，您可以閱覽檔案的狀態

Manage Payments

INITIATE PAYMENT

EXPORT LIST

IMPORT A FILE

TRANSACTIONS

BATCHES

FILES

PAYEES

TEMPLATES

OBO

TAX & DISCOUNTS

1004 Items

Search for Import Files

% FILE REFERENCE & NAME	% INITIATION CHANNEL	% PRODUCT TYPE	% FILE FORMAT/ TEMPLATE NAME	% IMPORTED ON & BY	% NUMBER OF TRANSACTIONS & TOTAL SUM	% STATUS
20180713mg0000001471660 00 01mg.csv	Online	ID Registration	IPAYMENT-CSV	15/07/2018 06:34 PM SPIN12	-	Upload Successful
20180713mg0000001471660 00 01mg.csv	Online	ID Registration	IPAYMENT-CSV	15/07/2018 06:25 PM SPIN12	-	Upload Successful
20180713mg0000001471480 00 01mg.csv	Online	ID Registration	IPAYMENT-CSV	15/07/2018 06:47 PM SPIN12	-	Upload Successful

在此一頁面上，您可以點擊您匯入的檔案參照編號和檔案名稱，閱覽檔案的摘要和您成功匯入的代理人數量及其狀態細節。如有錯誤，也會在此總結。

FILE DETAILS

FILE REFERENCE & NAME 20580710ng00000014786000 DEREG.CSV	STATUS Listed Successful	TOTAL SUM -
NO. OF TRANSACTIONS 1	INITIATION CHANNEL Online	REPORTED ON 6:34 PM (Asia/Singapore) 11/07/2018
PAYMENT/VALUE DATE SELECTED Payment/Value date selected during file upload		

FILE SUMMARY

UEN - 1

1 Items

Search List

% IDENTIFIER	% ID TYPE	% ACCOUNT	% MOBILE NUMBER	% STATUS	REASON
1877005242	UEN	0100540237 SCBL565000000000000000	-	Demigration Successful	-

以下是您應該使用的匯入代理的檔案格式

* 如您想修改代理，請先取消註冊，然後再重新註冊。

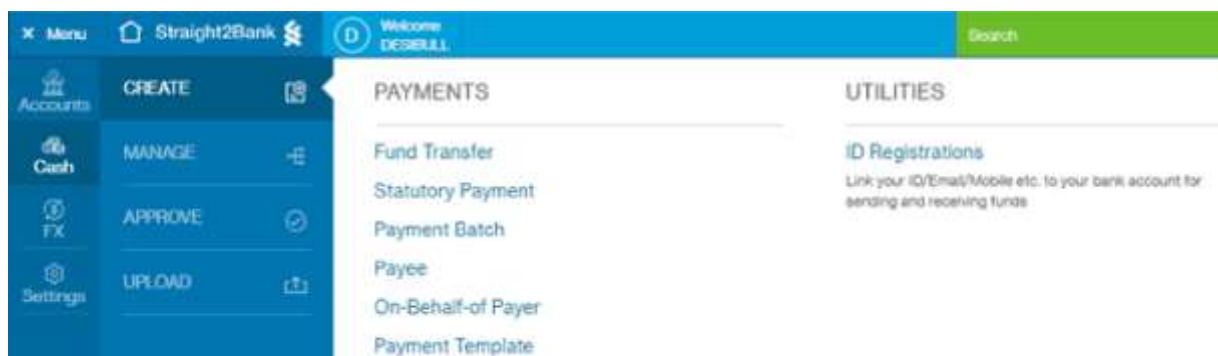
編號	欄位名稱	長度	可能的數值清單	強制性 (是/否)	備註
1	操作*	X(1)	A / D	是	A - 新建 D - 取消註冊
2	國家	X(2)	IN / SG	是	針對新加坡，這應該是SG
3	帳戶號碼	X(34)		是	針對新加坡，只支援新幣帳戶
4	貨幣代碼	X(3)		否	針對新加坡，帳戶貨幣應該是新元，因此此處的數值應該是新元
5	手機號碼	X(10)		有條件	不適用於新加坡
6	識別碼值	X(140)		必須填寫	針對新加坡，應在此欄位提供UEN
7	識別碼類型	X(12)	MMID / VPA / UEN	否	針對新加坡，僅支援UEN

有代理人的收款人

建立有代理人的收款人

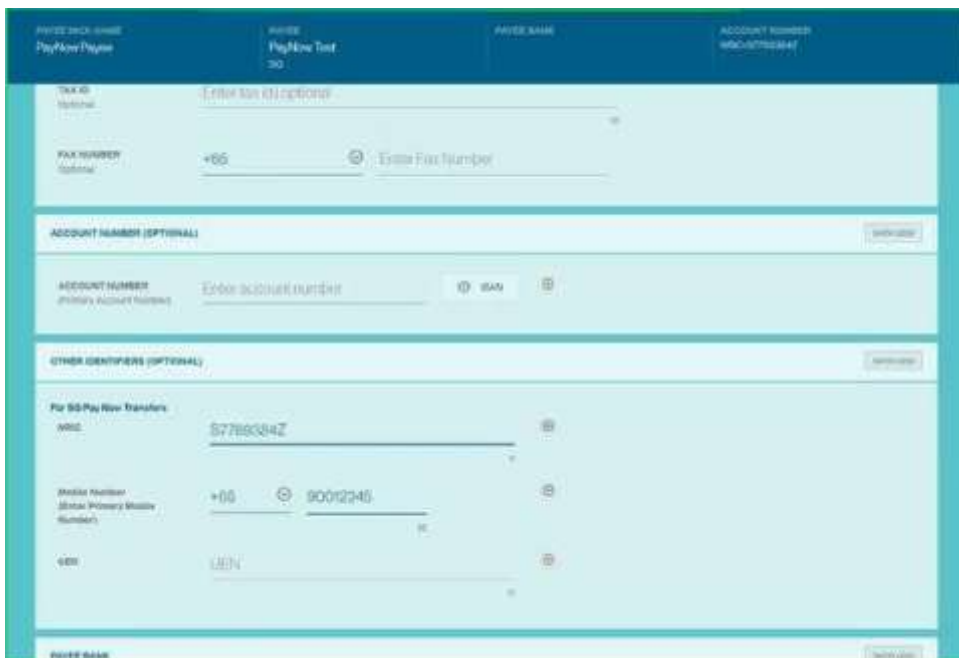
您可以為PayNow轉帳建立有代理人的收款人。

前往功能表 > 現金 > 建立 > 收款人



在此頁面上：

- 您可以提供代理人 (NRIC或手機號碼或UEN)。
- 關於如何建立收款人的完整細節，請參閱「建立收款人」。

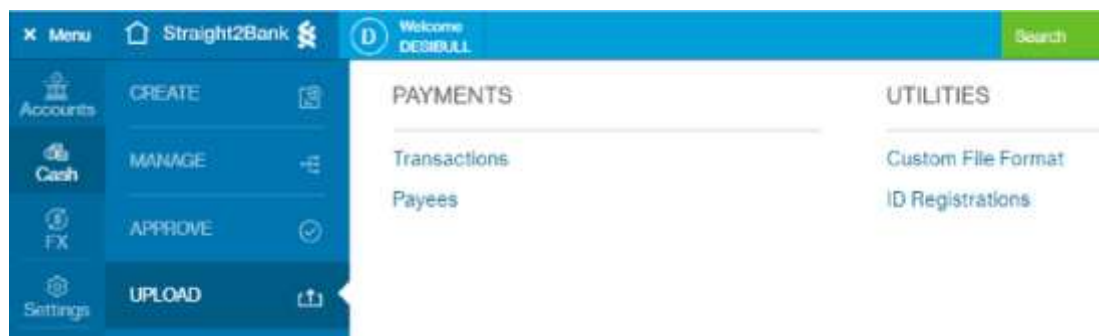

 The screenshot shows the 'PayNow Payee' form. At the top, there are four tabs: 'PayNow Payee', 'PayNow Test', 'Payee Name', and 'Account Number'. The 'PayNow Payee' tab is selected. The form has several sections:

- Payee ID:** A text field with a placeholder '[Enter payee ID optional]'.
- Payee Name:** A text field with a placeholder '[Enter payee name optional]'.
- Payee Address:** A text field with a placeholder '[Enter payee address optional]'.
- Payee Phone:** A text field with a placeholder '[Enter payee phone optional]'.
- Payee Email:** A text field with a placeholder '[Enter payee email optional]'.
- Payee Mobile:** A text field with a placeholder '[Enter payee mobile optional]'.
- Payee UEN:** A text field with a placeholder '[Enter payee UEN optional]'.
- Payee NRIC:** A text field with a placeholder '[Enter payee NRIC optional]'.
- Payee ID:** A text field with a placeholder '[Enter payee ID optional]'.
- Payee Name:** A text field with a placeholder '[Enter payee name optional]'.
- Payee Address:** A text field with a placeholder '[Enter payee address optional]'.
- Payee Phone:** A text field with a placeholder '[Enter payee phone optional]'.
- Payee Email:** A text field with a placeholder '[Enter payee email optional]'.
- Payee Mobile:** A text field with a placeholder '[Enter payee mobile optional]'.
- Payee UEN:** A text field with a placeholder '[Enter payee UEN optional]'.
- Payee NRIC:** A text field with a placeholder '[Enter payee NRIC optional]'.
- Payee ID:** A text field with a placeholder '[Enter payee ID optional]'.

匯入有代理人的收款人

如果您想建立一個以上有代理人的收款人，您可選擇匯入收款人檔案。

前往功能表 > 現金 > 上傳 > 收款人



在此頁面上：

- 選擇上傳的檔案為「收款人」。
- 從您的電腦上瀏覽要上傳的檔案並點擊「匯入」按鈕
- 關於收款人批量匯入的更多細節，請參閱「批量匯入收款人」

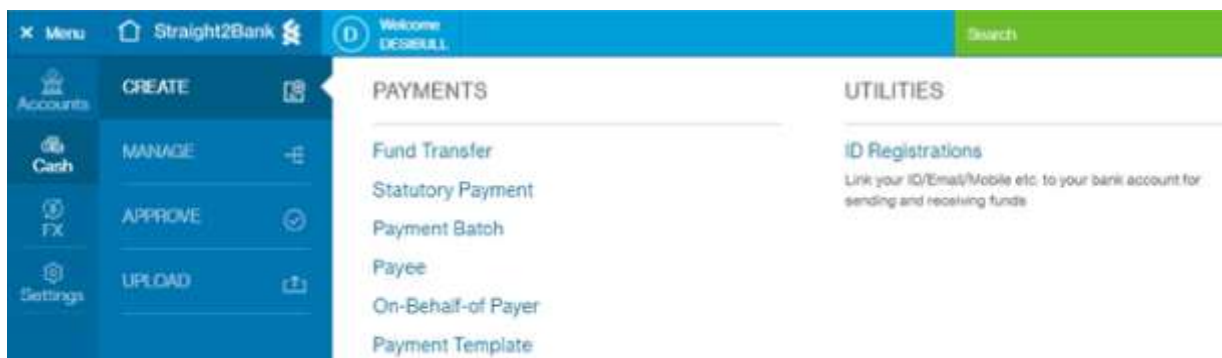
檔案格式

- 請參閱「收款人批量匯入格式」的檔案格式規範。
- 在「收款人識別類型」一欄中提供代理人類型。
- 代理人類型的可能數值包含MOB (手機號碼)、NID (NRIC) 和CID(UEN)。
- 在「收款人帳戶號碼」一欄中提供代理人值。

PayNow轉帳

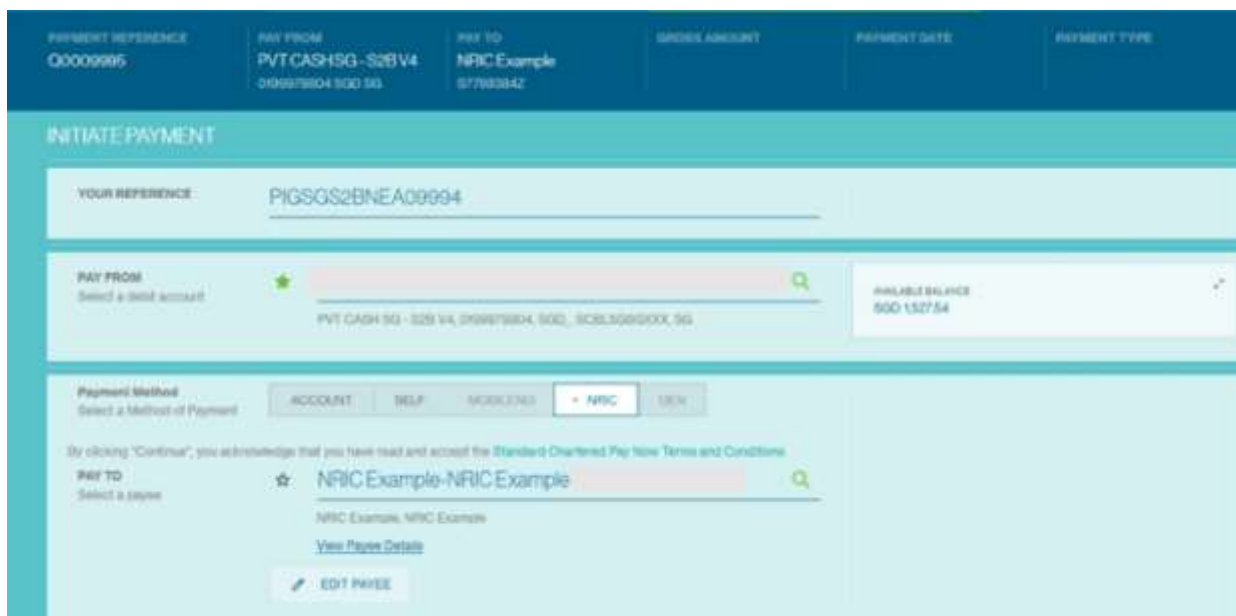
Straight2Bank可讓您使用代理 (NRIC、手機號碼或UEN) 進行支付 (RTGS或ACH或Payroll或IBFT/FAST)。前往功

能表 > 現金 > 建立 > 資金轉帳



在此頁面上：

- 選擇支付方式為「MOBILENO」或NRIC或UEN（視情況而定）。
- 選擇一名收款人來進行支付
- 提供其他強制性資訊來進行支付。



點擊「驗證」。



您可驗證顯示的收款人別名/顯示名稱，並繼續完成付款。





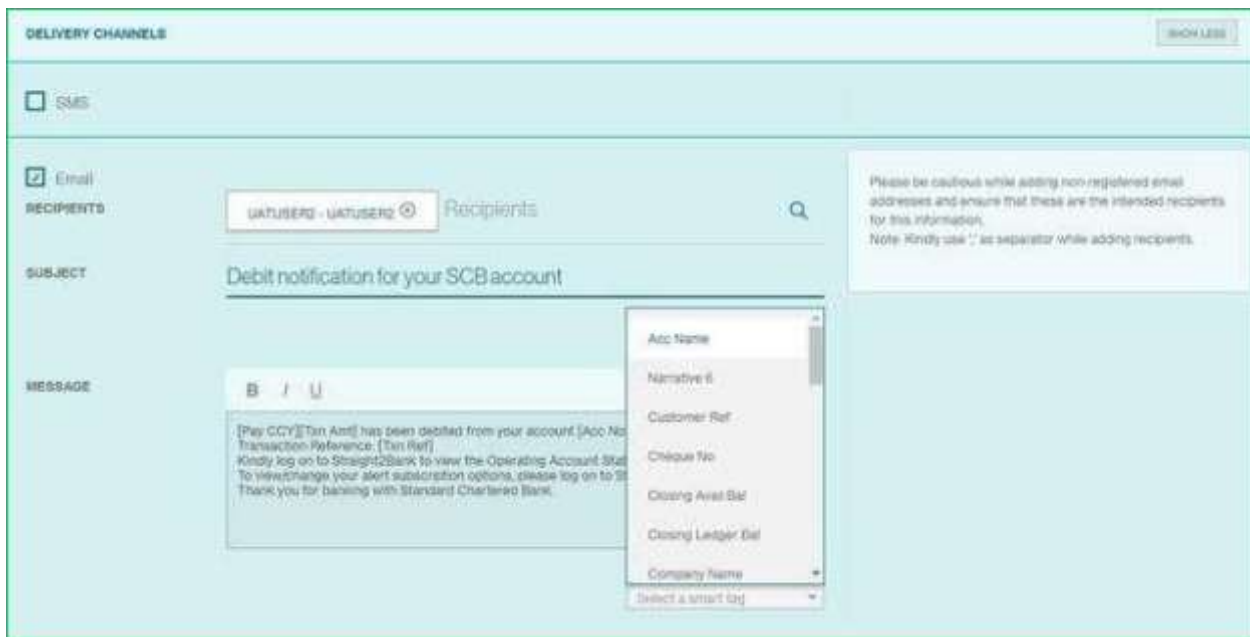
- 關於如何付款的進一步細節，請參閱「建立付款」。
- 向代理人付款可用於所有當地轉帳。其中包括銀行間GIRO (ACH) /Payroll、RTGS和即時銀行資金轉移 (IBFT) /FAST。

警示

付款/收款通知

您可以設定一個警示，以獲得任何傳入的付款或收款轉帳的通知，這將包括PayNow轉帳。

該些警示的智慧標籤已得到加強，包括6行的全部敘述。這將有助於您將其新增到電子郵件警示的主題或正文之中。該敘述中的文字'PayNow'將幫助您識別PayNow付款和收款。



關於如何建立警示的更多細節，請參閱「訂閱警示」

PayNow常見問答集

PayNow

1. 什麼是PayNow企業版？

PayNow企業版將使企業和新加坡政府能透過使用該客戶註冊的PayNow代理，立即向符合條件的零售和企業客戶在渣打銀行和其他PayNow參與銀行的銀行帳戶支付新元資金。PayNow企業版還將使企業和新加坡政府透過將其新加坡銀行帳戶與唯一識別碼(即「代理」)聯繫起來，立即從PayNow參與銀行的合格零售和企業客戶那裡獲得新元資金(請參閱下方的「PayNow - 註冊」)。

2. 我的渣打銀行帳號是否受到影響？

不。您的帳號不變。

3. 新的PayNow企業版能為我提供什麼好處？

- 快速-幾乎即時支付和接收款項
- 輕鬆-輕鬆享受現金流與減少文書工作及更佳客戶體驗
- 安全-無需向付款人提供您的銀行帳戶資料(即銀行及帳戶號碼)

PayNow - 註冊

4. 我的所有帳戶都可以註冊代理嗎？

不。只有新加坡元帳戶才有資格進行PayNow註冊。此外，請注意，某些帳戶(例如定期存款/定期存款帳戶)也不符合資格

5. 我可以以什麼來註冊公司銀行帳戶代理？我可否註冊NRIC或手機號碼作為PayNow企業版的帳戶？

不可以，您不能註冊NRIC或手機號碼作為PayNow企業版的代理。PayNow公司目前只允許以下代理：

- 您註冊的單一機構識別碼(UEN)(有關UEN的更多資訊，請參閱/www.uen.gov.sg/)
- 您註冊的UEN連同三個字母數字字元尾碼。所有已註冊的代理只能連結到一個帳戶。但是，不同的代理可在不同的銀行帳戶上註冊(無論是在同一家銀行還是在不同的銀行)。

樣品客戶UEN	數字尾碼(α)	代理	可接受性
201812345X	-	201812345X	可接受
201812345X	0A1	201812345X 0A1	可接受
201812345X	\$\$\$	201812345X \$\$\$	不可接受
201812345X	_5_	201812345X _5_	不可接受

6. 代理登記需要哪些資料？

作為代理註冊的一部分，您需要提供以下資訊：

- 您的註冊名稱
- 您的銀行帳號
- 您的銀行帳戶名稱
- 您提出的代理如上述任何資訊(包括您的UEN)發生變更，您必須通知我方，並對您現有的代理進行適當的修訂或註銷註冊

7. 我可否變更我的註冊代理人？

可以。如果您的代理已註冊於渣打銀行的帳戶，您可以修改下方有關代理的詳細資料：

- 您的銀行帳號
- 與該代理相關的尾碼(如果您的代理同時包含UEN和尾碼。不可修改代理的 UEN 部分)如果您的UEN發生變化或不再有效，您需要通知我們並登出包含該UEN的所有現有代理。

8. 我可以登出代理嗎？

可以。如果您的代理已註冊到SCB帳戶，就可以註銷。

9. PayNow企業版支援哪些貨幣？

只支援新元帳戶。

10. 我可以把同一個PayNow企業代理註冊到不同的帳戶嗎？

不能。同一個代理不能連結到多個帳戶。如果代理已經註冊並連結到一個銀行帳戶，則同一代理不能連結到另一個帳戶。一個唯一的代理只能連結到單一帳戶。如果您希望將已註冊的代理連結到另一個帳戶，您需要先取消註冊該代理，並將其與另一個帳戶重新註冊為連結帳戶。

11. 我可以將多個PayNow企業代理註冊到同一個銀行帳戶嗎？

可以。只要擬註冊並與銀行帳戶相關聯的代理是唯一的(即目前未註冊並與另一個銀行帳戶相關聯)，就可以註冊並與該銀行帳戶相關聯。

12. 如果我已向其他參與銀行註冊PayNow企業，我是否可使用同一UEN向SCB註冊PayNow？

可以。可使用相同的UEN，但建立的代理應該是唯一的，因為系統不允許複製。在此情況下，如果註冊的第一代理只包含您的UEN，則任何後續的代理都應該是UEN +唯一3個字元(字母數字)尾碼的組合。

	UEN	數字尾碼(α)
銀行X	201812345X	-
渣打銀行	201812345X	0A1

PayNow - 支付

13. 在進行PayNow轉帳時，我需要收款人的銀行帳戶資訊嗎？

不。您只需要收款人的代理資訊。

14. 我如何知道代理是否準確？

當您透過Straight2Bank NextGen一次輸入一筆交易來進行支付時，您將看到代理人的「別名」。轉帳前，請確認顯示的「別名」是否屬於收款人。如果您在Straight2Bank透過批量匯入方式付款，則如果代理無效且有適當的理由，付款將被拒絕。



15. 如果我沒有註冊PayNow企業版，我可以轉賬到PayNow代理嗎？
可以。只要收款人已在PayNow註冊，您就可以進行PayNow轉帳。
16. 作為公司，我可以向個人收款人付款嗎？
可以。只要收款人註冊了代理，您就可以進行PayNow轉帳。
17. PayNow交易有哪些不同的支付類型？
FAST /即時銀行資金轉帳(IBFT)
 - 銀行間直接轉帳(ACH) /工資單
 - RTGS
18. 在Straight2Bank上，我可以將PayNow與其他付款一起批量支付嗎(例如：電匯或ACH/FAST/RTGS轉帳到收款人帳戶而不是代理帳戶)？
可以。但是，請注意，如果您選擇合併付款，請注意將有2筆付款。一個用於PayNow轉帳，另一個用於非PayNow轉帳。因此，我們建議您將所有PayNow轉帳集中在一起。

PayNow—收款

19. 我可以在沒有透過PayNow註冊我的代理(UEN)的情況下收到資金嗎？
不。您需要註冊您的代理(UEN)來透過PayNow收集資金。
20. 我的零售客戶可否向我的公司帳戶付款？
可以。只要您擁有有效的註冊代理，並與您的企業帳戶相關聯，您就可以透過PayNow從零售客戶那裡接收資金。

PayNow—警示

21. 我能收到付款轉帳通知嗎？
可以。您可以在Straight2BankNextGen設定警示，並透過電子郵件接收通知或下載/接收報告。
22. 會向收款人發送通知嗎？
可以。我們有收款人通知可發送給收款人。