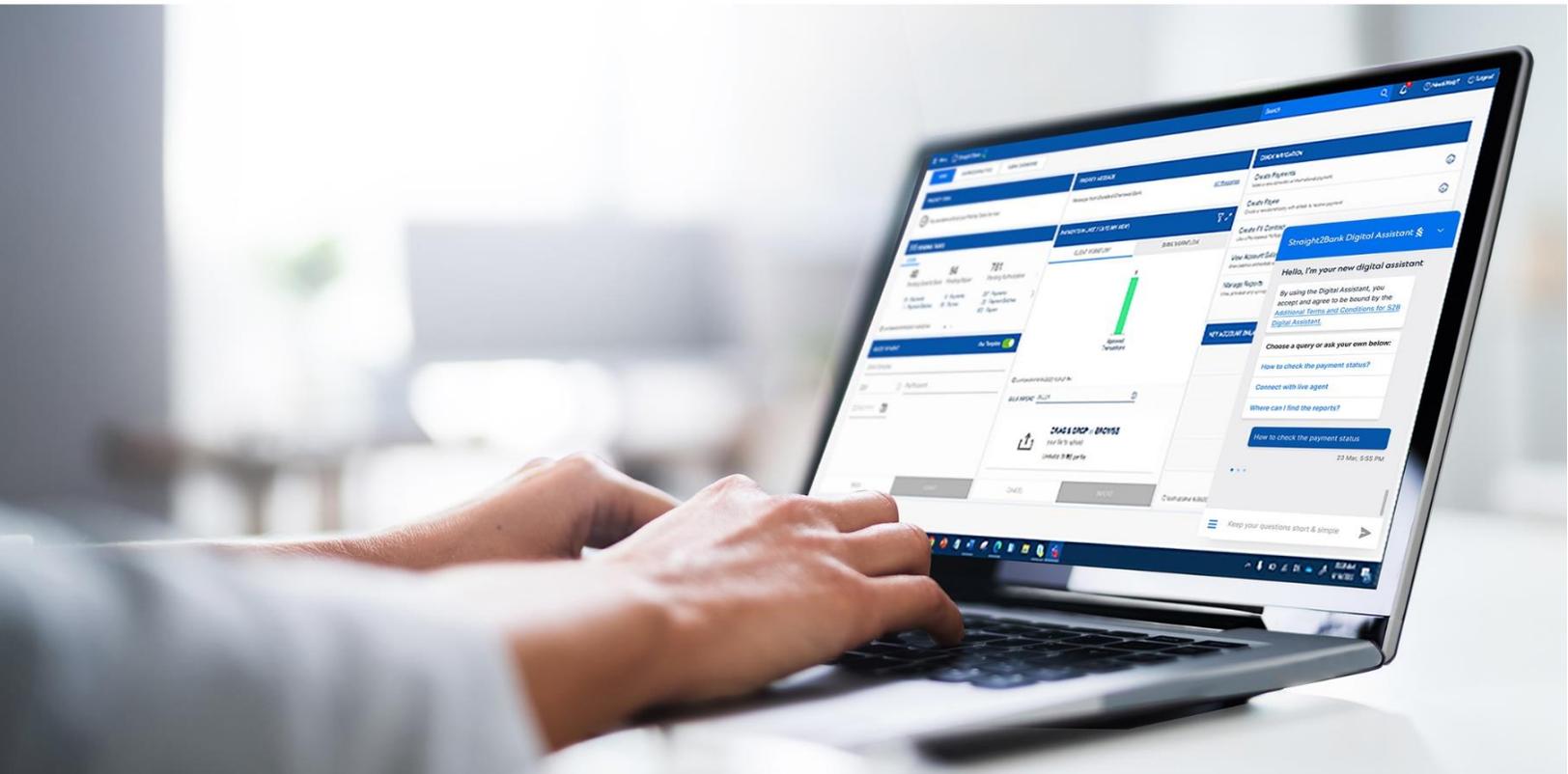




standard  
chartered



# 用户指南

## Straight2Bank 网银 | 付款与支持文件上传

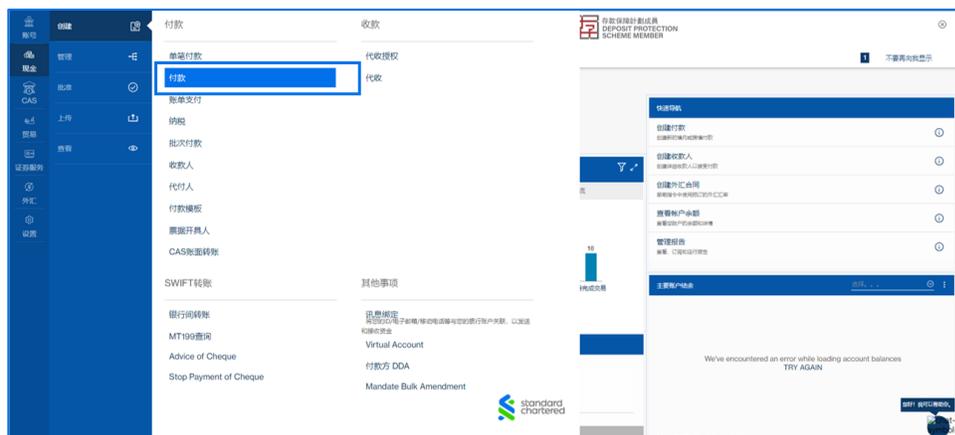
## 目录

1.使用 Straight2Bank 付款.....	3
在“现金”菜单中找到付款模块 .....	3
选择付款类型.....	3
2.创建付款.....	5
选择付款类型.....	5
付款表单载入和界面功能.....	5
4.将外汇与符合条件的付款类型相关联.....	8
付款表单载入和界面功能.....	8
外汇详情 .....	9
即刻关联.....	9
银行汇率.....	11
延后关联.....	11
确认外汇详情.....	11
5.其他功能.....	12
支持文件上传.....	12
使用付款模板.....	14
错误检测 .....	15
6.提交付款.....	15
付款摘要 .....	16
成功页面 .....	16
管理付款介面.....	16
授权管理介面.....	16
7.常见问题及解答.....	17

## 1.使用 Straight2Bank 付款

### 在“现金”菜单中找到付款模块

在左侧导航面板中，选择现金 > 新建 > 付款

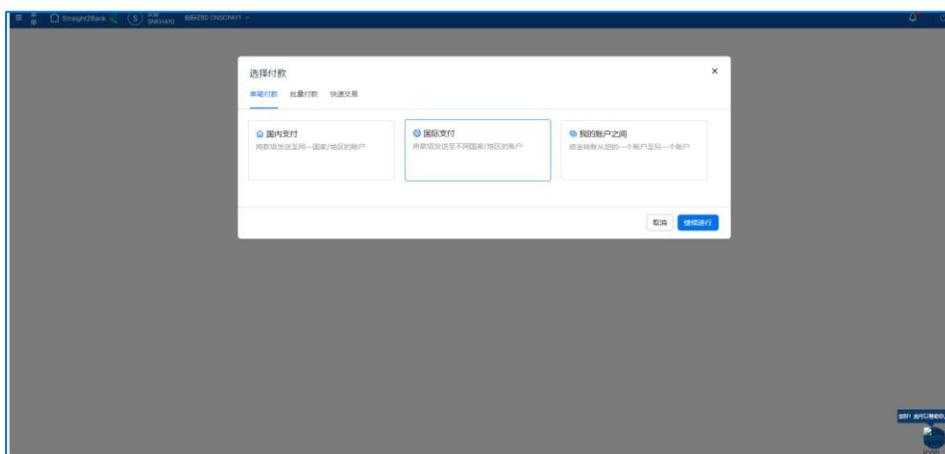


### 选择付款类型

可选择多种付款类型基于您在 Straight2Bank 的权限。例如，具备境内付款和跨境付款权限时，您可在菜单中找到相关的付款类型。

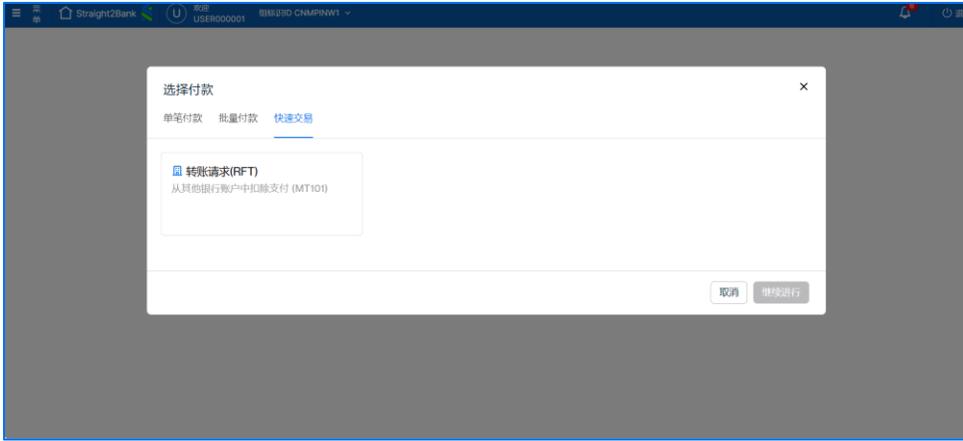
您可以选择以下选项（基于权限）：

- 境内付款
- 跨境付款
- 我的账户之间



针对第三方账户和金融机构流程，以下选项可在“快速交易”中找到：

- 银行转账 (BB)
- 转账请求 (RFT)



注：您可通过选择菜单中的“批量付款”>“文件上传”功能批量导入付款指令，操作方式不变。

## 2.创建付款

### 选择付款类型

要使用本地付款，请选择境内付款选项。基于您的权限，可使用多种付款类型，包括内部转账 (BT)、小额付款(ACH)、大额付款(RTGS) 和薪资付款 (PAY)。

### 付款表单载入和界面功能

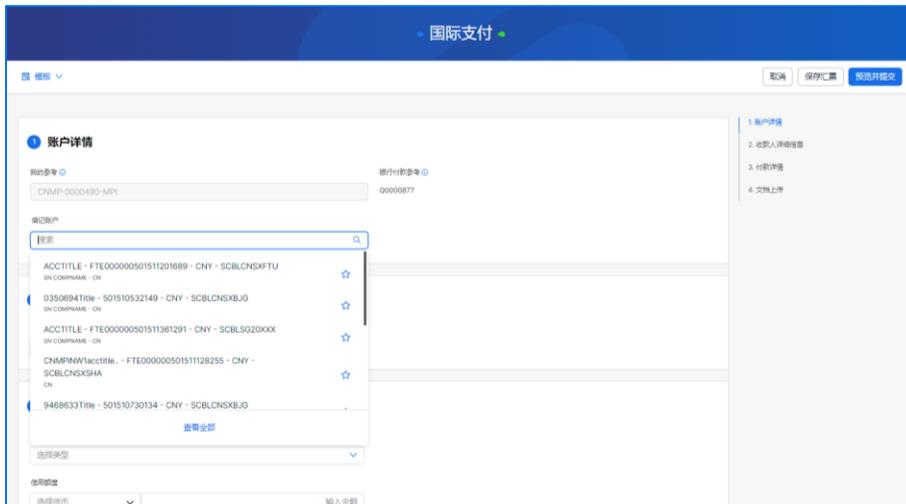
选定付款类型后，付款表单将展示以下四个板块：

- 账户详情
- 收款人详细信息
- 付款详情
- 附加信息

这些板块可通过主页进入，或从右侧导航栏中选择以便快速进入。

### 账户详情

输入您的付款参考编号（最多 16 个字符，基于借记国家/地区的要求），并从可用借记账户列表中选择“借记账户”。



The screenshot shows the 'International Payment' (国际支付) interface. The main section is titled '账户详情' (Account Details). It includes a search bar for accounts, a list of accounts with their details (e.g., ACCTITLE, SWIFT, etc.), and a 'Select Account' (选择账户) dropdown menu. The 'Select Account' dropdown is currently open, showing a list of accounts with their respective SWIFT codes and bank names.

我的参考号	银行付款参考号
CHMP-0000490-MPI	00000877

请选择账户

账户名称	SWIFT	操作
ACCTITLE - FTE000000501511201689 - CHY - SCBLCHSXFTU	SCBLCHSXFTU	☆
0350694Title - 501510532149 - CHY - SCBLCHSXBJG	SCBLCHSXBJG	☆
ACCTITLE - FTE000000501511361291 - CHY - SCBLGQZ0XXX	SCBLGQZ0XXX	☆
CHM9NWTacctTitle - FTE00000050151128255 - CHY - SCBLCHSXSHA	SCBLCHSXSHA	☆
9468633Title - 501510730134 - CHY - SCBLCHSXBJG	SCBLCHSXBJG	☆

查看全部

选择类型

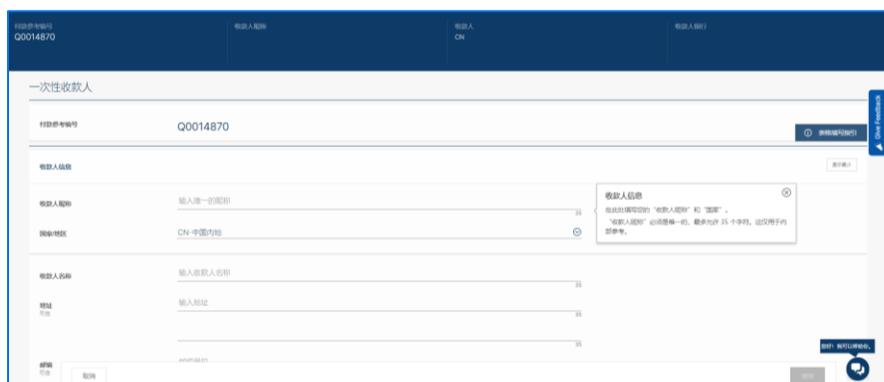
使用货币

选择货币

输入金额

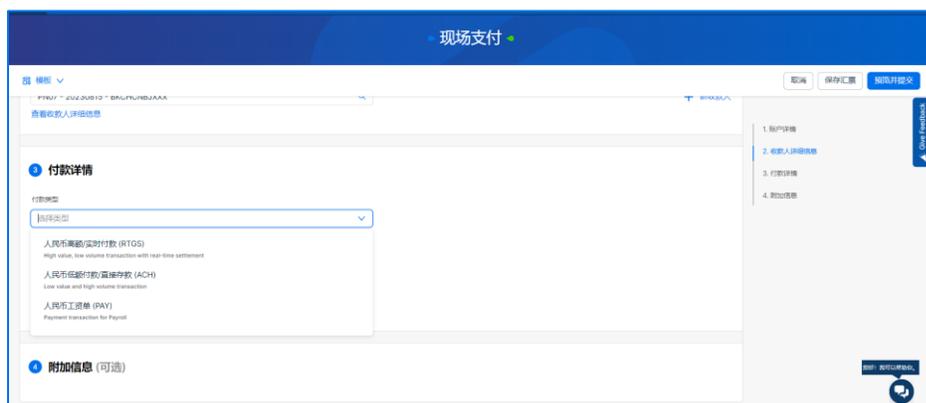
## 收款人详细信息

在收款人列表中选择所需收款人，或者新建收款人（基于您的权限）。根据界面提示输入收款人姓名、账号、银行代码和所属国家/地区等必要信息。



## 付款详情

选择付款类型、填写转账金额及起息日期等付款信息。例如，选择“境内付款”后，“付款类型”将显示下拉菜单，基于您的权限和所在地区/市场的服务，下拉菜单中可能会包括 RTGS、BT、PAY 和 ACH 等选项。



## 清算和监管详情

所选付款类型和货币可能要求提供国际收支申报等详细信息。



The screenshot shows the 'International Payment' (国际支付) form. The main section is titled '3.1 清算及监管详情' (3.1 Settlement and Supervision Details). It includes a sub-section for '国际收支申报表' (International收支申报表) and a '西联电汇 (可选)' (Western Union Remittance (Optional)) section. On the right side, there is a vertical navigation menu with steps: 1. 客户详情 (Customer Details), 2. 收款人详细资料 (Payee Details), 3. 付款详情 (Payment Details), 3.1 清算和监管详情 (Settlement and Supervision Details - currently selected), and 4. 外汇详情 (Foreign Exchange Details). At the top right, there are buttons for '取消' (Cancel), '保存汇率' (Save Exchange Rate), and '提交并支付' (Submit and Pay).

## 附加信息

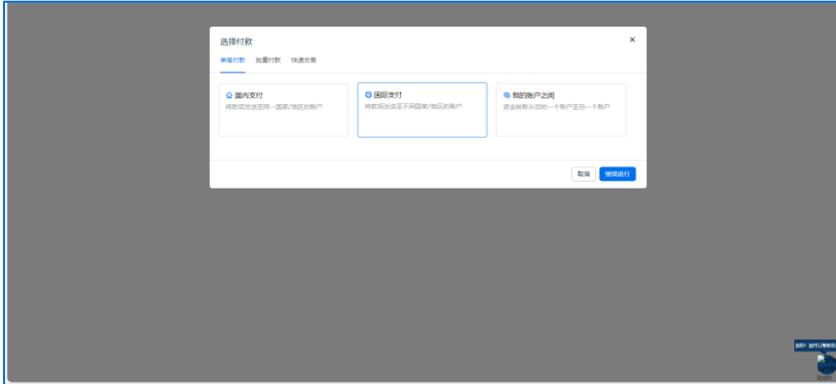
可填写收款人须知等其他信息，以完成付款发起。



The screenshot shows the 'On-site Payment' (现场支付) form. The main section is titled '4 附加信息 (可选)' (4 Additional Information (Optional)). It includes a sub-section for '收款人须知' (Payee Notice) with a 'Free Format Remittance Information' (自由格式电汇信息) tab. There are two text input fields for '附言1' (Message 1) and '附言2' (Message 2), each with a '0 / 70' character count. Below them is a '附言1 (本地语言)' (Message 1 (Local Language)) section. On the right side, there is a vertical navigation menu with steps: 1. 客户详情 (Customer Details), 2. 收款人详细资料 (Payee Details), 3. 付款详情 (Payment Details), and 4. 附加信息 (Additional Information - currently selected). At the top right, there are buttons for '取消' (Cancel), '保存汇率' (Save Exchange Rate), and '提交并支付' (Submit and Pay). At the bottom right, there is a '帮助' (Help) button.

## 4.将外汇与符合条件的付款类型相关联

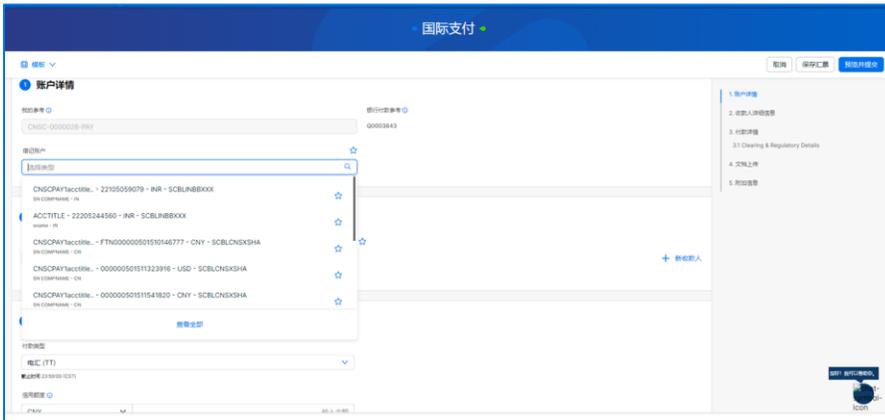
请选择相应的付款类型，例如，选择跨境付款，您可以从左侧导航面板中选择现金 > 创建 > 付款 > 跨境付款，以进行跨境付款。



### 付款表单载入和界面功能

您可在表单加载完毕后查看以下板块：

- 账户详情
- 收款人详细信息
- 付款详情
- 附加信息



页面将根据您的输入内容，激活更多相关板块。例如，当选定相关货币时，页面中的“付款详情”板块中的“清算和监管详情”板块就会被激活。

如选定的付款货币与借记货币不同，则界面和右侧导航菜单中将会新增“外汇详情”板块。

## 外汇详情

您可以选择这些选项，将外汇关联至该付款：

- **即刻关联**——所有能关联至该付款的外汇都会在明细表中列出。此列表允许付款人选择任一外汇。通过此操作，您可以添加新的外汇或关联至现有外汇合同。
- **银行汇率**——要求银行在付款处理过程中预定外汇。
- **延后关联**——可延迟外汇预定，交由授权人或交易放行人处理。

上述选项基于您的权限和所在地区/市场的产品，不同的外汇选项将显示在界面上。

## 即刻关联

此前称为“预订汇率”，所有符合此付款条件的现有外汇合同均可在明细表中查看。填写需要使用的金额，点击“确认外汇详情”。

合同编号	交易日期	币种	金额	到期日	货币	银行代码	币种	金额	操作
BLOKJBR	13 Nov 2024	89.04 CNY	9.00 USD	14 Nov 2024	USD/CNY	722825	9.00 USD	输入金额	
BHHSUAB	13 Nov 2024	7228.39 CNY	1,000.00 USD	14 Nov 2024	USD/CNY	722835	1,000.00 USD	输入金额	
BLOZDYJ	13 Nov 2024	89.04 CNY	9.00 USD	14 Nov 2024	USD/CNY	722825	9.00 USD	输入金额	
BHHSZA3	13 Nov 2024	14,454.02 CNY	2,000.00 USD	13 Nov 2024	USD/CNY	722701	2,000.00 USD	输入金额	

总额: 9.09 USD

Please click on confirm FX details to proceed

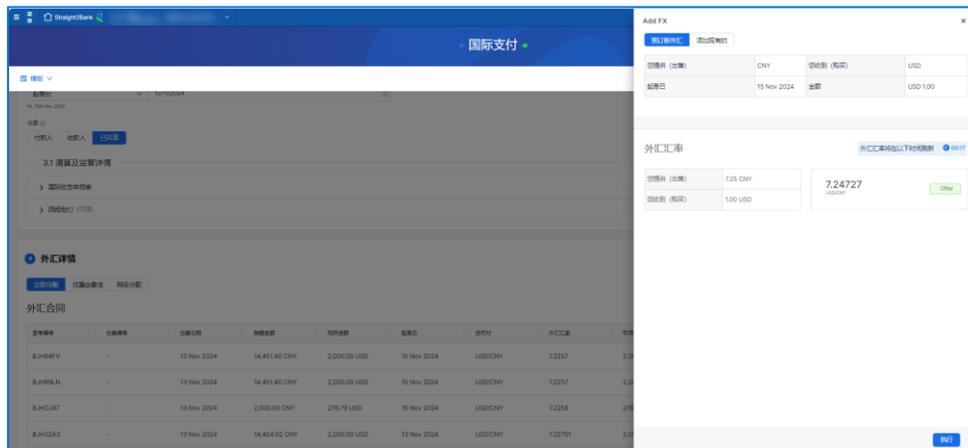
Confirm FX Details

注：如需进行新的外汇预订，可点击右侧“添加新外汇”选项。

## 进行新的外汇预订

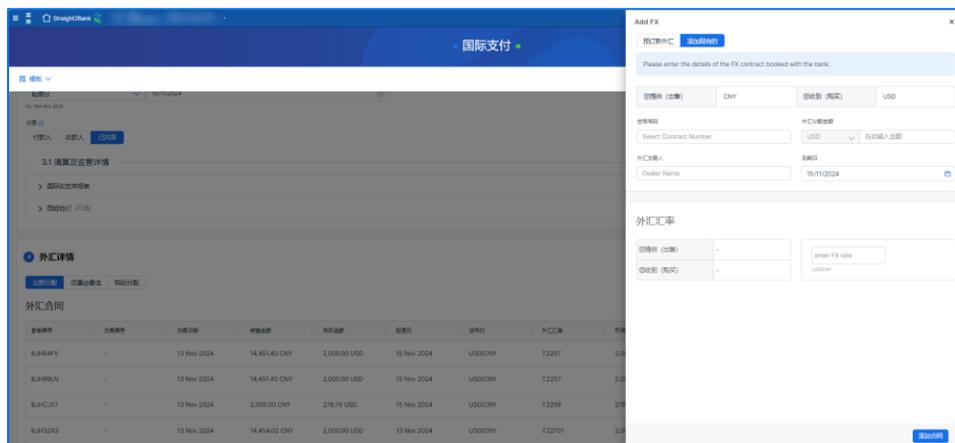
如需预订新的外汇，可点击“添加新外汇”进入相应板块。

已预订的外汇将在外汇明细表中显示。所有外汇汇率均依照标准市场惯例展示，不受付款和借记货币的影响。



## 添加现有的外汇

若您有已预定的外汇，而此预订在交易明细表中未呈现，此时可在“添加现有的”界面提供相关信息。您需要提供相关的外汇合同编号、金额和外汇汇率。所提供的外汇汇率须符合标准市场惯例。



## 银行汇率

您可以要求银行在处理付款时进行外汇预定。在付款完成前，将显示参考外汇汇率。但将在付款处理过程中确定实际外汇汇率。将按依照准货币惯例显示外汇汇率，不受付款和借记货币的影响。

### 4 外汇详情

立即分配 **优惠汇率** 稍后分配

#### 外汇汇率

截至以下日期的参考汇率 23 May 2024

您提供 (出售)	711 CNY	7.1081	USD/CNY
您收到 (购买)	1.00 USD		

银行将按实际汇率为您办理货币兑换。这只是目前的参考汇率，实际汇率和金额可能会有所不同。

Please click on confirm FX details to proceed [Confirm FX Details](#)

## 延后关联

此前称为“发送至银行报价请求 (RFQ)”，您可以延迟外汇预订，并在“发送至银行”环节进行外汇预订。

“发送至银行”的操作步骤仍保持不变。

### 4 外汇详情

立即分配 **优惠汇率** 稍后分配

FX rate would be assigned when transactions are being released to Bank.

Please click on confirm FX details to proceed [Confirm FX Details](#)

## 确认外汇详情

在关联或添加外汇合同后，外汇类型、合同数量和参考汇率将在页面中显示。点击“编辑外汇”，可对选定的外汇进行编辑。

### 4 外汇详情

外汇类型	Assign Now	合同编号	1 ⓘ
货币给出	CNY 7.23	货币收到	USD 1.00

[Edit FX](#)

## 5.其他功能

### 支持文件上传

基于付款或市场的管辖规定，您可能需要为适用的付款上传相关支持文档。

文档上传方式保持不变,按照以下业务场景进行上传支持文件。

业务场景	场景说明 和上传路径	支持格式	档案限制
单笔付款	创建单笔付款指令时上传支持文件  路径: 菜单>现金>创建>付款	.doc、.tiff、.pdf、.jpeg、.jpg、.xls	最多上传五个文件档案,每个档按不超过 10MB
批次付款	创建批次付款指令时上传支持文件  路径: 菜单>现金>上传>交易		ZIP 档案内可放多个文件档案
银企直连	银企直连上传指令完成后,登入网银路径并上传支持文件  路径: 菜单>现金>上传>文件>UPLD-DOC-PAY-CN	xls, xlsx, pdf, png, txt, jpeg, tiff, bmp, zip, csv, jpg, sif	必须使用文件命名规则*. 每个文件档案不超过 10MB
补充文件*	以上支持文件上传完成后,需补件时.  路径: 菜单>现金>上传>文件>UPLD-DOC-PAY-CN		

\*每个支持文件须按命名规则上传,命名规范于下方说明

#### <提醒>

在网银的新付款介面使用文档上传功能(Documents Upload),必须满足两个条件 1.需签署"电子单证审核服务申请书暨服务条款"(线上电子支持文件同意书) 2. 收到银行通知您外币电汇汇款业务已迁移至我行新付款系统 (SCPAY)。

未满足这两项条件前,请使用原上传路径(菜单->现金->上传->文件->UPLD-DOC-PAY-CN)上传外币付款支持文件。

另外也请获悉,对于跨境人民币汇款,付款介面的上传文件功能暂时不开放,请使用原档案上传路径(菜单->现金->上传->文件->UPLD-DOC-PAY-CN)。

在您签署线上电子支持文件同意书 并收到新付款系统迁移完成通知后,您将可直接在新外币付款介面里,完成上传支持文件”。

## 支持文件命名标准 – 外币付款文件标准

可提供一页或多页说明表，列出付款的信息和支持文件名（文件名可自定义）的对应关系如下

[分行城市缩写\\_批付款指令参考编号\\_付款参考编号\\_批次号\\_上传支持文件名](#)

范例: [SHA\\_C0000001\\_Q0000XXX\\_1\\_付款支持文件名称](#)

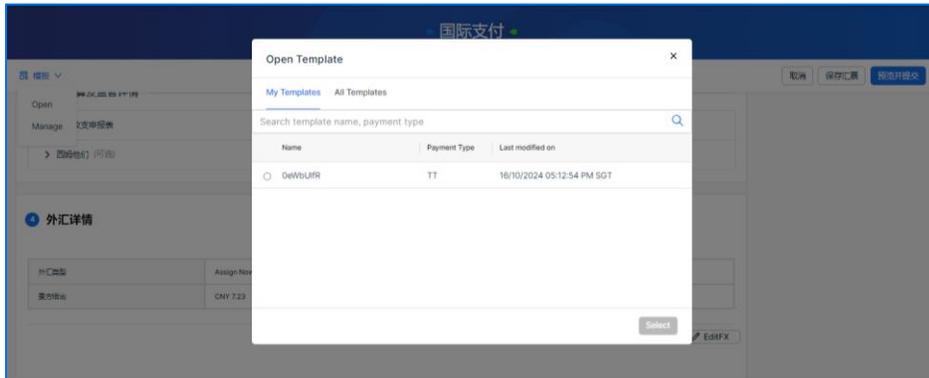
- 请将上述说明表的文件命名为“公司名称缩写\_Uploaded File Name and Payment Mapping”与付款支持文件一同上传
- 付款生效日和付款金额别对应付款指令文件中的 Payment/Value Date<MMDDYY>和 Invoice/Payment Amount 信息。
- 批付款指令参考编号和付款参考编号可在 S2B Web 付款交易状态查询界面查看。
- 如有多份支持文件，建议打包压缩成单个或多个 Zip 文件包后再上传。

### 特殊情况处理

1. 若上传的 Zip 文件包中有文件内容有误，请重新上传整个批次，并在该文件名最后添加字母“R”表示替换。
2. 若上传的 Zip 文件包中有文件遗漏，请作为下一个批次上传。
3. 若上传的文件命名错误，请勿重新上传，我们的后台运营服务团队将在收到文件后与您取得联系并作信息确认。

## 使用付款模板

模板选择功能已整合至付款界面中。您可单击界面左上方的模板功能，选择可用的模板。



选定模板后，付款详细信息将会自动填充至付款发起页面。



## 错误检测

填写付款表单后，可单击“预览并提交”按钮来提交付款。当表单中存在错误时，这些错误将以汇总的形式呈现，并显示具体的错误字段及错误描述。

国际支付

模板: QeWbUjFR

1 账户详情

2 收款人详细信息

3 付款详情

4 发票明细

5 文档上传

6 附加信息

我的参考号: CNMP-0000486-MPI

银行付款参考号: 00000873

借记账户: 0350694Title - 501510532149 - CNY - SCBLCNSXBJG

可用货币: CNY 0.00

收款人详细信息  
收款人详细信息为空

付款详情  
支付金额字段不能为空。请重新支付信息并再试一次。

您可按要求更正错误，然后重新提交付款指令。

## 6.提交付款

按照上述步骤填写付款信息后，可点击右上角“预览并提交”。

您可以选择以下操作：

- **取消**：如需取消已创建的付款
- **保存草稿**：可保存已创建的付款以备日后使用
- **预览并提交**：预览当前付款表单并提交指令

国际支付

模板: QeWbUjFR

1 账户详情

2 收款人详细信息

3 付款详情

3.1 清算和监管详情

4 外汇详情

5 发票明细

6 文档上传

7 附加信息

外汇类型: Assign Now

合同编号: 1

货币输出: CNY 7.23

货币收到: USD 1.00

EdiFX

## 付款摘要

若付款指令提交无误，页面将展示付款摘要页面。

您可预览并确认所有付款明细。确认信息无误后，点击“提交”以完成本次付款操作。

1. 账户详情	
我的参考	CN5C-000026-PAY
付款参考	Q0003843
借记账户	ABC - FTN000000501511211395 - CNY - SCBL CNSOFTU - SN COMPNAME - CN

2. 收款人详细信息			
收款人姓名	CN TTPAYEE12	账号	110085227282
银行名称	STANDARD CHARTERED BANK	银行代码	SCBLUS33XXX
地址	1095 AVENUE OF THE STREET		

## 成功页面

付款提交成功后，将显示“提交成功”的确认信息，并包含付款指令编号。

提交成功!

您的付款指令 Q0003843 已提交处理。我们将状态更新数据发送到您注册的电邮地址。

+ 新付款    保存为模板    查看接收人

## 管理付款介面

完成创建付款后，您可以在管理付款介面来编辑或删除付款交易。您还可以在“管理付款介面，查看特定交易的摘要。单击“菜单>现金>管理>选择付款”。

## 授权管理介面

创建付款后，授权人可以通过查看批准付款下的交易来批准（或拒绝）付款。您还可以在“授权管理”页面中查看特定交易的摘要。点击菜单>现金>批准>选择付款。

## 7.常见问题及解答

**我遇到技术困难，无法继续执行付款交易操作。请提供帮助。**

若您在提交付款交易时问题仍存在，请与我行客服团队联系。

**批量上传付款的操作是否有所变动？**

批量上传付款的操作方式保持不变。需要发起批量上传付款，您可以前往菜单 > 现金 > 创建 > 付款 > 批量付款。

**是否对付款管理或付款审批模块实施了任何改动？**

管理历史付款、审批付款交易以及查看报告的方式保持不变。

**通过主机连接 (Straight2Bank Access) 提交付款是否有所变动？**

主机连接、API、Swift FIN 或 FILEACT 等付款方式保持不变。改动仅涉及 Straight2Bank 网页版企业网银付款创建模块。

# 免责声明

本资料由渣打集团的一名或多名成员编制，其中“渣打集团”指渣打银行及其在任何司法管辖区的每家控股公司、子公司、相关公司、附属公司、代表处和分支机构及其各自的董事、管理人员、雇员和/或任何与他们有关的人员。渣打银行由英国审慎监管局授权，并受英国金融市场行为监管局和英国审慎监管局监管。

本资料仅作为参考和提供信息之用，而非独立研究资料，亦不构成订阅或购买任何所述产品或服务或进行任何交易的邀请、推荐或要约。

本文中的部分信息可能取自公共来源，尽管渣打集团认为该等信息可靠，但渣打集团尚未独立核实该等信息。本文所含信息随时可能更改，恕不另行通知。本资料中表述的任何第三方意见或观点均为所指明的第三方的意见或观点，而非渣打集团的意见或观点。尽管在编制本资料时已采取一切合理谨慎措施，但渣打集团对其准确性或完整性不作任何陈述或保证，并对其中的任何事实错误、遗漏或所表达的任何意见不承担任何责任或义务。渣打集团成员可能不具备在所有国家提供服务或提供产品所需的许可证，并且/或前述提供服务或提供产品可能受制于各司法管辖区的监管规定。建议您就本文所载任何事项的风险及后果自行作出独立判断（必要时咨询您专业顾问的意见）。对于您可能因使用或依赖本文所载资料而蒙受的任何损害或损失，渣打集团明确表示概不承担任何责任和义务，不论该等损害或损失是因侵权行为、合同或其他原因导致。

您可访问我们网站的联系信息页面，查看渣打集团有限公司、渣打银行及其附属公司的详细注册信息以及我们的营业地点。

本资料不得分发给任何禁止分发本资料的司法管辖区内的任何人。

© 2025 渣打银行版权所有。保留一切权利。此资料存在和产生的所有版权均属于渣打银行，未经渣打银行事先书面同意，禁止以任何形式复制、分发、修正、修改、改编、传播或以任何方式翻译此资料。