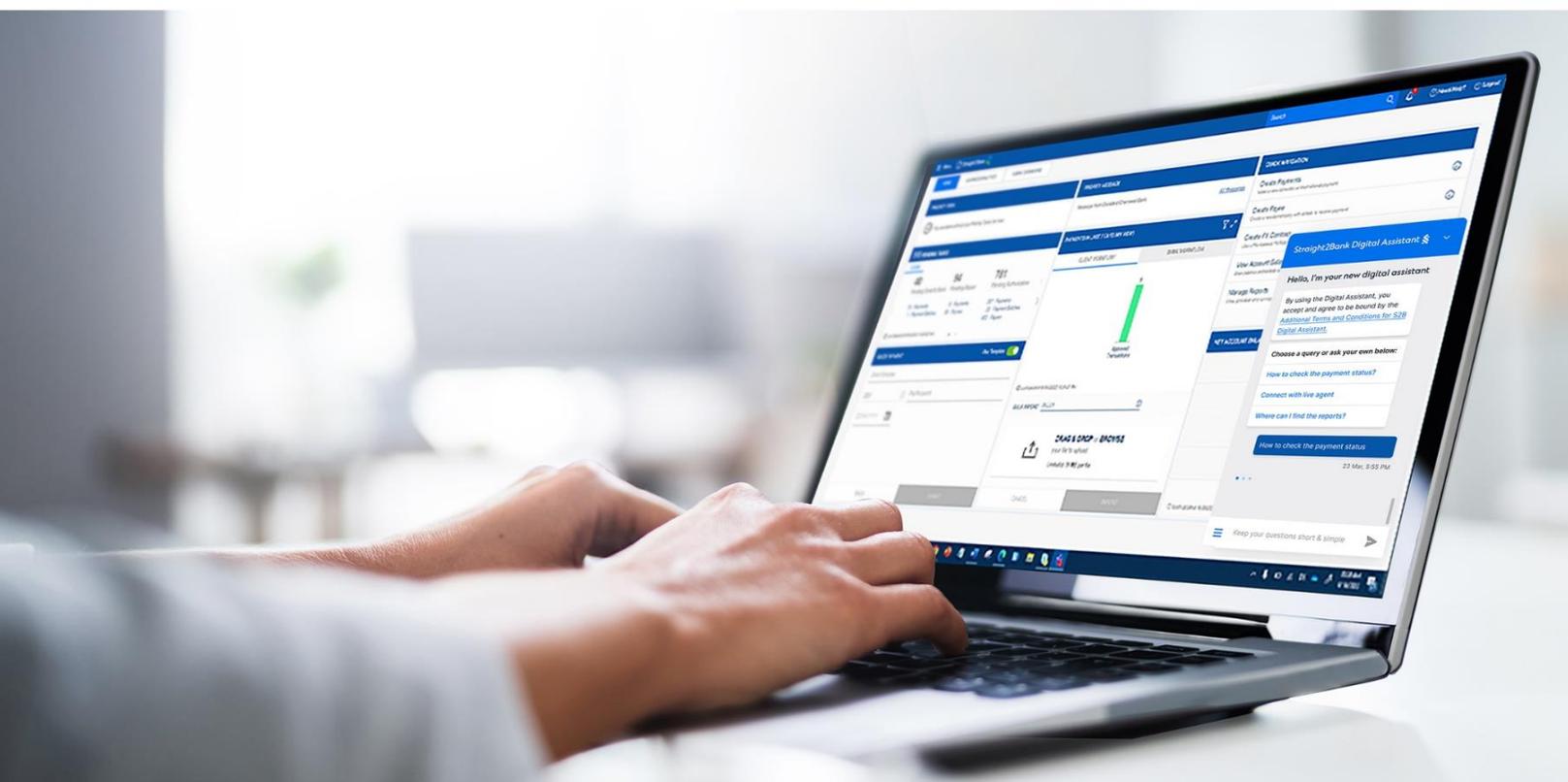




standard  
chartered



# 用戶指南

## 建立付款：升級的付款流程及外匯選項

## 目錄

1. 入門指南.....	3
2. 在 Straight2Bank 上進入全新的建立付款功能.....	4
在「現金」選單下進入全新建立付款功能.....	4
選擇付款類型 .....	4
3. 建立新付款.....	5
選擇付款類型 .....	5
表單加載及畫面功能.....	5
4. 連結外匯合約與合資格的付款類型.....	8
表單加載及畫面功能.....	8
外匯明細 .....	9
立即分配 .....	9
銀行匯率 .....	11
稍後分配 .....	11
確認外匯明細 .....	11
5. 其他功能.....	12
上傳文件 .....	12
使用範本 .....	12
填寫錯誤處理 .....	13
6. 提交付款.....	14
付款摘要 .....	14
成功頁面 .....	14
管理付款摘要頁面.....	15
批准付款摘要頁面.....	15
7. 常見問題.....	16

## 1. 入門指南

Straight2Bank 的付款功能已升級，現在您可以更輕鬆地輸入及提交交易。

敬請閱讀本用戶指南，以熟悉有關改變。本文件將為您指引如何逐步操作該功能，當中附有逐步指示及螢幕截圖，同時也會解答您可能遇到的問題。

### **建立付款功能作出了哪些改動？**

我們重新設計付款功能，旨在：

- 讓您可直接從主付款選單（如境內付款、國際付款等）選取您所需的付款類型
- 提升加載速度，並在表單中加入更強大的內建錯誤檢查功能
- 簡化連結外匯合約至外匯付款的過程

## 2. 在 Straight2Bank 上進入全新的建立付款功能

在「現金」選單下進入全新建立付款功能

在左側選單中，選擇「現金」>「建立」>「付款」。



### 選擇付款類型

您將可根據所獲開通的 **Straight2Bank** 權限，使用多種付款類型。例如，若您擁有進行境內及國際付款的權限，這些權限將會在選單中呈現為可選選項。

您可從以下選項中（根據權限）進行選取：

- 境內付款
- 國際付款
- 轉帳至公司其他帳戶
- 支票付款



就第三方帳戶及金融機構流程而言，於 **SWIFT** 項下列有以下選項：

- 本行轉帳至其他銀行或金融機構（**Bank 2 Bank Transfer**）
- 轉帳請求（**Request For Transfer**）



在此選單，您可通過選取「批量付款」>「上傳文件」，從本選單進入批量導入選項。然而，批量導入的其餘流程將維持不變。

### 3. 建立新付款

#### 選擇付款類型

欲進行境內付款，請選取境內付款功能。該境內付款功能將讓您可使用所有適用的付款類型，包括本行帳戶之間轉帳（BT）、ACH 代收代付業務（ACH）、即時支付結算系統（RTGS，此系統通常處理高額匯款）及薪資付款（PAY），此等付款類型乃根據您所獲授予的權限而提供予您。

#### 表單加載及畫面功能

當您選定所需的付款選項後，該表單將會展示以下四個部分：

- 帳戶資料
- 收款人詳情
- 付款詳情
- 補充資料

您可從主頁面進入這些部分，亦可從右側導航欄中選取，以便快速進入頁面。

#### 帳戶資料

請輸入您的參考號碼（根據借方國家系統的指引，最多可包含 16 個字元），並從現有帳戶列表中選取借方帳戶。

The screenshot shows the '境內付款' (Domestic Payment) interface. At the top, there is a blue header with the title '境內付款' and a 'Show Tips' link. Below the header, there are navigation buttons: '取消' (Cancel), '保存為草稿' (Save as Draft), and '預覽並提交' (Preview and Submit). The main content area is titled '1 帳戶資料' (1 Account Information). It includes a '我的參考' (My Reference) field with a '最大 16 字元數' (Maximum 16 characters) limit, a '銀行付款參考' (Bank Payment Reference) field with the value '00090796', and a '借記帳戶' (Debit Account) search field with a '搜尋' (Search) button. A sidebar on the right shows a progress indicator with three steps: '1. 帳戶資料' (1. Account Information), '2. 收款人詳情' (2. Recipient Details), and '3. 付款詳情' (3. Payment Details). A small tooltip at the bottom right says '您好！我可以幫助您。' (Hello! I can help you.)

### 收款人詳情

從現有收款人名單中選取您需付款的對象，或新建一個收款人（如您的權限容許）。隨後，畫面將會指引您輸入所需的資料，包括收款人姓名、賬戶號碼、收款銀行編號及收款國家等。

The screenshot shows the '境內付款' (Domestic Payment) interface at Step 2: '2 收款人詳情' (2 Recipient Details). The sidebar on the right now highlights '2. 收款人詳情' (2. Recipient Details). The main content area includes a '付款方法' (Payment Method) dropdown menu with '帳戶' (Account) selected, and a '收款人' (Recipient) search field with a '搜尋' (Search) button. The rest of the interface, including the header and navigation buttons, remains the same as in the previous screenshot.

### 付款詳情

請填寫有關付款的相關資料，包括付款類型、轉賬金額及付款日期等。例如，若您選擇「境內付款」，則根據您的權限及市場所提供的選項，在「付款類型」下方將會出現一個下拉選單，供您選擇如即時支付結算系統（RTGS）、本行帳戶之間轉帳（BT）、薪資付款（PAY）及 ACH 代收代付業務（ACH）等付款方式。

The screenshot shows the '境內付款' (Domestic Payment) interface at Step 3: '3 付款詳情' (3 Payment Details). A dropdown menu is open, showing options for payment type: '快速付款系統 (IBFT) Applicable for low value real-time transaction', '即時總額結算 (RTGS) 高價值、低交易量即時結算', '自動結算所 (ACH) 低價值、高交易量交易', and '薪資 (PAY) 薪資付款'. Below the dropdown is a '選擇代碼' (Select Code) dropdown menu. The '實記' (Currency) field is set to 'HKD' and has an '輸入金額' (Enter Amount) field. The '付款日期' (Payment Date) field is set to '起息日' (Start Date) and has a 'DD/MM/YYYY' format. The sidebar on the right highlights '3. 付款詳情' (3. Payment Details). A tooltip at the bottom right says '您好！我可以幫助您。' (Hello! I can help you.)

## 結算與法規明細

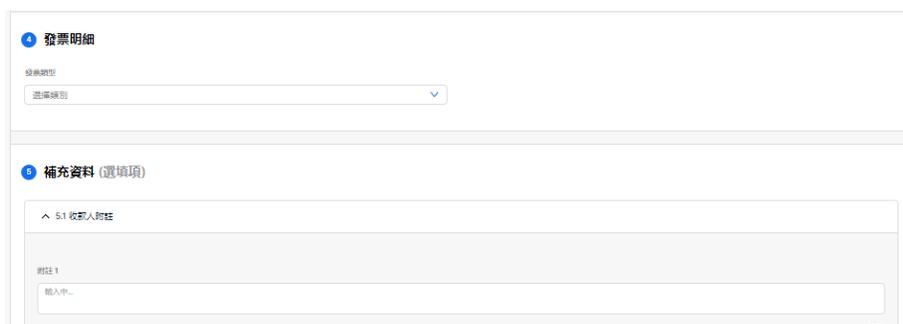
根據所選擇的付款類型及貨幣，可能會要求提供稅項、折扣、結算及規管方面的相關資料。



The screenshot shows a payment interface for '境內付款' (Local Payment). The main section is titled '3.1 稅金和折扣 (選項)' (3.1 Taxes and Discounts (Optional)). Below this, there is a table for '稅費及折扣明細' (Tax and Discount Details) with columns for '類型' (Type), '百分比' (Percentage), and '金額' (Amount). A '+ 稅項及折扣' (Add Taxes and Discounts) button is visible at the bottom of the table. On the right side, there is a sidebar with a navigation menu containing: 1. 帳戶資料 (Account Information), 2. 收款人詳情 (Payee Details), 3. 付款詳情 (Payment Details), 4. 發票明細 (Invoice Details), and 5. 補充資料 (Additional Information). The '3.1 稅項及折扣' item is currently selected. At the top right, there are buttons for '取消' (Cancel), '保存為草稿' (Save as Draft), '結賬' (Checkout), and '預覽並提交' (Preview and Submit). A 'Show Tips' link is also present.

## 發票明細及補充資料

為完成付款流程，請添加任何附加資料，例如發票詳情及致收款人的備註。



The screenshot shows the '發票明細' (Invoice Details) and '補充資料 (選項)' (Additional Information (Optional)) sections. The '發票明細' section includes a '發票類型' (Invoice Type) dropdown menu with '選擇類別' (Select Category) as a placeholder. The '補充資料 (選項)' section is expanded to show '5.1 收款人附註' (5.1 Payee Remarks). Under this, there is a '附註 1' (Remark 1) section with a text input field containing '輸入中...' (Inputting...). The interface is clean and modern, with a light gray background and blue accents.

## 4. 連結外匯合約與合資格的付款類型

為進行外匯付款，請選擇可用的付款類型。例如，若您欲進行國際付款，請從左側導航面板中選擇「現金」>「建立付款」>「付款」>「國際付款」。



### 表單加載及畫面功能

當表單成功載入後，您可進入以下各個部分：

- 帳戶資料
- 收款人詳情
- 付款詳情
- 補充資料

根據您所提供的資料，進一步的欄位將會隨之展示。

## 外匯明細

當選擇的付款貨幣與借方貨幣不同時，畫面上及右側導航選單將會新增一個名為「外匯明細」的新部分。您可從以下選項中選擇，以將外匯與付款連結起來：

### 立即分配 –

- 所有可與該付款連結的外匯均會顯示在此。付款建立人可從該列表中選擇任何外匯合約。
- 新增外匯 -> 預約新外匯功能允許您與銀行預約新外匯合約。
- 如您已與銀行預約外匯合約，但該合約未顯示於此，您可使用添加新增外匯 -> 加入現有功能提供外匯合約的詳情。

### 銀行匯率 –

- 銀行將使用根據通常程序\*處理付款時適用的外匯匯率。畫面顯示的外匯匯率（按照標準貨幣慣例呈現）僅為所選貨幣對的參考匯率。銀行實際使用於交易的外匯匯率可能與此參考匯率不同。實際的借記或貸記金額可能會根據銀行在處理交易時適用的實際外匯匯率有所不同。

\*請注意，如果您的付款指示指定了未來的付款日期，銀行會在接近指定的付款日期或指定的付款日期當天處理付款，而非在銀行收到您的付款指示的日期。

### 稍後分配 –

- 付款建立人可以將外匯預訂延遲至發送至銀行時。最後一位授權者或發送者可選擇預約外匯或使用銀行匯率。

這些不同的外匯連結選項將根據您的市場及權限而顯示。

## 立即分配

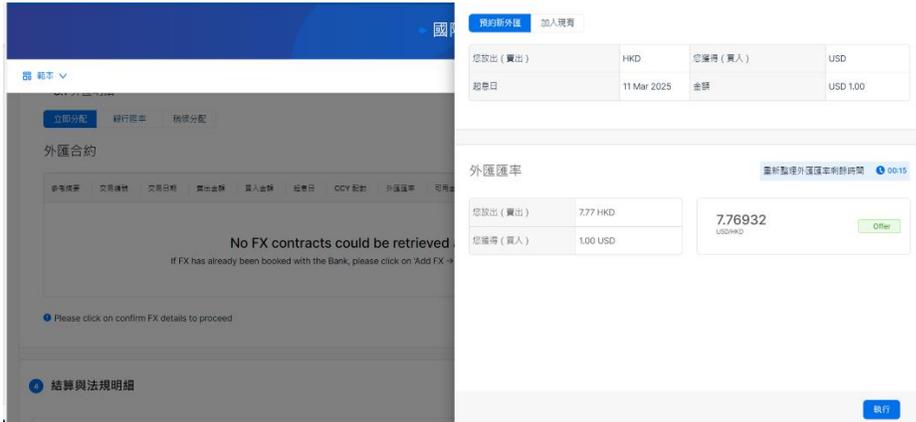
以往稱為「預訂匯率」，您可在列表中查看所有適用於此付款的現有外匯合約。在「欲使用的金額」欄位輸入您想使用的金額，並點擊「確認外匯詳情」。

如需預約新的外匯交易，請使用「新增外匯」選項。

### 預約新外匯交易

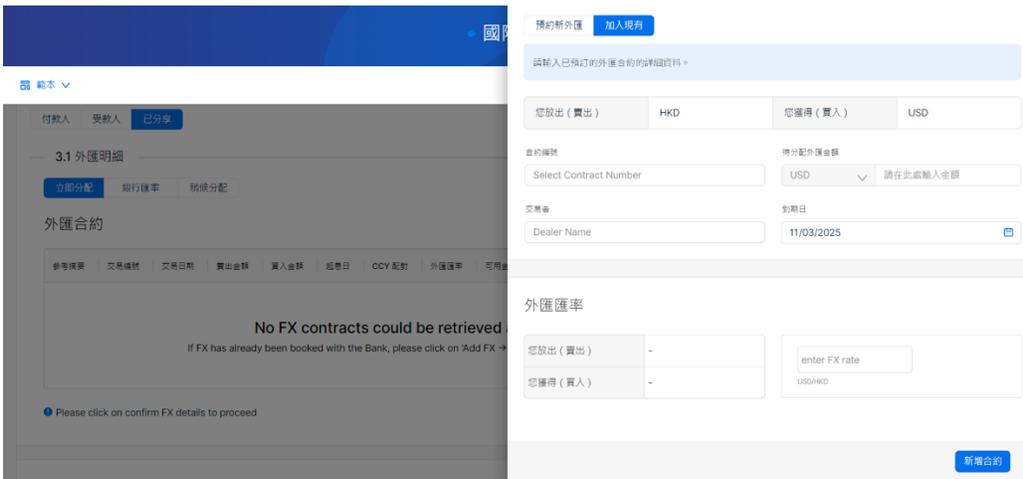
如需預約新的外匯交易，請點擊「新增外匯」以進入該部分。

所預約的外匯交易將會顯示在外匯交易列表上。無論付款及借方貨幣為何，所有外匯匯率均按照市場標準慣例顯示。



### 加入現有外匯合約

如您已跟銀行預約外匯合約，但該合約未顯示於列表上，您可於「加入現有」介面提供相關資料。您需提供合約號碼、金額及外匯匯率。外匯匯率須依照市場標準慣例填寫。



## 銀行匯率

銀行將使用根據通常程序\*處理付款時適用的外匯匯率。畫面顯示的外匯匯率（按照標準貨幣慣例呈現）僅為所選貨幣對的參考匯率。銀行實際使用於交易的外匯匯率可能與此參考匯率不同。實際的借記或貸記金額可能會根據銀行在處理交易時適用的實際外匯匯率有所不同。

\*請注意，如果您的付款指示指定了未來的付款日期，銀行會在接近指定的付款日期或指定的付款日期當天處理付款，而非在銀行收到您的付款指示的日期。

國際付款

3.1 外匯明細

立即分配 銀行匯率 稍後分配

外匯匯率 指示僅供參考 11 Mar 2025

您放出 (賣出)	7.77 HKD	7.7695	USD/HKD
您獲得 (買入)	1.00 USD		

銀行將根據即時匯率為您處理貨幣兌換。此項僅為現時之指示性匯率，實際匯率及金額會有不同

Please click on confirm FX details to proceed

確認外匯詳情

## 稍後分配

以往稱為「發送至銀行時的報價要求」，您可使用此選項延期處理外匯預訂。此選項容許您在「發送至銀行」步驟中進行外匯預訂。「發送至銀行」步驟的操作流程則並無任何變動。

3.1 外匯明細

立即分配 銀行匯率 稍後分配

當交易發送至銀行時，將指定外匯匯率。

請點選確認外匯詳情以繼續

確認外匯詳情

## 確認外匯明細

選擇外匯選項後，請點擊確認外匯詳情。完成後，系統將顯示所選的外匯選項的摘要。您可點擊「編輯外匯」以更改外匯選項。



## 5. 其他功能

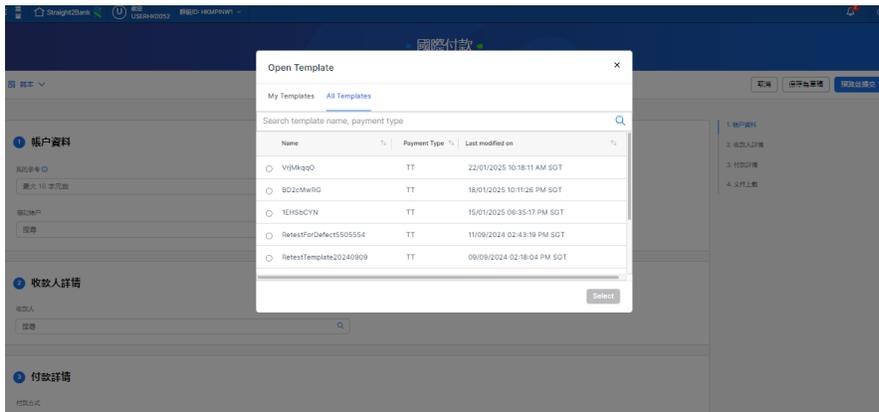
### 上傳文件

根據付款或市場的司法管轄區及相關要求，您可能需為相關付款上傳佐證文件。

各市場的文件上傳流程並無改變。

### 使用範本

現時，範本選擇功能已整合至付款介面。您可點擊介面上的範本功能，隨即會展示可供選用的範本。



請選擇您所需的範本，相關資料將會自動填寫至建立付款版面中。

國際付款

Template: BQZcMnIG

**1 帳戶資料**

國際參考 ID: PHKMPNWTAG00975 銀行付款參考 ID: Q0000874

匯出帳戶: HKK 幣別: 20 銀行: HKD - SCB X

此銀行是否為您的 OBO? NO YES

OBO 代理人: 8-12

1. 帳戶資料  
2. 收款人詳情  
3. 付款詳情  
4. 結算與法律問題  
5. 簽署同意  
6. 文件上傳

### 填寫錯誤處理

填妥表單後，您可使用「預覽並提交」按鈕提交付款。若表單中存在錯誤，系統將會以如下所示之整合方式顯示，並會標明出錯的實際欄位，同時附上錯誤描述。

國際付款

3 個錯誤

**1 帳戶資料**

國際參考 ID: 最大 10 字元 銀行付款參考 ID: Q0000975

匯出帳戶: 搜尋

1. 帳戶資料  
2. 收款人詳情  
3. 付款詳情  
4. 文件上傳  
5. 補充資料

- 1. 帳戶資料  
國際帳戶資料非空。
- 2. 收款人詳情  
收款人姓名非空。
- 3. 付款詳情  
付款類別欄位不能空白，請重新付款類別並重試。

您可進行所需更正並重新提交付款。本系統已對錯誤處理程序進行改良，使其更為直觀，以便您輕鬆識別錯誤並進行更正。

## 6. 提交付款

按照上述指示輸入付款資料後，最後一步是預覽並提交付款。

在表單右上角，有以下操作選項可供選擇：

- **預覽及提交：**當付款建立表單中的所有必需資料已更新完畢並準備提交時，可使用此選項
- **取消：**若需取消已建立的付款，可使用此選項
- **儲存草稿：**已建立的付款可儲存為草稿，供日後使用

### 付款摘要

當付款無任何錯誤並已成功提交時，下方摘要畫面將會顯示已輸入的付款詳情。

請預覽並核實所有付款資料。若資料無誤，點擊「提交」以完成提交付款。

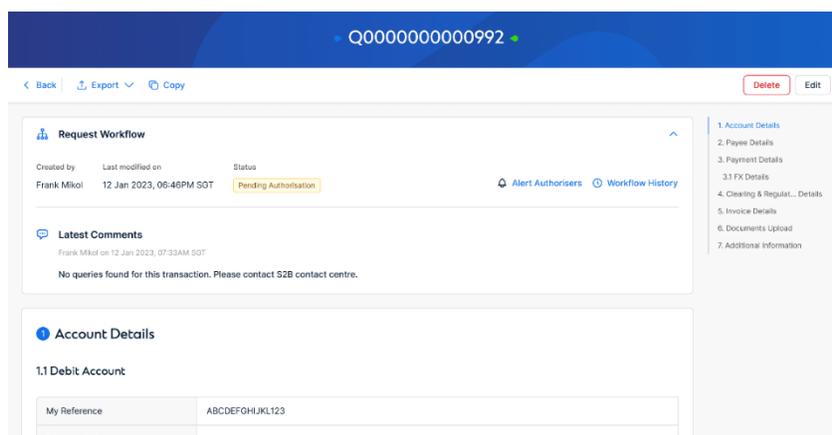
### 成功頁面

系統將轉至確認付款已提交的成功頁面。



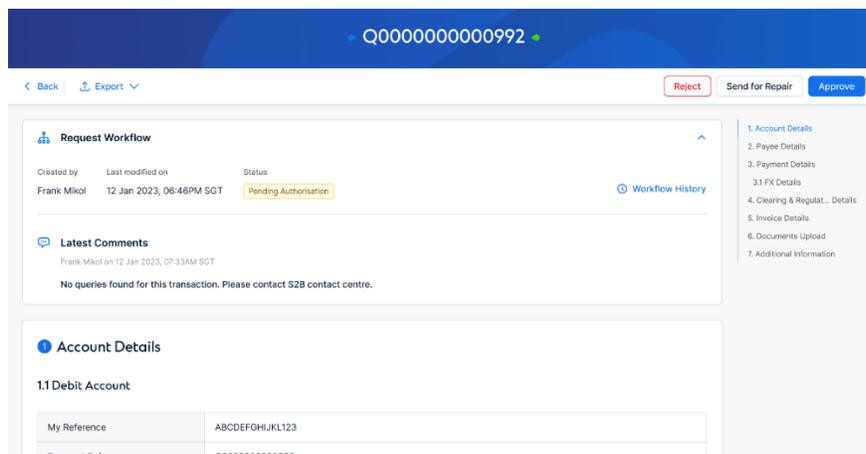
### 管理付款摘要頁面

建立付款後，在授權之前，您仍然可以透過查看管理付款下的交易來編輯或刪除付款。您也可以在「管理摘要」檢視中查看特定付款的摘要。點選選單 > 現金 > 管理 > 選擇付款。



### 批准付款摘要頁面

建立付款後，授權人可以透過查看授權付款下的交易來批准（或拒絕）付款。您也可以在「核准摘要」頁面中查看特定交易的摘要。點選選單 > 現金 > 批准 > 選擇付款。



## 7. 常見問題

**我目前遇到技術問題，無法進行付款交易。請求協助。**

若您提交付款時仍面臨困難，請聯繫您的客戶服務團隊。

**批量上傳付款是否有變動？**

批量上傳付款流程並不會有任何變動。您可通過「選單」>「現金」>「建立」>「付款」>「批量付款」來發起批量上傳付款。上傳流程保持不變。

**管理或審批付款功能是否有變動？**

您查看或查詢過去付款、管理及審批付款交易或報告的方式並無變動。

**我通過主機對主機（Straight2Bank Access）提交付款。這對我而言是否有變動？**

經由主機對主機、應用程式編程接口（API）、Swift FIN 或 FILEACT 提交的付款並無變動。變動僅涉及 Straight2Bank 付款建立功能。

## Disclaimer

This material has been prepared by one or more members of SC Group, where "SC Group" refers to Standard Chartered Bank and each of its holding companies, subsidiaries, related corporations, affiliates, representative and branch offices in any jurisdiction, and their respective directors, officers, employees and/or any persons connected with them. Standard Chartered Bank is authorised by the United Kingdom's Prudential Regulation Authority and regulated by the United Kingdom's Financial Conduct Authority and Prudential Regulation Authority.

This material has been produced for reference and information purposes only, is not independent research material, and does not constitute an invitation, recommendation or offer to subscribe for or purchase any of the products or services mentioned or to enter into any transaction.

Some of the information herein may have been obtained from public sources and while SC Group believes such information to be reliable, SC Group has not independently verified the information. Information contained herein is subject to change at any time without notice. Any opinions or views of third parties expressed in this material are those of the third parties identified, and not of SC Group. While all reasonable care has been taken in preparing this material, SC Group makes no representation or warranty as to its accuracy or completeness, and no responsibility or liability is accepted for any errors of fact, omission or for any opinion expressed herein. The members of SC Group may not have the necessary licenses to provide services or offer products in all countries, and/or such provision of services or offer of products may be subject to the regulatory requirements of each jurisdiction. You are advised to exercise your own independent judgment (with the advice of your professional advisers as necessary) with respect to the risks and consequences of any matter contained herein. SC Group expressly disclaims any liability and responsibility whether arising in tort or contract or otherwise for any damage or losses you may suffer from your use of or reliance of the information contained herein.

You may wish to refer to the incorporation details of Standard Chartered PLC, Standard Chartered Bank and their subsidiaries by visiting the contact page of our website and view our locations.

This material is not for distribution to any person to which, or any jurisdiction in which, its distribution would be prohibited.

© Copyright 2025 Standard Chartered. All rights reserved. All copyrights subsisting and arising out of these materials belong to Standard Chartered and may not be reproduced, distributed, amended, modified, adapted, transmitted in any form, or translated in any way without the prior written consent of Standard Chartered.