



standard  
chartered  
渣打銀行

中小企業理財方案

# Straight2Bank NextGen 托收使用指南

# 目錄

- I. 托收概覽
- II. 建立直接借記委托
- III. 建立直接借記指示
- IV. 大量匯入直接借記委托/指示
- V. 授權直接借記委托
- VI. 授權直接借記指示
- VII. 管理直接借記委托/指示
- VIII. 管理檔案

# I. 托收概覽

Straight2Bank 讓您透過直接借記托收服務，有效簡化托收流程。

此服務利用本地結算系統/網絡，經Straight2Bank以直通式程序為 貴公司作電子化托收。 貴公司成功向會員銀行登記後，便可從客戶（或訂戶）的戶口扣款，有效簡化托收程序並提升營運資金彈性，更輕易預計資金變化。

本部份將介紹Straight2Bank功能，並歸納為以下各點：

1. 網上建立、修訂及取消直接借記委托，及大量匯入和其相應傳送至下游的本地結算；接收及授權付款人從付款銀行建立的付款委托
2. 網上建立直接借記指示及大量匯入，及大量匯入和其相應傳送至下游的本地結算
3. 網上匯報功能讓您檢視指定項目的狀況。大量報告功能則讓 貴公司以電子或紙張貨幣工具進行收款(?)
4. 大量檔案上載及下載功能以便進行交易及製作報告
5. 自訂範本以便進行交易及製作報告
6. 內置驗證（配合監管要求、必填項目）
7. 自動填入功能，避免重複輸入資料
8. 自訂多級別授權條件

1

## 建立

- 為付款人建立委
- 建立扣款要求
- 多個途徑選擇：網上及大量匯入

2

## 授權

- 傳送至其後批核者的通知
- 清晰的已提交指示資料，方便控制及監督

3

## 提交

- 即時傳送指示至下游結算系統及夥伴
- 就每個下游結算循環，提供所有指示的狀況更新

## II. 建立直接借記委托

步驟1 - 選單 > 現金 > 建立 > 直接借記委托



步驟2 - 輸入批次名稱，預設為系統產生的獨特批次編號，但客戶可提供自訂編號。

批量名稱	OIGHK52222A00255
------	------------------

步驟3 - 搜尋及選擇入帳帳戶。輸入帳戶號碼或貨幣或帳戶名稱或銀行代碼（最少3位數字），以搜尋入帳帳戶。

入帳帳戶	選擇入帳帳戶
直接扣款授權	<ul style="list-style-type: none"><li>44798765432 - HKD - XXXX - SCBLHKHHXXX - HK</li><li>44798765433 - HKD - XXXX - SCBLHKHHXXX - HK</li></ul>

步驟4 - 按「新增新委托」以加入新委托至批次中。

⊕ 新增新委托

用戶可以填寫所有資料以新增委托，或從現有的委托中複製並修訂。要從現有的委托中複製，可輸入委托參考編號或付款人姓名或付款人帳戶或付款人銀行，以搜尋委托。

從以前的授權中複製  
選擇一個授權進行要複製

步驟5 - 輸入委托參考編號，預設為系統產生的獨特交易編號，但客戶可提供自訂編號。此編號必須於群組中獨一無二。

委托參考編號	OIA00199
--------	----------

**步驟6** – 輸入付款人姓名及付款人帳戶，然後搜尋及選擇付款人銀行。

付款人名稱  
輸入付款人姓名 160

付款人帳戶號碼  
輸入付款人帳號 34

選擇銀行準則 SWIFT ✓ 當地代碼

當地代碼  
輸入 當地代碼

銀行資料

銀行名稱	銀行地址
-	-
銀行代碼	分行地址
-	-

**步驟7** – 選擇扣款類型並填寫餘下的委托資料。

借記類型 ✓ 可變金額 定額, 固定金額

可變金額：

- 可設定限定金額範圍內的直接借記。
- 提供最小及最大金額。
- 輸入開始及結束日期，以設定委托的適用日期。

最小金額  
HKD ⌵ 0

最大金額  
HKD ⌵ 輸入金額

開始日期 結束日期  
08-06-2021 📅 日期 📅  
週二, 六月 8, 2021

固定金額：

- 直接借記將自動產生，設固定金額及預設日期。
- 提供固定金額。
- 輸入開始及結束日期，以設定委托的適用日期。
- 輸入計值日期以作首次直接借記。

金額  
HKD ⌵ 輸入金額

開始日期 結束日期  
08-06-2021 📅 日期 📅  
週二, 六月 8, 2021

計值日期  
日期 📅

次數  
選擇 ⌵

**步驟8** – 於「附加資料」部份提供額外資料。

附加資料 顯示更多

付款人ID (可選) 輸入 付款人Id <span style="float: right;">20</span>	付款人ID號碼1 (可選) 輸入 付款人Id號碼1 <span style="float: right;">18</span>
付款人ID號碼2 (可選) 輸入 付款人Id號碼2 <span style="float: right;">18</span>	付款人ID類別1 (可選) 選擇 付款人Id類別1 <span style="float: right;">⌵</span>
付款人電子直接借記付款授權類型ID類別2 (可選) 選擇 付款人電子直接借記付款授權類型Id類別2 <span style="float: right;">⌵</span>	買方代碼 (可選) 輸入 買方代碼 <span style="float: right;">30</span>

**步驟9** – 按「儲存」以儲存委托，並返回委托批次畫面。或按「儲存及新增另一項」以新增另一個委托至批次中。

儲存 儲存及新增另一項

已儲存的委托將於批次中列出：

委托參考編號	委托類別	付款人	授權期間	金額	狀態	
OIA00199	Variable	Player Name 86765432 STANDARD CHARTERED BK.H.K. - 003 HK	由 06/06/2021 至 31/12/2021	HKD 10,000.00	Draft	⌵ ⋮

**步驟10** – 按「提交」以遞交委托批次作批核之用。或按「儲存及關閉」以儲存委托批次作草稿。

儲存及關閉 提交

**步驟11** – 檢視委托批次並確認提交。

提交授權批次 ⊗

批量參考編號 OIGHK52222A00255	批量名稱 OIGHK52222A00255
委托數目 1	入帳帳戶 44798765432 – HKD – XXXX – SCBLHKHHXXX - HK

取消 提交

**步驟12** – 委托批次已提交。

確認

已成功提交委托批量  
✔ 批量參考編號 [OIGHK52222A00255](#)

查看和管理已創建授權批次 輸入全部欄位來建立新委托批量。

管理委托 進行另一委托批量

### III. 建立直接借記指示

步驟1 - 選單 > 現金 > 新增 > 直接借記指示



步驟2 - 輸入批次名稱，預設為系統產生的獨特批次編號，但客戶可提供自訂編號。

批量名稱	<input type="text" value="OIGHK52222A00256"/>
------	---

步驟3 - 搜尋及選擇入帳帳戶。輸入帳戶號碼或貨幣或帳戶名稱或銀行代碼（最少3位數字），以搜尋入帳帳戶。

入帳帳戶	<input type="text" value="選擇入帳帳戶"/>
------	-------------------------------------

步驟4 - 按「新增直接扣帳」

用戶可以填寫所有資料以新增直接借記指示，或從現有的直接借記指示中複製並修訂。要從現有的直接借記指示中複製，可輸入直接借記參考編號或委批參考編號或付款人姓名或付款人帳戶，以進行搜尋。

從先前直接借記中複製
<input type="text" value="選擇直接借記進行複製"/>

步驟5 - 輸入您的參考編號，預設為系統產生的獨特交易編號，但客戶可提供自訂編號。

閣下的參考編號
<input type="text" value="OIA00566"/>

步驟6 - 選擇委托類別：已註冊 — 您可從委托庫中選擇委托；Adhoc - 可輸入付款人的資料。

委托類別	<input type="button" value="已註冊"/>	<input checked="" type="button" value="ADHOC"/>
------	------------------------------------	---

**步驟7** – 如選擇已註冊的委托，請輸入委托參考編號。

如選擇Adhoc委托，請輸入付款人資料包括委托參考編號、付款人姓名及付款人帳戶號碼，並選擇付款人銀行。

委托參考編號	
輸入授權參考	100
付款人名稱	
輸入付款人姓名	160
付款人帳戶號碼	
輸入帳戶號碼	34

選擇銀行準則  SWIFT  當地代碼

當地代碼

輸入當地代碼

---

銀行資料

銀行名稱	銀行地址
-	-
銀行代碼	分行地址
-	-

**步驟8** – 輸入計值日期及金額。

計值日期

08/06/2021

週二, 六月 8, 2021

金額

HKD  輸入金額

**步驟9** – 選擇直接借記用途 (可選)。

直接借記用途 (可選)

選擇 直接借記用途

**步驟10** – 按「儲存」以儲存指示，並返回指示批次畫面。或按「儲存及新增另一項」以新增另一指示至批次中。

已儲存的直接借記指示將於批次中列出。您可從批次中編輯或刪除直接借記。

1. 直接借記參考編號	2. 前下的參考編號	3. 委托參考編號	4. 付款人	5. 計值日期	6. 金額	7. 狀態		
OIA00566	OIA00566	100521	Payer Name 98765432 STANDARD CHARTERED BK.H.K. - 003 HK	08/06/2021	HKD 1,000.00	Draft	▼	⋮

**步驟11** – 按「提交」以遞交批次作批核之用。或按「儲存及關閉」以儲存批次作草稿。



**步驟12** – 檢視批次概覽並按「提交」。

提交直接扣帳批量	
批量參考編號 OIGHK52222A00256	批量名稱 OIGHK52222A00256
入帳帳戶 44798765432 – HKD – XXXX – SCBLHKHHXXX – HK	直接扣帳數目 1
	總金額 1,000.00

已提交直接借記批次。

**確認**

已成功提交直接扣帳批量  
✔ 批量參考編號 OIGHK52222A00256

查看及管理所建立的直接扣帳批量 <input type="button" value="管理直接扣帳"/>	輸入全部欄位來建立新直接扣帳批量 <input type="button" value="創建直接扣帳批次"/>
--	---

## IV. 大量匯入直接借記授權/指示

大量匯入功能讓您把多個由企業資源規劃產生的直接借記委托，輕鬆上載至Straight2Bank。Straight2Bank支援多個格式的大量匯入上載檔案－標準銀行預訂格式、業界格式或自訂格式，可透過Universal Adaptor處理指示。預備檔案時，可參考直接借記委托及直接借記指示的檔案格式。

### 上載檔案

步驟1 - 選單 > 現金 > 上載 > 直接借記委托 / 指示



步驟2 - 確認您將上載的交易種類。



步驟3 - 選擇將上載的適用檔案格式。



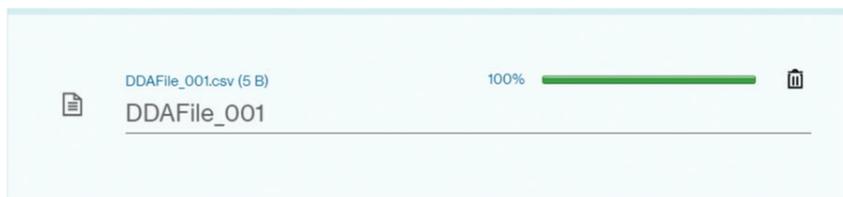
步驟4 - 拖放數據檔案或瀏覽檔案以上載。



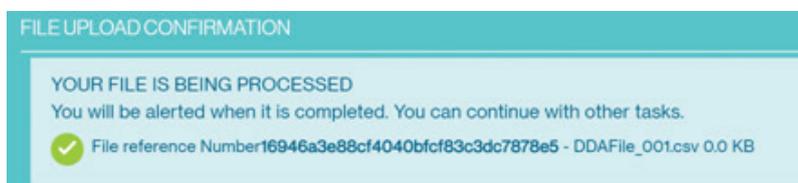
註：

- 在既定情況下，只可上載一個檔案。
- 適用檔案將會被顯示。
- 用戶可選擇取消檔案，並以另一檔案取代。

步驟5 - 按「匯入」上載檔案。上載完成後，進度將顯示為100%。



屏幕將顯示確認頁，並列出您的檔案上載參考編號。



## V. 批核直接借記委托

### 步驟1 - 選單 > 現金 > 授權 > 直接借記委托



### 步驟2 - 按「批次參考編號」。

OIUATHK01A04762	OIUATHK01A04762	-	HKD 44700100175 NAME 11OUTWARD3FLOW 01 SCBLHKHHXXX	1	Batch Submitted for Authorisation	⋮
-----------------	-----------------	---	--	---	-----------------------------------	---

### 步驟3 - 檢視委托批次資料，並按「授權」。

BATCH SUBMITTED FOR AUTHORISATION

已放數 → 批核 → 發放給銀行

批單參考編號 OIUATHK01A04762	批單名稱 OIUATHK01A04762	簿記帳戶 HKD 44700100175 NAME 11OUTWARD3FLOW 01 SCBLHKHHXXX	列印
檔案名稱 -	檔案參考編號 -		匯出
委托數目 1	直接扣款授權 是		

1 項目

委托參考編號	委托類別	付款人	授權日期	金額	狀態
OIA06216&27APR2021	Variable	FPS JJ SIXTEEN 31710008819 STANDARD CHARTERED BK HK, - 003 HK	由 27/04/2021 至 30/09/2022	HKD 898.00	Submitted for Authorisation

返回 拒絕 批准

### 步驟4 - 使用保安編碼器作授權。

於編碼器輸入令牌代碼，以產生回應碼。於「輸入來自保安設備的代碼」一欄輸入回應碼。

令牌代碼	15468970
輸入來自保安設備的代碼	輸入8位數代碼
新增評註 (可選)	在此輸入文字

250

### 授權後自動發佈至銀行

您可於授權後立即向銀行發佈批次。

授權後釋放批次

### 步驟5 - 按「授權」。

批核

## VI. 批核直接借記指示

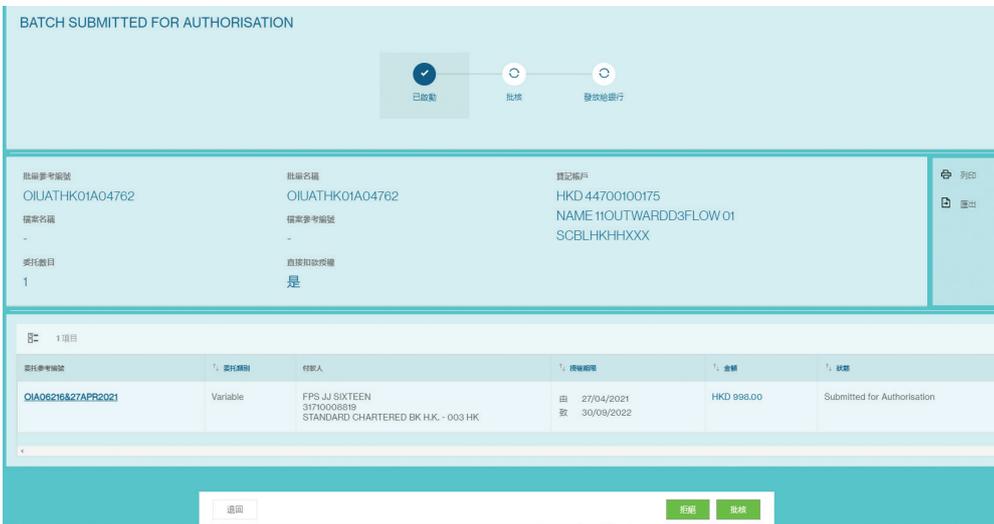
步驟1 - 選單 > 現金 > 授權 > 直接借記指示



步驟2 - 按批次參考編號。



步驟3 - 檢視直接借記批次資料，並按「授權」。



步驟4 - 使用保安編碼器作授權。

於編碼器輸入令牌代碼，以產生回應碼。於「輸入來自保安設備的代碼」一欄輸入回應碼。

The screenshot shows a form for entering security codes. It has three main sections:

- 令牌代碼** (Token Code): A text input field containing '15468970'.
- 輸入來自保安設備的代碼** (Enter code from security device): A text input field with a placeholder '輸入8位數代碼' (Enter 8-digit code) and a character count '8'.
- 新增評註 (可選)** (Add comment (optional)): A text input field with a placeholder '在此輸入文字' (Enter text here) and a character count '250'.

### 授權後自動發佈至銀行

您可於授權後立即向銀行發佈批次。



步驟5 - 按「授權」。



## VII. 管理直接借記授權/指示

步驟1 - 選單 > 現金 > 管理 > 直接借記委托/指示



步驟2 - 按  鍵以開啟行動選單。

選項視乎直接借記委托/指示批次的狀況而定。

**列印** - 列印pdf格式的紀錄

**匯出** - 以xls/csv格式匯出清單

**瀏覽** - 瀏覽委托批次/交易

**刪除** - 刪除委托批次

**編輯** - 編輯委托批次

**提交** - 提交委托批次以作授權

**修復** - 修復委托批次

**發佈至銀行** - 傳送委托批次以供銀行處理

**修訂** - 更改/修訂活躍的委托

**取消** - 取消/終止活躍的委托

### 直接借記委托/指示狀況

進度	狀況	描述
建立	草稿	批次儲存為草稿
	沒有授權者	因授權條件所限，批次沒有授權者
	批次匯入出錯	批次出現錯誤。可編輯DDIs/DDAs以繼續進行
	批次已修復	操作者已按授權者之要求修復批次，現正待授權者批核
授權	批次已提交以作授權	正待授權
	部份批次已獲授權	部份已獲授權，正待全面授權
	批次已獲全面授權	已獲全面授權，批次須傳送至銀行
	批次被授權者拒絕	授權者已拒絕批次
	批次已傳送作修復	授權者已傳送作修復，操作者可修復批次
傳送至銀行	批次已發佈至銀行	批次已傳送至銀行
	銀行已收到批次	銀行正處理批次
銀行處理	批次已遭銀行拒絕	銀行已拒絕批次

## VIII. 管理檔案

選單 > 現金 > 管理 > 托收 > 上傳檔案



您可查看每個上傳檔案的狀況。

檔案參考編號及名稱	存取渠道	產品類別	文件格式和範本名稱	匯入日期及人士	交易數目及總額	狀態
20210608ng000000995036000 S2B_DDA_sample2.txt	Online	委託	BANK STANDARD FORMAT	08 Jun 2021 11:58 am CHEUNG AMY LY	2 HKD 11,000.00	上傳成功，但存在錯誤

### 檔案狀況

### 描述

#### 上傳成功

檔案已成功上傳，而批次已建立為「提交作授權」的狀況。

#### 上傳失敗

此檔案未能成功上傳。檔案格式不能兼容或不正確。用戶可按檔案參考編號檢視失敗原因。

#### 上傳出錯

部份上傳交易出錯。按檔案參考編號瀏覽詳情並下載出錯紀錄。您可更正錯誤紀錄並重新上傳檔案，或繼續匯入整個檔案並稍後於頁面修復交易。

#### 上傳進行中

檔案正上傳中，請等待上傳完成。

如您的檔案「上傳出錯」，您可以：

- 放棄檔案並作出更正，然後再次上傳；或
- 按「繼續」以匯入整個檔案包括錯誤紀錄，並稍後於頁面修復交易。

DISCARD FILE

CONTINUE