



Live more,
Bank less

星展IDEAL付款档案生成器 (Payment Generator) 用户指南

目录

- 1. 付款档案生成器 (Payment Generator) P. 3 – 5
- 2. 档案上传及批核 P. 6 – 8
- 3. 附录：启动档案上传及批核服务 P. 9 – 11

01 付款档案生成器 (Payment Generator)



关于付款档案生成器 (Payment Generator)

付款档案生成器 (Payment Generator) 利用Excel方式，协助IDEAL用户轻松建立正确的付款 / 薪资指示。

- ✓ 易于掌握的使用介面，无需安装额外软件
- ✓ 栏位验证提示以减少操作风险，确保档案遵循系统规则
- ✓ 轻松建立或修改付款 / 薪资记录，提高管理效率

档案支持	<ul style="list-style-type: none">• 每个档案支持最多 9,999 条付款 / 薪资指示• 每笔交易的最高金额为 9,999,999,999.99 元 (港币 / 人民币)
系统要求	<ul style="list-style-type: none">• 兼容 Microsoft Office 2010 (Service Pack 2) 或其后版本• 必须执行 Excel 中的巨集 (Macros) https://support.microsoft.com/en-us/office/enable-or-disable-macros-in-microsoft-365-files-12b036fd-d140-4e74-b45e-16fed1a7e5c6

付款档案生成器 (Payment Generator)

- 1. 使用付款档案生成器 (Payment Generator) 前，执行Excel 中的巨集 (Macros)，并阅读档案内的标签「ReadMe」
- 2. 输入所有标明「*」的必填栏目
- 3. 检阅资料后，点击**Output file**，以生成上载到星展IDEAL的档案

选择你适合付款 / 薪资的产品。

选择交易货币。此档案仅支援港币及人民币交易。

- 须手动输入。
- 每个档案支持最多 9,999 条交易。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1										
2	Payment/Payroll									
3	Fields with (*) are mandatory									
4	Please double check transaction counts and total value in IDEAL are match									
5										
6										
7										
8	*Product	BPY-Bulk Payment			*Originating Acc	1234567890				
9	*Currency	HKD								
10										
11	*Total Count :	3			Total Value (auto calculate)	10,000.00				
12										
13		Particular / Debtor Reference (140 characters)	*Account Name (140 characters)	*Full Account Number (Bank Code + Branch Code + A/C Number)	Payee Reference (140 characters)	*Amount	*Value Date (DDMMYYYY)	Beneficiary advice message	Beneficiary advice Email 1	Beneficiary advice Email 2
14	Rec No.									
15										
16	1	GA230922AB01	DBS-IDEAL 1	01520000000000	DBS-IDEAL 1	3000.00	25022025			
17	2	GA230922AB01	DBS-IDEAL 2	01520000001111	DBS-IDEAL 2	3000.00	25022025			
18	3	GA230922AB01	DBS-IDEAL 3	01520000002222	DBS-IDEAL 3	4000.00	25022025			

支援最多提前 90 天的按日期付款。

此讯息是可选填的，旨在通知你的收款人付款已存入其账户。

请注意：
• 此档案仅支援字母及数字的输入。

02 档案上传及批核



档案上传

1. 进入档案 > 档案管理中心
2. 上传付款档案
3. 在预设情况下，你的付款类型与文件格式将会设定为「全部 — 一般文件格式」
4. 选择你的批核选项（建议选择「依交易记录金额」）
5. 点击确认上传

紧记先启动星展IDEAL帐户内的档案功能，才可以上传及批核档案。

详细步骤请参阅附录部分（页9-11）。

DBS IDEAL

DBS-IDEAL 香港

資訊主頁

批核

戶口

付款及轉賬

外匯服務

商戶服務

檔案

報告

貿易融資

管理

檔案

檔案管理中心 檔案交換中心

檢視並管理付款檔案

導出PDF 列印

上傳的檔案 下載的檔案

上傳

將檔案拖放到任何地方或 瀏覽檔案

檔案名稱
20250103-dbs-ideal-payment-generator-test-file

付款類型與檔案格式
全部 - 一般檔案格式

批核選項
依交易記錄金額

變更付款日期
DD MMM YYYY

機密檔案
測試檔案

取消 確認上傳

档案批核

当你的档案成功上传，该档案将会显示为「待授权」。

檢視並管理付款檔案

上傳的檔案 下載的檔案

上傳

將檔案拖放到任何地方或 選擇檔案

顯示全部 待授權 (4) 已拒絕 (1) 已內建 上載失敗 (3) 測試檔案 (2)

按檔案名、項目數目作篩選 顯示附加篩選

13 搜索結果 最多可查看 10 每頁 100 每頁

上傳日期

檔案名稱

項目數目

狀態

2025年1月3日 17:13:57

20250103-dbs-ideal-payment-generator-test-file 118186 - 按交易

3 項目

待授權 顯示交易記錄

轉賬日期

交易明細

由戶口

受款人名稱

金額

2025年1月31日

EBLVT50103618753 香港 - 本地付款 (多項) (FPS C3)

DBS-IDEAL

3 受款人名稱 查看詳情

HKD 10,000.00

從檔案20250103-dbs-ideal-payment-generator-test-file隱藏的交易

批核

付款轉賬 匯入匯款資訊 付款轉帳 受款人 管理指令 貸款 賬務指令 貿易融資

供交 按檔案 按詳情

選擇 1 個檔案

20250103-dbs-ideal-payment-generator-test 文件 482791; 1 交易項目

上海青 Constance 2025年1月3日, 15:50:59

HKD 10,000.00

授權及授權

活動記錄

動作	用戶名稱	日期及時間
新增	Constance	2025年1月3日 17:13

取消 拒絕 授權

選擇 1 個檔案

20250103-dbs-ideal-payment-generator-test 文件 482791; 1 交易項目

上海青 Constance 2025年1月3日, 15:50:59

HKD 10,000.00

轉賬日期

參考編號

由戶口

受款人名稱

金額

2025年1月31日

EBLVT50103615330 香港 - 本地付款 (多項) (FPS C3)

DBS-IDEAL

3 受款人名稱 查看詳情

HKD 10,000.00

授權及授權

1. 在「待授权」下方点击显示交易记录，然后点击你想查阅的交易，以显示交易详情。

2. 细阅交易详情及金额后，点击授权（或审核）。

3. 使用IDEAL流动应用程序（亦可使用数码编码器或保安编码器）进行授权。

或者，你可前往「批核」页面批核交易。选择付款 / 转账及按档案，勾选你想检阅及批核的档案。

03 附录： 启动档案上传及批核服务



启动档案上传及批核服务 (经线上IDEAL网上理财更改表格)

如果你的星展IDEAL没有客户自助管理服务：

您只需启动一次文件上传和批核服务，启动后便无需再次申请。

有关IDEAL网上理财更改表格的用户指南，请参阅[这里](#)。

我希望用這個表格

戶口

☐ 於 IDEAL 新增 / 移除戶口

用戶

☐ 提名客戶自助管理員 (CSA)

☐ 更新現有用戶資料

☒ 為現有用戶新增服務及權限

☐ 移除用戶

授權政策

☐ 新增 / 更新現金貿易授權政策

☐ 新增 / 更新客戶自助管理授權 (CSA) 政策

☐ 新增 / 更新貸款交易授權政策

☐ 新增 / 更新記賬貿易 (OAT) 授權政策

其他

☐ 新增單一管理監控模式的風險披露聲明

☐ 新增 / 更新主公司 / 聯繫公司

☐ 特別指示

☐ 客戶自助管理服務授權書 / 董事會決議案

新增用戶或更改現有用戶服務及權限

作為加強保安程序的一部分，我們需要您提供有效的手機號碼和電郵地址。無效的手機號碼或電郵地址可能會導致無法驗證您的身份並影響登錄。

用戶 1

用戶全名 (須與香港身份證 / 護照相同)

您希望添加用戶還是更改現有用戶的服務及權限？

☐ 新增用戶

☒ 更改現有用戶服務及權限

☒ 僅添加特定服務，其他現有不變

☐ 更新所有現有的服務及權限

☐ 移除現有用戶的服務及權限

移除用戶會從IDEAL中刪除用戶的權限。如果您想完全刪除用戶，請到 [移除用戶](#) 版面。

新增服務

☐ 現金及貿易服務

☐ 付款

☐ 發薪 ^①

☐ 收款 ^①

☐ 定期存款 ^①

☐ 貿易融資 ^①

☐ 記賬貿易 ^①

☐ 記賬貿易：供應商融資 ^①

☐ 記賬貿易：應收賬融資 ^①

☐ 貸款服務 ^①

☐ FX Online ^①

☒ 其他

啟動檔案上傳及批核服務

步骤一：

- 点击[这里](#)建立新的申请
- 勾选「为现有用户新增服务及权限」

步骤二：

- 视乎需要，选择「新增用户」或「更改现有用户服务及权限」。如更改现有用户，请选择「仅添加特定服务」。

步骤三：

- 往下滑动到「新增服务」部分，勾选「其他」，并注明「启动档案上传及批核服务」

如果你的星展**IDEAL**已有客户自助管理服务：



步骤三：

- 在交易访问权限数据部分，勾选 **Create transactions via file upload** 和 **Approve file uploads**，以启动文件上传及批核服务