



# 星展IDEAL付款檔案生成器 ( Payment Generator ) 用戶指南

# 目錄

- 1. 付款檔案生成器 ( Payment Generator ) P. 3 – 5
- 2. 檔案上傳及批核 P. 6 – 8
- 3. 附錄：啟動檔案上傳及批核服務 P. 9 – 11

# 01 付款檔案生成器 ( Payment Generator )





# 關於付款檔案生成器 ( Payment Generator )

付款檔案生成器 ( Payment Generator ) 利用Excel方式，協助IDEAL用戶輕鬆建立正確的付款 / 薪資指示。

- ✓ 易於掌握的使用介面，無需安裝額外軟件
- ✓ 欄位驗證提示以減少操作風險，確保檔案遵循系統規則
- ✓ 輕鬆建立或修改付款 / 薪資記錄，提高管理效率

檔案支援	<ul style="list-style-type: none"><li>• 每個檔案支援最多 9,999 條付款 / 薪資指示</li><li>• 每筆交易的最高金額為 9,999,999,999.99 元 ( 港幣 / 人民幣 )</li></ul>
系統要求	<ul style="list-style-type: none"><li>• 兼容 Microsoft Office 2010 ( Service Pack 2 ) 或其後版本</li><li>• 必須執行 Excel 中的巨集 ( Macros )</li></ul> <p><a href="https://support.microsoft.com/en-us/office/enable-or-disable-macros-in-microsoft-365-files-12b036fd-d140-4e74-b45e-16fed1a7e5c6">https://support.microsoft.com/en-us/office/enable-or-disable-macros-in-microsoft-365-files-12b036fd-d140-4e74-b45e-16fed1a7e5c6</a></p>

# 付款檔案生成器 ( Payment Generator )

- 1. 使用付款檔案生成器 ( Payment Generator ) 前，執行Excel 中的巨集 ( Macros )，並閱讀檔案內的標籤「ReadMe」
- 2. 輸入所有標明「\*」的必填欄目
- 3. 檢閱資料後，點擊**Output file**，以生成上載到星展IDEAL的檔案

選擇你適合付款 / 薪資的產品。

選擇交易貨幣。此檔案僅支援港幣及人民幣交易。

- 須手動輸入。
- 每個檔案支援最多 9,999 條交易。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	
1												
2			<b>Payment/Payroll</b>									
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												
14			Rec No.	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
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。

此訊息是可選填的，旨在通知你的收款人付款已存入其賬戶。

請注意：  
• 此檔案僅支援字母及數字的輸入。

## 02 檔案上傳及批核



# 檔案上傳

1. 進入**檔案 > 檔案管理中心**
2. 上傳付款檔案
3. 在預設情況下，你的付款類型與檔案格式將會設定為「全部 — 一般檔案格式」
4. 選擇你的**批核選項**（建議選擇「依交易記錄金額」）
5. 點擊**確認上傳**

緊記先啟動星展**IDEAL**帳戶內的檔案功能，才可以上傳及批核檔案。

詳細步驟請參閱附錄部分（頁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

# 檔案批核

當你的檔案成功上傳，該檔案將會顯示為「待授權」。

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 / 附錄選擇

項目數目 / 狀況

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

DBS IDEAL

付款轉賬

匯入賬款資訊

付款範本

受款人

管理指令

貸款

賬務指令

貿易融資

批核

匯款主頁

戶口

付款及轉賬

外匯服務

批核

待授權

待審核

待支付

待結算

待對賬

待核對

待審核

待支付

待結算

待對賬

待核對

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

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

1. 在「待授權」下方點擊顯示交易記錄，然後點擊你想查閱的交易，以顯示交易詳情。

2. 細閱交易詳情及金額後，點擊授權（或審核）。

3. 使用IDEAL流動應用程式（亦可使用數碼編碼器或保安編碼機）進行授權。

或者，你可前往「批核」頁面批核交易。選擇付款 / 轉賬及按檔案，勾選你想檢閱及批核的檔案。



# 03 附錄： 啟動檔案上傳及批核服務



# 啟動檔案上傳及批核服務 (經線上IDEAL網上理財更改表格)

如果你的星展IDEAL沒有客戶自助管理服務：

您只需啟動一次文件上傳和批核服務，啟動後便無需再次申請。

有關IDEAL網上理財更改表格的用戶指南，請參閱[這裡](#)。

## 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<sup>①</sup>

☐ 收款<sup>①</sup>

☐ 定期存款<sup>①</sup>

☐ 貿易融資<sup>①</sup>

☐ 記賬貿易<sup>①</sup>

☐ 記賬貿易：供應商融資<sup>①</sup>

☐ 記賬貿易：應收賬融資<sup>①</sup>

☐ 貸款服務<sup>①</sup>

☐ FX Online<sup>①</sup>

☒ 其他

啟動檔案上傳及批核服務

## 步驟一：

- 點擊[這裡](#)建立新的申請
- 勾選「為現有用戶新增服務及權限」

## 步驟二：

- 視乎需要，選擇「新增用戶」或「更改現有用戶服務及權限」。如更改現有用戶，請選擇「僅添加特定服務」。

## 步驟三：

- 往下滑動到「新增服務」部分，勾選「其他」，並註明「啟動檔案上傳及批核服務」

如果你的星展**IDEAL**已有客戶自助管理服務：



### 步驟三：

- 在交易訪問權限資料部分，勾選 **Create transactions via file upload** 和 **Approve file uploads**，以啟動文件上傳及批核服務