記帳貿易DigiDocs

應收賬融資
外部客戶用戶指南

版本1.0

ARP DigiDoc用戶指南目錄

記帳貿易DigiDocs

用於應收帳款洽購客戶的數碼發票及憑證文件提交解決方案

提交發票及必須的憑證文件

1 後置作業 **2**

星展
銀行
IDEAL
記帳
貿易

電子郵件 / 短信通知 **4**

狀態更新 **3**

公司客戶

後勤辦公室
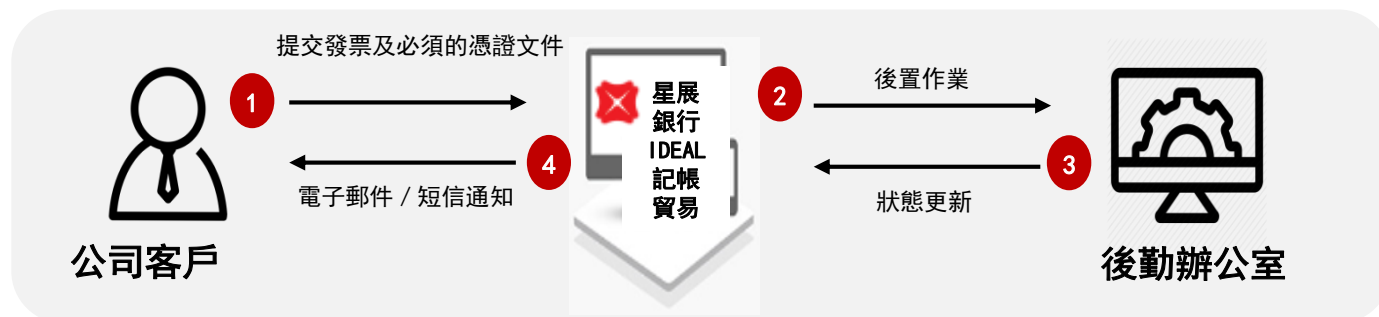
它是如何運作的？

主要優點和特色？

使用「Client Maker」(客戶製作者)和「Checker」(審批者)選項進行用戶身份驗證評估

更加方便！7*24小時即時網上提交 / 重新提交功能

即時網上系統狀態更新

過往提交可供追溯

SIGN UP TODAY!

立即成為IDEAL記帳貿易（「IOAT」）交易用戶吧！！

先決條件

星展銀行新加坡、中國、香港有限公司、香港分行、印度、台灣及台灣分行均提供ARP DigiDocs網上服務

常見問題

常見問題

1. 如何上載發票資料？

- 使用標準格式（建議使用）：
    - 這是可從IOAT「提交標籤」下載的標準CSV檔案
    - 對於非匯總發票清單ARP結構，請限制每個CSV檔案只包含一份ARP合約（即客戶代碼+帳戶類型+債務人代碼配對）
    - 最大檔案大小：10MB

- 使用自訂格式 （僅在客戶關係經理建議的情況下使用）：
    - 這是客戶自己的發票檔案格式
    - 使用此格式時，請使用一個zip檔案上載發票檔案和憑證文件
    - 請勿給檔案加密
    - zip檔案的最大檔案大小：10MBRe

註：
– 有關標準格式csv檔案所須的欄位格式樣本，請參閱附錄A。

常見問題

2. 如何重新提交發票資料？

- 使用標準格式：
  — 與提交新檔案時一樣，重複上述步驟。
  — 然而，在重新提交之前請修改檔案名稱。

- 使用自訂格式：
  — 請使用一個.zip檔案上載發票檔案和憑證文件

3. 在IOAT〈憑證文件〉檔案包中，可接受的憑證文件格式及檔案大小為

- JPEG、PNG、PDF、BMP和TIFF
- 最大單一檔案大小：4MB
- 每個檔案包的最大檔案大小：200MB
- 最小檔案解析度：300DPI

常見問題

4. 如何上載憑證文件?

- 使用標準CSV格式提交發票資料:
  - 成功提交發票檔案後,點擊<Supporting Document>(憑證文件)標籤 ➜
  - 點擊指定的「Submission Ref」(提交參考), 然後點擊「Next」(下一步)圖示 ➜
  - 用戶將被帶到憑證文件的上載畫面

(該功能不適用於用戶以自訂格式上載發票及憑證文件)

常見問題

- 只有標有星號「*」的檔案包才是您處理發票時的必須文件

- 如有額外的文件需要提交，並且當前的檔案包列表不可用，請將這些文件提交至<Others>（其他）檔案包中

- 如要將多份憑證文件上載至一個檔案包中，請一次過選擇並上載所須的檔案

5. **在IOAT中可否為非必須檔案包提交憑證文件？**
- 可以

6. **如何重新提交憑證文件？**
- 當最初提交的文件由於不匹配或不完整而被拒絕時，便需要重新提交

- 在<Supporting Document>（憑證文件）標籤中，選擇「Submission Ref」（提交參考）標題，並點擊「Next」（下一步）以重新提交文件
  （該功能不適用於用戶以自訂格式上載發票及憑證文件）

常見問題

7. DigiDocs最長可檢索期是多少？

* 6個月

8. 如何申請ARP DigiDocs？

* 請聯系您的客戶關係經理、客戶管理經理或商務服務熱線，以引導您申請IDEAL™記帳貿易和DigiDocs。

9. 從何處獲得技術支援？

* 請聯絡您的客戶關係經理或客戶管理經理

必須文件的標準格式
（提交發票）

IOAT登入畫面

說明：

① 點擊<Submission>（提交）標籤，以進入發票及憑證文件上載模塊。

IOAT發票提交畫面

說明:

1 按一下<DBS Standard Template>（星展銀行標準範本）以下載一個CSV檔案,以便上載要分配給星展銀行的發票列表。

2 在下拉清單中選擇<DBS Standard Template>（星展銀行標準範本）。

3 點擊<Debtor Reference>（債務人參考）,查看客戶帳戶和債務人資料清單,以便您創建發票檔案。

IOAT - 上載發票

說明：

1 點擊<Browse>（瀏覽），以選擇並上載一個已儲存的標準CSV發票檔案。

IOAT—發票上載的認證

說明：

1 輸入mChallenge認證，以完成提交CSV發票檔案。
　　註：只有當用戶同時是製作者亦是審批者時，才會顯示mChallenge。否則，它一般將是一個製作者–審批者的2步程序。

IOAT － 成功上載發票

說明：
1 成功上載發票檔案後，會提示上載成功，〈Status〉（狀態）將顯示為「In Progress」（處理中）。

必須文件的標準格式
（重新提交發票）

IOAT—未成功上載發票

說明：

1 如果檢測出提交的CSV檔案有錯誤，則發票檔案將被拒絕。

點擊突出顯示的訊息，以查看重新提交CSV發票檔案時需要糾正的區域。

2 如果發票檔案在IOAT中未獲接受，則在IOAT〈Supporting Doc〉（憑證文件）標籤及在IPA和FPRO中均不會生成「Submission Ref」（提交參考）。

IOAT—不成功的發票檔案樣本

說明：

1 在上面的例子中，CSV發票檔案被拒絕的原因在於缺少了ARP客戶帳戶類型。

請使用**新的**檔案名稱重新提交已更正的CSV發票檔案。

IOAT—成功重新提交發票

說明：

1 一組新的CSV檔案上載後，會顯示一個新的「Submission Ref」（提交參考），而<Status>（狀態）則顯示為「In Progress」（處理中）。

2 用戶可以點擊<Supporting Documents>（憑證文件）標籤來上載文件。

必須文件的標準格式
（提交必須文件）

IOAT—憑證文件畫面

說明：

1　只有當處理發票時需要提供必須的憑證文件時，「Submission Ref」（提交參考）這一標題才會在此標籤內顯示。

2　點擊提交參考標題的核取方塊和「Next」（下一步），便會進入憑證文件上載功能表。

IOAT －上載憑證文件

說明：

① 星號「＊」表示必須提交的檔案。點擊<Browse>（瀏覽）以上載與所提交的發票檔案對應的憑證文件。

IOAT –上載憑證文件

說明：

1 一次過選擇指定的一個或多個檔案以上載。

IOAT –上載憑證文件

說明：

1 已上載的檔案數量可分別在每個檔案包中看到。

2 點擊<View instruments requiring supporting documents>（查看要求憑證文件的票據）來審核發票，以確保所提交的相應文件為正確。

IOAT—與上載的憑證文件對應的發票檔案樣本

說明：

1 以上是一個CSV發票檔案樣本，該文件已在更正「Account Code」（帳戶代碼）後成功上傳到IOAT，並使用了新的檔案名稱重新提交。

IOAT—文件上載的認證

說明：

1 輸入mChallenge認證，以完成提交CSV憑證檔案。

註：只有當用戶同時是製作者亦是審批者時，才會顯示mChallenge。否則，它一般將是一個製作者-審批者的2步程序。

IOAT – 文件上載狀態1

說明：

1 提交系統註冊前的憑證文件狀態。

IOAT – 文件上載狀態2

說明:

1 提交系統註冊後的憑證文件狀態。

IOAT -發票上載狀態

說明：

1 在系統中完成必須的憑證文件註冊後，發票提交狀態將顯示為「Pending Bank Processing」（等待銀行處理）。

必須文件的標準格式
（重新提交必須文件）

IOAT──檔案被拒絕，等待重新提交

說明：

1. 如提交的檔案被銀行拒絕，那麼IOAT中的<Supporting Document Status>(憑證文件狀態)和<Processing Status>(處理狀態)將被修改為「Bank Rejected」(銀行拒收)。「Pending Resubmission」(等待重新提交)和「Pending Supporting Documents」(等待提交憑證文件)。

2. 點擊 **Bank Rejected. Pending Resubmission** 以檢索所提交的初始文件集。

3. 點擊 **Pending Supporting Documents** 以檢索拒收文件的原因。

4. 如要重新提交憑證文件，請勾選<Submission Ref>(提交參考)標題的核取方塊 ☑ ，然後點擊 **Next >** 繼續。

IOAT─銀行處理後的文件狀態

說明：

1 在銀行接收發票檔案和提交憑證文件後，〈Supporting Document Status〉（憑證文件狀態）和〈Processing Status〉（處理狀態）將顯示為「Processed By Bank」（銀行已處理）。

IOAT—銀行處理後的發票狀態

說明：

1 在銀行接受發票檔案後，發票<Status>（狀態）將顯示為「Processed By Bank」（銀行已處理）。

使用標準格式提交匯總發票清單

提交IOAT匯總發票清單

說明：

1 點擊<File Format>（檔案格式）以選擇「Standard Format」（標準格式），然後上載CSV格式的發票檔案。

IOAT發票上載的認證

說明：

1 輸入mChallenge認證，以完成提交匯總發票清單。

註：只有當用戶同時是製作者亦是審批者時，才會顯示mChallenge。否則，它一般將是一個製作者−審批者的2步程序。

IOAT—成功上載匯總發票文件

說明：

1 成功上載匯總發票清單檔案後，將會提示上載成功。

2 由於不需要憑證文件，因此「Submission Ref」（提交參考）標題將不會在<Supporting Documents>（憑證文件）標籤和銀行接受後的發票中顯示出來，處理狀態將變為「Processed By Bank」（銀行已處理）。

使用自訂格式提交發票和憑證文件

IOAT提交畫面

說明：

1 點擊<File Format>（檔案格式）以選擇「ARP Customized Format」（ARP自訂格式）。

IOAT上載自訂格式檔案

說明：

1 點擊<Browse>（瀏覽），以選擇需要上載的發票及相應憑證文件的.zip文件。

請注意僅可以上載一個.zip文件。

IOAT一自訂格式上載的認證

說明：

① 輸入mChallenge認證，以完成提交zip檔。

　　註：只有當用戶同時是製作者亦是審批者時，才會顯示mChallenge。否則，它一般將是一個製作者-審批者的2步程序。

IOAT一成功上載自訂格式檔案

說明：

1 利用自訂格式成功上載.zip檔案後，將創建一個「Submission Ref」(提交參考)。

2 〈Status〉(狀態) 將顯示為「In Progress」(處理中)。

3 用戶將需要上載PDF格式的轉讓通知書檔案，以完成提交。

IOAT—上載轉讓通知書

說明：

1 點擊 **Upload Assignment** 以上載PDF格式的轉讓通知書。

IOAT—成功上載轉讓通知書

說明：

1 成功上載轉讓通知書後，自訂格式／zip檔的提交狀態將在銀行接受發票及文件處理後轉變成「Authorized」（已認證），<status>（狀態）將進一步刷新為「Processed By Bank」（銀行已處理）。

ARP DigiDocs
附錄

附錄A –標準格式檔案準則

Fields	Example	Max Length/ Specs	Remarks
No	1		Sequence No.
Account Code	ClientCodeD00	20	Mandatory (Can be found in debtor reference)
Debtor Code	BUYER1203	20	Mandatory (Can be found in debtor reference)
Instrument Type	I	1	Mandatory
Instrument Number	invoice123	30	Mandatory
Instrument Date	15/06/2015	YYYY-MM-DD DD-MM-YYYY DD/MM/YYYY YYYY/MM/DD DD\MM\YYYY YYYY\MM\DD	Mandatory
Instrument Currency	USD	3	Mandatory (Can be found in debtor reference)
Instrument Amount	2000.00	Number(15,2)-13 Number and 2 decimal	Mandatory
Instrument Due Date	15/06/2015	YYYY-MM-DD DD-MM-YYYY DD/MM/YYYY YYYY/MM/DD DD\MM\YYYY YYYY\MM\DD	Mandatory for invoice only
Not Applicable			
Corresponding Invoice Number	Invoice123	30	
Transport Document Reference Number	11122344	100	Mandatory for Export Factoring Only
Transport Document Date	16/06/2015	YYYY-MM-DD DD-MM-YYYY DD/MM/YYYY YYYY/MM/DD DD\MM\YYYY YYYY\MM\DD	Mandatory for Export Factoring Only
Port of Loading	USA	100	Mandatory for Export Factoring Only
Port of discharge	Singapore	100	Mandatory for Export Factoring Only
Goods Description	Crude Oil	255	Mandatory for Export Factoring Only
Name of Shipper	ABC	255	Mandatory for Export Factoring Only
Name of Shipping Company	DEF	255	Mandatory for Export Factoring Only
Name of Vessel	HMS DBS	255	Mandatory for Export Factoring Only

必填欄位

免責聲明

本《用戶指南》由星展銀行有限公司(公司註冊號碼：196800306E)（「DBS」）發佈，僅供星展銀行IDEAL客戶參考。

用戶指南中的資料屬星展銀行的財產，並受適用的知識產權法律所保護。不得以任何方式複製、出售、分發、出版、廣播、傳閱、修改、傳播或以商業方式利用該等資料。

對於因依賴及／或使用《用戶指南》內的資料而引致或出現與之有關的任何損失或損害（包括直接、特別、間接、繼生、附帶或利潤損失），星展銀行概不負責。

截至2020年6月發佈之時，《用戶指南》中的資料準確無誤。© 2020 星展銀行有限公司版權所有。