

Getting Connected with **IDEAL OAT (Accounts Receivable Purchase)**

Simpler • Intuitive • Comprehensive

IDEAL 記帳貿易 應收帳款承購



Quick Start **Guide** 用戶指南





1. IDEAL記帳貿易入門須知

本節介紹了在使用網上平台IDEAL記帳貿易前所需的初始步驟。本節中，我們還將介紹：

- i. IDEAL記帳貿易的系統要求
- ii. 如何登入



2 應收帳款承購查詢

本節概述了IDEAL記帳貿易（應收帳款承購），並提供了如何閱讀和自定資訊提要的詳細指引，以讓您更好地瞭解整體帳戶的狀況。

i. 公司級別

查看與公司相關的所有帳戶資訊摘要。

- 公司帳戶概述
- 公司可用狀況摘要
- 買方賬齡
- 買方詳細資訊

ii. 帳戶級別

查看有關特定帳戶的資訊。

- 帳戶可用狀況的詳細資訊
- 交易歷史（3個月）
- 發票餘額
- 向買方收款

iii. 如何檢索每日和每月報告



3. 提交應收帳款承購發票

本節為您介紹如何以電子方式，向星展銀行提交發票和欠款單據以進行預付的程序。透過本節您將瞭解：

- i. 查看檔案狀態摘要
- ii. 準備發票數據
- iii. 上載檔案
- iv. 授權提交



4. 應收帳款承購融資申請和交易狀態

本節提供了如何開始融資申請的詳細指引，以及提供了指引以讓您瞭解如何查看所有交易的個別狀態。在本節中，我們亦將介紹如何透過mChallenge顯示授權證明。

- i. 融資申請概述
- ii. 融資申請的分步流程
- iii. 如何追蹤您的交易請求

IDEAL記帳貿易的系統要求

為了在使用IDEAL記帳貿易時獲得流暢的體驗，請確保您的電腦或筆記型電腦具有以下配置：

- Intel (Core 2及以上)、1GB RAM、40MB及以上的可用硬碟儲存空間
- 兩個最新版本的主流瀏覽器，即Internet Explorer 11 (及以上)、Firefox、Chrome或Safari
- 寬頻網絡連接
- 用於產生報告的Adobe Acrobat Reader版本5及以上
- 關閉您的彈出式視窗攔截器，或者在彈出式視窗攔截器的排除列表中加入<https://ideal.dbs.com>

用戶	項目
所有用戶	<ol style="list-style-type: none">1. 歡迎禮包<ol style="list-style-type: none">a. 登入憑據<ul style="list-style-type: none">• 公司ID• 用戶IDb. 保安編碼器2. 登入PIN碼
申請了交易授權存取的用戶將收到這些額外項目	<ol style="list-style-type: none">1. 保安編碼器確認函* <p>*如要啟動您的存取權限：</p> <ul style="list-style-type: none">▪ 將保安編碼器確認函連同您的聯絡資料和電子郵件一併交回▪ 在網上啟動您的存取權限，以獲得更快的周轉時間

IDEAL 記帳貿易的用戶角色

IDEAL 記帳貿易是星展銀行的流動應用程式之一。全新流動平台強化了推送通知功能，並且允許用戶在 IDEAL 記帳貿易中自訂推送通知。

本指南介紹了程式的主要功能，讓您快速上手，迅速掌握 IDEAL 記帳貿易。

IDEAL 記帳貿易在典型交易流程中有三個主要角色。



Viewer

able to access and enquire the company's accounts position only.



Transaction Maker

prepares the banking transaction (e.g. submit request for financing) via IDEAL. The Maker will then submit the prepared transaction to an Authoriser for approval.



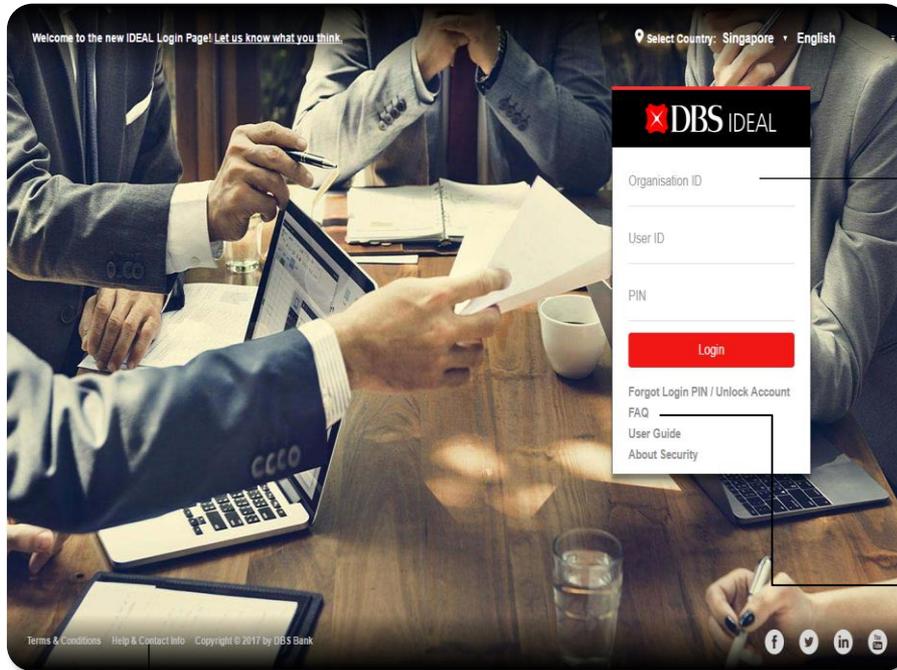
Transaction Authoriser

entitled to authorise banking transactions submitted by the Maker in IDEAL OAT. Each transaction must be fully authorised, either singly or dual control (this arrangement is specified at point of IDEAL application) before it will be processed by the bank. In the case of single control, the Maker and Authoriser will be the same user.

如何登入

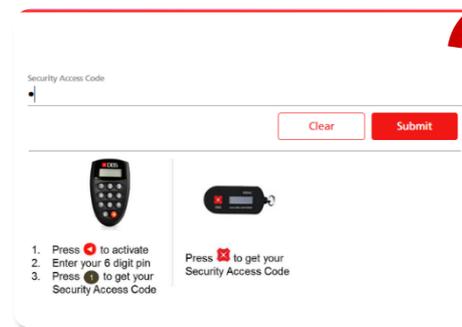
有兩種方法可以存取登入頁面：

1. 前往www.dbs.com.sg，然後點擊左邊面板上的DBS IDEAL 圖示
2. 在瀏覽器中輸入 <http://ideal.dbs.com/>。



1 選定你所選擇的語言

2 使用您的用戶名稱和PIN碼登入



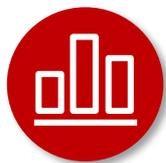
3 瀏覽更多系統資訊及常見問題的答案



點擊 IDEAL 記帳貿易圖示以存取

4 獲取更多與我們聯繫的方法

IDEAL記帳貿易 (應收帳款承購) 概述



控制面板



查詢



提交發票

新!



融資申請

新!



交易狀態

新!



報告

每日報告
每月報告

帳戶概況



買方賬齡 (按發票日期計算)
買方賬齡 (按到期日計算)
買方詳細資訊
公司可用狀況摘要

公司級別詳細資訊

交易歷史
向買方收款
發票餘額



查詢 (按帳戶類型)

帳戶可用狀況的詳細資訊

超額付款
不融資發票
未核銷款項
未核准發票

帳戶級別詳細資訊

IDEAL記帳貿易 / 控制面板主頁

以下是您成功登入後將會看到的內容。

DBS Accounts Receivable Purchase
Open Account Trade

Contact Us LANGUAGE : English John Smith ARP Client AC Logout
Last login 27 Sep 2017; 10:58:03 AM

Dashboard Enquiry Submission Request For Prepayment Transaction Status Reports

Welcome John Smith

Your last login date was at
27-Sep-17 10:58:03 AM

1 語言選擇

2 切換用戶角色

公司級別

公司可用狀況摘要 | 買方賬齡 (發票日期 / 發票到期日) | 買方詳細資訊

一般資訊：

點擊「查詢」標籤，您將看到此畫面。此畫面顯示了與該公司相關的所有帳戶總體概況。畫有紅色底線的超連結將引導您查閱所選內容的更詳細資訊。

Accounts Overview

A general overview of accounts

Company Name	Account code	Advance Currency	Outstanding Receivables	Funds in Use	Amount Available for Prepayment
ABD Pte Ltd	Total (SGD Equivalent)		17,041,832.29	3,848,632.05	830,431.52
	ABCCOMPDOE	GBP	1,581,945.77	1,260,946.10	-257.78
	ABCCOMPZ0	SGD	3,136,796.96	0.00	527,248.40
	ABCCOMPZN	USD	1,501,222.26	0.00	0.00
	Total (SGD Equivalent)		17,041,832.29	3,848,632.05	830,431.52

1 新增欄目

- 未支付的應收賬款
- 正在使用的資金
- 可使用預付金額

2 引導您至公司可使用情況摘要

3 引導您至賬戶可用狀況的詳細資訊，亦稱為帳戶可用狀況列表。

只要點擊相應的公司，便可進入該公司帳戶的可用狀況摘要頁面。

[Accounts Overview](#) / [Company Availability Summary](#)

Company Availability Summary

A summary of company's accounts availability

按公司篩選

1 Company Name
ABC私人投資有限公司

2

Company Availability Summary | Debtor Aging by Invoice Date | Debtor Aging by Due Date | Debtor Details

ABC私人投資有限公司
Company Name

3

	Outstanding Receivables	Unapproved Debts	Disputes	Non-Financing Invoice	Funds in Use	Amount Available for Prepayment
Total (SGD Equivalent)	SGD 244,731.40	SGD 244,731.40	SGD 0.00	SGD 0.00	SGD -78,132.04	SGD -1,207,754.70

Company List of Accounts

Account Code	Advance Currency	Outstanding Receivables	Unapproved Debts	Disputes	Non-Financing Invoice	Funds in Use	Amount Available for Prepayment
XXXXXXXX	SGD	SGD 244,731.40	SGD 244,731.40	SGD 0.00	SGD 0.00	SGD -85,886.74	SGD 0.00
XXXXXXXX	SGD	SGD 0.00	SGD 0.00	SGD 0.00	SGD 0.00	SGD 7,754.70	SGD -1,207,754.70

4

- 1 用於切換公司的下拉列表，以查看所需公司的可用狀況摘要。
- 2 公司級別的可用狀況標籤。
- 3 在畫面疊加層中查看
- 4 前往帳戶詳細資料。公司的匯總可用狀況明細資料。

此頁面顯示了公司匯總可用狀況的明細資料。

公司級別 - 公司可用狀況表導覽：

- 在「公司可用狀況摘要」畫面上，點擊「Company Availability Sheet」（公司可用狀況表）超連結。公司匯總可用狀況的明細資料畫面疊加層，將以基本貨幣顯示。

The screenshot displays a detailed breakdown of company aggregated availability for 'ABC私人投資有限公司'. The interface includes a sidebar with navigation options like 'Accounts Overview', 'Company Availability', and 'CLIENTPARTNER'. The main content area shows a table with columns for 'Details', 'Less', and 'Balance', all in SGD. The table lists various financial items such as 'Aggr. Outstanding Receivables', 'Aggr. Approved Debts', and 'Aggr. Availability Before Existing Balance', with their respective values and sub-items.

Details	Less	Balance
Aggr. Amount Available for Prepayment SGD 544,289,205,644.83		
Aggr. Outstanding Receivables SGD 680,362,335,318.98		
Less: Unapproved Debts	SGD 406,440.13	
Aggr. Approved Debts SGD 680,361,928,878.86		
Less: Non-Financing Invoice	SGD 0.00	
Less: General Disputes	SGD 0.00	
Less: Unapplied Credit Note	SGD 8,596.98	
Aggr. Approved Invoice for Financing SGD 680,361,920,281.88		
Less: Normal Reserve	SGD 136,072,382,628.73	
Aggr. Availability Before Existing Balance SGD 544,289,537,653.14		
Less: Existing Balance (Fund-in-Use)	SGD 323,394.95	
Aggr. Gross Availability SGD 544,289,214,218.19		
Less: Additional Reserves	SGD 5.00	
Less: Previously Requested	SGD 4,837.17	
Less: Overpayment	SGD 1,436.50	
Less: As Account Payment	SGD 33.00	
Aggr. Amount Available for Prepayment SGD 544,289,205,644.83		

點擊「Debtor Aging By Invoice Date」（按發票日期計算的買方賬齡）標籤，您便會看到此頁面。透過此頁面，您可查看按發票日期計算的單個買方的賬齡分析。

Accounts Overview / Debtor Aging by Invoice Date

Debtor Aging by Invoice Date

An analysis of aging of individual debtors by invoice date

Company Name: ABC私人投資有限公司

Company Availability Summary | **Debtor Aging by Invoice Date** | Debtor Aging by Due Date | Debtor Details

ABC私人投資有限公司
Company Name

All amounts are shown in SGD

	0-30 days	31-60 days	61-90 days	91-120 days	121-150 days	151-180 days	> 180 days	Less: Unapplied Credit Note/Receipts	Total
% of Total	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	99.97%	0.00%	
Total	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	200.00	1,017,183.95	100.00	1,017,483.95

Debtor Name	Credit Terms	EOM Indicator	0-30 days	31-60 days	61-90 days	91-120 days	121-150 days	151-180 days	> 180 days	Less: Unapplied Credit Note/Receipts	Total	% of Total
XXXXXXXXXX	30	N	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	307,887.15	0.00	307,887.15	30.25
XXXXXXXXXX	60	N	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101,659.29	0.00	101,659.29	9.99
XXXXXXXXXX	30	N	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33,341.20	0.00	33,341.20	3.27
XXXXXXXXXX	30	N	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40,660.00	0.00	40,660.00	3.99

- 1 在公司級別畫面中選擇「Debtor Aging by Invoice Date」（按發票日期計算的買方賬齡）。按發票日期查看所選公司的單個買方賬齡分析。
- 2 您亦能以.csv格式匯出這些資料。
- 3 EOM指標的意思是買方的月末付款。

點擊「Debtor Aging By Due Date」（按發票日期計算的買方賬齡）標籤，您便會看到此頁面。
透過此頁面，您可查看按發票到期日計算的對單個買方賬齡分析。

Accounts Overview / Debtor Aging by Due Date

Debtor Aging by Due Date

An analysis of aging of individual debtors by invoice due date

Company Name: ABC私人投資有限公司

Company Availability Summary | Debtor Aging by Invoice Date | **Debtor Aging by Due Date** | Debtor Details

ABC私人投資有限公司
Company Name

All amounts are shown in SGD

	Current	0-30 days	31-60 days	61-90 days	91-120 days	121-150 days	151-180 days	> 180 days	Less: Unapplied Credit Note/Receipts	Total
% of Total	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.45%	0.00%	16.40%	83.12%	0.00%	
Total	0.00	100.00	0.00	0.00	4,655.50	0.00	166,945.34	845,783.11	100.00	1,017,483.95

Debtor Name	Credit Terms	EOM Indicator	Current	0-30 days	31-60 days	61-90 days	91-120 days	121-150 days	151-180 days	> 180 days	Less: Unapplied Credit Note/Receipts	Total	% of Total
XXXXXXXXXX	30	N	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67,725.65	240,161.50	0.00	307,887.15	30.25
XXXXXXXXXX	60	N	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99,219.69	2,439.60	0.00	101,659.29	9.99
XXXXXXXXXX	30	N	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33,341.20	0.00	33,341.20	3.27
XXXXXXXXXX	30	N	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40,660.00	0.00	40,660.00	3.99

1 在公司級別畫面中選擇「Debtor Aging by Invoice Due Date」（按發票到期日計的買方賬齡）標籤。按發票到期日查看所選公司的單個買方賬齡分析。

2 您亦能以.csv格式匯出這些資料。

點擊「Debtor Details」（買方詳細資訊）標籤，您便會看到此頁面。透過此頁面，您可快速查看已獲批買方的詳細資訊。

[Accounts Overview](#) / Debtor Details

Debtor Details

A quick view of approved debtors details

Company Name
ABC私人投資有限公司

1

Company Availability Summary Debtor Aging by Invoice Date Debtor Aging by Due Date **Debtor Details**

ABC私人投資有限公司
Company Name

	Credit Limit	Outstanding Invoice	Approved Debts	Unapproved Debts	Dispute	Non-Financing Invoice
Total	3,325,000.00	244,731.40	0.00	244,731.40	0.00	0.00

Debtor Name	Debtor Code	Account Code	Advance Currency	Credit Limit	Outstanding Invoice	Approved Debts	Unapproved Debts	Dispute	Non-Financing Invoice
XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	SGD	SGD 200,000.00	SGD 7,276.00	SGD 0.00	SGD 7,276.00	SGD 0.00	SGD 0.00
XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	SGD	SGD 1,250,000.00	SGD 232,640.40	SGD 0.00	SGD 232,640.40	SGD 0.00	SGD 0.00

- 1 在公司級別畫面中選擇的「Debtor Details」（買方詳細資訊）標籤。
- 快速查看已獲批買方的詳細資料。

帳戶級別

帳戶可融資額明細 | 交易歷史 | 發票餘額 | 向買方收款

點擊帳戶代碼，您便會看到此頁面。此頁提供了帳戶可用狀況的明細資料。

帳戶級別 -
帳戶可用狀況的詳細資訊

- 1 下拉列表可用於切換與該公司相關的帳戶，以查看所需的帳戶可用狀況明細資料。
- 2 將顯示「Unapproved Debts」（未核准發票）畫面疊加層。
- 3 將顯示「Non-Financing Invoice」（不融資發票）畫面疊加層。
- 4 將顯示「Overpayment」（超額付款）畫面疊加層。
- 5 將顯示「On Account Payment」（未核銷款項）畫面疊加層。

[Accounts Overview](#) / [Company Availability Summary](#) / [Account Availability Details](#)

Account Availability Details

View detailed breakdown of the availability of the account

Account Code
ABC私人投資有限公司

Account Availability Details | Transaction History | Outstanding Invoices | Collection From Debtor

ABC私人投資有限公司
Company Name

XXXXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

Amount Available for Prepayment SGD -250,092.40

Details	Less	Balance
Outstanding Receivables		SGD 1,017,503.95
Less: Unapproved Debts	SGD 370,143.72	
Approved Debts		SGD 647,360.23
Less: Non-Financing Invoice	SGD 0.00	
Less: General Disputes	SGD 78.59	
Less: Unapplied Credit Note	SGD 0.00	
Approved Invoice for Financing		SGD 647,281.64
Less: Normal Reserve	SGD 97,092.17	
Availability Before Existing Balance		SGD 550,189.47
Less: Existing Balance (Fund-in-Use)		
Gross Availability		SGD -248,042.40
Less: Additional Reserves	SGD 1,870.00	
Less: Previously Requested	SGD 80.00	
Less: Overpayment	SGD 100.00	
Less: On Account Payment	SGD 0.00	
Amount Available for Prepayment		SGD -250,092.40

根據您在「帳戶可用狀況的詳細資訊」頁面上點擊的內容，您將看到不同的疊加層。畫面截圖如下：

未核准發票

Unapproved Debts

XXXXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

	Outstanding Invoice Amount	Unapproved Amount
Total (Advance Currency)	SGD 404,066.50	SGD 404,066.50

Debtor Name	Debtor Code	Invoice No.	Invoice Date	Invoice Currency	Outstanding Invoice Amount	Unapproved Amount	Reason for Unapproved Debt
XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX	XXXXXXX	AA_1	03 Feb 2017	SGD	SGD 10.00	SGD 10.00	A08-Maximum Extension Period Exceeded

超額付款

Overpayment

XXXXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

	Amount Received	Overpaid Amount
Total (Advance Currency)	SGD 1,000.00	SGD 950.00

Debtor Name	Debtor Code	Payment Reference	Value Date	Currency	Amount Received	Overpaid Amount
XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX	XXXXXXX	RF554524	30 Sep 2016	HKD	HKD 1,000.00	HKD 950.00

不融資發票

Non-Financing Invoice

XXXXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

	Outstanding Invoice Amount
Total (Advance Currency)	SGD 4,676.76

Debtor Name	Debtor Code	Invoice No.	Invoice Date	Invoice Currency	Outstanding Invoice Amount	Reason for Non-Financing
XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	INV_CLIENTPAPS_0000000002	09 Dec 2016	SGD	SGD 508.25	A
XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	INV_CLIENTPAPS_0000000003	09 Dec 2016	SGD	SGD 508.25	A
XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	INV_CLIENTPAPS_000	09 Dec 2016	SGD	SGD 244.82	A

未核銷款項

On Account Payment

XXXXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

	Amount Received
Total (Advance Currency)	SGD 33.00

Debtor Name	Debtor Code	Payment Reference	Value Date	Currency	Amount Received
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	RF554795	01 Mar 2017	SGD	SGD 33.00

點擊「Transaction History」（交易歷史）標籤便可查看此頁面。此頁面可為您篩選最近3個月所存儲的交易，並查看詳細的交易資訊。

ABC私人投資有限公司
Company Name

NA AB IE01
Account Code

SGD
Advance Currency

XXXXXXXXXX 1

Month to Show: March-17 ▼

			Fund in Use	Reserve	
Opening Balance as at 29 Sep 2015			SGD 0.00	SGD 0.00	
Processing Date	Value Date	Transaction Reference	Description	Fund in Use	Reserve
28 Feb 2015	28 Feb 2015	A-201502280044	INVOICE 2	0.00	-1,000.00
28 Feb 2015	28 Feb 2015	C-201502280044	Credit Note 3	0.00	-1,000.00
28 Feb 2015	28 Feb 2015	RF-201502280044	Collection From Debtor 4	0.00	-1,000.00
28 Feb 2015	28 Feb 2015	S-201502280044	SERVICE CHARGES	25.50	25.50
28 Feb 2015	28 Feb 2015	A-201502280044	INVOICE	0.00	-1,000.00
Closing Balance			SGD 0.00	SGD 0.00	

Co. Reg. No. 196800306E | Security Guidelines | Terms & Conditions | © 2014 DBS Bank Ltd

1 下拉列表可查看長達3個月的交易歷史。

2 畫面疊加層顯示了已提交發票的詳細交易。

3 畫面疊加層顯示了已提交欠款單據的詳細交易。

4 畫面疊加層顯示了買方付款的詳細交易。

查詢 - 交易歷史 (畫面疊加層)

根據您在「Transaction History Details」(交易歷史詳細資訊)頁面上所點擊的項目，您會看到不同的畫面疊加層。畫面截圖如下：

Invoice Submission

Debtor Name	Debtor Code	Invoice No.	Invoice Date	Invoice Currency	Invoice Amount	Credit Terms	Invoice Due Date
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	SG_IOAT_TC_01	01 Apr 2017	USD	200.00	30	01 May 2017

交易歷史 -
提交發票

Credit Note Submission

Debtor Name	Debtor Code	Invoice Currency	Credit No.	Invoice No. Applied	Credit Date	Credit Amount
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	USD	CN_IOAT_TC_01		01 Apr 2017	100.00
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	USD	CN_IOAT_TC_02		01 Apr 2017	100.00

交易歷史 -
欠款單據

Collection From Debtor

Debtor Name	Debtor Code	Invoice Currency	Invoice No.	Payment Reference	Invoice Date	Invoice Amount	Credit Terms	Invoice Due Date	Processing Date	Payment Amount	Value Date
XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	SGD	RETEST2	RF554794	09 Dec 2016	1,000.00	0	08 Jan 2017	01 Mar 2017	22.00	01 Mar 2017

交易歷史 -
向買方收款

點擊「Outstanding Invoices」（發票餘額）標籤便可查看此頁面。透過此頁面，您可按買方名稱和買方代碼進行篩選，並查看詳細的發票資訊。

Accounts Overview / Company Availability Summary / Outstanding Invoices

Outstanding Invoices

View outstanding receivables of the account

Account Code
ABC私人投資有限公司

Account Availability Details | Transaction History | **Outstanding Invoices** | Collection From Debtor

ABC私人投資有限公司
Company Name

XXXXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

Debtor Code & Debtor Name
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Invoice Currency
USD

**All amounts are shown in USD*

	Invoice Amount	Outstanding Invoice Amount	Exceed Max Financing Tenor	Dispute	Non-Financing Invoice
Total (Invoice Currency)	3,400.00	3,400.00	1,000.00	500.00	0.00

Debtor Name	Debtor Code	Invoice No.	Invoice Date	Invoice Due Date	Invoice Amount	Outstanding Invoice Amount	Exceed Max Financing Tenor	Dispute	Non-Financing Invoice
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	CCYTESTON0113-1	05 Jan 2017	04 Feb 2017	1,000.00	1,000.00	1,000.00	0.00	0.00

- 1 下拉列表：
 - 1.1 選擇買方姓名
 - 1.2 選擇發票貨幣

- 分頁功能可引導您前往想查看的頁面。
- 用戶亦可下載.csv格式的發票餘額清單。

查詢 - 買方付款

點擊「Collection from Debtor」（向買方收款）標籤，您便會看到此頁面。此頁面可讓您按買方名稱和發票貨幣進行篩選。

[Accounts Overview](#) / [Company Availability Summary](#) / Collection From Debtor

Collection From Debtor

View the collection from debtor of the account

Account Code
ABC私人投資有限公司

Account Availability Details | Transaction History | Outstanding Invoices | **Collection From Debtor**

ABC私人投資有限公司
Company Name

XXXXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

Debtor Code & Debtor Name
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Invoice Currency
SGD

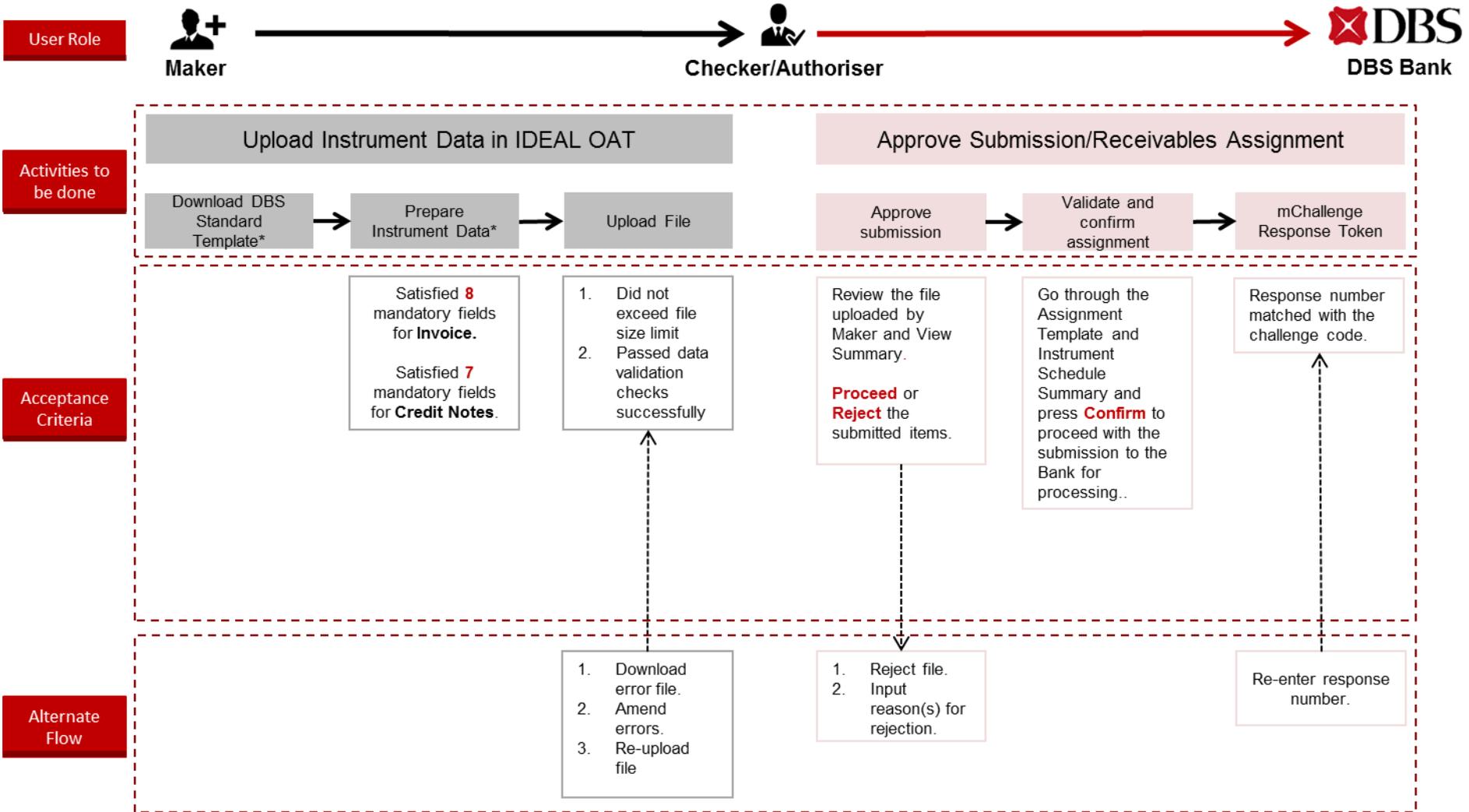
Debtor Name	Processing Date	Payment Reference	Value Date	Invoice No.	Invoice Date	Invoice Due Date	Invoice Currency	Invoice Amount	Payment Amount
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	09 Dec 2016	RF554666	09 Dec 2016	TESTTESTON1215-2	09 Dec 2016	08 Jan 2017	SGD	SGD 4,000.00	SGD 1,000.00

- 1 下拉列表：
 - 1.1 選擇買方姓名
 - 1.2 選擇發票貨幣
- 分頁功能可引導您前往想查看的頁面。
- 用戶亦可下載.csv格式的向買方收款列表。

提交

概述 | 檔案狀態摘要 | 準備票據資料 | 上載檔案 | 提交授權

提交 - 概述



提交 - 上載檔案及查看檔案狀態摘要

 **Accounts Receivable Purchase**
Open Account Trade

[Contact Us](#) LANGUAGE: English

John Smith **ARP Client**  **Logout**

Dashboard Enquiry **Submission** Request For Prepayment Transaction Status Reports

Submission

Upload centre for invoices and credit notes submission

上載檔案以提交票據

Company:

File Format:

Upload File:

Use [DBS Standard Template](#) to submit invoice(s) and credit note(s).

Use [Debtor Reference](#) to search for your debtors to complete submission.

File Status Summary

檔案摘要，以持續追蹤已上載檔案的狀態

« 1 2 3 4 5 » View up to **10 per page** 100 per page

Submission Ref.	File Name	Submitted By	Upload Date	Status	Action	File Summary	Assignment
UPLD000000010096	TESTUpload4.csv	John Smith	16 Aug 2017 11:04 AM	Pending Bank Processing		View	
UPLD000000010106	TESTUpload3.csv	John Smith	17 Aug 2017 11:21 AM	This file has an invalid structure and is rejected		View	
UPLD000000010108	TESTUpload2.csv	John Smith	17 Aug 2017 11:33 AM	Pending Authorization (0/1)	<input type="button" value="Proceed"/> <input type="button" value="Reject"/>	View	
UPLD000000010109	TESTUpload1.csv	John Smith	17 Aug 2017 02:37 PM	This file contains invalid instruments and has been rejected		View	
UPLD000000010110	TESTUpload6.csv	John Smith	17 Aug 2017 02:40 PM	Rejected		View	
UPLD000000010111	TESTUpload7.csv	John Smith	17 Aug 2017 02:43 PM	Processed by Bank		View	

提交 - 檔案上載及查看檔案狀態摘要

提交畫面

提交模組可讓您透過電子方式將發票和欠款單據分配給銀行。

DBS Accounts Receivable Purchase
Open Account Trade

Contact Us LANGUAGE: English

John Smith ARP Client
Last login 11 Sep 2017, 5:13:39 PM

Logout

Dashboard Enquiry **Submission** Request For Prepayment Transaction Status Reports

Submission

Upload centre for invoices and credit notes submission

Company: AAA

File Format: DBS Standard Format

Upload File: Select a File (File Size Limit: 10MB) [Browse +](#)

[Upload](#)

Use [DBS Standard Template](#) to submit invoice(s) and credit note(s).

Use [Debtor Reference](#) to search up your debtors to complete submission.

File Status Summary

« 1 2 3 4 5 » View up to 10 per page 100 per page

Submission Ref.	File Name	Submitted By	Upload Date	Status	Action	File Summary	Assignment
UPLD000000010096	TESTUpload4.csv	John Smith	16 Aug 2017 11:04 AM	Pending Bank Processing		View	Download
UPLD000000010106	TESTUpload3.csv	John Smith	17 Aug 2017 11:21 AM	This file has an invalid structure and is rejected		View	
UPLD000000010108	TESTUpload2.csv	John Smith	17 Aug 2017 11:33 AM	Pending Authorization (0/1)	Proceed Reject	View	
UPLD000000010109	TESTUpload1.csv	John Smith	17 Aug 2017 02:37 PM	This file contains invalid instruments and has been rejected		View	
UPLD000000010110	TESTUpload6.csv	John Smith	17 Aug 2017 02:40 PM	Rejected		View	
UPLD000000010111	TESTUpload7.csv	John Smith	17 Aug 2017 02:43 PM	Processed by Bank		View	Download

提交模組的主要特點

- 1 可下載提交票據所使用的標準範本。
- 2 隨時追蹤提交狀態，一目了然。
- 3 查看已提交檔案的摘要。
- 4 下載早前上載的檔案。
- 5 下載《債權轉讓書》。

上載 - 上載檔案及查看檔案狀態摘要

監察提交狀態

狀態	含義
處理中	該檔案目前正由系統驗證。
等待授權	該檔案已由系統成功驗證，等待審批者授權。
該檔案結構無效，已被拒絕。	該檔案未遵循標準範本格式。
該檔案包含無效的票據，已被拒絕	該檔案未通過驗證過程（例如資料類型驗證、簡單範圍和驗證限制等）。
被拒絕	該檔案已被審批者拒絕。
等待銀行處理	檔案的分配已得到審批者的充分授權，並已送交銀行處理。
已由銀行處理	銀行已處理提交的資料，未償餘額將（於每日結算時）更新至相關帳戶。
被銀行拒絕	銀行拒絕了提交的資料。

提交 - 檔案狀態摘要的詳細資訊

監察提交狀態

Upload Date	Status	Action
03 Nov 2017 01:48 PM	Processed By Bank	
03 Nov 2017 11:51 AM	Processed By Bank	
03 Nov 2017 10:00 AM	Processed By Bank	
02 Nov 2017 10:55 AM	Processed By Bank	
01 Nov 2017 11:56 AM	Processed By Bank	
27 Oct 2017 04:43 PM	Processed By Bank	
27 Oct 2017 02:57 PM	Rejected By Bank	

Submission Status Details

Download the .csv file to view the relevant instrument statuses

UPLD000000011708 | 03 Nov 2017 | John Smith

Batch Reference No.	Account Code	Instrument Type	Instrument Count	Instrument Currency	Submission Amount	Status
201710030009	ABCCOMPE01	Invoice	2	EUR	2,331.00	Processed By Bank
201710030008	ABCCOMPDOE	Invoice	2	USD	1,110.00	Processed By Bank

- 1 選擇「File Status Summary」（檔案狀態摘要）下的「Status」（狀態）。
- 2 提交狀態詳細資訊的畫面疊加層，將顯示帳戶代碼級別的提交狀態。

- 3 點擊 .csv 圖示，以查看發票級別的詳細提交狀態。

Line No	Batch Reference No.	Account Code	Debtor Code	Instrument Type	Instrument No	Instrument Date	Instrumenter	Instrument Currency	Instrument Due Date	Correspor	Status
1	'201710030009'	ABCCOMPDOE	BUYERAC111	Invoice	"INVC TCG 101"	03/11/2017	USD	500	10/12/2017		Processed By Bank
2	'201710030009'	ABCCOMPDOE	BUYERAC111	Invoice	"INVC TCG 102"	03/11/2017	USD	600	10/12/2017		Processed By Bank
3	'201710030008'	ABCCOMPE01	BUYERAC111	Invoice	"INVC TCG 103"	03/11/2017	EUR	1100	10/12/2017		Processed By Bank
4	'201710030008'	ABCCOMPE01	BUYERAC111	Invoice	"INVC TCG 104"	03/11/2017	EUR	1231	10/12/2017		Processed By Bank

提交 - 上載檔案的步驟

第1步：準備上載檔案所需的票據資料 (1/3)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	
No.	Account Code	Debtor Code	Instrument Type	Instrument Number	Instrument Date	Instrument Currency	Instrument Amount	Instrument Due Date	Not Applicable	Corresponding Invoice
1	ABCCOMP00E	BUYERAC111	I	INVC TCG 001	15/12/2017	USD	1100	10/02/2018		
2	ABCCOMP00E	BUYERAC111	I	INVC TCG 002	15/12/2017	USD	1200	10/02/2018		
3	ABCCOMPE01	BUYERAC111	I	INVC TCG 003	15/12/2017	EUR	1300	10/02/2018		
4	ABCCOMPE01	BUYERAC111	I	INVC TCG 004	15/12/2017	EUR	1400	10/02/2018		

星展銀行標準範本：輸入必填欄位

- 1 點擊「Submission」（提交）功能表標籤，以進入檔案上載畫面。
- 2 點擊 [DBS Standard Template](#)（DBS標準範本），以下載提交檔案所使用標準範本。
- 3 在標準範本中，一個提交的檔案有**20**個欄位列，其中發票有**8**個必填列，欠款單據有**7**個必填列。出口保理有**19**個必填列。

第1步：準備上載檔案所需的票據資料 (2/3)

欄位	示例	最大長度 / 規格	備註
編號			序號
帳戶代碼	ClientCode 000	20	必填 (可在買方參考中找到)
買方代碼	BUYER1203	20	必填 (可在買方參考中找到)
票據類型			必填
票據編號	invoice123	30	必填
票據日期	15/06/2015 (2015年6月15日)	YYYY-MM-DD DD-MM-YYYY DD/MM/YYYY YYYY/MM/DD DD\MM\YYYY YYYY\MM\DD	必填
票據貨幣	美元	3	必填 (可在買方參考中找到)
票據金額	2000.00	數字 (15,2) -13數字和2位元小數	必填
票據到期日	15/06/2015 (2015年6月15日)	YYYY-MM-DD DD-MM-YYYY DD/MM/YYYY YYYY/MM/DD DD\MM\YYYY YYYY\MM\DD	選項2必填: 僅發票日期 對於選項3並非必填: 僅裝運日期
不適用			
對應的發票號碼	Invoice123	30	
運輸文件參考編號	11122344	100	僅出口保理必填
運輸文件日期	15/06/2016 (2015年6月15日)	YYYY-MM-DD DD-MM-YYYY DD/MM/YYYY YYYY/MM/DD DD\MM\YYYY YYYY\MM\DD	選項3必填: 僅裝運日期 對於選項2並非必填: 僅發票日期
裝貨港口	美國	100	僅出口保理必填
卸貨港口	新加坡	100	僅出口保理必填
貨物描述	原油	650	僅出口保理必填
托運人名稱	ABC	65	僅出口保理必填
船運公司名稱	DEF	135	僅出口保理必填
船名	HMS DBS	135	僅出口保理必填

準備

上載

授權

提交 - 上載檔案的步驟

第1步：準備上載檔案所需的票據資料（3/3）

- 4 如要檢查與帳戶相關的已獲批買方，請選擇 **Debtor Reference**（買方參考）（圖1）。這在提交時的輸入程序中有用。
- 5 透過選擇下拉列表，可以按公司篩選買方和關聯帳戶。

Account Code	Debtor Code	Debtor Name	Invoice Currency
ABCCOMP0E	BUYERAC111	ROYAL MAS PTE LTD	美元
ABCCOMPE01	BUYERAC111	ROYAL MAS PTE LTD	元

圖1 買方資料：查看與該公司有關的合同詳情

提交 - 上載檔案的步驟

第2步：將檔案儲存在本地磁碟機中

- 1 完成並驗證輸入資料之後，將檔案儲存為 CSV 格式（逗號分隔）。（圖3）
- 2 點擊儲存按鈕後，將會提示一條警告資訊。點擊「OK」。 （圖4）
- 3 畫面將顯示另一條訊息以確認檔案格式更改。點擊「Yes」。 （圖5）

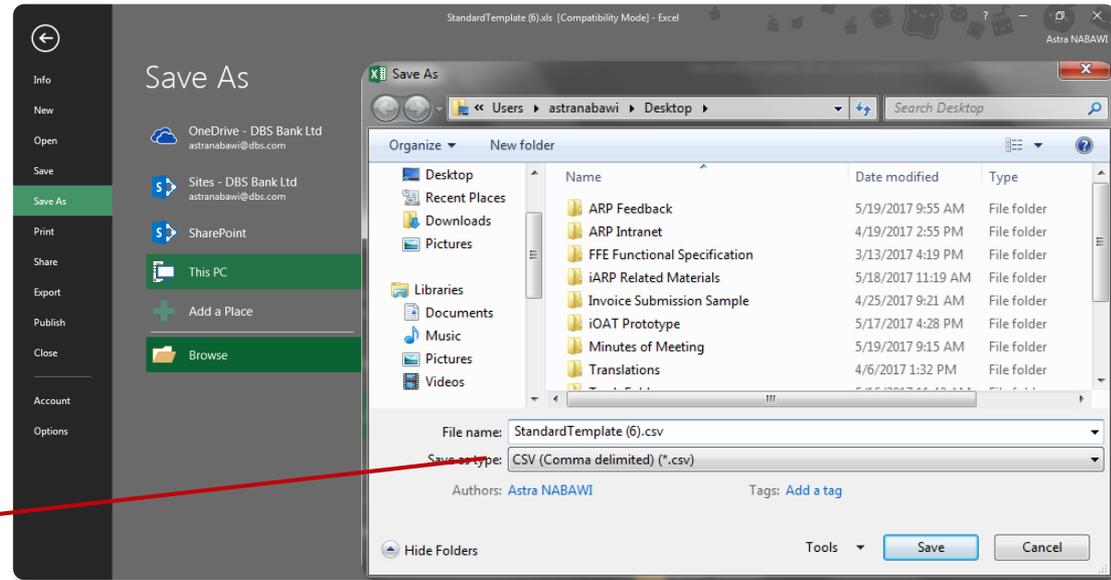
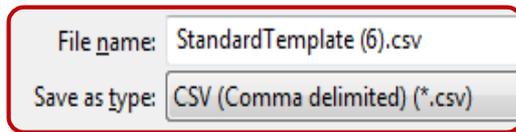


圖3 另存為-檔案類型格式：CSV（逗號分隔）

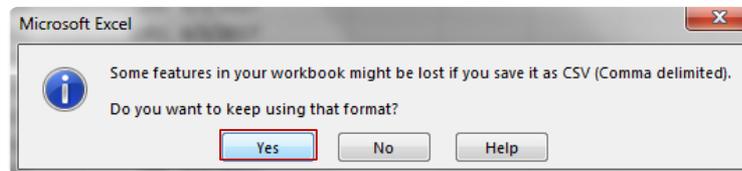


圖4 警告訊息-檔案格式不支援多個工作表

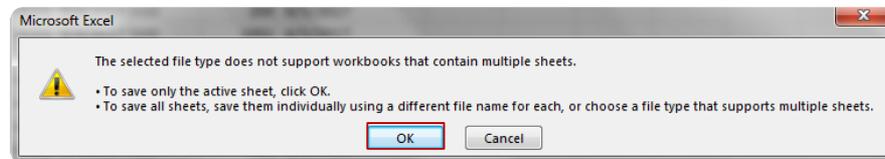


圖5 資訊訊息-格式更改確認

提交 - 上載檔案的步驟

第3步：在IDEAL記帳貿易中上載檔案



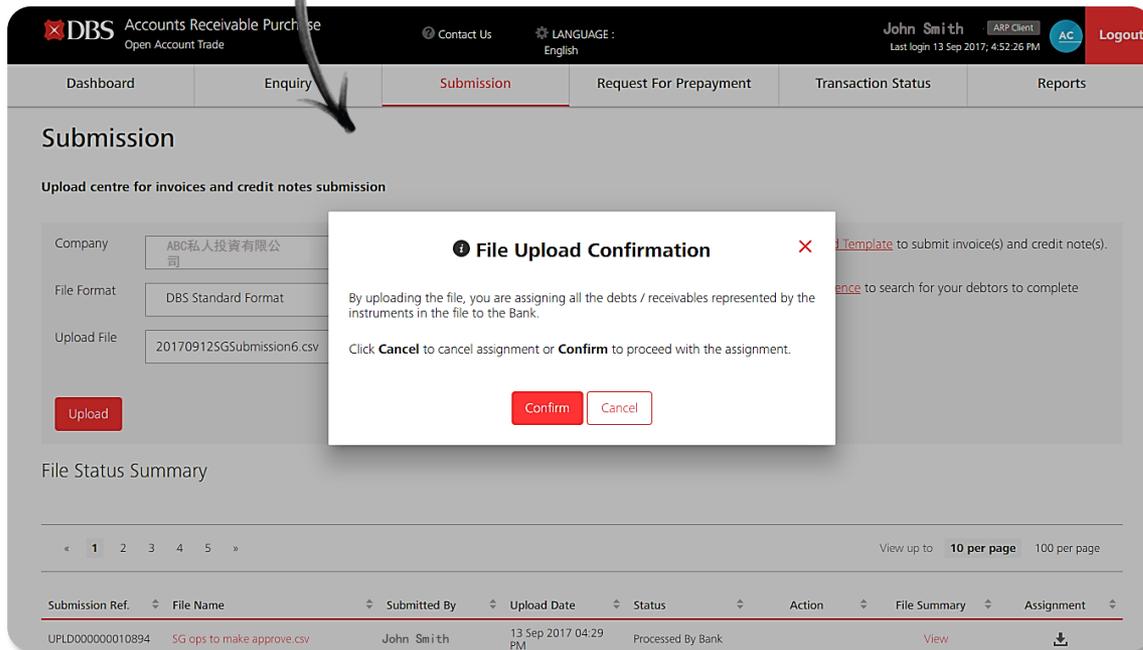
Company: ABC私人投資有限公司

File Format: DBS Standard Format

Upload File: 20170912SGSubmission7.csv

Use [DBS Standard Template](#) to submit invoice(s) and credit note(s).

Use [Debtor Reference](#) to search for your debtors to complete submission.



File Upload Confirmation

By uploading the file, you are assigning all the debts / receivables represented by the instruments in the file to the Bank.

Click **Cancel** to cancel assignment or **Confirm** to proceed with the assignment.

File Status Summary

Submission Ref.	File Name	Submitted By	Upload Date	Status	Action	File Summary	Assignment
UPLD000000010894	SG ops to make approve.csv	John Smith	13 Sep 2017 04:29 PM	Processed By Bank	View		

- 1 標準範本完成後，前往提交畫面以上載檔案。
- 2 從下拉列表中選擇公司和您希望上載的檔案格式。
- 3 如要上載檔案，請選擇 來以選擇本地磁碟機中的檔案。點擊Upload（上載）按鈕以發送檔案，以供審批。
- 4 畫面疊加層會出現，讓撮合人確認向銀行提交檔案。（圖1）點擊 以繼續。
- 5 檔案狀態摘要下將新增排列項，而狀態將顯示為「*In Progress*」（處理中）。IDEAL™ 記帳貿易 將會在審批者可授權之前先在檔案中驗證票據。

圖1 彈出訊息-檔案上載確認

準備

上載

授權

第3.1步：查看和調整上載檔案時發現的錯誤

File Status Summary

« 1 2 3 4 5 » View up to 10 per page 100 per page

Submission Ref.	File Name	Submitted By	Upload Date	Status	Action	File Summary	Assignment
UPLD000000010898	20170912SGSubmission7.csv	John Smith	13 Sep 2017 05:27 PM	This file contains invalid instruments and has been rejected		View	
UPLD000000010838	SG splitter v4_CN.csv	John Smith	12 Sep 2017 03:11 PM	Processed By B...		View	↓

- 1 當撮合人上載檔案時，系統將執行資料驗證檢查，以確保該檔案可以在系統中成功處理。
- 2 當發現錯誤時，您可以在「File Status Summary」（檔案狀態摘要）下的「**此檔案包含無效票據並已被拒絕。**」狀態下載錯誤檔案。
- 3 圖3顯示了錯誤檔案的內容，讓撮合人進行必要的更改。
- 4 如要重新上載檔案，檔案名稱必須獨特。系統不接受檔案名稱重複的檔案。

	A	B	C	D
1	Row No.	Debtor Code	Instrument No.	Error Description
2	2	BUYERAC111	TEST784932	Invalid date format
3	4	BUYERAC111	TEST784934	Contract does not exist.

圖3 錯誤檔案：查看上載檔案時發現的錯誤

第4步：查看由撮合人上載的檔案以供審查

File Status Summary

« 1 2 » View up to 10 per page 100 per page

Submission Ref.	File Name	Submitted By	Upload Date	Status	Action	File Summary	Assignment
UPLD000000010898	IOAT retest JIRA 2446.csv	John Smith	13 Sep 2017 05:27 PM	Pending Authorization (0/1)	Proceed Reject	View	
UPLD000000011090	IOAT rejection in SGv2.csv	John Smith	18 Sep 2017 07:12 PM	This file contains invalid instruments and has been rejected		View	

1 您可選擇點擊「View」（查看）來查看已上載檔案的摘要。只有在系統驗證成功並等待審批者授權時才能查看。（圖2）

2 審核追蹤會顯示在檔案摘要的畫面中，可讓您追蹤上載和授權檔案的用戶。

File Summary

UPLD000000010898 | 20170912SGSubmission7.csv | 4 (total Number of Instruments)

Instrument(s) Information

	Invoices	Credit Notes
	4	0

Value of Instruments Split by Currency

Currency	Invoices	Credit Notes	Total
USD	2,300.00	0.00	2,300.00
EUR	2,700.00	0.00	2,700.00

Summary of Action(s) Done

Close

圖2 檔案摘要-已上載檔案的摘要資訊

第4.1步：拒絕檔案和輸入拒絕原因

File Status Summary

« 1 2 3 4 5 » View up to 10 per page 100 per page

Submission Ref.	File Name	Submitted By	Upload Date	Status	Action	File Summary	Assignment
UPLD000000010898	20170912SGSubmission7.csv	John Smith	13 Sep 2017 05:27 PM	Pending Authorization (0/1)	Proceed Reject	View	
UPLD000000010894	SG ops to make approve.csv	John Smith	13 Sep 2017 04:29 PM	Processed By Bank		View	↓

1 如果您希望拒絕撮合人所提交的檔案，則點擊 **Reject**，同時審批者便需要輸入拒絕的原因，然後點擊「Confirm」（確認）。

2 審核追蹤會顯示在檔案摘要的畫面中，可讓您追蹤上載和授權檔案的用戶。

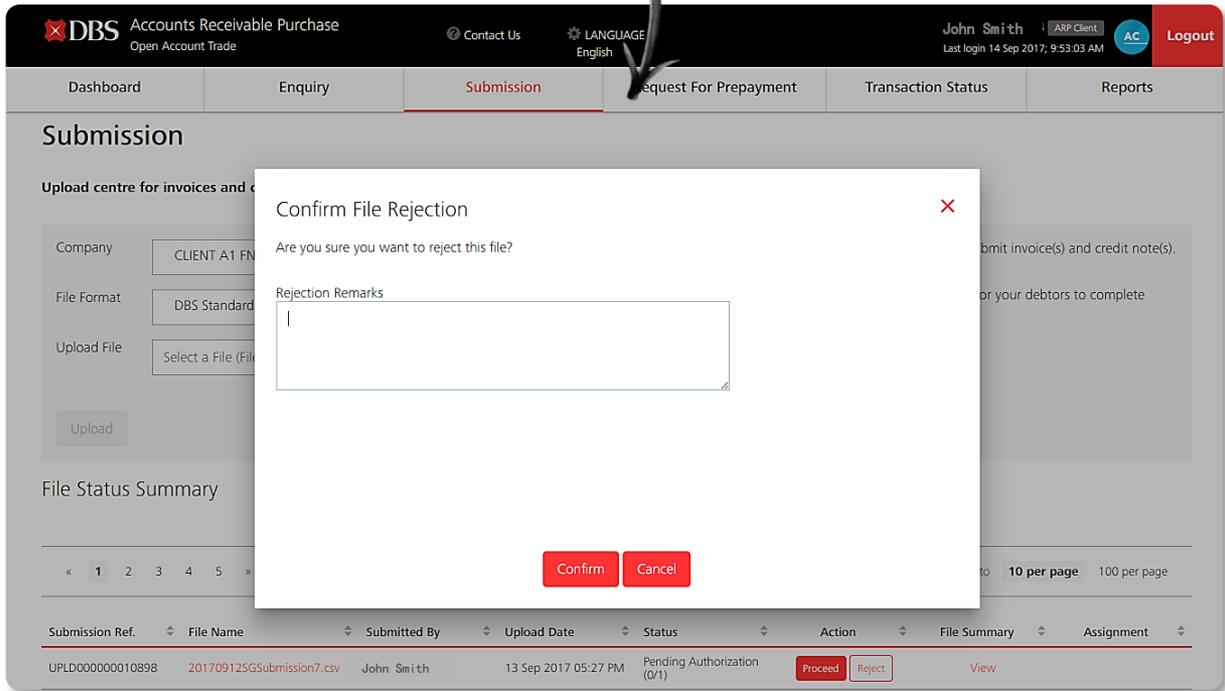


圖4 彈出訊息-確認檔案拒絕

第5步：進行轉讓

File Status Summary

« 1 2 3 4 5 » View up to 10 per page 100 per page

Submission Ref.	File Name	Submitted By	Upload Date	Status	Action	File Summary	Assignment
UPLD000000010898	20170912SGSubmission7.csv	John Smith	13 Sep 2017 05:27 PM	Pending Authorization (0/1)	Proceed Reject	View	
UPLD000000010894	SG ops to make approve.csv	John Smith	13 Sep 2017 04:29 PM	Processed By Bank		View	Download

1 轉讓前，請確保您已經審閱了該檔案。有兩種方式讓您查看檔案中的票據：

1. 點擊「View」（查看）可查看已上傳票據的摘要
2. 下載由撮合人上傳的檔案，格式為 . CSV

2 點擊 [Proceed](#) 後，你將會前往「Assignment of Debt」（債權轉讓）頁面。

DBS Accounts Receivable Purchase
Open Account Trade

John Smith AR Client AC Logout
Last login 14 Sep 2017, 9:53:03 AM

Dashboard Enquiry **Submission** Request For Prepayment Transaction Status Reports

Submission

Upload centre for invoices and credit notes submission

Company: CLIENT A1 FNAME
File Format: DBS Standard Format
Upload File: Select a File (File Size Limit: 10MB)
Upload

Proceed to Assignment

You are going to be directed to the **Assignment of Debt** page to assign all the debts / receivables represented by the instruments in this file to the Bank.

Please review this file to ensure all information in this file is accurate before proceeding.

Click **Cancel** to cancel assignment or **Confirm** to proceed with the assignment.

[Confirm](#) [Cancel](#)

File Status Summary

« 1 2 3 4 5 » View up to 10 per page 100 per page

Submission Ref.	File Name	Submitted By	Upload Date	Status	Action	File Summary	Assignment
UPLD000000010898	20170912SGSubmission7.csv	John Smith	13 Sep 2017 05:27 PM	Pending Authorization (0/1)	Proceed Reject	View	

圖3 彈出訊息-進行轉讓

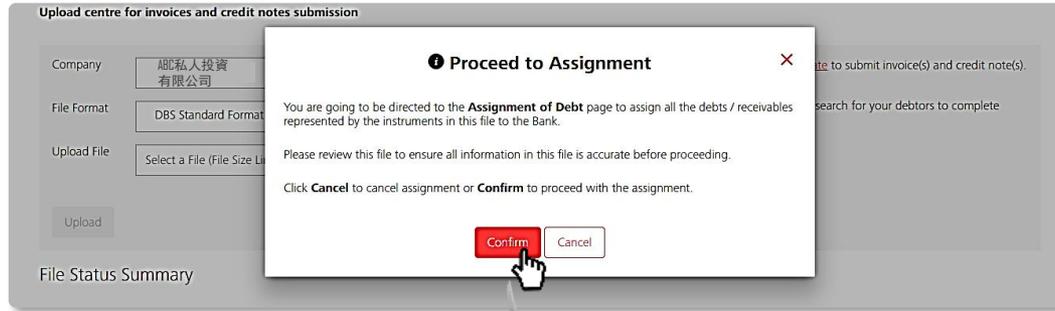
準備

上載

授權

提交 - 授權提交

第6步：審核票據附表摘要



1 點擊 **Confirm** 後，將會出現一個畫面疊加層，顯示票據附表摘要。

2 請確保您已閱讀確認部分，然後點擊 **Confirm** 以前往mChallenge，並使用您的數碼或實體編碼器授權提交。

一旦點擊「Confirm」（確認），則表示您將上述票據所代表的所有債務 / 應收賬款轉讓給銀行，並受我們之間所簽訂的協議或貸款函以及附帶的轉讓條款及細則所約束。請在「Submission」（提交）標籤下的「File Status Summary」（檔案狀態摘要）下載此轉讓書，簽署並交回銀行或按照與銀行所協議的其他安排處理。

IDEAL-OAT Submission Reference No.	Instrument Type	Instrument Count	Instrument Currency	Assigned Instrument Amount
UPLD000000010757	Invoice	2	USD	2,300.00
UPLD000000010754	Invoice	2	EUR	2,700.00

Debtor Name	Instrument Type	Instrument No.	Instrument Date	Instrument Due Date	Corresponding Invoice Number	Instrument Currency	Instrument Amount
ROYAL MAS	Invoice	INVC TCG 001	15 Dec 2017	10 Feb 2018		USD	1,100.00
ROYAL MAS	Invoice	INVC TCG 002	15 Dec 2017	10 Feb 2018		USD	1,200.00
ROYAL MAS	Invoice	INVC TCG 003	15 Dec 2017	10 Feb 2018		EUR	1,300.00
ROYAL MAS	Invoice	INVC TCG 004	15 Dec 2017	10 Feb 2018		EUR	1,400.00

By clicking on **Confirm**, it constitutes your assignment of all the debts / receivables represented by the above instruments to the Bank, upon and subject to the agreement or facility letters and accompanying Terms and Conditions of Assignment entered into between us. Please download this assignment in File Status Summary under the Submission tab; sign and return it to the Bank or follow other arrangement as agreed with the Bank.

圖3 彈出訊息-進行轉讓

準備

上載

授權

提交 - 授權提交

第7步：透過數碼或實體編碼器授權提交

數碼編碼器說明

- 在智能手機上開啟DBS應用程式
- 選擇「IDEAL Digital Token」（IDEAL數碼編碼器）
- 輸入智能手機的安全編碼（或使用指紋識別）來存取批核功能
- 輸入發送到智能手機的Challenge
- 點擊「Generate Response」（產生回應）

實體編碼器說明

- 按下  啟動保安編碼器
- 輸入6個位元的IDEAL pin（畫面上會出現「APPLI-」）
- 按3鍵進行授權
- 輸入發送到智能手機的Challenge
- 保安編碼器將會產生回應。



mChallenge Authorization

① Enter this Challenge to your Digital Token or Security Device:

72229999

Digital Token
Instructions 



Security Device
Instructions



② Enter Response

Submit 

提交 - 電子通知

我們提供了電子通知狀態，讓您在隨時瞭解提交狀態的最新情況。

事件	發送給誰	電子郵件樣本	渠道	頻率
檔案處理失敗	撮合人	<p>主題：DBS IDEAL記帳貿易 - 檔案處理失敗</p> <p>訊息內容：由於格式無效，檔案<FILE_NAME> 被拒絕。請登入 IDEAL記帳貿易以瞭解更多資訊。</p>	電子郵件 / 短訊	即時
檔案上載成功	撮合人和審批者	<p>主題：DBS IDEAL記帳貿易 - 待批檔案</p> <p>訊息內容：<Maker Name>上載了以下檔案供檢查 / 審批</p> <p><NEW_FILE_ID1></p> <p><NEW_FILE_ID2></p>	電子郵件 / 短訊	批次處理 每2小時一次
部分批准	撮合人和審批者	<p>主題：DBS IDEAL記帳貿易 - - 需要進一步的檔案批准</p> <p>訊息內容：<Checker Name>批准了以下檔案供進一步檢查 / 審批。請登入 IDEAL記帳貿易以瞭解更多資訊。</p> <p><CHECKER_FILE_ID_1></p> <p><CHECKER_FILE_ID_2></p>	電子郵件 / 短訊	批次處理 每2小時一次
最終檔案批准	撮合人和審批者	<p>主題：DBS IDEAL記帳貿易 - 需要檔案批准</p> <p>訊息內容：以下檔案已通過<Checker Name> 批准，並已送交銀行處理。</p> <p><FINAL_CHECKER_FILE_ID_1></p> <p><FINAL_CHECKER_FILE_ID_1></p>	電子郵件 / 短訊	批次處理 每2小時一次

提交 - 電子通知

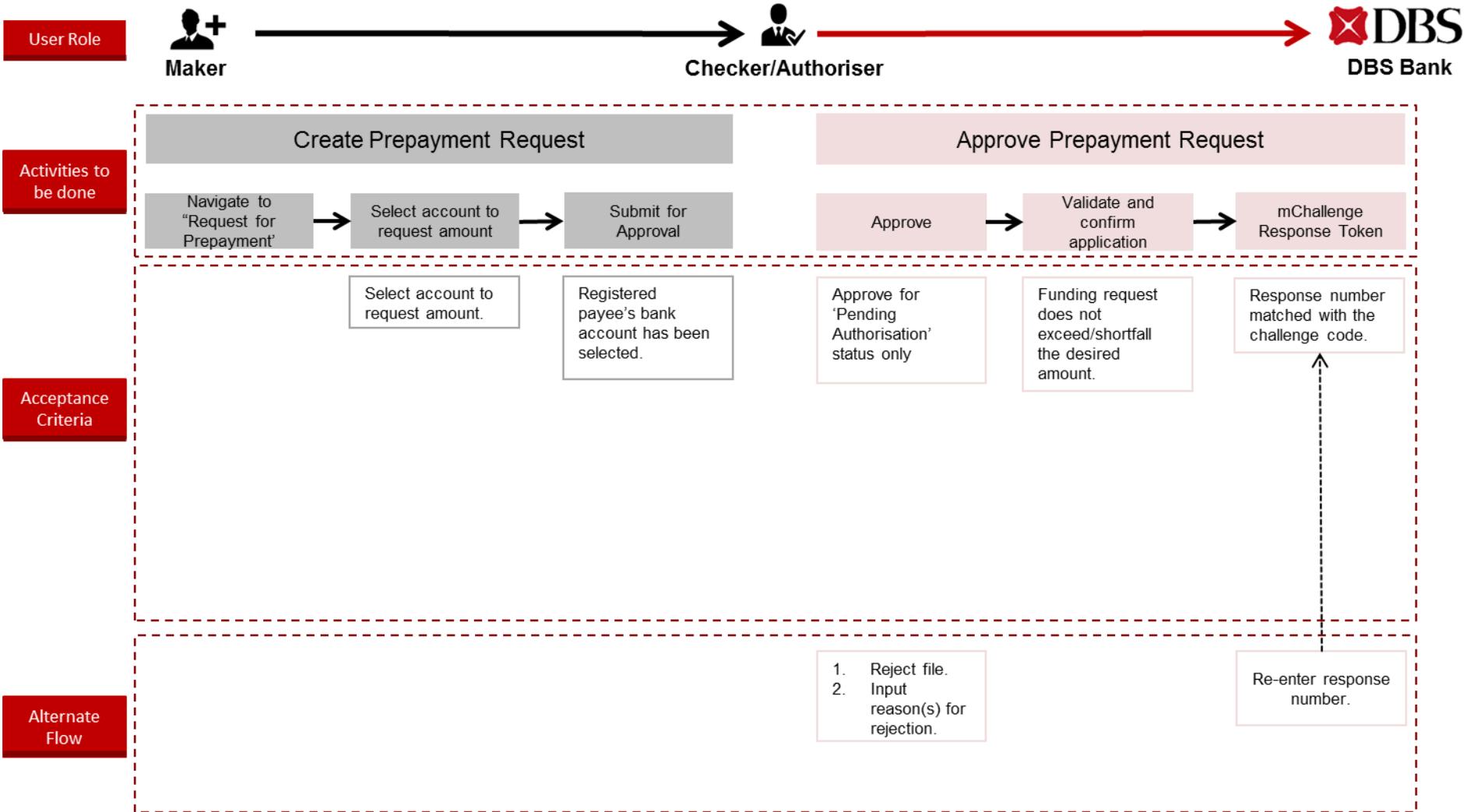
我們提供了電子通知狀態，讓您隨時瞭解提交狀態的最新情況。

事件	發送給誰	電子郵件樣本	渠道	頻率
審批者拒絕	撮合人	<p>主題: DBS IDEAL記帳貿易 - 檔案被拒絕</p> <p>訊息內容: <Checker_Name_1> 拒絕了檔案 <CHECKER_REJECT_FILE_ID_1>。拒絕原因為<REJECT_REASON_1>。</p>	電子郵件 / 短訊	即時
已處理的檔案提交狀態	撮合人和審批者	<p>主題: DBS IDEAL記帳貿易 - 已處理的發票提交</p> <p>訊息內容: 已經處理了以下檔案的提交。</p> <p><File ID. 1> <File ID. 2></p> <p>請登入 IDEAL記帳貿易以瞭解更多資訊。</p>	電子郵件 / 短訊	批次處理
提交檔案通知書	撮合人和審批者	<p>主題: DBS IDEAL記帳貿易 - 檔案提交的確認</p> <p>訊息內容: <Company Name> 已獲批准人<Name>審批，並已送交銀行處理。</p>	電子郵件	即時

融資申請

概述 | 分步融資申請 | 授權交易

融資申請 - 概述



融資申請 - 查看交易狀態

Transaction Status

To view the status of the Request for Advance Payment

Total Number of Transactions Selected
0

Status: Pending Authorization (2) Transaction Period: August-17

Approve (4) Reject

<input type="checkbox"/>	Transaction Reference Number	Company Name	Submitted By	Advance Currency	Financing Amount	Status	Submission Date	Authorization Count
<input type="checkbox"/>	150000000158679	ABC私人投資有限公司	John Smith	SGD	1.00	Pending Authorization	13 Aug 2017	0/1
<input type="checkbox"/>	150000000158678	ABC私人投資有限公司	John Smith	SGD	1.00	Pending Authorization	13 Aug 2017	0/1
<input type="checkbox"/>	150000000158677	ABC私人投資有限公司	John Smith	SGD	1.00	Pending Authorization	13 Aug 2017	0/1

(1) points to the first row of the table.

- 1 點擊交易參考編號，您便可以查看更詳細的交易摘要和審計追蹤資料。
- 2 按狀態和交易時期進行篩選。
- 3 當一個檔案被審批者拒絕時，您可點擊狀態超連結「Rejected」（拒絕）來查看被拒絕的原因。
- 4 如果您的用戶角色是審批者，則可點擊相應的按鈕來批准或拒絕資金請求。

狀態	含義
等待授權	融資申請已完成，等待授權人批准。
等待銀行處理	等待銀行處理資金請求。
被批准者拒絕	被授權人拒絕，並具有拒絕原因。
被銀行拒絕	銀行拒絕了申請。
已由銀行處理	銀行已經批准並處理了申請。所請求的金額亦已記入你指定的帳戶中。

融資申請 - 查看交易狀態

Status: Processed By Bank Transaction Period: September-17 Approve Reject

Transaction Reference Number	Company Name	Submitted By	Advance Currency	Financing Amount	Status	Submission Date	Authorization Count
IS00000000064834	ABC私人投資有限公司	John Smith	GBP	1,186,749.65	Processed By Bank	15 Sep 2017	1/1
IS00000000064835	ABC私人投資有限公司	John Smith	GBP	100.00	Processed By Bank	15 Sep 2017	1/1
IS00000000064619	ABC私人投資有限公司	John Smith	GBP	39.47	Processed By Bank	08 Sep 2017	1/1
IS00000000064826	ABC私人投資有限公司	John Smith	GBP	13.00	Processed By Bank	15 Sep 2017	1/1

Transaction Status

Transaction Reference No. IS00000000064834 FPRO Transaction Reference No. 42781 Company ABC私人投資有限公司

Advance Currency GBP Total Financing Amount GBP 1,186,749.65

Transaction Details

Account Code	Outstanding Receivables	Funds in Use	Amount Available for Prepayment	Indicative Request Amount
ABCCOMP00E	GBP 1,581,559.81	GBP 73,593.54	GBP 1,186,749.66	GBP 1,186,749.65

Summary of Action(s)

Name	Action	Action Time
	Close	

- 1 點擊相關的交易參考編號，以查看交易詳情。
- 2 審核追蹤會顯示在檔案摘要畫面中，您可追蹤建立和授權交易的用戶。

第1步：建立融資申請

Request For Prepayment

Eligible Invoices Available for Prepayment

Company Name: ABC私人投資有限公司
 Account code: ABCCOMPDOE
 Requested Amount: 1

Next >

Amount Available for Prepayment		SGD 36,079.86
Details	Less	Balance
Outstanding Receivables		SGD 12,235
	Less: Unapproved Debts	SGD 12,235
Approved Debts		SGD 0
	Less: Non-Financing Invoice	SGD 0.00

可用金額: SGD 36,079.86

- 在頂部功能表列中，選擇「Request for Prepayment」（融資申請）標籤。
- 只需從下拉列表中選擇「Company Name」（公司名稱）及「Account Code」（帳戶代碼），即可對可用於預付的金額查看詳細的帳戶明細資料。
- 根據可用金額，輸入您希望支付的指示金額。
- 點擊「Next」（下一步）以繼續。

第2步：選擇收款人的銀行帳戶

DBS Accounts Receivables Purchase
Open Account Trade

Contact Us LANGUAGE : English John Smith ARP Client AC Log Out
Last login 13 Aug 2017; 5:38:23 PM

Dashboard Enquiry **Request For Prepayment** Transaction Status Submission Reports

Request For Prepayment

Eligible Invoices Available for Prepayment

1

2

Company name	Account Code	Transaction Date	Outstanding Receivables	Funds In Use	Amount Available For Prepayment	Indicative Prepayment Amount
ABC私人投資有限公司	ABCCOMPDOE	2017-08-13	SGD 12,235.00	SGD -39,785.16	SGD 36,079.86	SGD 1.00

Credit the amount to the following bank account (registered payee) :

12345678

We hereby :-
 a) Request the bank to act on our application for the above in terms of the details given above and
 b) Acknowledge that our application shall be governed by the Terms and Conditions or Receivable Purchase Agreement applicable to the above request. We have read and agreed shall be binding on us.

1 從下拉列表中，選擇要存入到已註冊收款人銀行帳戶的金額。

2 點擊「Submit」（提交）以繼續。系統將會產生一個可供追蹤之用的交易參考編號。

第3步：選擇交易以供批准

DBS Accounts Receivable Purchase
Open Account Trade

Contact Us LANGUAGE: English John Smith Last login 19 Sep 2017; 4:22:26 PM AC Logout

Dashboard Enquiry Submission Request For Prepayment **Transaction Status** Reports

Transaction Status

To view the status of the Request for Prepayment

Total Number of Transactions Selected: 1

Status: Pending Authorization Transaction Period: September-17

Approve Reject

<input type="checkbox"/>	Transaction Reference Number	Company Name	Submitted By	Advance Currency	Financing Amount	Status	Submission Date	Authorization Count
<input checked="" type="checkbox"/>	IS00000000064747	ABC私人投資有限公司	John Smith	EUR	5.00	Pending Authorization	14 Sep 2017	0/1
<input type="checkbox"/>	IS00000000064698	ABC私人投資有限公司	John Smith	GBP	100.00	Pending Authorization	13 Sep 2017	0/1
<input type="checkbox"/>	IS00000000064671	ABC私人投資有限公司	John Smith	USD	1.00	Pending Authorization	13 Sep 2017	0/1
<input type="checkbox"/>	IS00000000064633	ABC私人投資有限公司	John Smith	USD	1.99	Pending Authorization	11 Sep 2017	0/1

1 在頂部功能表列中，選擇「Transaction Status」（交易狀態）標籤。

2 只需在下拉列表中選擇狀態和交易時期。

3 如要批准交易，請勾選相關的核取方塊。

4 點擊「Approve」（批准）按鈕以繼續。

第4步：授權交易

- 1 如要批准交易，選擇 **Confirm** 以確認畫面上列出的交易。
- 2 您將需要進行mChallenge授權，然後向銀行提交融資申請以供處理。（圖2）
- 3 獲批准的交易將會放在「**Pending Bank Processing.**」（待銀行處理）中。假如有多個審批者，電子郵件便將會發送予撮合人和審批者，以便全面地授權交易。

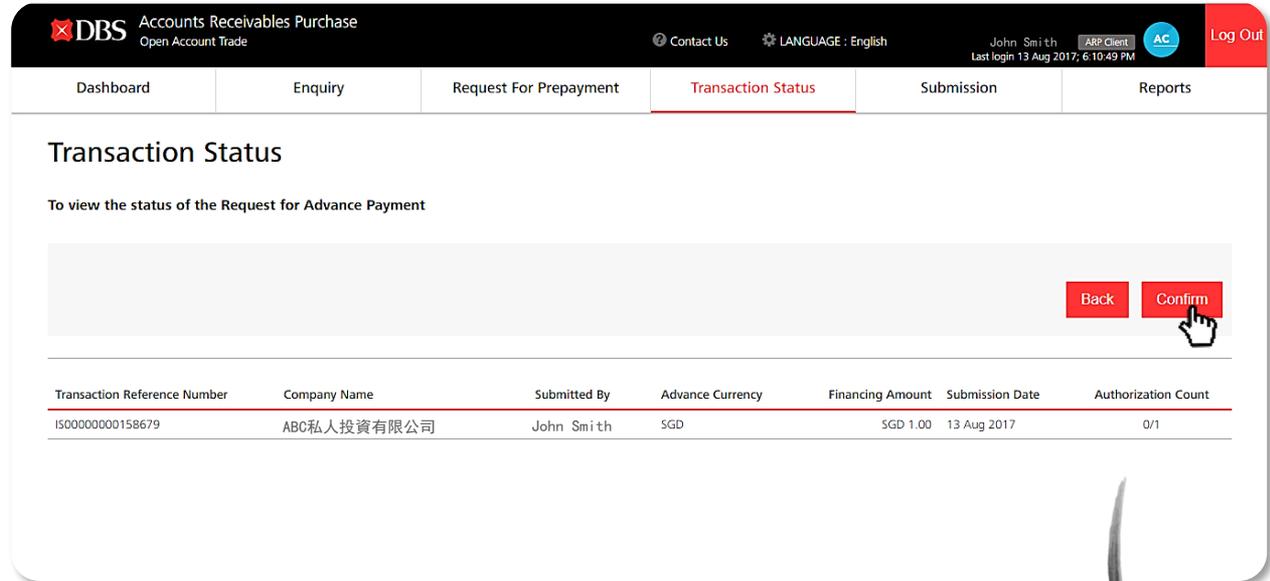


圖1 交易狀態：融資申請確認

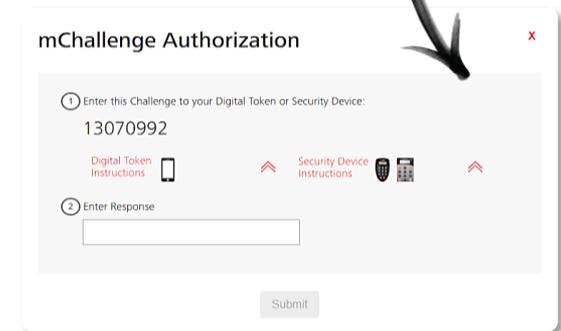


圖2：mChallenge授權

融資申請 - 電子通知

我們提供了電子通知狀態，讓您能隨時瞭解交易狀態的最新情況。

事件	發送給誰	電子郵件樣本	渠道
已建立的交易	撮合人和審批者	主題: DBS IDEAL記帳貿易 - 訊息內容: <SUBMITTER_NAME> 已經上載了以下交易以供檢查 / 批准。 <SUB_TXN_ID_1> <SUB_TXN_ID_2>	電子郵件 / 短訊
部分批准	撮合人和審批者	主題: DBS IDEAL記帳貿易 - 訊息內容: <SUBMITTER_NAME_1> 已經提交了以下交易，以供進一步批准。 <SUB1_TXN_ID_1> <SUB1_TXN_ID_2>	電子郵件 / 短訊
最終審批者批准	撮合人和審批者	主題: 訊息內容: 以下檔案已獲<SUBMITTER_NAME> 批准，並已送交銀行處理。 <APPROVED_TXN_ID_1> <APPROVED_TXN_ID_2>	電子郵件 / 短訊

融資申請 - 電子通知

我們提供了電子通知狀態，讓您在隨時瞭解交易狀態的最新情況。

事件	發送給誰	電子郵件樣本	渠道
交易已由銀行處理	撮合人和審批者	主題： 訊息內容： 下列交易已由銀行處理。 <PROCESSED_TXN_ID_1> <PROCESSED_TXN_ID_2>	電子郵件 / 短訊
交易被銀行拒絕	撮合人和審批者	主題： DBS IDEAL記帳貿易 - 訊息內容： 下列交易已被銀行拒絕。 <REJECTED_BANK_TXN_ID_1> <REJECTED_BANK_TXN_ID_2>	電子郵件 / 短訊
交易被拒絕	撮合人	主題： 訊息內容： <REJECTED_USER_NAME>已拒絕下列交易。拒絕原因為 <REJECT_REASON>。 <REJECTED_TXN_ID_1> <REJECTED_TXN_ID_2>	電子郵件 / 短訊
交易取消	撮合人和審批者	主題： 訊息內容： 下列預定交易已被取消。 <CANCELLED_TXN_ID_1> <CANCELLED_TXN_ID_2>	電子郵件 / 短訊

報告

每日及每月報告清單

報告 - 產生每日報告及每月報告

報告

點擊「Reports」（報告）標籤，您便可看到此頁面，每個頁面頂部均有此標籤。此頁面亦提供了多個篩選選項。

The screenshot displays the DBS Open Account Trade interface. At the top, there's a navigation bar with 'Reports' highlighted. Below it, the 'Reports' section is titled 'Retrieve daily & Monthly Reports'. A search bar is present with a red circle '1' indicating a filter option. The search criteria include 'Company Name' (set to ALL), 'Report Name' (set to ALL), and 'Date Range | Transaction Period' (From and To fields). Below the search bar is a table of reports:

Company Name	Report Name	Report Date	Action
ABC私人投資有限公司	Daily Client Payment Advice Details Report	03 Mar 2017	
ABC私人投資有限公司	Daily Schedule of Invoice/Credit Note Report	03 Mar 2017	
ABC私人投資有限公司	Daily Account Receivable and FIU Report	13 Mar 2017	
ABC私人投資有限公司	Daily Debtor Payment Report	01 Mar 2017	

1 篩選選項：

- 1.1 選擇公司名稱
- 1.2 選擇報告名稱
- 1.3 選擇日期範圍

- 在預設下，系統將顯示所有公司報告的完整列表。
- 報告現在以清單的方式列出。

報告 - 可供檢索的報告

我們的系統可讓您產生每日和每月報告。下面展示了可在每日和每月產生的不同報告類型。

每日報告

當前交易的報告可在批次處理運行後的第二天提供。

每月報告

當前交易的每月報告可在次月的首天提供。

報告

買方付款每日報告	買方每月帳目表
付款通知書每日報告	客戶每月帳目表
發票 / 欠款單據報告的每日計畫	每月折扣費用報告
客戶付款通知書每日詳細報告	

報告 - 可用報告的類型

- 所有每日和每月報告將按照批次日期更新（即資料不會即時更新）
- 系統可以儲存每日報告6個月；每月報告12個月。
- 所有報告均以PDF格式產生。

訂閱 IDEAL 記帳貿易 (應收賬融資)

IDEAL - 維護表格

新人培訓指導 - IDEAL維護表格 (1/2)

DBS IDEAL MAINTENANCE FORM (FOR SUBMISSION TO BANK)

Company Name*

Organisation ID*

Please complete this form in **BLOCK LETTERS**. *Mandatory Fields

3 Add New/Edit Existing User

Note: For Supersede, your previous instructions will be deleted. As part of our enhanced security process, we require you to provide us with a valid mobile number and email address. An invalid mobile number or email address may result in the inability to authenticate you and affect your login. To add more users, click here for additional pages.

Add **OR** Supersede **OR** Remove

Name (as in NRIC/Passport)* NRIC/Passport No.*

Nationality* Date of Birth (DD/MM/YYYY)*

Preferred IDEAL User ID (8-12 alphanumeric characters, ie. A-Z, 0-9) Mobile No.*

Email*

Service(s) & Role(s)

Service(s)	Transaction Maker	Transaction Authoriser	Please indicate authorisation group for this user: (e.g. A, B, C, D, or E, if applicable to Authorisation Policy)
Payment			/
Payroll			
Collection			
Trade			
Others IDEAL OAT (ARF)	✓		

Enquiry DealOnline (Foreign Exchange)*

Admin Officer Contact Person

Additional Information

Choice of 2-Factor Authentication (2FA) Modes:
Note: If left blank, the default 2FA mode will be the digital token.

IDEAL digital token (Security Authentication via smartphone) Security Device (Physical Token) *\$20 charge applies

Access to which Account(s)?
 All IDEAL Accounts **OR** The Accounts Listed Below

Add **OR** Supersede **OR** Remove

Name (as in NRIC/Passport)* NRIC/Passport No.*

Nationality* Date of Birth (DD/MM/YYYY)*

Preferred IDEAL User ID (8-12 alphanumeric characters, ie. A-Z, 0-9) Mobile No.*

Email*

Service(s) & Role(s)

Service(s)	Transaction Maker	Transaction Authoriser	Please indicate authorisation group for this user: (e.g. A, B, C, D, or E, if applicable to Authorisation Policy)
Payment			/
Payroll			
Collection			
Trade			
Others IDEAL OAT (ARF)	✓	✓	

Enquiry DealOnline (Foreign Exchange)*

Admin Officer Contact Person

Additional Information

Choice of 2-Factor Authentication (2FA) Modes:
Note: If left blank, the default 2FA mode will be the digital token.

IDEAL digital token (Security Authentication via smartphone) Security Device (Physical Token) *\$20 charge applies

Access to which Account(s)?
 All IDEAL Accounts **OR** The Accounts Listed Below

¹ Separate control policy applies, refer to Reference Notes section **D**

By signing this form, I/we hereby confirm that I/we have read "Maintenance Form Reference - Section C: Agreement and Authorized Signatories" and agree to abide and be bound by such terms and conditions.

Authorised signatories required

Name: Signature: Name: Signature:

Date: Date:

第1部分 - 輸入公司詳細資料

1. 輸入公司名稱
2. 輸入公司身份識別號

第2部分 - 交易模組的服務和用戶角色分配

1. 為新增的用戶檔案輸入必須資料。
2. 選擇要分配給相應用戶檔案的角色。
3. 剛參與IDEAL記帳貿易（應收帳款承購）的新客戶，請在「Additional Information」（額外資訊）：IDEAL記帳貿易（應收帳款承購） - Enquiry」下註明以提交查詢功能。
4. 用戶可以選擇使用數碼編碼器（通過智能手機）或實體編碼器。

請在以下每一頁上簽署。

新人培訓指導 - IDEAL維護表格 (2/2)

DBS IDEAL MAINTENANCE FORM (FOR SUBMISSION TO BANK)

Company Name*

Organisation ID*

Please complete this form in **BLOCK LETTERS**.
*Mandatory Fields

1. 輸入公司名稱
2. 輸入公司身份識別號

5 AUTHORISATION POLICY Tick where applicable

From	To	Authorisation Requirement	
0	50,000	No. of Authoriser required <input checked="" type="checkbox"/> Any 1 Authoriser <input type="checkbox"/> Any 2 Authorisers	Required Combination of Authorised Signatories <input type="checkbox"/> Sequential Authorisation
50,000	100,000	No. of Authoriser(s) required <input type="checkbox"/> Any 1 Authoriser <input type="checkbox"/> Any 2 Authorisers	Required Combination of Authorised Signatories 1A or 1B and 1C <input type="checkbox"/> Sequential Authorisation

EXAMPLE

第3部分 - 授權政策

Note: If 'Payment currency in SGD' is selected for this policy, it will apply to payments of any currency in its SGD equivalent.
If 'Specific Payment Currency' is selected for this policy, it will ONLY apply to payments in that said currency.
To add more authorisation instructions, click [here](#) for additional pages.

- ALL Debit Accounts **OR** Specific Debit Account
- Payment currency in SGD **OR** Specific Payment Currency (Only 1 currency)
- All Services **OR**
 Payment Payroll Collection Trade Others **IOAT (ARP)**

1. 在「All Services」(所有服務)下, 勾選「Others」(其他)並輸入**IDEAL記帳貿易 (應收帳款承購)**。

From	To	Authorisation Requirement	
		No. of Authoriser(s) required <input type="checkbox"/> Any 1 Authoriser <input checked="" type="checkbox"/> Any 2 Authorisers	Required Combination of Authorised Signatories <input type="checkbox"/> Sequential Authorisation
		No. of Authoriser(s) required <input type="checkbox"/> Any 1 Authoriser <input type="checkbox"/> Any 2 Authorisers	Required Combination of Authorised Signatories <input type="checkbox"/> Sequential Authorisation

2. 如要在 IDEAL 記帳貿易設置授權級別, 請選擇或輸入必須的欄位。授權最高為9。
(註: i 記帳貿易不支持連續授權)

Additional Information

Required Combination of Authorised Signatories

OR Any 4 Authorizers Sequential Authorisation

By signing this form, I/we hereby confirm that I/we have read "Maintenance Form Reference - Section C: Agreement and Authorized Signatories" and agree to abide and be bound by such terms and conditions.

Authorised signatories required

Name: <input type="text"/>	Signature: SIGN HERE	Name: <input type="text"/>	Signature: SIGN HERE
Date: <input type="text"/>		Date: <input type="text"/>	

請在以下每一頁上簽署。

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2017年5月發佈之時，《用戶指南》中的資料準確無誤。© 2017 星展銀行有限公司版權所有。

© 2017 星展銀行有限公司版權所有。