Getting Connected with
IDEAL OAT (Accounts Receivable Purchase)

Simpler • Intuitive • Comprehensive

IDEAL记账贸易 保理业务

Quick Start Guide 用户指南

Living, Breathing Asia

⨯ DBS

本用户指南目录

1. IDEAL记账贸易入门须知

本节介绍使用在线平台IDEAL记账贸易之前所需的初始步骤。本节中，我们还将介绍：

  i. IDEAL记账贸易的系统要求
  ii. 如何登录

2 保理业务查询

本节概述IDEAL记账贸易 （保理业务），并提供如何阅读和自定义信息提要。以更好地了解您的整体账户状况的综合指南。

i. 公司级别 *查看与公司相关的所有账户的信息摘要。*	ii. 账户级别 *查看有关特定账户的信息。*
• 公司账户概述 • 公司可用性摘要 • 买方账龄 • 买方详细信息	• 帐户可融资额明细 • 交易历史（3个月） • 发票余额 • 买方付款
iii.如何检索每日和每月的报告	

DBS

本用户指南目录

3. 保理业务发票提交

本节向您介绍如何以电子方式，向星展银行提交发票和贷记单以进行预付的程序。在本节您将了解：

- i. 查看档案状态摘要
- ii. 准备发票数据
- iii. 档案上传
- iv. 授权提交

4. 保理业务融资申请和交易状态

本节提供了关于如何开始融资申请的全面指南，还向您提供了如何查看所有交易的个别状态的指南。在本节中，我们还将介绍如何通过mChallenge显示授权证明。

- i. 融资申请概述
- ii. 融资申请的分步流程
- iii. 如何跟踪您的交易请求

IDEAL记账贸易的系统要求

为了在使用IDEAL记账贸易时获得流畅的体验，请确保您的计算机或笔记本电脑具有如下配置：

- 英特尔（Core 2及以上），1GB RAM，40MB及以上的可用硬盘驱动器空间
- 两个最新版本的主流浏览器，即Internet Explorer 11（及以上）、Firefox、Chrome或Safari
- 宽带因特网接入
- 用于生成报表的Adobe Acrobat Reader版本5及以上
- 关闭您的弹窗拦截器，或者在弹窗拦截器的排除列表中列入https://ideal.dbs.com

用户	项目
所有用户	1. 欢迎礼包 　　a. 登录凭据 　　　• 公司ID 　　　• 用户ID 　　b. 保安编码器 2. 登录PIN码
申请了交易授权访问的用户将收到这些附加项目	1. 保安编码器确认函* *激活您的访问权限： ■ 将保安编码器确认函连同您的联系信息和电子邮件一起返回 ■ 在线激活您的访问权限，以获得更快的周转时间

IDEAL记账贸易的用户角色

IDEAL™ 记账贸易是星展银行产品前端平台之一。新平台强化了信息推送功能，并且允许在IDEAL™ 记账贸易中使用自定义信息。

本指南介绍了常用功能，帮您快速上手，迅速掌握IDEAL™ 记账贸易。

IDEAL™ 记账贸易在典型交易流程中有三个主要角色。

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.

如何登录

有两种方法可以访问登录页面：

1. 访问www.dbs.com.sg然后点击左面板上的DBS IDEAL™
2. 在浏览器中输入 http://ideal.dbs.com/ 。
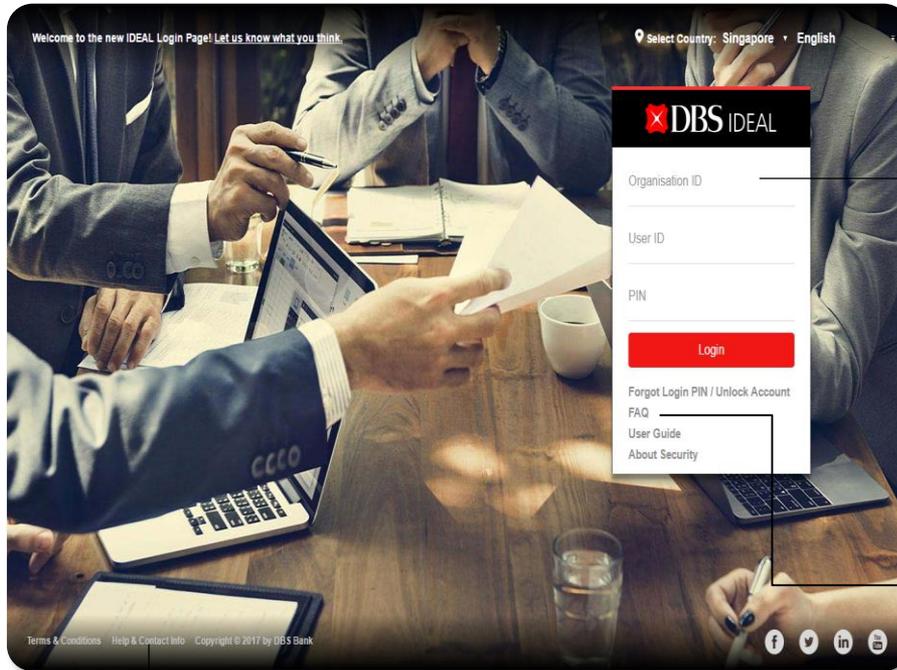
① 选定你所选择的语言

② 用您的用户名和密码登录
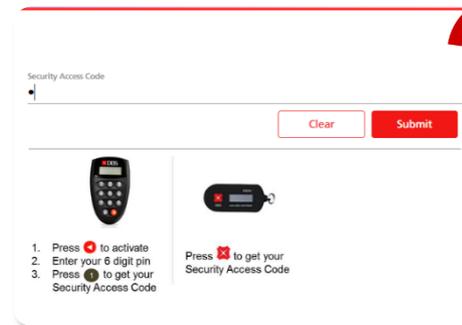
单击**IDEAL记账贸易**图标访问

③ 浏览更多系统信息及常见问题解答

④ 获取更多与我们联系的方式

IDEAL记账贸易 （保理业务）概述

仪表盘　　查询　　发票提交　　融资申请　　交易状态　　报告

发票提交：*新！*　融资申请：*新！*　交易状态：*新！*

报告：
- 日报
- 月报

账户概况

- 买方账龄（按发票日期计）
- 买方账龄（按到期日计）
- 买方详细信息
- 公司可用性摘要

➡ **公司级别详细信息**

查询（按账户类型）
- 交易历史
- 买方付款
- 发票余额
- 帐户可融资额明细
  - 超额付款
  - 未融资发票
  - 挂账款项
  - 不合格发票

➡ **账户级别详细信息**

DBS

IDEAL记账贸易 /仪表盘主页

以下是您成功登录后将看到的内容。

語言选择

切换用户角色

公司级别

公司可用性摘要 ｜ 买方账龄 （发票日期/发票到期日期） ｜ 买方详细信息

查询 － 账户概述

一般信息：
击 "查询" 选项卡，您将看到此屏幕。此屏幕显示与该公司相关的所有账户的总体概况。带红色
下划线的超链接将引导您了解有关所选内容的更为详细的信息。

① 新增栏目
  - 未支付的应收账款
  - 正在使用的资金
  - 可用预付金额

② 引导您至**公司可用性摘要**

③ 引导您至**帐户可融资额明细**，
也称为账户可用性表。

查询 – 公司可用性摘要

点击相应的公司，您会进入该公司账户可用性摘要页面。

1 下拉列表用于切换公司，以查看所需的公司可用性摘要。

2 公司级可用选项卡。

3 在屏幕重叠中查看公司的汇总可用性细分。

4 导航至账户详细信息。

查询 – 公司可用性汇总表

此页面显示公司汇总可用性的详细细分。

公司级别 –
公司可用性表
导航：

- 在"公司可用性摘要"屏幕上，点击"Company Availability Sheet"（公司可用性表）超链接。将以基本货币显示公司汇总可用性详细细分的屏幕叠加。

查询 – 按发票日期划分的买方账龄

点击"Debtor Aging By Invoice Date"（按发票日期计的买方账龄）选项卡，您会看到本页面。通过本页面，您可查看按发票日期计的单个买方的账龄分析。

① 在公司级屏幕上选择"Debtor Aging by Invoice Date"（按发票日期计的买方账龄）。按发票日期查看所选公司的单个买方的账龄分析。

② 您还能够以.csv格式导出该信息。

③ EOM指示符定义为买方月末付款。

点击"Debtor Aging By Due Date"（按发票日期计的买方账龄）选项卡，您会看到本页面。通过本页面，您可查看按发票到期日划分的对单个买方的账龄分析。

1 在公司级屏幕上"Debtor Aging by Invoice Due Date"（按发票到期日计的买方账龄）选项卡上选择。按发票到期日查看所选公司的单个买方的账龄分析。

2 您还能够以.csv格式导出该信息。

查询 – 买方详细信息

点击"Debtor Details"（买方详细信息）选项卡，您会看到本页面。通过本页面，您可快速查看已获批买方的详细信息。

Accounts Overview / Debtor Details

Debtor Details

A quick view of approved debtors details

①

Company Name

ABC私人投资有限公司

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

ABC私人投资有限公司
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
XXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXX	SGD	SGD 200,000.00	SGD 7,276.00	SGD 0.00	SGD 7,276.00	SGD 0.00	SGD 0.00
XXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXX	SGD	SGD 1,250,000.00	SGD 232,640.40	SGD 0.00	SGD 232,640.40	SGD 0.00	SGD 0.00

① 在公司级屏幕的"Debtor Details"（买方详细信息）选项卡上选择。

▪ 快速查看已获批买方的详细信息。

DBS

15

账户级别

帐户可融资额明细 ｜ 交易历史 ｜ 发票余额 ｜ 买方付款

查询 – **帐户可融资额明细**

点击账户代码，您会看到本页面。本页提供了账户可用性的详细细分。

账户级 –
帐户可融资额明细

1 下拉列表用于公司切换，以查看所期望的账户可用性的详细细分。

2 将显示"Unapproved Debts"（不合格发票）屏幕叠加层。

3 将显示"Non-Financing Invoice"（未融资发票）屏幕叠加层。

4 将显示"Overpayment"（超额付款）屏幕叠加层。

5 将显示"On Account Payment"（挂账款项）屏幕叠加层。

查询 – 帐户可融资额明细（屏幕叠加层）

根据您在"帐户可融资额明细"页面上单击的内容的不同，您将看到不同的覆盖。屏幕截图如下：

不合格发票

Unapproved Debts

XXXXXXXX
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

超额付款

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

未融资发票

Non-Financing Invoice

XXXXXXXX
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
XXXXXXXXX	XXXXXXXXX	INV_CLIENTPAP5_000 000000002	09 Dec 2016	SGD	SGD 508.25	A
XXXXXXXXX	XXXXXXXXX	INV_CLIENTPAP5_000 000000003	09 Dec 2016	SGD	SGD 508.25	A
XXXXXXXXX	XXXXXXXXX	INV_CLIENTPAP5_000	09 Dec 2016	SGD	SGD 244.82	A

挂账款项

On Account Payment

XXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

	Amount Received
Total (Advance Currency)	SGD 33.00

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

查询 – 交易历史

点击"Transaction History"（交易历史）选项卡查看此项。此页面可为您筛选最近3个月存储的交易，并查看详细的交易信息。

1 下列列表可查看长达3个月的交易历史。

2 屏幕叠加层显示发票提交的详细事务处理

3 屏幕叠加层显示提交的贷记单的详细事务处理。

4 屏幕叠加层显示买方付款的详细交易。

查询 – 交易历史（屏幕叠加层）

根据您在 "Transaction History Details"（交易历史详细信息）页面上所点击的不同，您会看到不同的屏幕叠加层。屏幕截图如下：

Invoice Submission　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　x

Debtor Name	Debtor Code	Invoice No.	Invoice Date	Invoice Currency	Invoice Amount	Credit Terms	Invoice Due Date
XXXXXXXX XXXXXX XXXXXXXX	XXXXXXXXXXX	SG_IDEAL记账贸易_TC_01	01 Apr 2017	USD	200.00	30	01 May 2017

交易历史 –
发票提交

Credit Note Submission　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　x

Debtor Name	Debtor Code	Invoice Currency	Credit No.	Invoice No. Applied	Credit Date	Credit Amount
XXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXX	XXXXXXXXX	USD	CN_IDEAL记账贸易_TC_01		01 Apr 2017	100.00
XXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXX	XXXXXXXXX	USD	CN_IDEAL记账贸易_TC_02		01 Apr 2017	100.00

交易历史 –
贷记单

Collection From Debtor　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　x

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
XXXXXXXXX XXXXXXXXX XXXXXXXXX	XXXXXXXXX XXXXXXXXX	SGD	RETEST2	RF554794	09 Dec 2016	1,000.00	0	08 Jan 2017	01 Mar 2017	22.00	01 Mar 2017

交易历史 –
买方付款

查询 – 发票余额

点击"Outstanding Invoices"（发票余额）选项卡查看此项。通过此页面，您可按买方名称和买方代码进行筛选，并查看详细的发票信息。

Accounts Overview / Company Availability Summary / Outstanding Invoices

Outstanding Invoices

View outstanding receivables of the account

Account Code
ABC私人投资有限公司

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

ABC私人投资有限公司
Company Name

XXXXXXXXX
Account Code

SGD
Advance Currency

Debtor Code & Debtor Name
① XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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
XXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXX	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 选择买方姓名
　1.2 选择发票货币

- 分页功能可将您引导至想查看的页面。

- 用户亦可下载.csv格式的发票余额清单。

查询 – 买方付款

点击"Collection from Debtor"（买方付款）选项卡，您会看到此屏幕。本页可让您按买方名称和发票货币筛选。

1 下拉列表：

　　1.1 选择买方姓名

　　1.2 选择发票货币

▪ 分页功能可将您引导至想查看的页面。

▪ 用户亦可下载.csv格式的买方付款列表。

提交

概述|档案状态摘要|票据资料准备|档案上传|授权提交

提交 – 概述

User Role	**Maker**	**Checker/Authoriser**	**⊠DBS** **DBS Bank**

Activities to be done	Upload Instrument Data in IDEAL OAT	Approve Submission/Receivables Assignment

Upload Instrument Data in IDEAL OAT

Download DBS Standard Template*	→	Prepare Instrument Data*	→	Upload File

Approve Submission/Receivables Assignment

Approve submission	→	Validate and confirm assignment	→	mChallenge Response Token

Acceptance Criteria

Satisfied **8** mandatory fields for **Invoice.**

Satisfied **7** mandatory fields for **Credit Notes.**

| 1. Did not exceed file size limit |
| 2. Passed data validation checks successfully |

Review the file uploaded by Maker and View Summary.

Proceed or **Reject** the submitted items.

Go through the Assignment Template and Instrument Schedule Summary and press **Confirm** to proceed with the submission to the Bank for processing..

Response number matched with the challenge code.

Alternate Flow

| 1. Download error file. |
| 2. Amend errors. |
| 3. Re-upload file |

| 1. Reject file. |
| 2. Input reason(s) for rejection. |

Re-enter response number.

提交 – 档案上传及查看档案状态摘要

提交 – 档案上传及查看档案状态摘要

提交屏幕

提交模块是您通过电子方式将发票和贷记单分配给银行的一个渠道。

提交模块的主要特点

1. 可下载提交文书用标准模板。

2. 提交状态随时跟踪，一目了然。

3. 查看提交的档案的摘要。

4. 下载之前上传的档案。

5. 下载《债权转让》

提交状态监控

状态	含义
进行中	该档案目前正由系统验证。
等待授权	本档案已由系统成功验证，等待审批者授权。
该档案结构无效，已被拒绝。	该档案未遵循标准模板格式。
该档案包含无效的票据，已被拒绝	该档案未通过验证过程（如，数据类型验证、范围简单和验证受制等）
被拒绝	该档案已被审批者拒绝。
等待银行处理	档案的分配已得到审批者的充分授权，并已送交银行处理。
已由银行处理	银行已处理提交的资料，未清余额将于（日结算时）更新至有关账户。
被银行拒绝	银行拒绝了提交的资料。

提交 – 档案状态摘要详细信息

提交状态监控

1. 选择"File Status Summary"（档案状态摘要）下的"Status"（状态）。
2. 提交状态详细信息屏幕叠加层将显示账户代码级别的提交状态。

3. 单击.csv图标，查看发票级别的详细提交状态。

提交 – **档案分步上传**

第1步：准备档案上传的票据资料（1/3）

Company	ABC私人投资有限公司 ⌄	Use DBS Standard Template to submit invoice(s) and credit note(s).
File Format	DBS Standard Format ⌄	Use Debtor Reference to search for your debtors to complete submission.
Upload File	Select a File (File Size Limit: 10MB) Browse +	

Upload

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	ABCCOMPD0E	BUYERAC111	I	INVC TCG 001	15/12/2017	USD	1100	10/02/2018		
2	ABCCOMPD0E	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		

星展银行标准模板：输入数据必填项目

1 点击"Submission"（提交）菜单选项卡，进入档案上传屏幕。

2 单击DBS Standard Template （DBS标准模板），下载档案提交用标准模板。

3 在标准模板中，一个档案提交有**20**个字段列，其中发票必须有**8**个字段列，贷记单必须有**7**个字段列。出口保理必须有**19**列。

准备	上传	授权

提交 – 档案上传 – DBS标准模板

第1步：准备档案上传的票据资料（2/3）

字段	示例	最大长度/规格	备注
编号	1		序号
账户代码	ClientCode 000	20	必填（可在买方资料中找到）
买方代码	BUYER1203	20	必填（可在买方资料中找到）
票据类型	1	1	必填
票据编号	invoice123	30	必填
票据日期	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
票据货币	美元	3	必填（可在买方资料中找到）
票据金额	2000.00	数码（15,2）-13数码和2位小数	必填
票据到期日	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	<mark>选项2的必填：仅发票日期 对于选项3并非必填:仅装运日期</mark>
不适用			
对应的发票号码	Invoice123	30	
运输文件参考编号	11122344	100	仅出口保理必填
运输文件日期	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	<mark>选项3必填：仅装运日期 对于选项2并非必填:仅发票日期</mark>
装货港口	美国	100	仅出口保理必填
卸货港口	新加坡	100	仅出口保理必填
货物描述	原油	650	仅出口保理必填
托运人名称	ABC	65	仅出口保理必填
船运公司名称	DEF	135	仅出口保理必填
船名	HMS DBS	135	仅出口保理必填

准备	上传	授权

提交 – 档案分步上传

第1步：准备档案上传的票据资料（3/3）

4 要检查与账户相关联的已获批准的买方，请选择Debtor Reference（买方资料）（图1）。这将有助于提交时的输入过程。

5 通过选择下拉列表，可以按公司筛选买方和关联账户。

图1 买方资料：查看与该公司有关的合同详情

准备	上传	授权

提交 – 档案分步上传

第2步：将档案保存在本地驱动上

1 完成并验证输入信息之后，将档案保存为**CSV格式（逗号分隔）**。（图3）

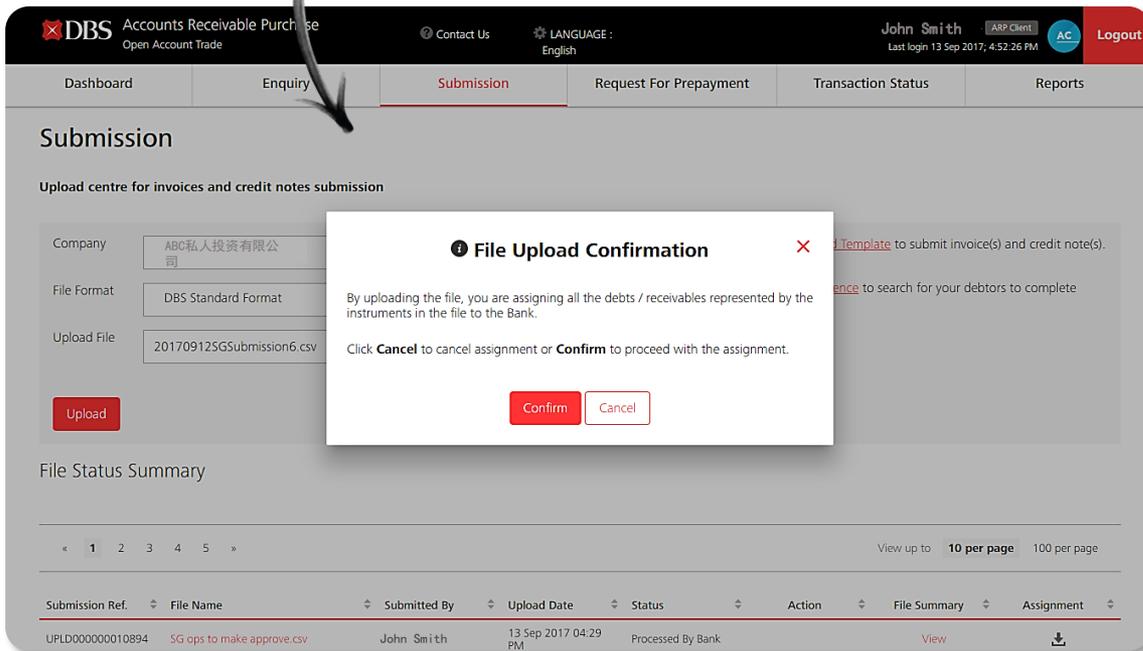**2** 点击保存按钮后，将会提示一条警告信息。点击"OK"。（图4）

3 将显示另一条消息，确认档案格式更改。点击"Yes"。（图5）
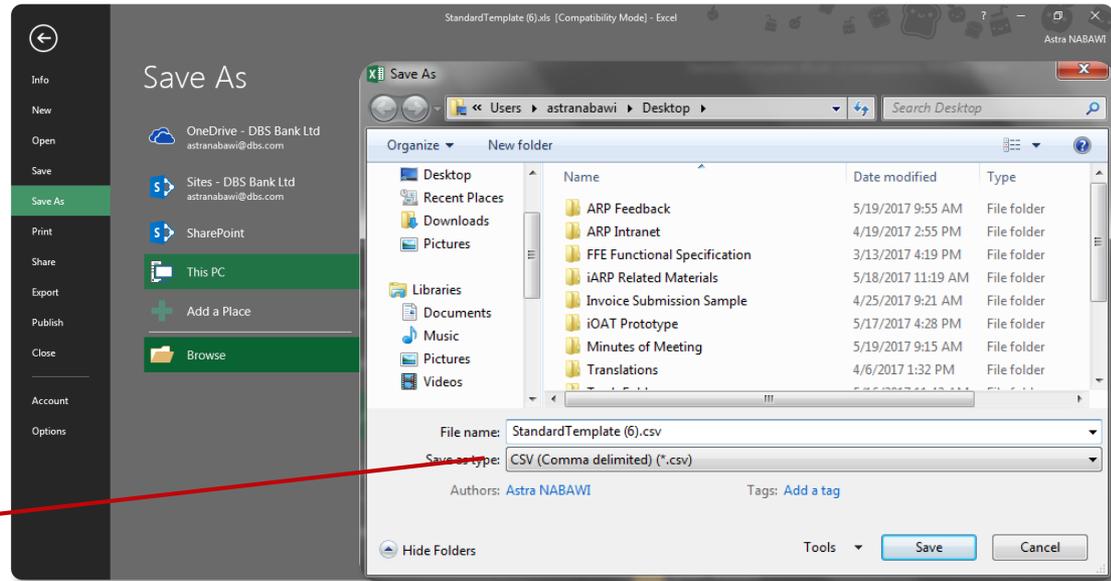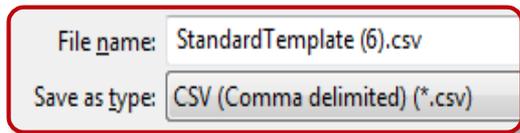
图3 另存为-档案类型格式：CSV （逗号分隔）
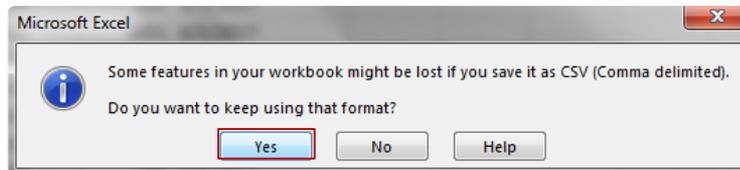
图4 警告消息-文件格式不支持多个工作表

图5 信息消息-格式更改确认

准备	上传	授权

提交 – 档案分步上传
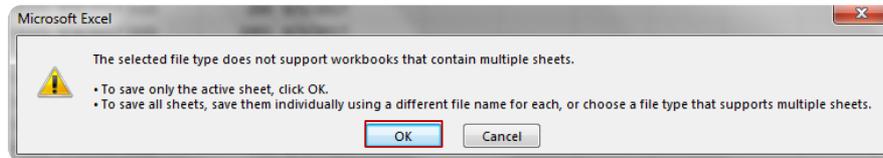
第3步：在IDEAL记账贸易中上传档案
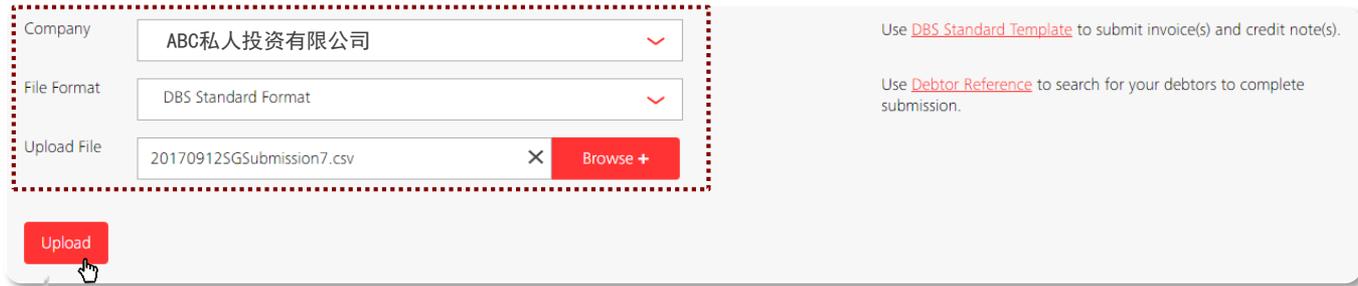
1. 标准模板完成后，导航至提交屏幕,上传档案。

2. 从下拉列表中选择**公司**和您希望上传**档案的格式**。

3. 要上传档案，请选择 Browse + 来选择本地驱动器中的档案。点击Upload（上传）按钮，发送档案，以供审批。

4. 向显示一个屏幕叠加层，让撮合人确认向银行提交档案。（图1）点击 Confirm 继续。

5. 档案状态摘要下将增添排列项，而状态将显示为"*In Progress*"（进行中）。IDEAL™ 记账贸易 将在审批者授权之前在档案中验证票据。

图1 弹出消息-档案上传确认

准备	**上传**	授权

第3.1步：查看和调整档案上传中发现的错误

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 当撮合人上传档案时，系统将执行数据验证检查，以确保该档案可以在系统中成功处理。

② 当发现错误时，您可以在"File Status Summary"（档案状态摘要）下的"*此档案包含无效票据并已被拒绝*"状态下载错误档案。

③ 图3显示错误档案的内容，让撮合人进行必要的更改。

④ 重新上传的档案，档案名必须是唯一的。系统不接受名称档案名重复的档案。

	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.

图3 错误档案：查看上传档案时发现的错误

第4步：查看由撮合人上传的档案以供审查

①　您可选择单击"View"（查看）来查看已上传档案的摘要。只有在系统验证成功并等待审批者授权时才能查看。（图2）

②　审核跟踪显示在档案摘要屏幕中，可让您对执行上传和授权档案的用户进行跟踪。

图2 档案摘要-已上传档案的摘要信息

准备	上传	授权

第4.1步：拒绝档案和输入拒绝原因

1 如果您希望拒绝撮合人提交的档案，则点击 Reject 要求审批者输入拒绝的原因，然后点击 "Confirm" （确认）。

2 审核跟踪显示在档案摘要屏幕中，可让您对执行上传和授权档案的用户进行跟踪。

图4 弹出消息-确认档案拒绝

准备	上传	授权

第5步：进行转让

① 转让之前，请确保您已经审阅了该档案。
查看档案中的票据有两种方式：
I.   点击"View"（查看）可查看已上传
    票据的摘要

2.   下载由撮合人上传的档案，格式为.csv

② 点击 Proceed 后，你将被导向Assignment of Debt
（债权转让）页面。

图3 弹出消息-进行转让

提交 – 授权提交

第6步：审核票据附表摘要

❶ 单击 [Confirm] 后，将出现一个屏幕叠加层，显示票据附表摘要。

❷ 请确保您已阅读确认部分，然后点击 [Confirm]，转到mChallenge，使用您的数码或实体编码器授权提交。

点击"**Confirm**"（确认），则将您将上述票据所代表的所有债务/应收账款转让给银行，并受我们之间签订的协议或贷款函以及附带的转让条款和条件的约束。 请在"Submission"（提交）选项卡下的"File Status Summary"（档案状态摘要）下载此转让，签署并交回银行或遵守与银行约定的其他安排。

图3 弹出消息-进行转让

准备	上传	授权

提交 – 授权提交

第7步：通过数码或实体编码器授权提交

数码编码器指令	实体编码器指令
a. 在您的智能手机上启动DBS应用程序 b. 选择"IDEAL Digital Token"（IDEAL数码编码器） c. 输入您智能手机的安全代码（或使用指纹识别） d. 输入Challenge发送到你的智能手机 e. 点击"Generate Response"（生成响应）	a. 按下 🔵，激活保安编码器 b. 输入6位数的IDEAL个人识别号码 （屏幕上会出现"APPLI-"） c. 按下3进行授权 d. 输入Challenge发送到你的智能手机 e. 保安编码器将生成响应。
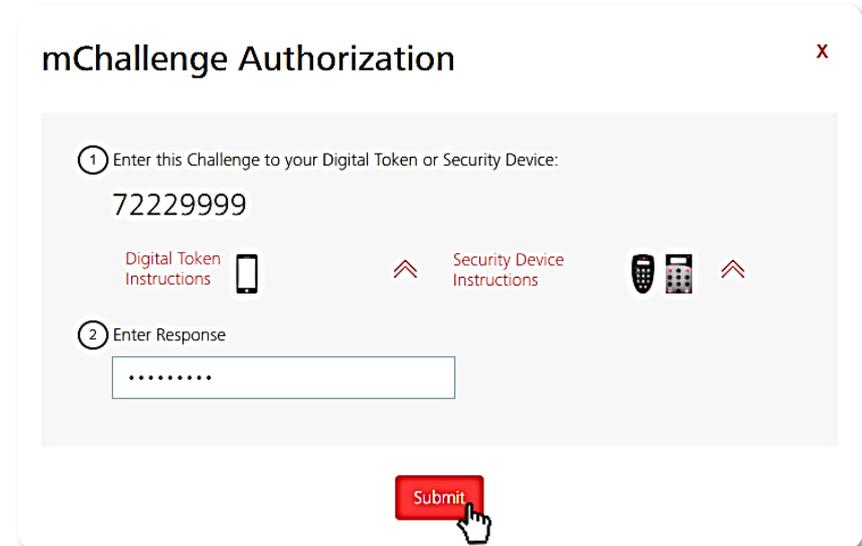
提交 – 电子通知

我们启用了电子邮件通知状态，让您随时更新提交状态。

事件	发送给谁	电子邮件样本	通道	频率
档案处理失败	撮合人	**主题：DBS IDEAL记账贸易 - 档案处理失败** 消息内容：由于格式无效，档案<档案_名称>被拒绝。请登录IDEAL记账贸易，了解更多信息。	电子邮件/短信通知	实时
档案上传成功	撮合人和审批者	**主题：DBS IDEAL记账贸易 - 待批档案** 消息内容：<撮合人名称>上传了以下档案供审批 <NEW_FILE_ID1> <NEW_FILE_ID2>	电子邮件/短信通知	批处理每2小时一次
部分批准	撮合人和审批者	**主题：DBS IDEAL记账贸易 - - 需要进一步的档案批准** 消息内容：<审批者名称>批准了以下档案供审批请登录IDEAL记账贸易，了解更多信息。 <CHECKER_FILE_ID_1> <CHECKER_FILE_ID_2>	电子邮件/短信通知	批处理每2小时一次
最终档案批准	撮合人和审批者	**主题：DBS IDEAL记账贸易 - 需要的档案批准** 消息内容：以下档案已通过<审批者名称>批准，已送银行处理。 <FINAL_CHECKER_FILE_ID_1> <FINAL_CHECKER_FILE_ID_1>	电子邮件/短信通知	批处理每2小时一次

提交 – 电子通知

我们启用了电子通知状态，让您随时更新提交状态。

事件	发送给谁	电子邮件样本	通道	频率
审批者拒绝	撮合人	主题：**DBS IDEAL记账贸易 – 档案被拒绝** 消息内容：〈审批者_姓名_1〉拒绝了档案 〈CHECKER_REJECT_FILE_ID_1〉。拒绝原因为〈REJECT_REASON_1〉。	电子邮件/短信	实时
已处理的档案提交状态	撮合人和审批者	主题：**DBS IDEAL记账贸易 – 已处理的发票提交** 消息内容：已经处理了以下档案的提交。 〈File ID.1〉 〈File ID.2〉 请登录 IDEAL记账贸易，了解更多信息。	电子邮件/短信通知	批处理
提交档案通知书	撮合人和审批者	主题：**DBS IDEAL记账贸易 – 档案提交的确认** 消息内容：〈公司名称〉已通过批准人〈姓名〉审批，已送银行处理	电邮	实时

融资申请

概述|分期融资申请|授权交易

融资申请 – 概述

User Role	**Maker**			**Checker/Authoriser**			**区 DBS** **DBS Bank**

Activities to be done

Create Prepayment Request

Navigate to "Request for Prepayment"	→	Select account to request amount	→	Submit for Approval

Approve Prepayment Request

Approve	→	Validate and confirm application	→	mChallenge Response Token

Acceptance Criteria

	Select account to request amount.	Registered payee's bank account has been selected.	Approve for 'Pending Authorisation' status only	Funding request does not exceed/shortfall the desired amount.	Response number matched with the challenge code.

Alternate Flow

			1. Reject file. 2. Input reason(s) for rejection.		Re-enter response number.

融资申请 – 查看交易状态

Transaction Status

To view the status of the Request for Advance Payment

Total Number of Transactions Selected
0

Status
Pending Authorization

Transaction Period
August-17

Approve Reject

	Transaction Reference Number	Company Name	Submitted By	Advance Currency	Financing Amount	Status	Submission Date	Authorization Count
☐	IS00000000158679	ABC私人投资有限公司	John Smith	SGD	1.00	Pending Authorization	13 Aug 2017	0/1
	IS00000000158678	ABC私人投资有限公司	John Smith	SGD	1.00	Pending Authorization	13 Aug 2017	0/1
	IS00000000158677	ABC私人投资有限公司	John Smith	SGD	1.00	Pending Authorization	13 Aug 2017	0/1

① 单击交易参考编号，您还可查看更详细的交易摘要和审计跟踪。

② 按状态和交易周期进行筛选。

③ 当一个档案被审批者拒绝时，您可单击状态超链接"Rejected"来查看拒绝的原因。

④ 如果您的用户角色是审批者，您可单击相应的按钮来批准或拒绝资金请求。

状态	含义
等待授权	融资申请已完成，等待授权人批准。
等待银行处理	等待银行处理资金请求。
被批准者拒绝	被授权人拒绝并说明拒绝原因。
被银行拒绝	银行拒绝了申请。
已由银行处理	银行已经批准并处理了申请。所请求的金额也已记入你指定的账户。

融资申请 – 查看交易状态

① 点击相关交易参考编号，可查看交易详情。

② 审核跟踪显示在档案摘要屏幕中，您可对执行交易创建和授权的用户进行跟踪。

融资申请 – 创建交易

第1步：创建融资申请

可用金额

	说明
1	从顶部菜单栏，选择"Request for Prepayment"（融资申请）选项卡。
2	只需从下拉列表中选择"Company Name"（公司名称）及"Account Code"（账户代码），即可查看可用于预付的金额的详细账户明细。
3	根据可用金额输入您希望支付的指示性金额。
4	点击"Next"（下一步）继续。

第2步：选择收款人的银行账户

① 从下拉列表中选择要贷记到已注册收款人的银行账户的金额。

② 点击"Submit"（提交）继续。将有交易参考号生成，用于跟踪目的。

第3步：选择交易供批准

① 从顶部菜单栏，选择 "Transaction Status"（交易状态）选项卡。

② 只需从下拉列表中选择状态和交易周期。

③ 批准交易时，请选定相关复选框。

④ 点击 "Approve"（批准）按钮继续。

第4步：授权交易

1   批准交易时，选择 **Confirm** 确认屏幕上列出的交易。

2   要求您进行mChallenge授权，然后向银行提交融资申请以供处理。（图2）

3   获得批准的交易将被放在 "*Pending Bank Processing.*"（待银行处理）项下。在有多个审批者的情况下，将向撮合人和审批者发送电子邮件，以完全授权交易。
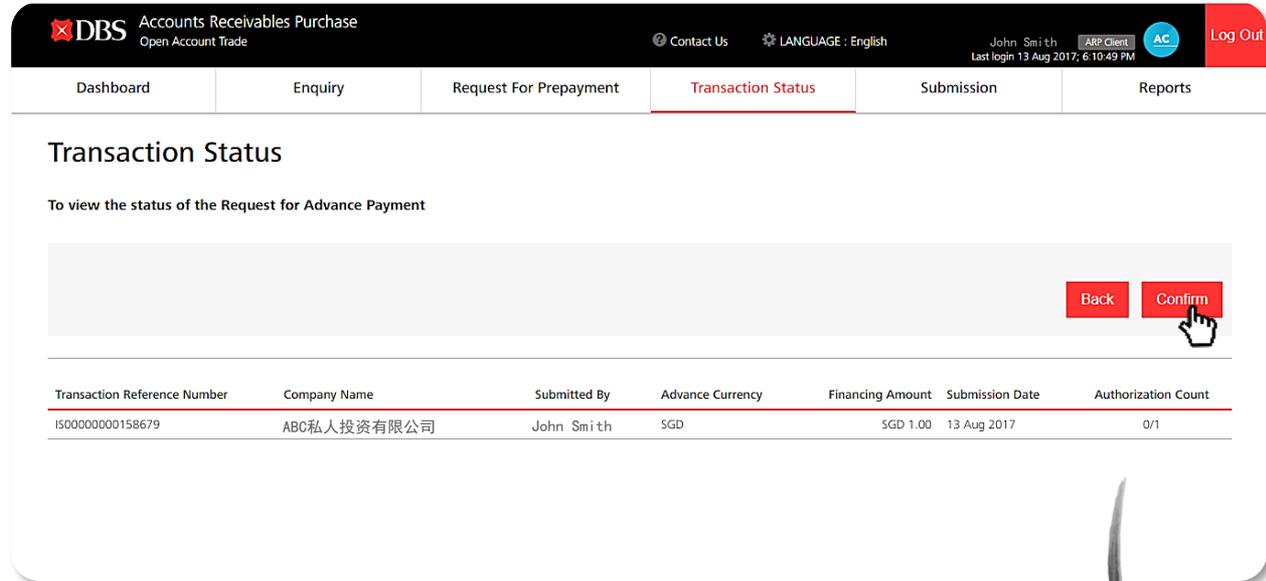
图1 交易状态：融资申请确认
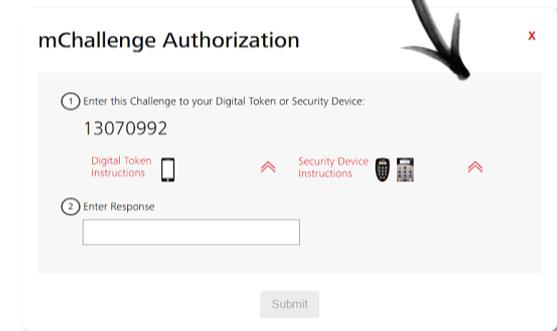
图2:mChallenge授权

融资申请 – 电子通知

我们启用了电子邮件通知状态，让您随时更新提交状态。

事件	发送给谁	电子邮件样本	通道
创建的交易	撮合人和审批者	主题：DBS IDEAL记账贸易 – 消息内容：〈提交人-姓名〉已经上传了以下交易，待检查/批准 〈SUB_TXN_ID_1〉 〈SUB_TXN_ID_2〉	电子邮件/短信通知
部分批准	撮合人和审批者	主题：DBS IDEAL记账贸易 – 消息内容：〈提交人-姓名_1〉已经提交了以下交易，待进一步批准。 〈SUB1_TXN_ID_1〉 〈SUB1_TXN_ID_2〉	电子邮件/短信通知
最终审批者批准	撮合人和审批者	主题： 消息内容：以下档案已通过〈批准者-姓名〉批准，已送银行处理。 〈APPROVED_TXN_ID_1〉 〈APPROVED_TXN_ID_2〉	电子邮件/短信通知

DBS

融资申请 – 电子通知

我们启用了电子邮件通知状态，让您随时更新提交状态。

事件	发送给谁	电子邮件样本	通道
交易已由银行处理	撮合人和审批者	主题： 消息内容：下列交易已由银行处理。 \<PROCESSED_TXN_ID_1\> \<PROCESSED_TXN_ID_2\>	电子邮件/短信通知
交易被银行拒绝	撮合人和审批者	主题：DBS IDEAL记账贸易 – 消息内容： 下列交易已被银行拒绝。 \<REJECTED_BANK_TXN_ID_1\> \<REJECTED_BANK_TXN_ID_2\>	电子邮件/短信通知
交易被拒绝	撮合人	主题： 消息内容：\<REJECTED_USER_NAME\>已拒绝下列交易。拒绝原因为 \<REJECT_REASON\>。 \<REJECTED_TXN_ID_1\> \<REJECTED_TXN_ID_2\>	电子邮件/短信通知
交易取消	撮合人和审批者	主题： 消息内容：下列预定交易已被取消。 \<CANCELLED_TXN_ID_1\> \<CANCELLED_TXN_ID_2\>	电子邮件/短信通知

报告

每日及每月报告清单

报告 – 生成日报告及月报告

报告

点击"Reports"（报告）选项卡，您可看到此页面，每个页面顶部均有此选择卡。该页面还提供了多个筛选选项。

① 筛选选项：
　1.1 选择公司名称
　1.2 选择报告名称
　1.3 选择日期范围

▪ 默认情况下，系统将显示所有公司报告的完整列表。

▪ 报告现在以清单的方式列出。

报告 – 可供检索的报告

我们的系统允许您生成日报告和每月报告。下面演示了可以每天和每月生成的不同报告的类型。

日报	月报
当前交易的报告可在批处理运行后的第二天提供。	当前交易的月报告在次月1日提供。

报告	
买方付款日报告	买方月度账目表
付款通知书日报告	客户月度账目表
发票/贷记单报告的每日计划	月度折扣费用报告
客户付款通知书日明细报表	

报告 – 可用报告的类型

- 所有日报告和月报告将按照批次日期更新（即数据不会实时更新）

- 系统可以存储日报告6个月，月报告12个月。

- 生成的所有报告均为PDF格式。

订阅IDEAL记账贸易 （保理业务）

IDEAL – 维护表

第1部分 – 输入公司详细信息

1. 输入公司名称
2. 输入公司身份识别号

第2部分 – 交易模块的服务和用户角色分配

1. 输入要添加的用户用户配置的必要细节。

2. 选择要分配给相应用户配置档案的角色。

3. 新参与IDEAL记账贸易 （保理业务）的入门客户，提交查询时，请在"Additional Information（附加信息）：IDEAL记账贸易（保理业务） – Enquiry"下注明。.

4. 用户可以在编码器（通过智能手机）或实体编码器之间选择。

请在下面的每一页上签名。

DBS IDEAL
MAINTENANCE FORM *(FOR SUBMISSION TO BANK)*

Company Name*
Organisation ID*

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

1. 输入公司名称
2. 输入公司身份识别号

5 AUTHORISATION POLICY — Tick where applicable ✓

第3部分 – 授权政策

1. 在"*All Services*"（所有服务）下，检查"*Others*"（其他）并输入IDEAL记账贸易 （保理业务）。

2. 要在IDEAL记账贸易设置授权级别，请选择或输入必要的字段。授权最高为9（注:IDEAL记账贸易不支持连续授权）

请在下面的每一页上签名。

免责声明

本《用户指南》由星展银行有限公司（公司注册号码：196800306E）（"DBS"）发布，仅供星展银行IDEAL客户参考。

用户指南中的信息属星展银行的财产，并受适用的知识产权法律的保护。不得以任何方式复制、出售、分发、出版、广播、传播、修改、发布或以商业方式利用该等信息。

对于因信赖及/或使用《用户指南》内的资料而引致或与之有关的任何损失或损害（包括直接、特别、间接、继生、附带或利润损失），星展银行概不负责。

截至2017年5月发布之时，《用户指南》中的信息准确无误。© 2017 星展银行有限公司版权所有。