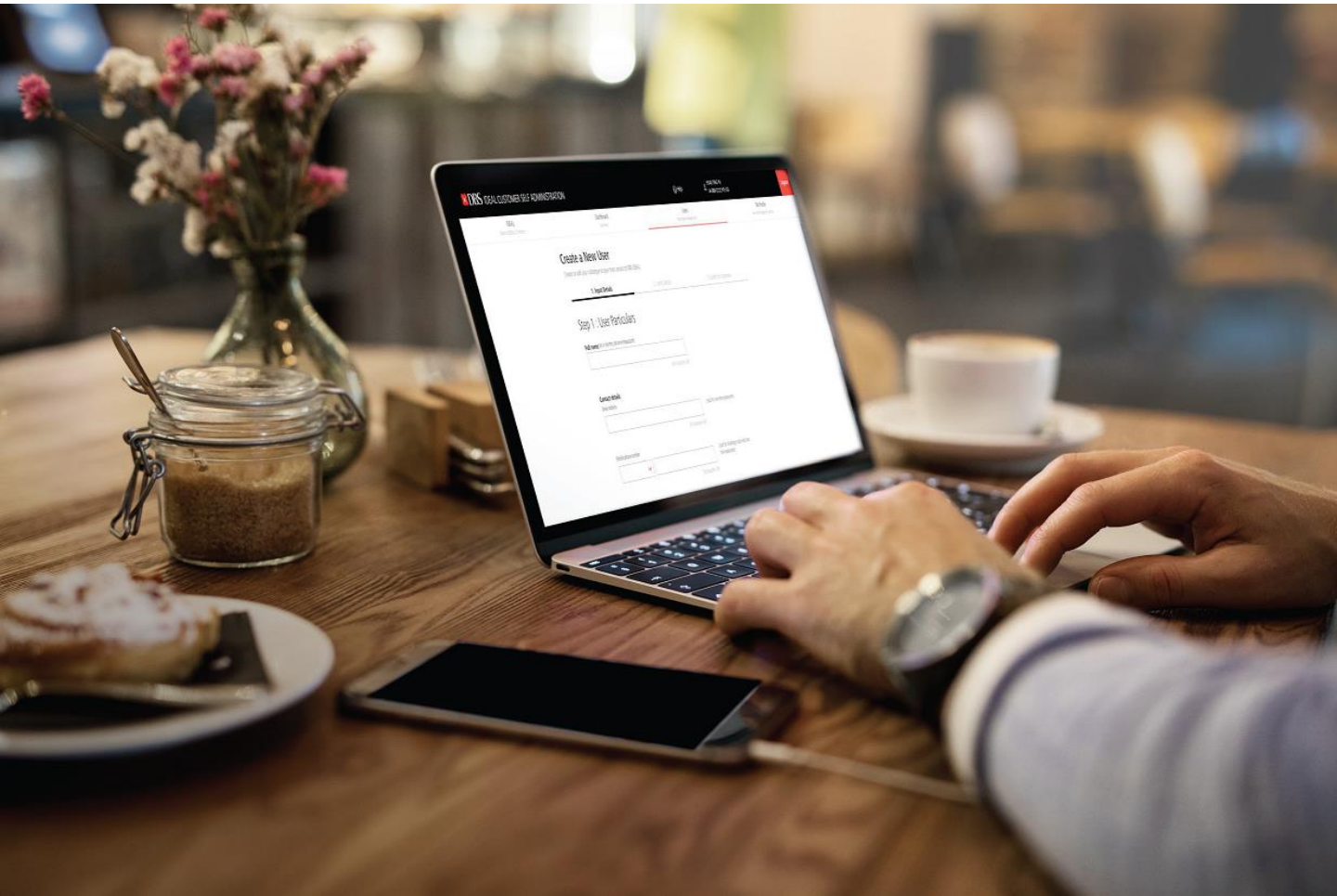


# IDEAL 客戶自助管理服務



# 目錄

## 建立用戶

- 01 首次登入 2
- 02 建立戶口查詢用戶 3
- 03 建立交易經手人 5
- 04 建立交易授權者 9
- 05 更快捷建立全新用戶  
複製現有用戶權限 13

## 用戶管理

- 06 查閱/更改現有用戶權限 15
- 07 刪除現有用戶權限 17
- 08 重啟/暫停現有用戶 18
- 09 保安編碼機解鎖 20
- 10 授權請求  
只適用於被委任之授權者 21

## 公司管理

- 11 查閱公司權限  
查閱公司詳情，服務資料，受款人詳情 23
- 12 查閱銀行戶口設定 24
- 13 管理公司授權政策  
建立全新，查閱或管理現有授權政策 25
- 14 管理公司授權群組  
建立全新，查閱或管理現有授權群組 29
- 15 查閱集團概覽詳情  
查閱及訪問公司權限 32

## 報告管理

- 16 生產審核報告 33

## 常見問題

- 17 常見問題 34

# 01 首次登入

1 瀏覽 <https://ideal.dbs.com/> 及輸入您的登入資料

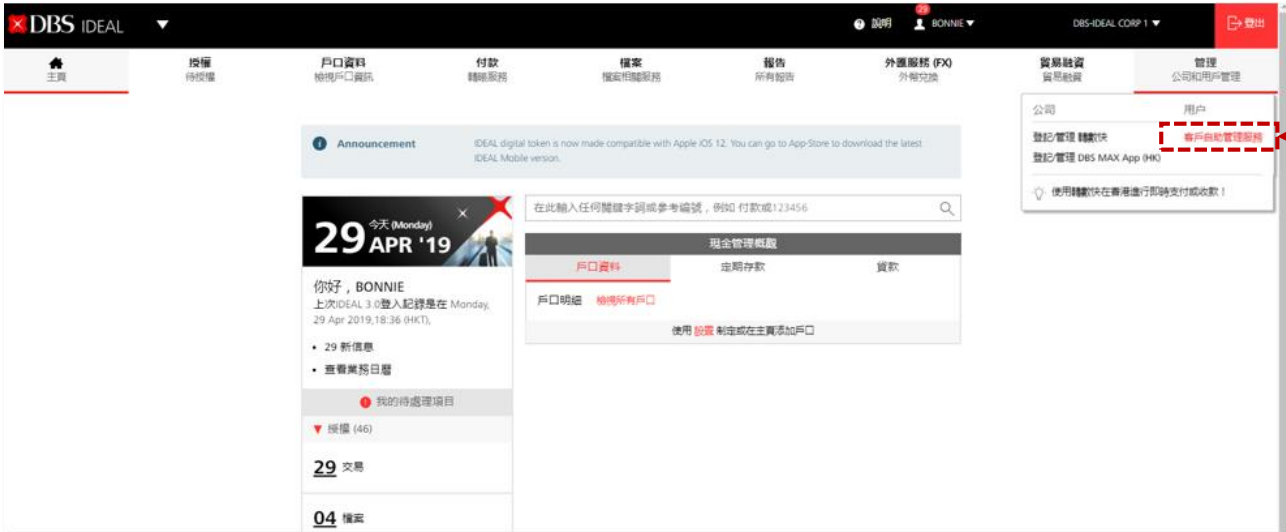


輸入您的6位數字登記編碼及點擊<登入>

輸入於您數碼編碼器/實體保安編碼機顯示之8位數字保安編碼及點擊<遞交>



2 進入<管理>→ 點擊<客戶自助管理服務>



3 進入<主頁>



## 02 建立戶口查詢用戶

- 1 進入<用戶>→點擊<建立一名新用戶>



IDEAL 透視 IDEAL 3.0 首頁

主頁 概覽

**用戶** 檢視及管理用戶

我的權限 檢視及管理我的權限

公司 設定及權限

### 用戶資料庫

管理您公司的用戶。您可新增用戶，終止或刪除現有用戶或更改他們的資料。

[管理審核追蹤報告](#)

**建立一名新用戶**

以用戶或用戶編號作篩選

[顯示更多篩選](#)

- 2 輸入用戶資料

- 3 輸入 IDEAL 設定。您可自設用戶編號。

- 4 設立用戶權限。您可複製現有用戶權限或手動設定權限



複製現有用戶

選擇一名用戶

All initial setting below will be taken from this user. You can modify these setting.

手動設定權限

公司名稱(公司編號)

DBS-IDEAL CORP 1 (HKGTSA)

**5a** 點擊 “Yes” 如此用戶是貴公司指定的聯絡人

**聯絡人**

此用戶是否為貴公司正式的聯絡人或代表貴公司處理星展銀行事宜(最多可指定5位用戶為聯絡人)

Yes  No

**查詢訪問權限**

此用戶可否 **檢查/檢視** 戶口資料

Yes  No

**5b** 點擊 “Yes” 以獲取查詢訪問權限及選擇指定戶口

**查詢資料**

**進階查詢選項** 可用於自定支票狀態，貸款及外匯合約的查詢訪問權限。

**戶口**

所有 18 戶口

[顯示進級查詢資料](#)

**交易訪問權限**

用戶可以 **建立或授權** 付款(或付款範本)

Yes  No

取消

繼續

## 02 建立戶口查詢用戶

### 6 核對用戶資料

#### 建立新用戶

建立或新增您同事的IDEAL訪問權限

1. 輸入資料

2. 核對資料

3. 提交授權

#### 預覽新用戶的資料

[編輯](#)

#### 用戶資料

全名	CHAN TAI MAN
聯絡資料	bonlai@gts.com +852 96357
國籍/公民權	HONG KONG
身份證種類	S - Local Identity Number: A123456
出生日期	01 Jan 2000

#### IDEAL 設定

用戶編號	JANUARY
語言	Traditional Chinese (Hong Kong)
保安編碼機	數碼編碼器 (IDEAL 流動應用程式)

#### 用戶權限

##### 主公司訪問權限

公司名稱(公司編號)	DBS-IDEAL CORP 1 (HKGTSA)
聯絡人	用戶是貴公司正式的聯絡人或處理星展銀行事宜的代表
查詢訪問權限	戶口結單訪問權限

[隱藏進級查詢資料](#)

戶口種類/服務	戶口
往來及儲蓄戶口	DBS-IDEAL CORP 1-490000188-CNY DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD
支票狀態	DBS-IDEAL CORP 1-490000188-CNY DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD
貸款查詢	
外匯合約查詢	
定期存款	

取消

儲存

提交

### 7 點擊<提交>

### 8 頁面最上方顯示待授權提示

您的請求已提交

✓ 用戶 CHAN TAI MAN 於 2019-04-29 已成功建立，狀態為待授權。

建立另一名用戶

完成

### 9 點擊<完成>，待授權者授權此請求

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 建立新用戶	CHAN TAI MAN (JANUARY)	BONNIELAI 15:27, 17 Apr 2019	待授權

## 03 建立交易經手人

### 1 進入<用戶>→點擊<建立一名新用戶>



### 2 輸入用戶資料

### 3 輸入 IDEAL 設定。您可自設用戶編號。

### 4 設立用戶權限。您可複製現有用戶權限或手動設定權限



#### 聯絡人

此用戶是否為貴公司正式的聯絡人或代表貴公司處理星展銀行事宜(最多可指定5位用戶為聯絡人)

Yes  No

#### 查詢訪問權限

此用戶可否 檢查/檢視 戶口資料

Yes  No

#### 交易訪問權限

用戶可以 建立或授權 付款(或付款範本)

Yes  No

#### 交易訪問權限資料

交易經手人 - 用戶可建立付款(或付款範本)

交易授權者 - 用戶可授權交易(或交易範本)

### **5b** 點擊 “Yes” 以獲取交易訪問權限及選擇“交易經手人”

### 03 建立交易經手人

#### 6a 選擇交易種類(付款/發薪) 及保密發薪查閱權限

交易種類	交易	範本
戶口	經手人	授權者
<input type="checkbox"/> 付款 戶口: 所有18戶口 <input type="checkbox"/> 顯示進級付款選項	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 發薪 戶口: 所有14戶口 <input checked="" type="checkbox"/> 檢視保密發薪資料 可檢視員工名稱及個別金額 <input type="checkbox"/> 顯示進級發薪選項	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 自動轉賬 DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 本地即時匯款 DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 電匯 DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 公司內部轉賬 DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 戶口轉賬 DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 大量自動轉賬 DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> HK - Faster Payment DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

#### 交易管理

- 用戶可提交代理授權請求
- 用戶可修改或編輯其他人建立的交易
- 用戶可刪除其他人建立的交易
- 用戶可上傳交易檔案建立交易
  - 限於上傳檔案-用戶無法以手動建立交易

#### 6b 選擇交易經手人的權限

檔案管理	經手人	授權者
檔案上傳	<input checked="" type="checkbox"/>	
檔案服務	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## 03 建立交易經手人

### 7 選擇“受款人管理”及點擊<繼續>

#### 受款人管理

此用戶可否 建立或管理 受款人

Yes  No

#### 受款人管理資料

本地受款人

外幣付款或海外受款人

#### 經手人

#### 授權者

此用戶所建立的受款人必須要授權

取消

繼續



### 8 核對用戶資料

#### 建立新用戶

建立或新增您同事的IDEAL訪問權限

1. 輸入資料

2. 核對資料

3. 提交授權

#### 預覽新用戶的資料

編輯

#### 用戶資料

全名	LEE SIU MING
聯絡資料	bonlai...@gmail.com
國籍/公民權	CANADA
身份證種類	P - Passport Number: ABC123456
出生日期	01 Feb 2000

#### IDEAL 設定

用戶編號	FEBRUARY
語言	English (UK)
保安編碼權	數碼編碼器(IDEAL流動應用程式) 保安編碼權

#### 用戶權限

##### 主公司訪問權限

公司名稱(公司編號) DBS-IDEAL CORP 1 (HKG TSA)  
 聯絡人 用戶並不是貴公司正式的聯絡人或處理星展銀行事宜的代表  
 交易訪問權限 用戶  
 是一項交易 經手人

##### 付款

付款種類	戶口	交易	範本
自動轉賬	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
本地即時匯款	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
電匯	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
公司內部轉賬	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
戶口轉賬	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
大量自動轉賬	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
HK - Faster Payment	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人

##### 發薪

隱藏進級發薪選項



## 03 建立交易經手人

### 9 核對用戶資料及點擊<提交>

交易管理	<b>用戶</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 可修改或編輯其他人建立的交易</li> <li>· 可刪除其他人建立的交易</li> <li>· 可上載交易檔案建立交易</li> </ul>				
	<b>檔案管理</b>				
	<table border="1"> <tr> <td>上載檔案</td> <td>  經手人</td> </tr> <tr> <td>檔案服務</td> <td>  經手人</td> </tr> </table>	上載檔案	經手人	檔案服務	經手人
上載檔案	經手人				
檔案服務	經手人				
受款人管理	<b>受款人 經手人 (境內)</b> 用戶可 建立 受款人 .				


取消

儲存

 提交
 

### 10 頁面最上方顯示待授權提示

您的請求已提交

 用戶 LEE SIU MING 於 2019-04-30 已成功建立，狀態為待授權。

### 11 點擊<完成>，待授權者授權此請求

建立另一名用戶

 完成
 

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 建立新用戶	LEE SIU MING (FEBRUARY)	BONNIELAI 17:50 , 17 Apr 2019	待授權

## 04 建立交易授權者

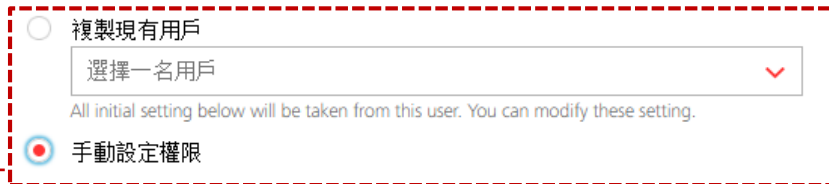
### 1 進入<用戶> → 點擊 <建立一名新用戶>



### 2 輸入用戶資料

### 3 輸入 IDEAL 設定。您可自設用戶編號。

### 4 設立用戶權限。您可複製現有用戶權限或手動設定權限



### 5a 點擊 “Yes” 如此用戶是貴公司指定的聯絡人

#### 聯絡人

此用戶是否為貴公司正式的聯絡人或代表貴公司處理星展銀行事宜(最多可指定5位用戶為聯絡人)

Yes  No

#### 查詢訪問權限

此用戶可否 **檢查/檢視** 戶口資料

Yes  No

#### 交易訪問權限

用戶可以 **建立或授權** 付款(或付款範本)

Yes  No

#### 交易訪問權限資料

交易經手人 - 用戶可建立付款(或付款範本)

交易授權者 - 用戶可授權交易(或交易範本)

用戶可 **只** 授權其他人建立的交易 (雙重監控)

### 5b 點擊 “Yes” 以獲取交易訪問權限及選擇“交易授權者”

您亦可為授權者選擇交易授權種類

**備註：所有交易授權必須經過雙重管理監控**

## 04 建立交易授權者

### 5c 選擇授權者群組，交易種類(付款/發薪)及保密發薪查閱權限

用戶屬於以下授權者群組

富於同一個授權者群組內的任何人可進行授權時，便可以使用此方法。

交易種類

交易種類	交易		範本	
	經手人	授權者	經手人	授權者
<input type="checkbox"/> 付款 戶口: <input type="text" value="所有18戶口"/> <input type="button" value="顯示進級付款選項"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 發薪 戶口: <input type="text" value="所有14戶口"/> <input checked="" type="checkbox"/> 檢視保密發薪資料 可檢視員工名稱及個別金額 <input type="button" value="顯示進級發薪選項"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 自動轉賬 <input type="text" value="DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 本地即時匯款 <input type="text" value="DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 電匯 <input type="text" value="DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 公司內部轉賬 <input type="text" value="DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 戶口轉賬 <input type="text" value="DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 大量自動轉賬 <input type="text" value="DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> HK - Faster Payment <input type="text" value="DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

### 6 選擇受款人管理設定

受款人管理  
 此用戶可否 建立或管理 受款人  
 Yes  No

受款人管理資料

	經手人	授權者
<input checked="" type="checkbox"/> 本地受款人	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 外幣付款或海外受款人	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

此用戶所建立的受款人必須要授權

## 04 建立交易授權者

### 7 確認已閱讀提交文件的要求及點擊<繼續>

All new approvers need to submit identity and proof of residential address documents to DBS  
Please send us the following documents to avoid any delay in your IDEAL Approver setup.

1) Printed copy of this request (you can print a copy after submission of this request) ← *Note: Please print the cover letter here for document submission*

2) Certified true copy of either

- Hong Kong National ID card, OR
- Passport and residential address proof (e.g. recent utility or phone bill, bank statement or correspondence from a government agency)

MARS14 has read this requirement on 14 Jan 2019, 15:11

取消

繼續

### 8 核對用戶資料

#### 建立新用戶

建立或新增您同事的IDEAL訪問權限

1. 輸入資料 2. 核對資料 3. 提交授權

#### 預覽新用戶的資料

[編輯](#)

全名  
聯絡資料  
國籍/公民權  
身份証種類  
出生日期  
交易訪問權限

Bonnie lai  
bonnie.lai@gmail.com  
HONG KONG  
S - Local Identity Number: 123123  
01 Feb 2000

**用戶**

- 是一項交易 授權者
- 只可授權其他人建立的交易(雙重監控)
- 屬於 Group A 之授權者

**付款**

[隱藏進級付款選項](#)

付款種類	戶口	交易	範本
自動轉賬	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
本地即時匯款	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
電匯	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
公司內部轉賬	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
戶口轉賬	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
大量自動轉賬	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
HK - Faster Payment	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者

**發薪**

[隱藏進級付款選項](#)

## 04 建立交易授權者

### 8 核對用戶資料及點擊<提交>

隱藏進級發薪選項

發薪種類	戶口	交易	範本
發薪 (保密發薪資料已顯示)	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
進階發薪 (保密發薪資料已顯示)	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者

受款人管理

**受款人 經手人 及 授權者 (境內)**  
 用戶可 建立 及 授權 受款人。  
 - 此用戶所建立的受款人必須要授權

取消
儲存
提交

### 9 提交授權者所需文件及點擊<完成>

#### 您的請求已提交

用戶 Bonnie lai 於 2019-04-30 已成功建立，狀態為待授權。

**All new approvers need to submit identity and proof of residential address documents to DBS**  
 Please send us the following documents to avoid any delay in your IDEAL Approver setup.

- 1) Printed copy of this request (you can print a copy after submission of this request)
- 2) Certified true copy of either:
  - Hong Kong National ID card, OR
  - Passport and residential address proof (e.g. recent utility or phone bill, bank statement or correspondence from a government agency)

點擊此處，列印此請求表格及提交所需文件

建立另一名用戶

完成

### 10 狀態改為待授權

(備註：當銀行收到及完成核證授權者的所需文件後，即會授權此建立新授權者的請求)

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 建立新用戶	Bonnie lai (CSAUSER1)	BONNIELAI 10:54, 30 Apr 2019	待授權

## 05 建立新用戶 – 複製現有用戶權限

- 1 進入<用戶> → 點擊 <建立一名新用戶>



- 2 輸入用戶資料
- 3 輸入IDEAL設定
- 4 選擇“複製現有用戶”及點擊<繼續>



## 05 建立新用戶 – 複製現有用戶權限

### 5 核對用戶資料及點擊<提交>

**建立新用戶**  
建立或新增定同事的IDEAL訪問權限

1. 輸入資料      2. 核對資料      3. 建立權限

預覽新用戶的資料 編輯

**用戶資料**

全名	LEE SIU MING
聯絡資料	boni@siu@gmail.com
國籍-公民權	CANADA
身份證種類	P - Passport Number: ABC123456
出生日期	01 Feb 2000

**IDEAL 設定**

用戶編號	FEBRUARY
語言	English (UK)
保安編碼	數碼編碼器/IDEAL流動應用程式 保安編碼

**用戶權限**

**主公司訪問權限**

公司名稱/公司編號: DBS-IDEAL CORP 1 (04KGTS4)

聯絡人: 用戶並不是貴公司正式的聯絡人或處理呈報銀行事宜的代表

交易訪問權限: 用戶  
- 是一項交易 經手人

**付款** 隱藏或顯示付款選項

付款種類	戶口	交易	範本
自動轉帳	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
本地即時匯款	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
電匯	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
公司內部轉帳	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
戶口轉帳	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
大量自動轉帳	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人
HK - Faster Payment	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	經手人	經手人

**發薪** 隱藏或顯示發薪選項

**交易管理**

**用戶**  
可修改或編輯其他人建立的交易  
可刪除其他人建立的交易  
可上載交易檔案建立交易

檔案管理	
上載檔案	經手人
檔案服務	經手人

**受款人管理**

受款人 經手人 (場內)  
用戶可建立受款人

取消    儲存    **提交**

### 6 頁面最上方顯示待授權提示

您的請求已提交

✓ 用戶 LEE SIU MING 於 2019-04-30 已成功建立，狀態為待授權。

### 7 點擊<完成>

建立另一名用戶

完成

## 06 查閱/更改現有用戶權限

- 1a 進入<用戶>，查閱公司所有用戶紀錄
- 1b 搜尋現有用戶
- 1c 點擊用戶名稱，查閱用戶設定

- 2 點擊用戶資料, IDEAL設定或用戶權限作查閱

- 3a 點擊<編輯>，更改用戶訪問權限

OR

- 3b 點擊<項目> → <編輯>，直接進入編輯用戶頁面

- 4 點擊<繼續>

取消





## 06 查閱/更改現有用戶權限

### 5 核對已更正的用戶資及點擊<提交>

**編輯用戶**  
編輯現有用戶及其IDEAL訪問權限

1. 輸入資料      2. 核對資料      3. 提交授權

預覽新用戶的資料 編輯

**用戶資料**

全名	Bonnie lai
聯絡資料	bonnie.lai@gmail.com
國籍/公民權	HONG KONG
身份証種類	S - Local Identity Number: 123123
出生日期	01 Feb 2000
交易訪問權限	

**用戶**

- 是一項交易 授權者
- 只可授權其他人建立的交易(雙重監控)
- 屬於 Group A 之授權者

**付款**

隱藏進級付款選項

付款種類	戶口	交易	範本
自動轉帳	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
本地即時匯款	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
電匯	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
公司內部轉帳	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
戶口轉帳	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
大量自動轉帳	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者
HK - Faster Payment	DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD	授權者	授權者

**發薪**

隱藏進級付款選項

取消

儲存

提交

### 6 頁面最上方顯示待授權提示

您的請求已提交

用戶 Bonnie Lai 於 2019-04-30 已成功修改，狀態為待授權。

### 7 點擊<完成>，待授權者授權此請求

建立另一名用戶

完成

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 修改用戶權限	BONNIE LAI (SSAUSER1)	BONNIELAI 11:15 , 30 Apr 2019	待授權

## 07 刪除現有用戶權限

- 1a 進入 < 用戶 > 頁面
- 1b 搜尋現有用戶
- 1c 點擊用戶名稱，查閱用戶設定

IDEAL 主頁 用戶 我的權限 公司

返回 IDEAL 3.0 主頁 概覽 檢視及管理用戶 檢視及管理我的權限 設定及權限

### 用戶資料庫

管理您公司的用戶。您可新增用戶，終止或刪除現有用戶或更改他們的資料。

管理審核追蹤報告

Bonnie

顯示更多篩選

用戶	用戶編號	職責	戶口狀態	授權狀態	項目
BONNIE LAI	BONNIE	經手人	有效	已授權	項目

- 複製
- 編輯
- 刪除
- 終止
- 保安編碼機解鎖

- 2 查閱用戶資料，IDEAL設定或用戶權限

用戶資料 IDEAL 設定 權限

列印 編輯 刪除

- 3a 於<用戶資料>頁面點擊 < 刪除 >

OR

- 3b 點擊<項目> → <刪除>

- 4 確認刪除

**❗ 確認刪除**

用戶BONNIE LAI(BONNIE)將被永久刪除.

取消 刪除

→

**✅ 用戶待刪除**

刪除用戶BONNIE LAI(BONNIE) 已發送至授權.

完成

備註：刪除用戶功能是不可逆轉

## 08 暫停現有用戶

- 1a 進入<用戶>頁面
- 1b 搜尋現有用戶

IDEAL 主頁 概覽 **用戶** 檢視及管理用戶 我的權限 檢視及管理我的權限 公司 設定及權限

用戶資料庫  
管理您公司的用戶。您可新增用戶，終止或刪除現有用戶或更改他們的資料。

TESTCASE1| 顯示更多篩選

用戶	用戶編號	職責	戶口狀態	授權狀態	項目
TESTCASE1	TESTCASE1	Enquiry	有效	已授權	項目

- 2 點擊<項目> → <終止>，暫停用戶訪問權限
- 3 點擊<確認>及<完成>

1 終止用戶

公司 HKG TSA  
用戶編號 TESTCASE1  
全名 TESTCASE1

取消 確認

2 用戶待終止

終止用戶 TESTCASE1 (TESTCASE1) 已發送至授權

完成

- 4 待授權者授權此請求

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 終止用戶	TESTCASE1 (TESTCASE1)	BONNIELAI 11:48, 30 Apr 2019	待授權

取消 繼續

## 08 重啟現有用戶

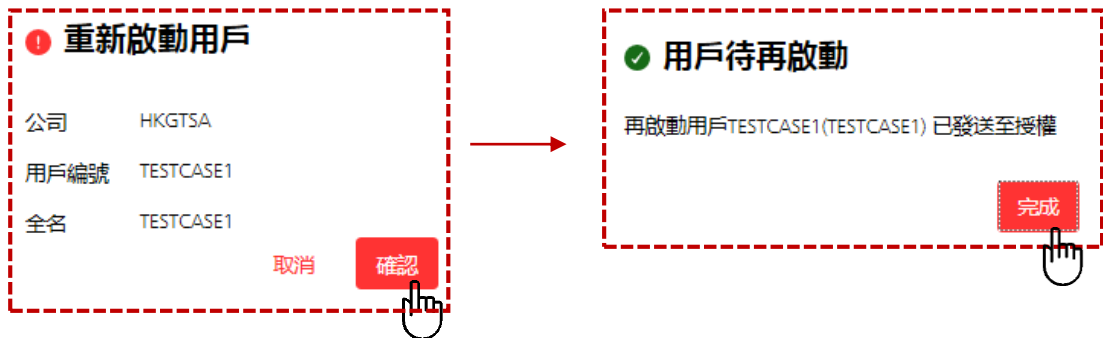
- 1a 進入<用戶>頁面
- 1b 搜尋現有用戶

用戶	用戶編號	職責	戶口狀態	授權狀態	項目
TESTCASE1	TESTCASE1	Enquiry	終止	已授權	項目

戶口狀態顯示為<終止>

項目操作菜單：複製、編輯、刪除、重新啟動、保安編碼機解鎖

- 2 點擊<項目> → <重新啟動>，重啟用戶訪問權限
- 3 點擊<確認>及<完成>



- 4 待授權者授權此請求

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 重新啟動用戶	TESTCASE1 (TESTCASE1)	BONNIELAI 16:42, 30 Apr 2019	待授權

## 09 保安編碼機解鎖

1a 進入<用戶>頁面

1b 搜尋現有用戶

1c 點擊<保安編碼機解鎖>

2 輸入隨機密碼及點擊<確認>

3 待授權者授權此請求

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 保安編碼機解鎖	TESTCASE1 (TESTCASE1)	BONNIELAI 11:55, 30 Apr 2019	待授權

## 10 授權請求

- 成功提交更改請求後(建立/更改/暫停/重啟)，管理員可於主頁查閱所有待授權請求

IDEAL 返回 IDEAL 3.0 主頁

主頁 概覽

用戶 檢視及管理用戶

我的權限 檢視及管理我的權限

公司 設定及權限

▼ 我的未完成請求 (23) 管理審核追蹤報告

顯示全部 (23) 我的授權 (13)

顯示全部 (23)
  已儲存 (0)
  待授權 (15)
  部分授權 (0)

已拒絕 (1)
  待文件審查 (0)
  待銀行處理 (0)
  被銀行拒絕 (0)

完成 (7)
  已授權 (0)

以受請求影響的用戶名稱,用戶編號或最後操作人作篩選 顯示更多篩選

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 終止用戶	TESTCASE1 (TESTCASE1)	BONNIELAI 11:48 , 30 Apr 2019	待授權

- 點擊待授權的請求

### 終止用戶請求

狀態	待授權
經由	BONNIELAI, 30 Apr 2019 11:48小時
最後操作人	BONNIELAI, 30 Apr 2019 11:48小時
公司編號	HKG7SA
全名	TESTCASE1
用戶編號	TESTCASE1
登入狀態	已終止

取消 刪除 拒絕 授權

- 根據屏幕上顯示的授權步驟及點擊<授權>

**1 確認授權**

以下請求將被授權:  
終止用戶 給 TESTCASE1 - TESTCASE1

授權

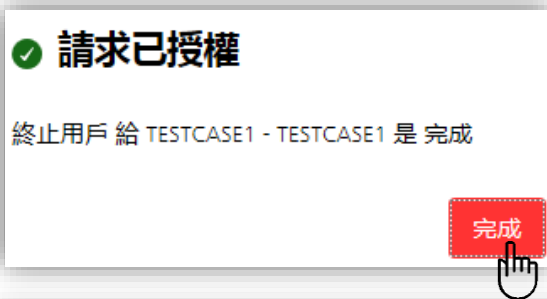
- 發送隨機密碼到您所登記之流動電話號碼  
通過短信獲取隨機密碼
- 輸入隨機密碼到任何一個保安編碼機獲取交易編碼  
數碼編碼器 指引  保安編碼機 指引
- 輸入交易編碼  
72115554

取消 授權

<DBS IDEAL>  
ALERT: You are approving 1 request(s). If you did not approve this request please call DBS. To proceed use this Challenge: klmr-12809841.

## 10 授權請求

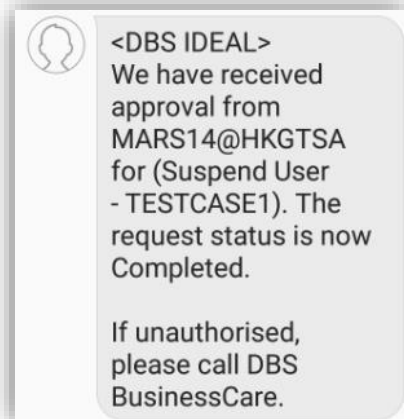
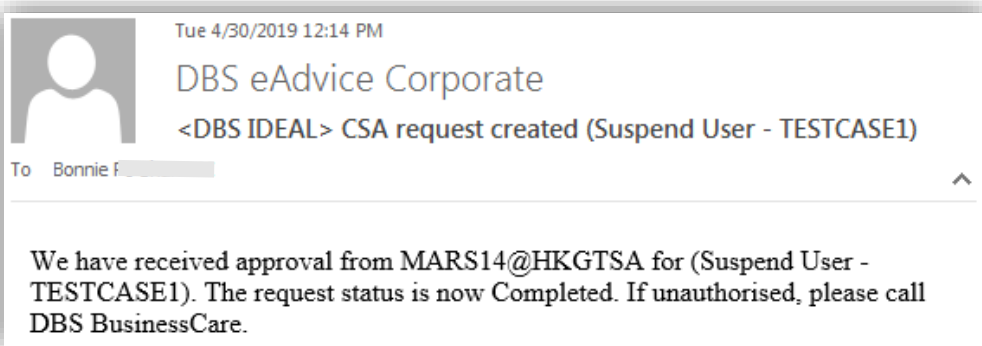
- 4 授權請求彈出通知將會被顯示及於主頁內顯示授權狀態為<完成>。新用戶賬戶亦將會於銀行紀錄更新。



備註：所有授權必須經過雙重管理監控 – 管理員不能獨自授權其提交請求

請求	受影響用戶名稱 (用戶編號)	最後操作人	狀態
<input type="checkbox"/> 終止用戶	TESTCASE1 (TESTCASE1)	MARS14 12:14, 30 Apr 2019	完成

- 5 管理員成功授權請求後，電子郵件及短訊通知將發送給所有 IDEAL 管理員及所有 IDEAL 授權者



# 11 查閱公司權限

1 進入<公司> → 點擊 <公司權限> 查閱公司詳情

IDEAL Dashboard Users My Profile Company

## Company settings

Use this screen to view and manage your company setup

**Company Profile** Bank Account Settings Approval Policies Approval Groups Trade

Company name: DBS-IDEAL CORP 1  
 Organisation ID: HKG TSA  
 Holding company: Yes  
 Mailing address: 11/F THE CENTER, 99 QUEEN'S ROAD CENTRAL, CENTRAL, 99999, NA  
 Post code: NA  
 Mailing country: HONG KONG  
 Status: Active Corporation  
 Last modified: Bank, 24-Mar-2019, 11:39

點擊<列印>儲存公司權限為PDF檔案或列印

2 向下滑動屏幕，查閱公司聯絡人資料

### Company contact person

Contact information	Contact Name	Office Phone no. Fax no.	Mobile no.	Email Address
	USER2		9635	bonnie@db.com

3 向下滑動屏幕，查閱公司服務/授權資料及受款人類型及詳情

### Service information

Approval control: Single control - Approvers with the right entitlement can approve their own payments

Approvers who can approve their own payments: ApproveOwnApprover DAVID (LIVECHAT), ApproveOwnApprover BON(BONNIE)

Other approvals:

Type of approval	No of approvers required	Approvers enabled
Payee / beneficiary approval	1	DAVID (LIVECHAT), BON(BONNIE)
IDEAL Customer Self Administration approval	1	DAVID (LIVECHAT), BON (MARS14)

Billing account for IDEAL fees: 7811436180HKD  
 Base currency: HKD

### Payee / Beneficiary category

Payee / Beneficiary Categories	Category ID	Category Name	Payee / Beneficiaries	Approval Status	Last Modifier
	01	Others	211 Payees View details	Approved	Bank

點擊用戶名稱查閱指定用戶權限

#### 211 payee details

Filter by payee name, account number, amount

No.	Payee Name	Account Number	Bank ID
1	Payee 1	2837294727	GTIAUS00XX
2	Payee 2	23940274829	GTIAUS00XX
3	Payee 3	324289282	GTIAUS00XX
4	Payee 4	236478869	

點擊<查閱詳情>查閱受款人類型及詳情



## 12 查閱銀行戶口設定

1 進入<公司> → 點擊 <公司權限> 查閱銀行戶口設定

IDEAL Back to IDEAL 3.0 Home Dashboard Summary Users View and manage users My Profile View and manage my profile Company Setup and profile

### Company settings

Use this screen to view and manage your company setup

Company Profile **Bank Account Settings** Approval Policies Approval Groups Tra

Filter by account number, account name, bank code, currency, service subscribed Hide additional filters ^

Approval status Show all ▼

Account type Show all ▼ Search

ShowAll accounts, sort by Account name

#### DBS-IDEAL CORP 1-781143618-HKD

Deposit

Active Status	016 (478) Bank Code(Branch Code)	bank, 11:02, 24 Mar 2019 Last modified	Approved Approval status
---------------	-------------------------------------	---	-----------------------------

Show more details ▼

#### Services Subscribed

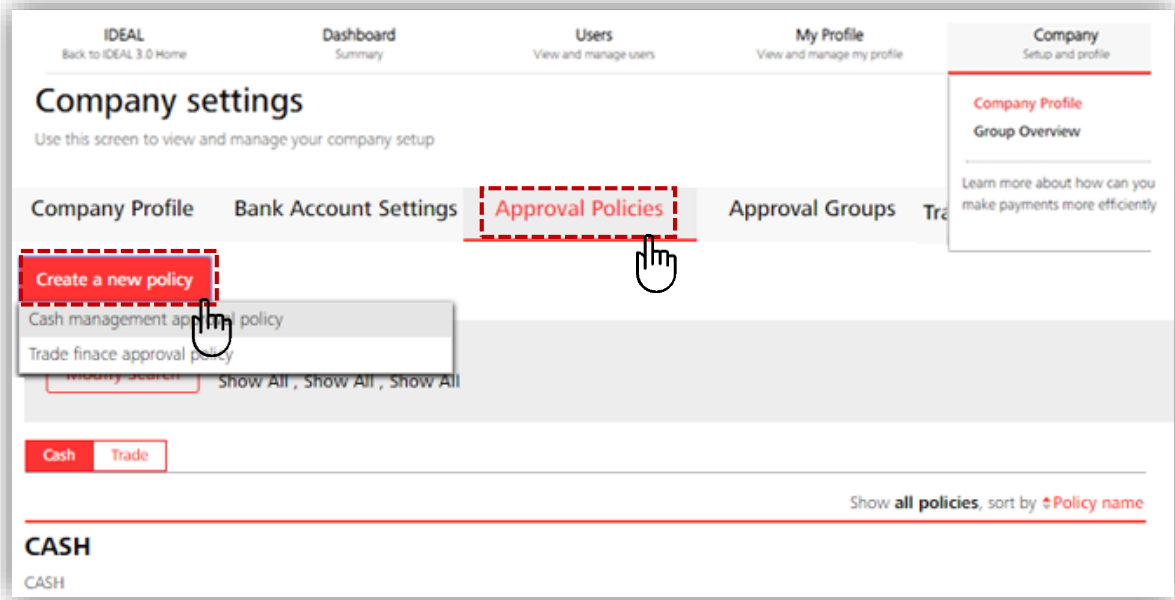
Enquiry	Payments	Payroll	Collection
Current and savings accounts	HK - Account Transfer	HK - Management Payroll	HK - Bulk Collection
Cheque status	HK - AutoPay Payment	HK - Payroll	
	HK - Bulk Payment	HK - Payroll - 02	
	HK - CHATS Payment		
	HK - FPS		
	HK - Telegraphic Transfer		
	Intra Company Transfer		

Others  
Proxy Addressing

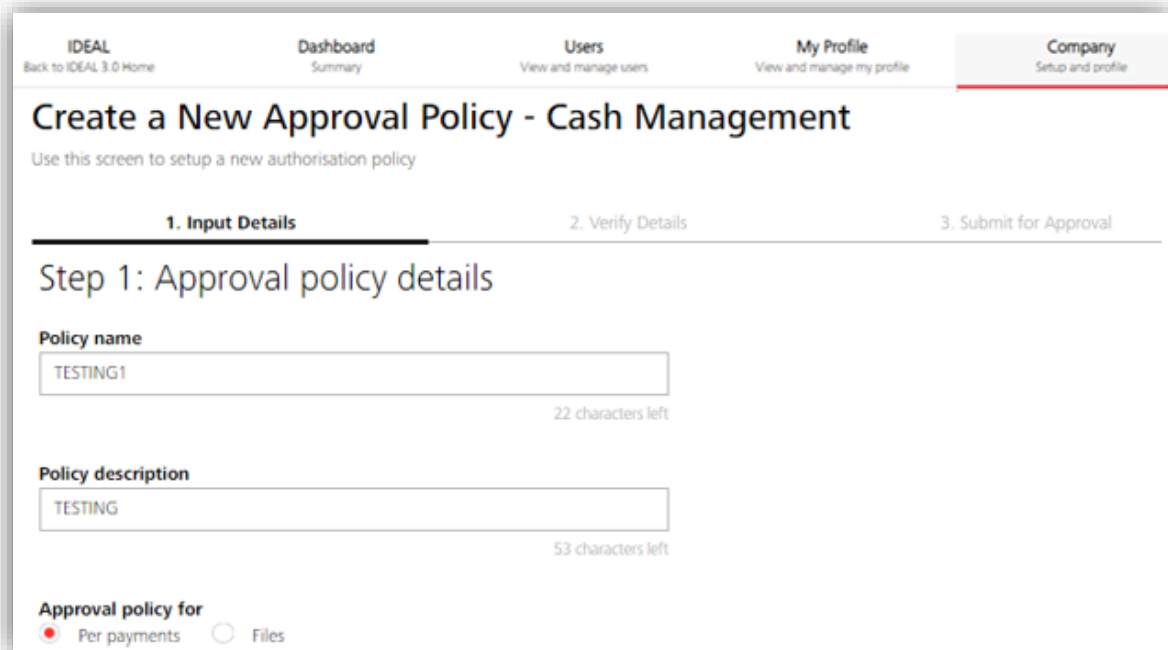
點擊<顯示更多詳情>查閱銀行戶口已訂閱服務資料

## 13 管理公司授權政策

- 1 進入<公司> → 點擊 <公司權限> 及 <建立全新授權政策>



- 2 輸入政策名稱及政策詳情 → 選擇單項交易或檔案授權政策



## 13 建立全新授權政策 - 單項交易授權政策

3a 選擇戶口，交易種類及金額及授權流程 → 點擊<繼續>

選擇戶口

Accounts

All 1 accounts

This policy will apply to the following payment types.

<input checked="" type="checkbox"/> Payments	show more options
<input type="checkbox"/> Payroll	show more options
<input type="checkbox"/> Collections	show more options
<input type="checkbox"/> Others	show more options

選擇授權政策的付款種類，然後點擊<顯示更多選項>以選擇詳細的適用付款類型

選擇貨幣及列明金額

Step 2: Set amount tiers and approval flows

Currency

HKD

From amount(HKD) 0 To amount(HKD) 100.01

Set the approval flow for this amount range

Approval order

Unordered approval flow  Ordered approval flow

Approval flow

Select the authoriser groups need in approval flow.

Verifier needed before all approvers  Releaser needed before all approvers

Select

+ Add alternative approve flow

+ Add another amount tier

Cancel Continue

選擇授權次序及流程

選擇授權群組

點擊新增金額等級

## 13 建立全新授權政策 - 檔案授權政策

### 3b 以檔案總額或最高金額建立授權政策

以檔案總額或最高金額建立授權政策

選擇貨幣及列明金額

選擇授權群組

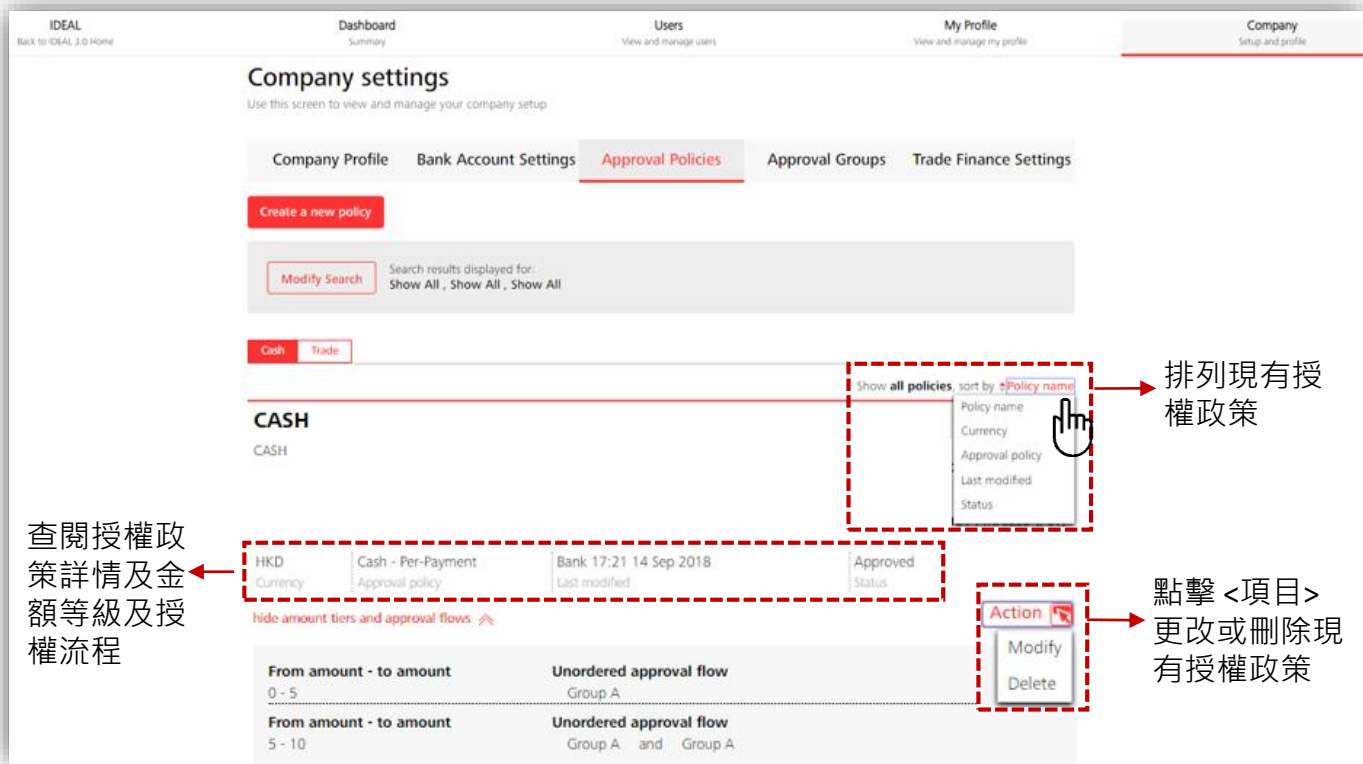
選擇授權次序及流程

點擊新增金額等級

The screenshot displays the 'Approval policy for' section with 'Files' selected. Under 'Step 2: Set amount tiers and approval flows', the 'Currency' is set to 'HKD'. The 'From amount(HKD)' is '0' and the 'To amount(HKD)' is '100.01'. The 'Approval order' is set to 'Unordered approval flow'. The 'Approval flow' section has 'Verifier needed before all approvers' and 'Releaser needed before all approvers' both unchecked. A 'Select' dropdown is visible for the authoriser groups. At the bottom, there is a '+ Add another amount tier' link and a red 'Continue' button.

## 13 管理現有公司授權政策

1 進入<公司> → 點擊 < 授權政策 > 查閱現有公司授權政策詳情



The screenshot shows the 'Company settings' page with the 'Approval Policies' tab selected. The page displays a table of policies for 'CASH' and a table of approval flows. Annotations highlight key features:

- Sorting:** A dropdown menu is shown with 'Policy name' selected, indicating how to sort the existing policies.
- Policy Details:** A row in the table is highlighted, showing details like 'HKD Currency', 'Cash - Per-Payment Approval policy', and 'Approved Status'.
- Actions:** An 'Action' menu is shown with 'Modify' and 'Delete' options.

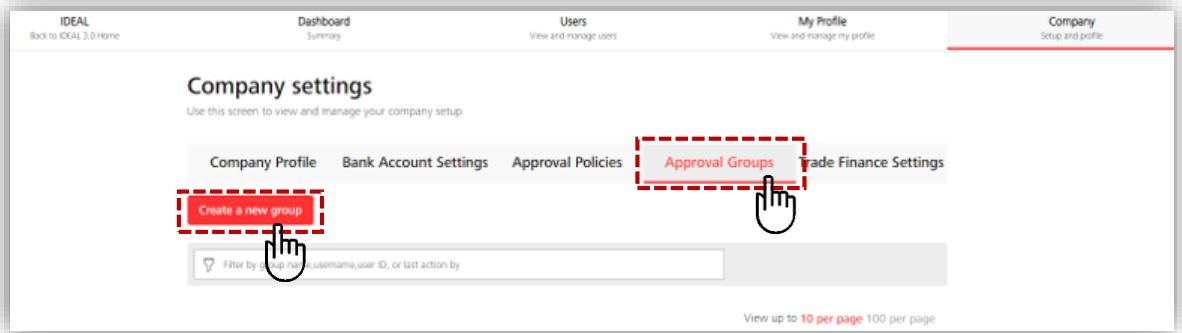
**Annotations:**

- 排列現有授權政策 (Sort existing authorization policies)
- 查閱授權政策詳情及金額等級及授權流程 (View authorization policy details and amount tiers and authorization flows)
- 點擊 <項目> 更改或刪除現有授權政策 (Click <Item> to modify or delete existing authorization policies)

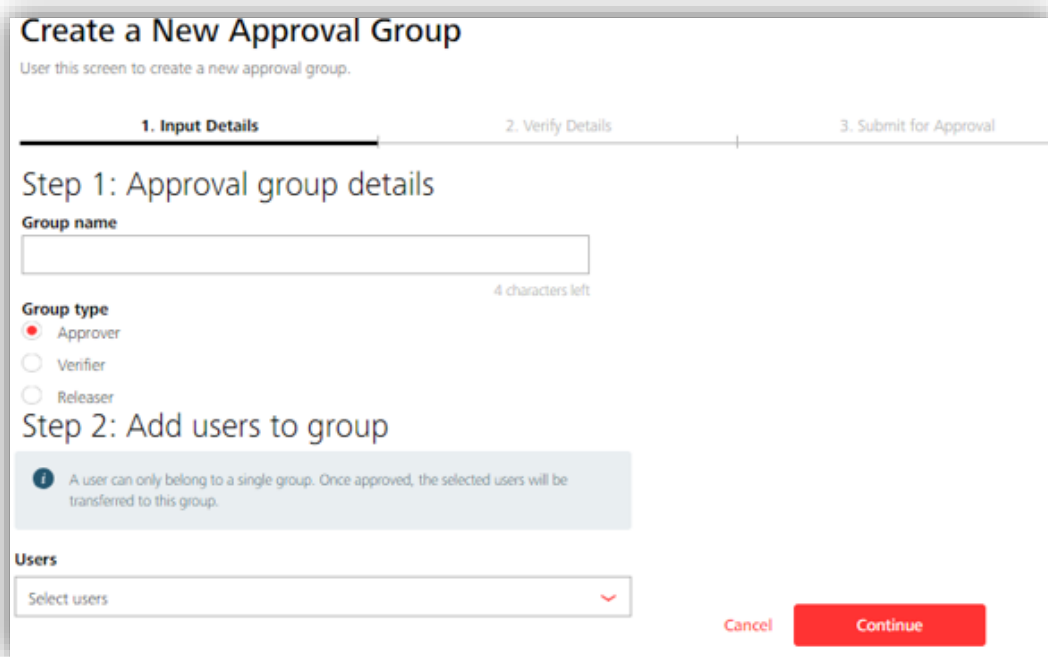
From amount - to amount	Unordered approval flow
0 - 5	Group A
5 - 10	Group A and Group A

## 14 建立全新授權群組

- 1 進入<公司> → 點擊<授權群組> → <建立全新群組>



- 2 輸入群組名稱，群組類型及將現有用戶加入到授權群組



## 14 管理全新公司授權群組

### 3 核對用戶資料及點擊<提交>

**Create a New Approval Group**  
Use this screen to create a new approval group.

1. Input Details      2. Verify Details      3. Submit for Approval

Preview the approval group [Print](#) [Edit](#)

⚠ Once approved, 1 users will be transferred to Group Z .

Group name: Group Z

Group type: Approver

Group users: BON-BONNIE (Transfer from Group A)

[Cancel](#) [Submit](#)

**Create a New Approval Group**  
Use this screen to create a new approval group.

1. Input Details      2. Verify Details      3. Submit for Approval

Approval group has been submitted [Print](#)

✔ Approval Group Group Z on 2019-04-12 has been created successfully with status Pending Approval.

Group name: Group Z

Group type: Approver

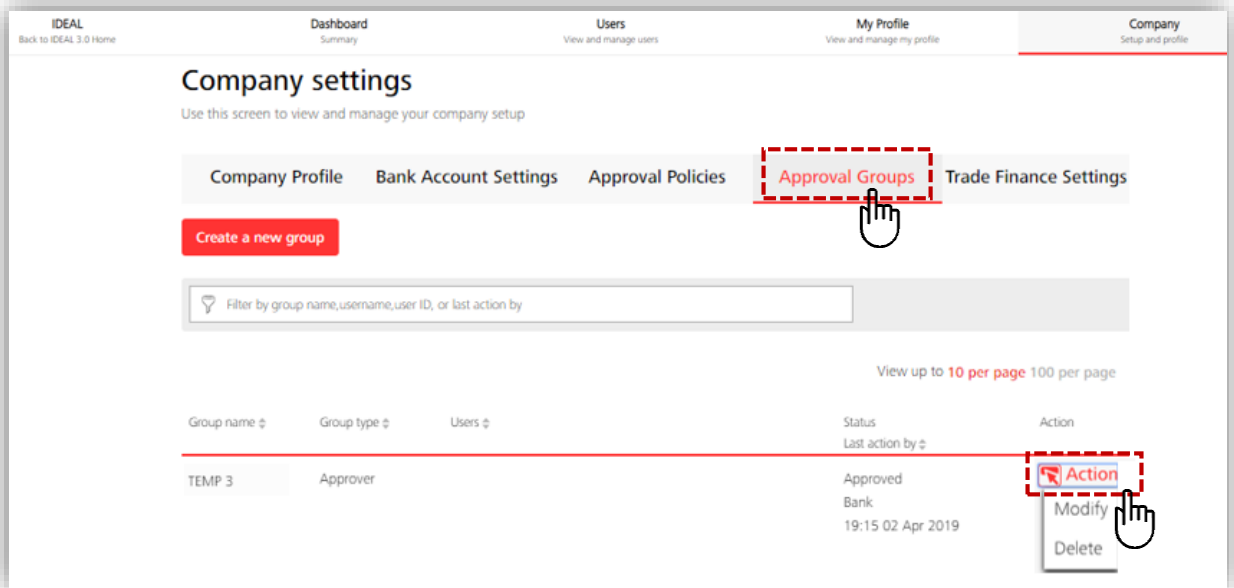
Group users: BON-BONNIE (Transfer from Group A)

點擊 <完成> 或 <建立另一群組>

[Create another Group](#) [Finish](#)

## 14 管理現有公司授權群組

1 進入<公司> → 點擊<授權群組> → <項目>，更改或刪除現有授權群組



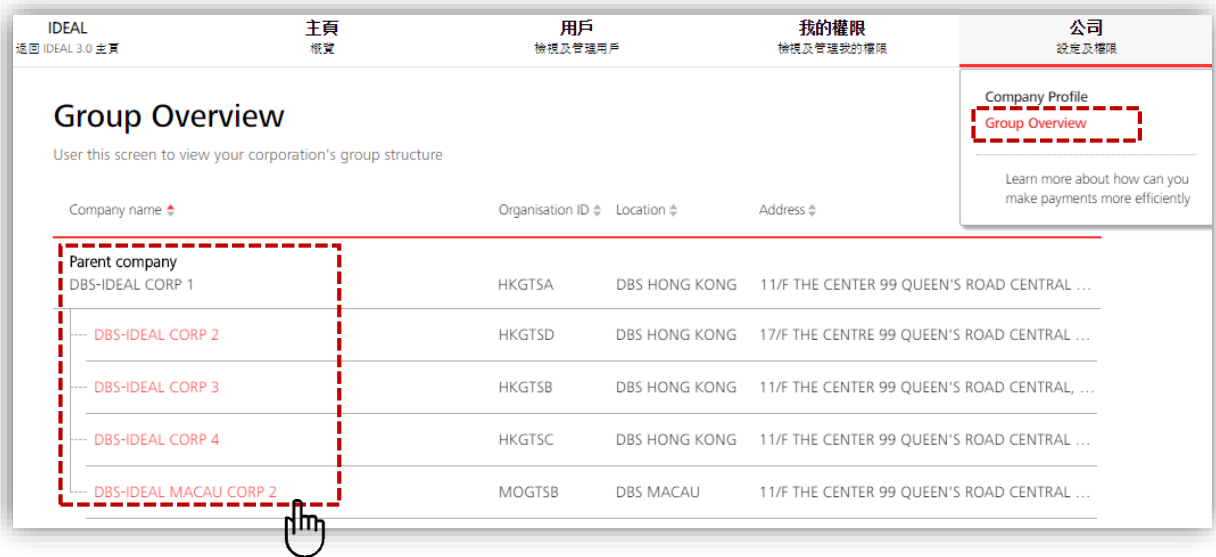
The screenshot shows the 'Company settings' page in the DBS IDEAL system. The page has a navigation bar with tabs for 'IDEAL', 'Dashboard', 'Users', 'My Profile', and 'Company'. The 'Company' tab is active, and the 'Approval Groups' sub-tab is selected. Below the navigation bar, there are several tabs: 'Company Profile', 'Bank Account Settings', 'Approval Policies', 'Approval Groups' (highlighted with a red dashed box and a hand cursor), and 'Trade Finance Settings'. A red button labeled 'Create a new group' is visible. Below this is a search filter box. A table lists the groups, with columns for 'Group name', 'Group type', 'Users', 'Status', and 'Action'. The table contains one row for a group named 'TEMP 3' with status 'Approved' and last action '19:15 02 Apr 2019'. The 'Action' column for this row has a dropdown menu with options 'Action', 'Modify', and 'Delete', which is also highlighted with a red dashed box and a hand cursor.

Group name	Group type	Users	Status	Action
TEMP 3	Approver		Approved Bank 19:15 02 Apr 2019	Action Modify Delete



## 15 查閱集團概覽詳情

### 1 進入<公司> → 點擊<集團概覽>



IDEAL 主頁 用戶 我的權限 公司

返回 IDEAL 3.0 首頁 概覽 檢視及管理用戶 檢視及管理我的權限 設定及權限

### Group Overview

Use this screen to view your corporation's group structure

Company name ↕ Organisation ID ↕ Location ↕ Address ↕

Company name	Organisation ID	Location	Address
Parent company DBS-IDEAL CORP 1	HKG TSA	DBS HONG KONG	11/F THE CENTER 99 QUEEN'S ROAD CENTRAL ...
DBS-IDEAL CORP 2	HKG TSD	DBS HONG KONG	17/F THE CENTRE 99 QUEEN'S ROAD CENTRAL ...
DBS-IDEAL CORP 3	HKG TSB	DBS HONG KONG	11/F THE CENTER 99 QUEEN'S ROAD CENTRAL, ...
DBS-IDEAL CORP 4	HKG TSC	DBS HONG KONG	11/F THE CENTER 99 QUEEN'S ROAD CENTRAL ...
DBS-IDEAL MACAU CORP 2	MOG TSB	DBS MACAU	11/F THE CENTER 99 QUEEN'S ROAD CENTRAL ...

Company Profile  
Group Overview ...  
Learn more about how can you make payments more efficiently

### 2 選擇公司 → 查閱所選公司之權限

備註：您必須擁有所選公司的自助管理員權限，才可查閱該公司的資料

## 16 生產審核報告

1 進入<主頁>→點擊 <管理審核追蹤報告>



## 17 常見問題

### **問** 每個更改請求需要經多少名管理員授權才可完成？

答:這會根據您於表格內所填寫的所需管理員批核數量而設立。IDEAL 客戶自助管理系統需要至少一名管理員批核請求。如需要，公司可以選擇更嚴格的批核要求。IDEAL 客戶自助管理最多可設定經由五名管理員批核每個請求。

### **問** 為什麼隨機密碼會發送到我的手機?它可發送到我的電子郵件嗎?是否可以在屏幕上顯示?

答:為了提供客戶簡單又安全銀行服務，每個經由IDEAL 客戶自助管理系統發出的請求必須透過發送至管理員手機的隨機密碼作授權。當管理員建立或批核任何請求時，IDEAL 客戶自助管理系統亦會發出實時通知給管理員。

### **問** 當成功批核更改請求後，我會否被通知?

答:會。當成功批核更改請求後，本行將會通知貴公司所有管理員及所有交易授權者。同時亦會於IDEAL 客戶自助管理系統內顯示請求的最新狀態。

### **問** 當成功批核新增/更改/刪除用戶請求後會發生何事?

答:當成功批核請求後，IDEAL客戶自助管理系統將會檢查該請求會否需要其他管理員批核，並且會發送該請求以供進一步批核。如不需要額外批核，本行則會處理該請求，並且該請求將立即生效。

除非您新增交易授權者或將用戶升級為交易授權者訪問權限的情況外，該名授權者必須提供所需文件至本行。IDEAL客戶自助管理系統將指導您如何提交所需文件以啟動全新授權者的賬戶。

## 17 常見問題

**問 假若新增的授權者未有提交所需文件會怎樣?**

答:您的用戶建立過程將被延遲。您必須提交所需文件以啟動新增的交易授權者。否則，該用戶紀錄將不會被啟動。

**問 如何授予用戶訪問查詢權限/建立貿易融資交易?**

答:目前貿易融資服務未能經由IDEAL客戶自助管理系統授予給用戶。因此，請瀏覽[www.dbs.com](http://www.dbs.com)填寫IDEAL更改表格遞交有關申請。

**問 如何暫停/刪除管理員? 需要多少時間?**

答:您可經由IDEAL客戶自助管理系統暫停/刪除管理員，這與暫停/刪除一般用戶程序無異。一旦成功批核請求後，該請求將立即生效。

## 多謝支持

感謝您選擇星展 IDEAL 作為您的網上銀行業務工具！今年即將推出更多嶄新介面體驗！現在，您可以使用所有全新設計的介面，並且通過此簡單的[問卷調查](#)告訴我們有關您的用戶體驗。

## 聲明

此文件是星展銀行有限公司 (公司登記號碼: 196800306E) (“星展”) 為星展 IDEAL 用戶發報及僅供參考。

此文件內的全部資料為星展財產並受相關的知識產權法例所保護並禁止所有複製、售賣、分發、發行、廣播、傳閱、修改、散佈或商業開發等行為。

星展無須就因使用此文件內的資料所衍生的任何損失或損壞 (包括直接、特殊、間接、導致性、附帶性或利潤損失) 負上任何責任。

星展保留修改此文件內的資料權利。

© 2019 星展銀行有限公司。版權所有。免責聲明