恒生 HSBCnet 用户指南

文件上传

[供恒生银行(中国)有限公司客户使用]

<u>© 版权[2021]恒生银行(中国)有限公司保留所有权利。未经恒生银行(中国)有限公司事先书面许可,不得将本文件之任何部分复制、储存于检索系统,或以任何形式或途径(包括电子、机械、复印、录制或其他)传送。</u>



恒生银行(中国)有限公司(汇丰集团成员)刊发

重要声明

- 本指南仅为便利客户操作,并不构成恒生银行(中国)有限公司(以下 简称"银行")的任何承诺或保证。
- > 对于本指南的内容,银行有权随时进行修订而无须另行通知客户。
- 因客户阅读本指南后基于其错误理解而进行操作所造成的损失,由客户 自行承担。

目录

前言		1
	文件格式	1
	付款文件数据源	1
设置用	户权限	2
<i>y</i>	指令级别(TLA)	2
	文件级别(FLA)	3
		-
上传付	款文件	4
	** · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	4
	开始上传一个文件	4
查看付	款指令状态	6
	文件上传状态查看工具	6
	文件上传报告	7

前言

该功能方便客户直接提交包含付款指令的电子文档至HSBCnet,减轻客户人工在线制作付款指令的负担,同时增加付款数据的准确性,提高工作效率。

文件格式

上传至HSBCnet 的付款指令文件需要符合我行制定的电子指令文档标准,系统将自动对客户的文件进行数据校验以及 数据解析,将符合标准的付款指令传送至银行后台进行处理。

付款文件数据源

● 开发数据接口:

如果客户的应付账款处理流程全部在财务系统或ERP中完成,建议客户可以邀请IT团队开发接口程序,将系统内的付款 指令直接转换为我行可以接受的电子指令文件。

● 使用文件生成工具:

由我行开发的基于Microsoft Excel的一款付款文件生成工具,客户只需在定义好的Excel表格中维护好付款指令信息。

- 24	Å	В	С	D
1	Note: Please subm	it the Priority Payment inst	ruction before 16:00 on Value Date.	
2	注意:单笔付款指令诸	在生效日 16:00前提交。		
3	******	*******	*******	********
	Output File Path			
4	文件输出路径			
5				
	File Header			
6	<u>文件报头</u>			
	HSBC Connect ID	HSBCnet ID	Authorization Type	Payment Count
7	HSBC Connect 客户编号	HSBCnet 客户编号	文件类型	交易纪录数
8			"V" – File level details 文件级别(明细)	
9				
	Payer Details			
10	付款人信息			
	Debit Account Number	Total Transaction Amount (in CNY)	Debit Account Name	
11	付款账户	付款总金额 (人民币)	付款人名称	
12		0.00		
15				
1.4	beneficiary Details			
14				
		Beneficiary Account Number	Beneficiary Name	Beneficiary Bank Name
	(****/////////////////////////////////	收款人账号	收款人名称	收款行名称
15	<u> </u>			

更多关于付款文件格式标准或文件生成工具的信息,请联系贵司的客户经理。

设置用户权限

设定界面

在用户使用文件上传功能前,系统管理员需要通过如下步骤进入权限设定界面对用户进行权限设定:

用户和账户 > 用户管理 >选择用户 > 查看权限 > 编辑权限 > 文件上传

文件上传分为指令级别(ILA)及文件级别(FLA),下文将分类介绍权限设定方法:

指令级别 (ILA)

文件上传后,付款文件将被解析为单一的付款指令,HSBCnet将自动为每一笔指令匹配符合条件的付款授权人,并将付款指令发送到合法授权人的付款授权队列中去。授权的方法和步骤与HSBCnet中手工创建的付款授权方法相同。

系统管理员需要帮贵司用户做以下的设定:

- 上传权限:开通指令级别的上传文件的权限。
- 查询权限:开通指令级别的查询上传文件状态的权限。

索服务	Q	文件上传					
有服务	展开 折叠 (上传权限				指南(〕	
款	~	服务	指令级别	预授权级别	文件级别 (摘要)	文件级别 (全部详情)	
告和文件	<u>^</u>	付款	\checkmark				
	^	应收账款	-		-	-	
报告和又件下载 42生疟宜		收款人	-		-	-	
文件上传		证券	-		\checkmark		
		供应链	-		-	-	
上组行和男		交易	-				
	Ň	ClientSphere 和/或开户和维护	-		-	-	
沪和流动资产	~	查询权限					
易解决方案	~	服务	指令级别	预授权级别	文件级别 (摘要)	文件级别 (全部详情)	
		付款					
		应收账款	-		-	-	
		收款人	-		—	-	
		证券	_		\checkmark		
		供应链	-		-	-	
		供应链 交易	-		-		
		(供应链 交易 文件级别授权	-				
		供应链 交易 文件 <u>级別授权</u> 勝务		投权文件摘要		 双重模权	

文件级别 (FLA)

与指令级别不同,文件级别允许客户以文件为单位进行授权,而不是以指令为单位。用户可以一次性的授权(或 拒绝)整个付款文件,但不能对文件中的单一付款进行逐笔操作。文件级别的授权仅检查授权人对单一文件的 签名限额及单日签名限额,而不再就单笔指令检查付款账户/付款类别的授权限额,用户可以在主页面右上角"任 务"->"授权"->文件级别授权"中授权已上传的付款文件。

文件级别分为摘要和明细两种:

- 明细:显示付款文件中付款指令的全部信息
- 摘要:隐藏付款文件中收款人的细节信息,如收款人名称、帐户等

X80095	違素服务 Q 文件上传 符号注释 ①					
防	展开 折叠	上传权限				
次	~	服务	指令级别	预授权级别	文件级别 (摘要)	文件级别 (全部详情)
和文件		付款	~	×	~	~
		应收账款	-	×	-	-
&古和又件下載 2年編官		收款人	-	×	-	-
☆⇔−−−−		证券	-	×	~	✓
5动日志和管理报告		供应链	-	×	-	-
伯仁和史		交易	-	×	×	×
	~	ClientSphere 和/或开户和维护	-	×	-	-
流动资产	~	查询权限				
₩7.7.1発	~	服务	指令级别	预授权级别	文件级别 (摘要)	文件级别 (全部详情)
		付款	~	×	~	~
		应收账款	-	×	-	-
		收款人	-	×	-	-
		证券	-	×	~	~
		供应链	-	×	-	-
		交易	_	x	×	~
		每日授权			夏制此	化用户的权限 编辑权限
		每日授权		24 24	夏制地	《 用户的权限 编制权限
		每日授权 每日授权	6174	4778265	(夏利) (夏利)	▲ 細胞の限 二
要/明细:可以		每日授权 每日授权 膨弱	毎日8 へ入入	秋 飛戲	复制此 文件级励限制 CTVY 300	4 明户的权限 编辑权限
要/明细:可以		每日授权 每日授权 题券 付款 证券	6EB CNY 3		2013年1月 2013年1月 2013年1月 2019年30 2019年30 2019年30	▲ 御前 火 限 ● 御前 火 限
要/明细:可以 权文件级别付		每日授权 每日授权 服务 付款 证券 交易 年日	◎日間 ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○	₩₩₩ 00 00 (10) 总金额	文件#59/RM 文件#59/RM CNV 300 単一付款交件所1	第包含的最大金额
要/明细:可以 权文件级别付 的权限		 每日授权 每日授权 每日授权 题5 付款 证券 交易 每日 女件级别授权 	^{毎日期} CNY 授权文件级别付書	R7Rt和 00 K的总金额	文件级则限制 文件级则限制 CNV 300 单一付款这件所1	第一部奴隶 第一部权限 新田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田
₹/明细: 可以 双文件级别付 り权限 -; 文件仅需要		每日授权 每日授权 题势 付款 证券 文星 年日 文件级别授权 题券	每日期 CNY 1授权文件级别付素 現RY文件详插	RVR被 50 00 次的总金额 提RX文件搁裹	2 (A 编制权限 编制权限 第4日中的权限 编制权限 能包含的最大金额 双重损权
₹/明细: 可以 双文件级别付 句权限 -; 文件仅需要		 每日授权 每日授权 题势 付款 证券 交易 每日 文件级别授权 题势 付款 	每日期 CNY 1授权文件後别付素 現印文件详指	₩7.88 60 00 1.100 总金额 提取文件摘要	文件扱助限制 文件扱助限制 CNV 300 単一付款文件所 単一規収 ×	A 編成である 場合的収限 編集のである 第4回名的最大金額 変重徴収 ×
要/明细:可以 双文件级别付 内权限 -:文件仅需要 人授权		 每日授权 每日授权 時 行款 证券 交易 年日 文件级別授权 勝 付款 证券 行款 证券 近券 近券 	毎日期 ○ 「 授权文件後別付素 現印文件详情 ✓ ✓	₩/₩ 60 00 枚的总金额 援D文件摘要 ✓	文件扱助開発制 文件扱助開発制 CNY 300 単一付款文件所 単一扱い × ×	▲ ★ <
 ₹/明细:可以 又文件级别付 切权限 -:文件仅需要 【授权 【:文件需要两 		 每日授权 每日授权 時 行款 证券 交易 年日 文件级别授权 勝 付款 证券 交易 	毎日 でいて たい 授取文件評語 ✓ × ×	₩₩₩ 60 00 K的总金额 ##D文件描表 ~ × ×	文件扱助限制 文件扱助限制 CNY 300 単一付款文件所1 単一規収 × × × × × × × × ×	▲ ● 第二日本的奴隶 ● 第三日本的政累

文件上传界面

用户登录后可以通过菜单中的"付款及转账") 文件上传 , 进入界面:

(1 恒生	銀行 HANG SENG BA	ANK					A
×	菜单	文件上传 🔗						
账户 付款和 贸易第 用户初	和转账 解决方案 和账户管理	 ≇	付款和转账 通知书维护 收款人 创建付款或转 创建付款或转 文件上传	₩ t	授权 授权摘要 付款文件 报告 報告和文4	FLA 华下教	付款和文 文件查道 文件上代 付款摘要 付款支持	件状态] 【状态查看
Net F	Plus		模板摘要		加口州人	十 下 戦	付款取消	9 御御御
= 文(^{莱单 Net}	t Plus 文件上传 🖉					∎ <mark>"</mark> €	资
标以量 选择和 付持 证述 文件析 演选	程号 (*) 的字段) 級务 * 数 券 毎	是必填字段。 ACH Credits S ACH Credits S ACH 付款 ACH 世数 ACH 世数 ACH 正願 Algeria Tax pe BSM 文件 Cheque Colled HexR 支付機能	Salaries Special ayments ction 호	付款 ACH 付款 使用国家,地区特定的文件格式或行业通用 文件格式向一个或多个收款人进行非紧急 付款。		上传文件后 1. 处理 网络检查文件的结构和完整性,确认所有 信息是否实验目:维德。 如需获取关于该文件及我们是否接受的详细 优估,请使用 <u>报告和文件不载工具</u> 。 如需快速致性大悲,请使用 <u>文件状态</u> 靠 <u>在工具和文件面临工具</u> 2. 授权 根据所选的授权级别,该文件可能需要 HSBCnet 的认证用户授权。		精製品的?
使用条本网络) 汇丰集团 试 隐私和数	留户支持 銀段F沖明 HSBCnet有关使用本国語言文 BL反接住第二方网站面内顶的所有超短接根元	本的杂款 沪CP备16029 任何第二方成共程议 意见。	1387号 沪公网安备31011502007001号 🥥 信息、产品或服务的明示或成示认可或批准。 <u>使</u> 用本网	學份验证	© 理条款及条件、请在使用网站之前向读相关条款及条件、) HSBC Bank plc 2	021

开始上传一个文件

根据文件上传页面上的提示,选择客户要上传的付款文件所属类别(单笔付款或者 ACH 付款),文件格式(通常是 IFILE),并通过"附件文件"按钮锁定要上传的文件,选择文件授权级别然后提交。

文件上传				
日 5・0 5 何年HSBCnet田戸坊商。文件上传 Einal dor [Compating] 優 恒主 × ● 位主 × ● 文件 × ● 文件 × ● 管班 × ← → ひ 命 合 https://www2.cn.secure.hsbcnet	□ - □ × 日 5・0 ● 維手 × ● 文作 × ● 交系 × ④ et.com/uims/portal/HSBCnet/Landing;jses:		11-Cany	• • • • • • • • • • • • • • • • • • •
 ● 後生銀行 HANG SENG BANK ■ 業単 Net Plus 文件上传 2 		10 1000 1000 1000 1000 1000 1000 1000	Wei Jin Zero Zhang Last Logon 15 Apr 21 01:28 GMT	退出 ¹ 任务
文件上传 标以星号 (*) 的学校是必续字段。 「行家 ACH Credits Salaries 」 ACH Credits Salaries 」 ACH Credits Special ④ ACH 付款 ④ ACH 付款 ④ ACH 付款 ④ ACH 代款 ④ ACH 代款 ● ACH 代数 ● ACH 代款 ● ACH 代数 ● ACH (ACH CREATED ACH	付款 ACH 付款 使用国家/地区特定的文件格式或行业遇用 文件相定词句一个或多个收款入进行非紧急 付款。	上代文件后 1. 仕理 期四-经常室文件的婚的和完整性。 输认所有 定思。 新使用 <u>最低和文件下版工</u> 。 输出所有 起答, 新使用 <u>最低和文件下版工</u> 。 如需我想送文件状态,请使用 <u>文件状态态</u> 如需我想送文件状态,请使用 <u>文件状态态</u> 和新新的加度权级别,该文件可能需要 HSBCnet 的认证用户援权。 如需素管理是否有物情权的文件,请使用文 <u>代表权值要工品</u> 。		研究計画で
文件級別接权(洋情) 約約整个文件需要訊時 HSBCnet 认证用户的接权,他们将会重著到文件排標。 文件规则接权(消集) 您的整个文件需要訊時 HSBCnet 认证用户的接权,他们将会重要到文件推要。 ● 24#素明,日 HSBCnet 认证用户的接收。 ● 24#素明,日 HSBCnet 认证用户的接收。 ● 24#素明,日 HSBCnet 认证用户的接收。	月份会证 + 80% Page 7 of 11 211	NT ATTAC 20 words [JS Chinese (PRC) []]	·····-	+ 70%
🕂 🔎 Type here to search	肩 🥭 🥼 🔗 📴 📓	0	ヘ 🖫 🗤 英 🖽 🕺	5:20 1/4/15 (11)

注意: 在用户上传付款文件时系统需要对文件本身进行交易验证。 当用户点击"身份验证"按钮后,系统提示如下验证界面:

● 安全信息	确认文件上传		
如果看似是您不认识的人通过发送电子邮件 要求您进行相应操作,请务必确认他们的身 份(不能通过电子邮件来确认)。诈骗者可	为了确认您的指令,请在下面	面验证您的安全详情,这是为了保护您的账户安全。	
能通过发送电子邮件的方式寻找作案目标, 冒充高级管理人员或供应商要求您进行付款	验证码	59591388	
或更改付款信息。	上传者	Feng	
请注意,根据办理该项业务所需遵从的条款 及细则,您在该显示屏上做出的任何付款请 求均视为有效。	文件名	(R491) ASE 2021-04-12T06_01_11.745Z.xlsx	rity Device_CNH
5.50051500	文件类型	ACH 付款	
	文件格式	iFile	
	授权级别	指令级别授权 (ILA)	
	1 按住绿色圆形按钮(右 入您的安全设备 PIN	下方按钮)两秒钟即可打开您的安全密码器,然后输	
	2 按下黄色方形按钮 (左	下方按钮)	HSBCnet
	3 将完整验证码输入安全	设备,然后再次按下黄色方形按钮 (左下方按钮)	4 5 6
	4 将生成的安全代码输入	到"安全代码"字段	789
	安全代码		

- 按以下步骤完成文件验证:
- 1. 打开安全密码器,输入PIN码后 密码器显示"一"
- 2. 轻按黄色方形按钮
- 将验证页面验证码的数字输入至 您的安全密码器中。
- 4. 再次轻按黄色方形按钮
- 5. 将安全密码器产生的验证码输入 至下面的方框内
- 点击"继续"按钮后,交易验证窗口 自动关闭,请返回至文件加载界面 继续点击文件的"提交"按钮。

 注意:完成文件交易验证后, 请点击"上传文件"按钮来完成 文件上传

验证成功 ^{文件正等待上传} 。	
取消上传	 上传文件

XIHAN		● 提交后, 弹出窗口将	提示该文
银行收到的文件	牛导入。	件已传送至银行,如	左图所示
文件名	File Input Utility_V1.28xls		
指令参考	PQEQQPAH36N6	● 乏休担三文供代理上	4 二十///
上传人		● 系统提示义件成功上	传 后人 约
上传时间	17/05/2016 04:39:12	3分钟,付款指令将出	现在付款
请使用"客户操作证	己录"工具检查该文件进程。	待授权的队列中,用, 权人及时进行授权	^当 可以提醒授
<u>请打印本页,并留</u>	存作记录。		

提示:此时显示银行收到文件仅代表该文件已经上传至银行的文件服务器,后台系统还需要对付款文件进行解析及检查指令是否符合标准。

查看付款指令状态

用户可以通过两种方式查看上传的付款指令的状态,以确保付款指令被银行成功接收。

文件上传状态查看工具

在文件上传3分钟后,用户可以通过下图中所示的工具检查您所上传的付款指令的状态:

★ 菜単	Net Plus	文件上传 ☆	文件上传状态查看 ☆					📲 鸱
账户 付款和转账 贸易解决方案 用户和账户管			付款和转账 通知书维护 创建付款回转账 创建付款模版 文件上传	授权 授权病要 付款文件FLA	<	付款和文件状态 <u>文件之词</u> 文件上 传状态直看 分数被要	>	
Net Plus 自助服务及客/	 户支持		模板滴要	^{报告} 报告和文件下载		付款支持 付款调查查询 付款取消偿期		

▼ 文件上传状态查看
提供您一个独立窗口检查文件上传状态与错误(如果有)。
进入文件上传状态查看页面

进入该工具后,用户可以通过快速筛选找到上传的文件,通常可以找到以下三种不同状态:

▼快速筛选 Q	
文件参考编号	
文件提交日期	从 到
	18/05/2016 👔 18/05/2016 🛐
文件状态	全部 V
提交用户(名)	
提交用户(姓)	
应用 清除	

- 已接受: 已经成功上传, 处于待批核状态中。
- 已拒绝:没有通过文件检查,文件被系统拒绝,请查看"文件级别错误描述"中的信息。
- 部分被拒绝:有部分的指令被拒绝,请点击文件名上的链接查看指令被拒绝的原因。

又什工传										
文件名	文件参考编号	文件 类型	授权种类	提交日期时间 (dd/mm/yyyy hh:mm GMT)	提交用户	已接受 的交易 数	已拒绝 的交易 数	待修复 的交易 数	交易 总数	文件 状态
 遇到文件状态为: 部分被拒绝/ 已拒绝时,您可以点击文件名		単笔 付款	Instruction Level	18/05/2016 04:57	R586099UAT1 R586099UAT1	2	1	0	3	部分 被拒 绝
上的链接,查看	言指令状态详情	单笔 付款	Instruction Level	18/05/2016 04:32	R586099UAT1 R586099UAT1	3	0	0	3	已接 受
PP - 18May - TC BankN 23 - 03	TEST PP 18MAY 03	单笔 付款	Instruction Level	18/05/2016 04:27	R640464 TestUser1	0	1	0	1	已拒 绝

用户可以点击指令摘要界面最后一列"指令状态"找到被拒绝的指令及被拒绝原因:

指令类 型	批次参考编号	指令参考编号	扣款账号	收款人名称	收款人账号	币种	金额	生效日期(dd-mm- yyyy)	指令状 态
单笔付 款	Cust Reference4	Case 1.1 ILA测试大额STP测 试	1	一二三四五六七八九 十 (23456789012345678901234512	CNY	77,777.77	30-05-2016	已接受
単笔付 款	Cust Reference5	Case 1.2 ILA测试小额non STP测	:	一二三四五六七八九 十(234567890123456789012345621	CNY	2,222.22	30-05-2016	已接受
GHV				XXX	XXX	XXX	XXX		已拒绝

提示:通常被拒绝的付款文件/指令里会包含非法的格式或内容信息,用户可以将系统的报错信息及付款文件发送给客户经理寻求帮助。

文件上传报告

通过HSBCnet自动生成的文件上传报告,您可以查询到最近上传的付款指令状态,特别是在遇到错误的情况下, 用户可以通过该报告快速查询到错误信息。

使用文件上传报告,系统管理员需进入以下界面将 File Exception Report 和 File Upload Report 开放给用户浏览:

	3			
报告和文件	~	所有机构应用上述内容		
相生和大件工具		ECQ002RD	e-Cheque deposit status report-Rept	
<u> </u>		GLE700R	Pool FX Rate Details	
报告强与		中国 HASE		Ververent
义什上传			Advice Pepert (Non-ACH Advices)	
活动日志和管理报告		ADV004Ch	Advice hepoir (Non-Acti Advices)	
网上银行配置	~	ADV004R	Advice Report (Non-ACH Advices)	
		ADV005R	File Upload Advising Exception Report	\checkmark
账户和流动资产	~	DCIE2	Trade Facilities Breakdown Report - Legal Entity Plus Borrowing Group Level (Text)	
贸易解决方案	~ ~	DCIE2-CSV	Trade Facilities Breakdown Report - Legal Entity Plus Borrowing Group Level (CSV)	
		GPPD00101	HSBCnet Payment Pending Authorisation for 5 or More Days Report	
		GPPD00102	HSBCnet Payment Pending Authorisation Past Due Report	
		英国 HBEU		
		HEXABCEX	File Exception Report	
		HEXABCFL	File Upload Report	
		账户级别权限		
		全部账户权限	All Account-Entitlements (listed below)	✓
取消	服务 保存为未完成 提交授权申请			

菜单 > 付款和转账 > 报告和文件下载

× 菜单 Net Plus 报告和	文件下载 ☆			≣ ¹¹ 任务
账户 付款和转账 贸易解决万案 用户和账户管理 Net Plus 自助服务及客户支持	付放和特账 通知中地推护 创建付款/或防使账 创建付款/限版 文件上传 模板/随要	摂収 授収摘要 付款文件 FLA 服告和文件下載	付款和文件状态 文件上代状态查看 付款确要 付款支持 付款项语查询 付款项语例道的	■記文服告 ・ ・ ・ ・ ・ ・
恒生HSBCn	et			9:00

用户可以通过报告及文件下载工具中找到所需的报告,通常报告会在文件上传后两分钟生成,点击报告左侧的 下载链接可以直接查看报告内容。

	■ 菜単 报告和文件下載 <i>Q</i>												
_	报告和文	件下载											创建自
¢		制設告 创建和	官理目	定义报告									
	日期范围 16 4月 2021	结束时间 25 4月 2021	~	· 位置 所有位置	~	机构 所有机构	~	类别 所有类别		~	报告 ID /名称 全部		
											全部清除	使用默认设置	保存为
	工业化大	光미	~	招告 15	44.67				~	副口			
	下轴风险	关刑		按音 ID	姓名					财产		日期 (GIVII)	
	也 下载	Disbursements		GB-HBEU-HEXABCEX	File Exception	on Report						25 4月 2021 (07:04

