

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]

© 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。



恒生銀行
HANG SENG BANK

理财创富 专注为你

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

 指令级别（ILA） 2

 文件级别（FLA） 3

上传付款文件..... 4

 文件上传界面 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。

	A	B	C	D
1	Note: Please submit the Priority Payment instruction before 16:00 on Value Date.			
2	注意：单笔付款指令请在生效日 16:00前提交。			
3	*****			
4	Output File Path			
5	文件输出路径			
6	File Header			
7	文件抬头			
8	<i>HSBC Connect ID</i>	<i>HSBCnet ID</i>	<i>Authorization Type</i>	<i>Payment Count</i>
9	<i>HSBC Connect 客户编号</i>	<i>HSBCnet 客户编号</i>	<i>文件类型</i>	<i>交易记录数</i>
10	"V" - File level details 文件级别(明细)			
11	Payer Details			
12	付款人信息			
13	<i>Debit Account Number</i>	<i>Total Transaction Amount (in CNY)</i>	<i>Debit Account Name</i>	
14	<i>付款账户</i>	<i>付款总金额(人民币)</i>	<i>付款人名称</i>	
15	0.00			
16	Beneficiary Details			
17	收款人信息			
18	<i>Value Date</i>	<i>Beneficiary Account Number</i>	<i>Beneficiary Name</i>	<i>Beneficiary Bank Name</i>
19	<i>(YYYY/MM/DD)</i>	<i>收款人账号</i>	<i>收款人名称</i>	<i>收款行名称</i>
20	<i>生效日期(年/月/日)</i>			

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。

文件上传

上传权限

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	☐	☐	☐	☐
ClientSphere 和或开户和维护	☐	☐	☐	☐

查询权限

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	☐	☐	☐	☐

文件级别授权

服务	授权文件详情	授权文件摘要	单一授权	双重授权
付款	☒	☒	☐	☐

取消 保存为未完成 提交授权申请

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

文件上传

上传权限

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	✓	×	✓	✓
应收帐款	—	×	—	—
收款人	—	×	—	—
证券	—	×	✓	✓
供应链	—	×	—	—
交易	—	×	×	×
ClientSphere 和/或开户和维护	—	×	—	—

查询权限

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	✓	×	✓	✓
应收帐款	—	×	—	—
收款人	—	×	—	—
证券	—	×	✓	✓
供应链	—	×	—	—
交易	—	×	×	×

每日授权

复制此用户的权限 编辑权限

每日授权

服务	每日授权限额	文件级别限制
付款	CNY 300	CNY 300
证券	CNY 300	CNY 300
交易	CNY 300	CNY 300

摘要/明细：可以授权文件级别付款的权限

单一：文件仅需要一人授权

双重：文件需要两人授权

文件级别授权

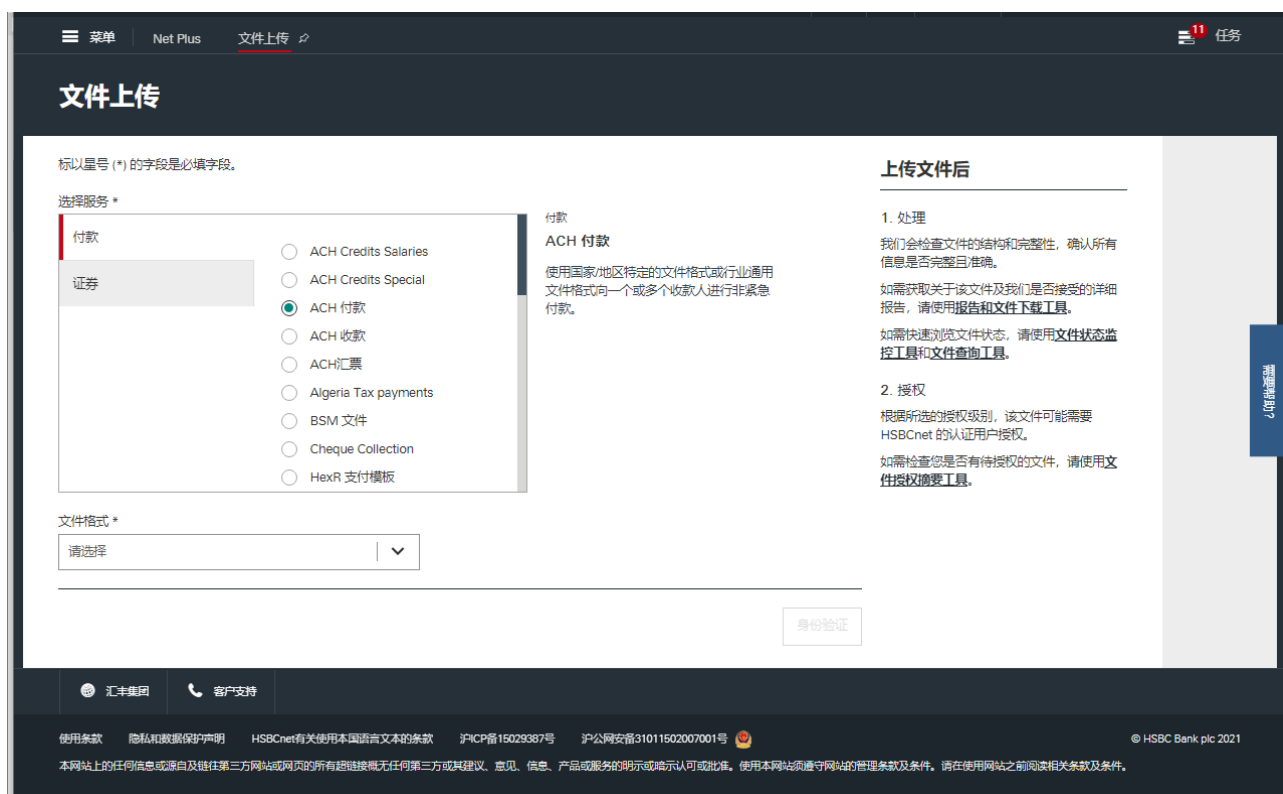
每日授权文件级别付款的总金额

单一付款文件所能包含的最大金额

复制此用户的权限 编辑权限

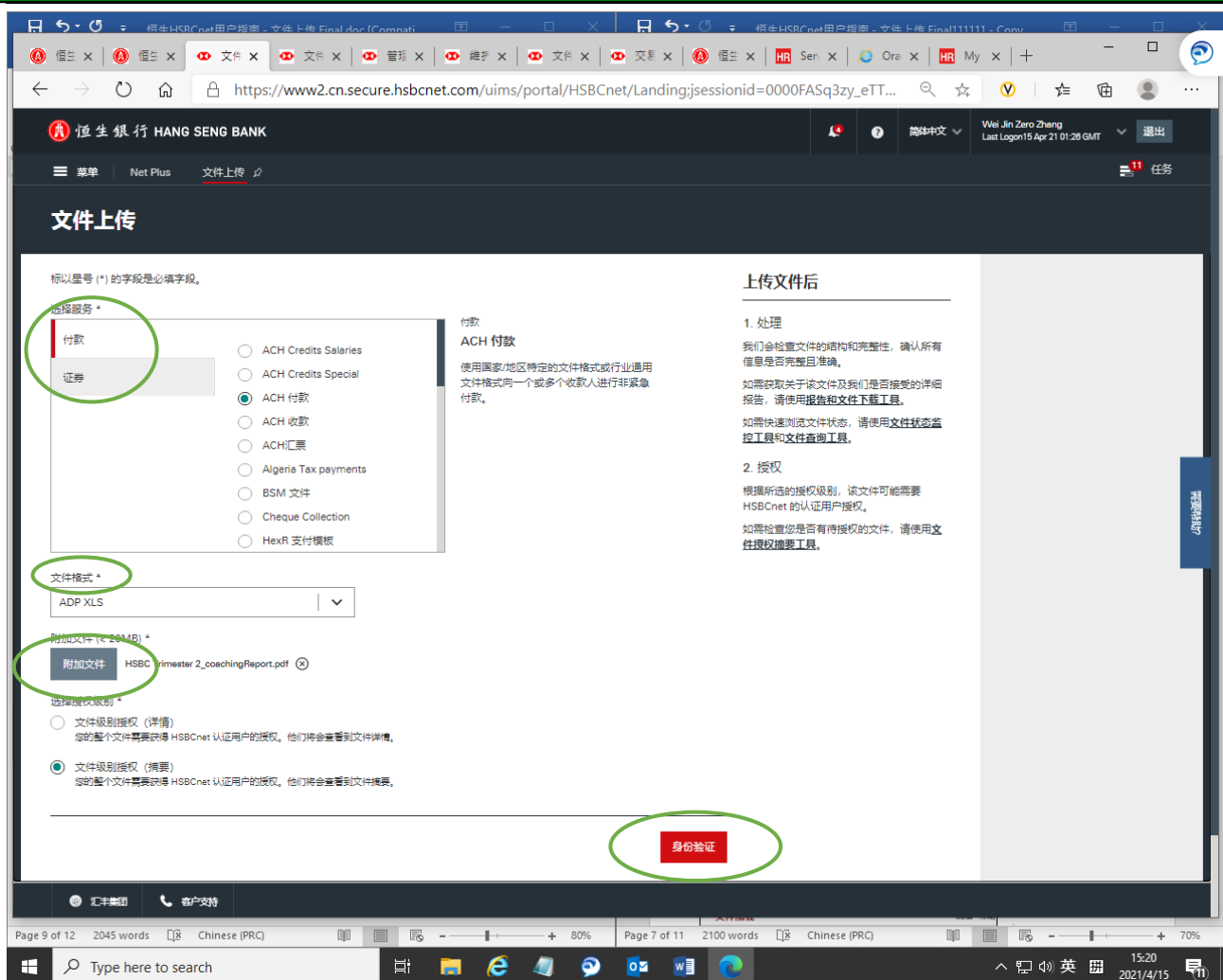
文件上传界面

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：



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。



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

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或更改付款信息。

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。

确认文件上传

为了确认您的指令，请在下面验证您的安全详情。这是为了保护您的账户安全。

验证码	59591388
上传者	Feng
文件名	(R491) ASE 2021-04-12T06_01_11.745Z.xlsx
文件类型	ACH 付款
文件格式	iFile
授权级别	指令级别授权 (ILA)

- 按住绿色圆形按钮（右下方按钮）两秒钟即可打开您的安全密码器，然后输入您的安全设备 PIN
- 按下黄色方形按钮（左下方按钮）
- 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）
- 将生成的安全代码输入到“安全代码”字段

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“—”
2. 轻按黄色方形按钮
3. 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
6. 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。

验证成功

文件正等待上传。

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

文件导入

关闭

银行收到的文件导入。

文件名	File Input Utility_V1.28-.xls
指令参考	PQEQQPAH36N6
上传者	
上传时间	17/05/2016 04:39:12

请使用“**客户操作记录**”工具检查该文件进程。

请打印本页，并留存作记录。

提交后，弹出窗口将提示该文件已传送至银行，如左图所示

系统提示文件成功上传后大约3分钟，付款指令将出现在付款待授权的队列中，用户可以提醒授权人及时进行授权

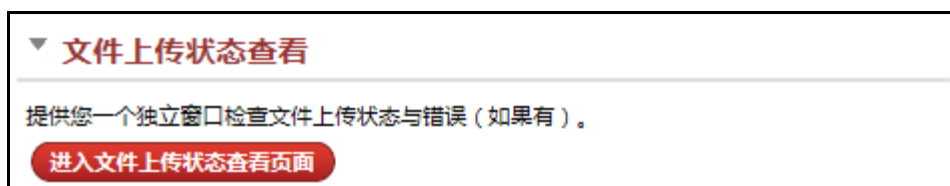
提示：此时显示银行收到文件仅代表该文件已经上传至银行的文件服务器，后台系统还需要对付款文件进行解析及检查指令是否符合标准。

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显示的工具检查您所上传的付款指令的状态：



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

文件参考编号

文件提交日期

从

到

18/05/2016

31

18/05/2016

31

文件状态

全部

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。

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
PP - 18May - TC BankN 23 - 03	TEST PP 18MAY 03	单笔付款	Instruction Level	18/05/2016 04:57	R586099UAT1 R586099UAT1	2	1	0	3	部分被拒绝
		单笔付款	Instruction Level	18/05/2016 04:32	R586099UAT1 R586099UAT1	3	0	0	3	已接受
		单笔付款	Instruction Level	18/05/2016 04:27	R640464 TestUser1	0	1	0	1	已拒绝

遇到文件状态为：部分被拒绝/已拒绝时，您可以点击文件名上的链接，查看指令状态详情

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		一二三四五六七八九十(	23456789012345678901234512	CNY	77,777.77	30-05-2016	已接受
单笔付款	Cust Reference5	Case 1.2 ILA测试小额non STP测试		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：

菜单

用户管理

报告 and 文件

报告 and 文件下载

报告编写

文件上传

活动日志和管理报告

网上银行配置

账户和流动资产

贸易解决方案

所有机构应用上述内容

ECQ002RD e-Cheque deposit status report-Rept

GLE700R Pool FX Rate Details

中国 HASE

ADV004CR Advice Report (Non-ACH Advices)

ADV004R Advice Report (Non-ACH Advices)

ADV005R File Upload Advising Exception Report

DCIE2 Trade Facilities Breakdown Report - Legal Entity Plus Borrowing Group Level (Text)

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

您已编辑 1 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

账户

付款和转账

贸易解决方案

用户和账户管理

Net Plus

自助服务及客户支持

付款和转账

通知和维护

创建付款或转账

创建付款模板

文件上传

模板摘要

授权

授权摘要

付款文件 FLA

报告

报告和文件下载

付款和文件状态

文件查询

文件上传状态查看

付款摘要

付款支持

付款调查查询

付款取消撤销

自定义报告

保存为默认设置

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。

菜单

报告和文件下载

报告和文件下载

标准报告

定制报告

创建和管理自定义报告

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

下载状态	类别	报告 ID	姓名	账户	日期 (GMT)
下载	Disbursements	GB-HBEU-HEXABCEX	File Exception Report		25 4月 2021 07:04