



恒生HSBCnet用户指南

电子保理服务平台 发票信息文件上传指引

[供恒生银行（中国）有限公司客户使用]

© 版权[2022]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。

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

一、	系统简介.....	4
二、	上传流程概览及注意事项.....	4
三、	电子保理服务平台登录.....	5
四、	发票信息文件上传.....	7
	(一) 加载上传-操作员.....	7
	(二) 文件状态及信息确认.....	9
	(三) 核准与批复-审批员.....	10
五、	上传文件准备.....	11
	(一) 创建新文件.....	11
	(二) 文件的保存.....	12
	(三) 文件的修改.....	13
六、	常见上传失败原因汇总.....	15

一、系统简介

电子保理服务平台（英文名称：HSBCnet Receivables Finance）是由恒生银行（中国）有限公司免费提供的，基于恒生 HSBCnet 网银平台的在线保理业务客户端。

依托恒生银行高质量的网银平台，凭借网络的特点和优势，我们将为您提供 7x24 小时全天候不间断地在线保理业务查询、报告下载及发票信息文件上传等服务，在保理业务信息交互方面提供更优的解决方案。

二、上传流程概览及注意事项



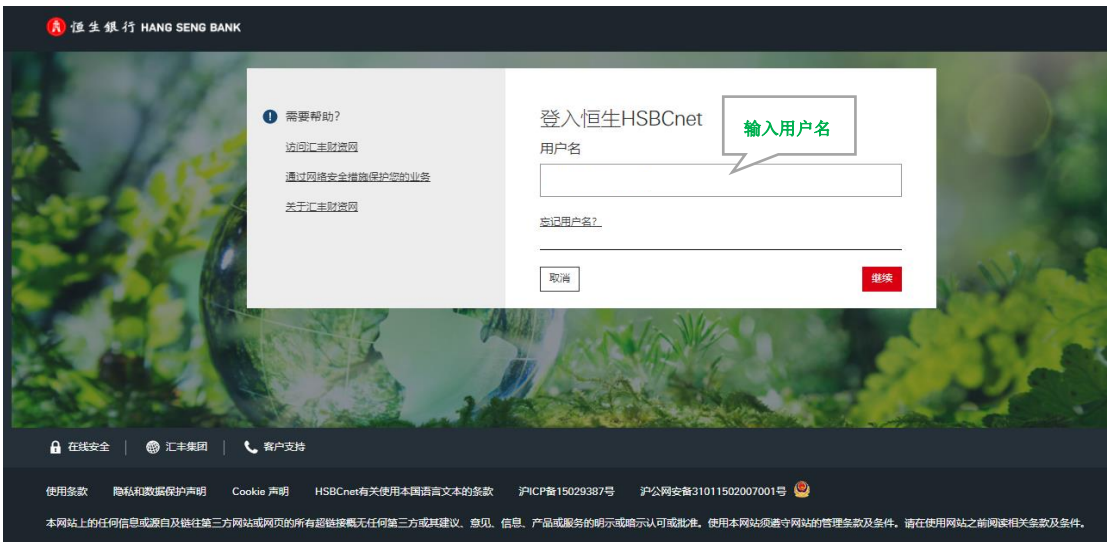
- 发票信息文件上传功能目前只支持在 Edge/Chrome/IE(不推荐)三种浏览器上进行操作。
- 发票信息文件仅支持 CSV 文件格式，且内容不支持中文。
- 文件名只能包含字母 A-Z，数字 0-9 或字符_# - 或 .
- 发票信息一经上传成功则无法自行撤销。如要调整需及时联系销售或客户经理。
- 用户可选择“单人上传模式”或“多人复核模式”。
- 变更审批模式或现有人员角色，需通过 HSBCnet 用户管理员指定邮箱发送变更申请。
- 新增保理服务平台操作人员需及时联系销售或客户经理。

三、电子保理服务平台登录

1. 客户点击恒生中国网址：<https://www.hangseng.com.cn/> 选择“恒生HSBCnet”并点击登录



2. 输入用户名以及安全代码

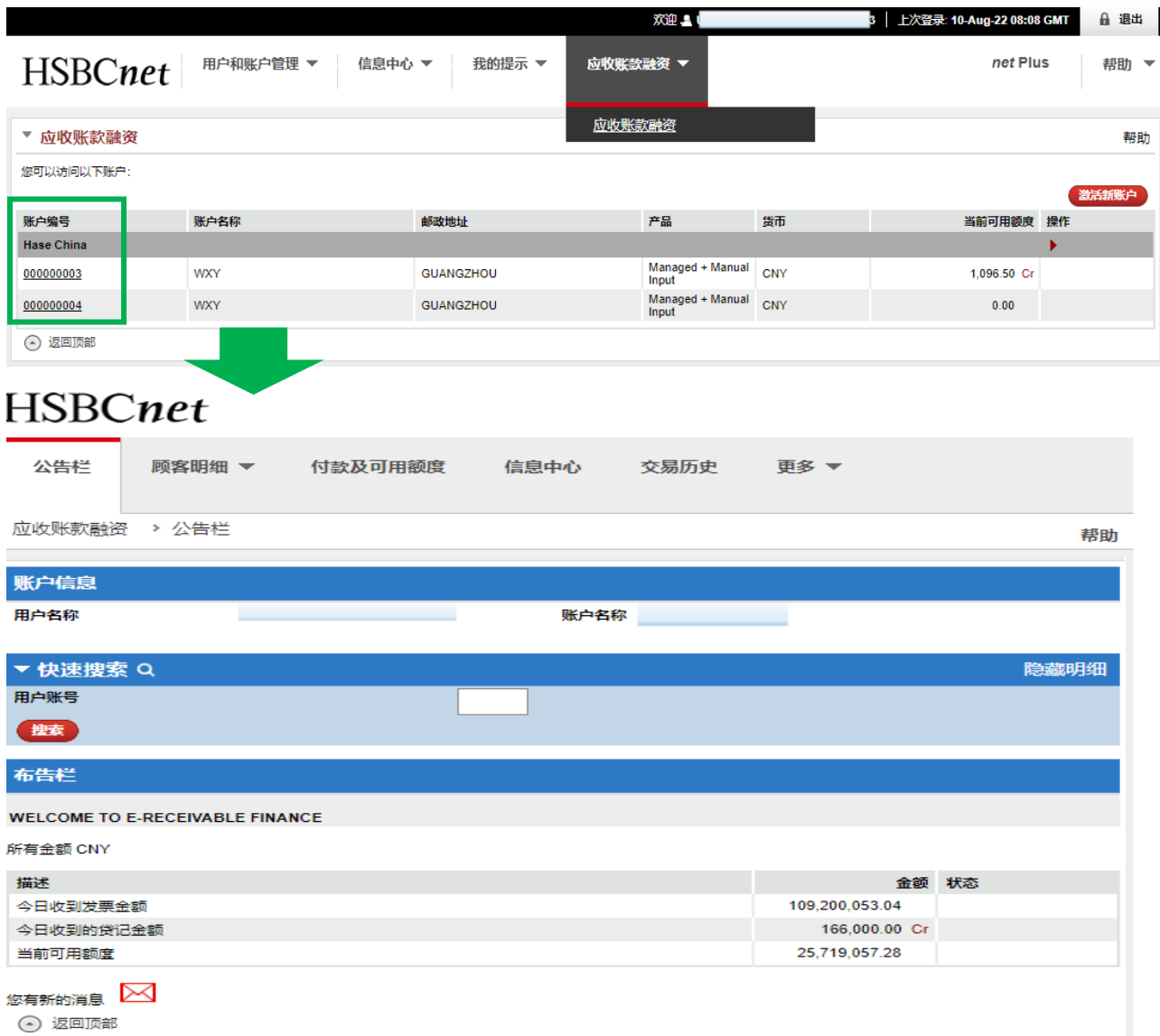


发票信息文件上传指引

3. 依次点击“贸易解决方案”>“应收账款融资”，进入后即可看到如下初始应用界面。



4. 点击需要上传文件的“账户编号”进入操作主菜单。

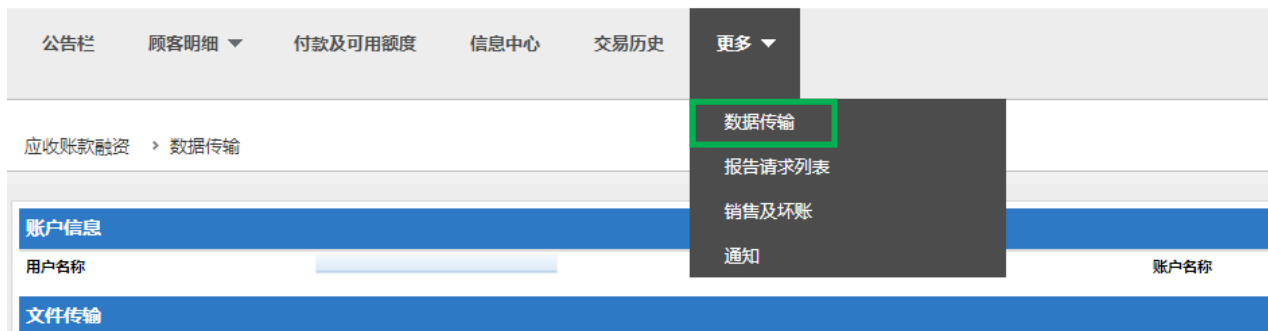


四、 发票信息文件上传

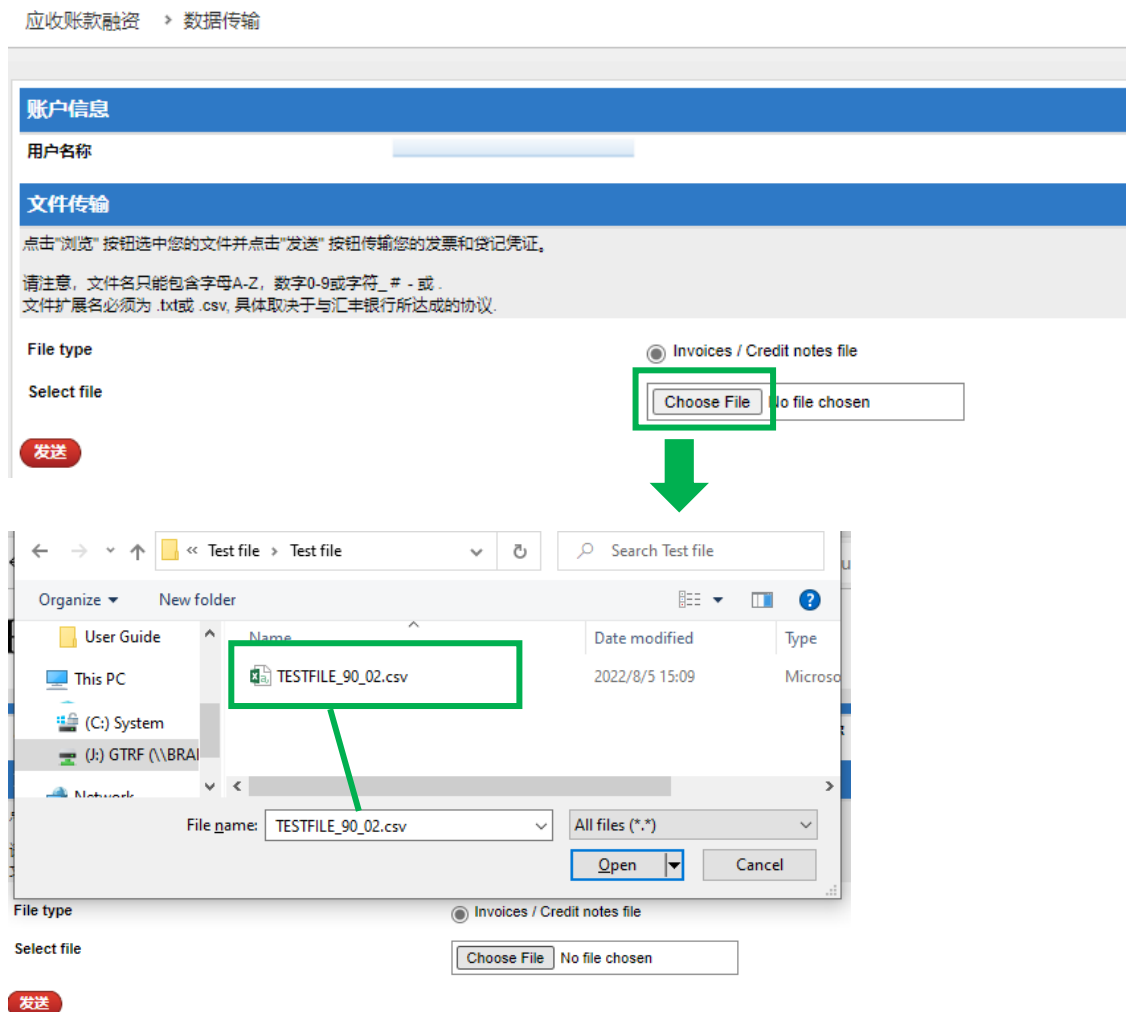
(一) 加载上传-操作员

1. 在登录电子保理服务平台后，操作员可通过顶部菜单栏中的“更多”>“数据传输”进入上传界面。

HSBCnet



2. 点击“Choose File”后，在打开的窗口中选择需上传的本地文件。



发票信息文件上传指引

3. 选择成功后，文件名会显示在下图圈画位置。确认选择无误后，点击“发送”按钮。

应收账款融资 > 数据传输

账户信息

用户名称 账户名称

文件传输

点击“浏览”按钮选中您的文件并点击“发送”按钮传输您的发票和贷记凭证。

请注意，文件名只能包含字母A-Z，数字0-9或字符_# - 或。
文件扩展名必须为.txt或.csv，具体取决于与汇丰银行所达成的协议。

File type Invoices / Credit notes file

Select file TESTFILE_90_02.csv

4. 文件如送达，系统会有如下提示（此处仅代表文件已通过网络成功送达至银行端，而文件内的发票信息正确与否仍需系统进一步确认）。

应收账款融资 > 数据传输 > 文件传输 - 确认

文件传输 - 确认

文件名称	TESTFILE_90_02.csv
账户号码	<input type="text"/>
由上传	USRSDE4IIF153
上传在	17/08/2022 08:04:39.414 GMT

收到您提交的文件并很快会进行处理，请在信息中心查看刚发送的确认书，其包括任何反馈的错误信息。

[请打印此页面并保留记录](#)

注意：文件成功送达至银行端后（通过网络上传），用户需等待 **5-10** 分钟左右才能在“[通知](#)”和“[信息中心](#)”中查询到上传反馈结果。

- 如贵司上传批准方式为“单人上传模式”，一旦系统确认文件上传无误后，即可在“通知”和“信息中心”里收到成功上传的通知信息。**上传操作至此已完成。**
- 如贵司上传批准方式为“多人复核模式”，一旦系统确认文件上传无误后，系统会在“通知”里提醒下一级**审批员**进行复核审批操作，直至终审批复后，上传操作至此完成。

(二) 文件状态及信息确认

文件上传 10-15 分钟后，您可通过页面顶部的“信息中心”菜单或“更多”>“通知”菜单来查看上传反馈信息。

菜单名称	信息侧重点
信息中心	对应每一个系统行为及时给予简短结果通知 (以“数据传输”为例：收到文件、读取成功、读取失败、已归入发票池)
通知	已上传文件为单位，独立显示所有可读取的文件内容。 -对于上传成功的文件，此处可显示所有关系信息内容。 -对于上传失败的文件，此处会显示详细的失败原因。

1. “信息中心”：

发票信息文件上传成功后，在该菜单下按照系统不同的处理阶段，先后会有收到如下多条信息。该页面的信息仅告知文件状态，如要了解上传文件内容或上传失败原因，仍需前往“通知”菜单查询。

应收账款融资 > 信息中心 > 收件箱

16/17

账户信息

用户名称
账户名称

▼收件箱
隐藏明细

点击信封或标题以阅读信息。
要删除信息，选中该信息后点击“删除”键
(仅打开的信息可删除)

已发送信息
写信息
删除

<input type="checkbox"/>	状态	日期 (日/月/年)	从	标题
	✉	01/08/2022	BATCH PROFILE HCOWNER	File Processed ← 已归入发票池
	✉	01/08/2022		Invoice File Loading Confirmation ← 发票信息读取成
	✉	01/08/2022		Notification of File Received ← 上传文件已送达
	✉	01/08/2022		Invoice File Loading Failure ← 上传失败
	✉	01/08/2022		Notification of File Received
	✉	01/08/2022	RAY ZHANG	Notification Pending Approval ← 待复核审批 (仅适用于多人复核模式)

[下一页](#)

2. “通知”：

通知菜单项下可查询到更为详尽的上传文件信息。在该页面中，以批次编号（上传文件名）为单位，每个上传文件都会单独显示为一条记录。其中包含了文件的所有关联信息。

点击“批处理参考号”可查询发票明细，点击“状态”可查询上传失败原因。

具体查询方式和功能可参见《电子保理服务平台用户操作指引》。

批处理参考号	状态	文件数量	总金额	创建日期	由创建	批处理类型	行动
TESTFILE_CSV_10.ncsv	已接受	1	1,660,000.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传	无
TESTFILE_CSV_10.ncsv	系统被拒绝	0	0.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传	无
TESTFILE_CSV_10.ncsv	用户被拒绝	1	120,000.00	29/07/2022	ZHAI WEIQIAN	上传	无
TESTFILE_90_02.ncsv	系统被拒绝	0	0.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传	无

(三) 核准与批复-审批员

如贵司选择的上传批准方式为“多人复核模式”，那么在操作员提交文件成功后，下一级审批员将在“信息中心”里收到一条“待审批通知”的信息。

与此同时，在“通知”菜单下会生成一条待处理的批次记录。有审批资格的审批员可通过点击“批处理参考号”进入可查询上传的发票明细，确认无误后可返回“管理通知”页面，通过点击“行动”下的选择列表进行“批准”或“拒绝”操作。

批处理参考号	状态	文件数量	总金额	创建日期	由创建	批处理类型	批准日期	批准时间	由批准	行动
TESTFILE_CSV_10.ncsv	已接受	1	1,660,000.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传	01/08/2022	09:55:10	ZHANG RAY	无
TESTFILE_CSV_10.ncsv	系统被拒绝	0	0.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传				无
TESTFILE_CSV_10.ncsv	系统被拒绝	0	0.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传				无
CSV_Upload_202208172.ncsv	待核准等级 1	1	66,900.12	01/08/2022	ZHANG RAY	上传				无
CSV_Upload_20220817.ncsv	待核准等级 1	1	1,900.12	01/08/2022	ZHANG RAY	上传				无
CSV_Upload_20220817.ncsv	系统被拒绝	1	1,900.12	01/08/2022	ZHANG RAY	上传				无
...	系统被拒	-	-	-	ZHANG	...				-

五、上传文件准备

(一) 创建新文件

每次在登录电子保理服务平台上传发票信息文件前，我们需要在本地先行创建一个符合系统要求的上传文件并保存为CSV格式。具体文件内数据格式如下：

项目行类别	买方账户编号	卖方账户编号	发票开立日期 (或贷记凭证产生日期)	发票号码	币种	金额	项目种类	发票到期日期 (或贷记凭证抵扣日期)
A	B	C	D	E	F	G	H	I
H	CLA	CCA	INV DATE(YYYYMMDD)	INV No.	Currency	Amount	INV/CRN	Due Date(YYYYMMDD)
D	00000089	00004902	20220617	TestINV01	CNY	66900.12	INV	20230801
D	00000089	00004902	20220617	TestCRN02	CNY	1300.12	CRN	20230731

↑ 以上信息仅供参考，正式文件中需删除 ↑

列数	栏位	栏位内容	字符类型	最大字符数	填写注意事项
第 1 列	A	项目行类型	A	1	自第二行起默认填写“D”
第 2 列	B	买方账户编号	A	16	银行提供
第 3 列	C	卖方账户编号	A	16	银行提供
第 4 列	D	发票开立日期 (或贷记凭证产生日期)	D	8	用户编辑 填写日期，格式为 YYYYMMDD
第 5 列	E	发票号码	A	35	用户编辑
第 6 列	F	币种	A	3	用户编辑
第 7 列	G	发票金额	N	18,2	用户编辑
第 8 列	H	项目种类	A	3	用户编辑
第 9 列	I	发票到期日期 (或贷记凭证抵扣日期)	D	8	用户编辑 填写日期，格式为 YYYYMMDD

*字符类型：A-Alphanumeric 字符和数字均可填写；

D-Date 只可填写日期，格式为 YYYYMMDD；

N-Numeric 只可填写数字,且小数点后只保留 2 位。

*币种：人民币-CNY；美元-USD；港币-HKD

(二)文件的保存

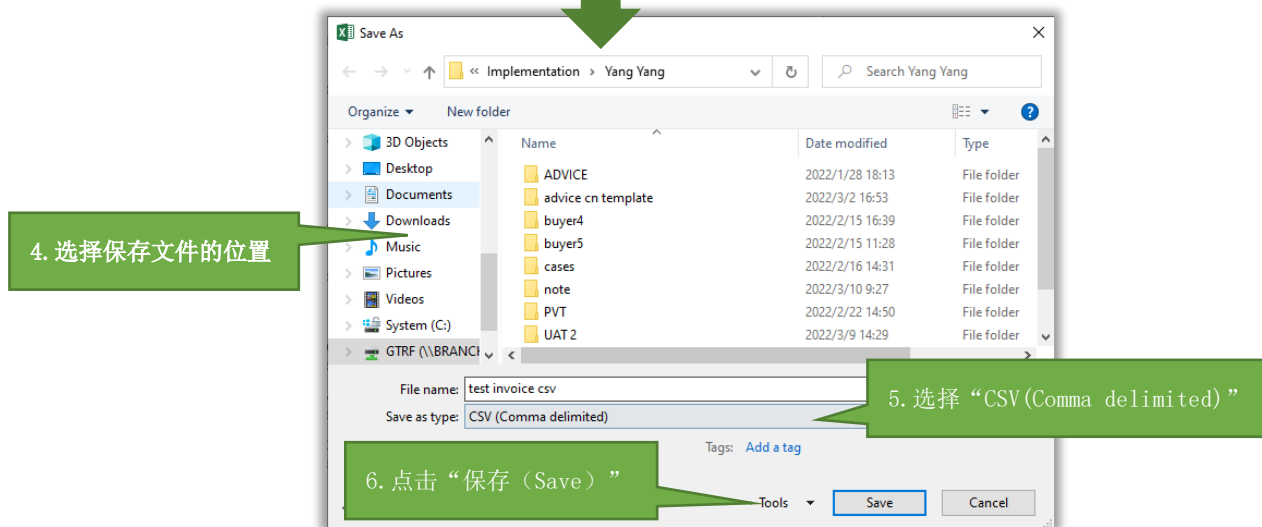
文件内容编辑完成后，需要将其另存为 CSV 格式。

具体方法如下：

- 点击右上角的“文件（File）”



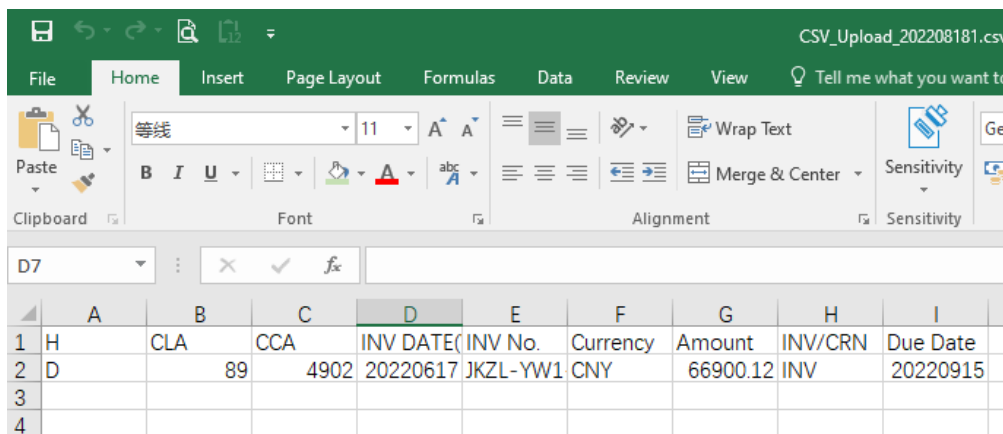
- 在跳转出的界面中的左侧点击“另存为（Save As）”，随后点击右侧“浏览（Browse）”以选择文件保存位置；在弹出的对话框中选择好文件保存的位置后，保存格式选择为“CSV(Comma delimited)”，最后点击“保存（Save）”。



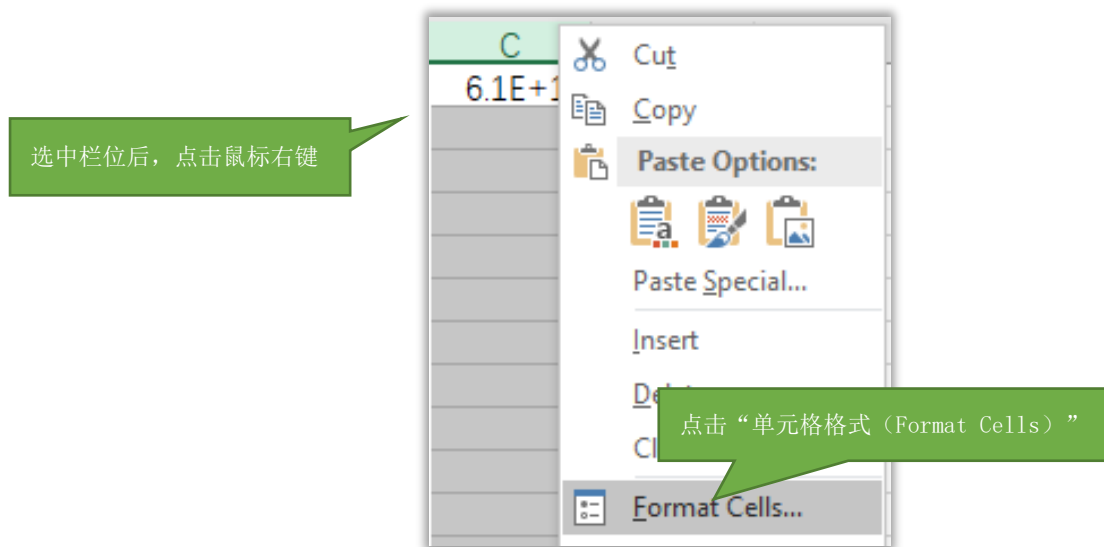
(三) 文件的修改

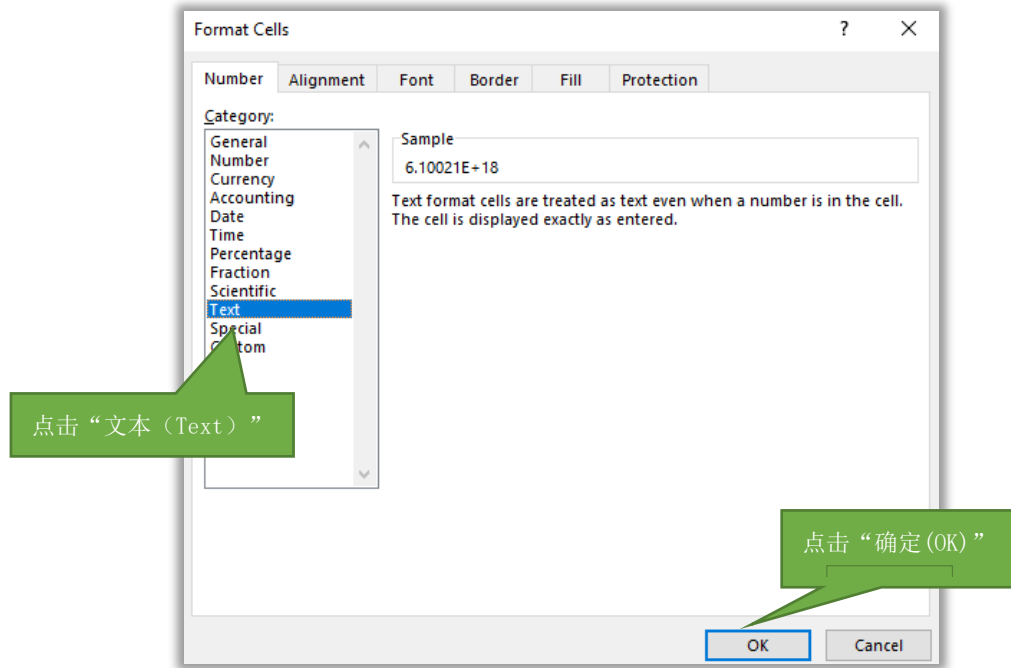
在文件编辑、保存完成之后，如果需要再对文件内容进行修改，需要通过本节内容进行操作：

- 打开文件，对所需修改的栏位内容进行修改。

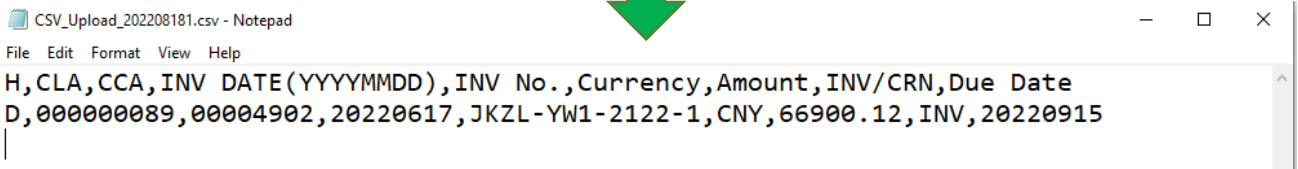
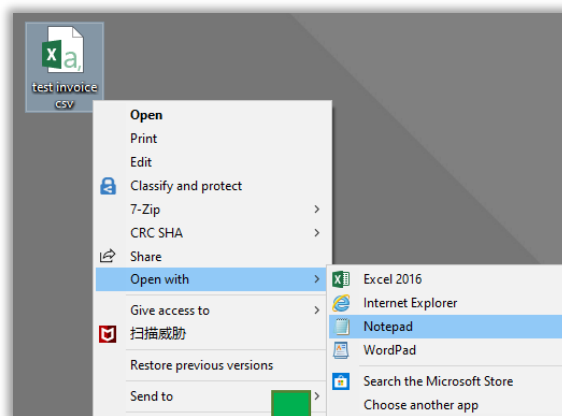


- 若栏位内容显示为科学计数法形式（如发票验证码、发票号码等），则需要选中该栏位，点击鼠标右键，选择“单元格格式(Format Cells)”，然后在弹出的对话框中选择“文本 (Text)”，点击“确定 (OK)”，即可进行修改。





- 文件保存后，如需查看文件内容，可对文件点击鼠标右键，选择“打开方式 (Open with)”——“记事本 (Notepad)”，即可查看。内容以逗号进行分列。



六、常见上传失败原因汇总

一般在上传发票信息文件过程中，经常会因为以下若干常见问题而导致上传失败。

在“通知”菜单里，上传失败的文件批次状态会被标注为“系统已拒绝”，并以超链接的形式呈现。您可以通过点击该链接查看具体发生错误的原因描述。

管理通知							
选择批处理的参考号以查看通知明细							
批处理参考号	状态	文件数量	总金额	创建日期	由创建	批处理类型	行动
TESTFILE_CSV_10.ncsv	已接受	1	1,660,000.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传	无
TESTFILE_CSV_10.ncsv	系统被拒绝	0	0.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传	无
TESTFILE_CSV_10.ncsv	用户被拒绝	1	120,000.00	29/07/2022	ZHAI WEIQIAN	上传	无
TESTFILE_90_02.ncsv	系统被拒绝	0	0.00	01/08/2022	ZHANG RAY	上传	无

错误描述	简要释义
No Document Detail records processed from file	没有任何一条发票信息的格式是完整且可被读取的
Document Batch rejected as all documents have errors	部分发票的内容存在缺失或文件内 所有 发票此前已经上传成功过
You are not entitled to submit files for processing	当前用户 ID 没有上传权限
Document Number: The transaction being processed is a duplicate	文件内 部分 发票此前已经上传成功过
Invalid number of fields for tag section	发票的某栏位参数值不在设置区间内
Document Due Date: exceeds the maximum date allowed	发票的到期日超过了设置的最长期限

后续视实际业务进展不定期更新

No Document Detail records processed from file

如果文件上传后状态显示为“系统被拒绝”，点开显示“[No Document Detail records processed from file](#)”，说明上传文件内没有任何一条发票信息的格式是完整且可被读取的。请右键点击本地文件并在下拉菜单中选择“编辑”进行检查修改。

应收账款融资 > 通知 > [查看通知验证错误的详细信息](#)

账户信息			
用户名称		账户名称	
查看通知摘要			
批处理参考号	CSV_Upload_202208183.ncsv	由创建	USER EXTERN
查看通知验证错误的详细信息			
错误代码	错误说明		
E047	No Document Detail records processed from file		

Document Batch rejected as all documents have errors

如果文件上传后状态显示为“系统被拒绝”，点开显示“Document Batch rejected as all documents have errors”，说明文件内部分发票的内容存在缺失，或者整个文件内发票信息此前已经上传成功过，存在重复情况。请右键点击本地文件并在下拉菜单中选择“编辑”进行检查修改。

应收账款融资 > 通知 > 查看通知验证错误的详细信息

账户信息		
用户名称		账户名称
查看通知摘要		
批处理参考号	CSV_Upload_2022080366.ncsv	由创建
查看通知验证错误的详细信息		
错误代码	错误说明	
E044	Document Batch rejected as all documents have errors.	
返回管理通知		

You are not entitled to submit files for processing

如果文件上传后状态显示为“系统被拒绝”，点开显示“You are not entitled to submit files for processing”，说明您正在使用的当前用户 ID 并没有操作员（上传）权限。虽然可以通过数据传输功能上传文件，但在没有权限的情况下该上传会失败。

应收账款融资 > 通知 > 查看通知验证错误的详细信息

账户信息		
用户名称		账户名称
查看通知摘要		
批处理参考号	TESTFILE_CSV_10.ncsv	由创建
查看通知验证错误的详细信息		
错误代码	错误说明	
E026	You are not entitled to submit files for processing	
返回管理通知		

Document Number: The transaction being processed is a duplicate

如果文件上传后状态显示为“系统被拒绝”，点开后显示“Document Number: The transaction being processed is a duplicate”，说明文件内部分发票此前已经上传成功过。

◇ 请注意：在此情况下，该批次中除有重复情况的发票外，其他符合要求的发票仍然可以经过审批后成功上传，无需重新提交。

查看通知摘要			
批处理参考号	CSV_Upload_202208182.ncsv	批次状态	待核准等级 1
文件数量	2	总金额	1,726,900.24
发票数量	2	发票金额	1,726,900.24
贷项凭证数量	0	贷项凭证金额	0.00
由创建	EXTERNAL USER	批处理类型	上传
由批准		批准日期	
批准时间			

快速搜索

显示明细

查看通知明细									
文件号码	文件日期	文件状态	文件到期日	顾客号码	增值税金额	总金额	货币	文件类型	顾客名字
JKZL-YW1-2122-1	17/06/2022	错误	15/09/2022	4902	0.00	66,900.12	CNY	发票	NING XIN
Testv1234567890727	01/07/2022	草案	15/09/2022	4902	0.00	1,660,000.12	CNY	发票	NING XIN

应收账款融资 > 通知 > 查看通知的出错信息

账户信息

用户名称: _____ 账户名称: _____

查看通知摘要

文件号码: JKZL-YW1-2122-1

查看通知的出错信息

错误代码	错误说明
E004	Document Number : The transaction being processed is a duplicate

Invalid number of fields for tag section

如果文件上传后状态显示为“系统被拒绝”，点开后会显示“Invalid number of fields for tag section”，说明发票参数格式存在错误。在上传的文件里某个或若干个参数（时间、名称、金额等）存在非法字符（例如：全角数字、中文、时间格式不对等）。

应收账款融资 > 通知 > 查看通知验证错误的详细信息

账户信息		
用户名称		账户名称
查看通知摘要		
批处理参考号	TESTFILE_CSV_10.ncsv	由创建
查看通知验证错误的详细信息		
错误代码	错误说明	
E018	Invalid number of fields for tag section	

Document Due Date: exceeds the maximum date allowed

如果文件上传后状态显示为“系统被拒绝”，点开后会虽然有发票信息但在文件状态一栏仍显示“错误”。将其点开会显示“Document Due Date: exceeds the maximum date allowed”，说明文件内某张或多张发票的到期日超过了设置的最长时期。

查看通知明细									
文件号码	文件日期	文件状态	文件到期日	顾客号码	增值税金额	总金额	货币	文件类型	顾客名字
JKZL-YW1-2122-1	17/06/2022	错误	15/09/2023	4902	0.00	1,900.12	CNY	发票	NING XIN

[返回管理通知](#)

应收账款融资 > 通知 > 查看通知的出错信息

账户信息	
用户名称	账户名称
查看通知摘要	
文件号码	JKZL-YW1-2122-1
查看通知的出错信息	
错误代码	错误说明
E057	Document Due Date : exceeds the maximum date allowed

[返回通知详细信息](#)

- 如您在看后仍无法确认错误原因，请咨询环球贸易及融资产品部产品执行经理 hacn.gtrf.client.implementation@noexternalmail.hsbc.com

