

# 目 录

## 注册认证

注册指引

注册常见问题

实名认证

账户安全

## 跨境电商账号使用指南

### 收款管理

申请收款账号

查看收款账号

下载开户凭证

如何绑定收款账号

亚马逊更换提现账号指南

亚马逊收款账号绑定指南

Lazada菲律宾收款账户绑定指南

Shopee印尼收款账户绑定指南

Shopee泰国收款账户绑定指南

Shopee马来收款账户绑定指南

Shopee越南收款账户绑定指南

Tiktok英国收款账户绑定指南

Tiktok越南收款账号绑定指南

Tiktok马来收款账号绑定指南

Tiktok印尼收款账号绑定指南

Tiktok美国收款账号绑定指南

Naver本土店收款账户绑定指南

Paypal收款账户绑定指南

Stripe收款账户绑定指南

11street绑定指南

Gmarket绑定指南

Leboncoin绑定指南

订单额度管理

付款管理

出款失败重新出款

店铺管理

补充店铺信息

店铺集管

店铺迁移

店铺授权

Shoplazza授权指南

etsy店铺授权

Tiktok店铺授权

亚马逊电商平台授权

eBay店铺授权

跨境服贸账号使用指南

收款管理

申请账号

账户详情

收款入账

提现&付款

付款管理

全球付款

交易管理

外贸B2B产品使用指南

收款

收款能力&注意事项

申请收款账户

收款操作

结汇&海外付款

货币兑换

账户间转账  
操作员管理&权限设置  
帮助中心

虚拟卡VCC使用指南

关于Payful卡  
开通 Payful 卡服务  
常规卡  
共享卡  
母子账户  
自动转入功能  
交易场景限制管理  
数据看板

Q&A

操作说明汇总

新功能介绍

26年4月产品上新

26年3月产品上新

# 注册认证

# 注册指引

## 1、注册流程指引

注册链接：<https://global.payful.com/register>

## 2、注册方式【手机号】；

请根据提示填写注册信息：

邀请码主要指您从客户经理获得的数字、符号、字母等组合；邀请码为选填项，如果您有，建议您填写。

## 注册常见问题

1、使用Payful（原GEP）账户是否会收费？

您好，注册Payful（原GEP）账户、开户、收款都是不收取手续费的。

2、我有多个店铺，是否需要申请多个Payful（原GEP）账户？

一个Payful（原GEP）账户可管理多个平台、多个店铺，注册一个账户即可。

3、我可以注册几个Payful（原GEP）账户？

一个手机号和邮箱、实名认证信息只能注册一个Payful（原GEP）账户。

4、登录密码输入几次账户会被锁定？锁定后要多久才能登录？

登录密码连续输错5次账户会自动锁定，请在1小时后重试；如忘记密码可点击“忘记密码”修改密码后待解锁后登录。

5、手机无法接收到验证码？

收不到短信验证码辛苦您按以下方式操作：

(1) 请您先核实手机是否停机、欠费，或者信号差；

(2) 请您核实手机是否开启屏蔽系统短信，或安装了拦截短信的软件，建议打开屏蔽短信的软件，查看屏蔽短信；

(3) 清理手机收件箱，释放手机内存；

(4) 将手机重启后再试或换一部手机试试。

## 6、企业账户和个人账户有什么区别？

支持提现账户不同：

- (1) 大陆个人用户支持提现至本人银行卡；
- (2) 大陆企业用户支持提现至对公账户及法人账户（不支持证件类型为护照的法人提现到法人个人账户）；
- (3) 香港企业用户支持提现至香港对公账户和对公离岸账户。

7、审核结果会在1个工作日完成，并以邮件和短信的方式通知。

## 8、实名认证通过后身份证/营业执照过期？

若您在实名认证通过后有相关证件过期，为了不影响资金提现，请您在第一时间更新信息。

## 9、实名认证失败原因？

您可登陆后台查看失败原因并重新提交身份认证信息。

## 10、实名认证人是否支持更换？

不支持。实名信息一旦上传将会被审核认定，无法更改。若需更改实名人，建议用另外的信息重新注册一个Payful（原GEP）账号，以新的信息进行实名认证。

## 实名认证

### 提交KYC：

在注册成功后，需要您提交实名认证的信息。提交实名信息后，预计我们会在1-2个工作日内审核完成。

如果审核成功后，我们会发送短信通知客户，即可开启你的全球收付业务。

如果审核失败，您需要登录Payful（原GEP）账号，查看失败原因，重新修改并提交实名信息。

目前支持的类型是：

企业：中国境内企业、中国香港企业、其他境外地区企业

个人：中国境内个人、中国香港个人

### 中国大陆企业：

### 中国香港企业

### 其他地区企业

中国大陆个人

中国香港个人

# 账户安全

## 1、为什么要提供店铺授权信息？

根据中国外汇管理相关规定，贸易相关外汇收支均需要真实、合法的背景，因此需要您提供店铺授权信息，以满足合规要求。若您不能提供相关信息，您将无法继续正常使用Payful（原GEP）所提供的服务。

## 2、我可以修改手机号/邮箱吗？手机号/邮箱如何更换？

您可以点击【安全设置】-【绑定手机】/【绑定邮箱】，“通过原手机号”或者“通过原邮箱”修改。

## 3、Payful（原GEP）账号可以注销吗？

Payful（原GEP）账号开启状态对您做其他业务无任何影响，建议您可保留GEP账号的使用，以便后续您有相关业务需求可继续使用。如您一定需要注销，可联系对应客户经理。

# 跨境电商账号使用指南

# 收款管理

## 电商收款

**支持收款区域：**北美、欧洲、英国、日本、韩国、越南、泰国、马来西亚、菲律宾、印尼、新加坡等国家区域的本地

账户收款

**收款支持的入账币种：**USD、EUR、GBP、HKD、CNH、SGD、JPY、PLN、DKK、VND、MYR、PHP、THB、IDR、KRW等

**收款流程：**

## 申请收款账号

选择需要收款服务的平台>根据页面指引填写申请信息>提交申请

## 查看收款账号

### 查看收款账号

账号查询：全球收款〉我的账户〉选择店铺点击详情即可查看具体账号

账号命名：电商收款账户的账户持有人名称商户可以自定义

### 下载银行明细

银行对账单：目前仅亚马逊平台支持银行对账单下载

下载入口：我的账户>选择对应的店铺点击详情>下载银行账单

## 下载开户凭证

## 下载账户凭证

账号凭证：开户成功后>点击详情>下载账户凭证 可下载账户凭证

## 下载银行明细

银行对账单：目前仅亚马逊平台支持银行对账单下载

下载入口：账号管理>选择对应的店铺点击详情>下载银行账单

## 如何绑定收款账号

# 亚马逊更换提现账号指南

## \*第1步 - 登录亚马逊后台\*

登入亚马逊后台 → 点击【帮助】 → 找到卖家支持；

## 第2步 - 联系亚马逊专员

请选择对应商城站点，填写具体问题，在下方点击【联系专员】；

## 第3步 - 报备

您可选择“电子邮件”、“电话”、“聊天”三种方式向亚马逊进行报备。如您选择邮件进行报备，可参考以下内容范例；报备收到回复后，再操作换绑。

### 邮件范例：

*邮件标题：Update A New Bank Account (更新新的银行账户)*

*邮件内容：*

*Dear Amazon Seller Support Team,*

*I would like to notify you of a change in my bank account information for my store on amazon.xx (地区NA/EU/JP等) : XXXXX (店铺名)*

*Current Bank Account Number: XXXXXXXXXXXX (旧银行账户账号)*

*Bank Location: XXX*

*New Bank Account Number: XXXXXXXXXXXX (新银行账户账号)*

*Bank Location: XXX*

*Objective of Bank account updates: Store operation needs, non-hacking (修改账户目的：店铺运营需要，非黑客)*

*Please let me know if you have any questions.*

*Regards.*

## 第4步 - 更换提现账户

方法一：点击【设置】 → 进入【账户信息】 → 选择【存款方式】 → 点击【替换存款方法】；

方法二：点击【更新银行账户】 → 【管理存款方法】；

### 更改账户操作小技巧

- 不要在账户结算日期当天，发起更改提现账户申请；
- 更改账户会有三天审核时间，如碰到结算周期，会造成结算周期顺延；
- 一般提交审核邮件，审核通过后就不会二审；
- 如收到邮件提示，被取消设置并要求重置密码，按邮件提示修改卖家和买家账号密码，登录后等1-2个工作日再重新设置；
- 修改完提现账户，亚马逊账户有可能切为假期模式，等1分钟，切回即可；
- 必须按照自己写的IP和Cookie去修改提现账户。

# 亚马逊收款账号绑定指南

## Amazon北美站收款账户绑定指南

1. 登录Amazon卖家后台，点击右上角【设置】 - 【账户信息】 —— 点击【付款信息】 - 【存款方式】
2. 在存款方式页面，点击右侧的“分配”或者“管理存款方式”
3. 选择要添加银行存款方式的站点，美国站点请选择“Amazon.com”，然后点击“添加”
4. 将Payful银行账号收款账户信息里的：账号持有人姓名（Account Holder Name）、9位收款路由号码（9-Digit Routing Number）、银行账号（Bank Account Number）按照下图标识的序号对应填入即可。（部分亚马逊系统只要求填写新的收款账户信息，无需填写当前的收款账户信息）
5. 填写完毕后，若您之前已在Amazon后台添加过美元收款账号，则需要在“识别您的银行账户”中，根据提示，输入您原银行账号，随后点击“设置存款方式”，完成；若您之前没有在Amazon后台添加过美元收款账号，则直接点击“设置存款方式”，完成。

# Lazada菲律宾收款账户绑定指南

## Lazada菲律宾收款账户绑定指南

# Shopee印尼收款账户绑定指南

## Shopee印尼收款账户绑定指南

# Shopee泰国收款账户绑定指南

## Shopee泰国收款账户绑定指南

# Shopee马来收款账户绑定指南

## Shopee马来收款账户绑定指南

# Shopee越南收款账户绑定指南

## Shopee越南收款账户绑定指南

# Tiktok英国收款账户绑定指南

## Tiktok英国收款账户绑定指南

# Tiktok越南收款账号绑定指南

## Tiktok越南收款账号绑定指南

# Tiktok马来收款账号绑定指南

## Tiktok马来收款账号绑定指南

# Tiktok印尼收款账号绑定指南

## Tiktok印尼收款账号绑定指南

# Tiktok美国收款账号绑定指南

## TikTok美国站收款账户绑定指南

1. 在Tiktok小店后台-点击Finances Add bank account-点击Link your settlement account
2. 在Add payout method填写Payful下发的银行账号

## Naver本土店收款账户绑定指南

### Naver本土店收款账户绑定指南

1. 卖家信息 结算支付存款账户-改变
2. 输入银行信息：新韩银行、填写存款人姓名和银行账号。请注意：存款人的姓名必须与商业登记证上的法人名称(公司名称)相同；填写后点击“认证”。
3. 认证完成后点击“保存”即可完成修改。

# Paypal收款账户绑定指南

## Paypal收款账户绑定指南

1. 您登陆PayPal企业账号后台后通过点击顶部导航栏【资金】进入管理页面
2. 点击【银行】板块的【关联新的银行账户】进入添加收款账户的界面
3. 请您根据您在Payful创建的Paypal收款账户币种和开户地进行选择。
4. 请根据Payful收款账户的信息进行填写。

# Stripe收款账户绑定指南

## Stripe收款账户绑定指南

1. 进入Stripe首页界面，点击【激活您的账户】
2. 选择左侧【银行详情】，请对照Payful收款账户详情填写银行账户信息

# 11street绑定指南

## 11street收款账户绑定指南

点击“全球收款-申请收款账户-选择11street-勾选声明-提交申请”，注意账户名填写“需要和电商平台注册主体的法人名或企业名保持一致(英文/拼音)”

点击申请后，如信息无误，会显示申请成功，并在几分钟内发放收款账号，账号信息可点击“全球收款-电商收款账户-查看详情”查询

截图上传绑店材料

截图一：进入店铺后台，点击“卖家信息-找到清算存款账户”并截图保存

截图二：点击“订单管理-配送管理”，选择已交付订单，并截图保存

点击“电商收款账户-补传材料”将保存好的截图，上传至对应材料处

提交信息成功后，如信息无误，审核通过后，店铺状态会显示“正常”

收款账号绑定完成后，可发起提现，发起提款申请后，需继续“订单管理-发货管理”筛选已交付订单导出明细

进入商户端，点击“全球付款-上传明细文件”下载电商收款通用模板，按照格式填写订单信息，再上传模板提交审核，等待审核通过

上传成功后，可在“全球付款-结汇额度管理”查看审核状态

收款账户需在11street开店注册前申请完成，如图1

再根据“全球收款-我的账户-查看详情”按要求填写收款信息，如图2

# Gmarket绑定指南

## Gmarket收款账户绑定指南

点击“全球收款-申请收款账户-选择Gmarket-勾选声明-提交申请”，注意账户名填写“需要和电商平台注册主体的法人名或企业名保持一致(英文/拼音)”

点击申请后，如信息无误，会显示申请成功，并在几分钟内发放收款账号，账号信息可点击“全球收款-电商收款账户-查看详情”查询

截图上传绑店材料

截图一：进入店铺后台，点击“销售管理-订单综合搜索”并截图保存

截图二：点击“结算管理”找到身份管理，并截图保存

点击“电商收款账户-补传材料”将保存好的截图，上传至对应材料处

提交信息成功后，如信息无误，审核通过后，店铺状态会显示“正常”

收款账号绑定完成后，可发起提现，发起提款申请后，需继续在“销售管理-订单综合搜索”导出订单明细

进入商户端，点击“全球付款-上传明细文件”下载电商收款通用模板，按照格式填写订单信息，再上传模板提交审核，等待审核通过

上传成功后，可在“全球付款-结汇额度管理”查看审核状态

收款账户需在Gmarket开店注册前申请完成，如图1

再根据“全球收款-我的账户-查看详情”按要求填写收款信息，如图2

收款账户绑定完成后，平台会入账一笔小额资金，点击“全球收款-交易明细”。找到该笔小额资金备注验证信息，填写到Gmarket账户信息

校验

# Leboncoin绑定指南

## Leboncoin收款账户绑定指南

点击“全球收款-申请收款账户-选择Leboncoin-勾选声明-提交申请”，注意账户名填写“需要和电商平台注册主体的法人名或企业名保持一致(英文/拼音)”

点击申请后，如信息无误，会显示申请成功，并在几分钟内发放收款账号，账号信息可点击“全球收款-电商收款账户-查看详情”查询

根据账户展示详情，可在平台绑定收款卡信息

截图上传绑店材料

截图一：点击“ Parametres-Mon compte”并截图保存

点击“电商收款账户-补传材料”将保存好的截图，上传至对应材料处

提交信息成功后，如信息无误，审核通过后，店铺状态会显示“正常”

收款账号绑定完成后，可发起提现，发起提款申请后，找出已完成订单明细，下载明细

进入商户型，点击“全球付款-结汇额度-上传明细文件”下载电商收款通用模板，按照格式填写订单信息。

模板填写注意事项

上传成功后，等待审核通过。可在“全球付款-结汇额度”查看审核状态，如“审核失败”需根据审核备注情况，修改后重新提交上传

温馨提示：订单明细额度审核成功仅是增加可结汇额度，用于结汇

## 订单额度管理

### 订单额度获取方式

方法一：店铺授权

方法二：点击“上传交易明细”菜单 上传交易明细

### 平台交易明细文件规范

#### 亚马逊

为避免文件解析失败，请不要编辑您从平台下载下来的数据。

文件获取路径：

- 1.亚马逊卖家后台 - 菜单 - 订单 - 订单报告（可以指定日期的订单）
- 2.亚马逊卖家后台 - 菜单 - 数据报告 - 库存和销售报告 - 销量 - 所有订单

#### 上传交易明细

您可至全球付款-结汇额度菜单进行明细额度查看和交易明细上传

一、可结汇额度总览区

位于页面顶部，用于展示当前可结汇额度的汇总信息

可结汇额度估算值：展示当前可结汇额度的人民币估算值

支持切换不同业务，并查看各业务类型对应的独立额度池

## 二、不同审核状态的含义

待审核：指该笔订单待审核人员审核，审核通过后即可增加额度

审核通过：指该笔订单审核通过，结汇额度对应增加

审核驳回：指该笔订单被驳回，您可根据备注内容修正信息后，重新上传（订单号可以一致）

审核拒绝：指该笔订单审核失败，请勿使用原订单号重复提交

## 三、交易明细上传

第一步：选择您需要上传交易明细的业务类型

第二步：上传明细文件

若您需要上传电商平台明细文件，可选择直接上传平台原始模板（若支持），或上传通用模板

若您需要上传物流/广告明细文件，请下载通用模板，按规则填写后上传

# 付款管理

## 提现

支持付款到本人/本企业、法人同名境内外账户

### 1.添加提现账户

菜单：提现付款管理—提现账户—新增提现

添加需要提现的账户 根据提现币种，填写相应的银行卡信息

注：提现账户仅可添加与实名主体同名的银行账户，若为企业客户，可添加法人账户

### 2.发起提现

菜单：提现付款管理—发起提现

提现类型选择收款账户，选择相应的业务类型（电商收款、广告、物流）选择有余额的币种账户后 根据页面提示操作完成提现。

注：提现CNY需提前上传交易订单明细

### 4.提现订单

菜单：提现付款管理—付款订单

查询相应交易类型下的提现订单处理状态

# 付款

向第三方进行海外分发或付款CNY至第三方国内银行账户

## 1.添加收款人

菜单：提现付款管理—常用收款人—新增收款人  
根据付款银行&币种，填写相应的银行卡信息  
注：服贸账户目前仅可通过SWIFT方式进行付款

## 2.添加收款人（CNY）

菜单：提现付款管理—常用收款人—新增收款人  
收款人银行国家为CNH，账户币种为CNY  
付款单至第三方CNY账户添加字段与国际分发不同

## 3.发起付款

菜单：提现付款管理—发起付款  
付款类型：收款账户  
选择相应的业务类型（电商、广告、物流）选择有余额的币种账户  
后，根据页面提示操作完成付款  
注：付款到CNY账户需提前上传订单明细文件

## 4.付款订单

菜单：提现付款管理—付款订单

查询相应交易类型下的付款订单处理状态

# 出款失败重新出款

## 重新出款

当银行卡信息错误或银行卡状态异常，导致境内付款失败时，商户可操作重新出款

重新出款时可出款到其他的收款人账户，需要提供相关证明材料

菜单：提现付款管理—付款订单—操作重新出款

# 店铺管理

## 补充店铺信息

### 店铺材料补充

不支持授权的店铺申请账户后在入账提现前需要补充店铺资料，审核通过后方可提现、付款、账户划拨，店铺材料参考：①提现截图、②订单截图、③店铺首页截图等，具体以页面提示为准

材料补充入口：全球收款〉我的账户〉选定具体的店铺点击‘补传材料’按钮

# 店铺集管

## 店铺集管

### 一、产品介绍

#### 店铺集中管理释义

在不改变店铺所有权的前提下，将A用户在Payful的授权店铺对应回款实时迁移至Payful的B用户下，实现资金在B用户下统一管理

#### 温馨提示

- 1、集中管理店铺的收款账户入账会实时转入接收方账户
- 2、发起集中管理需要发起方和接收方均完成实名认证
- 3、发起店铺集中管理时的店铺余额（包含在途资金）将归集于接收方账户，请谨慎操作
- 4、发起方的店铺收款费率不会同步至接收方
- 5、如果发起方的结算状态异常，无法发起集中管理和资金归集
- 6、接收方主体类型只支持大陆个人、大陆企业和香港企业

### 二、操作流程

#### 发起方发起店铺集中管理

登录Payful后台，选择全球收款-店铺管理-发起集管

首次发起集中管理时请先阅读”店铺集中管理条款和政策“，并点击我已阅读并同意

选择需要集管的平台，勾选可管理店铺，点击“确认集管”，也可输入店铺名称或者Payful发放的VA账号搜索您需要集中管理的店铺（不可集管的店铺会显示具体原因）

填写接收方信息：（查询路径：登录Payful后台，点击右上角蓝色人头，选择【个人中心】）

填写完毕后点击“确认”，即可发起申请至接收方

如需要集管的店铺带有余额，则需要二次验证

#### 接收方确认店铺集中管理

登录Payful后台，选择全球收款-店铺管理-查看记录-集管接收记录进入“集管接收记录”页面，筛选集管状态为【处理中】，同时也可通过VA账号查找需要处理的店铺。

您可点击右边操作的【同意】或【拒绝】进行单笔处理，同时也可选择左边的“批量拒绝”“批量同意”“批量终止”进行批量处理

首次接收店铺集管时，请先阅读“店铺集中管理条款和政策”，并点击我已阅读并同意

点击同意后，会跳转出同意结果的页面

店铺集管处理完成后，后续的店铺入账资金会自动归集到您的账户

#### 接收方终止店铺集中管理

登录Payful后台，选择全球收款-店铺管理-查看记录-集管接收记录（接收方可对集管的店铺通过终止解除集管）

终止后资金将不再进行归集，同时也会以邮件和短信的方式通知发起方

#### 发起方终止店铺集中管理

登录Payful后台，选择全球收款-店铺管理-查看记录-集管发起记录-终止/批量终止（发起方可对集管的店铺通过终止解除集管）

当集管状态为“处理中”和“成功”时均可发起“终止”请求

终止成功后，您的店铺资金将自动停止归集。同时也会以邮件和短信

的方式通知接收方

集管记录查询

登录Payful后台，选择全球收款-店铺管理-查看记录

您可根据需要查看集管接收记录、集管发起记录和集管入账记录

# 店铺迁移

## 店铺迁移

### 第一部分 前言

#### 1.1店铺迁移释义：

在不改变电商平台收款账户的前提下，将A用户下的店铺迁移至B用户下，迁移成功后，款项会入账至B用户对应的收款账户。

#### 1.2迁出方迁出店铺前注意事项：

- 1.一个店铺仅支持迁移一次，也无法回迁，请谨慎操作
- 2.发起店铺迁移申请后，需迁入方在其商户端进行同意或拒绝操作
- 3.店铺迁移成功后，后续资金将入账至迁入方收款账户
- 4.店铺迁移前的交易明细、资金明细不迁移至迁入方
- 5.迁出方的店铺收款费率不同步至迁入方
- 6.迁移记录：全球收款—店铺管理—迁移记录查看

### 第二部分 迁出方操作流程

#### 2.1 登录商户端，前往【全球收款】-【店铺管理】菜单，点击【店铺迁移】

（首次发起店铺迁移请先阅读“店铺迁移转让申明”，并点击我已阅读并同意）

#### 2.2 选择需要迁移的店铺

支持多店铺迁移，勾选需要迁移的店铺后点击“店铺迁移”

注：多选按钮置灰的为不可迁移店铺，您可以根据不可迁移原因进行处理

#### 2.3 填写迁入方信息

迁入方名称&用户编号：注册Payful用户的实名认证名称。查询路径：

登录商户端，鼠标移动至右上角蓝色头像处，点击【用户中心】，对应填写【基本信息】页面的用户号与用户名称

手机验证码：需使用迁出方注册的手机号接收验证码

填写完毕后点击“确认迁移”，即可发起申请至迁入方。

成功发起后可在【迁移记录】-【迁出记录】中查看发起的店铺迁移申请，以及迁移状态。

迁移结果您可通过站内信弹窗和短信查看。

### 第三部分 迁入方操作流程

3.1 登录迁入方商户端，可通过首页待办事项跳转到操作页面或前往【全球收款】-【店铺管理】菜单，点击【店铺迁移】-【迁移记录】-【迁入记录】

初次同意，需在“店铺迁移接受申明”弹窗点击“我已阅读并同意”后方可进行下一步操作

3.2 勾选需要同意/拒绝的店铺，点击批量同意/拒绝，等待系统处理即可，系统处理时间约10分钟，请耐心等待。

迁出成功后有站内信弹窗和短信提醒，可及时关注。

也可在【迁移记录】-【迁入记录】中查看相关店铺的迁移结果。

# 店铺授权

# Shoplazza授权指南

## Shoplazza店铺授权

第一步，店铺情况选择“已有店铺”，按页面提示填写相关内容后，点击”店铺授权”

第二步，登陆Shoplazza平台，进行授权，点击【安装】

第三步、授权成功后会自动跳回到GEP页面，系统会提示申请成功，在1-2分钟内分配账号

## etsy店铺授权

### **Etsy店铺授权**

第一步，店铺情况选择“已有店铺”，按页面提示填写相关内容后，点击”店铺授权”

第二步，登录Etsy后台

第三步，点击 “Grant access”.等待Etsy返回。

第四步、授权成功后会自动跳回到Payful页面，系统会提示申请成功，在1-2分钟内分配账号

# Tiktok店铺授权

## TikTok 授权引导

第一步：登录Payful>申请收款账户>选择Tiktok对应站点>选择已有店铺>填写店铺信息

第二步：点击【店铺授权】，跳转至TikTok平台页面

第三步：选择账号归属区域

第四步：登录TikTok平台页面，勾选协议，点击确认按钮

第五步：授权成功后会自动跳回到Payyful页面，系统会提示申请成功。

# 亚马逊电商平台授权

## 亚马逊店铺授权

第一步：选择亚马逊站点，按页面提示填写相关内容后，点击“店铺授权”

第二步：登录亚马逊卖家后台

第三步：勾选授权协议，并点击Confirm按钮

第四步：授权成功后会自动跳回到Payful页面，系统会提示申请成功，在1-2分钟内分配账号

## 亚马逊店铺授权过期了，怎么更新授权？

方法：如您的账号存在授权已失效的亚马逊店铺，登录Payful后台在账号管理可看到绑定店铺的操作按钮，点击绑定店铺即可进入授权流程。

# eBay店铺授权

## eBay 授权指引

以ebay英国站为例

第一步：登录Payful>申请收款账户>选择ebay对应站点>选择已有店铺>填写店铺信息

第二步：点击【店铺授权】，跳转至ebay平台页面

第三步：登录ebay平台页面，勾选协议，点击确认按钮

第四步：授权成功后会自动跳回到Payful页面，系统会提示申请成功。

# 跨境服贸账号使用指南

## 收款管理

### 申请账号

菜单：全球收款账户—服务贸易收款账户—立即申请

根据行业类型（广告、物流）、账户类型（全球账户、本地账户）申请对应的收款账户；

#### 开户方式：

支持已有平台、暂无平台两种模式

如选择已有平台，则需在开户时即提交开户材料；

如选择暂无平台，则在资金入账前提交相应平台材料；

#### 继续添加平台：

服贸业务一个账户可关联多个平台，各平台入账入账资金均会关注账户与平台的关联情况

## 申请账号

## 申请账号

菜单：全球收款—申请收款账户-服贸收款账户—立即申请

根据行业类型（广告、物流）、账户类型（全球账户、本地账户）申请对应的收款账户；

### **开户方式：**

支持已有平台、暂无平台两种模式

如选择已有平台，则需在开户时即提交开户材料；

如选择暂无平台，则在资金入账前提交相应平台材料；

### **继续添加平台：**

服贸业务一个账户可关联多个平台，各平台入账入账资金均会关注账户与平台的关联情况

## 账户详情

### 账户详情

菜单：全球收款—我的账户—详情

**详情：**

查看收款账户详细信息

**下载账户凭证：**

可下载账号的开户凭证

**关联平台：**

即补充材料入口，点击可补充相应业务类型下的材料

如开户时选择暂无平台，则在资金入账前提交相应平台材料，否则会影响入账时效或造成风控审核暂停

**补充材料：**

风控如审核失败，可在详情界面重新补充材料

## 收款入账

## 收款入账

菜单：全球收款账户—交易明细

将GEP提供的收款账号添加至相应业务平台，资金到账时可查询入账状态：

**状态及操作说明：**

# 提现&付款

## 提现

支持付款到本人/本企业、法人同名境内外账户

### 1.添加提现账户

菜单：提现付款管理—提现账户—新增提现

添加需要提现的账户 根据提现币种，填写相应的银行卡信息

注：提现账户仅可添加与实名主体同名的银行账户，若为企业客户，可添加法人账户

### 2.发起提现

菜单：提现付款管理—发起提现

提现类型选择收款账户，选择相应的业务类型（广告、物流）选择有余额的币种账户后 根据页面提示操作完成提现。

注：提现CNY需提前上传交易订单明细

### 3.上传明细文件

提现CNY需提前上传交易订单明细

菜单：全球收款账户—上传明细查询—上传明细件

明细文件模板：

广告：

物流：

## 4.提现订单

菜单：提现付款管理—付款订单

查询相应交易类型下的提现订单处理状态

## 付款

向第三方进行海外分发或付款CNY至第三方国内银行账户

### 1.添加收款人

菜单：提现付款管理—常用收款人—新增收款人

根据付款银行&币种，填写相应的银行卡信息

注：服贸账户目前仅可通过SWIFT方式进行付款

### 2.添加收款人（CNY）

菜单：提现付款管理—常用收款人—新增收款人

收款人银行国家为CNH，账户币种为CNY

付款单至第三方CNY账户添加字段与国际分发不同

### 3.发起付款

菜单：提现付款管理—发起付款

付款类型：收款账户

选择相应的业务类型（广告、物流）选择有余额的币种账户后，根据页面提示操作完成付款

注：付款到CNY账户需提前上传订单明细文件

### 4.付款订单

菜单：提现付款管理—付款订单

查询相应交易类型下的付款订单处理状态

### 重新出款

当银行卡信息错误或银行卡状态异常，导致境内付款失败时，商户可操作重新出款

菜单：提现付款管理—付款订单—操作重新出款

# 付款管理

# 全球付款

## 提现

支持付款到本人/本企业、法人同名境内外账户

### 1.添加提现账户

菜单：全球付款—提现账户—新增提现卡

添加需要提现的账户 根据提现币种，填写相应的银行卡信息

注：提现账户仅可添加与实名主体同名的银行账户，若为企业客户，可添加法人账户

### 2.发起提现

菜单：全球付款—提现付款

提现类型选择收款账户，选择相应的业务类型（广告、物流）选择有余额的币种账户后 根据页面提示操作完成提现。

第一步：

选择发起提现

如已添加提现账户选择已添加的提现账户，如未添加，选择创建收款方先添加账户

第二步：填写出款/到账金额

注：

1、提现到CNY需要有订单额度（订单额度获取方式为手动上传或授

权电商平台系统自动拉取)

2、到账方式支持：普通到账或快速到账，快速到账目前除本土店和独立站外均支持

输入金额后页面展示信息如下：

第三步：确认提现信息，输入支付密码，完成提现

最后一步：展示订单明细，并可下载提现凭证。如需查看订单详情点击完成。如需继续提现点击创建提现

## 付款

向第三方进行海外分发或付款CNY至第三方国内银行账户

### 1.添加收款人

菜单：全球付款—常用收款人—新增收款人

根据付款银行&币种，填写相应的银行卡信息

注：服贸账户目前仅可通过SWIFT方式进行付款

### 2.添加收款人 (CNY)

菜单：全球付款—常用收款人—新增收款人

收款人银行国家为CNH，账户币种为CNY

付款单至第三方CNY账户添加字段与国际分发不同

### 3.发起付款

菜单：全球付款—发起付款

付款类型：收款账户

选择相应的业务类型（广告、物流）选择有余额的币种账户后，根据页面提示操作完成付款

第一步：选择发起付款，如已添加收款人选择已添加的常用收款人账户，如未添加，选择创建收款方先添加账户

第二步：输入出款金额/到账金额

第三步，确认付款信息，提交付款证明文件（支持pdf、jpg、png格式）

## 重新出款

当银行卡信息错误或银行卡状态异常，导致境内付款失败时，商户可操作重新出款

菜单交易管理—付款订单—操作重新出款

# 交易管理

# 外贸B2B产品使用指南

收款

收款能力&注意事项

全球收款账户

本地收款账户

## 申请收款账户

### 申请收款账户

点击【收款管理】-【收款账户】-【申请账户】，可进行账户申请；

全球收款账户默认选择渣打全球收款账户，商户也可以根据自己的需求申请开通其他的收款账户；

其余可申请账户请以页面为准。

选择【收款管理】-【收款账户】

- 点击顶部的全部/全球/本地收款账户，可以筛选对应的收款账户；
- 账户卡片由上至下分别展示：账户开户行、账号、币种和操作按键；只有状态为“已开通”和“已注销”的账户有具体的账号展示；
- 收款账户状态分为：处理中、已开通、开户失败、待补传材料、已注销；

处理中：账号申请正在处理中

已开通：账号开通成功，可以用于收款

开户失败：账号申请失败，可在详情中查看具体失败原因

待补传材料：账号申请需要补充材料，可点击卡片上的【补充信息】，查看具体反馈后补充对应的材料

已注销：账号已注销，请勿用于收款

- 点击账号卡片上的【查看详情】，可查看已开通的账号信息；
- 点击【一键复制】，可复制账号信息；
- 点击【下载账户凭证】，可下载账户凭证。

# 收款操作

## 收款

收款步骤：

- 普通入账：创建收款材料->关联订单->入账
- 快速入账：入账->按需关联订单（可选）

### 1. 收款材料管理

点击【收款管理】 - 【收款材料】 - 【新增收款材料】，可创建新的收款材料；

新增收款材料时，提供的相关文件，请参考以下标准：

- PI/CI：提供PI或CI，需加盖卖方公章
- 物流凭证：提供真实的物流凭证（可视情况后补）
- 可在入账前提前上传收款材料，上传后校验通过，即可获取对应的关联额度
- 若材料校验不通过，则不可用，可在备注中查看失败原因

新增收款材料时，支持单笔填写和批量表格导入；

批量模板

## 2. 收款（入账）资金管理

点击【收款管理】-【收款记录】，可查看待入账的交易订单；

- 资金到账后，对于部分交易，可直接免关联入账成功；其余交易会是待关联订单状态，需要关联收款材料并审核通过后，才可入账；
- 当商户在上传收款材料时填写的买家名称与汇款人名称一致时，系统会自动关联材料，无需商户手动关联。

### 1. 关联订单（待入账订单和材料关联）

商户在预计会有资金入账前可先上传收款材料；

Payful收到入金通知后会发送短信&邮件通知客户有资金待入账，需关联材料；

用户点击关联订单把预上传的收款材料与入账交易进行关联。

#### 注意事项：

- 1.关联的金额需要等于到账金额，如关联金额小于或大于到账金额，则提交时会被拦截；
- 2.关联后您的关联额度会相应减少；
- 3.所关联的材料需要与您的入账来源相符。

### 2. 入账结果：成功、失败

审核时效T+0(工作日超过下午17点T+1)

- (1) 如果审核通过，资金会正常入账；
- (2) 如果审核拒绝，需要进行退款处理。

- 退款方式：1) 原路退款 2) 付款退款

- 注意事项：

- 1.支持原路退款的交易，风控审核拒绝后系统自动生成退款单，进行退款。渠道处理周期大概在T7左右

- 2.不能支持原路退回的交易，需要以付款的方式进行退款，系统生成退款单后需要商户补充收款人账号信息，如下图所示

- 3.付款退款的时效高于原路退回，但商户需要承担退款的成本

### 3. 在途资金追踪

点击【收款管理】-【在途资金追踪】，可查看在途收款；

目前仅支持通过SWIFT网络汇入DBS全球收款账户的在途资金查询，由于跨境汇款资金链路复杂，部分信息可能不准确，仅供参考。

状态：

- 在途：从付款行处理到收款行处理中

- 退回：汇款被付款行/中间行/收款行拒绝

- 已到账：已生成入账订单，可在“收款记录”中查看

点击【查看】，弹窗展示资金追踪详情，可查看在途收款的详细信息，包含：付款行、费用、收费模式、处理时间、附言等信息。

# 结汇&海外付款

## 结汇&海外付款

外贸B2B产品支持收款资金结汇到中国境内的CNY人民币账户，也可以分发到海外的FCY其他币种账户。

### 1. 结汇CNY

结汇步骤：添加结汇收款人->发起结汇->查看结汇记录

#### (1) 添加结汇收款人

点击【结汇管理】-【结汇收款人】，可查看/添加结汇收款人

结汇收款人分为以下3种类型：

【本企业】：提现账户，指在我司实名认证的企业，支持添加企业的境内对公户、法人、董事/受益人境内账户；

【供应商-个人】：与认证企业相关联的个人，需要提供关系证明；

【供应商-第三方企业】：认证企业的境内供应商，需要提供关系证明材料。

#### (2) 发起结汇

点击【结汇管理】-【结汇付款】，填写付款信息后，可发起结汇。

选择对应的已添加的结汇收款人

- 以到账币种为准：如您需要付指定人民币金额的收款，可选此选项，系统会自动计算出外币金额；
- 输入交易附言和交易密码，确认付款。工作日15点之前发起的结汇付款，当日可完成付款，超时发起的付款将顺延至第二个工作日到账。

### **(3) 结汇付款-结汇付款记录查询**

点击【结汇管理】-【结汇记录】，可查询结汇记录。

## **2. 海外付款**

海外付款步骤：添加外币收款人->发起付款->查看外币付款记录

### **(1) 添加外币收款人**

点击【海外付款】-【外币收款人】-【新增收款人】，可以添加外币收款人。

- 海外付款支持付款到企业或个人，请根据要求提供相应付款材料
- 海外收款人添加后即可发起付款，无需等待审核通过。但如果付款交易审核拒绝，收款人可能也会被审核拒绝，需要商户修改相关信息。

### **(2) 海外付款-单笔、批量**

点击【海外付款】-【单笔付款】，填写付款信息后，可以发起单笔付款。

点击【海外付款】-【批量付款管理】-【发起批量付款】，填写付款信息并上传付款文件后，可以发起批量付款。

# 货币兑换

## 货币兑换

货币兑换功能支持“实时兑换”和“挂单换汇”（挂单换汇：是指一项用于监控未来汇率，并在外汇市场达到您指定的换汇汇率时自动发起换汇的解决方案）。

### 1. 实时兑换

点击【货币兑换】-【申请货币兑换】-【实时兑换】，可以使用账户余额进行货币兑换。

### 2. 挂单换汇

使用挂单换汇功能前，需先同意《挂单换汇服务协议》。

点击【货币兑换】-【申请货币兑换】-【挂单换汇】，选择卖出币种和金额，并设定目标汇率和挂单有效期后，可以发起挂单换汇。在挂单有效期前，系统会持续监控汇率是否达到指定的换汇汇率，余额充足且达到指定汇率后，系统会自动进行货币兑换，挂单换汇交易成功，否则交易将失败。

### 3. 兑换记录

点击【货币兑换】-【兑换记录】，可以查看历史的货币兑换记录。

## 4. 汇率查询

点击【货币兑换】-【汇率查询】，可以查询指定货币对的实时汇率，并将关注的货币对添加至常用汇率中。

# 账户间转账

## 账户间转账

账户间转账产品为您提供用户间的资金转账功能，目前仅支持将资金从“其他收款账户”或“B2B账户”转到“其他收款账户”以及B2B账户间互转。

### 1. 功能开通

点击【账户间转账】-【申请开通】，开通账户间转账功能。

### 2. 申请转账

转账前，需添加转账关系，才能向指定收款人进行转账。

点击【转账关系管理】-【新增】，填写收款人相关信息后，可以添加转账关系。

转账关系添加成功后，点击【申请转账】，填写付款信息后，点击【提交】，可以发起转账。

## 操作员管理&权限设置

B2B商户端，【设置】-【账号设置】，支持主操作员添加子操作员，并为子操作员分配角色和对应的权限。

请注意，GEP和B2B的账号共通，但操作员角色和权限隔离，需要主操作员在GEP和B2B分别设置子操作员的角色和权限；例如：如果子操作员只在GEP端有角色和权限，那么该操作员只能登录和操作GEP端，无法登录和操作B2B端。

添加用户时，支持自定义用户名称，输入对应的手机号和邮箱（需唯一，不可重复），并选择角色后，添加成功；该用户即可通过手机号或邮箱登录B2B商户端，该用户拥有的权限为该角色下的权限。

点击【设置/添加角色】，可以增删改角色，并为不同的角色设置不同的权限。

帮助中心

# 虚拟卡VCC使用指南

# 关于Payful卡

## 一、关于Payful卡

### □ Payful卡产品概述



#### □ 1.1 产品核心定义

Payful卡是Payful面向跨境企业推出的**多币种虚拟信用卡 (VCC)** 产品，依托Visa与Mastercard两大国际支付网络发行，提供多卡头、多币种的数字支付解决方案，以纯数字形式交付卡号、有效期、CVV安全码等完整支付要素，一站式解决企业跨境支付痛点。

#### □ 1.2 支持币种

Payful卡覆盖8大主流国际币种，适配全球200+国家和地区的支付需求：

- USD (美元)
- HKD (港币)
- AUD (澳元)
- SGD (新加坡元)
- JPY (日元)
- EUR (欧元)
- GBP (英镑)
- CAD (加拿大元)

#### □ 1.3 适用业务场景与平台

Payful卡深度适配跨境企业全链路支付场景，以下为典型场景及支持平台示例（平台支持情况实时更新，实际支付结果以系统为准）：

□ 业务场景	□ 平台举例	□ 场景说明
<b>广告投放</b>	Facebook、Google、TikTok、Google Ads、Bing Ads	海外数字营销推广费用支付
<b>电商平台</b>	Amazon、Aliexpress、Shopee、Lazada、eBay、Shopify、Shoplazza、PayPal、Shopbase、Shopline	平台订阅费、店铺租金、商品采购、推广投放、会员费、网红测评费用支付
<b>留学缴费</b>	全球各类高等院校 (UNIVERSITY)	学费、学杂费及相关教育费用支付
<b>航旅服务</b>	Ryanair、FLAIR AIRLINES、Easyjet及全球主流酒店预订平台	国际机票购买、酒店预订及差旅相关费用支付
<b>应用服务</b>	ChatGPT、LINODE、GODADDY、SEVEN DIGITAL、Shutterstock、Microsoft、Namesilo、Mailchimp、Adspy	人工智能服务、企业软件订阅、视频剪辑工具、云服务器、域名注册、营销工具等费用支付



□ **备注：**以上平台仅为参考示例，Payful卡支持的平台范围持续扩展。如遇特定平台支付问题，可使用【平台推荐卡头查询】功能获取适配卡头，或联系专属客户经理咨询。

# 开通 Payful 卡服务

## □ 开通Payful卡服务

---

### □ 2.1 开通前提条件

申请开通Payful卡需同时满足以下条件：

- 已完成Payful账户注册及实名认证（支持中国大陆/香港地区个人及企业主体，以及其他境外地区企业主体）
- 账户状态正常，无违规记录及风控限制
- 汇兑账户预留足额资金，用于后续卡片充值与交易结算

### □ 2.2 标准开通流程

1. 登录Payful商户后台：<https://global.payful.com/>
2. 左侧导航栏选择【Payful卡(虚拟卡)】→ 点击【开卡】模块
3. 填写开通申请信息：
  - 选择主要业务场景
  - 填写预估用卡数量
  - 选择月度预估交易金额区间
4. 仔细阅读并勾选《Payful卡服务协议》
5. 点击【提交开通】完成申请

6. 系统自动审核通过后，产品即时生效，默认开通常规卡功能

## □ 2.3 开通后下一步操作

产品开通成功后，您可按以下流程开始使用：

- 完成汇兑账户资金转入
- 开立首张常规卡/共享卡组（参考对应产品操作章节）
- 了解交易查询与对账流程

### △ 重要提示

- 产品开通后需完成资金转入操作，方可进行卡片开立与支付使用
- 填写的业务场景、用卡规模等信息需与企业实际经营情况一致，以便系统为您匹配最优支付路由
- 开通过程中如有疑问，可通过在线客服或专属客户经理获取支持



# 常规卡

## □ 常规卡操作指南

◆ ————— ◆  
常规卡采用单卡独立余额模式，消费交易直接扣减对应卡片账户余额，适用于单一业务场景的独立支付与核算管理。

### □ 4.1 开立常规卡

1. 进入【Payful卡】 → 【开卡】 → 【常规卡】 标签页
2. 选择业务场景及发卡区域（美国/香港/不限）
3. 系统将自动展示适配卡头列表，用户可点击【平台推荐卡头查询】，输入目标平台名称获取近30天交易成功率较高的卡头推荐
4. 选择目标卡BIN，填写以下信息：
  - 卡别名（用于卡片标识，建议包含平台及用途信息）
  - 开卡数量（单次最大支持10张）
  - 有效期（部分卡头不支持自定义，由系统自动分配）
  - 持卡人信息（从下拉列表选择或新增）
  - 初始充值金额
5. 确认开卡费用及充值费用无误后，点击【确认开卡】
6. 开卡成功后，可在【Payful卡】 → 【卡片查询】 → 【常规卡】 中查看卡片信息

### △ 注意事项：

- 不同卡BIN开卡费用存在差异，已收取的开卡费用不予退还
- 香港卡仅支持绑定香港地区账单地址的持卡人，美国卡仅支持绑定美国地区账单地址的持卡人
- 账户默认开卡额度为15张，额度不足时请联系专属客户经理申请调整

## □ 4.2 持卡人管理

1. 在开卡页面点击持卡人下拉框，选择【新增持卡人】
2. 填写持卡人信息：
  - 英文姓名（姓与名分开填写）
  - 手机号码、电子邮箱、出生日期
  - 对应发卡区域的账单地址（需精确至单元号，仅支持英文，特殊符号请使用空格替代）
3. 点击【保存】完成持卡人添加

### △ 管理规则：

- 单个持卡人终身累计开卡上限为1000张
- 已使用过的姓名、手机号、邮箱及地址信息不可重复提交（含审核未通过的记录）


## □ 4.3 卡片全生命周期管理

操作入口：【Payful卡】 → 【卡片查询】 → 【常规卡】

⚙ 操作类型	□ 操作步骤	□ 功能
	操作入口：【Payful卡】 → 【卡片查询】 → 【常规卡】	

查看完整卡片信息	点击目标卡片操作栏【详情】 → 点击“小眼睛”	查看有效期
	图标完成身份验证	

卡片信息脱敏导出	点击页面上方【脱敏导出】 → 验证支付密码及主操作员手机验证码	批量导出 (需提)
卡片充值	点击操作栏【转入】 → 输入充值金额 → 点击【确认】	为单张
批量卡片充值	勾选多张目标卡片 → 点击【批量操作】 → 【批量划拨】 → 选择“转入” → 输入统一充值金额	为多张
卡片余额转出	进入卡片详情页 → 点击【转出】 → 输入转出金额 → 点击【确认】	将卡片
卡片冻结	勾选目标卡片 → 点击页面上方【冻结】	临时暂
卡片解冻	勾选已冻结卡片 → 点击页面上方【解冻】	恢复卡
卡片注销	勾选目标卡片 → 点击页面上方【销卡】 → 确认操作	永久终 剩余余
批量修改标签	勾选多张目标卡片 → 点击【批量操作】 → 【批量修改标签】 → 输入新标签	批量更



⚠ **风险提示**：卡片注销为不可逆操作，注销前请确认卡片无未完成授权交易，并已从所有绑定平台解绑，避免资金损失。



# 共享卡

## □ 共享卡操作指南



共享卡采用**卡组共享资金池+附属卡独立限额**模式，卡组内所有附属卡共享同一资金池额度，无需为单张附属卡单独充值，适用于多账号运营及团队协作支付场景。

## □ 5.1 开通共享卡服务

1. 进入【Payful卡】→【开卡】→【共享卡】标签页
2. 点击【立即开通】提交服务申请
3. 联系专属客户经理完成审批，审批通过后服务即时生效

## □ 5.2 创建共享卡组

1. 共享卡服务开通后，在开卡页面填写以下信息：
  - 共享卡组名称
  - 发卡区域
  - 结算币种
  - 初始充值金额（卡组总额度）
2. 点击【确认提交】完成卡组创建

## □ 5.3 开立共享附属卡

1. 进入【Payful卡】→【卡片查询】→【共享卡】模块
2. 点击目标卡组操作栏【详情】，进入附属卡管理页面
3. 点击【新增附属卡】
4. 操作流程与常规卡开立一致，额外需设置**单卡消费限额**
5. 确认信息无误后，点击【确认开卡】

## □ 5.4 共享卡组管理

操作入口：【Payful卡】→【卡片查询】→【共享卡】

⚙ 操作类型	□ 操作步骤	□ 功能说明
卡组充值	点击目标卡组操作栏【转入】→ 输入充值金额 → 点击【确认】	增加共享卡组总可用额
卡组余额转出	点击目标卡组操作栏【转出】→ 输入转出金额 → 点击【确认】	将卡组剩余余额转回汇
卡组冻结	勾选目标卡组 → 点击页面上方【冻结】	暂停卡组内所有附属卡

⚙️ 操作类型	📄 操作步骤	📄 功能说明
卡组解冻	勾选已冻结卡组 → 点击页面上方【解冻】	恢复卡组及附属卡的交易
卡组注销	先注销卡组内所有附属卡 → 勾选目标卡组 → 点击页面上方【销卡】	永久终止卡组使用， 剩余余额自动退回汇兑

## 📄 5.5 共享附属卡管理

操作入口：【Payful卡】 → 【卡片查询】 → 【共享卡】 → 点击目标卡组【详情】

⚙️ 操作类型	📄 操作步骤	📄 功能说明
---------	--------	--------

修改消费限额	点击目标附属卡操作栏【修改限额】 → 输入新限额 → 点击【确认】	调整单张附属卡的最大消费限额 (限额需≥已消费金额)
附属卡冻结/解冻/注销	操作流程与常规卡完全一致	仅管控单张附属卡，不影响共享卡组整体

□ 温馨提示：共享卡的交易查询、账单查询、3DS验证码查询等功能，与常规卡操作一致，仅需在对应页面切换至【共享卡】标签即可使用。



# 母子账户

## #⚙️ 母子账户操作指南

◆ ————— ◆  
母子账户体系专为多部门、多业务线企业设计，支持创建多个独立子账户，实现资金与交易数据的物理隔离，同时由母账户进行统一的权限管理与数据监控。

### □ 6.1 开通母子账户服务

1. 进入【Payful卡】→【子账户管理】模块
2. 点击【立即开通】，系统自动完成服务开通

### □ 6.2 添加子账户

1. 在子账户管理页面点击【添加子账户】
2. 填写子账户管理员信息：姓名、手机号码、电子邮箱（以上信息需唯一）
3. 设置子账户登录密码
4. 点击【确认】完成子账户创建

---

子账户登录地址：<https://member.gepholding.com/subLogin>

## □ 6.3 子账户管理

操作入口：【Payful卡】→【子账户管理】

⚙ 操作类型	□ 操作步骤	□ 功能说明
用卡权限管理	点击目标子账户操作栏 【用卡管理】→ 勾选开放的卡头 → 设置最大开卡数量 → 点击【保存】	为不同子账户配置差异化
资金管理	点击目标子账户操作栏 【资金管理】→ 选择资金方向（转入/ 转出）→ 输入金额 → 点击【确认】	实现母账户与子账户之间
子账户冻结	勾选目标子账户 → 点击页面上方 【批量冻结】	暂停子账户的登录、开卡， 名下所有卡片同步冻结
子账户解冻	勾选已冻结子账户 → 点击页面上方 【批量解冻】	恢复子账户及名下卡片的

⚙ 操作类型	先冻结目标子账户 → 勾选已冻结子账户 →	□ 功能说明
子账户删除	点击页面上方 【批量删除】 → 确认操作	永久删除子账户，名下所 剩余资金退回子账户汇兑

## □ 6.4 核心规则说明

### □ 开卡量计算规则：

- 母账户剩余开卡量 = 总开卡量 - 母子账户已开卡数量之和
- 子账户剩余开卡量 = min(子账户分配开卡量-子账户已开数量, 母账户剩余开卡量)

### □ 数据与资金隔离规则：

- 子账户资金、卡片、交易数据完全独立，母账户仅可查看汇总数据，无法查看子账户单笔交易明细
- 母子账户自动转入功能相互独立，子账户余额不足不会自动扣除母账户资金
- 子账户操作日志全程留痕，母账户可实时查看操作记录，保障管理合规可追溯



# 自动转入功能

## ✧ 自动转入功能

◆ ————— ◆  
自动转入功能支持为卡片配置余额预警及自动充值规则，当卡片余额低于设定阈值时，系统将自动从汇兑账户划转指定金额至卡片，有效避免因余额不足导致的交易失败，保障企业跨境支付流程稳定连续。

### □ 7.1 服务开通

1. 进入【Payful卡】→【自动转入设置】模块
2. 首次使用需阅读并签署《自动转入服务协议》
3. 协议确认完成后，服务自动生效

### □ 7.2 自动转入规则配置

1. 选择配置方式：
  - 单卡配置：点击【添加卡片】，选择单张目标卡片
  - 批量配置：点击【批量添加卡片】，勾选多张卡片统一设置规则
2. 选择资金转入模式：
  - **转入后余额至固定值**：卡片余额低于阈值时，自动补足至设定的目标余额

- **转入固定值到余额**：卡片余额低于阈值时，自动划转固定金额资金
- 3. 设置核心参数：触发阈值、转入金额、规则有效期、通知手机号
- 4. 勾选服务协议，点击【确认开通】完成规则配置

**快捷配置入口**：【Payful卡】 → 【卡片查询】 → 【批量操作】 → 【批量自动转入】

## □ 7.3 规则管理操作

- **启用/禁用规则**：点击规则右侧状态开关，快速切换规则生效状态
- **修改规则**：点击操作栏【修改】，可调整除卡号外的全部配置参数
- **删除规则**：点击操作栏【删除】，永久移除该卡片的自动转入规则
- **全局关闭服务**：进入【设置】 → 【安全设置】，关闭自动转入总开关，所有规则同步禁用

## □ 7.4 重要规则与提示

### △ 使用须知：

- 仅支持**同币种**资金自动划转，系统不支持跨币种转换
- 母子账户自动转入功能相互独立，子账户汇兑余额不足不会扣除母账户资金

- 汇兑账户余额不足时，自动转入指令自动失效，不产生强制扣款
- 账户处于风控限制、结算异常状态时，自动转入功能临时暂停

□ **生效说明：**

规则配置完成后即时生效，系统7×24小时监测卡片余额，满足条件自动执行资金划转。



# 交易场景限制管理

## □ 交易场景限制管理

◆ ————— ◆

交易场景限制管理支持通过自定义规则对卡片交易范围进行精准管控，通过配置**卡头+名单类型+商家名称**组合规则，实现交易白名单/黑名单拦截，有效防范非合规交易，提升企业支付风控能力。

### □ 8.1 新增限制规则

1. 进入【Payful卡】→【交易场景限制管理】模块
2. 点击页面【新增】按钮，开启规则配置流程
3. 选择目标生效卡头（仅支持系统已生效的正规卡头）
4. 选择名单管控类型：
  - **黑名单**：命中匹配商家名称的交易将被系统直接拒绝
  - **白名单**：仅允许命中匹配商家名称的交易通过，其余交易全部拦截
5. 输入商家匹配名称（系统不区分大小写，交易商户名称包含该关键词即判定为命中）
6. 选择规则启用状态，点击【确定新增】完成配置

### □ 8.2 规则管理操作

- **修改规则**：点击目标规则操作栏【修改】，可调整名单类型、商家名称及规则状态
- **删除规则**：点击操作栏【删除】，永久移除该交易限制规则
- **状态切换**：无需删除规则，直接修改启用/禁用状态，灵活调整风控策略

## □ 8.3 规则生效说明

### □ 核心规则：

- 商家名称采用**包含匹配**逻辑，无需完整输入商户全称，关键词匹配即可生效
- 同一卡头可配置多条规则，系统自动逐条校验
- 黑名单规则优先级高于白名单规则，同时配置时优先执行黑名单拦截

### △ 重要提示：

规则配置后实时生效，所有通过该卡头发起的交易均会触发规则校验，拦截记录可在交易查询模块查看。



# 数据看板

## □ 数据看板



### □ 9.1 核心数据看板

1. 操作入口：进入【Payful卡】→【数据看板】模块
2. 功能说明：支持查询交易手续费、账户余额、开卡量、交易数据四大核心维度，支持母子账户全数据、母账户、所有子账户、指定子账户多维度筛选，满足不同层级的数据查看需求。

- 交易手续费查询
- 账户余额查询
- 开卡量查询
- 交易数据查询

### □ 9.2 子账户数据看板

1. 操作入口：进入【Payful卡】→【子账户数据看板】模块

2. 功能说明：集中展示所有子账户的运营数据概览，包含开卡量、交易笔数、交易金额、余额、手续费等关键指标，支持一键查看各子账户运营情况，便于母账户进行统一监控与管理。

### △ 注意事项

- 删除子账户前需确认子账户无未结算交易，避免资金异常；
- 子账户删除后，其关联的开卡、交易记录仍会保留在母账户的统计数据中，不影响历史数据查询。



# Q&A

## 一、关于Payful卡

### 1、Payful卡能在哪些场景、哪些平台使用

Payful卡可用于接受MasterCard与Visa的平台，如电商平台、广告、留学、航旅、应用服务等，绑卡支付时请严格遵守平台规则，以下为常见场景示例：

业务场景	平台举例	场景说明
广告投放	Facebook、Google、TikTok、GoogleADS	海外营销推广费用支付
电商平台	Amazon、Aliexpress、Shopee、Lazada、eBay、Shopify、Shoplazza、PayPal、Shopbase、Shoptline	订阅费、店租、采购、推广产品、会员费、广告投放、网红测评等
留学缴费	UNIVERSITY	学费、学杂费支付
航旅	Ryanair、FLAIR AIRLINES、Easyjet	机票购买，酒店预订等

业务场景	平台举例	场景说明
应用服务	ChatGPT、LINODE、GODADDY、SEVEN DIGITAL、ShutterstockMICROSOF , Namesilo、Mailchimp、Adspy	人工智能、软件订阅费、视频剪辑工具、云服务器等

## 2、Payful卡支持哪些卡组、币种

Payful卡可用于MasterCard与Visa支持的任何币种交易，卡币种支持：USD、HKD、AUD、SGD、JPY、EUR、GBP、CAD

## 3、哪些号段能够使用3DS功能？

3DS功能目前支持438357、493193开头的卡片。

## 二、账户管理

### 1、账户如何转入资金？

您可以使用电商/服贸收款余额或同名银行账户打款转入。

## 电商/服贸收款余额转入：

在【首页】-【账户】，点击“更多”选择“账户划拨”后弹出如下窗口进行划拨操作，如划拨后未及时到账，则需Payful审核后入账。

## 同名账户打款转入：

先申请账户，再资金打款

申请账户路径：在【首页】-【账户】，点击币种后方的“收款”按钮，申请开通收款账户

资金打款（首次同名转账需在入账明细中提交转账凭证：需清晰看到汇款人名称及汇款信息）至Payful提供的收款账户

## 2、子账户是什么

当公司不同团队需要独立用卡、独立查询交易数据和账单，主账户可见所有用卡团队的数据，可针对不同用卡团队设定预算。详情可咨询子账户登录网址：<https://member.gepholding.com/subLogin>

## 3、如何添加子账户

在【Payful卡】-【子账户管理】添加子账户，并设置卡头和开卡量

## 4、子账户资金如何转入、转出

在【Payful卡】-【子账户管理】 选择子账户，点击【资金管理】支持从主账户划拨资金到子账户或者将子账户资金转出至主账户

## 5、主账户能控制子账户什么？

在【Payful卡】-【子账户管理】 主账户可以限制子账户的登录、开卡、给卡充值功能，并批量冻结、解冻、注销子账户名下卡片。

## 三、卡片管理

### 1、共享卡和常规卡有何区别

(1) 常规卡：消费扣减该卡片余额,开卡完成后，需转入资金至卡片，消费时请确保卡内有充足的余额。

(2) 共享卡，消费扣减该所属共享卡组的余额。，卡组内所有卡片共享额度，无需转入资金至卡片，在开卡时可设置消费限额即可。

### 2 . 如何新增卡片

(1) 常规卡：在【Payful卡】-【开卡】选中常规卡tab，创建新的卡片并充值，可根据页面提示选择不同模式、不同号段的卡片。

(2) 共享卡：在【Payful卡】-【开卡】选中共享卡，先创建卡组并充值；在通过【共享卡详情】创建该卡组附属卡并设置消费限额，可根据页面提示选择不同模式、不同号段的卡片。不同号段，开卡费用

不同，具体以开卡页面显示的价格为准；已新增的卡片，开卡费用不支持退还；

### 3、如何查看卡片信息

(1) 单卡查询，常规卡：在【Payful卡】-【卡片查询】-【常规卡】，共享卡：【Payful卡】-【卡片查询】-【共享卡】点击详情进入到【共享卡详情】找到对应的卡片，点击【详情】 (2) 批量查询，需要联系GEP客服人员进行权限开通

常规卡：在【Payful卡】-【卡片查询】；共享卡【Payful卡】-【卡片查询】-【共享卡】点击详情进入到【共享卡详情】，点击脱敏导出，验证支付密码、主操作员手机验证码后导出。

### 4、如何查看卡余额

(1) 常规卡：在【Payful卡】-【卡片查询】，点击常规卡tab,列表查看卡片余额；

(2) 共享卡：在【Payful卡】-【卡片查询】，点击共享卡tab，查看卡组余额，点击共享卡详情，可查看共享-附属卡的剩余消费限额，可点击修改消费限额

### 5、如何注销卡片

(1) 常规卡：在【Payful卡】-【卡片查询】-【常规卡】选中卡片，点击销卡,销卡后卡片可用余额退回账户；

(2) 共享卡：支持注销卡组或单个附属卡。

注销卡组：在【Payful卡】-【卡片查询】-【共享卡】选中卡组，点击注销，则该卡组注销，可用余额退回账户，该卡组名下所有附属卡进行注销；

注销附属卡 在【Payful卡】-【卡片查询】-【共享卡】-【附属卡列表】选中附属卡，点击销卡。

卡片注销后不可恢复，请您在注销前确认卡片永久不再使用，主动释放未完成的交易、从消费平台解绑卡片。

## 6、卡片资金如何转出

(1) 常规卡：在【Payful卡】-【卡片查询】进入详情，点击【转出】，将卡片余额转出至账户

(2) 共享卡：在【Payful卡】-【卡片查询】点击列表中的转出，将卡组余额转出至账户

## 四、交易管理

### 1、如何查看交易状态

在【Payful卡】-【交易明细】页面可查看交易记录及授权状态；若失败交易较多，将会影响您的卡片/账户使用，请遵循平台交易规则使用；若卡片不再使用，请及时从平台解绑卡片信息。

### 2、3DS卡片如何查看交易平台验证码

在【Payful卡】-【3DS验证码】，找到对应卡片、时间、交易平台匹配一致的记录，将3DS验证码信息，回填至商家后台。

### 3、如何查看退款交易

在【Payful卡】-【账单查询】选中账单类型为退款的交易；  
共享卡交易退款，若卡片未注销，资金原卡原路退回，若卡片已注销，退款至账户余额  
常规卡交易退款，资金退回至账户余额

### 4、如何查看冲正交易

在【Payful卡】-【交易查询】交易类型为冲正的交易  
若卡片未注销，资金退回至卡片，若卡片已注销，资金退回至账户余额

### 5、常见的交易失败原因有哪些？

(1) 余额不足：常规卡因卡余额不足，无法完成付费，请及时转入资金；共享卡因账户余额不足或卡片超出设置的限额，请及时转入资金、修改卡片的消费限额；消费发生在资金转入之前或修改消费限额之前，重新发起付款即可；

(2) 卡片无效：卡片状态异常，已注销或冻结，请将此卡片从平台处解绑并换卡支付

(3) 无效商家：该卡不支持在该商家支付，请换卡支付

(4) 有效期有误：卡片有效期信息输入错误，请确认后重新输入

- (5) CVV有误：卡片CVV信息输入错误，请确认后重新输入
- (6) 交易币种有误：不支持该交易币种
- (7) 超过限额：超出卡片交易限额，请确认您对应卡片的限额设置情况
- (8) 非多次卡：单次卡，消费一次后，就不能再次消费，请换卡支付
- (9) 交易超时，请重试：可能因网络延迟导致，请稍后重试
- (10) 其他：此卡片不支持付款，请换卡支付。若无法查询到交易明细信息，请咨询交易平台了解失败原因。

## 6、交易查询与账单查询的区别？

(1) 交易查询，与商家平台的订单对应，实时了解交易类型及状态，可用于交易记录的参考；(2) 账单查询，交易完成后的结算明细，作为对账使用，授权到清算周期为1-7个工作日，最长不超过180天。

## 7、遇到商家平台审核，需要提供账单怎么办？

在【Payful卡】-【交易查询】输入卡号，点击下载卡对账单

## 五、财务管理

### 1、Payful卡有哪些收费项

费用项目	说明
转入手续费	资金转入GEP账户时收取
开卡费	开常规卡和共享附属卡的费用，以开卡页面实际计价为准
转入费	给常规卡、卡组充值的时候收取
交易处理费	交易（授权交易）产生时收取的手续费，包括成功交易和失败交易
退款处理费	发生退款交易时收取的手续费
冲正处理费	发生冲正交易时收取的手续费
跨境手续费	若发生跨境交易，收取的手续费
清算差额	当消费币种和卡币种不一致时，授权交易金额和实际账单金额不一致时收取的差额

上述收费项仅供参考，Payful保留单方面按照适用法律法规不经通知修改收费项或其他内容的权利。

主账户的所有手续费均从Payful账户余额扣除，不区分常规/共享；子账户的所有手续费均从子账户GEP账户余额扣除。

## 2、如何计算卡片余额

(1) 常规卡余额=转入到卡片金额-卡片转出金额-已消费总金额+已冲正总金额；

(2) 卡组余额=转入到卡组金额-卡组转出金额-已消费总金额+已冲正

总金额+已退款总金额；

同时授权交易也会影响到余额，因此您的卡片余额有可能不等于实际可消费金额

### **3、为什么我计算的余额和系统余额不一致**

可能存在的情况包括但不限于：

(1) 因交易发生直至被清算需要一定时间，一般清算时效为1-7个工作日，因此可能存在尚未清算的交易影响了余额，需要等商户批准交易继续推进；

(2) 退款交易未退至卡内，退至账户

(3) 发生了冲正后又请款以及商家强制清算记录

(4) 同时建议您通过支付平台的账单进行核对，如以上情况均已考虑在内，还是无法将余额和交易匹配，请联系您的客户经理或Payful客服反馈。

### **4、交易查询和账单查询中的交易金额和账单金额有什么区别？**

(1) 交易金额：在商家平台付款时订单的原交易币种和金额。

(2) 账单金额：交易完成结算后的入账至商家的金额。

# 操作说明汇总

## 一、E付卡介绍

产品介绍：支持Visa和MaserCard两大卡组；多卡头、多币种卡面；支持的卡币种：USD、HKD、AUD、SGD、JPY、EUR、GBP、CAD

支持的场景和平台，举例（仅参考，以平台内为准）

业务场景	平台举例	场景说明
广告投放	Facebook、Google、TikTok、GoogleADS	海外营销推广费用支付
电商平台	Amazon、Aliexpress、Shopee、Lazada、eBay、Shopify、Shoplazza、PayPal、Shopbase、Shoptline	订阅费、店租、采购、推广产品、会员费、广告投放、网红测评等
留学缴费	UNIVERSITY	学费、学杂费支付
航旅	Ryanair、FLAIR AIRLINES、Easyjet	机票购买，酒店预订等

业务场景	平台举例	场景说明
应用服务	ChatGPT、LINODE、GODADDY、SEVEN DIGITAL、ShutterstockMICROSOF , Namesilo、Mailchimp、Adspy	人工智能、软件订阅费、视频剪辑工具、云服务器等

## 二、资金转入/转出

- 资金转入同名银行账户打款至汇兑账户或电商/服贸收款余额转入至汇兑账户，用于Payful卡的
- 资金转出将汇兑账户的资金提现至同名账户

### 2.1资金转入

#### 2.1.1电商/服贸收款余额转入

入口：【首页】-【账户】，点击“更多”选择“账户划拨”后弹出如下窗口进行划拨操作

第一步：选择付款账户类型，填写金额

第二步：填写支付密码、确认划拨

### 第三步：查看提交结果

注意事项：在【首页】-【账户明细】查看划拨结果，如划拨后未及时到账，则需GEP审核后入账。

## 2.1.2同名账户打款转入

### 第一步：申请账户

入口【首页】-【账户】，点击币种后方的“收款”按钮，申请开通收款账户

注意事项：页面确认您的账户英文名称，一般为5-10分钟内完成开户，刷新页面重新点击“收款”可查看账号；若一直未收到账户信息，请咨询客户经理或客服人员。

第二步：打款 资金打款至GEP提供的收款账户入口:【首页】—【收款明细】查询资金到账情况

注意事项：首次同名转账需在入账明细中提交转账凭证：需清晰看到汇款人名称及汇款信息，若为非同名转账，请先咨询客户经理。

## 2.2 资金转出

- 银行账户添加入口：【提现付款管理】-【提现账户】-【新增提现银行卡】
- 提现账户支持修改，入口：【提现付款管理】-【提现账户】-【操作栏】修改】

- 提现账户支持删除，入口：【提现付款管理】 - 【提现账户】 - 【操作栏】删除
- 提现订单查看，入口：【提现付款管理】 - 【付款订单】 - 【交易管理】 交易类型选择GEP汇兑提现

注意事项：如有处理中的提现交易时，提现账户不支持修改和删除，需等交易完成后再进行操作，详情见《出款产品》

## 三 常规卡

产品说明：消费时扣减该卡片余额，开卡完成后，需转入资金至卡片，消费时请确保卡内有充足的余额。

### 3.1 开通产品

功能介绍：首次使用E付卡产品，在线签约协议开通产品，默认开通常规卡

入口：【Payful卡】 - 【开卡】，点击【我已阅读并同意】在线签约协议开通产品，默认开通常规卡产品

### 3.2 新增常规卡

功能介绍：新增常规卡,选择用卡业务场景、发卡区域 系统自动返回推荐的卡头，选择需要的卡bin、输入卡别名、本次开卡数量、有效期

(部分卡头不支持自定义有效期)、持卡人 (部分卡头需要添加持有人)、填写转入金额、选择付款币种；完成开卡以及给卡片充值。

### 3.2.1 开卡

入口：【Payful卡】 - 【开卡】，输入参数后，点击确认开卡

注意事项：

(1) 不同卡bin，开卡费用不同，具体以开卡页面显示的价格为准；已新增的卡片，开卡费用不支持退还

(2) 状态启用的持卡人才可用，香港卡只能选择账单地址是香港的持卡人，美国卡只能选择账单地址是美国的持卡人

(3) 不支持自定义有效期的卡头，开通成功后，自动返回卡片有效期

(4) 当剩余开卡量为0的时候，请联系客户经理增加开卡量，默认开卡量为15张。(5) 开通成功的卡片信息【Payful卡】 - 【卡片查询】中查看,若开通失败，请前往【Payful卡】 - 【卡资金查询】中查看

### 3.2.2 平台推荐卡头查询

功能介绍：通过输入平台名称，支持模糊匹配，查询近期成功交易的卡头

入口：【Payful卡】 - 【开卡】 - 【平台推荐卡头查询 按钮】

### 3.2.3 持卡人管理

功能介绍：添加、导出持卡人信息：支持单个、批量添加持卡人

入口：【Payful卡】 - 【开卡】 - 【持卡人字段】下拉框，点击新增持卡人，持卡人管理页面如下：

注意事项：

- (1) 持卡人名称请填写全称
- (2) 账单地址，美国地区的卡请填写美国地址，香港地区的卡请填写香港地址，地址精确到单元号，仅支持英文，有特殊符号（如逗号、句号等的话用空格代替）

## 3.3 卡片管理

功能介绍：用于管理常规卡，包括卡片信息查看、卡片充值，卡片余额转出、注销、冻结、解冻卡片等操作。

入口：【Payful卡】 - 【卡片查询】 - 【常规卡】 tab

### 3.3.1 卡片信息查看

支持单卡片查询和批量脱敏导出

- 单卡片查询：点击对应卡片操作栏，详情，进入到卡片详情页面，点击小眼睛，可展示卡片完整卡号、有效期、CVV
- 脱敏导出：点击脱敏导出，验证支付密码、主操作员手机验证码后导出。

注意事项：脱敏导出需要联系GEP客服人员进行权限开通

### 3.3.2 卡片充值/卡余额转出

支持单卡片加值和批量加值、单卡片余额转出和批量转出至汇兑账户

- 单卡片加值：点击对应卡片操作栏转入，输入转入金额，进行加值
- 单卡片余额转出：点击对应卡片操作栏详情，进入到卡片详情，点击转出
- 批量划转，包括转入和转出，点击批量操作-批量划拨按钮，可以选择是给卡片加值还是将余额转出，所有选择的卡片操作金额一样，页面填写的金额

### **3.3.3 注销、解冻、冻结卡片等操作**

支持单卡片以及批量注销、解冻、冻结；

- 注销卡片：选中需要注销的卡片，点击销卡,销卡后卡片可用余额自动退回汇兑账户
- 冻结卡片：只有状态为使用中的卡片才能冻结，有些特殊卡头无法冻结卡片，冻结后，卡片无法交易
- 解冻卡片：只有状态为冻结的卡片才能解冻，解冻后，卡片可重新发起交易
- 批量修改标签：支持批量修改卡标签信息

## 3.4交易管理

用于管理常规卡的交易、账单以及交易收费项查询。

### 3.4.1交易查询

功能介绍：与商家平台的订单对应，实时了解交易类型（包括消费、冲正交易）及状态，可用于交易记录的参考；

入口：【Payful卡】-【交易查询】；

注意事项：（1）常见失败原因说明见帮助中心（2）支持下载卡对账单：输入卡号，点击下载卡对账单

### 3.4.2账单查询

功能介绍：交易完成后的结算明细（包括消费和退款），作为对账使用，授权到清算周期为1-7个工作日，最长不超过180天，实际账单金额和交易金额可能有差异，GEP按照账单金额进行扣款。

入口：【Payful卡】-【账单查询】

注意事项：

（1）退款数据以账单查询为准；常规卡交易退款，资金退回至  
汇兑账户余额

(2) 实际交易数据已账单查询为准共享卡交易退款，若卡片未注销，资金原卡原路退回，若卡片已注销，退款至账户余额

### **3.4.3 3DS验证码**

功能介绍：支持3DS验证的卡片，消费平台扣费时会要求进行3DS验证码

入口：【Payful卡】 - 【3DS验证码】，找到对应卡片、时间、交易平台匹配一致的记录，将3DS验证码信息，回填至商家后台

### **3.4.4 卡资金查询**

功能介绍：查询卡片下产生的所有收费项，不包括消费平台的消费记录；费用均从汇兑账户扣除

入口：【Payful卡】 - 【卡资金查询】

## **四、共享卡**

产品说明：消费扣减该所属共享卡组的余额，卡组内所有卡片共享额度，无需转入资金至卡片，在开卡时可设置消费限额即可。

### **4.1 开通共享卡产品**

通过在线申请开通共享卡，GEP审批通过后，开通该产品

入口：【Payful卡】 - 【开卡】 - 【共享卡】 tab

点击立即开通，产品开通中，可联系客户经理进行审批操作

## 4.2 开卡

第一步：开共享卡组

入口：【Payful卡】 - 【开卡】 - 共享卡tab

第二步：查看查看已开通的卡组

入口：【Payful卡】 - 【卡片查询】 - 共享卡tab

第三步：进入附属卡列表点击对应卡组的操作栏的详情，进入附属卡列表页面

第四步:新增附属卡，点击新增附属卡，添加附属卡，设置消费限额，其他同常规卡

注意事项：持卡人、平台推荐卡头同常规卡

## 4.3 卡组管理

功能介绍：用于管理共享卡组包括充值至卡组、卡组余额转出至汇兑账户、卡组冻结、解冻、销卡等

入口：【Payful卡】 - 【卡片查询】 - 共享卡tab

### 4.3.1 卡组充值

点击对应卡组的操作栏转入按钮，输入转入金额，将汇兑账户资金转入至卡组

### 4.3.2 卡组余额转出

点击对应卡组的操作栏转出按钮，输入转出金额，将卡组资金转出至汇兑账户

### 4.3.3 卡组冻结、解冻、销卡

支持单卡组以及批量冻结、解冻、销卡

- 冻结：选中需要冻结的卡组，可用余额将保留在卡组中，名下附属卡将均不可使用，卡组状态变更为“已冻结”
- 解冻：选中需要解冻的卡组，卡组状态变更为“使用中”，附属卡状态为使用中的可继续使用。
- 销卡：选中需要销卡的卡组，名下附属卡必须先注销，才可将卡组注销，注销的卡组可用余额将退回原汇兑账户，所有附属卡均不可用，卡组状态变更为“已销卡”

## 4.4 附属卡管理

功能介绍：用于管理共享卡组名下附属卡，包括附属卡的冻结、解冻、销卡、修改限额、脱敏导出、修改标签、详情等

入口：【Payful卡】 - 【卡片查询】 - 【共享卡tab】 - 【点击对应卡组详情】进入到附属卡列表

#### **4.4.1 卡片信息查看**

点击对应卡片操作栏的详情按钮，查看卡片详细信息

#### **4.4.2 修改消费限额**

点击对应卡片操作栏的修改限额按钮，修改消费限额

#### **4.4.3 冻结、解冻、销卡等操作**

支持单卡片以及批量注销、解冻、冻结；

- 注销卡片：选中需要注销的卡片，点击销卡
- 冻结卡片：只有状态为使用中的卡片才能冻结，被冻结的卡片无法交易
- 解冻卡片：只有状态为冻结的卡片才能解冻，解冻后，卡片可重新发起交易
- 批量修改标签：支持批量修改卡标签信息

## 4.5交易管理

用于管理共享附属卡卡的交易、账单以及交易收费项查询。同常规卡，选择共享卡tab即可

## 五、母子账户

产品介绍：子账户针对企业客户需要企业内多个员工分别管理不同的业务，物理隔离各个子账户间的资金及交易数据，由母账户管理员账户统一查看各子账户运营数据情况。

### 5.1 开通母子账户产品

功能介绍：在线申请开通母子账户产品，系统自动开通

入口：【Payful卡】-【子账户管理】点击立即开通，系统自动开通母子账户产品

### 5.2子账户管理

功能介绍：母账户的管理员可以增加子账户以及为子账户分配资金；设置卡头、开卡量；冻结、解冻、删除子账户等功能

入口：【Payful卡】-【子账户管理】

- 添加子账户点击添加子账户，填写姓名、手机号、邮箱、设置登录密码，其中手机号、邮箱必须唯一。
- 用卡管理点击对应子账户操作栏的用卡管理，设置对子账户开放的卡头、用卡量；每个子账户均可独立设置
- 资金管理点击对应子账户操作栏的资金管理，可转入资金至子账户账户（资金方向选择转入）或将子账户的资金转出到母账户汇兑账户（资金方向选择转出）
- 冻结子账户选择子账户，点击冻结，被冻结的子账户不可登录、开卡、给卡片充值功能，名下卡片无法交易;
- 解冻子账户选择子账户，点击解冻，被解冻的子账户恢复登录、开卡、给卡片充值功能，名下所有已冻结的卡片解冻，恢复可用状态
- 删除子账户选择子账户，点击删除，只有冻结状态的子账户能删除，此操作不可恢复，被删除的子账户不可登录，名下所有卡片自动注销，卡片剩余金额退回到子账户余额

注意事项：

(1) 子账户登录地址<https://member.gepholding.com/subLogin> 也可以通过主账户登录地址进行登录

(2) 母账户剩余开卡量=开卡量-母子账户已开数量之和；

(3) 子账户剩余开卡量= $\min$ 【子账户开卡量-子账户已开数量,母账户开卡量-母子账户已开数量之和】

## 六、数据看板

### 6.1 数据看板

功能介绍：查看交易手续费、账户余额以及开卡量查询，支持查询母子账户所有数据、母账户、所有子账户的、指定子账户的

入口：【Payful卡】 - 【数据看板】

- 交易手续费查询
- 账户余额查询
- 开卡量查询
- 交易数据查询

### 6.2 子账户数据看板

功能介绍：查看所有子账户数据情况

入口：【Payful卡】 - 【子账户数据看板】

## 七、自动转入

功能介绍：允许商户对卡片设置自动转入规则，当规则触发的时候，系统自动从汇兑账户转入到卡片。

规则触发条件：卡片状态为使用中&自动转入规则为启用&有效期内 截止当日24点&符合设置的转入条件（当余额低于XXX，自动转入XXX）

开启&关闭服务：

开通自动转入服务：首次添加自动转入规则的时候，在线勾选协议开通产品，自动转入服务开启。

关闭自动转入服务：通过设置-安全设置 关闭自动转入服务，关闭后，所有自动转入规则禁用。

重启自动转入服务：通过设置-安全设置 启用自动转入服务，启用后，自动转入规则不自动启用，需要手动开启。

入口：【Payful卡】-【自动转入设置】

设置卡片自动转入快捷入口：【Payful卡】-【卡片查询】-批量操作按钮 批量自动转入

- 新增：常规卡支持增加单个卡片或批量添加自动转入规则；  
当前页面点击添加卡片或者批量添加，或者通过【Payful卡】-【卡片查询】-批量操作按钮 批量自动转入进行设置。
- 关闭：关闭指定常规卡自动转入规则，规则不生效  
点击状态开关按钮，关闭后，规则不生效

- 启用：启用指定常规卡自动转入规则  
点击状态开关按钮，开启后，规则生效
- 修改：修改自动转入规则参数，卡号不可变更；其他参数可变  
只有状态开启的记录，才允许修改

注意事项：

(1) 母子账户不关联，各管各的，子账户汇兑账户余额不足，不去扣主账户的，则自动转入失败；目前仅支持同币种转入。

(2) 当结算状态不可结算的时候，自动转入不可用；

新功能介绍

四月产品上新

三月产品上新

## 26年4月产品上新

# 本地收款账户再升级，坦桑尼亚本地账户上新啦！

Payful坦桑尼亚外贸本地收款账户上新，支持坦桑尼亚先令（TZS）本币收款。

- 本币收款，降低汇率风险
- 实时到账，灵活结汇
- 免费开户，秒级下号
- 安全合规，没有冻卡风险

产品上线后，已经收到很多外贸老板的点赞和好评。有坦桑尼亚本地收款需求的老板，快通过【收款管理】-【收款账户管理】一键开户吧。

# 26年3月产品上新

## B2B报关结汇

### 1. 功能开通

B2B客户端，大陆企业点击【结汇付款】，在结汇类型中可以看到“报关结汇”，点击【立即开通】，可申请开通报关结汇功能，开通时效1个工作日。

开通条件&使用说明：

- 仅限境内外汇管理部门“贸易外汇收支企业名录”中登录为A类的企业使用
- 支持以自主报关出口的订单（需按一般贸易0110在海关报关出口），申请结汇至本企业的同名对公人民币账户
- 支持结汇后向税务主管部门申报退税，退税结果以相关部门审核为准，我们不承担任何责任

### 2. 发起报关结汇交易

功能开通成功后，当入账交易关联“报关结汇”的材料且入账成功后，会有对应的报关结汇额度；

点击【结汇付款】，结汇类型选择“报关结汇”，可以发起报关结汇交易（目前仅支持普通到账），结汇至大陆企业的对公账户。

### **3. 下载申报单**

报关结汇交易成功约2个工作日后，可在对应的结汇记录详情中，下载申报单，用于后续和相关部门的退税申请。