

8.1 一般服務

8.1.1 使用「標準授權模式」的例子 (支援單一授權、一個授權組別)

標準模式

假設X公司有1位董事及1位職員，授權模式如下：

人員	建議組別設定
職員A	沒有組別 (只能設定指示，不能授權)
董事	A

公司規定所有交易均須由董事授權。

假如X公司需要進行以下交易：

由ACCOUNT 1轉賬港幣100,000元或以下往持有人賬戶，須由董事授權方可進行。

由於只需設定一個授權組別，故應使用「標準授權模式」中支援單一授權及一個授權組別的模式。

使用者及賬戶授權模式設定選項

- ☒ 標準授權設定 (支援雙重授權、最多兩個授權組別，以及五個金額授權組合)
- ☐ 進階授權設定 (最多支援三重授權、十二個授權組別，以及八個金額授權組合並支援有序授權)

授權組合設定

- ☒ 只支援單一授權
- ☒ 一個授權組別 (只有A)
- ☐ 兩個授權組別 (A 及 B)
- ☐ 支援單一及雙重授權
- ☐ 一個授權組別 (只有A)
- ☐ 兩個授權組別 (A 及 B)

使用者設定：

職員A不屬於任何組別，僅擁有查詢和輸入交易的權限。

授權組別

賬戶權限設定

持有人賬戶每日授權扣款上限額 (港元等值金額)

(下列賬戶下的所有交易將根據「使用者資料」所設定的授權組別處理。)

賬戶號碼	賬戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款上限額 (港元等值金額)
☐ 所有賬戶使用同一設定					
港元儲蓄賬戶					
012-075-1-014226-2	ACCOUNT 1	☒	☒	☐	

董事屬於組別A，擁有查詢及授權的權限，且在ACCOUNT 1的每日扣款限額為港幣100,000元。

授權組別

賬戶權限設定

持有人賬戶每日授權扣款上限額 (港元等值金額) 100000.00

(下列賬戶下的所有交易將根據「使用者資料」所設定的授權組別處理。)

賬戶號碼	賬戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款上限額 (港元等值金額)
☐ 所有賬戶使用同一設定					
港元儲蓄賬戶					
012-075-1-014226-2	ACCOUNT 1	☒	☐	☒	100000.00

賬戶的「授權組合設定」應設為：

我的建議 ▾ 現金管理 貿易服務 信用卡 保險 投資 強積金 授權中心 下載中心 管理 工具

活動記錄 授權模式設定 使用者設定 **授權組合設定** 收款人賬戶名單授權設定 持有人賬戶名單 更改密碼 其他設定

你在此：管理 > 授權組合設定 > 一般授權設定

步驟

使用者資料

授權設定

轉賬交易

往持有人賬戶

每個組別授權權限(USD)

☐ 所有賬戶使用同一授權權限

賬戶號碼	賬戶名稱	權限
012-075-0-292295-7	ACCOUNT1	A

8.1.2 使用「標準授權模式」的例子 (支援單一授權、兩個授權組別)

標準模式

假設X公司有1位董事及4位職員，授權模式如下：

人員	建議組別設定
職員A	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
職員B	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
職員C	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
經理	B
董事	A

公司規定所有交易均須由董事或經理授權。

假如X公司需要進行以下交易：

1. 由ACCOUNT 1轉賬港幣100,000元或以下往持有人賬戶，須由經理或董事其中一人授權方可進行。
2. 由ACCOUNT 1轉賬港幣100,000元至港幣200,000元往持有人賬戶，須由董事授權方可進行。

由於需要設定兩個授權組別，故應使用「標準授權模式」中支援單一授權及兩個授權組別的模式。

使用者及賬戶授權模式設定選項

- ☒ 標準授權設定 (支援雙重授權、最多兩個授權組別，以及五個金額授權組合)
- ☐ 進階授權設定 (最多支援三重授權、十二個授權組別，以及八個金額授權組合並支援有序授權)

授權組合設定

- ☒ 只支援單一授權
- ☐ 一個授權組別 (只有A)
- ☒ 兩個授權組別 (A 及 B)
- ☐ 支援單一及雙重授權
- ☐ 一個授權組別 (只有A)
- ☐ 兩個授權組別 (A 及 B)

使用者設定：

職員A、B及C不屬於任何組別，僅擁有查詢及輸入交易的權限。

賬戶號碼	賬戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款總額 (港元等值金額)
012 875 1 014226-2	ACCOUNT 1	☒	☒	☐	0

經理屬於組別B，擁有查詢及授權的權限，且在ACCOUNT 1的每日扣款限額為港幣100,000元。

賬戶號碼	賬戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款總額 (港元等值金額)
012 875 1 014226-2	ACCOUNT 1	☒	☐	☒	100000.00

董事屬於組別A，擁有查詢及授權的權限，且在ACCOUNT 1的每日扣款限額為港幣200,000元。

賬戶號碼	賬戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款總額 (港元等值金額)
012 875 1 014226-2	ACCOUNT 1	☒	☐	☒	200000.00

賬戶的「授權組合設定」應設為：

賬戶號碼	賬戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款總額 (港元等值金額)
012 875 1 014226-2	ACCOUNT 1	☒	☐	☒	200000.00

8.1.3 使用「標準授權模式」的例子 (支援單一及雙重授權、一個授權組別)

標準模式

假設X公司有1位董事及4位職員，授權模式如下：

人員	建議組別設定
職員A	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
職員B	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
職員C	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
經理	A
董事	A

公司規定所有交易均須由董事及經理授權。

假如X公司需要進行以下交易：

1. 由ACCOUNT 1轉賬港幣100,000元或以下往持有人賬戶，須由經理或董事其中一人授權方可進行。
2. 由ACCOUNT 1轉賬港幣100,000元至港幣200,000元往持有人賬戶，須由經理及董事雙重授權方可進行。

由於需要設定一個授權組別，並需要經雙重授權，故應使用「標準授權模式」中支援單一及雙重授權/一個授權組別的模式。

使用者及賬戶授權模式設定選項

- ☒ 標準授權設定 (支援雙重授權、最多兩個授權組別，以及五個金額授權組合)
- ☐ 進階授權設定 (最多支援三重授權、十二個授權組別，以及八個金額授權組合並支援有序授權)

授權組合設定

- ☐ 只支援單一授權
- ☐ 一個授權組別 (只有A)
- ☐ 兩個授權組別 (A 及 B)
- ☒ 支援單一及雙重授權
- ☒ 一個授權組別 (只有A)
- ☐ 兩個授權組別 (A 及 B)

使用者設定：

職員A、B及C不屬於任何組別，僅擁有查詢及輸入交易的權限。

賬戶號碼	賬戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款總額 (港元等值金額)
☒ 所有賬戶使用同一設定					
012-875-1-014226-2	ACCOUNT 1	☒	☒	☐	

經理及董事屬於組別A，並擁有查詢及授權的權限，且在ACCOUNT 1的每日扣款限額為港幣200,000元。

賬戶號碼	賬戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款總額 (港元等值金額)
☒ 所有賬戶使用同一設定					
012-875-1-014226-2	ACCOUNT 1	☒	☐	☒	200000.00

賬戶的「授權組合設定」應設為：

賬戶號碼	賬戶名稱	A	A+A
012-875-0-292295-7	ACCOUNT 1	100000	200000

8.1.4 使用「標準授權模式」的例子 (支援單一及雙重授權、兩個授權組別)

標準模式

假設X公司有2位合夥人及5位職員，授權模式如下：

人員	建議組別設定
職員A	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
職員B	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
職員C	沒有組別（只能設定指示，不能授權）
經理	B
財務經理	B
合夥人A	A
合夥人B	A

公司規定當交易牽涉龐大金額時，須由以下其中一組人士同時授權：

- 1) 經理/財務經理及其中1位合夥人
- 2) 經理及財務經理
- 3) 2位合夥人

假如X公司需要進行以下交易：

1. 由ACCOUNT 1轉賬港幣100,000元以下往持有人賬戶，須由經理或財務經理或1位合夥人授權方可進行。
2. 由ACCOUNT 1轉賬港幣100,000元至港幣150,000元往持有人賬戶，須由經理及財務經理，或1位合夥人授權方可進行。
3. 由ACCOUNT 1轉賬港幣150,000元至港幣200,000元往持有人賬戶，須由經理或財務經理及1位合夥人授權，或1位合夥人授權方可進行。
4. 由ACCOUNT 1轉賬港幣200,000元至港幣230,000元往持有人賬戶，須由經理或財務經理及1位合夥人授權，或2位合夥人授權方可進行。
5. 由ACCOUNT 1轉賬港幣230,000元至港幣250,000元往持有人賬戶，須由2位合夥人授權方可進行。

由於需要設定兩個授權組別，並需要經雙重授權，故應使用「標準授權模式」中支援單一及雙重授權/兩個授權組別的模式。

使用者及賬戶授權模式設定選項

- ☒ 標準授權設定 (支援雙重授權、最多兩個授權組別，以及五個金額授權組合)
- ☐ 進階授權設定 (最多支援三重授權、十二個授權組別，以及八個金額授權組合並支援有序授權)

授權組合設定

- ☐ 只支援單一授權
- ☐ 一個授權組別 (只有A)
- ☐ 兩個授權組別 (A及B)
- ☒ 支援單一及雙重授權
 - ☐ 一個授權組別 (只有A)
 - ☒ 兩個授權組別 (A及B)

使用者設定：

職員A、B及C不屬於任何組別，僅擁有查詢及輸入交易的權限。

經理及財務經理屬於組別B，並擁有查詢及授權的權限，且在ACCOUNT 1的每日扣款限額為港幣230,000元。

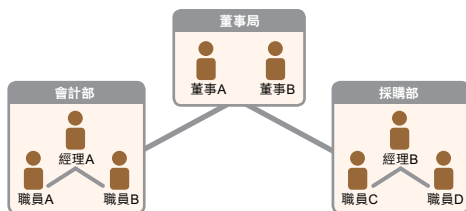
合夥人A及B屬於組別A，並擁有查詢及授權的權限，且在ACCOUNT 1的每日扣款限額為港幣250,000元。

賬戶的「授權組合設定」應設為：

8.1.5 使用「進階授權模式」的例子

進階模式

假設X公司有2位董事、2個部門及6位職員，公司架構如下：



人員	建議組別設定	覆核人員
職員A	沒有組別（只能設定指示，不能授權）	是
職員B	沒有組別（只能設定指示，不能授權）	是
職員C	沒有組別（只能設定指示，不能授權）	不是
職員D	沒有組別（只能設定指示，不能授權）	不是
經理A	B	是
經理B	C	不是
董事A	A	不是
董事B	A	不是

1. X公司規定每項交易均需覆核人員進行覆核，即所有交易均須由會計部其中一位職員覆核方可進行。
2. X公司規定每項交易需按授權順序進行，即該公司設有內部處理交易的特定次序。

假如X公司需要進行以下交易：

1. 採購部需要透過ACCOUNT 1進行港幣100元或以下的轉賬作採購之用，須由會計部其中一位職員覆核後，再由採購部經理授權方可進行。
2. 採購部需要透過ACCOUNT 1進行港幣1,000元或以下的轉賬作採購之用，須由會計部其中一位職員覆核後，先由採購部經理授權，再由會計部經理授權方可進行。
3. 採購部需要透過ACCOUNT 1進行港幣10,000元或以下的轉賬作採購之用，須由會計部其中一位職員覆核後，先由採購部經理授權，再由會計部經理授權，最後由1位董事授權方可進行。
4. 採購部需要透過ACCOUNT 1進行港幣100,000元或以下的轉賬作採購之用，須由會計部其中一位職員覆核後，再由2位董事授權方可進行。

由於需要設定超過兩組的授權組別，故應使用「進階模式設定」。

使用者及賬戶授權模式設定選項

☐ 標準授權設定 (支援雙重授權、最多兩個授權組別，以及五個金額授權組合)

☒ 進階授權設定 (最多支援三重授權、十二個授權組別，以及八個金額授權組合並支援有序授權)

使用者設定：

會計部職員A和B在ACCOUNT 1的付款 (發薪除外)/收款/保險交易中，擁有查詢及覆核的權限，惟不屬於任何組別。

採購部職員C和D在ACCOUNT 1的付款 (發薪除外)/收款/保險交易中，擁有查詢及輸入交易的權限，惟不屬於任何組別。

採購部經理B在ACCOUNT 1的付款 (發薪除外)/收款/保險交易中，擁有查詢及授權的權限，並屬於組別C，且在ACCOUNT 1每日扣款限額為港幣100,000元。

會計部經理A在ACCOUNT 1的付款 (發薪除外)/收款/保險交易中，擁有查詢、覆核及授權的權限，並屬於組別B，且在ACCOUNT 1每日扣款限額為港幣100,000元。

董事A及B在ACCOUNT 1的付款 (發薪除外)/收款/保險交易中，擁有查詢及授權的權限，並屬於組別A，且在ACCOUNT 1每日扣款限額為港幣100,000元。

賬戶的「授權設定」應設為：

授權設定

☐ 有序授權

轉賬交易

☒ 支援覆核次數 1 (此項設定將套用於是項賬戶之所有賬戶下)

上限金額 (HKD)	往持有人賬戶			往已登記收款人賬戶			往非登記收款人賬戶		
	第一授權	第二授權	第三授權	第一授權	第二授權	第三授權	第一授權	第二授權	第三授權
100	C	---	---	C	---	---	C	---	---
或	---	---	---	---	---	---	---	---	---
1000	C	B	---	C	B	---	C	B	---
或	---	---	---	---	---	---	---	---	---
10000	C	B	A	C	B	A	C	B	A
或	---	---	---	---	---	---	---	---	---
100000	A	A	---	A	A	---	A	A	---
或	---	---	---	---	---	---	---	---	---

新增

8.2 貿易服務

「貿易服務」和「一般服務」的設定相似，兩者皆有「標準授權模式」和「進階授權模式」，以下為「貿易服務標準授權設定」的實例說明：

假設X貿易公司有1位董事及1位職員，授權模式如下：

人員	建議組別設定
職員A	沒有組別（只能設定指示及查詢，不能授權）
董事	A

公司規定所有貿易交易均須由董事授權。

假如X貿易公司需要進行以下交易：

申請由ACCOUNT 1開出港幣100,000元或以下的信用證，須由董事授權方可進行。

由於只需設定一個授權組別，故應使用「標準授權模式」中支援單一授權/一個授權組別的模式。

使用者及賬戶授權模式設定選項

- ☒ 標準授權設定 (支援雙重授權、最多兩個授權組別，以及五個金額授權組合)
- ☐ 進階授權設定 (最多支援三重授權、十二個授權組別，以及八個金額授權組合並支援有序授權)

授權組合設定

- ☒ 只支援單一授權
 - ☒ 一個授權組別 (只有A)
 - ☐ 兩個授權組別 (A 及 B)
- ☐ 支援單一及雙重授權
 - ☐ 一個授權組別 (只有A)
 - ☐ 兩個授權組別 (A 及 B)

使用者設定：

職員A不屬於任何組別，僅擁有查詢及輸入交易的權限。

授權組別	不適用	用戶號碼	用戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款限額 (港元等值金額)
☐ 所有賬戶使用同一設定							
港元儲蓄賬戶							
		012-875-1-010520-0	ACCOUNT 2	☐	☐	☐	
港元支票賬戶							
		012-875-0-045933-2	ACCOUNT 3	☐	☐	☐	
定期賬戶							
		012-8769453-0	ACCOUNT 4	☐	☐	☐	
押匯賬戶							
		012-267-61-00493-9	ACCOUNT 1	☒	☒	☐	

董事屬於組別A，擁有查詢及授權的權限。

授權組別	A	用戶號碼	用戶名稱	查詢	輸入交易	授權	持有人賬戶每日授權扣款限額 (港元等值金額)
☐ 所有賬戶使用同一設定							
港元儲蓄賬戶							
		012-875-1-010520-0	ACCOUNT 2	☐	☐	☐	
港元支票賬戶							
		012-875-0-045933-2	ACCOUNT 3	☐	☐	☐	
定期賬戶							
		012-8769453-0	ACCOUNT 4	☐	☐	☐	
押匯賬戶							
		012-267-61-00493-9	ACCOUNT 1	☒	☐	☒	

「貿易服務」的「授權設定」應設為：

授權設定		
進口		
每個組別的授權限額 (HKD)		
A		
☐ 所有賬戶套用同一授權限額		
用戶號碼	用戶名稱	A
012-263-61-00161-1	CBS REVAMP AC 150	100000