



全球数字支付方案服务商

## Oceanpayment ODPM-OP Card 指引手册



## 目录

1. 前言:	3
1.1. OP Card 商户平台介绍:	3
1.2. 页面概览 :	3
1.3. 功能模块概述:	5
2. 账户设置	6
3. 首页概览	9
4. 卡片管理	14
4.1. 卡片查询	14
4.2. 持卡人管理	19
4.3. 创建卡片	19
4.4. 变更记录	19
4.5. 消息设置	20
5. 资金管理	22
5.1. 账户余额	22
5.2. 账户明细	23
5.3. 额度提醒	24
6. 交易查询	25
6.1. 交易记录	25
7. 报表管理	27
7.1. 月度账单	27
7.2. 交易报表	28
7.3. 返点账单	29
7.4. 额度报表	29
8. 消息中心	30
8.1. 消息通知	31
8.2. 消息配置	33
9. 客户服务	34

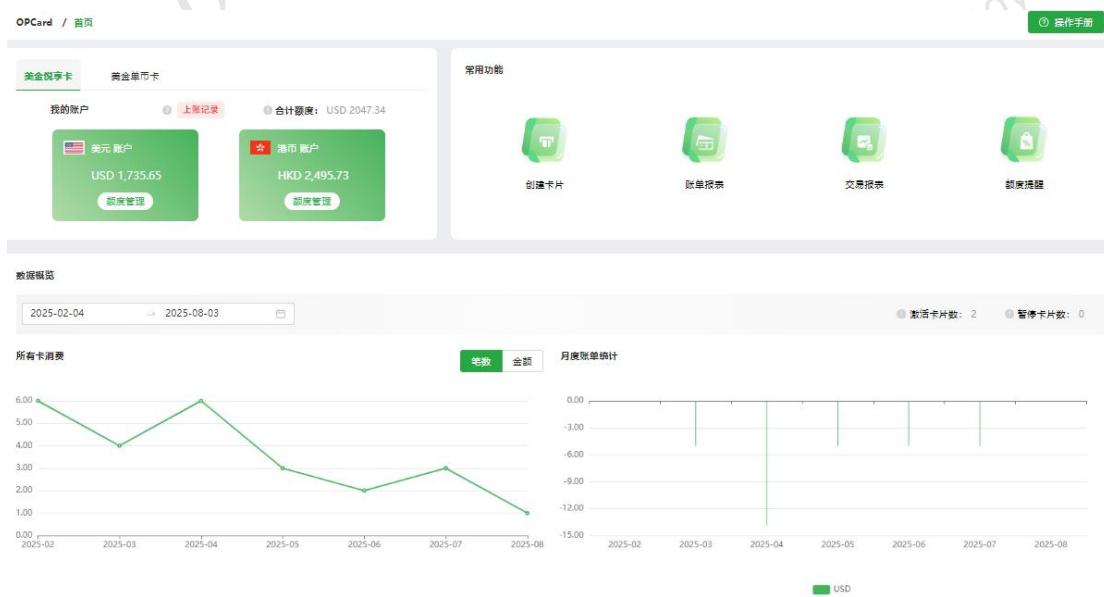
## 1. 前言：

### 1.1. OP Card 商户平台介绍：

OP Card 商户平台支持发卡业务商户进行卡片管理，额度管理，余额查询，交易查询，账单查询等功能，帮助商户管理发卡业务各板块的数据和信息。

### 1.2. 页面概览：

#### 首页概览



#### 卡片查询

The screenshot shows the 'Card Search' page of the OP Card Merchant Platform. It has a top navigation bar with 'OPCard / 卡片管理 / 卡片查询' and a '操作手册' button. Below this is a search bar with fields for '卡片类型' (Card Type), '卡号' (Card Number), '开始日期' (Start Date), '结束日期' (End Date), and '卡名称' (Card Name). There is also a '高级筛选' (Advanced Filter) dropdown. A table below lists three cards: '544937 \*\*\*\* 7563' (美金单币卡, 持卡人: ben使用, 状态: 激活, 有效期: 2028-05, 创建时间: 2025-05-22 15:57:13), '544937 \*\*\*\* 1073' (美金单币卡, 持卡人: 企业卡2, 状态: 激活, 有效期: 2027-11, 创建时间: 2024-11-11 11:31:51), and '544937 \*\*\*\* 8498' (美金单币卡, 持卡人: Bruce使用, 状态: 激活, 有效期: 2027-11, 创建时间: 2024-11-07 16:49:50). The table includes columns for '卡号', '卡片类型', '卡名称', '持卡人', '状态', '有效期', '创建时间', and '操作' (Actions). At the bottom right are buttons for '共 3 条记录' (3 records found), '1' (page 1), and '10 条/页' (10 items per page).



## 额度+报表

OPCard / 首页

操作手册

我的账户 黄金单币卡

合计额度: USD 2047.34

美元账户: USD 1,725.65 HKD 账户: HKD 2,495.73

额度管理

额度管理

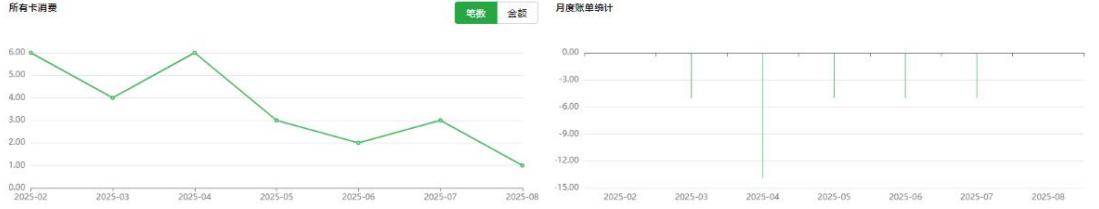
常用功能

创建卡片 财务报表 交易报表 额度提醒

数据概览

2025-02-04 - 2025-08-03

激活卡片数: 2 暂停卡片数: 0



额度管理

OP Card额度

OP Card额度会根据您每次增额或每月账单清算进行额度更新，如需了解您的实时可用余额，可前往“资金管理-账户余额”查看。

黄金单币卡 美金单币卡

USD: OP Card额度 1,735.65 USD

HKD: OP Card额度 2,495.73 HKD

创建OP Card额度

编辑

OPCard / 报表管理 / 额度报表

操作手册

月度账单 交易报表 返点账单 额度报表

查询 重置

卡片类型 动账时间 动账类型 资金类型 批次号 账单金额 动账金额 OP Card额度 OP Card汇率 汇率时间

卡片类型	动账时间	动账类型	资金类型	批次号	账单金额	动账金额	OP Card额度	OP Card汇率	汇率时间
黄金单币卡	2025-08-01 03:02:29	转出	月账单	102043	USD -57.85	USD -57.85	USD 47.02	-	-
黄金单币卡	2025-08-01 03:02:22	转出	月账单	102035	USD -5.00	USD -5.00	USD 2,031.23	-	-
黄金单币卡	2025-07-15 09:41:00	转入	创建OP Card额度	101279	USD 1.00	USD 1.00	USD 2,036.23	1	-
黄金单币卡	2025-07-08 19:59:59	转出	月账单	101590	USD -12.95	USD -12.95	USD 104.87	-	-
黄金单币卡	2025-07-08 19:59:55	转出	月账单	101580	USD -5.00	USD -5.00	USD 2,035.23	-	-
黄金单币卡	2025-07-02 18:51:37	转出	OP Card透支	101427	USD 1.00	USD 1.00	USD 2,040.23	-	-
黄金单币卡	2025-07-02 18:05:44	转入	创建OP Card额度	101183	USD 100.00	USD 100.00	USD 117.82	1	-
黄金单币卡	2025-06-11 09:21:51	转入	创建OP Card额度	100861	USD 2.00	USD 2.00	USD 2,041.23	1	-

### 1. 3. 功能模块概述:

功能模块 (一级)	功能模块 (二级)	功能按钮
首页		额度管理 创建卡片 账单报表 交易报表 额度提醒
卡片管理	卡片查询	查询 创建卡片 导出 批量销卡 交易限制 变更记录 暂停卡片 注销卡片
		查询 新增 下载 修改
		创建卡片
		变更记录
		查询 新增收件人 修改 停用
		查询 下载 额度管理
		查询 下载
		额度提醒
资金管理	账户余额	查询 下载 额度管理
		查询 下载

交易查询	交易记录	查询
		下载
报表管理	月度账单	查询
		下载汇总
		下载明细 Excel
		下载明细 PDF
	交易报表	查询
		详情
	返点账单	查询
		下载明细
	额度报表	查询
		下载
消息中心	消息通知	查询
		详情
	消息配置	查询
		邮箱设置
客户服务		查询
		新增

## 2. 账户设置

商户主账号开通 OP Card 以及发卡额度管理菜单模块权限后可在 ODPM 操作设置-角色设置进行子账号 OP Card 模块权限设置

点击菜单【操作设置】-【角色】可配置含 OP Card 和发卡额度管理的角色权限

\* 角色英文名称:

角色描述:

0 / 200

\* 权限配置:

- 角色权限选择
  - 首页
  - 风控管理
  - 交易查询
  - 财务专区
  - 数据分析
  - 报表管理
  - 异常交易管理
  - 消息通知
  - 退款管理
  - OPASST
  - 网站管理
  - 日志管理
  - ORCCOUNT
    - OP Card
  - 开发者
  - 下载中心
  - 帮助中心
  - 角色设置
  - 数据权限设置
  - 管理员设置
  - 修改密码
  - 微信设置
  - 账户信息
  - 安全设置

可对一级，二级菜单和按钮进行权限控制，如下图

- OP Card
  - 首页概览
    - 额度管理
  - 卡片管理
    - 卡片查询
    - 持卡人管理
    - 创建卡片
    - 变更记录
  - 消息设置
    - 资金管理
    - 交易查询
    - 报表管理
    - 消息中心
    - 客户服务



点击设置菜单 【账户信息】，可以看到发卡相关信息

设置 / 账户信息

账户信息 OP Card 费用项 历史合同

账户号: 241298

账户名称: DFENG LIMITED

主账户管理员登录名: admin2412981

主账户管理员姓名: admin241298

合同起始日期: ④ 2024-10-31

合同首次结束日期: ④ 2025-10-30

自动续约: **当前合同已开通按年度自动续约和续费**

年费时间: ④ 2024-10-31

所属行业: 服饰

发卡账户状态: 正常

发卡账户激活时间: 2024-11-07 03:54:28

发卡支持币种: USD,USD

同时，【账户信息】 - 【OP Card 费用项】会有 OP Card 费用项展示；

设置 / 账户信息

账户信息 OP Card 费用项 历史合同

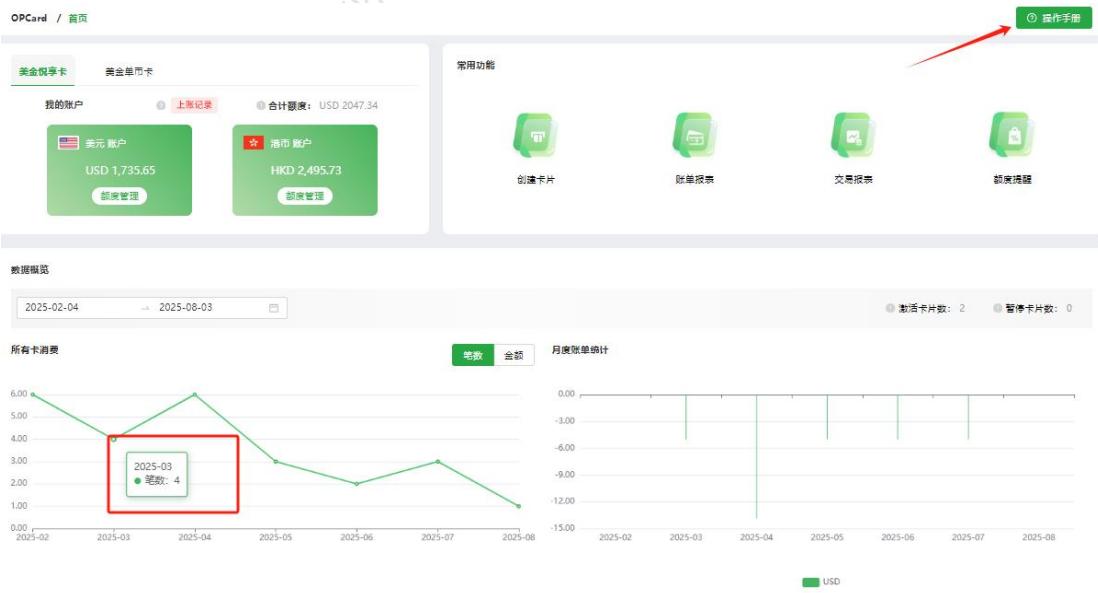
卡片类型	费用类型	手续费币种	固定单笔/百分比
美金悦享卡	账户费(月费)	USD	USD 5.00
	卡交易费	USD	USD 0.20
	Customer - CardSale	USD	USD 1.00
美金单币卡	开卡费	USD	USD 0.00
	账户费(年费)	USD	USD 0.00
	关卡处理费	USD	USD 0.00
	拒付处理费	USD	USD 20.00
	账户费(月费)	USD	USD 0.00

\*上述费用项仅供参考，如有疑问请与对应的运营支持经理沟通。

## 3. 首页概览

名称	解释
额度管理	点击可前往发卡额度管理模块进行币种账户的增额操作

【首页概览】模块可支持查看 不同币种账户的发卡额度和实时可用额度，可根据时间筛选展示所有卡消费和月度账单统计可视化图表，并支持快捷跳转【发卡额度管理】以及四大常用功能模块，同时点击操作手册可以快速跳转至帮助中心 OP Card 板块教程。



点击菜单【OP Card】 - 【首页概览】

我的账户可以查看不同币种账户的额度，常见功能支持从左到右快捷跳转至 **卡片管理**-创建卡片，**报表管理**-月度账单，**报表管理**-交易报表，**资金管理**-额度提醒，数据概览支持查看卡片数据，所有卡消费数据，实时可用额度，以及月度账单统计数据

点击我的账户“**额度管理**”，则弹出如下页面，在该页面，可以查看发卡额度不同币种账户的额度，跳转创建发卡额度页面、提现额度操作，



OPCard / 首页

美金悦享卡 美金单币卡

我的账户

上账记录

合计额度: USD 2047.34

美元 账户

USD 1,735.65

额度管理

港币 账户

HKD 2,495.73

额度管理

额度管理

I OP Card额度

● OP Card额度会根据您每次增额或每月账单清算是进行额度更新，如需了解您的实时可用余额，可前往“资金管理-账户余额”查看。

美金悦享卡 美金单币卡

USD美元

OP Card额度

1,735.65 USD

HKD港币

OP Card额度

2,495.73 HKD



创建OP Card额度



编辑

点击创建发卡额度，可以在可用币种下拉框看到发卡额度的可用余额，选择同币或者异币创建额度，发卡额度创建只需两步就可以完成

### 第一步：选择发卡额度币种

创建OP Card额度

① 选择OP Card额度币种

② 确认创建

I 创建您的OP Card币种和额度

USD OP Card额度



HKD OP Card额度



选择您的账户可用币种

CARD USD

可用金额: 1,668.04

HKD

USD

可用金额: 95.12

返回

下一步



## 第二步：确认创建

页面展示参考汇率和预计扣款金额

创建OP Card额度

① 选择OP Card额度币种 > ② 确认创建

**确认创建**

创建OP Card额度  
1,111.00 USD

OP Card额度信息  
您账户可用金额: 1,668.04 USD 参考汇率: 1 预计扣款金额: 1,111.00 USD

以上汇率仅供参考，以实际结算汇率为准

上一步 确定

点击确定，即可创建成功，可在发卡额度管理页面看到对应的额度增加

点击提现，可进入 OP Card 额度提现页面，

提现

OP Card额度

CARD USD 可用余额: 1735.65  
本次USD提现金额: 111.00

CARD HKD 可用余额: 2495.73  
本次HKD提现金额: 请输入提现金额

本次提现总金额: 111.00 USD

取消 确认

输入对应需要提现的金额，点确认，需要注意：在提现操作进行期间，所有关联的卡片将暂时停止交易功能，

提示

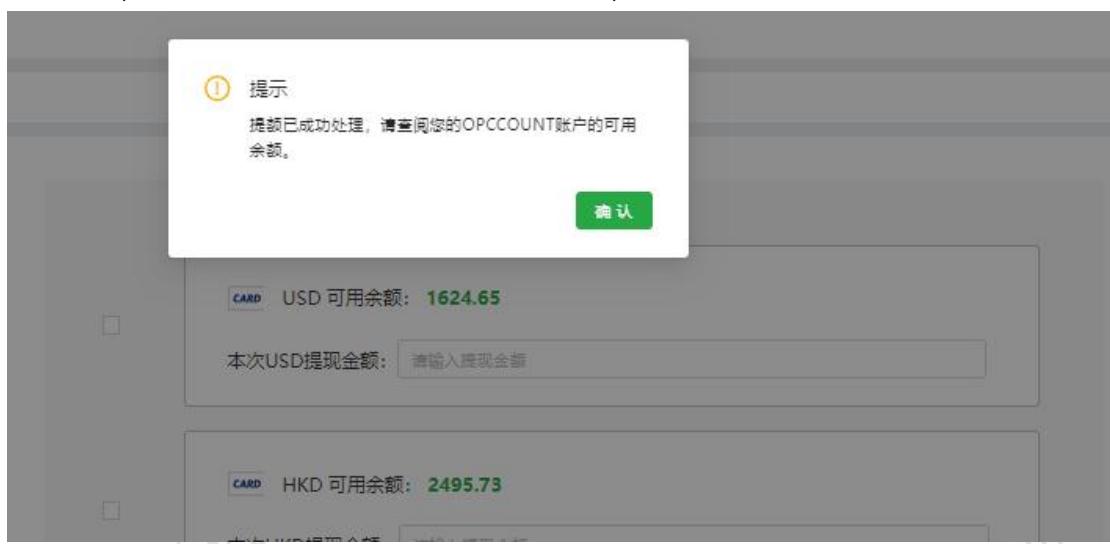
在提现操作进行期间，所有关联的卡片将暂时停止交易功能。请您确认是否继续执行提现操作？

取消 确认

CARD USD 可用余额: 1735.65  
本次USD提现金额: 111.00



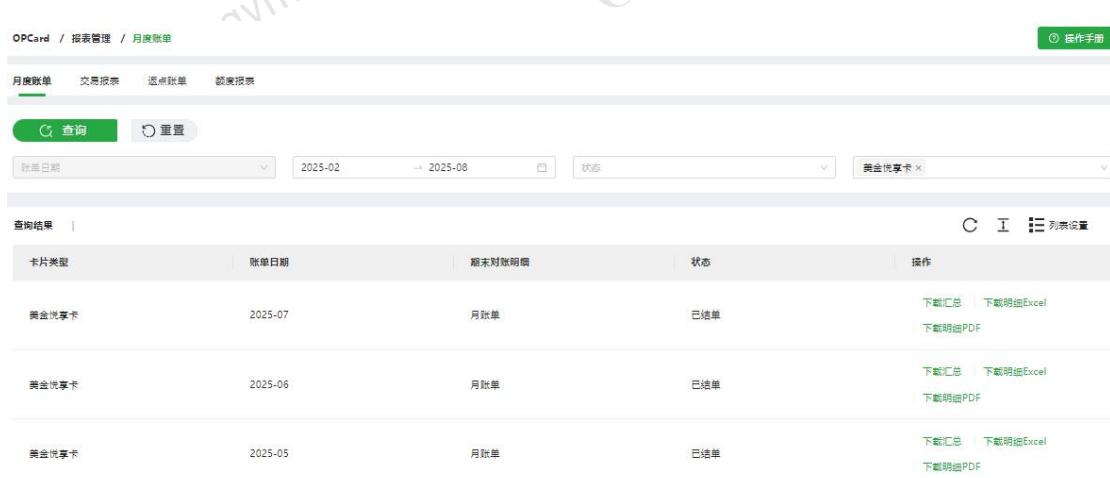
点确定后，对应额度会提现至您的OPCCOUNT账户，可对应查看OPCCOUNT账户可用余额



点击常见功能“**创建卡片**”，快捷跳转卡片管理-创建卡片页面



点击“**账单报表**”，快捷跳转报表管理-月度账单





## 点击“交易报表”，快捷跳转报表管理-交易报表

The screenshot shows the 'Transaction Report' section of the 'Report Management' module. It includes a search bar with date range (2025-07-28 to 2025-08-03), transaction ID, and card number input fields. Below the search bar is a table with columns: Card Type, Transaction Time, Transaction ID, Card Number, Transaction Type, Expense Item, Transaction Amount, and Action. A single row is displayed: '美金共享卡' with transaction ID '1000078244452', type '费用', item '账户费(月费)', and action '详情'. At the bottom right, there are pagination controls showing '1' and '10条/页'.

## 点击“额度提醒”，快捷跳转资金管理-额度提醒

The screenshot shows the 'Quota Reminder' section of the 'Funding Management' module. It includes tabs for Account Balance, Account Statement, and Quota Reminder. Under Quota Reminder, there are two tabs: 'Quota Card' and 'Quota Shared Card'. The main area displays 'Low Quota Reminder Information' with two currency settings: HKD 2,500.00 and USD 500.00, both with toggle switches turned on. Below this is a 'Low Quota Reminder Email' section with an input field containing the email 'rachelzhao@oceanpayment.com.cn'.

如没有上述模块的权限，则会提示：暂无权限，请联系管理员设置权限

## 数据概览模块：

根据筛选的开始时间和截止时间可查询出所有卡消费和月账单统计的可视化图表数据展示



## 4. 卡片管理

名称	解释
批次号	每次提交创建 1 张或多张卡片生成的对应批次号，可以用批次号查询对应创建卡片的信息

【卡片管理】主要用于创建卡片、管理卡片及管理卡片邮件通知收件人。包含五个菜单：

### 4.1. 卡片查询

【卡片查询】主要用于创建卡片、查询卡片及管理卡片，包括管理卡片的状态、信息和交易限制。

点击菜单 【OP Card】 - 【卡片管理】 - 【卡片查询】，可以按照不同条件进行筛选查询，默认查询到当前所有已创建的卡片；点击高级筛选按钮，可以展开更多的筛选条件。

点击“查询”，可以查询出符合筛选条件的所有查询结果，显示如下：

卡号	卡片类型	卡名称	持卡人	状态	有效期	创建时间	操作
+ 544937 **** 7563 >	黄金储蓄卡	ben使用	李 ruby	● 激活	2028-05	2025-05-22 15:57:13	交易限制 变更记录 更多 ▾
+ 544937 **** 1073 >	黄金储蓄卡	企业卡2	李 ruby	● 激活	2027-11	2024-11-11 11:31:51	交易限制 变更记录 更多 ▾
+ 544937 **** 8498 >	黄金储蓄卡	Bruce使用	李 ruby	● 激活	2027-11	2024-11-07 16:49:50	交易限制 变更记录 更多 ▾

点击查询列表的+号，可展开显示当前行的更多信息：

查询结果	<a href="#">+创建卡片</a>	<a href="#">导出</a>	<a href="#">批量销卡</a>	操作				
卡号	卡片类型	卡名称	持卡人	状态	有效期	创建时间	操作	
544937 **** 7563 >	黄金单币卡	ben使用	李 ruby	● 激活	2028-05	2025-05-22 15:57:13	<a href="#">交易限制</a>	<a href="#">变更记录</a>
批次号	202505220002	卡备注						

支持通过列表右侧的“列表设置”按钮，对列表字段进行自定义设置：

### 字段设置

×

<input checked="" type="checkbox"/> 卡号	<input checked="" type="checkbox"/> 卡片类型
<input checked="" type="checkbox"/> 卡名称	<input checked="" type="checkbox"/> 持卡人
<input checked="" type="checkbox"/> 状态	<input checked="" type="checkbox"/> 有效期
<input checked="" type="checkbox"/> 创建时间	

取消
确定

列表点击卡号，可进入卡片的详情页：

卡片详情
返回

卡基本信息
↓ 下载

名称:

描述:

状态: 激活 批次号: 202505220002

创建时间: 2025-05-22 15:57:13 有效期: 2028-05

卡片类型: 黄金单币卡 持卡人:



卡号: 544937 \*\*\*\* 7563  
CVC: \*\*\*\*

交易限制
↓ 下载



暂无相关限制交易

卡片详情支持下载卡片

详情页的卡基本信息、卡片样式、交易限制均可在此页面编辑。

卡片详情
返回

卡基本信息
↓ 下载

名称:

描述:

状态: 激活 批次号: 202505220002

创建时间: 2025-05-22 15:57:13 有效期: 2028-05

卡片类型: 黄金单币卡 持卡人: 李 ruby



卡号: 544937 \*\*\*\* 7563  
CVC: \*\*\*\*

交易限制
↓ 下载



暂无相关限制交易

列表上方存在三个操作按钮：

卡号	卡片类型	卡名称	持卡人	状态	有效期	创建时间	操作
+ 544937 **** 7563 >	美金单币卡	ben使用	ben ruby	● 激活	2028-05	2025-05-22 15:57:13	交易限制 变更记录 更多
+ 544937 **** 1073 >	美金悦享卡	企业卡2	企业卡2	● 激活	2027-11	2024-11-11 11:31:51	交易限制 变更记录 更多

点击“创建卡片”，进入创建卡片页面：  
可在此进行创建卡片同时对卡片进行交易限制的操作。

卡片类型 请选择您想要创建的卡片类型

\* 黄金悦享卡 \* 黄金单币卡

名称：请为您的卡片起一个名称 0 / 50

描述：请描述这张卡片的用途 0 / 200

\* 卡片数量：请输入您想创建的卡片数量

\* 持卡人：请选择持卡人

设置交易限制

点击“导出”，系统自动导出当前卡片查询列表数据，其中卡号为前 6 后 4 的脱敏格式呈现：

卡号	卡片类型	卡名称	状态	批次号	有效期	卡备注	创建时间
544937 **** 7563	美金单币卡	ben使用	激活	202505220002	2028-05		2025-05-22 15:57:13
544937 **** 1073	美金悦享卡	企业卡2	激活	202411110001	2027-11	test启用	2024-11-11 11:31:51
544937 **** 8498	美金悦享卡	Bruce使用	激活	202411070001	2027-11	激活	2024-11-07 16:49:50

点击“批量销卡”，可以对列表状态为“激活”和“暂停”的卡片数据进行注销操作：

卡号	卡片类型	卡名称	持卡人	状态	有效期	创建时间	操作
+ 544937 **** 7563 >	美金单币卡	ben使用	ben ruby	● 激活	2028-05	2025-05-22 15:57:13	交易限制 变更记录 更多
+ 544937 **** 1073 >	美金悦享卡	企业卡2	企业卡2	● 激活	2027-11	2024-11-11 11:31:51	交易限制 变更记录 更多

## 注销卡片

\*原因：

请输入注销卡片原因

0 / 100

取消

确定

列表数据包含三个操作按钮：

卡号	卡片类型	卡名称	持卡人	状态	有效期	创建时间	操作
+ 544937 **** 7563	美金单币卡	ben使用	李 ruby	● 激活	2028-05	2024-05-22 15:57:13	<a href="#">交易限制</a> <a href="#">变更记录</a> <a href="#">更多</a>

点击“交易限制”，进入交易限制页面：

可以对当前卡片的交易进行限制，限制项由OP进行配置。

交易限制

交易限制

交易次数限制  
每日最大交易次数  
请填写交易次数，上限值不能超过20

交易地区限制  
交易金额限制

取消 提交

点击“变更记录”，可查看当前卡片包括创建、状态变更、交易限制等操作的记录：

变更记录

查询结果 | [更多](#)

ID	卡号	操作项	操作内容	备注	操作人	操作时间
1000989	544937 **** 7563	● 交易限制	30天最大交易金额：2；限制交易国家/地区：MM,SS,SD,CU,RU,KPSY,BV,IR,VE		admin241298	2024-06-26 16:15:02

对于“更多”按钮，鼠标悬浮可查看操作具体操作按钮；对于状态为“激活”的卡片，对应按钮为“暂停卡片”和“注销卡片”；对于状态为“暂停”的卡片，对应按钮为“启用卡片”和“注销卡片”；对于状态为“注销”的卡片，对应按钮置灰为不可点击状态。

+ 545502 **** 5208	peanut02	● 激活	2025-08	2024-08-27 18:37:05	<a href="#">交易限制</a> <a href="#">变更记录</a> <a href="#">更多</a>
+ 545502 **** 5141	08-26test	● 注销	2025-08	2024-08-26 16:57:46	<a href="#">交易限制</a> <a href="#">变更记录</a>
+ 545502 **** 5216	peanut03	● 暂停	2025-08	2024-08-27 18:46:18	<a href="#">启用卡片</a>
+ 545502 **** 5208	peanut02	● 激活	2025-08	2024-08-27 18:37:05	<a href="#">交易限制</a> <a href="#">变更记录</a>
+ 545502 **** 5141	08-26test	● 注销	2025-08	2024-08-26 16:57:46	<a href="#">交易限制</a> <a href="#">变更记录</a>
+ 545502 **** 5133	08-26test	● 激活	2025-08	2024-08-26 16:57:46	<a href="#">交易限制</a> <a href="#">变更记录</a>



点击“暂停卡片”，可对卡片进行暂停使用的操作：

暂停卡片

\*暂停原因：  卡片遗失/被盗  
 暂停使用  
 欺诈行为  
 其他

\*备注：  
0 / 100

取消 确定

卡片被暂停后，卡片无法进行交易。

点击“启用卡片”，可以重新激活卡片：

启用卡片

\*备注：  
0 / 100

取消 确定

卡片被启用后，可以正常进行交易。

点击“注销卡片”，可以对卡片进行注销操作：

注销卡片

\*原因：  
请输入注销卡片原因  
0 / 100

取消 确定

卡片被注销后，卡片不再允许交易，也不再允许激活。

## 4. 2. 持卡人管理

该板块可查询卡片持有人信息，可对应新增、下载、修改持卡人信息

The screenshot shows the 'Holder Management' section of the OP Card system. It includes search fields for '持卡人姓名', '手机号', and '邮箱'. Below the search bar are buttons for 'Search' and 'Reset'. A red box highlights the '新增' (Add) and '下载' (Download) buttons. The main area displays a table of cardholders with columns for '持卡人姓名', '手机号', '邮箱', and '操作' (Operations). Two rows are shown: one for 'CINDY XIAO' and another for 'feizhang'. In the '操作' column for 'CINDY XIAO', two red boxes highlight the '修改' (Modify) button. At the bottom right, there are pagination controls showing '共 2 条记录' and a dropdown for '10 条/页'.

## 4. 3. 创建卡片

点击菜单【OP Card】-【卡片管理】-【创建卡片】，进入创建卡片页面，效果等同点击【卡片查询】列表“创建卡片”按钮。

The screenshot shows the 'Create Card' page. The top navigation bar includes 'OPCard / 卡片管理 / 创建卡片'. The main content area has a green header '创建卡片'. Below it, a note says '卡片类型 请选择您想要创建的卡片类型'. Two card type options are shown: '黄金悦享卡' (Gold Enjoyment Card) and '黄金单币卡' (Gold Single-Currency Card), each with a small icon. The entire screenshot is framed by a green border.

## 4. 4. 变更记录

【变更记录】主要用于记录管理卡片的变更操作，包括创建卡片、卡片状态变更和编辑交易限制等操作。

点击菜单【OP Card】-【卡片管理】-【变更记录】，可以根据不同条件进行筛选查询：

The screenshot shows the 'Change Record' search interface. It features a search bar with '查询' (Search) and '重置' (Reset) buttons. Below the search bar are several input fields: 'ID', '卡号', '操作项' (Operation Item), '操作内容' (Operation Content), '操作人' (Operator), '开始日期' (Start Date), '结束日期' (End Date), and a dropdown for '高级筛选' (Advanced Filter). The entire search area is enclosed in a green border.

默认查询当前账号下的全部卡片变更记录：

查询结果 | C I 列表设置

ID	卡号	操作项	操作内容	备注	操作人	操作时间
1003241	544937 **** 8498	● 交易限制	30天最大交易金额: 1000	-	bruce发卡	2025-08-01 15:24:37
1003207	544937 **** 8498	● 交易限制	30天最大交易金额: 100	-	admin241298	2025-08-01 09:02:49
1000999	544937 **** 1073	● 交易限制	1年最大交易金额: 2.5	-	admin241298	2025-06-26 18:41:36

支持通过列表右侧的“列表设置”按钮，对列表字段进行自定义设置：



## 4.5. 消息设置

【消息设置】主要用于管理卡片邮件通知的收件人，当前邮件类型包含“卡创建”、“状态变更”、“卡注销”、“卡到期”四类邮件通知，对应收件人可接收对应配置的邮件类型的邮件通知。

点击菜单【OP Card】 - 【卡片管理】 - 【消息设置】，可以根据不同条件进行筛选查询：

默认查询当前账号下的所有卡片消息通知邮件收件人信息：

查询结果 | C I 列表设置

姓名	邮箱	邮件类型	邮件语言	状态	停用原因	创建时间	更新时间	操作
李ruby	[REDACTED]	卡创建,状态变更,卡注销,卡到期	中文	正常	-	2024-11-07 16:01:01	2025-0	<span>修改</span> <span>停用</span>
icy	[REDACTED]	卡创建,状态变更,卡注销	英文	正常	-	2024-12-28 10:41:15	2024-1	<span>修改</span> <span>停用</span>

支持通过列表右侧的“列表设置”按钮，对列表字段进行自定义设置：



点击列表上方的“新增收件人”按钮，进入新增收件人页面：  
可在此进行新增邮件通知收件人操作。

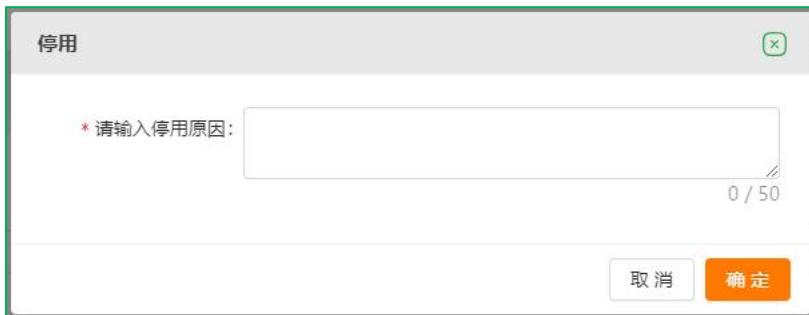
列表数据的操作按钮包含“修改”和“停用/启用”：

姓名	邮箱	邮件类型	邮件语言	状态	停用原因	创建时间	更新时间	操作
季ruby	[REDACTED]	卡创建,状态变更,卡注销,卡到期	中文	正常	-	2024-11-07 16:01:01	2025-01-01 16:01:01	<span style="border: 1px solid red; padding: 2px;">修改</span> 停用

点击“修改”，进入修改页面：

可以在此修改收件人的相关信息。

点击“停用”按钮，可对此收件人进行停用操作：



收件人被停用后，对应邮箱不再接收配置的邮件通知。

点击“启用”按钮，可对收件人进行启用操作：



收件人被启用后，可正常接收已配置的邮件通知。

## 5. 资金管理

用户可以查询实时账户余额，账户实时交易转入转出记录，并进行额度提醒管理

名称	解释
额度提醒	当实时可用余额低于设置的低额阈值，则触发邮件提醒

### 5.1. 账户余额

点击菜单【资金管理】-【账户余额】，可以获取实时余额数据，也可以按照币种对获取的余额数据、卡片类型进行筛选，查询如下：

卡片类型	搜索时间	币种	可用余额	操作
黄金储蓄卡	2025-08-04 16:54:00	HKD	HKD 2,495.73	额度管理
黄金单币卡	2025-08-04 16:54:00	USD	USD 22.07	额度管理
黄金储蓄卡	2025-08-04 16:54:00	USD	USD 1,735.65	额度管理



我的账户“额度管理”，则弹出如下页面，在该页面，用户可以创建发卡额度，

如没有配置发卡额度管理模块权限，则会提示：暂无权限，请联系管理员设置权限

点击“下载”，则可以下载当前查询出来的所有记录

## 5.2. 账户明细

点击菜单【资金管理】-【账户明细】，可以获取账户转入转出动账交易信息，可以按照交易表中，交易类型，卡号前六后四数据进行筛选，查询项如下：

查询结果显示如下：

动账时间	动账类型	卡号	持卡人姓名	交易类型	操作
2025-08-04 12:55:18	● 转出	544937 **** 7563	-	消费	U
2025-08-01 15:47:32	● 转出	544937 **** 8498	-	消费	U
2025-08-01 15:42:45	● 转出	544937 **** 8498	-	消费	U

点击“下载”，则可以下载当前查询出来的所有记录

## 5. 3. 额度提醒

用户可以进行额度提醒设置

点击菜单【资金管理】-【额度提醒】，进入额度提醒设置页面

点击图1“修改”，页面样式如下图2，可以编辑不同账户额度提醒阈值，点击开关可以设置开启或关闭，低额通知邮箱支持最大设置3个邮箱

图1

图2



设置开关为开启状态，且设置好通知邮箱后保存修改，当对应币种余额低于对应币种账户所设置的阈值则会触发额度提醒邮件。



## 6. 交易查询

用户可以查询当天实时交易记录

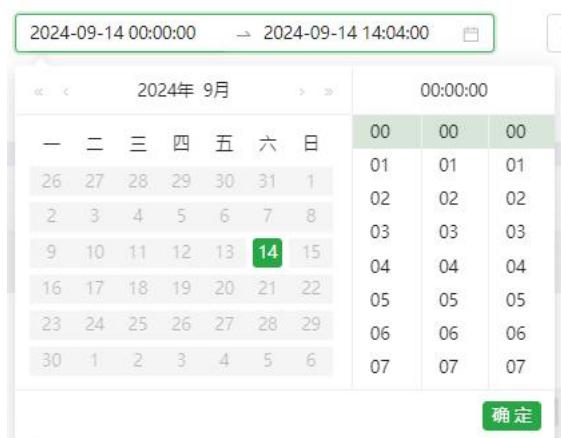
### 6.1. 交易记录

点击菜单【交易查询】 - 【交易记录】，可以按照不同条件进行筛选，查询到当天的实时交易记录，时间默认为当天时间，00:00:00 至当前最新时间

点击左侧的高级筛选按钮，可以展开更多的筛选条件。



时间查询项只支持查询当天的事实交易记录：



查询结果显示如下：

交易时间	交易ID	交易金额	操作
2025-08-04 12:55:18	1000079410185	USD 24.95	详情

点击“详情”，则弹出如下页面，在该页面，用户可以查看该笔交易记录的详细字段信息

查看详情

交易时间:	2025-08-04 12:55:18
交易ID:	1000079410185
交易类型:	消费
记账金额:	USD 24.95
交易金额:	USD 24.95
卡号:	544937 **** 7563
换汇卖出:	-
换汇买入:	-
是否3DS交易:	否

详情页面卡号，初始展示为 544937\*\*\*\*7563，点击卡号后的小眼睛通过如下验证，则可查看上图明文卡号展示

为确保是您本人操作，需先进行安全验证

请输入当前账号的登录密码 当前还能输入 5 次

密码

验证码

➤ 点击“下载”，则可以下载当前查询出来的所有交易记录

## 7. 报表管理

用户可以在此模块查询月度账单、交易报表、返点账单以及额度报表。

## 7.1. 月度账单

点击菜单【报表管理】-【月度账单】，可以根据账单日期、时间、状态和卡片类型进行筛选，时间默认为结算时间近一年，如 2023-05 至 2024-05，如查询时间范围查询到 2024-01，页面展示如下：

OPCard / 报表管理 / 月度账单

月度账单  交易报表  退点账单  额度报表

查询  重置

账单日期	开始月份	结束月份	状态	卡片类型

查询结果 |  列表设置

卡片类型	账单日期	期末对账明细	状态	操作
美金共享卡	2025-07	月账单	已结单	<a href="#">下载汇总</a> <a href="#">下载明细Excel</a> <a href="#">下载明细PDF</a>
美金单币卡	2025-07	月账单	已结单	<a href="#">下载汇总</a> <a href="#">下载明细Excel</a> <a href="#">下载明细PDF</a>
美金共享卡	2025-06	月账单	已结单	<a href="#">下载汇总</a> <a href="#">下载明细Excel</a>

筛选已结单月度账单展示如下：

可支持下载汇总、下载明细 EXCEL、下载 PDF；

查询结果	C	I	E	列表设置
卡片类型	账单日期	期末对账明细	状态	操作
美金共享卡	2025-07	月账单	已结单	<a href="#">下载汇总</a>   <a href="#">下载明细Excel</a> <a href="#">下载明细PDF</a>
美金单币卡	2025-07	月账单	已结单	<a href="#">下载汇总</a>   <a href="#">下载明细Excel</a> <a href="#">下载明细PDF</a>

点击操作 EXCEL，可下载该条月账单记录 EXCEL 文件，如有多个记账币种则在展示在不同的子 sheet。上月月账单通常在下个月的 1 号生成，PDF 下载同理。

月综合结单					
账单期初			账单期末		
信用总额			本期交易总额		
IC186660			180,660.00		
本期总用款	上期未结清	本期新进款	本期交易总额	本期结余总额	账单周期
3,980.00	0.00	5,000.00	9,990.00	180,660.00	2024/05/01-2024/05/31
本期交易总额			本期交易总额	本期结余总额	结单日期
IC186660			9,990.00	180,660.00	2024/06/01
币种			币种	币种	币种
USD			USD	USD	USD
交易明细					
交易类别					
提现	提现	提现	提现	提现	提现
交易费	交易费	交易费	交易费	交易费	交易费
其他费用	其他费用	其他费用	其他费用	其他费用	其他费用
罚息	罚息	罚息	罚息	罚息	罚息
滞纳金	滞纳金	滞纳金	滞纳金	滞纳金	滞纳金
手续费	手续费	手续费	手续费	手续费	手续费
开卡费	开卡费	开卡费	开卡费	开卡费	开卡费
卡运保费	卡运保费	卡运保费	卡运保费	卡运保费	卡运保费
年费(月费)	年费(月费)	年费(月费)	年费(月费)	年费(月费)	年费(月费)
账户管理费(年费)	账户管理费(年费)	账户管理费(年费)	账户管理费(年费)	账户管理费(年费)	账户管理费(年费)
卡交易费	卡交易费	卡交易费	卡交易费	卡交易费	卡交易费
卡充值费	卡充值费	卡充值费	卡充值费	卡充值费	卡充值费
折扣手续费	折扣手续费	折扣手续费	折扣手续费	折扣手续费	折扣手续费
其他手续费	其他手续费	其他手续费	其他手续费	其他手续费	其他手续费
其他	其他	其他	其他	其他	其他
本期结余总额	上期结余总额	本期结余总额	本期交易总额	本期结余总额	本期结余总额
1,210.00	-1,000.00	600.00	947.00	-63.00	-1,210.00
本期结余总额					
www.oceanpayment.com					

## 7. 2. 交易报表

点击菜单【报表管理】-【交易报表】，可以按照不同条件进行筛选，查询到不包括当天实时的所有交易记录，时间默认为交易时间近 7 天，2024-05-18 00:00:00 至 2024-05-24 23:59:59。

点击左侧的高级筛选按钮，可以展开更多的筛选条件。

查询结果展示如下：

点击“详情”，则弹出如下页面，在该页面，用户可以查看该笔交易记录的详细字段信息



详情页面卡号，初始展示为 540560\*\*\*\*\*1234，点击卡号后的小眼睛通过如下验证，则可查看上图明文卡号展示

点击“下载”，则可以下载当前查询出来的所有记录

### 7.3. 反点账单

点击菜单【报表管理】-【反点账单】，可查询发卡账户的反点信息情况，可筛选对应时间段的反点账单进行查看并下载对应明细。

### 7.4. 额度报表

如需查询实时余额则可前往【资金管理】-【账户余额】进行查询

名称	解释
资金类型	卡片动账金额类型说明

点击菜单【报表管理】-【额度报表】，进入卡片额度资金动账报表页面，

卡片类型	动账时间	动账类型	资金类型	批次号	账单金额	动账金额	OP Card额度	OP Card汇率
黄金信用卡	2025-08-01 03:02:29	转出	月账单	102043	USD -57.85	USD -57.85	USD 47.02	-
黄金信用卡	2025-08-01 03:02:22	转出	月账单	102035	USD -5.00	USD -5.00	USD 2,031.23	-
黄金信用卡	2025-07-15 09:41:00	转入	创建OP Card额度	101279	USD 1.00	USD 1.00	USD 2,036.23	1
黄金信用卡	2025-07-08 19:59:59	转出	月账单	101590	USD -12.95	USD -12.95	USD 104.87	-
黄金信用卡	2025-07-08 19:59:55	转出	月账单	101590	USD -5.00	USD -5.00	USD 2,035.23	-

对应筛选框内容如下，可筛选卡片类型、账单币种、动账币种、资金类型等

筛选内容如下，会显示对应卡片的额度变动明细以及变动后的额度余额，可下载页面内容

卡片类型	动账时间	动账类型	资金类型	批次号	账单金额	动账金额	OP Card额度	OP Card汇率
黄金信用卡	2025-08-01 03:02:29	转出	月账单	102043	USD -57.85	USD -57.85	USD 47.02	-
黄金信用卡	2025-08-01 03:02:22	转出	月账单	102035	USD -5.00	USD -5.00	USD 2,031.23	-
黄金信用卡	2025-07-15 09:41:00	转入	创建OP Card额度	101279	USD 1.00	USD 1.00	USD 2,036.23	1

发卡账单结算对应的动账类型为转入，创建发卡额度对应的动账类型为转出，  
展示列表可查看发卡额度资金转入转出变动。

## 8. 消息中心

用户可在此模块查询账单通知和交易通知消息，并支持接收邮箱设置。

名称	解释
交易通知	每笔交易发生时的通知，包括实时交易
账单通知	账单生成通知
续额通知	卡片续额消息通知

## 8. 1. 消息通知

### 消息中心未读角标数展示

消息中心未读角标数 = 交易通知未读角标数+账单通知未读角标数，最大显示 99+

消息中心未读通知只展示最近 30 天数据, 超过 30 天消息未读 数据系统自动转为已读标识,且全部不展示在消息中心

点击菜单【消息中心】-【消息通知】，可以按照消息时间，交易类型进行筛选，查询到交易通知,通过消息时间查询到账单通知,时间默认为近一个月,如 2024-08-20 至 2024-09-19。

消息内容	消息时间	操作
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金单币卡, 交易ID: 1000079410185, 记账金额: USD 24.95, 交易金额: USD 24.95, 交易类型: 购买, 交易状态: 交易成功	2025-08-04 12:57:03	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金优惠卡, 交易ID: 1000078877986, 记账金额: USD 144.29, 交易金额: JPY 21,430.00, 交易类型: 购买, 交易状态: 交易成功	2025-08-01 15:47:32	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金优惠卡, 交易ID: 1000078881563, 记账金额: USD 144.29, 交易金额: JPY 21,430.00, 交易类型: 购买, 交易状态: 交易成功	2025-08-01 15:42:45	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金优惠卡, 交易ID: , 记账金额: USD 144.29, 交易金额: JPY 21,430.00, 交易类型: 授权失败	2025-08-01 14:37:55	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金优惠卡, 交易ID: 1000078874640, 记账金额: USD 144.29, 交易金额: JPY 21,430.00, 交易类型: 购买, 交易状态: 交易失败	2025-08-01 14:37:55	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金优惠卡, 交易ID: 1000078876541, 记账金额: USD 144.29, 交易金额: JPY 21,430.00, 交易类型: 购买, 交易状态: 交易失败	2025-08-01 14:35:24	<a href="#">详情</a>

## 交易通知

OPCard / 消息中心 / 消息通知 3 交易通知 3 账单通知 4 续报通知 1 操作手册

消息通知 7 消息配置

消息时间: 2025-03-02 00:00:00 → 2025-09-30 23:59:59 | 交易类型 | 卡片类型

查询结果 | 标为已读 只看未读

消息内容	消息时间	操作
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金单币卡, 交易ID: 1000079410185, 记账金额: USD 24.95, 交易金额: USD 24.95, 交易类型: 购买, 交易状态: 交易成功	2025-08-04 12:57:03	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金悦享卡, 交易ID: 1000078877986, 记账金额: USD 144.29, 交易金额: JPY 21,430.00, 交易类型: 购买, 交易状态: 交易成功	2025-08-01 15:47:32	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 美金悦享卡, 交易ID: 1000078881563, 记账金额: USD 144.29, 交易金额: JPY 21,430.00, 交易类型: 购买, 交易状态: 交易成功	2025-08-01 15:42:45	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 卡片类型: 黄金悦享卡, 交易ID: , 记账金额: USD 144.29, 交易金额: JPY 21,430.00, 交易类型: 授权失败	2025-08-01 14:37:55	<a href="#">详情</a>

## 账单通知

点击“标为已读”，则可以将未读消息（红色标识）设置为已读（绿色标识）

OPCard / 消息中心 / 消息通知 3 交易通知 3 账单通知 4 续报通知 1 操作手册

消息通知 7 消息配置

消息时间: 2025-03-02 00:00:00 → 2025-09-30 23:59:59 | 卡片类型

查询结果 | 标为已读 只看未读

消息内容	消息时间
您的七月月账单已生成, 可前往报表管理-结算月报查看账单详情! (黄金单币卡)	2025-08-01 03:02:30
您的七月月账单已生成, 可前往报表管理-结算月报查看账单详情! (黄金悦享卡)	2025-08-01 03:02:23
您的六月月账单已生成, 可前往报表管理-结算月报查看账单详情! (黄金单币卡)	2025-07-08 19:59:59
您的六月月账单已生成, 可前往报表管理-结算月报查看账单详情! (黄金悦享卡)	2025-07-08 19:59:55

点击“只看未读”，则展示列表只展示未读信息

查询结果 | 标为已读 只看未读

消息内容	消息时间	操作
您有一笔新的交易发生, 交易ID: 123456, 交易金额: AUD 1.0 交易类型: 购买	2024-09-10 16:51:43	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 交易ID: 123456, 交易金额: AUD 1.0 交易类型: 购买	2024-09-09 19:07:01	<a href="#">详情</a>
您有一笔新的交易发生, 交易ID: 123456, 交易金额: AUD 1.0 交易类型: 购买	2024-09-09 19:02:34	<a href="#">详情</a>

点击“详情”，则弹出如下页面，在该页面，用户可以查看该笔交易的详情

详情	<input type="button" value="X"/>
----	----------------------------------

卡片类型: 美金单币卡  
 交易时间: 2025-08-04 12:55:18  
 交易ID: 1000079410185  
 卡号: 7563  
 交易类型: 购买  
 交易来源: Online  
 记账金额: USD 24.95  
 交易金额: USD 24.95  
 换汇卖出: -  
 换汇买入: -  
 交易状态: 交易成功  
 失败原因: -

## 8.2. 消息配置

通过消息分类和邮箱可搜索当前消息分类配置的接收邮箱，邮箱支持模糊匹配。

The screenshot shows the 'Message Configuration' section of the Oceanpayment platform. At the top, there are tabs for 'Message Notification' (selected), 'Bill Notification', 'Rebate Notification', and 'Transaction Notification'. Below this is a search bar with fields for 'Message Category' (交易通知), 'Notification Type' (通知形式), 'Email Language' (邮件语言), and 'Recipient Email' (接收邮箱). A 'Search' button is also present. The main area displays a table of message categories and their notification settings:

Message Category	Notification Type	Email Language	Recipient Email
Rebate Notification	<input checked="" type="checkbox"/> Message Center	<input checked="" type="checkbox"/> Email Notification	中文
Rebate Notification	<input checked="" type="checkbox"/> Message Center	<input checked="" type="checkbox"/> Email Notification	中文
Transaction Notification	<input checked="" type="checkbox"/> Message Center	<input checked="" type="checkbox"/> Email Notification	中文
Bill Notification	<input checked="" type="checkbox"/> Message Center	<input checked="" type="checkbox"/> Email Notification	中文

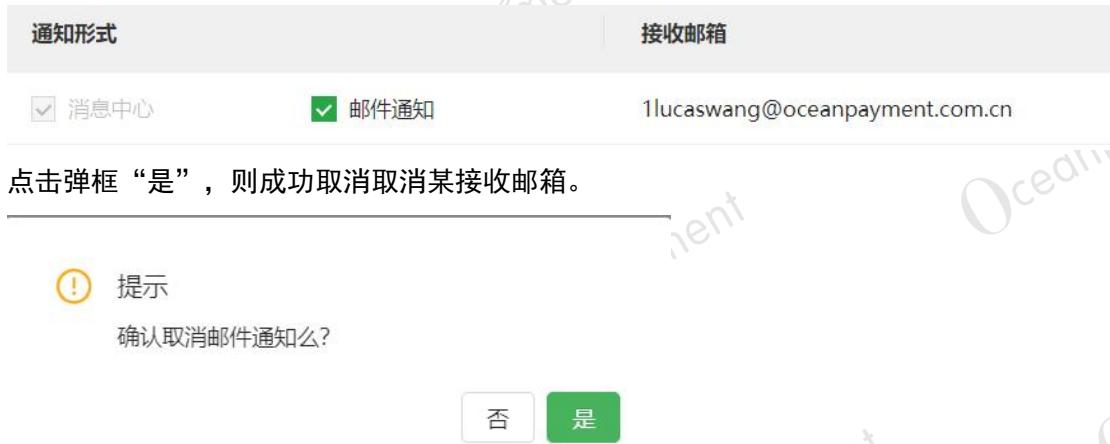
### 通知形式-消息中心/邮件通知

- 消息中心-消息通知默认展示所有消息分类的通知, 通知形式-消息中心不可编辑取消勾选
- 通知形式-邮件通知可以取消或保持勾选, 取消勾选则接收邮箱不会接收到对应消息分类邮件消息  
保持勾选, 则接收邮箱会接收到对应消息分类邮件消息

点击“邮箱设置” / “通知形式-邮件通知”，则弹出如下弹框，在该页面，用户可以配置对应消息分类的接收邮箱



如需取消某接收邮箱，则点击“通知形式-邮件通知”



## 9. 客户服务

商户可在客户服务模块进行拒付申请和其它争议的申请提交至OP系统后台进行审核

点击菜单【客户服务】，可以按照提交时间，争议分类，交易ID和处理状态进行筛选，查询到所有成功、失败及待处理的交易，时间默认展示为近7天，如2024-05-18至2024-05-24，更多筛选展示如下：

OPCard / 客户服务

操作手册

查询 重置 搜索框 高级筛选

查询结果展示如下：

查询结果	新增	操作		
提交时间	争议分类	处理状态	交易ID	操作
2024-09-14 09:49:54	拒付申请	待审核	1000001080251	详情 修改
2024-09-09 19:16:45	拒付申请	已受理	1000001080251	详情
2024-09-09 18:56:05	拒付申请	已受理	1000001080251	详情
2024-09-09 18:08:11	拒付申请	已受理	1000001080251	详情
2024-09-09 10:24:32	其它争议	待审核	1000001080251	详情 修改
2024-09-09 10:19:46	拒付申请	待审核	1000001080251	详情 修改

➤ 点击“新增”，则弹出如下页面，在该页面，用户可以提交拒付申请、其它争议申请

**新增**

● 处理状态为已受理后将由线下人工处理，如有疑问请联系您的专属运营支持经理沟通。

* 交易ID:	请输入交易ID
* 争议分类:	拒付申请
* 拒付金额:	请输入拒付金额
* 拒付原因:	请选择拒付原因
* 拒付凭证:	上传文件 支持的扩展名: .doc, .docx, .pdf, .jpg, .jpeg, .png

取消 确定

**新增**

● 处理状态为已受理后将由线下人工处理，如有疑问请联系您的专属运营支持经理沟通。

* 交易ID:	请输入交易ID
* 争议分类:	其它争议
* 争议描述:	请输入争议描述
* 争议凭证:	上传文件 支持的扩展名: .doc, .docx, .pdf, .jpg, .jpeg, .png

取消 确定

➤ 点击“详情”，展示提交的拒付申请/其它争议的详情

**详情**

● 处理状态为已受理后将由线下人工处理，如有疑问请联系您的专属运营支持经理沟通。

交易ID:	1000001080251
争议分类:	拒付申请
拒付金额:	HKD 1
拒付原因:	已取消的商品/服务
拒付凭证:	上传文件 新建 DOC 文档.doc
处理状态:	待审核

取消 确定

**详情**

● 处理状态为已受理后将由线下人工处理，如有疑问请联系您的专属运营支持经理沟通。

交易ID:	1000001080251
争议分类:	其它争议
争议描述:	123123123qwe
争议凭证:	上传文件 新建 DOC 文档.doc 自定义正式数据分析验证.docx 【雷风墨纸】2024-08-29 17_10_38.png IMG_1340 - 副本.jpg IMG_1340.jpg
处理状态:	待审核

取消 确定



➤ 当处理状态为待审核时，点击“修改”提交争议还可进行修改，页面如下：

修改

● 处理状态为已受理后将由线下人工处理，如有疑问请联系您的专属运营支持经理沟通。

\* 交易ID: 1000001080251

\* 争议分类: 拒付申请

\* 拒付金额: HKD 1

\* 拒付原因: 已取消的商品/服务

\* 拒付凭证:  新建 DOC 文档.doc  
支持的扩展名: .doc,.docx,.pdf,.jpg,.jpeg,.png

取消 确定

修改

● 处理状态为已受理后将由线下人工处理，如有疑问请联系您的专属运营支持经理沟通。

\* 交易ID: 1000001080251

\* 争议分类: 其它争议

\* 争议描述: 123123123qwe

\* 争议凭证:   
新建 DOC 文档.doc  
自定义正式数据验证验证.docx  
【禁风壁纸】2024-08-29 17\_10\_38.png  
IMG\_1340 - 副本.jpg  
IMG\_1340.jpg  
支持的扩展名: .doc,.docx,.pdf,.jpg,.jpeg,.png

取消 确定

让全球支付更简单



📞 +86 4006 290 296

🌐 [www.oceanpayment.com](http://www.oceanpayment.com)

✉️ [info@oceanpayment.com.cn](mailto:info@oceanpayment.com.cn)