

Oceanpayment

全球数字支付方案服务商

ODPM OP Card

操作指引



目录

1.	前言	3
1.1.	OP Card 商户平台介绍	3
1.2.	页面概览	3
2.	账户设置	4
3.	首页概览	6
4.	卡片管理	9
4.1.	卡片查询	9
4.2.	创建卡片	14
4.3.	变更记录	14
4.4.	消息设置	15
5.	资金管理	17
5.1.	账户余额	18
5.2.	账户明细	19
5.3.	额度提醒	19
6.	记录查询	21
6.1.	交易记录	21
7.	报表管理	23
7.1.	交易报表	23
7.2.	结算月报	25
7.3.	余额报表	25
8.	消息中心	26
8.1.	消息通知	27
8.2.	消息设置	29
9.	客户服务	30
10.	发卡额度管理	32
10.1.	发卡额度管理	32
10.2.	发卡报表	34

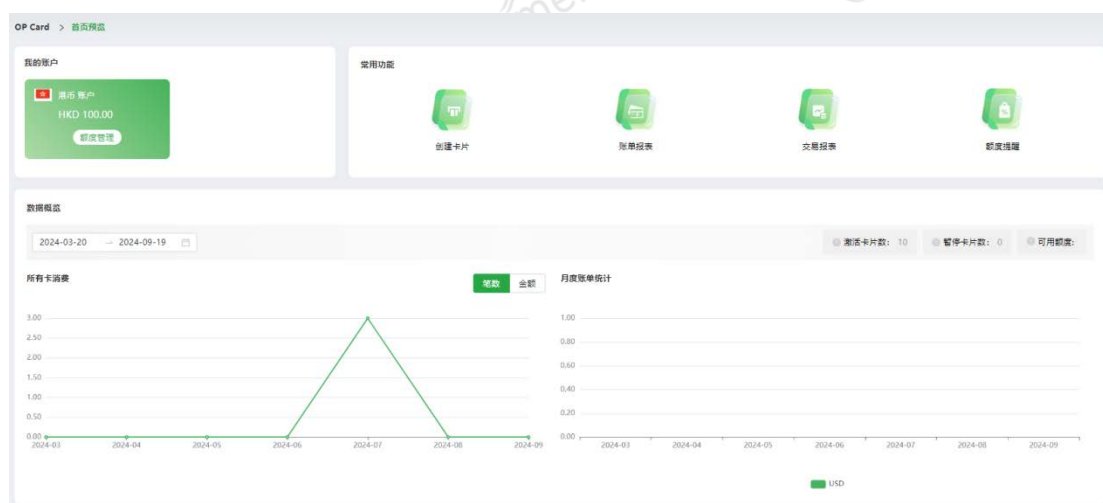
1. 前言

1.1. OP Card 商户平台介绍

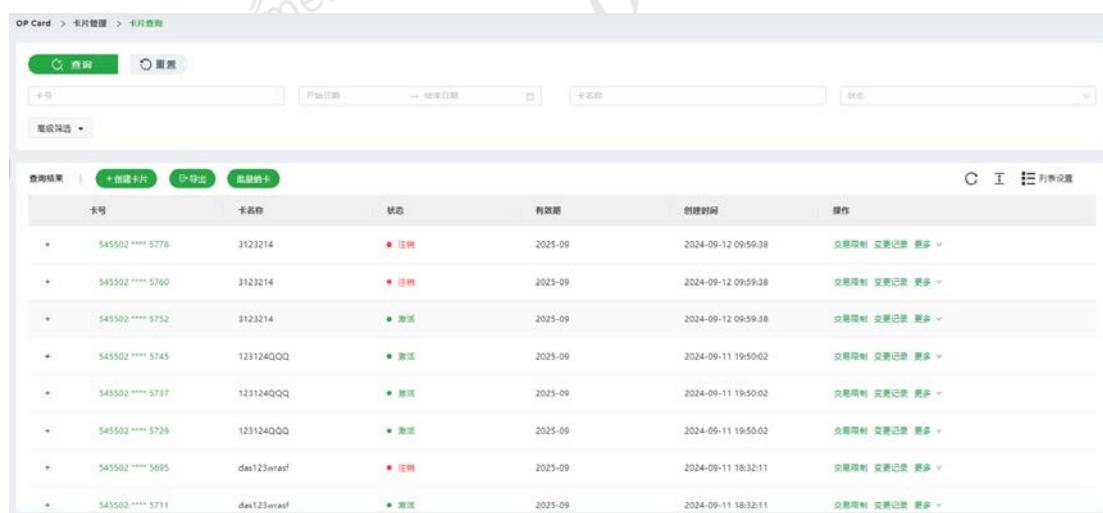
OP Card 商户平台支持发卡业务商户进行卡片管理，额度管理，余额查询，交易查询，账单查询等功能，帮助商户管理发卡业务各板块的数据和信息。

1.2. 页面概览

首页概览



卡片查询



卡号	卡名称	状态	有效期	创建时间	操作
* 545502 **** 5776	3123214	注销	2025-09	2024-09-12 09:59:38	交易限制 交易记录 更多
* 545502 **** 5760	3123214	注销	2025-09	2024-09-12 09:59:38	交易限制 交易记录 更多
* 545502 **** 5752	3123214	激活	2025-09	2024-09-12 09:59:38	交易限制 交易记录 更多
* 545502 **** 5745	123124QQ	激活	2025-09	2024-09-11 19:50:02	交易限制 交易记录 更多
* 545502 **** 5737	123124QQ	激活	2025-09	2024-09-11 19:50:02	交易限制 交易记录 更多
* 545502 **** 5729	123124QQ	激活	2025-09	2024-09-11 19:50:02	交易限制 交易记录 更多
* 545502 **** 5695	das123erasf	注销	2025-09	2024-09-11 18:32:11	交易限制 交易记录 更多
* 545502 **** 5711	das123erasf	激活	2025-09	2024-09-11 18:32:11	交易限制 交易记录 更多

余额报表

OP Card > 报表管理 > 余额报表

总账户余额

(截止至2024-09-04)

HKD

HKD 88,899.00

历史余额报表 >>

币种	账户余额	报表日期
SGD	SGD 144.64	2024-09-04
MOP	MOP 475.41	2024-09-04
SGD	SGD 1,025.98	2024-09-04
CAD	CAD 590.81	2024-09-04
CAD	CAD 451.55	2024-09-04

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 账户设置-角色设置 进行子账号 OP Card 模块权限设置

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

好, 美好的一天开始了!

管理中心

账户设置 > 角色设置

查询

搜索表格

查询结果 | + 添加

角色名称

wyl-ceshi

224937-很好喝

224937-cc

最高权限角色

角色英文名称: 请输入角色英文名称

角色描述: 请输入角色描述

0 / 200

权限配置:

- ☐ 角色权限选择
 - ☐ 账户设置
 - ☐ 首页
 - ☐ 风控管理
 - ☐ 交易查询
 - ☐ 财务专区
 - ☐ 数据分析
 - ☐ 报表管理
 - ☐ 海关上送
 - ☐ 异常交易管理
 - ☐ 消息通知
 - ☐ 退款管理
 - ☐ 优惠券管理
 - ☐ 网站管理
 - ☐ OPASST
 - ☐ LINK管理
 - ☐ OPCCOUNT
 - ☐ OP Card
 - ☐ 发卡额度管理
 - ☐ 下载专区

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
 - ☐ 创建卡片
 - ☐ 变更记录
 - ▼ ☐ 资金管理
 - ▶ ☐ 账户余额
 - ▶ ☐ 账户明细
 - ☐ 额度提醒
 - ▶ ☐ 记录查询
 - ▶ ☐ 报表管理
 - ▶ ☐ 消息中心
 - ▶ ☐ 客户服务
- ▶ ☐ 发卡额度管理

点击菜单 【账户设置】 - 【账户信息】，可以看到发卡相关信息

账户信息 OP Card 费用项

账户号:	224937
账户名称:	weiwei
主账户管理员登录名:	224937
主账户管理员姓名:	admin224937
合同起始日期:	🕒 2023-08-16
合同首次结束日期:	🕒 2024-08-14
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:	🕒 2023-08-16
所属行业:	-
发卡账户状态:	-
发卡账户激活时间:	-
发卡支持币种:	-

同时，【账户设置】-【账户信息】-OP Card 费用项会有 OP Card 费用项展示

账户设置 > 账户信息

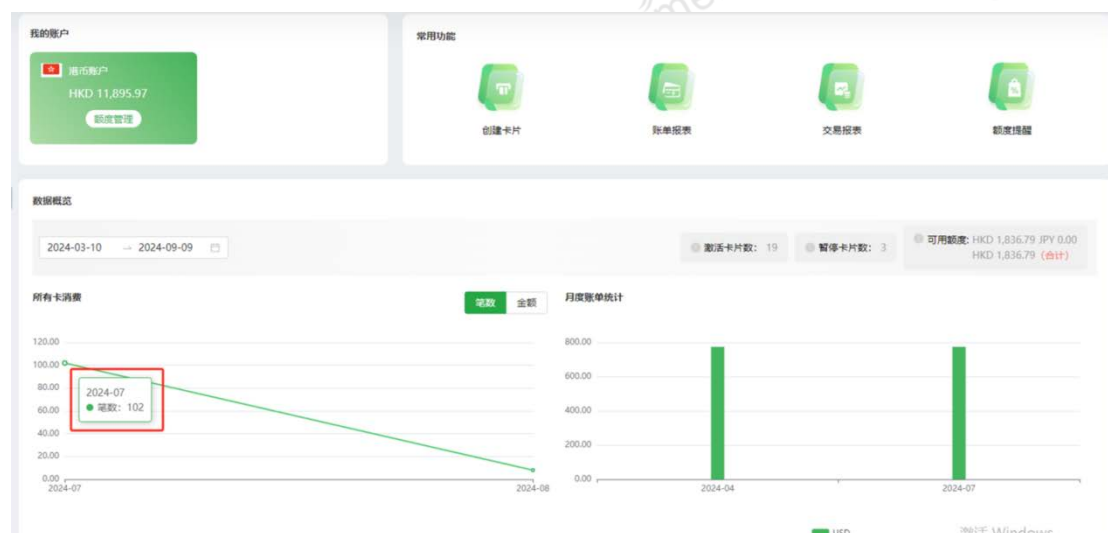
账户信息 OP Card 费用项

费用类型	手续费币种	固定单笔/百分比
开卡费	HKD	HKD 33.00
关卡处理费	HKD	HKD 66.88
账户费 (年费)	HKD	HKD 12.36
拒付处理费	HKD	HKD 7.00
卡充值费	HKD	HKD 1,211.00/111.000%

*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

【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。

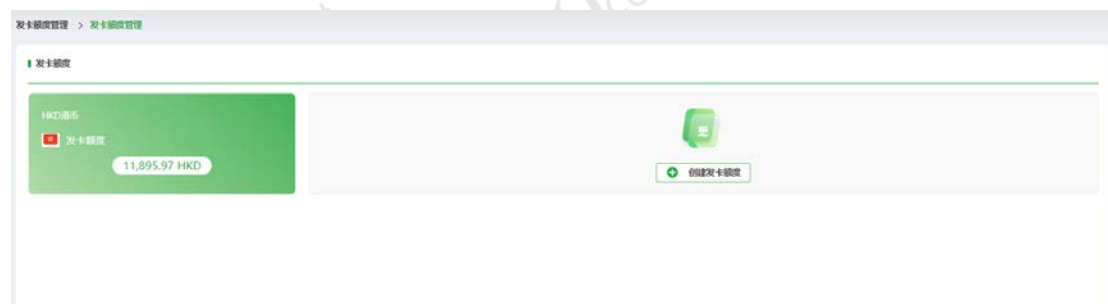


点击菜单【OP Card】-【首页概览】

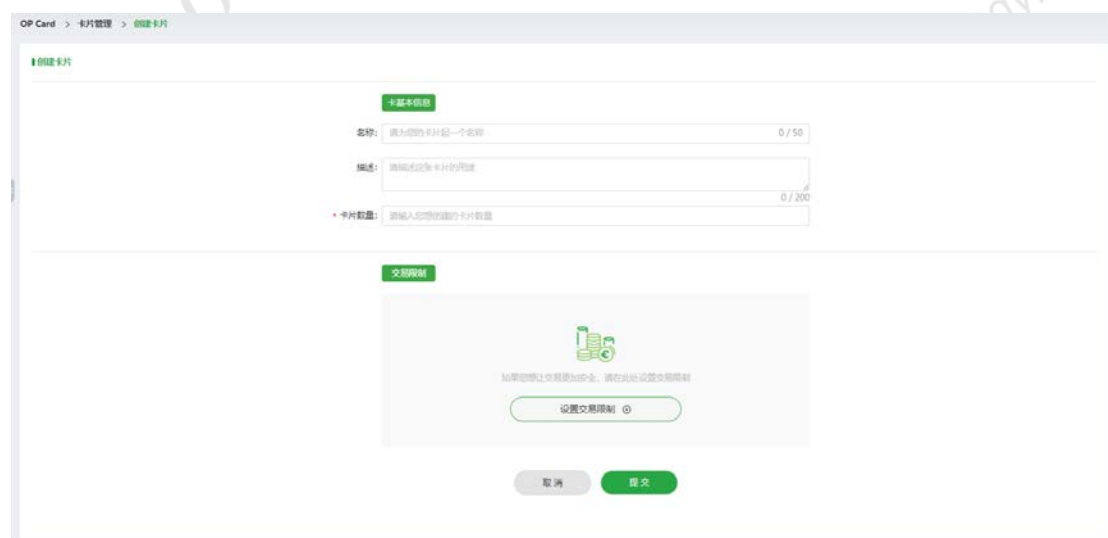
我的账户可以查看不同币种账户的额度，常见功能支持从左到右快捷跳转至 **卡片管理**-创建卡片，**报表管理**-结算月报，**报表管理**-交易报表，**资金管理**-额度提醒，数据概览支持查

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

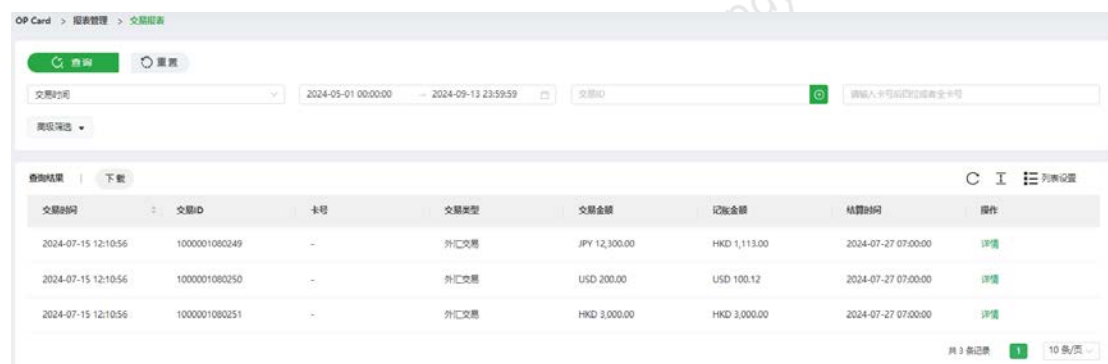
点击我的账户“额度管理”，则弹出如下页面，在该页面，用户可以创建发卡额度，



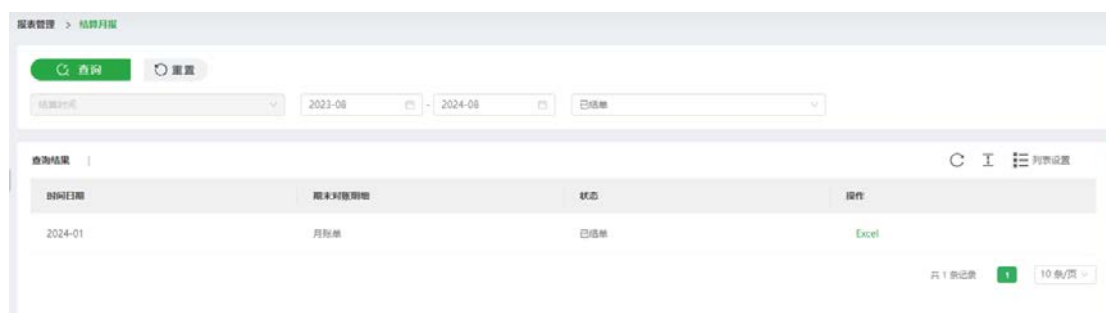
点击常见功能“创建卡片”，快捷跳转卡片管理-创建卡片页面



点击“交易报表”，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 结算月报



点击“额度提醒”，快捷跳转资金管理-额度提醒



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



可用额度支持查看不同币种账户的可用余额，以及合计金额，如需获取最新数据须重新进入

首页概览模块或者刷新页面。

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

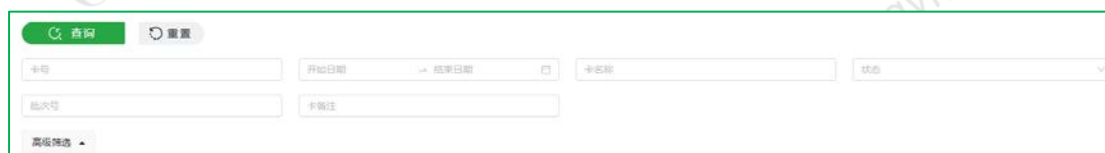
【卡片管理】主要用于创建卡片、管理卡片及管理卡片邮件通知收件人。包含四个菜单：



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	卡名称	状态	有效期	创建时间	操作
+ 545502 **** 0063	-	● 激活	2029-09	2024-09-09 18:28:42	交易限制 交易记录 更多 ▾
+ 545502 **** 0055	-	● 激活	2029-09	2024-09-09 14:58:54	交易限制 交易记录 更多 ▾
+ 545502 **** 0022	test0909	● 挂失	2024-09	2024-09-09 10:35:06	交易限制 交易记录 更多 ▾
+ 545502 **** 0030	test0909	● 挂失	2029-09	2024-09-09 10:35:06	交易限制 交易记录 更多 ▾

点击查询列表的+号，可展开显示当前行的更多信息：

卡号	卡名称	状态	有效期	创建时间	操作
- 545502 **** 5216	peanut03	● 暂停	2025-08	2024-08-27 18:46:18	交易限制 交易记录 更多 ▾
批次号 202408270008 卡备注 欺诈行为: 32512					

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

搜索字段

卡号

卡名称

状态

创建时间

卡名称

有效期

当前选定的字段

卡号

卡名称

状态

有效期

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

卡基本信息

名称: 1

描述: 1

状态: 激活

批次号: 202411150009

创建时间: 2024-11-15 14:29:15

有效期: 2026-11

527375 **** 3760

lucaswangluoile

MONTH/YEAR 11/26

卡号: 527375 **** 3760

CVC: ****

卡片详情支持下载卡片

卡片详情

卡基本信息

取消

保存

名称:

卡名称

名称:

卡名称

状态:

激活

批次号:

2668336

创建时间:

2024-06-25

有效期:

****356633366****

Oceanpayment

2536 14** **** 2364

CHINA CITIC BANK

Debit Card

12/2023

卡号: 2536 14** **** 2364

CVV: **** *

交易限制

交易金额限制

每日最大交易次数: 20

交易金额限制

交易金额限制

每日最大交易次数: 20

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。

列表上方存在三个操作按钮:

查询结果

+ 创建卡片

导出

批量操作

卡号	卡名称	状态	有效期	创建时间	操作
+ 545502 **** 5216	peanut03	● 暂停	2025-08	2024-08-27 18:46:18	交易限制 变更记录 更多
- 545502 **** 5208	peanut02	● 激活	2025-08	2024-08-27 18:37:05	交易限制 变更记录 更多

点击“创建卡片”，进入创建卡片页面:

卡基本信息

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

交易限制

交易金额限制

* 每日最大交易金额:

请填写交易金额, 上限值为10

HKD

取消

提交

可在此进行创建卡片即对卡片进行交易限制的操作。

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	卡名称	状态	批次号	有效期	卡备注	创建时间
545502 **** 5216	peanut03	暂停	202408270008	2025-08	欺诈行为: 3251	2024-08-27 18:46:18
545502 **** 5208	peanut02	激活	202408270007	2025-08		2024-08-27 18:37:05

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：

查询结果

+ 创建卡片

导出

销卡

取消

列表设置

卡号	卡名称	状态	有效期	创建时间	操作
+ ☒ 545502 **** 5216	peanut03	● 暂停	2025-08	2024-08-27 18:46:18	交易限制 变更记录 更多 ▾
+ ☒ 545502 **** 5208	peanut02	● 激活	2025-08	2024-08-27 18:37:05	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	卡名称	状态	有效期	创建时间	操作
+ 545502 **** 5216	peanut03	● 暂停	2025-08	2024-08-27 18:46:18	交易限制 变更记录 更多 ▾

点击“交易限制”，进入交易限制页面：

交易限制

交易次数限制

交易金额限制

交易地区限制

每日最大交易次数

请输入交易次数，上限值为99

每日最大交易金额

123

HKD

限制交易国家/地区

CN × US ×

取消

提交

可以对当前卡片的交易进行限制，限制项由 OP 进行配置。

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 C I 列表设置					
ID	卡号	操作项	操作内容	操作人	操作时间
1000735	545502 **** 5216	状态变更	状态变更为暂停	golden	2024-08-30 09:38:49
1000721	545502 **** 5216	创建	创建卡片	admin224937	2024-08-27 18:46:20
共 2 条记录 1 10 条/页					

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	交易限制 变更记录 更多
+	545502 **** 5141	08-26test	注销	2025-08	2024-08-26 16:57:46	交易限制 变更记录 暂停卡片 注销卡片

卡号	卡名称	状态	有效期	创建时间	操作
+	545502 **** 5216	暂停	2025-08	2024-08-27 18:46:18	交易限制 变更记录 更多
+	545502 **** 5208	激活	2025-08	2024-08-27 18:37:05	交易限制 变更记录 启用卡片 注销卡片

+	545502 **** 5141	08-26test	注销	2025-08	2024-08-26 16:57:46	交易限制 变更记录 更多
+	545502 **** 5133	08-26test	激活	2025-08	2024-08-26 16:57:46	交易限制 变更记录 注销卡片

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
 ☐ 系统行为
 ☐ 无需使用

* 备注：

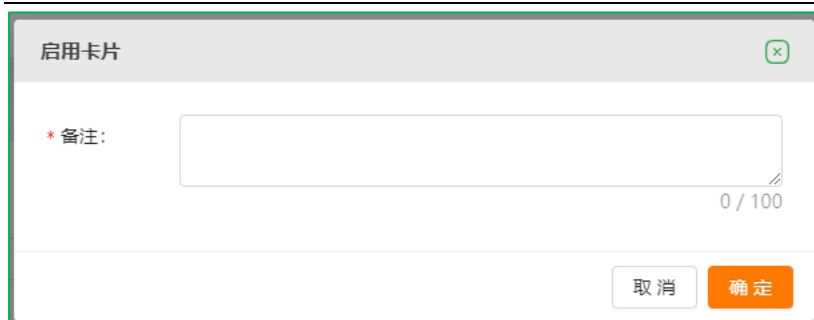
0 / 100

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

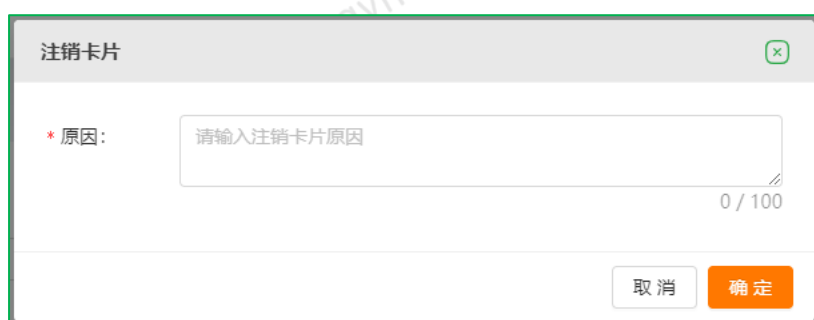
* 备注:

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。

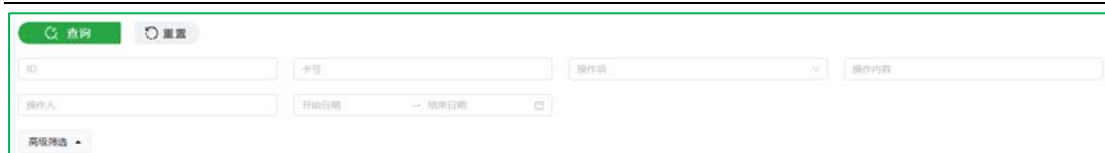
4.2. 创建卡片

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。

4.3. 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：

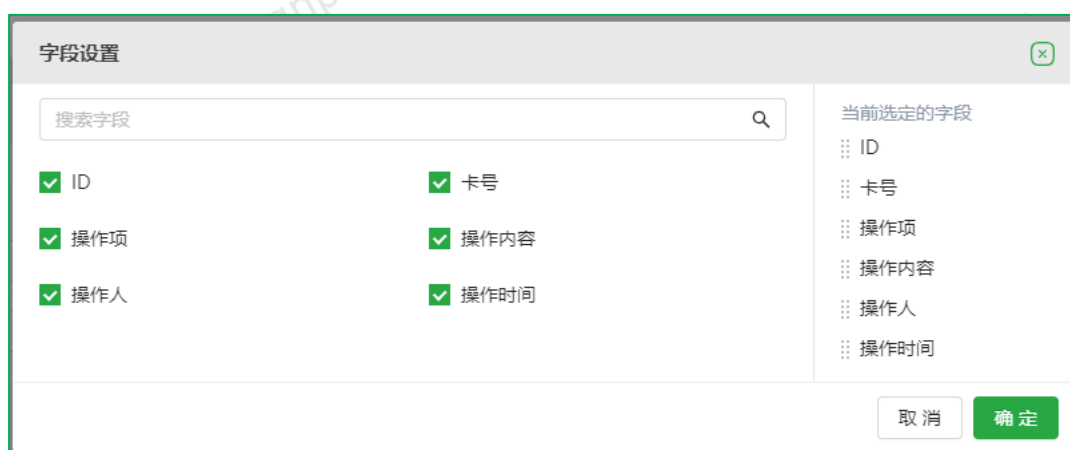


Query form for card change records. Fields include: ID, Card Number, Operation Item, Operation Content, Operator, Start Date, End Date, and a dropdown for Advanced Search.

默认查询当前账号下的全部卡片变更记录：

ID	卡号	操作项	操作内容	操作人	操作时间
1000851	545502 **** 0063	创建	创建卡片	admin246284	2024-09-09 18:28:44
1000849	545502 **** 0055	创建	创建卡片	admin246284	2024-09-09 14:58:56
1000848	545502 **** 0030	状态变更	状态变更为注销	admin246284	2024-09-09 14:49:15

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：



Field Settings dialog box. It allows selecting/deselecting fields to display in the table. Fields include ID, Card Number, Operation Item, Operation Content, Operator, and Operation Time. A 'List Settings' button is in the top right corner.

4.4. 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：



Query form for card message notifications. Fields include: Name, Email, Mail Type, Mail Content, Status, and a dropdown for Advanced Search.

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：

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
test0909	lcyzeng@oceanpayment.com.cn	卡创建,状态变更,卡注销,卡到期	中文	正常	-	2024-09-09 10:31:38	2024-09-09 15:56:46	修改 停用
lucaswang王	13691372910@163.com	卡创建,状态变更,卡注销,卡到期	中文	停用	是否	2024-09-04 19:10:03	2024-09-09 15:55:50	修改 启用

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

☒ 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

当前选定的字段

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

取消

确定

点击列表上方的“新增收件人”按钮，进入新增收件人页面：

新增收件人

姓名：

* 邮箱：

* 邮件类型：

* 收件类型：

* 邮件语言：

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
test0909	lcyzeng@oceanpayment.com.cn	卡创建,状态变更,卡注销,卡到期	中文	正常	-	2024-09-09 10:31:38	2024-09-09 15:56:46	修改 停用

点击“修改”，进入修改页面：

修改

姓名: test0909

* 邮箱: lcyzeng@oceanpayment.com.cn

* 邮件类型: 卡创建 × + 3 ...

* 收件类型: 收件人

* 邮件语言: 中文

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：

停用

* 请输入停用原因:

0 / 50

取消 确定

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：

! 请确认是否启用收件人

否 是

收件人被启用后，可正常接收已配置的邮件通知。

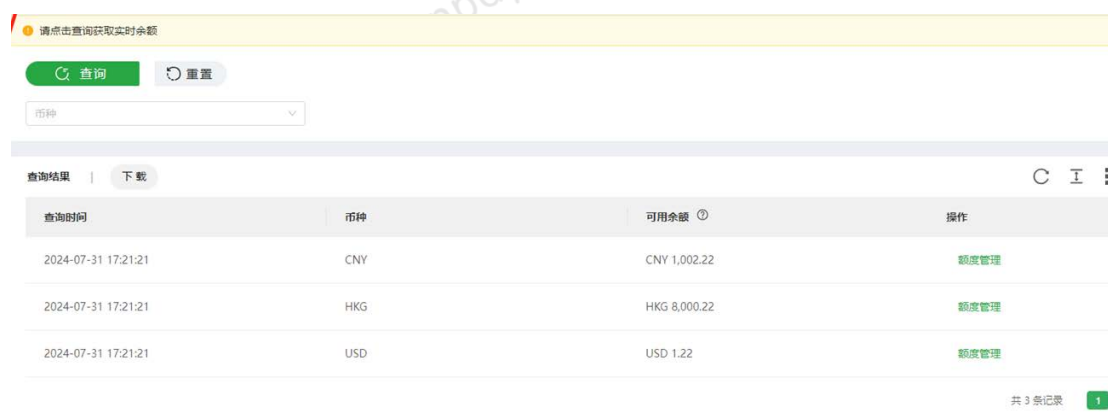
5. 资金管理

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

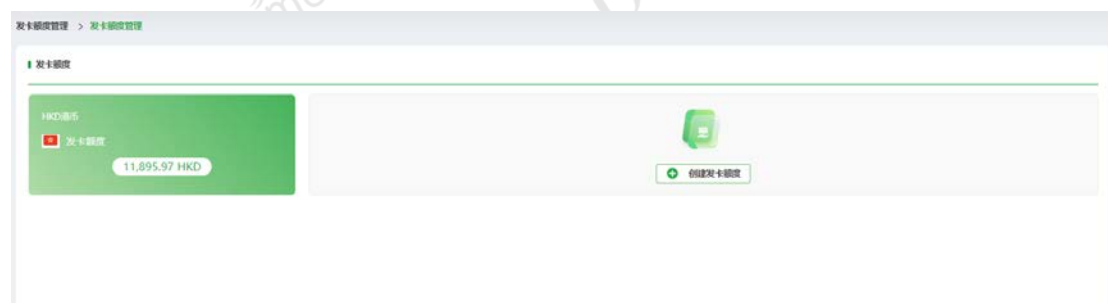
名称	解释
额度提醒	当实时可用余额低于设置的低额阈值，则触发邮件提醒
可用余额	实时可用余额，页面非实时刷新，获取最新实时可用余额需重新进入首页概览模块或者刷新页面

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进行筛选,查询如下：



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，

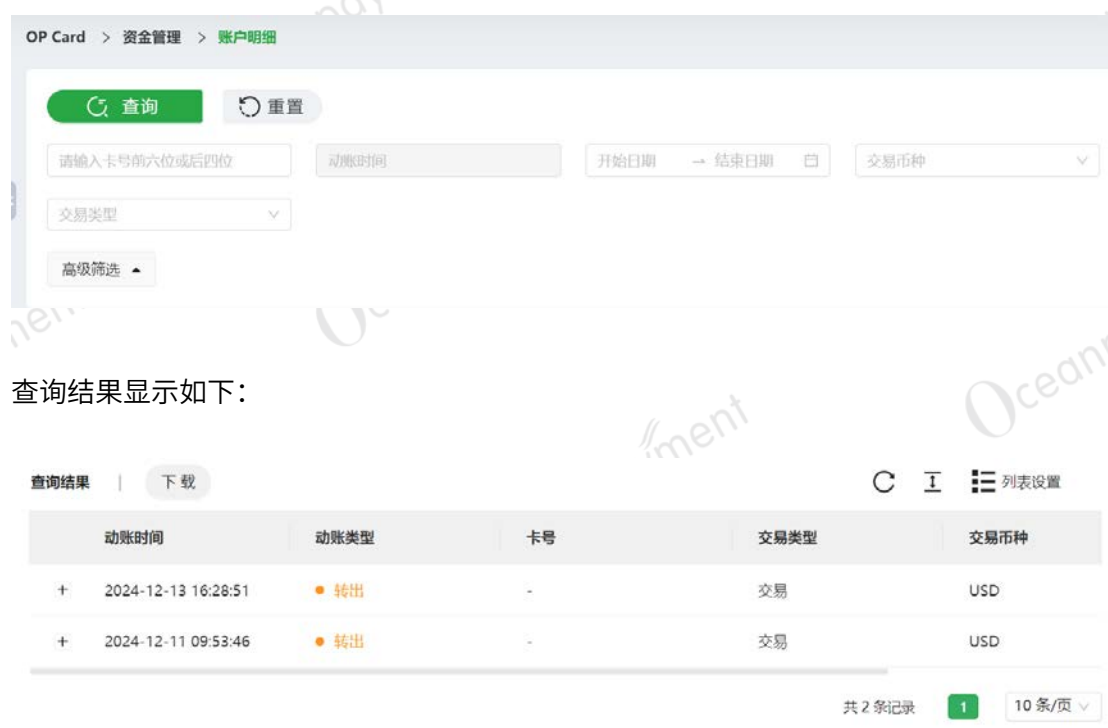


如没有配置发卡额度管理模块权限，则会提示：暂无权限，请联系管理员设置权限

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：



OP Card > 资金管理 > 账户明细

查询 重置

请输入卡号前六位或后四位 动账时间 开始日期 → 结束日期 交易币种

交易类型

高级筛选

查询结果 | 下载

列表设置

动账时间	动账类型	卡号	交易类型	交易币种
+ 2024-12-13 16:28:51	● 转出	-	交易	USD
+ 2024-12-11 09:53:46	● 转出	-	交易	USD

共 2 条记录 1 10 条/页

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

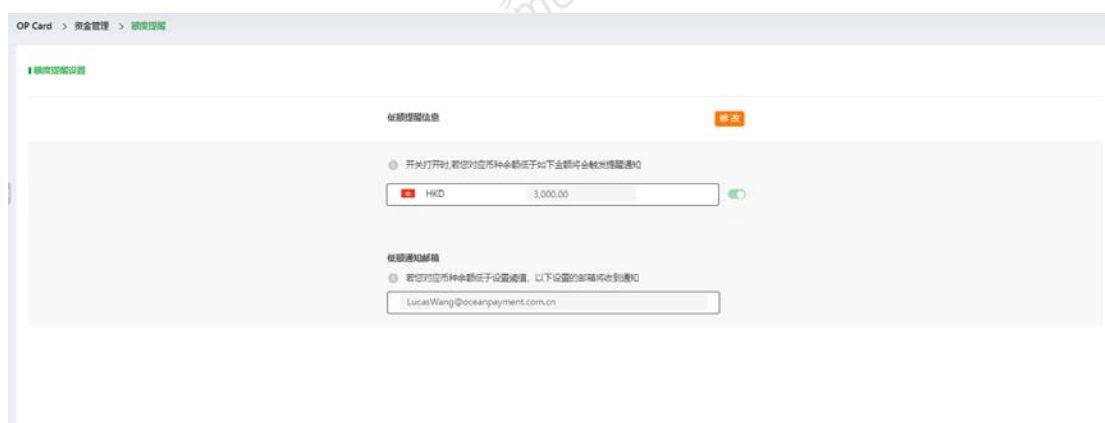


图 2



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。

① 开关打开时,若您对应币种余额低于如下金额将会触发提醒通知

☆

HKD

3,000.00

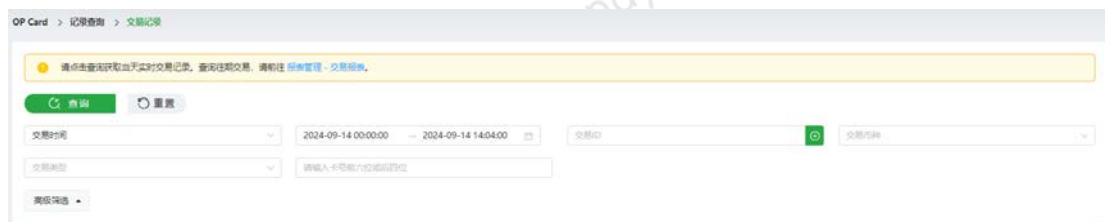
6. 记录查询

用户可以查询当天实时交易记录

6.1. 交易记录

点击菜单【记录查询】-【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：

2024-09-14 00:00:00 → 2024-09-14 14:04:00

2024年 9月

00:00:00

一	二	三	四	五	六	日	00	00	00
26	27	28	29	30	31	1	01	01	01
2	3	4	5	6	7	8	02	02	02
9	10	11	12	13	14	15	03	03	03
16	17	18	19	20	21	22	04	04	04
23	24	25	26	27	28	29	05	05	05
30	1	2	3	4	5	6	06	06	06
							07	07	07

确定

查询结果显示如下：

查询结果 | 下载

C I 列表设置

交易时间	交易ID	交易类型	交易金额	卡号	操作
2024-09-09 10:00:00	240909008	钱包转账	USD 1,000.00	545502 **** 0138	详情
2024-09-09 09:00:00	240909001	钱包转账	USD 1,000.00	545502 **** 0062	详情
2024-09-09 08:00:00	240904002	钱包转账	HKD 1,000.00	545502 **** 0112	详情

共 3 条记录 1 10 条/页

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: 2024-09-09 10:00:00

交易ID: 240909008

交易类型: 钱包转账

交易金额: USD 1,000.00

卡号: 5455029110000138

是否删除: 否

是否禁用: 否

是否回收: 否

交易来源: 静态码

取消 确定

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

⚠ 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

提交

➤ 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交易报表，结算月报和余额报表。

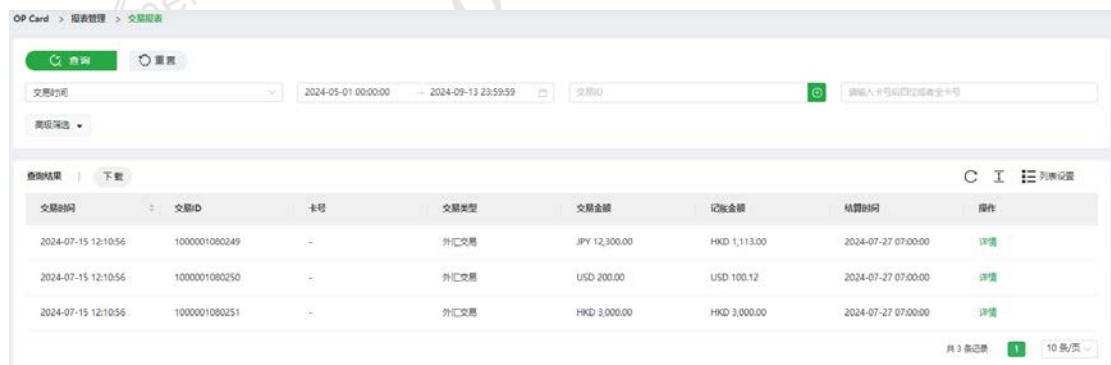
7.1. 交易报表

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：



交易时间	交易ID	卡号	交易类型	交易金额	记账金额	结算时间	操作
2024-07-15 12:10:56	1000001080249	-	外汇交易	JPY 12,300.00	HKD 1,113.00	2024-07-27 07:00:00	详情
2024-07-15 12:10:56	1000001080250	-	外汇交易	USD 200.00	USD 100.12	2024-07-27 07:00:00	详情
2024-07-15 12:10:56	1000001080251	-	外汇交易	HKD 3,000.00	HKD 3,000.00	2024-07-27 07:00:00	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: 2024-07-15 12:10:56
交易ID: 1000001080251
卡号: - 
交易类型: 外汇交易
交易金额: HKD 3,000.00
记账金额: HKD 3,000.00
结算时间: 2024-07-27 07:00:00
是否撤销: FALSE
是否费用: TRUE
是否税收: FALSE
交易来源: 移动商务
交易描述: SMS_FEE

取消

确定

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

 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

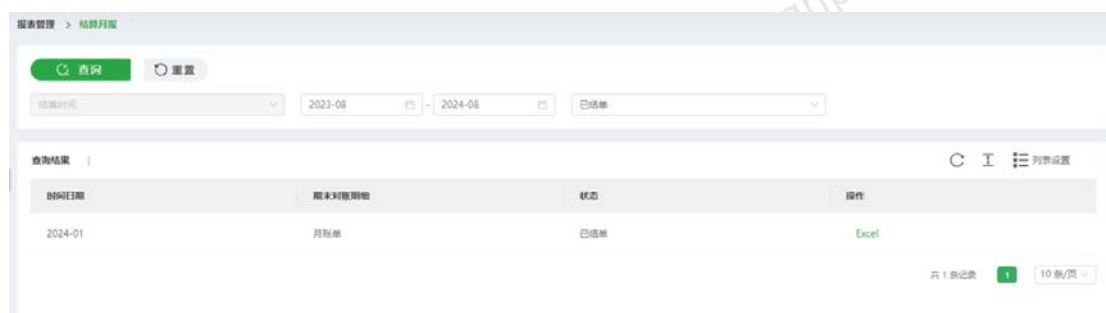


提交

点击“下载”，则可以下载当前查询出来的所有记录

7.2. 结算月报

点击菜单【报表管理】-【结算月报】，可以根据结算时间和状态进行筛选，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 已结单月账单则展示如下：



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。

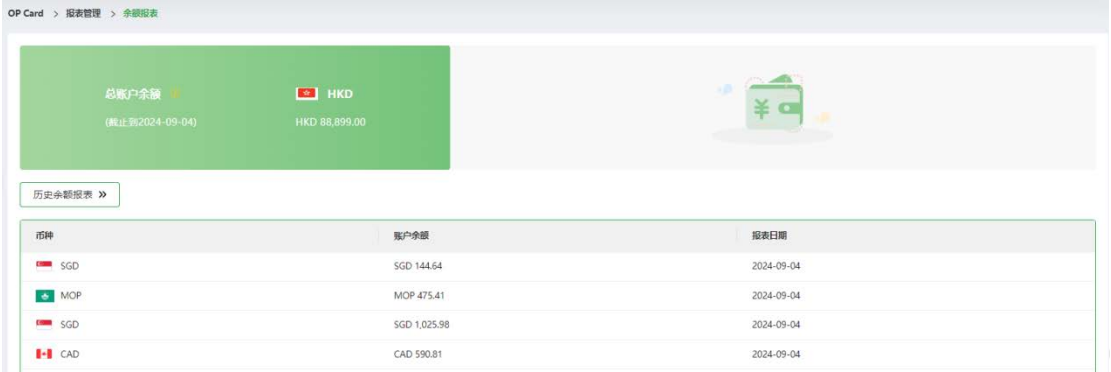
Oceanpayment				月综合结单	
全球数字支付方案服务商				账单日期	2024年05月01日-2024年05月31日
180660 IC180660				结束日期	2024年06月01日
				币种	USD
本期余额	上期余额	本期发生额	本期交易币种	本期外币	本期收入
3,990.00	0.00	5,000.00	0.00	-1,063.00	83.00
交易汇总			毛利	3.00	0.00
交易			30	-1,000.00	83.00
费用汇总				-63.00	0.00
开卡费			1	-7.00	0.00
开卡维护费			2	-6.00	0.00
卡运费			3	-6.00	0.00
账户费（月费）			4	-7.00	0.00
账户费（年费）			5	-6.00	0.00
卡交易费			6	-5.00	0.00
卡处理费			8	-3.00	0.00
银行卡处理费			9	-2.00	0.00
关卡处理费			10	-1.00	0.00
其他			11	-11.00	0.00
本期账单总额	上期账单总额	本期交易总额	本期交易币种	本期费用	
-1,210.00	-1,000.00	803.00	-647.00	-63.00	
本期账单总额					-1,210.00

7.3. 余额报表

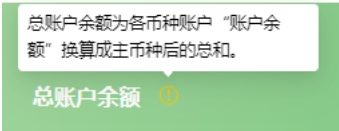
如需查询实时余额则可前往【资金管理】-【账户余额】进行查询

名称	解释
总账户余额	各币种账户“账户余额”换算成主币种后的总和。

点击菜单【报表管理】-【余额报表】，进入余额展示页面，页面呈现的截止到 2024-09-04 为余额统计日期。



总账户币种为各币种账户“账户余额”换算成主币种后的总和。



点击“历史余额报表”可查询其它报表日期的余额数据：

历史余额报表

报表日期: 2024-09-07 - 2024-09-13

报表日期	HKD账户余额	USD账户余额	CNY账户余额	JPY账户余额	AUD账户余额	NOK账户余额
2024-09-04	HKD 855.32	USD 789.02	CNY 388.14	JPY 406.86	AUD 193.00	NOK 21
2024-09-03	HKD 3,000.30	USD 3,000.00	CNY 3,000.00	JPY 3,000.00	AUD 3,000.00	NOK 3
2024-09-02	HKD 540.03	USD 357.31	CNY 291.07	JPY 834.73	AUD 111.17	NOK 5
2024-09-01	HKD 866.71	USD 549.89	CNY 655.27	JPY 220.35	AUD 169.61	NOK 6
2024-08-31	HKD 217.83	USD 407.07	CNY 152.76	JPY 456.68	AUD 902.77	NOK 9

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
账单通知	账单生成通知
交易通知	每笔交易发生时的通知，包括实时交易

8.1. 消息通知

未读角标数标识：



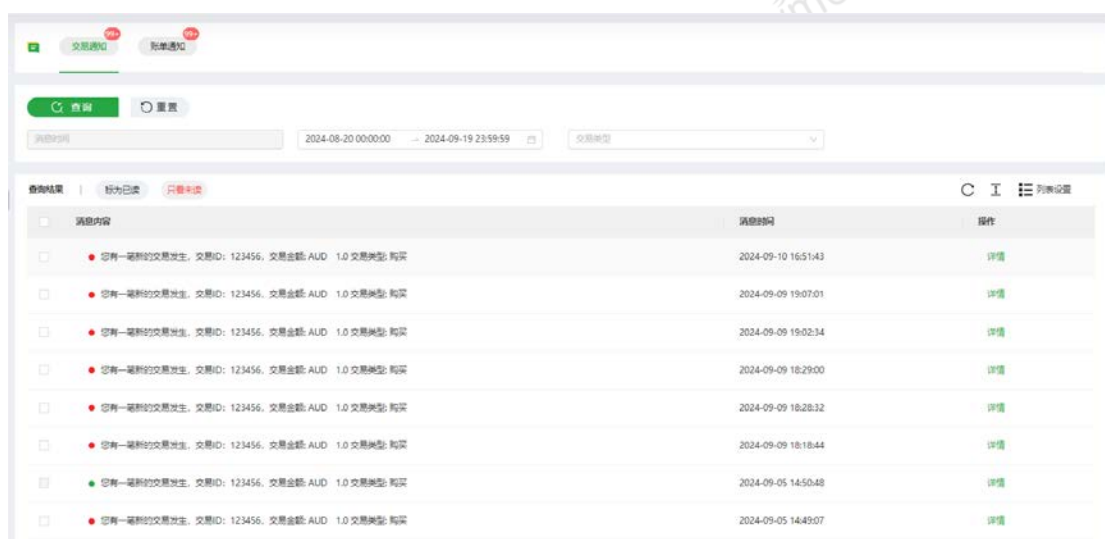
消息中心未读角标数展示



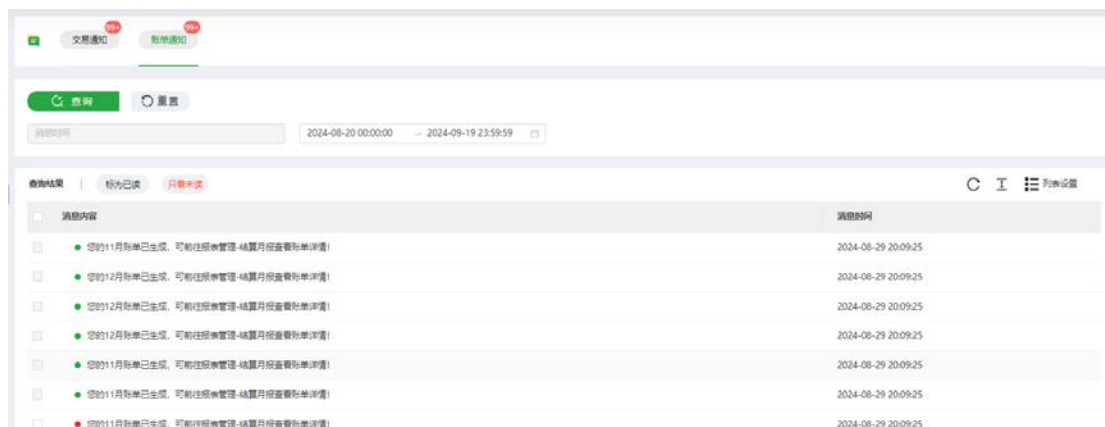
消息中心未读角标数 = 交易通知未读角标数+账单通知未读角标数，最大显示 99+

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。

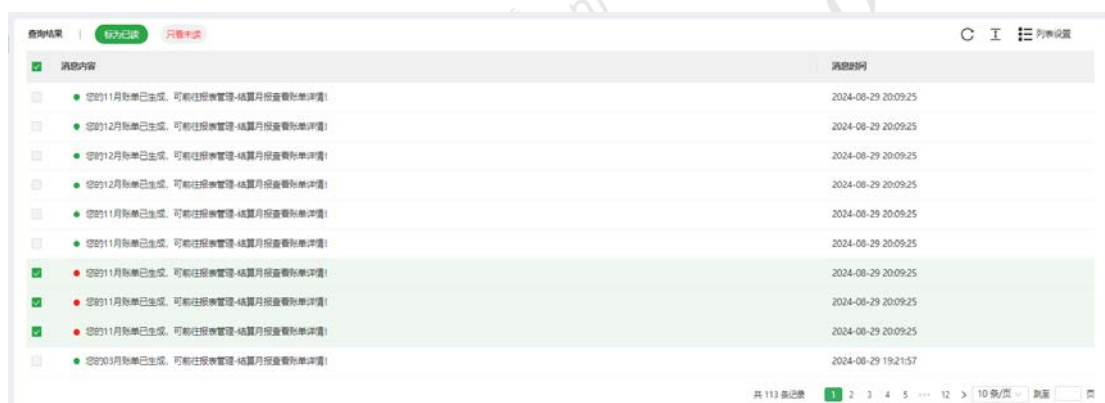


交易通知



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）



点击“只看未读”，则展示列表只展示未读信息



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

交易类型: 购买
交易来源: 线上
交易ID: 123456
交易时间: 1992-11-18 12:33:58
交易金额: AUD 1.0
卡号: 0010

取消 确定

8.2. 消息设置

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。

OP Card > 消息中心 > 消息配置

查询

重置

消息分类

邮箱

查询结果

邮箱设置

列表设置

消息分类	通知形式	接收邮箱
交易通知	☒ 消息中心 ☐ 邮件通知	peanutwang@oceanpayment.com.cn,895100710@qq.com
账单通知	☒ 消息中心 ☒ 邮件通知	1lucaswang@oceanpayment.com.cn

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，则接收邮箱不会接收到对应消息分类邮件消息

通知形式

☒ 消息中心
☐ 邮件通知

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

邮箱设置

* 消息分类:

账单通知

* 通知邮箱:

lucaswang@oceanpayment.com.cn

取消

确定

如需取消某接收邮箱，则点击“通知形式-邮件通知”

通知形式	接收邮箱
☒ 消息中心	
☒ 邮件通知	1lucaswang@oceanpayment.com.cn

点击弹框“是”，则成功取消取消某接收邮箱。

 提示
确认取消邮件通知么？

否

是

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：

OP Card > 客户服务

提交时间: 2024-06-01 → 2024-09-14
 交易ID:
 争议分类:

待审核:

查询结果展示如下:

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

共 6 条记录 1 10 页/页

- 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:

* 争议分类:

* 拒付金额:

* 拒付原因:

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

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:

* 争议分类:

* 争议描述:

* 争议凭证:
支持的扩展名: .doc, .docx, .pdf, .jpg, .jpeg, .png

- 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: 123123123456

争议凭证: 上传文件
新建 DOC 文档.doc
自定义正式数据验证分析.docx
【拒风服务】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: 上传文件
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: 123123123456

争议凭证: 上传文件
新建 DOC 文档.doc
自定义正式数据验证分析.docx
【拒风服务】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

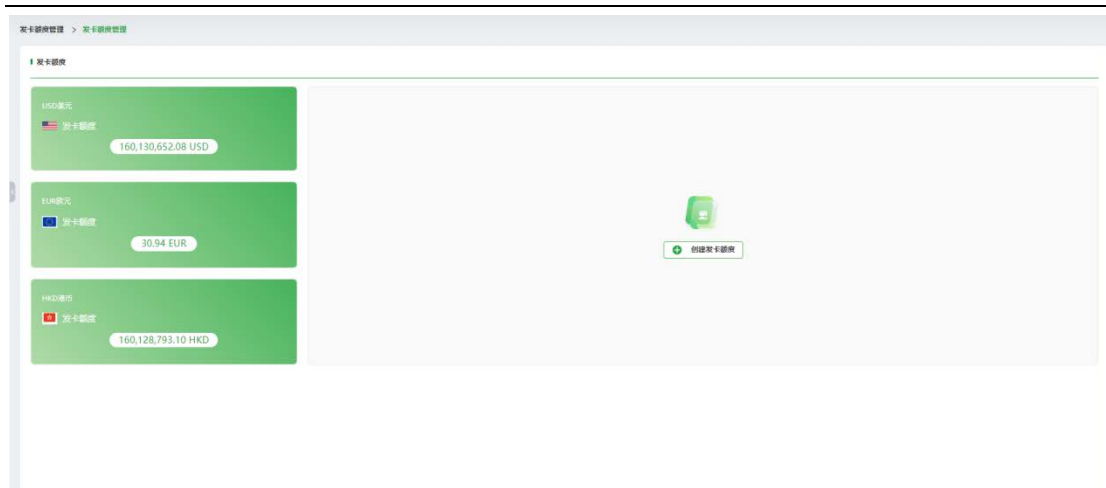
取消 确定

10. 发卡额度管理

10.1. 发卡额度管理

商户可在该模块增加发卡额度和查看发卡额度

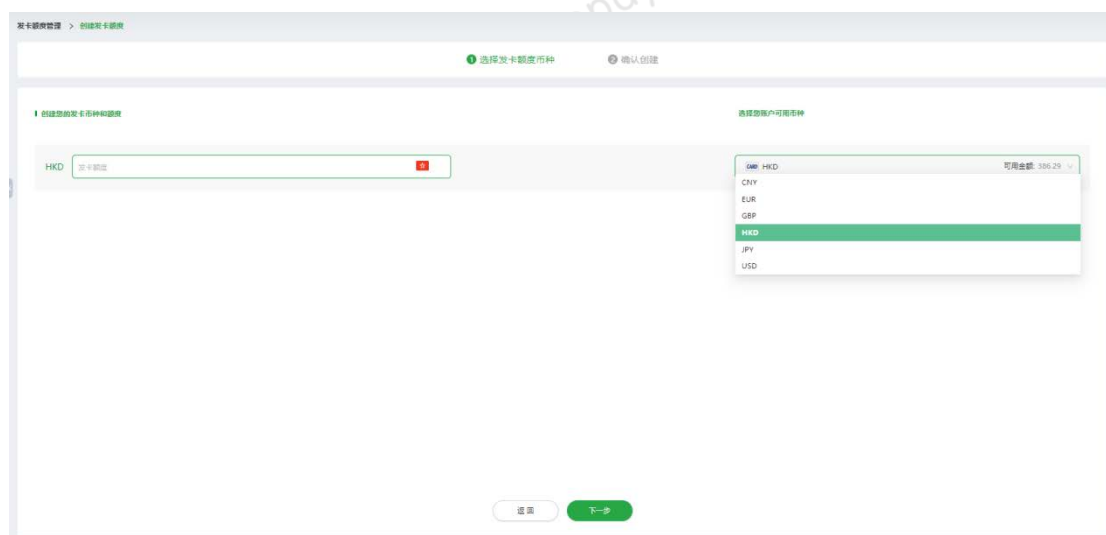
点击菜单【发卡额度管理】，可以查看发卡额度不同币种账户的额度，跳转创建发卡额度页面

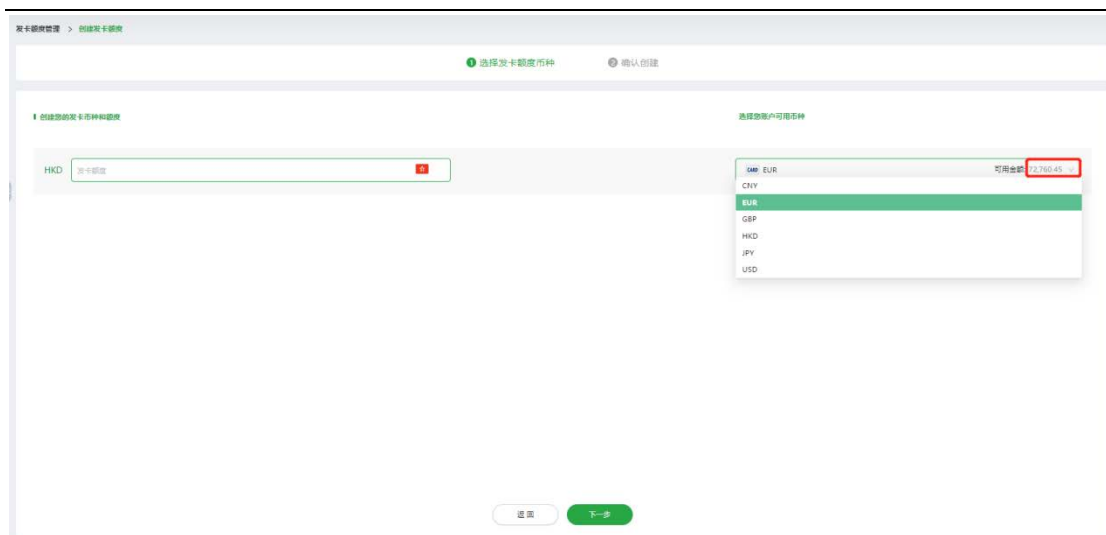


多个币种账户的展示样式

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

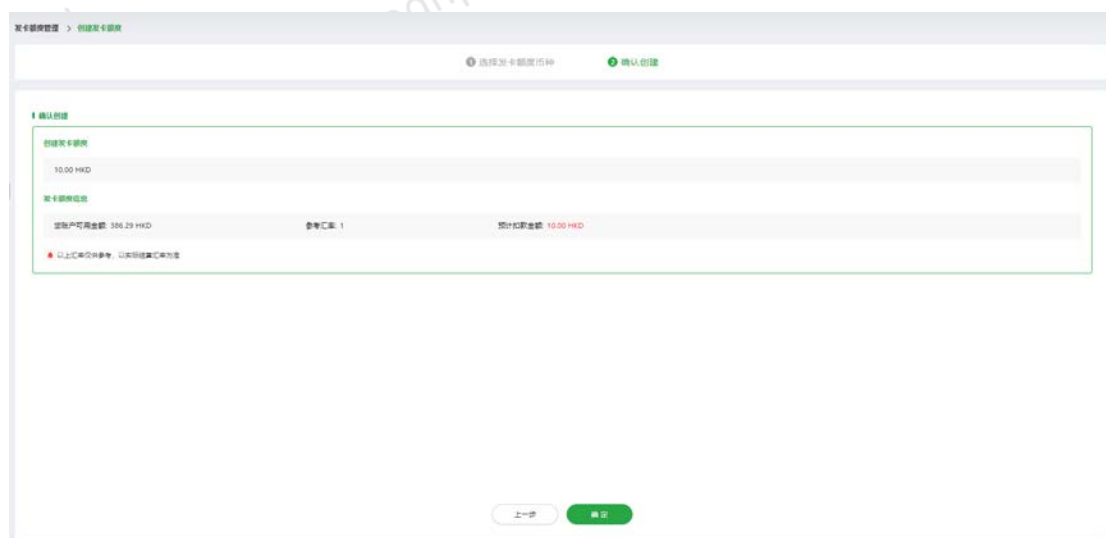
第一步：选择发卡额度币种





第二步：确认创建

页面展示参考汇率和预计扣款金额



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

10.2. 发卡报表

点击菜单【发卡额度管理】-【发卡报表】，可以根据不同条件进行筛选查询：

查询结果 上一步									刷新 打印 设置	
动作时间	动作类型	资金类型	流水号	原币金额	动币金额	发卡额度	发卡汇率	汇率时间		
2024-09-13 15:52:47	■ 转入	发卡预缴结算	100301	+	EUR 30.94	EUR 30.94	0.115628	2024-09-13 15:52:47		
2024-09-13 15:52:47	■ 转出	发卡预缴结算	100301	-	HKD 267.58	HKD 160,128,793.10	0.115628	2024-09-13 15:52:47		
2024-09-09 10:10:57	■ 转入	■ 创建发卡额度	100240	HKD 40.00	HKD 40.00	HKD 160,129,328.18	1	-		
2024-09-23 16:46:34	■ 转出	■ 发卡预缴结算	100105	CNY -107,532,028.08	CNY 0.00	CNY 107,532,028.08	-	-		
2024-09-23 16:46:34	■ 转出	■ 发卡预缴结算	100101	HKD -160,128,028.08	HKD -160,128,028.08	HKD 160,129,288.18	-	-		
2024-09-23 16:46:34	■ 转出	■ 发卡预缴结算	100103	USD -160,128,028.08	USD -160,128,028.08	USD 160,130,652.08	-	-		
2024-08-19 10:08:29	■ 转入	■ 创建发卡额度	100101	HKD 1.00	HKD 1.00	HKD 1,260.10	1	-		
2024-08-19 10:06:25	■ 转入	■ 创建发卡额度	100100	HKD 111.00	HKD 111.00	HKD 1,259.10	1	-		
2024-08-14 18:12:30	■ 转入	■ 创建发卡额度	100063	EUR 0.23	HKD 2.00	HKD 1,148.10	0.531059	2024-08-14 18:12:30		
2024-08-14 17:57:45	■ 转入	■ 创建发卡额度	100062	HKD 0.23	HKD 2.00	HKD 1,148.10	0.535089	2024-08-14 17:57:45		

展示列表可查看发卡额度资金转入转出变动。