

购汇使用说明

目录

购汇使用说明	1
1. 申请平台登录账号	2
2. 登录平台	4
3. 账户认证及开户	5
3.1 认证信息填写	6
3.1.1 企业认证信息填写	6
3.1.2 相关人员信息填写及证件上传	8
3.2 完成服务协议	10
4. 功能使用操作说明	11
4.1 外汇跨境	11
4.1.1 人民币账户充值	11
4.1.2 添加境外收款人	12
4.1.3 上传交易明细	13
4.1.4 发起付汇-锁汇-上传支持性文件	16
4.1.5 付汇主订单发起	18
4.1.6 余额提现	18
5. 账号与账户	20
5.1 账户信息	20
5.2 邮箱与密码修改	21

1. 申请平台登录账号

进入注册链接，输入企业名称，邮箱，密码确认密码，填写完成后点击获取验证码，验证码会自动发送至您的邮箱当中。

注册

[获取验证码](#)[下一步](#)[已有账号，前去登录](#)

获取验证码后，点击下一步，完成平台登录账号注册。

注册

企业名称 *

企业邮箱 *

手机号码 *

短信验证码 *

获取验证码

☐ 我已阅读并同意 [《用户协议》](#)

注册

[已有账号，前去登录](#)

2. 登录平台

输入平台注册邮箱与密码并正确填写验证码点击登录。

登录



登录

[忘记密码](#)

没有账号? [立即注册](#)

3. 账户认证及开户

当用户注册成功后无法直接使用平台功能需前去进行认证，点击立即认证，进入账户认证界面填写对应信息。



3.1 认证信息填写

认证共分为三步进行 1.企业信息填写 2.相关人员信息及证件 3.阅读协议。

大陆企业认证及开户



3.1.1 企业认证信息填写

根据栏位要求对信息进行上传填写

营业执照、开户许可证及其他证明材料请按照页面参考格式上传。其他项按照页面要求进行正确填写。

企业信息

营业执照 *

+

只能上传jpeg/jpg格式

企业名称 *

企业名称

0 / 150

成立时间 *

选择日期

企业名称(英文) *

企业英文名称(请与公章保持一致)

统一社会信用代码 *

统一社会信用代码

营业执照有效期 *

开始日期

→

结束日期

企业邮箱 *

企业注册地址 *

请选择

详细地址 *

详细地址

邮政编码 *

邮政编码

0 / 8

行业类型 *

请选择

经营类别 *

请选择

注册资本 *

请输入

万

币种 *

请选择

企业性质 *

开户许可证或银行开户证明(银行盖章) *

+

只能上传pdf/docx格式

办公场所照片 *

+

只能上传jpeg/jpg格式。办公场所门头照、室内办公区域照。照片至少两张(照片不能PS或纸张打印版等不规范显示);如门头照未能显示公司字号,可以提供法定代表人本人手持营业执照的照片(照片应完整显示头像及营业执照主要内容)。

业务模式说明 *

+

只能上传docx文件,公司简介、资金流、货物流、信息流等描述。点击下载模板。

最近1笔贸易订单真实性材料 *

+

只能上传pdf/docx文件

绑定结算银行卡

此结算银行卡将用于资金提现，银行账户名必须与注册平台的企业同名，否则无法提交。

结算银行卡（此卡将用于您资金的提现使用）

银行卡账户名 *	银行卡账户名	0 / 150	⚠️请填写对公账号
银行卡号 *	银行卡号		
银行卡联行号 *	银行卡联行号	0 / 13	

下一步

⚠️点击下一步之前请确认上述信息及文件填写正确

3.1.2 相关人员信息填写及证件上传

相关人员包括法人，控股股东，日常联系人（业务办理人），等相关人员信息。其中一些人员信息如为多个，请按照页面给出的信息进行准确填写和证件上传。

请注意填写信息的完整性以及准确性，信息收集完成后将为您进行开户，

法人信息

身份证正面 *

可重新上传

只能上传jpeg/png格式

身份证反面 *

可重新上传

只能上传jpeg/png格式

证件有效期 *

法人姓名 *

3 / 15

身份证号码 *

法人居住地址 *

20 / 150

控股股东（股权占比25%及以上）

引用已添加信息 新增

证件类型 *

身份证

身份证正面 *

可重新上传

只能上传jpeg/png格式

身份证反面 *

可重新上传

只能上传jpeg/png格式

证件有效期 *

股东姓名 *

3 / 15

证件号码 *

股权占比 *

%

股东居住地址 *

20 / 150

日常联系人（业务办理人）信息

引用已添加信息

选择引用可复制该信息

身份证正面 *

可重新上传

只能上传jpeg/png格式

身份证反面 *

可重新上传

只能上传jpeg/png格式

证件有效期 *

长期有效

修改

联系人姓 *

3 / 15

身份证号 *

联系人居住地址 *

12 / 150

上一步

发起认证

点击认证之前请确认上述信息及文件填写正确

3.2 完成服务协议

发起认证后，请仔细阅读跨境支付服务协议及承诺书，并点击已阅读，点击后即代表同意协议中的相关内容。

大陆企业认证及开户

1

企业信息填写及证件上传

2

相关人员信息及证件

3

协议阅读

跨境支付用户服务协议

温馨提示：

欢迎使用合利宝跨境支付服务！请在使用合利宝跨境支付服务前，认真阅读并确保能够遵守《跨境支付用户服务协议》（以下简称“本协议”）的所有条款，并在您进行下一步操作前确保已经充分理解本协议的各个条款所陈述的全部含义，尤其是以加粗字体形式特别提示您注意的条款。您有权选择同意或不同意本协议，但如果您点击“我已阅读并同意”按钮，即视为您已阅读并接受本协议的所有条款内容。当您完成注册程序或使用第三方账号登录合利宝跨境支付平台，并使用该平台提供的各项服务，合利宝将视为您已经充分阅读、理解本协议，并自愿接受本协议的全部条款内容。阅读本协议过程中，如果您不同意本协议或其中的任何条款，请立即停止注册程序并停止使用合利宝跨境支付平台。

为给您提供更好的服务同时随着合利宝的发展，本协议也会随之更新。但未经您明确同意，我们不会削减您依据本协议所应享有的权利。我们会通过在官网或商户后台上发出更新版本，也请您访问我们的官网或商户后台以便及时了解最新的协议。

如果您为无行为能力人或限制行为能力人，请告知您的监护人，并在您的监护人的指导下阅读本协议和使用合利宝的服务。如果您为中华人民共和国大陆地区境内用户，您还需要遵守您的所属国家或当地地区的法律、行为规范。请您确认，订立并且履行本协议并不违反您所属、所居住或开展经营活动或其他业务的国家或地区的法律法规。

本“温馨提示”是本协议正文的组成部分。

鉴于您/贵方因业务需要，选择广州合利宝支付科技有限公司及合作机构所提供的跨境人民币汇款服务，为防范和降低汇率风险，现广州合利宝支付科技有限公司（以下简称“合利宝”或“我们”）联合合作银行及换汇合作机构，就为您/贵方（以下简称“您”）提供跨境汇款及提前锁定指定货币兑换汇率（以下简称“锁汇”）服务事宜，经友好协商，与您达成如下协议条款。

第一条 合利宝将按照中华人民共和国相关法律规定及本协议约定为您提供相关提前锁定指定货币兑换汇率及相关支付服务。

第二条 定义及说明

2.1 本协议项下提前锁定指定货币兑换汇率，是指您按照合利宝所提供的操作指引，通过电子邮件、微信、电话、合利宝商户后台或合利宝提供API接口等方式，通过合利宝向合作银行或换汇合作机构提前锁定指定货币兑换/交易汇率的行为。

2.2 合利宝跨境支付API或系统平台：是指合利宝开发的，用以提供给您进行支付服务的应用程序接口或系统平台。

2.3 服务费：是指因您使用合利宝提供的跨境人民币支付服务和所推荐的换汇合作机构服务而产生的相关手续费费用。

2.4 购汇：指发生需外币结算的交易后，用人民币去购买外币的行为。

2.5 付汇：指将已购买的外币结算至境外账户的行为。

2.6 收汇：指境外资金汇入境内后，通过银行收取并存入外币账户的行为。

2.7 结汇：指已存入境内外币账户的外币，根据需要兑换成人民币的行为。

2.8 外汇牌价：指外汇指定银行货币兑换的挂牌价，是境内各银行根据中国人民银行公布的人民币市场中间价以及国际外汇市场行情，制定外币与人民币之间的汇率价格。

返回上一步

已阅读并同意

跨境人民币收付承诺书

致：广州合利宝支付科技有限公司

我因开展货物贸易或服务贸易业务，需要进行跨境资金结算，特申请使用贵司跨境人民币支付服务。为确保我双方合法权益，我可现向贵司郑重承诺如下：

- 1、我将主动遵守中国海关、国家外汇管理局、国家税务总局有关货物进出口、报关及反洗钱、反逃税等相关监管法律规定，依法、合规开展货物贸易或服务贸易业务；
- 2、我通过贵司进行跨境人民币结算的资金均基于真实的跨境货物贸易或服务贸易背景产生，相关业务开展均真实、合法、有效；
- 3、我将按贵司及合作银行要求提供包括但不限于货物贸易或服务贸易项下的合同、订单、关单、发票与费用清单、物流单等交易证明材料，并承诺所提供的资料均真实、合法、有货物贸易或服务贸易项下清单明细一一对应，且能配合贵司如实还原每笔交易；
- 4、同一合同项下的订单、发票、报关单、费用清单、物流单等资料，我可均未曾用于办理跨境人民币结算服务，也不会再向其它第三方支付公司、银行等机构提供用于重复办理。

以上承诺内容，我如有违反，自愿承担由此造成的一切不利后果及法律责任，如因此给贵司造成经济损失，我可愿意赔偿。
本承诺书自我司法定代表人签署并盖章之日起立即生效。
特此承诺！

承诺人（签章）：厦门市思明区家家美食杂店

法定代表人/负责人（签字）：蔡定龙

2024年11月19日

返回上一步

已阅读并同意

4. 功能使用操作说明

4.1 外汇跨境

外汇跨境业务操作流程：

人民币账户充值-添加境外收款人-上传交易明细-发起付汇-锁汇-上传支持文件-付汇主订单发起。

4.1.1 人民币账户充值

1. 进入账户充值页面



2. 在页面给出的银行范围内，选择要充值的银行

注：您的每一笔充值将收取10元人民币的手续费。（例：充值金额为1000元那么将到账990元）



3. 输入充值金额，点击确定即可发起充值，充值手续费为10.00CNY/笔。

* 请输入充值金额: (CNY) 确定

4.1.2 添加境外收款人

1. 点击个人中心，进入境外收款人页面

收款人名称	卡号	国家	币种	银行	收款人状态	
test333	999999999	美国	USD	test	审核通过	
laoda	213	法国	USD	sssss	审核驳回	
111111111111111111	123	法国	CAD	123	待审核	查看
ffff	111	法国	USD	11	审核通过	查看
testt	11	韩国	JPY	111	待审核	查看
12	11	韩国	EUR	11	待审核	查看
tttt	22	韩国	CHF	22	待审核	查看

2. 点击添加境外收款人

按照页面给出的提示及格式要求，填写境外收款人的信息，并上传合同信息，填写完整后提交信息，等待系统审核。审核通过后可对境外收款人进行付汇。

境外收款人信息

收款人信息

* 收款人名称:

请输入收款人名称 (英文)

* 收款人国家:

请选择

收款人地址:

* 省

请输入省 (英文)

* 市

请输入市 (英文)

* 详细地址

区县乡镇详细地址 (英文)

* 邮政编码:

请输入邮政编码

收款人开户行信息

* 银行账号:

请输入银行账号

* 币种:

请选择

* SwiftCode:

请输入Swift Code

* 银行名称:

请输入银行名称

* 银行地址:

请输入银行地址

收款人材料上传

* 境外收款人合同:

上传文件

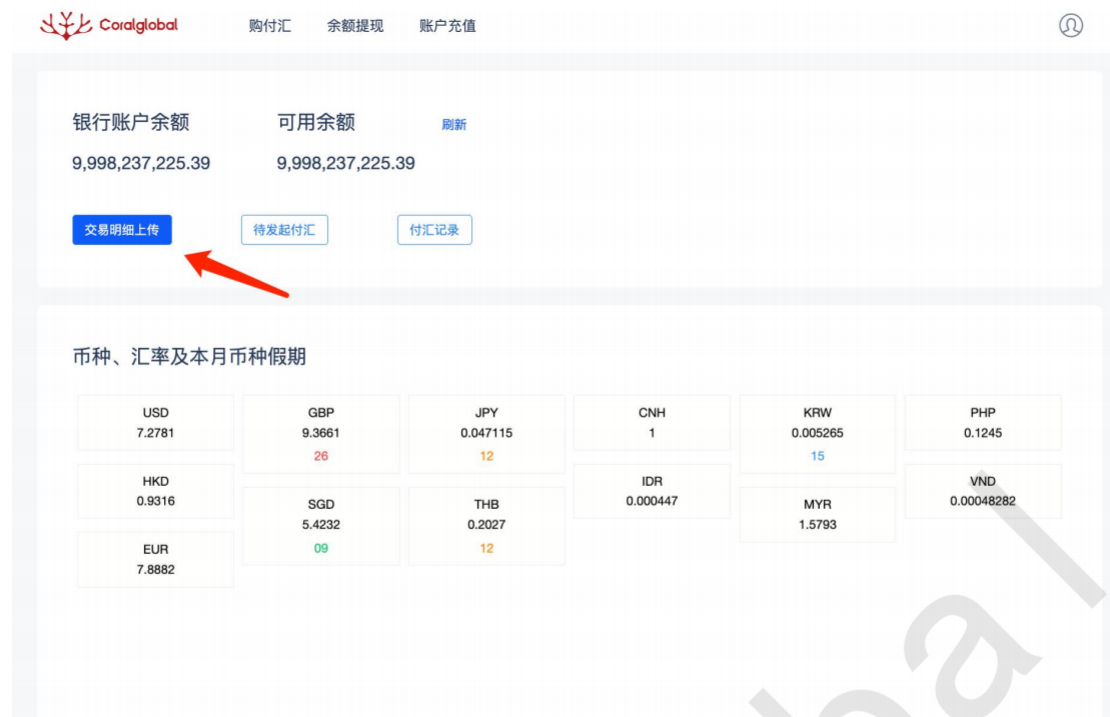
文件大小不超过20M

返回

提交

4.1.3 上传交易明细

1. 在购付汇页面点击交易明细上传，进入交易明细页面。



2. 在交易明细页面，点击上传交易明细。



3. 选择已添加的境外收款人，选择后，相关银行账户信息将自动展示。

4. 请按照系统提示填写相关交易附言，某些服务贸易的交易附言为系统默认，不可修改。

交易明细信息

* 境外收款人名称

test333

选择

* 交易类型

货物贸易

* 银行账号

999999999

* 国际交易编码

A类企业一般贸易

请按照一般贸易进/出口+货物类别 合同（发票）号填写
例如：一般贸易进口食品合同号xxxxxxxx

* 币种

USD

* 交易附言

请输入交易附言

* Swift Code

38211223

8 / 11

5. 下载【交易明细模板】，根据模板内的要求填写订单明细，填写完整后点击上传交易明细。注意货物贸易的单条订单金额不可大于50W人民币，服务贸易的单条订单金额不可大于30W人民币。同时需要根据页面提示上传该交易明细的支持性材料。

提交后需等待系统审核，审核通过后即可对该笔明细发起付汇。

交易明细信息

* 境外收款人名称

选择

* 交易类型

货物贸易

* 银行账号

* 国际交易编码

线下贸易，非A类企业，买卖双方直接收付款，中国不经过其他账户代收付

请按照平台名称+网购货物类别填写
例如：境外平台Amazon户外用品

* 币种

* 交易附言

* Swift Code

8 / 11

交易明细上传

点击上传

温馨提示：

- 1、请先下载 交易明细模板（货贸）
- 2、您的明细单条金额不可大于以下金额
货贸：不可大于50W人民币
服贸：不可大于30W人民币

支持性材料

点击上传

买卖双方合同、形式发票、物流证明、买家询盘或下单沟通的证明（邮件或聊天记录）
文件总大小不超过50M

提交

交易明细

境外收款人	交易类型	明细批次号	交易明细金额	明细审核结果	操作
test333	货物贸易	1820991409213079553	20000.00 USD	已通过	查看明细
test100	服务贸易	1775032316631908353	0.00 USD	未通过	查看明细
test100	服务贸易	1775032029389193217	0.00 USD	已通过	查看明细
test100	服务贸易	1775030809832390657	0.00 USD	已通过	查看明细

4.1.4 发起付汇-锁汇-上传支持性文件

1.在已通过的交易明细里点击发起付汇，进入付汇明细页面。

交易明细信息

明细审核状态

1856881827303247873

交易明细金额

154,854 USD

* 境外收款人名称

2realy

选择

* 交易类型

服务贸易

* 银行账号

123123

* 国际交易编码

空运运输

* 币种

USD

* 交易附言

空运运输代理费

* Swift Code

12332112

8 / 11

交易明细上传

点击上传

交易明细模板 (9).xlsx

温馨提示:

1、请先下载 交易明细模板

2、您的明细单金额不可大于以下金额

货款: 不可大于50W人民币

运费: 不可大于30W人民币

支持性材料

点击上传

线上: 提供代付平台交易订单截图、发票、合同协议、物流信息截图或者物流单证 (如快递面单、提单等) 相关的物流信息证明材料

线下: 提供账单、发票、合同协议、物流信息截图或者物流单证 (如快递面单、提单等) 相关的可证明跨境的物流信息证明材料

文件大小不超过50M

交易明细模板 (9).xlsx

发起付汇

返回

2.系统会将已通过的交易明细同步生成一笔待付汇明细，也可直接点击待发起付汇，进入对应的待付汇明细页面。

银行账户余额

9,998,237,225.39

可用余额

9,998,237,225.39

刷新

交易明细上传

待发起付汇

付汇记录

待发起付汇

收款方名称	收款行	收款银行账号	汇率	币种	明细金额	付汇金额	操作
test333	test	999999999	7.2781	USD	20000.00 USD	0.00 USD	查看明细

<

1

>

3.待付汇的明细信息对应的是已通过的该笔交易明细。境外收款人信息和交易信息为系统默认显示，输入付汇金额后，系统会自动计算支付人民币金额。

页面展示的汇率为当前实时汇率，可手动刷新汇率。输入付汇金额后，可发起锁汇，在锁汇有效期内发起的付汇将按照锁汇的汇率计算金额。同时在锁汇后也支持取消锁汇。

如境外收款币种为USD，系统支持POBO功能。选择以您的企业名称进行付款，需要提供中间行信息（可点击查询该信息）且另需支付额外手续费。

注意：付汇金额+手续费金额不能大于该笔交易明细的累计总金额，否则无法发起付汇。

付汇文件会同步显示支持性材料，发起付汇前允许修改或新增。

境外收款人银行账户

收款人名称
2realy

银行账号
123123

币种
USD

银行名称
www
www
www

Swift Code
12332112

* 付汇金额(等额外币) ?

0

USD

汇率 7.2496 刷新 未锁汇 锁汇

换汇后金额约: 0.00 CNY 手续费: 300.00 CNY

* 付款人名称

werewrwerwrwerwrwe...

160CNY

选择该名称需要额外支付费用

* 中间行

909090

* ABA#

090909

查询

使用POBO付款需要提供中间行信息。如没有对应的中间行信息，可点击查询信息

预计支付人民币总额: 460.00 CNY

交易明细信息

交易类型
服务贸易

国际交易编码
空运运输

交易附言
空运运输代理费

明细批次号
1856881827303247873

支持性材料

点击上传

线上: 货代公司平台交易订单截图、发票、合同协议、物流信息截图或者物流单证（如快递面单、提单等）相关的物流信息证明材料
线下: 提供账单、发票、合同协议、物流信息截图或者物流单证（如快递面单、提单等）相关的可证明跨境的物流信息证明材料
文件总大小不超过50M

交易明细模板 (9).xlsx

温馨提示

手续费将从剩余金额中扣除，代理行费以银行实际扣费为准。
以上金额为当前汇率预估金额，实际金额请以发起时汇率为准。

返回

发起付汇

4.1.5 付汇主订单发起

1. 点击发起付汇，确认付汇信息，进行邮箱或手机验证后即可发起付汇。
也可以仅锁汇，点击稍后发起，在待发起付汇页面中点击查看明细，继续发起付汇。
可参考4.1.4-2。

确认信息

收款人银行信息

收款人名称

2realy

银行账号

123123

币种

USD

银行名称

www
www
www
www
www
www
www

Swift Code

12332112

付汇信息

付汇金额（等额外币）

50 USD

汇率

7.2496

刷新 10 s

手续费

300.00 CNY

付款人名称

werewrwerwrwere
wrwerwrwerwrwer
ewrwerwrwerwrw
erewr

中间行

909090

ABA#

090909

额外手续费

160 CNY

预计支付人民币总额

822.48 CNY

交易明细

交易类型

服务贸易

交易编码

222029

交易附言

空运运输代理费

安全验证：邮箱90@qq.c****m，手机131****1111

请输入验证码

0 / 6

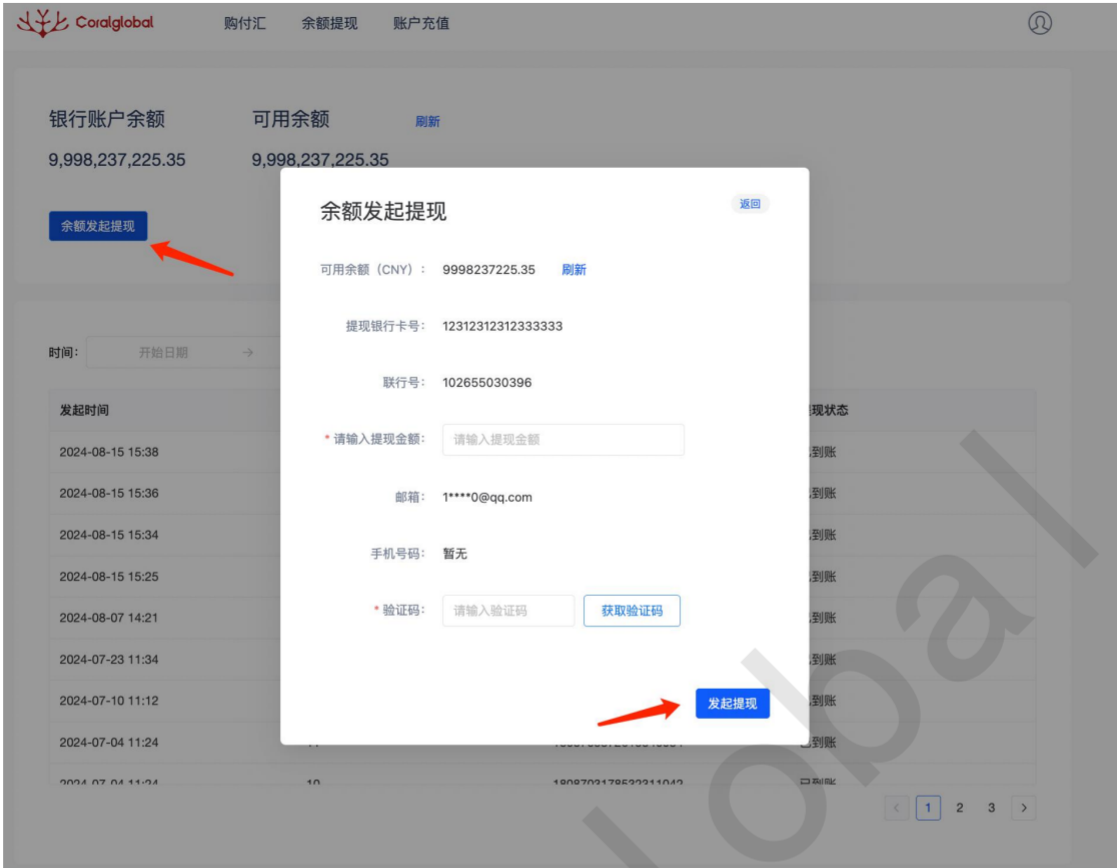
获取验证码

稍后发起

立即发起

4.1.6 余额提现

1. 在余额提现页面点击发起提现，可将账户余额提现至结算银行卡内。输入提现金额，进行邮箱或手机验证，即可发起提现。
注：目前该功能需要线下向平台申请，暂不支持直接发起提现。



2. 发起后可在该页面查看提现记录。

银行账户余额

可用余额

刷新

9,998,237,225.35

9,998,237,225.35

余额发起提现

时间:

开始日期

→

结束日期

📅

发起时间	提现金额	提现单号	提现状态
2024-08-15 15:38	0.01	1823987596166774786	已到账
2024-08-15 15:36	0.01	1823987049317613569	已到账
2024-08-15 15:34	0.01	1823986497183629314	已到账
2024-08-15 15:25	0.01	1823984339751092226	已到账
2024-08-07 14:21	77	1821069120749109250	已到账
2024-07-23 11:34	22	1815591163034980353	已到账
2024-07-10 11:12	22	1810874612968968193	已到账
2024-07-04 11:24	11	1808703372615340034	已到账
2024-07-04 11:24	10	1808703372615340034	已到账

<

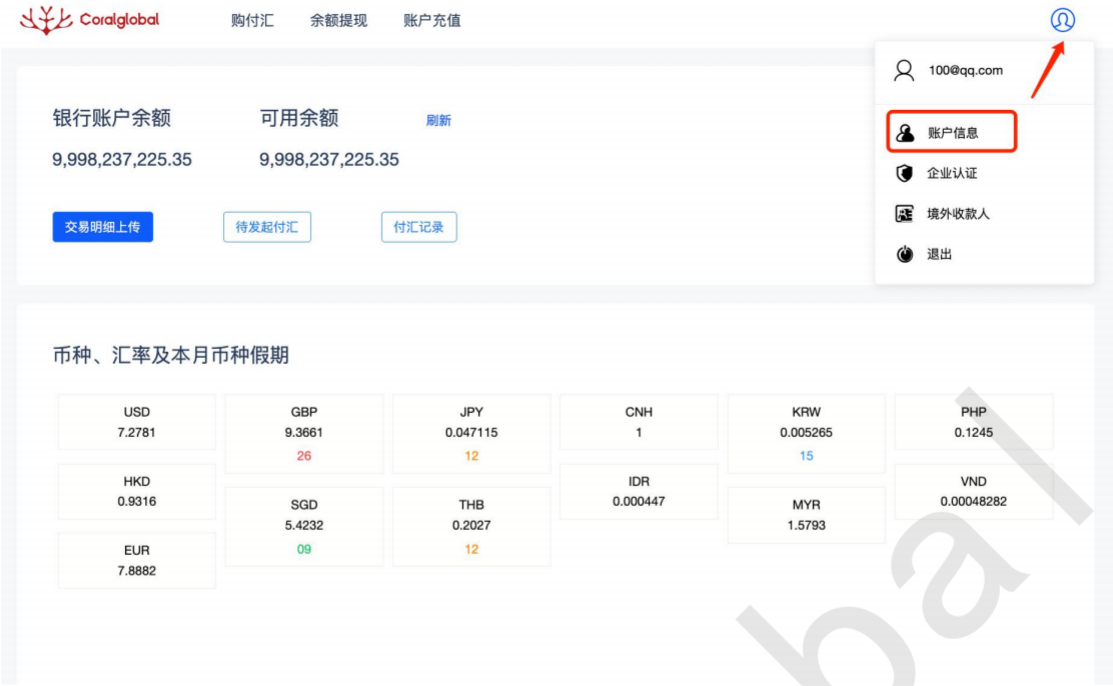
1

2

3

>

5. 账号与账户



5.1 账户信息

账户信息为账户的基本信息。
包括平台账户所有人，密码，邮箱，手机号及推荐码等信息。



5.2 邮箱与密码修改

点击进行邮箱或密码修改。

账户信息

企业认证

境外收款人

账户信息

返回首页 >>

账户持有单位

测试100

密码

用作账户登录时需要的密码

邮箱

1****0@qq.com

用作登录名或系统发送邮件

手机号码

暂无

用于接收平台信息

推荐人推荐码

暂无

我的邀请码

UQE2X1Z91RB

修改密码

修改邮箱

修改手机号码

1.修改密码

首先进行邮箱验证，点击获取验证码，验证码将以邮件的方式发送至您的邮箱，点击下一步。

修改密码

返回 >>

1

邮箱验证

2

填写新密码

3

修改完成

邮箱

100@qq.com

验证码*

请输入邮箱验证码

获取验证码

下一步

验证成功后填写要修改的密码/邮箱





修改密码

返回 >>

1 邮箱验证

2 填写新密码

3 修改完成

输入新密码 *

请输入新密码

确认新密码 *

请确认新密码

下一步





修改密码

返回 >>

1 邮箱验证

2 填写新密码

3 修改完成



修改完成请重新登录

您已成功修改密码。2s 后将去重新登录

修改完成进行重新登录。