

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

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

跨境B2B产品使用指南

操作说明

开通收款账户

收款

提现&付款

帮助中心

虚拟卡VCC使用指南

关于E付卡

资金转入/转出

常规卡

共享卡

母子账户

自动转入

数据看板

Q&A

操作说明汇总

注册认证

注册指引

1、注册流程指引

注册链接：<https://exchange.gepholding.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GEP账户是否会收费？

您好，注册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GEP账户？

一个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GEP账户？

一个手机号和邮箱、实名认证信息只能注册一个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个工作日内完成，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、合法的交易背景，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、GEP账号可以注销吗？

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：全球收款账号〉账号管理〉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：账号管理>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GEP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）按照下图标示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GEP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GEP创建的Paypal收款账户币种和开户地进行选择。
4. 请根据GEP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GEP收款账户详情填写银行账户信息

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

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

店铺管理

管理路径：账号查询：全球收款账号〉账号管理

多店铺管理方式：1) 店铺主体；2) 账户持有人

店铺主体

运用场景：OZON、Wildberries的多店铺管理

功能说明：

将不同店铺的开户主体添加到同一个GEP账户中。在店铺授权时，系统会自动匹配证件号一致的主体进行绑定。

资金入账后，可以统一提现到商户实名认证主体的对公账户或法人账户。也可以通过付款的方式转给供应商或开户主体

的账户。

操作方法：

方法一：预先在GEP添加店铺主体（选择设置>店铺主体管理>新增账户持有人）

方法二：从OZON授权跳转到GEP后添加店铺主体（已有GEP账号）

店铺主体新增需准备材料：

中国境内企业：企业名称、统一社会信用代码、经营地址、法人名称及身份证号

中国香港企业：企业名称、注册号、经营地址、董事名称及身份证号

账户持有人

运用场景：美国、加拿大电商收款

功能说明：

每个持有人仅可开通一个美国或者加拿大的VA账号；

操作方法：

第一步，需要预先在账户持有人菜单中添加账户持有人（支持单个或者批量的方式添加账户持有人）

第二步，在申请收款账户的时候需要选择相应的账户持有人

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：全球收款账户〉账号管理〉选定具体的店铺点击'补传材料'按钮

店铺迁移

店铺迁移

将店铺由商户A迁移至商户B。

店铺迁移入口：点击全球收款账户>账户管理，点击“发起店铺迁移”

注意：

店铺迁移前，请确认店铺的收款账号没有未结算的资金；

店铺迁移前的结算明细只保留在发起方会员账户。

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GEP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

以TikTok新加坡站为例

第一步：登录GEP>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GEP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GEP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GEP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GEP>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GEP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

账户详情

账户详情

菜单：全球收款账户—账号管理—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

跨境B2B产品使用指南

操作说明

开通收款账户

商户注册-开通收款账户

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DBS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、币种和操作按钮；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

收款

收款步骤：

创建收款材料->关联订单->入账

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，默认显示待关联订单，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；

GEP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

提现&付款

提现&付款

E贸汇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. 出金方向：结汇CNY

(1) 添加收款账户

【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

选择对应的已添加境内收款人

- 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

如出款失败，操作栏可选择其他收款账户，提交后系统会重新发起付款。

2. 出金方向：付款到FCY外币收款人

(1) 添加外币收款人（账户）

- 海外付款支持付款到企业或个人，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) 付款-单笔、批量

单笔付款

批量付款

帮助中心

虚拟卡VCC使用指南

关于E付卡

一、关于E付卡

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、Shopline	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

资金转入/转出

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E付卡的充值
- 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》

常规卡

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：【E付卡】-【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加值。

3.2.1 开卡

入口：【E付卡】-【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【E付卡】-【卡片查询】中查看,若开通失败，请前往【E付卡】-【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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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、转入资金到卡片，卡片余额转出、注销、冻结、解冻卡片等操作。

入口：【E付卡】-【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

支持单卡片充值和批量充值、单卡片余额转出和批量转出至汇兑账户

- 单卡片充值：点击对应卡片操作栏转入，输入转入金额，进行充值

- 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，可以选择是给卡片充值还是将余额转出，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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【账单查询】

注意事项：

（1）退款数据已账单查询为准；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

3.4.33DS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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【卡资金查询】

共享卡

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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【开卡】-共享卡tab

第二步：查看查看已开通的卡组

入口：【E付卡】-【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转入资金至卡组、卡组余额转出至汇兑账户、卡组冻结、解冻、销卡等

入口：【E付卡】-【卡片查询】-共享卡tab

4.3.1资金转入卡组

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：【E付卡】-【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

母子账户

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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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】

自动转入

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：【E付卡】-【自动转入设置】

设置卡片自动转入快捷入口：【E付卡】-【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【E付卡】-【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。

数据看板

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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【子账户数据看板】

Q&A

一、关于E付卡

1、E付卡能在哪些场景、哪些平台使用

E付卡可用于接受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、Shopline	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、E付卡支持哪些卡组、币种

E付卡可用于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GEP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GEP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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【卡片查询】-【常规卡】，共享卡：【E付卡】-【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【E付卡】-【卡片查询】；共享卡【E付卡】-【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【E付卡】-【卡片查询】，点击常规卡tab,列表查看卡片余额；

(2) 共享卡：在【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【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【E付卡】-【交易查询】输入卡号，点击下载卡对账单

五、财务管理

1、E付卡有哪些收费项

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，GEP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GEP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GEP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、Shopline	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E付卡的
- 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：【E付卡】-【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:【E付卡】-【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【E付卡】-【卡片查询】中查看,若开通失败,请前往【E付卡】-【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:【E付卡】-【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:【E付卡】-【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：【E付卡】 - 【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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【账单查询】

注意事项：

（1）退款数据已账单查询为准；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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【开卡】-共享卡tab

第二步：查看查看已开通的卡组

入口：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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兑换账户（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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【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：【E付卡】-【自动转入设置】

设置卡片自动转入快捷入口：【E付卡】-【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【E付卡】-【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。