

企業網銀常見問題

三信商業銀行股份有限公司
Cota Commercial Bank

版本：1.1.1



企業網銀常見問題目錄

■ 申請面

- 一、申請辦理對象、攜帶文件 P1
- 二、企業網銀申辦收費標準 P2
- 三、台幣轉出帳號、轉入帳號申請方式 P2
- 四、密碼錯誤解鎖申請 P3

■ 操作面

- 一、使用者查詢、使用帳戶權限 P4-5
- 二、預約交易相關問題 P6
- 三、薪資轉帳作業相關問題 P7-8
- 四、帳戶交易功能及風險 P9

■ 交易面

- 一、跨行轉帳及匯款差異 P10-11
- 二、轉帳交易限額說明 P12

■ 系統安全面

- 一、金融XML憑證及載具 P13
- 二、金融XML憑證的使用效期 P14



一、申請辦理對象、攜帶文件

Q1 企業網銀申請辦理對象？

A1 本行存款往來之公司、行號及團體(以下統稱企業)並取得主管機關核准設立登記證明文件之非自然人。

Q2 申請攜帶文件及注意事項

A2 企業負責人持相關身分證明文件及存款帳戶原留印鑑至開戶分行申請。



二、企業網銀申辦收費標準

Q

收費標準(申辦及交易相關費用)

A

服務項目	收費標準	(金額單位:新台幣)
金融XML憑證	1,000/每張。(一年期)	
憑證載具申請 /補發	1,000/每個。	
國內跨行轉帳 /跨行匯款	200萬元(含)以下:每筆14元。 200萬元以上:每增加100萬元加收10元。 (不足100萬元以100萬元計算)	
繳費/稅	同國內跨行轉帳手續費,惟仍須視個別繳費項目 之手續費標準而定。	
外幣匯出匯款	每筆按匯款金額0.05%計收,最低200元,最高 800元;郵電費每筆400元(若欲全額匯款請臨櫃 辦理)。	

三、台幣轉出帳號、轉入帳號申請方式

Q

台幣轉出帳號、轉入帳號是否需事先約定?

A

1. 台幣轉出帳號:須事先約定方可辦理轉帳。
2. 轉入帳號:企業網銀轉帳均須使用憑證簽章,不須約定轉入帳號。

四、密碼錯誤解鎖申請

Q1 密碼錯誤幾次，會被停止使用？

A1 使用者登入密碼及載具密碼連續錯誤 **4** 次時，將被停止使用。

Q2 重設密碼方式

A2 **1、登入密碼：**

系統管理人員：請負責人持相關身分證明文件及原留
➡ 臨櫃重設 印鑑至任一開戶單位辦理密碼重設。

其他使用者：由「系統管理人員」自行登入企業網
➡ 線上重設 銀系統『管理設定/授權中心/使用者管理』重設密碼即可。

2、載具密碼

請負責人持相關身分證明文件及原留印鑑至任一開戶單位辦理重設後，再由持有憑證之放行人員至企業網銀系統『管理設定/憑證管理/憑證載具密碼解鎖』重設密碼。 ➡ 臨櫃重設+線上重設

***臨櫃申請完成後，請於7天內於系統進行重設**

3、密碼放行人員之放行密碼

由「系統管理人員」登入企業網銀系統『管理設定/授權中心/使用者管理』重設密碼即可。 ➡ 線上重設

一、使用者查詢、使用帳戶權限

Q1 為何使用者無法查詢帳戶餘額、明細？

A1 查詢權限須由系統管理人員授權使用，如有被賦予查詢帳號餘額權限時，使用者方可查詢；其他功能亦同。

[系統管理人員設定方式]

系統管理人員登入後，至『管理設定/授權中心/使用者管理』，最右邊欄位『帳戶使用權限』下方之『設定』功能，再次確認帳戶使用權限是否完成設定即可。

Q2 什麼是『常用轉入帳號』？

- A2
1. 對於經常使用的轉入帳號，系統管理人員可預先編輯為常用轉入帳號，以便交易時，編輯人員可直接選取已設定之『常用轉入帳號』，無需每次重新輸入收款人資料。
 2. 依公司內部控管需求，可限制編輯人員僅得轉入“常用轉入帳號”限制其交易權限。



一、使用者查詢、使用帳戶權限

Q3

為何只能使用常用帳號進行轉帳或匯款？

A3

轉帳或匯款至其他帳號權限須由系統管理人員授權使用者。

[系統管理人員設定方式]

系統管理人員登入後，至『管理設定/授權中心/使用者管理』，頁面下方『修改使用者基本資料與權限』功能，確認是否授權使用者「台幣轉帳限轉常用轉入帳號」權限。

Q4

操作時，如出現以下提示訊息，其代表之意思為何？

A4

『您沒有權限使用此功能，如有疑問請聯繫系統管理人員』

系統管理人員並未賦予使用此功能之權限，須請系統管理人員修改變更。

『僅供系統管理人員操作』

系統管理人員擁有管理帳戶及授權之最高權限，有關係統授權等管理功能為其專有權限，其他使用者無法操作。

二、預約交易相關問題

Q1 預約交易可預約多久之後的期間？

A1 可預約一年內之交易。
例如：交易日106.5.1可預約106.5.2~107.5.1之交易

Q2 預約交易何時執行？

A2 預約實際交易執行當日早上 9:00 開始執行預約交易處理作業，系統僅執行一次，若存款餘額不足或轉帳金額逾交易限額等原因致使預約交易失敗時，不會進行二次扣款。

Q3 如何取消預約交易？

A3 預約交易未執行前，編輯人員可至系統『首頁 / 交易結果查詢』找到欲取消之預約交易後，依公司所設定交易審核流程完成取消作業。

三、薪資轉帳作業相關問題

Q1

如何於企業網銀進行薪資轉帳作業？

A1

1. 進行薪資轉帳前可先至『管理設定/收付帳戶管理/薪轉交易範本管理』，使用檔案匯入或逐筆輸入之方式，建立薪轉交易範本。
2. 選擇『轉帳服務/台幣轉帳/薪資轉帳』功能，並選取本次欲配薪之薪轉範本或以檔案匯入方式直接匯入薪轉檔案，載入後，再次檢查轉入帳號及金額無誤後，即可送出交易。

Q2

薪資轉帳有無轉入帳戶及時間限制？

A2

1. 薪資轉帳限轉本行存款帳號。
2. 薪資轉帳時間須為本行營業時間9:00 ~ 15:30。
3. 超過本行營業時間或非於本行營業日進行之薪資轉帳交易，將自動順延至下個營業日執行。



三、薪資轉帳作業相關問題

Q3

網銀進行薪轉交易，存摺上可否加註薪轉交易內容？

A3

可，如有註記薪資說明需求，可於薪轉交易功能下方之“說明欄”加註說明(最多 5 個字)或選擇常用摘要項目即可。

Q4

臨櫃所使用整批薪轉文字檔，是否適用於企業網銀？

A4

是。於企業網銀進行薪轉交易時，可先至『管理設定/收付帳戶管理/薪轉交易範本管理』建立資料，建檔時可選擇檔案上傳方式，將原有薪資檔案上傳系統，即可建立薪轉交易範本或於薪轉時，以檔案匯入方式選擇原有薪資檔案匯入系統。

四、帳戶交易功能及風險

Q

如何控管帳戶交易功能風險？

A

1. 企業網銀提供“轉出帳號限額管理”的控管機制，公司可自行設定各個帳號之交易限額，以管理企業網銀執行交易之總風險。
2. 針對使用者權限亦可限制其只能轉帳至常用轉入帳戶。



一、跨行轉帳及匯款差異

Q1 跨行轉帳及匯款有何差異？

A1

1. 跨行轉帳同ATM轉帳 (服務時間: 24 小時)

轉帳時，需輸入「轉入銀行」、「轉入帳號」，轉入銀行僅顯示轉出帳號。

2. 台幣匯款

依收款行是否為財金公司FXML參加行，由系統自動判別採FXML或跨行通匯匯出款項

(1) 收款行為財金公司FXML參加行 (採FXML付款) (服務時間: 24 小時)

匯款時，需輸入「收款人銀行及分行」、「收款人帳號」、「收款人戶名」及「收款人統一編號/身分證字號(選填)」，可以顯示付款人姓名於轉入銀行(本功能需視轉入銀行系統是否有提供)。

(2) 收款行非為財金公司FXML參加行(採跨行通匯系統匯款；如農漁會、信合社...等) (服務時間: 本行營業時間9:00~15:30)

匯款時，需輸入「收款人銀行及分行」、「收款人帳號」、「收款人戶名」，可以顯示付款人姓名於轉入銀行(本功能需視轉入銀行系統是否有提供)。

3. 跨行轉帳單筆限額新臺幣 200 萬元，匯款單筆限額新臺幣 5,000 萬元。

一、跨行轉帳及匯款差異

Q2

本行FXML付款及跨行通匯匯款有何差異?

A2

項目	FXML付款	跨行通匯匯款
收款行	FXML參加行	非FXML參加行 (例如農漁會、信合社...等)
服務時間	提供24小時服務(無假日限制)	營業日9:00~15:30(不含假日)
輸入資料	<ul style="list-style-type: none"> ●收款人銀行及分行 ●收款人帳號 ●收款人戶名 ●收款人統編(選填) 	<ul style="list-style-type: none"> ●收款人銀行及分行 ●收款人帳號 ●收款人戶名
檢核條件	收款人帳號與其統編是否相符 (優先檢核統編，無統編才檢核戶名)	收款人帳號與其戶名是否相符
交易失敗 手續費處理	手續費退回	交易失敗原因如為「收款人戶名不符」或「帳號錯誤」手續費不退還；其他失敗原因退還手續費。

Q3

FXML參加金融機構有哪些?

※實際FXML參加行以財金公司公告為準

A3

代號	金融機構名稱	代號	金融機構名稱	代號	金融機構名稱	代號	金融機構名稱
004	臺灣銀行	017	兆豐國際商銀	102	華泰銀行	808	玉山商業銀行
005	臺灣土地銀行	021	花旗(台灣)	103	臺灣新光銀行	809	凱基銀行
006	合作金庫	039	澳盛(台灣)	108	陽信銀行	810	星展(台灣)
007	第一銀行	048	王道銀行	118	板信銀行	812	台新銀行
008	華南銀行	050	臺灣中小企銀	147	三信商銀	815	日盛商業銀行
009	彰化銀行	052	渣打國際銀行	700	中華郵政	816	安泰商業銀行
011	上海商銀	053	台中商業銀行	803	聯邦銀行	822	中國信託商銀
012	台北富邦銀行	054	京城銀行	805	遠東銀行		
013	國泰世華銀行	081	匯豐(臺灣)	806	元大銀行		
016	高雄銀行	101	瑞興銀行	807	永豐銀行		

二、轉帳交易限額說明

Q

各種交易轉帳交易限額是多少？

A

轉帳交易限額一覽表

項目	單筆	累計
跨行匯款、 自行匯款/轉帳	新臺幣 5,000 萬元	新臺幣 5,000 萬元 (每一帳戶)
跨行轉帳	新臺幣 200 萬元	

備註：

1. 繳納稅費及薪資轉帳交易併入每日累計轉出限額計算，惟轉存本人臺幣定存及外幣存款不計入。
2. 預約交易之額度累計，與預約執行當日之其他即時交易額度合併計算。

一、金融XML憑證及載具

Q

什麼是金融XML憑證及載具？

A

金融XML(FXML)憑證：

於從事金融相關電子交易時使用。係由具公信力的憑證機構所核發，應用於網際網路交易作為身分辨識資料，以確保資訊在傳輸過程中未受到竄改或竊取，防止事後否認。(本行企業網銀使用台灣網路認證公司(TWCA)簽發之FXML企業憑證。)

憑證載具(e-Token)：

儲存私密金鑰及憑證之電子設備。申請憑證後將金鑰儲存在載具中，以另一組密碼防護，不輕易遭到複製或偽造，保障交易安全。

二、金融XML憑證的使用效期

Q

金融XML憑證的使用效期多長？

A

1. 金融XML憑證使用效期為一年，需每年展期一次，憑證到期前30天系統將發送通知，請客戶線上辦理展期。
2. 展期時請登入系統將憑證載具(e-Token)插入至所使用的電腦中，選擇『管理設定/憑證管理/憑證更新』，並依步驟執行即可完成。
3. 如逾期末完成展期作業，須由『公司負責人』持相關身分證明文件及原留印鑑至『臨櫃』重新申請。