三信商業銀行

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：2024.12

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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、台幣轉出帳號、轉入帳號申請方式 P1

三、企業網銀申辦收費標準 P2

四、密碼錯誤解鎖申請 P3

五、外匯業務相關問題 P4

操作面

一、使用者查詢、使用帳戶權限 P5-6

二、預約交易相關問題 P7

三、薪資轉帳作業相關問題 P8-9

四、帳戶交易功能及風險 P10

交易面

一、跨行轉帳及匯款差異 P11-12

二、轉帳交易限額說明 P13

系統安全面

一、金融XML憑證及載具 P14

二、金融XML憑證的使用效期 P15

三、金融XML憑證下載效期限制 P16

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

企業網銀申請面

FAQ

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、帳戶原留印鑑及設立登記等相關證明文件至開戶分行申請。

二、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。

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

三、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元/每張。(一年期)
憑證載具 申請 /補發	1,000元/每個。
國內跨行轉帳	500元 及 以下：每帳戶各自動化服務設備(含ATM、網路ATM、電話語音、個人網銀暨行動網銀及企業網銀等)每日首次免手續費(各設備合併僅乙次)，第二次起每筆10元。 大於 500元 至 1,000元：每筆10元。 大於 1,000元：每筆14元。
國內跨行匯款	200 萬元及以下：每筆 14 元。 大於200 萬：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)。

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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印鑑至任一開戶單位辦理密碼重設。 ➡ 臨櫃重設

其 他 使 用 者：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』重設即可。 ➡ 線上重設

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

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

五、外匯業務相關問題

Q1 交易時間之限制

A1 網銀外匯交易時間需於本行營業日 9:30 - 15:30 內執行，在非營業時間無法建立及預約涉及不同幣別轉帳或新臺幣結匯交易；無涉及匯率之轉帳交易，如超過上述服務時間或預約轉帳日非本行營業日將順延至下一營業日執行。

Q2 外幣轉出帳號、轉入帳號是否需事先約定?

A2

1、須事先至臨櫃將外幣帳戶設定為『可轉出』，如先前使用個人網銀時已設定過，仍須再次申請。

2、僅可轉入『約定帳號』，無論轉帳或匯款，欲轉入任一帳戶，均須事先至臨櫃約定；如外幣帳戶已設定為可轉出，原個網使用之可轉入約定帳號將連動帶入，不需再次申請。

Q3 匯出匯款手續費用 (手續費+郵電費)扣款方式

A3

1、匯款金額可選擇以“台幣帳戶”或“外幣帳戶”支付，填入金額皆為匯款本金，手續費用將另外計算。

2、除本行手續費用外，依國際銀行慣例，中間會扣取國外銀行費用，因此，受款人實際收到金額，可能與原本匯款金額不同。

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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。

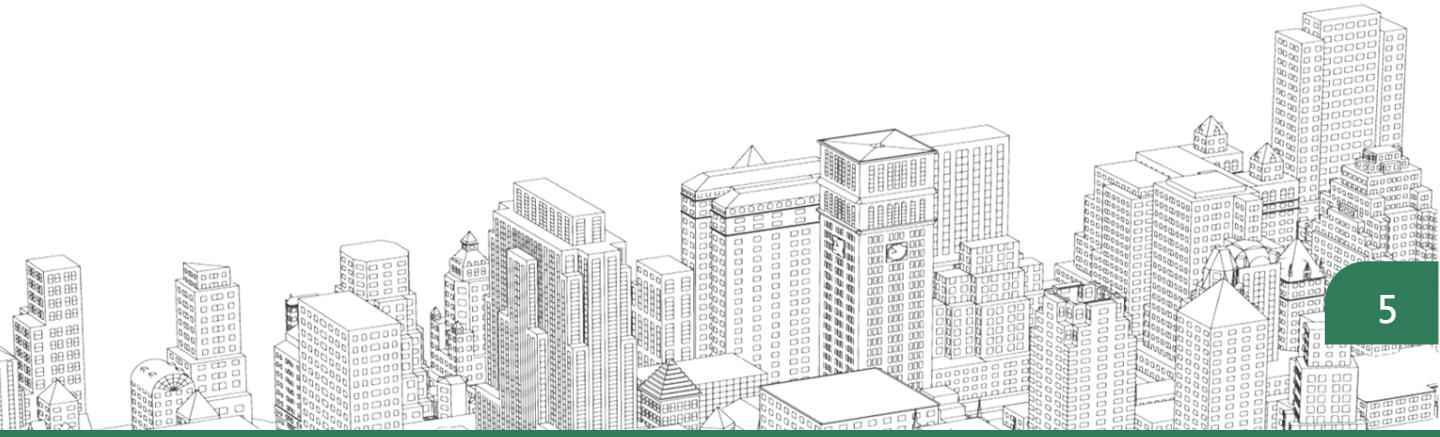
[系統管理人員設定方式]

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. 系統管理人員及其所指定人員可將經常轉入之帳號先設定為常用轉入帳號，往後建檔時，可直接以下拉式選單選取已設定之『常用轉入帳號』，無需每次重新鍵入收款人資料。
2. 依公司內部控管需求，可限制建檔人員僅得轉入『常用轉入帳號』限制其交易權限。



企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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，有關系統授權等管理功能為其專有權限，其他使用者無法操作。

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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113.12.15可預約113.12.16~114.12.15之交易

Q2 預約交易何時執行?

A2 於預約交易日當日早上 9 : 00開始執行預約交易處理作業，系統僅執行一次，若因存款餘額不足、轉帳金額逾交易限額...等因素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 **預約交易執行日前，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。整批轉帳/匯款之預約交易可取消單筆，如為薪資轉帳僅得整批取消。

範例說明：
甲公司企業網銀審核流程設定為2層式(編輯-放行)，
已成功預約一筆113/12/20之預約交易，
如需取消該筆交易，需由建立該筆交易之編輯人員於113/12/20前點選「取消交易」，並經由放行人員於113/12/20前放行即可取消成功。

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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』，使用檔案匯入或以逐筆輸入之方式，建立薪轉交易範本。

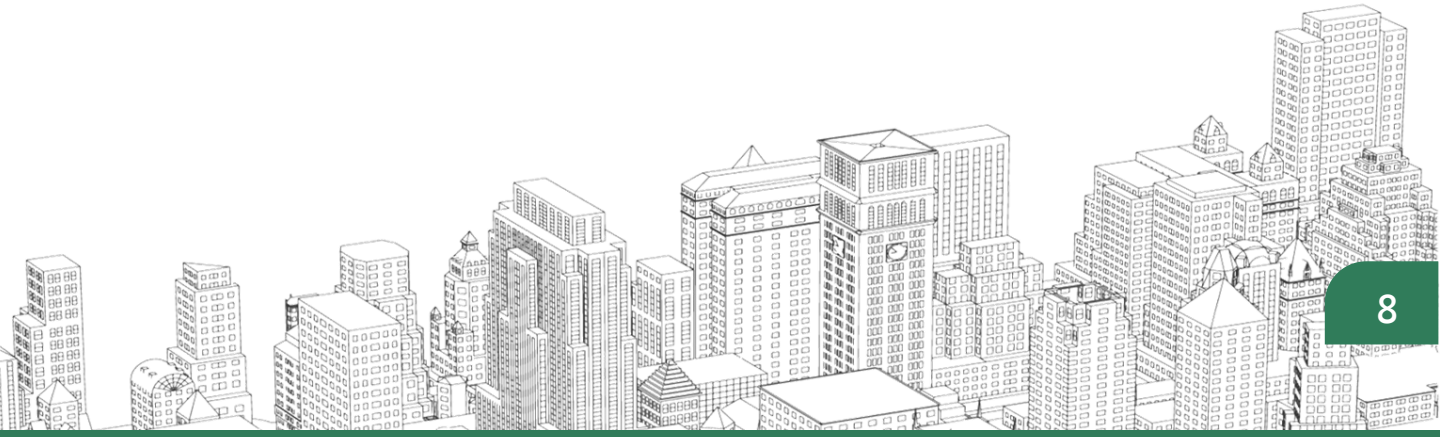
2. 選擇『台幣交易服務/台幣轉帳/薪資轉帳』功能，並選取本次欲配薪之薪轉範本或以檔案匯入方式直接匯入薪轉檔案，載入後，再次檢查轉入帳號及金額無誤後，即可送出交易。

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. 薪資即時轉帳交易時間為每日9:00~15:30，請放行人員於該時段內完成放行作業，如逾15:30方完成放行作業，該筆交易將自動順延至隔日上午執行配薪。

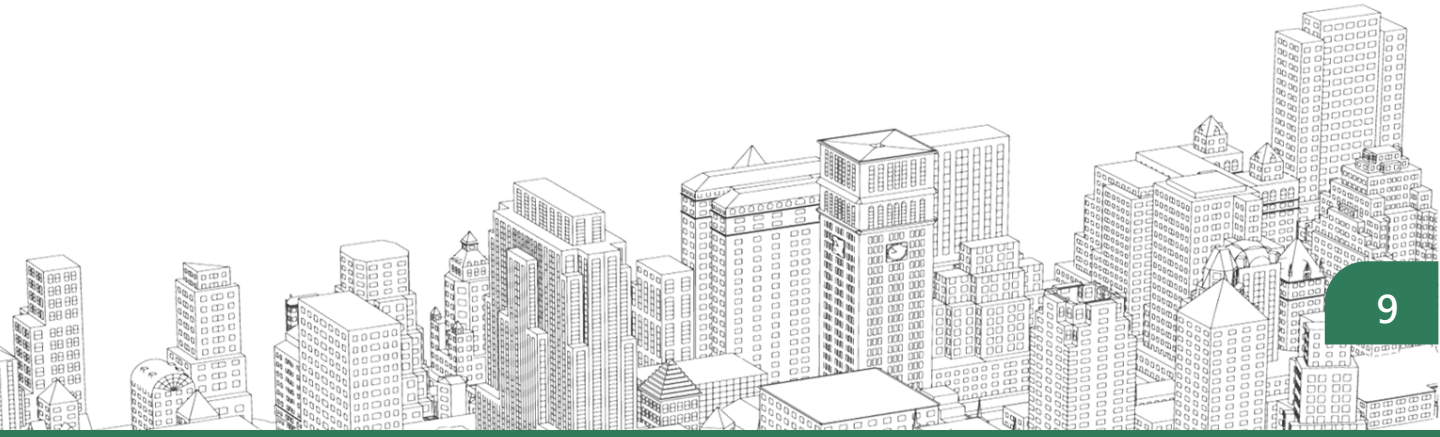


企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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。



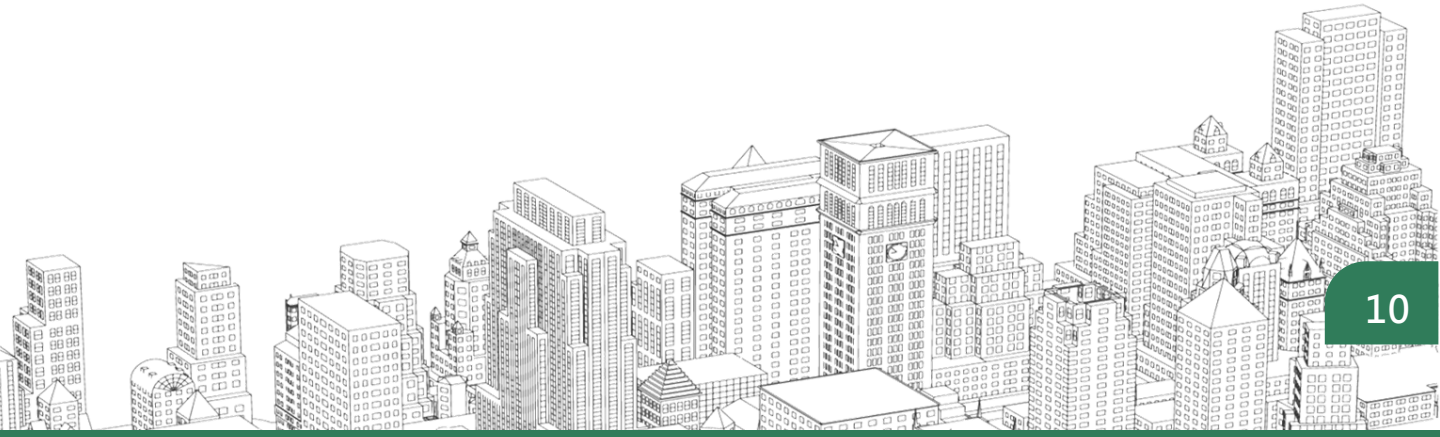
企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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。



企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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 (參加機構請參考下一頁)

採FXML付款之交易，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

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. 台幣交易額度

轉帳 跨行轉帳 : 單筆最**高**限額新臺幣 200 萬元
轉入本行 : 單筆最**高**限額新臺幣 5000萬元

匯款 單筆最**低**限額新臺幣 50元
每日最**高累計**限額新臺幣 5,000 萬元

詳細限額請參考P.13
臺幣轉帳/匯款交易限額一覽表。

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

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 (未列入FXML參加金融機構者)
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	●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)	●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，無統編則檢核戶名)**	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?

查詢金融XML金融機構名單

※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	華泰商業銀行	807	永豐商業銀行
005	臺灣土地銀行	018	全國農業金庫	103	臺灣新光商銀	808	玉山商業銀行
006	合作金庫	021	花旗(台灣)商銀	108	陽信商業銀行	809	凱基商業銀行
007	第一商業銀行	048	王道商業銀行	118	板信商業銀行	810	星展(台灣)
008	華南商業銀行	050	台灣中小企銀	147	三信商業銀行	812	台新國際商銀
009	彰化商業銀行	052	渣打國際商銀	600	農金資訊	816	安泰商業銀行
011	上海商業銀行	053	台中商業銀行	700	中華郵政	822	中國信託商銀
012	台北富邦銀行	054	京城銀行	803	聯邦商業銀行	823	將來商業銀行
013	國泰世華銀行	081	匯豐(臺灣)	805	遠東國際商銀	824	連線商業銀行
016	高雄銀行	101	瑞興商業銀行	806	元大商業銀行	952	財團法人農漁會南區資訊中心

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

二、轉帳交易限額說明

Q 各種交易轉帳交易限額是多少?

A 臺幣轉帳/匯款交易限額一覽表

項目	單筆		累計
	營業時間	非營業時間	
跨行匯款	新臺幣 5,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 5,000 萬元 (每一帳戶)
自行匯款/轉帳	新臺幣 5,000 萬元		
跨行轉帳	新臺幣 200 萬元		

備註:

1 .跨行匯款營業時間係指本行營業日上午九時至下午四時三十分。

2 .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。

3 . 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。

企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

一、金融XML憑證及載具

Q 什麼是金融XML憑證及載具?

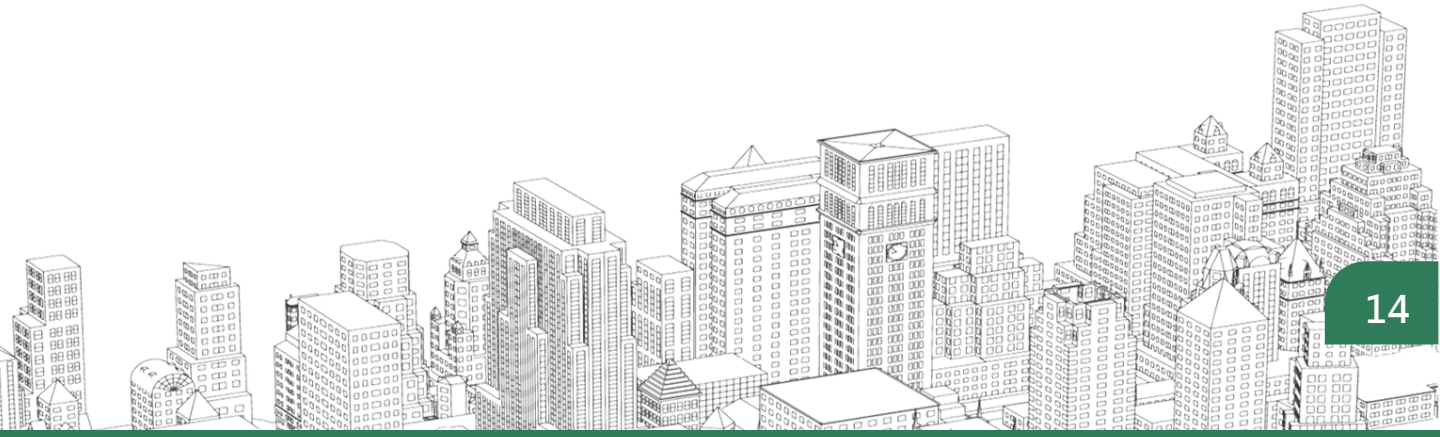
A 金融XML(FXML)憑證：

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。



企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

二、金融XML憑證的使用效期

Q **金融XML憑證的使用效期多長?**

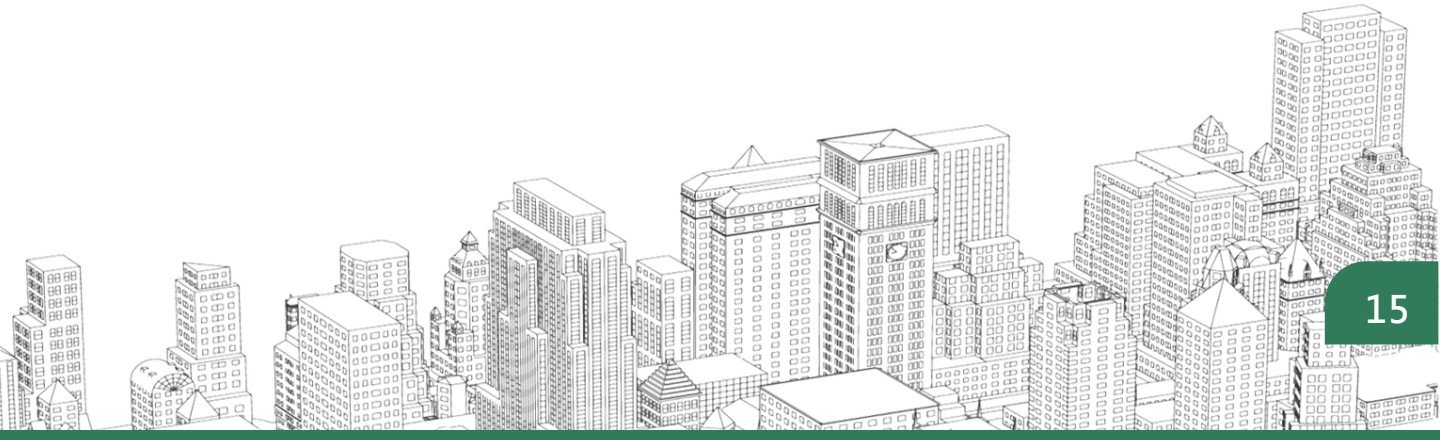
A

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**系統將發送通知予系統管理人及憑證持有人，請**憑證持有人**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。

若未申請約定金融XML憑證費用授權扣繳，請先臨櫃繳納憑證費用，再登入系統完成上述憑證更新步驟。

3 . 如逾期未完成展期作業，(1)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 (2)由持有憑證之放行人員至企業網銀系統選擇『管理設定/憑證管理/憑證申請』，完成憑證申請下載。



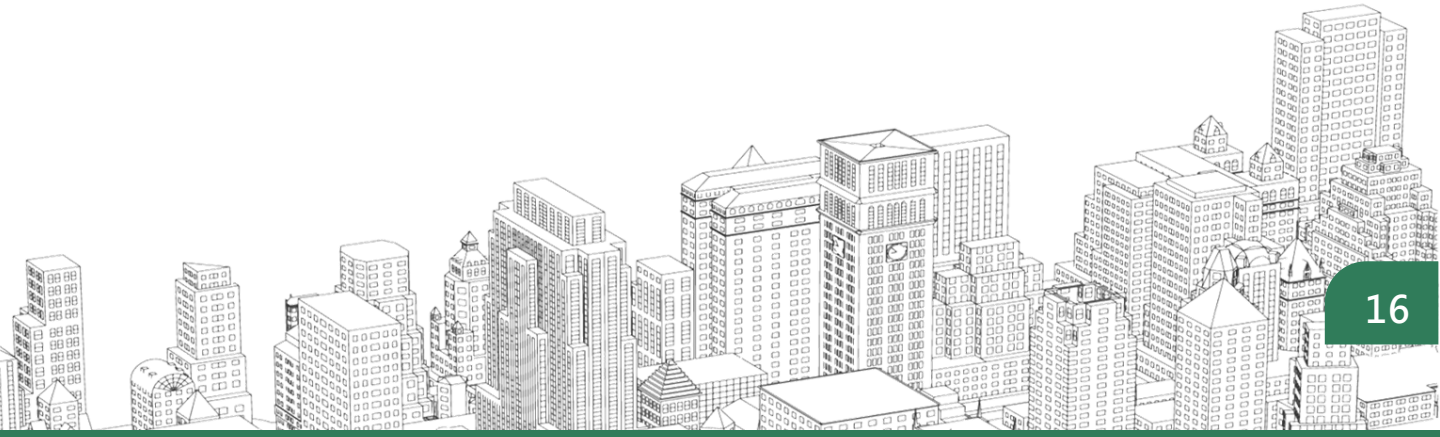
企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有

二、金融XML憑證下載效期限制

Q 金融XML憑證的下載效期多長?

A 1 . 需於申請日起算一年內完成憑證申請下載。

2 .如逾期未完成申請下載，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，並依本行公告收費標準收取憑證費用。



企業網銀常見問題著作權屬三信商業銀行股份有限公司所有