

## 第3章－1

# オンライン取引について

|                 |      |
|-----------------|------|
| オンライン業務をするには    | 3－2  |
| 業務の流れ           | 3－2  |
| 資金移動（連続取引）をするには | 3－3  |
| 資金移動（連続取引）      | 3－3  |
| 資金移動（権限設定）をするには | 3－8  |
| 業務の流れ           | 3－8  |
| オンライン取引権限設定について | 3－9  |
| 資金移動データ作成       | 3－12 |
| 資金移動承認          | 3－18 |
| 資金移動送信          | 3－20 |



この章に記載されている「資金移動（連続取引）」と「資金移動（権限設定）」は、お客さまの運用方法によっては使用しないこともある機能です。

**「残高照会」や「資金移動」など、オンライン取引の業務における基本的な操作方法につきましては、**

**[【よく使う操作ガイド】『基本・オンライン編\(A・B方式共通\)』](#)をご参照ください。**

## オンライン業務をするには

### 業務の流れ

1. 各方式に従い、利用者ログオンを行います。

※権限を与えられた利用者からログオンしてください。

※利用者権限の設定方法については、『第6章 契約法人画面について』をご参照ください。

- 2.

オンライン  
(残高照会  
入出金明細照会)

をクリックし、詳細メニューをクリックします。

残高照会

残高の照会を行います。

入出金明細照会

入出金明細の照会を行います。

- 3.

オンライン  
(資金移動)

をクリックし、詳細メニューをクリックします。

お取引

支払元口座から資金移動先口座に、振込・振替を行います。  
振込・振替の予約も可能です。  
新規資金移動先については取引後、登録することも可能です。

取引履歴の照会

振込・振替取引の履歴の照会を行います。

予約照会・取消

資金移動（振込・振替）取引の結果照会、予約照会並びに  
予約取消を行います。

都度指定先口座の管理

新規の都度指定先口座の登録及び  
登録済みの口座の修正・削除ができます。

上記の操作方法につきましては、

**【よく使う操作ガイド】『基本・オンライン編(A・B方式共通)』をご参照下さい。**



この章では、上記以外の応用的なオンライン取引業務について解説します。

◇ 資金移動（連続取引） → P3-3 へ

◇ 資金移動（権限設定） → P3-8 へ

# 資金移動（連続取引）をするには

## 資金移動（連続取引）

一つの支払元口座から複数の資金移動先へまとめて資金移動することができます。（最大10件まで）  
Eメール通知は、資金移動した件数分の通知を行います。  
（一度に10件の連続取引をした場合は、10通のEメール通知があります）

**!** 連続資金移動は、支払元口座が同一の場合に限ります。  
支払元口座を変える場合は、支払元口座ごとに操作を行ってください。

①

| 選択                                  | お取引店 | 科目 | 口座番号    | 口座名義人         | 口座コメント   |
|-------------------------------------|------|----|---------|---------------|----------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 本店   | 普通 | 1111111 | イテ-771877*001 | オンライン用口座 |
| <input type="checkbox"/>            | 本店   | 当座 | 9999999 | イテ-771877*001 |          |



②

| 選択                                  | 金融機関名   | 支店名 | 科目 | 口座番号    | 口座名義人         | 登録区分 | 状態          |
|-------------------------------------|---------|-----|----|---------|---------------|------|-------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | あいうえお銀行 | 本店  | 当座 | 9999999 | イテ-771877*001 | 都庁指定 |             |
| <input type="checkbox"/>            | 0009    | 007 | 当座 | 3333333 | わがわが21911     | 都庁指定 | 利用不可 (金融機関) |
| <input type="checkbox"/>            | 0010    | 009 | 普通 | 4444444 | わがわが21912     | 都庁指定 | 利用不可 (科目)   |
| <input type="checkbox"/>            | かきくけこ銀行 | 本店  | 貯蓄 | 5555555 | わがわが21913     | 都庁指定 | 利用不可 (科目)   |

### ワンポイント

資金移動先口座の選択が2件目以上になると **入力完了** のボタンが表示されます。口座選択を中止し、資金移動送信確認に進む場合は **入力完了** をクリックしてください。



## オンライン（資金移動）

**お取引** をクリックします。

① 支払元口座を選択して、**連続資金移動** をクリックします。

② 登録済みの口座が表示されますので、一覧から資金移動先口座を選択し、**次へ** をクリックします。 →⑧へ  
※状態が「利用不可」の口座は利用できません。

一覧から選択する以外の資金移動先設定方法

● 資金移動先口座を一覧から検索する場合  
…… **口座検索へ** をクリックします。

● 未登録先口座へ資金移動をする場合

I. 「当行口座への資金移動」  
…… **当行口座の選択** をクリックします。 →⑤へ

II. 「他行口座への資金移動」  
…… **他行口座の検索** をクリックします。 →③へ

● 総合振込や給与振込のマスタを利用して資金移動をする場合  
…… **ファイル伝送で利用の口座** をクリックします。

→『第5章 その他機能について』

≪ファイル伝送マスタからの選択機能≫参照

③

トップ > 資金移動 > お取引  
資金移動先金融機関検索

資金移動データ選択 支払元口座選択 **資金移動先口座選択** 資金移動情報入力 資金移動データ登録確認 資金移動データ登録完了

検索したい金融機関の種類と、金融機関名の頭文字を選択してください。  
英数字から始まる金融機関を検索する場合は、「英数字」ボタンを押してください。  
ゆうちょ銀行を指定する場合は、金融機関種類で「ゆうちょ銀行・その他」を選択して、「ユ」ボタンを押してください。

金融機関種類

頭文字

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| フ | ラ | ヤ | マ | ハ | ナ | タ | サ | カ | ア |
| リ |   |   | ミ | ヒ | ニ | チ | シ | キ | イ |
| ル | ユ | ム | フ | ヌ | ツ | ス | ク | ウ |   |
| レ |   | メ | ヘ | ネ | テ | セ | ケ | エ |   |
| ロ | ヨ | モ | ホ | ノ | ト | ソ | コ | オ |   |

英数字

< 戻る

③ ( **他行口座の検索** を選択した場合)  
資金移動先金融機関を検索します。  
金融機関種類より、以下を選択します。

|                |                                 |
|----------------|---------------------------------|
| 銀行             | 都市銀行、地方銀行、<br>第二地方銀行、<br>外国銀行 等 |
| 信用金庫           | 信金中央金庫、<br>信用金庫                 |
| 信用組合・<br>商工中金  | 信用組合、<br>商工組合中央金庫               |
| ゆうちょ銀行・<br>その他 | ゆうちょ銀行、労働金庫、<br>農業協同組合 等        |

該当する金融機関の頭文字をクリックします。

※英数字の金融機関を検索する場合は、**英数字** を選択ください。



④

トップ > 資金移動 > お取引  
資金移動先金融機関選択

資金移動データ選択 支払元口座選択 **資金移動先口座選択** 資金移動情報入力 資金移動データ登録確認 資金移動データ登録完了

金融機関を選択して、「次へ」ボタンを押してください。

選択  必須

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| <input type="radio"/> | あお銀行    |
| <input type="radio"/> | あい銀行    |
| <input type="radio"/> | あいうえお銀行 |
| <input type="radio"/> | あう銀行    |
| <input type="radio"/> | あえ銀行    |

< 戻る

**次へ** >

④ 頭文字に該当する金融機関が表示されますので、資金移動先の金融機関を選択し、**次へ** をクリックします。



⑤

トップ > 資金移動 > お取引  
資金移動先支店検索

資金移動データ選択 支払元口座選択 **資金移動先口座選択** 資金移動情報入力 資金移動データ登録確認 資金移動データ登録完了

検索したい支店名の頭文字を選択してください。  
英数字から始まる支店を検索する場合は、「英数字」ボタンを押してください。

金融機関名 あいうえお銀行

頭文字

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| フ | ラ | ヤ | マ | ハ | ナ | タ | サ | カ | ア |
| リ |   |   | ミ | ヒ | ニ | チ | シ | キ | イ |
| ル | ユ | ム | フ | ヌ | ツ | ス | ク | ウ |   |
| レ |   | メ | ヘ | ネ | テ | セ | ケ | エ |   |
| ロ | ヨ | モ | ホ | ノ | ト | ソ | コ | オ |   |

英数字

< 戻る

⑤ ( **当行口座の検索** を選択した場合はこの画面へ移動)  
該当する支店の頭文字をクリックします。

※英数字の支店名称を検索する場合は、**英数字** を選択ください。



⑥

⑥ 頭文字に該当する支店が表示されますので、資金移動先の支店を選択し、**次へ** をクリックします。

⑦

⑦ 選択した金融機関・支店名が表示されます。資金移動先科目の選択と資金移動先口座番号を入力し、**次へ** をクリックします。

**ワンポイント**

この画面では資金移動先の名義は入力しません。

⑧

⑧ 『資金移動情報入力』が開きます。以下の項目を入力または選択してください。

|                     |   |
|---------------------|---|
| <b>支払金額</b>         | 振込・振替金額を入力します。  |
| <b>資金移動手数料</b>      | 先方負担への変更ができます。既定は『当方負担』です。<br>→『第5章 その他機能について』<br>「振込手数料差引機能」参照               |
| <b>資金移動指定日</b>      | 7営業日先まで指定できます。  |
| <b>依頼人名 (任意)</b>    | 依頼人名を支払元口座の名義以外に変更が可能です。(今回の振込のみ適用)<br>※振替の場合は依頼人名の変更は反映されず、「BD フリカエ」で統一されます。 |
| <b>ED I 情報 (任意)</b> | 受取人がED I を利用している場合のみ入力してください。   |
| <b>コメント欄 (任意)</b>   | 取引履歴照会のコメント欄に表示されるメモとしてご自由にお使いいただけます。振込先には表示されません。                            |

必要項目を入力し、

**追加** または **入力完了** をクリックします。

**追加** … 資金移動先口座を追加する場合  
**入力完了** … 資金移動送信操作へ進む場合

⑨

トップ > 資金移動 > お取引  
連続資金移動確認

支払元口座選択 資金移動先口座選択 資金移動情報入力 **連続資金移動確認** 連続資金移動完了

お取引の内容をご確認ください。  
よろしければ利用者確認暗証番号を入力して、「送信」ボタンを押してください。  
ブラウザの「戻る」は押さないでください。入力中の連続資金移動取引の情報が全て無効になります。

連続資金移動データ情報

利用者名 法人 太郎

支払元口座

お取引店 本店  
科目 普通  
口座番号 1111111  
口座名義人 ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ

資金移動先口座

引き落とし資金移動先を追加する場合は、「追加」ボタンを押してください。  
資金移動先口座を削除する場合は、削除する口座を選択し「削除」ボタンを押してください。

追加 削除

| 削除                       | 特定結果             | 依頼人名            | 入金先口座  | 取引種別<br>資金移動予定日        | 取引金額   | EDI情報        |
|--------------------------|------------------|-----------------|--|------------------------|--|--------------|
| <input type="checkbox"/> | お取引可能です。         | ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ001 | あいいうえお銀行<br>本店<br>9999999<br>ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ001 | 振込 郵便指定<br>ﾙ829年01月25日 | 支払金額 500,000円<br>先方負担 0円<br>振込金額 500,000円<br>手数料 後納 (210円) | EDI020170325 |
| <input type="checkbox"/> | 二重資金移動の可能性が有ります。 | ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ001 | あいいうえお銀行<br>本店<br>3333333<br>ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ001 | 振込 郵便指定<br>ﾙ829年01月25日 | 支払金額 21,300円<br>先方負担 0円<br>振込金額 21,300円<br>手数料 0円          | EDI020170325 |

合計

資金移動金額 **521,300円** 処理件数 2件

資金移動手数料 0円  
○ 手数料合計には後納の手数料は含まれておりません。

支払金額合計 **521,300円**

利用者確認暗証番号の認証が必要です。お間違えないように入力してください。  
%号添込、給号、異号添込の送信時にハードトークン認証が必要になりました。

利用者確認暗証番号  半角英数字4～12桁

ソフトウェアキーボード

ワンタイムパスワード  半角数字6文字

キャンセル **送信**

ワンポイント

確認後、資金移動先口座を更に追加する場合は、**追加** を、削除する場合は該当口座の削除欄にチェックし、**削除** をクリックします。  
**キャンセル** をクリックすると送信処理は行わず、①の『支払元口座選択』画面に戻ります。



⑨ 「支払元口座」「資金移動先口座（名義は自動表示します）」「支払金額」等に**誤りがない**ことをご確認ください。

こんなときは・・・

資金移動先の口座名義が自動表示できない場合、『**資金移動確認・名義人入力**』が表示されます。この場合は、振込先の口座名義を入力してから

**入力完了** をクリックしてください。

トップ > 資金移動 > お取引  
連続資金移動確認・名義人入力

支払元口座選択 資金移動先口座選択 資金移動情報入力 **連続資金移動確認** 連続資金移動完了

口座名義人を確認できなかった取引があります。  
口座名義人を入力して、「入力完了」ボタンを押してください。  
ブラウザの「戻る」は押さないでください。入力中の連続資金移動取引の情報が全て無効になります。

○ 口座名義人を入力をお願いします。  
○ 資金移動手数料合計には後納の資金移動手数料は含まれておりません。

データ情報

利用者名 法人 太郎  
支払元口座 ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ001  
お取引店 本店  
科目 普通  
口座番号 1111111  
口座名義人 ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ001

資金移動先一覧

| 削除                       | 特定結果     | 依頼人名            | 入金先口座  | 取引種別<br>資金移動予定日        | 取引金額   | EDI情報        |
|--------------------------|----------|-----------------|--|------------------------|--|--------------|
| <input type="checkbox"/> | お取引可能です。 | ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ001 | あいいうえお銀行<br>本店<br>9999999<br>ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｲｼﾞﾝ001 | 振込 郵便指定<br>ﾙ829年01月25日 | 支払金額 500,000円<br>先方負担 0円<br>振込金額 500,000円<br>手数料 後納 (210円) | EDI020170325 |

資金移動先口座一覧から不要な取引を削除する場合は、対象取引を選択し「削除」ボタンを押してください。

削除

○ 口座名義人を入力をお願いします。  
○ 口座名義人の入力をお願いします。

半角48文字以内

※口座名義人は正確に入力してください。入力方法には取り決めがありますのでご注意ください。

→『第1章 ご利用にあたって』

「振込を行う際の注意点」参照

《例》 株式会社北洋商事 ⇒ ｶﾞｷﾝｸﾞｸﾞｸﾞｸﾞ  
北洋商事株式会社 ⇒ ｷﾞｸﾞｸﾞｸﾞｸﾞ(ｶ)

※入金先の金融機関名、支店名、科目、口座番号、口座名義が相違している場合、先方へのご入金が遅れたり、依頼人様へ資金の返却をさせていただくことがあります。資金返却の際、振込手数料はご返金出来ませんのでご注意ください。

※資金移動先口座名義人欄には、半角文字が48文字まで入力できます。なお半角文字の入力方法はご利用のパソコンによって異なりますので、詳しくはパソコンの説明書等でご確認ください。

依頼内容に間違いがなければ、「利用者確認暗証番号」と「ワンタイムパスワード（ハードトークンの契約がある利用者のみ表示されます）」を入力し、

**送信** をクリックします。

⑩

連続資金移動完了

お取引が完了しました。支払元口座選択画面に戻る場合は、「支払元口座選択画面へ」ボタンを押してください。

資金移動データ情報

利用者名 法人 太郎

支払元口座

お取引店 本店  
科目 普通  
口座番号 11111111  
口座名義人 ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｯｸﾞﾝ1

資金移動先口座

| 判定結果 | 受付状況   | 依頼人名          | 入金先口座  | 取引種別<br>資金移動予定日                                     | 取引金額   | ED1情報          |
|------|--|---------------|--|---|--|----------------|
| 正常   | 03512058CH135GK<br>昭和49年01月26日<br>19時56分12秒<br>受付完了      | ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｯｸﾞﾝ1 | あいうえお銀行<br>本店<br>出金 9999999<br>ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｯｸﾞﾝ001 | 振込 都度指定<br>昭和49年01月26日<br>ご依頼の資金移動は1月27日のお取扱いとなります。 | 支払金額 500,000円<br>先方負担 0円<br>振込金額 500,000円<br>手数料 後納 (550円) | ED1:XXXXXXXXXX |
| エラー  | 01827658CH187AK<br>昭和49年01月26日<br>19時56分12秒<br>エラー (都度系) | ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｯｸﾞﾝ1 | あいうえお銀行<br>本店<br>普通 3333333<br>ｲﾝﾀｰﾈｯﾄﾈｯｸﾞﾝ001 | 振込 都度指定<br>昭和49年01月25日                              | 支払金額 21,300円<br>先方負担 0円<br>振込金額 21,300円<br>手数料 後納 (440円)   | ED1:XXXXXXXXXX |

合計

資金移動金額合計 500,000円 正常処理件数 1件  
手数料合計 0円  
資金移動金額合計 + 手数料合計 500,000円

都度指定先口座登録

都度指定の資金移動先口座を登録する場合は、「都度指定先口座登録」ボタンを押してください。

支払元口座選択画面へ

⑩ 資金移動先口座の判定結果が「正常」となっていることを確認してください。  
※エラーが表示されている場合は、エラー内容をご確認ください。不明の場合は当行へお問い合わせ願います。

**支払元口座選択画面へ** をクリックすると①の画面に戻ります。引き続き資金移動を行う場合は、①～の操作を繰り返してください。

※印刷プレビューが表示され『連続資金移動完了』を印刷できます。この画面は再表示できませんので、印刷することをお勧めします。

今回の資金移動先口座を都度指定先口座として登録したい場合は、**都度指定先口座登録** をクリックします。

### 《都度指定口座登録の操作方法》

都度指定先口座情報登録確認

登録する口座を選択して、「登録」ボタンを押してください。すでに登録されている口座は上書きされます。

| 登録                       | 金融機関名   | 支店名     | 科目 | 口座番号    | 口座名義人名      | 詳細                             |
|--------------------------|---------|---------|----|---------|-------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | あいうえお銀行 | あかざな支店  | 普通 | 2222222 | 399ﾏｲﾃﾞﾝ001 | 都度指定先口座として新規登録します。             |
| <input type="checkbox"/> | かきくけこ銀行 | いきしちに支店 | 普通 | 4444444 | 399ﾏｲﾃﾞﾝ001 | 都度指定先口座としてすでに登録済みの口座情報を上書きします。 |
| <input type="checkbox"/> | さしすせそ銀行 | うくすつぬ支店 | 普通 | 9999999 | 399ﾏｲﾃﾞﾝ001 | 都度指定先口座として新規登録します。             |
| <input type="checkbox"/> | さしすせそ銀行 | うくすつぬ支店 | 普通 | 9999999 | 399ﾏｲﾃﾞﾝ001 | 都度指定先口座としてすでに登録済みの口座情報を上書きします。 |

キャンセル 登録

『都度指定先口座情報登録確認』が表示されたら、都度指定先口座情報に誤りが無いかを確認し、登録したい口座を選択してから、**登録** をクリックします。  
『都度指定先口座登録完了』が表示され、都度指定先が登録されます。

※都度指定先口座一覧には、正常に送信された取引が全て表示されます。

※ **キャンセル** を押すと登録は行われません。  
※すでに登録済みの口座に対して、本登録を行った場合は内容が上書きされます。

※登録できない場合は、チェックができません。理由は詳細欄のコメントを確認してください。

※ **支払元口座選択画面へ** をクリックすると①の画面に戻りますので、引き続き資金移動を行う場合は①～の操作を繰り返してください。

## 資金移動（権限設定）をするには

### 業務の流れ

1. 各方式に従い、利用者ログオンを行います。

※権限を与えられた利用者からログオンしてください。

※利用者権限の設定方法については、『第6章 契約法人画面について』をご参照ください。

2. **オンライン  
(資金移動)** をクリックし、詳細メニューをクリックします。

#### お取引

資金移動データ作成  
(登録権限)

資金移動日や支払金額等を入力し、資金移動データの作成を行います。資金移動先の口座情報を直接入力してデータ作成することも可能です。



承認 (承認権限)

作成した資金移動データを承認します。



送信 (送信権限)

承認された資金移動データを送信します。



資金移動日が到来している送信済データは、画面操作でのお取消は出来ません。取引店窓口での組戻手続きが必要になりますので、お取引店へご連絡願います。資金移動日が到来していない送信済データは、【資金移動予約取消】権限のある利用者が取消することができます。



## オンライン取引権限設定について

オンライン取引による資金移動（振替・振込）権限（以下、「資金移動権限」といいます）を、管理者が契約法人ログオン（管理者ログオン）から設定することが可能です。

**本機能はお客さまのご利用環境等により任意に選択する機能**です。

（必ず利用する必要はありません）

資金移動を現在ご利用中のお客さまで**従来どおり**（注）ご利用いただく場合は、**設定は不要**です。

（注）資金移動の登録から送信までの操作を利用者おひとりで行う場合



資金移動をご利用中のお客さまが「資金移動権限」を利用する場合、操作手順が一部異なるほか、利用者権限の再登録が必要となります。詳しくは次のページをご覧ください。

### ◆ 「資金移動権限」機能の利用イメージ

#### 「資金移動権限」機能を利用しない場合（従来）



【登録】



【送信】

1人の利用者に登録から送信までのすべて操作権限を付与



どちらでも選択可能です

#### 「資金移動権限」機能を利用する場合



【登録】



【承認】



【送信】

【登録】【承認】【送信】の各操作権限を複数の利用者に分けて付与可能（※）

※各権限はそれぞれ1名以上に付与する必要があります。

また、利用者1名に【承認】【送信】などの複数の権限を設定することも可能です。



【登録】【承認】【送信】の全ての権限を利用者1名に設定した場合は、権限分けはされず従来と同じ操作になります。

◆ 「資金移動権限」機能を利用する場合の注意点

- 「資金移動権限」機能を“利用する”に設定した後、すべての利用者の資金移動の権限がクリアされるため、再度、すべての利用者の権限を登録する必要があります。  
 (「資金移動権限」を“利用する”から“利用しない”に戻す場合も同様です)

～ 画面イメージ ～

**利用者情報の変更**

変更する利用者を選択してください。

| 選択<br><span style="border: 1px solid red; padding: 2px;">必須</span> | 利用者ID   | 利用者名  | 電子証明書 | 利用中止 | 事故登録 | ワンタイムパスワード表示ロック | 取納サービス封鎖 | 取納サービス累積封鎖 | オンライン取引 |         |        |      |          |          |
|--|---------|-------|-------|------|------|-----------------|----------|------------|---------|---------|--------|------|----------|----------|
|  |         |       |       |      |      |                 |          |            | 残高照会    | 入出金明細照会 | 取引履歴照会 | 資金移動 | 資金移動予約照会 | 資金移動予約取消 |
| <input checked="" type="radio"/>                                   | 0019001 | 法人 太郎 | -     | -    | -    | -               | -        | -          | ○       | ○       | ○      | ○    | ○        | ○        |
| <input type="radio"/>  | 0478003 | 法人 次郎 | ○     | -    | -    | -               | -        | x          | ○       | ○       | ○      | ○    | ○        | ○        |
| <input type="radio"/>  | 0006654 | 法人 三郎 | -     | -    | -    | -               | -        | -          | ○       | ○       | ○      | ○    | ○        | ○        |

"利用しない"から  
"利用する"に変更すると

**利用者情報の変更**

変更する利用者を選択してください。

| 選択<br><span style="border: 1px solid red; padding: 2px;">必須</span> | 利用者ID   | 利用者名  | 電子証明書 | 利用中止 | 事故登録 | ワンタイムパスワード表示ロック | 取納サービス封鎖 | 取納サービス累積封鎖 | 残高照会 | 入出金明細照会 | 取引履歴照会 | 資金移動 |    |    | 資金移動予約照会 | 資金移動予約取消 |
|--|---------|-------|-------|------|------|-----------------|----------|------------|------|---------|--------|------|----|----|----------|----------|
|  |         |       |       |      |      |                 |          |            |      |         |        | 登録   | 承認 | 送信 |          |          |
| <input checked="" type="radio"/>                                   | 0019001 | 法人 太郎 | -     | -    | -    | -               | -        | -          | ○    | ○       | ○      | x    | x  | x  | ○        | ○        |
| <input type="radio"/>  | 0478003 | 法人 次郎 | ○     | -    | -    | -               | -        | x          | ○    | ○       | ○      | x    | x  | x  | ○        | ○        |
| <input type="radio"/>  | 0006654 | 法人 三郎 | ○     | -    | -    | -               | -        | -          | ○    | ○       | ○      | x    | x  | x  | ○        | ○        |

- 「資金移動権限」機能を“利用する”場合、  
【登録】【承認】【送信】の各権限を1名以上の利用者に付与してください。

(例) 利用者が3名の場合の付与パターン

|      | パターン1 |    |    | パターン2 |    |    |
|------|-------|----|----|-------|----|----|
|      | 登録    | 承認 | 送信 | 登録    | 承認 | 送信 |
| 利用者A | ○     | x  | x  | ○     | x  | x  |
| 利用者B | x     | ○  | x  | x     | ○  | ○  |
| 利用者C | x     | x  | ○  | x     | x  | x  |

3-10

- 「資金移動権限」機能を“利用する”場合と“利用しない”場合では、以下の項目に違いがありますので、ご注意ください。

| 項目        | 本機能を利用しない（従来）                                     | 本機能を利用する  |
|-----------|---|---|
| 振込の口座確認機能 | ご利用いただけます。<br>振込(都度登録先を除く)の際に受取人名義を自動表示します。       | <u>ご利用いただけません。</u><br><u>受取人名義の入力が必要</u> です。        |
| 資金移動情報表示  | 支払金額、先方負担手数料<br>資金移動金額、資金移動手数料、<br>合計支払金額が表示されます。 | 【登録】と【承認】の操作画面には、<br><u>資金移動手数料と合計支払金額は表示されません。</u> |

- 「資金移動権限」機能を“利用する”場合、  
**送信時限までに振込データの【送信】操作を完了しないと振込処理されません。**  
送信時限については、ホームページの【サービスのご案内】をご参照ください。

連続振込データの取扱について

異なる振込指定日が混在している連続振込のデータを送信する場合、送信時限を過ぎているデータは『**取扱不可**』となり受付になりませんが、振込時限内のデータについては受付完了となりますのでご注意ください。

◆ **操作手順について**

- 「資金移動権限」機能を“利用する”場合の、管理者からの設定操作手順については、  
【ご利用の手引き】『第6章 契約法人画面について』«利用者情報登録／変更»をご参照ください。

# 資金移動データ作成

①

トップ > 資金移動 > お取引  
**資金移動データ選択**

資金移動データの新規作成、または、登録済データの承認・送信操作を行います。

**新しくデータを登録**

新しい資金移動データを作成する場合は、「資金移動データ登録」ボタンを押してください。

**資金移動データ登録**

**登録済データの操作**

登録データの承認に進む場合は、対象データを選択して、「承認」ボタンを押してください。  
 登録データの送信に進む場合は、対象データを選択して、「送信」ボタンを押してください。  
 登録データの削除に進む場合は、対象データを選択して、「削除」ボタンを押してください。  
 登録データの詳細を参照する場合は、対象データを選択して、「詳細」ボタンを押してください。

承認 送信 削除 詳細

| 選択<br>状態 | 状態         | 送信期限                           | 支払元口座                | 合計件数<br>合計金額         | 承認者へのコメント | 最終更新日<br>最終更新者                     |
|----------|------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|-----------|------------------------------------|
| ○        | 送信<br>期限切れ | 資金移動<br>※2017年01月24日<br>22時50分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | ※2017年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| ○        | 承認待        | 資金移動<br>※2017年01月25日<br>22時50分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | ※2017年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| ○        | 承認待        | 資金移動<br>2017年01月25日<br>22時50分  | 本店<br>普通<br>11111111 | 2件<br>521,300円       | 資金移動データ   | ※2017年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| ○        | 承認待        | 資金移動<br>※2017年01月20日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>22222222 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | ※2017年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| ○        | 承認待        | 資金移動<br>※2017年01月19日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 3件<br>297,480円       | 資金移動データ   | ※2017年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| ○        | 送信待        | 資金移動<br>※2017年01月19日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>33333333 | 3件<br>3,000,000,000円 | コメント      | ※2017年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |

承認 送信 削除 詳細

## オンライン（資金移動）

**お取引** をクリックします。

- ① 『資金移動データ選択』が表示されたら、  
**資金移動データの登録** をクリックします。

### 【ボタンの説明】

#### 資金移動データの登録

………… 新しいデータの登録を行います

#### 承認

…………… 資金移動データを承認します

#### 送信

…………… 資金移動データを送信します

#### 削除

…………… 資金移動データを削除します

#### 詳細

・ 作成したデータの内容を確認できます

※表示されるボタンは、利用者の権限に応じて変わります。

データを選択し **詳細** をクリックすると

下の画面に移ります。



トップ > 資金移動 > お取引  
**連続資金移動データ詳細情報**

連続資金移動データの詳細を表示します。  
 データを削除する場合は、「削除」ボタンを押してください。

**データ情報**

|           |                        |
|-----------|------------------------|
| 状態        | 送信待                    |
| 送信期限      | ※2017年03月12日 15時03分15秒 |
| 承認者へのコメント | 資金移動データ                |
| 登録日時      | ※2017年03月12日 14時50分15秒 |
| 登録者       | 法人 太郎                  |
| 承認日時      | ※2017年03月12日 15時03分15秒 |
| 承認者       | 法人 花子                  |

**支払元口座**

|       |          |
|-------|----------|
| お取引店  | 本店       |
| 科目    | 普通       |
| 口座番号  | 11111111 |
| 口座名義人 | 株式会社     |

**資金移動先一覧**

| 依頼人名    | 入金先口座                                   | 取引種別<br>資金移動指定日      | 取引金額  | EDI情報        |
|---------|---|----------------------|---|--------------|
| ※201703 | あいうえお銀行<br>本店<br>当座 99999999<br>※201703 | 定期預金<br>※2017年03月25日 | 支払金額<br>100,000円<br>先方負担<br>880円<br>振込金額<br>99,120円 | ED1※20170302 |
| ※201703 | かきくけこ銀行<br>本店<br>当座 99999999<br>※201703 | 定期預金<br>※2017年03月25日 | 支払金額<br>100,000円<br>先方負担<br>880円<br>振込金額<br>99,120円 | ED1※20170302 |
| ※201703 | さかさたな銀行<br>本店<br>当座 33333333<br>※201703 | 定期預金<br>※2017年03月25日 | 支払金額<br>100,000円<br>先方負担<br>880円<br>振込金額<br>99,120円 | ED1※20170302 |

**合計**

|          |          |      |    |
|----------|----------|------|----|
| 資金移動金額合計 | 297,360円 | 処理件数 | 3件 |
|----------|----------|------|----|

**① ご注意事項**

「送信期限」に「資金移動指定日」と同じ日付が表示されていますが、現在、郵送指定方式による振込（当日扱い）の取扱いを停止しています。送信期限は資金移動指定日の前営業日18時までとなります。

**戻る** **削除**

### ワンポイント

「取引データが上限件数です。追加できません。」  
 というメッセージが表示されたときは

一覧には、承認待・送信待・承認期限切れなどの登録済データが**最大15件**表示されます。

15件表示されている状態では、新しいデータの登録はできません。

送信可能な送信待データがあれば先に送信する、あるいは期限切れとなっている不要なデータを削除するなどして15件未満にしてからデータ登録を始めてください。

**戻る** で上の画面に戻ります。

②

トップ > 資金移動 > お取引

### 支払元口座選択

支払元口座を選択して、「次へ」ボタンを押してください。  
資金移動先口座を複数選択する場合は、「連続資金移動」ボタンを押してください。

承認者へのコメントの入力

承認者へのコメント  金角20文字（半角40文字）以内

支払元口座の選択

| 選択                               | お取引店 | 科目 | 口座番号     | 口座名義人 | 口座コメント   |
|----------------------------------|------|----|----------|-------|----------|
| <input checked="" type="radio"/> | 本店   | 普通 | 11111111 | 約〆〆〆  | オンライン用口座 |
| <input type="radio"/>            | 本店   | 当座 | 99999999 | 約〆〆〆  |          |

**1** ご注意事項  
ログイン中の利用者様に権限のない口座は表示されません。

戻る **次へ** 連続資金移動

② 支払元口座を選択し、  
**次へ** をクリックします。

**承認者へのコメント** を使って承認者や送信者が資金移動データの内容を判別しやすいメモを入力することができます。

※一つの支払元口座から複数の振込先へまとめて資金移動する場合

→「資金移動（連続取引）(P.3-3)」参照



③

トップ > 資金移動 > お取引

### 資金移動先口座選択

資金移動データ選択 支払元口座選択 **資金移動先口座選択** 資金移動情報入力 資金移動データ登録確認 資金移動データ登録完了

資金移動先口座を選択します。

登録済みの口座から選択

登録されている口座を検索する場合は、「口座検索へ」ボタンを押してください。  
資金移動先口座を選択して、「次へ」ボタンを押してください。

口座検索へ

表示順 指定なし

| 選択                               | 金融機関名   | 支店名 | 科目 | 口座番号     | 口座名義人 | 登録区分 | 状態         |
|----------------------------------|---------|-----|----|----------|-------|------|------------|
| <input type="radio"/>            | あいうえお銀行 | 本店  | 普通 | 22222222 | 約〆〆〆  | 事前登録 |            |
| <input type="radio"/>            | かきくけ銀行  | 本店  | 当座 | 33333333 | 約〆〆〆  | 都度指定 | 利用不可（金融機関） |
| <input checked="" type="radio"/> | さしすせそ銀行 | 本店  | 普通 | 44444444 | 約〆〆〆  | 都度指定 |            |
| <input type="radio"/>            | なちつと銀行  | 本店  | 貯蓄 | 55555555 | 約〆〆〆  | 都度指定 | 利用不可（科目）   |

表示順 指定なし

**次へ**

未登録の資金移動先口座を指定

当行の資金移動先口座を指定する場合は、「当行口座の選択」ボタンを押してください。

他行の資金移動先口座を指定する場合は、「他行口座の検索」ボタンを押してください。

総合振込先／給与・賞与振込先口座から選択

ファイル伝送（総合振込・給与振込等）で利用する口座マスタから資金移動先口座を選択する場合は、「ファイル伝送で利用の口座」ボタンを押してください。

戻る

③ 登録済みの口座が一覧で表示されますので、一覧から資金移動先口座を選択し、  
**次へ** をクリックします。 →⑨へ  
※状態が「利用不可」の口座は利用できません。

一覧から選択する以外の資金移動先設定方法

- 資金移動先口座を一覧から検索する場合
  - … **口座検索へ** をクリックします。
- 未登録先口座へ資金移動をする場合
  - I. 「当行口座への資金移動」
    - … **当行口座の選択** をクリックします。 →⑥へ
  - II. 「他行口座への資金移動」
    - … **他行口座の検索** をクリックします。 →④へ
- 総合振込や給与振込のマスタを利用して資金移動をする場合
  - … **ファイル伝送で利用の口座** をクリックします。  
→『第5章 その他機能について』  
「ファイル伝送マスタからの選択機能」参照

④

④ 資金移動先金融機関を検索します。  
金融機関種類より、以下を選択します。

|                |                                 |
|----------------|---------------------------------|
| 銀行             | 都市銀行、地方銀行、<br>第二地方銀行、<br>外国銀行 等 |
| 信用金庫           | 信金中央金庫、<br>信用金庫                 |
| 信用組合・<br>商工中金  | 信用組合、<br>商工組合中央金庫               |
| ゆうちょ銀行・<br>その他 | ゆうちょ銀行、労働金庫、<br>農業協同組合 等        |

該当する金融機関の頭文字をクリックします。

※英数字の金融機関を検索する場合は、  
**英数字** を選択ください。



⑤

⑤ 頭文字に該当する金融機関が  
表示されますので、  
資金移動先の金融機関を選択し、  
**次へ** をクリックします。



⑥

⑥ 該当する支店の頭文字をクリックします。

※英数字の支店名称を検索する場合は、  
**英数字** を選択ください。



⑦

⑦ 頭文字に該当する支店が表示されますので、資金移動先の支店を選択し、**次へ** をクリックします。



⑧

⑧ 選択した金融機関・支店名が表示されます。資金移動先科目の選択と資金移動先口座番号、資金移動先口座名義人を入力し、**次へ** をクリックします。

※権限設定を利用する場合は、資金移動先口座名義人の入力が必要です。

※資金移動先口座名義人欄には、振込先の名義を正確に入力してください。入力方法には取り決めがありますのでご注意願います。

→『第1章 ご利用にあたって』

《振込を行う際の注意点》参照

例) 株式会社北洋商事 ⇒ カ) 株式会社北洋商事  
北洋商事株式会社 ⇒ カ) 株式会社北洋商事

振込先の金融機関名、支店名、科目、口座番号、口座名義いずれか1つでも相違している場合、入金口座へのご入金が遅れたり、資金をご返却させていただくことがあります。



資金返却の場合には振込手数料はお返し出来ませんのでご了承願います。

資金移動先口座の情報入力には十分、ご注意ください。

資金移動先口座名義人欄には、半角カナ英数字が48文字まで入力できます。なお半角文字の入力方法は利用しているパソコンによって異なりますので、詳しくはパソコンの説明書等でご確認願います。



⑨

⑨ 『資金移動情報入力』が開きます。

以下の項目を入力または選択してください。

|                      |   |
|----------------------|---|
| <b>支払金額</b>          | 振込・振替金額を入力します。  |
| <b>資金移動手数料</b>       | 先方負担への変更ができます。既定は『当方負担』です。<br>→『第5章 その他機能について』<br>「振込手数料差引機能」参照                   |
| <b>資金移動指定日</b>       | 7営業日先まで指定できます。(注)   |
| <b>依頼人名</b><br>(任意)  | 依頼人名を支払元口座の名義以外に変更が可能です。<br>(今回の振込のみ適用)<br>※振替の場合は依頼人名の変更は反映されず、「BD フリカエ」で統一されます。 |
| <b>EDI情報</b><br>(任意) | 受取人がEDIを利用している場合のみ入力してください。   |
| <b>コメント欄</b><br>(任意) | 取引履歴照会のコメント欄に表示されるメモとしてご自由にお使いいただけます。振込先には表示されません。                                |

必要項目を入力し、

**入力完了** をクリックします。

(注)現在、資金移動からの**当日振込は停止**させていた  
たいております。当日振込をご希望の場合は、所  
定のお手続きが必要となります。  
詳細につきましては、ビジネスダイレクトトップページ  
の「**当日振込をご希望されるお客さまへ**」をご参照  
ください。

⑩

⑩ データコメント、支払元口座、資金移動先  
口座、金額情報等が表示されますので、  
誤りが無いか確認し、**登録** をクリック  
します。

※ **キャンセル** をクリックすると  
登録処理は行わず、①の『資金移動  
データ選択』に戻ります。



⑪

トップ > 資金移動 > お取引

### 資金移動データ登録完了

資金移動データの登録が完了しました。  
 続けてデータの承認を行う場合は「続けて承認」ボタンを押してください。  
 登録したデータは、別途、承認・送信を行う必要があります。

画面印刷

データ情報

|           |                       |
|-----------|-----------------------|
| 状態        | 承認済                   |
| 送信期限      | 平成28年01月30日           |
| 承認者へのコメント | 資金移動データ               |
| 登録日時      | 平成28年01月25日 19時03分26秒 |
| 登録者       | 法人 太郎                 |

資金移動内容

|                             |   |  |      |
|-----------------------------|---|--|------|
| <b>支払元口座</b>                | → | <b>資金移動先口座</b>                           | 郵便指定 |
| 本店<br>普通 1111111<br>8999999 |   | あいうえお銀行 かさくけこ支店<br>普通 2222222<br>8999999 |      |

|         |          |         |                 |
|---------|----------|---------|-----------------|
| 支払金額    | 100,000円 | 依頼人名    | 8999999         |
| 先方負担手数料 | 880円     | EDI情報   | EDIS9999        |
| 資金移動金額  | 99,120円  | コメント欄   | 取引履歴へのメモ書き。15文字 |
|         |          | 資金移動指定日 | 平成28年01月25日     |

**ご注意事項**

登録したデータは、承認・送信手続きが必要となります。  
 「送信期限」に「資金移動指定日」と同じ日付が表示されていますが、現在、都度指定方式による振込（当日扱い）の取扱いを停止  
 しています。送信期限は資金移動指定日の前営業日18時までとなります。

資金移動データ選択画面へ

続けて承認

画面印刷

⑪ 資金移動データの登録が完了しました。

画面印刷 で印刷ができます。

資金移動データ選択画面へ を  
 クリックすると、『資金移動データ選択』に  
 戻りますので、引き続き資金移動登録を  
 行うことができます。

続けて承認 は承認権限のある  
 利用者のみ表示されます。  
 クリックすると『資金移動データ承認確認』  
 (P3-19 ②) へ移動します。

# 資金移動承認

①

トップ > 資金移動 > お取引

### 資金移動データ選択

資金移動データの新規作成、または、登録済データの承認・送信操作を行います。

新しくデータを登録

新しい資金移動データを作成する場合は、「資金移動データ登録」ボタンを押してください。

資金移動データ登録 >

登録済データの操作

登録データの承認に進む場合は、対象データを選択して、「承認」ボタンを押してください。  
登録データの送信に進む場合は、対象データを選択して、「送信」ボタンを押してください。  
登録データの削除に進む場合は、対象データを選択して、「削除」ボタンを押してください。  
登録データの詳細を参照する場合は、対象データを選択して、「詳細」ボタンを押してください。

承認
送信
削除
詳細

| 選択<br><small>必須</small> | 状態         | 送信期限                          | 支払元口座                | 合計件数<br>合計金額         | 承認者へのコメント | 最終更新日<br>最終更新者                    |
|-------------------------|------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------|-----------------------------------|
| <input type="radio"/>   | 送信<br>期限切れ | 資金移動<br>昭和56年01月24日<br>22時50分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | 昭和56年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/>   | 承認待        | 資金移動<br>昭和56年01月25日<br>22時50分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | 昭和56年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/>   | 承認待        | 資金移動<br>2017年01月25日<br>22時50分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 2件<br>521,300円       | 資金移動データ   | 昭和56年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/>   | 承認待        | 資金移動<br>昭和56年01月20日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>22222222 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | 昭和56年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/>   | 承認待        | 資金移動<br>昭和56年01月19日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 3件<br>297,480円       | 資金移動データ   | 昭和56年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/>   | 送信待        | 資金移動<br>昭和56年01月19日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>33333333 | 3件<br>3,000,000,000円 | コメント      | 昭和56年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |

承認
送信
削除
詳細

データを選択し 詳細 をクリックすると  
下の画面に移ります。



トップ > 資金移動 > お取引

### 資金移動データ詳細情報

資金移動データの詳細を表示します。  
データを削除する場合は、「削除」ボタンを押してください。

データ情報

|           |                       |
|-----------|-----------------------|
| 状態        | 送信待                   |
| 送信期限      | 昭和56年01月31日 18時00分    |
| 承認者へのコメント | 資金移動データ               |
| 登録日時      | 昭和56年01月25日 10時20分55秒 |
| 登録者       | 法人 太郎                 |
| 承認日時      | 昭和56年01月25日 19時03分26秒 |
| 承認者       | 法人 花子                 |

資金移動内容

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| <b>支払元口座</b>                | <b>資金移動先口座</b> <span style="float: right; font-size: x-small;">都度指定</span> |
| 本店<br>普通 11111111<br>カクケコ支店 | あいうえお銀行 かきくけこ支店<br>普通 22222222<br>カクケコ支店                                   |

|         |          |         |                 |
|---------|----------|---------|-----------------|
| 支払金額    | 100,000円 | 依頼人名    | カクケコ支店          |
| 先方負担手数料 | 880円     | EDI情報   | EDI:3333        |
| 資金移動金額  | 99,120円  | コメント欄   | 取引履歴へのメモ書き。15文字 |
|         |          | 資金移動指定日 | 昭和56年01月25日     |

ご注意事項

「送信期限」に「資金移動指定日」と同じ日付が表示されていますが、現在、都度指定方式による振込（当日扱い）の取扱いを停止しています。送信期限は資金移動指定日の前営業日18時までとなります。

戻る
削除 >

戻る で上の画面に戻ります。

## オンライン（資金移動）

お取引 をクリックします。

- ① 『資金移動データ選択』が表示されたら、該当データを選択して、  
承認 をクリックします。

### 【ボタンの説明】

#### 資金移動データの登録

……………新しいデータの登録を行います

承認 …………… 資金移動データを承認します

送信 …………… 資金移動データを送信します

削除 …………… 資金移動データを削除します

詳細 …… 作成したデータの内容を確認できます

※表示されるボタンは利用者の権限によって変わります。

※状態が**承認待・送信待**のデータは、**送信可能な時間までに承認・送信を終了させなければ、期限切れ表示となっても資金移動できなくなります。**

資金移動の送信時間の詳細につきましては、ビジネスダイレクトホームページの『ご利用時間』にてご確認ください。

※承認期限切れ・送信期限切れの表示は、資金移動指定日の翌日になると表示されます。

(注)現在、資金移動からの**当日振込は停止**させていただきます。当日振込をご希望の場合は、所定のお手続きが必要となります。詳細につきましては、ビジネスダイレクトホームページの「**当日振込をご希望されるお客さまへ**」をご参照ください。

②

トップ > 資金移動 > お取引  
資金移動データ承認確認

「承認」ボタンを押しますと以下の内容で承認されます。よろしければ利用者権限暗証番号を入力して、「承認」ボタンを押してください。承認したデータは、別途、送信を行う必要があります。

データ情報

|           |                       |
|-----------|-----------------------|
| 状態        | 承認待                   |
| 送信期限      | 2025年01月25日 22時50分    |
| 承認者へのコメント | 資金移動データ               |
| 登録日時      | 2025年01月10日 13時15分11秒 |
| 登録者       | 法人 太郎                 |

資金移動情報

|         |                                 |         |                 |  |
|---------|---------------------------------|---------|-----------------|--|
| 支払元口座   | 本店<br>普通 11111111<br>8070000000 | →       | 資金移動先口座         | あいうえお銀行 かきくけこ支店<br>普通 22222222<br>8070000000 |
| 支払金額    | 100,000円                        | 依頼人名    | 80700000        |  |
| 先方負担手数料 | 880円                            | EDI情報   | EDI000000       |  |
| 資金移動金額  | 99,120円                         | コメント欄   | 取引履歴へのメモ書き。15文字 |  |
|         |                                 | 資金移動指定期 | 2025年01月25日     |  |

利用者権限暗証番号の認証が必要です。お間違えないように入力してください。

利用者権限暗証番号  ソフトウェアキーボード

ご注意事項  
当日扱いの当座預金へのお振替は、15時を過ぎるとお取扱いできません。「送信期限」に「資金移動指定期」と同じ日付が表示されていますが、現在、都度指定方式による振込（当日扱い）の取扱いを停止しています。送信期限は資金移動指定期の前営業日18時までとなります。

キャンセル **承認**

② 『資金移動データ承認確認』画面が表示されます。

承認を行うデータの内容を確認し、利用者権限暗証番号入力後、**承認** をクリックします。

※ **キャンセル** をクリックすると、承認を行わずに『資金移動データ選択』画面に戻ります。



③

トップ > 資金移動 > お取引  
資金移動データ承認完了

資金移動データの承認が完了しました。続けてデータの送信を行う場合は、「続けて送信へ」ボタンを押してください。 **画面印刷**

データ情報

|           |                       |
|-----------|-----------------------|
| 状態        | 送信待                   |
| 送信期限      | 2025年01月25日           |
| 承認者へのコメント | 資金移動データ               |
| 登録日時      | 2025年01月10日 13時15分11秒 |
| 登録者       | 法人 太郎                 |
| 承認日時      | 2025年01月25日 19時03分26秒 |
| 承認者       | 法人 花子                 |

資金移動情報

|         |                                 |         |                 |  |
|---------|---------------------------------|---------|-----------------|--|
| 支払元口座   | 本店<br>普通 11111111<br>8070000000 | →       | 資金移動先口座         | あいうえお銀行 かきくけこ支店<br>普通 22222222<br>8070000000 |
| 支払金額    | 100,000円                        | 依頼人名    | 80700000        |  |
| 先方負担手数料 | 880円                            | EDI情報   | EDI000000       |  |
| 資金移動金額  | 99,120円                         | コメント欄   | 取引履歴へのメモ書き。15文字 |  |
|         |                                 | 資金移動指定期 | 2025年01月25日     |  |

ご注意事項  
承認したデータは、送信手続きが必要となります。「送信期限」に「資金移動指定期」と同じ日付が表示されていますが、現在、都度指定方式による振込（当日扱い）の取扱いを停止しています。送信期限は資金移動指定期の前営業日18時までとなります。

資金移動データ選択画面へ **続けて送信** **画面印刷**

③ 資金移動データの承認が完了しました。

※ 表示されるボタンは、利用者の権限に応じて変わります。

※ **画面印刷** で画面の印刷ができます。

※ **資金移動データ選択画面へ** をクリックすると、①『資金移動データ選択』画面に戻ります。引き続き承認を行う場合は、①～の操作を繰り返してください。

※ **続けて送信** は送信権限を持っている利用者のみ表示されます。クリックすると『資金移動データ送信確認』画面（P3-21 ②）へ移動します。

# 資金移動送信

①

トップ > 資金移動 > お取引  
**資金移動データ選択**

資金移動データの新規作成、または、登録済データの承認・送信操作を行います。

**新しくデータを登録**

新しい資金移動データを作成する場合は、「資金移動データ登録」ボタンを押してください。

**登録済データの操作**

登録データの承認に進む場合は、対象データを選択して、「承認」ボタンを押してください。  
 登録データの送信に進む場合は、対象データを選択して、「送信」ボタンを押してください。  
 登録データの削除に進む場合は、対象データを選択して、「削除」ボタンを押してください。  
 登録データの詳細を参照する場合は、対象データを選択して、「詳細」ボタンを押してください。

| 選択                    | 状態         | 送信期限                 | 支払元口座                | 合計件数<br>合計金額         | 承認者へのコメント | 最終更新日<br>最終更新者                   |
|-----------------------|------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------|----------------------------------|
| <input type="radio"/> | 送信<br>期限切れ | 令和6年01月24日<br>22時50分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | 令和6年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/> | 承認待        | 令和6年01月25日<br>22時50分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | 令和6年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/> | 承認待        | 令和6年01月25日<br>22時50分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 2件<br>521,300円       | 資金移動データ   | 令和6年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/> | 承認待        | 令和6年01月20日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>22222222 | 1件<br>100,000円       | 資金移動データ   | 令和6年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/> | 承認待        | 令和6年01月19日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>11111111 | 3件<br>297,480円       | 資金移動データ   | 令和6年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |
| <input type="radio"/> | 送信待        | 令和6年01月19日<br>13時56分 | 本店<br>普通<br>33333333 | 3件<br>3,000,000,000円 | コメント      | 令和6年01月05日<br>17時31分29秒<br>法人 太郎 |

データを選択し **詳細** をクリックすると  
 下の画面に移ります。



トップ > 資金移動 > お取引  
**資金移動データ詳細情報**

資金移動データの詳細を表示します。  
 データを削除する場合は、「削除」ボタンを押してください。

**データ情報**

|           |                      |
|-----------|----------------------|
| 状態        | 送信待                  |
| 送信期限      | 令和6年01月31日 18時00分    |
| 承認者へのコメント | 資金移動データ              |
| 登録日時      | 令和6年01月25日 10時20分55秒 |
| 登録者       | 法人 太郎                |
| 承認日時      | 令和6年01月25日 19時03分26秒 |
| 承認者       | 法人 花子                |

**資金移動内容**

|              |                            |         |                                    |   |
|--------------|----------------------------|---------|------------------------------------|---|
| <b>支払元口座</b> | 本店<br>普通 11111111<br>あいうえお | ➔       | <b>資金移動先口座</b> <small>郵便指定</small> | あいうえお銀行 かきくけこ支店<br>普通 22222222<br>あいうえお |
| 支払金額         | 100,000円                   | 依頼人名    | あいうえお                              |   |
| 先方負担手数料      | 880円                       | EDI情報   | EDIF0000                           |   |
| 資金移動金額       | 99,120円                    | コメント欄   | 取引履歴へのメモ書き。15文字                    |   |
|              |                            | 資金移動指定日 | 令和6年01月25日                         |   |

**ご注意事項**

「送信期限」に「資金移動指定日」と同じ日付が表示されていますが、現在、郵便指定方式による振込（当日扱い）の取扱いを停止しています。送信期限は資金移動指定日の前営業日18時までとなります。

**戻る** で上の画面に戻ります。

## オンライン（資金移動）

**お取引** をクリックします。

- ① 『資金移動データ選択』画面が表示されたら、該当のデータを選択して、**送信** をクリックします。

### 【ボタンの説明】

#### 資金移動データの登録

…………… 新しいデータの登録を行います

**承認** …………… 資金移動データを承認します

**送信** …………… 資金移動データを送信します

**削除** …………… 資金移動データを削除します

**詳細** …………… 作成したデータの内容を確認できます

※表示されるボタンは、利用者の権限に応じて変わります。

※状態が**承認待・送信待**のデータは、**送信可能な時間までに承認・送信を終了させなければ、期限切れ表示となっていなくても資金移動できなくなります。**

当日振込の送信時間の詳細につきましては、ビジネスダイレクトホームページのご利用時間よりご確認願います。

※承認期限切れ・送信期限切れの表示は、資金移動指定日の翌日になると表示されます。

(注)現在、資金移動からの**当日振込は停止**させていただきます。当日振込をご希望の場合は、所定のお手続きが必要となります。詳細につきましては、ビジネスダイレクトトップページの「**当日振込をご希望されるお客さまへ**」をご参照ください。

②

トップ > 資金移動 > お取引  
資金移動データ送信確認

「送信」ボタンを押すと以下の資金移動取引が行われます。  
資金移動予定日を確認して、よろしければ利用者確認暗証番号を入力してから、「送信」ボタンを押してください。

○ ご依頼の資金移動は01月27日のお取扱いとなります。

データ情報

|           |                        |
|-----------|------------------------|
| 状態        | 送信待                    |
| 送信期限      | ※2025年01月25日 22時50分    |
| 承認者へのコメント | 資金移動データ                |
| 登録日時      | ※2025年01月10日 13時15分11秒 |
| 登録者       | 法人 太郎                  |
| 承認日時      | ※2025年01月25日 19時03分26秒 |
| 承認者       | 法人 花子                  |

資金移動内容

|         |                            |         |  |
|---------|----------------------------|---------|--|
| 支払元口座   | 本店<br>普通 11111111<br>あいうえお | 資金移動先口座 | あいうえお銀行 かきくけこ支店<br>普通 22222222<br>あいうえお      |
| 支払金額    | 100,000円                   | 依頼人名    | あいうえお  |
| 先方負担手数料 | 880円                       | EDI情報   | EDID:あいうえ                                    |
| 資金移動金額  | 99,120円                    | コメント欄   | 取引履歴へのメモ書き。15文字                              |
| 資金移動手数料 | 550円                       | 資金移動予定日 | ※2025年01月27日<br>○ ご依頼の資金移動は01月27日のお取扱いとなります。 |
| 支払金額合計  | 99,670円                    |         |  |

利用者確認暗証番号  半角英数字4~12桁  
ソフトウェアキーボード

○ **ご注意ください**  
【送信】ボタン押下により取引が成立します。  
入力されたお振込先の情報が相違していると、入金遅延や資金が返却される場合があります。（この場合、振込手数料はお返し出来ませんのでご注意ください）  
相手先銀行のシステム運用時間帯によっては、すぐに受取口座に振り込まれず、翌営業日以降の入金となる場合がありますので、ご注意ください。

戻る キャンセル **送信**

② 『資金移動データ送信確認』画面が表示されます。  
送信を行うデータの内容を確認し、「利用者確認暗証番号」を入力して **送信** をクリックします。

※ハードトークンご利用の場合は、利用者確認暗証番号とワンタイムパスワードを入力し、 **送信** をクリックします。

利用者確認暗証番号  半角英数字4~12桁  
ソフトウェアキーボード  + 拡大  
ワンタイムパスワード  半角数字6文字

利用者確認暗証番号の認証が必要です。お間違えないように入力してください。  
組合振込、給与・買付振込の送信時にもハードトークン認証が必要になりました。

見本

※ **キャンセル** をクリックすると送信を行わずに『資金移動データ選択』画面に戻ります。

③

トップ > 資金移動 > お取引  
資金移動データ送信完了

資金移動取引が完了しました。

○ ご依頼の資金移動は01月27日のお取扱いとなります。

データ情報

|           |                        |
|-----------|------------------------|
| 受付番号      | 025210PUMPC15G3        |
| 送信者       | 法人 次郎                  |
| 送信日時      | ※2025年01月22日 22時50分24秒 |
| 状態        | 正常終了                   |
| 承認者へのコメント | 資金移動データ                |
| 登録日時      | ※2025年01月10日 13時15分11秒 |
| 登録者       | 法人 太郎                  |
| 承認日時      | ※2025年01月25日 19時03分26秒 |
| 承認者       | 法人 次郎                  |

資金移動内容

|         |                            |         |  |
|---------|----------------------------|---------|--|
| 支払元口座   | 本店<br>普通 11111111<br>あいうえお | 資金移動先口座 | あいうえお銀行 かきくけこ支店<br>普通 22222222<br>あいうえお      |
| 支払金額    | 100,000円                   | 依頼人名    | あいうえお  |
| 先方負担手数料 | 880円                       | EDI情報   | EDID:あいうえ                                    |
| 資金移動金額  | 99,120円                    | コメント欄   | 取引履歴へのメモ書き。15文字                              |
| 資金移動手数料 | 550円                       | 資金移動予定日 | ※2025年01月27日<br>○ ご依頼の資金移動は01月27日のお取扱いとなります。 |
| 支払金額合計  | 99,670円                    |         |  |

都度指定先口座登録  
都度指定の資金移動先口座を登録する場合は、「都度指定先口座登録」ボタンを押してください。

資金移動データ選択画面へ **都度指定先口座登録**

③ 資金移動の送信が完了しました。

※ **資金移動データ選択画面へ** をクリックすると①の画面に戻ります。引き続き送信を行う場合は、①～の操作を繰り返してください。

※印刷プレビューが表示され『資金移動データ完了』画面を印刷できます。この画面は再表示できませんので、印刷することをお勧めします。

今回の資金移動先口座を都度指定先口座として登録される場合は、 **都度指定先口座登録** をクリックしてください。

→「都度指定口座登録の操作方法(P.3-7)」参照