

# eTrust 網路銀行

券商EZ扣經辦上傳&主管操作功能簡介

We  
care  
Family



中國信託銀行  
CTBC BANK



一、登入 eTrust 網銀.....	P.1
二、經辦上傳證券款交易.....	P.2
三、主管放行證券款交易 – 行動企業家 APP 或 電腦登入網銀.....	P.5
四、證券款交易狀態查詢.....	P.9
五、交割款查詢.....	P.12
六、(投資人)證券帳戶餘額/開戶查詢.....	P.14
七、(券商)自有帳戶各項查詢.....	P.15



## 一、登入 eTrust 網銀

連結至中國信託網路銀行網址 <https://corporate.ctbcbank.com/tw/>，請輸入公司統一編號、使用者代號、密碼，並按『LOGIN』，即可登入網銀系統。

**首次登入**：系統將引導進行變更密碼。請依指示訊息完成密碼變更。

**使用者偏好**：依需求調整設定，包含：變更使用者代號、變更語言介面、常用功能設定成我的最愛、調整通知設定等服務。若有設定證券款服務為預設登入頁面需求，請點選頁面清單的『證券款服務』完成使用者偏好設定。

## 二、經辦上傳證券款交易

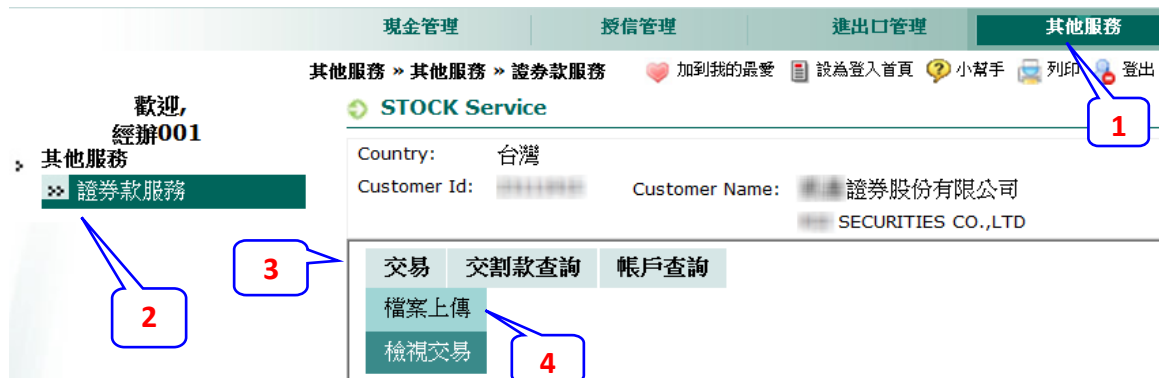
上市櫃扣撥交易，上傳媒體檔案前，請先插入 iKey 後，依下列步驟操作。

**STEP1**：點選『其他服務』。

**STEP2**：點選『證券款服務』。

**STEP3**：點選『交易』。

**STEP4**：點選『檔案上傳』。



**STEP5**：選擇作業代碼，例『上市扣撥』。

**STEP6**：選擇處理日期。

**STEP7**：點選『確認無誤』。

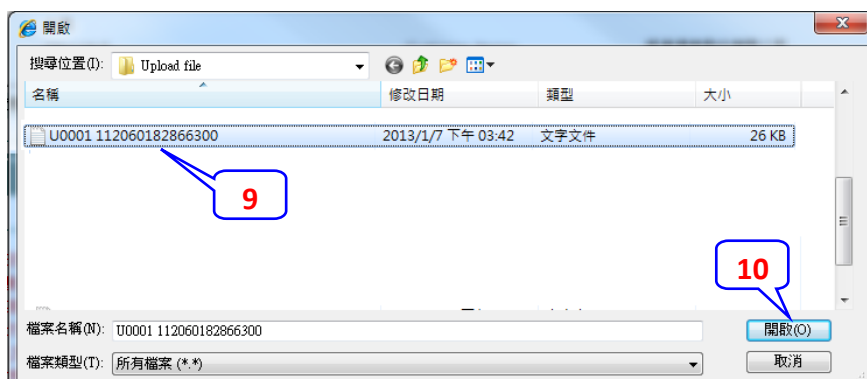


**STEP8**：頁面出現下列視窗後，點選『加入』。



**STEP9** : 尋找要上傳的檔案，並點選該檔案。

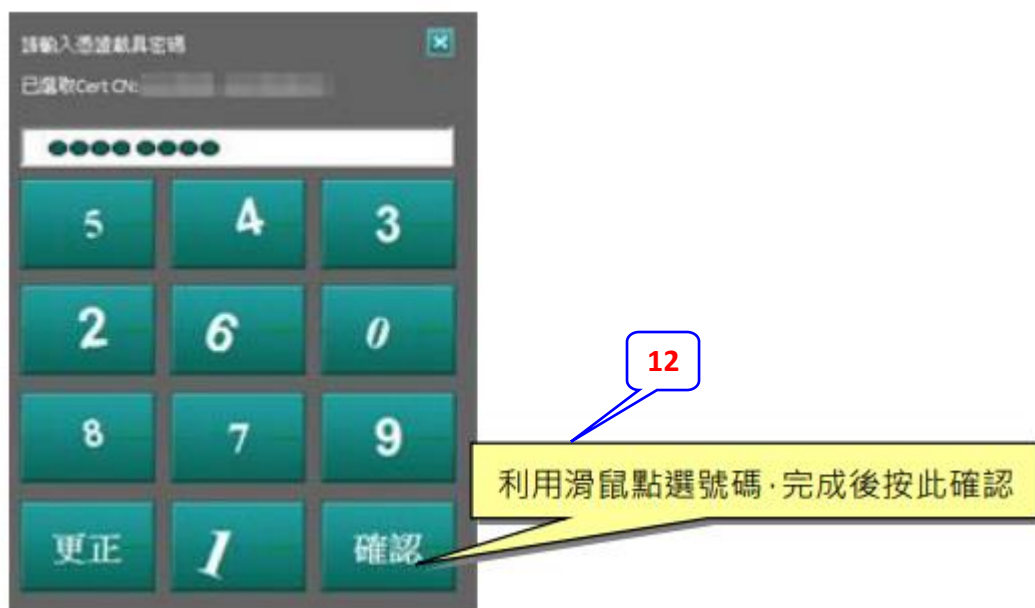
**STEP10** : 點選『開啟』。



**STEP11** : 點選『上傳』。



**STEP12** : 頁面跳出動態數字鍵盤，使用滑鼠點選 ikey 密碼(4~8 碼數字)後，點選『確認』。



**STEP13** : 頁面跳出資料處理中及等待訊息。



**STEP14** : 頁面跳出檔案上傳完成訊息。



**注意事項：**

- 1.上傳完成後，畫面會出現『檔案上傳完成』。
- 2.上傳完成後，請參考四、交易狀態查詢，確認是否上傳成功，即可通知授權主管授權。
- 3.欲刪除狀態為『待授權』資料時，請參考 四、證券款交易狀態查詢。

**各作業代碼業務說明：**

**(T 日為投資人下單日)**

作業代碼	業務說明	主管最後授權時限
整批轉帳	為申購扣撥之退款及折讓款使用。(含競拍)	T+1 日 17:00 PM
上市扣撥	若上市/上櫃扣撥為同一帳號，則可用上市扣撥上傳檔案。	T+1 日 17:00 PM
上櫃扣撥	上櫃/興櫃扣撥與上市為不同帳號，則可用上櫃扣撥上傳檔案。	T+1 日 17:00 PM
申購扣撥	為申購上市櫃扣款或手續費使用。(含競拍)	T+1 日 17:00 PM
電子聯繫單	上傳指示，通知 OP 止付或刪除券商已放行完成之扣撥檔案。	T+1 日 17:00 PM

### 三、主管放行證券款交易

當經辦完成檔案上傳待授權，主管放行交易方式有二：行動企業家 APP 及電腦登入網銀，分別說明如下：

#### 3.1 行動企業家 APP

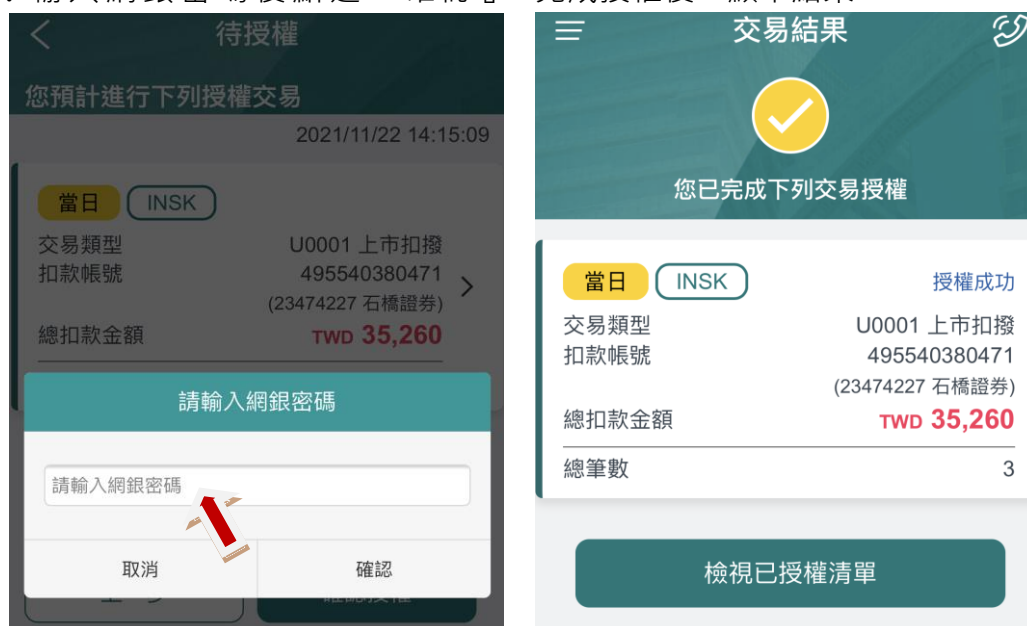
**STEP1**：點擊『授權』選單。

**STEP2**：點選『待授權』。

**STEP3**：點選欲授權項目。確認內容後點選『確認授權』。



**STEP4**：輸入網銀密碼後點選『確認』。完成授權後，顯示結果。



**注意事項：**

主管首次使用行動企業家 APP 時，請先註冊裝置，請依照<中信行動企業家 APP 使用手冊>啟用並註冊裝置。



### 3.2 電腦登入網銀

**STEP1** : 點選『其他服務』。

**STEP2** : 點選『證券款服務』。

**STEP3** : 點選『交易』。

**STEP4** : 點選『授權』。

The screenshot shows the CTBC online banking interface. At the top, there are navigation tabs: 現金管理, 授信管理, 進出口管理, and 其他服務. The 其他服務 tab is selected. Below it, there is a breadcrumb trail: 其他服務 >> 其他服務 >> 證券款服務. A red box with the number 1 points to the 證券款服務 link. On the left sidebar, there is a menu with 其他服務 and 證券款服務. A red box with the number 2 points to 證券款服務. In the main content area, there is a 'STOCK Service' section with fields for Country (台灣), Customer Id, and Customer Name (證券股份有限公司). Below this, there are three tabs: 交易, 交割款查詢, and 帳戶查詢. The 交易 tab is selected. Under the 交易 tab, there are two options: 檢視交易 and 授權. A red box with the number 4 points to the 授權 option. A red box with the number 3 points to the 證券款服務 link in the breadcrumb trail.

**STEP5** : 勾選交易後再點選『授權』。

The screenshot shows the '授權' (Authorization) screen. At the top, there are tabs: 交易, 交割款查詢, and 帳戶查詢. The 交易 tab is selected. Below the tabs, there is a search bar with '幣別: ALL' and a '查詢' button. Below the search bar, there is a table with the following columns: , 匯款人名稱, 作業代碼, 入扣帳號, 幣別, 總筆數, 扣帳總金額, 入帳總金額, 狀態, 層級, 處理日期, 處理序號, 止付總筆數, and 上傳日期. A red arrow points to the first row of the table, which has a checked checkbox. Below the table, there is a text label '資料筆數 1 至 1 總筆數共 1' and two buttons: '授權' and '刪除'. A red box with the number 5 points to the '授權' button. At the bottom, there is a note: '注意:若 SKEN 右上角出現電力不足警示, 請即刻更換電池。否則電力耗盡, 需重新申請。(更換手冊下載路徑->使用者手冊下載)'.

<input type="checkbox"/>	匯款人名稱	作業代碼	入扣帳號	幣別	總筆數	扣帳總金額	入帳總金額	狀態	層級	處理日期	處理序號	止付總筆數	上傳日期
<input checked="" type="checkbox"/>	中信證	上市扣撥	*****	TWD	298	14,605,904	19,278,588	待授權	1	2013/01/08	SKB1301070364600	0	2013/01/07 15:01:05



**STEP6**：點選『授權』後，會出現隨機密碼 Web 頁面對話視窗；產生隨機密碼工具有二：  
(1) 中信行動企業家 APP 或 (2) TOKEN 隨機密碼產生器  
產生隨機密碼 OTP 並輸入至 Web 頁面對話視窗中，再點選『確認』。



**STEP7**：頁面跳出授權結果畫面，請務必確認狀態是否為『授權完成』。

交易 交割款查詢 帳戶查詢

授權-授權結果										資料時間:2013/01/08 13:17:49
作業代碼	上傳日期	總筆數	扣帳總金額	入帳總金額	狀態	層級	處理日期	處理序號	授權結果	
上市扣撥	2013/01/08 13:14:31	298	14,605,904	19,278,588	授權完成	1	2013/01/09	SKB1301080372500	多重授權完成	

資料總筆數共 1

**注意事項：**

1. 主管首次使用 TOKEN 時，請先修改預設密碼，請依照<首次使用隨機密碼產生器 (TOKEN) 操作手冊程序>變更 TOKEN 的開機密碼；主管首次使用行動企業家 APP 時，請先註冊裝置，請依照<中信行動企業家 APP 使用手冊>啟用並註冊裝置。
2. 授權完成後會顯示『授權完成』訊息，表示整個授權動作完成，主管即可簽出離開系統。
3. 若授權完成後需刪除交易或有操作問題，請撥客服專線：0800-017-888 按 2 再輸入統編後再按 # 即有專人服務。



## 四、證券款交易狀態查詢

網銀上傳之交易指示，可至此處確認交易狀態及處理結果：

- STEP1**：點選『其他服務』。
- STEP2**：點選『證券款服務』。
- STEP3**：點選『交易』。
- STEP4**：點選『檢視交易』。



- STEP5**：選擇查詢作業，例『上市扣撥』。
- STEP6**：選擇查詢狀態，例『全部』。
- STEP7**：選擇日期，可點選『上傳日期』或處理日期。
- STEP8**：點選『起訖日』。
- STEP9**：點選『查詢』，即顯示查詢資料總表。
- STEP10**：點選『處理序號』。





狀態說明：

(T 日為投資人下單日)

狀態	說明
拒絕	整批資料上傳時，格式檢核有誤，狀態即為『拒絕』。
刪除	資料狀態在待授權，被主管或經辦刪除，狀態即為『刪除』。
待授權	當經辦上傳整批資料成功後，主管尚未放行時之狀態即為『待授權』。
授權完成	授權主管放行完成後，狀態即為『授權完成』。
處理完成	授權主管放行，扣撥資料上傳本行主機後，狀態即會變成『處理完成』。
處理結果	T+2 日 8:00 後，狀態即會回寫『處理結果』(請參照下方說明)，可供確認扣入帳務交易成功或失敗。

**STEP11**：頁面顯示明細查詢畫面，可供逐筆確認處理結果。

交易 交割款查詢 帳戶查詢

檢視交易 - 明細查詢 資料時間: 2023/02/01 09:17:27

業務名稱	上市扣撥	處理序號	SKB2301166747600	匯款人名稱	國泰證券股份有限公司桃園分公司	幣別	TWD
媒體狀態	處理結果	處理日期	2023/01/17	扣款帳號	0277	總額/淨額	總額
明細流水號	入扣款帳號	證券帳號或營業員代號	扣款金額	入帳金額	是否符交割	處理結果	備註
557	9018	017	0	142,568		失敗(9907)	
3	0151	017	0	18,911,684	Y	成功(9900)	
2673	1638	229	0	62,144,846	Y	成功(9900)	
21	9011	227	2,038,553	0		失敗(0199)	
2795	9015	050	382,093	0		失敗(0199)	
2201	9016	779	79,162	0		失敗(0199)	
2122	9016	777	191,602	0		失敗(0199)	
1949	9016	777	4,979	0		失敗(0199)	
1843	9016	722	3,154	0		失敗(0199)	
1592	9016	722	27,088	0		失敗(0199)	
1541	9016	722	6,473	0		失敗(0199)	
1536	9016	777	4,427	0		失敗(0199)	



處理結果說明：

結果代碼共四碼，前兩碼為扣帳結果、後兩碼為入帳結果。

處理結果顯示 0000 才可視為帳務交易完成；其餘為交易異常，常見錯訊代碼：

錯訊代碼	說明	提醒
0199	投資人帳上餘額不足， 導致扣款失敗	請券商通知投資人盡速入款
0599	投資人帳號有誤， 導致扣款失敗	請券商確認交易指示資料正確性
0699	投資人帳號已結清， 導致扣款失敗	請券商聯繫投資人處理後續事宜
0799	投資人帳戶狀態非正常， 導致扣款失敗	請券商進線法金客服確認帳戶狀態，請撥：0800-017-888 按 2 再輸入統編後再按 # 即有專人服務
9905	投資人帳號有誤， 導致入帳失敗	請券商確認交易指示資料正確性
9906	投資人帳號已結清， 導致入帳失敗	請券商聯繫投資人處理後續事宜
9907	投資人帳戶狀態非正常， 導致入帳失敗	請券商進線法金客服確認帳戶狀態，請撥：0800-017-888 按 2 再輸入統編後再按 # 即有專人服務
非以上代號者	其他	請券商進線法金客服確認帳戶狀態，請撥：0800-017-888 按 2 再輸入統編後再按 # 即有專人服務

**STEP12**：滑鼠往下滑動至明細查詢頁面底部會顯示上傳人員、時間、狀態、處理日期、備註訊息。若需要列印報表明細，請點選『列印』。

總筆數：298

14,605,904 (扣帳金額)

19,278,588 (入帳金額)

止付總筆數：0

止付總金額：0

資料筆數 1 至 100 總筆數共 298

12 第一頁 上一頁 1 / 3 下一頁 最後頁 每頁顯示筆數 100

列印 回上一頁

異動人員	異動時間	狀態	處理日期	備註
001001	2013/01/07 15:46:01	待授權	2013/01/08	檔案上傳 -



## 五、交割款各項查詢服務

不論網銀(自動化)或臨櫃上傳之交易指示，可至此處確認交割款各項查詢服務，請依下方說明時程逕行查詢；若有不足款情事，請券商通知投資人盡速入款，以避免交割當日發生交易不平帳或違約交割狀況；若仍有無法釐清之帳務問題，請撥客服專線：0800-017-888 按 2 再輸入統編再按 # 即有專人服務。

**STEP1**：點選『其他服務』。

**STEP2**：點選『證券款服務』。

**STEP3**：點選『交割款查詢』。

**STEP4**：選擇『待補款查詢(自動化)』、『待補款查詢(臨櫃)』、『T+1日交割款餘額查詢』。



### 待補款查詢(自動化)

T+2日 8:00 後，交割款狀態為「處理結果」，即可查詢券商 T+1 日由網銀上傳的交割檔案之待補款資料。可輸入帳號或直接點選『查詢』類別：  
1. 餘額不足依帳號 2. 餘額不足依營業員 3. 扣帳成功。

帳號	戶名	證券帳號或營業員	交易/處務金額	可用金額	虧用/不足金額
060	吳	018	169,741	15,278	154,463
901	中	227	2,038,553	0	2,038,553
901	★	066	356,101	4,975	351,126
901	中	050	382,093	0	382,093
901	李	008	1,110	6	1,104
901	徐	777	191,602	91,937	99,665
901	黃	779	79,162	73,153	6,009

※請注意：當查詢金額有正負"0"為抵用票據之情形時，查詢金額之"可用金額"及"虧用/不足金額"請於下會即時更新，如欲查詢客戶和帳務詳情，請至"帳戶查詢"功能進行查詢或逕洽分行查詢。



### 待補款查詢(臨櫃)

T+2 日 8:00 後，即可查詢券商 T+1 日由臨櫃上傳的媒體交割檔案之臨櫃待補明細資料。點選『待補明細』即可查詢(臨櫃)待補款資料。

交易 交割款查詢 帳戶查詢

待補檔查詢(臨櫃)									資料時間:2013/01/23 10:34:10
名稱	作業代碼	扣款人帳號	總筆數	待補可用總金額	待補不足總金額	批次狀態	處理日期	處理序號	
新莊	證券款	0000	3	628,279	219,371,733	處理結果	2013/01/23	20130123090101000	待補明細
新莊	證券款	0000	3	628,279	219,371,736	處理結果	2013/01/23	20130123090101100	待補明細

### T+1 日交割款餘額查詢

頁面直接跳出查詢結果訊息。

交易 交割款查詢 帳戶查詢

T+1 日交割款餘額查詢									資料時間:2013/01/18 13:20:00 批次扣帳日期:2013/01/21
名稱	作業代碼	扣款人帳號	總筆數	證券扣帳	證券入帳	批次狀態	處理日期	處理序號	
臨櫃交割	臨櫃交割	0901	2			授權完成	2013/01/21	20130118090101001	全部不足額明細 不足額明細
臨櫃交割	臨櫃交割	0901	2			授權完成	2013/01/21	20130118090101101	不足額明細
上市扣撥	上市扣撥	495890000977	356	249,436,184	34,488,958	授權完成	2013/01/21	SKB1301180432900	不足額明細
上櫃扣撥	上櫃扣撥	495890000977	5	220,000,006	204	授權完成	2013/01/21	SKB1301180433400	不足額明細

備註:  
臨櫃交易預檢暫不開放 "全部不足額明細顯示"

#### 注意事項：

- (1) 券商於 T+1 日 12:00/14:00/16:00 前上傳檔案且主管授權完畢，T+1 日 12:30/14:30/16:30 後即可到『T+1 日交割款餘額查詢』查詢不足款客戶，由營業員提醒客戶入款。
- (2) 承上，T+1 日 16:00~17:00 間上傳之預約交易指示，若有查詢投資人帳上餘額需求，可至『台幣交割帳戶餘額查詢』作單筆查詢，請參考六、(投資人)證券帳戶餘額/開戶查詢。
- (3) 交易指示若有擺放『待交割款』註記，在 T+2 日 8:00 後至『待補款查詢』，僅會顯示扣帳交易，不會顯示入帳交易，提醒券商應自行控管處理。



## 六、(投資人)證券帳戶餘額/開戶查詢

若有需要確認投資人帳上餘額/圈存金額或帳戶狀態，隨時可至此處查詢確認。

**STEP1**：點選『其他服務』。

**STEP2**：點選『證券款服務』。

**STEP3**：點選『帳戶查詢』。

**STEP4**：選擇『台幣交割戶餘額查詢』、『外幣交割戶餘額查詢』、『開戶查詢』。

The screenshot shows the website's navigation menu with the following steps highlighted by callouts:

- 1**: Click on "其他服務" (Other Services) in the top navigation bar.
- 2**: Click on "證券款服務" (Securities Services) in the left sidebar.
- 3**: Click on "帳戶查詢" (Account Inquiry) in the "STOCK Service" sub-menu.
- 4**: Click on "台幣交割戶餘額查詢" (TWD Settlement Account Balance Inquiry) in the sub-menu.

### 台幣交割戶餘額查詢

The screenshot shows the "交割戶餘額查詢" (Settlement Account Balance Inquiry) page. It includes a search form with fields for "券商代號" (Broker Code) and "幣別" (Currency). Below the form is a table with the following columns: "客戶統編" (Client ID), "客戶帳號" (Client Account), "時間" (Time), "幣別" (Currency), "帳戶金額" (Account Balance), "圈存金額" (Circled Amount), and "狀態" (Status). A red arrow points to the "查詢" (Inquire) button in the top right corner of the table.

客戶統編	客戶帳號	時間	幣別	帳戶金額	圈存金額	狀態
00000000	0000000000	15:49:44	TWD	19,999,988		0 正常戶

備註：1.資料若有不一致現象,請以本行所載為主

### 外幣交割戶餘額查詢

The screenshot shows the "外幣交割戶餘額查詢" (Foreign Currency Settlement Account Balance Inquiry) page. It includes a search form with fields for "查詢帳號" (Inquiry Account) and "幣別" (Currency). Below the form is a table with the following columns: "客戶統編" (Client ID), "戶名" (Account Name), "客戶帳號" (Client Account), "幣別" (Currency), "帳戶金額" (Account Balance), and "狀態" (Status). There are buttons for "[下載前日餘額報表]" and "[下載匯率權]" at the bottom right.

備註：  
1.本頁資料,不得作為存款餘額證明或往來憑證之用。  
2.可用餘額項目,不含當日本交票與次交票金額。

### 開戶查詢

The screenshot shows the "開戶/業務種類設定查詢" (Account Opening/Business Type Setting Inquiry) page. It includes a search form with fields for "券商代號" (Broker Code), "幣別" (Currency), "業務種類" (Business Type), "開戶起日" (Account Opening Start Date), and "開戶迄日" (Account Opening End Date). Below the form is a table with the following columns: "筆數" (Number of Rows), "券商代號" (Broker Code), "開戶日期" (Account Opening Date), "客戶ID" (Client ID), "姓名" (Name), "客戶帳號" (Client Account), "幣別" (Currency), "交易分行" (Transaction Branch), "狀態" (Status), and "業務種類" (Business Type).

此戶已簽署委託證券交易、申購扣撥等相關條款。  
備註：資料若有不一致現象,請以中國信託商業銀行實際開戶為主。

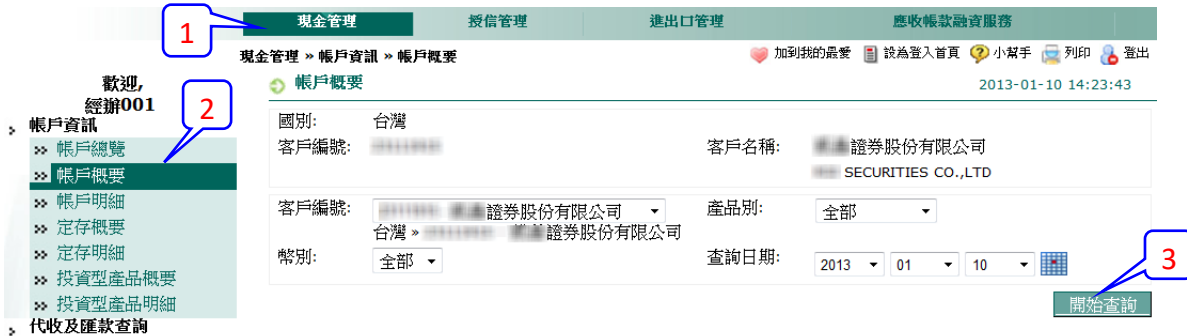
## 七、(券商)自有帳戶各項查詢

**帳戶概要查詢** 依圖示順序點選即可查詢所有帳號之帳戶餘額。

**STEP1**：點選『現金管理』。

**STEP2**：點選『帳戶概要』。

**STEP3**：點選『開始查詢』。



1 現金管理 授信管理 進出口管理 應收帳款融資服務

現金管理 > 帳戶資訊 > 帳戶概要

歡迎, 經理001

帳戶資訊

- 帳戶總覽
- 帳戶概要
- 帳戶明細
- 定存概要
- 定存明細
- 投資型產品概要
- 投資型產品明細
- 代收及匯款查詢

2

國別: 台灣  
客戶編號: [redacted] 客戶名稱: [redacted] 證券股份有限公司  
SECURITIES CO.,LTD

客戶編號: [redacted] 證券股份有限公司 產品別: 全部

台灣 > [redacted] 證券股份有限公司

幣別: 全部 查詢日期: 2013 01 10

3 開始查詢

**帳戶明細查詢** 依圖示順序點選即可查詢所有活存帳戶交易明細。

**STEP1**：點選『現金管理』。

**STEP2**：點選『帳戶明細』。

**STEP3**：點選『開始查詢』。



1 現金管理 授信管理 進出口管理 應收帳款融資服務

現金管理 > 帳戶資訊 > 帳戶明細

歡迎, 000 101

帳戶資訊

- 帳戶總覽
- 帳戶概要
- 帳戶明細
- 定存概要
- 定存明細
- 投資型產品概要
- 投資型產品明細
- 代收及匯款查詢
- 單筆交易
- 整批交易

2

國別: 台灣  
客戶編號: [redacted] 客戶名稱: [redacted] 股份有限公司蘆洲分公司

帳號:\* [redacted]

銀行名稱: 城中分行

查詢類別:\* 交易明細 幣別:\* TWD

查詢起日:\* 2013 01 18 查詢迄日:\* 2013 01 18

3 主檔查詢 開始查詢

• “帳戶餘額”不含未到期之票據及匯入款；若需相關資訊，請點選“帳戶概要”，參考”可

若有系統操作或帳務問題，請撥客服專線：0800-017-888 按 2 再輸入統編再按 # 即有專人服務



中國信託銀行  
CTBC BANK



本行保留官網所有內容，包含影像、文字敘述、功能、相關說明及手冊內容異動權利，請經由官網或客服專線取得更新資訊，若有異動將不另個別通知。