

iTRUST 網路銀行

功能簡介



中國信託銀行
CTBC BANK



目錄

- 05 一、iTrust 網路銀行特色介紹
- 06 二、首次登入 iTrust 網銀步驟
 1. 開啟 iTrust 網址
 2. 輸入密碼單密碼
 3. 變更網銀登入密碼
 4. 輸入啟用碼
 5. 變更使用者代號
- 11 三、iTrust 網銀功能表
- 13 四、操作小撇步及儀表板說明
- 15 五、帳戶查詢功能說明
 1. 帳戶總覽
 2. 帳戶概要
 3. 帳戶明細 (自訂欄位功能說明/下載列印功能說明)
 4. 匯入匯款
 5. 匯出匯款
 6. 專案代收查詢
- 22 六、放款查詢功能說明
 1. 放款總覽
- 23 七、報表下載
 1. 我的下載

目錄

- 24 八、經辦單筆交易作業說明
 - 1. 編輯付款資料
 - 1.1 經辦編輯作業 (範例：自行及國內付款)
 - 1.2 交易範本儲存
 - 1.3 經辦或經辦兼主管授權步驟
 - 2. 建立收款人及範本資料
 - 2.1 新增收款人資料範本 (範例：自行及國內付款)
 - 2.3 查詢或修改收款人及範本維護
- 34 九、換匯/買賣外幣作業說明
 - 1. 換匯/買賣外幣敲價查詢
 - 2. 新增換匯/買賣外幣敲價 (換匯交易範例：自行及國內付款)
- 44 十、經辦整批交易作業說明
 - 1. 上傳付款檔案
 - 2. 整批檔案查詢
- 49 十一、主管放行作業說明
 - 1. 主管放行作業說明
 - 1.1 檢視待授權資料
 - 1.2 主管放行設備為隨機密碼產生器 (TOKEN) 的授權步驟
 - 1.3 主管放行設備為 FIDO Key 的授權步驟
- 53 十二、CA憑證/Token
 - 1. 變更CA憑證載具密碼
 - 2. 申請及啟用CA憑證
- 56 十三、交易建檔及授權查詢
 - 1. 交易建檔及授權查詢功能

目錄



- 58 十四、各項服務及指示
 - 1. 編輯台外幣止付改退匯指示
 - 1.1 經辦編輯作業
 - 1.2 主管授權步驟
 - 1.3 各項服務及指示查詢
- 65 十五、忘記密碼
 - 1. 密碼重置步驟 (範例：FIDO Key)
- 68 十六、預付款查詢及取消

一、iTrust 網路銀行特色介紹

-  **不打烊的服務**
可於 7 Days/ 24 Hours 進行帳戶總覽、帳戶明細、匯款等交易資訊查詢。
-  **快捷功能選單**
提供使用者常用功能快捷選單
-  **網銀操作介面個人化**
可依個人不同作業習慣，自行設定及調整使用介面
查詢帳戶資料時，可依個人需求自訂欄位，並可將欄位內容進行排序。
查詢結果可下載成不同的檔案格式(EXCEL/CSV/PDF/TXT)。
登入網銀後會顯示您所設定的儀表板作為登入後首頁。
-  **高效率資料查詢**
查詢資料超過螢幕顯示筆數上限時，經選擇要全部下載後，稍候可至『報表下載-我的下載』功能下載完整的查詢資料(EXCEL 格式)。
-  **隨時掌控交易授權狀態**
每一層主管授權完成時，系統會自動發送 E-MAIL 通知相關人員授權進度。
-  **高安控規格**
執行交易時，FIDO 雙因素認證，透過手指觸碰機制，確定是人為操作安全又快速。
-  **允許逾期授權**
iTrust 網銀允逾期授權，若未超過原交易日七天內，仍可執行放行交易之授權。
-  **使用行動銀行手機綁定註冊，身份認證之機制**
iTrust 網銀一人可持多載具，無論查詢 / 經辦 / 主管角色均可綁定行動銀行，如有綁定將作為忘記密碼線上重置時身份認證(MOTP)核身時的載具選擇之一。

二、首次登入 iTrust 網銀步驟

- 首次登入，請先確認已收到中國信託寄給您的紙本網路銀行密碼函。
- 密碼函本行以郵寄方式寄送到您在申請書上所約定的地址。
- **收到密碼函後，請務必於一個月內登入iTrust 網銀，並完成密碼變更，若未於前述期間內完成變更，密碼將自動失效，需重新書面申請。**

《紙本網路銀行密碼函》



中國信託銀行
CTBC BANK

下列乃 台端使用中國信託iTrust網路銀行密碼。

Below is your Password of CTBC BANK Net Bank.

統一編號(Customer ID) :

120#9078

使用者代號(User ID) :

000001

網銀密碼(Net Bank Password) :

H*****GH

注意：

- 網路銀行密碼，請登入本行網站變更密碼。

Caution :

- Net Bank password : Please logon to Net Bank, and change your password.

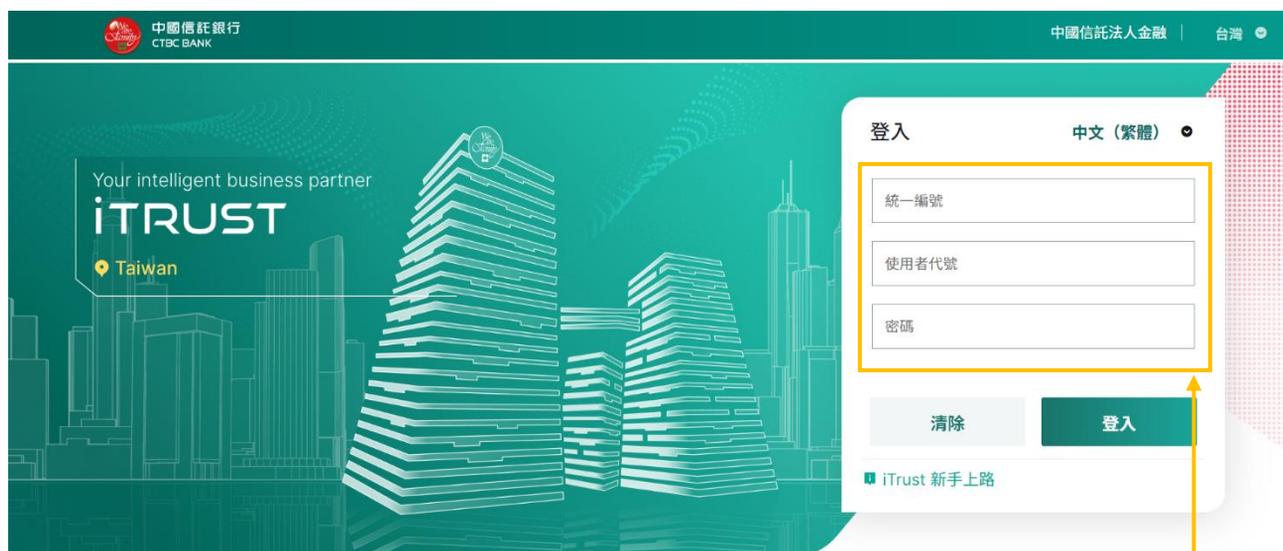
Step 1

開啟 iTrust 網址

台灣：https://itrust.ctbcbank.com/

Step 2

請依網銀密碼函之資訊，依序輸入網銀右上角之相對欄位中，並點選 登入，即可登入iTrust 網路銀行。



最新消息
查看全部

統一編號(Customer ID)：

12000078

使用者代號(User ID)：

000001

網銀密碼(Net Bank Password)：

XXXXXXXXXX

Step 3

首次登入後，將引導您進行變更密碼。

第一步驟: 輸入舊密碼

第二步驟: 輸入兩次新密碼，新密碼至少要有一個小寫英文字
以及一個數字

第三步驟: 點選『變更密碼』



更改密碼

為了帳號安全考量，請變更您的密碼

請輸入舊密碼

1

必要

請輸入新密碼

2

必要

確認新的密碼

必要

3

取消

變更密碼



請您依據以下說明進行密碼設定：

密碼長度6到12個字元
包含至少一個小寫英文及一個數字
最多三個(含)連續字元，例如123,abc
單一字元最多重複三次(含)
不得與使用者代號相同

Step 4

變更密碼後，需重新回首頁使用新密碼登入。

新密碼首次登入成功，本行系統即發送網路銀行啟用碼 E-MAIL 至申請書上所填寫的用戶 E-MAIL 信箱。

請依照啟用碼通知信上的「首次登入啟用碼」輸入至對應的欄位。

登入中國信託 iTrust

統一編號

使用者代號

密碼

.....

狀態訊息：

第一次登入？

請輸入發送到電子郵件的驗證碼

輸入驗證碼：

必要

確認

中國信託銀行
CTBC BANK

中國信託商業銀行 iTrust 法金網銀啟用碼通知
CTBC iTrust Activation Code Notification

親愛的客戶您好

感謝您申請使用中國信託 iTrust 法金網銀服務。

請核對統一編號與使用者代碼與您此次欲啟用的使用者資訊相符後，於頁面輸入以下首次登入啟用碼，

統一編號：3**86336

使用者代碼：0**902

首次登入啟用碼：lkrl2nHrJG

提醒您！當您成功啟用後，您可以修改網路銀行使用者代碼，並妥善保管使用者代碼與密碼，勿輕易洩漏予他人。再次感謝您的申請！祝您使用愉快！

Step 5

啟用完成後，網頁會顯示您的儀表板作為登入首頁。

提醒您！當您成功啟用後，您可以修改網路銀行使用者代號，請妥善保管使用者代號與密碼，勿輕易洩漏予他人。

《iTrust 儀表板》

The screenshot shows the CTBC Bank iTrust dashboard. At the top, there is a navigation bar with the CTBC Bank logo, a search icon, a notification icon with a red '1', and a welcome message '歡迎您'. The date and time '2023-08-10 09:56:36' and a settings gear icon are also visible.

The dashboard features three main summary cards:

- 活支存** (Current Accounts): 37 所有帳戶, TWD 10,275,597,262 (31 個帳戶)
- 定期存款** (Fixed Deposits): 19 所有帳戶, TWD 90,157 (15 個帳戶)
- 授信** (Credit): 您沒有任何貸款。

Below these cards is a section titled '帳戶概要' (Account Summary) with a table listing accounts:

國別	客戶編號	客戶名稱	產品別	幣別	帳號	帳戶餘額	可用餘額	銀行名稱	備註
台灣	[Redacted]	[Redacted]	活期存款	TWD	[Redacted]	TWD 120,077	TWD 120,077	中國信託商業銀行南分行	正常
台灣	[Redacted]	[Redacted]	活期存款	TWD	[Redacted]	TWD 9,991,506,030	TWD 9,991,506,030	中國信託商業銀行南分行	正常
台灣	[Redacted]	[Redacted]	活期存款	TWD	[Redacted]	TWD 129,169,941	TWD 129,169,941	中國信託商業銀行南分行	正常
台灣	[Redacted]	[Redacted]	活期存款	TWD	[Redacted]	TWD 1,021,142	TWD 1,021,142	中國信託商業銀行南分行	正常

《客戶服務 >> 變更使用者代號》

The screenshot shows the '變更使用者代號' (Change User ID) form. It includes the CTBC Bank logo and the title '變更使用者代號'. The form has three input fields:

- 請輸入目前使用者代號 (Please enter current user ID) - 必要
- 請輸入新的使用者代號 (Please enter new user ID) - 必要
- 確認新的使用者代號 (Confirm new user ID) - 必要

At the bottom, there are two buttons: '取消' (Cancel) and '確認變更' (Confirm Change).

《變更使用者代號成功訊息視窗》

The screenshot shows a success message window with a large green checkmark icon. The text reads:

使用者代號修改成功!
登入使用者代號已成功修改。請點擊下面按鈕進入登錄頁面

Below the message is a green button labeled '登錄' (Login).

三、iTrust 網銀功能表

帳戶查詢

- 帳戶總覽
- 帳戶概要
- 帳戶明細
- 帳戶明細主檔查詢
- 定期存款
- 定期存款主檔查詢
- 匯入匯款
- 匯出匯款
- 專案代收查詢
- 投資型產品
- 投資型產品主檔查詢
- 託收票據
- 光票託收/買入

進出口管理

- 進口信用狀查詢
- 進口到單暨託收查詢
- 出口信用狀查詢
- 出口押匯暨託收查詢
- 信用狀開狀
- 信用狀修狀
- 信用狀交易文件上傳
- 維護常用交易對象

交易授權及查詢

- 待授權
- 建檔查詢
- 檢視交易
- 授權查詢

交易

- 自行及國內付款
- 外幣付款
- 交易範本
- 暫存交易草稿
- 維護常用收款人
- 新增常用收款人

放款查詢

- 放款總覽

各項服務及指示

- 新增各項服務及指示
- 各項服務及指示查詢

換匯/買賣外幣交易

- 換匯/買賣外幣交易查詢
- 新增換匯/買賣外幣交易

整批交易

- 檔案上傳
- 整批檔案查詢

報表下載

- 我的下載

三、iTrust 網銀功能表

匯利率查詢

- 利率查詢
- 匯利查詢

CA憑證/Token

- 變更CA憑證載具密碼
- 申請及啟用CA憑證
- 展期CA憑證
- 暫禁CA憑證
- 查詢CA憑證
- 硬體隨機密碼產生器

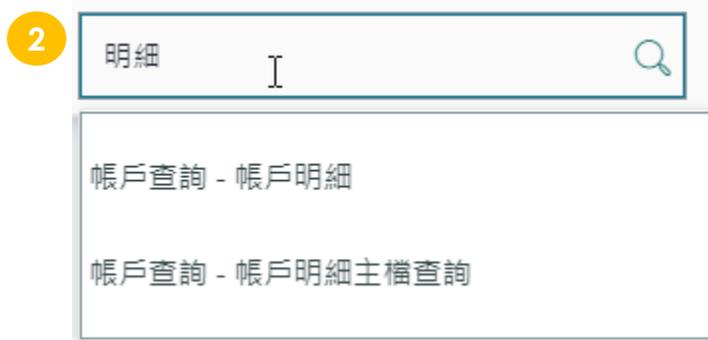
客戶服務

- 變更密碼
- 變更使用者代號
- 個人化設定
 - 基本資料
 - 預設語言及行動裝置設定
 - 個人化儀表板
 - 郵件
 - 通知
 - 公告
 - 操作歷程

四、操作小撇步及儀表板說明

操作小撇步

1. 若想找尋功能選單可點選畫面左上方的漢堡選單。
2. 或者您也可於搜尋欄位直接輸入關鍵字查找相關的功能名稱。
3. 網銀相關的通知或重要公告訊息都可以在此收件匣查看。
4. 點擊上方 中國信託標誌 即可回到儀表板頁面。



儀表板說明

1. 若您有多個幣別的存放款，可點選底下小圈圖示，查看各幣別之餘額小計。
2. 若欲查看各產品之明細，點選上方產品類別時，下方明細會隨之呈現。
3. 如有資料排序的需求，您也可以點選每個欄位上方的小箭頭進行該欄位的資料排序。

The screenshot shows the CTBC Bank dashboard interface. At the top right, there are navigation options for '台灣' (Taiwan), '中文 (繁體)' (Traditional Chinese), and '登出' (Logout). The main header includes the CTBC Bank logo and the name '中國信託銀行 CTBC BANK'. On the right side of the header, there are icons for chat, mail, and a user profile '歡迎您, 小米' (Welcome, Xiao Mi).

The dashboard features three main summary cards:

- 活支存 (Current Accounts):** 37 所有帳戶 (37 All Accounts). Total balance: TWD 10,275,597,262 (TWD 31 個帳戶). A yellow circle '1' points to a row of small circles below the balance.
- 定期存款 (Fixed Deposits):** 19 所有帳戶 (19 All Accounts). Total balance: TWD 90,157,000 (TWD 15 個帳戶). A yellow circle '2' points to the product category icon.
- 授信 (Credit):** 您沒有任何貸款 (You have no loans). A yellow circle '3' points to a dropdown arrow in the table below.

Below the summary cards is a table titled '帳戶概要' (Account Summary). The table has columns for '國別' (Country), '客戶編號' (Client ID), '客戶名稱' (Client Name), '產品別' (Product Type), '幣別' (Currency), '帳號' (Account No.), '帳戶餘額' (Account Balance), '可用餘額' (Available Balance), and '銀行名稱' (Bank Name). A yellow circle '3' points to a dropdown arrow in the '帳號' column header.

國別	客戶編號	客戶名稱	產品別	幣別	帳號	帳戶餘額	可用餘額	銀行名稱
台灣	[Redacted]	[Redacted]	活期存款	TWD	[Redacted]	TWD 120,077	TWD 120,077	中國信託商銀敦南分
台灣	[Redacted]	[Redacted]	活期存款	TWD	[Redacted]	TWD 9,991,506,030	TWD 9,991,506,030	中國信託商銀敦南分
台灣	[Redacted]	[Redacted]	活期存款	TWD	[Redacted]	TWD 129,169,941	TWD 129,169,941	中國信託商銀敦南分
台灣	[Redacted]	[Redacted]	活期存款	TWD	[Redacted]	TWD 1,021,142	TWD 1,021,142	中國信託商銀敦南分

五、帳戶查詢功能說明

帳戶總覽

選擇功能表列中『帳戶查詢 - 帳戶總覽』會直接帶出帳戶總覽頁面，可查詢台幣存款帳戶餘額及可用餘額，亦可查得於本行之放款資訊。

- 帳戶可用餘額項目，不含本交金額，授信餘額不含開狀、押匯、保證。
- 如有需要可點選列印或下載 (列印格式為 PDF，下載格式則為 Excel)。

帳戶總覽 2023-07-19 13:36:39

國家: Taiwan 客戶名稱: [Redacted]

客戶統編: [Redacted]

國別/客戶編號/客戶名稱: 全部

[列印](#) [下載](#)

國別/客戶編號/客戶名稱				放款總覽	
幣別	產品名稱	帳戶餘額	可用餘額	幣別	融資餘額
TWD	活期存款	10,284,014,586	10,283,704,586	沒有資料可供顯示。	
	支票存款	2,082,176	2,082,176	頁次 1 (第 0 項, 共有 0 項) < < > >	
	定期存款	90,148	90,148		
	小計	10,286,186,910	10,285,876,910		
USD	活期存款	999,296,308.58	999,296,308.58		
	定期存款	71,018.50	71,018.50		
	小計	999,367,327.08	999,367,327.08		
CAD	活期存款	0.00	0.00		
	小計	0.00	0.00		
HKD	活期存款	7,754.44	7,754.44		

頁次 1 / 1 頁 (第 1-5 項, 共有 5 項) |< < 1 > >|

• 台灣地區帳戶之可用餘額不含本交金額，授信餘額不含開狀、押匯、保證。
• 香港地區帳戶之可用餘額不含本交金額與透支金額，授信餘額不含開狀、押匯、保證、應收帳款、透支。

帳戶概要

可顯示與本行往來所有帳號之帳戶餘額，您可選擇相關查詢條件，經點選『搜尋』，即可查得各帳號之餘額資訊。

- 可依指定日期查詢帳戶“當日最終餘額”。
- 帳戶之可用餘額項目，不含當日本交票、次交票、及圈存金額。

帳戶概要 2023-08-07 11:41:13

搜尋條件

客戶編號	幣別
<input type="text" value="全部"/>	<input type="text" value="全部"/>
產品別	查詢日期
<input type="text" value="全部"/>	<input type="text" value="2023/08/02"/>

帳戶概要 2023-08-07 11:41:13

客戶編號	產品別	幣別	<input type="button" value="重設搜尋條件"/>
<input type="text" value="全部"/>	<input type="text" value="全部"/>	<input type="text" value="全部"/>	
查詢日期			
<input type="text" value="2023/08/02"/>			

圖別	客戶編號	產品別	幣別	帳號	帳戶餘額	可用餘額	銀行名稱	備註
台灣	<input type="text" value=""/>	活期存款	TWD	<input type="text" value=""/>	-	120,077	中國信託商業銀行南分行	正常

帳戶明細

可查詢所有與本行往來的活、支存帳戶交易明細，您可選擇相關查詢條件，經點選『搜尋』，即可查得各帳號之明細資訊。

- 查詢類別區分為交易明細、代收明細、對帳單明細 (TW only) 等三種格式。
- 『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』，參考可用餘額。
- 若查詢筆數超出螢幕顯示上限 (300筆) 時，系統會出現是否下載的提示訊息，點選確認後，可至 <報表下載-我的下載>功能下載完整明細。

帳戶明細 2023-07-19 15:16:02

搜索條件

帳號: 選擇帳戶
類別:
查詢類別: 交易明細
日期選擇: 本月 本日 上個月 日期區間
2023/07/19 - 2023/07/19
清除 搜尋

帳戶明細 2023-07-19 15:16:02

帳號: [REDACTED] 客戶號碼: [REDACTED] 客戶名稱: [REDACTED] 重設搜尋條件

類別: TWD 查詢類別: 交易明細 日期選擇: 本月

日期範圍: 2023/7/01 ~ 2023/7/19

備註: "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"可用餘額"。

自訂欄位 下載

日期	交易時間	摘要	扣款金額	轉入/匯款金額	帳戶餘額	扣入帳號	支票號碼	到期日	備註
2023/07/01	07:13:02	薪資	2,200	-	960,783			2023/07/01	備記
2023/07/02	07:13:02	薪資	2,166	-	958,617			2023/07/02	備記
2023/07/04	00:28:30	薪資	1,900	-	956,717			2023/07/04	備記
2023/07/12	17:55:25	匯款扣	1,731	-	954,986			2023/07/12	備記

總筆數: 4

自訂欄位及下載功能說明

1. 如您需要改變搜尋條件時，可點選『重設搜尋條件』來作搜尋。
 2. 我們提供您自訂顯示欄位的功能，若您欲調整查詢結果顯示的欄位項目或順序，可透過點擊『自訂欄位』，選取想要顯示欄位或順序 (使用滑鼠， 可執行欄位上下移動之拖曳動作)，點擊『儲存設定』儲存自訂欄位設定。
 3. 下載檔案格式有PDF、CSV、EXCEL、TXT 供選擇；當您下載檔案格式為PDF，列印格式若為直式，列印欄位建議小於等於8個欄位；若為橫式，資料欄位建議小於等於12個欄位；若選擇欄位超過列印欄位限制，系統即出現提示訊息。
- 帳戶明細查詢結果



帳戶明細

2023-07-19 15:16:02

1

帳號 10...2 客戶統編 3... 客戶名稱 達... CT EF-ORO 重設搜尋條件

幣別 TWD 查詢類別 交易明細 日期選項 本月

日期範圍 2023/7/01 ~ 2023/7/19 備註：
“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“可用餘額”。

2

3

自訂欄位 下載

日期	交易時間	摘要	金額	扣/入帳號
2023/07/01	07:13:02	...	960,783	...
2023/07/02	07:13:02	...	958,617	...
2023/07/04	00:28:30	...	956,717	...
2023/07/12	17:55:25	...	954,986	...

總筆數：4

選擇偏好的欄位

- 日期
- 交易時間
- 摘要
- 扣款金額

選擇偏好的欄位

下載類型 買賣格式

檔案格式 PDF

列印佈局 直印

- 日期
- 交易時間

匯入匯款

顯示與本行往來所有匯入匯款明細，您可選擇相關查詢條件，經點選『搜尋』，即可查詢匯入匯款明細。

- 實際入帳以帳戶明細查詢內容為準。
- 通路別說明：
 - 財金跨行通匯：台灣跨行通匯系統 (TW only)
 - FEDI：金融電子資料交換系統 (TW only)
 - SWIFT 國際匯款
- 點選交易序號可查看該筆明細資料。
- 若為外幣交易，明細中可查詢換匯資訊。
- 台幣匯入匯款，可查詢 1 個月內資料。
- 外幣匯入匯款，可查詢 6 個月內資料。
- 若查詢筆數超出螢幕顯示上限(300筆)時，系統會出現是否下載的提示訊息，請確認後，於稍候至 <報表下載-我的下載>功能下載完整明細。

匯入匯款查詢

2023-07-28 14:23:27

客戶編號	幣別
<input type="text" value="3000000000"/>	<input type="text" value="請選擇"/>
通路別	必要
<input type="text" value="請選擇"/>	
日期選項	
<input type="radio"/> 本月 <input type="radio"/> 當日 <input type="radio"/> 上個月	
<input checked="" type="radio"/> 日期區間	
<input type="text" value="2023/07/28"/> <input type="text" value="2023/07/28"/>	
金額起額	金額迄額
<input type="text"/>	<input type="text"/>
UETR 代碼	狀態
<input type="text"/>	<input type="text" value="全部"/>

匯出匯款

顯示與本行往來所有匯出匯款明細，您可選擇相關查詢條件，經點選『搜尋』，即可查詢匯出匯款明細。

- 通路別說明：
 - 財金跨行通匯：台灣跨行通匯系統 (TW only)
 - FEDI：金融電子資料交換系統 (TW only)
 - SWIFT 國際匯款
- 點選交易序號可查看該筆明細資料。
- 若為外幣交易，明細中可查詢換匯資訊。
- 台幣匯出匯款，可查詢 1 個內資料。
- 外幣匯出匯款，可查詢 6 個月內資料。
- 若查詢筆數超出螢幕顯示上限 (300筆) 時，系統即出現是否下載的提示訊息，請確認後，於稍候至『報表下載 — 我的下載』功能下載完整明細。

匯出匯款查詢

2023-07-28 14:26:22

客戶編號	幣別
<input type="text" value=""/>	<input type="text" value="請選擇"/>
通路別	<small>必要</small>
<input type="text" value="請選擇"/>	
日期選項	
<input type="radio"/> 本月 <input type="radio"/> 當日 <input type="radio"/> 上個月	
<input checked="" type="radio"/> 日期區間	
<input type="text" value="2023/07/28"/> <input type="text" value="2023/07/28"/>	
金額起額	金額迄額
<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
UETR 代碼	狀態
<input type="text" value=""/>	<input type="text" value="全部"/>

專案代收查詢

此項業務需由本行業務協助另外申請

- 選擇『專案代收查詢』可顯示代收明細，您可依選擇客戶統編/帳號/幣別/查詢類別(一般代收/期貨入金)/查詢期區間等相關查詢條件，經點選『搜尋』鍵後，即可查詢專案代收明細。

帳號/幣別/查詢類別(一般代收/期貨入金)為必要選項。

包含所有關係戶。

若查詢筆數超出螢幕顯示上限 (300筆) 時，系統即出現是否下載的提示訊息，請選擇『是』保留下載完整資料確認後，並於稍候至『報表下載－我的下載』功能下載完整明細。

專案代收查詢

客戶編號

47217677

台灣 > 47217677 - 聯X電子股份有限公司

幣別

請選擇

必要

繳款人識別碼

通路別

請選擇

日期選項

本月 當日 上個月 日期區間

2024/09/16 00:00:00



帳號

選擇帳號

業務代碼

查詢類別

請選擇

必要

日期類別

交易日

清除

搜尋

六、放款查詢功能說明

放款總覽

選擇『放款總覽』會直接帶出放款明細查詢頁面。

- 可查詢二個月內的資料。
- 如需變更查詢條件您可點選「篩選條件」選擇相關查詢條件，經點選『搜尋』，即會顯示明細資訊。
- 如需檢視單筆放款明細，可點選帳號進行單筆放款資料明細內容查詢。

放款 2023-08-16 17:31:26

放款總覽 篩選條件

*自訂欄位 下載

帳號	客戶編號	客戶名稱	已用融資額度	帳號幣別	產品別	利率	到期日	動撥日	幣
0000002025379057			10,000,000	TWD	新中擔透	-	2010/04/10	2008/04/10	臺
0000005520102182			90,296	TWD	綜存押借	-	2010/05/07	2008/05/07	臺
0000004520077551			180,558	TWD	綜存押借	-	2010/08/09	2008/05/07	臺
0000005520102205			361,184	TWD	綜存押借	-	2010/05/07	2008/05/07	臺

七、報表下載功能說明

我的下載

因查詢筆數超出螢幕顯示上限，使用者確定要下載後即可至 <報表下載-我的下載> 功能下載完整明細。

- 依查詢類別進行下載檔案之查詢。
- 可查詢 7日內的查詢產出資料。

我的下載

查詢功能別

帳戶明細



帳號

選擇帳號



產出日期區間

起日

迄日

2023/08/01



2023/08/07



清除

搜尋

序號 ▾	起日 ▾	迄日 ▾	帳號 ▾	狀態 ▾	下載 ▾
62	2022/08/07	2023/08/07	16	完成	下載

八、經辦單筆交易作業說明

1. 編輯付款資料並執行授權

1.1 經辦編輯作業

- 依照交易類型選擇
 - 「自行及國內付款」包含同地區 (TW → TW) 中信銀分行間轉帳及當地境內清算幣別之匯款，可依照付款通路選擇：
 - ◆ 中信帳戶自行轉帳
 - ◆ 財金跨行通匯
 - 「外幣付款」包含不同地區 (例：TW → HK 或 TW → SG) 中信銀分行間之匯款及跨境匯款或非當地境內清算幣別之匯款，可依照付款通路選擇
 - ◆ 其他銀行
 - ◆ 中國信託海外分子行

範例：自行及國內付款

執行交易前請先插入 FIDO Key

Step 1 選擇左上角功能表『交易』>>『自行及國內付款』。

系統帶出單筆交易作業頁面。

依照付款人資訊，選擇付款帳戶及幣別。

Step 2 輸入收款人資訊，可選擇

- 現有收款人 (已先儲存之收款人資料)

- 直接輸入

- 我的帳戶 (同名帳戶)

Step 3 輸入交易日期及付款金額

Step 4 『新增』：繼續執行該筆交易，確認交易資料無誤後，點選『提交』，依頁面指示輕觸安全金鑰及輸入載具密碼完成交易指示提交。

『暫存』：儲存付款資料，暫不執行提交。

Step 1

選擇左上角功能表『交易』>>『自行及國內付款』



自行及國內付款

付款人資訊

扣款帳號

選擇帳號



必要

Step 2

收款人資訊

現有收款人 直接輸入 我的帳戶

選擇

Step 3

交易訊息

交易日期

2023/12/13



付款幣別

USD



付款依據

檢視限額

付款金額 轉帳金額

關稅號碼

Step 4

< 上一頁

取消

暫存

新增

Step 4

提交交易時，依頁面指示輕觸安全金鑰及輸入載具密碼，完成交易指示提交。





1.2 新增交易範本

新增交易範本：預先建立付款條件，可降低交易操作時間及步驟。

交易送出後，頁面下方出現提示訊息供選擇是否儲存此筆交易資訊為交易範本

您想要留存此交易資訊方便下次使用嗎？

僅存為常用收款人 存為常用收款人及交易範本

Step 1

依照需求可選擇

- 僅存為常用收款人 或
- 存為常用收款人及交易範本。

依照頁面指示完成操作。

Step 2

依照頁面指示完成操作。

另存為交易範本 ×

注意：您可以在下方輸入名稱，為您最喜愛的交易範本命名

您的交易範本名稱

1.3 經辦兼主管授權步驟

- 若您的角色為經辦兼主管（需授權型），您在執行經辦送出交易後，至『交易授權及查詢』的『待授權』項目執行主管授權，授權完成後可至『檢視交易』，查詢交易結果狀態。

範例：待授權

Step 1 選擇待授權頁面方式：

- 點選儀表板之『待授權』或
 - 左上角功能表『交易授權及查詢』>>『待授權』
- 依類型點選『財務』或『非財務』之頁箋及交易類別
- 『財務』：單筆付款、帳戶
 - 『非財務』：各項服務及指示、收款人和付款人、維護進出口管理、其他

Step 2 系統即會依點選的交易類型顯示相關明細資料，授權時可勾選或點選單筆交易序號，檢視交易內容無誤後，點選『授權』，依系統指

待授權 2023-12-13 11:39:00

財務(3) **非財務(1)**

單筆付款(3) 帳戶(0)

總金額和筆數

自行及國內付款 搜尋

USD 600.00 (3)

<input type="checkbox"/>	序號	交易類型	建檔人員ID	最後異動人員	扣款客戶編號	帳號	交易金額	交易幣別	狀態碼
<input type="checkbox"/>	131276505A00	中信帳戶	maker101X YZ	maker101X YZ	30000000	1000000000001	300.00	USD	
<input type="checkbox"/>	1312930282D2	我的帳戶	maker101X YZ	maker101X YZ	30000000	1000000000001	200.00	USD	
<input type="checkbox"/>	13121FC45B45	中信帳戶	maker101X YZ	maker101X YZ	30000000	1000000000004	100.00	USD	

總筆數：3

Step 1

中信帳戶

2023-12-13 11:44:52

交易序號 131276505A00	交易類型 中信帳戶	價值日期 2023/12/13	狀態 待批准
----------------------	--------------	--------------------	-----------

付款人資訊

下載

扣款帳號
1[REDACTED]4
台灣 [REDACTED]
中

付款幣別
USD

收款人資訊

收款人帳號
901131001569

別名
4[REDACTED] U A/C

收款人類別

付款通路

收款人名稱
[REDACTED]BU A/C

交易訊息

付款依據
付款金額

發票號碼

付款附言
付款金額
USD 300.00

付款幣別
USD

交易日期
2023/12/13

匯款目的
客戶間國內貨款之收付

退回修改

鎖定

拒絕

授權

交易歷程

詳細歷程 >

建權

授權

完成



maker101X YZ
2023/12/13 11:38:52

上一頁

Step 2



2. 建立收款人資料

- 新增常用收款人：建立收款人資料，依照收款人類型選擇『自行及國內付款』或『外幣付款』。
- 收款人編號：可輸入英數字或大小寫皆可，不可輸入" - "等符號。
- 外幣收款人名稱過長導致欄位不夠登打時，可繼續登打在地址欄位。
- SWIFTCODE：若未滿 11 碼，後 3 碼請打XXX 補足 11 碼。
- 發票號碼：為付款人參考用。
- 電子郵件信箱：輸入收款人 E-MAIL，最多可登打 254 個字元，如需通知多個郵件信箱，可點選"增加電子郵件信箱" 增加收款人E-MAIL，系統將於您完成授權後發送交易訊息給收款人。
- 收款人存取類型：可限定作業人員選用收款人資料權限。
 1. 共用 (預設值)：允許所有人員選用收款人資料。
 2. 自用：限原資料建檔人員選用收款人資料。
- 限制收款對象：設定此收款人為禁止收款對象

2.1 建立『新增收款人資料』

- 範例：新增『自行及國內付款』的常用收款人資料

Step 1 請點選左上角功能列中之『交易』>>『新增常用收款人』。

Step 2 選擇交易類型：『自行及國內付款』或『外幣付款』。

Step 3 系統會依您所點選的交易類型，顯示收款人資訊維護頁面。
請依序輸入收款人資料。

Step 4 點選『新增』後，請依系統指示完成設定。

Step 1

點選左上角功能列中之『交易』>>『新增常用收款人』



新增常用收款人

Step 2

自行及國內付款 外幣付款

付款通路

中信帳戶 財金跨行通匯

收款人編號

收款人帳號(必要)

必要

收款人名稱

必要

別名

必要

最高交易金額限制

選擇

收款銀行/分行代碼

必要

選擇

收款銀行/分行名稱

必要

電子郵件信箱

增加電子郵件信箱

存取類型

自用 共用

限制收款對象

Step 3

Step 4

< 上一頁

取消

新增

常用收款人明細

付款類別

外幣付款

付款通路

其他銀行

別名

1016_FCY_DIRECT INPUT

收款人帳號

2222222222

收款人名稱

22222222222222222222

收款人地址

收款國別

TW - TAIWAN

收款銀行 SWIFT ID

ICBCTWTPXXX

收款銀行清算代碼

SWIFT

收款銀行名稱

MEGA INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK

收款銀行地址

CO., LTD.FLOOR 910424 TAIPEI

存取類型

共用

限制收款對象

否

Step 3

上一頁

編輯常用收款人明細資料

刪除

取消

立即付款

九、換匯/買賣外幣作業說明

1. 換匯/買賣外幣敲價查詢

Step 1 與本行敲價完成後,若想查詢換匯敲價資訊,請點選左上角功能列中之『換匯 / 買賣外幣』>>『換匯 / 買賣外幣敲價查詢』。

Step 2 出現換匯 / 買賣外幣敲價查詢頁面,可輸入指定的換匯編號 / 幣別組合 / 交易類別 / 交易日期 / 狀態等條件作查詢或依頁面條件直接點選搜尋作查詢,即可由此查詢與本行敲價的換匯編號/換匯金額/未交割金額(換匯餘額)及匯率等內容。

換匯/買賣外幣敲價查詢 2024-04-17 09:45:55

換匯編號 <input type="text"/>	客戶編號 <input type="text" value=""/>
幣別組合 請選擇 <input type="text"/>	交易類別 請選擇 <input type="text"/>
交易日期 <input type="text" value="2024/04/17"/>	狀態 請選擇 <input type="text"/>

清除

Step 1

換匯/買賣外幣敲價查詢 2024-04-17 09:45:55

換匯編號 <input type="text"/>	客戶編號 <input type="text" value="30000000"/>
幣別組合 請選擇 <input type="text"/>	交易類別 請選擇 <input type="text"/>
交易日期 <input type="text" value="2024/04/17"/>	狀態 請選擇 <input type="text"/>

清除

換匯編號	交易日期	幣別組合	換匯金額	未交割金額	廣告匯率	換匯匯率	交割日期	狀態	主機交易序號
240417DB0000013	2024/04/17	USD-TWD	USD 111.00	USD 111.00	32.488	32.468	2024/04/17	待交割	

Step 2



2. 新增換匯/買賣外幣敲價

- 網銀線上敲價換匯功能僅限當日交易使用，無預約換匯功能
- 線上敲匯預設限額：每筆交易最高敲價金額為等值 \$ 100,000 美金；當日累計敲價總金額不得超過等值 \$ 200,000 美金。如需調整預設值，請洽業務經理。
- 線上敲匯採用即時匯率，一經點選『同意』此筆敲價交易即成立，納入換匯額度統計，若該筆交易當日未完成交易，則本行將酌收違約金。
- 如為涉及新台幣之換匯交易，換匯金額超過等值50萬新台幣，系統將自動產生電子申報書；另與臨櫃/其他通路換匯合控不得超過等值100萬美元(本限制僅規範於涉及新台幣之換匯交易)

範例：新增換匯/買賣外幣交易

執行交易前請先插入 FIDO Key

Step 1 選擇左上角功能表『換匯 / 買賣外幣』>>『新增換匯 / 買賣外幣敲價』。

系統帶出線上敲價換匯交易作業頁面。

Step 2 依照需要換匯內容

- 輸入或選擇換匯幣別組合。例：USD/TWD
- 選擇交易類別：扣款 / 入帳幣別及輸入換匯金額
- 選擇扣款帳號及幣別
- 如涉及新台幣換匯，請再點選匯款性質別
- 確認上述換匯幣別及金額等資訊無誤後，請先點選條件及條款知悉其換匯條款相關內容確認後，再勾選我同意此條款與條件



Step 3

『新增』：換匯資料輸入完成點選新增，即會帶入確認頁面

Step 4

供客戶檢視匯率及換匯金額等資料後，如涉及台幣的換匯交易應先點選檢視申報書審閱申報內容無誤後並勾選我已完成審閱申報內容無誤，並請於時限內點選『同意』，如超過時限，可點選重新取得匯率並點選同意後繼續交易。

Step 5

確認交易資料正確後，點選『確認』進行簽章，依頁面指示輕觸安全金鑰及輸入載具密碼完成該筆敲價。

請注意，即使簽章未完成，此筆換匯敲價交易仍已成立，請務必當天完成交割以避免產生違約金。

請務必於交易截止時間前完成款項的交割指示提交及授權，另外如果涉及新台幣的換匯，款項只能轉入自己同名帳戶，故請記得選擇自行及國內付款交易中的“我的帳戶”或“中信帳戶”。

敲價換匯完成後，請務必於截止時間內完成交易指示的提交及授權，若該筆換匯交易未於時限內完成交割，本行將酌收違約金。

(涉及新台幣的換匯敲價，應於訂約日完成網銀交易；

未涉及新台幣的敲價交易，應於當日或預計交易日完成網銀交易)

Step 1

選擇左上角功能表『換匯/買賣外幣』>>『新增換匯/買賣外幣敲價』

換匯/買賣外幣敲價

Step 2

交易內容

幣別組合

USD-TWD

交易類別

扣款USD 入帳USD

扣款USD、入帳TWD

金額

[查看限額](#)

USD

必要

將扣款此金額的USD，並入帳等值的TWD

扣款帳號

107101244211

USD

台灣) 30000000-遠東商業銀行-中中中

餘額：USD 1,465,281.89

交割日期

2024/01/29

匯款性質

692-結售之外匯原係以新台幣結

匯款說明

外匯存款結售為新台幣時請一併選填原結售性質。

請據實填報匯出款之申報分類，若須申報表列以外其他性質，請洽臨櫃辦理。

我同意 此條款與條件

必要

Step 3

[← 上一頁](#)

[取消](#)

[新增](#)

換匯/買賣外幣敲價

Step 4

請協助確認

您已新增一筆換匯/買賣外幣交易，請確認內容正確。

交易內容

換匯編號

240129DB0000030

幣別組合

USD-TWD

交易類別

扣款 USD

金額

USD 250,000.00

匯率

USD 31.185

等值金額

TWD 7,796,250

扣款帳號

107131244214

扣款幣別

USD

交割日期

2024/01/29

匯款說明

我已完成審閱申報內容無誤，同意申報並繼續交易。 [檢視外匯申報書](#)

必要

剩下26秒

交易取消

同意

我已完成審閱申報內容無誤，同意申報並繼續交易。 [檢視外匯申報書](#)

- 請注意：點選同意後，此筆換匯交易即成立，涉及新臺幣結匯者，同時納入結匯額度之統計；若無法於當日換匯截止時間內完成此筆換匯之付款(交割)交易，本行將酌收違約金。敬請配合於當日換匯截止時間以前完成付款(交割)，若無法完成請點選交易取消，謝謝。
- 換匯截止時間：台灣15:30
- 提醒您，本行所提供人民幣換匯，其匯率均為CNH匯率，如欲取得CNY匯率，請洽臨櫃辦理。

Step 5

< 上一頁

取消

確認

Step 6

提交交易時，依頁面指示輕觸安全金鑰及輸入載具密碼，完成換匯敲價交易。



換匯/買賣外幣敲價



確認

換匯/買賣外幣交易 成功送出

狀態

完成

換匯編號

240129DB0000058

幣別組合

USD-TWD

交易類別

扣款 USD

金額

USD 250,000.00

匯率

USD 31.185

等值金額

TWD 7,796,250

扣款帳號

10000000000000000000

扣款幣別

USD

交割日期

2024/01/29

匯款性質

692~結售之外匯原係以新台幣結購存入

匯款說明

外匯存款結售為新台幣時請一併選填原結售性質。

其他匯款說明

我已完成審閱申報內容無誤，同意申報並繼續交易。 檢視外匯申報書

新增另一筆換匯/買賣外幣交易

返回外幣付款

返回自行及國內付款

敲價交易完成後，請務必於截止時間內完成交易指示的提交及授權



範例：自行及國內付款（換匯）

執行交易前請先插入 FIDO Key

1. 編輯付款資料並執行授權

1.1 經辦編輯作業

- 如涉及新台幣的換匯敲價交易，請於自行及國內付款（我的帳戶）或（中信帳戶）作交割交易指示的提交。
- 選擇本次交易的扣款帳號及幣別。
- 輸入收款人資訊、交易日期、付款幣別及扣款/付款金額，
 - 當扣款幣別與付款幣別不同時，需點選『選擇換匯編號』選取與本行敲價的換匯編號，
 - 如該筆換匯交易有涉及新台幣的換匯，需據實報報選擇匯款性質，點選『新增』即可繼續執行交易。
- 依據換匯交易內容進行確認，
 - 點選【外匯申報書】並檢視內容確認無誤
 - 勾選我已完成審閱申報內容無誤，同意申報並繼續交易後，
- 點選『確認』進行簽章程序後即完成換匯交易指示的提交，請提醒主管完成相關交易之授權。
- 提醒：換匯交易需於截止時間前完成自行或外幣付款換匯交易指示的提交及交易之授權。



Step 1

選擇左上角功能表『交易』>>『自行及國內付款』

自行及國內付款

付款人資訊

扣款帳號

10713

USD

台灣 > 00000000 渣打存款(新加坡分行)

餘額：USD 1,465,281.89

Step 2

收款人資訊

現有收款人 直接輸入 我的帳戶

收款人帳號

107540

台灣 > 00000000 渣打存款(新加坡分行)

交易訊息

交易日期

2024/01/31

付款幣別

TWD

依據

扣款金額 付款金額

USD 250,000.00

付款金額:TWD

Step 3

選擇換匯編號

Step 4

換匯交易

換匯編號	交易日期	幣別組合	換匯金額	換
240131DB0000022	2024/01/31	USD-TWD	USD 250,000.00	US

換匯資訊

換匯編號

240131DB0000022

匯率

31.228

重選換匯編號

匯款性質

692-結購外匯僅作外存不再匯出

匯款說明

外匯存款結購為新台幣時請一併選填原結購性質。

Step 5

< 上一頁

取消

暫存

新增

自行及國內付款

2024-01-31 11:14:39

請協助確認

您的交易將於 2024-01-31 營業時間內執行。

付款人資訊

扣款帳號	扣款幣別
10713***** 台灣 > ***** 渣打銀行有限公司	USD

收款人資訊

收款人帳號	入帳幣別
107540*****	USD

電子郵件信箱

交易訊息

交易日期	付款幣別
2024/01/31	TWD
依據	扣款金額
扣款金額	USD 250,000.00
付款金額	
TWD 7,807,000	

換匯資訊

交易編號	匯率
240131DB0000022	31.228

付款附言

依據外匯收支或交易申報辦法規定：

- (1)申報義務人利用網際網路辦理新臺幣結匯申報，經查獲有申報不實情形者，其日後辦理新臺幣結匯申報事宜，應至銀行業權極辦理。(2)申報義務人請審慎據實申報，申報後除有「外匯收支或交易申報辦法」第十三條之情形外，不得要求更改申報書內容。(3)申報義務人申報不實，依管理外匯條例第二十條第一項規定，處新臺幣三萬元以上，六十萬元以下罰鍰。(4)申報義務人於同一營業日併計所有匯摺及電子化通路累積結匯金額（不含外幣提款機提領外幣現鈔之結匯金額）達新臺幣五十萬元以上，且結匯性質屬需計入當年累積結匯金額者，銀行將依規定併計所有通路之結匯金額連線至臺灣地理資訊中心查詢是否未達該申報義務人當年得逕行結匯金額後，即計入申報義務人當年累積結匯金額。(5)申報義務人申辦大額結匯交易時，應檢附與該筆外匯收支或交易有關合約、核准函等證明文件，經銀行業確認與申報書記載事項相符後，始得辦理新臺幣結匯(6)申報義務人依央行外匯局規範，據實填報匯出、入匯款之申報分類，有關申報分類及說明請參照央行規範 (<http://www.cbc.gov.tw/mp1.html>)。網路申報諮詢，請洽本行客服 0800-017-888 或 (886) 02-5559-9888#2700。

我已完成審閱申報內容無誤，同意申報並繼續交易。 [檢視外匯申報書](#)

必要

Step 6

Step 7

我已完成審閱申報內容無誤，同意申報並繼續交易。 檢視外匯申報書

< 上一頁

取消

確認



執行交易前請先插入 FIDO Key

Step 8

提交交易時，依頁面指示輕觸安全金鑰及輸入載具密碼，完成交易指示提交。



點選【確認】進行簽章程序後即完成換匯文易指示的提交，請提醒主管完成相關交易之授權。

十、經辦整批交易作業說明

1. 檔案上傳

執行前請先插入 FIDO Key

- 上傳檔案有指定格式，需另外申請。
- 交易流程說明：上傳付款檔→整批檔案查詢
- 檔案上傳後，請務必於『整批檔案查詢』檢視上傳資料有無錯誤。

Step 1 請點選左上角功能列中之『整批交易』>>『檔案上傳』。

- 選擇上傳檔案類別、交易帳號、幣別、交易日期
- 點選『選擇檔案』後，選擇要上傳的檔案上傳檔案
- 點選『新增』，請依系統指示進行簽章及完成上傳檔案操作。

Step 2 系統回應“檔案已上傳，請點選檔案批號”，請點選檔案批號，進到『整批檔案查詢』功能確認檔案是否上傳成功。

Step 1

檔案上傳

上傳檔案類別	B0001_FileLevel	
扣/入帳帳號	選擇帳號	幣別
檔案總碼	Big5	
交易類型	Domestic Payments B0001	
檔案格式	TXT	
授權類別	File Level	
扣入帳方式	Single Debit Single Credit	
處理日	2024/09/13	
檔案名稱	選擇檔案...	
備註	File Upload	

清除 新增 取消

檔案上傳



確認

檔案上傳 成功送出

檔案已上傳，請點選檔案批號明細資料。

您上傳的是含有當日即時的檔案，請確認當日即時的交易時間是否因超過當日處理時間而被調整為下一個營業日。

狀態

完成

檔案參考編號

923391171508

Step 2



首頁

2. 整批檔案查詢

- 可查詢當次檔案上傳是否成功/可檢視錯誤的原因/可檢視歷史的上傳記錄，系統會回覆您相關的訊息。
- 如檢視檔案狀態為錯誤，請修改錯誤檔案後，再重新上傳檔案。

Step 1 請點選左上角功能列中之『整批交易』>>『整批檔案查詢』，即出現查詢頁面。

Step 2 如在上傳檔案完成頁面，點選“檔案批號”後，直接帶出當次上傳檔案的狀態

Step 3 或於整批檔案查詢功能頁面指定『上傳檔案類別』或輸入其他查詢條件，可查詢上傳檔案的結果狀態，是檔案驗證完成或錯誤。

Step 4 若檔案狀態為錯誤，請點選檔案序號進入詳細頁面，並於錯誤報告欄下載檔案查看原因。

**註：查詢條件如輸入檔案批號(File reference ID)，表示以指定的檔案批號作查詢，將會忽略其他輸入條件作查詢

Step 1

整批檔案查詢

2024-08-16 10:45:45

上傳檔案類別
FI44CGZASOW6-A0001 TXT

交易類別
Select Transaction Type

檔案名稱

整批序號

檔案處理狀態
Select File Status

上傳日期
2024/08/01

上傳日期
2024/08/16

查詢 **清除**

自訂欄位 **下載**

檔案交易序號	檔案名稱	筆數	總計金額	交易日	檔案狀態明細	文件標示	使用者ID	交易類型
977377451308	B0001-0801.txt	0	0	2024/08/19	錯誤	A0001 TXT	maker101X YZA	Salary Uplo
566398910908	A0001_小額_即時.txt	3	6,730	2024/08/09	銀行處理中	A0001 TXT	maker101X YZA	Salary Uplo
927886910908	A0001_小額_即時.txt	3	6,730	2024/08/21	檔案驗證完成	A0001 TXT	maker101X YZA	Salary Uplo

- 檔案檢核錯誤的查詢範例

Step 2 整批檔案查詢 2024-08-16 11:32:01

檔案詳細資訊

檔案名稱	B0001-0801.txt	交易類型	Salary Upload A0001 SDSC
上傳檔案類別	A0001 TXT	幣別	TWD
整批序號	977377451308	總筆數	0
檔案處理狀態	錯誤	扣入帳帳號	10*****
處理日	2024/08/19	扣帳客戶名稱	*****

Step 4 錯誤報告

檔案歷程

①

已收訖

2024/08/13 10:34:02

2

檔案輸送完成

2024/08/13 10:34:03

③

授權完成

④

銀行處理中

⑤

完成

由於上傳的檔案有錯誤，因此記錄詳細資料不可用。

- 下載的錯誤報告檔案可以記事本開啟查看錯誤原因

```

Error977377451308 (2).csv - 記事本
檔案(F) 編輯(E) 格式(O) 檢視(V) 說明
RECORD_NO/LINE_NO,ERROR_DETAIL,FIELD_VALUE,RECORD
1,交易金額應大於最低允許金額。;,0
1,Invalid Debit Credit Type,0,"A900000000100000101052054600000012015002107540400856
1,Value date can not be greater than two year.,21-11-2021,"A900000000100000101052054
1,Invalid Debit Account,,"A900000000100000101052054600000012015002107540400856 陳美
1,無效的日期。;,20211121000000,"A900000000100000101052054600000012015002107540400856
    
```

- 檔案驗證完成的查詢範例

整批檔案查詢-明細
2024-08-16 11:57:37

檔案詳細資訊

檔案名稱
A0001_小額_即時.txt

上傳檔案類別
A0001 TXT

整批序號
927886910908

檔案處理狀態
檔案驗證完成

處理日
2024/08/21

扣帳客戶統編
██████████

檔案歷程

交易類型
Salary Upload A0001 SDSC

幣別
TWD

總筆數
3

交易序號
09084A439CB2

扣入帳帳號
1██████████

扣帳客戶名稱

自訂欄位
下載

交易序號	金額	入帳帳號明細	交易日期	受益人編號	受益人編號	扣款帳號	筆數狀態	交易幣別
927886910908000001	1,100	1██████████	2024/08/21			10██████████	Verified	TWD
927886910908000002	2,295	1██████████	2024/08/21			10██████████	Verified	TWD
927886910908000003	3,335	10██████████	2024/08/21			10██████████	Verified	TWD

十一、主管放行作業說明

1. 主管放行作業說明

1.1 檢視待授權資料

- 若您的角色為主管或經辦兼主管（需授權型），可至『交易授權及查詢』的『待授權』項目執行主管授權。

Step 1 選擇待授權頁面方式：

- 點選儀表板之『待授權』或
 - 左上角功能表『交易授權及查詢』>>『待授權』
- 依類型點選『財務』或『非財務』之頁籤及交易類別
- 『財務』：單筆付款、帳戶、整批付款、整批單筆、進出口管理
 - 『非財務』：各項服務及指示、收款人和付款人、整批付款、整批單筆、進出口管理

Step 2 系統即會依點選的交易類型顯示相關明細資料，授權時可勾選或點選單筆交易序號，檢視交易內容無誤後，點選『授權』，依系統指示完成操作。

序號	交易類型	建檔人員ID	最後異動人員	扣款客戶編號	帳號	交易金額	交易幣別	狀態碼
<input type="checkbox"/>	131276505A00	中信帳戶	maker101X YZ	maker101X YZ	XXXXXXXXXX	10XXXXXXXXXX	300.00	USD
<input type="checkbox"/>	1312930282D2	我的帳戶	maker101X YZ	maker101X YZ	XXXXXXXXXX	10XXXXXXXXXX	200.00	USD
<input type="checkbox"/>	13121FC45845	中信帳戶	maker101X YZ	maker101X YZ	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	100.00	USD

總筆數: 3

Step 2

中信帳戶

2023-12-13 11:44:52

交易序號 131276505A00	交易類型 中信帳戶	價值日期 2023/12/13	狀態 待批准
----------------------	--------------	--------------------	-----------

付款人資訊

下載

扣款帳號
10[REDACTED]4
台灣 > 3[REDACTED]
中

付款幣別
USD

收款人資訊

收款人帳號
90[REDACTED]

別名
[REDACTED] BU A/C

收款人類別

付款通路

收款人名稱
47[REDACTED] J A/C

交易訊息

付款依據
付款金額

發票號碼

付款附言
付款金額
USD 300.00

付款幣別
USD

交易日期
2023/12/13

匯款目的
客戶間國內貨款之收付

退回修改

鎖定

拒絕

授權

交易歷程

詳細歷程 >

建檔

授權

完成



maker101X YZ
2023/12/13 11:38:52

上一頁

Step 2

1.2 主管放行設備為隨機密碼產生器 (TOKEN) 的授權步驟

Step 1 執行授權時，頁面會出現**選擇授權放行設備**頁面，請點選『授權』。

Step 2 取出隨機密碼產生器，輸入隨機密碼產生器 (TOKEN) 的開機密碼。
隨機密碼產生器 (TOKEN) 會產出 8 位數的隨機密碼，請將隨機密碼輸入於隨機密碼功能視窗動態密碼欄位。

Step 3 點選『提交』並依系統指示操作，完成授權。

授權指示

備註(非必要)

授權放行設備

Token

Step 1 取消 授權

Step 2



Step 3

驗證

硬體令牌檢查

請輸入隨機密碼

輸入 8 個字元。

取消 確認

1.3 主管放行設備為 FIDO Key 的授權步驟

Step 1 執行授權時，頁面會出現選擇授權放行設備頁面，請點選『授權』。

Step 2 請先插入 FIDO Key，依照系統指示輕觸 FIDO Key >> 輸入載具密碼 >> 再次輕觸 FIDO Key，點選『提交』完成授權。



十一、CA憑證/Token

1. 變更CA憑證載具密碼

執行前請先插入 FIDO Key

Step 1 請點選左上角功能列中之『CA憑證/Token』>>『變更CA憑證載具密碼』，即出現更改CA密碼頁面。

Step 2 確認插入FIDO Key後，點選『更改密碼』。

Step 3 輸入預設密碼12345678，並輸入新密碼兩次(6至12碼數字)，按照頁面指示，輕觸FIDO Key，完成變更CA憑證載具密碼。

提醒：當輸入FIDO Key載具密碼連續錯誤四次時，FIDO Key將會鎖住無法使用。

Step 1

更改 CA 密碼

Step 3

輸入目前密碼

必要

輸入新密碼

必要

確認新密碼

必要

取消

提交

Step 2

更改密碼

上一頁

中國信託銀行
CTBC BANK

搜尋

歡迎您, 巫

更改 CA 密碼

您的密碼已更改。

國別 Taiwan

客戶編號 3.....

客戶名稱 巫...中中

證書編號 3.....

證書狀態 0:Not Activated

證書序列號 000108222001305003

Token類別 IDEMKEY

更改密碼

上一頁

2. 申請及啟用CA憑證

執行前請先插入 FIDO Key

Step 1 請點選左上角功能列中之『CA憑證/Token』>>『申請及啟用CA憑證』，即出現申請CA頁面。

Step 2 確認插入FIDO Key後，點選『申請』。

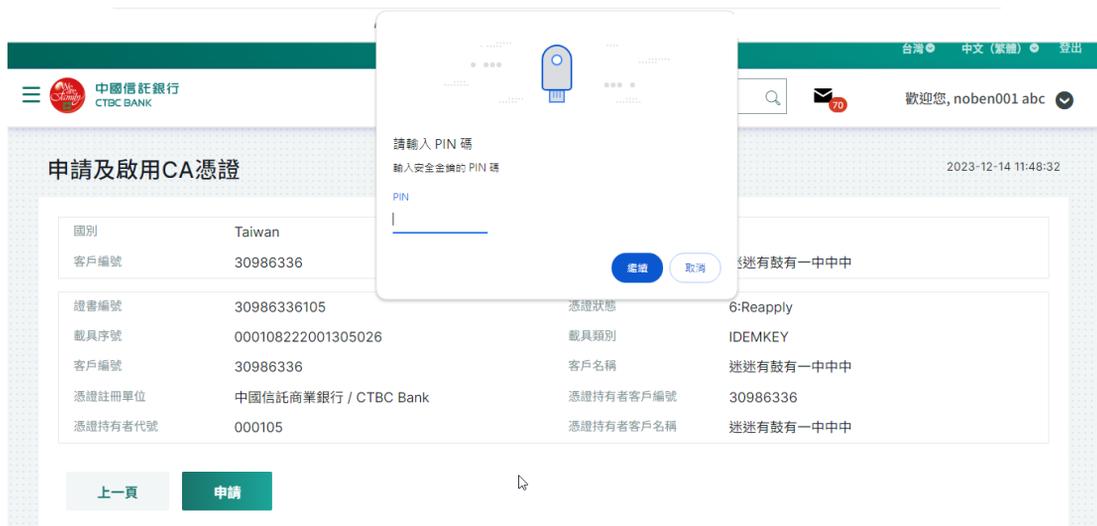
Step 3 依照系統指示 輸入載具密碼 >> 輕觸FIDO Key >> 允許itrust.ctbcbank.com 網站查看安全金鑰資訊以及再次輸入載具密碼 >> 並輕觸FIDO Key等程序完成憑證的下載。



申請及啟用CA憑證

國別	Taiwan	客戶名稱	迷迷有鼓有一中中中
客戶編號	30986336	憑證狀態	6:Reapply
證書編號	30986336105	載具類別	IDEMKEY
載具序號	000108222001305026	客戶名稱	迷迷有鼓有一中中中
客戶編號	30986336	憑證持有者客戶編號	30986336
憑證註冊單位	中國信託商業銀行 / CTBC Bank	憑證持有者客戶名稱	迷迷有鼓有一中中中
憑證持有者代號	000105		

上一頁 申請



申請及啟用CA憑證

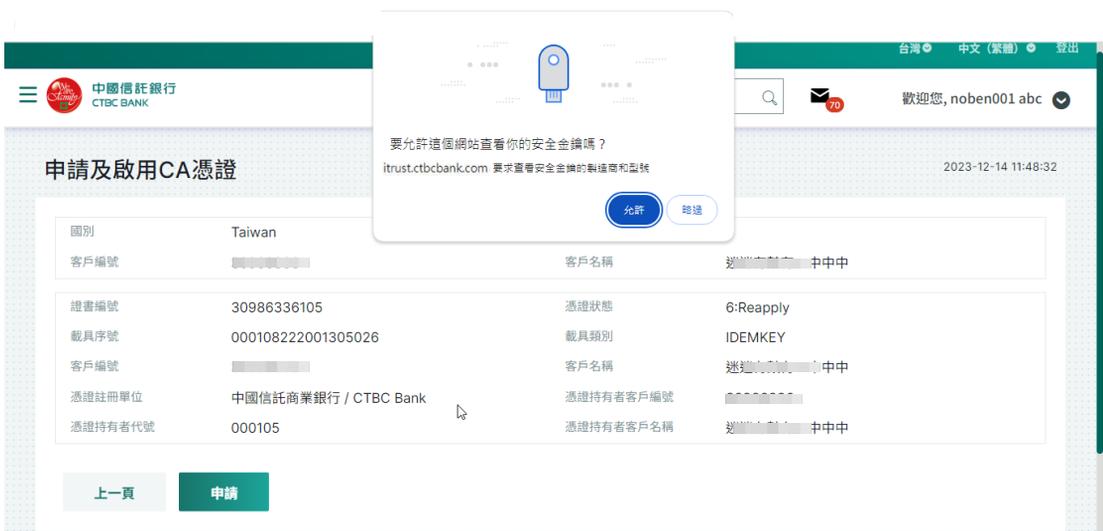
國別	Taiwan	客戶名稱	迷迷有鼓有一中中中
客戶編號	30986336	憑證狀態	6:Reapply
證書編號	30986336105	載具類別	IDEMKEY
載具序號	000108222001305026	客戶名稱	迷迷有鼓有一中中中
客戶編號	30986336	憑證持有者客戶編號	30986336
憑證註冊單位	中國信託商業銀行 / CTBC Bank	憑證持有者客戶名稱	迷迷有鼓有一中中中
憑證持有者代號	000105		

請輸入 PIN 碼
輸入安全金鑰的 PIN 碼

PIN

繼續 取消

上一頁 申請



再次輸入載具密碼 >> 並輕觸FIDO Key 以完成憑證申請之下載



十三、交易建檔及授權查詢

1. 交易建檔及授權查詢功能

- 建檔查詢：原編輯經辦可由『建檔查詢』查詢交易提交或主管退回修改之交易紀錄。
- 檢視交易：主管/經辦皆可檢視各項交易明細及狀態。
- 我的授權：主管可檢視自己已授權交易明細及狀態。

授權放行狀態	銀行處理狀態	說明
待批准	-	經辦送出授權成功，等待主管授權。
待批准	-	多層授權，已有部份主管授權完成，還有其他主管尚未授權。
拒絕	-	主管取消交易。
批准	處理	主管授權完成，交易正在處理中、或預約付款尚未到付款日、或交易已轉由人工處理。
批准	失敗	交易取消或交易失敗。
批准	成功	交易成功。

• 範例：檢視交易

Step 1 請點選左上角功能列中之『交易授權及查詢』>>『檢視交易』，即出現檢視交易頁面。

Step 2 點選序號進入檢視交易明細

檢視交易 2023-12-14 15:18:02

財務(3) 非財務(6)

單筆付款(3) 帳戶(0)

總金額和筆數

自行及國內付款	外幣付款	搜尋
TWD 60,000 (1)	EUR 100.00 (1)	
USD 1,000.00 (1)		

*自訂欄位 下載

<input type="checkbox"/>	序號	授權放行狀態	銀行處理狀態	交易類型	建檔人員ID	最後異動人員	扣款客戶編號	帳號
<input type="checkbox"/>	1412CDA768F6	批准	主機處理	國內付款	maker101X YZ	maker101X YZ	3000000001	100000000002
<input type="checkbox"/>	141281F1DF5E	待批准	-	外幣付款	maker101X YZ	maker101X YZ	3000000001	100000000004
<input type="checkbox"/>	14122E51437C	待批准	-	中信帳戶	maker101X YZ	maker101X YZ	3000000001	100000000004

總筆數：3

國內付款

2023-12-14 16:07:07

交易序號 1412CDA768F6	交易類型 國內付款	交易日期 2023/12/14	狀態 在主機上成功
----------------------	--------------	--------------------	--------------

付款人資訊

下載

扣款帳號
107510000022
台灣 > 30000000 進進打發打打中
中

付款幣別
TWD

收款人資訊

付款通路 財金跨行通匯	別名 IBRS財金跨行匯款
收款人帳號 98765432101234	收款人名稱 測試公司
收款銀行/分行代碼 0130039	收款銀行/分行名稱 國泰世華商業銀行/南京東路分行

交易訊息

交易日期 2023/12/14	付款幣別 TWD
付款依據 付款金額 TWD 60,000	付款金額
手續費負擔別 外加	付款附言
發票號碼	關稅號碼

Host Transaction Details

Host Reference Number
OB23121400002803

交易歷程

詳細歷程 >



上一頁

十四、各項服務及指示

1. 編輯台/外幣止付或改退匯指示

1.1 經辦編輯作業

- 於iTrust平台申請台幣、外幣預約交易止付或匯款資訊補正(更正收款人戶名或帳號(含銀行代碼))
- **範例：台幣取消交易指示**

Step 1 請點選左上角功能列中之『各項服務及指示』>>『新增各項服務及指示』，即出現選擇指示類別頁面。

Step 2 產品/服務分類點選『付款類指示』>>『台幣止付改退匯』，即進入台幣止付改退匯指示頁面。

Step 3 依序於台幣止付改退匯指示頁面填入須取消之交易資訊，於指示類別選擇『取消交易』。

Step 4 確認資訊無誤後，點選『提交』。

Step 5 再次確認指示資訊正確後，點選『確認』，送出取消交易指示申請。



Step 1

點選左上角功能列中之『各項服務及指示』>>『新增各項服務及指示』

新增各項服務及指示

表單

搜尋



或是

依產品/服務分類

Loan

付款類指示

▼ 止付改退匯指示

台幣止付改退匯指示

外幣止付改退匯指示

Step 2



Step 3

中國信託銀行
CTBC BANK

台幣止付改退匯指示

客戶編號
[masked] v

台灣) [masked]

交易日
[calendar icon] 必要

指示類別
選擇值 v 必要

交易編號
請輸入網銀交易編號 必要

交易金額
請輸入幣別及金額 必要

訊息
請輸入內容

< 上一頁 取消 提交



指示類別

選擇值 v

- 修改收款人名稱
- 修改收款人帳號
- 改退匯申請
- 取消交易
- 其他

Step 4

台幣止付改退匯指示 2023-12-01 18:33:54

重新檢視
您已發起服務請求。請在確認之前檢查詳細信息！

客戶編號 [masked]	客戶名稱 迷離奇蹟-中中中
交易日 2023-12-08	指示類別 取消交易
交易編號 OB23120800002165	交易金額 TWD 125,000
訊息 請協助取消該筆預約交易, 謝謝	

< 上一頁 取消 確認

1.2 主管授權步驟

- 若您的角色為經辦兼主管（需授權型），您在執行經辦送出交易後，至『交易授權及查詢』的『待授權』>>『非財務』>>『各項服務及指示』項目執行主管授權。

Step 1 選擇待授權頁面方式：

- 點選儀表板之『待授權』>>『非財務』>>『各項服務及指示』或
- 左上角功能表『交易授權及查詢』>>『待授權』

Step 2 點選該筆交易序號，檢視止付改退匯指示內容無誤後，執行授權。

Step 3 點選『授權』後，依系統指示完成操作。

待授權 2023-12-01 18:35:52

財務(1) 非財務(1)

各項服務及指示(1) 帳戶(0) 收款人和付款人(0) 其他(0)

總筆數

各項服務及指示

1 筆 搜尋

*自訂欄位 下載

<input type="checkbox"/>	交易日期	請求類型	產品	請求名稱	參與者 ID	當事人名稱	發起人	創建日期/時間
<input type="checkbox"/>	2023/12/01	RT	Cash	台幣止付改退匯指示	██████████	迷███中	maker101X YZ	2023/12/01 18:34:13

總筆數：1

上一頁

Step 2



交易序號	交易類型	價值日期	狀態
01121795530A			待批准

客戶編號	客戶名稱
██████████	迷迷有鼓有一中中中
交易日	指示類別
2023-12-08	取消交易
交易編號	交易金額
OB23120800002165	TWD 125,000
訊息	
請協助取消該筆預約交易, 謝謝	

鎖定拒絕授權

交易歷程 詳細歷程 >

建檔

✓

maker101X YZ
2023/12/01 08:34:13

授權

完成

Step 3



1.3 各項服務及指示查詢

Step 1 點選左上角功能列中之『各項服務及指示』>>『各項服務及指示查詢』，即出現指示查詢頁面。

Step 2 依照系統指示填入查詢指示資訊。

Step 3 點選『搜尋』，即可顯示相對應指示資料。

Step 4 點選該筆查詢之指示名稱，即可顯示『各項服務及指示明細』

Step 1 點選左上角功能列中之『各項服務及指示』>>『各項服務及指示查詢』

Step 2

各項服務及指示查詢

產品名稱

請選擇



起日

起日



迄日

迄日



狀態

請選擇



Step 3

清除

搜尋

各項服務及指示查詢

2023-12-14 16:58:38

產品名稱

付款類指示

重設搜尋條件

日期 ▾	請求名稱 ▾	序號 ▾	狀態 ▾
2023/12/14	台幣止付改退匯指示	2978	待處理



請注意

您可以透過這個畫面查詢您所提出的指示。

您可以依搜尋條件查詢曾經所提出的指示及內容，如有任何問題，請與本行客服聯繫。

Step 3

Step 4

中國信託銀行
CTBC BANK

各項服務及指示處理狀態

產品名稱
付款類指示

日期 ▾	請求名稱 ▾	序號
2023/12/14	台幣止付改退匯指示	2978

各項服務及指示明細

序號
2978

需求提出日期
2023年/12月/14日

狀態
待處理

交易日
2023-12-14

指示類別
取消交易

交易序號
OB23120800002165

交易金額
TWD 125,000

訊息
請協助取消該筆預約交易, 謝謝

十五、忘記密碼

1. 密碼重置步驟

- 您可經由iTrust登入頁面點選『忘記密碼』線上重置密碼，認證方式包含：
 1. FIDO Key / iKey
 2. Hard Token
 3. MOTP
- 範例：密碼重置認證 FIDO Key / iKey

Step 1 請點選iTrust登入頁面中之『忘記密碼』，即出現忘記密碼並在線重置頁面。

Step 2 按照系統指示填入用戶資訊，點選『確認』。

Step 3 進入新密碼設定頁面，填入新密碼，『認證方式』選擇硬體CA憑證，接著選擇啟動碼交付方式，可為『電子郵件』、『發簡訊』或『兩者都要』，資料填寫完成後，點選『重設密碼』。

Step 4 輸入系統發送驗證碼至用戶留存在銀行的電子郵件或手機號碼。

Step 5 驗證碼經系統檢核無誤，即進行用戶身份設備(FIDO Key / Token / MOTP) 的驗證。

Step 6 驗證成功後，即完成登入密碼的重置，用戶即可回首頁『登入』。



忘記密碼

忘記線上密碼並在線重置

國家 台灣

客戶編號

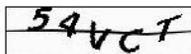
輸入 1 到 20 個字元。

使用者代號

必要

驗證碼

必要



確認

取消

Step 2

忘記密碼

忘記線上密碼並在線重置

國家 台灣

公司ID

50000000

使用者代號

000105

新密碼

必要

確認新密碼

必要

認證方式

必要

交付方式

兩個都 發電子郵件 發簡訊

必要

重設密碼

取消

Step 3

交付方式

兩個都 發電子郵件 發簡訊

啟動碼驗證

請輸入啟動碼

必要

儲存

取消

Step 4

Step 5

依據用戶的身份驗證機制進行驗證(FIDO Key / Token / MOTP)。
驗證完成後，出現成功重置的訊息，即可使用新密碼重新登入。

忘記密碼

忘記線上密碼並在線重置

國家 台灣

客戶編號 3000000000

使用者代號 000105

認證方式

硬體載具憑證



交付方式

兩個都 發電子郵件 發簡訊

*狀態消息：

密碼已成功重置。

登入

Step 6

十六、預付款查詢及取消

1. 預付款查詢及取消

- 提供特定日期或日期區間的預約付款資料查詢，整合不同預定交易日/扣款帳號/幣別統計之交易金額總計/筆數，方便客戶可掌控資金調度概況。
- 預定付款日前，如因故需取消該預約交易時，可使用本功能進行預約交易之取消。

Step 1 請點選左上角功能列中之『交易授權及查詢』>>『預付款查詢及取消』，即出現查詢預付款查詢頁面。

Step 2 可依需求輸入查詢條件，日期選項為必要條件，再點選『搜尋』。

Step 3 頁面會帶出預約付款資料相關訊息。

Step 4 線上預約交易之取消，須於預定交易日前一營業日營業時間內執行。經辦人員點選該筆預約交易之取消，並於備註欄輸入取消原因後，執行『取消付款』並簽章，簽章完成預約交易取消送出後並需經主管放行。

Step 1 選擇左上角功能表『交易授權及查詢』>>『預付款查詢及取消』

預付款查詢及取消

客戶編號 300000006 <small>台灣) 30986336 - 遠東有毅有一中中中</small>	帳號 選擇帳號
幣別 請選擇	交易類型 請選擇
日期選項 <input type="radio"/> 本月 <input type="radio"/> 當日 <input type="radio"/> 下個月 <input checked="" type="radio"/> 日期區間	
2024/06/17 <input type="text"/> 2024/07/17 <input type="text"/>	
金額起額 <input type="text"/>	金額迄額 <input type="text"/>
收款人名稱 <input type="text"/>	網銀序號 <input type="text"/>
發票號碼 <input type="text"/>	

Step 2

清除

搜尋

