

ビジネスバンキングの留意事項

1. 資金移動サービス

(1) 当日扱いは、原則として、事前登録方式による振込・振替に限ります。

但し、ワンタイムパスワード機能利用者のみ都度指定方式による当日扱い振込・振替の利用が可能となります。

(2) 振込先口座が当座預金の場合は、終了時刻が 15:00 となります。

(3) 予約扱いは、取引日の翌日以降 28 日先までの営業日が指定できます。

(4) 振込・振替結果分の照会は、当日を含め過去 10 日間の照会ができます。

(5) 振込・振替予約分の照会は、翌日以降 28 日先までの照会ができます。

(6) 予約された振込・振替取消は振込・振替指定日前日まで取消ができます。

(7) 振込・振替資金の引落とし時期

① 当日扱い（日付指定なし）

振込・振替依頼手続完了と同時に支払口座より引き落としとなります。

② 予約扱い（日付指定あり）

振込指定日の午前 8:30～午前 9:30 に処理されますので、指定日前日までに資金手当てが必要となります。

なお、残高不足等で引き落としがエラーとなった場合は、予約が無効となり、その後同日中に残高が充足された場合でも再処理は行われません。

2. データ伝送サービス

最大 14 営業日先までのデータ作成が可能です。

(1) 総合振込

① ご契約者様が、パソコンより登録した振込先に対するデータ入力もしくは使用している会計ソフト等により総合振込データを作成し、確定、承認処理を経てデータ伝送します。

② 平日 14:35 以降及び非営業日に承認したデータは翌営業日扱いとなります。

③ 指定日早朝のセンター処理で資金確保（振込金額、振込手数料の合計額）し、為替発信を行います。

④ 処理が不能となった場合、所定の時刻（11 時、12 時、13 時、14 時）に再発信処理を行います。

(2) 給与（賞与）振込

① ご契約者様が、パソコンより登録した振込先に対するデータ入力もしくは使用している会計ソフト等により給与（賞与）振込データを作成し、確定、承認処理を経てデータ伝送します。

② 平日 14:35 以降及び非営業日に承認したデータは翌営業日扱いとなります。

③ 振込依頼データを次の基準により資金確保（振込金額、振込手数料の合計額）し、為替発信を行います。

④ 給与（賞与）振込資金の引き落とし時期が承認日より異なりますので下表をご確認のうえお取扱いください。

なお、営業日の 14：35 以降及び非営業日に承認したデータは翌営業日扱いとなりますのでご注意ください。

※1.営業日とは銀行営業日、指定日とは振込指定日となります。

※2.他行宛の振込がある場合は、下表1のD（3営業日前の14:40）までの承認が必要となります。

※3.下表の1のEについては、当組合宛の振込のみの場合に取扱いが可能となります。

（表1）

承認時期		振込資金の引落とし および振込発信日
A	指定日の14営業日前 ～6営業日前の14：40までに承認	指定日の5営業日前の 午前8：30～午前9：30
B	指定日の6営業日前の14：40 ～5営業日前の14：40までに承認	指定日の4営業日前の 午前8：30～午前9：30
C	指定日の5営業日前の14：40 ～4営業日前の14：40までに承認	指定日の3営業日前の 午前8：30～午前9：30
D	指定日の4営業日前の14：40 ～3営業日前の14：40までに承認	指定日の2営業日前の 午前8：30～午前9：30
E	指定日の3営業日前の14：40 ～2営業日前の14：40までに承認	指定日の1営業日前の 午前8：30～午前9：30

《 参考例 》

・令和3年7月30日を指定日とした場合

承認時期		振込資金の引落とし および振込発信日
A	7月8日 ～7月20日の14：40までに承認	7月21日の 午前8：30～午前9：30
B	7月20日の14：40 ～7月21日の14：40までに承認	7月26日の 午前8：30～午前9：30
C	7月21日の14：40 ～7月26日の14：40までに承認	7月27日の 午前8：30～午前9：30
D	7月26日の14：40 ～7月27日の14：40までに承認	7月28日の 午前8：30～午前9：30
E	7月27日の14：40 ～7月28日の14：40までに承認	7月29日の 午前8：30～午前9：30

- ⑤ 承認済みデータの取消については、下表 2 の各承認取引可能時限内であれば承認者がパソコンから実施することが可能です。

(表 2)

承認操作を行った時間		承認取引可能時限
F	営業日の 0 : 00～9 : 10	承認操作を行った営業日の 9 : 10 まで取消可能
G	営業日の 9 : 10～14 : 40	承認操作を行った営業日の 14 : 40 まで取消可能
H	営業日の 14 : 40～24 : 00	承認操作を行った営業日の翌営業日の 9 : 10 まで取消可能
I	土・日・祝日・年末の 0 : 00～24 : 00	承認操作を行った日の翌営業日の 9 : 10 まで取消可能

《 参考例 》

- ・令和 3 年 7 月 21 日 (水)、22 日 (木) 祝日、23 日 (金) 祝日、24 日 (土)、25 日 (日) の場合

承認操作を行った時間		承認取引可能時限
F	令和 3 年 7 月 21 日 (水) の 0 : 00～9 : 10	令和 3 年 7 月 21 日 (水) の 9 : 10 まで取消可能
G	令和 3 年 7 月 21 日 (水) の 9 : 10～14 : 40	令和 3 年 7 月 21 日 (水) の 14 : 40 まで取消可能
H	令和 3 年 7 月 21 日 (水) の 14 : 40～24 : 00	令和 3 年 7 月 26 日 (月) の 9 : 10 まで取消可能
I	令和 3 年 7 月 24 日 (土) の 0 : 00～24 : 00	令和 3 年 7 月 26 日 (月) の 9 : 10 まで取消可能