# SBJ Biz-DIRECT
# ユーザーマニュアル
# 【総合振込】

20231218

# 【目次】

1. お取引時間……2

2. ご利用の流れ……3

3. 総合振込の予定登録……4
　3-1.　総合振込データの登録……4

4. 総合振込の実行（要請）……9
　4-1. 振込の実行……9
　4-2. 【段階式をご利用の場合】……10
　4-3. 【単独式をご利用の場合】……13

5. 総合振込の処理結果の照会……17
　5-１. 処理結果の照会……17

6. その他……18
　6-1.注意事項……18

7.　Q&A……19

## 1. お取引時間

<table>
<tr><td colspan="6">平日（月～金）（注４）</td></tr>
<tr><td colspan="2">受付時間</td><td>前営業日 19:00<br>-翌 8:00</td><td>8:00-13:00</td><td>13:00-17:00</td><td>17:00-19:00</td></tr>
<tr><td rowspan="2">取引内容</td><td>予定登録<br>（注１）</td><td>不可</td><td>可</td><td>可</td><td>可</td></tr>
<tr><td>実行/承認<br>（注２）</td><td>不可</td><td>可</td><td>不可</td><td>可</td></tr>
<tr><td colspan="2">資金決済日（注３）</td><td>－</td><td>当日</td><td>－</td><td>当日</td></tr>
<tr><td rowspan="2">振込発信日</td><td>他行宛</td><td>－</td><td>当日</td><td>－</td><td>翌営業日</td></tr>
<tr><td>当行宛</td><td>－</td><td>当日</td><td>－</td><td>当日</td></tr>
</table>

注１） 振込を行う日付（振込実行日付）は、登録日当日から 14 営業日先までをご指定いただけます。

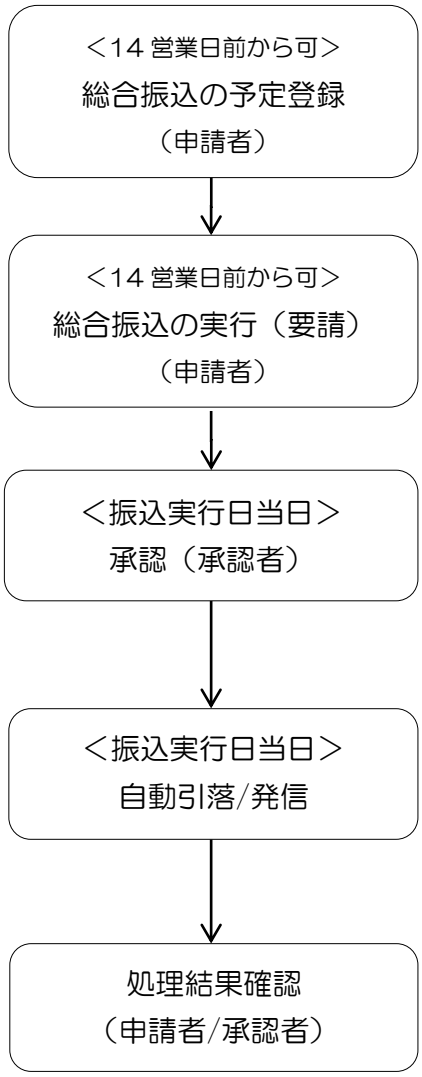
注２） 振込の実行/承認は、振込実行日当日の上記時間帯にて行ってください。

注３） 他行宛の振込発信が翌営業日扱いとなっても、お振込資金の引落しは当日に行われますのでご注意ください。

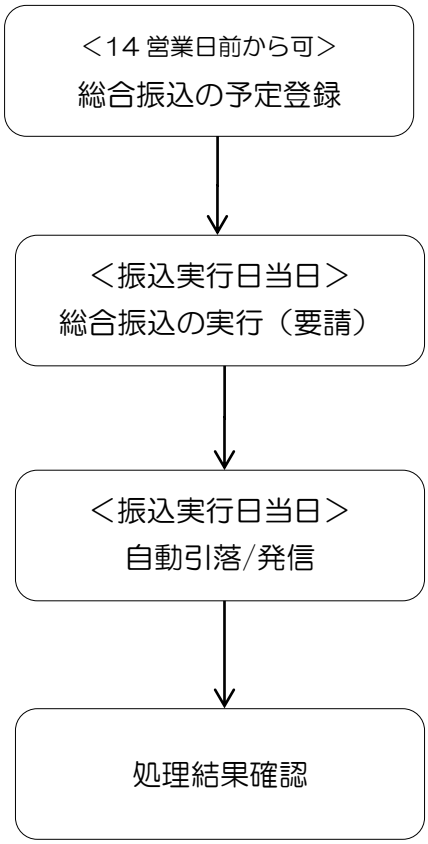
注４） 土・日・祝日（12/31～1/3 を含む）の銀行休業日は終日お取引できません。

## 2. ご利用の流れ

【段階式をご利用のお客さま】




【単独式をご利用のお客さま】




※ 単独式でのお申し込みの場合は、申請者と承認者が同一人となります。

## 3. 総合振込の予定登録

### 3-1.　総合振込データの登録

3-1-1.【振替/振込/送金】メニューから【総合振込】を選択し、【総合振込の予定登録】をクリックします。

3-1-2.　下記の通り各項目①～⑩の手順に従って登録を行います。

① 口座番号

出金口座を選択します。（出金口座は、円普通預金・当座預金を選択出来ます。）

※出金口座が表示されない場合は、出金口座の登録が必要です。＜ユーザーマニュアル【環境設定】3-1.参照＞

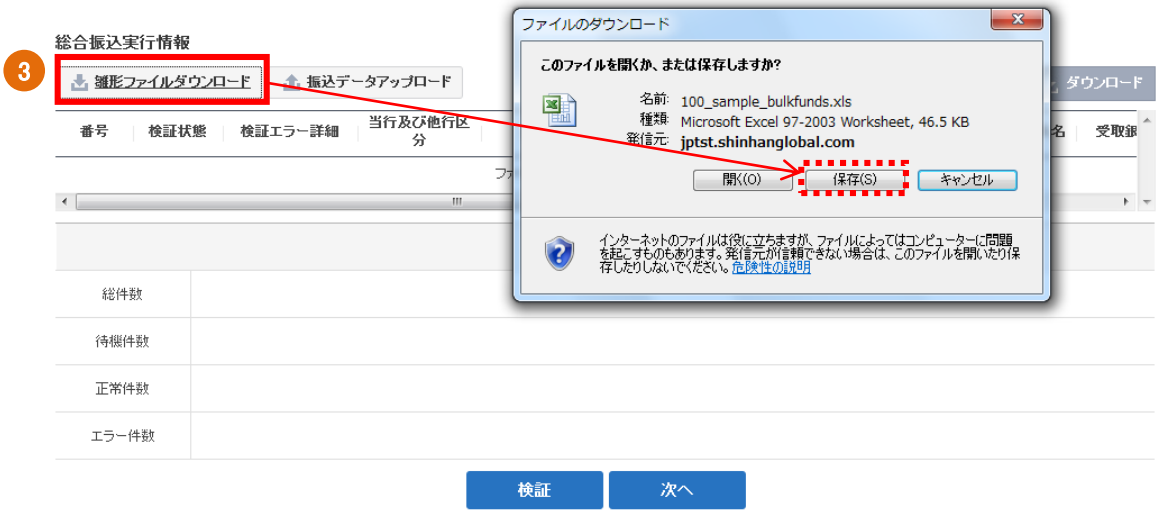
※段階式の場合、管理者が申請者の出金口座を設定する必要があります。＜ユーザーマニュアル【環境設定】3-3.参照＞

② 振込実行日付

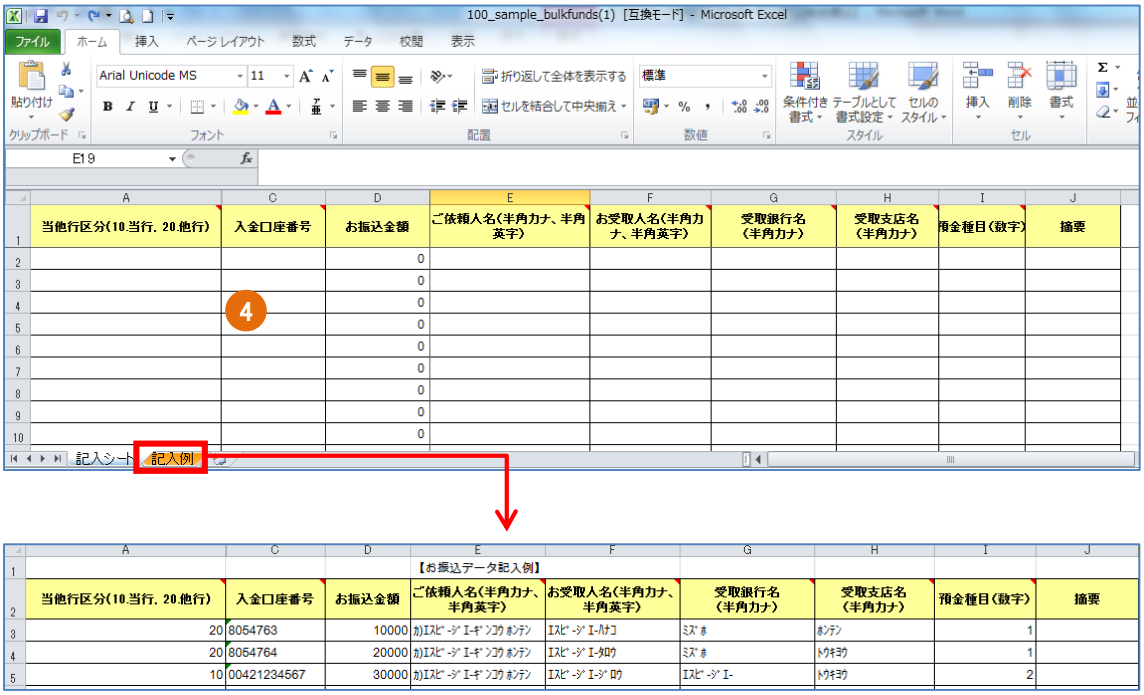
カレンダー欄から振込実行日を選択します。（振込実行日は銀行営業日に限ります。）

お取扱時間は後記をご確認ください。

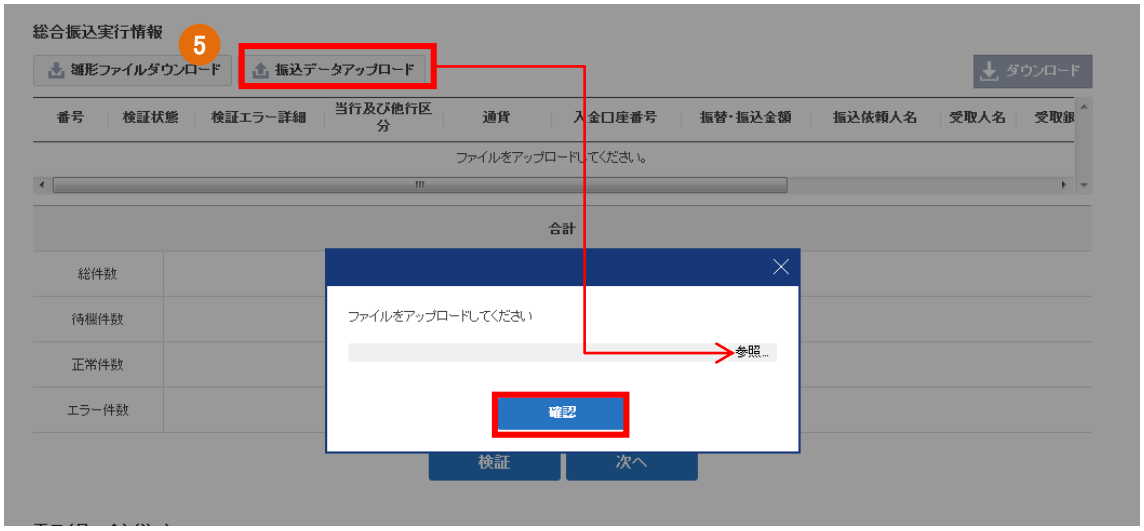
③〔雛形ファイルダウンロード〕をクリックし、デスクトップやマイドキュメントなどパソコン上の任意の場所に保存します。




④　保存した後、ファイルを開き、『記入シート』に振込内容を入力して上書き保存します。（振込内容入力時の注意事項等、『記入例』を参照して登録を行ってください。）
※当他行区分～預金種目まですべて入力してください。空欄があると登録時にエラーとなります。（別シートの『記入例』を参考に入力します。）



⑤上記④で入力・上書き保存した振込データファイルをアップロードします。
〔振込データアップロード〕をクリックすると、“ファイルをアップロードしてください”とポップアップが表示されますので、〔参照〕ボタンをクリックし、上記④で作成したファイルを選択後、〔確認〕ボタンをクリックします。




⑥アップロードが完了すると内容が表示されますので確認し、〔検証〕ボタンをクリックします。

⑦　振込データに不備がなければ上記のポップアップが表示されますので、〔確認〕ボタンをクリックします。

注）入力内容に不備等がある場合、上記エラーポップアップが出て、エラーの内容が表示されますので、内容を確認し、修正を行った後、再度振込データをアップロードします。

ⓘ検証についての注意事項

・当行間振込の場合：
アップロードされたお振込データ上の『入金口座番号（店番号３桁＋預金種目１桁＋口座番号７桁の計 11 桁）』で実在確認のみを行います。従って、実在する誤った『入金口座番号（計 11 桁）』を入力された場合、お受取人名欄にご指定の名義以外の入金口座へ振り込まれることがございますのでご注意ください。

・他行振込の場合：
アップロードされたお振込データ上の『受取銀行』、『受取支店名』のみ、存在しているか検証時の情報で確認を行います。振込処理完了後に受取銀行にて、支店名・預金種目・口座番号・受取人口座名義の確認が行われ、いずれかが一致しない場合、振込先金融機関から振込資金が返却され、お客さまの出金口座に入金（返却）されますのでご注意ください。

⑧ 検証が正常に完了したら、〔次へ〕ボタンをクリックします。

⑨ トークンパスワードを入力し〔登録〕ボタンをクリックします。

⑩ 出金情報がポップアップで表示されるので、内容を確認し、相違なければ〔はい〕ボタンを　クリックします。

以上で登録完了となり、次の【総合振込の実行（要請）】画面へ移動します。

## 4. 総合振込の実行（要請）

### 4-1. 振込の実行

4-1-1. 総合振込の実行（要請）を行います。上記３で振込データの登録が完了したら、〔総合振込の実行（要請）へ〕ボタンをクリックすると、実行画面に移動します。

- 段階式をご契約されているお客さまは 4-2.へ進んでください。
- 単独式をご契約されているお客さまは 4-3.へ進んでください。

※【振替/振込/送金】メニューからもお取引できます。

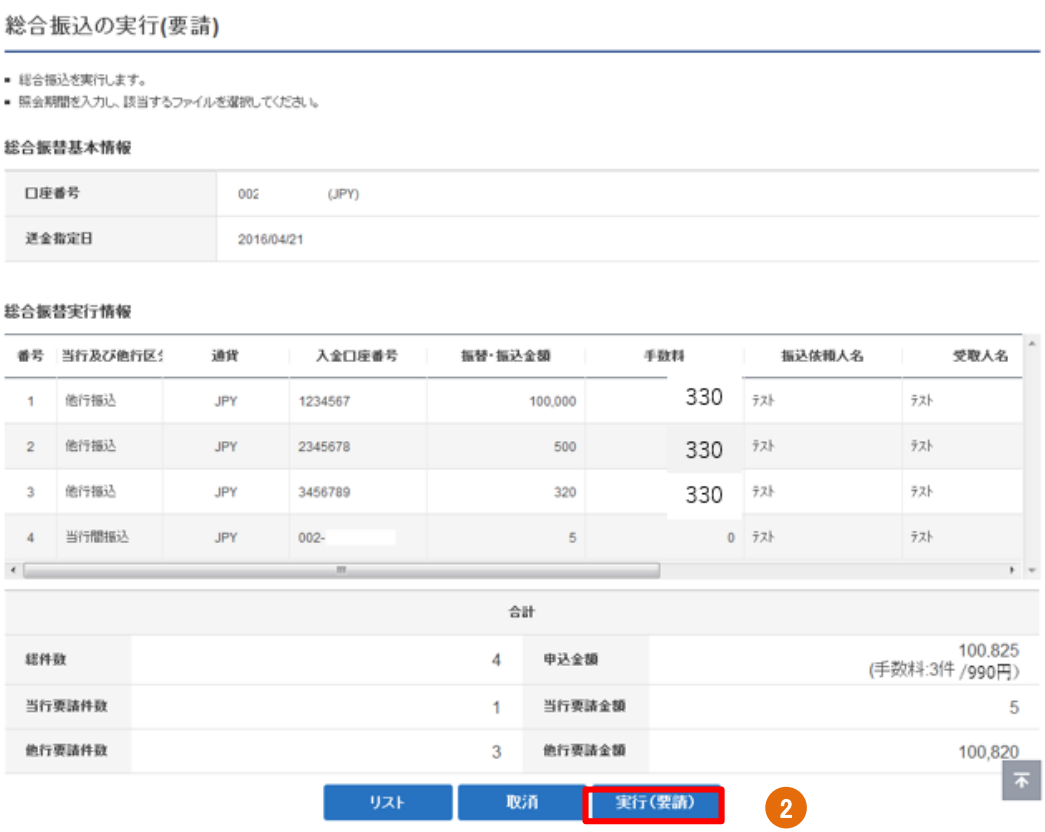
4-2. 【段階式をご利用の場合】

（注）<u>振込実行の承認は、振込実行日当日の取引時間内のみ実施可能です。振込実行日より前に、振込実行の承認をすることはできません。</u>

4-2-1 下記の①～③の手順に従って登録を行います。（**※申請者の処理となります。**）

① 口座番号・照会期間（送金日）を選択し、〔照会〕ボタンをクリックします。
明細一覧が表示されるので振込実行する対象の明細をクリックします。
※[状態]が“申込可能”となっているものに限ります。

② “ファイル名”をクリックすると内容が表示されるので、振込件数・金額等を再度確認し、問題なければ〔実行（要請）〕ボタンをクリックします。（問題があれば〔取消〕します。）




③“決裁ルート”の承認者を選択し、トークンパスワードを入力、〔次へ〕ボタンをクリックします。

※決裁進行状況は、【資金管理】→【取引管理】→【決裁進行現況照会】から確認できます。

4-2-2. 承認者が振込実行の承認を行います。

（注）<u>振込実行の承認は、振込実行日当日の取引時間内に実施します。振込実行日より前に振込実行の承認をすることはできません。</u>

【資金管理】メニューから【取引管理】を選択し、【決裁/差戻】をクリックします。

① 登録ユーザーID を選択の上、〔照会〕をクリックします。

② 該当の振込明細を選択し、〔決裁〕ボタンをクリックします。

※該当のサービス名をクリックしても決裁できます。

③トークンパスワードを入力し、〔次へ〕ボタンをクリックします。

ご注意

承認した時点で、口座が残高不足の場合、『残高不足で振込処理出来ませんでした。出金口座の残高をご確認いただき、振込資金を確保した上で、再度、承認を行ってください。』とポップアップが出ます。資金をご入金いただき、再度、承認をする必要があります。

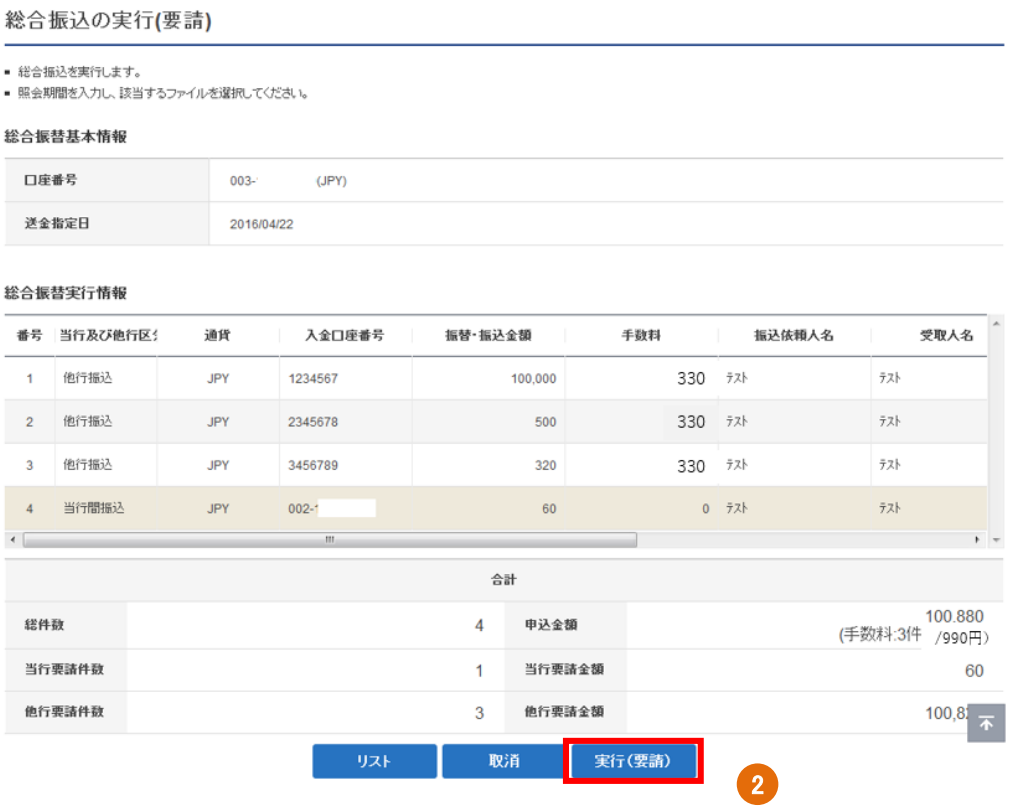
## 4-3. 【単独式をご利用の場合】

**（注）総合振込の実行（要請）は、振込実行日当日の取引時間内に実施します。**
**振込実行日より前に、振込を実行（要請）することはできません。**

下記の手順に従って登録を行います。（決裁ルートの選択はありません。）

① 口座番号・照会期間（送金日）を選択し、〔照会〕ボタンをクリックします。
明細一覧が表示されるので振込実行する対象明細をクリックします。
※“状態”が「申込可能」となっているものに限ります。

②“ファイル名”をクリックすると詳細内容が表示されるので、振込件数・金額等を再度確認し、問題なければ〔実行（要請）〕ボタンをクリックします。（問題があれば〔取消〕します。）




② ークンパスワードを入力し〔実行〕ボタンをクリックします。

①ご注意

実行（要請）した時点で、口座の残高が不足の場合、『残高不足で振込処理出来ませんでした。出金口座の残高をご確認いただき、振込資金を確保した上で、再度、実行（要請）を行ってください』とポップアップが出ます。資金をご入金いただき、再度、実行（要請）する必要があります。

④ お手続きが完了したことを確認します。

## 5. 総合振込の処理結果の照会

### 5-1. 処理結果の照会

5-1-1. 【振替/振込/送金】メニューから【総合振込】を選択し、【総合振込の結果照会】をクリックします。

① 出金口座・照会期間（送金日）を選択し、〔照会〕ボタンをクリックします。
状態が『処理完了』となっていることを確認します。

② 該当のファイル名をクリックすると詳細内容が表示されるので、状態が『他行振込受付』もしくは、『処理完了』となっていることを確認します。

| 番号 | 状態 | 当行及び他行区分 | 通貨 | 入金口座番号 | 振替・振込金額 | 手数料 | 送信者名 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 他行振込受付 | 他行振込 | JPY | 8054763 | 2,300 | 330 | CUS-SNM-NM2100231601 |
| 2 | 他行振込受付 | 他行振込 | JPY | 8054764 | 23,000 | 330 | CUS-SNM-NM2100231601 |
| 3 | 処理完了 | 当行間振込 | JPY | 010-1-0030276 | 230,000 | 0 | CUS-SNM-NM2100231601 |

ご注意

何らかの理由で処理結果が『エラー』となる場合もあります。総合振込を実行承認した後は、必ず処理結果画面を確認してください。

## 6. その他

### 6-1.注意事項

◆総合振込の１回あたりの送信可能件数

・SBJ Biz-DIRECT 総合振込では、１回あたり 100 件が上限となります。100 件を超える場合には複数回に分けて送信いただく必要があります。

◆総合振込の実行/承認

・他行宛の場合、振込実行日当日の最終受付時間（承認者の最終承認時間基準）において、８：00～13：00 までの間であれば当日扱いとなります。翌営業日扱いは、17：00～19：00 までとなります。

・当行宛の場合、振込実行日当日の最終受付時間（承認者の最終承認時間基準）において、８：00～13：00 までの間および 17：00～19：00 までの間であれば当日扱いとなります。翌営業日扱いは、ありません。

・本サービスの段階式においては、お客さまによる最終承認があってはじめて取引が完了します。

・単独式でのお申し込みの場合は、申請者と承認者が同一人となります

・振込実行日当日の最終受付時間（翌営業日扱い）を過ぎた未承認分がある場合、承認期限超過による無効となります。お振込を希望される場合は、再度、振込データのアップロード手続きから行う必要があります。

・最終承認者の承認時点で、出金口座より振込資金が引落しとなります。

・最終承認者の承認時点で、出金口座の残高が不足している場合には、振込処理を行うことができません。残高不足をお知らせするポップアップメッセージが出るとともに、総合振込の処理結果照会画面において、エラーの状態表示がなされます。総合振込を実行した後は必ず、総合振込の処理結果をご確認ください。

◆振込先口座への入金ができない場合の取扱い

・振込依頼内容に誤りがあり、振込先金融機関から振込資金が返却された場合、当行はそ

の振込資金をお客さまの出金口座に入金するものとします。振込手数料は返却しません。この場合、総合振込を行った申請者に振込資金返却の旨のメールを送信いたします。

◆依頼内容の変更・取消

・一旦受付（お客さま承認済）した総合振込の変更・取消はできません。総合振込の依頼を取り止めるには、お取引店に組戻しを依頼する必要がありますので、お取引店へご連絡ください。なお、組戻しには所定の組戻し手数料がかかります。振込資金が返却されるまでには日数がかかるとともに、受取人の都合により振込資金が戻らない場合もありますので、ご注意ください。

◆振込入金先の口座確認について

・当行間振込の場合、アップロードされたお振込データ上の『入金口座番号（店番号３桁＋預金種目１桁＋口座番号７桁の計 11 桁）』で実在確認のみを行います。従って、実在する誤った『入金口座番号（計 11 桁）』を入力された場合、お受取人名にご指定の名義以外の入金口座へ振り込まれることがございますので、ご注意ください。

・他行振込の場合、アップロードされたお振込データ上の『受取銀行』、『支店名』のみ、存在しているか検証時の情報で確認を行います。振込処理完了後に受取銀行にて、支店名・預金種目・口座番号・受取人口座名義の確認が行われ、いずれかが一致しない場合、振込先金融機関から振込資金が返却され、お客さまの出金口座に入金（返却）されますのでご注意ください。

◆振込資金のお引落しについて

・振込資金は、最終承認者が承認した時点で出金口座より引落しとなります。最終承認者の承認が振込実行日の 17：00～19：00 間に行われた場合、他行宛振込の発信は翌営業日扱いとなりますが、振込資金に関しては当日の引落しとなります。十分ご注意ください。

## 7.　Q&A

| No | 項目 | ご質問 | 回答 |
|---|---|---|---|
| 1 | 契約時 | 以前からあったＥメールで依頼する総合振込サービスは利用できなくなるのですか。 | そのままご利用いただけます。<br>今回のサービスは SBJ　Biz-DIRECT に新たに総合振込サービスが加わったとご理解ください。 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 | 契約時 | SBJ Biz-DIRECT 総合振込サービスを利用するには何か手続が必要ですか。 | SBJ Biz-DIRECT ご利用者であればお手続は不要です。 |
| 3 | パソコン | SBJ Biz-DIRECT 総合振込サービスを利用するパソコン環境、ウイルス対策はありますか。 | パソコン環境は SBJ Biz-DIRECT サービス利用規定に記載のある推奨環境で行っていただきます。（当行ではウィルスソフトウェアのプログラムは提供いたしません。） |
| 4 | パソコン | ウイルス対策は必要ですか。 | お客さまのパソコン環境によります（当行はウィルスソフトウェアのプログラムは提供いたしません。） |
| 5 | 商品性 | 200 件振り込みたい場合、どのように処理したらよいですか。 | 100 件の振込を 2 回処理していただく必要がございます。 |
| 6 | 商品性 | 出金口座は円普通預金口座のみですか。 | 円普通預金・当座預金から出金できます。 |
| 7 | 商品性 | 振込限度額はいくらまでですか。 | お客さまが登録した 1 回および 1 日あたりの振替・振込・海外送金の合計金額（原則最大合計 1 億円以内）となります。<br>※お客さまの申請により最大 10 億円まで引き上げ可能です。 |
| 8 | 商品性 | 振込限度額を引き上げるにはどうしたらよいですか。 | 1回および1日あたりの振替・振込・海外送金の 限度額を引き上げるには、お客さまからの申し出と当行が承認した場合に引上げを可能とします。（上限は 10 億円です。）<br>限度額引き上げに関するお申込は、お取引店にお問合せください。 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 9 | 商品性 | 残高不足で振込されなかった場合、どのように処理するのですか。 | 振込を実行/承認した時点で出金口座が残高不足の場合、次のポップアップが出ます。<br>『残高不足で処理出来ませんでした。出金口座の残高をご確認いただき、振込資金を確保した上で再度、振込データの実行（または承認）を行ってください』<br>資金をご入金いただき、再度、処理する必要があります。<br>〈段階式ご利用の場合〉<br>　承認から再処理<br>〈単独式ご利用の場合〉<br>　実行（要請）から再処理 |
| 10 | 商品性 | あて先相違があった場合でも振込先に入金処理されますか。 | 他行宛の場合、振込先金融機関から自動で振込資金が返送されますので、当行はその資金をお客さまの口座にお戻しいたします。ただし、振込資金のみが返送され、振込手数料は返送されません。<br>また、その場合、総合振込を行った申請者に振込資金返却の旨のメールを送信いたします。<br>当行宛の場合、口座番号の実在確認のみ行われるため、実在する誤った『入金口座番号（計 11 桁）』を入力された場合、お受取人名にご指定の名義以外の入金口座へ振り込まれることがございますので、ご注意ください。口座番号が実在しない場合は、振込データ検証時にエラーとなります。 |
| 11 | 商品性 | あて先相違等により資金が返送された場合、SBJ　Biz-DIRECT　上で確認することはできますか。 | 総合振込の処理結果画面にて確認することが可能です。〔不能件数〕として表示されます。 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 12 | 商品性 | あて先相違等により、振込資金が自動で顧客の口座に返金となる時間帯は何時くらいですか。 | 他行宛の場合、他行都合によりますが、遅くとも当日の 15:30 までには資金返却がなされます。 |
| 13 | 商品性 | 振込実行/承認後に、振込データの誤りに気づいた場合や総合振込を取り止めたい場合、どのように対応すればよいですか。 | 『振込金変更組戻依頼書』をご提出いただき、組戻手数料をお支払いの上、組戻手続を行う必要があります。 |
| 14 | 商品性 | 組戻手続の受付窓口はどこですか。 | お取引店での受付となります。 |
| 15 | 商品性 | 取引可能な時間帯はいつですか。 | 平日の 8:00-19:00 となります。<br>ただし、振込の実行および承認は、平日 13:00-17:00 間は取引不可です。 |
| 16 | 商品性 | 取引不可の時間帯はいつですか。 | 前営業日の 19:00-8:00 となります。 |
| 17 | 商品性 | 予定登録はいつからできますか。 | 振込実行日の 14 営業日前から可能です。 |
| 18 | 商品性 | 先日付取引は可能ですか。 | １４営業日先までを振込実行日として指定し、振込データの予定登録を行うことは可能ですが、振込実行日前に実行/承認を行うことは出来ません（いわゆる“先日付振込”は出来ません）。 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 19 | 商品性 | 先日付を指定して振込予定登録をしましたが、実行日前にデータの誤りに気付きました。実行日当日でないと、差戻(もしくは取消)は出来ないのですか。 | 実行日前でも可能です。<br><br>〈段階式ご利用の場合〉<br>取引管理画面から申請者が『削除』、もしくは承認者が『差戻』<br>〈単独式ご利用の場合〉<br>総合振込の実行(要請)画面から『取消』 |
| 20 | 商品性 | 予定登録後、振込承認が 13:00 を過ぎてしまった場合、どのように処理されますか。 | 17:00-19:00 までに実行承認がなされれば、他行宛の場合、翌営業日扱いとなり、当行宛であれば、当日処理されます。ただし、翌営業日扱いとなった場合でも、振込資金は当日お引落させていただきます。<br>なお、13:00-17:00 間は承認取引は不可です。 |
| 21 | 商品性 | 振込データを登録する際、14 営業日先の振込実行日を指定できるとありますが、実行日を含めるのでしょうか。 | 含めます。 |
| 22 | エクセル | ファイル名に指定はありますか。 | どのようなファイル名でも結構ですが、入力文字は 50 バイトまでとなっております(文字数でいうと約 17～20 字程度です。) |
| 23 | エクセル | 既存の総合振込サービスで利用していたエクセルデータを今回サービスのフォーマットファイルにコピー＆ペーストができますか。 | できます(正しく入力されたエクセルシートのコピーに限ります)。 |
| 24 | エクセル | 既存の総合振込サービスで利用していたエクセルデータをそのままアップロードできますか。 | できます(正しく入力されたエクセルシートに限ります)。 |
| 25 | エクセル | 当行、他行区分の相違は、検証中にエラーチェックがされますか。 | されます。 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 26 | エクセル | 検証では何が確認できますか。 | 他行宛の場合、受取銀行・支店名のみが検証がされます。<br>当行宛の場合、口座番号の実在確認のみ行われます。（お客さまが作成された振込データ上の受取人名は検証されません。） |
| 27 | エクセル | 検証では、受取人名義まで確認できますか。 | 受取人名義は検証されません。 |
| 28 | エクセル | 100 行以上、データを入力したらどのように処理されますか。 | 検証機能でエラーとなります。 |
| 29 | エクセル | エクセルのバージョンに制限はありますか。 | 制限はございません。 |
| 30 | 通帳 | 通帳にはどのように印字されますか。 | 記帳方法は圧縮記帳のみです。振込金額・手数料2行で印字されます。<br>振込金額には、「総合振込」、手数料は通帳摘要コードに「FEE」と印字されます。 |
| 31 | その他 | 領収書は出ますか。 | SBJ Biz-DIRECT での総合振込サービスでは、領収書および計算書の発行はいたしません。総合振込の処理結果画面で振込明細をエクセルでダウンロードしたり PDF で出力できる機能がございます。<br>また、他行振込サービスの画面から、振込処理結果照会で個別の受付書を印刷できます。**※2023 年 10 月 1 日インボイス制度開始により、登録番号：T1-0104-0107-9879 が表記されます。** |

20231218