

# 第4編 資金移動

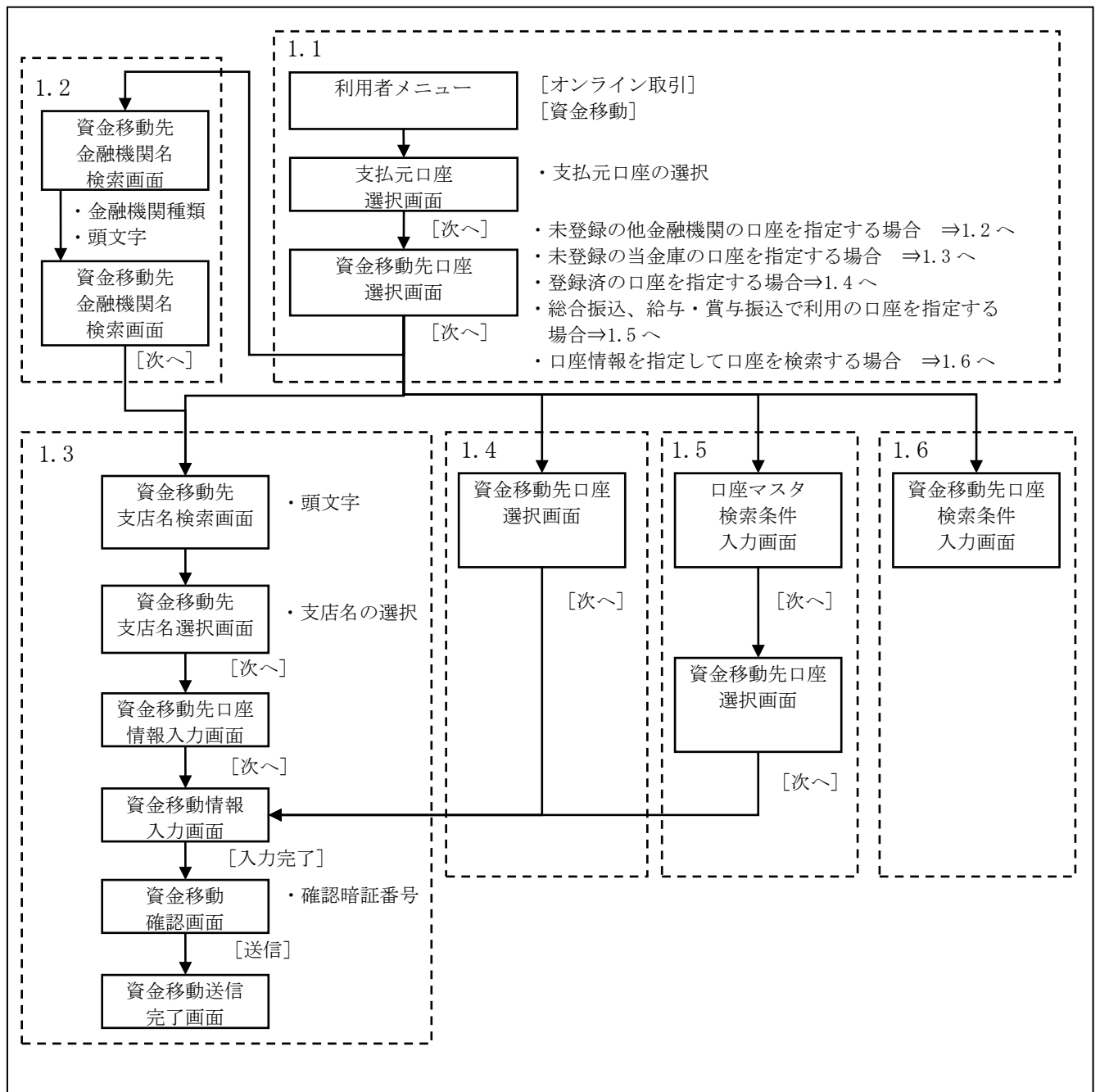
本編では、資金移動（振込、振替）の操作について説明します。

## 1章 資金移動（振込、振替）を行う

ここでは、支払元口座、資金移動先口座、支払金額、資金移動指定日などを指定して、資金移動を行います。

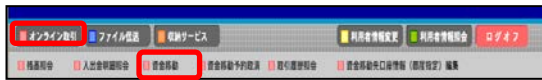
また、資金移動指定日を先日付にすることで、資金移動の予約をすることもできます。

### 画面遷移



## 1.1 資金移動先口座を選択する

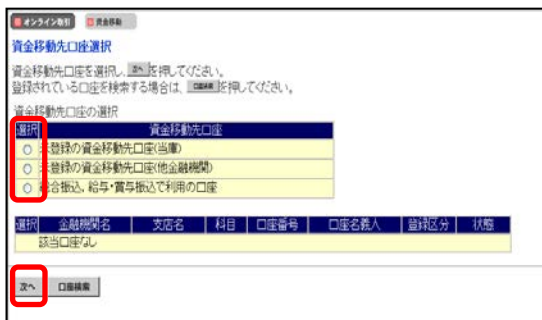
### 操作説明



- ① 利用者メニューで、**オンライン取引**から**資金移動**をクリックします。  
⇒「支払元口座選択」画面が表示されます。



- ② 「支払元口座の選択」で、資金移動の支払元となる口座の「選択」欄にチェックを入れます。
- ③ **次へ**をクリックします。  
⇒「資金移動先口座選択」画面が表示されます。



- ④ 資金移動先口座を指定します。
- ・未登録の他金融機関口座の場合 ⇒1.2 へ
  - ・未登録の当金庫口座の場合 ⇒1.3 へ
  - ・登録済の口座の場合 ⇒1.4 へ
  - ・総振、給振・賞振の口座の場合 ⇒1.5 へ
  - ・口座情報を指定して口座を検索する場合 ⇒1.6 へ

- ⑤ **次へ**をクリックします。

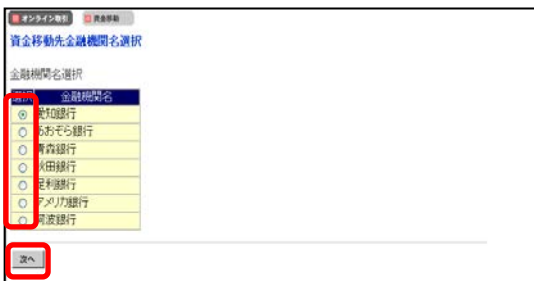
## 1.2 未登録の他金融機関の口座を指定する場合

### 操作説明



- ① 金融機関の検索条件を選択します。  
⇒「金融機関選択」画面が表示され、検索条件に該当する金融機関が一覧表示されます。

項目	説明
金融機関種類	プルダウンメニューから、以下のいずれかを選択します。 <ul style="list-style-type: none"> <li>銀行 都市銀行、地方銀行、第二地方銀行、外国銀行など</li> <li>信用金庫 信金中央金庫、信用金庫</li> <li>信用組合・商工中金 信用組合、商工組合中央金庫</li> <li>ゆうちょ銀行・その他 ゆうちょ銀行、労働金庫、農業協同組合など</li> </ul>
頭文字	選択する金融機関名の頭文字を選択します。ア～ワのいずれかをクリックします。 ※選択した頭文字に該当する金融機関が存在しない場合、「該当する金融機関がありません」というメッセージが表示されます。
英数	アルファベットから始まる金融機関を選択する場合にクリックします。 ※「ゆうちょ銀行・その他」を選択のうえ、英数をクリックします。 例) J F しまね漁業協同組合



- ② 該当の金融機関の「選択」欄にチェックを入れ、**次へ**をクリックします。

⇒「資金移動先支店名検索」画面が表示されます。

以降の操作は、「本章 1.3 未登録の当庫の口座を指定する場合」の支店名検索と同様の操作です。

◆以降の操作については、「II. オンライン取引 第4編 1章 1.3 未登録の当庫の口座を指定する場合」参照

## 1.3 未登録の当金庫の口座を指定する場合

### 操作説明

① 支店の検索条件を選択します。

項目	説明
頭文字	<p>選択する支店名の頭文字を選択します。ア～ワ/英数のいずれかをクリックします。</p> <p>※選択した頭文字に該当する支店が存在しない場合、「該当する支店がありません」というメッセージが表示されます。</p>
英数	アルファベットから始まる支店名を選択する場合にクリックします。

⇒「支店選択」画面が表示され、選択した当金庫の支店のうち、検索条件に該当する支店が一覧表示されます。

② 該当の支店の「選択」欄にチェックを入れ、**次へ**をクリックします。

⇒「資金移動先口座情報入力」画面が表示されます。

③ 科目を選択し、口座番号を入力します。

項目	説明
科目	<p>プルダウンメニューから、以下のいずれかを選択します。</p> <p>普通、当座、納税準備、貯蓄</p>
口座番号	口座番号を半角数字で入力します。

④ **次へ**をクリックします。

⇒「資金移動情報入力」画面が表示されます。

オンライン取引 資金移動

### 資金移動情報入力

資金移動金額・先方負担手数料を入力し、**確定**を押してください。  
EDI情報、振込依頼人、コメント欄は必要に応じて入力してください。(※:任意入力)

支払金額  円

先方負担手数料 設定なし

資金移動予定日 2009年03月04日

EDI情報 ※

振込依頼人 ※  アイウエオカキククアイウエオカキククアイウエオカキククアイウエ  
(48文字以内)

コメント欄 ※

○EDI情報、振込依頼人は次の点に注意して入力してください。

- ・カタカナ、英数字、スペース、記号で入力してください。
- ・[入力可能な記号] (ピリオド) / - ( ) 「 」 - ¥
- ・半角カタカナ大文字、半角英数字大文字、半角数字以外で入力された場合には、自動的に次のとおり変換いたします。
- (1) 全角 → 半角
- (2) カタカナ小文字 (ッ、ャ、ュ、ョ) → カタカナ大文字 (ツ、ヤ、ユ、ヨ)
- (3) 英小文字 (a, b, c, d) → 英大文字 (A, B, C, D)
- (4) " " (長音) → " " (ハイフン)

(入力例) 信金 太郎 → シキンタロウ  
(株)信金商事 → カシキンシヨウジ

**入力完了** クリア

⑤ 資金移動情報を入力します。

\*は任意項目です。

項目	説明
支払金額	支払金額を半角数字で入力します。
先方負担手数料	先方負担による資金移動金額の自動計算を行う場合は「設定する」、行わない場合は「設定なし」を選択します。 自動計算については、「I. 基本 第6編6章6.3 手数料計算方法について」参照
資金移動指定日	資金移動を行う日を指定します。 ※指定した日が当金庫の休業日の場合などは、実際の振込予定日がずれる場合があります。振込予定日は、この後表示される「資金移動確認」画面で確認してください。
EDI 情報 *	必要に応じて、EDI 情報を半角英数カナ大文字 20 桁以内で入力します。
振込依頼人 *	必要に応じて、振込依頼人名を 48 桁以内で入力します。
コメント欄 *	コメントがあれば、半角英数字の大文字、半角カナ、全角文字を半角 30 桁 (全角 15 桁) 以内で入力します。 なお、コメントは取引履歴照会に反映されません。資金移動先口座には送信されません。お客様のメモとしてお使いください。

⑥ **入力完了** をクリックします。

⇒ 「資金移動確認」画面が表示されます。

※入力内容をクリアする場合は、**クリア** をクリックします。  
※エラーが表示された場合は、資金移動情報を入力しなおしてください。

**参照** エラーが表示された場合の資金移動情報の再入力方法については、後述「資金移動情報の再入力について」参照

オンライン取引 資金移動

**資金移動確認**

を押しますと以下の資金移動取引が行われます。よろしければ確認暗証番号を入力し、**送信**を押してください。

支払元口座  
お取引店 科目 口座番号 口座名義人  
本店 普通 1011991 カシノ011

資金移動先口座  
金融機関/支店名 科目 口座番号 口座名義人 種別  
1739信用金庫 本店 普通 0123456 シンソウ知ウ 振込 都度指定

支払金額	¥10,000	CD情報
先方負担手数料	¥200	振込依頼人 カシノ011
資金移動金額	¥1,000	口座小欄
資金移動手数料	¥100	資金移動予定日 2012年02月01日
合計支払金額	¥1,100	資金移動予定日 2009年12月25日

確認暗証番号  ※お振替の資金移動は12月25日のお取扱いとなります。

⑦ 内容を確認します。

※特に「資金移動予定日」を確認してください。

指定した「資金移動指定日」が当金庫の休業日の場合などは、実際の振込は「資金移動予定日」に処理されます。

項目	説明
支払金額	相手に支払う金額です。
先方負担手数料	相手が負担する場合の手数料です。
資金移動金額	「支払金額」から「先方負担手数料」を差し引いた、実際に振り込まれる金額です。
資金移動手数料	資金移動取引にかかる手数料です。
合計支払金額	支払元口座から引き落とされる金額です。 「資金移動金額」と「資金移動手数料」の合計金額です。

⑧ 送信する場合は、「確認暗証番号」を入力し、

**送信**をクリックします。

⇒「資金移動送信完了」画面が表示されます。

※送信をやめて「支払元口座選択」画面に戻る場合は、

**キャンセル**をクリックします。

※表示されている内容を印刷する場合は、**印刷**をクリックします。

オンライン取引 資金移動

**資金移動確認**

を押しますと以下の資金移動取引が行われます。よろしければ確認暗証番号および利用者ワンタイムパスワードを入力し、**送信**を押してください。

支払元口座  
お取引店 科目 口座番号 口座名義人  
本店 普通 1011991 カシノ011

資金移動先口座  
金融機関/支店名 科目 口座番号 口座名義人 種別  
1739信用金庫 本店 普通 0123456 シンソウ知ウ 振込 都度指定

支払金額	¥10,000	CD情報
先方負担手数料	¥200	振込依頼人 カシノ011
資金移動金額	¥1,000	口座小欄
資金移動手数料	¥100	資金移動予定日 2012年02月01日
合計支払金額	¥1,100	資金移動予定日 2009年12月25日

確認暗証番号  ※お振替の資金移動は12月25日のお取扱いとなります。

利用者ワンタイムパスワード  
記号  キ  ク  
暗証番号  \*\*  \*\*

【利用者ワンタイムパスワードを利用している場合】

⑧ 送信する場合は、「確認暗証番号」および「利用者ワンタイムパスワード」を入力し、**送信**をクリックします。

⇒「資金移動送信完了」画面が表示されます。

※画面に表示されるカタカナに該当する欄の「利用者ワンタイムパスワード」を入力します。

※送信をやめて「支払元口座選択」画面に戻る場合は、

**キャンセル**をクリックします。

※表示されている内容を印刷する場合は、印刷をクリックします。

オンライン取引 資金移動 2009/05/21 15:32:00

**資金移動送信完了**

資金移動取引が完了いたしました。なお、ご振替の資金移動は25日のお取扱いとなります。

取引番号 025210SRCHG15GK  
利用者名 現金 太郎  
送信日時 2009年05月21日 15:32:00  
状態 **送信完了**

支払元口座  
お取引店 科目 口座番号 口座名義人  
本店 当座 1111111 カシノ011

資金移動先口座  
金融機関名/支店名 科目 口座番号 口座名義人 種別  
おおほ銀行 青葉台支店 普通 5555555 カシノ011 振込 都度指定

⑨ 受付番号の「状態」欄が、「処理完了」（予約の場合は「受付完了」となっていることを確認します。

## 【引き続き資金移動を行う場合】

オンライン取引 | 資金移動 | 2005/05/21 15:32:00

資金移動送信完了  
資金移動取引が完了いたしました。なお、ご依頼の資金移動は5月22日のお取り扱ひとなります。

取引番号	025210SRCH019GK
利用者名	借金 太郎
送信日時	2005年05月20日 19時32分00秒
状態	発行完了

支払元口座

お取引店	科目	口座番号	口座名義人
本店	当座	11111111	加シキンタロウ

資金移動先口座

金融機関名/支店名	科目	口座番号	口座名義人	種別
あおひ銀行 青葉台支店	普通	0550555	加シキンタロウ	振込 都度指定

支払金額	¥100,000	ED情報	ED0200505227ヒダイ
先方負担手数料	¥840	振込依頼人	指定なし
資金移動金額	¥99,160	コメント欄	
資金移動手数料	¥630	資金移動指定日	2005年05月21日
合計支払金額	¥99,790	資金移動予定日	2005年05月22日

⑩ **了解** をクリックします。

⇒ 「支払元口座選択」画面が表示されます。

## 【資金移動先の口座を登録する場合】

支払金額	¥100,000	ED情報	ED0200505227ヒダイ
先方負担手数料	¥840	振込依頼人	指定なし
資金移動金額	¥99,160	コメント欄	
資金移動手数料	¥630	資金移動指定日	2005年05月21日
合計支払金額	¥99,790	資金移動予定日	2005年05月22日

⑩ **資金移動先口座登録** をクリックします。

【未登録の場合】

⇒ 「資金移動先口座登録完了」画面が表示されます。

【登録済の場合】

⇒ 「資金移動先口座情報（都度指定）上書き確認」画面が表示されます。

### 【未登録の場合】

資金移動先口座登録完了

資金移動先口座

金融機関名/支店名	科目	口座番号	口座名義人
あおひ銀行 本店	普通	1234567	加シキンタロウ

資金移動先口座の登録が完了いたしました。

⑩ **了解** をクリックします。

⇒ 「支払元口座選択」画面が表示されます。

### 【登録済の場合】

資金移動先口座情報（都度指定）上書き確認

同じ口座情報が既に登録されています。  
このまま上書き登録を行う場合は、を押してください。

登録済みの口座情報

金融機関名	支店名	科目	口座番号
JFLまね漁業協同組合 本店		普通	0000555
口座名義人(カナ)	口座名義人(漢字)	検索用カナ名称	
シキンタロウ		シキンタロウ	

上書きする口座情報

金融機関名	支店名	科目	口座番号
JFLまね漁業協同組合 本店		普通	0000555
口座名義人(カナ)	口座名義人(漢字)	検索用カナ名称	
シキンタロウ		シキンタロウ	

⑩ **登録** をクリックします。

⇒ 「資金移動先口座登録完了」画面が表示されます。

※登録しようとした資金移動先口座情報が既にオンライン取引に登録されていた場合は、「ご指定の口座は既に登録されています。」のメッセージが表示され、登録できません。

※登録しようとした資金移動先口座情報が未登録であった場合でも、既にファイル伝送の総合振込の受取人マスタに、同じ資金移動先口座情報が登録済であった場合は、上書き確認のメッセージが表示されます。

この場合、**登録** をクリックすると受取人マスタの同じ口座情報に上書き登録されます。また、オンライン取引の資金移動先口座情報一覧にも追加されます。

※ 登録をやめる場合は、**キャンセル** をクリックします。



**【資金移動情報の再入力について】**

「資金移動情報入力」画面で、入力値に関するエラー（残高不足等）があった場合、エラー画面が表示されます。この場合は、エラーになった項目を再入力しなおす必要があります。

- ① **再入力**をクリックします。  
⇒「資金移動情報再入力」画面が表示されます。

- ② エラーになった項目を修正します。  
**【資金移動先口座が存在しない場合】**  
「資金移動先科目」「資金移動先口座番号」「資金移動先口座名義人」を修正します。

項目	説明
資金移動先科目	プルダウンメニューから、次のいずれかを選択します。 普通、当座、納税準備、貯蓄
資金移動先口座番号	口座番号を半角数字で入力します。
資金移動先口座名義人	口座名義人を入力します。

**補足** 納税準備預金への資金移動は、当金庫宛ての場合のみ可能です。

- 【口座名義人が取得できなかった場合】**  
「資金移動先口座名義人」を修正します。

項目	説明
資金移動先口座名義人	口座名義人を入力します。

**参照** 口座名義人の入力可能文字については「I. 基本 第1編 2章 2.4 入力可能文字について」参照

- 【残高不足／限度額超過などの場合】**  
「支払金額」と「先方負担手数料」を修正します。

項目	説明
支払金額	支払金額を半角数字で入力します。
先方負担手数料	先方負担による資金移動金額の自動計算を行う場合は「設定する」、行わない場合は「設定なし」を選択します。

**参照** 自動計算については、I. 基本 第6編 6章 6.3 手数料計算方法について」参照

- 【資金移動指定日が誤っている場合】**  
「資金移動指定日」を修正します。

項目	説明
資金移動指定日	資金移動を行う指定日を選択します。



③ **次へ**をクリックします。

⇒「資金移動確認」画面が表示されます。

※資金移動取引をやめる場合は、**キャンセル**をクリックします。

以降の操作は、資金移動情報の入力と同様です。

**参照**

◆以降の操作については、「Ⅱ. オンライン取引 第4編 1章 1.2 未登録の他金融機関の口座を指定する場合」の手順⑧以降を参照

**重要**

◆二重振込時のチェックについて

ご指定の資金移動日付、資金移動先および資金移動金額が前回実施した内容と同一の場合、お取引が同一である旨のメッセージを「資金移動確認」画面に表示します。

ご指定内容にご不明な点がありましたら、一旦資金移動取引の操作をキャンセルのうえ、取引履歴照会にて前回実施の取引内容をご確認ください。

記号	暗証番号
オ	●●
ウ	●●

【ご注意ください】  
今回ご指定の資金移動日付、資金移動先、資金移動金額と同一内容の資金移動を既にご依頼いただいております。資金移動が二重となる恐れがありますので、ご指定内容にご不明な点がございましたら、一旦お手続きをキャンセルのうえ、取引履歴照会にてご依頼済みのお取引内容をご確認ください。

送信 キャンセル 印刷

**送信**をクリック時に、再度、ポップアップで確認画面を表示します。

資金移動取引を実施される場合は、**OK**をクリックします。

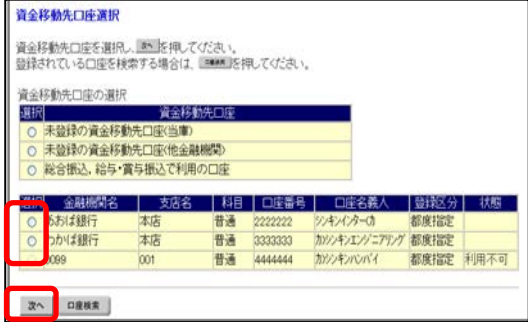
Microsoft Internet Explorer

今回ご指定の資金移動日付、資金移動先、資金移動金額と同一内容の資金移動を既にご依頼いただいておりますが手続きを進めてよろしいですか？  
(詳しくは前画面の【ご注意ください】をご覧ください。)

OK キャンセル

## 1.4 登録済の口座を指定する場合

### 操作説明



資金移動先口座選択

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

資金移動先口座の選択

選択 資金移動先口座

- 未登録の資金移動先口座(当庫)
- 未登録の資金移動先口座(他金融機関)
- 税金振込、給与・賞与振込で利用の口座

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
みずほ銀行	本店	普通	2222222	カシキカヘイ	都度指定	
みずほ銀行	本店	普通	3333333	カシキカヘイ	都度指定	
009	001	普通	4444444	カシキカヘイ	都度指定	利用不可

**次へ** 口座検索

① 資金移動先口座を指定します。  
画面下部の一覧から口座を選択します。

※「状態」欄に「利用不可」と表示されている口座情報は選択できません。金融機関コード、金融機関名、支店コード、支店名のいずれかが変更されている場合があります。その場合は、資金移動先口座変更情報（都度指定）編集メニューより修正してください。

※口座情報の並び順は、検索用カナ名称（50音順）、金融機関コード、店舗コード、科目コード、口座番号の昇順になります。

※検索用カナ名称は、(カ)、(コ)などの法人略語を除いたカナ名称の昇順となります。

※口座情報が50件を超える場合は、次ページ/前ページで表示を切り替えます。

② **次へ** をクリックします。  
⇒「資金移動情報入力」画面が表示されます。

以降の操作は、「本章 1.3 未登録の当庫の口座を指定する場合」の資金移動情報入力と同様の操作です。

#### 参照

◆以降の操作については、「Ⅱ. オンライン取引 第4編 1章 1.3 未登録の当金庫の口座を指定する場合」の⑤「資金移動情報入力」を参照

4-10

## 1.5 総合振込、給与・賞与振込で利用の口座を指定する場合

### 操作説明

**口座マスタ検索条件入力**  
口座マスタの検索条件を入力し、**次へ**を押してください。

対象マスタ 受取人マスタ

検索種別 全検索

条件 対象マスタの全検索を行います。

次へ

**資金移動先口座選択**  
資金移動先口座を選択し、**次へ**を押してください。

資金移動先口座の選択

選択	コード1	コード2	金融機関名	支店名	科目	口座番号	口座名義人	状態
<input checked="" type="checkbox"/>	00	00000020	一二銀行	本店営業部	普通	0000000	作工33000	
<input checked="" type="checkbox"/>	00	0101111	三四銀行	新宿支店	普通	1111111	作林	
	00	2222222						

次へ

- ① 受取人マスタまたは従業員マスタに登録されているデータから、口座を検索します。
- ② 次へをクリックします。  
⇒「資金移動先口座選択」画面が表示され、該当する口座情報が一覧表示されます。
- ③ 選択する口座の「選択」欄にチェックを入れます。
- ④ 次へをクリックします。  
⇒「資金移動情報入力」画面が表示されます。

以降の操作は、「本章 1.3 未登録の当庫の口座を指定する場合」の資金移動情報入力と同様の操作です。  
◆以降の操作については、「Ⅱ. オンライン取引 第4編 1章 1.3 未登録の当金庫の口座を指定する場合」の⑤「資金移動情報入力」を参照

## 1.6 口座情報を指定して口座を検索する場合

### 操作説明

**資金移動先口座検索条件入力**

検索条件を入力し、**検索**を押してください。  
**キャンセル**を押しますと口座選択画面に戻ります。  
 口座名義人は、一部を入力するだけで検索が可能です。  
 口座番号または口座名義人のどちらか一方を入力すれば検索可能です。  
 いずれも入力した場合、両方とも一致する口座を検索します。

口座番号

口座名義人

検索対象

資金移動・総合振込で利用の口座  
 給与・賞与振込で利用の口座

※口座名義人は次の点に注意して入力してください。

・カタカナ、英数字、スペース、記号でご入力ください。  
 [入力可能記号] (ゼリオト) / - ( ) 「 」 ~ ¥  
 ・半角カタカナ大文字、半角英数字大文字、半角数字以外で入力された場合には、自動的に二次のとおりに変換いたします。

(1) 全角 → 半角  
 (2) カタカナ小文字(ッ、ヤ、ユ、ヨ) → カタカナ大文字(ッ、ヤ、ユ、ヨ)  
 (3) 英小文字(a, b, c, d) → 英大文字(A, B, C, D)  
 (4) ~ (長音) → ~ (イイフ)

入力例(お取引先商事を検索したい場合、下記のように入力してください。)

シ  
 シンキ  
 シンキヨウ

**検索** **キャンセル**

**資金移動先口座選択**

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

資金移動先口座の選択

選択 資金移動先口座

未登録の資金移動先口座(当庫)  
 未登録の資金移動先口座(他金融機関)  
 総合振込、給与・賞与振込で利用の口座

選択	金融機関名	支店名	科目	口座番号	口座名義人	当選区分	状態
<input type="radio"/>	あは銀行	本店	普通	2222222	シキムイナ-0	都度指定	
<input type="radio"/>	わは銀行	本店	普通	3333333	カシキエゴニアシダ	都度指定	
<input type="radio"/>	000	001	普通	4444444	カシキムハハイ	都度指定	利用不可

**次へ** **口座検索**

① 検索する「口座番号」、「口座名義人」を入力します。

※「口座番号」は完全一致の口座番号のみ検索されます。「口座名義人」は一部入力も可能です。

※「口座番号」と「口座名義人」は、少なくともいずれか一方は入力必須となります。

※「口座番号」と「口座名義人」のいずれか一方を指定して検索することもできます。

※「口座番号」と「口座名義人」の両方を指定して検索すると、指定した両方に合致する口座のみ検索されます。

**参照** 口座名義人の入力可能文字については「I. 基本 第1編 2章 2.4 入力可能文字について」参照

② 検索対象として「資金移動、総合振込で利用の口座」または「給与・賞与振込で利用の口座」を選択します。

③ **検索**をクリックします。

⇒「資金移動先口座選択」画面が表示されます。

※口座検索をやめる場合は、**キャンセル**をクリックします。

④ 選択する口座の「選択」欄にチェックを入れます。

※画面下部に、検索した結果絞り込まれた口座が一覧表示されます。

※該当する口座が0件の場合、メッセージが表示されます。その場合は、検索条件を変更して検索しなおしてください。

※該当する口座が50件以上ある場合は、50件までしか表示されません。表示されない口座については、検索条件を変更して検索しなおしてください。

⑤ **次へ**をクリックします。

⇒「資金移動情報入力」画面が表示されます。

以降の操作は、「本章 1.3 未登録の当庫の口座を指定する場合」の資金移動情報入力と同様の操作です。

**参照**

◆以降の操作については、「II. オンライン取引 第4編 1章 1.3 未登録の当金庫の口座を指定する場合」の⑤「資金移動情報入力」を参照