

法人 I B（ビジネスダイレクト）の「ファイル伝送サービス」の一部変更について

拝啓 時下ますますご清祥のこととお喜び申し上げます。

さて、このたび法人インターネットバンキングサービス（ビジネスダイレクト）のサービス概要について、一部変更させていただきます。

今後とも、大阪シティ信用金庫をご愛顧いただきますようお願い申し上げます。

敬 具

1. 変更日

令和7年8月12日（火）

2. 主な変更点

今回、変更させていただく点は、主に総合振込・給与賞与振込・預金口座振替等の「ファイル伝送サービス」です。「オンライン取引」の取り扱いに変更はございません。

また「ファイル伝送サービス」の操作についても変更ございませんので、従来どおりの操作でご利用いただけます。

変更点	オンライン取引			ファイル伝送		
	残高照会	入出金明細照会	資金移動	総合振込	給与賞与振込	預金口座振替
取扱い	変更ございません。			後述の変更点について、ご確認ください。		
操作				変更ございません。		

(1) ファイル伝送の受付時間

サービス	現在	変更後
総合振込	7 営業日前 ～ 前営業日 15 時	<u>15 営業日前 ～ 前営業日 17 時</u>
給与賞与振込	9 営業日前 ～ 3 営業日前 15 時	<u>15 営業日前 ～ 3 営業日前 17 時</u>
預金口座振替 【送信】	9 営業日前 ～ 3 営業日前 18 時	<u>15 営業日前 ～ 3 営業日前 17 時</u>
預金口座振替 【受信】	振替指定日翌営業日から 3 営業日以内 9 時 ～ 18 時	<u>振替指定日翌営業日から 4 営業日以内 9 時 ～ 17 時</u>

* 受付開始時間は変更ございません（9時受け付け開始）。

* 期限日 17 時を過ぎてのデータ受け付けはできません。

また、エラーによる再送についても、上記期限内に送信いただくようお願いいたします。

* 預金口座振替の受信について、4 営業日以内に取得してください。

(2) 振込資金の引き落とし時間

サービス	現在	変更後
総合振込	振込指定日当日 8 時 30 分 ～ 15 時	<u>振込指定日当日 8 時 30 分 ～ 14 時</u>
給与賞与振込	2 営業日前 8 時 30 分 ～ 15 時	<u>2 営業日前 8 時 30 分 ～ 14 時</u>

*総合振込について、上記の期限までに資金確保ができない場合、振込データは無効となります（従来の取り扱いと同様）。

*給与賞与振込について、上記の期限までに資金確保ができない場合、翌営業日および振込指定日当日まで繰り越され、振込指定日当日までに資金確保ができない場合、持込データは無効となります。

- ・翌営業日に資金確保ができた場合は、「サキフリ」として振込手続きを行います。
- ・指定日当日に資金確保ができた場合は、「フリコミ」として振込手続きを行います。

なお「サキフリ」「フリコミ」として振込手続きを行った場合、振込手数料については「総合振込手数料」が適用されます（従来の取り扱いと同様）。

(3) 振込手数料の引き落とし時間

サービス	現在	変更後
総合振込	振込資金と同時に引き落とし	振込指定日当日 10時 ~ 16時
給与賞与振込		

*給与賞与振込について、振込資金は振込指定日の2営業日前、振込手数料は、振込指定日当日に引き落としとなり、引落日が異なりますので、ご注意ください。

(4) 引き落としの際の通帳印字

次のとおり、変更となります。

例：総合振込指定日6月23日（月）、給与振込指定日6月25日（水）の場合

【現在】

お取引日	お取引内容	お支払金額	お預り金額	お預り残高
7- 6-16	手数料	3,300	I B利用料	4,000,000
7- 6-23		1,000,000	ソコウフリコミ	3,000,000
	手数料	3,850	F B振込料	2,996,150
	キウヨフリコミ	2,000,000		996,150
	手数料	550	F B振込料	995,600

【変更後】

お取引日	お取引内容	お支払金額	お預り金額	お預り残高
7- 6-16	手数料	3,300	I B利用料	4,000,000
7- 6-23	700 振 137	1,000,000	FB サービス	3,000,000
	700 手 204	3,850	F B振込料	2,996,150
	700 振 130	2,000,000	FB サービス	996,150
7- 6-25	700 手 204	550	F B振込料	995,600

*「お取引内容」欄について

表示内容	お取引の内容
700 振 137	総合振込
700 振 130	給与賞与振込
700 手 204	振込手数料

(5) 組戻しの取り扱い

①振込資金引落日の前営業日までの組戻し

振込資金引落日の前営業日 17時までに「データ伝送組戻依頼書」を事務部までFAXしてください。

ただし、**【「全件」組戻し】のみ可能**とし、**【「一部」組戻し】**は取り扱いできません。

②振込資金引落日以降の組戻し

従来どおり、取扱店にて組戻しの手続きをお願いいたします。

(6) 全銀パスワード・ファイルアクセスキーの取り扱い

一定回数以上連続して誤入力された場合、一時的にファイル伝送サービスはロックされ、ご利用いただけません。

ロックされた場合は、事務部【06-6201-3061(平日9時~17時)】にご連絡ください。

なお、預金口座振替のファイルアクセスキーにつきまして、「送信」「受信」それぞれに届出いただいておりますが、システム変更により「送信」「受信」ともに「送信」用のファイルアクセスキーを入力いただく仕様となります。

ファイルアクセスキーの変更を希望される場合は、お手数ではございますが、取扱店にて変更のお手続きをいただきますようお願いいたします。

3. 推奨環境について

変更ございません。

4. 結果明細の発送について

変更ございません。

5. お客様カード、トークン（ハード・ソフト）、電子証明書について

従来どおり、ご利用いただけます。

6. お問い合わせ時間の変更

ファイル伝送受付時間短縮にともない、お問い合わせ時間を「平日：9時~17時」に変更させていただきます。

7. 振込先金融機関情報について

振込先金融機関情報の確認については、「名称」「コード」を併用して行いますので、受取人マスタ（総合振込）、従業員マスタ（給与賞与振込）の登録（※）については、金融機関コード、支店名コードと併せて「金融機関名カナ」「支店名カナ」を必ず登録してください。なお、会計ソフト等をご利用の場合は、会計ソフトの振込先マスタをご確認のうえ、「名称」「コード」が登録されていることをご確認ください。

なお、操作等につきましては、お手数ですが会計ソフトのサポートセンター等にご確認ください。

（※）新規ご登録については、50音表から選択いただくことにより自動入力されます。

現在、コードのみ登録されており、「カナ名称」が登録されていない場合は、各マスタの修正から登録してください。

【修正方法】

ファイル伝送－総合振込（または給与振込）－受取人マスタ（または従業員マスタ）
修正する明細を選択－修正

「金融機関コード」が入力されていることを確認し、「検索」ボタンをクリックしてください。金融機関名称が入力されますので「登録」ボタンをクリックしてください。

8. 依頼人名について

「外部ファイル送信」でいただいたご依頼について、従来、ファイル内に設定されている依頼人名を用いて振込・振替手続きを行っていましたが、すべてのサービス一律で、当金庫に登録されている口座名義人カナの前20文字を依頼人名として設定いたします。