

集保 e 手掌握



APP 使用手冊

(連結銀行服務)

臺灣集中保管結算所股份有限公司

中華民國 110 年 5 月

目錄

一、連結銀行資產.....	2
二、切換銀行資產呈現.....	5
三、查詢銀行帳戶餘額及交易明細.....	6
四、取消連結銀行.....	8
五、帳戶管理.....	10
六、帳戶備註功能.....	12
七、查詢簽署之服務契約.....	14

註：本說明畫面圖例僅供參考，並非真實事件，實際畫面依據線上最新版本軟體畫面為準。

一、連結銀行資產

1. 您可透過下列 2 個路徑，辦理連結銀行資產：



2. 點選「開始連結銀行」或已連結銀行列表之「+」後，即呈現與本公司之合作銀行列表：



3.

- (1) 選定您想要連結的銀行後，需閱覽「服務契約」，並勾選之；點選「我同意」後，集保 e 手掌握 APP 將引導您至合作銀行指定的 APP 或是網頁，辦理銀行身分驗證及資料同意作業。
- (2) 辦理開放銀行第二階段業務前，您需先安裝各銀行指定的 APP 或網頁，相關資訊請參考「集保 e 手掌握」推廣網頁>連結銀行專區，網址如下：

<https://epassbook.tdcc.com.tw/zh/g1.aspx>



< 連結銀行

099 AA銀行

[合作銀行範圍列表](#)

- 您即將離開集保e存摺，並前往AA銀行進行身分驗證，以完成連結銀行帳戶。
- 連結銀行帳戶需先申請網路銀行/行動銀行後始得使用，跳轉後的相關操作皆屬銀行，若有任何問題請洽銀行。
- 為確認您的身分，集保e存摺將提供您的身分證字號予銀行核對。
- 當您完成連結銀行後，爾後每次登入，您可於集保e存摺手動更新銀行資訊。

☐ 透過集保 e 存摺連結銀行
辦理開放銀行第二階段服務契約

我同意

不同意

透過集保 e 存摺連結銀行
辦理開放銀行第二階段服務契約

透過集保e存摺連結銀行
辦理開放銀行第二階段服務契約

版本：

感謝您使用集保e存摺，現行臺灣集中保管結算所（以下稱本公司）提供開放銀行第二階段服務（以下稱本服務），得透過集保e存摺以開放應用模式（以下稱Open API）連結您的往來銀行，取得銀行所提供之金融往來資訊，為一站式資產整合，當您使用本服務時，即視為您已閱讀並同意本服務契約（以下稱本契約）之約定。

- 授權資料範圍

本公司與銀行合作開放銀行第二階段之資料範圍包含銀行帳號（銀行密碼後續供）、帳戶餘額、交易明細（含月/季資訊）（各銀行合作範圍詳見集保e存摺推廣網頁-合作專區<https://epassbook.tdcc.com.tw/zh/g1.aspx>）；集保e存摺透過Open API獲取之銀行資料，以主管機關開放業務範圍及您於銀行頁面勾選同意授權之資料範圍為限。
- 銀行身分驗證
 - 本服務係透過集保e存摺以Open API連結至銀行之身分驗證專屬頁面或APP進行身分驗證，當您輸入銀行要求之身分驗證資訊完成驗證後，銀行係以Open API方式將您同意授權之銀行資料，提供至您的集保e存摺進行匯整、呈現。
 - 本公司透過集保e存摺連結銀行，尚無法獲取任何您於銀行之身分驗證專屬頁面或APP輸入之個人資料，包含使用者代號、身分證字號、登入密碼等資訊。
 - 有關連結至銀行之身分驗證專屬頁面或APP，其環境均由銀行自行負責。本公司對於任何外部連結，不擔保其合適性、可依賴性、即時性、有效性、正確性及完整性，亦不為連結至非屬於集保e存摺之APP或網站所衍生之任何損害，負擔審閱賠償之責任。
 - 您同意提供集保e存摺之身分驗證字號予銀行進行身分驗證，以確認身分的一致性；驗證之成功與否，依銀行驗證結果而定。
- 授權期間、資料取得、留存及刪除機制
 - 每次資料授權期限1個月，超過期間您須重新進行身分驗證及資料授權始得持續使用本服務；若您未登入集保e存摺點開本服務之頁籤，本公司不會主動授權連結至銀行更新您的金融往來資訊。
 - 銀行於確認您的資料授權情形後，會將您所同意授權之資料內容透過Open API提供至您的集保e存摺，集保e存摺即會整合您的其他類型資產供您參考，您得隨時透過集保e存摺連結銀行撤銷授權或變更授權之資料範圍。
 - 您於發出集保e存摺後，本公司僅會留存您已離帳（去識別化）之銀行帳號資料，作為您授權期間再次登入使用本服務時連結至自行設定之帳戶別名之用，其他銀行餘額及交易明細等任何資料均不會留存。
 - 您於資料授權期間撤銷授權、結束/關閉未更新完成授權、或本公司不再辦理本服務之業務時，本公司將清除您於集保e存摺留存之授權後銀行帳號。
- 通知機制
 - 您於與銀行完成身分驗證後，本公司將以Email通知授權結果。
 - 本公司將於您每次登入集保e存摺完成本服務之查詢後，以Email通知您查詢之銀行名稱及資料項目。
 - 您透過集保e存摺申請資料授權後，本公司將以Email通知徵納訊息。
- 資料來源及權利行使

本服務之金融往來資訊係自您的往來銀行取得，透過集保e存摺提供之資料均與銀行一致，本公司不會任意修改，如您有任何帳務問題或行使個人資料保護法第三條規定之權利時，應逕向所屬銀行洽詢或申請。
- 收費

4. 完成銀行身分驗證及資料同意作業後，即自動回到集保 e 手掌握 APP 畫面，點選確認後即可查閱您所同意授權之銀行帳戶資料。



二、切換銀行資產呈現

完成連結銀行後，您可以依照自己的喜好切換「資產環圈圖」之呈現方式，目前集保 e 手掌握 APP 提供「帳戶別」及「銀行別」的切換方式。

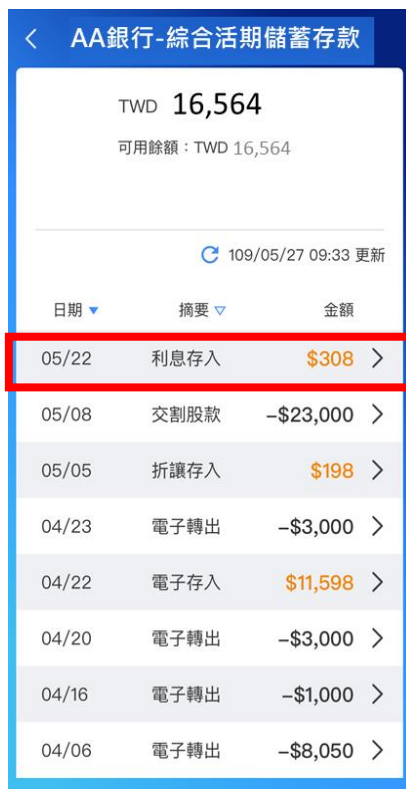
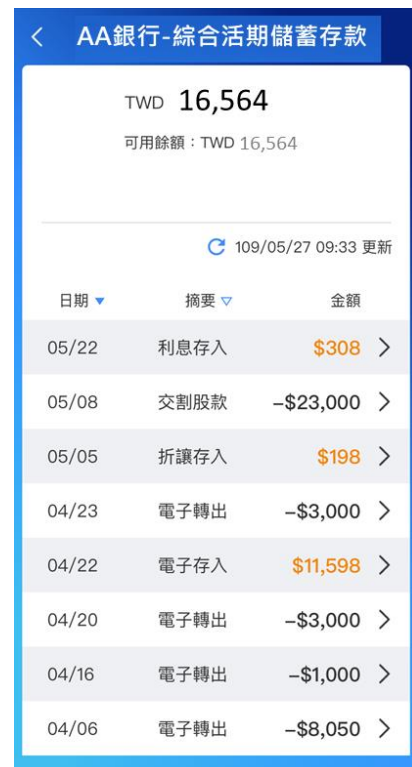


三、查詢銀行帳戶餘額及交易明細

1. 完成連結銀行後，如欲查詢銀行帳戶的詳細餘額及交易明細，請點選「銀行資產」下的「查看/管理 銀行資訊」，即可查閱總餘額及個別銀行之帳戶餘額。



2. 如欲查詢交易明細，您可直接點選任一銀行之帳戶，即可查詢對應帳戶之交易明細(近 3 個月)，並可查詢明細細節。

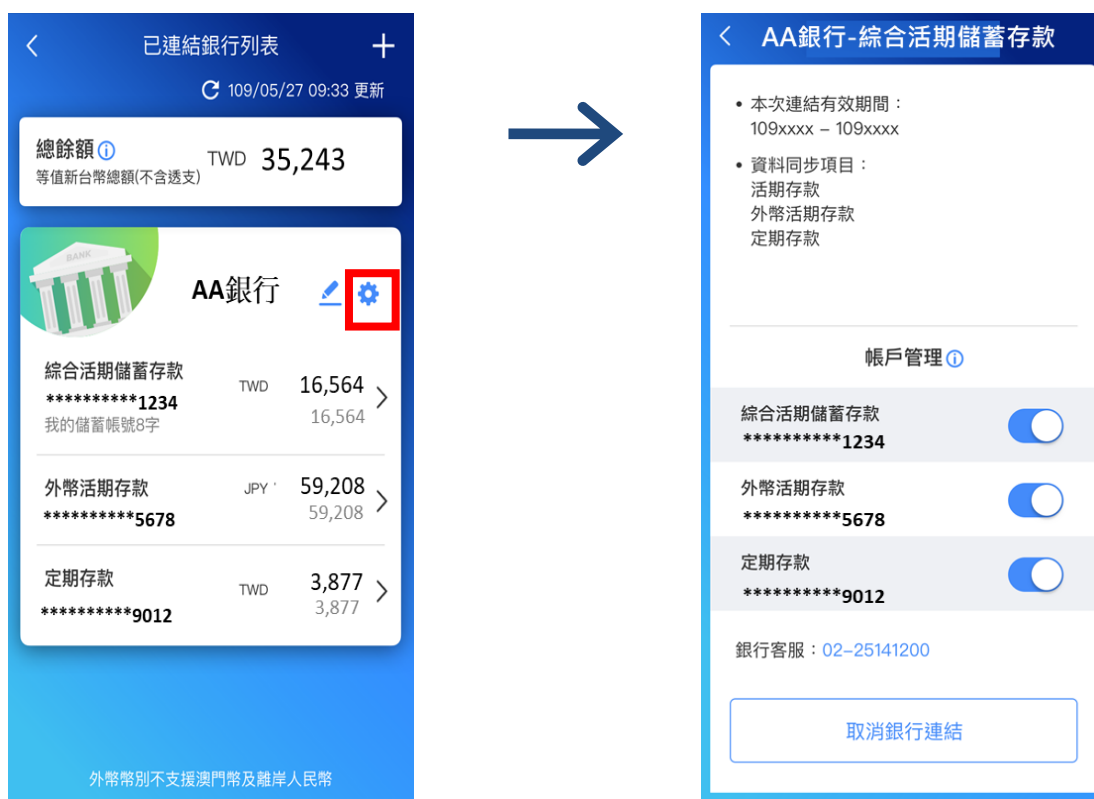


四、取消連結銀行

1. 完成連結銀行後，可隨時取消連結銀行，請先進入「已連結銀行列表」頁。



2. 選擇任一家銀行的右上角「齒輪」設定中。



3. 點選「取消銀行連結」，等待 5 秒後，點選「確定，取消連結」後即可取消連結。



五、帳戶管理

1. 如果投資人想要隱藏部分的銀行帳戶餘額及交易明細，可以透過「帳戶管理」的功能進行部分帳號隱藏。進入「已連結銀行列表」，並選擇任一家銀行右上方之「齒輪設定」。



2. 帳戶管理會呈現該銀行的帳號，您只要關閉帳戶右方的開關，即可隱藏部分帳戶，總餘額等數值計算皆會同步隱藏。



六、帳戶備註功能

1. 投資人可以針對個別銀行帳戶進行帳號備註，以利投資人區分帳戶的類型。

進入「已連結銀行列表」，並選擇任一家銀行右上方之「鉛筆備註」。



2. 選擇一銀行帳戶，即可開始輸入欲備註的內容。



七、查詢簽署之服務契約

連結銀行時需要簽署「服務契約」，如欲查詢服務契約條文或是簽署時間，可透過個人專區進行查詢。



