

集保 e 存摺連結銀行  
取得帳戶資訊服務常見問題  
(TSP 版)

臺灣集中保管結算所股份有限公司

中華民國 110 年 3 月

# 目 錄

1. 連結銀行服務介紹.....	1
1-1 什麼是集保 e 存摺連結銀行服務？.....	1
1-2 有哪些銀行與集保 e 存摺合作？.....	1
1-3 連結銀行後，可在集保 e 存摺內查詢什麼資料？.....	1
1-4 連結銀行是否有時間限制？.....	1
1-5 我要怎麼連結國泰世華銀行或中國信託銀行.....	1
2. 連結銀行服務功能說明.....	3
2-1 如何連結銀行？.....	3
2-2 首次連結銀行，為什麼需要變更密碼？.....	3
2-3 欲連結銀行，新的密碼強度條件是什麼？.....	3
2-4 為什麼集保 e 存摺顯示的市值，與我的銀行帳戶有落差？.....	4
2-5 如何查詢個別銀行帳戶資料？.....	4
2-6 如何查詢銀行帳戶之交易明細？.....	4
2-7 如何查詢連結銀行後的有效時間及資料範圍？.....	4
2-8 如何取消銀行連結？.....	5
2-9 如何使用帳戶備註功能？.....	5
2-10 如何隱藏部分的銀行帳戶資料？.....	5
2-11 連結銀行時簽署之服務契約，要去哪邊查閱？.....	5
2-12 集保 e 存摺會不會保留我的銀行資料？.....	6
2-13 集保 e 存摺是否提供銀行餘額及交易明細的匯出明細功能？.....	6
2-14 如何更新銀行餘額及交易明細？.....	6
2-15 集保 e 存摺是否包含證券交割約定款項帳戶？.....	6
2-16 集保 e 存摺是否提供銀行轉帳、匯款功能？.....	6
3. 連結銀行通知.....	7

3-1 為什麼每次查閱銀行帳戶後，都會收到 Email？附加檔案的內容是什麼？ .....	7
4. 其他 .....	8
4-1 集保帳號跟銀行帳號有什麼不一樣？ .....	8
4-2 銀行帳號為何要隱碼？ .....	8
4-3 如何查詢合作銀行客服電話？ .....	8
4-4 更多問題想要進一步了解？ .....	8

# 1. 連結銀行服務介紹

## 1-1 什麼是集保 e 存摺連結銀行服務？

集保 e 存摺配合金管會開放銀行第二階段政策，與多家銀行合作，在投資人同意的基礎下，可於集保 e 存摺內查閱其於銀行之帳戶餘額及交易明細。

## 1-2 有哪些銀行與集保 e 存摺合作？

集保 e 存摺於 109 年 12 月 31 日受金管會核准，先與第一銀行、華南銀行、國泰世華銀行、兆豐銀行、元大銀行及中國信託銀行就開放銀行第二階段之資料範圍進行合作。後續將持續導入其他合作銀行，詳情於集保 e 存摺推廣網頁>合作專區內公告。

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

## 1-3 連結銀行後，可在集保 e 存摺內查詢什麼資料？

集保 e 存摺整合投資人跨證券商之證券資產及透過投信公司開戶之境內基金資產，為利投資人便捷整合資產，本次與銀行合作以帳戶餘額及交易明細為主。後續如有新的合作範圍，將於集保 e 存摺推廣網頁>合作專區內公告。

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

## 1-4 連結銀行是否有時間限制？

透過集保 e 存摺連結銀行，每次連結以 3 個月為限；如超過 3 個月，投資人需重新連結銀行才可繼續查詢您的銀行資料。

## 1-5 我要怎麼連結國泰世華銀行或中國信託銀行？

如您要連結國泰世華銀行或中國信託銀行，請先確認您已申辦國泰證券或中國信託證券之證券戶，並選擇

開通集保 e 存摺後，即可於銀行列表中選擇國泰世華銀行或中國信託銀行辦理連結銀行作業。惟可連結帳戶者，僅限您於國泰證券或中國信託證券連結之交割專戶。

## 2. 連結銀行服務功能說明

### 2-1 如何連結銀行？

投資人可透過下列兩種方式辦理連結銀行：

(1)首次連結：點選集保 e 存摺-我的資產最上方之連結銀行卡片，經個人資料及登入密碼檢核後，即可辦理連結銀行。

(2)後續連結：進入銀行資產>查看/管理 銀行資訊，點選右上方的「+」，即可辦理連結銀行。

### 2-2 首次連結銀行，為什麼需要變更密碼？

因集保 e 存摺之資產整合服務趨於多元，為保障投資人個資安全，首次連結銀行者，APP 將偵測投資人之登入密碼強度，如不符合，將請您於變更密碼再繼續進行連結銀行作業。

### 2-3 欲連結銀行，新的密碼強度條件是什麼？

密碼強度條件	
1	密碼長度 8~12 位
2	不應與身分證字號、行動電話等顯性資料相同
3	請勿使用連續升冪、降冪之英文或數字。例如：ABCD、4321
4	請勿使用連續相同之英文或數字。例如：AAAA、1111
5	密碼應包含英數字
6	密碼不得與前一次密碼相同
7	不可使用特殊字元

## 2-4 為什麼集保 e 存摺顯示的市值，與我的銀行帳戶有落差？

[我的資產](#) > [總資產](#)

總資產為證券、基金及銀行資產之市值加總，銀行資產帳戶餘額\*參考匯率(以華南銀行匯率為主，非即時異動)，不包含透支的狀況，另亦不包含離岸人民幣及澳門幣。

## 2-5 如何查詢個別銀行帳戶資料？

[我的資產](#) > [銀行資產](#) > [查看/管理 銀行資訊](#)

透過銀行資產，點選「查看/管理 銀行資訊」，即可查詢投資人連結的銀行帳戶細節進行查詢，包含銀行別、帳戶類型、銀行帳號(僅呈現後 4 碼)、幣別及帳戶餘額。

## 2-6 如何查詢銀行帳戶之交易明細？

[我的資產](#) > [銀行資產](#) > [查看/管理 銀行資訊](#) > [銀行帳戶](#) > [交易明細](#)

進入「查看/管理 銀行資訊」，點選單一帳戶即可查詢投資人於該帳戶近 3 個月的交易明細。


## 2-7 如何查詢連結銀行後的有效時間及資料範圍？

[我的資產](#) > [銀行資產](#) > [查看/管理 銀行資訊](#) > [銀行帳戶](#) > [設定](#)

完成連結銀行後，進入「查看/管理 銀行資訊」，點選任一銀行右上角之「」，即可查閱連結銀行之有效時間及投資人同意提供之資料範圍。


## 2-8 如何取消銀行連結？

[我的資產](#) > [銀行資產](#) > [查看/管理 銀行資訊](#) > [銀行帳戶](#) > [設定](#) > [取消銀行連結](#)

進入「[查看/管理 銀行資訊](#)」，點選任一銀行右上角之「」，螢幕捲到最下方點選「取消銀行連結」，確認後即可取消銀行連結。


## 2-9 如何使用帳戶備註功能？

[我的資產](#) > [銀行資產](#) > [查看/管理 銀行資訊](#) > [銀行帳戶](#) > [備註](#)

進入「[查看/管理 銀行資訊](#)」，點選任一銀行帳戶右上角之「」備註功能，選擇欲進行備註的銀行帳戶，填寫後點選確認即可完成(字數以 10 個字為限)。

## 2-10 如何隱藏部分的銀行帳戶資料？

[我的資產](#) > [個人專區](#) > [查看/管理 銀行資訊](#) > [銀行帳戶](#) > [設定](#) > [帳戶管理](#)

如投資人欲隱藏部分的銀行帳戶資料，進入「[查看/管理 銀行資訊](#)」後，點選任一銀行帳戶右上角之「」設定功能，捲到下方帳戶管理功能，即可依喜好自由關閉或再開啟銀行帳戶。

特別提醒，透過帳戶管理關閉銀行帳戶後，「資產環圈圖」、「我的資產-總資產」以「連結銀行列表頁」將不呈現該帳戶餘額，亦不列入計算。

## 2-11 連結銀行時簽署之服務契約，要去哪邊查閱？

[我的資產](#) > [個人專區](#) > [設定](#) > [TSP 相關同意書](#)

進入 APP 之個人專區，點選設定後，選取 TSP 相關同意書後即可依銀行別分別查閱連結該家銀行時簽署之服務契約條款內容及簽署時間。每一家銀行之簽署時



間以最後簽署時間為準。


**2-12 集保 e 存摺會不會保留我的銀行資料？**

不會保留。只要投資人登出或閒置超過 10 分鐘後，銀行帳戶資料即刪除，不會留存於系統內。

**2-13 集保 e 存摺是否提供銀行餘額及交易明細的匯出明細功能？**

沒有提供銀行餘額及交易明細的匯出明細功能。

**2-14 如何更新銀行餘額及交易明細？**

完成銀行連結後，如要更新銀行餘額或是交易明細，需要手動點選「」更新，集保 e 存摺才會與銀行同步最新的帳戶資料。

**2-15 集保 e 存摺是否包含證券交割約定款項帳戶？**

因銀行提供的帳戶資料係隱碼提供，故集保 e 存摺無法判斷是否包含您的證券交割約定款項帳戶。您可向所屬證券商確認約定款項帳戶後，以 APP 帳戶備註功能進行標註。

**2-16 集保 e 存摺是否提供銀行轉帳、匯款功能？**

未提供銀行轉帳、匯款功能。

### 3. 連結銀行通知

#### 3-1 為什麼每次查閱銀行帳戶後，都會收到 Email？附加檔案的內容是什麼？

因應主管機關規定，當投資人完成連結銀行，並有拉取銀行資料的話，集保 e 存摺會於 APP 每次登出或閒置超過 10 分鐘後，發送內含查詢情形 PDF 檔案之 Email 至您留存於 APP 之 Email。

如對於其中的內容有疑問，可向集保公司或合作銀行查詢。合作銀行客服電話請參考集保 e 存摺推廣網頁 > 合作專區。

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

## 4. 其他

### 4-1 集保帳號跟銀行帳號有什麼不一樣？

- (1) 集保帳號係負責保管股票的證券帳號，即為您於證券市場下單的帳號。您可透過集保 e 存摺>我的資產>快捷專區(證券存摺)查詢。
- (2) 銀行帳號是完成連結銀行後，由銀行以隱碼方式提供(後 4 碼明碼)。您可以透過集保 e 存摺>我的資產>銀行資產>查看/管理 銀行資訊查詢。

### 4-2 銀行帳號為何要隱碼？

因應主管機關規定，銀行需要以隱碼的方式提供予合作業者。

### 4-3 如何查詢合作銀行客服電話？

查詢合作銀行聯繫方式，主要有二：

- (1) 如您已完成連結銀行，可直接登入集保 e 存摺>銀行資產>查看/管理 銀行資訊>選擇任一銀行右上方齒輪設定>捲到最下方，即有該家合作銀行之客服電話。
- (2) 如您欲查詢全部的合作銀行，進入集保 e 存摺推廣網頁>合作專區，即可查詢全部合作銀行之客服電話。

### 4-4 更多問題想要進一步了解？

- (1) 集 保 e 存 摺 推 廣 網 頁：  
<http://epassbook.tdcc.com.tw>
- (2) 集保 e 存摺客服專線(週一至週五 08:30~17:30)：  
(02)2719-5805 分機 200、210、220
- (3) 意見反應信箱：epassbook.service@tdcc.com.tw