事業者向けバンキングサービス
「ビズバン」口座振替（自動集金）マニュアル

Ver.1.06

Create Value & Innovation

おきなわフィナンシャルグループ

目次

1. 口座振替（自動集金）のご利用について
   （1）登録時間 … p.3-4
   （2）権限設定 … p.5

2. マスタ登録 … p.6-11

3. データ登録
   （1）マスタ利用 … p.12-18
   （2）履歴から再作成 … p.19-24
   （3）ファイルアップロード(会計ソフト連携) … p.25-26

4. 承認手続き … p.27-31

5. 予約キャンセル … p.32-34

6. 履歴（振替結果）確認 … p.35-37

© Okinawa Financial Group, Inc.

1

口座振替（自動集金）のご利用について

1.口座振替（自動集金）のご利用について　※登録期限等

口座振替（自動集金）

登録期限（承認まで）

前営業日　**１３：００**

キャンセル期限

前営業日　**１４：００**

※キャンセル操作は「全データキャンセル」
（一部キャンセル不可）

＜　詳細　＞

	登録期限（承認まで）	キャンセル期限	入金	口座振替結果反映	手数料徴求
口座振替	前営業日 13：00	前営業日 14：00（以降キャンセル不可）	引落日の 22：00～	引落日の 翌日7：00～	引落日の 翌営業日の 午前3：00～

■ 事前チェック

引落予定口座の存在有無をチェックします。
（反映時間は遅くなる場合があります/土日祝含む毎日実施）

	1回のみ	注意事項
口座振替 登録時間	前々営業日 14:00まで	事前チェックの対象とならなかった取引（前々営業日14:00～前営業日13：00）は、ステータスが「予約済み」のまま、取引実行されます（「実行待ち」になりません）
ステータス 反映時間	前々営業日 16:00以降	

© Okinawa Financial Group, Inc.

1.口座振替（自動集金）のご利用について

①口座振替（自動集金）機能利用について
口座振替（自動集金）機能のご利用について、①振込プランへのお申込み　②口座振替関連手続き
上記2点の手続きを行っていただく必要がございます。各種お手続き方法につきましては、
①初期登録マニュアル　②口座振替関連手続きマニュアルをご参照ください。

②【上記お手続き完了後】口座振替（自動集金）機能の利用権限付与について
お手続き完了後、口座振替（自動集金）機能の利用につきましては、権限付与操作をしていただく必要がございます。設定方法については下記をご参照ください。
【ビズバン⇒設定⇒利用者管理⇒権限付与したい方の編集ボタンを押下⇒口座振替の権限にチェック】

© Okinawa Financial Group, Inc.

2

口座振替マスタ登録

2.口座振替マスタ登録

口座振替マスタとは・・・

毎月口座振替（自動集金）手続きを行う先の口座情報を事前に登録することができます。
登録を行うことで、次回以降の口座情報の入力を簡略化でき、手軽に操作が可能になります。

© Okinawa Financial Group, Inc.

2.口座振替マスタ登録

© Okinawa Financial Group, Inc.

2.口座振替マスタ登録

© Okinawa Financial Group, Inc.

2. 口座振替マスタ登録

© Okinawa Financial Group, Inc.

2. 口座振替マスタの入力

© Okinawa Financial Group, Inc.

3

データ登録

（1）マスタ利用
（2）履歴から再作成
（3）ファイルアップロード(会計ソフト連携)

3.データ登録（１）マスタ利用　①振込画面への遷移

口座振替（自動集金）予約は**引落日の前営業日の13時までに予約操作**が必要です。

© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（１）マスタ利用　②口座振替画面へ遷移

© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（１）マスタ利用　③口座振替の新規作成

操作日の翌日以降（翌日が営業日でない場合は、翌営業日）、30日以内の範囲内で選択

© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（１）マスタ利用　④口座情報・引落先情報の設定a

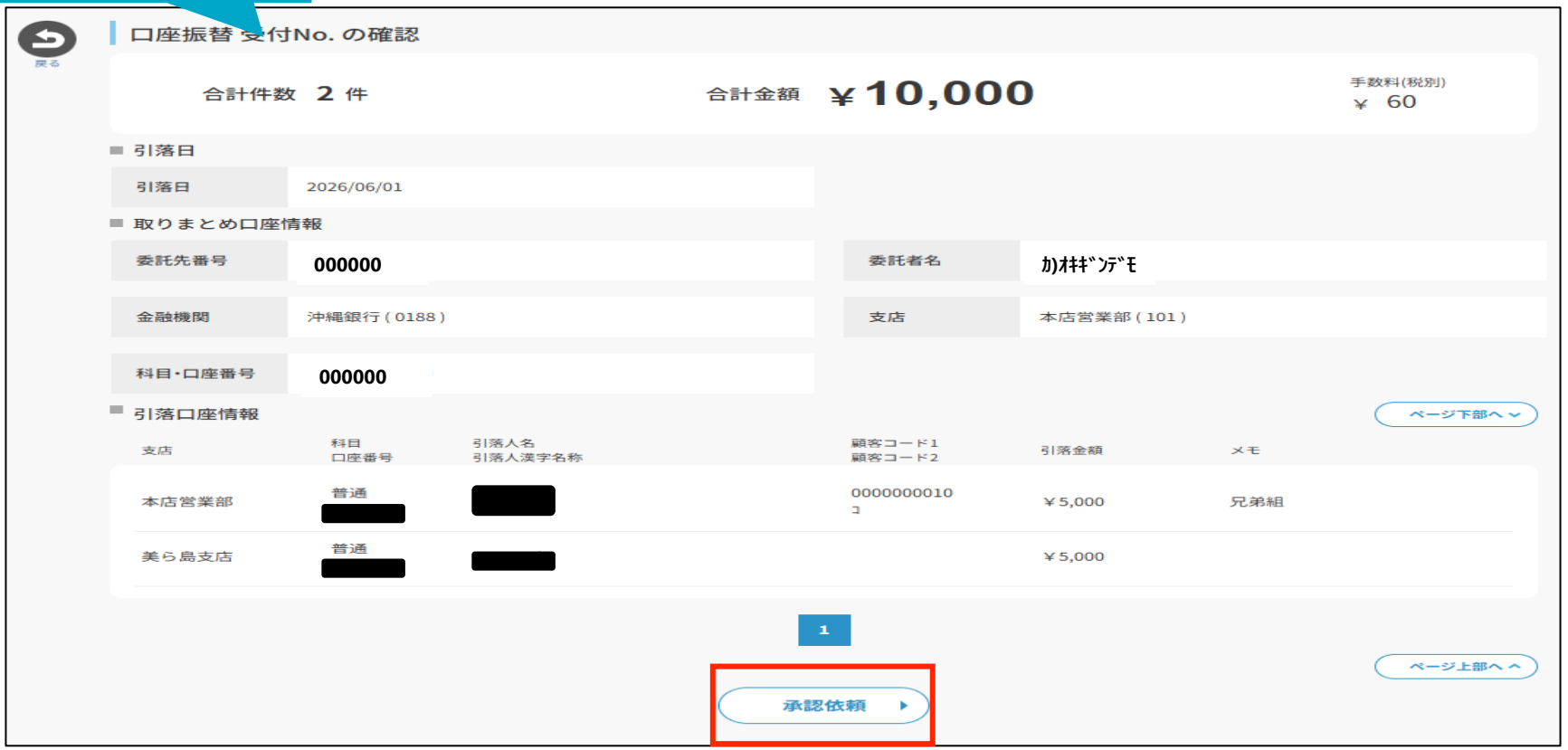
© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（１）マスタ利用　④口座情報・引落先情報の設定ｂ

© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（１）マスタ利用　⑥承認手続き

③登録した内容確認

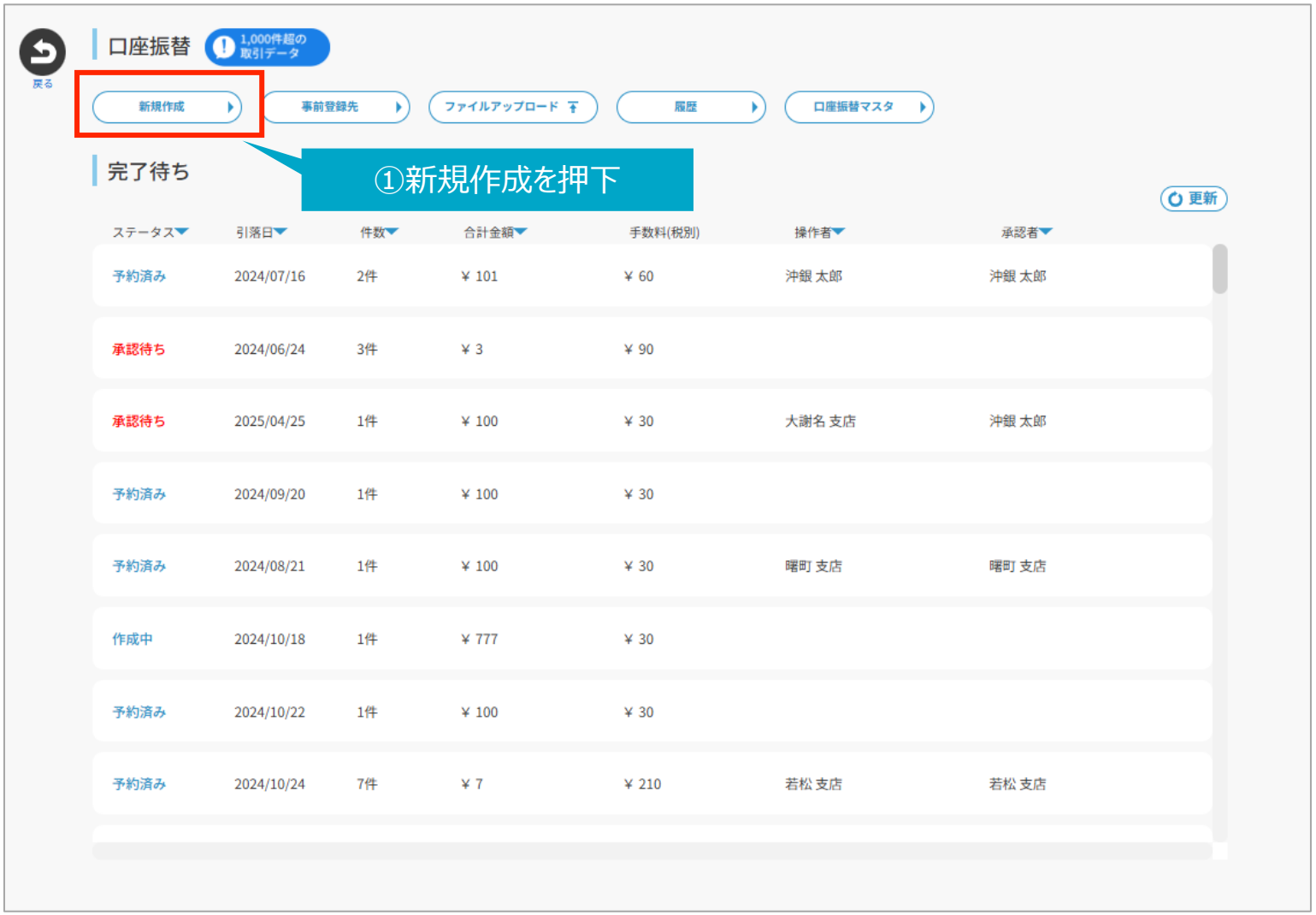


④承認者を選択
※その後の承認操作は
P29を参照願います。

© Okinawa Financial Group, Inc.

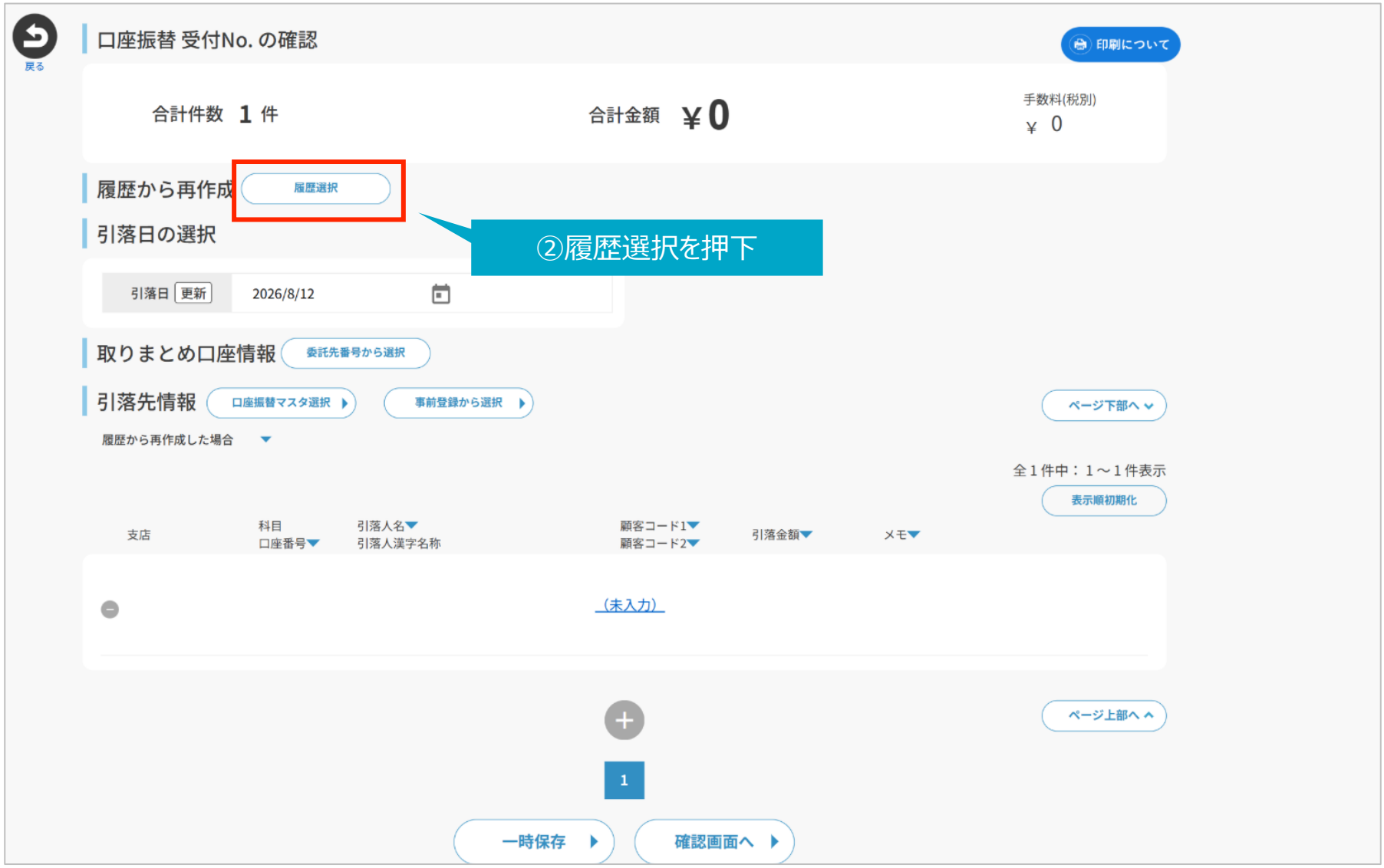
3.データ登録（2）履歴から再作成　①口座振替画面

実行済みのデータを、新規作成画面の「履歴から再作成」より再利用できます。
ホーム　⇒　振込/振替　⇒　口座振替（自動集金）　※下記画面が表示されます。



© Okinawa Financial Group, Inc.

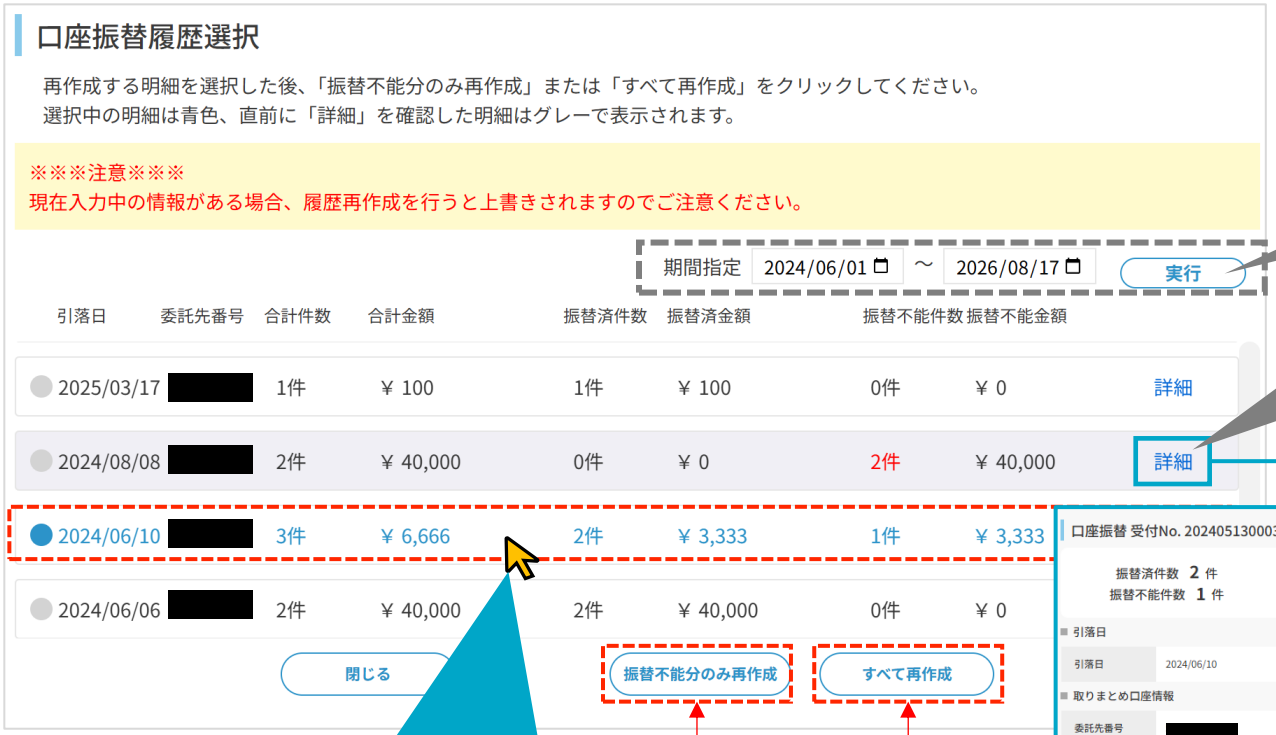
3.データ登録（2）履歴から再作成　①口座振替画面



© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（2）履歴から再作成　②履歴選択

半年前の1日～当日までの履歴が表示されています。必要に応じ、期間指定を行ってください。
再作成する明細を選択し、【振替不能分のみ再作成】または【すべて再作成】を押下すると、
それぞれの対象データが新規登録画面へ反映されます。



期間指定し「実行」をクリックすると、過去の履歴も確認できます。

「詳細」をクリック：各明細の詳細が確認でき、直前に確認した明細がグレーで表示されます。

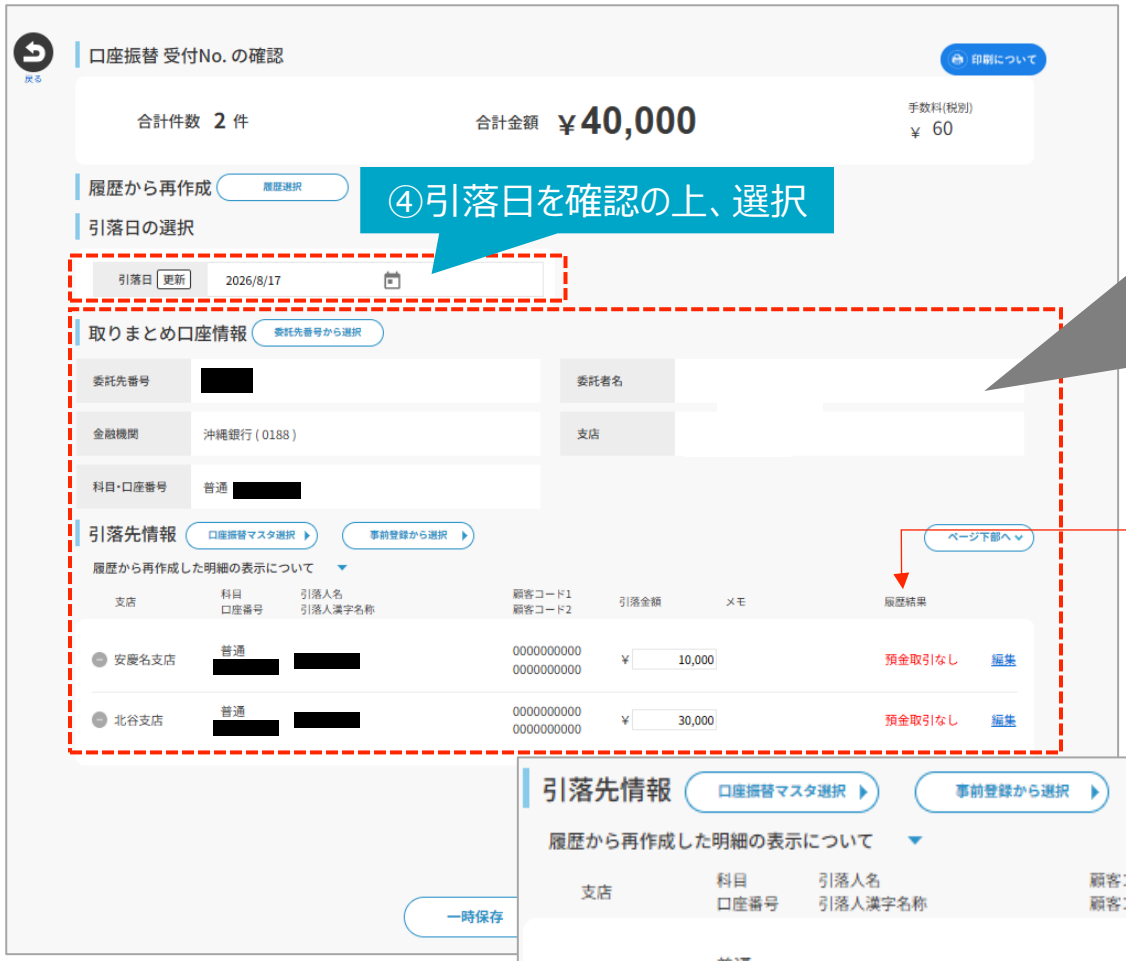
③再作成する明細を選択し(青字で表示されます)、再作成ボタンを押下

【振替不能分のみ再作成】
選択した明細の振替不能分のみデータが再作成されます。

【すべて再作成】
選択した明細のすべてのデータが再作成されます。

© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（2）履歴から再作成　③履歴再作成 画面



選択した履歴のデータが再作成されます。

⚠注意事項

▌取りまとめ口座情報

委託先番号から選択しなおすと、引落先情報がクリアされます。

▌引落先情報

事前登録から選択しなおすと、引落先情報がクリアされます。

【振替不能分のみ再作成】を押下した場合
振替不能となったデータが
再作成され、履歴結果が表示されます。

【すべて再作成】を押下した場合
振替済と振替不能分のすべてのデータが
再作成され、履歴結果が表示されます。

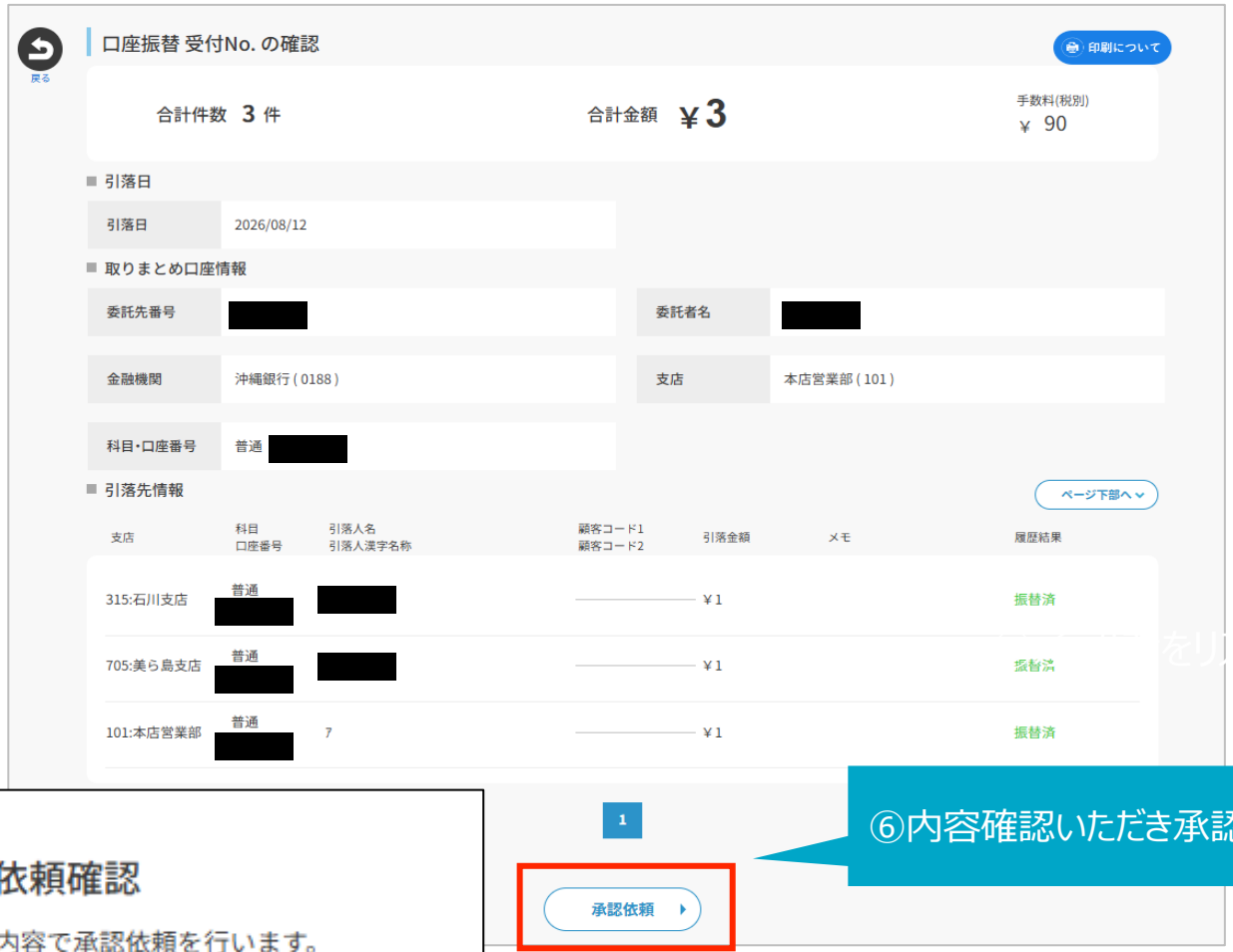
© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（2）履歴から再作成　④引落先情報 画面

履歴時点の金額が入力されているため、必要に応じ修正してください。
振替不能分の口座情報等を変更する場合は、「編集」より修正が可能です。
(マスタに登録している場合、マスタ情報は更新されません。適宜マスタ修正を行ってください。

© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（2）履歴から再作成　⑤承認依頼 画面

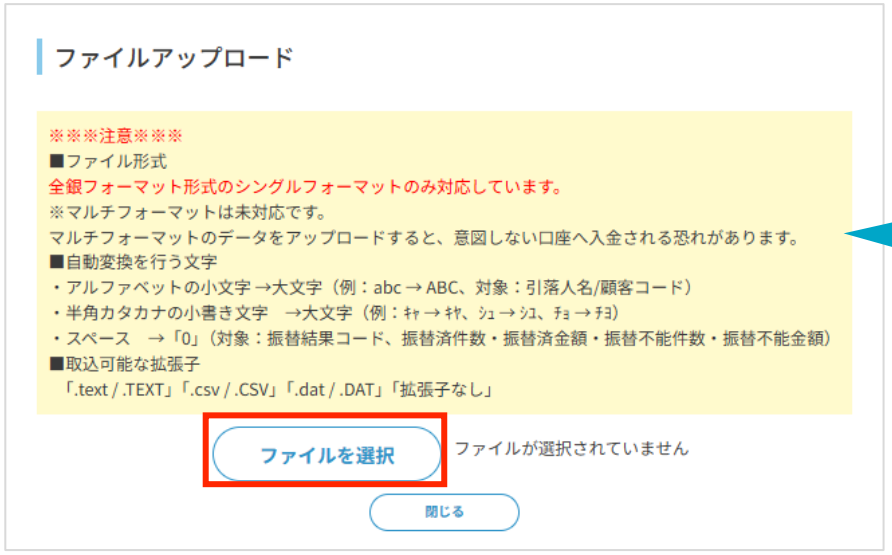


⑥内容確認いただき承認依頼を押下。

⑦承認者を選択
※その後の承認操作は
P29を参照願います。

© Okinawa Financial Group, Inc.

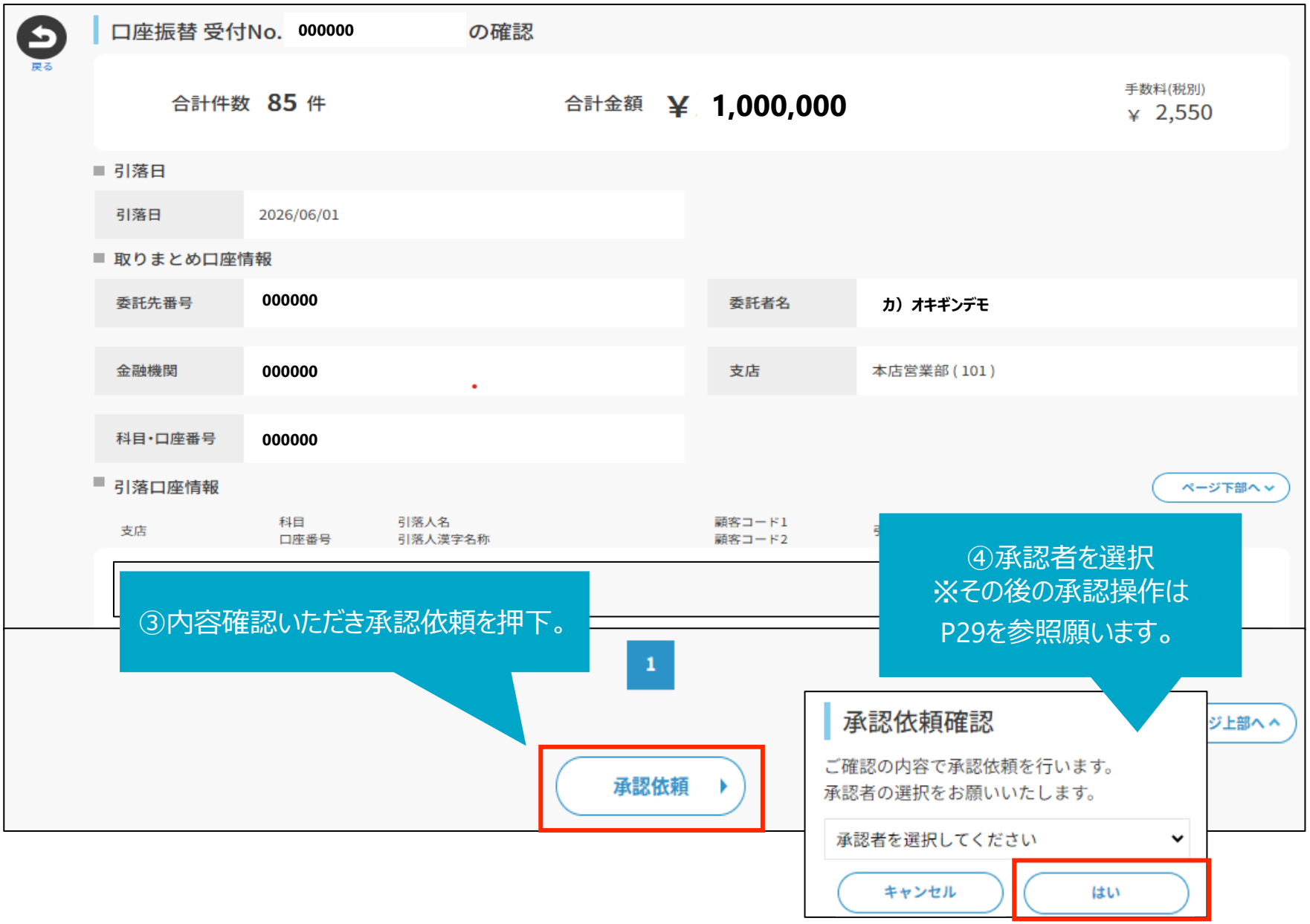
3.データ登録（3）ファイルアップロード　①新規作成



②全銀形式のシングルフォーマットの
ファイルを選択しアップロード
※マルチフォーマットは非対応

© Okinawa Financial Group, Inc.

3.データ登録（3）ファイルアップロード　①新規作成



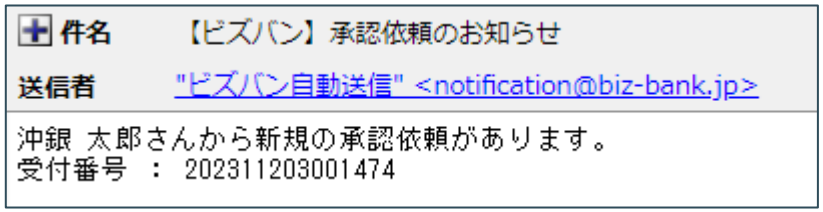
© Okinawa Financial Group, Inc.

4

承認手続き（承認者）

4.承認手続き（1）

①承認者のメールアドレス宛に、承認依頼のメールが届きます。



②承認権限者は口座振替の完了待ち一覧から、承認待ちのデータを選択します。
ホーム ⇒ 振込/振替 ⇒ 口座振替（自動集金）

© Okinawa Financial Group, Inc.

4.承認手続き（2）

③入力されたデータに問題が無ければ承認ボタンを押下します。

© Okinawa Financial Group, Inc.

4.承認手続き（3）

④メールによるワンタイムパスワード認証を行います。

⑤ワンタイムパスワードを入力し認証・実行します。

⑥メール 例文

件名：　【ビズバン】承認受付のお知らせ
本文：　ビズバンをご利用いただきありがとうございます。
2026年5月29日12時15分の
口座振替のご依頼を受付けました。
ビズバンにログインの上、取引内容のご確認をお願いします。

受付番号 ：20240530000436
金額 ： 10,000円

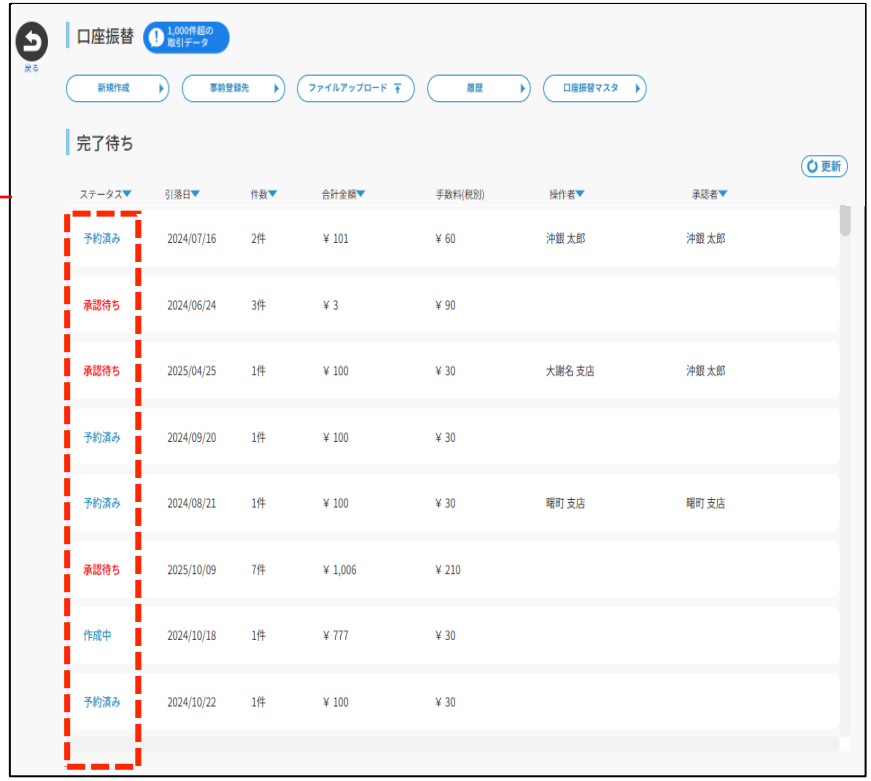
⑥口座振替手続完了。操作した承認者及び利用者宛に、承認受付メールが送信されます。

© Okinawa Financial Group, Inc.

4.承認手続き（4）完了待ちステータスについて

※一部抜粋

ステータス	状態
実行待ち（一部エラー）	予約後、事前チェックが完了した状態（エラーあり） 【登録期限(前営業日13：00)に間に合う場合】 ■キャンセル操作後、エラー分の修正又は削除を行い再操作をお願い致します。 【キャンセル操作をしなかった場合】 ■エラー以外の口座：引落当日に正常に引落される。 ■手数料：エラー分も含めて引落日の翌営業日に引落される。
実行待ち	予約後、事前チェックが完了した状態（エラーなし）
全件エラー	予約後、事前チェックが完了した状態（エラーあり） ※自動でキャンセル扱いとなります。



■ 事前チェック

引落予定口座の存在有無をチェックします。
エラーがあった場合、お客様へメール通知される。
（反映時間は遅くなる場合があります/土日祝含む毎日実施）

	1回のみ	注意事項
口座振替登録時間	前々営業日 14:00まで	事前チェックの対象とならなかった取引（前々営業日14:00～前営業日13：00）は、ステータスが「予約済み」のまま、取引実行されます（「実行待ち」になりません）
ステータス反映時間	前々営業日 16:00以降	

© Okinawa Financial Group, Inc.

5

予約キャンセル操作

5.予約キャンセル ※引落日の前営業日の14時まで

口座振替（自動集金）機能のキャンセル権限付与について

口座振替（自動集金）機能のキャンセルにつきましては、権限付与操作をしていただく必要がございます。
設定方法については下記をご参照ください。

【ビズバン⇒設定⇒利用者管理⇒権限付与したい方の編集ボタンを押下⇒口座振替の権限にチェック】

© Okinawa Financial Group, Inc.

5.予約キャンセル ※引落日の前営業日の14時まで

口座振替
「▼」をクリックすると確認したいステータス明細の優先順番を並び替えできます。
（下の表を参照ください。）

完了待ち画面
口座振替
ステータス▲

1. 全件エラー
2. 実行待ち（一部エラー）
3. 再処理
4. 差戻し
5. 作成中
6. キャンセル
7. 承認待ち
8. 予約済み
9. 実行待ち

© Okinawa Financial Group, Inc.

6

口座振替履歴（結果明細）確認

6.口座振替履歴（結果明細）確認

実行結果は、引落日の翌日7時以降に、操作した承認者及び利用者宛に結果メールが送信され、ビズバン上にも反映されます。

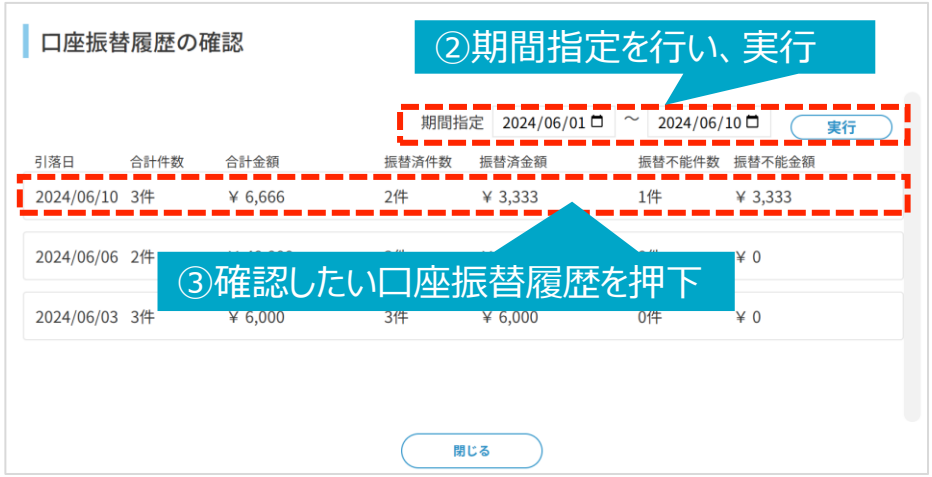
メール 例文

件名：　【ビズバン】実行結果のお知らせ
本文：　ビズバンをご利用いただきありがとうございます。
　口座振替の実行結果をお知らせいたします。
　ビズバンにログインの上、取引内容のご確認をお願いします。

　取引種類　　：口座振替
　引落日　　：2024年6月10日
　受付番号　　：20240513000347
　合計件数　　：3件
　振替済件数　：2件
　振替不能件数：1件

※事前チェックでエラーとなったまま振込日を迎えた明細は、振込が実行されないため、正常件数・エラー件数のいずれにも含まれません。
合計件数と「正常件数＋エラー件数」が一致しない場合は、振込履歴から未実行となった明細をご確認ください。

実行結果の詳細は、ビズバンにログインし確認します。※口座振替画面への遷移方法は7P～8Pをご参照ください。
ホーム　⇒　振込/振替　⇒　口座振替（自動集金）⇒　履歴



© Okinawa Financial Group, Inc.

6.口座振替履歴（結果明細）確認

※引落翌日の7時以降に反映

④実行結果を確認

「要確認」または「▼」をクリックするとエラーになった結果明細が優先に表示されます。
※赤字で表示されます。

実行結果ステータス

ステータス	状態
振替済	正常終了
資金不足	引落先口座の残高不足
預金取引なし	指定した口座情報が存在しない場合等
振替停止（預金者都合）	預金者の都合による振替停止
預金口座振替依頼書なし	委託先契約なしの場合
振替停止（委託者都合）	委託者の都合による振替停止

ステータス	状態
引落口座エラー（APIXXX）	API201：該当顧客無し API301：口座解約済み、該当口座なし等 API318：引落口座すべてエラーのため取りまとめ先もエラー API319：取りまとめ先がエラーのため引落先もエラー
取りまとめ口座エラー（APIXXX）	API201：該当顧客無し API301：口座解約済み、該当口座なし等 API318：引落口座すべてエラーのため取りまとめ先もエラー API319：取りまとめ先がエラーのため引落先もエラー
口座情報エラー	上記「引落口座エラー（APIXXX）」と「取りまとめ口座エラー（APIXXX）」以外のエラー

© Okinawa Financial Group, Inc.