

創新通路服務， 只為生活更便利！

— 淺談網路ATM之推動與展望

華銀業務部 楊萬悅

壹、前言

網路ATM是目前金融交易市場新穎的通路服務模式，其崛起背景因素有二；其一為政府推動磁條金融卡全面換發為晶片金融卡的政策，其二則在於網路環境成熟；拜上開兩項背景因素所賜，本項通路深具多元化應用與發展潛力，或可成為國人上網理財、消費購物之主流管道。

目前提供本項通路服務約17家金融機構，大型行庫如台銀、國泰世華、中國國際商銀等，皆積極推廣這項新通路服務。根據財金公司統計，94年9月份全國網路ATM跨行交易量逾41萬筆之多，次依本行自行統計網路ATM業務量，自94年9月8日行銷活動推出以來，一個月的自

行轉帳交易量約2萬5仟多筆，跨行轉帳交易量約1萬筆，對於一個新開發的通路服務而言，其交易量成長速度已受矚目，功能亦備受肯定。本文將就網路ATM之推動與展望，作概略性的介紹。

貳、「網路ATM」通路服務介紹

一、什麼是網路ATM？

網路ATM是客戶利用「晶片金融卡」搭配「晶片讀卡機」，在網際網路上使用類似實體ATM的各項金融服務（存、提領現金除外）。客戶對象不限於本行往來的客戶，也不須事先向銀行申請，只要客戶持有任何一家銀行所發行的晶片金融卡，都可以使用本項通路服務。它的操作方式簡單，步驟如下：



二、網路ATM的功能

由於網路ATM的系統程式建置於銀行資訊中心端，開發功能或程式維護，都較實體ATM便捷與快速，茲將目前已、即將提供之功能項目歸納如下：

(一) 餘額查詢：

晶片金融卡在網路ATM上，僅需利用一個密碼，即可分別查詢晶片卡內各個約定帳號的餘額。

(二) 轉帳服務：

無論自行或他行帳戶均可進行已約定與非約定帳號的轉帳交易。特別是使用者編輯轉入帳號後，只要勾選「存入常用帳號」選項，嗣後便不需重新登打經常用

的帳號，直接以點選方式選取，另外亦可讀取晶片卡內預先置入的轉入帳號，且於轉帳後還有免費email通知功能，可即時對轉帳受款人作入帳通知與說明。

(三) 繳稅繳費：

可繳納任何一家銀行的信用卡費、電信費、學費或是各項核定類稅款，只要在螢幕上輸入繳款帳號等資料，即可不用趕在營業時間下午3:30前繳交稅費。

(四) 保險理財：

具有線上投保機車險、汽車險、旅遊險以及保單查詢功能，未來將進一步提供國內、外300多檔基金之線上申購，以及隨時進行基

金贖回、轉換等各項理財商品之操作。

(五) 個人化設定：

1. 常用轉入帳號：

事先編輯個人常用的轉入帳號，可免去每次重新登錄或忘記帳號的不便。

2. 我的email：

在完成設定個人專屬email帳號後，除查詢交易外，均立即通知客戶，讓客戶隨時掌握操作結果。

3. 卡片密碼變更：

方便客戶可以隨時變更任何一家銀行所核發晶片金融卡的密碼。

(六) 華銀卡專享：

未來提供本行客戶專享多項增值服務，例如查詢一整個月份交易明細資料、線上購買外幣、查詢信用卡帳單消費明細等。

三、網路ATM收費標準

(一) 自行交易：免收手續費。

(二) 跨行交易：比照實體ATM，每筆手續費新台幣17元。

(三) 本行客戶優惠活動：即日起至94.12.31止，本行客戶之跨行

轉帳交易，每筆手續費新台幣10元。

(四) 本行行員：比照網路銀行，行員儲蓄存款帳戶之跨行轉帳交易，每筆手續費新台幣5元。

三、網路ATM的特色

歸納本項新通路具有下列五大特色：

(一) 可跨越各銀行平台，申購本行金融商品：

本行及他行客戶皆可以用轉帳的方式，購買本行各項金融商品。

(二) 門檻低，接受度高：

網路ATM的操作如同實體ATM，客戶接受度高，而且採晶片卡內驗證密碼機制，密碼將不會在網路上傳輸，被盜用機率較低。

(三) 免申請：

不需向往來銀行額外申請，只要持有晶片金融卡搭配晶片讀卡機，上網便可立即使用。

(四) 免約定：

本行晶片金融卡未約定帳戶之每日累計轉帳限額為新台幣10萬元，較實體ATM新台幣3萬元高。

(五) 滿足小額商業交易模式：

符合網路購物或網路拍賣等小金額的交易模式，讓客戶訂購程序與線上付費無時間落差外，使網路特店的應收款項亦可即時入帳，降低交易風險。

肆、網路ATM與其他通路

相信很多人會有這樣的疑問，究竟網路ATM與網路銀行、實體ATM有何

不同？網路ATM與實體ATM一樣，適用於客戶日常生活中轉帳、繳稅及繳費的需求，客戶不需另行簽約，即可利用晶片金融卡內的帳號進行上述交易；網路銀行則須客戶與本行簽約後，始得以ID歸戶的方式，掌握個人名下所有現金流量明細、作高金額的資金調度，或進行基金、外匯等理財投資。以下特別整理網路ATM與目前主要自動化通路的比較表，提供各位參考：

項目	網路ATM	實體ATM	網路銀行
使用地點	上網即可 https://www.smartatm.com.tw	安裝ATM機器的地方	上網即可 https://ibank.hncb.com.tw
適用對象	本行或他行客戶	本行或他行客戶	限本行客戶
是否需要另外申請	不需要	不需要	需臨櫃簽訂「網路銀行」約定書(690)
具備工具	晶片金融卡、晶片讀卡機、上網	晶片金融卡	上網
已約定轉帳日限○ 非約定轉帳日限△	○ 自行300萬元； 跨行200萬元 △ 10萬元	○ 自行300萬元； 跨行200萬元 △ 3萬元	○ 自 / 跨行2000萬元； △ 300萬元 (搭配動態密碼)
轉帳、繳稅、繳費	有	有	有
加值功能	常用帳號設定、email轉帳通知，個人化設定功能等，將陸續增	無	常用帳號設定、email轉帳通知，個人化設定功能等，將陸續增
提領現金功能	無	有	無

伍、推展網路ATM之兩大方向

一、導引並推薦客戶使用本行網路ATM：

可參照上述關於本項通路服務

之特色，向自行或是他行的客戶推薦，使其成為本行網路ATM的固定或經常使用者，讓客戶進行本行轉他行的轉帳交易，本行應收新台幣13.5元的手續費，都可成客戶所屬帳戶往來分行的收益。

二、與企業結盟，爭取網路ATM收單業務：

(一) 推展網路特店的收單服務：

網路ATM可支援網路特店收款，便於消費者利用金融卡轉帳，進行網路購物或網路拍賣付款，使收單銀行得以開拓信用卡無法切入的市場，如政府機關、營收利潤微薄的特約商店，或是慈善捐款機構。目前規劃以「網路ATM+全方位代收」為推展方向，讓分行額外收取收單手續費，未來更將配合銀行公會規劃的「購貨訊息」，消費者不須額外負擔跨行轉帳手續費，讓本通路更具使用誘因，為推展目標。

(二) 企業將實體收款業務，改由使用本行網路ATM服務：

由營業單位在企業客戶端佈建晶片讀卡機，讓客戶在繳費地

點上網，利用晶片金融卡繳納費用，而收款人員也可以在現場直接蓋收訖章。對於只有轉帳繳費需求的企業戶而言，佈建一台市價新台幣200-250元的晶片讀卡機，較一台新台幣20-30萬元的實體ATM機器費用便宜許多。另外，一台電腦就等同客戶擁有一台專屬的ATM機器，分行不須負擔機器設備費用與維護成本，更可快速拓展本行與企業合作之範圍。

三、建議推展對象則以企業薪資戶、上班族、網路族等客戶為優先，其他客群次之。

肆、結語

網路ATM通路服務的推出，帶動個人金融交易的便利性與企業金流多元化的運用空間，這項低成本、低風險、高便利之金流機制，兼具多項彈性、競爭優勢與效益，將大幅增加銀行的手續費收入。相信網路ATM寬廣的應用空間，或將成為未來大眾交易行為不可或缺的一部。