



ご利用マニュアル（1.0 版）

（2023 年 3 月 20 日現在）

本書では「Smart-BIZ」のご利用操作について説明します。

画面ごとに入力項目、表示内容、操作方法について記載しておりますので、各種操作の際にご参照ください。

目次

1. ご利用にあたって

- ① ユーザ種類と Smart-BIZ の初期利用権限 2 ページ
- ② お申込み 2 ページ
- ③ 機能一覧 2 ページ
- ④ ご利用環境と通信料負担について 3 ページ

2. 初回セットアップ方法

- ① ほくぎんビジネスportalをご利用中のお客さま 3 ページ
- ② ほくぎんビジネスportalをまだご利用されていないお客さま 3 ページ

3. ログイン方法

- ① パソコン（ブラウザ）からのご利用方法 5 ページ
- ② スマートフォン・タブレットからのご利用方法 7 ページ

4. 主な使い方・画面操作のご案内

- ① チャット 8 ページ
- ② 連絡先一覧 12 ページ
- ③ Web 面談 13 ページ

1. ご利用にあたって

① ユーザ種類と Smart-BIZ の初期利用権限

法人インターネットバンキングの利用者区分に応じた取扱いとなっており、初期状態は以下のとおりです。

| 法人インターネットバンキング 利用者区分 | 初期利用 権限 | 権限の付与方法 |
|-------------------------|------------|---|
| マスターユーザ | ○ | ✓ 設定なしで利用できます |
| 管理者ユーザ | × | ✓ マスターユーザまたは自身の操作により「Smart-BIZ」の利用権限を付与することにより、利用できます。 |
| 一般ユーザ | × | ✓ マスターユーザまたは管理者ユーザの操作により「Smart-BIZ」の利用者権限を付与することにより、利用できます。 |

② お申し込み

- **Smart-BIZ は、法人向けインターネットバンキング【ビジネス IB】【ほっと君 Web Jr.】【ほくぎん Biz-Lite】の標準機能ですので、お申し込みは不要です。**

③ 機能一覧

- **「Smart-BIZ」で提供する機能は次のとおりです。**

| サービスメニュー | 内容 |
|------------|---|
| チャット | 銀行担当者とチャットができます。 |
| ファイル共有 | 銀行担当者とファイルの受け渡し（送受信）ができます。 |
| Web ミーティング | 銀行担当者と Web 面談ができます。 参加用 URL 発行することにより、第三者をミーティングに招待できます。 |

④ ご利用環境 と通信料等のご負担について

- Smart-BIZ は、法人向けインターネットバンキング [ビジネス IB] [ほっと君 Web Jr.] [ほくぎん Biz-Lite] の標準機能ですので、お申し込みは不要です。
- ご利用環境以外でご利用されますと、動作遅延などスムーズにご利用できない場合があります。
- ご利用環境でのご利用においても、通信状況や通信ネットワークの状況により動作遅延やスムーズにご利用いただけない場合があります。（カメラ機能を別に準備されている場合や、パソコンに内蔵されているカメラの仕様により同様の場合があります）
- 通信料等はお客さまのご負担となりますので、ご利用の際は通信環境を事前にご確認ください。
- スマートフォン・タブレットをご利用の際は、法人インターネットバンキングの利用権限設定で「スマートフォン」を「利用する」にしてください。
- お客さまのインターネット環境・社内イントラ環境や、ウィルス対策ソフトの設定・仕様によっては、ご利用できない場合があります。
- Web 面談機能については、お客さま側からの設定はできません。（銀行側より Web 面談の設定をした場合のみご利用できます）

動作環境

| OS | ブラウザ |
|------------------------|------------------------------|
| Windows10/11 | Microsoft Edge/Google Chrome |
| macOS Big Sur/Monterey | Google Chrome/Safari |
| ios14.0以降 | Safari |
| Android9.0以降 | Google Chrome |
| iPadOS 14.0以降 | Safari |

※ブラウザは最新バージョンにて動作確認を実施。

※iPhone 6/7/SE（第一世代）については、非推奨端末とする。

パソコンからのアクセス可能な環境（Web面談）

| OS | ブラウザ |
|----------------|---|
| Windows10 | Microsoft Edge (86以降) /Google Chrome (74以降) |
| Windows11 | Microsoft Edge (86以降) /Google Chrome (74以降) |
| macOS Mojave | Safari (13以降) ,Google Chrome (74以降) |
| macOS Catalina | Safari (13以降) ,Google Chrome (74以降) |
| macOS Big Sur | Safari (13以降) ,Google Chrome (74以降) |
| macOS Monterey | Safari (13以降) ,Google Chrome (74以降) |

スマートフォン・タブレットからのアクセス可能な環境（Web面談）

| OS | ブラウザ |
|---------------|----------------------|
| ios14.0以降 | Safari (13以降) |
| android9.0以降 | Google Chrome (74以降) |
| iPadOS 14.0以降 | Safari (13以降) |

※ios、Android、iPadOSを利用する場合、画面共有はできません。（受信は可能）

※Safariを利用する場合は、録画をすることはできません。

2. 初回セットアップ方法

① ほくぎんビジネスポータルをご利用中のお客さま

- 現在ご利用中の法人向けインターネットバンキングでご使用されている、ログイン ID とログインパスワード（電子証明書方式の方は電子証明書とログインパスワード）でビジネスポータルにログインのうえ、サイドメニュー下部の「Smart-BIZ」ボタンよりご利用ください。
- **電子証明書方式でご利用中のお客さまで、スマートフォンやタブレット端末からログインを行う場合は、利用者権限の操作画面で「スマートフォン」を「利用する」に設定を行い、ログイン ID とログインパスワードでご利用ください。**

② ほくぎんビジネスポータルをまだご利用されていないお客さま

- 以下のフローにしたがって、「法人向けインターネットバンキング（表中略：IB）」と「ほくぎんビジネスポータル（表中略：ポータル）」の初回設定を完了し、「Smart-BIZ」に初回ログインを行ってください。

| | | |
|--------|----------------------|---|
| Step 1 | お申し込み （法人向け IB） | ○ 法人向け IB を未契約のお客さまは、お取引店にて「法人向け IB」をお申し込みしてください。（※ 1） |
| Step 2 | ご利用登録 （IB） | ① 郵送される仮確認パスワードにて初回利用登録（※ 1） ② ログイン ID・ログインパスワード、確認パスワード、メールアドレス、利用者名を登録（※ 1） <u>権限設定において、Smart-BIZ の利用者権限を「利用する」に設定してください。</u> ③ 電子証明書を取得（※ 2） ④ トランザクショントークンの設定（※ 3） |
| Step 3 | 初回利用登録 （ポータル） | ① Step2 で登録した ID/パスワード（※ 4）にて「ほくぎんビジネスポータル」ログイン画面よりログイン ② ご利用規約への同意 ③ プロフィール情報を設定 |
| Step 4 | Smart-BIZ 規約へのご同意 | ① ビジネスポータルのダッシュボード画面のサイドメニュー下部の「Smart-BIZ」ボタンを押下し、初回に表示される規約に同意ください。 |

（※ 1）[ほくぎん Biz-Lite]（フリープラン除く）のホームページからの申込み「Web」からお申し込みされる場合は、郵送による仮確認パスワードの送付 および 初回利用登録のお手続きは不要です。

（※ 2）[ビジネス IB]、[ほっと君 Web Jr.] をご契約のお客さまは、電子証明書の取得が必要です。（電子証明書方式）

[ほくぎん Biz-Lite] をご契約の方は電子証明書の取得は不要です。（ID・パスワード方式）

（※ 3）トランザクショントークンの初回登録を行う場合は、「インターネットバンキング」へ遷移いただくと設定画面が表示されます。

（※ 4）電子証明書方式（[ビジネス IB]、[ほっと君 Web Jr.]）の方は、電子証明書とログインパスワードです。

3. ログイン方法

① パソコン（ブラウザ）からのご利用方法

- ここでは、パソコン画面（※）でのログイン方法を記載しています。
- スマートフォンでのログイン方法は7ページを参照ください。

北陸銀行ホームページの[法人・個人事業者のお客さま][ビジネスポータル・インターネットバンキング]の[ログイン]を選択し、「ログイン前 お知らせ」画面の「ログイン画面へ」のボタンを押してください。



[ビジネス IB]、[ほっと君 Web Jr.]の方は電子証明書方式のお客さまより、[ほくぎん Biz-Lite（フリープラン含む）]の方は、ID/パスワード方式のお客さまよりログインしてください。

ほくぎんビジネスポータルのダッシュボード画面（トップページ）が表示されますので、サイドメニューより「Smart-BIZ」を選択してください



Smart-BIZ 利用規約画面が表示されますので、内容をご確認いただき、内容にご同意をいただければ、「同意して次へ」を選択してください。

利用規約

利用規約に同意の上、次にお進みください。

19. ほくぞんビジネスポータル

(1) サービスの内容

ほくぞんビジネスポータル（以下、「ビジネスポータル」といいます）にて提供するサービス内容は以下のとおりです。サービス内容の詳細（技術的事項を含みます）につきましては、当行のホームページ上等に提示いたしますので、内容をよくご確認のうえご利用ください。なお、当行はこれらのサービス内容を契約者に個別に通知することなく変更することがあります。

①お知らせ通知機能
②取引照会サービス
③電子交付サービス
④Web受付サービス
⑤経営支援サービス
⑥お役立ちサイト

(2) お知らせ通知機能

①「お知らせ通知機能」とは、ビジネスポータル画面上に配信する「おすすめ情報」、「お知らせ」、その他一切の方法による通知、および「電子メール」による通知をいいます。当行は当行から契約者および利用者への通知その他の連絡を、当行が別途指定した場合を除き、お知らせ通知機能により行います。

同意して次へ

Smart-BIZ のトップ画面（チャット画面）が表示されます。

Smart-BIZ

北銀 北銀 太郎

チャット

20 20 (株) 北陸OTP...

チャット ファイル

検索

20 20 (株) 北陸OTP 試...

② スマートフォン・タブレットからのご利用方法

○ ここでは、スマートフォンからのログイン方法を記載しています。

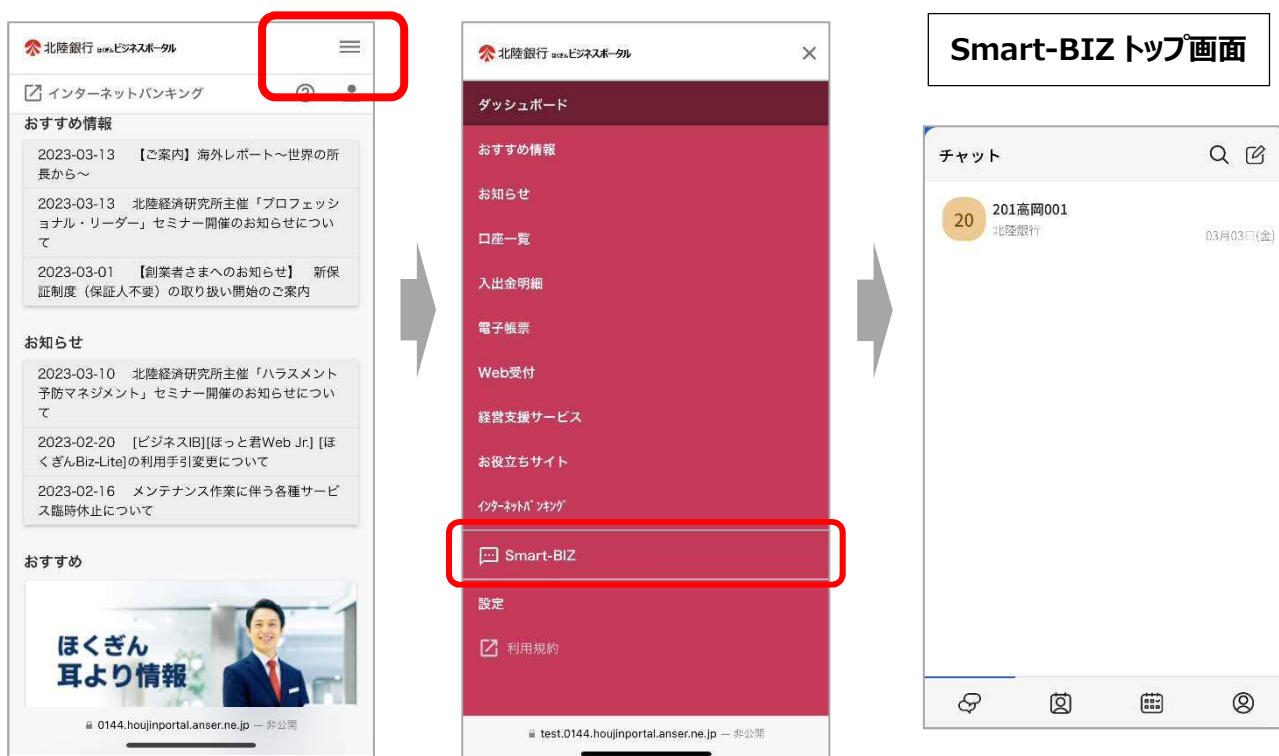
北陸銀行のホームページ（法人・個人事業者のお客さま）より、ほくぎんビジネスポータルにログインしてください。ログイン画面が表示されますので、ログイン ID とログインパスワードでログインしてください。

（電子証明書方式でご利用中のお客さまは、スマートフォンのご利用権限を付与するとログインできます）



ビジネスポータルのトップ画面が表示されたら、画面右上の「三」（ハンバーガーメニュー表示）を選択してください。

メニュー一覧が表示されるので、メニューから「Smart-BIZ」を選択してください。



4. 主な使い方

① チャット

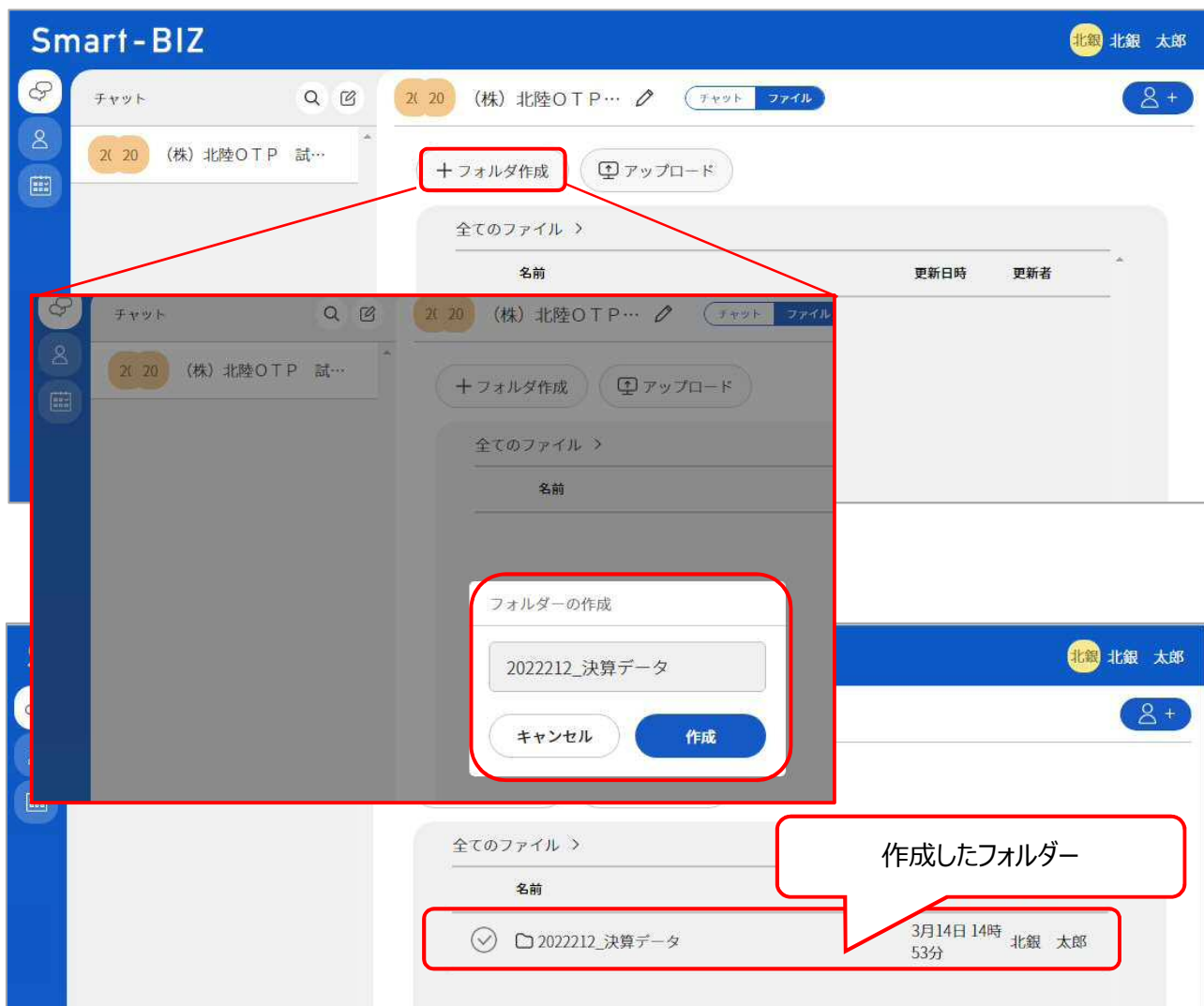
1. トップページアイコンの説明します



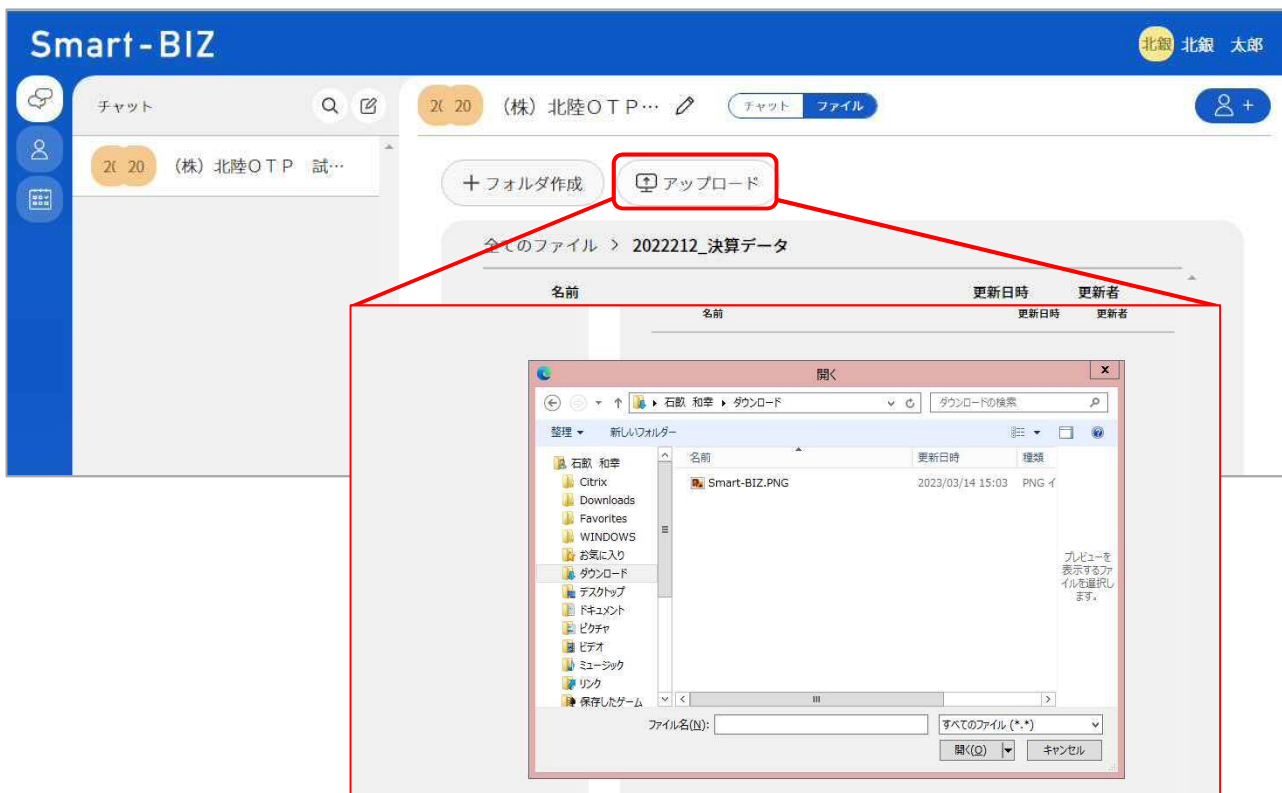
| 凡例 | 機能名 | 概要 |
|----|----------------------------|---|
| A | チャット | チャット画面に遷移します |
| B | 連絡先 | 連絡先画面に遷移します |
| C | ミーティング | ミーティング画面に遷移します |
| ① | チャットルーム検索 | チャットルームを検索します |
| ② | 新規チャットルーム作成 | 新しいチャットルームを作成します |
| ③ | チャットルーム名編集 | チャットルーム名を変更します |
| ④ | チャット画面表示 | チャットとファイル画面を切り替えます |
| ⑤※ | ファイル表示 | ファイル一覧が確認できます。 フォルダーの作成やファイルの管理ができます |
| ⑥ | ユーザーを検索する | 利用ユーザーを検索します |
| ⑦※ | アカウント情報 ※画面解説あり | マイアカウント情報の確認・更新が可能です ログアウトする場合もこちらのボタンを利用します |
| ⑧※ | ユーザーを追加する、退出させる ※画面解説あり | グループチャットに新規ユーザーの追加、削除を行います |

※ 画面の解説は以下を参照ください。

※ ⑤ファイルを管理するためのフォルダーは以下の操作により行います。



ファイルのアップロードや管理は以下のように行います。





ファイルを移動する



「移動」をクリックし移動先を選択する

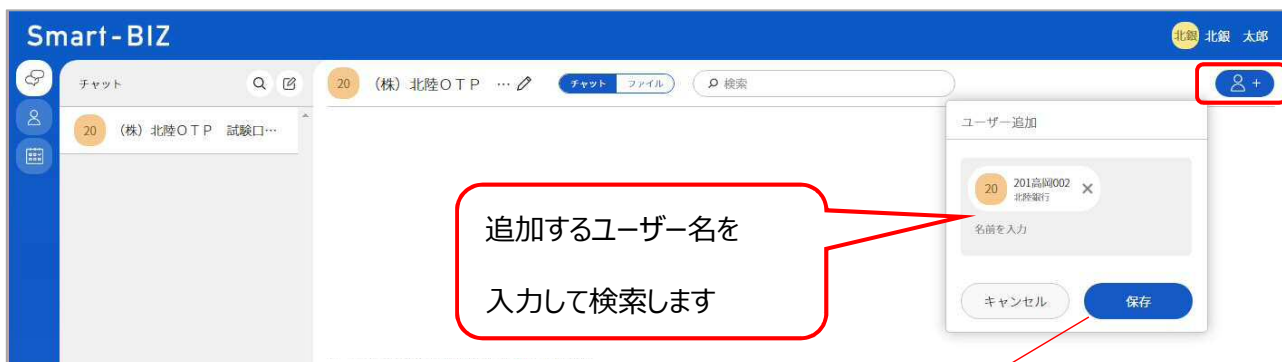


※⑦アカウント情報



※⑧ユーザーを追加する、退出させる

A グループチャットにユーザーを追加する



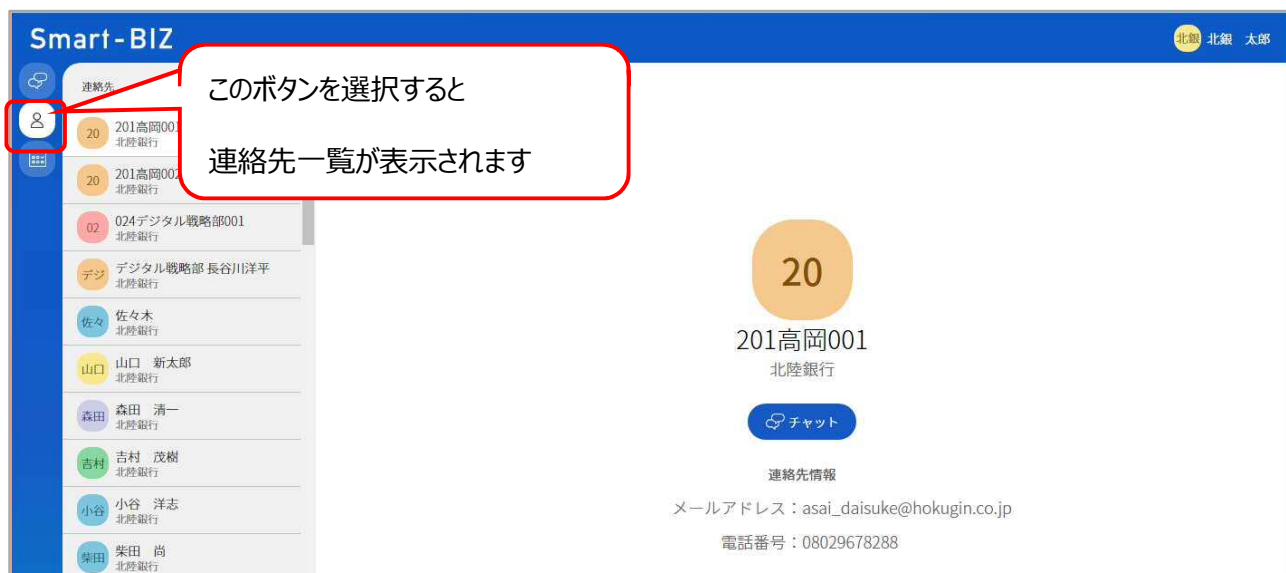


B グループチャットからユーザーを退出させる



② 連絡先一覧

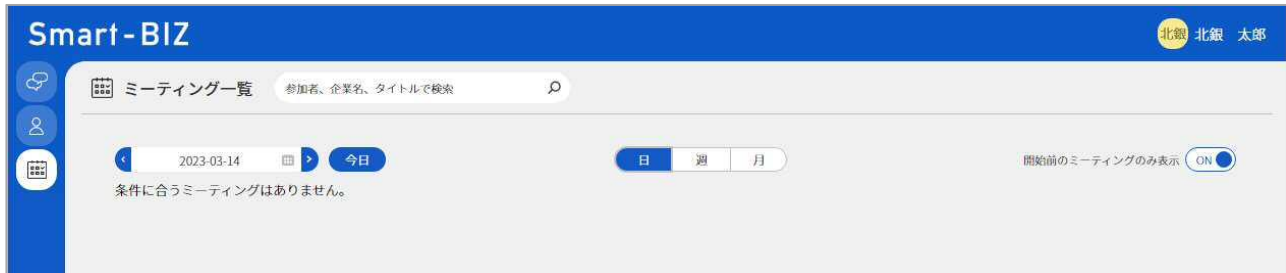
○ ここでは、連絡先一覧の画面表示を解説します。



③ Web 面談

- ここでは、Web 面談の機能について解説します。
- Web 面談の機能は、お客さまから予約することはできません。銀行側より、ミーティング設定をすることでお客さまを招待すると、ご利用できます。お客さまより Web 面談をご希望の場合は、チャットにて担当者へご連絡ください。

●ミーティング画面



- Web 面談の予約がある場合は、以下のような画面が表示されます。

予約されているミーティングを選び「開始」を選択すると、Web 面談を開始します。

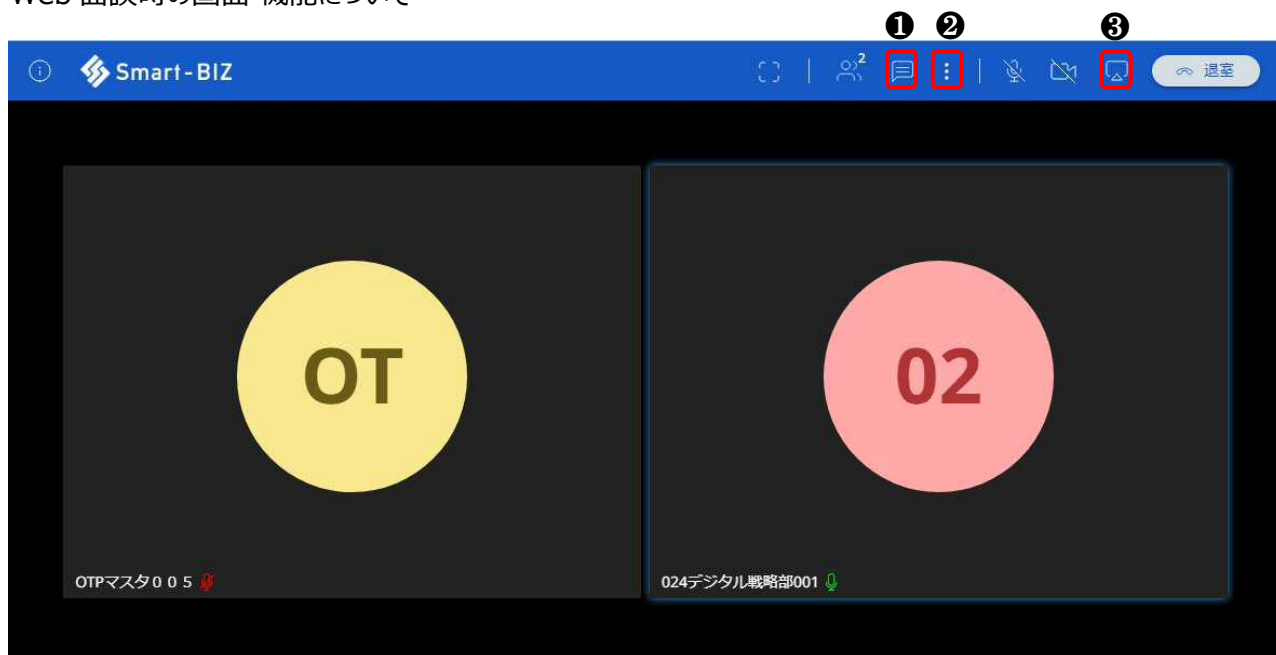


「参加」をクリックすると、お使いの端末のカメラとマイクの使用の許可を求められます。

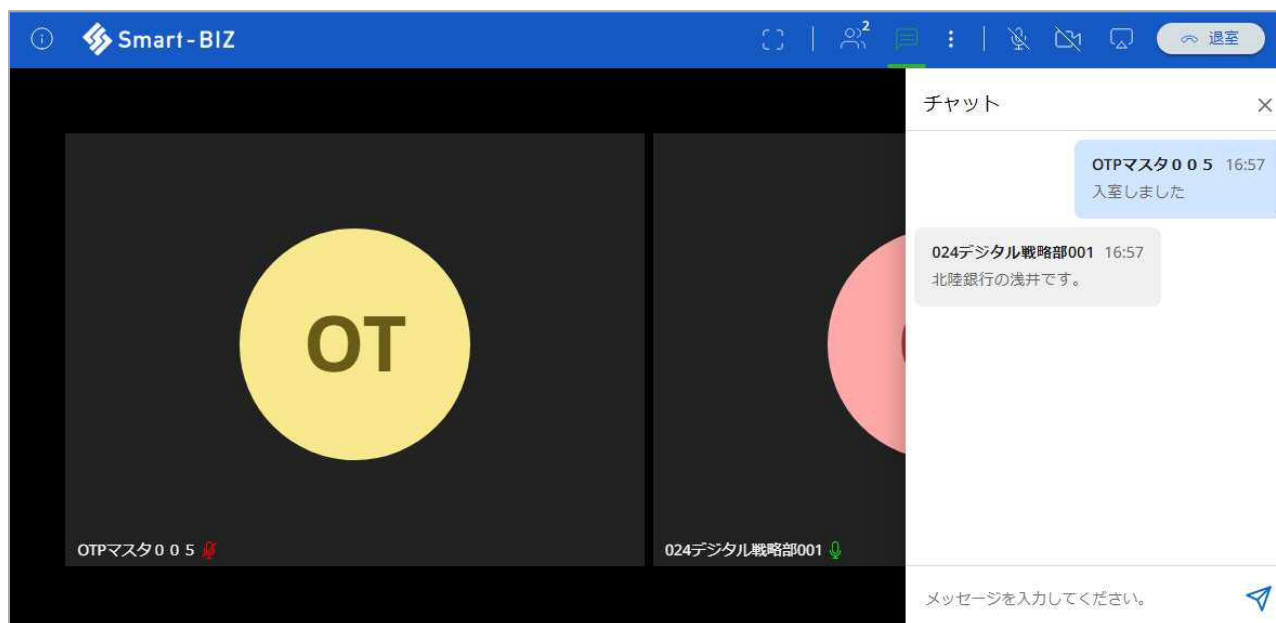


「許可」をクリックし「参加」をクリックすると面談画面へ遷移します。

Web 面談時の画面 機能について



① Web 面談内チャット機能

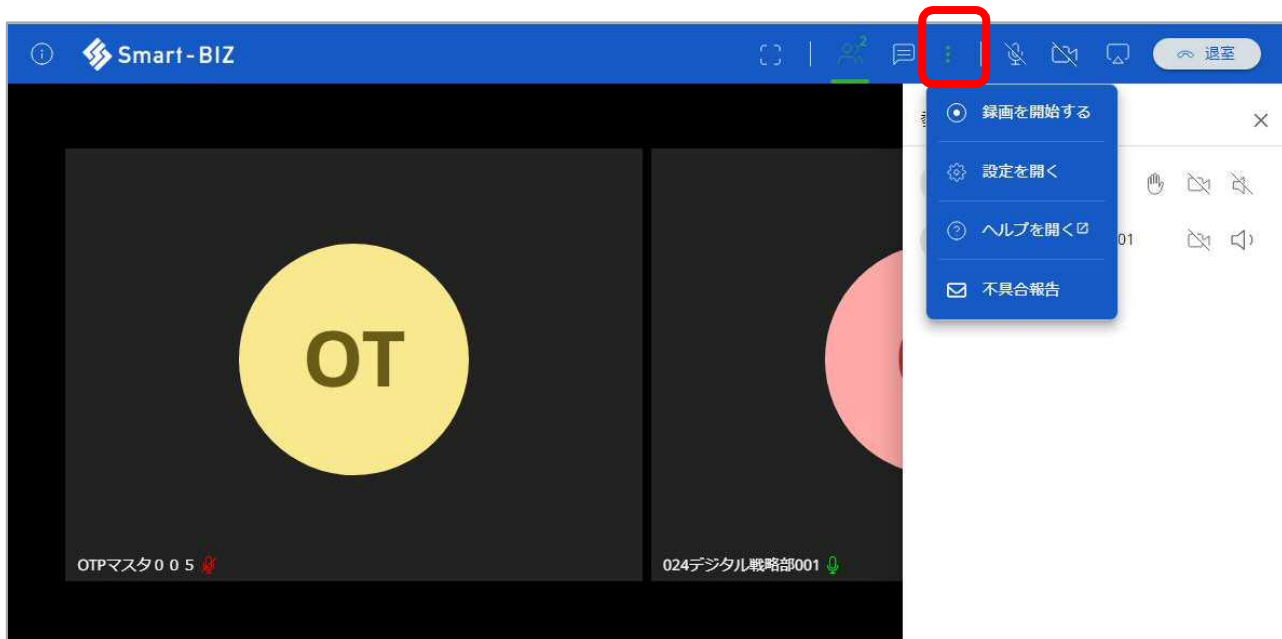


面談中にチャットが可能です。

Web 面談画面中のチャットは、Web 面談が終わるとチャット内容は消滅するのでご注意ください。

チャットを残したい場合は、チャット画面（8 ページ）をご利用ください。

②その他機能（上部アイコンの「点が縦に3つ並んでいるアイコン」を選択してください。



- ・面談を録画できます。
- ・設定を開いて、マイクやカメラの変更ができます。
- ・「ヘルプを開く」から使い方ガイドへ遷移します。
- ・不具合報告ができます（ただし、相手先は銀行ではなく、サービス提供元に送信されますのでご注意ください）

③Web 面談中に画面共有ができます。



- ・パワーポイントやエクセルなどのファイルの閲覧・共有が可能です。
- ・Web ページなどの画面共有が可能です。