



insto Tap

USER INSTRUCTIONS

使用者操作手冊

目錄 CONTENTS

• 註冊申請

下載 INSTO Tap App	3
登入 & 註冊	4
個人賣家申請	5
企業賣家申請	10

• App功能簡介

首頁	15
即時發單	16
感應收款	19
手動結帳	20
我的商品	21
定時排程	23
我的收款碼	25
交易概況	27
我的訂單	28

退款	29
寄送消費明細	31
側邊欄	32
我的帳戶	33

• 賣家後台

入口	35
登入	36
首頁	37
待確認訂單	38
已成立訂單	39
我的商品	40
定時排程	41
帳務	42
Simple API	44

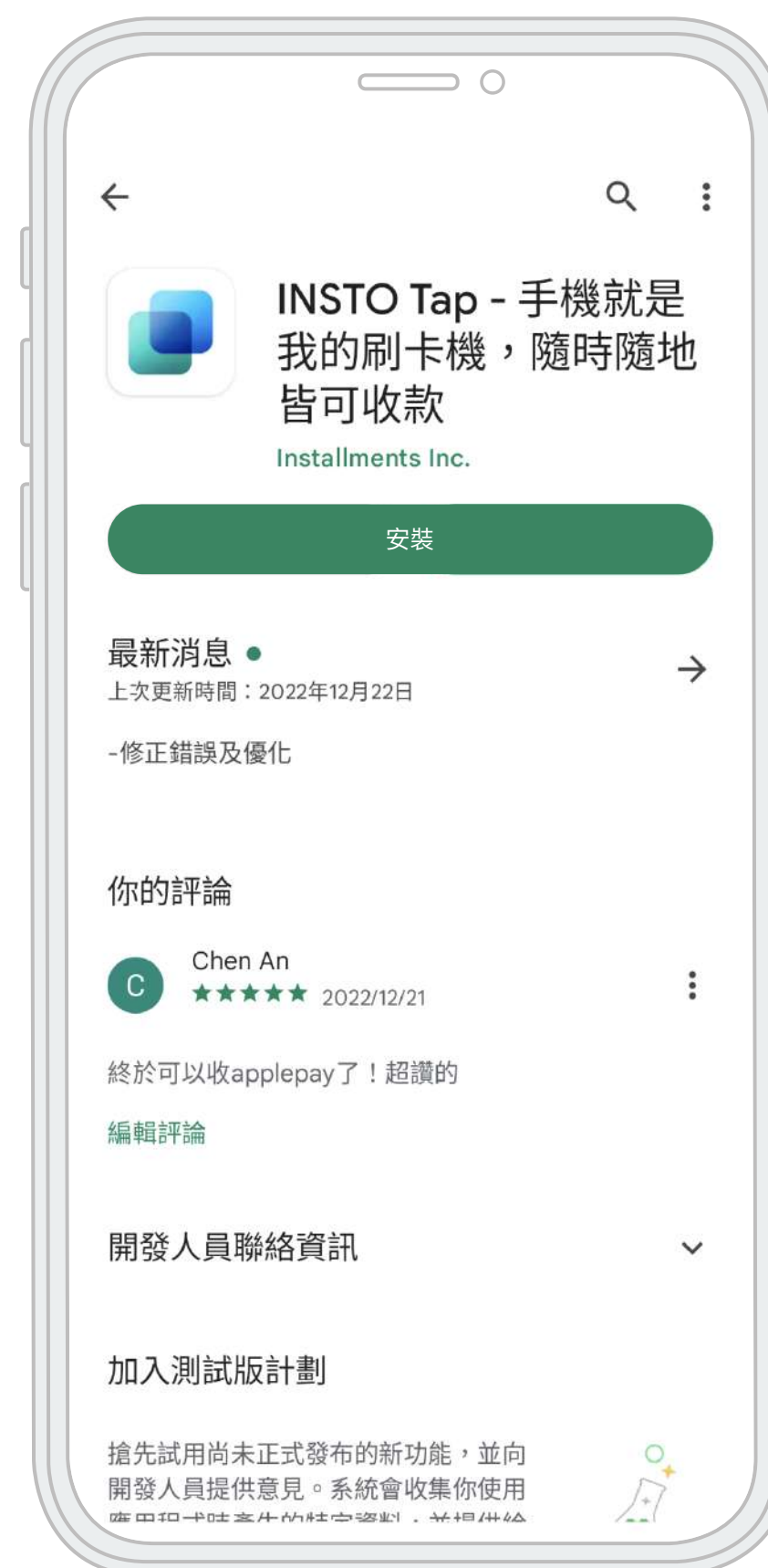
下載 INSTO Tap App

iPhone 用戶



至 AppStore
搜尋 INSTO Tap

Android 用戶



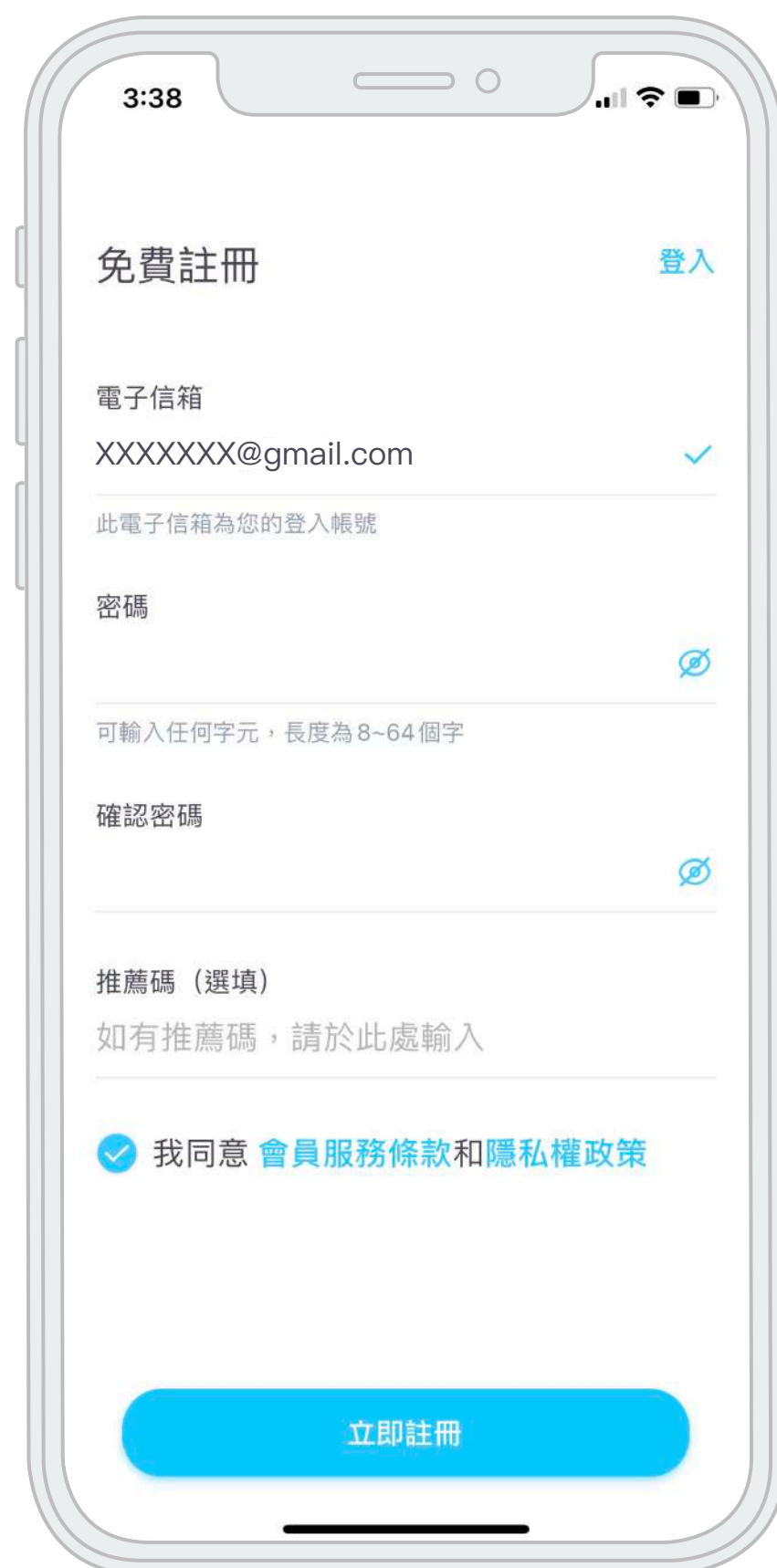
至 GooglePlay
搜尋 INSTO Tap

登入 & 註冊

登入頁



免費註冊



電子信箱認證



歡迎加入 INSTO Tap



點選立即申請賣家

賣家身份選擇 個人賣家

賣家身份選擇



詳閱注意事項並打勾確認

手機驗證



輸入手機號碼進行驗證

同意條款



打勾確認

個人賣家申請 填寫資料

填寫個人賣家資料

3:40

< ×

✓

填寫個人賣家資料

中文姓名
請填寫真實姓名

出生日期
民國年 月份 日期

身分證字號
請輸入身分證字號

身分證正面
請上傳

身分證反面
請上傳

下一步

- 1 中文姓名
- 2 出生日期 申請者須年滿20歲
- 3 身分證字號
- 4 身分證正反面照片

a. 建立商店 實體商店

3:41

< ×

✓

建立商店

商店型態
實體商店

中文商店名稱
例如：圈圈商店
請勿使用特殊字元、表情符號 0/14

英文商店名稱
ex: Circleshop
顯示於客戶信用卡帳單上 0/14

商店地址
城市 區域
道路/街名/村里/門牌 0/50

實際店面照片
請上傳

下一步

- 1 中文商店名稱
- 2 英文商店名稱
- 3 商店地址
- 4 實際店面照片

個人賣家申請 填寫資料

b. 建立商店 線上商店

3:41

< ×

✓ ✓ ✓ ✓

建立商店

商店型態
線上商店

中文商店名稱
例如：圈圈商店
請勿使用特殊字元、表情符號 0/14

英文商店名稱
ex: Circleshop
顯示於客戶信用卡帳單上 0/14

商店網址
https://example.com

商店網站管理頁面
可顯示為該個人所有之證明網站或截圖畫面

請上傳

下一步

城市 區域

- 1 中文商店名稱
- 2 英文商店名稱
- 3 商店網址
- 4 商店網站管理頁面
- 5 聯絡地址

c. 建立商店 線上/實體商店皆有

3:41

< ×

✓ ✓ ✓ ✓

建立商店

商店型態
線上/實體商店皆有

中文商店名稱
例如：圈圈商店
請勿使用特殊字元、表情符號 0/14

英文商店名稱
ex: Circleshop
顯示於客戶信用卡帳單上 0/14

商店網址
https://example.com

商店網站管理頁面
可顯示為該個人所有之證明網站或截圖畫面

請上傳

下一步

城市 區域

- 1 中文商店名稱
- 2 英文商店名稱
- 3 商店網址
- 4 商店網站管理頁面
- 5 商店地址
- 6 實際店面照片

個人賣家申請 填寫資料

販售商品/服務

- 1 選取主要販售商品類別
- 2 檢附商品價格表
- 3 詳述販售商品內容

設定收款帳戶

- 1 選擇金融機構代碼
- 2 選擇金融機構分行代碼
- 3 填寫金融機構帳戶號碼
- 4 帳戶存摺封面 必須為申請人本人之帳戶
- 5 選擇撥款規則

無金額限制撥款–固定於每週四撥款，撥款金額未滿NT\$3,000，酌收NT\$15元手續費

累積滿NT\$3,000撥款–固定每週四撥款，若撥款金額未達NT\$3,000，將累計至金額大於NT\$3,000時進行撥款

個人賣家申請 預覽送審

預覽



體驗版首頁



賣家審核中，最少需5個工作天，審核結果將以電子郵件通知。賣家審核期間，您可以透過體驗版預先操作 INSTO Tap 各項功能。

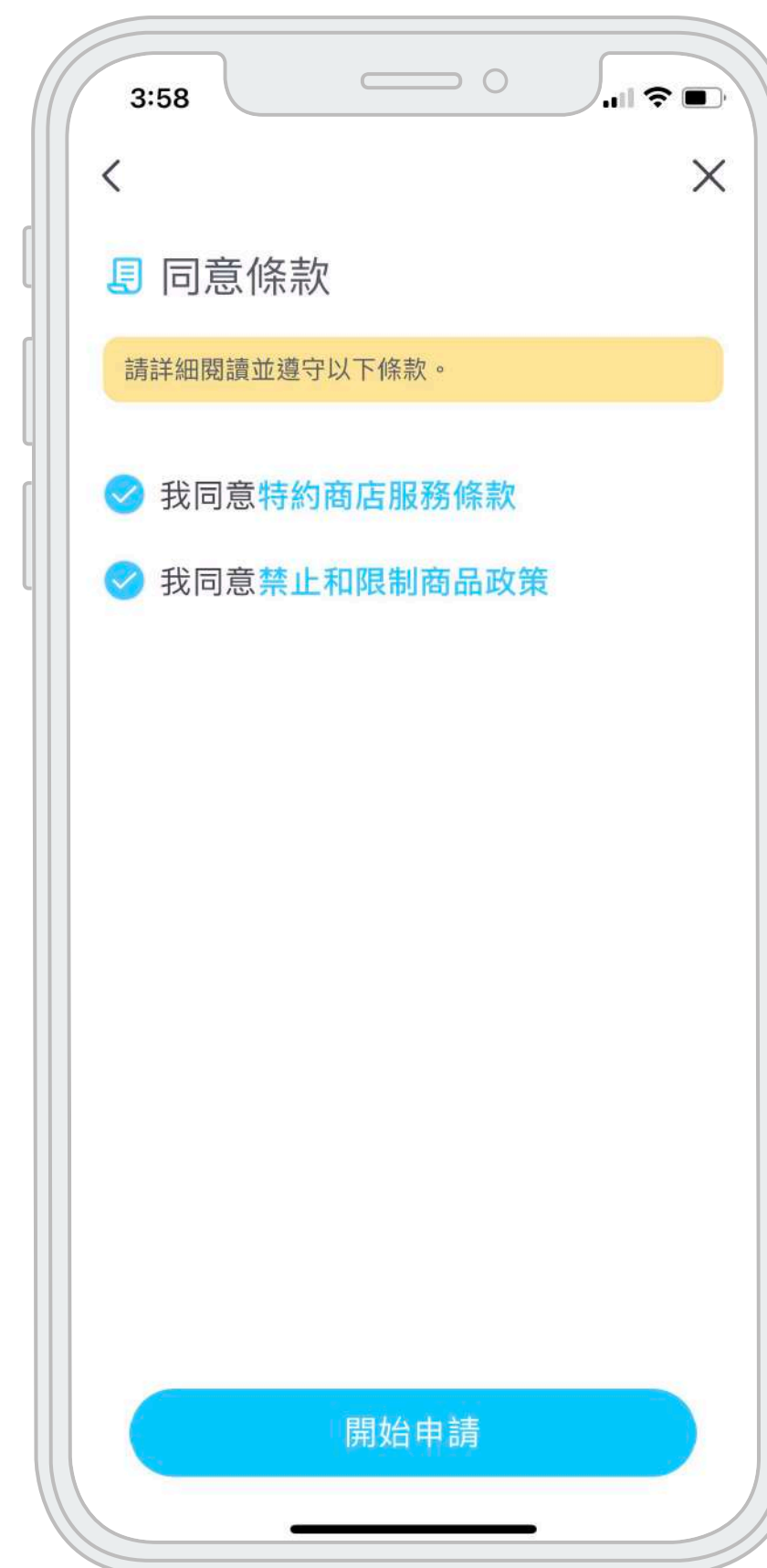
賣家身份選擇 企業賣家

賣家身份選擇



詳閱注意事項並打勾確認

同意條款



打勾確認

企業賣家申請 填寫資料

填寫企業賣家資料

- 1 企業代表人中文姓名
- 2 企業代表人身分證字號
- 3 企業代表人身分證正反面照片
- 4 確認企業代表人為公司負責人

如負責人非公司法定代表人，須額外檢附賣家申請委託代理授權書，授權書將於申請流程完成後，寄至您的電子信箱

a. 建立商店 實體商店

- 1 中文商店名稱
- 2 英文商店名稱
- 3 商店地址
- 4 實際店面照片

企業賣家申請 填寫資料

b. 建立商店 線上商店

3:41

< ×

✓ ✓ ✓ ✓

建立商店

商店型態
線上商店

中文商店名稱
例如：圈圈商店
請勿使用特殊字元、表情符號 0/14

英文商店名稱
ex: Circleshop
顯示於客戶信用卡帳單上 0/14

商店網址
https://example.com

商店網站管理頁面
可顯示為該個人所有之證明網站或截圖畫面

請上傳

下一步

城市 區域

- 1 中文商店名稱
- 2 英文商店名稱
- 3 商店網址
- 4 商店網站管理頁面
- 5 聯絡地址

c. 建立商店 線上/實體商店皆有

3:41

< ×

✓ ✓ ✓ ✓

建立商店

商店型態
線上/實體商店皆有

中文商店名稱
例如：圈圈商店
請勿使用特殊字元、表情符號 0/14

英文商店名稱
ex: Circleshop
顯示於客戶信用卡帳單上 0/14

商店網址
https://example.com

商店網站管理頁面
可顯示為該個人所有之證明網站或截圖畫面

請上傳

下一步

城市 區域

- 1 中文商店名稱
- 2 英文商店名稱
- 3 商店網址
- 4 商店網站管理頁面
- 5 商店地址
- 6 實際店面照片

企業賣家申請 填寫資料

販售商品/服務

- 1 選取主要販售商品類別
- 2 檢附商品價格表
- 3 詳述販售商品內容

設定收款帳戶

- 1 選擇金融機構代碼
- 2 選擇金融機構分行代碼
- 3 填寫金融機構帳戶號碼
- 4 帳戶存摺封面 必須為申請公司之帳戶
- 5 選擇撥款規則

無金額限制撥款—固定於每週四撥款，撥款金額未滿NT\$3,000，酌收NT\$15元手續費

累積滿NT\$3,000撥款—固定每週四撥款，若撥款金額未達NT\$3,000，將累計至金額大於NT\$3,000時進行撥款

企業賣家申請 預覽送審

預覽



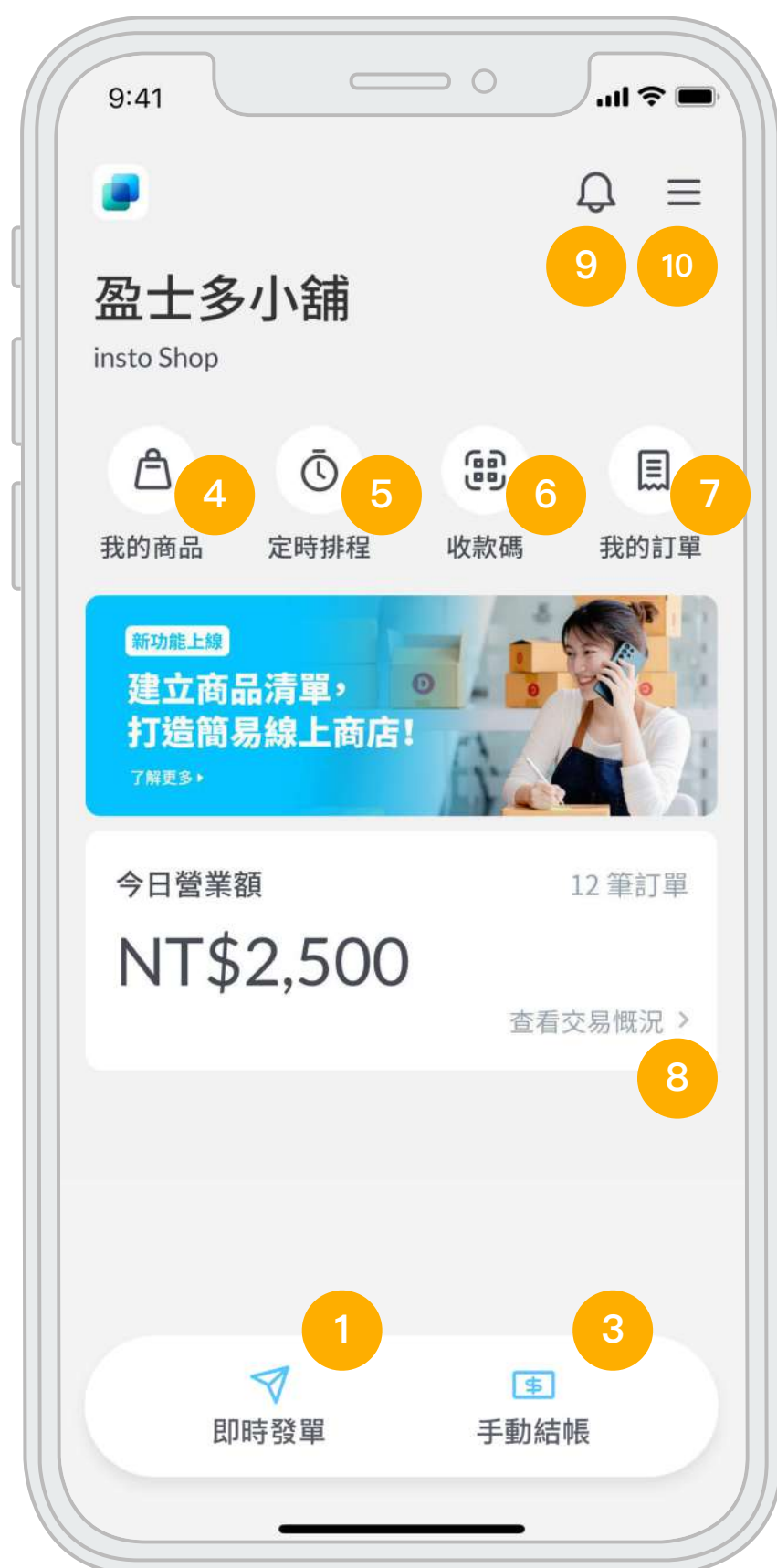
體驗版首頁



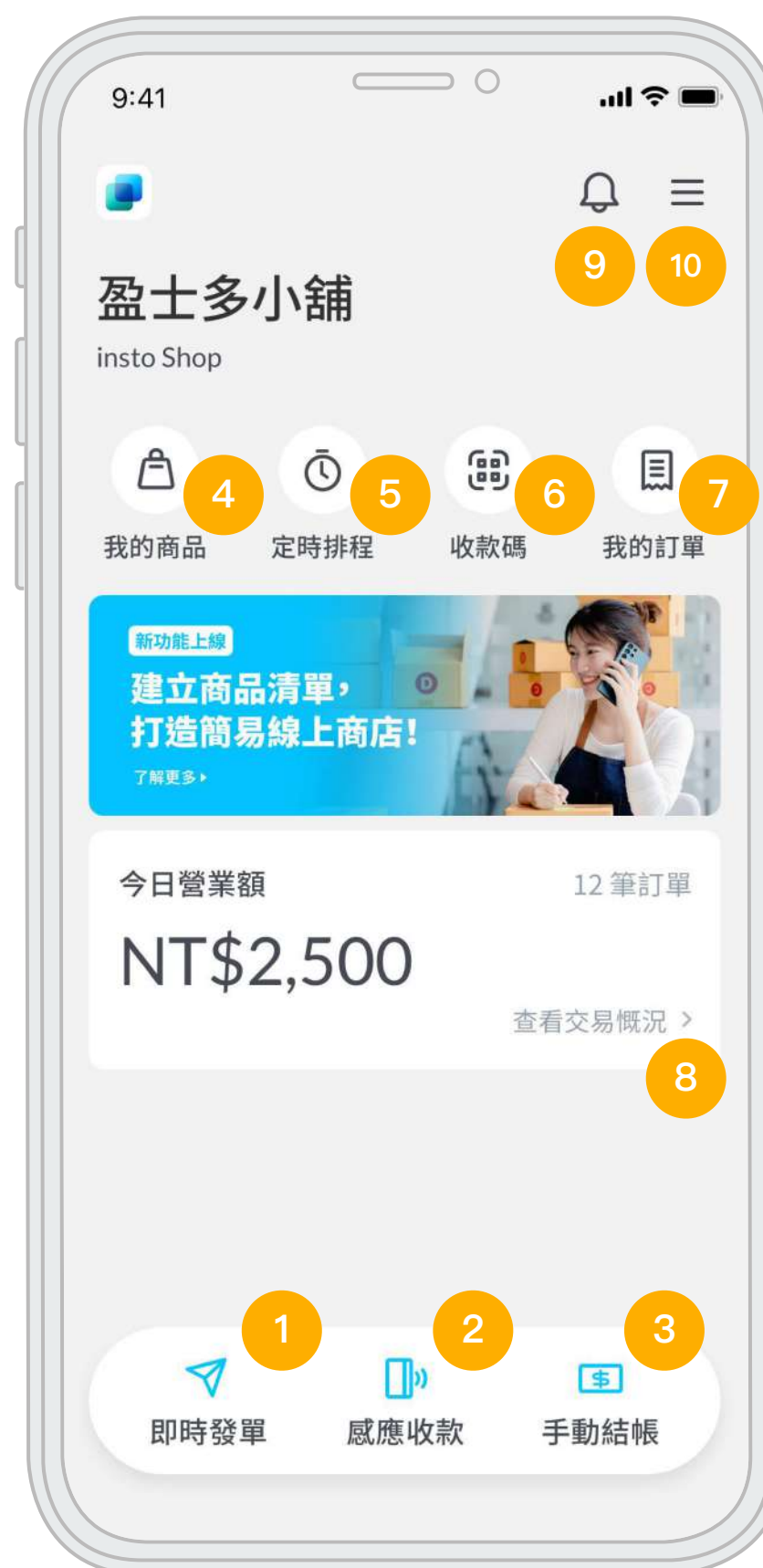
賣家審核中，最少需5個工作天，審核結果將以電子郵件通知。賣家審核期間，您可以透過體驗版預先操作 INSTO Tap 各項功能。

首頁 功能簡介

iPhone 用戶



Android 用戶



1 即時發單

2 感應收款

3 手動結帳

4 我的商品

5 定時排程

6 我的收款碼

7 我的訂單

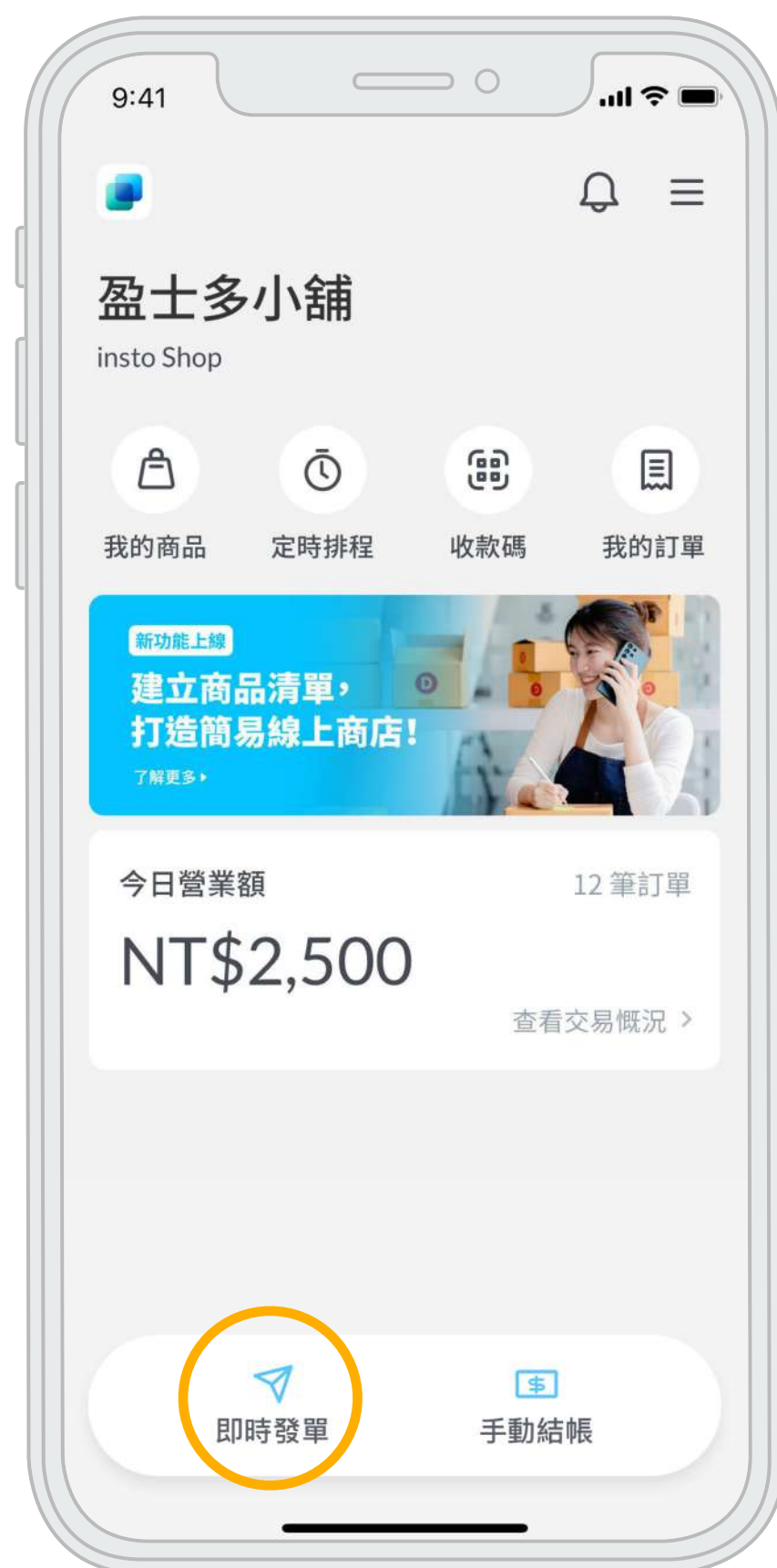
8 交易概況

9 通知中心

10 側邊欄

即時發單 遠距收款

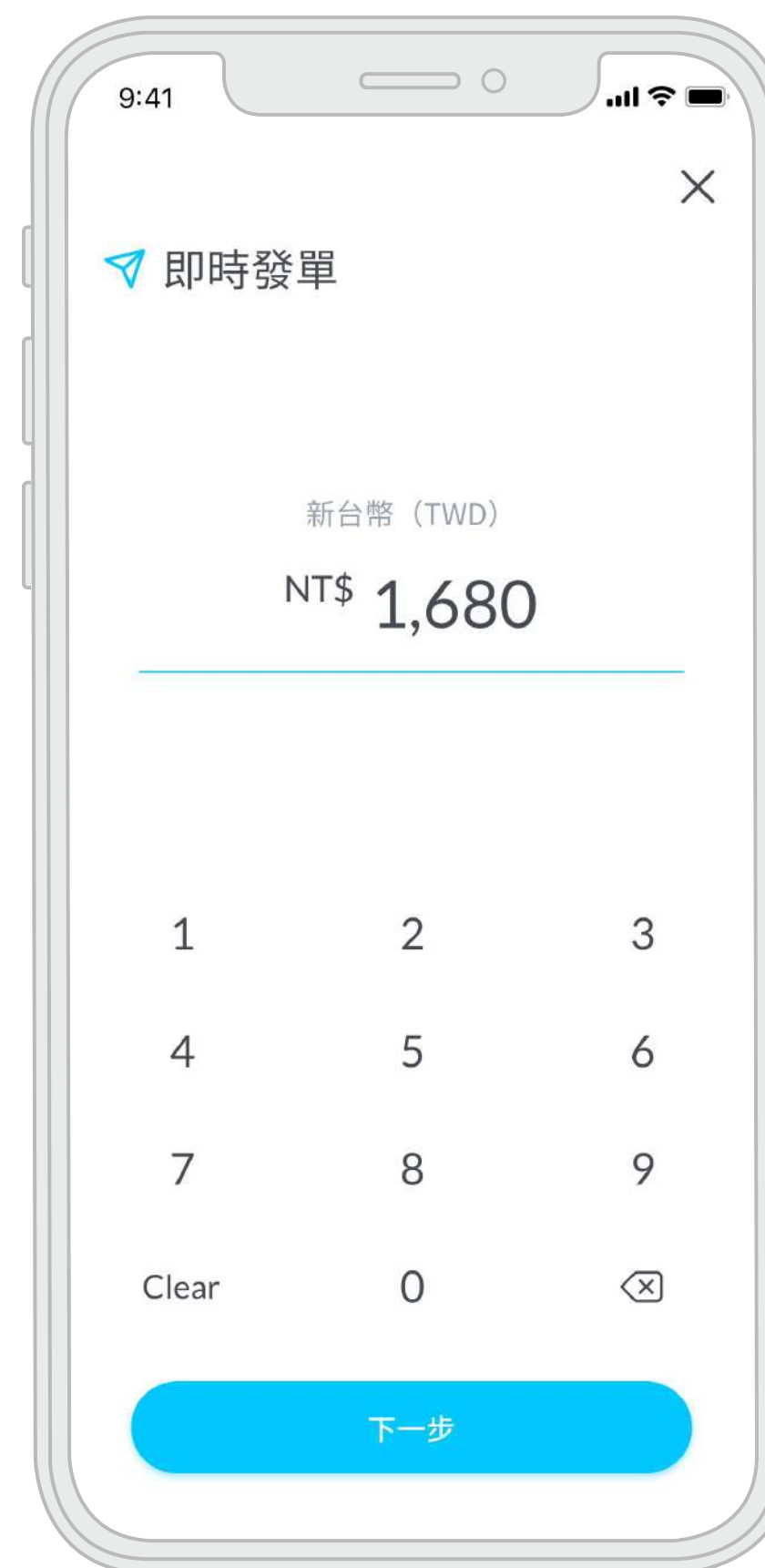
1. 首頁



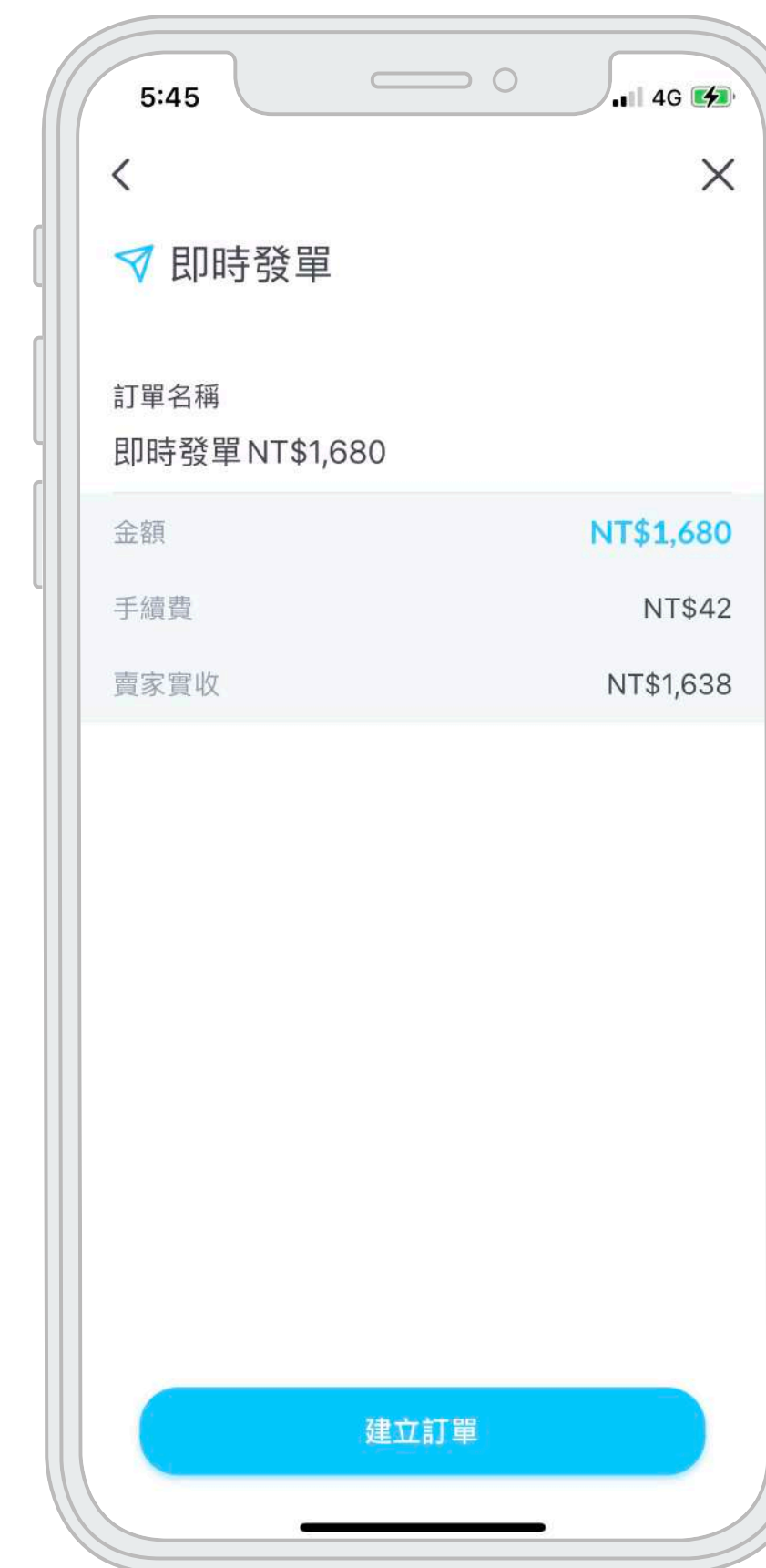
2. 輸入商品/服務金額



3. 輸入商品/服務金額



4. 確認訂單明增/金額



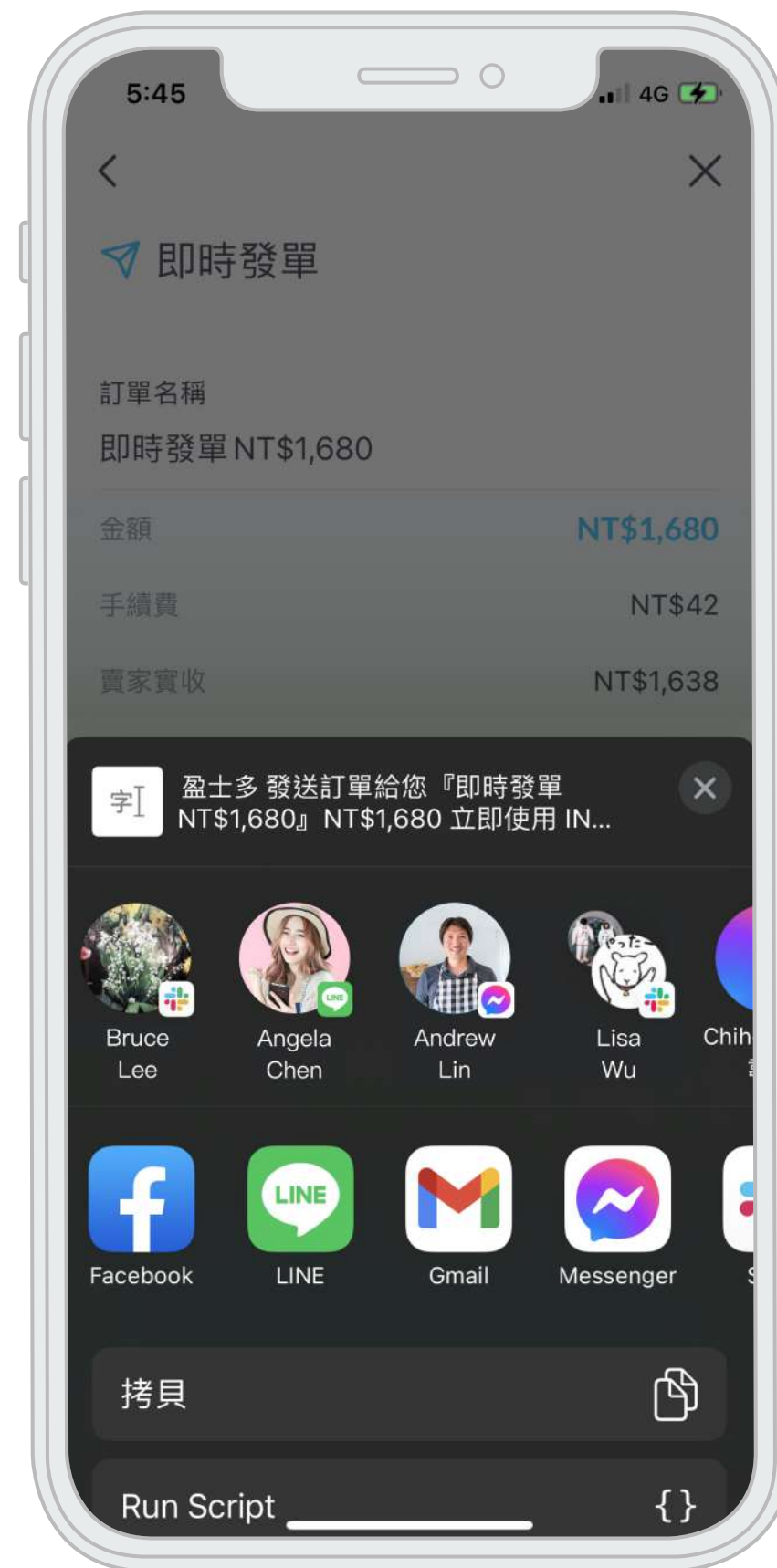
點選訂單名稱即可編輯

即時發單 遠距收款

5. 選擇訂單分享方式



6. 選擇分享途徑



7. 訂單分享成功



客戶收到訂單

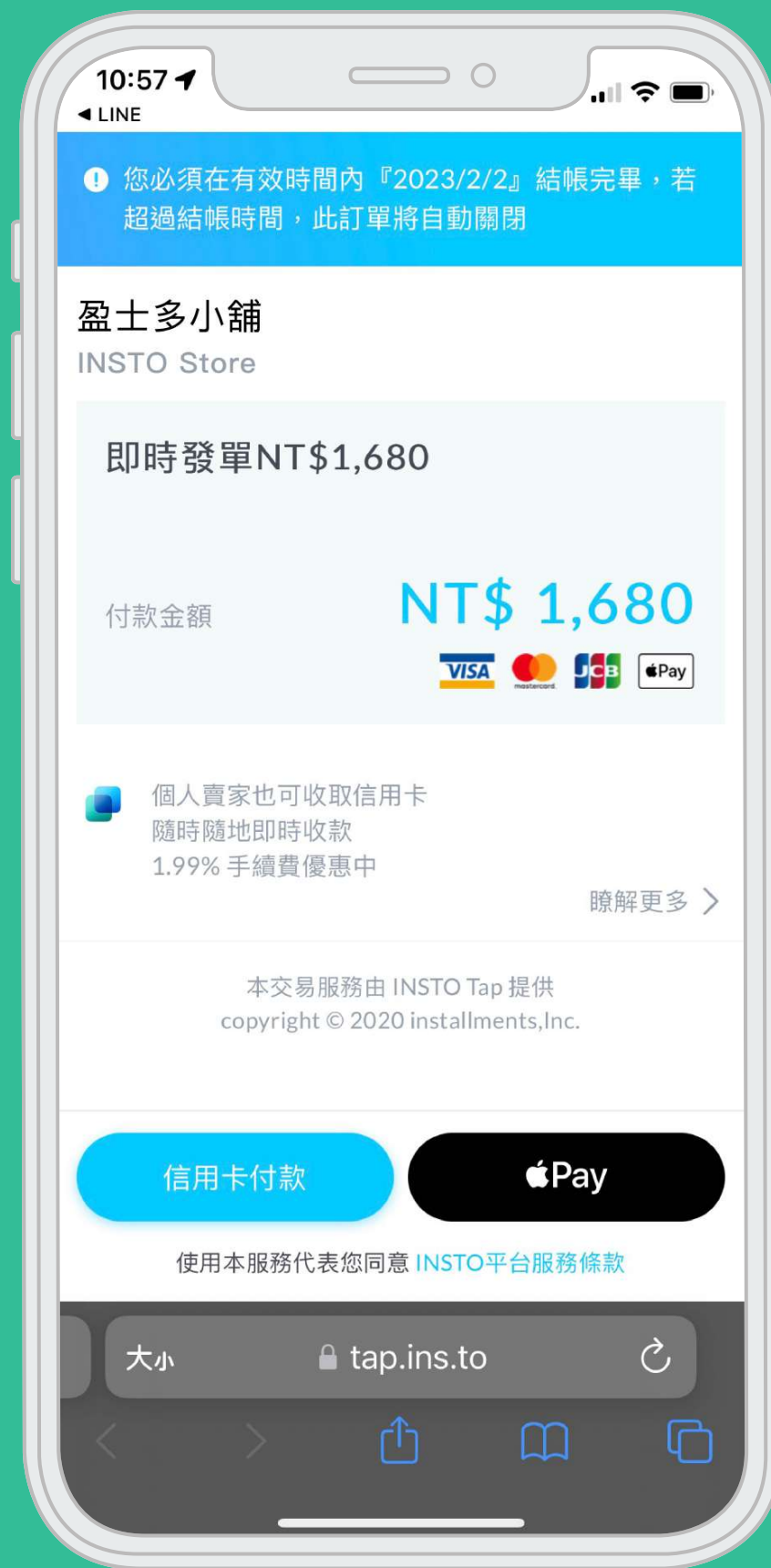


訂單可透過 LINE/Messenger/ 微信/簡訊/E-mail...通訊軟體分享

訂單連結發送成功，請於30天內結帳完畢，逾期失效

即時發單 客戶端結帳

客戶端訂單頁面



信用卡付款

線上信用卡
結帳

Apple Pay

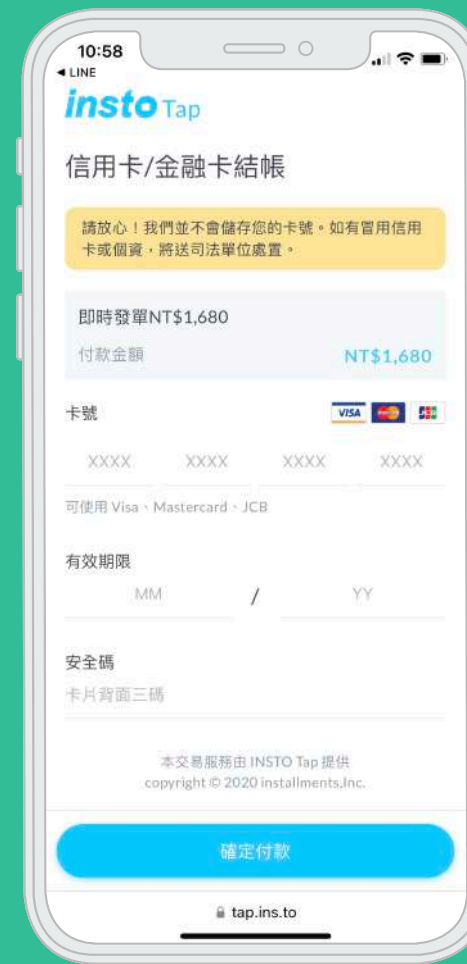
Apple Pay
結帳

如客戶手機不支援Apple Pay
將不會顯示其按鈕

輸入信用卡資訊



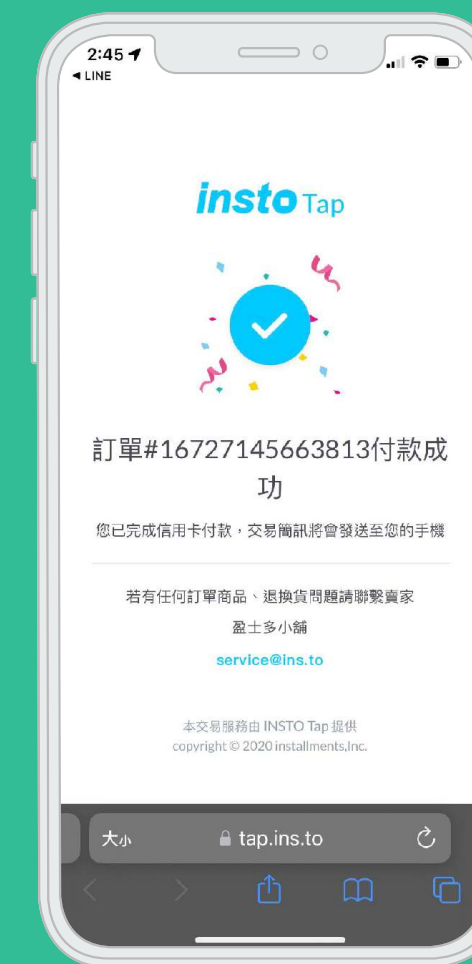
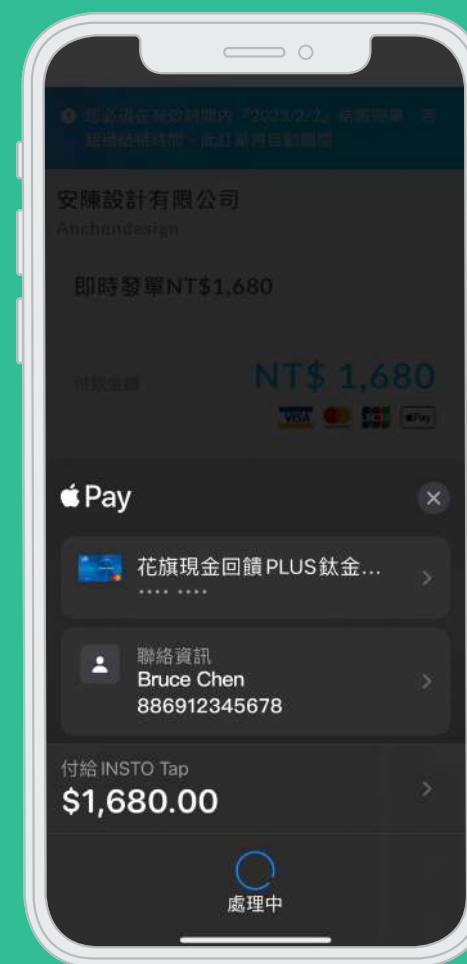
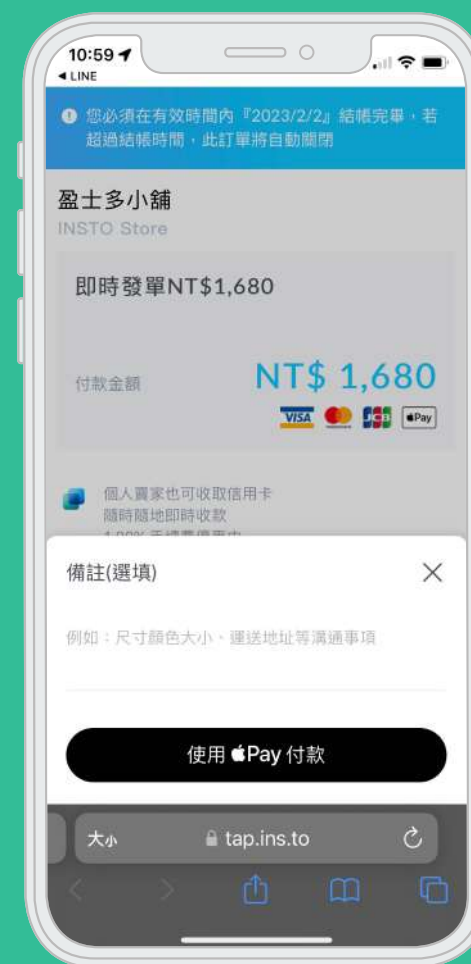
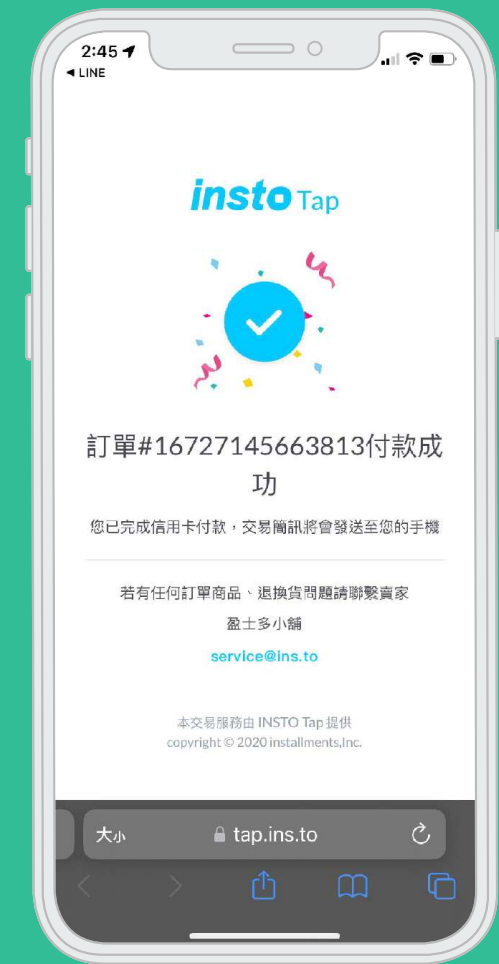
輸入買家資訊



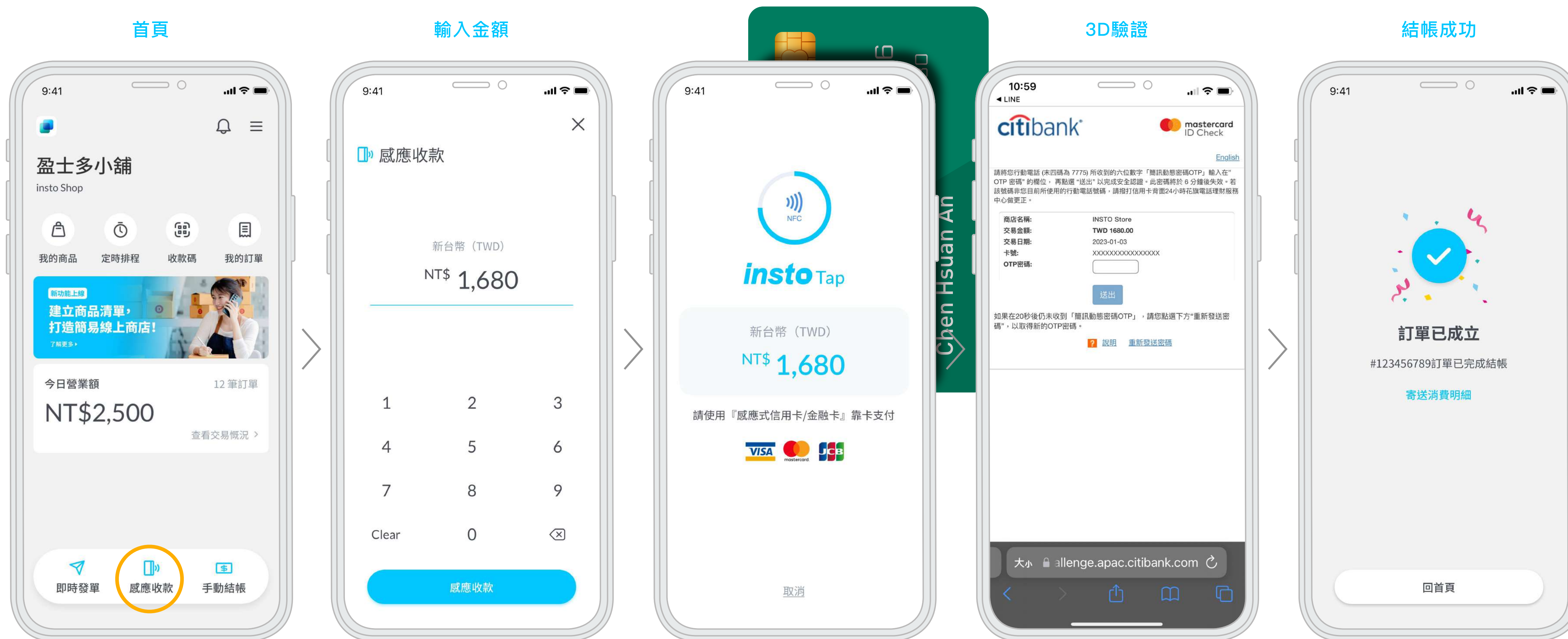
銀行端3D驗證



結帳成功



感應收款 面對面實體信用卡結帳

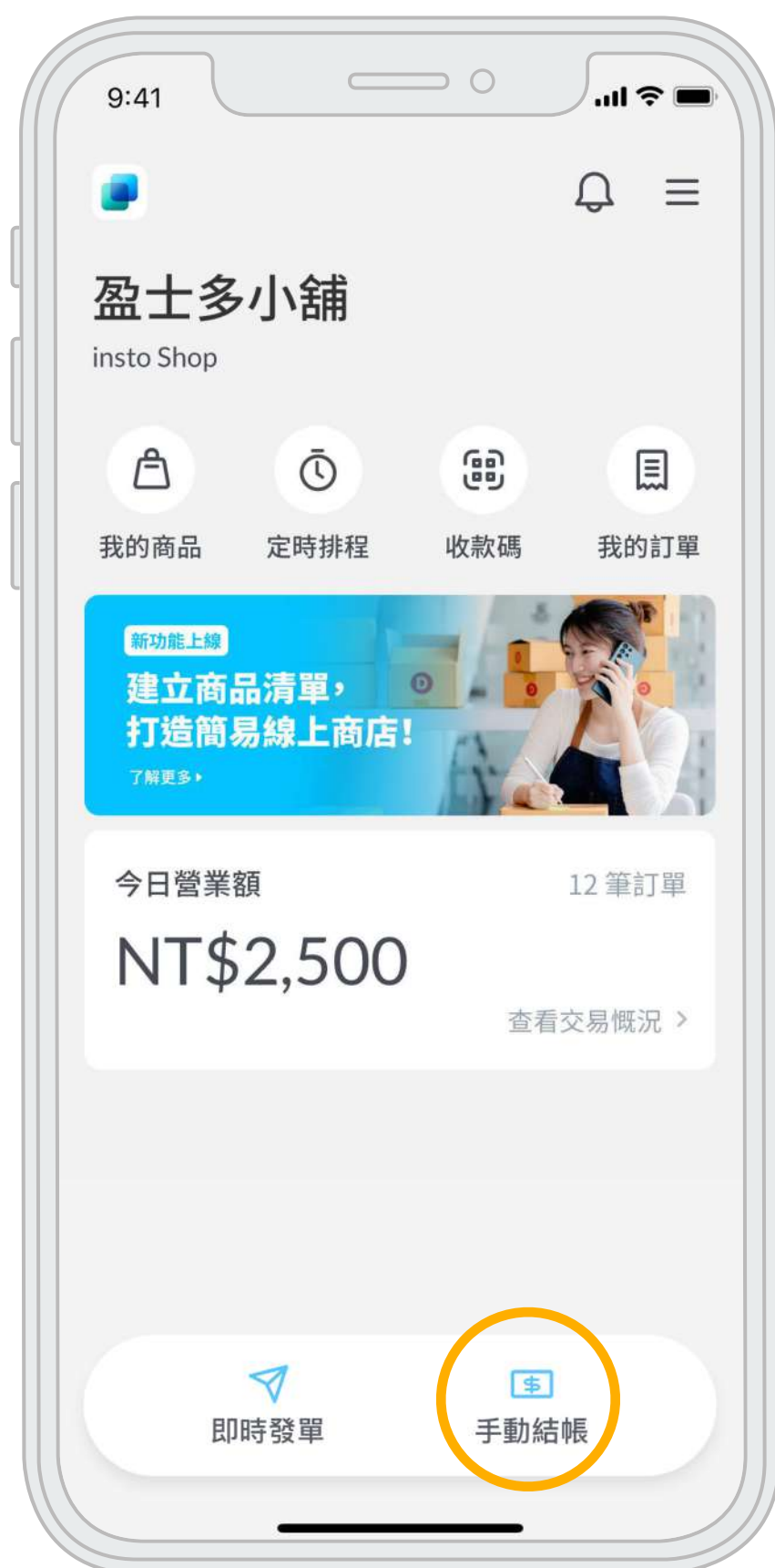


將客戶的信用卡
靠至手機進行NFC感應

客戶(持卡人)手機將會收到銀行傳
送之驗證碼，將其輸入之

手動結帳 自機收款

首頁



輸入結帳資訊



中文
English

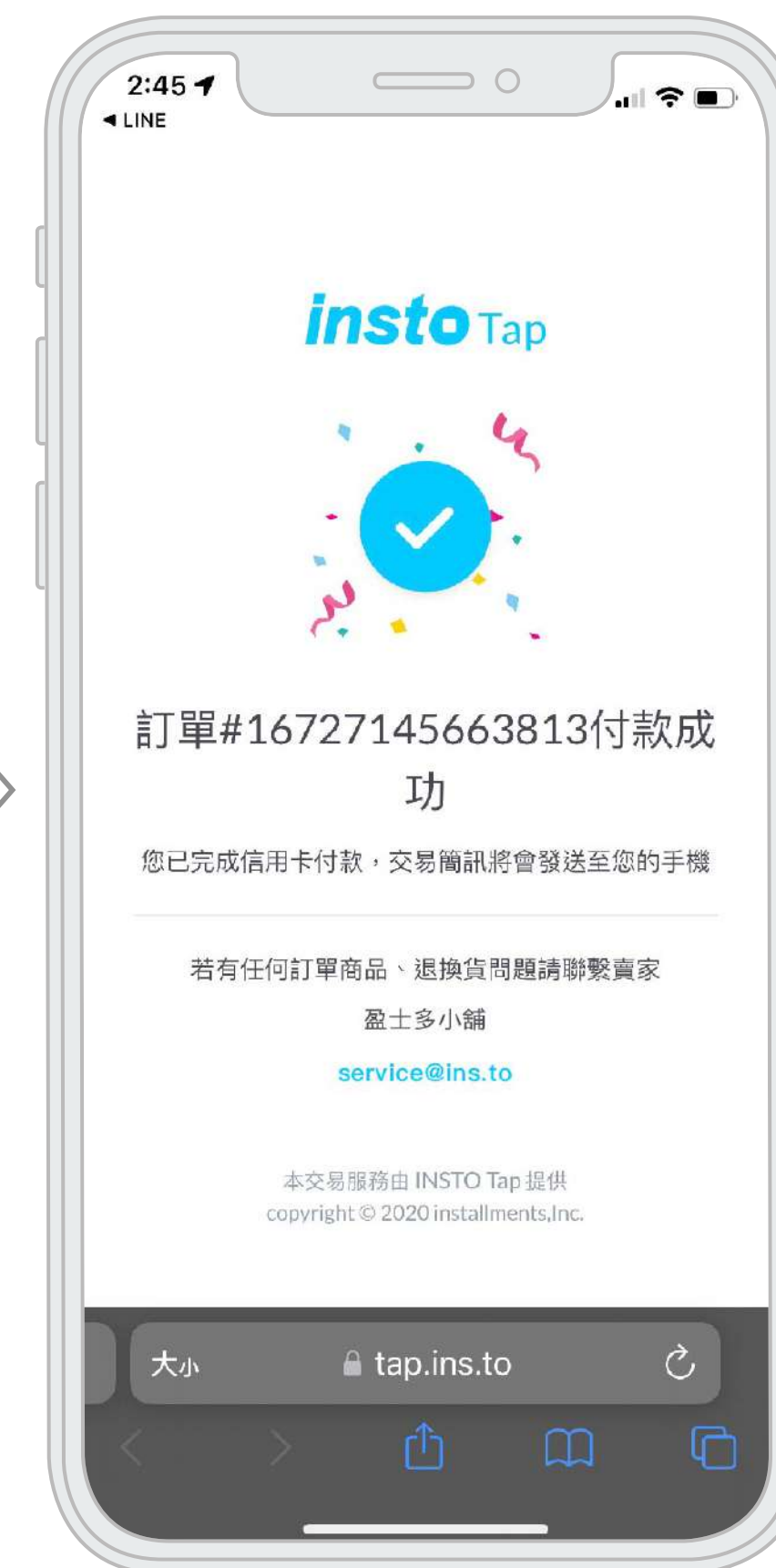
點擊可變更結帳語系

- 1 訂單名稱
- 2 訂單金額
- 3 信用卡/金融卡資訊
- 4 聯絡手機
- 5 聯絡人 (選填)
- 6 備註 (選填)

銀行端3D驗證



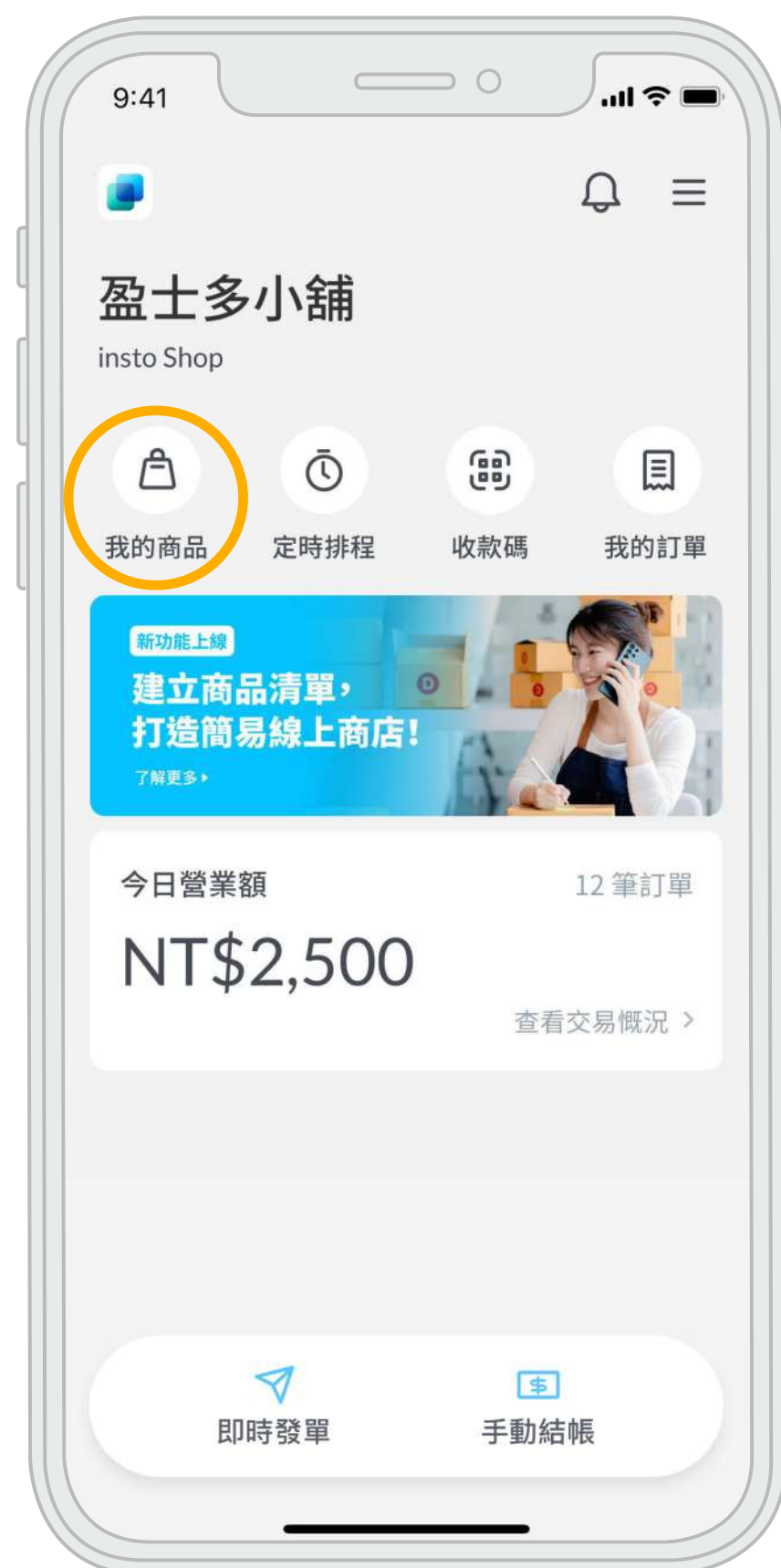
結帳成功



銀行將會傳送一組隨機密碼
至持卡人手機進行驗證

我的商品 預建訂單/可重複結帳連結

首頁



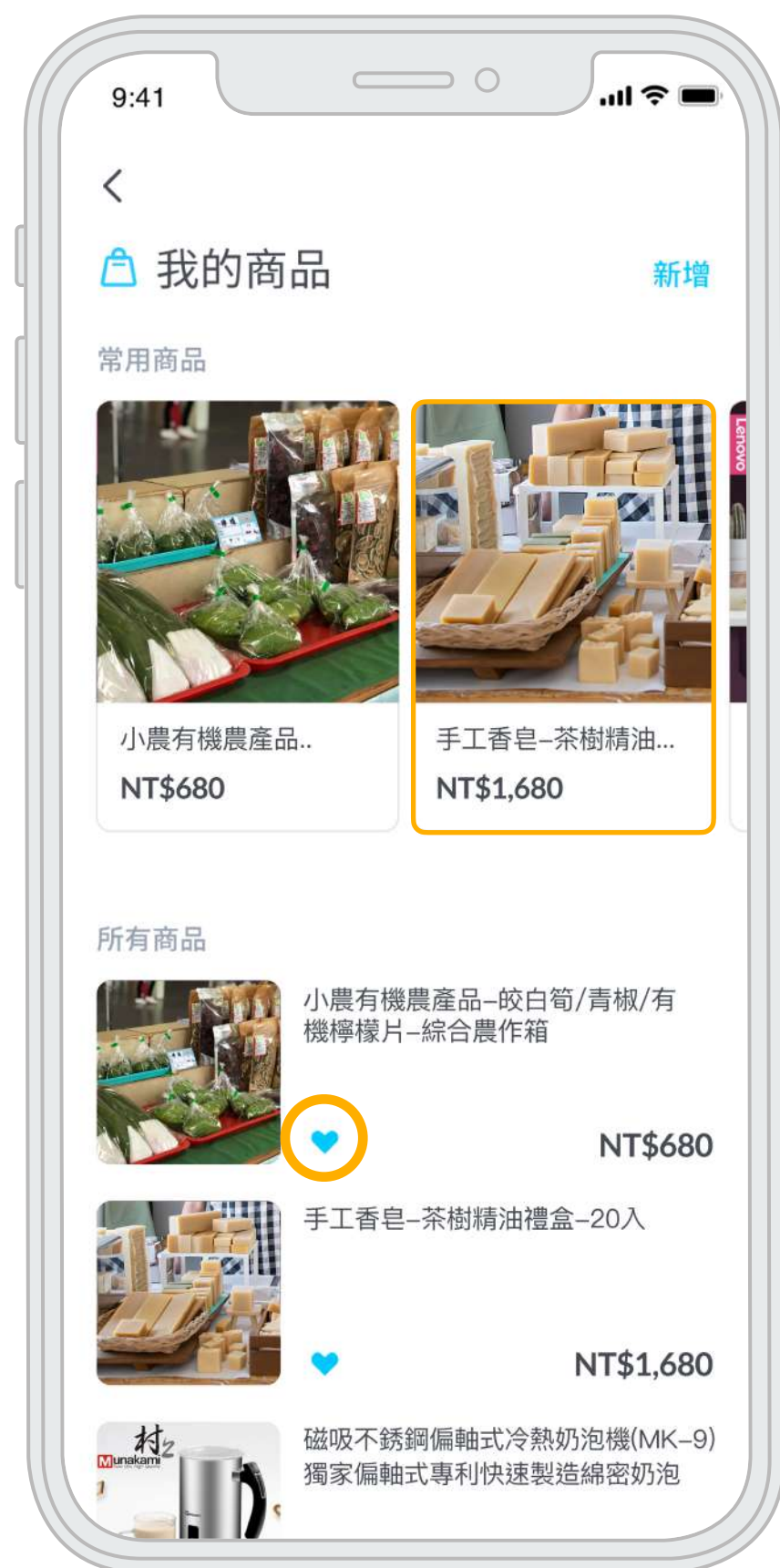
建立商品



- 1 商品名稱
- 2 商品金額
- 3 商品照片 將顯示於付款頁面
- 4 商品描述

我的商品 預建訂單/可重複結帳連結

我的商品列表



點擊愛心，可將常用商品置頂

我的商品頁



此畫面以 Android 示意
iOS 無感應收款功能

您可將此商品之結帳連結
貼至公開網站
我的商品之連結可重複結帳

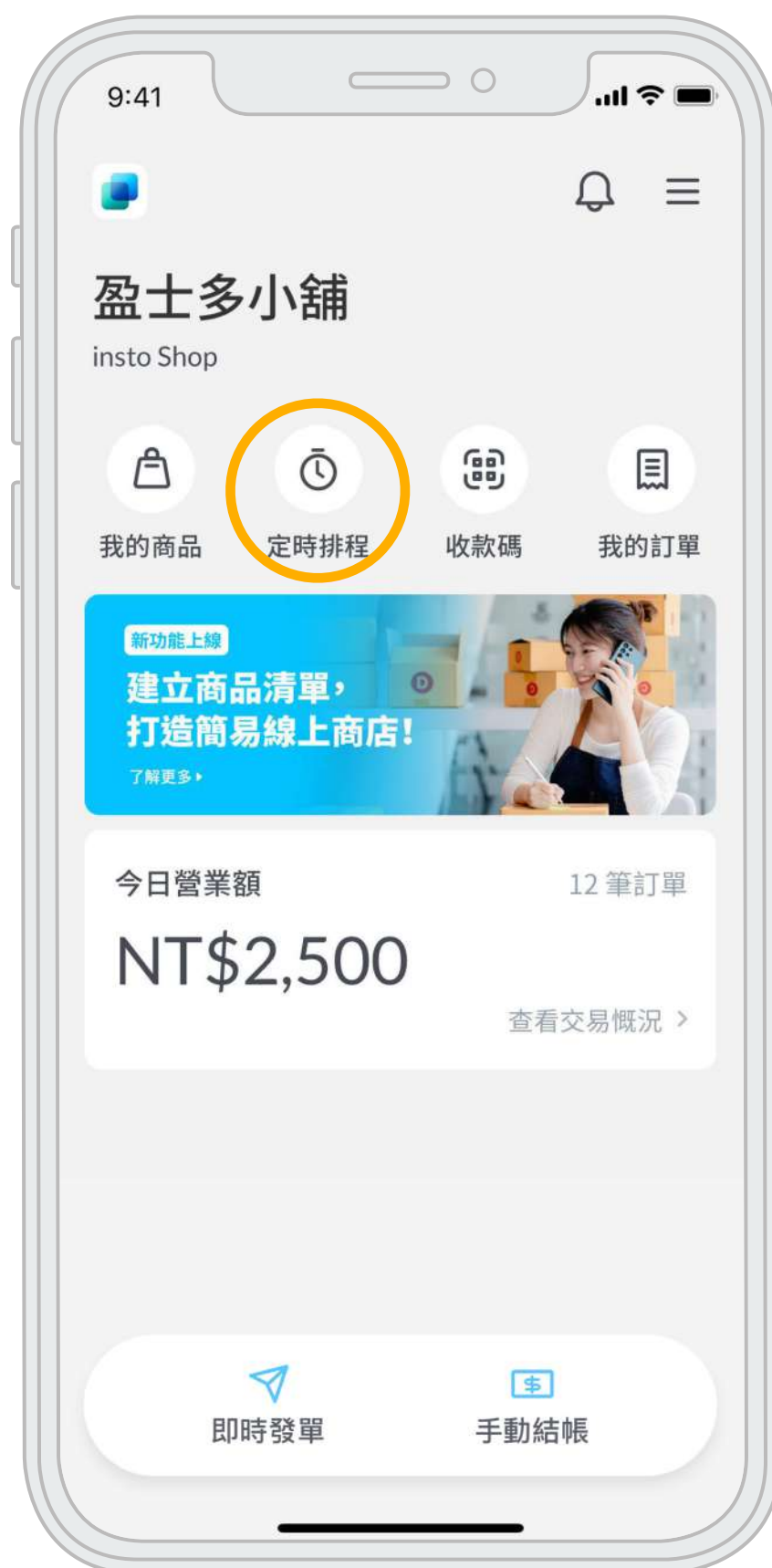
結帳畫面



客戶端結帳流程
請參照 P.26

定時排程 定時發送收款訂單

首頁



新增排程



輸入客戶 E-mail



排程新增成功



排程只能透過 E-mail
定時傳送給客戶

定時排程 定時發送收款訂單

排程列表



排程細項



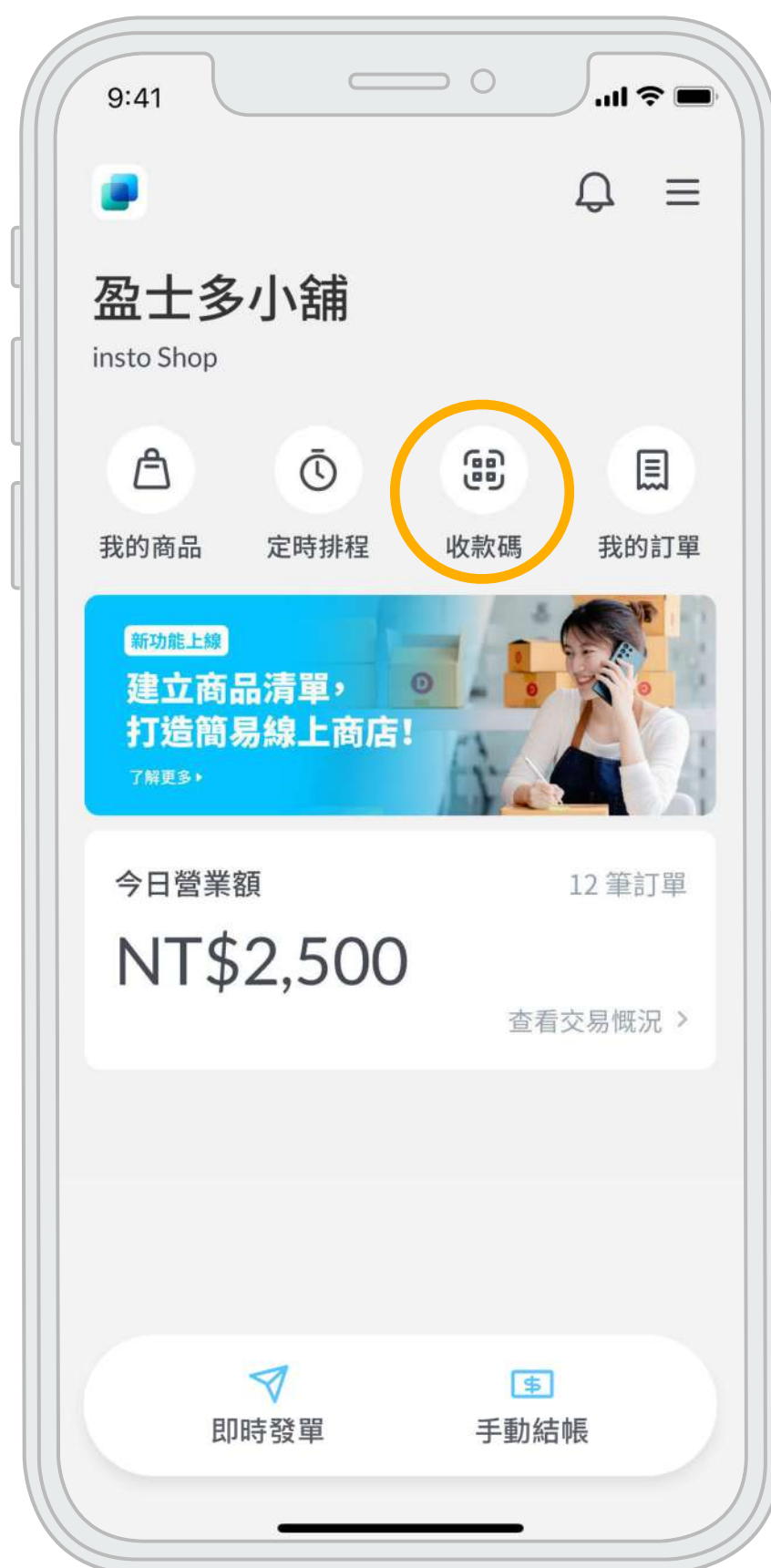
單次排程細項



- 您可透過此畫面了解：
- 客戶是否已付款
 - 客戶已付款金額總計
 - 終止此排程

收款碼收款 客戶掃碼付款

首頁



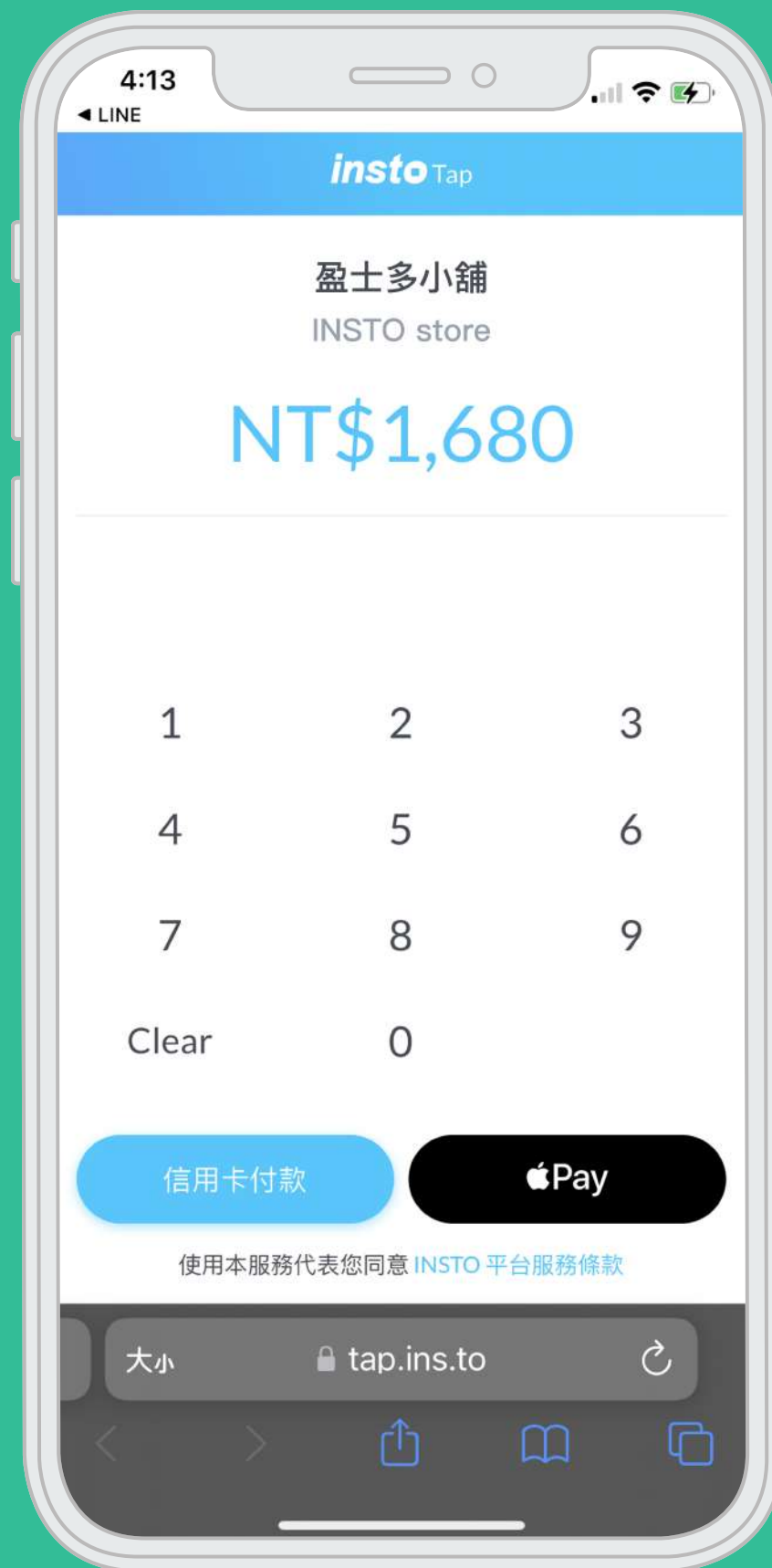
輸入金額



客戶免安裝任何App即可
掃碼進入付款頁面

收款碼收款 客戶端信用卡結帳

客戶端訂單頁面



信用卡付款

線上信用卡結帳

Apple Pay

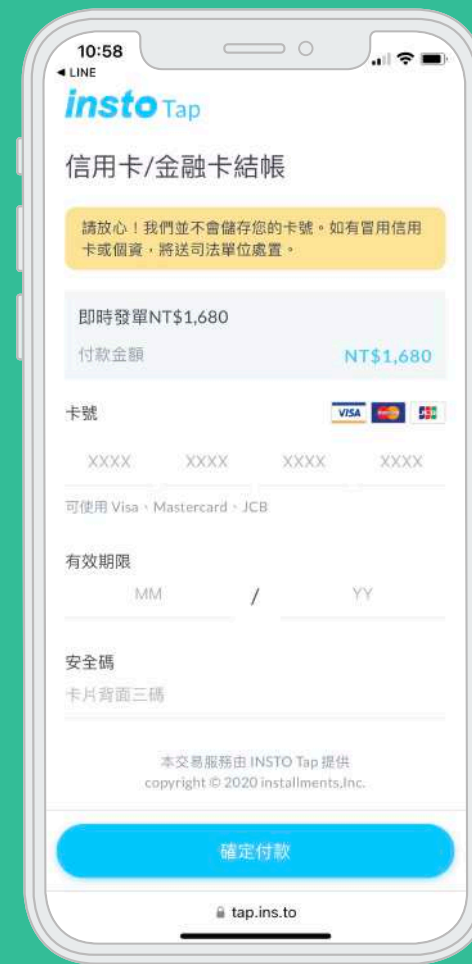
Apple Pay 結帳

如客戶手機不支援Apple Pay 將不會顯示其按鈕

輸入信用卡資訊



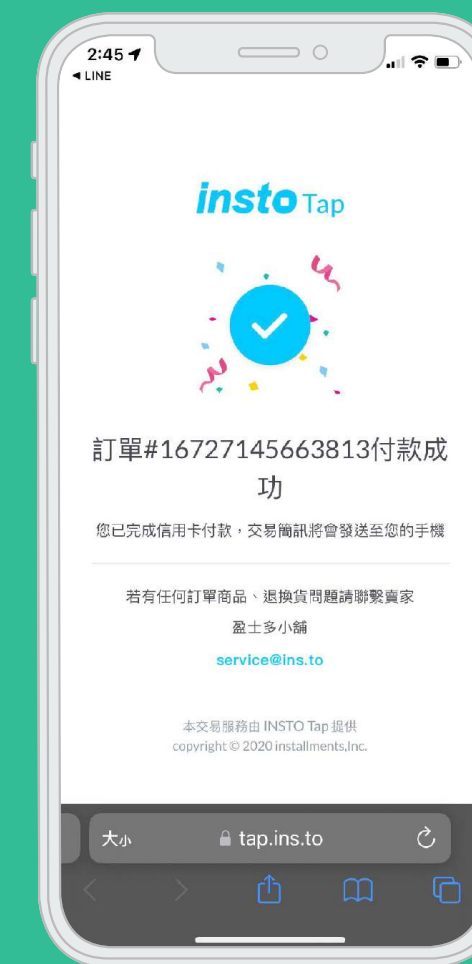
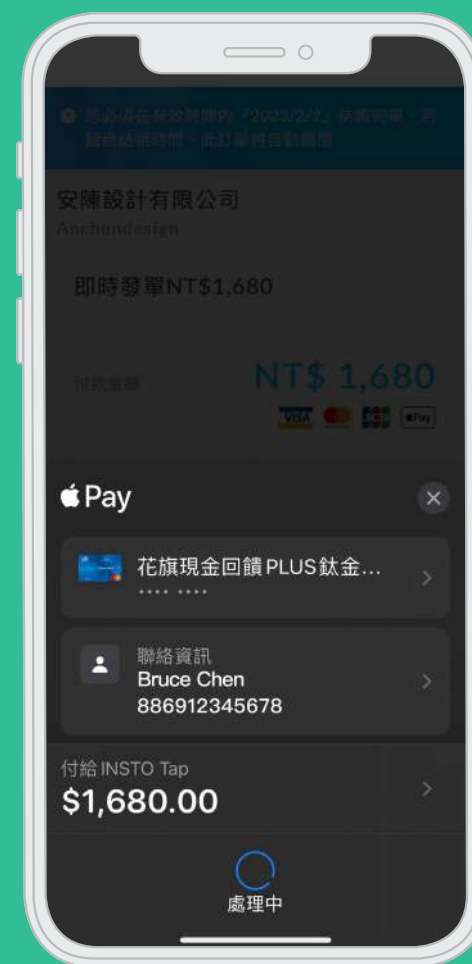
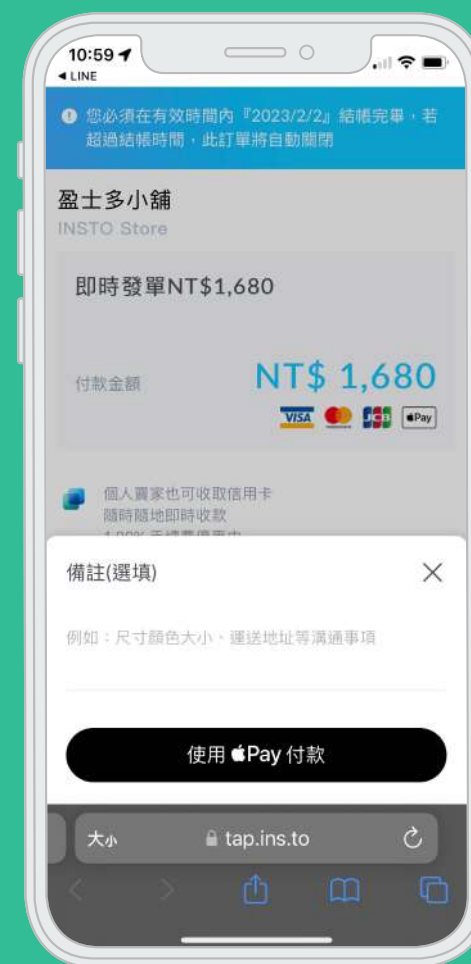
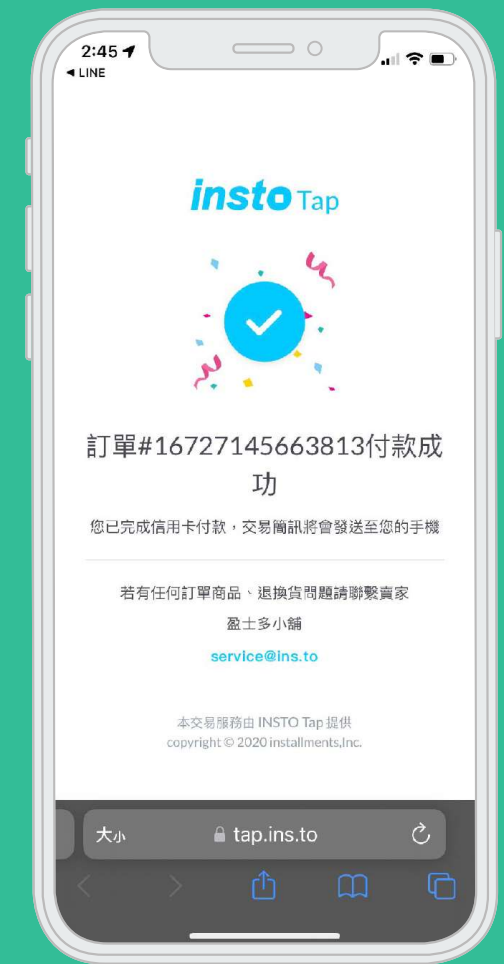
輸入買家資訊



銀行端3D驗證

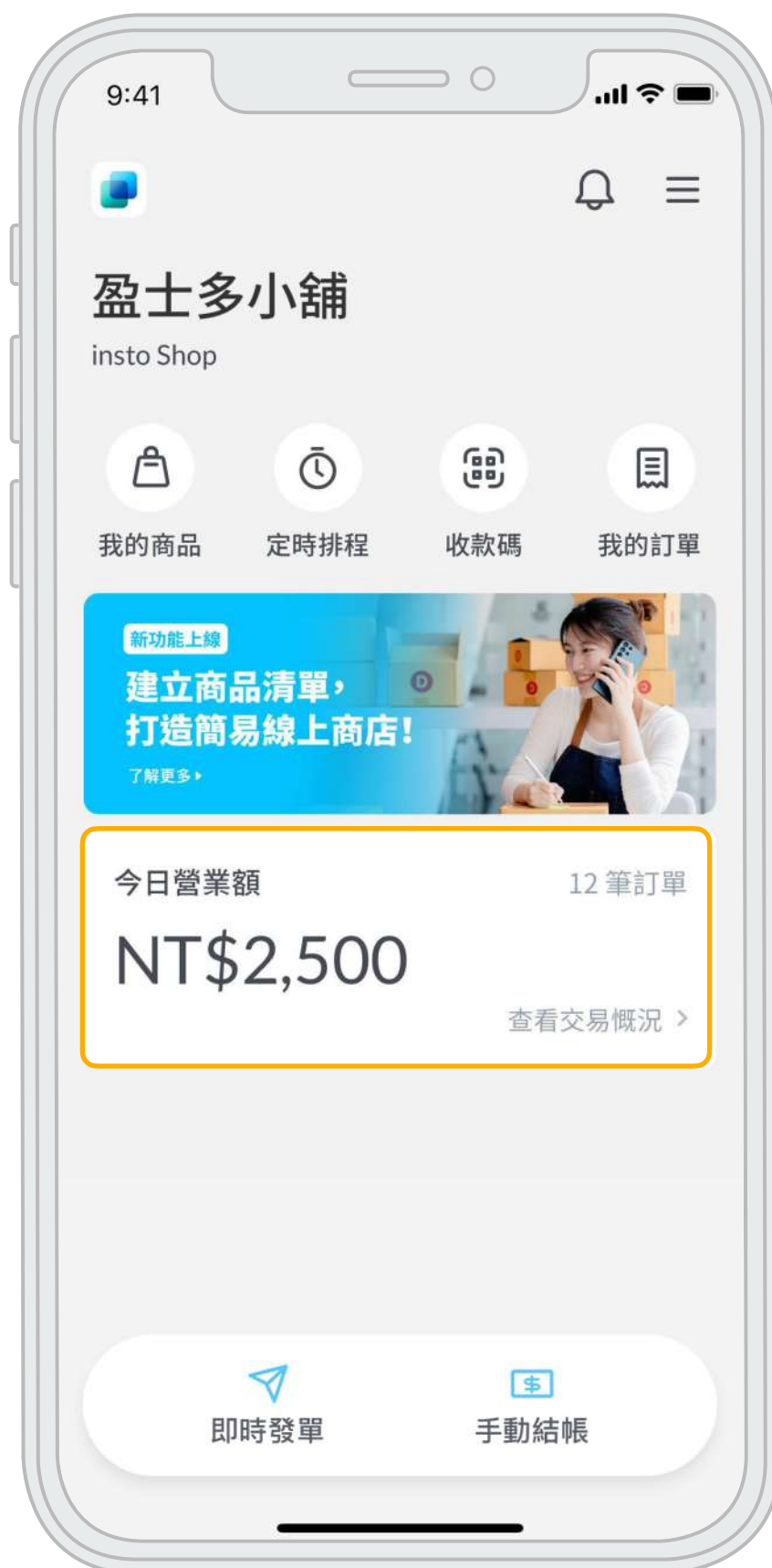


結帳成功



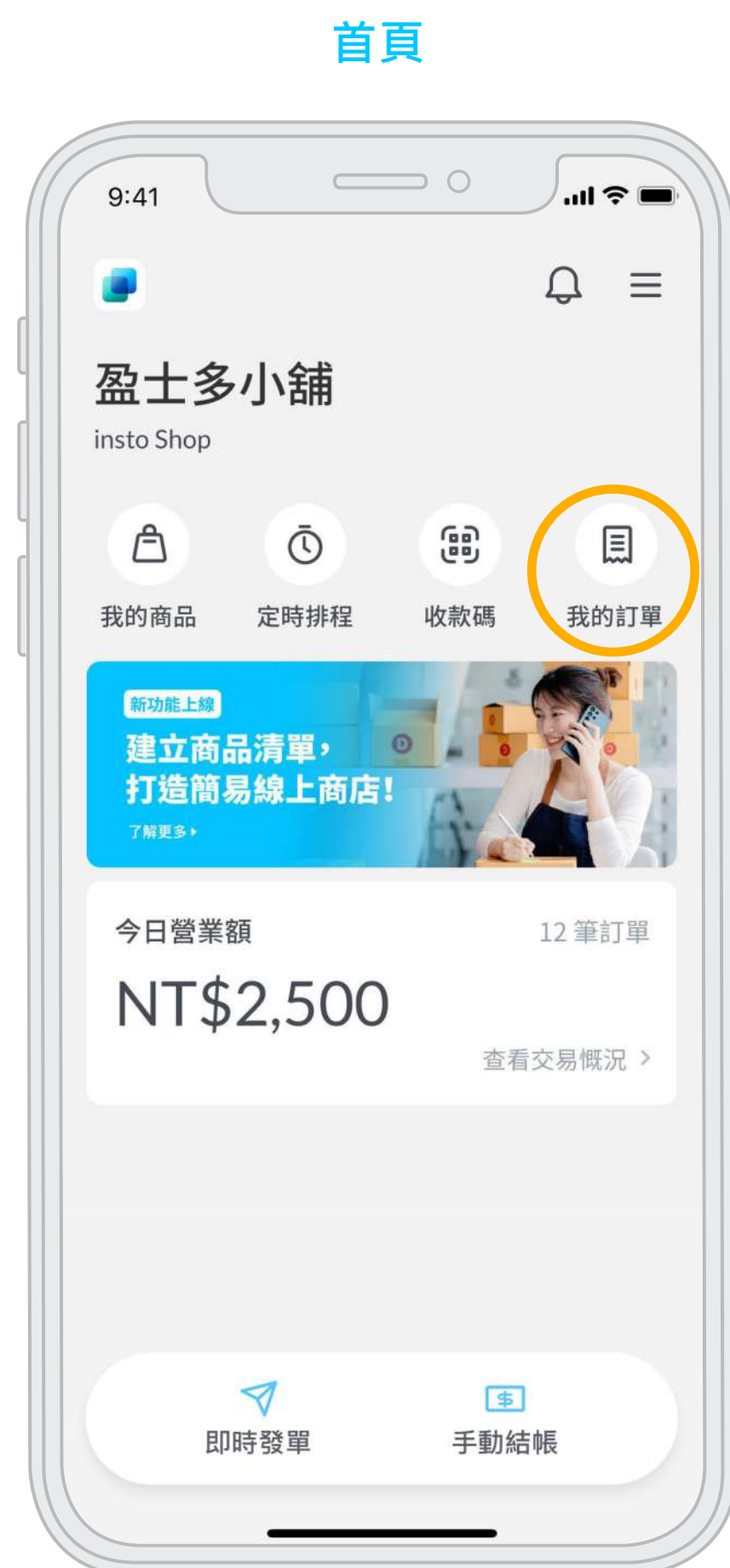
交易概況

首頁



累積金額為
成功結帳訂單扣除退款訂單
詳細資料可至web賣家管理後台查詢
web賣家管理後台請參照 [P.35](#)

我的訂單 列表分類



待確認訂單

已經創建或分享出去的訂單；
但客人還尚未進行付款或結帳失敗
可進行再次發送訂單

再次發送

已成立訂單

客人已完成付款的訂單
(銀行已成功請款)
可進行寄送消費明細/退款
退款相關流程請參照 [P.29](#)

寄送消費明細

退款

已退款訂單

執行退款中、已退款的訂單
退款相關流程請參照 [P.29](#)

退款

已成立訂單列表



a. 訂單成立3小時內退款



一鍵退款

b. 訂單成立超過3小時申請退款



需1~3個工作天進行審核

c. 訂單成立90天申請退款



請聯絡客服申請退款

退款 詳細規則



信用卡退款/刷退分為以下三種情況

- 1. 訂單成立3小時內申請退款：**App訂單頁面點擊退款，即取消授權，放棄請款作業（信用卡不會扣款）。
 - 交易授權額度1~3天後取消
 - 買家很快可以再度使用信用卡收款額度。
- 2. 訂單成立超過3小時申請退款：**系統點擊申請退款，但因信用卡授權已完成，進行退款需1~3個工作天進行審核。
 - 實際退款時間依照審核結果為準
 - 若金額已撥款至賣家帳戶，此筆金額將於下次撥款中扣除
 - 退款成功後，買家如果信用卡帳單已結算就會結算到下次帳單
- 3. 訂單成立90天申請退款：**人工申請退款，請填寫附件「INSTO Tap 信用卡交易刷退申請單」
 - 實際退款時間依照審核結果為準

退款將退回刷卡手續費，且不收取額外作業費用

寄送消費明細

已成立訂單列表



訂單明細



輸入客戶電子信箱



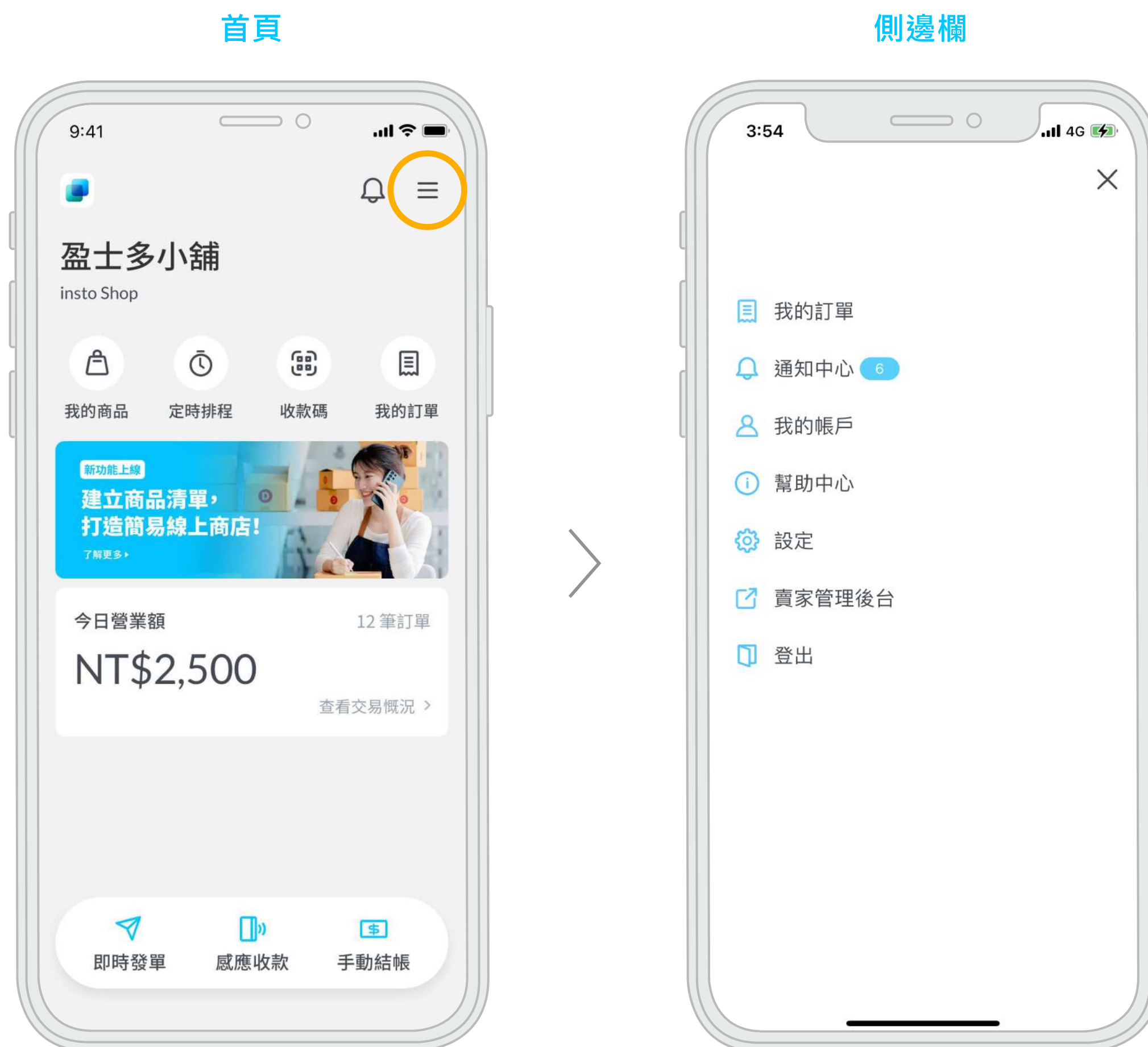
客戶電子信箱



訂單明細



側邊欄 功能簡介



1 我的訂單

2 通知中心

3 我的帳戶

基本資料–可查看商店名稱、帳戶信箱等資訊，亦可在此進行密碼設定。

收款方式–可查看已開通之收款方式，包含信用卡收款。

4 幫助中心

5 設定 可設定生物辨識/變更密碼

6 賣家管理後台

7 登出

我的帳戶 收款方式



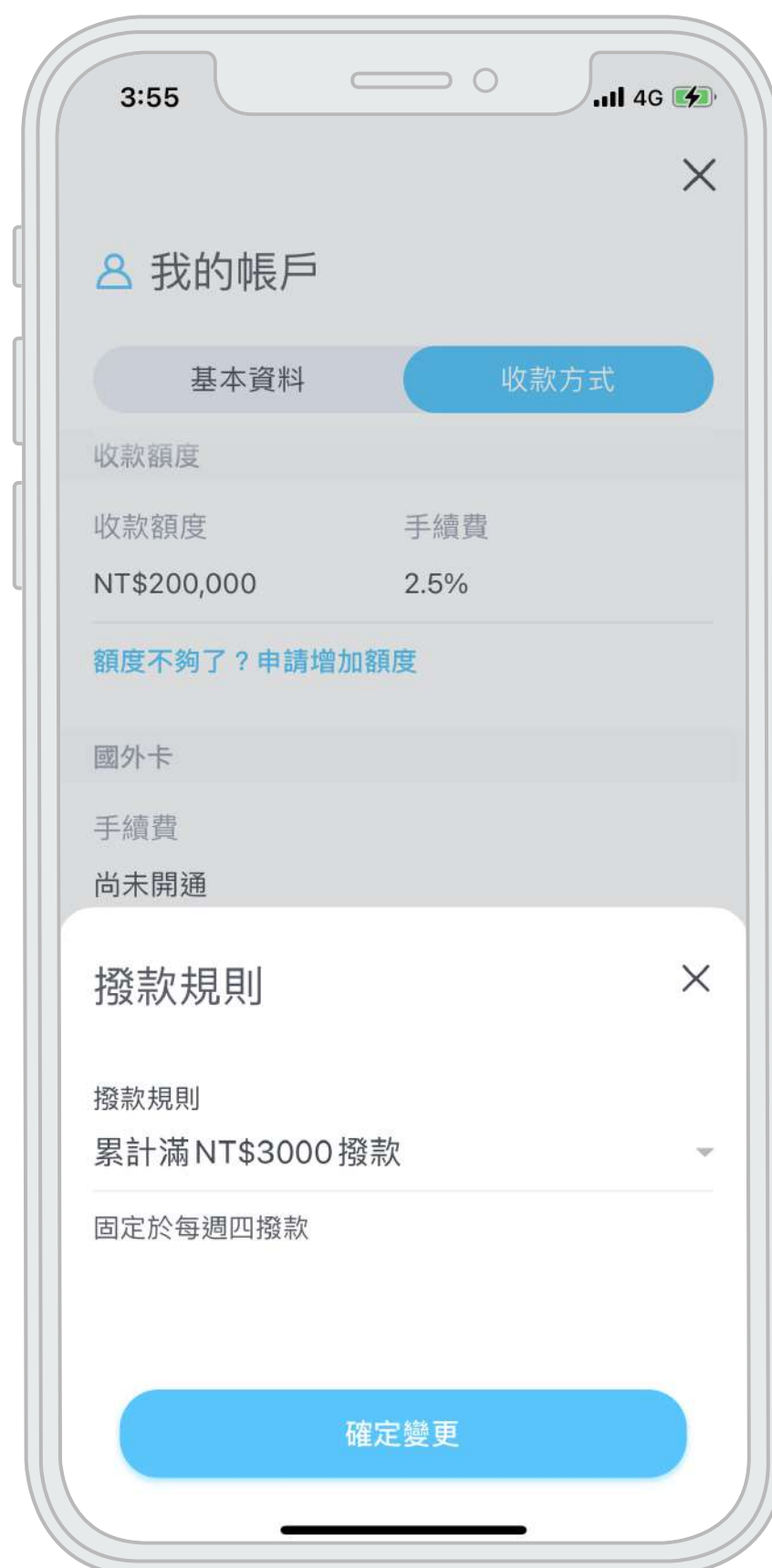
- 1 收款額度** 每月可收款的金額上限
- 2 手續費率** 國內信用卡收款之成交手續費
- 3 國外卡** 國外信用卡收款功能 (需額外申請)
- 4 收款帳戶** INSTO撥款給您的銀行帳戶資料
- 5 客戶信用卡帳單顯示名稱** 您的商店名稱
- 6 撥款規則** 詳細說明請參照 [P.34](#)

我的帳戶 變更撥款規則

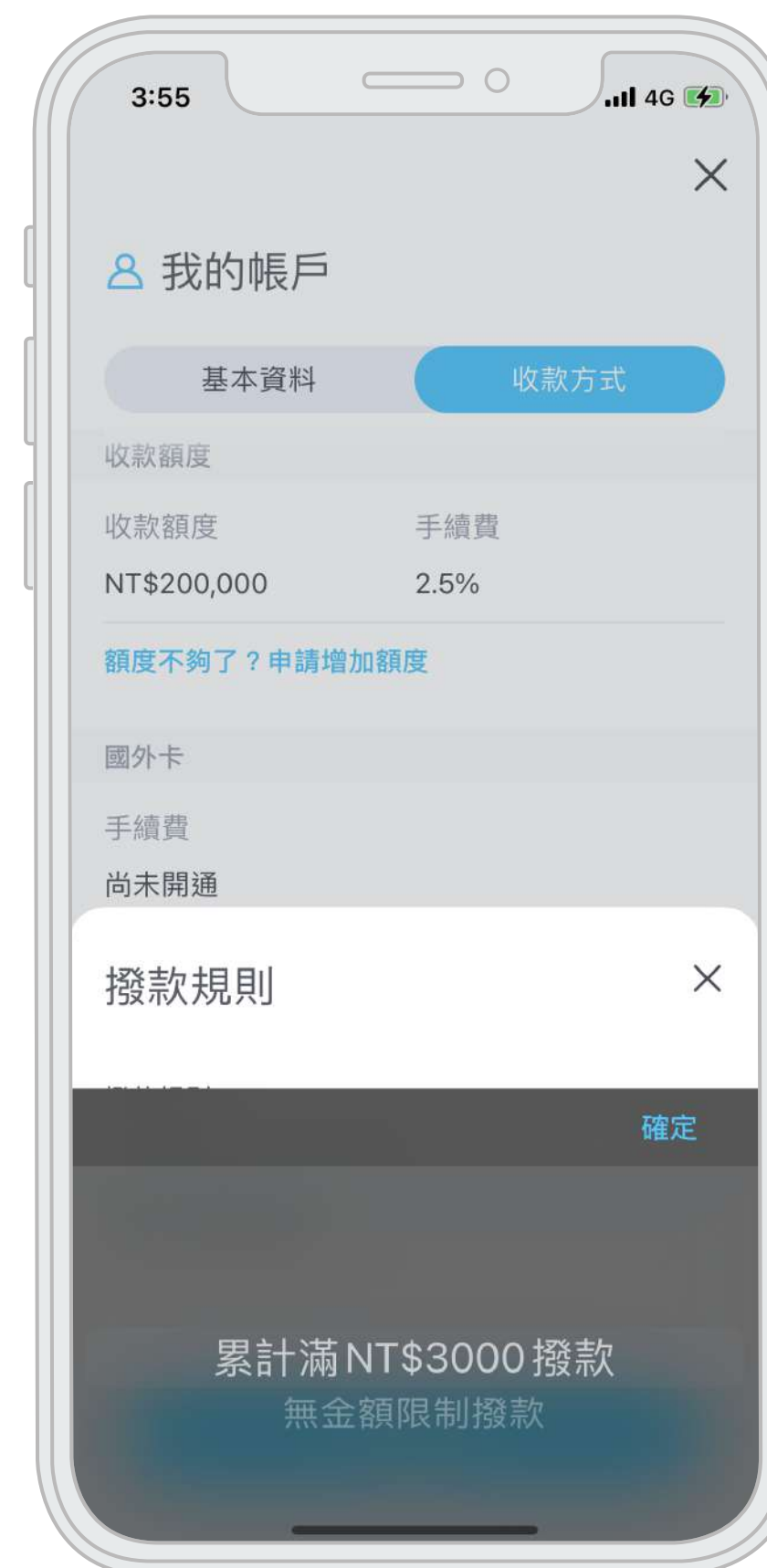
側邊欄



基本資料



收款方式



收款規則：

1. 累計滿NT\$3,000撥款

當週撥款金額若小於3,000元，將順延至撥款金額大於3,000元再進行撥款。

2. 無金額限制撥款

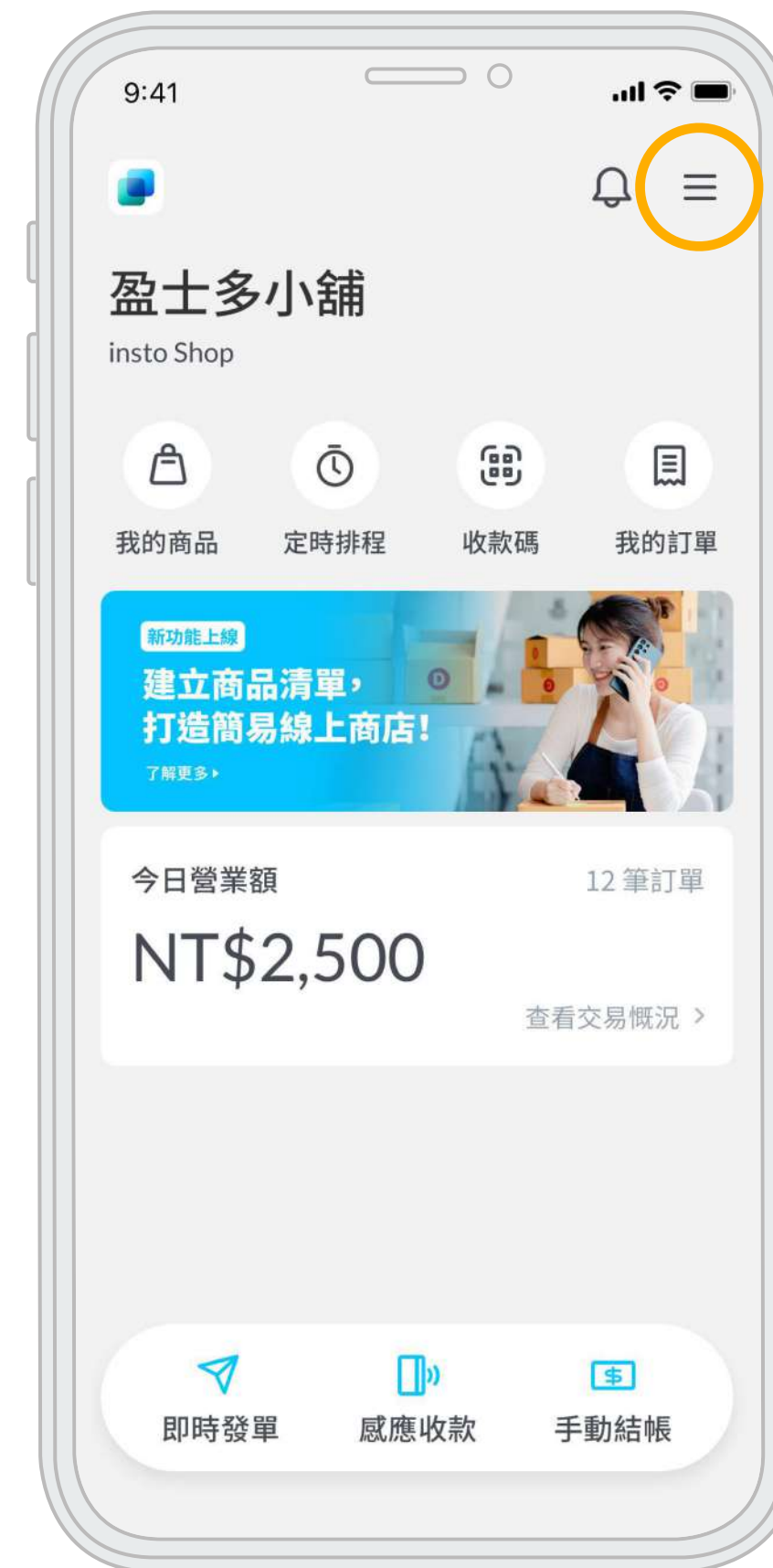
不限金額撥款，如當週撥款金額未滿3,000元，將收取15元轉匯費用（從撥款款項中扣除）

選定後點擊「確定變更」
設定立即生效

賣家後台 入口

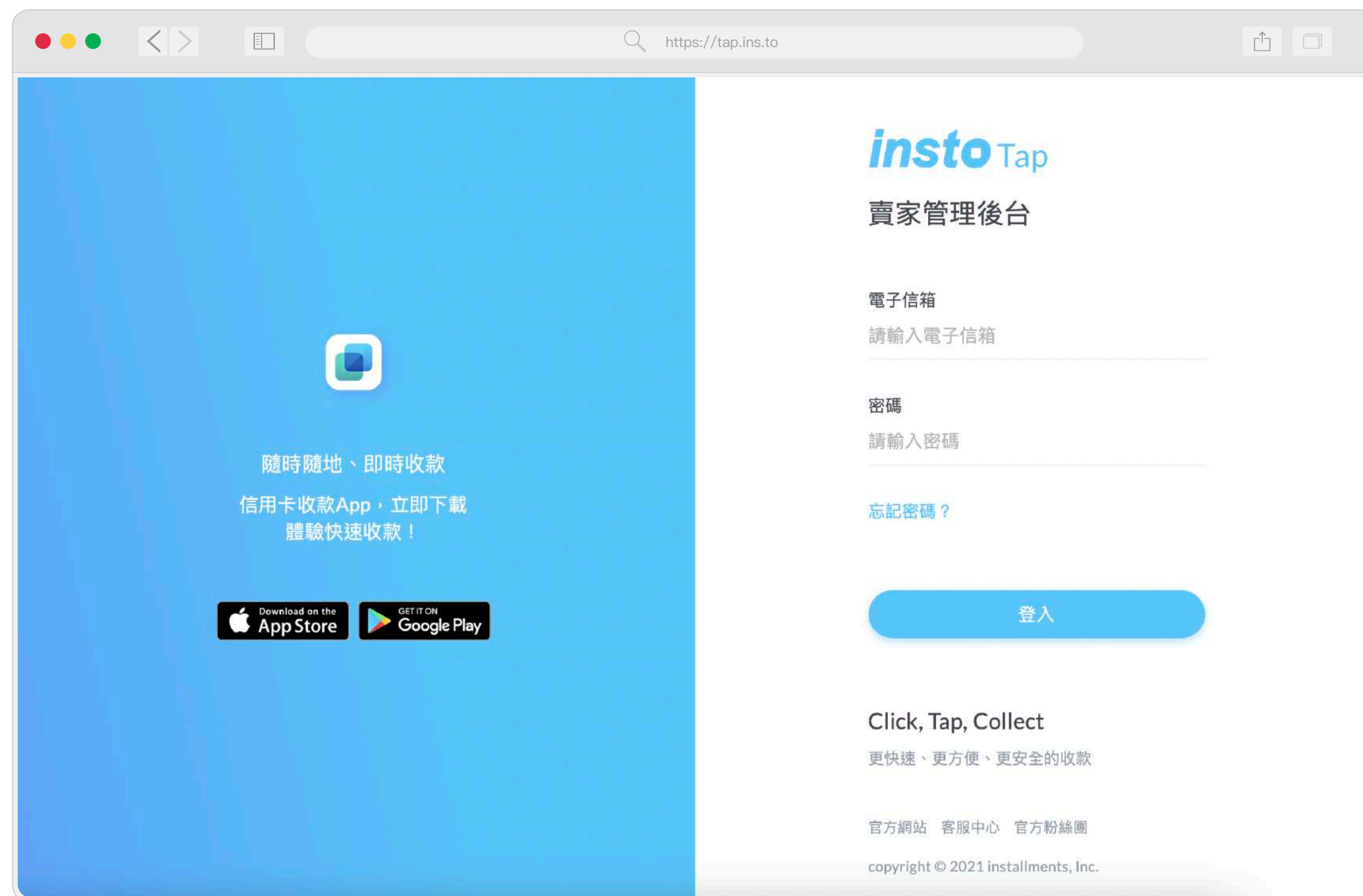
經由App首頁右上角的側邊欄選單進入（建議使用電腦/平板瀏覽）

於 INSTO Tap 產品官網：<https://tap.ins.to>，點選左邊選單「賣家管理後台」

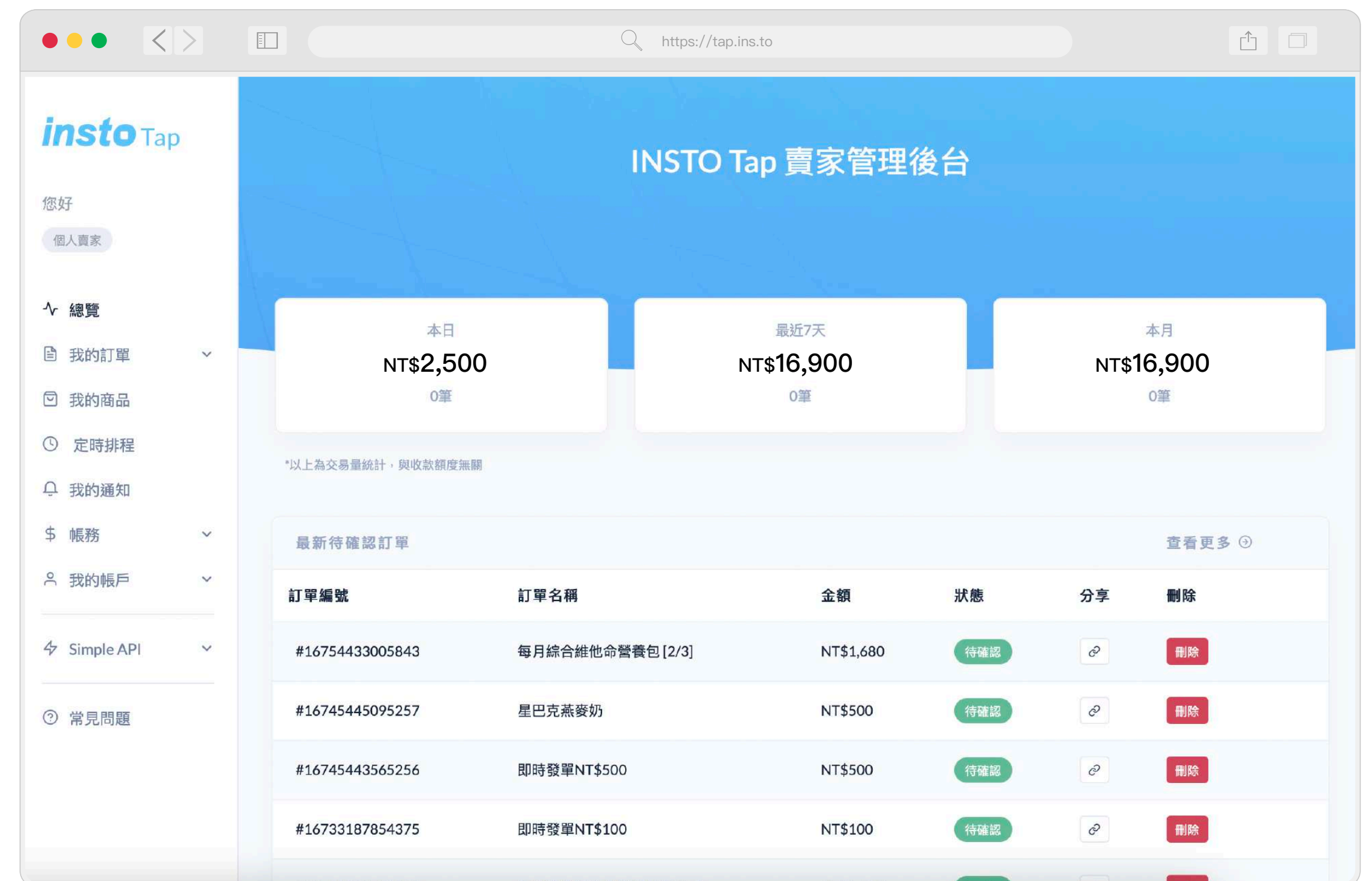


賣家後台 登入

賣家後台登入頁



賣家後台首頁



賣家後台 首頁

賣家後台首頁

INSTO Tap 賣家管理後台

您好
個人賣家

總覽

我的訂單

我的商品

定時排程

我的通知

帳務

我的帳戶

Simple API

常見問題

本日
NT\$2,500
0筆

最近7天
NT\$16,900
0筆

本月
NT\$16,900
0筆

*以上為交易量統計，與收款額度無關

最新待確認訂單 查看更多

訂單編號	訂單名稱	金額	狀態	分享	刪除
#16754433005843	每月綜合維他命營養包 [2/3]	NT\$1,680	待確認	🔗	刪除
#16745445095257	星巴克燕麥奶	NT\$500	待確認	🔗	刪除
#16745443565256	即時發單NT\$500	NT\$500	待確認	🔗	刪除
#16733187854375	即時發單NT\$100	NT\$100	待確認	🔗	刪除

1 上方可查看交易概況

2 快速查看最新待確認與已成立訂單

3 我的訂單 可新增/搜尋訂單、匯出報表以及進行退款相關作業

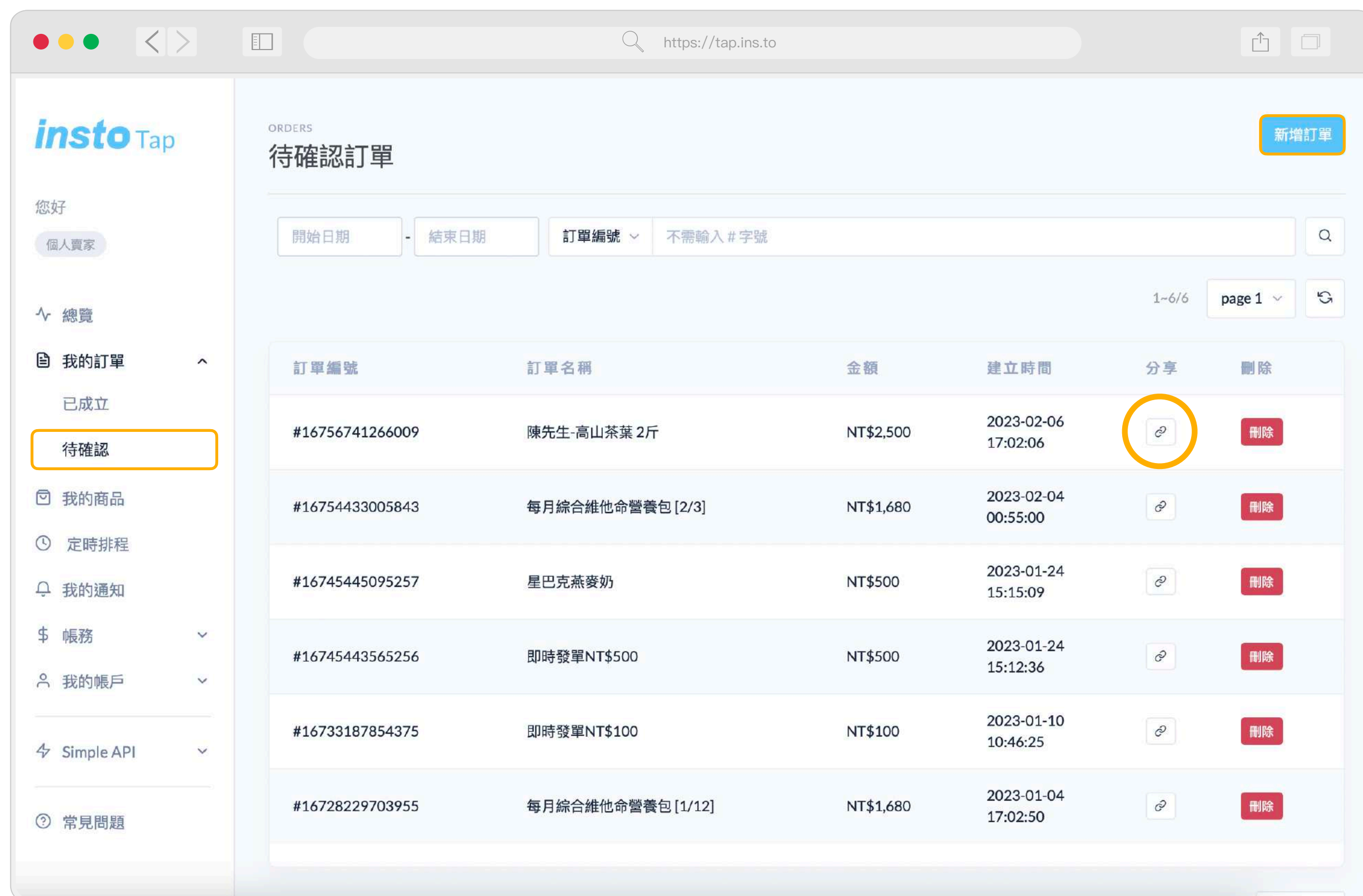
4 帳務 可查詢撥款紀錄、各項費用的明細列表

5 我的帳戶 可查看帳戶相關資訊、變更密碼；進行帳號登出作業













6 Simple API 可下載INSTO Tap 金流串接檔案、進行金流串接相關作業

賣家後台 待確認訂單

待確認訂單列表



The screenshot shows the '待確認訂單' (Pending Orders) page in the INSTO Tap seller dashboard. The page includes a search bar with filters for '開始日期' (Start Date), '結束日期' (End Date), and '訂單編號' (Order Number). A table lists the orders with columns for '訂單編號', '訂單名稱', '金額', '建立時間', '分享', and '刪除'. The first order is highlighted with a yellow circle around the share icon.

訂單編號	訂單名稱	金額	建立時間	分享	刪除
#16756741266009	陳先生-高山茶葉 2斤	NT\$2,500	2023-02-06 17:02:06		
#16754433005843	每月綜合維他命營養包 [2/3]	NT\$1,680	2023-02-04 00:55:00		
#16745445095257	星巴克燕麥奶	NT\$500	2023-01-24 15:15:09		
#16745443565256	即時發單NT\$500	NT\$500	2023-01-24 15:12:36		
#16733187854375	即時發單NT\$100	NT\$100	2023-01-10 10:46:25		
#16728229703955	每月綜合維他命營養包 [1/12]	NT\$1,680	2023-01-04 17:02:50		



The screenshot shows the '新增訂單' (Add Order) modal form. It includes fields for '訂單名稱' (Order Name) and '金額' (Amount). The '金額' field has a range of 100 to 1,000,000. There are '新增' (Add) and '取消' (Cancel) buttons at the bottom.

*訂單名稱
名稱限制1~100字元

*金額
請輸入訂單金額，範圍 100 ~ 1000000

新增

取消

1 右上角可新增訂單

2 可於未成立訂單列表中複製訂單連結

賣家後台 已成立訂單

已成立訂單列表

ORDERS
已成立訂單

所有狀態 開始日期 - 結束日期 訂單編號 不需輸入#字號

訂單總金額：NT\$ 13,940 1~24/24 page 1 匯出報表

訂單編號	訂單名稱	金額	手續費	聯絡人	備註	末4碼	狀態	建立時間	付款
#16747279385324	台南陳先生-阿里山高山茶葉禮盒	NT\$ 6,500	NT\$ 163	Bruce 886912345678		8870	已完成	2023-01-26 18:12:18	202 18:1
#16728172863941	水果禮盒	NT\$ 1,680	NT\$ 42	886912345678		6723	已完成	2023-01-04 15:28:07	202 15:2
#16728172133940	水果禮盒	NT\$ 500	NT\$ 13	886912345678		6723	已完成	2023-01-04 15:26:53	202 15:2
#16727145663813	即時發單 NT\$1,680	NT\$ 1,680	NT\$ 42	Bruce 886912345678		8870	已完成	2023-01-03 10:56:06	202 14:4
#16716738212789	收款碼付款	NT\$ 100	NT\$ 3	Bruce 886912345678		6460	已完成	2022-12-22 09:50:21	202 09:5
#16716737952788	收款碼付款	NT\$ 100	NT\$ 3	Bruce 886912345678		0931	已完成	2022-12-22 09:49:56	202 09:4

1 輸入訂單編號或透過交易日期尋找已成立訂單

2 選擇區間查看交易狀況

3 匯出報表

4 進行退款

末4碼	狀態	建立時間	付款/退款	國外卡	其他
8870	已完成	2023-02-06 17:22:03	2023-02-06 17:22:04		...
			退款		
8870	已退款	2023-01-26 18:12:18	2023-01-26 18:14:20		

賣家後台 我的商品

我的商品

insto Tap

您好

個人賣家

總覽

我的訂單

我的商品

定時排程

我的通知

帳務

我的帳戶

Simple API

常見問題

ORDERS

我的商品

新增

1-2/2 page 1

商品名稱	金額	結帳次數	結帳完成	上架狀態	建立時間	分享	編輯	刪除
[美國 Califa Farms] 無加糖燕麥奶 *3罐 (946ml/罐)	NT\$609	0	0	上架中	2023-02-08 13:04:07	🔗	編輯	刪除
OAT 咖啡師燕麥奶1000mlx6入/箱	NT\$899	0	0	上架中	2023-02-08 13:01:48	🔗	編輯	刪除

1-2/2 page 1

ORDERS

新增商品

*商品名稱

名稱限制1~100字元

*金額

請輸入訂單金額，範圍 100 ~ 1000000

商品圖片

+

商品描述

1 右上方可新增商品

2 可對我的商品進行分享/編輯/刪除

賣家後台 定時排程

定時排程

INSTO Tap 定時排程

新增排程

排程名稱	EMAIL	金額	週期	重複	已送	首次發送	下次/完成	狀態	建立時間	編輯
每月綜合維他命營養包	anchen@ins.to	NT\$1,680	每月	3	2	2023/01/04 00:00:00	2023/03/04 00:00:00	進行中	2023-01-04 17:06:17	終止
每月綜合維他命營養包	anchen@ins.to	NT\$1,680	每月	12	1	2023/01/04 00:00:00	2023/01/04 17:03:33	已終止	2023-01-04 17:02:50	刪除

ORDERS 新增定時排程

*排程名稱

名稱限制1~100字元

*金額

請輸入訂單金額，範圍100~1000000

*第一次發送時間

2023/02/08

請輸入第一次發送時間，範圍2023-02-08~2023-04-09

*重複次數

請輸入重複次數，範圍1~24

*電子信箱Email

系統將依排程時間發送付款連結至此電子信箱

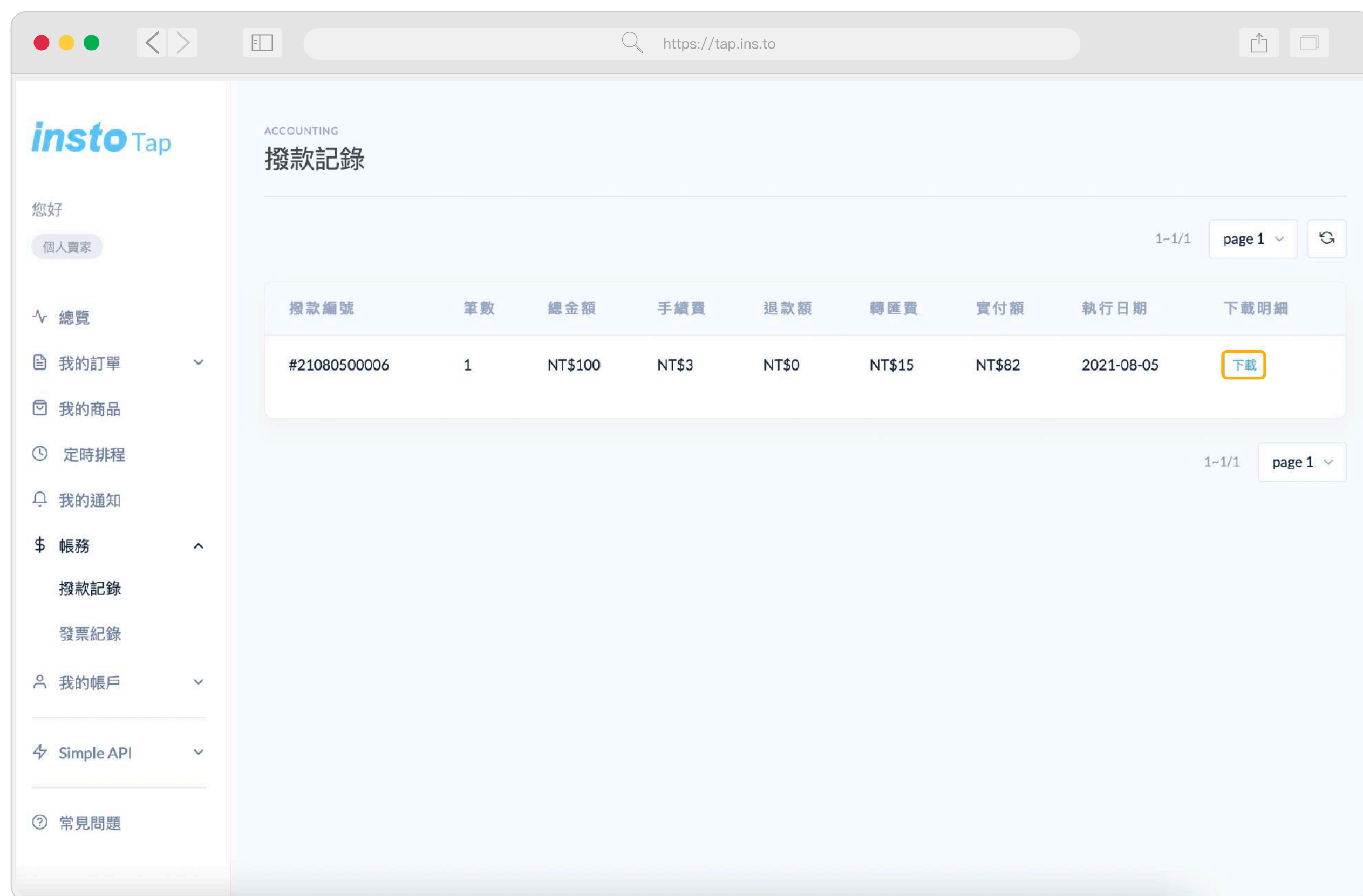
新增

1 右上方可新增排程

2 可對定時排程進行終止/刪除

賣家後台 帳務__撥款紀錄

撥款紀錄



撥款編號	筆數	總金額	手續費	退款額	轉匯費	實付額	執行日期	下載明細
#21080500006	1	NT\$100	NT\$3	NT\$0	NT\$15	NT\$82	2021-08-05	下載

- 1 查詢撥款紀錄：點選「撥款紀錄」，即可看到撥款日期、金額等相關資訊
- 2 撥款費用：INSTO 提供賣家每筆撥款金額 3000元以上，免轉匯費（3000元以下需扣除15元轉會費用）
- 3 撥款時間：為每週系統自動撥款，而撥款時間為每週四自動撥款，撥款區間為8天前~14天前之款項（一~二週前）
- 4 下載明細報表：點選右方「下載」，即可將撥款明細報表匯出。

賣家後台 帳務__發票記錄

發票記錄

ACCOUNTING
發票記錄

1~1/1 page 1

發票編號	發票號碼	說明	金額	開立日期
#5	VH68840354	INSTO平台服務手續費	NT\$3	20210910

1~1/1 page 1

- 1 INSTO Tap 將於每月月底開立當月撥款的訂單手續費發票，並發送email信件通知。
- 2 您亦可於「賣家管理後台」>「帳務」>「發票記錄」直接查詢、下載。
- 3 若欲查詢該月份撥款訂單明細，請點選帳務 > 撥款紀錄
撥款編號前四碼為撥款之年份/月份，如2021年09月 撥款編號為#2109開頭。

賣家後台 Simple API

提醒您，網站進行金流串接，該網站需為自行架設的網站（需可以動用所有code），若透過wordpress等網站架設的公司所建立的網站則無法進行金流串接。

Simple API

instoTap

您好

個人賣家

總覽

我的訂單

我的商品

定時排程

我的通知

帳務

撥款記錄

發票紀錄

我的帳戶

Simple API

API設定

API收款紀錄

SIMPLE API

API 設定

測試環境 正式環境

Allow IP

請輸入有效IP，禁止使用*號

Notify URL

以 https://開頭之有效網址

您的密碼

請輸入密碼來執行此設定

送出設定

APIKEY

設定完成後可取得 API KEY

APISECRET

設定完成後可取得 API SECRET

Allow IP

只能透過設定的IP存取API服務。
設定使用API的伺服器連外IP，最多 5 組，以半形逗號(,)分隔，不可使用萬用字元(*)。

Notify URL

付款交易完成後，會將結果 POST到此網址，須使用 https://開頭的有效網址。

下載API手冊

- 1 API 設定：透過此處可獲得API 金流串接文件，並且進行API 設定。
- 2 API 文件下載：點擊右側「下載API手冊」，即可下載API串接文件
- 3 測試環境：您可以透過此處建立測試環境的設定
- 4 正式環境：您可以透過此處建立正式環境的設定
Allow IP：請提供貴商店 API要使用的IP
- 5 Notify URL：收API Notify 通知的URL（詳情可見API手冊說明）
- 6 您的密碼：請輸入INSTO Tap 密碼
- 7 完成上述步驟後，送出設定，設定完成即可取得 store_key 與 store_secret