#

台灣票據交換所

ACH系統提出/提回檔

檔案格式異動說明

第1.0版

 107年09月04日 頒行

**文件修改紀錄**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **版次** | **版本日期** | **修改摘要** |
| 1.0 | 2018/09/04 | 初版完成 |
|  |  |  |

**目錄**

[一、 緣由 1](#_Toc520988555)

[二、 提出/提回電子資料檔格式 2](#_Toc520988556)

[(一) 概述 2](#_Toc520988557)

[(二) ACHP01 / ACHR01 3](#_Toc520988558)

[(三) ACHP02 / ACHR02 8](#_Toc520988559)

[(四) ACHP04 / ACHR04 14](#_Toc520988560)

[三、 建檔軟體使用說明 19](#_Toc520988561)

[(一) 概述 19](#_Toc520988562)

[(二) 匯出舊版本資料到新版建檔軟體 20](#_Toc520988563)

[(三) 提出檔新舊格式轉換之功能 23](#_Toc520988564)

[(四) ［銀行代碼轉換程式CodeTrans］功能 23](#_Toc520988565)

## 緣由

本所自97年完成ACH的四合一(媒體交換ACH、退票交換RCE、授權扣款DDA、集中結算GCS)系統上線迄今，現行交換檔案已使用十餘年，欄位已無擴充空間，無法因應未來業務擴展所需及市場發展。

爰此，本所於106年規劃建置「ACH暨FCS系統汰舊換新建置案」，針對ACH/DDA/DDAF交換介面檔案規格，擴充長度或新增相關欄位，優化應用系統檔案架構，調整檔案匯入檢核條件，並預留未來使用欄位，以因應未來業務需求與發展。而本文件係說明ACH/DDA/DDAF交換介面檔案的新格式，並明顯標示新增或擴充欄位與內容說明，提供參加單位及其發動者在ACH媒體交換製作與處理交換檔案之依據。

本所規劃參加單位於108年4-6月前完成檔案格式異動之相關程式修改及測試，並請發動行擬定與各發動者配合ACH檔案格式異動之程式修改、測試及上線之時程，俾利未來ACH系統之業務運作。

## 提出/提回電子資料檔格式

### 概述

1. 依據ACH系統公告之提出／提回檔格式，自行開發應用系統產生檔案之發動者，需依據最新公告之檔案說明，修改程式以符合新格式。並與發動行約定測試期程。
2. 若發動者業務上不需要使用擴充欄位，檔案製作方式參考檔案規格備註說明之上線初期（擴充新欄位未啓用）之填寫方法。
3. 若發動者業務上已預見會使用到擴充欄位，建議與發動行測試時，需納入測試擴充欄位。
4. 回覆授權或入扣帳之結果，若發動行與發動者之間採標準ACHR01/02/04之格式，則需配合調整；若採報表或其他格式回覆，調整方式則須與發動行協調確認。
5. 若有檔案格式及測試時程問題，請洽發動行。
6. 若發動者時程無法在規劃的時程完成開發，可於票交所提供之建檔軟體，執行新舊格式提出檔之轉換，參看章節 ［三、建檔軟體使用說明］之［（三）提出檔新舊格式轉換之功能］
7. 何時終止使用舊格式檔案，新格式的擴充欄位何時啟用，票交所將視參加銀行程式修改及測試進度，另行公告。

### ACHP01 / ACHR01

ACH入扣帳資料提出提回檔(ACHP01/ACHR01)檔案規格

|  |
| --- |
| 一.控制首錄: 修訂日期:107.08.01 |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄位代號 | 性 質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1 | 首錄別 | P-BOF | X(03) | 1 | 3 |  'BOF' |
| 2 | 資料代號 | P-CDATA | X(06) | 4 | 9 |  提出檔:'ACHP01' 提回檔:'ACHR01' |
| 3 | 處理日期 | P-TDATE | 9(08) | 10 | 17 |  民國YYYYMMDD (為銀行入扣帳日前一營業日) |
| 4 | 處理時間 | P-TTIME | 9(06) | 18 | 23 |  HHMMSS |
| 5 | 發送單位代號 | P-SORG | 9(07) | 24 | 30 |  代表行代號 |
| 6 | 接收單位代號 | P-RORG | 9(07) | 31 | 37 |  '9990250' |
| 7 | 版 次 | P-VERNO | X(3) | 38 | 40 |  固定為’V10’ |
| 8 | 備 用 | FILLER | X(210) | 41 | 250 |  |
| 二.明細錄 : (key P-TYPE + P-SEQ + P-PBANK + P-CID ) |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄位代號 | 性 質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1＊ | 交易型態 | P-TYPE | X(01) | 1 | 1 |  |
| 2＊ | 交易類別 | P-TXTYPE | X(02) | 2 | 3 |  |
| 3＊ | 交易代號 | P-TXID | X(03) | 4 | 6 |  |
| 4＊ | 交易序號 | P-SEQ | 9(08) | 7 | 14 | 上線初期維持6位，前2碼不處理固定補零(0) |
| 5＊ | 提出行代號 | P-PBANK | 9(07) | 15 | 21 |  |
| 6＊ | 發動者帳號 | P-PCLNO | X(16) | 22 | 37 | 上線初期維持14位，前2碼不處理固定補零(0) |
| 7＊ | 提回行代號 | P-RBANK | 9(07) | 38 | 44 |  |
| 8＊ | 收受者帳號 | P-RCLNO | X(16) | 45 | 60 | 上線初期維持14位，前2碼不處理固定補零(0) |
| 9＊ | 金額 | P-AMT | 9(10) | 61 | 70 |  |
| 10◎ | 退件理由代號 | P-RCODE | X(02) | 71 | 72 |  |
| 11＊ | 提示交換次序 | P-SCHD | X(01) | 73 | 73 |  |
| 12＊ | 發動者統一編號 | P-CID | X(10) | 74 | 83 |  |
| 13＊ | 收受者統一編號 | P-PID | X(10) | 84 | 93 |  |
| 14 | 上市上櫃公司代號 | P-SID | X(06) | 94 | 99 |  |
| 15◎ | 原提示交易日期 | P-PDATE | 9(08) | 100 | 107 |  |
| 16◎ | 原提示交易序號 | P-PSEQ | 9(08) | 108 | 115 | 上線初期維持6位，前2碼不處理固定補零(0) |
| 17◎ | 原提示交換次序 | P-PSCHD | X(01) | 116 | 116 |  |
| 18 | 用戶號碼 | P-CNO | X(20) | 117 | 136 |  |
| 19 | 發動者專用區 | P-NOTE | X(40) | 137 | 176 | 上線初期維持20位，後20碼不處理固定補空白 |
| 20 | 存摺摘要 | P-MEMO | X(10) | 177 | 186 |  |
| 21 | 客戶支付手續費 | P-CFEE | 9(05) | 187 | 191 | 上線初期維持固定補零(0) |
| 22 | 發動行專用區 | P-NOTEB | X(20) | 192 | 211 | 上線初期維持固定補空白 |
| 23 | 備用 | P-FILLER | X(39) | 212 | 250 |  |
| 註：1. 檔案為TEXT檔，內含ASCII碼，新一行為HEX 0D0A。　　2. ＊為必要輸入欄位，◎為退件必要輸入欄位，各欄位不得使用中文。　　3. 用戶號碼於代收案件時為必要輸入欄位。 |
| 三.控制尾錄 : |  |  |  |  |  |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄位代號 | 性 質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1 | 尾錄別 | P-EOF | X(03) | 1 | 3 |  'EOF' |
| 2 | 資料代號 | P-CDATA | X(06) | 4 | 9 | 提出檔:'ACHP01'提回檔:'ACHR01' |
| 3 | 處理日期 | P-TDATE | 9(08) | 10 | 17 |  民國YYYYMMDD (為銀行入扣帳日前一營業日) |
| 4 | 發送單位代號 | P-SORG | 9(07) | 18 | 24 |  代表行代號 |
| 5 | 接收單位代號 | P-RORG | 9(07) | 25 | 31 |  '9990250' |
| 6 | 總筆數 | P-TCOUNT | 9(08) | 32 | 39 |  |
| 7 | 總金額 | P-TAMT | 9(16) | 40 | 55 |  |
| 8 | 前一營業日日期 | R-YDATE | 9(08) | 56 | 63 | 資料代號為'ACHP01',本欄空白資料代號為'ACHR01',置放格式為民國YYYYMMDD |
| 9 | 備 用 | FILLER | X(187) | 64 | 250 |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| ACH入扣帳資料提出提回檔(ACHP01/ACHR01)欄位說明 |
|  |  |  |  |  |
| 序號  | 欄 位 名 稱 | 長 度 | 說 明 |
| 提示交換 | 退件交換 |
| 1 | 交易型態 | 一位英數字 | N:提示 | R:退件 |
| 2 | 交易類別 | 二位英數字 | SC:代付案件 SD:代收案件  |
| 3 | 交易代號 | 三位英數字 | 詳媒體交換交易代號表。 |
| 4 | 交易序號 | 八位數字 | 提示行按交易順序編訂序號，同一發動者序號不得重複上線初期維持6位，前2碼不處理固定補零(0) | 退件行按交易順序編訂序號，序號不得重複上線初期維持6位，前2碼不處理固定補零(0) |
| 5 | 提出行代號 | 七位數字 | 發動行金融機構代號 | 退件行金融機構代號 |
| 6 | 發動者帳號 | 十六位英數字 | 位數不足時，右靠左補零，放置信用卡資料時得有空白上線初期維持14位，前2碼不處理固定補零(0) | 原收受者帳號 |
| 7 | 提回行代號 | 七位數字 | 收受行金融機構代號(請參考備註2) | 原提示行金融機構代號 |
| 8 | 收受者帳號 | 十六位英數字 | 位數不足時，右靠左補零，放置信用卡資料時得有空白 上線初期維持14位，前2碼不處理固定補零(0) | 原發動者帳號 |
| 9 | 金額 | 十位數字 | 金額以「元」為單位「角」以下不計，位數不足時，右靠左補零，金額不得為零。 | 原提示交換金額；交易代號651(綜所稅)退件理由為10時，應放置扣款不足之金額（原提示交換金額減部分提兌金額） |
| 10 | 退件理由代號 | 二位英數字 | 補零或空白 | 01:存款不足(SD)  |
| 02:非委託用戶(SD) |
| 03:已終止委託用戶(SD)  |
| 04:無此帳號(SC,SD)  |
| 05:收受者統編錯誤(SC,SD)  |
| 06:無此用戶號碼(SD)  |
| 07:用戶號碼不符(SD)  |
| 08:信用卡額度不足(SD) |
| 09:未開卡(SD) |
| 10:部分存款不足(SD651) |
| 11:超過扣款限額(SD) |
| 22:帳戶已結清(SC,SD) |
| 23:靜止戶(SC,SD) |
| 24:凍結戶(SC,SD) |
| 25:帳戶存款遭法院強制執行(SC,SD) |
| 26:警示戶(SC,SD) |
| 27:該用戶已死亡(SC,SD) |
| 28:發動行申請停止入扣帳(SC,SD) |
| 91:請參考備註1(SC,SD) |
| 99:其它(SC,SD) |
| 11 | 提示交換次序 | 一位英數字 | 批量轉帳: B |
| 12 | 發動者統一編號 | 十位英數字 | 委託代收或代付者之公司登記或商業登記之統一編號或身分證字號，台灣存託憑證(簡稱TDR)或外國發行人來台申請股票上市櫃，得使用證券交易所賦編之4至6碼公司代號，位數不足時左靠右補空白，個人戶英文字母請大寫。 |
|
| 13 | 收受者統一編號 | 十位英數字 | 接受代收或代付者之公司登記或商業登記之統一編號或身分證字號，位數不足時左靠右補空白，個人戶英文字母請大寫。收受者帳號為公司戶時，收受者統編應為公司登記或商業登記之統一編號，不得為公司負責人身分證字號。 |
|
|
| 14 | 上市上櫃公司代號 | 六位英數字 | 證交所及證券櫃檯買賣中心上市上櫃公司代號。位數不足時左靠右補空白。 |
|
| 15 | 原提示交易日期 | 八位數字 | 補零或空白 |  原提示行提出交易日期 |
| 16 | 原提示交易序號 | 八位數字 | 補零或空白 |  原提示行提出交易序號上線初期維持6位，前2碼不處理固定補零(0) |
| 17 | 原提示交換次序 | 一位英數字 | 空白 |  原提示行提出交換次序 |
| 18 | 用戶號碼 | 二十位文數字 | 代收案件本欄為必要輸入欄位。位數不足時左靠右補空白。 |
| 19 | 發動者專用區 | 四十位文數字 | 位數不足時左靠右補空白。上線初期維持20位，後20碼不處理固定補空白 |
| 20 | 存摺摘要 | 十位英數字 | 僅可使用英、數字及 – (中線連接號)　 |
| 21 | 客戶支付手續費 | 五位數字 | 前三位為整數位，後二位為小數位，位數不足時，右靠左補零，若手續費不是由客戶支付，固定補零上線初期維持固定補零(0) |
| 22 | 發動行專用區 | 二十位文數字 | 位數不足時左靠右補空白，若發動行不需使用，可空白。上線初期維持固定補空白 |
| 23 | 備用 | 三十九位英數字 | 空白。 |
| 備註1：於票交所應用軟體程式將未交易或匯入失敗資料以ACHR01格式匯出時，退件理由為91。備註2：農漁會金融單位代號應使用財政部賦編七碼金融代號，且只能使用信用部之代號；銀行或信合社不論總行或分行均可使用總行及營業部代號；郵局代號僅接受7000010（劃撥儲金帳戶）及7000021（存簿儲金帳戶）。 （目前郵局尚未參加ACH代收業務）  |
| 備註3：所有欄位不得使用 " 及 | 及 0X’00 及 中文字。 |
| 台灣票據交換所　版權所有 2018 Taiwan Clearing House . All Rights Reserved.  |
|  |  |  |  |  |

### ACHP02 / ACHR02

ACH代繳授權扣款提出提回檔(ACHP02/ACHR02)檔案規格

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 一.控制首錄 : |  |  |  |  | 修訂日期:107.08.01 |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄位代號 | 性 質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1 | 首錄別 | CP-BOF | X(03) | 1 | 3 | 'BOF' |
| 2 | 資料代號 | CP-CDATA | X(06) | 4 | 9 | 提出檔:'ACHP02'提回檔:'ACHR02' |
| 3 | 交易日期 | CP-TDATE | 9(08) | 10 | 17 | 民國YYYYMMDD |
| 4 | 發送單位代號 | CP-SORG | 9(07) | 18 | 24 | 代表行代號 |
| 5 | 版 次 | CP-VERNO | X(3) | 25 | 27 | 固定為’V10’ |
| 6 | 備 用 | FILLER | X(193) | 28 | 220 |  |
| 二.明細錄:(key CP-SEQ + CP-CID + CP-DATE + CP-PBANK + CP-TYPE) |  |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄位代號 | 性 質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1＊ | 交易序號 | CP-SEQ | 9(06) | 1 | 6 |  |
| 2＊ | 交易代號 | CP-TIX | X(03) | 7 | 9 |  |
| 3＊ | 發動者統一編號 | CP-CID | X(10) | 10 | 19 |  |
| 4＊ | 提回行代號 | CP-RBANK | 9(07) | 20 | 26 |  |
| 5＊ | 委繳戶帳號 | CP-RCLNO | X(16) | 27 | 42 | 上線初期維持14位，前2碼不處理固定補零(0) |
| 6＊ | 委繳戶統一編號 | CP-RID | X(10) | 43 | 52 |  |
| 7＊ | 用戶號碼 | CP-USERNO | X(20) | 53 | 72 |  |
| 8＊ | 新增或取消 | CP-ADMARK | X(01) | 73 | 73 |  |
| 9＊ | 資料製作日期 | CP-DATE | 9(08) | 74 | 81 |  |
| 10＊ | 提出行代號 | CP-PBANK | 9(07) | 82 | 88 |  |
| 11 | 發動者專用區 | CP-NOTE | X(40) | 89 | 128 | 上線初期維持20位，後20碼不處理固定補空白 |
| 12＊ | 交易型態 | CP-TYPE | X(01) | 129 | 129 |  |
| 13◎ | 回覆訊息 | CP-RCODE | X(01) | 130 | 130 |  |
| 14 | 每筆扣款限額 | CP-LIMITAMT | X(08) | 131 | 138 |  |
| 15 | 委繳帳戶性質 | CP-CNTYPE | X(01) | 139 | 139 |  |
| 16 | 授權扣款終止日 | CP-EDATE | X(08) | 140 | 147 | 上線初期維持固定補空白 |
| 17 | 發動行專用區 | CP-NOTEB | X(20) | 148 | 167 | 上線初期維持固定補空白 |
| 18 | 備用 | FILLER | X(53) | 168 | 220 |  |
| 註：檔案為TEXT檔，內含ASCII碼，新一行為HEX 0D0A ＊為必要輸入欄位，◎為回覆必要輸入欄位，各欄位不得使用中文 |
| 三.控制尾錄 : |  |  |  |  |  |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄 位 代 號 | 性 質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1 | 尾錄別 | CP-EOF | X(03) | 1 | 3 |  'EOF' |
| 2 | 總筆數 | CP-TCOUNT | 9(08) | 4 | 11 |  |
| 3 | 備 用 | FILLER | X(209) | 12 | 220 |  |

|  |
| --- |
| ACH代繳授權扣款提出提回檔(ACHP02/ACHR02)欄位說明 |
|  |  |  |  |  |
| 序號  | 欄 位 名 稱 | 長 度 | 說 明 |
| 提出 | 回覆 |
| 1 | 交易序號 | 六位數字 | 按本項業務交易順序編訂流水號。 | 同提出之資料 |
| 2 | 交易代號 | 三位英數字 | 詳ACH代收代付代號表。 | 同提出之資料 |
| 3 | 發動者統一編號 | 十位英數字 | 發動者之營利事業統一編號或身分證字號，位數不足時左靠右補空白。 | 同提出之資料 |
| 4 | 提回行代號 | 七位數字 | 提回行金融機構代號。(請參考備註1說明) | 同提出之資料 |
| 5 | 委繳戶帳號 | 十六位英數字 | 委託授權扣款存戶於扣款行帳號，位數不足時，右靠左補零，放置信用卡資料時得有空白。上線初期維持14位，前2碼不處理固定補零(0) | 同提出之資料 |
| 6 | 委繳戶統一編號 | 十位英數字 | 委託授權扣款存戶之營利事業統一編號或身分證字號，位數不足時，左靠右補空白。個人戶英文字母請大寫。委繳戶帳號為公司戶時，委繳戶統一編號應為公司營利事業統一編號，不得為公司負責人身分證字號。 | 同提出之資料 |
| 7 | 用戶號碼 | 二十位文數字 | 位數不足時，左靠右補空白。中華電信電話費:為機構代號4位(營運處代號,左靠右空白)加上設備代號12位(用戶號碼,右靠左空白)電費:電號自來水費市水:為大區、中區、戶號加上檢算號自來水費台水:為站所、用戶編號加上檢算號其餘交易項目之用戶號碼請參考本所網站公告內容 | 同提出之資料 |
| 8 | 新增或取消 | 一位英數字 | A:發動行新增授權扣款 D:發動行取消授權扣款 O:發動行新增舊有已簽約委繳戶資料 H:扣款行新增授權扣款 E:扣款行取消授權扣款 M:發動行新增或異動扣款限額及扣款終止日 (請參考備註3說明)  | 同提出之資料 |
| 9 | 資料製作日期 | 八位數字 | 民國YYYYMMDD，資料製作日期，可與首錄交易日期不同，不可小於交易日期二個月。 | 同提出之資料 |
| 10 | 提出行代號 | 七位數字 | 提出行金融機構代號 | 同提出之資料 |
| 11 | 發動者專用區 | 四十位文數字 | 供發動者使用，不得使用中文。位數不足時，左靠右補空白。上線初期維持20位，後20碼不處理固定補空白 | 同提出之資料 |
| 12 | 交易型態 | 一位英數字 | N：提出  | R：回覆 |
| 13 | 回覆訊息 | 一位英數字 | 空白 | 0：成功新增或取消授權扣款 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 1：印鑑不符 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 2：無此帳號 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 3：委繳戶統一編號不符 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 4：已核印成功在案 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 5：原交易不存在 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 6：電子資料與授權書內容不符 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 7：帳戶已結清 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 8：印鑑不清 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 9：其他 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | A：未收到授權書 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | B：用戶號碼錯誤 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | C：靜止戶 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | D：未收到聲明書 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | E：授權書資料不全 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | F：警示戶 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | G：本帳戶不適用授權扣繳 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | H：已於他行授權扣款 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | I：該用戶已死亡 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | Z：未交易或匯入失敗資料(請參考備註2說明) |
| 14 | 每筆扣款限額  | 八位文數字 | 委繳戶於授權書填寫之扣款限制金額。只接受數字及空白，全部填0或全空白，表示無限額。填入數字時，位數不足時，右靠左補0。[新增或取消]為H或E時，不可填寫每筆扣款限額，全部填0或全空白。 | 同提出之資料 |
| 15 | 委繳帳戶性質 | 一位文數字 | [新增或取消]為H或E時且交易代號為[582市水水費]、[583台水水費]、[585瓦斯費]，提出時填寫 1:銀行帳號(含可入帳之虛擬帳號) 2:信用卡帳號 3:虛擬帳號[新增或取消]為H或E時且交易代號為[584台電電費]，提出時填寫 1:銀行帳號（發票獎金同意入帳） 2:信用卡帳號 3:虛擬帳號 4:銀行帳號（發票獎金不同意入帳） | 交易代號為[584台電電費],[582市水水費]、[583台水水費]、[585瓦斯費][新增或取消]為H或E時，同提出之資料 |
| [新增或取消]為O(O:發動行新增舊有已簽約委繳戶資料)時且交易代號為[585瓦斯費]，提出時固定為空白 | 交易代號為[585瓦斯費],[新增或取消]為O時，且回覆訊息為成功時，回覆時填寫 1:銀行帳號(含可入帳之虛擬帳 號) 2:信用卡帳號 3:虛擬帳號 |
| 其他交易代號皆為空白 | 其他交易代號皆為空白 |
| 16 | 授權扣款終止日 | 八位文數字 | 可空白，空白時表示無授權扣款終止日，若填入時，格式為民國年YYYYMMDD上線初期維持固定補空白 | 同提出之資料 |
| 17 | 發動行專用區 | 二十位文數字 | 位數不足時左靠右補空白，若發動行不需使用，可空白。上線初期維持固定補空白。 | 同提出之資料 |
| 18 | 備用 | 五十三位文數字 | 空白 |
| 備註1：農漁會金融單位代號應使用財政部賦編七碼金融代號，且只能使用信用部之代號；銀行或信合社不論總行或分行均可使用總行及營業部代號。 |
| 備註2：於票交所應用軟體程式將未交易或匯入失敗資料以ACHR02格式匯出時，回覆訊息為Z，此回覆訊息為票交所專用。  |
| 備註3：欄位［新增或取消］填寫M可異動扣款限額或扣款終止日。(1)若原授權之每筆扣款限額欲取消時，「每筆扣款限額」欄位全部填0或全空白。若異動與原資料不同，依格式要求填入新值即可。(2)若原授權之授權扣款終止日欲取消時，「授權扣款終止日」欄位全部填空白。若異動與原資料不同，依格式要求填入新值即可。(3)若只異動扣款限額或扣款終止日其中一項，無異動欄位填入方式有兩種作法，一為填入原值，二為依欄位長度填滿大寫X表示無異動。請注意填入全部零或全部空白，是無限制而非無異動，請小心填寫。(4)異動時，須以［發動者統一編號、交易代號、委繳戶帳號、委繳戶統一編號、用戶號碼］等五欄位比對原申請資料並更新。 |
| 備註4：所有欄位不得使用中文， " 及 | 及 0X’00。 |
| 台灣票據交換所　版權所有 2018 Taiwan Clearing House . All Rights Reserved.  |
|  |  |  |  |  |

### ACHP04 / ACHR04

外幣代繳授權扣款提出提回檔(ACHP04/ACHR04)檔案規格

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一.控制首錄 : |  |  |  |  修訂日期:107.08.01 |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄 位 代 號 | 性質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1 | 首錄別 | CP-BOF | X(03) | 1 | 3 | 'BOF' |
| 2 | 資料代號 | CP-CDATA | X(06) | 4 | 9 | 提出檔:ACHP04提回檔:ACHR04 |
| 3 | 交易日期 | CP-TDATE | 9(08) | 10 | 17 | 西元YYYYMMDD，資料提出日 |
| 4 | 發送/接收單位代號 | CP-SORG | 9(07) | 18 | 24 | 代表行代號 |
| 5 | 版 次 | CP-VERNO | X(3) | 25 | 27 | 固定為’V10’ |
| 6 | 備 用 | FILLER | X(213) | 28 | 240 |  |
| 二.明細錄:(key CP-TYPE + CP-SEQ + CP-CID + CP-PBANK + CP-DATE ) |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄 位 代 號 | 性質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1＊ | 交易型態 | CP-TYPE | X(01) | 1 | 1 |  |
| 2＊ | 交易序號 | CP-SEQ | 9(06) | 2 | 7 |  |
| 3＊ | 發動者統一編號 | CP-CID | X(10) | 8 | 17 |  |
| 4＊ | 提出行代號 | CP-PBANK | X(07) | 18 | 24 |  |
| 5＊ | 資料製作日期 | CP-DATE | 9(08) | 25 | 32 |  |
| 6＊ | 交易代號 | CP-TIX | X(03) | 33 | 35 |  |
| 7＊ | 幣別 | CP-CURTYPE | X(03) | 36 | 38 |  |
| 8＊ | 提回行代號 | CP-RBANK | X(07) | 39 | 45 |  |
| 9＊ | 委繳戶帳號 | CP-RCLNO | X(16) | 46 | 61 |  |
| 10＊ | 委繳戶統一編號 | CP-RID | X(10) | 62 | 71 |  |
| 11＊ | 用戶號碼 | CP-USERNO | X(20) | 72 | 91 |  |
| 12＊ | 新增或取消 | CP-ADMARK | X(01) | 92 | 92 |  |
| 13 | 發動者專用區 | CP-NOTE | X(40) | 93 | 132 | 上線初期維持20位，後20碼不處理固定補空白 |
| 14 | 授權扣款終止日 | CP-ENDDATE | X(08) | 133 | 140 |  |
| 15◎ | 回覆訊息 | CP-RCODE | X(01) | 141 | 141 |  |
| 16◎ | 委繳戶帳號國別 | CP-NAT | X(03) | 142 | 144 |  |
| 17◎ | 委繳戶銀行BIC碼 | CP-BIC | X(11) | 145 | 155 |  |
| 18 | 扣款限額幣別 | CP-LIMITCUR | X(03) | 156 | 158 |  |
| 19 | 每筆扣款限額 | CP-LIMITAMT | X(16) | 159 | 174 |  |
| 20 | 發動行專用區 | CP-NOTEB | X(20) | 175 | 194 | 上線初期維持固定補空白 |
| 21 | 備 用 | FILLER | X(46) | 195 | 240 |  |
| 註：檔案為TEXT檔，內含ASCII碼，新一行為HEX 0D0A。 ＊為必要輸入欄位，◎為回覆必要輸入欄位，各欄位不得使用中文。　 欄位填寫方式，另詳「外幣代繳授權扣款提出提回檔(ACHP04/ACHR04)欄位說明」。 |
| 三.控制尾錄 : |  |  |  |  |  |
| 序 號  | 欄 位 名 稱 | 欄位代號 | 性質 | 欄位起 | 欄位迄 | 備 註 |
| 1 | 尾錄別 | CP-EOF | X(03) | 1 | 3 |  |
| 2 | 總筆數 | CP-TCOUNT | 9(08) | 4 | 11 |  |
| 3 | 備 用 | FILLER | X(229) | 12 | 240 |  |

外幣代繳授權扣款提出提回檔(ACHP04/ACHR04)欄位說明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序號  | 欄 位 名 稱 | 長 度 | 說 明 |
| 提出授權資料 | 回覆授權資料 |
| 1 | 交易型態 | 一位英數字 | N：提出  | R：回覆 |
| 2 | 交易序號 | 六位數字 | 按本項業務交易順序編訂流水號。 | 同提出之資料 |
| 3 | 發動者統一編號 | 十位英數字 | 發動者之營利事業統一編號，位數不足時，左靠右補空白。 | 同提出之資料 |
| 4 | 提出行代號 | 七位英數字 | 提出行金融機構代號 | 同提出之資料 |
| 5 | 資料製作日期 | 八位數字 | 西元YYYYMMDD，資料製作日期，可與首錄交易日期不同**，不可小於交易日期二個月**。 | 同提出之資料 |
| 6 | 交易代號 | 三位英數字 | 詳ACH代收代付交易代號表。 | 同提出之資料 |
| 7 | 幣別 | 三位英數字 | ALL：綜合存款USD：美元EUR：歐元JPY：日圓CNY：人民幣AUD：澳幣英文字母應大寫。 | 同提出之資料 |
| 8 | 提回行代號 | 七位英數字 | 提回行金融機構代號。(請參考備註) | 同提出之資料 |
| 9 | 委繳戶帳號 | 十六位英數字 | 委託授權扣款存戶於扣款行帳號，位數不足時，右靠左補零。 | 同提出之資料 |
| 10 | 委繳戶統一編號 | 十位英數字 | 委託授權扣款存戶之營利事業統一編號或身分證字號。個人戶英文字母請大寫。委繳戶帳號為公司戶時，委繳戶統一編號應為公司營利事業統一編號，不得為公司負責人身分證字號。位數不足時，左靠右補空白。 | 同提出之資料 |
| 11 | 用戶號碼 | 二十位文數字 | 位數不足時，左靠右補空白。 | 同提出之資料 |
| 12 | 新增或取消 | 一位英數字 | A:發動行新增授權扣款 D:發動行取消授權扣款 O:發動行新增舊有已簽約委繳戶資料 M:發動行變動授權扣款 | 同提出之資料 |
| 13 | 發動者專用區 | 四十位文數字 | 供發動者使用，不得使用中文。位數不足時，左靠右補空白。上線初期維持20位，後20碼不處理固定補空白 | 同提出之資料 |
| 14 | 授權扣款終止日 | 八位文數字 | 有設定授權扣款終止日時，以西元YYYYMMDD格式填寫，沒有設定授權扣款終止日時，以空白表示。 | 同提出之資料 |
| 15 | 回覆訊息 | 一位英數字 | 空白 | 0：成功新增或取消授權扣款 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 1：印鑑不符 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 2：無此帳號 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 3：委繳戶統一編號不符 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 4：已核印成功在案 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 5：原交易不存在 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 6：電子資料與授權書內容不符 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 7：帳戶已結清 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 8：印鑑不清 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 9：其他 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | A：未收到授權書 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | B：用戶號碼錯誤 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | C：靜止戶 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | D：未收到聲明書 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | E：授權書資料不全 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | F：警示戶 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | G：本帳戶不適用授權扣繳 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | I：該用戶已死亡 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | J：幣別錯誤 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | K：扣款限額幣別錯誤 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | L：已授權ALL所有幣別 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | Z：未交易或匯入失敗資料(請參考備註2說明) |
| 16 | 委繳戶帳號國別 | 三位文數字 | 空白 | 授權核印成功(回覆代碼為0)時，需回填入DBU或OBU |
| 17 | 委繳戶銀行BIC碼 | 十一位文數字 | 空白 | 授權核印成功(回覆代碼為0)時，需回填寫委繳戶銀行外匯BIC碼。可填入總行代號八碼或分行代號11碼。位數不足時，左靠右補空白。 |
| 18 | 扣款限額幣別 | 三位英數字 | 105.04.13異動,因外幣業務暫無此需求,欄位保留,不做處理,固定填入空白。 | 同提出之資料 |
| 19 | 每筆扣款限額  | 十六位文數字 | 105.04.13異動,因外幣業務暫無此需求,欄位保留,不做處理,固定填入空白。 | 同提出之資料 |
| 20 | 發動行專用區 | 二十位文數字 | 位數不足時左靠右補空白，若發動行不需使用，可空白。。上線初期維持固定補空白 | 同提出之資料 |
| 21 | 備用 | 四十六位文數字 | 空白 | 空白 |
| 備註1：農漁會金融單位代號應使用財政部賦編七碼金融代號，且只能使用信用部之代號；銀行或信合社不論總行或分行均可使用總行及營業部代號。 |
| 備註2：於票交所應用軟體程式將未交易或匯入失敗資料以ACHR04格式匯出時，回覆訊息為Z，此回覆訊息為票交所專用。 備註3:［新增或取消］欄位值為M時，僅可異動授權扣款終止日。若原授權之授權扣款終止日欲取消時，「授權扣款終止日」欄位全部填空白。若異動與原資料不同，依格式要求填入新值即可。異動時，須以［發動者統一編號、交易代號、幣別、委繳戶帳號、委繳戶統一編號、用戶號碼］等六欄位比對原申請資料並更新。 |
| 備註4：所有欄位不得使用中文， " 及 | 及 0X’00。 |
| 台灣票據交換所　版權所有 2018 Taiwan Clearing House . All Rights Reserved.  |
|  |  |  |  |  |

## 建檔軟體使用說明

### 概述

1. 新版建檔軟體僅產生新格式之提出檔，需配合發動行已完成新格式開發後才可始用。
2. 新版建檔軟體配合提供新格式建檔，而原先使用舊版建檔軟體產生提出檔之發動者，僅需在票交提供新版建檔軟體後，將舊版資料轉換到新版建檔軟體繼續使用即可。
3. 新版建檔軟體已可登打新格式之擴充欄位，初期若尚未開放，請配合填寫，以免檔案檢核時發生錯誤。
4. 完整之建檔軟體之操作手冊，可在票交所網站上與新版建檔軟體一併下載。本文件僅針對重點摘要。
5. 原網頁提供之［銀行代碼轉換程式CodeTrans］，併入新版建檔軟體，不另行提供。

### 匯出舊版本資料到新版建檔軟體

步驟1：第一次啟動建檔程式時，程式將偵測舊版系統（2009）是否存在？如果存在(舊版系統資料庫目錄”C:ACHR\ACHR.CODETRANS.APP \DATA”)，程式詢問使用者詢問是否轉入舊版系統的交易到新版建檔軟體?



使用者點選【轉入】，程式執行「舊版系統資料移轉至新版系統作業」，將舊版系統資料庫中的交易資料完整的移轉到新版系統資料庫，而且將原來BIG5碼轉換成UTF8碼。移轉作業執行成功，告知使用者資料移轉結果，進入【ACH提出資料建檔軟體】系統中。







步驟2：承步驟1，如果使用者點選【不轉入】，程式再次詢問是否確定不再轉入舊版系統資料庫? 如果按【是】確定不轉入，將開始使用新版系統，而且未來也不能再轉入舊版系統的資料。如果使用者想要轉入舊版系統，在這個步驟中，應按【否】，離開程式，再重新登入本程式。



步驟3：承步驟1，第一次執行如果沒有偵測到舊版系統(2009)存在，提示使用者是否要轉入舊版系統資料?



如果使用者按【否】，程式跳至步驟2，再次詢問使用者是否確定不再轉入舊版系統資料庫?。

如果使用者按【是】，則指引使用者手動指定舊版系統資料庫路徑。



使用者指定轉入資料庫路徑後，程式執行「舊版系統資料移轉至新版系統作業」，請參考步驟1之說明。

### 提出檔新舊格式轉換之功能

**操作說明：**

1. 簽入進入本系統後，點選資料轉換下提出/提回新舊格式轉檔即可執行。
2. 選擇轉換方式、轉換前來源檔位置與轉換後目的檔目錄後按下執行轉換，執行提出/提回檔新舊格式轉換。



### ［銀行代碼轉換程式CodeTrans］功能

* **ACHP01農漁會銀行代碼轉換**

**操作說明：**

1. 簽入進入本系統後，點選資料轉換下ACHP01農漁會銀行代碼轉換即可執行。
2. 點選「選擇檔案」按鈕，選擇欲轉換檔案儲存目錄，儲存轉換完成所產生的正確交易檔案(原交易檔案名稱加上”.cur”，例如: 01070320.txt.cur)。
3. 選擇無法轉換的交易資料，所要儲存的格式，勾選提示提出檔(ACHP01)格式，則會於儲存目錄產生原交易檔案名稱加上”.P01”的檔案(例如: 01070320.txt.P01)；勾選退件提回檔(ACHR01)格式，則會於儲存目錄產生原交易檔案名稱加上”.R01”的檔案(例如: 01070320.txt.R01)，可兩者都選。
4. 完成選擇檔案與錯誤資料檔案儲存路經目錄與格式後按下開始轉換, 執行檔案轉換。
5. 錯誤資料除了上述的檔案格式外，另外每個轉換檔案還有一個以log為副檔名的記錄檔，檔案內記錄無法轉換交易資料的交易序號(P-SEQ)、提回行代號(P-RBANK)、收受者帳號(P-RCLNO)。



* **ACHP02農漁會銀行代碼轉換**

**操作說明：**

1. 簽入進入本系統後，點選資料轉換下ACHP02農漁會銀行代碼轉換即可執行。
2. 點選「選擇檔案」按鈕，選擇欲轉換檔案儲存目錄，儲存轉換完成所產生的正確交易檔案(原交易檔案名稱加上”.cur”，例如: 01070320.txt.cur)。
3. 選擇無法轉換的交易資料，所要儲存的格式，勾選提示提出檔(ACHP02)格式，則會於儲存目錄產生原交易檔案名稱加上”.P02”的檔案(例如: 01070320.txt.P02)。
4. 完成選擇檔案與錯誤資料檔案儲存路經目錄與格式後按下開始轉換, 執行檔案轉換。
5. 錯誤資料除了上述的檔案格式外，另外每個轉換檔案還有一個以log為副檔名的記錄檔，檔案內記錄無法轉換交易資料的交易序號(P-SEQ)、提回行代號(P-RBANK)、收受者帳號(P-RCLNO)。

