

## 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:108.03.20

| 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'<br>提回檔:'ACHR01'  |
| 3        | 處理日期       | P-TDATE        | 9(08)         | 10  | 17  | 民國YYYYMMDD (為銀行<br>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'                     |
| <u>7</u> | <u>版 次</u> | <u>P-VERNO</u> | <u>X(3)</u>   | 38  | 40  | <u>固定為'V10'</u>               |
| 8        | 備 用        | FILLER         | <u>X(210)</u> | 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    | <u>9(08)</u> | 7   | 14  | <u>上線初期維持6位，前2碼<br/>不處理固定補零(0)</u>  |
| 5*              | 提出行代號    | P-PBANK  | 9(07)        | 15  | 21  |                                     |
| 6*              | 發動者帳號    | P-PCLNO  | <u>X(16)</u> | 22  | 37  | <u>上線初期維持14位，前2<br/>碼不處理固定補零(0)</u> |
| 7*              | 提回行代號    | P-RBANK  | 9(07)        | 38  | 44  |                                     |
| 8*              | 收受者帳號    | P-RCLNO  | <u>X(16)</u> | 45  | 60  | <u>上線初期維持14位，前2<br/>碼不處理固定補零(0)</u> |
| 9*              | 金額       | P-AMT    | 9(10)        | 61  | 70  |                                     |
| 10 <sup>◎</sup> | 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 <sup>◎</sup> | 原提示交易日期  | P-PDATE  | 9(08)        | 100 | 107 |                                     |
| 16 <sup>◎</sup> | 原提示交易序號  | P-PSEQ   | <u>9(08)</u> | 108 | 115 | <u>上線初期維持6位，前2碼<br/>不處理固定補零(0)</u>  |
| 17 <sup>◎</sup> | 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          | <u>X(40)</u> | 137 | 176 | <u>上線初期維持20位，後20碼不處理固定補空白</u> |
| 20        | 存摺摘要           | P-MEMO          | X(10)        | 177 | 186 |                               |
| <u>21</u> | <u>客戶支付手續費</u> | <u>P-CFEE</u>   | <u>9(05)</u> | 187 | 191 | <u>上線初期維持固定補零(0)</u>          |
| <u>22</u> | <u>發動行專用區</u>  | <u>P-NOTE B</u> | <u>X(20)</u> | 192 | 211 | <u>上線初期維持固定補空白</u>            |
| 23        | 備用             | P-FILLER        | <u>X(39)</u> | 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'<br>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<br>資料代號為'ACHR01'，置放格式為民國YYYYMMDD |
| 9   | 備 用     | FILLER   | <u>X(187)</u> | 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   | <u>八</u> 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<br><u>上線初期維持 6 位，前 2 碼不處理固定補零(0)</u>  | 退件行按交易順序編訂序號，序號不得重複<br><u>上線初期維持 6 位，前 2 碼不處理固定補零(0)</u>  |
| 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  | <u>十六</u> 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<br><u>上線初期維持 14 位，前 2 碼不處理固定補零(0)</u> | 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  | <u>十六</u> 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<br><u>上線初期維持 14 位，前 2 碼不處理固定補零(0)</u> | 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)<br>02:非委託用戶(SD)<br>03:已終止委託用戶(SD)<br>04:無此帳號(SC,SD)<br>05:收受者統編錯誤(SC,SD)<br>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)                                   |
|    |          |       |   | 12:信用卡未續卡(SD)                                   |
|    |          |       |   | 13:信用卡其他問題(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<br><u>上線初期維持 6 位，前 2 碼不處理固定補零(0)</u> |
| 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 | 代收案件本欄為必要輸入欄位。位數不足時左靠右補   |   |

|           |                |                 |   |
|-----------|----------------|-----------------|---|
|           |                | 字               | 空白。   |
| 19        | 發動者專用區         | <u>四十</u> 位文數字  | 位數不足時左靠右補空白。<br><u>上線初期維持 20 位，後 20 碼不處理固定補空白</u>                           |
| 20        | 存摺摘要           | 十位英數字           | 僅可使用英、數字及 - (中線連接號)   |
| <u>21</u> | <u>客戶支付手續費</u> | <u>五位</u> 數字    | <u>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</u><br><u>上線初期維持固定補零(0)</u> |
| <u>22</u> | <u>發動行專用區</u>  | <u>二十</u> 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。<br><u>上線初期維持固定補空白</u>                             |
| 23        | 備用             | <u>三十九</u> 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.