

## e-Collection 業務申請須知

親愛的顧客您好：

歡迎您申請玉山銀 e-Collection 虛擬帳號代收服務，在設計貴公司收款作業時請配合下列規則，並提供受理單位設計規則說明。

### 一、 虛擬帳號之組成

虛擬帳號之組成包含兩部分：企業識別碼+銷帳編號

#### (一) 企業識別碼

由本行提供，固定為 5 位數，例：99111，其功用為對應入帳之實體帳戶。

#### (二) 銷帳編號

由申請人設計，可依營運需求選擇容易辨識及銷帳之代號，例如：繳款人之身份證號碼、會員編號、交易之訂單編號、訂戶之電話號碼等。設計時宜注意編號重複之問題，避免無法對帳。

#### (三) 檢查碼

建議於銷帳編號之後，加上一檢查碼，本行可提供檢核服務，以防止繳款人鍵錯帳號或金額，造成對帳困擾。檢查碼計算規則請參考《附件一》與《附件二》。如以統一編號或身分證字號作為繳款人識別碼時，則毋需另設檢查碼，本行將依照標準檢查公式自動檢核。

### 二、 編碼規則

#### (一) 帳號長度

企業識別碼長度為固定值，銷帳編號之長度可依申請人之需要制定，最低不得小於 6 碼，最高不得超過 10 碼，若尾碼為檢查碼則最高不得超過 11 碼。惟本行回饋之繳款人識別碼最多提供 10 碼，第 11 碼將自動刪除。

#### (二) 身份證號英文字母之轉換

若銷帳編號採用身份證字號，必須先行轉換為數 2 位數字，轉換規則為 **A=01,B=02.....Z=26**。本行提供之回饋資料亦可按此規則將數字轉換為英文字母，以利對帳。

#### (三) 繳款通路

本服務可開放之繳款通路包括 ATM 轉帳、語音轉帳、網路轉帳、臨櫃繳款、跨行電匯。若選用接受跨行電匯入款方式繳款，則受限於國內之電匯系統規則，帳號總長度須設計為 14 碼以下(含企業識別碼和檢查碼)。另，顧客若透過 ATM 轉帳，本行虛擬帳號服務不受 3 萬元轉帳金額限制。

### 三、銷帳資料取得方式

1. 補刷存摺：利用本行營業櫃檯或登摺機，在存摺上登載資料。
2. 傳真對帳單：在開戶時就約定本行的電話語音服務，即可隨時利用玉山語音服務，傳真 35 天之內的交易明細資料。
3. 上網查詢：開戶時申請本行網路銀行，可透過 Internet 進入本行網站，線上查詢當天交易資料，同時也可以直接下載資料檔，檔案為 Big5 碼純文字檔，商家可撰寫銷帳程式，直接讀檔銷帳。
4. E-Mail 自動傳檔：本行每日於下午 5 點之後，可發送當日之交易明細資料至收款人所指定的電子信箱中。

本方式將虛擬帳號的資料存成附加的純文字檔用 E-mail 的方式發送，發送的時間目前為每日一次，傍晚六點之後寄送，內容為該營業日的全部資料，所謂的營業日即為上班日，周一到周五的營業日結束時間為下午五點，超過結束時間的交易會被歸到次營業日(也就是次上班日)的交易紀錄。以 10 月 17 日週三為例，傍晚所收到的資料是包含 10 月 16 日 PM4:00 至 10 月 17 日 PM5:00 內之所有交易，而這些交易的帳務日(即營業日)均為 10 月 17 日。

5. FTP 定時傳送：經由網路傳送檔案至收款人指定之 FTP Server。

將虛擬帳號的資料存成純文字檔，一日多次(定時)用 Upload 的方式將檔案送到客戶所指定的 FTP Site(可指定 FTP Site ip、Login UserName、Password、Path、Port)，FTP 上傳檔案之檔名為該日之日期(即每天固定一個檔名)，無副檔名，例如：89 年 10 月 16 日所傳送之檔案檔名為 00891016。除了每日第一次傳送之檔案外，因檔名相同之故，後傳送之檔案會把前一次傳送之檔案覆蓋掉。檔案內容為該營業日的第一筆資料至發送時該整點的最新資料，故有可能會包含次營業日的資料。

例一：A 公司向玉山申請每兩小時發送一次，每次發送時點為雙數時點 15 分，如：0 時 15 分、2 時 15 分、4 時 15 分……，則 10 月 17 日星期三上午 10:15 分發送的資料，就包括 10 月 16 日下午 5:00 之後至 10 月 17 日上午 10:00 之間的所有交易資料，而且這些交易資料之帳務日期均為 10 月 17 日(請注意 10 月 17 日的營業時點是從 10 月 16 日下午 5:00 起算)。

例二：10 月 17 日下午 6:15 分時發送的資料，除了該日營業時間內(10/16 下午 5:00 至 10/17 下午 5:00)的所有交易資料外，當日下午 5:00 至 6:00 之間的交易資料也會包含在其中(此時營業日即帳務日已是 10/18)。

例三：遇到假日如 10 月 21 日星期六，則所收到的資料是包括 10/20 星期五 16 時之後至該時點之所有資料，而這些交易均屬於下一個營業日即 10/23 星期一之交易，故資料檔內之帳務日就是 10/23。

6. HTTP 即時傳送：經由網路傳送銷帳資料至收款人指定之 HTTP URL。

入款後，系統將即時把虛擬帳號資料採用 HTTP 方式傳送至貴公司指定之 URL，每一筆交易就做一次的 HTTP Post，參數名稱為大寫之'Data'，內容為 E 格式的

字串型態，貴公司收到銷帳訊息且處理無誤，請 Response “OK”，如果銀行端有收到”OK”的 Response，則該筆資料就不會再用 HTTP Post 傳送，如未回覆，表示未收到，將會於 10 秒後重新傳送（共會連續重送 3 次）。

#### 附件一：檢查碼計算公式(不檢核繳款金額)

1.企業識別碼及銷帳編號由左向右排列，並由個位數起分別給予固定的權數，相乘後加總，取個位數作為檢查碼

(1)範例 1 帳號總長度為 16 碼時，計算如下

繳款帳號 **A B C D E F G H I J K L M N O P**

※ 1.A B C D E 為企業識別碼

2.F G H I J K L M N O 為銷帳編號

3.P 為檢查碼，需以公式計算得出。

使用之權數由個位數起分別對應為 1,2,3,4,5,6,7,8,9....

(權數由 1 到 9 循環重複使用)

假定企業識別碼為 A B C D E，銷帳編號為 10 位數，最後一碼為檢查碼：

繳款帳號為 A B C D E + 繳款人代號 F G H I J K L M N O (10 位數) + 檢查碼(1 位數)

計算公式：

繳款人代號	A	× 6
	B	× 5
	C	× 4
	D	× 3
	E	× 2
	F	× 1
	G	× 9
	H	× 8
	I	× 7
	J	× 6
	K	× 5
	L	× 4
	M	× 3
	N	× 2
	O	× 1
		加總 = P

檢查碼為 P 之個位數

2.範例(2)：

企業識別碼 99123，繳款人代號 3939889，則該客戶的繳款帳號為

$$(9*3 + 9*2 + 1*1 + 2*9 + 3*8 + 3*7 + 9*6 + 3*5 + 9*4 + 8*3 + 8*2 + 9*1) = 263$$

故檢查碼為 3

繳款帳號為 9912339398893

## 附件二：檢查碼計算公式(同時檢核繳款金額)

- 1.企業識別碼及繳款人代碼由左向右排列，並由個位數起分別給予固定的權數，相乘後相加得一總數。
- 2.金額亦以相同方式乘算、相加後得一總數。
- 3.上述兩式計算之結果相加，取個位數得檢查碼。

**繳款帳號**

**A B C D E F G H I J K L M N O P**

**轉帳金額**

**Q R S T U V W X**

※ 1.A B C D E 為企業識別碼

2.F G H I J K L M N O 為銷帳編號

3.P 為檢查碼，需以公式計算得出。

使用之權數均為由個位數起算 1,2,3,4,5,6,7,8,9...

(權數由 1 到 9 循環重複使用)

假定企業識別碼為 A B C D E，繳款人識別碼為 10 位數，最後一碼為檢查碼：

繳款帳號為 A B C D E + 繳款人代號 F G H I J K L M N O(10 位數) + 檢查碼(1 位數)

金額為 4 位數 P Q R S

繳款人代號	A	× 6	應繳金額	P	× 4
	B	× 5		Q	× 3
	C	× 4		R	× 2
	D	× 3		S	× 1
	E	× 2		<hr/>	
	F	× 1	加總	=	t
	G	× 9		<hr/>	
	H	× 8			
	I	× 7			
	J	× 6			
	K	× 5			
	L	× 4			
	M	× 3			
	N	× 2			
	O	× 1			
	<hr/>		加總 =	T	
	<hr/>				

檢查碼為(T+t)之和取個位數

4.範例：

企業識別碼 99123，繳款人代號 3939889，繳款金額為 1500 元

$$(9*3 + 9*2 + 1*1 + 2*9 + 3*8 + 3*7 + 9*6 + 3*5 + 9*4 + 8*3 + 8*2 + 9*1) = 263$$

$$(1*4 + 5*3 + 0*2 + 0*1) = 19$$

T+t=282 故檢查碼為 2 繳款帳號為 9912339398892

附件三：銷帳檔案規格

A.明細資料 (第 1~n-1 筆)

欄位名稱	位置	附註
帳號	01 ~ 13	<b>實體入帳帳號</b>
交易日期	14 ~ 21	國曆年月日(例：00890317)
存提別	22 ~ 23	DB:提 CR:存
交易金額之正負號	24	+ 或 -
交易金額	25 ~ 36	
ATM手續費	37 ~ 38	
餘額之正負號	39	+ 或 -
餘額	40 ~ 51	
交易類別	52	1:ATM 2:語音3:網路 4:信用卡5:櫃台
保留	53	補 "0"
中文摘要	54 ~ 65	中文摘要
備註	66 ~ 75	存款人或票號,銷帳編號
資料筆序	76 ~ 80	
對方銀行代號	81 ~ 83	無資料時補零
對方帳號	84 ~ 99	無資料時補零
虛擬帳號代碼	100~104	無資料時補零
交易分行代號	105~108	無資料時為空白
實際交易日期	109~116	YYYYMMDD
實際交易時間	117~122	HHMMSS

B.合計資料 (第 n 筆)

欄位名稱	長度	型態		說明	起點	迄點
存戶帳號	13	數字	X(13)		1	13
固定標示一	6	文數字	X(6)	固定文字"TOTAL:", 表明本行為合計資料	14	19
保留一	2	文數字	X(2)	空白	20	21

固定標示二	5	文數字	X(5)	固定文字" <b>DEBIT</b> ",表明後面資料為借方	22	26
保留二	2	文數字	X(2)	空白	27	28
借方筆數	7	數字	9(7)	借方筆數, 右靠左補零。	29	35
保留三	2	文數字	X(2)	空白	36	37
借方金額	13	數字	9(13)	借方金額, 右靠左補零, 含正負號。	38	50
保留四	6	文數字	X(6)	空白	51	56
固定標示三	6	文數字	X(6)	固定文字" <b>CREDIT</b> ",表明後面資料為貸方	57	62
保留五	2	文數字	X(2)	空白	63	64
貸方筆數	7	數字	9(7)	貸方筆數, 右靠左補零	65	71
保留六	2	文數字	X(2)	空白	72	73
貸方金額	13	數字	9(13)	貸方金額, 右靠左補零, 含正負號	74	86

※中文碼為：IBM5550 或 Big5 碼（摘要及備註欄），網路銀行下載固定為Big5 碼

※備註欄位：本欄將留存銷帳編號，例：會員編號或訂單號碼

※此檔案將包含所有存提款及轉帳、扣帳交易。

※交易有沖正時請注意存提記號一樣，但交易金額以正負表示。