

臺灣銀行電子化收款業務簡介

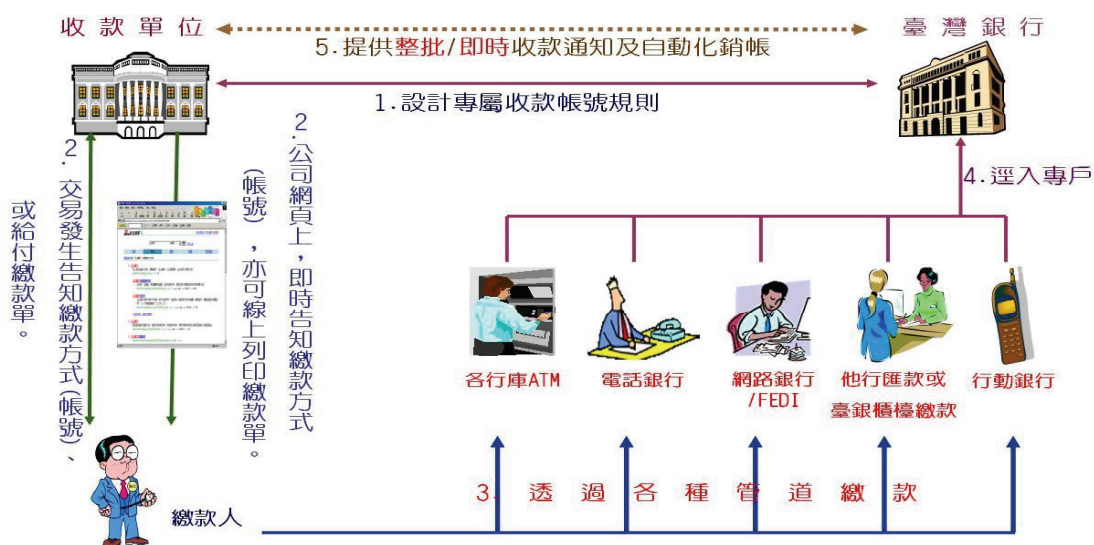
壹、前言

無論是公司行號或是政府機關都有收款的金流需求，像是電費、水費、瓦斯費、稅款、信用卡費及電信費等繳款對象較為固定的日常生活費用，也有像學雜費、停車費、網路購物、路邊停車費或是司法、行政規費等收款對象較不固定的偶發性支付。收款單位為了解決收款及銷帳的問題往往委託金融機構代收，然而在繳款管道與銷帳方式的處理上，金融機構面對不同收款單位所提出的需求不一而足，導致資訊系統的處理愈加龐雜，且對收款單位的服務亦無法一應俱全。此外，在網際網路興起之後，繳款人利用個人電腦或是其他自動化方式接收、查詢、管理及繳納帳單，成為收款單位及金融機構提升客戶服務的方向。

臺灣銀行(以下簡稱本行)為降低代收的成本，提供更多收款單位更佳的收款服務，推出電子化收款業務，不論是任何規模的收款單位，實體或是虛擬的帳單，皆可申辦該項業務。除了傳統的「收款」服務外，另外提供收款單位更完整的銷帳服務，而繳款人則可利用該服務的多元化繳款管道輕鬆繳款。

貳、電子化收款業務

本行電子化收款業務係提供有收款需要的公司、行號、機關及團體完整的金流代收服務。經過事先的安排，提供繳款人量身訂作的專屬收款帳號，憑以識別繳款對象，充分掌握繳款來源；而多元的繳款管道，不受時間與空間的限制，則為本業務一大特色；利用人工查詢銷帳資料、線上即時銷帳或是整批銷帳媒體檔案的傳送，則廣泛的讓各種規模的收款單位有更彈性的選擇，如圖一。



圖一 臺灣銀行電子化收款業務

收款單位無須再為龐大的收款需求或存摺內無法分辨的存入訊息而煩惱。電子化收款業務以每日收款總金額單筆入帳，另提供虛擬帳號收款明細作為收款單位對帳的依據，充分整合銀行端之金流與收款單位的資訊流。

本行電子化收款業務可配合收款單位實際收款的需求，提供非常彈性的選擇，包括帳號長度的選擇，繳款時檢核金額是否正確、檢核是否已逾繳款期限等功能。

收款單位如有代收需求，可依照其不同的資訊能力來決定合作模式。收款單位可依照本行的虛擬帳號產生規則，整合內部 ERP(Enterprise Resource Planning)帳務系統自行產製繳款單(虛擬帳號)並搭配條碼之列印。各級學校則可免費申請臺灣銀行學雜費入口網服務，由該系統製單，提供學生查詢及學校銷帳等服務。本行的電子化收款服務平台，則提供非學校的收款單位一個產製虛擬帳號與銷帳的平台。

電子化收款業務，由三個主要機制所建構而成：虛擬帳號、繳款管道及自動化銷帳機制，分別說明如下。

參、虛擬帳號簡介

為使收款單位可以明確分辨不同的繳款對象，安排繳款人每一人或每一筆交易的專屬虛擬帳號，乃電子化收款的最主要精神。虛擬帳號由代碼、檢查碼及銷帳編號 3 個欄位組成，總長度可為 14 碼或 16 碼之數字。對收款單位而言，虛擬帳號為管理其收款對象的識別碼，由收款單位管理配發予繳款人；對繳款人而言，虛擬帳號乃由收款單位告知的一組編碼繳款代號，憑以繳款；對銀行而言，本行讓此一虛擬帳號及對應之繳款金額得於各繳款管道繳款，並於繳款後揭露於各式銷帳媒體上，以利收款單位對帳，進而開發銷帳系統進行自動化銷帳。

標準虛擬帳號編碼規則，如表一，虛擬帳號前 4 碼為代碼，由本行所編給，為收款後撥款至收款單位在本行的實際帳號之依據。第 5、6 碼為檢查碼，第 7 碼以後為收款單位自訂之銷帳編號。除代碼與總長度外，若收款單位欲自訂一檢碼公式，本行亦可配合辦理。收款單位申請 14 碼或 16 碼之虛擬帳號，則視其收款對象及金額而定。由於國內跨行匯款帳號長度受 14 碼之限制，若收款對象多為企業或有大額收款的需要時，不建議使用 16 碼之虛擬帳號。

項目	值	碼	長度	說明
代 碼		第 1~4	4	本行所編給，為撥款至實際帳戶之依據
檢 查 碼		第 5~6	2	
銷帳編號	銷帳的鍵值	第 7~	8 或 10	委託收款者自行決定編碼方式

表一、標準虛擬帳號編碼規則

肆、提供多種繳款管道

收款單位將產生之虛擬帳號印製在繳款單上或顯示在其網站上，並加註說明告知繳款人繳款管道等相關訊息。本行提供以下繳款管道可供選擇(惟仍由本行與收款單位洽談後定)：

- 本行臨櫃繳款
- 全國各地自動櫃員機
- 各家銀行的網路 ATM
- 本行網路銀行
- 其他銀行櫃檯匯款(惟限於 14 位之虛擬帳號)
- 行動銀行(須先約定)
- 本行 EDI 電子轉帳
- 收款單位提供繳費的網站
- 中華電信 MOD 隨選視訊轉帳
- HomBan 多功能話機轉帳

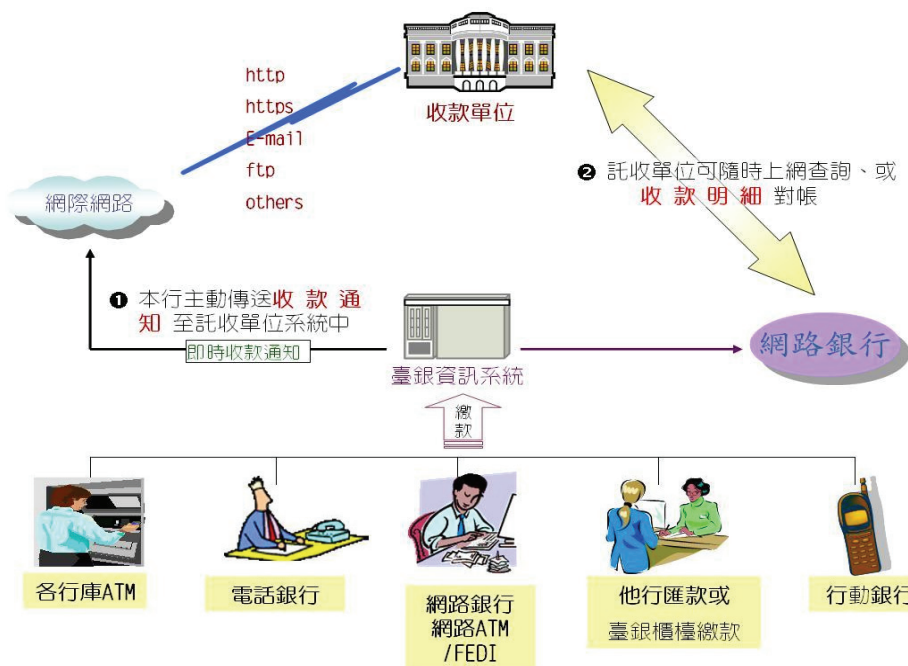
使用本行學雜費入口網之學校，即自動提供信用卡繳納的服務，同時亦可在統一、全家、OK 及萊爾富四家便利商店全國各地分店繳納款項。

配合電子化收款業務，本行又參加銀行公會所主導的全國性繳費(稅)機制，讓他行客戶繳費的手續費負擔更低，係基於擴大服務客戶層面及創造差異化的觀點。例如，在中華電信網站上繳交各項電信資費，即透過本行加入全國性繳費(稅)平台，中華電信用戶如因忘繳電話費而遭停話時，利用前述平台上網繳費後，即可發揮網路特性讓手機立即復話，所提供之功能除較客戶親至中華電信服務處所繳納更快速。

伍、收款單位銷帳作業說明

採用電子化收款機制對收款單位最大的優點在於自動化銷帳的服務，本行至少提供三種銷帳的機制，讓收款單位完全掌握收款狀況。

- 一、上網查詢、下載：收款單位透過 Internet 連上本行的網路銀行查詢即時交易，並提供文字檔案的收款明細的下載，讓收款單位開發程式、整合銷帳。
- 二、批次資料：本行以 e-mail、ftp、ftps 或磁片方式提供銷帳檔案，讓收款單位銷帳不漏接。
- 三、即時收款通知：繳款人繳完款項，本行即時將收款資訊，主動發送至收款單位的指定的主機內，以利收款單位即時銷帳。尤其適合需即時銷帳的網路公司使用。相關說明如圖二及表二。



圖二 臺灣銀行即時通知系統架構

接收方式	作業系統需求	補充說明
HTTP or HTTPS (Internet HyperText Transfer Protocol) 超本文傳輸協定 https 有加密保護	Window XP/2000	<ul style="list-style-type: none"> ● 客戶端需提供 IIS(Internet Information Server)的服務 ● 接收程式由本行提供 ● 提供 10MB 硬碟空間存放接收資料
Client 接收程式用戶端(Client)程式	Window XP/2000	<ul style="list-style-type: none"> ● 接收程式由本行提供 ● 提供 10MB 硬碟空間存放接收資料
FTP 接收資料 File Transfer Protocol (檔案傳輸協定)	Window XP/2000	<ul style="list-style-type: none"> ● 客戶端需提供 FTP Server 的權限 ● 提供 10MB 硬碟空間存放接收資料
E-Mail 接收資料	Window XP/2000	<ul style="list-style-type: none"> ● 客戶端需提供 E-mail address

表二、即時收款通知之方式

陸、業務成效

由表三可知，本行電子化收款在 96 年的代收筆數就將近 920 萬筆，代收金額更高達新台幣 13,646 億元。這其中不但包括大金額收款的政府機關與上市櫃公司，從 96 年 3 月及 9 月的資料可看出，也包括代收金額不大但是筆數相當龐大的國中小學雜費代收。本業務除

了代收手續費的收入之外，透過自動提款機、網路銀行、網路 ATM 等自動化設備繳款服務的提供、自動化銷帳機制的運用，不但替本行節省大量的臨櫃人事成本，同時也替收款企業減化人工收款對帳的負荷。

年月	代收筆數 (單位：千元)	代收金額 (單位：億元)
9601	586	985
9602	629	627
9603	1,333	1,019
9604	576	889
9605	641	1,257
9606	522	1,932
9607	544	1,246
9608	834	1,063
9609	1,452	1,140
9610	732	1,474
9611	698	1,043
9612	630	970
合計	9,181	13,646

表三、96 年度臺灣銀行電子化收款交易統計表

柒、結語

臺灣銀行協助收款單位進行電子化收款服務，已有相當豐富的經驗，無論是虛擬帳號的產製、學雜費入口網、電子化收款平台的提供以及即時銷帳系統的服務，彈性的作法、迅速的上線、安全的機制、系統的穩定、便捷的服務，長久以來在市場上頗獲佳評。而將電子化代收的服務，搭配全國性繳費(稅)機制，並廣泛的增加繳款管道，包括網路 ATM、協助收款單位進行晶片金融卡網路收單、中華電信 MOD 及 HomBan 話機等繳款通道，多通路多管道的繳款途徑，讓客戶繳費自助方便，讓收款單位收款輕鬆，讓金融機構代收自動化，實在是一種三贏的策略。

(本文由臺灣銀行電子金融部襄理黃世欽 提供)