



CTBC BANK

**ACH Manager**  
快速參考指南

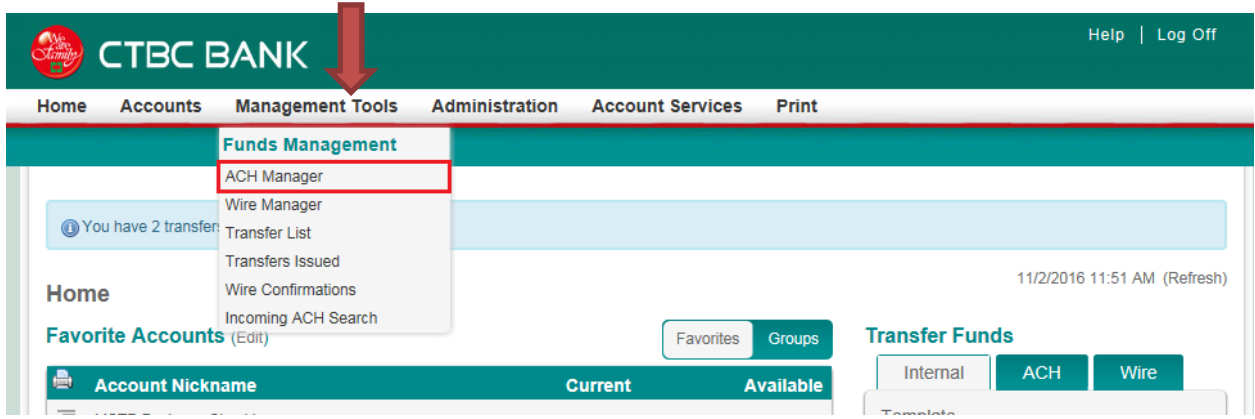
企業網上銀行

## 內容

ACH Manager .....	1
快速參考指南.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ACH Manager 首頁 .....	3
查詢 ACH 轉帳.....	4
更改 ACH 轉帳.....	6
新增 ACH 轉帳.....	7
新增 ACH 轉帳並使用現有轉帳.....	9
審查 ACH 轉帳.....	10
ACH 轉帳範本.....	11
匯入 ACH 轉帳.....	12

## ACH Manager 首頁

- ACH Manager 首頁可以通過登入企業網上銀行後，將滑鼠游標移至 'Management Tools' 按鍵，然後點選 **ACH Manager**。通過 ACH Manager 首頁，你可以執行各種功能。



\*請注意：如果 ACH Manager 沒有出現，請聯繫中國信託銀行 Treasury Management 客戶服務部，電話 (888) 889-8369。

- ACH Manager 首頁將會顯示，在這裡你可以執行各種功能，包括新增 ACH 轉帳，審查 ACH 轉帳，ACH 轉帳範本等。

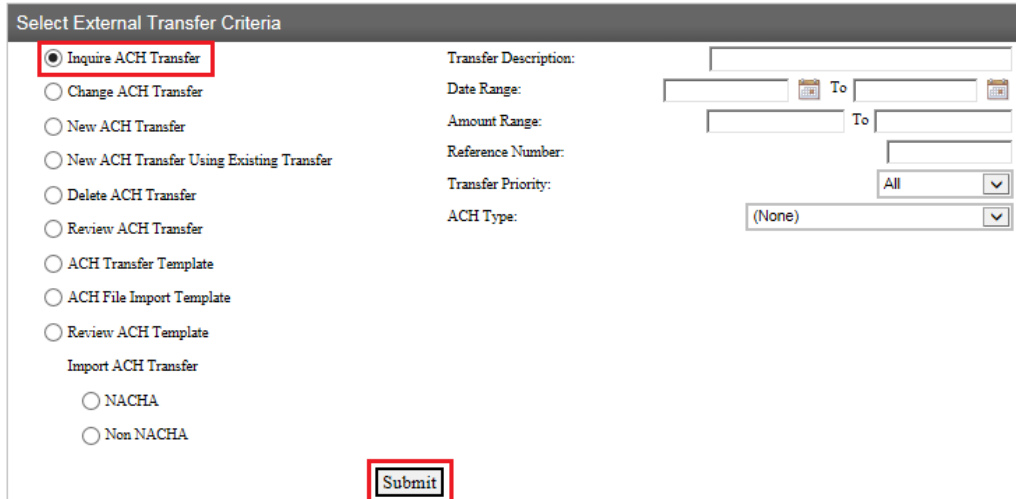
**Select External Transfer Criteria**

<input checked="" type="radio"/> Inquire ACH Transfer <input type="radio"/> Change ACH Transfer <input type="radio"/> New ACH Transfer <input type="radio"/> New ACH Transfer Using Existing Transfer <input type="radio"/> Delete ACH Transfer <input type="radio"/> Review ACH Transfer <input type="radio"/> ACH Transfer Template <input type="radio"/> ACH File Import Template <input type="radio"/> Review ACH Template Import ACH Transfer <input type="radio"/> NACHA <input type="radio"/> Non NACHA	Transfer Description: <input type="text"/> Date Range: <input type="text"/> To <input type="text"/> Amount Range: <input type="text"/> To <input type="text"/> Reference Number: <input type="text"/> Transfer Priority: <input type="text" value="All"/> ACH Type: <input type="text" value="(None)"/>
---	--

**Submit**

## 查詢 ACH 轉帳

- 使用 '查詢 ACH 轉帳' 功能來瀏覽 ACH 轉帳的詳細訊息。如需縮小範圍，請輸入搜尋條件（例如日期或金額範圍），或將搜索條件留空，然後點選 **Submit** 以顯示所有 ACH 轉帳交易明細。



**Select External Transfer Criteria**

**Inquire ACH Transfer**  
 Change ACH Transfer  
 New ACH Transfer  
 New ACH Transfer Using Existing Transfer  
 Delete ACH Transfer  
 Review ACH Transfer  
 ACH Transfer Template  
 ACH File Import Template  
 Review ACH Template  
 Import ACH Transfer  
      NACHA  
      Non NACHA

Transfer Description:   
 Date Range:  To   
 Amount Range:  To   
 Reference Number:   
 Transfer Priority:  All  
 ACH Type:  (None)

**Submit**

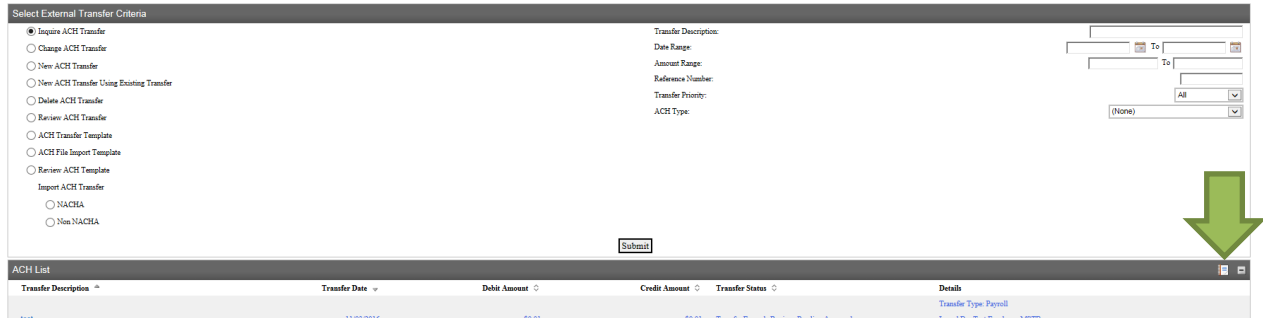
系統將會顯示出你的 ACH 轉帳清單。點選 **Transfer Description** 查看 ACH 轉帳的交易明細。如需匯出資料，可以點選 **Report** 圖示來完成，也可以於單筆資料中，點選 **Export** 按鍵來完成。

### 轉帳狀態：

- Saved** : 轉帳訊息已經被儲存，但尚未提交處理。
- Processed** : 轉帳已經完成提交並且處理中。
- Transfer Exceeds Review** :  
**Pending Approval** : 轉帳等待第二位使用者批准中。
- Pending Origination** : 轉帳提交和批准程序已經完成；ACH 檔案正在等待來自銀行系統的發起，客戶無須進行任何動作。
- File not originated** : 錯誤! 轉帳不能傳輸，請建立新的轉帳。

**匯出查詢資料 → 報告：**

執行查詢後，點選 **View Reports** 在 'ACH List' 上：



1. 點選你需要匯出的單筆資料。(點選 [Select All](#) 將會選擇所有資料)
2. 從下拉選單中，選擇所需的交易資料。(轉帳清單，批處理狀態或所有交易)
3. 點選 **Export**。

Export ACH List					
	Transfer Description	Transfer Type	Transfer Date	Transfer Status	Issued By
<a href="#">Select All</a>					
<input type="checkbox"/>	test	Payroll	11/03/2016	Transfer Exceeds Review: Pending Approval	Test Employee MSTB
<input type="checkbox"/>	Test 002	Prearranged Payment	10/19/2016	Processed	Bank Employee
<input type="checkbox"/>	Test import.csv	Prearranged Deposit	10/19/2016	Saved	Test Employee MSTB
<input type="checkbox"/>	Test import2.csv	Prearranged Deposit	10/19/2016	Saved	Bank Employee
<input type="checkbox"/>	Test ach transfer #1	Payroll	07/27/2016	Processed	Test Employee MSTB
<input type="checkbox"/>	non-posts	Prearranged Payment	10/18/2016	Processed	Bank Employee
<input type="checkbox"/>	test2	Payroll	11/04/2016	Transfer Exceeds Review: Pending Approval	Test Employee MSTB

Transfer List

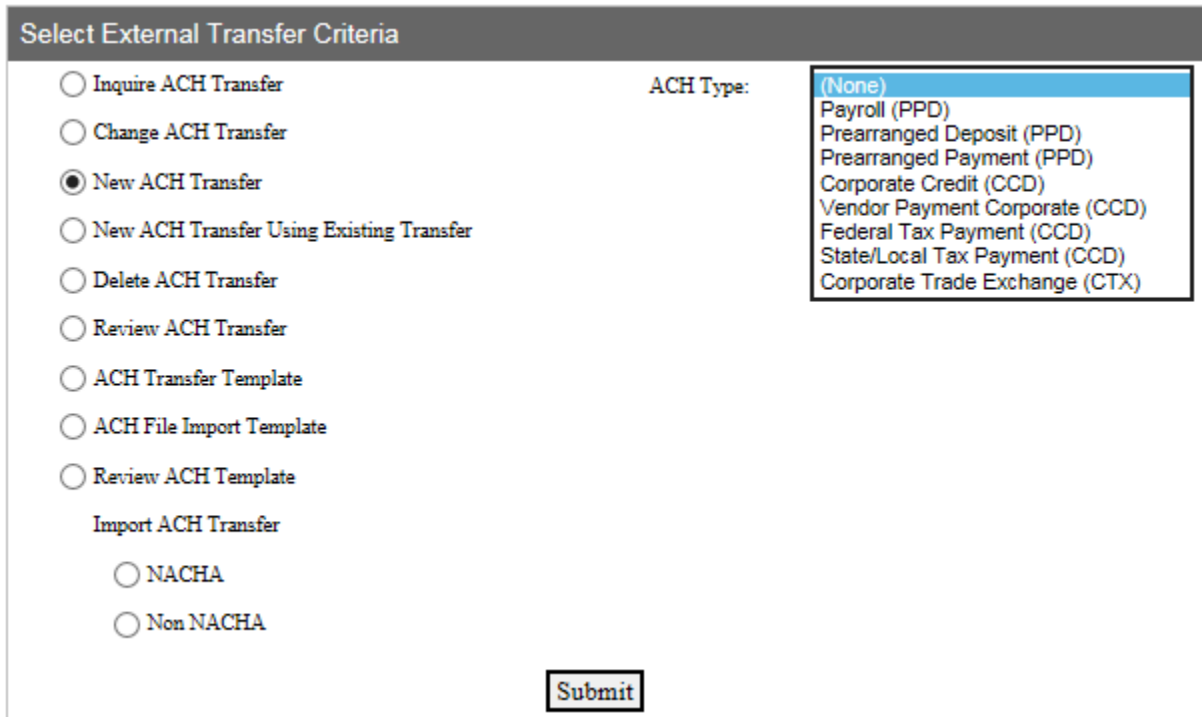
## 更改 ACH 轉帳

- 從 ACH Manager 首頁，點選 **Change ACH Transfer** 按鍵，然後點選 **Submit** 即顯示可以進行更改的所有 ACH 轉帳。你也可以輸入搜索條件以縮小搜索結果範圍。
1. 點選 **Transfer Description** 進行更改轉帳詳細內容。
  2. 完成所有需更改的轉帳，然後依照你的需求，點選 **Save 或 Process**：
    - a. **'Save'** 將會儲存所有轉帳更該資料，但不會提交進行轉帳。
    - b. **'Process'** 將會提交轉帳並進行處理。

## 新增 ACH 轉帳

- 新增 ACH 轉帳頁面，將提供使用者新增 ACH 轉帳功能。

1. 從 ACH Manager 首頁，點選 **New ACH Transfer** 按鍵。
2. 從下拉選單中，點選 **ACH Type**。ACH Types 的可用類別將取決你與中國信託銀行之間 ACH 轉帳的功能協議。



Select External Transfer Criteria

Inquire ACH Transfer

Change ACH Transfer

New ACH Transfer

New ACH Transfer Using Existing Transfer

Delete ACH Transfer

Review ACH Transfer

ACH Transfer Template

ACH File Import Template

Review ACH Template

Import ACH Transfer

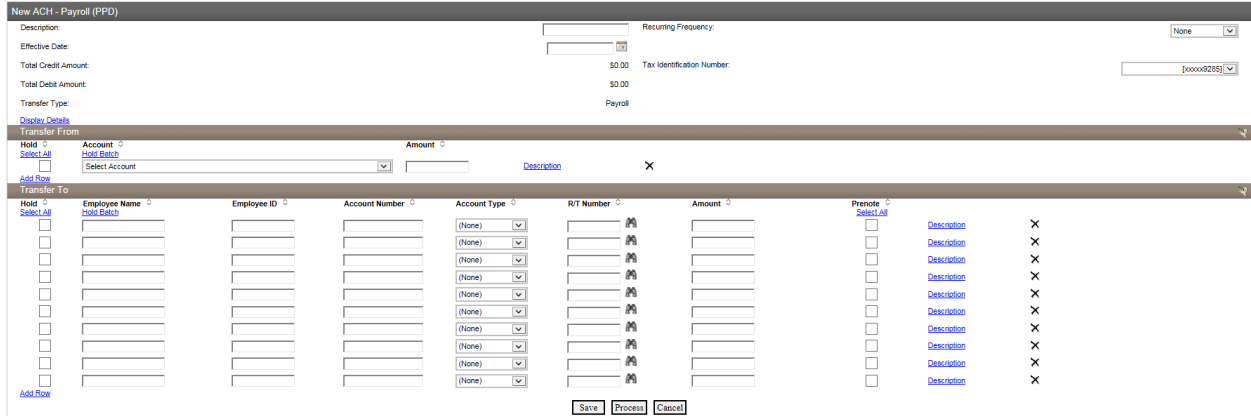
NACHA

Non NACHA

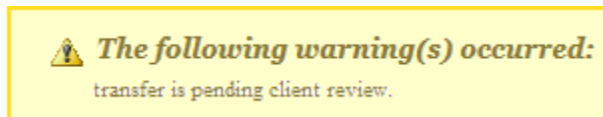
ACH Type: (None)  
Payroll (PPD)  
Prearranged Deposit (PPD)  
Prearranged Payment (PPD)  
Corporate Credit (CCD)  
Vendor Payment Corporate (CCD)  
Federal Tax Payment (CCD)  
State/Local Tax Payment (CCD)  
Corporate Trade Exchange (CTX)

Submit

3. 點選 **Submit**.



4. 請於 'Description' 框內，輸入轉帳名稱。
5. 如果轉帳將於指定週期內定期轉帳，請於 'Recurring Frequency' 下拉選單中，選擇定期轉帳的週期。
6. 請於 'Effective Date' 欄位中，輸入資金到達收款人銀行帳戶的日期。如果轉帳提交和批准在下午 2 : 00 (太平洋標準時間) 前完成，則可以選擇的最快生效日期為下一個工作日。
7. 輸入詳細訊息於 **Transfer From** 和 **Transfer To** 欄位中。於 'Transfer From' 中的轉帳總金額必須與 'Transfer To' 的總金額相同。\*請注意：'Hold' 及 'Prenote' 功能為非必要選項。一般的轉帳交易，請勿選擇。'Hold' 將會排除單一處理選項。'Prenote' (非必要功能) 將執行轉帳測試，以驗證收款人所提供的帳戶名稱，銀行代號及帳戶號碼)。
8. [Description](#) 連結可展開(如果需要) 到下一行，以便輸入更多訊息。
9. 如要儲存檔案為待處理狀態並可於日後更改檔案，請點選 **Save**。或點選 **Process**，提交檔案並進行驗證及處理。
10. 點選 **Process** 後，使用者將必須輸入一次的密碼，密碼將由安全金鑰產生器產出。請按下安全金鑰產生器上的灰色按鈕來獲得一次性的密碼。
11. 一旦轉帳格式完成，將會收到有關安全檢查，安全挑戰的確認訊息及警告，並將顯示此轉帳 '**Pending Client Review**'。



- 此轉帳將等待第二位使用者的批准。請參閱 '審查 ACH 轉帳' 部分，以了解有關 審查/批准的相關訊息。

**雙重認證** – 是為了提高“高風險”的安全性。中國信託銀行執行“雙重認證”功能，在於處理網上 ACH 轉帳，至少兩個使用者（“提交者”和“批准者”）必須處理每個 ACH 轉帳。



## 新增 ACH 轉帳並使用現有轉帳

‘New Transfer Using Existing Transfer’ 可使用之前所設定過的轉帳資料，來新增 ACH 轉帳。

在 ACH Manager 首頁，選擇 **New ACH Transfer Using Existing** 按鈕並點選 **Submit** 已顯示所有過去所進行的 ACH 轉帳。你也可以輸入搜索條件以縮小搜索結果範圍。

1. 點選 **Transfer Description** 以獲得之前所輸入的轉帳資訊。
2. 完成編輯轉帳資料，然後點選 **Save** 或 **Process**。然後依照你的需求，點選 **Save** 或 **Process**：  
‘**Save**’ 將會儲存所有轉帳更該資料，但不會提交進行轉帳。‘**Process**’ 將會提交轉帳並進行處理。

## 審查 ACH 轉帳

**雙重認證** – 是為了提高“高風險”的安全性。中國信託銀行執行“雙重認證”功能，在於處理網上 ACH 轉帳，至少兩個使用者（“提交者”和“批准者”）必須處理每個 ACH 轉帳。

1. 使用審查 ACH 轉帳功能，請至 ACH Manager 首頁並點選 **Review ACH Transfer** 按鈕。
2. 點選 **Submit**。
3. 系統將會列出 ACH 轉帳需要審查的清單。如需查看詳細轉帳內容，請點選 transfer description。批准轉帳，請至下拉清單中並選擇 **Approved**。
4. 點選 **Save**。

Review ACH Transfers			
Status	Client	Description	Placement Date & Time
<a href="#">Approve All</a> <a href="#">Disapprove All</a>			
<input type="text" value="Outstanding"/> <input type="text" value="Approve"/> <input type="text" value="Disapprove"/>	Client	Transfer1	Nov 02, 2016 04:04:47 PM
			<input type="button" value="Save"/> <input type="button" value="Cancel"/>

## ACH 轉帳範本

- 建立一個 ACH 轉帳範本可以儲存相關轉帳資訊，以利日後快速使用。

### 建立一個新的範本：

1. 進入 ACH Manager 首頁，點選 **ACH Transfer Template** 按鈕。
2. 點選 **Submit**。
3. 從範本橫幅中，點選 **New** 圖示(位於頁面的右上方)。



4. 選擇 ACH Type，然後點選 **Submit**。
5. 在 'Template Group' 欄位中，點選 '**Add New**' 建立範本群組。群組建立後，將可於下拉選單中選取。



6. 在使用者權限中，請選取可使用此範本使用者名稱，點選 **Select All** 給全部使用者使用。
7. 請於新範本中加入應有的訊息，完成後點選 **Save**。(請參閱新增 ACH 轉帳，了解更多訊息)
8. 完成後，點選 **Save**。

### 使用範本做 ACH 轉帳：

1. 從 ACH Manager 首頁，點選 **ACH Transfer Template** 按鈕。
2. 點選 **Submit** 以顯示所有範本或輸入搜尋條件來縮小搜尋範圍。
3. 請於你所要使用之範本旁，點選 **New Transfer** 按鈕。

**New Transfer**



4. 進入新增 ACH 轉帳(請參閱 '新增 ACH 轉帳' 以了解更多訊息)。

## 匯入 ACH 轉帳

1. 使用 ACH Manager，你可以匯入 ACH 轉帳資料，使用 **NACHA** 檔案格式，或 **non-NACHA** 檔案格式。
2. 如需 **匯入 ACH 轉帳** 相關協助，請與中國信託銀行 Treasury Management 客戶服務部門聯繫，電話 (888) 889-8369。