

境內基金集中清算 業務及系統說明(B2B) -投信事業

基金暨國際部

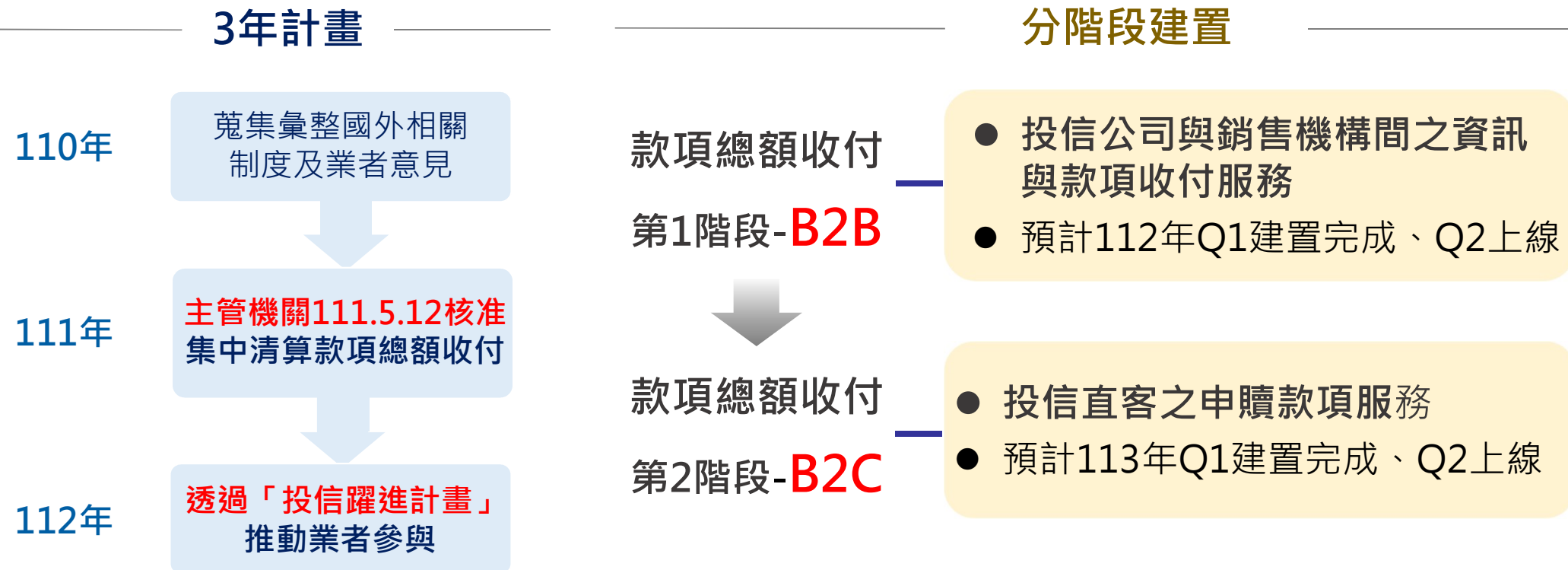
2023.04.25

簡報大綱

- 一. 規劃緣由
- 二. 規劃內容
- 三. 作業說明
- 四. 資料傳輸
- 五. 收費規劃及早鳥優惠
- 六. 投信上線前相關配合事項
- 七. 相關時程

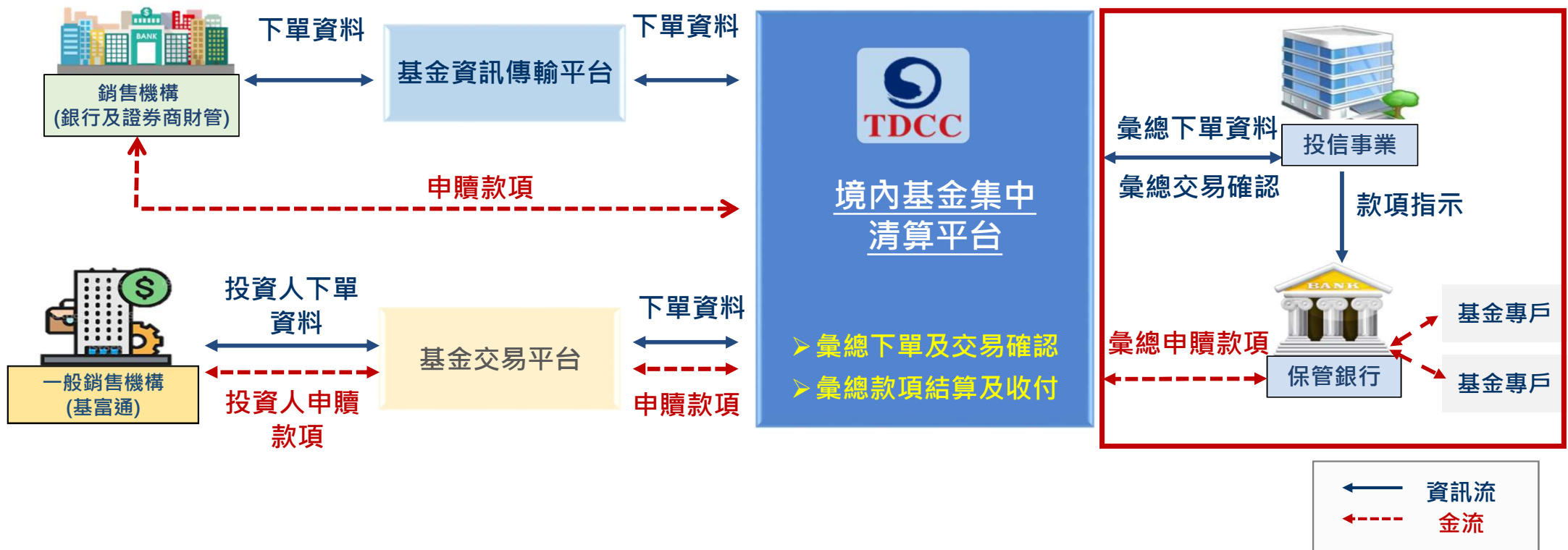
一、規劃緣由

109年12月金管會正式啟動**資本市場藍圖**，將「**推動投信業者參與境內基金集中清算平台**」，列為提升境內基金市場作業效率具體措施之一



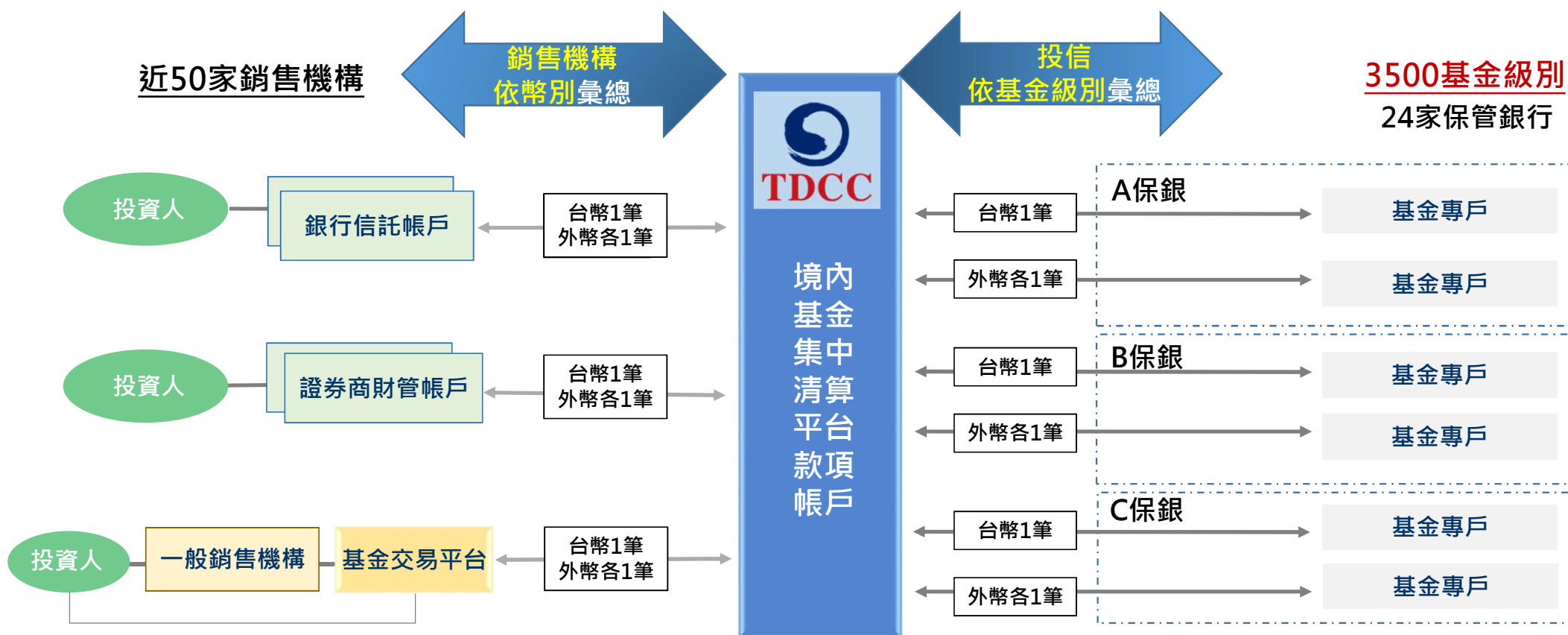
二、規劃內容

(一)系統架構：投信單一入口、整合資訊



二、規劃內容

(二)彙總款項收付原則：彙總、整批、自動化



銷售機構將每日1筆台幣、外幣各1筆申購款匯入清算平台帳戶

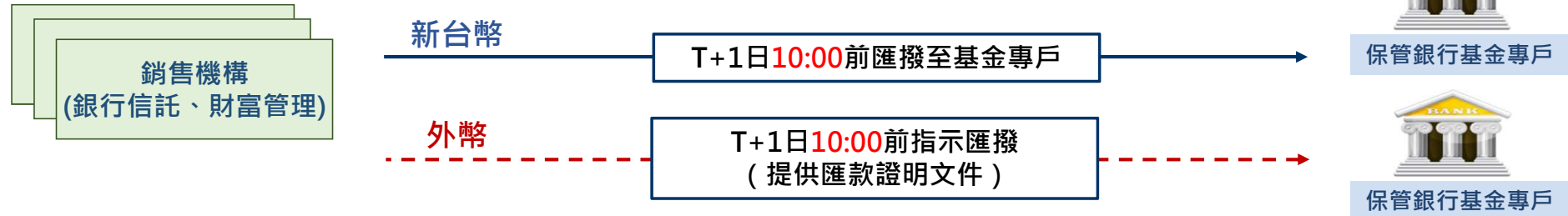
基金專戶將每日1筆台幣、外幣各1筆之買回及配息款轉予清算平台帳戶

二、規劃內容

(三)申購款項收付時間

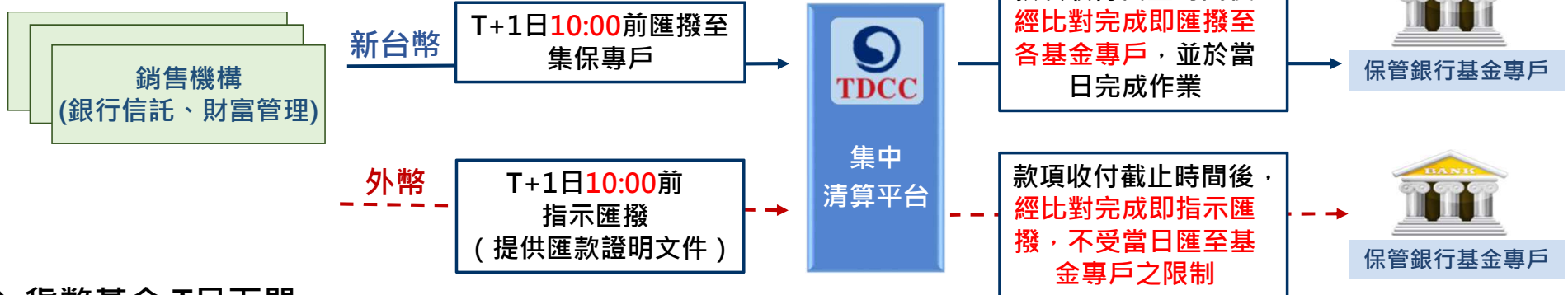
1.現行作業 (公會申買作業程序第18條第4項)

◆ 一般基金:T日下單



2.集中清算平台

◆ 一般基金:T日下單



◆ 貨幣基金:T日下單

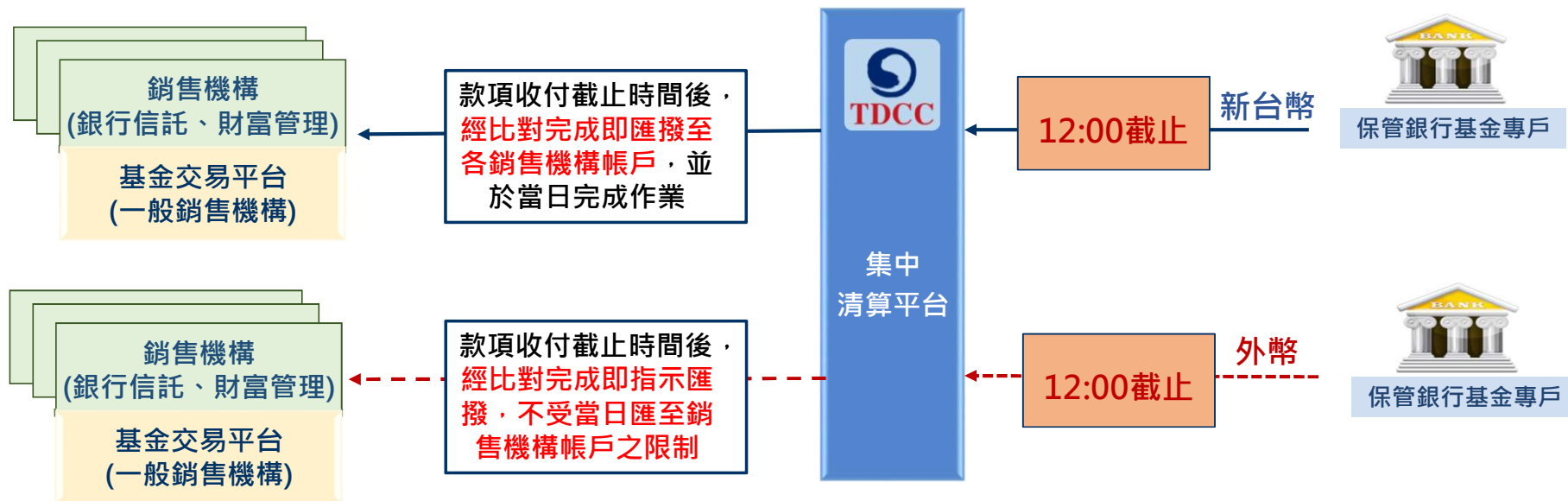
款項收付截止時間為T日13:00前, 其他作業同上。

二、規劃內容

(四)買回款項收付時間

集中清算平台

◆ 一般及貨幣基金:同一付款日



基金收益分配及基金清算作業同上。

二、規劃內容

(五)申購款項作業時間



		銷售通路	清算平台	投信	保銀
T日	16:30	1-1.一般基金下單指示	1-2.合併下單資料 產製下單彙總表	2.確認下單彙總表	
	17:00	3-1.下單更正	3-2.合併下單資料 產製下單彙總表 4.產製T+1日結算報表		
	19:00				
S日(T+1)	08:00				
	09:30	5.T日申購款場外設定	6.產製Final申購款應收結算表		
	10:00		7-1.申購款銷帳結束 7-2. 依彙總申購款付款表撥付	8.查詢彙總申購款項	
	11:00	10-1.國內貨幣下單指示	10-2.合併下單資料 產製下單彙總表	11.確認下單彙總表	
	11:30	12-1.T+1日國內貨幣申購更正	12-2.產製國內貨幣申購款結算表		9. 一般基金申購款匯入各基金專戶
	12:30	13.T+1日國內貨幣申購款項場外設定	14.產製Final國內貨幣申購款結算表		
	13:00		15-1.申購款銷帳結束 15-2. 依彙總申購款付款表撥付	16.查詢彙總申購款項	
	14:00				17. 國內貨幣申購款匯入各基金專戶

二、規劃內容

(六)買回款項作業時間



		銷售通路	清算平台	投信	保銀
T日	16:30	1-1.一般基金下單指示	2-1.合併下單資料 產製下單彙總表		
	17:00	1-2下單更正	2-2.合併下單資料 產製下單彙總表	3.確認下單彙總表	
	17:30		產製買回款結算表		
	19:00				
S-1日	16:30	5.貨幣基金買回 下單指示		4.一般型基金交易確認 (NAV、買回款金額)	
	17:00		6.產製買回款結算表	7.基金級別買回款交割指示	
	19:00				
S日 (款項交割日)	09:00			8.貨幣型基金交易確認 (NAV、買回款金額)	
	10:00				7-1.基金級別買回款付款
	11:00		10.產製Final買回款應收結算表	9.買回款場外設定 9-1.基金級別買回款交 割指示	
	12:00	12.查詢彙總買回款項	11-1.買回款銷帳結束 11-2. 依彙總買回款付款表撥付		9-2.基金級別買回款付款
	13:00~14:00	13. 買回款匯入銷售機 構帳戶			

三、作業說明

(一)前置作業

交易資料與基金款項生效日的時間軸

- ：集保業務維護
- ：基金機構維護

交易資訊生效日

機構/基金資料同步、無法登入原平台、
原平台功能阻擋、開始資料流

基金款項生效日(申購 + 買回/配息/清算)

此基金開始清算平台款項處理

交易平台銷售機構：一律清算平台處理

交易平台自行處理款項銷售機構：一律自行處理(元大證)



籌備期



集保審查通過，投信加入
清算平台，

機構、使用者(可代登傳輸及交易)、基金資料初次匯入清算平台



[基金+銷售機構]交集，
該基金該銷售機構納入款項結算表

(傳輸平台)銷售機構款項生效日

此銷售機構開始清算平台款項處理

三、作業說明

(一)前置作業

1. 基金及機構基本資料

籌備期維護

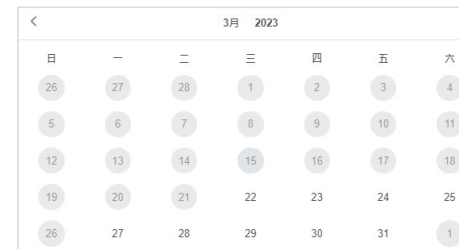
- ① **投信機構基本資料**：新增及變更使用者代號、密碼及憑證(預設與傳輸平台相同)，並留存使用者之公務電子信箱
- ② **基金基本資料**：集保審查後，投信於籌備期新增及變更基金基本資料，「交易資訊生效日」後以清算平台資料為準，屆時原平台將無法維護。(將整合既有基金交易平台及傳輸平台之基本資料，以便籌備期維護)
- ③ **「交易資訊生效日」**：由集保設定，投信交易資訊彙總起始日(交易平台+傳輸平台)，自清算平台單一入口登入維護前兩項資料，並同步回傳輸平台及交易平台，收取兩平台彙總下單及回覆交易確認資訊流。

三、作業說明

(一)前置作業

2. 款項處理設定規則-款項生效定義

- ① 基金款項生效日：**交易資訊生效日後**，由**投信**依基金級別**設定**
款項生效日(須設定後五個營業日之日期)。
- ② 銷售機構款項生效日：由**投信**確認銷售機構指定收款帳戶，並**設定**各銷售機構於清算平台款項處理生效日(交易平台銷售機構預設已生效)。
- ③ 「基金款項生效日」&「銷售機構款項生效日」交集日起，當天產製基金款項結算表，並依結算表款項交割日處理款項。
- ④ 基金付款指示啟用：由**投信設定**，依基金特性及與保管銀行約定啟用日，通知保管銀行配合使用。



舉例: 今日3/15，最快僅能設定3/22生效



舉例: 甲銷售機構款項生效日為1/31，基金款項生效日為2/1

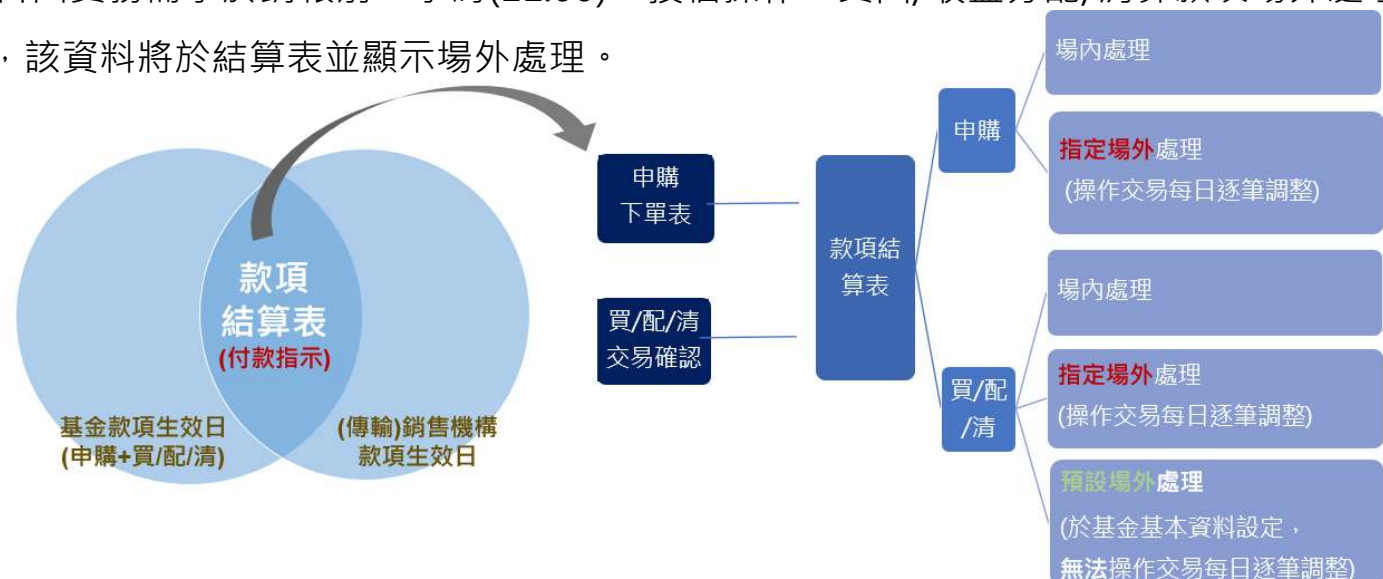
		2月1日		2月2日		2月3日		2月4日	
		產製結算表	付款	產製結算表	付款	產製結算表	付款	產製結算表	付款
2/1申購下單	上午盤	V	V						
	下午盤	V			V				
2/1買回下單(T+3付款)						V			V
2/1配息交易確認 (2/3發放配息)		V					V		

三、作業說明

(一)前置作業

2. 款項處理設定規則-場外處理

- ◆ 申購：每日因實務需求於銷帳前半小時(9:30/12:30)，銷售機構操作「申購款項場外處理申請」交易，逐筆指定場外處理，該資料將於結算表並顯示場外處理。
- ◆ 買回/配息款：
 - ① 預設場外處理：可依基金特性於「基金基本資料維護」預設場外處理，該資料會納入結算表並顯示場外處理。
 - ② 逐筆指定場外處理：每日因實務需求於銷帳前一小時(11:00)，投信操作「買回/收益分配/清算款項場外處理申請」交易，逐筆指定場外處理，該資料將於結算表並顯示場外處理。



三、作業說明

(二)申購及買回款項處理(以一般基金為例)

1. 申購日(T)或買回/配息付款前一日(S-1)

依銷售機構之申購下單及依投信之買回交易確認產製次日「款項結算表」(分場內、場外)，銷售機構依幣別、基金依級別分別產製應收應付表

- ① **申購**：銷售機構將**相同幣別**之申購款彙總(1筆)後，以銷售機構代碼編制之虛擬帳號匯入集保華銀帳戶。
- ② **買回/配息**：投信通知基金保管銀行將**多個銷售機構**之買回款彙總(1筆)後，以基金級別編制之虛擬帳號匯入集保華銀帳戶。

2. 申購款項交割日(T+1)或買回款項交割日(S)

- ① 定時提供入金情形及「銷帳狀況」供銷售機構及投信查詢，匯入金額小於彙總款項時，則為全部不銷帳，銷帳截止後為銷帳失敗。
- ② 銷帳後產製「清算平台付款表」，**依基金級別彙總銷售機構申購款(1筆)**匯入基金專戶，**依幣別彙總基金買回/配息款(1筆)**匯入銷售機構收款帳戶

三、作業說明

(三) 虛擬帳號

1. **申購款**收款帳戶，以銷售機構碼編制，

業務碼(4碼)+銷售機構碼(10碼)，共14碼，



第一銀行N0070: **9696** + **140070** + 0000

元大證券K9800: **9696** + **119800** + 0000

2. **買回/配息/清算款**收款帳戶，以基金代碼(統編及級別)編制，投信可於基金基本資料設定選擇買回/配息是否合併匯款，以節省匯費。

業務碼(4碼)+基金級別代碼(10碼)，共14碼，



合併匯款：買回/配息/清算虛擬帳號前4碼為**9701**

例：基金代碼12345678: **9701** + **12345678** + 00(買回+配息)

分別匯款：買回/清算虛擬帳號前4碼為**9632**，配息為**9668**

例：基金代碼87654321A: **9632** + **87654321** + **01**(買回或清算)

9668 + **87654321** + **01**(配息)

三、作業說明

(四)下單資料更正

1. 下單交易更正：

- ① 應於下單當日**16:30前**雙方同意後，依傳輸平台或交易平台之規定，經由雙方同意後辦理，**須於17:00前完成更正**，清算平台重新產製彙總下單表及調整款項結算表
- ② 若款項交割日當日金額仍有誤，**銷售機構可於申購款付款截止前調整為場外(9:30以前)**，清算平台調整款項結算表及辦理銷帳

2. 交易確認更正：

- ① 淨值、單位數及金額之更正，依傳輸平台或交易平台之規定，經由雙方同意後辦理更正，**須於款項交割日前一日完成更正**，清算平台重新產製彙總下單表及調整申購款項結算表
- ② 若款項交割日當日金額仍有誤，**投信可於付款截止前調整為場外 (11:00以前)**，清算平台調整款項結算表及辦理銷帳

三、作業說明

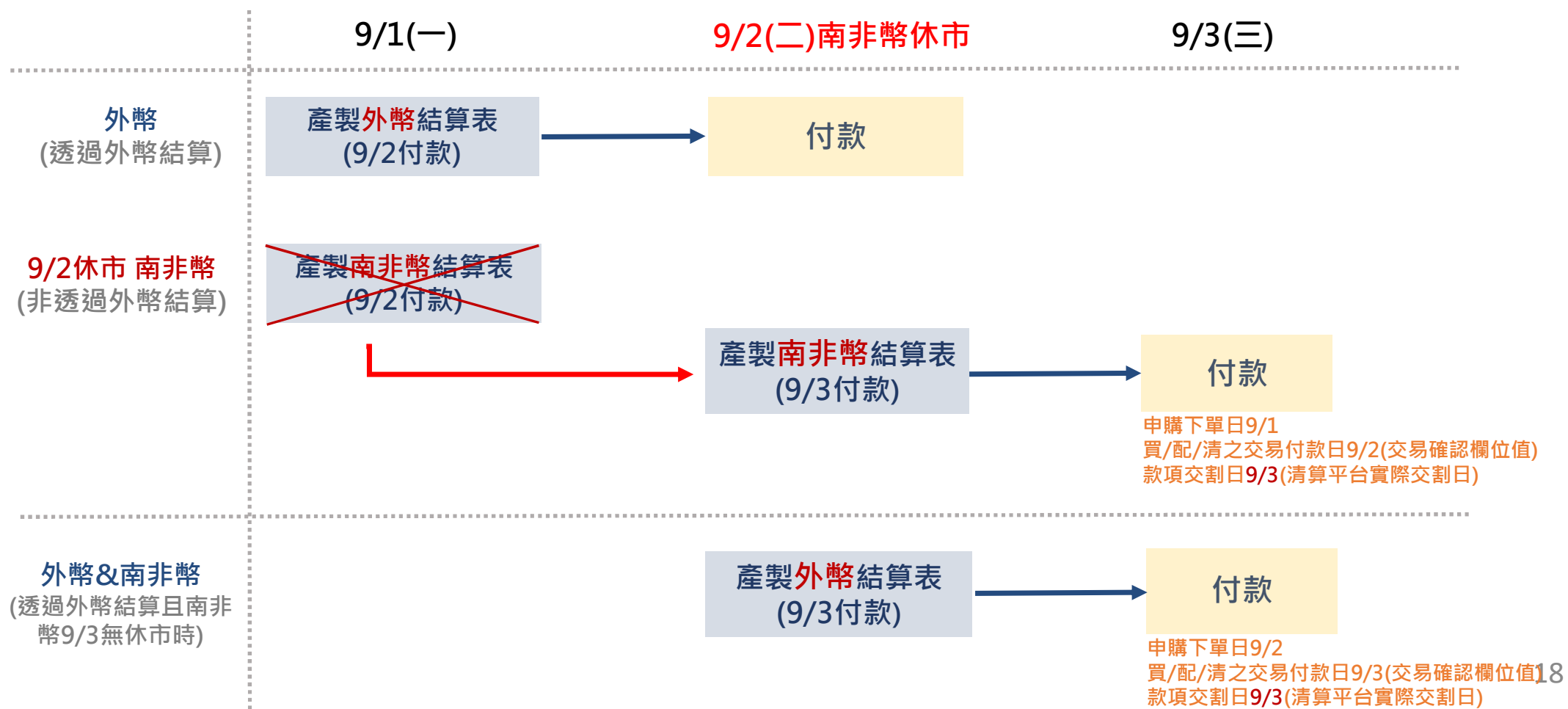
(五)南非幣或紐幣(非財金外幣結算平台)之處理

1. 南非幣或紐幣匯款日(value day)應早(含)於清算平台款項交割日，以便清算平台當日可收迄。
 - ◆ 申購日(T日)：匯款日應為T日或T+1日，若T+1日須於上午10點前完成匯出；
 - ◆ 買回/配息/清算付款日(T日)：匯款日應為T-1日或T日，若T日須於上午12點前完成匯出。

2. 遇南非幣或紐幣之外匯休市時，不產製該休市幣別之款項結算表，該幣別之申贖款項於清算平台一律延後結算及收付。
 - ◆ 申購日為T日，且T+1日為南非幣休市日，並延後至T+2日收付；
 - ◆ 買回/配息/清算付款日為T+1日，且T+1日為南非幣休市日，則延後至T+2收付。

三、作業說明

(五)南非幣或紐幣(非財金外幣結算平台)之處理 (舉例)



三、作業說明

(六)颱風天款項處理機制

1. 款項交割日為颱風天(T)

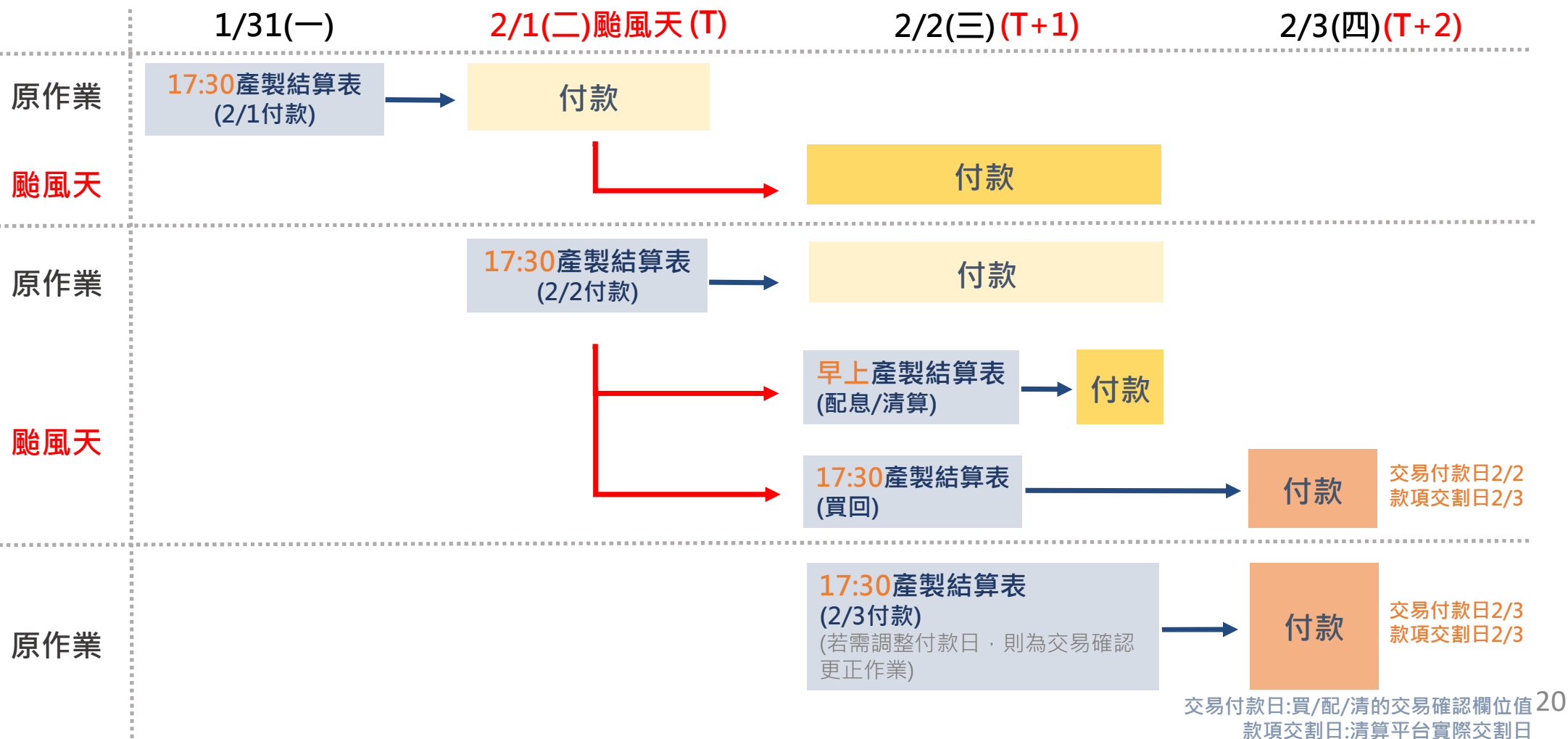
原款項交割日(T)作業，申購、買回、配息及清算款順延至正常上班日(T+1)處理。

2. 原款項交割日(T+1)作業

- ◆ 買回：順延至(T+2)辦理，以避免正常上班日上午需同時支付2日之款項。
- ◆ 配息及清算：仍維持(T+1)辦理，不順延。

三、作業說明

(六) 颱風天款項處理機制



三、作業說明

(七)溢收款處理機制

1. 銷售機構或投信基金之溢匯款項可保留與次日款項交易合併銷帳。
2. **銷售機構：申請申購溢收退款時間為:10時~15時。**
投信：申請買回溢收退款時間為:12時~14時。
3. 溢收款之退款採線上申請，並須檢附匯款證明，退款之跨行匯費採月結。

(八)清算平台系統異常機制

1. 若無法產製款項結算表，則當日不辦理款項收付，清算平台通知銷售機構及投信，自行辦理申購及買回之付款作業，並協助將已匯入清算平台之款項辦理退款作業。
2. 投信事業應通知銷售機構就收單期間內之基金交易資訊另以其他約定方式辦理(如書面傳真、指定之EMAIL、加密傳輸方式等)。

三、作業說明

(九)買回/配息/清算款項付款指示



◆ 流程

1. 投信依交易確認內容及款項結算表(S-3)，經有權人及憑證簽署執行確認①，提供保管銀行辦理付款作業
2. S日上午11點前可依調整後之款項結算表執行確認②
3. S日銷帳截止時間後，將銷帳失敗且改為場外付款之款項結算表執行最後確認③

四、資料傳輸

(一)清算平台作業流程與傳收檔關係

	0-1.基金基本資料 0-2.公告訊息	1-1.申購下單資料 1-2.買回/配息/清算交易確認	2.產製款項結算表	3.場外處理申請	4-1.款項入金通知 4-2.銷帳	5-1.付款 5-2.溢收退款	6.交割指示
 銷售機構 (傳輸平台)		1-1.傳送下單資料 下單資料傳收檔 1-2.接收買回/配息/清算交易確認資料 交易確認/收益分配/清算分配資料收檔	2.接收款項結算表(依幣別) 款項結算明細資料/款項彙總資料處理狀態通知收檔	3.場外處理申請(申購) 款項調整通知傳檔	4-1.入金通知(申購) 機構款項入金通知收檔(限自動化傳輸用) 4-2.接收款項處理狀態(依幣別) 款項結算明細資料/款項彙總資料處理狀態通知收檔	5-1.接收付款明細(買回/配息/清算) 清算平台付款明細通知收檔 5-2.溢收退款申請 溢收款退款通知傳檔	
 投信公司 (清算平台)	0-1.傳送基金基本資料 基金基本資料傳檔 0-2.傳送基金相關公告資料 收益分配/清算/合併公告傳檔	1-1.接收下單資料 下單資料收檔 1-2.傳送買回/配息/清算交易確認資料 交易確認/收益分配/清算分配資料傳檔	2.接收款項結算表(依基金級別) 款項結算明細資料/款項彙總資料處理狀態通知收檔	3.場外處理申請(買回/配息/清算) 款項調整通知傳檔	4-1.入金通知(買回/配息/清算) 機構款項入金通知收檔(限自動化傳輸用) 4-2.接收款項處理狀態(依基金級別) 款項結算明細資料/款項彙總資料處理狀態通知收檔	5-1.接收付款明細(申購) 清算平台付款明細通知收檔 5-2.溢收退款申請 溢收款退款通知傳檔	6.確認交割指示
 保管銀行 (清算平台)							6.接收交割指示 買回/配息/清算付款指示收檔

四、資料傳輸

(二)清算平台傳收檔案媒體格式

1.投信公司使用

編號	傳檔媒體格式	增修	介面功能
1	境內基金基本資料傳檔媒體格式	同*	輸入
2	交易確認傳檔媒體格式	同*	輸入
3	境內基金收益分配傳檔媒體格式	新增	輸入
4	境內基金清算分配資料傳檔媒體格式	新增	輸入
5	款項調整通知傳檔媒體格式	新增	輸入
6	境內基金收益分配公告通知傳檔媒體格式	同	輸入
7	境內基金清算公告資料通知傳檔媒體格式	新增	輸入
8	境內基金合併公告資料通知傳檔媒體格式	新增	輸入
9	溢收款退款通知傳檔媒體格式	新增	輸入

編號	收檔媒體格式	增修	介面功能
1	境內基金基本資料收檔媒體格式	同*	查詢
2	下單資料收檔媒體格式	同*	查詢
3	款項結算明細資料收檔媒體格式	新增	查詢
4	款項彙總資料處理狀態通知收檔媒體格式	新增	查詢
5	機構款項入金通知收檔媒體格式(限自動化傳輸用)	新增	查詢
6	清算平台付款明細通知收檔媒體格式	新增	查詢

2.基金保管銀行使用

編號	收檔媒體格式	增修	介面功能
1	買回/配息/清算付款指示收檔媒體格式	新增	查詢

建議開發

- ✓ 可依作業自動化需求，自行評估必要開發之傳輸檔案格式
- ✓ 加入清算平台投信：
交易平台僅可上傳「基金合併資料通知」
傳輸平台僅可上傳「餘額傳檔」

四、資料傳輸

(三)傳輸平台傳收檔案媒體格式 -銷售機構使用

編號	傳檔媒體格式	增修	介面功能
1	下單資料傳收檔媒體格式	同*	輸入
2	款項調整通知傳檔媒體格式	新增	輸入
3	溢收款退款通知傳檔媒體格式	新增	輸入

編號	收檔媒體格式	增修	介面功能
1	交易確認傳收檔媒體格式	同	查詢
2	餘額傳收檔媒體格式	同	查詢
3	收益分配傳收檔媒體格式 (限使用傳輸平台之投信事業使用)	同	查詢
4	傳送處理結果媒體格式(限自動化傳輸用)	同	
5	下單狀態通知媒體格式(限自動化傳輸用)	同	
6	基金收益分配公告通知收檔媒體格式	新增	查詢
7	基金清算公告資料通知收檔媒體格式	新增	查詢
8	基金合併公告資料通知收檔媒體格式	新增	查詢
9	收益分配收檔媒體格式	新增	查詢
10	清算分配資料收檔媒體格式	新增	查詢
11	款項結算明細資料收檔媒體格式	新增	查詢
12	款項彙總資料處理狀態通知收檔媒體格式	新增	查詢
13	款項入金通知收檔媒體格式(限自動化傳輸用)	新增	查詢
14	清算平台付款明細通知收檔媒體格式	新增	查詢

建議開發

✓ 可依作業自動化需求，自行評估必要開發之傳輸檔案格式

四、資料傳輸

(四)調整傳收檔案媒體格式

1. 修正「境內基金集中清算平台傳檔及收檔媒體格式 v1.1版」：

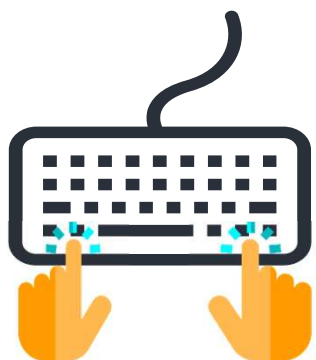
- ① 款項結算明細及款項彙總資料處理之收檔媒體，增加「銷帳狀態」及「銷帳成功時間」等欄位
- ② 買回/配息/清算付款指示之收檔媒體，調整其檔名規則（檔名含基金代碼）
- ③ 增加部分欄位之說明。

2. 修正「基金資訊傳輸平台傳收檔媒體格式 v3.1版」：

- ① 收益分配及清算分配之收檔媒體，增加「其他費用」欄位，以符合銷售機構實務需求。
- ② 款項結算明細及款項彙總資料處理之收檔媒體，增加「銷帳狀態」及「銷帳成功時間」等欄位
- ③ 增加部分欄位之說明。

四、資料傳輸

(五)資料傳輸及介接方式

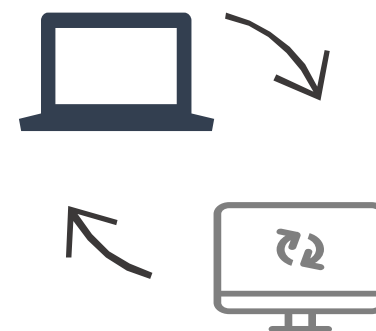


網頁輸入或查詢

- ✓ 登入網頁(防火牆)
- ✓ 輸入使用者帳號及密碼
- ✓ 使用憑證及密碼



網頁檔案上傳下載



自動化傳輸

- ✓ 專線+SFTP
- ✓ 檔案規格相同
- ✓ 檔案命名原則

請參考媒體格式之附件二

五、收費規劃及早鳥優惠

1. 收費對象：投信公司

2. 收費方式：

① 按申購、買回交易筆數計收，有關後收級別基金，同一銷售機構申購同一基金級別時，當日傳送該基金級別之申購申請，以一筆計收；買回時，亦同

② 基金配息筆數不計費

3. 收費費率：採累進式級距收費

B2B	筆 數 級 距(月)		第1~2,000筆	第2,001~6,000筆	第 6,001筆以上
	台幣	每筆單價(元)	16	15	14
	外幣	每筆單價(元)	105	100	95



鼓勵措施

於**112年底前**上線者，112、113年**免收**服務費



六、投信上線前相關配合事項



(一) 系統調整及 開發

- 集保111年7月公告資訊傳輸規格
- 調整付款方式，及配合開發傳收檔媒體格式
- 112年4月參與測試



(二) 標準化作業 時間

- 配合集中清算作業，買回款項統一於上午12時前匯出至清算平台專戶，並提供場外彈性處理機制。



(三) 與集保簽訂 使用契約

- 簽訂集中清算資訊傳輸及款項收付契約書
(112年Q1)



(四) 與銷售機構 換約/換文

- 調整銷售契約第五條基金申購及買回之交易細節(契約附件)，本公司將協調公版文字供參，節省議約時間。
(112年Q2上線前)

七、相關時程

序號	工作項目	預定完成日期
1	主管機關核准、宣布啟動	111年5月12日
2	本公司辦理業務說明會、公布資訊傳輸規格	111年7月
B2B {	3 投信與本公司簽訂 <u>清算平台使用契約書</u>	112年Q1~
	4 投信與銷售機構間修訂銷售契約	112年Q1~
	5 投信修改基金信託契約、公開說明書，並函報主管機關核准	112年Q1~
	6 業者參與測試及上線	112年Q2~
	7 業者參與測試及上線	113年3月~
B2C {		

境內基金集中清算平台聯繫窗口



基金暨國際部:

敖先仙組長	hsienao@tdcc.com.tw
羅慧英	ivy/lo@tdcc.com.tw
李沂恬	shirleylee@tdcc.com.tw
陳舒婷	shutingchen@tdcc.com.tw
項萃芸	tracy.shiang@tdcc.com.tw

金融資訊部:

周筱芬組長	violetchou@tdcc.com.tw
姚杰宏副組長	vincent.yao@tdcc.com.tw
黃岫宇	joannehuang@tdcc.com.tw
游琳鈺	judyyu@tdcc.com.tw
吳昶養	chanyan@tdcc.com.tw



創新 · 韌性 · 永續

簡報結束 敬請指教

www.tdcc.com.tw