企業員工TISA帳戶作業說明會-交易平台銷售機構

基金暨國際業務部

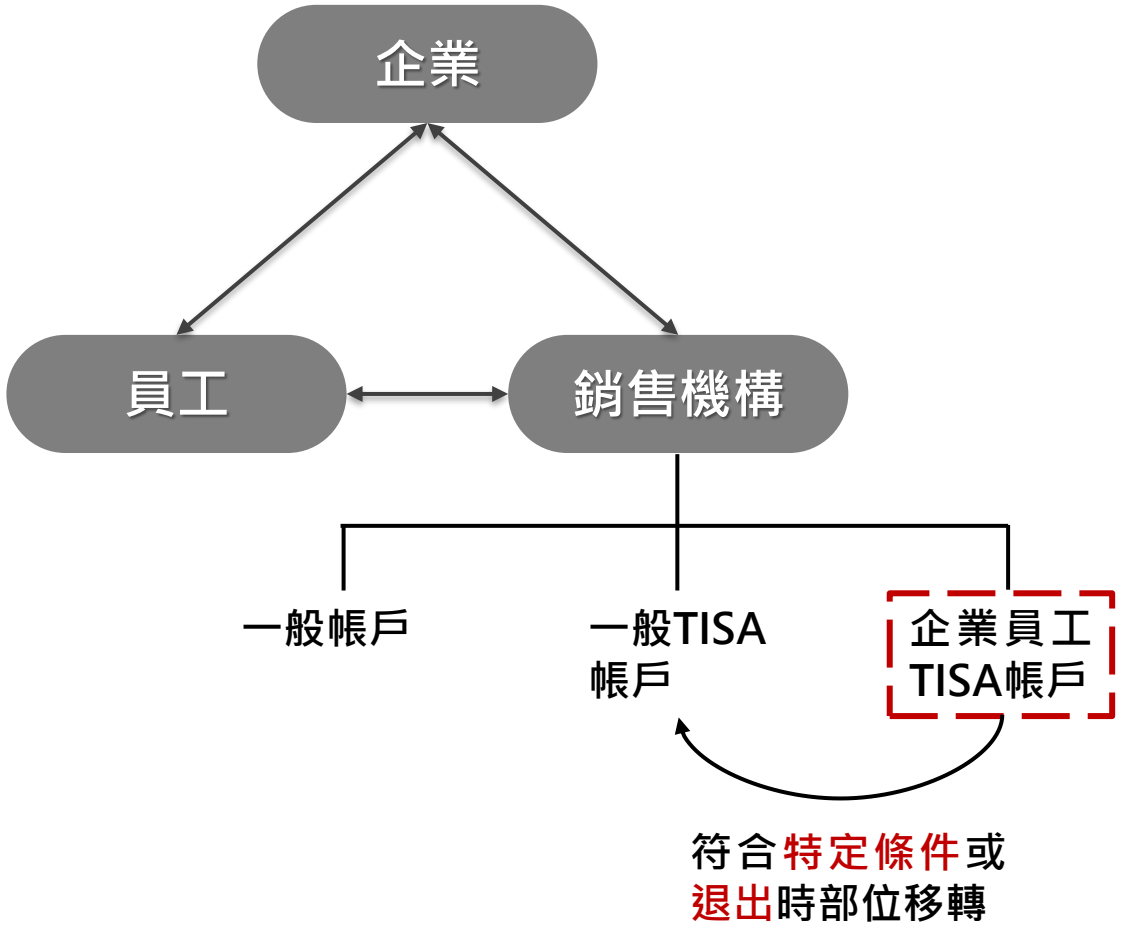
115.11.12

臺灣集保結算所

壹、企業員工TISA規劃內容

壹、企業員工TISA規劃內容

為響應主管機關普惠金融政策及協助員工建立退休金第三支柱，本公司規劃企業TISA案



- 員工自願定期定額提撥退休準備，公司相對提撥補助。
- 透過公司、員工及銷售機構之契約互相約定，由員工於銷售機構開立「企業員工TISA帳戶」（所有權屬員工），自選TISA基金，以專戶方式管理。
- 為引導長期投入，避免員工提前贖回變現，企業可設計相關違約條款，並委託銷售機構協助產製控管資料
- 投資金額、企業補助、退場機制及違約處罰等採參數化設計，提供企業彈性選擇。

壹、企業員工TISA規劃內容

現行一般帳戶、一般TISA帳戶及企業員工TISA帳戶比較

項目	一般帳戶	一般TISA帳戶 (T1戶)	企業員工TISA帳戶 (T3戶)
申購券項	個人投資帳戶	帳戶僅能存放TISA基金	帳戶僅能存放企業和員工約定投資之TISA基金 (與一般帳戶及一般TISA帳戶隔離)
贖回	無限制	● 無贖回轉申購 ● 無指定交易贖回	不提供贖回功能，倘需贖回需將部位轉至一般TISA帳戶始可辦理
關閉帳戶	由投資人申請		達成條件，如員工離職或退休等，由公司通知銷售機構關閉帳戶，完成後部位轉入一般TISA帳戶
繼承贈與	可辦理	● 無贈與 ● 可辦理繼承，辦理方式與一般TISA帳戶相同	

壹、企業員工TISA規劃內容

本案辦理進度暨後續辦理事項

1. **規劃核准：**
   本案主管機關業於115年10月28日核准

2. **修訂規章：**
   業已修訂證券投資信託事業申請發行TISA級別基金須知

3. **系統上線：**
   預定116年1月正式上線，銷售機構仍須進行登錄/申報作業

4. **其他書件修訂：**
   本公司：問答集、申報平台規格；投信：公說書

貳、企業TISA客戶傳檔及申購作業

貳、企業TISA客戶傳檔及申購作業

新增
企業TISA客戶傳檔

臺灣集中保管結算所境內基金交易平台

26. 企業 TISA 客戶傳檔媒體格式(銷售機構適用)

欄位順序	欄位名稱	型態	小數位	最大欄位長度	必輸/非必輸	處理說明
1.	流水號	數字		8	必	使用者辨識用，同一交易日之流水編號最好不重覆
2.	異動類別	文字		1	必	A：新增 U：修改
3.	銷售機構代碼	文字		9	必	5 碼總公司機構代碼+4 碼分公司
4. *	客戶帳號	文字		16	必	企業 TISA 戶之客戶帳戶規則為: 5 碼總公司機構代碼+4 碼分公司+6 碼流水號+檢查碼為 C
5. *	所屬企業統編	文字		8	必	企業 TISA 帳戶對應的一家企業統編
6.	狀態	文字		1	必	0:註銷 1:有效 新增時，僅允許輸入 1:有效
7.	保留欄一					
8.	保留欄二					
9.	保留欄三					
10.	保留欄四					
11.	保留欄五					
12.	保留欄六					
13.	保留欄七					
14.	保留欄八					
15.	保留欄九					
16.	保留欄十					

※ 本作業限系統狀態為『交易中(上午盤)』或『交易中(下午盤)』或『下單集總完成』時使用。

※ 受限於頻寬及其他因素，一檔最多置 5,000 筆資料，如筆數多請用多檔處理。

※ 客戶需先有一般戶且狀態為有效，才能申請建立企業 TISA 帳戶。建立時，會將一般戶資料同步至企業 TISA 帳戶(除台外幣買回帳號)。另客戶如沒有建立個人 TISA 帳戶，也會自動建立對應的個人 TISA 帳戶，並建立與一般戶的關聯。

貳、企業TISA客戶傳檔及申購作業

新增
企業TISA定期定額申購

臺灣集中保管結算所境內基金交易平台
27. 企業 TISA 定期定額申購傳檔媒體格式(銷售機構適用)

欄位順序	欄位名稱	型態	小數位	最大欄位長度	必輸/非必輸	處理說明
1. *	流水號	數字		8	必	從 00000001 編起，同一資料建立日期之流水編號不重覆
2.	交易類別	文字		1	必	D：日日定扣
3.	異動類別	文字		1	必	A：新增 C：取消
4. *	申購日期	文字		8	必	1.yyyymmdd(西元)，限下一至二營業日 2. 上傳日遇天然災害停班時，可於下一營業日 9:30 前補傳當日申購資料
5.	客戶帳號	文字		16	必	1. 5 碼總公司機構代碼+4 碼分公司+ 6 碼流水號+檢查碼 C 2. 客戶須可買賣境內基金(可執行業務別)
6.	基金代碼	文字		20	必	
7.	開戶帳號	文字		50	必	
8.	手續費類型	文字		1	必	1:前收型 2:後收型
9.	申購幣別	文字		3	必	1. 幣別請參考代碼二 2. 需同基金計價幣別
10.	申購金額	數字	0	16	必	
11.	申購手續費用	數字	2	12	(必)	1.第 11 欄與第 12 欄二擇一輸入 2.本欄為計價幣別金額，幣別為台幣、日幣時，申購手續費用需至整數位
12.	申購手續費率	數字	6	12	(必)	1.第 11 欄與第 12 欄二擇一輸入 2.若比率為 10%，則輸入 0.1 3.幣別為台幣、日幣時，申購手續費用會計算至整數位，其他幣別計算到小數點下 2 位(以下一位數四捨五入)
13.	匯款銀行代碼	文字		3	必	企業匯款銀行代碼

貳、企業TISA客戶傳檔及申購作業

新增
企業TISA定期定額申購

臺灣集中保管結算所境內基金交易平台
27. 企業 TISA 定期定額申購傳檔媒體格式(銷售機構適用)

欄位順序	欄位名稱	型態	小數位	最大欄位長度	必輸/非必輸	處理說明
14.	專案註記	文字		1	必	1. R:R 級別; T:TISA 級別 2. R、T 專案申購手續費或申購手續費率需為 0
15.	日日定扣契約編號	文字		20	非	1. 如有資料集保儲存不處理，並於申購交易收檔時提供 2. 僅允許英文字母與數字
16.	企業統編	文字		8	必	參與企業 TISA 之公司統編
17.	保留欄一					

※ 本作業限系統狀態為『交易中(上午盤)』或『交易中(下午盤)』或『下單彙總完成』時使用，申請資料最晚可作業至扣款前一營業日 12:00，為避免 12:00 關閉時未入檔完成，資料筆多時請提早上傳。
※ 受限於頻寬及其他因素，一檔最多置 5,000 筆資料，如筆數多請用多檔處理。
※ 同一企業同一申購日期的申購款項，由企業於申購日期當天 12:00 前統一總額匯款至基金交易平台，足額才銷帳，不足額則全部失敗。

參、TISA帳戶申報平台作業

參、TISA帳戶申報平台作業

申報平台UAC032機構資料維護(銷售機構)



操作說明：

1.參考憑證增刪方式，由銷售機構自行輸入

2.統編限8碼(同規格1客戶基本資料欄位18)、名稱限20中文字，且都為”非必輸”

3.統編為KEY值，一家銷售機構只能輸入一次

4.檢核統編與名稱必須同時輸入才可以存檔

參、TISA帳戶申報平台作業

規格異動-客戶基本資料檔

異動欄位

序號	欄位名稱	資料型態	最大長度	M/O	屬性及格式說明
17.	戶別(原保留欄一)	文數字	1	(M)	空白：表示一般TISA戶；3:企業員工TISA帳戶，交易平台銷售機構帳號檢碼為C時輸入3
18.	企業統編(原保留欄二)	文數字	8	(M)	戶別為一般TISA帳戶：無須輸入；戶別為企業員工TISA帳戶：需輸入該投資人所屬企業之統編

檢核邏輯

1. 序號5異動方式之判斷原則：
   2.1 如序號5為I且資料庫客戶資料無相同序號1、4之組合，為新增資料；新增企業員工TISA帳戶時，開客戶於該機構下，應已有有效一般TISA戶。
   2.2 如序號5為U且資料庫有客戶資料相同序號1、2、4之組合，則後蓋前。 異動一般TISA帳戶狀態為銷戶(01)時，該客戶不應存在有效企業員工TISA帳戶(無帳戶或該帳戶狀態為銷戶)；異動企業員工TISA帳戶狀態為有效戶(00)時，該客戶需已有有效一般TISA戶。
   2.3 如序號5為D且資料庫有客戶資料相同序號1、2、4之組合，如該客戶有交易明細或基金餘額不為0，則無法刪除。如該客戶已有有效企業員工TISA戶，同樣無法刪除。
   2.4 如序號5為D且資料庫有客戶資料相同序號1、2、4之組合，且該客戶無交易明細且基金餘額為0，則除KEY值外不檢核並刪除該筆客戶資料。
2. 序號18企業統編輸入時，檢核序號17戶別是否為3，且檢查該統編是否存在於銷售機構基本資料之企業員工TISA基本資料內。

參、TISA帳戶申報平台作業

規格異動-基金交易資訊

異動欄位

序號	欄位名稱	資料型態	最大長度	M/O	屬性及格式說明
10.	交易類別	文數字	1	M	B：定期定額申購；C：買回；D：轉入(企業TISA帳戶轉入一般TISA帳戶)；E：轉出

檢核邏輯

序號10交易類別之D：轉入，限客戶帳號之戶別為一般TISA帳戶，方可上傳。



簡報結束敬請指教

附錄

聯絡窗口

基金暨國際業務部

姜志堅組長　(交易平台) 172

項萃芸副組長(交易平台) 491

潘昱璇　(交易平台) 804

羅慧英副組長(申報平台) 485

林宗逸　(申報平台) 752

https://www.tdcc.com.tw/portal/zh/download/downloadArea?offset=&title=&subTitle=&parent=4028e4bb8b89676c018b897336620006&subCategory=4028e4bb8b89676c018b897336620007&keywords=



