



# ACH Exchange ユーザーガイド



2023年9月

---

# 目次

<b>ACH Exchange</b>	<b>1</b>
はじめに	2
ACH Exchangeへのログイン	2
<b>ACH Exchangeのホームページ</b>	<b>5</b>
<b>ACH Exchangeメニューの選択</b>	<b>6</b>
<b>電子決済承認(EPA)／ACH Positive Pay</b>	<b>7</b>
電子決済承認の追加	7
拒否決定	10
拒否決定の実行	11
電子決済承認の変更	13
電子決済承認の削除	15
電子決済承認または拒否アイテムの検索	16
決済拒否ステータスの変更	17
EPA通知	18
EPAデュアル承認	20
EPAデュアル承認の提供(レベル2ユーザー)	20
拒否決定のためのデュアル承認	21
拒否決定のデュアル承認の付与	21
<b>File Control(ファイルコントロール)</b>	<b>23</b>
ファイルコントロールトータルの作成	23
保存されていないファイルコントロールトータルの破棄	27
ファイルコントロールトータルの変更	31
ファイルコントロールトータルの削除	29
ファイルの検証	30
ファイルコントロールトータルの送信不履行	32
ファイルコントロールの通知	32
<b>Warehouse Search(ウェアハウス検索)</b>	<b>33</b>
Originator Browse(オリジネーターブラウズ)	33
オリジネーターとしてのファイル検索の実行	33
ファイルオリジネーターとしてのバッチ詳細検索の実行	35
Account Search(アカウント検索)	38
Account Searchの実行	38
<b>削除とリバーサル(差し戻し)</b>	<b>40</b>
リバーサルに関するNACHA規則	40
バッチの削除またはリバーサルの実行	41
詳細エントリーレコードの削除／リバーサルの実行	41
削除／リバーサルのデュアル承認	42
削除／リバーサルのデュアル承認の実行(レベル2ユーザー)	42
誤って削除されたバッチまたはレコードの回復	43
削除／リバーサル通知	43

---

# 目次

<b>補足資料A: Flexi Grid</b>	<b>44</b>
表示するデータ列の選択	45
データ列の順序の選択	45
列データのソート順の選択	46
列または行のサイズ変更	46
<b>補足資料B: ヘルプとサポート</b>	<b>48</b>
<b>補足資料C: 用語集</b>	<b>49</b>
<b>補足資料D: 通知</b>	<b>52</b>
電子決済承認 / ACH Positive Pay	52
コントロールトータル	54
削除 / リバーサル	55
カレンダーの処理 (オプション)	55
<b>補足資料E: よくある質問 (FAQ)</b>	<b>56</b>

---

# ACH Exchange

株式会社三菱UFJ銀行 (MUFG) の製品であるACH Exchangeは、以下を行うことができるオンラインシステムです。

- 法人のお客様は、次のようなタスクを含む日常の銀行業務をより細かくコントロールすることができます  
-ACH転送ファイルのファイルコントロールトータルの送信  
-電子決済承認/ACH Positive Payの設定  
-オリジネートされたACH転送のリバーサルまたは削除の実施
- 法人のお客様は、面倒なFAX送信に代えてオンライン転送を利用することで、時間とコストを節約することができます
- ACHトランザクションのコーポレートオリジネーターとレシーバーは、インターネット経由で各種電子バンキングデータにアクセスすることができます

ACH Exchangeは、MUFGのオンラインポータルであるMUFG Exchangeからアクセスできます。サインオンはMUFGの他のオンラインアプリケーションと共通です。MUFG Exchangeには、ACHバッチをMUFGに送信するために使用する決済アプリケーションも含まれています。

ACH Exchangeは、MUFGのACH内部アプリケーションに接続し、ACHネットワーク間でのACHトランザクションの処理と配信を行います。

# はじめに

## ACH Exchangeへのログイン

ACH Exchangeにログインするには:

1. 互換性のあるインターネットブラウザを起動し、MUFGのログインページにアクセスします。

**重要:**ブラウザがACH Exchangeに対応しているかは、MUFGカスタマーサービスにご確認ください。

2. ユーザーID、パスワード、トークンを入力します。



### Sign On to MUFG Exchange

To sign on, please enter User ID and Passcode.

\* = Required Information

**Your Passcode is your PIN/Token Password plus the six-digit number displayed on your token. If you have a new token or your token has been reset, then enter only six-digit number displayed on your token.**

\* User ID:

\* Passcode:

**Need Help**  
**New York Branch**  
Call 1-844-544-0387  
8 A.M. - 7 P.M. ET

©2022 MUFG Bank, Ltd. All Rights Reserved. [Privacy Policy](#) [Secure Site](#)

3. MUFG Exchangeのランディングページが表示されます。

The screenshot shows the MUFG Exchange landing page. At the top, there is a navigation bar with a home icon, a red 'Payments & Transfers' tab, and 'Reports' and 'Fraud' tabs. A dropdown menu is open under 'Payments & Transfers', listing 'ACH Exchange', 'Check Inquiry', 'Payables Services', 'Payment Center', 'Stop Payments', and 'Transfers Management'. Below the navigation bar is a summary table with the following data:

ADMINI	Stop Payments	12
ACH POSITIVE PAY		0
PAYMENT		17

---

4. 次のいずれかでACH Exchangeをクリックします。

- メニュータブバー
- 製品リストの選択

ACH Exchangeのホームページが表示されます。

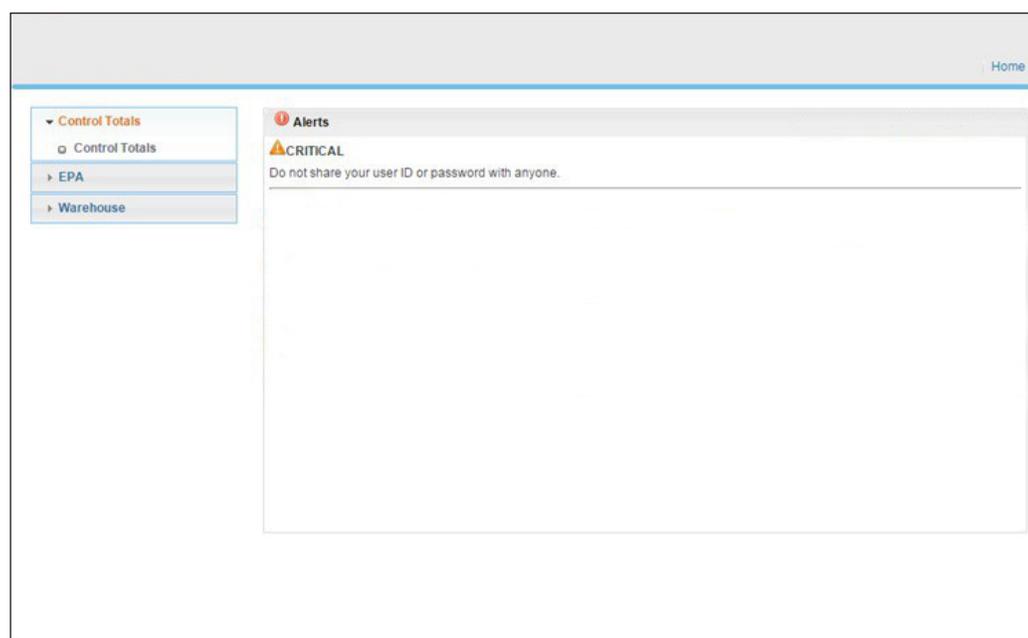


# ACH Exchangeのホームページ

MUFG Exchangeで [ACH Exchange] を選択すると、ACH Exchangeのホームページが表示されます。

ホームページには複数の重要な機能が備わっています。システムのさまざまな機能への主要なアクセスハブであり、ユーザーは次のタスクを実行できます。

- ACH Positive Payとしても知られる電子決済承認 (EPA)
- ACHファイル転送のファイルコントロールトータルの入力
- データウェアハウスでのオリジネーターブラウジングとアカウント検索の実行
- トランザクションバッチまたは詳細エントリーレコードのリバーサル/削除の実行



注記: ACH Exchangeのホームページの構成は、ユーザーエンタイトルメントによって異なります。

# ACH Exchangeメニューの選択

ACH Exchangeのオンラインポータルには、ユーザーエンタイトルメントに応じて各ページに以下のメニューが表示されます。



メニュータブ	メニュータブの選択	機能
Control Total	Control Totals	顧客ファイルの送信を認証するための情報フォームを作成または変更する機能にアクセスできます。
EPA	<ul style="list-style-type: none"><li>• EPA</li><li>• Reject</li><li>• EPA Verification</li><li>• Reject Verification</li></ul>	電子決済を承認または拒否するための機能、電子決済のデュアル承認を提供するための機能にアクセスできます。
Warehouse	<ul style="list-style-type: none"><li>• Originator Browse</li><li>• Account Search</li><li>• Delete/Reversal Approval</li></ul>	ウェアハウスデータのオリジネーター固有アカウントおよび一般的アカウントの検索を実行する機能へのアクセスを提供。また、ファイルの削除またはリバーサルのデュアル承認を提供する機能にアクセスできます。

# 電子決済承認 (EPA) / ACH Positive Pay

ACH Positive Payとも呼ばれる電子決済承認 (EPA) は、ACHにかかわる不正を防止するためのサービスであり、こうした不正な入出金がコーポレートレシーバーの口座に発生することを防ぐためのものです。

コーポレートレシーバーは、a) 決済を行い、対応するACHエントリーを入力するための承認が現存する、または、b) 決済は拒否されるべきであり、「決定の拒否」に直面するかどうかを判断するための参照ポイントをACH Exchangeに提供するための電子承認記録を作成します。

EPA登録口座への記帳のためにACH決済が受領されたものの、

a) 必要な電子承認記録が回収時に存在しないか、

b) 金額が承認限度を超えている場合、ACH Exchangeは決済を拒否し、改めて手動で承認するか、またはオリジネーターに返却します。

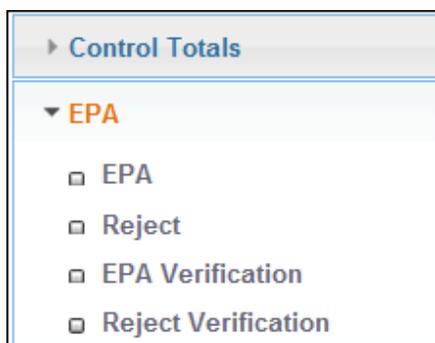
詳細については、本章の次のトピックを参照してください。

- 電子決済承認の追加
- 拒否決定
- 拒否決定の実行
- 電子決済承認の変更
- 電子決済承認の削除
- 電子決済承認または拒否アイテムの検索
  - 決済拒否ステータスの変更
- EPA通知
- EPAデュアル承認
- EPAデュアル承認の提供 (レベル2ユーザー)
- 拒否決定のためのデュアル承認
- 拒否決定のデュアル承認の付与

## 電子決済承認の追加

電子決済承認 (EPA) を追加するには以下を実行します。

1. [EPA] メニュータブで [EPA] オプションを選択します。



[EPA Information]ページが表示されます。

	Account Number	T/R Number	Company Name	Specific Amount	Maximum Amount	Transaction Type Code	Status
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	6,000.00	Checking Debit	Acti ▲
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		0.00	999,999.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		6,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	5,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		200,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	500.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti ▼

注記: [EPA Information] ページのEPA情報レコードは、各ユーザーが承認レコードを追加する権限を持つアカウントであるかを識別します。

注記:この画面では、アカウント番号を全部表示させるか、アカウント番号を全部非表示にするかのいずれかを選択できます。

	Account Number	T/R Number	Company Name	Specific Amount	Maximum Amount	Transaction Type Code	Status
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678	ABC Company	0.00	6,000.00	Checking Debit	Acti ▲
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678		0.00	999,999.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678		6,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678	ABC Company	0.00	5,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678		200,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678	ABC Company	0.00	500.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	0000000000001234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti ▼

2. [Add] ボタンをクリックします。

[EPA Information / Account Number] ページが表示されます。

Account Number\* \*\* required field.

Please Select Account Number

- 012345678xxxxxxxxxxxx1234
- 012345678xxxxxxxxxxxx1234
- 012345678xxxxxxxxxxxx1234

3. [Account Number] ドロップダウンメニューからアカウント番号を選択します。

[EPA Information / Account Number] ページには、ほぼ空白の入力画面が表示されます。

注記: 赤色の星印は入力必須フィールドであることを示しています。

4. フィールドの詳細については次の表を参照し、次の手順に進んでください。

EPAフィールド／チェックボックス	説明
No Authorization End Date Specified	このオプションは、承認終了日を選択する代わりに使用できます。このチェックボックスが選択されている場合、承認終了日の編集はできません。
Authorization Start Date	このフィールドには現在の日付が自動的に入力されます。
Authorization End Date	このフィールドには、意図する承認終了日を手動で入力する必要があります。
Amount	このフィールドには、ユーザーが以下の承認をリクエストできる2つのラジオボタンがあります。 <ul style="list-style-type: none"> <li>最大金額</li> <li>指定金額のみ</li> </ul>
Transaction Type Code	このセクションでは、承認レコードを以下のタイプの当座預金口座トランザクションに使用するかどうかを指定します。 <ul style="list-style-type: none"> <li>クレジット</li> <li>デビット</li> </ul>
Number of Authorized Transactions	このフィールドでは、この承認リクエストの下で承認可能なトランザクション数を指定します。 以下のポップアップボックスの指示に従います。このポップアップボックスは、EPA情報フォームの「承認されたトランザクション数」の入力フィールドの上にカーソルを置くと表示されます。 <div style="border: 2px solid red; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p><b>Define the number of transactions that should be accepted with this authorization as follows:</b>  <b>For Unlimited = Leave Blank</b>  <b>Single Use = 001</b>  <b>Specific Number = ### (E.g. thirty = 030)</b></p> </div>
Company ID	オリジネーターを識別する英数字コードです。ACHファイルの送信に使用される会社IDと同じです。
Company Name	承認リクエストを送信した会社の名前です。

- 
5. 以下のいずれかを実行します。
    - カレンダーセレクタを使用して承認終了日を入力
    - チェックボックスを選択して承認終了日が指定されていないことを表示
  6. 以下のいずれかを選択します。
    - 最大金額
    - 特定の金額
  7. 適切な当座預金トランザクションタイプコードを選択します。
    - Credit
    - デビット
  8. このリクエストで承認できるトランザクション数を入力します。
  9. 会社IDを入力します。
  10. 会社名を入力します。
  11. [Save]をクリックします。新たに作成されたEPAの確認が表示されます。

## 拒否決定

ACH Exchangeが承認要件を満たしていないとして電子決済を拒否した場合、システムはそうした決済を破棄することなく、拒否決定と呼ばれる「セカンドチャンス」のプロセスで、さらなるアクションのためにそうした決済を蓄積します。

(拒否されたトランザクションをユーザーに通知するシステム電子メールについては、以下の画像をご覧ください。)

### Transaction Rejected During Collection-Non Qualified EA

The following ACH transaction was rejected during the last collection cycle and will be returned if no action is taken. The transaction rejected due to the Authorization on file did not match.

To accept or refuse payment of this transaction, please access the EPA Reject Decisioning option in the application.

If no action is taken on this Exception, it will be returned Unpaid on the following date:

Return Date: 05/19/20XX

#### Authorization Information:

Bank Transit Routing Number: XXXXXX  
Bank Account Number: xxxxxxxxxxxx4059  
Transaction Type: Debit

#### Transaction Information:

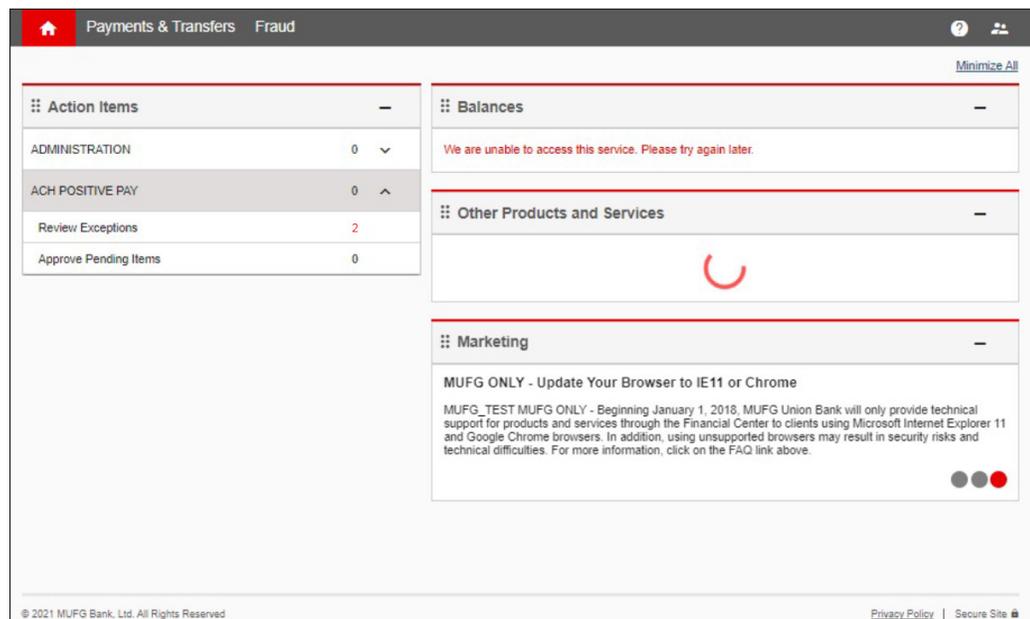
Originating Company Name:  
Originating Company ID: XXXXXX  
Entry Description: FEE PAYMNT  
Effective Date: 05/18/XX  
Amount: \$83639.25  
Transaction Reference Number: 151380086

拒否決定の通知を受けたユーザーは以下のことを行うことができます。

- 拒否された決済を承諾し、口座に反映させる
- 決済の拒否を確認する
- 拒否された決済をペンディングとして残す

拒否決定がなされている場合、MUFG Exchangeは、拒否された決済件数をACH Positive Payのレビュー例外として、アクションアイテムセクションに表示します。この件数は、要注意の例外アイテムが存在することをユーザーに通知するためのものです。

以下の画像は、そうした項目が2つあることを示しており、「拒否決定の実行」のステップ1の「拒否決定」ページに表示された拒否された決済の件数と一致します。

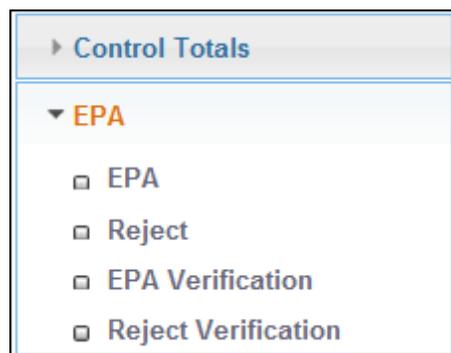


**注記:** MUFG Exchangeのレビュー例外件数にはリンクが貼られており、クリックするとACH Exchangeのホームページが開きます。(ホームページには、MUFGロゴの下にあるACH Exchangeをクリックするか、製品リストセクションのACH Exchangeをクリックすることにより、アクセスできます。)

## 拒否決定の実行

拒否決定を実行するには:

1. [EPA]メニュータブで拒否を選択します。



[Reject Decision]ページには、拒否された電子決済のリストが表示されます。なお、拒否された決済件数(6件)はMUFG Exchangeの画像に反映されています。

Reject Status	Account Number	T/R Number	Company Name	Amount \$	Transaction Type Code	Entry Desc
Pending	00000004000	122000	CompanyMNO	2541.04	Checking Debit	PAYONLINE
Pending	00000004000	122000	CompanyABC	1143.86	Checking Debit	BULKCOMMUT
Pending	00000004000	122000	CompanyDEF	52697.38	Checking Debit	BULKCOMMUT
Pending	00000004000	122000	CompanyJKL	1684.00	Checking Debit	ONLINE D
Pending	00000004000	122000	CompanyQRS	2045.87	Checking Debit	WEB PAY
Pending	00000004000	122000	CompanyXYZ	1693.51	Checking Debit	WEB PAY

2. 行動方針を決定し、それに従って進みます。

ケース	実施事項
拒否された電子決済を承諾し、口座に反映させる	<p>1. 拒否された決済のラジオボタンを選択します。</p> <p>2. 承諾を選択してクリックします**。</p> <p>詳細な拒否承諾ページには、以下が表示されます。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ページ上段—ステータスが「Accepted」に変更されたことの確認</li> <li>ページ中段—トランザクションの詳細</li> <li>ページ下段—トランザクションが拒否された理由を赤字で説明したものと、次の質問のいずれかが表示される <ul style="list-style-type: none"> <li>EPAを追加するかどうか(電子決済承認の追加を参照)</li> <li>EPAを変更するかどうか(電子決済承認を参照)</li> </ul> </li> </ul> <p>デュアル承認機能が有効であるかどうかによって、この決済が他の場所に表示される場合とされない場合があります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>デュアル承認が有効な場合、この決済は次に拒否検証リストに表示され、二人目の承認者によるアクションを待つ。</li> <li>デュアル承認が無効の場合、この決済は拒否決定リストに残り、ACH Exchangeによるさらなる処理を待つ。</li> </ul> <p><b>**重要:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>[Accept selected]をクリックすると、電子決済承認がなくても、ACHシステムが決済を実行します。</li> <li>[Accept selected] ボタンを使用することにより、一度に複数の拒否アイテムを承認できます。</li> <li>EPA拒否アイテムは、毎日午後8時(東部時間)までに決定する必要があります。締め切り時刻までに決定されなかった拒否アイテムはオリジネーターに返却されます。</li> <li>EPA例外を決定した後に決定を変更したい場合、オンラインでは変更できない場合があります。サポートが必要な場合はクライアントサービスまでご連絡ください。</li> </ul>
不正な電子決済を拒否する	<p>1. 拒否された決済のラジオボタンを選択します。</p> <p>2. [Refuse] ボタンを選択しクリックします***。拒否決定ページが再表示され、ステータスが拒否に変更されます。</p> <p>デュアル承認機能が有効であるかどうかによって、この決済が他の場所に表示される場合とされない場合があります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>デュアル承認が有効な場合、この決済は次に拒否検証リストに表示され、二人目の承認者によるアクションを待つ。</li> <li>デュアル承認が無効の場合、この決済は拒否決定リストに残り、ACH Exchangeによるさらなる処理を待つ。</li> </ul> <p><b>***重要:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>[Refuse] を選択してクリックすると、ACHシステムは決済を拒否し、オリジネーターに決済リクエストファイルを返却します。</li> <li>[Refuse selected] ボタンは、一度に1件の拒否にのみ使用できます。</li> <li>EPA拒否アイテムは、毎日午後8時(東部時間)までに決定する必要があります。締め切り時刻までに決定されなかった拒否アイテムはオリジネーターに返却されます。</li> </ul>

ケース	実施事項
拒否された決済に関する決定を留保する	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 拒否された決済のラジオボタンを選択します。</li> <li>2. [Pending]のボタンを選択しクリックします****。</li> </ol> デュアル承認機能が有効であるかどうかによって、この決済が他の場所に表示される場合とされない場合があります。 <ul style="list-style-type: none"> <li>• デュアル承認が有効な場合、この決済は次に拒否検証リストに表示される。</li> <li>• デュアル承認が無効の場合、この決済は拒否決定リストに残る。</li> </ul> ****重要: EPA拒否アイテムは、毎日午後8時(東部時間)までに決定する必要があります。締め切り時刻までに決定されなかった拒否アイテムはオリジネーターに返却されます。

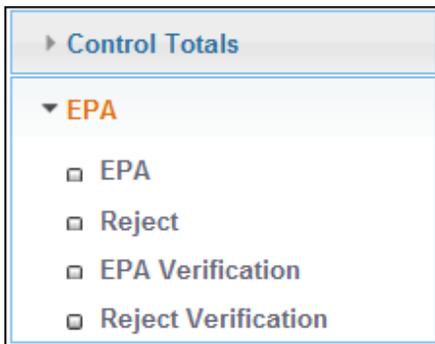
## 電子決済承認の変更

電子決済承認 (EPA) を変更するには：

1. ACH Exchangeにおけるロケーションを特定し、それに応じて以下のように対応します。

ケース	実施事項
[Detail Reject Acceptance] 画面に表示されている	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. [View EPA Record] ボタンをクリックします。</li> <li>2. [Change Record] ボタンをクリックします。決済拒否の原因となった承認レコードが表示されます。</li> <li>3. ステップ5に進みます。</li> </ol>
[Detail Reject Acceptance] 画面に表示されていない	以下のステップ2に進みます。

2. [EPA]メニュータブで[EPA]オプションを選択します。



[EPA Information]ページには、電子決済承認レコードが表示されます。各レコードは、各ユーザーが承認レコードを追加または変更する権限を持つアカウントであるかを識別します。

	Account Number	T/R Number	Company Name	Specific Amount	Maximum Amount	Transaction Type Code	Status
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	6,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		0.00	999,999.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		6,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	5,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		200,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	500.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti

3. 変更したい承認レコードのラジオボタンを選択します。
4. [Modify] ボタンをクリックします。選択された承認レコードが表示されます。
5. 日付が次のいずれかである必要があります。
  - 現在の日付
  - 将来の日付

**重要:** EPAフォームの日付が変更日より前の場合、ACH ExchangeはEPAの変更を行いません。

6. 他の編集可能フィールドの1つ以上で適切な変更を行います\*\*。

**\*\*注記:** すべてのフィールドが編集可能というわけではありません。以下のフィールドはロックされており、編集できません。

- Account Number
- Transaction type
- Company ID

7. [Save] をクリックします。

**重要:** 電子決済承認の変更は、以降の決済にのみ影響します。

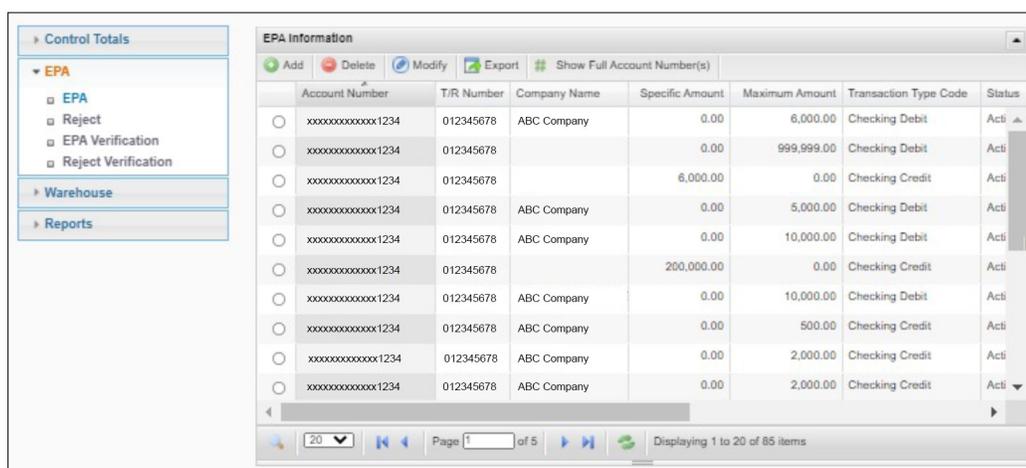
## 電子決済承認の削除

電子決済承認 (EPA) を削除するには:

1. [EPA]メニュータブでCompaオプションを選択します。



[EPA Information] ページが表示されます。



The screenshot shows the 'EPA Information' page. It features a table with columns: Account Number, T/R Number, Company Name, Specific Amount, Maximum Amount, Transaction Type Code, and Status. The table contains 15 rows of data. Above the table are buttons for 'Add', 'Delete', 'Modify', 'Export', and 'Show Full Account Number(s)'. Below the table is a pagination bar showing 'Page 1 of 5' and 'Displaying 1 to 20 of 85 items'.

	Account Number	T/R Number	Company Name	Specific Amount	Maximum Amount	Transaction Type Code	Status
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	6,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		0.00	999,999.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		6,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	5,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		200,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	500.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti

**注記:**[EPA Information] ページのレコード (リストに記載) は、各ユーザーが承認レコードを追加、変更、または削除する権限を持つアカウントであるかを識別します。

2. 削除する承認レコードの横にあるラジオボタンを選択し、[Delete] ボタンをクリックします。削除のプロンプトが表示されます。
3. [OK] をクリックします。

## 電子決済承認または拒否アイテムの検索

特定の電子決済承認や多数の中から拒否決定アイテムを見つけたい場合は、EPAまたは拒否決定ページのリストの下部にある検索ツールを使用して、素早く見つけることができます。検索ツールを使用すると、指定されたエントリーの選択データ列を検索することができます。

EPAまたは拒否リストを検索するには：

1. ページ下部のページカウンター横にある虫眼鏡ボタンをクリックします。

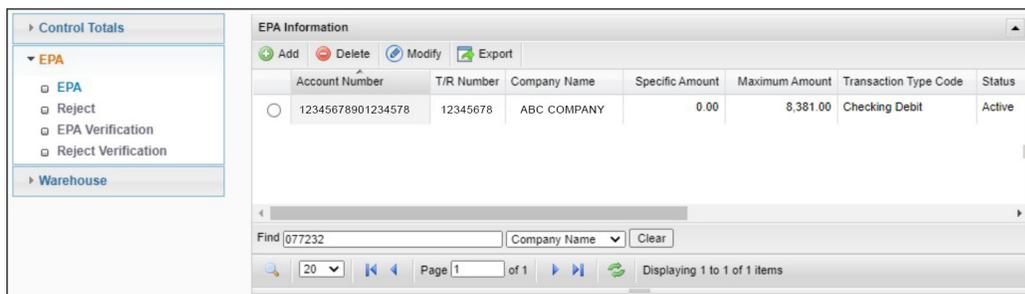


データ列のドロップダウンメニューの左側には、空白の入力フィールドが現れ、下記のような選択肢が表示されます。

- Account Number
- Company Name
- T/R Number



2. ドロップダウンメニューで、適切な検索カテゴリを選択します。
3. 空白のフィールドに、適切なカテゴリエントリーを入力し、[Return] キーを押します。検索結果が表示されます。



## 決済拒否ステータスの変更

コーポレートのお客様は、毎日午後8時(東部時間)までに決済拒否ステータス(「Accept」、「Refuse」、または「Pending」)を変更できます。

決済拒否ステータスを変更するには:

1. 決済リストのロケーションを特定し、それに応じて処理します。

ケース	実施事項
決済が [Reject Decision] 画面に表示されている	ステップ2に進みます。
決済が [Reject Decision] 画面に表示されている	<ol style="list-style-type: none"><li>1. [EPA] タブをクリックし、[Reject Verification] を選択します。[Reject Verification] ページが表示されます。</li><li>2. [Reject] ステータスを変更したい決済のラジオボタンを選択します。</li><li>3. [Delete] ボタンをクリックします。決済が [Reject Verification] ページから消え、[Reject Decision] ページに再表示されます。</li><li>4. 以下のステップ2に進みます。</li></ol>

2. [EPA] タブで、[Reject] メニューオプションを選択します。拒否された決済の [Reject Decision] リストが表示されます。
3. [Reject] ステータスを変更したい決済のラジオボタンを選択します。
4. 必要に応じて、次のいずれかの [Reject verification] ボタンをクリックします。
  - Accept selected
  - Refuse selected
  - Pending selected

[Reject verification] ボタンを押した場合の影響については、次の表を参照してください。

[Reject verification] ボタン	ボタンを押した結果
Accept selected	ACHシステムは、電子決済承認がなくても、決済を実行します。
Refuse selected	ACHシステムは決済を拒否し、決済リクエストファイルをオリジネーターに返却します。
Pending selected	ACHシステムは、以下の事項が行われるまで、決済リクエストファイルをスタンバイ状態で保持します。 <ul style="list-style-type: none"><li>• ユーザーが [Accept] ボタンを押す</li><li>• ユーザーが [Refuse] ボタンを押す</li><li>• [Pending] 状態にある決済リクエストファイルは、決済されることなく午後8時(東部時間)にオリジネーターに返却される</li></ul>

[Reject verification] ボタンをクリックすると、個々の決済ページが表示され、ステータスの変更を確認できます。

デュアル承認機能が有効であるかどうかによって、この決済が他の場所に表示される場合とされない場合があります。

- デュアル承認が有効な場合、リストは次に [Reject Verification] リストに表示される。
- デュアル承認が無効の場合、リストは [Reject Decision] リストに残る。

---

## EPA通知

ACH Exchangeのお客様が電子決済承認機能を使用する際に表示される通知は以下のとおりです。

### 通知

- Transaction rejected during collection—no EA record located (コレクション中にトランザクションが拒否されました- EAレコードが見つりません)
- Transaction rejected during collection—EA record located but not qualified (コレクション中にトランザクションが拒否されました- EAレコードはありますが、必要条件を満たしていません)
  - EPA Reject Dual Verification Request Approved\*\*\* (EPA拒否デュアル検証リクエストが承認されました\*\*\*)
  - EPA Reject Dual Verification Request Declined\*\*\* (EPA拒否デュアル検証リクエストが拒否されました\*\*\*)
  - EPA Reject Dual Verification Request Expired\*\*\* (EPA拒否デュアル検証リクエストが期限切れです\*\*\*)
  - EPA Dual Verification Request Approved\*\*\* (EPAデュアル検証リクエストが承認されました\*\*\*)
  - EPA Dual Verification Request Declined\*\*\* (EPAデュアル検証リクエストが拒否されました\*\*\*)
  - EPA Dual Verification Request Expired\*\*\* (EPAデュアル検証リクエストが期限切れです\*\*\*)
  - EPA Dual Verification Request Submitted\*\*\* (EPAデュアル検証リクエストが送信されました\*\*\*)
- Rejected transaction was “approved” via Exchange (to be posted) (拒否されたトランザクションはExchange経由で「承認」されました (記帳予定))
- Rejected transaction was “refused” via Exchange (to be retired) (拒否されたトランザクションはExchange経由で「拒否」されました (取り消し予定))
  - Reject Decisioning performed during window rejected (ウィンドウの拒否中に拒否決定が実行されました)

\*\*\*デュアル承認機能が有効な場合にのみ適用されます。

---

## 通知事項(例)

### 例:

- Transaction Rejected During Collection-No EA (トランザクションはコレクション中に拒否されました - EAなし)
- The following ACH transaction was rejected during the last collection cycle and will be returned if no action is taken. The transaction rejected due to No Authorization Record was located. (以下のACHトランザクションは、最後のコレクションサイクル中に拒否されました。何らかのアクションが取られない場合、返却されます。認証レコードが見つからなかったため、トランザクションは拒否されました)
- To accept or refuse payment of this transaction, please access the EPA Reject Decisioning option in the application. (このトランザクションの決済を承諾するか拒否するには、アプリケーションのEPA拒否決定オプションにアクセスしてください。)
- If no action is taken on this Exception, it will be returned Unpaid on the following date: (この例外に対するアクションが取られない場合、決済されることなく翌日に返却されます。)
- Return Date: 08/03/20XX (返品日:08/03/20XX)
- Transaction Information: (トランザクション情報:)
- Bank Transit Routing Number: 026xxxxxx (ABAナンバー:026xxxxxx)
- Bank Account Number: xxxxxxxxxxxx7774 (銀行口座番号:xxxxxxxx7774)
- Transaction Type: Debit (トランザクションタイプ:デビット)
- Amount: \$5121.00 (金額:\$5121.00)
- Transaction Reference Number: XXXXXXXXXXXXXXX (トランザクション参照番号:XXXXXXXXXXXX)
- Originating Company Information: (オリジネーター会社情報:)
- Originating Company Name: SAMPLE COMPANY (オリジネーター会社名:サンプル会社)
- Originating Company ID: XXXXXXXXXXX (オリジネーター会社ID:XXXXXXXXXX)
- Entry Description: SAMPLE (エントリーの概要:サンプル)
- Effective Date: 07/31/XX (発効日:07/31/XX)

*Please do not reply to this message.*

*The email was sent to you as a service communication from MUFG. (このメッセージには返信しないでください。このメールはMUFGからのサービスコミュニケーションとして送信されたものです。)*

**注記:**

- ACH Exchangeは訂正の確認通知を発行しません。
- ACH Exchangeサービスから特定の通知を受けたくないお客様は、MUFGカスタマーサービスにお問い合わせください。

## EPAデュアル承認

コーポレートのお客様は、承認レコードにデュアル承認が必要になるように設定することができます。そうすることで、複数のユーザーが新規または変更された承認を検証し、承認する必要が発生します。デュアル承認の設定においては、一名のユーザーが承認と送信の両方を行うことができないため、2種類のユーザーが必要になります。詳細については、次の表をご参照ください。

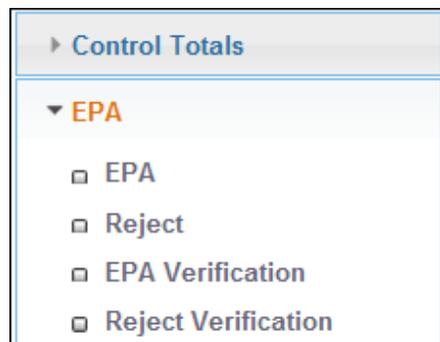
ユーザータイプ	説明
レベル1	このタイプのユーザーは、システムに電子決済承認 (EPA) を入力できます。
レベル2	このタイプのユーザーは、以下の事項を実行できます。 <ul style="list-style-type: none"><li>• システムにEPAを入力する</li><li>• 他のレベル1およびレベル2ユーザーがシステムに入力したEPAを承認する</li></ul>

## EPAデュアル承認の提供 (レベル2ユーザー)

以下のプロセスは、レベル2ユーザーにのみ適用されます:

電子決済承認 (EPA) のデュアル承認を提供するには、

1. [EPA] メニュータブで、[EPA Verification] を選択します。



[EPA Verification]ページには、検証が必要な認証レコードのリストが表示されます。

2. 該当する認証レコードの行を見つけ、左端のチェックボックスを選択します。
3. 行動方針を決定し、それに従って進みます。

ケース	実施事項
認証レコードを承認、拒否またはペンディングにする決定を承認	<ol style="list-style-type: none"><li>1. [Approve] ボタンをクリックします。承認確認ボックスが表示されます。</li><li>2. [OK] をクリックします。「EPA Approved Successfully」というメッセージが表示されます。</li></ol>
認証レコードを承認、拒否またはペンディングにする決定を承認しない	<ol style="list-style-type: none"><li>1. [Refuse] ボタンをクリックします。拒否確認ボックスが表示されます。</li><li>2. [OK] をクリックします。</li></ol>

## 拒否決定のためのデュアル承認

コーポレートのお客様は、EPA拒否決定のためのデュアル承認を用いて、2名のACH ExchangeユーザーがすべてのEPA拒否を検証・承認することを選択できます。デュアル承認の場合、二種類の承認者が必要になります。

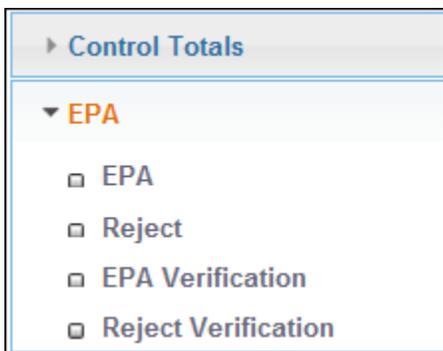
詳細については、次の表をご参照ください。

ユーザータイプ	説明
レベル1	このタイプのユーザーは、拒否決定の対象となったトランザクションを承認、拒否またはペンディングにすることができます。
レベル2	このタイプのユーザーは、以下の事項を実行できます。 <ul style="list-style-type: none"><li>• 拒否決定の対象となった取引を承認、拒否または削除する</li><li>• 別のそうしたトランザクションにデュアル承認を付与する</li></ul>

## 拒否決定のデュアル承認の付与

拒否された決済に対してデュアル承認を提供するには：

1. [EPA] メニュータブで、[Reject Verification] を選択します。



[Reject Verification]ページには、拒否決定プロセスで承認または拒否された電子決済のリストが表示されます。

Reject Status	Account Number	T/R Number	Company Name	\$ Amount	Transaction Type Code	Entry De	
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	475.90	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	523.62	Checking Debit	WEB
<input checked="" type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	486.86	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	180.91	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	343.71	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	272.65	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	350.86	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	485.36	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	352.61	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	323.42	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	436.00	Checking Debit	WEB

2. デュアル承認のアクションが必要な決済の横にあるラジオボタンを選択します。

Reject Status	Account Number	T/R Number	Company Name	\$ Amount	Transaction Type Code	Entry De	
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	475.90	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	523.62	Checking Debit	WEB
<input checked="" type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	486.86	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	180.91	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	343.71	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	272.65	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	350.86	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	485.36	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	352.61	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	323.42	Checking Debit	WEB
<input type="checkbox"/>	Accepted	12345678901234578	12345678	ABC COMPANY	436.00	Checking Debit	WEB

3. 行動方針を決定し、それに従って進みます。

ケース	実施事項
決済を承諾または拒否する決定を承認する	<ol style="list-style-type: none"> <li>[Approve] ボタンをクリックします。承認確認ボックスが表示されます。</li> <li>[OK] をクリックします。</li> </ol>
決済を承諾または拒否する決定を承認しない	<ol style="list-style-type: none"> <li>[Refuse] ボタンをクリックします。拒否確認ボックスが表示されます。</li> <li>[OK] をクリックします。</li> </ol>

**重要:** EPAデュアル承認が有効であり、決済拒否ステータスに変更が加えられている場合、その決済は、以前にデュアル承認を受けていたとしても、再度デュアル承認が必要になります。

---

# File Control (ファイルコントロール)

File ControlはACH Exchangeのオプションのセキュリティ機能です。ユーザーがACHファイル認証のために、ファイル合計を銀行にファックスする代わりに、ACH送信前にファイルコントロールトータル(ファイル照合合計)をシステムに電子送信することができます。

詳細については、本章の次のトピックを参照してください。

- ファイルコントロールトータルの作成
- 保存されていないファイルコントロールトータルの破棄
- ファイルコントロールトータルの変更
- ファイルコントロールトータルの削除
- ファイルの検証
- ファイルコントロールトータルの送信不履行
- ファイルコントロールの通知

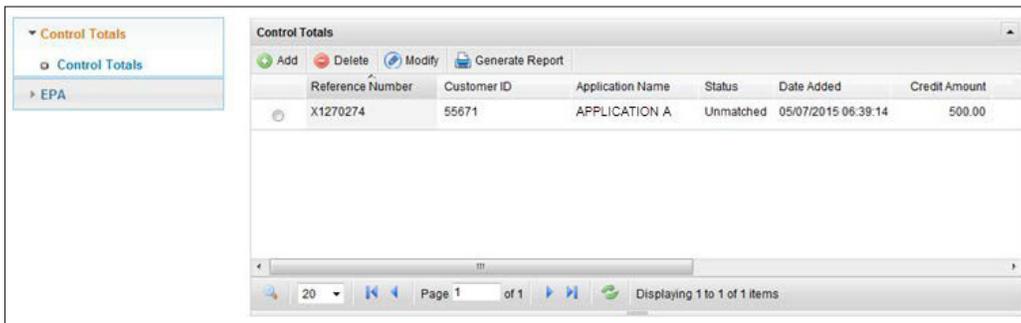
## ファイルコントロールトータルの作成

ファイルコントロールトータルを作成するには：

1. [Control Totals]メニューの[Control Totals]オプションを選択します。



[Control Totals]ページが表示されます。

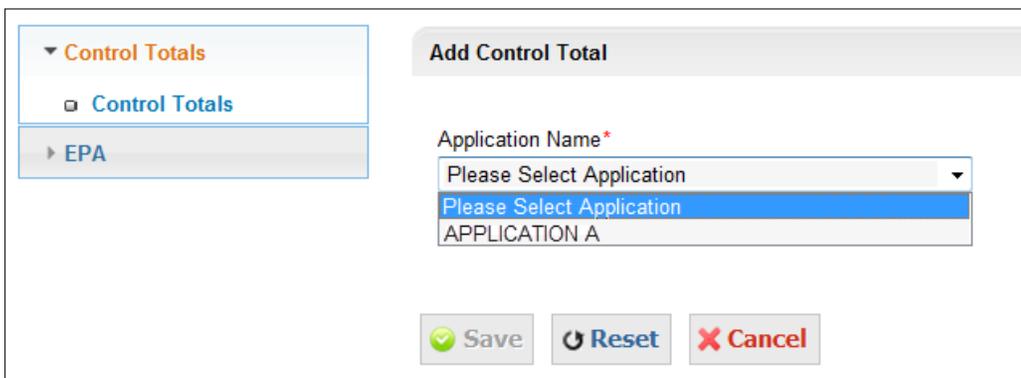


The screenshot shows the 'Control Totals' page. On the left is a navigation menu with 'Control Totals' and 'EPA'. The main area has a title 'Control Totals' and buttons for 'Add', 'Delete', 'Modify', and 'Generate Report'. Below is a table with the following data:

Reference Number	Customer ID	Application Name	Status	Date Added	Credit Amount
X1270274	55671	APPLICATION A	Unmatched	05/07/2015 06:39:14	500.00

At the bottom, there is a pagination bar showing 'Page 1 of 1' and 'Displaying 1 to 1 of 1 items'.

2. [Add] ボタンをクリックします。
3. [Application Name] ドロップダウンメニューでアプリケーションを選択します。



The screenshot shows the 'Add Control Total' form. On the left is the same navigation menu. The main area has a title 'Add Control Total' and a form with the following fields:

Application Name\*  
Please Select Application  
Please Select Application  
APPLICATION A

At the bottom, there are three buttons: 'Save', 'Reset', and 'Cancel'.

[Add Control Total] ページが表示されます。

注記: 赤色の星印は入力必須フィールドであることを示しています。

The screenshot shows the 'Add Control Total' interface. On the left, a sidebar contains a tree view with 'Control Totals' expanded and 'EPA' selected. The main content area is titled 'Add Control Total' and contains the following fields:

- Application Name\***: A dropdown menu currently showing 'APPLICATION A'.
- Credit Amount\***: A text input field containing '0.00'.
- Debit Amount\***: A text input field containing '0.00'.
- Entry/Addenda Count\***: An empty text input field.

At the bottom of the form are three buttons: 'Save' (with a green checkmark icon), 'Reset' (with a circular arrow icon), and 'Cancel' (with a red X icon).

4. フィールドの情報について以下の表を参照し、次の手順に進みます。

Control Totalフィールド	説明
Application Name	このフィールドには、特定のACHアプリケーション名のみコントローラータルが表示されます。ユーザーはドロップダウンメニューから適切なアプリケーションを選択できます。
Credit Amount	このフィールドには、レシーバーの口座に入金される送金の合計金額が表示されます。
Debit Amount	このフィールドには、レシーバーの口座から出金される送金の合計金額が表示されます。
EntryまたはEntry/Addenda Count	このフィールドには、ACH出金および入金合計とレコードの補足が表示されます。

5. 以下のフィールドに適切なエントリーを入力します。

- (ACH) Application Name
- Credit Amount
- Debit Amount
- Entry/Addenda Count

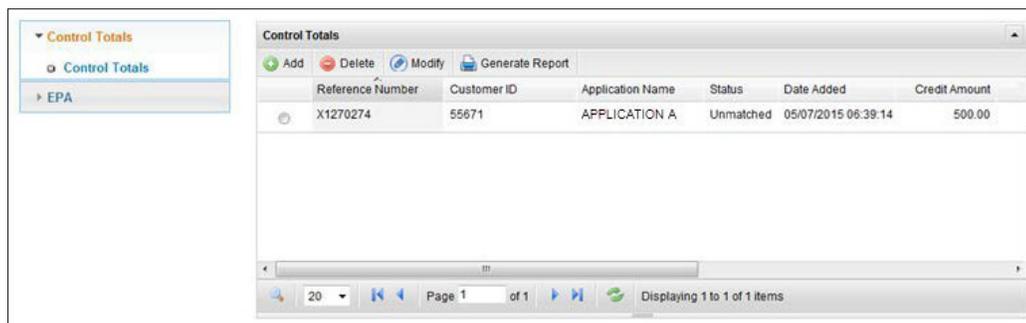
6. フォームへの入力を完了した後、[Save]をクリックします。  
「1027- Transaction Added Successfully」というメッセージが表示されます。

ファイルコントロールレポートを作成するには：

7. [Control Totals]メニューの[Control Totals]オプションを選択します。



[Control Totals]ページが表示されます。



8. 報告するコントロールトータルのあるラジオボタンを選択します。  
9. [Generate Report]ボタンをクリックします。  
ファイルコントロールレポートが作成されます。

Confirmation Number	Point	Collection Application	Collection Application Type	User ID	Corporate Name	VRS ID	File ID Modifier	Status	Entry/ Addenda Count	Debit Amount	Credit Amount	Date	Time
19333		APPLICATION A		userA	55671			Unmatched	5	\$0.00	\$500.00	05/07/2015	06:39:14

## 保存されていないファイルコントロールトータルの破棄

保存されていないファイルコントロールトータルを破棄するには、ページの下部にある以下のいずれかのボタンを場合に応じてクリックします。

ボタン	機能
	ユーザーがエントリーを入力していない未保存の新しいフォームを再表示します。
	フォームを保存せず、ただちに [Control Totals] ページにユーザーを戻します。

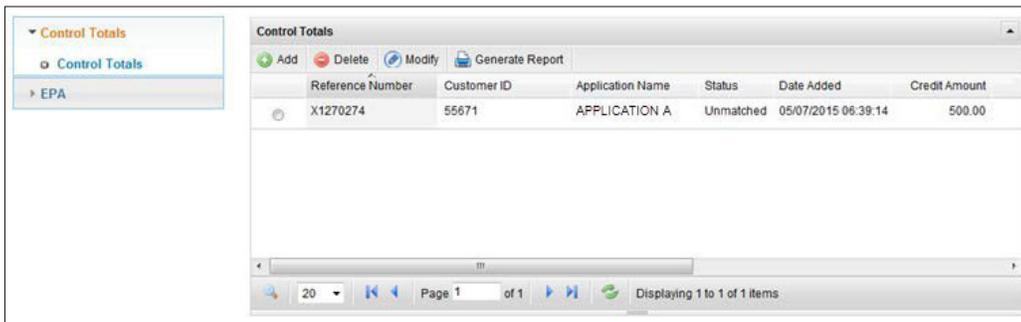
## ファイルコントロールトータルの変更

ファイルコントロールトータルを変更するには：

1. [Control Totals] メニューの [Control Totals] オプションを選択します。



[Control Totals]ページが表示されます。



The screenshot shows a web application interface for 'Control Totals'. On the left is a navigation menu with 'Control Totals' and 'EPA' items. The main area displays a table with columns: Reference Number, Customer ID, Application Name, Status, Date Added, and Credit Amount. A single row of data is visible.

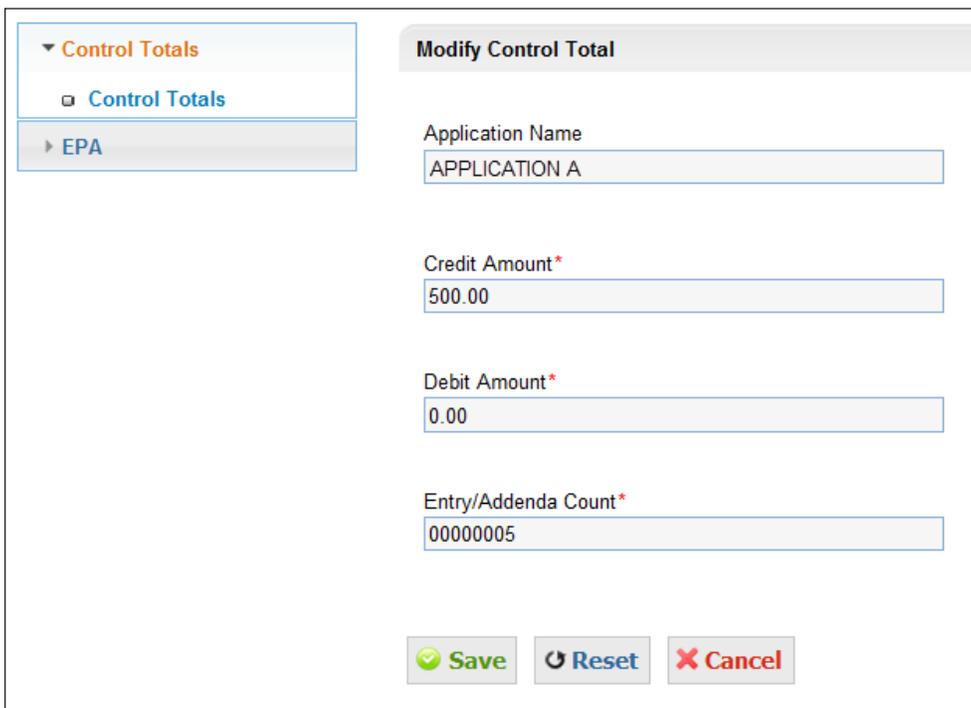
Reference Number	Customer ID	Application Name	Status	Date Added	Credit Amount
X1270274	55671	APPLICATION A	Unmatched	05/07/2015 06:39:14	500.00

At the bottom of the table area, there are navigation controls including a page number 'Page 1 of 1' and a status 'Displaying 1 to 1 of 1 items'.

2. 変更するコントロールトータルのあるラジオボタンを選択します。

3. [Modify] ボタンをクリックします。

[Modify Control Total]ページが表示されます。



The screenshot shows the 'Modify Control Total' page. On the left is the same navigation menu as in the previous screenshot. The main area contains a form with the following fields:

- Application Name: APPLICATION A
- Credit Amount\*: 500.00
- Debit Amount\*: 0.00
- Entry/Addenda Count\*: 00000005

At the bottom of the form are three buttons: Save (with a green checkmark icon), Reset (with a circular arrow icon), and Cancel (with a red X icon).

4. フィールドの情報について以下の表を参照し、次の手順に進みます。

Control Totalフィールド	説明
Application Name	このフィールドには、特定のACHアプリケーション名のみコントロールトータルが表示されます。ユーザーはドロップダウンメニューから適切なアプリケーションを選択できます。
Credit Amount	このフィールドには、レシーバーの口座に入金される送金の合計金額が表示されます。
Debit Amount	このフィールドには、レシーバーの口座から出金される送金の合計金額が表示されます。
EntryまたはEntry/Addenda Count	このフィールドには、ACH出金および入金合計とレコードの補足が表示されます。

5. 以下のフィールドの1つまたは複数のエントリーを更新します。

- Application Name
- Credit Amount
- Debit Amount
- Entry/Addenda Count

6. [Save]をクリックします。変更が正常に完了したことの確認が表示されます。

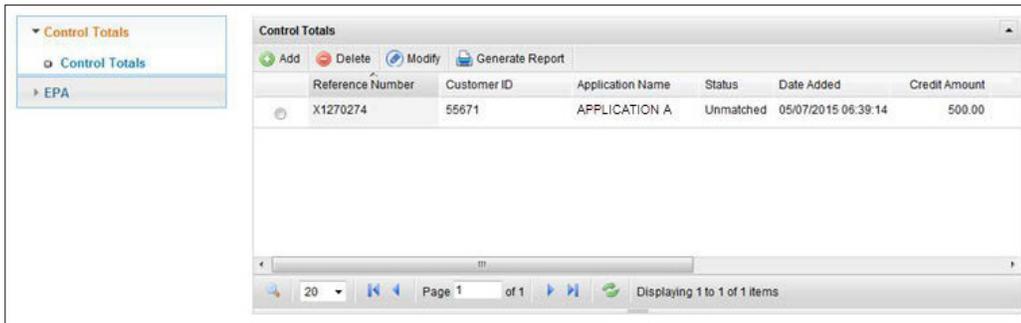
### ファイルコントロールトータルの削除

ファイルコントロールトータルを削除するには：

1. [Control Totals]メニューの[Control Totals]オプションを選択します。



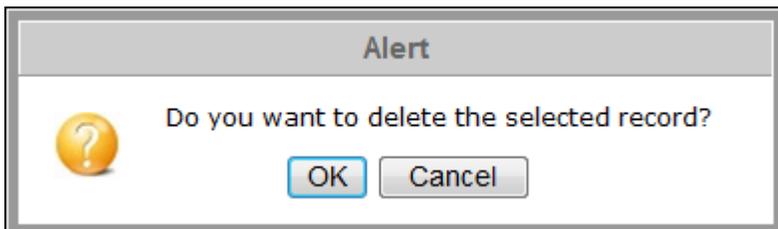
[Control Totals]ページが表示されます。



2. 削除するコントロールトータルのあるラジオボタンを選択します。

3. [Delete] ボタンをクリックします。

削除確認ウィンドウが表示されます。



4. [OK] をクリックします。削除の確認がページに表示されます。

## ファイルの検証

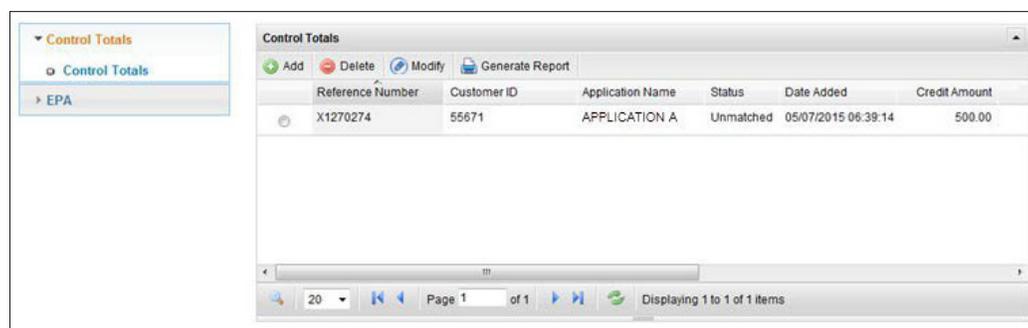
ファイルコントロールトータルのセキュリティ機能が動作するためには、お客様はACH送信ファイル本体を送信する前に、ACH送信ファイルのファイルコントロールトータルを送信する必要があります。お客様が複数のファイルを送信する場合は、ファイルコントロールトータルを送信順に入力する必要があります。ファイルコントロールトータルの送信直後は、比較対象がまだ送信されていないため、データ比較のステータスには当初は「unmatched」と表示されます。

お客様がACH送信ファイルを送信すると、ACH Exchangeは最終的に2つの送信の合計を比較することができ、以下の結果を得ます。

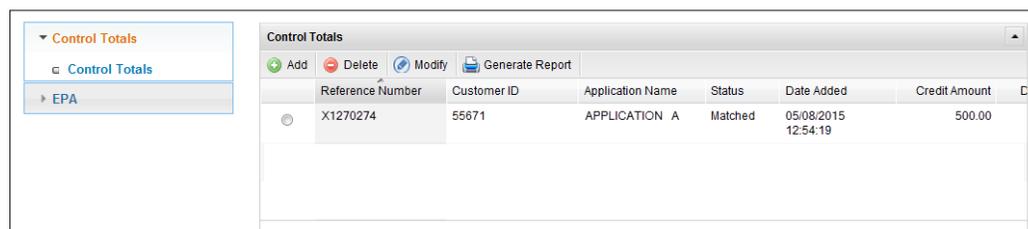
データの比較	検証結果	システムアクション/通知
Matched	√ 成功	<ul style="list-style-type: none"> <li>ファイルコントロールトータルのステータスを「Matched」に変更</li> <li>照合が正常に完了したことの確認メールを発行（下の画像を参照）</li> </ul>
Unmatched	X 失敗	データが一致しないことのお知らせメールを発行

照合が正常に完了した場合におけるファイル送信前と送信後の状態については、以下の画像をご覧ください。

ファイル送信前のステータス: **Unmatched**



ファイル送信後のステータス: **Matched**



照合に失敗した場合、お客様は後で正しい合計金額のファイルコントロールトータルを再送信し、銀行の担当者に再送信を通知することで、修正を行うことができます。

**重要:**ACH Exchangeは訂正通知を発行しないため、ファイルコントロールトータルの再送信を銀行に通知する必要があります。

「ファイルコントロールトータルの変更」をご参照ください。

---

## ファイルコントロールトータルの送信不履行

お客様からファイルコントロールトータルが送信されない場合、システムはACH Exchangeに入力された検証済みファイル合計の確認メールを発行できません。その代わりに、銀行は以下のように対応します。

- 一致しないファイルを一時停止する。
- お客様に連絡し、以下を実施する。
  1. 一致しないファイルがACH Exchangeに送信されたことを報告する。
  2. お客様にファイルの信憑性を確認するように依頼する。

お客様の回答に応じて、銀行は以下を実施する。

- ファイルが認証されている場合、処理の続行を許可する。
- ファイルが認証されていない場合、処理を終了する。

## ファイルコントロールの通知

以下は、ACH Exchangeのお客様がファイルコントロール機能を使用しているときに発生する可能性のある通知です。

- File Level Collection with other exceptions (ファイルレベルコレクション(その他の例外あり))
- File Level Collection with NO Errors (Successful) (ファイルレベルコレクション(エラーなし(成功)))
- A Control Total add request received during a PEP+ window was processed successfully (PEP+ウィンドウの正常な処理中にControl Total追加リクエストを受信)
  - File scheduled but not received (“no show”) (ファイルの受信を予定していたが受信しなかった(「no show」))
  - File received but not scheduled (“unexpected file”) (ファイルを受信したが予定していなかった(「予期しないファイル」))
- File has been processed and had an exception due to Control Totals (ファイルが処理され、Control Totalsによって例外が発生した)
- File has been processed and had an exception other than Control Totals (ファイルが処理され、Control Totals以外の例外が発生した)
- File has been processed successfully without errors (ファイルはエラーなしで正常に処理された)

### 注記:

- ACH Exchangeは訂正の確認通知を発行しません。
- ACH Exchangeサービスから特定の通知を除外したいお客様は、MUFGカスタマーサービスにお問い合わせください。

# Warehouse Search (ウェアハウス検索)

ACH Exchangeは、お客様がACHエントリーのオリジネーターまたはレシーバーである場合 (ACH取引が保留中または完了したかを問わず)、お客様がACH Exchangeデータベース内のデータを参照してアクセスできるようにします。

お客様は、発信したすべてのファイルにアクセスし、以下の各ファイルに関する情報を表示できます。

- 各ファイルに含まれるバッチに関する情報
- 各バッチに含まれる詳細に関する情報

詳細については、本章の次のトピックを参照してください。

- Originator Browse
- オリジネーターとしてのファイル検索の実行
- オリジネーターとしてのバッチ詳細検索の実行
- Account Search
- Account Searchの実行

## Originator Browse (オリジネーターブラウズ)

ACH ExchangeのOriginator Browse機能では、ファイル、バッチまたは詳細情報のオリジネーターが、自分が発信したアイテムのみをウェアハウスで検索し、ファイル送信の各バッチに関する情報を表示できます。

Originator Browseを通じてウェアハウスデータにアクセスできる期間については、以下の表をご参照ください。

ウェアハウスデータの種類	Originator Browseを通じたアクセス可能期間
デビット	90日間
クレジット	90日間

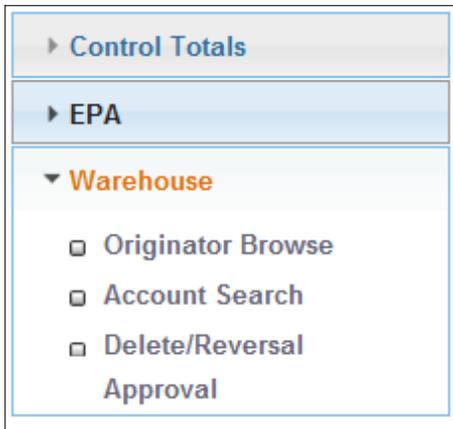
## オリジネーターとしてのファイル検索の実行

ファイルはACH Exchangeで最大の取引単位です。ファイルは多くの場合、多数のバッチから構成されています。バッチは多くの場合、多数の個別の詳細エントリーレコードから構成されています。

ウェアハウスの検索はトップダウンのプロセスであるため、検索はファイルレベルから始まり、バッチレベル、取引レベルに降下していきます。

オリジネーターファイル検索を実行するには：

1. [Warehouse]メニューで[Originator Browse]オプションを選択します。



[ACH Exchange Warehouse Search] ページが表示されます。

A screenshot of the 'ACH Exchange Warehouse Search' page. The page has a left sidebar with the same navigation menu as above. The main content area is titled 'ACH Exchange Warehouse Search' and contains a 'File Browse' section. This section includes: 'Customer ID' dropdown (55671), 'Application Name' dropdown (APPLICATION A), and 'File Status' dropdown (All). Below these is a 'Date File Processed' section with 'From Date' and 'To Date' date pickers. At the bottom are 'Search' and 'Reset' buttons.

2. 以下のドロップダウンメニューで該当するエントリーを選択します。

- Application Name
- File Status
  - All
  - Deleted—ファイルは削除されており、処理されない
  - Normal—ファイルに問題なし
  - Rejected—銀行のみ使用
  - In progress—ファイルまたはバッチが銀行で一時停止されている。理由は場合により異なります。アクションが必要である場合、銀行からお客様に連絡があります。

**注記:**ユーザーは、[Date File Processed] の日付範囲を選択することで、検索をさらに制限することができます。カレンダーセレクタは、[From Date] フィールドと [End Date] フィールドの両方の日付を選択するための便利なツールです。

3. [Search] をクリックします。検索結果が [File Browse] セクションの下に表示されます。

**注記:**ファイルのリストでは、選択したファイルの下のバッチを検索できます。

## ファイルオリジネーターとしてのバッチ詳細検索の実行

お客様の組織が発信したファイル内のバッチ詳細を検索するには：

1. トピック「オリジネーターとしてのファイル検索の実行」の手順に従います。

### ACH Exchange Warehouse Search

#### File Browse

Customer ID:

Application Name:  File Status:

Date File Processed :

From Date:  To Date:

Status	Deletes/Reversals Status	Immediate Origin Name	Immediate Destination Name	Total Debit Amount
<input type="radio"/> NORMAL	None	COMPANY, INC	UNION BANK OF CA	0.00
<input type="radio"/> NORMAL	None	COMPANY, INC	UNION BANK OF CA	0.00
<input type="radio"/> NORMAL	None	COMPANY, INC	UNION BANK OF CA	0.00

20 Page 1 of 1 Displaying 1 to 3 of 3 items

[Warehouse File Browse]画面には、各ファイルの一連のデータフィールドが表示されます。

2. 目的のバッチの横にあるラジオボタンを選択します。
3. [Batch Browse] ボタンをクリックします。

バッチの検索結果は [Batch Browse] ページに表示されます。

**Batch Browse**

Batch Search Criteria  
PEP+ File Number  Date Processed

Transaction Type

[Detail Browse](#) [Delete/Reverse](#)

	Batch Number	Company Name/IAT Indicator	Status	Deletes/Reversals Status	Debit Amount
<input type="radio"/>	0000001	COMPANY ABC	NORMAL	None	0.00

20 Page 1 of 1 Displaying 1 to 1 of 1 items

4. 該当するバッチ番号の横にあるラジオボタンを選択します。

**Batch Browse**

Batch Search Criteria  
PEP+ File Number  Date Processed

Transaction Type

[Detail Browse](#) [Delete/Reverse](#)

	Batch Number	Company Name/IAT Indicator	Status	Deletes/Reversals Status	Debit Amount
<input checked="" type="radio"/>	0000001	COMPANY ABC	NORMAL	None	0.00

5. [Detail Browse] ボタンをクリックします。取引アイテムが表示されます。

**Detail Browse**

Detail Search Criteria  
Batch Number

[Show Item Details](#) [Delete/Reverse](#)

	Transaction Type	Transit Routing Number	Account Number	Dollar Amount	Individual ID	Individual Name
<input type="radio"/>	Credit	0531	0005	699.67	012024	JOHN Q PUBLIC
<input type="radio"/>	Credit	0530	2370	404.82	014008	JAMES DOE
<input type="radio"/>	Credit	2531	1020	517.57	014201	JACK DOE

取引アイテムの詳細を表示するには以下を実施します。

6. 該当するアイテムの横にあるラジオボタンを選択します。

**Detail Browse**

Detail Search Criteria

Batch Number

 Show Item Details  Delete/Reverse

	Transaction Type	Transit Routing Number	Account Number	Dollar Amount	Individual ID	Individual Name
<input checked="" type="radio"/>	Credit	0531	0005	699.67	012024	JOHN Q PUBLIC
<input type="radio"/>	Credit	0530	2370	404.82	014008	JAMES DOE
<input type="radio"/>	Credit	2531	1020	517.57	014201	JACK DOE

7. [Show Item Details] ボタンをクリックします。

[Warehouse Detail Inquiry] ページが表示されます。

**Warehouse Detail Inquiry**

Item data:

Transaction Code:	<input type="text" value="Credit"/>	Amount \$:	<input type="text" value="699.67"/>	Account Number:	<input type="text" value="0005"/>
Individual ID:	<input type="text" value="012"/>	Individual Name:	<input type="text" value="JOHN Q PUBLIC"/>	Discretionary Data:	<input type="text"/>
Transit Routing Number:	<input type="text" value="05310"/>	Time Collected:	<input type="text" value="1100"/>	Original Account Number:	<input type="text" value="0005"/>
Date Collected:	<input type="text" value="20150505"/>	Time Distributed:	<input type="text"/>	Original T/R Number:	<input type="text" value="053"/>
Date Distributed:	<input type="text"/>	Scheduled Distribution Time:	<input type="text" value="1300"/>		
Scheduled Distribution Date:	<input type="text" value="20150505"/>				

この詳細レコードに関連付けられている追加レコードを確認するには：

8. [Show Addenda] ボタンをクリックします。[Detail Addenda Records] ページが表示されます。

**注記:**追加レコードが表示可能な場合にのみ、[Show Addenda] ボタンが表示されます。

## Account Search (アカウント検索)

ユーザーはAccount SearchでもACHウェアハウスからデータを取得することができますが、Account SearchはOriginator Browseと基本的な点で異なっています。その違いは以下のとおりです。

- どのユーザーが特定の検索機能にアクセスできるか
- ユーザーがアクセスできるデータ量

相違点については以下の表をご参照ください。

Account Search	Originator Browse
Account Search / 適格ユーザー	Originator Browse / 適格ユーザー
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ファイルオリジネーター</li> <li>• ファイルレシーバー</li> </ul>	ファイルオリジネーターのみ
Account Search / データの可用性	Originator Browse / データの可用性
最大60日分のデータ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 最大90日間の出金データ</li> <li>• 最大90日間の入金データ</li> </ul>

## Account Searchの実行

Account Searchを実行するには：

1. [Warehouse]メニューで[Account Search]オプションを選択します。  
[ACH Exchange Warehouse Account Search]ページが表示されます。

---

2. [Account Search] ドロップダウンメニューで、必要に応じて以下のいずれかを選択します。

- Originator
- Receiver

**注記:**お客様が[Originator]を選択したが、オリジネーターでない場合、ACH Exchangeは[Search] ボタンと[Reset] ボタンを非表示にして、検索を実行できないようにします。

3. [Account Number] フィールドに該当する番号を入力します。

4. [From Date] および [To Date] フィールドに日付範囲を入力します。一連のオプションフィールドが表示されます。

**注記:**送信する日付範囲は10日未満である必要があります。

5. 任意で1つまたは複数のオプションフィールドにエントリーを入力し、検索パラメータを絞り込みます。フィールドは以下のとおりです。

- [Account Number] (口座番号)
- [Amount] (金額)
- [Company ID / Originator ID] (会社ID/オリジネーターID)
- [Company Name/IAT Indicator] (会社名/IATインジケーター)
- [Discretionary Data] (任意データ)
- [Effective Date] (有効日)
- [Entry Description] (エントリーの説明)
- [Go OFAC Screening Indicator] (Go OFACスクリーニングインジケーター)
- [Individual ID] (個人ID)
- [Individual Name] (個人名)
- [Transaction Type] (取引タイプ)
- [Transit Routing Number] (トランジットルーティング番号)
- [Secondary OFAC Screening Indicator] (セカンダリOFACスクリーニングインジケーター)
- [SEC (Standard Entry Class) Code] (SEC (標準エントリークラス) コード)
- [Source Table] (ソーステーブル)

6. [Search] をクリックします。検索結果が表示されます。

アイテムの詳細を表示するには:

7. 目的のアイテムの横にあるラジオボタンを選択します。

8. [Show Item Details] ボタンをクリックします。

---

# 削除とリバーサル(差し戻し)

ACH Exchangeの重要な機能の1つは、ユーザーがバッチや詳細エントリーレコードの削除またはリバーサルができることです。

ユーザーがシステムで削除/リバーサルリクエストを開始すると、ACH Exchangeは適切なアクションを決定します。システムが削除またはリバーサルを実行するかどうかは、処理シーケンス内のバッチまたは詳細エントリーレコードのポイントによって異なります。

- バッチまたは詳細エントリーレコードがまだ配信されていない場合は、削除のみ可能
- バッチまたは詳細エントリーレコードがすでに配信されている場合は、リバーサルのみ可能

削除リクエストは即座に処理され、リバーサルリクエストはACH Exchangeが次にリバーサル可能な期間中に処理されます。

## 重要:

- ACH Exchangeユーザーだけでは、ファイルレベルで情報を削除または差し戻すことはできません。そのようなアクションが必要な場合はMUFGクライアントサービスまでご連絡ください。
- 削除とリバーサルはどちらも、選択したユニット全体に影響を与えるため、適切なバッチまたは詳細エントリーレコードを対象としある必要があります。例:バッチのリバーサルが選択された場合、そのバッチ内のすべての詳細エントリーレコードは、希望するかどうかにかかわらず差し戻されます。
- 削除またはリバーサルは、元の取引から5日以内に行われる必要があります。
- 削除およびリバーサルの最大金額は設定されていません。

詳細については、本章の次のトピックを参照してください。

- NACHAのリバーサルに関する規則
- ファイルの削除またはリバーサルの実行
- バッチの削除またはリバーサルの実行
- 詳細エントリーレコードの削除/リバーサルの実行
- 削除/リバーサルのデュアル承認
- 削除/リバーサルのデュアル承認の実行(レベル2ユーザー)
- 削除/リバーサルの通知

## リバーサルに関するNACHA規則

ACH取引を規制している全米自動決済機関協会(NACHA)は、以下の理由でのみ、取引のリバーサルを許可しています。

- 金額が間違っている
- 口座番号が間違っている
- 取引が重複している

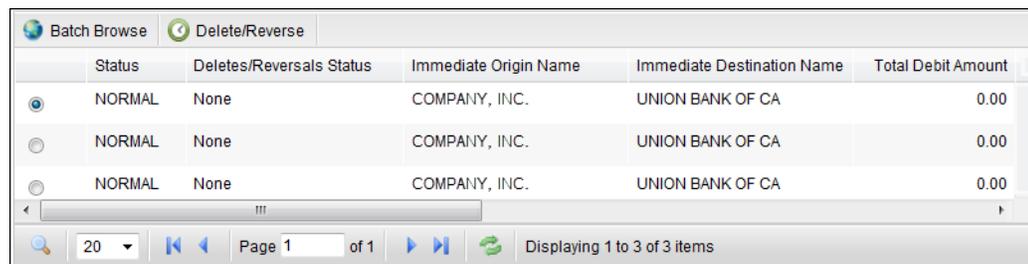
リバーサルを開始する場合、差し戻すエントリーは:

- 全額を差し戻す必要がある
- 最初のエントリーから5営業日以内に送信する必要がある
- 誤りの発見から24時間以内に送信する必要がある

## バッチの削除またはリバーサルの実行

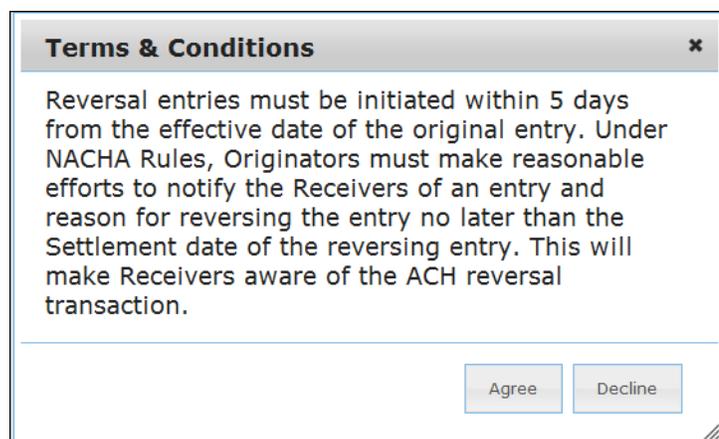
バッチの削除またはリバーサルを実行するには:

1. トピック「ファイルオリジネーターとしてのバッチ詳細検索の実行」のステップ1から3を実行してください。[Batch Browse]ページが表示されます。
2. 削除またはリバーサルを行うバッチのラジオボタンを選択します。
3. バッチのリストの上にある[Delete/Reverse]ボタンをクリックします。



Status	Deletes/Reversals Status	Immediate Origin Name	Immediate Destination Name	Total Debit Amount
<input checked="" type="radio"/> NORMAL	None	COMPANY, INC.	UNION BANK OF CA	0.00
<input type="radio"/> NORMAL	None	COMPANY, INC.	UNION BANK OF CA	0.00
<input type="radio"/> NORMAL	None	COMPANY, INC.	UNION BANK OF CA	0.00

免責通知のページが表示され、「Terms and Conditions for Deletes and Reversals」への同意を求められます。



**Terms & Conditions** ✕

Reversal entries must be initiated within 5 days from the effective date of the original entry. Under NACHA Rules, Originators must make reasonable efforts to notify the Receivers of an entry and reason for reversing the entry no later than the Settlement date of the reversing entry. This will make Receivers aware of the ACH reversal transaction.

Agree Decline

4. 免責 (Terms & Conditions (免責)) ページで [Agree] をクリックします。

## 詳細エントリーレコードの削除/リバーサルの実行

詳細 (個々の取引) レコードエントリーの削除またはリバーサルを実行するには:

1. トピック「ファイルオリジネーターとしてのバッチ詳細検索の実行」のステップ1から5を実行してください。
- [Detail Browse]ページが表示されます。
2. 削除またはリバーサルを行う取引アイテムのラジオボタンを選択します。

Detail Browse						
Detail Search Criteria						
Batch Number		<input type="text" value="000001"/>				
Show Item Details	Delete/Reverse					
	Transaction Type	Transit Routing Number	Account Number	Dollar Amount	Individual ID	Individual Name
<input checked="" type="radio"/>	Credit	0531	0005	699.67	012024	JOHN Q PUBLIC
<input type="radio"/>	Credit	0530	2370	404.82	014008	JAMES DOE
<input type="radio"/>	Credit	2531	1020	517.57	014201	JACK DOE

3. バッチのリストの上にある [Delete/Reverse] ボタンをクリックします。免責通知のページが表示され、「Terms and Conditions for Deletes and Reversals」への同意を求められます。
4. 免責 (Terms & Conditions (免責)) ページで [Agree] をクリックします。

### 削除/リバーサルのデュアル承認

コーポレートのお客様は、銀行の支援を受けて、削除/リバーサルの対象となるバッチまたは詳細エントリーレコードのデュアル承認を義務付け、複数のユーザーにアクションを承認させることができます。1人のユーザーがデュアル承認を実施することはできないため、デュアル承認の設定では2種類のユーザータイプが必要となります。

**重要:** MUFGは、リバーサルについてはデュアル承認の導入をお客様に推奨しています。

ユーザータイプ	説明
レベル1	このタイプのユーザーは削除およびリバーサルをリクエストできますが、これらのリクエスト/エントリーにはレベル2ユーザーによる承認が必要です。
レベル2	このタイプのユーザーは、レベル1ユーザーによるリクエスト/エントリーの承認が可能です。

### 削除/リバーサルのデュアル承認の実行(レベル2ユーザー)

レベル2ユーザーが削除/リバーサルのデュアル承認を実行するには以下を実施します。

1. [Warehouse]メニュータブで、[Deletion/Reversal Verification]を選択します。[Deletion/Reversal Verification]ページには、削除/リバーサルが実行される電子送金のリストが表示されます。

**注記:**レベル2ユーザーとして削除/リバーサルを許可する権限がない場合、[Deletion/Reversal]メニューを選択することはできません。

2. 該当する送金を探し、行の左側にあるチェックボックスを選択します。
3. [Approve] ボタンをクリックします。承認の確認ボックスが表示されます。
4. [OK] をクリックします。「Deletion/Reversal Approved Successfully」というメッセージが表示されます。

---

## 誤って削除されたバッチまたはレコードの回復

誤って削除されたバッチまたはレコードを回復するには、すぐにカスタマーサービスに連絡して支援を依頼してください。カスタマーサービスは、削除されたバッチまたはレコードを回復することができます。ただし、次回のPEP処理が発生する前に回復する時間がある場合に限られます。

## 削除／リバーサル通知

以下は、ACH Exchangeのお客様が削除／リバーサル機能を使用しているときに発生する可能性のある通知です。

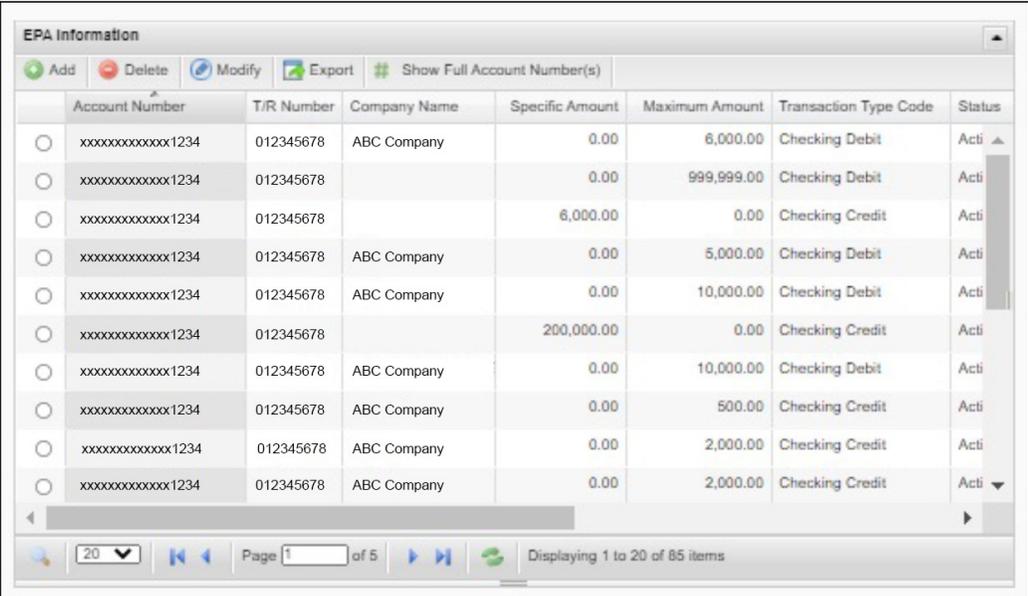
- Delete/Reversal request is Waiting for Approval (削除／リバーサルリクエストの承認待ち)
- Delete/Reversal request in Pending Status (削除／リバーサルリクエストのステータスが保留中)
- Delete/Reversal request have Failed (削除／リバーサルリクエストの失敗)
- Delete/Reversal request Successful (削除／リバーサルリクエストの成功)
- Delete/Reversal request is not Responding (削除／リバーサルリクエストが応答しない)
- Delete/Reversal accepted for Next Business Day (翌営業日の削除／リバーサルを承諾)
- Reversal Request PEP+ Successful (リバーサルリクエストPEP+成功)
- Delete/Reversal Request Rejected (削除／リバーサルリクエストの却下)
- Request Purged In-Process (リクエストが処理中にページされた)
- No Authorized Users Found (認証されたユーザーが見つからない)

# 補足資料A: Flexi Grid

ACH ExchangeのウェブサイトはFlexi Gridディスプレイを使用して、ユーザーが表データコンテンツの外観を最大限に制御できるようにし、ユーザーが個人的な好みに応じてコンテンツをカスタマイズできるようにします。

詳細については、本章の次のトピックを参照してください。

- 表示するデータ列を選択する
- データ列の順序を選択する
- 列データがソートされる順序を選択する
- 列または行のサイズを変更する



The screenshot displays a web application window titled "EPA Information". At the top, there is a toolbar with icons for "Add", "Delete", "Modify", "Export", and a checkbox for "Show Full Account Number(s)". Below the toolbar is a table with the following columns: "Account Number", "T/R Number", "Company Name", "Specific Amount", "Maximum Amount", "Transaction Type Code", and "Status". The table contains 12 rows of data. Each row has a radio button in the first column. The "Status" column contains the text "Acti" followed by a small upward or downward arrow. At the bottom of the window, there is a pagination control showing "Page 1 of 5" and "Displaying 1 to 20 of 85 items".

	Account Number	T/R Number	Company Name	Specific Amount	Maximum Amount	Transaction Type Code	Status
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	6,000.00	Checking Debit	Acti ▲
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		0.00	999,999.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		6,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	5,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		200,000.00	0.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	500.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	Acti ▼

Flexi Gridを使用すると、次の1つ以上を実行できます：

- 表示するデータ列を選択する
- 列の順序
- 列データがソートされる順序
- 列または行のサイズを変更する

## 表示するデータ列の選択

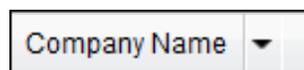
表示する表列を選択するには:

1. 下の画像の「Company Name」などの列ヘッダーにカーソルを合わせます。



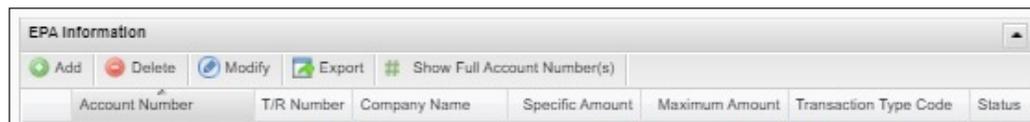
EPA Information					
Add	Delete	Modify			
Account Number	Company Name	Specific Amount	Maximum Amount	Transaction Type Code	Status

そのヘッダーの右側に下向き矢印が表示されます。



2. 下向き矢印をクリックします。その表で使用可能な列のリストがページに表示されます。

**注記:**列は表示に使用できますが、非表示／表示チェックボックスにチェックマークが付いている場合にのみ表示されます。



EPA Information						
Add	Delete	Modify	Export	Show Full Account Number(s)		
Account Number	T/R Number	Company Name	Specific Amount	Maximum Amount	Transaction Type Code	Status

3. 次の操作を行います:

- ページに表示するすべての列のチェックボックスを選択する

および

- ページに表示したくないすべての列のチェックボックスの選択を解除する

## データ列の順序の選択

列の順序を選択するには:

1. 順序を変更する列のヘッダーを選択し、左マウスボタンを押したままにします。
2. ヘッダーを新しい列の位置にドラッグし、左マウスボタンを放します。

## 列データのソート順の選択

列データがソートされる順序を選択するには：

1. データを再ソートする列のヘッダーをクリックします。ソート順が上に表示されるデータが現在ソートされている順序を示す列名。

矢印の方向	説明	
 Company Name	上向き	列はアルファベット順にデータをソートします
 Company Name	下向き	列はアルファベット逆順にデータをソートします

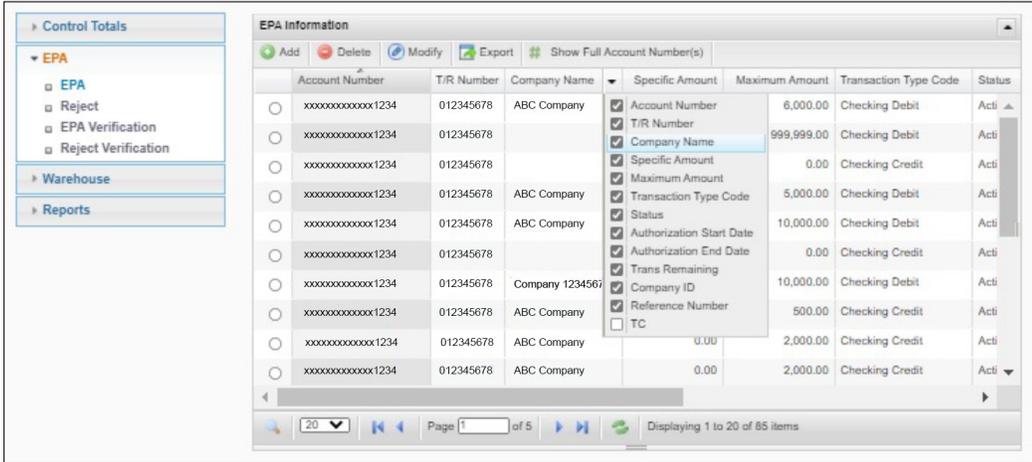
注記: 矢印をクリックすると反対方向を指します。

2. 矢印が適切な方向を指すまで、矢印をクリックします。

## 列または行のサイズ変更

列または行のサイズを変更するには：

1. 展開または縮小する列または行の境界線を選択します。



The screenshot shows a software interface with a table titled "EPA Information". The table has columns: Account Number, T/R Number, Company Name, Specific Amount, Maximum Amount, Transaction Type Code, and Status. A context menu is open over the "Company Name" column, listing various columns with checkboxes. The "Company Name" checkbox is selected. The table contains several rows of data, including account numbers, T/R numbers, company names, and amounts. The interface also includes a sidebar with navigation options like "Control Totals", "EPA", "Warehouse", and "Reports".

2. カーソルがT字型に変わり、列／行の境界線が強調表示されます。
3. マウスの左ボタンを押したまま、  
行または列が拡張または縮小されるまで、希望する方向に境界線をドラッグします。

	Account Number	T/R Number	Company Name	Specific Amount	Maximum Amount	Transaction Type Code	S
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	6,000.00	Checking Debit	▲
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		0.00	999,999.00	Checking Debit	
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		6,000.00	0.00	Checking Credit	
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	5,000.00	Checking Debit	
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	10,000.00	Checking Debit	
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678		200,000.00	0.00	Checking Credit	
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	Company 12345678900	0.00	10,000.00	Checking Debit	
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	500.00	Checking Credit	
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	
<input type="radio"/>	xxxxxxxxxxxx1234	012345678	ABC Company	0.00	2,000.00	Checking Credit	▼

---

# 補足資料B: ヘルプとサポート

ACH Exchangeのヘルプとサポートについては、以下のMUFGカスタマーサービスユニットにお問い合わせください。

トレジャリーマネジメントサービス

電話番号: 1-844-544-0387

# 補足資料C:用語集

期間:	定義/解説
ACHクレジット	<p>ACHクレジットエントリーは、オリジネーターがレシーバーの口座に資金を移動するための送金を開始したときに発生します。</p> <p>例えば、雇用主が直接預金を提供する場合、雇用主は支払いをオリジネーター預託先金融機関(ODFI)を通じて支払いを開始し、その後コンシューマー/従業員の口座に送金するためのクレジットトランザクションを開始します。このシナリオでは、コンシューマーはレシーバーです。</p>
ACHデビット	<p>ACHデビットトランザクションでは、資金はレシーバーの口座から回収され、オリジネーターがエントリーを開始したにもかかわらず、オリジネーターの口座に送金されます。</p> <p>「コンシューマーがケーブルアクセス会社に毎月の請求書を支払うために口座から引き落とすことを許可した場合」を例として考えてみましょう。月に一度、ケーブルアクセス会社は、コンシューマーの口座からお金を引き出すためにオリジネーター預託先金融機関(ODFI)を通じてデビットファイルを開始します。このシナリオでは、ケーブル会社がオリジネーターであり、コンシューマーがレシーバーです。</p>
ACHオペレーター	<p>ACHオペレーターは、預金金融機関(DFI)に代わって民間組織、電子決済ネットワーク(EPN)、清算機関、または連邦準備銀行(FRB)によって運営される中央清算機関であり、参加しているDFIはACHエントリーを送受信します。</p> <p>場合によっては、トランザクションに2つのACHオペレーターが関与しており、1つは発信ACHオペレーターとして、もう1つは受信ACHオペレーターとして作用します。</p>
追加レコード	<p>これは、1つ以上の口座保有者を完全に識別するために必要な補足データを運ぶACHレコードタイプであり、または預託受入金融機関(RDFI)とレシーバーへの支払いに関する情報を提供します。</p>
バッチ	<p>バッチは、データ処理のために単一の単位と見なされるレコードまたはドキュメントのグループです。</p>
回収アプリケーション(CA)	<p>これは、回収ポイントの下に設定された会社レコードを指します(送信項目用、受信項目用を問いません)。このレコードには、バッチ認識情報、住所および連絡先情報、および決済、組戻し、および請求口座情報が含まれます。</p>
コントロールトータル(Control Totals)	<p>コントロールトータルは、検証の手段として最近提出されたファイルの数値と比較される、個別に提出された数値のセットです。</p> <p>MUFGは、回収されたすべてのファイルについてファイル合計を検証することを要求します。</p>
回収ウィンドウ	<p>定期的にスケジュールされたファイルはメインフレームのACH処理システムPEP+にプルされます。</p>
会社識別番号	<p>これは、オリジネーターを識別するための英数字IDです。一般的には、これは必須ではなく、番号[1]に続くIRS雇用者識別番号(EIN)です。</p>
会社によるエントリーの説明	<p>オリジネーターは、レシーバーに表示する説明としてこのエントリーを追加します(「ガス請求書」、「給与」、「保険料」など)</p>

期間:	定義/解説
会社名	オリジネーターは、さらなる参照のためにエントリーを追加します—エントリーのソースを特定し、それがレシーバーの銀行トランザクション明細書に表示されることを確認します。
配布アプリケーション (DA)	DAは配布ポイントの下に設定された会社レコードです。DAはまた、配布と決済のパラメータ、倉庫保管と配布のタイミングのカスタマイズも可能です。
配布ウィンドウ	回収では、項目に配布ポイント、配布アプリケーション (DA)、配布ウィンドウが割り当てられます (使用可能なウィンドウはDAで指定されます)。 PEP+は、1日に数回、あらゆる種類のフォーマットで多数のエンドポイントに配布できます。ファイル/バッチ/項目がすべてのチェックに合格すると、割り当てられたウィンドウが実行されたときに配布することができます。
預金金融機関 (DFI) 口座番号	このフィールドには、レシーバーの口座番号が含まれます。
エントリー発効日	これは、オリジネーターが決済が行われると予想している日付です。ACHオペレーターはエントリー発効日を読み取って決済日を決定します。
エントリー/追加の数	この数は、バッチまたはファイル内で処理された各エントリー詳細レコードおよび追加レコードの集計です。
エントリー詳細シーケンス番号	このフィールドには、エントリー詳細または企業エントリー詳細レコードのトレース番号の昇順シーケンス番号セクションが含まれます。この番号は、関連するエントリー詳細レコードまたは企業エントリー詳細レコードのトレース番号 (フィールド13) の最後の7桁と同じです。
ファイル	これは、ACHネットワークに開始された、またはACH受信ポイントへの配信用にソートされたACHバッチのグループを指します。ファイルは送信ポイントと受信ポイント間のデータ伝送を介して電子的に送信される必要があります。ファイルは直接データ伝送を介してエンドポイントに配信されます。
ファイルの作成 (送信) 日	この日付は「年月日 (YYMMDD)」フォーマットで表されます。この日付は、オリジネーターによってファイルが作成された日付、またはオリジネーターからMUFGにファイルが送信された交換日のいずれかになります。
即時宛先	このフィールドには、MUFGのルーティング番号が含まれます。10文字のフィールドは空白で始まり、9つの数字が続きます。
即時宛先名	このフィールドには、ファイルの宛先となる「MUFG」という名前が含まれます。
即時発信元	このフィールドへのエントリーは、MUFGと送信ポイントとの合意により決定されます。エントリーがバッチヘッダーレコードの会社識別番号 (フィールド5) と一致する場合があります。
即時発信元名前	このエントリーには、ファイルの送信ポイントの名前が含まれています。その名前は、オリジネーターの会社名またはベンダー名である場合があります。
オリジネーター預託先金融機関 (ODFI)	これは、お客さまからのリクエストと合意によりACHエントリーを開始する参加金融機関を指します。ODFIはNACHA運用規則の規定を遵守する必要があります。

期間:	定義/解説
ODFIの識別	MUFGのルーティング番号である9桁の番号は、バッチ内のODFIの送金エントリーを識別するために使用されます。
オリジネーター	これは、レシーバーとの取り決めに従って、ACHネットワークへのエントリーを開始するコーポレートまたはその他の組織を指します。オリジネーターは通常、コンシューマー口座またはビジネス口座との間で資金の移動を指示する会社です。
処理アプリケーション (PA)	PEP+ (ACH処理システム) を通過するすべてのACH項目は、配布を割り当てる前に処理アプリケーションを参照します。PAは、ユーザーがエントリーのグループに特別な処理ルールを適用することを可能にします。
ポイント	ポイントはACHメインフレームシステムであるPEP+への出入りのポイントです。ポイントは、回収のみ、配布のみ、またはその両方場合があります。 ポイントには、エントリーの回収と配布に必要なお客さままたはプロセス固有の情報が含まれています。
受信	他の金融機関で送金された項目は、連邦準備銀行およびEPNからMUFGに送付されます。これらの「受信」項目は、企業口座用またはコンシューマー口座用である可能性があります。
受信ポイント	これは、ACHオペレーターからエントリーを受信して処理するサイトです。
レシーバー名/個人名	このフィールドは、そのエントリーがオリジネーターによって設定され、レシーバーの追加の識別を提供し、返却されたエントリーを識別するのに役立つことがあります。 個々の名前に追加のポジションが必要な場合は、追加レコードを使用することができます。しかし、効率的な理由から、これは絶対に必要な場合にのみ行われるべきです。
預託受入金融機関 (RDFI) 口座番号	RDFI口座番号情報は、小切手または普通預金口座明細書/通帳のMICR行から取得されます。
預託受入金融機関 (RDFI)	預託受入金融機関 (RDFI) は、ACHオペレーターからACHエントリーを受信し、そのエントリーを預金者 (レシーバー) の口座に転記するDFIです。
リバーサル	これは、以前に作成されたエントリーまたはファイルを修正またはリバーサルすることを目的とするACHエントリーまたはファイルですが、誤ったエントリーまたはファイルです。
ルーティング番号	これは、特定の金融機関名を識別する9桁の数字です (8桁とチェックディジット)。この番号は、米国銀行協会 (ABA) 番号またはルーティング/トランジット番号とも呼ばれています。
送信ポイント	これは、ACHオペレーターにエントリーが送信される処理サイトです。これは、ODFI自身に代わって、またはODFIの代理として、金融機関または民間データ処理サービス局となる場合があります。
決済日	これは、(エントリーに関して) 資金のトランザクションが連邦準備銀行の帳簿に反映されている日付です。
標準エントリークラスコード	これは、ACHバッチ内の決済種別 (CCDやCTXなど) を識別するACH会社/バッチヘッダーレコード内の3文字のコードです。
クレジットエントリーの合計金額	このフィールドには、特定のバッチ (バッチ管理レコード) 内の累積エントリー詳細クレジット合計および特定のファイル (ファイル管理レコード) 内の累積バッチ管理レコードクレジット合計が含まれます。
デビットエントリーの合計金額	このフィールドには、特定のバッチ (バッチ管理レコード) 内の累積エントリー詳細デビット合計および特定のファイル (ファイル管理レコード) 内の累積バッチ管理レコードデビット合計が含まれます。

# 補足資料D:通知

以下は、ACH Exchangeのお客さまがさまざまな機能を使用している際に発生する可能性のある通知です:

## 電子決済承認 / ACH Positive Pay

### 通知

- Transaction rejected during collection—no EA record located (回収中にトランザクションが拒否された- EAレコードが見つからない)
  - Transaction rejected during collection—EA record located but not qualified (回収中にトランザクションが拒否された- EAレコードは検出されたが認定されていない)
  - EPA Reject Dual Verification Request Approved (EPA拒否デュアル検証リクエスト承認) \*\*\*
  - EPA Reject Dual Verification Request Declined (EPA拒否デュアル検証リクエスト拒否) \*\*\*
  - EPA Reject Dual Verification Request Expired (EPA拒否デュアル検証リクエストの期限切れ) \*\*\*
  - EPA Dual Verification Request Approved (EPAデュアル検証リクエスト承認) \*\*\*
  - EPA Dual Verification Request Declined (EPAデュアル検証リクエスト拒否) \*\*\*
  - EPA Dual Verification Request Expired (EPAデュアル検証リクエストの期限切れ) \*\*\*
  - EPA Dual Verification Request Submitted (EPAデュアル検証リクエスト送信済み) \*\*\*
  - Rejected transaction was “approved” via Exchange (to be posted) (拒否されたトランザクションはExchange経由で「承認」された(転記予定))
  - Rejected transaction was “refused” via Exchange(to be retired) (拒否されたトランザクションがExchange経由で「拒否」された(終了予定))
  - Reject Decisioning performed during window rejected (ウィンドウ拒否中に実行された拒否決定)
- \*\*\*デュアル承認機能が有効な場合にのみ適用されます。

### 通知の例

#### 例A1—

- File Level Collection with No Errors (Successful) (エラーなしのファイルレベル回収(成功))
- The ACH file has been successfully processed. (ACHファイルが正常に処理された。)
- File Information: (ファイル情報:)
- Originator ID / Name: 195410xxxx / INTERNATIONAL (オリジネーターID/名前:195410xxxx/インターナショナル)
- Processor ID / Name: xxxxxxxx / MUFG (プロセッサID/名前:xxxxxxx/MUFG)
- File Creation Date / Time: 07/31/XX 10:22 (ファイル作成日時:07/31/XX 10:22)
- Processed Totals: (calculated by the ACH processing system) (処理済み合計: (ACH処理システムにより計算))
- Entry/Addenda Count: 56 (エントリー/追加の数:56)
- Total Credit Amount: \$56140.99 (クレジット金額合計:\$56140.99)
- Total Debit Amount: \$0.00 (デビット金額合計:\$0.00)
- Date / Time Processed: 07/31/20XX 17:59 (処理日時:07/31/20XX 17:59)

Please do not reply to this message. The email was sent to you as a service communication from MUFG. (このメッセージには返信しないでください。このメールはMUFGからのサービスコミュニケーションとして送信されたものです。)

### 例A2—

- File Level Collection with No Errors (Successful) (エラーなしのファイルレベル回収(成功))
- The ACH file has been successfully processed. (ACHファイルが正常に処理された。)
- File Information: (ファイル情報:)
- Originator ID / Name: 123456xxxx / INTERNATIONAL (オリジネーターID/名前:123456xxxx/インターナショナル)
- Processor ID / Name: xxxxxxxx / MUFG (プロセッサID/名前: xxxxxxxx/MUFG)
- File Creation Date / Time: 07/31/XX 10:03 (ファイル作成日時:07/31/XX 10:03)
- Processed Totals: (calculated by the ACH processing system) (処理済み合計: (ACH処理システムにより計算))
- Entry/Addenda Count: 2 (エントリー/追加の数:2)
- Total Credit Amount: \$5184.00 (クレジット金額合計:\$5184.00)
- Total Debit Amount: \$0.00 (デビット金額合計:\$0.00)
- Date / Time Processed: 07/31/20XX 17:59 (処理日時:07/31/20XX 17:59)

*Please do not reply to this message. The email was sent to you as a service communication from MUFG. (このメッセージには返信しないでください。このメールはMUFGからのサービスコミュニケーションとして送信されたものです。)*

### 例A3—

- Transaction Rejected During Collection-No EA (回収中に拒否されたトランザクション - EAなし)
- The following ACH transaction was rejected during the last collection cycle and will be returned if no action is taken. The transaction rejected due to No Authorization Record was located. (次のACHトランザクションは、最後の回収サイクル中に拒否され、アクションが実行されない場合に返却されます。認証レコードが見つからなかったため、トランザクションは拒否されました。)
- To accept or refuse payment of this transaction, please access the EPA Reject Decisioning option in the application. (このトランザクションの支払いを承認または拒否するには、アプリケーションのEPA拒否決定オプションにアクセスしてください。)
- If no action is taken on this Exception, it will be returned Unpaid on the following date: (この例外に対してアクションが実行されない場合、次の日に未払いで返却されます:)
- Return Date: 08/03/20XX (返却日:08/03/20XX)
- Transaction Information: (トランザクション情報:)
- Bank Transit Routing Number: 026xxxxxx (銀行トランジットルーティング番号:026xxxxxx)
- Bank Account Number: xxxxxxxxxxxx7774 (銀行口座番号: xxxxxxxxxxxx7774)
- Transaction Type: Debit (トランザクションの種類: デビット)
- Amount: \$13038.03 (金額:\$13038.03)
- Transaction Reference Number: XXXXXXXXXXXXXXXX (トランザクション参照番号:XXXXXXXXXXXXX)
- Originating Company Information: (オリジネーター情報:)
- Originating Company Name: SAMPLE COMPANY (オリジネーター名: サンプル会社)
- Originating Company ID: XXXXXXXXXXXX (オリジネーターID: XXXXXXXXXXXX)
- Entry Description: SAMPLE (エントリーの説明: サンプル)
- Effective Date: 07/31/XX (発効日:07/31/XX)

*Please do not reply to this message. The email was sent to you as a service communication from MUFG. (このメッセージには返信しないでください。このメールはMUFGからのサービスコミュニケーションとして送信されたものです。)*

#### 例A4—

- Transaction Rejected During Collection-No EA (回収中に拒否されたトランザクション - EAなし)
- The following ACH transaction was rejected during the last collection cycle and will be returned if no action is taken. The transaction rejected due to No Authorization Record was located. (次のACHトランザクションは、最後の回収サイクル中に拒否され、アクションが実行されない場合に返却されます。認証レコードが見つからなかったため、トランザクションは拒否されました。)
- To accept or refuse payment of this transaction, please access the EPA Reject Decisioning option in the application. (このトランザクションの支払いを承認または拒否するには、アプリケーションのEPA拒否決定オプションにアクセスしてください。)
- If no action is taken on this Exception, it will be returned Unpaid on the following date: (この例外に対してアクションが実行されない場合、次の日に未払いで返却されます：)
- Return Date: 08/03/20XX (返却日:08/03/20XX)
- Transaction Information: (「トランザクション情報」)
- Bank Transit Routing Number: xxxxxxxx (銀行トランジットルーティング番号:xxxxxxx)
- Bank Account Number: xxxxxxxxxxxx7693 (銀行口座番号:xxxxxxxx7693)
- Transaction Type: Debit (トランザクションの種類: デビット)
- Amount: \$1066.02 (金額:\$1066.02)
- Transaction Reference Number: XXXXXXXXXXXXXXXX (トランザクション参照番号:XXXXXXXXXXXXX)
- Originating Company Information: (オリジネーター情報)
- Originating Company Name: SAMPLE COMPANY (オリジネーター名: サンプル会社)
- Originating Company ID: XXXXXXXXXXXX (オリジネーターID:XXXXXXXXXX)
- Entry Description: WEB PAY (エントリーの説明: ウェブペイ)
- Effective Date: 07/31/XX (発効日:07/31/XX)

Please do not reply to this message. The email was sent to you as a service communication from MUFG. (このメッセージには返信しないでください。このメールはMUFGからのサービスコミュニケーションとして送信されたものです。)

## コントロールトータル

### 通知

- A Control Total add request received during a PEP+ window was processed successfully (PEP+ ウィンドウ中に受信したコントロールトータル追加リクエストが正常に処理された)
- File scheduled but not received ("no show がp.35 と異なります。") (スケジュールされているが受信されていないファイル(「ノーショウ」))
- File received but not scheduled ("unexpected file") (ファイルは受信されたがスケジュールされていない(「予定外のファイル」))
- File has been processed and had an exception due to Control Totals (ファイルが処理され、コントロールトータルによる例外が発生した)
- File has been processed and had an exception other than Control Totals (ファイルが処理され、コントロールトータル以外の例外が発生した)
- File has been processed successfully without errors (ファイルはエラーなしで正常に処理された)

---

## 削除／リバーサル

### 通知

- Delete/Reversal request is Waiting for Approval (削除／リバーサルリクエストが承認待ち)
- Delete/Reversal request in Pending Status (保留中ステータスの削除／リバーサルリクエスト)
- Delete/Reversal request have Failed (削除／リバーサルリクエストが失敗した)
- Delete/Reversal request Successful (削除／リバーサルリクエストが成功した)
- Delete/Reversal request is not Responding (削除／リバーサルリクエストが応答しない)
- Delete/Reversal accepted for Next Business Day (翌営業日の削除／リバーサルを承認)
- Reversal Request PEP+ Successful (リバーサルリクエストPEP+成功)
- Delete/Reversal Request Rejected (削除／リバーサルリクエストが拒否された)
- Request Purged In-Process (処理中のパージリクエスト)
- No Authorized Users Found (許可されたユーザーが見つからない)

## 処理カレンダー (オプション)

### 通知

- Add the (year) ACH file presentment schedule (calendar) ((年) ACHファイル提示スケジュール (カレンダー) を追加する)
- Modify the ACH file presentment schedule (calendar) for (year) ((年) のACHファイル提示スケジュール (カレンダー) を変更する)

# 補足資料E:よくある質問 (FAQ)

質問	回答
ACH Exchangeとは何ですか。	ACH Exchangeは、MUFG Exchangeの背後にあるMUFGのオンラインシステムです。ACH Exchangeが存在することは、ファックスが主要なACH送金機能およびACH引落し機能のための唯一のチャネル配信ではなくなったことを意味します。ACH Exchangeの主な機能： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 電子決済承認 (EPA) / ACH Positive Pay例外の提供</li> <li>• EPA / ACH Positive Pay例外の決定</li> <li>• 電子決済承認ACH Positive Payの指示を追加、変更、削除する機能</li> <li>• ACH直接送信ファイルコントロールトータルの送信、ファックスの必要性をなくす</li> <li>• ACH直接送信 / バッチまたは詳細エントリーレコードのオンラインACHリバーサルおよび削除</li> <li>• ACH倉庫でACHトランザクションの送受信を表示する機能</li> </ul>
既存のユーザーIDとパスワードはACH Exchangeで使えますか。	はい、これらの資格情報は機能します。ACH Exchangeおよび対応する機能へのアクセス権がすでにある限り、ACH Exchangeにアクセスするために新しい資格情報は必要ありません。
デュアル承認要件はEPA / ACH Positive Pay例外に利用可能ですか。	はい、デュアル承認要件は利用可能ですが、必須ではありません。
EPAの例外が決定された場合、どのように知ることができますか。	ACH Exchangeシステムは、アクションを必要とする例外をお客さまにメールで通知します。
EPA / ACH Positive Payの支払い / 支払いなしの決定の期限はいつですか。	期限は月曜日～金曜日の東部標準時午後8時 (連邦祝日を除く) のままです。
上記の期限に間に合わなかった場合のデフォルトのアクションはどのようなものですか。	EPA / ACH Positive Pay例外に対してアクションが実行されない場合、MUFGは例外項目をオリジネーター預託先金融機関 (ODFI) に返却します。
ACH ExchangeでACHファイルコントロールトータルを送信するにはどうすればよいですか。	まず、ACHファイルコントロールトータルは、ACHファイルを送信する前にオンラインで送信する必要があり、次に、ACHファイルは、ファイルコントロールトータルと同じ順序で通常の方法で送信する必要があります。ファイルの送信と照合が完了すると、お客さまはファイルを受信し、正常に照合された旨の通知を受け取ります。
ACHの処理期限はACH Exchangeで変更されていますか。	いいえ、ACHの処理期限は同じです。
ACH Exchangeにユーザーを追加したり、ユーザー権限を変更したり、ユーザーを削除したりするにはどうすればよいですか。	ユーザー関連の問題についてサポートが必要な場合、またはACH Exchangeについてさらに質問がある場合は、カスタマーサービス (1-844-544-0387、月曜日～金曜日の東部標準時午前8時～午後7時 (連邦祝日を除く)) にお問い合わせください。
EPA / ACH Positive Pay用の口座をACH Exchangeに追加する方法、またはACH用のIDを追加する方法を教えてください。	リレーションシップマネージャーにお問い合わせください。

