

# 放款審查課

貸前作業

企金戶

個人戶

客戶作業

1. 建立或維護基本資料。
  2. 可連結查詢該客戶各類資訊，例如：放款、案件、押品、保證人、及未齊件等。
- PS. 建立客戶公司年度財務相關資料，參考[公司戶財務狀況管理(1. 顧客作業)]。

聯貸案

聯貸案訂約

案件申請

1. 建立案件申請資料。
2. 處理團體戶申請。
3. 處理聯貸案訂約。
4. 核准額度登錄及額度駁回處理。

共同借款人

Y

共同借款人

合併額度  
控管

Y

合併額度  
控管

擔保品

擔保品

擔保品  
額度

火險保單

Y

火險保單

保證人

Y

保證人

(同一關係人/企業)

關聯戶

Y

L2035  
借款戶關係人/  
關係企業查詢

L2036  
借款戶關係人/  
關係企業明細查  
詢

[新增]

L2305  
借款戶關係人/  
關係企業維護  
(整批)

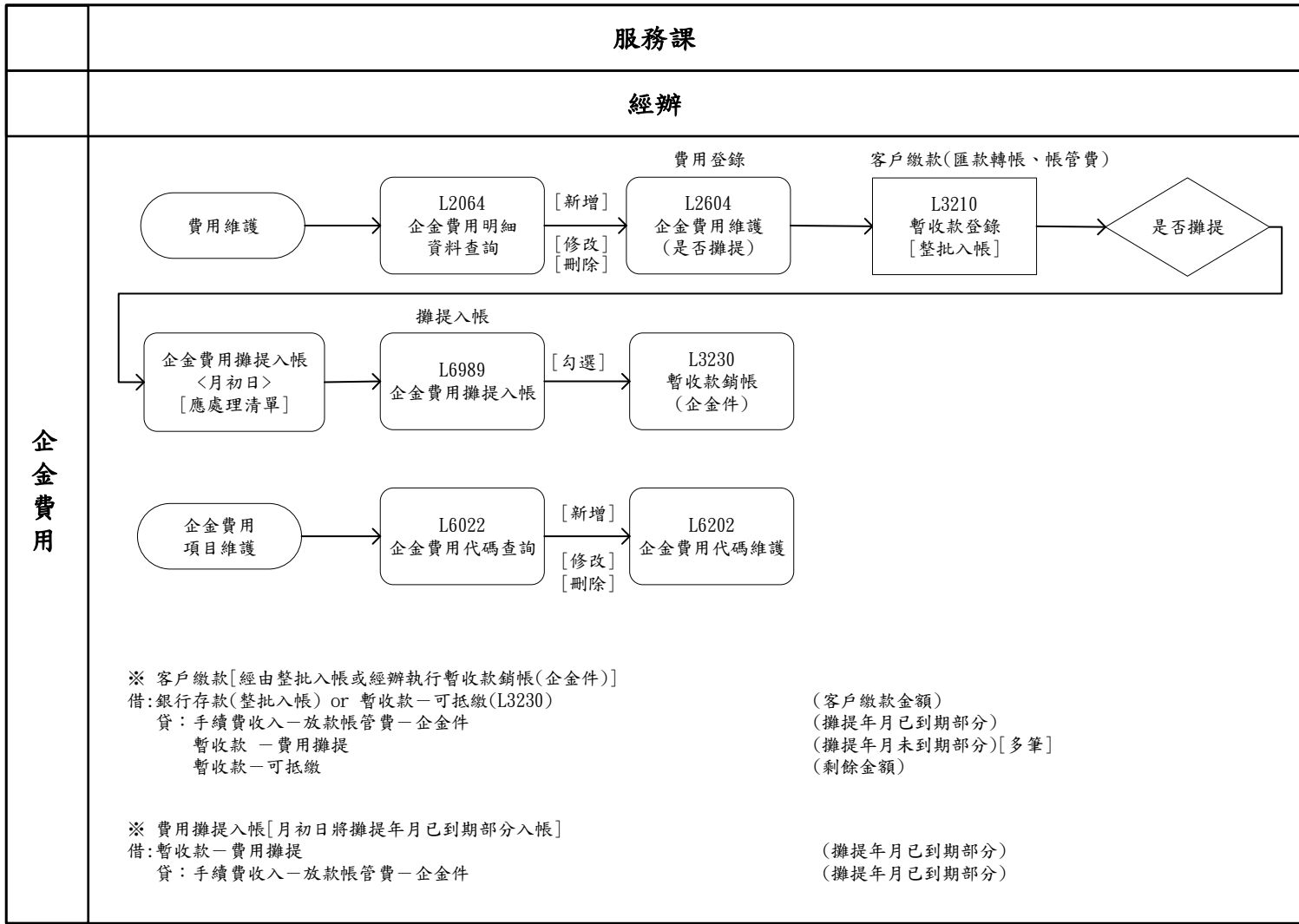
L2306  
借款戶關係人/  
關係企業維護

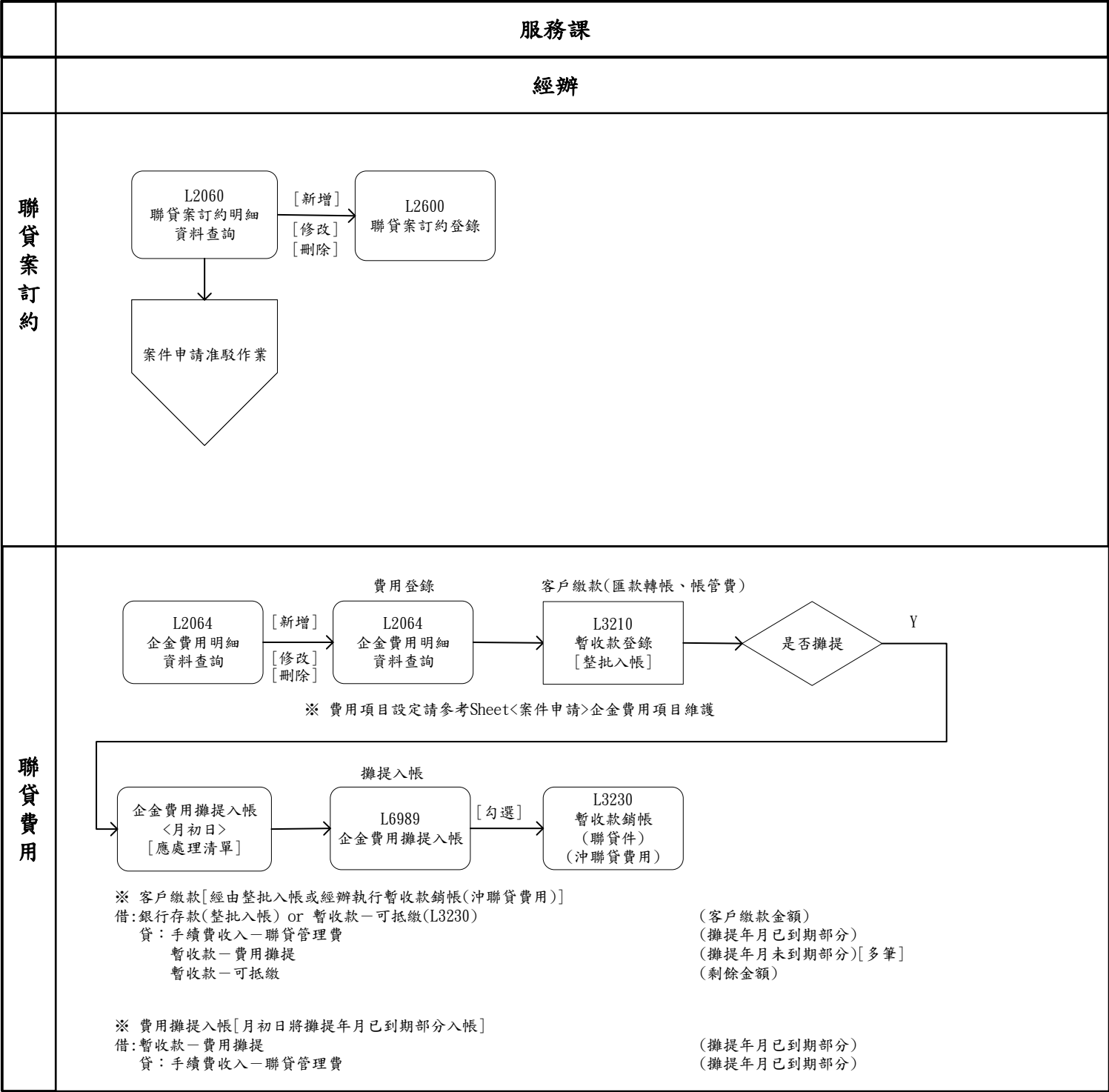
L7100

E-LOAN案件資料上送

顧客基本資料維護  
案件申請登錄  
核准額度登錄  
不動產擔保品資料登錄  
不動產建物擔保品資料登錄  
不動產土地擔保品資料登錄  
動產擔保品資料登錄  
股票擔保品資料查詢  
其他擔保品資料登錄  
他項權利資料登錄  
火險保單資料維護  
顧客連絡電話維護  
保證人資料登錄  
額度與擔保品關聯登錄

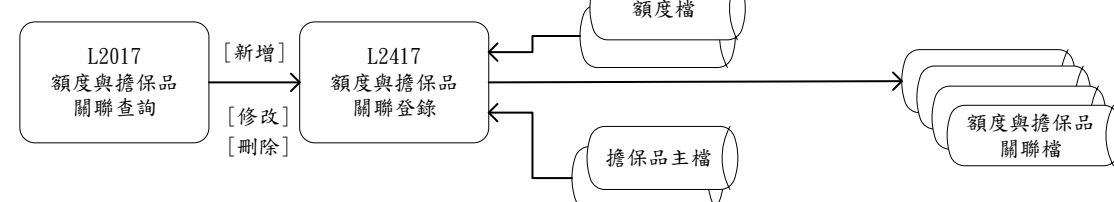
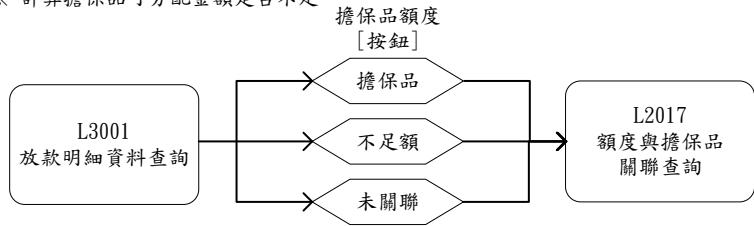
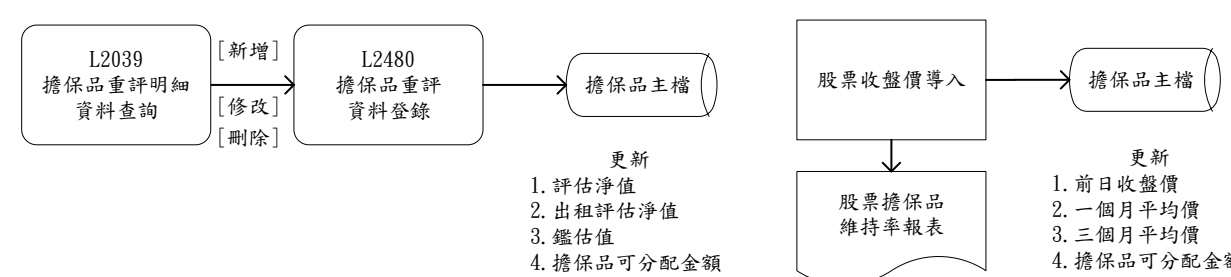

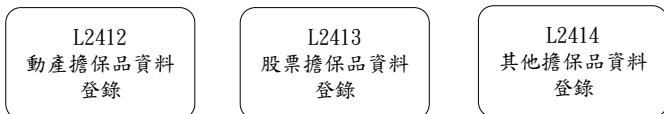
END

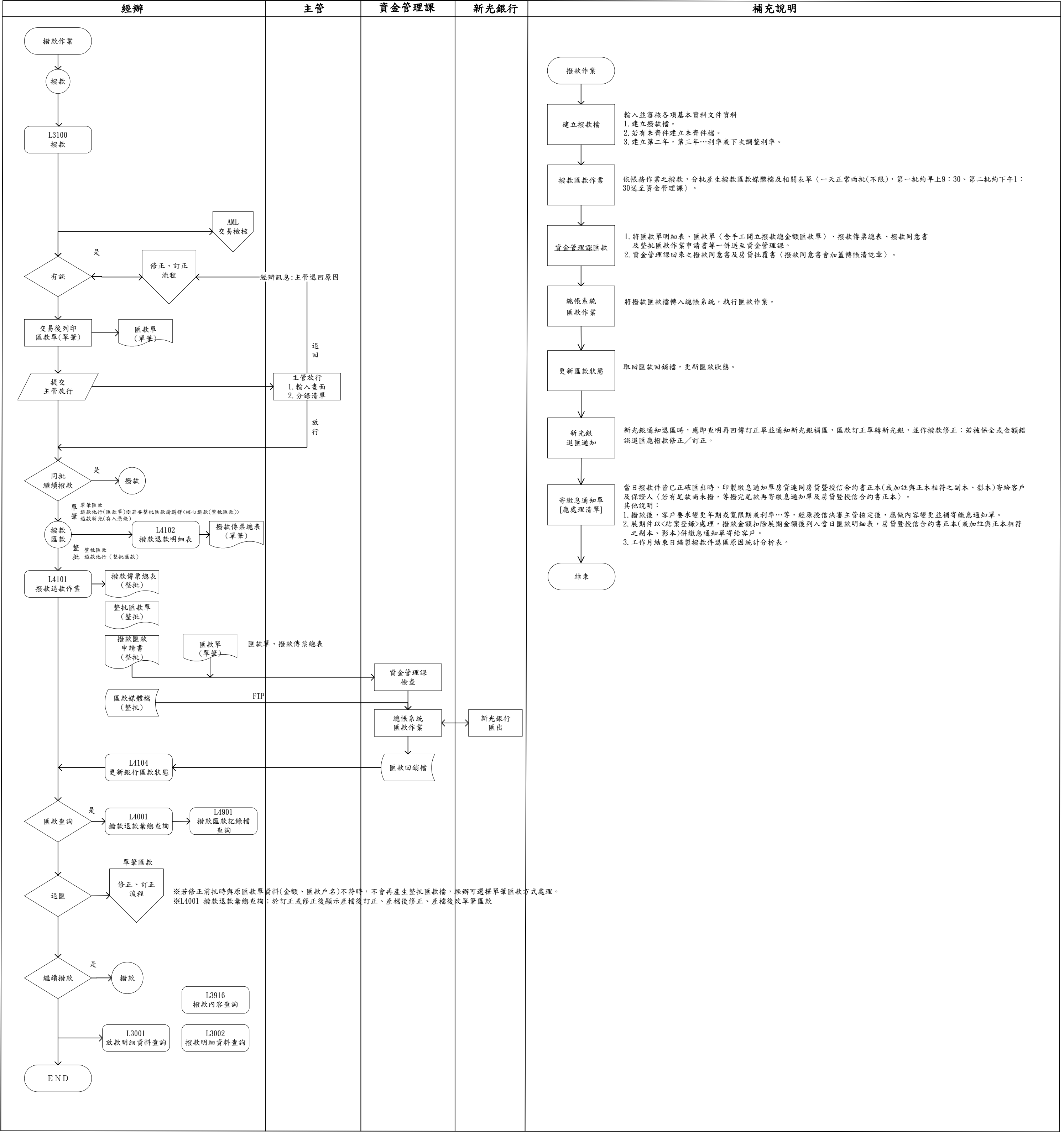




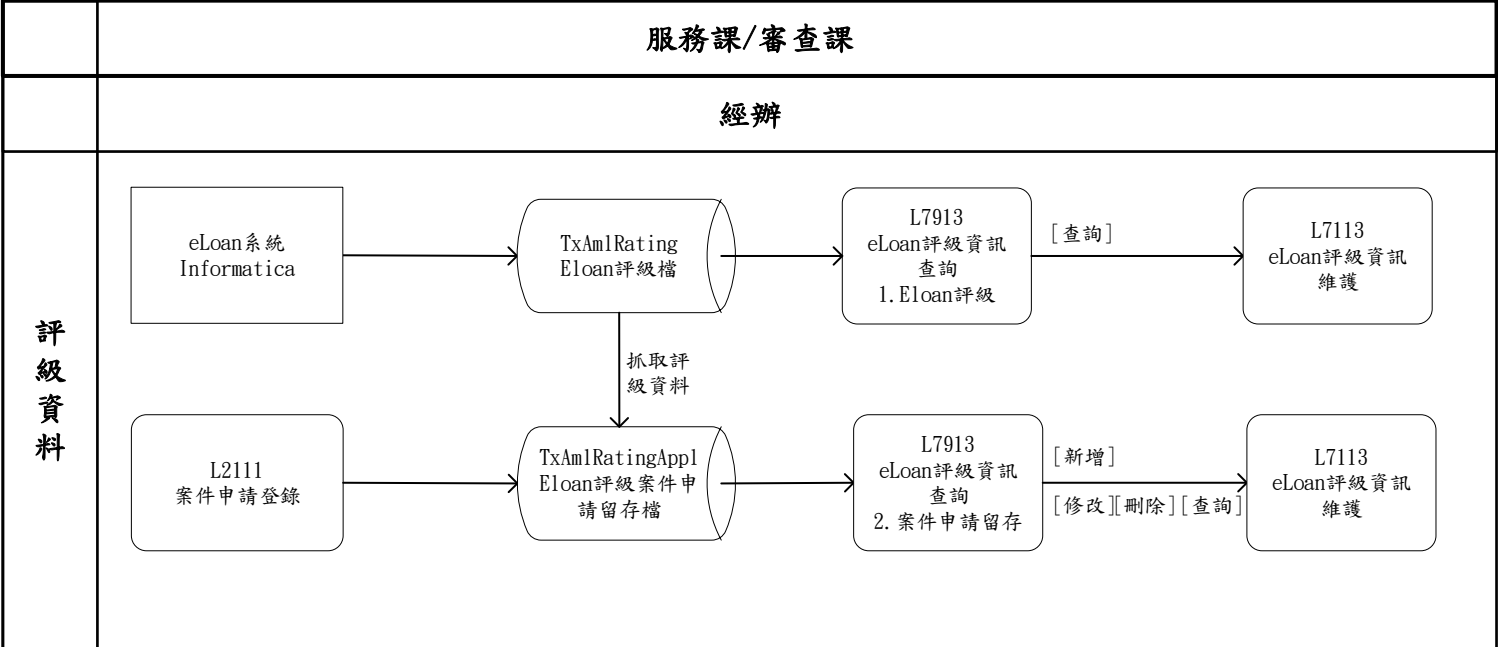
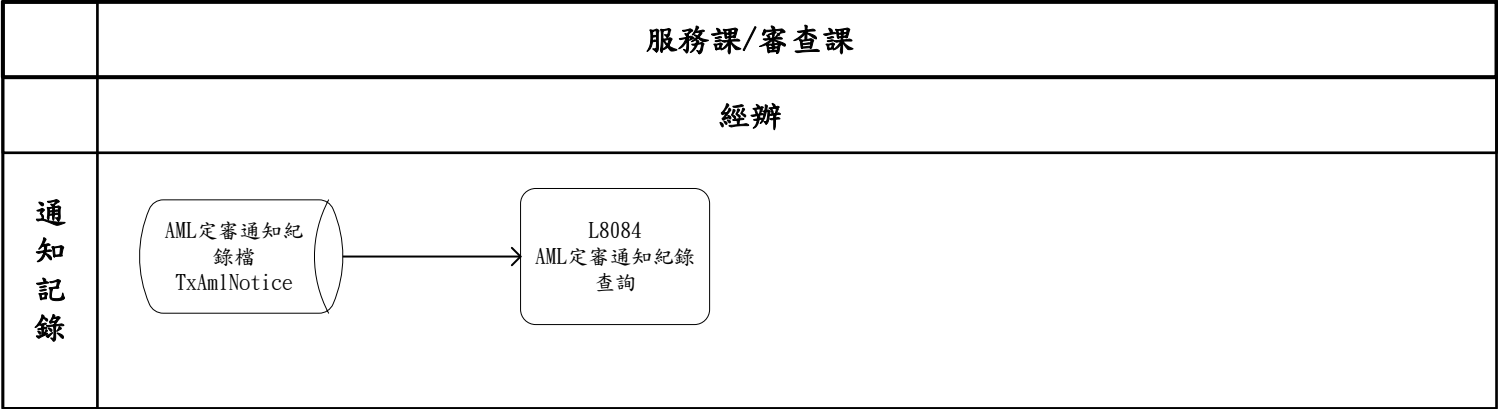
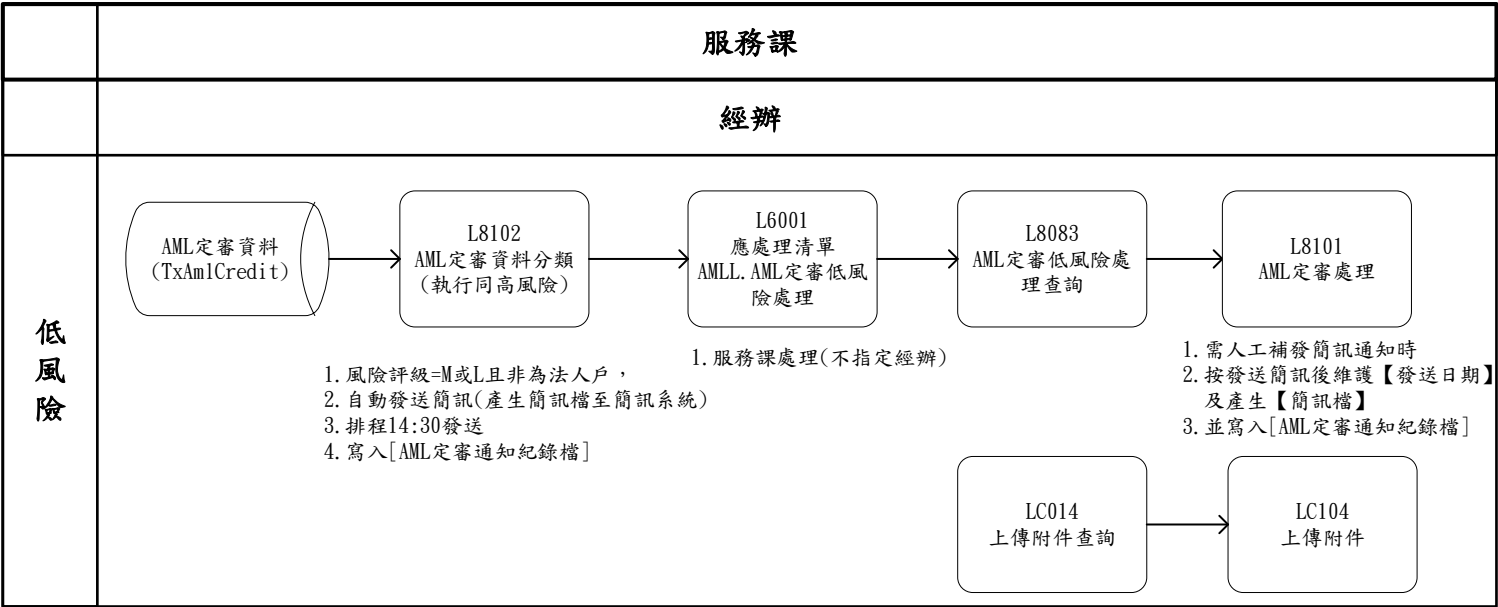
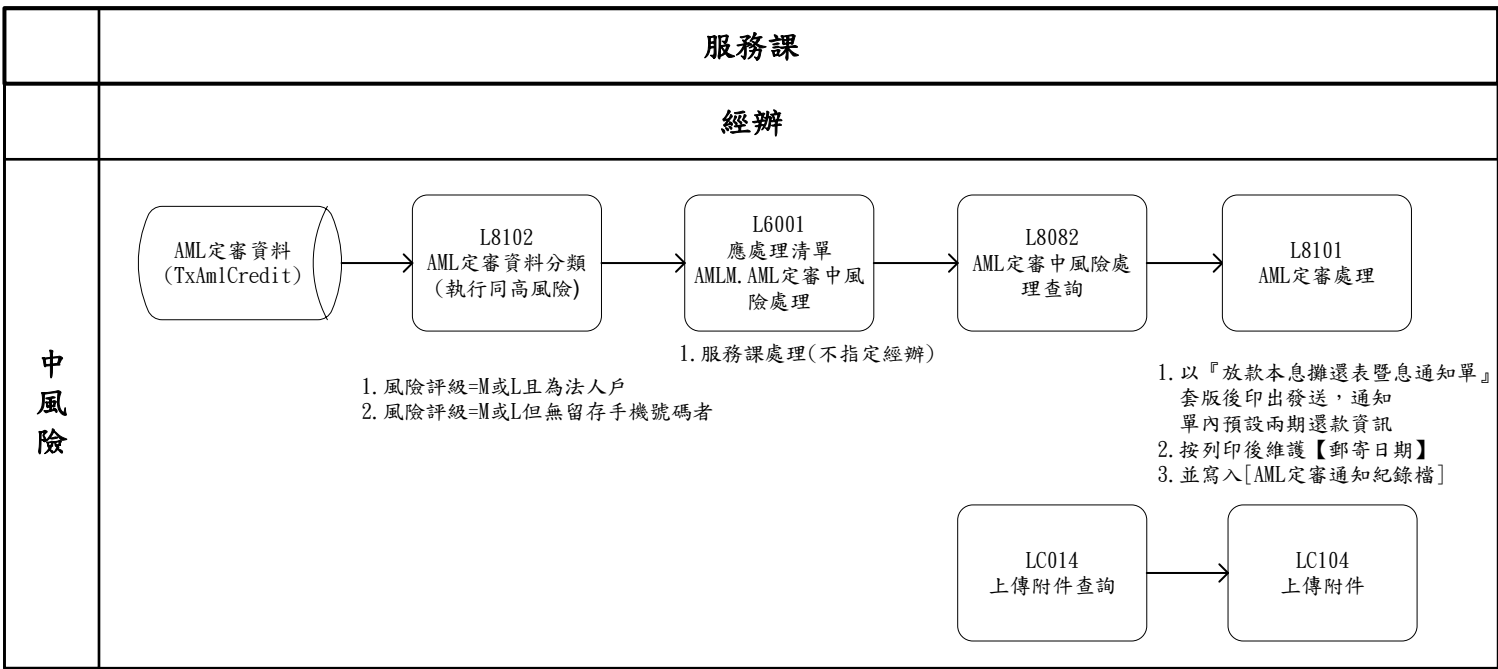
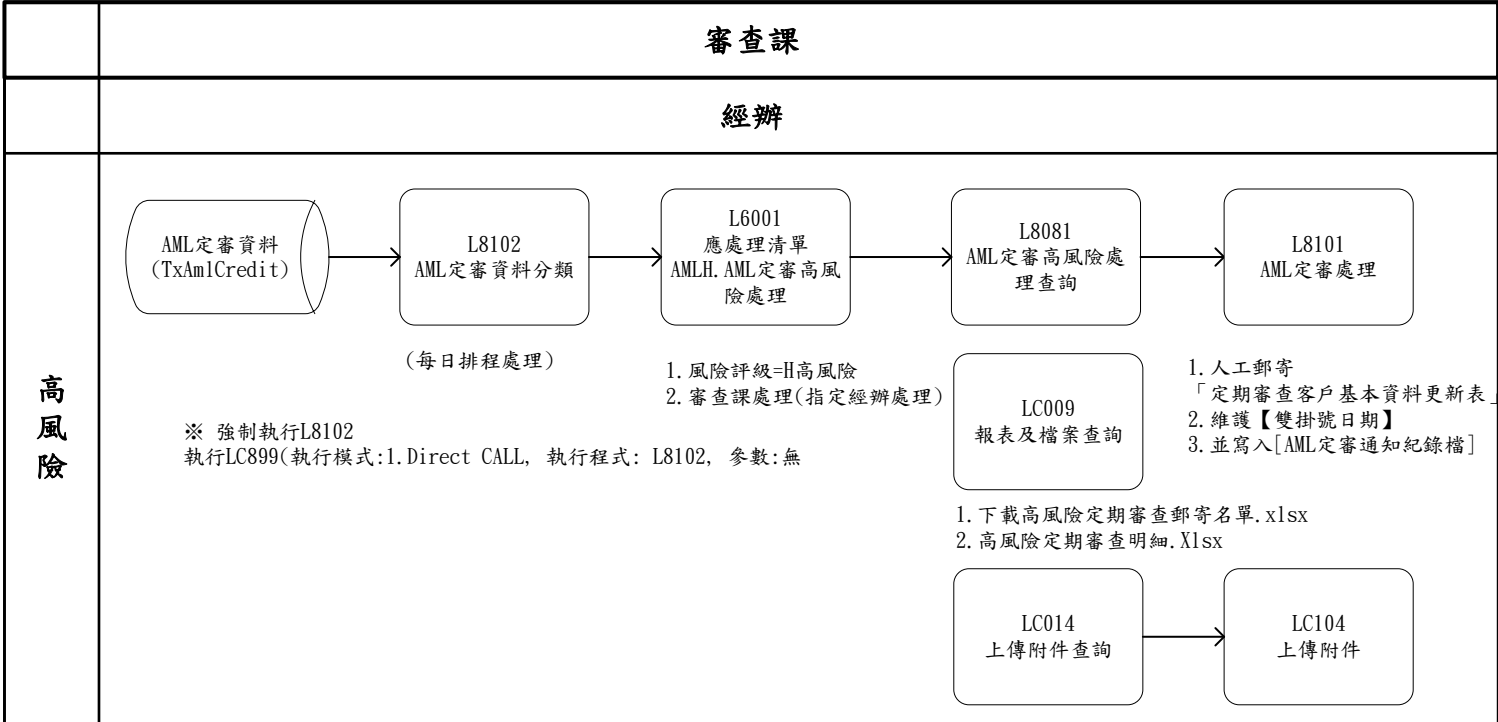
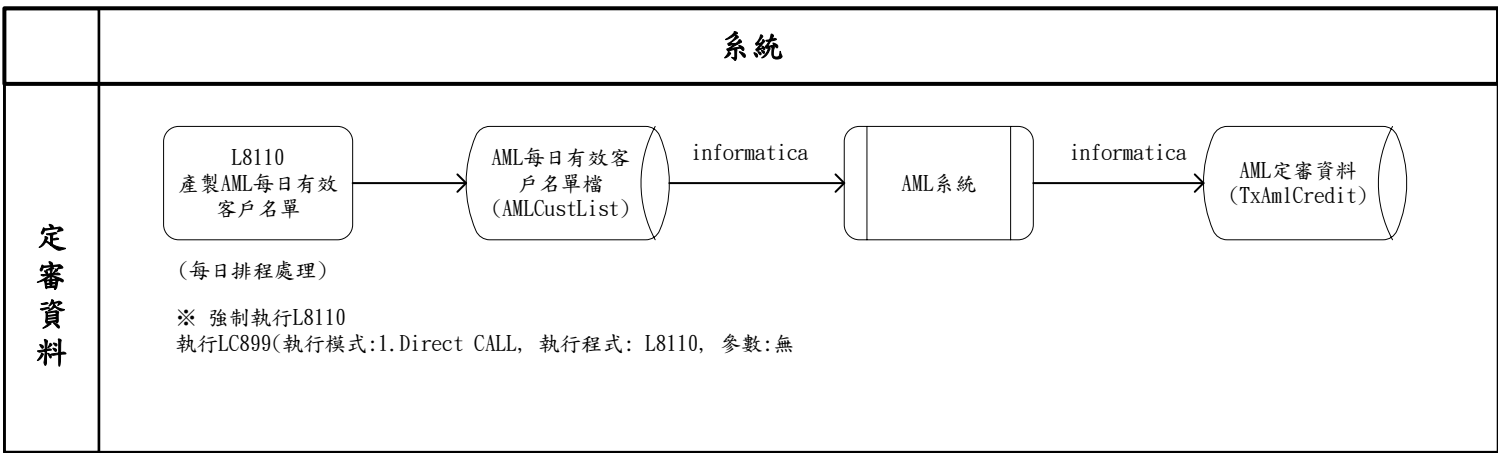


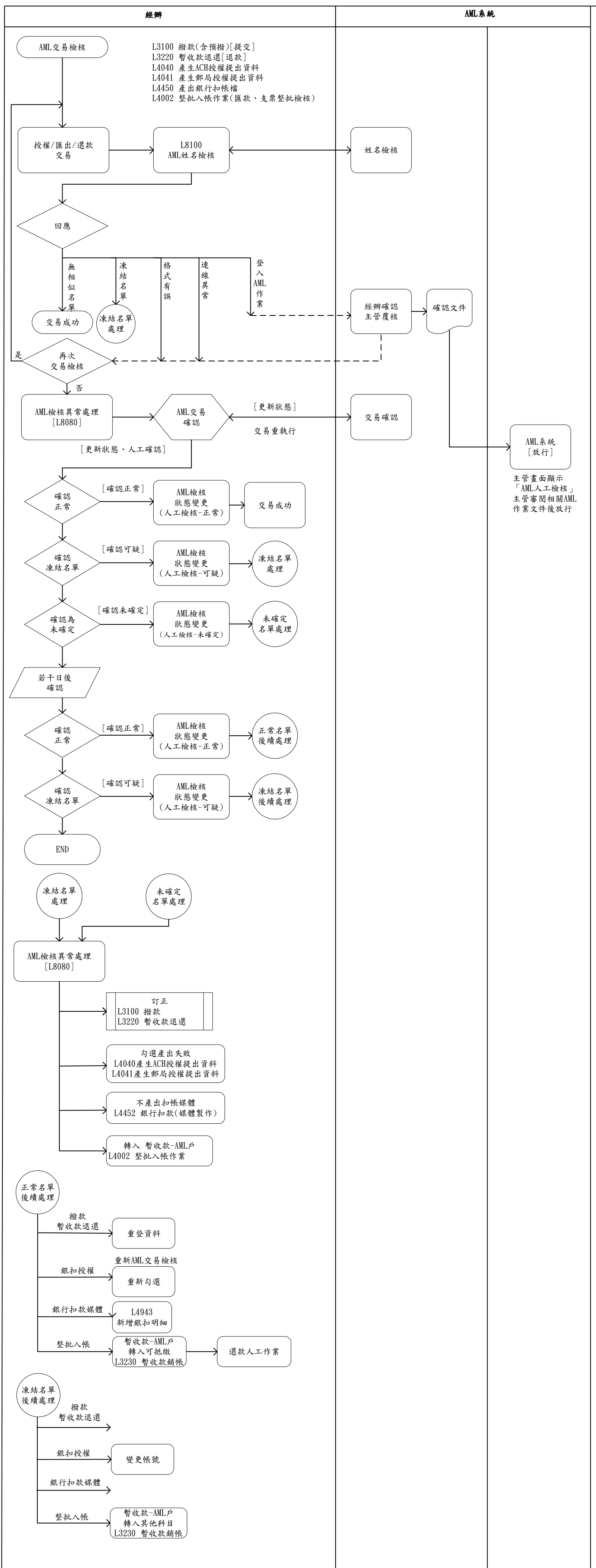
	放款部																																							
案 例	A公司(0611090億x)、B公司(0611080冠x)，各申請4億1千7百萬的循環動用額度，控管總額度4億1千7百萬。																																							
合 併 額 度 控 管	顯示登錄順序1的核准號碼及戶號																																							
	<div><div>L2019 合併額度控管 資料查詢</div><div>[新增] [修改] [刪除]</div><div>L2119 合併額度控管 資料登錄</div><div>合併額度 控管資料檔</div><div>L291B 合併額度控管 額度查詢</div></div> <div>總額/核准號碼/登錄順序 [額度]</div>																																							
	<table><tr><td>核准號碼</td><td>登錄順序</td></tr><tr><td>1000021</td><td>1</td></tr><tr><td>1000022</td><td>2</td></tr></table>						核准號碼	登錄順序	1000021	1	1000022	2																												
核准號碼	登錄順序																																							
1000021	1																																							
1000022	2																																							
撥 款	<div><div>L3100－撥貸 L3110－預約撥貸</div><div>高於 核准金額限額</div><div>N</div><div>高於 合併額度控管限額</div><div>N</div><div>撥貸成功</div></div> <p>※ 可用額度(額度限額)=Min((合併額度控管「總額度」- 已動用額度總額),(額度核准金額 - 已動用額度))</p>																																							
	<table><tr><td>撥款帳號</td><td>放款餘額</td></tr><tr><td>0611090-001-001</td><td>45,000(千元)</td></tr><tr><td>0611090-001-002</td><td>40,000(千元)</td></tr><tr><td>0611080-001-001</td><td>1,000(千元)</td></tr></table>						撥款帳號	放款餘額	0611090-001-001	45,000(千元)	0611090-001-002	40,000(千元)	0611080-001-001	1,000(千元)																										
撥款帳號	放款餘額																																							
0611090-001-001	45,000(千元)																																							
0611090-001-002	40,000(千元)																																							
0611080-001-001	1,000(千元)																																							
可 用 額 度 查 詢	<div><div>L3001 放款明細資料查詢</div><div>合併額度 控管</div><div>L291B 合併額度控管 額度查詢</div><div>[額度]</div></div>																																							
	<table><tr><td>戶號</td><td>額 度</td><td>核准額度</td><td>目前餘額</td><td>已動用額度餘額</td><td>可用額度</td><td>合併 額度控管</td></tr><tr><td colspan="7">戶號：0611090 A公司</td></tr><tr><td>001</td><td>額 度</td><td>417,000(千元)</td><td>85,000(千元)</td><td>85,000(千元)</td><td>331,000(千元)</td><td>[額度]</td></tr><tr><td colspan="7">戶號：0611080 B公司</td></tr><tr><td>001</td><td>額 度</td><td>417,000(千元)</td><td>1,000(千元)</td><td>1,000(千元)</td><td>331,000(千元)</td><td>[額度]</td></tr></table>						戶號	額 度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度	合併 額度控管	戶號：0611090 A公司							001	額 度	417,000(千元)	85,000(千元)	85,000(千元)	331,000(千元)	[額度]	戶號：0611080 B公司							001	額 度	417,000(千元)	1,000(千元)	1,000(千元)	331,000(千元)
戶號	額 度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度	合併 額度控管																																		
戶號：0611090 A公司																																								
001	額 度	417,000(千元)	85,000(千元)	85,000(千元)	331,000(千元)	[額度]																																		
戶號：0611080 B公司																																								
001	額 度	417,000(千元)	1,000(千元)	1,000(千元)	331,000(千元)	[額度]																																		

	放款部																																						
案例	C公司以1個擔保品，申請3千2百萬及8百萬(循環動用額度)																																						
額度、擔保品	<table><tr><td>戶號-額度</td><td>核准金額</td><td>戶號</td><td>擔保品編號</td><td>評估淨值</td><td>貸放成數</td><td>可分配金額</td></tr><tr><td>C公司 0000110-001</td><td>32,000(千元)</td><td>0000110</td><td>1-01-0000079</td><td>50,000(千元)</td><td>8成</td><td>40,000(千元)</td></tr><tr><td>C公司 0000110-002</td><td>8,000(千元)</td><td colspan="5">循環動用</td></tr></table> <p>可分配金額計算： 1. 若"評估淨值"有值取"評估淨值" 否則取"鑑估總值"*貸放成數(四捨五入至個位數) 2. 若設定金額低於可分配金額則為設定金額 3. 擔保品塗銷/解除設定時，該筆擔保品的可分配金額設為零</p>							戶號-額度	核准金額	戶號	擔保品編號	評估淨值	貸放成數	可分配金額	C公司 0000110-001	32,000(千元)	0000110	1-01-0000079	50,000(千元)	8成	40,000(千元)	C公司 0000110-002	8,000(千元)	循環動用															
戶號-額度	核准金額	戶號	擔保品編號	評估淨值	貸放成數	可分配金額																																	
C公司 0000110-001	32,000(千元)	0000110	1-01-0000079	50,000(千元)	8成	40,000(千元)																																	
C公司 0000110-002	8,000(千元)	循環動用																																					
額度與擔保品關聯	<p>※ 額度與擔保品關聯查詢，顯示擔保品可分配金額</p> <p>※ 額度核准金額</p> 																																						
	<table><tr><td>戶號</td><td>核准號碼</td><td>擔保品編號</td><td>可分配金額</td></tr><tr><td>0000110-001</td><td>900189</td><td>1-01-0000079</td><td>40,000(千元)</td></tr><tr><td>0000110-002</td><td>900192</td><td>1-01-0000079</td><td>40,000(千元)</td></tr></table> <p>※ 額度的擔保品中, 可分配金額最高者為該額度的主要擔保品</p>							戶號	核准號碼	擔保品編號	可分配金額	0000110-001	900189	1-01-0000079	40,000(千元)	0000110-002	900192	1-01-0000079	40,000(千元)																				
戶號	核准號碼	擔保品編號	可分配金額																																				
0000110-001	900189	1-01-0000079	40,000(千元)																																				
0000110-002	900192	1-01-0000079	40,000(千元)																																				
額度查詢	<p>※ 計算擔保品可分配金額是否不足</p>  <p>[擔保品]： 擔保品可分配額 &gt;= 目前餘額 [不足額]： 擔保品可分配額 &lt; 目前餘額 [未關聯]： 未建擔保品關聯檔</p>																																						
	<table><tr><td>額度</td><td>核准號碼</td><td>核准金額</td><td>目前餘額</td><td>擔保品額度</td></tr><tr><td>001</td><td>900189</td><td>32,000(千元)</td><td>40,000(千元)</td><td>[擔保品]</td></tr><tr><td>002</td><td>900192</td><td>8,000(千元)</td><td>40,000(千元)</td><td>[擔保品]</td></tr></table>							額度	核准號碼	核准金額	目前餘額	擔保品額度	001	900189	32,000(千元)	40,000(千元)	[擔保品]	002	900192	8,000(千元)	40,000(千元)	[擔保品]																	
額度	核准號碼	核准金額	目前餘額	擔保品額度																																			
001	900189	32,000(千元)	40,000(千元)	[擔保品]																																			
002	900192	8,000(千元)	40,000(千元)	[擔保品]																																			
擔保品重評	<p>※ 重評時重算擔保品可分配金額，若低於放款餘額則顯示可分配金額不足訊息</p> 																																						
	<table><tr><td>擔保品編號</td><td>原評估淨值</td><td>新評估淨值</td><td>貸放成數</td><td>原可分配金額</td><td>新可分配金額</td></tr><tr><td>1-01-0000079</td><td>50,000(千元)</td><td>45,000(千元)</td><td>8成</td><td>40,000(千元)</td><td>36,000(千元)</td></tr><tr><td>戶號</td><td>擔保品編號</td><td>可分配金額</td><td colspan="4"></td></tr><tr><td>0000110-001</td><td>1-01-0000079</td><td>36,000(千元)</td><td colspan="4"></td></tr><tr><td>0000110-002</td><td>1-01-0000079</td><td>36,000(千元)</td><td colspan="4"></td></tr></table>							擔保品編號	原評估淨值	新評估淨值	貸放成數	原可分配金額	新可分配金額	1-01-0000079	50,000(千元)	45,000(千元)	8成	40,000(千元)	36,000(千元)	戶號	擔保品編號	可分配金額					0000110-001	1-01-0000079	36,000(千元)					0000110-002	1-01-0000079	36,000(千元)			
擔保品編號	原評估淨值	新評估淨值	貸放成數	原可分配金額	新可分配金額																																		
1-01-0000079	50,000(千元)	45,000(千元)	8成	40,000(千元)	36,000(千元)																																		
戶號	擔保品編號	可分配金額																																					
0000110-001	1-01-0000079	36,000(千元)																																					
0000110-002	1-01-0000079	36,000(千元)																																					
擔保品塗銷/解除設定、減少設定金額	<p>※ 進行擔保品塗銷/解除設定時(該筆擔保品的可分配金額設為零) ※ 減少擔保品設定金額(部分塗銷)時、若降低評估淨值(或鑑估總值)會重算擔保品可分配金額，若設定金額低於可分配金額則為設定金額。 ※ 擔保品可分配金額不可低於目前放款餘額</p> <p>塗銷/解除設定/減少設定金額</p>  <p>可分配金額不足： = 9999999</p> <p>※相同處理</p> 																																						

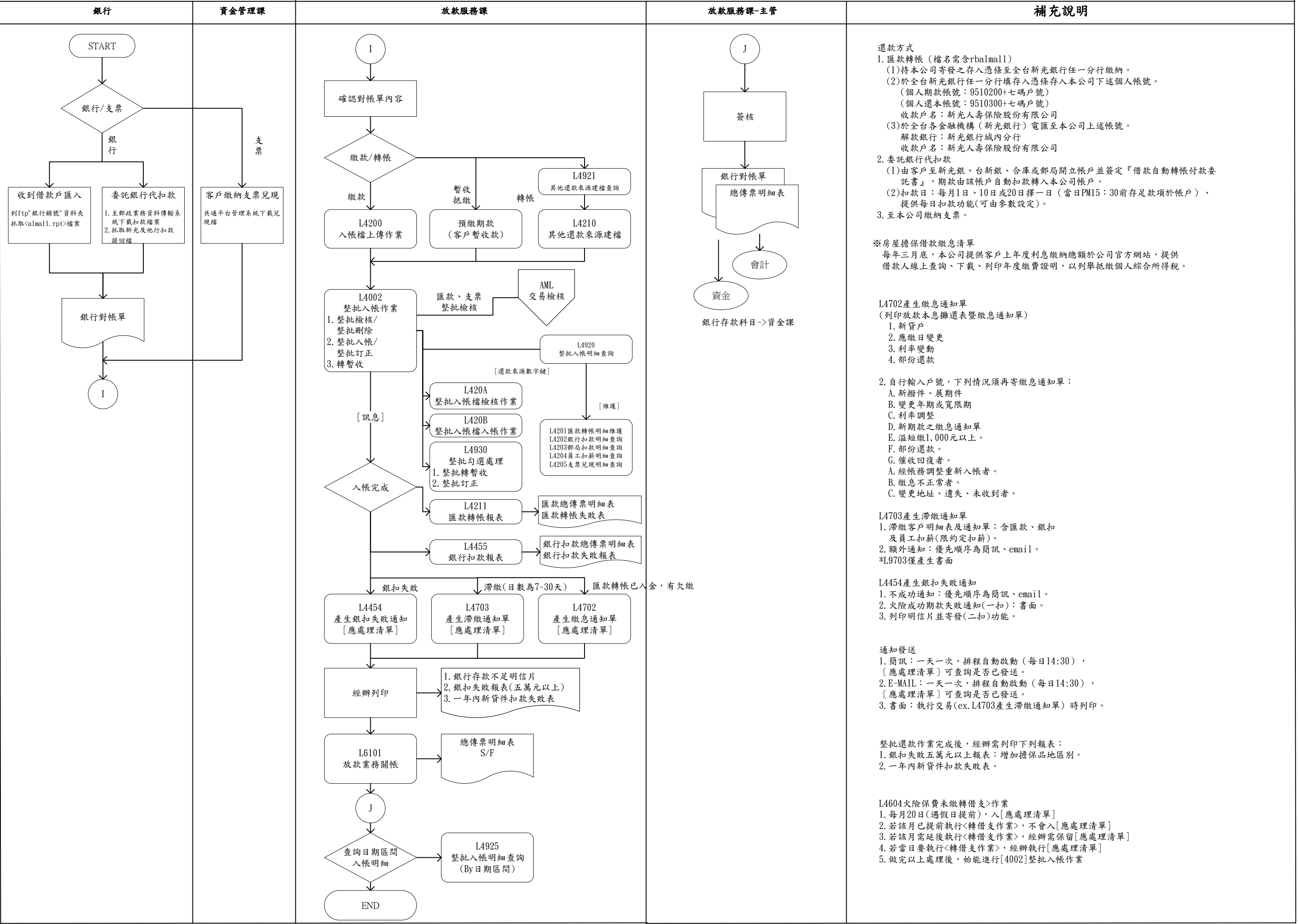


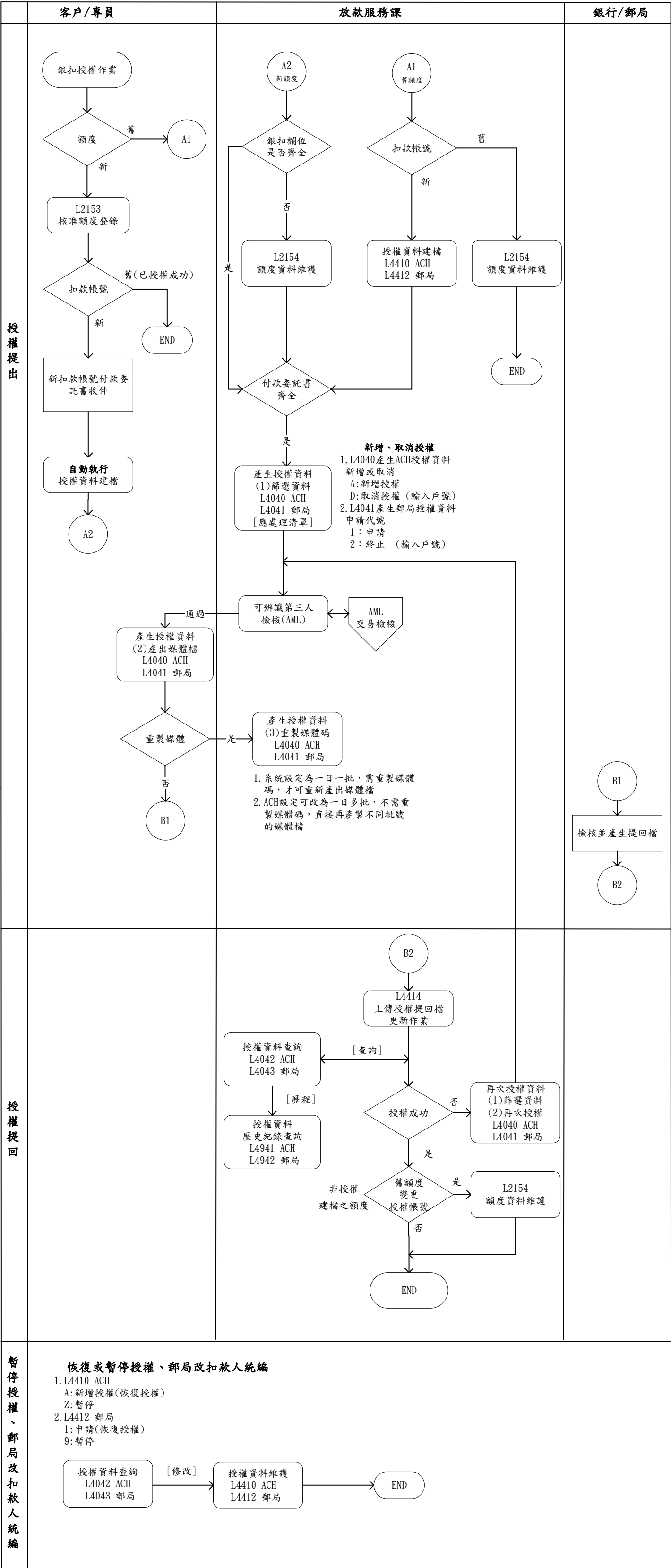






- 一、 撥款匯款（匯款戶名）
- A.hcodeSendOut 撥款匯款 Call by ApControl 經辦提交 (L3100 撥款 2.L3110 預約撥款)
1. 經辦登錄、修正，核對正確後以快捷鍵 [經辦提交]送AML檢核，寫入AML檢查紀錄檔
2. 檢核或確認通過，主管才能放行或駁回
3. 確認未過，需訂正
4. 檢核或確認通過但主管駁回，可修正後，重跑流程
- B.remitOut 撥款匯款（暫收款退還、預約撥款到期）Call by 1.L3220 暫收款退還 2.L3100 預約撥款到期
1. 經辦交易送AML檢核
2. 檢核或確認通過，交易成功
- 二、 銀扣授權（扣款帳號戶名）
- A.achAuth ACH銀扣授權 Call by L440A(L4040)產生ACH授權提出資料
1. 篩選提出資料時，送AML檢核，寫入AML檢查紀錄檔
2. 檢核或確認通過，篩選成功
3. 確認未過，篩選失敗
- B.postAuth 郵局銀扣授權 Call by L441A(L4041)產生 郵局授權提出資料
1. 篩選提出資料時，送AML檢核，寫入AML檢查紀錄檔
2. 檢核或確認通過，篩選成功
3. 確認未過，篩選失敗
- 三、 產出銀扣檔（扣款帳號戶名）
- bankDeduct Call by L4450-產出銀行扣帳檔、L4451-銀行扣帳檔維護、L4452-產出媒體檔
1. 產出銀扣檔時，送AML檢核，寫入AML檢查紀錄檔(若資料來源為轉換資料時不檢核)
2. 檢核或確認通過，製成媒體檔
3. 檢核或確認未過，不會製成媒體檔，出錯誤清單
4. 媒體可重製
- 四、 整批入帳(1.匯款轉帳：借款人、交易人，2.支票兌現：借款人、發票人)
- A.bankRmtf Call by L4200-入帳檔上傳作業 匯款轉帳
1. 整批上傳時，送AML檢核，寫入AML檢查紀錄檔
- B.batxCheque Call by L4200-入帳檔上傳作業 支票兌現
1. 整批上傳時，送AML檢核，寫入AML檢查紀錄檔
- C.batxCheck Call by TxBatch.Com（整批入帳公用程式）
1. 整批上傳時為需審查/確認名單，L420A整批檢核(L4002整批入帳作業)時，再送AML檢核
2. 檢核AmIRsp1(借款人)或 AmIRsp2（交易人/發票人），依檢核狀態處理
0. 非可疑名單/已完成名單確認 ==> 交易正常
1. 需審查/確認 ==> E0022 該筆資料需進行AML審查/確認
2. 為凍結名單/未確定名單 ==> L420C轉暫收(L4002整批入帳作業)：暫收原因(10.AML凍結／未確定)
- 五、AML需審查/確認，交易失敗寫入AML紀錄檔
- nameCheckInsert call by ApControl 判斷交易有寫入AML紀錄檔時(txBuffer內AML檢查紀錄檔筆數>0)時
1. 交易失敗，DB Rollback，寫入的AML紀錄檔也會被 Rollback
2. 錯誤訊息為E0022-該筆資料需進行AML審查/確認時，仍需寫入AML檢查紀錄檔，以便經辦登入AML系統，接續作業

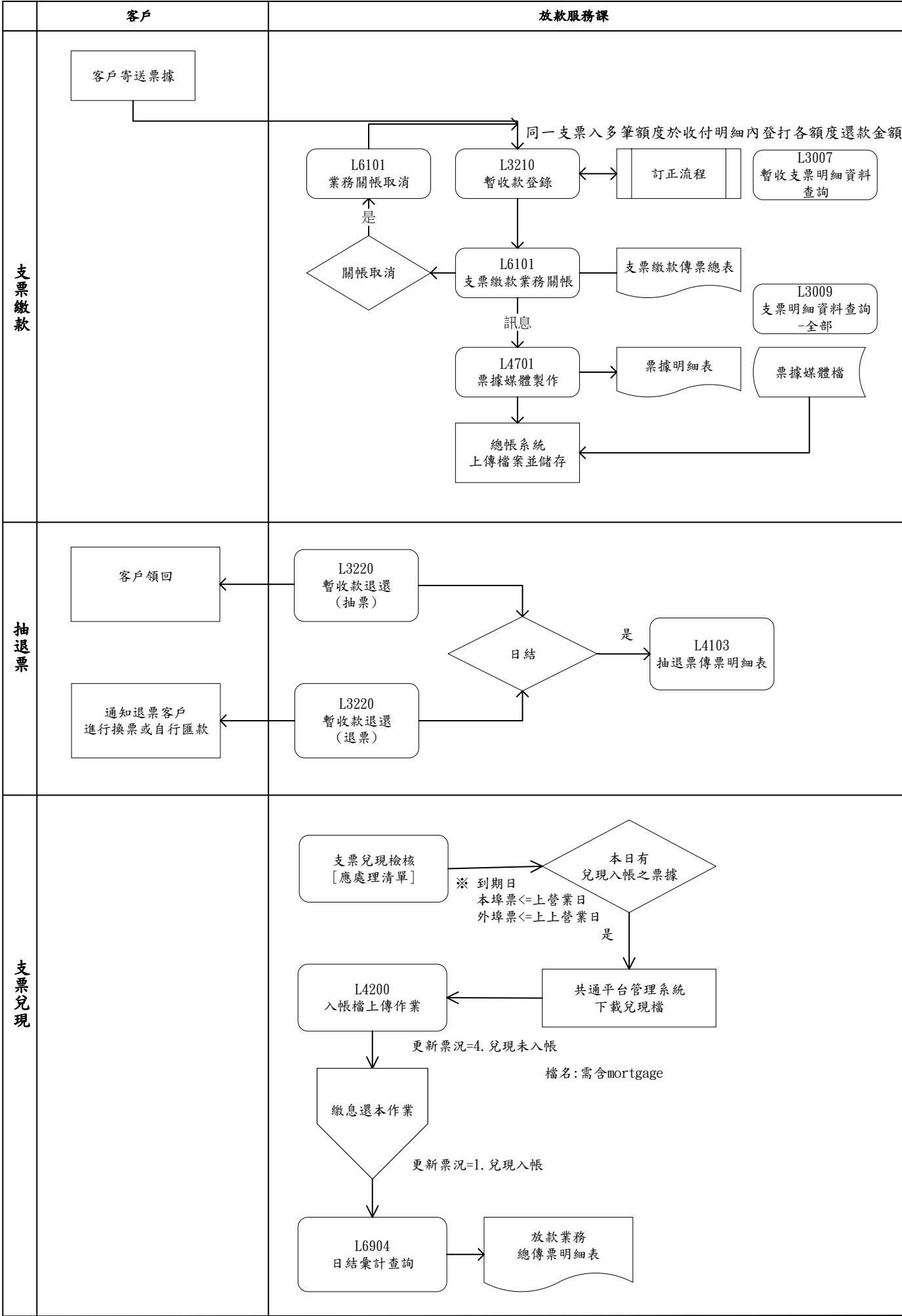


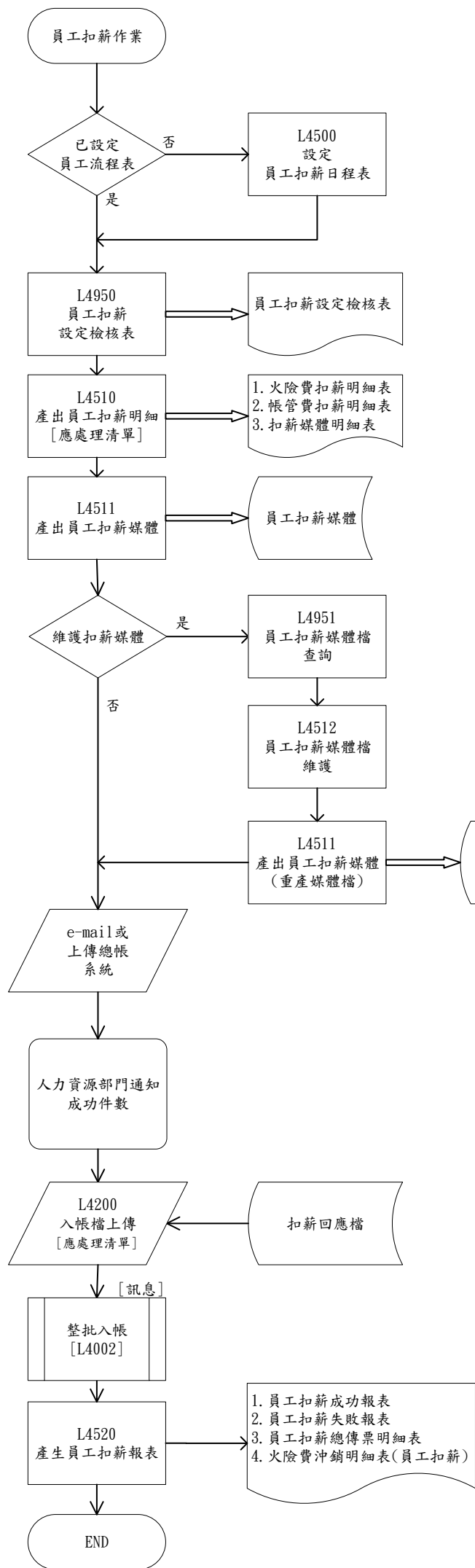




	服務課
	經辦
回收登錄	<div><div><div>L3925 還款分配試算</div><div>L3926 變更期款試算</div></div><div>L3921 回收試算</div><div>L3200 回收登錄</div></div> <div><div>1. 部分償還(整批入帳)時排序: 約定償還&gt;利率高至低&gt;用途別&gt;由額度編號大至小&gt;撥款序號大到小 用途別為9.其他&gt;1.週轉金&gt;3.營業用資產&gt;4.固定資產&gt;5.企業投資&gt;6.購置動產&gt;2.購置不動產</div><div>2. 回收期款(整批入帳)時排序: 應繳日由小到大&gt;利率順序由大到小&gt;額度編號由大到小&gt;期金由大到小&gt;撥款序號小到大 ※以額度為單位，金額不足還此額度時，可償還次順位額度。</div><div>3. 人工入帳時排序: 額度編號由小到大&gt;撥款序號由小到大</div><div>4. 額度全部結案，需執行L3420結案登錄</div></div>

	服務課
	經辦
交易／回收查詢	<div><div><div>L3005 交易明細資料查詢</div><div>L3912 交易內容查詢</div></div><div>L3911 繳息情況查詢</div><div>L3917 繳息明細查詢</div></div>





產生員工扣薪設定檢核表，檢視員工最新在職狀況。

1. L4500設定之[媒體日期]當天，[應處理清單]會提醒需執行L4510
2. 依薪制別區分媒體為15日薪和非15日薪。

1. 扣薪媒體檔產出作業：
- (1)有扣薪媒體明細資料時產生檔案。
  - (2)無扣薪媒體明細資料時產生空檔。
2. 執行結束[應處理清單]的狀態會更新為已處理

※依薪制別區分媒體上傳方式：

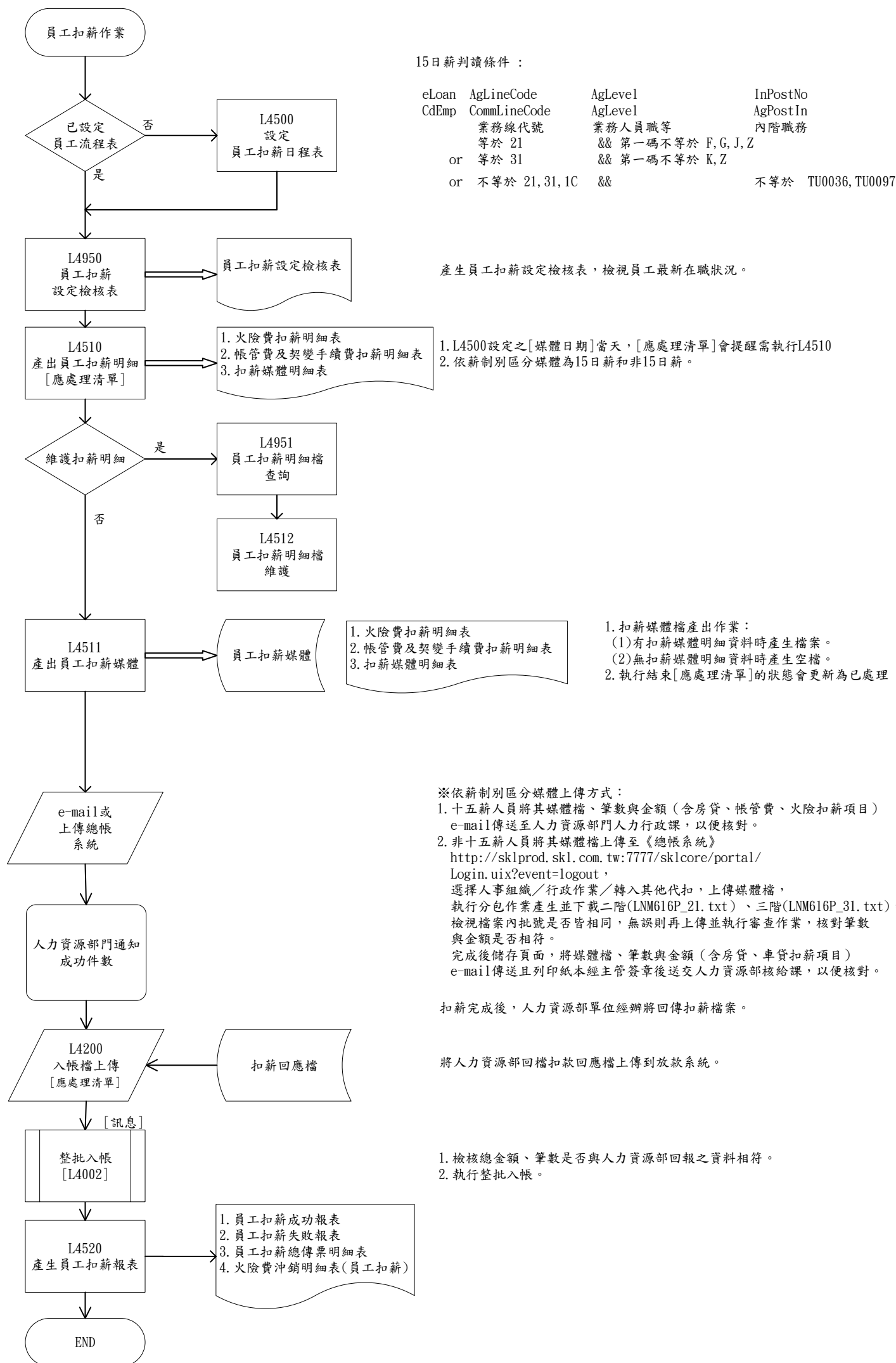
1. 十五薪人員將其媒體檔、筆數與金額（含房貸、帳管費、火險扣薪項目）e-mail傳送至人力資源部門人力行政課，以便核對。
2. 非十五薪人員將其媒體檔上傳至《總帳系統》  
http://sklprod.skl.com.tw:7777/sklcore/portal/Login.uix?event=logout，  
選擇人事組織／行政作業／轉入其他代扣，上傳媒體檔，  
執行分包作業產生並下載二階(LNM616P\_21.txt)、三階(LNM616P\_31.txt)，  
檢視檔案內批號是否皆相同，無誤則再上傳並執行審查作業，核對筆數與金額是否相符。  
完成後儲存頁面，將媒體檔、筆數與金額（含房貸、車貸扣薪項目）e-mail傳送且列印紙本經主管簽章後送交人力資源部核給課，以便核對。

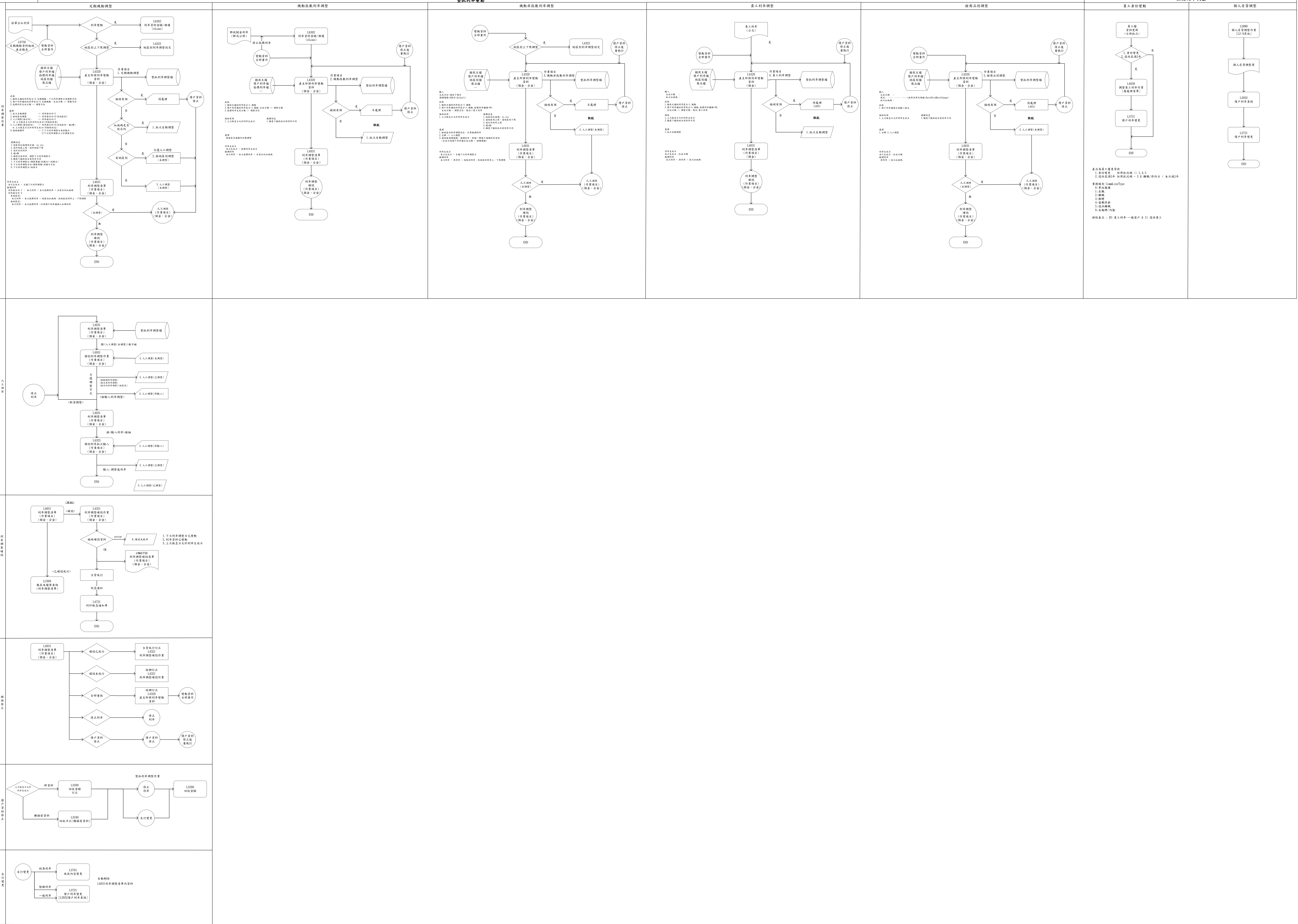
扣薪完成後，人力資源部單位經辦將回傳扣薪檔案。  
將人力資源部回檔扣款回應檔上傳到放款系統。

檔名:十五薪需含10H、非十五薪需含LNM

1. 檢核總金額、筆數是否與人力資源部回報之資料相符。
2. 執行整批入帳。







# 服務課

## 經辦

火險作業

加退保作業

第一個月(到期前一個月)

到期通知作業

第二個月(到期當月)

客戶繳款作業

第三個月(到期後一個月)

與新光產物  
對帳作業

產生  
火險佣金媒體  
交新保發放

火險費轉列催收作業  
[應處理清單]

END

L4962

保險單資料檢核作業

1. 保費、保單未完成檢核表
2. 額度無保單檢核表
3. 住宅險改商業險註記表

保費、保單查詢  
L4960火險保費資料查詢(By客戶)  
L4961火險保費明細查詢

1. 到期年月
2. 未銷

L4964擔保品保險單資料查詢  
1. 到期日區間

指新保單及續約保單的處理

1. 新擔保品新保險單登錄。
2. 保單續約時，若為自保件，在收到續保單正本時，接受加退保的服務。
3. 含續約保單資料維護。

相關交易:L4060 額度擔保品保險單關聯查詢(入口)

指實際火險費之前一月份(不限)

用簡訊、電子郵件或郵寄方式通知客戶收取續保產險費用。

相關交易:L4600 火險到期檔產生作業

L4601 火險詢價作業

L4602 火險出單明細表與媒體

L4603 火險通知作業

指實際火險費之月份

1. 客戶借由本月份銀行扣款一併將火險費入金。
2. 含客戶藉由匯款轉帳方式，將當月份或前月份火險費的入金處理。
3. 含火險費墊支後之入金處理。
4. 含火險費帳項後之入金處理。

指實際火險費之次月份，月初新光產物保險會送住宅火險地震險明細表，將客戶自保件及結案件刪除後與新光產物保險核對正確金額並於續保次月20日前匯款給新光產物保險公司。

相關交易:L4604 火險保費未繳轉借支作業

L4605 火險最終保單上傳作業

指與新光產物對完帳，將投保火險的保單號上傳到放款系統後，產生火險費之佣金明細及電子檔交由新光保險經紀人股份有限公司及核給課發放火險費佣金。

相關交易:L4606 火險佣金作業

L4966 火險佣金資料查詢

※ 火險服務抓取額度檔之火險服務，沒有則為戶號的介紹人，若兩者皆為空白者，則為空白(為未發放名單)

※ 業務人員任用狀況碼AgStatusCode= 1:在職 才發放

火險費帳齡超過3個月者，月底轉為催收款項[應處理清單]

※未滿3個月提前轉催收，使用[L6982火險費轉列催收作業]

L4962 保險單資料檢核作業

1. 保費、保單未完成檢核表
  - 1). 無新保單號碼：無新保單號碼
  - 2). 保費未入帳：有新保單號碼，無會計日
2. 額度無保單檢核表  
有撥款且未結案：
  - 1). 保單資料已到期
  - 2). 無保單資料
3. 住宅險改商業險註記表  
篩出特定險種註記或全部有險種註記

L4604火險保費未繳轉借支>作業

1. 每月20日(遇假日提前)，入[應處理清單]
2. 若該月已提前執行<轉借支作業>，不會入[應處理清單]
3. 若該月需延後執行<轉借支作業>，經辦需保留[應處理清單]
4. 若當日要執行<轉借支作業>，經辦執行[應處理清單]
5. 做完以上處理後，始能進行[4002]整批入帳作業



續保資料錯誤明細表

## 放款服務課

火險單  
客戶繳款作業

當月  
繳款

是

客戶繳款  
1. 匯款轉帳  
2. 銀行扣款  
3. 員工扣薪  
4. 支票繳款

入暫收款-火險費  
科目帳

1. 提供火險專用之虛擬帳戶(與期款不同)供客戶匯款轉帳時使用, 以便識別  
2. 客戶當月繳款時, 入暫收款-火險費  
借: 繳款來源  
貸: 20232010 暫收及待結轉帳項-火險保費

否

應付未付火險費科目帳  
1. 當月月底出帳  
2. 次月月初迴轉  
[應處理清單]

應付未付火險費科目帳(客戶未繳部分)  
借: 10320301 其他應收款-火險保費  
貸: 20211019 其他應付款-其他

與新光產險對帳

火險保費未繳轉借支作業

正常繳款(放款系統出帳)  
1. 銷暫收款-火險費  
2. 入備付新光產險帳

與新光產險對帳後, 列應付費用  
一、正常繳款(放款系統出帳)  
借: 20232010 暫收及待結轉帳項-火險保費  
貸: 20210391 應付費用-待匯  
二、墊付火險費(總帳系統出帳)  
借: 10522106 暫付及待結轉帳項-火險保費  
貸: 20210391 應付費用-待匯

墊付火險費(總帳系統出帳)  
1. 火險墊付款科目出帳  
2. 入備付新光產險帳

逾期三個月內  
繳款

是

客戶繳款  
1. 匯款轉帳

沖暫付款-火險費  
科目帳

客戶如繳交前月份火險費, 則轉入沖銷墊付款科目帳  
借: 繳款來源  
貸: 10522106 暫付及待結轉帳項-火險保費

否

轉催收  
1. 沖銷火險墊付款科目帳  
2. 入催收款項科目帳

執行火險費轉催收作業,  
將帳齡超過3個月者轉為催收款項  
借: 10604020 催收款項-火險費用  
貸: 10522106 暫付及待結轉帳項-火險保費

轉催後  
繳款

是

客戶繳款  
1. 匯款轉帳

沖催收款科目帳

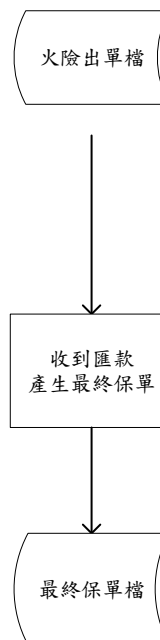
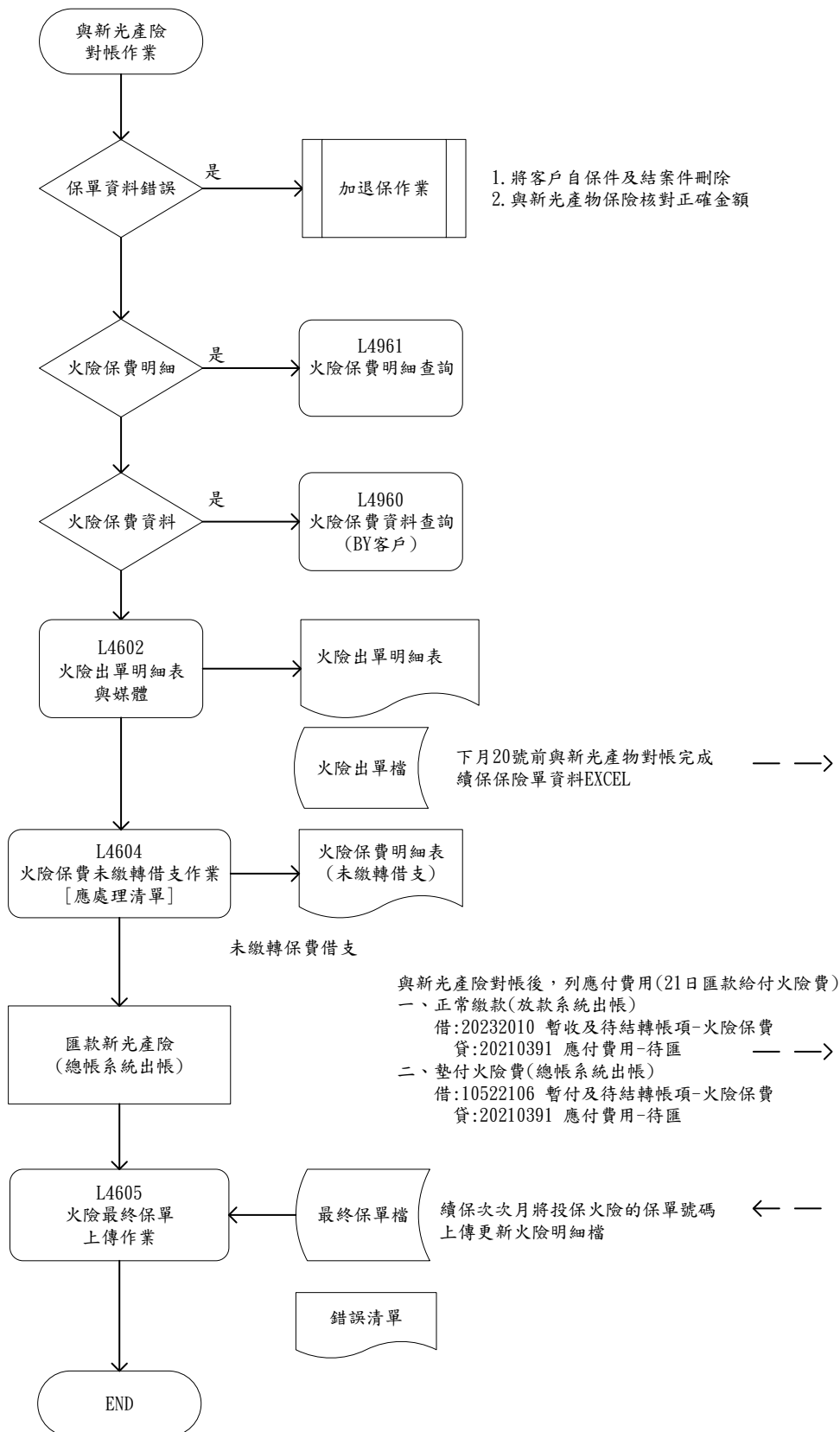
火險費轉催收客戶繳交時, 沖催收火險費。  
借: 繳款來源  
貸: 10604020 催收款項-火險費用

否

END

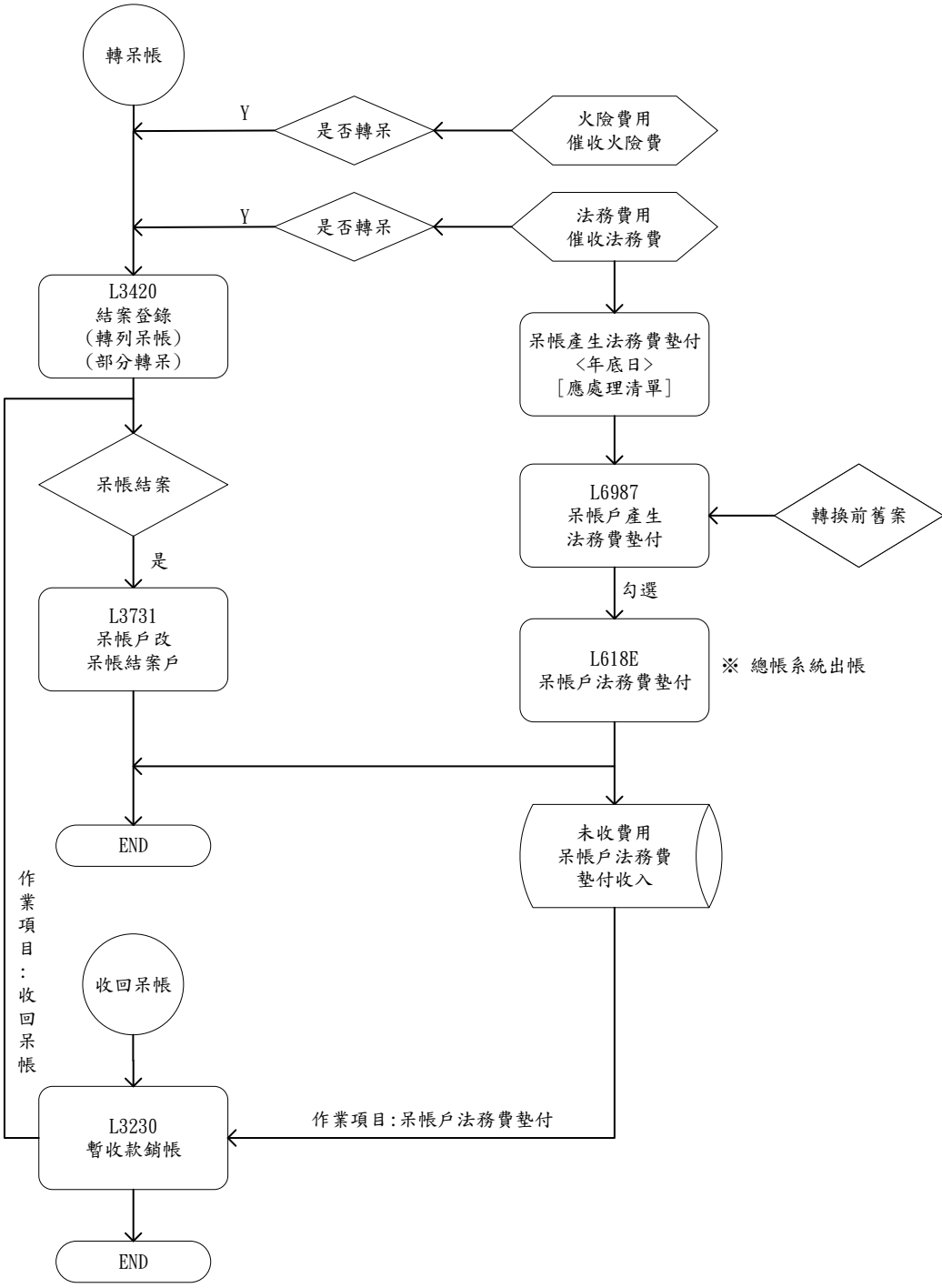
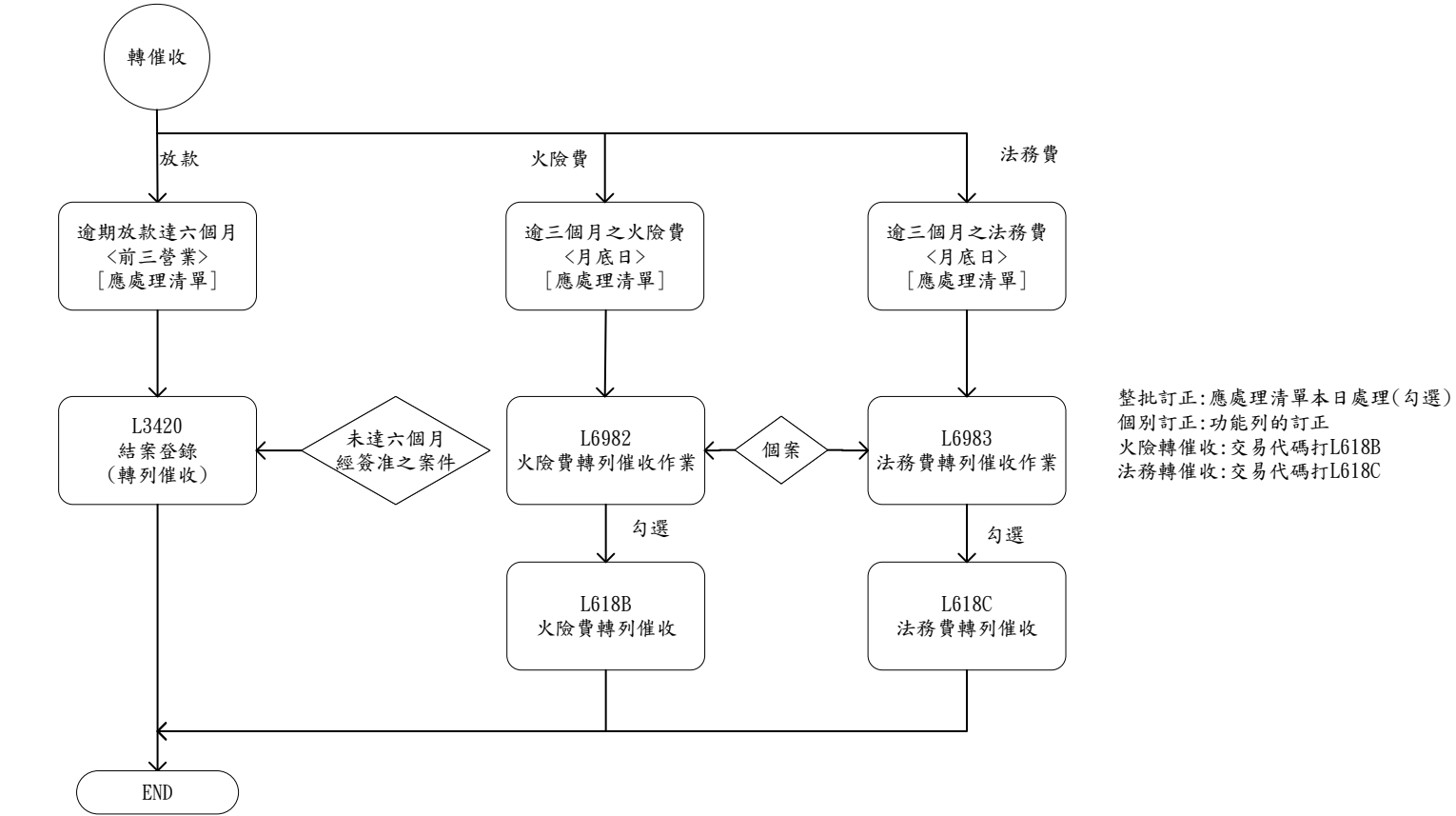
## 放款服務課

## 新光產險

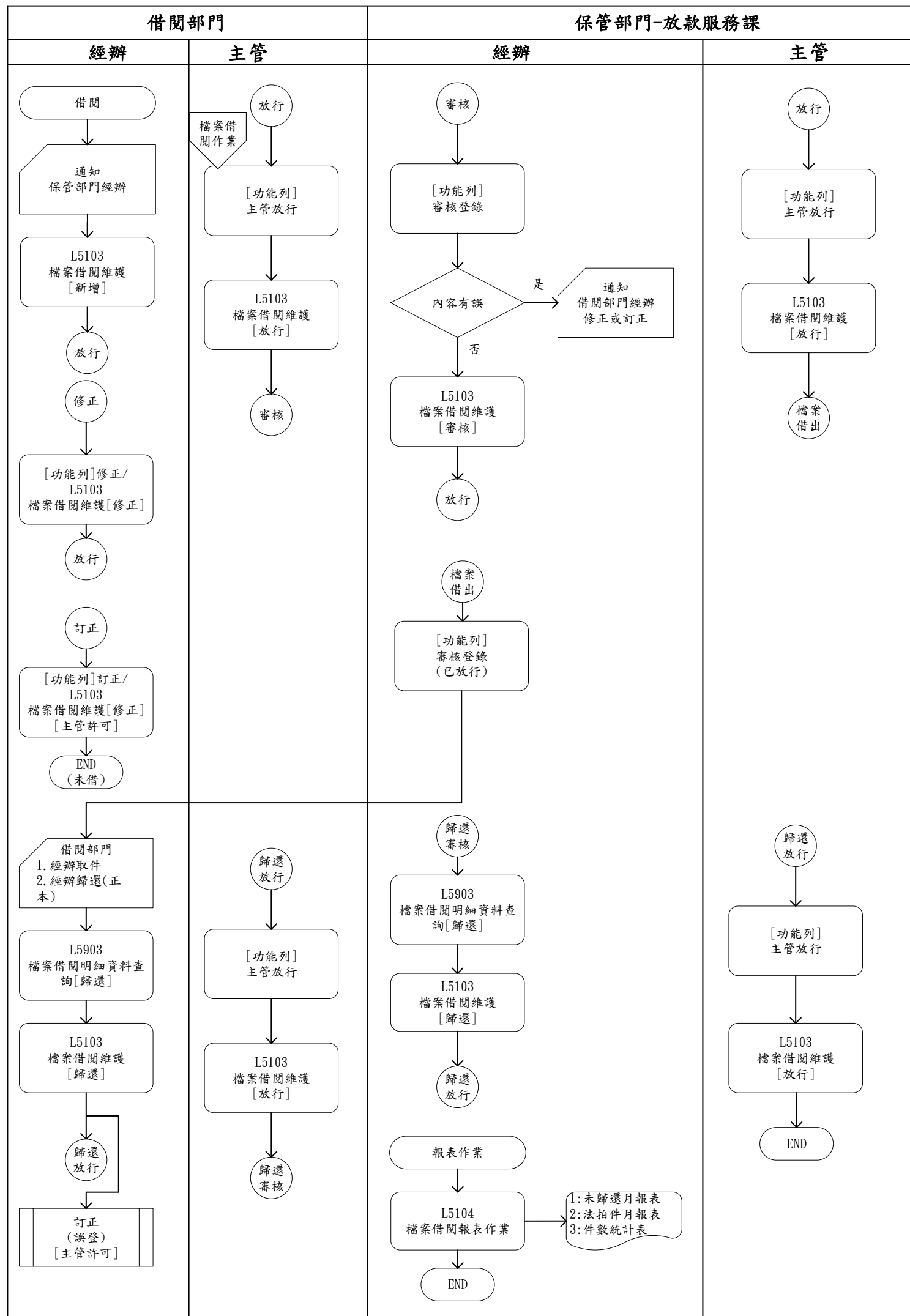




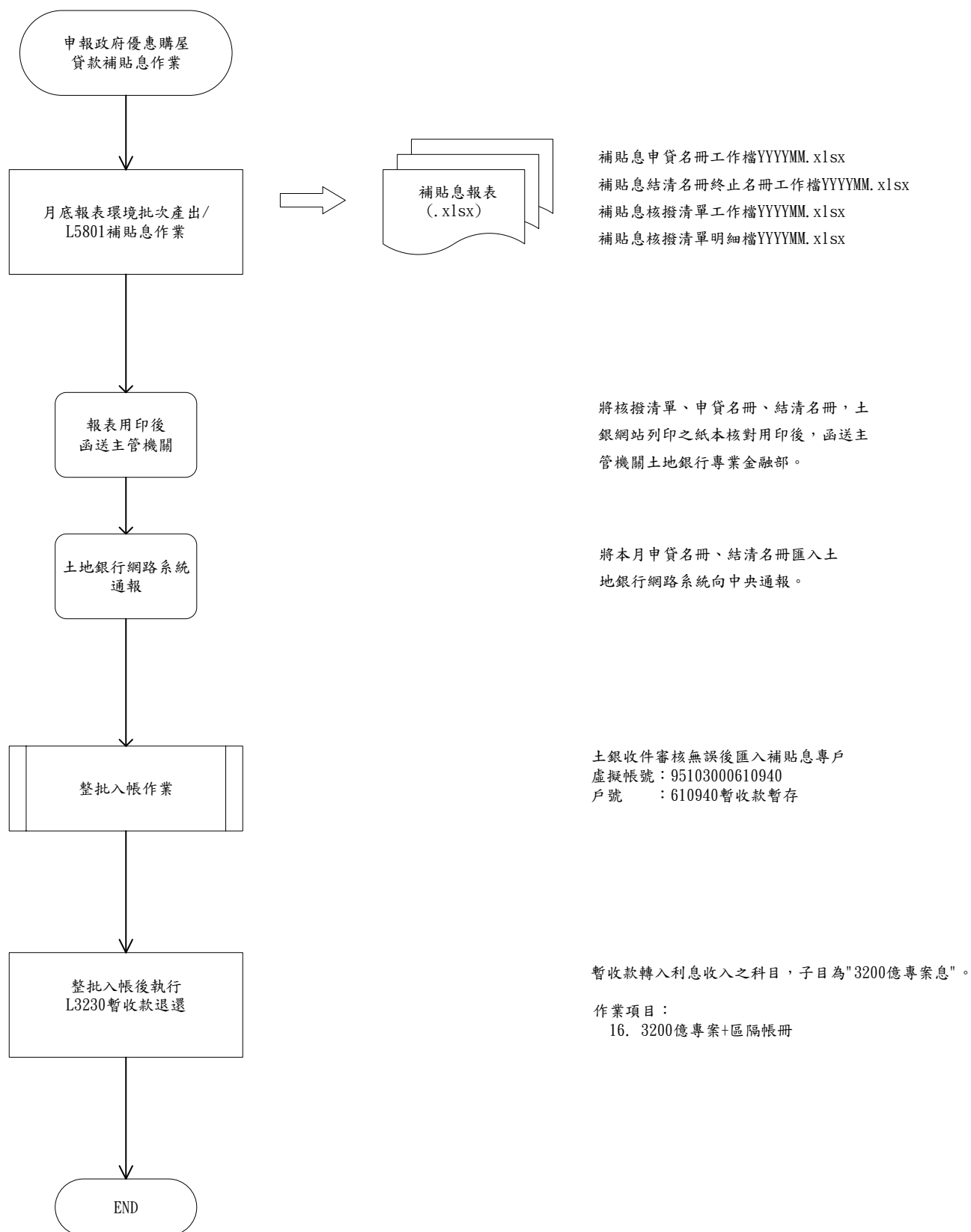
- (一)轉列催收、催收回復
- 1.轉催收、催收回復及轉銷呆帳須以整個額度整筆轉列，不可只針對某筆撥款轉列(以擔保品為標的)
  - 2.轉催收款項包含本金餘額、至入帳日期之利息，違約金不轉入催收款項(法務費用自發生日後逾三個月內未回收入帳，另轉列為催收款項)
  - 3.催收款項對內停止計息(應收利息)，對外債權照常計息。
  - 4.已經轉入催收款之利息收入，日後清償或催收回復不可減免。
  - 5.逾期所發生之法務費用等，必須優先從由收回債權金額中抵繳。
  - 6.客戶有和解意願繳足所欠期款及違約金，可先使用<催收回復試算>，輸入入帳日期算出客戶應繳金額。
  - 7.轉催收利息自動計算至入帳(轉催收)日期之前一日(計頭不計尾)。
- (二)轉銷呆帳、收回呆帳
- 1.轉銷呆帳時機：逾期放款經積極催收仍未收取者，應扣除估計可收回部分後之催收款項金額全部或部份轉銷為呆帳。
  - 2.轉銷呆帳條件：須經董事會之決議通過後，附上新光人壽「董事會同意通過轉銷呆帳會議事錄」及附件「轉銷呆帳損失明細表」，依據「轉銷呆帳損失明細表」案件明細於放款系統逐筆進行轉銷呆帳作業。
  - 3.呆帳戶有收回債權金額時應優先沖抵法務費用，其餘再入「收回呆帳及過期帳」科目。若需訂正已入帳之收回呆帳，應以當年度為限。
  - 4.傳票：實際轉銷金額不可異於董事會會議同意通過之轉銷金額，若實際轉銷金額異於「轉銷呆帳損失明細表」之轉銷金額，需由房承辦單位人員訂正後簽至一級主管核准，才可作帳，以利備查處理。法務費用之轉銷呆帳應由放款管理課一併提報董事會通過。
- (三)轉催收及轉呆帳戶之相關電腦操作
- 1.【沖轉執行費之電腦操作】  
<L3230暫收款銷帳>-[沖執行費]
  - 2.【轉催收之電腦操作】  
(1)<L3922結案試算>算出擬轉催收金額。  
(2)<L3420結案登錄-不可欠繳>結案區分為[轉催收]。  
(3)<L6982火險費轉列催收作業>(提前轉催:輸入戶號)。  
(4)<L6983法務費轉列催收作業>(提前轉催:輸入戶號)。  
※ 應轉催之逾期案件，納入[應處理清單]控管。
  - 3.【催收回復之電腦操作】  
(1)<L3924催收回復試算>算出催收回復應繳金額。  
(2)<L3440催收回復登錄>  
(3)<L6982火險費轉列催收作業>-訂正<L618B火險費轉列催收>  
(4)<L6983法務費轉列催收作業>-訂正<L618C法務費轉列催收>
  - 4.【沖轉催收款項之電腦操作】  
<L3200回收登錄>-[沖轉催收款項]
  - 5.【催收款轉為呆帳之電腦操作】  
<L3420結案登錄-不可欠繳>結案區分為[轉列呆帳]
  - 6.【沖銷收回呆帳之電腦操作】  
<L3230暫收款銷帳>-[收回呆帳]
  - 7.【訂正件，已轉為呆帳戶經重新收回之電腦操作】  
<L3230暫收款銷帳>-[轉帳]
  - 8.【催收戶轉銷呆帳之電腦操作】  
<L3420結案登錄-不可欠繳>-結案區分為[轉列呆帳]、提前清償原因為[其他]
- (四)【NPL出售不良債權】帳務相關處理事宜
- 1.依照放款管理課名單印出將轉【NPL】之戶號的交易明細<客戶往來交易明細表-非催收件>。
  - 2.查明相關之交易明細查明所有溢短繳部份。
  - 3.與管理課提供之資料核對配合補齊並確認暫收款金額。
  - 4.待收到【NPL】匯入款時開始入帳。
  - 5.先入戶號「194531」放款管理課作暫收<暫收登錄>，再依管理課提供之【NPL】戶號，個別逐筆入帳，沖帳金額與內容應在戶號「194531」及個別戶號中註記說明，以供日後查詢。
  - 6.沖帳時依序先沖執行費<暫收退還>，催收款<回收登錄>或收回呆帳及過期息<結案登錄>。
  - 7.與管理課確認是否有先以週轉金沖印花稅，若已沖轉則不可再沖執行費，避免重複出帳，以免與會計課帳不合。
  - 8.若有債權管理費要沖銷時，先照會計課，並向不動產部調用發票開立，並注意扣除稅額部份。  
傳票開立:  
借:暫收款  
貸:手續費收入  
銷項稅額
  - 9.製作明細表詳列各項收支沖帳日期及金額呈送主管。
  - 10.印出相關傳票以利相關單位及會計師查詢。
  - 11.相關查詢資料皆應整理歸檔以供日後查詢。



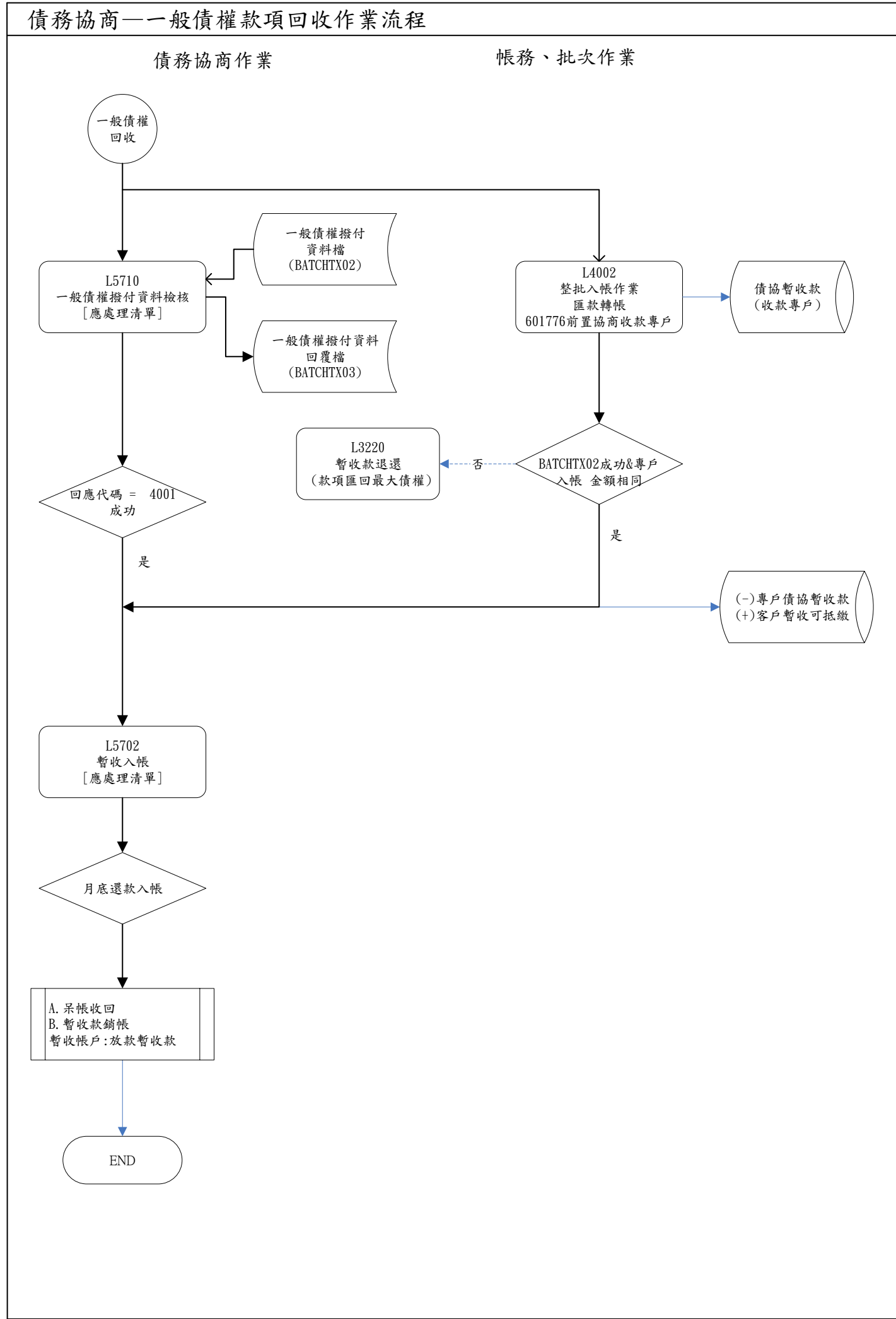
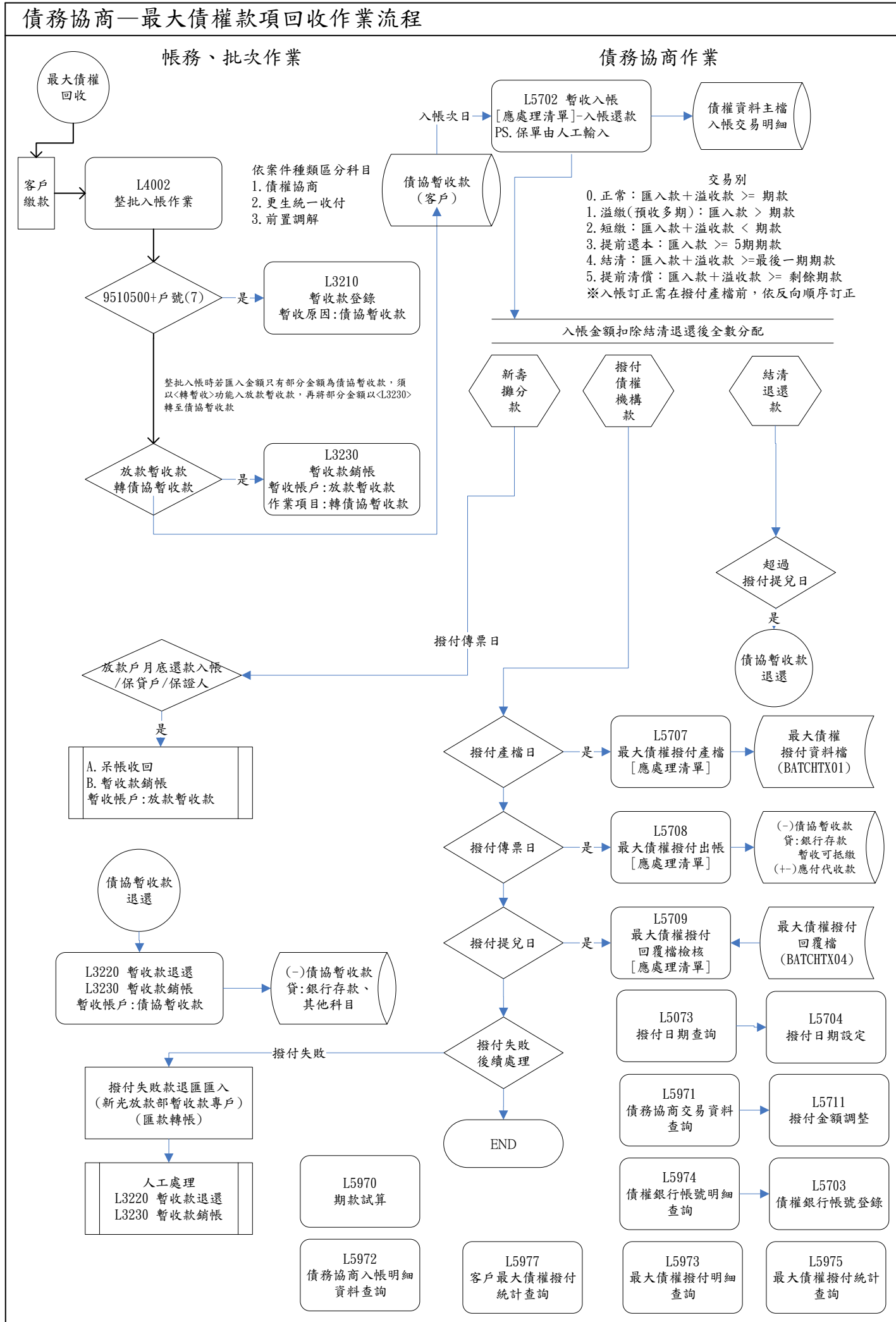
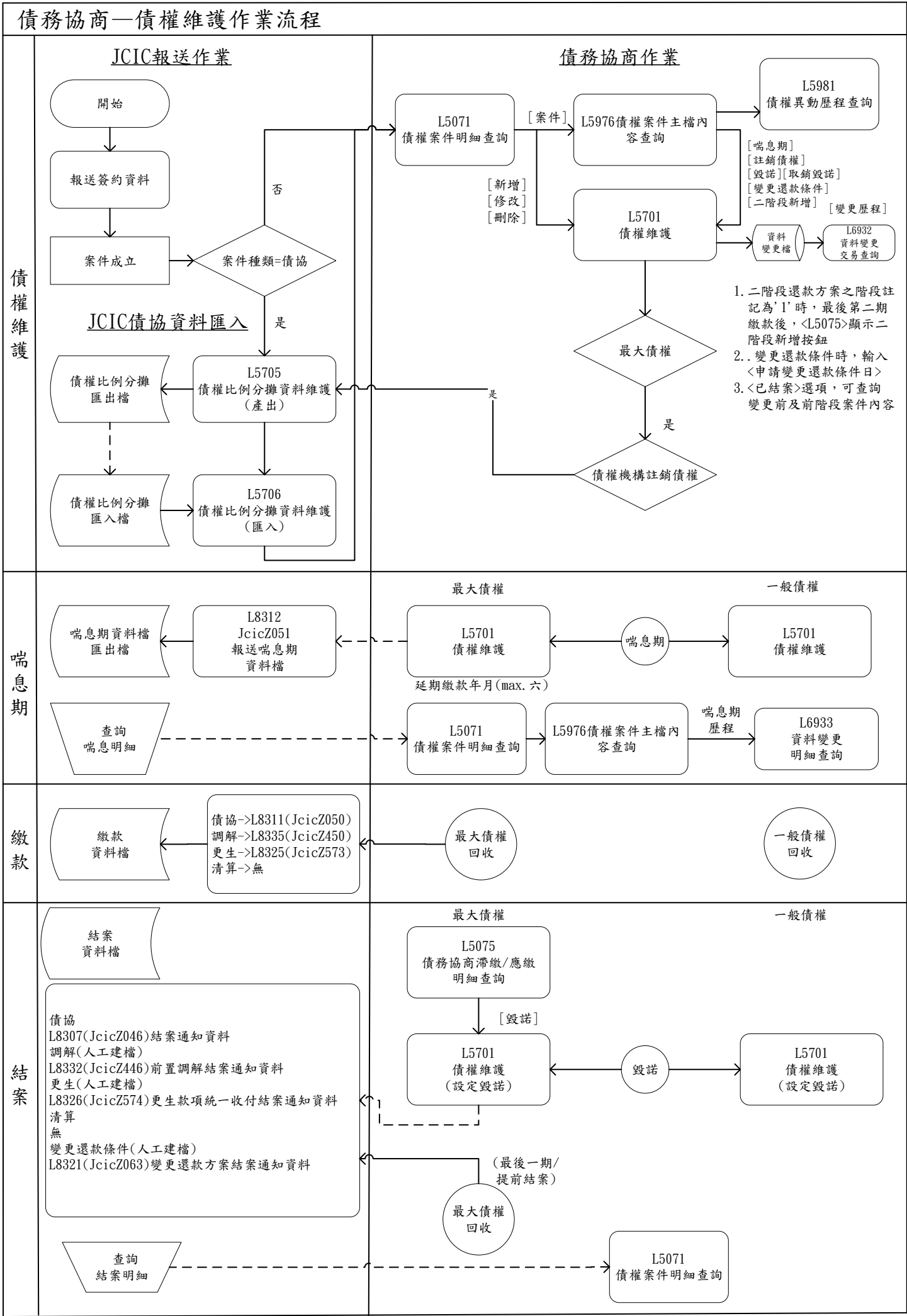




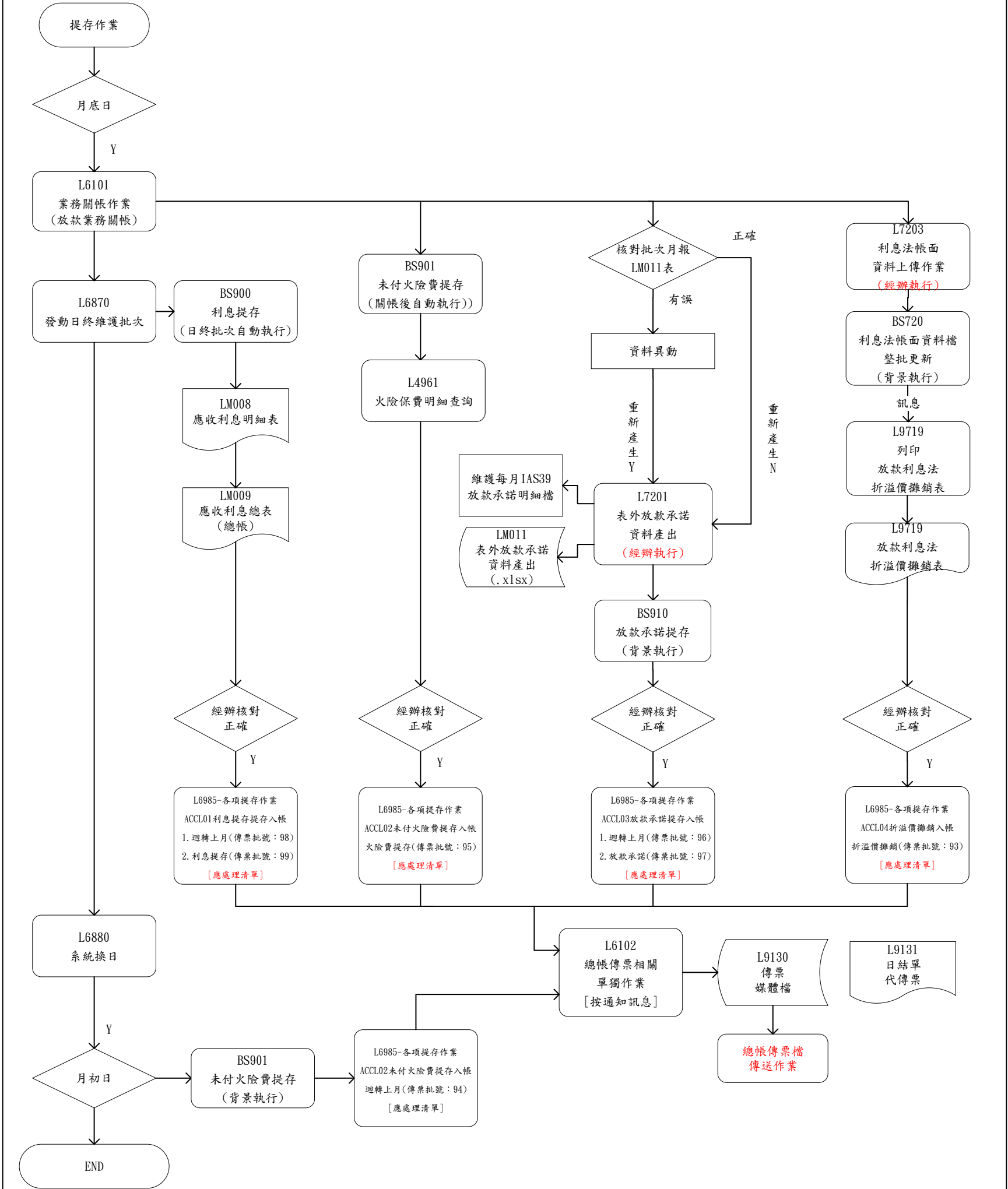
功能		介紹人業績統計				房貸專員業績統計			
業務目標	放款業績工作月設定	介紹人 部室 區部 單位				房貸專員 服務部室 服務區部 區域中心			
	房貸專員年度業績目標更新	L5402 年度業績目標更新 L5401 房貸專員明細資料查詢 L5403 房貸專員資料維護				L6082 放款業績工作月查詢 L6752 放款業績工作月維護 L5402 年度業績目標更新 L5401 房貸專員明細資料查詢 L5403 房貸專員資料維護			
	維護房貸專員業績目標	L5402 房貸專員明細資料查詢 L5403 房貸專員資料維護				L5402 房貸專員明細資料查詢 L5403 房貸專員資料維護			
	維護協理人員	L5023 協理人員明細資料查詢 L5406 協理人員資料維護				L5023 協理人員明細資料查詢 L5406 協理人員資料維護			
	單位、區部、部室業績目標	L5024 目標金額、累計目標金額查詢 L5405 單位、區部、部室業績目標查詢				L5024 目標金額、累計目標金額查詢 L5405 單位、區部、部室業績目標查詢			
	單位及主管代號維護	L6085 單位及主管代號查詢 L6753 單位及主管代號維護				L6085 單位及主管代號查詢 L6753 單位及主管代號維護			
協理人員等級	維護房貸協理人員等級	L5022 協理人員等級明細查詢 L5014 協理人員等級維護				L5022 協理人員等級明細查詢 L5014 協理人員等級維護			
參數標準維護、業績重算	參數設定	L6084 房貸專員業績標準設定查詢 L6757 房貸專員業績標準設定維護				L6081 介紹人加碼獎勵標準設定查詢 L6751 介紹人加碼獎勵標準設定維護			
		L6087 協理獎勵標準設定查詢 L6752 協理獎勵標準設定維護				L6081 介紹人加碼獎勵標準設定查詢 L6751 介紹人加碼獎勵標準設定維護			
工作日常業績結算	繳款產生業績案件資料	L3100 繳款(放款) L3200 繳款(放款) L3420 繳款(放款)				L3100 繳款(放款) L3200 繳款(放款) L3420 繳款(放款)			
	提前還款退回業績資料	L3200 提前還款退回業績資料 L3420 提前還款退回業績資料				L3200 提前還款退回業績資料 L3420 提前還款退回業績資料			
業績調整	案件代碼變更	L3701 案件代碼變更				L3701 案件代碼變更			
	業績明細查詢(含負業績)	L5051 房貸專員業績明細查詢 L5052 房貸專員業績明細查詢				L5051 房貸專員業績明細查詢 L5052 房貸專員業績明細查詢			
獎金發放、追回	介紹人、協理業績、業務報酬	L5510 介紹人業績明細查詢 L5511 介紹人業績明細查詢 L5512 介紹人業績明細查詢				L5510 介紹人業績明細查詢 L5511 介紹人業績明細查詢 L5512 介紹人業績明細查詢			
	介紹人、協理人、專管獎勵獎金	L5513 介紹人業績明細查詢 L5514 介紹人業績明細查詢 L5515 介紹人業績明細查詢				L5513 介紹人業績明細查詢 L5514 介紹人業績明細查詢 L5515 介紹人業績明細查詢			
房貸專員業績維護	房貸專員業績維護	L5501 房貸專員業績明細查詢 L5502 房貸專員業績明細查詢				L5501 房貸專員業績明細查詢 L5502 房貸專員業績明細查詢			
	房貸專員業績維護	L5501 房貸專員業績明細查詢 L5502 房貸專員業績明細查詢				L5501 房貸專員業績明細查詢 L5502 房貸專員業績明細查詢			
夜間批處理表	日、週、月、季報	L5510 介紹人業績明細查詢 L5511 介紹人業績明細查詢 L5512 介紹人業績明細查詢				L5510 介紹人業績明細查詢 L5511 介紹人業績明細查詢 L5512 介紹人業績明細查詢			
報表	新報表資料產生	L5510 新報表資料產生				L5510 新報表資料產生			
	新報表資料產生	L5512 新報表資料產生				L5512 新報表資料產生			







放款服務課



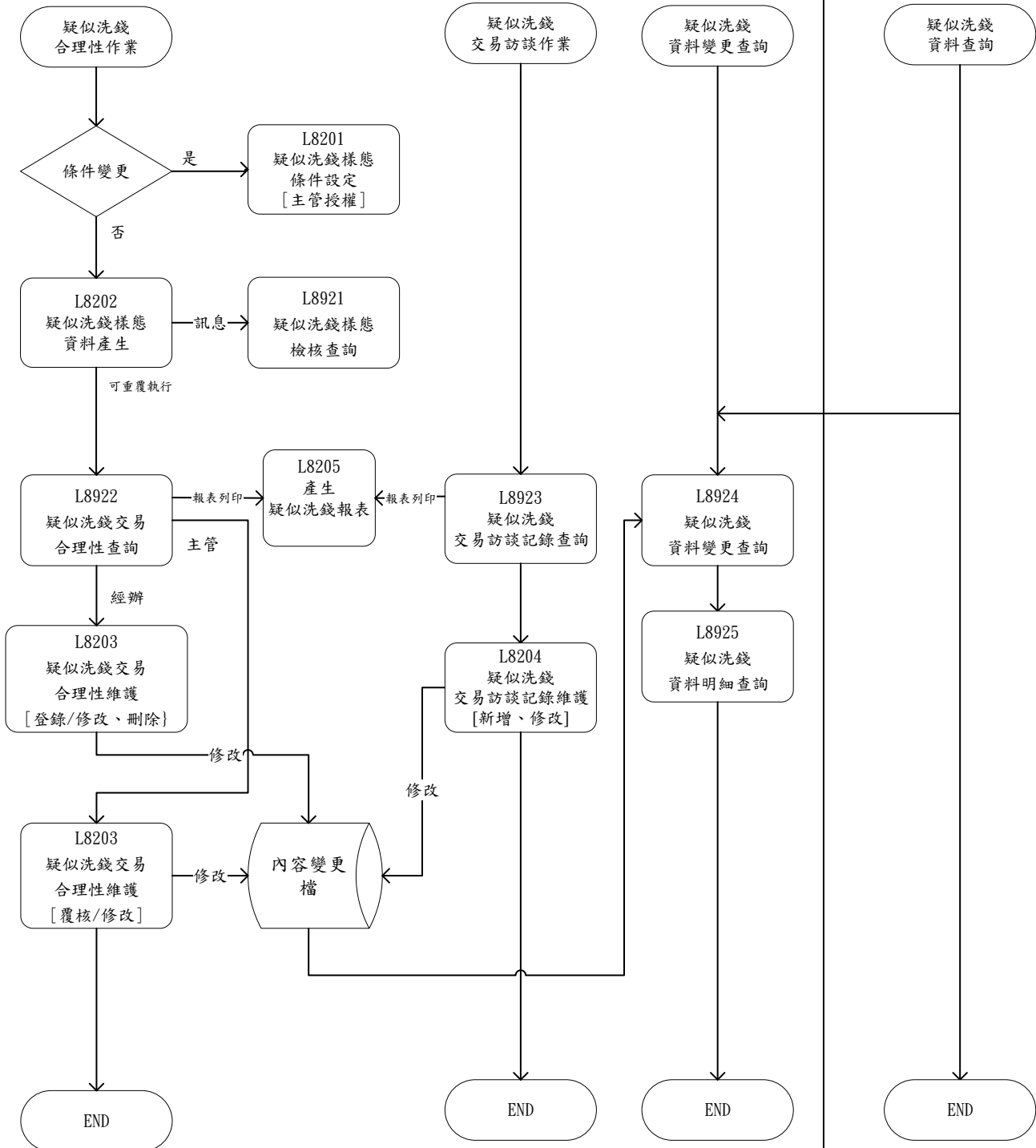
※利息提存例外處理  
1. 業務科目=310短期放款，直接以日計算  
2. 中長擔按月繳息者(不看是否以日計息)，完整一個月((當月月底日-繳息迄日)+1=月底日)為以月計算，否則以日計算

※表外放款承諾資料產出  
1. 經辦於每月底日終批次執行完畢，可核對批次月報LM011表，如資料正確，可執行L7201(重新產生N)寫入應處理清單  
2. 若核對有誤，可於修正額度資料後執行L7201(重新產生Y)，重新產表及寫入應處理清單

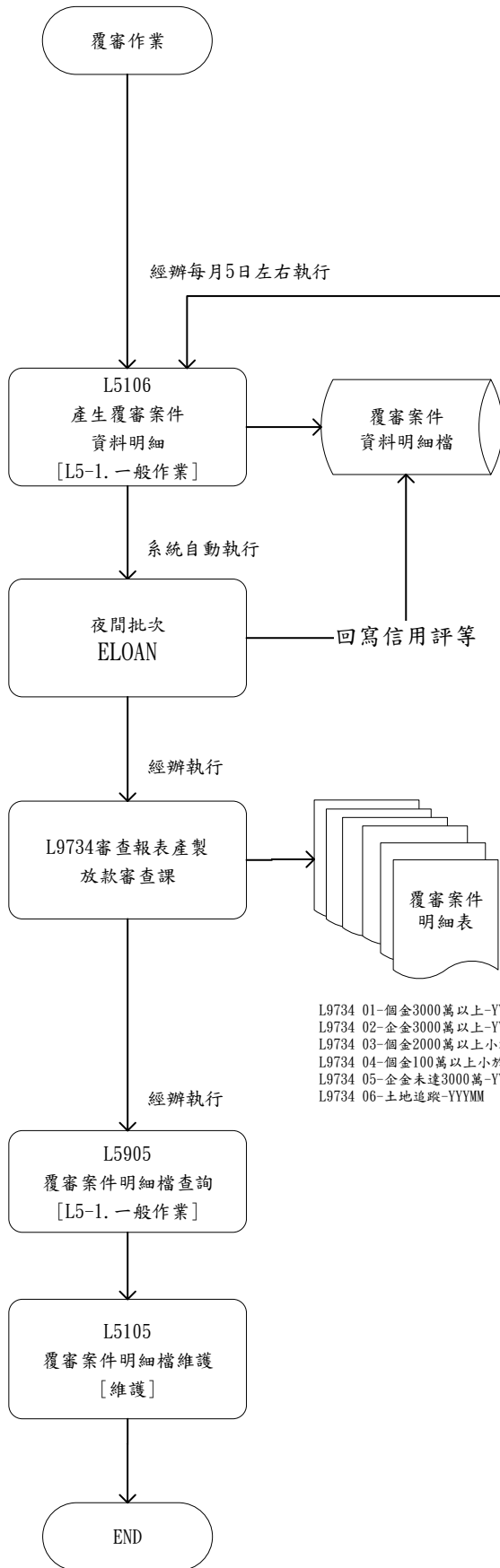
L7201  
表外放款承諾  
資料產出  
(經辦執行)

## 放款服務課

## 洗錢課



## 放款服務課



L5907  
指定覆審名單查詢  
[L5-1. 一般作業]

L5107  
指定覆審案件資料維護  
[L5-1. 一般作業]

1. 抓取覆審月份起算前 6 個月之當月撥款案件  
ex. 覆審年月=110/06 => 最小撥貸日 = 110/01
2. 全戶餘額 (含放款、含催收, 若全戶催收則該戶跳過不處理)

ELOAN於夜間批次回寫信用評等

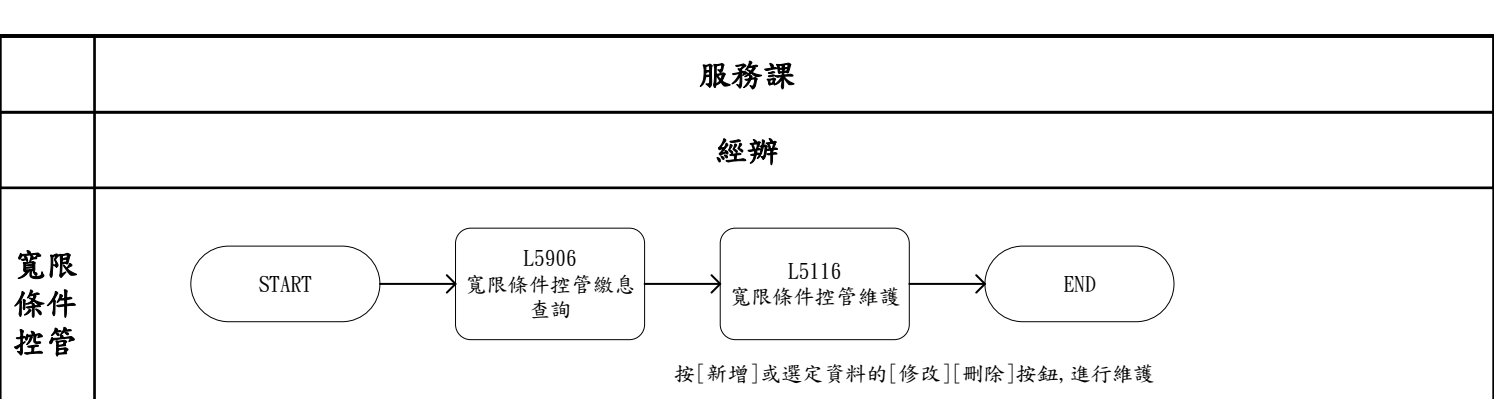
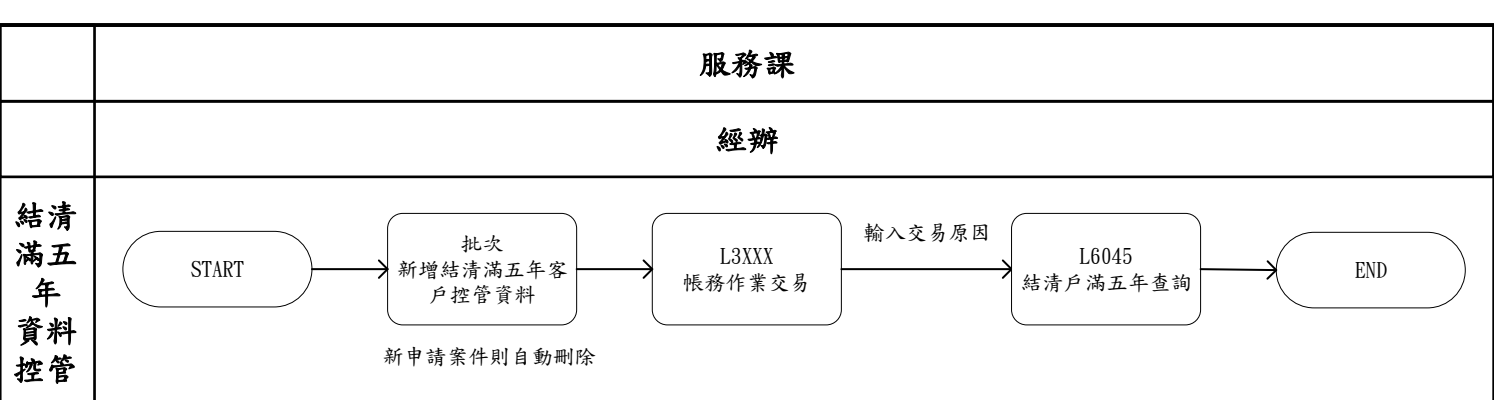
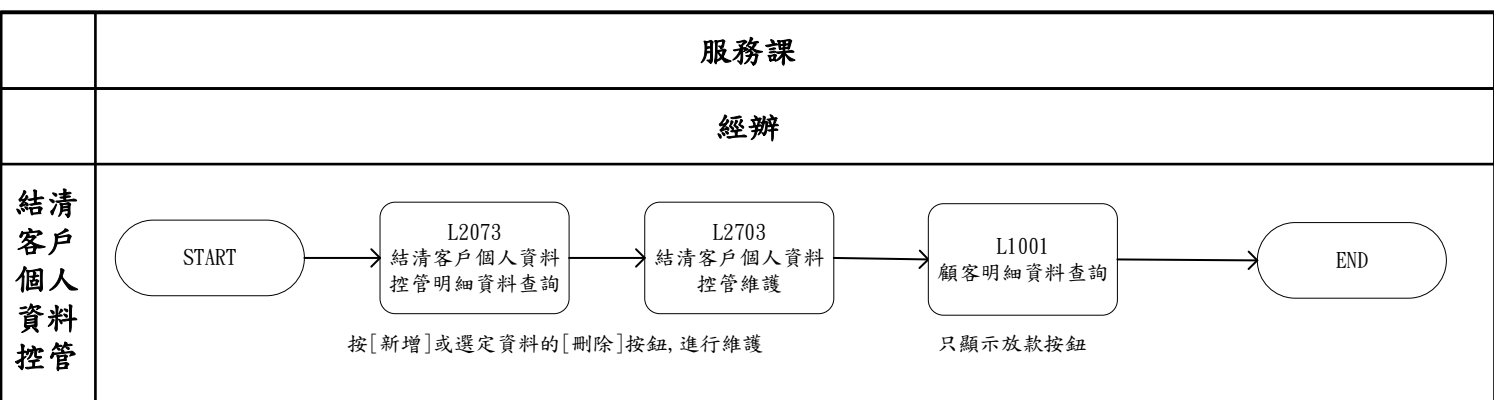
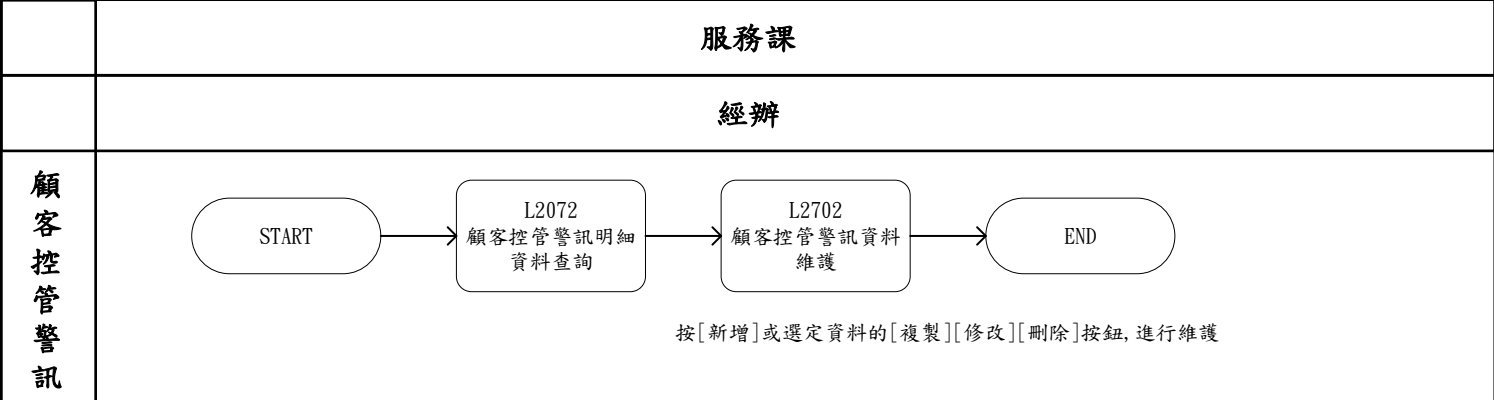
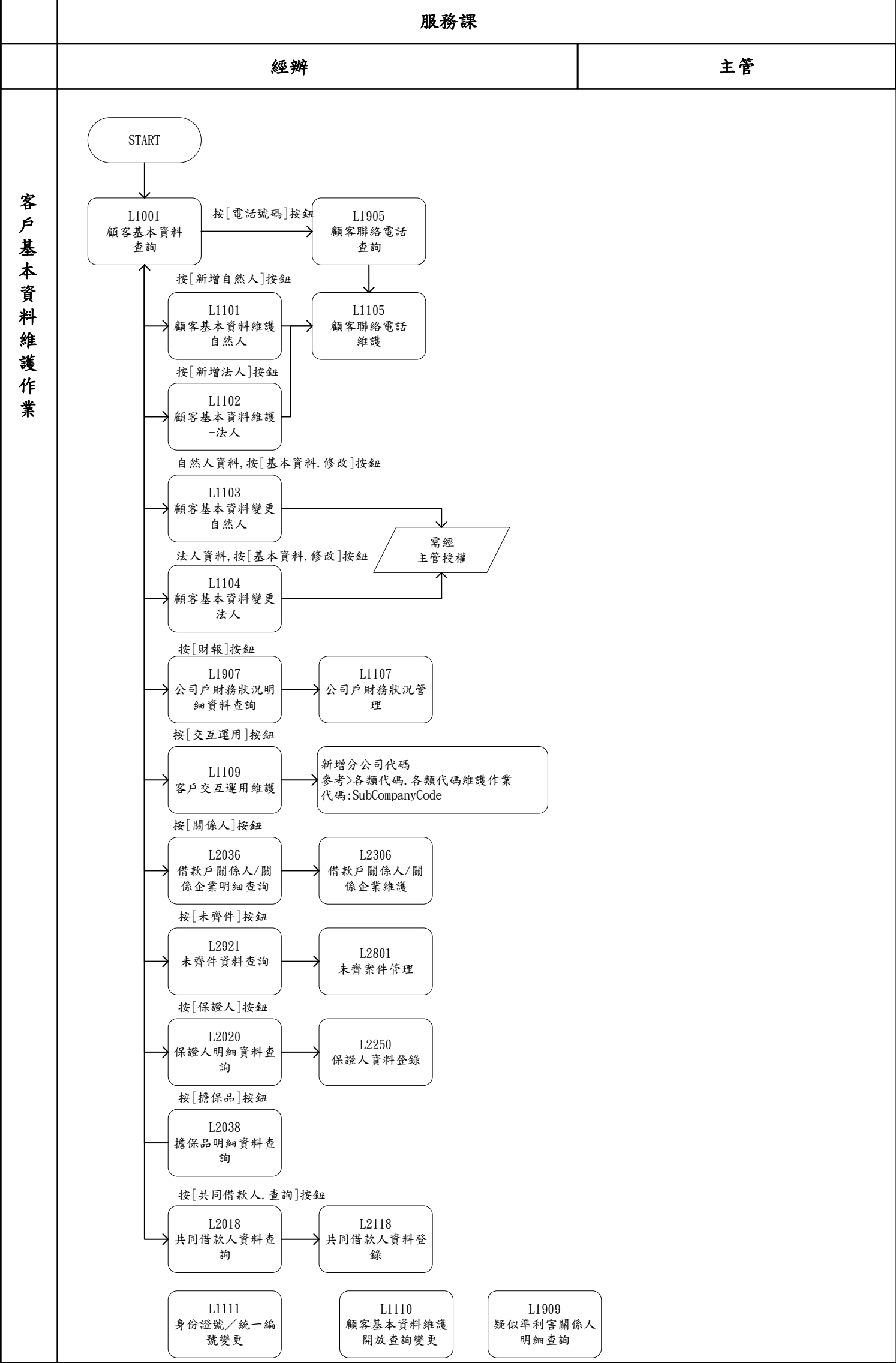
1. ELOAN透過Informatica抓回資料
2. ELOAN回寫覆審案件明細檔(InnReCheck)信用評等欄Evaluation

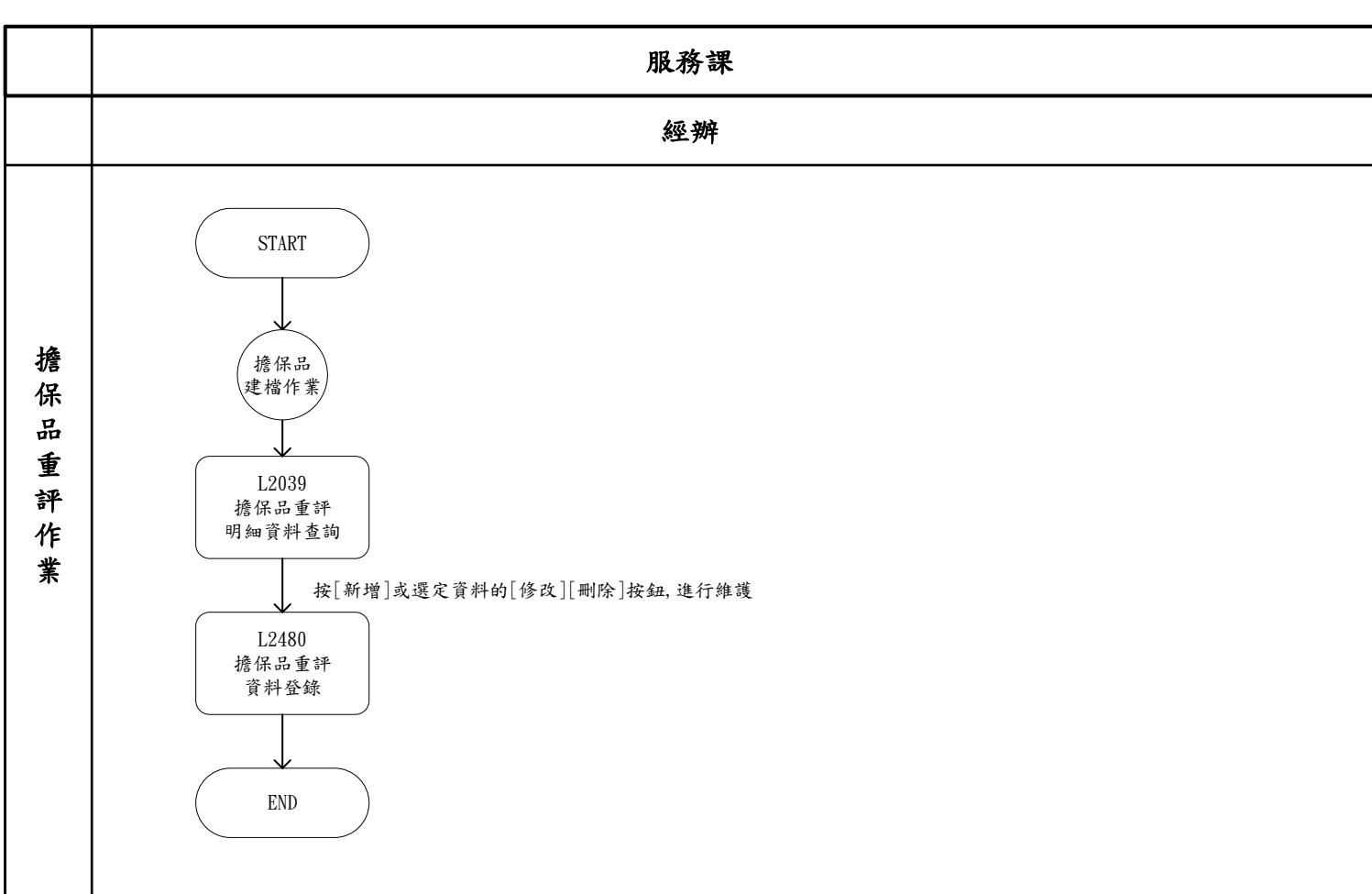
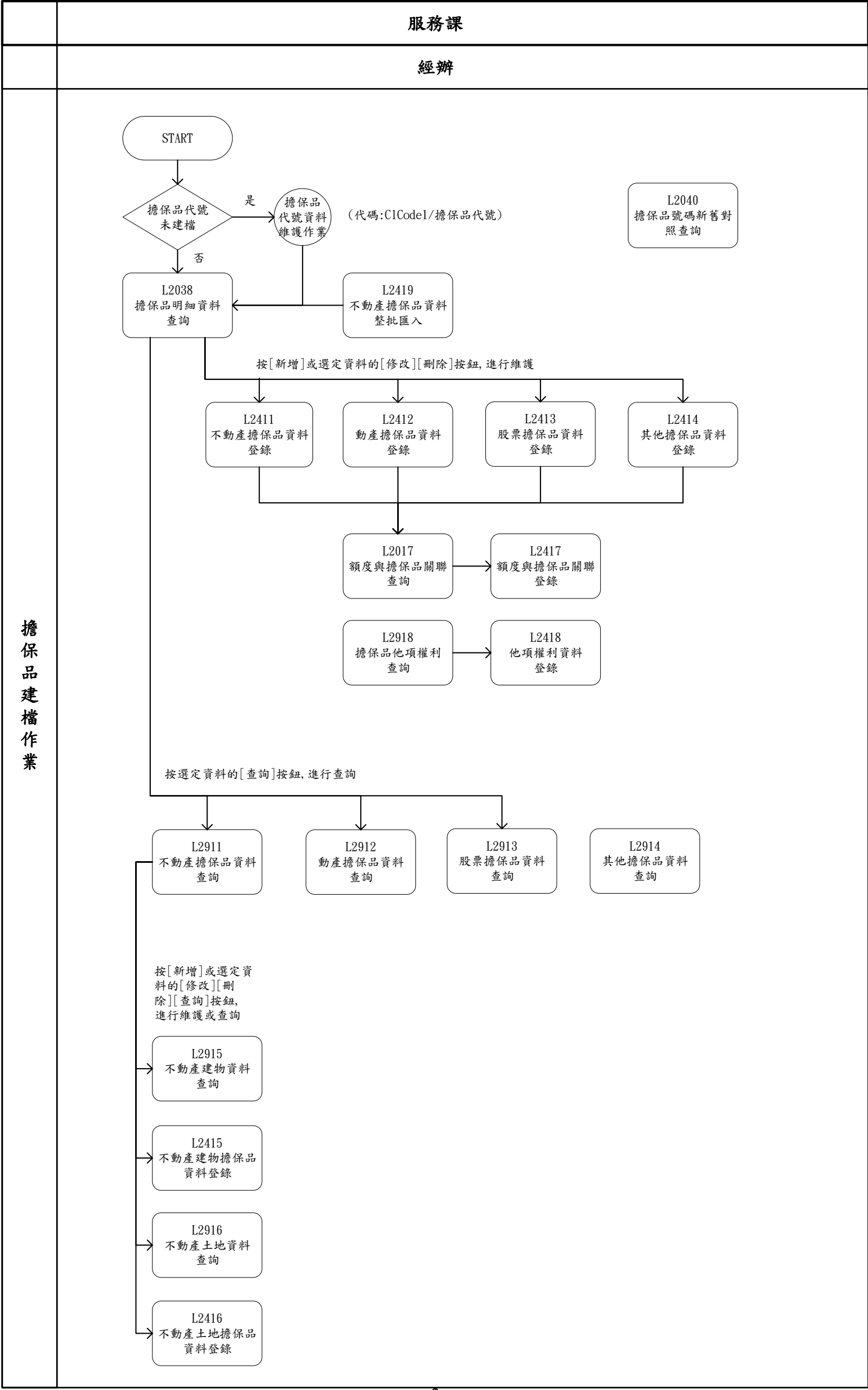
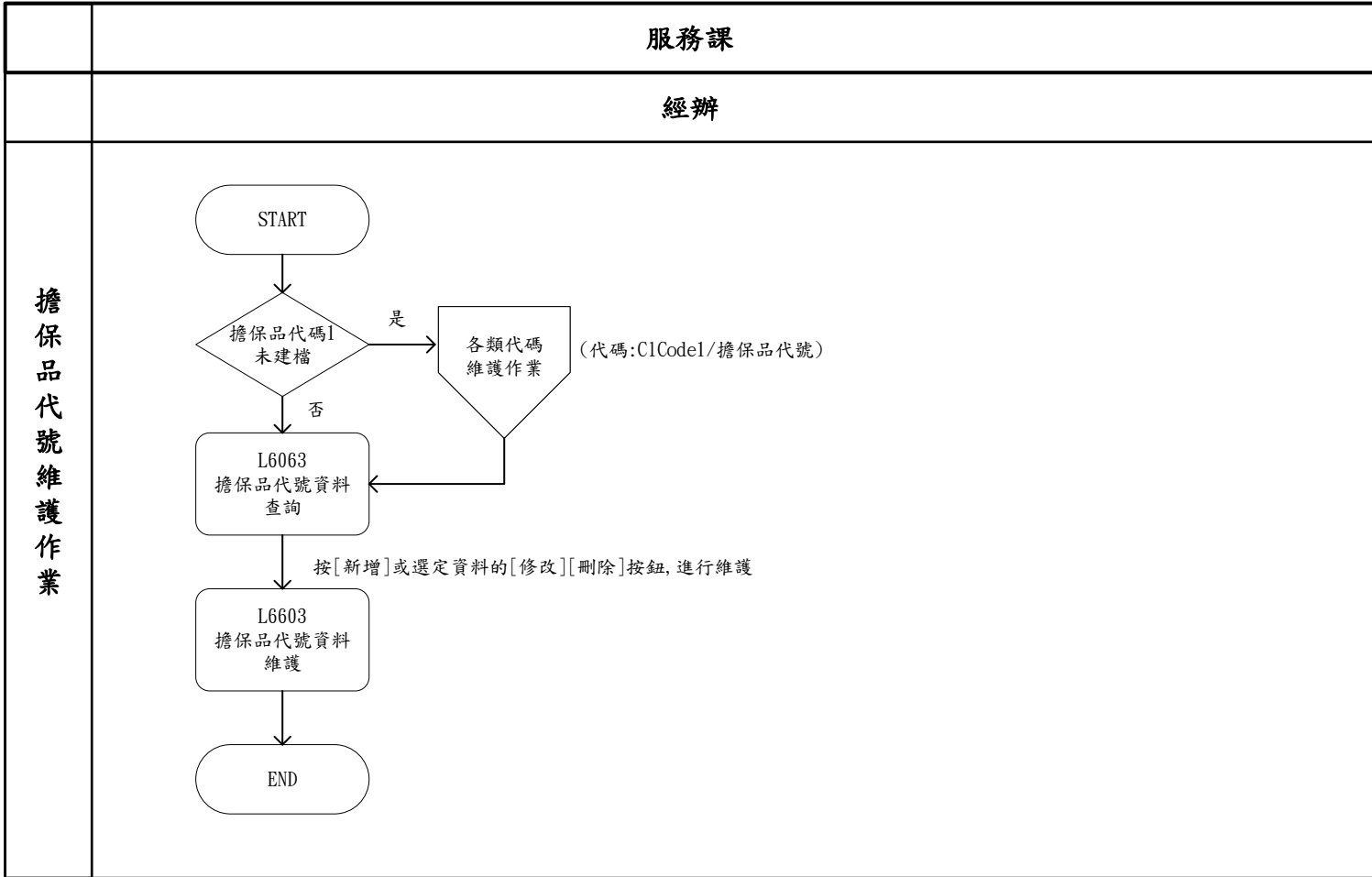
1. 重要授信案件 => 按全戶餘額條件
  - 01-個金3000萬以上
  - 02-企金3000萬以上
2. 一般授信案件
  - 03-個金2000萬以上小於3000萬 => 按全戶餘額條件
  - 04-個金100萬以上小於2000萬=> 按全戶餘額條件、最小撥貸日條件
  - 05-企金未達3000萬 => 按全戶餘額條件
3. 土地授信案件 => 按全戶餘額條件 > 0
  - 06-土地追蹤

L9734 01-個金3000萬以上-YYYYMM  
L9734 02-企金3000萬以上-YYYYMM  
L9734 03-個金2000萬以上小於3000萬-YYYYMM  
L9734 04-個金100萬以上小於2000萬-YYYYMM  
L9734 05-企金未達3000萬-YYYYMM  
L9734 06-土地追蹤-YYYYMM





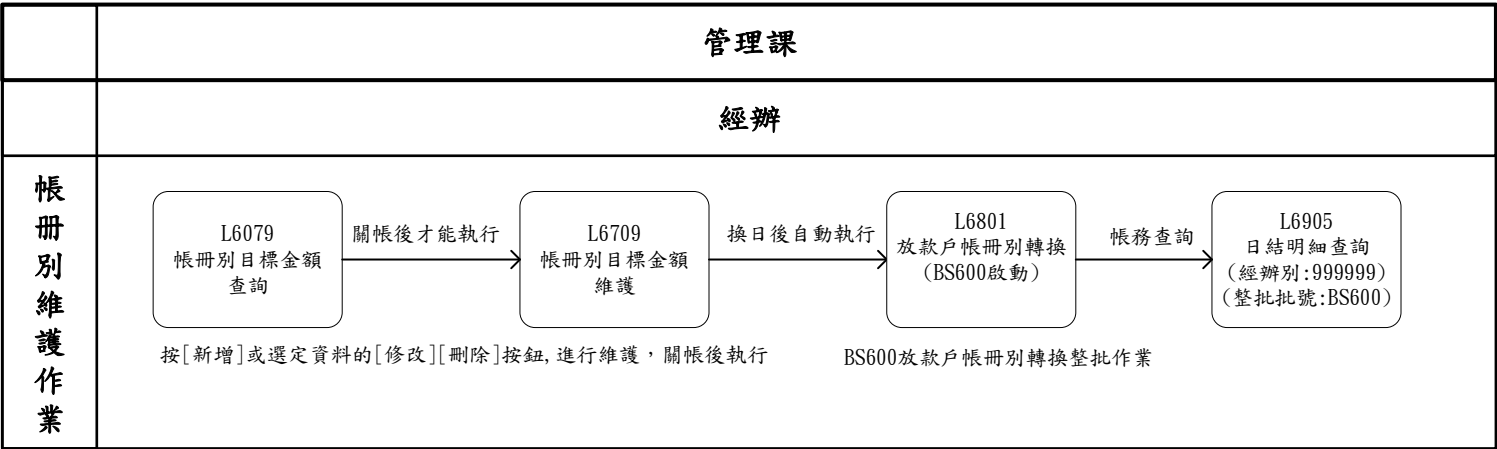


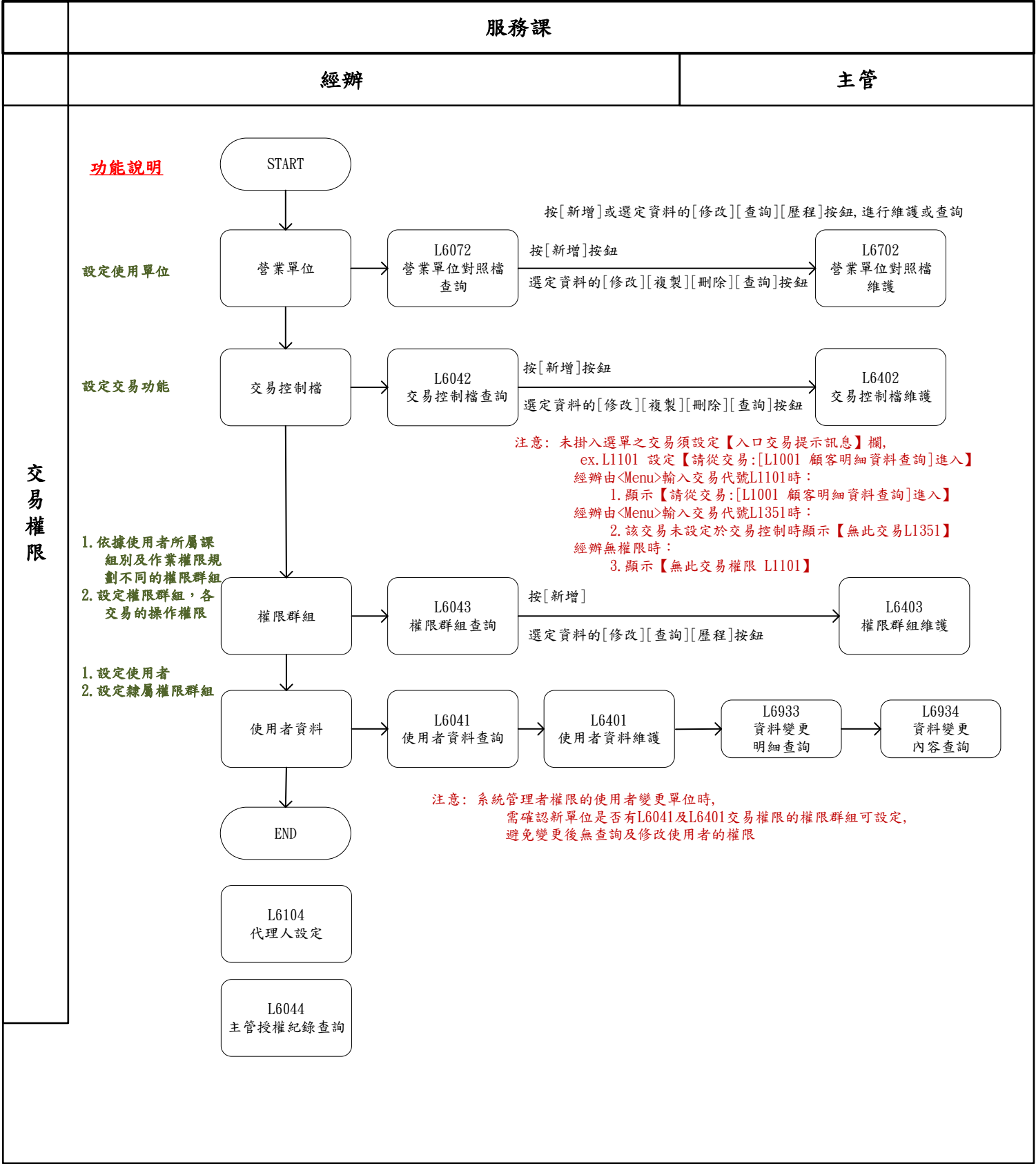


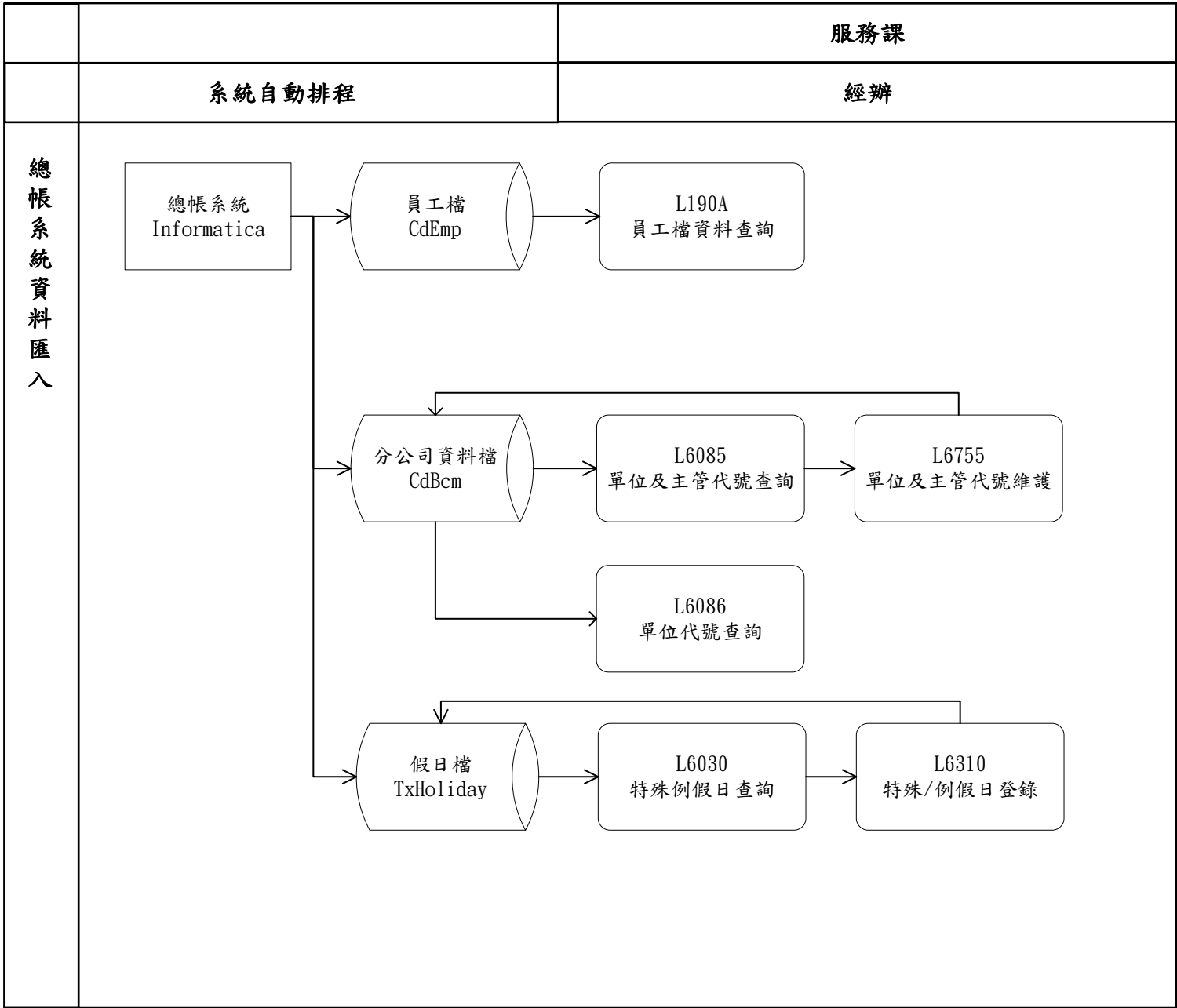


	服務課
	經辦
交易關係人建檔作業	<div><div>START</div><div>L2021 交易關係人查詢</div><div>L2221 交易關係人維護</div></div>
所有關係人作業	<div><div>START</div><div>L2022 所有關係人查詢</div><div>L2222 與授信戶關係登錄</div></div>
ID 所有人案件關係作業	<div><div>START</div><div>L2023 ID所有人案件關係查詢</div></div>
借款戶關係人 / 關係企業作業	<div><div>START</div><div>L2035 借款戶關係人/關係企業查詢</div><div>L2036 借款戶關係人/關係企業明細查詢</div><div>L2305 借款戶關係人/關係企業維護(整批)</div><div>L2306 借款戶關係人/關係企業維護</div></div>
關聯戶放款作業	<div><div>START</div><div>L2903 關聯戶放款資料查詢</div></div>













# 服務課

## 經辦

### ——對應查詢——



