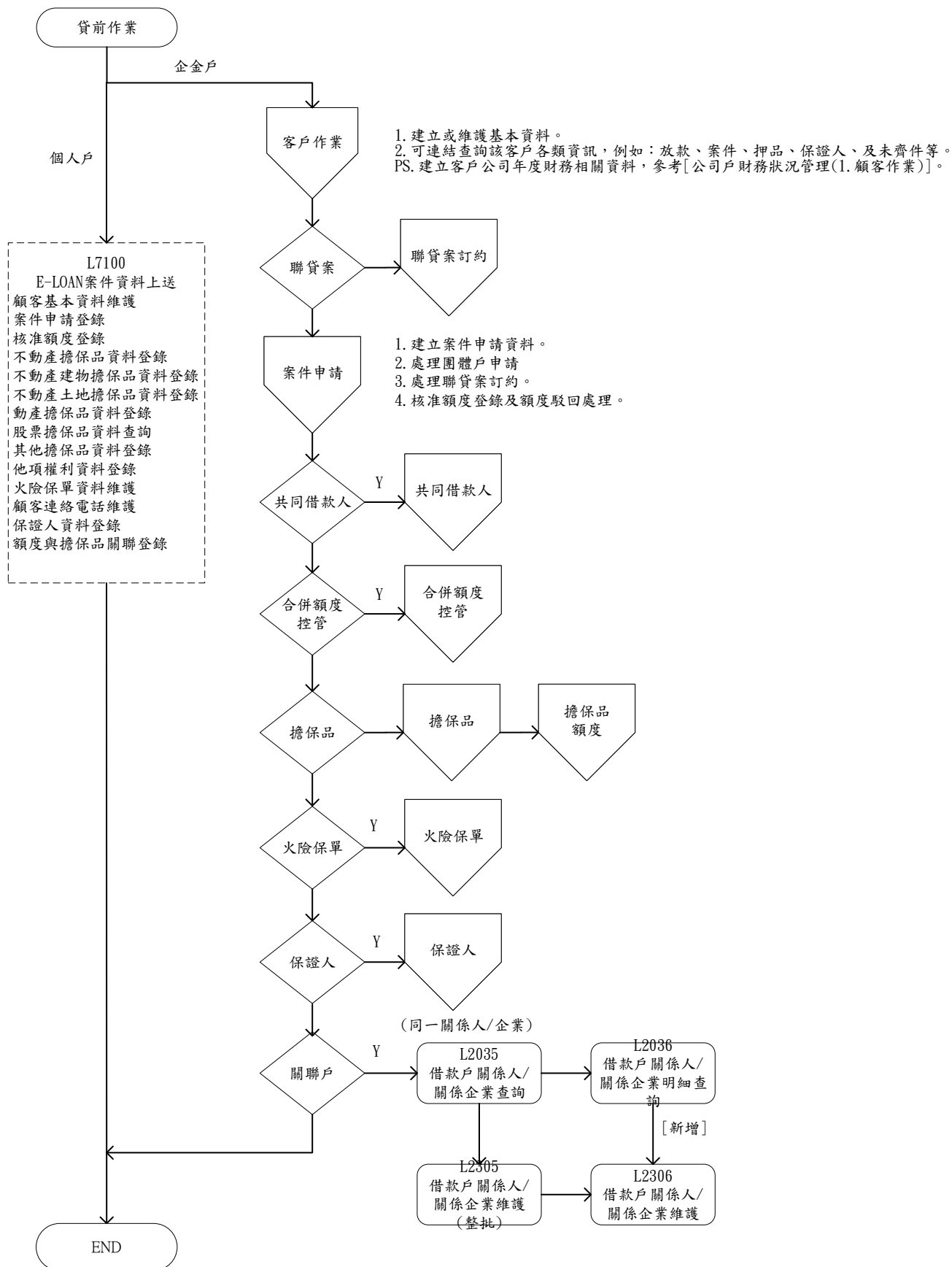
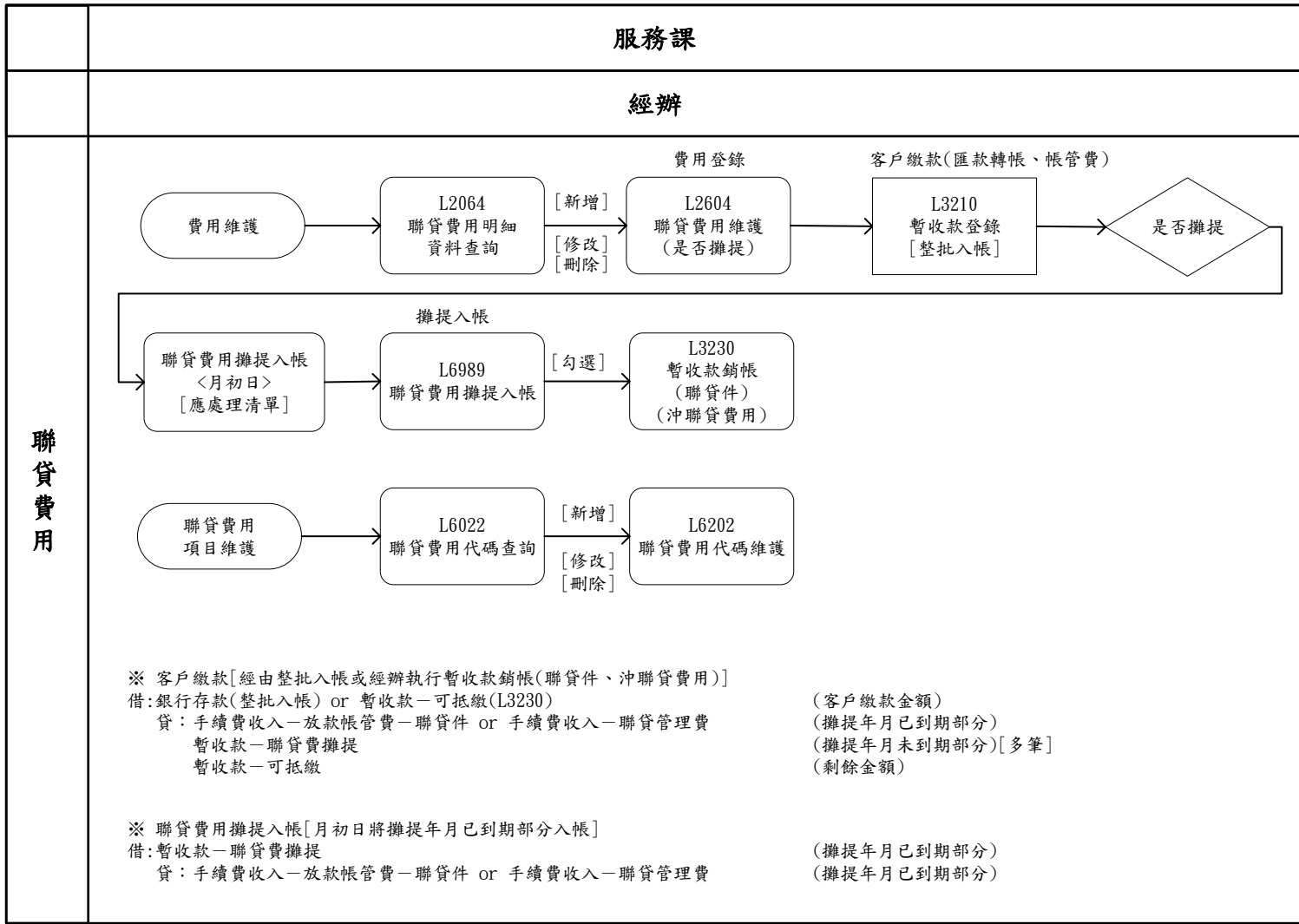


放款審查課

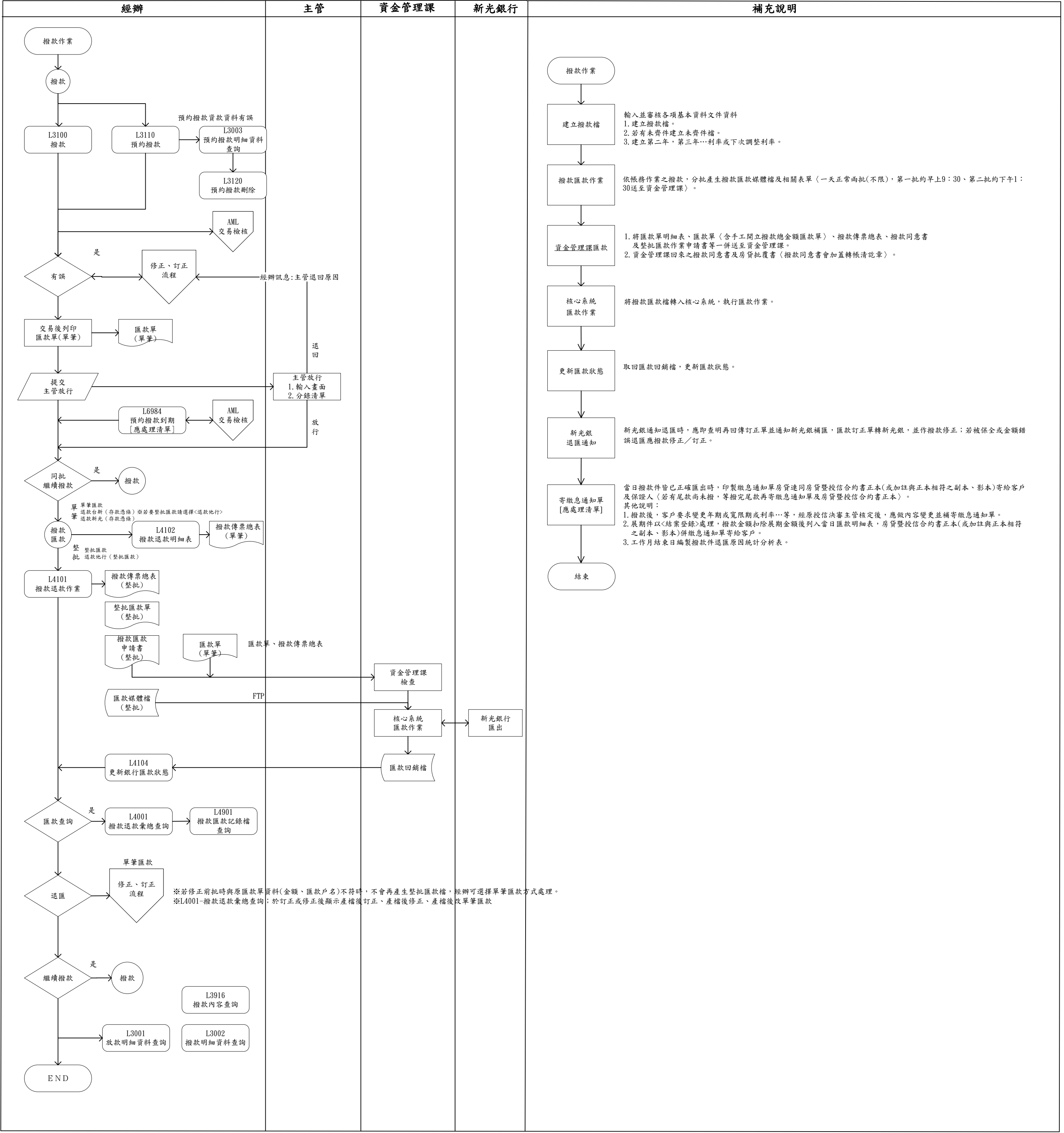




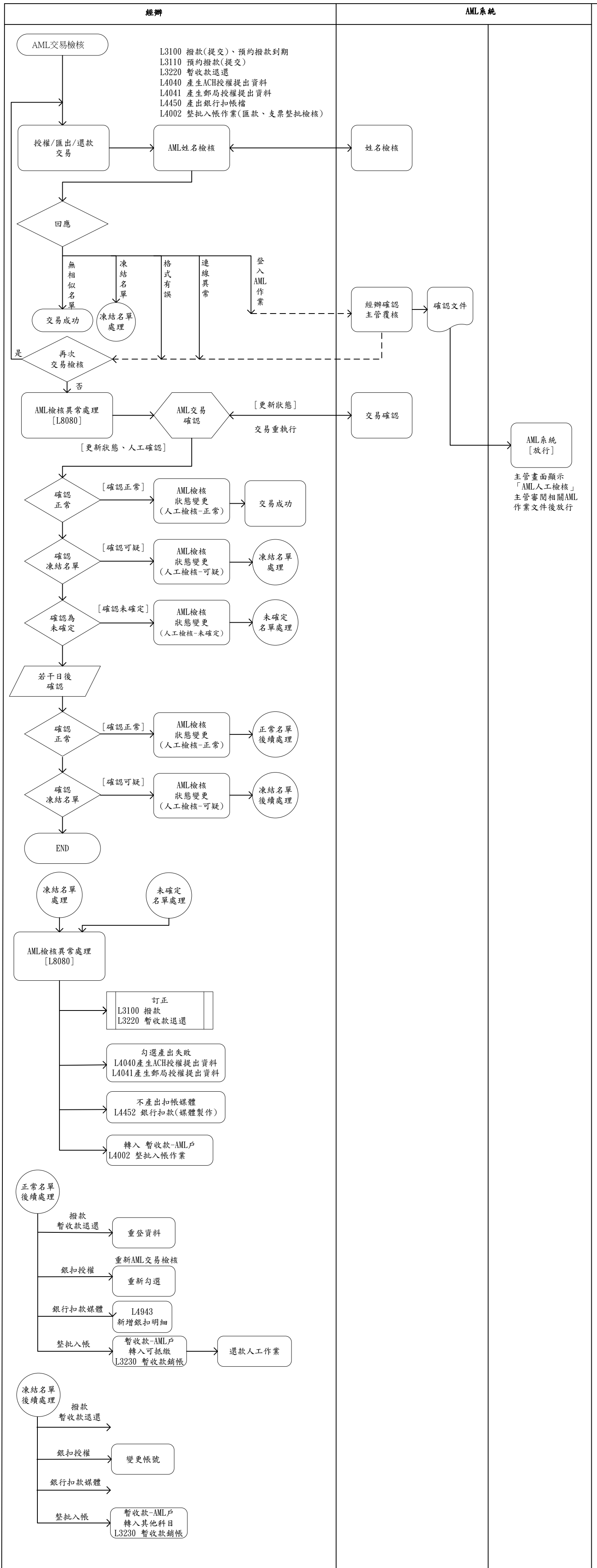
	服務課
	經辦
聯貸案訂約	<pre> graph TD L2060[L2060 聯貸案訂約明細資料查詢] -- "[新增]" --> L2600[L2600 聯貸案訂約登錄] L2060 -- "[修改]" --> L2600 L2060 -- "[刪除]" --> L2600 L2060 --> Case[案件申請准駁作業] </pre>
聯貸費用	<pre> graph LR L2064_1[L2064 聯貸費用明細資料查詢] -- "[新增]" --> L2064_2[L2064 聯貸費用明細資料查詢] L2064_1 -- "[修改]" --> L2064_2 L2064_1 -- "[刪除]" --> L2064_2 L2064_2 --> L3210[L3210 暫收款登錄 [整批入帳]] L3210 --> Decision{是否攤提} Decision -- Y --> L3230[L3230 暫收款銷帳 (聯貸件) (沖聯貸費用)] L3230 --> L6989[L6989 聯貸費用攤記入帳] L6989 -- "[勾選]" --> L3230 L6989 --> L3210 </pre> <p> ※ 客戶繳款[經由整批入帳或經辦執行暫收款銷帳(聯貸件、沖聯貸費用)] 借: 銀行存款(整批入帳) or 暫收款—可抵繳(L3230) 貸: 手續費收入—放款帳管費—聯貸件 or 手續費收入—聯貸管理費 暫收款—聯貸費攤提 暫收款—可抵繳 </p> <p> (客戶繳款金額) (攤提年月已到期部分) (攤提年月未到期部分)[多筆] (剩餘金額) </p> <p> ※ 聯貸費用攤記入帳[月初日將攤提年月已到期部分入帳] 借: 暫收款—聯貸費攤提 貸: 手續費收入—放款帳管費—聯貸件 or 手續費收入—聯貸管理費 </p> <p> (攤提年月已到期部分) (攤提年月已到期部分) </p>

	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	<div>顯示登錄順序1的核准號碼及戶號</div> <div><div><div>L2019 合併額度控管 資料查詢</div><div>[新增] [修改] [刪除]</div></div><div><div>L2119 合併額度控管 資料登錄</div></div><div><div>合併額度 控管資料檔</div></div><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</div><div>[額度]</div></div> <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></div>						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><div>L3100—撥貸 L3110—預約撥貸</div></div><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></div> <div>※ 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))</div>																																							
	<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><div>L3001 放款明細資料查詢</div><div>合併額度 控管</div><div>[額度]</div><div>L291B 合併額度控管 額度查詢</div></div></div> <div><table><tr><td>戶號</td><td colspan="3">0611090 A公司</td><td>合併</td></tr><tr><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>額度控管</td></tr><tr><td>001</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>戶號</td><td colspan="3">0611080 B公司</td><td>合併</td></tr><tr><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>額度控管</td></tr><tr><td>001</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></div>						戶號	0611090 A公司			合併	額度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度	額度控管	001	417,000(千元)	85,000(千元)	85,000(千元)	331,000(千元)	[額度]	戶號	0611080 B公司			合併	額度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度	額度控管	001	417,000(千元)	1,000(千元)	1,000(千元)	331,000(千元)	[額度]
	戶號	0611090 A公司			合併																																			
額度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度	額度控管																																			
001	417,000(千元)	85,000(千元)	85,000(千元)	331,000(千元)	[額度]																																			
戶號	0611080 B公司			合併																																				
額度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度	額度控管																																			
001	417,000(千元)	1,000(千元)	1,000(千元)	331,000(千元)	[額度]																																			

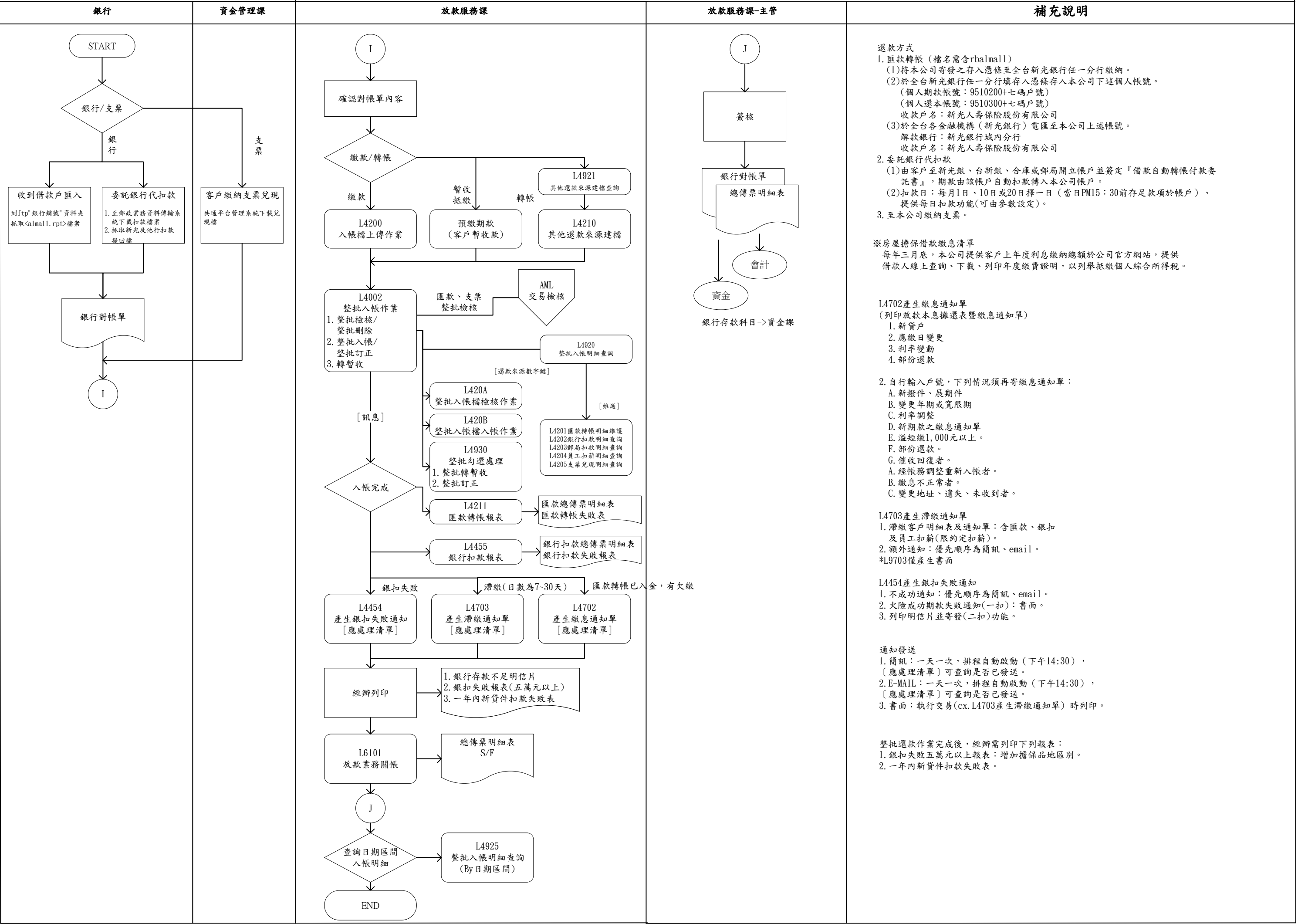
	放款部
案例	C公司以1個擔保品，申請3千2百萬及8百萬(循環動用額度)
額度、擔保品	<div>戶號-額度核准金額</div> <div>C公司 0000110-001 32,000(千元)</div> <div>C公司 0000110-002 8,000(千元) 循環動用</div> <div>戶號 擔保品編號 評估淨值 貸放成數 可分配金額</div> <div>0000110 1-01-0000079 50,000(千元) 8成 40,000(千元)</div> <div>1.若"評估淨值"有值取"評估淨值"否則取"鑑估總值")*貸放成數(四捨五入至個位數)</div> <div>2.若設定金額低於可分配金額則為設定金額</div> <div>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)</div>
額度與擔保品關聯	<div>※ 額度與擔保品關聯查詢，顯示擔保品可分配金額</div> <div>※ 額度核准金額</div> <div><div>L2017 額度與擔保品關聯查詢</div><div>[新增]</div><div>[修改]</div><div>[刪除]</div><div>L2417 額度與擔保品關聯登錄</div><div>額度檔</div><div>擔保品主檔</div><div>額度與擔保品關聯檔</div></div> <div>戶號核准號碼擔保品編號可分配金額</div> <div>0000110-001 900189 1-01-0000079 40,000(千元)</div> <div>0000110-002 900192 1-01-0000079 40,000(千元)</div>
額度查詢	<div>※ 計算擔保品可分配金額是否不足</div> <div><div>L3001 放款明細資料查詢</div><div>擔保品額度 [按鈕]</div><div>擔保品</div><div>不足額</div><div>未關聯</div><div>L2017 額度與擔保品關聯查詢</div></div> <div>[擔保品]：擔保品可分配額 >= 目前餘額</div> <div>[不足額]：擔保品可分配額 < 目前餘額</div> <div>[未關聯]：未建擔保品關聯檔</div> <div>額度核准號碼核准金額目前餘額擔保品額度</div> <div>001 900189 32,000(千元) 40,000(千元) [擔保品]</div> <div>002 900192 8,000(千元) 40,000(千元) [擔保品]</div>
擔保品重評	<div>※ 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</div> <div><div>L2039 擔保品重評明細資料查詢</div><div>[新增]</div><div>[修改]</div><div>[刪除]</div><div>L2480 擔保品重評資料登錄</div><div>擔保品主檔</div><div>更新</div><div>1.評估淨值</div><div>2.出租評估淨值</div><div>3.鑑估值</div><div>4.擔保品可分配金額</div><div>股票收盤價導入</div><div>股票擔保品維持率報表</div><div>擔保品主檔</div><div>更新</div><div>1.前日收盤價</div><div>2.一個月平均價</div><div>3.三個月平均價</div><div>4.擔保品可分配金額</div></div> <div>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</div> <div>1-01-0000079 50,000(千元) 45,000(千元) 8成 40,000(千元) 36,000(千元)</div> <div>戶號 擔保品編號 可分配金額</div> <div>0000110-001 1-01-0000079 36,000(千元)</div> <div>0000110-002 1-01-0000079 36,000(千元)</div>
擔保品塗銷/解除設定、減少設定金額	<div>※ 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)</div> <div>※ 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。</div> <div>※ 擔保品可分配金額不可低於目前放款餘額</div> <div>塗銷/解除設定/減少設定金額</div> <div><div>L2411 不動產擔保品資料登錄 (修改)</div><div>可分配金額低於放款餘額</div><div>Y</div><div>警告訊息</div><div>可分配金額不足 ： = 9999999</div></div> <div>※相同處理</div> <div>L2412 動產擔保品資料登錄</div> <div>L2413 股票擔保品資料登錄</div> <div>L2414 其他擔保品資料登錄</div>







- 一、 撥款匯款(匯款戶名)
- A.hcodeSendOut 撥款匯款 Call by 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 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 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
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.batchCheck 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

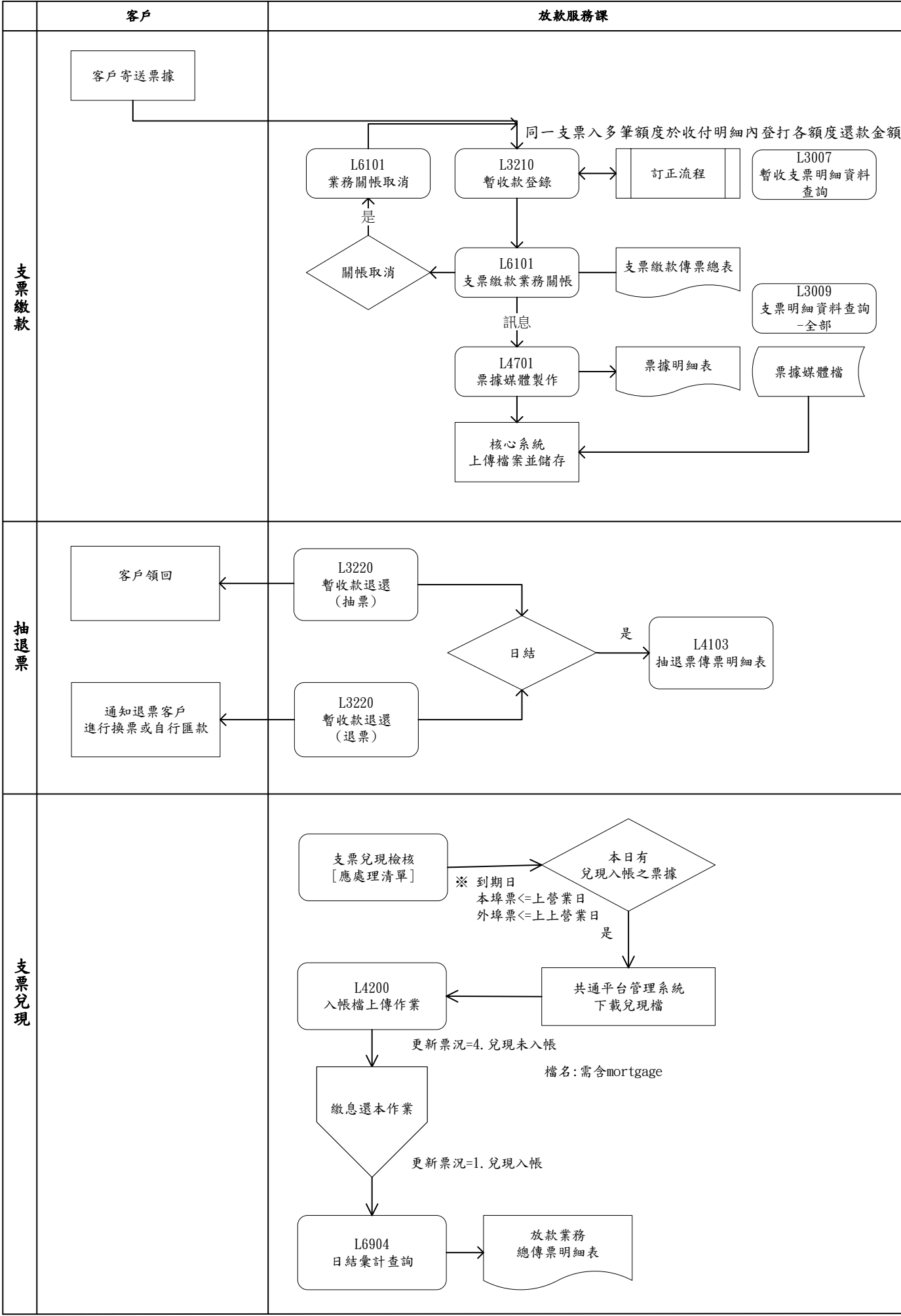






	服務課	
	經辦	
回收登錄	<div><div>L3925 還款分配試算</div><div>L3926 變更期款試算</div><div>L3921 回收試算</div><div>L3200 回收登錄</div></div>	<div>1. 部分償還時排序： 利率高至低>用途別>由額度編號大至小 用途別為9. 其他>1. 週轉金>3. 營業用資產>4. 固定資產>5. 企業投資>6. 購置動產>2. 購置不動產 2. 回收期款時排序, 依應繳日順序由小到大、利率順序由大到小、額度由小到大 3. 額度全部結案，需執行L3420結案登錄</div>

	服務課	
	經辦	
交易 / 回收查詢	<div><div>L3005 交易明細資料查詢</div><div>L3912 交易內容查詢</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

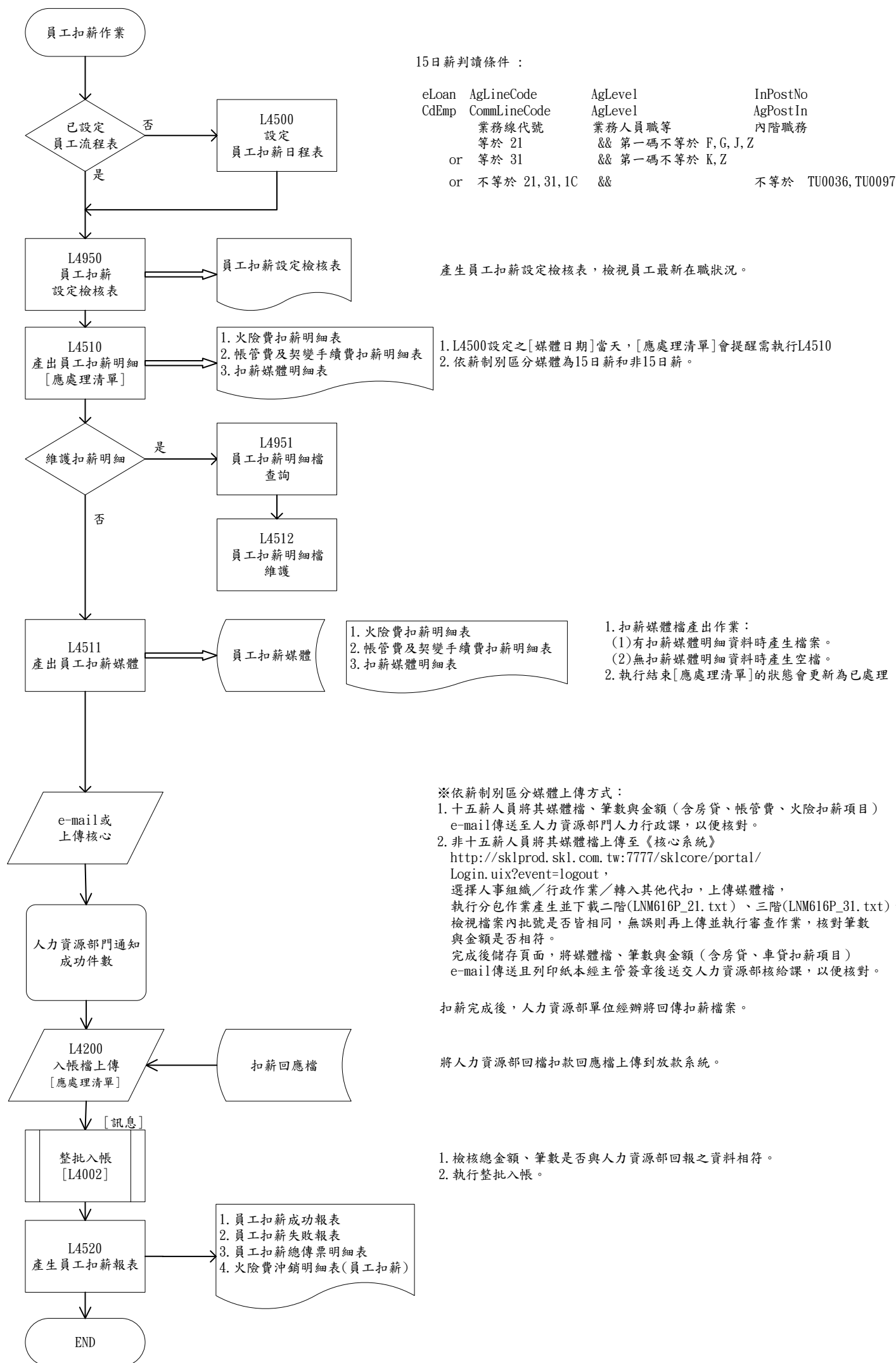
※依薪制別區分媒體上傳方式：

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《核心系統》
<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

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]



放款服務課

新光產險

客戶

火險單
到期通知作業

L4600

火險到期檔產生作業

火險到期檔

有貸放餘額，不論是否到期均產出

L4601

火險詢價作業

1. 火險詢價檔(LNM01P)
上傳檢核
2. 火險詢價重複投保報表
3. 續保資料錯誤明細表

火險詢價檔

L4607

建築造價參考資料維護

L4602

火險出單明細表與媒體
每月15日(遇假日順延)
[應處理清單]火險出單明細表
保單險種不足明細表

火險詢價檔

L4603

火險通知作業

(書面、電子郵件、簡訊)

書面通知
續保資料錯誤明細表

※ 可訂正後重新執行

[排程14:30]
(電子郵件、簡訊)
[應處理清單]

電子郵件

簡訊

END

火險到期檔

詢價

火險詢價檔

火險詢價檔

書面通知

電子郵件

簡訊

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(核心系統出帳)
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(核心系統出帳)
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

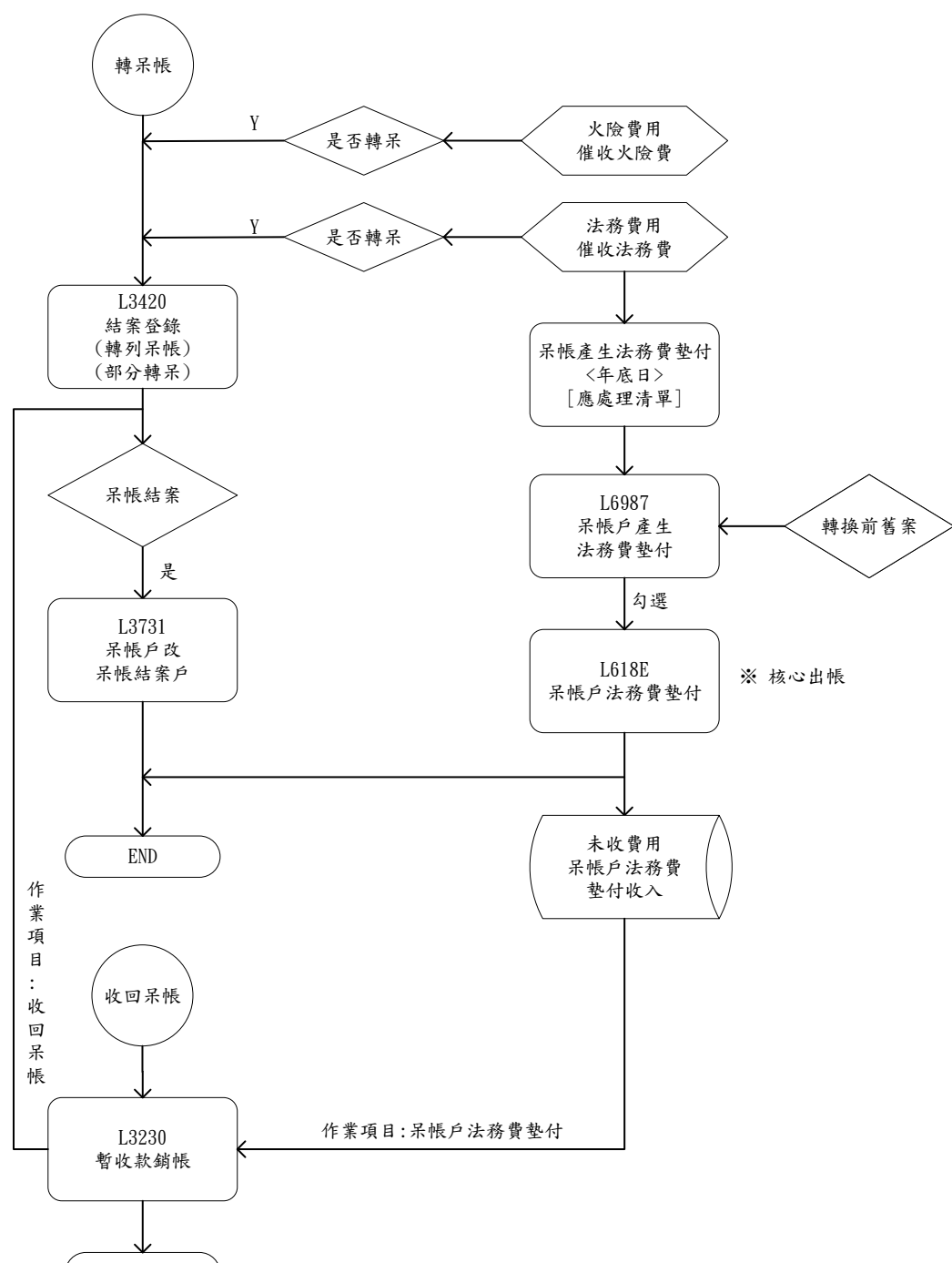
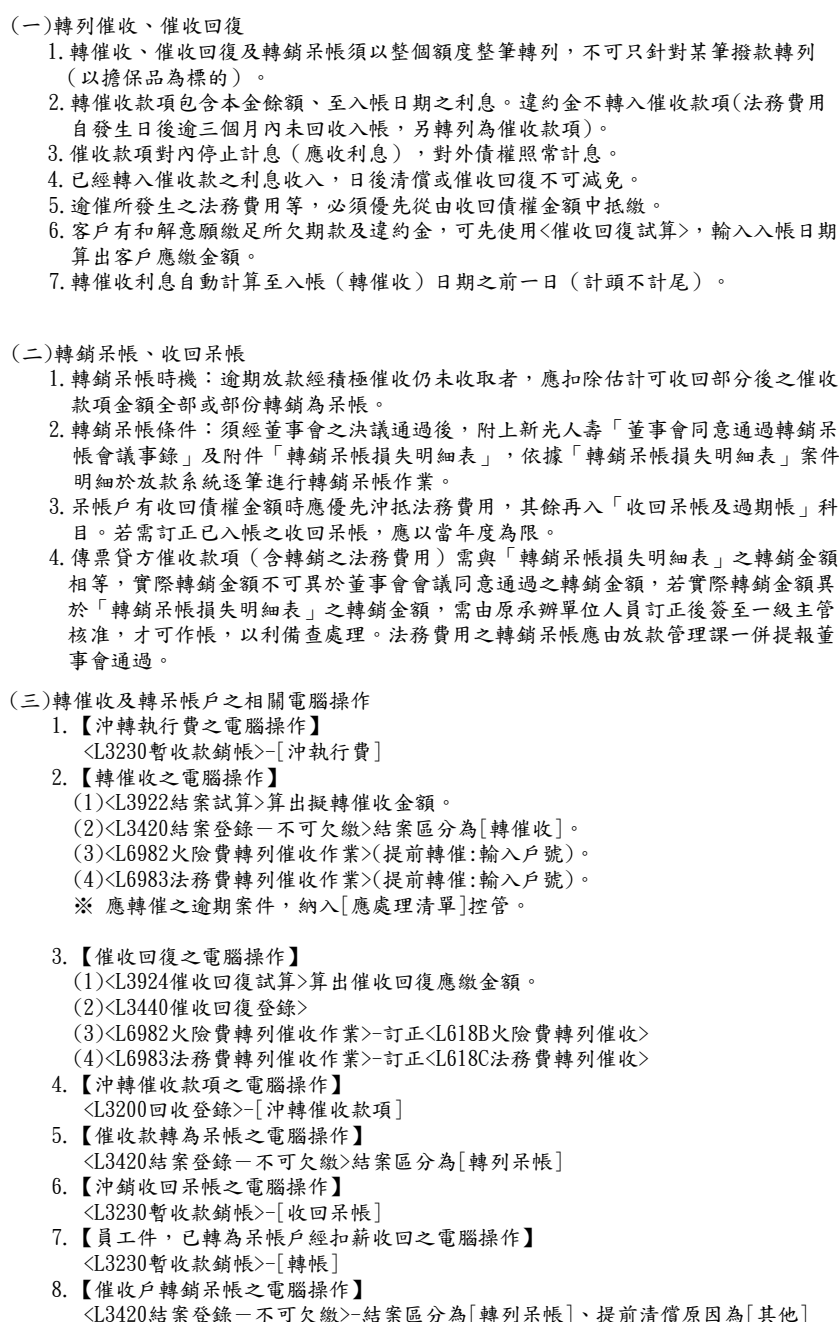
否

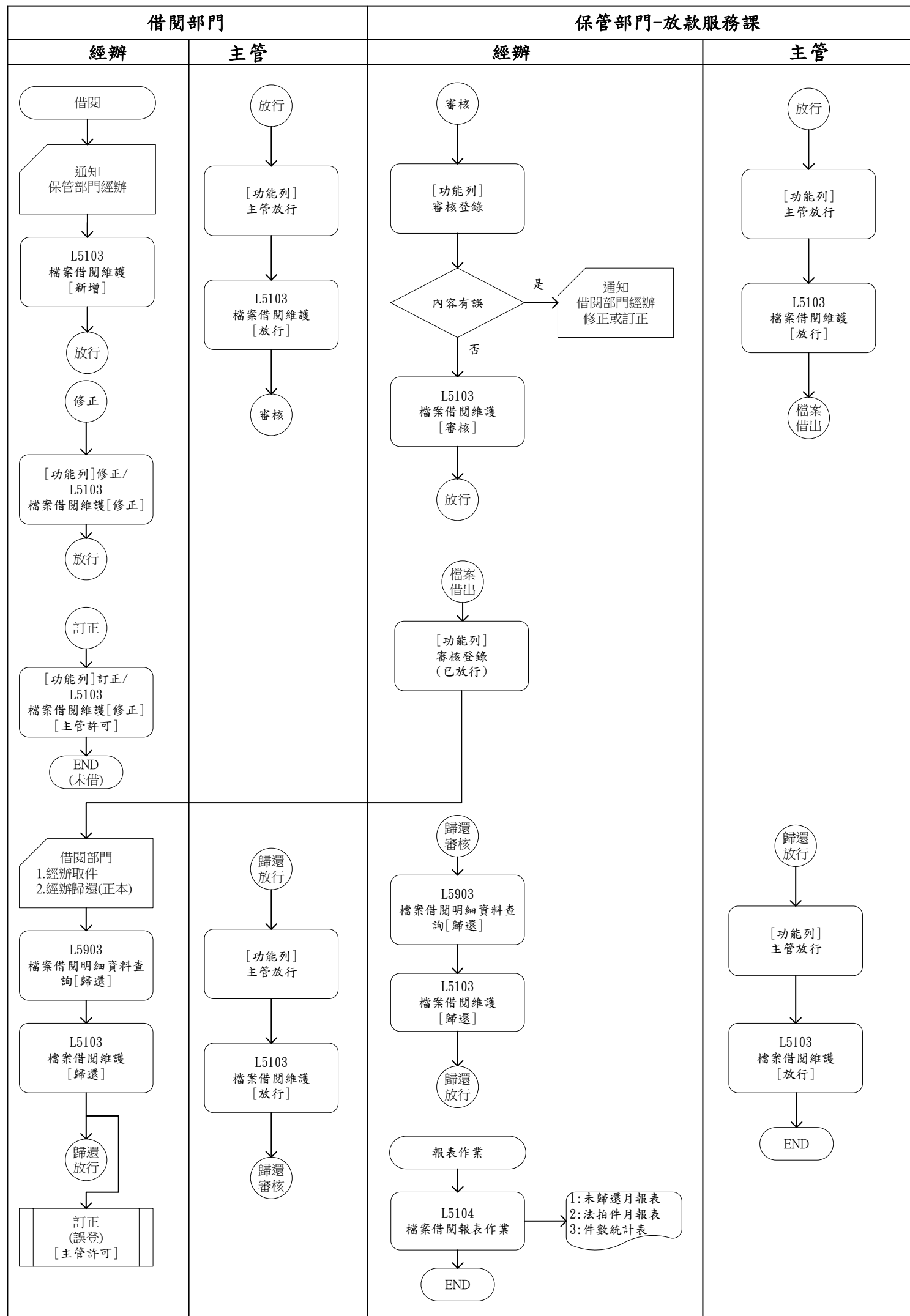
END

放款服務課

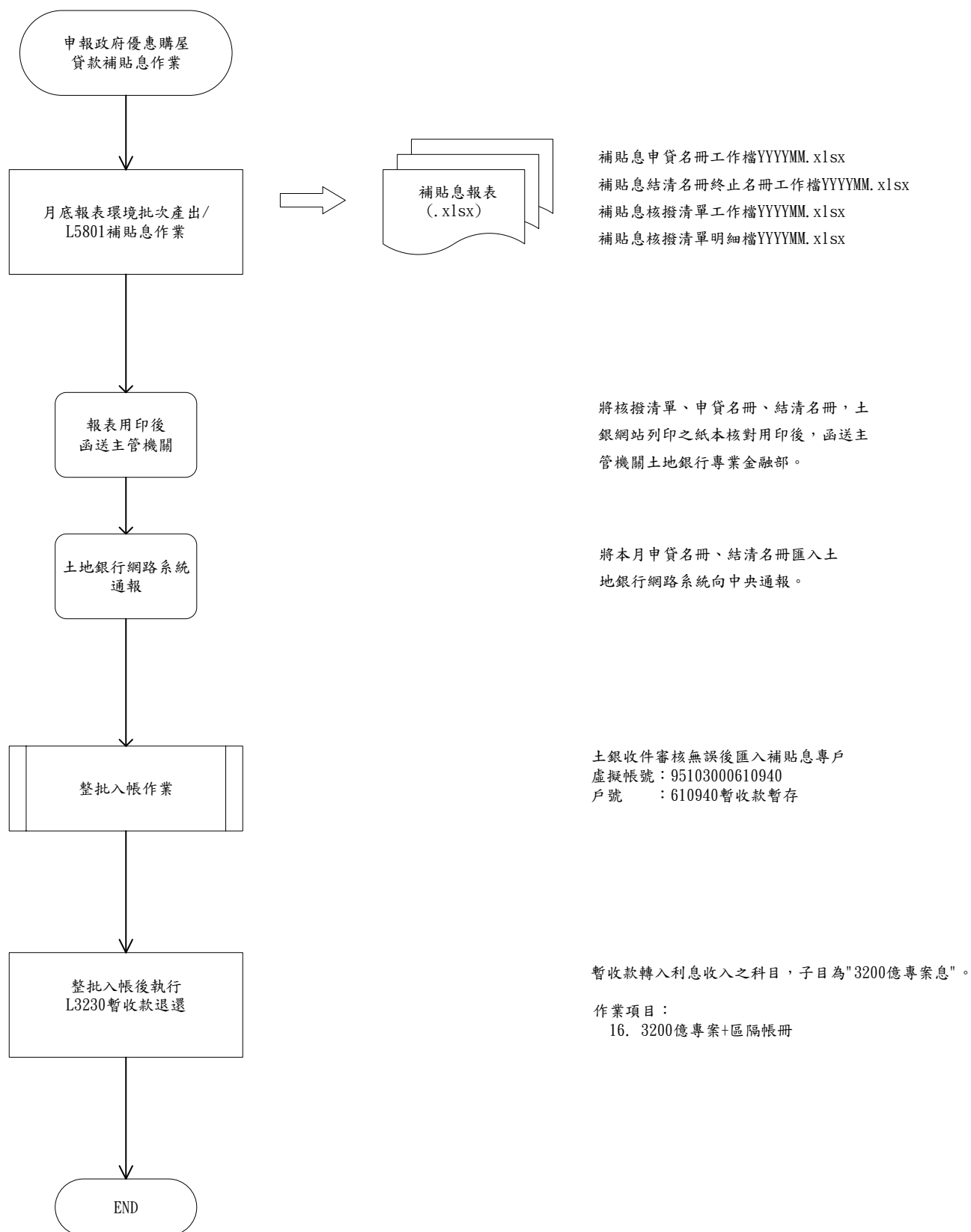
新光產險

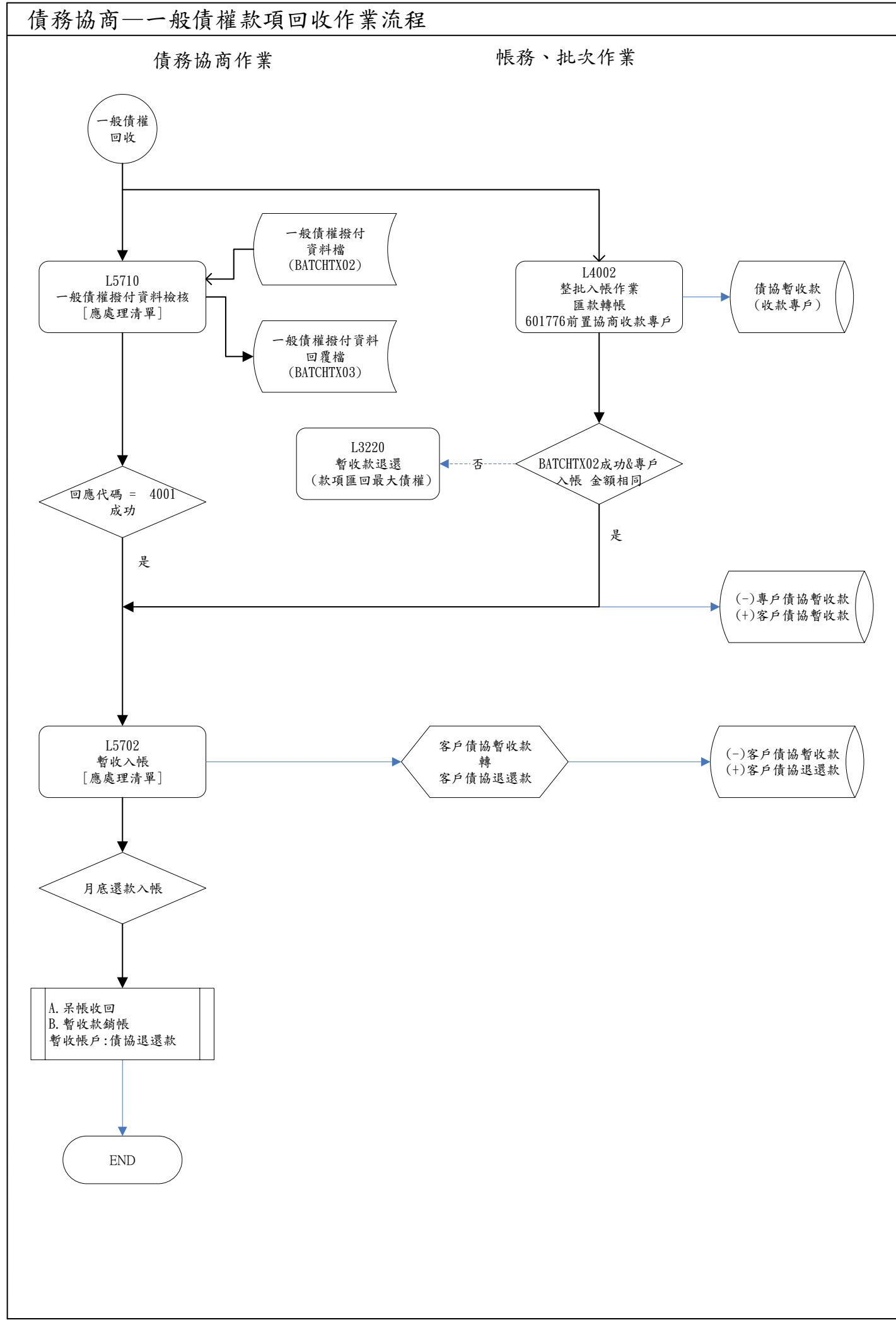
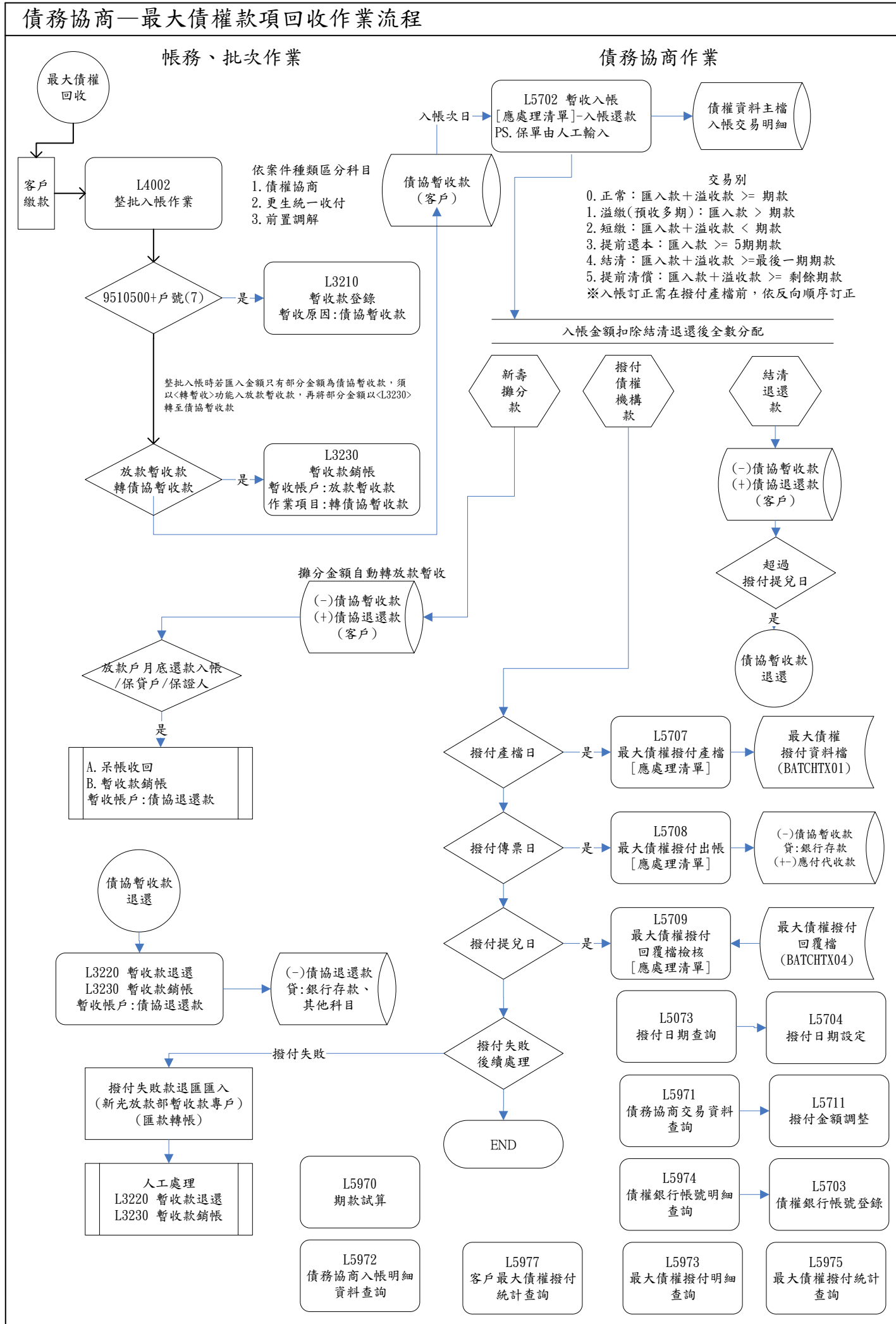
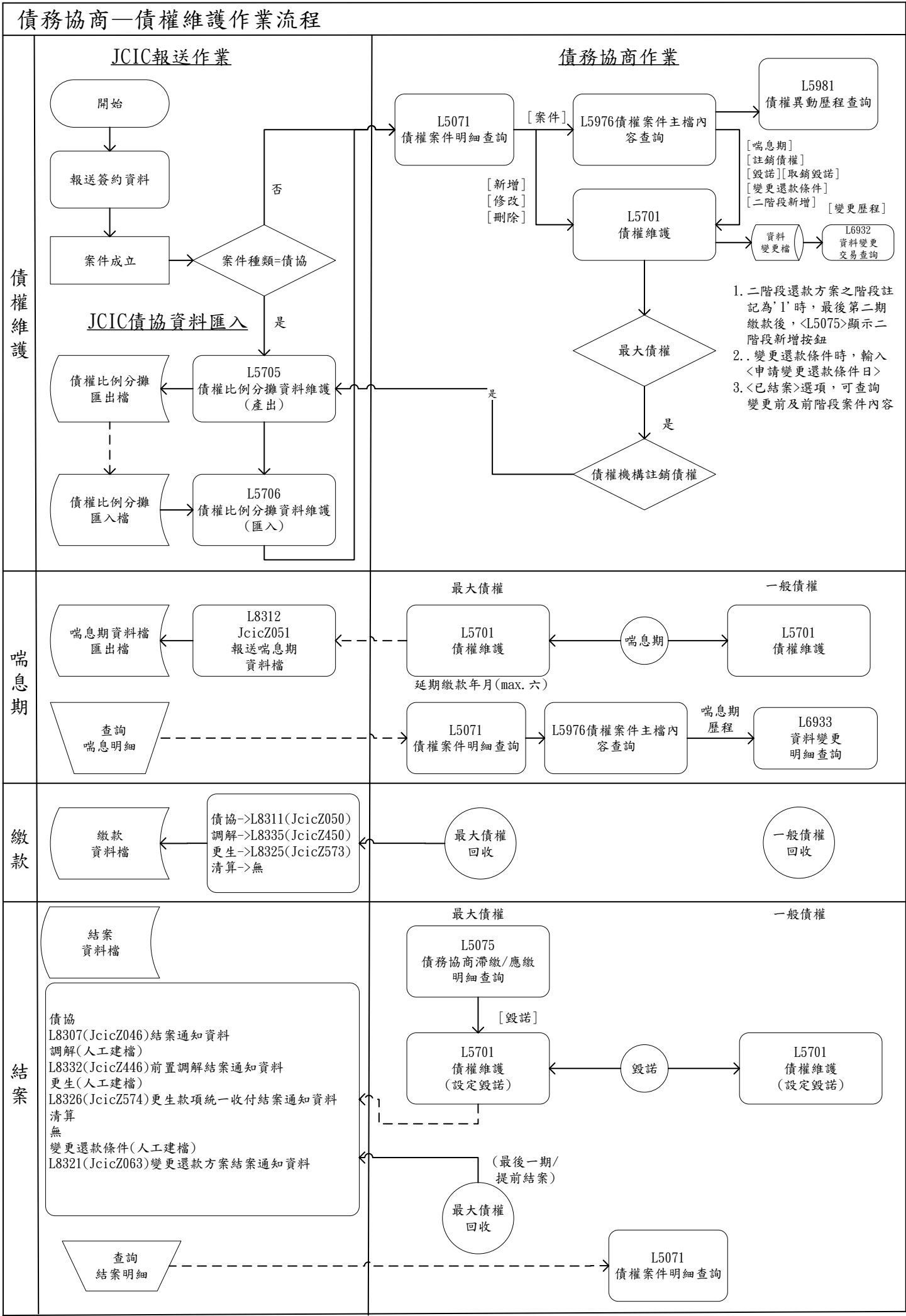




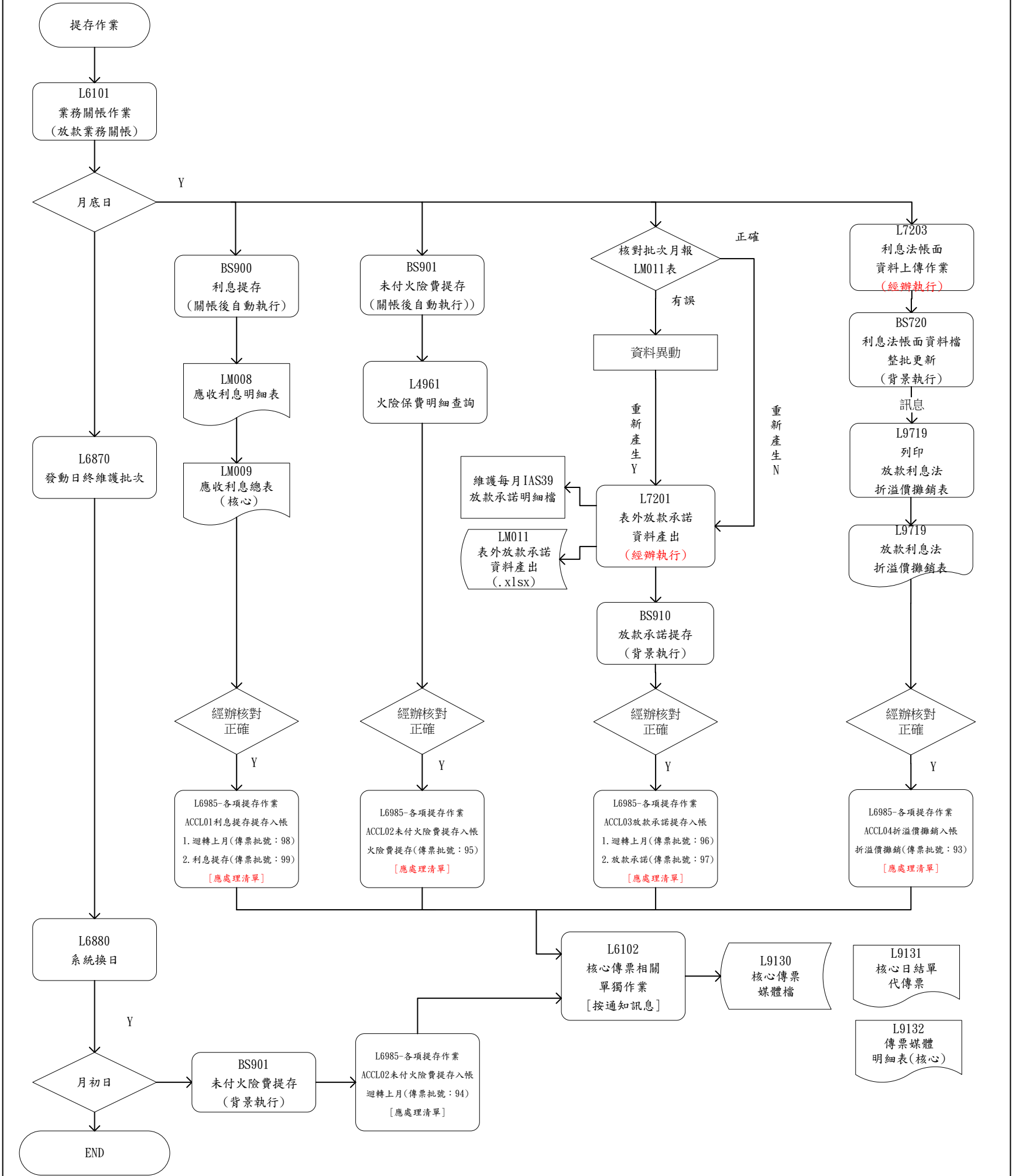


功能		介紹人業績統計				房貸專員業績統計			
業務目標	放款業績工作月設定	介紹人 部室 區部 單位				房貸專員 服務部室 服務區部 區域中心			
	房貸專員年度業績目標更新	L5402 年度業績目標更新 L5401 房貸專員明細資料查詢 L5403 房貸專員資料維護				L6082 放款業績工作月查詢 L6752 放款業績工作月維護 L5402 年度業績目標更新 L5401 房貸專員明細資料查詢 L5403 房貸專員資料維護			
	維護房貸專員業績目標	L5402 年度業績目標更新 L5401 房貸專員明細資料查詢 L5403 房貸專員資料維護				L6082 放款業績工作月查詢 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			
	維護協理人員	L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
	單位、區部、部室業績目標	L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
	單位及主管代號維護	L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
協理人員等級		L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
參數標準設定、業績重算		L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
工作日常業績結算		L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
業績調整		L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
獎金發放、追討		L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
房貸業務稽核機制		L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
夜間批處理表		L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			
報表		L5023 協理人員明細查詢 L5024 協理人員明細查詢 L5405 房貸專員明細資料查詢				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			





放款服務課



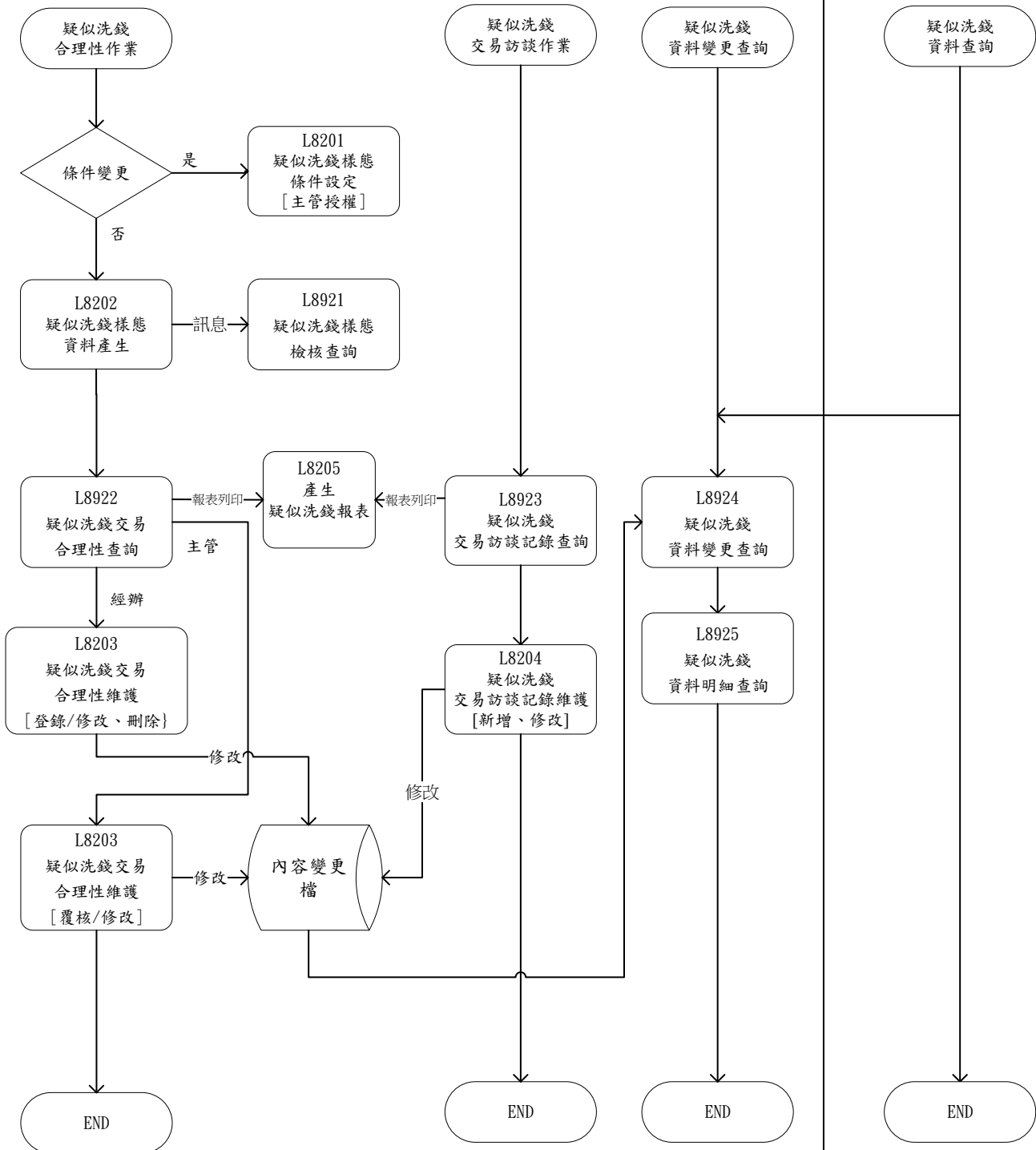
※利息提存例外處理
1. 業務科目=310短期放款，直接以日計算
2. 中長擔按月繳息者(不看是否以日計息)，完整一個月((當月月底日-繳息迄日)+1=月底日)為以月計算，否則以日計算

※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

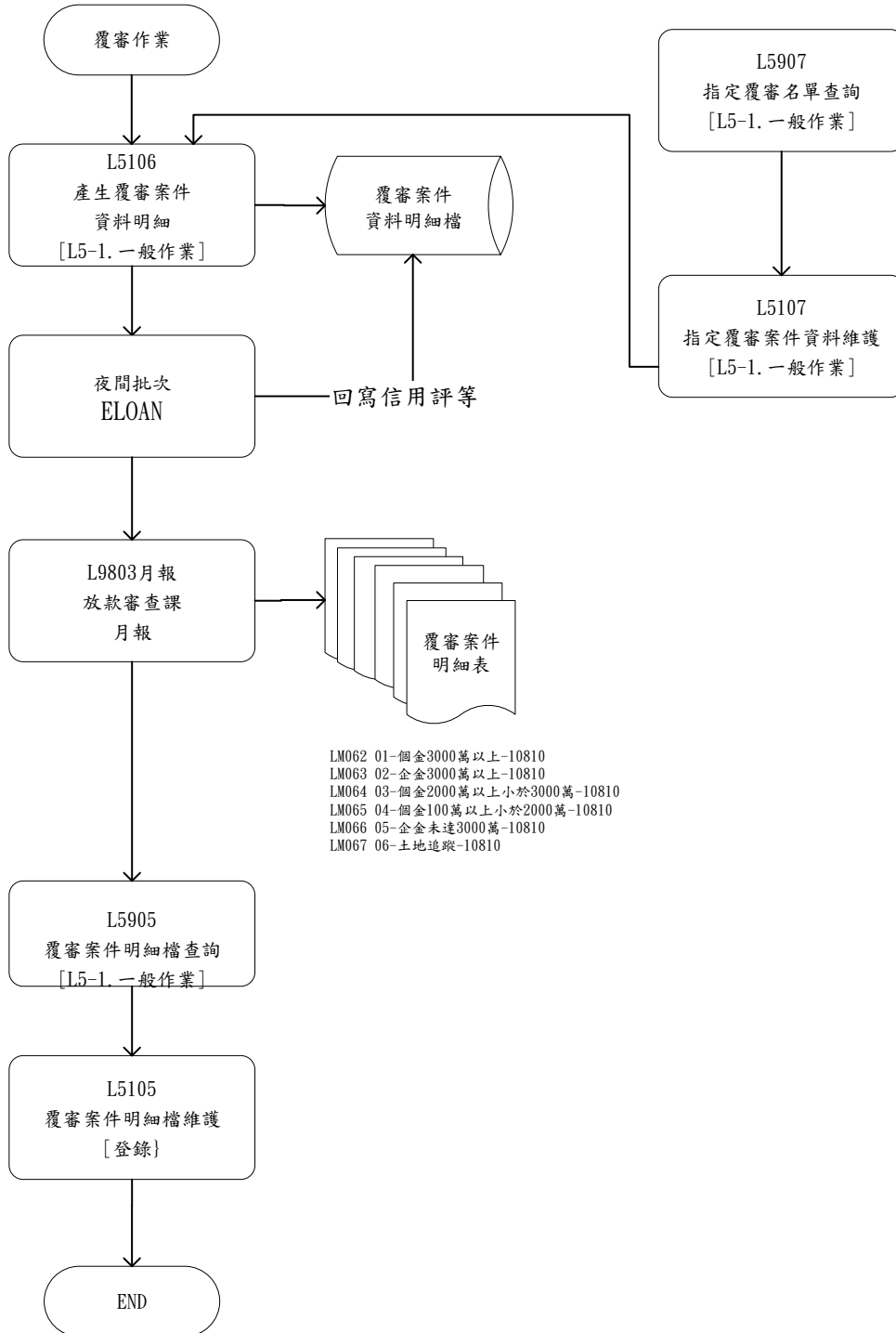
L7201
表外放款承諾
資料產出
(經辦執行)

放款服務課

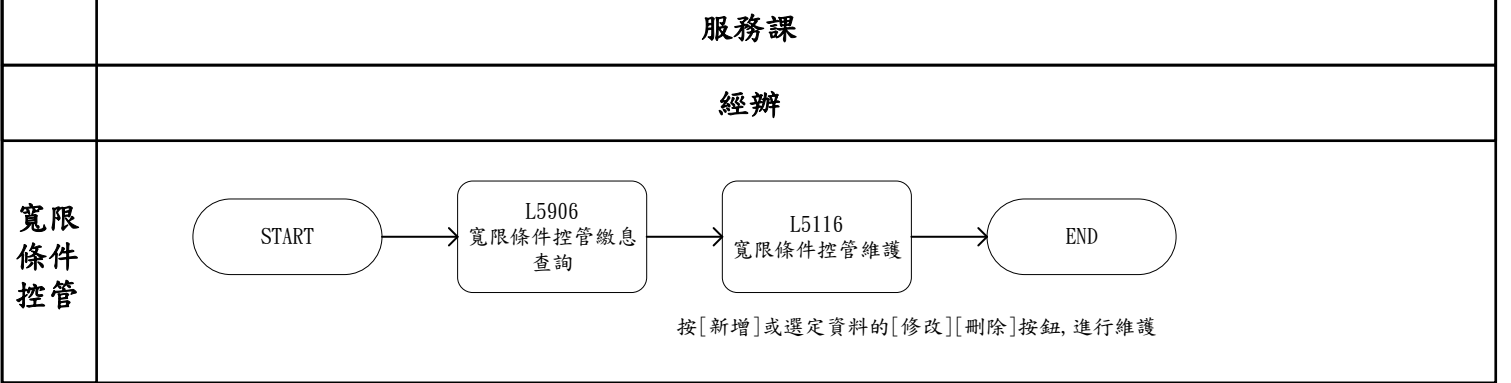
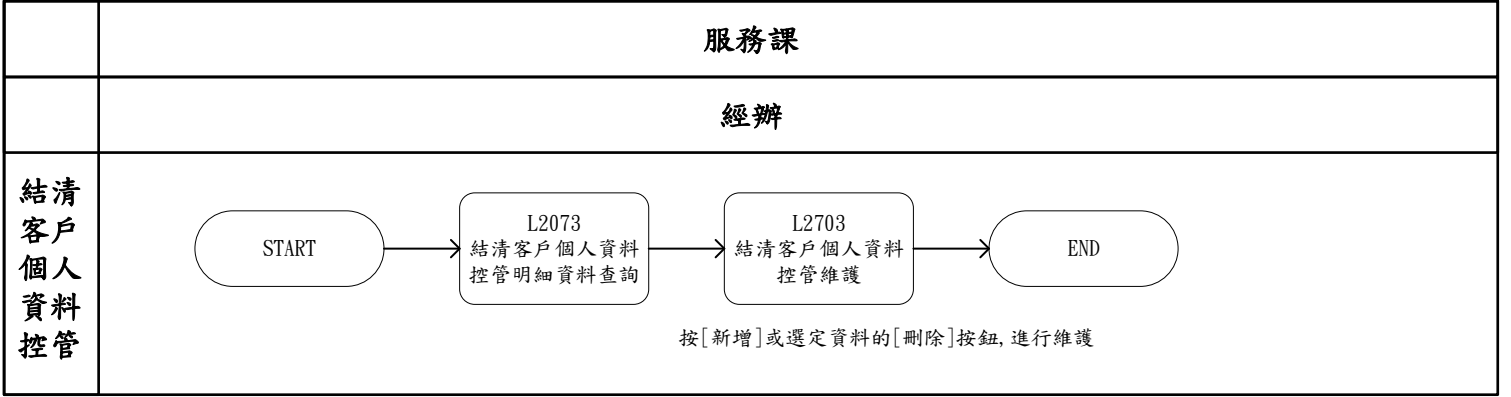
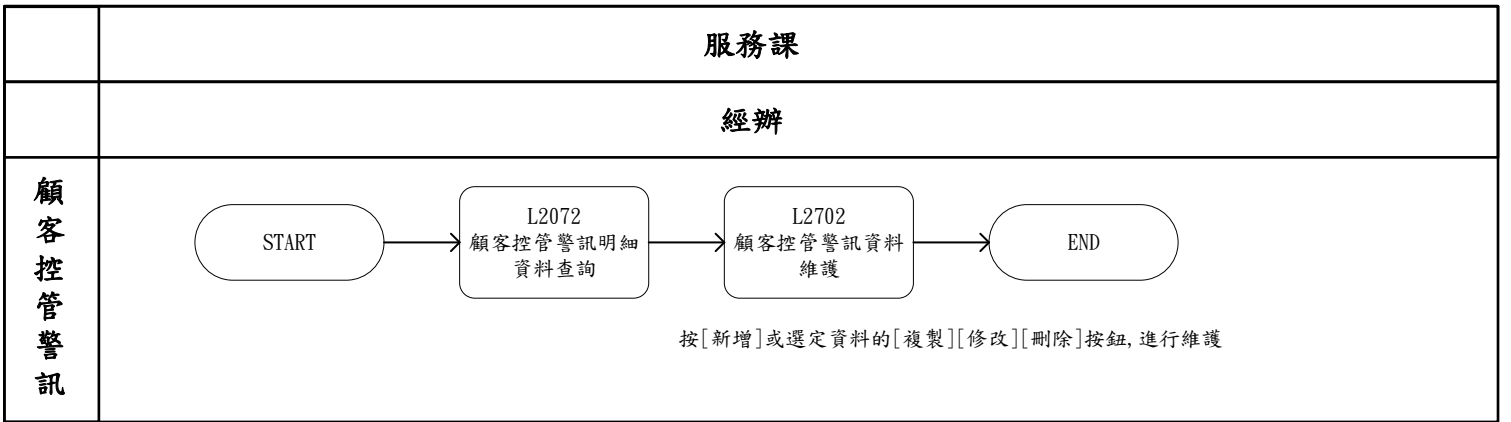
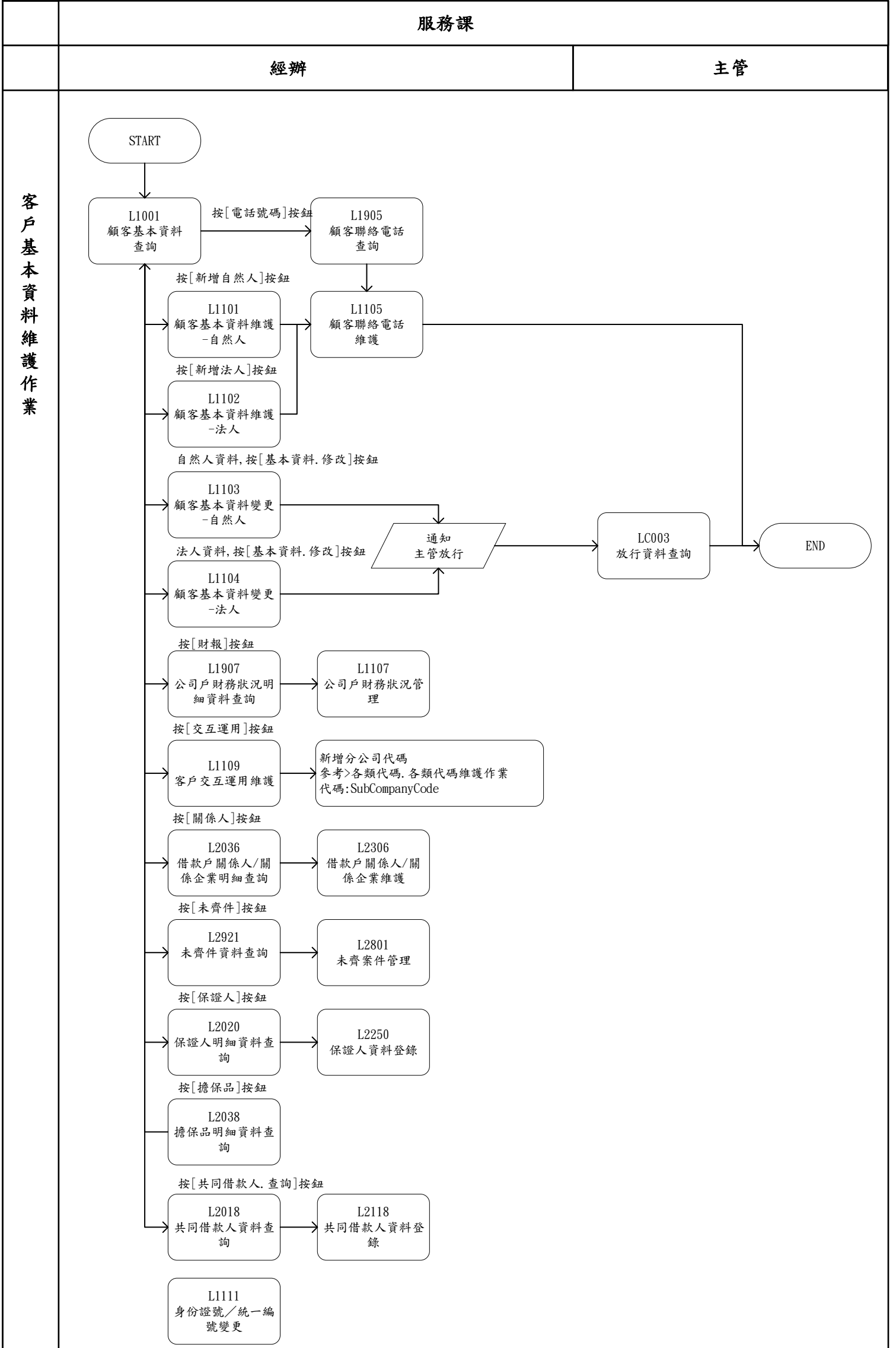
洗錢課

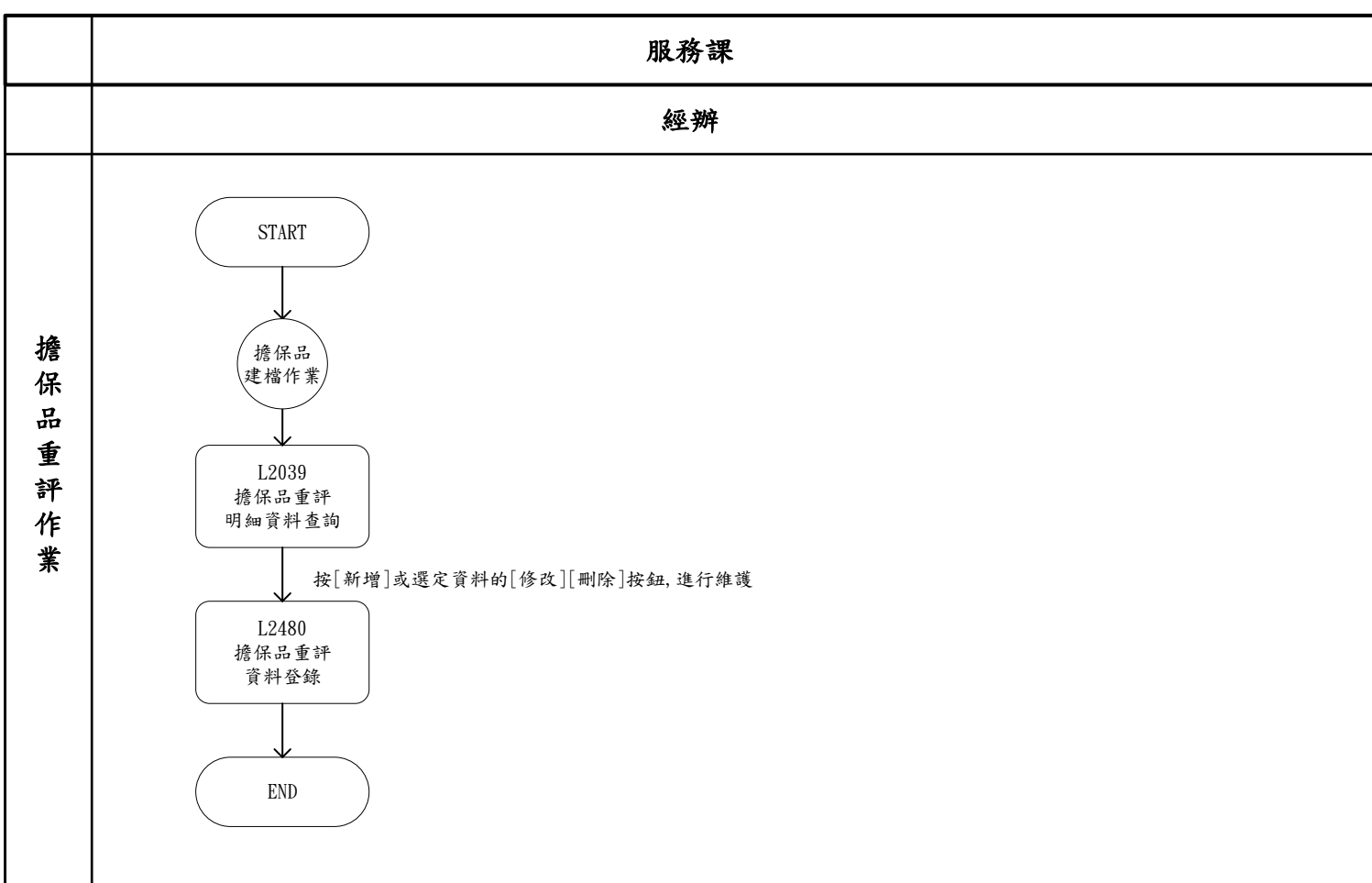


放款服務課











	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>
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	主管
交易權限	<div>功能說明</div> <div>設定使用單位</div> <div>設定交易功能</div> <div>1.依據使用者所屬課組別及作業權限規劃不同的權限群組 2.設定權限群組，各交易的操作權限</div> <div>1.設定使用者 2.設定隸屬權限群組</div> <div>END</div> <div>L6104 代理人設定</div> <div>L6044 主管授權紀錄查詢</div>	
	<div>START</div> <div>營業單位</div> <div>交易控制檔</div> <div>權限群組</div> <div>使用者資料</div>	
	<div>L6072 營業單位對照檔查詢</div> <div>L6042 交易控制檔查詢</div> <div>L6043 權限群組查詢</div> <div>L6041 使用者資料查詢</div>	
	<div>L6702 營業單位對照檔維護</div> <div>L6402 交易控制檔維護</div> <div>L6403 權限群組維護</div> <div>L6401 使用者資料維護</div>	
	<div>按[新增]或選定資料的[修改][複製][刪除][查詢]按鈕, 進行維護或查詢</div> <div>按[新增]或選定資料的[修改][複製][刪除][查詢]按鈕, 進行維護或查詢</div> <div>按[新增]或選定資料的[修改][複製][刪除][查詢]按鈕, 進行維護或查詢</div> <div>按[新增]或選定資料的[修改][複製][刪除][查詢]按鈕, 進行維護或查詢</div>	





服務課

經辦

——對應查詢——



