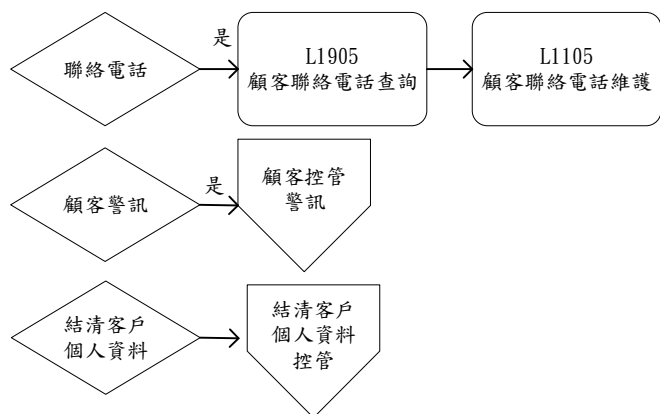
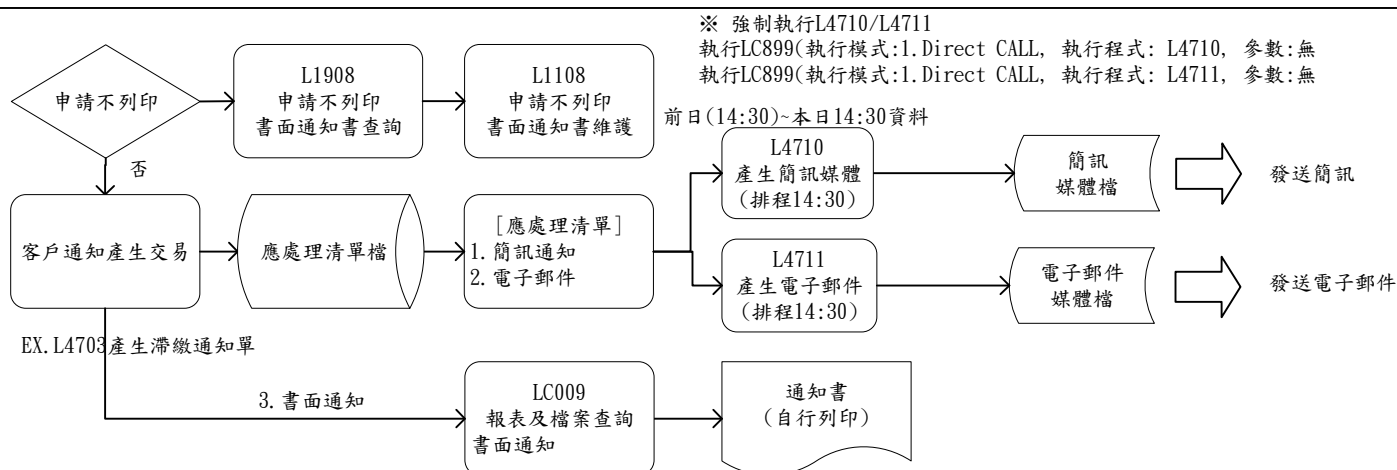


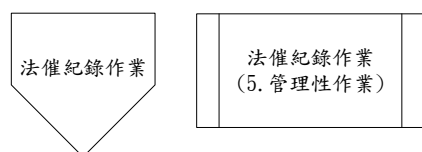
## 客戶聯絡、警訊、個資



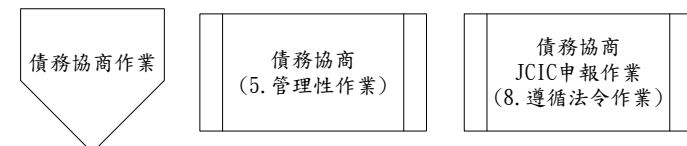
## 客戶通知



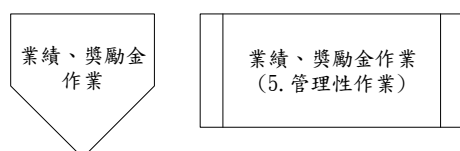
## 法催作業



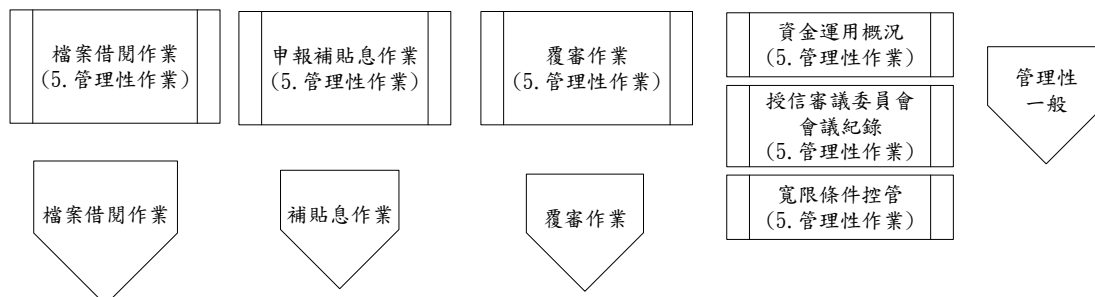
## 債務協商作業



## 業績、獎勵金作業

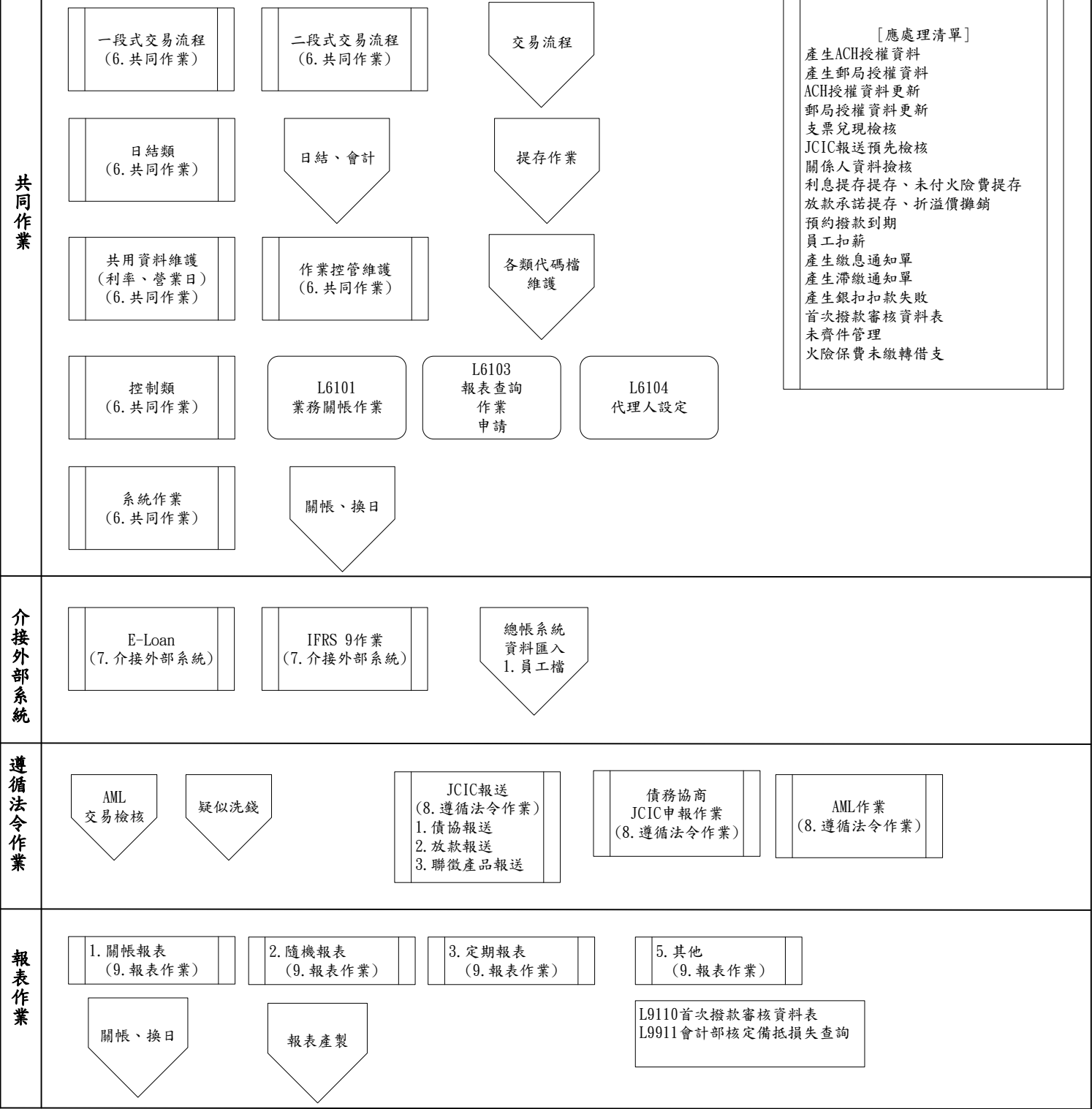


## 管理性作業(一般)

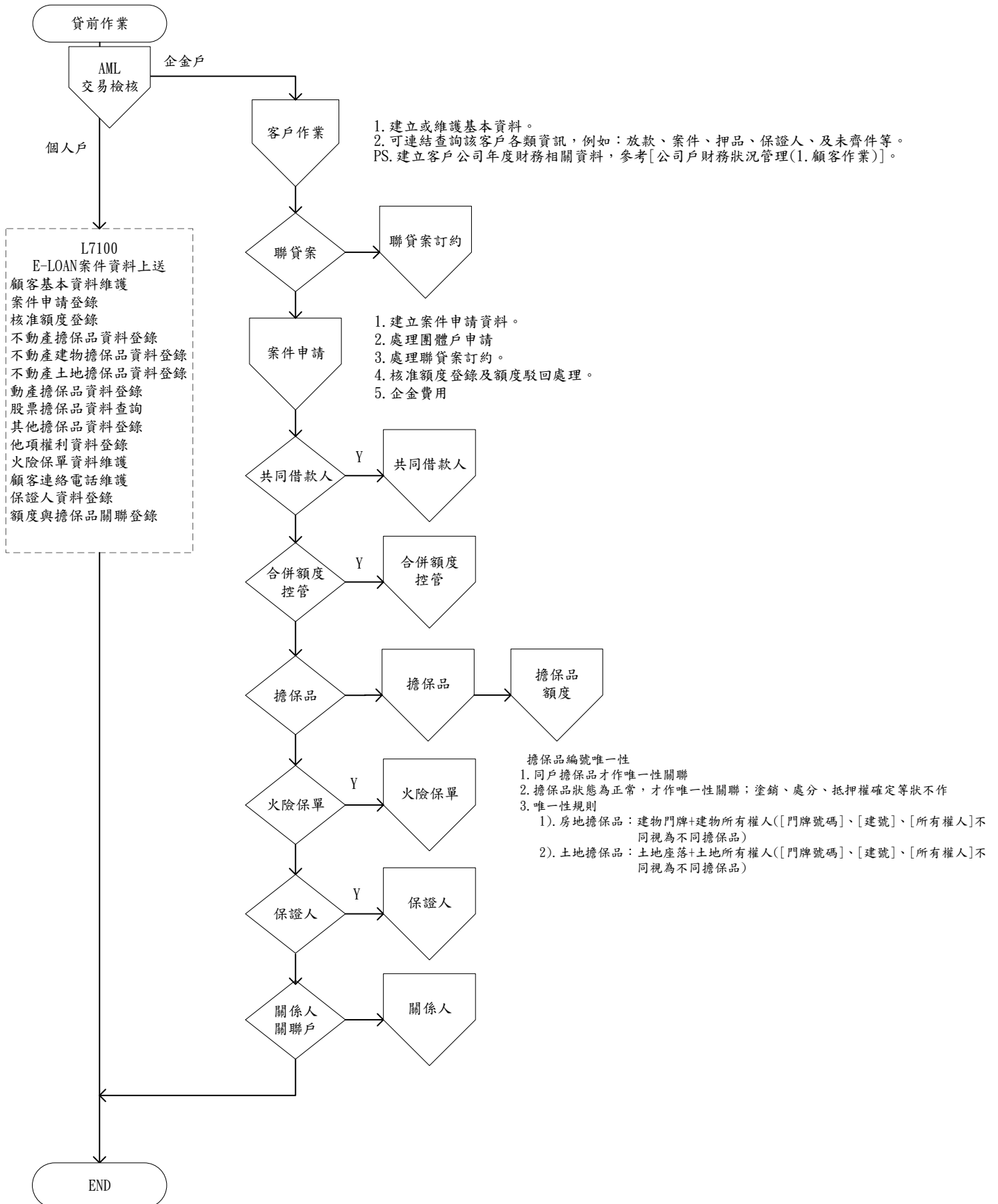
一段式交易流程  
(6.共同作業)二段式交易流程  
(6.共同作業)

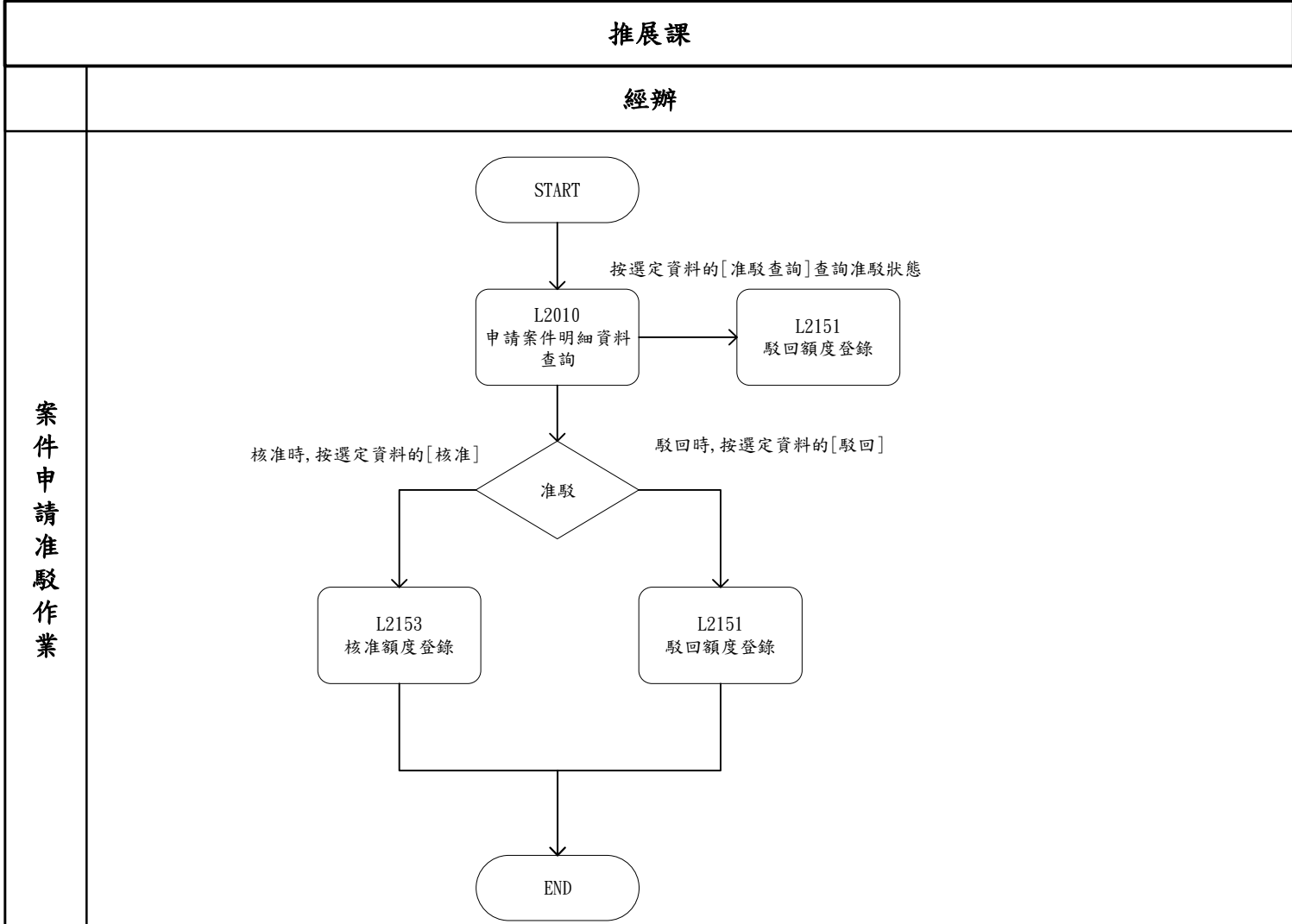
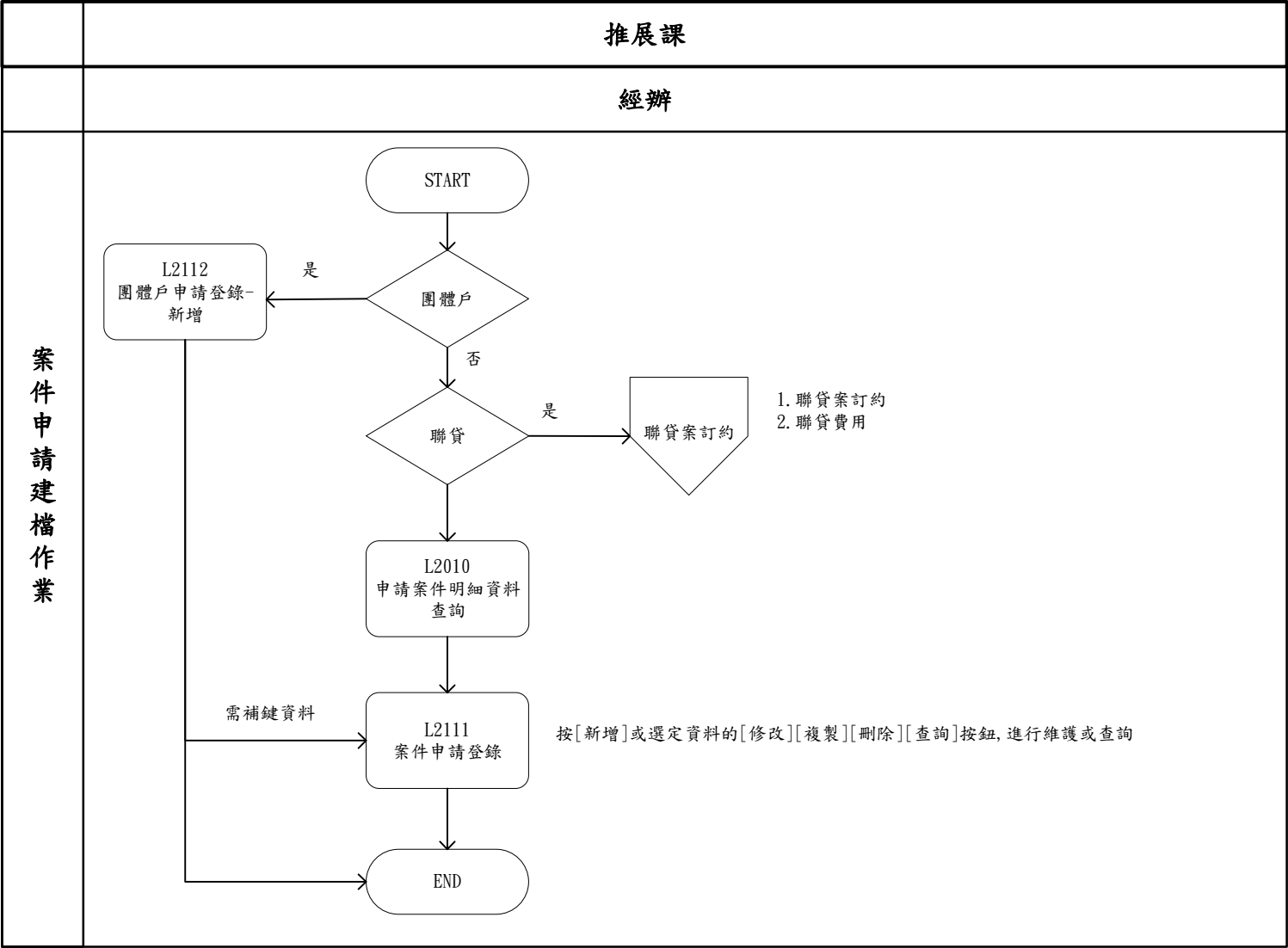
交易流程

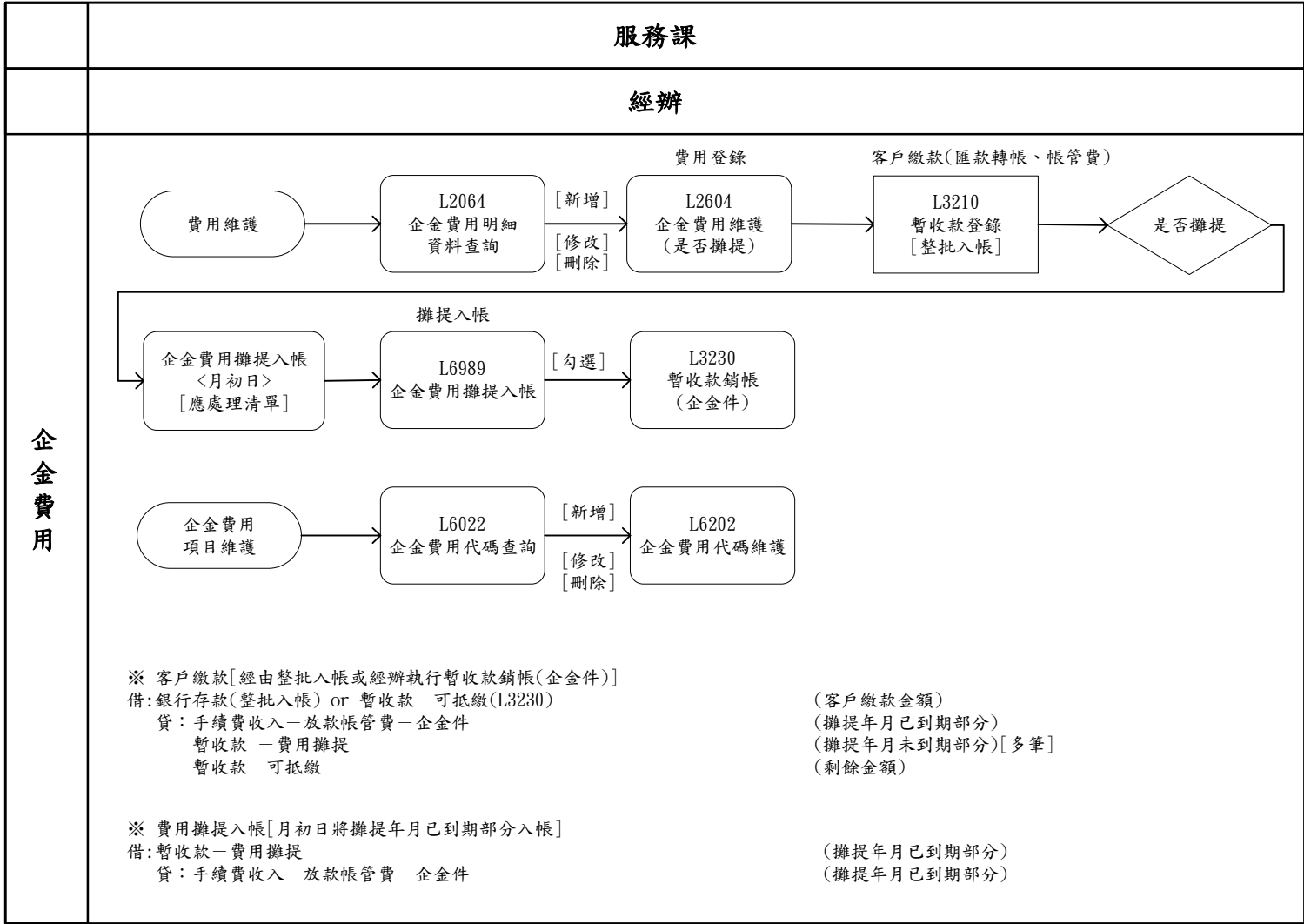
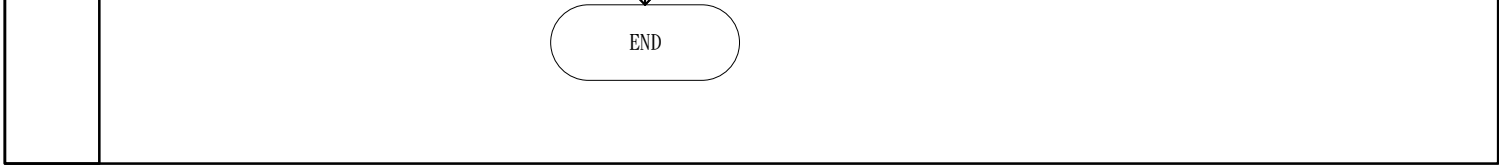
[應處理清單]  
產生ACH授權資料  
產生和昌信託資料



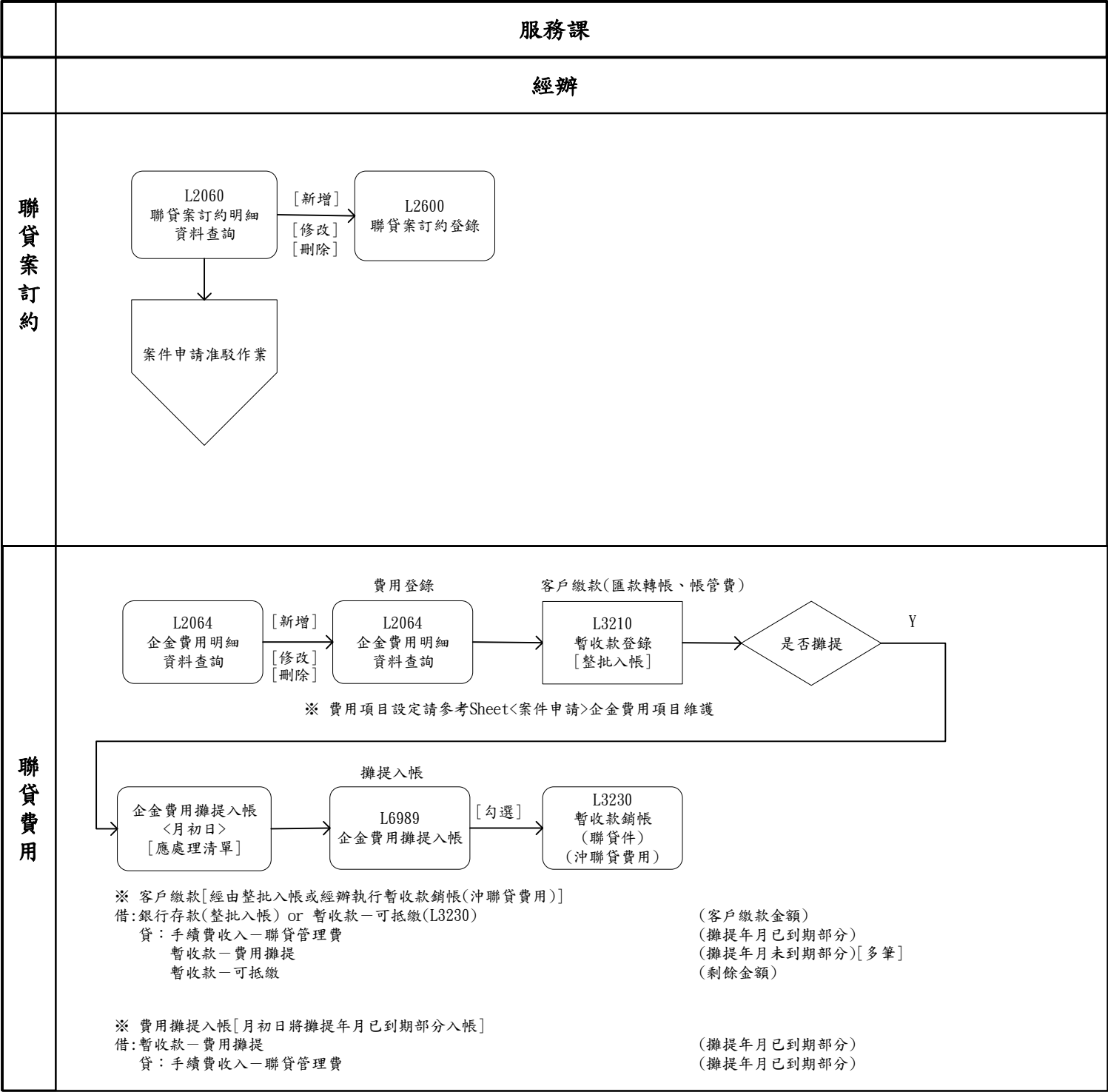
# 放款審查課











放款部

案例

額度、擔保品

共同借款人

額度與擔保品關聯

保證人

連結

撥款

合併申報

A公司(0611090億x)、B公司(0611080冠x)為共同借款人，申請各4億1千7百萬的循環動用額度，  
，C公司為擔保品提供者人兼一般保證人，D公司為擔保品提供者人

戶號

核准金額

核准號碼

擔保品編號

所有權人

鑑估值

A公司 0611090-001

417,000(千元)

循環動用 1000021

2-01-0000464

C公司

400,000(千元)

B公司 0611080-001

417,000(千元)

循環動用 1000022

2-01-9000381

D公司

200,000(千元)

※ 正式資料有8個擔保品，鑑估值均為零

L2018  
共同借款人  
資料查詢

[新增]  
[修改]  
[刪除]

L2118  
共同借款人  
資料登錄

共同借款人  
資料檔

※ 是否合併申報(Y/N)，目前系統固定為Y，合併至A公司(登錄順序=1)

核准號碼

登錄順序

1000021 A公司

1

1000022 B公司

2

※ 建立核准號碼vs擔保品的關聯

L2017  
額度與擔保品  
關聯查詢

[新增]  
[修改]  
[刪除]

L2417  
額度與擔保品  
關聯登錄

※ 額度核准金額  
額度檔

擔保品主檔

※ 額度與擔保品  
關聯檔

L291A  
共同借款人  
額度查詢

共同借款人額度

戶號

核准號碼

擔保品編號

第一筆登錄的核准號碼

0611090-001

1000021

2-01-0000464

第一筆登錄的核准號碼

0611090-001

1000021

2-01-9000381

第一筆登錄的核准號碼

自動建立 0611080-001

1000022

2-01-0000464

自動建立 0611080-001

1000022

2-01-9000381

L2020  
保證人資料查詢

[新增]  
[修改]  
[刪除]

L2250  
保證人資料登錄

※ 依核准號碼分別建立保證人資料

核准號碼

保證人

保證類別

1000021

C公司

擔保品提供者人兼一般保證人

1000022

C公司

擔保品提供者人兼一般保證人

L1001  
顧客明細資料查詢

共同  
借款人

L2018  
共同借款人  
資料查詢

[查詢]

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)

B080  
聯徵授信額度  
資料檔

※ 合併至A公司申報

IDN/BAN 本階訂約金額 本階共同額度控制編碼 上階共同額度控制編碼

A公司 417,000(千元) 0611090-001

IDN/BAN 本筆撥款帳號 授信餘額 上階共同額度控制編碼 共同債務人或債務關係人 擔保品(合計)鑑估值

A公司 0611090-001-001 45,000(千元) 0611090-001 B公司 共同借款人  
C公司 擔保品提供者人兼一般保證人  
D公司 擔保品提供者人

\*\*\*\*\*

B201  
聯徵授信餘額  
月報資料

A公司 0611090-001-001 45,000(千元) 0611090-001 B公司 共同借款人  
C公司 擔保品提供者人兼一般保證人  
D公司 擔保品提供者人

\*\*\*\*\*

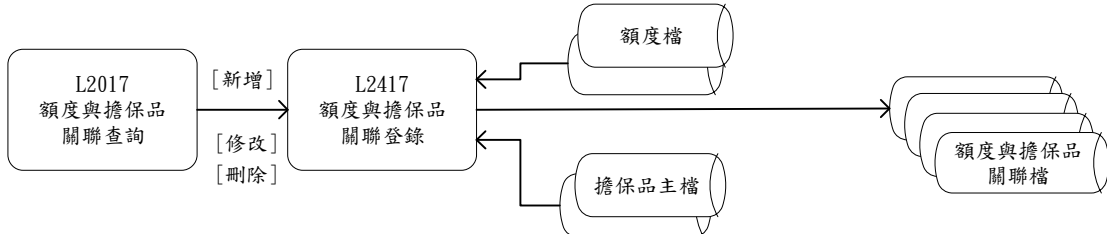
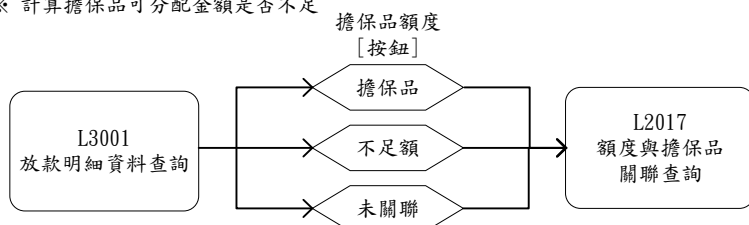
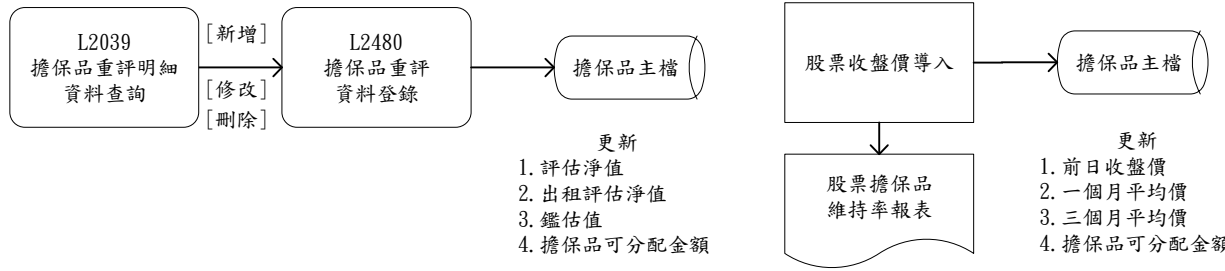

0611080-001-001

A公司 0611090-001-051 1,000(千元) 0611090-001

\*\*\*\*\*

併 申 報	月報資料	0611080-001-001		C公司 擔保品提供者兼一般保證人		D公司 擔保品提供者		
		A公司	0611090-001-051	1,000(千元)	0611090-001	*****		
		※ 撥款序號轉換：(登錄順序-1) * 50 + 撥款序號						
	B090 擔保品關聯檔	IDN/BAN	額度控制編碼	擔保品控制編碼				
		A公司	0611090-001	2-01-0000464				
		A公司	0611090-001	2-01-9000381				
	B091、B092 B093、B094 擔保品明細檔	擔保品控制編碼	鑑估值					
		2-01-0000464	400,000(千元)					
		2-01-9000381	200,000(千元)					
申 報 聯 徵	B080 聯徵授信額度 資料檔	IDN/BAN	本階訂約金額	本階共同額度控制編碼	上階共同額度控制編碼			
		A公司	417,000(千元)	0611090-001				
		B公司	417,000(千元)	0611080-001	0611090-001			
		IDN/BAN	本筆撥款帳號	授信餘額	上階共同額度控制編碼	共同債務人或債務關係人	擔保品(合計)鑑估值	
		A公司	0611090-001-001	45,000(千元)	0611090-001		600,000(千元)	
						B公司 共同借款人		
						C公司 擔保品提供者兼一般保證人		
						D公司 擔保品提供者		
		B201 聯徵授信餘額 月報資料	A公司	0611090-001-001	45,000(千元)	0611090-001	*****	
						B公司 共同借款人		
					C公司 擔保品提供者兼一般保證人			
					D公司 擔保品提供者			
各 自 申 報		A公司	0611080-001-001	1,000(千元)	0611080-001	*****		
						B公司 共同借款人		
						C公司 擔保品提供者兼一般保證人		
						D公司 擔保品提供者		
	B090 擔保品關聯檔	IDN/BAN	額度控制編碼	擔保品控制編碼				
		A公司	0611090-001	2-01-0000464				
		A公司	0611090-001	2-01-9000381				
		B公司	0611080-001	2-01-0000464				
		B公司	0611080-001	2-01-9000381				
	B091、B092 B093、B094 擔保品明細檔	擔保品控制編碼	鑑估值					
	2-01-0000464	400,000(千元)						
	2-01-9000381	200,000(千元)						

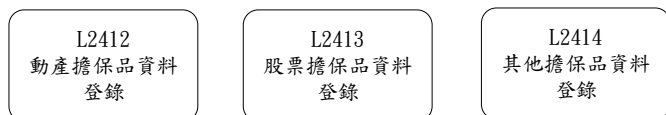
	放款部																																												
案例	A公司(0611090億x)、B公司(0611080冠x)，各申請4億1千7百萬的循環動用額度，控管總額度4億1千7百萬。																																												
合併額度控管	<div>顯示登錄順序1的核准號碼及戶號</div> <div><div><div>L2019 合併額度控管 資料查詢</div><div>[新增] [修改] [刪除]</div><div>L2119 合併額度控管 資料登錄</div><div>合併額度 控管資料檔</div><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></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>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> <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> <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></div>					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>[額度]</div><div>L291B 合併額度控管 額度查詢</div></div> <div><table><tr><td colspan="5">戶號：0611090 A公司</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></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></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>合併 額度控管 [額度]</td></tr></table></div> <div><table><tr><td colspan="5">戶號：0611080 B公司</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></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></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>合併 額度控管 [額度]</td></tr></table></div>					戶號：0611090 A公司					額度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度	001	417,000(千元)	85,000(千元)	85,000(千元)	331,000(千元)					合併 額度控管 [額度]	戶號：0611080 B公司					額度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度	001	417,000(千元)	1,000(千元)	1,000(千元)	331,000(千元)					合併 額度控管 [額度]
	戶號：0611090 A公司																																												
額度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度																																									
001	417,000(千元)	85,000(千元)	85,000(千元)	331,000(千元)																																									
				合併 額度控管 [額度]																																									
戶號：0611080 B公司																																													
額度	核准額度	目前餘額	已動用額度餘額	可用額度																																									
001	417,000(千元)	1,000(千元)	1,000(千元)	331,000(千元)																																									
				合併 額度控管 [額度]																																									

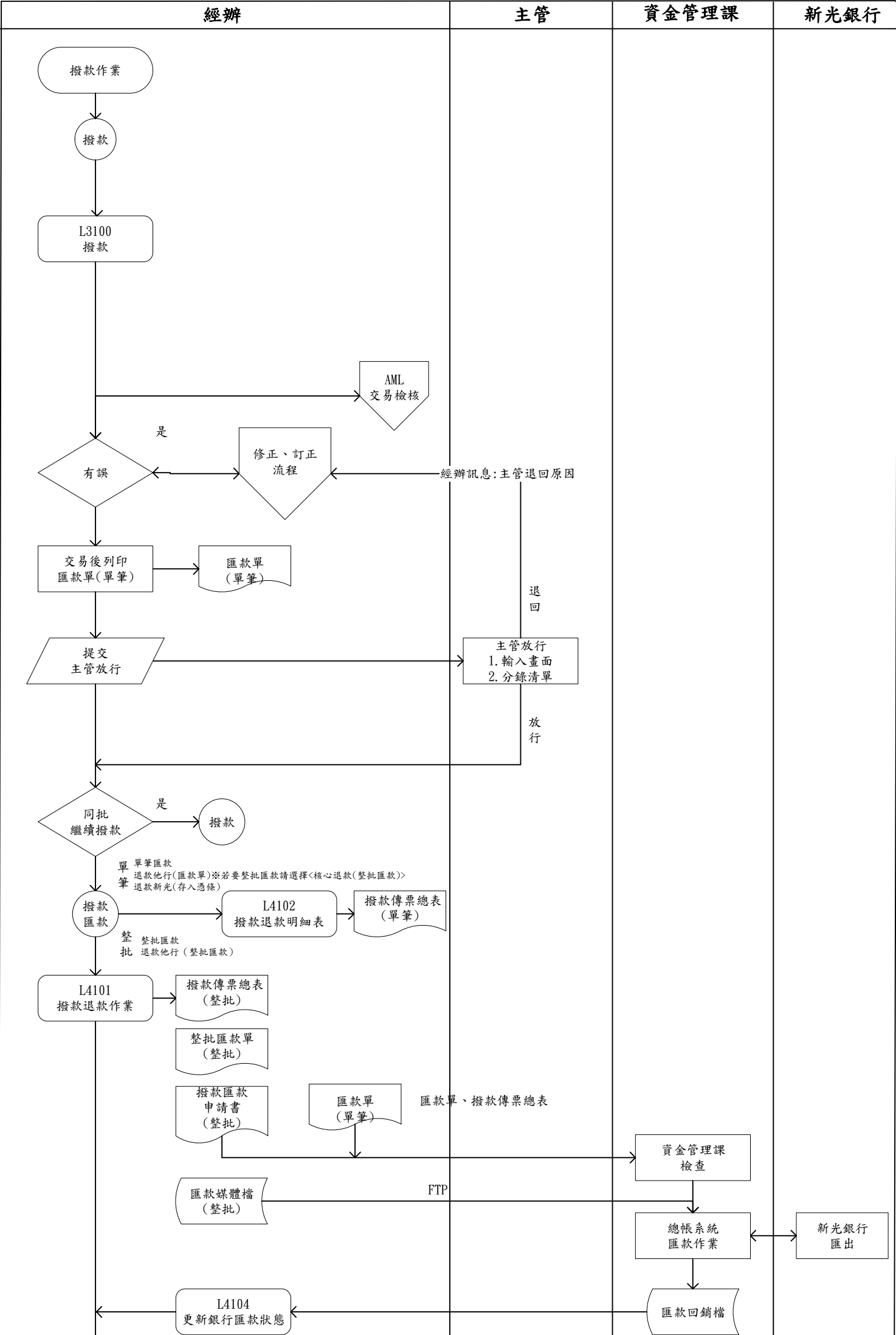
	放款部																																		
案例	C公司以1個擔保品，申請3千2百萬及8百萬(循環動用額度)																																		
額度、擔保品	<table><tr><td>戶號-額度</td><td>核准金額</td><td>戶號</td><td>擔保品編號</td><td>評估淨值</td><td>貸放成數</td><td>可分配金額</td></tr><tr><td>C公司 0000110-001</td><td>32,000(千元)</td><td>0000110</td><td>1-01-0000079</td><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="4">循環動用</td><td></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>  <p>更新 1. 評估淨值 2. 出租評估淨值 3. 鑑估值 4. 擔保品可分配金額</p> <p>更新 1. 前日收盤價 2. 一個月平均價 3. 三個月平均價 4. 擔保品可分配金額</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="3"></td></tr><tr><td>0000110-001</td><td>1-01-0000079</td><td>36,000(千元)</td><td colspan="3"></td></tr><tr><td>0000110-002</td><td>1-01-0000079</td><td>36,000(千元)</td><td colspan="3"></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	<p>※ 進行擔保品塗銷/解除設定/擔保品狀況為未抵押時(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> 																																		



可分配金額不足 : = 9999999

※相同處理





## 補充說明





L4104  
更新銀行匯款狀態

匯款回銷檔

匯款查詢

是

L4001  
撥款退款彙總查詢

L4901  
撥款匯款記錄檔  
查詢

退匯

單筆匯款

修正、訂正  
流程

※若修正前批時與原匯款單資料(金額、匯款戶名)不符時，不會再產生整批匯款檔，經辦可選擇單筆匯款方式處理  
※L4001-撥款退款彙總查詢；於訂正或修正後顯示產檔後訂正、產檔後修正、產檔後改單筆匯款

繼續撥款

是

撥款

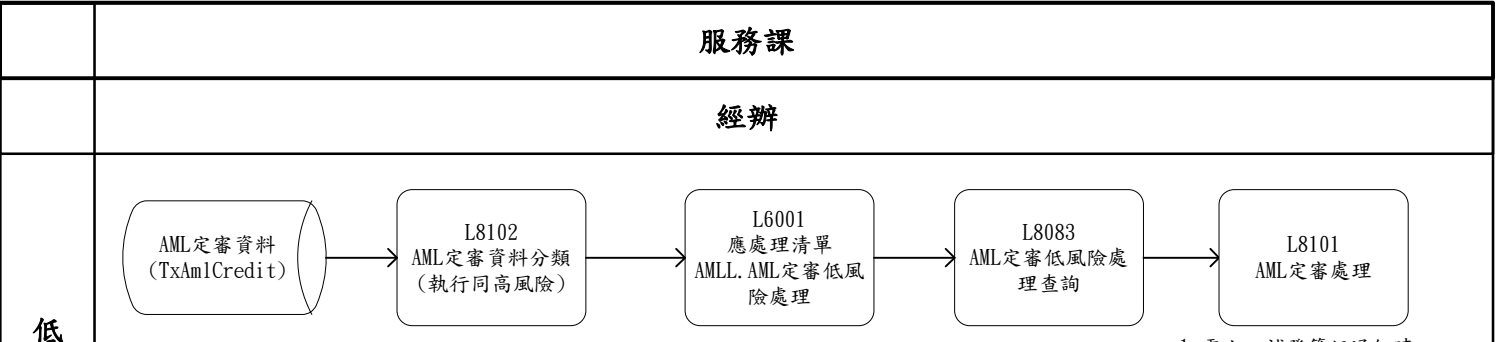
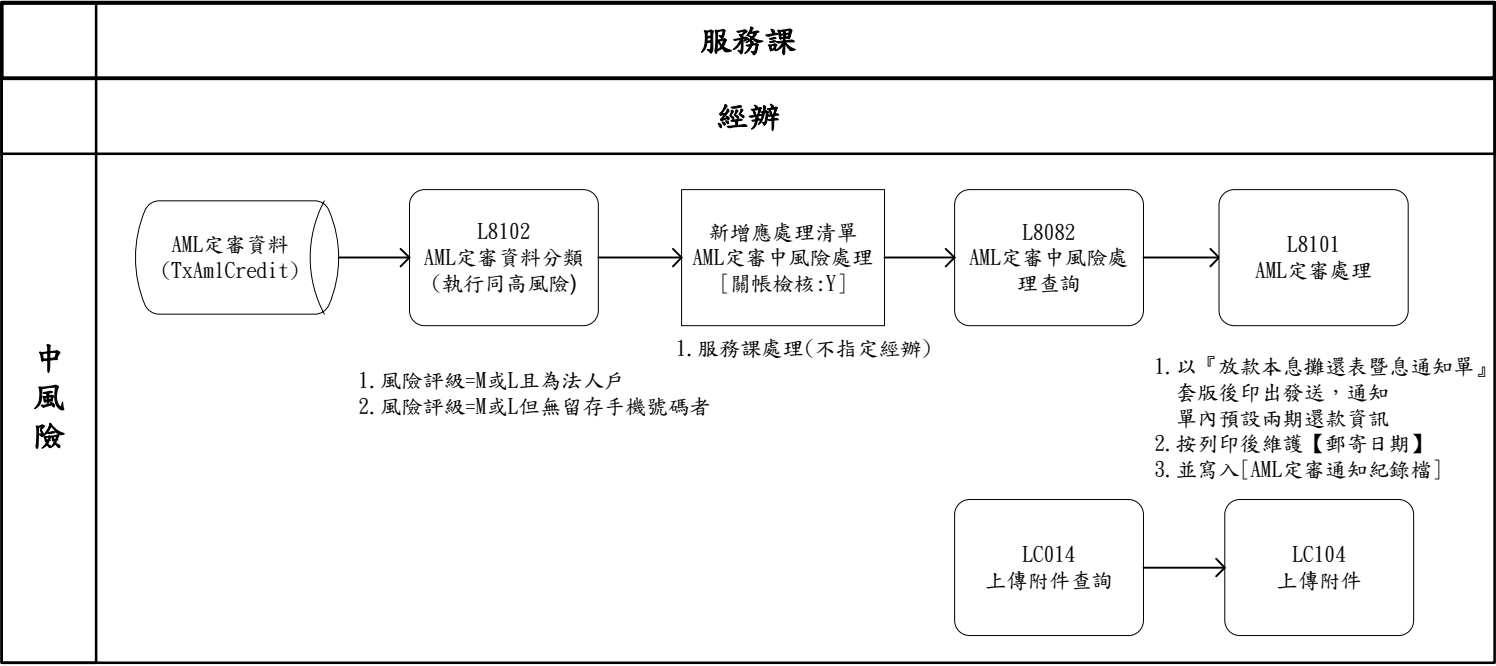
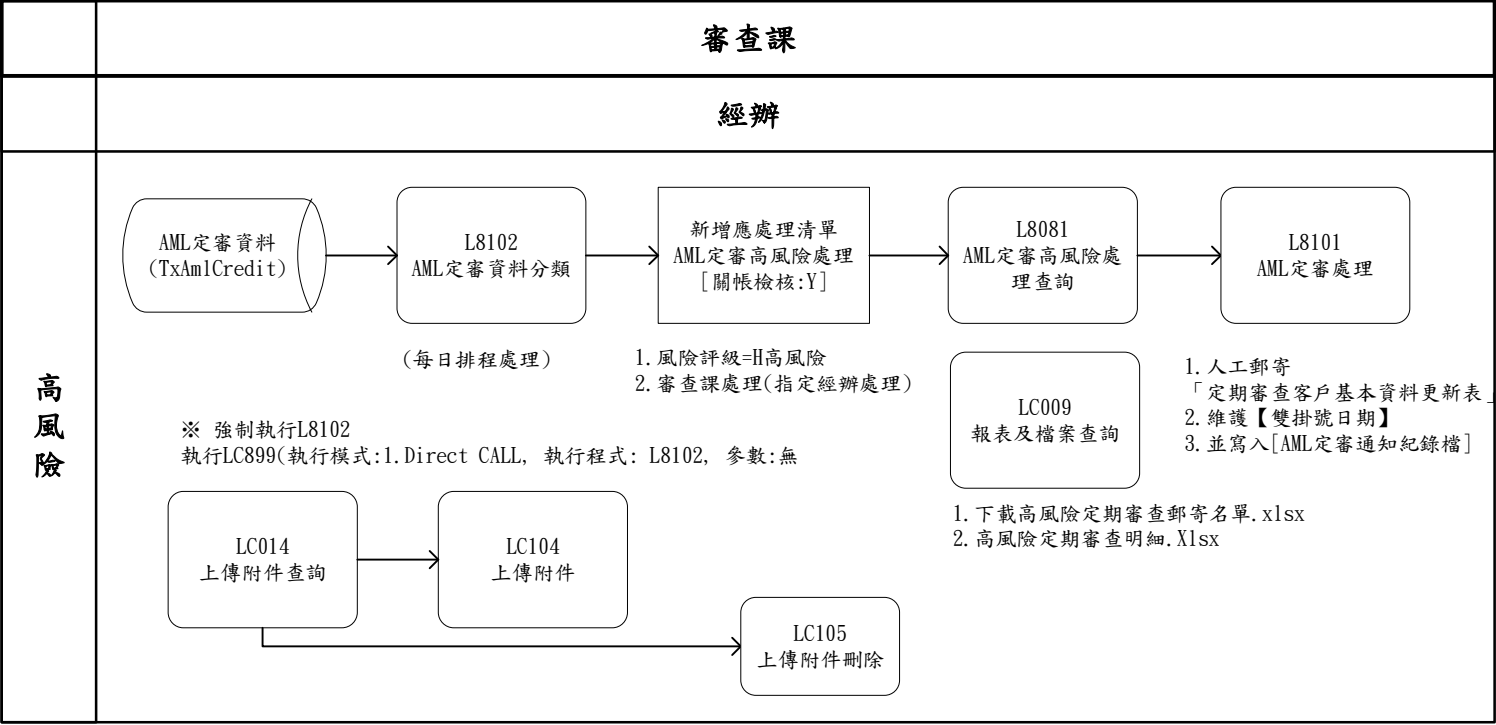
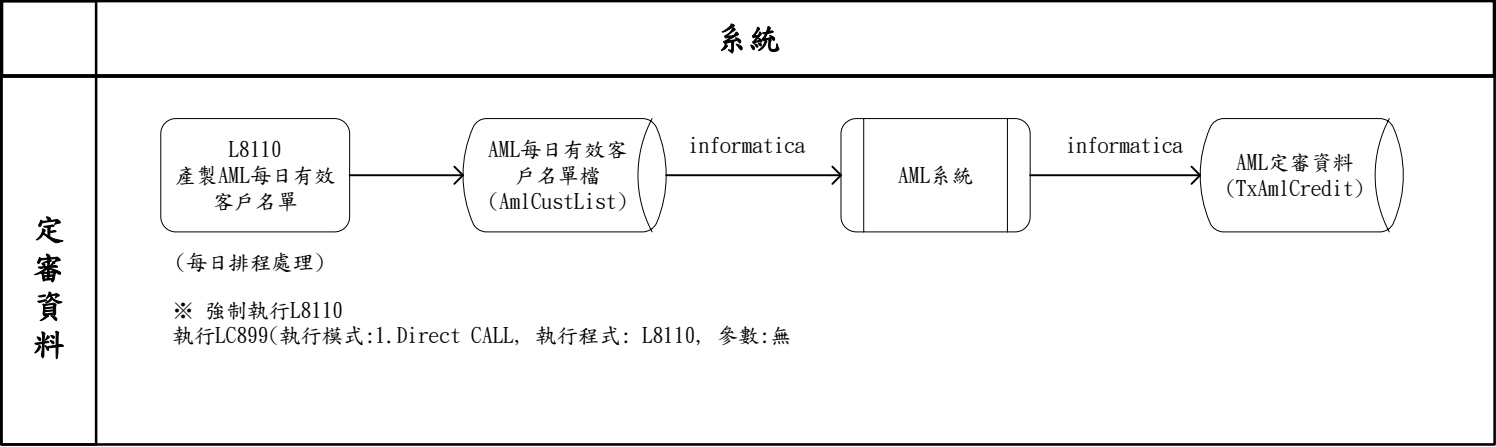
L3916  
撥款內容查詢

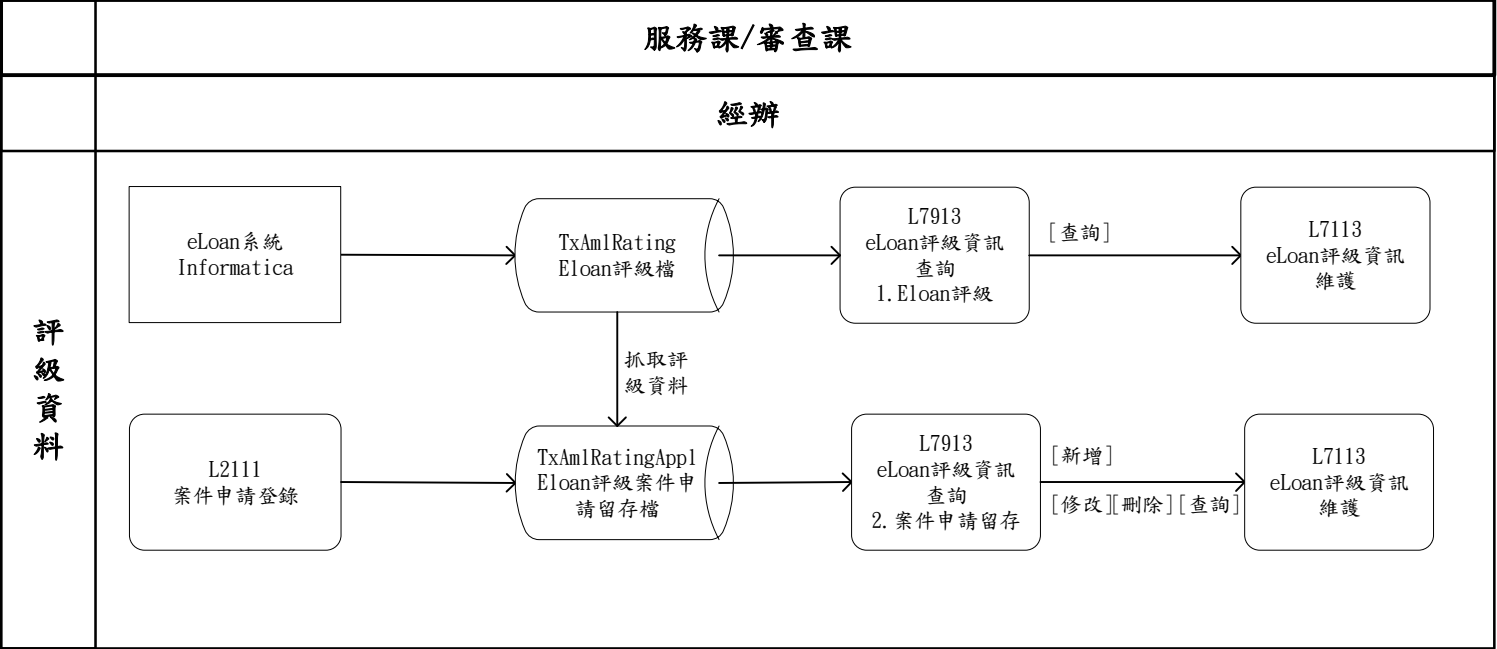
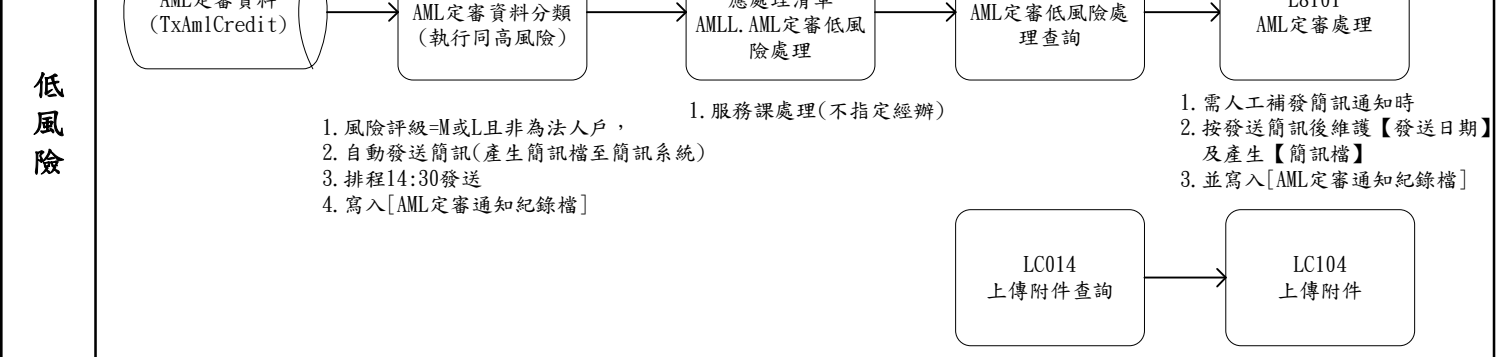
L3001  
放款明細資料查詢

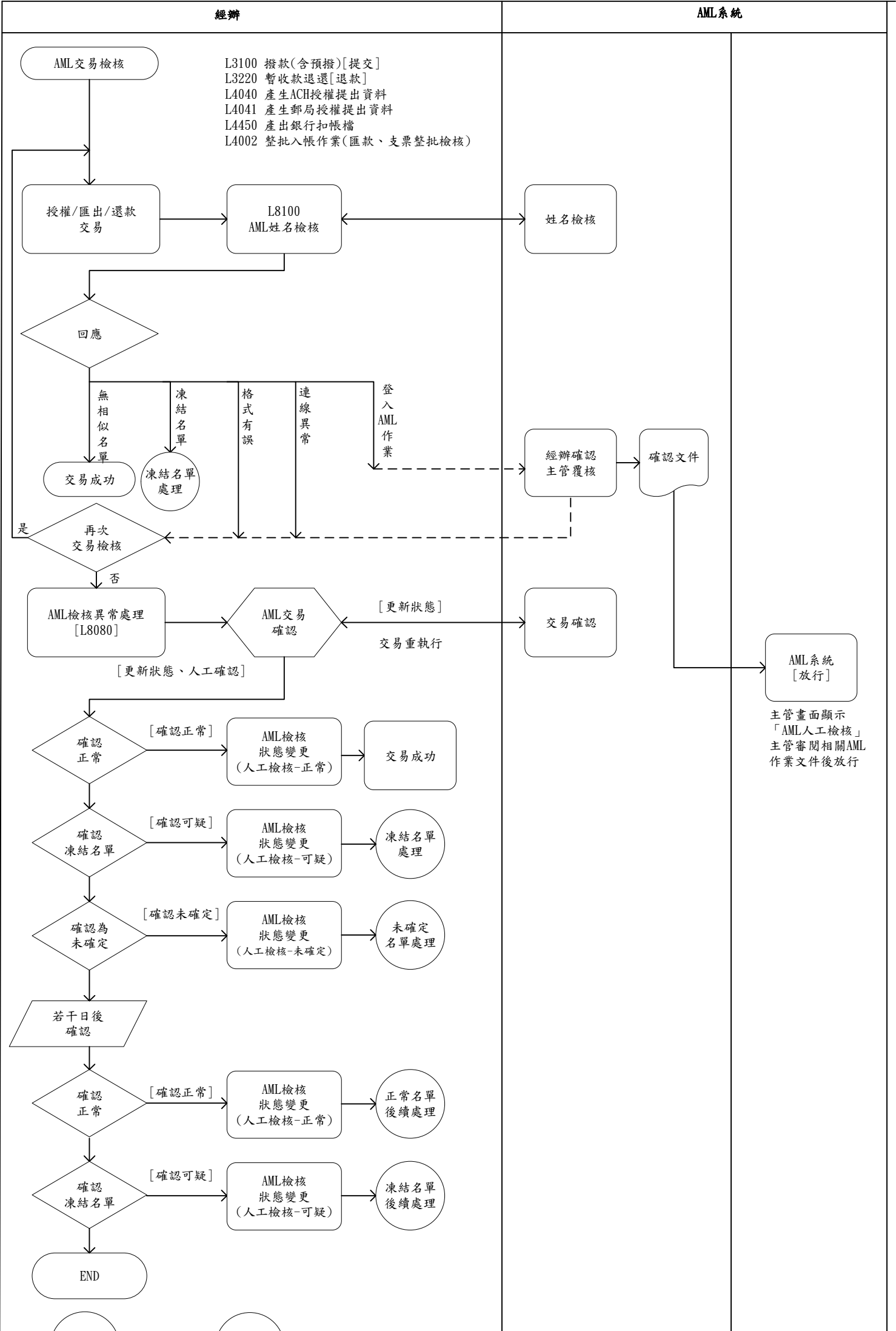
L3002  
撥款明細資料查詢

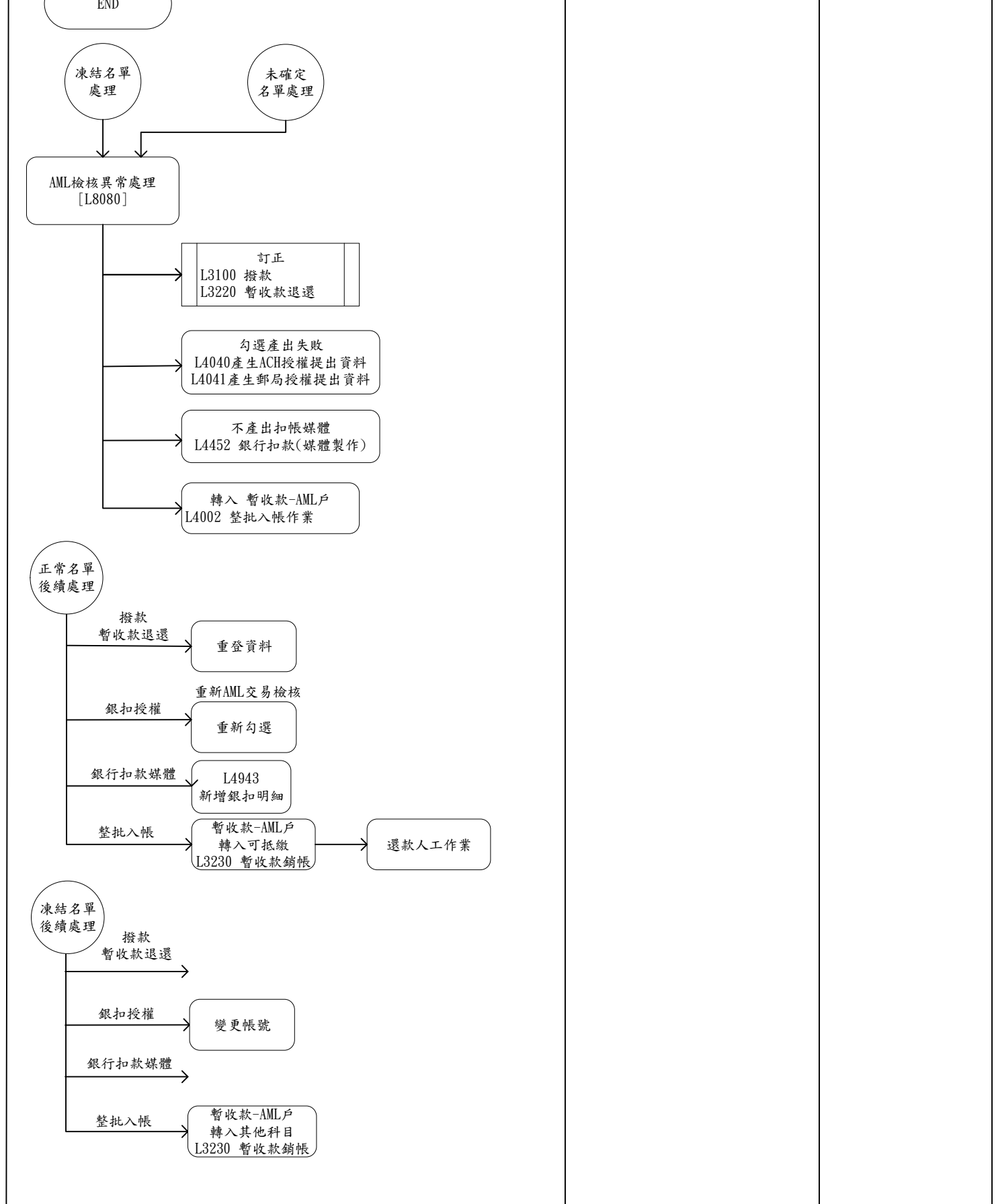
END

款方式處理。









#### 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

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

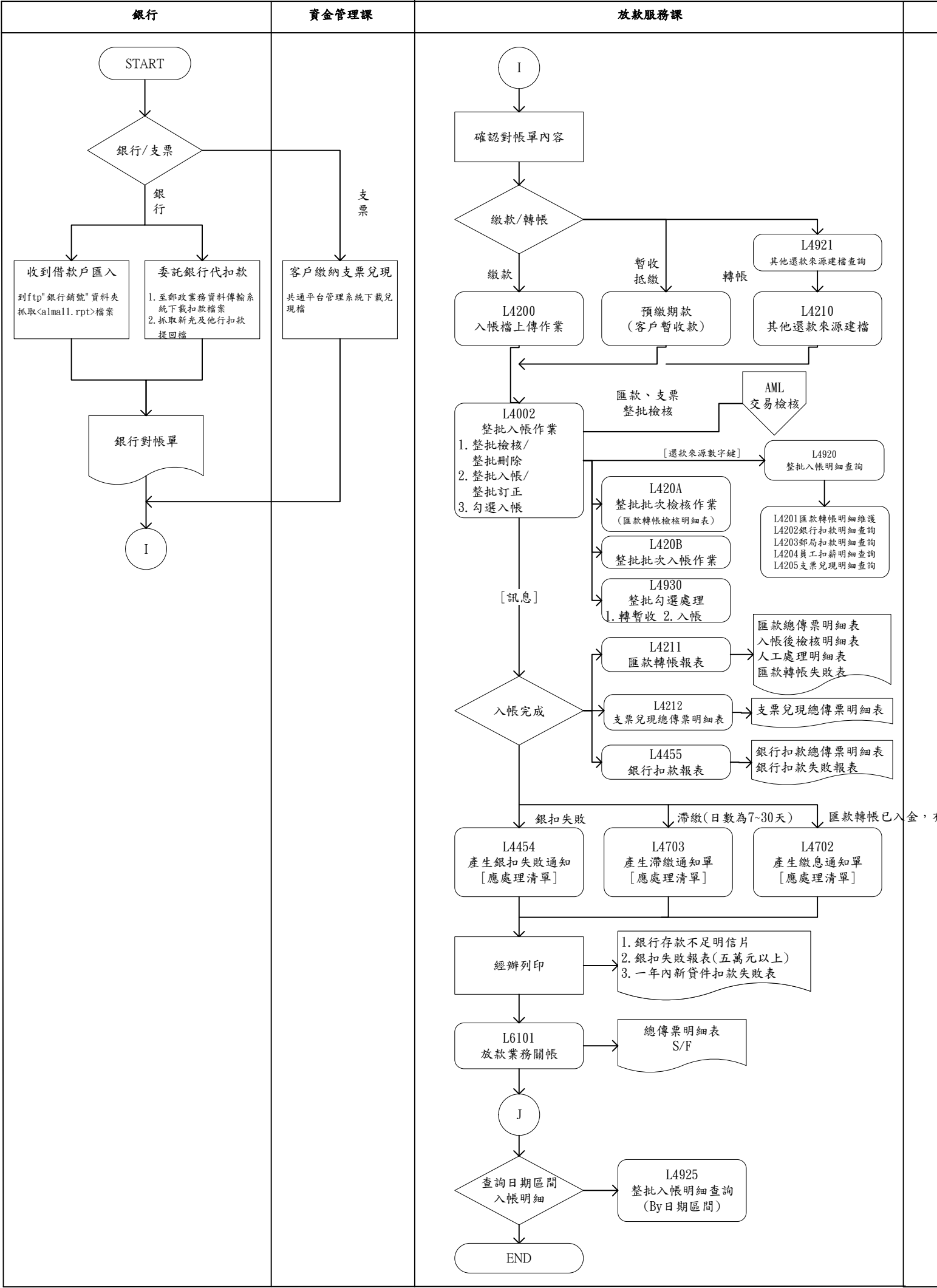
C. batxCheck Call by TxBatch.Com（整批入帳公用程式）

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)

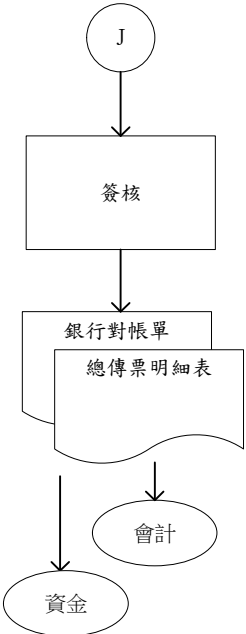
### 五、 AML需審查/確認，交易失敗寫入AML紀錄檔

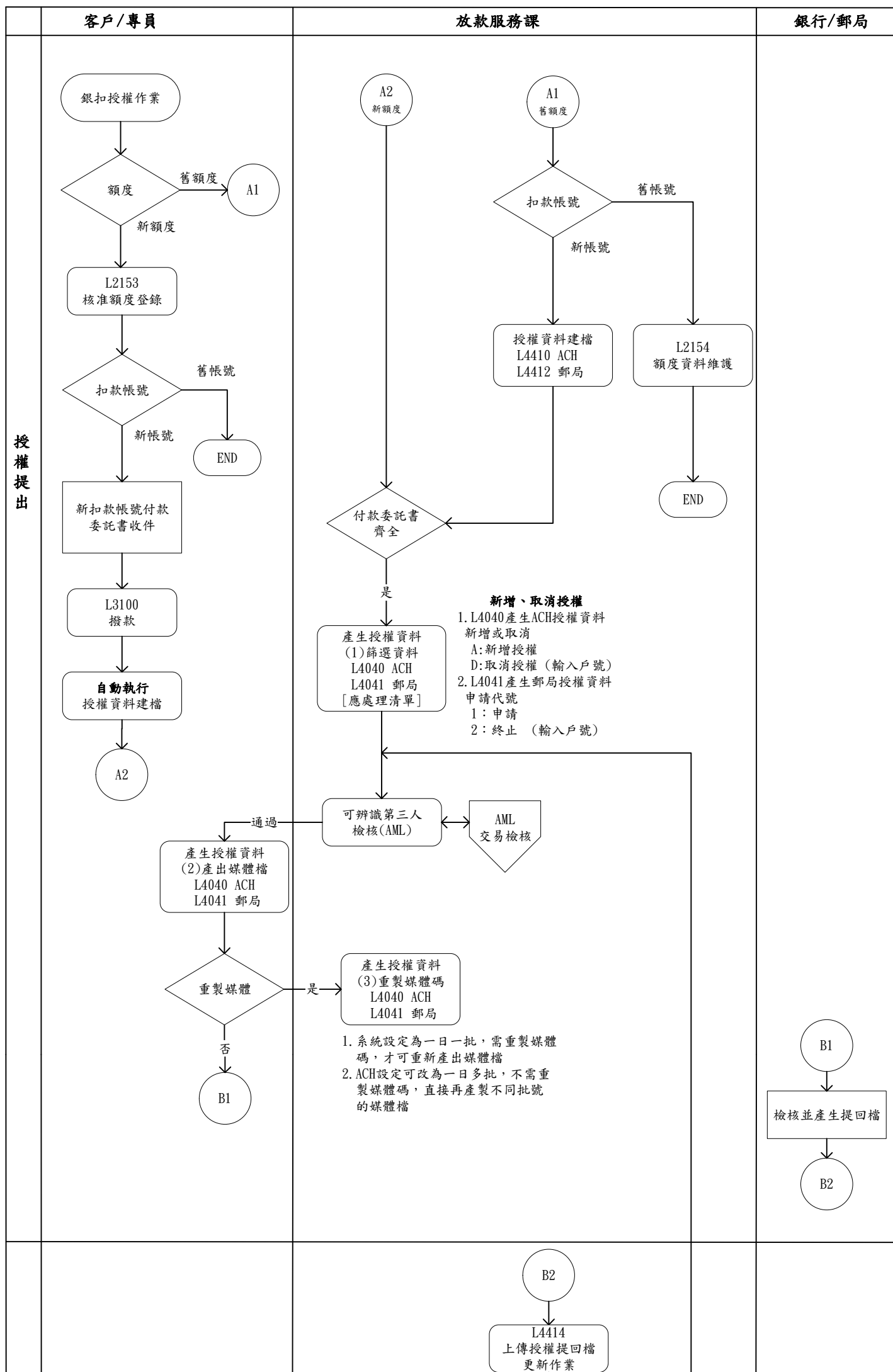
nameCheckInsert call by ApControl 判斷交易有寫入AML紀錄檔時(txBuffer內AML檢查紀錄檔筆數>0)時

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

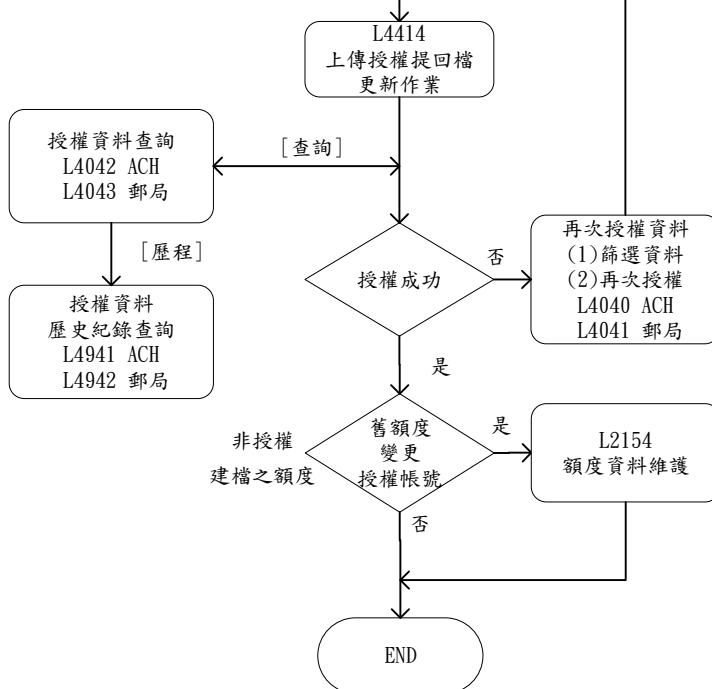




放款服務課-主管	補充說明
 <p>銀行存款科目-&gt;資金課</p>	<p>還款方式</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>匯款轉帳（檔名需含rbalmail）             <ol style="list-style-type: none"> <li>持本公司寄發之存入憑條至全台新光銀行任一分行繳納。</li> <li>於全台新光銀行任一分行填存入憑條存入本公司下述個人帳號。                     <ul style="list-style-type: none"> <li>（個人期款帳號：9510200+七碼戶號）</li> <li>（個人還本帳號：9510300+七碼戶號）</li> <li>收款戶名：新光人壽保險股份有限公司</li> </ul> </li> <li>於全台各金融機構（新光銀行）電匯至本公司上述帳號。                     <ul style="list-style-type: none"> <li>解款銀行：新光銀行城內分行</li> <li>收款戶名：新光人壽保險股份有限公司</li> </ul> </li> </ol> </li> <li>委託銀行代扣款             <ol style="list-style-type: none"> <li>由客戶至新光銀、台新銀、合庫或郵局開立帳戶並簽定『借款自動轉帳付款委託書』，期款由該帳戶自動扣款轉入本公司帳戶。</li> <li>扣款日：每月1日、10日或20日擇一日（當日PM15：30前存足款項於帳戶）、提供每日扣款功能(可由參數設定)。</li> </ol> </li> <li>至本公司繳納支票。</li> </ol> <p>※房屋擔保借款繳息清單              每年三月底，本公司提供客戶上年度利息繳納總額於公司官方網站，提供借款人線上查詢、下載、列印年度繳費證明，以列舉抵繳個人綜合所得稅。</p> <p>L4702產生繳息通知單</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>整批列印 95103(A3)部份還本</li> <li>自行輸入戶號，下列情況須再寄繳息通知單：             <ol style="list-style-type: none"> <li>新撥件、展期件</li> <li>變更年期或寬限期</li> <li>利率調整</li> <li>新期款之繳息通知單</li> <li>溢短繳1,000元以上。</li> <li>部份還款。</li> <li>催收回復者。                     <ol style="list-style-type: none"> <li>經帳務調整重新入帳者。</li> <li>繳息不正常者。</li> <li>變更地址、遺失、未收到者。</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol> <p>L4703產生滯繳通知單</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>滯繳客戶明細表及通知單：含匯款、銀扣及員工扣薪(限約定扣薪)。</li> <li>額外通知：優先順序為簡訊、email。 *L9703僅產生書面</li> </ol> <p>L4454產生銀扣失敗通知</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>不成功通知：優先順序為簡訊、email。</li> <li>火險成功期款失敗通知(一扣)：書面。</li> <li>列印明信片並寄發(二扣)功能。</li> </ol> <p>通知發送</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>簡訊：一天一次，排程自動啟動（每日14:30），〔應處理清單〕可查詢是否已發送。</li> <li>E-MAIL：一天一次，排程自動啟動（每日14:30），〔應處理清單〕可查詢是否已發送。</li> <li>書面：執行交易(ex. L4703產生滯繳通知單)時列印。</li> </ol> <p>整批還款作業完成後，經辦需列印下列報表：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>銀扣失敗五萬元以上報表：增加擔保品地區別。</li> <li>一年內新貸件扣款失敗表。</li> </ol> <p>L4604火險保費未繳轉借支&gt;作業</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>每月20日(遇假日提前)，入〔應處理清單〕</li> <li>若該月已提前執行&lt;轉借支作業&gt;，不會入〔應處理清單〕</li> <li>若該月需延後執行&lt;轉借支作業&gt;，經辦需保留〔應處理清單〕</li> <li>若當日要執行&lt;轉借支作業&gt;，經辦執行〔應處理清單〕</li> <li>做完以上處理後，始能進行〔4002〕整批入帳作業</li> </ol>

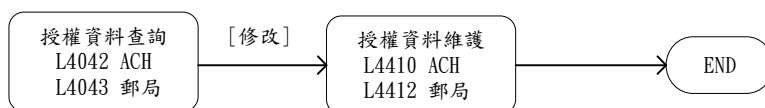


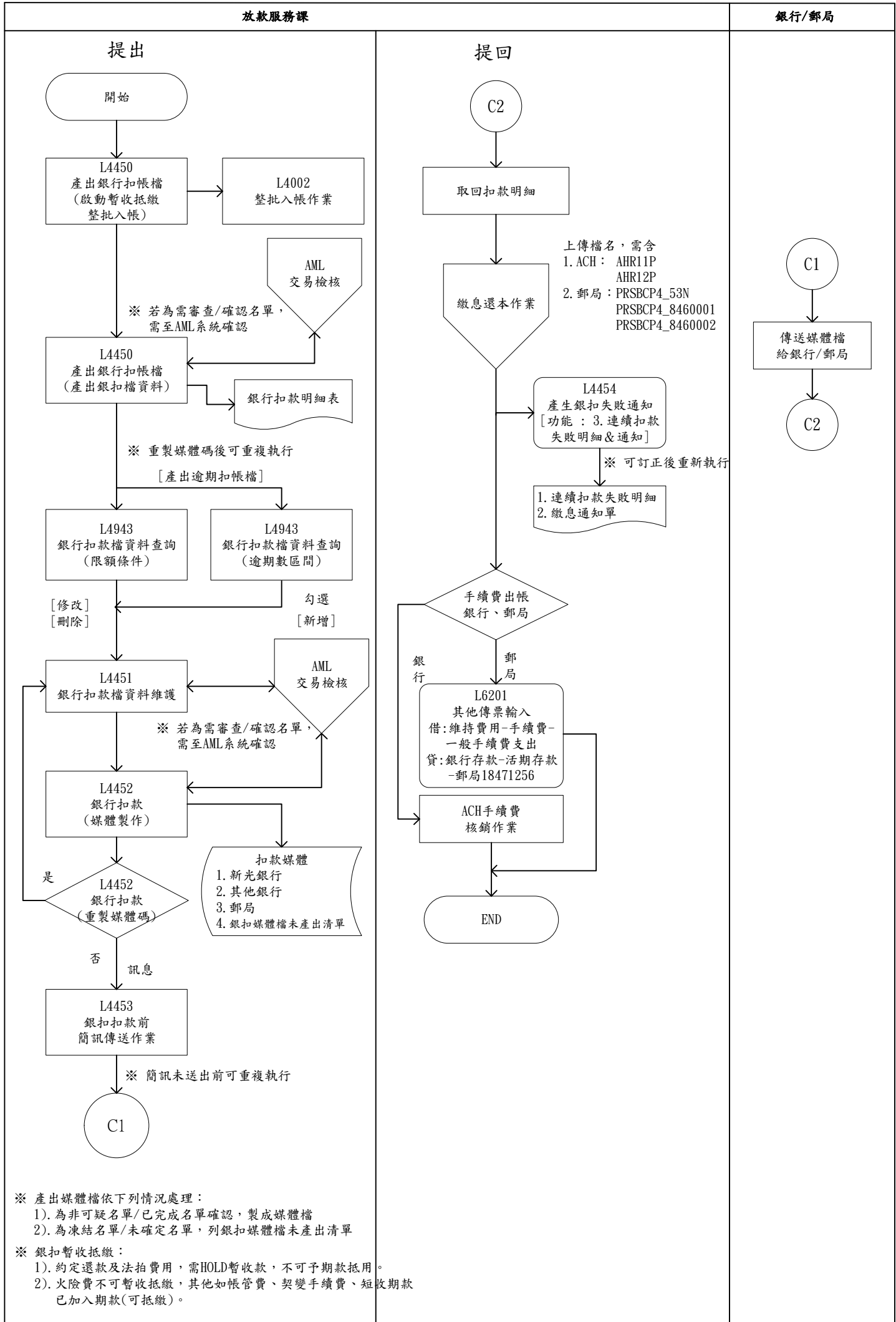
授權提回



暫停授權、郵局改扣款人統編

- 恢復或暫停授權、郵局改扣款人統編**
- L4410 ACH  
A:新增授權(恢復授權)  
Z:暫停
  - L4412 郵局  
1:申請(恢復授權)  
9:暫停

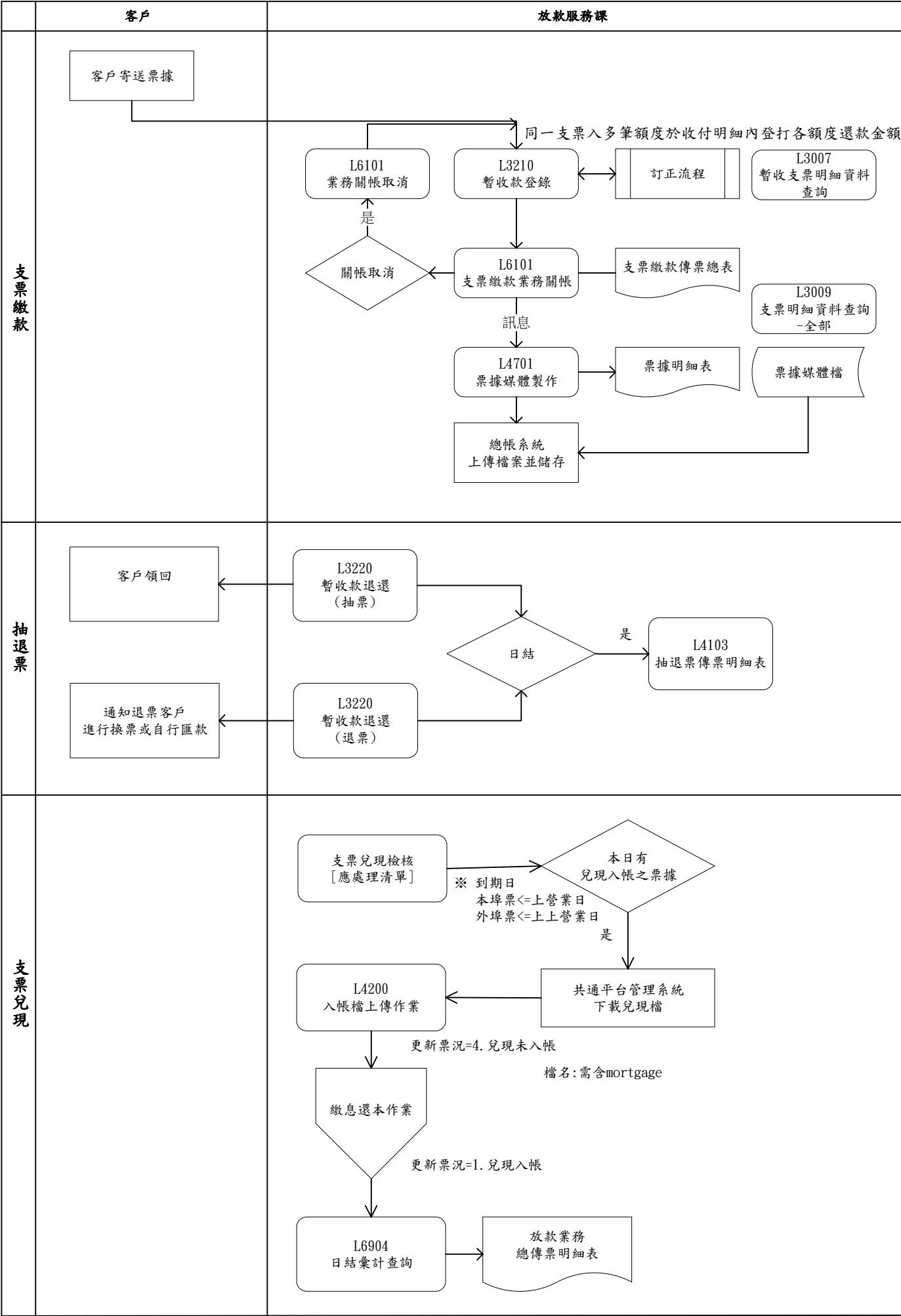




	服務課
	經辦
回收登錄	<div> <div> <div>L3925 還款分配試算</div> <div>L3926 變更期款試算</div> </div> <div> <div>L3921 回收試算</div> <div>L3200 回收登錄</div> </div> </div> <div> 1. 部分償還(整批入帳)時排序:  約定償還&gt;利率高至低&gt;用途別&gt;由額度編號大至小&gt;撥款序號大到小  用途別為9. 其他&gt;1. 週轉金&gt;3. 營業用資產&gt;4. 固定資產&gt;5. 企業投資&gt; 2. 回收期款(整批入帳)時排序:  應繳日由小到大&gt;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

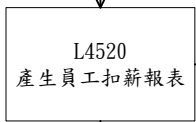
	服務課
	經辦
交易／回收查詢	<div> <div> <div>L3005 交易明細資料查詢</div> <div>L3912 交易內容查詢</div> </div> <div> <div>L3911 繳息情況查詢</div> <div>L3917 繳息明細查詢</div> </div> </div>

大到小 業投資>6. 購置動產>2. 購置不動產 金由大到小>撥款序號小到大 。

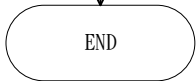





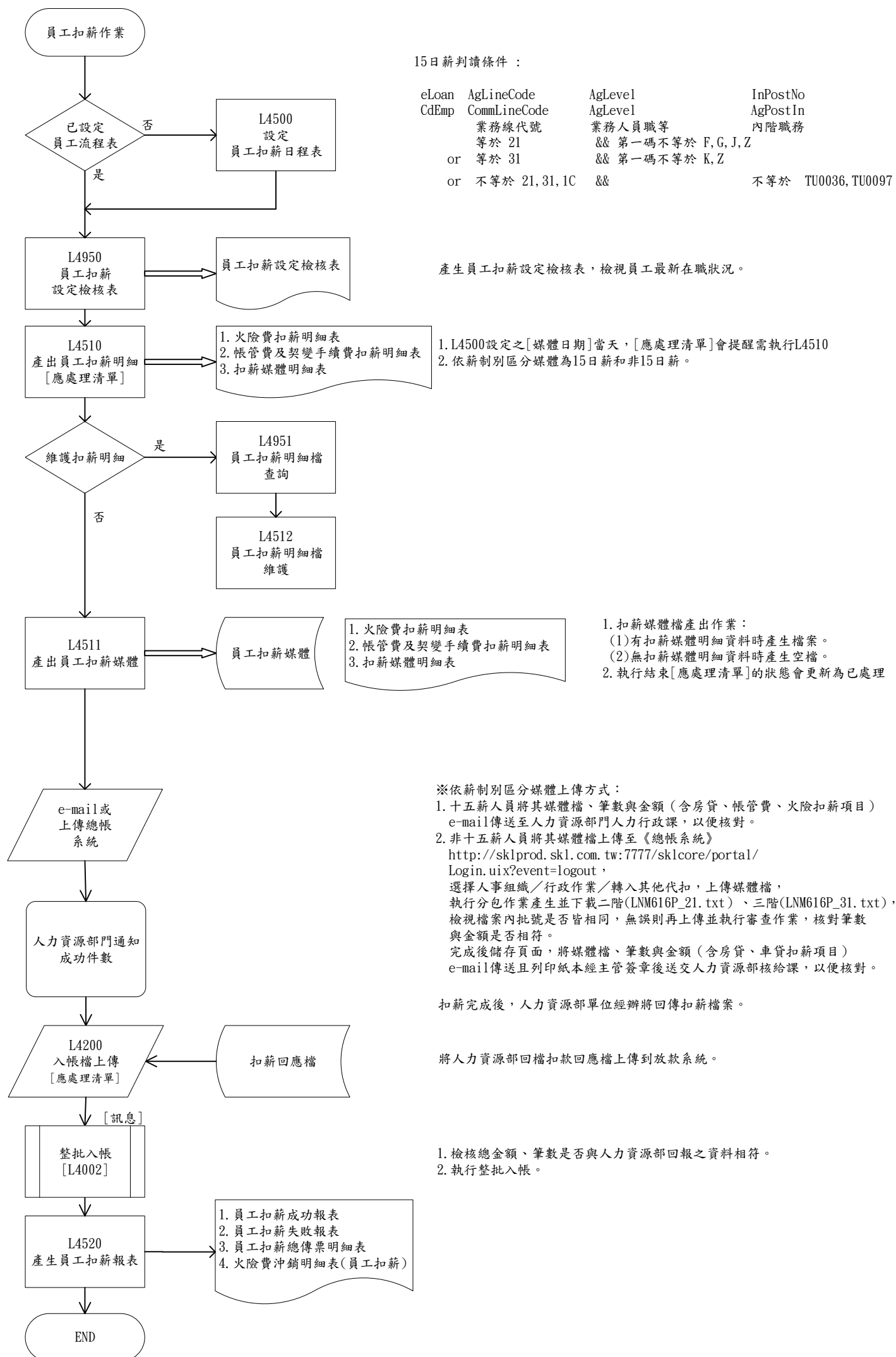


- 1. 員工扣薪成功報表
- 2. 員工扣薪失敗報表
- 3. 員工扣薪總傳票明細表
- 4. 火險費沖銷明細表(員工扣薪)



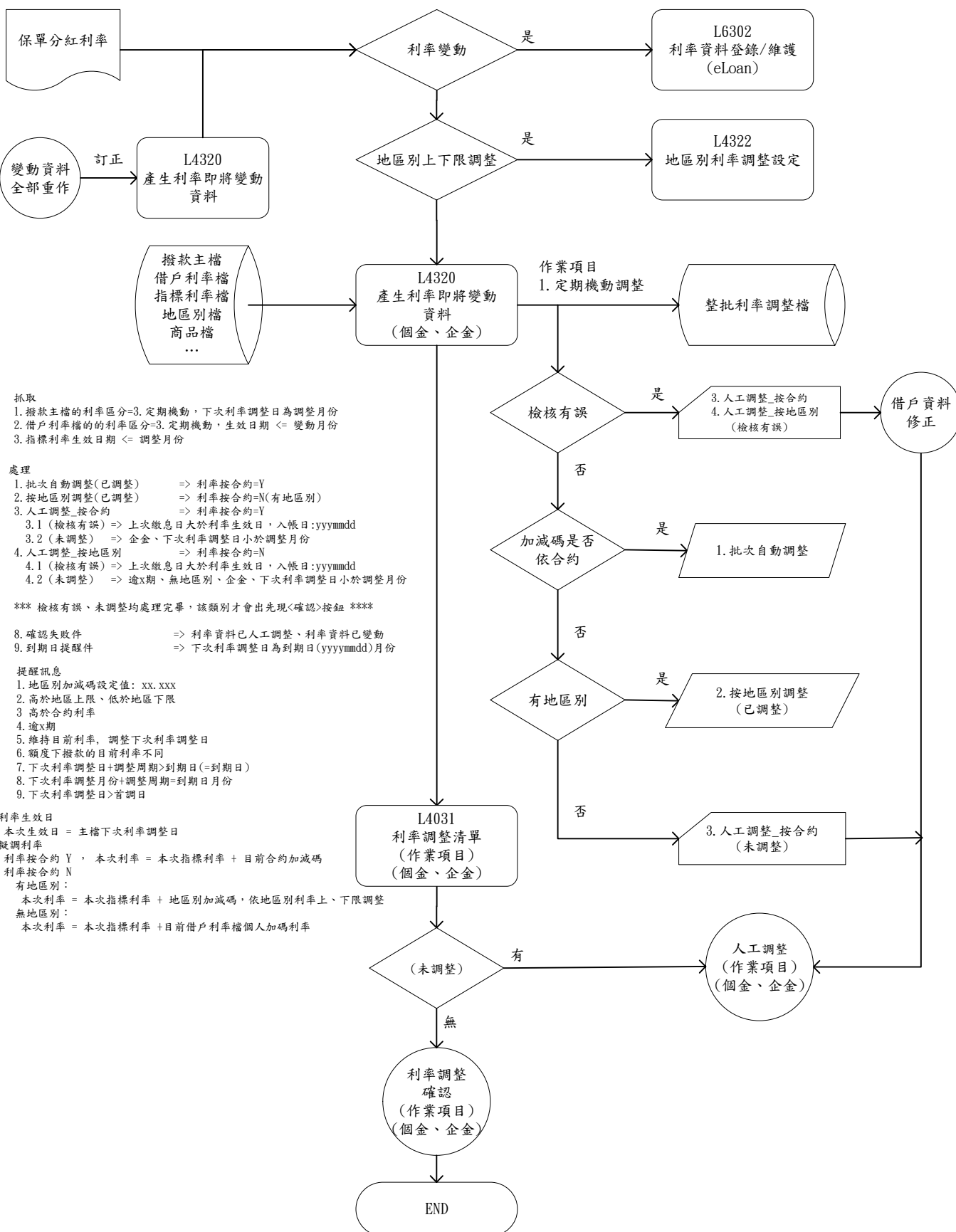




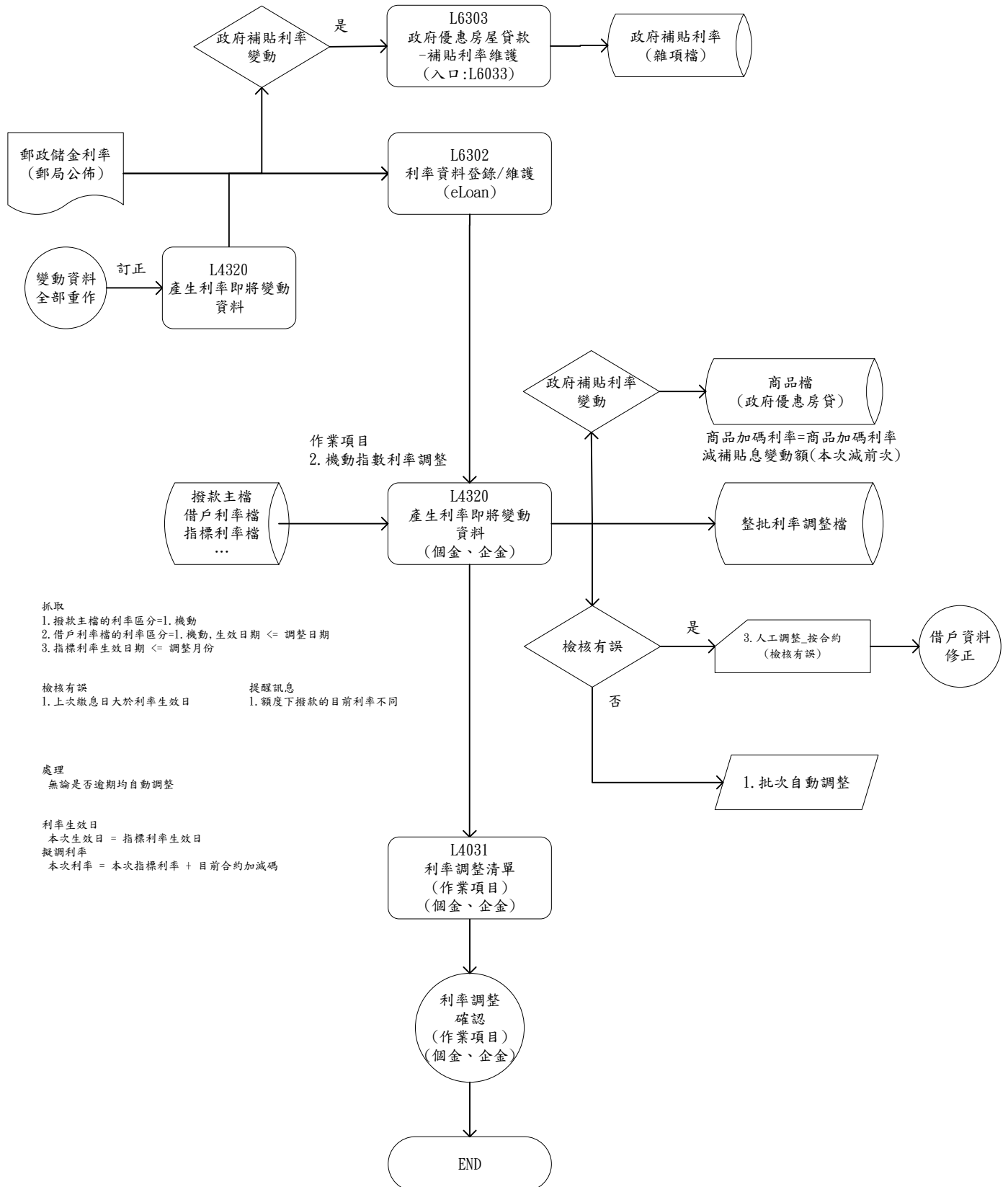
## 放款推展課

## 定期機動調整

利率調整作業

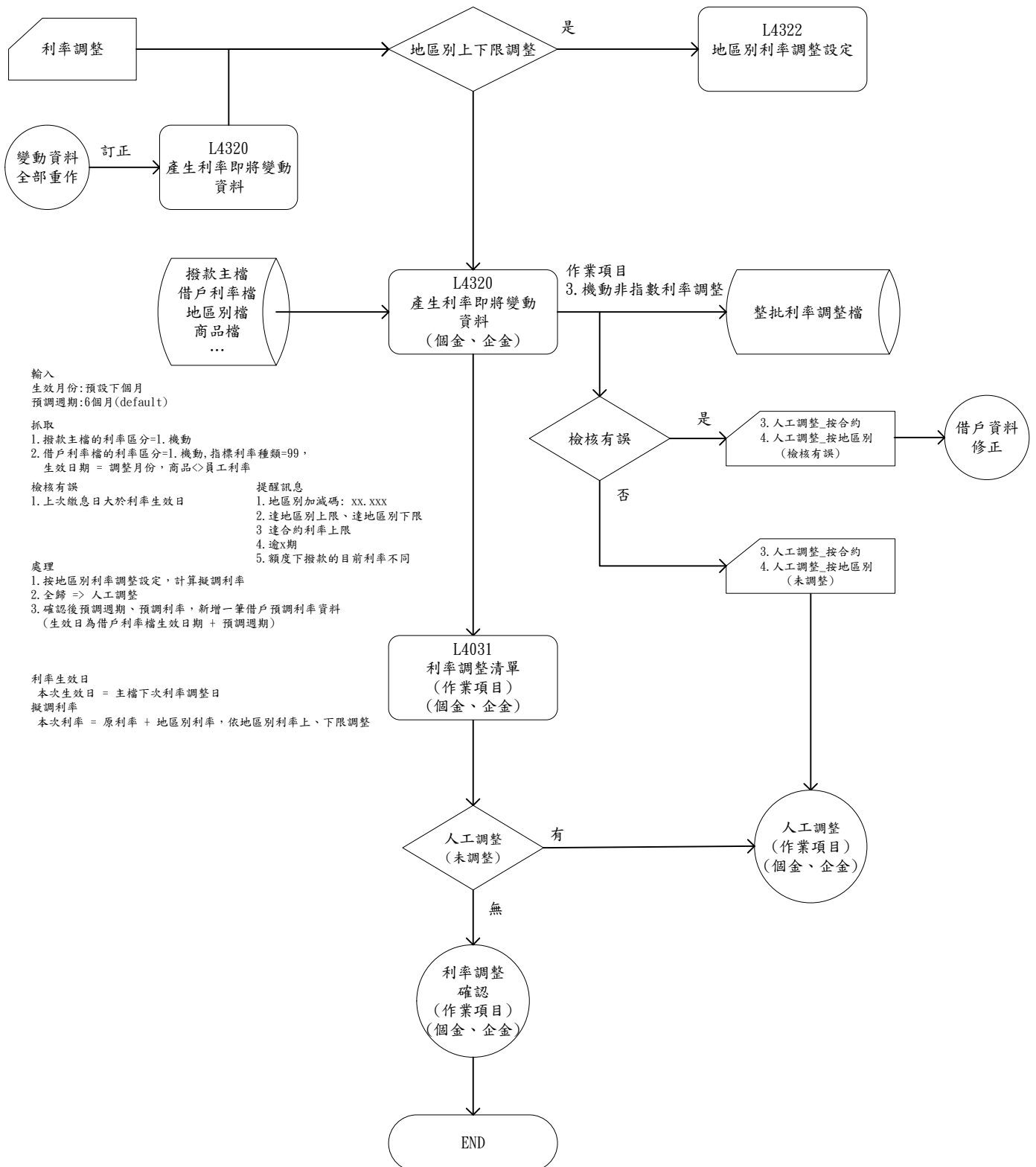


# 機動指數利率調整

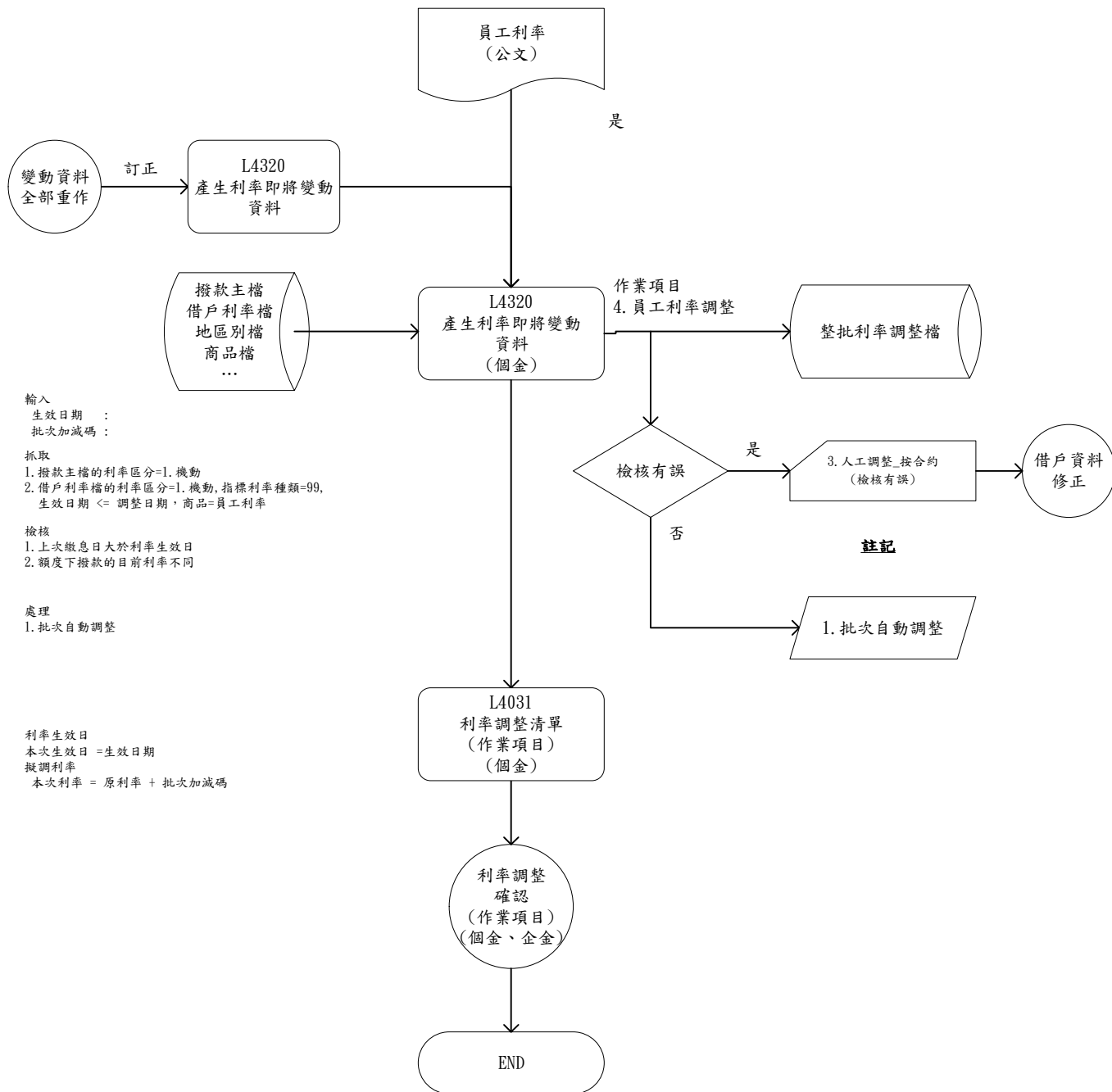


## 整批利率變動

## 機動非指數利率調整



員工利率調整

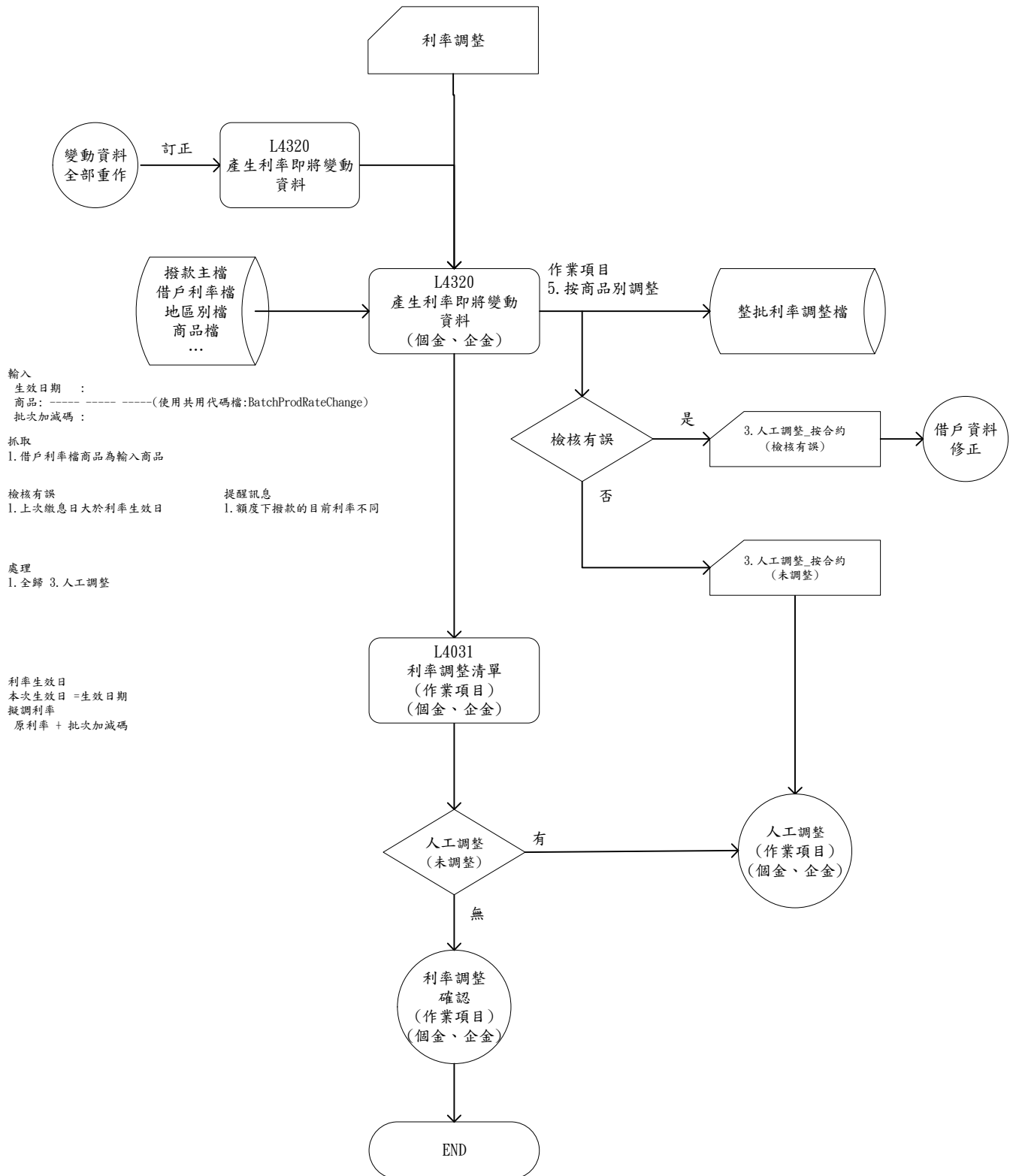




利率調整

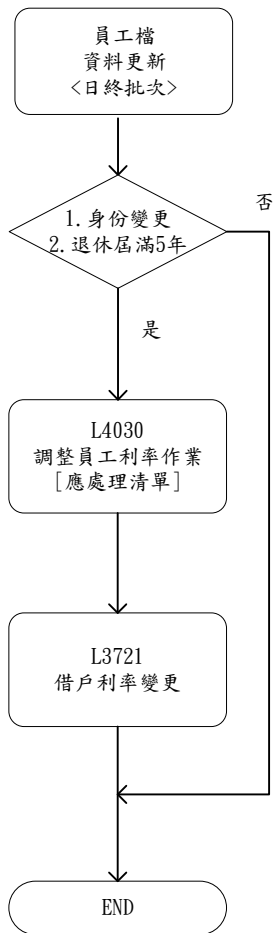
按商品別調整

戶資料修正



## 個別利率調整

### 員工身份變動



產品為員工優惠貸款

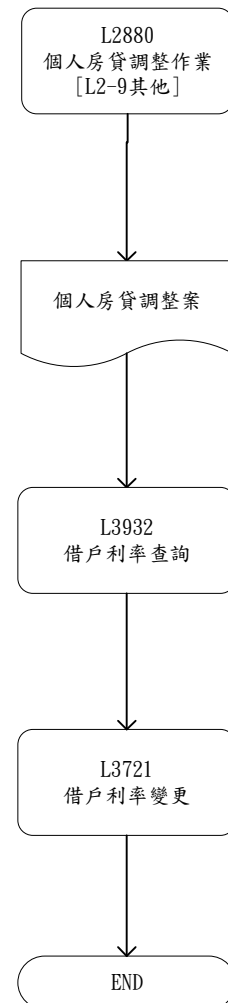
1. 身份變更 任用狀況碼 <> 1, 4, 5
2. 退休屆滿5年 任用狀況碼 = 5 & 離職/停約日 < 本日減5年

業務線別 CommLineType

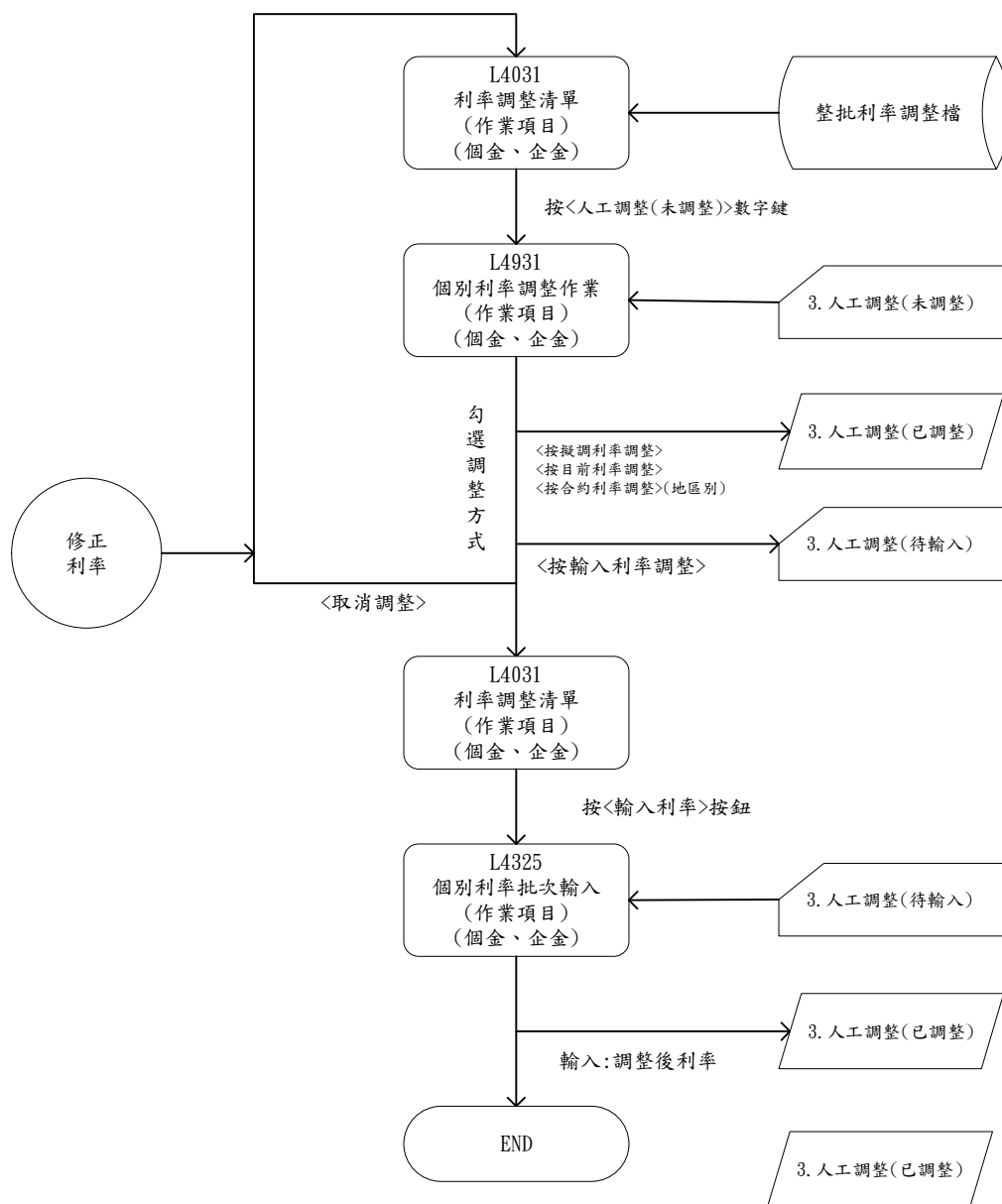
- 0: 單位報備
- 1: 在職
- 2: 離職
- 3: 解聘
- 4: 留職停薪
- 5: 退休離職
- 9: 未報聘/內勤

排除產品：EO 員工利率一般客戶 & 11 退休員工

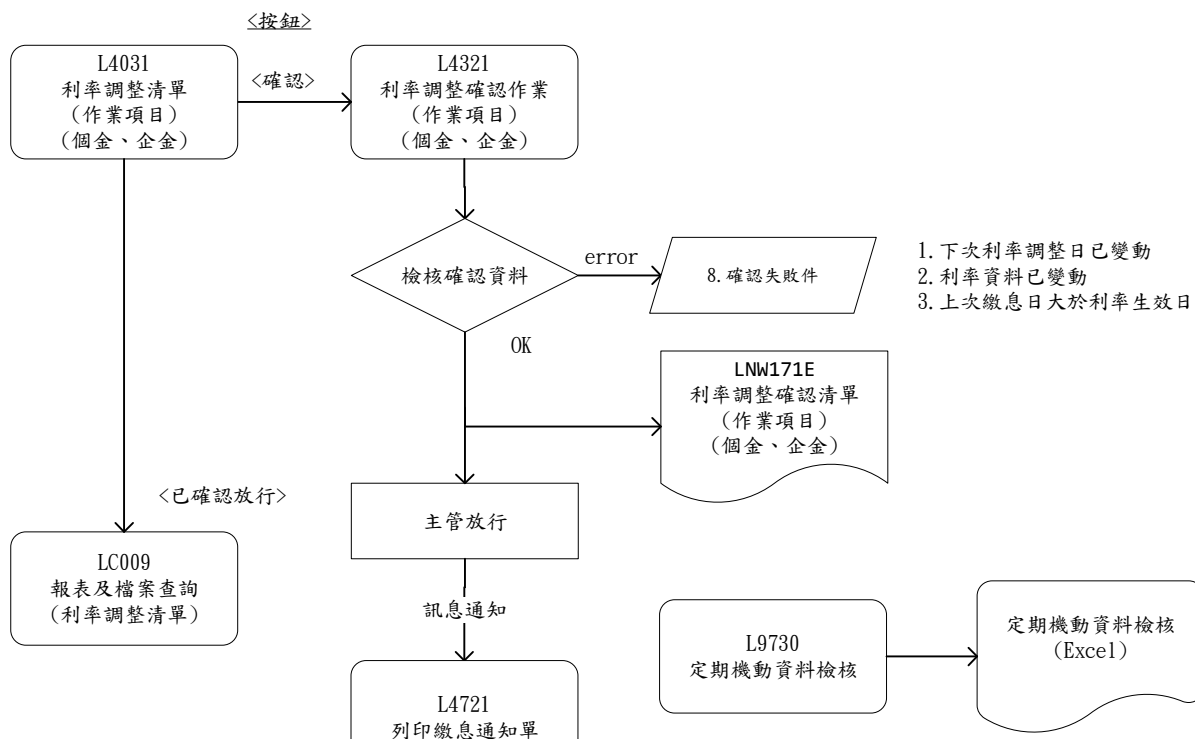
### 個人房貸調整



人工調整



利率調整確認



效日

核

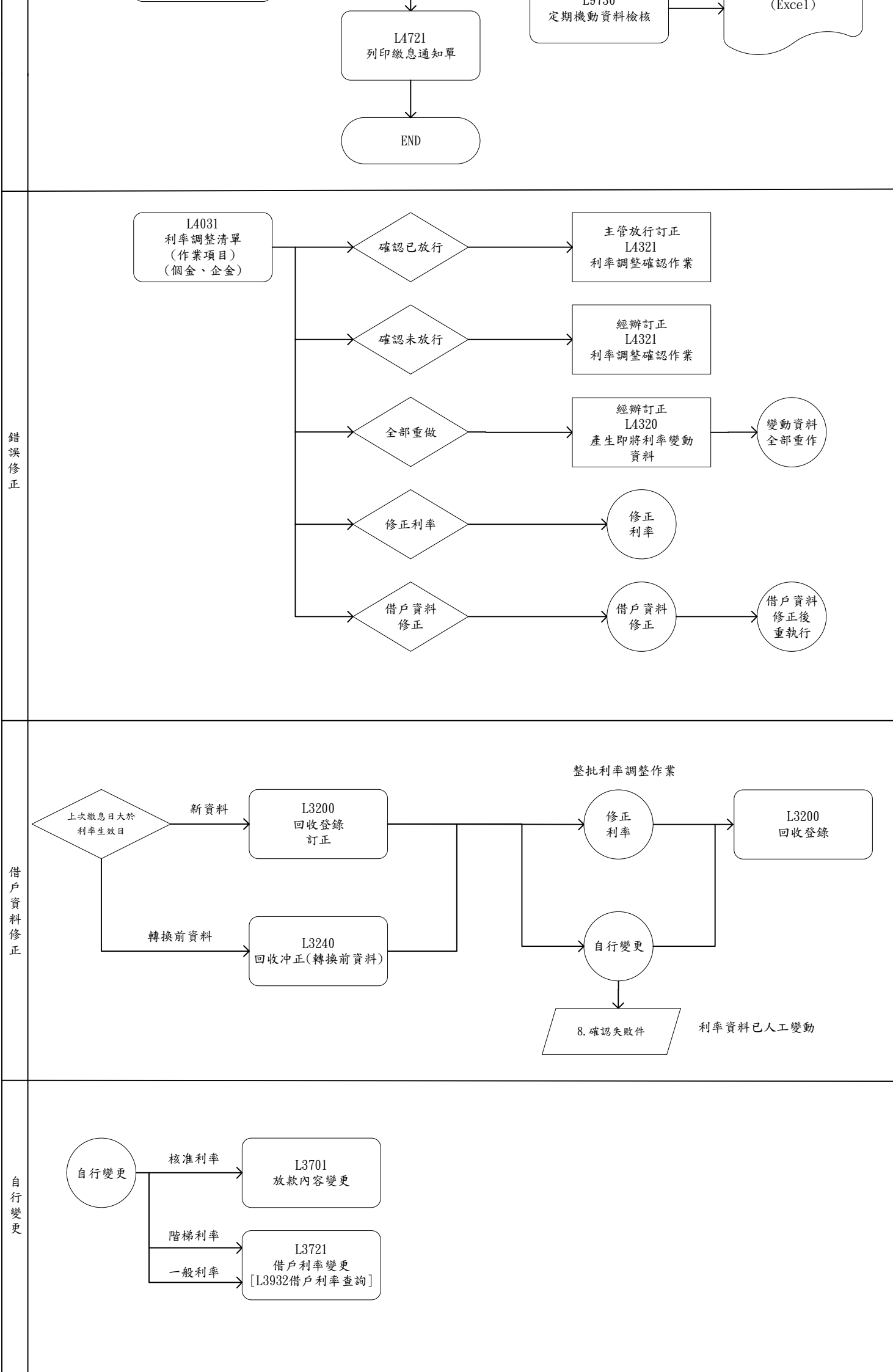
--	--

--	--



--	--	--















--	--













# 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

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

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

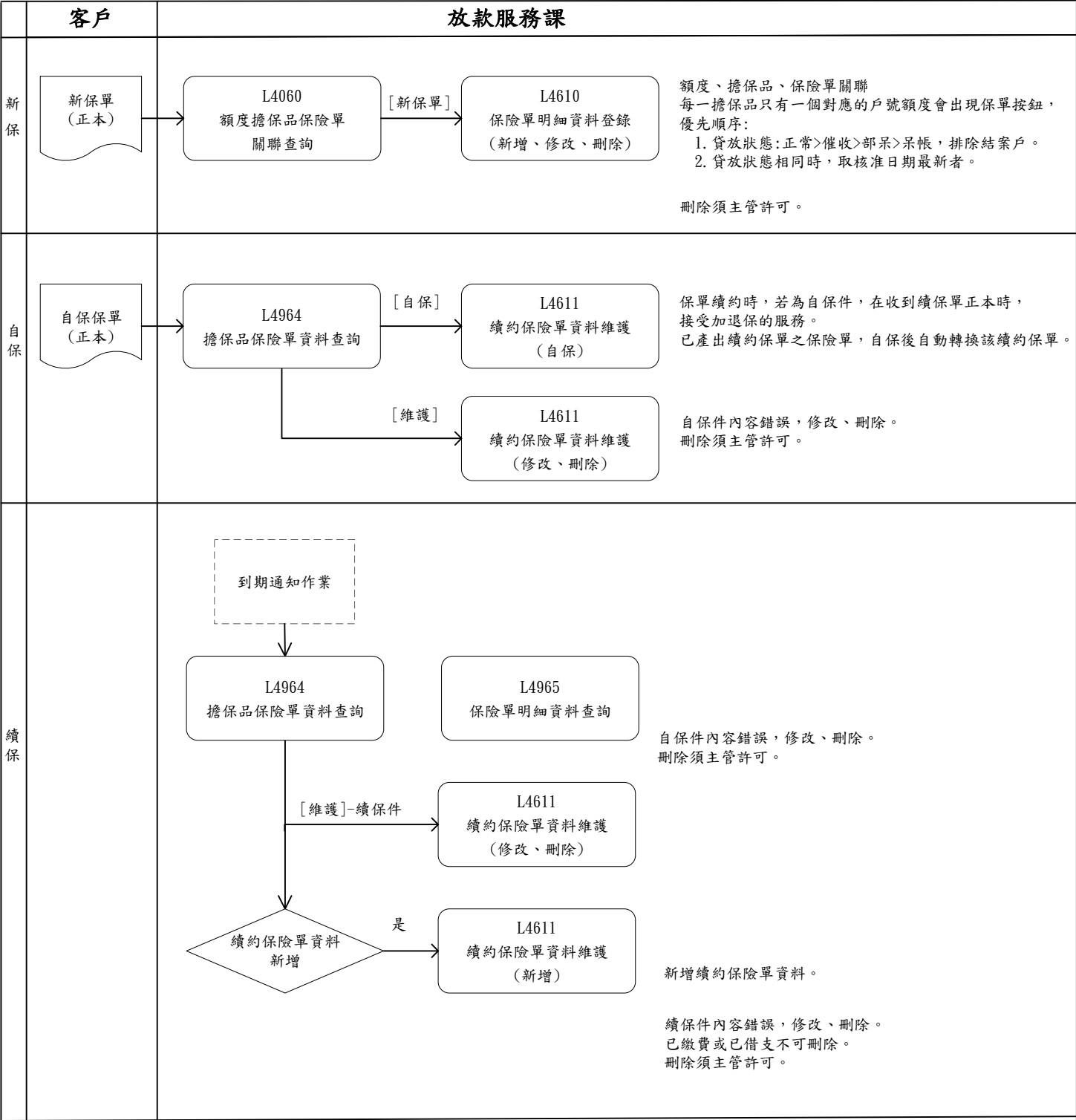
L4960火險保費資料查詢(By客戶)

L4961火險保費明細查詢

1. 到期年月
2. 未銷

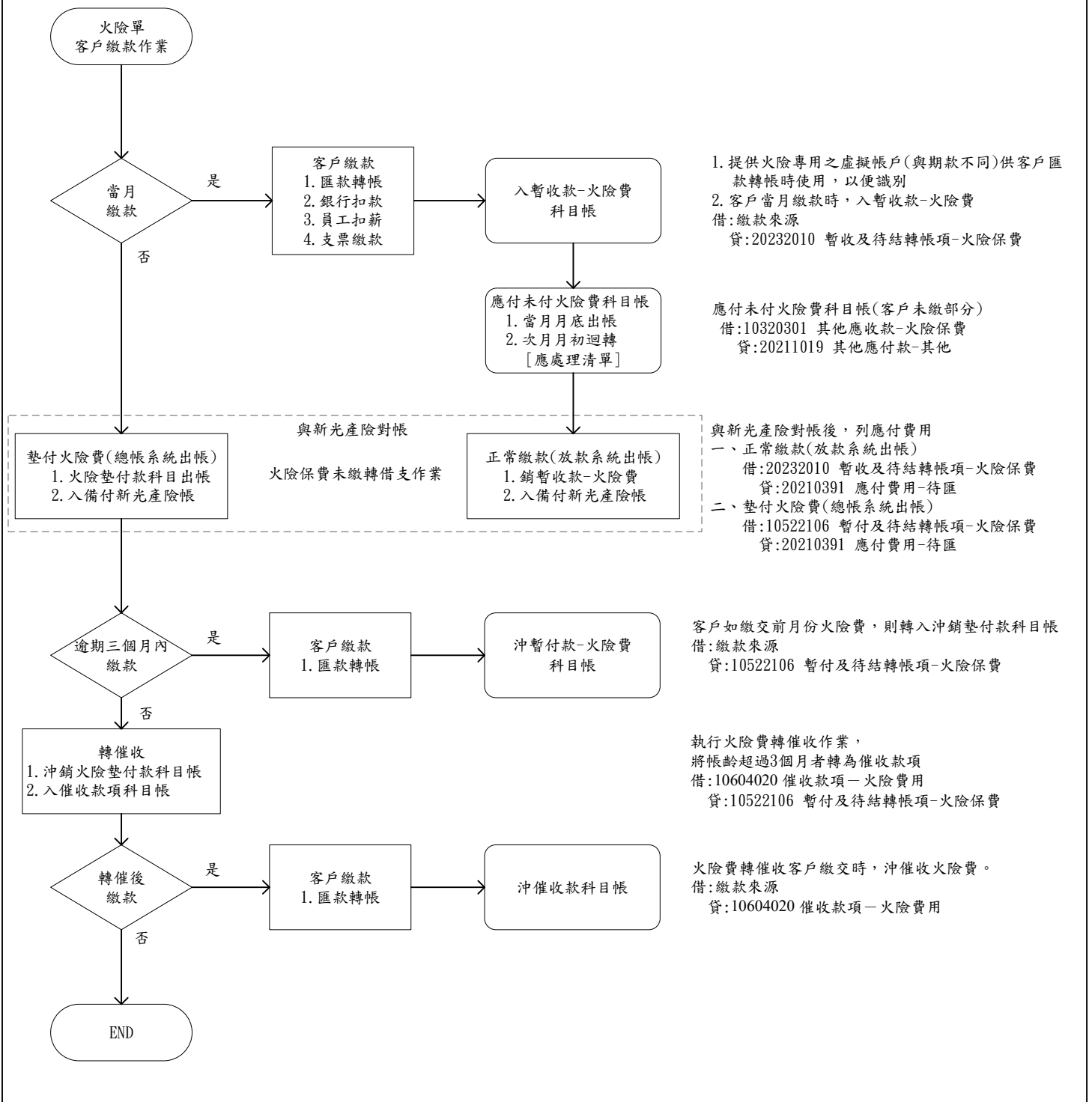
L4964擔保品保險單資料查詢

1. 到期日區間



續保資料錯誤明細表  
31-此額度已結案  
32-此額度未撥款

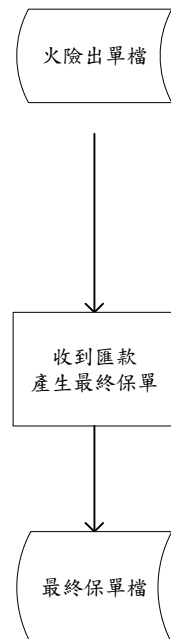
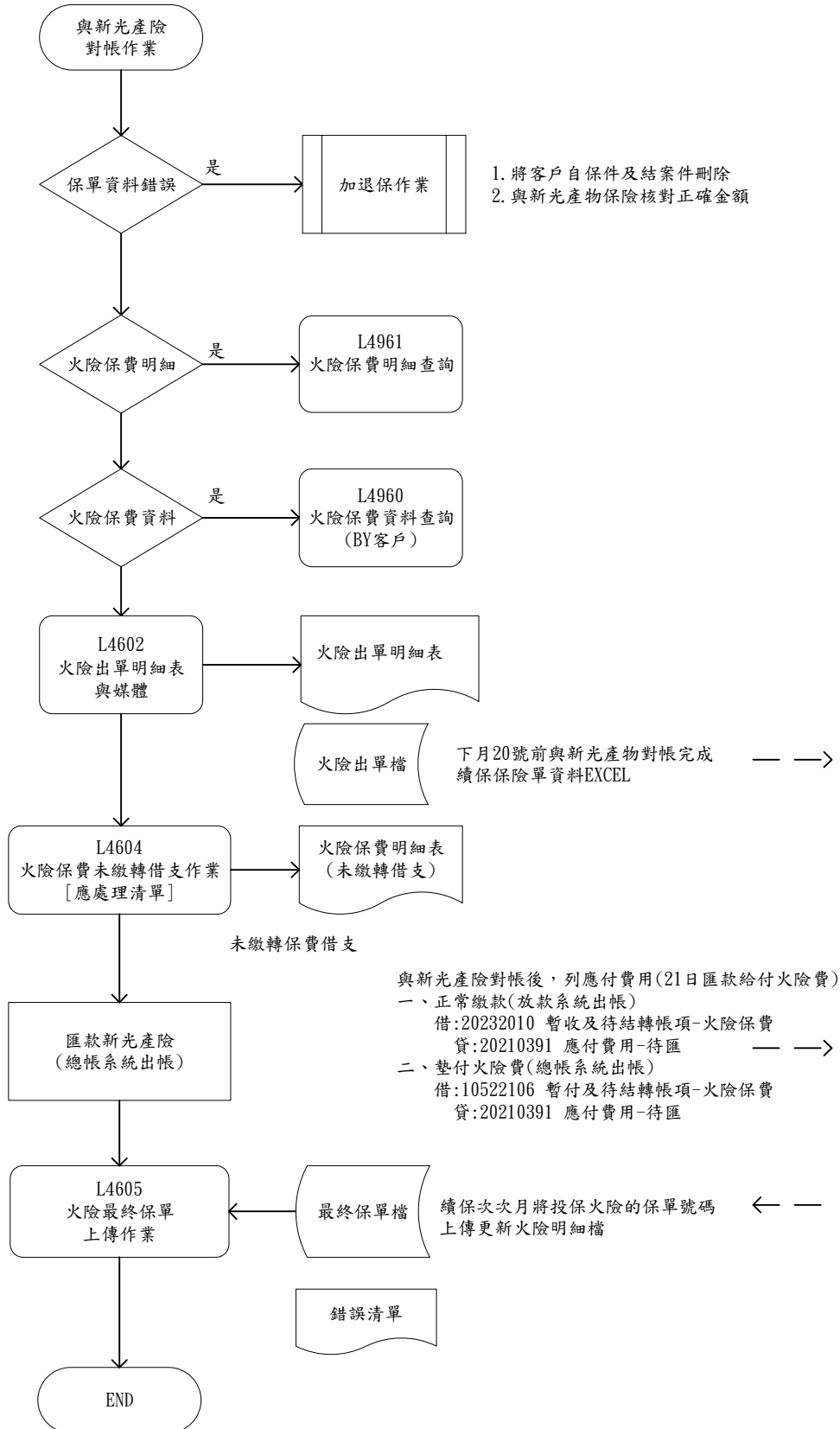
## 放款服務課

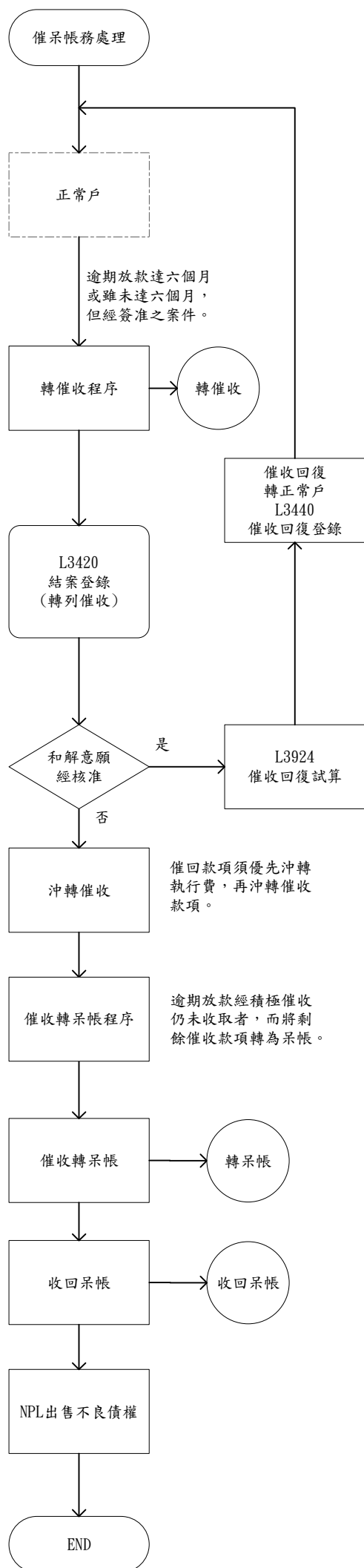




## 放款服務課

## 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. 逾催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. 傳票貸方催收款項（含轉銷之法務費用）需與「轉銷呆帳損失明細表」之轉銷金額相等，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，需由原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。

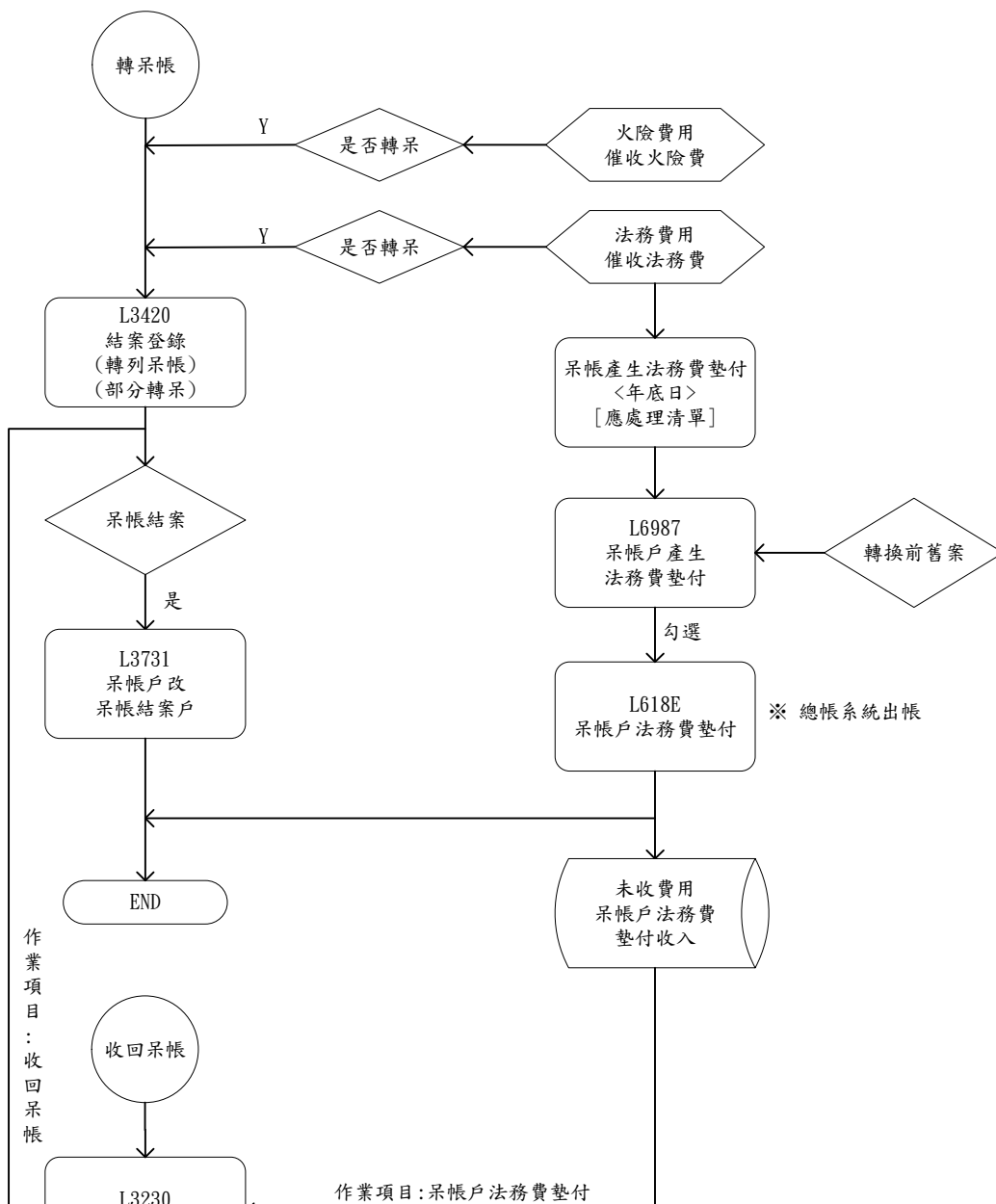
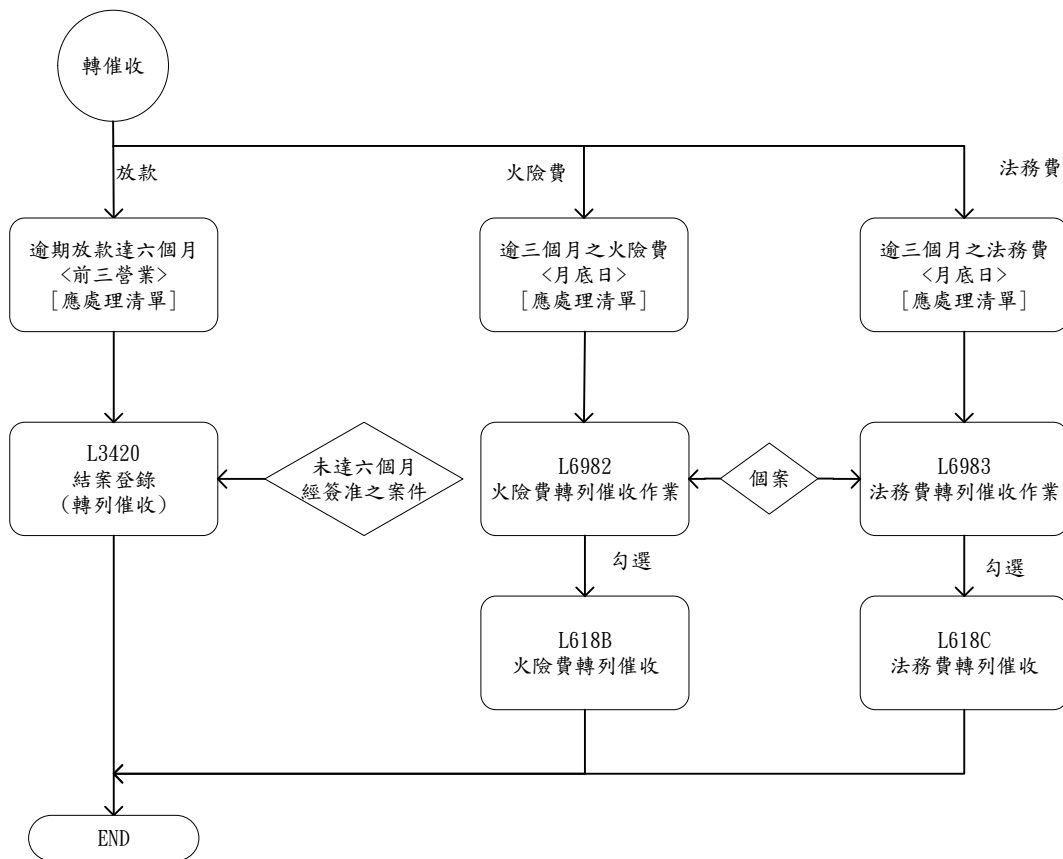
#### (三)轉催收及轉呆帳戶之相關電腦操作

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. 【員工件，已轉為呆帳戶經扣薪收回之電腦操作】  
〈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，避免重覆出帳，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。

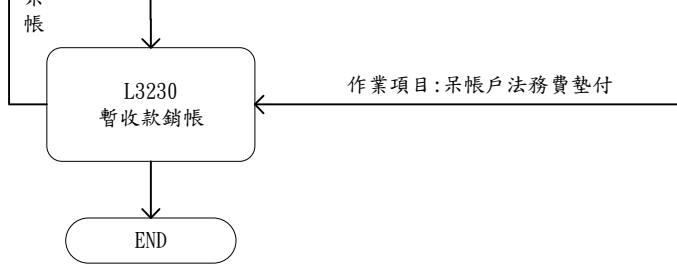
>。  
長，  
稅額



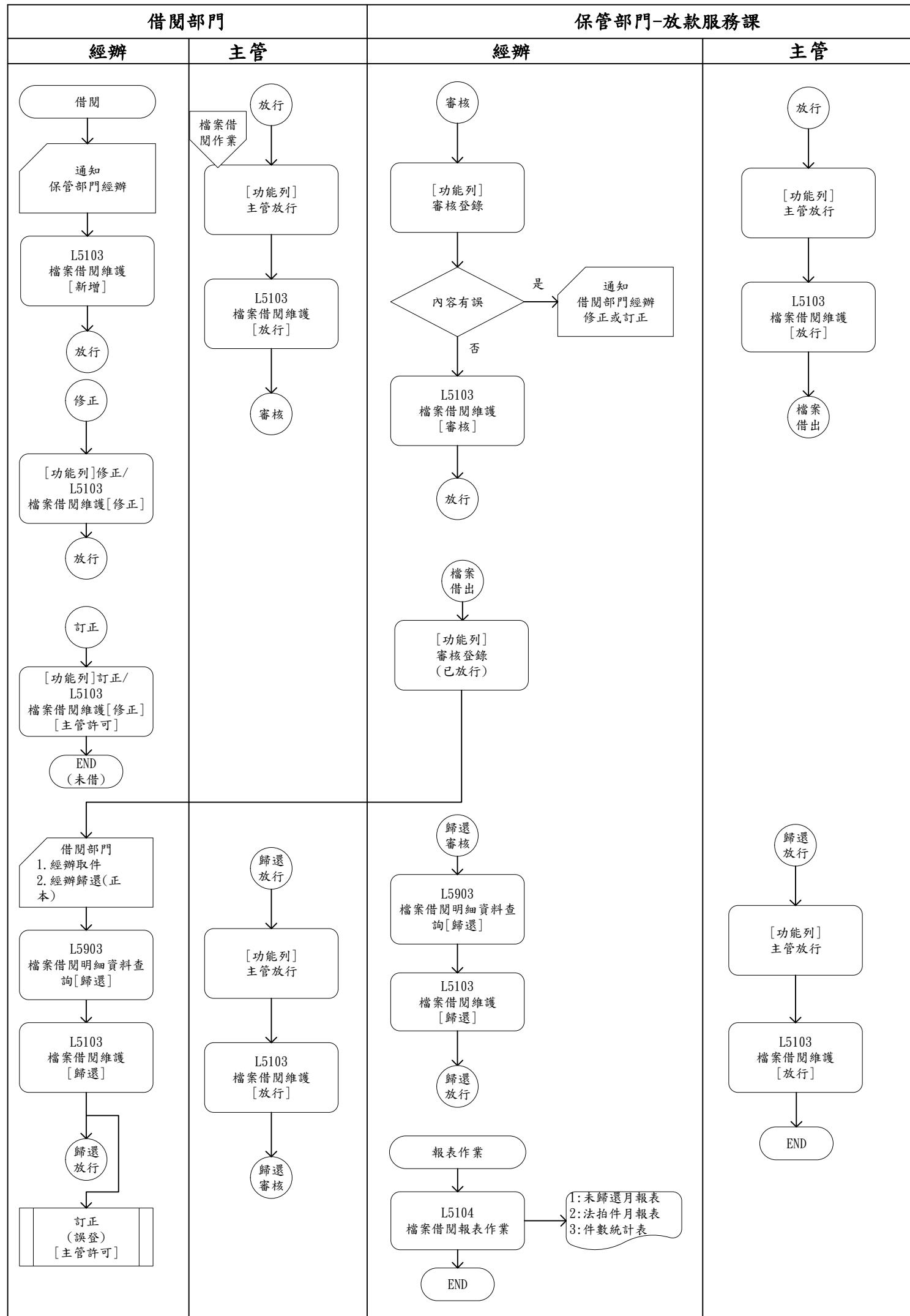
日處理(勾選)

618B

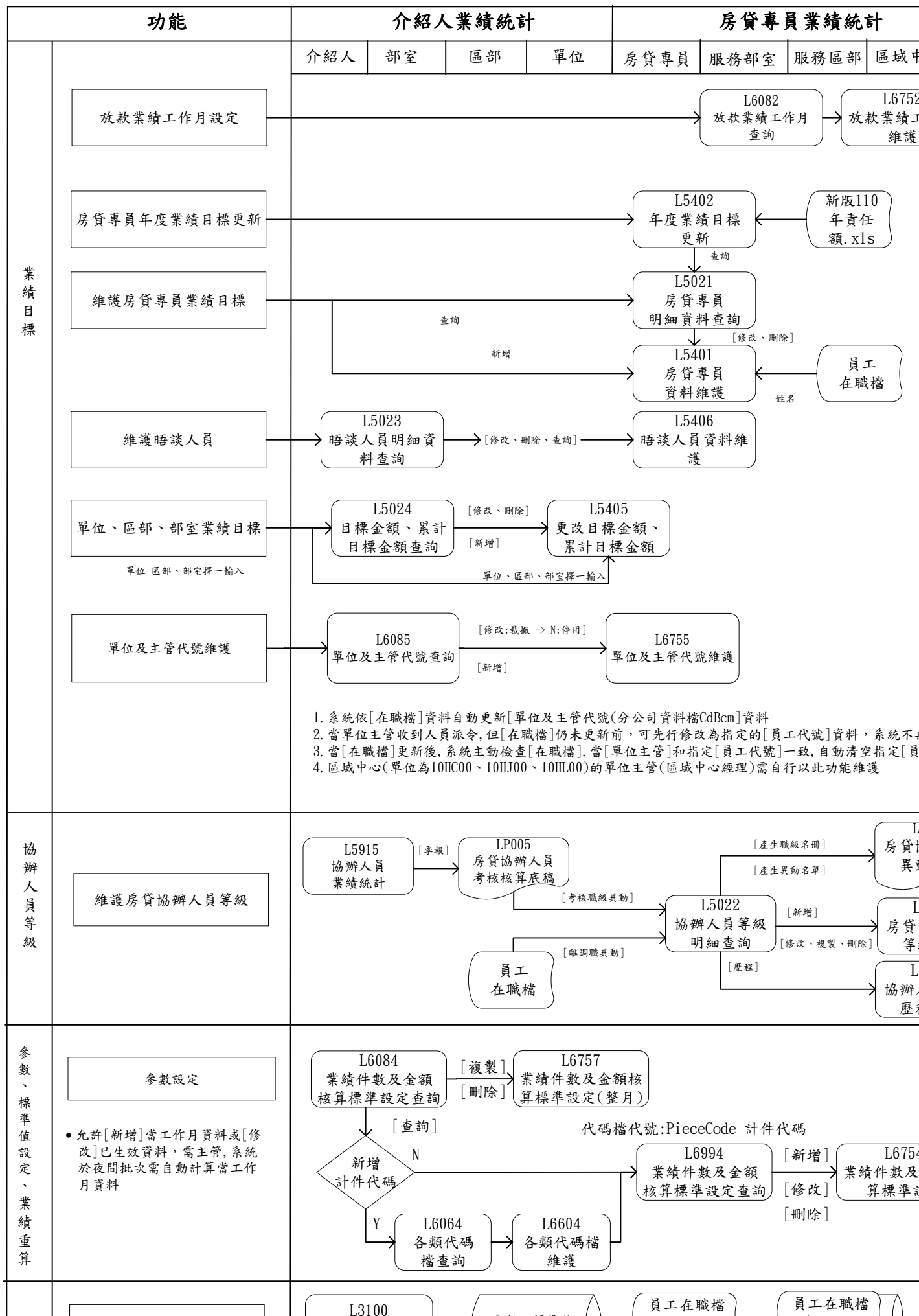
618C











統計

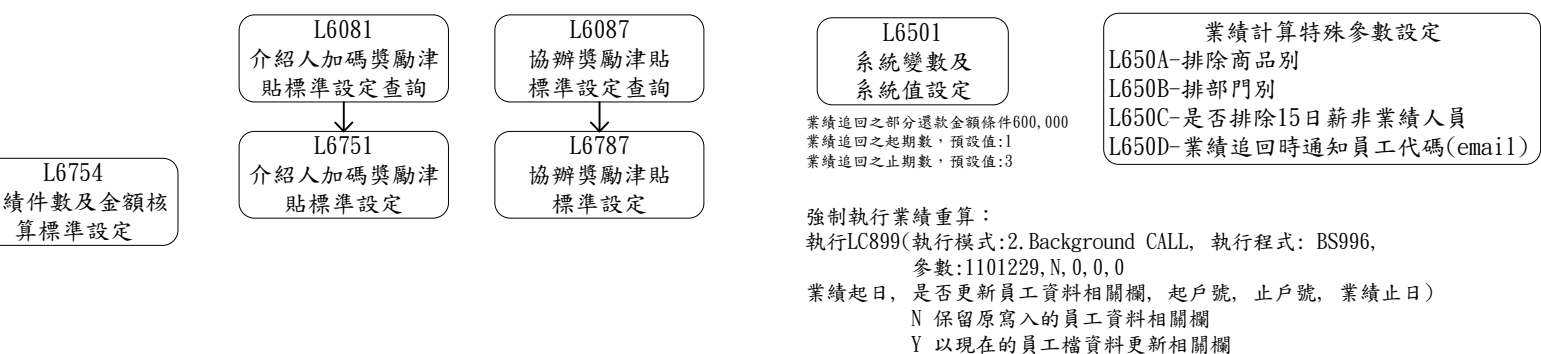
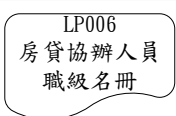
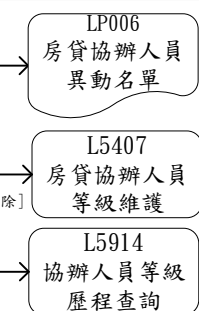
區域中心

L6752  
放款業績工作月  
維護

110  
任  
務

工  
職檔

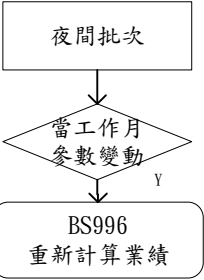
，系統不再自動更新  
空指定[員工代號]，改回以[在職檔]單位主管為主  
維護

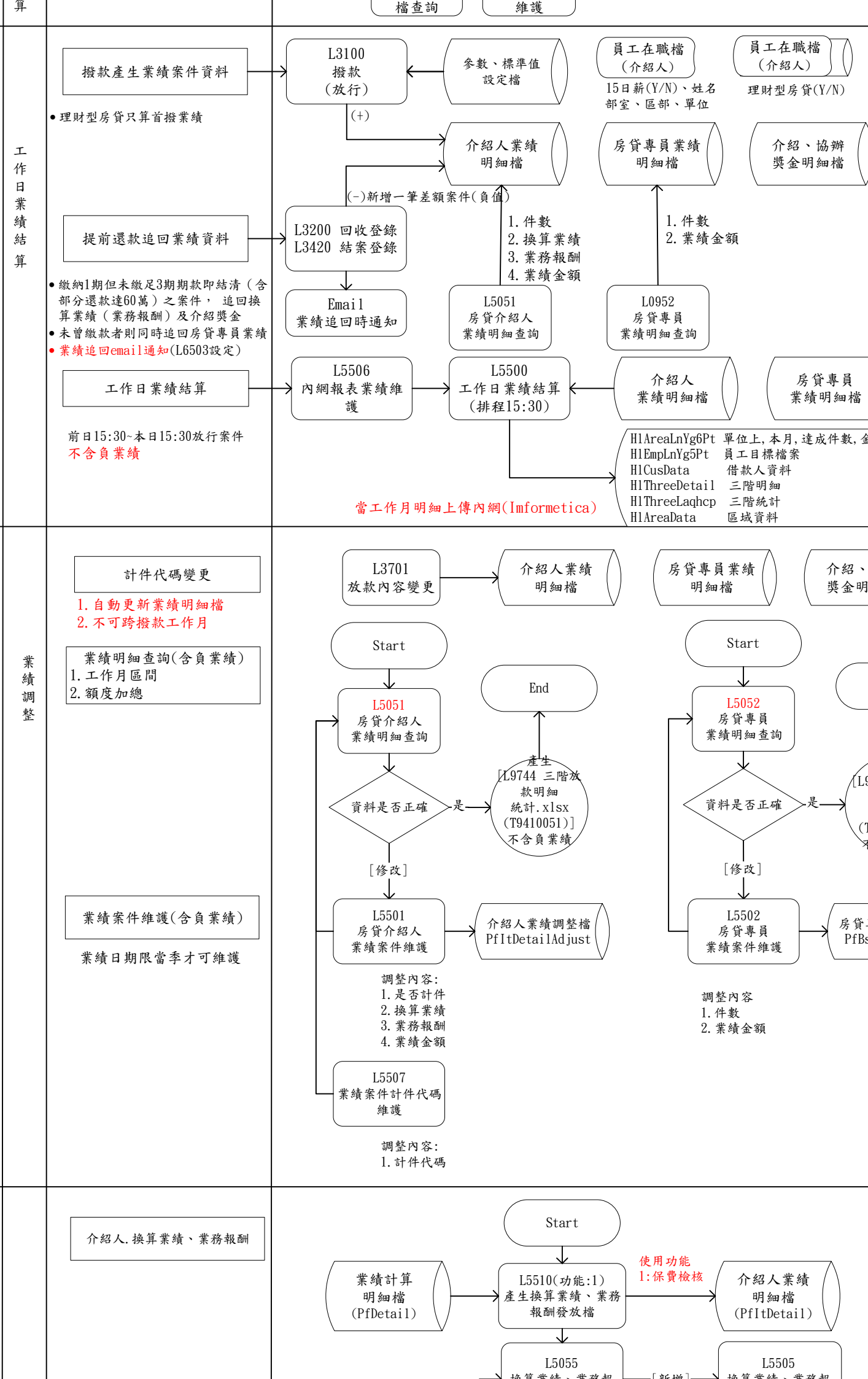


檔

業績計算特殊參數設定

il)





檔

(Y/N)

協辦  
月細檔

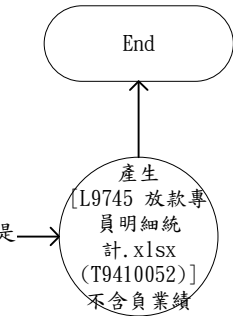
- 業績計算特殊參數設定
- 15日薪計介紹獎金、不計換算業績及業務報酬(L650C)
  - 團體意外險部門(部室代號:109000、A0Y000)處理同15日薪(L650B)
  - 員工優惠房貸不計換算業績、業務報酬、介紹獎金、介紹人加碼獎金(L650A)

貸專員  
責明細檔

※ 強制執行L5500  
執行LC899(執行模式:1.Direct CALL, 執行程式: L5500, 參數:無

完成件數, 金額

介紹、協辦  
獎金明細檔



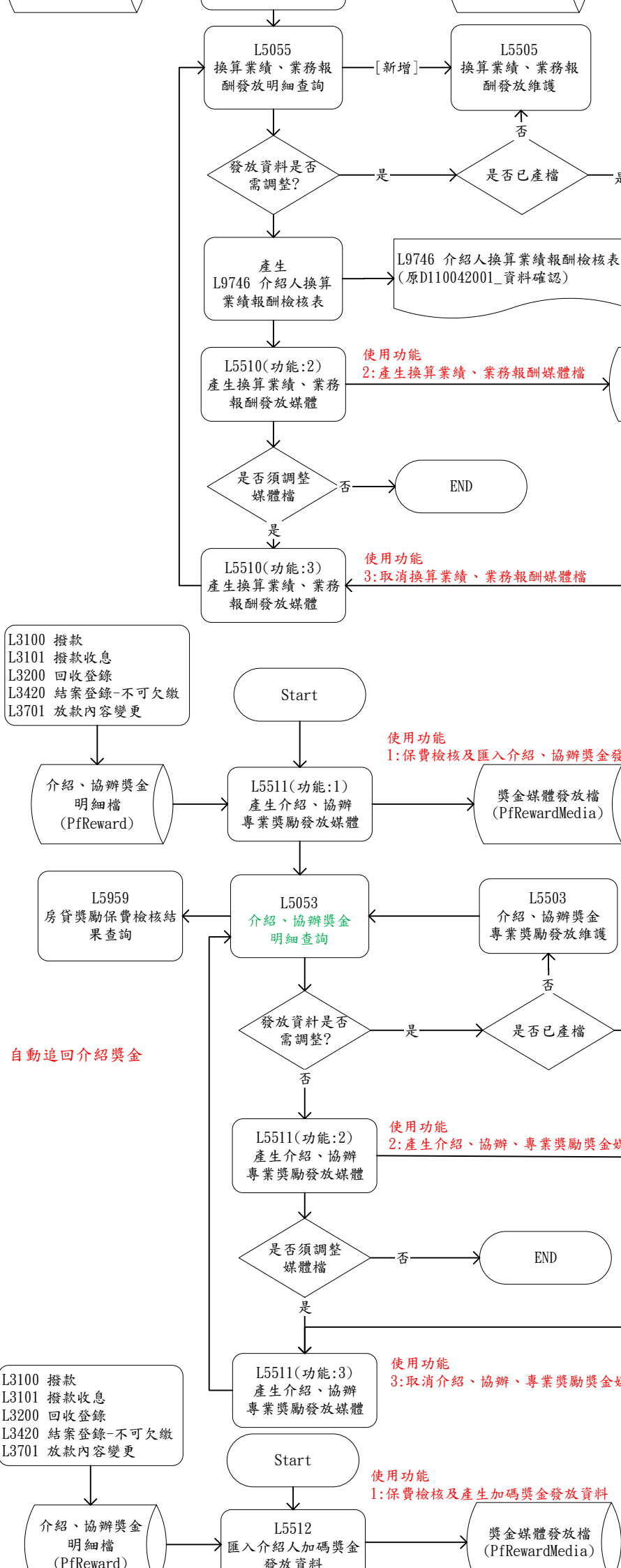
房貸專員業績調整檔  
PfBsDetailAdjust



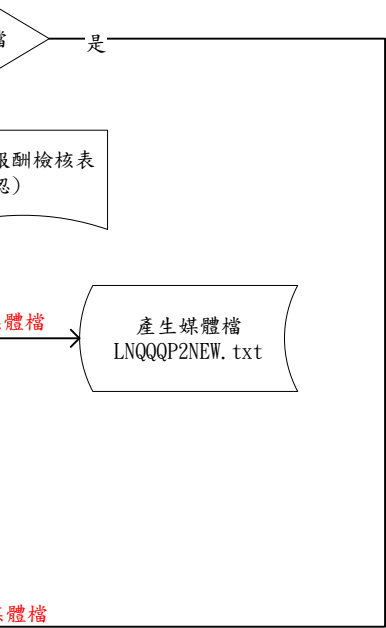
獎金發放、追回

介紹人、協辦人、專業獎勵獎金

介紹人加碼獎金



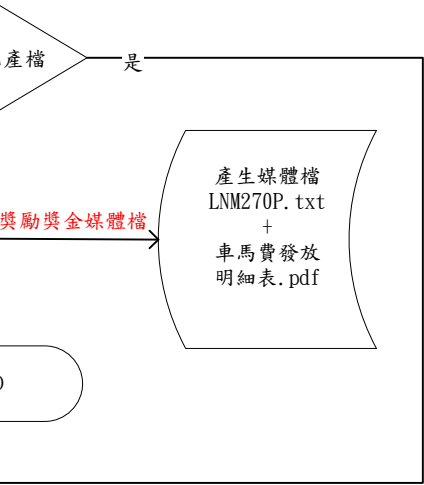
務報  
...



協辦獎金發放資料



03  
辦獎金  
發放維護



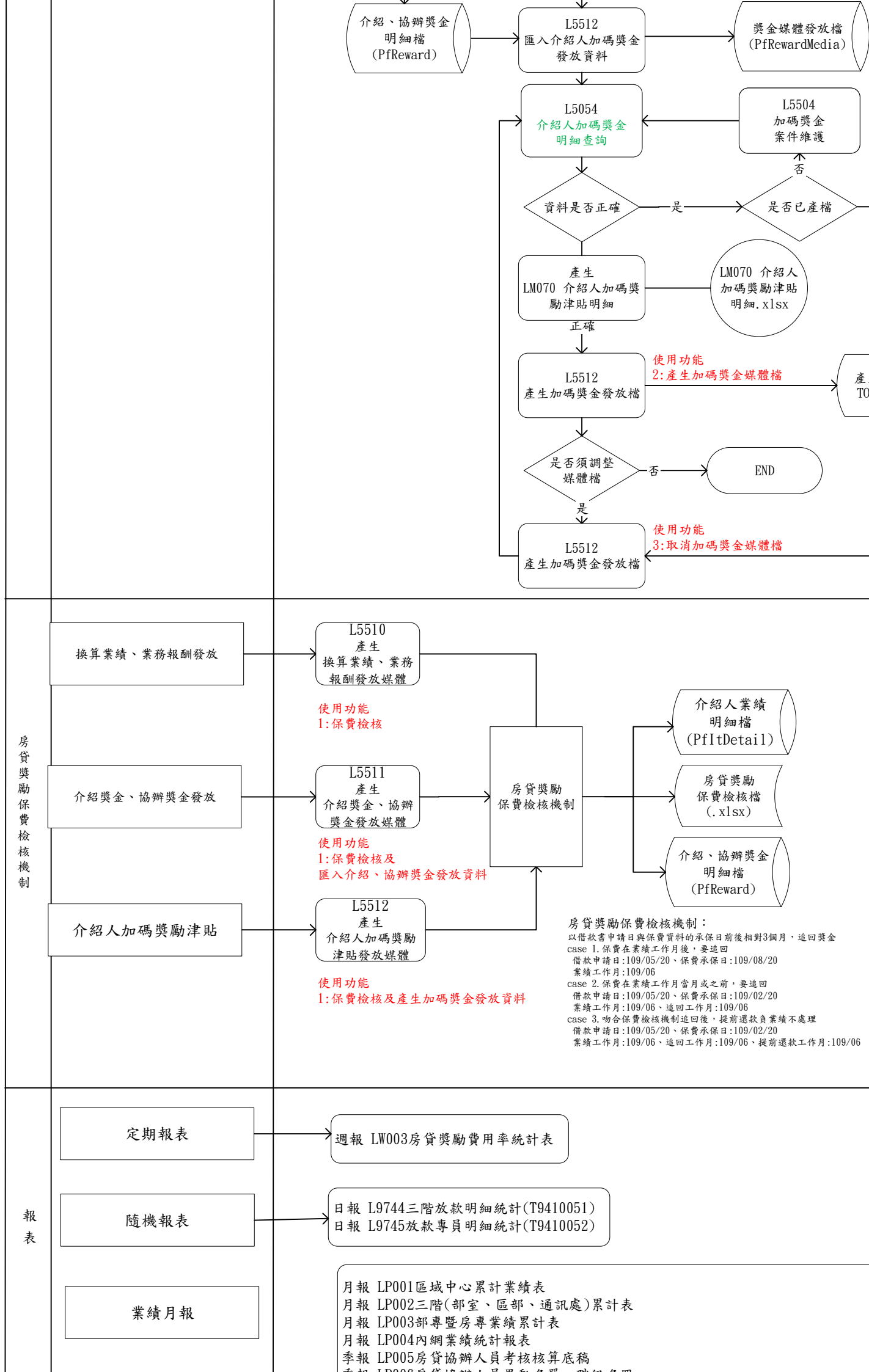
獎勵獎金媒體檔

發放資料



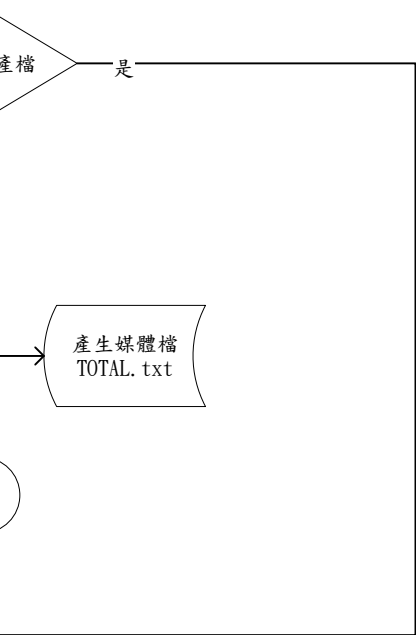






發放檔  
(Media)

4  
金  
護

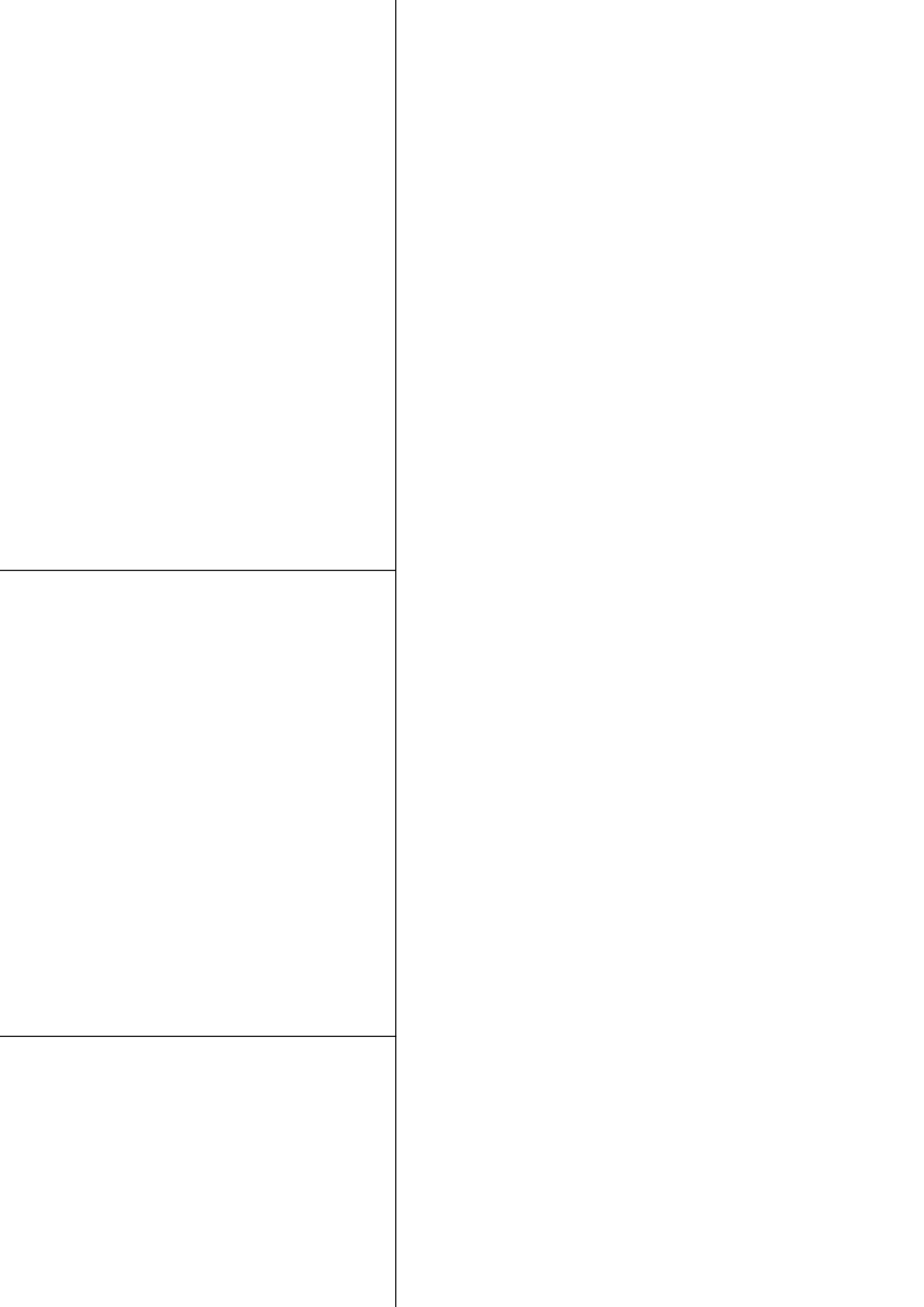


L5521  
保費發查

測試程式, 正式環境不掛menu

回獎金

里  
作月:109/06



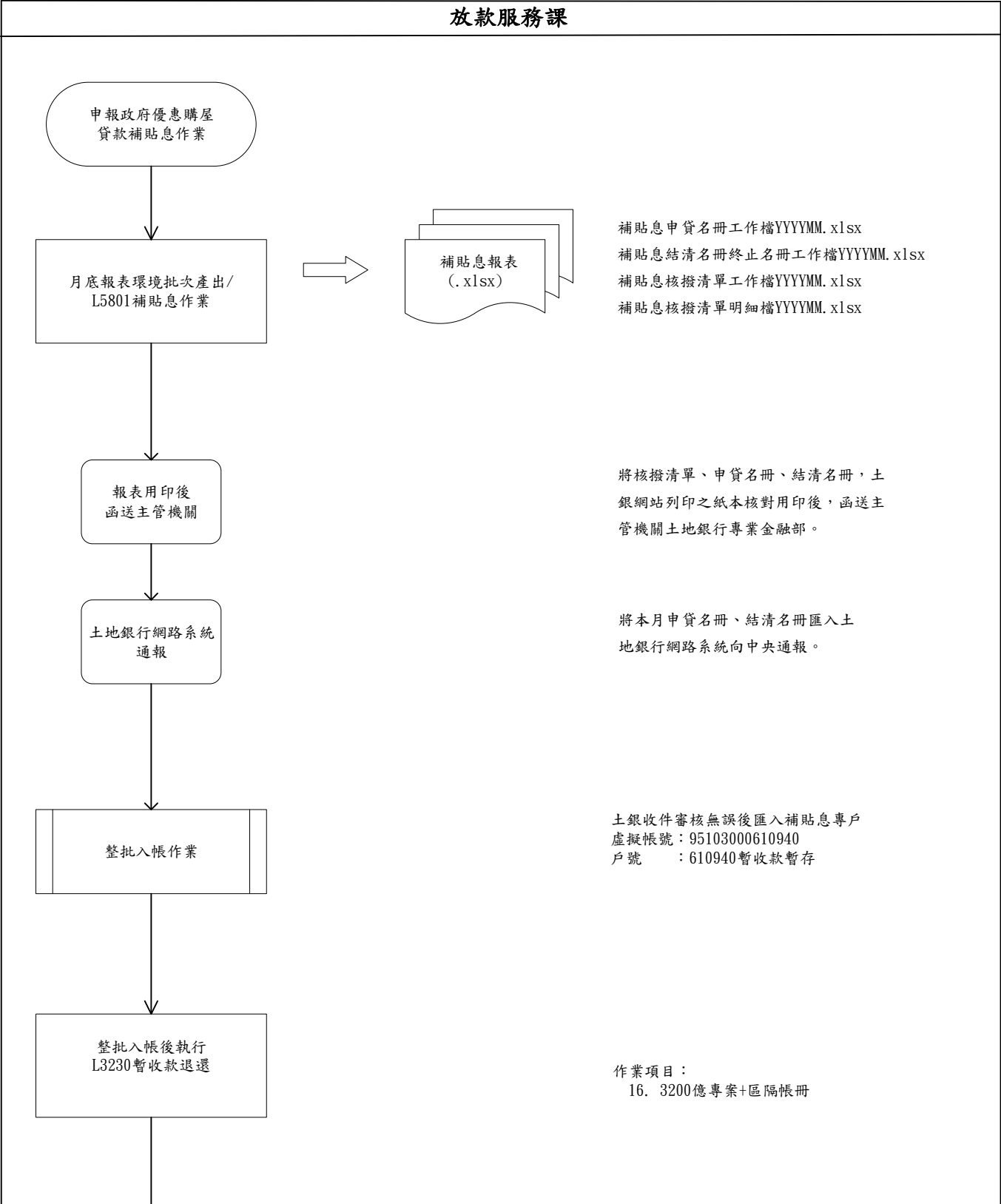
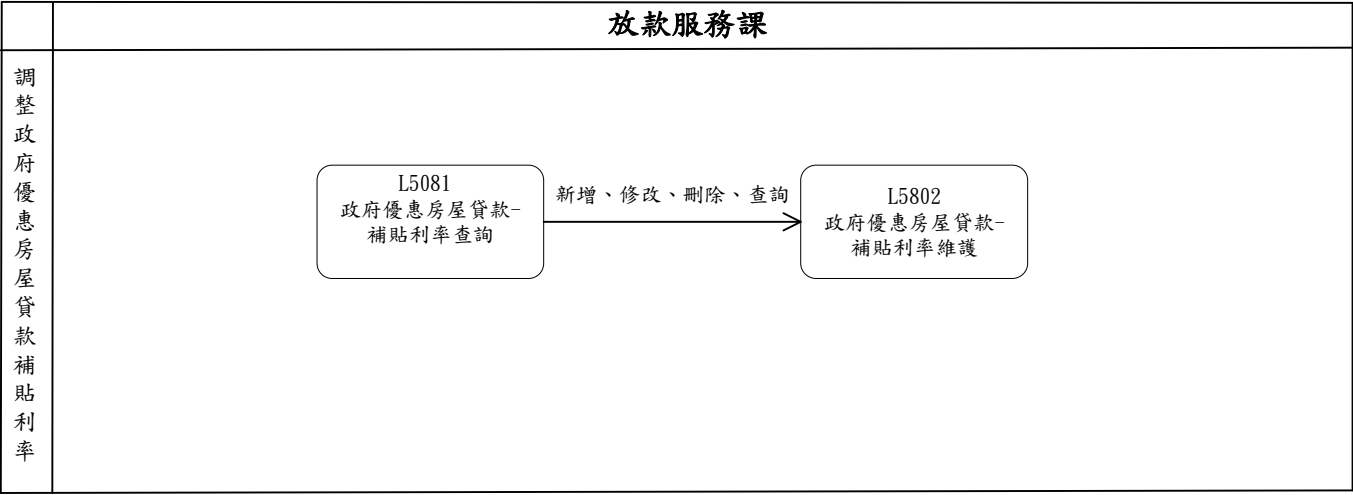
	業績月報	月報 LP003部專暨房專業績累計表 月報 LP004內網業績統計報表 季報 LP005房貸協辦人員考核核算底稿 季報 LP006房貸協辦人員異動名單、職級名冊
報表	L5909 案件品質排行表(列印) L5910新撥款利率案件資料產生 L5911撥款件貸款成數統計資料產生 L5912新光銀銀扣案件資料產生	L5909 案件品質排行表 L5910 首撥加權平均利率排行表 L5911 撥款件貸款成數統計資料 L5912 新光銀扣款件排行

L5915 XXX

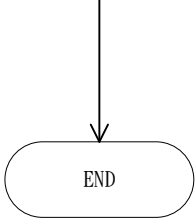
L5022 XXX

季報 LP005房貸協辦人員考核核算底稿  
季報 LP006房貸協辦人員異動名單、職級名冊



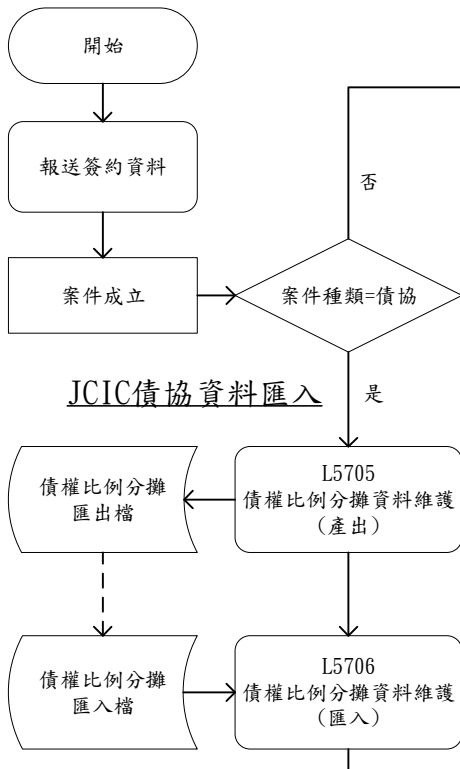




# 債務協商—債權維護作業流程

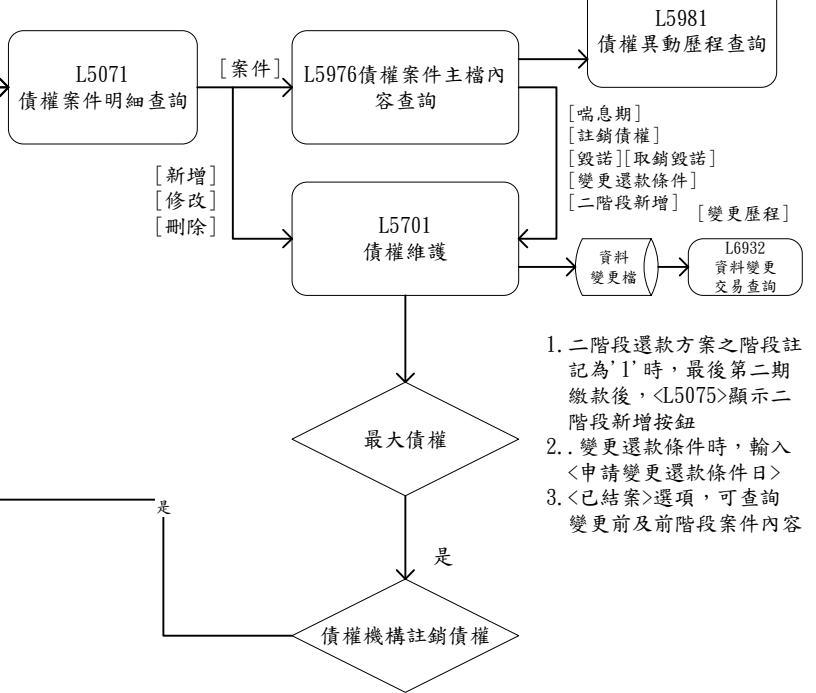
## 債權維護

### JCIC報送作業



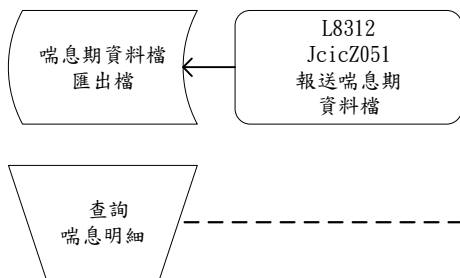
### JCIC債協資料匯入

### 債務協商作業

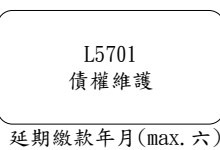


1. 二階段還款方案之階段註記為'1'時，最後第二期繳款後，<L5075>顯示二階段新增按鈕
2. 變更還款條件時，輸入<申請變更還款條件日>
3. <已結案>選項，可查詢變更前及前階段案件內容

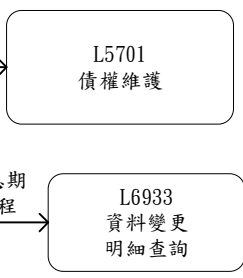
## 喘息期



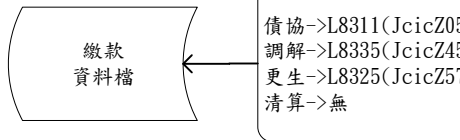
### 最大債權



### 一般債權



## 繳款



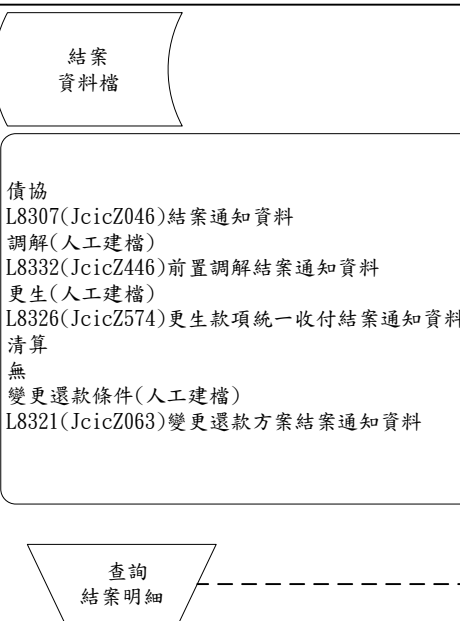
### 最大債權



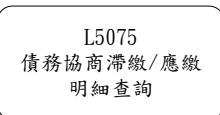
### 一般債權



## 結案



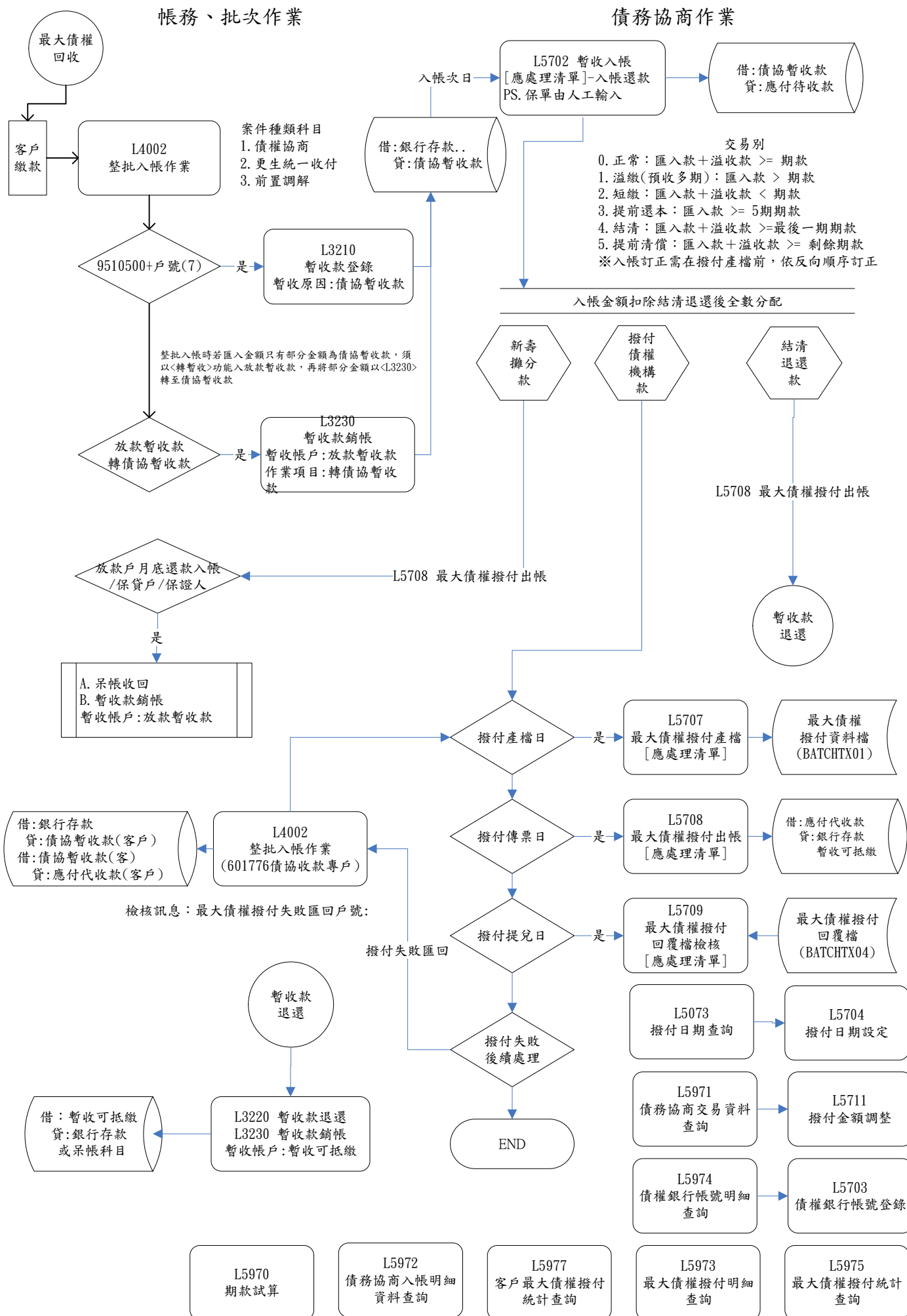
### 最大債權



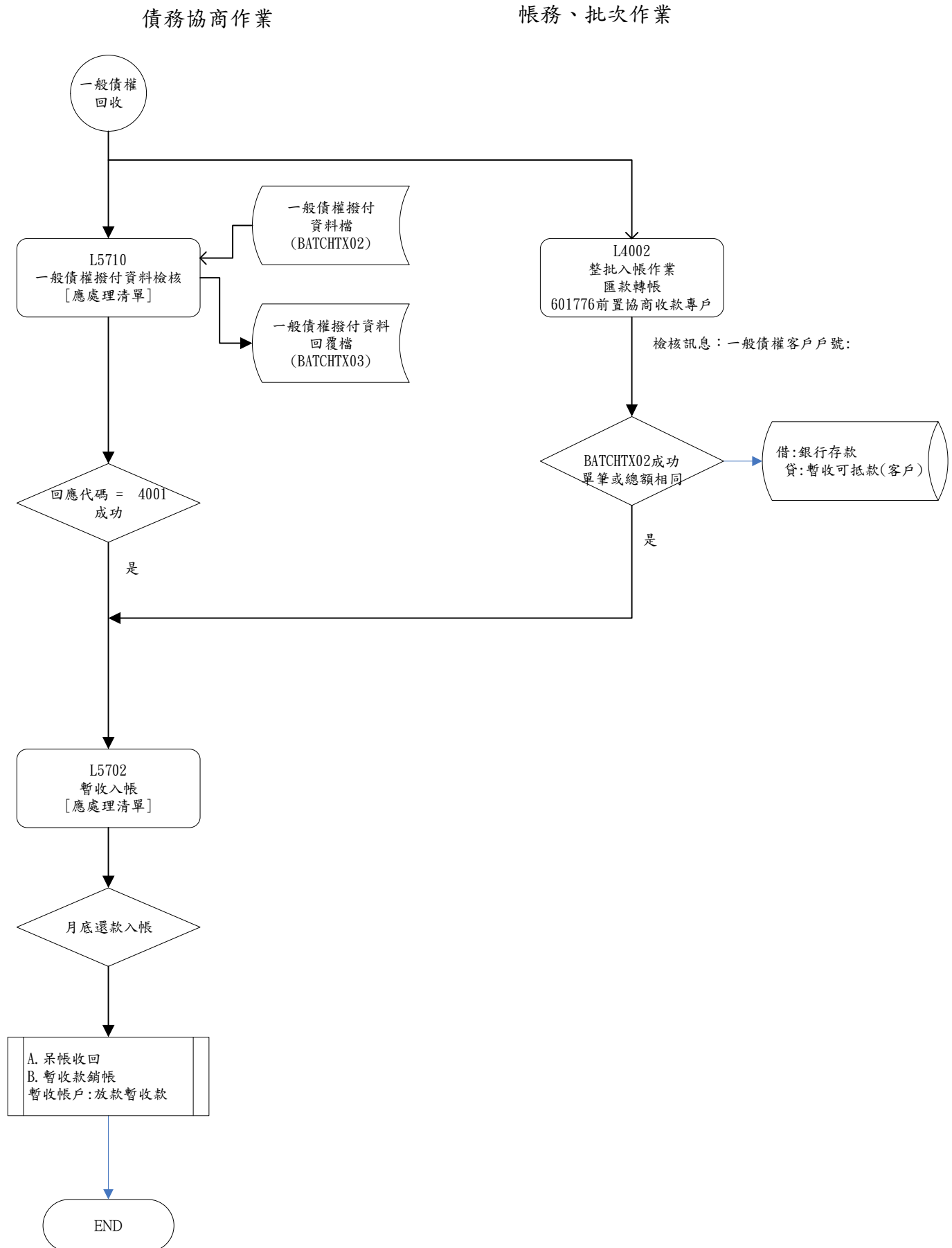
### 一般債權



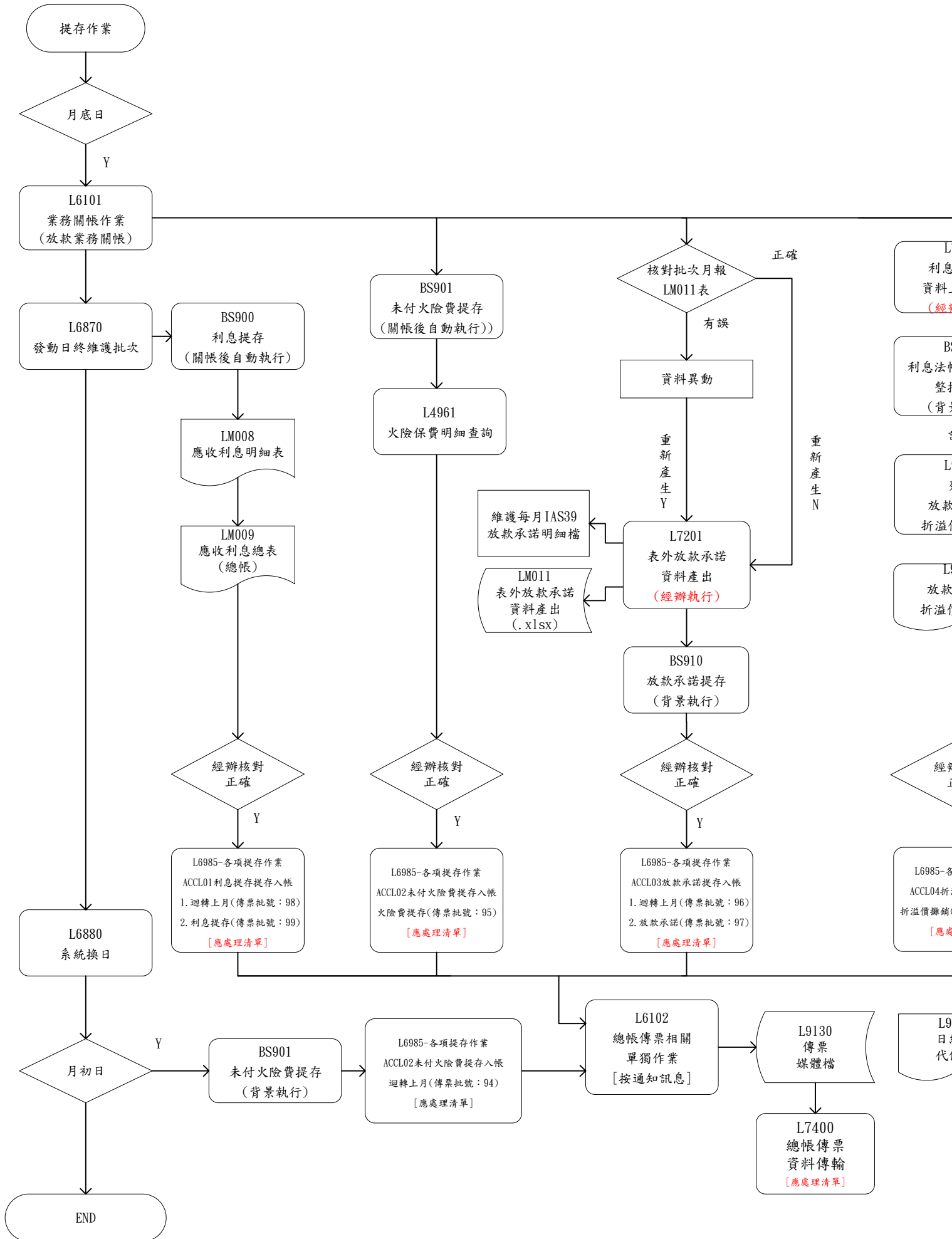
## 債務協商—最大債權款項回收作業流程



## 債務協商—一般債權款項回收作業流程

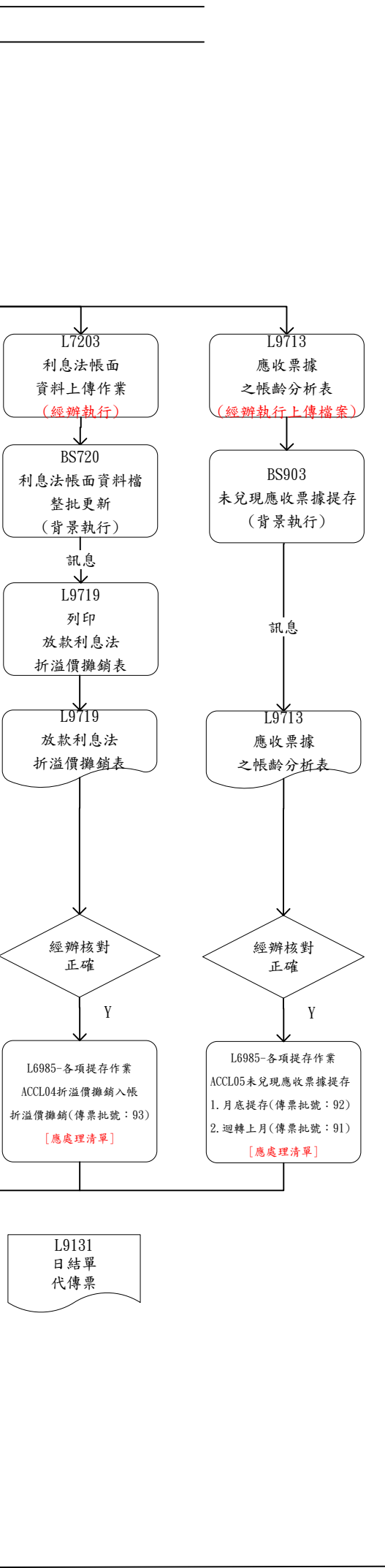


## 放款服務課



※利息提存例外處理

1. 業務科目: 310短期放款, 直接以日計算



※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

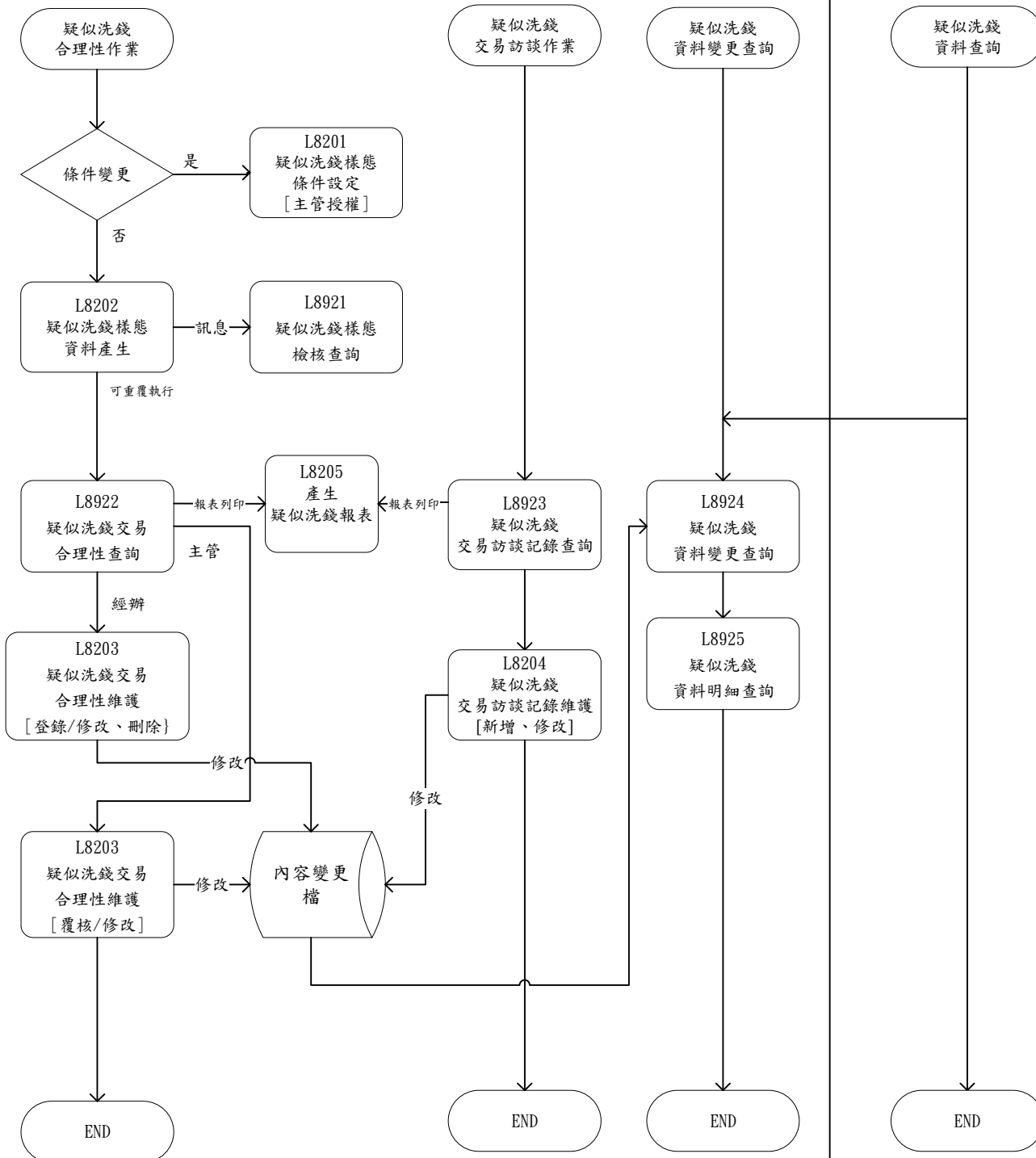
※表外放款承諾資料產出

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

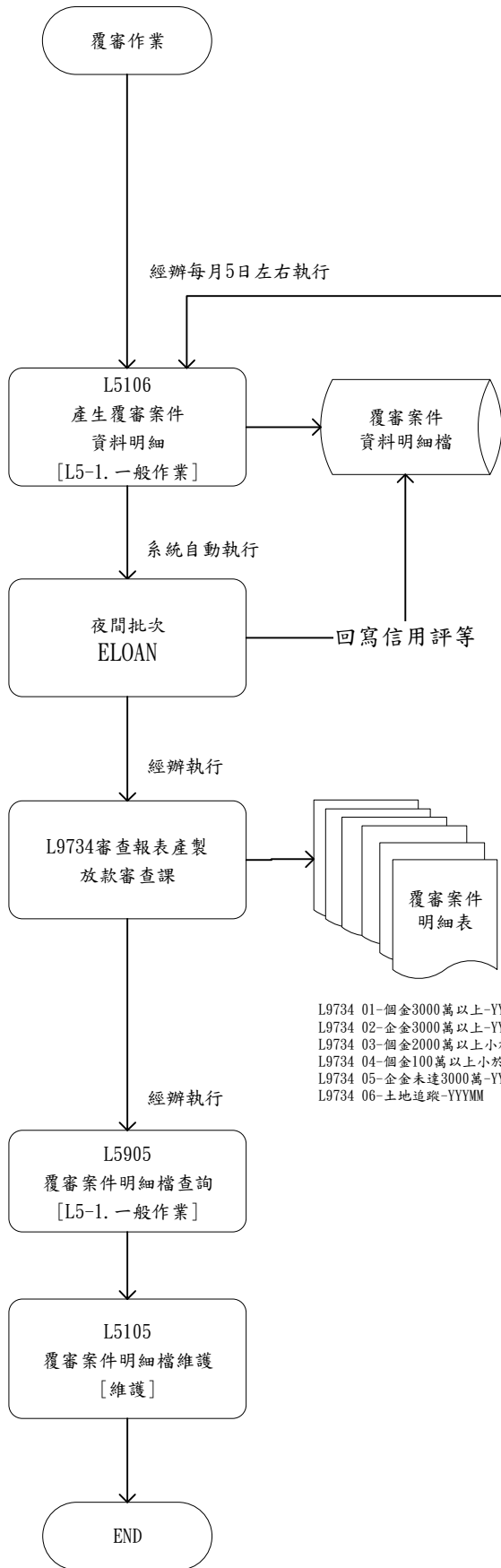



## 放款服務課

## 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

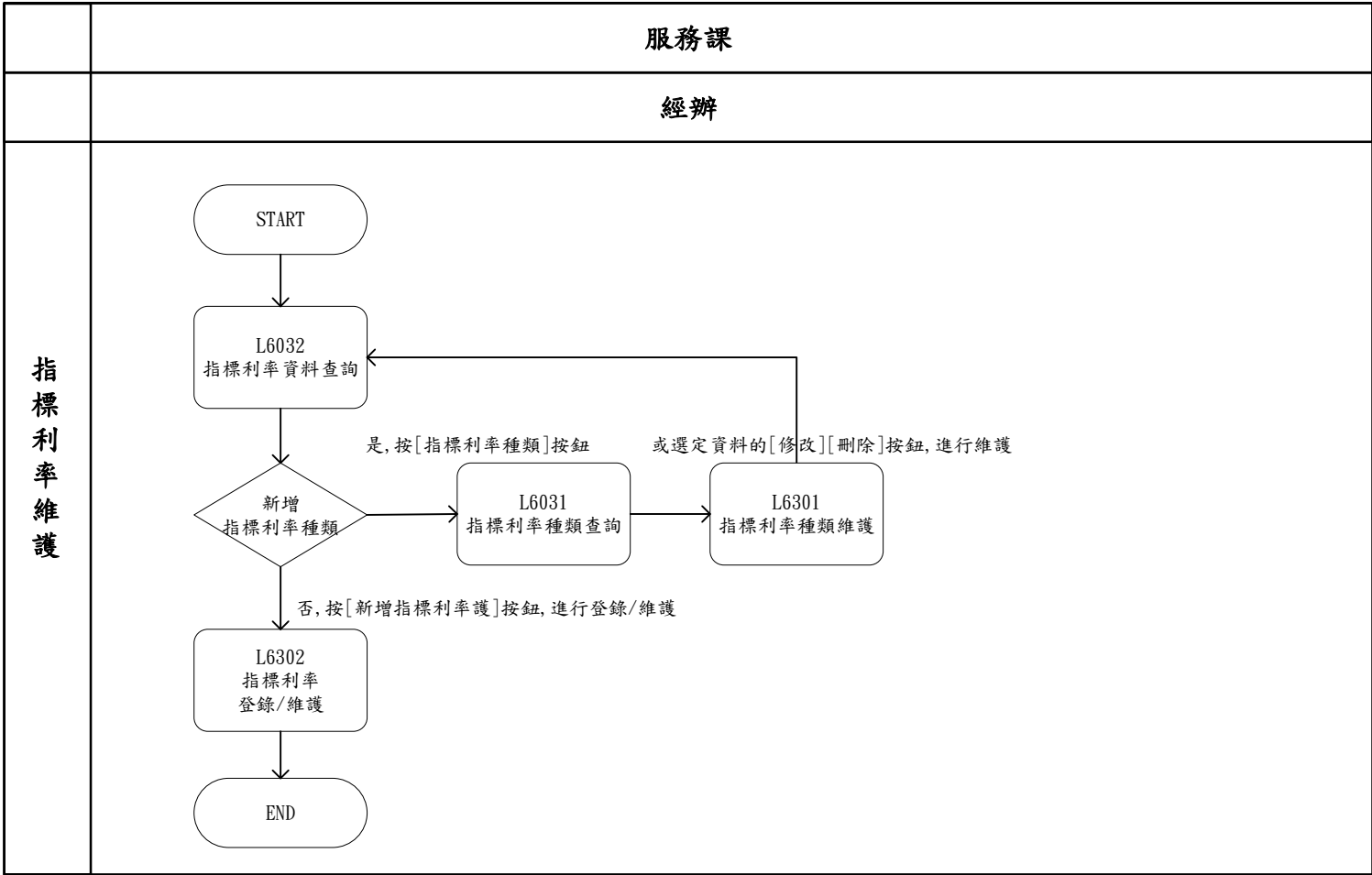
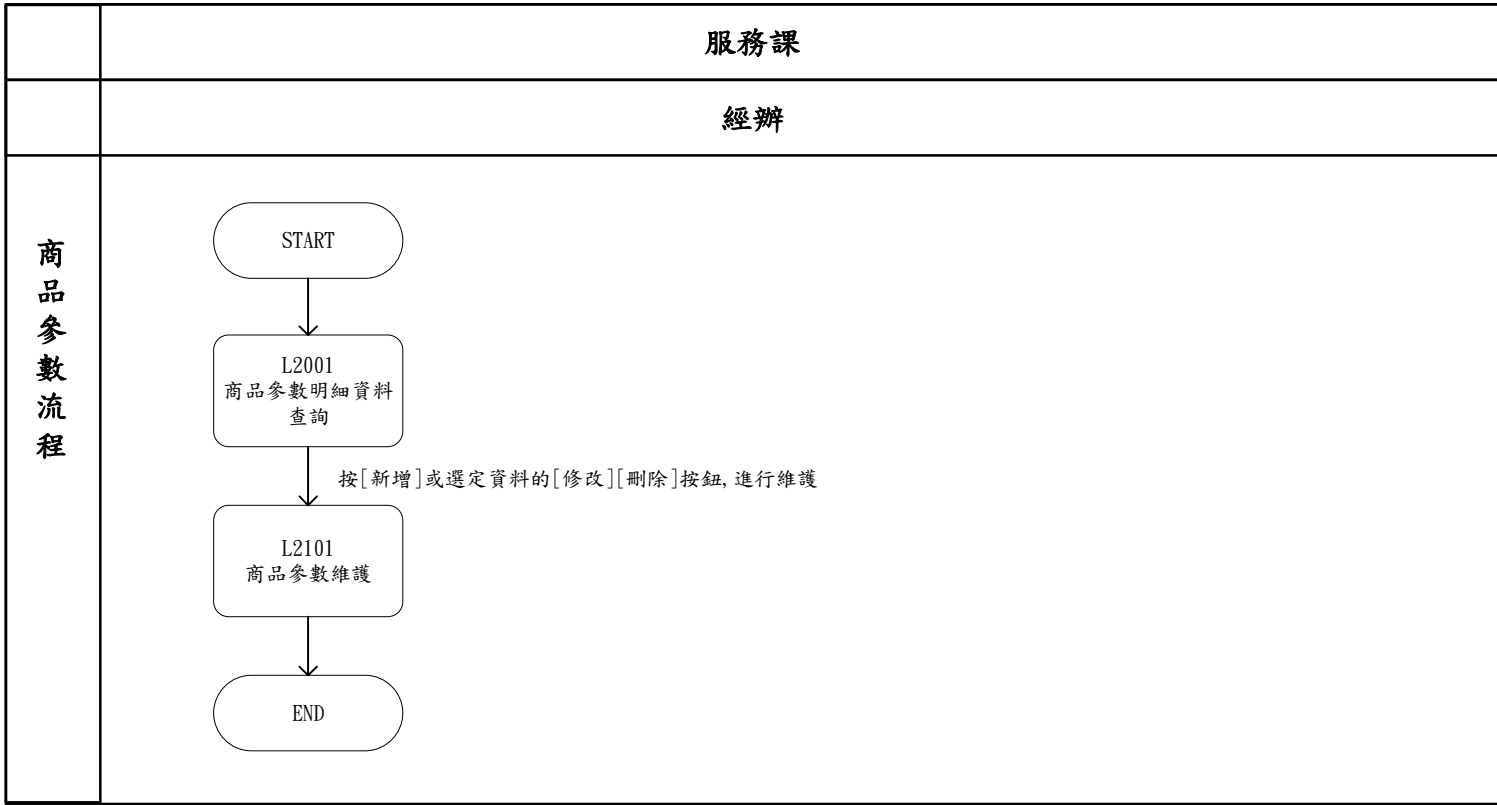
1. 重要授信案件 => 按全戶餘額條件
  - 01-個金3000萬以上
  - 02-企金3000萬以上
2. 一般授信案件
  - 03-個金2000萬以上小於3000萬 => 按全戶餘額條件
  - 04-個金100萬以上小於2000萬=> 按全戶餘額條件、  
最小撥貸日條件
  - 05-企金未達3000萬 => 按全戶餘額條件
3. 土地授信案件 => 按全戶餘額條件 > 0
  - 06-土地追蹤

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
資金運用概況	<div><div>L6101 業務關帳作業 (放款業務關帳)</div><div>L5901 資金運用概況明細 資料查詢</div><div>L5101 資金運用概況維護</div></div> <p>每日關帳作業自動維護[已放款金額]欄</p> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕,進行維護</p>

	審查課
	經辦
授信審議委員會會議紀錄	<div><div>L5902 授信審議委員會會議紀錄明細資料查詢</div><div>L5102 授信審議委員會會議紀錄維護</div></div> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕,進行維護</p>

	服務課
	經辦
寬限條件控管	<div><div>L5906 寬限條件控管繳息查詢</div><div>L5116 寬限條件控管維護</div><div>LM016 寬限條件控管繳息表</div></div> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕,進行維護</p>

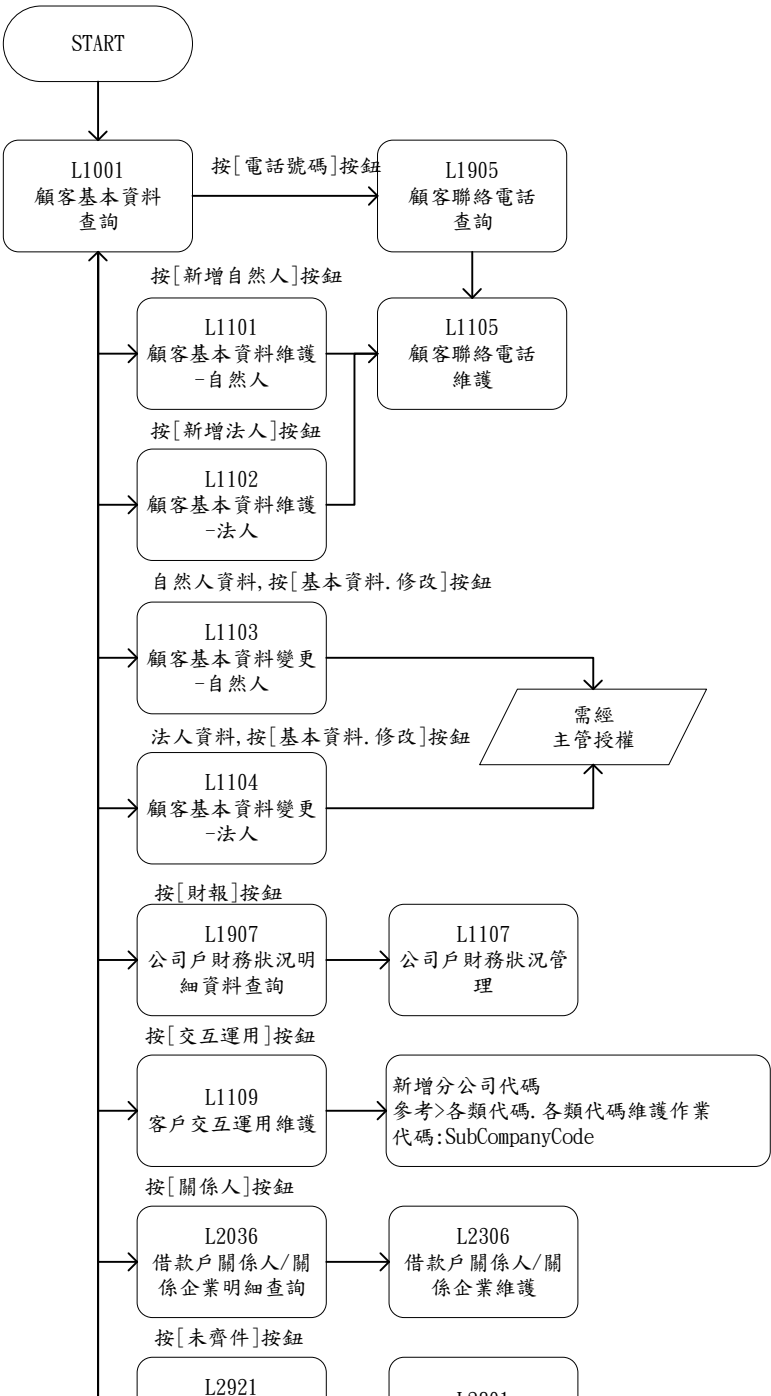


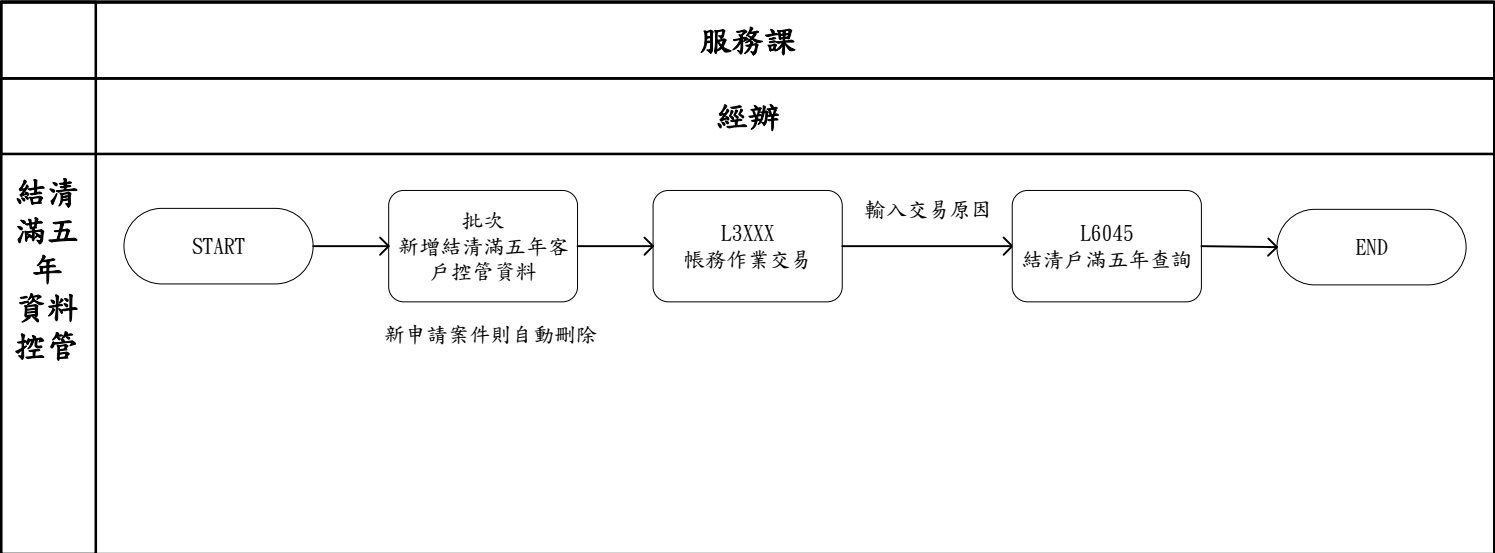
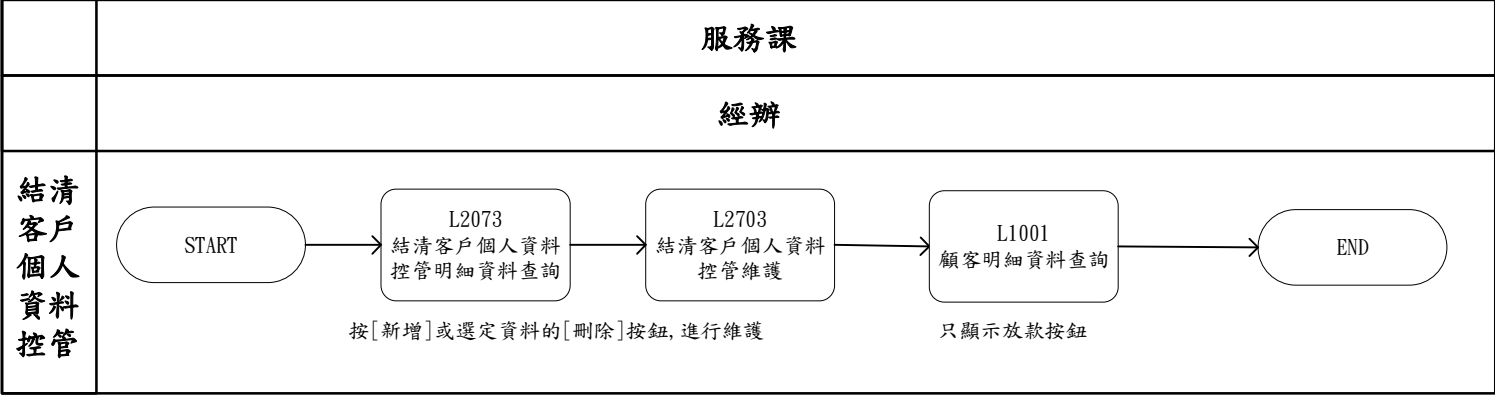
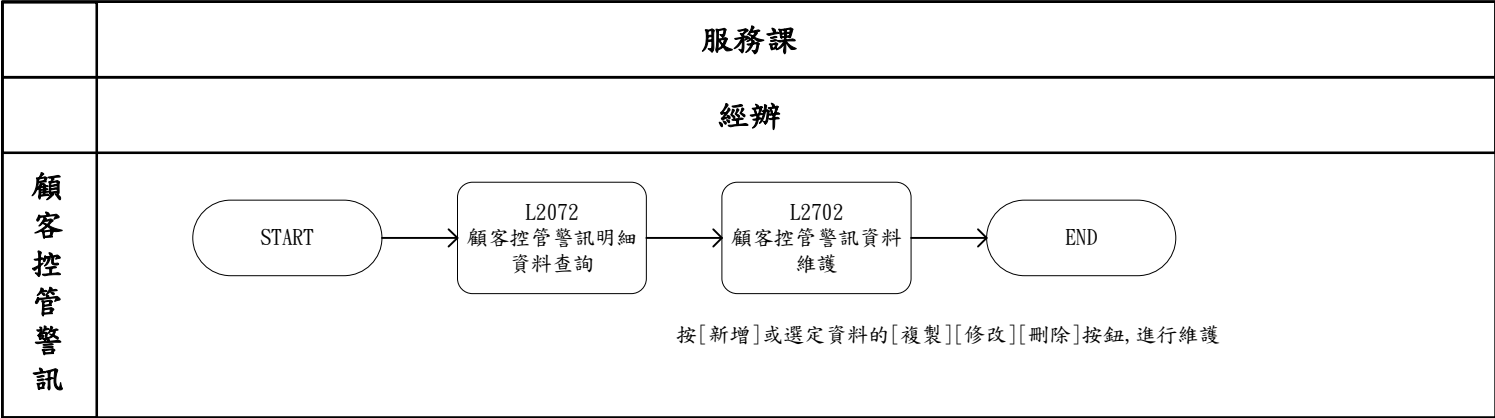
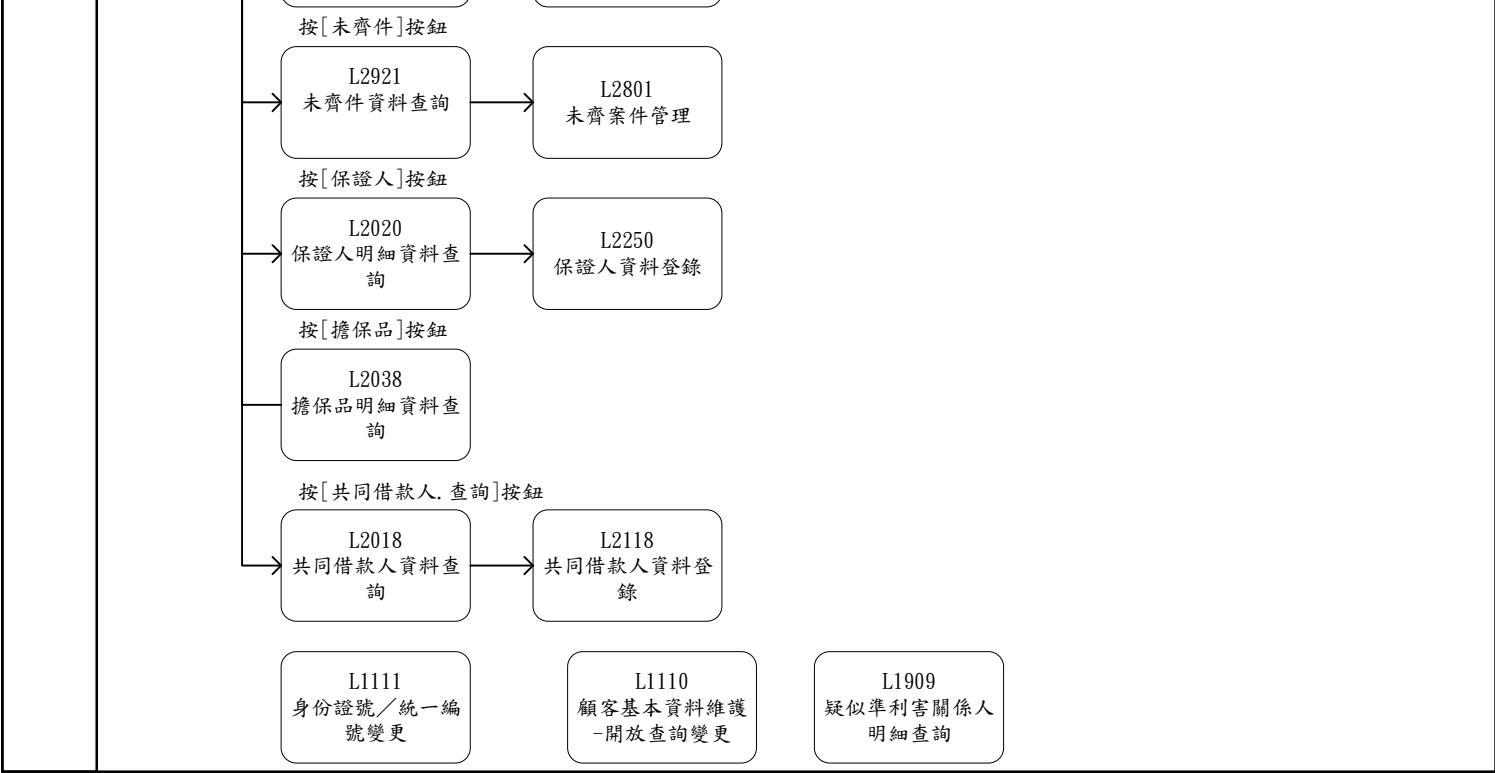
服務課

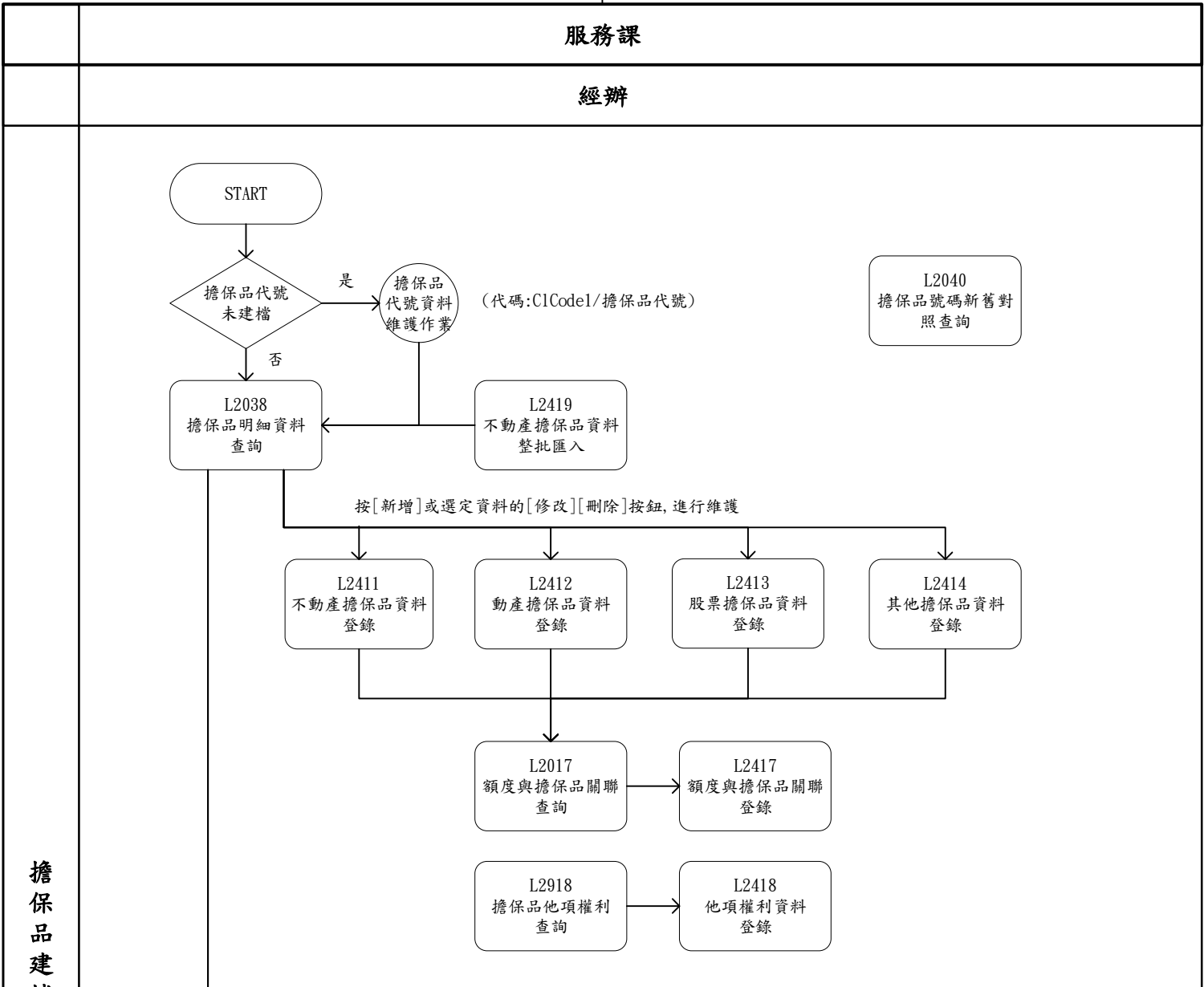
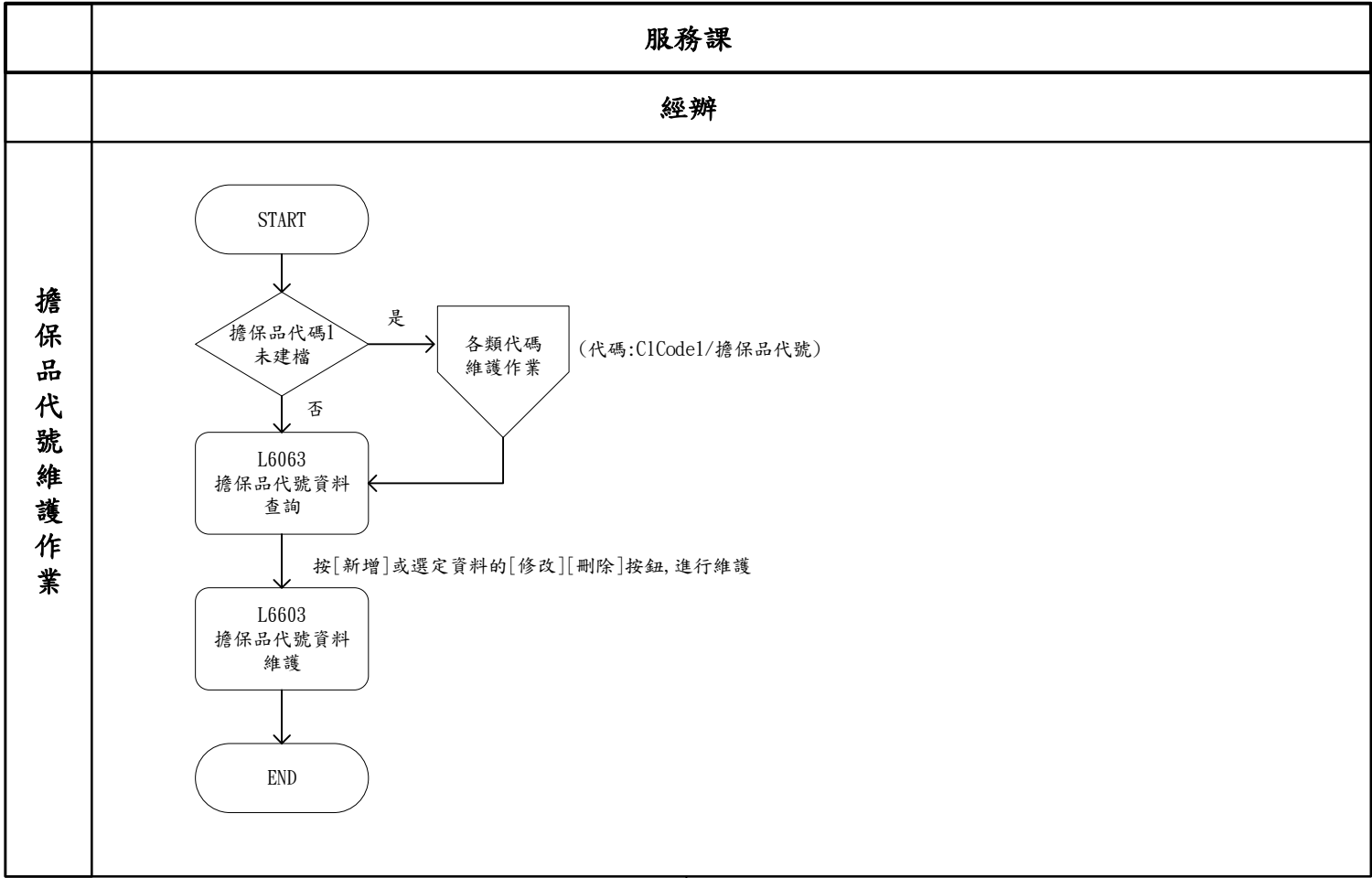
經辦

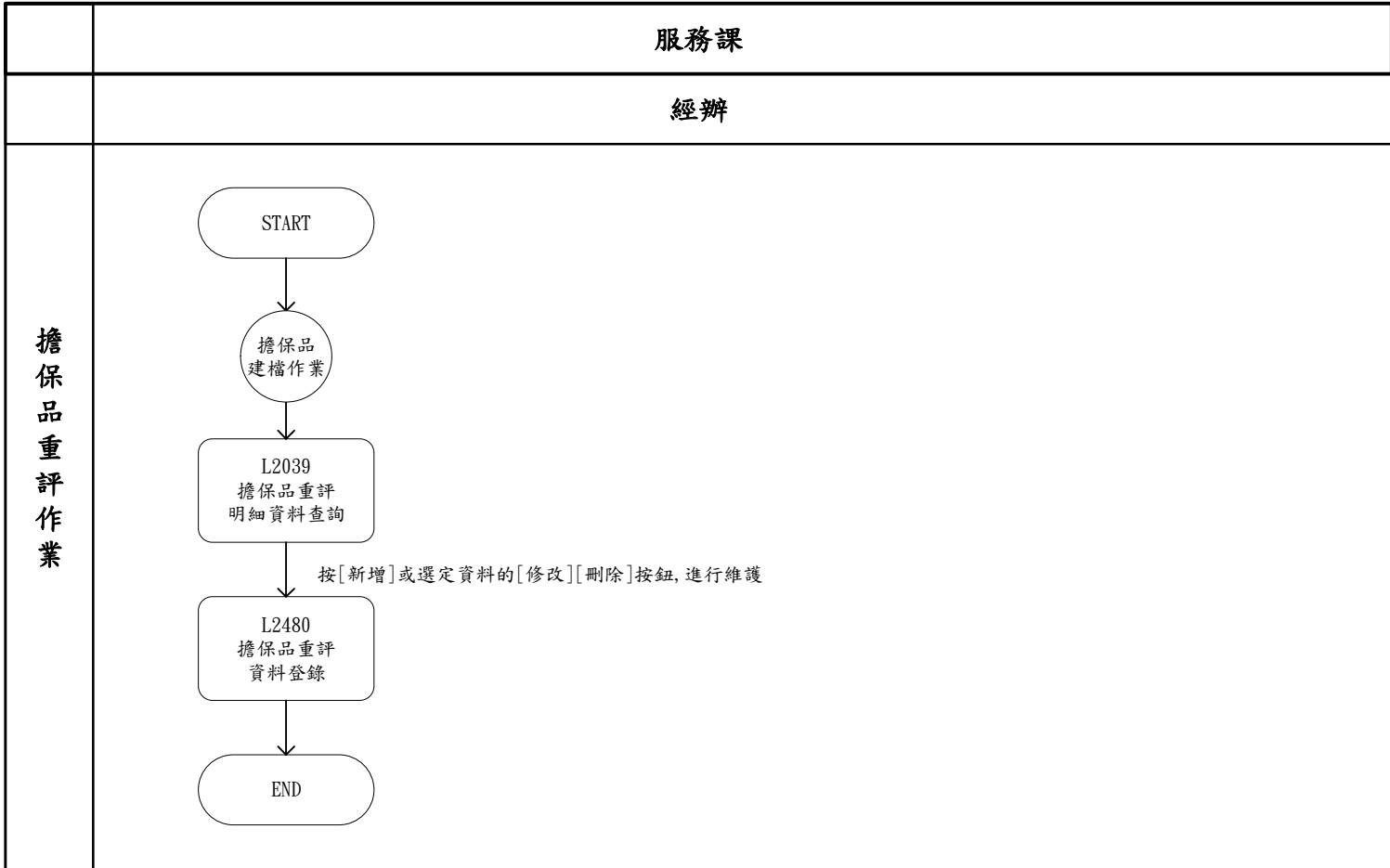
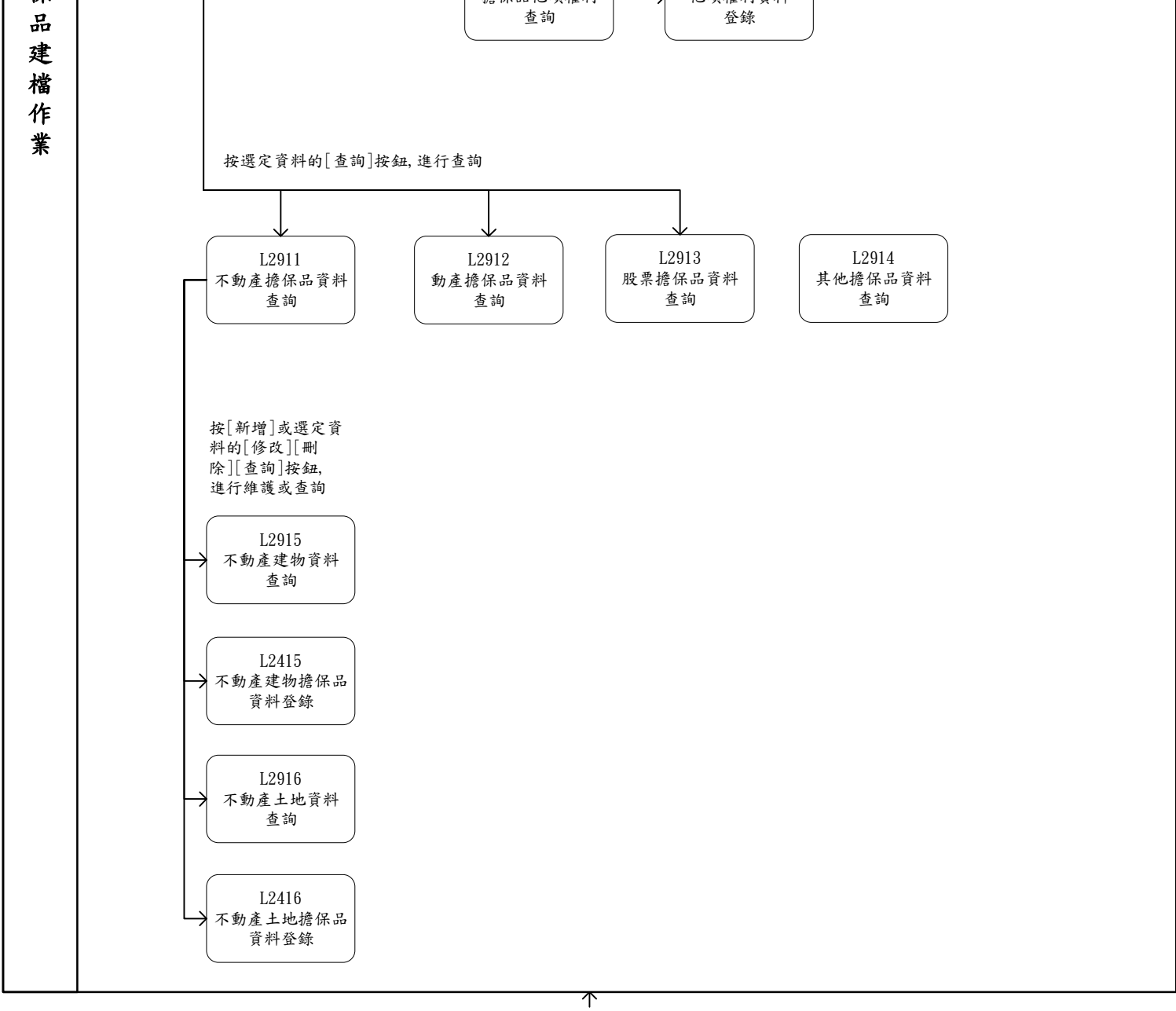
主管

客戶基本資料維護作業



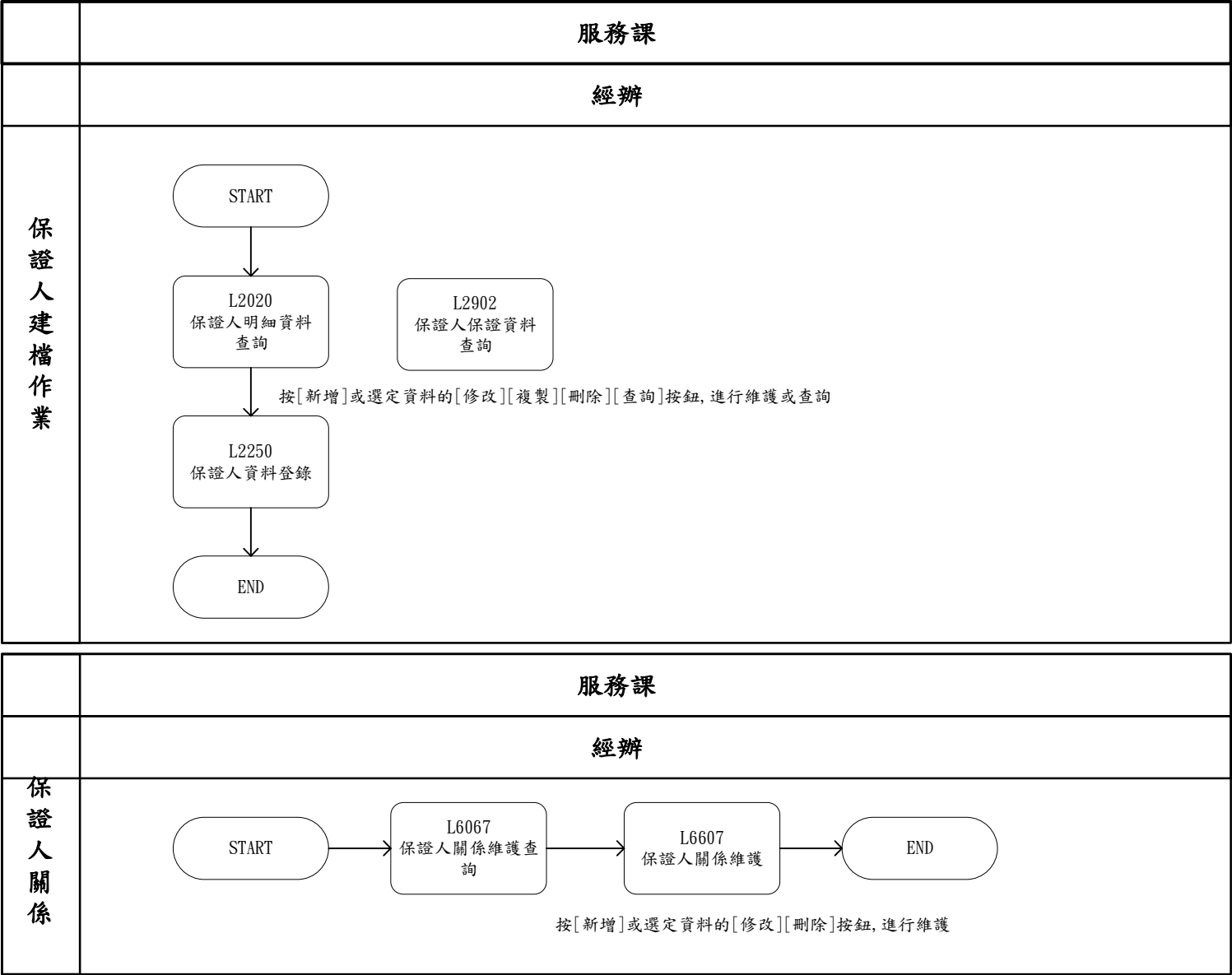



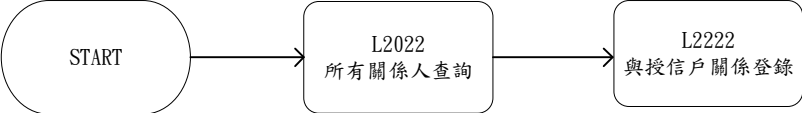
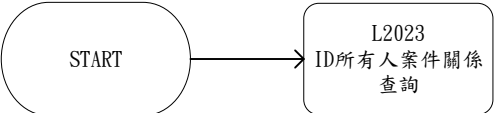





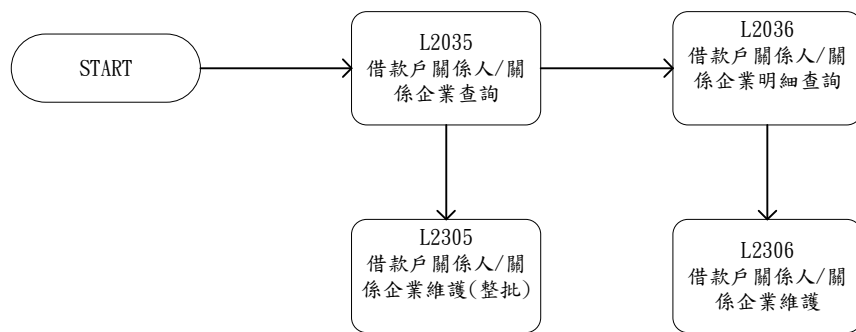


END

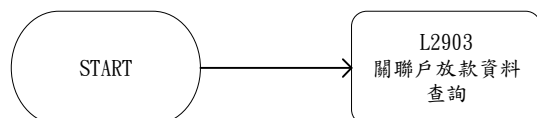


	服務課
	保證人 經辦
交易關係人建檔作業	 <pre>graph LR; START([START]) --&gt; L2021[L2021 交易關係人查詢]; L2021 --&gt; L2221[L2221 交易關係人維護];</pre>
所有關係人作業	 <pre>graph LR; START([START]) --&gt; L2022[L2022 所有關係人查詢]; L2022 --&gt; L2222[L2222 與授信戶關係登錄];</pre>
ID 所有人案件關係作業	 <pre>graph LR; START([START]) --&gt; L2023[L2023 ID所有人案件關係 查詢];</pre>
借款戶關係	 <pre>graph LR; START([START]) --&gt; L2035[L2035 借款戶關係查詢]; L2035 --&gt; L2036[L2036];</pre>

戶關係人／關係企業作業



關聯戶放款作業



	管理課
	經辦
帳冊別維護作業	<div><div>L6079 帳冊別目標金額查詢</div><div>關帳後才能執行</div><div>L6709 帳冊別目標金額維護</div><div>換日後自動執行</div><div>L6801 放款戶帳冊別轉換 (BS600啟動)</div><div>帳務查詢</div><div>L6905 日結明細查詢 (經辦別:999999) (整批批號:BS600)</div></div> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕,進行維護,關帳後執行BS600放款戶帳冊別轉換整批作業</p> <p>※ 新戶號撥款時,按分配順序(目標金額+本筆撥款金額、實際金額)抓取可用之區隔帳冊(若無則使用傳統帳冊)</p>

服務課
-----

經辦
----

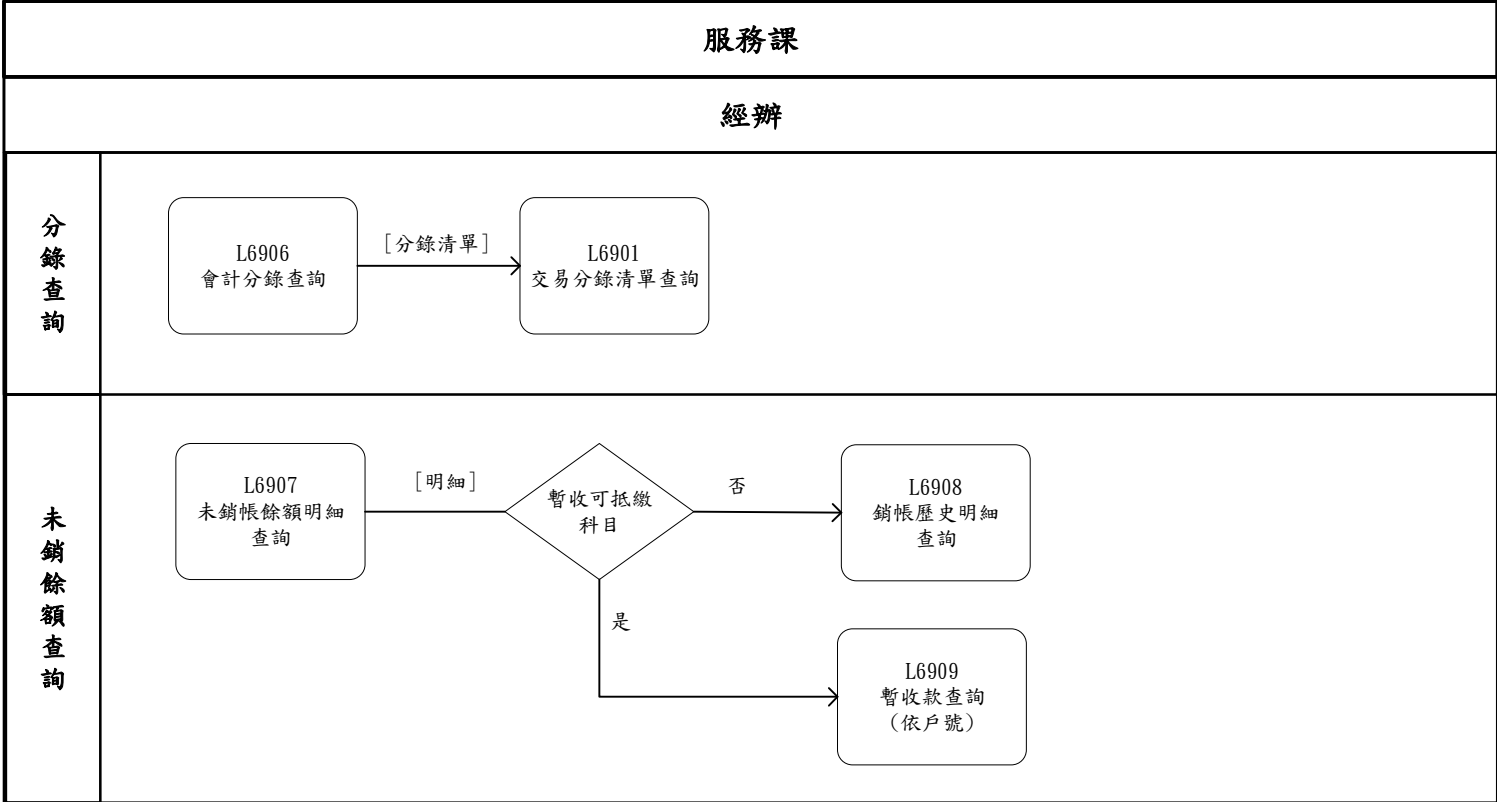
帳務查詢	<div><div>L6902 會計總帳查詢</div><div>按[明細]按鈕</div><div>L6903 會計帳務明細查詢</div></div> <div><div>L6904 日結彙計查詢</div><div>按[明細]按鈕</div><div>L6905 日結明細查詢</div><div>按[分錄清單]按鈕</div><div>L6901 交易分錄清單查詢</div></div> <div>入總帳記號 0:不入總帳(未放行、單筆入帳後當日訂正) 1:入帳總帳 9.提存傳票(產生傳票批號&gt;=90,不入總帳)</div> <div>彙計方式 0:全部 1:彙總別 2:經辦別 3:整批批號 4:摘要代號 5:傳票批號 6:業務類別 7:彙總傳票號碼 8:總帳傳票號碼</div>
------	--

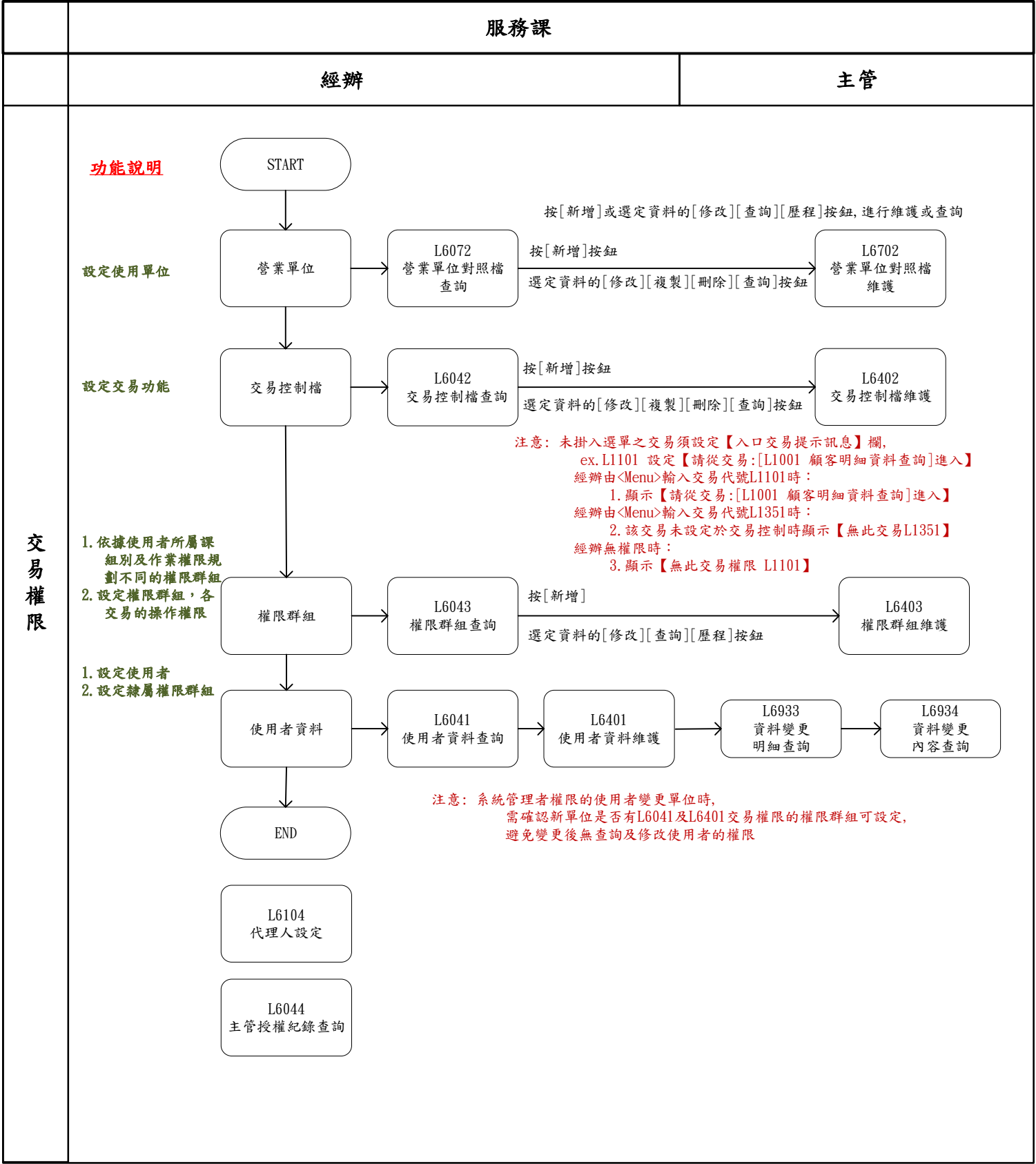
資料欄說明	<div>傳票批號 01~10:放款 11:支票繳款 90~99:提存帳務 99:利息提存 98:利息提存迴轉上月 97:放款承諾迴轉上月 96:放款承諾提存 95:未付火險費提存 94:未付火險費迴轉上月 93:折溢價攤銷 92:未兌現應收票據提存 91:未兌現應收票據迴轉上月</div> <div>彙總傳票號碼 9nnnnnn 產生總帳傳票媒體檔時寫入</div> <div>總帳傳票號碼 F10+民國年+月份(1碼)+日期+3碼序號 產生總帳傳票媒體檔時寫入</div> <div>整批批號 BATXnn:整批入帳(nn:批號) LNmmnn:撥款匯款(mm:傳票批號、nn: 00單筆, 01~99 整批) RTmmnn:退款匯款(mm:傳票批號、nn: 00單筆, 01~99 整批) RESV00:整批入帳後隔日訂正及再入帳</div> <div>彙總別 來源去處共用(OXX) 090 暫收抵繳 091 借新還舊 092 暫收轉帳 093 繳抽退票 094 轉債協暫收款 095 展期 還款來源(Lxx) 101 匯款轉帳 102 銀行扣款 103 員工扣款 104 支票兌現 105 法院扣薪 106 理賠金 107 代收款-債權協商 109 其他 111 大額匯款手工增入入帳 撥款退款(2xx) 201 核心匯款 202 整批匯款 203 單筆匯款 204 退款他行(匯款單) 205 核心退款(整批匯款) 211 退款新光(存入憑條)</div> <div>摘要代號 匯款轉帳摘要代號 0001 現金存入 0002 現金存入沖 0071 匯入匯款 0087 AT存入 0148 轉帳 0201 FED1跨轉 1009 更正轉帳 1152 語音自轉 1346 AT繳費 1416 AT自收 1417 AT跨收 1424 行動自收</div> <div>銷帳碼 20222050000 暫收及待結轉帳項－非核心資金運用 10240000000 應收利息-擔保放款 10310220000 應收票據-待處理-非核心 20109180000 其他應付款-法扣內部憑單 20222060000 暫收及待結轉帳項－理賠抵繳房貸 20222290000 暫收及待結轉帳項－其他 0010059yyymmdd 年月(5)業務科目(3)-帳齡(1)-區隔帳冊(2) 票號(7) 4210人工輸入 L4210人工輸入 L4210人工輸入</div>
-------	--

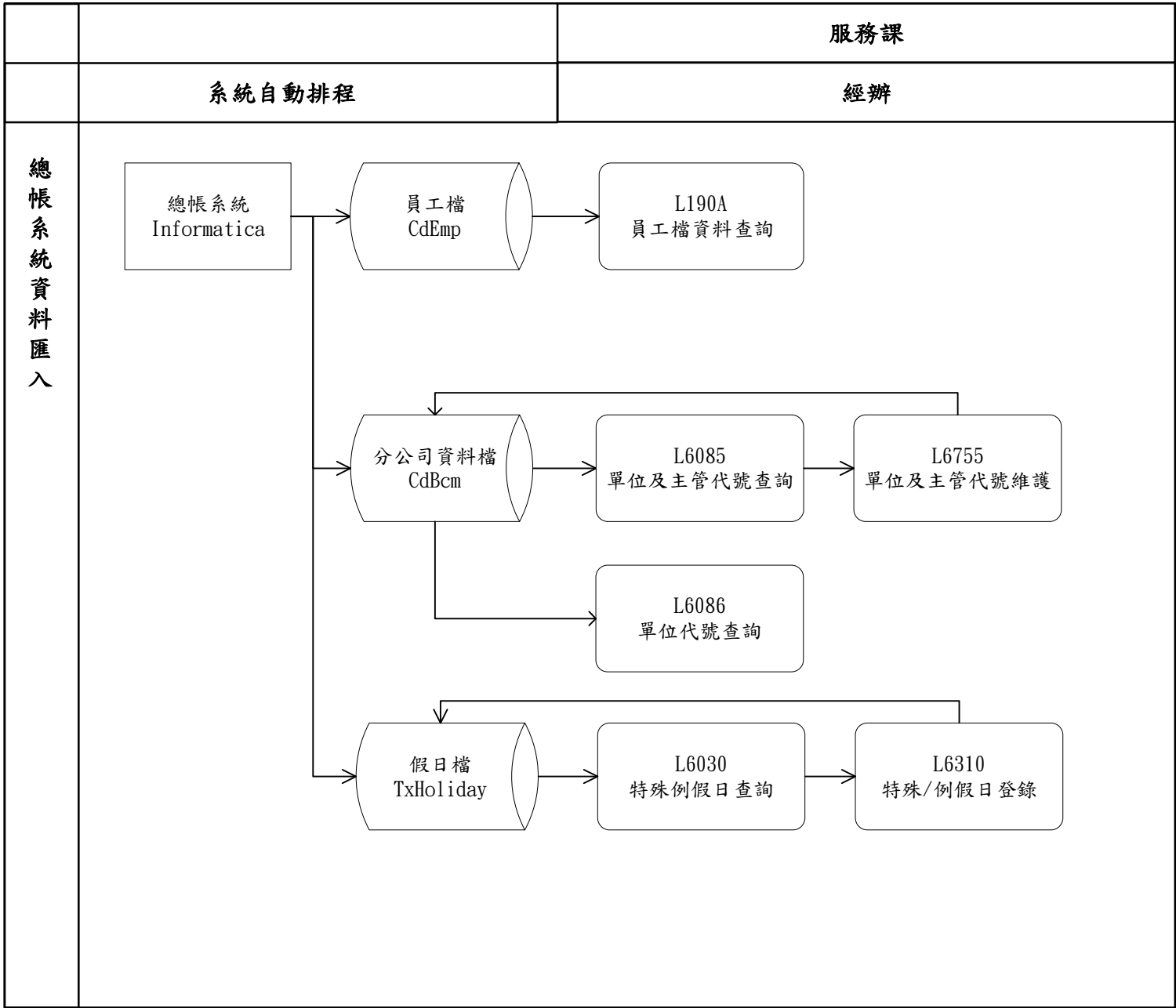
報

業務報表	彙計	明細	說明
L4101 撥款傳票總表／退款傳票總表	整批批號		
L4101 撥款／抽退票／退款傳票明細表			
L4211 匯款總傳票明細表	彙總傳票號碼		
L4455 銀行扣款總傳票明細表			
L4520 員工扣薪總傳票明細表			
L4212 支票兌現總傳票明細表			

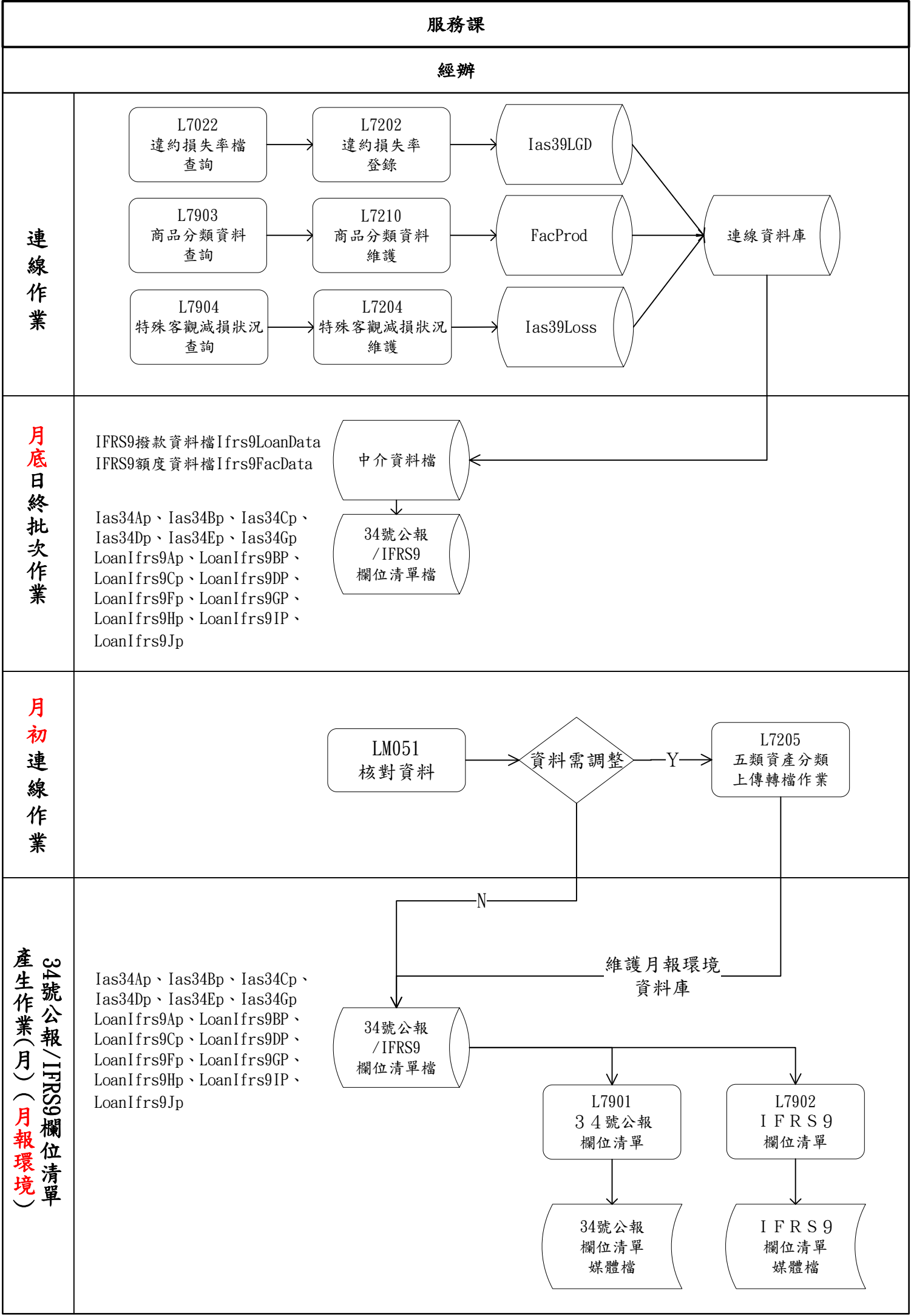
報表核對	L4520 員工扣薪總傳票明細表	彙總傳票號碼		
	L4212 支票兌現總傳票明細表			
	關帳報表			
	L9130 關帳傳票資料	總帳傳票號碼	銷帳碼	
	L9131 總帳日結單代傳票列印	總帳傳票號碼	銷帳碼	
	L9132 傳票媒體明細表(總帳)	彙總傳票號碼		
	L9132A 傳票媒體總表(總帳)	彙總傳票號碼		
	L9132B 傳票媒體明細檔-交易序號	彙總傳票號碼		
	L9132C 傳票媒體明細表-櫃員編號	彙總傳票號碼		
	L9132D 放款部日計表(總帳)	傳票批號		
	L9135 銀行存款媒體	彙總傳票號碼	整批批號	整批撥款匯款，撥款的整批匯款取傳票號碼最小值
	L9138 放款授信日報表	彙總別		展入/展出

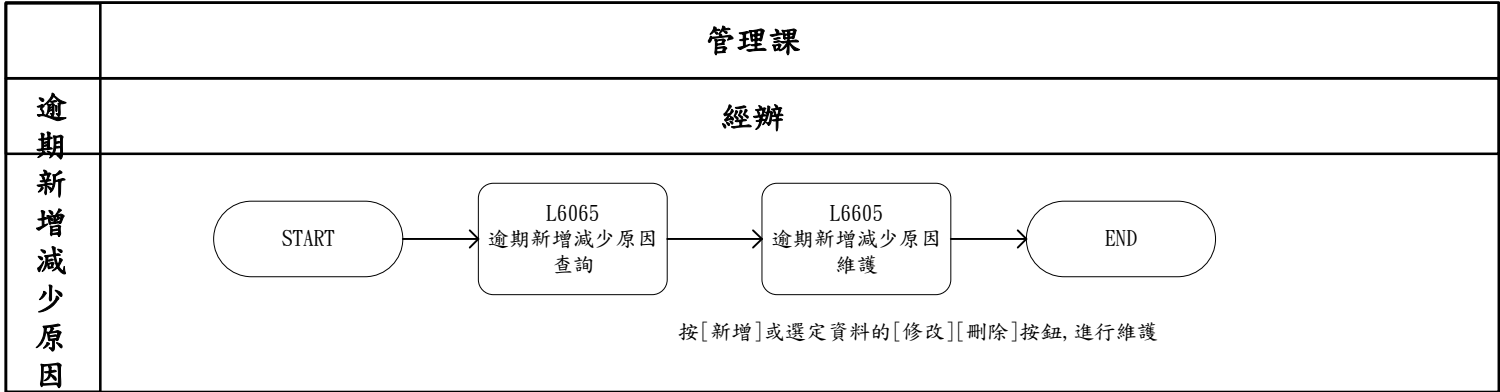
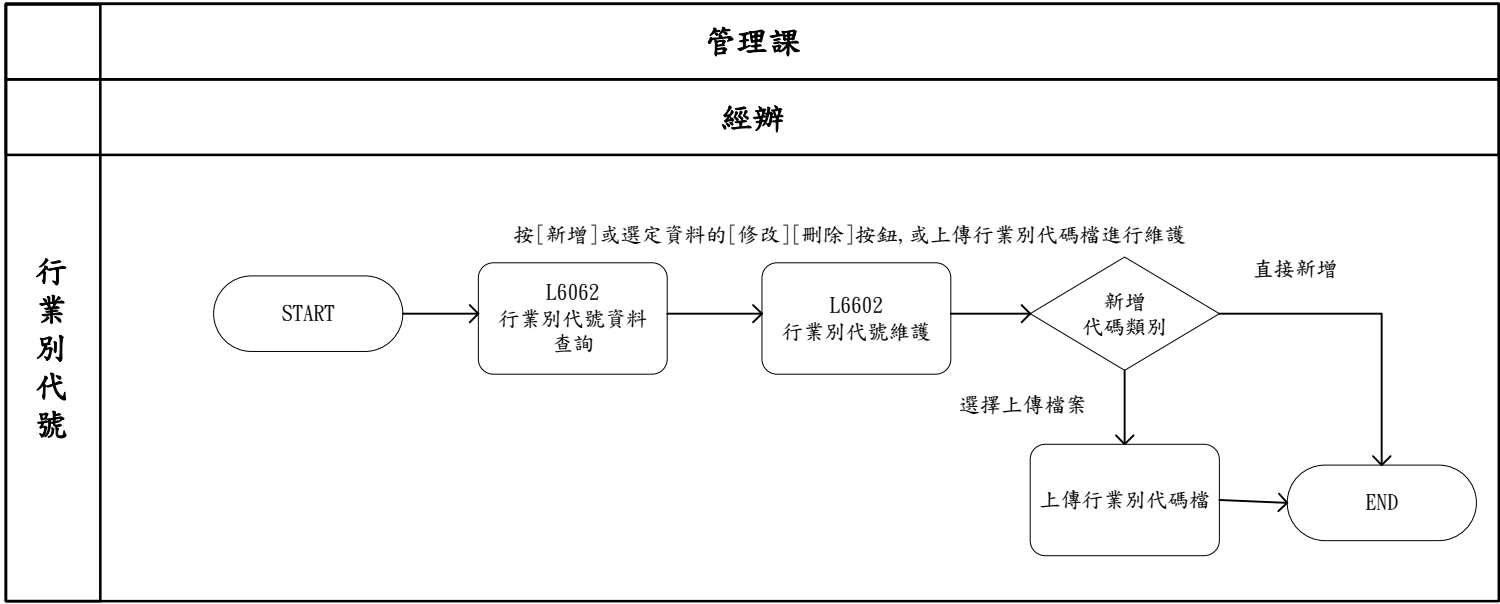
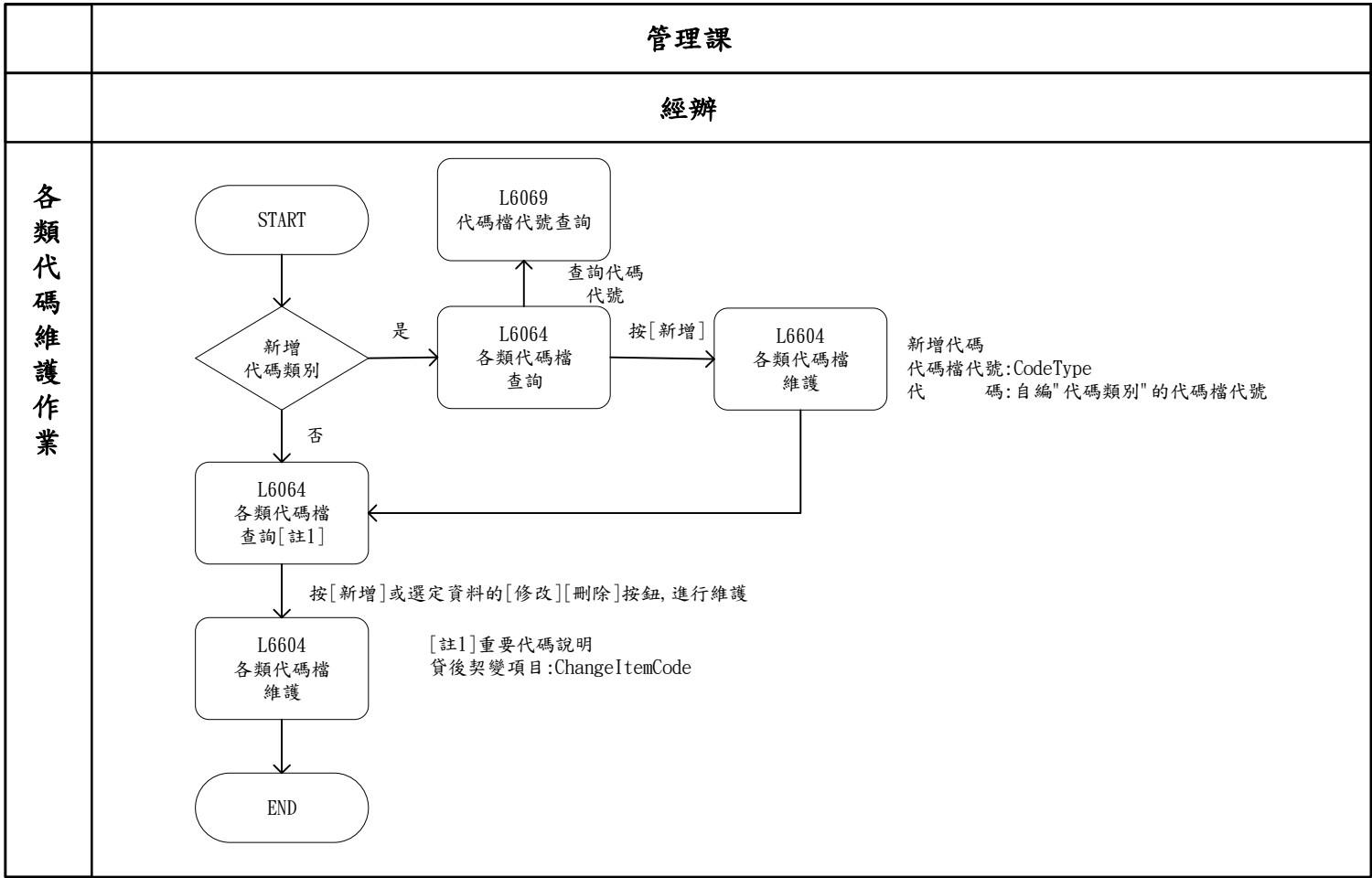










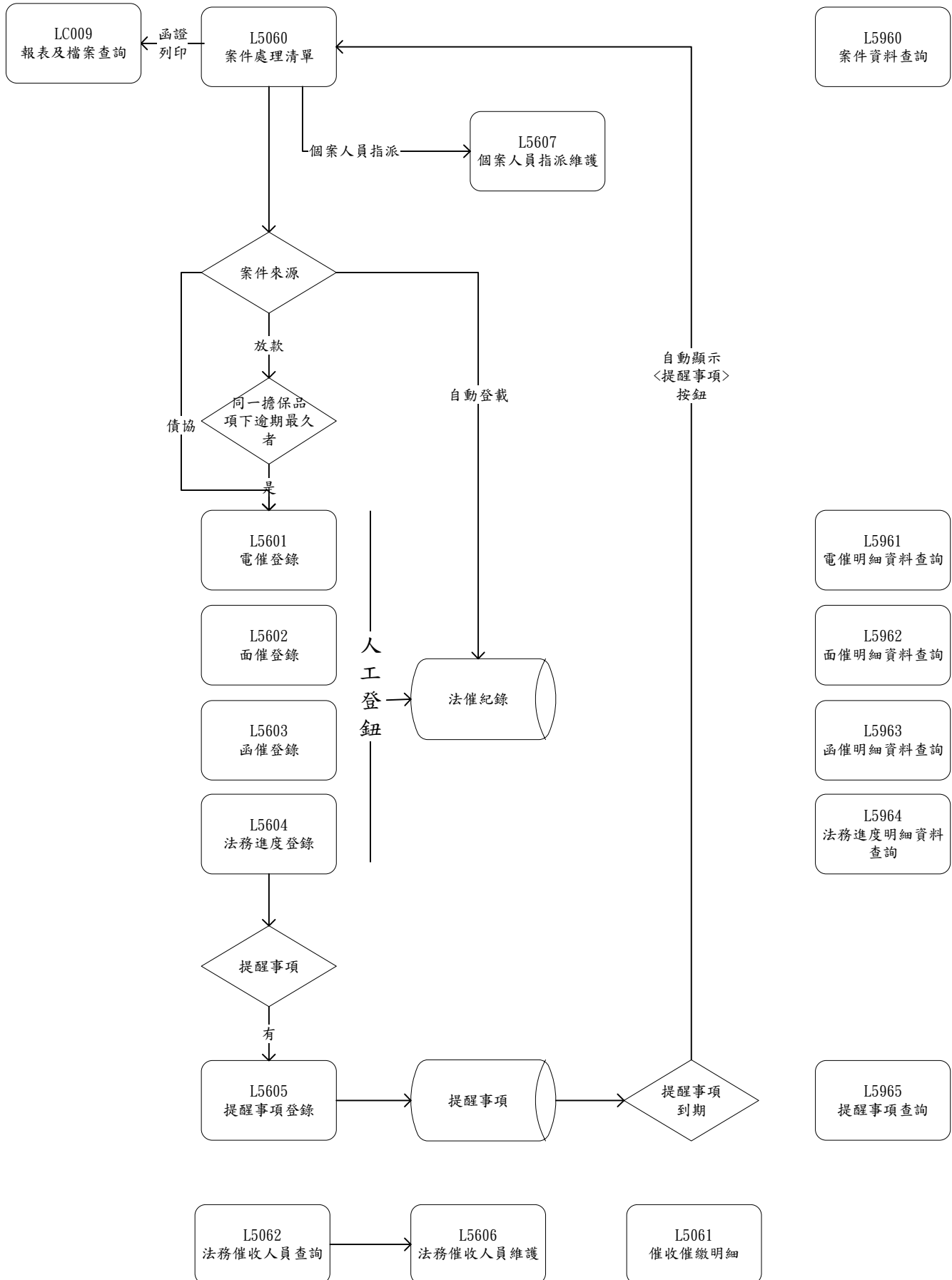


原因	
	管理課
	經辦
主管原因	<pre> graph LR     START([START]) --&gt; L6066[L6066 主管理由查詢]     L6066 --&gt; L6606[L6606 主管理由檔維護]     L6606 --&gt; END([END]) </pre> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕, 進行維護</p>
	管理課
	經辦
行庫資料	<pre> graph LR     START([START]) --&gt; L6071[L6071 行庫資料查詢]     L6071 --&gt; L6701[L6701 行庫資料維護]     L6701 --&gt; END([END]) </pre> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕, 進行維護</p>
	管理課
保險／鑑定公司	<pre> graph LR     START([START]) --&gt; L6073[L6073 保險／鑑定公司資料查詢]     L6073 --&gt; L6703[L6703 保險／鑑定公司資料維護]     L6703 --&gt; END([END]) </pre> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕, 進行維護</p>
	管理課
	經辦
鄉鎮區資料	<pre> graph LR     START([START]) --&gt; L6075[L6075 鄉鎮區資料查詢]     L6075 --&gt; L6705[L6705 鄉鎮區資料維護]     L6705 --&gt; END([END]) </pre> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕, 進行維護</p>
	管理課
	經辦
錯誤代碼資料	<pre> graph LR     START([START]) --&gt; L6024[L6024 錯誤代碼查詢]     L6024 --&gt; L6204[L6204 錯誤代碼維護]     L6204 --&gt; END([END]) </pre> <p>按[新增]或選定資料的[修改][刪除]按鈕, 進行維護</p>

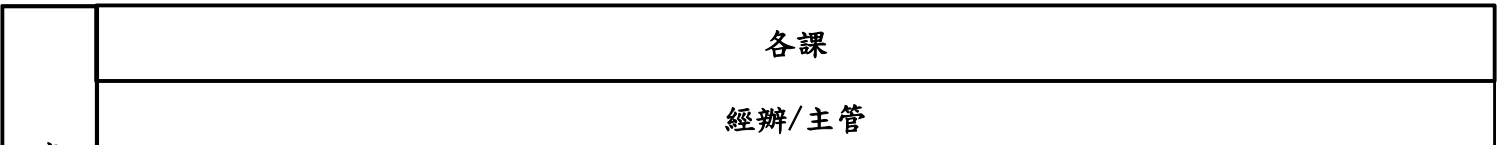
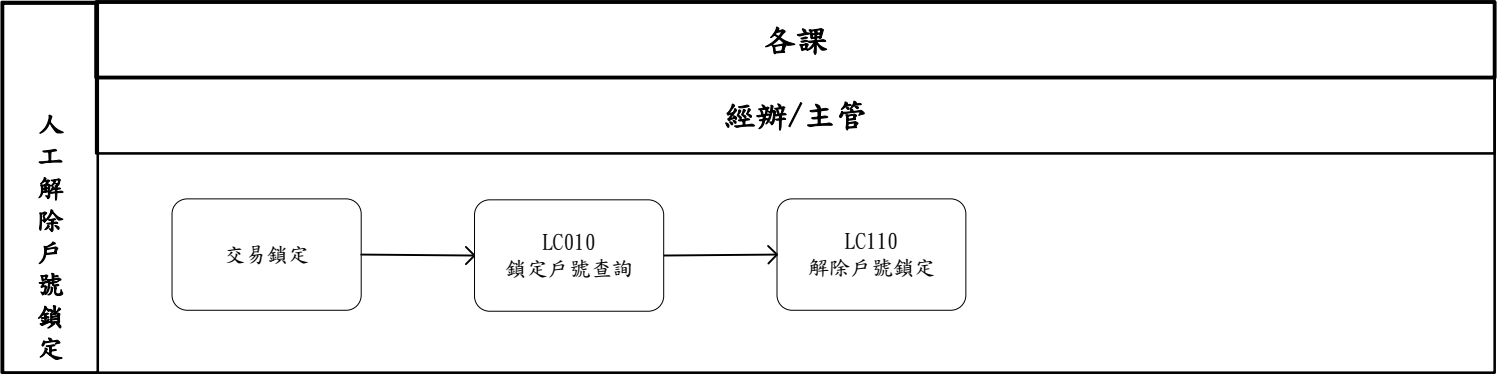
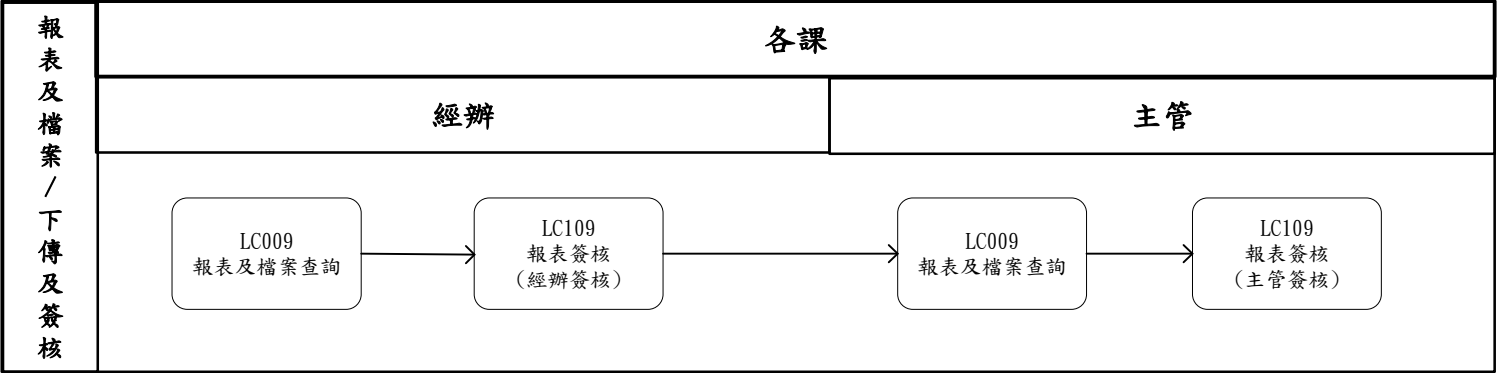
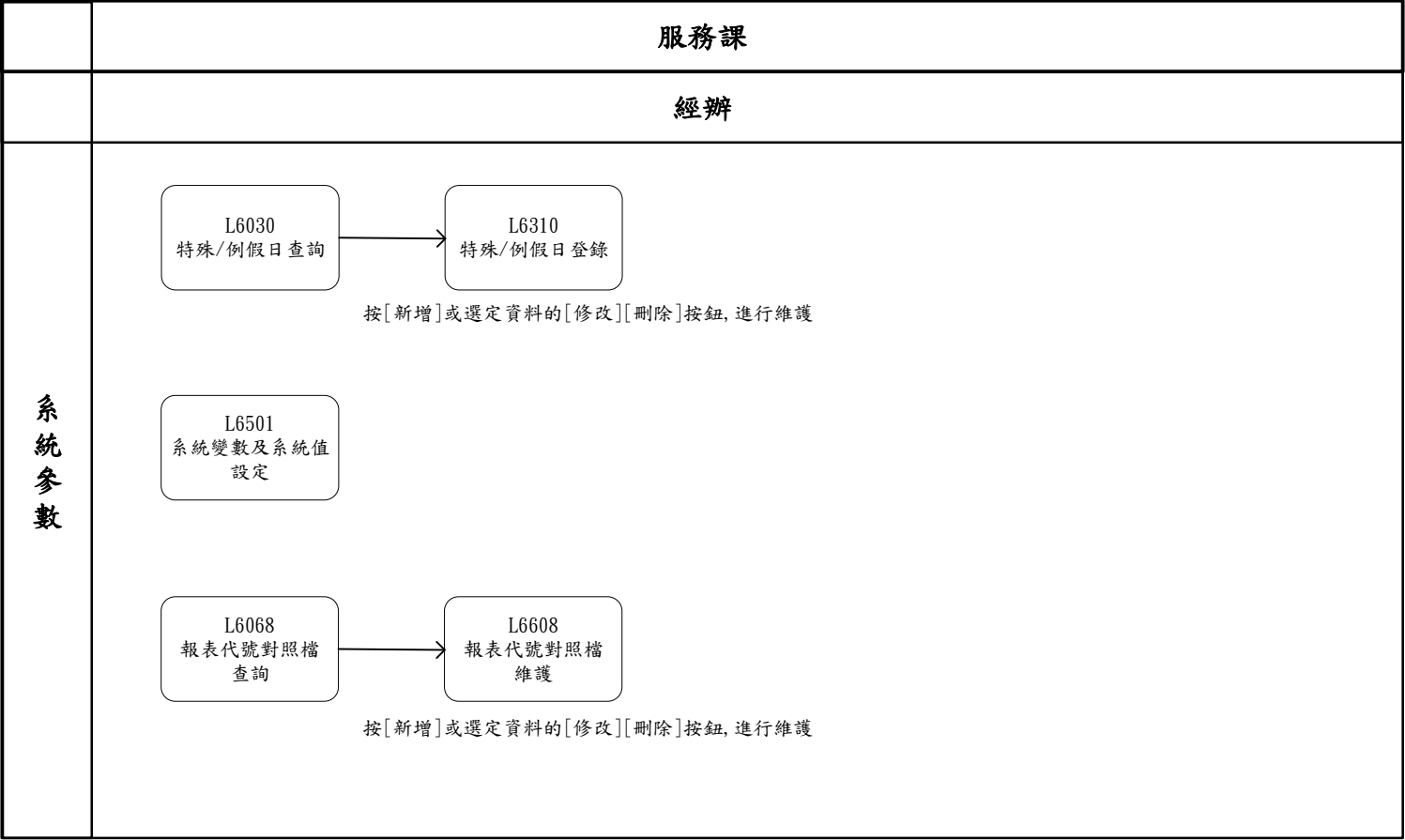
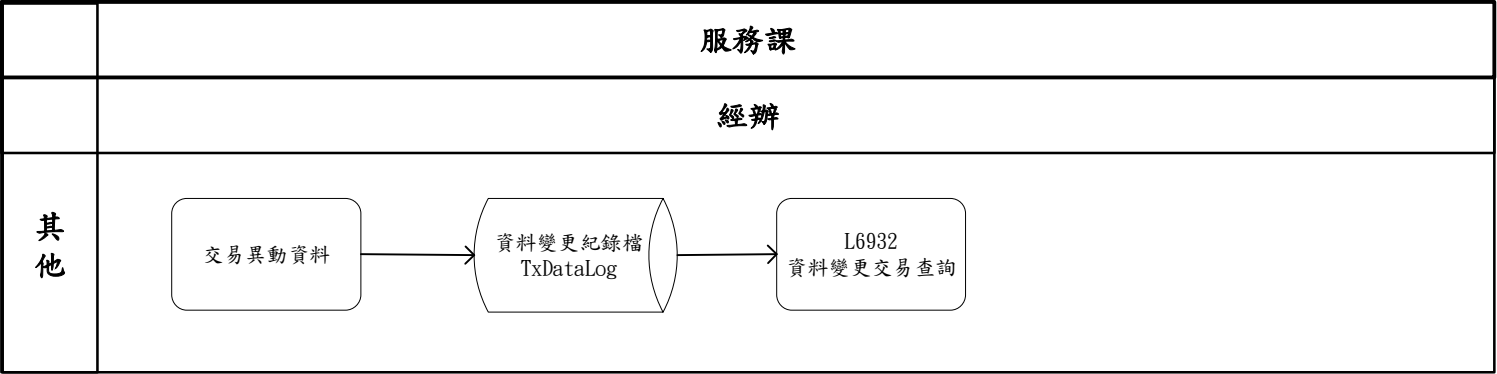
# 服務課

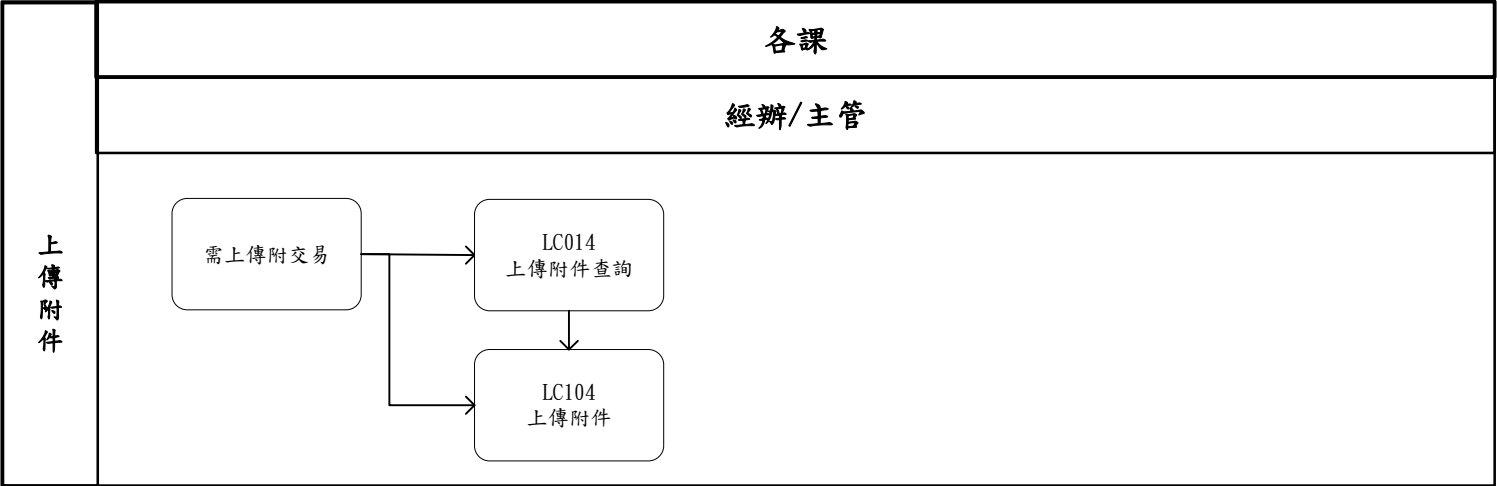
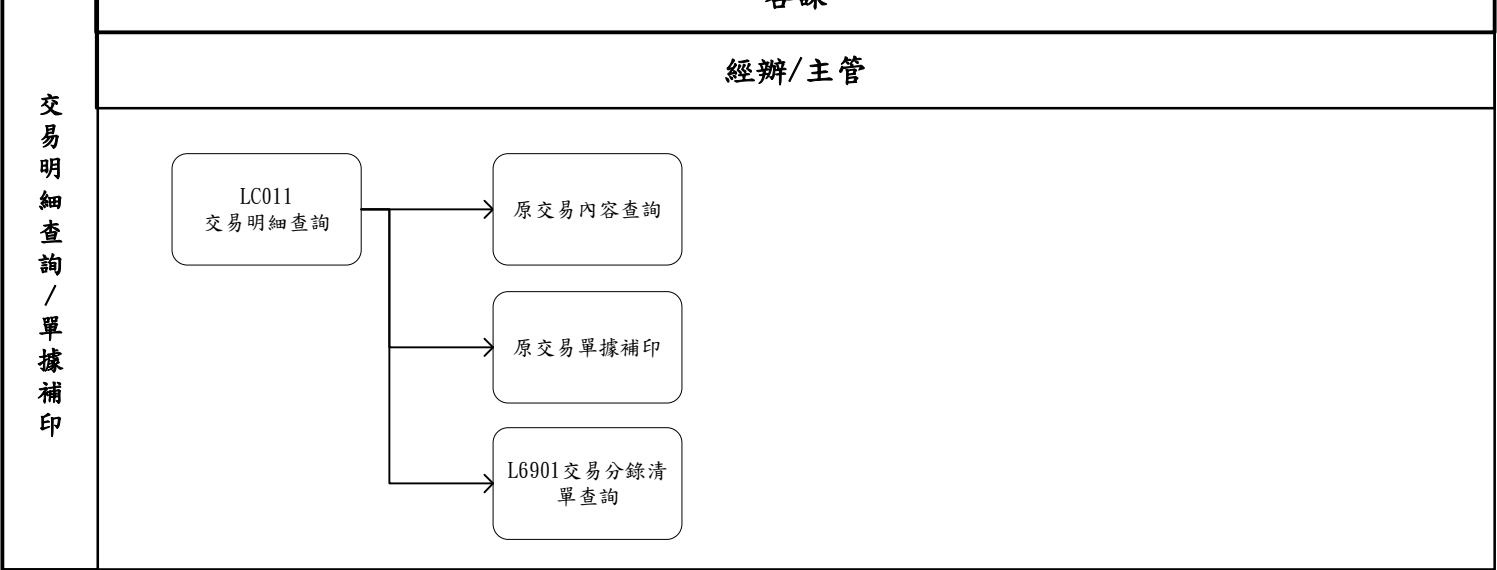
## 經辦

——對應查詢——









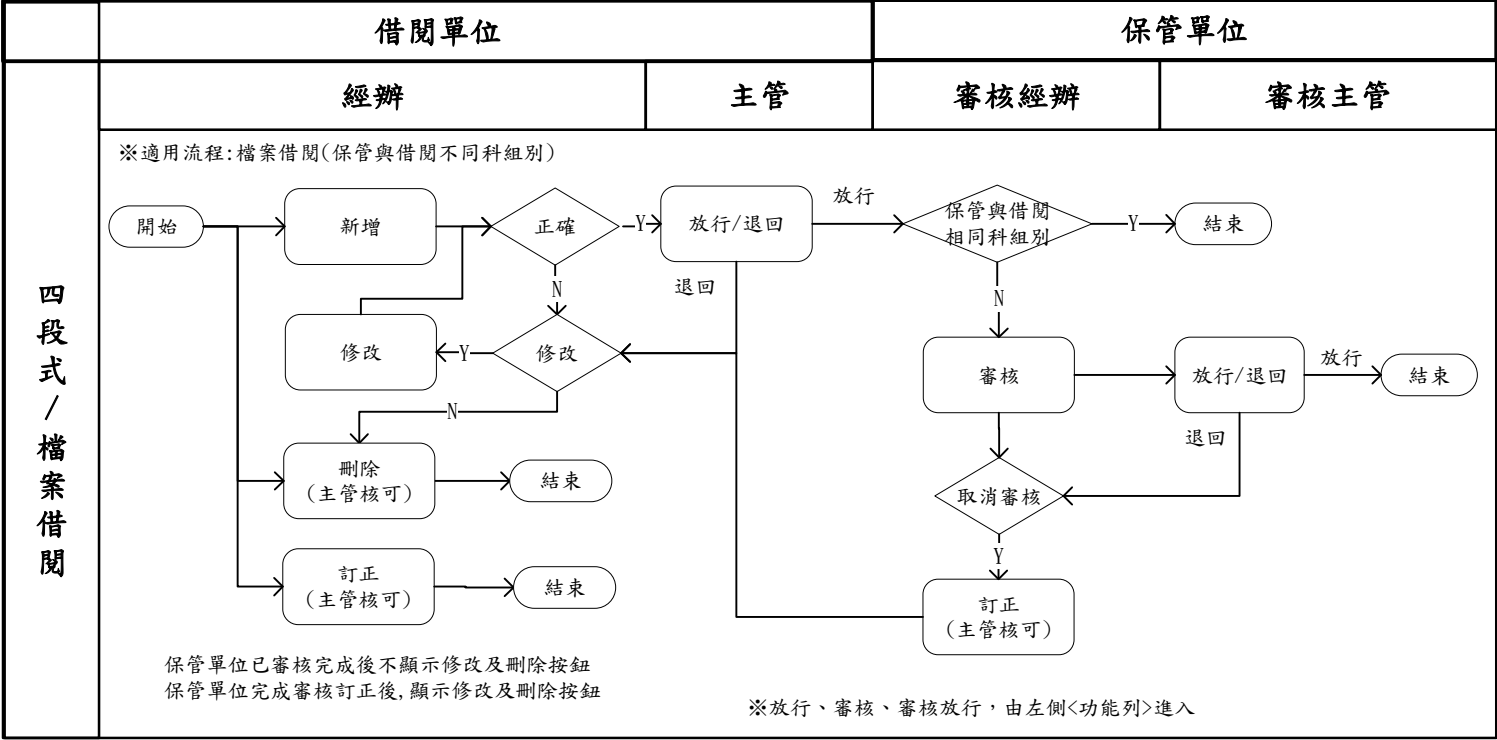
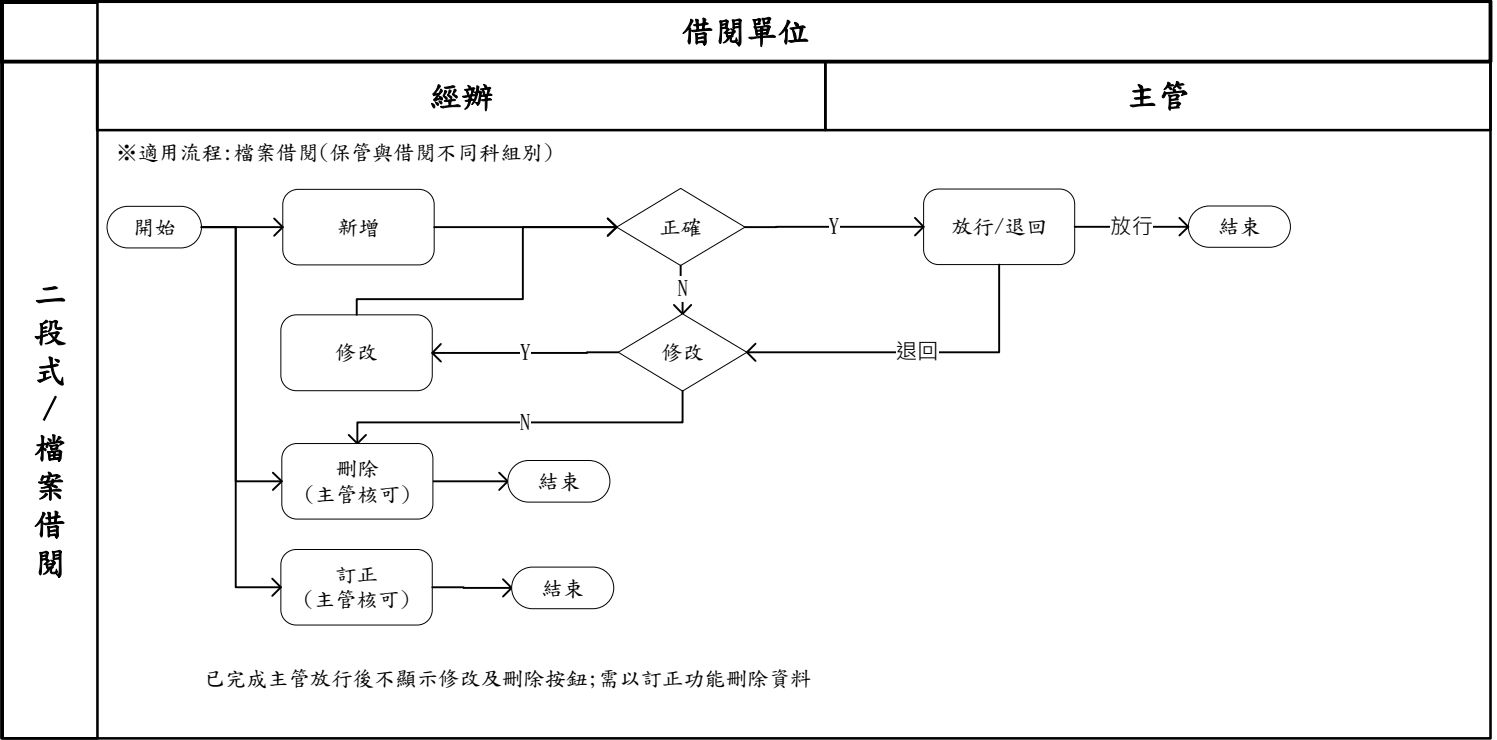
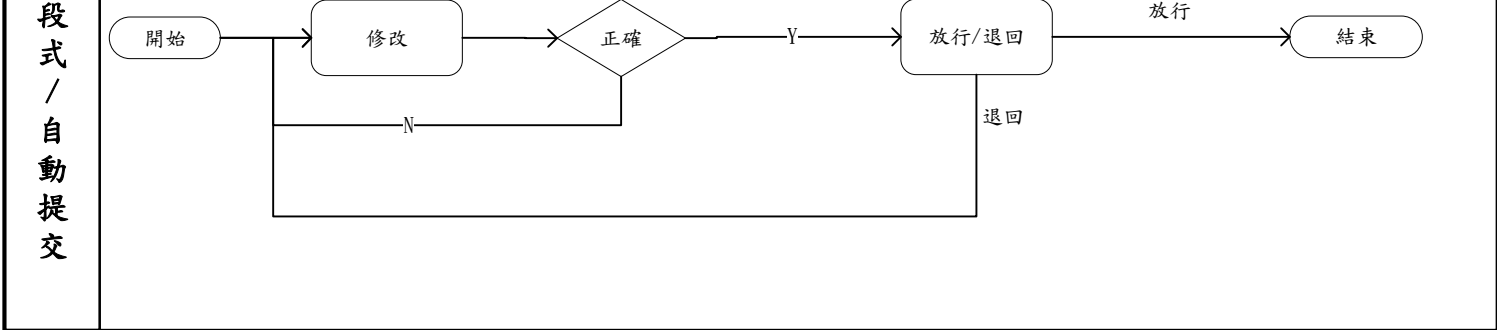
	各課	
一段式	經辦	
	<pre> graph LR     Start([開始]) --&gt; Login[登錄]     Start --&gt; Correction[訂正 (主管核可)]     Login --&gt; End1([結束])     Correction --&gt; End2([結束])         </pre>	<p>1. L3. 帳務作業，交易訂正由L3005[訂正]執行</p> <p>a. 穿插內容變更時,同一撥款需反向訂正,AS400的內容不會改回來但新系統會改回來</p> <p>b. L3005訂正按鈕，同一個撥款序號只出現一個訂正按鈕(最後一筆)，同一個戶號暫收款只顯示在最後一筆，暫收款若非訂正最後一筆可另行以功能列[訂正]查詢後執行訂正</p> <p>c. 債協暫收款另行控制</p> <p>※AS400轉換資料，&lt;撥款&gt;及&lt;內容變更&gt;不顯示訂正按鈕</p> <p>2. 非L3.帳務作業，交易訂正由功能列[訂正]執行</p>

服務科	
二 段 式 / 需 提 交	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 50%; text-align: center;">經辦</div> <div style="width: 50%; text-align: center;">主管</div> </div> <p>※適用流程:撥款</p> <pre> graph LR     Start([開始]) --&gt; Register[登錄]     Register --&gt; Correct{正確}     Correct -- Y --&gt; Submit[LC005 登錄提交]     Correct -- N --&gt; Amend{修正}     Amend -- Y --&gt; Register     Amend -- N --&gt; Revoke[訂正 (主管核可)]     Revoke --&gt; End([結束])     Submit --&gt; ReleaseReturn[放行/退回]     ReleaseReturn -- 放行 --&gt; End     ReleaseReturn -- 退回 --&gt; Amend     </pre> <p>1. 除[撥款方式]、[撥款金額]、[撥款日期(會計日期不同)]外,其他資料在經辦未提交前或已提交主管退回後,可修改資料。          2. 修改[撥款方式]、[撥款金額]、[撥款日期(會計日期不同)],經辦必須訂正(出反向傳票)後重新登錄。</p>

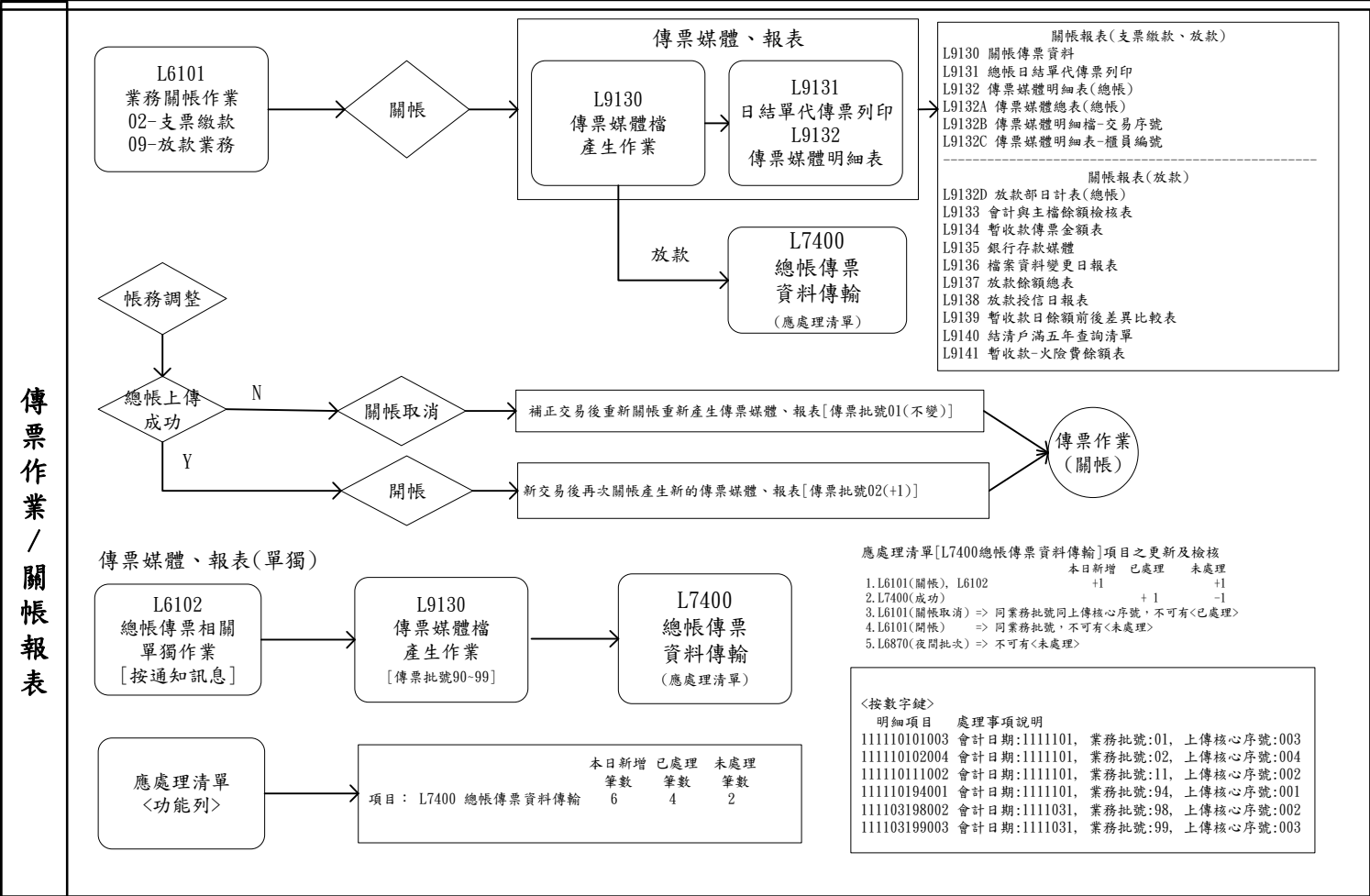
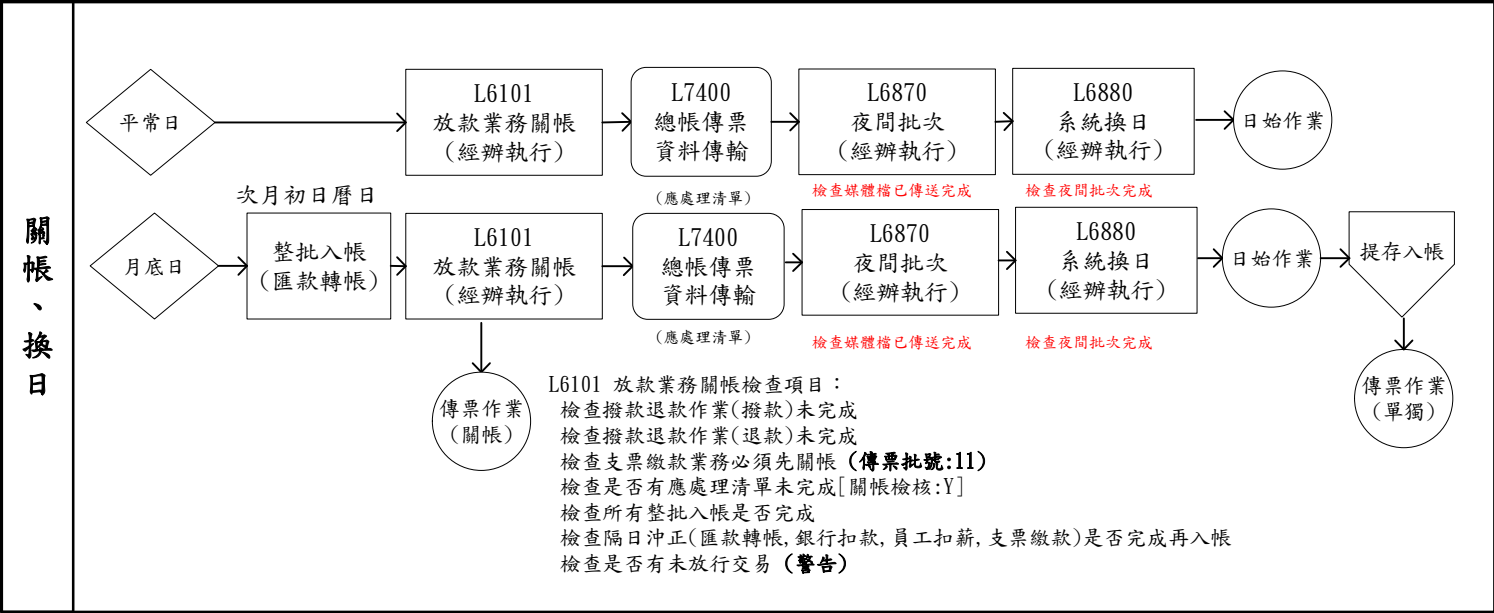
	各課	
二段式	經辦	主管
	<p>※適用流程:非帳務性EX. 額度資料維護</p> <pre> graph LR     Start([開始]) --&gt; Reg[登錄]     Reg --&gt; Correct{正確}     Correct -- Y --&gt; Release[放行]     Release --&gt; End1([結束])     Correct -- N --&gt; Amend{修正}     Amend -- Y --&gt; AmendBox[修正]     AmendBox --&gt; Approve[訂正 (主管核可)]     Amend -- N --&gt; Approve     Start --&gt; Approve     Approve --&gt; End2([結束])   </pre>	

	各課	
	經辦	主管
二 段 式	<p>※適用流程:疑似洗錢交易合理性維護</p> <pre> graph LR     Start([開始]) --&gt; Modify[修改]     Modify --&gt; Decision{正確}     Decision -- Y --&gt; Release[放行/退回]     Release -- 放行 --&gt; End([結束]) </pre>	





經辦

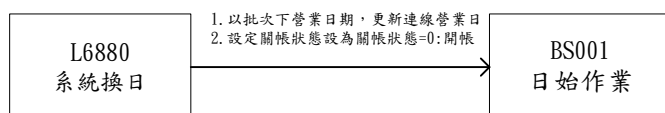
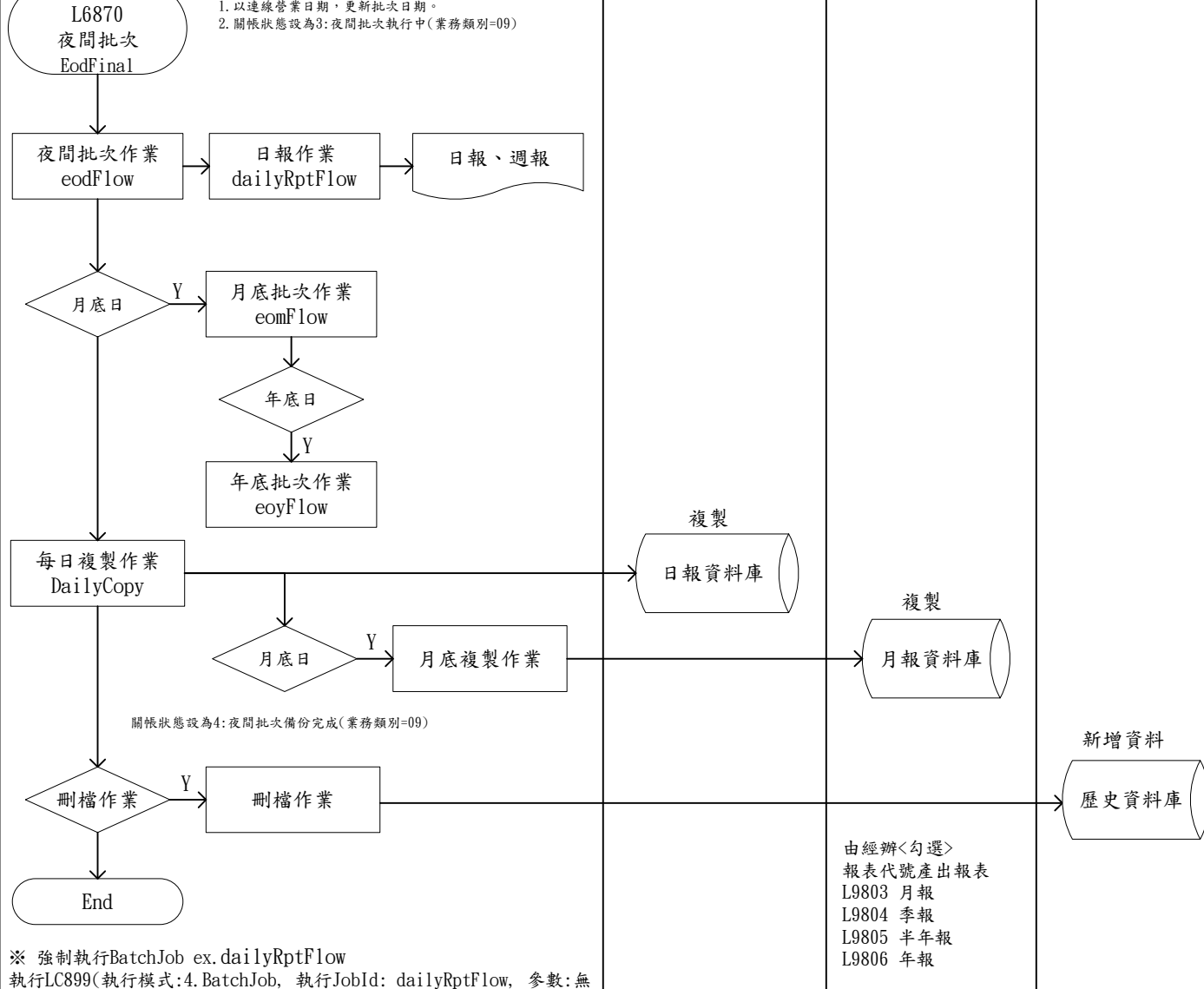


關帳提存

月底日放款業務關帳後背景執行

- BS900 應收利息提存
  - 1.1 新增應處理明細 應收利息提存, 迴轉上月、本月提存[關帳檢核:Y]
  - 1.2 產生利息提存報表 LM008應收利息明細表、LM009應收利息總表
- BS901 未付火險費提存
  - 2.1. 新增應處理明細 未付火險費提存, 本月提存[關帳檢核:Y]

連線資料	日報資料	月報資料	歷史資料
<div>L6-9系統作業 L6870 夜間批次 EodFinal</div> <div>1. 以連線營業日期, 更新批次日期。 2. 關帳狀態設為3:夜間批次執行中(業務類別=09)</div>			



日始作業，每日系統換日後自動執行

1. 應處理清單—每日維護清檔
2. 總帳檔換日過帳(含年初損益類結轉)
3. 新增<應處理清單>
  - 3.1. 新增應處理明細 火險保費未繳轉借支(每月20日、遇假日提前)，
  - 3.2. 新增應處理明細 L9710寬限到期明細表(每月第2營業日)，印後2個月
  - 3.3. 新增應處理明細 L9711放款到期明細表及通知單(每月第2營業日)，印後4個月)
  - 3.4. 新增應處理明細 業績工作月結算啟動通知(工作月結束次日)
4. 啟動背景作業
  - 4.1 BS004 新增應處理明細—員工資料異動更新(每日)
  - 4.2 BS006 新增應處理明細—支票兌現檢核(每日)
  - 4.3 BS007 新增應處理明細—未齊件到期通知(每日)
  - 4.4 BS901 新增應處理明細—未付火險費提存(月初日)，迴轉上月[關帳檢核:Y]
  - 4.5 BS902 新增應處理明細—企金費用攤提(月初日)[關帳檢核:Y]
  - 4.6 BS010 新增應處理明細—放款轉列催收(每日)
  - 4.7 BS011 新增應處理明細—火險費轉列催收、法務費轉列催收(月底日)[關帳檢核:Y]
  - 4.8 BS012 新增應處理明細—呆帳產生法務費墊付(年底日)[關帳檢核:Y]
  - 4.9 BS020 新增整批入帳明細—暫收抵繳期款(每日)
  - 4.10 BS050 未齊件到期寄發Email通知(每日)
  - 4.11 BS060 現金流量預估資料檔維護(月底前五個營業日)
  - 4.12 BS600 放款戶帳冊別轉換(帳冊別帳務調整日期等於系統營業日時)

※ 強制執行程式 ex. BS004

執行LC899(執行模式:2,Background CALL, 執行程式: BS004, 參數:無)

※以下異常處理機制，需與IT確認、並經主管核可後執行

Case 1. 執行「L6870-夜間批次」後，發現帳務錯誤，需補正帳務：

※ 強制設定為「關帳」：執行LC899(執行模式:1.Direct CALL, 執行程式:L6870, 參數:1

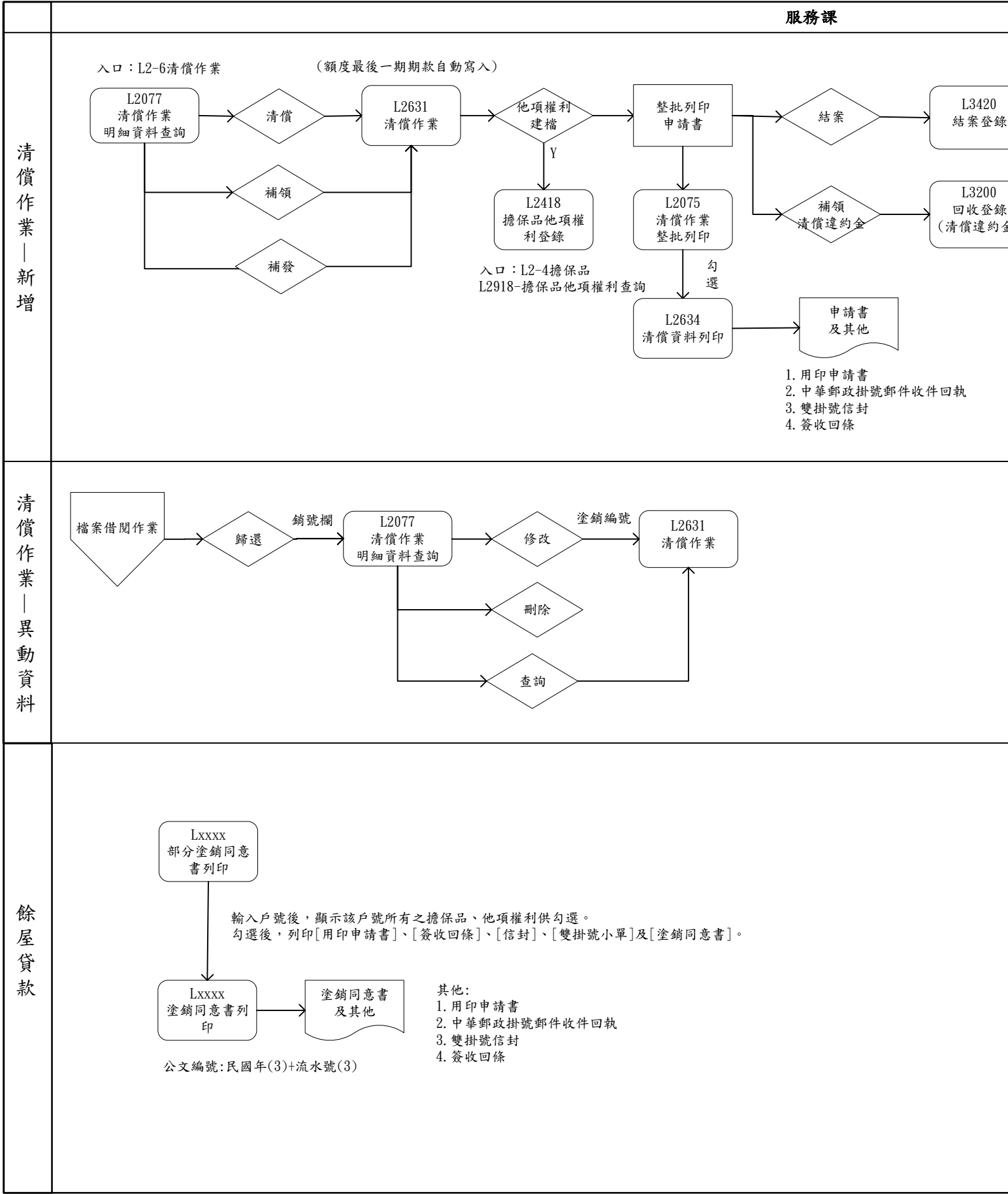
※ 經辦執行「L6101-開帳」

異常

異常處理機制	<p>Case 1. 執行[L6870-夜間批次]後，發現帳務錯誤，需補正帳務：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>※ 強制設定為[關帳]：執行LC899(執行模式:1.Direct CALL, 執行程式: L6870, 參數:1</li><li>※ 經辦執行[L6101-開帳]</li></ul> <p>Case 2. 執行[總帳傳票資料傳輸]失敗，需先執行[夜間批次]，隔日修復後再上傳</p> <ul style="list-style-type: none"><li>※ 1). 功能列&lt;應處理清單&gt;項目[L7400總帳傳票資料傳輸]按&lt;未處理筆數&gt;顯示查詢畫面&lt;保留&gt;</li><li>※ 2). 執行[L6870-夜間批次]，執行[L6880-系統換日]</li><li>※ 3). 隔天，功能列&lt;應處理清單&gt;項目[L7400總帳傳票資料傳輸]按&lt;總帳傳票資料傳輸&gt;執行交易</li></ul> <p>Case 3. [夜間批次]執行失敗，無法換日</p> <ul style="list-style-type: none"><li>※ 強制設定為[夜間批次完成]：執行LC899(執行模式:1.Direct CALL, 執行程式: L6870, 參數:4</li><li>※ 經辦執行[L6880-系統換日]</li></ul>
測試套強迫換日機制	<p>※以下測試套強迫換日機制，需與IT確認、並經主管核可後執行</p> <p>Case 1. 測試套強迫換至下營業日：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>※ 執行LC899(執行模式:1.Direct CALL, 執行程式: L6880, 參數:1</li></ul> <p>Case 2. 測試套強迫換至指定營業日</p> <ul style="list-style-type: none"><li>※ 1). 批次日期換至至指定營業日的前一營業日：執行LC899(執行模式:1.Direct CALL, 執行程式: L6880, 參數:2,yyymmdd)</li><li>※ 2). 連線日期換至下營業日：重新登入系統，執行LC899(執行模式:1.Direct CALL, 執行程式: L6880, 參數:1)</li></ul>

排程	啟動機制	強制執行
L4710 產生簡訊媒體	排程14:30 (非假日)	執行LC899(執行模式:1.Direct C
L4711 產生電子郵件	排程14:30 (非假日)	執行LC899(執行模式:1.Direct C
L8110 產製AML每日有效客戶名單	排程(時間未定)	執行LC899(執行模式:1.Direct C
L8102 AML定審資料分類	排程(時間未定)	執行LC899(執行模式:1.Direct C
L5500工作日業績結算	排程15:30 (非假日)	執行LC899(執行模式:1.Direct C
eodFlow 每日批次作業	經辦執行 L6870 夜間批次	執行LC899(執行模式:4.BatchJo
dailyRptFlow 日報作業	eodFlow啟動	執行LC899(執行模式:4.BatchJo
eomFlow 月底批次作業	eodFlow啟動	執行LC899(執行模式:4.BatchJo
monthlyRptFlow 月報作業	eomFlow啟動	執行LC899(執行模式:4.BatchJo
eoyFlow 年底批次作業	eodFlow啟動	執行LC899(執行模式:4.BatchJo
yearlyRptFlow 年報作業	yearlyRptFlow 年報作業	執行LC899(執行模式:4.BatchJo

Direct CALL, 執行程式: L4710, 參數:無
Direct CALL, 執行程式: L4711, 參數:無
Direct CALL, 執行程式: L8110, 參數:無
Direct CALL, 執行程式: L8102, 參數:無
Direct CALL, 執行程式: L5500, 參數:無
BatchJob, 執行JobId: eodFlow, 參數:無
BatchJob, 執行JobId: dailyRptFlow, 參數:無
BatchJob, 執行JobId: eomFlow, 參數:無
BatchJob, 執行JobId: monthlyRptFlow, 參數:無
BatchJob, 執行JobId: eoyFlow, 參數:無
BatchJob, 執行JobId: yearlyRptFlow, 參數:無





公文編號:民國年(3)+流水號(3)



