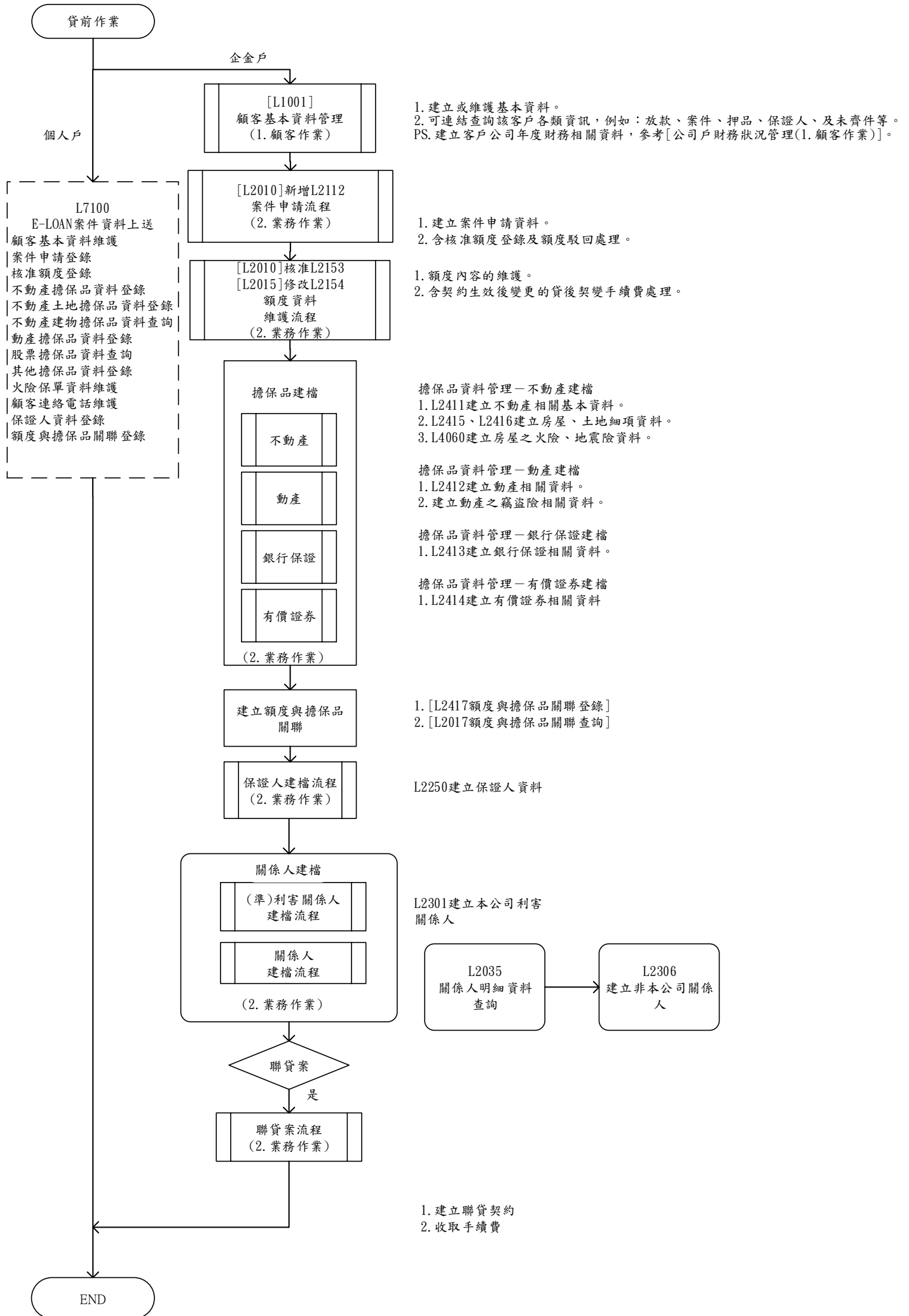
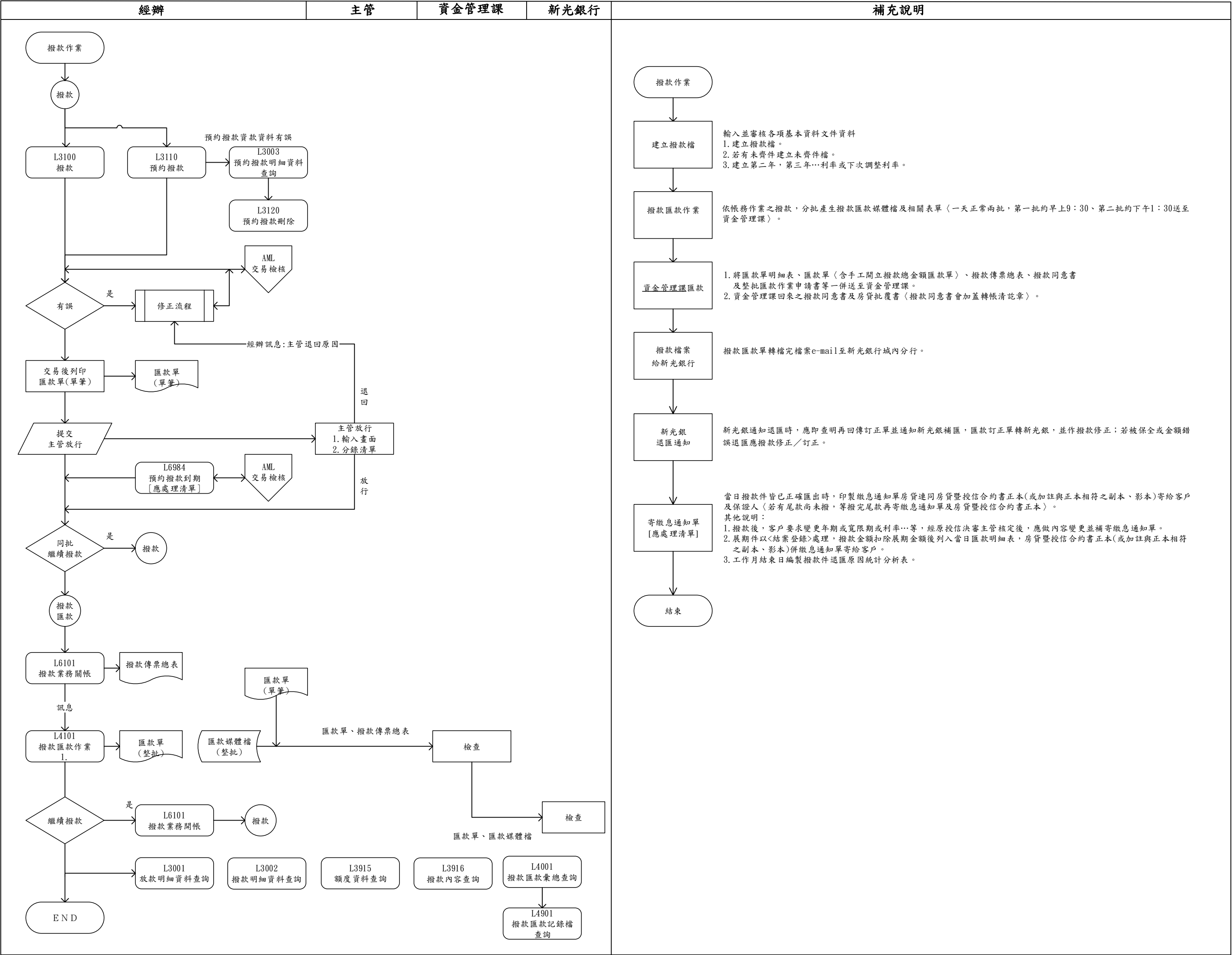
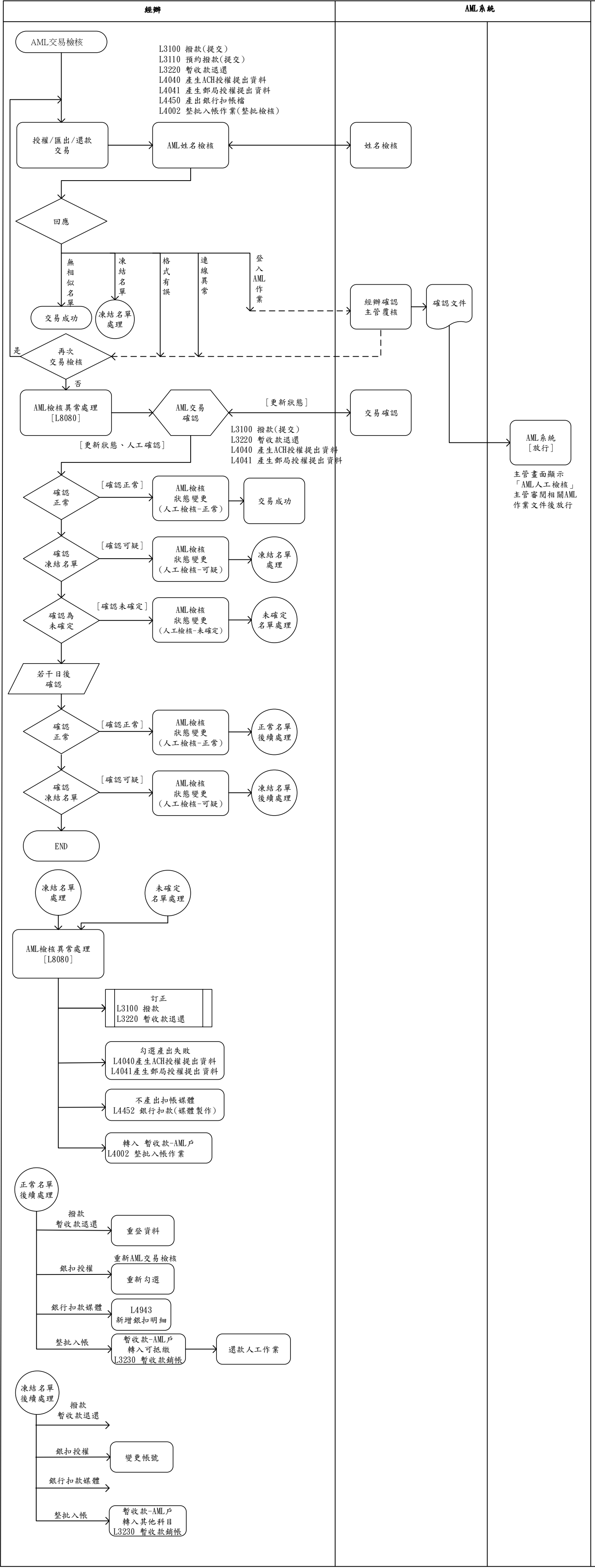
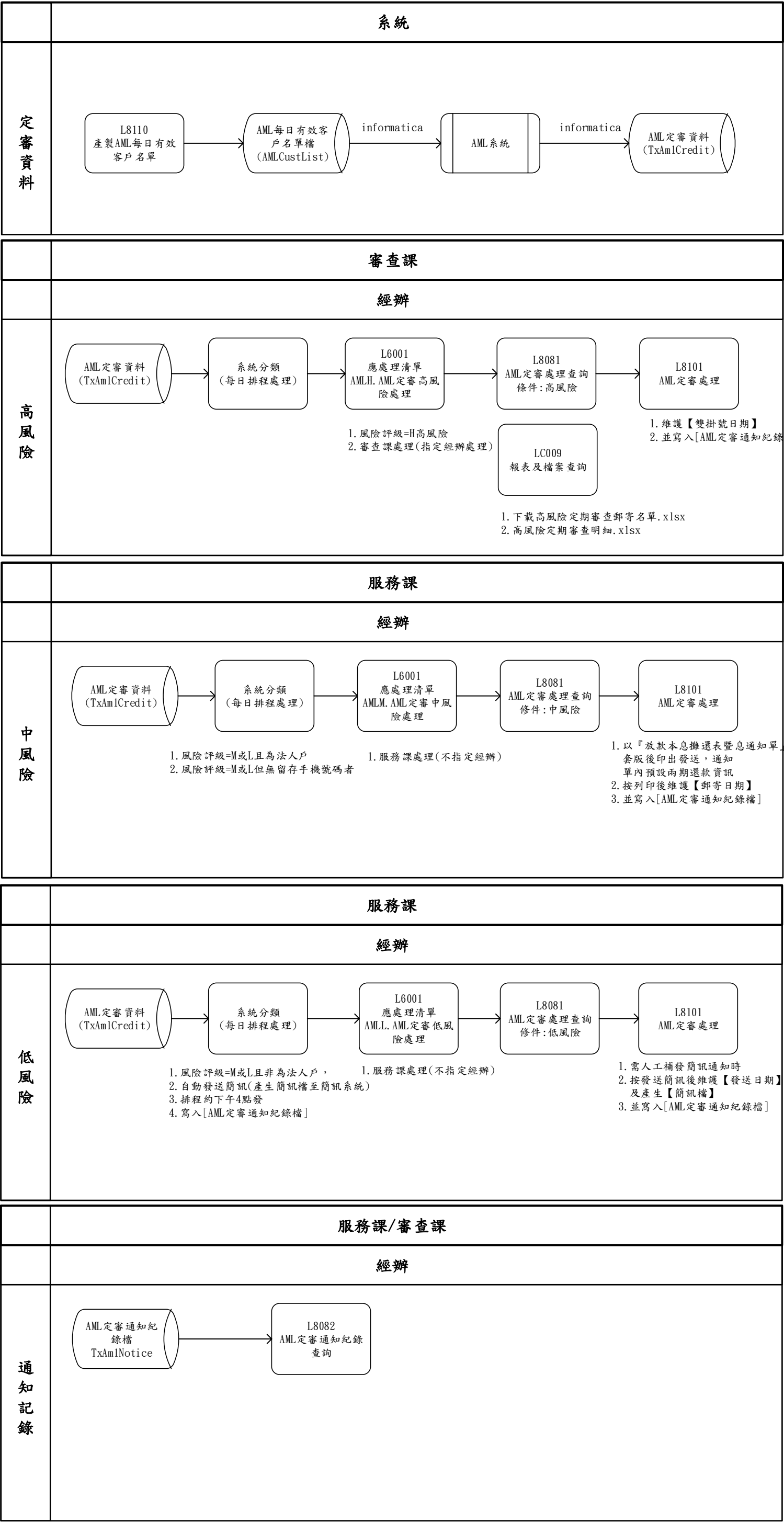


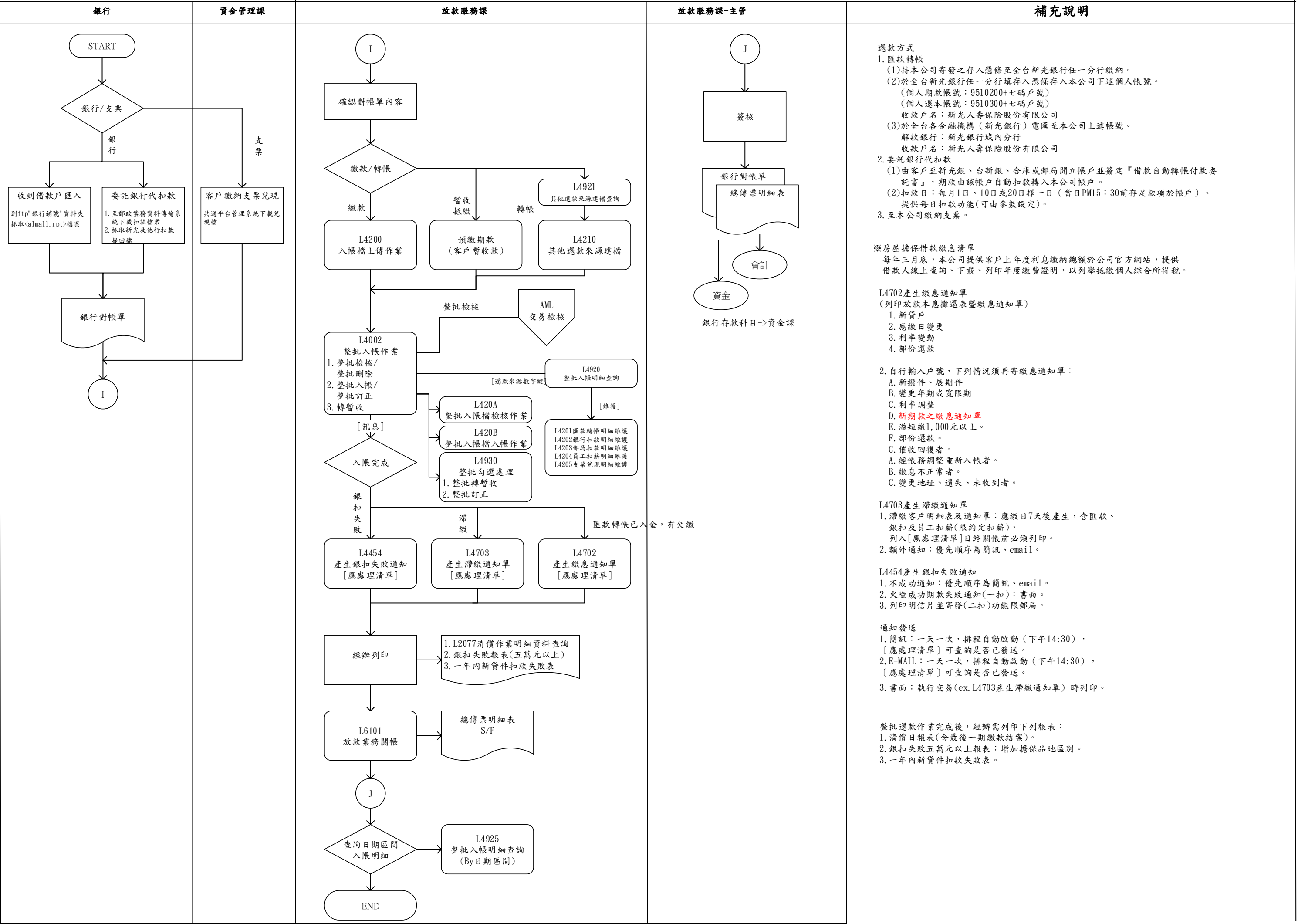
放款審查課

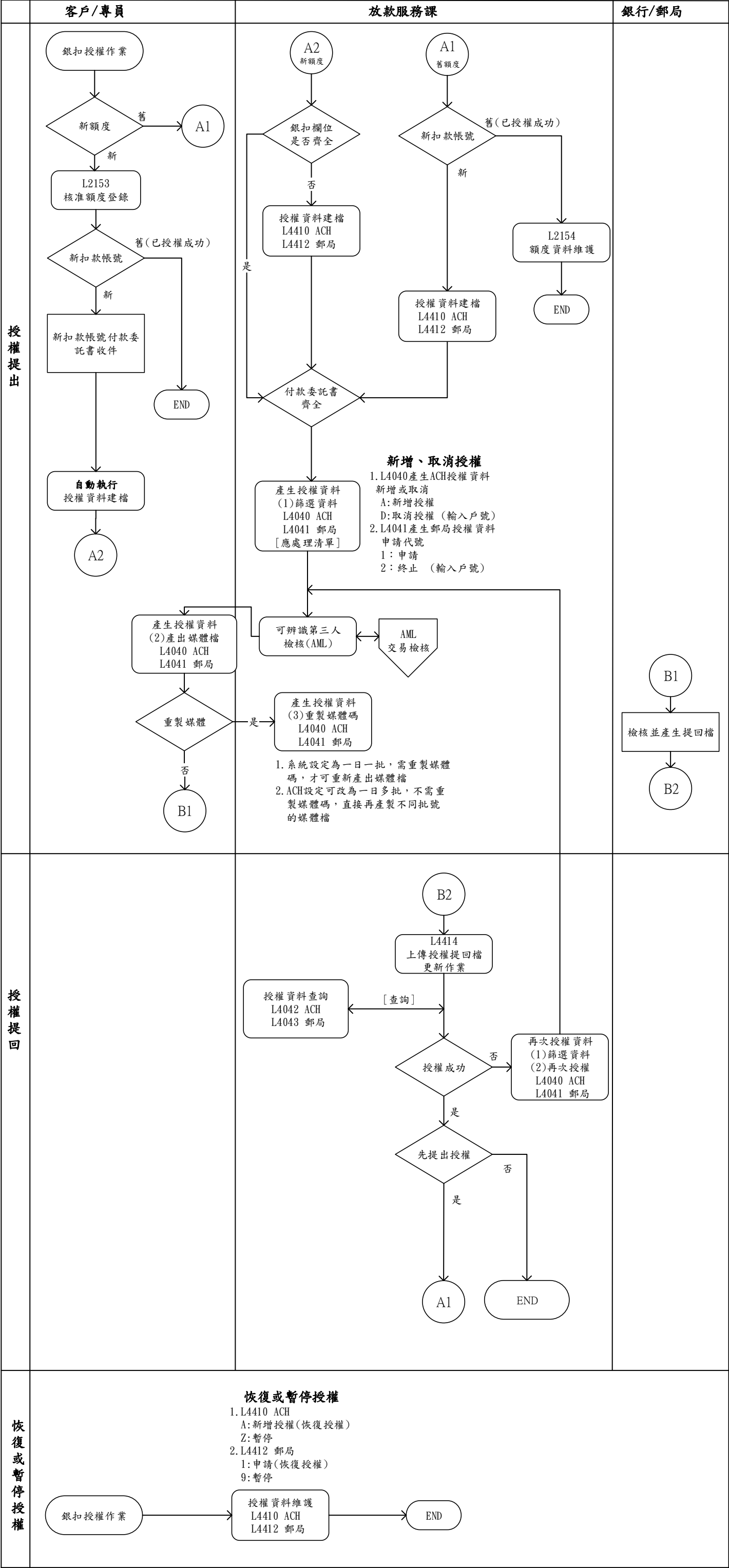


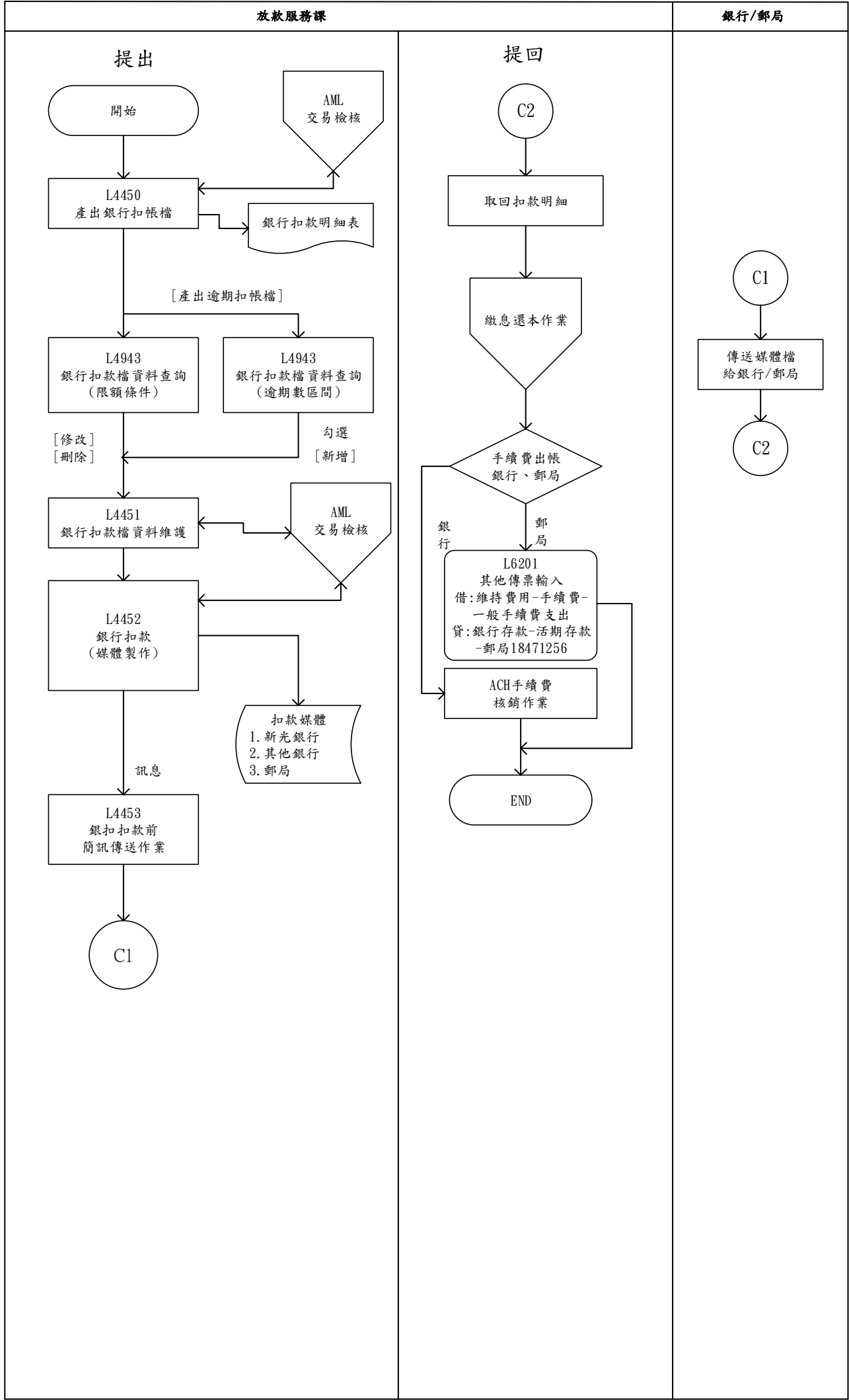


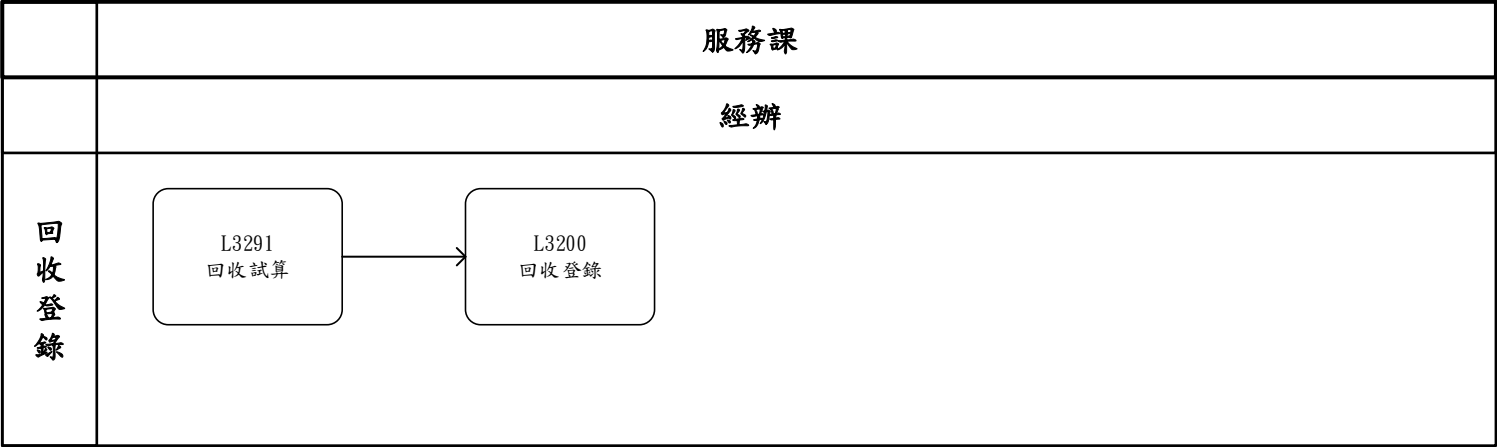


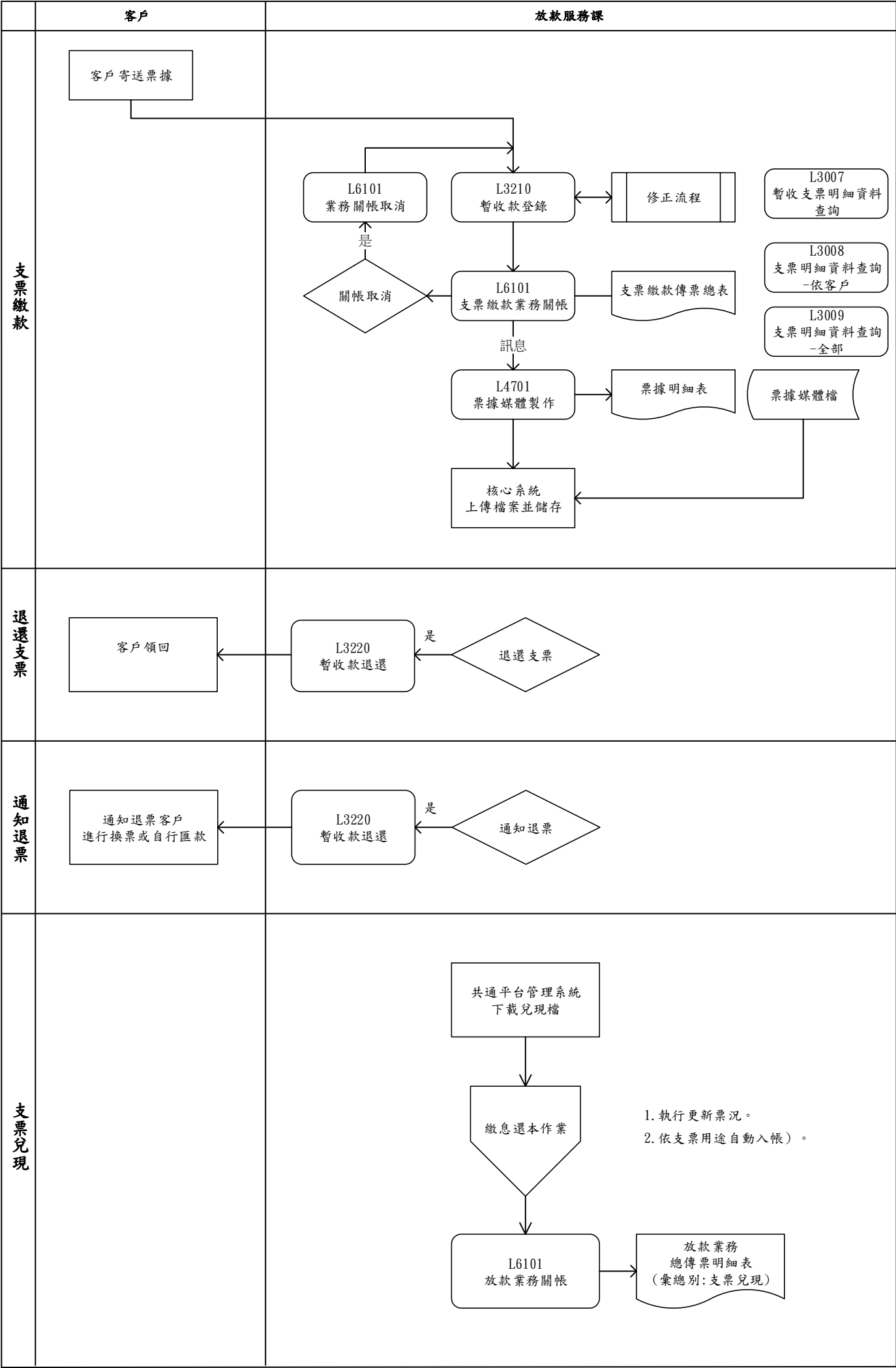


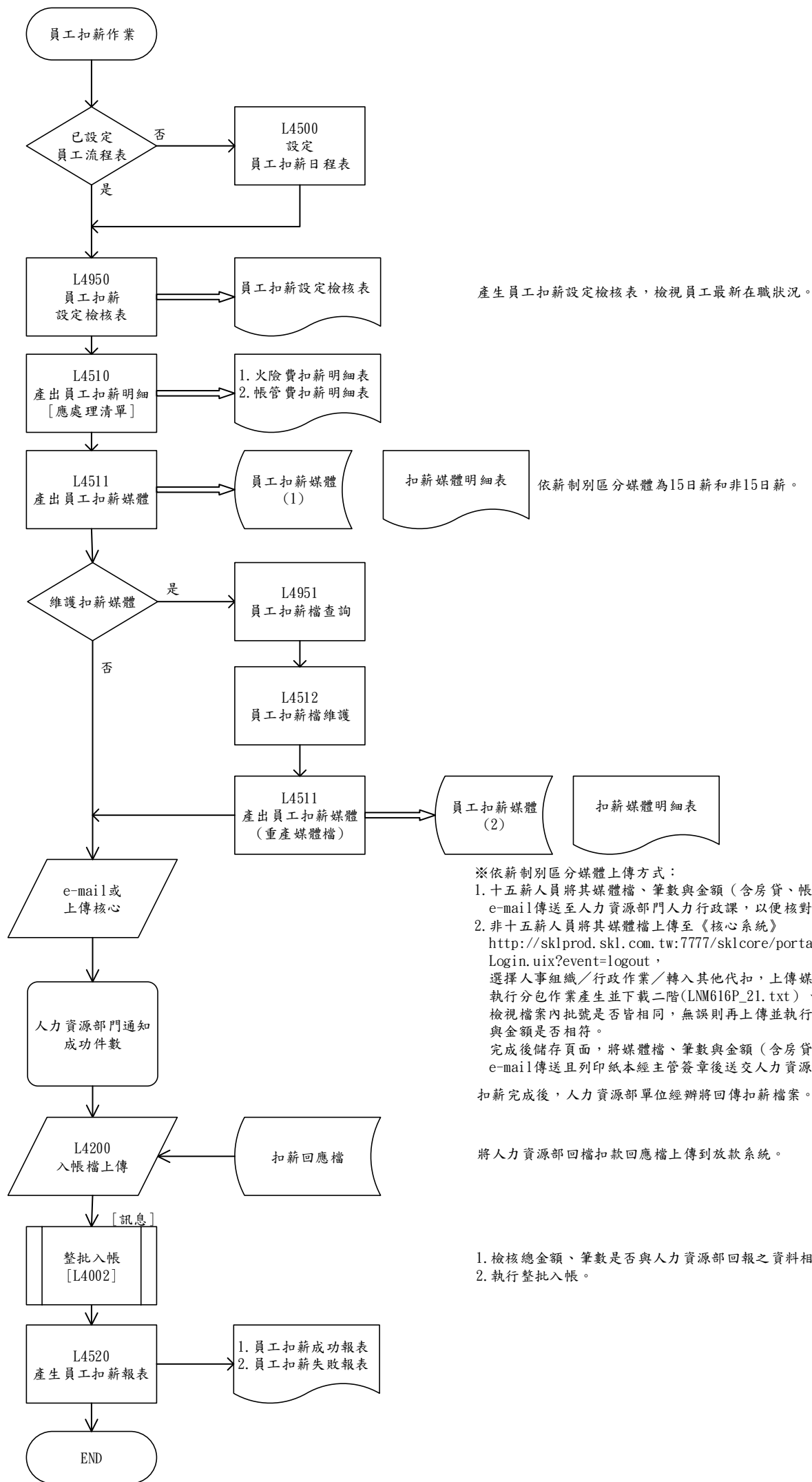


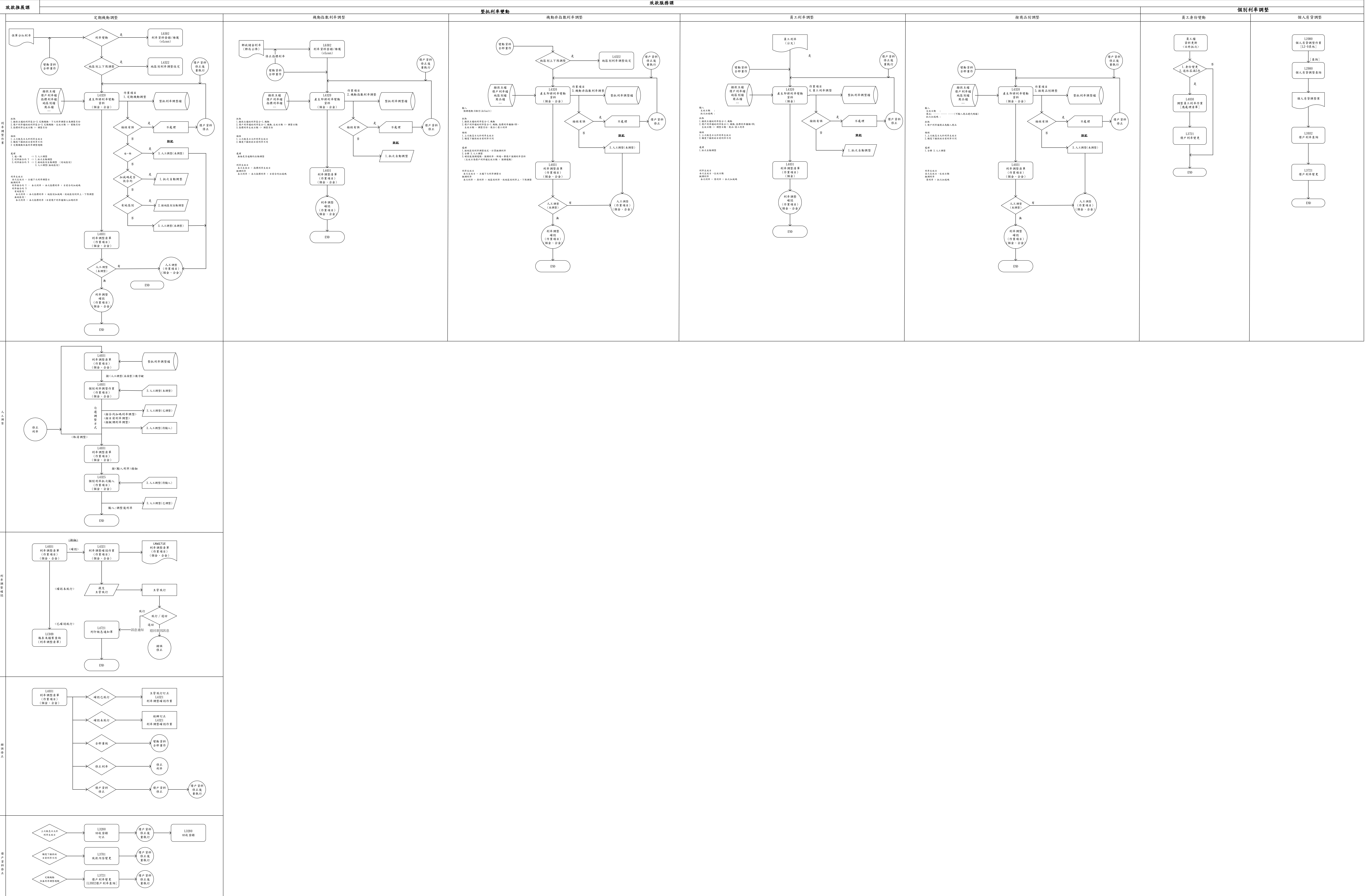












服務課

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

[應處理清單]
火險費轉列催收作業

L4606
火險佣金作業
1. P C上傳媒體檔轉入佣金媒體檔
2. 火險佣金發放明細表
3. 產生下載媒體

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

指實際火險費之前一月份

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、L4603、L4601

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。
- 相關交易:L4960、L4961

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:L4602、L4604、L4605

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

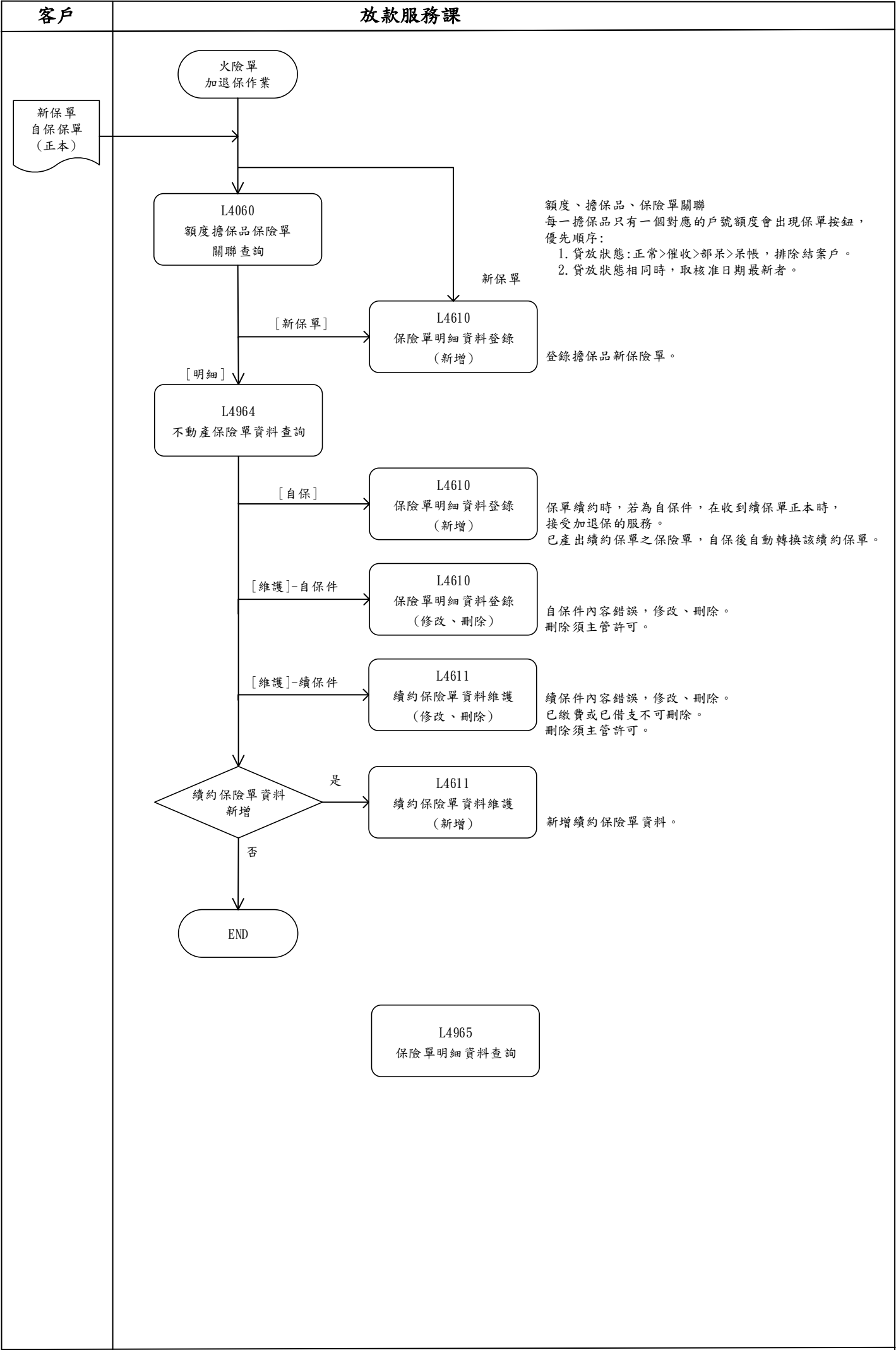
火險費帳齡超過3個月者，轉為催收款項。

※滿3個月提前轉催收，使用[L6982火險費轉列催收作業]

產生火險佣金媒體交新壽保經發放

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

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不動產保險單資料查詢
1. 到期日區間



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
每月15日[應處理清單]

→

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

← —

↓

L4602

火險出單明細表與媒體

→

火險出單
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

— →

[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

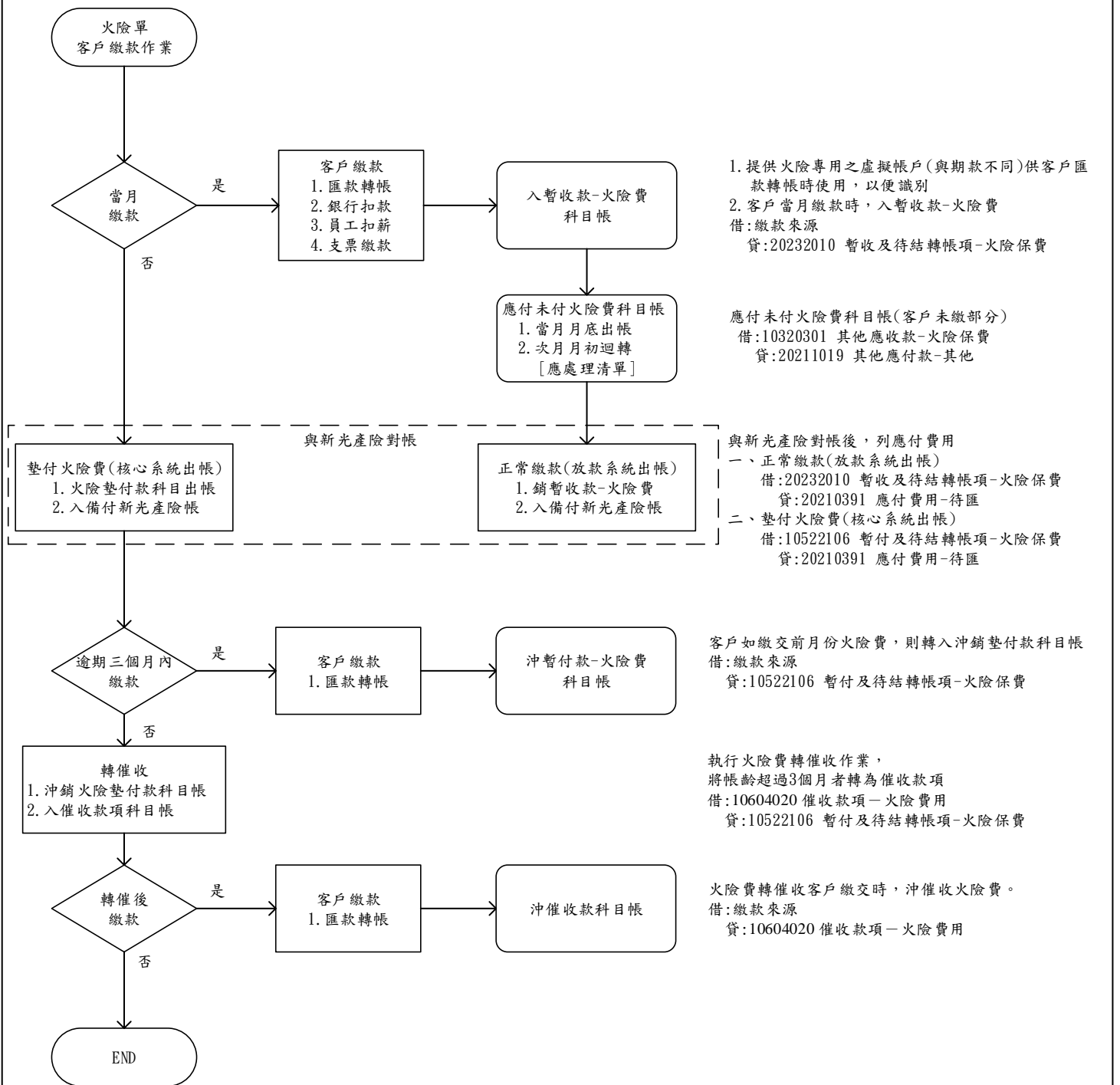
火險詢價檔

書面通知

電子郵件

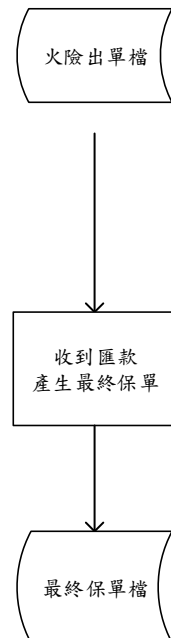
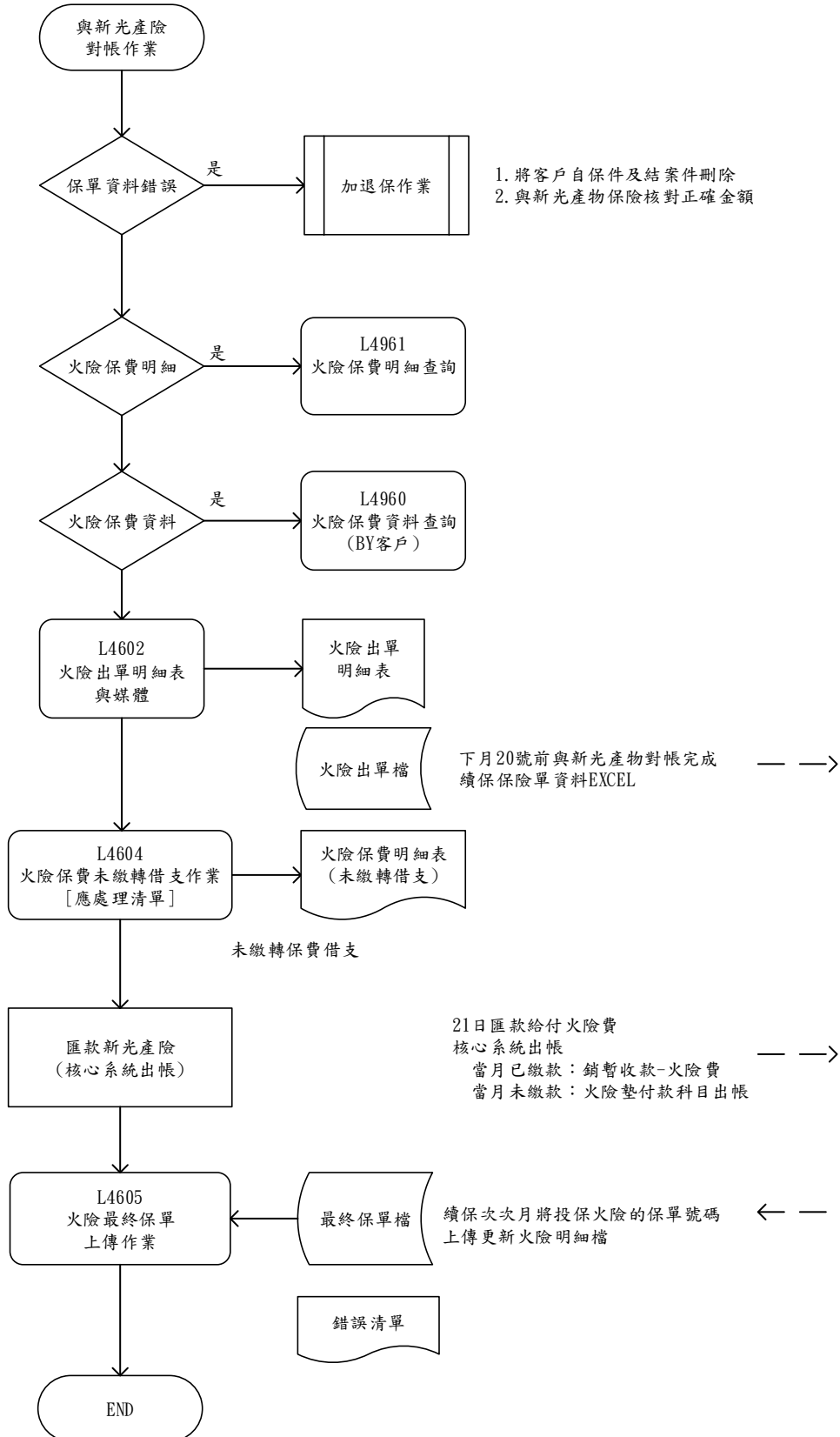
簡訊

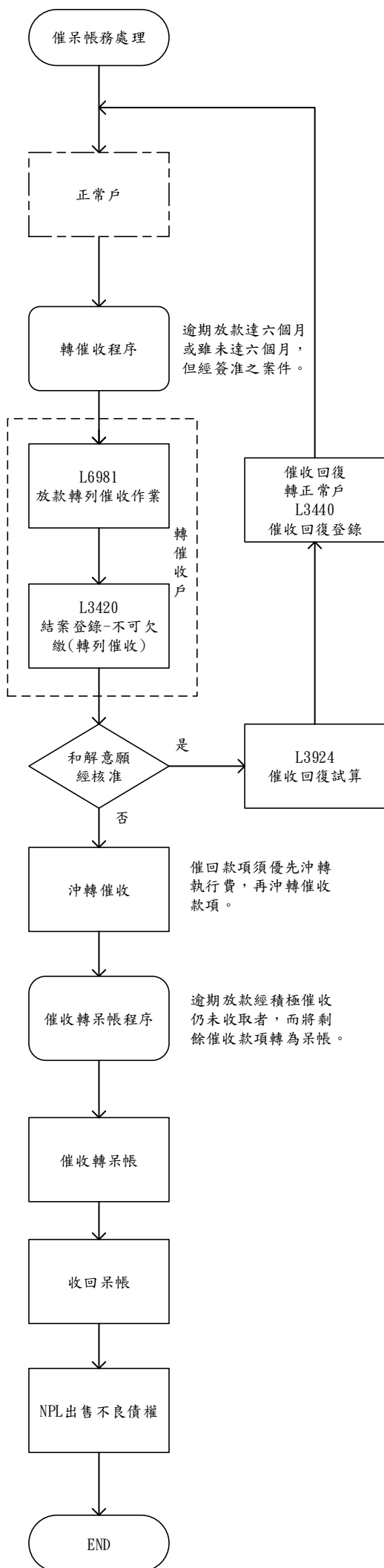
放款服務課



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

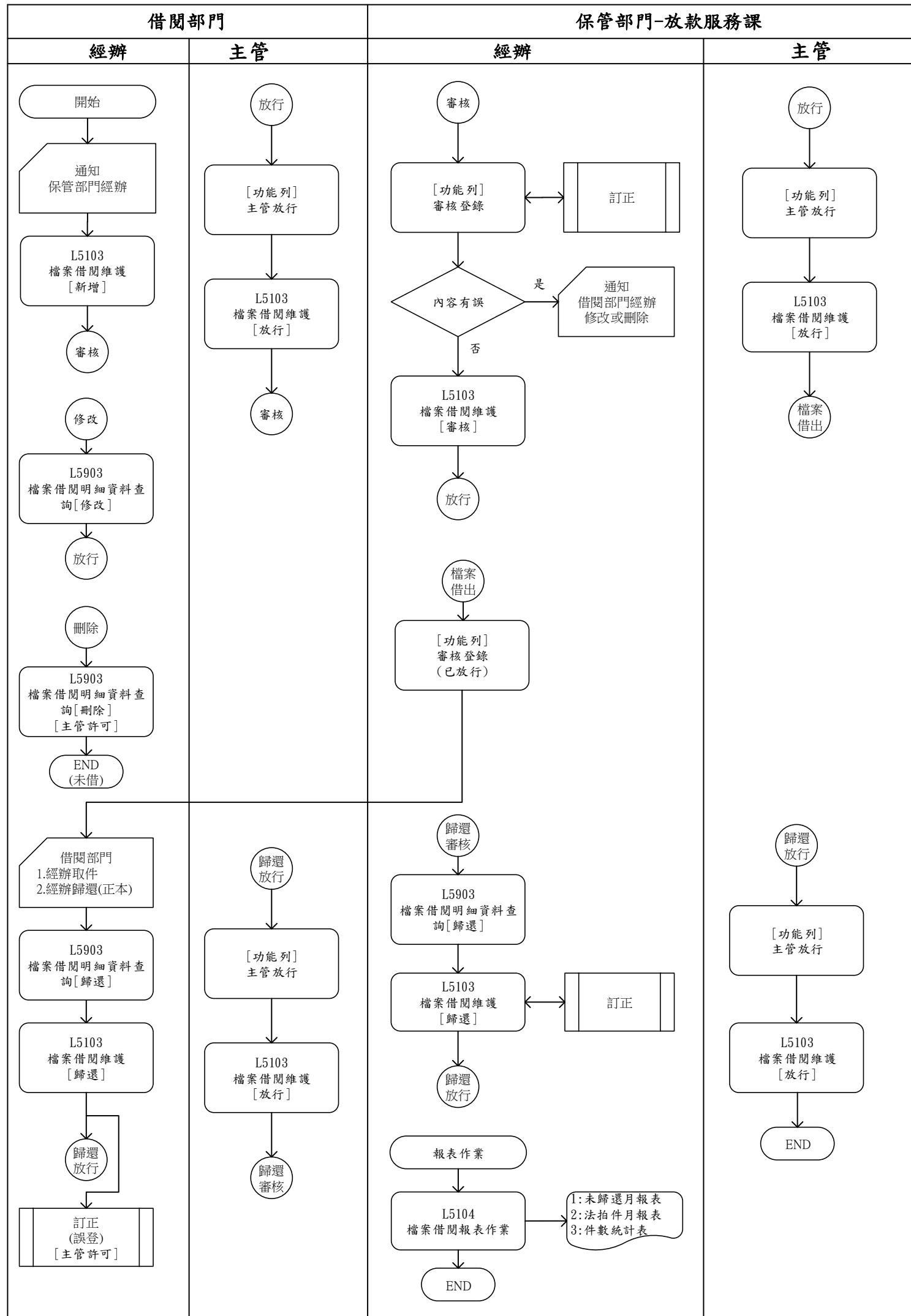
1. 轉銷呆帳時機：逾期货款經積極催收仍未收取者，應扣除估計可收回部分後之催收款項金額全部或部份轉銷為呆帳。
2. 轉銷呆帳條件：須經董事會之決議通過後，附上新光人壽「董事會同意通過轉銷呆帳會議事錄」及附件「轉銷呆帳損失明細表」，依據「轉銷呆帳損失明細表」案件明細於放款系統逐筆進行轉銷呆帳作業。
3. 呆帳戶有收回債權金額時應優先沖抵法務費用，其餘再入「收回呆帳及過期帳」科目。若需訂正已入帳之收回呆帳，應以當年度為限。
4. 傳票貸方催收款項（含轉銷之法務費用）需與「轉銷呆帳損失明細表」之轉銷金額相等，實際轉銷金額不可異於董事會會議同意通過之轉銷金額，若實際轉銷金額異於「轉銷呆帳損失明細表」之轉銷金額，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

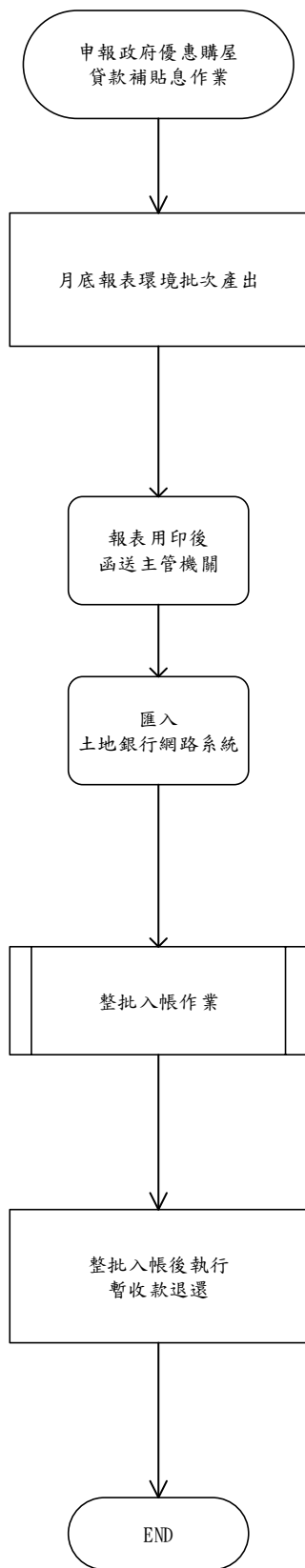
1. 【沖轉執行費之電腦操作】
〈L3230暫收款銷帳〉-[沖執行費]
2. 【轉催收之電腦操作】
(1)〈L3922結案試算〉算出擬轉催收金額。
(2)〈L3420結案登錄—不可欠繳〉結案區分為[轉催收]。
(3)〈L6982火險費轉列催收作業〉(提前轉催:輸入戶號)。
(4)〈L6983法務費轉列催收作業〉(提前轉催:輸入戶號)。
※ 應轉催之逾期案件，納入[應處理清單]控管。
3. 【催收回復之電腦操作】
(1)〈L3924催收回復試算〉算出催收回復應繳金額。
(2)〈L3440催收回復登錄〉
(3)〈L6982火險費轉列催收作業〉-訂正
(4)〈L6983法務費轉列催收作業〉-訂正
4. 【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
業績目標		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
	放款業績工作月設定		L6082 放款業績工作月查詢 L6752 放款業績工作月維護
	房貸專員年度業績目標更新		L5402 年度業績目標更新 新版110 年責任額.xls
	維護房貸專員業績目標	查詢 L5021 房貸專員明細資料查詢 L5401 房貸專員資料維護 L5023 時任人員明細資料查詢 修改、刪除、查詢	查詢 L5406 房貸專員資料維護 員工在職檔
協辦人員等級	維護協理人員	L5023 時任人員明細資料查詢 修改、刪除、查詢	L5406 房貸專員資料維護
	單位、區部、部室業績目標	L5024 目標金額、累計目標金額查詢 單位、區部、部室業績一覽表	L5405 更改目標金額、累計目標金額 單位、區部、部室業績一覽表
	維護房貸協辦人員等級	新增 L5022協辦人員等級明細查詢 修改、複製、刪除 L5022 協辦人員等級明細查詢 輸入員工代號	L5407 房貸協辦人員等級維護 員工在職檔
	放款專員所屬業務部室查詢	L6083 放款專員所屬業務部室查詢	L6753 放款專員所屬業務部室維護
多參、標準設定	參數設定	L6084 業績件數及金額核算標準設定查詢 L6081 介紹人加碼獎勵津貼標準設定查詢 L6087 協辦獎勵津貼標準設定查詢 L6501 系統變數及系統維護設定 L6088 協辦獎勵津貼標準設定查詢 L6503 業績計算特殊參數設定 L6754 業績件數及金額核算標準設定	L6081 介紹人加碼獎勵津貼標準設定查詢 L6087 協辦獎勵津貼標準設定查詢 L6501 系統變數及系統維護設定 L6088 協辦獎勵津貼標準設定查詢 L6503 業績計算特殊參數設定 L6754 業績件數及金額核算標準設定
	業績件數及金額核算標準 介紹人加碼獎勵津貼標準 協辦獎勵津貼標準	L6084 業績件數及金額核算標準設定查詢 L6081 介紹人加碼獎勵津貼標準設定查詢 L6087 協辦獎勵津貼標準設定查詢 L6501 系統變數及系統維護設定 L6088 協辦獎勵津貼標準設定查詢 L6503 業績計算特殊參數設定 L6754 業績件數及金額核算標準設定	L6081 介紹人加碼獎勵津貼標準設定查詢 L6087 協辦獎勵津貼標準設定查詢 L6501 系統變數及系統維護設定 L6088 協辦獎勵津貼標準設定查詢 L6503 業績計算特殊參數設定 L6754 業績件數及金額核算標準設定
	撥款產生業績案件資料	L3100 撥款(銀行) L3200 回收登錄 L3420 結案金額	L3100 撥款(銀行) L3200 回收登錄 L3420 結案金額
	提前還款追回業績資料	L3200 回收登錄 L3420 結案金額	L3200 回收登錄 L3420 結案金額
工作日業績計算	撥款產生業績案件資料	L3100 撥款(銀行) L3200 回收登錄 L3420 結案金額	L3100 撥款(銀行) L3200 回收登錄 L3420 結案金額
	提前還款追回業績資料	L3200 回收登錄 L3420 結案金額	L3200 回收登錄 L3420 結案金額
	工作日業績計算	L5500 工作日業績計算(結算15:30)	L5500 工作日業績計算(結算15:30)
	變更內容查詢	L5500 工作日業績計算(結算15:30)	L5500 工作日業績計算(結算15:30)
業績調整	計件代碼變更	L3701 放款內容變更	L3701 放款內容變更
	業績處理清單	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
	業績案件維護	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
	變更內容查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
獎金發放、追回	介紹人、協辦人獎金	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
	介紹人加碼獎金	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
	介紹人加碼獎金	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
	介紹人加碼獎金	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
業績明細查詢	業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
	業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
	業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
	業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢	L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢 L3851 房貸介紹人業績明細查詢
獎勵金	換算業績、業務報酬發放媒體	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體
	介紹獎金、協辦獎金發放媒體	L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體	L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體
	介紹人加碼獎勵津貼	L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體	L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體
	介紹人加碼獎勵津貼	L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體	L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體
夜間批次報表	日、週、月、季報	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體 L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體 L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體 L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體 L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體
	日、週、月、季報	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體 L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體 L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體 L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體 L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體
	日、週、月、季報	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體 L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體 L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體 L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體 L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體
	日、週、月、季報	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體 L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體 L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體	L5510 換算業績、業務報酬發放媒體 L5511 介紹獎金、協辦獎金發放媒體 L5512 介紹人加碼獎勵津貼發放媒體
報表	房貸專員撥款筆數統計表	L5908 房貸專員撥款筆數統計表	L5908 房貸專員撥款筆數統計表
	案件品質排行	L5909 案件品質排行(列印)	L5909 案件品質排行(列印)
	新撥款利率案件資料產生	L5910 新撥款利率案件資料產生	L5910 新撥款利率案件資料產生
	撥款件貸款成數統計資料產生	L5911 撥款件貸款成數統計資料產生	L5911 撥款件貸款成數統計資料產生
報表	新光銀額扣案件資料產生	L5912 新光銀額扣案件資料產生	L5912 新光銀額扣案件資料產生
	房貸專員績效津貼計算	L5913 房貸專員績效津貼計算	L5913 房貸專員績效津貼計算
	房貸專員績效津貼計算	L5913 房貸專員績效津貼計算	L5913 房貸專員績效津貼計算
	房貸專員績效津貼計算	L5913 房貸專員績效津貼計算	L5913 房貸專員績效津貼計算



當月底結完帳備份完畢後

1. 產生報表

- (1) 申貸名冊。
- (2) 結清名冊/終止名冊。
- (3) 核撥清單。

2. 產生媒體檔供匯入土地銀行網路系統

- (1) 申貸名冊。
- (2) 結清名冊/終止名冊。

將核撥清單、申貸名冊、結清名冊，土銀網站列印之紙本核對用印後，函送主管機關土地銀行專業金融部。

將本月申貸名冊、結清名冊匯入土地銀行網路系統向中央通報。

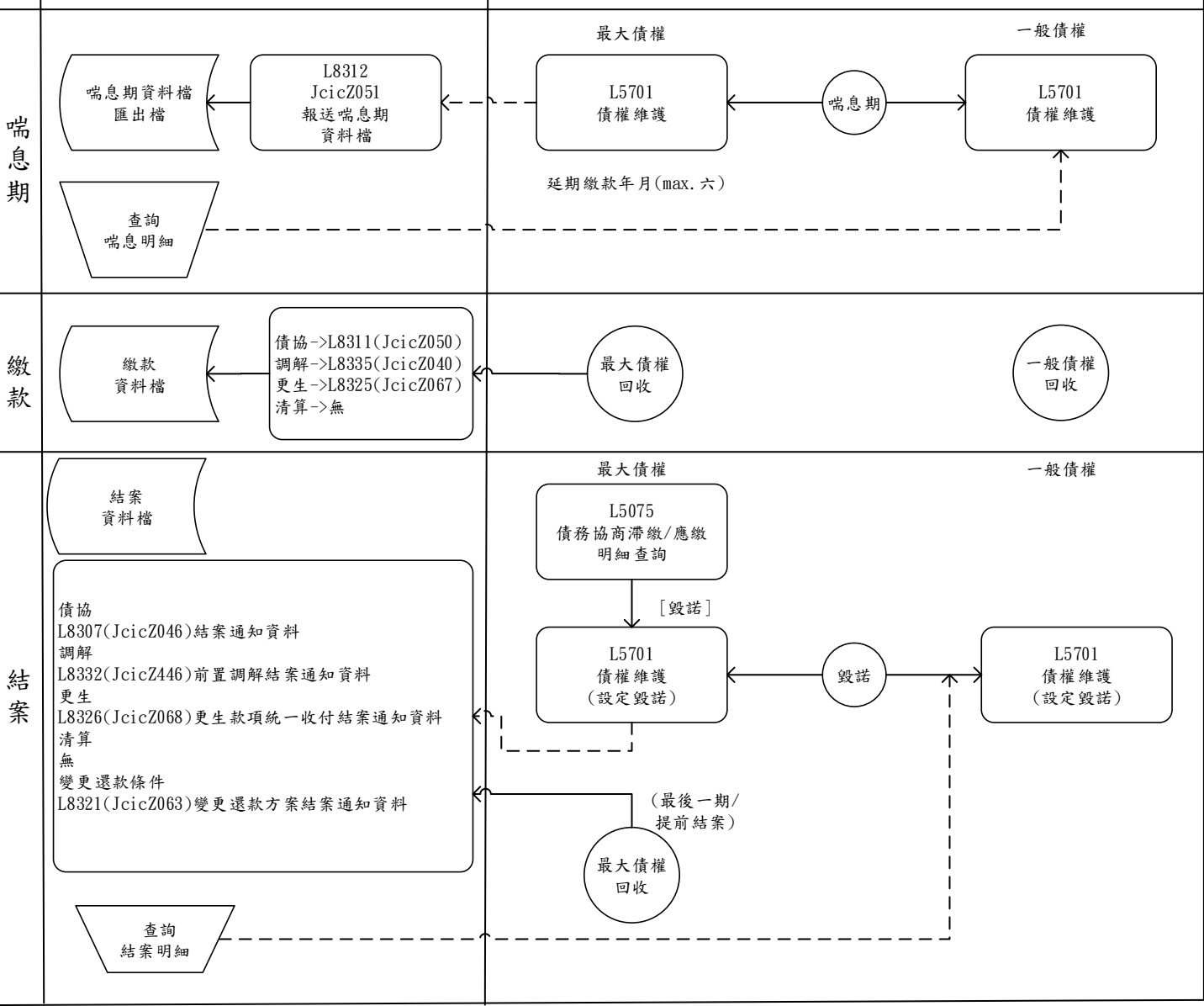
土銀收件審核無誤後匯入補貼息專戶
虛擬帳號：95103000610940
戶號：610940暫收款暫存

暫收款轉入利息收入之科目，子目為"3200億專案息"。

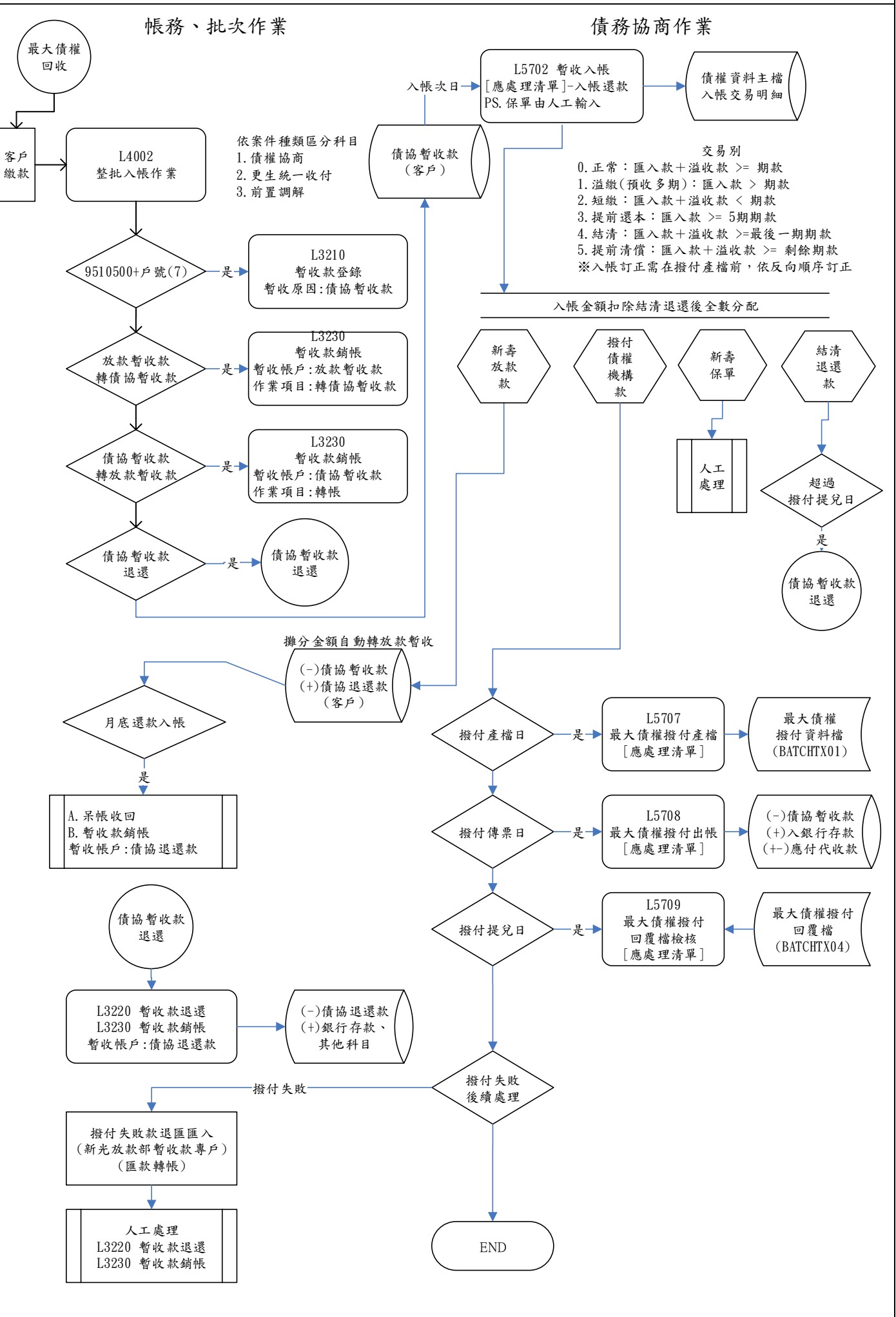
暫收款退還作業項目：

- 16. 3200億專案
- 17. 3200億-利變
- 23. 3200億傳統A

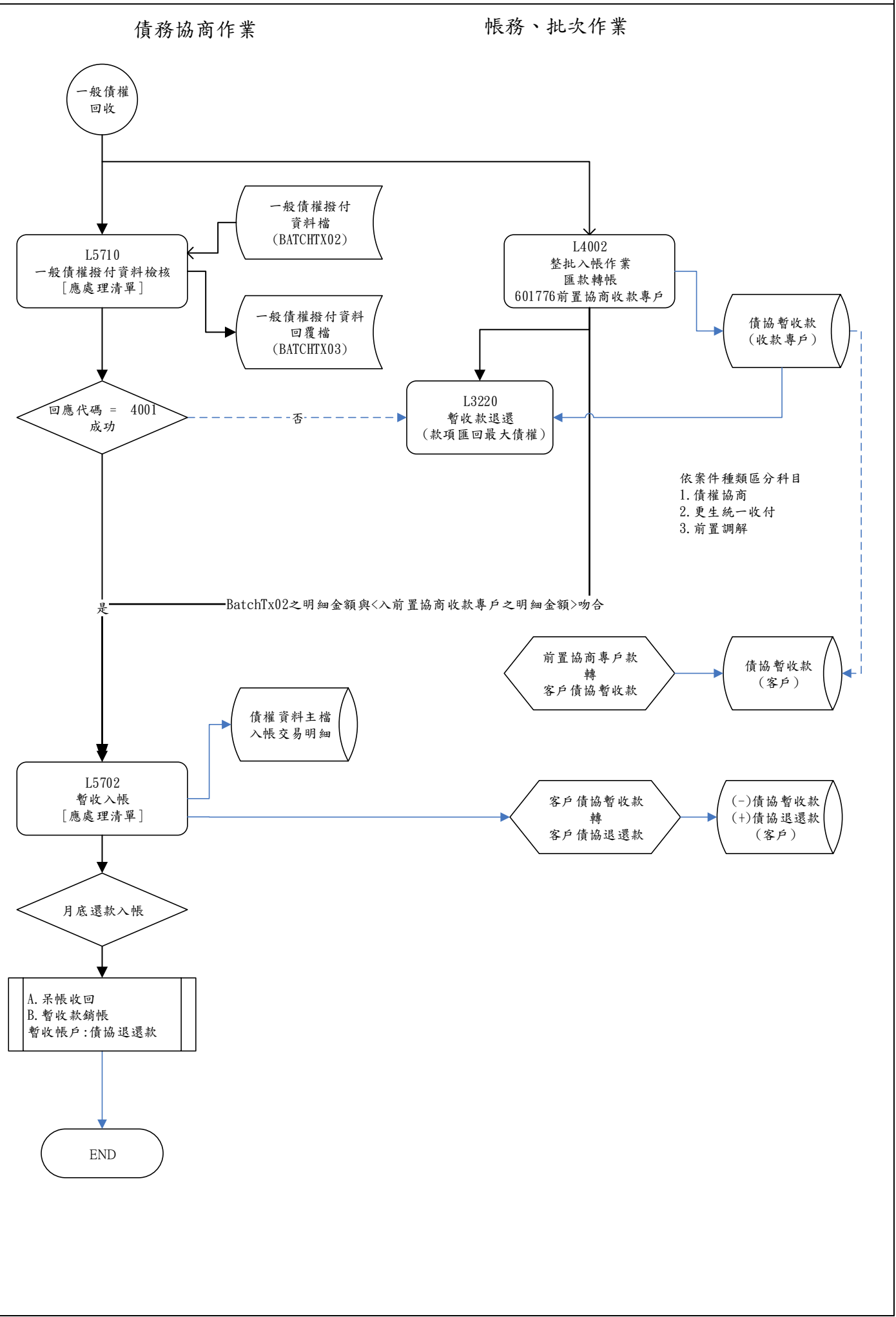
債務協商—債權維護作業流程



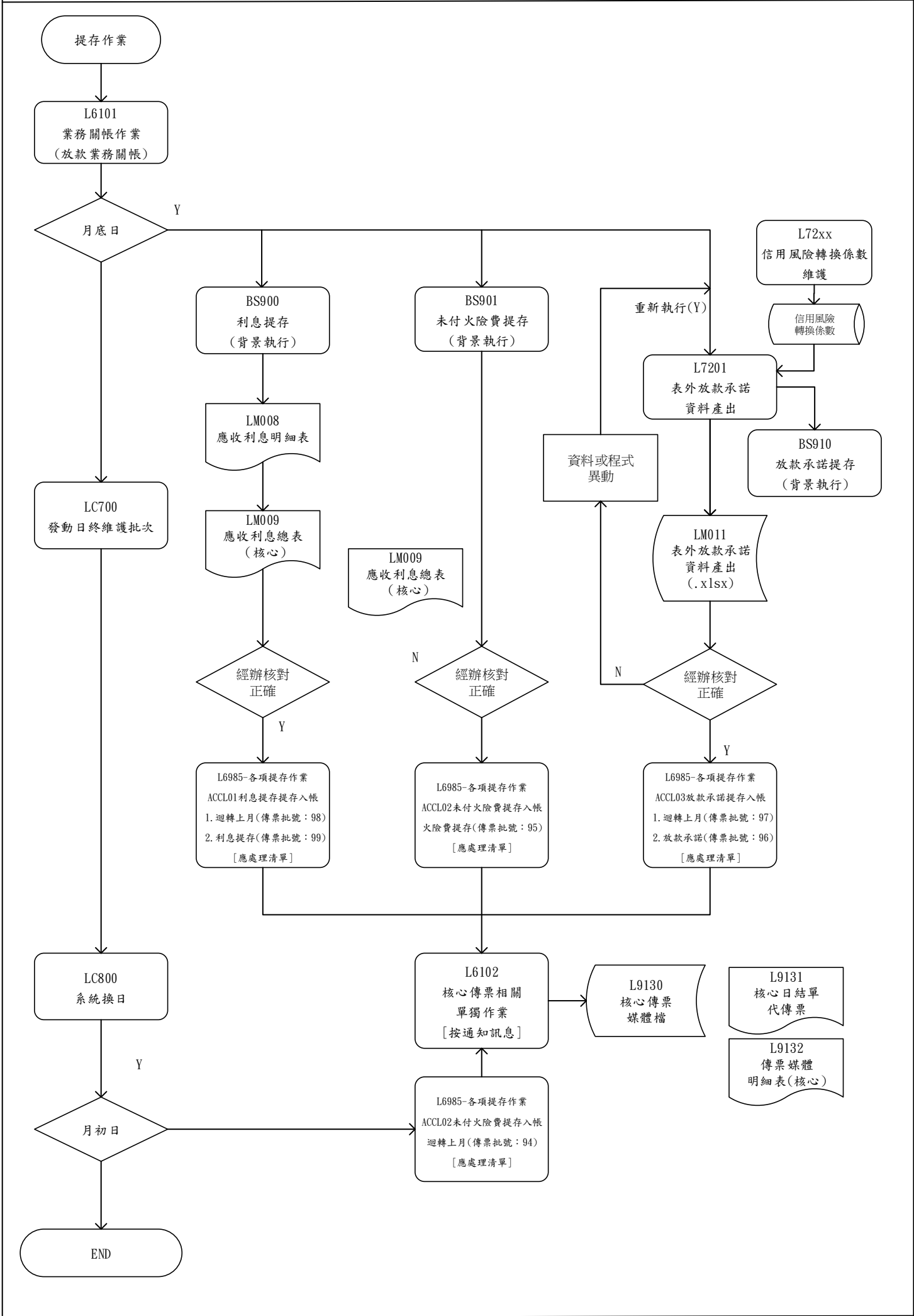
債務協商—最大債權款項回收作業流程



債務協商—一般債權款項回收作業流程

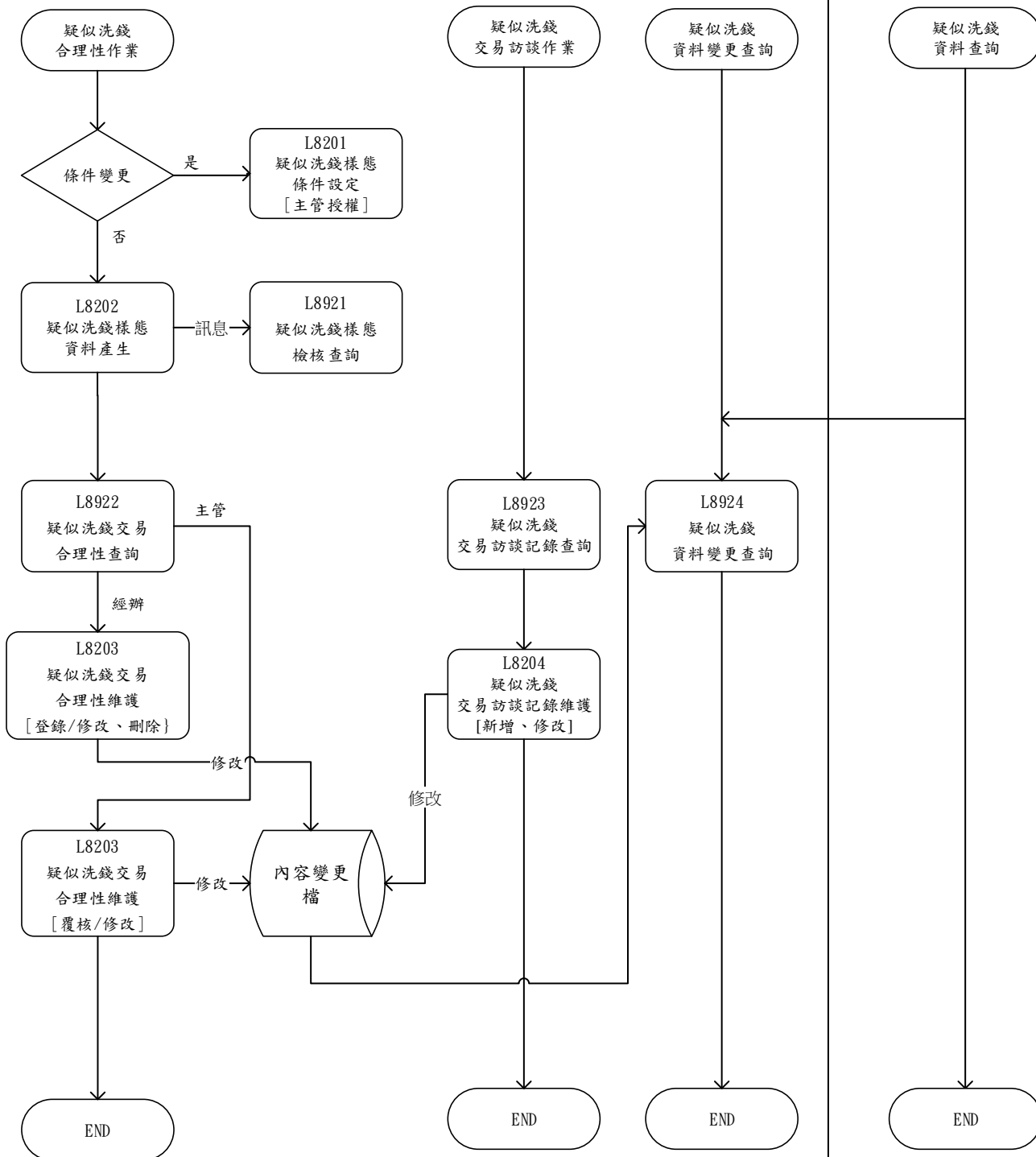


放款服務課

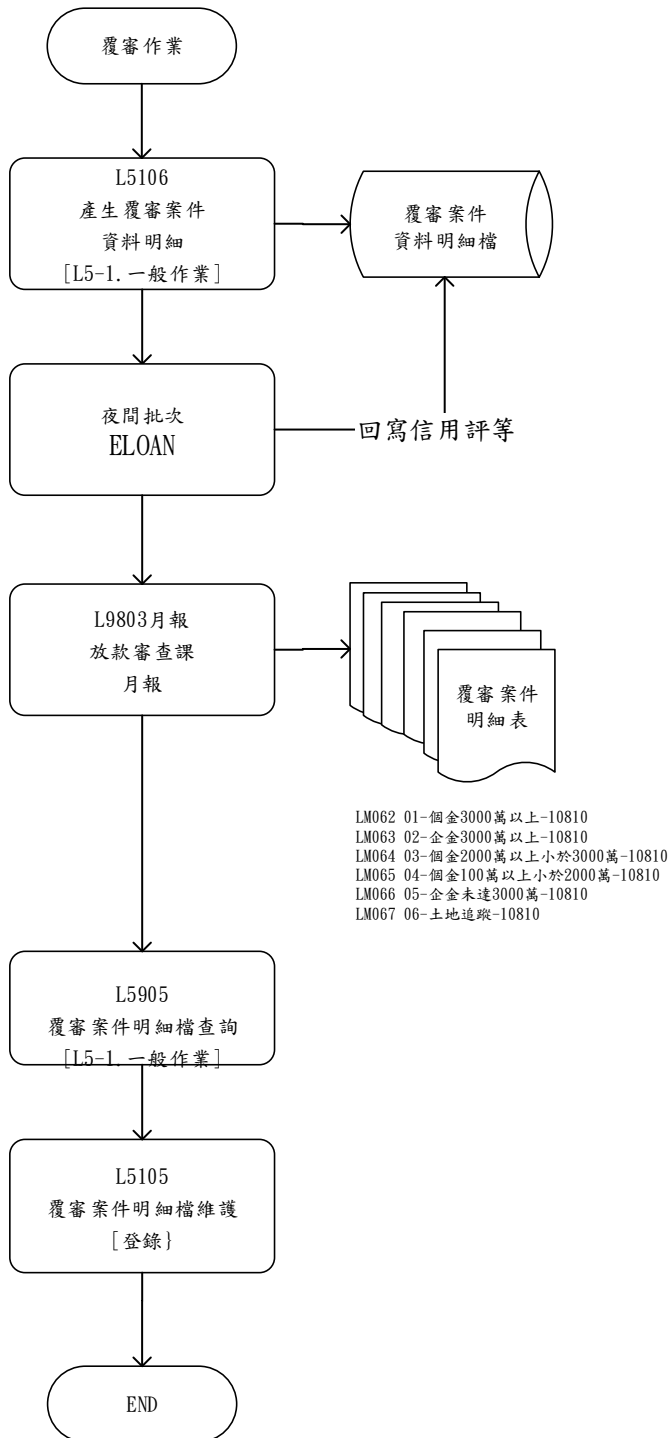


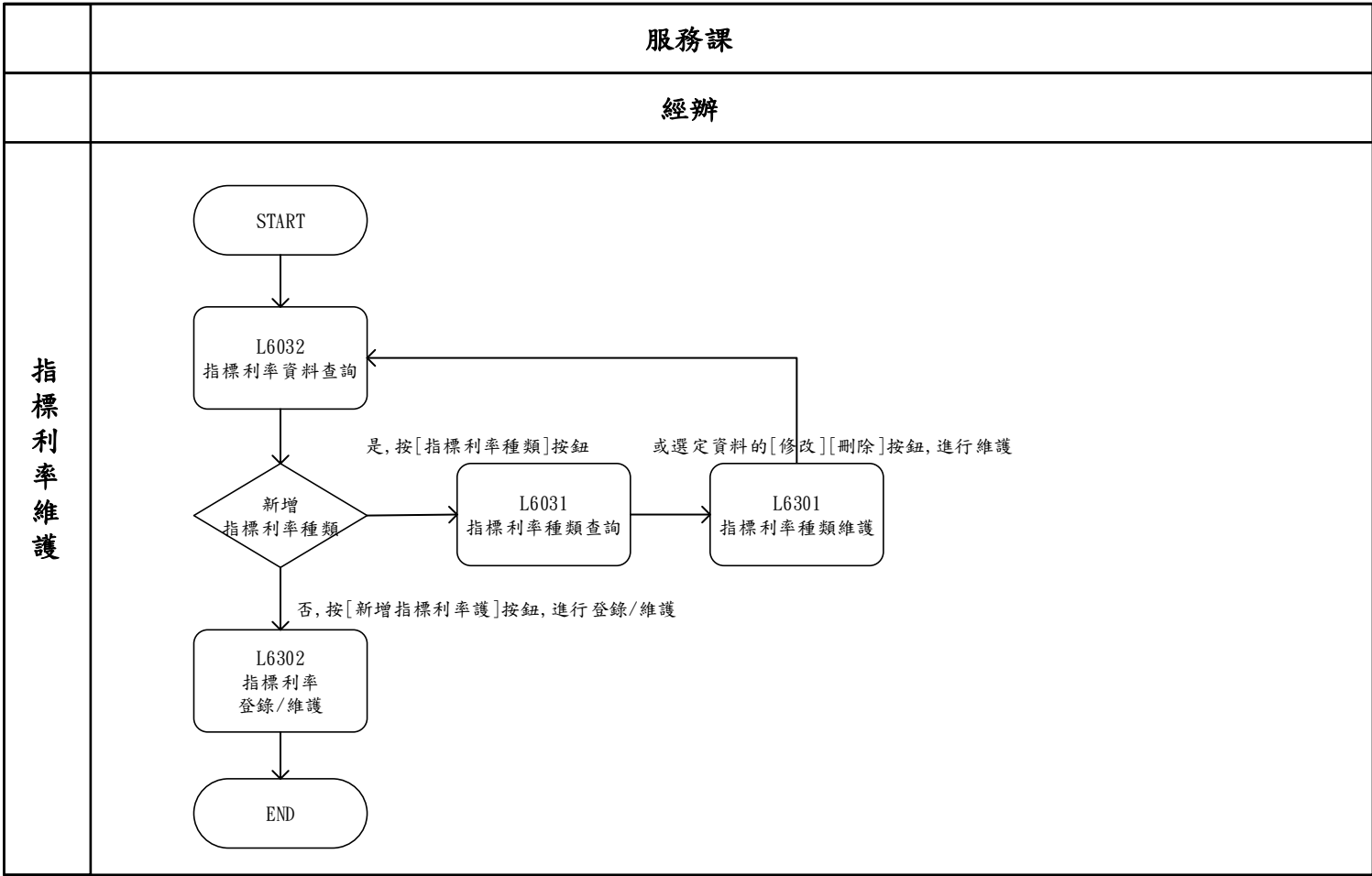
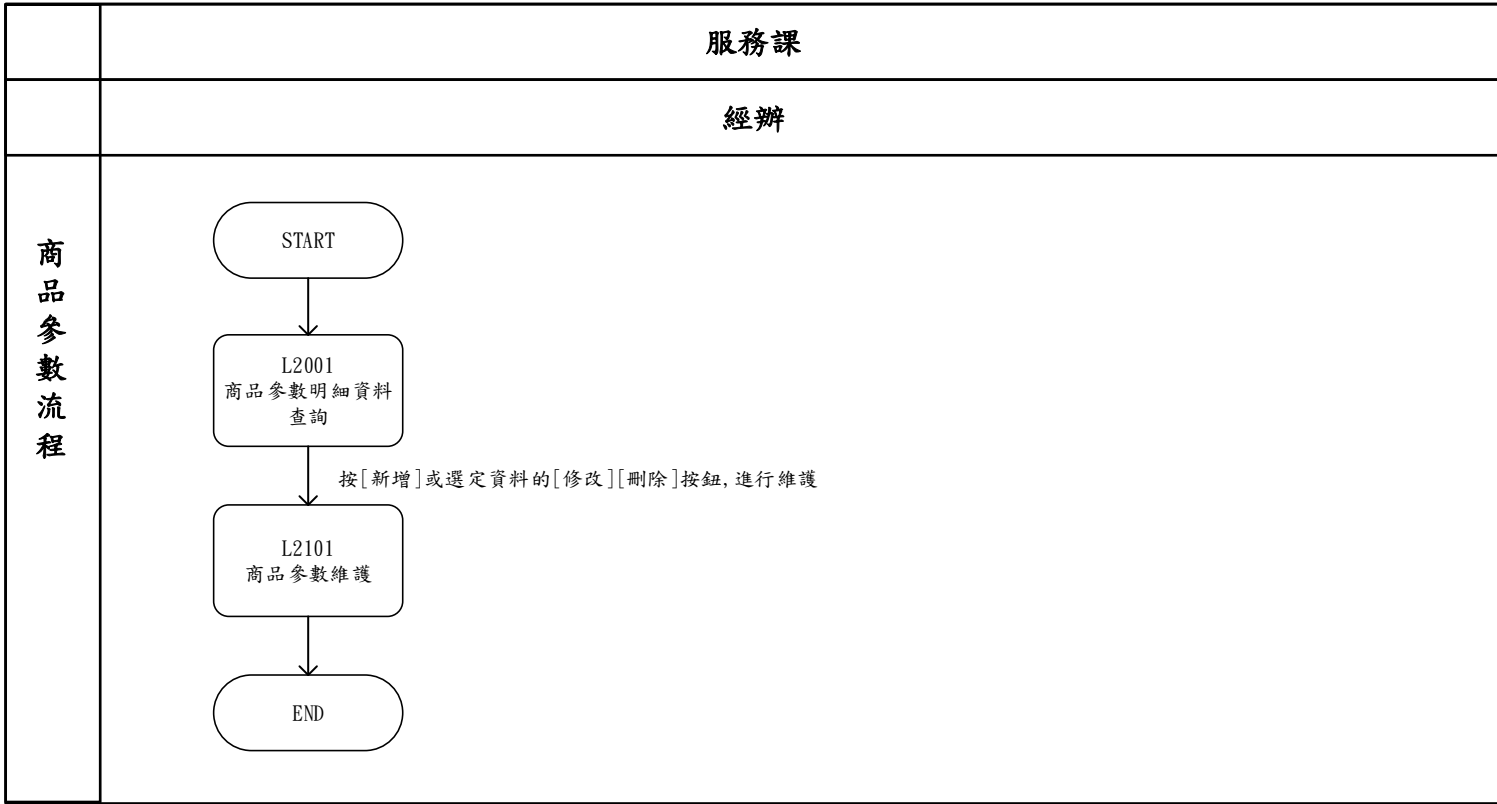
放款服務課

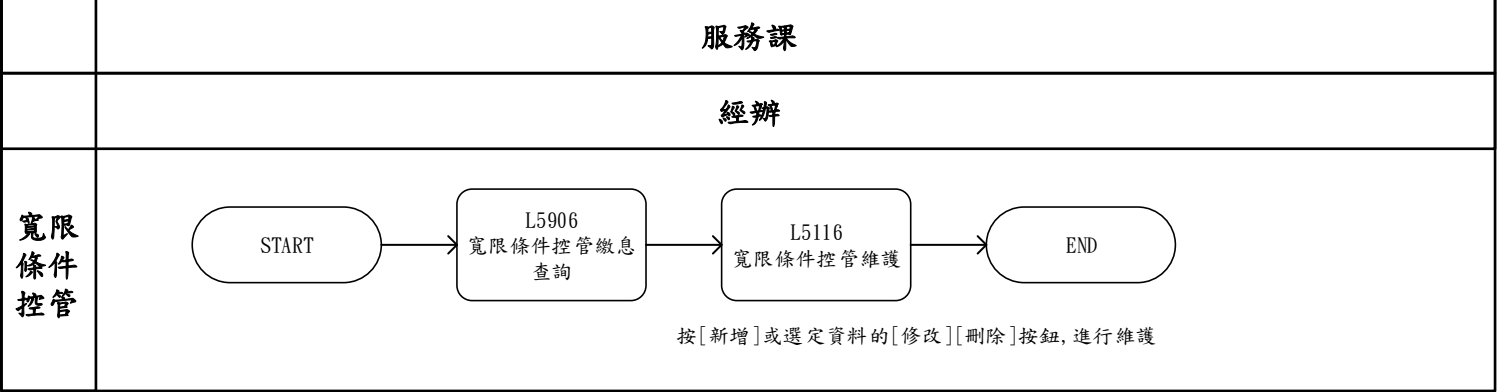
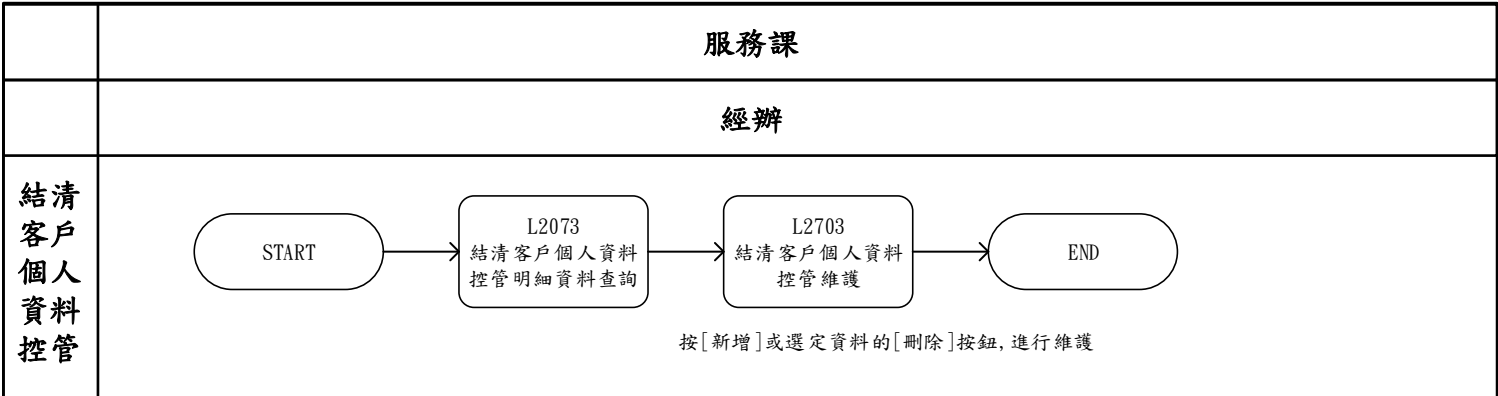
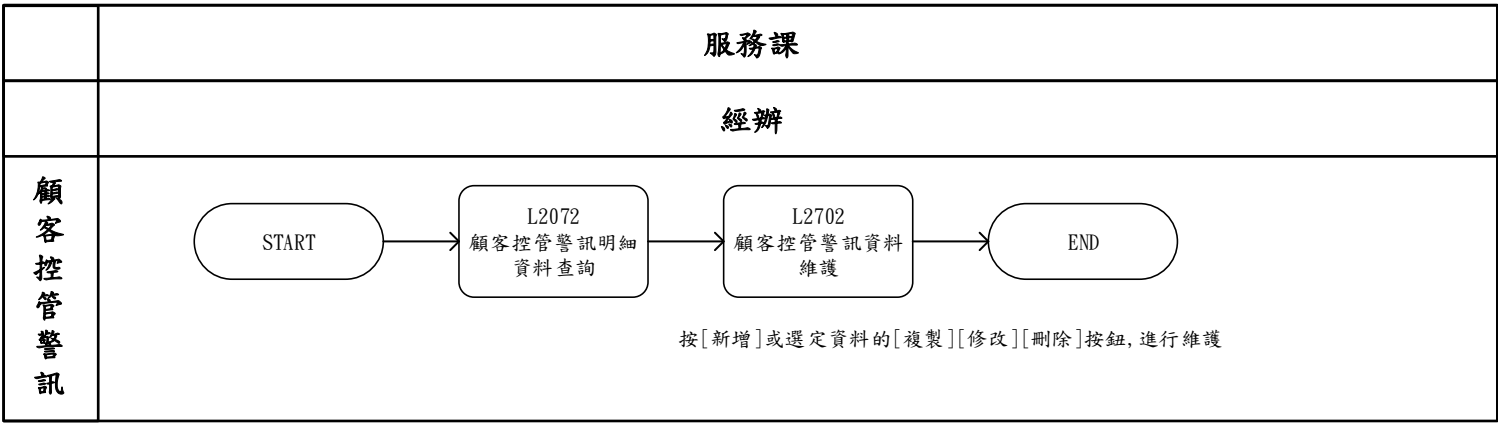
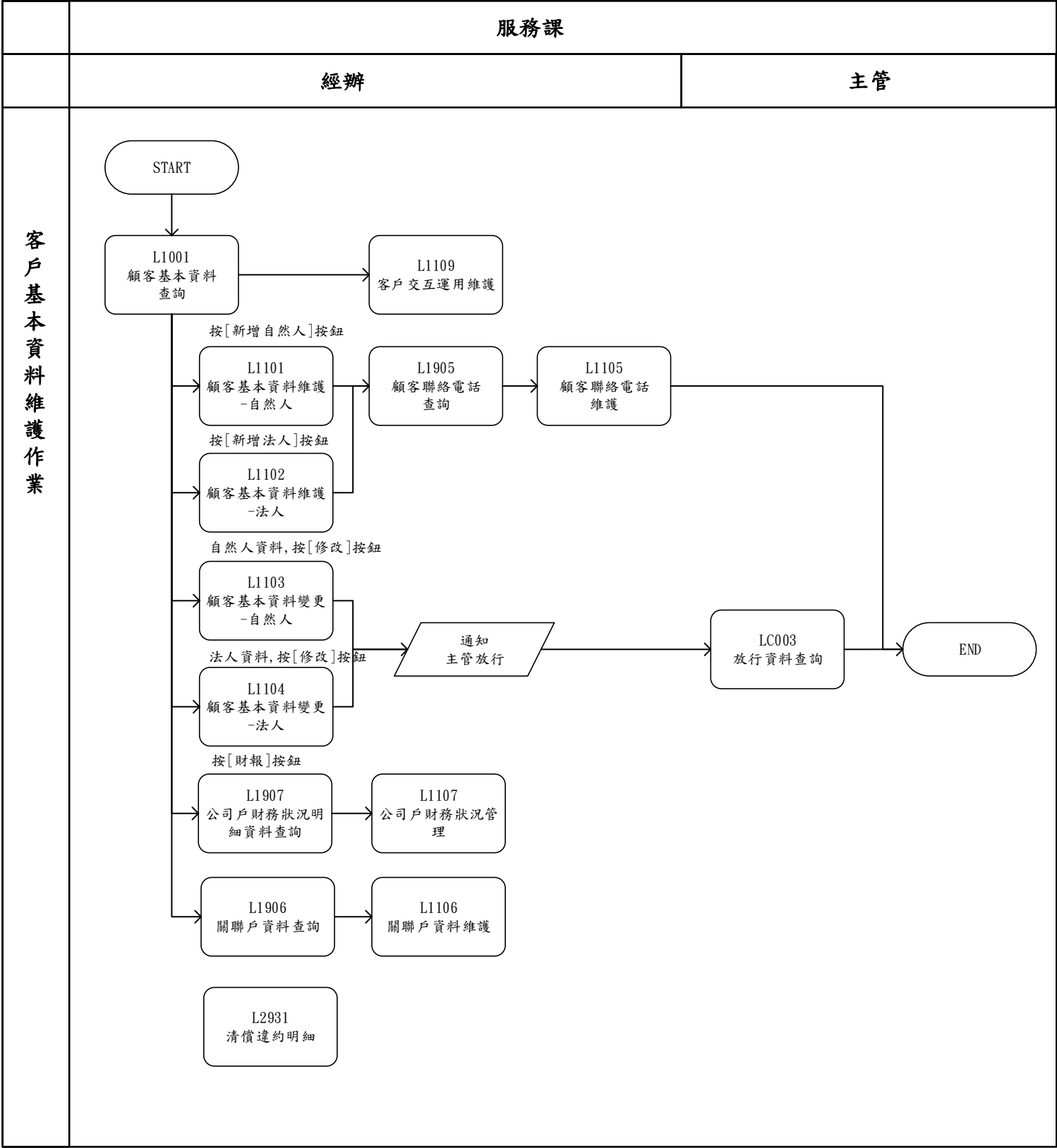
洗錢課

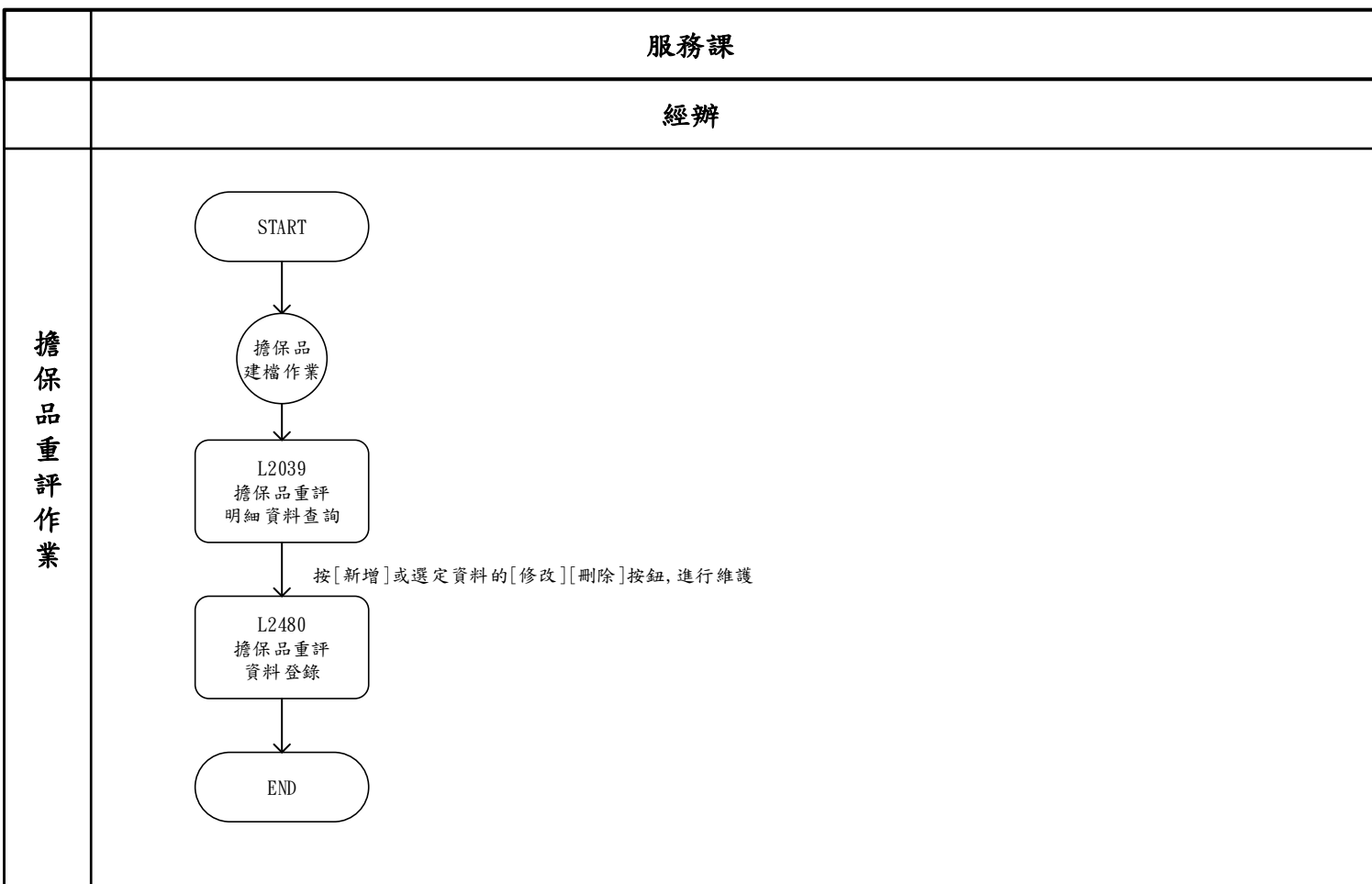
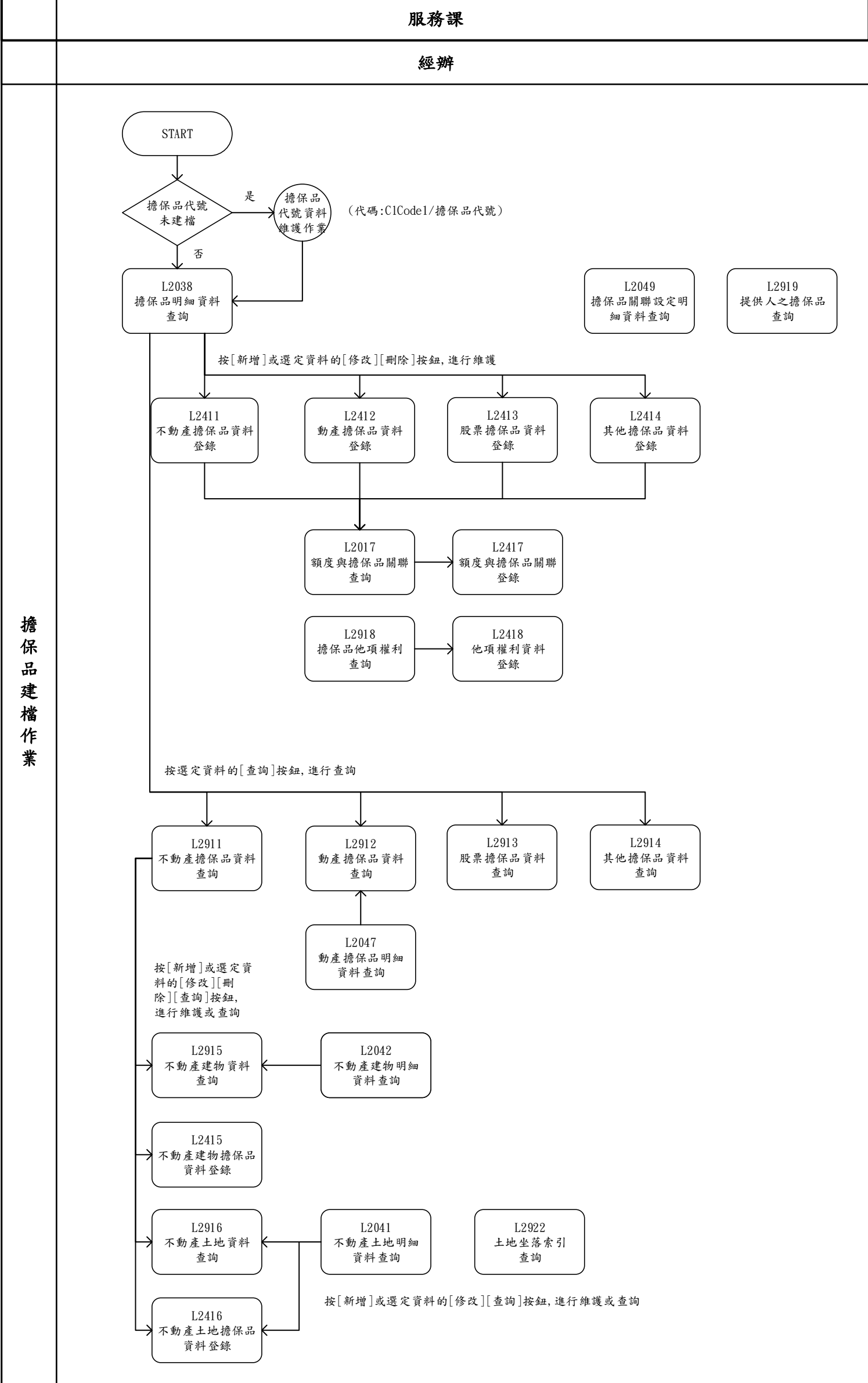
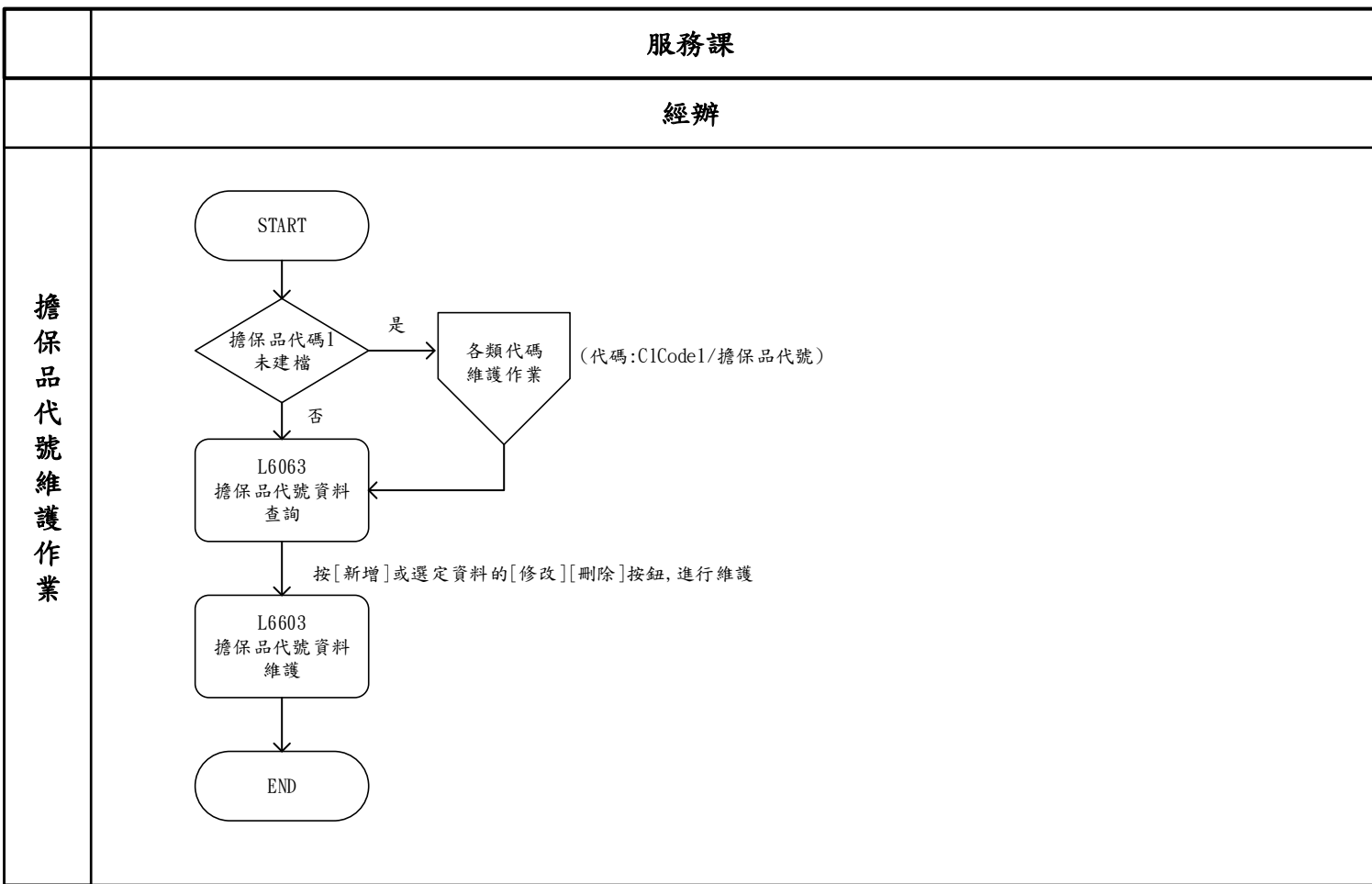


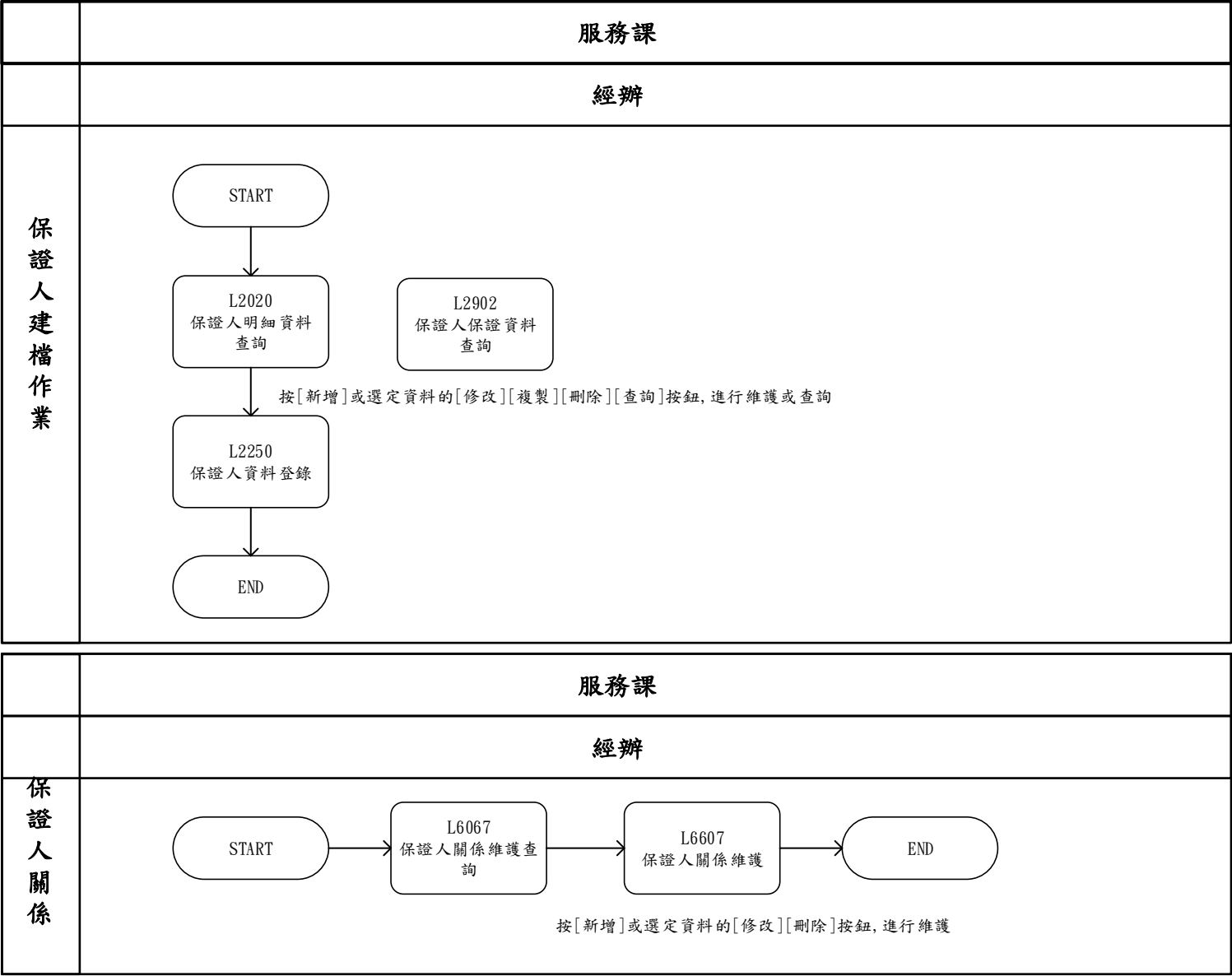
放款服務課

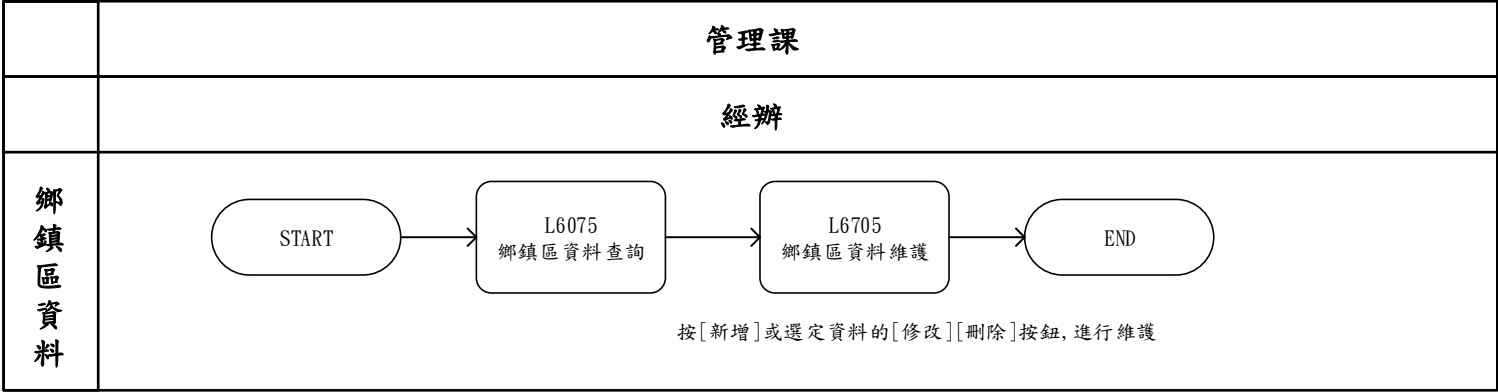
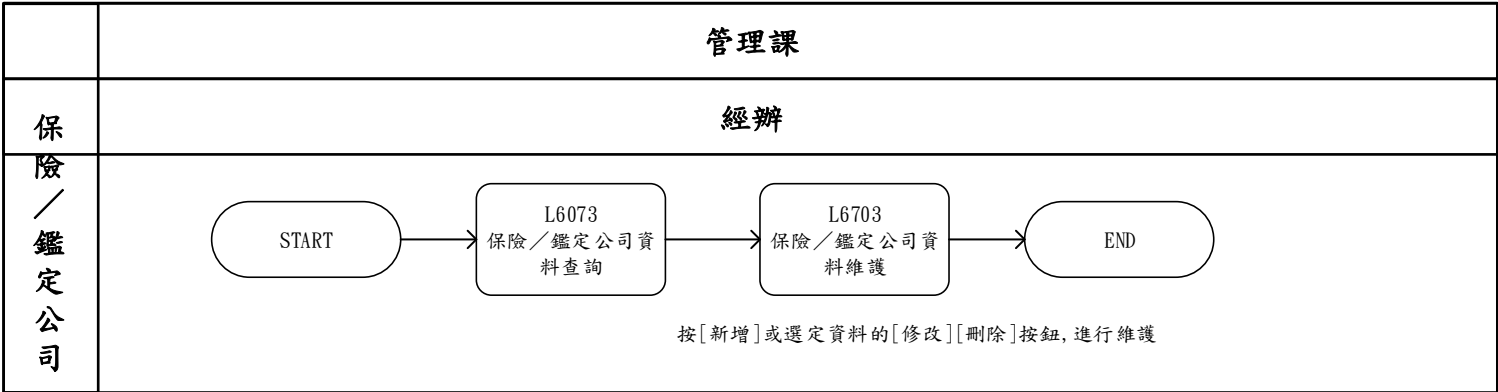
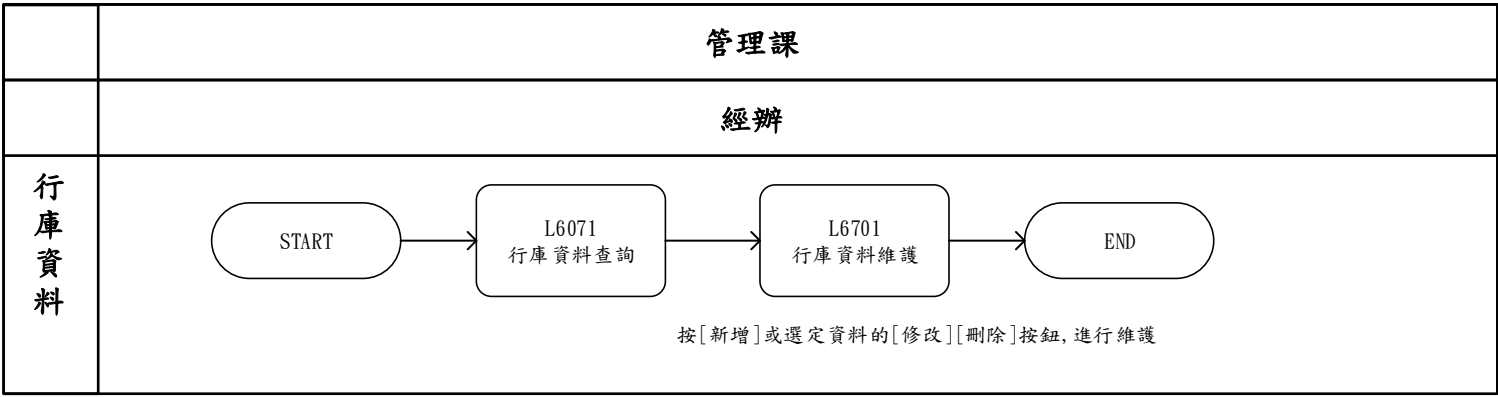
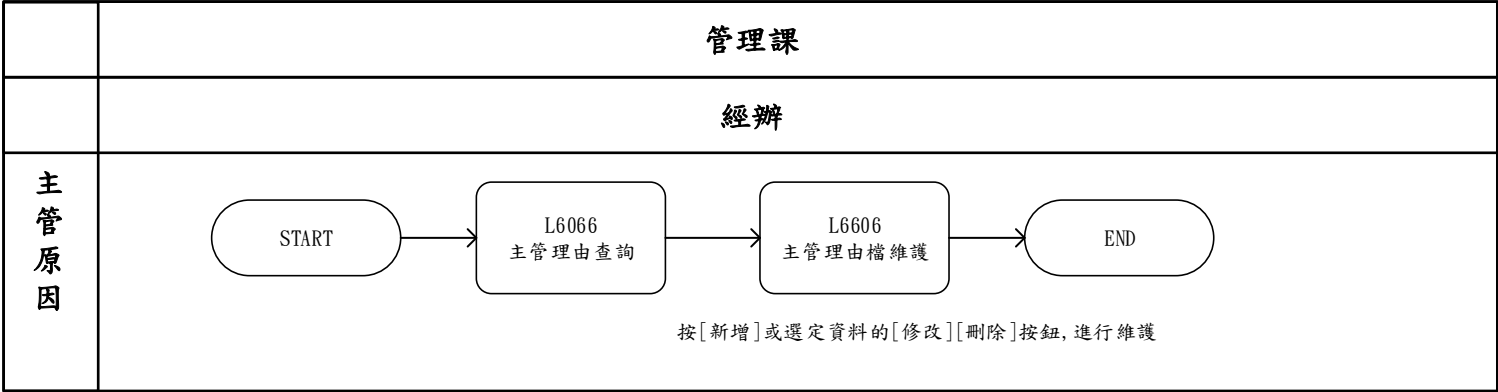
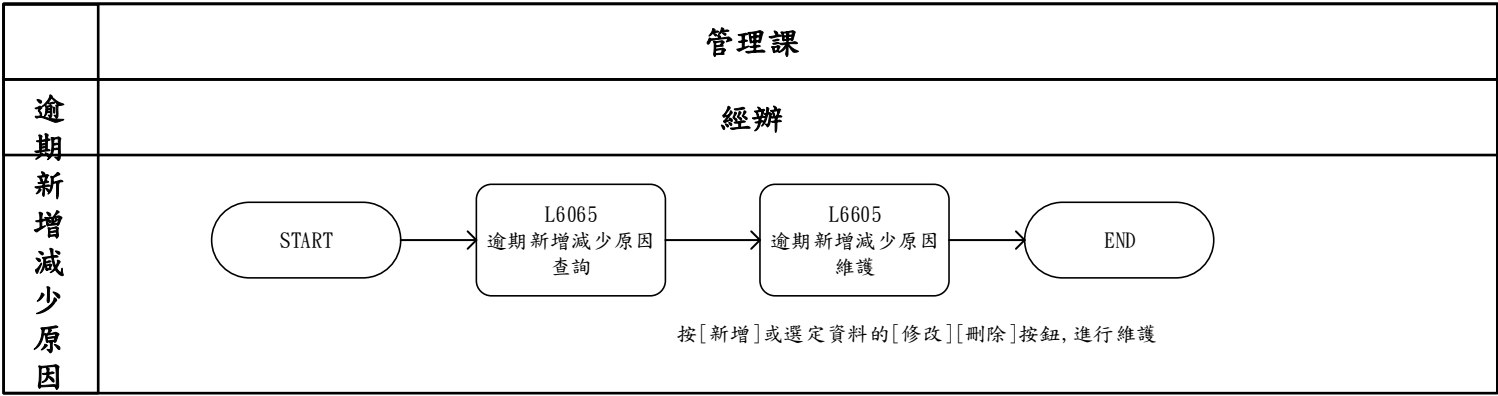
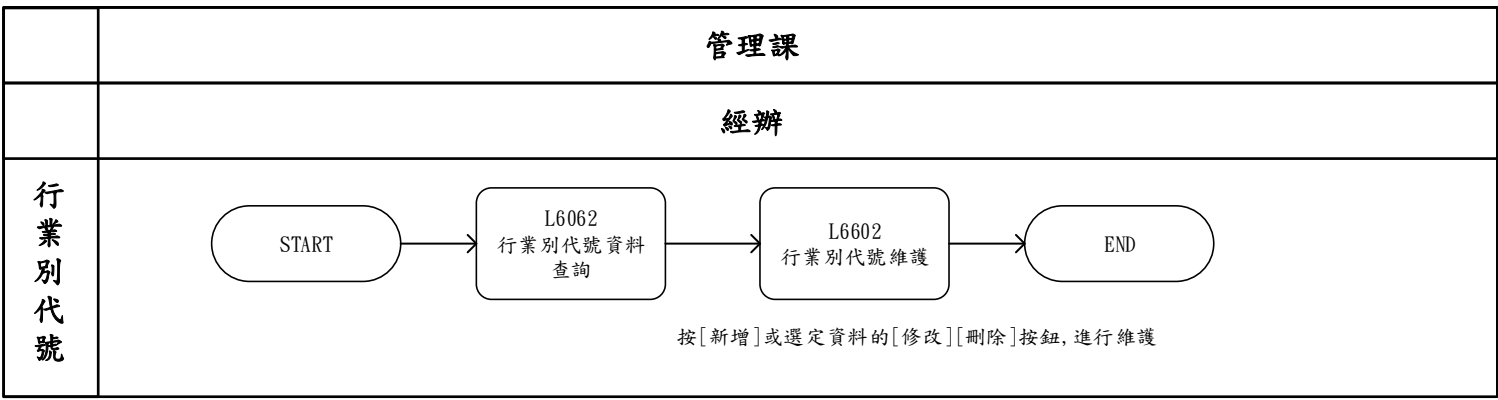
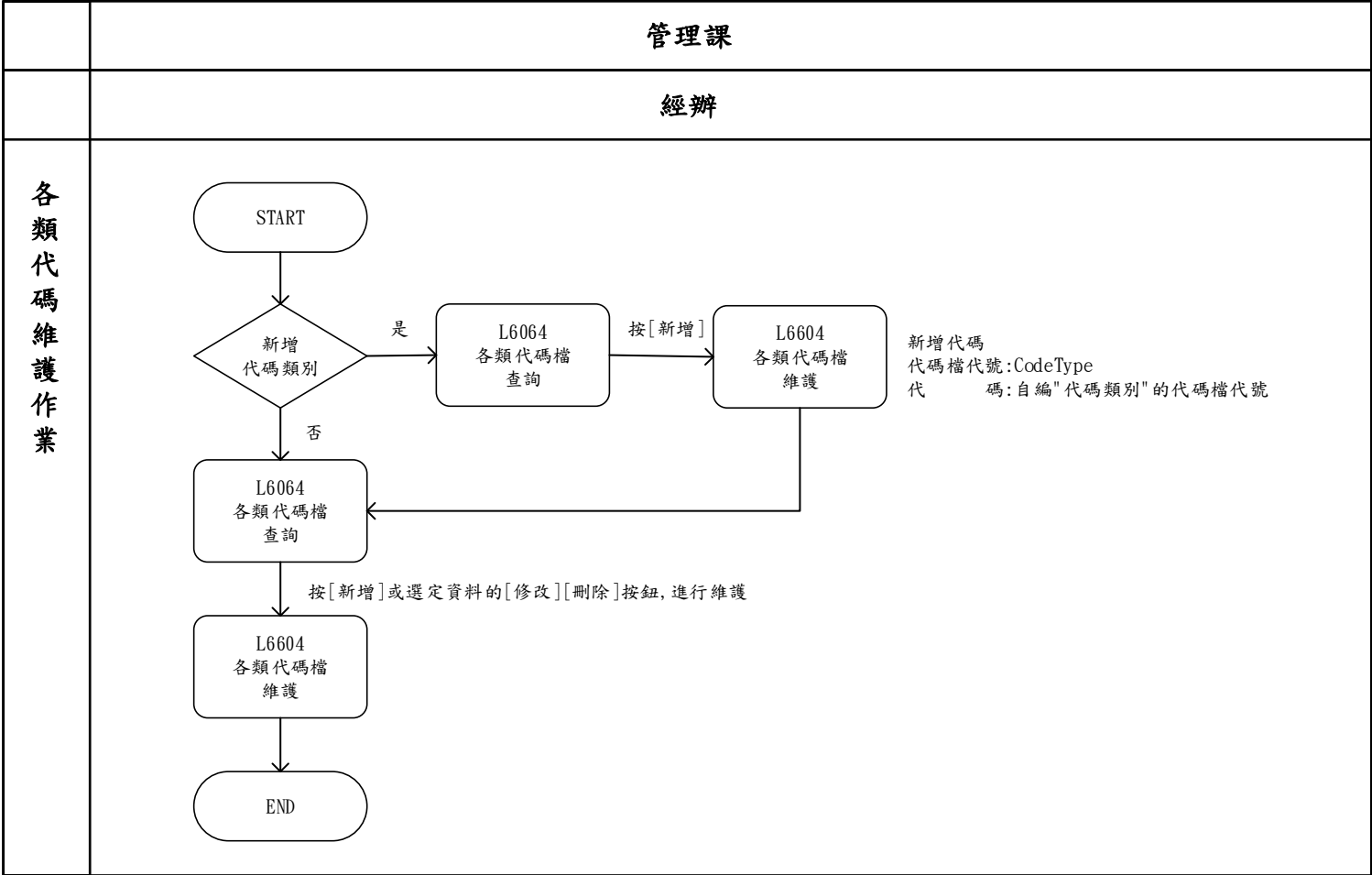


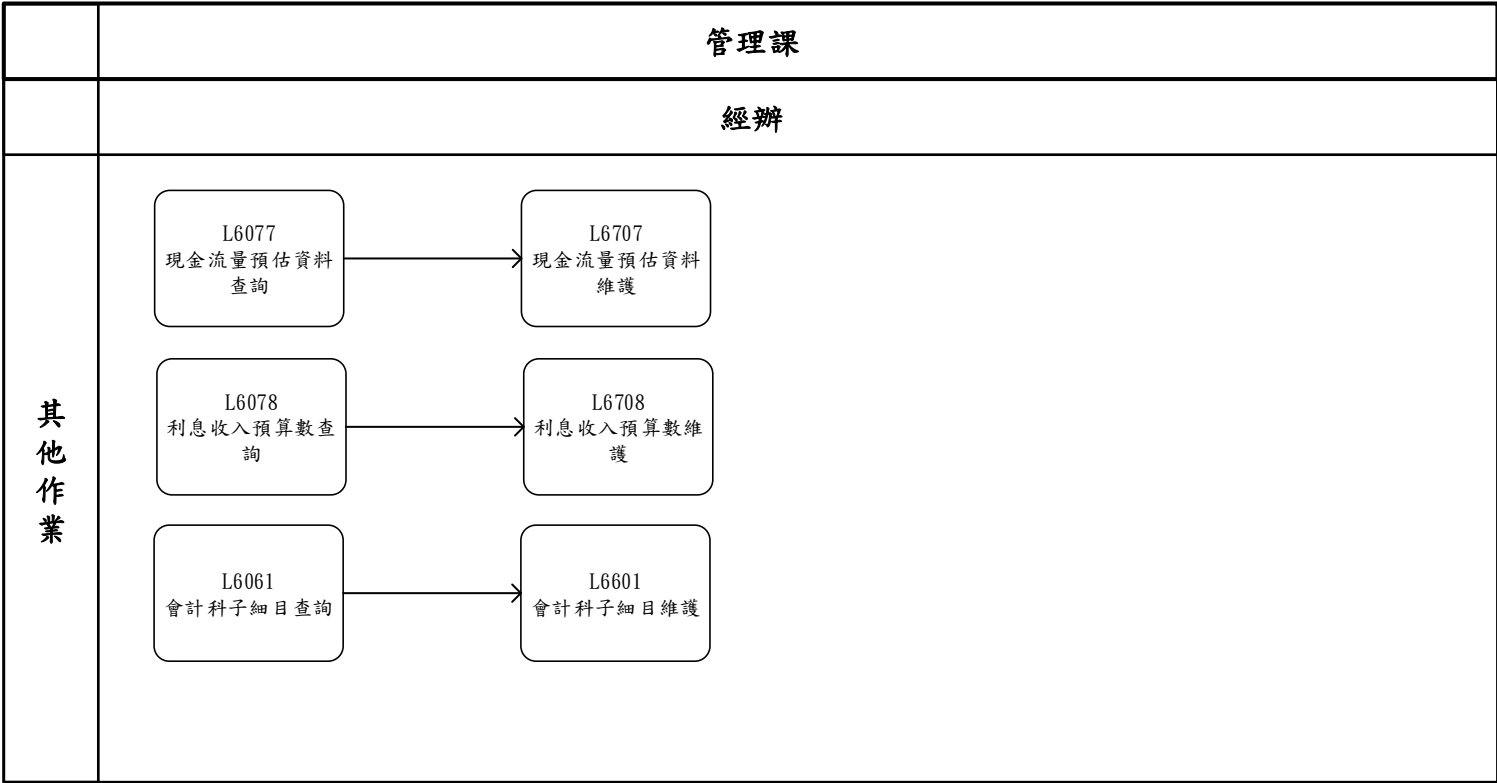
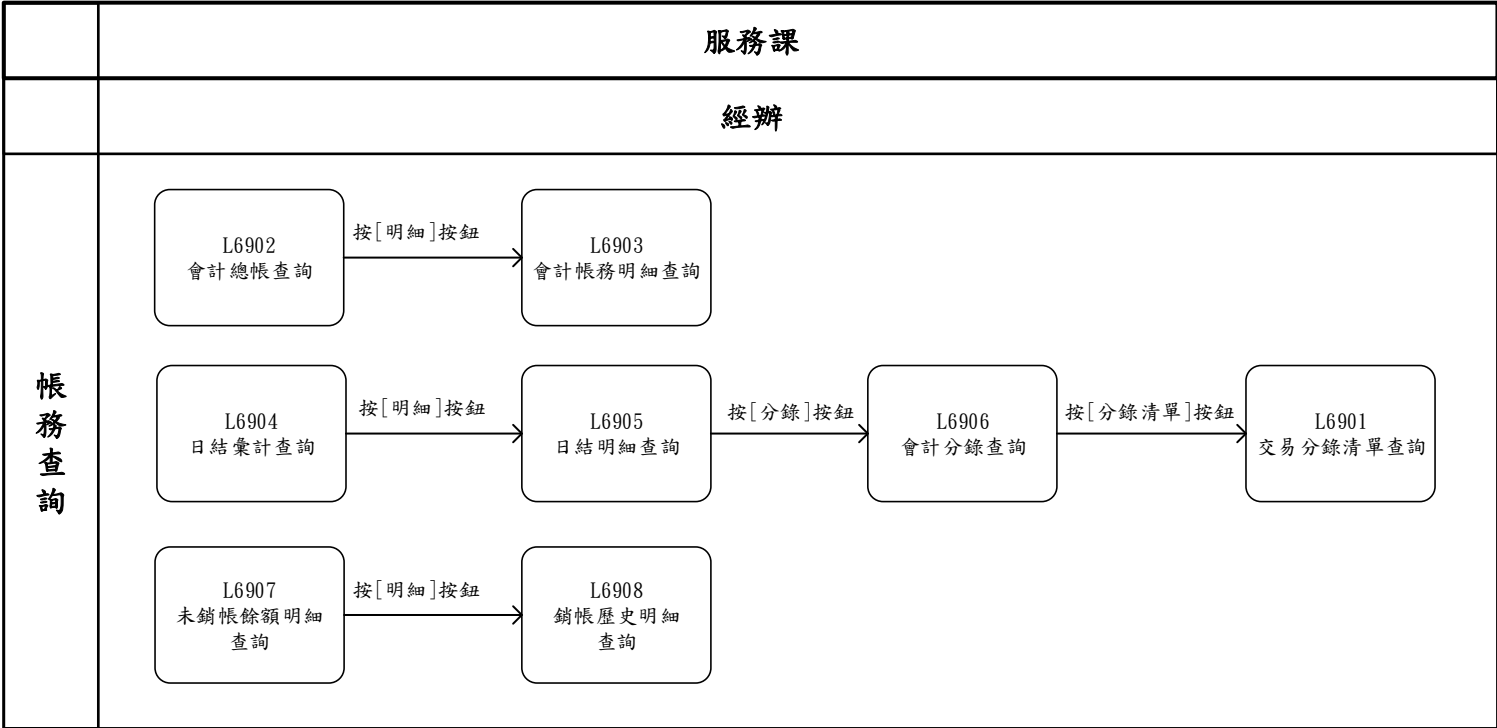
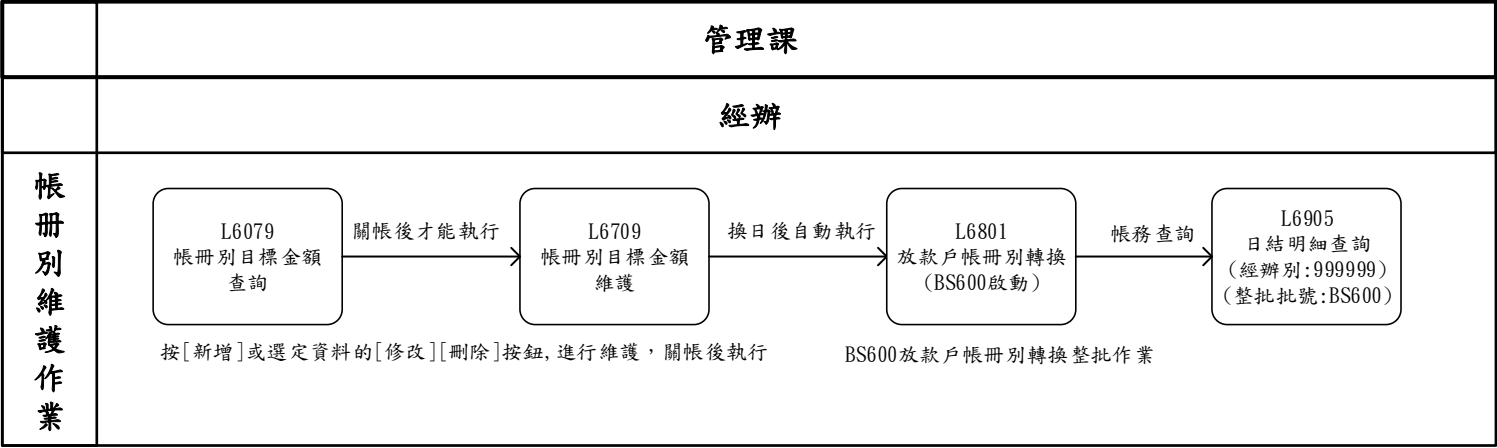


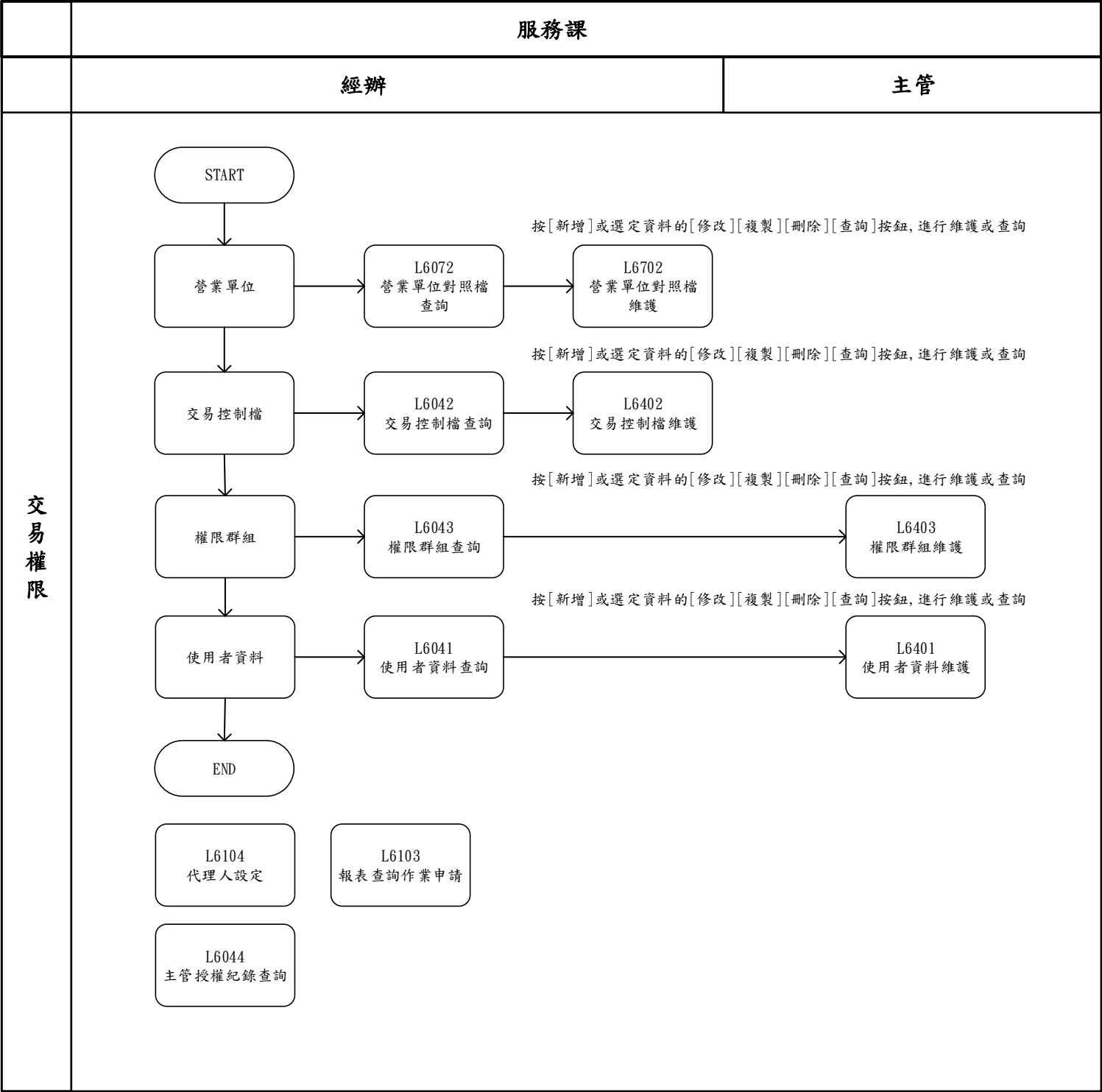


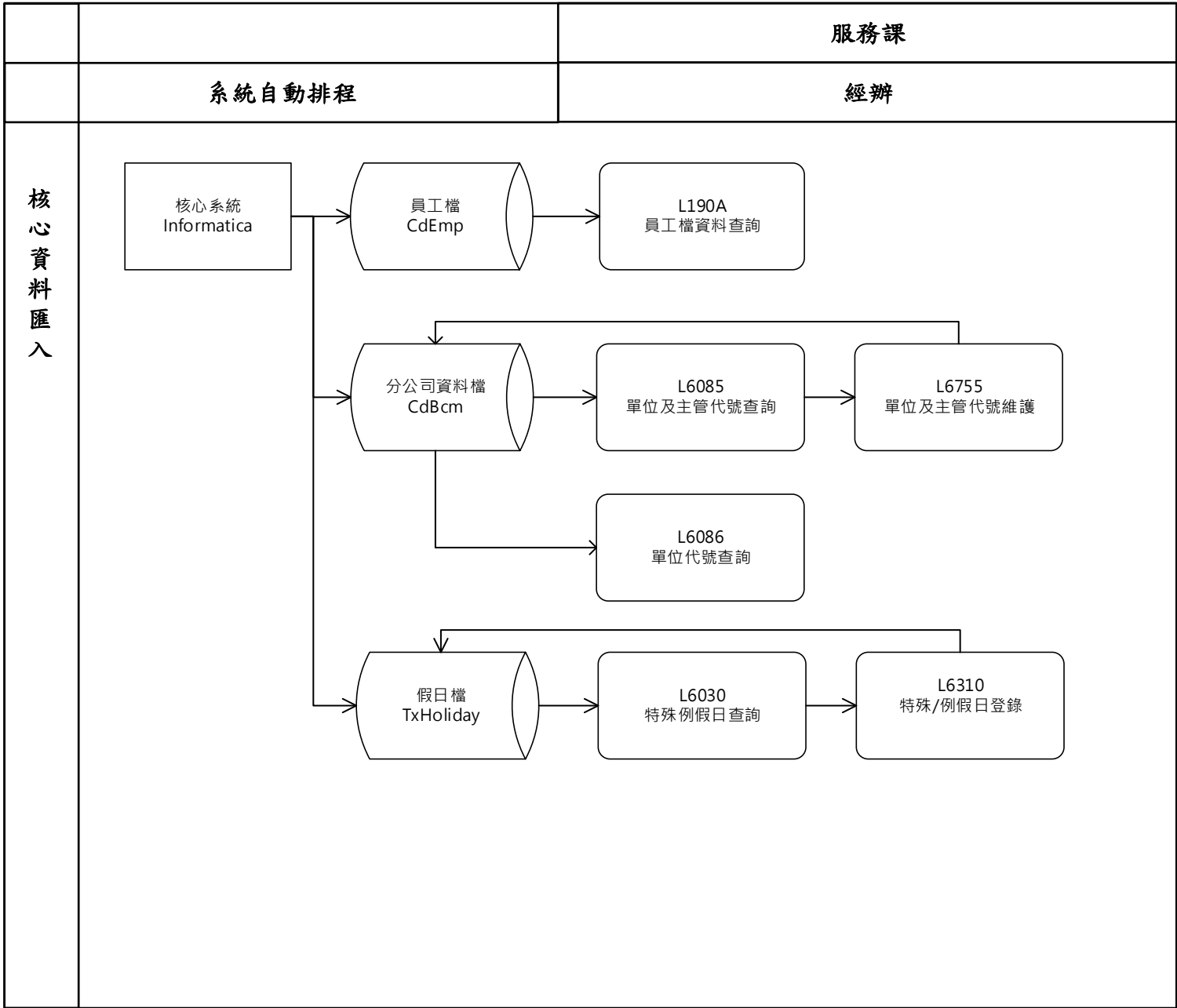








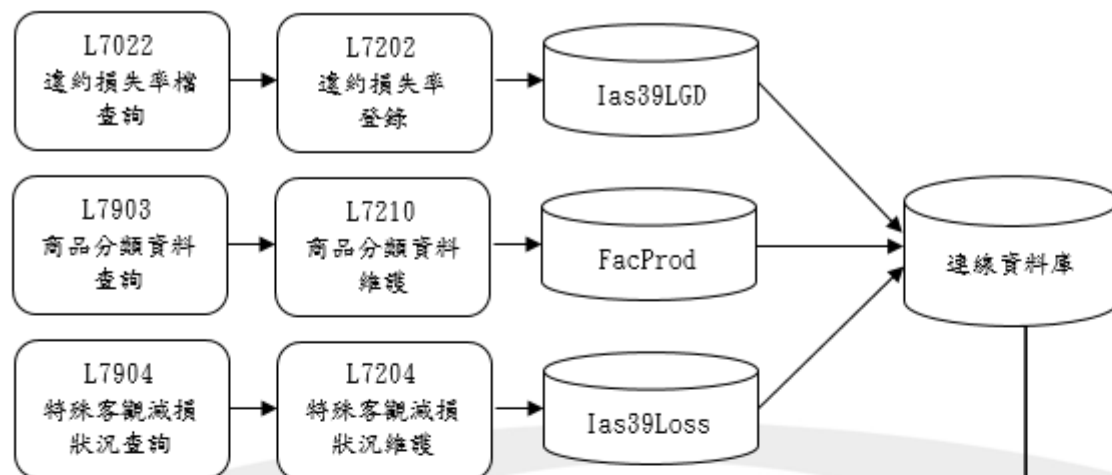




服務課

經辦

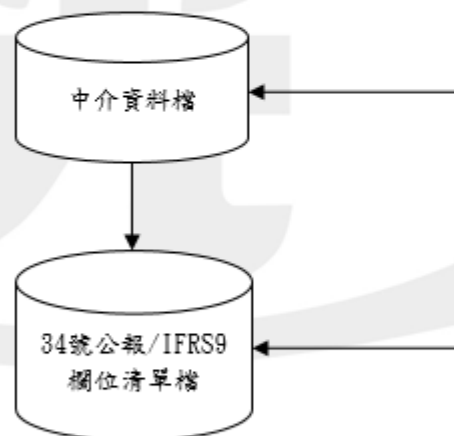
連線作業



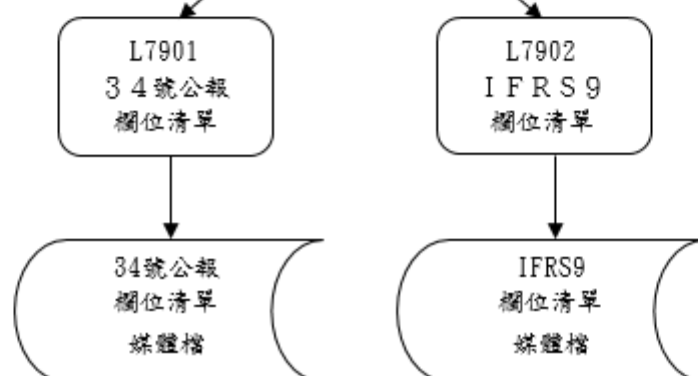
日終批次作業 (月底日)

IFRS9 撥款資料檔 Ifrs9LoanData
IFRS9 額度資料檔 Ifrs9FacData

Ias34Ap、Ias34Bp、Ias34Cp、
Ias34Dp、Ias34Ep、Ias34Gp
LoanIfsAp、LoanIfsBP、
LoanIfsCp、LoanIfsDP、
LoanIfsFp、LoanIfsGP、
LoanIfsHp、LoanIfsIP、
LoanIfsJp



34 號公報/IFRS9 欄位清單產生作業(月) (月報環境)



服務課

經辦

——對應查詢——

