放款管理系統專案

業務功能需求規格書

共同作業

|  |  |
| --- | --- |
| 文件類別代號： | URS |
| 版　　　　次： | V1.5 |
| 機　密 等 級： | 密 |
| 文 件 日 期： | 2021/06/11 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 製作 | 審查 | 核可 |
|  |  |  |

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

文件制／修訂履歷

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 制／修訂  版次 | 制／修訂  日期 | 制／修訂  說明 | 作  者 | 核  准 | 備  註 |
| V0.1 | 2019/12/25 | 初版 | 陳綺萍 |  |  |
| V1.0 | 2019/12/31 | 出版 | 陳綺萍 |  |  |
| V1.1 | 2021/04/29 | 交付URS  L6041,L6063,L6079,L6082,  L6084,L6401,L6603,L6709,  L6752,L6754 | 楊智誠 |  |  |
| V1.2 | 2021/05/07 | 交付URS  L6901,L6902,L6903,L6904,  L6905,L6906,L6907,L6908,  L6101,L6201,L6031,L6032,  L6301 | 楊智誠 |  |  |
| V1.3 | 2021/05/28 | 交付URS  L6041,L6401 | 楊智誠 |  |  |
| V1.4 | 2021/06/04 | 交付URS  L6063、L6603、L6079、L6709  L6082、L6752、L6084、L6754  L6901、L6902、L6903、L6904  L6905、L6906、L6907、L6908  L6101、L6201、L6031、L6032  L6301、L6041、L6401 | 楊智誠 |  |  |
| V1.5 | 2021/6/11 | 交付URS  L6302、L6081、L6751、L6932  L6085、L6755、L6077、L6707  L6030、L6310 | 楊智誠 |  |  |
|  | 2021/6/24 | 審查完畢：L6310、L6030 | 李珮琪 |  |  |

目　　錄

[第1章 概述 1](#_Toc32500222)

[1.1 專案名稱 1](#_Toc32500223)

[1.2 專案目標 1](#_Toc32500224)

[1.3 系統範圍 2](#_Toc32500225)

[第2章 需求說明 3](#_Toc32500226)

[2.1 功能性需求 3](#_Toc32500227)

[2.2 非功能性需求 7](#_Toc32500228)

[第3章 系統需求 8](#_Toc32500229)

[3.1 系統功能結構圖 8](#_Toc32500230)

[3.2 系統功能說明 11](#_Toc32500231)

[第4章 其他與附件 168](#_Toc32500232)

[4.1 其他 168](#_Toc32500233)

[4.2 附件 168](#_Toc32500234)

# 第1章 概述

## 1.1 專案名稱

新光人壽「放款管理系統專案」（以下簡稱本專案）。

## 1.2 專案目標

業務連動財務、帳務資訊即時處理，減少原有系統間等候轉檔時間落差，提升作業速度，各類交易操作介面單一化，減少操作複雜度，並整合貸前、貸中、貸後各系統資訊流。統一營運平台資訊，使帳務系統資訊清晰呈現，利於業務推展分析及風險控管，提升競爭力，並有效衡量客戶風險程度，符合外法內規。提升軟硬體規格，提升資料作業處理及系統效能，簡化需求開發的困難度。

## 1.3 系統範圍

### 1.3.1系統範圍



### 1.3.2系統範圍說明

放款管理系統提供9項作業功能，並與Eloan、核心帳務、及催收債協等前中後台相關資訊整合，使放款部能順利運作放款各項作業。

# 第2章 需求說明

## 2.1 功能性需求

### 一段式交易流程



### 二段式交易流程



### 暫收款處理

流程概述

1.將客戶戶號下之暫收款分戶處理，中介科目先入虛擬戶，待業務處理後轉入實體戶，藉以管控當日所有帳務需實際處理完畢

2.步驟一：整批入帳時將當日需後續處理之暫收款項先入虛擬戶

3.步驟二：後續處理交易(Ex. 暫收抵繳->回收登錄)銷虛擬戶入還款科目

4.步驟三：當日未能入帳處理之帳務由虛擬戶轉入暫收戶(多筆式交易)

5.業務結帳時，所有戶號下之虛擬戶須歸零

總戶性質:

1.補貼息之匯入虛擬帳號95103000610940，

戶號：610940暫收款暫存

2.債權協商匯入款

暫收款處理流程圖

客戶暫收款(by戶號+額度)

還款科目

01-匯款轉帳

02-銀行扣款

03-員工扣款

04-支票兌現

05-法院扣薪

06-理賠金

09-其他

1. 整批入帳作業

還款科目

1).人工入帳

2).批次入帳

還款科目

3).虛擬轉暫收

1. 期票繳款

1).支票繳款

還款科目

2).兌現入帳

4).虛擬轉暫收

### 使用者交易權限

L6041使用者資料

L6042交易控制檔

L6043權限群組

L6401使用者維護

L6402交易控制檔維護

L6403權限群組維護

結束

開始

L6072營業單位對照檔

L6702營業單位對照檔維護

## 2.2 非功能性需求

N/A

# 第3章 系統需求

## 3.1 系統功能結構圖

| 序號 | 交易代號 | 交易名稱 | 段式 | 經辦等級 | 主管核可 | 可執行之單位 | 帳務  交易 | 額度  處理 | 訂正 | 列印 |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | L61 | 控制類 | | | | | | | | | |
|  | L6101 | 業務關帳作業 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6102 | 次日交易作業申請 | 1 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L6103 | 報表查詢作業申請 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6104 | 月報查詢作業申請 | 1 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L6105 | 歷史資料查詢作業申請 | 1 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L62 | 日結類 | | | | | | | | | |
|  | L6201 | 其他傳票輸入 | 1 | T | V |  | V | X | V | V |  |
|  | L6901 | 交易分錄清單查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6902 | 會計總帳查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6903 | 會計帳務明細查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6904 | 日結彙計查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6905 | 日結明細查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6906 | 會計分錄查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6907 | 未銷帳餘額明細查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6908 | 銷帳歷史明細查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L63 | 共用資料維護(利率、營業日) | | | | | | | | | |
|  | L6031 | 指標利率種類查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6032 | 指標利率資料查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6301 | 指標利率種類維護 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6302 | 指標利率登錄/維護 | 2 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L6310 | 特殊/例假日登錄 | 1 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L6030 | 特殊例假日查詢 | 1 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L6932 | 資料變更交易查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L64 | 作業控管維護 | | | | | | | | | |
|  | L6401 | 使用者資料維護 | 1 | S | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6041 | 使用者資料查詢 | 1 | S | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6402 | 交易控制檔維護 | 1 | S | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6042 | 交易控制檔查詢 | 1 | S | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6043 | 權限群組查詢 | 1 | S | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6403 | 權限群組維護 | 1 | S | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L65 | 系統變數維護 | | | | | | | | | |
|  | L6501 | 系統變數及系統值設定維護 | 1 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L6502 | 變動數值設定維護 | 1 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L6052 | 變動數值設定查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L66 | 各類代碼檔維護 | | | | | | | | | |
|  | L6601 | 會計科子細目維護 | 1 | T | V |  | X | X | X | X |  |
|  | L6061 | 會計科子細目查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6602 | 行業別代號維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6062 | 行業別代號資料查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6063 | 擔保品代號資料查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6603 | 擔保品代號資料維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6604 | 各類代碼檔維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6064 | 各類代碼檔查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6605 | 逾期新增減少原因維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6065 | 逾期新增減少原因查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6606 | 主管理由檔維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6066 | 主管理由檔查詢 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | L6607 | 保證人關係維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6067 | 保證人關係查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6068 | 報表代號對照檔查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6608 | 報表代號對照檔維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L67 | 其他基本資料維護 | | | | | | | | | |
|  | L6701 | 行庫資料維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6071 | 行庫資料查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6702 | 營業單位對照檔維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6072 | 營業單位對照檔查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6703 | 保險／鑑定公司資料維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6073 | 保險／鑑定公司資料查雲 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6704 | 聯徵報送-地區別資料維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6074 | 聯徵報送-地區別資料查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6705 | 鄉鎮區資料維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6075 | 鄉鎮區資料查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6707 | 現金流量預估資料維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6077 | 現金流量預估資料查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6708 | 利息收入預算數維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6078 | 利息收入預算數查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6079 | 帳冊別目標金額查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6709 | 帳冊別目標金額維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6081 | 介紹人加碼獎勵津貼標準查詢 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | L6751 | 介紹人加碼獎勵津貼標準設定 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6082 | 放款業績工作月查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6752 | 放款業績工作月維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6753 | 放款專員所屬業務部室維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6083 | 放款專員所屬業務部室查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6084 | 業績件數及金額核算標準查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6754 | 業績件數及金額核算標準設定 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6085 | 單位及主管代號查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6755 | 單位及主管代號維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6756 | 分公司資料維護 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  |  | 其他作業 | | | | | | | | | |
|  | L6001 | 應處理清單 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6044 | 主管授權紀錄查詢 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6981 | 放款轉列催收作業 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6982 | 火險費轉列催收作業 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6983 | 法務費轉列催收作業 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6984 | 預約撥款到期作業 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L6985 | 各項提存作業 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L698A | 其它應處理作業 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L618A | 應處理明細更新 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L618B | 火險費轉列催收 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
|  | L618C | 法務費轉列催收 | 1 | T | X |  | X | X | X | X |  |
| 備註：經辦等級 B: 所有交易主管及經辦皆可執行該交易  S: 僅主管可執行該交易  T: 僅經辦可執行該交易  主管核可 V: 該交易須主管核可  O: 該交易選擇性的須主管核可，詳細內容請參閱該交易之交易說明  可執行之單位：  帳務交易 V: 該交易屬帳務性交易  更正交易 V: 該交易當天可更正 | | | | | | | | | | | |

## 3.2 系統功能說明

* + 1. L6310特殊/例假日登錄 \*\*\*
* 功能說明

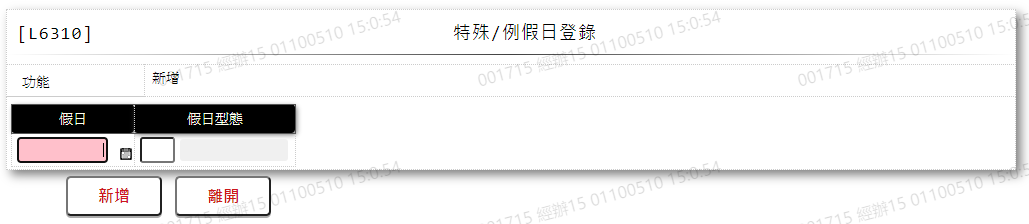
|  |  |
| --- | --- |
| 功能名稱 | 特殊/例假日登錄 |
| 進入條件 | 1.維謢特殊/例假日等資料。  2.需由入口交易【L6030特殊/例假日查詢】進入 |
| 基本流程 | 1.參考「作業流程.核心資料匯入」流程  2.維護[假日檔(TxHoliday)]  3.依據功能選項處理:  (1).新增:新增全新特殊/例假日資料  (2).修改:修改指定特殊/例假日資料  (3).刪除:刪除指定特殊/例假日資料 |
| 選用流程 |  |
| 例外流程 |  |
| 執行後狀況 | 1.需主管授權,顯示訊息:"0004:交易需主管核可" |
| 特別需求 | 1.修改時,異動原因及內容會記錄於「資料變更紀錄檔  (TxDataLog)」,可至「L6932 資料變更交易查詢」查詢  異動內容記錄  2.主管授權使用共用元件:SendRsp |
| 參考 |  |

* Table List:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 名稱 | 說明 |
| 1 | TxHoliday | 假日檔 |
| 2 | TxDataLog | 資料變更紀錄檔 |
| 3 | CdCode | 共用代碼檔 |
| 4 | CdSupv | 主管理由檔 |

* UI畫面-新增

輸入畫面：



* 輸入畫面按鈕說明-新增

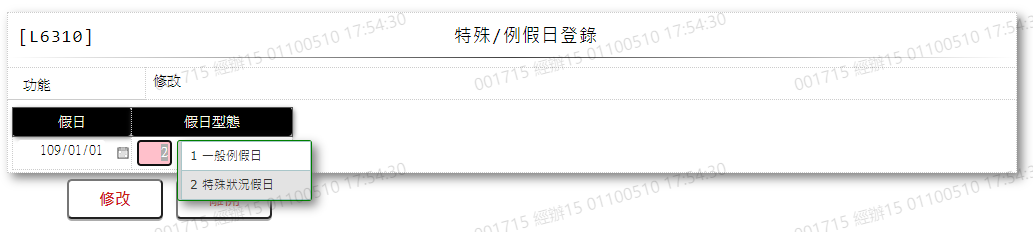
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 按鈕名稱 | 功能說明 |
| 1 | 新增 | 1.【L6030特殊/例假日查詢】功能點「新增假日」時顯示。  <<檢查說明>>  1.執行新增時,若該新增資料已存在[假日檔(TxHoliday)],顯示錯誤訊息:"E0002:新增資料已存在(假日)"  <<成功處理說明>>  1.新增[假日檔(TxHoliday)]資料  2.顯示需主管授權訊息 |
| 2 | 離開 | 關閉此畫面 |
| 3 | 重新交易 | 功能新增且交易成功時顯示,重新輸入另一筆新增特殊/例假日資料 |

* 輸入畫面資料說明-新增

| 序號 | 欄位 | 說明 | | | | | 處理邏輯及注意事項 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 資料長度 | 預設值 | 選單內容 | 必填 | R/W |
| 1 | 功能選項 |  | 新增 |  |  | R | 自動顯示 |
|  | Occurs[150] |  |  |  |  |  | 1.以下「假日、假日型態」最多可輸入150筆,如未輸入自動隱藏 |
| 2 | 假日 | 7 |  | 日期選單 | V | W | 1.必須輸入日期,檢核條件:日期格式/A(4,0)  2.TxHoliday.Holiday |
| 3 | 假日型態 | 1 |  | 依據CdCode的Def  Code=CdCode.HolidayType,限[啟用記號(Enable)]=[Y.啟用]  1.一般例假日  2.特殊狀況假日 | V | W | 1.必須輸入代碼,檢核條件:依選單/V(H)  2.TxHoliday.TypeCode |

* UI畫面-修改

輸入畫面：



* 輸入畫面按鈕說明-修改

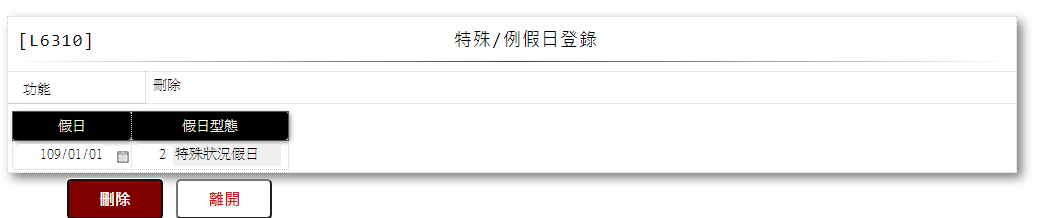
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 按鈕名稱 | 功能說明 |
| 1 | 修改 | 1.【L6030特殊/例假日查詢】功能點「修改」時顯示。  <<檢查說明>>  1.執行修改時,若該修改資料不存在[假日檔(TxHoliday)],顯示  錯誤訊息:"E0003:修改資料不存在(假日)"  <<成功處理說明>>  1.維護[假日檔(TxHoliday)]資料  2. 顯示需主管授權訊息 |
| 2 | 離開 | 關閉此畫面 |

* 輸入畫面資料說明-修改

| 序號 | 欄位 | 說明 | | | | | 處理邏輯及注意事項 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 資料長度 | 預設值 | 選單內容 | 必填 | R/W |
| 1 | 功能選項 |  | 修改 |  |  | R | 自動顯示 |
| 2 | 假日 |  |  |  |  | R | 1.自動顯示原值,不可修改  2.TxHoliday.Holiday |
| 3 | 假日型態 | 1 |  | 依據CdCode的Def  Code=CdCode.HolidayType,限[啟用記號(Enable)]=[Y.啟用]  1.一般例假日  2.特殊狀況假日 | V | W | 1.自動顯示原值,可以修  　改代碼,檢核條件:依選  單/V(H)  2.TxHoliday.TypeCode |

* UI畫面-刪除

輸入畫面：



* 輸入畫面按鈕說明-刪除

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 按鈕名稱 | 功能說明 |
| 1 | 刪除 | 1.【L6030特殊/例假日查詢】功能點「刪除」時顯示。  <<檢查說明>>  1.執行刪除時,若該刪除資料不存在[假日檔(TxHoliday)],顯示  錯誤訊息:"E0004:刪除資料不存在(假日)"  <<成功處理說明>>  1.刪除[假日檔(TxHoliday)]資料  2. 顯示需主管授權訊息 |
| 2 | 離開 | 關閉此畫面 |

* 輸入畫面資料說明-刪除

| 序號 | 欄位 | 說明 | | | | | 處理邏輯及注意事項 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 資料長度 | 預設值 | 選單內容 | 必填 | R/W |
| 1 | 功能選項 |  | 刪除 |  |  | R | 自動顯示 |
| 2 | 假日 |  |  |  |  | R | 1.自動顯示原值,不可修改  2.TxHoliday.Holiday |
| 3 | 假日型態 |  |  |  |  | R | 1.自動顯示原值,不可修改  2.TxHoliday.TypeCode |

### L6030特殊例假日查詢\*\*\*

* 功能說明

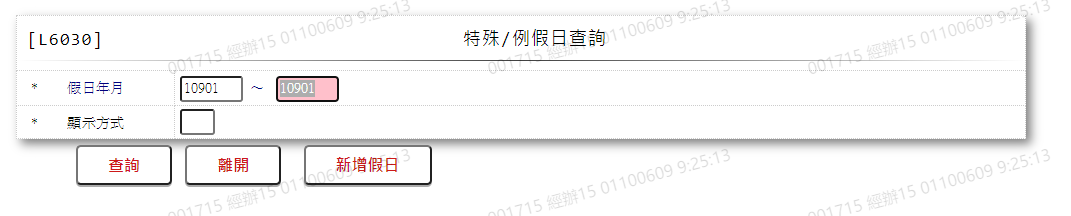
|  |  |
| --- | --- |
| 功能名稱 | 特殊例假日查詢 |
| 進入條件 | 查詢特殊例假日查時 |
| 基本流程 | 1.參考「作業流程.核心資料匯入」流程  2.查詢[假日檔(TxHoliday)]  3.依據輸入查詢條件,輸出查詢資料  (1).[日期(TxHoliday.Holiday)] BeTween 輸入條件  「假日年月」  4.資料排序:  (1).[假日(TxHoliday.Holiday)](由小到大) |
| 選用流程 |  |
| 例外流程 |  |
| 執行後狀況 | 提供資料查詢輸出 |
| 特別需求 | 1.[假日檔(TxHoliday)]資料源頭為外部核心系統,可於此  系統新增/修改/刪除 |
| 參考 |  |

* Table List:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 名稱 | 說明 |
| 1 | TxHoliday | 假日檔 |
| 2 | CdCode | 共用代碼檔 |

* UI畫面:

輸入畫面:



* 輸入畫面按鈕說明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 按鈕名稱 | 功能說明 |
| 1 | 查詢 | 1.依據輸入條件查詢資料  <<檢查說明>>  1.查詢[假日檔(TxHoliday)]結果無資料時,顯示錯誤訊息: "E0001:查詢資料不存在 (假日檔)"  <<成功處理說明>>  1.依查詢條件顯示查詢結果 |
| 2 | 離開 | 關閉此查詢畫面 |
| 3 | 隱藏/顯示 | 輸入條件切換隱藏及顯示 |
| 4 | 新增假日 | 連結至【L6310特殊/例假日登錄】，供新增特殊/例假日 |

* 輸入畫面資料說明

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序號 | 欄位 | 說明 | | | | | 處理邏輯及注意事項 |
| 資料長度 | 預設值 | 選單內容 | 必填 | R/W |
| 1. | 假日年月-起 | 5 | 會計日年份+1月 |  | V | W | 1.限輸入年月,可為0,有值時,檢核條件:年月格式/A(YM,0) |
| 3. | 假日年月-迄 | 5 | 假日年月-起 |  | V | W | 1.限輸入年月,可為0,有值時,  檢核條件:  (1).年月格式/A(YM,0)  (2).需介於[假日年月-起]至  99912/V(5) |
| 5. | 顯示方式 | 1 |  | 0:瀏覽  1:列印 | V | W | 1.必須輸入代碼,檢核條件:依  選單/V(H) |

* 輸出畫面:



* 輸出畫面資料說明

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序號 | 欄位型態 | 欄位名稱 | 資料來源 | 輸出/功能說明 |
| 1 | 按鈕 | 修改 |  | 1.修改當筆特殊/例假日資料,連結至【L6310特殊/例假日登陸】，供修改特殊/例假日資料 |
| 2 | 按鈕 | 刪除 |  | 1.刪除當筆特殊/例假日資料,連結至【L6310特殊/例假日登陸】，供刪除特殊/例假日資料 |
| 3 | 資料 | 假日 | TxHoliday.Holiday | 假日 |
| 4 | 資料 | 假日型態 | TxHoliday.TypeCode | 依據[假日型態(TxHoliday.Typ  eCode)]對應CdCode的DefCod  e=CdCode. HolidayType顯示[假日型態名稱(CdCode.Item)] |

# 第4章 其他與附件

## 4.1 其他

N/A

## 4.2 附件

### 4.2.1 各類代碼表

### 業務類別：01顧客管理作業

1. 客戶別

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 00 | 一般 |
| 01 | 員工 |
| 02 | 首購 |
| 03 | 關企公司 |
| 04 | 關企員工 |
| 05 | 保戶 |
| 07 | 員工二親等 |
| 09 | 新二階員工 |
| 10 | 保貸戶 |

1. 電話種類

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 公司 |
| 02 | 住家 |
| 03 | 手機 |
| 04 | 傳真 |
| 05 | 簡訊 |
| 06 | 催收聯絡 |
| 99 | 其他 |

1. 企金別

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 個金 |
| 1 | 企金 |
| 2 | 企金自然人 |

1. 性別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 男 |
| 2 | 女 |

1. 國籍

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| TW | 中華民國 |
| US | 美國 |
| VN | 越南 |

### 業務類別：02業務作業

1. 處理情形

| 0 | 受理中 |
| --- | --- |
| 1 | 准 |
| 2 | 駁 |
| 9 | 全部 |

1. ACH授權方式

|  | 無 |
| --- | --- |
| A | 紙本新增 |
| O | 舊檔轉換 |

1. 保證類別代碼

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 連帶保證人 |
| 02 | 擔保品保證人兼連帶保證人 |
| 03 | 一般保證人 |
| 04 | 擔保品提供人兼一般保證人 |
| 05 | 擔保品提供人 |
| 06 | 共同借款人 |
| 07 | 共同發票人 |
| 08 | 票據債務人 |
| 09 | 連帶借款人 |
| 10 | 連帶債務人 |
| 11 | 擔保品提供人兼連帶債務人 |

1. 保證狀況碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 解除 |
| 1 | 設定 |
| 2 | 全部解除 |
| 3 | 向後解除 |

1. 案件隸屬單位

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 非企金單位 |
| 1 | 企金推展課 |

1. 押品別１ ([L6603擔保品代號資料維護]設定)

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 房地 |
| 2 | 土地 |
| 3 | 股票 |
| 4 | 其他有價證券 |
| 5 | 銀行保證 |
| 9 | 動產 |

1. 押品別２(房地) ([L6603擔保品代號資料維護]設定)

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 房地-住宅 |
| 02 | 房地-辦公 |
| 03 | 房地-商場 |
| 04 | 房地-廠房 |
| 05 | 房地-停車位 |
| 99 | 房地-其他 |

1. 押品別２(土地) ([L6603擔保品代號資料維護]設定)

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 土地-住宅區 |
| 02 | 土地-商業區 |
| 03 | 土地-工業區 |
| 09 | 土地-其他分區 |
| 10 | 土地-甲種建地 |
| 11 | 土地-乙種建地 |
| 12 | 土地-丙種建地 |
| 13 | 土地-丁種建地 |
| 19 | 土地-其他用地 |

1. 押品別２(股票) ([L6603擔保品代號資料維護]設定)

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 股票 |

1. 押品別２(其他有價證券)([L6603擔保品代號資料維護]設定)

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 其他有價證券 |

1. 押品別２(銀行保證) ([L6603擔保品代號資料維護]設定)

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 銀行保證 |

1. 押品別２(動產) ([L6603擔保品代號資料維護]設定)

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 動產-車輛 |
| 02 | 動產-機器設備 |

1. 停車位型式

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 平道平面位 |
| 2 | 平道機械位 |
| 3 | 械道平面位 |
| 4 | 械道機械位 |
| 5 | 無車位 |
| 6 | 庭院車位 |

1. 建物主要用途

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 住家用 |
| 02 | 商業用 |
| 03 | 工業用 |
| 04 | 農業用 |
| 05 | 農舍 |
| 06 | 住商用 |
| 07 | 住工用 |
| 08 | 工商用 |
| 09 | 共用部分 |
| 10 | 列管標準廠房 |
| 11 | 國民住宅 |
| 12 | 市場攤位 |
| 13 | 停車空間 |
| 14 | 見使用執照 |
| 15 | 見其它登記事項 |

1. 附屬建物用途

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 花台 |
| 02 | 露台 |
| 03 | 陽台 |
| 04 | 其他 |

1. 關係人親等代碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 配偶 |
| 2 | 一親等血親 |
| 3 | 二親等血親 |
| 4 | 三親等血親 |
| 5 | 姻親 |

1. 配偶稱謂代碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 夫 |
| 02 | 妻 |

1. 一親等血親稱謂代碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 父 |
| 02 | 母 |
| 03 | 子 |
| 04 | 女 |

1. 二親等血親稱謂代碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 兄 |
| 02 | 弟 |
| 03 | 姐 |
| 04 | 妹 |
| 05 | (外)祖父 |
| 06 | (外)祖母 |
| 07 | (外)孫子 |
| 08 | (外)孫女 |

1. 三親等血親稱謂代碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 伯 |
| 02 | 叔 |
| 03 | 姑 |
| 04 | 舅 |
| 05 | 姨 |
| 06 | 侄子 |
| 07 | 侄女 |
| 08 | 外甥 |
| 09 | 外甥女 |
| 10 | 曾祖父母 |
| 11 | 曾孫子女 |

1. 姻親稱謂代碼

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 父 |
| 02 | 母 |
| 03 | 女婿 |
| 04 | 媳婦 |
| 05 | 祖父 |
| 06 | 祖母 |
| 07 | 兄 |
| 08 | 弟 |
| 09 | 姊 |
| 10 | 妹 |
| 11 | 兄搜 |
| 12 | 弟媳 |
| 13 | 姊夫 |
| 14 | 妹婿 |
| 15 | 孫媳婦 |
| 16 | 孫女婿 |

1. 關係人職稱

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 董事長 |
| 02 | 副董事長 |
| 03 | 董事 |
| 04 | 監察人 |
| 05 | 總經理 |
| 06 | 副總經理 |
| 07 | 協理 |
| 08 | 經理 |
| 09 | 副理 |
| 10 | 辦理授信職員 |
| 11 | 十五日薪 |
| 98 | 其他關係人 |
| 99 | 非關係人 |

1. 商品貸款性質

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 正向貸款[一般貸款] |
| 2 | 反向抵押貸款[以房養老] |

1. 利率調整通知

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 電子郵件 |
| 2 | 書面通知 |
| 3 | 簡訊通知 |

1. 利率區分

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 機動 |
| 2 | 固動 |
| 3 | 定期機動 |
| 9 | 不限制 |

1. 攤還方式

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 按月繳息 |
| 2 | 到期取息 |
| 3 | 本息平均法 |
| 4 | 本金平均法 |
| 9 | 不限制 |

1. 計息方式

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 按月計息 |
| 2 | 按日計息 |
| 9 | 不限制 |

1. 攤還額異動碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 不變 |
| 1 | 變 |
| 9 | 不限制 |

1. 循環動用

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 非循環動用 |
| 1 | 循環動用 |
| 9 | 不限制 |

1. 提前清償記號

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 允許 |
| 1 | 限制[限制領清償證明] |
| 2 | 限制[允許領清償證明] |
| 9 | 不限制 |

1. 違約適用方式

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 001 | 綁約專案[按年分段] |
| 002 | 綁約專案[按月分段] |
| 003 | 依核准額度 |
| 004 | 依申貸金額 |
| 005 | 本息均攤依提前償還金額 |
| 999 | 不限制 |

1. 違約金收取方式

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 即時收取 |
| 2 | 領清償證明時收取 |

1. 領取方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 不領 |
| 02 | 自領 |
| 03 | 板橋服務中心 |
| 04 | 桃園駐區 |
| 05 | 新竹分處 |
| 06 | 苗栗通收 |
| 07 | 台中區域中心 |
| 08 | 彰化分處 |
| 09 | 員林駐區 |
| 10 | 草屯分處 |
| 11 | 雲林分處 |
| 12 | 嘉義放款站 |
| 13 | 台南放款站 |
| 14 | 新營放款站 |
| 15 | 高雄放款站 |
| 16 | 屏東放款站 |
| 17 | 宜蘭放款站 |
| 18 | 花蓮放款站 |
| 19 | 台東放款站 |
| 20 | 不能領 |
| 21 | 雙掛號 |
| 22 | 中租迪和 |
| 23 | 其他 |
| 24 | 蘭陽區部 |
| 31 | 建北 |
| 41 | 中壢駐區 |

1. 保證人關係代碼

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 負責人 |
| 02 | 負責人之配偶 |
| 03 | 負責人之父母 |
| 04 | 負責人之子女 |
| 05 | 負責人之兄弟姐妹 |
| 06 | 董事 |
| 07 | 董事之配偶 |
| 08 | 董事之父母 |
| 09 | 董事之子女 |
| 10 | 董事之兄弟姐妹 |
| 11 | 股東 |
| 12 | 股東之配偶 |
| 13 | 股東之父母 |
| 14 | 股東之子女 |
| 15 | 股東之兄弟姐妹 |
| 16 | 總經理 |
| 17 | 總經理之配偶 |
| 18 | 總經理之父母 |
| 19 | 總經理之子女 |
| 20 | 總經理之兄弟姐妹 |
| 21 | 其他經理人或員工 |
| 22 | 其他經理人或員工之配偶 |
| 23 | 其他經理人或員工之父母 |
| 24 | 其他經理人或員工之子女 |
| 25 | 其他經理人或員工之兄弟姐妹 |
| 26 | 關係企業 |
| 27 | 擔任負責人之企業 |
| 28 | 配偶 |
| 29 | 父母 |
| 30 | 子女 |
| 31 | 兄弟姐妹 |
| 32 | 祖父母 |
| 33 | 外祖父母 |
| 34 | 孫子女 |
| 35 | 外孫子女 |
| 36 | 配偶之父母 |
| 37 | 配偶之兄弟姊妹 |
| 38 | 其他親屬 |
| 39 | 其他非親屬自然人 |

1. 車別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 小客車 |
| 02 | 大客車 |
| 03 | 小貨車 |
| 04 | 大貨車 |
| 05 | 大貨車(砂石車) |
| 06 | 大貨車(混凝土攪拌車) |
| 07 | 代用大客車 |
| 08 | 大型特種車(工程車) |
| 09 | 大型特種車(水肥車) |
| 10 | 大型特種車(垃圾車) |
| 11 | 大型特種車(拖吊車) |
| 12 | 大型特種車(捐血車) |
| 13 | 大型特種車(掃街車) |
| 14 | 大型特種車(救濟車) |
| 15 | 大型特種車(清溝車) |
| 16 | 大型特種車(照明車) |
| 17 | 大型特種車(醫療車) |
| 18 | 大型特種車(灑水車) |
| 19 | 大型特種車(工程救險車) |
| 20 | 大型特種車(高空作業車) |
| 21 | 大型特種車(救助器材車) |
| 22 | 大型特種車(電信傳送車) |
| 23 | 大型特種車(廚餘收集車) |
| 24 | 半拖車 |
| 25 | 半拖車(砂石車) |
| 26 | 半拖車(混凝土攪拌車) |
| 27 | 全拖車 |
| 28 | 曳引車 |
| 29 | 重型機器腳踏車 |
| 30 | 特種車(子母式垃圾車) |
| 31 | 特種車(水肥車) |
| 32 | 特種車(水箱消防車) |
| 33 | 特種車(垃圾車) |
| 34 | 特種車(拖吊車) |
| 35 | 特種車(捐血車) |
| 36 | 特種車(高空作業車) |
| 37 | 特種車(掃街車) |
| 38 | 特種車(救助器材車) |
| 39 | 特種車(救濟車) |
| 40 | 特種車(廚餘收集車) |
| 41 | 特種車(醫療車) |
| 42 | 特種車(警備車) |
| 43 | 特種車(灑水車) |
| 44 | 輕型拖車(水上摩托車) |
| 45 | 輕型機器腳踏車 |

1. 車身樣式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | --- |
| 02 | 平板式 |
| 03 | 伸縮平板式 |
| 04 | 伸縮鋼架式 |
| 05 | 低床平板式 |
| 06 | 柵式 |
| 07 | 框式 |
| 08 | 高壓罐槽體式 |
| 09 | 密封式 |
| 10 | 常壓罐槽式 |
| 11 | 廂式 |
| 12 | 傾卸平板式 |
| 13 | 傾卸框式 |
| 14 | 傾卸密封式 |
| 15 | 槽體式 |
| 16 | 廂式 |
| 17 | 篷式 |
| 18 | 鋼架式 |
| 19 | 篷式 |
| 20 | 雙廂式 |
| 21 | 雙層式 |
| 22 | 雙層框式 |
| 23 | 攪拌式 |
| 24 | 罐式 |
| 25 | 罐槽體式 |

1. 監理站

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 206 | 臺北區監理所基隆監理站 |
| 235 | 臺北區監理所板橋監理站 |
| 238 | 臺北區監理所 |
| 247 | 臺北區監理所蘆洲監理站 |
| 268 | 臺北區監理所宜蘭監理站 |
| 300 | 新竹區監理所新竹市監理站 |
| 305 | 新竹區監理所 |
| 320 | 新竹區監理所中壢監理站 |
| 330 | 新竹區監理所桃園監理站 |
| 360 | 新竹區監理所苗栗監理站 |
| 406 | 臺中區監理所臺中市監理站 |
| 420 | 臺中區監理所豐原監理站 |
| 432 | 臺中區監理所 |
| 503 | 臺中區監理所彰化監理站 |
| 540 | 臺中區監理所南投監理站 |
| 545 | 臺中區監理所埔里監理分站 |
| 600 | 嘉義區監理所 |
| 635 | 嘉義區監理所東勢監理分站 |
| 640 | 嘉義區監理所雲林監理站 |
| 700 | 嘉義區監理所臺南監理站 |
| 721 | 嘉義區監理所麻豆監理站 |
| 730 | 嘉義區監理所新營監理站 |
| 830 | 高雄區監理所 |
| 842 | 高雄區監理所旗山監理站 |
| 880 | 高雄區監理所澎湖監理站 |
| 891 | 金門監理所 |
| 900 | 高雄區監理所屏東監理站 |
| 946 | 高雄區監理所恆春監理分站 |
| 950 | 高雄區監理所臺東監理站 |
| 973 | 臺北區監理所花蓮監理站 |
| 981 | 臺北區監理所玉里監理分站 |

1. 使用地類別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 甲種建築用地 |
| 02 | 乙種建築用地 |
| 03 | 丙種建築用地 |
| 04 | 丁種建築用地 |
| 05 | 農牧用地 |
| 06 | 礦業用地 |
| 07 | 交通用地 |
| 08 | 水利用地 |
| 09 | 遊憩用地 |
| 10 | 古蹟保存用地 |
| 11 | 生態保護用地 |
| 12 | 國土保安 |
| 13 | 墳墓用地 |
| 14 | 特定目的事業用地 |
| 15 | 鹽業用地 |
| 16 | 窯業用地 |
| 17 | 林業用地 |
| 18 | 養殖用地 |
| 19 | 都市用地 |
| 20 | 暫未編定 |

1. 土地使用區分

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 特定農業區 |
| 02 | 一般農業區 |
| 03 | 鄉村區 |
| 04 | 工業區 |
| 05 | 森林區 |
| 06 | 山坡地保育區 |
| 07 | 風景區 |
| 08 | 特定專用區 |
| 09 | 國家公園區 |
| 10 | 住宅區 |
| 11 | 商業區 |
| 12 | 行政區 |
| 13 | 工業區 |
| 14 | 文教區 |
| 15 | 農業區 |
| 16 | 風景區 |
| 17 | 保護區 |
| 18 | 水岸發展區 |
| 19 | 漁業區 |
| 20 | 倉儲區 |
| 21 | 保存區 |
| 22 | 葬儀業區 |
| 23 | 特定專用區 |
| 24 | 其他分區 |
| 25 | 道路 |
| 26 | 公園 |
| 27 | 綠地 |
| 28 | 廣場 |
| 29 | 兒童遊樂場 |
| 30 | 民用航空站 |
| 31 | 停車場 |
| 32 | 河道 |
| 33 | 港埠 |
| 34 | 學校 |
| 35 | 社教機構 |
| 36 | 體育場 |
| 37 | 市場 |
| 38 | 醫療衛生機構 |
| 39 | 機關 |
| 40 | 公用事業 |
| 41 | 綠帶 |
| 42 | 加油站 |
| 43 | 其他公共設施 |
| 44 | 道路保留地 |
| 45 | 公園保留地 |
| 46 | 綠地保留地 |
| 47 | 廣場保留地 |
| 48 | 兒童樂園場保留地 |
| 49 | 民用航空站保留地 |
| 50 | 停車場保留地 |
| 51 | 河道保留地 |
| 52 | 港埠保留地 |
| 53 | 學校保留地 |
| 54 | 社教機構保留地 |
| 55 | 體育場保留地 |
| 56 | 市場保留地 |
| 57 | 醫療衛生機構保留地 |
| 58 | 機關保留地 |
| 59 | 公用事業保留地 |
| 60 | 加油站保留地 |
| 61 | 其他保留地 |

1. 地目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 建 |
| 02 | 田 |
| 03 | 旱 |
| 04 | 雜 |
| 05 | 水 |
| 06 | 道 |
| 07 | 溜 |
| 08 | 原 |
| 09 | 林 |
| 10 | 養 |
| 11 | 墓 |
| 12 | 祠 |
| 13 | 鐵 |
| 14 | 暫未編定 |
| 15 | 公 |
| 16 | 堤 |
| 17 | 池 |
| 18 | 溝 |
| 19 | 礦 |

1. 利率代碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 保單分紅利率 |
| 02 | 郵政儲金利率 |

1. 清償原因

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 買賣 |
| 02 | 自行還清 |
| 03 | 軍功教勞工貸款轉貸 |
| 04 | 利率過高轉貸 |
| 05 | 增貸不准轉貸 |
| 06 | 額度內動支不准轉貸 |
| 07 | 內部代償 |
| 08 | 借新還舊 |
| 09 | 其他 |
| 10 | 買回 |
| 11 | 綁約期還款 |

1. 擔保品類別代碼

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 101 | 本國中央政府及央行債券 |
| 102 | 本國地方政府債券 |
| 103 | 外國中央政府及央行債券 |
| 104 | 外國銀行發行之債券 |
| 110 | 擔保公司債 |
| 130 | 金融債券 |
| 160 | 國庫券 |
| 180 | 中央銀行可轉讓定期存單 |
| 190 | 一般金融機構可轉讓定期存單 |
| 1D0 | 信託憑證 |
| 1E1 | 受益憑證 |
| 1X0 | 其他有價證券 |
| 998 | 經銀行提供保證之放款 |
| 999 | 經主管機關認可之信用保證機構提供保證之放款 |

1. 法拍費用科目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 郵費 |
| 02 | 支付命令 |
| 03 | 公示送達 |
| 04 | 裁定費 |
| 05 | 執行費 |
| 06 | 測量費 |
| 07 | 鑑價費 |
| 08 | 刊報費 |
| 09 | 假扣押擔保金 |
| 10 | 前項結餘 |
| 11 | 全額沖銷 |
| 12 | 退出納課 |
| 13 | 警察陪同費 |
| 14 | 查財產費用 |
| 15 | 催收沖銷(勿用) |
| 99 | 其它 |

1. 商品狀態

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 正常 |
| 1 | 停用 |

1. 業務科目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 310 | 短期擔保放款 |
| 320 | 中期擔保放款 |
| 330 | 長期擔保放款 |
| 999 | 不限制 |

1. 利率區分

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 機動 |
| 2 | 固動 |
| 3 | 定期機動 |

1. 攤還方式

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 按月繳息 |
| 2 | 到期取息 |
| 3 | 本息平均法 |
| 4 | 本金平均法 |

1. 攤還額異動碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 不變 |
| 1 | 變 |

1. 循環動用

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 非循環動用 |
| 1 | 循環動用 |

1. 提前清償記號

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 允許 |
| 1 | 限制[限制領清償證明] |
| 2 | 限制[允許領清償證明] |

1. 違約適用方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 001 | 綁約專案[按年分段] |
| 002 | 綁約專案[按月分段] |
| 003 | 依核准額度 |
| 004 | 依申貸金額 |
| 005 | 本息均攤依提前償還金額 |

1. 聯貸案類型

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 主辦行 |
| 2 | 參貸行 |

1. 保證銀行

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 台新扣款 |
| 02 | 華僑商銀 |
| 03 | 匯通商銀 |
| 04 | 中央信託 |
| 05 | 中國農民 |
| 06 | 交通銀行 |
| 07 | 工業銀行 |
| 08 | 陽信商銀 |
| 09 | 上海銀行 |
| 10 | 台北銀行 |
| 11 | 世華商銀 |
| 12 | 東京三菱 |
| 13 | 高雄銀行 |
| 14 | 中國商銀 |
| 15 | 合庫扣款 |
| 16 | 第一勸業 |
| 17 | 美商花旗 |
| 18 | 美國商銀 |
| 19 | 泰國盤古 |
| 20 | 美國運通 |
| 21 | 菲律賓首 |
| 22 | 美商大通 |
| 23 | 日商東海 |
| 24 | 紐約銀行 |
| 25 | 郵局口款 |
| 26 | 加大帝國 |
| 27 | 波士頓 |
| 28 | 日商富士 |
| 29 | 法商百利 |
| 30 | 荷蘭荷蘭 |
| 31 | 新光銀行 |
| 32 | 法國興業 |
| 33 | 商豐業銀 |
| 34 | 土地銀行 |
| 35 | 中小企銀 |
| 36 | 澳洲國民 |
| 37 | 法國百利 |
| 38 | 加大豐業 |
| 39 | 中華農民 |
| 40 | 上海農民 |
| 41 | 比利聯合 |
| 42 | 比利中國 |
| 43 | 台北商銀 |
| 44 | 新竹企銀 |
| 45 | 台中企銀 |
| 46 | 台南企銀 |
| 47 | 高雄企銀 |
| 48 | 花蓮企銀 |
| 49 | 台東企銀 |
| 50 | 第一銀行 |
| 51 | 郵局 |
| 52 | 德意志銀 |
| 53 | 美商漢華 |
| 54 | 加大皇銀 |
| 55 | 華南銀行 |
| 56 | 法國里昂 |
| 57 | 萬通銀行 |
| 58 | 大安銀行 |
| 59 | 聯邦銀行 |
| 60 | 中華商銀 |
| 61 | 遠東商銀 |
| 62 | 亞太商銀 |
| 63 | 華信銀行 |
| 64 | 玉山商銀 |
| 65 | 萬泰銀行 |
| 66 | 匯豐銀行 |
| 67 | 泛亞銀行 |
| 68 | 中興商銀 |
| 69 | 富邦商銀 |
| 70 | 大眾銀行 |
| 71 | 寶島商銀 |
| 72 | 安泰商銀 |
| 73 | 巴黎銀行 |
| 74 | 中國信託 |
| 75 | 慶豐商銀 |
| 76 | 英商渣打 |
| 77 | 澳洲國銀 |
| 78 | 彰化銀行 |
| 79 | 瑞聯加豐 |
| 80 | 安泰大眾 |
| 81 | 中銀澳紐 |
| 82 | 三家銀行 |
| 83 | 花旗台新 |
| 84 | 里昂百利 |
| 85 | 奧紐西蘭 |
| 86 | 日商東京 |
| 87 | 比利信貸 |

### 業務類別：03帳務作業

1. 登放記號

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 登錄 |
| 2 | 放行 |

1. 訂正別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 未訂正 |
| 1 | 訂正 |
| 2 | 被訂正 |
| 3 | 沖正 |
| 4 | 被沖正 |

1. 交易別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 臨櫃交易 |
| 1 | 批次交易 |

1. 是否記號

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| Y | 是 |
| N | 否 |

1. 幣別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| TWD | 新台幣 |
| USD | 美元 |
| JPY | 日圓 |
| EUR | 歐元 |
| GBP | 英鎊 |
| HKD | 港幣 |
| SGD | 新幣 |
| CAD | 加幣 |
| AUD | 澳幣 |
| NZD | 紐幣 |
| SEK | 瑞典 |
| THB | 泰幣 |
| ZAR | 南非 |
| KRW | 韓元 |
| CNY | 人民幣 |

1. 未齊件代碼

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 代償後謄本 |
| 02 | 火險單 |
| 03 | 借款申請書 |
| 04 | 顧客資料表 |
| 05 | 公司章程 |
| 06 | 公司執照 |
| 07 | 董監名冊 |
| 08 | 股東名冊 |
| 09 | 會計師簽證或期中報表 |
| 10 | 公司戶營業稅或所得稅申報資料 |
| 11 | 資金運用計畫書 |
| 12 | 土地使用計畫書 |
| 13 | 建築執照 |
| 14 | 董監會借款決議紀錄 |
| 15 | 個人戶所得稅申報資料 |
| 16 | 債權憑證補章 |
| 17 | 補辦對保手續 |
| 18 | 謄本 |
| 20 | 定存單 |
| 99 | 其他 |

1. 還款來源／撥款方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 匯款轉帳 |
| 02 | 銀行扣款 |
| 03 | 員工扣款 |
| 04 | 支票(客戶繳交) |
| 05 | 支票(兌現支票) |
| 06 | 理賠金 |
| 07 | 代收款-債權協商 |
| 09 | 其他 |
| 11 | 匯款轉帳預先作業 |
| 90 | 暫收抵繳 |
| 91 | 借新還舊 |

1. 帳務科目

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 310 | 短期擔保放款 |
| 320 | 中期擔保放款 |
| 330 | 長期擔保放款 |

1. 繳款方式

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 匯款轉帳 |
| 02 | 銀行扣款 |
| 03 | 員工扣薪 |
| 04 | 支票 |
| 05 | 特約金 |
| 06 | 人事特約金 |
| 07 | 定存特約 |
| 08 | 劃撥存款 |
| 09 | 其他 |

1. 資金用途別

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 週轉金 |
| 2 | 購置不動產 |
| 3 | 營業用資產 |
| 4 | 固定資產 |
| 5 | 企業投資 |
| 6 | 購置動產 |
| 9 | 其他 |

1. 與借款人關係

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 00 | 本人 |
| 01 | 夫 |
| 02 | 妻 |
| 03 | 父 |
| 04 | 母 |
| 05 | 子 |
| 06 | 女 |
| 07 | 兄 |
| 08 | 弟 |
| 09 | 姊 |
| 10 | 妹 |
| 11 | 姪子 |
| 99 | 其他 |

1. 暫收帳戶

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 放款暫收款 |
| 2 | 債協暫收款 |
| 3 | 債協退還款 |
| 4 | AML暫收款 |

1. 暫收款暫收原因

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 00 | 債協暫收款 |
| 01 | 溢繳 |
| 02 | 不足利息 |
| 03 | 期票 |
| 04 | 本金異動 |
| 05 | 積欠期款 |
| 06 | 即期票現金 |
| 07 | 火險、帳管 |
| 08 | 兌現票入帳 |
| 09 | 其他 |

1. 暫收款暫收來源

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 匯款轉帳 |
| 02 | 銀行扣款 |
| 03 | 員工扣款 |
| 04 | 支票 |
| 05 | 現金 |
| 06 | 理賠金 |
| 07 | 債協代收款 |
| 08 | 劃撥存款 |
| 09 | 其他 |

1. 暫收款退還作業項目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 抽票 |
| 02 | 退票 |
| 03 | 服務中心代收抽退票 |
| 04 | 退款台新 |
| 05 | 退款他行 |
| 11 | 退款新光 |

1. 暫收款銷帳作業項目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 06 | 轉帳 |
| 07 | 沖執行費 |
| 08 | 收回呆帳 |
| 09 | 沖火險費 |
| 10 | 沖帳管費/手續費 |
| 12 | 聯貸件 |
| 13 | 沖什項收入 |
| 14 | NPL-銷項稅額 |
| 15 | 921貸款戶 |
| 16 | 3200億專案 |
| 17 | 3200億-利變 |
| 18 | 沖備抵呆帳 |
| 19 | 轉債協暫收款 |
| 20 | 轉應付代收 |
| 21 | 88風災 |
| 22 | 88風災-保費 |
| 23 | 3200億傳統A |
| 24 | 沖催收法務費 |
| 25 | 沖催收火險費 |
| 27 | 沖聯貸費用 |
| 29 | 貸後契變手續費 |

1. 結案區分

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 正常 |
| 1 | 展期-一般 |
| 2 | 展期-協議 |
| 3 | 轉催收 |
| 4 | 催收戶本人清償 |
| 5 | 催收戶保證人代償 |
| 6 | 催收戶強制執行 |
| 7 | 轉列呆帳 |
| 8 | 催收部分轉呆 |

1. 服務中心別

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| A | 建北 |
| B | 台中 |
| D | 台南 |
| E | 高雄 |
| F | 板橋 |
| H | 桃園 |
| N | 彰化 |
| Y | 站前 |

1. 支票用途

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 期款 |
| 02 | 部分償還 |
| 03 | 結案 |
| 04 | 帳管費 |
| 05 | 火險費 |
| 06 | 契變手續費 |
| 07 | 法務費 |
| 99 | 其他 |

1. 票據狀況碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 0 | 未處理 |
| 1 | 兌現入帳 |
| 2 | 退票 |
| 3 | 抽票 |
| 4 | 兌現未入帳 |
| 5 | 即期票 |

1. 提前清償原因

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 00 | 無 |
| 01 | 買賣 |
| 02 | 自行還清 |
| 03 | 軍功教勞工貸款轉貸 |
| 04 | 利率過高轉貸 |
| 05 | 增貸不准轉貸 |
| 06 | 額度內動支不准轉貸 |
| 07 | 內部代償 |
| 08 | 借新還舊 |
| 09 | 其他 |
| 10 | 買回 |
| 11 | 綁約期還款 |

1. 戶況

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 00 | 正常戶 |
| 01 | 展期 |
| 02 | 催收戶 |
| 03 | 結案戶 |
| 04 | 逾期戶 |
| 05 | 催收結案戶 |
| 06 | 呆帳戶 |
| 07 | 呆帳結案戶 |
| 08 | 債權轉讓戶 |
| 09 | 呆帳結案戶 |
| 97 | 預約撥款已刪除 |
| 98 | 預約已撥款 |
| 99 | 預約撥款 |

1. 貸後契變項目

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 01 | 寬限與年期 |
| 02 | 變利率週期 |
| 03 | 補清償證明 |
| 04 | 變更抵押權 |
| 05 | 變更保證人 |

1. 是否有收承諾費

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 空白 | 全部 |
| Y | 有收承諾費 |
| N | 沒收承諾費 |

1. 撥款方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 整批匯款 |
| 2 | 單筆匯款 |

1. 週期基準

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 單位：日 |
| 2 | 單位：月 |
| 3 | 單位：週 |

1. 本埠外埠

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 本埠 |
| 2 | 外埠 |

1. 回收繳納方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 減少每期攤還金額 |
| 2 | 縮短應繳期數 |

1. 計件代碼

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| A | 新貸件 |
| B | 其他額度 |
| C | 原額度 |
| D | 新增額度 |
| E | 展期 |
| 1 | 新貸件 |
| 2 | 其他額度 |
| 3 | 原額度 |
| 4 | 新增額度 |
| 5 | 展期件 |
| 6 | 六個月動支 |
| 7 | 服務件 |
| 8 | 特殊件 |
| 9 | 固特利契轉 |

1. 郵局存款別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| G | 劃撥 |
| P | 存簿 |

1. 交換區號

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 總所 |
| 03 | 台中市分所 |
| 04 | 台南市分所 |
| 05 | 高雄市分所 |
| 07 | 桃園縣分所 |
| 08 | 新竹市分所 |
| 09 | 苗栗縣分所 |
| 11 | 南投縣分所 |
| 13 | 雲林縣分所 |
| 14 | 嘉義市分所 |
| 15 | 台南縣分所 |
| 17 | 屏東縣分所 |
| 18 | 宜蘭縣分所 |
| 19 | 花蓮縣分所 |
| 20 | 台東縣分所 |
| 21 | 澎湖縣分所 |

1. 處理代碼

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 未處理 |
| 1 | 不處理 |
| 2 | 已處理 |

1. 功能

|  |  |
| --- | --- |
| 代碼 | 說明 |
| 1 | 新增 |
| 2 | 修改 |
| 3 | 複製 |
| 4 | 刪除 |
| 5 | 查詢 |
| 6 | 指定 |
| 7 | 解除 |

1. 功能／維護記號

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 新增 |
| 2 | 修改 |
| 4 | 刪除 |
| 5 | 查詢 |

### 業務類別：04批次作業

1. 還款類別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 期款 |
| 2 | 部分償還 |
| 3 | 結案 |
| 4 | 帳管費 |
| 5 | 火險費 |
| 6 | 契變手續費 |
| 7 | 法務費 |
| 9 | 其他 |

1. 授權狀態

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
|  | 未授權 |
| 0 | 成功新增或取消授權扣款 |
| 1 | 印鑑不符 |
| 2 | 無此帳號 |
| 3 | 委繳戶統一編號不符 |
| 4 | 已核印成功在案 |
| 5 | 原交易不存在 |
| 6 | 電子資料與授權書內容不符 |
| 7 | 帳戶已結清 |
| 8 | 印鑑不清 |
| 9 | 其他 |
| A | 未收到授權書 |
| B | 用戶號碼錯誤 |
| C | 靜止戶 |
| D | 未收到聲明書 |
| E | 授權書資料不全 |
| F | 警示戶 |
| G | 本帳戶不適用授權扣繳 |
| H | 已於他行授權扣款 |
| I | 該用戶已死亡 |
| Z | 未交易或匯入失敗資料 |

1. 處理說明

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 00003 | 溢繳 |
| 00004 | 不足利息[可跨額度暫收抵用] |
| 00005 | 積欠期款[可跨額度暫收抵用] |
| 00101 | 正負對沖 |
| 00102 | 提款(借方) |
| 00103 | 預先作業 |
| 00104 | ACH手續費 |
| 00105 | 銀扣清算 |
| 00106 | 特殊摘要 |
| 00110 | 更正轉帳 |
| 00120 | 法院 |
| 00ACH | 銀行 |
| 00201 | 存款不足 |
| 00202 | 非委託用戶 |
| 00203 | 已終止委託用戶 |
| 00204 | 無此帳號 |
| 00205 | 收受者統編錯誤 |
| 00206 | 無此用戶號碼 |
| 00207 | 用戶號碼不符 |
| 00208 | 信用卡額度不足 |
| 00209 | 未開卡 |
| 00210 | 部分存款不足 |
| 00211 | 超過扣款限額 |
| 00222 | 帳戶已結清 |
| 00223 | 靜止戶 |
| 00224 | 凍結戶 |
| 00225 | 帳戶存款遭法院強制執行 |
| 00226 | 警示戶 |
| 00227 | 該用戶已死亡 |
| 00228 | 發動行申請停止入扣帳 |
| 00291 | 請參考備註一 |
| 00299 | 其他 |
| 00303 | 已終止代繳 |
| 00306 | 凍結警示戶 |
| 00307 | 支票專戶 |
| 00308 | 帳號錯誤 |
| 00309 | 終止戶 |
| 00310 | 身分證不符 |
| 00311 | 轉出戶 |
| 00312 | 拒絕往來戶 |
| 00313 | 無此編號 |
| 00314 | 編號已存在 |
| 00316 | 管制帳戶 |
| 00317 | 掛失戶 |
| 00318 | 異常帳戶 |
| 00319 | 編號非英數 |
| 00391 | 期限未扣款 |
| 00398 | 其他 |
| 00401 | 員工扣薪失敗 |
| 00402 | 扣款不足 |
| 00501 | 退票(支票號碼) |

1. 處理狀態

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 未檢核 |
| 1 | 不處理 |
| 2 | 人工處理 |
| 3 | 檢核錯誤 |
| 4 | 檢核正常 |
| 5 | 人工入帳 |
| 6 | 批次入帳 |
| 7 | 虛擬暫收 |
| A | 全部 |
| B | 已處理 |
| C | 待處理 |

1. 還款類別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 期款 |
| 02 | 部分償還 |
| 03 | 結案 |
| 04 | 帳管費 |
| 05 | 火險費 |
| 06 | 契變手續費 |
| 07 | 法務費 |
| 09 | 其他 |
| 11 | 債協匯入款(虛擬帳號為9510500NNNNNNN) |

1. 資料查詢方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 建檔日期 |
| 2 | 提出日期 |
| 3 | 提回日期 |
| 4 | 戶號 |
| 5 | 扣款帳號 |

1. 應收付類別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 還款 |
| 2 | 結案 |
| 3 | 期票 |
| 4 | 撥款 |
| 5 | 暫收款退還 |
| 6 | 撥款-借新還舊 |
| 7 | 暫收轉帳 |
| 8 | 抽退票 |

1. 還款來源／撥款方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 整批匯款 |
| 02 | 單筆匯款 |
| 04 | 退款台新 |
| 05 | 退款他行 |
| 11 | 退款新光 |
| 91 | 借新還舊 |
| 92 | 暫收轉帳 |
| 93 | 抽退票 |

### 業務類別：05管理性作業

1. 債協交易別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 正常 |
| 1 | 溢繳 |
| 2 | 短繳 |
| 3 | 提前還本 |
| 4 | 結清 |
| 5 | 提前清償 |
| 6 | 待處理 |

1. 法務進度

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 001 | 催告函（一） |
| 002 | 催告函（二） |
| 003 | 催告函（三） |
| 004 | 存證信函 |
| 005 | 律師函 |
| 006 | 公司函 |
| 007 | 調查財產 |
| 008 | 抵銷 |
| 009 | 債務承擔 |
| 010 | 第三人清償 |
| 011 | 假扣押裁定 |
| 012 | 假扣押提存 |
| 013 | 假扣押執行 |
| 014 | 取回假扣押擔保 |
| 015 | 假處分裁定 |
| 016 | 假處分提存 |
| 017 | 假處分執行 |
| 018 | 取回假處分擔保 |
| 019 | 支付命令 |
| 020 | 本票裁定 |
| 021 | 拍賣抵押物裁定 |
| 022 | 拍賣質物裁定 |
| 023 | 起訴清償借款 |
| 024 | 裁判勝訴或和解 |
| 025 | 裁判敗訴 |
| 026 | 確定裁判 |
| 027 | 裁定訴訟費用額 |
| 028 | 確定費用額 |
| 029 | 第二審 |
| 030 | 第二審裁判 |
| 031 | 第三審 |
| 032 | 第三審裁判 |
| 033 | 代辦繼承中 |
| 034 | 清償借款強制執行 |
| 035 | 拍賣抵押物執行 |
| 036 | 假執行提存 |
| 037 | 假執行強制執行 |
| 038 | 取回假執行擔保 |
| 039 | 囑託執行 |
| 040 | 參與分配有執行名義 |
| 041 | 參與分配無執行名義 |
| 042 | 參與分配異義之訴 |
| 043 | 查封 |
| 044 | 強制管理 |
| 045 | 第三人異議之訴 |
| 046 | 債務人異議之訴 |
| 047 | 測量 |
| 048 | 鑑價 |
| 049 | 第一次拍賣 |
| 050 | 第二次拍賣 |
| 051 | 第三次拍賣 |
| 052 | 排除租賃權 |
| 053 | 承受或競標 |
| 054 | 公告三個月 |
| 055 | 第四次拍賣 |
| 056 | 拍定(押品) |
| 057 | 陳報債權(押品) |
| 058 | 實行分配(押品) |
| 059 | 分配表異議之訴 |
| 060 | 領取分配款(押品) |
| 061 | 禁止或扣押命令 |
| 062 | 收取或移轉命令 |
| 063 | 對禁止命令異議 |
| 064 | 撤回執行 |
| 065 | 延緩執行 |
| 066 | 保留抵押權 |
| 067 | 行使抵押權 |
| 068 | 取得不足額執行名義或債證 |
| 069 | 重整前保全處分 |
| 070 | 重整裁定 |
| 071 | 申報重整債權 |
| 072 | 法院認可和解計劃 |
| 073 | 法院終止重整裁定 |
| 074 | 依職權宣告破產 |
| 075 | 重整完成 |
| 076 | 執行其他財產 |
| 077 | 達成協議 |
| 078 | 破產聲請法院和解 |
| 079 | 破產請求商會和解 |
| 080 | 宣告破產 |
| 081 | 申報破產債權 |
| 082 | 行使別除權 |
| 083 | 破產財團變價 |
| 084 | 破產財團分配 |
| 085 | 破產終結 |
| 086 | 破產終止 |
| 087 | 刑事告訴 |
| 088 | 撤回告訴 |
| 089 | 拍定(其他財產) |
| 090 | 陳報債權(其他財產) |
| 091 | 實行分配(其他財產) |
| 092 | 領取分配款(其他財產) |
| 901 | 無擔保債權設定 |

1. 案件種類

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 債協 |
| 2 | 調解 |
| 3 | 更生 |
| 4 | 清算 |

1. 債權戶別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 放款戶 |
| 2 | 保貸戶 |

1. 債協戶況

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 正常 |
| 1 | 已變更 |
| 2 | 毀諾 |
| 3 | 結案 |
| 4 | 未生效 |

1. 功能

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 新增 |
| 02 | 修改 |
| 03 | 毀諾 |
| 04 | 刪除 |
| 05 | 查詢 |
| 06 | 註銷 |
| 07 | 設定毀諾 |
| 08 | 取消毀諾 |

1. 債協交易狀態

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 未入帳 |
| 1 | 待處理 |
| 2 | 已入帳 |

### 業務類別：06共同作業

1. 帳冊別 ([L6709帳冊別目標金額維護]設定)

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 10H | 放款帳冊 |
| 000 | 全帳冊 |
| 201 | 利變年金 |

1. 逾期增減-1增加 ([L6605逾期新增減少原因維護]設定)

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1000 | (一)銀行作業缺失 |
| 1100 | 1.徵信資料失實 |
| 1200 | 2.擔保物鑑價失常 |
| 1300 | 3.放款管理不當，缺乏確實償債來源 |
| 1400 | 4.其它 |
| 2000 | (二)借款人經營缺失 |
| 2100 | 1.惡性倒閉 |
| 2200 | 2.資金短絀，周轉失靈 |
| 2300 | 3.過度擴充，財務經營無法配合 |
| 2400 | 4.尚未辦妥展期手續 |
| 2500 | 5.借款人轉投資失敗 |
| 2600 | 6.其它 |
| 3000 | (三)外來因素影響借款人經營失常 |
| 3100 | 1.行業景氣突變 |
| 3200 | 2.關係企業經營不善影響 |
| 3300 | 3.其他企業經營不善影響 |
| 3400 | 4.其它 |
| 4000 | (四)其它 |
| 4100 | 1.協議展期後無法履約 |
| 4200 | 2.滯延利息及各項費用轉列催收款 |
| 4300 | 3.其它 |

1. 逾期增減-2減少 ([L6605逾期新增減少原因維護]設定)

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1000 | (一)現金清償 |
| 1100 | 1.由借款人清償 |
| 1200 | 2.由保證人或第三者代為清償 |
| 1300 | 3.處分押品收回 |
| 1400 | 4.由保險公司賠付 |
| 2000 | (二)協議或專案輔導于以展期 |
| 3000 | (三)由第三者承受債務 |
| 4000 | (四)由貸放單位承受擔保品 |
| 5000 | (五)重整、和解 |
| 6000 | (六)呆帳轉銷 |
| 7000 | (七)其它 |

1. 暫收及待結轉帳項科子細目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 00 | 暫收及待結轉帳項－非核心資金運用 |
| 01 | 暫收及待結轉帳項－擔保放款　可抵繳 |
| 02 | 暫收及待結轉帳項－擔保放款　支票 |
| 03 | 暫收及待結轉帳項－擔保放款　員工扣薪 |
| 04 | 暫收及待結轉帳項－擔保放款　AML戶 |
| 05 | 暫收及待結轉帳項－擔保放款　借新還舊 |
| 06 | 暫收及待結轉帳項－擔保放款　放款部專戶 |

1. 債協暫收款科子細目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 債協暫收款－抵繳款 |
| 02 | 債協暫收款－退還款 |
| 03 | 債協暫收款－收款專戶 |

1. 更生暫收款科子細目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 更生暫收款－抵繳款 |
| 02 | 更生暫收款－退還款 |

1. 前調暫收款科子細目

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 前調暫收款－抵繳款 |
| 02 | 前調暫收款－退還款 |

### 業務類別：08遵循法令作業

1. JCIC報送交易代號

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 40 | 前置協商受理申請暨請求償權通知資料 |
| 41 | 協商開始暨停催通知資料 |
| 42 | 回報無擔保債權金額資料 |
| 43 | 回報有擔保債權金額資料 |
| 44 | 請求同意債務清償方案通知資料 |
| 45 | 回報是否同意債務清償方案資料 |
| 46 | 結案通知資料; |
| 47 | 金融機構無擔保債務協議資料 |
| 48 | 債權人基本資料 |
| 49 | 債務清償方案法院認可資料 |
| 50 | 債務人繳款資料 |
| 51 | 延期繳款（喘息期）資料 |
| 52 | 前置協商相關資料報送例外處理 |
| 53 | 同意報送例外處理 |
| 54 | 單獨全數受清償資料 |
| 55 | 消債條例更生案件資料 |
| 56 | 消債條例清算資料 |
| 60 | 變更還款條件暨請求回報剩餘債權通知資料 |
| 61 | 回報協商剩餘債權金額資料; |
| 62 | 金融機構無擔保債務變更還款條件協議資料 |
| 63 | 變更還款方案結案通知資料 |
| 64 | 受理更生款項統一收付通知 |
| 65 | 更生款項統一收付回報債權資料 |
| 66 | 更生款項統一收付分配表資料 |
| 67 | 更生債務人繳款資料 |
| 68 | 更生款項統一收付結案通知資料 |
| 69 | 更生債權金額異動通知資料 |
| 440 | 前置調解受理申請暨請求回報債權通知資料 |
| 442 | 前置調解回報無擔保債權金額資料 |
| 443 | 前置調解回報有擔保債權金額資料 |
| 444 | 前置調解債務人基本資料 |
| 446 | 前置調解結案通知資料 |
| 447 | 前置調解金融機構無擔保債務協議資料 |
| 448 | 前置調解無擔保債務分配表資料 |
| 450 | 前置調解債務人繳款資料 |
| 451 | 前置調解延期繳款資料 |
| 454 | 前置調解單獨全數受清償資料 |

1. 債協擔保品類別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 00 | 純信用 |
| 01 | 信用保險 |
| 02 | 政府(或金融機構)保證 |
| 04 | 其他機構保證 |
| 05 | 中小企業信用保證基金保證 |
| 06 | 農業信用保證基金保證 |
| 07 | 華僑貸款信用保證基金保證 |
| 08 | 國際合作發展基金會信用保證 |
| 09 | 原住民族綜合發展基金信用保證 |
| 10 | 債券(公債) |
| 11 | 擔保公司債 |
| 12 | 無擔保公司債 |
| 13 | 金融債券 |
| 14 | 股票(或股權憑證) |
| 15 | 證券融資 |
| 16 | 國庫券 |
| 17 | 儲蓄券 |
| 18 | 中央銀行可轉讓定期存單 |
| 19 | 一般金融機構可轉讓定期存單 |
| 1A | 匯票 |
| 1B | 本票 |
| 1C | 應收票據(含支票) |
| 1D | 信託憑證 |
| 1E | 受益憑證 |
| 1F | 信用狀 |
| 1G | 存單 |
| 1H | 保險(單) |
| 1I | 倉單 |
| 1J | 其他票券 |
| 1K | 應收帳款債權 |
| 1X | 其他有價證券 |
| 1Y | 其他權利質權 |
| 20 | 房地建地(不含建物) |
| 21 | 空地 |
| 22 | 農地 |
| 23 | 林地 |
| 24 | 養殖地 |
| 25 | 土地及建物(住宅用) |
| 26 | 土地及廠房 |
| 27 | 不含土地之建物(住宅用) |
| 28 | 不含土地之廠房 |
| 29 | 高爾夫球場 |
| 2A | 土地及建物(商業用) |
| 2B | 不含土地之建物(商業用) |
| 2X | 其他不動產 |
| 30 | 機器設備 |
| 31 | 車輛 |
| 32 | 船舶 |
| 33 | 漁船 |
| 34 | 航空器 |
| 35 | 工具 |
| 36 | 原料 |
| 37 | 半製品 |
| 38 | 商品 |
| 39 | 農林漁牧產品 |
| 3A | 畜牧 |
| 3X | 其他動產 |
| 40 | 黃金 |
| 41 | 珠寶 |
| 42 | 古董 |
| 43 | 字畫 |
| 44 | 藝品 |
| 4X | 其他貴重物品 |
| X5 | 中小企業信保回報有擔 |
| X6 | 農業信保回報有擔 |
| X7 | 華僑放款信保回報有擔 |
| X8 | 國合會信保回報有擔 |
| X9 | 原住民族信保回報有擔 |
| XY | 保證人有資力 |
| XX | 保證債務無須代負履行責任 |

1. 負債主因

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 11 | 投資或創業失敗 |
| 12 | 過度消費,以債養債 |
| 13 | 遭逢重大傷病或災變 |
| 14 | 個人與家庭收入減少(含失業、減薪) |
| 15 | 收入穩定但支付超過能力可負擔之費用、如昂貴教育、補習學雜費用或購置不動產 |
| 16 | 收入穩定但因銀行或政府政策改變提高月付金,導致無法負荷 |
| 17 | 被詐騙集團詐騙 |
| 18 | 為他人做保或遭他人倒帳 |
| 19 | 繼承債務 |

1. 前置調解結案原因

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
|  | --- 請選擇 --- |
| 00 | 毀諾 |
| 01 | 協商終止 |
| 11 | 未能接受足以負擔之還款方案 |
| 12 | 要求折讓本金未為金融機構所接受 |
| 13 | 要求撤銷原已協商通過之還款方案並要求更優惠還款方案 |
| 14 | 無法負擔任何還款條件 |
| 15 | 本行/本公司未能於文件齊全後30日內開始協商 |
| 17 | 協商意願低落 |
| 18 | 債務人於協商前大量借款或密集消費 |
| 19 | 債務人於最大債權金融機構通知簽署協議書10日曆天內未完成簽約手續 |
| 21 | 資產大於負債 |
| 49 | 其他(協商不成立) |
| 53 | 經最大債權金融機構通知面談後兩次無故不到場面談 |
| 55 | 債務人主動撤案，終止協商 |
| 56 | 與債務人聯絡多日（多次），仍無法聯繫上 |
| 89 | 其他(協商自始未開始) |
| 90 | 毀諾後清償全部債務 |
| 95 | 申請資格不符 |
| 96 | 債務人透過代辦業者申請，經勸導自行撤件。 |
| 97 | 資料key值報送錯誤，本行結案 |
| 98 | 依規定轉他行承辦，本行結案 |
| 99 | 依債務清償方案履行完畢 |

1. 毀諾原因代號

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
|  | --- 請選擇 --- |
| 01 | 債務人失業 |
| 02 | 債務人收入減少 |
| 03 | 債務人支出增加 |
| 04 | 債務人往生 |
| 05 | 債務人入獄 |
| 06 | 債務人欲聲請前置調解/更生/清算 |
| 07 | 債務人失聯或聯絡困難 |

1. 承審法院代碼

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
|  | --- 請選擇 --- |
| CHD | 臺灣彰化地方法院 |
| CTD | 臺灣橋頭地方法院 |
| CYD | 臺灣嘉義地方法院 |
| HLD | 臺灣花蓮地方法院 |
| HLH | 臺灣高等法院花蓮分院 |
| ILD | 臺灣宜蘭地方法院 |
| KLD | 臺灣基隆地方法院 |
| KMD | 福建金門地方法院 |
| KMH | 福建高等法院金門分院 |
| KSD | 臺灣高雄地方法院 |
| KSH | 臺灣高等法院高雄分院 |
| LCD | 福建連江地方法院 |
| MLD | 臺灣苗栗地方法院 |
| NTD | 臺灣南投地方法院 |
| PCD | 臺灣板橋地方法院 |
| PHD | 臺灣澎湖地方法院 |
| PTD | 臺灣屏東地方法院 |
| SCD | 臺灣新竹地方法院 |
| SLD | 臺灣士林地方法院 |
| TCD | 臺灣臺中地方法院 |
| TCH | 臺灣高等法院臺中分院 |
| TND | 臺灣臺南地方法院 |
| TNH | 臺灣高等法院臺南分院 |
| TPD | 臺灣臺北地方法院 |
| TPH | 臺灣高等法院 |
| TPS | 最高法院 |
| TTD | 臺灣臺東地方法院 |
| TYD | 臺灣桃園地方法院 |
| ULD | 臺灣雲林地方法院 |

1. 單獨全數受清償原因

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| A | 於協商前已聲請強制執行並獲分配之款項，於日後領取分配款者 |
| B | 債務人於最高限額抵押權內清償無擔保債務 |
| C | 保證人代為清償債務 |
| D | 廠商將分期付款之款項退回貸款金融機構，並沖抵貸款金融機構債務 |
| E | 車貸及次順位不動產抵押權經債權金融機構處分後收回款項並沖抵貸款金融機構債務 |

1. 更生案件狀態

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 更生程序開始 |
| 2 | 更生撤回 |
| 3 | 更生方案認可確定 |
| 4 | 更生方案履行完畢 |
| 5 | 更生裁定免責確定 |
| 6 | 更生調查程序 |

1. 清算案件狀態

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| A | 清算程序開始 |
| B | 清算程序終止(結) |
| C | 清算程序開始同時終止 |
| D | 清算撤消免責確定 |
| E | 清算調查程序 |
| G | 清算撤回 |
| H | 清算復權 |

1. 變更還款結案原因

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| A | 資料key值報送錯誤，本行結案 |
| B | 協商不成立 |
| C | 更新變更還款條件 |

1. 更生款項結案原因

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 01 | 債務人主動撤案 |
| 02 | 債務人申請更生統收統付前未依約履行更生方案 |
| 03 | 更生款項統一收付申請生效後債務人未依約履行 |
| 04 | Key值欄位輸入錯誤，本行結案 |
| 05 | 債權金融機構未全數回報債權 |
| 99 | 主辦行停止辦理更生統一收付作業 |

1. 債權異動類別

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| A | 金融機構未於時限內回報債權資料之補報送 |
| B | 債務人申請異動債權金額 |

1. 協商受理方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| A | 本行直接收件 |
| B | 他行轉介 |

1. 調解受理方式

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 法院調解 |
| 2 | 鄉鎮市區調解委員會調解 |

1. 債權結案註記

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| Y | 債務全數清償 |
| N | 債務尚未全數清償 |

1. 延期繳款原因

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| A | 本人罹患重病 |
| B | 家屬罹患重病 |
| C | 非自願性失業 |
| D | 繳稅 |
| E | 繳付子女學費 |
| G | 莫拉克颱風受災戶 |
| H | 本人為低收入戶 |
| I | 本人為中度以上身心障礙者 |
| J | 本人為重大天然災害災民 |
| K | 0206 震災受災戶 |

1. 案件進度

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 0 | 請選擇 |
| 1 | 遞狀聲請 |
| 2 | 法院裁定 |

1. 交易代碼

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| A | 新增 |
| C | 異動 |
| D | 刪除 |
| X | 補件 |

1. 依交易代號之日期選項

| 代碼 | 說明 |
| --- | --- |
| 1 | 協商申請日 |
| 2 | 裁定日期 |
| 3 | 原前置協商申請日 |
| 4 | 款項統一收付申請日 |