

中央銀行同業資金調撥清算作業系統 連線機構申請延時作業程序

- 一、參加中央銀行同業資金調撥清算作業系統(簡稱「央行同資系統」)之連線機構，無法於「中央銀行同業資金電子化調撥清算業務管理要點」(簡稱同資要點)第 63 點每日工作時程表所定之清算時點或「央行同資系統」對外營運時間(附表 1)，完成相關作業者，應依本作業程序申請延時。
 - 二、本作業程序所稱連線機構係指與「央行同資系統」連線作業之票據交換、電子支付與證券結算機構(以下稱結算機構)及金融機構。
 - 三、連線機構因本身系統異常或其他重大事由須向本行業務局(簡稱本局)申請央行同資系統作業延時，除第二項情形外，應遵循事項如次：
 - (一)填具「央行同資系統延時作業申請書(1)」(附表 2)：
 - 1.經部門主管簽章後，始得提出申請，但延時逾 18 時者，申請書並應經副總經理簽章；逾 19 時者，並應經總經理簽章。
 - 2.詳述延時原因、待處理交易筆數與金額，以及對金融機構與市場資金之影響評估。
 - (二)主動告知受延時影響之金融機構，預作資金調度安排，並應依據其本身訂定之系統營運不中斷計畫(包含備援機制及緊急應變措施)，處理前述突發事故，並應指定 1 名連絡人員，每 15 分鐘向本局通報處理狀況。
 - (三)自事發之日起一週內來函說明延時原因、處理情形及具體改善措施，必要時，得請其相關主管到本局說明。
- 連線機構申請延時在 20 分鐘以內者，得於電洽本局同意後，填具「央行同資系統延時作業申請書(2)」(附表 3)，經其部門主管簽章後，傳真至本局備查。
- 四、結算機構之參加單位(以下簡稱參加單位)因故申請所參加之結算系

統延後清算時間，致「央行同資系統」須配合延時作業，另依其與結算機構間之規約，向結算機構提出申請，結算機構應遵循事項如次：

- (一) 就其參加單位申請延時之合理性與必要性進行審核，如有需要延時，應填具「央行同資系統延時作業申請書(3)」(附表 4)，並簽具審查意見，經主管簽章後，轉向本局申請；其主管簽章層級比照前點第一項第一款辦理。但申請延時在 20 分鐘以內者，比照前點第二項辦理。
- (二) 應於每月 10 日前向本局彙報上個月延時之參加單位、延時原因、延時次數及改善結果。
- (三) 必要時得比照前點第一項第三款，由結算機構會同該參加單位主管到本局說明。

五、結算機構因本身因素申請延時，致其參加單位發生應收未收或少收金額致利益受損，或發生逾截止時點未償還本行日間透支，相關之責任歸屬及賠償問題，依其與參加單位之約定處理；參加單位申請延時，致其他參加單位發生上述損失，由各該參加單位協商處理。

連線機構因延時作業，動用本行日間透支額度而產生之日間透支息或懲罰息，依據「中央銀行辦理日間透支作業規範」辦理。

六、連線機構及參加單位延時之次數，將列為本局對其申辦本行各項業務准駁之參考。

七、遇農曆年關或於金融市場發生重大偶發事件或遭遇天然災變等不可抗力事件時，本局得視狀況主動透過「央行同資系統」公告延時時點。

央行同資系統每日工作時程表規定各連線機構應完成作業時間如下表：

連線機構		作業項目	完成時點
金融機構		同業資金轉帳	17:40 (央行同資系統對外營運截止時間)
結 算 機 構	票交所	票據及退票交換清算 、ACH 款項清算	15:30 及 17:30
	證交所及 櫃買中心	證券交割款項最終清算	15:30
	聯合信用卡 處理中心	信用卡跨行款項最終清算	16:00
	集保結算所	票券交割款項最終清算	16:30
	財金公司	跨行匯款最終清算	16:50

央行同資系統延時作業申請書(1)
(申請延時逾 20 分鐘者適用)

申請日期： 年 月 日

☐結算機構申請延長清算作業時點至____時____分

☐金融機構申請延長央行同資系統對外營運時間至____時____分

申請延後作業原因：

☐系統異常 ☐其他理由

說明：

延時作業之影響評估：

1. 待處理交易筆數及金額：

2. 對金融機構及市場資金之影響評估：

此致
中央銀行業務局

連____線____機____構

(1) 部 門 主 管 簽 章

(2)副總經理／總經理簽章

(當日延時時間逾18時者/逾19時者)

連絡人員

TEL：

央行同資系統延時作業申請書(2)

(申請延時在 20 分鐘以內者適用)

申請日期： 年 月 日

☐結算機構申請延長清算作業時點至____時____分

(如為其參加單位申請者,參加單位名稱為:_____)

其他:_____)

☐票據及退票交換清算、ACH 款項清算(規定完成清算之時點:15:30 及 17:30)

☐證券交割款項最終清算-證交所(規定完成清算之時點:15:30)

☐證券交割款項最終清算-櫃買中心(規定完成清算之時點:15:30)

☐信用卡跨行款項最終清算(規定完成清算之時點:16:00)

☐票券交割款項最終清算(規定完成清算之時點:16:30)

☐跨行匯款最終清算(規定完成清算之時點:16:50)

☐金融機構申請延長同資系統對外營運時間至____時____分

(央行同資系統對外營運截止時間 17:40)

此致

中央銀行業務局

(傳真電話:02-23571957)

連線機構名稱:

部 門 主 管 簽 章

