

中央銀行同業資金調撥清算作業系統磁片轉帳作業應注意事項

中央銀行 87 年 6 月 3 日 (87)台央業字第 0200568 號函訂定

中央銀行業務局 92 年 4 月 7 日台央業字第 0920026120 號函修正

- 一、中央銀行（以下簡稱本行）為辦理「本行同業資金調撥清算作業系統磁片轉帳作業」（以下簡稱本作業），訂定本注意事項。
- 二、本行同業資金調撥清算作業系統之連線機構因電腦設備故障或線路中斷，而發生「中央銀行同業資金電子化調撥清算業務管理要點」第五十八點後段不能立即恢復利用該系統辦理資金轉帳之情形時，得依本注意事項辦理磁片轉帳。
- 三、連線機構辦理磁片轉帳，應將轉帳交易依本行資訊室規定之程序及規格錄製磁片，每筆交易指令包括交易序號、轉出行帳號、轉入行帳號、金額及交易性質等項目，併將所錄製之交易印製「磁片轉帳交易明細表」，經作業主管及有權簽章人員簽章（如式樣）後，以人工作業方式送至本行業務局櫃台辦理轉帳。
- 四、本作業不受理「期約轉帳」交易。
- 五、磁片內每筆交易將按「交易序號」逐筆辦理轉帳，轉出行帳戶可動用餘額足夠扣付時，該筆交易即予執行；可動用餘額不足扣付時，轉依「中央銀行同業資金電子化調撥清算業務管理要點」第四十一點所定排序等候機制處理。
- 六、連線機構派至本行業務局辦理磁片轉帳人員，應於櫃台等候，若有下列情形，將不予受理，並當場將磁片併報表退交轉帳人員。
 - （一）作業主管及有權簽章人員之簽章與留存本行印鑑卡上之簽樣不符。
 - （二）磁片內交易與「磁片轉帳交易明細表」不符。
 - （三）排序等候機制終止時點後，磁片內任一筆轉帳交易不足額扣付者。
- 七、磁片轉帳成功之交易，由本行業務局掣發「入檔後磁片轉帳交易明細表」乙份，交轉帳人員執回。
- 八、本行以連線機構送至本行業務局之「磁片轉帳交易明細表」作為核帳、掣製傳票之原始憑證。
- 九、本作業除依本注意事項外，有關資金清算、查詢、事故處理（包括責任歸屬）、收費、作業時程、安全控管等，均依據「中央銀行同業資金電子化調撥清算業務管理要點」規定辦理。