

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

修正對照表

修正名稱	現行名稱	說明
中央銀行同業資金調撥清算作業系統 <u>媒體轉帳作業應注意事項</u>	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	因本項作業轉帳資料之儲存已由磁片以外之媒體取代，或改以電子郵件傳送，爰修正本注意事項名稱。
修正規定	現行規定	說明
<u>(依據)</u> 一、中央銀行（以下簡稱本行）為辦理同業資金調撥清算作業系統 <u>媒體轉帳作業</u> （以下簡稱本作業），訂定本注意事項。	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。	配合實務作業方式增修。
<u>(適用情況)</u> 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 <u>媒體轉帳</u> 。 <u>本作業所稱媒體，係指可使用 USB 介面之隨身碟、外接式硬碟，或其他經本行核可之儲存設備。</u>	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。	配合實務作業方式增修，並新增第二項。
<u>(一般作業方式)</u> 三、連線機構辦理 <u>本作業</u> ，應將轉帳交易依本行資訊處規定之程序及規格錄製於媒體，並應採取加密或其他必要的保護措施。 <u>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，並印製「媒體轉帳交易明細表」，經同業資金調撥清算作業系統之作業主管及有權簽章人員簽章（如式樣）後，派員送至本行業務局櫃台辦理轉帳。</u>	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。	配合實務作業方式增修。
<u>(排除項目)</u> 四、本作業不受理「期約轉帳」交易。	四、本作業不受理「期約轉帳」交易。	本點未修正。

<p><u>(緊急作業方式)</u></p> <p>五、連線機構為處理具時效性或急迫性交易，得先傳真已簽章「媒體轉帳交易明細表」向本行業務局申請帳務處理，並以電子郵件寄送檔案，申請書件正本應於當日營業時間內送達。</p> <p>前項以電子郵件方式傳送檔案者，應採取加密或其他必要之保護措施。</p>		<p>一、本點新增。</p> <p>二、為增列緊急處理程序及檔案傳遞安全措施，爰增列本點。</p>
<p><u>(帳戶不足額處理)</u></p> <p>六、本作業依據錄製於媒體之「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。</p> <p><u>款券同步、外幣與新臺幣同步收付、信用卡跨行款項、票券及證券款項等結算業務發生前項帳戶餘額不足扣付情形，交易即予退回，不適用排序等候機制。</u></p>	<p>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。</p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、為配合系統處理結算業務原則，爰新增第二項。</p>
<p><u>(要件不符處理)</u></p> <p>七、連線機構派員至本行業務局辦理媒體轉帳，若有<u>下列情形之一者</u>，將不予受理，並將媒體及報表退還該機構人員：</p> <p>(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。</p> <p>(二) 錄製於媒體之交易內容與「<u>媒體轉帳交易明細表</u>」不符。</p> <p>(三) 排序等候機制終止時點後，<u>錄製於媒體之任一筆轉帳交易不足額扣付</u>。</p>	<p>六、連線機構派至本行業務局辦理磁片轉帳人員，<u>應於櫃台等候</u>，若有<u>下列情形</u>，將不予受理，並<u>當場將磁片併報表退交轉帳人員</u>。</p> <p>(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。</p> <p>(二) 磁片內交易與「<u>磁片轉帳交易明細表</u>」不符。</p> <p>(三) 排序等候機制終止時點後，磁片內任一筆轉帳交易<u>不足額扣付者</u>。</p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、配合實務作業方式增修。</p>
<p><u>(帳務憑證)</u></p> <p>八、媒體轉帳成功之交易，由本行業務局掣發「<u>入檔後媒體轉帳交易明細表</u>」乙份，交<u>由連線機構人員攜回</u>。</p>	<p>七、磁片轉帳成功之交易，由本行業務局掣發「<u>入檔後磁片轉帳交易明細表</u>」乙份，交轉帳人員執回。</p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、配合實務作業方式增修。</p>
<p>九、本行以連線機構送至本行業務局之</p>	<p>八、本行以連線機構送至本行業務局</p>	<p>一、點次變更。</p>

<p>「<u>媒體</u>轉帳交易明細表」作為核帳、掣製傳票之原始憑證。</p>	<p>之「<u>磁片</u>轉帳交易明細表」作為核帳、掣製傳票之原始憑證。</p>	<p>二、原始憑證名稱配合修正。</p>
<p>(<u>事故處理</u>)</p> <p>十、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。</p>	<p>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。</p>	<p>點次變更。</p>