

要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容 作業規範(第六版)修正重點

一、作業規範部分條文修正

修正條文	現行條文	說明
<p>三、電子資料檔案種類、格式及內容 (略)</p> <p>(一)客戶基本資料：包含存款戶、靜止戶、聯名戶、<u>收受儲值款項業務之儲值卡及電子支付帳戶</u>、放款帳戶、現金卡戶等客戶基本資料。</p> <p>(二)存款資料：包含以新臺幣及非新臺幣儲存之<u>活期性存款、定期性存款、支票存款、儲值卡及電子支付帳戶餘額</u>，以及已由前述各類存款餘額扣除並轉列應付款項或其他科目之靜止戶存款及法院扣押存款。</p> <p>(略)</p> <p>前項檔案資料，以要保機構在中華民國境內之業務為範圍，包含國際金融業務分行之業務。電子資料檔案名稱、格式及內容，依附件一之「電子資料檔案格式及內容」規定辦理。各檔案中之代碼欄位，應依附件二之「電子資料檔案代碼表」規定轉換。未辦理信用卡、現金卡、<u>儲值卡及電子支付帳戶</u>、非新臺幣存款、放款業務、信託業務及員工退休金存款專戶無分戶帳冊紀錄者，無須建置該等業務相關檔案。</p>	<p>三、電子資料檔案種類、格式及內容 (略)</p> <p>(一)客戶基本資料：包含存款戶、靜止戶、聯名戶、<u>電子票證戶</u>、放款帳戶、現金卡戶等客戶基本資料。</p> <p>(二)存款資料：包含以新臺幣及非新臺幣儲存之<u>活期性存款、定期性存款、支票存款、電子票證餘額</u>，以及已由前述各類存款餘額扣除並轉列應付款項或其他科目之靜止戶存款及法院扣押存款。</p> <p>(略)</p> <p>前項檔案資料，以要保機構在中華民國境內之業務為範圍，包含國際金融業務分行之業務。電子資料檔案名稱、格式及內容，依附件一之「電子資料檔案格式及內容」規定辦理。各檔案中之代碼欄位，應依附件二之「電子資料檔案代碼表」規定轉換。未辦理信用卡、現金卡、<u>電子票證</u>、非新臺幣存款、放款業務、信託業務及員工退休金存款專戶無分戶帳冊紀錄者，無須建置該等業務相關檔案。</p>	<p>配合存款保險條例施行細則第 5 條之 1 第 1 項第 10 款之規定，酌修文字：</p> <p>一、第 1 項第 1 款，將電子票證戶修正為收受儲值款項業務之儲值卡及電子支付帳戶。</p> <p>二、第 1 項第 2 款，將電子票證餘額修正為儲值卡及電子支付帳戶餘額。</p> <p>三、第 2 項，將電子票證修正為儲值卡及電子支付帳戶。</p>
<p>五、存款歸戶餘額計算方式 (略)</p>	<p>五、存款歸戶餘額計算方式 (略)</p>	<p>配合存款保險條例施行細則第 5 條之 1 第 1 項第 10 款之規定修正</p>

(十)要保機構依電子支付機構管理條例辦理收受儲值款項業務之儲值卡及電子支付帳戶使用者。 (略)	(十)要保機構所發行每張電子票證之持卡人。 (略)	每一存款人定義，將第 1 項第 10 款要保機構所發行每張電子票證之持卡人修正為要保機構依電子支付機構管理條例辦理收受儲值款項業務之儲值卡及電子支付帳戶使用者。
--	------------------------------	--

二、新增建置檔案或配合法規修正用語

- (一)配合 110 年 7 月「電子支付機構管理條例」之修正，將電子票證發行機構及電子票證業務整併納入電子支付機構及收受儲值款項業務管理，原「電子票證」用語不復使用，修正為「儲值卡」。
- (二)原電子支付帳戶資料係屬統制帳戶，配合法規修正，儲值卡及電子支付帳戶使用者單列為一類存款人類型，爰新增「(十一之二) 電子支付帳戶明細檔」(A38、B38)以填報該帳戶使用者明細資料，俾利與「儲值卡資料檔(原電子票證資料檔)」(A25)合併歸戶。

三、新增要保與不保項目欄位

檔案名稱	新增欄位
(A25)儲值卡資料檔	新增第 14 項欄位：要保項目儲值款項註記
(A31,B31,C31)聯名戶資料檔	新增第 12 項欄位：要保項目存款註記

四、第五版文字勘誤

原第五版修正處頁次索引	修正前	修正後
第 13 頁第 6、10 欄「欄位說明」	如為國民身分證及居留證，請填客戶中文姓名。	如為國民身分證及居留證，請填客戶中文姓名。
第 17 頁第 23 欄「欄位說明」	存款供自己或他人辦理質押借款者。	存款供自己或他人辦理質押借款者。
第 18 頁第 29 欄「欄位名稱」	PBINSURCOED	PBINSURCODE
第 20 頁第 6 欄「欄位說明」	(註 7)	(註 6)
第 21 頁第 18 欄「欄位說明」	(註 6)	(註 5)
第 22 頁第 28 欄「欄位說明」	(註 8)	(註 7)
第 22 頁第 32 欄「欄位說明」	4. 參閱註 9。	4. 參閱註 8。
第 23 頁第 36 欄「欄位說明」	(註 10)	(註 9)

第 23 頁第 39 欄「欄位說明」	(註 11)	(註 10)
第 23 頁第 40 欄「欄位名稱」	TDINSURCOED	TDINSURCODE
第 28 頁第 22 欄「欄位名稱」	CKINSURCOED	CKINSURCODE
第 31 頁第 26 欄「欄位名稱」	STINSURCOED	STINSURCODE
第 32 頁「註：3」	第 20 至 23 欄位之客戶基本資料可填空白。	第 21 至 24 欄位之客戶基本資料可填空白。
第 41 頁第 22 欄「欄位名稱」	STINSURCOED	STINSURCODE
第 41 頁「註：2」	第 14 至 17 欄位之客戶基本資料可填空白。	第 15 至 18 欄位之客戶基本資料可填空白。
第 45 頁第 8 欄「欄位說明」	2.本欄金額需大於或等於第 8 欄。	2.本欄金額需大於或等於第 9 欄。
第 46 頁第 9 欄「欄位說明」	2.本欄金額需小於或等於第 7 欄。	2.本欄金額需大於或等於第 8 欄。
第 46 頁「註：3」	「員工之退休金存款金額(第 8 欄)」。	「員工之退休金存款金額(第 9 欄)」。
第 60 頁第 1 欄「欄位名稱」	TDLNUNIF	TDLNUNIT

五、調整部分欄位之欄寬

調整之檔案	欄位名稱	調整前	調整後	說明
(A22,B22,C22)存單(定期)存款檔 (A43,B43,C43)存款質借擔保品檔	存單號碼/綜存之 定期性存款帳號或 序號	X(16)	X(30)	部分要保機構 自訂編號碼超 過原訂長度， 爰調整之。
(A37,B37,C37)信託財產存款之信託 契約明細檔	存單號碼			
(A41,B41,C41)授信業務主檔	放款帳號	X(30)	X(52)	
	放款貸放序號	X(16)	X(52)	
(A43,B43,C43)存款質借擔保品檔	質借之放款帳號/ 綜合存款之存款帳 號	X(30)	X(52)	
	質借之放款貸放序 號/綜合存款之存 單號碼	X(16)	X(52)	

(A33,B33,C33)統制帳戶存款明細資料檔	客戶之存款帳號/ 放款帳號	X(30)	X(52)	部分要保機構自訂編號碼超過原訂長度，爰調整之。
(A44,B44,C44)授信保證人檔	放款帳號/ 透支之存款帳號	X(30)	X(52)	
	放款貸放序號	X(16)	X(52)	
(A61)存款歸戶餘額檔	存款帳號/信託編號/ 員工身分證統一編號/ 電子支付帳號/儲值卡卡片資料 (卡片型態+卡片名稱+卡號)	X(30)	X(60)	配合輸入電子支付帳號或儲值卡卡片資料，調整欄位長度。
(A26,B26,C26)帳列應付款項(其他應付款)之存款明細檔	存款帳號/儲值卡卡號/ 電子支付帳號			

六、存款歸戶餘額檔 (A61) 修正說明：

- (一)前電子票證係按每張票證餘額分別歸戶，並未歸入存款歸戶餘額檔 (A61) 計算。現配合上開法規修正，儲值卡及電子支付帳戶使用者，單列一類存款人類型，爰以「儲值卡資料檔(原電子票證資料檔)」(A25)及「電子支付帳戶明細檔」(A38、B38)合併歸戶計算後歸入「存款歸戶餘額檔」(A61)，相關修正細節詳「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範(第六版)」。
- (二)對未提供每一員工退休金存款明細檔者，若退休金專戶之「存戶性質或組織型態」為個人者，第5欄之存款帳號請填字串「A361」，非個人者請填字串「A36」，以避免退休金專戶與同一客戶識別碼之其他存款合併歸戶。