

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
(第三版)

中央存款保險股份有限公司

中華民國 一〇一 年 八 月

目 錄

	頁次
一、訂定目的	1
二、適用機構	1
三、電子資料檔案種類及格式內容	1
四、電子資料檔案建置方式	2
五、存款歸戶餘額計算方式	2
六、電子資料檔案建置時程	4
七、電子資料檔案提供時機	4
八、電子資料檔案檢核	5
九、電子資料檔案送交方式	5
附件一、電子資料檔案格式及內容	7
附件二、電子資料檔案代碼表	83
附件三、電子資料檔案及自訂代碼表媒體遞送單	101

一、訂定目的

中央存款保險股份有限公司（以下簡稱存保公司）為規範要保機構依存款保險條例（以下簡稱存保條例）第二十三條建置電子資料檔案格式及內容，特訂定本作業規範。

二、適用機構

凡參加存款保險之金融機構（以下簡稱要保機構）均應依本作業規範辦理電子資料檔案建置事宜。

三、電子資料檔案種類、格式及內容

要保機構為存保公司計算保險費及履行保險責任作業需要，應建置之電子資料檔案種類如下：

- （一）客戶基本資料：包含存款戶、靜止戶、聯名戶、**電子票證**戶、放款帳戶、現金卡戶等客戶基本資料。
- （二）存款資料：包含以**新臺幣及非新臺幣**儲存之活期性存款、定期性存款、支票存款、**電子票證**餘額，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。
- （三）存款相關明細資料：包含聯名帳戶之聯名人資料、統一帳戶管理（以下簡稱統制帳戶）之客戶存款明細資料、保付支票及本行（社、會）支票帳戶支票明細資料、**員工退休金存款專戶之每一員工退休金存款明細資料及信託財產存款之信託契約明細資料**。
- （四）授信資料：包含以**新臺幣及非新臺幣**辦理之授信及現金卡業務資料，如授信業務資料、透支（融資）明細資料、存單擔保品及授信保證人資料等。
- （五）信用卡資料：包含信用卡客戶基本資料及帳款資料等。
- （六）存款歸戶資料：依第五點辦理之存款歸戶資料。
- （七）其他相關資料：包含會計科目餘額、結帳匯率、止付扣押事故、存放款利率、託收票據、票據事故與退票紀錄及未補登存摺資料等。

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、**電子票證、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。

四、電子資料檔案建置方式

要保機構依前點規定建置之資料，應隨業務更新，且應預為設計存款與放款利息計算、存款歸戶餘額統計及金融資訊系統資料依規定格式轉檔之程式，以便存保公司辦理查核或要求提供時，能即時備妥提供。

前項存、放款之利息，應逐戶自最近一次付息或收息迄日計算至指定基準日(含)止。指定基準日，由存保公司依作業需要指定之；定期存款未到期者，以原約定存期利率計算應付存款利息，利息不打折。**存款歸戶餘額統計，有非屬新臺幣者，以指定基準日要保機構結帳匯率折算為新臺幣後計算之。**

五、存款歸戶餘額計算方式

前點**存款歸戶之每一存款人**，指以下列各款名義持有或開立存款者：

- (一) 自然人。
- (二) 法人。
- (三) 獨資商號。
- (四) 合夥商號。
- (五) 被繼承人。
- (六) 破產或清理財團。
- (七) 非法人之團體或組織。
- (八) 各級政府機關或其附屬機構。
- (九) 信託財產。
- (十) 要保機構所發行每張電子票證之持卡人。

存款人分支機構之存款，應與其總機構之存款合併歸戶。

每一存款人之存款歸戶餘額，以第三點建置之存款**及相關明細**資料，剔除存款帳戶餘額為負數者後，**就同一存款人之存款合併計算**，但下列情形者除

外：

- (一)機關、事業單位、團體或要保機構為其員工於要保機構開立之員工退休金存款專戶或與退休金存款性質相當之退職金、離職金存款專戶，其帳冊紀錄能明確區分每一員工之退休金存款且要保機構分戶繳納存款保險費，並提供分戶帳冊紀錄者，該等個別員工之退休金存款與員工之其他存款，分別歸戶。
- (二)二人以上以共同名義開立之聯名帳戶存款，依聯名人與要保機構存款契約之約定計算其存款金額，無約定者均分後，再與其以個人名義開立之存款帳戶合併歸戶。
- (三)受託人為信託財產開立之存款帳戶，按每一存款帳戶分別歸戶，但屬於同一信託財產之存款，應合併歸戶。
- (四)帳列存款之統制帳戶或靜止戶等專戶，應依明細帳冊紀錄之各該存款戶存款餘額資料，與各該存款人之其他存款帳戶合併歸戶。但年代久遠且帳冊紀錄不齊全，清查不易者，得暫將該部分金額保留於專戶內，單獨計算。
- (五)保付支票及本行(社、會)支票存款，應與支票兌領人之其他存款帳戶合併歸戶，但未經提示之支票，得暫將票款保留於保付支票及本行(社、會)支票存款帳戶內。
- (六)可轉讓定期存單，應與存單存款提領人之其他存款帳戶合併歸戶，但未經持有人提示之存單，得暫單獨計算。

前項統計之每一存款人存款歸戶餘額，扣除其下列不保項目存款後，即為存款人之要保項目存款歸戶餘額：

- (一)可轉讓定期存單。
- (二)各級政府機關之存款，指要保機構代理之各級公庫存款。
- (三)中央銀行之存款。
- (四)銀行、辦理郵政儲金匯兌業務之郵政機構、信用合作社、設置信用部之農會、漁會及全國農業金庫之存款。但不包括該等機構之員工退休金存款、依法律要求存入特定金融機構之轉存款，及其辦理信託業務取得之資金並存放於要保機構之存款。
- (五)存款人開立於要保機構國際金融業務分行之存款。

(六)其他經主管機關核准不予承保之存款。

六、電子資料檔案建置時程

第四點規定之作業，要保機構應自**存保**公司通知日起，以通知當期其適用之存款保險差別費率等級，依下列規定期限完成建置：

(一)第1級及第2級者：三年。但存款帳戶數少於1萬戶者，得報經存保公司同意後，暫緩建置。惟應於其存款帳戶數超過1萬戶之下一保險費費期，或費率等級升至第3級(含)以上之當期保費繳納截止日起，依本項規定辦理。

(二)第3級者：二年。

(三)第4級者：一年半。

(四)第5級或符合前三款但經所屬中央主管機關派員進駐輔導者：九個月。

前項建置期限，有跨保險費費期者，倘新費期之費率等級較前期為優者，得依新費率等級延長建置期限，但費率等級變差或經營情況有顯著惡化者，存保公司得要求縮短期限。

新成立要保機構依其適用費率等級，自**存款保險**契約簽訂日起，依第一項規定期限辦理。規劃金融資訊系統更新之要保機構，應將本作業規範納入新系統，一併規劃設計。

七、電子資料檔案提供時機

電子資料檔案之準備及提供，依下列方式辦理：

(一)存保公司辦理存款保險費基數正確性及電子資料檔案建置內容查核時，要保機構應依存保公司查核通知指示，將指定基準日之存款等相關資料，依規定之電子資料檔案格式備妥，並於查核人員查核時提供之。

(二)要保機構經存保公司依存保條例規定終止存款保險契約時，自契約終止之日起半年內，應於每日營業終了時，計算每一存款人之存款歸戶餘額，並依規定之存款歸戶餘額檔格式轉檔、備份及分別保存至保障期限終了。

(三)要保機構經主管機關或農業金融**中央**主管機關勒令停業時，應儘速完成最後營業日結帳後之電子資料檔案處理，並依存保公司指定之方式提供之。如停業前已終止存款保險契約者，應將前款備份之檔案一併報送之。

(四)其他必要時，依存保公司之指示辦理。

八、電子資料檔案檢核

要保機構依前點準備電子資料檔案時，應以檢核程式、稽核軟體或其他審核程序予以檢核，以確保檔案資料之正確。

九、電子資料檔案送交方式

要保機構提供電子資料檔案及自訂代碼表時，應填具附件三之「要保機構電子資料檔案遞送單」及「自訂代碼表媒體遞送單」，連同電子資料檔案及基準日之資產負債表或日計表，依存保公司指定之方式送交之。

要保機構提供之電子資料檔案經存保公司檢核，有檔案格式不符、無法讀取、內容錯誤或缺漏時，應依存保公司指示，儘速補正並重新提供。

(附件一) 電子資料檔案格式及內容

一、電子資料檔案種類

編號	檔 案 中 文 名 稱	新臺幣檔案 類別編號	非新臺幣 檔案 (不含OBU) 類別編號	國際金融業 務分行(下稱 OBU)檔案 類別編號
一、客戶基本資料				
(一)	客戶基本資料檔	A11	B11	C11
二、存款資料				
(二)	活期存款檔(存摺存款檔)	A21	B21	C21
(三)	存單存款檔	A22	B22	C22
(四)	支票存款檔	A23	B23	C23
(五)	靜止戶檔	A24	B24	C24
(六)	電子票證資料檔	A25		
(七)	帳列應付款項(其他應付款)之存款 明細檔	A26	B26	C26
三、存款相關明細資料				
(八)	聯名戶資料檔	A31	B31	C31
(九)	統制帳戶存款明細資料檔	A33	B33	C33
(十)	保付及本行(社、會)支票明細檔	A34	B34	C34
(十一)	結構型商品連結定期性存款檔	A35	B35	C35
(十一之一)	員工退休金存款專戶之每一員工退 休金存款明細檔	A36		
(十一之二)	信託財產存款之信託契約明細檔	A37	B37	C37
四、授信資料				
(十二)	授信業務主檔	A41	B41	C41
(十三)	透支(融資)明細檔	A42	B42	C42
(十四)	存單擔保品檔	A43	B43	C43
(十五)	授信保證人檔	A44	B44	C44

編號	檔 案 中 文 名 稱	新臺幣檔案 類別編號	非新臺幣 檔案 (不含 OBU) 類別編號	國際金融業 務分行(下稱 OBU)檔案 類別編號
五、信用卡資料				
(十六)	信用卡客戶基本資料檔	A51		
(十七)	信用卡戶帳款資料檔	A52		
六、存款歸戶資料				
(十八)	存款歸戶餘額檔	A61		
七、其他相關資料				
(十九)	會計主檔	A71		
(二十)	結帳匯率兌換檔		B72	
(二十一)	止付扣押事故檔	A73	B73	C73
(二十二)	存放款利率檔	A74	B74	C74
(二十三)	託收票據檔	A75		
(二十四)	票據事故檔	A76	B76	C76
(二十五)	未補登存摺資料檔	A77	B77	C77

二、電子資料檔案規格

(一) 電子資料檔案名稱

要保機構提供之電子資料檔案名稱應包含主檔名及副檔名，主檔名共十位數，分別為七位數之金融機構代號及三位數之檔案類別編號，副檔名為七位數之報送資料基準日。

1. 金融機構代號：銀行及信用合作社為總機構代號三位數加上四位數"0000"，農、漁會為信用部之機構代號七位數。
2. 檔案類別編號：分新臺幣、非新臺幣及 OBU 三種，電子資料檔案編號依前點規定辦理。
3. 副檔名：以資料基準日為副檔名，包含三位數之民國年、二位數之月份及二位數之日期。

如臺灣銀行報送 96 年 12 月 31 日之新臺幣客戶基本資料檔，其檔名應為"0040000A11.0961231"，另如台北縣板橋市農會報送 96 年 11 月 30 日之存摺存款檔，其檔名應為"6060020A21.0961130"。

(二) 檔案結構及紀錄長度(RECORD LENGTH)

檔案結構為順序檔(LINE SEQUENTIAL FILE)，檔案記錄，採固定長度，每一紀錄之行尾需加 ASCII 碼之歸位(CARRIAGE RETURN)及換行(LINE FEED)符號控制字元 x0d0a。

(三) 資料內碼及存放方式

1. 資料內碼：各類電子資料檔案均為文字檔 (TEXT FILE)，英文及數字資料採 ASCII 碼，中文資料採 BIG-5 碼，從主機下載時應去除中文前導碼(BOC)及結束碼(EOC)符號。
2. 數字欄位：靠右對齊，長度不足，左補空白，且正負符號及小數點均占一個位元。有正負符號者，正數以空白表示，負數以“-”表示，並直接冠於有效位數前；而小數點以“.”表示，例如："_____ -1234.56"。無資料者填"0"。
3. 文數字欄位：資料靠左對齊，長度不足，右補空白。無資料者，全部補空白，但無分支機構代號者填"0000"。
4. 日期欄位：為八位數字之西元年、月、日，年四位，月二位，日二位，無資料者填"00000000"。
5. 利率欄位：為百分比數字，無資料者補"0"。

6. 代碼欄位：應依規定之代碼表轉換為對應之代碼。允許使用要保機構自編代碼之欄位，於使用自編代碼時，應將自編代碼表依附件二之檔案格式轉出，並隨同電子資料檔案一併提供。
7. 必要項目：檔案格式中之必要項目欄有”v”記號者，除該欄位有特別說明外，一定要建置資料；倘該欄位確實無資料，得依資料之屬性、長度填入空白或”0”，不可直接置入”null”值。

(四) 共通欄位

1. 總機構代號及分支機構代號：為主管機關配賦予各要保機構之總機構代號及分支機構代號，總機構代號三位，分支機構代號四位；全行彙總之資料，無法區分分支機構時，銀行及信合社應填“0000”，農、漁會應填信用部本部之分支機構代號。
2. 客戶識別碼：欄位長度共十一位文數字，前十位依下列規定辦理，欄位長度不足時，左靠右補空白：
 - (1) 個人戶：本國人，請填身分證統一編號；大陸地區人民，請填統一證號；外國人、香港及澳門居民以及華僑，請填統一證號（舊戶可採護照上所載西元出生年月日加英文姓名欄前兩個字母）。
 - (2) 法人、獨資、合夥及非法人團體或組織戶：有營利事業統一編號者，請填營利事業統一編號；無營利事業統一編號之行號、團體、機關等，應填稅捐稽徵機關扣繳所得稅賦編之扣繳單位統一編號。
 - (3) 政府機關或其附屬機構：請填政府機關(構)之統一編號，無統一編號者，請填稅捐稽徵機關賦編之扣繳單位統一編號。
 - (4) 信託財產：原則上填國稅局編配之扣繳統一編號。依國稅局函令，信託財產受託人不論個人或法人，於信託契約成立後，均應向所在地國稅局申請編配扣繳統一編號。信託財產專案核准案件，如公益信託案件、依法經主管機關核准之共同信託基金、證券投資信託基金或其他經財政部核准之信託基金，及私募基金信託案件，每一專案均應編配一扣繳統一編號，信託財產非專案核准案件則以每一受託人編配一個扣繳統一編號為原則。
 - (5) OBU 客戶識別碼：原則上先依前列各款規定辦理，無法取得前列之統一編號時，如有聯合徵信中心配編之編號，請填該編號，無編號者，由要保機構自編一個編號，但同一客戶僅能給一個編號，不同客戶則編號

不得相同。

第十一位為識別碼之錯誤或重複註記，除下列情況外，請填空白：

- (1) 客戶識別碼經邏輯檢查有誤時，請填“*”。
 - (2) 不同客戶之識別碼重複時，請填序號(依序為“1”、“2”...)。
 - (3) 有營利事業登記之合夥組織或已向主管機關登記、備案或經核准成立之非法人團體或組織，以其負責人名義開立存款帳戶並將該團體或組織名稱併列於戶名內者，得依前款方式填入序號，以與負責人個人存款區別。
3. 應收及應付利息欄位：應逐戶計算自上次收息或付息迄日至指定基準日(含)之利息；另定期存款應付利息以原約定存期利率計算，利息不打折。

三、電子資料檔案格式內容：

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(一)客戶基本資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A11、B11、C11 (註 1)				記錄長度：423
檔案說明	包含存款、放款(含現金卡)、靜止戶及聯名戶等客戶資料				共 3 頁 / 17 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. CUSTUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	1.銀行、信合社請填主管機關配賦之金融機構代號 X(3)，分支機構代號請填“0000”。 2.農、漁會請填主管機關配賦之信用部本部代號 X(7)。
2. CUSTBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. CUSTID	客戶識別碼	X(11)	8~18	v	(參閱共通欄位 2 說明)
4. CUSTIDNO	保留欄位	X(3)	19~21		請補空白。
5. CUSTHEADID	客戶之總機構統一編號／歸戶之客戶識別碼	X(11)	22~32	v	1.客戶為法人、獨資、合夥、非法人團體或組織、政府機構或學校之分公司、分支機構、分支單位、辦事處、分院、分會、內部單位者，本欄請填總公司、總機構、團體或組織、總校或政府機關之統一編號。(註 2) 2.若第 3 欄之客戶識別碼為要保機構自編之虛擬代碼或同一客戶有不同客戶識別碼者，請將正確之客戶識別碼填入本欄，以利歸戶。(註 3) 3.其餘請補空白。
6. CUSTCNAME	戶名	X(60)	33~92	v	
7. CUSTBIRDATE	客戶之出生日期/設立日期	9(8)	93~100	v	西元年 4 位，月 2 位，日 2 位。數字不足位數者其前補 0。如 19710105。無資料者補“00000000”。

檔案名稱	(一)客戶基本資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A11、B11、C11 (註 1)				記錄長度：423
檔案說明	包含存款、放款(含現金卡)、靜止戶及聯名戶等客戶資料				共 3 頁 / 17 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
8. CUSTCEOCODE	負責人或代表人身分證統一編號	X(11)	101~111		客戶識別碼為個人戶者，本欄不必填。
9. CUSTCEONAME	負責人或代表人姓名	X(60)	112~171		客戶識別碼為個人戶者，本欄不必填。
10.CUSTSTACODE	客戶狀態碼	X(4)	172~175	v	客戶死亡、破產、或所有存款均被扣押凍結者，請參考 TABLE(4)填入代碼，無資料者請填正常戶之代碼。
11.CUSTBUSCODE	行業別	X(6)	176~181	v	參考 TABLE(28)。請填最新資料。
12.CUSTCRTDATE	建檔或開戶日期	9(8)	182~189		請填最新資料
13.CUSTOADDRESS	客戶戶籍地址	X(80)	190~269	v	請填最新資料
14.CUSTADDRESS	客戶通訊地址	X(80)	270~349	v	請填最新資料
15.CUSTTEL1	電話 1	X(17)	350~366		
16.CUSTTEL2	電話 2	X(17)	367~383		
17.CUSTEMAILADD	客戶電子郵件信箱	X(40)	384~423		

註：1.本檔案包含存款、放款(含現金卡)、靜止戶及聯名戶等存放款客戶資料。另信用卡、**電子票證**(含現金儲值卡)及外匯系統(非新臺幣存、放款)等客戶資料亦能整合時，請將其合併於 A11 檔提供。客戶已結清其各類存款帳戶，且無放款、現金卡、信用卡帳款餘額，亦非聯名戶者，得免提供。但尚有扣繳憑單未開立，或帳列應付款項(其他應付款)之存款明細檔(A26)尚有掛失止付備付款、拒絕往來戶結清款、**法院扣押款**等明細資料者，仍需提供該客戶基本資料。

2.第 5 欄建置之總機構統一編號，倘因總機構未於要保機構開立存(放)款帳戶，致本檔案無該總機構之基本資料者，應將總機構基本資料補建於本檔案，以利歸戶。

3.同一客戶有以不同客戶識別碼開立存款帳戶且未能及時更正者，應將正確之客戶識別碼建置於該筆資料之第 5 欄，且該正確之客戶識別碼之基本資料應

存在於本檔案。例如，以籌備處名義開立之存款帳戶，經核准設立後，未辦理原籌備處帳戶之客戶識別碼及戶名資料變更，而係開立新帳戶，致 2 個帳戶併存且客戶識別碼不一致者，應將原籌備處資料之第 5 欄建置新開立帳戶之客戶識別碼。

4. 檢核資料唯一之 KEY = 第 3 欄的客戶識別碼+第 4 欄保留欄位。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(二) 活期存款檔(存摺存款檔)				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A21、B21、C21				記錄長度：232
檔案說明	包含有摺、無摺活期存款(含綜合存款)及銀行同業存款資料，不含已結清銷戶資料				共 4 頁 / 25 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. PBUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指客戶開戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. PBBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. PBSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	v	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。
4. PBAPNO	會計科目代碼	X(6)	38~43	v	由金融機構提供代碼表，內容請參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	44~49		
5. PBCHARCODE	存款性質別或產品類別	X(8)	50~57	v	由金融機構擇一填報，並提供自訂代碼對照檔，代碼內容請參考 TABLE(3)。
6. PBSTATUS	存款帳戶狀況碼	X(4)	58~61	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(4)。(註 6)
7. PBCUSTID	客戶識別碼	X(11)	62~72	v	(參閱共通欄位 2)
8. PBCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	73~75		請比照 A11、B11 及 C11 第 4 欄之保留欄位建置。
9. PBCUSTTYPE	存戶性質或組織型態	X(3)	76~78	v	由要保機構提供代碼表，內容參考 TABLE(11)。
10. PBOPENDATE	開戶日期	9(8)	79~86	v	
11. PBCURCODE	幣別	X(3)	87~89	v	參考 TABLE(5)。
12. PBACTBAL	帳戶餘額	S9(12).99	90~105	v	1. S 表“+”或“-”號，惟餘額為正者，不必冠上“+”號。“-”號請直接冠於有效位數前。 2. 包含交換票據本日入帳金額、止付扣押總金額。 3. 不含次日交換票據存入金額、儲值性圈存金額及第 20 欄位之應付利息金額。(註 1)

檔案名稱	(二) 活期存款檔(存摺存款檔)				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A21、B21、C21				記錄長度：232
檔案說明	包含有摺、無摺活期存款(含綜合存款)及銀行同業存款資料，不含已結清銷戶資料				共 4 頁 / 25 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
13. PBBAL	存摺餘額	S9(12).99	106~121	v	1.指存摺上列印之最後餘額。 2.無摺存款本欄請填 0。
14. PBSTOPPAYAMT	止付扣押總金額	9(12).99	122~136	v	1.包含法院扣押及其他事故止付之一般圈存金額與 VISA DEBIT CARD 圈存金額，但不含以扣帳方式提存於其他應付款者。 2.無扣押及圈存金額者，本欄請填 0。 (註 2)
15. PBCARDAMT	儲值性圈存金額	9(12).99	137~151	v	指客戶以存款加值至金融卡晶片中之儲值性圈存金額(扣除已消費金額後之餘額)，其加值金額已自存款帳戶餘額中扣除，如：IC 金融卡。 (註 3)
16. PBGSACTCODE	綜存戶記號	X(1)	152	v	0：否 1：是
17. PBJOINTCODE	聯名戶及統制帳戶註記	X(1)	153	v	0：一般存款帳戶，1：聯名戶，2：靜止戶之統制帳戶，3：退休金專戶，4：信託專戶，9：其他類型統制帳戶 (註 4)
18. PBRATETYPE	利率別	X(16)	154~169	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(6)。
19. PBINTRATE	指定基準日之存款利率	9(2).9(5)	170~177	v	如 18.125%，請填“18.12500”。同一筆存款有不同利率者，請擇最高者填入。例如員工儲蓄存款於規定金額 48 萬元內採優惠利率，超過部分依一般存款利率計之者，請填優惠利率。

檔案名稱	(二) 活期存款檔(存摺存款檔)				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A21、B21、C21				記錄長度：232
檔案說明	包含有摺、無摺活期存款(含綜合存款)及銀行同業存款資料，不含已結清銷戶資料				共 4 頁 / 25 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
20. PBINTPAYABLE	應付存款利息	9(12).99	178~192	v	自上次存款付息迄日至指定基準日(含)止之利息。
21. PBOVRSTATUS	透支戶註記	X(1)	193	v	0：非透支戶 1：透支戶(註 5)
22. PBTAXCODE	稅率別	X(1)	194	v	參考 TABLE(1)。
23. PBGROSSINT	本年度未開扣繳憑單已付利息	9(12).99	195~209	v	指定基準日之年度已付利息但尚未開立扣繳憑單之金額。
24. PBGROSSTAX	本年度未開扣繳憑單已代扣稅額	9(12).99	210~224	v	1.指定基準日之年度，已代扣利息所得稅尚未開立扣繳憑單者。 2.新臺幣及非新臺幣存款，均請填製新臺幣之已代扣稅額。(註 7)
25. PBLASTTXDATE	最近交易日	9(8)	225~232		所有交易。

註：1.帳戶餘額：指客戶存款帳戶之實質餘額，包含當日交換票據通過後約定存入存款帳戶之金額、止付扣押總金額，但不包含次日交換票據存入金額、儲值性圈存金額（詳說明 3.）及第 20 欄位之應付利息金額。

2.止付扣押總金額：不包含將存款帳戶作全額止付之金額（如：存摺掛失、存單掛失、死亡戶、警示帳戶...等帳戶餘額皆不可動用者），應與「止付扣押事故檔」中對應之存款帳戶各項事故登錄之「實際止付扣押金額」累計數相等。

3.儲值性圈存金額：指客戶以存款加值至金融卡晶片中之儲值性圈存金額（扣除已消費金額後之餘額，應與該業務之帳款清算公司所紀錄持卡人最後一次交易後之卡片餘額相符），其加值金額已自原存款帳戶餘額中扣除，如：IC 金融卡，若未辦理該項業務者請填報 0。

4.聯名戶及統制帳戶註記：

(1)存款帳戶為聯名戶者，本欄位應填"1"，且應將每位聯名人基本資料及存款分配比率分別建置於「客戶基本資料檔」及「聯名戶資料檔」。

- (2)要保機構倘將靜止戶存款明細集中以一虛擬帳戶統一控管，並將各靜止戶存款人帳號及餘額自存款系統刪除者，該虛擬統制帳戶之本欄位應填”2”，且應將統制帳戶下之所有靜止戶帳號、餘額及客戶相關資料建置於「靜止戶檔」。
- (3)機關、事業單位或團體開立之員工退休金存款專戶，本欄位應填”3”。
- (4)受託人為信託財產開立之存款帳戶，本欄位應填”4”。
- (5)要保機構因業務需要自訂之其他類型統制帳戶，如：備償專戶等，本欄位應填”9”，且應將該統制帳戶下之存款明細建置於「統制帳戶存款明細資料檔(A33、B33、C33)」。
- (6)無前述情形之一般存款帳戶者，本欄位應填”0”。
- 5.透支戶註記：係指該存款帳戶是否申請透支（融資）業務，若該存款帳戶餘額欄位為“-”號，表示該帳戶為透支戶且已動用透支（融資）額度，請於「透支（融資）明細檔」提供各筆透支（融資）明細資料。
- 6.存款帳戶狀況碼：指存款帳戶狀況為正常戶、結清戶、死亡戶或設定為其他狀況註記。
- 7.本年度未開扣繳憑單已代扣稅額：本項資料不論新臺幣或非新臺幣存款均請以新臺幣資料提供。
- 8.同一帳戶存多種外國貨幣存款者，請依幣別拆分為多筆資料，帳號可相同但幣別應不同。
- 9.檢核資料唯一之 key = 存款帳號+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(三)存單存款檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A22、B22、C22				記錄長度：358
檔案說明	包含綜合性存款之存單、可轉讓定期存單及銀行同業存款等，不包含已結清銷戶資料				共 5 頁 / 39 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. TDUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指客戶開戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. TDBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. TDSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	v	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。
4. TDAPNO	會計科目代碼	X(6)	38~43	v	由金融機構提供代碼表，內容請參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	44~49		
5. TDCHARCODE	存款性質別或產品類別	X(8)	50~57	v	由金融機構擇一填報，並提供自訂代碼對照檔，代碼內容請參考 TABLE(3)
6. TDSTATUS	存款帳戶狀況碼	X(4)	58~61	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(4)。(註 7)
7. TDCUSTID	客戶識別碼	X(11)	62~72	v	(參閱共通欄位 2) 可轉讓定期存單若無客戶識別碼者，請填要保機構之總機構識別碼。
8. TDCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	73~75		請比照 A11、B11 及 C11 第 4 欄之保留欄位建置。
9. TDCUSTTYPE	存戶性質或組織型態	X(3)	76~78	v	由要保機構提供代碼表，內容參考 TABLE(11)。
10. TDSLIPNO	存單號碼	X(16)	79~94	v	綜存為自動編號，無存單號碼或編號者，請填空白，但第 3 欄之存款帳號+存單號碼，須為唯一，不可重覆。(註 1)
11. TDCURCODE	幣別	X(3)	95~97	v	參考 TABLE(5)。
12. TDAMT	存單金額	9(12).99	98~112	v	包含止付扣押總金額。(註 2)
13. TDSTOPPAYAMT	止付扣押總金額	9(12).99	113~127	v	1.包含法院扣押及其他事故止付之一般圈存

檔案名稱	(三)存單存款檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A22、B22、C22				記錄長度：358
檔案說明	包含綜合性存款之存單、可轉讓定期存單及銀行同業存款等，不包含已結清銷戶資料				共 5 頁 / 39 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
					金額，不含以扣帳方式提存於其他應付款者。 2.無扣押及被圈存者，本欄請填 0。 (註 3)
14. TDBGNDATE	起息日	9(8)	128~135	v	存單存入後之開始起息日期，轉存者，為轉存起息日期。
15. TDDUEDATE	到期日	9(8)	136~143	v	存單到期日
16. TDRATETYPE	利率別	X(16)	144~159	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(6)。
17. TDPERIOD	適用之利率期間	X(3)	160~162	v	本欄需對應到「存放款利率檔」相同利率別之「期間」欄資料。(註 6)
18. TDINTTYPE	計息種類	X(1)	163	v	1：固定 2：機動
19. TDNAMECODE	記名註記	X(1)	164	v	0：無記名 1：記名
20. TDINTRATE	存單利率	9(2).9(5)	165~172	v	1.如 18.125%，請填“18.12500” 2.計息方式為固定者，指開立存單日之利率。 3.計息方式為機動者，指目前牌告之利率。 4.存單已到期者一律填「指定基準日」適用之活期或活儲利率。
21. TDINTPAYCODE	付息方式	X(1)	173	v	參考 TABLE(8)。
22. TDAUTOPRIM	自動轉期代號	X(1)	174	v	參考 TABLE(9)。
23. TDAUTOINTNO	自動轉息帳號	X(30)	175~204		如為綜存轉定存則填報對應之活存帳號。(註 4)
24. TDISUEDATE	開立存單日期	9(8)	205~212	v	原存單開立日期
25. TDREISUEDATE	補發存單日期	9(8)	213~220		最後一次補發日期。
26. TDGSACTCODE	綜存戶存單	X(1)	221	v	0：否 1：是

檔案名稱	(三)存單存款檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A22、B22、C22				記錄長度：358
檔案說明	包含綜合性存款之存單、可轉讓定期存單及銀行同業存款等，不包含已結清銷戶資料				共 5 頁 / 39 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
27. TDJOINTCODE	聯名戶及統制帳戶註記	X(1)	222	v	0：一般存款帳戶，1：聯名戶，2：靜止戶之統制帳戶，3：退休金專戶，4：信託專戶，9：其他類型統制帳戶（註 8）
28. TDSDCASE	結構型商品代號	X(19)	223~241		須與「結構型商品資料檔」中商品代號相同，未連結結構型商品者請填入空白。（註 5）
29. TDINTEDATE	上次付息迄日	9(8)	242~249	v	1. 上次付息迄日，係以指定基準日為基礎。 2. 整存整付存單或新開立之存單請填列存單起息日。
30. TDINTPAY	已付存款利息	9(12).99	250~264	v	累計已實際支付之利息（不含預付存款利息）。
31. TDINTPAYABLE	應付存款利息／預付存款利息	S9(12).99	265~280	v	1. 自上次付息迄日至指定基準日(含)止之利息。 2. 不適用中途解約提取之規定，利息計算不打折。 3. 存單存入時如預先支付利息者，請將截至基準日尚餘之預付利息金額，以負數填入本欄。
32. TDVIOLATEAMT	違約金	9(12).99	281~295		1. 零存整付存款戶逾期繳款時，累計應補繳之違約金或逾期利息。 2. 無資料者請填 0。
33. TDPGKIND	存單設定種類	X(1)	296	v	參考 TABLE(10)。存單供自己或他人辦理質押借款者(非存單質借)，本欄請填「質權設定」代碼，且應將「存單金額」

檔案名稱	(三)存單存款檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A22、B22、C22				記錄長度：358
檔案說明	包含綜合性存款之存單、可轉讓定期存單及銀行同業存款等，不包含已結清銷戶資料				共 5 頁 / 39 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
					填入第 34 欄「存單設定質權金額」，將質押日期填入第 35 欄「設定日期」。
34. TDPGAMT	存單設定質權金額	9(12).99	297~311	v	前欄為質權設定者，應將存單設定質權之金額填入本欄。質權設定含息者，請填存單金額。
35. TDPGSETDATE	設定日期	9(8)	312~319	v	留存最後一次。(註 9) 未設定質權者，請填 "00000000"。
36. TDTAXCODE	稅率別	X(1)	320	v	參考 TABLE(1)
37. TDGROSSINT	本年度未開扣繳憑單已付利息	9(12).99	321~335	v	
38. TDGROSSTAX	本年度未開扣繳憑單已代扣稅額	9(12).99	336~350	v	新臺幣及非新臺幣存款，均請填製新臺幣之已代扣稅額(註 10)
39. TDLASTTXDATE	最近交易日	9(8)	351~358		所有交易。

- 註：1.存單號碼：為定期存款新開戶、開立存單、掛失補發或轉期時建檔登錄之存單號碼。綜合性存款之定期存款，若無存單號碼，但每筆定期存款均有獨立之存款帳號者，即「存款帳號+存單號碼+幣別」不會重覆者，存單號碼可空白，否則應自編一個序號，填入存單號碼，以使「存款帳號+存單號碼+幣別」為唯一。
- 2.存單金額：除零存整付存款係將客戶已繳各期存款金額累加（實際已存入之本金）外，其他存款均指存單面額。
- 3.止付扣押總金額：不包含將存款帳戶作全額止付之金額（如：存摺掛失、存單掛失、死亡戶、警示帳戶...等帳戶餘額皆不可動用者），應與「止付扣押事故檔」中對應之存款帳戶各項事故登錄之「實際止付扣押金額」累計數相等。
- 4.自動轉息帳號：依存款人之授權，約定存單利息自動轉入之存款帳戶，包含要保機構分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等，如為綜存轉定存則填報對應之活存帳號。

- 5.結構型商品代號：該定期存款若為要保機構發行之結構型商品中連結新臺幣（或非新臺幣）定期存款者，請填報「結構型商品資料檔」中相對應之商品代號，其他請填空白。
- 6.適用之利率期間：為該定期存款適用之利率期間，其值應對應到「存放款利率檔」相同利率別之「期間」值。例如某一定定期存款適用三個月期利率，而「存放款利率檔」中相同利率別之三個月期利率「期間」為”3 “時，「適用之利率期間」欄亦應填“3 “。倘為指定到期日之短天期存款，其利率適用期間為天數者，則兩個檔之對應欄位均可填天數。無利率期間資料者，請補空白，但「存放款利率檔」之相同利率別，亦需有一筆「期間」為空白的資料可對應。
- 7.存款帳戶狀況碼：指存款帳戶狀況為正常戶、結清戶、死亡戶或設定為其他狀況註記。
- 8.聯名戶及統制帳戶註記：
 - (1)存款帳戶為聯名戶者，本欄位應填”1”，且應將每位聯名人基本資料及存款分配比率分別建置於「客戶基本資料檔」及「聯名戶資料檔」。
 - (2)要保機構倘將靜止戶存款明係集中以一虛擬帳戶統一控管，並將各靜止戶存款人帳號及餘額自存款系統刪除者，該虛擬統制帳戶之本欄位應填”2”，且應將統制帳戶下之所有靜止戶帳號、餘額及客戶相關資料建置於「靜止戶檔」。
 - (3)機關、事業單位或團體開立之員工退休金存款專戶，本欄位應填”3”。
 - (4) 受託人為信託財產開立之存款帳戶，本欄位應填”4”。
 - (5) 要保機構因業務需要自訂之其他類型統制帳戶，如：備償專戶等，本欄位應填”9”，且應將該統制帳戶下之存款明細建置於「統制帳戶存款明細資料檔(A33、B33、C33)」。
 - (6)無前述情形之一般存款帳戶者，本欄位應填”0”。
- 9.設定日期：同一存單，倘有多次設定質借或質權紀錄，且尚在設定中者，請將最後一次設定日期填入「設定日期」欄。未曾設定或已解除設定，且「存單設定種類」欄位已為 0(即無設定)者，設定日期欄請填”00000000”。
- 10.本年度未開扣繳憑單已代扣稅額：本項資料不論新臺幣或非新臺幣存款均請以新臺幣資料提供。
- 11.檢核資料唯一之 key = 存款帳號+存單號碼+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(四)支票存款檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A23、B23、C23				記錄長度：130
檔案說明	包含保付及本行(社、會)支票存款，不含已結清戶資料（但因拒絕往來而結清者仍應提供，帳戶餘額請填入 0）				共 3 頁 /16 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. CKUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指客戶開戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. CKBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. CKSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	v	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。
4. CKAPNO	會計科目代碼	X(6)	38~43	v	由金融機構提供代碼表，內容請參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	44~49		
5. CKCHARCODE	存款性質別或產品類別	X(8)	50~57	v	由金融機構擇一填報，並提供自訂代碼對照檔，代碼內容請參考 TABLE(3)
6. CKSTATUS	存款帳戶狀況碼	X(4)	58~61	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(4)。(註 4)
7. CKCUSTID	客戶識別碼	X(11)	62~72	v	(參閱共通欄位 2)
8. CKCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	73~75		請比照 A11、B11 及 C11 第 4 欄之保留欄位建置。
9. CKCUSTTYPE	存戶性質或組織型態	X(3)	76~78	v	由要保機構自訂代碼表，內容參考 TABLE(11)。
10. CKOPENDATE	開戶日期	9(8)	79~86	v	
11. CKCURCODE	幣別	X(3)	87~89	v	參考 TABLE(5)。
12. CKACTBAL	帳戶餘額	S9(12).99	90~105	v	1. S 表“+”或“-”號，餘額為正者，不必冠上“+”號，為負者，“-”請直接冠於有效位數前。 2. 包含交換票據本日入帳金額、止付扣押總金額。 3. 不包含已提存備付金額、次日交換票據存入金額。 (註 1)

檔案名稱	(四)支票存款檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A23、B23、C23				記錄長度：130
檔案說明	包含保付及本行(社、會)支票存款，不含已結清戶資料（但因拒絕往來而結清者仍應提供，帳戶餘額請填入 0）				共 3 頁 /16 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
13. CKSTOPPAYAMT	止付扣押總金額	9(12).99	106~120	v	包含法院扣押金額及其他事故止付之一般圈存金額，不含以扣帳方式提存於其他應付款者。 (註 2)
14. CKJOINTCODE	聯名戶及統制帳戶註記	X(1)	121	v	0：一般存款帳戶，1：聯名戶，2：靜止戶之統制帳戶，3：退休金專戶，4：信託專戶，9：其他類型統制帳戶 (註 5)
15. CKOVRSTATUS	透支戶註記	X(1)	122	v	0：非透支戶 1：透支戶 (註 3)
16. CKLASTTXDATE	最近交易日	9(8)	123~130		所有交易。

註：1.帳戶餘額：指客戶存款帳戶之實質餘額，包含交換票據本日入帳金額（如：當日交換票據通過後約定存入存款帳戶之金額）、止付扣押總金額，但不包含已提存備付金額、次日交換票據存入金額。

2.止付扣押總金額：不包含已提存至其他應付款之備付金額及將存款帳戶作全額止付之金額（如：存摺掛失、存單掛失、死亡戶、警示帳戶...等帳戶餘額皆不可動用者），應與「止付扣押事故檔」中對應之存款帳戶各項事故登錄之「實際止付扣押金額」累計數相等，若法院來函扣押存款之處理方式為提存至其他應付款備付，則本欄位不包含法院扣押金額。

3.透支戶註記：係指該存款帳戶是否申請透支（融資）業務，若該存款帳戶餘額欄位為“-”號，表示該帳戶為透支戶且已動用透支（融資）額度，請於「透支（融資）明細檔」提供各筆透支（融資）明細資料。

4.存款帳戶狀況碼：指存款帳戶狀況為正常戶、結清戶、死亡戶或設定為其他狀況註記。

5.聯名戶及統制帳戶註記：

(1)存款帳戶為聯名戶者，本欄位應填“1”，且應將每位聯名人基本資料及存款分配比率分別建置於「客戶基本資料檔」及「聯名戶資料檔」。

- (2)要保機構倘將靜止戶存款明係集中以一虛擬帳戶統一控管，並將各靜止戶存款人帳號及餘額自存款系統刪除者，該虛擬統制帳戶之本欄位應填”2”，且應將統制帳戶下之所有靜止戶帳號、餘額及客戶相關資料建置於「靜止戶檔」。
 - (3)機關、事業單位或團體開立之員工退休金存款專戶，本欄位應填”3”。
 - (4)受託人為信託財產開立之存款帳戶，本欄位應填”4”。
 - (5)要保機構因業務需要自訂之其他類型統制帳戶，如：備償專戶等，本欄位應填”9”，且應將該統制帳戶下之存款明細建置於「統制帳戶存款明細資料檔(A33、B33、C33)」。
 - (6)無前述情形之一般存款帳戶者，本欄位應填”0”。
- 6.檢核資料唯一之 Key =存款帳號+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(五)靜止戶檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A24、B24、C24				記錄長度：450
檔案說明	未包含在各類存款檔案中之靜止戶存款資料				共 3 頁 / 23 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. STUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指靜止戶之統制帳戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. STBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. STCTLSRNO	靜止戶之統制帳戶帳號	X(30)	8~37	v	1. 靜止戶之統制帳戶帳號 2. 僅以會計科目子目控管未開立統制帳戶之靜止戶明細，本欄請填字串”A24”。（註 4）
4. STSRNO	客戶之存款帳號	X(30)	38~67	v	轉列靜止戶之每一存款戶原存款帳號，包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。
5. STAPNO	會計科目代碼	X(6)	68~73	v	由金融機構提供代碼表，內容請參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	74~79		
6. STCHARCODE	存款性質別或產品類別	X(8)	80~87		由金融機構擇一填報，並提供自訂代碼對照檔，代碼內容請參考 TABLE(3)。
7. STCUSTID	客戶識別碼	X(11)	88~98	v	轉列靜止戶之存款客戶識別碼。（參閱共通欄位 2 說明）
8. STCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	99~101		請比照 A11、B11 及 C11 第 4 欄之保留欄位建置。
9. STCUSTNAME	戶名	X(60)	102~161	v	
10. STCUSTBUSCODE	行業別	X(6)	162~167		參考 TABLE(28)。（註 5）
11. STCUSTTYPE	存戶性質或組織型態	X(3)	168~170		由要保機構自訂代碼表，內容參考 TABLE(11)。
12. STCURCODE	幣別	X(3)	171~173	v	參考 TABLE(5)。
13. STBAL	帳戶餘額	9(12).99	174~188	v	
14. STRATETYPE	利率別	X(16)	189~204		由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(6)。
15. STINTRATE	指定基準日之存款利率	9(2).9(5)	205~212		如 18.125%，請填”18.12500”。

檔案名稱	(五)靜止戶檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A24、B24、C24				記錄長度：450
檔案說明	未包含在各類存款檔案中之靜止戶存款資料				共 3 頁 / 23 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
16. STINTPAYABLE	應付存款利息	9(12).99	213~227		自上次付息迄日至指定基準日(含)止之利息。但已約定轉列靜止戶後不再計息者，不必計算。(註 2)
17. STTAXCODE	稅率別	X(1)	228		參考 TABLE(1)。
18. STGROSSINT	本年度未開扣繳憑單已付利息	9(12).99	229~243		
19. STGROSSTAX	本年度未開扣繳憑單已代扣稅額	9(12).99	244~258		新臺幣及非新臺幣存款，均請填新臺幣之已代扣稅額(註 6)。
20. STOADDRESS	客戶戶籍地址	X(80)	259~338		
21. STADDRESS	客戶通訊地址	X(80)	339~418		
22. STTEL1	電話 1	X(16)	419~434		
23. STTEL2	電話 2	X(16)	435~450		

註：1.要保機構依轉列靜止戶相關規定將客戶之存款轉列靜止戶，並自各存款檔案中刪除者，應將轉列之靜止戶存款明細資料建置於本檔案，包括以「統制帳戶」、「會計子目」控管，及轉列「其他應付款」之靜止戶明細。

(1)若要保機構電腦系統未保留或未建置各靜止戶之存款明細資料，除年代久遠，帳冊紀錄不齊全，清查不易者，得暫緩建置外，其餘應補建置。

(2)若存款轉列靜止戶，僅係在要保機構之各存款檔案中註記，未實際刪除者，請將該等靜止戶與正常存款一併建置於各存款檔案(A21、A22、A23、B21、B22、B23、C21、C22、C23)，不必再建置於本檔案。

2.應付存款利息：第 14 欄利率別至第 19 欄本年度未開扣繳憑單已代扣稅額，倘要保機構之存款契約已約定轉入靜止戶後不再計息者，本欄不必計算。

3.本檔中之靜止戶個人基本資料已包含在「客戶基本資料檔」中者，第 20 至 23 欄位之客戶基本資料可填空白。

4.靜止戶之統制帳戶帳號，應對應到相關存款檔(如 A21、A22、A23、B21、B22、B23、C21、C22、C23)之「存款帳號」，且該筆存款之「聯名戶及統制帳戶註記」欄應為”2：靜止戶之統制帳戶”。若靜止戶未設立統制帳戶，僅以

會計科、子目控管者，本欄請填字串“A24”。另本檔案中之同一會計科、子目之靜止戶帳戶餘額合計，應等於會計主檔(A71)中相同會計科、子目之原幣餘額。

- 5.行業別：請參照聯徵中心之「授信行業別」代號（前 2 碼「組織別代號」加 4 碼「主計處行業標準分」細類編號），如：“010112”表示雜糧栽培業、“060000”表示私人、“030100”表示中央政府、“070100”表示本國一般銀行等。
- 6.本年度未開扣繳憑單已代扣稅額：本項資料不論新臺幣或非新臺幣存款，均請以新臺幣資料提供。
- 7.檢核資料唯一之 Key =靜止戶統制帳戶帳號+客戶之存款帳號+會計科目代碼+會計子目代碼+客戶識別碼+第 8 欄保留欄位+戶名+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(六)電子票證資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A25				記錄長度：110
檔案說明	包含電子票證及現金儲值卡之卡戶與儲值餘額資料（註 1）				共 2 頁 / 11 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. CCARDUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	發行現金儲值卡之總分支機構代號 X(7)。
2. CCARDBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. CCARDTYPE	卡片型態	X(1)	8	v	‘N’:實體卡—記名 ‘P’:實體卡—無記名 ‘U’:虛擬卡/網路卡—記名 ‘V’:虛擬卡/網路卡—無記名
4. CCARDKIND	結合信用卡業務共同發行	X(1)	9	v	0：否 1：是
5. CCARDCUSTID	持卡戶識別碼	X(11)	10~20		（註 2）（參閱共通欄位 2 說明） 無記名卡請補空白。
6. CCARDNAME	卡片名稱	X(2)	21~22	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(26)。 電子票證或儲值卡名稱
7. CCARDNO	卡號	X(50)	23~72	v	
8. CCARDDATE	發卡日期	9(8)	73~80	v	
9. CCARDACTBAL	最後有效餘額	S9(12).99	81~96	v	1.卡片（晶片）內儲值之最後有效餘額。（註 3） 2.S 表”+”或”-“號，惟餘額為正者，請填空白，餘額為負數者，”-“號請直接冠於有效位數前。
10. CCARDACTDATE	最後一次交易日期	9(8)	97~104		YYYYMMDD（註 4）
11. CCARDACTTIME	最後一次交易時間	9(6)	105~110		HHMMSS（註 4）

註：1.要保機構依「電子票證發行管理條例」或「銀行發行現金儲值卡許可及管理辦法」辦理電子票證或現金儲值卡業務者，應將發行之卡片及儲值餘額等相

關資料建入本檔案提供。

2. 持卡戶識別碼：指申請人之客戶識別碼，無記名卡片，無法取得持卡人識別碼者，本欄得空白。
3. 最後有效餘額：指卡片（晶片）內儲值之最後有效餘額，要保機構所紀錄並已清償持卡人最後一次交易之最後餘額，應與該業務之帳款清算公司所紀錄持卡人最後一次交易後之卡片餘額相符。
4. 最後交易日期、時間：指紀錄持卡人最後一筆（任一類別）交易之日期及時間，無資料者請填“00000000”及“000000”。
5. 檢核資料唯一之 Key = 卡片型態+持卡戶識別碼+卡片名稱+卡號。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(七)帳列應付款項(其他應付款)之存款明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A26、B26、C26				記錄長度：156
檔案說明	帳列應付款項(其他應付款)之法院扣押款、掛失止付備付款、拒絕往來戶結清款明細資料 (註4)				共 2 頁 / 11 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. OTUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	V	指客戶存款開戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. OTBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	V	
3. OTAPNO	會計科目代碼	X(6)	8~13	V	由金融機構提供代碼表，內容請參考 TABLE(2)
	會計子目代碼	X(6)	14~19		
4. OTSRNO	存款帳號	X(30)	20~49	V	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。 (註 1) (註 5)
5. OTCUSTID	客戶識別碼	X(11)	50~60	V	(註 3)
6. OTCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	61~63		請比照 A11、B11 及 C11 第 4 欄之保留欄位建置。
7. OTCHECKNO	票據號碼	X(7)	64~70		資料掛失止付提存備付款者，請填掛失之支票號碼。無票據號碼者，請補空白
8. OTCURCODE	幣別	X(3)	71~73	V	參考 TABLE(5)。
9. OTPAYSAV	帳列金額	9(12).99	74~88	V	(註 2)
10. OTINTPAYABLE	入帳日期	9(8)	89~96	V	入其他應付款日期
11. OTINTPAYMEMO	轉入原因／摘要	X(60)	97~156	V	

註：1.存款帳號：同一存款帳號若有多筆存款帳列其他應付款者應逐筆建檔。

2.帳列其他應付款-法院扣押之「帳列金額」欄合計數，應與會計主檔中相對應之科目餘額相符。

3.客戶識別碼：在「客戶基本資料檔」中要有對應之客戶識別碼資料。

4.帳列應付款項之存款明細，係指存款因法院扣押款、掛失止付備付款、拒絕往來戶結清款或其他事故或原因，要保機構主動將其存款餘額扣除並轉列其

他應付款項者，因仍具存款性質，故應將轉列明細建入「帳列應付款項之存款明細檔」，以利存款歸戶及賠付金額計算。

- 5.年代久遠之懸帳，倘未保留轉列明細或存款帳號，且難以清查者，得以現有資料填報，「存款帳號」及「客戶識別碼」得暫空白，但本作業規範實施（97年4月1日）後轉列之資料，應依規定方式逐筆建置明細。
- 6.無 Key。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(八)聯名戶資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A31、B31、C31				記錄長度：100
檔案說明	各類存款檔之「聯名戶記號」欄註記為聯名戶者之各聯名人存款分配資料				共 1 頁 / 8 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. UNUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	V	指客戶開戶之總分支機構代號。
2. UNBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	V	
3. UNSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	V	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。 (註 4)
4. UNCURCODE	幣別	X(3)	38~40	V	參考 TABLE(5)
5. UNCUSTID	客戶識別碼	X(11)	41~51	V	(參閱共通欄位 2)
6. UNCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	52~54		請比照 A11、B11 及 C11 第 4 欄之保留欄位建置。
7. UNLOCATERATE	客戶存款分配比率	9(3).99	55~60	V	有約定分配比率者，依比率建檔，未約定者，平均後建檔。(註 2)
8. UNMEMO	備註	X(40)	61~100		供記錄客戶之特殊約定或其他狀況說明。

- 註：1.同一聯名戶存款帳號依客戶識別碼逐筆建檔，包含要保機構分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等，若聯名戶代表人分配比率為 100%者，代表人資料需建檔，其餘成員不必建檔。
- 2.客戶識別碼及分配比率：依聯名人與要保機構約定之存款分配比率建檔，例如：由 2 人共同開立之聯名戶，若約定之分配比率分別為 80% 及 20%，則同一聯名戶存款帳號請分 2 筆客戶識別碼建檔，客戶分配比率請填“80.00”及“20.00”，若未約定分配比率者，平均後填入，無法整除時，取至百分比後二位並四捨五入，但應將總合調整至 100%。
- 3.聯名戶之所有客戶基本資料應逐筆在「客戶基本資料檔」建檔，俾能辦理歸戶及寄送賠付通知。
- 4.存款帳號：應存在於存款檔 (A21、A22、A23、B21、B22、B23、C21、C22 或 C23)中，且該筆存款之「聯名戶及統制帳戶註記」欄位應為“1:聯名戶”。
- 5.檢核資料唯一之 Key = 存款帳號 + 幣別 + 客戶識別碼 + 第 6 欄保留欄位。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(九)統制帳戶存款明細資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A33、B33、C33				記錄長度：401
檔案說明	將多個客戶之存款集中於同一個帳戶管理者，應依本檔案格式提供每一客戶之存款餘額資料，如：備償專戶				共 2 頁 / 17 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. STUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指統制帳戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. STBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. STSRNO	統制帳戶之帳號	X(30)	8~37	v	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。 (註 1)
4. STDEPONO	客戶之存款帳號 ／放款帳號	X(30)	38~67	v	統制帳戶下之每一筆存款明細相對之存款帳號或放款帳號。
5. STAPNO	會計科目代碼	X(6)	68~73	v	由金融機構提供代碼表，內容請參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	74~79		
6. STCHARCODE	存款性質別或產品類別	X(8)	80~87	v	由金融機構擇一填報，並提供自訂代碼對照檔，代碼內容請參考 TABLE(3)
7. STCUSTID	客戶識別碼	X(11)	88~98	v	請逐筆紀錄統制帳戶之每一客戶識別碼及名稱。
8. STCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	99~101		請比照 A11、B11 及 C11 第 4 欄之保留欄位建置。
9. STCUSTNAME	戶名	X(60)	102~161	v	
10. STCURCODE	幣別	X(3)	162~164	v	參考 TABLE(5)。
11. STBAL	帳戶餘額	9(12).99	165~179	v	
12. STSTOPPAYAMT	止付扣押金額	9(12).99	180~194	v	(註 3)
13. STINTPAYABLE	應付存款利息	9(12).99	195~209	v	自上次存款付息迄日至指定基準日(含)止之利息。
14. STOADDRESS	客戶戶籍地址	X(80)	210~289		(註 2)
15. STADDRESS	客戶通訊地址	X(80)	290~369		(註 2)
16. STTEL1	電話 1	X(16)	370~385		(註 2)
17. STTEL2	電話 2	X(16)	386~401		(註 2)

- 註：1.統制帳戶之帳號：應存在於存款檔(A21、A22、A23、B21、B22、B23、C21、C22、C23)中，且該筆存款之「聯名戶及統制帳戶註記」欄位應為”9:其他類型統制帳戶”；相對的，各存款檔中「聯名戶及統制帳戶註記」填”9:其他類型統制帳戶”者，均應將該存款帳戶控管之每一客戶存款餘額資料，逐戶建置至本檔案。無統制帳戶者，本檔不必提供。
- 2.統制帳戶之客戶個人基本資料(第7欄之客戶識別碼)已建置在「客戶基本資料檔(A11、B11、C11)」中者，第14至17欄位之客戶基本資料可填空白。
- 3.同一統制帳戶之各筆明細「止付扣押金額」合計數，應等於存款檔中相對應之統制帳戶「止付扣押總金額」，亦應等於A73、B73或C73之同一存款帳戶「止付扣押金額」合計。無止扣情形者，請填0。
- 4.檢核資料唯一之 Key = 統制帳戶之帳號+客戶之存款帳號／放款帳號+客戶識別碼+第8欄之保留欄位+戶名+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十)保付及本行(社、會)支票明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A34、B34、C34				記錄長度：151
檔案說明	要保機構保付及本行(社、會)支票會計科目餘額相對之保付及本行(社、會)支票明細資料，不含已兌付之票據資料				共 2 頁 / 11 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. CKPUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指保付及本行支票存款帳戶開戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. CKPBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. CKPSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	v	
4. CKPAPNO	會計科目代碼	X(6)	38~43	v	由金融機構提供代碼表，內容請參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	44~49		
5. CKPAPPLYDATE	申請日期	9(8)	50~57	v	
6. CKPAPPLYKIND	申請類別	X(1)	58	v	1：存戶提款申請簽發之本行(社、會)支票。 2：客戶持現金申請簽發之本行(社、會)支票。 3：要保機構支付業務相關款項或費用簽發之本行(社、會)支票。 4：保付支票。
7. CKPBILLNO	票據號碼	X(7)	59~65	v	
8. CKPCURCODE	幣別	X(3)	66~68	v	參考 TABLE(5)。
9. CKPBILLAMT	票據金額	9(12).99	69~83	v	
10. CKPBILLDATE	發票日期	9(8)	84~91		
11. CKPACCNAME	受款人姓名	X(60)	92~151		

註：1.存款帳號：保付支票，請填申請開立支票者之支存帳號；本行(社、會)支票，請填本行(社、會)支票之統制帳號；未開立統制帳戶，僅以會計科目控管，致無統制帳戶存款帳號者，本行(社、會)支票存款之存款帳號請填字串“A341”，保付支票存款之存款帳號請填字串“A342”。

2.申請類別：要保機構電腦檔案未區別本行(社、會)支票之開立性質(1,2,3 類)，

本欄請填“1”，至於該張支票屬本行（社、會）支票或保付支票，得以會計科目區別後填入。

- 3.本檔案以會計科、子目及幣別分類統計之金額應等於會計主檔(A71)中相同會計科、子目及幣別之原幣餘額。
- 4.檢核資料唯一之 Key = 存款帳號+會計科目代碼+會計子目代碼+票據號碼+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十一)結構型商品連結定期存款檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A35、B35、C35				記錄長度：111
檔案說明	供連結定期存款之結構型商品				共 1 頁 / 9 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. SDUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	銀行請填配賦之金融機構代號。
2. SDCASE	商品代號	X(19)	4~22	v	即結構型商品之編號。 (註 1)
3. SDCASENAME	商品中文名稱	X(50)	23~72	v	即結構型商品之中文說明。無中文名稱者，得填英文名稱。
4. SDDPISDATE	商品成立日期	9(8)	73~80	v	指發行日期或生效日期。
5. SDDUEDATE	商品到期日期	9(8)	81~88	v	指商品最終到期日。
6. SDCRYCODE	幣別	X(3)	89~91	v	參考 TABLE(5)。
7. SDCRYAMT	名目本金金額	9(15).99	92~109	v	名目本金幣別之金額，指該商品契約本金總餘額。 (註 2)
8. SDCLASS	商品種類	X(1)	110	v	0：非保本型商品 1：100% 保本型商品 2：無保本約定商品 (註 3)
9. SDPROTECT	契約明定受存款 保險保障	X(1)	111	v	0：否 1：是

註：1.商品代號：指要保機構為發行單位，連結定期存款之結構型商品代號。

2.名目本金金額：指截至指定基準日連結定期存款之結構型商品契約之本金餘額。

3.商品種類：保本率 100%（含）以上者，請填報 1，非 100% 保本，請填 0，契約未明定是否為保本之商品（如：投資型商品）請填報 2。

4.未辦理結構型商品連結定期存款者，本檔不必提供。

5.檢核資料唯一之 Key = 商品代號 + 幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十一之一)員工退休金存款專戶之每一員工退休金存款明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A36				記錄長度：138
檔案說明	要保機構分戶繳納存款保險費之員工退休金存款專戶，應提供每一員工退休金存款明細資料				共 2 頁 / 10 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. EMPUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	V	1.銀行、信合社請填總機構代號 X(3)，分支機構代號請填"0000"。 2.農、漁會信用部請填信用部本部代號 X(7)。
2. EMPBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	V	
3. EMPSPSRNO	客戶識別碼	X(11)	8~18	V	為員工退休金存款專戶之客戶識別碼及保留欄位。
4. EMPCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	19~21		
5. EMPID	員工身分證統一編號	X(11)	22~32	V	1.機關、事業單位、團體或要保機構之員工退休金存款專戶帳冊紀錄之員工身分證統一編號。 2.員工為外國人者，請填其統一證號。 3.溢提之退休金，請填第 3 欄之客戶識別碼。(註 3)
6. EMPNAME	員工姓名	X(60)	33~92	V	溢提之退休金請填員工退休金存款專戶之戶名。
7. EMPTOTPENSION	員工之累計退休金金額	9(12).99	93~107	V	1.員工已提撥之退休金累計金額。 2.本欄金額需大於或等於第 8 欄。 3.單位：新臺幣元。
8. EMPINDPENSION	員工之退休金存款金額	9(12).99	108~122	V	1.同一機關、事業單位、團體或要保機構之員工退休金存款專戶歸戶後，每一員工分配之退休金存款本金金額。 2.本欄金額需小於或等於第 7 欄。 3.單位：新臺幣元。
9. EMPENTERDATE	員工到職日期	9(8)	123~130		西元年 yyymmdd，無資料請填"00000000"。

檔案名稱	(十一之一)員工退休金存款專戶之每一員工退休金存款明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A36				記錄長度：138
檔案說明	要保機構分戶繳納存款保險費之員工退休金存款專戶，應提供每一員工退休金存款明細資料				共 2 頁 / 10 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
10.EMPDEVDAT	年資計算截止日	9(8)	131~138		西元年 yyyyymmdd，無資料請填"00000000"。

- 註：1. 機關、事業單位、團體或要保機構開立之員工退休金存款專戶或與退休金存款性質相當之退職金、離職金存款專戶，倘帳冊紀錄能明確區分每一員工之退休金存款且要保機構分戶繳納存款保險費，並提供分戶帳冊紀錄者，該等個別員工之退休金存款與員工之其他存款，分別歸戶，並受最高保額之保障。否則，就同一機關、事業單位、團體或要保機構之所有員工退休金存款專戶本金及利息合併歸戶後，於最高保額內受存款保險之保障。
2. 員工退休金存款專戶已依前述規定分戶繳納存款保險費者，請將每一員工之退休金存款明細資料建置於本檔案，俾利核算保額內存款及存款保險費(未分戶繳納保險費者不必建置本檔案)。
3. 員工退休金溢提部分，係指同一機關、事業單位、團體或要保機構之所有「員工之退休金存款金額(第 8 欄)」合計金額小於員工退休金存款專戶歸戶之本金金額。此溢提金額應另建置一筆明細資料，其第 5 欄「員工身分證統一編號」填該員工退休金存款專戶之客戶識別碼(即第 3 欄「客戶識別碼」資料)，第 6 欄「員工姓名」填該員工退休金存款專戶於客戶基本資料檔之戶名(A11 第 6 欄)，俾利勾稽及核算保額內存款。
4. 員工退休金存款專戶之存款應計利息，於履行保險責任時，係依每一員工之退休金存款金額占退休金存款專戶之歸戶本金金額比率分配予每一員工。
5. 檢核資料唯一之 Key = 客戶識別碼 + 保留欄位 + 員工身分證統一編號。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十一之二)信託財產存款之信託契約明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A37、B37、C37				記錄長度：170
檔案說明	要保機構辦理信託業務取得之資金，存放於本機構之存款及其相對應之信託契約資料（註1）				共 2 頁 / 12 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. TRUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	V	客戶開立信託財產存款帳戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. TRBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	V	
3. TRSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	V	信託財產存款之帳號。應存在於對應之存款檔中。
4. TRSLIPO	存單號碼	X(16)	38~53	V	信託財產存款為存單存款或定期存款且有存單號碼者，請填存單號碼；無存單號碼者，請補空白。
5. TRDEPCUSTID	客戶識別碼	X(11)	54~64	V	第 3 欄之存款帳號對應之客戶識別碼及保留欄位。
6. TRDEPCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	65~67		
7. TRCURCODE	幣別	X(3)	68~70	V	信託財產存款之幣別。
8. TRDEPTYPE	信託財產存款性質	X(1)	71	V	1.存款為單一信託財產者，請填"1"。 2.存款係合併多個信託財產者(不同信託契約)，請填"2"。
9. TRCNTNO	信託契約編號	X(20)	72~91	V	1.前欄填 1 者，請將該信託財產之信託契約編號填入本欄。 2.前欄填"2"且包含多個信託契約者，本欄空白。
10. TRCUSTID	信託人統一編號	X(11)	92~102	V	1.前欄信託契約之信託人為自然人者，請填其身分證統一編號，為法人或其他組織團體者，請填其統一編號，其餘請參考客戶識別碼欄填列。 2.前欄空白者，本欄空白。
11. TRCUSTNAME	信託人名稱	X(60)	103~162	V	1.請填信託人姓名或名稱。 2.第 8 欄填 2 者，倘該存款有自定名稱，請填該名稱，否則填信託財產存款

檔案名稱	(十一之二)信託財產存款之信託契約明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A37、B37、C37				記錄長度：170
檔案說明	要保機構辦理信託業務取得之資金，存放於本機構之存款及其相對應之信託契約資料（註1）				共 2 頁 / 12 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
					專戶名稱。
12.TRCNTDATE	信託契約日期	9(8)	163~170	V	西元年，yyyymmdd，無日期者，填”00000000”。

註：1.本檔案僅需建置要保機構辦理信託業務取得之資金，存放於本機構之信託財產存款帳戶及其相對應之信託契約資料。至於一般客戶（包括其他金融機構）為信託財產開立之存款帳戶，原則上以客戶識別碼（向國稅局申請編配之扣繳統一編號）為歸戶，不需建置本檔案。無信託業務之要保機構，不必建置本檔案。

2.檢核資料唯一之 Key = 存款帳號 + 存單號碼 + 客戶識別碼 + 幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十二)授信業務主檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A41、B41、C41				記錄長度：363
檔案說明	包含現金卡放款、 存單質借 、應收帳款、進口開狀、保證、承兌及出口押匯、轉入催收及呆帳之授信明細資料，但不包含已結清銷戶資料及信用卡戶資料（註1）				共 6 頁 / 37 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. LNUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指授信之總、分支機構代號 X(7)。
2. LNBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. LNSRNO	放款帳號	X(30)	8~37	v	（註 2）
4. LNSRSUBNO	放款貸放序號	X(16)	38~53	v	指每一放款帳號之分(支)號，為自編之流水號。無編號者，請填空白。 （註 2）
5. LNAPNO	會計科目代碼	X(6)	54~59	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	60~65		
6. LNCOLA	放款擔保註記	X(1)	66	v	0：無擔保，1：擔保（註 4）
7. LNCHARCODE	放款性質別或產品類別	X(8)	67~74	v	由金融機構擇一填報，並提供自訂代碼對照檔，代碼內容請參考 TABLE(12)
8. LNSTATUS	放款帳戶狀況碼	X(2)	75~76	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(13)。
9. LNCUSTID	客戶識別碼	X(11)	77~87	v	債務人之識別碼。
10. LNGOVCODE	政府專案補助貸款分類	X(2)	88~89	v	填報該筆授信屬何種政府專案補助性質之貸款。（註 9）
11. LNREPLYNO	批覆書號	X(16)	90~105		申請貸放額度等條件之核准編號，無資料者得填空白。（註 3）
12. LNFIRSTLNDATE	初貸日	9(8)	106~113	v	
13. LNBEGINDATE	本次貸放起日／應收帳款承購日	9(8)	114~121	v	若為循環信用(如現金卡放款、理財型房貸等)授信，請填報其合約起始日期。

檔案名稱	(十二)授信業務主檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A41、B41、C41				記錄長度：363
檔案說明	包含現金卡放款、 存單質借 、應收帳款、進口開狀、保證、承兌及出口押匯、轉入催收及呆帳之授信明細資料，但不包含已結清銷戶資料及信用卡戶資料（註1）				共 6 頁 / 37 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
14. LNDUEDATE	本次貸放迄日 ／應收帳款到期日	9(8)	122~129	v	若為循環信用（如現金卡放款、理財型房貸等）授信，請填報其合約截止日期。存單質借未約定到期日者，請填存單到期日。
15. LNCURCODE	幣別	X(3)	130~132	v	參考 TABLE(5)。
16. LNAMT	初貸金額／應收帳款承購金額	9(12).99	133~147	v	如為現金卡放款請填報契約額度。分次貸予者，請填累計實際貸放金額。循環動用，請填核准金額。展期者，請填原初貸金額。
17. LNCURBAL	放款餘額／應收帳款餘額	9(12).99	148~162	v	（註 5）
18. LNRATETYPE	利率別	X(16)	163~178	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(6)。
19. LNRATEADJPCT	利率加減碼	S9(2).9(5)	179~187	v	1. S 表“+”或“-”號。 2. 如加碼 1.125%，請填“1.12500”，右靠左補空白。減碼 1.125%，請填“-1.12500”。 3. 無加減碼者，請填 0。
20. LNCURATE	指定基準日之授信計息利率	9(2).9(5)	188~195	v	如 18.125%，請填“18.12500”。應收帳款請填折現利率。
21. LNINKIND	繳息方式	X(1)	196	v	1:日繳；2:週繳；3:月繳； 4:季繳；5:半年繳； 6:年繳；7:無固定週期者； 8:貸放時一次收取； 9:到期一次繳； A:不計息(如僅收手續費)。

檔案名稱	(十二)授信業務主檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A41、B41、C41				記錄長度：363
檔案說明	包含現金卡放款、 存單質借 、應收帳款、進口開狀、保證、承兌及出口押匯、轉入催收及呆帳之授信明細資料，但不包含已結清銷戶資料及信用卡戶資料（註1）				共 6 頁 / 37 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
22. LNINTCYCLE	繳息週期	9(3)	197~199	v	前欄之繳息方式，倘為日繳，請填日數；週繳，請填週數；月繳，請填月數；季繳，請填 1；半年繳，請填 1；年繳，請填年數；貸放時一次收取，請填 0；到期一次繳，請填 999；無固定週期或不計息者，請填 998。
23. LNLASTINT	上次繳息迄日 (已繳交利息之計息截止日)	9(8)	200~207	v	1.到期一次付息者，請填起貸日期或交易日。 2. 不計息者 ，或為循環信用(如現金卡放款、理財型房貸等)授信且第 17 欄之放款餘額為 0 者，本欄請填"00000000"。 3.授信為前幾年不必繳息，且尚在免繳息期間者，請填起貸日；已開始繳息者，請填債務人上次繳息迄日。 4.債權協商戶，尚在停止繳息期間者，請填債務人上次繳息迄日。
24. LNNEXTINT	下次繳息日	9(8)	208~215	v	1.未約定繳息日期者，請填到期日。 2. 不計息者 ，或為循環信用(如現金卡放款、理財型房貸等)授信且第 17 欄之放款餘額為 0 者，本欄請填"00000000"。 3. 本欄係相對於前欄之「上次繳息迄日」，倘已過下次繳息日借款人仍

檔案名稱	(十二)授信業務主檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A41、B41、C41				記錄長度：363
檔案說明	包含現金卡放款、 存單質借 、應收帳款、進口開狀、保證、承兌及出口押匯、轉入催收及呆帳之授信明細資料，但不包含已結清銷戶資料及信用卡戶資料（註1）				共 6 頁 / 37 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
					未繳交利息者（即逾期），本欄仍填原應繳息日。
25. LNPAYINTTYPE	還本方式	X(02)	216~217	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(14)。
26. LNPAYSTART	本金開始攤還日／下次還本日	9(8)	218~225		本金到期一次還本者，請填「本金到期日」。已攤還多次者，請填“下次還本日”。現金卡，請填“00000000”。
27. LNPAYACTNO	本息自動繳款轉帳帳號	X(30)	226~255		無資料者請填空白。
28. LNINTRCVABLE	應收利息	9(12).99	256~270	v	1.上次繳息迄日至指定基準日之應收利息（含逾期未繳）。 2.不含違約金。（註6） 3.不計息之應收帳款，請填0。
29. LNOVCODE	逾期期限	X(1)	271	v	參考 TABLE(25)。（註7）
30. LNOWEINT	延滯息	9(12).99	272~286	v	計算至指定基準日(含)止應收之延遲繳款息。未收延滯息者，請填0。（註8）
31. LNPENALTY	違約金	9(12).99	287~301	v	計算至指定基準日(含)止應收之違約金。未收違約金者，請填0。
32. LNOWELAWFEE	費用	9(12).99	302~316	v	計算至指定基準日(含)止應收之各項費用餘額合計數，如：代墊訴訟費用、管理費...等。無代墊費用，請填0。（註11）
33. LNTEMPAMT	暫收款	9(12).99	317~331	v	預收利息(含今交票金額)。無暫收款者，請填0。

檔案名稱	(十二)授信業務主檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A41、B41、C41				記錄長度：363
檔案說明	包含現金卡放款、 存單質借 、應收帳款、進口開狀、保證、承兌及出口押匯、轉入催收及呆帳之授信明細資料，但不包含已結清銷戶資料及信用卡戶資料（註1）				共 6 頁 / 37 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
34. LNEVLRANK	評估分類	X(1)	332	√	參考 TABLE(15)。同一筆授信有多個評估分類時，請填分類等級較差之代碼。
35. LNOVRDUE DATE	轉催收日期	9(8)	333~340	√	「放款帳戶狀況碼」代號為「催收」之授信戶，請填轉入日期。正常放款，無轉催收日期者，請填“00000000”。
36. LNWROFFDATE	轉呆帳日期	9(8)	341~348	√	「放款帳戶狀況碼」代號為「呆帳」之授信戶，請填轉入日期。多次轉呆，請填最後一次轉呆日期。 其他無轉呆帳日期者，請填“00000000”。
37. LNWROFFAMT	轉呆帳金額	9(12).99	349~363	√	「放款帳戶狀況碼」代號為「呆帳」之授信戶，請填轉呆金額。（註 10）

註：1.本檔案包含進口開狀、保證、承兌及出口押匯等資料，但尚未墊付之資料不必提供。**另應收帳款係指有追索權者。**

2.放款帳號及放款貸放序號：每一放款帳號對應多筆貸款，則貸放序號為自動編訂流水號(不可重覆)，若一筆貸款一個帳號則貸放序號可填報空白，但「放款帳號+放款貸放序號」應是唯一不可重複的；一張現金卡放款應以一筆放款帳號填報。

3.批覆書號：指借款戶申請授信額度時，辦理相關授信核准資料建檔之核准編號，無批覆書號者可填報空白。

4.放款擔保註記：授信科目屬十足擔保性質者，註記為擔保，其他請填報無擔保，如：中小企業信保批次送保案件或尚未轉貸放款的信用狀均應填列無擔保放款。

- 5.放款餘額：即累計至基準日之現欠放款本金餘額(不含應收利息及各項費用)，現金卡為累計至基準日之已授信金額未還款之餘額。
- 6.應收利息：指上次繳息迄日至指定基準日之應收利息(含逾期、催收、呆帳戶未繳之應計利息)，不包含違約金。
- 7.逾期期限：參照聯徵中心之「逾期期限代號表」，註記逾期戶之逾期情形。
- 8.延滯息：指計算至指定基準日(含)止應收之延遲繳款息，若延滯息已計入(提存)「應收利息」欄位者，可填報0。
- 9.政府專案補助貸款分類請直接參照聯徵中心訂定之授信餘額月報資料檔案格式一中「政府專案補助貸款分類」欄位，如”01”：振興傳統產業專案貸款，”02”：輔導中小企業升級或協助紮根貸款...，”99”：其他政府專案補助貸款；如非屬專案補助貸款授信請填”XX”。
- 10.第 37 欄之轉呆帳金額，為授信案件轉催收後，再轉入呆帳之金額。整筆授信轉呆者，第 17 欄放款餘額與第 37 欄金額相同；部分轉呆者，第 17 欄減第 37 欄之餘額，即為基準日之實際催收餘額。正常授信，無轉呆資料，第 37 欄請填 0，第 35 欄及第 36 欄請填”00000000”。
- 11.費用之幣別，倘與放款之幣別不同，請依「結帳匯率檔」之匯率，轉換為第 15 欄之幣別金額後建置。
- 12.同筆授信，倘部分金額帳列擔保放款會計科目，另一部分帳列無擔保放款會計科目者，請拆分二筆資料建置，並給予不同“放款貸放序號”。
- 13.檢核資料唯一之 Key=放款帳號+放款貸放序號+會計科目代碼+會計子目代碼+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十三)透支（融資）明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A42、B42、C42				記錄長度：286
檔案說明	申辦存款透支且已動用透支額度者之透支餘額及授信資料，包含轉入催收及呆帳之透支(融資)及綜合存款之定期存款質借與透支資料（註1）				共 4 頁 / 26 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. OVRUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指透支存款帳戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. OVRBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. OVRSRNO	透支之存款帳號	X(30)	8~37	v	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。 (註 1、註 2)
4. OVRAPNO	會計科目代碼	X(6)	38~43	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	44~49		
5. OVRCURCODE	幣別	X(3)	50~52	v	參考 TABLE(5)。
6. OVRREPLYNO	批覆書號/存單號碼	X(30)	53~82	v	綜合存款之存單質借，請填存單號碼；其餘有透支額度之核准編號者，請填批覆書號；兩者均無者，填充白。(註 1、註 4)
7. OVRDATE	透支契約起日	9(8)	83~90	v	綜合存款無透支契約起日，請填"00000000"。(註 4)
8. OVREDATE	透支契約迄日	9(8)	91~98	v	綜合存款倘無透支契約迄日，屬存單質借者，請填存單到期日，其餘得填"00000000"。(註 4)
9. OVRWLMT	擔保透支額度	9(12).99	99~113	v	指目前核准動用額度。
10. OVRLMT	無擔保透支額度	9(12).99	114~128	v	指目前核准動用額度。
11. OVRWACTBAL	目前擔保透支餘額	9(12).99	129~143	v	綜合存款中屬存單質借之金額，請填入本欄（請填正數金額）
12. OVRACTBAL	目前無擔保透支餘額	9(12).99	144~158	v	（請填正數金額）

檔案名稱	(十三)透支（融資）明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A42、B42、C42				記錄長度：286
檔案說明	申辦存款透支且已動用透支額度者之透支餘額及授信資料，包含轉入催收及呆帳之透支(融資)及綜合存款之定期存款質借與透支資料（註1）				共 4 頁 / 26 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
13. OVRINTRATE	指定基準日之 透支利率	9(2).9(5)	159~166	v	指目前之透支基準利率。 如為綜存質借，請填基準 日之質借利率。
14. OVRINTSF	計息種類	X(1)	167	v	1：固定 2：機動
15. OVRINTTYPE	透支計息方式	X(1)	168	v	參考 TABLE(7)。
16. OVRWRATEADJ	擔保透支利率 加減碼	S9(2).9(5)	169~177	v	S 表“+”或“-”號。 正數不 必填“+”，但負數應於有效 位數前填“-”。 例如：加碼 1.125%，請填“1.12500”， 右靠左補空白。 如為 -0.15%時，應填 “-0.15000”。
17. OVRRATEADJ	無擔保透支利 率加減碼	S9(2).9(5)	178~186	v	同上。
18. OVRINTDATE	上次透支收息 迄日	9(8)	187~194	v	（註3）
19. OVRINTRCVABLE	應收透支息	9(12).99	195~209	v	1.自上次透支收息迄日至 指定基準日(含)止之透 支息。 2.包含人工或電腦計息均 應建檔。
20. OVRCODE	逾期期限	X(1)	210	v	參考 TABLE(25)。 （註5）
21. OVRPENALTY	違約金	9(12).99	211~225	v	計算至指定基準日(含)止 應收之違約金。未收取違 約金者，請填 0。
22. OVROWELAWFEE	費用	9(12).99	226~240	v	計算至指定基準日(含)止 應收之各項費用餘額合 計數，如：代墊訴訟費 用、管理費...等。無代墊 費用，請填 0。

檔案名稱	(十三)透支(融資)明細檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A42、B42、C42				記錄長度：286
檔案說明	申辦存款透支且已動用透支額度者之透支餘額及授信資料，包含轉入催收及呆帳之透支(融資)及綜合存款之定期存款質借與透支資料(註1)				共 4 頁 / 26 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
23. OVRTEMPAMT	暫收款	9(12).99	241~255	v	無暫收款者，請填 0。
24. OVRDUE DATE	轉催收款日期	9(8)	256~263	v	已轉入催收之透支。正常戶請填 00000000。
25. OVRBAD DATE	轉呆帳日期	9(8)	264~271	v	已轉入呆帳之透支。未轉呆者請填"00000000"。
26. OVRBADAMT	轉呆帳金額	9(12).99	272~286	v	(註 6)

註：1.已轉入催收及呆帳之存款透支(融資)資料，倘已併入「授信業務主檔」建置，則本檔不必重複建置，否則需將其併入本檔建置。綜合存款，已動用到存單質借或透支額度(餘額為負數)者，請將負數餘額依要保機構與存款戶約定之計息順序及存單質借最高額度，逐筆分配到各張存單後，填入本檔案，並將存款帳號填入第 3 欄之「透支之存款帳號」，存單號碼填入第 6 欄之「存單號碼」，分配之存單質借金額填入第 11 欄之「目前擔保透支餘額」，且需將存款帳號及存單號碼建置到「存單擔保品檔」(A43、B43 或 C43)；分配後仍有負數餘額者，應將該餘額另填一筆綜合活期存款透支資料，**且該筆資料之「透支之存款帳號」應對應到活期存款檔(A21、B21、C21)之第 3 欄「存款帳號」，而「批覆書號/存單號碼」欄可空白。**

2. 透支之存款帳號：指申請辦理透支業務之存款帳號，各存款帳號之目前擔保透支總餘額及無擔保透支總餘額合計數，應等於存款主檔中相對應存款帳號之帳戶餘額欄位為“-”號之金額。
3. 上次透支收息迄日：指最近一次透支計息後，已將應收利息計入(扣除)該存款帳戶餘額中之收息迄日。首次透支或中間有幾個月未透支，致無上次透支收息迄日者，請填下次計息起日。
4. 綜合存款戶若無批覆書號、透支契約起日、透支契約迄日等資料，請依該欄位資料屬性及其長度填入空白或"0"。
5. 逾期期限：參照聯徵中心之「逾期期限代號表」，註記逾期戶之逾期情形。
6. 第 26 欄之轉呆帳金額，為透支案轉催收後，再轉入呆帳之金額。整筆轉呆者，

第 26 欄等於第 11 欄加第 12 欄；部分轉呆者，第 11 欄加第 12 欄減第 26 欄之餘額，即為基準日催收餘額。無轉呆者，第 26 欄請填 0，第 25 欄請填”00000000”。

- 7.無擔保透支餘額與擔保支餘額分屬不同會計科目者，請建置成兩筆資料。
- 8.檢核資料唯一之 Key =透支之存款帳號+批覆書號/存單號碼+會計科目代碼+會計子目代碼+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十四)存單擔保品檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A43、B43、C43				記錄長度：99
檔案說明	定期性存款辦理質借之存單與授信關連資料				共 2 頁 / 6 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. TDLNUNIF	總機構代號	X(3)	1~3	V	指客戶存單質借或綜合存款開戶之總、分支機構代號 X(7)。
2. TDLNBRID	分支機構代號	X(4)	4~7	V	
3. TDLNSRNO	質借之放款帳號 ／綜合存款之存款帳號	X(30)	8~37	V	1.屬「(十二)授信業務主檔」中之一般存單質借，請填該檔中之「放款帳號」及「放款貸放序號」。 2.屬「(十三)透支明細檔」中之綜合存款存單質借，請填該檔中之「透支之存款帳號」及「批覆書號／存單號碼」。(註 1)
4. TDLNSRSUBNO	質借之放款貸放序號／綜合存款之存單號碼	X(16)	38~53	V	
5. TDDPSRNO	存單之存款帳號	X(30)	54~83	V	以多張存單同時辦理質借時，應逐張建置。(註 2)
6. TDLNSLIPNO	存單號碼	X(16)	84~99	V	

註 1.質借之放款帳號及放款貸放序號(第 3 欄及第 4 欄)：指客戶申請存單質借之放款帳號及放款貸放序號，此兩號碼係對應至授信業務主檔(A41、B41、C41)之第 3 欄「放款帳號」及第 4 欄「放款貸放序號」。同一張存單辦理多筆質借且放款帳號不同或放款貸放序號不同時，應分別建置。另綜合存款之存單質借，質借之放款帳號及放款貸放序號應可對應到透支明細檔(A42、B42、C42)之第 3 欄「透支之存款帳號」及第 6 欄之「存單號碼」。

2.存單帳號及存單號碼(第 5 欄及第 6 欄)：指質借之存單存款帳號及存單號碼，應分別對應到存單存款檔(A22、B22、C22)之第 3 欄「存款帳號」及第 10 欄之「存單號碼」。同一質借放款如有多張存單，須依存單逐筆建檔，此時，放款帳號及放款貸放序號相同，但存款帳號及存單號碼需依質借之存單，分別建置。

3.約定綜合存款質借戶，尚未動用其額度，即質借餘額為 0，且授信業務主檔亦無相對應之授信資料者，不必建置本檔案。

4.檢核資料唯一之 Key=質借之放款帳號／綜合存款之存款帳號+ 質借之放款貸款序號／綜合存款之存單號碼+存單之存款帳號+存單號碼。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十五)授信保證人檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A44、B44、C44				記錄長度：164
檔案說明	所有授信案件之保證人資料，但不含已解除（終止）保證之資料				共 2 頁 / 12 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. GULNUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指客戶辦理借款之總、分支機構代號。
2. GULNBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. GULNSRNO	放款帳號／透支之存款帳號	X(30)	8~37	v	(註 1)
4. GULNSRSUBNO	放款貸放序號	X(16)	38~53		(註 2)
5. GULNCUSTID	借戶識別碼	X(11)	54~64	v	(註 3)
6. GUARANTID	保證人識別碼	X(11)	65~75	v	(註 4)
7. GUARANTNAME	保證人姓名	X(60)	76~135		
8. GUCCHARCODE	保證人性質別	X(1)	136	v	參考聯合徵信中心所定之「共同債務人或債務關係人身分代號表」如 TABLE(16) (註 5)
9. GURELCODE	與借款人關係	X(2)	137~138	v	參考聯合徵信中心所定之「債務關係人關係代號表」如 TABLE(17) (註 5)
10. GUCURCODE	幣別	X(3)	139~141	v	參考 TABLE(5)
11. GUAMT	保證金額	9(12).99	142~156	v	(註 6)
12. GUEFFDATE	保證生效日期	9(8)	157~164	v	

註：1.「放款帳號／透支之存款帳號」欄，請填對應於「授信業務主檔」之「放款帳號」或「透支(融資)明細檔」之「透支之存款帳號」資料。

2.「放款貸放序號」欄，請填對應於「授信業務主檔」之「放款貸放序號」資料。倘為透支(融資)戶之保證人資料，本欄可空白。

3.借戶識別碼：指借款人之統一編號。

4.保證人識別碼：如保證人為境外法人，且無國內主管機關給予之統一證號，得以要保機構現行資訊系統資料建檔方式提供，惟需另外備註說明。

- 5.保證人性質別及與借款人之關係：參照聯徵中心之「共同債務人或債務關係人身分代號表」及「債務關係人關係代號表」填報，無資料請填空白。
- 6.保證金額：指保證人對借款戶授信案約定之保證金額，未約定者請填報0。
- 7.本檔應包含所有授信案件之保證人資料，如共同發票人、借款本票上簽名人、共同借款人、連帶保證人、連帶債務人及一般保證人等。
- 8.檢核資料唯一之 Key =放款帳號／透支之存款帳號+放款貸放序號+借戶識別碼+保證人識別碼+保證人性質別+幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十六)信用卡客戶基本資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A51				記錄長度：360
檔案說明	請參照聯徵中心報送方式（註 1）				共 2 頁 / 13 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. CRDM_BKID	總機構代號	X(3)	1~3	v	銀行請填配賦之金融機構代號。
2. CRDM_BRID	分支機構代號	X(4)	4~7	v	無分支機構代號時，請填“0000”。
3. CRDM_CUTYPE	信用卡戶類型	X(1)	8	v	參考 TABLE(23)。(註 3)
4. CRDM_CUID	信用卡戶識別碼	X(11)	9~19	v	自然人—填報身分證號、統一證號或稅籍編號。法人—商務卡之申請機構填報營利事業統一編號，政府採購卡之政府機關請以人事行政局配賦之機關代碼填報。(註 2)
5. CRDM_CUCNAME	中文姓名/戶名	X(60)	20~79	v	自然人填報中文姓名，法人填報中文戶名。
6. CRDM_CUENAME	英文姓名/戶名	X(60)	80~139		自然人填報英文姓名，法人填報英文戶名(不敷使用時請縮寫)。
7. CRDM_BRDATE	出生日期/設立日期	9(8)	140~147		
8. CRDM_ZCODE	帳單地址郵遞區號	X(5)	148~152		
9. CRDM_MAILADDR	寄送帳單地址	X(80)	153~232	v	(註 4)
10. CRDM_RESADDR	戶籍地址	X(80)	233~312		
11. CRDM_HTEL	居住/營業電話	X(16)	313~328		例：02-22334455#1688。
12. CRDM_CPHONE	行動電話	X(16)	329~344		例：0951-123456。
13. CRDM_WKCTEL	任職機構電話	X(16)	345~360		

註：1.信用卡戶基本資料應包含個人信用卡正卡戶、個人信用卡附卡戶、自然人之商務卡或政府採購卡戶及法人戶等資料。

2.信用卡戶識別碼：自然人請填身分證號、統一證號，外籍人士若無「統一證號」者請以「稅籍編號」填報（前 8 碼為護照內之西元出生年月日，後 2 碼

為英文姓名第一個字之前 2 個英文字母);法人請填 8 碼營利事業統一編號，政府採購卡之政府機關請以人事行政局配賦之機關代碼填報。

- 3.同一客戶同時申辦多種類型之信用卡時，比照聯徵，依「信用卡類型」代碼之 M>P>S 順序，就最高順位的資料填製本檔，即客戶同時為信用卡正卡客戶(M)及採購卡之個人持卡戶(P)時，請產製該客戶之信用卡正卡戶資料。
- 4.寄送帳單地址：係填持卡戶之帳單寄送地址。若附卡戶之帳單係併入正卡戶寄送，且正卡戶已有建置寄送帳單地址，則附卡戶之寄送帳單地址得空白。
- 5.檢核資料唯一之 Key = 信用卡戶類型+信用卡戶識別碼。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十七)信用卡戶帳款資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A52				記錄長度：217
檔案說明	為正常、逾期、催收及轉銷呆帳之信用卡戶未繳信用卡帳款資料				共 5 頁 / 20 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. CRDB_BKID	總機構代號	X(3)	1~3	v	
2. CRDB_BRID	分支機構代號	X(4)	4~7	v	無分支機構代號時，請填“0000”。
3. CRDB_MAINID	繳款義務人之識別碼	X(11)	8~18	v	個人信用卡：請填卡戶之 ID，原則上附卡戶之帳款資料應合併於正卡戶項下。 商務卡：因商務卡之繳款義務人為商務卡之申請機構，故應填該申請機構之營利事業統一編號。 政府採購卡：因繳款義務人為政府採購卡之申請機關，故應填該申請機關之人事行政局代碼。(註 4) (參照聯徵中心報送方式)
4. CRDB_CBILLMARK	帳單別註記	X(2)	19~20	v	1. 2 位阿拉伯數字，用以區分同一信用卡戶在同一結帳年月之不同筆信用卡帳單資料。 2. 同一結帳年月僅有一筆帳單者，其帳單別均以“01”填報，有多筆帳單產生時，第一筆請填“01”，依序為“02、03...”。(參照聯徵中心報送方式)
5. CRDB_INTRATE	循環信用利率	9(2).9(5)	21~28	v	1. 如 18.125%，請填“18.12500”。 2. 同一帳單別註記有多張信用卡消費帳款時，若每張信用卡有約定不同利率者，請填報所有信用卡中最低之利率。

檔案名稱	(十七)信用卡戶帳款資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A52				記錄長度：217
檔案說明	為正常、逾期、催收及轉銷呆帳之信用卡戶未繳信用卡帳款資料				共 5 頁 / 20 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
6. CRDB_CLOSEDAY	本期結帳日(最近一次結帳)	9(8)	29~36	v	1.結帳日係指距基準日前最近一次之結帳日。 2.催收或呆帳資料無本欄資料，請填該筆催收或呆帳之資料截止日。 3.新發卡無最近一次結帳日者，請填發卡日。
7. CRDB_CPDEADLINE	本期繳款截止日(最近一次結帳)	9(8)	37~44	v	指帳單上所列之繳款截止日期，若該筆資料為催收或呆帳資料，無對應之繳款截止日時，請填“00000000”。最近結帳日無應繳金額，至無本期繳款截止日，但最近結帳日至基準日有新增消費金額者，本欄請填基準日。
8. CRDB_CLPBAL	截至最近一次結帳日（本期）未繳付之催收或轉銷呆帳或應收帳款之本金餘額	S9(12).99	45~60	v	包含上期未繳本金餘額＋本期應繳本金金額(含消費金額及預借現金)+本期餘額代償金額＋本期調整本金金額＋未到期代墊消費金額＋未到期分期償還預借現金餘額－本期已繳本金金額。（註 1、註 2、註 5）
9. CRDB_CINT	截至最近一次結帳日（本期）未繳付之循環信用利息餘額	9(12).99	61~75	v	扣除本期已繳或調整金額。（註 5）
10. CRDB_CPENALTY	截至最近一次結帳日（本期）未繳付之違約金	9(12).99	76~90	v	扣除本期已繳或調整金額。（註 5）
11. CRDB_CCOMMI	截至最近一次結帳日（本期）未繳付之其他費用	S9(12).99	91~106	v	截至最近一次結帳日未繳付之各類型手續費（如：預借現金手續費、掛失停用手續費、調閱簽單手續費、年費、逾期手

檔案名稱	(十七)信用卡戶帳款資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A52				記錄長度：217
檔案說明	為正常、逾期、催收及轉銷呆帳之信用卡戶未繳信用卡帳款資料				共 5 頁 / 20 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
					續費…等)及餘額代償利息等(扣除本期已繳或調整金額)。 (註 5)
12. CRDB_LLPPBAL	最近一次結帳日至基準日新增之消費金額	S9(12).99	107~122	v	不含分期付款消費之本期應繳金額、預借現金及餘額代償金額。 (註 6)
13. CRDB_LADCASH	最近一次結帳日至基準日新增之預借現金金額	S9(12).99	123~138	v	(註 6)
14. CRDB_LINT	最近一次結帳日至基準日應繳循環信用利息餘額	9(12).99	139~153	v	(註 6)
15. CRDB_LCOMMI	最近一次結帳日至基準日新增之其他費用	9(12).99	154~168	v	(註 6)
16. CRDB_LADJAMT	最近一次結帳日至基準日新增之調整金額	S9(12).99	169~184	v	1. S 表“+”或“-”號。 2. 指卡戶因溢繳、折讓或其他原因(如：銷貨退回、紅利取用...等)所產生之調整金額。例如：卡戶因銷貨退回需退款 100 元，使本期應收帳款金額減少 100 元，則請填“-100”；若因帳款調整使本期應收帳款金額增加 200 元，則請填“200”。
17. CRDB_LITIGFEE	訴訟墊款餘額(其他應收款)	9(12).99	185~199	v	截至指定基準日之未繳訴訟墊款，無金額請填 0。
18. CRDB_TOTAMT	截至基準日之債權總餘額	S9(12).99	200~215	v	應等於第 8 至第 17 欄之合計。 金額得等於 0 或為負數。

檔案名稱	(十七)信用卡戶帳款資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A52				記錄長度：217
檔案說明	為正常、逾期、催收及轉銷呆帳之信用卡戶未繳信用卡帳款資料				共 5 頁 / 20 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
19. CRDB_LSTATUSA MT	上期繳款狀況代 號	X(1)	216	v	參考 TABLE(24) 依卡戶上期繳款之金額， 核定其繳款狀況代號。 (參照聯徵中心報送方式)
20. CRDB_CREDITOR	債權狀態註記	X(1)	217	v	參考 TABLE(29)。(註 3)

註：1.第 8 欄說明之未到期代墊消費金額，係指卡戶消費時採分期方式償還，發卡機構已代墊且卡戶尚未入帳扣款之分期付款消費總餘額。如某卡戶購買一萬元物品，分十期付款，每期應繳 1000 元，則第一期扣款時本欄應填 9000 元，第二期填 8000 元。

2.第 8 欄說明之未到期償還預借現金金額，係指卡戶使用信用卡額度內之分期償還預借現金時，卡戶尚未入帳扣款之分期償還預借現金總餘額。如卡戶預借現金買一萬元，分十期償還，每期應繳 1000 元，則第一期扣款時本欄應填 9000 元，第二期填 8000 元。

3.第 20 欄說明之已符合貴行信用卡契約約定之得抵銷條件者，係指持卡人經銀行依信用卡契約相關條款規定得主張視為全部到期，並將持卡人寄存於銀行之各種存款(支票存款除外)及對銀行之一切債權期前清償，並得將期前清償之款項抵銷持卡人對銀行所負債務之條件。如持卡人連續二期未繳付最低應繳金額或所繳付款項未達銀行所定最低應繳金額者或持卡人依破產法聲請和解、聲請宣告破產、聲請公司重整、經票據交換所宣告拒絕往來、停止營業或清理債務或因刑事而受有期徒刑以上之宣告或沒收主要財產之宣告者。

4.繳款義務人之識別碼：指信用卡戶之識別碼，個人信用卡之附卡戶帳款資料應合併於正卡戶項下，商務卡之繳款義務人請填申請機構之營利事業統一編號，政府採購卡之繳款義務人請填申請機關之人事行政局代碼。

5.截至最近一次結帳日(本期)未繳之催收或轉銷呆帳或應收帳款之本金餘額：係最近一次結帳日計算之本期客戶未繳之催收或轉銷呆帳或應收帳款之本金

餘額，包含上期未繳本金餘額＋本期應繳本金金額(含消費金額及預借現金)＋本期餘額代償金額＋本期調整本金金額＋未到期代墊消費金額＋未到期分期償還預借現金餘額－本期已繳本金金額，將客戶尚未繳付之本金餘額、循環信用利息、違約金及其他費用分別計算，並分別填報不同欄位。

- 6.最近一次結帳日至基準日新增之消費金額：包含新增以信用卡支付之分期付款消費總金額，但不包含最近一次結帳日前分期付款消費之本期應繳金額(欄位 8. 已列計未到期代墊消費金額)、預借現金及餘額代償金額。
- 7.信用卡戶帳款資料檔最近一次結帳日至基準日新增之消費金額、最近一次結帳日至基準日新增之預借現金金額、最近一次結帳日至基準日應繳循環信用利息餘額、最近一次結帳日至基準日新增之其他費用、最近一次結帳日至基準日新增之調整金額欄位，若於結帳日後發生繳款足夠抵上述欄位時，請以抵銷後餘額填製。
- 8.檢核資料唯一之 Key =繳款義務人之識別碼+帳單別註記。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十八)存款歸戶餘額檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A61				記錄長度：269
檔案說明	每一位存款人（含靜止戶、聯名戶）之要保及非要保項目存款歸戶餘額資料				共 7 頁 / 20 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. DEPCUSTUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	1.銀行、信合社之總機構代碼請填主管機關配賦之金融機構代號 X(3)，分支機構代號請填“0000”。 2.農、漁會請填主管機關配賦之信用部本部代號 X(7)。
2. DEPCUSTBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. DEPCUSTID	客戶識別碼	X(11)	8~18	v	歸戶之客戶識別碼。
4. DEPCUSTIDNO	保留欄位	X(3)	19~21		請比照 A11、B11 及 C11 第 4 欄之保留欄位建置。
5. DEPSRNO	存款帳號	X(30)	22~51		1.信託財產存款依規定得按存款帳戶分別歸戶者，請填存款帳號。 2.未提示之可轉讓定期存單，請填存單之存款帳號。 3.其餘資料，請補空白。
6. DEPCUSTDATE	歸戶資料日期	9(8)	52~59	v	係指存款資料日期。
7. DEPCUSTACTBAL	新臺幣要保項目存款本金歸戶金額	9(12).99	60~74	v	營業日終了，存款戶新臺幣要保項目存款歸戶後本金餘額(不含聯名戶存款)。
8. DEPINSUDEPINT	新臺幣要保項目存款應付利息歸戶金額	S9(11).99	75~89		存款戶之新臺幣要保項目存款應付利息金額合計。
9. DEPCUSTNOACTBAL	新臺幣非要保項目存款本金歸戶金額	9(12).99	90~104	v	營業日終了存款戶之新臺幣非要保項目存款歸戶後本金餘額(不含聯名戶)。
10. DEPCUSTNOACTINT	新臺幣非要保項目存款應付利息	S9(11).99	105~119		存款戶之新臺幣非要保項目存款應付利息金額合計。

檔案名稱	(十八)存款歸戶餘額檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A61				記錄長度：269
檔案說明	每一位存款人（含靜止戶、聯名戶）之要保及非要保項目存款歸戶餘額資料				共 7 頁 / 20 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
	歸戶金額				
11.DEPUNDEPBAL	新臺幣聯名帳戶存款分配之要保項目本金歸戶金額	9(12).99	120~134		新臺幣聯名戶存款依比率分配至各聯名人後，各聯名人受分配之存款金額合計數。
12.DEPUNDEPINT	新臺幣聯名帳戶存款分配之要保項目存款應付利息歸戶金額	S9(11).99	135~149		新臺幣聯名戶存款應付利息依比率分配至各聯名人後，各聯名人受分配之聯名存款應付利息合計數。
13.DEPCUSTACTBAL_EX	非新臺幣要保項目存款本金歸戶金額	9(12).99	150~164		1.營業日終了，存款戶非新臺幣要保項目存款歸戶後本金餘額。 2.請依註 1.(1)轉換為新臺幣。 3.不含聯名戶及 OBU。
14.DEPINSUDEPINT_EX	非新臺幣要保項目存款應付利息歸戶金額	S9(11).99	165~179		1.存款戶之非新臺幣要保項目存款應付利息金額合計。 2.請依註 1.(1)轉換為新臺幣。 3.不含聯名戶及 OBU。
15.DEPCUSTNOACTBAL_EX	非新臺幣非要保項目存款本金歸戶金額	9(12).99	180~194	v	1.營業日終了，存款戶非新臺幣之非要保項目存款歸戶後本金餘額。(不含聯名戶及 OBU) 2.請依註 1.(1)轉換為新臺幣。
16.DEPCUSTNOACTINT_EX	非新臺幣非要保項目存款應付利息歸戶金額	S9(11).99	195~209		1.存款戶非新臺幣非要保項目存款應付利息金額合計。(不含聯名戶及 OBU) 2.請依註 1.(1)轉換為新臺幣。
17.DEPUNDEPBAL_EX	非新臺幣聯名帳戶存款分配之要	9(12).99	210~224		1.非新臺幣聯名戶存款依比率分配至各聯名人後，各聯名人受分配之

檔案名稱	(十八)存款歸戶餘額檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A61				記錄長度：269
檔案說明	每一位存款人（含靜止戶、聯名戶）之要保及非要保項目存款歸戶餘額資料				共 7 頁 / 20 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
	保項目本金歸戶金額				存款金額合計數。 2.請依註 1.(1)轉換為新臺幣。
18.DEPUNDEPINT_EX	非新臺幣聯名帳戶存款分配之要保項目應付利息歸戶金額	S9(11).99	225~239		請依註 1.(1)轉換為新臺幣。
19.DEPOBUDEPBAL	OBU 存款本金歸戶金額	9(12).99	240~254		請依註 1.(1)轉換為新臺幣。 為不保項目存款
20.DEPOBUDEPINT	OBU 存款應付利息歸戶金額	S9(11).99	255~269		請依註 1.(1)轉換為新臺幣。 為不保項目存款

註：1.本檔案(A61)之每一存款人要保及非要保項目存款歸戶統計，依本作業規範第五點規定辦理，並應注意下列事項：

(1)非新臺幣存款，以指定基準日要保機構結帳匯率(結帳匯率兌換檔(B72)之「兌換新臺幣匯率」)，折算為新臺幣後計算之。

(2)每一存款人之新臺幣、非新臺幣、OBU 及聯名帳戶存款應分別統計，要保項目存款、非要保項目存款、存款本金及應付存款利息亦應分別統計。

(3)要保與非要保項目存款區分原則：

A. 要保機構國際金融業務分行(OBU)辦理之存款：全部列為非要保項目存款，請就每一存款人之 OBU 存款本金及利息折算為新臺幣後，分別統計填入第 19 欄及第 20 欄。

B. 會計科目：存款人之存款對應之會計科目為公庫存款、可轉讓定期存單、央行存款、銀行同業存款者，列為非要保項目存款，請就該等存款依新臺幣、非新臺幣、本金及利息分別折算及統計後，填入對應之欄位。

C. 行業別：存款人之行業別為銀行、辦理郵政儲金匯兌業務之郵政機構、信用合作社、設置信用部之農會、漁會及全國農業金庫者，除屬信託

財產存款、員工退休金存款、本行(社、會)支票存款、保付支票存款、靜止戶專戶、其他存款統制帳戶及依法律要求存入特定金融機構之轉存款外，其餘均屬非要保項目存款，應將其依前述方式歸戶統計，累加至非要保項目存款相關欄位。

D. 前述各款以外之存款，原則上屬要保項目存款，請依新臺幣、非新臺幣、本金及利息分別統計，填入對應之要保項目存款欄位。

(4)每一存款人之存款，原則上以客戶基本資料、存款及其他相關明細資料，剔除存款帳戶餘額為負數者後，以客戶識別碼為歸戶，但下列情形除外：

A. 法人、獨資商號、合夥商號、破產或清算財團、非法人之團體或組織、各級政府機關或其附屬機構、學校等存款人之分支機構、分支單位、辦事處、分院、分會或內部單位之存款，應與總機構之存款合併歸戶，倘其客戶識別碼與總機構不同，應將總機構之客戶識別碼建置於「客戶基本資料檔」該分支機構資料之第 5 欄「客戶之總公司統一編號／歸戶之客戶識別碼」，並以該欄位為歸戶。

B. 同一客戶有以不同客戶識別碼開立多個帳戶者，應將其正確之客戶識別碼建置於「客戶基本資料檔」第 5 欄「客戶之總公司統一編號／歸戶之客戶識別碼」，並以該欄位為歸戶。

C. 信託財產存款，原則上以國稅局編配之扣繳統一編號為客戶識別碼，並以客戶識別碼為歸戶。但要保機構辦理信託業務所取得之資金，存放於本機構之存款，依「信託財產存款之信託契約明細檔」資料，以以下方式歸戶：

■「信託財產存款性質」為合併多個信託財產者(填 2)，就每一存款帳戶分別歸戶，並將「存款帳號」填入第 5 欄。

■「信託財產存款性質」為單一信託財產者(填 1)，以「信託契約編號」為歸戶，並將「信託契約編號」填入第 5 欄。

D. 機關、事業單位、團體或要保機構之員工退休金存款專戶，應與機關、事業單位、團體或要保機構之其他存款分別歸戶，但同一機關、事業單位、團體或要保機構有多筆員工退休金存款時，應合併歸戶。

E. 聯名存款帳戶，依建置於「聯名戶資料檔」之「客戶存款分配比率」將存款本金及利息分配予每一聯名人。每一聯名人受分配之所有聯名戶存款，應合併歸戶，並填入對應之聯名帳戶存款資料欄位。

F. 靜止戶專戶存款，以建置於「靜止戶檔」之客戶識別碼及存款明細資

料為歸戶。因年代久遠，帳冊紀錄不齊全，致未建置靜止戶明細資料者，倘有開立靜止戶存款專戶控管，暫以專戶單獨計算，並將該專戶之「客戶識別碼」及「存款帳號」分別填入第 3 欄及第 5 欄；若未開立專戶僅以會計科、子目控管，請依新臺幣、非新臺幣及 OBU 存款分別統計，歸為一戶，並以要保機構之客戶識別碼及字串「A24」分別填入第 3 欄及第 5 欄。

- G. 統制帳戶存款，以建置於「統制帳戶存款明細資料檔」之客戶識別碼及存款明細資料為歸戶。因年代久遠，帳冊紀錄不齊全，致未建置統制帳戶明細資料者，暫以統制帳戶單獨計算，並將統制帳戶之「客戶識別碼」及「存款帳號」分別填入第 3 欄及第 5 欄。
- H. 本行(社、會)支票存款，請合併歸為一戶，並將存款金額填入要保項目存款欄，而第 5 欄之存款帳號請填字串「A341」。
- I. 保付支票存款，請合併歸為一戶，並將存款金額填入要保項目存款欄位，而第 5 欄之存款帳號請填字串「A342」。
- J. 可轉讓定期存單，暫以客戶識別碼及存款帳號為歸戶，並將「客戶識別碼」及「存款帳號」分別填入第 3 欄及第 5 欄，而金額填入非要保項目存款欄。
- K. 電子票證按每張票證餘額分別歸戶，得直接以「電子票證資料檔(A25)」之資料計算每一存款人受保障之金額，故不需再歸入本檔案計算。

2. 保險費基數、保額內存款總額、存款保險費及賠付金額計算：

- (1) 保險費基數(B)：係所有存款人之要保項目存款本金歸戶金額合計，加上所有電子票證資料檔(A25)之最後有效餘額之總金額。此總金額應等於要保機構之存款負債總額（含中央銀行存款及銀行同業存款）扣除海外分行存款、OBU 存款及存保條例第 12 條第 2 項規定之不保項目存款本金後之餘額。

每一存款人之要保項目存款本金歸戶金額(D)=

新臺幣要保項目存款本金歸戶金額(第 7 欄)+新臺幣聯名帳戶存款分配之要保項目本金歸戶金額(第 11 欄)+非新臺幣要保項目存款本金歸戶金額(第 13 欄)+非新臺幣聯名帳戶存款分配之要保項目本金歸戶金額(第 17 欄)

保險費基數(B)

$$= \sum_{i=1}^m \text{每一存款人之要保項目存款本金歸戶金額}_i + \sum_{k=1}^n \text{電子票證之最後有效餘額}_k$$

(m: 本檔案(A61)之資料筆數, n: 電子票證資料檔(A25)之資料筆數)

(2)保額內存款總額(C): 為每一存款人最高保額以下存款金額之合計。每一存款人之最高保額以下存款金額, 係指存款人之要保項目存款本金歸戶金額, 未逾最高保額之部分; 電子票證, 為每張票證之有效餘額。但下列情形除外:

- A.退休金存款專戶—要保機構分戶繳納存款保險費, 並提供分戶帳冊紀錄者, 請依帳冊紀錄(員工退休金存款專戶之每一員工退休金存款明細檔 A36), 就每一員工之退休金存款金額未逾最高保額之部分, 為保額內存款; 所有員工之保額內存款加總, 即為該員工退休金存款專戶歸戶後之保額內存款金額。
- B.未建置存款明細之靜止戶專戶及統制帳戶存款, 以專戶之本金歸戶金額, 全數列為保額內存款。

保額內存款總額(C)

$$= \sum_{i=1}^{m-p-q-r} \min(\text{每一存款人之要保項目存款本金歸戶金額}, \text{最高保額})_i + \sum_{j=1}^p \left\{ \sum_{c=1}^s \min(\text{同一機構每一員工之退休金存款金額}, \text{最高保額})_c \right\}_j + \sum_{k=1}^q (\text{靜止戶專戶之存款本金歸戶金額})_k + \sum_{d=1}^r (\text{統制帳戶之存款本金歸戶金額})_d + \sum_{e=1}^n \min(\text{電子票證之卡片最後有效餘額})_e$$

(p: 為 A61 中屬機關、事業單位、團體或要保機構之員工退休金存款專戶, 且有建置「員工退休金存款專戶之每一員工退休金存款明細檔

A36」之資料筆數，s：每一機關、事業單位、團體或要保機構之員工退休金存款專戶對應至 A36 之員工退休金存款資料筆數；q：為 A61 中屬靜止戶專戶之資料筆數；r：為 A61 中屬統制帳戶之資料筆數。)

(3)存款保險費(F)：為要保機構每半年應繳交之存款保險費。計算公式如下：

半年存款保險費(F)=

(保額內存款總額(C) × 要保機構當期適用之保額內存款差別年費率 × 1/2) +

{(保險費基數(B)－保額內存款總額(C)) × 保額以上存款固定年費率 × 1/2}

(4)賠付金額(P)：係指要保機構經主管機關勒令停業清理時，存保公司賠付停業要保機構存款人之金額。賠付金額之計算，依存保條例第 43 條規定，得就存款人在停業要保機構之債權，與存單質借債務及已屆清償期或依契約約定視同屆期或依其他法律適於抵銷之債務，相互抵銷後，再以抵銷後之存款餘額依前述方式歸戶統計，並以存款人之要保項目存款本金及應付存款利息金額，於未逾最高保額之部分，為賠付金額。至於未建置存款明細之靜止戶、統制帳戶、本行（社、會）支票及保付支票存款等，需俟權利人提示證明文件後，再為計算。

每一存款人之賠付金額(P)=

min(存款人之要保項目存款本金歸戶金額+要保項目存款應付利息歸戶金額，最高保額)

3.要保機構經存保公司依存保條例終止存款保險契約者，自終止之日起 6 個月內，應每日歸戶統計本檔案資料，並備份保存，俾利計算終止契約後每一存款人繼續受保障之金額。

4.檢核資料唯一之 Key = 客戶識別碼+第 4 欄保留欄位+存款帳號+歸戶資料日期。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(十九)會計主檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A71				記錄長度：69
檔案說明	會計科、子目餘額資料				共 2 頁 / 9 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. ACCUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	V	1.銀行、信合社之總機構代碼請填主管機關配賦之金融機構代號 X(3)，分支機構代號請填“0000”。 2.農、漁會請填主管機關配賦之信用部本部代號 X(7)。
2. ACCBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	V	
3. ACCDATE	日期	9(8)	8~15	V	
4. ACCTYPE	帳戶種類	X(1)	16	V	1：新臺幣帳； 2：非新臺幣帳(不含 OBU)； 3：OBU 帳。(註 4)
5. ACCCODE	會計科目代號	X(6)	17~22	V	由金融機構提供內部會計科目、子目代號及主管機關規定編碼之會計科目代碼對照表，內容參考 TABLE(2)。(註 2)
6. ACCSUBCODE	會計子目代號	X(6)	23~28	V	
7. ACCURCODE	幣別	X(3)	29~31	V	參考 TABLE(5)。
8. ACCBAL	原幣餘額	S9(15).99	32~50	V	S 表 “+” 或 “-” 號。(註 5)
9. ACCEXCHBAL	原幣折合新臺幣餘額	S9(15).99	51~69	V	S 表 “+” 或 “-” 號。(註 1、註 5)

註：1.原幣折合新臺幣餘額：幣別欄非新臺幣者，請依指定基準日之結帳匯率折算為新臺幣後填報。

2.會計科目代號及子目代號：指金融機構內部會計系統使用之科目及子目代號，供核對內部會計帳及明細帳是否相等；另為參照金融監理資訊申報資料，請於 TABLE(2)提供主管機關規定編碼之會計科目代碼對照表 X(5)。

3.要保機構之會計科、子目下，倘還有細目者，請將子目代碼及細目代碼合併（即子目代碼＝子目代碼＋細目代碼）後建置，倘子目＋細目後之代碼長度超過 4 位時，請提供到子目，並將細目金額合計後填入。

- 4.相同之會計科、子目於新臺幣、非新臺幣及 OBU 帳上均有餘額時，請分別填報三筆資料，包括新臺幣帳餘額一筆、非新臺幣帳餘額一筆、OBU 帳餘額一筆。
- 5.資產或負債之減項科目，請填負數。另資產科目為貸餘、負債或業主權益科目為借餘時，亦請填負數。
- 6.檢核資料唯一之 key = 日期 + 帳戶種類 + 會計科目代號 + 會計子目代號 + 幣別。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(二十)結帳匯率兌換檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	B72				記錄長度：31
檔案說明	提供指定基準日結帳匯率資料				共 1 頁 / 5 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. XUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	1.銀行、信合社之總機構代碼請填主管機關配賦之金融機構代號 X(3)，分支機構代號請填“0000”。 2.農、漁會請填主管機關配賦之信用部本部代號 X(7)。
2. XBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. XCURCODE	幣別	X(3)	8~10	v	參考 TABLE(5)。
4. XRATEDATE	結帳日期	9(8)	11~18	v	
5. XTRANSRATE	兌換新臺幣匯率	9(6). 9(6)	19~31	v	1.指各幣別對新臺幣之匯率。 2.指定基準日金融機構結帳匯率資料。

註：檢核資料唯一之 key = 幣別+結帳日期。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(二十一)止付扣押事故檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A73、B73、C73				記錄長度：123
檔案說明	本檔為存款檔之止付扣押總金額之明細檔，但不包含已解除止付扣押（或解除圈存）事故之資料				共 2 頁 / 11 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. SPAYUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指客戶資料之總、分支機構代號 X(7)。
2. SPAYBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. SPAYSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	v	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。(註 3)
4. SPAYTDSLIPNO	存單號碼	X(16)	38~53	v	扣押「存單存款檔」內之存款者，請填該檔案之「存單號碼」，非存單存款或無存單號碼者，本欄空白。
5. SPAYTXNDATE	止付扣押日期	9(8)	54~61		
6. SPAYSERNO	止付扣押序號	X(2)	62~63		同一「存款帳戶＋存單號碼」於同日有多筆止付扣押或圈存事故者，請依序給予一序號。
7. SPAYTXNRSN	止付扣押原因	X(2)	64~65		1.由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(18)。(註 1) 2.本欄為空白或 TABLE(18)無對應之代碼時，第 10 欄必須建置。
8. SPAYCURCODE	幣別	X(3)	66~68	v	參考 TABLE(5)。
9. SPAYHOLDAMT	實際止付扣押金額	9(12).99	69~83	v	指存款因事故而止付(凍結)，但未實際自存款餘額扣除之金額。
10. SPAYMEMO	備註說明	X(39)	84~122		本欄若未建置資料，則第 7 欄應建置資料。
11. SPAYHOLDALL	帳戶全額扣押註記	X(1)	123		1：存款本金及利息全額止扣，且及於未來存款及利息者。 2：存款本金全額止扣，但不含未來存款及利息者。

檔案名稱	(二十一)止付扣押事故檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A73、B73、C73				記錄長度：123
檔案說明	本檔為存款檔之止付扣押總金額之明細檔，但不包含已解除止付扣押（或解除圈存）事故之資料				共 2 頁 / 11 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
					非上述二款情況者，請填空白或 1 及 2 以外之文字。

- 註：1.止付扣押原因：指存款帳戶因法院之裁判、存款戶之事故、圈存或其他法律原因等，逐筆經要保機構設定禁止該存款帳戶辦理存、提款業務。
- 2.本檔中每一存款帳戶之實際止付扣押金額合計數，應與各存款主檔中對應存款帳號或定期存款之「止付扣押總金額」相同。本檔資料不包含股金及其他非存款之止付扣押資料，惟為簡化轉檔程式，倘現行資訊系統之止付扣押事故檔包含股金等非存款類扣押事故，得一併報送，而「存款帳號」欄，亦得直接填報客戶之身分證字號或現有資料庫保存之資料。
- 3.第 7 欄之止付扣押原因及第 10 欄之備註說明，至少要填一欄。
- 4.檢核資料唯一之 key=存款帳號+存單號碼+止付扣押日期+止付扣押序號+幣別+止付扣押原因+備註說明+帳戶全額扣押註記。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(二十二)存放款利率檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A74、B74、C74				記錄長度：53
檔案說明	各類存放款利率別之利率變動資料（註 1）				共 2 頁 /9 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. INTUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	1.銀行、信合社之總機構代碼請填主管機關配賦之金融機構代號 X(3)，分支機構代號請填“0000”。 2.農、漁會請填主管機關配賦之信用部本部代號 X(7)。
2. INTBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. INTCURCODE	幣別	X(3)	8~10	v	參考 TABLE(5)。
4. INTRATETYPE	利率別	X(16)	11~26	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(6)。
5. INTTYPE	計息種類	X(1)	27	v	1.固定 2.機動
6. INTPERIOD	期間	X(3)	28~30	v	需與「存單存款檔」中相同利率別之「適用之利率期間」對應。放款利率或無期間者，補空白，例如，活期存款無適用之利率期間。(註 2)
7. INTLARGEMAX	大額存款額度(下限)	9(7)	31~37	v	1.單位：百萬元。非大額存款者，請填 0。 2.放款利率，本欄請填 0。
8. INTEFFDATE	利率生效日	9(8)	38~45	v	
9. INTRATE	利率	9(2).9(5)	46~53	v	如 18.125%，請填“18.12500”。

註：1.要保機構各類存放款利率別之所有利率變動資料，均應列入本檔案。倘同種產品(如：現金卡)為因應差別化利率而訂定有不同等級利率時請將每一等級利率編一「利率別」代碼，再建入本檔。檔案之資料期間，請就要保機構資料庫現存利率資料提供。

- 2.期間：為利率之期間，如三個月期利率，可填“3”，一年期利率，可填“12”，指定到期日之短天期利率，以天數區別者，請填天數，例如 12 天期，可填“D12”，無期間區分者，請填空白，例如活期存款。惟同一利率別，不可有相同之期間，以免發生 Key 值重複。
- 3.LIBOR 及 SIBOR 利率變動資料，不必提供。
- 4.檢核資料唯一之 Key =幣別+利率別+計息種類+期間+大額存款額度(下限)+利率生效日。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(二十三)託收票據檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A75				記錄長度：158
檔案說明	包含 提送交換中 、未提出交換及退票 客戶尚未領回者 ，但不包含已兌現並入帳之託收票據資料				共 1 頁 / 14 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. CLUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指受理託收票據之總、分支機構代號 X(7)。
2. CLBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. CLDATE	託收日期	9(8)	8~15	v	
4. CLSRNO	託收序號	X(10)	16~25		可空白。(註 1)
5. CLBLDUE DATE	票據到期日	9(8)	26~33	v	
6. CLDEFERDATE	延期提示日	9(8)	34~41		
7. CLBLPAYBANK	付款銀行	X(30)	42~71	v	請填入付款銀行之金融機構代碼
8. CLBLTYPE	票據種類	X(1)	72	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(19)。
9. CLBLNO	票據號碼	X(7)	73~79	v	
10. CLBLCURCODE	幣別	X(3)	80~82	v	參考 TABLE(5)。
11. CLBLAMT	票據金額	9(12).99	83~97	v	
12. CLBLDRWACTNO	發票人帳號	X(30)	98~127		
13. CLBLDEPACTNO	委託人之存款帳號	X(30)	128~157	v	(註 2)
14. CLBLSTATUS	票據處理狀況碼	X(1)	158	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(20)。

註：1.託收序號：指要保機構辦理票據託收時產生之託收流水號，若無資料可填空白。

2.委託人之存款帳號：依發票人記載付款指示，登錄票據款項存入之存款帳號。

3.檢核資料唯一之 Key＝託收日期＋託收序號＋票據到期日＋付款銀行＋票據種類＋票據號碼＋幣別＋票據處理狀況碼。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(二十四)票據事故檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A76、B76、C76				記錄長度：122
檔案說明	只提供未結案之票據資料（註）				共 1 頁 /15 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. BLEVUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指客戶資料之總、分支機構代號 X(7)。
2. BLEVBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. BLEVSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	v	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。
4. BLEVAPNO	會計科目代碼	X(6)	38~43	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(2)。
	會計子目代碼	X(6)	44~49		
5. BLEVCUSTID	客戶識別碼	X(11)	50~60	v	
6. BLEVTYPE	票據種類	X(1)	61	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(19)。
7. BLEVSTARTNO	票據號碼起號	X(7)	62~68	v	
8. BLEVENDNO	票據號碼止號	X(7)	69~75	v	
9. BLEVCURCODE	幣別	X(3)	76~78	v	參考 TABLE(5)
10. BLEVAMT	票據金額	9(12).99	79~93	v	
11. BLEVDUE DATE	票據到期日	9(8)	94~101		
12. BLEV CODE	票據事故碼	X(3)	102~104	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(21)。
13. BLEVDSHNRSN	退票理由	X(2)	105~106		參考票據交換所之退票理由代碼，內容參考 TABLE(22)。
14. BLEVENTRYDATE	事故日期	9(8)	107~114	v	
15. BLEVRSVDATE	提存備付款日期	9(8)	115~122		掛失止付票據填列

註：1.本檔請提供支票存款戶簽發之支票有掛失止付、撤銷付款委託、假處分止付等原因產生之事故，尚未結案者。即票據權利人或持票人權利行使尚受限制者。

2.檢核資料唯一之 Key =存款帳號+會計科目代碼+會計子目代碼+客戶識別碼+票據種類+票據號碼起號+票據號碼止號+幣別+票據事故碼+退票理由+事故日期。

中央存款保險股份有限公司

檔案名稱	(二十五)未補登存摺資料檔				版本日期：101/8 第 3 版
檔案類別編號	A77、B77、C77				記錄長度：137
檔案說明					共 1 頁 / 11 欄
欄位名稱 FIELDNAME	欄位中文名 TITLE	資料型態 FORMAT	欄位位置	必要 項目	欄位說明
1. UNPRUNIT	總機構代號	X(3)	1~3	v	指客戶資料之總、分支機構代號 X(7)。
2. UNPRBRNO	分支機構代號	X(4)	4~7	v	
3. UNPRSRNO	存款帳號	X(30)	8~37	v	包含分行別、科目別、帳戶序號、檢查碼等。
4. UNPRTXNDATE	交易日期	9(8)	38~45	v	(註 1)
5. UNPRSERNO	未登摺序號或交易時間	9(9)	46~54	v	
6. UNPRCURCODE	幣別	X(3)	55~57	v	參考 TABLE(5)。
7. UNPRDBAMT	借方金額	S9(12).99	58~73	v	S 表“+”或“-”號，交易類別為沖正者，請填列為“-”。
8. UNPRCRAMT	貸方金額	S9(12).99	74~89	v	S 表“+”或“-”號，交易類別為沖正者，請填列為“-”。
9. UNPRMEMO_X	交易代號	X(8)	90~97	v	由金融機構提供代碼表，內容參考 TABLE(27)。
10. UNPRMEMO_A	交易代理分行	X(8)	98~105		請填入足以辨識交易來源單位、櫃員或端末設備之代碼或資料。
11. UNPRALTERMEMO	摘要說明	X(32)	106~137		指每一筆交易之補充說明。

註：1.檢核資料唯一之 Key=存款帳號+交易日期+未登摺序號或交易時間+幣別，不可重覆。

- 2.要保機構因作業規定將客戶未補登存摺資料濃縮者，得提供濃縮交易之借方及貸方資料。
- 3.要保機構現行系統將新臺幣及非新臺幣之未補登存摺資料合併於同一檔案者，得合併於新臺幣檔一併提供，不必再拆分。

(附件二)

電子資料檔案代碼表

NO	代碼表	代碼內容	自訂代碼表	新臺幣代碼表編號	非新臺幣代碼表編號	備註
1.	TABLE(1)	稅率別	V	T01	X01	
2.	TABLE(2)	會計科目代碼表	V	T02	X02	
3.	TABLE(3)	存款性質別	V	T03	X03	
4.	TABLE(4)	存款帳戶狀況碼	V	T04	X04	
5.	TABLE(5)	幣別		T05	X05	參考聯徵之「國際通用幣別代號表」
6.	TABLE(6)	利率別	V	T06	X06	
7.	TABLE(7)	透支計息方式	V	T07	X07	
8.	TABLE(8)	付息方式	V	T08	X08	
9.	TABLE(9)	定存自動轉期代號	V	T09	X09	
10.	TABLE(10)	存單設定種類	V	T10	X10	
11.	TABLE(11)	存戶性質或組織型態	V	T11	X11	
12.	TABLE(12)	放款性質別	V	T12	X12	
13.	TABLE(13)	放款帳戶狀況碼	V	T13	X13	
14.	TABLE(14)	還本繳息方式	V	T14	X14	
15.	TABLE(15)	評估放款分類		T15	X15	參考主管機關之評估分類
16.	TABLE(16)	保證人性質別		T16	X16	參考聯徵之「共同債務人或債務關係人身分代號表」
17.	TABLE(17)	債務關係人關係代號表		T17	X17	參考聯徵之「債務關係人關係代號表」
18.	TABLE(18)	止付扣押原因	V	T18	X18	
19.	TABLE(19)	票據種類	V	T19	X19	
20.	TABLE(20)	票據處理狀況碼	V	T20		
21.	TABLE(21)	票據事故碼	V	T21	X21	
22.	TABLE(22)	退票理由		T22	X22	參考票據交換所之退票理由代碼
23.	TABLE(23)	信用卡戶類型代號表		T23		參考聯徵之「信用卡戶類型代號表」
24.	TABLE(24)	信用卡上期繳款之繳款狀況代號表		T24		參考聯徵之「上期繳款之繳款狀況代號(金額)」
25.	TABLE(25)	逾期期限代號表		T25	X25	參考聯徵之「逾期期限代號表」
26.	TABLE(26)	電子票證名稱代號表	V	T26		

27.	TABLE(27)	未補登存摺資料交易代號表	V	T27	X27	
28.	TABLE(28)	行業別代號表		T28		參考聯徵之「授信行業別代號表」
29.	TABLE(29)	信用卡債權狀態註記代號表	V	T29		

- 註：**1. 「自訂代碼表」欄位打勾者，表示要保機構處理附件一之電子資料檔案時，對於參考此代碼之欄位，得直接填報要保機構金融資訊系統中編訂之相同性質代碼，不必辦理轉換，惟應將自訂代碼依規定格式轉換，一併報送。
2. 報送之代碼表檔案名稱，應包含檔名及副檔名，檔名共十位數，分別為七位數之金融機構代號及三位數之代碼表編號，副檔名為七位數之報送資料基準日。金融機構代號，銀行及信用合作社為總機構代號三位數加上四位數”0000”，農、漁會為信用部之機構代號七位數。代碼表編號，分新臺幣及非新臺幣二種。另副檔名之報送資料基準日，包含三位數之民國年、二位數之月份及二位數之日期。例如，臺灣銀行報送 96 年 12 月 31 日之新臺幣存款科目別代碼表，其檔名應為”0040000T03.0961231”，另如台北縣板橋市農會報送 96 年 11 月 30 日之會計科目代號表，其檔名應為”6060020T32.0961130”。
3. T 與 X 代碼表內的代碼，除相同代碼說明者外，代碼不可重複。OBU 請與非新臺幣共用代碼表。

代碼：TABLE(1)

**稅率別（一個代碼不得有兩種稅率）

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
0	不計息
1	免稅
2	一般稅率 10%
3	特殊稅率 20%
...	...

代碼：TABLE(2)

**會計科目代號表(全部會計科目)，範例如下：

自訂之會計科目代碼		主管機關規定會計科目代碼 X(5)註	自訂之會計科目名稱 X(60)
科目代碼 X(6)	子目代碼 X(6)		
1102		11021	存放銀行同業
1102	400	11021	存放本埠台銀
1302	215	13501	進口押匯
1303	214	13503	出口押匯
1304	218	13505	貼現
1313	205	13523	短期放款
1311	203	13521	透支
1321	204	.	擔保透支
1322	206	.	短期擔保放款
1331	208	.	中期放款
1341	209	.	中期擔保放款
1351	210	.	長期放款
1361	211	.	長期擔保放款
1822	201	.	催收款項
1823	202	.	呆帳
1886	212	.	應收保證款項
1887	216	.	應收信用狀款項
1895	217	.	追索債權
1900	220	.	現金卡放款
...	...	...	...
2178		23097	其他應付款
2178	0087	23097	其他應付款-拒絕往來戶
2301		23501	支票存款
2301	0103	23501	支票存款(一般)
2301	0235	23501	支票存款(其他社團)
2311	0102	23521	活期存款(一般)
2311	0111	23521	活期存款(現金儲值卡)

2321		23531	定期存款(不含 NCD)
2321	0107	23531	定期存款(一個月)
2321	0204	23531	定期存款(三個月)
2323		23533	可轉讓定期存單
2327		23535	外匯定期存款
2331		23541	活期儲蓄存款
9133		91557	信託負債
9133	1064		金錢信託
...	...	...	...

註：主管機關規定會計科目代碼：本國及外商銀行為金管會檢查局單一申報窗口所訂代碼，信用合作社為信用合作社統一會計制度規定之代碼，農(漁)會信用部為農(漁)會財務處理辦法規定之代碼。每一自訂會計科目子目均需對映到一個主管機關規定之科目代碼。

代碼：TABLE(3) 存款性質別或產品類別

**存款性質別代碼表，範例如下：

檔案格式	
代碼 X(8)	代碼說明 X(40)
01	一般戶
02	職員戶
03	工生戶
04	本行(社、會)員工退休戶
05	機關、事業單位、團體員工退休戶
06	備償專戶
07	購屋儲蓄戶
08	薪資轉帳戶
09	託辦往來戶
10	憑卡自動貸款戶
20	證券商戶
21	證券戶
22	學生戶
30	無擔保(一般)透支戶
31	擔保透支戶
32	限額支票戶
33	公庫支票戶
34	本行(社、會)支票戶
35	限額保證支票戶
40	國內同業存款戶
41	國外同業存款戶
...	...

**產品類別代碼表，範例如下：

代碼 X(8)	代碼說明 X(40)
11000011	本國自然人存款
...	...
21000012	員工優惠存款
21000021	退休員工優惠存款
...	...

代碼：TABLE(4)

**存款帳戶狀況碼

檔案格式	
代碼 X(4)	代碼說明 X(40)
00	正常戶
01	結清戶
02	靜止戶
03	死亡戶
04	拒絕往來戶
05	警示帳戶
06	止付扣押戶
...	...

代碼：TABLE(5)

**幣別（參考聯徵中心國際通用幣別代號表）

檔案格式	
代碼 X(3)	代碼說明 X(40)
TWD	新臺幣
USD	美金
DEM	馬克
HKD	港幣
GBP	英鎊
AUD	澳幣
SGD	新加坡幣
CHF	瑞士法郎
JPY	日圓
CAD	加拿大幣
ITL	義大利里拉
FRF	法郎
SEK	瑞典幣
KRW	韓元
MYR	馬來西亞幣
IDR	印尼盾
ATS	奧地利先令
RMB	人民幣
...	...

代碼：TABLE(6)

**利率別

檔案格式	
代碼 X(16)	代碼說明 X(40)
01	活期存款
02	活期存款-一般戶
03	活期存款-證券戶
10	活期儲蓄存款-一般戶
11	活期儲蓄存款-證券戶
12	活期儲蓄存款-公教戶
13	活期儲蓄存款-薪轉戶
14	活期儲蓄存款-學生戶
15	活期儲蓄存款-員工退休戶
20	員工儲蓄存款
21	職工福利存款
30	定期存款
40	定期儲蓄存款-零存整付
41	定期儲蓄存款-整存零付
42	定期儲蓄存款-整存整付
43	定期儲蓄存款-存本取息
44	定期儲蓄存款-定期定額
50	同業存款-活期
51	同業存款-定期
60	公庫存款-活期
61	公庫存款-定期
70	基本放款利率
71	基準放款利率
72	指數型房貸指標利率
73	定儲指數利率
74	透支基本利率
90	信用卡循環信用利率
...	...

代碼：TABLE(7)

**透支計息方式

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
1	最高餘額法
2	最終餘額法
3	綜合法
...	

代碼：TABLE(8)

**付息方式

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
1	按月領息
2	按年領息
3	到期領息
...	...

代碼：TABLE(9)

**定存自動轉期代號

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
0	不自動轉期
1	本金自動轉期
2	本息自動轉期
3	本金自動轉期(俟寬緩期滿)
4	本息自動轉期(俟寬緩期滿)
...	...

代碼：TABLE(10)

**存單設定種類

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
0	無
1	質借設定(含息)
2	質借設定(不含息)
3	質權設定(含息)
4	質權設定(不含息)
...	...

代碼：TABLE(11)

**存戶性質或組織型態

檔案格式	
代碼 X(3)	代碼說明 X(40)
1	自然人(個人戶)
2	獨資戶
3	合夥戶
4	公司戶
5	非營利法人戶
6	非法人團體戶
7	營利或非營利事業籌備處
...	...
9	其他戶
...	...

代碼：TABLE(12)**放款性質別或產品類別

**放款性質別代碼表，範例如下：

檔案格式	
代碼 X(8)	代碼說明 X(40)
01	一般戶
02	公教消費貸款
03	小額消費貸款
04	員工消費貸款
05	學生助學貸款
10	存單質借
11	綜合存款質借
12	客票融資(副擔保)
20	抵押信用貸款(副擔保)
31	無追索權應收帳款承購
32	有追索權應收帳款
...	...

**產品類別代碼表，範例如下：

檔案格式	
代碼 X(8)	代碼說明 X(40)
21000011	一般戶消費性貸款
21000012	員工消費性貸款
21000013	小額消費貸款
...	...

代碼：TABLE(13)

**放款帳戶狀況碼

檔案格式	
代碼 X(2)	代碼說明 X(40)
00	正常戶
01	結清戶
02	逾期戶
03	催收戶
04	呆帳戶
10	到期展期
11	協議分期償還
12	死亡但繳息正常
13	未逾期，已訴追或處分擔保品
14	擔保品已拍定待分配
15	協議分期償還未履約超過三個月
16	協議分期償還按約履行達六個月以上
...	...

代碼：TABLE(14)

**還本繳息方式

檔案格式	
代碼 X(2)	代碼說明 X(40)
00	按月繳息到期還本
01	到期一次還本繳息
02	按月本息平均攤還
03	非按月本息平均攤還
04	按月繳息，自某期間本金平均攤還
05	非按月繳息，自某期間本金平均攤還
06	按月繳息，本金按月平均攤還
07	按月繳息，自某期間起本金按月平均攤還
08	按月繳息，自某期間起按月本息平均攤還
...	...

代碼：TABLE(15)

**評估放款分類（參考主管機關之評估分類）

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
1	正常
2	II 類(應予注意)
3	III 類(可望收回)
4	IV 類(收回有困難)
5	V 類(收回無望)
...	...

代碼：TABLE(16)

**保證人性質別（參考聯徵中心共同債務人或債務關係人身分代號表）

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
C	共同發票人或 共同借款人
E	票據債務人
G	連帶保證人或 擔保品提供者兼連帶保證人
L	連帶債務人或 擔保品提供者兼連帶債務人
N	一般保證人或 擔保品提供者兼一般保證人
S	擔保品提供者

代碼：TABLE(17)

**債務關係人關係代號表（參考聯徵中心債務人關係代號表）

一、企業關係(含法人、自然人)

檔案格式	
代碼 X(2)	代碼說明 X(40)
1X	授信企業之負責人
2X	授信企業之董事
3X	授信企業董事之法人代表
4X	授信企業之監察人
5X	授信企業察人之法人代表
6X	授信企業之股東
7X	授信企業之總經理
8X	授信企業之其他經理人或員工
9X	授信企業之關係企業
AX	其他企業
BX	授信戶擔任負責人之企業

二、自然人關係(含親屬及非親屬關係)

檔案格式	
代碼 X(2)	代碼說明 X(40)
XA	配偶
XB	父母
XC	子女
XD	兄弟姐妹
XE	祖父母
XF	外祖父母
XG	孫子女
XH	外孫子如
XI	配偶之父母
XJ	配偶之兄弟姊妹
XK	其他親屬
XL	其他非親屬自然人

三、其他綜合關係

第一碼：企業關係之第一碼

第二碼：自然人關係之第二碼

【例一】授信企業負責人之配偶，請填'1A'

代碼：TABLE(18)

**止付扣押原因

檔案格式	
代碼 X(2)	代碼說明 X(40)
01	存摺掛失
02	印鑑掛失
03	存摺印鑑掛失
04	存單掛失
05	存單印鑑掛失
06	死亡戶（繼承）
07	警示帳戶
08	法院扣押
09	拒絕往來戶申請兌付
10	已簽發票據掛失止付
11	空白票據掛失止付
12	撤銷付款委託
13	假處分止付
14	支票作廢
15	支票退票
16	公示催告未送達
17	破產
18	失蹤
19	查封
20	Visa Debit 金融卡圈存

代碼：TABLE(19)

**票據種類

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
1	匯票
2	本票
3	支票
...	...

代碼：TABLE(20)

**票據處理狀況碼

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
1	進庫
2	提送交換
4	退票
5	撤票
6	延期提示
...	...

代碼：TABLE(21)

**票據事故碼

檔案格式	
代碼 X(3)	代碼說明 X(40)
01	已簽發票據掛失止付
02	空白票據掛失止付
03	撤銷付款委託
04	假處分止付
06	退票
07	拒絕往來戶申請兌付
08	公示催告未送達
...	...

代碼：TABLE(22)

**退票理由（參考票據交換所之退票理由代碼）

檔案格式	
代碼 X(2)	代碼說明 X(60)
01	存款不足
02	存款不足及發票人簽章不符
03	存款不足及票據經掛失止付
04	存款不足及拒絕往來戶
05	存款不足及終止契約結清戶
06	更改發票日期後重行提示存款不足
11	發票人簽章不符
12	擅指金融業為擔當付款人
13	本票提示期限經過前經撤銷付款委託
21	記名票據未經受款人背書或受款人背書不全、不符

22	記名票據禁止背書轉讓經轉讓
23	記名票據受款人背書不清
24	支票未到票載發票日，本票及匯票未到到期日
25	支票照發票日期已滿一年
26	未經發票人簽章
27	更改處未經發票人照原留印鑑簽章證明
28	字經擦改
29	金額文字不清
30	經掛失止付
31	掛失空白票據
32	提示期限經過後經撤銷付款委託
33	終止擔當付款契約
34	拒絕往來戶(轉入「其他應付款」之餘額足數)
...	...

代碼：TABLE(23) (**聯徵)

**信用卡戶類型代號表(參考聯徵中心)

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
M	個人信用卡正卡戶
S	個人信用卡附卡戶
P	商務卡、政府採購卡之自然人持卡戶
C	法人戶

代碼：TABLE(24)

**信用卡上期繳款之繳款狀況代號表(金額)(參考聯徵中心)

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
X	不須繳款
1	全額繳清
2	繳足最低金額但未全額繳清
3	未繳足最低金額
4	全額未繳

代碼：TABLE(25)

**逾期期限代號表（參考聯徵中心，另得加列 A、B 二項代碼）

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
0	未滿三個月視同逾期者
1	三個月至不滿六個月
2	六個月至不滿一年
3	一年至不滿二年
4	二年以上
A	未逾期(正常)
B	乙類逾期放款(應予觀察授信)

代碼：TABLE(26)

**電子票證名稱代號表(含現金儲值卡)

檔案格式	
代碼 X(2)	代碼說明 X(40)
01	威士卡 VISA Wave 卡
02	萬事達卡 MASTER PayPass 卡
03	萬事達卡 MASTER mondex 電子現金卡
...	...

代碼：TABLE(27)

**未補登存摺資料交易代號表

檔案格式	
代碼 X(8)	代碼說明 X(40)
00001	現金存款
00002	轉帳存款
00003	金融卡存款
00004	本交
00005	待交
...	...
00016	現金提款
00017	轉帳提款
00018	金融卡提款
00019	存款息
00020	透支息
...	...

代碼：TABLE(28)

**行業別代號表（參考聯徵中心之授信行業別代號表）

檔案格式	
代碼 X(6)	代碼說明 X(40)
010111	稻作栽培業
010112	雜糧栽培業
...	...
018610	醫院
018620	診所
...	...
019423	勞工團體
019424	農民團體
...	...
030100	中央政府
030200	地方政府
050000	非營利團體
060000	私人
...	...

代碼：TABLE(29)

**信用卡債權狀態註記代號表

檔案格式	
代碼 X(1)	代碼說明 X(40)
A	催收
B	呆帳
C	已符合信用卡契約約定之得抵銷條件
...	...
W	協議清償
9	正常

(附件三之一)

電子資料檔案媒體遞送單

要保機構名稱			總機構代號				
資料基準日	年 月 日						
檔 案 名 稱	新臺幣檔案命名	資料筆數	非新臺幣檔案命名	資料筆數	OBU 檔案命名	資料筆數	
1. 客戶基本資料檔							
2. 活期存款檔(存摺存款檔)							
3. 存單存款檔							
4. 支票存款檔							
5. 靜止戶檔							
6. 電子票證資料檔							
7. 帳列應付款項(其他應付款)之存款明細檔							
8. 聯名戶資料檔							
9. 統制帳戶存款明細資料檔							
10. 保付及本行(社、會)支票明細檔							
11. 結構型商品連結定期性存款檔							
12. 放款業務主檔							
13. 透支(融資)明細檔							
14. 存單擔保品檔							
15. 授信保證人檔							
16. 信用卡客戶基本資料檔							
17. 信用卡戶帳款資料檔							
18. 存款歸戶餘額檔							
19. 會計主檔							
20. 結帳匯率兌換檔							
21. 止付扣押事故檔							
22. 存放款利率檔							
23. 託收票據檔							
24. 票據事故檔							
25. 未補登存摺資料檔							
媒 體 種 類	光碟片 張		媒體編號				
	磁片 張						
送件單位主管簽章			電話				
送件單位電腦處理人員簽章			電話				

此致

中央存款保險股份有限公司

收件人簽章：

收件日期：

(本單一式兩份，一份送件回執，一份中央存款保險公司留存)

送件單位：

送件日期：

(附件三之二)

自訂代碼表媒體遞送單

要保機構名稱			總機構代號			
資料所屬期間	自 年 月 日至 年 月 日					
檔 案 名 稱	新臺幣檔案命名	資料 筆數	非新臺幣檔案命名	資料 筆數	備註	
TABLE(1) 稅率別						
TABLE(2) 會計科目代號表						
TABLE(3) 存款性質別						
TABLE(4) 存款帳戶狀況碼						
TABLE(6) 利率別						
TABLE(7) 透支計息方式						
TABLE(8) 付息方式						
TABLE(9) 定存自動轉期代號						
TABLE(10)存單設定種類						
TABLE(11)存戶性質或組織型態						
TABLE(12)放款性質別						
TABLE(13)放款帳戶狀況碼						
TABLE(14)還本繳息方式						
TABLE(18)止付扣押原因						
TABLE(19)票據種類						
TABLE(20)票據處理狀況碼						
TABLE(21)票據事故碼						
TABLE(26)電子票證名稱代號表						
TABLE(27)未補登存摺資料交易代號						
TABLE(29)信用卡債權狀態註記代號表						
媒 體 種 類	光碟片 張		媒體 編號			
	磁片 張					
送 件 單 位 主 管 簽 章			電話			
送件單位電腦 處理人員簽章			電話			

此致

中央存款保險股份有限公司

收件人簽章：

收件日期：

(本單一式兩份，一份送件回執，一份中央存款保險公司留存)

送件單位：

送件日期：

中央存款保險股份有限公司

地址：台北市南海路 3 號 11 樓

電話：(02)2397-1155

傳真：(02)2397-2327

網址：<http://www.cdic.gov.tw/>