

國際金融業務條例施行細則部分條文修正草案總

說明

「國際金融業務條例施行細則」自七十三年四月二十日與中央銀行會銜訂定發布全文十條後，分別歷經八十八年三月十九日與中央銀行修正發布全文十三條、九十二年十二月二日修正發布第四條、一百零二年十二月二十六日修正發布全文十九條及一百零四年五月二十五日修正發布第二、三、十七條條文、增訂第十八條之一至第十八條之四及第三章之一章名並刪除第九條條文。

國際金融業務條例第三條、第二十二條之二及第二十二條之三條文修正案，業經總統以一百零五年十二月二十八日華總一義字第一〇五〇〇一六一四九一號令修正公布。配合國際金融業務條例第三條第二項所增訂申請國際金融業務分行特許應具備之條件、程序、應檢附文件及其他應遵行事項辦法之授權，爰刪除有關國際金融業務分行及國際證券業務分公司設立條件等規定，於國際金融業務條例授權辦法另定之。本次修正要點如下：

- 一、 刪除原條文第四條至第七條、第十三條至第十八條。
- 二、 新增第十二條之一，因原條文第十七條、第十八條已刪除，將該二條文內容移列合併於此新增條文中。
- 三、 配合第三章證券商條文全數刪除，整併銀行及證券商相關規定於第二章。

國際金融業務條例施行細則部分條文修正草案條 文對照表

修正條文	現行條文	說明
第二章 銀行及 <u>證券商</u>	第二章 銀行	配合第三章條文全數刪除，整併本章銀行及第三章證券商相關規定於同一章(即本章)，爰修正本章標題。
第四條 (刪除)	<p>第四條 本條例第三條第二款及第三款之外國銀行申請在我國設立國際金融業務分行，應符合下列條件：</p> <p>一、最近五年內無重大違規或不良紀錄。</p> <p>二、申請前一年於全世界銀行資本或資產排名居前五百名以內，或前三曆年度與中華民國銀行及主要企業往來總額在十億美元以上，其中中、長期授信總額達一億八千萬美元。但其母國政府與我國簽訂之經貿協定另有特別約定者，從其約定。</p> <p>三、自有資本與風險性資產之比率符合金管會規定之標準。</p> <p>四、經母國金融主管</p>	<p>一、本條刪除。</p> <p>二、配合國際金融業務條例第三條第二項新增國際金融業務分行特許條件、程序、應檢附之文件及其他應遵行事項辦法之授權，將另定授權辦法，爰刪除國際金融業務分行設立條件規定。</p>

	<p>機關同意前來我國設立國際金融業務分行，並與我國合作分擔該銀行合併監督管理義務。</p> <p>五、母國金融主管機關及總行對其海外分行具有綜合監督管理能力。</p>	
<p>第五條 (刪除)</p>	<p>第五條 銀行申請設立國際金融業務分行，應檢附下列書表文件，向金管會申請：</p> <p>一、申請函、申請許可事項表、該銀行簡單歷史、資產負債表及綜合損益表。</p> <p>二、該國財政部或金融主管機關所發之銀行營業執照驗證本及該銀行總行現行有效之章程驗證本(各附中譯本)。</p> <p>三、該銀行董事會對於請求特許之決議錄驗證本(附中譯本)。</p> <p>四、該銀行董事及其他負責人及在中華民國境內指定之訴訟及非訟代理人之名單(各附中譯本)。</p> <p>五、該銀行在中華民國境內指定之訴訟及非訟代理人</p>	<p>一、本條刪除。</p> <p>二、修正理由同現行第四條說明二。</p>

	<p>所簽發之授權書認證本（附中譯本）。</p> <p>六、該銀行業務經營守法性及健全性自我評估分析，包括該銀行最近五年內是否有違規、弊案或受處分情事之說明。</p> <p>七、該銀行母國金融主管機關或執業會計師簽發之有關該銀行上會計年度自有資本與風險性資產比率計算書驗證本。</p> <p>八、外國銀行母國金融主管機關所出具同意在我國設立國際金融業務分行，並與我國合作分擔該銀行合併監督管理義務及證明該銀行財務業務健全之文件。</p> <p>九、外國銀行辦理或委託律師、會計師辦理此項申請之負責人國籍證明文件；其非屬該銀行之法定代理人者，另附該銀行出具之授權書認證本。</p> <p>十、委託律師或會計師辦理申請者，該</p>	
--	--	--

	<p>銀行負責人出具之委託書。</p> <p>十一、外國銀行申請前一年於全世界銀行資本或資產排名逾五百名者，應提出前三曆年度與我國銀行及主要企業往來金融統計表。</p> <p>十二、營業計畫書，其內容應具備下列事項：</p> <p>(一) 組織架構、職掌分工及軟硬體配置。</p> <p>(二) 經營之業務項目。</p> <p>(三) 主要業務作業程序或規範。</p> <p>(四) 業務授權額度限制及風險管理系統設計。</p> <p>(五) 會計處理作業及內部稽核制度。</p> <p>(六) 預定經理人之學、經歷證明文件。</p> <p>(七) 業務經營評估及未來三年市場營運量預測。</p> <p>(八) 資產品質評估、損失準備</p>	
--	---	--

	<p>提列、逾期放款清理及呆帳轉銷之制度及程序。</p> <p>金管會於接受申請文件後，應會同中央銀行審核。</p> <p>銀行經前項審核同意後，由金管會核發國際金融業務分行設立許可證，並由中央銀行發給核准辦理國際金融業務證書。</p> <p>國際金融業務分行申請經營本條例第四條第一項第四款之業務，應檢具證券主管機關之許可函及許可證照之影本。</p>	
第六條 (刪除)	<p>第六條 本條例第三條第二款及第三款之外國銀行經特許設立國際金融業務分行，應依公司法申請認許，並辦理分公司登記。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、修正理由同現行第四條說明二。</p>
第七條 (刪除)	<p>第七條 本條例第三條第二款及第三款之外國銀行經特許設立國際金融業務分行，應專撥最低營業所用資金二百萬美元。</p> <p>前項最低營業所用資金，金管會得視國內經濟、金融情形調整之</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、修正理由同現行第四條說明二。</p>
第十二條之一 第十條及第十一條之規定於國際證券業務分公司準用之。		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、本條由現行第十七條及第十八條移列合併之。</p>

<p>前條規定於國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項第六款之資產配置時準用之。</p>		
<p>第三章 (刪除)</p>	<p>第三章 證券商</p>	<p>一、<u>本章刪除</u>。 二、整併相關規定於第二章。</p>
<p>第十三條 (刪除)</p>	<p>第十三條 本條例第二十二條之三第一項之證券商申請在我國設立國際證券業務分公司，應符合下列條件：</p> <p>一、同時經營證券經紀、承銷及自營業務之證券商且最近期經會計師查核簽證之財務報告淨值符合金管會規定之標準者。外國證券商申請設置者，專撥其在中華民國境內營業所用之資金，不得低於前開金管會規定之標準。</p> <p>二、證券商財務狀況及自有資本適足比率符合金管會規定之標準。</p> <p>三、守法、健全經營，且申請前三年內無重大違規遭受處分紀錄，或受處分而其違法情事已具體改善並經金管會或中央銀</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。 二、配合國際金融業務條例第二十二條之三第三項新增國際證券業務分公司特許條件、程序、應檢附之文件及其他應遵行事項辦法之授權，將另定授權辦法，爰刪除國際證券業務分公司設立條件規定。</p>

	<p>行認可。</p> <p>金管會於規定前項第一款有關證券商最近期經會計師查核簽證之財務報告淨值，及第二款有關自有資本適足比率之標準時，應洽商中央銀行同意。</p>	
<p>第十四條 (刪除)</p>	<p>第十四條 證券商申請設立國際證券業務分公司，應檢附下列書表文件，向金管會申請：</p> <p>一、申請書、申請許可事項表。</p> <p>二、公司章程或相當於公司章程之文件。</p> <p>三、營業計畫書：</p> <p>(一) 組織架構、職掌分工及軟硬體配置。</p> <p>(二) 各項經營之業務項目。</p> <p>(三) 各項業務作業程序或規範。</p> <p>(四) 內部控制制度及風險控管機制。</p> <p>(五) 會計處理作業制度。</p> <p>(六) 預定經理人之學、經歷證明文件。</p> <p>(七) 業務發展計畫及未來三年財務評估狀況。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、修正理由同現行第十三條說明二。</p>

	<p>四、董事會議事錄。</p> <p>五、最近期經會計師查核簽證之資產負債表及綜合損益表。</p> <p>六、證券商許可證照。</p> <p>七、證券商資格條件符合第十三條各款規定之文件。</p> <p>八、其他經金管會規定應提出之文件。</p> <p>金管會於接受申請文件後，應會同中央銀行審核。</p> <p>證券商經前項審核同意後，由金管會核發國際證券業務分公司設立許可證，並由中央銀行發給核准辦理國際證券業務證書。</p>	
<p>第十五條 (刪除)</p>	<p>第十五條 經營國際證券業務分公司之申請案件有下列情形之一者，金管會得不予許可：</p> <p>一、申請人資格條件不符合第十三條之規定。</p> <p>二、申請書件內容或事項經發現有虛偽不實之情事。</p> <p>三、營業計畫書或內部控制制度內容欠具體或無法有效執行。</p> <p>四、經理人之專業能力有無法健全有效經營國際證券業務分公司之虞。</p>	<p>一、本條刪除。</p> <p>二、修正理由同現行第十三條說明二。</p>

	<p>五、其他為保護公益認有必要。</p> <p>依本細則提出之申請書件不完備或記載事項不充分，經金管會限期補正，屆期不能完成補正者，退回其申請案件。</p>	
第十六條 (刪除)	<p>第十六條 國際證券業務分公司，應專撥最低營業所用資金二百萬美元。</p> <p>前項最低營業所用資金，金管會得視國內經濟、金融情形調整之。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、修正理由同現行第十三條說明二。</p>
第十七條 (刪除)	<p>第十七條 第十條及第十一條之規定於國際證券業務分公司準用之。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、移列至第十二條之一第一項。</p>
第十八條 (刪除)	<p>第十八條 第十二條規定於國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項第六款之資產配置時準用之。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、移列至第十二條之一第二項。</p>