

外國銀行在臺分行檢查手冊(異動版)

一、存款業務之查核 (共 2 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.19	(19)以網路方式開立數位存款帳戶 (對具有本國國籍之成年自然人提供數位存款之新臺幣活期存款帳戶)，是否依「銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本」辦理？		金融監督管理委員會 104.10.27 金管銀法字第 10400243620 號函准予備查 「中華民國銀行公會『銀行 受理客戶以網路方式開立 數位存款帳戶作業範本』」	依新發布規定增訂查核 事項
1.2.19.1	①辦理數位存款開戶之第一類帳戶，是否依規以視訊等方式建立客戶影像檔？			依新發布規定增訂查核 事項

二、授信業務之查核 (共 3 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
9.41	41. 以未成年人 (或限制行為能力人) 名義之不動產提供抵押者，是否徵提「親屬會議證明書」，且借款用		金融監督管理委員會 101.3.22 金管銀法字第 10100037310 號函	依新發布規定增訂查核 事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>途應符合未成人之利益，其借款名義以該未成人名義為原則，惟有關借款憑證及抵押權書類，應由其法定代理人簽章。</u>		<u>金融監督管理委員會 104.12.17 金管銀法字第 10410006580 號函</u>	
9.41.1	<u>(1)辦理未成人基於自身利益而擔任(共同)借款人、保證人或擔保物提供人之案件，是否訂定內部控制作業程序，包括徵提目的、適法性說明及相關作業之法令遵循作業程序?是否納入自行查核及稽核項目?</u>		<u>金融監督管理委員會 101.3.22 金管銀法字第 10100037310 號函 金融監督管理委員會 104.12.17 金管銀法字第 10410006580 號函</u>	依新發布規定增訂查核事項
9.41.2	<u>(2)辦理未成人基於自身利益以其名下財產為擔保品而徵提該未成人為(共同)借款人或保證人之案件，如發生逾期，經拍賣該未成人名下擔保品受償後如有不足，原則上是否未再對該未成人之其他財產及所得強制執行，該未</u>		<u>金融監督管理委員會 101.3.22 金管銀法字第 10100037310 號函 金融監督管理委員會 104.12.17 金管銀法字第 10410006580 號函</u>	依新發布規定增訂查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>成年人成年後亦同?</u>			

三、信託業務之查核（共 13 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
<u>1.7</u>	<u>7. 銀行辦理跨行質借之特定金錢信託受益權，貸放成數是否以五成爲限？其信託財產投資標的是否符合下列種類且具較高流動性與公開市場價格者？</u>		金融監督管理委員會 104.10.26 金管銀票 字第 10400239610 號函 銀行公會 104.12.9 全授消 字第 1040003100A 號函「特 定金錢信託受益權跨行質 借」申辦流程及跨行照會機 制	依新發布規定增訂查核 事項
<u>1.7.1</u>	<u>(1)依信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法（下稱行銷訂約辦法）第 10 條及第 11 條規定之外國股票、指數股票型基金及外國債券。</u>		金融監督管理委員會 104.10.26 金管銀票 字第 10400239610 號函 銀行公會 104.12.9 全授消 字第 1040003100A 號函「特	依新發布規定增訂查核 事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			定金錢信託受益權跨行質借「申辦流程及跨行照會機制	
1.7.2	(2)依 <u>境外基金管理辦法</u> 經主管機關核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金。		金融監督管理委員會 104.10.26 金管銀票 字第 10400239610 號函 銀行公會 104.12.9 全授消 字第 1040003100A 號函「特 定金錢信託受益權跨行質 借」申辦流程及跨行照會機 制	依新發布規定增訂查核 事項
1.7.3	(3)依 <u>證券投資信託基金管理辦法</u> 募 集之證券投資信託基金。		金融監督管理委員會 104.10.26 金管銀票 字第 10400239610 號函 銀行公會 104.12.9 全授消 字第 1040003100A 號函「特 定金錢信託受益權跨行質 借」申辦流程及跨行照會機	依新發布規定增訂查核 事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			制	
1.8	8. 銀行辦理跨行質借之特定金錢信託受益權之申辦、授信流程及跨行照會機制是否依規定辦理?		銀行公會 104.12.9 全授消字第 1040003100A 號函「特定金錢信託受益權跨行質借」申辦流程及跨行照會機制	依新發布規定增訂查核事項
1.9	9. 信託業與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為經營金錢信託業務，是否經中央銀行同意?		金融監督管理委員會 104.11.25 金管銀票字第 10400260071 號函	依新發布規定增訂查核事項
1.10	10. 對非特定人進行公開收購不動產投資信託受益證券，是否檢具公開收購申請書及相關規定文件向主管機關申報並公告後始為之?		金融監督管理委員會 104.12.25 金管證交字第 10400512411 號令訂定「公開收購不動產投資信託受益證券管理辦法」第 7、10 條	依新發布規定增訂查核事項
1.11	11. 被收購不動產投資信託基金之受託機構是否於接獲公開收購人之		金融監督管理委員會 104.12.25 金管證交字第	依新發布規定增訂查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>申請書副本、公開收購說明書及相關書件後，召集信託財產評審委員會進行審議，並於十日內公告審議結果？</u>		10400512411 號令訂定「 <u>公開收購不動產投資信託受益證券管理辦法</u> 」第 14 條	
1.12	<u>12. 公開收購人之委任機構是否符合下列規定：</u>		金融監督管理委員會 104.12.25 金管證交字第 10400512411 號令訂定「 <u>公開收購不動產投資信託受益證券管理辦法</u> 」第 15、16 條	依新發布規定增訂查核事項
1.12.1	<u>(1) 委任機構是否符合依法得受託辦理股務業務之機構，負責應賣人不動產投資信託受益證券之交付、公開收購說明書之交付及公開收購款券之收付？</u>		金融監督管理委員會 104.12.25 金管證交字第 10400512411 號令訂定「 <u>公開收購不動產投資信託受益證券管理辦法</u> 」第 15、16 條	依新發布規定增訂查核事項
1.12.2	<u>(2) 受委任機構是否以一家為限？</u>		金融監督管理委員會 104.12.25 金管證交字第	依新發布規定增訂查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			10400512411 號令訂定「公開收購不動產投資信託受益證券管理辦法」第 15、16 條	
1.12.3	(3)公開收購人為金融控股公司或其子公司者，是否符合不得委任同一金融控股公司之子公司擔任受委任機構？		金融監督管理委員會 104.12.25 金管證交字第 10400512411 號令訂定「公開收購不動產投資信託受益證券管理辦法」第 15、16 條	依新發布規定增訂查核事項
1.13	13. 公開收購說明書應行記載事項是否符合「公開收購不動產投資信託受益證券管理辦法」之規定並於公開資訊觀測站公告？		金融監督管理委員會 104.12.25 金管證交字第 10400512411 號令訂定「公開收購不動產投資信託受益證券管理辦法」第 27~39 條	依新發布規定增訂查核事項

四、外匯業務之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.15	15. 指定銀行與臺灣地區人民幣清算銀行辦理平倉交易是否符合其範圍及應遵循事項？		中央銀行外匯局 104.10.26 台央外柒字第 1040046517 號函「指定銀行得與臺灣地區人民幣清算銀行辦理平倉交易之規定」	依新發布規定增訂查核事項
4.2.4	(4) 受理證券投資信託事業代基金申購人（受益人）辦理證券投資信託事業經取得主管機關許可在國內募集或私募外幣計價之證券投資信託基金結匯申報是否依規確認相關資料並正確計算結匯金額？		中央銀行外匯局 104.10.20 台央外伍字第 1040045497 號函「投信事業在國內募集或私募外幣計價投信基金之新臺幣收付及銀行業受理其代結匯申報等事宜」	依新發布規定增訂查核事項

五、內部管理之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2	2. 外國銀行總行暨亞洲區域管理中心對在台分行業務經營督導與管	2. 外國銀行總行暨亞洲區域管理中心對在台分行業務經營督導與管		依 105 年檢查重點調整查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	理及在台經營策略規劃之查核。	理之查核。		
2.6.1.1.4	IV. 辦理新臺幣三萬元以上、五十萬元以下（不含）之臨櫃國內現金匯款，及新臺幣三萬元以上之臨櫃國內轉帳匯款案件，是否留存匯款人姓名、身分證號碼（或統一證號）及電話（或地址）等資料？法人、獨資、團體或合夥事業為匯款人時，是否填具該法人、獨資、團體或合夥事業之名稱、統一編號及電話（或地址）等資料？如為代理人辦理者，是否於匯款申請書上加註代理人姓名及身分證號碼（或統一證號）？ <u>是否強化確認客戶及其代理人身分機制？</u>	IV. 辦理新臺幣三萬元以上、五十萬元以下（不含）之臨櫃國內現金匯款，及新臺幣三萬元以上之臨櫃國內轉帳匯款案件，是否留存匯款人姓名、身分證號碼（或統一證號）及電話（或地址）等資料？法人、獨資、團體或合夥事業為匯款人時，是否填具該法人、獨資、團體或合夥事業之名稱、統一編號及電話（或地址）等資料？如為代理人辦理者，是否於匯款申請書上加註代理人姓名及身分證號碼（或統一證號）？	金融監督管理委員會 98.3.5 金管銀（二）字第 09820001300 號令「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」 <u>金融監督管理委員會</u> 104.10.02 銀局（國）字第 10400217720 號函	依新發布規定調整查核事項

六、其他事項 1 之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.1.3	③客戶使用衍生性商品交易額度是否有超逾限額情形？ <u>是否訂有徵提保證金機制並確實執行？</u>	③客戶使用衍生性商品交易額度是否有超逾限額情形？		依 105 年檢查重點調整查核事項
1.3.4.3	③是否已向總行或海外聯行或其他境外機構要求分配合理利潤， <u>並確實帳列資訊諮詢服務所獲收益？若分潤情形與原申請書所附會計檢核對帳作業（與境外機構約定分配利潤之事項）不符時，有無合理說明？</u>	③是否已向總行或海外聯行或其他境外機構要求分配合理利潤？ <u>並確實帳列資訊諮詢服務所獲收益？</u>	「銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務應注意事項」第 4、6 點	依據銀行局便條酌修部分文字

七、其他事項 2 之查核（共 5 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
8	(八)建立公平待客原則		本會 104.12.31 金管法字第 1040055554 號函「金融服務業公平待客原則」	依新發布規定增訂查核事項
8.1	1. 是否建立公平待客原則之政策及策略， <u>並經在臺負責人同意？</u>			

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
8.2	2. 是否訂定具體執行各項「公平待客原則」策略之內部遵循規章及行為守則?		本會104.12.31金管法字第1040055554號函「金融服務業公平待客原則」	依新發布規定增訂查核事項
8.3	3. 是否指定高階管理人員或部門負責規畫及推行，並於高階主管會議提出檢討?是否定期辦理教育訓練?		本會104.12.31金管法字第1040055554號函「金融服務業公平待客原則」	依新發布規定增訂查核事項
8.4	4. 是否有適當部門或人員監督各部門「公平待客原則」之執行?		本會104.12.31金管法字第1040055554號函「金融服務業公平待客原則」	依新發布規定增訂查核事項
8.5	5. 各項「公平待客原則」之訂定及執行，是否納入內部控制及稽核制度?		本會104.12.31金管法字第1040055554號函「金融服務業公平待客原則」	依新發布規定增訂查核事項