

本國銀行檢查手冊(異動版)

一、財務狀況之查核（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.4.3.8	(8)公開發行銀行是否於分派 105 年至 107 年會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積以支應金融科技發展員工轉職或安置之支出？		本會 105.5.25 金管銀法字第 10510001510 號令	配合新增法令，增列查核事項

二、存款業務之查核（共 3 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
11.2	(二)本國銀行國內營業單位協助海外分機機構之存款業務與授信業務是否僅限資料確認遞送、當事人核對親簽及對保等事宜，而未有直接吸收存款之行為？本國銀行、外國銀行子行有無協助未於我國設立據點之外國金融機構開立海外帳戶或吸收資金？	(二)本國銀行國內營業單位協助海外分機機構之存款業務與授信業務是否僅限資料確認遞送、當事人核對親簽及對保等事宜，而未有直接吸收存款之行為？本國銀行、外國銀行子行有無協助未於我國設立據點之外國金融機構開立海外帳戶或吸收資金？	1. 銀行法第 29 條 2. 外國銀行在臺分行接受客戶要求提供其總行或總行指定分行存款帳戶開戶資訊應注意事項第 7、8、9 條 3. 本會 103.3.27 金管銀外字第 10350001020 號函 4. 本會 103.9.9 金管銀法字第 10300235840 號函 5. 本會 105.5.10 金管銀外字第 10550001770 號函	新增引用之參考法令
◎11.11	(十一)記名式電子票證連結存款帳戶業務之風險控管通案原則			配合新增法令，增列查核事項
◎11.11.1	1. 電子票證所連結帳戶之所有人，是否限持卡人之本人、配偶、直系血親或監護人？		本會 105.5.24 金管銀票字第 10540001120 號令	修正理由同上
◎11.11.2	2. 存款帳戶端有關自動加值之限額，是否依規定辦理？			
◎11.11.3	3. 是否以即時或每月對帳單方			

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>式，通知帳戶所有人自動加值 訊息？</u>			

三、授信業務之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
7.3	(三)商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，有無超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之三十？	(三)商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，有無超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之三十？	1. 銀行法第 72 條之 2 2. 本會 104.12.4 金管銀法字第 10400280910 號函 3. 本會 105.4.26 金管銀法字第 10500081180 號函	新增引用之參考法令
7.6	(六)對同一人、同一關係人或同一關係企業之授信限額是否符合規定？	(六)對同一人、同一關係人或同一關係企業之授信限額是否符合規定？	1. 本會 99.01.28 金管銀法字第 09910000190 號令訂定「銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法」 2. 本會 105.5.19 金管銀法字第 10510000810 號令	修正理由同上

四、投資業務之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.2	(二)商業銀行投資國內及國外有價證券之種類及限額是否符合規定？	(二)商業銀行投資國內及國外有價證券之種類及限額是否符合規定？	1. 本會 104.9.17 金管銀法字第 10410004820 號令修正「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第 3 點 2. 本會 104.9.14 金管銀法字第 10400153220 號令 3. 本會 105.5.17 金管銀法字第 10500026560 號令	新增引用之參考法令
3.9	(九)本國銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度，有無超過上年度決算淨值之 1 倍？總額度計算方法是否符合規定？	(九)本國銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度，有無超過上年度決算淨值之 1 倍？總額度計算方法是否符合規定？	1. 本會 100.9.7 修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」第 12-1 條 2. 本會 102.1.18 金管銀法字第 10200007460 號令修正「臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算方法說明」 2. 本會 105.5.19 金管銀法字第 10500106150 號令修正「臺灣地區銀行對大陸地	修正引用之參考法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			區之授信、投資及資金拆存 總額度計算方法說明」	

五、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		
5.1.3.5	(5)匯入款項掣發之單證及列報文件是否依規定辦理？ <u>對缺少匯款人或受款人資訊之匯款是否訂定相關風險管理程序並加強審查？</u>	(5)匯入款項掣發之單證及列報文件是否依規定辦理？	「銀行業辦理外匯業務作業規範」第 4 點	配合法令修正，調整查核事項
5.1.3.11	(11)擔任中介行，是否確保匯款人及受款人資訊完整保留於轉匯出之電文中或依規定將相關資訊留存一定年限？		「銀行業辦理外匯業務作業規範」第 4 點	配合法令修正，增列查核事項

六、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		
3.2.10.3	(刪除)	(3)國際金融業務分行與大陸地區銀行海外分支機構為金融業務往來,是否於建立通匯關係後七日內,將往來對象及通匯關係建立時間報本會備查?總行已建立通匯關係者,是否於獲本部許可辦理兩岸金融業務往來後七日內,將有通匯關係之大陸地區銀行海外分支機構名單,報本會備查?國際金融業務分行與外商銀行在大陸地區分支機構為金融業務往來,是否以總行已建立通匯關係者為限?	財政部 90.8.14 台財融(一)字第 0090712476 號函	依據本會 105.5.19 金管銀法字第 10510001470 號函,刪除本查核事項
3.2.13.5	(5)自動櫃員機業務之查核	(5)自動櫃員機業務之查核	1. 財政部 85.12.17 台財融第 85555916 號函「金融機構自動櫃員機安全防護準則」	配合新增法令,調整查核事項
3.2.13.5.1	①自動櫃員機之安全防護措施是否確實依財政部所頒「金融機構自動櫃員機安全防護準則」及本會訂頒「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」之相關規定辦理?自	①自動櫃員機之安全防護措施是否確實依財政部所頒「金融機構自動櫃員機安全防護準則」及本會訂頒「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」之相關規定辦理?自動櫃	2. 「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」。 3. 財政部 90.12.20 台財融(二)字第 0908010340 號	

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.2.13.5.2	動櫃員機是否裝設安全感應器、干擾器，以產生警報或警示效果，防止歹徒任意裝設非法盜錄設施？ ②自動櫃員機之選購是否以堅固材質製作，並兼具防燒切、防鑽孔破壞等功能？另於採購或委託保養維修時，是否於合約中特別要求廠商簽訂未曾植入非法或足以損害正常作業與保密之功能，及未於機器上作任何不正當作業之行為？	員機是否裝設安全感應器、干擾器，以產生警報或警示效果，防止歹徒任意裝設非法盜錄設施？ ②自動櫃員機之選購是否以堅固材質製作，並兼具防燒切、防鑽孔破壞等功能？另於採購或委託保養維修時，是否於合約中特別要求廠商簽訂未曾植入非法或足以損害正常作業與保密之功能，及未於機器上作任何不正當作業之行為？	函 4. 財政部金融局 92.8.1 台融局（六）字第 0926000354 號函 5. 財政部 92.10.17 研商「防範信用卡、金融卡等智慧型犯罪之具體因應對策及作法」事宜會議決議。 6. 中華民國銀行公會會員安全維護執行規範 7. 財政部 89.12.19 台融局（四）第 89773793 號函	
3.2.13.5.3	③是否全面取消無人銀行刷卡門禁，並於明顯處張貼警示標語告知客戶，以防止客戶誤認側錄器為門禁刷卡機而遭側錄金融卡磁條資料？	③是否全面取消無人銀行刷卡門禁，並於明顯處張貼警示標語告知客戶，以防止客戶誤認側錄器為門禁刷卡機而遭側錄金融卡磁條資料？	8. 財政部 91.4.12 台財融（六）字第 0916000087 號函 9. 財政部 91.9.30 台財融（一）字第 0911000772 號函	
3.2.13.5.4	④自動櫃員機裝置閉路電視錄影監視系統，是否注意攝影角度、光源、影像清晰度、時間準點顯示，以及設備之防潮、	④自動櫃員機裝置閉路電視錄影監視系統，是否注意攝影角度、光源、影像清晰度、時間準點顯示，以及設備之防潮、防塵、防熱，以維正常功能？	10. 財政部 93.4.28 台財融（一）字第 0931000318 號函「九十三年四月二十七日召開之『研商防制利用自動櫃員機詐財案件』會議紀錄」	

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.2.13.5.5	防塵、防熱，以維正常功能？ ⑤自動櫃員機錄影監視系統，是否每日指定人員觀看自動櫃員機之監視錄影帶，並設簿登記管制？自動櫃員機錄影監視設備是否由專人負責操作、管理、監控及保養等工作，以確保攝錄作業之正常運作？	⑤自動櫃員機錄影監視系統，是否每日指定人員觀看自動櫃員機之監視錄影帶，並設簿登記管制？自動櫃員機錄影監視設備是否由專人負責操作、管理、監控及保養等工作，以確保攝錄作業之正常運作？" ⑥監視錄影系統其所錄錄影帶是否至少保存六個月？是否標示錄影日期並妥適保管備查？錄影影像品質是否清晰？錄影角度是否周全？	11. 財政部 93.5.4 台財融(一)字第 0931000331 號函「九十三年四月二十九日召開之『研商遲延自動櫃員機轉帳入帳時間防制利用自動櫃員機轉帳功能進行詐騙事宜』會議紀錄」。 12. 本會 95.12.20 金管銀(一)字第 09510005560 號函。 13. 本會 97.3.31 金管銀(一)字第 09700102320 號函 14. 本會 101.10.19 金管銀國字第 10120005240 號令修正「金融機構安全維護管理辦法」第 6 條 15. 本會銀行局 105.6.4 銀局(國)字第 10500130790 號函	
3.2.13.5.6	⑥監視錄影系統其所錄錄影帶是否至少保存六個月？是否標示錄影日期並妥適保管備查？錄影影像品質是否清晰？錄影角度是否周全？	⑥監視錄影系統其所錄錄影帶是否至少保存六個月？是否標示錄影日期並妥適保管備查？錄影影像品質是否清晰？錄影角度是否周全？		
3.2.13.5.7	⑦是否於自動櫃員機之交易操作過程中加入警語及使用語音配合警語，提請民眾注意使用自動櫃員機之安全？並於明顯處張貼警示標語，籲請自動櫃員機使用客戶留意交易之安全？	⑦是否於自動櫃員機之交易操作過程中加入警語及使用語音配合警語，提請民眾注意使用自動櫃員機之安全？並於明顯處張貼警示標語，籲請自動櫃員機使用客戶留意交易之安全？		
3.2.13.5.8	⑧是否提供 24 小時申訴專線服	⑧是否提供 24 小時申訴專線服		

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.2.13.5.9	務？是否設置專人受理相關金融卡申訴事宜並設簿登記管制？ ⑨自動櫃員機是否裝置於明亮處所，以防歹徒覬覦或從容作案？	⑨自動櫃員機是否裝置於明亮處所，以防歹徒覬覦或從容作案？ ⑩是否不定時加強派員或委託保全公司巡查行內外自動櫃員機使用情形？是否留存書面記錄？是否特別注意設置自動櫃員機處門禁及自動櫃員機周邊環境有否遭變動或增加不明設備（如遭歹徒裝置側錄器）？若委由保全公司巡查，是否於契約敘明相關事項？		
3.2.13.5.10	⑩是否不定時加強派員或委託保全公司巡查行內外自動櫃員機使用情形？是否留存書面記錄？是否特別注意設置自動櫃員機處門禁及自動櫃員機周邊環境有否遭變動或增加不明設備（如遭歹徒裝置側錄器）？若委由保全公司巡查，是否於契約敘明相關事項？	⑩是否不定時加強派員或委託保全公司巡查行內外自動櫃員機使用情形？是否留存書面記錄？是否特別注意設置自動櫃員機處門禁及自動櫃員機周邊環境有否遭變動或增加不明設備（如遭歹徒裝置側錄器）？若委由保全公司巡查，是否於契約敘明相關事項？		
3.2.13.5.11	⑪維修廠商派員前來維修自動櫃員機時，是否查明身分，並派員在場監督？修護完畢是否登錄、留存維修工作單？（非經使用管理單位同意，嚴禁維修人員攜出機體內配件	⑪維修廠商派員前來維修自動櫃員機時，是否查明身分，並派員在場監督？修護完畢是否登錄、留存維修工作單？（非經使用管理單位同意，嚴禁維修人員攜出機體內配件 ⑫自動提款機上是否張貼公告或於操作過程加入警語，提醒民眾注意自動提款機並無提供身分證明之功能。		

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.2.13.5.12	或資料)？ ⑫自動提款機上是否張貼公告或於操作過程加入警語，提醒民眾注意自動提款機並無提供身分證明之功能？			
3.2.13.5.13	⑬為能防制詐騙集團利用 ATM 英文操作介面進行詐騙，在 ATM 進入英文操作介面之前，是否加入提醒民眾歹徒可能利用操作英文介面進行詐騙之中文顯著警語？若受限於 ATM 機型老舊或系統功能而無法加入警語者，是否於 ATM 操作處所張貼提醒民眾歹徒可能利用操作英文介面進行詐騙之警語？			
3.2.13.5.14	⑭對警察機關依規定調閱監視器影像，是否積極配合辦理， <u>未有久未提供之情事？</u>			

七、資訊作業之查核(共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.2.8	8.使用雲端服務、社群媒體或自攜裝置等新興科技，相關安全控管是否符合銀行公會訂定之「運用新興科技應注意事項」 ?		「運用新興科技應注意事項」	增列查核事項

八、其他事項之查核（共 5 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
6.1.4	4. 利害關係人授信以外交易？	4. 利害關係人授信以外交易？	1. 金融控股公司法第 45 條	修正引用之參考法令
6.1.4.1	(1)與金融控股公司法第 45 條所規定對象為授信以外交易，其條件有無優於其他同類對象？	(1)與金融控股公司法第 45 條所規定對象為授信以外交易，其條件有無優於其他同類對象？	2. 本會 104.5.4 金管銀法字第 10400067600 號令	
6.1.4.2	(2)前項交易是否經董事會三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意？	(2)前項交易是否經董事會三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意？	2. 本會 105.5.17 金管銀法字第 10510001630 號令	
6.1.4.3	(3)與單一關係人之前項交易金額有無超過銀行子公司淨值之百分之十？	(3)與單一關係人之前項交易金額有無超過銀行子公司淨值之百分之十？		
6.1.4.4	(4)與實質利害關係人之不動產及其他交易等，是否有自律性控管機制？其交易決策、對象及條件是否異常或涉及利益衝突之情事？	(4)與實質利害關係人之不動產及其他交易等，是否有自律性控管機制？其交易決策、對象是否異常或涉及利益衝突之情事？		
6.1.4.4.1	①是否訂定內部作業規範，內容是否包含實質利害關係人之範圍、條件不得優於其他同類對象、決議程序、限額，及檢	①是否訂定內部作業規範，內容是否包含實質利害關係人之範圍、條件不得優於其他同類對象、決議程序、限額，及檢		

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
6.1.4.4.2	視確認實質利害關係人不動產及其他交易之控管程序等？ ②是否建置實質利害關係人檔案，是否定期檢核更新資料之正確性？	他交易之控管程序等？ ②是否建置實質利害關係人檔案，是否定期檢核更新資料之正確性？ ③辦理不動產及其他交易前是否查詢對象為實質利害關係人，並依規進行審核控管？ (5)與所有利害關係人之前項交易總額有無超過銀行子公司淨值之百分之二十？ (6)與金融控股公司旗下其他子公司買賣集團成員所發行之債券、可轉讓定存單或商業票據，其交易條件是否有異常情形或涉及利益輸送情事？		
6.1.4.4.3	③辦理不動產及其他交易前是否查詢對象為實質利害關係人，並依規進行審核控管？			
6.1.4.5	(5)與所有利害關係人之前項交易總額有無超過銀行子公司淨值之百分之二十？			
6.1.4.6	(6)與金融控股公司旗下其他子公司買賣集團成員所發行之債券、可轉讓定存單或商業票據，其交易條件是否有異常情形或涉及利益輸送情事？			
6.1.4.7	(7)與金融控股公司母公司及其他子公司間交易行為，是否有涉及違反「洗錢防制法」有關規定事項？	(7)與金融控股公司母公司及其他子公司間交易行為，是否有涉及違反「洗錢防制法」有關規定事項？	1. 金融控股公司法第 45 條 2. 本會 104.5.4 金管銀法字第 10400067600 號令 2. 本會 105.5.17 金管銀法字第 10510001630 號令 3. 洗錢防制法	修正理由同上

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
10.4.13	13. 有無協助未於我國設立據點之外國金融機構銷售金融商品？	13. 有無協助未於我國設立據點之外國金融機構銷售金融商品？	1. 銀行法第 29 條 2. 本會 103.3.27 金管銀外字第 10350001020 號函 3. 本會 105.5.10 金管銀外字第 10550001770 號函	新增引用之參考法令
17	十七、與大陸地區法人、團體簽署合作協議相關事宜			配合新增法令，增列查核事項
17.1	(一)與大陸地區法人、團體簽署合作協議，其內容與合作行為等事項是否符合相關法令規定並於簽署前提報董（理）事會討論通過？		本會 105.4.1 金管銀法字第 10510000890 號函	修正理由同上
17.2	(二)相關合作事項或實際業務協議之執行所涉分層負責、法令遵循、資訊安控、風險管理等是否納入內控制度？			
17.3	(三)屬公開發行公司者，是否於董（理）事會通過合作協議草案後，依證券交易法相關規定辦理公告申報？屬非公開發行公司者，是否應於董（理）事會通過合作協議草案後 2			

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>日內，於公司網站公告該項資訊？</u>			