「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」 常見問題問答集

問 題	說 明
1. 總行之管理單位是否屬非營業用辦公場所，另傳票或檔案倉庫、會議室、教室等是否須申請設置非營業用辦公場所？	<p>1. 所謂非營業用辦公場所，係指與總行或分行分離(不同址)且具特定使用功能之場所，須報經核准始能設置。</p> <p>2. 位於總行內或分行內且各隸屬其編制之單位，無須申請設置非營業用辦公場所；另閒置不用之場所，因無使用之功能，亦無須申請。</p> <p>3. 傳票或檔案倉庫、會議室、教室、負責人宿舍等，因屬銀行有使用該場所且有發揮功能之情事，若與營業據點不同址，皆應申請設置非營業用辦公場所。</p>
2. 租賃之非營業用辦公場所，也需要申請嗎？	非營業用辦公場所不論自有或租用，皆須申請核准。
3. 某管理單位擬設置於分行內，但該單位非屬分行編置之單位，而隸屬於總行，則須申請非營業用辦公場所嗎？	不隸屬分行之單位，擬設置於分行內仍應申請為非營業用辦公場所，且與分行之部門在空間配置上應有所區隔，避免客戶誤認該單位得洽辦業務。
4. 不隸屬分行之人員（例如區域中心人員）派駐於分行之辦公場所內，是否須申請非營業用	若該等人員係長駐於分行辦公，應申請設置非營業用辦公場所，並在空間配置上與分行之部門應

辦公場所？	有所區隔。
5. 獲准設置之非營業用辦公場所若為多樓層且供多單位使用，當單位有樓層之變更時，是否須逐案申請？	建議多樓層供多單位使用之非營業用辦公場所，在申請設置時，不要以特定單位設置於特定樓層之方式申請，而以該等樓層將設置哪些部門較概括性之方式申請，以維持彈性，未來內部調整樓層則無須逐案申請。
6. 某單位遷移到別處，原址不再使用，是不是要同時申請「遷移」及「裁撤」？	只須申請遷移即可。
7. A 單位遷移到別處，原址供 B 單位使用，要如何申請？	A 單位應依第四條申請「設置」，B 單位依第五條申請「使用單位變更」。
8. 非營業用辦公場所之單位名稱變更，是否須報董(理)事會或常務董事會通過並經主管機關核准？	如果只是單純單位名稱變更，該單位之實質功能無改變，則事先向本會報備更名並依第六條規定更新申報資料即可。至於是否須經董(理)事會或常董事通過，由銀行自主決定。
9. 第七條規定非營業用辦公場所不得有「受理客戶面對面申辦或洽談業務」之情事，則該場所可否以電話、郵件或網際網路等管道接洽客戶？	本辦法限制非營業用辦公場所不得有「受理客戶面對面申辦或洽談業務」之情事，係指不得有客戶親臨 (walk-in) 該場所之情事，目的在避免銀行以非營業用辦公場所變相營業，形同一營業

	據點，造成不公平競爭。惟若以其他間接方式，例如以電話、郵件或網路等方式接洽客戶，因無增加營業據點之虞，尚非屬本辦法限制之情事。
10. 非營業用辦公場所如有面洽客戶之必要，應如何辦理？	非營業用辦公場所禁止有常態性面洽客戶之行為，使用單位如有接洽客戶之必要，例如各區債管中心和客戶進行債務協商等，該等單位應設置於營業據點附近，有接洽客戶需要時，應於營業據點辦理。
11. 非營業用辦公場所如有未經核准設置或有對外營業之行為，會受到何種處罰？	非營業用辦公場所如有未經核准設置或有對外營業之行為，主管機關得以該銀行違反銀行法第 57 條規定，依銀行法第 129 條第 1 款核處新台幣 200 萬元以上 1,000 萬元以下罰鍰。