

銀行局113年度(93.7.1-94.6.30)法規盤點下架清單-行政函釋

總計：重新訂定發布0則，無保留必要或不合時宜14則，另製作問答集或其他配套0則，非屬法令32則，其他52則，檢查局下架1則，合計99則。

編號	發文日期	發文機關	發文字號	法令分類	行政函釋摘要	請填列此欄 下架原因(請擇一填列) <input type="checkbox"/> 重新訂定發布 <input type="checkbox"/> 無保留必要或不合時宜 <input type="checkbox"/> 另製作問答集或其他配套 <input type="checkbox"/> 所涉業務已移他機關 <input type="checkbox"/> 非屬法令 <input type="checkbox"/> 其他_____
1	93.07.14	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0938011255號	令	重新發布司法等機關向銀行查詢客戶存放款等相關資料之規定	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
2	93.07.19	行政院金融監督管理委員會	金管銀(四)字第0938011284號	函	信用卡「正卡申請人代理附卡申請人簽名申請附卡」及「正附卡申請人間之關係」之妥適性與是否應予規範	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
3	93.07.21	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局(一)字第0938011315號	函	行政院金融監督管理委員會銀行局函釋洗錢防制法第八條授權規定事項所列「明顯重大緊急案件」疑義	<u>下架原因：</u> <u>非屬法令</u>
4	93.07.22	行政院金融監督管理委員會	金管銀(四)字第0938011310號	函	放寬信託業者變更集合管理運用帳戶及共同信託基金之申請程序	下架原因： 無保留必要或不合時宜、 <u>非屬法令</u>
5	93.07.28	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0931000499號	函	民眾遭歹徒詐騙匯款仍滯留於「警示帳戶」內剩餘款項之處理方式	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
6	93.07.30	行政院金融監督管理委員會	金管銀(三)字第0930023977號	令	訂定「信用部讓與銀行承受之農會漁會爭議資產認定與處理準則」	下架原因： 所涉業務已移他機關
7	93.08.04	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0938011385號	令	金融機構受理開戶應實施雙重身分證明文件查核	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
8	93.08.05	行政院金融監督管理委員會	銀局(三)字第0933000603號	函	金融機構發現疑僅美金偽鈔，應配合辦理事項	<u>下架原因：</u> <u>無保留必要或不合時宜</u>
9	93.08.10	行政院金融監督管理委員會	金管銀(二)字第0938011417號	令	釋示「銀行發行金融債券辦法」第四條第四款及「金融控股公司發行公司債辦法」第四條第二項第三款之規定	下架原因： 無保留必要或不合時宜(本銀組)。 <u>建議參考本銀組意見，因銀行發行金融債券辦法以修正，原函令所依之法規已失所附麗，將此函令下架為宜。另「金融控股公司發行公司債辦法」部分是否另發函釋予以解釋，建議由金控公司組另案處理。</u>
10	93.08.11	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局(二)字第0932000863號	函	金融機構如於自動櫃員機裝設安全感應器、干擾器時，應符合電信法規範	下架原因： 非屬法令

11	93.08.12	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局（秘）字第 0938000599 號	函	金融機構繳納「監理年費」相關規定	下架原因： 非屬法令
12	93.08.13	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0931000512 號	函	協助民眾處理滯留於「警示帳戶」之 相關規定	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
13	93.08.17	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0938011450 號	函	釋示「信託業負責人應具備資格條件 暨經營與管理人應具備信託專門學識 或經驗準則」第十二條及第十三條	下架原因： 無保留必要或不合 時宜
14	93.08.17	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000495 號	函	信用卡「發卡機構主動調高持卡人信 用額度者，應取得持卡人同意」實務 作法	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
15	93.08.19	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000590 號	函	信託業法所稱信託業應依指定方式公 告規定	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
16	93.08.23	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000635 號	函	客戶貸款本息可否以其信用卡代轉繳 方式支付	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
17	93.09.13	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0938011562 號	令	金控公司建置資料庫有關保密義務相 關規範	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
18	93.09.14	行政院金融監督管理委員會	銀局（一）字第 0930027713 號	函	利用健保 I C 卡進行雙重身分證明文 件之查核，仍應查驗其真正身分	下架原因： 非屬法令
19	93.09.16	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0938011607 號	令	核定符合一定信評之債券得為金融資 產證券化之標的資產	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
20	93.09.21	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0931000568 號	令	銀行辦理期貨交易相關規定	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
21	93.09.30	行政院金融監督管理委員會	金管銀（三）字第 0938011649 號	令	信合社選聘辦法之理事經理人資格條 件概括條款之認定標準	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
22	93.10.04	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0930026713 號	令	銀行受理經許可來臺之大陸地區人民 開設新臺幣存款與外匯存款帳戶及匯 款之相關規範	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用

23	93.10.05	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0938011658 號	令	銀行發行無到期日累積次順位債券是否依證交法申請許可之相關規定	下架原因： 無保留必要或不合時宜
24	93.10.12	行政院金融監督管理委員會	金管銀（二）字第 0930030776 號	函	行政院金融監督管理委員會函示金融機構辦理九二一震災受災戶貸款本息展延措施之處理原則	下架原因： 無保留必要或不合時宜
25	93.10.27	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000697 號	函	有關信用卡、現金卡重要業務及財務資訊揭露之方式	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
26	93.11.01	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0938011800 號	函	金融機構處理滯留於「警示帳戶」內之剩餘款項相關事宜	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
27	93.11.02	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0938011804 號	令	銀行國際金融業務分行及海外分行辦理外幣授信相關規定	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
28	93.11.02	行政院金融監督管理委員會	金管銀（五）字第 0938011781 號	令	國際金融業務分行辦理外幣衍生性金融商品業務之申請程序	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
29	93.11.05	行政院金融監督管理委員會	金管銀（二）字第 0930032995 號	令	訂定「中華民國九十四年銀行業休假日日期表」	下架原因： 無保留必要或不合時宜
30	93.11.08	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000835 號	令	修正「受託機構發行受益證券特殊目的公司發行資產基礎證券申請書及申報書」及「受託機構發行募集或私募不動產投資信託或資產信託受益證券申請書及申報書」	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
31	93.11.09	行政院金融監督管理委員會	金管銀（五）字第 0938011857 號	函	關稅總局函查OBU客戶資料之作業程序	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
32	93.11.11	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0930033386 號	函	第六屆立法委員選舉將屆，為配合選舉查賄工作，請各金融機構切實依洗錢防制法相關規定辦理	下架原因： 非屬法令
33	93.11.19	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0936000587 號	令	金融控股公司之子公司進行共同行銷時之相關規範	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
34	93.11.19	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000814 號	令	訂定「票券商主要負債總額及辦理附賣回條件交易限額規定」	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
35	93.11.19	行政院金融監督管理委員會	金管銀（二）字第 0932001065 號	函	為繼續協助傳統產業取得營運資金，茲修正「金融機構辦理傳統產業專案貸款暨信用保證專案作業簡則」	下架原因： 無保留必要或不合時宜
36	93.11.23	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0936000537 號	令	上市上櫃之金融機構如擬實施庫藏股其資本適足率等財務比率應符合一定條件	下架原因： 其他：已廢止/停止適用

37	93.11.23	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0936000660 號	函	銀行局對金融控股公司、銀行、票券金融公司、信託投資公司、信用合作社及信用卡公司處罰緩之揭露	下架原因： 非屬法令
38	93.11.23	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0938011919 號	函	信用卡發卡機構辦理分期付款業務暨財務資融公司不得成為特約商店	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
39	93.11.30	行政院金融監督管理委員會	金管銀（五）字第 0935000564 號	令	訂定「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」	下架原因： <u>其他：已廢止/停止適用，且重複他項次內容</u>
40	93.12.07	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0938011989 號	函	關於金融機構合併後員工權益之保障處理之原則，並依勞動基準法相關規定辦理，且不得任意片面變更契約	下架原因： 非屬法令
41	93.12.07	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0938011989 號	函	關於金融機構合併後員工權益之保障處理之原則，並依勞動基準法相關規定辦理，且不得任意片面變更契約	下架原因： 非屬法令
42	93.12.14	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0936000527 號	令	同意銀行業辦理「財務顧問業務」	下架原因： <u>其他：已置於法</u>
43	93.12.14	行政院金融監督管理委員會	銀局（一）字第 0938012019 號	函	授信戶因合併，原與消滅公司訂有無擔保授信契約尚未動用者，得由金融機構利害關係人之存續公司繼受至原契約屆滿為止	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
44	93.12.17	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000841 號	函	規定「銀行兼營信託業務營業執照」登載事項整併於「銀行營業執照」	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
45	93.12.20	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0931000693 號	令	八十八年五月三十一日台財融字第八八七二二九二〇號函自即日起停止適用	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
46	93.12.21	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0938012078 號	令	金融控股公司法第四十五條有關董事利益迴避及表決權數計算	下架原因： 其他：已廢止/停止適用

47	93.12.27	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000937 號	公告	高雄企銀延長接管	下架原因： 非屬法令
48	93.12.28	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0936000791 號	函	公開發行之金融機構及保險業辦理增資、減資及發行有價證券等案件之申請作業程序，自九十四年一月一日起，改為單一窗口受理及一階段審理方式處理	下架原因： <u>其他：已廢止/停止適用</u>
49	93.12.28	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0938012097 號	函	信用卡及現金卡動態媒體廣告播放格式及實施時間	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
50	93.12.28	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0934000918 號	令	「台灣地區中小企業銀行辦理合會業務注意事項」自即日起停止適用	下架原因： <u>其他：已廢止/停止適用</u>
51	93.12.28	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0936000791 號	函	公開發行之金融機構及保險業辦理增資、減資及發行有價證券等案件之申請作業程序，自九十四年一月一日起，改為單一窗口受理及一階段審理方式處理	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
52	93.12.31	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0936000612 號	函	重申金融控股公司或其子公司與特定對象簽訂一定金額以上之租賃契約應依相關法令規定辦理	下架原因： 非屬法令
53	93.12.31	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0936000612 號	函	重申金融控股公司或其子公司與特定對象簽訂一定金額以上之租賃契約應依相關法令規定辦理	下架原因： 非屬法令
54	94.01.12	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0948010035 號	函	釋示放寬信託資金集管理運用管理辦法及共同信託基金管理辦法於三個月部位建立期間之資金運用限制規定	下架原因： 無保留必要或不合時宜
55	94.01.12	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0944000015 號	函	各信用卡、現金卡發卡機構應加強每月申報重要業務及財務資訊之正確性及時效性	下架原因： 非屬法令
56	94.01.13	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局（一）字第 0941000041 號	函	重申銀行法第三十二條之消費者貸款範圍、上限係對銀行利害關係人加以規範，並非針對一般消費者	下架原因： 非屬法令
57	94.01.18	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局（資）字第 0940800002 號	函	銀行辦理「衍生性金融商品契約類型申報表」及「資產證券化」等業務資料經由網際網路申報之規定說明	下架原因： 非屬法令
58	94.01.18	行政院金融監督管理委員會	金管銀（二）字第 0942000024 號	函	農曆年關將屆，請金融機構確實加強連續假期期間經管財務之安全維護，落實消費者權益保護	下架原因： <u>非屬法令</u>

59	94.01.27	行政院金融監督管理委員會	金管銀(二)字第0940001447號	函	聯徵中心個人資料檔案保有期限	下架原因： <u>非屬法令</u>
60	94.01.27	行政院金融監督管理委員會	金管銀(三)字第0948010119號	令	停止適用有關金檢報告一般業務缺失由省市財政廳局逕行處理並督導改善之規定	下架原因： 非屬法令
61	94.02.01	行政院金融監督管理委員會	金管銀(四)字第0944000037號	函	規定信託業依信託業法第十八條第一項前段規定申請兼營證券投資信託及顧問業務之資格條件及其程序	下架原因： 無保留必要或不合時宜
62	94.02.01	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0941000055號	令	訂定「銀行辦理信用衍生性金融商品自有資本與風險性資產之計算方法說明」	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
63	94.02.05	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0940001112號	令	財政部65年4月12日(65)台財錢第13913號函有關禁止背書轉讓支票委任取款規定停止適用	下架原因： 無保留必要或不合時宜
64	94.02.05	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0941000076號	令	規範臺灣地區人民經內政部警政署入出境管理局通報註銷當事人戶籍，身分變更為大陸地區人民時，其與金融機構往來配套措施	下架原因： 其他：重複他項次內容
65	94.02.14	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0941000095號	函	金融機構發還滯留於「警示帳戶」內剩餘款項之處理機制	下架原因： 非屬法令
66	94.03.02	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0948010240號	令	修正司法等機關向銀行查詢客戶存放款等相關資料之規定	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
67	94.03.03	行政院金融監督管理委員會	金管銀(三)字第0948010251號	令	關於資產管理公司處理其他資產管理公司購買之金融機構不良債權，核仍屬金融機構併法第15條處理金融機構不良債權範圍	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
68	94.03.10	行政院金融監督管理委員會	金管銀(四)字第0944000136號	函	信用卡及現金卡動態媒體廣告醒語之播放時間	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
69	94.03.10	行政院金融監督管理委員會	金管銀(四)字第0944000136號	函	信用卡及現金卡動態媒體廣告醒語之播放時間	下架原因： 其他：重複他項次內容
70	94.03.16	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局(六)字第0948010319號	函	金融機構對預售屋建商辦理貸款，應注意依授信規範審核辦理	下架原因： 非屬法令
71	94.03.16	行政院金融監督管理委員會	金管銀(二)字第0942000137號	函	重申加強營業廳外自動提款機安全維護民眾權益	下架原因： 無保留必要或不合時宜
72	94.03.23	行政院金融監督管理委員會	金管銀(一)字第0941000228號	令	訂定「銀行辦理金融相關業務負面表列規定」	<u>下架原因：</u> <u>其他：已置於法令。</u>

73	94.03.23	行政院金融監督管理委員會	金管銀（五）字第 0948010373 號	函	銀行辦理外幣授信之規定	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
74	94.03.24	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0946000165 號	函	修訂金融控股公司、銀行董監事及經 理人、信用合作社經理人聲明書格式	下架原因： 非屬法令
75	94.03.25	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0941000186 號	令	修正國內銀行之國際金融業務分行及 海外分支機構辦理外幣授信以外匯指 定銀行外匯存款定存單為擔保品之相 關規定	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
76	94.03.28	行政院金融監督管理委員會	金管銀（三）字第 0943000072 號	令	修正「信用合作社改制之商業銀行國 內分支機構跨縣市遷移原則」	下架原因： 無保留必要或不合 時宜
77	94.03.29	行政院金融監督管理委員會 銀行局	金管銀（五）字第 0945000186 號	令	停止適用「外國銀行在台分行盈餘匯 出規定」	下架原因： 無保留必要或不合 時宜
78	94.04.19	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局（一）字第 0941000251 號	函	銀行應按月填報之「逾期放款申報 表」及「不良資產申報表」格式	下架原因： 非屬法令
79	94.04.25	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0944000216 號	函	票券金融公司逾期授信及轉銷呆帳月 報表	下架原因： 其他：重複他項次內 容
80	94.04.29	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0944000230 號	令	訂定「金融機構辦理現金卡業務應注 意事項」	下架原因： <u>其他：已廢止/停止 適用</u>

81	94.04.29	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0944000251 號	函	各金融機構辦理現金卡業務應依「金融機構辦理現金卡業務應注意事項」切實辦理	下架原因： 非屬法令
82	94.05.05	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0948010509 號	函	為使第三人明確分辨信託財產之獨立性以保障信託權益，須依據不動產證券化條例施行細則第7條規定於登記簿其他登記事項欄記明為不動產投資信託基金信託財產	下架原因： 非屬法令
83	94.05.09	行政院金融監督管理委員會	金管銀（五）字第 0945000214 號	令	增訂「金融機構作業委託他人處理應注意事項」部分條文	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
84	94.05.12	行政院金融監督管理委員會	金管銀（二）字第 0942000260 號	函	函請各金融機構應落實執行公司法第209條規定	下架原因： 無保留必要或不合時宜
85	94.05.16	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局（一）字第 0941000352 號	函	關於警示帳戶餘額在新臺幣1,000元以內，金融機構依存款契約終止契約規定辦理結清銷戶之處理措施	下架原因： 其他：已廢止/停止適用
86	94.05.27	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0944000298 號	函	重申同一人或同一關係人擬持有銀行或金融控股公司股份超過一定比率以上者，應先報經行政院金融監督管理委員會核准	下架原因： 非屬法令

87	94.05.31	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0944000357 號	函	金融機構辦理現金卡業務應注意事項 宣告書內容	下架原因： 非屬法令
88	94.05.31	行政院金融監督管理委員會	金管銀（三）字第 0943000489 號	函	檢送研商「銀行授信徵提連帶保證人 ，改為例外徵提可行性」之會議紀錄	<u>下架原因：</u> <u>無保留必要或不合</u> <u>時宜、非屬法令</u>
89	94.06.02	行政院金融監督管理委員會	金管銀（四）字第 0944000331 號	函	本國銀行加強辦理中小企業放款方案	<u>下架原因：</u> <u>非屬法令</u>
90	94.06.03	行政院金融監督管理委員會	金管銀（五）字第 0940012722 號	函	釋示稅務機關與關稅總局等機關函查 OBU客戶資料之作業程序	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
91	94.06.09	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0946000396 號	令	修正「金融控股公司以子公司減資方 式取得資金審查原則」	<u>下架原因：</u> <u>其他：已廢止/停止</u> <u>適用</u>
92	94.06.14	行政院金融監督管理委員會	金管銀（六）字第 0946000399 號	令	修正「金融控股公司依金融控股公司 法申請轉投資審核原則」	<u>下架原因：</u> <u>其他：已廢止/停止</u> <u>適用</u>
93	94.06.16	行政院金融監督管理委員會	金管銀（三）字第 0943000243 號	令	發布「銀行業通報重大偶發事件之範 圍與適用對象」相關規定	下架原因： 其他：已廢止/停止 適用
94	94.06.20	行政院金融監督管理委員會 銀行局	銀局（一）字第 0940013927 號	函	健保IC卡得作為金融機構開戶之輔助 審查證件	下架原因： 非屬法令
95	94.06.21	行政院金融監督管理委員會	金管銀（一）字第 0940015563 號	函	金融機構應加強防杜詐騙宣導及教育 訓練	<u>下架原因：</u> <u>其他：已廢止/停止</u> <u>適用</u>

96	94.06.22	行政院金融監督管理委員會	金管銀(二)字第 0942000242號	函	銀行適用「銀行辦理金融相關業務負面表列規定」辦理相關業務應函報資料備查	下架原因： 無保留必要或不合時宜、 <u>非屬法令</u>
97	94.06.27	行政院金融監督管理委員會	金管銀(四)字第 0944000453號	公告	高雄企銀延長接管	下架原因： 非屬法令
98	93.11.17	臺灣證券交易所股份有限公司	台證結字第0930029653號	公告	函轉行政院金融監督管理委員會有關銀行及信託投資公司出借有價證券之規定	下架原因： 非屬法令
99	94.3.29	行政院金融監督管理委員會	金管檢八字第0940164006號	函	防杜人頭帳戶金融機構應切實辦理事項	下架原因： 無保留必要或不合時宜(已停止適用)