

## 外國銀行在臺分行檢查手冊

### 一、存款業務之查核（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.17  1.2.17.1	(3)以網路方式開立數位存款帳戶（對個人戶與非個人戶提供數位存款之新臺幣及外匯之活期存款、定期存款帳戶），是否依本會備查之相關作業範本辦理？  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？ <u>是否以書面或電子化方式告知客戶數位存款帳戶相關權益義務，及與一般實體存款帳戶之異同？</u>	(3)以網路方式開立數位存款帳戶（對個人戶與非個人戶提供數位存款之新臺幣及外匯之活期存款、定期存款帳戶），是否依本會備查之相關作業範本辦理？  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？	銀行公會「 <u>銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本</u> 」	配合法令修正查核事項

### 二、信託業務之查核（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
6 6.26	(六)保管業務之查核 <u>保管及處分客戶因境內結構型</u>		「 <u>銀行保管及處分客戶因境內結構型商品或結構型債券</u> 」	配合法令增列查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	商品或結構型債券實物交割所取得之具股權性質外國有價證券，是否依規定辦理？		實物交割取得之具股權性質外國有價證券作業規定」	

### 三、內部管理之查核（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2 2.1	1. 一般事項之查核 ②訂定相關制度規範及業務處理手冊，是否包括重大偶發事件之處理機制、防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理(包括辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制)、出納、存匯、授信、外匯、信託、投資、新種金融商品、會計、總務、資訊、人事管理及其他業務之政策及作業程序，並應分別依其業務性質及規模有適切之內部控制？	1. 一般事項之查核 ②訂定相關制度規範及業務處理手冊，是否包括重大偶發事件之處理機制、防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理(包括辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制)、出納、存匯、授信、外匯、信託、投資、新種金融商品、會計、總務、資訊、人事管理及其他業務之政策及作業程序，並應分別依其業務性質及規模有適切之內部控制？	1. 外國銀行及大陸地區銀行在臺分行適用「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之說明對照表第 8 條 2. <del>本會 109.11.16 金管銀合字第 10902735311 號令修正</del> 「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」 3. 央行金檢處 106.4.27 台央檢貳字第 1060018251 號函	刪除法規文號

#### 四、其他事項之查核（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
6.5	<p>(九)辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理：</p> <p>1. 辦理高資產客戶適用之金融商品及服務，是否依規定向本會申請核准開辦？所提供之金融商品或服務是否符合規定之範圍？相關管理配套措施是否符合規定？相關內部作業程序是否納入內部控制及內部稽核項目？</p> <p>2. 高資產客戶資格是否符合一定條件，並以書面向銀行申請為高資產客戶？是否依據所訂覆審程序至少每二年辦理一次覆審，檢視客戶續符合高資產客戶之資格條件？是否定期評估客戶於該銀行之可投資資產價值？</p> <p>3. 是否以當面洽談或視訊之方式向高資產客戶說明必要事項，並確認客戶瞭解且具備投資風</p>	<p>(九)辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理：</p> <p>1. 辦理高資產客戶適用之金融商品及服務，是否依規定向本會申請核准開辦？所提供之金融商品或服務是否符合規定之範圍？相關管理配套措施是否符合規定？相關內部作業程序是否納入內部控制及內部稽核項目？</p> <p>2. 高資產客戶資格是否符合一定條件，並以書面向銀行申請為高資產客戶？是否依據所訂覆審程序至少每二年辦理一次覆審，檢視客戶續符合高資產客戶之資格條件？是否定期評估客戶於該銀行之可投資資產價值？</p> <p>3. 是否以當面洽談或視訊之方式向高資產客戶說明必要事項，並確認客戶瞭解且具備投資風</p>	<p>1. 「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5、6、8 條</p> <p>2. 「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 3 條</p> <p>3. 「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 4 條</p> <p>4. 本會 111.8.15 金管銀外字第 11102721131 號令</p>	<p>配合法令增列文號</p>

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	險之認識，始提供各項金融商品或服務？是否保存書面及錄音紀錄？若客戶不同意錄音，是否做成書面紀錄請客戶簽名確認？	險之認識，始提供各項金融商品或服務？是否保存書面及錄音紀錄？若客戶不同意錄音，是否做成書面紀錄請客戶簽名確認？		