

外國銀行在臺分行檢查手冊(異動版)

一、投資業務之查核(共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
7.6	6. 短期票券得以債票或登記形式發行;除國庫券外,以債票形式發行者,是否送集中保管機構保管,以登記形式發行者,是否由集中保管機構辦理發行登記? <u>由集中保管或登記之短期票券,其買賣之交割,是否以帳簿劃撥之方式為之?</u>	6.短期票券得以債票或登記形式發行;除國庫券外,以債票形式發行者,是否送集中保管機構保管,以登記形式發行者,是否由集中保管機構辦理發行登記?	1.「票券金融管理法」第 26 條 2.財政部 90.12.19 台財融(四)字第 0908010329 號函	配合函示停止適用,刪除參考法令規章並修正查核事項

二、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		
4.2.16	(16)是否參照「 <u>臨櫃作業關懷客戶提問參考範本</u> 」、「 <u>銀行服務失智者或疑似失智者之實務參考做法</u> 」規定,制定櫃台人員對高齡客戶、失智者或疑	(16)是否參照「 <u>臨櫃作業關懷客戶提問參考範本</u> 」規定,制定櫃台人員對高齡客戶異常金融交易行為之應對保護措施?	1.「銀行業公平對待高齡客戶自律規範」第 12 條 2.「臨櫃作業關懷客戶提問參考範本」、「銀行業公平對待	配合新增法令,增列參考法令規章

	似失智者異常金融交易行為之應對保護措施？		高齡客戶自律規範」第 14 條 3. 「銀行服務失智者或疑似失智者之實務參考做法」	
4.8.4	(4)招攬保險業務之行員及督導本項業務之主管是否依規定接受教育訓練？	(4)招攬保險業務之行員及督導本項業務之主管是否依規定接受教育訓練？	1. 「銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項」第 7 點 2. 「個人執業代理人、受代理人公司或銀行任用之代理人參加公平對待六十五歲以上客戶教育訓練課程完訓通報作業要點」	配合新增法令，增列參考法令規章
5.7.1.2	②對如何確認申請人身分，是否有明訂確認之程序，以防止冒名申請？ <u>辦理跨機構間之客戶快速身分識別機制(簡稱金融 FIDO)之安全控管，是否依安全控管作業指引辦理？</u>	②對如何確認申請人身分，是否有明訂確認之程序，以防止冒名申請？	1. 本會 100.11.13 金管銀國第 10000372210 號函核復「金融機構資訊系統安全基準」【技術基準二、安全性侵害之對策(一)資料保護 1.防止洩漏一技 29 及 3.檢測對策一技 33】 2. 「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」 3. 「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指	配合法令修正增列查核事項

			引」	
10.1	1. 定型化契約內容有無與定型化契約範本內容相抵觸或意旨不符者？契約內容是否與定型化契約應記載及不得記載事項相符？	1. 定型化契約內容有無與定型化契約範本內容相抵觸或意旨不符者？契約內容是否與定型化契約應記載及不得記載事項相符？	<p>「金融消費者保護法」第 6、7 條</p> <p>1. 「個人網路銀行業務服務定型化契約範本」、「個人網路銀行業務服務定型化契約應記載及不得記載事項」</p> <p>2. 「金融機構保管箱出租定型化契約範本」、「金融機構保管箱出租定型化契約應記載及不得記載事項」</p> <p>3. 「信用卡定型化契約範本」、「信用卡定型化契約應記載及不得記載事項」</p> <p>4. 「活期（儲蓄）存款契約附屬金融卡定型化約款範本」、「活期（儲蓄）存款契約附屬金融卡定型化約款應記載及不得記載事項」</p> <p>5. 「個人網路銀行業務服務定型化契約範本」、「個人網路銀行業務服務定型化契約應記載及不得記載事項」</p>	配合法令廢止修正參考法令規章

			6.「電子票證定型化契約範本」、「電子票證定型化契約應記載及不得記載事項」 7.「消費性無擔保貸款定型化契約範本」、「消費性無擔保貸款定型化契約應記載事項及不得記載事項」	
13.3	3. 發行之新臺幣金融債券，所募集之資金之使用範圍，是否符合下列情形之一，且不得兌換為外幣使用， <u>並就資金用途、融資撥貸及控管情形，建立評估程序、定期查核及監督等管理機制：</u> (1)使用於我國境內重大公共建設、離岸風電建設及其他綠能產業建設之相關融資。 (2)使用於符合主管機關所定之 <u>永續經濟活動之相關融資。</u>	3.發行之新臺幣金融債券，所募集之資金是否僅使用於我國境內重大公共建設、離岸風電建設及其他綠能產業建設之相關投融資為原則，並不得兌換為外幣使用？	<u>「外國銀行在臺分行發行新臺幣金融債券辦法」</u>	配合法令修正增列查核事項