

外國銀行在臺分行檢查手冊(異動版)

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		
5.12	12.存款機構對於疑似涉及詐欺犯罪之異常存款帳戶或交易之認定基準是否符合規定？ 經認定為異常存款帳戶之資料交易紀錄保存及通報與帳戶帳號控管是否符合規定？ 另對聯防通報機制及圈存，以及剩餘款項發還等作業，是否符合相關規定？		金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法	新增查核事項及法令規章。

二、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		
3	(三)各項放款限額與法定比率	(三)各項放款限額與法定比率	1.銀行法第 72 條、第 72 條之 2 及第 123 條 2.「外國銀行分行及代表人辦事處設立及管理辦法」第 18	新增法令規章

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			條。 3.本會 107.8.31 金管銀法字第 10702733630 號令 4.本會 109.5.18 金管銀法字第 1090134231 號函 5.本會 109.11.24 金管銀法字第 <u>1090146568</u> 號函 6.本會 113.9.25 金管銀法字第 <u>1130273051</u> 號函	
9.55	<u>55.對融資租賃公司新承作或到期續約之授信，資金用途如為該等公司對不動產業之相關資金融通，是否依規定辦理？如為其他授信是否要求切結或承諾資金不得流用至不動產業相關資金融通，並約定如發現違反切結或承諾時之處理方式？</u>		本會 113.12.13 金管銀法字第 <u>11302740691</u> 號函	新增查核事項及法令規章。

三、其他事項之查核(共 3 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.10	10.金融機構將作業委託他人處理涉及使用雲端服務是否依相關規定辦理？涉及重大性消費金融業務資訊系統之客戶資料儲存地是否以位於我國境內為原則？如位於境外，除經主管機關核准者外，客戶重要資料是否在我國留存備份？	10.金融機構將作業委託他人處理涉及使用雲端服務是否依相關規定辦理？涉及重大性消費金融業務資訊系統之客戶資料儲存地是否以位於我國境內為原則？如位於境外，除經主管機關核准者外，客戶重要資料是否在我國留存備份？	「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 18、19 條 「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」相關問題適用解說問答集第 8 則 <u>銀行公會「金融機構作業委外使用雲端服務自律規範」</u>	新增法令規章。
6.5	5.辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理： (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？ (2)高資產客戶資格是否符合一定條件，並以書面向銀行申	5.辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理： (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？ (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	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 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 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 4.本會 111.8.15 金管銀外字第 11102721131 號令 5.本會 113.12.5 金管銀外字第	新增法令規章。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	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？ (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？	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？ (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？	<u>11301481261 號令</u> 6.本會 113.12.30 金管銀外字第 <u>11302732881 號令</u>	
<u>17</u>	(十七)<u>辦理外籍移工國外小額匯兌業務</u> <u>辦理外籍移工國外小額匯兌業務，是否依規定建立外籍移工身分確認、交易控管及持續審查機制？</u>		<u>外籍移工國外小額匯兌業務管理辦法</u>	新增查核事項及法令規章。