# 本國銀行檢查手冊(異動版)

## 一、財務狀況之查核(共3項)

石口的贴	查核	事項	14 人 归 立	A7 ug
項目編號	修正後	修正前	法令規章	說明
2.9.3	3.是否於網站設置「資本適足性	3.是否於網站設置「資本適足性	1.本會 108.12.23 金管銀法字	廢止及新增函令
	與風險管理專區」,並於每年	與風險管理專區」,並於每年	第 10802744341 號令修正	
	三月底前揭露前一年底相關定	三月底前揭露前一年底相關定	「銀行資本適足性及資本	
	性及定量資料?更新頻率是否	性及定量資料?更新頻率是否	等級管理辦法」	
	符合規定?	符合規定?	2. <del>本會 107.8.20 金管銀法字第</del>	
			<del>10702147770 號令</del>	
			本會 109.7.6 金管銀法字第	
			<u>10902153011 號令</u>	
2.11	(土)經本會指定為系統性重要銀行	生)經本會指定為系統性重要銀行	1. 本會 108.12.23 金管銀法字	新增補充規定
	者,是否自指定之日次年起符	者,是否自指定之日次年起符	第 10802744341 號令修正	
	合本會所訂之強化監理要求?	合本會所訂之強化監理要求?	「銀行資本適足性及資本	
			等級管理辦法」第7條	
			2. 本會 108.12.27 金管銀法字	
			第 10802746441 號令	
			3. 本會109.7.2 金管銀法字第	
			10902717231 號令	

1

資料基準日:109年12月31日

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
<b>均日</b> / / / / / / / / / / / / / / / / / / /	修正後	修正前	<b>太</b> 令  从早	<b>武</b>
3.6.13	13.銀行是否按月計算流動性覆	13.銀行是否按月計算流動性覆	1.本會 103.12.29 金管銀法字	新增函令
	蓋比率,並於次月二十五日	蓋比率,並於次月二十五日	第 10310007650 號暨中央	
	前,依金融監理資訊單一窗口	前,依金融監理資訊單一窗口	銀行 103.12.29 台央業字第	
	規定申報流動性覆蓋比率相關	規定申報流動性覆蓋比率相關	1030052873 號會銜令發布	
	資訊?如未達最低標準者,是	資訊?如未達最低標準者,是	「銀行流動性覆蓋比率實	
	否即通報本會及央行,並說明	否即通報本會及央行,並說明	施標準」	
	原因與改善措施?	原因與改善措施?	2.本會 103.12.29 金管銀法字	
			第 10310007651 號令	
			3.本會 109.7.2 金管銀法字第	
			<u>10901341491 號令</u>	

# 二、授信業務之查核(共3項)

石口伯毕	查核事項		法令規章	24) ND
項目編號	修正後	修正前	本で税早	說明
7.3	(三)商業銀行辦理住宅建築及企	(三)商業銀行辦理住宅建築及企	1.銀行法第72條之2	配合新增規定
	業建築放款之總額,有無超過放	業建築放款之總額,有無超過放	2.本會 107.8.31 金管銀法字第	增列查核事項
	款時所收存款總餘額及金融債	款時所收存款總餘額及金融債	10702733630 號令	
	券發售額之和之百分之三十?	券發售額之和之百分之三十?	3.本會109年5月18日金管銀	
7.3.1	1.對得不計入住宅建築及企業建	1.對得不計入住宅建築及企業建	法字第 1090134231 號函	
	築放款,是否納入整體不動產內	築放款,是否納入整體不動產內	4.本會 109.11.24 金管銀法字	
	部風險控管機制,並訂定相關風	部風險控管機制,並訂定相關風	第 1090146568 號函	
	險政策及作業規範提報董事	險政策及作業規範提報董事		

石口的贴	查核	事項	4 人 月 立	عد n□
項目編號	修正後	修正前	法令規章	說明
	會?	會?		
7.3.2	2.所計算之存款總餘額是否包括	2.所計算之存款總餘額是否包括		
	中華郵政轉存款、臺外幣存款,	中華郵政轉存款、臺外幣存款,		
	且未計入銀行同業間因資金調	且未計入銀行同業間因資金調		
	撥及為便利相互往來而存入或	撥及為便利相互往來而存入或		
	代為收付之銀行同業存款,及辦	代為收付之銀行同業存款,及辦		
	理結構型商品所收之本金?	理結構型商品所收之本金?		
7.3.3	3.有無定期追蹤貸款之實際資金	3.有無定期追蹤貸款之實際資金		
	用途與原申貸用途是否相符?	用途與原申貸用途是否相符?		
	如有移用貸款至興建或購置住	如有移用貸款至興建或購置住		
	宅及企業建築,惟未符合得不計	宅及企業建築,惟未符合得不計		
	入住宅建築及企業建築放款	入住宅建築及企業建築放款		
	者,是否計入銀行法第72條之	者,是否計入銀行法第72條之		
	2限額控管?	2限額控管?		
7.3.4	4.是否確實依規覈實鑑估擔保品	4.是否確實依規覈實鑑估擔保品		
	價值,並注意借款人授信金額及	價值,並注意借款人授信金額及		
	還款能力之相當性,加強審查借	還款能力之相當性,加強審查借		
	款人之還款來源?	款人之還款來源?		
7.3.5	5.辦理「都市更新事業計畫」核	5.辦理「都市更新事業計畫」核		
	定前所需資金之放款,依規定之	定前所需資金之放款,依規定之		
	項目及時點,且依內部授信原則	項目及時點,且依內部授信原則		
	評估後,不計入銀行法第72條	評估後,不計入銀行法第72條		
	之2限額控管,是否定期追蹤貸	之2限額控管,是否定期追蹤貸		

石口的贴	查核	事項	4 人 归 立	DD بدر
項目編號	修正後	修正前	法令規章	說明
	款之實際資金用途與原申貸用	款之實際資金用途與原申貸用		
	途是否相符?如後續追蹤未符	途是否相符?如後續追蹤未符		
	合排除項目之資金用途或「都市	合排除項目之資金用途或「都市		
	更新事業計畫」最終未取得主管	更新事業計畫」最終未取得主管		
	機關核定發布實施,是否即將該	機關核定發布實施,是否即將該		
	放款計入銀行法第72條之2限	放款計入銀行法第72條之2限		
	額控管?	額控管?		
<u>7.3.6</u>	6.農業設施如於建築物屋頂設			
	置,依需求直接使用太陽光電設			
	施為材質者(包括屋頂型太陽能			
	綠能設施及地面型太陽能綠能			
	設施之設置型態),是否將太陽			
	光電設施與其結合建築物部分			
	予以拆分,並依借款戶之實際資			
	金用途,就屬興建或購置建築物			
	之部分,納入銀行法第72之2			
	限額控管?			
7.8	(N) 金融機構對於債務人於全體	(八)金融機構對於債務人於全體金	1.本會 94.12.19 金管銀(四)字	配合新增規定
	金融機構之無擔保債務歸戶	融機構之無擔保債務歸戶後之	第 09440010950 號函	增列查核事項
	後之總餘額(包括信用卡、現	總餘額(包括信用卡、現金卡	2.本會105.12.2金管銀票字第	
	金卡及信用貸款)除以平均月	及信用貸款)除以平均月收	10500251140 號函	
	收入,是否未超過 22 倍 <u>?惟</u>	入,是否未超過 22 倍?惟土地	3.本會 108.12.11 金管銀票字	
	下列情形得排除適用:	所有權人依「土地徵收條例」	第 1080221691 號函	

石口伯贴	查核	事項	计入相连	소식 미디
項目編號	修正後	修正前	法令規章	說明
7.8.1	(1)土地所有權人依「土地徵收條	第 46 條第 1 項第 1 款或第 51	4.本會 109.8.5 金管銀票字第	
	例」第46條第1項第1款或	條第2項規定,為實際領回超	<u>1090140208 號函</u>	
	第 51 條第 2 項規定,為實際	過應領之抵價地部分繳納差額		
	領回超過應領之抵價地部分	地價或繳回土地徵收補償款之		
	繳納差額地價或繳回土地徵	<b>需,所申請個人短期無擔保抵</b>		
	收補償款之需,所申請個人短	價地融資或個人無擔保貸款,		
	期無擔保抵價地融資或個人	於不超過六個月內將抵價地或		
	無擔保貸款,於不超過六個月	發還之土地設定擔保物權者,		
	內將抵價地或發還之土地設	得排除適用上開規定。		
	定擔保物權者。			
7.8.2	(2)經中小信保基金提供十成保			
	證之個人無擔保貸款項目(依			
	貸款用途區分為「創業」、「所			
	<u>營事業營運資金」、「購置屋</u>			
	頂型太陽能光電設備」及「住			
	宅修繕、購置或重建」)。			
10.1.13	13.承作公司法人之購置住宅貸	13.承作公司法人、自然人購置高	1.中央銀行 105.3.24 台央業字	修正法規及查核內容
	<u>款</u> 、自然人 <u>之購置</u> 住宅貸款 <u>、</u>	價住宅貸款,其貸款條件是否	<del>第1050013559號令修正「中</del>	
	購地貸款、餘屋貸款,其貸款	符合中央銀行「金融機構辦理	央銀行對金融機構辦理購	
	條件是否符合中央銀行「金融	購置高價住宅貸款業務規定」	<u> 置高價住宅貸款業務規定</u>	
	機構辦理不動產抵押貸款業	(依危老條例申請拆除重建,合	及問與答	
	務規定」(承作不動產抵押貸	於一定條件者,得排除適用)?	中央銀行 109.12.7 台央業字	
	款,其屬依都市更新條例、都		第 1090046443 號函修正「中	

石口的路	查核	事項	计人相连	-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\-\
項目編號	修正後	修正前	法令規章	說明
	市危險及老舊建築物加速重		央銀行對金融機構辦理不	
	建條例或其他配合政府相關		動產抵押貸款業務規定」	
	政策之重建案件,得排除適		2.中央銀行 108.11.12 台央業	
	<u>用</u> )?		字第 1080042929 號函	

# 三、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	太 で 税 早	动心 切
4.3.4	4.辦理特定金錢信託業務或特定	4.辦理特定金錢信託業務或特定	1.「信託業營運範圍受益權轉	新增補充規定
	有價證券信託業務:	有價證券信託業務:	讓限制風險揭露及行銷訂	
	(1)自交易相對人取得之報酬、費	(1)自交易相對人取得之報酬、費	約管理辦法」第24、27條	
	用、折讓等各項利益,是否分	用、折讓等各項利益,是否分	2.「信託業應負之義務及相關	
	别明定收取費率之範圍並告知	别明定收取費率之範圍並告知	行為規範」第28條	
	委託人?以非專業投資人為受	委託人?以非專業投資人為受	3.本會109.9.15金管銀票字第	
	託投資對象之商品,收取費率	託投資對象之商品,收取費率	<u>1090211101 號函</u>	
	範圍是否符合規定?信託業對	範圍是否符合規定?信託業對		
	信託財產具有運用決定權者,	信託財產具有運用決定權者,		
	自交易相對人取得之服務費或	自交易相對人取得之服務費或		
	手續費折讓是否作為委託人買	手續費折讓是否作為委託人買		
	賣成本之減少?	賣成本之減少?		
	(2)信託業辦理信託業務是否向委	(2)信託業辦理信託業務是否向委		
	託人充分揭露並明確告知信託	託人充分揭露並明確告知信託		

石口的路	查核	事項		
項目編號	修正後	修正前	公で 7 元早	<b>武 9</b> 7
	報酬、各項費用與其收取方	報酬、各項費用與其收取方		
	式,及可能涉及之風險等相關	式,及可能涉及之風險等相關		
	資訊?是否符合公平誠信原	資訊?是否符合公平誠信原		
	則?	則?		

## 四、內部管理之查核(共3項)

石口伯贴	查核	事項	法令規章	說明
項目編號	修正後	修正前	本マ 7元 早	动 97
2.6.5	5.銀行負責人資格條件是否符合	5.銀行負責人資格條件是否符合	1.銀行法第 35 條之 2	配合法令修正文號
	規定?	規定?	2.本會 109.10.26 金管銀國字	
			第 10902733171 號令修正	
			「銀行負責人應具備資格	
			條件兼職限制及應遵行事	
			項準則」	
			3.本會 108.12.24 金管銀控字	
			第 10802742452 號函「銀行	
			之董(理)事、監察人(監事)	
			由其他金融事業負責人兼	
			任」問答集	
			4.本會 108.11.13 金管銀控字	
			第 10802733981 號令訂定	
			銀行之董(理)事、監察人(監	

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
<b>均日溯</b> 颁	修正後	修正前	·	<b>武</b> 奶
			事)得由其他金融事業負責	
			人兼任原則	
3.2.10.3	(3)對海外分支機構之督導管理:	(3)對海外分支機構之督導管理:	1.本會 107.3.31 金管銀國字第	新增引用之法令
3.2.10.3.1	①總行是否建立督導管理海外分	①總行是否建立督導管理海外分	10702712280 號令修正「金	增列查核事項
	支機構之權責單位或制度?	支機構之權責單位或制度?	融控股公司及銀行業內部	序號遞延
3.2.10.3.2	②是否建立總行與海外分支機構	②是否建立總行與海外分支機構	控制及稽核制度實施辦	
	間之日常業務通報連繫制度?	間之日常業務通報連繫制度?	法 」第 34 條	
	是否要求海外分支機構對發生	是否要求海外分支機構對發生	2.本會 108.2.12 金管銀國字第	
	違反當地重要法令或重大偶發	違反當地重要法令或重大偶發	10701218600 號令修正「本	
	舞弊事件,應即時通報總行並	舞弊事件,應即時通報總行並	國銀行設立國外分支機構	
	妥適因應處理?	妥適因應處理?	應注意事項」	
3.2.10.3.3	③銀行總行獲知其海外及大陸地		3.本會 109.11.16 金管銀合字	
	區子銀行或分支機構受當地主		第 10902735311 號令修正	
	管機關處以重大裁罰(等值新		「金融機構通報重大偶發	
	臺幣一百萬以上)或其他重大		事件之範圍申報程序及其	
	處分,或當地主管機關檢查結		他應遵循事項」	
	果有受重大處分之虞,是否依		4.本會 105.8.24 金管銀控字第	
	「金融機構通報重大偶發事件		10560003050 號函	
	之範圍申報程序及其他應遵循		<u>5.</u> 本會 105.11.16 金管銀控字	
	事項」辦理通報?		第 10560005550 號函	
3.2.10.3.4	<u>④</u> 海外分支機構對各項業務作業	③海外分支機構對各項業務作業		
	政策及流程是否訂定內部規範	政策及流程是否訂定內部規範		
	手冊?是否配合當地法令及我	手冊?是否配合當地法令及我		

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
<b>为日</b> 細 颁	修正後	修正前	<u> </u>	动心切
	國法令定期修訂更新回報?	國法令定期修訂更新回報?		
3.2.10.3.5	⑤是否針對海外分支機構(包含	④是否針對海外分支機構(包含		
	大陸地區分子行)主要風險來	大陸地區分子行)主要風險來		
	源、授信及投資業務之風險建	源、授信及投資業務之風險建		
	立控管機制(如:內控制度、信	立控管機制(如:內控制度、信		
	用風險集中度、資產品質、徵	用風險集中度、資產品質、徵		
	授信暨貸後管理及作業風險	授信暨貸後管理及作業風險		
	等)?海外及大陸地區重大信用	等)?		
	風險個案事件,經評估債權或			
	投資金額損失達等值美元一千			
	萬元以上,且企業或擔保物符			
	合一定情形者,總行是否依「金			
	融機構通報重大偶發事件之範			
	<b>圍申報程序及其他應遵循事</b>			
	項」辦理通報?			
3.2.10.3.6	⑥是否建置法令遵循制度,並適	⑤是否建置法令遵循制度,並適		
	時蒐集當地重要金融法規資	時蒐集當地重要金融法規資		
	料?是否依規落實執行法遵自	料?是否依規落實執行法遵自		
	行評估作業?	行評估作業?		
3.2.10.3.7	①當國內與國外當地之法規發生	⑥當國內與國外當地之法規發生		
	競合時之處理方式,是否有建	競合時之處理方式,是否有建		
	立向總機構法令遵循主管通報	立向總機構法令遵循主管通報		
	機制?	機制?		

石口伯贴	查核	事項	4 人 扫 卒	說明
項目編號	修正後	修正前	法令規章	动心切
3.2.10.3.8	⑧海外分支機構法遵人員是否具	⑦海外分支機構法遵人員是否具		
	備專業智能與條件,及法遵資	備專業智能與條件,及法遵資		
	源(含人員、配備及訓練等)是	源(含人員、配備及訓練等)是否		
	否適足,以確保落實當地及本	適足,以確保落實當地及本國		
	國法令之遵循?	法令之遵循?		
3.2.10.3.9	⑨業務稽核報告、會計師查核報	⑧業務稽核報告、會計師查核報		
	告及所在國政府金融檢查機關	告及所在國政府金融檢查機關		
	之檢查報告等資料,是否送主	之檢查報告等資料,是否送主		
	管機關備查?	管機關備查?		
3.2.10.3.10	⑩海外分支機構之負責人是否具	⑨海外分支機構之負責人是否具		
	備適足之經驗及訓練?法令遵	備適足之經驗及訓練?法令遵		
	循主管是否熟悉當地國金融法	循主管是否熟悉當地國金融法		
	令,並向總行專責單位定期彙	令,並向總行專責單位定期彙		
	報?	報?		
3.2.10.3.11	①總行是否督導海外分支機構,	⑩總行是否督導海外分支機構,		
	加強可疑交易之辨識能力,落	加強可疑交易之辨識能力,落		
	實可疑帳戶監控等作業?海外	實可疑帳戶監控等作業?海外		
	分支機構對地主國監理機關之	分支機構對地主國監理機關之		
	檢查、函件、溝通情形,是否	檢查、函件、溝通情形,是否		
	詳實記載,即時回報總行?是	詳實記載,即時回報總行?是		
	否對海外分支機構金融檢查缺	否對海外分支機構金融檢查缺		
	失提具有效改善措施及訂定改	失提具有效改善措施及訂定改		
	善時程,提報董事會討論?總行	善時程,提報董事會討論?總行		

石口的毕	查核	事項	<b>计</b>	說明
項目編號	修正後	修正前	法令規章	部化 <sup>4</sup> 月
	是否與當地主管機關保持聯繫	是否與當地主管機關保持聯繫		
	溝通,以有效督導海外分支機	溝通,以有效督導海外分支機		
	構之缺失改善符合當地主管機	構之缺失改善符合當地主管機		
	關之期待?稽核單位是否列管	關之期待?稽核單位是否列管		
	追蹤當地主管機關檢查缺失改	追蹤當地主管機關檢查缺失改		
	善情形,並於每次召開之董事	善情形,並於每次召開之董事		
	會說明改善進度,至缺失改善	會說明改善進度,至缺失改善		
	為止?	為止?		
3.2.10.3.12	22對派駐海外分支機構之高階經	11對派駐海外分支機構之高階經		
	理人,是否有完整之訓練計	理人,是否有完整之訓練計		
	畫?相關人員是否長期培訓與	畫?相關人員是否長期培訓與		
	歷練,並確認具備語言、法規	歷練,並確認具備語言、法規		
	之專業能力且能熟悉當地文	之專業能力且能熟悉當地文		
	化?	化?		
3.2.10.3.13	③法令遵循單位是否督導國外營	12法令遵循單位是否督導國外營		
	業單位建立法令遵循風險之自	業單位建立法令遵循風險之自		
	行評估及監控機制?對於業務	行評估及監控機制?對於業務		
	規模大、複雜度或風險程度高	規模大、複雜度或風險程度高		
	者,是否委請當地外部獨立專	者,是否委請當地外部獨立專		
	家驗證其法令遵循風險自行評	家驗證其法令遵循風險自行評		
	估及監控機制之有效性?	估及監控機制之有效性?		
3.2.10.3.14	<b>迎</b> 國外分行主管於充任前,是否	③國外分行主管於充任前,是否		
	依規參加訓練及測驗,證明其	依規參加訓練及測驗,證明其		

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
<b>均日鄉</b> 號	修正後	修正前	<b>太</b> 令  从早	武明
	已具備防制洗錢及熟知當地法	已具備防制洗錢及熟知當地法		
	令規定之相關能力?主管及非	令規定之相關能力?主管及非		
	主管人員每年是否依規分別參	主管人員每年是否依規分別參		
	加至少15小時及6小時之金融	加至少15小時及6小時之金融		
	法令訓練課程,或是否參加主	法令訓練課程,或是否參加主		
	管機關或其認定機構所舉辦或	管機關或其認定機構所舉辦或		
	所屬金融控股公司(含子公司)	所屬金融控股公司(含子公司)		
	或銀行業(含母公司)自行舉	或銀行業(含母公司)自行舉		
	辦之教育訓練課程?自行舉辦	辦之教育訓練課程?自行舉辦		
	之訓練方式是否提報董事會通	之訓練方式是否提報董事會通		
	過,總機構是否留存相關人員	過,總機構是否留存相關人員		
	上課紀錄備查?	上課紀錄備查?		
7.1	(一)重大偶發及舞弊事件是否依規	(一)重大偶發及舞弊事件是否依規	1. <del>本會 106.3.22 金管銀合字</del>	修正法令文號
	處理:	處理:	<del>第 10630000670 號令訂定</del>	
	1.對於涉嫌舞弊案件或重大偶發	1.對於涉嫌舞弊案件或重大偶發	本會 109.11.16 金管銀合字	
	事件,是否依法令規定之方式	事件,是否依法令規定之方式	第 10902735311 號令修正	
	儘速向主管機關、中央銀行及	儘速向主管機關、中央銀行及	「金融機構通報重大偶發	
	中央存款保險公司通報,通報	中央存款保險公司通報,通報	事件之範圍申報程序及其	
	範圍是否符合規定,並於七個	範圍是否符合規定,並於七個	他應遵循事項」	
	營業日內函報詳細資料或後續	營業日內函報詳細資料或後續	2.「銀行稽核工作考核要點」	
	處理情形?	處理情形?	3.本會 107.3.31 金管銀國字第	
	2.對重大偶發、舞弊案件缺失覆	2.對重大偶發、舞弊案件缺失覆	10702712280 號令修正「金	
	查是否依規定辦理?	查是否依規定辦理?	融控股公司及銀行業內部	

項目編號	查核事項		法令規章	⇒⇔ пП
<b>均日細</b> 號	修正後	修正前	<b>太</b> 令	說明
	3. 重大偶發、舞弊案件是否肇因	3. 重大偶發、舞弊案件是否肇因	控制及稽核制度實施辦法」	
	於內部控制制度設計有明顯缺	於內部控制制度設計有明顯缺	第8條	
	失?	失?		
	4.是否建置重大偶發事件之處理	4.是否建置重大偶發事件之處理		
	機制?	機制?		

## 五、資訊作業之查核(共1項)

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
	修正後	修正前	ムマ 7九早	<b>武 9</b> 7
2.3.10	是否建立物聯網設備管理清冊?	是否建立物聯網設備管理清冊?	1.「金融機構提供行動裝置應	新增函令
	物聯網設備相關安全控管是否符	物聯網設備相關安全控管是否符	用程式作業規範」	增列查核事項
	合銀行公會訂定之「金融機構使	合銀行公會訂定之「金融機構使	2.本會 109.6.4 金管銀國字第	
	用物聯網設備安全控管規範」?	用物聯網設備安全控管規範」?	<u>1090213176 號函</u>	
	辨理物聯網設備採購案,是否優			
	先考量採購具有安全標章之物聯			
	網設備,以降低相關作業風險?			

# 六、其他事項之查核(共13項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
为 口 納	修正後	修正前	ムマ 7九早	<b>5九 9</b> 万
1.3.8.1	(1)信用違約交換,是否有以間接	(1)信用違約交換,是否有以間接	1.中央銀行外匯局 94.1.28 台	删除停止適用之法規及
	放款規避銀行對單一客戶授信	放款規避銀行對單一客戶授信	<del>央外柒字第 0940008918 號</del>	管理辦法之文號

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
块 日 鄉 颁	修正後	修正前		初明
	限額規定之情事?	限額規定之情事?	<u>A</u>	
			「銀行業辦理外匯業務管	
			理辦法 _	
			2. 「指定銀行辦理外匯信用行	
			生性金融商品交易業務規	
			<del>範」</del>	
			「銀行辦理衍生性金融商品	
			業務內部作業制度及程序	
			管理辦法」	
			3.「銀行辦理衍生性金融商品	
			自律規範」	
1.3.8.3	(3)信用風險管理是否確實依照	(3)信用風險管理是否確實依照	. 「指定銀行辦理外匯信用行	删除停止適用之法規及
	「銀行業辦理外匯業務管理辦	「指定銀行辦理外匯信用衍生	生性金融商品交易業務規範」	配合修正查核內容
	法」、「銀行辦理衍生性金融	性金融商品交易業務規範」辨	1.「銀行業辦理外匯業務管理	
	商品業務內部作業制度及程序	理?	<u>辨法」</u>	
	管理辦法」及「銀行辦理衍生		2.「銀行辦理衍生性金融商品	
	性金融商品自律規範」辦理?		業務內部作業制度及程序	
			管理辦法」	
			3.「銀行辦理衍生性金融商品	
			自律規範」	
10.4.6	6.境外結構型商品之審查與銷售	6.境外結構型商品之審查與銷售	1.「境外結構型商品管理規	廢止及新增函令
10.4.6.1	(1)銷售境外結構型商品之條件與	(1)銷售境外結構型商品之條件	· 則」第 17~20 條	
	範圍是否符合「境外結構型商	與範圍是否符合「境外結構型	2.本會107.8.30 金管證券字第	

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
<b>均日溯</b> 颁	修正後	修正前	(本で)   大学   大学   大学   大学   大学   大学   大学   大	5九·77
	品管理規則」第 17~20 條規	商品管理規則」第 17~20 條規	<del>1070331570 號令</del>	
	定?	定?	本會 109.11.2 金管證券字	
			第 1090359321 號令	
10.6.14	14.銷售投資型保險商品時,如被	14.銷售投資型保險商品時,如被	1.本會109.2.13金管保壽字第	配合法規修正,刪除引用
	保險人投保年齡大於或等於65	保險人投保年齡大於或等於70	<del>10904902876 號令修正</del> 「投資	之文號及修正查核內容。
	歲或連結有結構型商品且被保	或連結有結構型商品且被保險	型保險商品銷售應注意事項」	
	險人於該結構型商品期滿時之	人於該結構型商品期滿時之保	第6點	
	保險年齡大於或等於 65 歲	險年齡大於或等於70時,是否	2.「投資型保險商品銷售自律	
	時,是否請要保人及被保險人	請要保人及被保險人於要保書	規範」第5條	
	於要保書之重要事項告知書或	之重要事項告知書或「結構型	3.本會108.11.8金管保壽字第	
	「結構型債券投資報酬與風險	債券投資報酬與風險告知書」	10804358671 號函	
	告知書」簽名已瞭解並願意承	簽名已瞭解並願意承擔風險?		
	擔風險?銷售投資型保險商品	銷售投資型保險商品予 70 歲		
	予 65 歲以上之要保人或被保	以上之要保人或被保險人,是		
	險人,是否依規經客戶同意後	否依規經客戶同意後將銷售過		
	將銷售過程以錄音或錄影方式	程以錄音或錄影方式保留紀		
	保留紀錄,或以電子設備留存	錄,或以電子設備留存相關作		
	相關作業過程之軌跡,確認客	業過程之軌跡,確認客戶辦理		
	户辦理交易之適當性後,始得	交易之適當性後,始得承保?		
	承保?前項銷售過程所保留之	前項銷售過程所保留之錄音或		
	錄音或錄影紀錄,或所留存軌	錄影紀錄,或所留存軌跡是否		
	跡是否包括規定事項,且應保	包括規定事項,且應保存至保		
	存至保險契約期滿後 5 年或未	險契約期滿後 5 年或未承保確		

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
块 日 綸 颁	修正後	修正前	<b>広</b> で   ル早	初 · 77
	承保確定之日起5年?	定之日起5年?		
10.7.1.1	(1)是否按業務性質及規模,依內	(1)是否按業務性質及規模,依內	1.保險代理人管理規則 33 條	配合法規修正,刪除引用
	部牽制原理訂定招攬處理制度	部牽制原理訂定招攬處理制度	2.保險經紀人管理規則 33 條	之文號。
	及程序與內部控制之作業程	及程序與內部控制之作業程	3. 本會 108.3.4 金管保綜字第	
	序,並落實執行及適時檢討修	序,並落實執行及適時檢討修	<del>10804560821 號令修正</del> 「保	
	訂?其中是否包括出納管理、會	訂?其中是否包括出納管理、會	<b>险代理人公司保險經紀人</b>	
	計管理及電話行銷業務等作業	計管理及電話行銷業務等作業	公司內部控制稽核制度及	
	程序?	程序?	招攬處理制度實施辦法」第	
			2條、第6條、第7條、第	
			8條	
			4.本會108.2.11 金管保壽字第	
			10704545601 號令修正「保	
			险業保險代理人公司保險	
			經紀人公司辦理電話行銷	
			業務應注意事項」	
10.7.1.4	(4)消費爭議案件之處理情形?	(4)消費爭議案件之處理情形?	1.本會 108.3.4 金管保綜字第	配合法規修正,刪除引用
			<del>10804560821 號令修正</del> 「保	之文號。
			<b>险代理人公司保險經紀人</b>	
			公司內部控制稽核制度及	
			招攬處理制度實施辦法」第	
			7條	
			2.保險代理人管理規則 35 條	
			3.保險經紀人管理規則 36 條	

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
<b>均日</b>	修正後	修正前	<b>太</b> 令	<b>武</b> 97
			4.104.5.25 金管保綜字第	
			1040054727 號函	
10.7.1.5	(5)內部稽核制度與執行情形是否	(5)內部稽核制度與執行情形是	1.本會 108.3.4 金管保綜字第	配合法規修正,刪除引用
	符合相關規定?稽核人員異動	否符合相關規定?稽核人員異	<del>10804560821 號令修正</del> 「保	之文號。
	時是否於事實發生日起 15 日	動時是否於事實發生日起 15	險代理人公司保險經紀人	
	內逕至保險輔助人管理系統辦	日內逕至保險輔助人管理系統	公司內部控制稽核制度及	
	理申報作業,並建檔留存確認	辦理申報作業,並建檔留存確	招攬處理制度實施辦法」第	
	文件及紀錄?	認文件及紀錄?	10 條至第 23 條	
			2.本會 106.10.31 金管保綜字	
			第 10602563930 號函	
10.7.1.8	(8)是否將保險代理人或保險經紀	(8)是否將保險代理人或保險經	<del>本會 108.3.4 金管保綜字第</del>	配合法規修正,刪除引用
	人業務納入銀行內部控制制度	紀人業務納入銀行內部控制制	<del>10804560821 號令修正</del> 「保險	之文號。
	聲明書?	度聲明書?	代理人公司保險經紀人公司	
			內部控制稽核制度及招攬處	
			理制度實施辦法」第23條	
10.7.2.2	(2)招攬作業是否依規注意下列事	(2)招攬作業是否依規注意下列	8. 本會 109.2.13 金管保壽字第	配合法規修正,刪除引用
	項?	事項?	<del>10904902876 號令修正</del> 「投	之文號及修正查核內容。
10.7.2.2.1	①有無以誇大不實、引人錯誤之	①有無以誇大不實、引人錯誤之	資型保險商品銷售應注意	
	宣傳、廣告或其他不當之方法	宣傳、廣告或其他不當之方法	事項」第5條、第6條、第	
	經營或執行業務或招聘人員?	經營或執行業務或招聘人員?	13 <u>條</u> 點	
	或使用未經許可之文宣?	或使用未經許可之文宣?		
10.7.2.2.2	②是否未鼓勵或勸誘客戶以貸款	②是否未鼓勵或勸誘客戶以貸款		
	或定期存款解約或保險單借款	或定期存款解約或保險單借款		

西口伯贴	查核	事項	计人担告	說明
項目編號	修正後	修正前	法令規章	动心 "灯
	等方式購買保險商品,並應落	等方式購買保險商品,並應落		
	實充分瞭解客戶及確認商品適	實充分瞭解客戶及確認商品適		
	合度?	合度?		
10.7.2.2.3	③是否遵循銀行兼營保經代業務	③是否遵循銀行兼營保經代業務		
	涉授信及存款端之相關內控強	涉授信及存款端之相關內控強		
	化措施,並建立檢核客戶繳交	化措施,並建立檢核客戶繳交		
	保險費資金來源等機制?是否	保險費資金來源等機制?是否		
	依規辦理電話訪問?	依規辦理電話訪問?		
10.7.2.2.4	④是否未以宣告利率或投資報酬	④是否未以宣告利率或投資報酬		
	率即將調降、儲蓄性質保險即	率即將調降、儲蓄性質保險即		
	將絕跡等,作為宣傳、銷售訴	將絕跡等,作為宣傳、銷售訴		
	求或營造商品停售效應?	求或營造商品停售效應?		
10.7.2.2.5	⑤銷售投資型保險商品予65歲以	⑤銷售投資型保險商品予七十歲		
	上之客戶,是否依規經客戶同	以上之客戶,是否依規經客戶		
	意後將銷售過程以錄音或錄影	同意後將銷售過程以錄音或錄		
	方式保留紀錄,或以電子設備	影方式保留紀錄,或以電子設		
	留存相關作業過程之軌跡,確	備留存相關作業過程之軌跡,		
	認客戶辦理交易之適當性後,	確認客戶辦理交易之適當性		
	始得承保?前項銷售過程所保	後,始得承保?前項銷售過程		
	留之錄音或錄影紀錄,或所留	所保留之錄音或錄影紀錄,或		
	存軌跡是否包括規定事項,且	所留存軌跡是否包括規定事		
	應保存至保險契約期滿後 5 年	項,且應保存至保險契約期滿		
	或未承保確定之日起5年?	後5年或未承保確定之日起5		

項目編號	查核	事項	法令規章	說明
<b>均日鄉</b> 號	修正後	修正前	<b>太</b> 令	初中月
		年?		
10.7.4.1	(1)保有之個人資料檔案,是否採	(1)保有之個人資料檔案,是否採	1. 「個人資料保護法」第 27	配合法規修正,刪除引用
	行適當之安全措施,防止個人	行適當之安全措施,防止個人	條	之文號。
	資料被竊取、竄改、毀損、滅	資料被竊取、竄改、毀損、滅	2.本會 108.3.4 金管保綜字第	
	失或洩漏?	失或洩漏?	<del>10804560821 號令修正</del> 「保	
			險代理人公司保險經紀人	
			公司內部控制稽核制度及	
			招攬處理制度實施辦法」第	
			8條	
			3. 「金融監督管理委員會指定	
			非公務機關個人資料檔案	
			安全維護辦法」	
10.7.6	6.兼營保險代理人、保險經紀人	6.兼營保險代理人、保險經紀人	1. 本會 107.10.24 金管保綜字	配合法規修正,刪除引用
	業務之銀行是否依規定辦理網	業務之銀行是否依規定辦理網	第 10704566251 號令訂定	之文號及修正查核內容。
	路投保業務及網路保險業務,	路投保業務,並納入內部控制	「保險代理人公司保險經	
	納入內部業務招攬處理制度及	及內部稽核項目,辦理內部稽	紀人公司辦理網路投保業	
	程序,並列入內部控制及內部	核及自行查核?	務及網路保險服務管理辦	
	稽核項目,辦理內部稽核及自		法」 <u>第17條</u>	
	行查核?		2.本會 107.10.24 金管保綜字	
			<del>第 10704566257 號訂定</del> 「保	
			經代公司透過網路與保險	
			公司連線辦理之網路保險	
			服務事項」	

項目編號	查核事項		14 人 归 立	חח גיב
	修正後	修正前	法令規章	說明
10.9	(九)辨理高資產客戶適用之金融		1.「銀行辦理高資產客戶適用	配合新增法規,增列查核
	商品及服務管理:		之金融商品及服務管理辨	事項。
10.9.1	1.辦理高資產客戶適用之金融商		<u>法」第5、6、8條</u>	
	品及服務,是否依規定向本會		2.「銀行辦理高資產客戶適用	
	申請核准開辦?所提供之金融		之金融商品及服務管理辨	
	商品或服務是否符合規定之範		法」第3條	
	圍?相關管理配套措施是否符		3.「銀行辦理高資產客戶適用	
	合規定?相關內部作業程序是		之金融商品及服務管理辦	
	<b>否納入內部控制及內部稽核項</b>		法」第4條	
	且?			
10.9.2	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			
	户之資格條件?是否定期評估			
	客戶於該銀行之可投資資產價			
	<u>值?</u>			
10.9.3	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			

項目編號	查核事項		4 人 月 立	<i>-</i> 심 미디
	修正後	修正前	法令規章	說明
	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?			
20	二十、因應疫情之配合措施及注	二十、因應疫情之配合措施及注	1. 本會 109.2.18 金管銀國字	修正法令
	意事項	意事項	第 1090270443 號函	
20.1	(一)對受疫情影響之貸款產品之	(一)對受疫情影響之貸款產品之	2. 本會 109.2.25 金管銀國字	
	配合措施或債務協處機制、或	配合措施或債務協處機制、或	第 10902705192 號函	
	辦理紓困振興貸款,是否依相	辦理紓困振興貸款,是否依相	3. 本會 109.3.23 金管銀國字	
	關規定辦理?	關規定辦理?	第 1090270857 號函	
20.2	(二)辦理紓困貸款手續費之收取	(二)辦理紓困貸款手續費之收取	4. 本會 109.3.25 金管銀國字	
	是否符合公平合理原則?	是否符合公平合理原則?	第 1090134239 號函	
20.3	(三)依中央銀行專案融通作業規	(三)依中央銀行專案融通作業規	5. 本會 109.4.30 金管銀法字	
	定辦理中小企業(含小規模營	定辦理中小企業(含小規模營	第 1090271225 號函	
	業人)貸款,其備抵呆帳之提列	業人)貸款,其備抵呆帳之提列	6. 本會 109.4.22 金管銀國字	
	比率是否符合規定?	比率是否符合規定?	第 1090271185 號函	
20.4	(四)持續營運機制及災害緊急應	(四)持續營運機制及災害緊急應	7. 本會 109.4.30 金管檢制字	
	變措施等,是否符合相關規	變措施等,是否符合相關規	第 1090600129 號函	
	定?	定?	8. 本會 109.6.2 金管銀國字第	
20.5	(五)實施異地辦公或居家辦公,是	(五)實施異地辦公或居家辦公,	1090271362 號函	
	否確實執行相關作業程序?並	是否確實執行相關作業程序?	9. 中央銀行 109.4.24 台央業	
	加強資安防護及內部控制之監	並加強資安防護及內部控制之	字第 1090016695 號函	
	控機制?內部稽核單位是否將	監控機制?內部稽核單位是否	10. 銀行公會 109.4.15 全授字	
	相關作業流程之落實情形列為	將相關作業流程之落實情形列	第 1091000282 號函	

項目編號	查核事項		24 人 担 辛	<b>公</b> 明
	修正後	修正前	法令規章	說明
	查核重點?	為查核重點?	11. 銀行公會 109.4.16 全授字	
			第 1091000313 號函	
			12. 銀行公會 109.5.22 全授字	
			第 1091000347 號函	
			13.本會 109.9.30 金管銀國字	
			第 1090272941 號函修正	
			「獎勵本國銀行加速辦理	
			<u> </u>	