本國銀行檢查手冊(異動版)

一、存款業務之查核(共1項)

石口	山石贴	查核	事項	计人相连	-A 미디	評核項
項目編號	1 > 颁	修正後	修正前	法令規章	說明	目編號
5. 4. 3		3. 核發存款餘額證明,是否注意	3. 是否以放款戶暫借頭寸,申請	財政部金融局 83.11.2 台融	配合函令廢止,修正引用	24
		客戶存款資金來源去向及其真	存款證明充為驗資之用?	局(一)字第 83330307 號函	之參考法令	
		實性?		「金融機構核發存款餘額證		
				明應注意事項」		

二、授信業務之查核(計8項)

項目編號	查核	事項	法令規章	說明	評核項
均日鄉 號	修正後	修正前	ムマ 外 平	37. 47	目編號
2. 2. 26	26. 是否定期進行壓力測試,以瞭	26. 是否定期進行壓力測試,以瞭	本會 96.2.14 金管銀(一)字	配合函令廢止,修正引用	25
	解銀行發生重大事件之損失	解銀行發生重大事件之損失	第 09610000250 號函	之參考法令	
	及其應變能力?	及其應變能力?	「銀行自有資本與風險性資		
			產之計算方法說明及表格」		
3. 7. 10	10. 承作專案融資是否遵循下列	10. 承作專案融資是否遵循下列	中華民國銀行公會會員授信	配合法令增列查核事項,	25
	原則,並訂定內部管理規定?	原則,並訂定內部管理規定?	準則第 20 條之 1、第 20 條之	修正引用之參考法令	
	•••••	•••••	2		
3. 7. 10. 7	(7)大型專案融資之授信契約				
	中是否納入授信戶對環境				
	及社會等相關事項之承諾				

1

資料基準日:111年6月30日

石口的路	查核	事項	法令規章	說明	評核項
項目編號	修正後	修正前	本で税早	高九·竹	目編號
	性條款,及授信戶無法符合				
	承諾條款時之相關措施?				
9. 1. 9	9. 既有個人客戶及新戶申辦無涉	9. 對既有存款戶(或既有貸款戶)	1. 本會 104.01.13 金管銀國	配合函令廢止,修正引用	27
	及抵押權或質權設定之個人貸	線上申辦無涉保證人之個人信	字第 10300348710 號函	之參考法令	
	款、限於原抵押權擔保範圍內	貸及房貸、車貸於原抵押權擔	2. 銀行公會 104.1.29 全一電		
	增貸之房貸及車貸、同意金融	保範圍內之增貸、線上取得客	字第 1040000097A 號函		
	機構查詢聯徵中心個人信用資	戶同意銀行查詢聯徵中心信用	「金融機構辦理電子銀行業		
	料,是否依相關規定辦理?	資料等項目,是否依相關規定	務安全控管作業基準」		
		辨理?			
9. 2. 10	10. 是否確認授信戶已參照「氣候		中華民國銀行公會會員授信	配合法令增列查核事項	25
	相關財務揭露(TCFD)」框架,		<u>準則</u>		
	對環境與社會高風險之大型				
	專案融資案件評估分析其可				
	能遭遇之氣候相關實體風險,				
	<u>並對高碳排量之大型專案融</u>				
	資案件評估分析其氣候相關				
	轉型風險?				
9. 2. 11	11. 是否確認授信戶已參照「聯合		中華民國銀行公會會員授信	配合法令增列查核事項	25
	國工商企業與人權指導準則		<u>準則</u>		
	(UNGP)」框架,對大型專案融				
	資案件可能對相關利害關係				
	人(包括當地社區、住民、員工				
	等)造成之影響進行評估調				

石口伯毕	查核事項		法令規章	說明	評核項
項目編號	修正後	修正前	太 · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	37. 47	目編號
	查?				
10.14.6	6. 現金卡重要業務及財務資訊是	6. 現金卡重要業務及財務資訊是	財政部 93.10.27 台財融(四)	配合函令廢止,修正引用	24
	否定期揭露?	否定期揭露?	字第 0934000697 號函	之參考法令	
			「信用卡、現金卡重要業務及		
			財務資訊之揭露規定」		
<u>10. 17. 6</u>	6. 聯貸案之主辦行或管理行是否		中華民國銀行公會會員授信	配合法令增列查核事項	25
	協助參貸行取得該專案融資之		<u>準則</u>		
	環境與社會影響專案評估審查				
	及貸後監測相關報告資訊?				
<u>10. 17. 7</u>	7. 辦理聯貸案時,如搭配發行商		中華民國銀行公會會員授信	配合法令增列查核事項	25
	業本票,是否切實遵循徵、授信		<u>準則</u>		
	程序,依企業之資金用途為適				
	當之配置,避免以短支長或藉				
	由提高發行商業本票之成數為				
	惡性之價格競爭?				

三、投資業務之查核(計7項)

項目編號	查核	事項		- 公田	評核項
切日 鄉 颁	修正後	修正前	法令規章 説明	部心 7月	目編號
3. 8	(刪除)	(八銀行與客戶承作債券附條件交	「臺北市證券商業同業公會	配合函令廢止,刪除查核	27
		易,其約定買回或賣回日期有	證券商營業處所買賣有價	事項	

項目編號	查核	事項	法令規章	說明	評核項
均日鄉 號	修正後	修正前	太 で 税 早	高九·竹	目編號
		無超過一年?	證券業務規則」第79條		
3. 9 8	<u>(八)</u> 本國銀行對大陸地區之授信、	(九)本國銀行對大陸地區之授信、	1.「臺灣地區與大陸地區金融	配合删除查核事項調整	20
	投資及資金拆存總額度,有無	投資及資金拆存總額度,有無	業務往來及投資許可管理	編號	
	超過上年度決算淨值之1倍?	超過上年度決算淨值之1倍?	辨法」第 12-1 條		
	總額度計算方法是否符合規	總額度計算方法是否符合規	2.「臺灣地區銀行對大陸地區		
	定?	定?	之授信、投資及資金拆存總		
			額度計算方法說明」		
3. 10 9	(九)以期貨交易人身分辦理期貨交	(+)以期貨交易人身分辦理期貨交	本會 103.10.20 金管銀外字	配合删除查核事項調整	20
	易標的範圍是否符合「銀行以	易標的範圍是否符合「銀行以	第 10300277880 號令	編號	
	期貨交易人身分辦理期貨交易	期貨交易人身分辦理期貨交易			
	規定」?	規定」?			
3. 10 9. 1	1. 對多頭及空頭部位,是否依	1. 對多頭及空頭部位,是否依	本會 103.10.20 金管銀外字	配合删除查核事項調整	26
	風險管理政策之需求,控管	風險管理政策之需求,控管	第 10300277880 號令	編號	
	持有部位,並由獨立於交易	持有部位,並由獨立於交易			
	部門之風險管理單位依每日	部門之風險管理單位依每日			
	市價予以評估?辦理股價類	市價予以評估?辦理股價類			
	期貨交易,每一營業日持有	期貨交易,每一營業日持有			
	部分限額是否符合主管機關	部分限額是否符合主管機關			
	規定?	規定?			
3. 10 9. 2	2. 辦理期貨交易,是否訂定相	2. 辦理期貨交易,是否訂定相	本會 103.10.20 金管銀外字	配合删除查核事項調整	20
_	關內部作業準則,報經董	關內部作業準則,報經董	第 10300277880 號令	編號	
	(理)事會通過後施行,並於	(理)事會通過後施行,並於	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		

項目編號	查核	事項	法令規章	說明	評核項
妈日姗 颁	修正後	修正前	本で税早	武·灼 	目編號
	辨理後十五日內將內部作業	辨理後十五日內將內部作業			
	準則及開辦日期報本會備	準則及開辦日期報本會備			
	查?	查?			
3. 11 10	(十)商業銀行以全權委託方式辦理	(十一)商業銀行以全權委託方式	本會 107.12.14 金管銀法字	配合删除查核事項調整	20
	銀行法第七十四條之一所定有	辦理銀行法第七十四條之	第 10702726230 號令	編號	
	價證券投資,是否符合相關規	一所定有價證券投資,是			
	定?	否符合相關規定?			
10.1	(一)商業銀行除下列情形外,有無	(一)商業銀行除下列情形外,有無	1. 銀行法第 75 條	配合函令廢止,修正引用	20
10.1.1	投資非自用不動產?	投資非自用不動產?	2. 財政部 81. 9. 16 台財融第	之參考法令	
10.1.2	1. 營業所在地不動產主要部分	1. 營業所在地不動產主要部分	810244054 號函		
10.1.3	為自用者。	為自用者。	3.2. 財政部 88.2.8 台財融第		
10.1.4	2. 為短期內自用需要而預購	2. 為短期內自用需要而預購	88705822 號函		
	者。	者。	4.3.「商業銀行投資不動產辦		
	3. 原有不動產就地重建主要部	3. 原有不動產就地重建主要部	法」		
	分為自用者。	分為自用者。			
	4. 提供經目的事業主管機關核	4. 提供經目的事業主管機關核			
	准設立之文化藝術或公益之	准設立之文化藝術或公益之			
	機構團體使用,並報經主管	機構團體使用,並報經主管			
	機關洽相關目的事業主管機	機關洽相關目的事業主管機			
	關核准者。	關核准者。			

四、信託業務之查核(計3項)

項目編號	查核	事項	24 人 田 立	說明	評核項
均日細號	修正後	修正前	— 法令規章		目編號
5. 2. 8	(刪除)	8. 擔任證券商所提存營業保證	財政部證券管理委員會	配合函令廢止,刪除查核	27
		金之保管銀行及該保證金提	82.3.23(82)台財證(二)字	事項	
		取或調換時,是否函知金管	第 00626 號函		
		會證期局?兼營證券業務之			
		金融機構是否提存於其他銀			
		行?			
5. 2. 9 8	8. 金融機構辦理保管有價證券	9. 金融機構辦理保管有價證券	財政部 87.11.20 台財融第	配合删除查核事項調整	27
	業務,是否確實留下稽核軌	業務,是否確實留下稽核軌	87758612 號函	編號	
	跡, 俾利金檢單位或內部稽	跡,俾利金檢單位或內部稽			
	核人員易於核對所保管之有	核人員易於核對所保管之有			
	價證券,並應加強內控防弊	價證券,並應加強內控防弊			
	措施,使不致發生多開保管	措施,使不致發生多開保管			
	證明文書或衍生一票數賣之	證明文書或衍生一票數賣之			
	情形?	情形?			
5. 2. 10 9	9. 金融機構是否清查買入或保	10. 金融機構是否清查買入或	財政部 89.5.17 台財融第	配合删除查核事項調整	27
	管有價證券,並檢討現行相	保管有價證券,並檢討現行	89732095 號函	編號	
	關作業流程、空白單據之控	相關作業流程、空白單據之			
	管及有價證券之保管等內部	控管及有價證券之保管等			
	控制事宜是否妥適,並加強	內部控制事宜是否妥適,並			
	金庫之管理,以防範可能發	加強金庫之管理,以防範可			

項目編號	查核事項		法令規章	台 阳	評核項	
	月日編號	修正後	修正前	法令規 軍	說明	目編號
		生之內部人員舞弊?	能發生之內部人員舞弊?			

五、外匯業務之查核(共9項)

項目編號	查核	事項	法令規章	說明	評核項
	修正後	修正前	広令税早	部 ⁴ 月	目編號
4.1.1.6	(刪除)	(6)指定銀行受理憑國外銀行	中央銀行外匯局 93.8.10 台央	配合函令廢止,刪除查	27
		(包括大陸地區銀行及其	外柒字第 0930033877 號函	核事項	
		分支機構暨中資銀行)開			
		來信用狀轉開背對背信用			
		狀至第三國,並由第三國			
		出貨至大陸地區。其進口			
		結匯證實書 (或其他交易			
		憑證)之上是否加註「三角			
		貿易」及「大陸進口」?			
4. 1. 1. 7 6	(6)指定銀行辦理進口業務,	(7)指定銀行辦理進口業務,	「銀行業辦理外匯業務作業	配合删除查核事項調整	27
	涉及委外加工及商仲貿易	涉及委外加工及商仲貿易	規範」第12點	編號	
	者,其所掣發之單證及相	者,其所掣發之單證及相			
	關明細資料,是否依規定	關明細資料,是否依規定			
	之說明資料填報?	之說明資料填報?			
5. 2. 15	(刪除)	15. 銀行業受理對大陸地區匯出	中央銀行外匯局 98.6.20 台央	配合函令廢止,删除查核	27
		匯款及匯入匯款相關事宜,	外伍字第 0980034134 號函	事項	
		是否依「銀行業受理對大陸			

項目編號	查核	事項	法令規章	說明	評核項
月日 無	修正後	修正前	太 令规早	武·州 	目編號
		地區匯出匯款及匯入匯款案			
		件應確認事項」規定辦理?			
5. 2. 16 15	15. 指定銀行受理廠商赴大陸地	16. 指定銀行受理廠商赴大陸地	「銀行業輔導客戶申報外匯	配合删除查核事項調整	27
	區投資資金結匯案件事項,	區投資資金結匯案件事項,	收支或交易應注意事項」第	編號	
	指定銀行於受理後,是否確	指定銀行於受理後,是否確	24 點		
	實查核核准文件所載辦理結	實查核核准文件所載辦理結			
	匯應檢附之相關文件?	匯應檢附之相關文件?			
5. 2. 17 16	16. 收到權責機關或受款行要求	17. 收到權責機關或受款行要求	「銀行業辦理外匯業務作業	配合删除查核事項調整	27
	時,是否於三個營業日內提	時,是否於三個營業日內提	規範」第4點	編號	
	供匯款人及受款人資訊?檢	供匯款人及受款人資訊?檢			
	察機關及司法警察機關要求	察機關及司法警察機關要求			
	立即提供時,是否配合辦	立即提供時,是否配合辦			
	理?	理?			
5. 4. 11	11. 受理金融卡持卡人以新臺幣	11. 受理金融卡持卡人以新臺幣	「銀行業辦理外匯業務作業	配合法令修正查核事項	27
	帳戶扣款跨行提領外幣現	帳戶扣款跨行提領外幣現	規範」第11點		
	鈔,是否於 <u>自動化服務設備</u>	鈔,是否於外幣提款機增加			
	增加操作畫面,提供跨行提	操作畫面,提供跨行提領額			
	領顧客點選是否為非居住民	客點選是否為非居住民身分			
	身分別之功能?	別之功能?			
7.9	(九)國際金融業務分行辦理中華民		本會111. 3.14金管銀外字第	配合法令增列查核事項	27
	國境內法人之外幣授信業務,		11102705671 號令		
	該法人於國際金融業務分行開				
	立與授信目的相關之帳戶是否				

石口伯贴	查核	事項	4 人 担 辛	說明	評核項
項目編號	修正後	修正前	法令規章	部297	目編號
	符合規定?				
7.10	(+)指定銀行辦理證券業及票券金		中央銀行 111.1.19 台央外柒	配合法令增列查核事項	27
	融公司因指定業務產生外幣資		字第 1110004092 號函		
	金需求之外幣貸款業務,是否				
	依規定辦理?				
9. 1	(一)經中央銀行許可辦理新台幣指	(一)經中央銀行許可辦理新台幣指	1.「銀行業辦理外匯業務作業	配合函令廢止,修正引用	27
	定用途信託資金投資國外有價	定用途信託資金投資國外有價	規範」第9點	之參考法令	
	證券業務,是否依下列規定辦	證券業務,是否依下列規定辦	2. 中央銀行外匯局 92. 6. 20 台		
	理?	理?	央外伍字第 0920037734 號		
			函		
			3. 中央銀行外匯局 94. 4. 25 台		
			央外伍字第 0940019684 號		
			<u>母</u> 「銀行業輔導客戶申報		
			外匯收支或交易應注意事		
			項」		
			4. 中央銀行外匯局 94. 9. 19台		
			央外伍字第 0940041635 號		
			<u> </u>		
			5. 中央銀行外匯局 96. 8. 24台		
			央外伍字第 0960037581 號		
			<u> </u>		

項目編號	查核事項		法令規章		評核項
均日鄉 號	修正後修正前	說明	目編號		

六、內部管理之查核(共17項)

石口伯贴	查核	事項	法令規章	-A) 미디	評核項
項目編號	修正後	修正前	—————————————————————————————————————	說明	目編號
3. 2. 2. 2	(2)庫房消防安全設備、保全設	(2)庫房消防安全設備、保全設	1.「金融機構安全維護管理辦	修正引用之參考法令	27
	備、自動警報器、自動定時鎖	備、自動警報器、自動定時鎖	法」		
	等系統是否齊全,庫房內是	等系統是否齊全,庫房內是	2. 財政部 85.5.8 台財融第		
	否裝置全天候錄影監視系	否裝置全天候錄影監視系	85520417 號函		
	統,進出金庫是否設簿登記	統,進出金庫是否設簿登記	3.2. 財政部 87.9.7 台財融第		
	營業時間,除必要人員進出	營業時間,除必要人員進出	87744246 號函		
	時外,庫房內柵門是否上鎖	時外,庫房內柵門是否上鎖	4.3. 財政部89.12.6台財融第		
	關閉?	關閉?	(六)第 89764495 號函		
3. 2. 3. 13	(13)各金融機構有關空白存單之	(13)各金融機構有關空白存單之	財政部 86.1.12 台財融第	修正引用之參考法令	27
	管理、存單之開發、對帳暨受	管理、存單之開發、對帳暨受	86602852 號函		
	理存單為擔保之認證、設定	理存單為擔保之認證、設定			
	等作業之內部控制是否適	等作業之內部控制是否適			
	宜?	宜?			

4. 2. 2 3 <u>3</u> 4. 2. 3 4 <u>4</u>	查核	事項	法令規章	-A) 미디	評核項
月日 無	修正後	修正前	太 令規早	說明	目編號
4. 2. 2	2. 總稽核是否未兼任與稽核工作		1.「金融控股公司及銀行業內	配合法令增列查核事項	24
	有相互衝突或牽制之職務,包		部控制及稽核制度實施辦		
	括該金融控股公司及銀行業內		法 」第 10 條		
	部應受內部稽核單位查核之單		2. 本會 111.3.15 金管檢制字		
	位主管及該金融控股公司及銀		第 11106000691 號令		
	行業之董事或監察人?				
4. 2. 2 3	3. 稽核人員(包括電腦稽核人員)	2. 稽核人員(包括電腦稽核人員)	「金融控股公司及銀行業內	配合新增查核事項調整	24
	是否配合營業單位之多寡及業	是否配合營業單位之多寡及業	部控制及稽核制度實施辦	編號	
	務量,配置適任及適當人數之	務量,配置適任及適當人數之	法 」第12條		
	專任稽核人員?	專任稽核人員?			
4. 2. 3 4	4. 稽核單位是否參與增修相關業	3. 稽核單位是否參與增修相關業	「金融控股公司及銀行業內	配合新增查核事項調整	20
	務規範及處理手冊等內部控制	務規範及處理手冊等內部控制	部控制及稽核制度實施辦	編號	
	有關之規範?	有關之規範?	法 」第8條		
4. 2. 4 5	5. 對金檢機關、會計師、內部稽核	4. 對金檢機關、會計師、內部稽核	「金融控股公司及銀行業內	配合新增查核事項調整	20
	單位(含母公司內部稽核單位)	單位(含母公司內部稽核單位)	部控制及稽核制度實施辦	編號	
	與內部單位自行查核所提列檢	與內部單位自行查核所提列檢	法 」第 26 條		
	查意見或查核缺失及內部控制	查意見或查核缺失及內部控制			
	制度聲明書所列應加強辦理改	制度聲明書所列應加強辦理改			
	善事項,稽核單位是否持續追	善事項,稽核單位是否持續追			
	蹤覆查?是否將追蹤考核改善	蹤覆查?是否將追蹤考核改善			
	情形提報董(理)事會及交付監	情形提報董(理)事會及交付監			
	察人(監事、監事會)或審計委	察人(監事、監事會)或審計委			
	員會,並列為對各單位獎懲及	員會,並列為對各單位獎懲及			

項目編號 4. 2. \$ 6 4. 2. \$ 7	查核	事項	法令規章	說明	評核項
均日細 號	修正後	修正前	本 で 税 早	部 7	目編號
	績效考核之重要項目?	績效考核之重要項目?			
4. 2. 5 6	6. 內部稽核對各部門之查核結果	5. 內部稽核對各部門之查核結果	「金融控股公司及銀行業內	配合新增查核事項調整	24
	是否與各單位相關人員績效考	是否與各單位相關人員績效考	部控制及稽核制度實施辦	編號	
	核作業相連結?	核作業相連結?	法 」第 26 條		
4. 2. 6 7	7. 內部稽核單位對營業單位查核	6. 內部稽核單位對營業單位查核	「金融控股公司及銀行業內	配合新增查核事項調整	24
	有關「法令遵循」項目,是否確	有關「法令遵循」項目,是否確	部控制及稽核制度實施辦	編號	
	實揭露查核結果?	實揭露查核結果?	法 」第7及18條		
4. 2. ¥ 8	8. 內部稽核單位對本會、內部稽	7. 內部稽核單位對本會、內部稽	「金融控股公司及銀行業內	配合新增查核事項調整	24
	核單位及法令遵循單位提列有	核單位及法令遵循單位提列有	部控制及稽核制度實施辦	編號	
	關法令遵循制度缺失項目,是	關法令遵循制度缺失項目,是	法 」第7及18條		
	否積極督導辦理追蹤改善作	否積極督導辦理追蹤改善作			
	業?	業?			
4. 2. 8 9	9. 銀行是否將內部稽核人員之姓	8. 銀行是否將內部稽核人員之姓	「金融控股公司及銀行業內	配合新增查核事項調整	20
	名及服務年資及所受訓練等資	名及服務年資及所受訓練等資	部控制及稽核制度實施辦	編號	
	料,於每年一月底前依主管機	料,於每年一月底前依主管機	法 」第 21 條		
	關規定格式以網際網路資訊系	關規定格式以網際網路資訊系			
	統申報主管機關備查?	統申報主管機關備查?			
4. 2. 9 10	10. 於主管機關或國外分支機構	9. 於主管機關或國外分支機構當	「金融控股公司及銀行業內	配合新增查核事項調整	20
	當地主管機關檢查結束或收	地主管機關檢查結束或收到檢	部控制及稽核制度實施辦	編號	
	到檢查報告後,內部稽核單位	查報告後,內部稽核單位是否	法 」第42條之1		
	是否依重大性原則,即時通報	依重大性原則,即時通報董			
	董(理)事及監察人(監事、監	(理)事及監察人(監事、監事			
	事會),並提報最近一次董	會),並提報最近一次董(理)事			

西口伯路	查核	事項	计人坦辛	説明目為	評核項
項目編號	修正後	修正前	法令規章	款 9 7	目編號
	(理)事會?報告內容是否包	會?報告內容是否包括檢查溝			
	括檢查溝通會議內容、主要檢	通會議內容、主要檢查缺失、遭			
	查缺失、遭金融主管機關調降	金融主管機關調降評等、主管			
	評等、主管機關要求採行之重	機關要求採行之重大缺失改善			
	大缺失改善方案或可能採行	方案或可能採行之處分措施?			
	之處分措施?				
4. 2. 10 11	11. 對本會檢查所提重大檢查意	10. 對本會檢查所提重大檢查意	本會 108.2.15 金管檢控字第	配合新增查核事項調整	20
	見提報董(理)事會之作業方	見提報董(理)事會之作業方	1080602035 號函	編號	
	式:	式:			
4. 2. 10 11. 1	(1)每次函覆本會重大檢查意	(1)每次函覆本會重大檢查意			
	見之改善情形是否均提報	見之改善情形是否均提報			
	董(理)事會,未以提報其他	董(理)事會,未以提報其他			
	管理階層核准或常務董事	管理階層核准或常務董事			
	會之方式替代?	會之方式替代?			
4. 2. 10 11. 2	(2)是否以討論案方式提報董	(2)是否以討論案方式提報董			
	(理)事會,未以報告案或併	(理)事會,未以報告案或併			
	入其他討論案提報?	入其他討論案提報?			
4. 2. 10 11. 3	(3)是否於會議召集日前將議	(3)是否於會議召集日前將議			
	案通知各董(理)事,未以臨	案通知各董(理)事,未以臨			
	時提案方式提出?	時提案方式提出?			
4. 2. 11 12	12. 稽核單位辦理本會檢查意見	11. 稽核單位辦理本會檢查意見	本會 108.2.15 金管檢控字第	配合新增查核事項調整	20
	及面請改善事項之追蹤覆查	及面請改善事項之追蹤覆查	1080602035 號函	編號	
	作業:	作業:			

項目編號	查核	事項	法令規章	引外分配合新增查核事項調整 2	評核項
月日 鄉 號	修正後	修正前	太 令 从早		目編號
4. 2. 11 12. 1	(1)對檢查意見是否切實辦理	(1)對檢查意見是否切實辦理			
	覆查,未以其他查核項目替	覆查,未以其他查核項目替			
	代,且覆查範圍除檢查意見	代,且覆查範圍除檢查意見			
	個案外,應就其他業務單位	個案外,應就其他業務單位			
	有無檢查意見所提類似情	有無檢查意見所提類似情			
	事,一併辦理覆查?	事,一併辦理覆查?			
4. 2. 11 12. 2	(2)覆查方式是否實地抽樣查	(2)覆查方式是否實地抽樣查			
	核並留存稽核軌跡,未僅依	核並留存稽核軌跡,未僅依			
	業務單位回覆改善措施即	業務單位回覆改善措施即			
4. 2. 11 12. 3	予結案?	予結案?			
	(3)回覆本會之改善辦理情形	(3)回覆本會之改善辦理情形			
	是否確實審核業務單位改	是否確實審核業務單位改			
	善措施,避免檢查意見經多	善措施,避免檢查意見經多			
	次函報均未完成改善?	次函報均未完成改善?			
4. 2. 12 13	13. 總行內部稽核單位與國外分	12. 總行內部稽核單位與國外分	銀行公會「本國銀行對國外分	配合新增查核事項調整	20
	行內部稽核單位是否定期以	行內部稽核單位是否定期以	(子)行內部稽核作業管理自	編號	
	視訊、電話或其他類似方式召	視訊、電話或其他類似方式召	律規範」第8條		
	開管理會議?就國外分行內	開管理會議?就國外分行內			
	部稽核人員之適足性、教育訓	部稽核人員之適足性、教育訓			
	練計畫執行情形、當地主管機	練計畫執行情形、當地主管機			
	關年度監理重點等等事項進	關年度監理重點等等事項進			
	行討論?	行討論?			

項目編號	查核	事項	法令規章	說明	評核項
月日鄉 颁	修正後	修正前	(本で) 大学 大学 大学 大学 大学 大学 大学 大	武·约	目編號
4. 2. 13 14	14. 總行內部稽核單位是否至少	13. 總行內部稽核單位是否至少	銀行公會「本國銀行對國外分	配合新增查核事項調整	20
	每半年向總行審計委員會或	每半年向總行審計委員會或	(子)行內部稽核作業管理自	編號	
	監察人(監事、監事會),以及	監察人(監事、監事會),以及	律規範」第9條		
	董(理)事會報告國外分行內	董(理)事會報告國外分行內			
	部稽核單位執行情形?	部稽核單位執行情形?			
4. 2. 14 15	15. 國外分行內部稽核品質評核	14. 國外分行內部稽核品質評核	銀行公會「本國銀行對國外分	配合新增查核事項調整	20
	機制是否依規定辦理?	機制是否依規定辦理?	(子)行內部稽核作業管理自	編號	
			律規範」第17條、第18條及		
			第 19 條		
4. 2. 15 16	16. 國外分行內部稽核作業委外	15. 國外分行內部稽核作業委外	銀行公會「本國銀行對國外分	配合新增查核事項調整	20
	之管理是否依規定辦理?	之管理是否依規定辦理?	(子)行內部稽核作業管理自	編號	
			律規範」第20條至第24條		

七、其他事項之查核(共8項)

石口护路	查核	事項	— 法令規章 説明		評核項
項目編號	修正後	修正前	太令 从早	部 9 7	目編號
10.1.5	5. 是否參照「臨櫃作業關懷客戶		1.「銀行業公平對待高齡客戶	配合法令增列查核事項	22
	提問參考範本」規定,制定櫃台		自律規範」第12條」		
	人員對高齡客戶異常金融交易		2.「臨櫃作業關懷客戶提問參		
	行為之應對保護措施?		考範本		

項目編號	查核事	項	法令規章	說明	評核項
均日鄉 號	修正後	修正前	ムマル キ	武·约	目編號
10.1.6	6. 提供高齡客戶申購、轉換「高		「銀行業公平對待高齡客戶	配合法令增列查核事項	21
	風險商品」交易服務時,是否建		自律規範」第14條		
	立控管機制:				
10. 1. 6. 1	(1)以錄音方式保留紀錄或以電				
	子設備留存相關作業過程之				
	軌跡,相關保存期限並不得				
	少於該商品存續期間加計三				
	個月之期間,如未滿五年應				
	至少保存五年以上。惟遇有				
	爭議之交易時,應保留至爭				
10. 1. 6. 2	議終結為止。				
	(2)應強化內部牽制與職務分割				
	機制,以確認所提供金融商				
	品及服務符合該等客戶之需				
	求。				
10.1.7	7. 是否建立高龄客户金融交易監		「銀行業公平對待高齡客戶	配合法令增列查核事項	24
	控及加強自行查核與內部稽核		自律規範」第15條		
	機制,以及早辨識異常交易?				
10.2.9	9. 是否建置員工服務高齡客戶之		「銀行業公平對待高齡客戶	配合法令增列查核事項	22
	金融友善教育訓練計畫?		自律規範」第13條		
10. 4. 17	17. 銀行於行銷、廣告、業務招攬		「銀行業公平對待高齡客戶	配合法令增列查核事項	22
	或與高齡客戶訂約時,是否向		自律規範」第9條		
	該等客戶明確告知各項費用				

石口的贴	查核:	事項	以人用立	טע מע חם	評核項
項目編號	修正後	修正前	─ 法令規章	說明	目編號
	與其收取方式,及可能涉及之				
	風險?				
10. 5. 19	19. 是否提供意見表或溝通管道,		「銀行業公平對待高齢客戶	配合法令增列查核事項	23
	以供高齡客戶表達意見?		自律規範」第11條		
10. 5. 20	20. 金融機構將自聯徵中心所查		本會 111.3.16 金管銀國字第	配合法令增列查核事項	22
	得客戶之信用資料,是否未利		11002733091 號函		
	用於「授信目的」範圍外之行				
	銷運用?				
18. 2. 6	6. 辦理電子支付機構業務所訂定		1.「電子支付機構業務定型化	配合法令增列查核事項	27
	之定型化契約是否符合應記載		契約範本」		
	及不得記載事項之規定?		2.「電子支付機構業務定型化		
			契約應記載及不得記載事		
			項」		