本國銀行檢查手冊(異動版)

一、財務狀況之查核(共1項)

項目編號	查核事項		4 人相 卒	台 HI	評核項
	修正後	修正前	法令規章	說明	目編號
1. 2. 6. 4	(4)購置不動產是否符合銀行法規	(4)購置不動產是否符合銀行法規	1. 銀行法第 75 條	配合函令廢止,修正引用	24
	定?	定?	2. 本會 106. 3. 24 金管銀法字	之參考法令	
			第 10610000890 號令		
			2. 本會 110.4.6 金管銀法字		
			第 11002706901 號令		

二、存款業務之查核(共13項)

石口石贴	查核	事項	法令規章	-AA 101	評核項
項目編號	修正後	修正前	太 令 税 早	說明	目編號
5. 1. 2. 3	(3)以網路方式開立數位存款帳戶	(3)以網路方式開立數位存款帳戶	1. 中華民國銀行公會『金融機	配合法令修正查核事項	27
	(對個人戶與非個人戶提供數	(對個人戶與非個人戶提供數	構開戶作業審核程序暨異		
	位存款之新臺幣及外匯之活期	位存款之新臺幣及外匯之活期	常帳戶風險控管之作業範		
	存款、定期存款帳戶),是否依	存款、定期存款帳戶),是否依	本』第2條		
	本會備查之相關作業範本辦	本會備查之相關作業範本辦	2.「存款帳戶及其疑似不法或		
	理?	理?	顯屬異常交易管理辦法」第		
5. 1. 2. 3. 1	①辦理數位存款開戶之第一類帳	①辦理數位存款開戶之第一類帳	13條第2項		
	户,是否依規以視訊等方式建	户,是否依規以視訊等方式建	3. 中華民國銀行公會『銀行防		
	立客戶影像檔?是否以書面或	立客戶影像檔?	制洗錢及打擊資助恐怖主		
	電子化方式告知客戶數位存款		義注意事項範本』」第4條		

1

石口的贴	查核	事項	- 法令規章	說明	評核項
項目編號	修正後	修正前		彰化 9 月	目編號
	帳戶相關權益義務,及與一般		第5款		
	實體存款帳戶之異同?		4. 中華民國銀行公會『防杜人		
			頭帳戶範本』及『開戶作業		
			檢核表範本』		
			5. 中華民國銀行公會『銀行受		
			理客戶以網路方式開立儲		
			值支付帳戶作業範本』		
			6. 銀行公會「銀行受理客戶以		
			網路方式開立數位存款帳		
			卢作業範本」		
6. 2		(二)有無代客保管存摺、印鑑、預留	_ , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	法規停止適用	27
		之取款憑條,並代客戶辦理存	85354873 號函		
		提款之情事?			
6. <u>2</u>		, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	1. 銀行法第6、7、8、8-1條	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	27
	式,是否符合相關規定?	式,是否符合相關規定?		編號	
			(一)字第 0938011928 號		
			令		
			3. 財政部 84. 5. 3 台財融第		
			84721308 號函		
6. <u>3</u>	(三)單一櫃員處理存提款交易,對			配合删除查核事項調整	27
	無摺提款以有摺提款或廢磁	無摺提款以有摺提款或廢磁		編號	
	方式處理,存摺更改行次等	方式處理,存摺更改行次等			

石口的贴	查核事項		4 人 归 立	חם גיב	評核項
項目編號	修正後	修正前	- 法令規章 │	說明	目編號
	交易,是否先行經主管核	交易,是否先行經主管核			
	准?	准?			
6. <u>4</u>	(四)對結清收回之存摺與空白磁係	(五)對結清收回之存摺與空白磁條		配合删除查核事項調整	27
	重鍵,是否追蹤管理?	重鍵,是否追蹤管理?		編號	
6. <u>5</u>	(五)抽查未領回之存摺是否設簿	(六)抽查未領回之存摺是否設簿登			27
	登記?並由主管集中保管,	記?並由主管集中保管,及			
	及通知客戶洽領。	通知客戶洽領。			
6. <u>6</u>	(六)銀行與活期存款戶約定以對帳	(七)銀行與活期存款戶約定以對帳	1. 財政部 81.6.25 台財融字	配合删除查核事項調整	27
	單代替存款存摺,或開戶時	單代替存款存摺,或開戶時	第 811053740 號函	編號	
	不簽發存摺是否依相關規定	不簽發存摺是否依相關規定	2. 財政部 81.10.9 台財融字		
	辦理?	辨理?	第 811141755 號函		
			3. 財政部 82. 2. 25 台財融字		
			第 821131936 號函		
6. <u>7</u>	(七)利息計算是否正確?	(八)利息計算是否正確?	中華民國銀行商業同業公會	配合删除查核事項調整	27
			全國聯合會 83.5.26 全授字	編號	
			1152 號函		
6. <u>8</u>	(八)未屆結息期而結清銷戶者,是	(九)未屆結息期而結清銷戶者,是		配合删除查核事項調整	27
	否計付其應得之利息?	否計付其應得之利息?		編號	
6. <u>9</u>	(九)派員赴證券商辦理收付款項業	(+)派員赴證券商辦理收付款項業	1.「金融機構派員辦理收付	配合删除查核事項調整	27
	務,是否以證券商客戶之證	務,是否以證券商客戶之證	款項有關規定」	編號	
	券買賣款項收付為限,不包	券買賣款項收付為限,不包	2. 本會 102.12.30 金管銀法		
	括基金交易價款,並以活期	括基金交易價款,並以活期	字第 10200362840 號函		
	性存款方式辦理?	性存款方式辦理?			

西口伯贴	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
6. <u>10</u>	(土)行員是否與客戶有異常之資金	(十一)行員是否與客戶有異常之資	財政部 87.9.7 台財融第	配合删除查核事項調整	27
	往來情形?	金往來情形?	87744246 號函	編號	
6. <u>11</u>	(十一)銀行接受機關團體委託辦理	(+二)銀行接受機關團體委託辦理	財政部金融局 85.3.22 台融	配合删除查核事項調整	27
	員工儲蓄存款是否符合規	員工儲蓄存款是否符合規	局第 85504945 號函	編號	
	定?	定?			
6. <u>12</u>	(土二)對存款客戶依識別密碼以電	(+三)對存款客戶依識別密碼以電	1. 財政部 82.6.3 台財融第	配合删除查核事項調整	27
	話指示由其活期性存款轉入	話指示由其活期性存款轉入	821146097 號函	編號	
	同一存户之其他帳戶時,是	同一存户之其他帳戶時,是	2. 財政部 87.1.7 台財融第		
	否查明已與該客戶簽訂契	否查明已與該客戶簽訂契	87700335 號函		
	約,並依相關規定辦理?交	約,並依相關規定辦理?交	3. 財政部 89.4.17 台財融第		
	易後是否立即寄發對帳單?	易後是否立即寄發對帳單?	89112884 號函		

三、授信業務之查核(計3項)

石口的毕	查核事項		法令規章 說明	구 었 미디	評核項
項目編號	修正後	修正前	太 令規阜	說明	目編號
8. 3	(三)對其持有實收資本總額百分之	對其持有實收資本總額百分之	1. 銀行法第 32 條、33 條之 1	配合法令修正引用之參	20
	三以上之企業,或本行負責人、	三以上之企業,或本行負責人、	2. 銀行法施行細則第3條	考法令	
	職員、或主要股東,或對與本行	職員、或主要股東,或對與本行	3. 本會 93.10.4 金管銀(一)		
	負責人或辦理授信之職員有利	負責人或辦理授信之職員有利	字第 0930028311 號令		
	害關係者,有無為無擔保授	害關係者,有無為無擔保授	4. 財政部 91.10.23 台財融		
	信?消費性貸款(包含房屋修	信?消費性貸款(包含房屋修	(一)字第 0918011887 號函		
	繕、耐久性消費品(含汽車)、	繕、耐久性消費品(含汽車)、	5. 本會 106. 5. 24 金管銀法字		

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項
月 日 納 派	修正後	修正前	太 令	元 77	目編號
	支付學費與其他小額貸款,及	支付學費與其他小額貸款,及	第 10500284830 號令		
	信用卡循環信用餘額合計貸放	信用卡循環信用餘額合計貸放	5. 本會 111. 9. 27 金管銀法字		
	金額)是否超逾一百萬元?	金額)是否超逾一百萬元?	第 11101445721 號令		
8. 4. 1	1. 對利害關係人辦理擔保授信,	1. 對利害關係人辦理擔保授信,	1. 銀行法第 33 條、33 條之 1	配合法令修正引用之參	20
	其對同一授信客戶之每筆或累	其對同一授信客戶之每筆或累	2. 財政部 82.11.26 台財融第	考法令	
	計金額達新台幣一億元或各該	計金額達新台幣一億元或各該	822219675 號函		
	銀行淨值百分之一孰低者,是	銀行淨值百分之一孰低者,是	2. 本會 111.9.27 金管銀法字		
	否經三分之二以上董事之出席	否經三分之二以上董事之出席	第 11101445721 號令		
	及出席董事四分之三以上同	及出席董事四分之三以上同			
	意,並不得由董事會決議授權	意,並不得由董事會決議授權			
	常務董事會代為行使?	常務董事會代為行使?			
8. 4. 3	3. 對利害關係人授信,擔保品價	3. 對利害關係人授信,擔保品價	1. 財政部 89.12.21 台財融	配合法令增列,修正查核	24
	格之鑑估及放款值之計算是否	格之鑑估及放款值之計算是否	(四)第 89774367 號函	事項	
	與其所訂鑑價標準規定相符?	與其所訂鑑價標準規定相符?	2. 本會 111. 9. 27 金管銀法字		
	如遇擔保品價值貶落時,是否	如遇擔保品價值貶落時,是否	第 11101445721 號令		
	要求客戶補提擔保品?	採取適當措施以為因應?			

四、投資業務之查核(計1項)

項目編號	查核	查核事項 法令規章 説明			評核項
坦日鄉 颁	修正後	修正前	(本で)が早		目編號
9. 1	(一)商業銀行投資於金融相關事業	(一)商業銀行投資於金融相關事業	1. 銀行法第 74 條	配合函令廢止,修正引用	20

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	公文/儿子	近	目編號
	是否向主管機關申請?投資總	是否向主管機關申請?投資總	2. 財政部 90.10.19 台財融	之參考法令	
	餘額是否符合規定?是否符合	餘額是否符合規定?是否符合	(一)字第 0901000075 號函		
	「金融控股公司或銀行投資金	「金融控股公司或銀行投資金	3.「商業銀行轉投資應具備條		
	融控股公司、銀行、保險公司及	融控股公司、銀行、保險公司及	件及檢附文件」		
	證券商應遵行事項」規定?商	證券商應遵行事項」規定?商	4. 本會 106.11.17 金管銀法		
	業銀行為配合政府經濟發展計	業銀行為配合政府經濟發展計	字第 10610005800 號令		
	畫,經主管機關核准者,投資於	畫,經主管機關核准者,投資於	本會 111.10.25 金管銀法		
	非金融相關事業者,有無參與	非金融相關事業者,有無參與	字第 11102731371 號令		
	該相關事業之經營?	該相關事業之經營?	5.「金融控股公司或銀行投資		
			金融控股公司、銀行、保險		
			公司及證券商應遵行事項」		
			6. 本會 107.11.28 金管銀控		
			字第 10702744481 號令		

五、信託業務之查核(計1項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項
块 日 締	修正後	修正前	T	近 切	目編號
	(二)其他保管業務		「銀行保管及處分客戶因境	配合法令增列查核事項	27
5. 2. 10	10. 保管及處分客戶因境內結構		內結構型商品或結構型債券		
	型商品或結構型債券實物交割		實物交割取得之具股權性質		
	所取得之具股權性質外國有價		外國有價證券作業規定」		
	證券,是否依規定辦理?				

六、內部管理之查核(共22項)

五口的叶	查核事項		1. 人 旧 立	מח גיב	評核項
項目編號	修正後	修正前	— 法令規章	說明	目編號
3. 2. 1. 5	(刪除)	1. 一般事項			27
		(5)金融機構職員有無代客辦理存	財政部 85.12.4 台財融字第	法規停止適用	
		放款手續?	85354873 號遜		
3. 2. 1. <u>5</u>	(5)金融機構辦理保管有價證券業	(6)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
	務,是否加強內控防弊措施,	業務,是否加強內控防弊措	87758612 號函	編號	
	使不致發生多開保管證明文書	施,使不致發生多開保管證明			
	或衍生一票數賣之情形?	文書或衍生一票數賣之情形?			
3. 2. 1. <u>6</u>	(6)是否不定期全面清查買入或保	(7)是否不定期全面清查買入或	財政部 89.5.17 台財融第	配合删除查核事項調整	27
	管之有價證券,並檢討現行相	保管之有價證券,並檢討現行	89732095 號函	編號	
	關作業流程、空白單據之控管	相關作業流程、空白單據之控			
	及有價證券之保管等內部控管	管及有價證券之保管等內部控			
	事宜是否妥適,並加強金庫之	管事宜是否妥適,並加強金庫			
	管理,以防範可能發生之內部	之管理,以防範可能發生之內			
	人員舞弊?	部人員舞弊?			
3. 2. 1. <u>7</u>	(7)銀行以電子郵件寄送存放款對	(8)銀行以電子郵件寄送存放款	1. 財政部 87.1.7 台財融第	配合删除查核事項調整	27
	帳單或交易確認單是否經客戶	對帳單或交易確認單是否經	87700335 號函	編號	
	同意並訂妥內部及風險控管制	客戶同意並訂妥內部及風險	2. 財政部 89.4.17 台財融第		
	度?	控管制度?	89112884 號函		
			3. 財政部金融局 90.10.22 台		
			融局 (一) 字第 090723995		
			號函		

石口伯贴	查核	事項	法令規章	說明	評核項
項目編號	修正後	修正前		記 奶	目編號
			4. 財政部91.3.19台財融(一)		
			第 0911000105 號函		
3. 2. 1. <u>8</u>	(8)新進或在職人員教育訓練內	(9)新進或在職人員教育訓練內		配合删除查核事項調整	24
	容是否包括客戶交易資料安	容是否包括客户交易資料安		編號	
	全及保密?	全及保密?			
3. 2. 1. <u>9</u>	(9)查核銀行回覆會計師函證正確	(10)查核銀行回覆會計師函證正		配合删除查核事項調整	27
	性:	確性:		編號	
	①詢證函是否由專人處理並	①詢證函是否由專人處理並			
	留底備查?	留底備查?			
	②詢證函所留印鑑是否與原	②詢證函所留印鑑是否與原			
	留印鑑相符?	留印鑑相符?			
	③回覆之函證內容與事實是	③回覆之函證內容與事實是			
	否相符?受限制之資產是	否相符?受限制之資產是			
	否於函證上據實表達?	否於函證上據實表達?			
3. 2. 1. <u>10</u>	(10)是否訂定申報監理機關報表之	(11)否訂定申報監理機關報表之	本會 97.7.1 金管檢(八)字第	配合删除查核事項調整	24
	標準作業程序,以有效控制申	標準作業程序,以有效控制	09701641561 號函	編號	
	報作業之品質?	申報作業之品質?			
3. 2. 1. <u>11</u>	(11)檢查基準日對各種經由網路向	(12)檢查基準日對各種經由網路	本會 97.7.1 金管檢(八)字第	配合删除查核事項調整	24
	本局申報之內部管理相關資	向本局申報之內部管理相關	09701641561 號函	編號	
	料,是否依規定確實填報?	資料,是否依規定確實填			
		報?			
3. 2. 1. <u>12</u>	112]是否於每月十五日前將持有同	(13)是否於每月十五日前將持有	「同一人或同一關係人持有	配合删除查核事項調整	20
	一銀行已發行有表決權股份總	同一銀行已發行有表決權股	同一銀行已發行有表決權股	編號	

項目編號	查核事項		法令規章	n ال محد	評核項
月日 編 號	修正後	修正前	ムマ 7九早	説明	目編號
	數超過百分之十之同一人或同	份總數超過百分之十之同一	份總數超過一定比率管理辦		
	一關係人申報資料彙整向證券	人或同一關係人申報資料彙	法」		
	交易所或櫃檯買賣中心網站傳	整向證券交易所或櫃檯買賣			
	輸申報並於公開資訊觀測站公	中心網站傳輸申報並於公開			
	告之?	資訊觀測站公告之?			
3. 2. 1. <u>13</u>	(13)經中央銀行許可辦理外匯業務	(14)經中央銀行許可辦理外匯業	「本國銀行設置分行服務處	配合删除查核事項調整	20
	之本國銀行,由其外匯指定分	務之本國銀行,由其外匯指	有關規定」	編號	
	行於航空站及港口增設服務處	定分行於航空站及港口增設			
	之營業場所管理、人員配置及	服務處之營業場所管理、人			
	產品銷售流程是否符合相關規	員配置及產品銷售流程是否			
	定?	符合相關規定?			
3. 2. 3. 12	3. 出納制度	3. 出納制度	1.「金融機構安全維護管理		20
	(12)大額出納櫃台,是否裝置適當	(12)大額出納櫃台,是否裝置適當	辨法」	法規停止適用,刪除引用	
	安全設施?一般櫃台抽屜,是否	安全設施?一般櫃台抽屜,是否	2. 財政部 86.1.30 台財融第	之參考法規	
	裝設自動鎖,以確保鈔券安全?	裝設自動鎖,以確保鈔券安全?	86025102 號函		
3. 2. 4. 10	(刪除)	4. 存款業務			27
		(10)是否嚴禁行員一人辦理互為牽	財政部 85.12.1 台財融第	配合法規停止適用,删除	
		制之數項工作或代存戶保管存	85354873 號函	引用之参考法令規	
		摺、印鑑、代辦存、取款項、			
		代還放款等?主管人員對業務			
		處理程序,是否盡覆核責任?			
		是否妥慎保管各項作業之主管			
		卡(或主管碼)及戳記。			

項目編號	查核事項		法令規章	수상 DT	評核項
均日細 號	修正後	修正前	本で が早	說明	目編號
3. 2. 4. <u>10</u>	(10)代理證券公司股款收付劃撥交	(11)代理證券公司股款收付劃撥交	1. 財政部 84.12.20 台財融第	配合删除查核事項調整	27
	割業務,不得以遲延借記轉帳	割業務,不得以遲延借記轉帳	84791336 號函	編號	
	支出傳票等方式,協助證券公	支出傳票等方式,協助證券公	2. 本會 93.11.25 金管銀(三)		
	司完成股款之結算交割。	司完成股款之結算交割。	字第 0938011934 號函		
3. 2. 4. <u>11</u>	(11)接受支票存款戶於支票或於其	(12)接受支票存款戶於支票或於其	財政部 93.4.1 台財融 (二)	配合删除查核事項調整	27
	所簽發並委託金融業者為擔當	所簽發並委託金融業者為擔當	第 0938010454 號令	編號	
	付款人之本票背面為轉帳指	付款人之本票背面為轉帳指			
	示,將其本人之活期存款或活	示,將其本人之活期存款或活			
	期儲蓄存款或綜合存款帳戶中	期儲蓄存款或綜合存款帳戶中			
	之活期存款或活期儲蓄存款或	之活期存款或活期儲蓄存款或			
	定期性存款質借限額轉入其支	定期性存款質借限額轉入其支			
	票存款帳戶,其作業是否符合	票存款帳戶,其作業是否符合			
	規定?	規定?			
3. 2. 4. <u>12</u>	(12)執行金融交易,是否嚴格規定	(13)執行金融交易,是否嚴格規定	財政部 89.5.1 台財融	配合删除查核事項調整	27
	各經辦人員不得以自己名義代	各經辦人員不得以自己名義代	89710787 號函	編號	
	客戶從事金融交易?是否留存	客戶從事金融交易?是否留存			
	交易紀錄憑證,以確保交易之	交易紀錄憑證,以確保交易之			
	真實性與完整性。	真實性與完整性。			
3. 2. 4. <u>13</u>	(13)為防範人頭帳戶及保障金融機	(14)為防範人頭帳戶及保障金融機	1. 財政部 93.3.15 台財融	配合删除查核事項調整	27
	構本身聲譽,金融機構是否確	構本身聲譽,金融機構是否確	(一)字第 0938010347 號	編號	
	實落實執行認識自己客戶原	實落實執行認識自己客戶原	函		
	則,包括訂定一套認識客戶及	則,包括訂定一套認識客戶及	2.「中華民國銀行公會『防杜		
	審慎評估客戶之內部規範,如	審慎評估客戶之內部規範,如	人頭帳戶範本』及『開戶作		

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項
	修正後	修正前	ムマ 州 平	动 "灯	目編號
	對於新開戶者,訂有標準流程	對於新開戶者,訂有標準流程	業檢核表範本』」		
	來確認客戶身分並瞭解客戶?	來確認客戶身分並瞭解客戶?	3.「銀行防制洗錢及打擊資助		
	對於舊客戶,是否明定相關措	對於舊客戶,是否明定相關措	恐怖主義注意事項範本」		
	施,以持續注意其交易行為是	施,以持續注意其交易行為是			
	否與其身分、收入或營業性質	否與其身分、收入或營業性質			
	相一致?各金融機構如發現可	相一致?各金融機構如發現可			
	疑帳戶時,是否立即通報檢、	疑帳戶時,是否立即通報檢、			
	警、調單位,以維護社會治安?	警、調單位,以維護社會治安?			
3. 2. 4. <u>14</u>	(14)接獲警察機關通報警示帳戶	(15)接獲警察機關通報警示帳戶	1.「存款帳戶及其疑似不法或	配合删除查核事項調整	20
	後,該帳戶之款項如遭移轉出	後,該帳戶之款項如遭移轉出	顯屬異常交易管理辦法」	編號	
	至其他帳戶,是否將相關款項	至其他帳戶,是否將相關款項	2. 本會 93.12.21 金管銀(一)		
	轉帳之資料,通報原為通知設	轉帳之資料,通報原為通知設	字第 0931000750 號函		
	立警示帳戶之警察機關?	立警示帳戶之警察機關?	3. 本會 93.12.14 銀局 (一)		
			字第 0930035165 號函		
			4. 本會 94.05.16 銀局(一)		
			字第 0941000352 號函		
			5. 本會 94.08.16 金管銀(一)		
			字第 0948011044 號函		
			6. 本會 96.01.17 金管銀(一)		
			字第 09685000120 號函		
3. 2. 5. 3	(刪除)	5. 授信業務			27
		(3)金融機構是否禁止職員接受客	財政部 85.12.4 台財融第	配合法規停止適用,刪除	
		户委託代辦借款手續·以避免	85354873 號函	引用之參考法規	

項目編號	查核事項		法令規章		評核項
	修正後	修正前	太 令 从早	說明	目編號
		發生舞弊情事?			
3. 2. 5. <u>3</u>	(3)對金融機構辦理有價證券(如:	(4)對金融機構辦理有價證券(如:		配合删除查核事項調整	27
	股票、定存單、)質借放款,	股票、定存單、)質借放		編號	
	是否查核其種類、張數、金額、	款,是否查核其種類、張數、			
	號碼是否與帳簿記載相符?	金額、號碼是否與帳簿記載相			
		符?			
3. 2. 5. <u>4</u>	(4)辦理授信業務,有關授信、徵	(5)辦理授信業務,有關授信、徵		配合删除查核事項調整	27
	信、對保、覆審等作業,是否符	信、對保、覆審等作業,是否		編號	
	合牽制?	符合牽制?			
6.1.2	2. 法令遵循單位及主管	2. 法令遵循單位及主管	1.「金融控股公司及銀行業內	配合法規增列引用之參	20
6. 1. 2. 1	(1)是否指定一隸屬於總經理之法	(1)是否指定一隸屬於總經理之法	部控制及稽核制度實施辦	考法規	
	令遵循單位,負責法令遵循制	令遵循單位,負責法令遵循制	法 」第 32 條		
	度之規劃、管理及執行,並指派	度之規劃、管理及執行,並指派	2. 本會 106.9.11 金管銀國字		
	高階主管一人擔任總機構法令	高階主管一人擔任總機構法令	第 10600199650 號函		
	遵循主管,綜理法令遵循事	遵循主管,綜理法令遵循事	3. 本會 111.7.28 金管銀國字		
	務?至少每半年向董 (理)事	務?至少每半年向董 (理)事	第 1110272121 號函		
	會及監察人(監事、監事會)或	會及監察人(監事、監事會)或			
	審計委員會報告?如發現有重	審計委員會報告?如發現有重			
	大違反法令或遭金融主管機關	大違反法令或遭金融主管機關			
	調降評等時,是否即時通報董	調降評等時,是否即時通報董			
	(理)事及監察人(監事、監事	(理)事及監察人(監事、監事			
	會),並就法令遵循事項,提報	會),並就法令遵循事項,提報			
	董(理)事會?	董(理)事會?			

項目編號	查核事項		法令規章		評核項
	修正後	修正前	太令从早	說明	目編號
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. 「金融機構通報重大偶發事	配合法令增列,修正查核	24
	處理:	處理:	件之範圍申報程序及其他	事項	
7. 1. 1	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	應遵循事項」相關規定		
	事件,是否依法令規定之方式	事件,是否依法令規定之方式	2.「銀行稽核工作考核要點」		
	儘速向主管機關(發生資通安	儘速向主管機關、中央銀行及	3.「金融控股公司及銀行業內		
	全事件且造成客户權益受損或	中央存款保險公司通報,通報	部控制及稽核制度實施辦		
	影響健全營運,於確認後30分	範圍是否符合規定,並於七個	法」第8條		
	鐘內先以電話向銀行局通報)、	營業日內函報詳細資料或後續			
	中央銀行及中央存款保險公司	處理情形?			
	通報,通報範圍是否符合規定,				
	並於七個營業日內函報詳細資				
	料(包括調查內容、處理方式及				
	改善措施)或後續處理情形?				

七、其他事項之查核(共1項)

項目編號	查核事項		法令規章	-AD 미디	評核項
	修正後	修正前	太令 规 早	說明	目編號
10.9	(九)辦理高資產客戶適用之金融	(九)辦理高資產客戶適用之金融	1.「銀行辦理高資產客戶適用	配合法令增列引用之參	22
	商品及服務管理:	商品及服務管理:	之金融商品及服務管理辦	考法令	
10. 9. 1	1. 辦理高資產客戶適用之金融商	1. 辦理高資產客戶適用之金融商	法」第5、6、8條		
	品及服務,是否依規定向本會	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	申請核准開辦?所提供之金融	之金融商品及服務管理辦		

項目編號	查核事項		法令規章	소상 미디	評核項
	修正後	修正前	広 で が早	說明	目編號
	商品或服務是否符合規定之範	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	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	合規定?相關內部作業程序是	之金融商品及服務管理辦		
	否納入內部控制及內部稽核項	否納入內部控制及內部稽核項	法」第4條		
	目?	目?	4. 本會 111.8.15 金管銀外字		
10. 9. 2	2. 高資產客戶資格是否符合一定	2. 高資產客戶資格是否符合一定	第 11102721131 號令		
	條件,並以書面向銀行申請為	條件,並以書面向銀行申請為			
	高資產客戶?是否依據所訂覆	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	審程序至少每二年辦理一次覆			
	審,檢視客戶續符合高資產客	審,檢視客戶續符合高資產客			
	戶之資格條件?是否定期評估	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	客戶於該銀行之可投資資產價			
	值?	值?			
10. 9. 3	3. 是否以當面洽談或視訊之方式	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,	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	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	險之認識,始提供各項金融商			
	品或服務?是否保存書面及錄	品或服務?是否保存書面及錄			
	音紀錄?若客戶不同意錄音,	音紀錄?若客戶不同意錄音,			
	是否做成書面紀錄請客戶簽名	是否做成書面紀錄請客戶簽名			
	確認?	確認?			