

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		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
1.2.6.4	(4)購置不動產是否符合銀行法規 定？	(4)購置不動產是否符合銀行法規 定？	1. 銀行法第 75 條 2. 本會 106.3.24 金管銀法字 第 10610000890 號令 2. 本會 110.4.6 金管銀法字 第 11002706901 號令	配合函令廢止，修正引用 之參考法令	24

二、存款業務之查核（共 13 項）

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

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
	<u>帳戶相關權益義務，及與一般實體存款帳戶之異同？</u>		第 5 款 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「 <u>銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本</u> 」		
6.2		(二)有無代客保管存摺、印鑑、預留之取款憑條，並代客戶辦理存提款之情事？	財政部 85.12.4 台財融字第 85354873 號函	法規停止適用	27
6.2	(二)存款人依約定提取存款之方式，是否符合相關規定？	(三)存款人依約定提取存款之方式，是否符合相關規定？	1. 銀行法第 6、7、8、8-1 條 2. 金管會 93.11.30 金管銀（一）字第 0938011928 號令 3. 財政部 84.5.3 台財融第 84721308 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
6.3	(三)單一櫃員處理存提款交易，對無摺提款以有摺提款或廢磁方式處理，存摺更改行次等	(四)單一櫃員處理存提款交易，對無摺提款以有摺提款或廢磁方式處理，存摺更改行次等		配合刪除查核事項調整編號	27

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
	交易，是否先行經主管核准？	交易，是否先行經主管核准？			
6.4	(四)對結清收回之存摺與空白磁條重鍵，是否追蹤管理？	(五)對結清收回之存摺與空白磁條重鍵，是否追蹤管理？		配合刪除查核事項調整編號	27
6.5	(五)抽查未領回之存摺是否設簿登記？並由主管集中保管，及通知客戶洽領。	(六)抽查未領回之存摺是否設簿登記？並由主管集中保管，及通知客戶洽領。			27
6.6	(六)銀行與活期存款戶約定以對帳單代替存款存摺，或開戶時不簽發存摺是否依相關規定辦理？	(七)銀行與活期存款戶約定以對帳單代替存款存摺，或開戶時不簽發存摺是否依相關規定辦理？	1. 財政部 81.6.25 台財融字第 811053740 號函 2. 財政部 81.10.9 台財融字第 811141755 號函 3. 財政部 82.2.25 台財融字第 821131936 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
6.7	(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全國聯合會 83.5.26 全授字 1152 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
6.8	(八)未屆結息期而結清銷戶者，是否計付其應得之利息？	(九)未屆結息期而結清銷戶者，是否計付其應得之利息？		配合刪除查核事項調整編號	27
6.9	(九)派員赴證券商辦理收付款項業務，是否以證券商客戶之證券買賣款項收付為限，不包括基金交易價款，並以活期性存款方式辦理？	(十)派員赴證券商辦理收付款項業務，是否以證券商客戶之證券買賣款項收付為限，不包括基金交易價款，並以活期性存款方式辦理？	1. 「金融機構派員辦理收付款項有關規定」 2. 本會 102.12.30 金管銀法字第 10200362840 號函	配合刪除查核事項調整編號	27

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
6.10	(+)行員是否與客戶有異常之資金往來情形？	(十一)行員是否與客戶有異常之資金往來情形？	財政部 87.9.7 台財融第 87744246 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
6.11	(十一)銀行接受機關團體委託辦理員工儲蓄存款是否符合規定？	(十二)銀行接受機關團體委託辦理員工儲蓄存款是否符合規定？	財政部金融局 85.3.22 台融局第 85504945 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
6.12	(十二)對存款客戶依識別密碼以電話指示由其活期性存款轉入同一存戶之其他帳戶時，是否查明已與該客戶簽訂契約，並依相關規定辦理？交易後是否立即寄發對帳單？	(十三)對存款客戶依識別密碼以電話指示由其活期性存款轉入同一存戶之其他帳戶時，是否查明已與該客戶簽訂契約，並依相關規定辦理？交易後是否立即寄發對帳單？	1. 財政部 82.6.3 台財融第 821146097 號函 2. 財政部 87.1.7 台財融第 87700335 號函 3. 財政部 89.4.17 台財融第 89112884 號函	配合刪除查核事項調整編號	27

三、授信業務之查核(計 3 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
8.3	(三)對其持有實收資本總額百分之三以上之企業，或本行負責人、職員、或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者，有無為無擔保授信？消費性貸款(包含房屋修繕、耐久性消費品(含汽車)、	(三)對其持有實收資本總額百分之三以上之企業，或本行負責人、職員、或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者，有無為無擔保授信？消費性貸款(包含房屋修繕、耐久性消費品(含汽車)、	1. 銀行法第 32 條、33 條之 1 2. 銀行法施行細則第 3 條 3. 本會 93.10.4 金管銀(一)字第 0930028311 號令 4. 財政部 91.10.23 台財融(一)字第 0918011887 號函 5. 本會 106.5.24 金管銀法字	配合法令修正引用之參考法令	20

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
	支付學費與其他小額貸款，及信用卡循環信用餘額合計貸放金額)是否超逾一百萬元？	支付學費與其他小額貸款，及信用卡循環信用餘額合計貸放金額)是否超逾一百萬元？	第10500284830號令 5. 本會 111.9.27 金管銀法字第 11101445721 號令		
8.4.1	1. 對利害關係人辦理擔保授信，其對同一授信客戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或各該銀行淨值百分之一孰低者，是否經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意，並不得由董事會決議授權常務董事會代為行使？	1. 對利害關係人辦理擔保授信，其對同一授信客戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或各該銀行淨值百分之一孰低者，是否經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意，並不得由董事會決議授權常務董事會代為行使？	1. 銀行法第 33 條、33 條之 1 2. 財政部 82.11.26 台財融字第 822210675 號函 2. 本會 111.9.27 金管銀法字第 11101445721 號令	配合法令修正引用之參考法令	20
8.4.3	3. 對利害關係人授信，擔保品價格之鑑估及放款值之計算是否與其所訂鑑價標準規定相符？如遇擔保品價值貶落時，是否要求客戶補提擔保品？	3. 對利害關係人授信，擔保品價格之鑑估及放款值之計算是否與其所訂鑑價標準規定相符？如遇擔保品價值貶落時，是否採取適當措施以為因應？	1. 財政部 89.12.21 台財融(四)第 89774367 號函 2. 本會 111.9.27 金管銀法字第 11101445721 號令	配合法令增列，修正查核事項	24

四、投資業務之查核(計 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
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	評核項目編號
	修正後	修正前			
	是否向主管機關申請？投資總餘額是否符合規定？是否符合「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」規定？商業銀行為配合政府經濟發展計畫，經主管機關核准者，投資於非金融相關事業者，有無參與該相關事業之經營？	是否向主管機關申請？投資總餘額是否符合規定？是否符合「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」規定？商業銀行為配合政府經濟發展計畫，經主管機關核准者，投資於非金融相關事業者，有無參與該相關事業之經營？	2. 財政部 90.10.19 台財融(一)字第 0901000075 號函 3. 「商業銀行轉投資應具備條件及檢附文件」 4. 本會 106.11.17 金管銀法字第 10610005800 號令 本會 111.10.25 金管銀法字第 11102731371 號令 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	之參考法令	

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

六、內部管理之查核（共 22 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
3.2.1.5	(刪除)	1. 一般事項 (5)金融機構職員有無代客辦理存放款手續？	財政部 85.12.4 台財融字第 85354873 號函	法規停止適用	27
3.2.1.5	(5)金融機構辦理保管有價證券業務，是否加強內控防弊措施，使不致發生多開保管證明文書或衍生一票數賣之情形？	(6)金融機構辦理保管有價證券業務，是否加強內控防弊措施，使不致發生多開保管證明文書或衍生一票數賣之情形？	財政部 87.11.20 台財融第 87758612 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
3.2.1.6	(6)是否不定期全面清查買入或保管之有價證券，並檢討現行相關作業流程、空白單據之控管及有價證券之保管等內部控管事宜是否妥適，並加強金庫之管理，以防範可能發生之內部人員舞弊？	(7)是否不定期全面清查買入或保管之有價證券，並檢討現行相關作業流程、空白單據之控管及有價證券之保管等內部控管事宜是否妥適，並加強金庫之管理，以防範可能發生之內部人員舞弊？	財政部 89.5.17 台財融第 89732095 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
3.2.1.7	(7)銀行以電子郵件寄送存放款對帳單或交易確認單是否經客戶同意並訂妥內部及風險控管制度？	(8)銀行以電子郵件寄送存放款對帳單或交易確認單是否經客戶同意並訂妥內部及風險控管制度？	1. 財政部 87.1.7 台財融第 87700335 號函 2. 財政部 89.4.17 台財融第 89112884 號函 3. 財政部金融局 90.10.22 台融局（一）字第 090723995 號函	配合刪除查核事項調整編號	27

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
			4. 財政部 91. 3. 19 台財融(一) 第 0911000105 號函		
3. 2. 1. 8	(8)新進或在職人員教育訓練內容是否包括客戶交易資料安全及保密？	(9)新進或在職人員教育訓練內容是否包括客戶交易資料安全及保密？		配合刪除查核事項調整編號	24
3. 2. 1. 9	(9)查核銀行回覆會計師函證正確性： ①詢證函是否由專人處理並留底備查？ ②詢證函所留印鑑是否與原留印鑑相符？ ③回覆之函證內容與事實是否相符？受限制之資產是否於函證上據實表達？	(10)查核銀行回覆會計師函證正確性： ①詢證函是否由專人處理並留底備查？ ②詢證函所留印鑑是否與原留印鑑相符？ ③回覆之函證內容與事實是否相符？受限制之資產是否於函證上據實表達？		配合刪除查核事項調整編號	27
3. 2. 1. 10	(10)是否訂定申報監理機關報表之標準作業程序，以有效控制申報作業之品質？	(11)否訂定申報監理機關報表之標準作業程序，以有效控制申報作業之品質？	本會 97. 7. 1 金管檢(八)字第 09701641561 號函	配合刪除查核事項調整編號	24
3. 2. 1. 11	(11)檢查基準日對各種經由網路向本局申報之內部管理相關資料，是否依規定確實填報？	(12)檢查基準日對各種經由網路向本局申報之內部管理相關資料，是否依規定確實填報？	本會 97. 7. 1 金管檢(八)字第 09701641561 號函	配合刪除查核事項調整編號	24
3. 2. 1. 12	(12)是否於每月十五日前將持有同一銀行已發行有表決權股份總	(13)是否於每月十五日前將持有同一銀行已發行有表決權股	「同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股	配合刪除查核事項調整編號	20

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
	數超過百分之十之同一人或同一關係人申報資料彙整向證券交易所或櫃檯買賣中心網站傳輸申報並於公開資訊觀測站公告之？	份總數超過百分之十之同一人或同一關係人申報資料彙整向證券交易所或櫃檯買賣中心網站傳輸申報並於公開資訊觀測站公告之？	份總數超過一定比率管理辦法」		
3.2.1.13	(13)經中央銀行許可辦理外匯業務之本國銀行，由其外匯指定分行於航空站及港口增設服務處之營業場所管理、人員配置及產品銷售流程是否符合相關規定？	(14)經中央銀行許可辦理外匯業務之本國銀行，由其外匯指定分行於航空站及港口增設服務處之營業場所管理、人員配置及產品銷售流程是否符合相關規定？	「本國銀行設置分行服務處有關規定」	配合刪除查核事項調整編號	20
3.2.3.12	3. 出納制度 (12)大額出納櫃台，是否裝置適當安全設施？一般櫃台抽屜，是否裝設自動鎖，以確保鈔券安全？	3. 出納制度 (12)大額出納櫃台，是否裝置適當安全設施？一般櫃台抽屜，是否裝設自動鎖，以確保鈔券安全？	1. 「金融機構安全維護管理辦法」 2. 財政部 86.1.30 台財融字第 86025102 號函	法規停止適用，刪除引用之參考法規	20
3.2.4.10	(刪除)	4. 存款業務 (10)是否嚴禁行員一人辦理互為牽制之數項工作或代存戶保管存摺、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。	財政部 85.12.4 台財融字第 85354873 號函	配合法規停止適用，刪除引用之參考法令規	27

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
3.2.4.10	(10)代理證券公司股款收付劃撥交割業務，不得以遲延借記轉帳支出傳票等方式，協助證券公司完成股款之結算交割。	(11)代理證券公司股款收付劃撥交割業務，不得以遲延借記轉帳支出傳票等方式，協助證券公司完成股款之結算交割。	1. 財政部 84.12.20 台財融第 84791336 號函 2. 本會 93.11.25 金管銀(三)字第 0938011934 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
3.2.4.11	(11)接受支票存款戶於支票或於其所簽發並委託金融業者為擔當付款人之本票背面為轉帳指示，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票存款帳戶，其作業是否符合規定？	(12)接受支票存款戶於支票或於其所簽發並委託金融業者為擔當付款人之本票背面為轉帳指示，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票存款帳戶，其作業是否符合規定？	財政部 93.4.1 台財融(二)第 0938010454 號令	配合刪除查核事項調整編號	27
3.2.4.12	(12)執行金融交易，是否嚴格規定各經辦人員不得以自己名義代客戶從事金融交易？是否留存交易紀錄憑證，以確保交易之真實性與完整性。	(13)執行金融交易，是否嚴格規定各經辦人員不得以自己名義代客戶從事金融交易？是否留存交易紀錄憑證，以確保交易之真實性與完整性。	財政部 89.5.1 台財融 89710787 號函	配合刪除查核事項調整編號	27
3.2.4.13	(13)為防範人頭帳戶及保障金融機構本身聲譽，金融機構是否確實落實執行認識自己客戶原則，包括訂定一套認識客戶及審慎評估客戶之內部規範，如	(14)為防範人頭帳戶及保障金融機構本身聲譽，金融機構是否確實落實執行認識自己客戶原則，包括訂定一套認識客戶及審慎評估客戶之內部規範，如	1. 財政部 93.3.15 台財融(一)字第 0938010347 號函 2. 「中華民國銀行公會『防杜人頭帳戶範本』及『開戶作	配合刪除查核事項調整編號	27

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

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
		發生舞弊情事？			
3.2.5.3	(3)對金融機構辦理有價證券(如：股票、定存單、....)質借放款，是否查核其種類、張數、金額、號碼是否與帳簿記載相符？	(4)對金融機構辦理有價證券(如：股票、定存單、....)質借放款，是否查核其種類、張數、金額、號碼是否與帳簿記載相符？		配合刪除查核事項調整編號	27
3.2.5.4	(4)辦理授信業務，有關授信、徵信、對保、覆審等作業，是否符合牽制？	(5)辦理授信業務，有關授信、徵信、對保、覆審等作業，是否符合牽制？		配合刪除查核事項調整編號	27
6.1.2 6.1.2.1	2. 法令遵循單位及主管 (1)是否指定一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務？至少每半年向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？如發現有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等時，是否即時通報董（理）事及監察人（監事、監事會），並就法令遵循事項，提報董（理）事會？	2. 法令遵循單位及主管 (1)是否指定一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務？至少每半年向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？如發現有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等時，是否即時通報董（理）事及監察人（監事、監事會），並就法令遵循事項，提報董（理）事會？	1.「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第32條 2. 本會 106.9.11 金管銀國字第 10600199650 號函 3. 本會 111.7.28 金管銀國字第 1110272121 號函	配合法規增列引用之參考法規	20

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
7.1	(一)重大偶發及舞弊事件是否依規處理：	(一)重大偶發及舞弊事件是否依規處理：	1.「 <u>金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項</u> 」相關規定	配合法令增列，修正查核事項	24
7.1.1	1.對於涉嫌舞弊案件或重大偶發事件，是否依法令規定之方式儘速向主管機關(<u>發生資通安全事件且造成客戶權益受損或影響健全營運，於確認後30分鐘內先以電話向銀行局通報</u>)、中央銀行及中央存款保險公司通報，通報範圍是否符合規定，並於七個營業日內函報詳細資料(<u>包括調查內容、處理方式及改善措施</u>)或後續處理情形？	1.對於涉嫌舞弊案件或重大偶發事件，是否依法令規定之方式儘速向主管機關、中央銀行及中央存款保險公司通報，通報範圍是否符合規定，並於七個營業日內函報詳細資料或後續處理情形？	2.「銀行稽核工作考核要點」 3.「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第8條		

七、其他事項之查核（共1項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
10.9	(九)辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理：	(九)辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理：	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	配合法令增列引用之參考法令	22
10.9.1	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	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	2.「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦		

項目編號	查核事項		法令規章	說明	評核項目編號
	修正後	修正前			
10.9.2	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？	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？	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		
10.9.3	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？	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？			

