

金融控股公司檢查手冊(異動版)

一、投資業務之查核 (共 1 項)

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|------|--|-----|-------------------|----------------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 1.16 | (十六)金控公司投資公開發行公司，如涉以公開收購方式收購股份者，於該投資向主管機關提出申請並經核准前，相關公開收購條件是否保守秘密，未對外揭露？ | | 金融控股公司投資管理辦法第 8 條 | 配合法規異動新增查核事項及引用之參考法規 |

二、大額暴險之查核 (共 1 項)

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|--|--|---|-----------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 3.1.4 | 4. 金控公司所有子公司與金控法第 46 條第 1 項所定交易對象為同條第 2 項規定之交易行為，其總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元者，應於每營業年度三十日內，向主管機關申報並以公告、網際網路或主管機關 | 4. 金控公司所有子公司與金控法第 46 條第 1 項所定交易對象為同條第 2 項規定之交易行為，其總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元者，應於每營業年度三十日內，向主管機關申報並以公告、網際網路或主管機關 | 1. 金融控股公司法第 46 條第 3 項 2. 金融控股公司依金融控股公司法第四十六條申報與揭露辦法 3. 本會 04.8.23 金管銀(一)字第 0048011071 號令 | 配合法規異動刪除引用之參考法規 |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|------|------------|------------|------|----|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| | 指定之方式予以揭露。 | 指定之方式予以揭露。 | | |

三、利害關係人交易及防火牆之查核（共3項）

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|---------|--|--|--------------------------|----------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 2.7.1 | 1. 金控公司之銀行子公司及其他子公司進行共同行銷時，該銀行子公司及其他子公司之人員是否符合從事各該業務所應具備之資格條件？ | 1. 金控公司之銀行子公司及其他子公司進行共同行銷時，該銀行子公司及其他子公司之人員是否符合從事各該業務所應具備之資格條件？ | 金融控股公司及其子公司自律規範第45條及第17條 | 修正查核事項及引用之參考法規 |
| 2.7.2 | 2. 金控公司與其子公司及其從業人員是否依照下列規定辦理： | 2. 金控公司與其子公司及其從業人員是否依照下列規定辦理： | | |
| 2.7.2.1 | (1)是否本忠實誠信原則，恪遵法令？ | (1)是否本忠實誠信原則，恪遵法令？ | | |
| 2.7.2.2 | (2)因資訊交互運用或職務之關係知悉客戶未公開之消息，如該未公開消息經公開後足以對客戶所發行之有價證券價格產生重大影響者，知悉消息之上開 | (2)因資訊交互運用或職務之關係知悉客戶未公開之消息，如該未公開消息經公開後足以對客戶所發行之有價證券價格產生重大影響者，知悉消息之上開 | | |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|---------|--|--|---|---|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| | <p>公司或人員於該消息公開前或公開後十二小時內，是否未買進或賣出該客戶上市或在證券商營業處所買賣之股票或其他具有股權性質之有價證券？或未將該未公開消息向職務無關之第三者透露？或未暗示或促使或利用第三人買進或賣出前述之股票或其他具有股權性質之有價證券？</p> | <p>公司或人員於該消息公開前，是否未買進或賣出該客戶所發行之有價證券？或未買進或賣出以該有價證券為標的之期貨契約？或未將該未公開消息向職務無關之第三者透露？或未暗示或促使或利用第三人買進或賣出前述之有價證券暨以該有價證券為標的之期貨契約？</p> | | |
| 2.9.1 | <p>1. 金控公司與其子公司及各子公司間或金控公司及其子公司與其他第三人進行共同行銷，於揭露、轉介或交互運用客戶資料時，是否依照下列規定辦理：</p> <p>(1) 是否符合法令或主管機關之規定？</p> <p>(2) 除姓名及地址外，共同蒐集、處理及利用客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資</p> | <p>1. 金控公司與其子公司及各子公司間或金控公司及其子公司與其他第三人進行共同行銷，於揭露、轉介或交互運用客戶資料時，是否依照下列規定辦理：</p> <p>(1) 是否符合法令或主管機關之規定？</p> <p>(2) 除姓名及地址外，共同蒐集、處理及利用客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資</p> | <p>1. 金融控股公司法第 42 條及第 43 條</p> <p>2. 金融控股公司及其子公司自律規範第 5 條第 6 條、第 7 條、第 8 條、第 9 條、第 11 條及第 18 條</p> <p>3. 財政部 91.4.18 台財融(一)字第 0911000120 號令</p> <p>4. 本會 04.11.0 金管銀(六)字第 0946000937 號函</p> | <p>1. 修正引用之參考法規</p> <p>2. 配合法規異動刪除引用之參考法規</p> |
| 2.9.1.1 | | | | |
| 2.9.1.2 | | | | |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|---------|--|--|---|-----------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 2.9.1.3 | 料，有無依個人資料保護法相關規定辦理？ (3)金控公司及其子公司是否將所為共同行銷行為應遵守之規範，列入內部控制與內部稽核項目？ | 料，有無依個人資料保護法相關規定辦理？ (3)金控公司及其子公司是否將所為共同行銷行為應遵守之規範，列入內部控制與內部稽核項目？ | 5.4. 金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法 6.5. 本會 105.3.23 金管銀法字第 10500021900 號函 | |
| 2.9.1.5 | (5)與客戶之往來契約，有關客戶資料之使用條款有無訂定讓客戶選擇是否同意提供姓名或地址以外之其他資料作為行銷建檔、揭露、轉介或交互運用之欄位，經客戶以簽名或其他得以辨識客戶同一性及其意思表示之方式確認，並列明運用資料之子公司名稱？金融控股公司因其組織異動，而有子公司增減時，是否於金融控股公司及其子公司網站公告？ | (5)與客戶之往來契約，有關客戶資料之使用條款有無訂定讓客戶選擇是否同意提供姓名或地址以外之其他資料作為行銷建檔、揭露、轉介或交互運用之欄位，經客戶以簽名或其他得以辨識客戶同一性及其意思表示之方式確認，並列明運用資料之子公司名稱？金融控股公司因其組織異動，而有子公司增減時，是否於金融控股公司及其子公司網站公告？ | 本會 04.11.0 金管銀(六)字第 0046000037 號函 <u>金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法</u> | 配合法規異動修正引用之參考法規 |

四、內部管理之查核（共 5 項）

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|---|---|---|----------------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 7.7.6 | 6. <u>金控公司是否自 115 會計年度起適用國際財務報導準則永續揭露準則編製永續相關財務資訊，並於年報以專章方式記載經董事會決議通過之永續相關財務資訊？</u> | 6. 金控公司年報是否依「金融控股公司年報應行記載事項準則」規定揭露氣候相關資訊？其中金控公司之母公司個體是否揭露溫室氣體盤查及確信資訊？另金控公司之合併財務報告子公司是否自 114 年起完成盤查資訊揭露及 116 年起完成確信資訊揭露？揭露減碳目標、策略及具體行動計畫之時程是否符合規定？ | 1. 金融控股公司年報應行記載事項準則第 10 條第 7 條 2. 本會 113.2.22 金管銀法字第 11302705001 號令 本會 114.12.16 金管銀法字第 11402739241、11402739246、11402739247 號令 | 配合法規異動修正引用之參考法規 |
| 7.7.7 | 7. <u>是否就合併個體之範疇一及範疇二溫室氣體排放取得獨立第三方之確信意見？惟若未及於年報申報時取得確信意見者，是否於年報中註明並於同年十月底前於公</u> | | 1. 金融控股公司年報應行記載事項準則第 10-1、第 24 條 2. 本會 114.12.16 金管銀法字第 11402739241、11402739246、11402739247 號令 | 配合法規異動新增查核事項及引用之參考法規 |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|--------|---|--|------------------------------------|----------------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| | <u>開資訊觀測站中揭露經確信之溫室氣體排放資訊並上傳確信報告?若經確信之溫室氣體排放資訊與原年報申報資訊有差異,是否更正申報資訊並說明差異原因?若有重大差異,是否重新提報董事會通過?是否自首次適用永續揭露準則後第四個會計年度起適用永續揭露準則有關範疇三溫室氣體排放資訊之規定?</u> | | | |
| 7.7.8 | <u>8.辦理溫室氣體排放資訊確信業務之確信機構人員及其所屬之確信機構,是否符合臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心共同訂定之確信機構管理要點規定?</u> | | 本會 114.12.16 金管銀法字第 11402739247 號令 | 配合法規異動新增查核事項及引用之參考法規 |
| 7.7.79 | 7.9. <u>金融控股公司之董事是否自就任次年度起,每年依金融控股公司治理實務守則第 49 條第 1 項規定參加之進修中,應包括至少三</u> | 7. 金融控股公司之董事是否自就任次年度起,每年依金融控股公司治理實務守則第 49 條第 1 項規定參加之進修中,應包括至少三小 | 金融控股公司治理實務守則第 49 條 | 調整項次 |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|----------------------|--|---------------------------------|-----------------------|------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| | 小時與環境(E)、社會(S)及治理(G)相關之企業永續領域課程？ | 時與環境(E)、社會(S)及治理(G)相關之企業永續領域課程？ | | |
| 7.7. 8 10 | 8 10.114年起是否將永續資訊之管理納入內部控制制度？ | 8.114年起是否將永續資訊之管理納入內部控制制度？ | 公開發行公司建立內部控制制度處理準則第8條 | 調整項次 |

五、資訊作業之查核（共3項）

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|------|---|---|---|-----------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 5.1 | (一)金控公司是否已將「客戶資料保密措施」公告張貼於該公司之全球資訊網網站上，並連結於首頁明顯處？ | (一)金控公司是否已將「客戶資料保密措施」公告張貼於該公司之全球資訊網網站上，並連結於首頁明顯處？內容是否包含金控公司及其子公司對於客戶個人資料、往來交易資料及其他相關資料訂定之書面保密措施等重要事項？ | 1.財政部 91.4.18 台財融(一)字第 0911000120 號令第 1 點 2.本會 112.1.0 金管銀法字第 11102253601 號令 | 合併至 5.3 |
| 5.2 | (二)金控公司與子公司及各子公司間若涉及共用資訊系統設備時，是否就費用之分攤及法律 | (二)金控公司與子公司及各子公司間若涉及共用資訊系統設備時，是否就費用之分攤及法律 | 1.金融控股公司及其子公司自律規範第 16 條「為確保屬於客戶資料之安全及避免因不當運用 | 修正引用之參考法規 |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|------|---|---|--|----------------------|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| | 責任之歸屬訂立契約，費用之分攤是否訂定公平合理之分攤原則？ | 責任之歸屬訂立契約，費用之分攤是否訂定公平合理之分攤原則？ | 而損害客戶之權益，金融控股公司之子公司應建立客戶資料庫，妥善儲存、保管及管理客戶相關資料，並建立該客戶資料庫之安全措施，僅被授權員工始可使用客戶資料」18 條 2. 本會 93.0.13 金管銀(一)字第 0038011562 號令第 3 點與第 4 點「...三、金融控股公司應與授權得運用資料庫之員工，簽訂保密協定切結書。四、金融控股公司應確保資料傳輸之安全性，並對於資料庫之運用、維護、系統使用人員權限設定及產出表報之管理等事宜，訂定妥適之書面管理政策...」 | |
| 5.3 | (三)金控公司因法令規定彙整報送集團營運資料予主管機關及管理被投資事業之需要，要求子公司將其業務資料及客戶資料 | (三)對於客戶資料庫之運用、維護及系統使用人員權限設定等之管理事宜，是否訂定書面管理政策？是否與使用及管理資料 | 1. 本會 93.0.13 金管銀(一)字第 0038011562 號令第 4 點「金融控股公司應確保資料傳輸之安全性，並對於資料庫之運用、維 | 配合法規異動修正查核事項及引用之參考法規 |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|---|--|--|----|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 5.3.1 | <p><u>等提供金控公司建置資料庫時：</u></p> <p>1. <u>金控公司就子公司提供之業務資料及客戶資料等是否保守秘密？對於客戶個人資料、往來交易資料及其他相關資料之運用，是否依金融控股公司法第四十二條規定，訂定相關之書面保密措施，並將保密措施之重要事項以公告、網際網路等方式揭露？</u></p> | <p>庫資料之員工，簽訂保密協定切結書？對資料庫之存取授權管理，是否建立適足之控管程序？</p> | <p>護、系統使用人員權限設定及產出表報之管理等事宜，訂定妥適之書面管理政策...」</p> <p>2. 本會 94.11.9 金管銀(六)字第 0946000937 號函第 2 點「為有效統一控管對客戶個人資料使用之作業，應設置專人負責控管各子公司客戶不同意公司繼續使用其個人資料之資訊...」</p> <p>本會 112.1.9 金管銀法字第 11102253601 號令</p> | |
| 5.3.2 | <p>2. <u>金控公司是否與子公司簽訂保密協定，並與授權得運用資料庫之員工，簽訂保密協定切結書？</u></p> | | | |
| 5.3.3 | <p>3. <u>金控公司是否確保資料傳輸之安全性，並對於資料庫之運用、維護、系統使用人員權限設定及產出表報之管理等事宜，訂定妥適之書面管理政</u></p> | | | |

| 項目編號 | 查核事項 | | 法令規章 | 說明 |
|-------|--|-----|------|----|
| | 修正後 | 修正前 | | |
| 5.3.4 | <p><u>策？</u></p> <p>4. <u>金控公司運用資料庫之分析結果或產出表報，如涉及客戶個人資料、往來交易資料及其他相關資料，是否僅限於金控公司及原提供資料之子公司使用，且不得揭露予其他子公司或第三人，亦不得損害客戶相關權益？但於執行法律或法規命令所定義務或經客戶同意或其他符合個人資料保護法規定之情形，得提供金控公司其他子公司使用。</u></p> | | | |
| 5.3.5 | <p>5. <u>前述事項是否列入金控公司內部控制與內部稽核項目？</u></p> | | | |