

合作金融法規彙編目錄（第一部分）

壹、基本法規

一、法律

| | |
|---|-----|
| （一）信用合作社法(95.5.30.)（註1則） | 1 |
| （二）信用合作社法施行細則(87.11.13.) | 16 |
| （三）合作社法(100.6.15.)（註5則） | 17 |
| （四）合作社法施行細則(92.10.24.) | 30 |
| （五）銀行法(100.11.9.) | 31 |
| （六）銀行法施行細則(91.8.27.)（註6則） | 68 |
| （七）存款保險條例(99.12.29.) | 72 |
| （八）存款保險條例施行細則(101.1.19) | 82 |
| （九）金融機構合併法(89.12.13.)（註6則） | 85 |
| （十）金融控股公司法(98.1.21.) | 96 |
| （十一）行政院金融重建基金設置及管理條例(98.7.8.)（註5則） .. | 122 |
| （十二）個人資料保護法(99.5.26.) | 129 |
| （十三）電腦處理個人資料保護法施行細則(85.5.1.)（註24則） | 140 |
| （十四）電子簽章法(90.11.14.)（註1則） | 158 |
| （十五）電子簽章法施行細則(91.4.10.) | 159 |
| （十六）洗錢防制法(98.6.10.)（註24則） | 159 |
| （十七）消費者債務清理條例(101.1.4.) | 188 |
| （十八）消費者債務清理條例施行細則(101.2.6.) | 188 |
| （十九）金融消費者保護法(100.7.26.)（註4則） | 188 |

二、信用合作社法相關授權立法

| | |
|---|-----|
| （一）信用合作社業務區域辦法(94.2.15.)（註4則） | 197 |
| （二）信用合作社投資有價證券辦法(100.11.18.)（註5則） | 201 |
| （三）信用合作社資金轉存及融通辦法(97.8.29.)（註11則） | 211 |
| （四）信用合作社社股每股金額與每一社員認股數規定(84.4.13.) （註5則） | 221 |
| （五）信用合作社非社員交易限額標準(94.12.27.) | 224 |

| | |
|---|-----|
| (六) 信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法(94.8.25.) | 225 |
| (七) 信用合作社理事監事及社員代表費用支給標準(100.12.30.) (註8則) | 236 |
| (八) 信用合作社統一會計制度(99.12.30.) | 243 |
| (九) 信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法(99.11.18.)(二則)(91.8.22.)(93.6.30.)(註16則) | 243 |
| (十) 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法 (101.3.2.)(註25則) | 254 |
| (十一) 信用合作社授信審議委員會組織準則(92.7.15.)(註8則) | 288 |
| (十二) 信用合作社合併程序及辦法(86.5.14.) | 293 |
| (十三) 信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法(90.6.21.) | 296 |
| (十四) 信用合作社對同一人或同一關係人之授信限額標準 (99.5.21.) | 299 |
| (十五) 信用合作社法準用銀行法第三十三條授權規定事項(五則) (83.6.14.)(84.12.8.)(99.12.1.)(101.2.7.)(100.12.13.) (註20則) | 301 |
| (十六) 信用合作社存放比率最高限額為七八%(90.1.2.) | 325 |
| (十七) 信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法(99.2.9.) (註2則) | 326 |
| (十八) 信用合作社法第三十七條準用銀行法第七十五條之補充規定(91.4.16.) | 329 |

三、中央主管機關核准辦理之業務

(一) 一般業務

| | |
|--|-----|
| (一) 信用合作社申請辦理本社支票應具備條件(90.6.4.)(註1則) | 329 |
| (二) 信用合作社申請辦理保證業務項目、營業計畫應涵蓋內容及申請標準(100.12.2.)(註1則) | 331 |

(二) 消費金融業務

| | |
|------------------------------------|-----|
| (三) 信用卡業務機構管理辦法(99.2.2.) | 332 |
| (四) 銀行辦理黃金業務之原則規定(85.7.4.) | 350 |
| (五) 銀行發行現金儲值卡許可及管理辦法(99.2.2.)(註6則) | 351 |

| | |
|--|-----|
| (六) 金融機構辦理現金卡業務應注意事項(96.5.22.) (註4則) | 357 |
| (七) 銀行業暨保險業辦理消費者信用交易廣告應揭示總費用範圍 及年百分率計算方式標準(94.8.15.) (註1則) | 363 |
| (三) 代理、代銷及合作推廣業務 | |
| (八) 信用合作社代理鄉公所鄉庫業務(87.9.14.) (註2則) | 367 |
| (九) 銀行接受委託作業之適用範圍(94.12.1.) | 368 |
| (十) 中央銀行委託金融機構代收國稅事務要點(99.6.11.) | 369 |
| (十一) 接受台北銀行委託辦理公益彩券之銷售及兌獎業務 (90.10.18.) | 371 |
| (十二) 申請合作推廣他業商品或提供相關服務規定(92.6.27.) (註2則) | 371 |
| (十三) 銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保 險業務應注意事項(100.8.23.) (註3則) | 374 |
| (十四) 投資型保險商品銷售應注意事項(97.7.7.) | 377 |
| (十五) 信用合作社得擔任證券投資信託基金之銷售機構 (96.8.31.) (註5則) | 379 |
| (十六) 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷 售機構基金通路報酬揭露施行要點(101.7.2.) (註1則) ... | 382 |
| (十七) 電子商務消費者保護綱領(90.11.5.) | 386 |
| (四) 外匯業務 | |
| (十八) 信用合作社申請辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務 (93.2.10.) (註2則) | 386 |
| (十九) 銀行業辦理外匯業務管理辦法(99.12.27.) | 387 |
| (二〇) 銀行業辦理外匯業務作業規範(98.9.4.) (註1則) | 399 |
| (二一) 人民幣在臺灣地區管理及清算辦法(99.7.13.) (註2則) | 408 |
| (二二) 臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法 (100.9.7.) (註3則) | 414 |

四、信用合作社準用銀行法相關規定

| | |
|---|-----|
| (一) 金融機構國內分支機構管理辦法(100.5.10.) (註7則) | 418 |
| (二) 金融機構非營業用辦公場所管理辦法(95.12.29.) (註3則) .. | 430 |

| | |
|--|-----|
| (三) 金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法(95.1.11.) | 438 |
| (八) 金融機構利率牌告要點(95.5.30.) | 544 |
| (九) 中央銀行對金融機構辦理土地抵押貸款及特定地區購屋貸款業務規定(101.6.21.) (註11則) | 545 |

六、存款保險相關規定

| | |
|---|-----|
| (一) 金融機構申請參加存款保險審核標準(96.12.25.) (註2則) .. | 551 |
| (二) 中央存款保險公司對要保機構每一存款人最高保額為新臺幣三百萬元整(99.8.12.) | 557 |
| (三) 中央存款保險股份有限公司辦理墊付作業辦法(97.9.5.) | 558 |
| (四) 中央存款保險股份有限公司提供財務協助促成併購或承受作業程序(96.10.2.) | 558 |
| (五) 中央存款保險股份有限公司對受接管或代行職權要保機構辦理貸款、存款或其他財務協助作業程序(96.10.2.) | 558 |
| (六) 過渡銀行設立及業務管理辦法(97.2.1.) | 558 |
| (七) 中央存款保險股份有限公司辦理賠付作業程序(97.6.30.) | 558 |

七、監理查核及輔導

| | |
|--|-----|
| (一) 金融機構提供行政院金融監督管理委員會檢查局報告內容之原則及應配合辦理措施(98.8.28.) (註2則) | 559 |
| (二) 中央銀行檢查金融機構業務要點(93.7.1.) | 562 |
| (三) 基層金融機構自行查核範例(88.3.5.) | 565 |
| (四) 財政部委託會計師查核金融機構辦法(85.12.20.) | 565 |
| (五) 會計師查核簽證金融業財務報表規則(85.11.5.) | 565 |
| (六) 行政院金融監督管理委員會監理年費檢查費計繳標準及規費收取辦法(100.9.27.) (註2則) | 565 |
| (七) 金融交易監視管理辦法(93.7.1.) | 573 |
| (八) 行政院金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法(93.7.1.) (註1則) | 575 |
| (九) 行政院金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違法案件獎勵要點(99.5.21.) | 576 |
| (十) 信用合作社業務輔導辦法(88.6.29.) (註6則) | 579 |
| (十一) 合作金庫銀行辦理信用合作社業務輔導工作要點(96.4.3.) .. | 581 |