合作金融法規彙編目錄（第一部分）

壹、基本法規

『‘,ld•1

19 2021

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）二122 （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）

（二）信用合作社投資有價證券辦法（100.11. 18.)（註5則）（三）信用合作社資金轉存及融通辦法（97.8.29.)（註11則（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

一1一

（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.)（二貝，J)(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'J) 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.)(1 00.12.13.)

（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

一2一

（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·代銷及合作雄廣業務

（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

(＋三）基艮行、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

售機構法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○）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）二430

一3一

（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2JJ) ........................559 （二）中央銀行檢查金融機構業務要點（93.7.1.).................................562 （三）塞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我罰措

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

一5一