

## 銀行內稽內控重點整理

### 內容

<b>分類</b>	3
授信的分類一	3
授信的分類二	3
授信資產分類一	3
授信資產分類二	4
授信資產分類三(for 消金)	4
異常交易帳戶	4
商業本票	5
產品適合度	5
網路銀行安全機制	5
<b>授信法規</b>	5
徵信規定	5
擔保品規定	6
授信規定	6
授信限額佔銀行淨值比例	7
易混淆「關係」名詞	7
如何成為銀行/金控的利害關係人或企業的關係人?	8
外幣授信規定	8
<b>比例</b>	9
投資/授信佔本身規模比例規定	9
信託財產的 Permitted Instrument	12
大股東的定義	12
<b>資格</b>	12
銀行開辦某業務的要求	12
共同要求	13
Outsourcing	14
銀行內部員工的資格	14
訓練時數的規定	16
董監經兼任的規定	16
消極資格	16
自然人客戶資格	16
<b>時間表</b>	17
每年向主管機關申報	17
每日月季/不定期向主管機關申報	18
需主管機關 approve	18
主管機關主動要求資料	18
通知客戶	19
Review 頻率	19
內部稽核頻率	19

等待時間.....	20
缺失補正.....	20
自動失效.....	20
保存時間.....	20
狀況處理及犯罪刑責.....	21
狀況處理.....	21
犯罪刑責.....	24
犯罪刑責 by 罪行輕重.....	25
額度&Maturity 的規定.....	26
匯款額度.....	26
其他額度.....	26
Maturity.....	27
費用&Tax.....	27
服務費.....	27
利息的 withholding tax.....	27
各部門作業準則.....	28
應收帳款相關.....	30
銀行購買企業的應收帳款=>應收帳款承購業務.....	30
銀行出售本身的應收帳款=>出售不良債權業務.....	30
應收帳款催收 outsourcing 規定.....	30
其他主題.....	31
內稽內控重要觀念.....	31
消金重要觀念.....	31
Basel 制定的銀行監理原則 for 主管機關.....	31
會計師相關.....	31

符號:

- ❖ M:月
- ❖ Y:年
- ❖ /: 或
- ❖ &: 和

### 分類

授信的分類一:

分類	Maturity	規定
短期	<1Y	
中期	1~7Y	必須以非循環額度
長期	>7Y	

授信的分類二: (最好搞懂以下名詞的定義)

分類	項目
直接授信	墊付應收款項、本票/匯票貼現、支票存款透支、進/出口押匯
間接授信	商業本票/公司債保證、承兌匯票、信用狀

授信資產分類一:

分類	名稱	有擔保	無擔保	授信備抵呆帳	Vs 信用卡備抵呆帳	備註
第一類	正常(Normal)			1% (扣除公債)		6M 內分期償還不得列入第一類
第二類	應予注意者(Watch)	1~12M	1~3M	2%	2%	包括雖尚未至 Maturity，但已有其他債信不良者
第三類	可望收回者(Recoverable)	>1Y	3~6M	10%	50%	
第四類	收回困難者(Hardly recoverable)		6~12M	50%	100%	
第五類	收回無望者(Not recoverable)		>1Y	100%		

## 授信資產分類二:

分類	超過 Maturity	Vs 超過 Maturity for 信用卡/現金 卡	備註		
逾期放款	3M	3M	❖ 包括已向債務人訴追或處份擔保品		
			❖ >6M 分期付款若符合以下條件免報逾期放款:		
			Tenor	償還	New Maturity
			短期	10%*(本+息)/Y	<5Y
			中長期	Total: 30%*(本+ 息)	Min(Remaining maturity*2,30Y)
中長期	10%*(本+息)/Y	If Remaining maturity*2<5Y: 5Y			
催收款	6M		停止計息，在 memo 註明應計利息		
呆帳	2Y	6M，3M 內轉銷	❖ 應經董事會決議，並通知監察人 ❖ 呆帳的應收延展利息不得列為資產 ❖ 若呆帳>備抵呆帳=>列為當年度損失		

## 授信資產分類三(for 消金):

等級	超過 Maturity	催收方法
M0	<1M	❖ 電催或寄發催告函
M1	1~2M	❖ 漸進施壓 ❖ 催告函採強烈措辭 ❖ 存款圈存: 最簡易、快速
M2	2~3M	❖ 特催: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 可望收回者: 軟硬兼施，可以採分期償還並徵提保人</li> <li>➢ 收回困難: 提起刑事附帶民事訴訟以促使第三人代償</li> </ul>
M3	3~4M	
M4	4~5M	
M5	5~6M	
M6	<6M	

記憶法: 以最低 maturity 當做級數

## 異常交易帳戶: (嚴重性: 高→低)

分類	帳戶	處理方法
第一類	法院扣押的帳戶	等法院通報後才可解除
	存款帳戶屬偽冒開戶	通知 <u>警察</u> 、 <u>法務部</u> 、 <u>聯徵中心</u> →結清帳戶並等依法可領取者申請給付時處理
第二類	警示帳戶	通知 <u>聯徵中心</u> →暫停全部交易功能，退回匯入款項。等 min(警察通報, 2Y)後才可解除。 →由 <u>內部稽核</u> 單位列管並按 <u>季</u> 追蹤辦理情形  若符合以下條件，可結清帳戶並等依法可領取者申請給付時處理(做法同存款帳戶屬偽冒開戶)，由 <u>副總</u> 負責:

分類	帳戶	處理方法
		<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 剩餘款項&lt;5 萬元</li> <li>❖ 3M 內(其中 1M 由警方協尋)無法聯絡上被害者</li> <li>❖ 被害者不願報案</li> </ul>
	衍生管制帳戶	暫停電子支付功能，退回匯入款項
第三類	有洗錢嫌疑	通知警察

商業本票:

分類	名稱	定義
第一類商業本票	交易性商業本票	商品買方簽發，若未經受款人背書需要經票券商簽證
第二類商業本票	融資性商業本票	由票券商承銷，需於發行前一日簽證(簽章證明內容正確)

產品適合度:

分類	客戶專業度	產品複雜度	資訊揭露	主管角色
綠燈	高	低	不需要	
黃燈	中	中	第一次交易: 風險	提供建議
橘燈	中	高	書面的 scenario analysis	書面核准(建議)
紅燈	低	高		書面核准(強制)

網路銀行安全機制: (安全性: 由低到高)

機制	電子憑證	客戶端安控軟體	轉帳規定
SSL (Secure Sockets Layer)	無	瀏覽器	低風險的交易(Ex: 約定轉帳)得排除無法否認傳送訊息、無法否認接收訊息，但金鑰長度>128 位元
SET (Secure Electronic Transaction)	帳戶電子憑證	電子錢包	銀行自訂
Non-SET	身份電子憑證	金鑰安控程式	銀行自訂

授信法規

徵信規定: (若實施帳戶管理員=&gt;徵信和授信可同一人)

徵信類別	授信金額	企業應繳交資料 (由營業單位=Sales 索取)	徵信範圍
企業	一般	包括最近三年資產負債表	
	3000 萬	+會計師財務報表查核報告	
	中長期授信: 全體銀行歸戶餘額+本次申請額度- (存單質借+出口押匯+進口押匯)>2 億	+營運計畫和預估財報	+償還能力分析
	中小企業: <600 萬或<1500 萬&有十足擔保		可簡化
個人	2000 萬		核對其年收入

擔保品規定: (授信擔保品保管袋包含貸款契約、保單、他項權利證明書，**不含待補事項登記簿**；擔保品若由第三人提供=>此人為連帶保證人，但若已達足額擔保則不需保證人)

- ❖ 不動產: 應投保火險並以銀行為受益人，保單正本和收據影本應交存銀行→向地政事務所登記，領取「他項權利證明書」，if 大額=>應徵提**第三公正人**的鑑估報告
  - 若不動產是在未成年人名義下=>提供「親屬會議紀錄」
  - 若為新屋=>提供「無法定抵押權」切結書
- ❖ 動產(含有價證券、存單、比 maturity 長 6M 的信託單據): 須價值穩定，符合**行政院**公布的 list
- ❖ 應收票據(**不含應收帳款!**)=客票融資/應收款項融資
- ❖ 其他銀行的保證:
  - 中小企業信用保證基金: 保證書簽發後 **3M** 內辦妥授信或申請授信後 **30 日** 內申請保證書→maturity **2M** 前續約
  - 授信後 **7 個營日** 填送「移送信用保證通知單」
  - 關係企業新增授權保證成數<**50%**

授信規定:

授信對象	授信規定
消費者(含學貸)	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 可作無擔保授信</li> <li>❖ &lt;100 萬 per customer</li> <li>❖ 數量化核貸程序: 只要符合規定有權人員即可核貸，不需逐案送總行審核，但授信準則仍應符合總行授信政策</li> </ul>
銀行持有<3%資本的企業、政府	可作無擔保授信
銀行持有 <b>3~5%</b> 資本的企業、不良債權的買家	<u>只能作擔保授信</u> ，但不須十足擔保
銀行的利害關係人=銀行持有> <b>5%</b> 資本的企業+主要股東(持有 <b>1%</b> 銀行股份)+與負責人&授信職員有利害關係者	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 只能作擔保授信，而且<b>必須有十足擔保</b></li> <li>❖ 若授信金額&gt;min(<b>1 億</b>, <b>1%</b> 銀行淨值)/ =&gt;必須經 2/3 董事*3/4 出席同意=1/2 董事同意</li> <li>❖ 比較: 銀行不能和本行董監經/持有 <b>10%</b> 股份股東及其配偶和未成年子女/本行持有 <b>10%</b> 股份公司作 <u>台股股權結構型商品</u> 的交易</li> </ul>
金控的利害關係人=金控的負責人+大股東(持有 <b>5%</b> 金控股份)+前者擔任負責人或代表人的企業團體+半數董事相同之公司	❖ 只能作擔保授信，而且 <b>必須有十足擔保</b>
同一人、同一關係人、同一關係企業	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>授信和股票質押放款業務</u>宜加強評估其授信風險</li> <li>• 金控公司內子公司對其授信+背書+交易&gt;min(<b>30 億</b>, <b>5%</b> 金控淨值)=&gt;季底後 <b>30 日</b> 內向主管機關申報</li> </ul>

授信限額佔銀行淨值比例:

類別	授信對象	總授信限額	無擔保授信限額 =總授信限額/3
自然人	銀行的同一利害關係自然人=無利害關係者*2/3 記憶法: 利害關係者和無利害關係者的擔保限額額度一樣, 只是無利害關係者又可以做無擔保授信, 無擔保授信=擔保授信/2	2%	0%
	同一自然人	3%	1%
	同一關係自然人(多人)=同一自然人*2	6%	2%
法人	銀行的同一利害關係法人	10%	0%
	同一法人	15%	5%
	同一關係企業-公營事業(多家企業)=同一法人*2+10%	40%	15% (例外)
	同一公營事業	1x	1x
自然人	同一關係人-公營事業	40%	10% (例外)
+法人	銀行的利害關係人	1.5x	0%

\*政府背書/100 萬元以下授信/以本行存單或金融債為擔保品可從以上限額扣除

易混淆「關係」名詞: (需了解親等的計算方式 Ex: 甲和哥哥需 connect via 父親=&gt;哥哥為二親等血親)

易混淆名詞	定義
與負責人&授信職員有利害關係的自然人	銀行負責人或授信職員本人以及其配偶、三親等內血親、二親等內姻親
與負責人&授信職員有利害關係的法人	❖ 有利害關係的自然人持有 10% 股份的企業 ❖ 有利害關係的自然人擔任董監經的企業
同一自然人的關係人=其關係自然人+其關係法人	
同一自然人的關係自然人	本人、配偶、二親等以內血親
同一自然人的關係法人	❖ 同一自然人的關係自然人持有 1/3 股份之企業 ❖ 同一自然人的關係自然人擔任董事長、總經理或過半數董事之企業
同一法人的關係人=其關係自然人+其關係法人	
同一法人的關係自然人	同一法人的董事長、總經理與他們的配偶、二親等以內血親
同一法人的關係法人	❖ 同一法人的關係自然人持有 1/3 股份之企業 ❖ 同一法人的關係自然人擔任董事長、總經理或過半數董事之企業
同一法人的關係企業	指營利事業相互間有從屬或控制關係者, 如: 持有 20% 股份、董事有半數以上相同
票券商的關係人	❖ 企業為票券商董監 ❖ 票券商負責人擔任企業董監經 ❖ 持有票券商 3% 股份的股東
證券承銷商不得承銷右方公司	概念: 承銷商具有直接或間接的控制權 ❖ 承銷商與持有 50% 的子公司持有公司 10% 股份; 承銷商與關係人持有公司 50% 股份(但書: 若承銷商為金控子公司, 金控和所有子公司持有公司 <10% 股

易混淆名詞	定義
	份&擔任公司的董監<1/3) ❖ 承銷商與持有 50%的子公司擔任公司過半數董事 ❖ 承銷商董事長、總經理與他們的配偶、二親等以內血親擔任公司的董事長、總經理 ❖ 承銷商和公司的 20%股份由相同股東持有 ❖ 承銷商和公司的過半數董事或監察人相同 換邊亦同
銀行不可擔任右方基金的保管機構	❖ 持有投信 10%股份 ❖ 擔任投信董監 ❖ 擔任簽證機構 ❖ 屬於同一家金控

如何成為銀行/金控的利害關係人或企業的關係人？

目標	持股
成為銀行的利害關係人	1%
成為金控的利害關係人	5%
成為票券商的關係人	3%
成為企業的關係人	1/3

外幣授信規定：

Unit	授信類別	授信對象	擔保品	其他規定
DBU		限國內廠商	不允許：授信戶持有 <u>他人</u> 存放於境內銀行的定存單	❖ 憑有關交易文件辦理 ❖ 外幣貸款不可兌換為 NTD (但書：出口)
OBU	無擔保授信	國內廠商的海外關係企業	國內廠商的 NTD 資產 or 授信戶持有本人或 <u>他人</u> 於境內外銀行的外幣定存單	處份擔保品時發生的匯兌可由 DBU 辦理
OBU	擔保授信	國內廠商的海外關係企業	以上擔保品+DBU 提供的外幣擔保信用狀	
OBU 及海外分支機構	遠期信用狀			進口地可以是大陸地區



**比例**

投資/授信佔本身規模比例規定: (比例和分母都會考!)

投資/授信者	佔投資/授信者本身比例	被投資/授信者	佔被投資/授信者比例	其他規定
銀行	<40%*(資本-累虧)	一般		<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 同一業者以一家為限</li> <li>❖ 若總額達 min(20%資本, 3 億) =&gt; 2 日內公告並向金管會申報</li> <li>❖ 職員不能兼任被投資者的經理人</li> <li>❖ 被投資事業有鉅額損失認列當期投資損失</li> </ul>
	<10%*(資本-累虧)	非金融	<5%股份	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 應於 30 日前向主管機關申請</li> </ul>
		金融	>20%股份	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 同一業務應停止 except 股代、公債自營</li> </ul>
		票券商	<5%股份	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 可以再投資第二家票券商，但只能擔任其中一家的董監</li> </ul>
	<25%* <u>核算基數</u> (=上年度淨值-對其他銀行>1Y 持股 except 海外子銀-轉投資非銀行)	TSE&OTC 的股票	<5%股份	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 但書: 包銷購入&lt;1Y、附賣回(但附買回應計入)</li> <li>❖ 不可投資負責人擔任董經監的公司 except 其他銀行保證&amp;其他票券商承銷或買賣</li> </ul>
	<25%*( <u>存款+金融債</u> )	<u>有價證券</u> -政府背書		
	<5%*核算基數	OTC 的股票		
	<10%*核算基數	信用評等不佳的債券		
	0%	未經評等的短期票券		<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 但書: 國庫券、經受款人背書的本票或匯票(不含支票)、經有信用評等的銀行保證</li> <li>❖ 亦不可承銷或經紀該類票券</li> </ul>
	<1x 淨值	自用不動產-營業用倉庫		
	<20%淨值	非自用不動產		
	<5%存款	營業用倉庫		
	<30%*(存款+金融債) 記憶法: 不動產(30%)很貴，故比例比動產	商用建築放款+自用住宅放款		

投資/授信者	佔投資/授信者本身比例	被投資/授信者	佔被投資/授信者比例	其他規定
	(25%)高			
	<定期存款 記憶法: 只能拿一部份 定期存款做中期放款	中期放款(1~7Y)		
	<1.5x 淨值	對銀行利害關係 人的放款		
	<10%淨值	對同一利害關係 法人的放款		
	<2%淨值	對同一利害關係 自然人的放款		
	<15%淨值 金控: 10%淨值	大陸地區融資租 賃、創投、小額 貸款	>25%股 份	❖ 金控亦同
	0%	大陸地區非金融		❖ 金控亦同
工業銀行	<5%淨值	有利害關係者		❖ 應經 2/3*3/4 董事同意
		大陸地區創投	>25%股 份	
	<5%淨值	大陸地區生產事 業	<20%股 份	
銀行持有>50%的 子公司&金控控制 的關係企業	0%	大陸地區金融機 構		❖ 不得投資 ❖ 只有符合條件的銀行/ 金控可投資
		大陸地區非金融	銀行子 公司: <5%股 份 金控子 公司: <15%股 份	
金控 *金控法的金融機構 指銀行、票券商、 保險公司、證券 商， <u>不含農漁會信 用部</u>		控制性持股	>25%股 份或董 事過半	❖ 不包含: ➢ 因承受擔保品取得 未滿 4Y ➢ 因繼承取得未滿 2Y ❖ 若金融業控制性持股總 額>3000 億=>必須成 立金控
		子公司	>50%股 份或董 事過半	
	<15%資本	非金融	<5%股	

投資/授信者	佔投資/授信者本身比例	被投資/授信者	佔被投資/授信者比例	其他規定
			份	
金控下子公司	單一: <10%淨值 總額: <20%淨值	對金控的利害關係人背書+交易		
票券商	<15%淨值	關係人		❖ 由主管機關+央行規範 ❖ TCD 和金融債不在此限
	<5%淨值	單一企業發行的債券		
	<5%淨值	單一企業發行的股票	<5%資本	❖ 若超過限額須於 6M 內處份 ❖ 投資以下商品需經董事會通過並向主管機關申請核准: 共同基金、Stock Option
證券商	<20%淨值	本國公司	<10%股份	❖ 不得放空 ❖ 銀行兼營作當沖需報經金管會備查
	<10%淨值	外國公司=本國公司/2	<5%股份	❖ 每月評估其價格及信用
	單一: <5%淨值 所有: <10%淨值	關係人		
	<2.5x 淨值	融資	<10%淨值	❖ 若為銀行兼營=>淨值改為指撥營運資金
	<2.5x 淨值	融券	<5%淨值	
共同基金	>40%資產或 NTD 6 億	有價證券		❖ 需向證券主管機關申請核准
	<40%資產	期貨		
	<30%資產	貨幣市場		❖ If 非貨幣市場共同基金
境外基金	<40%資產	衍生性商品 net exposure		
	<1x 資產	衍生性商品 net short position		
	0%	Commodity & Real Estate		
	<10%資產	大陸地區有價證券		
全權委託投資帳戶	<15%資產	Future + Option		
	<20%資產	Spot + Option		
	<5%資產	Call Premium		
信託資金集合管理運用	>5%資產	現金 equivalence		

投資/授信者	佔投資/授信者本身比例	被投資/授信者	佔被投資/授信者比例	其他規定
基金	開放式: 5~50% 封閉式: 5~30%	現金		
員工福利儲蓄信託		單一企業	>5%股份	❖ 申報金管會

記憶法: 佔被投資者比例通常<5%，只有證券商持有本國公司股票<10%該公司股份

信託財產的 Permitted Instrument:

可投資	不可投資
<p><b>General rule:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 外國有價證券: 行銷應限於小眾市場</li> <li>❖ S&amp;P 信用評等達 <b>BBB</b> 的公司債、金融債、短期票券</li> </ul> <p>For 委託人不指定營運範圍之金錢信託: 限投資固定收益商品</p> <p>For 信託資金集管理:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 原則: 次級市場</li> <li>❖ 放寬: 上市櫃&amp; S&amp;P 信用評等達 <b>BBB</b> 的次級債</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 銀行業務部門/利害關係人發行/承銷的有價證券/財產(但書: 信託業不參與投資決策)</li> <li>❖ <b>授信(就算取得受益人同意也不行!)</b></li> <li>❖ 抵押(但書: 以開發為目的的土地信託&amp;經全體受益人同意)</li> <li>❖ 銀行業務部門經紀的有價證券(但書: 受益人書面同意)</li> <li>❖ 存款於銀行業務部門/利害關係人(但書: 受益人書面同意)</li> <li>❖ 本國/大陸企業附海外發行的有價證券(Ex: ADR)</li> </ul>

大股東的定義:

被投資者	類別	持股比例	規定
銀行	主要股東	1%	需由本人通知銀行
	同一人或同一關係人	5%，之後變動 1%	<b>10 日</b> 內向主管機關申報
	同一人或同一關係人	10%、25%、50%	需事先向主管機關申請核准
金控	大股東	5%	
發行公司	大股東	10%	

### 資格

銀行開辦某業務的要求:

業務	要求
信用卡	❖ 資本額 <b>2 億元</b>
財富管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ CAR&gt;<b>8%</b></li> <li>❖ <b>6M</b> 內未受處份</li> <li>❖ 信評達中華信評 <b>twBBB</b></li> </ul>
衍生性金融商品 *結構型商品 =固定收益商品(定存或債券) +衍生性金融商品	❖ 應制定 KYC 制度  若有下列事項之一只能作避險交易(每月 MTM): <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 最近一季逾放比&gt;<b>3%</b></li> <li>❖ CAR&lt;銀行法標準</li> <li>❖ 備抵呆帳提列不足</li> </ul>

業務	要求
出售不良債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 最近四季平均逾放比&gt;3%</li> <li>❖ 聯貸授信案件</li> <li>❖ 境外授信案件</li> </ul>
信託業	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 以現金或公債提存 5000 萬賠償準備金</li> </ul>
境外基金	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 總資產-退休基金-全權委託&gt;USD 20 億元</li> <li>❖ 公司&gt;2Y &amp; 基金&gt;1Y</li> <li>❖ 2Y 內未受處份</li> <li>❖ 衍生性商品 net exposure&lt;40%資產</li> <li>❖ 衍生性商品 net short position&lt;1x 有價證券總市值</li> <li>❖ 不可投資於 commodity &amp; real estate</li> <li>❖ 大陸地區有價證券&lt;10%資產</li> <li>❖ 不可以新台幣/人民幣計價</li> </ul>
銀行可投資大陸地區	<p>非銀行:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 3Y 內未受處份</li> <li>❖ CAR&gt;10%</li> <li>❖ 最近半年逾放比&lt;2%</li> <li>❖ 最近半年備抵呆帳 coverage&gt;60%</li> </ul> <p>銀行:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ +具國際金融專業</li> <li>❖ +在 OECD 有 branch &gt;5Y &amp; 1Y 內無違規</li> </ul>
金控可投資大陸地區	<p>銀行:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 3Y 內未受處份</li> <li>❖ CAR&gt;110%</li> <li>❖ 雙重槓桿比率&lt;115%</li> </ul>
保管銀行	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 中華信評: 長期債務 twBBB- 短期債務 twA-3</li> <li>❖ 1M~2Y 處份已到期</li> </ul>
票券業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 根據「票券金融管理法」</li> </ul>

共同要求:

業務	CAR	未受處份	信評	逾放比
財富管理	>8%	6M	中華信評 twBBB	
保管銀行 (要求最低)		1M~2Y	中華信評: 長期債務 twBBB- 短期債務 twA-3	
衍生性金融商品可 trading for profit	>銀行法標準			最近一季: <3%
出售不良債權				最近四季平均: >3%
境外基金		2Y		
銀行可投資大陸地區 (要求最嚴格)	>10%	3Y		最近半年: <2%
金控可投資大陸地區	>110%	3Y		

## Outsourcing:

部門	允許	不允許
董事會	❖ 內部稽核(但禁止由其財務簽證會計師辦理)	
Operation	❖ 資料處理&保存	
Cash	❖ 代客開票 ❖ 運鈔、補鈔 ❖ 貴金屬的 physical delivery	
Bills	❖ 信用狀開發、讓購、進出口託收	
消金	❖ 代收消費性貸款、信用卡帳款(但受委託機構需經主管機關核准) ❖ 信用分析報告 ❖ 電子客服 ❖ 應收帳款催收、不良債權的銷售(但外包人員應避免利益衝突)	❖ 授信 ❖ 車貸: 決定拍賣車輛的底價 ❖ 信用卡、車貸、消貸、房貸行銷及對保(但可外包給100%持股的行銷公司; 若非100%持股, 則必須符合以下規定: 只接受一家委託、每季提出評估報告)

## 銀行內部員工的資格:

部門	職位	資格&人數	職責&規範
總經理辦公室	董事會	股東以 <u>累積投票制度</u> 選任, 但不得於股東會行使豁免權	❖ 對於確保內控制度負有最終之責任 ❖ 負責銀行整體經營策略與重大政策 ❖ 訂定 <u>風險限額</u> 、核定 <u>銀行組織架構</u>  以下事項必須經 2/3 董事*3/4 出席同意=1/2 董事同意: ❖ 授信予銀行的利害關係人金額 >min(1 億, 1%銀行淨值) ❖ 出售不良債權予利害關係人 ❖ 與持有 >3% 資本的企業作不動產交易 ❖ 工業銀行投資有利害關係者
	獨立董事	佔董事 1/5& 有常務董事: 1 人 無常務董事: 2 人	組成: ❖ 薪酬委員會 ❖ 審計委員會
	薪酬委員會: 由獨立董事擔任召集人		訂定董經及業務人員的酬金
	監察人/審計委員會擇一	❖ 由全體獨立董事組成 ❖ 3 人: ➢ 1 人為召集人 ➢ 1 人具備會計或財務專長	以下事項應經審計委員會 >1/2 同意: ❖ 內控制度 ❖ 重大交易&授信 ❖ 增資 ❖ 簽證會計師

部門	職位	資格&人數	職責&規範
			<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 財務、會計、內稽主管的人事</li> <li>❖ 財報</li> </ul> <p>注意: 監察人的會議可不定期</p>
各部門	高階管理階層		<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 維持權責劃分及報告系統明確的組織架構; 確保授權辦法有效執行</li> <li>❖ 制定<u>內控政策</u>; 監控內控制度之適足性及有效運作</li> <li>❖ 研訂<u>作業程序</u></li> </ul>
	具有業務或交易核准權限的主管	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 1Y 稽核經驗</li> <li>❖ <u>通過銀行內稽內控考試</u></li> </ul>	就任後半年內至稽核部門實習 4 次*每次 1 項=4 項
Compliance	法遵主管(副總)	report to <u>總經理</u>	每 <u>半年</u> 向董事會報告
Internal Audit	總稽核(副總)	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ report to <u>董事會</u></li> <li>❖ 只能兼任(1) 稽核單位主管 (2)法遵主管 (3)防制洗錢專員</li> <li>❖ 需經 <u>2/3</u> 董事同意, 並經主管機關核准</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 每<u>半年</u>向董事會報告</li> <li>❖ 簽報內部稽核單位的人事予董事長; 若涉及其他部門, 需先洽 HR 轉報總經理同意</li> <li>❖ 重大的內控缺失陳報高階管理階層及董事會</li> </ul>
	內部稽核領隊	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 1Y 稽核經驗</li> <li>❖ 3Y 金融檢查經驗</li> <li>❖ 5Y 金融業經驗</li> </ul>	
	內部稽核人員	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 2Y 金融檢查經驗</li> <li>❖ 考試+2Y 金融業經驗</li> <li>❖ 5Y 金融業經驗</li> <li>❖ 查帳、IT 2Y 經驗+3M 訓練, 但必須&lt;1/3 總員額</li> </ul>	
Security	安全維護督導小組召集人(副總)	1 人	安全維護作業規範經董事會通過後報主管機關 <u>備查</u> (不須核准)
財富管理	管理人員		
	理財業務人員	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 取得相關產品證照</li> <li>❖ 到職起 <u>10 日</u>申報個人帳戶資料</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 遵守「投顧經手人員」規範: 每月 <u>10 日</u>申報前一月個人帳戶資料</li> <li>❖ 某種股票的買賣應相隔&gt;<u>1M</u></li> </ul>
	其他人員		
證券商	部門主管	具備高業	
	業務人員	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 具備初業</li> <li>❖ 20 歲</li> </ul>	以下應為專職: Sales Trader Internal audit



訓練時數的規定: (愈低階需要愈多 training)

部門	職位	職前	在職
Internal Audit	總稽核(副總)	12	20
	內部稽核領隊	19	30
	內部稽核人員	60	30
財富管理	管理人員		8
	理財業務人員	8	24
	其他人員		24

董監經兼任的規定:

- ❖ 銀行董經不可同人或互為配偶
- ❖ 銀行監察人的配偶、二親等以內血親、一親等姻親不得擔任同一銀行的董經
- ❖ 銀行經理人不可兼任關係企業的經理人
- ❖ 金控負責人因投資關係可兼任子公司職務

消極資格:

財富管理人員	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 曾偽造貨幣或有價證券 <b>10Y</b> 內</li> <li>❖ 偽造文書、貪污、違反金融法規、欠款 <b>5Y</b> 內</li> <li>❖ 破產</li> </ul>
內部稽核人員	❖ <b>3Y</b> 內有記過
證券商業務人員	❖ 犯詐欺、法人破產、喪失債信、違反證交法 <b>3Y</b> 內
可在證券商開戶	❖ 違約交割、違反證交法/期交法 <b>5Y</b> 內

自然人客戶資格:

產品	客戶資格	信用額度(Credit Line)規定	其他注意事項
信用卡	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 正卡: 20 歲</li> <li>❖ 附卡: 15 歲</li> <li>❖ 20~24 歲應至聯徵中心查詢是否為學生</li> <li>❖ 但書: 若未滿 20 歲申請人持續 12M 有收入&amp;法定代理人同意, 可申請正卡</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 學生: <b>3 張</b> 信用卡, 每張 <b>2 萬</b></li> <li>❖ 社會人士: &gt;3 張信用卡應審慎評估</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 可給贈品</li> <li>❖ 特約商店不可轉嫁信用卡手續費予持卡人</li> <li>❖ 不得因刷卡金額大小拒刷</li> <li>❖ 可移轉紅利點數至同一發行機構的持卡人</li> </ul>
現金卡	❖ 20 歲	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 學生: <b>2 張</b> 現金卡, 每張 <b>1 萬</b>, 經父母同意可到 <b>2 萬</b></li> <li>❖ 額度: <b>22*</b>月薪</li> <li>❖ If 額度&gt;20 萬、卡數&gt;5 張、總額度&gt;20*5=100 萬 =&gt;須檢附所得資料</li> </ul>	不得給贈品
支票存款	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 必須是完全行為能力人</li> </ul> <p>以下情形嚴格限制發空白支票:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 已發生存款不足退票或經常被退票</li> <li>❖ 使用支票有不正常情形</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 支票的撤銷付款委託應於提示期限後, <b>本票</b>則無時間的限制</li> </ul>



產品	客戶資格	信用額度(Credit Line)規定	其他注意事項									
	以下情形停止發空白支票： ❖ 存款被扣押 ❖ 公司先開戶但來不及交營利事業登記證											
一般存款	❖ 限制行為能力人應經法定代理人同意											
信託	❖ >7 歲的限制行為能力人應取得法定代理人書面同意 ❖ <7 歲由法定代理人代行											
私募	❖ 自然人： <table><tr><td></td><td>資產=所得*6.7</td><td>2Y 平均所得</td></tr><tr><td>本人</td><td>&gt;NTD 1000 萬</td><td>&gt;NTD 150 萬</td></tr><tr><td>本人+配偶</td><td>&gt;NTD 1500 萬</td><td>&gt;NTD 200 萬</td></tr></table> ❖ 法人: 資產>NTD 5000 萬		資產=所得*6.7	2Y 平均所得	本人	>NTD 1000 萬	>NTD 150 萬	本人+配偶	>NTD 1500 萬	>NTD 200 萬	<35 人	
	資產=所得*6.7	2Y 平均所得										
本人	>NTD 1000 萬	>NTD 150 萬										
本人+配偶	>NTD 1500 萬	>NTD 200 萬										
外幣保證金交易	❖ 20 歲可開「外匯活期存款-外匯保證金專戶」	收取比率由銀行自訂	❖ 定義: 存入保證金後可擴大交易倍數與銀行進行交易 ❖ 保證金不可用外幣貸款、他人的定存單 ❖ 只能做外幣對外幣 ❖ 不可做外幣選擇權 ❖ 經央行許可可代客操作，但帳戶必須獨立									

**時間表**

每年向主管機關申報:

時間表	部門	申報資料
每年 1 月底	內部稽核	內部稽核人員資料
	Deposit	大陸地區人民利息所得資料
每年 2 月底	內部稽核	上一年度稽核計畫執行情形
每年 4 月底	內部稽核	內控聲明書([常考!] 由董經、總稽核、法遵主管聯名， <u>不含監察人</u> )、上一年度會計師查核報告
每年 5 月底	內部稽核	上一年度內控缺失與改善情形
年底	內部稽核	次一年度稽核計畫

每日月季/不定期向主管機關申報:

部門	事項	Deadline
票券商	業務人員異動	20 日內向票券商公會申報
銀行	出售不良債權	簽約後 5 日內在金管會網站上申報
	投資某家公司總額達 min(20%資本, 3 億)	2 日內公告並向金管會申報
Deposit	外國人存款業務	每月函報央行
內部稽核	內部稽核報告	查核結束後 2M 函送金融檢查機構
信託	營業報告書	半年底後 2M 內 & 年底後 4M 內
金控	金控公司內子公司對同一關係人授信+背書+交易 >min(30 億, 5%金控淨值)	季底後 30 日內向主管機關申報
受託保管專戶 for 外國人	前一日資金匯入匯出情形	每日通報外匯主管機關
	上一月份 transaction details & stock positions	每月 10 日內通報外匯主管機關&證交所
Loan	外幣貸款 reports	每月 10 日報送央行外匯局
	代表國內廠商的海外子公司向外國銀行保證>USD 500 萬	每月 10 日報送央行外匯局匯款科
	關係人交易	季底後 30 日內
上市櫃公司	從事衍生性商品交易內容	每月向金管會申報

記憶法: 給央行每月 10 日內, 關係人交易每季 30 日內, 稽核報告&amp;營業報告 2M 內

需主管機關 approve:

派員至證券商(需於半年內加入財金公司)辦理客戶交易款項的收付, 所收活存應半數運用於流動準備	❖ 向主管機關申請後 10 日生效
派員至國庫	❖ 由央行 forward to 財政部國庫署 for sign off, 並 cc 金融局
財富管理	❖ 向主管機關申請後 15 日生效 ❖ 涉及外匯尚需經央行同意
衍生性金融商品	❖ 開辦後 15 日內附商品說明書、法遵聲明書、風險預告書報金管會備查 ❖ 第一家被核准後其他家送件 15 日後可逕行辦理 ❖ 涉及外匯尚需經央行同意

主管機關主動要求資料:

主管機關	資料	Deadline
警察: 須由警察局長或總隊長判行(=對案件作最終處理的決定)	開戶人及資金往來明細	1 週內回復
警察: 由警察分局長判行	查詢人頭戶犯罪案件, 以電話通知銀行將存款帳戶列為警示戶	通知後 5 個營日內補送公文給銀行

主管機關	資料	Deadline
票據交換所	支存戶基本資料	2 週內回復
法院	扣押存款	若不足應於 10 日內回復
法院	掛失止付	票據收款人於止付通知後 5 日內提出聲請公示催告之證明

通知客戶:

部門	報表	Deadline
信用卡	改信用卡或現金卡契約	60 日前
	可解除信用卡契約	收到信用卡後 7 日內
	爭議款的 follow up	14 日內(調查期間應停止計息)
證券商 brokerage	證券買賣的成交單	每月 5 日前完成、10 日前送達
Deposit	支票存款的對帳單	每月
	非營利事業的>3M 定存	於存續期間寄發一次對帳單
保管銀行	信託財產目錄及收支計算表	每年一次
	Stock & cash balance to 投信公司	每週、每月最後營業日
	Stock & cash balance to 全權委託客戶	每月底 5 個營日內
董事會	meeting minute	會後 20 日
審計委員會	meeting minute	會後 20 日

Review 頻率:

非個人帳戶須經常存入現金 NTD 50 萬，經法務部調查局核備後可免逐次確認與申報	每年
會計師之獨立性	每年
衍生性金融商品的經營策略&作業準則	每年
信託財產	每 3M

內部稽核頻率:

	部門	一般查核	專案查核	一般自行查核	專案自行查核	外部
銀行	國內營業、財務、資產保管、IT	Y	Y	H**	M*	
	國內其他		Y			
	作業中心	Y				
	國外營業單位	Y		H	M	
	報警系統					警方: 2 次/M
	財富管理		法遵: Y			
金控	內部稽核	Y				
	財務、風管、法遵		H			
	各單位、子公司				內控: Y 法遵: H	

\*若當月已辦理過一般自行查核/內部稽核已辦理過一般查核/金融檢查機關已查過/已自行評估法遵事項  
=>當月可免辦理專案自行查核

\*\*H: 每年 1~6 月、7~12 月各辦一次

**等待時間**

缺失補正:

缺失	改善時間
內部稽核資格不符、應收帳款催收委外人員資格不符	2M
委外作業不符合規定	6M
票券商購買單一企業發行的股票超過限額	6M
財富管理人員資格不符	1Y

自動失效:

本金、墊款&違約金	15Y
利息=本金/3	5Y
保險金、警示帳戶、損害賠償請求權(或侵權行為起 10Y)	2Y
匯票和本票	發票人: 3Y 執票人: 1Y 背書人: 6M
支票=匯票和本票/3	發票人: 1Y 執票人: 4M 背書人: 2M
領回假扣押、假處份的擔保品	10Y
定期存款續存/定期儲蓄存款→<1Y 的定期存款 續存前的利息	1M
定期儲蓄存款→>1Y 的定期存款 續存前的利息	2M

時效中斷: 請求(但若 6M 內不起訴則視為不中斷)、承認、起訴/聲請支付命令/聲請調解/申報破產債權/告知訴訟/聲請強制執行

保存時間: (檔案格式愈大愈佔記憶體空間=&gt;保存愈短)

- ❖ 書面或文字檔: 5Y except 監察人/審計委員會 meeting minute 為永久
- ❖ 聲音檔: 6M
- ❖ 影像檔: 2M except 開戶、ATM 為 6M=聲音檔

公司	部門	報告	保存時間
銀行	內部稽核	內部稽核報告	5Y
	各部門	自行查核報告、法遵自行評估工作底稿	5Y
	Cash	金融業遭歹徒詐騙的通報案件	5Y
		存款帳戶異常交易(大額通貨交易、疑似洗錢交易)的查核紀錄	5Y
	Operation	外匯申報紀錄及文件	5Y
	董事會	meeting minute	5Y
	監察人/審計委員會	meeting minute	永久
	安全維護	一般監視器影像	2M
		新開戶櫃台、ATM	6M
	消金	委外催收的錄音	6M
票券商		債票送存於集中保管機構的憑證	5Y
證券商		自營依據的分析報告	5Y

**狀況處理及犯罪刑責**

狀況處理:

部門	狀況	Action
一般	重大偶發事件: 天災人禍、業務損失、媒體誹謗、流動性不足、資安事件、連續放假 3 天以上 ATM 可用率<95%&無法使用的 ATM>5	根據「銀行稽核工作考核要點」 銀行負責人當日或次日申報: ❖ 央行、中央存款保險公司 by 電話和傳真 ❖ 金管會銀行局 by 網路 →一週內 follow up →之後每 3M 覆查一次至改善為止 但書: 海外分支機構由稽核單位於年度查核時辦理
	存款不足之退票、訴訟事件、董事長/總經理 /1/3 董事異動、簽訂重要契約、信託業付不出處理費、投資某家公司總額達 min(20%資本,3 億)	事情發生之翌日起 2 個營日內向主管機關申報
	金融業遭歹徒詐騙	聯徵中心會員: 以網路通報 非聯徵中心會員: 以書面通報
	交割時發現有價證券遭變造	通報主管機關
Cash	客戶存款遭盜領	2 日內送資料給財金資訊公司並補足客戶被盜領存款
	有人偽造身份證開戶	先報警 →通報聯徵中心 according to 金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點
	存戶取款憑條在取款日 7 天前或後	請客戶更正並加蓋原印鑑
	存戶大寫金額筆誤	另外寫一張取款憑條
	發現偽造外幣	>USD 200 元或 RMB 1000 元, 約 NTD 6000 元: 報警 < USD 200 元&非惡意: 作廢即可
	發現偽造新台幣	蓋作廢章&填「偽造新台幣通報單」 →連人帶幣送央行處理
	存摺未及時領回	由主管保管 →以電話或發函通知客戶領回
客服	客戶遭歹徒詐騙	X 直接請民眾打 165 核對客戶指陳的資料
信用卡 &現金卡	冒名申請信用卡	根據「信用卡詐欺犯罪防制中心作業要點」: 通報聯合信用卡處理中心→聯合信用卡處理中心轉達其他信用卡機構和聯徵中心
	學生擁有>2 張現金卡或額度>2 萬	立即通知持卡人停卡
	信用卡核卡未過	請申請人至聯徵中心申請個人信用報告
	非本人用卡(Ex: 取得未達卡: 第三人取得尚未簽名的新卡)、持卡人死亡、超額預借現金	立即設控 →風控人員查核以決定是否解控
	信用卡停用或掛失後, 仍有國外消費之請款	登錄為國際黑名單
金融卡	金融卡逾期未領取	作廢(vs 存摺: 由主管保管)

部門	狀況	Action
	留於 ATM 的金融卡	屬於本行: 由主管保管 屬於他行: 於當日填「留置金融卡送回表」 密封寄還發卡行
	客戶金融卡被盜錄	本行: 停卡並通知客戶換卡 跨行: 通知所屬銀行&財金資訊公司
	客戶使用 ATM 發現異常/金融卡被 ATM 扣住	通知 ATM 所屬機構並即刻至另一台 ATM / 取回金融卡後變更密碼 <b>instead of 報警</b>
匯款	NTD 50 萬以上之通貨交易(=現金收付或換鈔交易)	<b>5 個營日</b> 內向 <b>法務部調查局</b> 申報
	疑似洗錢交易  For 證券商: ❖ 違約交割>NTD 1000 萬 ❖ 開戶後立即/>2Y 安靜戶突然作鉅額交易: ❖ 每筆: > <b>400</b> 交易單位&>NTD <b>4000</b> 萬 ❖ 多筆: > <b>1000</b> 交易單位&>NTD <b>1</b> 億 ❖ 達平時交易均量 10 倍 ❖ 擁有>9 個交易帳戶/>5 個信用帳戶/>3 個非本人帳戶	由總行主管單位簽報副總核定後, <b>10 個營日</b> 內向 <b>法務部調查局</b> 申報。若法務部調查局有回傳確認回條, 無需補辦申報書。
	因匯款申請書填寫錯誤而無法匯出	立即查明原因並通知匯款人更正
	匯款支票簽發>1Y 尚未解訖	立即查明原因
票據	法人戶支票存款經通知後 <b>1M</b> 未辦理負責人變更	終止往來契約
	存款不足退票/本票在提示期限前撤銷付款委託, 經執票人提示退票	請客戶填具「領回票據申請書」; 同一票據最多收一次違約金, 並於當日入帳 →理由單第一、四聯於 <b>當日</b> 送達票交所  ❖ if 辦妥清償贖回註記(由支票存款戶清償票款予以贖回): <b>2 個營日</b> 內將資料核轉票交所 ❖ If 退票後未辦妥清償贖回註記& <b>3 張/Y</b> : 銀行通知票交所公告終止為 <b>擔當付款人</b> , <b>3Y</b> 內不再簽約  若支存戶仍簽發本票 ❖ 終止契約後簽發: 以「擅自指定金融業為擔當付款人」退票 If <b>3 張/Y</b> →通知票交所將該存戶列為 <b>拒絕往來戶</b> →結清其帳戶, 將存款餘額轉入其他應付款, 並以書面通知存戶繳回空白支票 ❖ 終止契約前簽發: ➢ if 存款夠: 以「終止擔當付款契約」退票 ➢ if 存款不夠: 以「存款不足&終止擔



部門	狀況	Action
		當付款契約」退票  若他有聯名戶: 其他人員不應拒絕往來，但應通知存戶結清其聯名帳戶並繳回空白支票 →空白支票加蓋「作廢」後定期銷毀 →若再有票據提示，以「存款不足&終止契約結清戶」退票
	退票備付款留存 3Y 仍未重新提示	填「備付期滿註記申請單」核轉票交所辦理註記，並將備付款轉回發票人帳戶
	票據貼現到期	2 日內提示 If 票據貼現不獲兌現: 4 日內行使追索權
	託收票據久未收妥	向受託行查詢處理
	託收票據於遞送過程中遺失	通知委託人，並立即向付款行辦理掛失止付
	收款人弄丟票據	向銀行辦掛失止付，5 日內聲請公示催告  若有人提示，付款行填「提示人資料查報表」連同票據影本送票交所  若止付通知失效，留存金額轉回發票人帳戶，並將「掛失止付申請書」副本或「掛失止付失效通知書」正本於當日送票交所  If 已到期: 辦理止付金額留存，轉列「其他應付款-止付票款」 If 未到期: 等票據到期再辦理
授信	借保人將不動產過戶/拆毀	保全程序: 提供擔保金=債權金額/3 向法院申請假扣押(金錢請求)/假處份(金錢以外請求) →法院裁定後 30 日內執行 →若 10Y 未領回擔保品則充公
	接獲被害人反映有冒名申貸	通報聯合信用卡處理中心&聯徵中心
	債務人無法清償債務	❖ 無擔保: 法院發給銀行債權憑證，由主管保管→債務人有錢時可強制實行 ❖ 有擔保: 4Y 內處份抵押品
內控	自行查核時，發現經辦人員違規	密報自行查核負責人或經理
保管銀行	越權交易: 受任人的交易超過契約範圍	出具越權交易通知書，通知委任人、受任人、交易對象、投信投顧公會
進出口	進口開狀單據有錯	要求客戶於 2 日內表示意見 If reject=>5 個營日內以電報通知
	D/A (Documents against Acceptance)進口廠商承兌後到期拒付	到期日後 2 日內提示 →5 日內向當地法院請求作成拒絕證書並通知國外委託銀行
自然人	對於以上銀行的 action 不滿	向金融消費評議中心申訴

部門	狀況	Action
客戶		

記憶法: 緊急事件 **2 日** 內通知, 需上法院/法務部則 **5 日** 內通知 except 洗錢為 **10 日**

犯罪刑責(不常考): (行員若違法應移送法辦 instead of 銀行公會懲戒)

適用對象	罪行	有期徒刑	罰金	其他注意事項
銀行	違反授信規定	3~10Y	1000 萬 ~2 億	
	違反授信規定&犯罪金額>1 億元	>7Y	2500 萬 ~5 億	
	發生危安事故	1Y 內不能增設 branch 或新增 業務		
金控下的銀行	違反授信規定: 偏袒金控的利 害關係人	<3Y	500 萬 ~2500 萬	
	違反授信規定: 未經董事會同 意或違反授信限額規定		200 萬 ~1000 萬	
金控的職員	向客戶收受佣金	<3Y	<500 萬	內部稽核人員應 於 <b>1M</b> 內調整職 務
金控/票券/一般發行公 司的職員	違背職務/作異常交易而損害 公司	3~10Y	1000 萬 ~2 億	
	違背職務/異常交易而損害公 司&犯罪金額>1 億元	>7Y	2500 萬 ~5 億	若有共犯=>加重 1/2
	以公司資金授信而損害公司、 偽造或隱匿文件以妨礙主管機 關調查	1~7Y	<2000 萬	
票券公司的職員	以不正方法取得他人財產&犯 罪金額>1 億元	3~10Y	1000 萬 ~2 億	
在 SEC 或 OTC 買賣交 易之人	有操縱行為 Ex: 在電視上報名 牌	3~10Y	1000 萬 ~2 億	
	在報刊依據不實資料提供投資 建議	1~7Y	<2000 萬	
發行公司的董監經、 持有 10%的大股東、 喪失以上身份 6M 內	內線交易: 消息公開前~公開後 <b>18 小時</b> 買賣股票 Vs 證券商研究部: 市場交易開 始後 <b>2 小時</b> Vs 財富管理人員: 推薦前後 <b>7</b> <b>日</b> (If 取得主管 approval=>推 薦前後 <b>2 日</b> )	3~10Y	1000 萬 ~2 億	賠償損失: 消息公 開後 <b>10 個營日</b> 的均價-買入價 法院可提高至 3 倍
證券商	有價證券的發行有詐欺之行為	3~10Y	1000 萬	



適用對象	罪行	有期徒刑	罰金	其他注意事項
			~2 億	
	有價證券的發行有詐欺之行為 &犯罪金額>1 億元	>7Y	2500 萬 ~5 億	
投信	對公眾有詐欺之行為	3~10Y	1000 萬 ~2 億	
發行公司	公告的財報虛偽	3~10Y	1000 萬 ~2 億	
	主管機關要求的資料虛偽 Ex: 申請上市櫃的資、公開說明書	1~7Y	<2000 萬	

犯罪刑責 by 罪行輕重:

	最低	低	高=低*10	最高=高*2.5
有期徒刑	<3Y	1~7Y	3~(3+7)=10Y	>7Y
罰金	不一定，最多 2500 萬	<2000 萬	1000 萬~2 億	2500 萬~5 億
銀行	違反授信規定: 偏袒金控的利 害關係人		違反授信規定	違反授信規定&犯 罪金額>1 億元
金控	向客戶收受佣 金			
金控/票券/ 一般發行公 司的職員		以公司資金授信而損害公 司、偽造或隱匿文件以妨 礙主管機關調查	違背職務/作異常交易 而損害公司	違背職務/異常交 易而損害公司&犯 罪金額>1 億元
票券公司的 職員			以不正方法取得他人財 產&犯罪金額>1 億元	
在 SEC 或 OTC 買賣交 易之人		在報刊依據不實資料提供 投資建議	有操縱行為 Ex: 在電視 上報名牌 內線交易	
證券商			有價證券的發行有詐欺 之行為	有價證券的發行有 詐欺之行為&犯罪 金額>1 億元
投信			對公眾有詐欺之行為	
發行公司		主管機關要求的資料虛偽 Ex: 申請上市櫃的資、公 開說明書	公告的財報虛偽	

**額度&Maturity 的規定**

匯款額度:

規定	匯款類別	額度
應確認客戶身份	通貨交易(=現金收付或換鈔交易)	>NTD 50 萬
	國內現金匯款	NTD 3 萬~100 萬
	國內轉帳匯款	>NTD 3 萬
低風險的交易	約定轉帳	無限制
	非約定轉帳	每筆: <5 萬 每天: <10 萬 每月: <20 萬
寫外匯交易申報書	外匯交易	>NTD 50 萬/筆
不需證明文件、不需央行外匯局核准	外匯交易	❖ 進出口 ❖ 公司: <USD 5000 萬/Y ❖ 個人/團體: <USD 500 萬/Y (不含單筆 <NTD 50 萬) ❖ 華僑買房: <USD 500 萬/Y ❖ 非居民: <USD 10 萬/筆 (if 大陸人=>收款地區國別為「大陸地區」)
應附合約、核准函等證明文件	外匯交易	❖ 公司: >USD 100 萬/筆 ❖ 20 歲以上個人/團體: >USD 50 萬/筆 ❖ 經主管機關核准證券投資 ❖ 中華民國境內交易涉及境外匯款
應附證明文件&需央行外匯局核准	外匯交易	非屬以上狀況
通報國稅局	存款	未成年人存款>NTD 400 萬/年
	信託資金集合管理帳戶以 NTD 投資於國外有價證券	❖ 同一日累積結匯>USD 2000 萬元: 50%應辦理換匯或 CCS ❖ 為外匯避險可做 vanilla option, 但名目本金<投資有價證券的本金

其他額度:

產品	單位	額度規定	其他規定
可轉讓定期存單 (NCDs)	10 萬		❖ 不可中途解約 ❖ 逾期提取只計休假日的利息, 按 <u>原存單利率</u> 給付
短期票券	10 萬		
融資性商業本票	10 萬	<1 億	
行員儲蓄存款		行員: <48 萬 工友: <28 萬	
公教人員儲蓄存款		公教職員: 1 萬/M, <70 萬 工友: 5000 元/M, <35 萬	❖ 按 <u>二年期定期儲蓄存款利率</u> 計息 ❖ 得隨時提取存款, 提取後不得再存入
全權委託		>NTD 500 萬 (一次繳清)	❖ 不接受共同委任

產品	單位	額度規定	其他規定
定存			<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 1M 內解約: 不予利息</li> <li>❖ &gt;1M 解約: 利息*80%</li> <li>❖ 經設質後申請自動轉期須經質權人同意</li> </ul>

Maturity: (由長至短)

商用建築放款(不含自用住宅)	<30Y
消費者貸款的保證契約	<15Y 除非經保證人同意
金融債券	>2Y
可轉讓定期存單(NCDs)	1M~1Y
透支(利息可採 ending balance or maximum balance)	<1Y
Repo (付買回交易應給客戶保管憑證)	<1Y
貨幣市場基金	TTM<1Y ; duration<180 日
客票融資/應收款項融資: 出口商出口後先用應收票據跟銀行要錢→等進口商付錢後再還錢	<180 天 (但書: 分期性付款)
貼現: 用匯票(匯票應經付款人承兌=承兌匯款)及本票(不含支票)	<180 天

記憶法: Money Trading (NCD, OD, Repo, Money Market)&lt;1Y ; 票據融資&lt;半年

**費用&Tax**

服務費:

提供服務者	服務	費用
收單機構	向發卡機構收處理費	1000 元
證券承銷商	包銷	10%*有價證券總金額
	代銷	5%*有價證券總金額
信託		<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 自交易對手取得之服務費: 信託報酬</li> <li>❖ 手續費折讓為委託人買賣成本的減少</li> </ul>

利息的 withholding tax:

存款戶	扣繳比例	解繳國庫	其他規定
居民	10%	次月 10 日前	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 若&lt;NTD 2000=&gt;免扣繳利息所得稅，但短期票券的利息仍需扣繳</li> <li>❖ 若&lt;NTD 1000=&gt;不必申報</li> <li>❖ 免扣繳利息所得稅: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 同業(限銀行或信用部、郵匯局)間存款</li> <li>➢ 軍公教優惠存款</li> </ul> </li> </ul>
非居民	20%	代扣之日起 10 日內	
NCD	10%		
大陸人停留>183 天	10%		
大陸人停留<183 天	20%		

## 各部門作業準則

部門	作業準則
Cash (出納)	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 業務包含: 現金/票據/有價證券(<u>不含會計傳票</u>)的保管、票據交換、調撥資金、換鈔</li> <li>❖ NTD50 萬以上通貨交易應確認客戶身份, 除了: 確認客戶為交易帳戶本人、政府、同業、彩券行、證券商/期貨商、代收款項(但書: 存入股款代收專戶)、非個人帳戶已經法務部調查局核備</li> <li>❖ 只有出納可以碰現金</li> <li>❖ 代收稅款或公用事業費用不能由櫃員一人辦理</li> <li>❖ 破損券幣應送<u>台銀</u>調換(非央行)</li> <li>❖ 出納不可兼辦放款或會計</li> <li>❖ 現金出納若在櫃台以外必須經主管核准(Ex: AIT)</li> <li>❖ 現金和傳票應分開存放</li> <li>❖ 每週<u>不定期</u>點鈔</li> <li>❖ 待交換票據/託收票據應加蓋<u>特別橫線章</u></li> <li>❖ 經辦員辦理票據代收/申請金融卡時, 應立即輸入電腦(不可 by batch)</li> <li>❖ 空白單據: 不含<u>空白取/存款憑條</u></li> </ul> <p>會計:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 結帳後發現現金不平/交換票據金額有誤差應列入「其他應付/收款」</li> <li>❖ 次日入帳的待交換票據=&gt; 待交換票據 其他應付款 次日沖正</li> <li>❖ 客票融資到期先轉「備償專戶」</li> <li>❖ 貼現利息: 以「預收利息」入帳, 並按月轉為「利息收入」</li> </ul>
外匯存款	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ DBU: 不能以<u>支票存款&amp;NCD</u>方式辦理</li> <li>❖ OBU: 不能收<u>外幣現金</u>、不能涉及新台幣</li> <li>❖ 應公告 USD, JPY, EUR, GBP, CHF 的利率</li> </ul>
Payment	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 匯款手續費應於當日入帳</li> <li>❖ 有權簽章人異動, 應將舊印鑑卡註銷(而非留存)</li> </ul>
Account Opening	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 自然人: 開戶、貸款、信用卡 應至內政部查詢身份證請領紀錄</li> <li>❖ 非法人的公寓大廈管理委員會: 若開支存或儲蓄存款帳戶, 必須以<u>負責人</u>名義申請</li> <li>❖ 分公司: 應備總公司的授權書</li> <li>❖ 限制行為能力人: 不可開支票存款, 一般活存應經法定代理人/雇主同意</li> <li>❖ 外國人: 只能開活存、活期儲蓄存款、定存帳戶, <u>不限金融機構和戶數</u></li> <li>❖ 來台就學的海外學生: 索取護照、居留證、駐外館驗證的法定代理人同意書, <u>不須學生證</u></li> <li>❖ 外國金融業者: 可開支票存款帳戶</li> </ul> <p>記憶法: 只有本國完全行為能力人和外國金融業者可開<u>支票存款</u>帳戶</p>
Finance	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 銀行會計採<u>權責發生基礎</u>=應計基礎</li> <li>❖ 國外分支機構可以用當地貨幣記帳</li> </ul>
Middle Office - Valuation	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 短期票券/貨幣市場基金以<u>成本</u>法評價</li> <li>❖ OBU 持有外幣有價證券以市價評估</li> <li>❖ 交易部位=&gt;每日 MTM; 避險性交易=&gt;每月 MTM</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 短期投資的評價: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 公開發行公司: <b>最末一個月</b>的平均收盤價</li> <li>➢ 證券商自營及承銷部門: <b>最後一天</b>的收盤價</li> </ul> </li> </ul>
Middle Office – Risk Control	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 外幣風險上限=外幣資產-外幣負債</li> <li>❖ 只有<b>信用衍生性商品</b>不須 match basis</li> <li>❖ 衍生性金融商品的信用風險指交易對手信用風險: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 以<b>重置成本</b>衡量，以收受抵押品或保證金降低風險</li> <li>➢ 若信用風險限額達 70%=&gt;解約、對沖、徵提具流動性擔保品、取得第三人保證</li> <li>➢ 若&gt;信用風險限額=&gt;經有權人員核可、結清部位或簽報提高風險限額</li> </ul> </li> </ul>
外匯	<p>交易(Front Office, FO)、清算/交割/確認(Back Office, BO)、會計(Middle Office, MO)應各自獨立=&gt;前中後台架構的法律基礎</p> <p>FO:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ FO 不可與客戶簽約或確認(為 BO 的業務)</li> <li>❖ 完成交易後應立即將交易時間、編號填入成交單，成交單應依編號順序控管</li> <li>❖ Forward for sales: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 同筆 forward 不得在不同銀行重複簽約</li> <li>➢ &gt;1 支需報送央行</li> <li>➢ 若附可取消條款應經央行外匯局核准</li> </ul> </li> <li>❖ NDF for trader: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ NDF 交易對象: 本國銀行及其海外分行/子行、在台外商銀行國外聯行</li> <li>➢ NDF 不得做 rollover 或 rollback</li> </ul> </li> <li>❖ OBU 交易對象: 信用評等 A 級以上的國內外銀行</li> </ul> <p>BO:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 用 e-mail 發確認單 if (1)客戶同意 (2)銀行有內控制度 →之後客戶可隨時用書面、電話或網銀變更為郵寄</li> <li>❖ 確認單由 BO 保管</li> </ul> <p>其他外匯相關規定:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 新台幣與外幣間交易總部位限額由銀行自訂，NDF+FXO&lt;1/5 總部位限額</li> <li>❖ 存放國外銀行的外匯限活存或 3M 內定存</li> </ul>
進口押匯	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 進口押匯&amp;出口押匯屬於<b>授信業務</b>，<b>非外匯業務</b></li> <li>❖ 非全額結匯&amp;以 FOB/FCA 開狀=&gt;請進口商辦保險並以<b>開狀銀行</b>為受益人</li> </ul>
出口押匯	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 匯票金額=商業發票金額，發票人為信用狀受益人(<b>可為關係企業</b>)</li> <li>❖ 不能 back date &amp;商業發票日期&lt;匯票日期&lt;保單生效日期&lt;裝運日期+<b>21 天</b>&lt;信用狀有效期限</li> <li>❖ 投保額=CIF/CIP*<b>10%</b>，以<b>出口商</b>為被保險人</li> <li>❖ 不安定國家應以託收/forfaiting 方式辦理</li> <li>❖ 信用狀修改: 金額增加需經有權簽章人核准，改為非 CIF/CIP 應補徵保單及收據</li> </ul>
信託	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 存摺保管和帳務處理應分工</li> <li>❖ 信託業務部門應與其他部門區隔</li> <li>❖ 接受以股票或公司債為信託者，應通知發行公司</li> <li>❖ 投資外幣有價證券，投入和贖回的幣別應一致</li> </ul>
IT	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 電腦機房至少 2 人輪班</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 連線管理人員不得兼任應用系統程式的維護工作(=&gt;外商的系統 support 都由國外負責，國內的 IT 依法不碰)</li> <li>❖ 程式撰寫人員不得兼任資料輸入、機房操作人員</li> <li>❖ 亂碼程式和系統程式應分開存放</li> <li>❖ 在總行資訊室電腦主機上加裝<u>安全監視系統</u></li> </ul>
--	---

**應收帳款相關**

銀行購買企業的應收帳款=>應收帳款承購業務: 屬授信業務，適用授信相關法規

類別	定義	授信對象	提列備抵呆帳基準	逾期放款的列報
有追索權	銀行向賣方購買應收帳款，代賣方向買方催收	應收帳款讓予者=賣方	融資餘額，即銀行購買應收帳款的交易價格	3M 後向聯徵中心列報為賣方的逾期放款
無追索權	銀行代買方付應收帳款給賣方，之後買方需還錢給銀行	應收帳款還款者=買方	承購餘額，即應收帳款的金額	若應收帳款承購商或保險公司不理賠=>3M 內列報逾期放款

銀行出售本身的應收帳款=>出售不良債權業務:

- ❖ 聯貸案件: 由參貸行共同決定
- ❖ 以不動產為擔保→內部債權回收管理資料決定底價 if 建議底價>max(20%資本, 3 億) or 應買人可能是關係人=>必須找外部專家重新評估
- ❖ Schedule:

公告	→	領取標售資料 deadline	→	決標日	簽約	在金管會網站上申報
	7 個營日		無擔保: 7 個營日 其他: 28 個營日			5 日內

- ❖ 買家需 exclude:
  - 不良債權的借款人、保證人、背書人
  - 擔保物的提供者、鑑價者
- ❖ 若買家為關係人: 買家需每半年回報債權回收狀況
- ❖ 若買家為資產管理公司(沒有信評的要求): 依據「消費者債務清理條例」與債務人協商期間不得轉售
- ❖ 若買家放棄: 依據「資產評估損失準備提列處理辦法」提足損失準備

應收帳款催收 outsourcing 規定:

- ❖ 繳交資料: 委外內部作業規範、董事會議事錄、法遵聲明書、受委託機構資格審核表
- ❖ 受委託機構資格:
  - 債權管理公司/律師事務所/會計師事務所
  - 虧損<資本/3
- ❖ 催收時間: 7AM~10PM



## 其他主題

### 內稽內控重要觀念:

- ❖ 內控目標: 制定策略以達成各層級使命、營運效果&效率(包括獲利、績效、保障資產安全)、財務報告可靠、法遵
- ❖ 內部控制的要素:
  - 「內部環境」是內部控制的基礎，包括 COE、組織結構、SOD
  - 「控制活動」包括: management review, risk monitoring, SOD, GL substantiation & reconciliation
- ❖ 內部控制制度包括: 法遵、內部稽核、風管、各部門自行查核=>內部控制>內部稽核
- ❖ 電腦化的最大改變: 稽核軌跡的改變=>稽核軌跡不清

### 消金重要觀念:

- ❖ 消金業務的 NPR (New Product Review)應涵蓋整個信用循環(Credit Cycle): 產品規劃→行銷策略→授信評估→帳戶管理→風險控制→績效評估→債權收回
- ❖ 產品定價以**市場需求**為導向
- ❖ 消金經營成功的 4S: Simple, Speed, Security, Smile
- ❖ 徵信的原則:
  - 5C: 品格 (Character)、能力 (Capacity)、資本 (Capital)、擔保品 (Collateral)、經營條件 (Condition)
  - 5P: 借款戶 (People)、資金用途 (Purpose)、還款財源 (Payment)、債權保障 (Protection)、授信展望 (Perspective)
  - 消金: +償債能力(最重要的因素為**負債佔所得比例**)、穩定性、還款意願
- ❖ 消金預警報表: 動產設定未回報表、逾期放款明細表、支存透支未續約表、保單到期明細表、特定客戶群資料

### Basel 制定的銀行監理原則 for 主管機關:

- ❖ 先決條件: 監理單位應訂定明確的職責與目標，且需業務獨立與資源適足。對監理單位的法律保障需立法明定。
- ❖ 主管機關的工作:
  - 訂定銀行的最低資本適足限額=>以充份反應銀行承擔的風險
  - 規範利害關係人的借款=>以防止關係人借款的濫用

### 會計師相關:

- ❖ 查核項目: 主管機關報表、內控&法遵制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性
- ❖ 需向主管機關告狀: 不提供資料或拒絕回答(不需提出摘要報告)、報表造假、財務惡化、做重大減損資產的交易
- ❖ 主管機關若發現會計師不適任=>令銀行更換會計師，重新辦理查核工作
- ❖ 會計師受處份後，其簽發的財報於 2x 處份期間不予採用
- ❖ 會計師對內控的意見:

意見	缺失	金融機構聲明	證據
無保留意見一	無		
無保留意見二	有	允當	
否定意見	有	不允當	
保留意見			特定部份不足
無法表示意見			嚴重不足