

國立中正大學  
會計與資訊科技研究所碩士論文

銀行業裁罰樣態研究-與法規遵循之關  
聯

Association between Banking Penalty  
Pattern and Legal Compliance

研究生：陳宣任 撰  
指導教授：洪育忠 博士

中華民國 一零七 年 六 月

# 國立中正大學碩士學位論文考試審定書

會計與資訊科技學系

研究生 陳宣任 所提之論文

銀行業裁罰樣態-與法規遵循之關聯  
經本委員會審查，符合碩士學位論文標準。

✓ 學位考試委員會  
召集人

阮金序 簽章

✓ 委員

洪育忠

吳貞慧

阮金序

✓ 指導教授 洪育忠 簽章

中華民國 107 年 6 月 11 日

## 致謝

本論文能順利完成首先要感謝我的論文指導教授洪育忠博士耐心指導與教誨，讓我從毫無頭緒到最後完成整篇論文，另外也非常感謝兩位口試委員的殷切指導使得本論文可以更充實完整，僅此由衷感謝。

再者最重要的是我的父母與家人，在碩士生涯兩年間對我的支持與鼓勵，讓我可以無後顧之憂的投入論文與課業，也要謝謝廷恩對我的激勵與鞭策，使我順利完成論文。

也要謝謝我實驗室的戰友，孟勳與慈恩，兩位在我研究過程中提供了許多技術上的突破且指引方向，當然還有偽實驗室戰友宗翰，很多艱深的課程都是在他的 CARRY 下順利度過。更得感謝碩士班的其他同學，在這兩年間的互相扶持與鼓勵。

最後特別感謝昶衡與于心夫婦，在業界探訪的課程中，提供了最大的幫助與指導，並且這兩年裡的陪伴不只暖心更是暖胃，讓孤身在嘉義的我，有一碼頭可以靠岸。最後僅以此論文獻給所有關心我的師長、家人與朋友

陳宣任 謹誌

中華民國一零七年六月

## 摘要

銀行業為一政府特定管制之行業，金融機構與其他產業也有密不可分之關係，但是重大裁罰案件仍然屢見不鮮，為了讓擬降低法令遵循風險之銀行業以及設立規範之主管機關金融監督管理委員會能有更明確之規定，有必要了解銀行業裁罰之樣態及裁罰涉及之法令與內部控制之關聯，。本文研究分析銀行業行政處分裁罰案件，以及法令遵循風險管理之文獻，資料來源取自金管會銀行局所公布之 2012 年至 2017 年銀行業裁罰案件，研究結果已歸納銀行業違規類型與內部控制作業，並建構法令遵循風險管理機制，以作為銀行業加強管理及金管會宣導法令遵循時達到警示效果。

關鍵詞:銀行業、裁罰樣態、法令遵循、銀行法、風險管理

## **ABSTRACT**

The banking industry is a government controlled industry. Financial institutions and other industries are also inseparable. However, major discretionary cases are still commonplace. In order to make the banking industry, which intends to reduce the risk of compliance with regulations, and the financial regulatory authority that establishes the regulatory. It is necessary to understand the state of the banking industry in the form of sanctions and the connection between the decree and the internal control involved in the punishment. The study examines and analyzes cases of administrative sanctions imposed by the banking industry, and literatures related both risk management and regulatory compliance. The source of the data is from the banking industry sanction cases announced by the Financial Supervisory Commission from 2012 to 2017. The research results have summarized the types of banking violations and internal control operations, and established a decree to follow the risk management mechanism to serve as a warning effect when the banking industry strengthens management and the Financial Supervisory Commission proclamation guides are followed.

**Keywords:** Bank, Administrative Sanction, Regulatory Compliance, Law of bank, Risk Management

# 目錄

摘要.....	i
ABSTRACT.....	ii
目錄.....	iii
圖目錄.....	iv
表目錄.....	iv
第一章 緒論.....	1
1.1 研究背景與動機.....	1
1.2 研究目的 .....	3
1.3 論文架構 .....	4
1.4 研究流程 .....	4
第二章 文獻探討.....	7
2.1 銀行監理制度之探討.....	7
2.2 銀行業內部控制及內部稽核法源依據 .....	13
2.3 內控缺失與影響銀行內控因素 .....	14
2.4 法規遵循風險管理 .....	19
2.5 小結 .....	28
第三章 研究方法.....	30
3.1 內容分析法之定義.....	31
3.2 內容分析法的研究步驟 .....	32
3.3 內容分析法之資料處理.....	34
第四章 研究結果.....	36
4.1 內容分析法之進行方式 .....	36
4.2 內容分析結果 .....	38
第五章 結論.....	59
5.1 研究結果與貢獻 .....	59
5.2 研究建議與限制 .....	60
參考文獻.....	61
附錄 1-2012 年至 2017 年銀行業裁罰案件概念化編碼矩陣.....	65

## 圖目錄

圖 1 流程圖 .....	6
圖 2 風險管理、內控制度及法令遵循間之關聯性.....	23
圖 3 內控三道防線之基本角色及特性 .....	25
圖 4 法令遵循控制機制成熟度模型 .....	28

## 表目錄

表 1 金融及保險業名目生產毛額占 GDP 比重 .....	2
表 2 銀行法規遵循及其功能.....	12
表 3 內部控制錯誤觀念.....	15
表 4 常見內部控制缺失.....	16
表 5 銀行業 2012 年-2017 年裁罰案件統計表 .....	36
表 6 金管會對銀行業裁罰案件概念化編碼矩陣 .....	38
表 7 銀行業裁罰案件處分種類統計表.....	38
表 8 銀行業裁罰案件違規法令彙總表.....	41
表 9 銀行業違規法令前 10 名(屬於法律層級).....	44
表 10 銀行業違規法令前 10 名(屬於命令層級).....	45
表 11 銀行業違規法令前 8 名(屬於行政規則層級).....	46
表 12 銀行業裁罰案件與控制作業對照表.....	47
表 13 法令遵循風險管理機制.....	57

# 第一章 緒論

## 1.1 研究背景與動機

銀行與我們的日常生活息息相關，支付領取薪水、支付帳單、一般個人貸款、企業貸款、儲蓄等等均涉及銀行業務。各行各業也都要依賴銀行體系來結算交易及其他財務服務。銀行也透過網路與國際間互相聯絡，為本地以及境外的客戶提供財務服務。有鑑於銀行之間的關係密切，並且銀行體系的穩定主要建立在社會大眾的信心上，因此若一家銀行出了問題，很容易就會影響到其他金融機構，甚至影響整個國家的國民信心。因此，為盡可能減少銀行業的問題引起廣泛的經濟與社會動盪，金融業便是一政府特定管制的行業，各國均有對金融業特殊的法令與規範，在我國銀行法即規定為健全銀行業務經營，保障存款人權益，適應產業發展，並使銀行信用配合國家金融政策而制定銀行法<sup>1</sup>。並且各銀行得經營之業務項目，由中央主管機關按其類別，就銀行法所訂之範圍內分別核定，並且需於營業執照上載明。<sup>2</sup>而我國金融業之主管機關為金融監督管理委員會<sup>3</sup>，金管會透過規管銀行，來確保銀行體系的整體穩定及有效運作。

---

<sup>1</sup> 銀行法第 1 條

<sup>2</sup> 銀行法第 4 條

<sup>3</sup> 銀行法第 19 條



金管會亦肩負推動即鼓勵銀行業採取適當的操守準則及穩健的經營手法之責任。而以上的目的都是為了盡可能維持銀行體系的穩定，避免引起社會影響。從我國行政院主計總處所公布的資料可以得知，我國每年金融及保險業名目生產毛額占 GDP 的比重介於 6~7%之間，故維持金融體系的穩定有其必要性。下表 1 為金融及保險業名目生產毛額占 GDP 比重：

表 1 金融及保險業名目生產毛額占 GDP 比重

金融及保險業名目生產毛額占 GDP 比重

單位：新台幣億元；%									
年(季)	GDP	金融及保險業名目生產毛額				金融及保險業名目生產毛額占 GDP <sup>(2)</sup> 比重			
		合 計	金 融 中介業	保險業	證券期貨及 其他金融業	合 計	金 融 中介業	保險業	證券期貨及 其他金融業
100年	143,122	9,150	5,684	2,380	1,086	6.39	3.97	1.66	0.76
101年	146,869	9,329	5,925	2,499	904	6.42	4.08	1.72	0.62
102年	152,307	9,725	6,261	2,544	920	6.41	4.13	1.68	0.61
103年	161,119	10,527	6,768	2,726	1,033	6.53	4.20	1.69	0.64
104年	r 167,707	10,936	7,041	2,863	1,033	6.54	4.21	1.71	0.62
105年	r 171,521	11,188	7,022	3,165	1,001	6.53	4.10	1.85	0.58
106年	...	...	...	...	...	...	...	...	...
第 1 季	r 42,975	2,781	...	...	...	6.46	...	...	...
第 2 季	r 41,625	3,041	...	...	...	7.29	...	...	...
第 3 季	p 44,167	2,966	...	...	...	6.69	...	...	...

說明：自98年11月起，國民所得統計按季僅發布大業，年修正時(約每年11月)才發布前一年各中業資料。

附註：(1) p為初步統計數；r為修正數。

資料來源：行政院主計總處

2016 年兆豐銀行紐約分行因為沒有遵循美國洗錢防制(Anti-Money Laundering，簡稱 AML)相關法規，被重罰 1.8 億美元，其實兆豐事件並非沒有前例可循，2012 年匯豐銀行也因違反洗錢防治法規被罰 13 億美元，保德信集團於 1990 年代中期，因不當銷售投資型保單，被重罰 60 億美元，而由台北地檢署對兆豐銀行案簽結的理由主因為銀行洗錢防制不足，銀行內控不佳，由此些事情可知台灣銀行業對法令遵循的輕

忽，勢必會造成重大的影響。

從 2012 年至 2017 年底金管會銀行局公布對本國銀行之裁罰案件高達 118 件，可見本國銀行對法規遵循之薄弱，然而從兆豐金的案子可見國人對美國政府比較害怕，而不害怕台灣政府，其原因來自於罰則太輕，根據銀行法規定銀行罰鍰案件以 1000 萬為上限，但是這樣的罰鍰金額對動輒獲利幾百億的銀行來說「不痛不癢」，故自從兆豐案爆發後，提高違法銀行罰款上限的呼聲不斷，金管會正在研擬提高銀行罰則的方式。

根據上述種種的因素，可以知道銀行業的法規遵循不只牽扯銀行本身，更會影響社會經濟的發展，而要達到法規遵循的目標，應該加強認識行政處分案件類型與其法規條文，強化相關內部控制的控制作業，以作為管理違規風險之依據。（陳天意，黃劭彥，洪育忠，2017）

## 1.2 研究目的

為了瞭解銀行業常見的違規受罰事項，認識違規風險之法規條文及其所涉及的內部控制作業，並且分析管理法規遵循的方法，本研究從金管會銀行局所裁罰之案件，整理出銀行常見違規的法規條文，並且從中了解所涉及的內部控制作業，最後希望建構出銀行可參考之法規遵循機制，藉此達到內部控制的目標，遵循法令規則。

本研究主要目的如下：

一、透過金管會銀行裁罰案件，整理出常見違規法規條文

二、認識裁罰案件所涉及之內部控制作業

三、建構一銀行可參考之法規遵循機制

### 1.3 論文架構

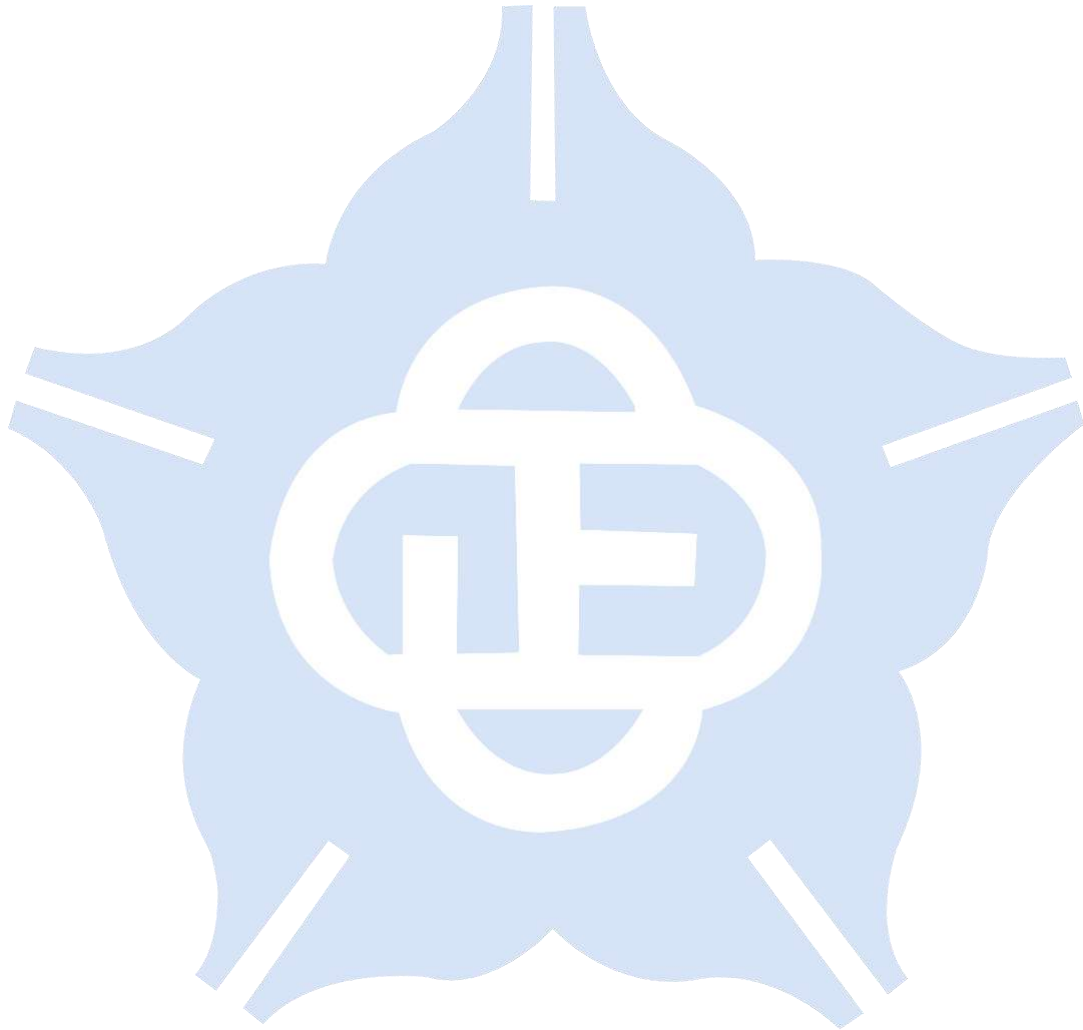
本篇論文分成五個章節，第一章為緒論，闡述研究背景動機並輔以第二章之文獻探討，蒐集相關書籍與文獻並整理，確立研究目的，第三章為研究方法，說明本研究所使用之方法，並確立樣本資料來源、取樣方式，第四章為實證結果與分析，針對所蒐集之樣本進行整理歸納，並以所獲得之資料提出違規類型統計與控制作業對照表，最後建構出法規遵循機制，第五章為研究結論與建議，本章內容包含研究結論、研究限制與建議。

### 1.4 研究流程

本研究第一階段首先蒐集與論文主題相關之文獻、法規資料，加以探討與歸納，故先整理彙總銀行監理制度的起源、銀行內部控制與內部稽核之法源依據、法令遵循風險管理各項議題之文獻。第二階段，使用內容分析法就金管會 2012 年至 2017 年對

銀行裁罰案件加以分析，經分析現象、歸納裁罰案件重要內容，形成裁罰案件相關概念性知識。最後將第一階段與第二階段的結果加以比較、分析後，辨識出裁罰案件所涉及之內部控制作業，歸納提出銀行業違規法令、違規類型、控制作業對照表，建構出裁罰案件相關法令遵循風險管理機制，最後提出研究結論與建議。以下為研究流程

圖



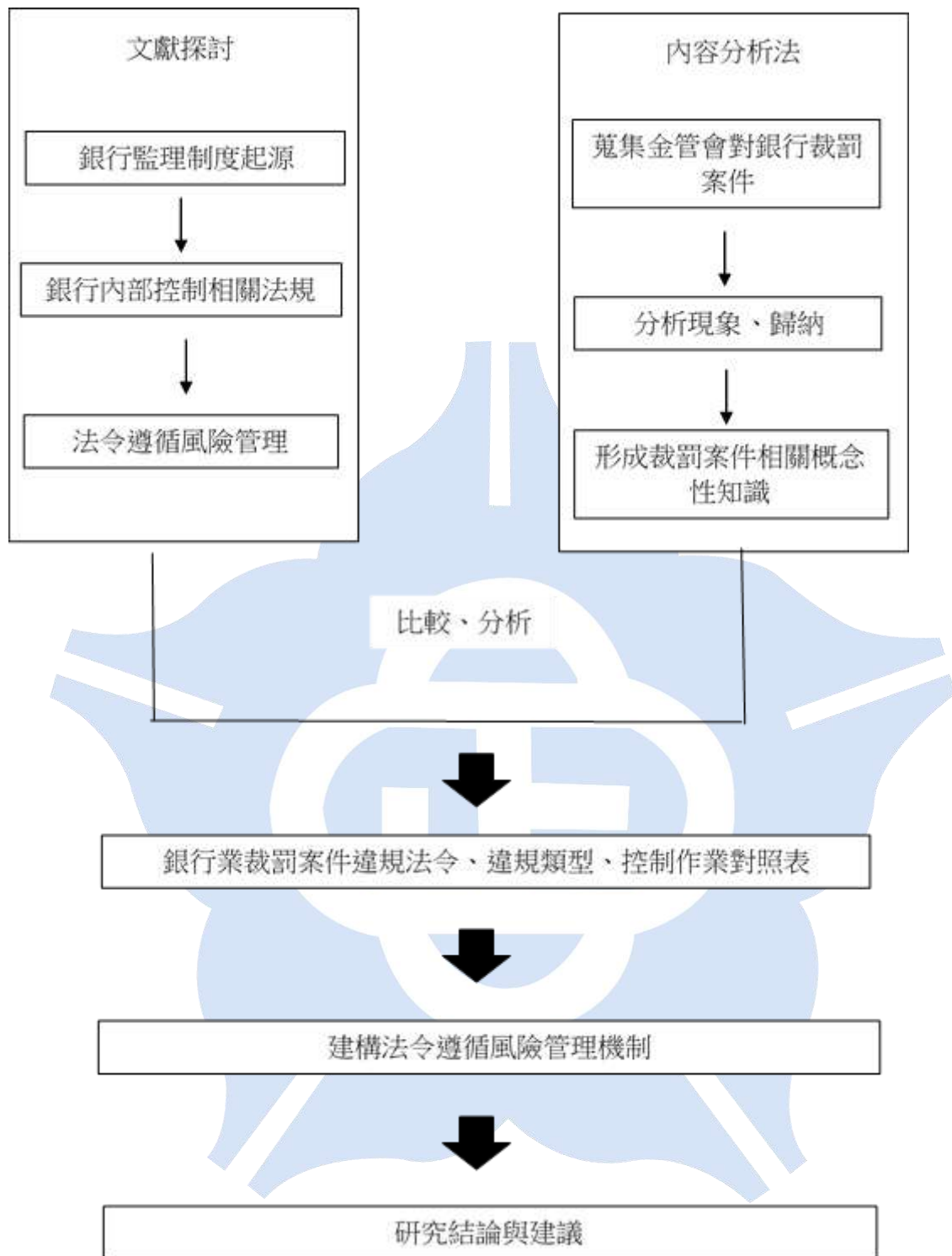


圖 1 流程圖

## 第二章 文獻探討

### 2.1 銀行監理制度之探討

為健全銀行業務經營，保障存款人權益，適應產業發展，並使銀行信用配合國家金融政策而制定銀行法<sup>4</sup>，依照銀行法所組織登記，經營銀行業務之機構，稱之為銀行。<sup>5</sup>而本國銀行分為商業銀行、專業銀行、信託投資公司，銀行之種類或其專業，除政府設立者外，應在其名稱中表示之。非銀行，不得使用或使人誤認其為銀行之名稱。<sup>6</sup>並且銀行也不得經營未經中央主管機關核定經營之業務。<sup>7</sup>此處所稱主管機關為金融監督管理委員會<sup>8</sup>。

金融機構乃是社會資金流通的主要重心，其掌管社會大部分的資金運作，舉凡存款與借貸關係，無不與金融機構相關聯。若金融機構發生危機，不僅易造成社會動盪不安，亦會損及存款人的權利。是故，金融機構管理旨在促進金融機構合理與公平競爭，維持金融業務之健全與穩定，確保金融環境的和諧，強化經濟體系可貸資金的合

---

<sup>4</sup> 銀行法第 1 條

<sup>5</sup> 銀行法第 2 條

<sup>6</sup> 銀行法第 20 條

<sup>7</sup> 銀行法第 22 條

<sup>8</sup> 銀行法第 19 條

理配置，從而達到保護存款人及借貸雙方公平的對等權益。(張家齊，2002)

有鑑於此，國際清算銀行(The Bank for International Settlements，簡稱 BIS)下的巴塞爾銀行監理委員會(The Basel Committee on Banking Supervision)於一九九八年九月二十二日發布「金融機構內部控制制度架構」(Framework for Internal Control Systems In Banking Organizations)，此架構包含內部控制十三項原則。<sup>9</sup>以下茲將此十三項原則簡述之。

### 一、管理階層之監督與控管文化

#### 原則一董事會應該負責：

核准並定期評估整體營運策略及重要政策；瞭解銀行營運風險，據以訂定銀行可承擔的風險限額，並督導高階管理階層採取必要措施，以辨識、衡量、監視及控管風險；核定銀行組織架構；以及督導高階管理階層監控所訂內部控制制度之有效運作。董事會應對銀行建立並維持妥適有效的內部控制制度，負最後之責。

#### 原則二高階管理階層應該負責：

執行董事會所核准之營運策略及政策；研訂作業程序以辨識、衡量、監視及控管風險；維持權責劃分及報告系統明確之組織架構；確保授權辦法得以有效執行；制訂妥善之內部控制政策；監控內部控制制度之適足性及有效運作。

#### 原則三董事會及高階管理階層應該負責：

---

<sup>9</sup>原則一至原則十三參照林正芳譯自「巴塞爾銀行監理委員會」2005年4月29日發表之“Compliance and the compliance function in banks”，銀行法規遵循及其功能，中央銀行，2005年1月，頁401-406



提昇全體員工高尚廉潔之道德水準；在組織內建立人人重視內部控制並身體力行之文化；讓全體員工瞭解自己在內部控制作業程序中所擔負的任務，並善盡其責。

## 二、風險認知與評估

**原則四有效的內部控制制度應能確切辨識並持續評估各種有礙銀行目標達成之主要風險：**

評估之風險應涵蓋合併後的整個銀行組織所面臨的各種風險，包括：信用風險、國家及移轉風險、市場風險、利率風險、流動性風險、作業風險、法律風險及商譽風險等。

並對內部控制制度作必要的修正，以適切監控任何新的或先前未控制的風險。

## 三、牽制與分工

**原則五內部控制作業係屬銀行日常營運不可分割的一個環節：**

有效的內部控制制度需要建立一套適切的控制架構，並對各個業務層級訂定控管作業程序，包括：高階主管之覆核工作；由其他不同的部門或科作適當之業務節制；實體財（如：現金及有價證券）之控管；暴險限額遵循情形之查核，違規事項改善情形之追蹤；權責劃分制度；以及會計帳目核驗與調節制度。

**原則六有效的內部控制制度必須有適當的分工牽制：**

即不指派員工擔任有利益衝突或互為牽制之工作。對可能發生利益衝突的地方，應加以辨識，施以縝密且獨立的監控，使其影響減至最低。

## 四、資訊與溝通

**原則七有效的內部控制制度必須能夠充分提供廣泛的內部財務、業務及法規遵循等資**



訊：

以及外部有關決策所需之事件及狀況等市場資訊。資訊必須正確可靠、具時效性、易於取得，並以統一格式為之。

**原則八有效的內部控制制度必須具備足堪信賴且能夠涵蓋全行重要業務之管理資訊系統：**

（包括利用電子工具保存及處理資料者）；且該系統必須安全穩定，由專責單位獨立監控管理，並配置緊急備援措施。

**原則九有效的內部控制制度應建立有效的溝通管道：**

以確保所有行員充分了解並忠實遵循其職責有關的政策與程序，並將其他相關資訊送交適當人員。

#### 五、監控作業與缺失改善

**原則十銀行內部控制的整體有效性，應做持續性的監控：**

主要風險的監控應為日常營運的一環，由營業單位及內部稽核單位定期辦理評估。

**原則十一內部控制制度應具備周詳有效的內部稽核建置：**

指派受過訓練的人員獨立作業。內部稽核在執行內部控制制度的監控工作上，應直接陳報董事會、或稽核委員會及高階管理階層的職權。

**原則十二業務單位、內部稽核或其他內部控管人員所發現的內部控制缺失，應及時陳報適當的管理階層並立即採取因應措施：**

情節重大者，應陳報高階管理階層及董事會。

## 六、監理機關對內部控制制度之評估

原則十三監理機關應要求所有銀行，不論其規模大小均必須建立適合其資產負債表內、表外業務性質、複雜性及風險性的有效內部控制制度：

並隨著經營環境及情勢變化而作調整。監理機關若判定某一定銀行的內部控制制度不足以或未能有效控管風險（例如：未能符合本文所列的各項原則），則應對該行採取適當的導正措施。

2005 年 4 月，巴塞爾銀行監理委員會基於持續探討銀行監理議題並提升銀行組織安全穩健實務，發布「銀行法規遵循風險及功能文件」(Compliance and the compliance function in banks)，銀行監理機關應確認銀行已遵照有效的法規遵循政策與作業流程，且如果違法事件發生時，銀行管理人員可以採取適當的改正措施。

10

在此份文件中提及，各銀行法規遵循功能之組織架構差異很大，並且法遵人員也可能配置於不同單位，故不同國家不同型態之銀行，應依照各國及各型態之公司管理架構而適用。而無論銀行如何建構法規遵循之功能，其主要目的都為達到法規遵循之有效。<sup>11</sup>

「銀行法規遵循風險及功能文件」10 項原則中，其中原則一至原則四為針對董事會與高階管理人員法規遵循功能中所應承擔的風險與該負的監督職責，而原則五到

---

<sup>10</sup> 參照林正芳譯自「巴塞爾銀行監理委員會」2005 年 4 月 29 日發表之“Compliance and the compliance function in banks”，銀行法規遵循及其功能，中央銀行，2005 年 1 月，頁 399

<sup>11</sup> 林正芳，同上註，頁 400

八為銀行法規遵循功能實施時應該獨立、有充足資源、各部門之權責劃分清楚，原則

九與原則十則為銀行應該遵守業務所在國家的規範以及若為委外執行特定的法規遵

循功能，亦應受到主管機關之監督。以下茲騰列這 10 項原則。

表 2 銀行法規遵循及其功能

原則一	銀行董事會應負責監督銀行法規遵循風險管理制度及核准銀行的法規遵循政策，可利用規章或其他正式文件來建立法規遵循功能。董事會或委員會每年應該至少檢討一次銀行的法規遵循政策與法規遵循政策的執行情形，以達到評估是否有效管理法規遵循風險。
原則二	銀行高階管理人員應確保銀行法規遵循風險管理制度的有效性
原則三	銀行高階管理階層應建立並宣導法規遵循政策，以確保法規被遵循，並且向董事會陳報法規遵循風險管理之情形
原則四	建立一個長久且有效的法規遵循功能為銀行高階管理人員之責任，並將此做為法規遵循政策的一部分。
原則五	銀行的法規遵循功能應獨立，獨立應包含下列四要素： (一)應有正式地位 (二)應有法規遵循主管承擔銀行法規遵循風險協調之責任 (三)法規遵循人員及主管不應被置放於可能會與其他權責利益衝突的職位 (四)法規遵循人員可取得執行業務所需之資訊及人力
原則六	銀行之法規遵循功能及人員應具備足夠的資格、經驗、專業及特質以執行法規遵循功能之業務。
原則七	法規遵循功能目的為使高階管理人員有效管理法規遵循風險，而並非所有的法規遵循功能都必須由法規遵循單位執行，故各部門間之權責分配應該明確。
原則八	法規遵循功能業務仍須受到稽核單位獨立檢核。
原則九	法規遵循功能之組織應該受到業務當地國家法律的約束，並且應符合當地國法令與監理規定
原則十	如有特定的法規遵循功能委外執行，亦應受到該銀行法規遵循主管之監督

(林正芳譯，2005)

## 2.2 銀行業內部控制及內部稽核法源依據

銀行應建立內部控制及稽核制度；其目的、原則、政策、作業程序、內部稽核人員應具備之資格條件，及其他應遵循事項之辦法，由主管機關定之。<sup>12</sup>故本國銀行除了要遵守銀行法之規範，亦應依照《金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法》<sup>13</sup>、《銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法》<sup>14</sup>、《銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法及金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法》<sup>15</sup>，建立內部控制制度並且確保該制度得以持續有效執行<sup>16</sup>。而內部控制之基本目的在於促進金融控股公司及銀行業健全經營，並由董(理)事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以達成下列三項目標(一)營運之效果及效率。(二)報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範(三)相關法令規章之遵循<sup>17</sup>。本研究主要目的即為相關法令規章之遵循。內部控制制度應包含下列五項組成要素(一)控制環境(二)風險評估(三)控制作業(四)資訊與溝通(五)監督作業<sup>18</sup>，且內部控制應該涵蓋所有銀行之營運活動，訂定適當之政策及作業程序，相關業務規範及處理手冊包括：A. 投資準則 B. 客戶資料保密。C. 利害關係人交易規範。D. 股權管理。E. 財務

---

<sup>12</sup> 銀行法 45-1 條

<sup>13</sup> 依照銀行法 45-1 條應遵循金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法

<sup>14</sup> 依照銀行法 45-1 條應遵循銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法

<sup>15</sup> 依照銀行法 45-1 條應遵循銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法及金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法

<sup>16</sup> 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 3 條

<sup>17</sup> 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 4 條

<sup>18</sup> 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條

報表編製流程之管理，包括適用國際財務報導準則之管理、會計專業判斷程序、會計政策與估計變動之流程等。F. 總務、資訊、人事管理（銀行業應含輪調及休假規定）。G. 對外資訊揭露作業管理。H. 金融檢查報告之管理。I. 金融消費者保護之管理。J. 重大偶發事件之處理機制。K. 防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理，包括辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制。L. 其他業務之規範及作業程序。<sup>19</sup>

## 2.3 內控缺失與影響銀行內控因素

### （一）內控缺失

曾令寧、黃仁德（1998），1997年9月美國會計總署應國會眾議院之銀行及金融服務委員會之要求，提出一份「外國銀行在美國分行之內部控制及稽核缺失報告」中，列出12項一般內控缺失。其中內控政策、程序及手冊不足、監管報告疏忽、保管與文件不良及會計不足，是最常見的一般缺失：具有這些缺失項目的家數分別佔評等欠佳總家數之91%、70%、69%、及51%。又美國會計總署再與聯邦及紐約金融主管機關討論，由外商銀行檢查缺失報告中找出6項主管機關認為最嚴重的缺失。而在交易及電子資金移轉業務中，責任區隔和雙重控管不足，是金融主管機關認為最嚴重的內控缺失。

又黃麗花(2001)整理馬秀如博士於八十六年初透過專家訪談方式列出十七個國內企

---

<sup>19</sup> 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



業界人士對內部控制錯誤觀念，整理歸納如下表

表 3 內部控制錯誤觀念

不當觀念	錯誤原因
1. 本公司員工操守佳，所以內部控制無問題。	操守佳的員工並不見得能力佳，知道風險控制點。
2. 本公司正派經營，所以內部控制佳。	公司正派經營並不能排除無意之錯誤。
3. 本公司無兩套帳，所以內部控制無問題。	仍有故意編製不實財務預測欺矇現有及潛在股東可能。
4. 本公司定存單(或其他實體資產)由總經理親自保管，所以內部控制好。	組織相當規模時，根據內部控制分工原則，應分別由不同員工保管，總經理是授權人，非負責保管資產人。
5. 本公司支票上需要蓋的印鑑計有四個，所以內部控制嚴密；只要是控制嚴密，控制就好，因此本公司內部控好。	內部控制的目的是在幫助企業達成目標，是興利而非牽制，控制過多效益超過成本，有效的內部控制是融入營業活動，非為控制而控制。
6. 本公司的內部控制表單上該簽名的地方都有人簽名，所以內部控制好。	簽名並不表示曾仔細複核，亦無法證明非事後偽造。
7. 本公司訂定的辦法規章有一大堆，厚厚一疊，所以內部控制好。	有效的內部控制，其規章、辦法必需考量企業自身的特性及需要，徒法不足以自行，尚需管理者之監督。
8. 本公司已請會計師查帳多年，所以內部控制無問題	會計師查帳並不一定包括內部控制，其缺失仍可能存在且未被發現，或未被告知。
9. 查完財務報表，又查內部控制，真是畫蛇添足，獨厚會計師。	查內部控制與查財務報表目的不同，在查財務報表過程中可能獲悉內部控制之缺失，惟會計師無告知義務。
10. 自從本公司設置內部控制之後就有一堆規章要遵守，一堆表格要填、章要蓋，綁手綁腳，官僚作風，欠缺人性。	內部控制是否有效，與蓋章、表格多少無關，視企業規模、組織設計、組織層級、授權方式與程度、工作性能、管理者及員工操守與能力等有關。
11. 本公司內部控制佳，何勞本經理費神評估。	管理階層負設計及執行內部控制之責，並進行評估，屬內部控制監督角色，不可獨缺。
12. 評估內部控制時，為何要評估操守？操守看不見，與內部控制何干！	制度、規章皆要由人來執行，操守有問題，報表很可能有假，內部控制亦失效。
13. 本公司已付錢請會計師查內部控	管理階層決定內部控制的種類及如何

制，何勞我管理階層再費心評估內部控制。	執行，負評估內部控制及成敗之責，不能因請會計師而免責。
14. 為了防止舞弊，本公司才設內部控制，所以只要有內部控制，舞弊不可能再發生。	內部控制之主要目的是目標之達成，防弊僅是目標之一，興利才是主要目標；且至今尚無絕對防弊之方法。
15. 內部控制我不愛，對我沒好處，只是多花錢而已，若不是期會，我才不要設。	內部控制之目的是幫助企業管理階層達成企業目標，非為證管會。好的內部控制應係融入企業活動的內部控制、配合企業之需要，而非應付法規之書面報表。
16. 甲公司的內部控制嚴格，可見甲公司必採集權制管理；乙公司採分權制管理，因此其內部控制一定不佳。	企業採何種控制方法應視其公司需要而定，不能一概而論。
17. 有了內部控制，萬事不愁，管理階層不必再操心，凡事都由內部控制自己運作即可。	不當情事或非經常性事件發生時，管理階層需即時干預或介入，以避免或減少損害。

資料來源：(黃麗花，2000)

依據金融管理監督委員會於2013年公布上市櫃公司最常見內部控制缺失，列示於

下表

表 4 常見內部控制缺失

缺失事項	違反法規
1. 內部控制制度之訂定及執行：	<p>(1) 公司修正內部控制制度時未提報董事會通過。</p> <p>(2) 內部控制制度未依新修正法令或公司實際交易流程及時更新。</p> <p>(3) 職能未適當分工，如網路銀行金鑰及密碼未分別保管，亦未有補償性控管作業。</p> <p>(4) 未依所訂之內部控制制度落實執行，如相關交易未確實依核決權限之規定</p>
	<p>1. 「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」</p> <p>(1) 第 4 條第 1 項。</p> <p>(2) 第 5 條第 2 項。</p> <p>(3) 第 5 條第 2 項。</p> <p>(4) 第 5 條第 2 項。</p>

	辦理。	
2. 稽核計畫之訂定及執行：	<p>(1) 年度稽核計畫及內控聲明書未提報董事會通過即申報主管機關。</p> <p>(2) 稽核計畫未包括「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第13條第2項規定之必要稽核項目或未依規定「按月」列示預計稽核項目。</p> <p>(3) 未依稽核計畫落實執行、稽核頻率不符規定、稽核發現內部控制缺失未據實揭露於稽核報告，或未加以追蹤並至少按季作成追蹤報告至改善為止。</p> <p>(4) 稽核報告或追蹤報告未於稽核項目完成之次月底前，交付各監察人或各獨立董事查閱。</p> <p>(5) 內部稽核主管未列席董事會報告稽核業務。</p>	<p>2. 「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」</p> <p>(1) 第13條第4項、第24條第2項。</p> <p>(2) 第13條第2項。</p> <p>(3) 第13條、第14條。</p> <p>(4) 第15條第1項。</p> <p>(5) 第16條第1項。</p>
3. 內部控制相關作業之公告申報：	<p>(1) 未依規定期限辦理「年度稽核計畫」、「內部稽核人員名冊及所受訓練」、「上一年度內部稽核計畫之執行情形」、「內部控制制度聲明書」、「上一年度內部稽核所見內部控制缺失及異常事項改善情形」等申報作業。</p> <p>(2) 內部稽核主管之異動未於事實發生日</p>	<p>3. 「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」</p> <p>(1) 第18條、第19條及第20條。</p> <p>(2) 證交所「對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」第3條第1項、「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第11條第2項。</p>



	起次一營業日交易時間開始前公告；或未於董事會通過之次月 10 日前申報。	
4. 稽核人員資格及訓練：	<p>(1) 未設專任稽核人員，係由其他部門人員兼任。</p> <p>(2) 稽核主管之任免未經董事會或延遲提報董事會通過。稽核人員或主管出缺時，未及時聘任或由其他部門以協助辦理方式為之，致公司出現無稽核人員或主管之空窗期情況。初任或在職之內部稽核人員，參加訓練課程之時數、內容未符規定，或參訓機構非屬本會認可之專業訓練機構。</p>	<p>4. 「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」</p> <p>(1) 第 11 條第 1 項。</p> <p>(2) 第 11 條第 2 項、第 3 項。</p>
5. 對子公司之監督及管理：	<p>(1) 子公司未建立內部控制制度，亦未執行稽核作業或每年至少辦理一次自行檢查。</p> <p>(2) 未對子公司執行稽核作業、未覆核子公司之稽核報告及自行檢查報告，或未追蹤其內部控制制度缺失及異常事項之改善情形。</p> <p>(3) 未至少按季取得各子公司及按月取得重要子公司之相關月結管理報告，並進行檢討分析，如發現有未依規定辦理者，未確實改進或更正。</p>	<p>5. 「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」</p> <p>(1) 第 22 條、第 38 條。</p> <p>(2) 第 22 條。</p> <p>(3) 前財政部證券暨期貨管理委員會 93 年 3 月 11 日台財證稽字第 0930000939 號令、第 40 條第 1 項。</p>

## (二)影響銀行內控因素

陳虹薰(2011)在其研究中，探討依照「公開發行公司建立內部控制制度實施要點」及金融管理監督委員會的要求，銀行須申報每一年內部控制自行評估的「內部控制聲明書」的結果與經營績效的關聯。研究結果顯示內部控制缺失頻率越高經營績效越差，但是銀行發生內部控制缺失與否與經營績效不一定具負相關性，因為發生內部控制缺失有程度上的不同。

羅詩韻(2012)在其研究中，探討銀行業內部控制缺失與財務報表品質間之關聯性，以裁決性壞帳費用之絕對值作為財務報表品質之代理變數，實證結果顯示內部控制缺失與裁決性壞帳成正相關。

根據上述的文獻探討(曹家寧、黃仁德，1998；黃麗花，2000；陳虹薰，2011；羅詩韻，2012)以及金融管理委員會的整理可以發現，銀行業內控的缺失將導致經營績效與財務績效下滑。

## 2.4 法規遵循風險管理

### (一)風險管理

美國COSO委員會(2004)將企業風險管理定義為：「企業風險管理是遍及企業所有層面的過程，此過程受董事會、管理階層及其他人事而影響，企業風險管理目的是訂

定策略、辨識可能影響企業的潛在事情、管理企業的風險，使其不超出企業可以接受的風險程度，以確保目標之達成。」

方裕傑、賈凱傑、阮金祥(2010)指出管理風險已是企業經營的關鍵工作之一，企業必須建立風險管理的機制，評估企業日常營運可能遭遇的風險，進而提出風險因應及控制活動。

李鐘培(2014)指出銀行主要面對的風險有五項：市場風險、信用風險、作業風險、聲譽風險及法律風險，而要做好風險管理需要策略、系統、流程、人員、組織架構各個要素環環相扣，才能讓風險管理在公司營運內進行。

李鐘培(2014)提出五項方針落實風險管理程序A. 制定清楚嚴謹的規範，內容必須涵蓋公司內部及主管機關之相關規範B. 建立明確的風險承受能力，例如借貸方針、風險性資產之相關規範與承受度C. 除了業務部門要遵守規範外，風險管理與控制部門要善盡監督責任D. 董事會及各監督委員會必須能及時、有效的監督E. 內部稽核制度要切實落實，善盡公正監督之責。才能確保風險有效控制。

沈大白、黃迨(2016)指出外在環境變化無常，金融業者雖無力阻止風險發生，但仍可保持警戒與即時反應，因此包含銀行業與保險業等金融機構，除了要注意外在環境變化外，並希望能建置管理機制，已掌握本身之風險狀況。文中闡明銀行業應該建立「風險與控制自我評估」(Risk Control Self Assessment;RCSA)，RCSA是一種風險自評工具，主要目的在辨識內部業務流程之潛在風險，及評估既有控制機制是否落實(沈大白、黃迨2012)實務上之運作應藉由業務分析、風險辨識、自我評估、風險因

應等四步驟，了解本身風險狀況，以使董事會及管理階層即時反應。

## (二)風險管理、內部控制與法令遵循之關聯

我國金融監督管理委員會自1999年3月起，針對公開發行公司、信用合作社、銀行、證券、金融控股公司、期貨、保險等金融業相關內部控制及稽核制度實施辦法中導入法令遵循制度。

王志誠(2010)提及事實上，法令遵循制度乃是公司治理中內部控制制度之一環，內部控制的主要目標即是達到法令遵循。就此而言，內部控制制度需要達到內部營運與外部法規的一致性，藉此達到法令遵循之作業內容，故內控制度的範圍涵蓋了法令遵循。

蔡昌憲(2015)實行企業風險管理時應有法令遵循之考量，故法令遵循在企業風險管理上是相當重要的一環，企業如果沒有了解本身業務營運的法規環境，將無法準確的評估自身面臨之風險。而法令往往並不只侷限於本國法律，亦涵蓋了外國法律。

國際內部稽核執業準則（International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing）第2120條規定，內部稽核單位須評估風險管理過程之有效性，並對其改善作出貢獻；又該準則第2120A1條規定，內部稽核單位須評估法令、政策、程序及契約遵循等事項與機構的治理、營運及資訊系統有關之風險。美國公司法學者Stephen Bainbridge亦認為內控制度中之法令遵循與風險管理，二者本質上並無不同，僅存程度上的差異。又國際內部稽核職業準則第2010條及第2120條規定，內部稽核主管須依據公司目標及風險評估結果，訂定以風險為基礎的稽核計畫，

決定稽核業務之優先順序，並與公司的目標一致；藉此協助組織辨識及評估重大風險，改善風險管理及控制範圍，幫助公司達成風險管理有效性之目標。又內控制度及內部稽核應對公司內部風險管理控制（含風險管理單位的控制），提供更深入的評估。

吳琮璿(2009)提及COSO報告的內容重心已由內控制度走向企業風險管理，其主張組織應加強關注以下五種面向，以強化組織之內控制度與風險管理的整合：A. 組織策略與風險承受程度相配合；B. 組織風險管理是內控制度的延伸；C. 風險管理擴充管理控制之範圍；D. 風險管理較內控制度提前管理控制的時間；E. 風險管理較以組合的觀點看待內控制度。基於以上論述，足見風險管理的範圍實已涵蓋內控制度，二者並非替代關係，而是相互補充強化的關係。

綜上所述，法令遵循乃內控制度的控制內容之一；且內控制度已朝風險管理的方向發展，故風險管理誠涵蓋內控制度，而當然包括法令遵循。由此可知，內控制度、法令遵循與風險管理，存在如圖2之關係。



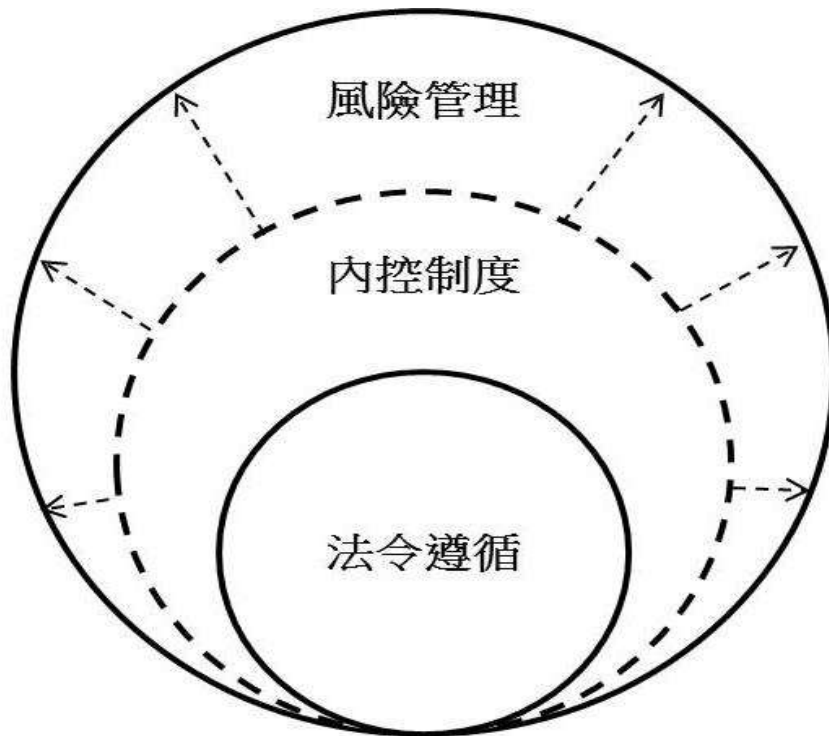


圖 2 風險管理、內控制度及法令遵循間之關聯性

(蔡昌憲，2015)

國際內部稽核協會(IIA)與COSO委員會於2015年7月發布「運用COSO於三道防線」研究報告指出，企業應該藉由建立內部控制之三道防線，重新檢視如何強化風險管理及內部控制來減少弊端的發生，並且達到法令遵循的目的。

而我國金融控股公司及銀行業應建立自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度等內部控制三道防線，以維持有效適當之內部控制制度運作。銀行內部控制三道防線實務守則之執执行程序，由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定，並須呈報主管機關備查。<sup>20</sup>

根據我國銀行內部控制三道防線實務守則，銀行應建立內部控制三道防線架構，明確釐清三道防線之權責範圍，以利各單位了解其各自在銀行整體風險及控制架構所

<sup>20</sup> 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第6條

扮演之角色功能，加強風險管理及內部控制工作的溝通協調。<sup>21</sup>並且應該遵造此守則辦理<sup>22</sup>。第一道防線應該負責辨識及管理風險，針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序以涵蓋所有相關之營運活動。<sup>23</sup>第二道防線是獨立於第一道防線且並非第三道防線的其他功能及單位，依其特性協助及監督第一道防線，第二道防線包含風險管理、法令遵循及其他專職單位，期就各主要風險類別負責銀行整體風險管理政策之訂定、監督整體風險承擔能力及承受風險現況、並向董(理)事會或高階管理階層報告風險控管情形。<sup>24</sup>第三道防線為內部稽核單位，應該以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董(理)事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作，並且評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。<sup>25</sup>

鄭明裕(2015)提及內控三道防線的基本角色及特性，以足球賽做為比喻，第一道防線為前鋒與中衛，第二道防線為後衛，第三道防線為守門員，若一組織違反法令並不能只單純怪罪守門員的錯，也就是怪罪內部稽核的失當，應該是各道防線的成員及高階管理階層都應該互相協調溝通，以達到法令遵循的目的，而企業可以建置法令遵循控制機制來管理違法受罰風險(陳天意、黃劭彥、洪育忠，2017)

---

<sup>21</sup> 銀行內部控制三道防線實務守則第 2 條

<sup>22</sup> 銀行內部控制三道防線實務守則第 1 條

<sup>23</sup> 銀行內部控制三道防線實務守則第 3 條

<sup>24</sup> 銀行內部控制三道防線實務守則第 4 條

<sup>25</sup> 銀行內部控制三道防線實務守則第 5 條

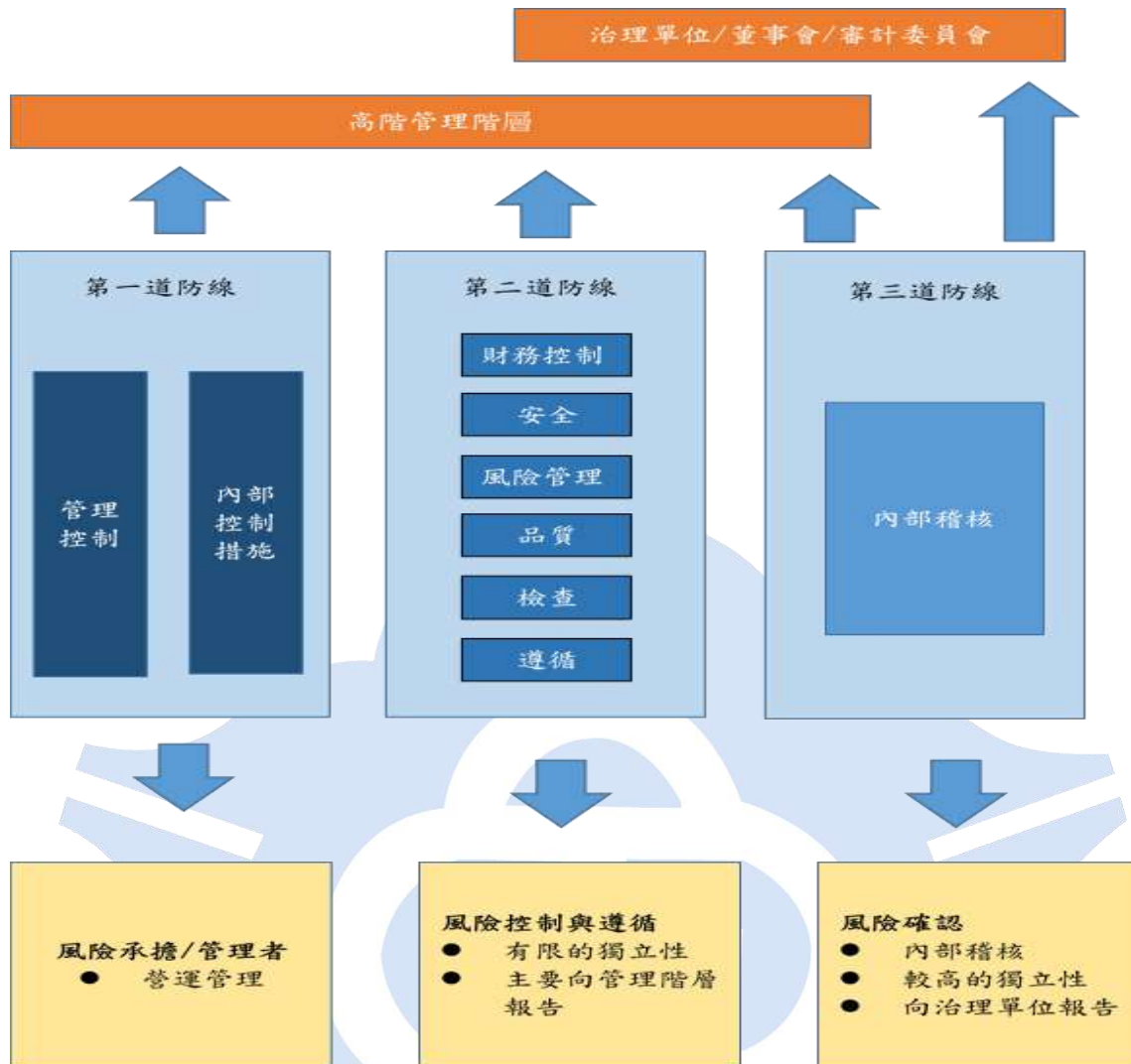


圖 3 內控三道防線之基本角色及特性

(鄭明裕，2015)

### (三)法令遵循控制機制

法令遵循的概念近幾年開始萌芽，國際上的法令遵循主要是針對組織的法律風險，應有一套政策、程序去確保組織遵守相關的法律。(林瑞彬，2015)

而我國於金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第四節第32條規定，金融控股公司及銀行業應設立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)事會及監察人或審計委員會報告。而法令遵循單位應辦理事項有一、建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。三、於銀行業推出各項新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，法令遵循主管應出具符合法令及內部規範之意見並簽署負責。四、訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各單位定期自行評估執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。五、對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。六、應督導各單位法令遵循主管落實執行相關內部規範之導入、建置與實施。

26

而法令遵行制度是為了遵守法令規章，而設置法律顧問於內部控制流程中發揮了內部諮詢的功能，並透過專業法律團隊針對營運活動相關的法律議題所建立的一套法令規章遵循機制。(陳天意，2016) (王麗玲，2016)認為制度化的法令遵循機制，應該包括適當進行確認、評估、建議、監督和報告。法令遵循制度兼具營運活動事前的法規預防及違法行為的辨識。若將法令遵循制度與企業營運活動互相結合，將可以達成法令遵循之內控目標及防止舞弊雙重功能。而法規遵循制度在國外已實施多年，法規遵循制度即是遷入在內部控制中，目的為使內部控制三道防線可以有效運作，且可以對第一道防線之營運單位適當的指導，避免企業產生違法損失。(陳天意，2016)

---

<sup>26</sup> 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 34 條

(陳天意, 2016)提出將法令遵循制度建構為成熟度模型，而此模型將法令遵循制度細分為21項概念化之管理措施，包括1. 法令遵循制度建立、2. 法令規章變動之宣導與訓練、3. 法令規章變動納入內部控制作業之管理、4. 法令遵循制度與內部稽核制度間之監督關係、5. 法令遵循手冊訂定、6. 法令規章變動修訂法令遵循手冊之管理、7. 法令遵循手冊與內部規章連結之管理、8. 法令遵循自行評估、9. 法令遵循人員教育訓練、10. 法令遵循人員報告義務、11. 法令遵循人員兼任限制、12. 法令遵循人員資格、13. 法令遵循人員任免、14. 法令遵循人員職位層級、15. 明確法令遵循制度項目、16. 法令遵循單位職責、17. 法令遵循單位應辦事項、18. 法令遵循單位定位、19. 法令遵循計畫訂定、20. 評估整體內控有效性、21. 出具內部控制制度聲明書，且配合管理措施實施成本之高低，將管理措施又分為四個管理措施核心範疇，包括1. 法規管理結合內控內稽措施、2. 法令遵循手冊控制、3. 法令遵循人員控制、4. 法令遵循單位控制，此舉是為了讓不同規模之企業實施，且可從企業導入的程度，辨別一家企業法令遵循制度的健全程度。

控制機制成熟度	低-----中-----高																				
企業規模類型	微型公司				小型公司				中型公司				大型或上市上櫃公司								
	低				中				高				極高								
管理措施實施成本	低				中				高				極高								
管理措施核心範疇	法規管理 結合內控 內稽措施				法令遵循手 冊控制				法令遵循 人員控制				法令遵循單位控制								
管理措施概念化	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	法令遵循制度建立	法令規章變動之宣導與訓練	法令規章變動納入內部控制作業之管理	法令遵循制度與內部稽核制度間之監督關係	法令遵循手冊訂定	法令規章變動修訂法令遵循手冊之管理	法令遵循手冊與內部規章連結之管理	法令遵循自行評估	法令遵循人員教育訓練	法令遵循人員報告義務	法令遵循人員兼任限制	法令遵循人員資格	法令遵循人員任免	法令遵循人員職位層級	明確法令遵循制度項目	法令遵循單位職責	法令遵循單位應辦事項	法令遵循單位定位	法令遵循計畫訂定	評估整體內控有效性	出具內部控制制度聲明書

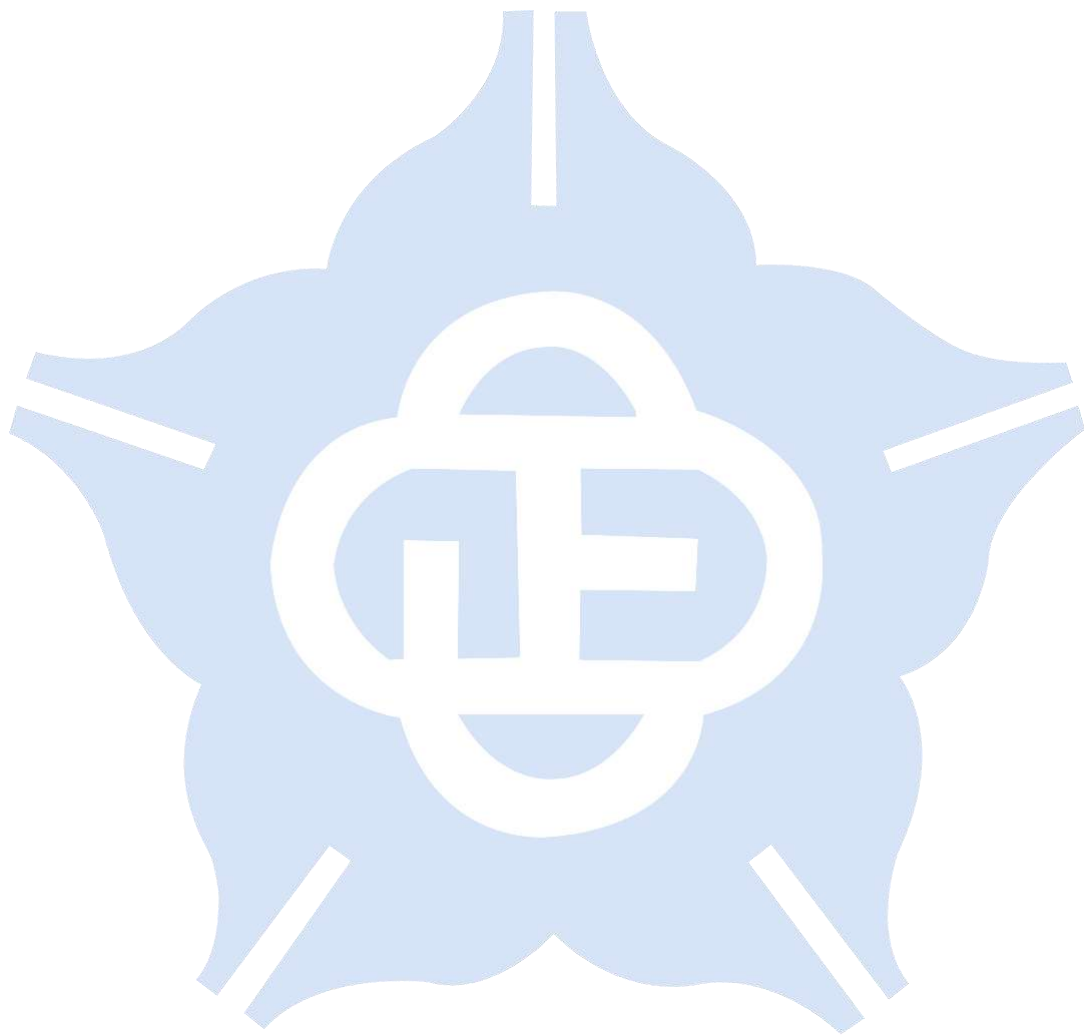
圖 4 法令遵循控制機制成熟度模型

(陳天意，2016)

## 2.5小結

將上述文獻整理與說明法規內容後，可知道金融控股公司與銀行業受到金管會高度監理，對本國銀行除了有應遵行的產業法令之外，還對銀行業的內部控制與內部稽核制定設置管理規則與制度實施辦法，明確規範內部控制制度之設計及執行，並輔以內部控制制度之查核(需自行查核檢查、出具內部控制制度聲明書及由會計師辦理內部控制之查核簽證)，目前學術上有許多針對銀行業裁罰案件的研究，大多是從改善

內控的方向下手，尚未有針對法規遵循機制的角度實施完整研究。



### 第三章 研究方法

本研究採取內容分析法，在採取內容分析法之前，必須蒐集與本研究相關之論文，本研究透過收集與研究主題相關的文獻，增加對過去和現況的了解，擴大研究者觀察角度，解決研究的侷限性，並且提升研究信度與效度(林淑馨，2010)。在法規分析方面，本研究對所蒐集之銀行法、金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法等，進行分類、說明與歸納(張功，2016)，而所論述到的法規內容僅僅參考與本研究相關之部分，並非以法律途徑進行分析。而內容分析法的部分為針對 2012 年至 2017 年金管會對銀行業之裁罰案件，詳細閱讀後，進行系統性的歸納與分析。搜尋的資料庫主要為金管會銀行局裡所公布的銀行裁罰案件資料庫，本研究最後共蒐集了 118 件符合條件的裁罰案件。

內容分析法運用於 18 世紀的瑞典，內容分析法的興起來自於宣傳分析與傳播研究的發展，內容分析法最早用於報紙內容的分析研究，隨著研究方法與電腦科技的進步，內容分析法被廣泛運用在傳播學與其他社會科學。

內容分析法的程序包含蒐集資料、依據裁罰案件違規類型進行開放編碼、執行主線編碼、進行信度檢驗、資料分析、解釋與推論，期望產出一套有效的法規遵循機制以供銀行業者達成法規遵循之目標。

### 3.1 內容分析法之定義

內容分析法的主要目的，在探討符號於語意上的特點，不僅要計算出現的頻率，同時要將頻率給予數值。此外，進行有關語意特點的描述時，必須賦予社會科學命題的語詞，以精確表達符號的特性。(許禎元，2003) (Krippendorff, 1980)指出內容分析法是一種系統性、客觀性以及量化的研究方法，並且是根據資料，探究其情境脈絡關聯可以有效推論的研究方法。系統性是指，分析的設計必須確保所蒐集之資料與研究問題具有相關性，並且需與理論相結合，且具備一般性。客觀性是指，研究者的個性、背景、偏見不能影響結果，對變數的分類與操作型定義應該十分明確，即使是不同的研究者重複此過程也可以得到相同的結論。而量化是指將質化的資料內容轉為量化的數值，以量變來推演質變。

(許禎元，2003)提到內容分析法經常以量化的方式出現，但是內容分析並非僅止於量化，更非只是單純的定量分析技術。內容分析法是以傳播內容「量」的變化，來推論「質」的差異性變化，是一種量化的分析過程，研究者可以依據研究需求，選擇「量」或「質」的取向。

內容分析雖然被廣泛運用，但是並非是毫無限制，(許禎元，2003)提出內容分析法有兩點的先天上限制：

(1)因為內容分析的研究對象是屬於自發性的訊息，並非是專對研究者所設計而發出的訊息，而此種來源的訊息會受到發出訊息者主觀的意識及當下環境的影響，故研究



者獲取此種資料可能使研究結果偏離事實或是大打折扣，就此而言，內容分析法不比調查研究法客觀。

(2)由於內容分析法大多以抽樣研究為主，則必須在決定樣本時，樣本有其母體的代表性，以免得到相反的佐證

所以，在定質與定量的方法選取上，研究者可以在範圍內兩者並重，也就是「質的量化」進行內容分析。

### 3.2 內容分析法的研究步驟

(許禎元，2003)內容分析法的研究步驟，一般而言與調查研究的步驟相同，兩者最大的不同在於，調查研究是以實際訪問受訪者，得到的問卷資料，而內容分析法的資料來源為自發性的訊息，並且是透過隨機抽樣的方式來分析與紀錄訊息的內容。

(王石番，1991)歸納了以下內容分析法的 10 個步驟：

1. 形成問題與假設:內容分析切忌漫無目的，或僅斤斤計較於字句的頻數分析，需再研究前就確定分析的目的。
2. 界定母群體:研究進行之前，就應該界定母群體，而不應該在研究過程中，發生研究對象的混淆。
3. 抽取樣本:為了掌握母群體的特性，研究者應該在選樣前先過目全部的資料，如此抽取的樣本才會有代表性。

4. 建構類目:類目必須要釐清楚楚，各類目間應該要互斥、詳盡與高信度的原則，以適合於探究問題和內容，此為內容分析法的靈魂。

5. 界定分析單位:由於分析單位涵蓋的特質，常隨類目的不同而有差異，界定分析單位時，研究者必須先釐定詳細的規則，再找兩個以上的編碼員進行編碼，以尋求共識性。

6. 建立量化系統:進行實際的分析之前，應先確立資料的測量層次，判別其測量層次為類別、順序、等距、或等比的歸屬。

7. 建立信度與效度:在進行正式研究之前，必須先檢視類目的定義，並做預測，因為沒有信度的研究，是毫無意義的。在內容分析法的效度檢驗上，條件的要求非常嚴格，因而，僅應用於研究者自行發展者，如果分析類目及單元是依據理論的基礎，或循以往的研究成果而發展，則研究可以無需再做效度檢定。(故本研究無須再做效度檢定)而檢驗信度可以依照(Holsti, 1969)所提出的相互同意度計算公式:

公式:相互同意度計算公式

$$R = \frac{2M}{N1 + N2}$$

R=相互同意度

M=兩次編碼結果相同的次數

N1=第一次編碼的次數

N2=第二次編碼的次數

8. 內容編碼:為使編碼過程一致，就需先設計編碼，以鑑定預期傳播的內容，為提高



分析的可靠性，編碼過程不可太過複雜。(Lasswell, 1941)把編碼區分危險性和隱性編碼，顯性編碼意即確定類目後，並不注重資料背後的意義。反之，隱性編碼注重資料背後的意義。

9. 分析資料:依照量化系統的特性，設定資料處理的方式，而後依照性質，分別進行分析統計。

10. 解釋與推論:研究者在判斷研究結論時，必須先判斷研究為敘述性或是變項間的關聯性假設，研究本質如果為敘述性，則結果的意義與重要性較難去判斷(Chihwei Liu, 2014)，反之，對於驗證變相間關聯性的假設，由於目標的明顯性，在闡述與推論上較為容易。

### 3.3 內容分析法之資料處理

本研究使用的資料分析方法是內容分析法，而以內容分析的技術而言，研究者要注意的有三(許禎元，2003): (1)類目建構、(2)界定分析單位、(3)編碼、分述如下:

(1)類目建構:在內容分析的研究中，類目建構必須符合互斥、窮盡與可靠三個原則，初次進行類目建構時，建構類目的標準依據，可以參考理論，或是以往的研究結果，在本研究中將針對所蒐集的銀行業裁罰案件內容進行類目建構為六個欄位(陳天意，黃劭彥，洪育忠，2017)，(欄位一)處分時間、(欄位二)受處分對象、(欄位三)處分及違反之法令依據、(欄位四)處分種類、(欄位五)處罰金額、(欄位六)違規類型。

(2)界定分析單位:界定研究的分析單元為展開研究的第一步，常見的分類方式為 1.

字或辭、2. 主題、3. 人物、4. 句子或段落、5. 件數(許禎元，2003)，本研究所界定之分析單位為金管會銀行局公布之 2012 年至 2017 年裁罰案件，意即依照第 5 點的件數，為界定分析單位。

(3)編碼:研究者必須熟悉類目與界定分析單位才能進行編碼，編碼登錄為將育傳播內容歸類的步驟，為整個研究的具體化，在編碼完成後，會將每一分析單位，給予一數字代號，研究者必須將數字輸入電腦，以檢驗信度或效度，並進行研究的統計分析。

本研究將以上述的界定分析單位與類目建構原則進行編碼(許禎元，2003)。



## 第四章 研究結果

### 4.1 內容分析法之進行方式

進行內容分析法之前，必須先蒐集相關文獻，以及 2012 年至 2017 年金融監督管理委員會(以下稱金管會)銀行局裡對銀行業之裁罰案件，並且仔細閱讀每一裁罰案件。本研究為探討金管會對”銀行業所裁罰之樣態-與法規遵循之關聯”，因此在蒐集銀行業裁罰案件時，只針對金管會對銀行業所裁罰之案件，其餘裁罰對象為保險業及證券業之裁罰案件並不納入本研究中。搜尋的資料庫主要來源為金管會網站中銀行局所公布的裁罰案件資料庫為主。本研究扣除資料庫中分類錯誤的資料後，總共蒐集了 120 件符合條件的裁罰案件(詳表 5)，再將裁罰案件進行譯碼。在這 120 件裁罰案件中，有少數案件是針對銀行業高階管理階層所裁罰，本研究亦將此種類之裁罰案件納入本研究中。

表 5 銀行業 2012 年-2017 年裁罰案件統計表

裁罰時間(年)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	合計
銀行裁罰案件總數	16	16	17	8	24	39	120
比例%	13%	13%	14%	7%	20%	33%	100%

資料來源:本研究整理

本研究首先對符合條件的裁罰案件內容進行界定分析單位，在金管會網站中所蒐集的資料內容，視每一件裁罰案件為一個分析單位，並且將每一個分析單位編碼。第二步仔細分析每一裁罰案件內容，將內容有關違反條文、處分方式、罰鍰金額及受處份原因予以節錄，並且對有關內部控制部分的內容進行分析，進而將此部分內容編碼。下列以編碼第 55 為例，例如(欄位二)處分時間” 105 年 9 月 12 日、(欄位三)受處分對象” 中國信託商業銀行股份有限公司”、(欄位四)處分及違反之法令依據” 銀行法第 45 條之 1 第 1 項”、” 銀行法第 61 條之 1 第 1 項”、” 銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款”、” 銀行法第 129 條第 7 款”、(欄位五)處分種類” 罰鍰+糾正+限制新承作隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務”、(欄位六)罰鍰金額” 600 萬”、(欄位七)違規類型” 未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未妥適建立客戶財務資料審核作業)，從此裁罰案件內容敘述中，可以分為六個範疇(欄位)形成概念化矩陣，並將此編碼為 55。(詳表 6)依此方法類推，本研究共找到 120 項概念化的結果，將此 120 項概念化結果形成「2012 年至 2017 年銀行業裁罰案件概念化編碼矩陣」(詳見附錄)。(陳天意，2016)

接下來本研究進行資料分析，將「2012 年至 2017 年銀行業裁罰案件概念化編碼矩陣」透過詳細分析，歸納裁罰案件之內容，並形成裁罰案件相關概念型知識。分析的結果產生出近六年「銀行業裁罰案件處分種類統計表(詳表 7)」、「銀行業裁罰案件違規法令彙總表(詳表 8)」、「銀行業裁罰案件與控制作業對照表(詳表 9)」(陳天意，2016)。

表 6 金管會對銀行業裁罰案件概念化編碼矩陣

編碼	處分時間	受處分對象	處分及違反之法令依據	處分種類	罰緩金額	違規類型
55	105 年 9 月 12 日	中國信託商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩+糾正+限制新承作隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務	600 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未妥適建立客戶財務資料審核作業)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			

資料來源:本研究整理

## 4.2 內容分析結果

### 1. 銀行業裁罰案件處分種類統計

由表 7 可知，銀行業裁罰案件處分種類可分為 7 種情形，分別是 1. 僅罰緩;2. 罰

表 7 銀行業裁罰案件處分種類統計表

項次	處分種類	案件數
1	僅罰緩	53
2	罰緩+暫停(限制)業務+停止員工職務	25
3	罰緩+糾正	17
4	糾正+罰緩+暫停(限制)業務	12
5	糾正+暫停(限制)業務	6
6	停止員工職務	5
7	暫停(限制)業務	2
2012 年至 2017 年合計		120

資料來源:本研究整理

緩+暫停(限制)業務+停止員工職務;3. 罰緩+糾正;4. 糾正+罰緩+暫停(限制)業務;5. 糾正+暫停(限制)業務;6. 停止員工業務;7. 暫停(限制)業務，其中又以僅罰緩裁罰案件數目最多，達到 53 筆。並且其餘的處分種類也多有包含罰緩，若將只要包含罰緩的案件全數彙總，達到 107 筆。據此得知，在金管會的監督下，銀行業若有違反法令之情形發生，大多會祭出罰緩懲罰。

## 2. 銀行業裁罰案件違規法令彙總

由表 8 可以得知，銀行業裁罰案件中處分及違反之法令，屬於法律層級的共有 9 類，分別為銀行法、金融控股公司法、洗錢防制法、信託業法、票券金融管理法、金融消費者保護法、行政罰法、信用合作社法、國際金融業務條例;屬於命令層級的共有 15 類，分別為金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法、通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法(此法已於 106 年 6 月 26 日廢止)、境外結構型商品管理規則、信託業營運範圍受益轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法、銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、金融交易風險控管準則、金融機構安全維護管理辦法、金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法、銀行業辦理外匯業務管理辦法、金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法、信用卡業務機構管理辦法、工業銀行設立及管理辦法、銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法、國際金融業務分行管理辦法;屬於行政規則層級的共有 5 類，分別為銀行業公司治理實務守則、銀行辦理衍生性金融商品自律規範、銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項、銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品



業務規範、商業銀行投資有價證券之種類及限額規定。而裁罰案件涉及法律層級最多者為銀行法，共涉及 285 次，命令層級涉及最多者為金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法，共涉及 84 次，行政規則層級涉及最多者為銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項，共涉及 17 次。

### 3. 銀行業裁罰案件與控制作業對照

由表 12 可知，銀行業裁罰案件違規類型為 89 種，將此 89 種違規類型可連接到 21 類不同之內部控制作業，依照內部控制作業裁罰次數超過 10 次之類型，依照次數高低由高到低分別是「授信作業之管理」21 次、「辦理衍生性金融商品之業務管理」17 次、「客戶資料審查之管理」15 次、「提(匯)款雙重控管及獨立驗證之管理」10 次，另外，本研究將裁罰案件辨識與分析並且形成概念化知識，進而分類出違規類型，再將違規類型涉及的內部控制作業加以辨識，將可以作為銀行業實施管理活動已降低違反法令規範之依據。

表 8 銀行業裁罰案件違規法令彙總表

項次	處分及違反之法令依據	主要涉及條文	法令層級	裁罰案件涉及法規別(次數)
1	銀行法	第 32 條、第 33 條、第 33 條之 3、第 45 條第 1 項、第 45 條之 1 第 1 項、第 45 條之 1 第 3 項、第 45 條之 1 第 4 項、第 47 條之 1、第 61 條之 1 第 1 項、第 74 條之 1、第 75 條第 3 項、第 91 條第 5 項、第 123 條、第 129 條、第 129 條之 1 第 1 項、第 130 條、第 132 條、第 136 條	法律	285
2	金融控股公司法	第 36 條、第 36 條第 1 項、第 37 條、第 43 條第 2 項、第 42 條第 1 項、第 45 條、第 45 條第 1 項、第 51 條、第 54 條、第 54 條第 1 項、第 60 條	法律	29
3	洗錢防制法	第 7 條第 1 項、第 7 條第 3 項、第 8 條第 1 項、第 8 條第 4 項	法律	17
4	信託業法	第 18 條之 1 第 2 項、第 31 條、第 54 條、第 57 條	法律	4
5	票券金融管理法	第 43 條、第 64 條	法律	2
9	國際金融業務條例	第 5 條第 2 項、第 22 條之 1 第 1 項	法律	2
6	金融消費者保護法	第 9 條	法律	1
7	行政罰法	第 24 條第 1 項	法律	1

表 8 銀行業裁罰案件違規法令彙總表(續)

項次	處分及違反之法令依據	主要涉及條文	法令層級	裁罰案件涉及法規別(次數)
8	信用合作社法	第 45 條	法律	1
10	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法	第 3 條、第 3 條第 1 項、第 4 條、第 4 條第 1 項、第 7 條、第 8 條、第 8 條第 1 項、第 33 條、第 34 條、第 34 條第 1 項、第 35 條、第 35 條第 1 項、第 36 條第 1 項、第 38 條、第 38 條第 1 項	命令	84
14	銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法	第 6 條、第 11 條、第 11 條第 1 項、第 16 條、第 19 條、第 20 條第 2 項、第 22 條、第 23 條第 2 項、第 25 條第 2 項、第 25 條第 3 項、第 33 條第 1 項、第 37 條	命令	15
18	金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法	第 6 條第 1 項、第 9 條、第 18 條、第 19 條、第 19 條第 1 項	命令	10
11	通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法(已於 106 年 6 月 26 日廢止)	第 4 條、第 5 條、第 7 條、第 8 條	命令	9
19	銀行業辦理外匯業務管理辦法	第 6 條、第 12 條	命令	7
15	金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法	第 11 條第 1 項、第 13 條	命令	4
21	信用卡業務機構管理辦法	第 17 條、第 32 條、第 33 條	命令	3
12	境外結構型商品管理規則	第 22 條第 1 項	命令	1

表 8 銀行業裁罰案件違規法令彙總表(續)

項次	處分及違反之法令依據	主要涉及條文	法令層級	裁罰案件涉及法規別(次數)
13	信託業營運範圍受益轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法	第 21 條第 1 項	命令	1
16	金融交易風險控管準則	第 2.6 條第 5 項	命令	1
17	金融機構安全維護管理辦法	第 5 條	命令	1
20	金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法	第 6 條第 1 項	命令	1
22	工業銀行設立及管理辦法	第 10 條第 2 項	命令	1
23	銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法	第 2 條	命令	1
24	國際金融業務分行管理辦法	第 9 條第 4 項	命令	1
27	銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項	第 3 點、第 6 點第 2 項、第 10 點、第 17 點、第 17 點第 2 項、第 21 點第 2 項、第 22 點、第 30 點	行政規則	17
26	銀行辦理衍生性金融商品自律規範	第 4 條、第 25 條、第 25 條第 1 項、第 25 條第 2 項	行政規則	12
25	銀行業公司治理實務守則	第 4 條第 1 項	行政規則	8
29	商業銀行投資有價證券之種類及限額規定	第 3 點第 1 項、第 5 點	行政規則	3
28	銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範	第 3 點、第 4 點	行政規則	2

	2012 年至 2017 年合計			49
--	------------------	--	--	----

資料來源:本研究整理

表 9 銀行業違規法令前 10 名(屬於法律層級)

次數排序	處分及違反之法令依據	涉及條文	法令層級	違規次數
1	銀行法	第 129 條	法律	86
2	銀行法	第 61 條之 1 第 1 項	法律	76
3	銀行法	第 45 條之 1 第 1 項	法律	74
4	金融控股公司法	第 54 條第 1 項	法律	9
5	金融控股公司法	第 60 條	法律	7
6	銀行法	第 45 條之 1 第 4 項	法律	6
7	銀行法	第 123 條	法律	6
8	銀行法	第 130 條	法律	6
9	洗錢防制法	第 7 條第 1 項	法律	6
10	銀行法	第 45 條之 1 第 3 項	法律	5

資料來源:本研究整理

表 10 銀行業違規法令前 10 名(屬於命令層級)

次數排序	處分及違反之法令依據	涉及條文	法令層級	違規次數
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 7 條	命令	29
2	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 條第 1 項	命令	14
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 38 條	命令	9
4	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法	第 36 條	命令	8
5	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法	第 3 條	命令	8
6	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法	第 34 條	命令	7
7	金融機構作業委託他人處理內部控制作業制度及程序辦法	第 19 條第 1 項	命令	6
8	通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法	第 4 條	命令	5
9	銀行業辦理外匯業務管理辦法	第 12 條	命令	4
10	銀行業辦理外匯業務管理辦法	第 6 條	命令	3

資料來源:本研究整理



表 11 銀行業違規法令前 8 名(屬於行政規則層級)

次數排序	處分及違反之法令依據	涉及條文	法令層級	違規次數
1	銀行業公司治理實務守則	第 4 條第 1 項	行政規則	8
2	銀行業辦理衍生性金融商品業務應注意事項	第 17 點	行政規則	7
3	銀行辦理衍生性金融商品自律規範	第 25 條第 2 項	行政規則	5
4	銀行業辦理衍生性金融商品業務應注意事項	第 17 點第 2 項	行政規則	3
5	銀行辦理衍生性金融商品自律規範	第 25 條	行政規則	3
6	銀行辦理衍生性金融商品自律規範	第 25 條第 1 項	行政規則	3
7	銀行業辦理衍生性金融商品業務應注意事項	第 10 點	行政規則	2
8	商業銀行投資有價證券之種類及限額規定	第 3 點第 1 項	行政規則	2

資料來源:本研究整理

表 12 銀行業裁罰案件與控制作業對照表

項次	內部控制作業	違規類型	違規類型次數	內控累計次數
1	授信作業之管理	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未落實徵授信作業控管，確實分析借戶資金缺口及評估其履約與償債還款能力)	8	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(藉拆款交易之安排墊高年底資產淨額，影響對大陸地區之授信風險集中度控管之有效性)	2	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(授信案未取得擔保品買賣契約前，即進行鑑估及審查程序)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(對授信案延長動用期限未訂有規範，至行員得以簽報延長貸款動撥期限挪用貸款)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(情商客戶動撥放款虛增月底存放款餘額，以不當手段達到業績目標)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(行員偽冒客戶名義辦理貸款及挪用貸放資金)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(未健全貸款前審核流程)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(行員偽冒客戶名義辦理貸款及挪用貸放資金)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(辦理信用貸款業務，對客戶資料控管欠妥，對保流程欠缺牽制及覆核機制)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(行員招攬客戶申辦貸款供自身使用、挪用客戶存款及與客戶有私下借貸行為)	1	

		未確實執行相關內部控制制度缺失及內部稽核未臻確實(車輛貸款業務為有效查核委外車商進件來源)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(辦理不動產授信及鑑價作業，未依內規爭取不動產估價師事務所鑑價報告書)	1	
		未落實法令遵循(授信餘額超逾銀行上一會計年度決算後淨值額度)	1	
授信作業之管理總計				21
2	提(匯)款雙重控管及獨立驗證之管理	未確實執行相關內部控制制度缺失(行員代客戶保管存摺及辦理存款業務並挪用客戶存款)	2	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(行員挪用客戶存款)	2	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(遭偽冒客戶以通訊軟體 LINE 指示辦理提(匯)款)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員挪用客戶存款)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(行員挪用客戶款項)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(行員利用親屬名義偽冒貸款)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(行員代客保管存摺、印鑑及辦理提款作業，營業人員未與原存戶照會即受理行員提款作業，致行員挪用客戶存款)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失及內部稽核未臻確實(行員偽冒客戶簽名方式臨櫃提領客戶存款)	1	
提(匯)款雙重控管及獨立驗證之管理總計				10
3	利害關係人交易規範之管理	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未將利害關係人交易進行控管，未落實法令遵循)	1	

		未確實執行相關內部控制制度缺失(與有利害關係之第三人承作遠期外匯交易，未經董事會重度決議)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(投資負責人擔任董事之公司所發行股票及無擔保公司債)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(與利害關係人進行交易，未經董事會重度決議)	1	
		未能有效建立及落實執行風險控管，有礙健全經營之虞(授信業務未落實利害關係人控管)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未將利害關係人具實質控制權之企業納入管理)	1	
		監督管理、內部控制、法令遵循制度缺失(自營部門買賣金融控股公司法鎖定利害關係人所發行之可交換公司債)	1	
		未落實監督管理，有礙健全經營之虞(授信業務未落實利害關係人控管)	1	
		未建立有效牽制監督機制，有礙健全經營之虞(授信業務未落實利害關係人控管)	1	
利害關係人交易規範之管理總計				9
4	辦理衍生性金融商品之業務管理	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(辦理衍生性金融商品業務未落實審查客戶董事會議紀錄)	9	
		辦理衍生性金融商品缺失，有礙健全經營之虞	3	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(辦理衍生性金融商品未落實法令遵循)	2	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(辦理衍生性金融商品交易，客戶風險集中度未適當管理、風險告知做法欠周延)	1	

		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(辦理衍生性金融商品認識客戶及適合度評估、客戶風險屬性等級評估、業務及銷售作業缺失)	1	
		未具資格條件之人員協助銷售衍生性金融商品	1	
辦理衍生性金融商品之業務管理總計				17
5	客戶資料審查之管理	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未妥適建立客戶財務資料審核作業)	4	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶及商品適合度評估、營業活動未符合法令規定)	4	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未有效建立查證境外法人設立資料真偽機制)	2	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶及商品適合度評估、未妥適保障客戶權益)	2	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶及商品適合度評估、營業活動未符合法令規定、未妥適保障客戶權益)	2	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(貸款業務客戶資料控管欠妥、徵審作業不確實)	1	
		客戶資料審查之管理總計		
6	投資準則之管理	投資於無評等或非法定投資等級之有價證券總餘額，超逾「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」	2	
		未落實法令遵循(證券部交易員 000 及 000 買入被台灣證券交易所股份有限公司公告列為變更交易方法之 00 股份有限公司股票)	1	



		未落實法令遵循，有礙健全經營之虞（未依核准期限完成處分 XX 銀行持股，且未提出於一定期限內確保完成處分之後續計畫）	1	
		未落實法令遵循(未依照金管會核准之準則辦理投資限額之控管，使實際承作部位超過核備限額)	1	
		未落實法令遵循(大樓出租他人使用，至投資非自用不動產總金額超逾法令規定)	1	
		辦理特定金錢信託投資國內外有價證券業務，有承諾擔保金融商品之本金或最低收益率情事	1	
投資準則之管理總計				7
7	子公司及共同行銷之管理	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(對子公司監督與管理未妥適)	3	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未建立集團關係企業間之代墊款會計處理程序及償還方式)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(對子公司監督與管理未妥適)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未督導海外分行建立有效之法令遵循制度)	1	
		與子公司交互運用客戶資料	1	
		未建立完善之監督管理機制，至內部控制制度難以發揮作用(海外子公司績效獎金之提撥程序與母公司訂定之不符)	1	
子公司及共同行銷之管理總計				8
8	客戶資料保密之管理	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(離職員工將客戶個人資料下載至私人外接儲存裝置)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員逕將檢舉資料交付予被檢舉人)	1	



		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員將客戶信託基金金額、淨值、配息及損益等敏感性資料以電子郵件傳送，未依內部規定加密處理後傳送)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員上傳客戶資料至外部網站，未即時通報並妥適處理)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員偽冒開戶、偽冒貸款及超收費用)	1	
		監督管理、內部控制、法令遵循制度缺失(將子公司所提供不同意其基本資料以外之往來交易資料為行銷目的而交互運用之客戶資料)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(辦理網路銀行發生疏失，導致客戶個人資料外流)	1	
客戶資料保密之管理總計				7
9	資訊安全防禦機制之管理	未建立及未確實執行對資訊安全之內部控制制度(資安防禦機制未完整建置)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(自動櫃員機遭異常提領)	1	
		未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(應銷毀之電腦硬碟流入二手市場，對電腦設備之汰換，未依內部作業規範辦理)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(資訊作業疏失，導致部分錄音資料減失)	1	
資訊安全防禦機制之管理總計				4
10	存款及代收 款業務之管理	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(收受客戶存入美金偽鈔)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(未落實執行庫存現金管理作業)	1	

		未確實執行相關內部控制制度缺失(行員挪用代收款項，未依內部規範及時登錄電腦入帳)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失(代收規費作業，由櫃員同時擔任收款並執有收付章及登帳作業，導致行員挪用客戶存款及規費款項)	1	
存款及代收業務之管理總計				4
11	金融消費者保護之管理	銷售僅限專業投資人申購之商品於予非專業客戶	1	
		建議 70 歲以上客戶購買國外有價證券	1	
		未建立內部控制制度及風險管理能力薄弱(選擇權端有與禁止承做對象進行交易情事)	1	
金融消費者保護之管理總計				3
12	金融檢查報告之管理	決策失當(分行極有可能遭主管機關採取監理行動，總行置之不理)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失及法令遵循功能(未經金管會核准，兼營代理買賣外國債券業務)	1	
		銀行業務委託至境外處理逾越金管會核准範圍或實際跨境委託對象與金管會核准對象不同	1	
金融檢查報告之管理總計				3
13	客戶資料之管理	未確實執行相關內部控制制度缺失(客戶房屋擔保借款繳息清單，部分資料誤植為其他客戶放款資料)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失及內部稽核未臻確實(行員挪用客戶資金及私自提前解約客戶保單)	1	
		未確實執行相關內部控制制度缺失及內部稽核未臻確實(行員保管客戶所交付已簽屬之空白交易書件、代客操作、私自移動客戶資金)	1	
客戶資料之管理總計				3

14	審計委員會 議事運作之 管理	未確實執行相關內部控制制度缺失(對 員工設訟案件未善盡督導管理之責與 未忠實執行審計委員會及董事會決議 之缺失)	1	
		監督管理、內部控制、法令遵循制度 缺失(對員工設訟案件未明確劃分權 責)	1	
		未建立清楚適當之法令諮詢制度，未 善盡督導管理之責(對員工設訟案件未 明確劃分權責)	1	
審計委員會議事運作之管理總計				3
15	防制洗錢之 管理	洗錢防制作業未依規定申報	5	
		洗錢防制作業未進一步確實查證交易 背景及目的	2	
防制洗錢之管理總計				7
16	重大偶發事 件之處理機 制	未建立及未確實執行相關內部控制制 度缺失(當受託機構終止服務之緊急狀 況，尚未制定應變計畫，顯示內部控 制未能辨識評估重大風險，且風險有 未限制在可能受範圍內之虞)	1	
重大偶發事件之處理機制				1
17	財務報表編 制流程之管 理	未建立及未確實執行相關內部控制制 度及內部稽核未臻確實(員工涉編製不 實財務報表及挪用公司資金)	1	
財務報表編制流程之管理總計				1
18	信用卡作業 之管理	未建立及未確實執行相關內部控制制 度及內部稽核未臻確實(行員以信用卡 相關作業流程之漏洞挪用資金)	1	
信用卡作業之管理總計				1
19	境外機構作 業之管理	未確實執行相關內部控制制度缺失(提 供營業場所及設備，協助境外機構人 員從事金融服務)	1	
境外機構作業之管理總計				1
20	對外資訊揭 露之管理	內部控制及作業程序為因應法規之變 動適時檢討(將部分資訊作業委託位於	1	

		境外資訊中心辦理，有對境外受託機構之監督管理不足)		
對外資訊揭露之管理總計				1
21	保管箱及簽封作業之管理	未建立有效之內部稽核(保管箱備份鑰匙遺失及簽封作業不完整)	1	
保管箱及簽封作業之管理總計				1
	違規類型次數及內控作業總計		127	127

資料來源:本研究整理



### 4.3 文獻分析結果

透過前述文獻探討結果，本研究針對銀行裁罰事件可建立一內部控制三道防線之法令遵循風險管理機制的運作建議表(詳表 13)，第一道防線包括之法令遵循風險管理機制為裁罰事件涉及法令規章影響內部控制作業之管理、裁罰事件涉及法令規章納入內部規章管理，在此階段主要之運作建議為讓銀行業內部能達到裁罰案件與內部管理之連結。第二道防線包括之法令遵循風險管理機制為內部規章與法遵手冊連結、裁罰事件涉及法令規章與法令遵循自行評估，此階段主要之運作建議為當銀行業確認裁罰事件所涉及之法令規章與銀行業內部有連結時，必須將此法規要求事項列入法令遵循手冊中，並且定期評估員工是否認識各裁罰事件所涉及之法令規章。第三道防線包括之法令遵循風險管理機制為法遵人員與內部稽核人員監督關係、內部控制制度與內部稽核人員監督關係，此階段主要之運作建議為稽核人員定期查核法遵人員是否確實督導各權責單位將裁罰事件納入內部控制制度，並且針對內部控制作業監督其有效性，確認裁罰事件所涉及法令規章已被確實執行。



表 13 法令遵循風險管理機制

內部控制三道防線權責歸屬	裁罰事件之法令遵循風險管理	裁罰事件之法令遵循風險管理機制運作建議	涉及之個案	涉及人員層級	個案之懲處
第一道防線 (例行性監督與自行評估制度)	裁罰事件涉及法令規章影響內部控制作業之管理	新增相關裁罰事件，由法令遵循人員使用「裁罰事件評估表」會辦各權責單位檢視新增裁罰事件所涉及法令規章對「內部控制作業」之影響。	因為內部控制第 2 道及第 3 道防線若失守，第 1 道防線必定失守，故第 1 道防線所涉及之個案為全部 120 條個案	高階管理階層及營運管理人員	罰緩、糾正、停止相關業務(罰緩金額 無 ~400 萬)
	裁罰事件涉及法令規章納入內部規章管理	各權責單位與法令遵循人員確認新增裁罰事件對「內部控制作業」有重大影響，納入「內部規章」。			
第二道防線 (法令遵循制度)	內部規章與法遵手冊連結	法令遵循人員將裁罰事件所涉及法令規章列入「法令遵循手冊」，並且與「內部規章」相互勾稽，以確認法規要求事項已列入「內部控制制度」。	1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 15. 16. 18. 19. 21. 22. 23. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 38. 41. 42. 43. 44. 46. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 57. 62. 63. 64. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 84. 85. 86. 87. 88. 90. 92. 97. 104. 105. 108. 110. 114. 116. 118(包含違反第 3 道防線)	高階管理階層	罰緩、糾正、解除行員職務、停止總經理及董事職務、限制相關業務(罰緩金額 無~1000 萬)
	裁罰事件涉及法令規章與法令遵循自行評估	法令遵循人員定期檢測各員工是否認識各裁罰事件所涉及法令規章。			



第三道防線 (內部稽核制度)	法遵人員與內部稽核人員監督關係	稽核人員定期查核法令遵循人員是否確實督導各權責單位將裁罰事件納入「內部控制制度」，並出具稽核報告。	13. 17. 24. 25. 34. 35. 36. 37. 39. 45. 47. 56. 59. 82. 89. 93. 95. 102. 106. 109. 113	董事會	罰鍰、糾正、解除董事長職務、暫停相關業務(罰鍰金額無~1100萬)
	內部控制制度與內部稽核人員監督關係	稽核人員定期針對內部控制作業，監督其執行有效性，確認裁罰事件所涉及法令規章已被確實執行。			

資料來源:本研究整理

## 第五章 結論

### 5.1 研究結果與貢獻

目前學術上雖然已經有很多有關銀行業與內部控制之相關論文，但尚未有將銀行業裁罰樣態與內部控制作連結，並且提出相關之法令遵循管理機制，本研究為了加強銀行業辨識常見違反之內部控制制度，使用文獻分析法、違規法令分析將金管會所公布銀行業裁罰事件探討與歸納，形成裁罰樣態之概念型知識與矩陣，再以內容分析法與文獻分析將概念型矩陣分析相關內容與現象，形成銀行業裁罰事件之法令遵循管理機制。

研究發現，金管會所公布 2012 年至 2017 年銀行業裁罰案件次數，除了 2015 年為低於 10 件裁罰案件之外，其餘年度裁罰案件逐年增加，並且也有針對個人之裁罰事件。研究結果顯示銀行業裁罰事件中，有關授信業務之內部控制制度為最常見之裁罰樣態，並已歸納出銀行業違法之高風險條文，分別為法律層級的銀行法、命令層級的金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法、行政規則層級的銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項。最後提出銀行業法令遵循管理機制之運作建議，讓期望降低法令遵循風險之銀行業有一管理方向與參考指引。就政策面而言，亦可作為金管會向銀行業宣導法令遵循時，提供常見違法之樣態，並給銀行業達到警示效果。在學術方面，則可以填補現行文獻不足之缺憾。

## 5.2 研究建議與限制

本研究建議銀行業應該以過去的裁罰案件為借鏡，將本研究結果依照自身內部控制與法令遵循之情形，列入日常之評估，可以降低違法受罰之風險。在有關法令遵循之方面，應該將法令遵循運作建議與內部控制作連結，將常見違反之內部控制制度依照法令遵循運作建議將已違反之法令納入內部控制制度中，並且內部稽核人員應該要定時評估日常作業情形，以確保落實法令遵循制度。

本研究之主要目的為歸納銀行業裁罰樣態與控制作業，並建構法令遵循管理機制，以作為銀行業加強管理違法風險之參考指引，故未進一步將常見違法之控制作業分類至內部控制三道防線之中，建議未來研究者可以將常見違法之控制作業細分成內部控制三道防線中，此舉將使銀行業可以有更明確之內部控制制度。

由於研究者能力與時間限制，故無法使用問卷的方式，來提高法令遵循運作建議的客觀性與實際執行情形，建議日後專家學者若對此研究議題進行更客觀且深入之研究，則可以大量問卷的方式，將本研究議題運用統計方法加以實證檢驗，以作為銀行業與金管會參考指引。

## 參考文獻

### 中文部分

- 方裕傑、賈凱傑、阮金祥，2010，企業風險評估模式之建立，第13屆科技整合管理研討會，頁217-231。
- 王志誠，2010，「法令遵循主管制度之發展及挑戰」，存款保險資訊季刊 23卷4期，頁92-154。
- 吳琮璫，2009，審計學：實務應用與法律觀點，智勝出版社。
- 李鐘培，2014，金融業之企業風險管理實務分享，內部稽核，84期，頁50-53。
- 沈大白、黃迺，2012，風險自我評估在銀行業與保險業之運用，會計研究月刊，321期，頁60-66。
- 沈大白、黃迺，2016，風險自我評估在銀行業與保險業之運用，會計研究月刊，366期，頁44-55。
- 林正芳，2005，譯自「巴塞爾銀行監理委員會」2005年4月29日發表之” Compliance and the compliance function in banks”，銀行法規遵循及其功能，中央銀行，2005年1月，頁399
- 林淑馨，2010，質性研究:理論與實務，巨流圖書股份有限公司。
- 林瑞彬、張憲璋，2015，「法令遵循制度元年-新內控準則等新法令已啟動，企業負責人的風險不可輕忽」，勤業眾信通訊，一月號，勤業眾信聯合會計師事務所，頁25-27
- 侯德潛，2015，「我國總體金融穩定健全指標之評估與建構」，中央銀行季刊，37卷1期。
- 張功，2016，法學研究的理論與方法，中國政法大學出版社。
- 張依純，2016，以內容分析法探討台灣行銷研究之發展-以台灣博碩士論文知識加值系統為例，樹德科技大學經營管理研究所碩士畢業論文。
- 張家齊，2002，論我國金融控股公司監理制度之建立，淡江大學國際貿易系企業學研究所碩士論文
- 許禎元，2003，「內容分析法的研究步驟與在政治學領域的應用」，師大政治論叢，創刊號，頁1-29。
- 陳天意，2016，「內部稽核新定位」，內部稽核，94期，頁28-31。
- 陳天意、黃劭彥、洪育忠，2017，「保險輔助人裁罰案件之研究-兼論法令遵循風險管理」，保險專刊，第33卷第2期，頁1-31。
- 陳虹薰，2011，經營績效與內控缺失之關聯性研究-以銀行業為例，國立台北大學會計學系碩士學位論文。
- 陳瑞雄，2015，以DEMATEL分析影響銀行內控因素之研究，育達科技大學企業管理碩士學位論文。
- 曾令寧、黃仁德，1998，「從美國國會調查報告看銀行的內部控制和稽核管理」，存

- 款保險資訊季刊，11卷4期，頁30-45。
- 游美惠，2000，「內容分析、文本分析與論述分析在社會研究的運用」，調查研究，8期，頁5-42。
- 黃麗花，2000，我國銀行業內部控制制度關鍵成功因素之研究，國立台北大學企業管理學系碩士在職專班碩士學位論文。
- 蔡亞珍、王月貞，2015「企業內控建立法令遵循機制」，勤業眾信通訊，11月號，勤業眾信聯合會計師事務所，頁40-41
- 鄭明裕，2015，「內部稽核新定位」，內部稽核，88期，頁18-19。
- 羅詩韻，2012，銀行業內控缺失與財務報表品質之關聯性研究，國立台北大學會計學系碩士學位論文。
- 蘇中信，2012，「以紮根理論探討台灣商管期刊中內容分析法的類型」，人文社會科學研究，6卷2期，頁1-23。



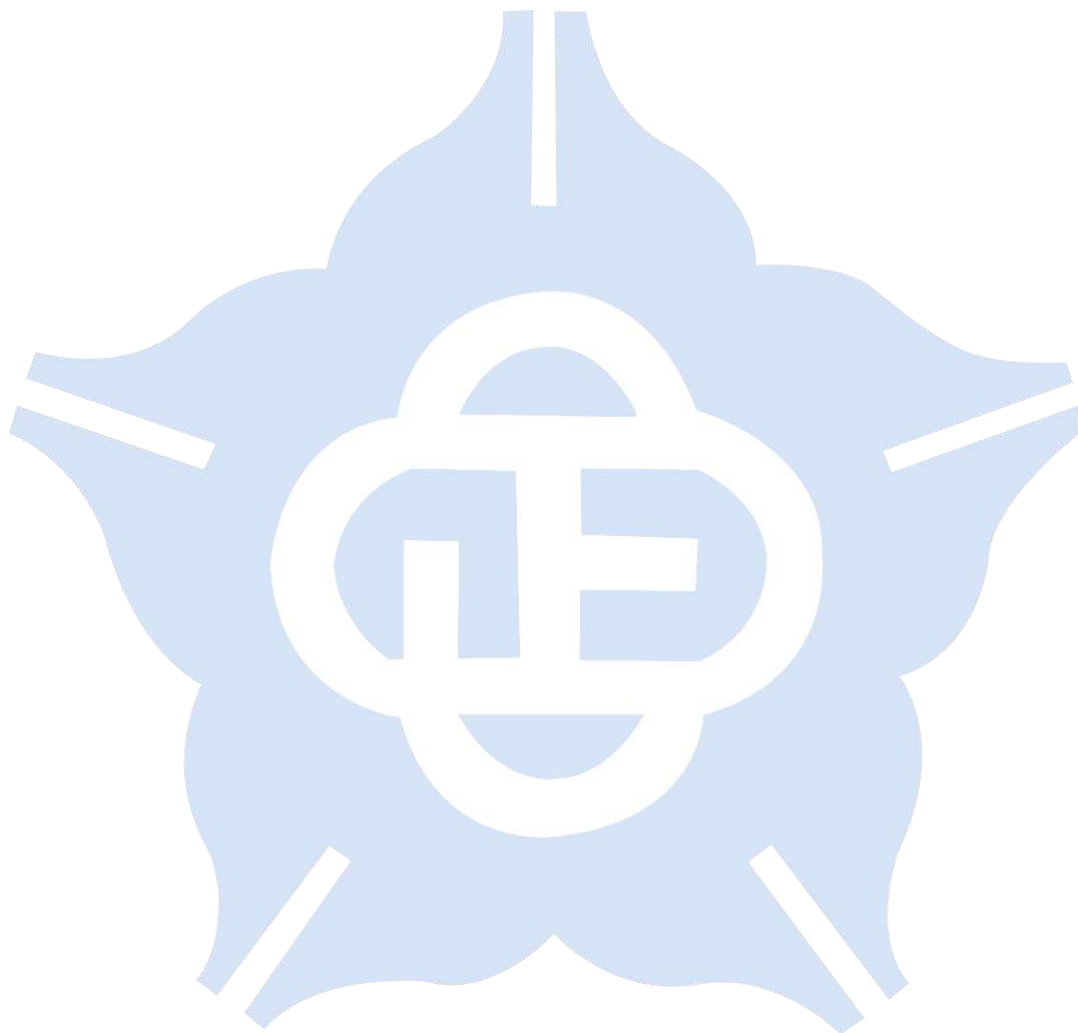
## 英文部分

Internal Auditing Standards, *supra* note 87, at § 2110 & § 2120

Krippendorff, K. (1980). *Content analysis: An introduction to its methodology*. CA: Sage

See International Standards For the Professional Practice of Internal Auditing,

Performance Standards, § 2120.A1 (2011), available At <https://na.theiia.org/standards-guidance/Public%20Documents/IPPF%202013%20English.pdf>





## 網站資料

Chihwei Liu,2014,「內容分析法」取自<https://www.slideshare.net/newziwee/ss-35217792>

經濟日報:2017,「顧立雄:銀行罰金上限將提高」取自  
<https://money.udn.com/money/story/5613/2736261>

蘋果日報:2017,「查無不法 兆豐銀洗錢案簽結」取自  
<https://tw.appledaily.com/headline/daily/20170523/37659335>

民報:2016,「台灣銀行界法令遵循觀念薄弱的歷史與體制因素」取自  
<http://www.peoplenews.tw/news/fcb660d2-da32-45ab-8ad9-cb838a226355>

蘋果日報:2016,「銀行法令遵循是民生問題-15年資歷金融從業人員的告白」取自  
<https://tw.appledaily.com/new/realtime/20160831/939106/>

新頭殼網站:2016,「兆豐出事了,但幾個人懂法令遵循」取自  
<https://newtalk.tw/news/view/2016-08-22/76505>

民報:2017,「金融法規該鬆綁嗎?」取自<http://www.peoplenews.tw/news/79128ba5-917e-4cbf-8890-8234cba45a05>

法源位階體系及其名詞涵義取自

[https://psf.nchu.edu.tw/OfficialGranary/document/nchuucc\\_20140516151822.pdf](https://psf.nchu.edu.tw/OfficialGranary/document/nchuucc_20140516151822.pdf)



## 附錄 1

2012 年至 2017 年銀行業裁罰案件概念化編碼矩陣

編碼	處分時間	受處分對象	處分及違反之法令依據	處分種類	罰 緩 金額	違規類型
1	106 年 12 月 29 日	台灣銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未落實徵授信作業控管,確實分析借戶資金缺口及評估其履約與償債還款能力)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 1 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 3 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 3 條			
			銀行業公司治理實務守 則第 4 條第 1 項			
2	106 年 12 月 29 日	高雄銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	800 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未落實徵授信作業控管,確實分析借戶資金

						缺口及評估其履約與償債還款能力)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 1 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 3 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 3 條			
			銀行業公司治理實務守 則第 4 條第 1 項			
3	106 年 12 月 29 日	合作金庫商業銀行股 份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未落實徵授信作業控管,確實分析借戶資金 缺口及評估其履約與償債還款能力)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 1 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實			

			施辦法第 7 條第 3 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 3 條			
			銀行業公司治理實務守 則第 4 條第 1 項			
4	106 年 12 月 29 日	華南商業銀行股份有 限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未落實徵授信作業控管,確實分析借戶資金 缺口及評估其履約與償債還款能力)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 1 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 3 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 3 條			
			銀行業公司治理實務守 則第 4 條第 1 項			

5	106年12月29日	台灣中小企業銀行股份有限公司	銀行法第45條之1第1項	罰鍰	200萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未落實徵授信作業控管,確實分析借戶資金缺口及評估其履約與償債還款能力)
			銀行法第129條第7款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第7條第1款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第7條第3款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第3條			
			銀行業公司治理實務守則第4條第1項			
6	106年12月29日	兆豐國際商業銀行股份有限公司	銀行法第45條之1第1項	罰鍰	400萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未落實徵授信作業控管,確實分析借戶資金缺口及評估其履約與償債還款能力)
			銀行法第129條第7款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第7條第1款			
			金融控股公司及銀行業			

			內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條第 3 款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 3 條			
			銀行業公司治理實務守則第 4 條第 1 項			
7	106 年 12 月 29 日	第一商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	1000 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失（未落實徵授信作業控管，確實分析借戶資金缺口及評估其履約與償債還款能力）
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條第 1 款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條第 3 款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 3 條			
			銀行業公司治理實務守則第 4 條第 1 項			



8	106年12月29日	台灣土地銀行股份有限公司	銀行法第45條之1第1項	罰緩	800萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未落實徵授信作業控管,確實分析借戶資金缺口及評估其履約與償債還款能力)
			銀行法第129條第7款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第7條第1款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第7條第3款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第3條			
			銀行業公司治理實務守則第4條第1項			
9	106年12月19日	高雄銀行股份有限公司	銀行法第45條之1第1項	罰緩+解除行員職務	400萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員偽冒開戶、偽冒貸款及超收費用)
			銀行法第129條第7款			
			銀行法第61條之1第1項第三款			
10	106年12月15日	遠東國際商業銀行股份有限公司	銀行法第45條之1第1項	罰緩	800萬	未建立及未確實執行對資訊安全之內部控制制度(資安防禦機制未完整建置)

			銀行法第 129 條第 7 款			
11	106 年 12 月 5 日	中國信託金融控股股份有限公司(法遵長金 00)	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 33 條	停止法遵長職務三個月	無	未建立清楚適當之法令諮詢制度，未善盡督導管理之責(對員工設訟案件未明確劃分權責)
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 34 條			
			金融控股公司法第 54 條第 1 項第 7 款			
12	106 年 12 月 5 日	中國信託金融控股股份有限公司(總經理吳 00)	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 4 條	停止總經理職務六個月	無	未確實執行相關內部控制制度缺失(對員工設訟案件未善盡督導管理之責與未忠實執行審計委員會及董事會決議之缺失)
			金融控股公司法第 54 條第 1 項第 7 款			
13	106 年 12 月 5 日	中國信託金融控股股份有限公司	金融控股公司法第 51 條	罰 緩 + 糾正	1000 萬	監督管理、內部控制、法令遵循制度缺失(對員工設訟案件未明確劃分權責)
			金融控股公司法第 54 條第 1 項			
			金融控股公司法第 60 條第 16 款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條			

14	106年11月28日	中國信託商業銀行股份有限公司	銀行法第45條之1第1項	罰緩	200萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(資訊作業疏失，導致部分錄音資料滅失)
			銀行法第129條第7款			
15	106年11月7日	第一商業銀行股份有限公司	洗錢防制法第7條第1項	罰緩	140萬	洗錢防制作業未依規定申報
			洗錢防制法第8條第1項			
			洗錢防制法第7條第3項			
			洗錢防制法第8條第4項			
			通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第4條(已於106年6月26日廢止)			
			通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第7條(已於106年6月26日廢止)			
			通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第8條(已於106年6月26日廢止)			
16	106年10月27日	台灣中小企業銀行股份有限公司	洗錢防制法第7條第1項	罰緩	140萬	洗錢防制作業未依規定申報
			洗錢防制法第8條第1項			
			洗錢防制法第7條第3項			
			洗錢防制法第8條第4項			

			通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第 4 條(已於 106 年 6 月 26 日廢止)			
			通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第 7 條(已於 106 年 6 月 26 日廢止)			
17	106 年 10 月 26 日	京城商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 解除行員職務及停止受理新客戶辦理金錢信託及合作推廣保險商品三個月	600 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(行員挪用客戶資金)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
18	106 年 10 月 25 日	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	洗錢防制法第 8 條第 1 項	罰緩	300 萬 (100 萬 + 200 萬)	洗錢防制作業未進一步確實查證交易背景及目的

					萬)	
		(此為一裁罰案件有兩項不同違規情況)	銀行法第 45 條之 1 第 1 項			未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(遭偽冒客戶以通訊軟體 LINE 指示辦理提(匯)款)
			洗錢防制法第 8 條第 4 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
19	106 年 10 月 13 日	台中商業銀行股份有限公司	信託業法第 31 條	罰緩	180 萬	辦理特定金錢信託投資國內外有價證券業務，有承諾擔保金融商品之本金或最低收益率情事
			信託業法第 54 條第 8 款			
20	106 年 9 月 27 日	聯邦商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 解除行員職務	600 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(行員偽冒客戶名義辦理貸款及挪用貸放資金)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
21	106 年 7 月 6 日	台灣土地銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 解除行員職務	300 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員挪用客戶存款)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
22	106 年 7	台中商業銀行股份有	洗錢防制法第 7 條第 1 項			洗錢防制作業未依規定申報

	月 3 日	限公司				
		(此為一裁罰案件有四項不同違規情況)	通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第 4 條(已於 106 年 6 月 26 日廢止)	罰 緩 + 糾 正	180 萬 (60 萬 +60 萬 +60 萬)	銷售僅限專業投資人申購之商品於予非專業客戶
			洗錢防制法第 7 條第 3 項			建議 70 歲以上客戶購買國外有價證券
			信託業法第 18 條之 1 第 2 項			辦理衍生性金融商品缺失，有礙健全經營之虞
			境外結構型商品管理規則第 22 條第 1 項第 3 款第 1 目			
			信託業法第 57 條			
			信託業營運範圍受益轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第 21 條第 1 項第 3 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行辦理衍生性金融商品自律規範第 25 條第 2 項第 2 款			
			銀行辦理衍生性金融商			



			品自律規範第 25 條第 2 項第 3 款			
23	106 年 6 月 19 日	永豐金融控股股份有限公司	銀行法第 32 條	停止總經理及董事職務六個月	無	未能有效建立及落實執行風險控管，有礙健全經營之虞(授信業務未落實利害關係人控管)
			銀行法第 33 條			
			金融控股公司法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司法第 54 條第 1 項第 4 款			
			金融控股公司法第 54 條第 1 項第 7 款			
24	106 年 6 月 19 日	永豐金融控股股份有限公司(游 00)	銀行法第 32 條	解除董事職務	無	未落實監督管理，有礙健全經營之虞(授信業務未落實利害關係人控管)
			銀行法第 33 條			
			金融控股公司法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司法第 54 條第 1 項第 4 款			
			金融控股公司法第 54 條第 1 項第 7 款			
25	106 年 6	永豐金融控股股份有	銀行法第 32 條	糾正 + 暫	無	未建立有效牽制監督機制，有礙健全經營之

	月 19 日	限公司(何 00)		停申請轉 投資		虞(授信業務未落實利害關係人控管)
			銀行法第 33 條			
			金融控股公司法第 36 條 第 1 項			
			金融控股公司法第 54 條 第 1 項			
26	106 年 6 月 13 日	台北富邦商業銀行股 份有限公司	洗錢防制法第 7 條第 1 項	罰 緩 + 糾 正	100 萬	洗錢防制作業未依規定申報
		(此為一裁罰案件有 兩項不同違規情況)	通貨交易及疑似洗錢交 易申報辦法第 4 條(已於 106 年 6 月 26 日廢止)			洗錢防制作業未進一步確實查證交易背景及 目的
			洗錢防制法第 7 條第 3 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
27	106 年 6 月 1 日	台灣新光商業銀行股 份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制 新承作隱 含賣出外 匯選擇權 衍生性金 融商品業 務	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品業務未落實審查客戶 董事會議紀錄)

			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
28	106 年 6 月 1 日	國泰世華商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品業務未落實審查客戶董事會議紀錄)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
29	106 年 6 月 1 日	玉山商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制 新承作隱 含賣出外 匯選擇權 衍生性金 融商品業 務	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品業務未落實審查客戶董事會議紀錄)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			

			項第 2 款			
30	106 年 6 月 1 日	日盛國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品業務未落實審查客戶董事會議紀錄)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
31	106 年 6 月 1 日	元大商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品業務未落實審查客戶董事會議紀錄)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
32	106 年 6 月 1 日	大眾商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品業務未落實審查客戶董事會議紀錄)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
33	106 年 5 月 2 日	安泰商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 4 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制 新 承 作 隱 含 賣 出 外	1000 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品未落實法令遵循)

				匯選擇權 衍生性金 融商品業 務		
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 136 條			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 23 條第 2 項			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 19 條			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 6 條			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 11 條第 1 項第 5 款			
			銀行辦理衍生性金融商			

			品業務內部作業制度及 程序管理辦法第 20 條第 2 項			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務內部作業制度及 程序管理辦法第 11 條第 1 項第 6 款			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務內部作業制度及 程序管理辦法第 25 條第 3 項			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務應注意事項第 21 點第 2 項			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務應注意事項第 17 點			
			銀行辦理衍生性金融商 品自律規範第 25 條第 1 項第 4 款			
			銀行辦理衍生性金融商 品自律規範第 25 條第 2 項			



34	106 年 4 月 12 日	永豐金融控股股份有限公司	金融控股公司法第 51 條	罰緩	1000 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(對子公司監督與管理未妥適)
			金融控股公司法第 60 條第 16 款			
35	106 年 4 月 6 日	國際票券金融股份有限公司	票券金融管理法第 43 條	罰緩	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(辦理不動產授信及鑑價作業，未依內規爭取不動產估價師事務所鑑價報告書)
			票券金融管理法第 64 條第 9 款			
36	106 年 1 月 24 日	王道商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 4 項	罰緩 + 糾正	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度(對子公司監督與管理未妥適)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
37	106 年 1 月 24 日	第一商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 4 項	罰緩 + 糾正	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度(對子公司監督與管理未妥適)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
38	106 年 1 月 24 日	彰化商業銀行股份有限公司	洗錢防制法第 7 條第 1 項	罰緩	180 萬	洗錢防制作業未依規定申報

			洗錢防制法第 7 條第 3 項			
			通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第 4 條(已於 106 年 6 月 26 日廢止)			
			通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第 5 條第 4 款(已於 106 年 6 月 26 日廢止)			
39	106 年 1 月 5 日	遠東國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 4 項	罰緩+限制辦理新台幣可轉債資產交換業務	1100 萬	未建立內部控制制度及風險管理能力薄弱(選擇權端有與禁止承做對象進行交易情事)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 74 條之 1			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 130 條第 4 款			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 37 條			
40	105 年 12 月 27 日	台灣新光商業銀行股份有限公司	金融控股公司法第 43 條第 2 項	罰緩	200 萬	與子公司交互運用客戶資料

			金融控股公司法第 60 條 第 13 款			
			金融控股公司子公司間 共同行銷管理辦法第 11 條第 1 項第 1 款			
			金融控股公司子公司間 共同行銷管理辦法第 11 條第 1 項第 3 款			
			金融控股公司子公司間 共同行銷管理辦法第 13 條第 2 項			
			金融控股公司子公司間 共同行銷管理辦法第 13 條第 3 項			
41	105 年 12 月 8 日	澳盛(台灣)商業銀行 股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 停 止 新 承 作 隱 含 賣 出 外 匯 選 擇 權 衍 生 性 金 融 商 品 業 務	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品交易, 客戶風險集中度 未適當管理、風險告知做法欠周延)
			銀行法第 129 條第 7 款			

			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
42	105 年 12 月 2 日	台新國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制 新 承 作 隱 含 賣 出 外 匯 選 擇 權 衍 生 性 金 融 商 品 業 務	800 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品未落實法令遵循)
			銀行法第 45 條之 1 第 4 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 17 點			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 11 條			

			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 16 條			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 19 條			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 22 條			
			銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法第 25 條第 2 項			
			銀行辦理衍生性金融商品自律規範第 25 條第 1 項			
			銀行辦理衍生性金融商品自律規範第 25 條第 2 項			
			金融交易風險控管準則第 2.6 條第 5 項			
43	105 年 12 月 1 日	星展(台灣)商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制	1000 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (辦理衍生性金融商品認識客戶及適合度評

				新承作隱 含賣出外 匯選擇權 衍生性金 融商品業 務		估、客戶風險屬性等級評估、業務及銷售作 業缺失)
			銀行法第 45 條之 1 第 4 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行辦理衍生性金融商 品自律規範第 25 條			
			銀行辦理衍生性金融商 品自律規範第 25 條第 1 項第 4 款			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務內部作業制度及 程序管理辦法第 11 條第 1 項第 5 款			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務內部作業制度及 程序管理辦法第 33 條第			



			1 項第 8 款			
			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 17 點			
			銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範第 3 點			
			銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範第 4 點			
44	105 年 11 月 8 日	永豐商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	1000 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未將利害關係人具實質控制權之企業納入管理)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			銀行法第 32 條			
			銀行法第 33 條			
45	105 年 11 月 8 日	華南商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	800 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度(對子公司監督與管理未妥適)
			銀行法第 129 條第 7 款			
46	105 年 9 月 14 日	兆豐國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 暫 停 總 經 理、 紐 約 分 行	1000 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(未督導海外分行建立有效之法令遵循制度)

				經理、副 總經理、 總稽核、 法遵長職 務		
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
47	105 年 9 月 14 日	兆豐國際商業銀行股 份有限公司(蔡 00)	銀行法第 61 條之 1 第 1 項	解除受處 分人蔡 00 董事職務	無	決策失當(分行極有可能遭主管機關採取監 理行動，總行置之不理)
48	105 年 9 月 12 日	第一商業銀行股份有 限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 暫 停自動櫃 員機罰緩 卡提款業 務	1000 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (自動櫃員機遭異常提領)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融機構安全維護管理 辦法第 5 條第 6 款			
49	105 年 9 月 12 日	永豐商業銀行股份有 限公司	銀行法第 61 條之 1 第 1 項	糾 正 + 限 制新承作	無	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未有效建立查證境外法人設立資料真偽機

				隱含賣出 外匯選擇 權衍生性 金融商品 業務		制)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
50	105 年 9 月 12 日	大眾商業銀行股份有 限公司	銀行法第 61 條之 1 第 1 項	糾 正 + 限 制新承作 隱含賣出 外匯選擇 權衍生性 金融商品 業務	無	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未有效建立查證境外法人設立資料真偽機 制)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
51	105 年 9 月 12 日	日盛國際商業銀行股 份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制 新承作隱 含賣出外 匯選擇權 衍生性金 融商品業 務	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未妥適建立客戶財務資料審核作業)

			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
52	105 年 9 月 12 日	元大商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制 新 承 作 隱 含 賣 出 外 匯 選 擇 權 衍 生 性 金 融 商 品 業 務	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未妥適建立客戶財務資料審核作業)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
53	105 年 9 月 12 日	國泰世華商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制 新 承 作 隱 含 賣 出 外 匯 選 擇 權	600 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未妥適建立客戶財務資料審核作業)

				衍生性金融商品業務		
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
54	105 年 9 月 12 日	台北富邦商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制 新承作隱 含賣出外 匯選擇權 衍生性金 融商品業 務	600 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未妥適建立客戶財務資料審核作業)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
55	105 年 9 月 12 日	中國信託商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正 + 限 制	600 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未妥適建立客戶財務資料審核作業)

				新承作隱 含賣出外 匯選擇權 衍生性金 融商品業 務		
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
56	105 年 8 月 16 日	日盛國際商業銀行股 份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解 除行員職 務及停止 受理新客 戶辦理金 錢信託及 合作推廣 保險商品 三個月	600 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內 部稽核未臻確實(行員挪用客戶資金)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			



			銀行法第 129 條第 7 款			
57	105 年 6 月 21 日	兆豐國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	300 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(收受客戶存入美金偽鈔)
			銀行法第 129 條第 7 款			
58	105 年 5 月 11 日	台北富邦商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 解除行員職務	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(未落實執行庫存現金管理作業)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
59	105 年 3 月 25 日	台灣中小企業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 解除行員職務	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(行員偽冒客戶名義辦理貸款及挪用貸放資金)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			洗錢防制法第 7 條第 1 項			
60	105 年 3 月 10 日	法商法國興業銀行台北分行	銀行法第 45 條之 1	罰緩	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失及法令遵循功能(未經金管會核准,兼營代理買賣外國債券業務)
			銀行法第 123 條			
			銀行法第 129 條第 7 款			

61	105 年 3 月 8 日	華南商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1	罰 緩 + 解 除 行 員 職 務	300 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(未健全 貸款前審核流程)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
62	105 年 1 月 29 日	台灣新光商業銀行股份有限公司	銀行法第 61 條之 1 第 1 項	糾 正 + 停 止 新 承 作 複 雜 性 高 風 險 衍 生 性 金 融 商 品 業 務	無	辦理衍生性金融商品缺失，有礙健全經營之 虞
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務應注意事項第 6 點 第 2 項			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務應注意事項第 10 點			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務應注意事項第 22 點			

			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 30 點			
			銀行辦理衍生性金融商品自律規範第 4 條			
			銀行辦理衍生性金融商品自律規範第 25 條			
63	105 年 1 月 29 日	板信商業銀行股份有限公司	銀行法第 61 條之 1 第 1 項	糾正 + 停止新承作複雜性高風險衍生性金融商品業務	無	辦理衍生性金融商品缺失，有礙健全經營之虞
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 10 點			
			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 17 點			
			銀行辦理衍生性金融商品自律規範第 25 條			

			銀行辦理衍生性金融商品自律規範第 25 條第 2 項			
64	104 年 12 月 9 日	京城商業銀行股份有限公司	銀行法第 74 條之 1	罰緩	100 萬	投資於無評等或非法定投資等級之有價證券總餘額，超逾「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」
			銀行法第 130 條第 4 款			
			商業銀行投資有價證券之種類及限額規定第 3 點第 1 項第 2 款			
65	104 年 10 月 5 日	新加坡商大華銀行台北分行	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(藉拆款交易之安排墊高年底資產淨額，影響對大陸地區之授信風險集中度控管之有效性)
			銀行法第 123 條			
			銀行法第 129 條第 7 款			
66	104 年 8 月 27 日	中國信託商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1	罰緩 + 解除行員職務	300 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失及內部稽核未臻確實(行員挪用客戶資金及私自提前解約客戶保單)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
67	104 年 6 月 24 日	香港商東亞銀行台北分行	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	400 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(藉拆款交易之安排墊高年底資產淨額，影響對大陸

						地區之授信風險集中度控管之有效性)
			銀行法第 123 條			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 33 條			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 35 條			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 38 條			
			台灣地區與大陸地區金 融業務往來及投資許可 管理辦法第 12 條第 1 項			
68	104 年 6 月 9 日	法商法國巴黎銀行台 北分行	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(提供營 業場所及設備，協助境外機構人員從事金融 服務)
			銀行法第 123 條			
			銀行法第 129 條第 7 款			
69	104 年 6 月 9 日	德商德意志銀行台北 分行	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(提供營 業場所及設備，協助境外機構人員從事金融

						服務)
			銀行法第 123 條			
			銀行法第 129 條第 7 款			
70	104 年 6 月 9 日	永豐商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 3 項	罰緩	400 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(客戶房屋擔保借款繳息清單，部分資料誤植為其他客戶放款資料)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 6 條第 1 項			
71	104 年 4 月 7 日	遠東國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 3 項	罰緩	300 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失及內部稽核未臻確實(車輛貸款業務為有效查核委外車商進件來源)
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 9 條			
72	103 年 12 月 16 日	英商巴克萊銀行台北分行	銀行法第 45 條之 1	罰緩	1200 萬 (1000 萬 +200 萬)	未確實執行相關內部控制制度缺失(提供營業場所及設備，協助境外機構人員從事金融服務)



		(此為一裁罰案件有兩項不同違規情況)	銀行法第 123 條			未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立集團關係企業間之代墊款會計處理程序及償還方式)
			銀行法第 129 條第 7 款			
73	103 年 7 月 8 日	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 3 項	罰緩	400 萬	銀行業務委託至境外處理逾越金管會核准範圍或實際跨境委託對象與金管會核准對象不同
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 18 條			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 19 條			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 19 條第 1 項第 2 款			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 19 條第 1 項第 3 款第 1 目			
			金融機構作業委託他人			

			處理內部作業制度及程序辦法第 19 條第 1 項第 3 款第 2 目			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 19 條第 1 項第 4 款			
74	103 年 6 月 25 日	中國信託商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶及商品適合度評估、未妥適保障客戶權益)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條第 2 款			
			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 條第 1 項			
			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 條第 1 項第 2 款			

			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 38 條第 1 款			
75	103 年 6 月 25 日	大眾商業銀行股份有 限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶 及商品適合度評估、營業活動未符合法令規 定)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 2 款			
			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 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 34 條			
			金融控股公司及銀行業			

			內部控制及稽核制度實施辦法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 38 條第 1 款			
			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 17 點			
			銀行業辦理外匯業務管理辦法第 12 條			
76	103 年 6 月 25 日	安泰商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶及商品適合度評估、營業活動未符合法令規定)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條第 2 款			
			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 條第 1 項			

			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 34 條			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 38 條第 1 款			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務應注意事項第 17 點			
			銀行業辦理外匯業務管 理辦法第 12 條			
77	103 年 6 月 25 日	台灣新光商業銀行股 份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶 及商品適合度評估、營業活動未符合法令規 定、未妥適保障客戶權益)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實			

			施辦法第 7 條第 2 款			
			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 條第 1 項			
			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 條第 1 項第 2 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 34 條			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 38 條第 1 款			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務應注意事項第 17 點第 2 項			
			銀行業辦理外匯業務管 理辦法第 6 條			
			銀行業辦理外匯業務管			



			理辦法第 12 條			
78	103 年 6 月 25 日	國泰世華商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶及商品適合度評估、營業活動未符合法令規定、未妥適保障客戶權益)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 2 款			
			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 條第 1 項			
			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 條第 1 項第 2 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 34 條			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實			

			施辦法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 38 條第 1 款			
			銀行業辦理外匯業務管 理辦法第 6 條			
79	103 年 6 月 25 日	玉山商業銀行股份有 限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶 及商品適合度評估、營業活動未符合法令規 定)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 2 款			
			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 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 34 條			

			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 38 條第 1 款			
			銀行辦理衍生性金融商 品業務應注意事項第 17 點第 2 項			
80	103 年 6 月 25 日	台北富邦商業銀行股 份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶 及商品適合度評估、營業活動未符合法令規 定)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 2 款			
			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 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業			

			內部控制及稽核制度實施辦法第 34 條			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 38 條第 1 款			
			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 3 點			
			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 17 點			
			銀行業辦理外匯業務管理辦法第 6 條			
			銀行業辦理外匯業務管理辦法第 12 條			
			金融消費者保護法第 9 條			
			金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法第 6 條第 1 項			
81	103 年 6 月 25 日	台新國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 糾 正	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (未建立風險控管機制、未確實執行認識客戶

						及商品適合度評估、未妥適保障客戶權益)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 2 款			
			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 條第 1 項			
			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 條第 1 項第 2 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 36 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 38 條第 1 款			
82	103 年 5 月 15 日	台灣永旺信用卡股份 有限公司	銀行法第 47 條之 1	暫停核發 信用卡業	無	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內 部稽核未臻確實(員工涉編製不實財務報表

				務 + 解 除 行 員 職 務		及挪用公司資金)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 132 條			
			信用卡業務機構管理辦 法第 17 條			
			信用卡業務機構管理辦 法第 32 條			
			信用卡業務機構管理辦 法第 33 條			
83	103 年 5 月 1 日	永豐商業銀行股份有 限公司	銀行法第 61 條之 1 第 1 項	糾 正 + 停 止 新 承 作 Target Redempti on Forward( TRF) 商 品 交 易	無	未具資格條件之人員協助銷售衍生性金融商 品
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 2 款			



			銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第 17 點第 2 項			
84	103 年 3 月 18 日	京城商業銀行股份有限公司	銀行法第 74 條之 1	罰緩	200 萬	投資於無評等或非法定投資等級之有價證券總餘額，超逾「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」
			銀行法第 130 條第 4 款			
			商業銀行投資有價證券之種類及限額規定第 3 點第 1 項第 2 款			
85	103 年 3 月 11 日	中國信託商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 限制海外分支機構之設立及轉投資之申請	1000 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失（未將利害關係人交易進行控管，未落實法令遵循）
			銀行法第 61 條之 1			
			銀行法第 129 條之 1 第 1 項第 4 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			行政罰法第 24 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實			

			施辦法第 7 條			
86	103 年 2 月 25 日	台灣工業銀行股份有限公司	銀行法第 91 條第 5 項	罰緩	100 萬	未落實法令遵循(證券部交易員 000 及 000 買入被台灣證券交易所股份有限公司公告列為變更交易方法之 00 股份有限公司股票)
			銀行法第 130 條第 6 款			
			工業銀行設立及管理辦法第 10 條第 2 項			
87	103 年 1 月 29 日	國泰世華商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	300 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(離職員工將客戶個人資料下載至私人外接儲存裝置)
			銀行法第 129 條第 7 款			
88	103 年 1 月 29 日	合作金庫商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員逕將檢舉資料交付予被檢舉人)
		(此為一裁罰案件有兩項不同違規情況)	銀行法第 129 條第 7 款			未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(授信案未取得擔保品買賣契約前,即進行鑑估及審查程序)
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條第 3 款			
			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 條第 1 項			

89	102年12月31日	中國信託金融控股股份有限公司	金融控股公司法第42條第1項	罰緩	200萬	監督管理、內部控制、法令遵循制度缺失(將子公司所提供不同意其基本資料以外之往來交易資料為行銷目的而交互運用之客戶資料)
			金融控股公司法第60條第12款			
90	102年11月15日	台灣土地銀行股份有限公司	銀行法第45條之1第1項	罰緩	200萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員將客戶信託基金金額、淨值、配息及損益等敏感性資料以電子郵件傳送,未依內部規定加密處理後傳送)
			銀行法第129條第7款			
91	102年11月14日	中國信託商業銀行股份有限公司	金融控股公司法第45條	罰緩	200萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(與有利害關係之第三人承作遠期外匯交易,未經董事會重度決議)
			金融控股公司法第60條第14款			
92	102年10月3日	大眾商業銀行股份有限公司	銀行法第45條之1第1項	罰緩	400萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(貸款業務客戶資料控管欠妥、徵審作業不確實)
			銀行法第129條第7款			
93	102年9月26日	渣打國際商業銀行股份有限公司	銀行法第45條第1項	罰緩	400萬	內部控制及作業程序為因應法規之變動適時檢討(將部分資訊作業委託位於境外資訊中心辦理,有對境外受託機構之監督管理不足)

			銀行法第 45 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 45 條之 1 第 3 項			
			銀行法第 129 條之 1 第 1 項第 4 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			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 條第 1 項			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 19 條第 1 項第 1 款			
			金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第 19 條第 1 項第 4 款			
94	102 年 8 月 22 日	中國信託商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	400 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(辦理網路銀行發生疏失，導致客戶個人資料外流)
			銀行法第 129 條第 7 款			
95	102 年 7 月 22 日	凱基證券股份有限公司	金融控股公司法第 45 條第 1 項	罰緩	200 萬	監督管理、內部控制、法令遵循制度缺失(自營部門買賣金融控股公司法鎖定期間關係人)

						所發行之可交換公司債)
			金融控股公司法第 60 條 第 14 款			
96	102 年 7 月 16 日	安泰商業銀行股份有 限公司	銀行法第 74 條之 1	罰緩	100 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(投資負 責人擔任董事之公司所發行股票及無擔保公 司債)
			銀行法第 130 條第 4 款			
			商業銀行投資有價證券 之種類及限額規定第 5 點			
97	102 年 7 月 9 日	台新國際商業銀行股 份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	600 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失 (當受託機構終止服務之緊急狀況,尚未制定 應變計畫,顯示內部控制未能辨識評估重大 風險,且風險有未限制在可能受範圍內之虞)
			銀行法第 45 條之 1 第 3 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 7 條第 2 款			
			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			

			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 34 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業 內部控制及稽核制度實 施辦法第 35 條第 1 項			
98	102 年 7 月 4 日	台灣土地銀行股份有 限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解 除行員職 務	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(行員挪 用客戶款項)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
99	102 年 6 月 21 日	台中商業銀行股份有 限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解 除行員職 務	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(行員代 客戶保管存摺及辦理存款業務並挪用客戶存 款)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
100	102 年 6 月 21 日	板信商業銀行股份有 限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解 除行員職 務	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(行員代 客戶保管存摺及辦理存款業務並挪用客戶存 款)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			



			銀行法第 129 條第 7 款	罰緩	600 萬	未建立完善之監督管理機制，至內部控制制度難以發揮作用(海外子公司績效獎金之提撥程序與母公司訂定之不符)
101	102 年 3 月 5 日	中華開發工業銀行	銀行法第 45 條之 1 第 1 項			
			銀行法第 129 條第 7 款			
102	102 年 2 月 26 日	渣打國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 解除行員職務	500 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(行員以信用卡相關作業流程之漏洞挪用資金)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
103	102 年 2 月 26 日	高雄銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 解除行員職務	500 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(行員利用親屬名義偽冒貸款)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
104	102 年 1 月 16 日	台灣新光商業銀行股份有限公司	銀行法第 33 條之 3	罰緩	200 萬	未落實法令遵循(授信餘額超逾銀行上一會計年度決算後淨值額度)
			銀行法第 129 條第 4 款			
			銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法第 2 條			

			第 4 款			
105	101 年 11 月 27 日	台新國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	400 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失(行員上傳客戶資料至外部網站,未即時通報並妥適處理)
			銀行法第 129 條第 7 款			
106	101 年 11 月 20 日	第一商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩	200 萬	未建立有效之內部稽核(保管箱備份鑰匙遺失及簽封作業不完整)
			銀行法第 129 條第 7 款			
107	101 年 10 月 4 日	日盛證券股份有限公司	金融控股公司法第 45 條第 1 項	罰緩	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(與利害關係人進行交易,未經董事會重度決議)
			金融控股公司法第 60 條第 14 款			
108	101 年 10 月 2 日	兆豐金融控股股份有限公司	金融控股公司法第 36 條	停止申請投資六個月	無	未落實法令遵循,有礙健全經營之虞(未依核准期限完成處分 XX 銀行持股,且未提出於一定期限內確保完成處分之後續計畫)
			金融控股公司法第 37 條			
			金融控股公司法第 54 條第 1 項			
			金融控股公司法第 54 條第 7 款			
109	101 年 8 月 21 日	渣打國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰緩 + 限制信用貸款業務	600 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(辦理信用貸款業務,對客戶資料控管欠妥,對保流程欠缺牽制及覆核機

						制)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 5 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
110	101 年 8 月 9 日	安泰商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解除行員職務	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度(對授信案延長動用期限未訂有規範，至行員得以簽報延長貸款動撥期限挪用貸款)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
111	101 年 6 月 29 日	台灣土地銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解除行員職務	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(行員挪用代收款項，未依內部規範及時登錄電腦入帳)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
112	101 年 6 月 29 日	高雄銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解除行員職務	300 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(代收規費作業，由櫃員同時擔任收款並執有收付章及登帳作業，導致行員挪用客戶存款及規費款項)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			

			銀行法第 129 條第 7 款			
113	101 年 6 月 27 日	永豐商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解 除 行 員 職 務	300 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度及內部稽核未臻確實(行員招攬客戶申辦貸款供自身使用、挪用客戶存款及與客戶有私下借貸行為)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
114	101 年 6 月 7 日	兆豐國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩	200 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度(應銷毀之電腦硬碟流入二手市場,對電腦設備之汰換,未依內部作業規範辦理)
			銀行法第 129 條第 7 款			
115	101 年 6 月 4 日	高雄市第三信用合作社	金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 3 條第 1 項	罰 緩	45 萬	未建立及未確實執行相關內部控制制度(情商客戶動撥放款虛增月底存放款餘額,以不當手段達到業績目標)
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 4 條第 1 項			
			金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條第 1 款			
			信用合作社法第 45 條			
116	101 年 3	台北富邦商業銀行股	國際金融業務條例第 5 條	罰 緩	100 萬	未落實法令遵循(未依照金管會核准之準則

	月 29 日	份有限公司	第 2 項			辦理投資限額之控管，使實際承作部位超過核備限額)
			國際金融業務條例第 22 條之 1 第 1 項			
			國際金融業務分行管理辦法第 9 條第 4 項			
117	101 年 2 月 29 日	渣打國際商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解 除行員職 務	400 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失及內部稽核未臻確實(行員保管客戶所交付已簽屬之空白交易書件、代客操作、私自移動客戶資金)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			
118	101 年 2 月 17 日	板信商業銀行股份有限公司	銀行法第 75 條第 3 項	罰 緩	100 萬	未落實法令遵循(大樓出租他人使用，至投資非自用不動產總金額超逾法令規定)
			銀行法第 130 條第 4 款			
119	101 年 2 月 9 日	匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解 除行員職 務	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失及內部稽核未臻確實(行員偽冒客戶簽名方式臨櫃提領客戶存款)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			

120	101 年 1 月 12 日	高雄銀行股份有限公司	銀行法第 45 條之 1 第 1 項	罰 緩 + 解 除 行 員 職 務	200 萬	未確實執行相關內部控制制度缺失(行員代客保管存摺、印鑑及辦理提款作業，營業人員未與原存戶照會即受理行員提款作業，致行員挪用客戶存款)
			銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款			
			銀行法第 129 條第 7 款			

資料來源:本研究整理

