

# 外國銀行在臺分行檢查手冊

## 目錄

(資料基準日：112 年 12 月 31 日)

本檢查手冊僅供參考，不應將本手冊視為法定資料  
(legal reference)，使用者得視不同之實務狀況自行調整

	頁次
壹、檢查手冊內容概述	
一、手冊編撰目的、架構、格式及範圍-----	1-1
二、檢查目標-----	1-2
貳、檢查手冊內容	
一、會計作業之查核	
(一)會計揭露及報表申報-----	2-1
(二)在台營運資金-----	2-3
(三)資產品質-----	2-4
(四)經營績效-----	2-5
(五)合格資產總餘額占新臺幣存款總餘額之比率限制-----	2-5
(六)外國銀行分行盈餘之匯出-----	2-6
(七)資產負債管理委員會-----	2-6

(八)流動性管理-----	2-6
二、存款業務之查核	
(一)一般事項-----	2-8
(二)支票存款-----	2-17
(三)活期存款-----	2-21
(四)定期存款-----	2-22
(五)其他事項-----	2-24
三、授信業務之查核	
(一)授信政策與程序-----	2-28
(二)對單一客戶授信總額之限制-----	2-28
(三)各項放款限額與法定比率-----	2-30
(四)對利害關係人授信-----	2-34
(五)擔保品-----	2-35
(六)應收帳款承購業務-----	2-38
(七)逾期放款-----	2-41
(八)備抵呆帳提列-----	2-42
(九)其他事項-----	2-44
四、投資業務之查核	
(一)投資政策及授權-----	2-66
(二)投資餘額與種類-----	2-66
(三)風險管理-----	2-66

(四)相關法規-----	2-66
(五)金融資產之認列、衡量、續後評價及會計處理-----	2-69
(六)兼營債券業務-----	2-70
(七)兼營票券業務-----	2-72
五、信託業務之查核	
(一)法規遵循之查核-----	2-75
(二)風險管理之查核-----	2-82
(三)內部控制之查核-----	2-86
(四)資產證券化業務之查核-----	2-87
(五)特定金錢信託資金投資國內外有價證券業務之查核-----	2-89
(六)保管業務之查核-----	2-100
(七)國際金融業務分行之查核-----	2-105
(八)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託業務-----	2-106
六、外匯業務之查核	
(一)外匯業務管理之查核-----	2-108
(二)出口業務之查核-----	2-114
(三)進口業務之查核-----	2-117
(四)匯兌業務之查核-----	2-120
(五)外匯存款業務之查核-----	2-122
(六)外幣貸款業務之查核-----	2-123
(七)外幣保證業務之查核-----	2-124

(八)外勞匯款業務之查核-----	2-124
(九)外匯電訊文件之查核-----	2-125
七、內部管理之查核	
(一)分層負責制度之查核-----	2-131
(二)業務操作制度之查核-----	2-132
(三)內部稽核制度之查核-----	2-156
(四)法令遵循制度之查核-----	2-158
(五)個人資料檔案安全維護之查核-----	2-160
(六)內部控制三道防線架構之查核-----	2-161
(七)金融檢查報告之控管機制-----	2-162
八、其他事項之查核	
其他 1	
(一)外匯交易暨衍生性商品交易之查核-----	2-163
(二)金融機構作業委託他人處理之查核-----	2-197
(三)金融同業服務(打包業務)-----	2-204
(四)財富管理業務-----	2-205
其他 2	
(五)網路銀行業務-----	2-238
(六)財務顧問業務-----	2-252
(七)海外人員來臺從事金融服務之管理-----	2-253
(八)建立公平待客原則-----	2-254

(九)房貸壽險-----	2-255
(十)定型化契約-----	2-255
(十一)受裁罰案件教育訓練機制-----	2-258
(十二)落實對身心障礙者之金融友善服務-----	2-258
(十三)發行新臺幣金融債券-----	2-258
(十四)因應疫情之配合措施及注意事項-----	2-259
(十五)發行金融債券-----	2-260