

114年金融機構網際網路申報之重大偶發事件資料維護「案件類別」

重大偶發事件	代碼	案件類別
一、人為或天然災害(如：地震、水災、火災、風災等)	101	遇天災致營業單位或 ATM 遭到破壞
	102	遇天災致營業單位暫停業務
	103	發生火災
	104	氣爆、停電、淹水或營業設施故障等人為災害致營業單位暫停業務
	199	其他
二、內部控制不良之舞弊或作業發生重大缺失情事	201	挪用公款或客戶款項
	202	放款過程有瑕疵，行員涉嫌舞弊
	203	行員盜取客戶託收票據
	204	辦理放款業務，有超貸情事
	205	處理業務過程疏失
	206	行員洩露客戶資料
	207	庫存或 ATM 現金短少
	208	電腦程式錯誤
	209	行員浮報費用獲取不當報酬
	210	員工不當收集或下載客戶個人資料
	299	其他
三、安全維護方面(如：搶奪強盜、重大竊盜、行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等)	301	運鈔車遭搶劫
	302	ATM 遭破壞或失竊
	303	營業單位遭歹徒搶劫或恐嚇
	304	營業地點或其附近發生事故
	305	歹徒侵入竊取財物或鬧事
	306	金庫遭破壞或竊盜
	307	派員收款遭歹徒搶劫
	308	營業單位玻璃或設施遭人破壞
	399	其他
四、業務方面(如投資或放款)有重大財物損失	401	虛設行號詐騙貸款
	402	報載貸款戶延滯
	403	客戶惡性倒閉
	404	外匯詐騙
	405	聯貸案違約
	499	其他

114年金融機構網際網路申報之重大偶發事件資料維護「案件類別」

重大偶發事件	代碼	案件類別
五、媒體報導足以影響銀行業信譽	501	詐騙集團
	502	消費糾紛
	503	詐騙案件匯款至洗錢帳戶、警示帳戶
	504	報導詐騙貸款、背信/檢調調查約談/訴訟
	599	其他
六、發生擠兌或恐有擠兌之虞	601	異常提領或擠兌
	602	恐有擠兌之虞
	699	其他
七、發生資通安全事件，且造成客戶權益受損或影響機構健全營運	701	發生電腦駭客事件
	702	發生電腦病毒事件
	703	電信線路中斷/光纖電纜損壞致營業窗口無法連線作業、自動櫃員機暫停營業
	704	因伺服器異常，自動櫃員機無法正常運作
	705	主機系統異常/忙碌，致臨櫃、網路及 ATM 跨行等交易無法運作
	799	其他
八、國內支票存款戶發生單張 <u>支票</u> 退票金額達新臺幣一億元以上	801	國內支票存款戶發生單張 <u>支票</u> 退票金額達新臺幣一億元以上
九、金融控股公司或本國銀行總行獲知其海外銀行子公司或海外分支機構，有受重大處分之虞者	901	受當地主管機關處以等值新臺幣一百萬元以上罰鍰或其他重大處分。
	902	當地主管機關檢查結果內容有提及「不排除採取進一步措施」、「將保留行政裁罰之權利」或有「調降評等」等，致有受重大處分之虞。
十、海外及大陸地區重大信用風險個案事件，經評估債權或投資金額損失達等值美元一千萬元以上	1001	任何一宗債務不依約清償本金或利息。
	1002	企業外部信評遭調降至穆迪 (Moody's) Ba3、或標準普爾 (S&P) BB-、Fitch BB- 或其他同等級信評以下者。
	1003	企業營業停止、中斷或營運發生重大變化。
	1004	擔保物被查封或擔保物滅失、價值減少或

114年金融機構網際網路申報之重大偶發事件資料維護「案件類別」

重大偶發事件	代碼	案件類別
		不敷擔保債權。
	1005	企業資產遭法院查封、扣押、凍結等情形，嚴重影響銀行債權。
	1006	企業申請債權債務協議、聲請和解、聲請宣告破產、聲請公司重整。
	1007	企業主要負責人失聯、盜用款項。
	1008	其他經銀行（或聯貸銀行團）認定企業財務狀況發生重大不利情事致足以影響銀行之債權或投資。
十一、其他重大事件	1101	歹徒冒領客戶存款
	1102	客戶遭歹徒搶劫
	1103	客戶支票遭塗改
	1104	客戶遭詐騙(金融卡、現金卡、信用卡...)
	1105	客戶遭詐騙(網路)
	1106	客戶遭詐騙(外匯)
	1107	客戶遭詐騙(其他)
	1108	偽造鈔券、存單、收據等
	1109	銀行名稱遭冒用
	1110	重要資料外洩
	1111	網路盜刷
	1112	內部交易傳票、憑證、申請書等文件遺失
	1199	其他