



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

108 年度下半年主要檢查缺失

-外國銀行在臺分行

目 次

申報作業.....	1
交易室管理.....	2
資通安全.....	3



☀️ 業務項目：申報作業

缺
失
態
樣

申報本會「單一申報窗口」資料有錯誤情形。

缺
失
情
節

- 「BI 201 資產負債表」之「國內聯行往來」項目未以淨額表達、將「備抵呆帳-貼現及放款」申報為「備抵呆帳-拆放銀行同業」。
- 「BI210 損益表」將保管手續費申報為「其他手續費費用」及「其他業務及管理費用」。
- 「BI 903 總行及國外聯行間分潤明細表」未依「收付業務項目」分類申報，而係以分潤收入總數申報。

改
善
作
法

- 應詳閱單一申報窗口報表填報說明，如仍有疑義可至單一申報窗口下載「外國銀行報表業務常見問答」或 email 至該窗口信箱(ebank@feb.gov.tw)或以電話詢問，以瞭解正確填報方式。
- 可至單一申報窗口下載「外商銀行輸入報表檢核公式」，並指定專責單位落實加強跨表檢核勾稽作業。
- 應通盤檢討申報缺失發生原因，並就申報流程及覆核程序，研提改善措施。



☀️ 業務項目：交易室管理

缺
態
失
樣

對國外總行人員來臺進出交易室之門禁管理，未建立評估及控管機制。

缺
失
情
節

對國外總行人員來臺進出交易室，未先由法令遵循單位評估其進出交易室之必要性及妥適性，以確保總行人員進入交易室時，未涉入客戶之交易或於境內提供金融服務。

改
善
作
法

應建立對境外人員進出交易室之管理制度，依目的核准進出交易室之權限，以利風險控管及作業遵循。



☀ 業務項目：資通安全

缺失
態樣

資訊安全評估報告揭露項目欠完備。

缺失
情節

委由外部機構辦理之資訊安全評估報告，報告內容未揭露資訊設備安全管理規則妥適性、單點故障最大衝擊與風險承擔能力、持續營運所採取相關措施之妥適性等重要事項。

改善
作法

應依「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」第5條第1款規定之評估作業項目，辦理資訊安全評估作業，並揭露於報告中。