

銀行局(94.7.1-95.6.30)法規下架清單-行政函釋

總計：重新訂定發布4則，無保留必要或不合時宜57則，另製作問答集或其他配套0則，所涉業務已移他機關0則，非屬法令13則，其他12則，合計86則

| 編號 | 發文日期 | 發文機關 | 發文字號 | 法令分類 | 行政函釋摘要 | 請填列此欄 下架原因(請擇一填列) |
|----|----------|--------------|------------------------|------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | | | | <input type="checkbox"/> 重新訂定發布 <input type="checkbox"/> 無保留必要或不合時宜 <input type="checkbox"/> 另製作問答集或其他配套 <input type="checkbox"/> 所涉業務已移他機關 <input type="checkbox"/> 非屬法令 <input type="checkbox"/> 其他 |
| 1 | 94.11.04 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 0940022159 號 | 令 | 修正「洗錢防制法第八條授權規定事項」 | 其他-已廢止 |
| 2 | 94.12.05 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 09400349780 號 | 函 | 修正「銀行防制洗錢注意事項範本」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 3 | 94.09.12 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 0941000693 號 | 函 | 「反詐騙聯防平臺」第 4 次會議決議 金融機構配合辦理事項 | 非屬法令 |
| 4 | 94.09.28 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 0941000814 號 | 令 | 大陸地區發行之幣券進出入臺灣地區限額規定 | 無保留必要或不合時宜 |
| 5 | 94.08.16 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 0948011044 號 | 函 | 一人有多個金融機構存款帳戶，其中一帳戶經通報為警示帳戶，其餘帳戶之通報及控管作業程序 | 無保留必要或不合時宜 |
| 6 | 94.08.23 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 0948011071 號 | 令 | 金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，得免納入「金融控股公司法」第 46 條總額之計算範圍 | 無保留必要或不合時宜 |
| 7 | 94.10.04 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 0948011252 號 | 函 | 金融機構應配合查察賄選工作切實依洗錢防制法相關規定辦理 | 非屬法令 |
| 8 | 94.12.26 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 09480115204 號 | 令 | 修正「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第五條規定應填報之相關附表 | 無保留必要或不合時宜 |
| 9 | 95.04.04 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 09510001320 號 | 函 | 銀行採用信用風險內部評等法及作業風險標準法之申請書件及自評檢查表暫行版本 | 無保留必要或不合時宜 |
| 10 | 95.05.12 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（一）字第 09585009980 號 | 令 | 核釋金融控股公司於金融機構發行之可轉債持有人行使轉換權之相關規定 | 重新訂定發布 |
| 11 | 94.10.11 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 0942000906 號 | 令 | 訂定「中華民國九十五年銀行業休假日期表」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 12 | 94.09.12 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 0948011113 號 | 函 | 信用卡業務機構應確實遵守信用卡特約商店管理事項，不得先代墊持卡人相關繳交費用，再向發卡機構請款 | 無保留必要或不合時宜 |
| 13 | 95.04.18 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 09500013030 號 | 令 | 銀行內部稽核人員及具有業務或交易核准權限之各級主管訓練機構審核原則 | 無保留必要或不合時宜 |
| 14 | 95.04.18 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 09500013031 號 | 令 | 銀行具有業務或交易核准權限之各級主管測驗機構審核原則 | 無保留必要或不合時宜 |
| 15 | 95.04.18 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 09500013032 號 | 公告 | 公告銀行具有業務或交易核准權限之各級主管職前測驗機構之申請期限及有效期限 | 無保留必要或不合時宜 |
| 16 | 95.06.23 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 09500285580 號 | 函 | 檢送 95.07.01 適用之「內政部警政署金融機構防範犯罪環境評估檢測表」，各金融機構應納入內部稽核及自行查核範圍，另未合格者則應於 95.06.30 前改善 | 非屬法令 |
| 17 | 95.02.22 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 09520001440 號 | 令 | 「銀行發行金融債券辦法」第 6 條第 2 項所稱經主管機關認可之信用評等機構 | 重新訂定發布 |
| 18 | 95.06.12 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 09520004380 號 | 令 | 國內新臺幣金融債券自 95 年 7 月 1 日起採無實體發行 | 無保留必要或不合時宜 |
| 19 | 95.06.01 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（二）字第 09585011850 號 | 函 | 有關九二一地震受災戶免列報逾放範圍之適用疑義 | 非屬法令 |
| 20 | 94.11.30 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 0940030381 號 | 函 | 函復關於所報「銀行業暨保險業廣告傳信用交易商品總費用年百分率之計算範例」案，請依說明辦理後准予備查 | 其他-重複上架 |
| 21 | 94.12.27 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 09400368660 號 | 令 | 修正「信用合作社統一會計制度」部分條文 | 無保留必要或不合時宜 |
| 22 | 94.07.12 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 0943000234 號 | 令 | 資產管理公司適用銀行業營業稅率相關問題 | 無保留必要或不合時宜 |
| 23 | 94.09.13 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 0943001072 號 | 令 | 訂定金融機構依據金融機構合併法第 15 條公開標售不良債權之作業程序 | 無保留必要或不合時宜 |
| 24 | 94.09.15 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 0943001228 號 | 令 | 信用合作社專業理事經理人應具備資格條件概括條款之認定標準 | 其他-已廢止 |
| 25 | 94.09.19 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 0943001346 號 | 函 | 檢送「加強辦理農業放款方案」 | 無保留必要或不合時宜 |

| | | | | | | |
|----|----------|--------------|------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 26 | 94.12.26 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 09430018210 號 | 函 | 銀行業向銀行局通報重大偶發事件，自 95 年 1 月 1 日起改由網際網路方式申報之相關說明 | 其他-已停止適用 |
| 27 | 94.08.29 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 0948011193 號 | 函 | 停止適用信用合作社對一定額度以下之不動產擔保放款免徵連帶保證人之規定 | 無保留必要或不合時宜 |
| 28 | 95.01.27 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 09500021530 號 | 函 | 修訂信用合作社應定期填製之各項報表及作業要點說明 | 其他-已停止適用 |
| 29 | 95.03.07 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（三）字第 09585005870 號 | 函 | (104.1.1已停止適用) | 其他-已停止適用 |
| 30 | 94.12.27 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09400358272 號 | 函 | 高雄區中小企業銀行業已完成公開標售 | 非屬法令，並查高雄區中小企業銀已於101年8月13日清理完結。 |
| 31 | 94.07.06 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 0944000378 號 | 函 | 現金卡及信用卡發卡機構自 94 年 7 月 1 日起應依照 93 年 1 月 6 日台財融（一）字第 0928011826 號令所定義之逾期放款標準申報每月重要業務及財務資訊 | 無保留必要或不合時宜 |
| 32 | 94.07.01 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 0944000442 號 | 令 | 修正「信託投資公司申請改制為商業銀行審核要點」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 33 | 94.10.25 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 0944000687 號 | 令 | 發布「信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務應遵守之事項」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 34 | 94.11.23 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 0948011495 號 | 函 | 銀行辦理「特定金錢信託投資國內有價證券」投資於依「金融資產證券化條例」及「不動產證券化條例」發行之受益證券或資產基礎證券相關問題 | 非屬法令 |
| 35 | 95.05.12 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09500190540 號 | 函 | 金管會同意有條件開放金融機構出售雙卡及信用貸款不良債權予資產管理公司 | 無保留必要或不合時宜 |
| 36 | 95.01.11 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09540000240 號 | 函 | 為落實「消費金融債務協商機制」之執行成效及保障消費者權益之配合辦理事項規定 | 無保留必要或不合時宜 |
| 37 | 95.03.31 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09540001860 號 | 函 | 金融機構信用貸款（自然人部分）之逾期債權，暫停出售予資產管理公司 | 無保留必要或不合時宜 |
| 38 | 95.03.30 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09540002010 號 | 令 | 訂定「金融機構辦理信用卡及現金卡業務訂定差別利率應注意事項」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 39 | 95.05.01 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09540003990 號 | 函 | 公開發行票券金融公司年度（半年度、季）財務報告公告申報檢查表 | 無保留必要或不合時宜 |
| 40 | 95.01.20 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09585000910 號 | 令 | 增列符合一定條件之國內特別股、外國公司債、外國證券化債券及外國保本型連動債券得為金融資產證券化標的 | 其他-已廢止 |
| 41 | 95.03.30 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09585007140 號 | 函 | 金融機構辦理現金卡業務，自 95 年 5 月 1 日起不得以複利計息 | 無保留必要或不合時宜 |
| 42 | 95.06.29 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09585013181 號 | 令 | 信託業賠償準備金之計價方式 | 其他-已廢止 |
| 43 | 95.06.28 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（四）字第 09585013560 號 | 函 | 依不動產證券化條例第 18 條，不動產投資信託基金閒置資金，得以附條件方式從事債券、票券及票據交易 | 其他-已停止適用 |
| 44 | 94.08.11 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0940020223 號 | 函 | 銀行業者應遵守郵政法，勿將通信性質文件交由民營遞送業者遞送 | 無保留必要或不合時宜 |
| 45 | 94.08.25 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0940023077 號 | 令 | 訂定「國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 46 | 94.12.01 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0940032663 號 | 函 | 「銀行接受委託作業」之適用範圍 | 無保留必要或不合時宜 |
| 47 | 94.07.19 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000494 號 | 令 | 訂定「銀行辦理應收帳款承購業務規範」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 48 | 94.07.21 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000513 號 | 函 | 修正「銀行辦理財富管理業務應注意事項」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 49 | 94.07.21 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000514 號 | 函 | 訂定「銀行對非財富管理部門客戶銷售金融商品應注意事項」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 50 | 94.08.11 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000575 號 | 函 | 銀行接受委託作業服務規定 | 無保留必要或不合時宜 |
| 51 | 94.08.26 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000621 號 | 函 | 財富管理業務申請書、審查表 | 無保留必要或不合時宜 |
| 52 | 94.09.14 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000634 號 | 函 | 修正「銀行辦理財富管理業務作業準則」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 53 | 94.09.07 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000644 號 | 函 | 修訂「財富管理業務申請書、審查表」 | 無保留必要或不合時宜 |

| | | | | | | |
|----|----------|--------------|------------------------|---|-----------------------------------------------------------|------------|
| 54 | 94.11.10 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000787 號 | 函 | 「外國銀行在台分行適用銀行內部控制及稽核制度實施辦法」說明對照表 | 無保留必要或不合時宜 |
| 55 | 94.11.30 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0945000904 號 | 令 | 銀行申請兼營債券、依金融資產證券化條例及不動產證券化條例發行之受益證券及資產基礎證券承銷及自行買賣業務 | 無保留必要或不合時宜 |
| 56 | 94.12.20 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09450009430 號 | 令 | 銀行申請兼營期貨自營業務之規定 | 重新訂定發布 |
| 57 | 94.12.20 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09450009430 號 | 令 | 銀行申請兼營期貨自營業務之規定 | 其他-重複上架 |
| 58 | 94.12.27 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09450010020 號 | 函 | 釋示銀行申請兼營期貨自營業務其買賣額度控管規範之處理方式 | 重新訂定發布 |
| 59 | 94.12.27 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09450010020 號 | 函 | 釋示銀行申請兼營期貨自營業務其買賣額度控管規範之處理方式 | 其他-重複上架 |
| 60 | 94.08.02 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 0948010994 號 | 令 | 釋示銀行承作股權連結結構型商品，因避險需求購入之上市、櫃股票，得不受「商業銀行投資有價證券及限額規定」之限制 | 無保留必要或不合時宜 |
| 61 | 95.03.20 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09550001140 號 | 令 | 自 95 年 4 月 1 日起暫停辦理信用卡、現金卡及消費性貸款之委外行銷及對保作業 | 無保留必要或不合時宜 |
| 62 | 95.03.31 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09550001530 號 | 令 | 金融機構得委外辦理信用卡行銷作業之資格條件 | 無保留必要或不合時宜 |
| 63 | 95.06.29 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09585001060 號 | 函 | 修訂銀行對非財富管理部門客戶銷售金融商品作業準則 | 無保留必要或不合時宜 |
| 64 | 95.06.30 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09585001070 號 | 函 | 修訂「銀行辦理財富管理業務作業準則」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 65 | 95.01.12 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09585002890 號 | 函 | 有關「銀行辦理應收帳款承購業務規範」相關建議案 | 無保留必要或不合時宜 |
| 66 | 95.03.08 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（五）字第 09585005590 號 | 令 | 銀行國際金融業務分行（OBU）、指定辦理外匯業務銀行（DBU）及本國銀行海外分支機構辦理外幣授信之規定 | 無保留必要或不合時宜 |
| 67 | 94.07.29 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 0940016592 號 | 函 | 銀行辦理組合式商品業務應注意投資人權益保護、避免利益衝突或影響市場行情 | 非屬法令 |
| 68 | 94.07.19 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 0946000378 號 | 令 | 依據金融控股公司依金融控股公司法申請轉投資審核原則第 6 點規定函報本會備查應檢附之文件 | 無保留必要或不合時宜 |
| 69 | 94.07.07 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 0946000401 號 | 令 | 修正「外國金融控股公司許可之申請書件及審查條件要點」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 70 | 94.07.26 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 0946000566 號 | 函 | 釋示與「外國金融控股公司許可之申請書件及審查條件要點」第 4 點第 1 項第 7 款及第 8 款規定具相當性之文件 | 無保留必要或不合時宜 |
| 71 | 94.07.21 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 0946000571 號 | 令 | 金融控股公司法第四十五條釋疑 | 無保留必要或不合時宜 |
| 72 | 94.11.09 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 0946000937 號 | 函 | 「金融控股公司之子公司進行共同行銷時之相關規範」實施前，有關使用個人資料應辦理事項 | 無保留必要或不合時宜 |
| 73 | 94.11.03 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 0946000967 號 | 令 | 修正「上市上櫃金融機構實施庫藏股注意事項」 | 無保留必要或不合時宜 |
| 74 | 94.12.28 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 09460011530 號 | 函 | 加強對金控公司股東宣導同一人或同一關係人持股之相關法令措施 | 無保留必要或不合時宜 |
| 75 | 94.12.28 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 09460011531 號 | 函 | 加強對銀行股東宣導同一人或同一關係人持股之相關法令措施 | 無保留必要或不合時宜 |
| 76 | 94.12.28 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 09460011534 號 | 函 | 金控公司及銀行應針對持股 1% 以上股東寄發同一人或同一關係人持股之相關規定 | 無保留必要或不合時宜 |
| 77 | 94.12.22 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 09460011770 號 | 函 | 銀行經行政院金融監督管理委員會核准得辦理以避險、履約及套利為目的之借券交易 | 無保留必要或不合時宜 |
| 78 | 94.12.22 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 09460011770 號 | 函 | 銀行經行政院金融監督管理委員會核准得辦理以避險、履約及套利為目的之借券交易 | 無保留必要或不合時宜 |
| 79 | 95.04.03 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（六）字第 09585007500 號 | 函 | 避免銀行促銷金融商品資料發生誤導他人之處理方式 | 非屬法令 |
| 80 | 94.08.25 | 行政院金融監督管理委員會 | 金管銀（秘）字第 0948000661 號 | 函 | 行政院金融監督管理委員會銀行局及檢查局變更英文名稱及網址 | 非屬法令 |
| 81 | 95.06.29 | 行政院金融監督管理委員會 | 銀局（一）字第 09510002700 號 | 函 | 金融機構協助民眾防範詐騙相關措施 | 非屬法令 |

| | | | | | | |
|----|----------|----------------|-----------------------|----|--------------------------------------------------------------------------|------------|
| 82 | 95.05.05 | 行政院金融監督管理委員會銀行 | 銀局（三）字第 09530002390 號 | 函 | 銀行局遷址並變更重大偶發通報專線電話及傳真專線 | 其他-已停止適用 |
| 83 | 94.10.26 | 行政院金融監督管理委員會銀行 | 銀局（四）字第 0948011366 號 | 書函 | 信託關係之受託人已登記為所有權人，該受託人於區分所有權人會議有無表決權之疑義 | 非屬法令 |
| 84 | 94.12.27 | 行政院金融監督管理委員會銀行 | 銀局（四）字第 09480116890 號 | 函 | 函示信託業辦理特定金錢信託投資國外連動式債券應配合辦理事項 | 無保留必要或不合時宜 |
| 85 | 94.12.27 | 行政院金融監督管理委員會銀行 | 銀局（五）字第 09400327900 號 | 函 | 釋示銀行辦理衍生性金融商品業務或其他金融業務，為轉嫁或降低與客戶交易所生之風險而從事之避險交易，是否適用「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」 | 非屬法令 |
| 86 | 95.05.09 | 行政院金融監督管理委員會銀行 | 銀局（秘）字第 09580003730 號 | 函 | 變更本局收取金融機構規費（證照費）之匯款帳戶 | 非屬法令 |