

# 金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及 其他應遵循事項修正總說明

「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」(以下簡稱本事項)係於一零六年三月二十二日訂定施行，為使重大偶發之通報事件範圍更臻完整及明確，爰修正本事項。本次修正重點如下：

一、納入財團法人台灣金融研訓院為應通報機構之一。(修正第一點)

二、修正重大偶發事件之通報範圍：

(一)增訂「海外及大陸地區重大信用風險個案事件」。(修正第二點第一項第十款)

(二)修正「支票存款戶發生單張退票金額達新臺幣一億元以上」及「金融控股公司或本國銀行總行獲知海外及大陸地區子銀行或分支機構之當地主管機關金融檢查結果」之文字。(修正第二點第一項第八款、第九款)

(三)刪除「連續放假三日以上期間，自動櫃員機可用率低於百分之九十五，且未能提供服務之自動櫃員機超過五台以上。」(刪除現行條文第二點第一項第八款)

三、明定金融控股公司及本國銀行海外及大陸地區子銀行或分支機構申報程序及範圍。(修正第二點第三項)

四、修正通報程序：

(一)修正銀行局資訊室洽詢專線(修正第三點第一款)

(二)修正向中央存款保險公司通報方式(修正第三點第三款)

## 金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及 其他應遵循事項修正規定對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>一、所稱金融機構指金融控股公司、本國銀行、外國銀行及大陸地區銀行在臺分行、信用合作社、票券金融公司、信用卡業務機構、電子票證發行機構、電子支付機構、中華郵政股份有限公司、財金資訊股份有限公司、財團法人金融聯合徵信中心、<u>財團法人台灣金融研訓院</u>、中華民國信用合作社聯合社南區聯合資訊處理中心。</p>	<p>一、所稱金融機構指金融控股公司、本國銀行、外國銀行及大陸地區銀行在臺分行、信用合作社、票券金融公司、信用卡業務機構、電子票證發行機構、電子支付機構、中華郵政股份有限公司、財金資訊股份有限公司、財團法人金融聯合徵信中心、中華民國信用合作社聯合社南區聯合資訊處理中心。</p>	<p>一0八年一月一日施行之資通安全管理法已將政府捐助之財團法人納為該法規定之資安事件通報對象。考量目前本機制應通報之金融周邊單位包括金融聯合徵信中心、聯合信用卡處理中心、財金資訊公司等，已納入通報機制管理，為完善應通報重大偶發事件之機構範圍，爰增納金融研訓院。</p>
<p>二、所稱重大偶發事件指：</p> <p>(一) 人為或天然災害(如：地震、水災、火災、風災等)。</p> <p>(二) 內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事。</p> <p>(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</p>	<p>二、所稱重大偶發事件指：</p> <p>(一) 人為或天然災害(如：地震、水災、火災、風災等)。</p> <p>(二) 內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事。</p> <p>(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</p>	<p>一、考量ATM裝設密度高、數位金融科技日益普及、各金融機構已具相關配套措施，包括ATM服務不中斷之管理機制，設定ATM可用預警值、及設置ATM客訴專線即時處理問題，爰刪除現行條文第一項第八款。</p> <p>二、為防杜人頭帳戶或虛設</p>

<p>恐嚇等)。</p> <p>(四)業務方面(如投資或放款)有重大財物損失。</p> <p>(五)媒體報導足以影響信譽。</p> <p>(六)發生擠兌或恐有擠兌之虞。</p> <p>(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。</p> <p>(八)<u>國內支票存款戶發生單張退票金額達新臺幣一億元以上。</u></p> <p>(九)<u>金融控股公司或本國銀行總行獲知其海外及大陸地區子銀行或分支機構有下列情形者：</u></p> <p>1.<u>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。</u></p> <p>2.<u>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。</u></p>	<p>恐嚇等)。</p> <p>(四)業務方面(如投資或放款)有重大財物損失。</p> <p>(五)媒體報導足以影響信譽。</p> <p>(六)發生擠兌或恐有擠兌之虞。</p> <p>(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。</p> <p>(八)<u>連續放假三日以上期間，自動櫃員機可用率(指可提供服務且不缺鈔之自動櫃員機占全部自動櫃員機比率)低於百分之九十五，且未能提供服務之自動櫃員機超過五台以上。</u></p> <p>(九)支票存款戶發生單張退票金額達新臺幣一億元以上。</p> <p>(十)金融控股公司或本國銀行總行獲知海外銀行子公司或海外分支機構之當地主管機關金融檢查結果，有調降評等或檢查結果內容有提及「不排除採取進一步措施」或「將保留</p>	<p>行號者開立空頭支票損及持票人之權益與維護金融秩序，及考量鉅額退票情事如發生於國外，較不易影響國內金融秩序，修正第一項第九款增納「國內」文字，並移列至第八款。</p> <p>三、考量本國銀行海外及大陸地區子銀行或分支機構之當地主管機關金融檢查結果可能有受處分之虞，為即時掌握金融機構可能受處分情形，考量重要性原則，以受新臺幣一百萬元以上處罰或其他重大處分納入通報範圍。另調降評等若有可能受處分之虞，始有通報重大偶發事件之必要性，以有效運用銀行及監理資源，爰修正第一項第十款文字，並移列至第九款。</p> <p>四、考量海外及大陸地區授信風險控管，攸關金融機構健全經營，為強化對該等地區授信之持續性監理，參照一〇六年三月二十二日金管銀合字第一〇</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><u>(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且符合下列情形之一者：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>任何一宗債務不依約清償本金或利息。</u></li> <li>2. <u>企業外部信評遭調降至穆迪 (Moody's) Ba3、或標準普爾 (S&amp;P) BB-、Fitch BB- 或其他同等級信評以下者。</u></li> <li>3. <u>企業營業停止、中斷或營運發生重大變化。</u></li> <li>4. <u>擔保物被查封或擔保物滅失、價值減少或不敷擔保債權。</u></li> <li>5. <u>企業資產遭法院查封、扣押、凍結等情形，嚴重影響銀行債權。</u></li> <li>6. <u>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。</u></li> <li>7. <u>企業主要負責人失</u></li> </ol>	<p>行政裁罰之權利」等可能受處分之虞類似內容。</p> <p>(十一)其他重大事件。</p> <p>前項重大偶發事件，非僅以損失金額為絕對要件，雖未造成任何金額損失之非量化事件，但有危及金融機構正常營運及金融秩序者，亦屬之。</p>	<p>六三0000六七二號函請銀行通報該等事項，爰新增第一項第十款。</p> <p>五、第二項酌作文字修正。</p> <p>六、為明定金融控股公司及本國銀行海外及大陸地區子銀行或分支機構通報程序及範圍，爰新增第三項。</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><u>聯、盜用款項。</u></p> <p>8. <u>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。</u></p> <p>(十一)其他重大事件。</p> <p>前項重大偶發事件，非僅以損失金額為絕對要件，雖未造成任何金額損失之非量化事件，惟有危及金融機構正常營運及金融秩序者，亦屬之。</p> <p><u>金融控股公司或本國銀行海外及大陸地區子銀行或分支機構通報事件範圍，除第一項第八款免通報外，應由金融控股公司或本國銀行總行辦理通報事宜。</u></p>		
<p>三、金融機構發生重大偶發事件應立即通知治安或其他有關機關採取緊急補救措施，並應依下列方式申報：</p>	<p>三、金融機構發生重大偶發事件應立即通知治安或其他有關機關採取緊急補救措施，並應依下列方式申報：</p>	<p>一、配合銀行局資訊室窗口洽詢專線異動，爰修正第一款。</p> <p>二、配合第二點第一項款次調整，本點第二款及第三</p>

<p>(一)金融機構應儘速以電話及網際網路申報系統向金融監督管理委員會銀行局(以下簡稱銀行局)通報。銀行局通報電話：02-89691294，申報網址為：<a href="https://ebank.banking.gov.tw">https://ebank.banking.gov.tw</a> (程式代號為WB020W)，如有資訊操作疑問，請向銀行局資訊室窗口：02-89689878洽詢。</p> <p>(二)除前點第一項第九款之重大偶發事件外，金融機構應儘速以電話及書面傳真向中央銀行通報，中央銀行通報電話：02-23571433，傳真：02-23571971。</p> <p>(三)除前點第一項第九款之重大偶發事件外，金融控股公司、本國銀行、外國銀行及大陸地區銀行在臺分行、信用合作社、中華郵政股份有限公司</p>	<p>(一)金融機構應儘速以電話及網際網路申報系統向金融監督管理委員會銀行局(以下簡稱銀行局)通報。銀行局通報電話：02-89691294，申報網址為：<a href="https://ebank.banking.gov.tw">https://ebank.banking.gov.tw</a> (程式代號為WB020W)，如有資訊操作疑問，請向銀行局資訊室窗口：02-89689877洽詢。</p> <p>(二)除前點第一項第十款之重大偶發事件外，金融機構應儘速以電話及書面傳真向中央銀行通報，中央銀行通報電話：02-23571433，傳真：02-23571971。</p> <p>(三)除前點第一項第十款之重大偶發事件外，金融控股公司、本國銀行、外國銀行及大陸地區銀行在臺分行、信用合作社、中華郵政股份有限公司</p>	<p>款酌作文字修正。</p> <p>三、為中央存款保險公司於遭遇緊急事件致無法於原辦公地點運作時，得不受辦公地點限制，及時以專用電子郵件信箱接收要保機構通報重大偶發事件，新增以電子郵件向該公司通報，爰修正第三款。</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>應儘速以電話、<u>書面傳真</u>或<u>專用電子郵件</u>信<u>箱</u> (<u>mcr@cdic.gov.tw</u>) 向中央存款保險公司通報。</p> <p>(四) 金融機構應於通報重大偶發事件之次日起，於七個營業日內函報詳細資料或後續處理情形。</p>	<p>應儘速以電話<u>及</u>書面傳真向中央存款保險公司通報。</p> <p>(四) 金融機構應於通報重大偶發事件之次日起，於七個營業日內函報詳細資料或後續處理情形。</p>	
<p>四、以上各點應納入金融機構內部控制及稽核制度，並落實執行。違反者，得視情節輕重予以處分。</p>	<p>四、以上各點應納入金融機構內部控制及稽核制度，並落實執行。違反者，得視情節輕重予以處分。</p>	<p>本點未修正。</p>