

商業銀行轉投資應具備條件及檢附文件修正草案 對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>一、商業銀行轉投資金融相關事業，應無下列情事：</p> <p>(一)<u>依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定，將本次申請投資金額納入計算後之自有資本與風險性資產比率，未符銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定者。</u></p> <p>(二)備抵呆帳提列不足者。</p> <p>(三)內部控制執行有重大缺失，有礙健全經營，<u>且尚未獲金融監督管理委員會(以下稱主管機關)認定已改善者。</u></p> <p>商業銀行申請轉投資事業時，如因最近一次金融檢查，或經<u>主管機關</u>審查，有新增之累積虧損或備抵呆帳提列不足者，銀行應重新核算第一款之比率。</p>	<p>一、商業銀行轉投資金融相關事業，應無下列情事：</p> <p>(一)扣除轉投資金額(含本次)後之自有資本與風險性資產比率未符銀行法第四十四條規定者。</p> <p>(二)備抵呆帳提列不足者。</p> <p>(三)內部控制執行有重大缺失，有礙健全經營者(如：<u>辦理業務時內部控制執行有重大缺失，造成銀行損失超過五百萬元以上；違反金融法規受處罰鍰達二百萬元以上；違反金融法規經糾正未改善事項計三件以上等</u>)。</p> <p>商業銀行申請轉投資事業時，如因最近一次金融檢查，或經財政部審查，有新增之累積虧損或備抵呆帳提列不足者，銀行應重新核算第<u>(一)</u>款之比率。</p>	<p>一、因應巴塞爾資本協定三規定修正，自一百零二年起，以漸進方式逐年要求銀行提高普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，有關銀行法第四十四條第一項所稱銀行自有資本與風險性資產之比率將由現行資本適足率不得低於百分之八，修正為普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率各不得低於一定比率。又依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定，銀行投資金融相關事業之資本工具分類至銀行簿者，應分別由第一類資本及第二類資本中各扣除投資帳列金額之百分之五十。爰修正第一項第一款。</p> <p>二、金融監理實務所稱內部控制執行有重大缺失並不限於原規定內容所列：<u>辦理業務時內部控制執行有重大缺失，造成銀行損失超過新臺幣五百萬元以上；違反金融法規受處罰鍰</u></p>

		<p>達新臺幣二百萬元以上；違反金融法規經糾正未改善事項計三件以上等情事，爰將該等例示予以刪除；另鑒於現行立法原則對於金融機構違反金融法規但經改善並獲主管機關認可，即視為符合法令遵循要件，爰第一項第三款酌作文字修正。</p> <p>三、配合「行政院金融監督管理委員會」於九十三年七月一日成立，原管轄機關「財政部」，自九十三年七月一日起經行政院公告變更管轄為「行政院金融監督管理委員會」。又依據行政院組織法第四條規定，已將「行政院金融監督管理委員會」名稱改為「金融監督管理委員會」，爰第二項配合修正。</p>
<p>二、商業銀行轉投資非金融相關事業，應符合下列情事：</p> <p>(一)依「<u>銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格</u>」規定，將<u>本次申請投資金額納入計算後之自有資本與風險</u></p>	<p>二、商業銀行轉投資非金融相關事業，應符合下列情事：</p> <p>(一)扣除轉投資金額(含本次)後之自有資本與風險性資產比率須達百分之九以上。</p> <p>(二)上一年度及截至申請時無違反金</p>	<p>一、因應巴塞爾資本協定三規定修正，自一百零二年起，以漸進方式逐年要求銀行提高普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，有關銀行法第四十四條第一項所稱銀行自有資本與風險性資產之比率將由</p>

<p>性資產比率，應<u>達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定比率加計一個百分點</u>以上。</p> <p>(二)上一年度及截至申請時無違反金融法規受處分者，或違反金融法規受處分之缺失已具體改善並經主管機關認可者。</p> <p>(三)備抵呆帳提足者。</p> <p>(四)最近一季逾期放款比率低於同業平均水準者。</p> <p>(五)內部管理無重大缺失者，或<u>缺失已具體改善並經主管機關認可</u>者。</p> <p>(六)最近三年平均稅後盈餘無虧損者。</p> <p>(七)配合政府發展國內經濟發展計畫者。</p> <p>商業銀行申請轉投資事業時，如因最近一次金融檢查，或經<u>主管機關</u>審查，有新增之累積虧損或備抵呆帳提列不足者，銀行應重新核算第一款之比率。</p>	<p>融法規受處分者。</p> <p>(三)備抵呆帳提足者。</p> <p>(四)最近一季逾期放款比率低於同業平均水準者。</p> <p>(五)內部管理無重大缺失者(如：<u>最近一次金融檢查結果，無短列逾期放款或無財務報表不實；上一年度內部控制執行無重大缺失，有礙健全經營</u>等)。</p> <p>(六)最近三年平均稅後盈餘無虧損者。</p> <p>(七)配合政府發展國內經濟發展計畫者。</p> <p>商業銀行申請轉投資事業時，如因最近一次金融檢查，或經財政部審查，有新增之累積虧損或備抵呆帳提列不足者，銀行應重新核算第<u>(一)</u>款之比率。</p>	<p>現行資本適足率不得低於百分之八，修正為普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率各不得低於一定比率。又依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定，銀行依銀行法第七十四條規定投資非金融相關事業者，依該投資是否具公開交易市場適用不同之風險權數，爰修正第一項第一款。</p> <p>二、金融監理實務所稱內部管理無重大缺失，不限於原規定內容所列：最近一次金融檢查結果，無短列逾期放款或無財務報表不實；上一年度內部控制執行無重大缺失，有礙健全經營等情事，爰將該等例示刪除。另鑒於現行立法原則對於金融機構違反金融法規但經改善並獲主管機關認可，即視為符合法令遵循要件，爰修正第一項第二款及第五款。</p> <p>三、配合「行政院金融監督管理委員會」於九十三年七月一日成立，原管轄機關「財政部」，自九十三年七月一日起經行政院公</p>
---	---	---

		<p>告變更管轄為「行政院金融監督管理委員會」。又依據行政院組織法第四條規定，已將「行政院金融監督管理委員會」名稱改為「金融監督管理委員會」，爰第二項配合修正。</p>
<p>三、商業銀行申請轉投資金融相關事業時，應檢具下列書件：</p> <p>(一)<u>未超逾銀行法第七十四條第三項轉投資持股限額規定及符合本規定第一點之自評表(如附表)。</u></p> <p>(二)<u>投資計畫及目的(包括轉投資事業股東結構、經營團隊成員、投資效益可行性分析及其分支機構發展計畫)。</u></p> <p>(三)<u>轉投資對銀行營運(包括流動性)影響及績效評估。</u></p> <p>(四)<u>銀行過去轉投資事業之績效分析，並提出對所有轉投資事業之管理及風險評估之機制。</u></p> <p>(五)<u>銀行與轉投資事業或第三人間，客戶資料之保密</u></p>	<p>三、商業銀行申請轉投資金融相關事業時，<u>除應提出未超逾銀行法第七十四條第三項轉投資持股限額規定及符合本規定第一點之自評表外，並應檢具</u>下列書件：</p> <p>(一)投資計畫及目的(包括轉投資事業股東結構、經營團隊成員、投資效益可行性分析及其分支機構發展計畫)。</p> <p>(二)轉投資對銀行營運(包括流動性)影響及績效評估。</p> <p>(三)銀行過去轉投資事業之績效分析，並提出對所有轉投資事業之管理及風險評估之機制。</p> <p>(四)銀行與轉投資事業或第三人間，客戶資料之保密政策。</p>	<p>序文酌作文字修正，並將部分內容移列為修正規定第一款內容，現行第一款至第七款之款次遞移。</p>

<p>政策。</p> <p><u>(六)</u>銀行與轉投資事業間對業務經營有利益衝突事項、防止內線交易事項之內部規範。</p> <p><u>(七)</u>銀行與轉投資事業間符合常規交易之規範。</p> <p><u>(八)</u>其他依被投資企業特性應另行檢具之評估資料。</p>	<p>(五)銀行與轉投資事業間對業務經營有利益衝突事項、防止內線交易事項之內部規範。</p> <p>(六)銀行與轉投資事業間符合常規交易之規範。</p> <p>(七)其他依被投資企業特性應另行檢具之評估資料。</p>	
<p>四、商業銀行申請轉投資非金融相關事業除<u>準用前點</u>規定外，並應提出配合政府發展國內經濟發展計畫之說明。</p>	<p>四、商業銀行申請轉投資非金融相關事業<u>準用前項</u>規定外，並應提出配合政府發展國內經濟發展計畫之說明。</p>	<p>酌作文字修正</p>
<p>五、依銀行法第八十九條規定，專業銀行除法律或主管機關另有規定外，亦準用本規定。</p>	<p>五、依銀行法第八十九條規定，專業銀行除法律或主管機關另有規定外，亦準用本規定。</p>	<p>本點未修正</p>
	<p>六、依銀行法第一百五條之一規定，除經主管機關依第一百零一條第二項核准之業務外，信託投資公司亦準用本規定。</p>	<p>一、<u>本點刪除</u>。</p> <p>二、按信託業法第六十條規定，依銀行法設立之信託投資公司，應於八十九年七月二十一日起五年內申請改制為其他銀行或信託業。且目前實務上已無依銀行法設立之信託投資公司，爰本點予以刪除。</p>