

銀行負責人應具備資格條件準則第三條修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條 有下列情事之一，不得充任銀行之負責人：</p> <p>一、無行為能力、<u>限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者</u>。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規定，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>五、曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p>	<p>第三條 有下列情事之一者，不得充任銀行之負責人：</p> <p>一、無行為能力或限制行為能力者。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規定，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>五、曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>六、違反銀行法、金融控</p>	<p>一、九十七年五月二十三日修正公布之民法總則編（禁治產部分）增訂輔助宣告制度，受輔助宣告之人雖原則上不因輔助宣告而喪失行為能力，惟於其為民法第十五條之二第一項所列各款法律行為時，行為能力即受限制。</p> <p>二、鑑於銀行之負責人應有較高之信賴性，即需具備人格上之誠信正當性，爰於第一項第一款所定「無行為能力」及「限制行為能力」之情事外，增列「受輔助宣告」為不得充任銀行負責人之消極資格。</p> <p>三、第二項及第三項未修正。</p>

<p>六、違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>七、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</p> <p>九、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。</p> <p>十、有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</p> <p>十一、因違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動</p>	<p>股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>七、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</p> <p>九、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。</p> <p>十、有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</p> <p>十一、因違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保</p>	
---	--	--

<p>產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</p> <p>十二、受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</p> <p>十三、擔任其他銀行、金融控股公司、信託公司、信用合作社、農（漁）會信用部、票券金融公司、證券公司、證券金融公司、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、期貨商或保險業（不包括保險輔助人）之負責人者。但下列情形，不在此限：</p> <p>（一）因銀行與該等機構間之投資關係，且無董事長、經理人互相</p>	<p>險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</p> <p>十二、受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</p> <p>十三、擔任其他銀行、金融控股公司、信託公司、信用合作社、農（漁）會信用部、票券金融公司、證券公司、證券金融公司、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、期貨商或保險業（不包括保險輔助人）之負責人者。但下列情形，不在此限：</p> <p>（一）因銀行與該等機構間之投資關係，且無董事長、經理人互相</p>	
--	--	--

<p>兼任情事，得擔任其他銀行之董事、監察人或銀行以外其他機構之負責人，但擔任其他銀行之董事、監察人者，應經主管機關核准。</p> <p>(二) 為進行合併或處理問題金融機構之需要，經主管機關核准者，得擔任該等機構之董事長，但兼任其他銀行董事長者，該二銀行間仍應具備投資關係。</p> <p>(三) 銀行為金融控股公司之法人董事、監察人者，其負責人因擔任該控股公司之負責人，得兼任該控股公司子公司之負責人，但兼任該控股公司銀行子公司職務以董事、監察人為限。</p> <p>(四) 銀行為金融控股公司之股東者，其負責人得兼任該控股公司子公司之董</p>	<p>任其他銀行之董事、監察人或銀行以外其他機構之負責人，但擔任其他銀行之董事、監察人者，應經主管機關核准。</p> <p>(二) 為進行合併或處理問題金融機構之需要，經主管機關核准者，得擔任該等機構之董事長，但兼任其他銀行董事長者，該二銀行間仍應具備投資關係。</p> <p>(三) 銀行為金融控股公司之法人董事、監察人者，其負責人因擔任該控股公司之負責人，得兼任該控股公司子公司之負責人，但兼任該控股公司銀行子公司職務以董事、監察人為限。</p> <p>(四) 銀行為金融控股公司之股東者，其負責人得兼任該控股公司子公司之董事、監察人。</p>	
---	--	--

<p>事、監察人。</p> <p>(五) 銀行為金融控股公司之子公司者，其負責人得兼任該控股公司及該控股公司其他子公司之負責人。但兼任該控股公司其他子公司負責人，不得有經理人互相兼任之情事，且兼任該控股公司其他銀行子公司職務以董事、監察人為限。</p> <p>十四、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任銀行負責人者。</p> <p>銀行之董事長、總經理或與其職責相當之人不得擔任非金融事業之董事長、總經理或職責相當之人。但擔任財團法人或非營利之社團法人職務者，不在此限。</p> <p>政府或法人為股東時，其代表人或被指定代表行使職務之自然人，擔任董(理)事、監察人(監事)者，準用前二項規定。</p>	<p>(五) 銀行為金融控股公司之子公司者，其負責人得兼任該控股公司及該控股公司其他子公司之負責人。但兼任該控股公司其他子公司負責人，不得有經理人互相兼任之情事，且兼任該控股公司其他銀行子公司職務以董事、監察人為限。</p> <p>十四、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任銀行負責人者。</p> <p>銀行之董事長、總經理或與其職責相當之人不得擔任非金融事業之董事長、總經理或職責相當之人。但擔任財團法人或非營利之社團法人職務者，不在此限。</p> <p>政府或法人為股東時，其代表人或被指定代表行使職務之自然人，擔任董(理)事、監察人(監事)者，準用前二項規定。</p>	
--	--	--