

## 金融監督管理委員會公告

中華民國 103 年 12 月 29 日

金管銀國字第 10320005300 號

主 旨：預告修正「金融機構國內分支機構管理辦法」第五條草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

一、修正機關：金融監督管理委員會。

二、修正依據：銀行法第五十七條第三項及信用合作社法第三十七條。

三、「金融機構國內分支機構管理辦法」第五條修正草案如附件。本案另載於「本會主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw>）「法規草案預告論壇」網頁。

四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起七日內陳述意見或洽詢：

（一）承辦單位：本會銀行局

（二）地址：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 7 樓

（三）電話：02-8968-9691

（四）傳真：02-8969-1354

主任委員 曾銘宗

## 金融機構國內分支機構管理辦法第五條修正草案總說明

按「金融機構設置簡易型分行管理辦法」自九十六年一月十六日整併於「金融機構增設遷移或裁撤國內分支機構管理辦法」並更名為「金融機構國內分支機構管理辦法」後，歷經五次修正。為就金融機構增設國內分支機構整體考量，金融機構申請設置地點有益城鄉均衡發展者，與一般分行申請時間同在每年五月，另申請時應檢附前已核准設置者之開業及營運情形，與將設置地區之營運預估等資料，俾利評估，爰修正本辦法第五條第一項及附表一之規定。

## 金融機構國內分支機構管理辦法第五條修正草案條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第五條 金融機構申請增設分支機構者，應於每年五月，檢具下列書件，向主管機關申請增設分支機構： 一、增設國內分支機構申請書（格式如附表一）。	第五條 金融機構申請增設分支機構者，應於每年五月，檢具下列書件，向主管機關申請增設分支機構。 <u>但申請設置地點有益城鄉均衡發展者，其申請時間不在此限：</u>	為就金融機構增設國內分支機構整體考量，金融機構申請設置地點有益城鄉均衡發展者，與一般分行申請時間同在每年五月，爰刪除第一項但書規定。

<p>二、增設國內分支機構營業計畫書。</p> <p>三、董（理）事會會議紀錄。</p> <p>四、其他經主管機關指定之書件。</p> <p>前項營業計畫書應載明下列事項：</p> <p>一、機構之發展沿革。</p> <p>二、機構財務業務狀況，包括：</p> <p>（一）財務業務健全性。</p> <p>（二）風險管理及銀行公司治理能力（在信用合作社係指理、監事會運作之健全性及內部控制）。</p> <p>（三）公益及服務貢獻度。</p> <p>（四）業務開發及創新能力。</p> <p>三、增設分支機構地點對城鄉均衡發展之貢獻度。</p> <p>四、最近三年營業單位擴充情形。</p> <p>五、市場分析。</p> <p>六、業務經營分析。</p> <p>七、財務預測及可行性分析。</p> <p>八、綜合評估。</p>	<p>一、增設國內分支機構申請書（格式如附表一）。</p> <p>二、增設國內分支機構營業計畫書。</p> <p>三、董（理）事會會議紀錄。</p> <p>四、其他經主管機關指定之書件。</p> <p>前項營業計畫書應載明下列事項：</p> <p>一、機構之發展沿革。</p> <p>二、機構財務業務狀況，包括：</p> <p>（一）財務業務健全性。</p> <p>（二）風險管理及銀行公司治理能力（在信用合作社係指理、監事會運作之健全性及內部控制）。</p> <p>（三）公益及服務貢獻度。</p> <p>（四）業務開發及創新能力。</p> <p>三、增設分支機構地點對城鄉均衡發展之貢獻度。</p> <p>四、最近三年營業單位擴充情形。</p> <p>五、市場分析。</p> <p>六、業務經營分析。</p> <p>七、財務預測及可行性分析。</p> <p>八、綜合評估。</p>	
--	--	--

金融機構國內分支機構管理辦法第五條附表一修正草案對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>附表一</p> <p>金融機構增設國內分支機構申請書</p> <p>受文者：金融監督管理委員會</p> <p>主旨：依據「金融機構國內分支機構管理辦法」規定，申請增設國內分支機構，請 查照。</p>	<p>附表一</p> <p>金融機構增設國內分支機構申請書</p> <p>受文者：金融監督管理委員會</p> <p>主旨：依據「金融機構國內分支機構管理辦法」規定，申請增設國內分支機構，請 查照。</p>	對於金融機構申請設置地點有益城鄉均衡發展者，增訂於申請時應檢附前已核准設置者之開業及營運情形，與將設置地區之營運預估等資料，俾利評估。另為實際有利於金融服務欠缺地區之金融服務，已核准增設尚未開業者，需先完成增設案之籌設並開業後，始得再提出新申請案。
一、預定增設國內分支機構名稱及地點	一、預定增設國內分支機構名稱及地點	
二、申請前一年底自有資本與風險性資產之比率	二、申請前一年底自有資本與風險性資產之比率	
三、申請當年度三月底逾期放款比率	三、申請當年度三月底逾期放款比率	
四、申請當年度三月底備抵呆帳覆蓋率	四、申請當年度三月底備抵呆帳覆蓋率	
五、申請前三年度稅前淨值報酬率及其平均數	五、申請前三年度稅前淨值報酬率及其平均數	
六、申請前一年度決算後損益及累積盈虧情形	六、申請前一年度決算後損益及累積盈虧情形	
七、最近一年內違反金融相關法規，受主管機關處分之情事，或有違法情	七、最近一年內違反金融相關法規，受主管機關處分之情事，或有違法情	

事及其具體改善，經主管機關認可之日期及文號	事及其具體改善，經主管機關認可之日期及文號	事及其具體改善，經主管機關認可之日期及文號
八、最近一年內負責人因業務上故意犯罪經判處罪刑確定之情事	八、最近一年內負責人因業務上故意犯罪經判處罪刑確定之情事	八、最近一年內負責人因業務上故意犯罪經判處罪刑確定之情事
九、最近一年內舞弊案及其呈報情形	九、最近一年內舞弊案及其呈報情形	九、最近一年內舞弊案及其呈報情形
十、申請前一年底經主管機關或中央銀行糾正之缺失，尚未改善之情事	十、申請前一年底經主管機關或中央銀行糾正之缺失，尚未改善之情事	十、申請前一年底經主管機關或中央銀行糾正之缺失，尚未改善之情事
十一、最近一年內未注意安全維護致生重大危害事故之情事	十一、最近一年內未注意安全維護致生重大危害事故之情事	十一、最近一年內未注意安全維護致生重大危害事故之情事
十二、檢附文件名稱及其內容	十二、檢附文件名稱及其內容	十二、檢附文件名稱及其內容
事項： 1、機構之發展沿革。 2、財務業務狀況，包括： (1) 財務業務健全性（含最近三年之資本適足性、資產品質及獲利能力等）。 (2) 風險管理及銀行公司治理能力；在信用合	事項： 1、機構之發展沿革。 2、財務業務狀況，包括： (1) 財務業務健全性（含最近三年之資本適足性、資產品質及獲利能力等）。 (2) 風險管理及銀行公司治理能力；在信用合	事項： 1、機構之發展沿革。 2、財務業務狀況，包括： (1) 財務業務健全性（含最近三年之資本適足性、資產品質及獲利能力等）。 (2) 風險管理及銀行公司治理能力；在信用合

	<p>作社係指理、監事會運作之健全性及內部控制（含最近三年風險管理及關係人交易情形等）。</p> <p>(3) 公益及服務貢獻度（含辦理公益慈善、金融教育、金融犯罪防制、協助處理經營不善金融機構等情形）。</p> <p>(4) 業務開發及創新能力。</p> <p>3、增設分支機構地點對城鄉均衡發展之貢獻度（含前已核准設置者之開業及營運情形，與將設置地區之營運預估等資料）。</p> <p>4、最近三年營業單位擴充情形。</p> <p>5、市場分析（含擬設置分支機構地區之地理、人文及工商經濟環境分析；擬設置區域金融機構分布及其業務概況）。</p> <p>6、業務經營分析（含計畫經營之業務項目、分支</p>		<p>作社係指理、監事會運作之健全性及內部控制（含最近三年風險管理及關係人交易情形等）。</p> <p>(3) 公益及服務貢獻度（含辦理公益慈善、金融教育、金融犯罪防制、協助處理經營不善金融機構等情形）。</p> <p>(4) 業務開發及創新能力。</p> <p>3、增設分支機構地點對城鄉均衡發展之貢獻度</p> <p><u>（含前已核准設置者之開業及營運情形，與將設置地區之營運預估等資料）。</u></p> <p>4、最近三年營業單位擴充情形。</p> <p>5、市場分析（含擬設置分支機構地區之地理、人文及工商經濟環境分析；擬設置區域金融機</p>
--	--	--	--

	<p>構分布及其業務概況)。</p> <p>6、業務經營分析(含計畫經營之業務項目、分支機構作業組織系統、人員編配及相關設施、機構之競爭條件暨行銷策略)。</p> <p>7、財務預測及可行性分析(含最近三年機構所設營業單位之業務狀況與原申請時預估數之比較;未來三年各項業務營運量預估,並說明預估基礎;未來三年之預估財務報表,並說明預估基礎;該財務預測之可行性分析)。</p> <p>8、綜合評估。</p> <p>(二)董(理)事會會議紀錄。</p>	<p>機構作業組織系統、人員編配及相關設施、機構之競爭條件暨行銷策略)。</p> <p>7、財務預測及可行性分析(含最近三年機構所設營業單位之業務狀況與原申請時預估數之比較;未來三年各項業務營運量預估,並說明預估基礎;未來三年之預估財務報表,並說明預估基礎;該財務預測之可行性分析)。</p> <p>8、綜合評估。</p> <p>(二)董(理)事會會議紀錄。</p>
	<p>申請金融機構: 負責人: (簽章) 申請文號: 中華民國 年 月 日</p> <p>附註: 一、申請時依下列方式辦理: (一)銀行由金融監督管理委員會受理。 (二)信用合作社由各該地方主管機關於受理後七日內核轉</p>	<p>申請金融機構: 負責人: (簽章) 申請文號: 中華民國 年 月 日</p> <p>附註: 一、申請時依下列方式辦理: (一)銀行由金融監督管理委員會受理。 (二)信用合作社由各該地方主管機關於受理後七日內核轉</p>

<p>附註：</p> <p>一、申請時依下列方式辦理：</p> <p>（一）銀行由金融監督管理委員會受理。</p> <p>（二）信用合作社由各該地方主管機關於受理後七日內核轉金融監督管理委員會。</p> <p>二、營業計畫書及董（理）事會會議紀錄，銀行應檢附一式二份，信用合作社檢附一式三份。</p>	<p>金融監督管理委員會。</p> <p>二、營業計畫書及董（理）事會會議紀錄，銀行應檢附一式二份，信用合作社檢附一式三份。</p>	
--	--	--