

# 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總說明

為完善重大偶發事件通報之規定，爰參酌現行「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」（以下簡稱原規定），訂定「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」（以下簡稱本規定），原規定則廢止。

本規定計有 4 點，其要點如次：

- 一、 明定應通報重大偶發事件之機構：包括金融控股公司、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。（第一點）
- 二、 明定重大偶發事件之通報範圍：除原規定所列之重大偶發事件，另新增（一）支票存款戶發生單張退票金額達新臺幣一億元以上；（二）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「將保留行政裁罰之權利」等可能受處分之虞類似內容。（第二點）
- 三、 明定重大偶發事件之通報程序：包括向本會銀行局、中央銀行及中央存款保險公司通報之程序及方式，及應於通報重大偶發事件之次日起七個營業日內函報詳細資料或後續處理情形。（第三點）
- 四、 明定重大偶發事件之通報機制應納入金融機構內部控制及稽核制度。（第四點）