

銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項 準則部分條文修正總說明

為落實對銀行負責人之管理，財政部於民國八十年九月十九日依銀行法第三十五條之二授權訂定「銀行負責人應具備資格條件準則」，其間歷經數度修正，並將名稱修正為「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」（以下簡稱本準則），以加強對銀行負責人資格條件、兼職限制及應遵行事項之管理。

考量同一個集團同時兼任不同金融機構董（監）事，因參與經營，瞭解公司業務狀況與策略，將衍生所任職金融機構間之利益衝突。為因應前揭具監理疑慮之市場發展，爰將競業禁止規範主體，由董（監）事本人擴充至本人及其關係人。另鑒於現行法人董事代表人得隨時改派，不利董事會之專業度及穩定性，爰併於旨揭法規內增訂相關規範，以落實監理要求。修正重點如下：

- 一、 明定銀行負責人應具備良好品德。（修正條文第三條）
- 二、 配合第三條之三之修訂，爰為第五項修正。（修正條文第三條之一）
- 三、 增訂自然人或法人擔任銀行董（監）事時，如該人或其關係人同時擔任其他金融機構之董（監）事，推定為有利益衝突。政府及其直接、間接持有百分之百股份之銀行，不適用上開規定。另明定違反前揭利益衝突情事，得給予當事人一定期限調整，無正當理由屆期未調整者，應予解任。（修正條文第三條之三）
- 四、 增訂銀行之專業董事應非為以政府、法人或其代表人當選者，惟政府或單一法人直接或間接持有百分之百股份者，不在此限。另資產規模達一兆元以上者，應提高專業董（監）事人數比率。（修正條文第九條）
- 五、 明定本準則第三條之三及第九條第二項至第四項，自一百零八年七月一日施行，其餘條文自發布日施行。（修正條文第十五條）