

# 商業銀行設立標準部分條文修正草案總說明

商業銀行設立標準（以下簡稱本標準）自七十九年四月十日訂定發布以來，歷經七次修正。茲為協助銀行因應數位化發展之商機，鼓勵金融創新及深化金融普及，滿足新世代消費需求，經研究參考國際間純網路銀行之經營模式與實務現況，擬開放設立純網路銀行，爰修正本標準。

按純網路銀行業務範圍與一般商業銀行一致，其性質仍為一般商業銀行，爰其設立仍應依本標準辦理。惟考量純網路銀行係主要利用網路或其他形式之電子傳送管道，向其客戶提供金融商品與服務，屬新型態銀行經營模式，爰依純網路銀行經營特性，規定其申請設立應遵行之事項，並以單獨條文明列之，以茲明確。此外，本次修正一併配合銀行法第二十五條有關大股東適格性審查之規定，新增發起人應檢附之相關書件。

本次共修正六條，增訂一條，要點臚列如下：

- 一、 配合第二條已將商業銀行簡稱為銀行，爰酌修文字。（修正條文第四條、第五條、第六條及第十條）
- 二、 配合「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」之修正，調整法規名稱及條次，並增加法規簡稱。（修正條文第六條、第八條及第十一條）
- 三、 配合銀行法第二十五條有關大股東適格性審查之規定，新增金融業發起人及認股超過一定比率之非金融業發起人應檢附之書件。（修正條文第八條）
- 四、 明定純網路銀行之定義，並依其經營特性，明列純網路銀行申請設立應遵循下列事項外，應依本標準辦理：（修正條文第十八條之一）
  - （一）為強化業務及財務透明度，明定純網路銀行應於設立後一年內補辦為公開發行公司。
  - （二）為利股權穩定性，純網路銀行應由發起人於發起時認足全數股份。

- (三) 為確保純網路銀行具金融專業管理能力，且能充分瞭解並遵守相關金融監理規範，明定其金融控股公司、銀行、保險公司或證券商之專業發起人及股東所認股份，合計應達實收資本額之百分之四十以上，其中應至少有一銀行或金融控股公司，所認股份超過百分之二十五。
- (四) 允許外國金融機構得為純網路銀行發起人，排除適用外國金融機構申請商業銀行限於合併或概括承受本國銀行全部營業及資產負債之規定。並增加要求外國金融機構應出具之文件。
- (五) 明定純網路銀行發起人倘屬非金融業，其如具有金融科技、電子商務或電信事業等專業，並能提出成功之業務經營模式者，得認股超過百分之十。
- (六) 為利純網路銀行業務發展，明定董事成員具備銀行及金融科技、電子商務或電信事業等專業資格者，應逾半數，且至少有一人具有金融科技、電子商務或電信事業等專業資格。
- (七) 考量純網路銀行屬新型態商業模式，為審慎監理，依純網路銀行經營特性，明定營業計畫書應併記載之事項，包括客戶身分確認機制、資訊系統與安全控管及備援作業、業務連續性計畫、流動性管理機制及市場退出計畫等。
- (八) 明定純網路銀行除設置總行及客戶服務中心外，不得申請設立分行。