

銀行對表外承諾適用 CCF 0%條件相關問答集

序 號	問題	回答
1	契約有計收承諾費之約定，是否係指貸款契約中之承諾費？	是，係指銀行針對承諾額度對客戶收取之承諾費。授信案件收取之承諾費，應有收取費用以維持契約不可撤銷額度之意思表示，且與額度作業費或一般作業費不同。
2	授信案件之額度作業費，是否屬於承諾費？	否，額度作業費或一般作業費用，並非承諾撥款給客戶所收取之費用。 考量授信案件收取之承諾費，應有收取費用以維持契約不可撤銷額度之意思表示，故與額度作業費或一般作業費不同。
3	授信案件收取之帳戶管理費，是否屬於承諾費？	不一定，應檢視契約條款該筆收取費用，是否有維持契約不可撤銷額度的意思表示。 對於授信案件收取之費用，如有維持契約不可撤銷額度之意思表示，應視同契約有計收承諾費之約定。
4	「首次與後續動撥借款，客戶皆應向銀行申請」之具體行為？	客戶於撥款前提出撥款申請相關之書面(例如：撥款申請書、借款申請書..等)、電子申請書或其他符合約定規範之動用申請方式，並經銀行內部流程核准始得撥款，即符合條件。如透支額度等不需申請即可動用之額度，則不符此項條件。 實務上動撥借款除書面之撥款申請書外，亦有聯貸案主辦行受理以電子郵件傳送之動撥文件，及部分銀行已開放以企業網銀進行動撥申請，故申請方式應不限於書面方式。
5	銀行於每次動撥前應即審視客戶信用及履約等情形，以決定是否撥款，國內實務上如何作業？	依銀行內部作業流程，於每次動撥前，除審視履約情形，應查詢銀行內部信用註記，或外部信用資訊(例如：票據信用資訊、財團法人金融聯合徵信中心信用資訊或其他得作為判斷客戶信用情形之資訊等)，判斷客戶是否有信用異常情形，再進行後續動撥，應符合 Basel 原文對於動撥前審視客戶信用及履約情形之要求。
6	銀行於每次動撥前應即審視客戶信用及履約等情形，以決定是否撥款，海外實務上如何作業？	1.可依該分支機構所在地之監理要求辦理。(銀行應檢視當地監理要求是否符合 Basel 原文對於動撥前審視客戶信用及履約情形之要求) 2.或依銀行內部作業流程，於每次動撥前，除審視履約情形，應查詢銀行內部信用註記，或外部信用資訊，判斷客戶是否有信用異常情形，再進行後續動撥。
7	對於屬「企業及中小企業」之表外項目且符合特定條件者，適用 CCF 為 0%，請問「企業」是否包含銀行暴險類型？	否，此處「企業」包括企業暴險之交易對象(即法人組織、協會、獨資、合夥、信託、基金、其他具類似特徵實體)，以及分類至企業暴險之營利性質國營事業，但不包含銀行暴險之交易對象。