

銀行負責人應具備資格條件準則

部分條文修正總說明

按「銀行負責人應具備資格條件準則」自八十年九月十九日訂定發布後，歷經十次修正。茲為限制銀行之董事長兼任總經理及禁止採行雙（多）總經理制等情形，並配合九十七年十二月三十日修正公布之銀行法第三十五條之二規定，爰修正本準則名稱及相關規定，修正重點如下：

- 一、配合銀行法第三十五條之二第一項：「銀行負責人應具備之資格條件、兼職限制及應遵行事項之準則，由主管機關定之」規定內容，將本準則名稱修正為「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」。
- 二、限制銀行之董事長不得兼任總經理，但有特定情形經主管機關核准於一定期間內兼任者，不在此限。另將現行本準則第三條第一項第十三款及第二項相關銀行負責人兼職限制等規定，移列至第三條之一，並明定違反兼職限制規定應予解任之法律效果。（修正條文第三條及第三條之一）
- 三、禁止銀行採行雙（多）總經理制，明定銀行應置總經理一人，並負責綜理全公司業務之規定，且不得有其他職責相當之人。（修正條文第四條）
- 四、配合修正後銀行法第三十五條之二第二項，業將原規定於本準則中有關銀行負責人未具備資格條件時之法律效果，移列於該法中明定，爰刪除本準則相關規定及文字。另增訂有關限制銀行董事長兼任總經理及禁止銀行採行雙（多）總經理制之調整期規定。（修正條文第十二條及第十三條）

銀行負責人應具備資格條件準則

部分條文修正對照表

修正名稱	現行名稱	說明
銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則	銀行負責人應具備資格條件準則	配合九十七年十二月三十日修正公布之銀行法第三十五條之二第一項業明定「銀行負責人應具備之資格條件、兼職限制及應遵行事項之準則，由主管機關定之」，爰配合修正本準則名稱。
修正條文	現行條文	說明
<p>第三條 有下列情事之一者，不得充任銀行之負責人：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未</p>	<p>第三條 有下列情事之一者，不得充任銀行之負責人：</p> <p>一、無行為能力、限制行為能力或受輔助宣告尚未撤銷者。</p> <p>二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。</p> <p>三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。</p> <p>四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未</p>	<p>考量銀行負責人兼職限制規定與消極資格條件之規範有別，爰將現行第一項第十三款、第二項及第三項等規定，移列至第三條之一另為規定。</p>

<p>逾五年者。</p> <p>五、曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>六、違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>七、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</p> <p>九、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。</p> <p>十、有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</p>	<p>逾五年者。</p> <p>五、曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>六、違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。</p> <p>七、受破產之宣告，尚未復權者。</p> <p>八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或調協未履行者。</p> <p>九、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。</p> <p>十、有重大喪失債信情事尚未了結、或了結後尚未逾五年者。</p>	
---	---	--

<p>十一、因違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</p> <p>十二、受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</p> <p>十三、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任銀行負責人者。</p>	<p>十一、因違反銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。</p> <p>十二、受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。</p> <p>十三、<u>擔任其他銀行、金融控股公司、信託公司、信用合作社、農（漁）會信用部、票券金融公司、證券公司、證券金融公司、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、期貨商或保險業（不包括保險輔助人）之負責人者。但下列情形，不在此限：</u> <u>（一）因銀行與該等機</u></p>	
---	---	--

	<p><u>構間之投資關係，且無董事長、經理人互相兼任情事，得擔任其他銀行之董事、監察人或銀行以外其他機構之負責人，但擔任其他銀行之董事、監察人者，應經主管機關核准。</u></p> <p><u>(二) 為進行合併或處理問題金融機構之需要，經主管機關核准者，得擔任該等機構之董事長，但兼任其他銀行董事長者，該二銀行間仍應具備投資關係。</u></p> <p><u>(三) 銀行為金融控股公司之法人董事、監察人者，其負責人因擔任該控股公司之負責人，得兼任該控股公司子公司之負責人，但兼任該控股公司銀行子公司職務以董事、監察人為限。</u></p> <p><u>(四) 銀行為金融控股公司之股東者，其負責人得兼任該控股公司子公</u></p>	
--	---	--

	<p><u>司之董事、監察人。</u></p> <p><u>(五) 銀行為金融控股公司之子公司者，其負責人得兼任該控股公司及該控股公司其他子公司之負責人。但兼任該控股公司其他子公司負責人，不得有經理人互相兼任之情事，且兼任該控股公司其他銀行子公司職務以董事、監察人為限。</u></p> <p><u>十四、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任銀行負責人者。</u></p> <p><u>銀行之董事長、總經理或與其職責相當之人不得擔任非金融事業之董事長、總經理或職責相當之人。但擔任財團法人或非營利之社團法人職務者，不在此限。</u></p> <p><u>政府或法人為股東時，其代表人或被指定代表行使職務之自然人，擔任董(理)事、監察人(監事)者，準用前二項規定。</u></p>	
<p>第三條之一 銀行之董事長不得兼任總經理。但有下列情形之一，經主管機關核准者，不在此限：</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、按董事會應負責公司整體經營策略與重大政策，並有效監督經理階</p>

<p>一、董事長或總經理因離職無法繼續執行職務。</p> <p>二、董事長或總經理經主管機關撤換或解任。</p> <p>三、董事長或總經理發生其他重大變故，無法繼續執行職務。</p> <p>銀行依前項但書向主管機關申請董事長兼任總經理時，主管機關得核定最長三個月之兼任期限；銀行於期限屆滿一個月前，得視需要向主管機關申請展延一次。</p> <p>銀行負責人不得兼任其他銀行、金融控股公司、信託公司、信用合作社、農（漁）會信用部、票券金融公司、證券公司、證券金融公司、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、期貨商或保險業（不包括保險輔助人）之負責人。但下列情形，不在此限：</p> <p>一、因銀行與該等機構間之投資關係，且無董事長、經理人互相兼任情事，得擔任其他銀行之董事、監察人或銀行以外其他機構之負責人。但擔任其他銀行之董事、監察人者，應經主管機關核准。</p> <p>二、為進行合併或處理問題金融機構之需要，</p>		<p>層，金融機構董事長及總經理不宜為同一人，以維持其監督制衡機制，並落實經理部門對董事會負責之公司治理原則。爰增訂第一項，明定銀行之董事長不得兼任總經理。但董事長或總經理因離職或發生其他重大變故無法繼續執行職務，抑或經主管機關撤換或解任時，主管機關經銀行申請，得核定最長三個月之兼任期限；銀行於期限屆滿一個月前，得視需要向主管機關申請展延一次。</p> <p>三、考量兼職之限制規定與消極資格條件之規範有別，爰將現行第三條第一項第十三款、第二項及第三項等規定，移列本條另為規定，並明定違反兼職限制規定之應予解任法律效果。</p> <p>四、本條第三項第三款至第五款，係將銀行之「投資關係」擴及其所轉投資或所屬金控公司之子公司第二層間接投資關係，就金融監理之一致性與合理性，銀行負責人與其轉投資金控公司子公司負責人間之兼任範圍，仍應符合第一款直接投資關係之無董事長、經理人互相兼任規</p>
--	--	---

<p>經主管機關核准者，得擔任該等機構之董事長。但兼任其他銀行董事長者，該二銀行間仍應具備投資關係。</p> <p>三、銀行為金融控股公司之法人董事、監察人者，其負責人因擔任該控股公司之負責人，且銀行與該控股公司子公司無董事長、經理人互相兼任情事，得兼任該控股公司子公司之負責人。但兼任該控股公司銀行子公司職務以董事、監察人為限，且應經主管機關核准。</p> <p>四、銀行為金融控股公司之股東，且與該控股公司子公司無董事長、經理人互相兼任情事，銀行負責人得兼任該控股公司子公司之董事、監察人。但兼任該控股公司銀行子公司之董事、監察人者，應經主管機關核准。</p> <p>五、銀行為金融控股公司之子公司，且與該控股公司其他子公司無董事長、經理人互相兼任情事，銀行負責人得兼任該控股公司及該控股公司其他子</p>		<p>定，且兼任該控股公司銀行子公司之董事、監察人者，應經主管機關核准；歷年實務上亦依此方式審核、處理。茲為使法條文義明確，爰調整第三項相關文字。</p> <p>五、依公司法規定，銀行董事長為法定、必備、常設之執行業務及代表機關，本無所謂「與其職責相當之人」。另依修正條文第四條第一項規定，銀行應置總經理一人，負責綜理全行業務，故本準則修正後，亦無所謂與銀行總經理總職責相當之人，爰刪除相關文字。</p>
---	--	--

<p>公司之負責人。但兼任該控股公司其他銀行子公司職務以董事、監察人為限，且應經主管機關核准。</p> <p>銀行之董事長或總經理不得擔任非金融事業之董事長、總經理或職責相當之人。但擔任財團法人或非營利之社團法人職務者，不在此限。</p> <p>違反前四項兼職限制規定者，應予解任。</p> <p>政府或法人為股東時，其代表人或被指定代表行使職務之自然人，擔任董（理）事、監察人（監事）者，準用前條及前五項規定。</p>		
<p><u>第四條 銀行應置總經理一人，負責綜理全行業務，且不得有其他職責相當之人。其應具備良好品德、領導及有效經營銀行之能力，並具備下列資格之一：</u></p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷、銀行工作經驗九年以上，並曾擔任三年以上銀行總行經理以上或同等職務，成績優良者。</p> <p>二、銀行工作經驗五年以上，並曾擔任三年以上銀行副總經理以上或同等職務，成績優良者。</p> <p>三、有其他經歷足資證明</p>	<p><u>第四條 銀行總經理或與其職責相當之人應具備良好品德、領導及有效經營銀行之能力，並具備下列資格之一：</u></p> <p>一、國內外專科以上學校畢業或具同等學歷、銀行工作經驗九年以上，並曾擔任三年以上銀行總行經理以上或同等職務，成績優良者。</p> <p>二、銀行工作經驗五年以上，並曾擔任三年以上銀行副總經理以上或同等職務，成績優良者。</p> <p>三、有其他經歷足資證明其具備主管領導能</p>	<p>一、金融機構採雙（多）總經理制，實務上易產生董事長實質兼任總經理之公司治理疑慮、遇重大事項或經營危機時，無綜理全公司及全權處理問題之總經理、董事長及總經理權責混淆不清，無法釐清應負責之人、董事長可能規避總經理應具備之資格條件等問題，不利金融監理。</p> <p>二、本準則修正前並未明確定義總經理職責，以致金融機構於總經理之外另設置其他非屬總經理職稱卻實際行使總經理職權者，實質上屬雙（多）總經理之情形，</p>

<p>其具備主管領導能力、銀行專業知識或經營銀行之能力，可健全有效經營銀行業務者。</p> <p>擔任銀行總經理者，其資格應事先檢具有關文件報經主管機關審查合格後，始得充任。</p>	<p>力、銀行專業知識或經營銀行之能力，可健全有效經營銀行業務者。</p> <p>擔任銀行總經理<u>或與其職責相當之人</u>者，其資格應事先檢具有關文件報經主管機關審查合格後，始得充任。</p>	<p>易產生權責不清及名實不符之問題。</p> <p>三、基於上述理由，爰修正第一項，明定銀行應置總經理一人，並明確定義總經理之職責，且不得有其他職責相當之人。</p> <p>四、本準則修正後，即無所謂與銀行總經理職責相當之人，爰刪除第一項及第三項「<u>或與其職責相當之人</u>」文字。</p>
	<p>第十二條 本準則修正施行前已擔任銀行負責人，有不符第三條第一項第十三款及第二項之修正規定者，得兼任至該等金融機構負責人、非金融事業之董事長、總經理<u>或與其職責相當之人</u>任期屆滿或解任之日，最長不得逾三年。</p> <p>銀行現任負責人升任或本準則發布施行後充任者，應具備本準則所訂資格條件。其不具備而充任者，當然解任。</p> <p>銀行負責人於充任後始發生第三條各款情事之一者，當然解任。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、現行第三條第一項第十三款及第二項規定，分別係九十四年三月二十五日及九十六年五月一日所修正，自各該次修正時點起算，均已逾三年之調整期間，故已無需調整之情形，爰刪除第一項規定。</p> <p>三、現行第二項及第三項有關銀行負責人未具備資格條件時之法律效果，已移列於修正後銀行法第三十五條之二第二項，爰配合刪除之。</p>
<p>第十二條 本準則中華民國九十九年十月十九日修正施行前，銀行董事長已兼任總經理<u>或與其職責相當之人</u>，有不符第三條之一第一項規定者，應於修正施行之日起一年內調整。</p> <p>本準則中華民國九十</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、因本準則新增第三條之一第一項及第四條第一項有關限制銀行董事長與總經理相互兼任及禁止銀行採行雙（多）總經理制等規定，為避免於本準則修正施行後，</p>

<p>九年十月十九日修正施行前，銀行總經理或與其職責相當之人之人數或職責，有不符第四條第一項規定者，應於修正施行之日起六個月內調整。</p>		<p>立即產生違規問題，合理調整期間確有其必要性，爰增訂本條規定。</p>
<p>第十三條 銀行負責人有發生當然解任情事時，當事人應立即通知銀行。</p> <p>銀行於知其負責人有當然解任事由後應即主動處理，並向主管機關申報及通知經濟部廢止或撤銷其相關登記事項。</p>	<p>第十三條 銀行負責人有發生<u>本準則</u>當然解任情事時，當事人應立即通知銀行。</p> <p>銀行於知其負責人有當然解任事由後應即主動處理，並向主管機關申報及通知經濟部廢止或撤銷其相關登記事項。</p>	<p>配合修正後銀行法第三十五條之二第二項規定業將有關銀行負責人未具備資格條件時之法律效果，移列於該項中明定，刪除本條第一項「本準則」文字。</p>