

2007
修訂版

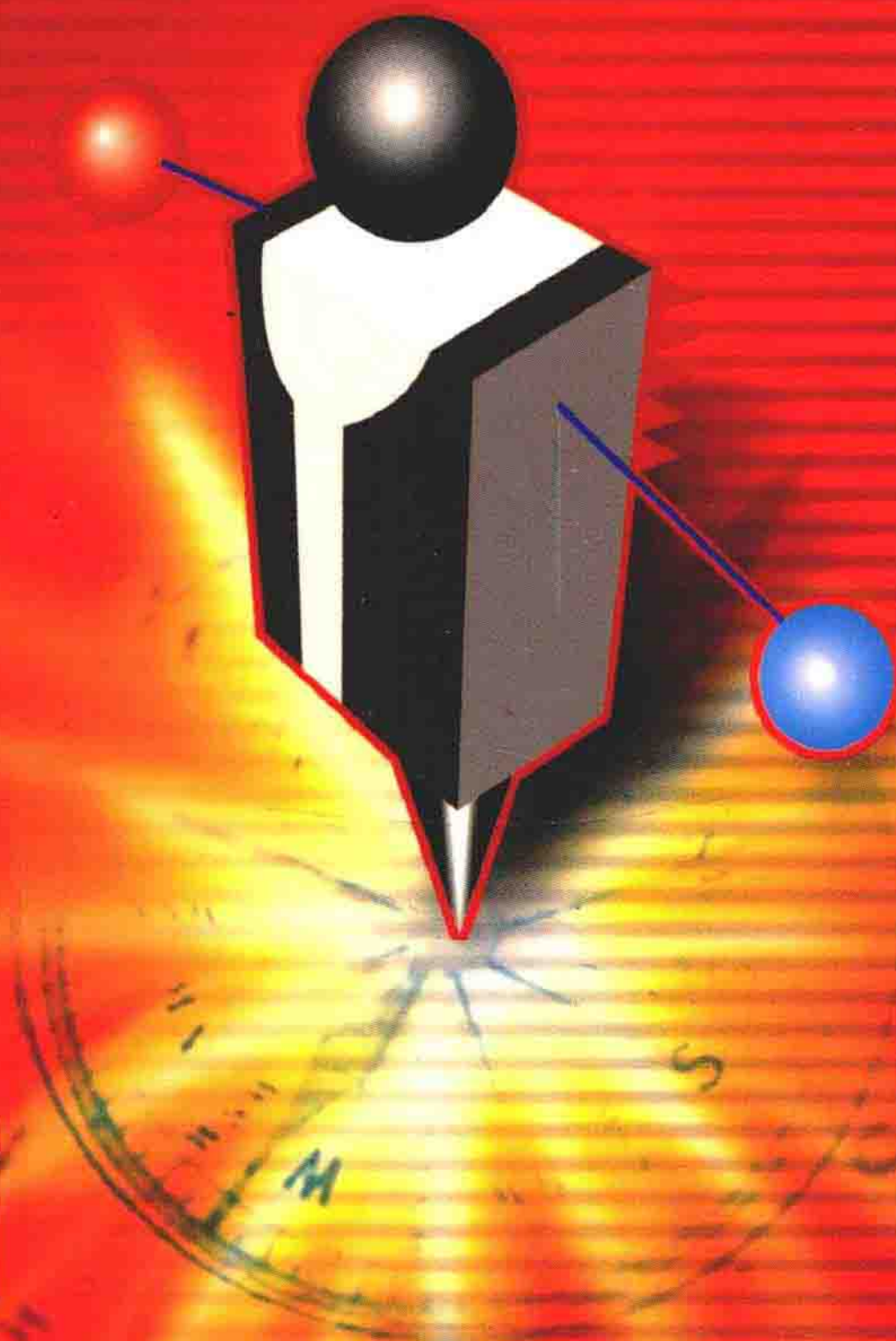
金融法規 實用小法典

壹、基本類

貳、金控類

參、銀行類

肆、信託類



高
點

**金融法規
實用小法典**



來勝(License)
證照考試系列

金融法規實用小法典

編著者：高點文化事業有限公司
來勝文化事業有限公司

出版者：高點文化事業有限公司

郵 撥：15834067高點文化事業有限公司

電 話：(02)23815766

傳 真：(02)23880876

網 址：www.get.com.tw

E-mail：publish@mail.get.com.tw

2007年02月四版

建議售價220元

行政院新聞局出版事業登記證局版臺業第4833號

著作權所有・翻印必究

51MT000504 ISBN：957-814-457-1（平裝）

書序

法學界的品質圖騰

如雨後春筍般的新銀行分行據點，以飛快的速度紛紛在全台灣各地設立，在近兩年提供了非常多的好工作機會，成就了無數社會新鮮人成爲金融新貴的美夢！根據行政院主計處的資料顯示，金融保險業爲高科技產業之外，高居國內各行業中，就業人口最快速成長的熱門行業。

在未來世紀，市場競爭力不斷革新及多元風貌的變化下，銀行已不再只是扮演著金融媒介的傳統角色，必需更注重的是金融專業、服務、行銷及國際化形象，同時近幾年來銀行業務的開發及轉型，如消費性金融業務、轉投資金融及兼營證券等。

因此，高上開辦「金雇銀行班」的初衷，即啓始於未來世紀的宏觀視野。動員了聞名全國的高點研究室菁英體系，以全國首屈一指的氣勢，開創出令人震撼矚目的堅強輔考實力。這是高品質的圖騰象徵，在師資、設備、考情、出版等優勢整合的工作上，都是經得起考驗的。

高點出版亦是如此，這一套金融實用工具書，創新及實用的編輯新意，在銀行權威學者、專家的積極參與下，讀者將感受到前所未有的閱讀樂趣。

「高點與高點賽跑」，向來是我們在考試出版領域自我鞭策淬礪的動力，堅持高品質的作法，以及對每一位讀者閱讀的尊重，亦是高點亟欲樹立典範的用心。我們常以爲：當您翻開這一本書時，一種由信任而產生的關係已經開始建立了。歡迎您領略我們的用心與專業，也期望您因此而成就高點！

凡 例

◎本書蒐錄至民國96年01月之最新金融相關法規。如：

- 96.01.18修正公布之「存款保險條例」。
- 96.01.16修正公布之「金融機構國內分支機構管理辦法」。
- 96.01.04修正公布之「銀行資本適足性管理辦法」。
- 95.09.27修正公布之「臺灣證券交易所股份有限公司金融控股公司申請股票上市審查準則」。
- 95.06.14修正公布之「金融監督管理基金收支保管及運用辦法」。
- 95.05.30修正公布之「信用合作社法」。
- 95.05.30修正公布之「票券金融管理法」。
- 95.05.30修正公布之「農業金融法」。
- 95.05.30修正公布之「金融控股公司法」。
- 95.05.30修正公布之「信託業法」。
- 95.05.30修正公布之「銀行法」。
- 95.05.30修正公布之「洗錢防治法」。
- 95.05.24修正公布之「商業會計法」。
- 95.05.17修正公布之「存款保險條例」。
- 95.02.03修正公布之「公司法」。
- 95.01.27修正公布之「國際金融業務條例」。
- 95.01.24修正公布之「銀行發行金融債券辦法」。
- 94.12.29修正公布之「金融控股公司年報應行記載事項準則」。
- 94.12.26修正公布之「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」。
- 94.12.13修正公布之「外國銀行分行及代表人辦事處設立及管理辦法」。
- 94.11.30修正公布之「工業銀行設立及管理辦法」。
- 94.11.21修正公布之「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」。

- 94.10.27修正公布之「金融機構辦理應收債權催收作業委外處理要點」。
 - 94.09.19修正公布之「金融機構辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務受託經理信託資金投資國外有價證券之種類與範圍」。
 - 94.08.26修正公布之「行政院公平交易委員會對於金融業經營行為之規範說明」。
 - 94.07.19修正公布之「銀行辦理應收帳款承購業務規範」。
 - 94.07.07修正公布之「外國金融控股公司許可之申請書件及審查條件要點」。
 - 94.07.07修正公布之「國際金融業務分行管理辦法」。
 - 94.07.01修正公布之「信託投資公司申請改制為商業銀行審核要點」。
 - 94.06.22修正公布之「行政院金融重建基金設置及管理條例」。
 - 94.06.14修正公布之「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」。
 - 94.06.01修正公布之「中華民國銀行商業同業公會全國聯合會設置金融業拆款中心要點」。
 - 94.05.18修正公布之「信用合作社法」。
 - 94.05.18修正公布之「票券金融管理法」。
 - 94.05.18修正公布之「金融控股公司法」。
 - 94.05.18修正公布之「銀行法」。
- ◎本書除資料完整豐富、輕便易攜帶，以供法律實務、研究及準備相關法科、高普考、特考考試者之隨身參考。
- ◎本書蒐集與金融相關之最新現行法規，分為基本類、金控類、銀行類、信託類金融法規等四類。
- ◎本書之編排體例如下：
- 詳列歷年修正情形，附於法規名稱之後。
 - 各重要法規條次下，列有條文要旨，以（）表示。
 - 法條分項，以法律人常用之符號：I、II、III等表示。

目 錄

壹、基本類

民法 第二編 債	壹- 1
第一章 通則	壹- 1
第二章 各種之債	壹- 28
民法債編施行法	壹- 89
民法 第三編 物權	壹- 94
第一章 通則	壹- 94
第二章 所有權	壹- 95
第三章 地上權	壹- 113
第四章 永佃權	壹-117-1
第五章 地役權	壹-117-3
第六章 抵押權	壹-117-5
第七章 質權	壹-117-15
第八章 典權	壹-117-21
第九章 留置權	壹-117-25
第十章 占有	壹-117-27
民法物權編施行法	壹- 118
公司法	壹- 120

第一章	總則	壹- 121
第二章	無限公司	壹- 127
第三章	有限公司	壹- 135
第四章	兩合公司	壹- 138
第五章	股份有限公司	壹- 140
第六章	(刪除)	壹- 192
第六章之一	關係企業	壹- 192
第七章	外國公司	壹- 194
第八章	公司之登記及認許	壹- 197
第九章	附則	壹- 198
信用合作社法		壹- 199
第一章	總則	壹- 199
第二章	社員及社股	壹- 201
第三章	業務	壹- 202
第四章	組織及業務	壹- 203
第五章	內部制度	壹- 204
第六章	盈餘及公積	壹- 205
第七章	監督	壹- 205
第八章	解散、合併、變更組織及清算	壹- 206
第九章	準用條款	壹- 208
第十章	罰則	壹- 208

第十一章 附則	壹- 212
動產擔保交易法	壹- 214
第一章 總則	壹- 214
第二章 動產抵押	壹- 216
第三章 附條件買賣	壹- 218
第四章 信託占有	壹- 219
第五章 罰則	壹- 220
第六章 附則	壹- 221
動產擔保交易法施行細則	壹- 222
票據法	壹- 228
第一章 通則	壹- 228
第二章 匯票	壹- 231
第三章 本票	壹- 245
第四章 支票	壹- 246
第五章 附則	壹- 249
票據法施行細則	壹- 250
洗錢防制法	壹- 253
存款保險條例	壹- 258
存款保險條例施行細則	壹- 264
管理外匯條例	壹- 266
商業會計法	壹- 272

第一章	總則	壹- 272
第二章	會計憑證	壹- 274
第三章	會計帳簿	壹- 275
第四章	會計科目及財務報表	壹- 276
第五章	會計事務處理程序	壹- 278
第六章	入帳基礎	壹- 279
第七章	損益計算	壹- 282
第八章	決算及審核	壹- 283
第九章	罰則	壹- 284
第十章	附則	壹- 286
電腦處理個人資料保護法		壹- 287
第一章	總則	壹- 287
第二章	公務機關之資料處理	壹- 288
第三章	非公務機關之資料處理	壹- 291
第四章	損害賠償及其他救濟	壹- 293
第五章	罰則	壹- 294
第六章	附則	壹- 295
金融機構合併法		壹- 297
金融資產證券化條例		壹- 306
第一章	總則	壹- 306
第二章	特殊目的信託	壹- 308

第三章	特殊目的公司	壹- 319
第四章	信用評等及信用增強	壹- 330
第五章	監督	壹- 331
第六章	罰則	壹- 332
第七章	附則	壹- 335
金融資產證券化條例施行細則		壹- 336
票券金融管理法		壹- 341
第一章	總則	壹- 341
第二章	設立及變更	壹- 343
第三章	業務	壹- 345
第四章	財務	壹- 348
第五章	票券商之監督與管理	壹- 350
第六章	票券金融商業同業工會	壹- 352
第七章	罰則	壹- 352
第八章	附則	壹- 357
票券金融管理法施行細則		壹- 358
行政院金融重建基金設置及管理條例		壹- 361
農業金融法		壹- 367
第一章	總則	壹- 367
第二章	全國農業金庫	壹- 368
第三章	農、漁會信用部	壹- 371

第四章 罰則	壹- 374
第五章 附則	壹- 379
行政院金融監督管理委員會組織法	壹- 380
金融監督管理基金收支保管及運用辦法	壹- 388
外匯收支或交易申報辦法	壹- 390
臺灣證券交易所股份有限公司金融控股公司申請股 票上市審查準則	壹- 404
同一人或同一關係人持有同一金融控股公司有表決 權股份總數超過一定比率之適格條件準則	壹- 406
票券金融公司自有資本與風險性資產之範圍計算方 法要點	壹- 409
訂定票券金融公司投資債券之種類及限額規定	壹- 412
票券金融公司資本適足性管理辦法	壹- 413

貳、金控類

金融控股公司法	貳- 1
第一章 總則	貳- 1
第二章 轉換及分割	貳- 7
第三章 業務及財務	貳- 13
第四章 監督	貳- 18
第五章 罰則	貳- 20

第六章 附則	貳-	24
金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法	貳-	26
金融控股公司負責人資格條件及兼任子公司職務辦法	貳-	36
金融控股公司年報應行記載事項準則	貳-	41
第一章 總則	貳-	41
第二章 編製內容	貳-	43
第三章 附則	貳-	53
金融控股公司合併資本適足性管理辦法	貳-	54
金融控股公司發行公司債辦法	貳-	57
金融控股公司結合案件審查辦法	貳-	58
金融控股公司執照費收費標準表	貳-	62
金融控股公司因股份轉換所致持有自己股份相關規定	貳-	63
外國金融控股公司許可之申請書件及審查條件要點	貳-	64

參、銀行類

銀行法	參-	1
第一章 通則	參-	2
第二章 銀行之設立、變更、停業、解散	參-	13
第三章 商業銀行	參-	19

第四章 (刪除)	參-	22
第五章 專業銀行	參-	22
第六章 信託投資公司	參-	24
第七章 外國銀行	參-	28
第八章 罰則	參-	29
第九章 附則	參-	36
銀行法施行細則	參-	38
中央銀行法	參-	40
第一章 總則	參-	40
第二章 組織	參-	40
第三章 業務	參-	42
第四章 預算及決算	參-	46
第五章 附則	參-	47
國際金融業務條例	參-	48
國際金融業務條例施行細則	參-	53
國際金融業務分行管理辦法	參-	56
行政院公平交易委員會對於金融業經營行為之規範		
說明	參-	59
臺灣地區金融機構辦理大陸地區匯款作業準則	參-	67
銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆		
帳處理辦法	參-	70

商業銀行設立標準	參- 75
銀行發行金融債券辦法	參- 82
臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法	參- 85
定期存款質借及中途解約辦法	參- 90
金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法	參- 91
銀行對同一人、同一關係人或同一關係企業之授信限額規定	參- 97
銀行對利害關係人之授信限額、授信總餘額、授信條件及同類授信對象之規定	參- 99
信用卡業務機構管理辦法	參- 101
信用卡定型化契約範本	參- 111
銀行發行現金儲值卡許可及管理辦法	參- 123
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會設置「金融業拆款中心」要點	參- 127
商業銀行投資有價證券之種類及限額規定	參- 129
商業銀行轉投資應遵守事項準則	參- 133
銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項	參- 135
銀行資本適足性管理辦法	參- 141
銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則	參- 147
銀行業辦理外匯業務管理辦法	參- 149

第一章 總則.....	參- 149
第二章 外匯業務之開辦.....	參- 150
第三章 外匯業務之經營.....	參- 156
銀行內部控制及稽核制度實施辦法.....	參- 163
銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業許可 及管理辦法.....	參- 175
第一章 總則.....	參- 175
第二章 設立標準.....	參- 175
第三章 管理.....	參- 181
第四章 附則.....	參- 183
金融機構申請辦理新種金融業務之規定.....	參- 184
金融機構辦理「特定金錢信託投資國外有價證券」 業務，受託經理信託資金投資國外有價證券之種 類與範圍.....	參- 185
金融機構執照費收費基準表.....	參- 187
金融機構設立外國特殊目的公司核准辦法.....	參- 188
銀行負責人應具備資格條件準則.....	參- 191
工業銀行設立及管理辦法.....	參- 195
工業銀行投資生產事業之範圍.....	參- 205
工業銀行投資有價證券之種類及限額規定.....	參- 207
金融機構國內分支機構管理辦法.....	參- 210
信託投資公司管理規則.....	參- 214

第一章 總則	參- 214
第二章 信託業務	參- 216
第三章 投資及其他業務	參- 218
第四章 附則	參- 218
信託投資公司申請改制為商業銀行審核要點	參- 219
金融機構監管接管辦法	參- 221
外國金融機構與本國金融機構合併括承受或概括讓 與辦法	參- 224
公正第三人認可及其公開拍賣程序辦法	參- 226
第一章 總則	參- 226
第二章 公正第三人之認可	參- 226
第三章 公正第三人之公開拍賣程序	參- 229
第四章 附則	參- 234
外國銀行分行及代表人辦事處設立及管理辦法	參- 235
第一章 總則	參- 235
第二章 外國銀行分行	參- 236
第三章 外國銀行代表人辦事處	參- 242
第四章 附則	參- 243
農會信用部業務管理辦法	參- 244
第一章 總則	參- 244
第二章 業務	參- 245