

金融控股公司法

楊偉文
張世宏 合著
胡浩鰲



華泰文化事業公司

D927580.291.91

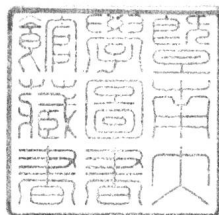
20051

港台書室

金融控股公司法



楊偉文 張世宏 胡浩軒 合著



華泰文化事業公司

國家圖書館出版品預行編目資料

金融控股公司法 / 楊偉文, 張世宏, 胡浩叡合著.

-- 初版. -- 臺北市 : 華泰, 2003[民92]

面 ; 公分

ISBN 957-609-477-1(平裝)

1.金融-法規論述 2.公司法-法規論述

561.2

92011887

金融控股公司法

作 者：楊偉文 張世宏 胡浩叡

發行人：吳昭慧

責任編輯：曾美娟

版面編輯：莊金桂

發行所：華泰文化事業股份有限公司

地 址：台北市辛亥路三段5號

電 話：(02) 2377-3877

傳 真：(02) 2377-4393

網 址：www.hwatai.com.tw

E - Mail：business@hwatai.com.tw

登 記 證：行政院新聞局局版北市業字第282號

出 版：西元2003年8月 初版

I S B N：957-609-477-1

基本定價：壹拾參元參角肆分

著作權所有 翻印必究



(本書若有缺頁、破損或裝訂錯誤，請寄回本公司更換。)

推薦序

近年來，政府雖進行多項金融法制革新措施，希望建構良好法律環境，如銀行法之修正、金融機構合併法之公布實施等。然而股權集中化、組織大型化、經營多角化、監理透明化已為國際金融體制發展之潮流。隨著金融無國界時代之來臨，政府自需調整國家金融政策，擬定因應之管理策略，以營造適合金融業發展、創新與永續經營的優良法律環境。鑑於美國及日本先後引入金融控股公司法制，從事金融改革，政府為發揮金融機構綜合經營效益，強化金融跨業經營之合併監理，促進金融市場之健全發展，維護公共利益，並藉此促成我國金融業整合，以提升其國際競爭力，遂有金融控股公司法之公布實施。

本書共分三篇，第一篇為立法目的與條文分析。涵括緒論、金融控股產業之理論基礎、總綱、轉換方法、合併與分割、業務及財務、監督、金融控股公司之義務、罰則、附則。第二篇為金融控股公司之實務論析。除敘述我國金融控股公司概况外，就金融機構轉換成立金融控股公司之方式及程序，營業讓與契約及股份轉換契約之制定，金融控股公司與其子公司間之跨業共同行銷及相關法律問題，以實務範例解析。第三篇為公司治理與金融控股公司。涵括公司治理的意義、公司治理控制代理成本之方法、公司治理模式、公司治理運動、我國之公司治理模式與公司治理運動、金融控股公司之治理。

金融控股公司法之公布施行及推動金融控股公司之設立，乃我國金融改革重要之一環，其立法目的與促進產業升級條例所欲達成促進產業升級、健全經濟發展、提升國際競爭力之目標相同。金融控股公司法之施行已成為金融跨業經營及組織再造創造了有利競爭環境。本書作者楊偉文博士、張世宏碩士、胡浩叡碩士專精財經法學，並富有實務經驗，學驗俱佳，以其流暢之文筆，解析法條、指引方向、澄清觀念，除對適用公司法、銀行法、證券交易法等相關條文規定詳予詮釋外，並對排除條款適用之理由，亦做詳盡之解析，不僅可使讀者對立法用意及精神融會貫通，對金融改革實亦有重要之貢獻，特為之序。

監察委員  謹識

民國九十二年六月

作者序

西元 1991 年至 1999 年間，筆者進修金融法於美國波士頓大學 (Boston U) 和杜克大學 (Duke U)，針對全球金融市場和體制的大變革，發表《*World Banking Revolution: The Legal Perspective*》一書，書中五篇英文論文詳盡分析了英、美、日和歐盟等國為因應全球金融市場劇變和發生的金融危機所制定的各項金融改革法案，前述法案包括金融業的開放競爭 (deregulation)、金融跨業經營整併、強化金融監理制度和存款保險體系的修正等，而在對各國考量金融跨業經營透過控股公司架構之論述深獲美國學界好評。

民國九十年（西元 2001 年）十一月一日，我國「金融控股公司法」正式施行，筆者在參與國內數家金融控股公司之籌組和教授該法於「台灣金融研訓院」及大學法、商學系研究所過程中，深感此外來引入之法規造成學生和金融從業人員相當多的困惑，尤其對法條理解及實務運用上常有似是而非的觀念。有感於此，特邀集張世宏老師和胡浩叡律師共同執筆寫成本書，本書寫作特分為三大部分，第一部分詳細解說金融控股之理論基礎、我國立法目的及逐條分析內容，第二部分論述籌組金融控股公司之實務問題，包括進行步驟、章程、轉換契約的制定及跨業共同行銷之法律問題，第三部分檢視金融監理和實務界最關注的金融控股公司的公司治理 (corporate governance) 問題。

本書寫作蒐集金融控股公司法立論基礎、國內外相關法令及實務案例，不僅可供大學法商學院學生習讀教材，亦可為金融專業人員進修或實用之工具書；惟因本書寫作時間匆促，疏誤之處，恐所難免，尚祈各界賢達不吝指正。

楊偉文 謹識

中華民國九十二年六月二十四日

目 錄

推薦序
作者序

第一篇 立法目的與條文分析

第一章 緒論	3
第一節 立法背景	3
第二節 立法動機與目的	6
一、立法動機	6
二、立法目的	6
三、立法後之金融產業趨勢	10
第二章 金融控股產業之理論基礎	11
第一節 金融控股理論	11
第二節 現行產業結構問題	13
第三節 現行相關法規	14
第三章 總綱	17
第一節 本法定義	17
一、立法目的	17
二、法律適用	18
三、名詞定義	19
第二節 主管機關及行政管理	22
一、主管機關	22

二、股份計算	24
三、審查要件	26
四、申請營業執照	30
五、變更登記	31
六、股東最低人數限制之排除	32
七、股東適格性審查	34
八、負責人之資格條件	39
第三節 公司主體之要件	46
一、應申請設立金融控股公司者	46
二、聲請書之應備事項	48
三、申請設立之主體	49
四、組織型態	51
五、公司名稱標示	51
第四節 解散與清算	52
第五節 外國金融控股公司	54
 第四章 轉換方法	 57
第一節 營業讓與	57
一、營業讓與	57
二、讓與契約與決議	66
第二節 股份轉換	69
一、股份轉換	69
二、轉換契約及轉換決議	78
第三節 百分之百轉換與上市(櫃)規定	80
第四節 金融子公司	82
一、金融子公司之調整	82
二、紅利分配	85
第五節 租稅優惠	86

第五章 合併與分割	89
第一節 金融控股公司之合併	89
第二節 金融控股公司之簡易合併	94
第三節 金融控股公司之分割	96
一、公司分割	96
二、分割契約及分割計畫	99
三、分割後債務之處理	101
第六章 業務及財務	105
第一節 業務總論	105
一、金融控股公司得投資的事業範圍	105
二、轉投資其他事業之限制	113
三、交叉持股表決權限制	115
四、資金來源與運用	117
第二節 資本	120
一、最低實收資本額	121
二、資本適足性	121
第三節 財務	127
一、財務結構健全性之要求	127
二、資訊之申報與揭露	129
三、年度營業報告	130
第四節 稅務	141
一、連結稅制	141
二、逕行調整	143
第五節 利害關係人交易	145
一、利害關係人授信	146
二、利害關係人授信以外之其他交易	147

第六節 客戶權益	152
一、保密義務	152
二、防火牆規範	154
三、資訊揭露	157
第七章 監督	159
第一節 內部監督	160
第二節 外部監督	167
一、緊急處理措施	167
二、限期改正措施	168
三、許可廢止及營業執照繳銷	169
四、主管機關之檢查權	171
五、主管機關之處分權	173
六、行政院金融監督管理委員會組織法	178
第八章 金融控股公司之義務	181
第一節 報告虧損及補足資本之義務	181
第二節 協助銀行子公司財務之義務	184
第九章 罰則	187
第一節 刑罰與行政罰	187
一、違背職務之刑罰	187
二、無擔保授信之刑罰	189
三、收受不當報酬之刑罰	190
四、違反規定之刑罰	191
五、違反業務檢查之行政罰	193
六、違反投資規定之行政罰	194
七、違反主管機關規定之處罰	195

八、法人之罰金及罰鍰	195
九、連續處罰	196
第二節 強制執行	197
第三節 公司求償權	198
第十章 附則	199
第一節 業務調整	199
第二節 施行日期	201
第十一章 WTO架構下金融控股產業之因應方向	203
第一節 WTO組織架構	203
第二節 GATS之金融有關法律環境	204
第三節 我國入會承諾與金融產業因應	209
第十二章 結語	215
 第二篇 金融控股公司法實務論析	
第一章 我國金融控股公司概况	219
第二章 金融機構轉換成立金融控股公司之方式及程序	223
第一節 轉換成立方式	223
一、採「股份轉換」方式轉換成立之金融控股公司架構圖	224
二、採「營業讓與」方式轉換成立之金融控股公司架構圖	225

第二節 營業讓與及股份轉換成立金融控股公司步驟說明	226
步驟一：成立研議小組及顧問群	226
步驟二：進行金融控股公司架構及成立方式規劃 ...	226
步驟三：審視查核 (Due Diligence) 及決定價格 (換股比率)	228
步驟四：律師擬定讓與及換股契約草案，送原金融機構董事會討論並進行成立金融控股公司或他公司決議	233
步驟五：召開各金融機構股東會	235
步驟六：向財政部提出金融控股公司設立許可申請／向公平交易委員會提出結合申報	236
步驟七：進行金融控股公司及其子公司之各項證照申請	238
步驟八：上下市 (櫃) 之申請	238
步驟九：金融控股公司新股上市前八個營業日停止買賣	239
步驟十：營業讓與基準日、股份轉換基準日及新設立他公司開業日，金控公司股票買賣日 ...	239
步驟十一：印製新股票並經銀行簽證	239
步驟十二：金控公司股票印製完成	239
 第三章 章程、營業讓與契約及股份轉換契約之制定	 241
第一節 金融控股公司章程之制定	241
一、金融控股公司章程之必要記載事項	241
二、金融控股公司章程之內容	242

第二節 金融控股股份有限公司章程範本	254
第三節 股份轉換契約之制定	262
一、前言	262
二、主要部分(合意之內容)	262
三、股份轉換應履行內容條款	264
四、股份轉換契約履行所衍生問題之處理條款	270
五、契約履行爭端解決條款	271
第四節 營業讓與契約之制定	271
一、目的說明	272
二、新設公司	272
三、決議應記載事項	273
 第四章 金融控股公司與其子公司間之跨業共同 行銷(跨售)及相關法律問題	 279
第一節 客戶個人及財產資訊	280
一、禁止第三者分享客戶資訊	281
二、禁止揭露客戶帳戶資訊	281
三、資訊分享政策與程序規範	282
第二節 營業場所	283
第三節 人員	285
一、人員兼任資格和登記規定	286
二、人員專任限制之調整	287
 第三篇 公司治理與金融控股公司	
第一章 公司治理的意義	291
第一節 Corporate Governance——公司治理	291

第二節 公司治理的內容	293
第二章 公司治理控制代理成本之方法	297
第一節 激勵機制	297
第二節 制約機制	298
一、外部監控	299
二、內部監控	303
第三節 依時間之順序加以區分	305
一、事前治理	306
二、事中治理	306
三、事後治理	306
第三章 公司治理模式	307
第一節 外部人模式	307
第二節 內部人模式	308
第四章 公司治理運動	311
第五章 我國之公司治理模式與治理運動	315
第一節 我國公司治理模式	315
第二節 我國公司治理模式之特色	318
一、所有權與經營權由重疊走向分離	318
二、企業集團與交叉持股之特性	319
三、尚未發達之機構投資人與眾多散戶	319
第三節 我國公司治理模式對於公司治理制度所產生 之影響	320
一、所有權與經營權重疊——控制股東與非控制股 東的利益衝突	320

二、企業集團與交叉持股之現象——控制股東掌控 董事會與監察人	321
三、散戶與弱勢機構投資人——股東會監控機能的 喪失	323
第四節 我國公司治理議題之重心與公司運動之推行	324
一、我國公司治理議題之重心	324
二、我國公司推行公司治理運動之具體措施	326
第六章 金融控股公司之公司治理	339
第一節 公司治理制度對於我國金融業之影響	339
第二節 金融業的特殊性——以收受存款之銀行為中 心	340
一、銀行受高度管制之特殊性	340
二、銀行所面臨之風險	341
三、銀行風險與公司治理	342
第三節 金融控股公司之公司治理	347
一、金融業跨業經營限制的演變	347
二、採取金融控股公司之跨業經營型態所面臨之風 險	348
三、金融控股公司建立健全公司治理的展望	348
附件一 金融控股公司相關法規	351
金融控股公司設立之申請書件及審查條件要點	351
金融控股公司結合案件審查辦法	355
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	360

金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法...	364
金融控股公司及其子公司自律規範	373
金融控股公司合併資本適足性管理辦法	379
金融控股公司年報應行記載事項準則	383
金融控股公司發起人負責人範圍及其應具備資格條件準則	390
金融控股公司負責人兼任子公司職務辦法	395
金融控股公司依金融控股公司法第三十六條申請投資審查原則	396
金融控股公司發行公司債辦法條文	398
外國金融控股公司許可之申請書件及審查條件要點	400
附件二 金融控股公司法暨相關子法涉及法令或實務程序疑義之問答彙編	405
壹、轉換設立時之會計處理問題	405
貳、金融控股公司設立登記相關作業問題	407
參、庫藏股問題	410
肆、轉換設立之上下市銜接及審核相關作業問題	411
伍、金融控股公司併購持股問題	413
陸、孫公司兄弟化問題	414
柒、有關租稅規定部分	415
附件三 WTO 相關規範	417
壹、台灣、澎湖、金門及馬祖個別關稅領域加入馬拉喀什設立世界貿易組織協定之議定書	417
貳、GATS 第五議定書	419