



# 銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

## 會訊 第一〇一期

中華民國 106 年 9 月

發行人 呂桔誠  
發行所 中華民國銀行公會  
地址 104 台北市德惠街 9 號 3 樓  
電話 (02)8596-2229  
傳真 (02)8596-2230  
創刊 中華民國 90 年 1 月  
設計美編 文匯印刷資訊處理有限公司

### 中華民國銀行公會與日商瑞穗銀行（MIZUHO BANK）共同於東京舉辦日本法令遵循培訓課程活動紀要

溫國恩

銀行公會業務組組長

#### 壹、緣由

中華民國銀行公會（下稱銀行公會）為強化金融法令遵循並維護金融秩序，以免國內或海外分行發生未遵守法令或不合規等違失事件，銀行公會特

別協同台灣金融研訓院於本（106）年 1 月、4 月及 7 月在位於美、亞、歐三大洲的金融中心 - 紐約、香港及倫敦分別舉辦三場「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」，邀請當地金融法遵領域專家及業者，就法令遵循（尤其是防制洗錢與打



中華民國銀行公會與日商瑞穗銀行 106 年 8 月 22 日及 23 日於東京共同舉辦法令遵循培訓課程，銀行公會楊秘書長柑、瑞穗銀行矢野 崇部長與全體臺資銀行受訓學員合影



擊資恐等）、監理與檢查制度、內部控制與稽核程序、風險管理策略等重點進行專題演講，分享專業見解，以增進會員銀行對當地法規之瞭解，促進國銀海外分行落實遵法。鑒於日本亦為我國銀行業海外布局的重點市場，為進一步協助在日本的臺資銀行辦理相關人員法令遵循教育訓練，銀行公會呂桔誠理事長特別於本（106）年 5 月拜會日商瑞穗銀行藤原弘治（Koji Fujiwara）總經理（取締役頭取，President & CEO）商請該

行協助為當地臺資銀行人員舉辦相關的訓練課程，經過銀行公會與日商瑞穗銀行為期三個月的共同籌備，過程中臺灣銀行東京分行同仁們亦多方協助與瑞穗銀行及各臺資銀行溝通連繫課程內容及作業細節，終於在本（106）年 8 月 22 日及 23 日於日商瑞穗銀行東京總行順利舉辦完畢，實為美事一樁。

## 貳、活動過程

本次法遵課程分別於 8 月 22 日及 23 日二天的下午在日商瑞穗銀行位於東京丸之內區的總行大樓舉辦，課程時數共計 8 個小時，銀行公會楊相秘書長在開幕及閉幕時，代表呂理事長感謝瑞穗銀行及藤原總經理的鼎力支持，提供瑞穗銀行專業的法遵講師及完善的設備場所，也歡迎包括臺灣銀行、第一商業銀行、兆豐國際商業銀行、彰化商業銀行、中國信託商業銀行、台新國際商業銀行等 6 家已在日本設立分行之臺資銀行，以及目前在日本籌設分行之臺灣中小企業銀行及玉山商業銀行等共計 8 家臺資銀行，32 位法令遵循（AML/CFT）主管及人員的熱烈參與。日商瑞穗銀行則由國際法人營業部矢野 崇部長代表開幕致詞，矢野部長於致詞時表達台日雙方的友善深厚情誼，以及密切的金融合作關係，也希望這次的課程對台灣銀行業能有所助益。楊秘書長特別代表理事長致贈日商瑞穗銀行紀念禮品，由矢野部長代表受贈，並請矢野部長轉致理事長致藤原總經理的感謝信函，課程結束後並頒發學員受



瑞穗銀行國際法人營業部矢野 崇部長於 106 年 8 月 22 日法令遵循培訓課程開幕致詞

訓證書，由臺灣銀行東京分行華科經理代表領取。

## 參、法遵課程內容重點說明

日本金融業務相關法律如下：

業務種類	依據法律
銀行業務	銀行法
有價證券交易、衍生性金融商品交易	金融商品交易法
保險代理	保險業法
商品期貨業務	商品期貨交易法
個資	個人情報保護法
洗錢防制及打擊資恐	犯罪收益移轉防止法
外匯業務	外匯法
交易相關	民法、消費者契約法等
稅務	所得稅法、法人稅法等

以下僅就日本洗錢防制及打擊資恐、個人情報保護、FATCA 及日本版 CRS 分述如下。

### 一、洗錢防制及打擊資恐：

主要為犯罪收益移轉防止法，日本犯罪收益移轉防止法於 2016 年 10 月修正發布適用，對於金融機構而言，要求增加判定實質受益者、Politically Exposed Persons（PEPs），並增加顧客風險分類（Client Review）、RMA 通匯銀行 Review 等國際



辦理洗錢防制要求，但為因應日本國內作法，顧客風險分類係由各金融機構依其業務狀況訂定，且屬盡力辦理項目（BEST EFFORT），未有強制性之規定，RMA 通匯銀行僅規定新通匯對象須辦理盡職審查，對於既有帳戶則未有強制規定，此與我國之規定亦有差異。

此外，日本犯罪收益移轉防止法強調反社會勢力（暴力團體）之往來停止及遮斷，只要與反社會勢力或其支配經營之團體有相關業務往來均屬禁止，金融機構必須有相關之管理機制，包括契約之訂定均須加註排除反社會勢力之業務往來，並須進行事前審查及事後檢證，包括金融機構合作之相關周邊組織在內，均須徹底排除與暴力團體之往來。

## 二、個人情報保護：

類似臺灣的客戶資訊及個人資料保護法，瑞穗銀行在客戶資訊及個資管理部分主要有三大重點：(一)防止重要情報外洩；(二)防止外部攻擊；(三)個資法修正及歐盟（EU）規定的因應方式。具體的參考作法係將各海外同仁納入集團管理體系中，並將各地特殊情況納入組織規範中，製作教材對新任同仁確實進行個資法講習，使其瞭解個資法目的及需注意事項。

## 三、FATCA 及日本版 CRS：

日本於 2013 年 6 月與美方簽署相關協定。依據該合作協定，美方可要求金融機構提供肥咖客戶的帳戶資料、名單，甚至是個別帳戶資料，包括「不合作」的客戶，以協助美國國稅局查稅。在簽署 IGA 模式方面，臺日皆是選擇「模式 2（Model 2）」--即由金融機構直接報送客戶資料給美國，美國將再就「不合作帳戶」部分，要各國政府提供資訊。

日本版 CRS：CRS 全名叫「共同申報及盡職審查準則」（Common Reporting and Due Diligence Standard），是 OECD 主導的跨國稅務合作，由金融機構揭露客戶帳戶餘額，再由各國國稅局之間定期交換，故亦被稱為全球版的肥咖條款。簡述如下：

- (一) 2017 年 1 月 1 日新開戶時，須填報聲明書提供相關資料。
- (二) 針對既有客戶（2017 年 1 月 1 日前開戶者），  
 國籍或居住地屬於 OECD 國家，於 2016 年

12 月 31 日存款餘額超過日幣 1 億圓的個人客戶，或存款餘額超過日幣 2,500 萬圓的法人客戶，需提交 2017 年 12 月 31 日的資料予日本稅務當局。

- (三) 其他 OECD 客戶需提交 2018 年 12 月 31 日資料予日本稅務當局。

## 肆、結語

銀行公會呂理事長對建立銀行業法遵文化及制度相當重視，自 105 年 9 月底接任銀行公會理事長後，即指示公會在三大金融中心舉辦三場「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」，這次銀行公會與日商瑞穗銀行於東京共同合作舉辦法遵課程，可謂又完成了一件創舉，建立了國銀海外同業同仁在地法遵研訓的新模式，更有效提升日本臺資銀行的法令遵循能力。事實上，呂理事長在 12 年前首次擔任臺銀董事長時，即力推設置專職法遵人員，讓臺銀成為國內銀行界最早、也是第一個建立專職法遵人員制度的銀行。呂理事長在進入公部門服務之前，曾於美系、歐系銀行歷練過，對國際銀行經營長期觀察，深刻體認法遵的重要性，深知法遵有助金融機構建立一個「Sound Banking System」（健全的金融體系），擺脫過於重視獲利而忽略法律風險的思維，進而打下永續經營基礎。呂理事長認為，建立法遵的代價是投資，不是費用，這點可從後來國際上許多知名銀行以及國銀受罰事件觀察到，「免錢的最貴」無論放諸國內外儼然都是不變的真理。

這一年來，銀行公會遠赴海外各地金融中心舉辦法遵研討會或法遵訓練課程，主要有三大目的：一、建立集體自律機制 (Collective Discipline Mechanism)，讓所有參與銀行形成集體自律的意識與行動，形塑從上到下的法遵文化及自我管理；二、建構分享平台，讓國銀海內外法遵主管及經理人互動交流及分享知識、經驗、意見；三、向國際金融界宣示我國政府與業者高度重視法令遵循與內控內稽專業能力的態度，展現我們的誠意與決心，期以達到重獲信任（Regain Market Trust）之效。

隨著網路及金融科技（FinTech）的進步，國際間網路攻擊、洗錢和資恐等金融犯罪手法不斷翻新，皆使得國際上對法令遵循、資訊安全的要求持續升



高，銀行業應致力於建置完備的資訊設備，強化風險偵查效能（risk detection efficiency），及培訓專業的法令遵循、資訊安全人員，使法令遵循、資訊安全成為銀行從業人員的 DNA。而海外營業據點在面

對不同國家或地區之法規及環境差異，法令遵循風險及對經營管理能力之要求亦應隨之提高，並維持與外國金融主管機關間良好之溝通與合作，以確保海外分支機構業務之安全性及健全性。

## 泰國金融情勢概況

王書盛

臺灣銀行經濟研究處高級辦事員

### 壹、前言

近年來，東協 10 國從國際政經舞台的配角躍升為最火紅的區域新星，其未來 5 年平均高達 4.9% 的高經濟成長率，超過 50% 的年輕勞動力所蘊含的人口紅利，以及快速增加中的新興中產階級所帶來的市場潛力，被視為全球最具發展潛力的經濟體。面對東協崛起的浪潮及其蘊含的商機，各國皆選定東協作為重點布局市場，如美國「重返亞洲」、日本「南進政策」、印度「東望政策」及中國大陸「一帶一路」，而臺灣也積極推動「新南向政策」，強調「以人為核心」來重塑臺灣與東南亞國家、南亞國家互利共贏的新合作模式。

位處中南半島上交通物流樞紐的泰國，是東協國家中發展較為成熟的經濟體之一，工業基礎雄厚，自然資源豐富，尤其文化軟實力更是受到學術與產業專家的推崇，不僅早年吸引許多台商赴泰國經商或成立工廠，亦是臺灣落實新南向政策不可或缺的重要市場。而「跟隨台商腳步走」向來是臺灣金融業最能立竿見影的戰略，隨著台商主舞台逐漸由中國大陸拓展至東南亞，近期金融業者也積極搶進東協市場，尤其當地金融覆蓋率相對低，未來成長空間可期。

本文旨在對泰國的金融情勢進行簡要的介紹，以提供規劃在泰國設立分支機構或加強與泰國金融業者往來的銀行業者，對於泰國當地銀行業、金融市場及主管機關有初步的認識。本文共分五節，除前言外，第二節簡介泰國金融情勢現況，第三節概述泰國銀行業現況，第四節針對泰國中央銀行（Bank of Thailand）的成立宗旨、歷史沿革、職能與組織以及貨幣政策進行說明。

### 貳、泰國金融情勢現況

#### 一、利率

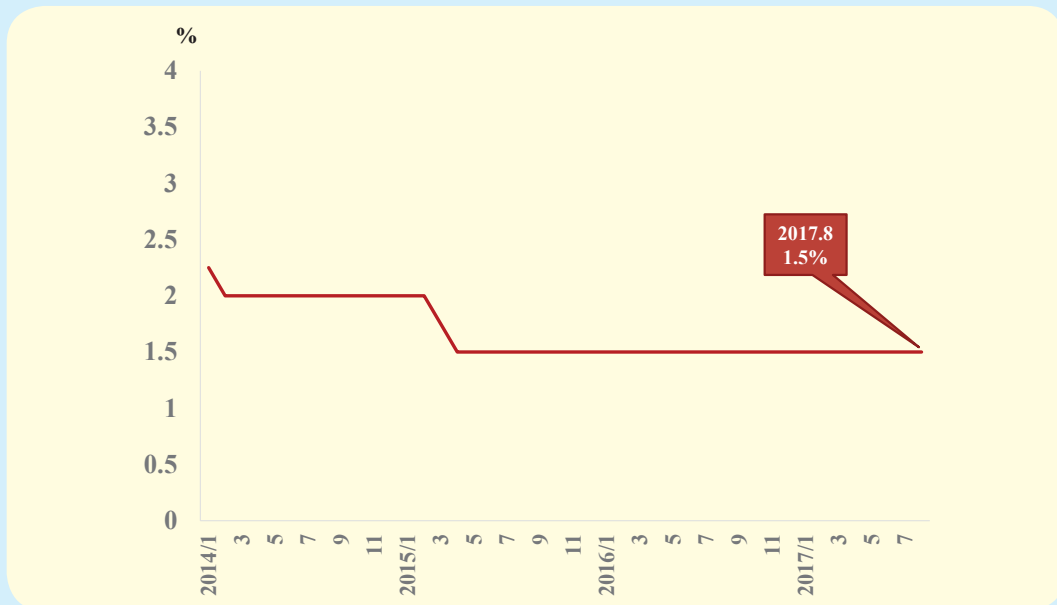
為刺激經濟成長及提振消費者信心，泰國央行於 2015 年初連續 2 個月調降政策利率（一天期附買回利率）至 1.5%。其後，隨泰國經濟逐步回復穩健復甦態勢，為避免家庭負債率持續攀升，加上考量美國經濟和貿易政策的不確定性、中國大陸對經濟結構進行的總體經濟調控，以及地緣政治衝突風險等外部風險因素仍多的情況下，泰國央行迄今（2017）年 8 月底止已連續 28 個月未再調息（詳圖一）。

在長期利率方面，泰國 10 年期公債殖利率自 2014 年第 4 季以來逐漸下跌，2016 年 4 月 4 日更降至 1.514% 低點。嗣後隨全球製造業景氣好轉，美債殖利率自低點彈升，泰國 10 年期公債殖利率亦隨之觸底走升。2016 年第 4 季，受國際油價趨向回溫，以及美國總統川普可望落實減稅、擴大財政支出等措施的影響，推升市場通膨預期，帶動全球長定期利率持續上揚，加上泰皇健康狀況不穩引發震盪，均推升泰國 10 年期公債殖利率攀高。惟整體而言，2016 年全年平均 10 年期公債殖利率為 2.14%，較 2015 年之 2.72% 下滑 0.58 個百分點。2017 年，出口及觀光業支撐泰國經濟逐步好轉，吸引大量外資流入泰國債券市場，帶動 10 年期公債殖利率震盪走低（詳圖二）。

#### 二、匯市

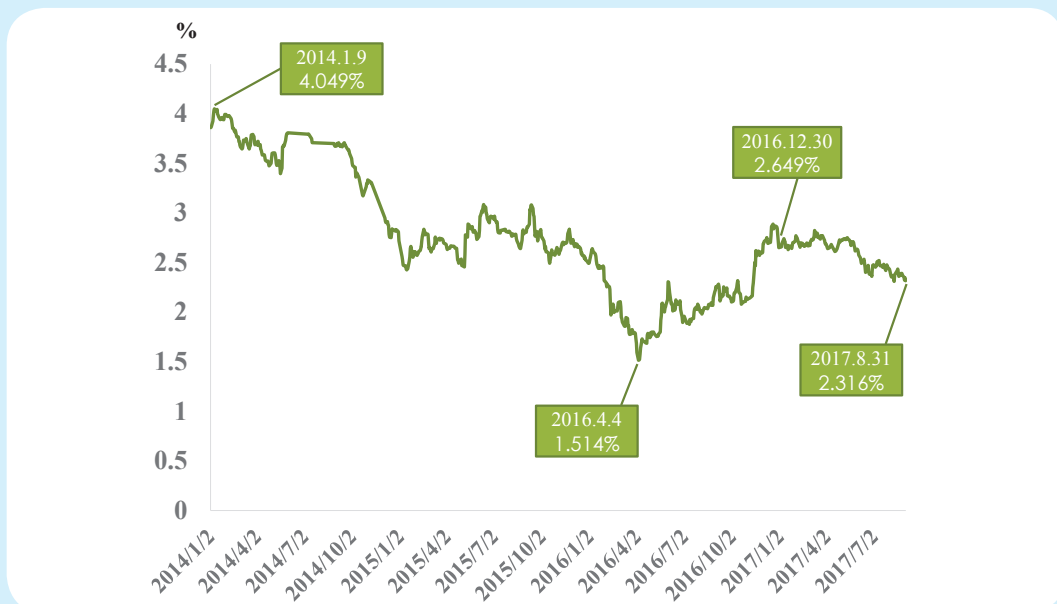
2015 年初，受惠於經濟前景相對樂觀，外資匯入泰國，致泰銖兌美元小幅升值，但泰國央行於 3、

圖一 泰國央行政策利率走勢



資料來源：Bloomberg

圖二 泰國10年期公債殖利率走勢（2014年－2017年8月）



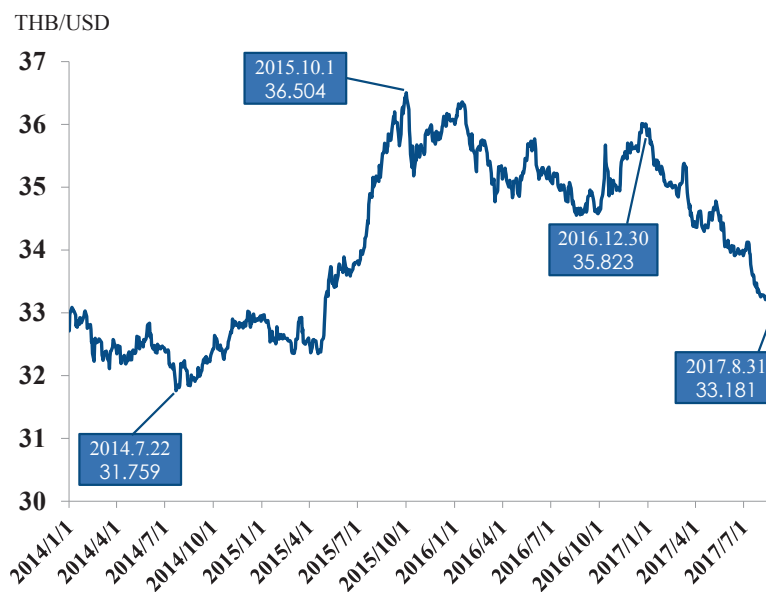
資料來源：Bloomberg

4月連續降息，使得泰銖匯率反轉走貶。其後，由於市場對美國升息預期升高，國際資金撤出亞洲新

興市場，亞洲國家貨幣對美元多呈貶值，泰銖亦隨之續貶，2015年10月1日更貶至36.504泰銖兌1

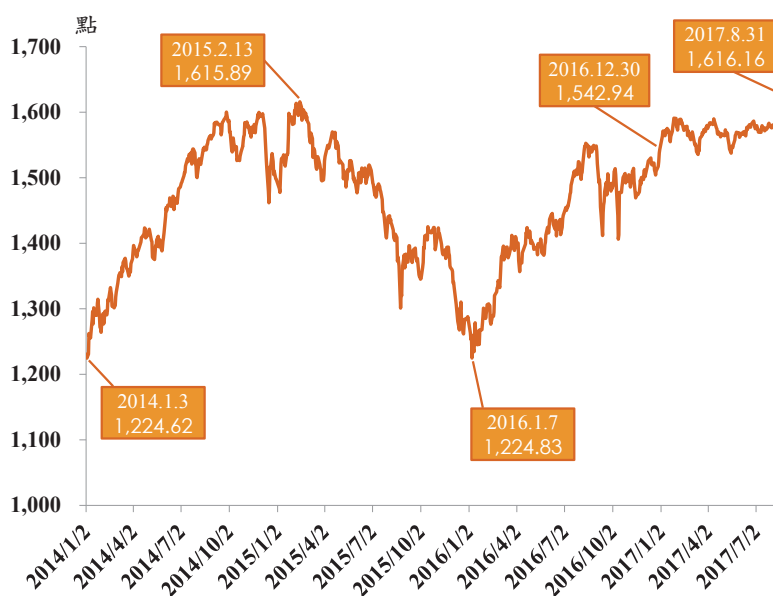


圖三 泰銖走勢（2014年－2017年8月）



資料來源：Bloomberg

圖四 泰國股市走勢（2014年－2017年8月）

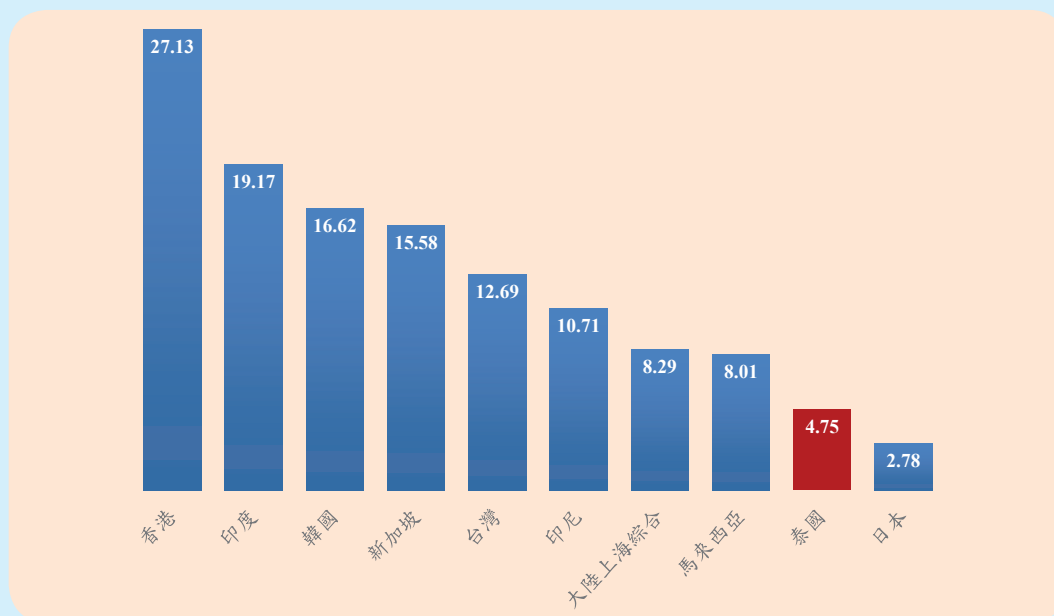


資料來源：Bloomberg

美元低點。2016 年以來，受日本央行採行負利率，歐洲央行（ECB）可能再度寬鬆貨幣之預期升高，

以及聯準會（Fed）升息步調可能趨緩的影響，泰銖轉呈升值，惟隨即受英國脫歐疑慮發酵及美國經濟

圖五 2017年以來亞洲股市變動幅度



資料來源：Bloomberg

前景轉趨保守等因素影響回貶，年底又受聯準會升息影響，帶動國際美元走強，泰銖再度走貶。2017 年年初以來，由於美國川普政府之新政策未明，美元走弱，國際資金回流亞洲市場，亞洲國家貨幣對美元大多升值，泰銖亦顯著走升。截至 2017 年 8 月底止，泰銖以 33.181 元兌 1 美元作收（詳圖三）。

### 三、股市

2014 年泰國股市表現亮眼，儘管歷經 5 月軍事政變，但卻因政治不確定性降低，加上軍政府推動多項振興經濟方案，2014 年泰股全年漲幅達 15.32%。2015 年受經濟表現不如預期、市場對美國升息預期升高致外資撤離，以及國際股市大跌等影響，致使泰國股市下挫，2015 年泰股全年跌幅達 14.00%。2016 年隨著泰國走出軍事政變、恐怖攻擊陰霾，經濟基本面逐漸好轉，企業獲利前景明顯改善，國際資金持續流入，泰股亦自谷底反彈走升，惟年底因泰王蒲美蓬健康狀況不穩定，市場對泰國的政局穩定感到擔憂，導致泰國股市數度重挫，但市場在泰王逝世後的劇烈波動並未持續太久，2016 年泰股全年漲幅高達 19.79%（詳圖四）。進入 2017 年，由於亞洲各國經濟成長力道轉強，國際資金大

舉流入，為亞股增添動能，然而受年初泰國南部遭逢水災，農產品損傷大等影響，即便 8 月出現一波顯著漲勢，今年以來泰股的表現在亞洲股市中仍位居後段班（詳圖五）。

## 參、泰國銀行業現況

### 一、銀行體系簡介

泰國的金融機構具多樣性，依其業務內容及性質計可分類為：商業銀行、外商銀行分行、子行及辦事處、零售銀行（Retail Bank）、財務公司（Finance Company）、儲蓄銀行、農民銀行及合作社、證券融資公司（Finance & Securities Company）、信貸公司（Credit Foncier Company）、房屋銀行、輸出入銀行、中小企業發展銀行、伊斯蘭銀行、小型工業信保公司、二次抵押公司、錢幣兌換商、資產管理公司、證券公司、共同基金管理公司、年金管理公司（Provident Fund）、農業合作社、儲蓄合作社、人壽保險公司、社會保險基金、當舖（Pawnshops）等。

商業銀行為泰國的主要金融骨幹，截至 2017 年 8 月止，泰國共有 19 家商業銀行（包含 10 家當地





商業銀行、1 家零售銀行及 8 家外資銀行子行），共設立 6,864 家分支機構，其中 2,084 家分支機構設立於曼谷地區，占總分支機構之 30.36%。此外，尚有 11 家外資銀行分行、2 家財務公司、3 家信貸公司及 48 家外資辦事處；由於外資銀行分行均集中在曼谷地區，因此不易與擁有綿密營業據點的當地銀行競爭。

## 二、銀行業經營現況

### (一)資產總額及亞洲排名

根據 2016 年「亞洲銀行三百排行榜」顯示，以資產總額排名，泰國有 12 家銀行進入亞洲前 300 大，資產總額達 4,659.7 億美元，占 300 大銀行總資產之 1.2%，高於印尼之 0.8%、菲律賓之 0.5% 及澳門之 0.1%。泰國國內資產總額最高的盤谷銀行（Bangkok Bank）以 827.99 億美元排名亞洲第 65；泰京銀行（Krung Thai Bank）、泰國匯商銀行（Siam Commercial Bank）與開泰銀行（Kasikorn Bank）總資產分別為 821.99 億美元、810.02 億美元及 746.08 億美元，分居亞洲第 66、67、73 名（詳表一）。

表一 泰國前十大銀行亞洲排名

銀行名稱	項目	總資產		資產報酬率 （ ROA ）	股東權益 報酬率 （ ROE ）
	金額 （ 百萬美元 ）	排 名			
		國內	亞洲		
Bangkok Bank	82,798.6	1	65	1.2%	9.4%
Krung Thai Bank	82,199.4	2	66	1.0%	11.6%
Siam Commercial Bank	81,001.7	3	67	1.7%	15.3%
Kasikorn Bank	74,607.5	4	73	1.5%	13.8%
Bank of Ayudhya	49,796.1	5	106	1.1%	9.9%
Thanachart Bank	28,641.5	6	165	1.1%	9.2%
Thai Military Bank	24,494.5	7	182	1.1%	12.2%
United Overseas Bank （ Thai ）	12,683.7	8	250	0.7%	6.9%
Cimb Thai Bank	8,894.1	9	277	0.3%	3.9%
Tisco Bank	7,877.4	10	284	1.1%	11.3%

資料來源：《亞洲週刊》「亞洲銀行三百排行榜」，2016。

泰國前五大銀行資產合計占全部上榜商銀的比重在 2011 年為 74.8%，其後呈逐年上升之趨勢，至 2016 年已達 79.5%，呈現「大者恆大」之現象（詳圖六）。

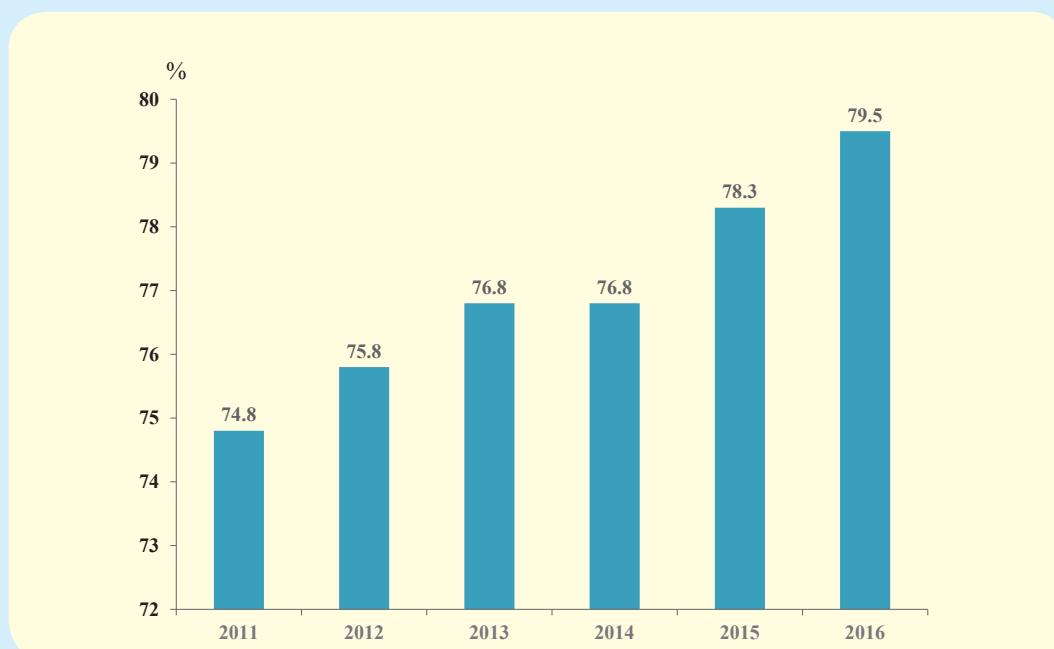
### (二)第一類資本世界排名

根據銀行家雜誌（The Banker）2017 年公布之

千大銀行排名，以第一類資本總額排名，泰國有 18 家銀行進入世界千大銀行，且有 4 家銀行進入前 200 大。泰國境內最大的盤谷銀行第一類資本總額為 100.70 億美元，排名世界第 129；泰國國內第二大之泰國匯商銀行，第一類資本總額為 82.21 億美元，排名世界 156；排名第 3 之開泰銀行世界排名



圖六 泰國前5大銀行資產規模集中度



資料來源：《亞洲週刊》「亞洲銀行三百排行榜」。

說明：1. 年份為「亞洲銀行三百排行榜」出版年度。

2. 該排行榜係以出版年度前一財政年度數據為統計基礎，以銀行的資產值排名。

3. 前 5 大銀行集中度係前 5 大銀行資產占上榜銀行資產總值之比重。

為 165 名、排名第 4 之泰京銀行世界排名 181。

### (三)獲利概況

根據 2016 年「亞洲銀行三百排行榜」顯示，12 家進入亞洲前 300 大的泰國銀行總獲利 58.0 億美元，占 300 大銀行總獲利之 1.8%，僅高於南韓之 1.3%、印度之 0.9%、菲律賓之 0.7% 及澳門之 0.1%。

泰國銀行業資產報酬率（ROA）最高之銀行為泰國匯商銀行達 1.7%，ROA 在亞洲排名 10；ROA 次高的開泰銀行 1.5%，亞洲排名 13。在淨值報酬率（ROE）方面，泰國匯商銀行為泰國 ROE 最高的銀行，達 15.3%，但未能進入亞洲 ROE 前 20 大。

另外，根據泰國央行資料顯示，2017 年第 2 季泰國 30 家商業銀行（含 11 家外資銀行分行）稅後盈餘達 490.15 億泰銖，較第 1 季之 511.90 億泰銖萎縮 4.25%，較 2016 年第 2 季之 508.66 億泰銖減少 3.64%；累計 2017 年前 2 季稅後盈餘達 1,002.05 億泰銖，較 2016 年前 2 季之 1,017.70 億泰銖減少

1.54%，獲利情況出現下滑跡象。

### (四)資本適足率及逾放比

根據泰國進入世界千大銀行的 18 家銀行所公布之資本適足率（BIS Capital Ratio）觀察，大致落在 11.54% 至 26.31% 之間，符合巴塞爾資本協定三（Basel III）規定的緩衝資本比率。另就逾放比（NPL Ratio）觀察，除 3 家在 5.0% 以上外，其餘均在 5.0% 以下，其中以 Cimb Thai Bank 逾放比達 6.10% 最高，ICBC Thailand Bank 為 1.49% 最低。

### (五)臺資銀行在泰國設立情形

根據金管會資料顯示，截至 2017 年 6 月底我國銀行在泰國共設立 10 家分支機構，分別為第一商業銀行、上海商業儲蓄銀行、國泰世華商業銀行、中國信託商業銀行與中國輸出入銀行設立 5 家代表人辦事處，以及兆豐國際商業銀行設立 1 家子行及其轄下 4 家分行（詳表二）。

值得注意的是，中國信託商業銀行於 2017 年 7



月 27 日完成泰國 LH Financial Group Public Company Limited（簡稱「LHFG 金融集團」）35.6% 的股權交割，將可實際參與 LHFG 金融集團及旗下分行數

達 133 家的 LH Bank 之經營管理，創下臺資銀行首宗參股泰國金融機構的紀錄。

表二 臺資銀行業在泰國設立分支機構現況

截至2017年6月底

銀 行	原始開業日期	分支機構
兆豐國際商業銀行	2005/08/08 (原始分行成立於1947年)	泰國子行曼谷總行
	2005/08/08	泰國子行春武里分行
	2006/10/30	泰國子行挽那分行
	2010/05/17	泰國子行萬磅分行
	2014/04/21	泰國子行羅勇分行
中國信託商業銀行	1994/09/13	曼谷代表人辦事處
第一商業銀行	1995/06/26	曼谷代表人辦事處
國泰世華商業銀行	1998/12/01	曼谷代表人辦事處
上海商業儲蓄銀行	2012/09/28	曼谷代表人辦事處
中國輸出入銀行	2015/12/21	曼谷代表人辦事處

資料來源：金管會銀行局《基本金融資料》

根據 2008 年 8 月 3 日修訂的金融機構業務法（Financial Institutions Business Act B.E. 2551），不必經泰國央行核准，外國銀行對泰國本土銀行持股最多可達 25%，董事席次占比最高為 25%；若經泰國央行核准，外國銀行持股比例可放寬至 49%，董事席次最多為 50%。一般而言，泰國政府僅在金融危機下，才會放寬外資銀行持有該國銀行超過 25% 的股權。

另依據泰國財政部 2013 年 6 月公布的「金融業發展總體規劃第 2 階段」（Financial Sector Master Plan Phase II，簡稱 FSMP Phase II），外資銀行申請成立子行的條件為資本規模 200 億泰銖，最多可一次申請設立 20 家分行，惟申請截止日僅至 2013 年年底。此外，泰國政府已多年未核發新增設外資銀行分行證照，以致台資銀行設立的辦事處，至今多未能順利升格為分行。

#### (六)泰國銀行業展望

由泰國央行和財政部共同制訂的「金融業發展

總體規劃」是決定金融部門發展目標與策略的計畫，而 FSMP 第 3 階段（2016-2020 年）的目標為創造更具競爭力、包容性、連結性與可持續性（competitive, inclusive, connected and sustainable）的泰國金融體系。

泰國 FSMP 第 3 階段包括 4 個面向：1. 推廣金融服務、電子支付，提升金融體系效率；2. 促進區域內貿易與投資連結；3. 提供更廣泛的金融服務；4. 發展金融基礎建設。

藉由實行 FSMP 第 3 階段，泰國經濟與金融體系將可全面受益，金融機構可降低金融成本、提升競爭力，並滿足消費者及其他產業需求，帶動整體經濟發展。

## 肆、泰國中央銀行簡介

### 一、成立宗旨

促進金融環境穩定，實現可持續發展與包容之

經濟發展。

## 二、歷史沿革

泰國中央銀行總行設於曼谷，前身為泰國國家銀行局（Thai National Banking Bureau）。1942 年 4 月 28 日泰國政府發布《1942 年泰國銀行法》（Bank of Thailand Act, B.E.2485），通過於泰國境內設立中央銀行，定名為泰國銀行（Bank of Thailand），並廢除了原泰國國家銀行局，將所有中央銀行之職能全部劃歸新設之 BOT。同年 12 月 10 日，泰國央行開始正式運作，首任總裁為 H.H.Prince Vivadhanajaya。

## 三、職能與組織

### (一)職能

根據 2008 年修正的泰國銀行法，明確規定泰國央行作為中央銀行的目標和責任是維持貨幣穩定、金融體系穩定以及支付系統穩定。為達成以上目標，泰國央行有權辦理下列業務：

1. 發行及經理政府鈔券與銀行券；
2. 制定及執行貨幣政策；
3. 經理泰國央行資產；
4. 擔任政府之銀行及有價證券登記機構；
5. 擔任金融機構之銀行；
6. 建立或支援支付系統之建置；
7. 監督及檢查金融機構
8. 在匯率機制下，經理及管理匯率（包含依貨幣法經理及管理貨幣準備資產）；
9. 依外匯管制法管制外匯；
10. 從事其他法律所訂屬泰國央行之權限；
11. 達成泰國央行目標相關之其他經理行為。

此外，泰國央行於泰國境內外得享有所有權或其他實際權利，並得經理資產或債權、設定權利或從事法律行為。另，泰國財政部有權監督泰國央行之一般事務，財政部長負責掌理及控管該法之執行，並有權就該法之施行，訂定相關之法規與公告。為防止或減輕可能影響或嚴重損害經濟穩定、貨幣穩定或金融機構系統穩定之意外事故，財政部長得命令泰國央行就發生之意外事件提出報告、評估分析及提出解決方案。

### (二)組織

為執行業務並善盡上述職能，泰國央行設理事

會（The Bank of Thailand Board）為其最高的管理主體。理事會綜理泰國央行之營運，統籌管控泰國央行業務，理事會成員由泰皇派任之主席、泰國央行總裁（擔任副主席）及 3 位副總裁、國家經濟暨社會發展辦公室秘書長、財政政策辦公室主任，以及財政部長派任之 5 名專家組成。

在事務執行上，泰國央行設有 12 個組，其中內部審計組（Internal Audit Group）及企業策略與關係組（Corporate Strategy and Relations Group）直屬總裁管理，其餘 10 個組則依「貨幣穩定（Monetary Stability）」、「金融機構穩定（Financial Institutions Stability）」及「企業支持服務和鈔券管理（Corporate Support Services and Banknote Management）」等 3 大任務分由 3 位副總裁管理。泰國央行組織圖如圖七所示。

此外，泰國央行完整的組織架構尚包括負責制定及監督國家貨幣政策之執行的「貨幣政策委員會（Monetary Policy Committee, MPC）」、負責制定及監督金融機構監理及檢查之執行的「金融機構政策委員會（Financial Institutions Policy Committee）」、負責制定及監督該等受泰國央行監督之支付系統及金融機構間清算系統之政策執行的「支付系統委員會（Payment Systems Committee）」、「審計委員會（Audit Committee）」、「鈔券管理委員會（Banknote Management Committee）」、「風險監督委員會（Risk Oversight Committee）」、「金融機構發展基金委員會（Financial Institutions Development Fund Committee）」、「金融穩定小組委員會（Subcommittee on Financial Stability）」，以及「黃帕功經濟研究院（Puey Ungphakorn Institute for Economic Research）」。

### (三)貨幣政策

1942 年頒布的「泰國銀行法」明定泰國央行是泰國的中央銀行，該法雖然沒有對貨幣政策作出明確的規定，但賦予泰國央行制定利率與擔任最後貸款人的職責。2008 年修訂的泰國銀行新法更明確規範泰國央行的職責為維持貨幣、金融體系和支付體系的穩定。

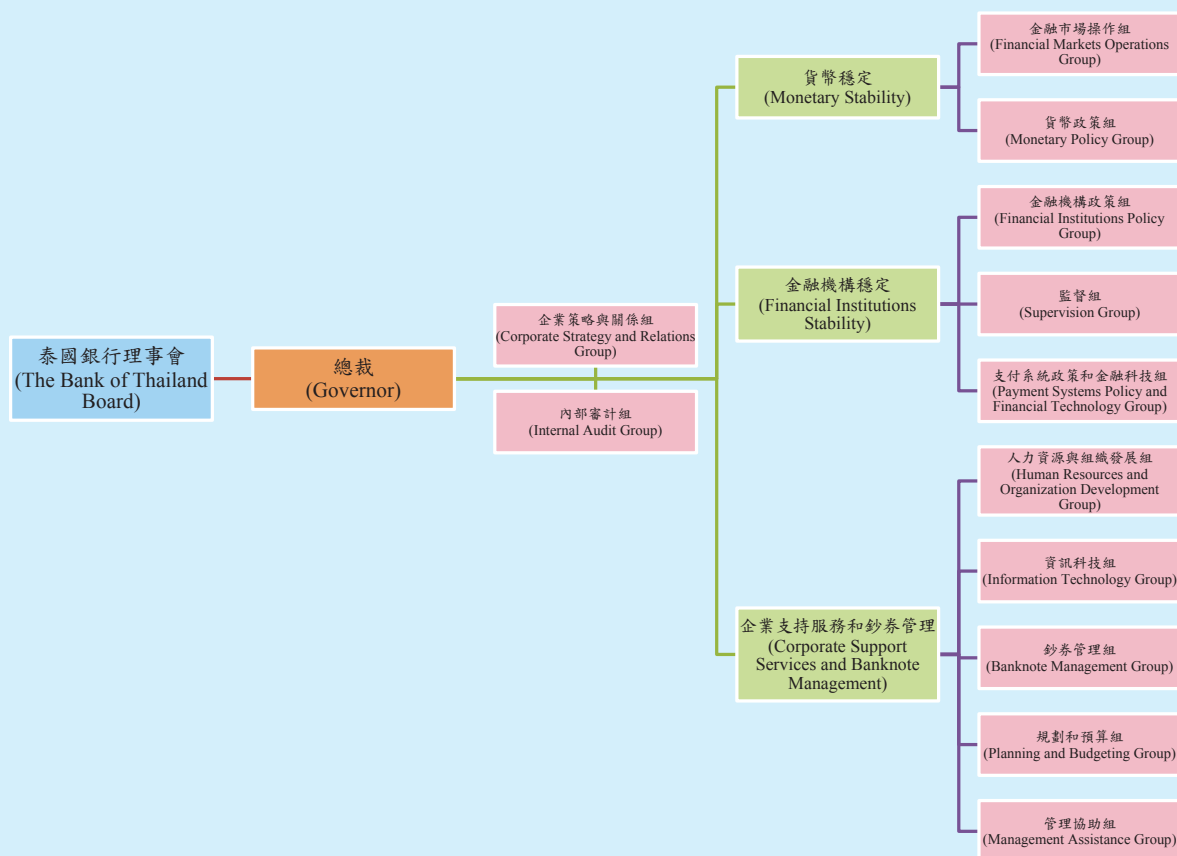
#### 1. 貨幣政策目標

BOT 於 2000 年 5 月宣布通過通貨膨脹目標（Inflation targeting），在此目標框架下，泰國央行首要目標是維持物價穩定。





圖七 泰國中央銀行組織圖



資料來源：泰國中央銀行官網；本研究自行整理。

2017 年泰國年均通貨膨脹目標 (the annual average headline inflation target) 定為  $2.5 \pm 1.5\%$ ，作為 2017 年的貨幣政策目標和中期目標，以支持泰國經濟成長與金融穩定，並維持泰國的國家競爭力。

## 2. 貨幣政策工具

在通膨目標制度下，泰國央行主要透過影響市場短期利率來執行貨幣政策。BOT 的貨幣政策工具包括公開市場操作 (Open market operation) (註)、存款準備率及常設性隔夜窗口機制。

## 3. 貨幣政策的制定

泰國貨幣政策的制定主要由貨幣政策委員會 (MPC) 負責。MPC 由 7 名成員組成，包括 3 名泰國央行官員 (總裁、總裁指定之 2 名副總裁)、

以及 4 名具經濟或銀行領域專業知識之行外專家。MPC 每年舉辦 8 次例會 (約每 6 星期)，對經濟、金融情勢以及可能影響通膨和經濟成長的風險進行評估。考慮到貨幣政策的前瞻性和預見性，泰國銀行以自身建置的總體經濟模型為基礎，對某些外生變數做出假設，從而對經濟、金融情勢做出綜合判斷。

泰國央行貨幣政策委員會最近一次的例會於 2017 年 8 月 16 日舉辦，會後宣布由於目前的利率水準足以支持經濟復甦，決議維持政策利率於 1.5% 不變。

註：包括附條件交易操作、政府債券買賣斷、泰國央行債券之發行及換匯操作等。

## 參考資料：

1. 中國輸出入銀行（2016），《新南向政策國家國情及金融分析報告系列(一)【印尼、泰國、馬來西亞、越南、斯里蘭卡】》，33-40。
2. 金管會銀行局（2017），「106 年第 2 季基本金融資料」[https://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=157&parentpath=0,4&mcustomize=bststatistics\\_view.jsp&serno=201105120009](https://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=157&parentpath=0,4&mcustomize=bststatistics_view.jsp&serno=201105120009)
3. 泰國央行網站 <https://www.BOT.or.th/English/Pages/default.aspx>
4. 經濟日報（2017），「中信銀參股泰國 LH35.6% 今日完成交割」，7 月 27 日。
5. 經濟部投資業務處（2016），《泰國投資環境簡介》，中華民國廠商海外投資叢書。
6. 謝淑芬（2013），「泰國銀行法」，《各國中央銀行法選輯（2013 年版）（下冊）》，245-317。
7. Bank of Thailand (2008), “Financial Institutions Business Act B.E. 2551,” 1-57.
8. Bank of Thailand (2016), “Financial Business under the Bank of Thailand’s Supervision and Examination,” 1-10.
9. Bank of Thailand (2016), “Financial Sector Master Plan Phase III (2016-2020),” 1-22.
10. Bank of Thailand (2017), “Financial Stability Report 2016”, 42-48.
11. Bunnaree Punnarach (2011), “Addressing Risks in Promoting Thailand’s Financial Stability,” 289-294.
12. Kasikornbank (2013), “FAQ: Basel III,” 1-4.

## 遵循美國外國帳戶稅收遵從法（FATCA）之最新應注意要項

陳裕智

安永企業管理諮詢服務股份有限公司協理

### 壹、前言

為處理美國人士在海外逃漏稅的問題，美國政府於 2010 年 3 月 18 日簽署通過「獎勵聘僱恢復就業法案」（Hiring Incentives to Restore Employment Act, HIRE），其中包含「外國帳戶稅收遵從法案」（Foreign Accounts Tax Compliance Act, FATCA）條款，以取代部分美國國內稅收法（Internal Revenue Code）之規範。2010 至 2012 年間，依序發布許多公告與規範，並於 2014 年 7 月 1 日起正式實施。

然而，隨著 FATCA 生效已超過兩年，許多遵循上遇到的實務作業，也面臨各式各樣的挑戰，就此，美國政府也持續更新 W 系列表格、調整 IDES（International Data Exchange Service）申報功能及公告 FATCA 之更新規定。

此外，為會同其他國家一起推動 FATCA 之實施，美國提出簽署合作協定架構。就此架構，我國先前已於美東時間 2014 年 6 月 23 日與美國達成實質共識後，列入「協定視同生效國家」名單，並

於 2016 年 11 月就協定中英文版本取得共識後，於美東時間 12 月 22 日由駐美國台北經濟文化代表處（Taipei Economic and Cultural Representative Office in the U. S., TECRO）與美國在台協會（American Institute in Taiwan, AIT）完成簽署。

綜合上述狀況，本文將透過摘要方式，重點說明台美跨政府合作協定及 FATCA 更新規定之內容，以利掌握最新規定，進而妥善落實法規要求。

### 貳、台美簽署 FATCA 合作協定

簽署後之台美跨政府合作協定，議定的條款總共有 11 條，條文內容包含：定義、申報及資訊交換、FATCA 對駐美國台北經濟文化代表處（TECRO）金融機構之適用、確認及施行、轉付款項及總收入之處理、與夥伴司法管轄權領域適用 FATCA 之一致性、相互協議程序、保密、諮商及修正、附錄及協定條款。整份協定之重點應注意事項列示如下：

一、美國將可透過本國政府向金融機構索取不合作帳戶及未參與外國金融機構（Nonparticipating



Foreign Financial Institution, NPFFI) 的詳細資訊：

(一)金融機構仍透過 IDES 直接對美國國家稅務局 (Internal Revenue Service, IRS) 申報不合作帳戶及 NPFFI 之彙總資訊 (Pool Reporting)。

(二)本國政府收到美方要求後，會發函給相關金融機構，請金融機構提供不合作帳戶及 NPFFI 詳細資訊。取得後，再轉予 IRS。

二、金融機構不可為不提供申報同意函的美國帳戶持有人開戶：

(一)取得美國帳戶持有人之申報同意函為讓其開立帳戶之必要條件。

(二)美國帳戶 (U.S. Account) 包含由下列人士持有之帳戶：

1. 特定美國人士 (Specified U.S. person)；及
2. 具實質美國持有人之消極的非金融外國實體 (Passive NFFE with substantial U.S. owner)。

三、金融機構無須對不合作帳戶 (不含 NPFFI) 執行扣繳及關戶：

(一)跨政府合作協定暫停 (Suspend) 金融機構對不合作帳戶的扣繳及關戶義務。

(二)前項所述之不合作帳戶不包含 NPFFI。爰此，金融機構仍須於給付美國來源所得予 NPFFI 時執行扣繳。

四、由參與外國金融機構 (Participating Foreign Financial Institution, PFFI) 擔任受託人之信託，該信託得免向 IRS 註冊以取得 GIIN (Global Intermediary Identification Number)。

五、合作協定之雙方主管機關，美方是財政部 (U.S. Department of the Treasury)，我國則是金管會。

六、簽訂的合作協定除部分用語調整外 (如「美國帳戶」改稱「AIT 帳戶」，「美國屬地」一詞改為直接列舉屬地名稱等)，條文內容及附錄 I 之 FATCA 規範均與模式二跨政府合作協定 (Model 2 Intergovernmental Agreements, Model 2 IGA) 範本相同，僅附錄 II 差異較顯著，差異項目有：

(一)刪除「符合免受扣繳最終受益人資格之基金」(Funds that qualify as exempt beneficial owner) 類別下之 Treaty-qualified retirement fund 一類。

(二)刪除針對集合投資工具 (Collective investment vehicle) 之特殊規定。

(三)增列以下豁免審查之金融帳戶：

1. 員工福儲信託 (Employee savings ownership trust)。

2. 員工持股信託 (Employee stock ownership trust)。

3. 本國境內符合以下條件之 Stock rewards trust：

- (1) 將資產交予信託時，係以員工名義將該資產移轉給 NPFFI 以外之金融機構；且
- (2) 提撥資產至信託帳戶或自信託帳戶分配資產時，該員工須課稅。

4. 本國境內符合以下條件之海外外籍及陸籍員工集合投資專戶 (Overseas foreign & Mainland China employee collective investment account)：

- (1) 將資產收益交予該專戶時，係以員工名義存入 NPFFI 以外之金融機構；且
- (2) 提撥資金至專戶或專戶分配資金時，該員工須課稅。

(四)增列「申報美國金融機構」(Reporting AIT financial institution) 定義：

1. 該金融機構是美國居民，但排除位於美國境外者；及
2. 該金融機構不是美國居民，但位於美國境內者。

## 參、FATCA 之更新規定

### 一、2015-66 號公告 (註 1)

IRS 於 2015 年 9 月 18 日發布 2015-66 號公告，宣布修改部分 FATCA 既有規定的時程與執行 2014 年資料之交換的指導原則，公告包含展延扣繳總收入 (Gross Proceed) 與國外轉付款項 (Foreign Passthru Payment) 之起始日及修改不溯及既往義務 (Grandfathered obligations) 規範下有關擔保品之相關規定。

### 二、2016-08 號公告 (註 2)

IRS 於 2016 年 2 月 8 日發布 2016-08 號公告，宣布修改申報既有帳戶與定期聲明的時點、NPFFI



帳戶的申報規定、及採用電子方式提供之 W-8 與 W-9 表格等相關規定。

### 三、Announcement 2016-27（註 3）

IRS 於 2016 年 7 月 29 日發布 Announcement 2016-27，公告將自 2017 年 1 月 1 日起更新跨政府合作協議（Intergovernmental Agreement, IGA）清單。尚未實施 IGA 之國家 / 地區（包含已簽訂 IGA 但尚未實施，及尚未簽訂但被視為實質具備 IGA 者），將不再被視為具備有效的 IGA。位於這些國家的 FFI（Foreign Financial Institution），將不得再仰賴遵循 IGA 以遵循 FATCA，必須改透過遵循 FFI Agreement 之方式遵循 FATCA 義務。

尚未實施 IGA 之國家 / 地區如欲繼續被視為具備有效的 IGA，須於 2016 年 12 月 31 日前提供相關資訊供美國財政部評估。

### 四、美國國稅局公布新版外國金融機構協議（FFI Agreement）（註 4）

美國財政部與 IRS 於 2016 年 12 月 30 日發布新版 FFI Agreement（自 2017 年 1 月 1 日起正式生效），適用對象為有簽署協議的外國金融機構（Participating Foreign Financial Institution, PFFI）及 Reporting Model 2 FFI。新版 FFI Agreement 的內容，重點摘要如下：

#### （一）協議展期（Renewal）：

1. PFFI 及 Reporting Model 2 FFI 應於 2017 年 7 月 31 日前至 FFI 註冊網站完成線上展期，展期後，新版 FFI Agreement 將自 2017 年 1 月 1 日起適用。
2. 倘若未能於 2017 年 7 月 31 日前完成線上展期，其 FFI Agreement 將視為自 2017 年 1 月 1 日起終止。
3. 線上展期功能預計於 2017 年 5 月開放。

#### （二）配合 Limited branches 及 Limited FFI 狀態至 2016 年 12 月 31 日終止，新版協議移除相關規範。

#### （三）更新 Reporting Model 2 FFI 文件徵提規定。

#### （四）扣繳：

尚未開立美國境外金融帳戶之交易對手為符合以下任一條件之 Passive NFFE，PFFI 應對給付給該交易對手之美國來源應扣繳款項（Withholdable

payment）執行扣繳：

1. 未聲明是否具實質美國持有人者；或
2. 聲明不具實質美國持有人者。

### 五、T.D. 9809（新版 FATCA 申報及扣繳規定）（註 5）

美國財政部與 IRS 於 2016 年 12 月 30 日發布有關資訊申報與扣繳作業的 T.D. 9809 規定，此規定之重點摘要為：

#### （一）審查：

1. 修正外國金融機構（FFI）、有簽署協議的外國金融機構（PFFI）、視同合規的金融機構（Deemed-compliant FFI）、註冊視同合規的外國金融機構（Registered Deemed-Compliant FFI）、公認視同合規的外國金融機構（Certified deemed-compliant FFI）、公認視同合規的外國金融機構－投資顧問及投資經理人（Certified deemed-compliant FFIs — Investment advisors and investment managers）、跨政府合作協定下免申報的外國金融機構（Nonreporting IGA FFI）之名詞定義。
2. 修訂文件徵提規範：
  - （1）擴大文件證據（Documentary evidence）範圍。
  - （2）接受永久地址為轉信地址。
  - （3）放寬舊版 W 系列表格使用期限。
3. 修正 Sponsored entity 審查作業：
  - （1）Sponsored entity 在 2017 年起均須具備 GIIN。
  - （2）例外：針對 Model 1 IGA 境內之 Sponsored entity，如已在 2017 年前取得其扣繳證明，可無須徵提 GIIN。
  - （3）倘若 Sponsored entity 不是位於 IGA Model 1 的司法管轄權，則應於 2017 年 3 月 31 日前提供 GIIN，否則將被視為 NPFFI。
4. 修正 Nonreporting IGA FFI 審查作業：
 

因應 Nonreporting IGA FFI 定義更新，審查方式區分為：

  - （1）無 GIIN 者：須徵提扣繳證明。
  - （2）有 GIIN 者：須徵提扣繳證明，並驗證



GIIN。

(二)申報：

1. 帳戶關閉 / 移轉

要求金融機構應申報所有關閉 / 移轉之帳戶，無論帳戶關閉 / 移轉之發動者是否為客戶。

2. 如金融機構委託他人以其名義申報 1042 表格，應向 IRS 申報 8655 表格。

3. 申報 Owner-documented FFI 帳戶：原不可申請延期，現可比照申報一般帳戶，最多申請 2 次延期。

(三)扣繳：

1. 修正扣繳、不溯及既往義務（Grandfathered obligation）之名詞定義。

2. 外國轉付款項（Foreign passthru payment）之扣繳起始日：2019 年 1 月 1 日，或外國轉付款項定義公布之日孰晚者。

(四)法令遵循：

1. 修正負責主管聲明內容

(1) 既有帳戶審查聲明

a. 聲明期限：原為 FFI Agreement 生效後 2 年 60 日內，改為比照第一次合規聲明之期限（2018 年 7 月 1 日）。

b. 聲明未協助規避 FATCA 之期間：由 2011 年 8 月 6 日至聲明之時，改為 2011 年 8 月 6 日至 FFI Agreement 生效後 2 年 60 日內。

(2) 定期聲明

a. 聲明期限：由聲明期間 6 個月後，改為截至聲明期間結束後隔年 7 月 1 日止。

b. 出具保留聲明之情境：增列聲明時尚未修正之違約事件。

2. 擴大 IRS 可對 FFI 提出之資訊需求範圍

## 六、REG-103477-14（美國國稅局公布 FATCA 修訂草案）（註 6）

2016 年 12 月 30 日，美國財政部與 IRS 公告 REG-103477-14 之徵求意見稿，整份規範修正主要是針對三個議題予以規範：1. 受贊助的實體（包含 Sponsored FFI、Trustee-documented trust、受贊助之直接申報的非金融外國實體（Sponsored

Direct Reporting NFFE））；2.PFFI 與遵循金融機構（Compliance FI）之驗證要求；3.Registered Deemed-compliant FFI 之聲明要求。

## 肆、結語

美國政府推動 FATCA 後，在正式生效前提出的 2009 年、2011 年境外自願揭露方案（Offshore Voluntary Disclosure Program）（註 7），就已經透過約 33,000 人的自願揭露者，順利收得至少超過 50 億美元的稅收；2012 年境外自願揭露方案（IRS 於 2014 年透過修訂方案內容提出新的遵循選項），自願揭露人數更超過 45,000 人，累計稅收高達 65 億美元。

在各國政府普遍面臨財政窘境的今日，FATCA 的做法更讓各國政府認為是可作為改善稅收的有效方法之一，爰此，經濟合作暨發展組織（Organization for Economic Cooperation and Development, OECD）制訂得到廣泛認可的全球資訊交換標準：

一、OECD 於 2014 年 7 月 21 日發布「Standard for Automatic Exchange of Financial Information in Tax Matters」（以下簡稱 AEOI 標準模式）。

二、AEOI 標準模式是一個類似於 FATCA 的全球金融資訊自動交換制度，旨在防止離岸避稅，並維護稅收體系的完整性。

三、AEOI 標準模式主要規定參加國家 / 地區透過簽署「雙邊稅務行政互助公約」（Competent Authority Agreement, CAA）或「多邊稅務行政互助公約」（Multilateral Competent Authority Agreement, MCAA），同意未來將依照「共同申報準則」（Common Reporting Standard, CRS）進行稅務資訊交換。

四、已有 90 多個司法管轄權承諾將儘快實施共同申報準則，其中 50 多個司法管轄權承諾在 2017 年完成第一次資訊交換。

我國雖然目前尚未參與 CRS，但眾多銀行海外分支機構所在之司法管轄權，都已自 2016 年或 2017 年開始遵循 CRS，爰此，為避免違反當地法令規定，確保海外分支機構遵循 CRS 規定是刻不容緩的。另銀行除確保海外分支機構之遵循外，建議逐步規劃總行之遵循作業，俾利我國如實際加入 CRS 後，屆時能遵循相關規定。

註 1：資料來源請見：<https://www.irs.gov/irb/2015->

41\_IRB/ar09.html

註 2：資料來源請見：[https://www.irs.gov/irb/2016-06\\_IRB/ar09.html](https://www.irs.gov/irb/2016-06_IRB/ar09.html)

註 3：資料來源請見：<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/a-16-27.pdf>

註 4：資料來源請見：<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-17-16.pdf>

註 5：資料來源請見：[https://www.irs.gov/irb/2017-](https://www.irs.gov/irb/2017-05_IRB/ar10.html)

05\_IRB/ar10.html

註 6：資料來源請見：[https://www.irs.gov/irb/2017-05\\_IRB/ar14.html](https://www.irs.gov/irb/2017-05_IRB/ar14.html)

註 7：資料來源請見：<https://www.irs.gov/uac/newsroom/irs-offshore-voluntary-disclosure-efforts-produce-6-5-billion-45-000-taxpayers-participate>

## 業務報導

1. 配合主管機關積極推動防制洗錢法制政策，並增進會員機構對國際防制洗錢監管機構最新法規與執法情形之瞭解，本會於 106 年 8 月 1 日與信託公會合辦「國際金融業洗錢防制實務－以美國、香港為例」說明會，邀請國外講座來台授課，研討主題聚焦當前銀行重點發展業務相關範疇，包括如何為金融機構建立有效之反洗錢偵查程序、美國的外國資產管理辦公室 OFAC 管理金融機構的合規性及聯合國（反恐怖主義措施）條例（UNATMO）等，以及提供實例研討。
2. 為協助台灣銀行業者瞭解大陸金融市場相關政策、法令及市場概況，本會於 106 年 8 月 11 日委託台灣金融研訓院辦理「兩岸物聯網金融應用新商機」研討會，邀請專家與會，從創新、應用與監管多面向探討兩岸物聯網應用於金融業之重點課題。
3. 106 年 8 月 18 日本會邀請 ISDA（國際交換交易暨衍生性商品協會）專家來台並舉辦「歐盟金融工具市場規則及國際衍生性商品保證金規範」研習活動，約有 130 人報名參加。
4. 全球近年興起金融科技（FinTech）創新風潮，為協助銀行瞭解金融業務創新趨勢，本會於 106 年 8 月 24 日委託台灣金融研訓院承辦「國際科技金融論壇－機器革命與新興金融資訊整合平台研討會」，邀請國內外專家針對金融業務創新趨勢提供精闢見解，並探討機器革命與新興金融資訊整合平台創新之機會與挑戰，期為金融業激盪出更多跨界創新火花。

## 預告活動訊息

1. 為增進會員銀行對國際金融科技發展趨勢之瞭解，促進金融科技實務交流，本會訂於 106 年 9 月 18 日至 9 月 21 日委託台灣金融研訓院承辦「新加坡 FinTech 考察團」，安排台灣金融業組團走訪新加坡 FinTech 生態圈各類參與者，以瞭解新加坡如何運用 FinTech 創新金融產品、服務與管理。
2. 新南向政策係政府當前重要之施政項目，為協助我國銀行業積極布局海外市場，本會訂於 106 年 10 月 15 日至 10 月 21 日委託台灣金融研訓院承辦「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫－泰國研習考察團」，安排台灣金融業組團赴泰國研習，與當地金融監理機關及金融業者進行交流，冀由雙邊經驗分享，掌握海外布局先機。





## 法規專區

---

### 函釋命令新訊

金管會 106 年 9 月 7 日以金管檢制字第 10601503300 號令發布，金融機構得提供金融監督管理委員會金融檢查報告內容之原則及應辦理措施規定。（詳見金管會網站 / 法規資訊 / 最新法令函釋）

### 本會自律規範新訊

本會依金管會函囑修正「銀行業公司治理實務守則」，業經金管會 106 年 9 月 4 日金管銀法字第 10600192170 號函指示修正後准予備查在案。（請至本會網站 [www.ba.org.tw](http://www.ba.org.tw) \ 重要規範 \ 風險管理委員會下載）