

金融監督管理委員會 函

地址：220232新北市板橋區縣民大道2
段7號18樓

承辦人：王儷蓉

電話：(02)89689708

傳真：(02)89691366

受文者：中華民國銀行商業同業公會全
國聯合會（代表人呂桔誠先
生）

發文日期：中華民國111年3月23日

發文字號：金管銀合字第1110133182號

速別：普通件

密等級解密條件或保存期限：

附件：

主旨：所報「銀行業公平對待高齡客戶自律規範」（以下稱本
規範）草案，同意備查，請依說明事項辦理，並請轉知
所屬會員機構。

說明：

- 一、復貴公會111年2月25日全富字第1111000116號函。
- 二、本自律規範所適用之高齡客戶，為老人福利法第2條所規定
年歲（65歲以上）之自然人。
- 三、同意貴公會建議於本規範發布後給予6個月緩衝期，銀行應
參考本規範訂定內部作業規定。並列為銀行內部查核項目
，以強化內部控制制度，且銀行最遲應於本（111）年9月
底以前完成相關內部作業準備，並於完成後立即實施。
- 四、本規範對於銀行業者與高齡客戶往來所涉及之蒐集個人資
訊、執行認識客戶作業、評估銷售商品適合度、執行關懷
提問等規定，已於相關條文之說明欄內就實務執行所應注
意事項詳為說明，爰請貴公會提醒會員機構應注意本規範
之條文說明，俾利會員銀行落實執行，並請貴公會適時就
本規範辦理說明會。

正本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（代表人呂桔誠先生）

副本：本會檢查局、銀行局

總收文 111/03/23



1110000464