

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

70年9月14日中央銀行核准修正

72年6月29日中央銀行核准修正

73年3月9日中央銀行核准修正

79年5月4日中央銀行核准修正

80年8月27日中央銀行核准修正

83年11月16日中央銀行核准修正

86年7月28日中央銀行核准修正

91年5月30日中央銀行核准修正

94年6月1日中央銀行核准修正

110年11月23日中央銀行核准修正

- 一、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（以下簡稱本會）為銀行調劑準備，促進金融市場健全發展，並提高金融業貨幣信用之效能，依據銀行法第四十七條及第一百三十九條規定，設置「金融業拆款中心」（以下簡稱本中心）。
- 二、凡奉准設立之銀行、信託投資公司、票券金融公司及中華郵政股份有限公司，以及符合中央銀行所訂條件之信用合作社均得依本要點之規定申請為本中心之會員。每一會員單位應指派1至3人為聯絡員，報本中心核備。
- 三、本中心由中央銀行公開市場操作一般指定交易商（以下簡稱一般指定交易商）各指派一人組成執行小組，並互推召集人一人，綜理小組一切事務。執行小組商決事項，會員單位有共同遵守之義務。
本中心設監督委員會，委員會組織編制及運作機制另定之。
- 四、執行小組下設執行秘書與副執行秘書各一人及工作人員若干人，管理會員單位拆款與台北金融業拆款定盤利率(Taipei Interbank Offered Rate，簡稱TAIBOR)有關事宜。
- 五、一般指定交易商及經本中心遴選通過並報請中央銀行同意之金融機構，應就TAIBOR進行報價，相關作業規範由本中心另訂之。
- 六、會員單位拆款以本中心為中介人或自行交易，其方式如下：
 - （一）以本中心為中介人者：由聯絡員通知本中心可拆出或需拆進之金額、利率及天期。
 - （二）自行交易者：會員單位自行互相拆借。會員單位應於成交後立即通報本中心；相關拆款手續，自行辦理。
- 七、會員單位辦理拆款交易得參酌交易對象之信用評等，訂定拆款額

度及議定交易利率。

八、會員單位每次拆款期限，最長不得超過一年，但票券金融公司依「票券金融管理法」第 37 條規定辦理。

九、會員單位拆款以新台幣一百萬元為單位。

十、會員單位拆款情況，由本中心透過資訊系統即時公布並傳送中央銀行業務局。

十一、會員單位不得對非會員單位拆放，但另有法令規定或經中央銀行核准者不在此限。

十二、違反本要點第五點、第六點及第十一點規定者，暫停其會員資格，並須經申請後始予恢復。

十三、本中心拆款作業細則另訂之。

十四、本要點經本會理事會通過，並報請中央銀行同意後實施；修正時亦同。