

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」拆款作業細則

民國 94 年 5 月 26 日 中央銀行核定修正通過

中央銀行 109 年 9 月 16 日 台央業字第 1090034452 號函同意備查

一、本細則根據中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（以下簡稱本會）設置金融業拆款中心（以下簡稱本中心）要點第十二點訂定。

二、本中心以執行小組為處理業務單位，主要工作如下：

- (一) 審議本中心有關拆款之各項規章。
- (二) 會商有關拆款處理手續。
- (三) 擔任會員單位拆款之中介。
- (四) 辦理「公開市場操作一般指定交易商應配合辦理事項」之相關規定。
- (五) 透過資訊廠商，揭示拆款成交情形。
- (六) 公告中央銀行公開市場操作訊息與結果。
- (七) 編製拆款日報表與旬報表分送中央銀行業務局、經濟研究處及會員單位參考。
- (八) 會商及研討其它共同事項。

三、本中心辦理拆款作業程序如下：

- (一) 拆款報價銀行於每營業日開始，將其可拆進及拆出之利率及期限，通知本中心輸入資訊系統供會員單位參考，如遇市場情況變動而需修正其利率或期限時，則隨時通知修正。
- (二) 各會員單位可參酌市場之資訊，於有拆款需要時，由指定之聯絡員將其可拆進或拆出之金額、利率及期限，於營業中通知本中心，由本中心辦理拆款中介，其原則為：
 1. 拆進部份以利率高者為優先辦理中介。
 2. 拆出部份以利率低者為優先辦理中介。
 3. 如利率相同時，按報價先後順序辦理中介。
 4. 在拆款完成前，本中心不透露申報拆款之會員單位名稱，但可應拆出單位之要求提供拆進單位名稱，俾供其決定拆出之參考。
 5. 中介成交後，本中心立即通知拆款雙方會員單位名稱、拆款金額、利率及期限等事項，由拆款雙方自行向對方確認，並辦理拆款手續，其風險由拆款雙方自行承擔。
- (三) 會員單位透過自行交易或本中心中介，拆款雙方應將結果立即通報本中心記錄，本中心每半小時統計乙次，並透過市場資訊系統提供會員單位參考。

四、會員單位拆款利率升降幅度一檔以十萬分之一（0.001%）為原則。利息計算一律以年息除以 365 天。

五、執行小組每月召開會議一次為原則，由召集人擔任主席，商討有關拆款處理事項，並請中央銀行業務局派員列席指導；必要時並得臨時召開會議。

- 六、本中心對各會員單位提供服務，不收任何費用。至於提供報價揭示於資訊系統之單位，需分擔資訊揭示費用及相關事項所衍生之費用，其金額由執行小組會議議決。
- 七、本中心事務費用，由各會員單位分攤，中心會計採曆年制，其事務費用之預決算，須經執行小組代表會議核定。
- 八、本細則經本會理事會通過，呈報中央銀行備查後實施，修正時亦同。