

過渡銀行設立及業務管理辦法

條文	說 明
<p>第一條(本辦法之訂定依據)</p> <p>本辦法依存款保險條例(以下簡稱本條例)第三十四條第二項規定訂定之。</p>	<p>明定本辦法之訂定依據。</p>
<p>第二條(設立及營業執照)</p> <p>過渡銀行屬非公司之組織；其營業項目以承受停業要保機構原有業務為原則。</p> <p>存保公司設立過渡銀行，應先載明下列各款，報經主管機關核准設立為法人及核發營業執照：</p> <p>一、表明存保銀行字樣之名稱。</p> <p>二、總行及分支機構所在地及其法人圖記與負責人印鑑。</p> <p>三、存保公司董事會會議決議設立之紀錄。</p> <p>四、承受營業、資產及負債之範圍。</p> <p>五、過渡銀行章程。</p> <p>六、過渡銀行理事、監事及理事長名冊。</p> <p>七、七、其他經主管機關規定應提出之文件。</p>	<p>一、成立過渡銀行之目的在於儘速促成併購，以不增加其業務項目為原則，爰訂立第一項。</p> <p>二、參採銀行法有關設立許可及核發營業執照之部分規定訂定之。</p> <p>三、依上開銀行法相關規定，申請設立許可及核發營業執照，本應載明資本總額並檢具驗資證明書，基於過渡銀行之設立無須資本，故規定免檢列資本額及驗資證明書。</p> <p>四、為強化存款人及債權人之信心，爰明定過渡銀行之名稱應表明存保銀行之字樣。</p>
<p>第三條(主管機關核發證明)</p> <p>過渡銀行為辦理訴訟不動產權利變更等相關登記事項，或其他營業上之需要，應向主管機關申請前條第二項第二款之證明。</p>	<p>過渡銀行須辦理訴訟或不動產權利變更等相關登記事項時，實務上有檢附圖記或印鑑證明之必要。鑒於過渡銀行設立之特殊性，爰參採中國輸出入銀行申請模式，規定過渡銀行應向主管機關申請發給</p>

	法人圖記及負責人印鑑證明，以利運作。
<p>第四條(財產權利之登記)</p> <p>過渡銀行依本條例第三十七條規定承受停業要保機構營業、資產及負債，得檢附下列文件逕向相關登記機關申請批次登記：</p> <p>一、主管機關核准設立過渡銀行之文件。</p> <p>二、過渡銀行承受停業要保機構營業、資產及負債之契約。</p> <p>三、辦理變更登記之財產清冊。</p> <p>過渡銀行承受以抵押權擔保之授信資產，該抵押權之變更登記，得於過渡銀行將全部或部分資產、負債及營業讓與其他機構時一併辦理。</p>	<p>一、過渡銀行設立之目的在於協助政府處理系統性危機，相關機關應本於政府一體、統合力量之原則，減少不必要之相關登記限制，以減少政府成本。</p> <p>二、為簡化過渡銀行概括承受停業要保機構之登記程序，爰參酌企業併購法有關企業合併時財產權利之登記規定，得檢附文件逕向登記機關辦理批次登記。</p> <p>三、設立過渡銀行承受問題要保機構之營業、資產及負債，其目的在於防止系統性危機之發生，並促成日後之併購，並不在永續持有承受原要保機構之資產。爰明定承受以抵押權擔保之授信資產，該抵押權之變更登記，得於過渡銀行將全部或部分資產、負債及營業讓與其他機構時一併辦理。</p> <p>四、又，參酌銀行法第六十七條之七之規定，銀行清理期間，第三人對該銀行之債權，非依清理程序，不得行使，且存保公司為法定清理人，故過渡銀行承受停業要保機構之資產，如未即時辦理相關物權登記尚不致影響其物權權益。</p>
<p>第五條(章程應規定事項)</p> <p>過渡銀行章程應記載下列事項：</p> <p>一、過渡銀行名稱。</p> <p>二、營業項目。</p>	<p>為管理過渡銀行，爰參酌公司法及商業銀行設立標準之立法理由，將過渡銀行之重要事項，如營業項目、理監事職掌、理事會議之召開及決議方法等，明定於過渡</p>

<p>三、總行及分支機構所在地。</p> <p>四、負責人範圍、理事及監事之職權及與經理部門職權之劃分。</p> <p>五、公告方法。</p> <p>六、理事及監事之人數、任期及任免。</p> <p>七、理事會之召開及決議方法。</p> <p>八、其他重要事項。</p>	<p>銀行之章程。</p>
<p>第六條(理事會之職權)</p> <p>過渡銀行理事會之職權如下：</p> <p>一、重要營業方針之審議。</p> <p>二、營運計畫事項之審議。</p> <p>三、分支機構之遷移、裁撤之審議。</p> <p>四、預算、決算事項之審議。</p> <p>五、讓與全部或主要營業、資產及負債之審議。</p> <p>六、章程修訂之審議。</p> <p>七、其他應報請存保公司核准事項之審議。</p> <p>八、副理級以上職員任免、考核及獎懲之核定事項。</p> <p>九、各項章則及重大契約之核定。</p> <p>十、其他依本辦法或章程規定，應由理事會議決之事項。</p>	<p>本條例第三十三條第一項明定過渡銀行應設理事會決定及執行業務，爰參酌大型銀行章程有關理(董)事會職權之規定及過渡銀行之需要訂定之。</p>
<p>第七條(理事會應報准事項)</p> <p>理事會為前條第一款至第六款</p>	<p>一、過渡銀行日常營運事務，依理事會之決議辦理，惟涉及過渡銀行之重大事</p>

<p>決議，應報經存保公司核准。</p> <p>理事會會議紀錄應於會後十五日內送交存保公司備查。</p>	<p>項者，應取得存保公司之核准。</p> <p>二、為妥適管理過渡銀行，參考銀行法有關特定事項應於決議後十五日內送交權責單位備查之規定。</p>
<p>第八條(監事之職權)</p> <p>過渡銀行監事之職權如下：</p> <p>一、業務執行之監督。</p> <p>二、業務及財務狀況之調查、簿冊文件及決算報告之查核，並得請求理事會或經理人提出報告。</p> <p>三、營業及管理單位之視察。</p> <p>四、職員違法失職情事之糾舉。</p> <p>五、為監督業務之需要，得指派過渡銀行之稽核人員或委託律師、會計師協助執行職務。</p> <p>六、其他依章程規定得行使之職權。</p>	<p>本條例第三十三條第三項明定過渡銀行應置監事一人，負責財產及業務之監察。爰參酌過渡銀行之需要，及大型銀行業章程有關理(董)事會職權之規定訂定之。</p>
<p>第九條(理監事資格)</p> <p>過渡銀行設理事五人至九人、監事一人，由存保公司任免之。</p> <p>理事長應為專任。理監事得委聘具金融機構經營管理專長之人員擔任，或由存保公司人員兼任。</p> <p>前項理監事由存保公司人員兼任者，存保公司應依其內規墊付差旅費，並由過渡銀行負擔之。</p> <p>理事長及理監事之報酬，由存</p>	<p>一、銀行之經營者應具備相當之行政及業務管理經驗，鑒於過渡銀行任務特殊且設置期間短暫，宜彈性放寬負責人之資格限制，不以有銀行經營專長者為限，而得委聘具金融機構經營管理專長之人員擔任，以增加選任範圍洽得適當人選，提高管理績效。</p> <p>二、理監事由存保公司人員兼任者，依存保公司內規領取差旅費，並由過渡銀行負擔之。</p>

<p>保公司訂定並報主管機關備查。</p>	
<p>第十條(總經理之選任)</p> <p>過渡銀行總經理之選任、解任及報酬，由其理事會為之，並報請主管機關及存保公司備查。</p>	<p>過渡銀行之理事會有決定過渡銀行業務之權限，總經理係依銀行章程及其授權執行業務，基於監督及權責之原理，爰明定過渡銀行總經理之選任、解任及報酬，由其理事會為之，並報請主管機關及存保公司備查。</p>
<p>第十一條(承受範圍)</p> <p>過渡銀行以承受停業要保機構於中華民國境內之營業、資產及存保公司依本條例第二十八條第二項但書報經核准賠付之負債範圍為原則。但下列資產得不予承受：</p> <p>一、逾期授信。</p> <p>二、轉銷呆帳之授信。</p> <p>三、處分不易者。</p> <p>四、價值評估不易者。</p> <p>五、其他經存保公司認定不宜承受者。</p>	<p>一、 考量過渡銀行之設立目的，於本條明定承受要保機構營業、資產及負債之範圍。</p> <p>二、 參酌美國 FDIC 對倒閉銀行之不可銷售資產範圍列為過渡銀行得不予承受資產。</p> <p>三、 為利於標售及避免因資產評估導致爭議，處分不易、評估不易及其它存保公司認為不宜承受者，不予承受。</p>
<p>第十二條(停業要保機構讓與資產之計價)</p> <p>本條例第三十條但書規定停業要保機構讓與過渡銀行之資產價格，為過渡銀行讓與營業、資產及負債時，依得標機構之得標價格計算之資產價值及過渡銀行停業清理時出售剩餘資產之價格，扣除或加計過渡銀行經營期間損益後之金額；其未讓與之資產依清理人實際處分價格計</p>	<p>一、 明定過渡銀行承受停業要保機構資產價格之確定方式。</p> <p>二、 停業要保機構資產價格高低與其債權人及股東之權益息息相關，惟過渡銀行自停業要保機構承接之資產，倘非屬於真實出售之交易，而以鑑價方式決定資產之讓與價格，恐生爭議：</p> <p>(一)無公開標售或比議價，有違交易常規。</p> <p>(二)社會大眾目前對鑑價制度尚未完</p>

<p>算。</p> <p>前項之價值未確定前，過渡銀行承受之資產暫以帳面價值入帳。</p>	<p>全信任，易生爭端。</p> <p>(三)停業機構之通路價值倘無法即時確定，恐衍生原機構之股東及債權人對過渡銀行營運之干擾。</p> <p>三、另依本條例第三十六條規定，過渡銀行之經營損益由存保公司負擔。爰明定先以停業日帳面價值入帳，俟日後過渡銀行再行讓與時，依其標售價格扣除或加計過渡銀行經營所造成之損益，所得之金額視同停業要保機構停業日之資產價格。</p>
<p>第十三條(承受公告)</p> <p>過渡銀行承受停業要保機構之營業、資產及負債時，應依下列事項於全國性日報為三日之公告，並在過渡銀行之總分支機構營業處所主要入口明顯處及其網站公告揭示：</p> <p>一、過渡銀行設立依據及意旨。</p> <p>二、過渡銀行之名稱及設置期間。</p> <p>三、營業項目。</p> <p>四、過渡銀行承受之營業、資產及負債範圍。</p> <p>五、存款人於停業要保機構之存款與停業要保機構之其他債務相關移轉及權益保障事項。</p> <p>六、其他重大事項。</p>	<p>金融機構之存款人及其他債權債務人眾多，個別通知恐不利過渡銀行之設立並增加營運成本，爰參採金融機構合併法第九條規定以公告方式替代個別通知之程序，明定公告方式及公告事項。</p>
<p>第十四條(承受契約應記載事項)</p> <p>過渡銀行應與停業要保機構及存保公司簽訂契約，明定過渡銀行承</p>	<p>一、明定契約應記載之重要及特別事項。</p> <p>二、過渡銀行係存保公司為履行保險責任而設立，為強化取得求償權之依</p>

<p>受之營業、資產及負債範圍。</p> <p>前項契約之內容，應記載下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、 過渡銀行承受之營業、資產及負債範圍及標的。 二、 資產及負債之評價方式及程序。 三、 契約生效之條件及日期。 四、 部分資產附賣回之條件及行使方式。 五、 員工權益之處理。 六、 其他約定條款。 	<p>據，爰明定賠付時應由三方共同簽訂契約。</p> <ol style="list-style-type: none"> 三、 為便利過渡銀行之營運及標售，於承受停業要保機構之資產負債時，契約應約定資產及負債之評價方式及程序，以及就部分資產得附賣回之條件及行使方式。 四、 對於停業要保機構員工之權益，應於契約內加以約定保障。
<p>第十五條(作業制度及系統之沿用)</p> <p>過渡銀行以沿用停業要保機構之原有各項存款、放款、人事、資訊等作業及管理規則為原則，必要時得修改之。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 一、 鑒於過渡銀行為過渡性質，為減少建置成本，維護原有作業秩序之安定，得暫時或不就其原有之各項作業制度、服務設備或系統資源辦理轉換、修改或變更。 二、 停業要保機構原有之各項作業及管理規則倘不合常規，例如獎懲或獎金制度超出金融同業水準甚鉅，過渡銀行得予以修改，以兼顧營運效率，爰訂定第二項。
<p>第十六條(業務稽核)</p> <p>存保公司就過渡銀行之經營及業務管理等事項，必要時得派員稽核。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 一、 存保公司為過渡銀行實質上負無限責任之唯一風險承擔者，就其業務相關事宜，必要時得予以稽核，以了解及監控其財務及風險狀況。 二、 依本條例第二十四條規定，存保公司履行保險責任，係屬金融監理之一環，具公益特性，為控管承保風險及保障存款人權益，有賦予查核權之

	<p>必要，基於相同法理，爰明定存保公司得就過渡銀行之經營及業務有關事宜予以稽核。</p>
<p>第十七條(營運資金之要件及額度)</p> <p>過渡銀行如發生流動性不足，得向存保公司申請提供營運資金。申請時應提出理事會會議紀錄，並檢附流動性需求分析資料、資金用途及還款計畫。</p> <p>存保公司於審核前項資料後，得以過渡銀行六個月營運資金之需求，一次或分次撥付，得免徵擔保，其額度不得逾原停業要保機構之存款總額。利率適用存保公司對受接管或代行職權要保機構提供財務協助作業程序規定。</p>	<p>一、為解決過渡銀行流動性之需求，以及增加存保公司資金運用之彈性，爰明定營運資金得以過渡銀行六個月營運資金之需求，視需要予以動撥。</p> <p>二、本項營運資金之提供係為配合存保公司履行保險責任之需，爰參考中央銀行融通作業要點有關配合央行政策於一定額度內之融通得免供擔保之規定，訂定過渡銀行得免提供擔保。</p> <p>三、存保公司提供營運資金予過渡銀行之利率，依存保公司對受接管或代行職權要保機構提供財務協助作業辦法規定。</p>
<p>第十八條(員工安置)</p> <p>停業要保機構提撥之勞工退休準備金如有不足支付全部員工依法核算之退休金資遣費，存保公司應全數補足，並按過渡銀行留用員工應提撥準備金額之比例，移轉至過渡銀行之勞工退休準備金監督委員會專戶。</p> <p>過渡銀行留用停業要保機構員工時，該員工於停業機構之工作年資應予承認。</p>	<p>一、為保障停業要保機構員工之權益，有關其工作年資以及退休準備金之支付及移轉，參採勞動基準法以及企業併購法之規定予以處理。</p> <p>二、未經過渡銀行留用或不同意留用以及經原停業要保機構終止勞動契約者，應依勞動基準法第十六條規定期間預告終止或支付預告期間工資，並依同法規定發給勞工退休金或資遣費。</p> <p>三、經過渡銀行予以留用者，年資由過渡銀行予以承認，其退休準備金則隨同移轉於過渡銀行，留待過渡銀行日後</p>

	<p>了結再行處理。</p> <p>四、由過渡銀行留用之員工，其退休金或資遣費受全額保障，其他未經留用之員工依法參與分配比例受償，勢必負擔部分損失，恐造成員工之反彈且有礙停業要保機構清理事務之進行，爰明定不足受償之部分，存保公司應全數予以補足。</p>
<p>第十九條(年度盈虧之處理)</p> <p>過渡銀行經營期間之年度決算如有盈餘，應全額提存為法定盈餘公積作為填補累積虧損之用。</p>	<p>過渡銀行如有盈餘，應全額提存為法定盈餘公積作為填補累積虧損之用，俾強化財務結構，節省未分配盈餘稅之負擔。</p>
<p>第二十條(年報應記載事項)</p> <p>過渡銀行年報編製內容應記載事項如下：</p> <p>一、銀行簡介。</p> <p>二、營運概況。</p> <p>三、財務狀況及經營結果之檢討分析。</p> <p>過渡銀行應編製之財務報表係指資產負債表、損益表、現金流量表及盈虧撥補表。</p>	<p>一、依銀行法第四十九條，銀行年報應記載事項，由主管機關定之，主管機關訂有銀行年報應行記載事項準則以資遵循，鑒於過渡銀行性質特殊，並無資本及股東，且非公司組織，為降低經營成本、簡化年報編製內容，爰於本條第一項明定過渡銀行年報應記載事項。</p> <p>二、過渡銀行無設立資本，亦無股東，無法編製股東權益變動表，爰參酌商業會計法第二十八條之意旨，明定應編製盈虧撥補表。</p> <p>三、另，依據銀行法第四十九條之規定，過渡銀行應行公告之報表及項目，仍須經會計師查核簽證。</p>
<p>第二十一條(標售方式)</p> <p>過渡銀行之營業、資產及負債</p>	<p>一、過渡銀行非政府採購法第三條第一項應適用該法之機構，且依本條例第</p>

<p>以公開標售為原則，但經存保公司董事會同意後，得採比價或議價方式辦理。</p>	<p>三十九條，存保公司辦理第二十八條至第三十條及第四十一條第二項事項時，不適用政府採購法及預算法第二十五條至第二十七條規定，過渡銀行之標售方式應依本辦法規定辦理。</p> <p>二、過渡銀行之營業、資產及負債以公開標售為原則，惟考量標售期間過長，可能增加本公司處理成本，為期早日促成併購，爰彈性增加標售方式，藉以提升讓售效率，降低處理成本。</p>
<p>第二十二條(停業清理事由)</p> <p>過渡銀行有下列情形，應予停業清理：</p> <p>一、經營期間屆滿。</p> <p>二、讓與主要營業、資產及負債。</p>	<p>明訂過渡銀行停業清理之事由。</p>
<p>第二十三條(施行日)</p> <p>本辦法自發布日施行。</p>	<p>明定本辦法自發布日施行。</p>