

存款保險全額保障期間對辦理銀行同業 拆款之要保機構加收懲罰性費率標準

壹、訂定依據

97 年 10 月 28 日行政院金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09700414690 號 財政部台財庫字第 09703516680 號、中央銀行台央檢字第 0970052288 號會銜函「採行存款全額保障之相關配套措施」。

貳、加收原則

- 一、要保機構於存款保險全額保障措施實施期間如有違反法令且經主管機關處分者，依主管機關處分日(即裁罰日，若無則以裁處書發文日期為準)之月份，加收一次懲罰性費率。
- 二、要保機構於存款保險全額保障措施實施期間如有「採行存款全額保障之相關配套措施」第三點第二項情形且經主管機關處分限期改善者，於改善期間依其同業拆款餘額連續加收，至主管機關通知已改善為止。
- 三、加收方式係依要保機構每月拆進平均餘額按月加計收取。
- 四、若主管機關對同一要保機構，於同一月份或同一處分期間，有數項應加收懲罰性費率事項者，以取其中一件適用最高費率者計收為原則。
- 五、本標準係適用一般通案，若要保機構有嚴重道德風險或違反法令情節嚴重等狀況，或其他涉及道德風險處分之認定，則召開承保風險管理委員會，依情節輕重決定懲罰性費率。

參、要保機構如有違反法令且經主管機關處分或應限期改善事項，加收懲罰性費率之項目及標準如下：

| 項目 \ 加收費率 | 萬分之五 | 萬分之十 | 萬分之二十 | 萬分之三十 | 萬分之四十 | 萬分之五十至萬分之三百 | 備註 |
|------------------------------|------|------|-------|-------|-------|-------------|--|
| 一、主管機關處分 | | | | | | | *要保機構若有嚴重道德風險或違反法令情節嚴重等狀況，得視個案提高懲罰性費率至萬分之五十至萬分之三 |
| (一)派員輔導 | | | | | V | * | |
| (二)撤銷法定會議之決議 | | | | V | | * | |
| (三)限制不得以現金分配盈餘 | V | | | | | * | |
| (四)限制負責人酬勞、紅利、認股權證或其他類似性質之給付 | V | | | | | * | |

| 項目 | 加收 費率 | 萬分 之五 | 萬分 之十 | 萬分之 二十 | 萬分之 三十 | 萬分之 四十 | 萬分之五十 至 萬分之三百 | 備 註 |
|--|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|---------------------|--------|
| (五)限制新增風險性資產取得或處分特定資產 | V | | | | | | * | 萬分之三百。 |
| (六)限制或禁止與利害關係人授信或交易 | | | | | V | | * | |
| (七)限制業務 | V | | | | | | * | |
| (八)限制存款利率 | | | V | | | | * | |
| (九)解除董事 監察人或總稽核(含)以上人員之職務 | | | | | V | | * | |
| (十)其他涉及道德風險之處分 | V | | | | | | * | |
| (十一)罰鍰 1.一千萬元(不含)以上 2.五百萬元(不含)至一千萬元(含) 3.二百萬元(不含)至五百萬元(含) | | | | V | | | * | |
| 二、主管機關限期改善 | | | | | | | | |
| (一)限期提出資本重建或財務業務改善計畫 | | | | V | | | * | |
| (二)限期與其他銀行合併 | | | | V | | | * | |
| (三)其他涉及道德風險之限期改善處分 | V | | | | | | * | |

- 肆、各要保機構若配合「強化銀行放款能量之配套方案」，同時符合下列條件者，其該月份懲罰性費率減半計收，惟減半後如低於萬分之5者，最低仍以萬分之5計收：
- 一、該月份對民營事業放款平均餘額與上個月平均餘額相較，成長率在0.5%(含)以上。
 - 二、最近一期申報之資本適足率在8%(含)以上。
 - 三、該月份之逾期放款比率在2.5%(含)以下，或該月份逾期放款比率在3%(含)以下且與上月相較其逾期放款比率降低者。
- 伍、本懲罰性費率標準報主管機關核定後，自97年11月1日起實施。