

## 存款保險費基數查核缺失態樣 (105 年下半年)

態樣一：同一客戶以不同客戶識別碼開立多個存款帳戶，未合併歸戶計算保費，影響保費計算之正確性。

### 改善作法：

1. 依據存款保險條例施行細則第 5 條之 1 第 2 項前段規定，每一存款人於同一要保機構之存款應合併歸戶。
2. 客戶識別碼：
  - (1) 個人戶：本國人，請填身分證統一編號；大陸地區人民，請填統一證號；外國人、香港及澳門居民以及華僑，請填統一證號（舊戶可採護照上所載西元出生年月日加英文姓名欄前兩個字母）。
  - (2) 法人、獨資、合夥及非法人團體或組織戶：有營利事業統一編號者，請填營利事業統一編號；無營利事業統一編號之行號、團體、機關等，應填稅捐稽徵機關扣繳所得稅賦編之扣繳單位統一編號。
  - (3) 政府機關或其附屬機構：請填政府機關(構)之統一編號，無統一編號者，請填稅捐稽徵機關賦編之扣繳單位統一編號。
  - (4) 信託財產：原則上填國稅局編配之扣繳統一編號。依國稅局函令，信託財產受託人不論個人或法人，於信託契約成立後，均應向所在地國稅局申請編配扣繳統一編號。信託財產專案核准案件，如公益信託案件、依法經主管機關核准之共同信託基金、證券投資信託基金或其他經主管機關核准之信託基金，及私募基金信託案件，每一專案均應編配一扣繳統一編號，信託財產非專案核准案件則以每一受託人編配一個扣繳統一編號為原則。
  - (5) OBU 客戶識別碼：原則上先依前列各款規定辦理，無法

取得前列之統一編號時，如有聯合徵信中心配編之編號，請填該編號，無編號者，由要保機構自編一個編號，但同一客戶僅能給一個編號，不同客戶則編號不得相同。

**態樣二：非屬同一存款人之存款金額合併歸戶計算保費，影響存款歸戶作業及保費計算之正確性。**

**改善作法：**依據存款保險條例施行細則第5條之1第2項前段規定，每一存款人於同一要保機構之存款應合併歸戶。

**態樣三：誤將未取得稅籍編號非法人團體或組織之存款與其代表人個人之存款合併歸戶計算保費，影響存款歸戶作業及保費計算之正確性。**

**改善作法：**依據存款保險條例施行細則第5條之1第2項前段規定，每一存款人於同一要保機構之存款應合併歸戶。

**態樣四：誤將「機關團體員工儲蓄存款」金額全數合併歸為一戶計算保費，未依每一機關團體分別歸戶計算保費，影響存款歸戶作業及保費計算之正確性。**

**改善作法：**依據存款保險條例施行細則第5條之1第2項前段規定，每一存款人於同一要保機構之存款應合併歸戶。

**態樣五：法人分支機構之存款，未與其總機構之存款合併歸戶計算保費，影響存款歸戶作業及保費計算之正確性。**

**改善作法：**依據存款保險條例施行細則第5條之1第2項後段規定，存款人分支機構之存款，應與其總機構之存款合併歸戶。

**態樣六：**辦理信託業務所開立信託財產存款戶，誤予合併歸戶或以委託人之客戶識別碼與其個別存款合併歸為一戶計算保費，未依每一信託財產(信託契約)分別歸戶計算保費；另對備供金錢信託申購、贖回等暫時性之存款帳戶誤合併歸戶，未依個別存款帳戶分別計算保費，影響存款歸戶作業及保費計算之正確性。

**改善作法：**依據存款保險條例施行細則第 5 條之 1 第 3 項規定，每一信託財產之存款帳戶應分別歸戶，但屬於同一信託財產在同一要保機構之存款，應合併歸戶。

**態樣七：**對要保、不保項目存款歸類錯誤，影響保費計算正確性。

**改善作法：**

1. 依據存款保險條例第 12 條及存款保險條例施行細則第 5 條規定，正確區分要保機構收受中華民國境內之要保項目存款及不保項目存款。

要保項目存款	不保項目存款
支票存款 活期存款 定期存款 依法律要求存入特定金融機構之轉存款 其他經主管機關核准承保之存款	可轉讓定期存單 各級政府機關之存款 中央銀行之存款 銀行、辦理郵政儲金匯兌業務之郵政機構、信用合作社、設置信用部之農會、漁會及全國農業金庫之存款 銀行所設之國際金融業務分行收受之存款 其他經主管機關核准不予承保之存款

2. 要保、不保項目存款區分原則：

- (1) 要保機構國際金融業務分行(OBU)辦理之存款：全部列為不保項目存款，請就每一存款人之 OBU 存款本金折算為新臺幣後統計。
- (2) 會計科目：存款人之存款對應之會計科目為公庫存款、可轉讓定期存單、央行存款、銀行同業存款者，列為不保項目存款。
- (3) 行業別：存款人之行業別為銀行、辦理郵政儲金匯兌業務之郵政機構、信用合作社、設置信用部之農會、漁會及全國農業金庫者，除屬信託財產存款、員工退休金存款、本行(社、會)支票存款、保付支票存款、靜止戶專戶、其他存款統制帳戶及依法律要求存入特定金融機構之轉存款外，其餘均屬不保項目存款，應將其依前述方式歸戶統計，累加至不保項目存款。
- (4) 前述各款以外之存款，原則上屬要保項目存款，請依新臺幣、非新臺幣統計。

3. 農會、漁會本身或其各事業部門為名義所開立之存款專戶，其要保、不保存款歸戶方式，如下表列：

屬要保存款	說 明
1. 毛豬款專戶 2. 玉米款專戶 3. 運銷款專戶 4. 產銷班存款 5. 家政班存款 6. 經營班存款 7. 研究班存款 8. 作業班存款 9. 補助(貼)款專戶—政府透過農漁會補助予農漁民	1. 左列存款專戶，如以農漁會名義及其統一編號設帳者，請將前開統一編號加識別碼(或序號)或其他方式登載，俾與農漁會本身之存款區別，並就各專戶單獨辦理存款歸戶、計繳保費，受最高保額之保障。 2. 左列存款專戶，如以班員(農漁民個人)名義代表開戶設帳者，則另單獨辦理存款歸戶、計繳保費，並受最高保額保障。

屬不保存款	說 明
1. 公益金 2. 推廣基金 3. 保險基金 4. 員工誤(午)餐費 5. 肥料專戶 6. 農藥專戶 7. 收購專戶 8. 農漁會附設機構存款 9. 補助(貼)款專戶—政府補助農漁會 10. 委託收購專戶 11. 代收帳戶存款	有關委託收購專戶、代收帳戶存款，如由農漁會自行設立相關存款專戶處理者(即以農漁會名義開戶)，即屬存款保險條例第12條第2項規定之不保項目存款。

註：本分類表係依行政院農業委員會農業金融局 98 年 11 月 17 日農金二字第 0985070959 號函，有關「研商農漁會部分存款帳戶性質為要保項目存款以加識別碼或序號之開戶作業方式之可行性」會議決議事項。

**態樣八：誤將職工福利委員會設立之獎學金專戶、出納人員疏忽損失賠償基金管理委員會開立之帳戶等，列為不保項目存款，影響保費計算之正確性。**

**改善作法：**依據存款保險條例第 12 條及存款保險條例施行細則第 5 條規定之意旨，職工福利委員會設立之獎學金專戶及出納人員疏忽損失賠償基金管理委員會開立之帳戶等存款，非屬金融機構所有，應列為要保項目存款計算保費。

**態樣九：屬年代久遠且帳冊紀錄不全致無法分戶之靜止戶專戶，未全數列為保額內存款；或將靜止戶存款轉列「應付款項-其他」科目之情形，影響保費計算正確性。**

**改善作法：**依據存款保險條例施行細則第 5 條之 1 第 2 項前段規定，每一存款人於同一要保機構之存款應合併歸戶；靜止戶專戶之

存款應依各存款人先行分戶，再與該存款人以其個人名義在該機構開立之其他存款合併歸戶計算保費，倘靜止戶專戶分戶資料，因年代久遠且帳冊紀錄不齊全，致無法分戶者，應將該部分金額列入保費基數中保額內存款計算保費。