

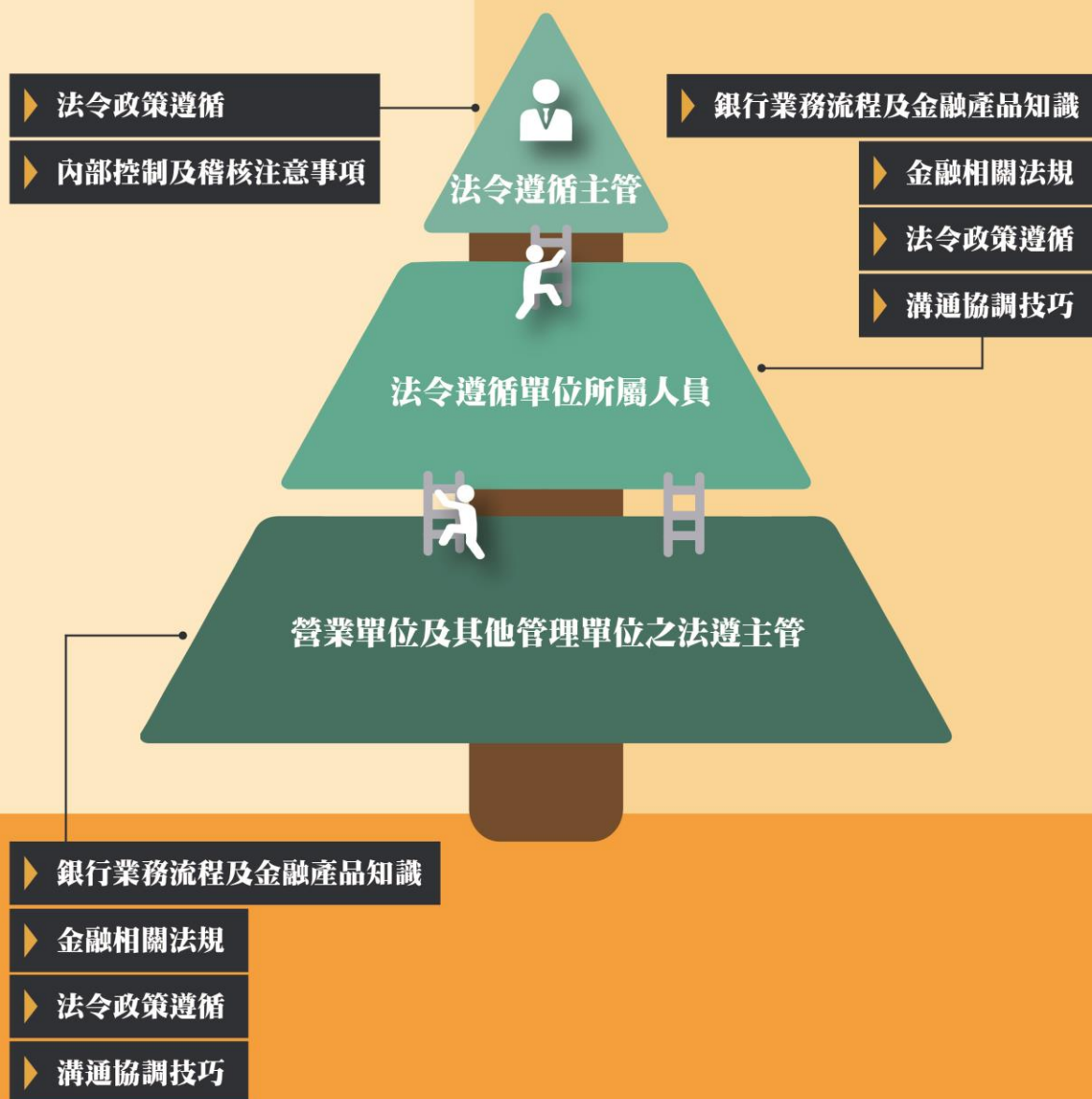
法務暨法遵

法令遵循制度係內部控制制度中重要的一環，它所代表的是遵從法律、監理法規、業務準則、相關的自律標準及優良實務準則，避免遭致法令主管或監理機關懲罰、重大財務或聲譽損失之風險。近年在科技快速發展與廣泛運用下，全球金融業務的連結更加緊密，也帶動更趨嚴格的法遵規範。由於銀行所遵循之法令往往會隨著外在環境的改變而有所變動，如何及時確實掌握相關規範是金融機構拓展業務前的第一堂課。為協助業者掌握最新金融監理趨勢與相關法令，課程主軸如下：

- ◆ 解析金融法令及監理政策發展趨勢，使金融從業人員能於第一時間精準掌握法令政策規定。
- ◆ 結合業務發展趨勢與執行實務，協助法遵人員掌握業務態樣與相關風險點，促使落實法令遵循工作。
- ◆ 以實務個案深入剖析各業務相關法務問題，冀能深化金融從業人員對於金融法令之理解。



法務暨法令遵循相關業務人才培訓架構圖



金融法務訓練班*Primer Banking and the Law*

課程等級：初階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 銀行法及金融控股公司法
- ◆ 民法及其特別法在銀行業務之運用
- ◆ 公司法及企業併購法
- ◆ 票據法實務問題研討

金融人員實用民法系列-金融授信不要踩地雷*Civil Law*

課程等級：初階 時數：9 小時

課程內容：

- ◆ 金融授信不要踩地雷-民法總則相關規定

金融人員實用民法系列-金融授信債權之確保*Civil Law*

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 債要義-債之發生、標的、效力、移轉、消滅、各種之債等
- ◆ 債實例研討

金融人員實用民法系列-金融債權確保與催討要領*Civil Law*

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 物權要義-所有權、地上權、不動產役權、抵押權、質權、典權、占有等
- ◆ 物權實例研討

金融人員實用民法系列-金融債權催討與債務人之關聯*Civil Law*

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 親屬要義-通則、婚姻、夫妻財產制、監護等
- ◆ 親屬實例研討
- ◆ 繼承要義-遺產繼承人、遺產之繼承、遺囑等
- ◆ 繼承實例研討

民法與金融業務研習班*Civil Law and Banking*

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 人與人的關係-總則編
- ◆ 權利義務的產生-債編
- ◆ 債權的保障-物權編
- ◆ 婚姻與死亡-親屬繼承編

金融法務研習班*Banking and the Law*

課程等級：進階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 銀行業務法務問題例釋
- ◆ 銀行業務契約之審核要領
- ◆ 票據法個案問題研討
- ◆ 信託法實務問題研討
- ◆ 國際金融法務問題研討

銀行常見爭議個案及評議案例解析研習班(I)

Common Consumer Dispute Cases of Banks I

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 爭議案例研討-存款業務
存款扣押、抵銷；存款繼承；定期存款中途解約；拒絕大額定期存款等爭議個案介紹
- ◆ 爭議案例研討-放款業務
保證人、最高限額抵押權、保證人展期對保、提前對保等爭議個案介紹
- ◆ 爭議案例研討-理財業務
購買連動債說明時間過短、適合度分析不正確、用第三人購買基金等爭議
- ◆ 爭議案例研討-其他業務
金融卡、網路銀行、保管箱等爭議

銀行常見爭議個案及評議案例解析研習班(II)

Common Consumer Dispute Cases of Banks II

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 爭議案例研討-存款業務
管委會開戶；存款變更印鑑、補發存摺或存單；盜領存款等爭議個案介紹
- ◆ 爭議案例研討-放款業務
繼承債務之抵押權範圍、借款人申請提前清償、利害關係人代償等爭議個案介紹
- ◆ 爭議案例研討-理財業務
保險贖回時點、以傳真或預留空白交易申請書購買基金、外幣存款等爭議個案介紹
- ◆ 爭議案例研討-其他業務
海外匯款退匯、個資法相關爭議問題

客戶交易糾紛法務處理研習班

Legal Affairs on Customer Complaints

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 金融業及從業人員之法律責任
- ◆ 客戶交易糾紛案例剖析
- ◆ 客戶交易糾紛之法律程序
- ◆ 客訴處理原則及減少客訴之方法

公司法與企業金融研習班

Company Act and Corporate Finance

課程等級：初階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 公司法綜覽
- ◆ 危機與陷阱
- ◆ 關係企業問題
- ◆ 保證不保證
- ◆ 公司重整與破產

票據實務研習班

Negotiable Instruments

課程等級：初階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 支票存款之開戶實務
- ◆ 票據之掛失止付
- ◆ 票據之簽發及付款
- ◆ 票據之背書與保證
- ◆ 票據之提示期限及時效
- ◆ 票據之撤銷付款委託
- ◆ 票據之假扣押假處分及票據管理新制度

授信業務基礎法律關係研習班

Primer Corporate Lending

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 商業銀行之授信
- ◆ 放款債權
- ◆ 保證債權
- ◆ 擔保物權
- ◆ 本票債權

授信擔保法律專題研習班*Collateral Laws*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 保證制度之法律問題探討
- ◆ 動產擔保物權及權利質權法律問題探討
- ◆ 不動產抵押權之法律問題探討

不動產抵押權個案解析研習班*Case Studies In Mortgage of Real Estate*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 不動產抵押權契約及登記有關問題
- ◆ 不動產最高限額抵押權有關問題
- ◆ 不動產抵押物上租賃關係有關問題
- ◆ 不動產增建物之抵押權效力有關問題
- ◆ 承攬關係抵押權有關問題
- ◆ 不動產抵押權之優先性及次序讓與
- ◆ 不動產抵押權之物上代位性
- ◆ 不動產抵押權之實行

中國商業銀行及外資銀行業務規範及實務案例解析研習班*Financial Regulation in China*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 中國金融法總論
- ◆ 中國商業銀行及外資銀行之業務規範及實務案例

衍生性金融商品交易 ISDA 法律實務研習班*The Practice of ISDA for Derivatives Contract*

課程等級：初階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ ISDA 組織簡介
- ◆ 1992 Master Agreement 與 Schedule

不良債權催收實務研習班*NPL Resolution and Management*

課程等級：初階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 催收有關規定及流程介紹
- ◆ 民法及動產擔保交易法實務與催收
- ◆ 民事訴訟與非訟事件程序
- ◆ 強制執行法
- ◆ 重整與債務清理之法律程序
- ◆ 催收書狀之撰寫及法院洽辦案件要領

金融業催收常用書狀程式實務研習班*Writing for Collection*

課程等級：初階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 催繳書狀撰寫基本法則
- ◆ 催繳書函
- ◆ 假扣押裁定聲請狀
- ◆ 本票裁定聲請狀
- ◆ 拍賣抵押物裁定聲請狀
- ◆ 支付命令聲請狀
- ◆ 訴訟程序常用書狀例
- ◆ 強制執行常用書狀例

消費者債務清理條例案例解析研習班*Case Study Workshop on Consumer Debt Clearance Regulations*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 前置協商程序委外催收業務現況分析
- ◆ 更生及清算程序

強制執行法實務案例解析研習班*Case Studies on Compulsory Execution*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 強制執行最新案例解析

債權保全與回收研習班

Claim Protection & Recovery

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 公司負責人變更與債權之確保
- ◆ 票據問題與問題票據之處理
- ◆ 定額定期限及定額未定期限保證之問題處理
- ◆ 建築融資問題
- ◆ 土地上有未辦保存登記建物之處理
- ◆ 實行動產抵押權應行注意事項
- ◆ 辦理應收帳款應行注意事項

大陸企業放款債權確保與催收實務研習班

Mainland Enterprises Lending and Debt Collection Practices to Ensure

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 大陸相關擔保法令之架構
- ◆ 大陸債權保護之法律程序
- ◆ 大陸企業融資模式之發展與轉變
- ◆ 大陸銀行債權擔保及確保實現之作法
- ◆ 大陸銀行債權催收實務常見之問題
- ◆ 運用非訴訟程序追回債權可能之方式
- ◆ 防範及處理逃避銀行債務之因應對策
- ◆ 重要案例介紹

新修訂金融業務相關法規及定型化契約研習班

The Revised Financial Business Regulations and Standard Contract

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 新修訂金融業務相關法規
- ◆ 定型化契約

關係人交易法律風險研習班

Law Risk of Related-Party Transactions

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 關係人交易、重大交易與公司治理
- ◆ 關係人交易之監控原則
- ◆ 關係人交易之主要類型
- ◆ 金融控股公司法第 44 及 45 條之適用
- ◆ 違法關係人交易之法律責任
- ◆ 關係人交易之規避模式及風險
- ◆ 非常規交易之規範原則及法律效果

法令遵循人員職前研習班*Pre-Training Course for Legal Compliance*

課程等級：初階 時數：30 小時

課程內容：

- ◆ 法令遵循制度在三道防線中所扮演之角色
- ◆ 金融機構舞弊案例及常見缺失分析
- ◆ 銀行作業風險管理
- ◆ 金融控股公司法及銀行法之實務案例及爭議問題
- ◆ 金融科技與法令遵循風險
- ◆ 金融相關法令最新修正之重點介紹及實務注意事項
- ◆ 法令遵循人員溝通技巧
- ◆ 境外公司 OBU 法人文件盤點、審視、勾稽關鍵與真偽辨識
- ◆ 國際監管改革與法令遵循
- ◆ 筆試測驗

防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班*Pre-Training Course for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Reg.*

課程等級：初階 時數：24 小時

課程內容：

- ◆ 國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規
- ◆ 貿易融資洗錢
- ◆ 洗錢及資恐態樣
- ◆ 國內外防制洗錢及打擊資恐之運作現況及趨勢
- ◆ 國際相關監理規範與標準
- ◆ 客戶身分確認、交易監控、疑似洗錢及資恐交易之申報
- ◆ 洗錢及資恐風險評估
- ◆ 國家風險評估報告辨識之前置犯罪威脅實例
- ◆ 反貪腐及吹哨者制度
- ◆ 筆試測驗

法令遵循人員在職研習班*Training Course for Legal Compliance*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 金融監理新趨勢
- ◆ 金融相關法令修正說明
- ◆ 洗錢防制法令暨國際趨勢
- ◆ 新種業務介紹
- ◆ 新種金融商品介紹

防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班*Training Course for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Reg.*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 新修正法令、洗錢及資恐風險趨勢及態樣

防制洗錢及打擊資恐實務講堂*Seminar on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Regulations*

課程等級：進階 時數：3 小時

課程內容：

- ◆ 最新洗錢及資恐趨勢及態樣

國際貿易洗錢防範(含交易監控與經濟制裁)之英文寫作要領實戰班*Writing: International Trade Money laundering*

課程等級：進階 時數：3 小時

課程內容：

- ◆ 國際貿易洗錢活動監控之舉報英語寫作要領及注意事項
- ◆ 實作、互評與討論
- ◆ 國際貿易洗錢態樣與案例分享