

組織規程

文件編號 (DN) : T3-0101-2-46-C
建立日期 : 12/13/2011
核准日期 : 12/23/2011
核准單位 : 台北富邦商業銀行(股)公司 董事會
權責單位 : 台北富邦商業銀行(股)公司人力資源部
版序 : 第 46 版

目錄

目錄	頁次
第一條 訂立目的	2
第二條 適用範圍	2
第三條 適用者定義	2
第四條 董事會部門	2
第五條 委員會	2
第六條 經理部門	2
第七條 營業部及分行	6
第八條 行員配置	6
第九條 行員派免	7
第十條 分層負責	7
第十一條 施行及修訂	7

第一條 訂立目的

依台北富邦商業銀行(股)公司章程第三十條之規定訂定本規程。

第二條 適用範圍

台北富邦商業銀行(股)公司（以下簡稱本行）。

第三條 適用者定義

本規程適用於本行轄下組織。

第四條 董事會部門

本行董事會部門之組織及職掌如下：

- 一、 稽核室：掌理本行內部稽核事項，並得視實際需要分組辦事。
- 二、 信託財產評審委員會：掌理本行審查信託財產之運用是否遵循法令規範，並符合信託約定。

第五條 委員會

本行另設下列委員會，其職掌如下：

- 一、 資產負債暨風險管理委員會：掌理銀行經營策略，維持適度流動性，在可接受之風險控管下，強化管理資金來源與運用，以謀求最大利益。
- 二、 人事評議委員會：掌理本行獎懲案件之審議、受懲處當事人提出之申覆案件及董事長、副董事長或總經理交議之獎懲案件。

第六條 經理部門

本行經理部門之組織及職掌如下：

- 一、 企業金融：含通路、產品、作業、資訊、風險管理、後勤支援等功能。
 - (一) 通路：
 1. 公庫部：掌理全行代理公庫及政府金融等相關業務之管理、規劃及推展等相關事項。
 2. 企業金融部：掌理企業金融大型企業客戶業務之規劃、行銷推廣及通路規劃等相關事項。
 3. 商業金融部：掌理企業金融中小型企業客戶業務規劃、行銷推廣及通路規劃等相關事項。
 4. 環球金融部：掌理企業金融兩岸三地台商業務規劃、行銷推廣及通路規劃等相關事項。
 5. 新興金融部：掌理微型企業客戶之業務規劃、行銷推廣及通

路規劃等相關事項。

6. 金融同業部：掌理國內外金融機構客戶業務之規劃、行銷、推廣及通路規劃等相關事項，以及除公司債以外各種國家級及金融同業債券業務之投資與管理等相關事項。

(二) 產品：

1. 企金商品發展部：掌理企金台幣外幣授信、現金管理、貿易、保理等相關傳統商業銀行產品之研發、推廣、管理及系統規劃與作業流程設計等相關事項。
2. 企業理財部：掌理國內外聯貸、結構融資、財務顧問、管理銀行業務，暨證券化及法人信託相關產品之規劃推廣等相關事項。

(三) 作業：

企金作業服務部：掌理服務通路帳務人員之作業流程、訓練、考核與管理作業風險事項。

(四) 資訊：

1. 企金系統建置中心：掌理企金系統建置及作業流程規劃等相關事項。
2. 法金資訊部：掌理企業金融及金融市場業務相關之資訊應用系統規格訂定、程式設計、變更及維護等相關事項。

(五) 風險管理：

1. 企金授管部：掌理企業金融信用風險分析、揭露、控管及授信戶之審查、覆審、貸後管理、客戶協商作業及授信管理相關系統規劃與作業流程設計等相關事項。
2. 企金債管部：掌理全行授信業務之逾期放款、催收款、呆帳之管理與企金業務之催收作業。

(六) 後勤支援：

法金企劃部：掌理企業金融及金融市場之組織規劃、營運方針、預算目標、人力資源、海外分支機構管理、跨售商品、內控內稽、法令遵循彙辦及綜合協調等相關事項。

二、 金融市場：含交易、金融行銷、商品設計、研究、作業等功能。

(一) 交易：

1. 外匯部：控管全行外匯部位，並掌理外匯及其衍生性商品之交易等相關事項。
2. 固定收益部：掌理金融市場利率及其衍生性商品之交易與債券業務，舉凡固定收益類商品皆為範疇，及金融市場可轉債與選擇權交易相關業務。

(二) 金融行銷：

金融行銷部：掌理新種財務金融商品之組合、行銷與推廣，並

提供客戶市場行情、趨勢分析及財務諮詢等相關事項。

(三) 商品設計：

商品設計部：掌理金融市場轄下新金融商品研發設計、衍生性金融商品訂價模型開發，及管理商品業務執照申請/報備、業務章則修訂，與產品模型驗證、測試及金融市場轄下資訊應用系統之規劃與分析等相關事項。

(四) 研究：

金融市場研究部：掌理經濟分析研究，包含外匯、利率、債券等金融市場研究分析。

(五) 作業：

金融市場作業服務部：掌理金融市場各項業務之後台相關作業，包含資金清算、外匯清算、結構型商品清算、股權商品清算、作業管理等作業。

三、消費金融：含營運管理、業務、作業管理、風險控管、行銷業務、資訊等功能。

(一) 營運管理：

消金營運管理部：掌理消費金融年度業績目標訂定與追蹤、績效考核、政策性貸款、及人事、專案、作業風險、金融檢查管理等相關事項。

(二) 業務：

消金業務部：掌理消費金融商品推廣銷售等相關事項。

(三) 作業管理：

消金作業管理部：掌理消費金融商品帳務、作業處理、徵信、審查及客戶維護等相關事項。

(四) 風險控管：

消金風險控管部：掌理消費性金融商品之授信政策規劃、風險管理規劃、資料分析、額度授權、詐欺預防及催收、不良債權管理等相關事項。

(五) 行銷：

消金行銷部：掌理消費性金融商品之各項行銷規劃、收單業務及行銷策略等相關事項。

(六) 資訊：

消金資訊部：掌理消費金融商品資訊系統開發、維護及變更等相關事項。

四、財富管理：含通路、商品、作業、營運支援及信託等功能。

(一) 通路：

1. 通路業務部：統籌管理暨督導所有分行/空中銀行業務、分行業務人員招募管理、營業場所改裝規劃。

2. 私人銀行部：統籌管理暨督導私人銀行業務未來之發展規劃及人員管理。
3. 理財區部：分區管理轄區內之分行相關業務發展及人員管理。
4. 電子金融部：掌理電子金融、網路銀行、網路 ATM 及 ATM 自動化通路之行銷及平台規劃等相關事務。

(二) 商品：

1. 商品企劃部：掌理金融商品之規劃、行銷策略等相關事項。
2. 商品行銷部：掌理營業單位保險及投資類商品之銷售輔導計劃及行政支援服務等相關事項。

(三) 作業：

1. 分行作業管理部：掌理制訂台幣存匯業務作業流程及相關作業規章、管理營業單位高櫃人員、分行設備及行舍裝修工程協調管理、行內與薪轉通路自動化設備服務管理等相關事項。
2. 集中作業部：掌理台幣存匯業務後台集中作業等相關事項。
3. 財管資訊部：掌理財管業務相關之資訊應用系統規格訂定、程式設計、變更及維護等相關事項。

(四) 營運支援：

1. 營運支援部：掌理規劃暨統籌績效管理、客戶行銷、職能發展、法令遵循、綜合企劃財富管理版塊重大專案及經營決策等事務。
2. 資情行銷部：掌理規劃暨統籌客戶行銷之策略、計劃、決策分析等相關事務。

(五) 信託：

信託部：掌理全行各項信託業務、受託保管業務、信託投資之顧問服務、債券發行代理及有價證券簽證之規劃、推展及管理等相关事項。

五、 行政管理：

- (一) 會計部：掌理全行歲計、會計、統計、預算及單位績效考核等相關事項。
- (二) 人力資源部：掌理全行人力資源之規劃、管理與行員待遇、福利、考核、訓練及勞資關係等相關事項。
- (三) 總務行政部：掌理營繕、行舍管理、文書及設備採購、辦理股東會暨董事會議事等相關事項。
- (四) 法律事務部：掌理涉法事務之研議處理及本行章則修訂之管理等相關事項。
- (五) 企劃部：掌理銀行策略目標發展、外部信用評等、企業形象、

公共事務、資產負債管理、作業成本分析等相關事項。

(六) 資金管理部：掌理全行所有資金調度作業及流動性資產配置，並執行資產負債管理委員會之決議等相關事項。

六、 風險管理：

(一) 作業風險管理部：掌理全行作業風險管理政策，協助及監督各部門訂定業務及作業程序之作業風險管理準則等相關事項；並掌理風險綜合規劃管理等相關事項。

(二) 市場風險管理部：掌理財務金融交易及投資活動之市場風險管理政策、準則、控管程序、停損與例外管理等相關事項。

(三) 消金信用風險管理部：掌理個人金融及信用卡等消費金融信用風險管理政策、準則、控管程序等相關事項。

(四) 企金信用風險管理部：掌理企業金融信用風險管理政策、準則、控管程序等相關事項。

(五) 風險規劃管理科：規劃、推動本行「主管機關監理審查原則」與年度應申報項目，以及 ERM 整體風險管理制度。

七、 資訊/作業：

(一) 系統開發部：掌理開放銀行資訊系統(電子商務、內部服務、資料應用)規格訂定、程式設計、變更及維護等相關事項。

(二) 技術支援部：掌理核心及開放銀行資訊系統資源效益分析、異常狀況分析及調整等相關事項。

(三) 資訊策略發展部：掌理資訊作業專案制度之修訂與管理、內部資訊作業管控規劃與辦理法令遵循業務、資訊單位預算費用彙報與資料統計、程式/資料異動管理與資訊作業諮詢服務等相關事項。

(四) 客戶服務部：掌理客戶電話諮詢服務之作業與管理等相關事項。

八、 法令遵循：

遵守法令科：負責遵守法令制度之規劃、管理及執行。

九、 彩券部：掌理主管機關指定本行發行彩券業務之規劃、銷售、兌獎、管理及其他相關事項。

前項所列單位得視實際需要分區部、中心、科、組辦事。

第七條 營業部及分行

本行設營業部，並視業務需要設置分行或簡易型分行，掌理各該部、分行之營業事項。

第八條 行員配置

本行董事會稽核室置總稽核一人、副總稽核、領隊稽核、稽核及辦事人員若干人。

本行經理部門置總經理一人，秉承董事會之決議綜理行務，副總經理若干人輔佐之；並置資深協理、協理、經理、副理、襄理及辦事人員若干人。本行行員職等、職稱、職務表另定之。

第九條 行員派免

本行經理人之派免，依本行章程、公司法及相關法令辦理，其餘行員之派免依分層負責規定辦理。

第十條 分層負責

本行分層負責表另定之，惟各單位辦理業務，如富邦金融控股股份有限公司因踐行管理督導子公司之職權需要者，應另依其對應之職掌及授權規定辦理。

第十一條 施行及修訂

本規程經本行董事會核定後施行，修訂時亦同。

附表：改版紀錄

版次	更版日期	備註
1	12/27/1999	經第六屆第一次臨時董事會核定修正
2	06/12/2000	經第六屆第九次董事會核定修正
3	06/18/2001	經第六屆第廿一次董事會核定修正
4	02/25/2002	經第六屆第廿九次董事會核定修正
5	05/21/2003	經第八屆第七次董事會核定修正
6	07/30/2003	經第八屆第九次董事會核定修正
7	09/10/2003	經第八屆第十一次董事會核定修正
8	11/24/2004	經第八屆第二十五次董事會核定修正
9	03/02/2005	經第八屆第二十八次董事會核定修正
10	05/11/2005	經第八屆第二十九次董事會核定修正
11	07/20/2005	經第八屆第九十二次常務董事會核定修正
12	09/28/2005	經第八屆第九十九次常務董事會核定修正
13	10/19/2005	經第八屆第十一次臨時董事會核定修正
14	11/02/2005	經第八屆第一〇三次常務董事會核定修正
15	11/16/2005	經第八屆第三十二次董事會核定修正
16	12/21/2005	經第八屆第一〇八次常務董事會核定修正
17	01/18/2006	經第八屆第三十三次董事會核定修正
18	02/15/2006	經第九屆第二次常務董事會核定修正
19	03/03/2006	經第九屆第四次常務董事會核定修正
20	04/12/2006	經第九屆第七次常務董事會核定修正
21	04/19/2006	經第九屆第一次臨時董事會核定修正

版次	更版日期	備註
22	05/24/2006	經第九屆第三次董事會核定修正
23	11/15/2006	經第九屆第六次董事會核定修正
24	12/29/2006	經第九屆第五次臨時董事會核定修正
25	03/21/2007	經第九屆第八次董事會核定修正
26	05/30/2007	經第九屆第九次董事會核定修正
27	07/18/2007	經第九屆第十次董事會核定修正
28	11/28/2007	經第九屆第十二次董事會核定修正
29	01/02/2008	經第九屆第十三次董事會核定修正
30	07/16/2008	經第十屆第二次董事會核定修正
31	09/17/2008	經第十屆第三次董事會核定修正
32	12/24/2008	經第十屆第二次臨時董事會核定修正
33	02/18/2009	經第十屆第五次董事會核定修正
34	04/15/2009	經第十屆第六次董事會核定修正
35	06/17/2009	經第十屆第七次董事會核定修正
36	08/26/2009	經第十屆第八次董事會核定修正
37	10/28/2009	經第十屆第九次董事會核定修正
38	12/16/2009	經第十屆第十次董事會核定改版
39	06/23/2010	經第十屆第十三次董事會核定改版
40	08/18/2010	經第十屆第十四次董事會核定改版
41	12/15/2010	經第十屆第十六次董事會核定改版
42	02/23/2011	經第十屆第十七次董事會核定改版
43	04/20/2011	經第十屆第十八次董事會核定改版
44	05/24/2011	經第十屆第十九次董事會核定改版
45	08/17/2011	經第十一屆第二次董事會核定改版
46	12/23/2011	經第十一屆第四次董事會核定改版