行政院及所屬各機關出國報告
(出國類別：會議)

**參加韓國存款保險公司
「有效存款保險制度」訓練會議
摘要報告**

服務機關：中央存款保險公司

出國人員職稱、姓名：國際關係暨研究室
副主任黃鴻棋

出國地點：韓國首爾

出國期間：民國 102 年 10 月 28 日至 11 月 1 日

報告日期：民國 103 年 1 月 20 日

摘 要

一、主辦單位：韓國存款保險公司(Korea Deposit Insurance Corporation, KDIC)

二、出國期間：102 年 10 月 28 日~102 年 11 月 1 日

三、地點：韓國首爾

四、與會人員

本次「有效存款保險制度(Effective Deposit Insurance System)」訓練會議與會者計有來自坦尚尼亞中央銀行、財政部及存款保險機構、KDIC、日本存款保險公司(DICJ)及本公司等機構等 20 餘人參加，與會者針對訓練內容，抒發己見或提問，同時亦就實際作業與實務上遭遇之問題，進行經驗交流與意見溝通，討論情況相當熱烈，有效達到雙向溝通與交流之目的。本公司受邀擔任講座，講授有關我國存款保險制度與本公司存款保險公眾意識等議題，獲得與會者熱烈迴響，有助於提昇本公司之專業地位及國際形象。

五、訓練會議內容

此次訓練會議議題為存款保險機構人力資源、組織管理、存款保險公眾意識、要保機構風險管理與處理及存款保險機構資訊系統等議題。

六、心得與建議

- (一)強化存保機構營運獨立性與明確之權責劃分
- (二)擴大存保機構之職權
- (三)強化資產管理之能力
- (四)加強存款保險公眾意識之宣導

目錄

摘要.....	2
壹、前言.....	4
貳、本次訓練會議之重要內容.....	4
一、韓國存款保險制度.....	4
二、日本存款保險制度	10
三、坦尚尼亞存款保險制度.....	17
參、心得與建議.....	18
參考資料.....	19.
附錄一 訓練會議議程	
附錄二 講義	

壹、前言

韓國政府於 2009 年與坦尚尼亞政府建立知識共享合作計畫，KDIC 受韓國政府委任為該計畫執行機構，之後 KDIC 透過金融危機管理與存款保險經營等各項議題分享或雙方機構人員互訪等方式進行交流，與坦尚尼亞存款保險機構(Tanzanian Deposit Insurance Board,TDIB)建立密切的夥伴關係。本次 KDIC 舉辦之 4 天「有效存款保險制度」訓練會議，與會者計有來自坦尚尼亞中央銀行、財政部及 TDIB、KDIC、DICJ 及本公司等機構等 20 餘人參加，此次訓練會議議題為存款保險機構人力資源和組織管理、存款保險公眾意識、要保機構風險管理與處理及存款保險機構資訊系統等議題等(會議議程詳附錄一)，與會者針對訓練內容，抒發己見或提問，同時亦就實際作業與實務上遭遇之問經驗交流與意見溝通，討論情況相當熱烈，有效達到雙向溝通與交流之目的。本公司國際關係暨研究室副主任黃鴻棋受邀擔任講座，講授有關我國存款保險制度與本公司存款保險公眾意識等議題(講義詳附錄二)，獲得與會者熱烈迴響，有助於提昇本公司之專業地位及國際形象。以下爰就訓練會議之重要內容臚列說明如后，最後提出心得與建議。

貳、本次訓練會議之重要內容

一、韓國存款保險制度

本單元分由 KDIC Mr.SangJo Lee, Mr.Jin Won Lee, Mr.Woo Chan Kim,Mr. Gisu Kim, Mr. Woo-Jinn Hwang 及 Ms. Min Kyung Kim 講述 KDIC 之現況與管理、問題金融機構處理等議題，演講重點摘述如下：

(一)KDIC 設立背景

韓國政府鑑於金融市場全球化與自由化後，可能肇致金融秩序的不穩定，爰於 1995 年 12 月 29 日由國會立法制定「存款人保護法」(Depositor Protection Act, DPA)，並據此於 1996 年 6 月設立 KDIC，自 1997 年 1 月 1 日起正式營運，扮演韓國金融安全網保障存款人及維護金融穩定之重要角色。

當時存保基金即係採事前累積資金制度，保額為每一存款人 2,000 萬韓圓，但在 1997 年亞洲金融危機爆發時，為因應金融危機，2002 年底前施行過渡性全額保障制度。目前業已恢復限額保障，每一機構之每一存戶存款保險保障額度為五千萬韓圓(約為 46,700 美元)。

(二)組織架構

1.KDIC 之主管機關

KDIC 之主管機關為金融監督委員會(Financial Services Commission, FSC)及策略與財政部(Ministry of Strategy and Finance, MOSF)。

2.存款保險委員會(Deposit Insurance Committee,DIC)

DIC 為 KDIC 最高決策單位由 7 位委員組成，任期三年，得連任，其成員包括 KDIC 董事長(DIC 委員會主席)、MOSF 副部長、FSC 副主委、韓國中央銀行(Bank of Korea, BOK)副總裁、以及 3 位由 FSC 任命之委員，其中 1 位係 FSC 直接指派，而其餘 2 位則分別由 MOSF 及 BOK 所推薦。

3.董事會(Board of Directors)

董事會為 KDIC 最高執行單位，其成員包括董事長 1 人、副董事長 1 人及執行董事 4 人。監察人(auditor)可於董事會中表示意見，惟不能參與投票。董事長係由 FSC 推薦並經總統任命，副董事長及執行董事則由 KDIC 董事長推薦並經

FSC 主委任命，而監察人則由 MOSF 部長推薦並經總統任命。董事長任期三年；副董事長、執行董事及監察人任期為二年，並得延長一年。

4.KDIC 設有 18 處室及 1 個地區辦公室(Regional office)，員工為 641 人(截至 2013 年 6 月底)。

(三)保障方式

在韓國所有經 FSA 核發執照之金融機構，以及除韓國輸出入銀行外之專業銀行，依規定均受 KDIC 保障。惟信用合作社自 2004 年起已非 KDIC 的要保對象。此外，農會及漁會信用部現在亦非 KDIC 的要保對象，但其全國聯合總會(即農協、漁協)則有受到 KDIC 的保障。

表 1 要保機構家數

類別	2011	2012	2013.8
銀行	55	56	56
金融投資公司	117	115	119
保險公司	44	46	47
商人銀行	1	1	1
儲蓄銀行	107	101	94
合計	324	319	317

(四)存款保險費率

韓國政府於 2006 年 5 月召開的部長級會議中決議改善整合保障機制，KDIC 委託韓國貨幣金融協會進行的相關研究中除存保基金目標值的設定外，亦包含風險差別費率的建置。依據韓國 2009 年 2 月修正通過之存款人保障法，規定韓國應於 5 年後實施風險差別費率制度。基此，KDIC 於 2014 年正式實施差別費率，對各類要保機構基金目標值之設定，係採一定區間，設有目標值上下限，並以各類

金融機構之要保存款為基礎(分母)。倘基金累積之金額超過最低目標值，KDIC 將減收保費，倘該基金累積之金額超過最高目標值，KDIC 則將停收或退還保費。另依韓國總統頒布之政令，各類金融機構風險差別費率之區間，將依現行固定費率加減 10%訂定之(詳表 2)

表 2 各類要保機構差別費率區間

費率區間	銀行	金融投資公司	壽險公司	非壽險保險公司	儲蓄銀行
上限	0.088 %	0.165%	0.165%	0.165%	0.44%
保險費率	0.08%	0.15%	0.15%	0.15%	0.40%
下限	0.072 %	0.135%	0.135%	0.135%	0.36%

(五)問題金融機構處理

1.倒閉機構之處理

KDIC 採取多種方式處理倒閉機構，包括清算、存款賠付、以股權參與方式提供財務協助、以捐贈方式取得支付不能機構、購買與承受交易 (P&As)、併購 (M&As)。

2.挹注資金之回收

為有效回收挹注支付不能金融機構之公共資金，KDIC 可派其員工擔任該等機構之破產管理人。此外，KDIC 可對該等機構之債務進行訴追或提起代位請求損害賠償之訴訟。在挹注資金之回收方面，KDIC 使用的各種方法包括有出售不良債權(NPLs, Non-performing loans)、在民營化過程中出售股權、發行可轉換債券、大宗出售(block sales)及併購 (M&As)。此外，KDIC 亦有權參與破產機構有關出售資產或清算債權等清理業務。

3.問題儲蓄銀行處理引發之議題和政策啟示

(1)理賠基金議題

2011 年處理問題儲蓄銀行成本是 130 億美元，導致儲蓄銀行理賠基金帳戶不足。未來不足部分由儲蓄銀行單獨支付。由於 2011 年儲蓄銀行帳戶收入僅約 2 億 3000 萬美元，累積速度過慢，因此在 2011 年立法通過儲蓄銀行理賠基金特別帳戶。在此計畫下，要保金融機構未來 15 年所付的保費之 45%需分配到特別帳戶。此外政府並提供 91 百萬美元零息貸款挹注該特別帳戶。

(2)強化 KDIC 金融監理功能

KDIC 可進行儲蓄銀行金融檢查，惟仍無裁罰權力。亦可告知主管機關檢查期間發現之問題，並要求它們採取任何必要措施。2004 年 1 月主管機關、中央銀行和 KDIC 簽署資訊共享之備忘錄已於 2012 年 9 月修正，擴大資訊共用的範圍。

(3)過渡銀行議題

問題儲蓄銀行難以找到合適買家時，KDIC 設立過渡銀行作為臨時解決方案，直到可以售出。自 2011 年以來有 27 家倒閉儲蓄銀行，其中 13 家係以過渡銀行加上 P & A 方式解決。目前仍有五家過渡儲蓄銀行由 KDIC 控管。

(4)對倒閉儲蓄銀行不法人員訴追

檢察官直接進駐 KDIC，並與 KDIC 員工合作調查倒閉儲蓄銀行不法人員犯罪事證，以利追償。

(六)要保機構風險管理

KDIC 密切監控金融機構之健全性，並透過實地檢查與

場外監控等各項措施及積極發展風險評估模型，有效控管要保機構之風險，預防破產事件發生，審慎運用存款保險基金及健全基金管理，近期更致力於辦理實施存款保險風險費率之前置作業。

(七)未來挑戰

1.適時調整組織架構，建立有效率之組織

為強化 KDIC 監控風險功能，適時調整組織架構，以建立有效率之組織。

2.繼續金融重建之後續工作以最大化公共資金回收

KDIC 對於曾受公共資金挹注以協助其改善營運之金融機構，為加強管理，KDIC 均與之簽訂備忘錄(MOU)並緊密監控其執行情形，以促使該等機構正常化經營。另藉由及早處理破產資產以最大化公共資金回收。

3.持續風險管理監控

擴大風險監控部門，期儘早偵測出警訊，俾發展與改善風險評估模型，並致力提昇與金融監督局(FSS)聯合檢查之效率。

4.實施風險差別費率制度，並建置存保基金最適目標水準

鑑於透過市場制約機制以防範要保機構支付不能情事，係維護存保基金健全及促進金融體系安定之重要因素，為發展成熟的金融體系及穩定金融，KDIC 於 2014 年採行風險差別費率制度，並建置存保基金最適目標水準。

二、日本存款保險制度

日本存款保險制度單元由 **DICJ Ms.Fumiko Yamazaki** 講述，講題為日本存款保險制度與日本問題銀行處理機制，講述重點簡述如下

(一)DICJ 設立背景

日本大藏省諮詢委員會(Financial System Research Committee, an advisory board to the Minister of Finance) 於 1970 年 7 月提出設置存款保險制度之議，次年 4 月 1 日通過存款保險法，同年 7 月 1 日成立 DICJ，當時職能及規模相當有限，成立初期為員工僅 11 人的「賠付者 (Pay-box)」型態之機構，僅辦理保費之收取。惟經歷 1990 年代金融風暴之後，DICJ 功能大幅改造，特別是處理問題金融機構退場方面，例如：擔任問題金融機構之「金融整理管財人 (Financial Administrator)」、執行財務協助促成併購、購買資產、回收不良資產及追究經營失敗銀行原經營團隊之法律責任等。

DICJ 創業資本為 4.5 億日圓，由日本政府、中央銀行及民營金融機構各出資三分之一。1986 年 7 月勞働金庫加入時出資 5 百萬日圓，其後政府於 1996 年 7 月增資 50 億日圓，設立住專帳戶 (Jusen Account)，以辦理前住宅金融債權管理機構 (Housing Loan Administration Corporation) 所移轉至 DICJ 之不良住宅貸款與保證業務。目前日本政府之出資比例約 95%，資本額為 54.45 億日圓。日本金融安全網包括金融廳 (Financial Services Agency, FSA)、財務省 (Ministry of Finance, MOF)、中央銀行及 DICJ，其中金融廳負責金融監理，最後融通者為央行，存

款保險及問題金融機構之處理由 DICJ 負責。DICJ 主管機關為與金融廳與財務省。

(二) DICJ 之組織架構

DICJ 經營團隊包括總裁及 4 位副總裁，總裁之下設置稽核處(Audit Department)。4 位副總裁之下設有 8 個部門，分別為企劃協調處、財務處、金融再生處、存款保險處、查核處、特別調查處、法務處及大阪業務處。截至 2012 會計年度底止，員工有 372 人。

(三) 保障方式

日本存款保險為強制性投保。90 年代日本經濟泡沫破裂，經濟和金融業受到重創，故於 1996 年大幅修訂存保條例，採暫時性全額保障穩定存款戶信心和金融體系之安定，原訂自 1996 年至 2001 年結束，但因日本經濟於 1997-1998 經歷第二次衰退，主因包括國內最主要的三家銀行倒閉及亞洲金融危機的衝擊，國內金融產業與經濟持續疲弱，爰此，日本政府決定續延長全額保障一年。

日本政府從 2002 年開始逐步取消全額保障措施，金融主管機關考量非定期存款(deposits payable on demand)帳戶包含活期存款(current deposits)等多用於支付及結算用途，且當時金融市場仍有多家銀行倒閉，為維持支付系統穩定及建置完善的倒閉銀行清理機制，日本政府再延長非定期存款之全額保障 1 年至 2003 年(期後又續延長全額保障 2 年，至 2005 年屆期)，定期存款則於 2002 年恢復為限額保障。

日本最終於 2005 年完全回歸限額保障，最高保額為 1 千萬日圓(約 10 萬美元，包含存款本金與利息)，並推出支付

及結算性存款及特殊支付義務存款，立法明定該兩類存款受永久全額保障，係因該兩類存款為日本付款與交割的主要工具。日本從全額保障回歸至限額保障總共費時 10 年。至於近期 2008 年全球金融風暴期間，日本則並未採行全額保障制度。

(四)要保機構

截至 2012 年 3 月 31 日止，要保機構共 592 家。依據存款保險法規定，總行設於日本境內之下列金融機構皆應參加存款保險：(1)依銀行法設定之銀行(2)依長期信用銀行法設立之長期信用銀行：(3)信用金庫；(4)信用組合(5)勞働金庫(6)連合會(7)商工組合中央金庫。因此，金融機構之國外分行、外國銀行在日分行均非要保機構。日本郵局原非要保機構，但在改制為郵政銀行後，已加入存保體系。過渡銀行與整理回收機構亦為要保機構。截至 2012 年 3 月 31 日止，要保存款總額 866.1 兆日圓(約 8.7 兆美元)。

表 3 DICJ 要保機構一覽表

資料日期：2012 年 3 月 31 日

要保機構種類	家數	要保存款 (兆日圓)	
合計	592	866.1	100%
銀行	146	705.6	81.5%
都市銀行(City Banks)	6	247.1	28.5%
地方銀行(Regional Banks)	64	211.5	24.4%
第二地方銀行(Regional Banks II)	42	57.4	6.6%
信託銀行(Trust Banks)	18	37.1	4.3%
其他 ¹	16	152.5	17.6%
信用金庫(Shinkin Banks)	271	120.9	14.2%
信用組合(Credit Cooperatives)	158	17.6	2.0%
勞働金庫(Labor Bank)	13	17.0	2.0%
其他 ²	4	5.0	0.6%

1. 包括新生銀行、Japan Net Bank、Sony Bank、eBank、Japan Post Bank(郵政銀行)等。

2. 包含商工組合中央金庫、勞働金庫連合會、信金中央金庫、全國信用協同組合連合會。

(五)存款保險費率

日本存款保險費率係採單一費率制度，以要保項目存款總額為收費基礎。目前仍為全額保障的支付及結算性存款及特殊支付義務存款適用較高費率，為萬分之 10.7，一般存款為萬分之 8.2，平均有效費率為萬分之 8.4。依據存款保險法規定，存款保險費率由 DICJ 營運委員會訂定，並經金融廳廳長與 MOF 部長之核准。存保費率之沿革如下：

表 4 存保費率之沿革

時 間	存保費率		有效存保費率
1971成立時	萬分之 0.6		萬分之 0.6
1982	0.8		0.8
1986	1.2		1.2
1996	4.8		4.8
2001	特定存款	其他存款	8.4
	4.8	4.8	8.4
2002	9.4	8.0	8.4
2003	支付與結 算性存款	一般存款	8.4
	9.0	8.0	8.4
2005	11.5	8.3	8.4
2006	11.0	8.0	8.4
2008	10.8	8.1	8.4
2009	10.7	8.1	8.4
2010迄今	10.7	8.2	8.4

(六)存保基金(一般帳戶)

DICJ 管理的基金帳戶有三大類，第一類基金帳戶包含一般帳戶及危機管理帳戶，依據存款保險法所設；第二類基金帳戶包含金融機能安定化帳戶 (Financial Function Strengthening Account)、早期健全化帳戶 (Early Strengthening Account)、新金融機能強化帳戶 (Financial Revitalization Account)、損害補償分配帳戶 (Damage Recovery Distribution Account) 及企業再生方案公司帳戶 (Enterprise Turnaround Initiative Corporation Account)，依

據各自適用之特別法所設；第三類基金帳戶包含住專帳戶 (Jusen Account)，以辦理前住宅金融債權管理機構(Housing Loan Administration Corporation)所移轉至 DICJ 之不良住宅貸款與保證業務。

一般帳戶之存保基金由於處理許多問題金融機構，發生巨額損失，自 1996 會計年度開始呈現負數，長達 14 年，於 2002 會計年度負數達高峰 4.65 兆日圓。其後未再處理倒閉金融機構，基金不足金額逐漸減少，至 2010 會計年度存保基金始轉為正數 1,373 億日圓。2012 會計年度存保基金為正 1 兆日圓，存保基金收入包括保費收入、整理回收機構之盈餘分配、以及利息收入。

(七)資金籌措

DICJ 負責處理問題金融機構，解決金融危機，因此資金嚴重不足。不足之數，係以向民營金融機構借款及發行債券方式支應。截至 2012 年 3 月底止，資金籌措金額為 2.8 兆日圓，其中借款金額為 9,075 億日圓，債券發行金額為 1.9 兆日圓，除了損害補償分配帳戶外，均由政府保證。

(八)問題銀行處理機制

分為平常機制及系統性危機退場機制

1.平常機制

當 FSA 認為金融機構有停止支付存款、或不能支付之虞，或認定有債務超過資產之情形，得指派金融整理管財人管理該銀行之業務及財產，金融整理管財人之職權行使期限為 6 個月，若於限期內未能促成併購，倒閉機構之業務將暫時移轉予過渡銀行繼續經營。

2.系統性危機退場機制

對可能引發系統性風險之金融危機則依預金保險法第 102 條規定，DICJ 得採全額保障及相關特殊措施，以避免金融危機，其處理成本得不受現金賠付成本之限制。

另依預金保險法第 74 條第 5 項規定，金融機構如債務超過其資產時，DICJ 應向 FSA 申報，依同法第 102 條、113 條之規定，由內閣總理大臣召開「金融危機對應會議」，審議是否開始特別危機管理，惟是否符合要件，係屬內閣總理大臣之決定權限，前開會議僅屬諮詢性質。預金保險法第 102 條處理金融危機之措施，DICJ 依問題金融機構危急情況可採挹注資本(Capital Injection)、提供財務協助促成併購及暫時國有化等方式處理。

(九)振興銀行(the Incubator Bank of Japan,IBJ)案例

日本振興銀行成立於 2004 年計有 126,779 存款戶，存款總額 6,100 億日元 (約美元 60 億)，該行獨特之商業模式為貸款給小型中型企業，只接受定期存款。2010 年 9 月 10 日 IBJ 向 FSA 報告無法繼續經營，FSA 發佈暫時停業處分命令，並依法定程序指派 DICJ 為財管人，第二過渡銀行即與 DICJ 簽訂基本協定(Basic Agreement)，表達若市場上無投資人承受，未來願意承受振興銀行之正常資產、保額內存款及營業。DICJ 根據存款保險法第 74 條規定全面接收和處理 IBJ 破產事宜，並啟動限額提領、民事再生程序及過渡銀行承受倒閉銀行之健全資產與保額內存款等處理機制。IBJ 案例處理相當順利，存款歸戶程序週末成功完成。因此該行於次週開始營運時並無擠兌情形。

DICJ 於 2012 年 4 月受償再生程序金額 (39%) 後，已於 2012 年 6 月將超出 25%之概算率之 14%差額補足予債權人。而非要保存戶和其他無擔保的債權人則有 61%的損失。

2011年4月25日因振興銀行未能於市場上出售，第二過渡銀行爰承受IBJ正常資產、存款與營業，後經由公開標售方式，於2011年10月20日由DICJ與Aeon Bank簽訂股權讓售契約，Aeon Bank購得DICJ持有之第二過渡銀行全數股份218,400普通股，成交金額19億8088萬日圓

三、坦尚尼亞存款保險制度

(一)設立背景

TDIB係依據銀行與金融機構法(the Banking and Financial Institutions Act)第37條規定，並於該國央行贊助下，於1994年設立並正式運作。該機構為財務獨立、組織獨立、營運獨立之法人個體，設立宗旨係保護小額存款人、維持存款人對銀行業信心，藉以維護金融安定。

(二)組織架構

TDIB最高決策單位為其董事會，成員包括：央行總裁(擔任董事長)、聯合政府(the union government)財政部長、桑吉巴改革政府(the revolutionary government of Zanzibar)財政部長及財政經濟部長指派的三位代表。董事會負責政策與營運方向之擬定，日常營運管理則由央行指派一名總經理擔任；另央行亦提供人員及必要設備，協助TDIB正常運作。

(三)會員制度

依坦國存款保險法規定，凡經坦國央行核發執照，並在坦尚尼亞本島及桑吉巴營業之銀行及金融機構均須強制投保。

(四)保障範圍

依據坦國存保規章規範的要保項目為一般性存款，惟排除同業存款、政府存款、投資公司與證券商之存款；至於對每位存款人提供之最高保障額度，自該機構成立以來，共計

調整過 3 次，最近一次係於 2010 年 5 月由原先的 50 萬坦幣提高至 150 萬坦幣(約美金 1,000)。

(五)存保基金之籌措

坦國存保基金主要來源為要保機構繳交之保費，其他來源包括：中央銀行融資、贈與、投資收入、補助金(subventions)或其他捐贈、或其他經核准之籌資管道。至於保費徵收為事前制，其計算基礎為要保機構之年平均存款負債餘額，費率為萬分之 15。

(六)問題金融機構處理

坦國存保制度雖為賠付箱機制，惟依其法律規定，該機構具有擔任清理人/清算人之權力。1995~2003 年期間共處理 4 家問題金融機構倒閉案，並受央行指派擔任其清算人。

(七)未來挑戰

TDIB 目前面臨的挑戰包括：明定機構之職權並提高其營運獨立性，使社會大眾清楚瞭解該機構之角色與責任，儘速賠付倒閉機構存款人，進一步與金融安全網成員密切合作，透過監理機關之早期偵測與及時介入處理，提高問題金融機構之處理效率。

參、心得與建議

經過訓練會議之經驗分享與交流，謹將心得與建議臚列如后：

一、強化存保機構營運獨立性與明確之權責劃分

以 TDIB 為例，其日常營運均由央行負責管理，為加速存保政策制定並付諸實施，應強化坦尚尼亞存保機構營運獨立性，以建立存保機構及其權益相關者於金融體系之信任，此為存保制度能否成功運作之重要因素。

二、擴大存保機構之職權

TDIB 僅為單純賠付箱機制，雖兼具清算人角色，為期存保機構能有效達成其保障存款人及穩定金融之公共政策目標，實有必要擴大存保機構之職權。

三、強化資產管理之能力

鑒於 TDIB 於倒閉機構清算過程中針對資產管理作業遭遇諸多困難，包括放款文件不足或記載不詳、授信管理欠佳致回收困難、有價證券變現不易等，應加速改善倒閉機構資產管理與回收等相關作業程序，以提高資產處置效率及回收率。

四、加強存款保險公眾意識之宣導

TDIB 囿於經費有限，對於存款保險公眾意識之宣導並不積極，爰有必要擬定相關宣導政策與計畫，加強權益相關者及社會大眾對存款保險制度優點與限制之認知，是項政策與計畫並應隨時檢視更新。

參考資料：

1. 「General Guidance for the Resolution of Bank Failures」，Prepared by the Research and Guidance Committee International Association of Deposit Insurers。
2. 「有效存款保險制度國際核心原則」，中央存款保險公司翻譯。
3. 「Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institution」，Financial Stability Board。
http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_111104cc.pdf
4. 「Policy Measures to Address Systemically Important Financial Institutions」，Financial Stability Board。

http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_111104bb.pdf

- 5.2010 年參加國際存款保險機構協會非洲區域委員會「存款保險制度對非洲之效益」國際研討會報告，黃鴻棋等 2 人。
- 6.2013 年參加金融穩定學院與國際存款保險機構協會共同舉辦「銀行處理與存款保險相關議題」國際研討會報告，孫全玉等 2 人。
- 7.2010 年參加國際存款保險機構協會「問題銀行處理」高階經理人訓練研討會報告，黃鴻棋等 2 人。