

2022錢進大選

~金融機構攻略二部曲~

直球對決

政治獻金專戶必看



監察院

REPUBLIC OF
CHINA
(TAIWAN)

THE CONTROL YUAN



擬參選人收受金錢之政治獻金，應於收受後**15**日內存入政治獻金專戶。
(第10條第2項)

擬參選人會計報告書，應記載下列事項：...四、超過新臺幣**3萬元**收支對象之詳細資料。... (第**20**條第**3**項第**4**款)

所稱詳細資料，包括收支對象之姓名、國民身分證統一編號、住址、金額、用途，其為法人或非法人團體者，其名稱、統一編號或登記字號及主事務所地址。**(第20條第4項)**

交易系列—存入篇之捐贈人臨櫃

捐贈人臨櫃



交易系列—存入篇之捐贈人臨櫃

- 宜留存「捐贈人」
之名稱、電話

1萬元以下
(含10,000元)

- 應留存「捐贈人」
之名稱、電話、地
址

超過1萬元
(10,001元起)

- 應留存「捐贈人」
之名稱、電話、地
址「及」身分證字
號或統一編號

超過3萬元
(30,001元起)

有獎徵答

A、捐贈人高富帥先生捐贈政治獻金5萬元，在銀行臨櫃匯款時須留存什麼資料？

- 1. 「凍蒜」兩個字**
- 2. 留助理「Q妹」的電話就可以了**
- 3. 應留存捐贈人「高富帥」先生的詳細資料**

交易系列—存入篇之擬參選人臨櫃

擬參選人臨櫃

交易系列—存入篇之擬參選人臨櫃

- 宜逐筆填載捐贈人之姓名及捐贈金額

無金額的問題

- 如因筆數眾多，可以「捐贈人○○○等共○人，金額合計○元」之方式填載

無金額的問題

交易系列—存入篇常見問題





- 臨櫃之客戶如手持專戶存摺，可認之為擬參選人(或其代理人)

依擬參選人臨櫃方式辦理

- 其他主張為擬參選人之代理人者，宜請其於存款單留存姓名及電話

依擬參選人臨櫃方式辦理



收到哪一天?
存到哪一天?



Part 1

Part 2



4月25日

8月18日

11月25日

選舉投票日
之前1日

11月26日
選舉投票日

11月26日
選舉投票日

選舉投票日
之前**1**日

1
5

11月25日

12月10日
(週六)

12月12日
(週一)



• 捐贈政治獻金之末日?

捐贈人臨櫃

11月25日

• 存入政治獻金之末日?

擬參選人臨櫃

12月12日

有獎徵答

B、富比士先生，人稱富爺，到金融機構臨櫃捐贈政治獻金給九合一大選擬參選人，請問有無捐贈日期的限制？

- 1. 我是富爺我任性，誰都別想限制我**
- 2. 選後對已當選者撒錢才是王道**
- 3. 捐贈最後1天為11月25日**





- 捐贈人運用第三方支付平台以網路、電話、手機簡訊等多種方式進行支付

第三方支付

- 因應第三方支付平台業者於**15日**內將款項匯入，專戶設控時點宜定於**12月12日23時59分59秒**

選後設控時點



- 本法有無提領金額的限制？

沒有

- 本法有無提領方式的限制？

沒有

- 本法有無提領日期的限制？

沒有



擬參選人依據政治獻金法規定，編製收支帳簿及會計報告書時，得正式備文逕洽相關銀行查詢捐贈予其「政治獻金專戶」特定捐贈者之姓名、住址及電話**(95.5.23 金管銀(一)字第09510002020號令)**

另監察院依政治獻金法規定查核政黨、政治團體及擬參選人於銀行開立之「政治獻金專戶」相關資料時，銀行應配合辦理。**(95.5.23金管銀(一)字第09510002020號令)**



擬參選人利
可白小姐於
A銀行開立
專戶且經監
察院許可收
受政治獻
金.....

- 狀況一
- 捐贈人項皮擦先生
至**A**銀行臨櫃存入**5**
萬元至政治獻金專
戶

函詢**A**銀行

- 狀況二
- 捐贈人梅工刀女士
於**B**銀行轉帳匯款
10萬元至**A**銀行之
政治獻金專戶

先函詢**A**銀行
再函詢**B**銀行



監察院查調
各金融機構
開立政治獻
金專戶之資
料.....

- 狀況一
- 戶名字數超過系統欄位長度

宜增加戶名欄位
長度

- 狀況二
- 行員未於系統勾選政治獻金專戶類別

宜加強營業單位
宣導

有獎徵答

C、擬參選人備文向金融機構函查專戶之捐贈人資料，金融機構下列做法何者正確？

- 1.** 多一事不如少一事，懶得理會
- 2.** 搬出個資法當擋箭牌，拒絕提供
- 3.** 應依法提供捐贈人之相關資料



擬參選人政治獻金專戶經許可後，收受之政治獻金已支用完畢或辦理繳庫，受理申報機關應廢止其專戶許可，並公告之。(第30條第6項)



結銷系列

- 減少金融機構管
控專戶成本

- 避免非屬政治獻
金之資金誤存

- 避免期後收受政
治獻金

- 避免被有心人利
用

結銷好處多

結銷
系列

擬參選
人查調

查調
案

捐贈人
臨櫃

存入
提領

監察院
查調

結銷系列—新戶結銷

- 依監察院廢止公文

- 依陽光法令主題網公告之廢止日期及文號

結銷系列—舊戶結銷常見問題



如收支結算表...或電洽轄區承辦人

- 依監察院廢止公文或結清銷戶函

找得到嗎?

- **107**年修法後之專戶，依陽光法令主題網公告之廢止日期及文號

官網最方便!

- **107**年修法前之專戶，依其他足資證明結清銷戶之相關資料



問題鏈

- 可否拒絕開辦?

不宜拒絕

- 印鑑是否須與戶名一模一樣?

尊重金融機構內部作業規定

- 可否定存或買基金投資等?

不可以

問題鏈

問題鏈

- 可否核發一般金融卡(提款卡)?

可以

- 可否核發信用卡(先消費後付款)?

不可以

- 可否核發簽帳金融卡(結合刷卡消費紅利回饋)?

不可以

問題鏈

問題鏈

- 可否無卡提款?

可以

- 可否使用網路
ATM?

可以

- 可否使用網路銀行(餘額查詢、交易明細查詢、轉帳交易等功能)?

可以

問題鏈

問題鏈

- 擬參選人提領專戶內的錢是否需要監察院同意的公文？

不需要

問題鏈

問題鏈

有獎徵答

D、擬參選人在選前之夜催票，第三方支付平台在**11月25日**午夜前湧入大量政治獻金款項，其於選後欲匯入專戶，請問下列敘述何者正確：

- 1. 金融機構已打烊，Game over.**
- 2. 一切都太遲了，I'm sorry.**
- 3. 依法於12月12日前皆可匯入**





監察院總機：(02)2341-3183 傳真：(02)2358-4561

行政區域	聯絡人	分機	行政區域	聯絡人	分機
臺北市	羅小姐	157	彰化縣、澎湖縣	蘇小姐	162
新北市	莊小姐	155	屏東縣、嘉義市	林小姐	156
桃園市	陳先生	183	苗栗縣、基隆市	廖先生	197
臺中市	顏小姐	161	宜蘭縣、嘉義縣	石小姐	159
高雄市	詹小姐	184	花蓮縣、臺東縣	邱小姐	158
臺南市、金門縣	張小姐	185	雲林縣、南投縣	呂先生	164
新竹縣、新竹市	鍾小姐	186	連江縣		

~2022錢進大選~

政治獻金專戶金融機構攻略

~首部曲及二部曲~

致謝

金融機構所有相關人員的協助與參與