

金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 7 月 20 日

金管銀外字第 10400134100 號

主 旨：預告修正「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」第五條草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、修正機關：金融監督管理委員會。
- 二、修正依據：銀行法第二十八條第一項。
- 三、「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」第五條修正草案如附件。本案另載於「本會主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw/law>）「草案預告論壇」網頁。
- 四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起七日內於前揭「草案預告論壇」陳述意見或洽詢：
 - (一) 承辦單位：本會銀行局
 - (二) 地址：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 7 樓
 - (三) 電話：02-89689797、89689793
 - (四) 傳真：02-89691358

主任委員 曾銘宗

銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則第五條修正草案總說明

財政部於九十年八月依銀行法第二十八條第一項授權訂定「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」(以下簡稱本準則)，以規範銀行經營信託及證券業務可能衍生與客戶之利益衝突，同時確保銀行健全經營及維護客戶權益。金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)嗣於九十七年六月二十五日修正本準則第五條，規定銀行同時辦理債券及短期票券自營業務之營業場所得相互共用。另金管會九十七年六月二十五日金管銀(五)字第○九七五○○○二○三○號令第六點規定債券自行買賣業務之主管及人員得兼任短期票券自行買賣業務主管及人員。

金管會一○三年一月二十八日金管證券字第一○三○○○一四三一一號令開放銀行申請兼營代理買賣外國債券業務，另於一○三年七月三十日發布「銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務應注意事項」，開放銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務。鑑於該兩項業務均屬銀行居於中介地位，就專業機構投資人與境外機構間，於金融商品交易過程中協助資訊傳遞，業務性質相當，尚無利益衝突之疑慮，爰修正本準則第五條第一項第三款規定，規定銀行辦理代理買賣外國債券業務及提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，營業場所及人員(含主管人員)得相互共用。

銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則第五條修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說 明
<p>第五條 銀行經營證券業務之風險管理，除應符合證券交易法及其相關規定者外，並應依下列規定辦理：</p> <p>一、應設置證券部門辦理證券業務，相關會計亦應整併於證券帳處理。</p> <p>二、銀行證券部門應以顯著方式於營業櫃檯標示，並向客戶充分告知證券投資非屬存款，不受存款保險之保障，其投資盈虧風險由投資人自負。</p> <p>三、銀行證券部門之營業場所應與其他部門區隔，但<u>下列二目業務，各目所含業務得以同一營業場所及人員(含主管人員)辦理之，並應遵守相關內部控制制度及行為規範，注意防止利益衝突：</u></p> <p>(一) <u>債券自營及短期票券自營業務。</u></p> <p>(二) <u>代理買賣外國債券業務及提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務。</u></p> <p>四、證券業務與銀行其他業務間之共同行銷、資訊交互運用、營業設備及營業場所之共用方式，不得有利害衝突或其他</p>	<p>第五條 銀行經營證券業務之風險管理，除應符合證券交易法及其相關規定者外，並應依下列規定辦理：</p> <p>一、應設置證券部門辦理證券業務，相關會計亦應整併於證券帳處理。</p> <p>二、銀行證券部門應以顯著方式於營業櫃檯標示，並向客戶充分告知證券投資非屬存款，不受存款保險之保障，其投資盈虧風險由投資人自負。</p> <p>三、銀行證券部門之營業場所應與其他部門區隔，但<u>同時辦理債券及短期票券自營業務之營業場所所得相互共用。</u></p> <p>四、證券業務與銀行其他業務間之共同行銷、資訊交互運用、營業設備及營業場所之共用方式，不得有利害衝突或其他損及客戶權益之行為。</p> <p>銀行應參考中華民國銀行商業同業公會擬訂，並報經主管機關核定之銀行經營證券業務風險管理規範，訂定內部規範。</p>	<p>一、金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)一〇三年一月二十八日金管證券字第一〇三〇〇〇一四三一號令開放銀行申請兼營代理買賣外國債券業務，另於一〇三年七月三十日發布「銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務應注意事項」，開放銀行提供資訊及諮詢服務。</p> <p>二、鑑於該兩項業務均屬銀行居於中介地位，就專業機構投資人與境外機構間，於金融商品交易過程中協助資訊傳遞，業務性質相當，尚無利益衝突之疑慮，爰修正第一項第三款，規定銀行辦理代理買賣外國債券業務及提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，營業場所及人員(含主管人員)得相互共用，並應遵守相關內部控制制度及行為規範，注意防止利益衝突。</p> <p>三、銀行辦理第一項第三款第一目及第二目之業務，兩組業務間之營業場所應區隔，且人員不得相互兼任，以維持證券自營業務及證券經紀業務應區隔</p>

<p>損及客戶權益之行為。</p> <p>銀行應參考中華民國 銀行商業同業公會擬訂，並 報經主管機關核定之銀行 經營證券業務風險管理規 範，訂定內部規範。</p>		<p>之原則。</p>
---	--	-------------