

金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 11 月 12 日

金管銀外字第 10450004050 號

主 旨：預告修正「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」部分條文草案。

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：銀行法第四十五條之一第四項。
- 三、「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」部分條文修正草案如附件。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：02-89689785、98689791
 - (四) 傳真：02-89691358

主任委員 曾銘宗

銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法部分條文修正草案 總說明

「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」(以下簡稱本辦法)係於一百零四年六月二日訂定，同年九月十八日首次修正，本次為第二次修正。

我國銀行業約自民國九十五年間開始辦理八大工業國貨幣目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward；簡稱 TRF) 衍生性金融商品，俟兩岸金融業務往來逐步開放，銀行自一百零二年起得辦理人民幣 TRF 商品，交易量逐漸大幅增加。為確認銀行是否落實法令遵循及客戶權益保障，本會除辦理專案檢查，就檢查缺失依法核處外，並同時強化對 TRF 等複雜性高風險衍生性金融商品之監理措施，自一百零三年六月起，陸續備查中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(以下簡稱銀行公會)訂定之「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」及「銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理自律規範」，並訂定本辦法。

有鑑於銀行在銷售複雜性高風險衍生性金融商品之風險控管、商品交易條件及銷售管理等方面可再進一步強化，本會於一百零四年十月二十二日邀集銀行召開二場「強化銀行衍生性金融商品業務管理機制」會議，進行廣泛意見交換與溝通，與會銀行認同相關措施有進一步強化之必要並建議應建立一致性規範，爰於同年十一月三日再邀集中央銀行、銀行公會、財團法人金融聯合徵信中心、中央存款保險公司及銀行業者召開第三場會議，共同研商強化管理規範，並依會議結論擬具本辦法修正草案。

本辦法現行條文計三十九條，本次新增一條，修正三條，修正後條文計四十條，修正重點說明如下：

- 一、修正專業法人客戶資格條件，由總資產新臺幣五千萬元提高為新臺幣一億元。(修正草案條文第三條)
- 二、明定客戶應審慎核給客戶額度，避免客戶整體暴險情形超過其風險承擔能力；並增訂銀行應依客戶交易目的設有徵提期初保證金及追繳保證金機制。(修正草案條文第二十條)

- 三、增訂銀行應確實遵循銀行公會訂定之自律規範，以明確銀行違反自律規範之罰則依據。(修正草案條文第三十九條)
- 四、配合專業法人客戶資格條件之修正，於第二項增訂本次修正條文施行前，銀行與符合修正前第三條第一項第三款，其中總資產未逾新臺幣一億元之專業客戶，辦理之衍生性金融商品交易仍存續中者，不受專業客戶資格條件變動之影響，得依原條件繼續辦理至到期。(修正草案條文第四十條)

銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法部分條文修正草案
條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條 本辦法所稱專業客戶，係指中華民國境內之法人與自然人，符合以下條件之一者：</p> <p>一、專業機構投資人：係指銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位信託、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、信託業、期貨商、期貨服務事業及其他經金融監督管理委員會（以下簡稱本會）核准之機構。</p> <p>二、同時符合下列條件，並以書面向銀行申請為高淨值投資法人：</p> <p>（一）最近一期經會計師查核或核閱之財務報告淨資產超過新臺幣二百億元者。</p> <p>（二）設有投資專責單位，並配置適任專業人員，且該單位主管具備</p>	<p>第三條 本辦法所稱專業客戶，係指中華民國境內之法人與自然人，符合以下條件之一者：</p> <p>一、專業機構投資人：係指銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位信託、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、信託業、期貨商、期貨服務事業及其他經金融監督管理委員會（以下簡稱本會）核准之機構。</p> <p>二、同時符合下列條件，並以書面向銀行申請為高淨值投資法人：</p> <p>（一）最近一期經會計師查核或核閱之財務報告淨資產超過新臺幣二百億元者。</p> <p>（二）設有投資專責單位，並配置適任專業人員，且該單位主管具備</p>	<p>一、鑑於近期店頭衍生性金融商品型態發展迅速，商品條件之複雜度及風險均大幅增加，導致市場劇烈變動時，客戶可能面臨之交易損失金額提高，為因應商品及市場發展，兼顧專業法人客戶對複雜性高風險商品之交易需求，爰參考香港、新加坡等有關專業客戶資格條件之立法例，修正專業法人客戶資格條件，由現行總資產新臺幣五千萬元提高為新臺幣一億元。</p> <p>二、參酌香港、新加坡專業投資法人資格條件分別為總資產四千萬港幣（折算約新臺幣一億六千萬元）、淨資產新幣一千萬元（折算約新臺幣二億三千萬元）。復依據我國與香港、新加坡國民所得差距，折算出香港設定之總資產門檻約為新臺幣八千六百萬元，新加坡設定之淨資產門檻約為新</p>

<p>下列資格條件之一：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、曾於金融、證券、期貨或保險機構從事金融商品投資業務工作經驗三年以上。 2、金融商品投資相關工作經驗四年以上。 3、有其他學經歷足資證明其具備金融商品投資專業知識及管理經驗，可健全有效管理投資部門業務者。 <p>(三)最近一期經會計師查核或核閱之財務報告持有有價證券部位或衍生性金融商品投資組合達新臺幣十億元以上。</p> <p>(四)內部控制制度具有合適投資程序及風險管理措施。</p> <p>三、最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣<u>一億元</u>之法人或基金。</p> <p>四、同時符合以下三目條件，並以書面向</p>	<p>下列資格條件之一：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、曾於金融、證券、期貨或保險機構從事金融商品投資業務工作經驗三年以上。 2、金融商品投資相關工作經驗四年以上。 3、有其他學經歷足資證明其具備金融商品投資專業知識及管理經驗，可健全有效管理投資部門業務者。 <p>(三)最近一期經會計師查核或核閱之財務報告持有有價證券部位或衍生性金融商品投資組合達新臺幣十億元以上。</p> <p>(四)內部控制制度具有合適投資程序及風險管理措施。</p> <p>三、最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣五千萬元之法人或基金。</p> <p>四、同時符合以下三目條件，並以書面向</p>	<p>臺幣九千五百萬元，作為參考基準，修正專業法人客戶資格條件為總資產新臺幣一億元。</p>
---	---	--

<p>銀行申請為專業客戶之自然人：</p> <p>(一)提供新臺幣三十萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於該銀行之存款及投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書。</p> <p>(二)客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗。</p> <p>(三)客戶充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任，同意簽署為專業客戶。</p> <p>五、簽訂信託契約之信託業，其委託人符合前三款之一規定。</p> <p>前項各款有關專業客戶應符合之資格條件，應由銀行盡合理調查之責任，並向客戶取得合理可信之佐證依據。</p>	<p>銀行申請為專業客戶之自然人：</p> <p>(一)提供新臺幣三十萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於該銀行之存款及投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書。</p> <p>(二)客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗。</p> <p>(三)客戶充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任，同意簽署為專業客戶。</p> <p>五、簽訂信託契約之信託業，其委託人符合前三款之一規定。</p> <p>前項各款有關專業客戶應符合之資格條件，應由銀行盡合理調查之責任，並向客戶取得合理可信之佐證依據。</p>	
<p>第二十條 銀行辦理行</p>	<p>第二十條 銀行辦理行</p>	<p>一、為利銀行確實掌握</p>

<p>生性金融商品，應向本會及本會指定之機構申報交易資訊。</p> <p>銀行應依財團法人金融聯合徵信中心（以下稱聯徵中心）規定之作業規範向該中心報送客戶衍生性金融商品交易額度等相關資訊。</p> <p><u>銀行核給或展延客戶衍生性金融商品額度時，應透過聯徵中心查詢或請客戶提供與其他金融機構承作衍生性金融商品之額度。銀行應審慎衡酌客戶風險承擔能力、承擔意願及與其他金融機構交易額度後，覈實核給客戶交易額度，應避免客戶整體暴險情形超過其風險承擔能力。</u></p> <p><u>銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供非屬結構型商品之衍生性金融商品交易服務，應依客戶交易目的訂定徵提期初保證金機制及追繳保證金機制。其最低標準，由主管機關另定之。</u></p>	<p>生性金融商品，應向本會及本會指定之機構申報交易資訊。</p> <p>銀行應依財團法人金融聯合徵信中心規定之作業規範向該中心報送客戶衍生性金融商品交易額度等相關資訊。</p>	<p>客戶之整體信用風險，強化銀行風險控管，並審慎核給客戶交易額度，爰增訂第三項明定銀行核給或展延客戶衍生性金融商品額度時，應併同考量客戶與其他金融機構之交易額度、客戶風險承擔能力及承擔意願，覈實核給客戶交易額度。</p> <p>二、現行銀行與客戶辦理非避險之衍生性金融商品交易，應依規定建立保證金機制，惟各銀行辦理方式不一；為強化銀行風險管理，避免客戶過度使用交易額度及維護市場公平競爭，爰增訂第四項應訂定徵提期初保證金及追繳保證金機制，其最低標準由本會另定之。</p>
<p>第三十九條 銀行辦理衍生性金融商品業務應確實遵循銀行公會訂定之自律規範。</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、參考「信用卡業務機構管理辦法」第三十八條第二項訂定，以明確銀行違反自律</p>

<p><u>第四十條</u> 本辦法自發布日施行。</p> <p><u>本辦法中華民國一百零四年○月○日修正施行前，銀行與符合修正前第三條第一項第三款，其中總資產未逾新臺幣一億元之專業客戶，辦理之衍生性金融商品交易仍存續中者，得依原條件繼續辦理至到期。</u></p>	<p><u>第三十九條</u> 本辦法自發布日施行。</p>	<p>規範之罰則依據。</p> <p>一、條次變動。</p> <p>二、本次修正涉及專業客戶資格條件異動，為避免原專業客戶因不符新修訂之資格條件，導致既存交易契約存續產生疑慮，爰於第二項明定本辦法修正施行前，銀行與符合修正前第三條第一項第三款，其中總資產未逾新臺幣一億元之專業客戶，辦理之衍生性金融商品交易仍存續中者，得依原條件繼續辦理至到期。</p>
--	--------------------------------	--