

「票券金融公司從事衍生性金融商品交易自律規範」
修正條文對照表-本會修正建議

本會建議修正文字	貴會本次函報修正條文	說明
<p>第三條 票券金融公司以客戶身分辦理衍生性金融商品交易或以營業人身分經營衍生性金融商品業務，相關人員應具專業能力，其中交易部門經辦人員及相關管理人員應具備下列資格條件之一：</p> <p>一、參加國內金融訓練機構所舉辦之衍生性金融商品及風險管理課程時數達六十小時(含)以上且取得合格證書。</p> <p>二、在國內外金融機構相關衍生性商品業務實習一年。</p> <p>三、曾在國內外金融機構有半年以上衍生性金融商品業務之實際經驗。</p> <p>四、持有衍生性金融商品之相關業務執照。</p> <p>票券金融公司從事衍生性商品交易之交易、交割、風險管理之經辦及相關管理人員，每年應參加國內金融訓練機構舉辦或票券金融公司自行舉辦之衍生性商品教育訓練課程時數達十二小時以上；其中參加國內金融訓練機構舉辦之衍生性商品教育訓練課程，不得低於應達訓練時數之二分之一，惟</p>	<p>第三條 票券金融公司以客戶身分辦理衍生性金融商品交易或以營業人身分經營衍生性金融商品業務，相關人員應具專業能力，其中交易部門經辦人員及相關管理人員應具備下列資格條件之一：</p> <p>一、參加國內金融訓練機構所舉辦之衍生性金融商品及風險管理課程時數達六十小時(含)以上且取得合格證書。</p> <p>二、在國內外金融機構相關衍生性商品業務實習一年。</p> <p>三、曾在國內外金融機構有半年以上衍生性金融商品業務之實際經驗。</p> <p>四、持有衍生性金融商品之相關業務執照。</p> <p>票券金融公司從事衍生性商品交易之交易、交割、風險管理之經辦及相關管理人員，每年應參加國內金融訓練機構舉辦或票券金融公司自行舉辦之衍生性商品教育訓練課程時數達十二小時以上；其中參加國內金融訓練機構舉辦之衍生性商品教育訓練課程，不得低於</p>	<p>一、考量中央銀行對辦理外匯衍生性金融商品人員之資格條件及在職訓練之相關規定，與本規範第三條第一項至第七項規定未盡相同，爰建議增訂本條第八項規定。</p> <p>二、為利文意明確，建議酌修第四項及第七項文字。</p>

本會建議修正文字	貴會本次函報修正條文	說明
<p>僅負責資料建檔或報表列印人員，無需每年接受衍生性商品業務在職訓練。</p> <p>第一項所稱交易部門，係指票券金融公司從事衍生性商品交易之前台部門，例如票券金融公司之交易單位，不含中、後台之風險控管、交割與會計等部門。</p> <p><u>第一項及第二項所稱相關管理人員，係指票券金融公司從事衍生性金融商品交易人員所屬單位之直屬主管、副主管。</u></p> <p>當年度若參加國內金融訓練機構所舉辦之衍生性商品及風險管理課程時數達六十小時以上且取得合格證書者，可抵免當年度在職進修時數六小時課程。</p> <p>若當年度辦理衍生性商品業務未滿一年之在職訓練時數，按當年度實際任職比例(採月基礎比例)，計算當年度應接受之在職訓練時數。</p> <p><u>第二項所稱教育訓練課程均須為實體課程，且須留存相關人員之上課紀錄備查。</u></p> <p><u>票券金融公司以營業人身分經營外匯衍生性金融商品業務相關人員應具備資格條件及在職訓練，應依「銀</u></p>	<p>應達訓練時數之二分之一，惟僅負責資料建檔或報表列印人員，無需每年接受衍生性商品業務在職訓練。</p> <p>第一項所稱交易部門，係指票券金融公司從事衍生性商品交易之前台部門，例如票券金融公司之交易單位，不含中、後台之風險控管、交割與會計等部門。</p> <p><u>第二項所稱交易、交割、風險管理之相關管理人員，係指前述人員所屬單位之直屬主管、副主管。</u></p> <p>當年度若參加國內金融訓練機構所舉辦之衍生性商品及風險管理課程時數達六十小時以上且取得合格證書者，可抵免當年度在職進修時數六小時課程。</p> <p>若當年度辦理衍生性商品業務未滿一年之在職訓練時數，按當年度實際任職比例(採月基礎比例)，計算當年度應接受之在職訓練時數。</p> <p><u>所規範教育訓練課程均須為實體課程，且須留存相關人員之上課紀錄備查。</u></p>	

本會建議修正文字	貴會本次函報修正條文	說明
<p><u>行業辦理外匯業務管理辦法</u>第十四條規定辦理。</p>		
<p>第五條 票券金融公司以營業人身分向專業機構投資人及高淨值投資人以外之專業客戶及一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，應建立商品適合度制度，內部作業程序至少應包括衍生性金融商品屬性評估、客戶屬性與交易目的評估、客戶分級與商品分級依據、商品風險分類與風險集中度控管機制，以確實瞭解客戶之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項衍生性金融商品之適當性。</p> <p>票券金融公司不得向一般客戶提供超過其適合等級之衍生性金融商品交易服務或限專業客戶交易之衍生性金融商品。但一般客戶基於避險目的，與票券金融公司進行非屬結構型商品之衍生性金融商品交易，不在此限。</p> <p>票券金融公司就商品適合度建立之內部作業程序應依下列原則辦理：</p> <p>一、建立商品風險分級制度，且分級方式應考量多重風險因子，例如波動幅度、連結標的及產品天</p>	<p>第五條 票券金融公司以營業人身分向專業機構投資人及高淨值投資人以外之專業客戶及一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，應建立商品適合度制度，內部作業程序至少應包括衍生性金融商品屬性評估、客戶屬性與交易目的評估、客戶分級與商品分級依據、商品風險分類與風險集中度控管機制，以確實瞭解客戶之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項衍生性金融商品之適當性。</p> <p>票券金融公司不得向一般客戶提供超過其適合等級之衍生性金融商品交易服務或限專業客戶交易之衍生性金融商品，<u>且與屬自然人之一般客戶僅得從事買入轉（交）換公司債資產交換選擇權</u>。但一般客戶基於避險目的，與票券金融公司進行非屬結構型商品之衍生性金融商品交易，不在此限。</p> <p>票券金融公司就商品適合度建立之內部作業程序應依下列原則辦理：</p>	<p>關於第二項與屬自然人之一般客戶之僅得從事買入轉（交）換公司債資產交換選擇權一節，係規定票券金融公司與屬自然人之一般客戶從事交易之商品範圍，與該項條文前段及後段係規範提供客戶交易服務之商品適合等級不同，爰建議另於本條第4項訂定有關與屬自然人之一般客戶交易之商品範圍規定。</p>

本會建議修正文字	貴會本次函報修正條文	說明
<p>期等。與客戶從事衍生性金融商品交易前，應使客戶充分瞭解其於票券金融公司內部之客戶分類及配適之商品風險等級。</p> <p>二、核給客戶衍生性金融商品額度或進行額度展延時，應請客戶提供與其他金融機構承作衍生性金融商品之額度。</p> <p>三、應考量客戶之營業收入、淨值、與其他金融機構交易額度等因素，審慎衡酌客戶需求及承受風險能力，核給客戶交易額度，並針對擔保品徵提訂定相關規範。</p> <p>四、提供予客戶之交易文件應以文字或情境分析說明交易損益之可能變動情形。</p> <p>五、票券金融公司應合理控管客戶整體信用風險，避免客戶整體暴險情形超過其風險承受能力。</p> <p>六、票券金融公司應定期(至少每月一次)提供客戶交易部位之市價評估資訊，且僅供作客戶參考之用。</p> <p>七、票券金融公司與客戶之衍生性金融商品交易合約得訂定交易提前終止時，結算應付款數額之方</p>	<p>一、建立商品風險分級制度，且分級方式應考量多重風險因子，例如波動幅度、連結標的及產品天期等。與客戶從事衍生性金融商品交易前，應使客戶充分瞭解其於票券金融公司內部之客戶分類及配適之商品風險等級。</p> <p>二、核給客戶衍生性金融商品額度或進行額度展延時，應請客戶提供與其他金融機構承作衍生性金融商品之額度。</p> <p>三、應考量客戶之營業收入、淨值、與其他金融機構交易額度等因素，審慎衡酌客戶需求及承受風險能力，核給客戶交易額度，並針對擔保品徵提訂定相關規範。</p> <p>四、提供予客戶之交易文件應以文字或情境分析說明交易損益之可能變動情形。</p> <p>五、票券金融公司應合理控管客戶整體信用風險，避免客戶整體暴險情形超過其風險承受能力。</p> <p>六、票券金融公司應定期(至少每月一次)提供客戶交易</p>	

本會建議修正文字	貴會本次函報修正條文	說明
<p>式，且應反映並計算交易之當時市場價值，包括被終止交易原本在提前終止日後到期應給付之價值。前述交易提前終止之條件、結算應付款數額之方式等內容應於相關契約文件內載明或以其他方式向客戶充分揭露。如有額外收取提前終止費用，亦應予以揭露。</p> <p><u>票券金融公司對屬自然人之一般客戶僅得提供買入及就買入部位賣回轉(交)換公司債資產交換選擇權。</u></p>	<p>部位之市價評估資訊，且僅供作客戶參考之用。</p> <p>七、票券金融公司與客戶之衍生性金融商品交易合約得訂定交易提前終止時，結算應付款數額之方式，且應反映並計算交易之當時市場價值，包括被終止交易原本在提前終止日後到期應給付之價值。前述交易提前終止之條件、結算應付款數額之方式等內容應於相關契約文件內載明或以其他方式向客戶充分揭露。如有額外收取提前終止費用，亦應予以揭露。</p>	