

## 證券投資信託公司檢查手冊(異動版)

### 一、證券投資信託業務之查核(共 6 項)

| 項目編號     | 查核事項                                                                                                      |                                  | 法令規章                                                                                         | 說明               |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|          | 修正後                                                                                                       | 修正前                              |                                                                                              |                  |
| 2.1.8.44 | (44) <u>與利害關係之公司簽訂提供 ETF 受益憑證市場流動量之契約，是否經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議後為之？如 ETF 受益憑證僅有一家流動量提供者，是否非利害關係之公司？</u> |                                  | 1.「臺灣證券交易所股份有限公司受益憑證流動量提供者作業要點」第 2 點之 1<br>2.「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心指數股票型基金受益憑證流動量提供者作業要點」第 2 點之 1 | 配合法令修正<br>增列查核事項 |
| 2.2.3.17 | (17) <u>客戶如約定採電子支付帳戶支付基金申購、收受基金買回或基金收益分配款項時，是否依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「國內證券投資信託基金電子交易作業準則」第 4 點第 8 項辦理？</u>   |                                  | 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「國內證券投資信託基金電子交易作業準則」第 4 點                                                 | 配合法令修正<br>增列查核事項 |
| 2.3.2.4  | (4) <u>擔任境外基金總代理人，是否與境外基金機構簽訂人員培訓計畫？接受基金國外投資顧問或國外受託管理機構提供培訓，除簽</u>                                        | (4)擔任境外基金總代理人，是否與境外基金機構簽訂人員培訓計畫？ | 1.「境外基金管理辦法」第 8 條<br>2.「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會境外基                                               | 配合法令修正<br>修正查核事項 |

| 項目編號      | 查核事項                                                                                                        |     | 法令規章                                                                                                                              | 說明               |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|           | 修正後                                                                                                         | 修正前 |                                                                                                                                   |                  |
|           | <u>訂培訓計畫，是否依下列事項辦理：</u>                                                                                     |     | <u>金人員培訓計畫要點」</u><br>3.「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業經理守則</u> 」第14點、第15點                                                        |                  |
| 2.3.2.4.1 | <u>①培訓計畫內容是否包括執行培訓公司人員計畫之方式、次數及每年最低培訓總人數及總時數、培訓內容所涉之事項(例如：投資市場之投資分析、相關法規及實務知識等)，及公司應選派與培訓事項相關之部門人員接受培訓？</u> |     | 1.「 <u>境外基金管理辦法</u> 」第8條<br>2.「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會境外基金人員培訓計畫要點</u> 」<br>3.「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業經理守則</u> 」第14點、第15點 | 配合法令修正<br>增列查核事項 |
| 2.3.2.4.2 | <u>②是否辨識並避免培訓計畫所生之利益衝突？除線上培訓外，為避免利益衝突，是否訂定選派受培訓人員之標準？</u>                                                   |     | 1.「 <u>境外基金管理辦法</u> 」第8條<br>2.「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會境外基金人員培訓計畫要點</u> 」<br>3.「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業經理守則</u> 」第14點、第15點 | 修正理由同上           |

| 項目編號      | 查核事項                                                                                                                    |     | 法令規章                                                                                                   | 說明     |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|           | 修正後                                                                                                                     | 修正前 |                                                                                                        |        |
| 2.3.2.4.3 | ③是否於內部控制制度明定辨識及避免辦理投信基金業務所生利益衝突或潛在利益衝突之防範機制，包括但不限於接受國外投資顧問或國外受託管理機構辦理之人員培訓，除採線上培訓外，應訂定選派受培訓人員之標準，以及參與培訓計畫之課程內容及上課比重之原則？ |     | 1.「境外基金管理辦法」第8條<br>2.「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會境外基金人員培訓計畫要點」<br>3.「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業經理守則」第14點、第15點 | 修正理由同上 |

## 二、內部控制管理之查核(共 9 項)

| 項目編號      | 查核事項                                                  |     | 法令規章                                        | 說明           |
|-----------|-------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------|--------------|
|           | 修正後                                                   | 修正前 |                                             |              |
| 4.1.1.16  | (16)是否依「證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引」訂定相關內部規範及機制，並揭露管理氣候相關風險資訊？ |     | 「證券投資信託事業氣候變遷資訊揭露指引」                        | 配合新增法令增列查核事項 |
| 4.2.4.10  | (10)董事長或總經理是否未兼任財務會計部門主管或主辦會計？應設部門主管間，是否未相互兼任？        |     | 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業人員申報作業辦法」第12-1條 | 配合法令修正增列查核事項 |
| 4.4.2.6.7 | ⑦是否就全權委託投資業務投資                                        |     | 「證券投資信託事業證券                                 | 配合法令修正       |

| 項目編號                 | 查核事項                                                                                                             |     | 法令規章                           | 說明     |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|--------|
|                      | 修正後                                                                                                              | 修正前 |                                |        |
|                      | <u>經理人、基金經理人及依其權責執行公司所發行基金或全權委託帳戶投資決策或執行公司有關投資交易行為者(以下簡稱基金(全委)經理人及相關人員)使用視訊會議軟體訂定相關規範以防範利益衝突，其內容是否包含但不限以下項目：</u> |     | 投資顧問事業新興科技資通安全自律規範」            | 增列查核事項 |
| <u>4.4.2.6.7.1</u>   | <u>I.訂定公司使用視訊軟體辦法，以規範基金(全委)經理人及相關人員使用視訊軟體之行為。</u>                                                                |     | 「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資通安全自律規範」 | 修正理由同上 |
| <u>4.4.2.6.7.1.1</u> | <u>A.公司使用視訊會議軟體，應注意軟體版本適時更新，並避免使用有資安漏洞或疑慮之軟體。</u>                                                                |     | 「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資通安全自律規範」 | 修正理由同上 |
| <u>4.4.2.6.7.1.2</u> | <u>B.基金(全委)經理人及相關人員召開之視訊會議，應直接提供與會者連結資訊、使用複雜性密碼，或建立核准機制，並視情況監看與會者身分，避免不相關人員參加會議。</u>                             |     | 「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資通安全自律規範」 | 修正理由同上 |
| <u>4.4.2.6.7.1.3</u> | <u>C.視訊會議之網路傳輸連線應有安全加密機制。</u>                                                                                    |     | 「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資         | 修正理由同上 |

| 項目編號        | 查核事項                                                                                   |     | 法令規章                           | 說明     |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|--------|
|             | 修正後                                                                                    | 修正前 |                                |        |
|             |                                                                                        |     | 通安全自律規範」                       |        |
| 4.4.2.6.7.2 | II.評估基金(全委)經理人及相關人員使用視訊軟體之風險程度，並就高風險部分採適當的控管措施。                                        |     | 「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資通安全自律規範」 | 修正理由同上 |
| 4.4.2.6.7.3 | III.制定異常通報處理機制：如公司就基金(全委)經理人及相關人員使用視訊會議軟體發現不適當言論或異常事件(包含會議外利用視訊會議軟體的文字傳遞)，應進行必要之通報或處置。 |     | 「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資通安全自律規範」 | 修正理由同上 |

### 三、其他事項之查核(共 15 項)

| 項目編號  | 查核事項                                                                                         |                                                                                        | 法令規章                                             | 說明         |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|
|       | 修正後                                                                                          | 修正前                                                                                    |                                                  |            |
| 5.3.1 | 1.從事廣告、公開說明會及其他營業促銷活動而製作之有關資料，及以所屬全部銷售機構為對象舉辦之贈品活動，是否建立內部適當審核機制，並列入內部稽核之查核事項？是否於事實發生後十日內將廣告、 | 1.從事廣告、公開說明會及其他營業活動而製作之有關資料，及以所屬全部銷售機構為對象舉辦之贈品活動，是否建立內部適當審核機制，並列入內部稽核之查核事項？是否於事實發生後十日內 | 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 20 條 | 配合法令修正查核事項 |

| 項目編號      | 查核事項                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                              | 法令規章                                                | 說明               |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|
|           | 修正後                                                                                                                                                                                                  | 修正前                                                                                                                                                                          |                                                     |                  |
|           | 公開說明會及其他營業 <u>促銷活動之資料，向公會申報？是否於與網紅合作事實發生後十日內，向公會申報與網紅合作之廣告及營業活動等相關資料？</u>                                                                                                                            | 將廣告、公開說明會及其他營業活動之資料，向公會申報？                                                                                                                                                   |                                                     |                  |
| 5.3.4.2   | (2) <u>各類型基金之廣告</u> ：透過廣播、電視、電影、網路或其他相似方式，以影像或聲音為廣告時， <u>是否</u> 揭示「投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書（投資人須知）」之警語。但保本型基金應續加註「及瞭解本基金之風險與特性」等內容；或「全權委託投資並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，客戶簽約前應詳閱全權委託資說明書」之警語。 | (2)有聲廣告：透過廣播、電視、電影或其他相似方式，以影像或聲音為有聲廣告時，應揭示「投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書（投資人須知）」之警語。但保本型基金應續加註「及瞭解本基金之風險與特性」等內容；或「全權委託投資並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，客戶簽約前應詳閱全權委託資說明書」之警語。 | 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 10、18 條 |                  |
| 5.3.4.6   | (6) <u>ETF 配息可能涉及收益平準金之揭露，是否依下列事項辦理？</u>                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                              | 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 10 條    | 配合法令修正<br>增列查核事項 |
| 5.3.4.6.1 | ① <u>當 ETF 可以其收益平準金支付配</u>                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                              | 「中華民國證券投資信託暨                                        | 修正理由同上           |

| 項目編號      | 查核事項                                                                                                                      |     | 法令規章                                              | 說明               |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------|------------------|
|           | 修正後                                                                                                                       | 修正前 |                                                   |                  |
|           | <u>息時，是否於基金名稱後方以粗體或顯著顏色及相同大小字體加註「基金之配息來源可能為收益平準金」？</u>                                                                    |     | <u>顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 10 條</u>       |                  |
| 5.3.4.6.2 | <u>②ETF 可以其收益平準金支付配息時，是否依淨值組成項目範本，每日於公司網站公布其淨值組成？</u>                                                                     |     | 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 10 條  | 修正理由同上           |
| 5.3.4.6.3 | <u>③是否於公司網站建置收益平準金專區，說明收益平準金之定義、納入收益平準金機制之必要性及合理性，並釋例說明有無納入收益平準金對基金申贖及收益分配之差異及影響、收益平準金對投資人與基金績效之影響等資訊，協助投資人了解收益平準金機制？</u> |     | 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 10 條  | 修正理由同上           |
| 5.3.9     | <u>9.與常態性於網路分享資訊者(以下稱網紅)就基金商品從事廣告及營業活動是否遵循「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」？是否建立事前、事中及事後檢核管理機制，並於內部控制</u>        |     | 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 8-5 條 | 配合法令修正<br>增列查核事項 |

| 項目編號      | 查核事項                                                                                                             |     | 法令規章                                                       | 說明     |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------|--------|
|           | 修正後                                                                                                              | 修正前 |                                                            |        |
|           | <u>制度中明定？</u>                                                                                                    |     |                                                            |        |
| 5.3.9.1   | <u>(1)前項所稱事前管理機制是否包含下列事項：</u>                                                                                    |     | 「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範</u> 」第 8-5 條 | 修正理由同上 |
| 5.3.9.1.1 | <u>①是否請網紅提供未從事詐欺、脅迫及其他不當行為之相關文件(如：良民證等)或出具聲明書？是否確認該網紅於合作前三個月內從事廣告及基金行銷活動所發表之資訊內容，並無保證獲利、過度宣傳、散布偏頗及不實言論等不當行為？</u> |     | 「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範</u> 」第 8-5 條 | 修正理由同上 |
| 5.3.9.1.2 | <u>②是否確認網紅已取得證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第六條之一第一項第一款至第三款所列資格之一？</u>                                                      |     | 「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範</u> 」第 8-5 條 | 修正理由同上 |
| 5.3.9.1.3 | <u>③雙方是否簽訂契約？該契約明訂就合作事項雙方應遵守是否包括「<u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機</u></u>                                           |     | 「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範</u> 」第 8-5   | 修正理由同上 |

| 項目編號      | 查核事項                                                                                                        |     | 法令規章                                                       | 說明     |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------|--------|
|           | 修正後                                                                                                         | 修正前 |                                                            |        |
|           | <u>構從事廣告及營業活動行為規範</u> 」第 8-5 條第 3 項第 3 款所列條款？                                                               |     | <u>條</u>                                                   |        |
| 5.3.9.1.4 | <u>④委任廣告代理業從事廣告及營業活動，是否確認廣告代理業是否有與網紅合作？若有者，是否依第 8-5 條第 3 項第 1 款至第 3 款辦理？</u>                                |     | 「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範</u> 」第 8-5 條 | 修正理由同上 |
| 5.3.9.2   | <u>(2)於合作期間是否定期檢視與網紅合作之事項，確保有效管控網紅遵循廣告行為規範；並填具「與網紅合作定期檢視評估表」及「與網紅合作定期檢視結果彙總表」且保存五年？但涉有爭議者，是否保存至該爭議消除為止？</u> |     | 「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範</u> 」第 8-5 條 | 修正理由同上 |
| 5.3.9.3   | <u>(3)與網紅合作結束後，是否記錄及評估與網紅合作之情形，以作為日後是否與該網紅合作之參考？</u>                                                        |     | 「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範</u> 」第 8-5 條 | 修正理由同上 |
| 5.3.9.4   | <u>(4)主動發現、收到陳情或經主管機關通知，有未合作之網紅針對所發行或代理之金融商品、服務內</u>                                                        |     | 「 <u>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營</u>                 | 修正理由同上 |

| 項目編號 | 查核事項                                  |     | 法令規章                   | 說明 |
|------|---------------------------------------|-----|------------------------|----|
|      | 修正後                                   | 修正前 |                        |    |
|      | <u>容散布偏頗、不實言論者，是否於獲悉之日起三日內發布澄清說明？</u> |     | <u>業活動行為規範」第 8-5 條</u> |    |