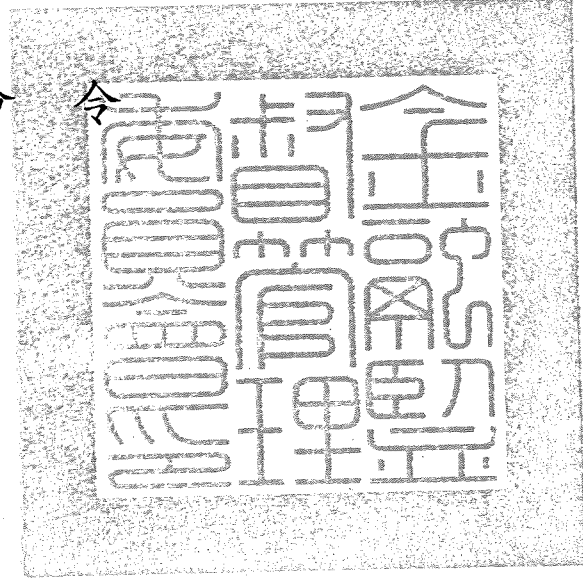


信託	收文	日期	106/12/27
承辦	文號		2031
組別		業務發展組	

金融監督管理委員會 令



發文日期：中華民國 106 年 12 月 27 日
發文字號：金管證投字第 1060044066 號

- 一、依證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則第二十三條及境外基金管理辦法第四十二條規定，基金銷售機構辦理基金銷售業務時，應充分知悉並評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度。有關充分瞭解客戶程序、銷售行為、短線交易防制、洗錢防制等作業，應納入基金銷售機構之內部控制制度；基金銷售行為及通路報酬支付原則並應遵循中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(以下簡稱同業公會)所訂自律規範。
- 二、為瞭解銷售機構依前點規定辦理基金銷售業務之遵法性及適當性，銷售機構應於每年第一季檢討上年度基金銷售業務之辦理情形，於三月底前依附件格式作成自行評量報告向同業公會申報，並由同業公會彙報本會。
- 三、本令自即日生效。

正本：貼金融監督管理委員會公告欄、金融監督管理委員會證券期貨局公告欄

副本：行政院法規會、交通部、金融監督管理委員會(法律事務處、資訊服務處)、金融監督管理委員會檢查局、金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會保險局、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會、中華民國銀行業商業同業公會、中華民國證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國信用合作社聯合社、法源資訊股份有限公司、植根國際資訊股份有限公司(均含附件)

主任委員 顧立雄

授權單位主管決行

銷售機構名稱：_____

〇〇年度基金銷售業務自行評量報告

壹、質化評估

項目	自行評量結果 (□：勾選欄位)	文字說明 (範例或應具體說明事項)
<p>一、銷售機構是否持續符合規定之資格條件【法令依據：證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則第20條及境外基金管理辦法第19條】</p> <p>(一) 最近期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值不低於面額。但取得營業執照未滿一個完整會計年度者，不在此限。</p>	<p><input type="checkbox"/> 1. 符合</p> <p><input type="checkbox"/> 2. 異常</p>	<p>(勾選2.者填寫) 每股淨值_____元</p>
<p>(二) 最近二年未曾因辦理證券投資信託基金或境外基金業務受相關規定處分。</p>	<p><input type="checkbox"/> 1. 本公司最近二年未曾因辦理基金業務違規受主管機關處分。</p> <p><input type="checkbox"/> 2. 本公司最近二年有因辦理基金業務違規受主管機關處分，違法情事已具體改善並經主管機關認可。</p> <p><input type="checkbox"/> 3. 本公司最近二年有因辦理基金業務違規受主管機關處分，違法情事尚未改善完成。</p>	<p>(勾選2.者填寫) 應敘明金管會認可改善情形：_____</p> <p>(舉例：〇年〇月〇日因〇〇案違反…受停業/罰鍰，並於〇年〇月〇日函報主管機關缺失改善情形，業獲認可。)</p> <p>(勾選3.者填寫) 應敘明相關違法情事：_____</p> <p>(舉例：本公司〇年〇月〇日因〇〇案違反…受停業/罰鍰。)</p>

項目	自行評量結果 (<input type="checkbox"/> ：勾選欄位)	文字說明 (範例或應具體說明事項)
<p>二、銷售機構及其人員是否具備必要的資格、知識與能力以進行產品的銷售</p> <p>(一) 辦理募集及銷售業務人員應符合「證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則」第6條之1及/或「證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則」第5條所訂業務人員之資格條件。</p>	<p><input type="checkbox"/> 1. 符合</p> <p><input type="checkbox"/> 2. 異常</p>	<p>基準日：12月31日 (勾選1.者填寫) 銷售人員計_____位，均符合規定之資格條件。</p> <p>(勾選2.者填寫) 銷售人員計_____位，其中有_____位，未符合相關資格條件。</p>
<p>(二) 辦理募集及銷售業務人員是否符合所屬公會對職前訓練與在職訓練時數之要求。</p>	<p><input type="checkbox"/> 1. 符合</p> <p><input type="checkbox"/> 2. 異常</p>	<p>(勾選1.者填寫) 辦理教育訓練情況： 1. 法定應培訓人數：_____ 2. 法定應培訓時數：_____ 3. 總培訓人數：_____ 4. 總培訓時數：_____</p> <p>(勾選2.者填寫) 應敘明異常情形： _____</p> <p>(舉例：本公司有…人未能於一定期間內完成在職訓練時數之要求。)</p>
<p>三、銷售機構之相關制度與程序是否足以落實執行充分瞭解所銷售之基金商品(KYP)</p> <p>對所銷售之基金進行上架前及上架後之審查，審查項目至少包括投資目標與方針、操作策略、風險報酬與過去績效、相關費</p>	<p><input type="checkbox"/> 1. 符合</p>	<p>請簡要說明辦理情形： _____</p> <p>(說明事項包括但不限於：基金是否經商品審查小組審查、審查項目有哪些、是否進行風險等級分類與分為幾個等級。舉例：本公司設有商品審查小組，銷售之基金商品均須經該小組審查，審查項目包括基金商品之投資目標、過</p>

項目	自行評量結果 (<input type="checkbox"/> ：勾選欄位)	文字說明 (範例或應具體說明事項)
<p>用合理性、適合之客戶類型等，及依商品特性訂定商品風險等級分類。</p>	<p><input type="checkbox"/> 2. 異常</p>	<p>去績效與風險表現、相關費用率…等，並決定該基金商品之風險等級。本公司將基金商品依其風險程度分 7 個等級。)</p> <p>(勾選 2. 者填寫) 應敘明異常情形： _____</p> <p>(舉例：本公司於基金商品銷售前未進行商品審查作業。)</p>
<p>四、銷售機構之相關制度與程序是否足以落實執行充分瞭解客戶(KYC)</p> <p>建立接受或受理客戶原則及建立充分瞭解客戶之作業與審查原則，並於對客戶進行充分瞭解作業後區分客戶風險承受等級。</p>	<p><input type="checkbox"/> 1. 符合</p> <p><input type="checkbox"/> 2. 異常</p>	<p>請簡要說明辦理情形： _____</p> <p>(說明事項包括但不限於：是否訂有充分瞭解客戶作業準則、客戶填寫 KYC 時點、公司再行檢視及請客戶重新填寫 KYC 時點、如何評估客戶風險承受度及將客戶之風險承受分為幾個等級。</p> <p>舉例：本公司訂有瞭解客戶作業準則，依照準則將非專業客戶分為保守、穩建、積極三個等級。客戶於開戶時即填寫 KYC 問卷，並每年都請客戶再次填寫或檢視客戶之前所填寫之問卷是否符合現在情形。KYC 問卷設計有 15 道題目，每道題目與答案均有分數與計算權重，依計算總分區別客戶風險承受度。</p> <p>(勾選 2. 者填寫)</p>

項目	自行評量結果 (<input type="checkbox"/> ：勾選欄位)	文字說明 (範例或應具體說明事項)
<p>政策規定辦理，不得有使銷售人員會向投資人推介或銷售特定基金商品之設計。</p> <p>(二)依公司長期整體獲利及股東利益訂定薪酬及考核。</p> <p>(三)不得僅以銷售金額之多寡作為績效考核及薪金標準。</p> <p>(四)不得勸誘客戶於短期間內多次申贖。</p>	<input type="checkbox"/> 2. 異常	<p>(勾選 2. 者填寫) 應敘明異常情形： _____</p>
<p>七、銷售機構是否建立、實施並維持有效之相關制度與程序以配合執行基金短線交易防制事項</p> <p>(一)應確實執行公開說明書所載短線交易防制措施。</p>	<input type="checkbox"/> 1. 符合 <input type="checkbox"/> 2. 異常	<p>(勾選 2. 者填寫) 應敘明異常情形： _____</p>
<p>(二)對所屬基金投資人從事基金交易符合公開說明書短線交易認定標準者，應依金管會所規定之格式，提供該投資人相關資料予境外基金機構、總代理人或投信事業。</p>	<input type="checkbox"/> 1. 符合 <input type="checkbox"/> 2. 異常	<p>全年度實際辦理_____件</p> <p>(勾選 2. 者填寫) 應敘明異常情形： _____</p>
<p>八、銷售機構是否建立、實施並維持有效且透明的客戶申訴處理制度</p>	<input type="checkbox"/> 1. 符合	<p>請簡要說明辦理情形： _____</p> <p>(說明事項包括但不限於：是否訂有處理客戶申訴之相關作業流程、投資人可從何處瞭解申訴流程、及是否訂定處理流程時限等。 舉例：本公司訂有客戶</p>

項目	自行評量結果 (<input type="checkbox"/> ：勾選欄位)	文字說明 (範例或應具體說明事項)
	<input type="checkbox"/> 2. 異常	申訴處理作業辦法，此辦法於公司網站上公告，客戶可自行查詢；若客戶以電話/電子郵件/傳真詢問時，客服人員亦可相對提供。公司規定處理客戶申訴案件須於 5 天內完成並提交處理報告。 (勾選 2. 者填寫) 應敘明異常情形：

貳、量化評估

一、基金交易電子化情形：

基金交易帳戶	A1. 年度新增基金電子交易開戶數		
	A2. 迄去年底基金電子交易總戶數		
	B1. 年度全體新增基金開戶數		
	B2. 迄去年底全體基金總戶數		
基金交易金額 (新臺幣百萬元)	A3. 年度基金電子交易總申購金額	A3. 1. 境內基金	
		A3. 2. 境外基金	
	A4. 年度基金電子交易總贖回金額	A4. 1. 境內基金	
		A4. 2. 境外基金	
	B3. 年度全體基金總申購金額	B3. 1. 境內基金	
		B3. 2. 境外基金	

	B4. 年度全體基金總贖回金額	B4. 1. 境內基金	
		B4. 2. 境外基金	
	B5. 全體年平均基金規模	B5. 1. 境內基金	
		B5. 2. 境外基金	
帳戶數比率	C1. 基金電子交易開戶年增率		【A1/(A2-A1)】
	C2. 全體基金帳戶年增率		【B1/(B2-B1)】
	C3. 電子交易戶數佔全體基金帳戶數比率		【A2/B2】
交易金額比率	D. 年度基金電子交易金額佔年度全體基金交易金額比率	D. 1 境內基金	【(A3. 1+A4. 1)/(B3. 1+B4. 1)】
		D. 2 境外基金	【(A3. 2+A4. 2)/(B3. 2+B4. 2)】
基金週轉率	E. 年度總贖回金額除以年平均基金規模	E. 1 境內基金	【B4. 1/B5. 1】
		E. 2 境外基金	【B4. 2/B5. 2】

備註：

1. 贖回金額：包含轉換之贖回金額
2. 年平均基金規模：指銷售機構每月底基金資產存量之平均數

二、基金申贖資訊傳送自動化：

傳送方式	電子方式			非電子方式	合計
	集保基金資訊傳輸平台	SWIFT	其他	傳真、電子郵件或其他	
境內基金-投信公司數					
境外基金-境外基金機構數 ^{註1}					

註1：透過集保基金資訊傳輸平台傳送境外基金申贖資訊者，本欄指境外基金機構於集保之機構代號數

三、近五年之年平均基金規模變化：

(金額單位:新臺幣百萬元)

年平均基金規模	____年	____年	____年	____年	____年
境內基金					
境外基金					

四、基金銷售多元性

(一) 以基金類型區分：

(金額單位:新臺幣百萬元)

項目	境內基金類型	股票型	固定收益型		平衡型及多重資產型	其他類型
			一般債	高收債		
銷售基金檔數						
年度總申購金額						
年平均基金規模						

(金額單位:新臺幣百萬元)

項目	境外基金類型	股票型	固定收益型		平衡型及多重資產型	其他類型
			一般債	高收債		
銷售基金檔數						
年度總申購金額						
年平均基金規模						

(二) 以手續費區分：

(金額單位:新臺幣百萬元)

境內基金/項目	手續費前收	手續費後收	合計
銷售基金檔數			
年度總申購金額			
年平均基金規模			

(金額單位:新臺幣百萬元)

境外基金/項目	手續費前收	手續費後收	合計
銷售基金檔數			
年度總申購金額			
年平均基金規模			

五、基金客戶風險承受度：

【填寫範例】

客戶風險承受度	(1) 保守	(2) 穩健	(3) 成長	(4) 積極	合計
客戶數	100	200	400	300	1,000
比率	10%	20%	40%	30%	100%

備註：請依銷售機構之實務作業分類填報。

六、客戶申訴處理品質：

(一)銷售機構自行處理客戶申訴案件之結案時間及件數

結案時間	5日(含)內結案	6日到15日(含)內結案	16日到30日(含)內結案	31日以上結案	尚未結案	總案件數
件數						

(二)客戶向財團法人金融消費評議中心申訴案件之件數

處理情形	已結案	尚未結案	總案件數
件數			

(三) 客戶訴訟案件或其他處理情形之件數

處理情形	已結案	尚未結案	總案件數
件數			

申報日期：

填表人及聯絡方式

職稱及姓名：_____

聯絡電話：_____

電子郵件：_____