

## 銀行經營證券業務風險管理規範

本會91.9.26 第7屆第12次理事會議通過，財政部91.12.31 台財融(四)字第0918012280號函准予備查

本會112.11.30 第14屆第12次理監事聯席會議通過，金管會113.1.3 金管銀票字第1120152651號函准予備查(第一次修正)

### 第一條

本規範依金融監督管理委員會發布之「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」(以下簡稱準則)第五條規定訂定之。

### 第二條

銀行經主管機關核准經營證券業務與其他業務間共同行銷，除應符合證券交易法及相關規定外，應依下列規定辦理：

- 一、證券業務與銀行其他業務之共同行銷，可於銀行證券業務部門之營業場所或銀行其他部門(含總、分支機構)之營業場所為之。
- 二、證券業務與銀行其他業務之共同行銷不得強迫搭配銷售。
- 三、證券業務人員從事證券業務與銀行其他業務共同行銷時，應向客戶明確說明證券業務之重要內容以及交易風險。
- 四、銀行證券業務主管單位擬定各項共同行銷規範時，不得違反證券商業同業公會會員自律公約。
- 五、銀行應訂定得與證券業務共同行銷之業務項目及作業流程，提供從業人員據以遵行。

前項所稱證券業務主管單位係指總行負責證券業務之部門，證券業務部門則指可經營證券業務之總行及各營業據點。

### 第三條

銀行經營證券業務與其他業務間資訊交互運用時，應依下列規定辦理：

- 一、客戶之資料除法令另有規定外，得由銀行證券業務部門或其他部門(含總、分支機構)專案建檔列管。
- 二、與證券業務有關之各種款項收受交易紀錄，得由銀行各分支機構留存，相關之證券帳統籌由銀行證券業務主管單位控管。
- 三、證券業務有關彙報主管機關之報告書類須經證券業務主管單位確認，其他資料則由證券業務部門確認後送予客戶。
- 四、從事證券業務與銀行其他業務共同行銷時，應妥為處理或利用因從事證券業務所取得之客戶基本資料(包括姓名、出生年月日、身份證統一編號、電話及地址等資料)、帳務資料、信用資料及投資資料等，於揭露、轉介或交互運用時應經客戶簽訂契約或書面明示同意後方可使用，對於資料取得人之資格限制及授權均須經事先審核及

授權，並於電腦中設限控管。前開交互運用客戶資料之相關條款，應以明顯字體提醒客戶注意，並明確告知或約定客戶得隨時要求停止對其相關資訊交互運用之方式。

五、與證券業務相關之交易資料，應由銀行證券業務部門交付客戶，由銀行證券業務主管單位就流程予以明訂。

#### 第四條

銀行經營證券業務與其他業務共用營業設備時，應依下列規定辦理：

銀行證券業務部門為證券業務建置之電腦或其他設備，如係建置於總行資訊部門主機房時，銀行其他部門（含總、分支機構）得共同使用之，惟不得有利害衝突與損及客戶權益之情事，且對使用電腦或設備之授權內容及人員皆須經合格授權並留存詳細之紀錄供稽。

#### 第五條

銀行經營證券業務與其他業務共用營業場所，應依下列規定辦理：

一、除符合準則第五條第一項第三款但書規定外，銀行各總、分支機構辦理證券業務部門之作業或營業場所，應與銀行其他業務之營業場所作可資辨識及適當之區隔。

二、非證券業務部門人員之進出營業櫃檯，應予以適當管制。

#### 第六條

本規範經本會理事會議核議通過並報請金融監督管理委員會核定後實施，修正時亦同。