

## 銀行業務人員酬金制度應遵行原則

本會 104.4.30 第 11 屆第 3 次理事會議通過，金管會 104.5.21 金管銀國字第 10400112920 號函同意。

- 第一條** 本原則係中華民國銀行商業同業公會全國聯合會依金融消費者保護法第 11-1 條第 3 項規定訂定之。
- 第二條** 銀行應訂定業務人員酬金制度，並提報董事會通過；外國銀行在臺分支機構應經其在臺負責人同意。
- 第三條** 銀行業務人員之酬金制度，除法令另有規定外，應依本原則辦理。
- 第四條** 本原則所稱銀行業務人員，係指其酬金來自銷售各種金融商品或服務之人員。
- 第五條** 本原則所稱酬金，係指銀行業務人員因銷售金融商品或服務，而由銀行給予個人之獎金，但不包括年節獎金以及依年度整體考核核發之考核獎金、考績獎金或績效獎金等。
- 第六條** 銀行業務人員酬金制度應衡平考量客戶權益、金融商品或服務對銀行業及客戶可能產生之各項風險，並應綜合考量財務指標及非財務指標因素
- 第七條** 前條所稱財務指標，係指以可量化之項目為評量指標，如總資產規模、手續費收入、客戶數或案件承作數等。
- 前條所稱非財務指標，至少應包含相關法令或自律規範或作業規定遵循情形、稽核缺失、客戶紛爭、及確實執行認識客戶作業（KYC）等項目。
- 前二項財務及非財務指標內容，銀行得按各業務相關規定及實際情況訂定之。
- 第八條** 銀行訂定業務人員之酬金制度不得僅考量金融商品或服務之業績目標達成情況，並避免於交易成立後立即全數發放。
- 第九條** 本原則經中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事會議通過，報經主管機關核定後實施；修正時，亦同。

條文	說明
<p><b>第一條</b></p> <p>本原則係中華民國銀行商業同業公會全國聯合會依金融消費者保護法第 11-1 條第 3 項規定訂定之。</p>	<p>本條文為制定依據。</p>
<p><b>第二條</b></p> <p>銀行應訂定業務人員酬金制度，並提報董事會通過；外國銀行在臺分支機構應經其在臺負責人同意。</p>	<p>納入金融消費者保護法第 11-1 條第 1 項及第 11-2 條第 3 項規定，提醒銀行業務人員酬金制度應提報董事會或經其在臺負責人同意。</p>
<p><b>第三條</b></p> <p>銀行業務人員之酬金制度，除法令另有規定外，應依本原則辦理。</p>	<p>本條文係說明銀行訂定酬金制度，除法令另有規定外，應遵循本原則。</p>
<p><b>第四條</b></p> <p>本原則所稱銀行業務人員，係指其酬金來自銷售各種金融商品或服務之人員。</p>	<p>本條文係說明銀行業務人員定義。</p>
<p><b>第五條</b></p> <p>本原則所稱酬金，係指銀行業務人員因銷售金融商品或服務，而由銀行給予個人之獎金，但不包括年節獎金以及依年度整體考核考核發之考核獎金、考績獎金或績效獎金等。</p>	<p>本條文係訂定酬金範圍。</p>
<p><b>第六條</b></p> <p>銀行業務人員酬金制度應衡平考量客戶權益、金融商品或服務對銀行業及客戶可能產生之各項風險，並應綜合考量財務指標及非財務指標因素。</p>	<p>本條文係納入金融消費者保護法第 11-1 條第 2 項之文字，提醒銀行訂定業務人員酬金制度應衡平考量客戶權益及可能產生之各項風險。 另應綜合考量財務指標及非財務指標因素。</p>
<p><b>第七條</b></p> <p>前條所稱財務指標，係指以可量化之項目為評量指標，如總資產規模、手續費收入、客戶數或案件承作數等。</p> <p>前條所稱非財務指標，至少應包含相關法令或自律規範或作業規定遵循情形、稽核缺失、</p>	<p>本條文係說明本原則所稱財務指標及非財務指標，俾供會員銀行參酌。</p>

<p>客戶紛爭、及確實執行認識客戶作業（KYC）等項目。</p> <p>前二項財務及非財務指標內容，銀行得按各業務相關規定及實際情況訂定之。</p>	
<p><b>第八條</b></p> <p>銀行訂定業務人員之酬金制度不得僅考量金融商品或服務之業績目標達成情況，並避免於交易成立後立即全數發放。</p>	<p>本條文係提醒銀行訂定業務人員酬金制度應避免之情形。</p>
<p><b>第九條</b></p> <p>本原則經中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事會議通過，報經主管機關核定後實施；修正時，亦同。</p>	<p>本條文係本原則之制訂實施與修正程序。</p>