

## 本公會業務報導

一、為落實執行防制洗錢及打擊資恐相關作業，本公會訂定「證券投資信託事業證券投資顧問事業對疑似洗錢、資恐或資助武擴交易監控作業之參考實務指引」，投信投顧事業對帳戶或交易監控，應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序，並利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢、資恐或資助武擴交易。(109年5月12日中信顧字第1090051018號函)

二、為強化投信事業對利益衝突的管理，避免基金經理人及全委投資經理人上班期間於辦公處所透過網路以資訊或通訊設備為自己或他人利益下單買賣股票至影響投資人權益，增訂本公會「證券投資信託事業經理守則」有關資訊及通訊設備使用管理規範之細項規定。(109年5月14日中信顧字第1090051062號函)

### 重點摘要：

- (一) 公司應建立內部網路使用規範，包含設立辦公處所內部網路與外部網路連接之防火牆機制、不得下載未經許可之電腦應用程式。
- (二) 公司提供之資訊及通訊設備（例如：手機、平板、筆記型電腦或其他相類似產品）使用網路應遵守公司訂定網路使用規範。
- (三) 非公司提供之資訊及通訊設備，應事前經公司許可始得使用並應於台股交易時段內集中保管。公司得建立集中保管時須接收訊息之替代作法。
- (四) 前點之許可、交付或取回集中保管之資訊及通訊設備應建立記錄，有未交付保管之情形（例如未攜帶、請假或臨時性未交付保管之情形）亦應記錄原因，相關記錄皆應留存備查。

三、為因應傳染病防治法所定傳染病疫情，本公會訂定「證券投資信託事業證券投資顧問事業因應流行疫情採取異地備援辦公或居家辦公作業指引」，會員公司應將本指引落實於公司內控制度及納入內稽查核。(109年5月

18日中信顧字第1090051078號函)

四、金管會放寬投信事業運用組合型基金為增加投資效率從事證券相關商品交易範圍，新增公債期貨、利率交換等商品。(109年5月26日金管證投字第1090362109號公告)

五、為強化投信事業對投信基金投資債券之投資分析與檢討作業完整性，請投信會員公司確實依下列說明事項辦理：(109年6月4日金管證投字第1090362462號函)

- (一) 投信基金如有投資附期中贖回條件之可贖回債券(callable bond)，應加強投資分析作業之完整性，其應納入包括但不限於債券發行人可行使贖回之日期、條件或受償順序等影響投資決策之相關評估項目，以落實基金投資分析及風險管理作業。
- (二) 投信基金之每月檢討作業，應對於各評級債券信用違約暴險程度加強評估分析，包括但不限於信用違約暴險程度及評估對基金淨值之影響。
- (三) 投信公司應隨時關注單一產業集中度風險，留意債券發行公司之財務狀況、債信變動情形及相關風險控管，以加強基金整體債券風險管理。

## 六、第8屆第2次會員代表大會



為促進會員公司更加了解投信投顧產業脈動，與公會

建立高度互動關係並全力支持公會各項會務推展，本公會於6月30日下午2時30分假台大醫院國際會議中心2樓201廳舉辦本公會第8屆第2次會員代表大會，本次會議也邀請到金融監督管理委員會證券期貨局投信投顧組古組長坤榮、本公會非會員理事許理事崇源、劉理事連煜、賴理事俊男、蘇理事郁卿、李監事志宏、臺灣金融服務業聯合總會湯組長祥瑞、中華民國證券商業同業公會楊組長錦杯等貴賓蒞臨指導。

## 七、全國單一窗口查詢金融遺產便民措施109年7月1日起實施

為提供全國民眾更便捷查詢過世親人金融遺產機制，金管會與財政部進行跨部會合作，自109年7月1日起，民眾可於全國任一國稅局申請查詢過世親人之金融遺產，各受理查詢機構將直接或由其會員金融機構提供查詢結果予申請人，民眾查詢金融遺產之方便性及效率性將大幅提升。

過去民眾為查詢過世親人金融遺產，需就不同金融遺產類別，分別向不同機構申辦查詢手續，為提高資訊取得方便性及查詢效率，金管會前請台灣金融服務業聯合總會邀集銀行公會、集保結算所、期貨交易所、投信投顧公會、壽險公會及聯合徵信中心等六大受理查詢機構研

商，自108年12月1日起與臺北國稅局合作，推動試辦民眾查詢金融遺產之一站式服務。推出試辦期間執行情形良好，自今年7月1日起擴大至全國實施，民眾至各地區國稅局申請過世親屬財產清冊時，可同時申請查詢過世親人之存款、上市櫃股票、壽險保單、基金及信用報告等金融遺產資訊，過世親屬財產首次透過本措施申請查詢者，六大受理查詢機構將提供免收手續費之優惠。民眾僅需填具一份申請書，並視需求勾選相關查詢機構，各地區國稅局將轉送申請資料予勾選之受理查詢機構，再由各受理查詢機構或其會員金融機構，原則於10個工作天內，將查詢結果直接回覆予申請人。



## 法規函令動態

- 一、金管會109年4月30日金管檢制字第1090600129號函，有關為確保金融機構於因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情期間維持有效內部控制，於疫情期間有採行異地或居家辦公等應變措施者，內部稽核單位辦理查核時，應將異地或居家辦公之作業流程內部控制及資安防護之落實執行情形列為查核重點，以有效發揮內部稽核效能。
- 二、金管會109年6月2日金管證投字第1090339840號函說明，國外資產管理機構集團於受託擔任國內證券投資信託基金之國外投資顧問公司或複委任管理機構時，其境內轉投資之證券投資信託及顧問事業等關係企業，得否僅代境外機構或投信基金轉達或翻譯其顧問或複委任相關訊息或要求予他方，擔任類似傳遞訊息或電子郵件之中介機構乙節，考量我國投信事業本應與所委託之國外投資顧問公司及複委任之受託管理機構維持密切業務往來關係以利即時溝通聯繫，爰不應委由第三方提供相關行政服務。
- 三、投信投顧公會109年5月19日中信顧字第1090300112號函，因國內COVID-19疫情穩定控制中，本公會自109年7月1日起重新開辦各項教育訓練課程，前因本公會暫停開辦課程致無法如期完訓者(亦即本週期受

訓期限為109年4月至6月者)，請自109年7月1日起一年內完成補訓。

- 四、投信投顧公會109年5月28日中信顧字第1090600071號函，有關證券投資信託事業或總代理人與銷售機構約定通路報酬之方式，不得約定於一段特定之固定期間內，針對特定基金，調整申購手續費及經理費分成費率。
- 五、財政部109年4月28日台財際字第10924507133號函及第10924507130號令，修正「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」第51條，增訂財政部得視實際情形公告展延申報金融機構向稅捐稽徵機關申報應申報帳戶及無資訊帳戶期限之規定。
- 六、財政部109年6月15日台財際字第10900590942號函及台財際字第10900590940號令，有關配合金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法增訂展延申報期間之規定，修正「金融機構執行稅務用途金融帳戶資訊電子申報作業要點」部分規定。
- 七、財政部109年6月22日台財際字第10924511220號函，有關增(修)訂「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」疑義解答第十三之一則、第三十八之一

則及第四十二則。

- 八、國發會109年5月22日發法字第1090011494號書函，有關證券投資信託事業所發行管理私募證券投資信託基金向其他金融機構開戶時，因金融機構進行防制洗錢及打擊資恐之審查客戶程序而要求投信事業提供該基金受益人名冊及相關身分辨識資訊，尚符合個人資料保護法第20條規定之釋示。
- 九、證交所109年5月6日臺證規字第1090600921號函，有關變更「網際網路傳輸盤後資訊系統」(網址:dts.twse.com.tw)之加密傳輸協定。
- 十、證交所109年5月11日臺證交字第10900075091號函，檢送「中華民國證券市場編碼原則」第壹點修正公告，有關主管機關因應金融科技創新，核定具證券性質之虛擬通貨為證券交易法所稱之有價證券，爰配合增訂前述編碼原則第壹點第二十七項，自109年7月1日起實施。

- 十一、證交所109年6月9日臺證交字第1090201983號函，有關自109年6月1日起，恢復每日盤中借券賣出委託數量為不得超過該種有價證券前三十個營業日之日平均成交數量之百分之三十。
- 十二、證交所109年6月9日臺證交字第1090010207號函，有關「取消放寬抵繳信用交易應補繳差額擔保品之措施」、「取消當日收盤價跌幅達3.5%以上，次一交易日不得以低於前一交易日收盤價放空之措施，並恢復若證券當日收盤價為跌停時，次一交易日不得以低於前一交易日收盤價放空之措施」。
- 十三、櫃買中心109年5月25日證櫃交字第10900566412號函，公告修正「發行量加權股價指數暨產業分類指數編製要點」第5點，有關調整員工酬勞轉增資股暨可轉換特別股等附認股權有價證券轉換為普通股之基值調整時點。

## 本公會近期教育訓練課程

### 投信投顧內部稽核人員職前教育訓練

開課日	主題
20200929－ 20200930	投信投顧內部稽核人員職前教育訓練

### 金融市場法令制度

開課日	主題
20200723	洗錢防制法規及案例研習
20200729	洗錢防制法規及案例研習
20200806	投信業檢查缺失分析及檢查重點說明
20200814	疑似洗錢及資恐交易態樣及案例
20200923	個人資料保護法金融業因應實務

### 金融商品與設計

開課日	主題
20200812	海外利率衍生性商品市場實務(可認列基金經理人期貨實務課程)
20200827	貨幣市場現貨暨海外衍生性商品操作實務研習班(可認列基金經理人期貨實務課程)

### 投信投顧法規(可認列法規時數)

開課日	主題
20200714	全權委託投資業務相關法規
20200714	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20200717	近一年投信投顧相關法規修正
20200721	投信基金之管理及運用相關規範
20200721	境外基金管理辦法
20200813	投信投顧事業公司治理實務守則
20200813	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)
20200819	全權委託投資業務相關法規
20200819	證券投資信託及顧問相關法規
20200821	近一年投信投顧相關法規修正
20200825	證券投資信託基金管理辦法
20200825	境外基金管理辦法
20200908	證券投資信託及顧問相關法規
20200908	投信投顧事業公司治理實務守則
20200911	近一年投信投顧相關法規修正
20200916	投信基金之管理及運用相關規範
20200916	會員及其銷售機構基金通路報酬揭露施行要點
20200922	證券投資信託基金管理辦法
20200922	期貨選擇權法規(可認列經理人期貨法規時數)

## 金融科技

開課日	主題
20200728	5G關鍵技術與應用商機
20200811	人工智慧技術原理與應用商機
20200909－ 20200910	5G潛力股波段操作應用

## 投資分析與資產配置

開課日	主題
20200715	2020經濟局勢及未來展望
20200818	政經情勢投資分析
20200826	高科技產業發展趨勢對金融業之影響
20200915	量化投資組合暨風險管理

## 中南部訓練課程

開課日	主題
20200730	近一年投信投顧相關法規修正-高雄班
20200730	洗錢防制法規及案例研習-高雄班
20200917	洗錢防制法規及案例研習-台中班
20200917	證券投資信託基金管理辦法-台中班

## 財務與內稽內控

開課日	主題
20200929	內部稽核相關法令解析(稽核在職)
20200929	稽核人員如何偵測財務報表舞弊(稽核在職)
20200930	財務報表閱讀分析與運用(稽核在職)
20200930	投信投顧業建立內部控制與內部稽核實務(稽核在職)

## 財富管理與行銷

開課日	主題
20200722	金融行銷顧客關係管理
20200820	遺贈稅與財富管理規劃研習班

## 活動預告

### 一、「2020年投信投顧盃羽毛球聯誼賽」，歡迎您來挑戰!!

為提倡正當休閒運動、增進同業互動與建立情誼，本公會訂於109年8月22日(六)下午1:30假臺北市大安運動中心三樓羽毛球場舉辦「2020年投信投顧盃羽球聯誼賽」，歡迎會員公司從業人員踴躍報名參加，詳情請見本公會網站。

### 二、「智能量化投資研討會」

為促進產業交流，本公會將協辦清華大學網路金融創新產學小聯盟、台灣金融工程師暨操盤手協會於109年8月14日共同主辦之「智能量化投資研討會」，此研討會旨在交流人工智慧、機器學習如何應用在前瞻資料的專業知識、推廣新興服務、以及進行相關風險之探討，相關活動訊息請洽詢清華大學網路金融創新產學小聯盟（活動網頁：<https://forms.gle/ivgr1B9aXWzRiEyL8>）。

## 周邊單位訊息

為發展上櫃債券ETF及ETN市場，鼓勵投資大眾參與投資，以擴大市場交易量值及發行規模，櫃買中心自109年7月1日起至109年12月31日止舉辦債券ETF及ETN獎勵活動，更多相關資訊請至櫃買中心網站查詢。

## 市場動態

### 境內基金

109年5月底國內投信公司發行之境內基金總規模為4,030,561,884,873元，較前月(109年4月)底規模3,927,359,093,406元，增加103,202,791,467元，成長幅度2.63%。有3檔基金新成立，第一金四年到期新興市場投資級債券基金、瑞銀優質精選收益基金為跨國投資固定收益一般債券型基金；台新新興短期高收益債券基金為高收益債券型基金；截至109年5月底止，國內共計有39家投信公司，所發行的共同基金總數為980檔。

類型	種類	基金數量	基金規模(元)(新台幣：元)
股票型	國內投資	128	240,163,322,257
	跨國投資	192	330,662,019,993
	小計	320	570,825,342,250
平衡型	國內投資	20	27,921,416,258
	跨國投資	31	53,259,192,450
	小計	51	81,180,608,708
類貨幣市場型	類貨幣市場型	0	0
	小計	0	0
固定收益型	國內投資一般債券型	1	4,814,098,067
	跨國投資一般債券型	149	440,781,635,089
	金融資產證券化型	0	0
	高收益債券型	53	158,401,986,662
	小計	203	603,997,719,818
貨幣市場基金	國內投資	42	889,292,842,768
	跨國投資	12	7,842,356,843
	小計	54	897,135,199,611
組合型	國內投資	1	1,010,641,052
	跨國投資-股票型	12	6,977,549,641
	跨國投資-債券型	25	42,281,491,647
	跨國投資-平衡型	38	80,086,404,748
	跨國投資-其他	7	2,848,436,234
	小計	83	133,204,523,322
保本型	保本型	8	7,935,535,143
	小計	8	7,935,535,143
不動產證券化型	不動產證券化	13	8,948,982,376
	小計	13	8,948,982,376
指數股票型	國內投資-股票型	22	183,927,115,753
	國內投資-槓桿型/反向型	9	82,698,764,347
	跨國投資-股票型	39	84,493,191,988
	跨國投資-債券型	104	1,227,759,337,733
	跨國投資-槓桿型/反向型_股票	22	54,211,471,317
	跨國投資-槓桿型/反向型_債券	4	530,595,476
	跨國投資-不動產證券化/其他	2	967,599,982
	小計	202	1,634,588,076,596
指數型	國內投資	1	2,471,616,018
	跨國投資	16	22,460,013,786
	小計	17	24,931,629,804
多重資產型	國內投資	1	2,878,757,589
	跨國投資	25	63,527,645,302
	小計	26	66,406,402,891
ETF連結基金	國內ETF連結基金	3	1,407,864,354
	小計	3	1,407,864,354
合計(新台幣)		980	4,030,561,884,873
傘型基金(子基金共253支)		115	1,439,597,012,409

## 境外基金

截至2020年5月底止，共核准40家總代理人、64家境外基金機構、1010檔境外基金，國內投資人持有金額共計3,236,318,876,162元。

分類	細項		國內投資人持有金額 (單位：新台幣元)	
依受益人型態	自然人		32,582,129,319	
	法人	非綜合帳戶		1,500,093,054,352
		綜合帳戶	特定金錢信託	1,554,787,436,361
			證券商受託買賣	52,720,382,760
			其他	96,135,873,370
		綜合帳戶小計		1,703,643,692,491
	法人小計		3,203,736,746,843	
依受益人型態合計			3,236,318,876,162	

分類	細項		國內投資人持有金額 (單位：新台幣元)
依基金類型	股票型		1,040,730,312,135
	固定收益型	一般債	86,180,181,093
		高收益債	697,006,282,379
		新興市場債	398,430,260,896
		其他	495,432,082,324
	固定收益型小計		1,677,048,806,692
	平衡型		488,353,831,633
	貨幣市場型		27,022,986,113
	組合型		0
	指數股票型		91,113,600
其他		3,071,825,989	
依基金類型合計			3,236,318,876,162

分類	細項		國內投資人持有金額 (單位：新台幣元)
依投資地區	全球型	已開發市場	371,594,133,871
		新興市場	449,606,356,309
		混合	1,181,578,213,553
	全球型小計		2,002,778,703,733
	單一國家型	日本	23,802,593,674
		韓國	2,700,485,190
		泰國	5,109,741,915
		印度	30,393,865,683
		美國	654,687,424,224
		英國	453,213,697
		俄羅斯	12,352,204,366
		其他	14,849,901,771
	單一國家型小計		744,349,430,520
	區域型	北美	56,048,626,865
		已開發歐洲	97,776,197,520
		亞太(不含日本)	174,775,935,478
		亞太(含日本)	20,153,633,675
		紐澳	184,274,404
		新興歐洲	21,624,703,187
		新興拉美	34,899,878,151
		其他新興市場	1,680,954,493
中國大陸及香港		75,717,055,551	
其他		6,329,482,585	
區域型小計		489,190,741,909	
依投資地區合計		3,236,318,876,162	

分類	細項	國內投資人持有金額 (單位：新台幣元)
依計價幣別	美元	2,637,651,899,669
	歐元	110,562,505,195
	日圓	12,542,061,319
	其他	475,562,409,979
依計價幣別合計		3,236,318,876,162