

「信託業內部控制制度標準規範」業務作業循環一通則修訂對照表

通 則 (修 訂 後)	通 則 (修 訂 前)	修 訂 說 明
<p>控制重點：</p> <p>(一) 信託業之設置</p> <p>1.所經營之信託業務均<u>是否</u>經主管機關許可或核可，並依主管機關之規定完成登錄後辦理。其業務涉及外匯之<u>經營者</u>，<u>是否經中央銀行同意</u>。暫時停止或終止其兼營之信託業務者，應申請主管機關許可。</p> <p>2.業務之經營涉及信託業得全權決定運用標的，且將信託財產運用於證券交易法第六條規定之有價證券或期貨交易法第三條規定之期貨時，<u>其符合一定條件者</u>，<u>是否向</u>主管機關申請兼營證券投資顧問業務。</p> <p>(三) 信託財產之管理與運用</p>	<p>控制重點：</p> <p>(一) 信託業之設置</p> <p>1.所經營之信託業務均<u>應</u>經主管機關許可或核可，並於營業執照上載明之。其業務涉及外匯之<u>匯入匯出部分</u>，<u>應依據管理外匯條例有關之規定，透過外匯指定銀行為之</u>。暫時停止或終止其兼營之信託業務者，應申請主管機關許可。</p> <p>2.業務之經營涉及信託業得全權決定運用標的，且將信託財產運用於證券交易法第六條規定之有價證券或期貨交易法第三條規定之期貨時，<u>應向證券</u>主管機關申請兼營證券投資顧問業務。</p> <p>(三) 信託財產之管理與運用</p> <p>3.<u>接受</u>以有價證券為信託者，應依目的事業主管機關規定，於證券上或其他表彰權利之文件上載明為信託財產。</p> <p>4.<u>接受</u>以股票或公司債券為信託者，應通知</p>	<p>配合信託業法第十八條修正</p> <p>同上</p>

通 則 (修 訂 後)	通 則 (修 訂 前)	修 訂 說 明
<p>3.應登記之財產為信託時，<u>是否依</u>相關規定為信託登記。</p> <p>4.利害關係人交易：</p> <p>(1)信託業<u>是否未</u>以信託財產為下列行為：</p> <p>A.購買本身或其利害關係人發行或承銷之有價證券或票券。</p> <p>B.購買本身或其利害關係人之財產。</p> <p>C.讓售與本身或其利害關係人。</p> <p>D.其他經主管機關規定之利害關係交易行為。</p> <p><u>但政府發行之債券不受上述限制。</u></p> <p>(2)信託業為下列行為時，<u>是否依</u>信託契約之約定或事先告知受益人並取得其書面同意：</p> <p>A.以信託財產購買其銀行業務部門經紀之有價證券或票券。</p> <p>B.以信託財產存放於其銀行業務部門</p>	<p>發行公司。</p> <p>5.接受應登記之財產為信託時，<u>應依有</u>關規定為信託登記。</p> <p>6.不得以信託財產為下列行為：</p> <p>(1)購買本身或其利害關係人發行之有價證券或票券，<u>但政府發行之債券不在此限。</u></p> <p>(2)購買本身或其利害關係人之財產。</p> <p>(3)讓售與本身或其利害關係人，<u>但政府發行之債券不在此限。</u></p> <p>(4)購買本身銀行業務部門承銷之有價證券或票券，<u>但政府發行之債券不在此限。</u></p>	<p>1.配合信託業法第二十條第一、二、三項修正條文刪除(三)第3、4點。</p> <p>2.修正第5點並編號調整。</p> <p>配合信託業法第二十五、二十七條修正條文(三)修正並編號調整。</p>

通 則 (修 訂 後)	通 則 (修 訂 前)	修 訂 說 明
<p>或其利害關係人處作為存款或與其銀行業務部門為外匯相關之交易。</p> <p><u>C.以信託財產與本身或其利害關係人為信託業法第二十五條第一項以外之其他交易。</u></p> <p><u>信託業對信託財產不具運用決定權者，不受上述(1)、(2)限制。信託業對信託財產不具運用決定權者，其就該信託財產與信託業本身或利害關係人從事信託業法第 25 條、第 27 條交易之情形，是否依相關規定辦理。</u></p> <p>5.是否未以信託財產辦理銀行法第五條之二所定授信業務項目；以信託財產借入款項，<u>是否依相關規定辦理。</u></p>	<p>7.不得以信託財產辦理放款；不得以信託財產借入款項。<u>但以開發為目的之土地信託經全體受益人同意者，不在此限。</u></p> <p>8.除經受益人之書面同意外，不得為下列行為：</p> <p>(1)以信託財產購買其銀行業務部門經紀之有價證券或票券。</p> <p>(2)以信託財產存放於其銀行業務部門或其利害關係人處作為存款。</p>	<p>配合信託業法第二十五、二十七條、信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第十二條及信託業辦理信託業務之交易報告書及對帳單應遵循事項增訂。</p> <p>配合信託業法第二十六條修正條文（三）修正並編號調整。</p> <p>配合信託業法第二十七條修正條文（三）修正併入第 4 點。</p>

通 則 (修 訂 後)	通 則 (修 訂 前)	修 訂 說 明
<p>6.辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，其營運範圍是否以下列為限：</p> <p>(1)現金及銀行存款。</p> <p>(2)投資公債、公司債、金融債券。</p> <p>(3)投資短期票券。</p> <p>(4)其他經主管機關核准之業務。</p> <p>7.就信託財產之保管應依下列規定辦理：</p> <p>(1)是否設置專責人員辦理信託財產之保管。</p> <p>(2)是否將信託財產與其自有財產及將不同之信託財產分別設帳，分別保管，不得將信託財產挪為己用或挪用於其他委託人之交易之需，並應依法定期編製營業報告書、財務報告及辦理各項所需之申報、公告事宜。</p>	<p>(3)以信託財產與本身或其利害關係人為信託業法第二十五條第一項以外之其他交易。</p> <p>9.辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，其營運範圍是否以下列為限：</p> <p>(1)現金及銀行存款。</p> <p>(2)投資公債、公司債、金融債券。</p> <p>(3)投資短期票券。</p> <p>(4)其他經主管機關核准之業務。</p> <p>10.就信託財產之保管應依下列規定辦理：</p> <p>(1)應設置專責人員辦理信託財產之保管。</p> <p>(2)應將信託財產與其自有財產及將不同之信託財產分別設帳，分別保管，不得將信託財產挪為己用或挪用於其他委託人之交易之需，並應依法定期編製營業報告書、財務報告及辦理各項所需之申報、公告事宜。</p>	<p>編號調整</p> <p>文字及編號調整</p>

通 則 (修 訂 後)	通 則 (修 訂 前)	修 訂 說 明
<p>8.<u>是否</u>設立信託財產評審委員會，將信託財產每三個月評審一次，報告董事會。</p> <p>9.<u>辦理信託業務之營運範圍、受益權轉讓限制及風險揭露是否載明於信託契約，並告知委託人。</u></p> <p>10.<u>信託業運用信託財產於國外投資者，</u> <u>(1)是否經中央銀行同意。</u> <u>(2)其範圍及限制，是否依相關規定辦理。</u></p> <p>11.<u>運用信託財產從事衍生性金融商品交易是否依相關規定辦理。</u></p> <p>12.<u>受益權之轉讓是否依相關規定辦理。</u></p>	<p>11.<u>應</u>設立信託財產評審委員會，將信託財產每三個月評審一次，報告董事會。</p>	<p><u>文字及編號調整</u></p> <p>配合信託業法第十八條之一第一項修正條文(三)增訂。</p> <p>配合「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第三條增訂。</p> <p>配合「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第四條增訂。</p> <p>配合「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第七條增訂。</p>

通 則 (修 訂 後)	通 則 (修 訂 前)	修 訂 說 明
<p><u>13.除法令另有規定或信託契約另有約定外，是否依相關規定交付委託人及受益人交易報告書及對帳單。</u></p> <p><u>14.辦理信託資金集合管理及運用、募集共同信託基金，或訂定有多數委託人或受益人之信託契約，關於委託人及受益人權利之行使於信託契約訂定由受益人會議決議行之者，受益人會議之召集程序、決議方法、表決權之計算、會議規範及其他應遵行事項，是否依相關規定辦理。</u></p>		<p>配合「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第十二條增訂。</p> <p>配合「信託業辦理信託業法第三十二條之一之受益人會議應遵行事項」增訂。</p>