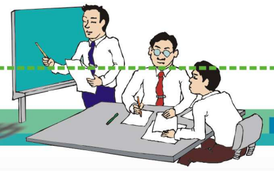

意見交流園地

Q1、目前券商無論在現貨或期貨的手續費都殺到見骨，從業人員的付出與收入不成比例，賺的都是辛苦錢，對於手續費的折讓是否能訂出一個最低的限度，讓從業人員有一些獲利的空間呢？

A1、不管是證券或期貨市場凡價格競爭的結果，個人及公司都會沒有適當的利潤來維持創新與服務，長期而言整體產業的發展也勢必會遇到阻礙，期貨公會對於惡性價格競爭的行為都有合理規範，也希望同業先進們一起來共同努力。

Q2、對於媒體的報導，希望公會能夠積極為期貨從業人員向媒體收視大眾平衡報導，例如今年8月份期貨違約6億多的事件，主要是交易人在期貨選擇權市場上未能妥善評估賣方市場，有可能會承擔無限大的風險。

A2、100年8月初信評機構調降美國主權信用平等，造成全球股市大幅下跌，我國期貨市場也創下上市以來最高跌幅（連續三日高低價差）1228點的紀錄，但我們可以看到整體市場僅出現約60戶之違約戶，而期貨商並沒有任何一家違約，可見我們期貨市場早已存在適當的管理機制，期貨商的風險控管也已具備完善的程序，但期貨商及期交所仍會繼續研究探討更完善的風險控管方法；上述事實，期貨公會會在適當的場合公開表達。

Q3、客戶追繳或砍倉能否利用電子式發送方式即可表示有通知？

A3、目前期貨公會已開始研究探討相關的議題，相信很快的會有讓大家滿意的答案。

交易量

交易量比較表

	100年8月交易量		100年9月交易量		成長率	
	國內	國外	國內	國外	國內	國外
月交易量	42,988,574	1,016,479	31,392,826	870,827	-26.97%	-14.33%
日均量	1,869,068	44,195	1,494,896	41,468	-20.02%	-6.17%

100年9月份國外市場成交量統計表　單位：口（單邊）

	美國	新加坡	日本	合計
交易量	490,989	373,093	6,745	870,827
百分比	56.39%	42.84%	0.77%	100.00%

100年9月份國內市場成交量統計表　單位：口（單邊）

排名	商品別	成交量	百分比
1	TXO臺指選擇權	19,641,714	62.57%
2	TX臺股期貨	6,193,434	19.73%
3	MTX小型臺指期貨	4,259,908	13.57%
4	股票期貨	443,500	1.41%
5	TF金融期貨	392,774	1.25%
6	TE電子期貨	284,634	0.91%
7	TFO金融指數選擇權	54,224	0.17%
8	TEO電子指數選擇權	32,750	0.10%
9	XIF非金電期貨	29,354	0.09%
10	TGF臺幣黃金期貨	26,004	0.08%
11	個股選擇權	19,500	0.06%
12	TGO臺幣黃金期貨選擇權	10,754	0.03%
13	GTF櫃買期貨	4,090	0.01%
14	T5F臺灣50期貨	136	0.00%
15	GDF黃金期貨	46	0.00%
16	GTO櫃買選擇權	2	0.00%
17	MSCI臺指期貨	2	0.00%
18	CPF三十天期利率期貨	0	0.00%
19	GBF十年期公債期貨	0	0.00%
20	XIO非金電選擇權	0	0.00%
21	MSO臺指選擇權	0	0.00%
合　計		31,392,826	100.00%

會員管理事項

現有會員統計資料　資料截止日:10/25

	會員公司		營業據點	
	家數	%	點數	%
專營期貨經紀業務	20	10%	40	3%
兼營期貨經紀業務	22	11%	206	16%
期貨業務輔助人	57	29%	942	72%
期貨自營業務	37	19%	37	3%
期貨顧問業務	36	18%	55	4%
期貨經理業務	11	6%	13	1%
期貨信託業務	10	5%	23	2%
贊助會員	3	2%	-	-
合　計	196	100%	1,316	100%

十月份場勘申報件數統計

	件數	%
新設營業處所	0	0%
遷移營業處所	4	9%
縮減營業處所	5	11%
擴增營業處所	1	2%
內部配置變動	36	78%
合　計	46	100%

統計期間9/26~10/25

十月份宣傳資料及廣告物申報件數統計

	件數	%
專營期貨經紀業務	46	33%
兼營期貨經紀業務	0	0%
期貨業務輔助人	13	9%
期貨顧問事業	62	45%
期貨經理事業	0	0%
期貨信託事業	17	12%
合　計	138	100%

統計期間9/26~10/25

業務員管理事項

十月份業務員工作證統計

	件數	%
申請件	800	33%
註銷件	413	17%
變更件	207	9%
撤銷件	8	0%
補(換)發件	979	41%
合　計	2,407	100%

統計期間9/26~10/25

十月份在職訓練統計表

課程名稱	開課地區	班數	報名人數	合格人數
初階	台北	1	82	82
進階(一)	台北	1	78	76
	新竹	1	37	37
進階(二)	台北	1	50	49
	台中	1	63	62
進階(三)	台北	1	74	73
	桃園	1	37	36
	台南	1	65	65
	高雄	1	43	43
進階(四)	台北	1	62	62
	新竹	1	48	48
	台中	1	67	67
進階(五)	台北	1	64	64
	台中	1	77	77
	高雄	1	49	43
期貨顧問	台北	1	57	57
合計		16	953	941

統計期間9/26~10/25

課程公告　資深班及內部稽核講習課程 ~近期開辦~

- 期貨內部稽核講習課程將於100年11月底開辦，北中南預計共開辦三班，講習課程時數為6小時、費用為NT$1,000元整，公會會另行發文通知各會員公司，並附上目前由金管會所認定辦理期貨內部稽核講習機構的彙整表供會員公司參考，如有參加其他機構辦理的內部稽核講習課程，也請每月彙整定時向公會申報。

  1.依據證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第十八條第一項及第三項規定辦理。
  2.期貨業內部稽核人員之進修時數規定如下：
  (一)初任或離職滿兩年再任內部稽核人員者，應於執行業務前半年內參加內部稽核講習達十二小時以上，執行業務後應每兩年參加內部稽核講習達十二小時以上。
  (二)其他事業兼營期貨業或期貨業兼營其他事業之內部稽核人員，已參加其他事業內部稽核講習課程時數得充抵上開內部稽核講習時數。
  (三)期貨業內部稽核人員如取得國際內部稽核師證照者，於取得證照當年，得充抵上開執行業務前或執行業務後之內部稽核講習六小時。

- 公會將進階五之後的課程更改名稱為資深班，取代日後的進階六、七等班級，資深班課程固定每兩年更新乙次，以避免兩年一訓的學員，參加相同的課程，也可讓部分偏遠地區的學員，在往後的課程裡，因人數越來越集中的關係，在職訓練有望在各地區開辦，以利學員交通不便的困擾及麻煩，資深班課程將於近期內另行發文通知，敬請期待。

請認明 合法期貨 標章

期貨公會會訊

一〇〇年十一月號 第109期

國內郵資已付
台北郵局許可證
台北字第3324號
台北誌字 794 號

- 發行人：糜以雍
- 編　輯：推廣訓練組 莫璧君
- 創刊日：中華民國91年11月5日
- 出版日：中華民國100年11月5日
- 發行所：中華民國期貨業商業同業公會
- 發行地：台北市大安區安和路一段27號12樓
- 電　話：（02）87737303
- 傳　真：（02）27728378
- 網　址：http ://www.futures.org.tw

(中華郵政台北誌字第794號執照登記為雜誌交寄)

（無法投遞請勿退回）

2011 期貨公會 投信投顧公會 忠義山登山健行活動

期貨業從業人員日常生活步調原已緊湊不堪，經常需超時工作，而歐美債危機更使得金融市場行情變動加劇，所帶來的工作壓力更是讓從業人員無時不處於備戰狀態，為了使大家情緒可以獲得適當釋放並增進親子關係，本公會依循往例舉辦登山健行活動；今年度更特別邀請證券投信投顧公會共同攜手擴大舉辦，藉此增進證券期貨從業人員聯誼交流。

今年規劃路線為淡水線忠義捷運站途經北投行天宮忠義分館至北台灣科技學院大成館，規劃活動除了卡拉ok歡唱、摸彩外，霜淇淋、爆米花、飲料等小點心定是不可缺少的，而娛樂之外當然不可忘記我們的社會責任，所以這次特別商請罕見疾病基金會協助設攤，提供手工拼布及軟銅絲小飾品贈予12歲以下小朋友及60歲以上長者，在此也要感謝遠從台中來的虹安媽媽及高雄來的珝方，使我們活動增色許多。

在同仁們通力合作下，一切準備就緒，就等著10月22日的到來；然21日下午天公啜泣，我們開始擔心天氣問題，於是加緊趕製護膜海報，務求活動能夠順利進行。幸好，活動當天天公作美，露出溫柔的陽光，這樣的天氣也使得報到人數超越以往，以高達91%出席率拿下歷年冠軍，總計912人參加，超乎預期；本公會糜理事長率先到達，接著金管會陳主任委員、證期局李局長、投信投顧公會林理事長及券商公會黃理事長也陸續於8時30分前後到達報到處，與從業人員一起享受大自然的洗禮。規劃路線沿路設有導引，並於途中設置二個服務站、二個休息站及專業護理人員，提供補充飲水及必要的協助，希望大家可以平安順利的走完全程。

另一個重頭戲就是集會活動，本公會特別商借北台灣科技學院大成館禮堂，提供從業人員舒適寬廣的活動場所，一樓為活動協助廠商設攤處、二樓為娛樂抽獎活動進行處。此次活動小朋友參與度高於以往，各項點心攤位前總是看到殷切等待的人龍與熱烈盼望的眼神，激勵我們明年要邀約多些的廠商參與活動；活動的高潮總是出現在摸彩時段，但這次的「辣妹正音班」猜題活動，您也可以不段看到激烈的搶答畫面，從業人員的熱情可是不容小覷的哦!我們準備的二十六份禮券很快的全部抽完，在意猶未盡的情怯下，活動落幕了；但，離別是再見的開始，期待明年再相會。

(莫璧君)

本公會事業業務費收取公告

◎100年度第4季事業業務費打3折收取。
本公會評估今年度收支情形，年度應有餘絀，提案理事會打折收取本年度第4季(10~12月)事業業務費，並經第3屆理監事第8次聯席會議通過打 3 折收取案，本案業已於100年10月20日中期商字第1000005259號函公告會員。

◎101年度股票期貨契約之事業業務費收費標準按每單邊NT$0.216計收。
自99年1月25日股票期貨契約推出後，為推廣新商品，本公會99及100年度均未收取事業業務費，101年度將依年度事業業務費收取標準為之；本案業經第3屆理監事第8次聯席會議通過，惟請依本會正式函文公告為準。

敬請張貼

本公會第3屆理監事8次聯席會議報導

有關第3屆理監事第8次聯席會議於10月19日下午3時，假臺灣期貨交易所6樓大會堂召開，特摘錄會議重要事項與決議情形如下：

※通過辦理「**2011**台北國際期貨論壇」活動內容、主題及相關事宜。

本次論壇訂於11月22日假台北喜來登大飯店福廳舉辦，其主題訂為「國際差價合約商品之發展」，以使業者了解CFD商品在國際市場商品的發展現況及趨勢。

※通過期貨業務員在職訓練進階五後之課程更名為資深班。

進階五後課程將更名為資深班，取代目後進階六、七...，資深班課程固定每兩年更新乙次，以避免學員兩年一訓參加相同課程。

※通過修正期貨業內部稽核講習課程時數、收費標準及相關配套作業乙案。

為配合相關金融單位開課模式，將更改課程時數為每年6小時，費用為NT$1,000元。

※通過修正本公會「期貨信託基金之募集、發行、銷售及申購買回作業程序」乙案。

依主管機關以E-mail指示參考投信基金買回作業程序之規定，研議將申購期信基金限以客戶本人名義為之(但匯款人與受益憑證受益人之關係為本人之配偶、未成年子女者，不在此限)之規定納入本公會期信基金買回作業程序。

※通過修正本公會「開戶徵信作業管理自律規則」乙案。

為提升國內期貨交易人權益之保障，主管機關函請本公會參考國內「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21條等規定，與國外如日本商品交易法第215條等制度，將不適宜成為期貨商招攬期貨業務之對象類型納入相關自律規範。

※研議現行期貨商及期貨交易輔助人辦理保證金追繳及執行代為沖銷作業相關規範暨受託契約之約定有無應予釐清之處乙案。

為釐清現行期貨商代為沖銷作業之相關議題，第3屆經紀業務委員會第1次臨時會議業就期貨商代為沖銷作業之保證金維持率下限標準與執行程序妥適性、期貨商如何評估選擇權之風險以及是否應將交易人持有選擇權之市值納入其代為沖銷之保證金維持率計算等議題進行研議。

※研議期貨商如何強化瞭解客戶**(KYC)**評估作業程序及風險控管作業乙案。

為強化瞭解客戶(KYC)評估作業程序及風險控管作業，建議修訂本公會自律規則，並明訂採用SPAN制度之交易人適用標準；並對於部位較高或集中度較高之交易人，應增收該交易人保證金。案經全體出席理監事決議，委由「期貨公會風險控管十大建設專案小組」進行研議。

※研議為防範期貨交易人違約及與期貨商間因保證金追繳及代為沖銷作業之糾紛乙案。

加強期貨交易人之教育宣導，辦理期貨交易人開戶作業應加強注意事項，應於買賣報告書、對帳單重申期貨交易可能之風險，並請交易人應隨時注意其保證金狀況及風險控管，案經全體出席理監事決議，委由「期貨公會風險控管十大建設專案小組」進行研議。

※有關是否放寬自資格證書所載五年內未辦理登記或離職滿五年者，喪失資格之規定乙案。

本公會已蒐集新加坡、日本、美國及香港之業務員考試及登錄相關規定，除日本以外，其餘各國均有業務員離職屆滿一定年限或通過考試屆滿一定年限未登錄，必須重新考試取得資格之規定，案經全體出席理監事決議，請會務人員針對目前不須於公會辦理登記且通過資格測驗之期貨商內部編制人員，研議如何避免前揭人員因五年內未辦理登記而喪失資格。

※有關建請主管機關「開放期貨商得委任期貨交易輔助人辦理國外期貨交易招攬及開戶業務」，以增加期貨商推展國外期貨交易業務通路乙案。

依主管機關函規定，期貨交易輔助人得從事之業務範圍限於「國內期貨及選擇權契約」，期貨商尚無法委任期貨交易輔助人辦理國外期貨交易之開戶及招攬之業務；考量期貨商營業處所據點數較少，造成國外期貨業務推展缺乏通路之情形，爰建請主管機關先行開放期貨商得委任期貨交易輔助人辦理招攬期貨交易人從事國外期貨交易以及代理期貨商接受期貨交易人開戶業務。

※研議期貨商接受期貨交易人市價委託單前告知市價單風險之時點、方式、內容，及風險告知時點與交易速度如何取得衡平性乙案。

先請期貨商自行檢視受託契約或風險預告書是否已涵蓋相關風險告知內容，若受託買賣契約或風險預告書內已列明相關風險，即已符合規定不需另行通知；如無，由期貨公會擬訂「免除逐筆通知書參考範本」，洽請期交所表示意見後供期貨商參考，並於期貨交易人開戶時使用。

※有關建請期交所開放使用影音通訊工具乙案，

依據現行期交所訂定之「期貨商於營業場所外辦理開戶前置作業應行注意事項」及「期貨商委任期貨交易輔助人辦理營業場所外代理開戶前置作業要點」之規定，期貨商及期貨交易輔助人辦理本項作業，應由開戶經辦人員與業務員共同在場辦理，但由於交易人身分多元，工作時間及所在地分布極為零散，加重期貨商及期貨交易輔助人營運成本及人力耗費。案經全體出席理監事決議，期貨商或期貨交易輔助人以雙掛號函證委託人之確認事項中，應增加遠距視訊相關內容，並留存紀錄以供日後查考。

(曾秋瑜)

委員會聯誼活動～歡樂九族、日月潭纜車、埔里風光之旅～

公會為有效推動會務設有經紀業務、自營業務、顧問業務、經理業務、信託業務、紀律、教育訓練、財務、國際事務、兩岸事務、稽核暨法遵等十一個委員會專門處理各項業務。委員一職絕大部分是由期貨業嫻熟各項期貨業務或法令規章的中高階主管擔任，在歷次會議中均對期貨業相關的各項議題加以研討並提出具體有效之建議、是公會業務推動與規劃的核心所在。

各委員平日除了公司繁重的業務外尚要撥冗參與公會各項會議，為期貨業付出心力與提供經驗傳承，因此為了感謝各委員之辛勞貢獻及促進同業交流、增進同業情誼，本年度特別規劃九族文化村、日月潭纜車、埔里風光兩日精緻遊聯誼活動，分成10/8~9、10/15~16兩個梯次舉行，共計80人參加，體驗大自然之美。

第一天大清早7：30分於公會集合，搭乘遊覽專車前往南投縣魚池鄉頗負盛名的九族文化村。園區內是以台灣原住民為主要題材，以各項遊樂設施為輔，全園規劃分成：原住民文化、歡樂世界和歐洲花園三座主題園區。九族文化村介紹了台灣原住民的十個族群，包括阿美族、賽夏族、鄒族、邵族、泰雅族、卑南族、魯凱族、排灣族、布農族還有達悟族。園區內除了有多種原住民精彩歌舞表演及各族部落房屋展示外，還有老山胞現場雕刻、織布、編織的真實演出。另外九族文化村的遊樂設施更是多到數不完，海盜船、夏威夷巨浪、太空山、單軌電車、媲美迪斯奈「激流」設施的水道遊程－金礦山歷險、懸吊式雲霄飛車-馬雅探險、瞬間１０５公里時速自由落體享受重力加速度的快感－UFO...等，只要你有時間再加上膽量夠大，保證讓你歡樂十足。

此外乘坐2009年才啟用的空中纜車，分成兩段式的連結九族與日月潭，於40公尺高空俯瞰全園森林樹海風光與日月潭山水相映的美麗景致，微風徐徐吹來不僅景觀美麗，也令人覺得神清氣爽。當天夜宿牛耳藝術渡假村小木屋，晚餐中大伙兒盡情歡唱卡拉OK，餐後前往花漾年華SPA能量館：烤箱、蒸氣室、藥浴池、冰水池、享用各式各樣的水柱衝擊按摩設備，疲備全消。

第二天懷著朝聖心情前往享譽全台的觀光寺廟中台禪寺，此寺出自名建築師李祖原的設計規劃，佔地二萬六千多坪，耗時多年才興建完成，遠遠望去，就可以看到筆直高聳的金色寶塔，在陽光下閃耀，巍峨聳立，非常壯觀，中台禪寺由惟覺老和尚主持，主祀釋迦牟尼佛、觀世音菩薩、地藏王菩薩，寺內四大天王與柱身合一加上萬佛殿中的藥師七佛塔等等，都是精雕細琢、深具禪意的佛教藝術作品。

接著前往南投埔里酒廠，品酩紹興酒冰棒及各式點心，當然人手一支紹興香腸那是一定要的。再來就是到「和菓森林」，親自體驗揉茶樂趣，作出獨具個人風味的紅茶帶回家，並進行品茶趣味活動。最後至埔里鎮上，欣賞遠從日本阪神地區空運來台的「紙教堂」，顧名思義此教堂全部用『紙』建造而成，是當時在1995年阪神大地震與建的教堂，做為阪神地震時的希望重建基地，而在這座教堂的任務完成後，現在，延續他的使命來到台灣，在台灣921震災嚴重的埔里鎮上，讓曾受創嚴重的心靈，重新被教堂溫暖的燈光照亮。不知不覺中暮色已昏暗，大伙兒在談笑風生中，圓滿結束此次行程，也為這次休閒之旅畫下完美句點。

(杜月明)

兩岸News

近期大陸期貨業新聞重點如下：

一、鄭商所甲醇期貨於10月28日掛牌交易

10月13日，中國證監會下發通知，批准鄭州商品交易所(下稱“鄭商所”)開展甲醇期貨交易。

在各項準備工作就緒和相關程式履行完畢後，鄭商所於10月24日公告甲醇期貨合約將於10月28日正式掛牌。

甲醇期貨成為今年內大陸期貨市場上市的第三個商品期貨品種。此前，上海期貨交易所上市了鉛期貨，大連商品交易所上市了焦炭期貨。而中國金融期貨交易所方面，目前尚無新品種的消息。加計甲醇期貨後，大陸期貨市場則共有27項期貨商品(商品期貨26項，金融期貨1項)，商品內容如下：

上海 期貨交易所	鄭州 商品交易所	大連 商品交易所	中國金融 期貨交易所
1.銅	1.棉花	1.黃大豆一號	1.滬深 300 股指期貨
2.鋁	2.早籼稻	2.黃大豆二號	
3.鋅	3.菜籽油	3.玉米	
4.黃金	4.白糖	4.LLDPE	
5.天然橡膠	5.PTA	5.豆粕	
6.燃料油	6.強筋小麥	6.棕櫚油	
7.螺紋鋼	7.普通小麥	7.聚氯乙烯	
8.線材	8.甲醇期貨 (2011.10.28 上市)	8.豆油	
9.鉛 (2011.3.24 上市)		9.焦碳 (2011.4.11 上市)	

二、中金所新批兩家交易會員

10月12日中國金融期貨交易所批准深圳瑞龍期貨有限公司和甘肅隴達期貨經紀有限公司為交易會員。截至目前，中金所會員數量為141家，其中，全面結算會員15家、交易結算會員61家、交易會員65家。

三、境外試點或從二級代理(複委託)起步

自8月底證監會批准三家大陸期貨公司參與境外期貨代理業務試點籌備以來，各項準備工作一直在井然有序進行。不少國外知名的期貨交易所、大投行和期貨經紀商也都加快了與三家試點籌備期貨公司的接洽。據瞭解，有關準備工作有望在今年年底前「趕完」，而在通道方面可能會從「二級代理」起步。

境外期貨代理業務試點初期，中國期貨公司選擇「二級代理」有著諸多好處，那些資質優、信譽好、在全球主要交易所擁有清算席位的國外經紀商，或者有商品背景優勢的國外經紀商，最有可能成為大陸期貨公司境外代理的「上家」。

四、期貨業跨越式發展 淨資本5年增長超5倍

中國證監會有關部門負責人日前透露，截至今年8月底，大陸163家期貨公司淨資本已達290億元，是2006年底的6.4倍；期貨市場保證金規模已達1889億元，法人客戶持倉比例近半。

首先，期貨公司資本實力明顯提高，抗風險能力不斷增強。近年一批具有產業、金融背景且實力雄厚的股東紛紛入主期貨行業，期貨公司的治理結構、資本實力和管理水平有了很大提高。截至2011年8月底，大陸共有163家期貨公司，1117家期貨營業部。163家期貨公司淨資本為290億元，比去年底增長15.31%，是2006年底的6.4倍，全行業抗風險能力進一步增強。

其次，期貨公司的合規意識顯著增強，行業合規文化逐步形成。據介紹，以淨資本為核心的風險監管制度和保證金安全存管制度實施以來，虛增資本金、抽逃資本金和挪用客戶保證金等歷史遺留問題得到了有效根治。

再者，期貨公司中介職能不斷發揮，服務實體經濟的能力不斷增強。截至2011年8月底，期貨市場保證金規模為1889億元，比去年底增長11.22%，是2006年底的9.4倍；法人客戶持倉比例近50%，證券公司、基金公司、信託公司、QFII等機構投資者正在有序參與股指期貨市場，期貨公司在幫助企業利用期貨市場規避風險方面發揮著日益重要的作用。

五、通過率不足1% 期貨投資分析考成績慘不忍睹

日前，最新一次期貨投資分析資格考試成績公佈，考試結果令人跌破眼鏡。報考人數9176人，參考人數為6190人，參考率67.46%，但只有50人通過，通過率僅有0.81%。

今年5月開始至今，一共舉行了3次期貨投資分析資格考試，其通過率逐次下降，首次考試通過率為21.88%，第二次通過率為18.58%，第三次通過率僅為0.81%。

六、大型期貨公司強強聯合兼併重組再掀高潮

繼日前中國國際期貨吸收合併珠江期貨後，業內又興一起強強聯合併購案。中證期貨於10月210發佈公告稱，擬以自有資金3.1175億元收購浙江新華期貨全部股權，合併審計基準日為2011年9月30日。而此前，中國國際期貨被曝以3.98億元並購珠江期貨，成為業界涉及並購金額最大的合併案。

而據報載，另有十多家期貨公司有收購合併意向。市場人士普遍認為，期貨行業新一輪併購潮正席捲而來。

(林惠蘭 整理)

研議修正期貨信託內控內稽制度範本
～納入金保法相關規範，以保障受益人權益～

鑑於「金融消費者保護法」(以下簡稱金保法)已於100年6月29日公布制定，並將於100年12月30日施行；因此，基於保障受益人權益，本會爰配合金保法第8條、第9條、第10條子法草案內容，研議修正「期貨信託事業內部控制制度」及「期貨信託事業內部稽核制度」(以下簡稱本制度)。同時，為考量本制度修正之周延性與完整性，特於100年10月6日下午3時，假本會會議室召開第3屆信託業務委員會第7次會議，進行本制度修正條文及說明事項之雙向交流與討論，以期訂定出符合實務需求並兼顧保障受益人權益之相關規範。

★廣告業務招攬及營業促銷活動規範

為避免期貨信託事業以不當方式從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，致生損害受益人權益情事之虞，爰於本制度「業務及收入循環」之「宣傳資料與廣告物、公開說明會及其他營業促銷活動管理作業」項目中，明訂：期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金之宣傳資料及廣告物，其形式、內容、製作、傳播及申報等相關事項，權責單位應確認該宣傳資料及廣告物遵循依據金融消費者保護法第八條第二項訂定之「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」及本公會訂定之「會員暨期貨信託基金銷售機構從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」、「期貨信託基金宣傳資料及廣告管理辦法」辦理，並經經理人審核及簽章後，於對外為宣傳廣告行為前向本公會提出申報。該相關宣傳資料、廣告物及審核紀錄應保存二年。

★基金適合度政策

有關「充分瞭解客戶」部分，另於本制度「業務及收入循環」之「開戶及帳戶管理作業」項目中，明訂：接受客戶申購期貨信託基金受益憑證前，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，瞭解客戶投資之需求。同時要求客戶填具「投資適性分析表」，且該資料應請客戶簽名確認，其內容至少應包括：基本資料(日期、姓名)、投資適合度分析(自然人部分：性別、婚姻狀況、教育程度、行業別、家庭年收入、可投資金額。法人部分：可投資金額、投資人投資款項之運用是否受到法令或其他限制、投資人身份、主要營業項目、資本額、每股盈餘)、投資理財經驗及需求調查(過往投資經驗、投資屬性、對投資風險承受度、對投資風險偏好、投資基金經驗時間、投資目的、投資需求、投資知識及專業能力、資金操作狀況、喜好投資基金方式、選擇基金的原因、希望服務方式及交易額度、希望收到基金市場資訊頻率)。

期貨信託事業辦理客戶申購期貨信託基金業務前，應建立一套基金適合度政策，其內容至少應包括客戶風險等級、基金風險等級之分類，俾依據客戶風險之承受度提供客戶適當之基金，並應建立如：適當之單位或人員審核申購程序及客戶所提供資訊之完整性等監控機制，以避免業務人員不當銷售之行為。第3屆信託業務委員會第7次會議，在與會委員充分溝通及表達意見的熱烈氣氛中圓滿結束，其相關建議內容亦由本會會務人員納入本制度修正案中，並經本公會第3-8次理監事聯席會議通過。

(黎衍君)

期貨業務人才養成班第21、22期甄選活動
～共計25人，分別進入13家期貨商服務～

由期交所贊助、證基會執行培訓課程及本公會籌辦甄選活動之「期貨業務人才養成班」第21(台北)、22(高雄)期，業已於10月2日及10月12日結束甄選活動，共計56位學員參加受訓，35位通過期貨商業務員測驗，34位參加聯合甄選活動，最後由25位優秀學員獲得13家期貨商錄取，錄取率為73.5%。

序號	姓名	會員名稱	序號	姓名	會員名稱
1	張育勝	大華期貨(股)公司	14	林佳穎	華南期貨(股)公司
2	孔繁正	元富期貨(股)公司	15	徐文方	
3	洪士凱	永豐期貨(股)公司	16	黃宏文	
4	彭義盛	兆豐期貨(股)公司	17	陳建忠	群益期貨(股)公司
5	黃世裕		18	賴翰成	
6	吳龍生	兆豐證券(股)公司	19	程俊凱	
7	彭鈺凱	國票期貨(股)公司	20	黃珮珊	
8	蘇楊棟	第一金證券(股)公司	21	黃國席	
9	孫憤穗	統一期貨(股)公司	22	詹明霞	
10	陳克嘉		23	黃興吉	寶來豐氏期貨(股)公司
11	蔡廷岳	凱基證券(股)公司	24	葉仲豪	
12	杜珮君	富邦期貨(股)公司	25	許瓊方	
13	陳映蓁		總計 25 人		

(韓巧婷)