票券金融公司數位監理申報

作業說明會

2020.08.28

臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

大綱

一、規劃緣由

二、規劃架構

三、預期效益

四、申報內容

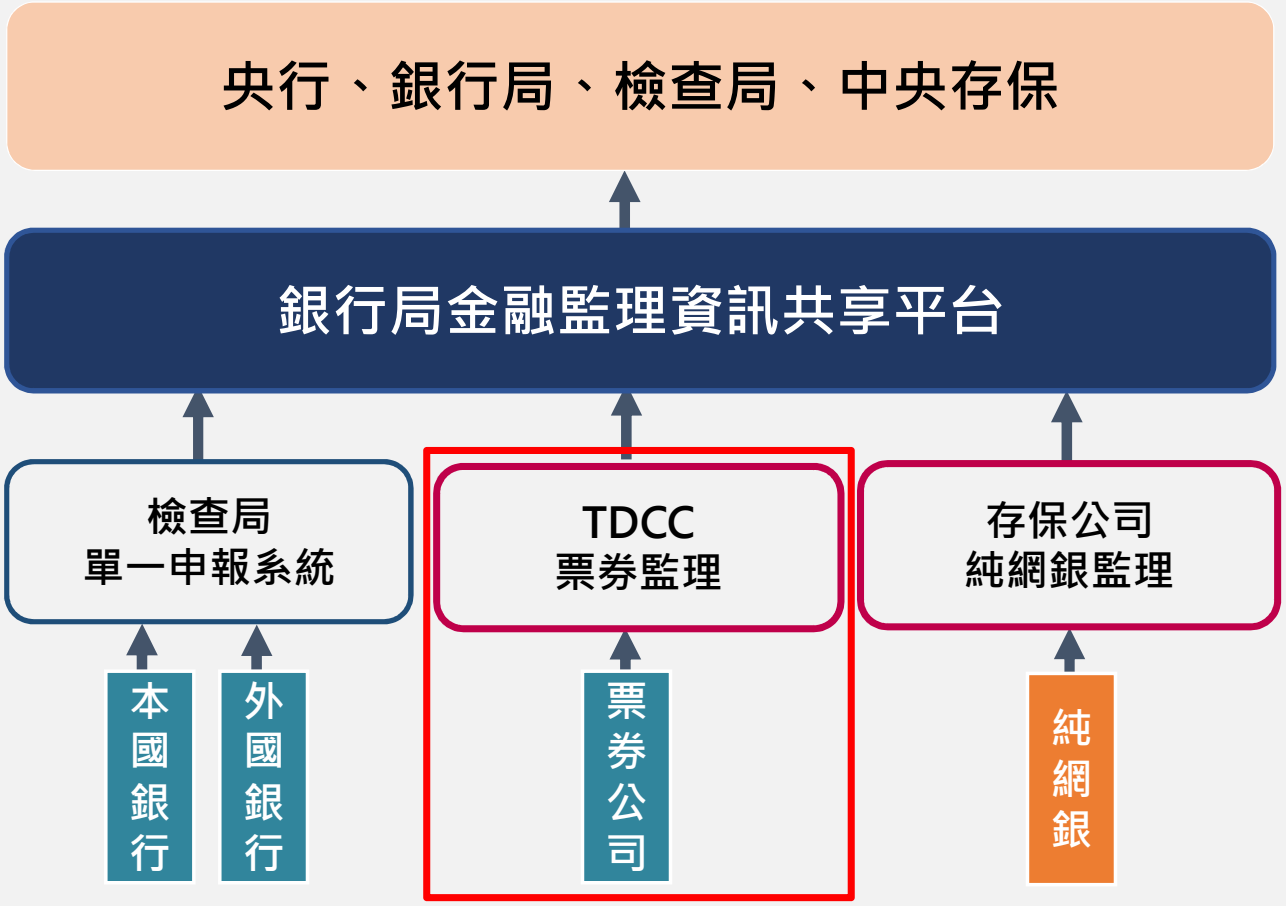
五、規劃時程

六、公告文件

七、附件

一、規劃緣由

(一)、108年10月金管會「推動數位監理申報機制」專案



一、規劃緣由

(二)、委託集保建置「票券金融公司數位監理申報暨分析系統」緣由



✓ 票券集中保管、結算、交割業務



✓ 承銷免保證商業本票額度申報



✓ 大數據建置經驗

TDCC

與現行單一申報系統之申報資料整合發揮綜效，
提升申報效率、降低業者申報負擔

一、規劃緣由

(三)、跨界溝通，整合需求

4次監理機關工作小組會議



OK

2次票券金融公司討論會議



OK

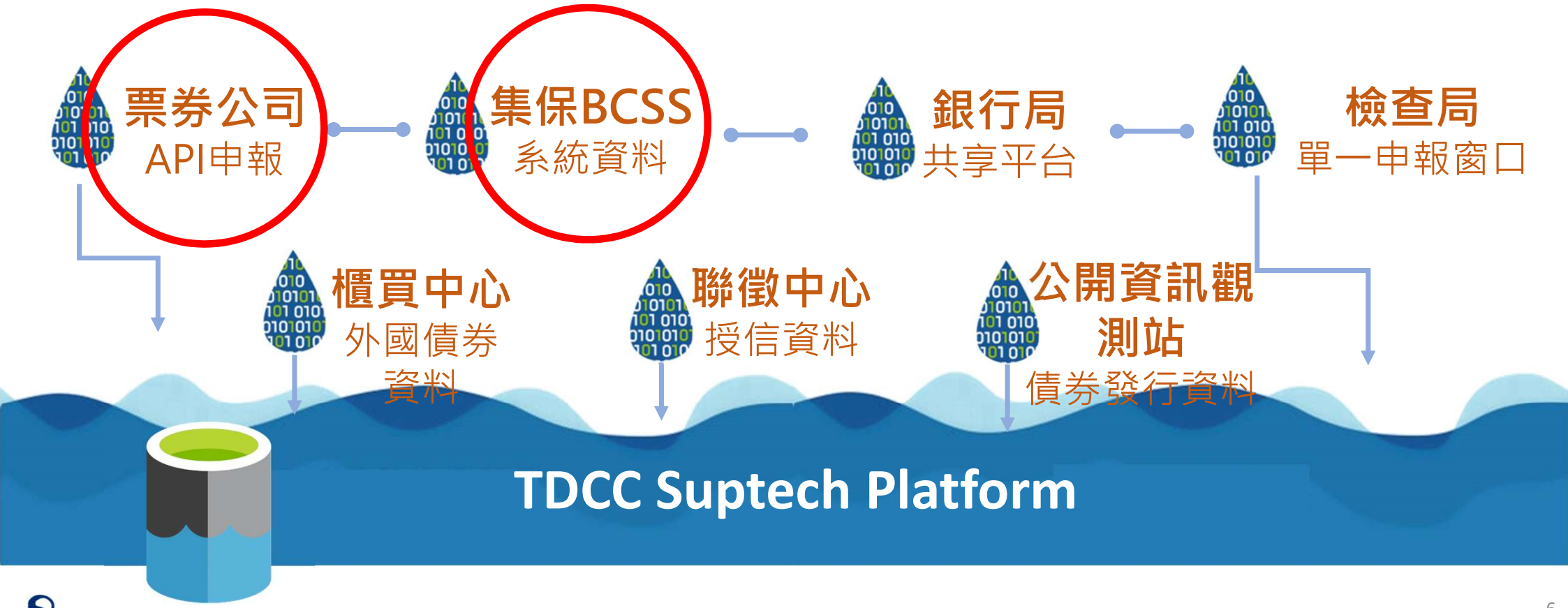
1票券金融公司API教育訓練



OK

二、規劃架構

(一)多元、跨單位資料來源



二、規劃架構

- FRCP契約申報
- 初次級指令修改：
  1. 保證費
  2. FRCP註記
  3. 大陸地區法人註記
  4. 發行人行業別
  5. 票券流動性



集保BCSS
系統資料



TDCC Suptech Platform

二、規劃架構

➢新增微粒化資料:

1.同一關係人/同一關係企業
2.利害關係人
3.背書餘額及無擔保保證明細
4.不良授信資產明細
5.持有債券明細



票券公司
API申報

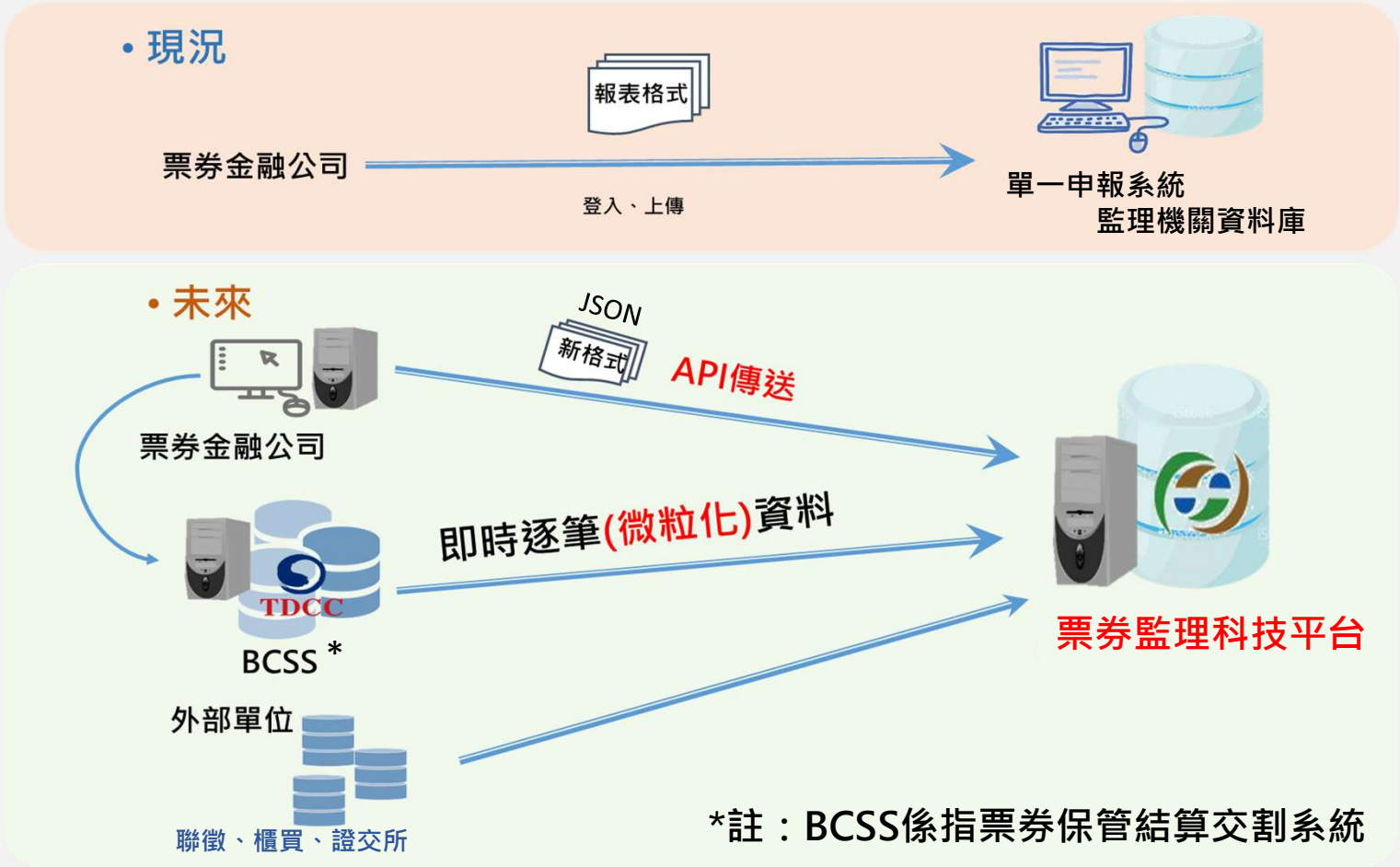


TDCC Suptech Platform

TDCC

二、規劃架構

(二)未來票券申報流程規劃



三、預期效益

提升監理效率

即時精準監理

多維資料探勘



減少重複申報

優化申報品質

資訊能力升級

監理科技國際趨勢在地化落實

四、申報內容

(一)BCSS新申報

(二)API CI申報資料

單一申報窗口36張 ➡ 集保 API申報32張

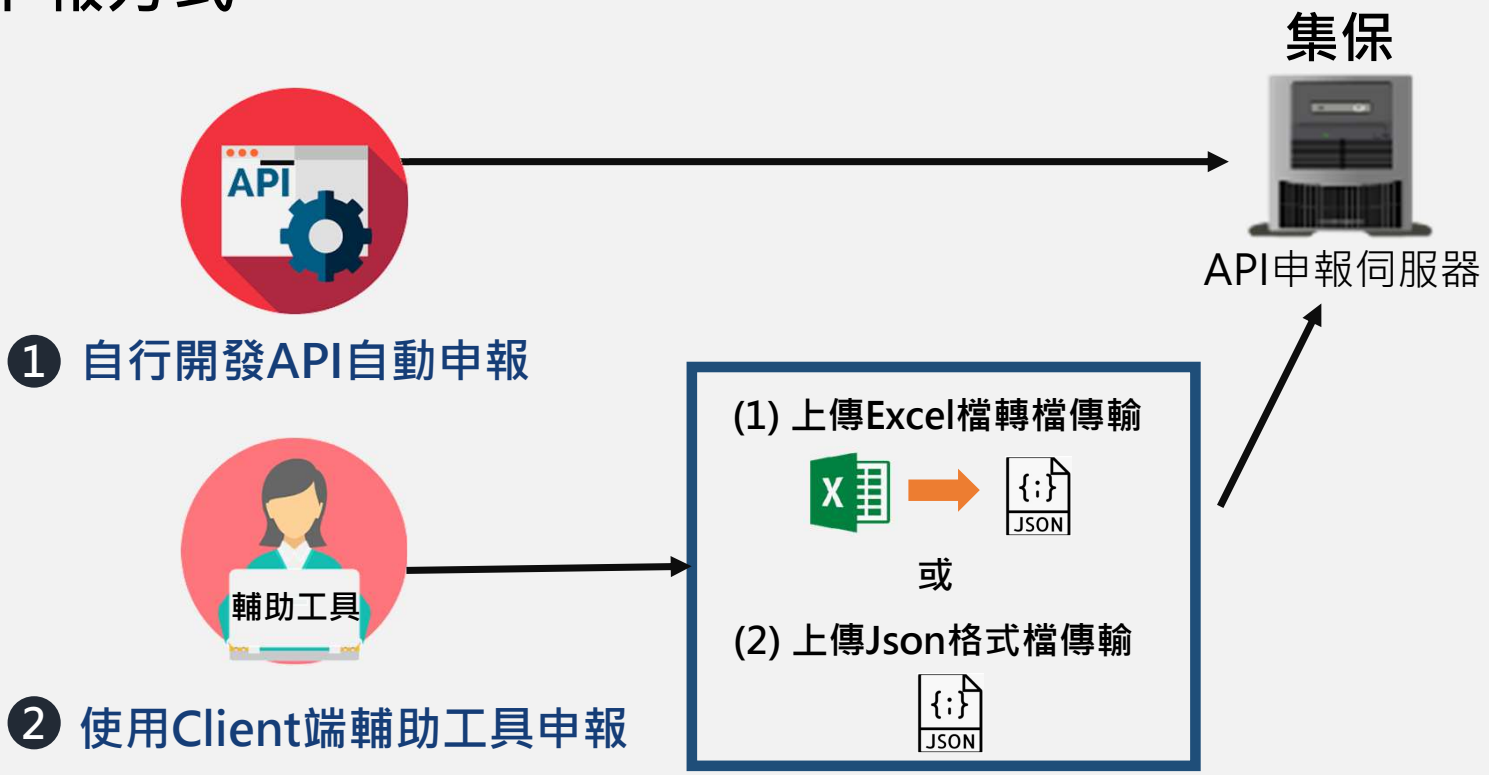
- 新增6張新表資料以API申報(月申報)
  1.新增聯絡人資料：1張 (apiCI002)
  2.新增微粒化資料：包含同一關係人/同一關係企業、利害關係人、背書餘額及無擔保保證明細、不良授信資產明細及持有債券明細等5張新申報報表(apiCI302、 apiCI303、 apiCI304、 apiCI343 、apiCI407)
- 刪除10張原申報報表：CI001、301、325、340、341、342、401、402、406、816
- 採串接或運算方式處理，取代原報表多數欄位(14張)：CI320、330、345、395、405、410、415、420、425、430、450、451、601、701
- 以原報表內容轉API申報(12張)：略

*實際申報規格以未來公告者為準

歷經4次監理機關跨單位工作小組會議，需求確認

四、申報內容

API申報方式



API介面設計依據國家發展委員會訂頒「共通性應用程式介面開放規範」辦理，訂定資料交換格式，以標準一致性的方式進行資料申報與訊息通知。

四、申報內容

API申報方式

- API轉檔上傳輔助工具：
  - ✓新增6張新報表，集保將提供Excel規格
  - ✓剩餘26張報表採舊Excel格式，由集保擷取需申報欄位



四、申報內容

API申報方式

- **API轉檔上傳輔助工具：**
  - ✓剩餘26張報表採舊Excel格式，由集保擷取需申報欄位

【範例】apiCI415

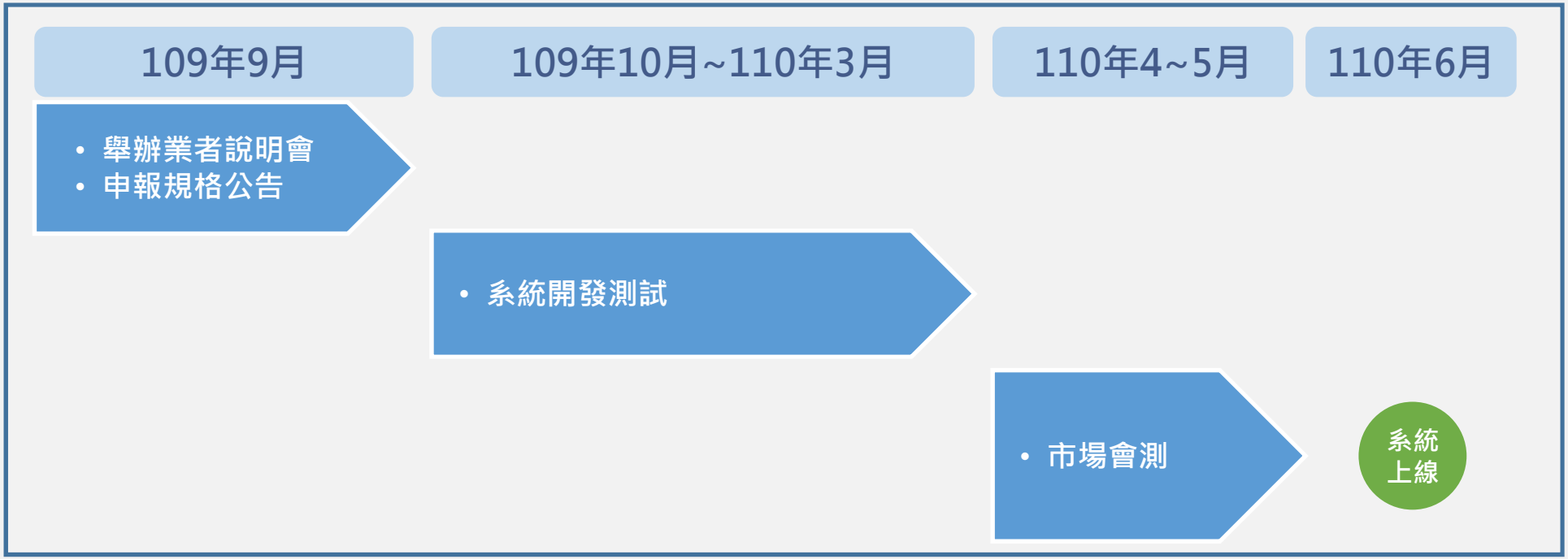
項目代號	項目名稱		筆數 A	金額 B
1100	新臺幣商業本票	新臺幣融資性本票	0	0
1200		新臺幣交易性本票	0	0
1500		新臺幣商業本票小計	0	0
1700	外幣商業本票		0	0
1900	商業本票合計		0	0
2000	銀行承兌匯票		0	0
3000	商業承兌匯票		0	0
4000	銀行可轉讓定期存單		0	0
4300	央行可轉讓定期存單		0	0
4500	外幣可轉讓定期存單	美元	0	0
4510		歐元	0	0
4520		人民幣	0	0
4530		日圓	0	0
4540		澳幣	0	0
4590		外幣可轉讓定期存單小計	0	0
4700	可轉讓定期存單合計		0	0
5000	國庫券		0	0
5500	市庫券		0	0
9000	一年期以下受益證券及資產基礎證券	新臺幣一年期以下受益證券及資產基礎證券	0	0
9500		外幣一年期以下受益證券及資產基礎證券	0	0
9900		一年期以下受益證券及資產基礎證券合計	0	0
9999	總計		0	0

項目代號	項目名稱	筆數 A	金額 B
4300	央行可轉讓定期存單	0	0
5000	國庫券	0	0

五、規劃時程

(一)上線時程

票券監理科技案預計於110年6月28日上線



五、規劃時程

(二) 申報報表併行時程

上線日(L日)後，預計與「單一申報窗口」(財報類)併行至111年6月

L日+3個月下架(10張)

1.以原報表內容轉API申報(5張)：CI201、210、240、705、901

2.結合部分申報資料及集保BCSS資料產製(5張)：CI410、415、420、425、430

L日+6~12個月下架(26張)

1. 申報頻率為每季/每半年，原報表內容轉API申報(7張)：CI215、216、217、225、226、281、625

2.微粒化資料取代或採串接或運算處理之報表(19張)：略

實際下架日期將另行公告

六、公告文件

- 近期公告：
  - ✓票券金融公司API應用程式介面技術標準規格文件
  - ✓票券金融公司API申報報表EXCEL上傳檔案
  - ✓票券金融公司API申報報表填報說明
  - ✓票券金融公司報表檢核公式



聯絡窗口

業務窗口

陳柔茜　2719-5805#318　lori.chen@tdcc.com.tw
林佳穎　2719-5805#822　annalin@tdcc.com.tw



資訊窗口

許佳雯　2719-5805#815　coldocean@tdcc.com.tw
杜貫仲　2719-5805#847　Kctu@tdcc.com.tw

敬請指教

附件一、BCSS新申報內容

項目	內容	可完全取代之現行報表	集保應辦事項	處理系統	票券公司應辦事項	傳送方式	傳送週期
(一)	FRCP契約申報(CI402)	**預計上線一年後集保可完全取代** CI325 保證對象別分析表 CI401 自保票券內容分析表 CI402 免保票券承銷明細表 CI816 票券公司辦理大陸地區法人票券業務統計表	比照免保額度申報，新增FRCP契約申報	BCSS	1.資訊**無須**調整 2.於**上線前一個月**起開始**試行**申報	BCSS規格	即時
(二)	新增微粒化交易資料{含保證費(CI330、450、451)、FRCP(CI402)、大陸地區法人(CI816)、發票人行業別(CI301、325、401)及票券流動性(CI401)}		修改初次級指令		1.資訊須配合調整BCSS指令 2.於上線日起開始申報		每筆

附件一、BCSS新申報內容

(一)票券商FRCP契約申報(比照免保額度，透過BCSS瀏覽器申報)

序號	欄位名稱	屬性	欄位說明
1	FRCP契約編號	C(20)	編號不得重複
2	幣別	C(1)	新台幣(預設)/美元(下拉式選單)
3	FRCP契約類別	C(1)	初級/次級(下拉式選單)
4	FRCP保證類別	C(1)	免保證/銀行保證/票券公司保證/不限制(限次級) (下拉式選單)
5	客戶統編	C(10)	**如為一般投資人輸入「A1OOOOOO」**
6	客戶名稱	C(80)	**契約類別如為初級，欄位屬性為空值; 契約類別如為次級，需輸入客戶名稱，如為一般投資人輸入「自然人」，欄位屬性為必輸**
7	契約起日	D(9)	起日小日曆
8	契約迄日	D(9)	迄日小日曆
9	循環發行天期	N(3)	天期=1-365天
10	契約總面額	N15(13,2)	
11	**利率類型**	**C(1)**	**1=固定 2=浮動 3=綜合型(固定+浮動)**
12	契約ALL IN利率	N6(1,5)	利率類型選擇固定，All-in利率為必輸
13	浮動連結利率指標	C(1)	利率類型選擇固定或綜合型，則為必選 TAIBIR01/TAIBIR02/TAIBOR/其他(下拉式選單)
14	浮動利率指標天期	C(1)	利率類型選擇浮動或綜合型，則為必選 不超過 30/60/90/180/365 天(下拉式選單)
15	其他浮動利率指標	C(10)	浮動連結利率指標選擇其他，則為必選 如為浮動利率; TAIBIR01/TAIBIR02/TAIBOR/其他(下拉式選單)
16	**加(減)計利率**	**N6(1,5)**	**適用於利率類型選擇浮動或綜合型時，選填欄位**
17	備註	X(60)	

附件一、BCSS新申報內容

(二)BCSS指令規格修改

序號	欄位名稱	屬性	欄位說明	相關指令
1	保證費	N(13,2)	同時符合下列條件則必輸 (1)**保證人=票券金融公司** (2)票券類別=CP2	初級指令
2	FRCP契約編號	C(20)	如有輸入，需檢核為CP FRCP契約編號須於FRCP契約申報鍵檔	初級指令、次級指令
3	大陸地區法人	C(1)	1.票券類別=CP、BA、NCD 2.是=Y，否=N(Default)	初級指令
4	發票人行業別	C(6)	1.**保證人=票券金融公司**，則必輸 2.**按聯徵行業別(主計處行業別最細項目)**輸入，並做檢核。	初級指令
5	票券流動性	C(1)	1.承銷商=票券金融公司，則必輸 2.代號說明： C=流動性較強(Default) A=無流動性 B=流動性較差	初級指令

附件二、API CI報表新申報內容

1.apiCI002_ API聯絡窗口資料：

項目代號	項目名稱	聯絡人姓名 (A)	聯絡人電話 (B)	聯絡人E-mail (C)	部門別 (D)
1001	一般窗口(1)				
1002	一般窗口(2)				
2001	稽核窗口(1)				
2002	稽核窗口(2)				
3001	系統帳號管理者窗口(1)				
3002	系統帳號管理者窗口(2)				
2011	apiCI201窗口(1)				
2012	apiCI201窗口(2)				
2101	apiCI210窗口(1)				
2102	apiCI210窗口(2)				
註：⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	

1. 一般窗口：係指負責接收單一申報窗口訊息郵件及相關聯絡事宜之一般業務聯絡人員，至少需填1名
2. 稽核窗口：係指負責接收單一申報窗口訊息郵件及相關聯絡事宜之稽核單位聯絡人員，至少需填1名
3. 系統帳號管理者窗口：係指負責申報系統使用者帳號之管理人員，至少需填1名
4. apiCI報表窗口：係指負責各apiCI報表之人員，各apiCI報表至少需填1名。

附件二、API CI報表新申報內容

2.apiCI302_同一關係人/關係企業定義檔：

【規格】 Table1_同一關係人定義檔

序號	欄位名稱	屬性	欄位說明
1	授信企業/**免保發行人**統編	C(8)	
2	關係人統編	C(8)	限法人企業
3	關係代號A	C(1)	是=Y，否=(空值)，序號3~5至少有一欄須為Y
4	關係代號B	C(1)	是=Y，否=(空值)，序號3~5至少有一欄須為Y
5	關係代號C	C(1)	是=Y，否=(空值)，序號3~5至少有一欄須為Y

註：

1.本表申報範圍應**至少**包含於申報基準日**已核給授信額度之授信企業或免保承銷額度之發行人**

2.同一關係人之關係代號A、B、C 係依票券金融管理法第30條規定，各代號說明如下：

A：該企業與他企業之董事長或總經理為同一人，或有配偶、直系血親關係者

B：該企業與他企業之保證人或擔保品提供者為同一人或有二人以上相同者

C：他企業為該企業之保證人或擔保品提供者

3.若該關係人與授信企業或免保發行人之關係屬「關係代號A」、「關係代號B」或「關係代號C」，請於所屬欄位填列"Y"，若屬否則帶"空值"即可

附件二、API CI報表新申報內容

2.apiCI302_同一關係人/關係企業定義檔：

【範例】Table1_同一關係人定義檔

授信企業及免保發行人統編	關係人統編	關係人代號A	關係人代號B	關係人代號C
台塑公司統編	台塑石化統編	Y		
台塑公司統編	南亞科技統編	Y		
台塑石化統編	台塑公司統編	Y		
台塑石化統編	南亞科技統編	Y		
南亞科技統編	台塑公司統編	Y		
南亞科技統編	台塑石化統編	Y		
統一企業統編	統一超商統編	Y		
統一企業統編	德記洋行統編	Y		
統一超商統編	統一企業統編	Y		
統一超商統編	德記洋行統編	Y	Y	
德記洋行統編	統一企業統編	Y		
德記洋行統編	統一超商統編	Y	Y	

附件二、API CI報表新申報內容

2.apiCI302_同一關係人/關係企業定義檔：

【規格】Table2_同一關係企業定義檔

序號	欄位名稱	屬性	欄位說明
1	集團代號	C(20)	
2	集團名稱	C(80)	
3	關係企業統編	C(8)	限法人企業

註：

1.本表申報範圍**至少**包含於申報基準日**已核給授信額度之授信企業及免保承銷額度之發行人**

2.同一關係企業之**「集團代號」**及**「集團名稱」**，由金融機構自由編列

附件二、API CI報表新申報內容

2.apiCI302_同一關係人/關係企業定義檔：

【範例】Table2_同一關係企業定義檔

集團代號	集團名稱	關係企業統編
A01	台塑集團	台塑公司統編
A01	台塑集團	台塑石化統編
A01	台塑集團	南亞科技統編
A02	統一集團	統一企業統編
A02	統一集團	統一超商統編
A02	統一集團	德記洋行統編

附件二、API CI報表新申報內容

3.apiCI303_利害關係人檔：

序號	欄位名稱	屬性	欄位說明
1	利害關係人統編	C(8)	限法人企業

註：
1.本表申報範圍應**至少**包含於申報基準日**已核給授信額度之授信企業或免保承銷額度之發行人**
2.利害關係人定義請參詳銀行法第33條之1

附件二、API CI報表新申報內容

4.apiCI304_背書餘額及無擔保保證明細檔：

序號	欄位名稱	屬性	欄位說明
1	授信戶統編	C(8)	限法人企業
2	**無擔保保證餘額**	N(20)	
3	有擔保背書總餘額	N(20)	
4	無擔保背書總餘額	N(20)	

註：

1.本表申報範圍應至少包含於申報基準日已動用授信額度之授信企業

2.無擔保保證餘額係指**申報基準日**每一授信戶以無擔保方式承作之保證餘額，合計數應**與apiCI330 table1「應收保證款項-純信用」欄位相當**

apiCI330_table1

Table1

項目代號	項目	應收保證款項 A	授信額度 B
1000	純信用	0	0

附件二、API CI報表新申報內容

5.apiCI343_不良授信資產明細表：

序號	欄位名稱	屬性	欄位說明
1	不良授信戶統一編號	C(8)	限法人企業
2	不良授信戶名稱	C(80)	
3	行業別代碼 (細項)	C(6)	按**聯徵行業別(最細項目)**填報
4	行業別名稱 (細項)	C(80)	按**聯徵行業別(最細項目)**填報
5	擔保授信餘額	N(20)	
6	無擔保授信餘額	N(20)	
7	開始動用日 (保證契約動用日)	D(9)	
⋮	⋮	⋮	⋮
24	預估無法回收金額	N(20)	
25	說明(簡要說明案由及處理情形)	C(200)	200字內

附件二、API CI報表新申報內容

6.apiCI407_持有債券明細表：

序號	欄位名稱	屬性	欄位說明
1	上櫃代號	C(6)	
2	國際證券代碼(ISIN)	C(12)	
3	**幣別**	**C(1)**	
4	利率類別	C(1)	
5	債券種類	C(2)	
6	持有面額	N(20)	
7	存續期間	N20(18,2)	
8	購入成本	N(20)	
9	評價調整數	N(20)	
10	備抵損失	N(20)	
11	帳列淨額 (=購入成本+評價調整數+備抵損失)	N(20)	
12	DV01	N20(18,2)	
13	投資適用國際財務報導準則第9號公報之有價證券	C(1)	

附件三、單一申報窗口及API新申報對照表

單一申報窗口(現行)		刪除/新增	串接或運算	票券監理科技平台(API新申報)	
				業者申報	
報表編號	報表名稱			申報格式	API報表編號
CI001	聯絡窗口資料	刪除		刪除	
CI002 (新表1)	API聯絡窗口資料	新增		新申報	apiCI002
CI201	資產負債表			依原報表申報	apiCI201
CI210	綜合損益表			依原報表申報	apiCI210
CI215	經會計師查核簽證之個體資產負債及綜合損益項目			依原報表申報	apiCI215
CI216	經會計師查核簽證或核閱之合併〈個別〉資產負債表			依原報表申報	apiCI216
CI217	經會計師查核簽證或核閱之合併〈個別〉綜合損益表			依原報表申報	apiCI217
CI225	自有資本與風險性資產比率計算表			依原報表申報	apiCI225
CI226	經會計師複核之自有資本與風險性資產比率計算表			依原報表申報	apiCI226
CI240	新臺幣到期日期限結構分析表			依原報表申報	apiCI240
CI281	證券化與結構型商品統計表（三）投資證券化商品			依原報表申報	apiCI281
CI301	大額保證戶明細表	刪除	串接新表apiCI303、apiCI304及BCSS取代	刪除	
CI302 (新表2)	同一關係人/關係企業定義檔	新增		新申報	apiCI302
CI303 (新表3)	利害關係人檔	新增		新申報	apiCI303
CI304 (新表4)	背書餘額及無擔保保證明細檔	新增		新申報	apiCI304
CI320	對同一企業、同一關係人及同一關係企業保證、背書及比率分析表		串接新表apiCI302、apiCI304及BCSS取代部分欄位	部分欄位申報	apiCI320
CI325	保證對象別分析表	刪除	以BCSS資料取代	刪除	
CI330	授信擔保品別分析表		原報表表3以BCSS資料取代部分欄位	依原報表表1、表2申報	apiCI330
CI340	逾期授信及應予評估授信概況表	刪除		刪除	
CI341	保證墊款明細表	刪除		刪除	
CI342	逾期授信明細表	刪除		刪除	

附件三、單一申報窗口及API新申報對照表

單一申報窗口(現行)		刪除/新增	串接或運算	票券監理科技平台(API新申報)	
				業者申報	
報表編號	報表名稱			申報格式	API報表編號
CI343 (新表5)	不良授信資產明細表	新增		新申報	apiCI343
CI345	不良資產評估明細表(依34號公報)		串接新表apiCI343取代部分欄位	部分欄位申報	apiCI345
CI395	授信及轉銷呆帳資料表		串接新表apiCI303、apiCI304及apiCI343取代部分欄位	部分欄位申報	apiCI395
CI401	自保票券內容分析表	刪除	以BCSS資料取代	刪除	
CI402	免保票券承銷明細表	刪除	以BCSS資料取代	刪除	
CI405	債券發行、首次買入金額、交易量及持有餘額統計表		串接新表apiCI407取代部分欄位	部分欄位申報	apiCI405
CI406	票券金融公司持有債券餘額及存續期間統計表	刪除申報報表以apiCI407取代		刪除	
CI407	持有債券明細表	新增		新申報	apiCI407
CI410	票券發行及首次買入金額申報表		以BCSS資料取代	部分欄位申報	apiCI410
CI415	票券交易量申請表		以BCSS資料取代	部分欄位申報	apiCI415
CI420	賣出附買回約定票(債)券交易餘額表		以BCSS資料取代	部分欄位申報	apiCI420
CI425	買入附賣回約定票(債)券交易餘額表		以BCSS資料取代	部分欄位申報	apiCI425
CI430	票券持有餘額資料申請表		以BCSS資料取代	部分欄位申報	apiCI430
CI450	票券金融公司最高、最低與平均利率		以BCSS資料取代	部分欄位申報	apiCI450
CI451	票債券利差分析表		以BCSS資料取代	部分欄位申報	apiCI451
CI601	有價證券及不動產投資明細表		串接新表apiCI407取代部分欄位	部分欄位申報	apiCI601
CI625	對同一企業投資總餘額及比率分析表			依原報表申報	apiCI625
CI701	衍生性金融商品交易表		串接apiCI705取代部分欄位	部分欄位申報	apiCI701
CI705	衍生性金融商品餘額月報表			依原報表申報	apiCI705
CI816	銀行辦理大陸地區法人票券金融業務統計表	刪除	以BCSS資料取代	刪除	
CI901	其他業務申報資料表			依原報表申報	apiCI901