

證券商負責人與業務人員管理規則部分條文修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條 本規則所稱負責人，依公司法第八條之規定。</p> <p>本規則所稱業務人員，指為證券商從事下列業務之人員：</p> <p>一、有價證券投資分析、<u>內部稽核、自行查核、法令遵循</u>或主辦會計。</p> <p>二、有價證券承銷、買賣之接洽或執行。</p> <p>三、有價證券自行買賣、結算交割或代辦股務。</p> <p>四、有價證券買賣之開戶、徵信、招攬、推介、受託、申報、結算、交割或為款券收付、保管。</p> <p>五、有價證券買賣之融資融券。</p> <p>六、衍生性金融商品之操作。</p> <p><u>七、風險管理。</u></p> <p><u>八、辦理其他經核准之業務。</u></p> <p>證券商國外分支機構之負責人及業務人員，於當地執行業務應遵守當地證券管理法令之規定。除第十二條、第十三條及第十八條第一項外，不適用本規則之規定。</p>	<p>第二條 本規則所稱負責人，依公司法第八條之規定。</p> <p>本規則所稱業務人員，指為證券商從事下列業務之人員：</p> <p>一、有價證券投資分析、內部稽核或主辦會計。</p> <p>二、有價證券承銷、買賣之接洽或執行。</p> <p>三、有價證券自行買賣、結算交割或代辦股務。</p> <p>四、有價證券買賣之開戶、徵信、招攬、推介、受託、申報、結算、交割或為款券收付、保管。</p> <p>五、有價證券買賣之融資融券。</p> <p>六、<u>衍生性金融商品之風險管理或操作。</u></p> <p>七、辦理其他經核准之業務。</p> <p>證券商國外分支機構之負責人及業務人員，於當地執行業務應遵守當地證券管理法令之規定。除第十二條、第十三條及第十八條第一項外，不適用本規則之規定。</p>	<p>一、考量證券商從事有價證券營業行為直接有關之業務尚包括自行查核及法令遵循，爰參照證券交易法施行細則第九條第一項第六款規定，修正第二項第一款，增列自行查核及法令遵循，將從事該等業務之人員納入規範。</p> <p>二、考量證券商整體營運風險之衡量與管理，亦屬證券商從事有價證券營業行為直接有關之業務，尚非僅以衍生性金融商品之風險管理為限，爰參考期貨商負責人及業務員管理規則第二條第二項規定，修正第二項第六款，刪除風險管理文字，並改增訂於第七款，使證券商風險管理人員均納入業務人員規範。</p> <p>三、原第二項第七款移列同項第八款。</p>
<p>第三條 證券商之業務人員，依其職務之繁簡難易、責任輕重，分為下列</p>	<p>第三條 證券商之業務人員，依其職務之繁簡難易、責任輕重，分為下列</p>	<p>配合一百零六年六月二十九日總統華總一義字第一〇〇〇〇一三六五〇一號令公布「行</p>

<p>二種：</p> <p>一、高級業務員：擔任第八條第一項之部門主管及分支機構負責人、投資分析或內部稽核等職務者。</p> <p>二、業務員：從事前條第二項各款有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、內部稽核或主辦會計等職務者。</p> <p>前項第二款業務員擔任內部稽核職務者，以參加金融監督管理委員會（以下簡稱本會）所認可機構舉辦之內部稽核人員訓練班受訓及格結業者為限。</p>	<p>二種：</p> <p>一、高級業務員：擔任第八條第一項之部門主管及分支機構負責人、投資分析或內部稽核等職務者。</p> <p>二、業務員：從事前條第二項各款有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、內部稽核或主辦會計等職務者。</p> <p>前項第二款業務員擔任內部稽核職務者，以參加<u>行政院金融監督管理委員會</u>（以下簡稱本會）所認可機構舉辦之內部稽核人員訓練班受訓及格結業者為限。</p>	<p>政院金融監督管理委員會組織法」修正為「<u>金融監督管理委員會組織法</u>」，並自一百零一年七月一日生效，爰修正第二項，將「<u>行政院金融監督管理委員會</u>」名稱變更為「<u>金融監督管理委員會</u>」。</p>
<p>第四條 <u>證券商業務人員，不得兼任國內外其他證券商任何職務。但證券商內部稽核人員、風險管理人員及主辦會計人員兼任國外證券關係企業相同性質職務者，不在此限。</u></p> <p><u>前項所稱關係企業，適用公司法關係企業章之規定。</u></p> <p>證券商之下列業務人員不得辦理登記範圍以外之業務或由其他業務人員兼辦，但其他法令另有規定者，從其規定：</p> <p>一、<u>辦理有價證券自行買賣業務之人員。</u></p> <p>二、<u>內部稽核人員。</u></p> <p>三、<u>風險管理人員。</u></p> <p><u>證券商辦理受託買賣有價證券業務之人員，及負責資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷</u></p>	<p>第四條 <u>證券商業務人員，應為專任，但本會另有規定者，不在此限。</u></p> <p>證券商之下列業務人員不得辦理登記範圍以外之業務或由其他業務人員兼辦，但其他法令另有規定者，從其規定：</p> <p>一、<u>辦理受託買賣有價證券業務之人員。</u></p> <p>二、<u>辦理有價證券自行買賣業務之人員。</u></p> <p>三、<u>內部稽核人員。</u></p> <p>期貨商兼營證券業務，其業務人員如具有證券及期貨業務人員資格者，於辦理登記範圍之開戶、受託買賣、自行買賣、結算交割、內部稽核、風險管理及主辦會計業務時，得同時辦理證券及期貨之相同性質業務。</p> <p>期貨商兼營證券業務</p>	<p>一、鑑於國際間多無明文限制證券商業務人員應為專任，爰參照銀行法第三十五條之一規定，修正第一項刪除業務人員應為專任之規定，改以競業禁止原則規範限制為不得兼任國內外其他證券商任何職務。另考量證券商有指派業務人員兼任國外證券關係企業職務以降低營運成本及達成經營管理目標之需，爰放寬證券商內部稽核人員、風險管理人員及主辦會計人員得兼任國外證券關係企業相同性質職務。</p> <p>二、增訂第二項明定前項所稱「<u>關係企業</u>」適用公司法第六章之一關係企業章之規定。</p> <p>三、考量國內外金融商品不</p>

<p><u>售服務之人員，不得兼辦有價證券開戶、結算交割、款券收付、保管、融資融券、承銷、主辦會計、代辦股務等職務。</u></p> <p>期貨商兼營證券業務，其業務人員如具有證券及期貨業務人員資格者，於辦理登記範圍之開戶、受託買賣、自行買賣、結算交割、內部稽核、風險管理及主辦會計業務時，得同時辦理證券及期貨之相同性質業務。</p> <p>期貨商兼營證券業務者，其辦理受託買賣、自行買賣及結算交割業務部門之經理人，得由其辦理相同性質業務之期貨部門經理人且符合第八條及第十條規定之資格條件者兼任。</p> <p>第五項及前項規定，除其他法令另有規定者外，於期貨商以外之金融機構兼營證券業務者準用之。</p> <p>證券商之業務員不得執行或兼為高級業務員之業務。</p> <p><u>證券商業務人員之兼任與兼辦職務行為，證券商應建立內部審核控管機制，以確保業務人員本職及兼任或兼辦職務之有效執行，並維持證券商業務運作之必要範圍為限，不得涉有利益衝突、違反證券相關規定或內部控制制度情事，且應確保客戶及股東權益。</u></p>	<p>者，其辦理受託買賣、自行買賣及結算交割業務部門之經理人，得由其辦理相同性質業務之期貨部門經理人且符合第八條及第十條規定之資格條件者兼任。</p> <p>第三項及前項規定，除其他法令另有規定者外，於期貨商以外之金融機構兼營證券業務者準用之。</p> <p>證券商之業務員不得執行或兼為高級業務員之業務。</p>	<p>斷創新，證券商得經營之業務項目亦不斷擴增，受託買賣人員於符合所銷售產品及服務之有關法令規範及資格條件者，應可銷售相關金融商品，爰刪除原第二項第一款受託買賣業務人員應為專職之規定。</p> <p>四、原第二項第二款及第三款移列第三項第一款及第二款。</p> <p>五、考量風險管理人員與內部稽核人員同為公司治理重要之一環，肩負公司營運風險衡量，如與其他職務兼辦恐喪失公司治理機能，爰增訂第三項第三款規定風險管理人員應為專職。</p> <p>六、基於前、後臺業務風險控管考量，規範證券商前臺之受託買賣人員，及依「證券商辦理財富管理業務應注意事項」二、(一)提供負責資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務之人員不得兼辦開戶、結算交割、款券收付、保管、融資融券、主辦會計及代辦股務等後臺職務；另基於利益衝突考量，禁止前開證券商人員兼辦承銷業務，爰增訂第四項。</p> <p>七、原第三項至第六項移列第五項至第八項；另第七項配合項次移列修正而酌作文字修正。</p> <p>八、參考國際監理理念，就</p>
--	---	--

		<p>證券商業務人員兼任他公司職務或於公司內兼辦不同職務行為，回歸公司自治，亦即證券商應為辨認、管理及防範業務人員兼任與兼辦職務有無利益衝突之第一線，並應避免兼任及兼辦職務行為造成客戶混淆，爰增訂第九項，規定證券商應對業務人員之兼任及兼辦職務行為建立內部審核控管機制，並參酌本規則第十一條之一第三項有關負責人兼任行為之規範，規定證券商應確保業務人員之兼任及兼辦職務行為能確保本職及兼任或兼辦職務之有效執行，並維持證券商業務運作之必要範圍為限，不得涉有利益衝突、違反證券相關規定或內部控制制度情事，且應確保客戶及股東權益。</p>
<p>第十八條 證券商負責人及業務人員執行業務應本誠實及信用原則。</p> <p>證券商之負責人及業務人員，除其他法令另有規定外，不得有下列行為：</p> <p>一、為獲取投機利益之目的，以職務上所知悉之消息，從事上市或上櫃有價證券買賣之交易活動。</p> <p>二、非應依法令所為之查詢，洩漏客戶委託事項及其他職務上所獲悉之秘密。</p>	<p>第十八條 證券商負責人及業務人員執行業務應本誠實及信用原則。</p> <p>證券商之負責人及業務人員，除其他法令另有規定外，不得有下列行為：</p> <p>一、為獲取投機利益之目的，以職務上所知悉之消息，從事上市或上櫃有價證券買賣之交易活動。</p> <p>二、非應依法令所為之查詢，洩漏客戶委託事項及其他職務上所獲悉之秘密。</p>	<p>配合開放證券商受託買賣有價證券得辦理投資人先買後賣現股當日沖銷交易，爰修正第二項第十六款但書規定，明定證券商負責人及業務人員得接受客戶先買後賣現股當日沖銷交易之業務。</p>

<p>三、受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託。</p> <p>四、對客戶作贏利之保證或分享利益之證券買賣。</p> <p>五、約定與客戶共同承擔買賣有價證券之交易損益，而從事證券買賣。</p> <p>六、接受客戶委託買賣有價證券時，同時以自己之計算為買入或賣出之相對行為。</p> <p>七、利用客戶名義或帳戶，申購、買賣有價證券。</p> <p>八、以他人或親屬名義供客戶申購、買賣有價證券。</p> <p>九、與客戶有借貸款項、有價證券或為借貸款項、有價證券之媒介情事。</p> <p>十、辦理承銷、自行或受託買賣有價證券時，有隱瞞、詐欺或其他足以致人誤信之行為。</p> <p>十一、挪用或代客戶保管有價證券、款項、印鑑或存摺。</p> <p>十二、受理未經辦妥受託契約之客戶，買賣有價證券。</p> <p>十三、未依據客戶委託事項及條件，執行有價證券之買賣。</p> <p>十四、向客戶或不特定多數人提供某種有價</p>	<p>三、受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託。</p> <p>四、對客戶作贏利之保證或分享利益之證券買賣。</p> <p>五、約定與客戶共同承擔買賣有價證券之交易損益，而從事證券買賣。</p> <p>六、接受客戶委託買賣有價證券時，同時以自己之計算為買入或賣出之相對行為。</p> <p>七、利用客戶名義或帳戶，申購、買賣有價證券。</p> <p>八、以他人或親屬名義供客戶申購、買賣有價證券。</p> <p>九、與客戶有借貸款項、有價證券或為借貸款項、有價證券之媒介情事。</p> <p>十、辦理承銷、自行或受託買賣有價證券時，有隱瞞、詐欺或其他足以致人誤信之行為。</p> <p>十一、挪用或代客戶保管有價證券、款項、印鑑或存摺。</p> <p>十二、受理未經辦妥受託契約之客戶，買賣有價證券。</p> <p>十三、未依據客戶委託事項及條件，執行有價證券之買賣。</p> <p>十四、向客戶或不特定多數人提供某種有價</p>	
--	--	--

<p>證券將上漲或下跌之判斷，以勸誘買賣。</p> <p>十五、向不特定多數人推介買賣特定之股票。但因承銷有價證券所需者，不在此限。</p> <p>十六、接受客戶以同一或不同帳戶為同種有價證券買進與賣出或賣出與買進相抵之交割。但依法令辦理信用交易資券相抵交割及接受客戶以同一帳戶於同一營業日為現款買進有價證券成交後，以現券賣出同種類有價證券，就相同數量部分相抵交割者，不在此限。</p> <p>十七、受理本公司之董事、監察人、受僱人代理他人開戶、申購、買賣或交割有價證券。</p> <p>十八、受理非本人開戶。但本會另有規定者，不在此限。</p> <p>十九、受理非本人或未具客戶委任書之代理人申購、買賣或交割有價證券。</p> <p>二十、知悉客戶有利用公開發行公司尚未公開而對其股票價格有重大影響之消息或有操縱市場行為之意圖，仍接受委託買賣。</p>	<p>證券將上漲或下跌之判斷，以勸誘買賣。</p> <p>十五、向不特定多數人推介買賣特定之股票。但因承銷有價證券所需者，不在此限。</p> <p>十六、接受客戶以同一或不同帳戶為同種有價證券買進與賣出或賣出與買進相抵之交割。但依法令辦理信用交易資券相抵交割者，不在此限。</p> <p>十七、受理本公司之董事、監察人、受僱人代理他人開戶、申購、買賣或交割有價證券。</p> <p>十八、受理非本人開戶。但本會另有規定者，不在此限。</p> <p>十九、受理非本人或未具客戶委任書之代理人申購、買賣或交割有價證券。</p> <p>二十、知悉客戶有利用公開發行公司尚未公開而對其股票價格有重大影響之消息或有操縱市場行為之意圖，仍接受委託買賣。</p> <p>二十一、辦理有價證券承銷業務之人員與發行公司或其相關人員間有獲取不當利益之約定。</p>	
---	--	--

<p>二十一、辦理有價證券承銷業務之人員與發行公司或其相關人員間有獲取不當利益之約定。</p> <p>二十二、招攬、媒介、促銷未經核准之有價證券或其衍生性商品。</p> <p>二十三、其他違反證券管理法令或經本會規定不得為之行為。</p> <p>前項人員執行業務，對證券商管理法令規定不得為之行為，亦不得為之。</p> <p>前二項之規定於證券商其他受僱人準用之。</p>	<p>二十二、招攬、媒介、促銷未經核准之有價證券或其衍生性商品。</p> <p>二十三、其他違反證券管理法令或經本會規定不得為之行為。</p> <p>前項人員執行業務，對證券商管理法令規定不得為之行為，亦不得為之。</p> <p>前二項之規定於證券商其他受僱人準用之。</p>	
<p>第二十二條 本規則除中華民國一百零二年十二月三十日修正發布之第十八條第二項第十六款自一百零三年一月六日施行外，自發布日施行。</p>	<p>第二十二條 本規則自發布日施行。</p>	<p>為配合第十八條第二項第十六款開放先買後賣現股當日沖銷交易之實行日期，爰修正本條規定。</p>