

證券金融事業申請設立及核發營業執照審核要點 修正對照表

修正規定	現行規定	說明
一、為依證券交易法第十八條第一項規定，審理證券金融事業之申請設立及核發營業執照，特訂定本要點。	一、為依證券交易法第十八條第一項規定，審理證券金融事業之申請設立及核發營業執照，特訂定本要點。	本點未修正。
<p>二、經營證券金融事業，應經<u>主管機關</u>之核准。</p> <p>證券金融事業得經營下列業務，並於營業執照載明之，未經核准並載明於營業執照者，不得經營：</p> <p>(一) 有價證券買賣之融資融券。</p> <p>(二) 對證券商或其他證券金融事業之轉融通。</p> <p>(三) 現金增資及承銷認股之融資。</p> <p>(四) 對證券商辦理承銷之融資。</p> <p><u>(五) 有價證券交割款項之融資。</u></p> <p><u>(六) 有價證券之借貸。</u></p> <p><u>(七) 其他經主管機關核准之有關業務。</u></p>	<p>二、經營證券金融事業，應經財政部之許可及財政部證券暨期貨管理委員會（以下簡稱證期會）之核准。</p> <p>證券金融事業得經營下列業務，並於營業執照載明之，未經核准並載明於營業執照者，不得經營：</p> <p>(一) 有價證券買賣之融資融券。</p> <p>(二) 對證券商或其他證券金融事業之轉融通。</p> <p>(三) 現金增資及承銷認股之融資。</p> <p>(四) 對證券商辦理承銷之融資。</p> <p>(五) 其他經證期會核准之有關業務。</p>	<p>一、自九十三年七月一日起本要點管轄機關變更為行政院金融監督管理委員會，另「金融監督管理委員會組織法」於一百零一年七月一日施行，配合行政院組織改造，更正機關名稱為金融監督管理委員會，爰將第一項及現行第二項第五款審核機關修正為主管機關。</p> <p>二、依證券金融事業管理規則第五條第一項第五款及第六款，證券金融事業得經營有價證券交割款項之融資業務及有價證券借貸之業務，爰增訂第一項第五款及第六款。</p> <p>三、現行第二項第五款移列第七款。</p>
三、證券金融事業應以股份有限公司組織為限，其實收資本額不得少於新臺幣四十	三、證券金融事業應以股份有限公司組織為限，其實收資本額不得少於新臺幣四十	本點未修正。

億元。	億元。	
<p>四、證券金融事業之發起人、董事、監察人或經理人不得有下列各款情事之一：</p> <p>(一) 有公司法第三十條各款情事之一者。</p> <p>(二) 曾任法人宣告破產時之董事、監察人、經理人或與其地位相等之人，其破產終結未滿三年或調協未履行者。</p> <p>(三) 最近三年內在金融機構有拒絕往來或喪失債信之紀錄者。</p> <p>(四) 違反證券交易法第五十一條之規定者。</p> <p>(五) 受證券交易法第五十六條及第六十六條第二款解除職務處分，未滿三年者。</p> <p>(六) 違反公司法、證券交易法或銀行法規定，受罰金以上刑之宣告<u>確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後未滿三年者。</u></p>	<p>四、證券金融事業之發起人、董事、監察人或經理人不得有下列各款情事之一：</p> <p>(一) 有公司法第三十條各款情事之一者。</p> <p>(二) 曾任法人宣告破產時之董事、監察人、經理人或與其地位相等之人，其破產終結未滿三年或調協未履行者。</p> <p>(三) 最近三年內在金融機構有拒絕往來或喪失債信之紀錄者。</p> <p>(四) 違反證券交易法第五十一條之規定者。</p> <p>(五) 受證券交易法第五十六條及第六十六條第二款解除職務處分，未滿三年者。</p> <p>(六) 違反公司法、證券交易法或銀行法規定，受罰金以上刑之宣告，執行完畢、緩刑期滿或赦免後未滿三年者。</p> <p>發起人、董事、監察人為法人者，前</p>	<p>一、參酌一百零七年八月一日公司法修正第三十條第一款至第三款有關服刑期滿尚未逾一定年限之規定，包括判決確定後「尚未執行」、「尚未執行完畢」及「執行完畢未逾一定年限」等情形在內，修正第一項第六款。</p> <p>二、修正第三項主管機關用語，理由同第二點說明一。</p>

<p>發起人、董事、監察人為法人者，前項規定對於其代表人或被指定代表行使職務者，準用之。</p> <p>前二項資格之審查，由<u>主管機關</u>洽相關單位協助查核。</p>	<p>項規定對於其代表人或被指定代表行使職務者，準用之。</p> <p>前二項資格之審查，由證期會及金融局分別洽相關單位協助查核。</p>	
<p>五、證券金融事業僱用之業務人員，應<u>成年</u>，並無下列各款情事之一：</p> <p>(一) 受破產之宣告尚未復權者。</p> <p>(二) 兼任證券商之職務者。</p> <p>(三) 曾犯詐欺、背信罪或違反工商管理法律，受有期徒刑以上刑之宣告<u>確定</u>，尚未執行、尚未執行完畢、緩刑期滿或赦免後未滿三年者。</p> <p>(四) 有前點<u>第一項第二款、第三款、第五款及第六款</u>之情事者。</p> <p>(五) 違反主管機關依照證券交易法所發布之命令者。</p>	<p>五、證券金融事業僱用之業務人員，應年滿二十歲，並無下列各款情事之一<u>者</u>：</p> <p>(一) 受破產之宣告尚未復權者。</p> <p>(二) 兼任證券商之職務者。</p> <p>(三) 曾犯詐欺、背信罪或違反工商管理法律，受有期徒刑以上刑之宣告，執行完畢、緩刑期滿或赦免後未滿三年者。</p> <p>(四) 有第四點第二款、第三款、第五款及第六款之情事者。</p> <p>(五) 違反主管機關依照證券交易法所發布之命令者。</p>	<p>一、為順應國際潮流，強化青年權益保障，及配合民法成年年齡下修為十八歲，爰修正序文，將證券金融事業僱用之業務人員年齡限制，由應年滿二十歲修正為應成年，成年年齡依民法之規定，並酌作文字修正。</p> <p>三、第三款之修正理由同第四點說明一。</p> <p>四、第四款酌作文字修正，以符法制作業。</p>
<p>六、證券金融事業之經理人或業務人員具備下列之一工作經驗二年以上者，不得低於十人：</p>	<p>六、證券金融事業之經理人或業務人員具備下列之一工作經驗二年以上者，不得低於十人：</p>	<p>本點未修正。</p>

<p>(一) 辦理證券買賣融資融券業務。</p> <p>(二) 辦理金融機構財務調度業務。</p> <p>證券金融事業分支機構經理人或業務人員人數不得低於五人。</p>	<p>(一) 辦理證券買賣融資融券業務。</p> <p>(二) 辦理金融機構財務調度業務。</p> <p>證券金融事業分支機構經理人或業務人員人數不得低於五人。</p>	
<p>七、設立證券金融事業，發起人應檢具下列書件，向<u>主管機關</u>申請核准：</p> <p>(一) 申請書（格式如附件一）。</p> <p>(二) 公司章程。</p> <p>(三) 營業計畫書：載明業務經營之原則、資金籌措來源、內部組織分工、人員招募與訓練、場地設備概況及未來三年之財務預測等事項。</p> <p>(四) 發起人會議紀錄。</p> <p>(五) 發起人名冊及身分證明文件（法人應附公司執照影本、公司登記資料、代表人指派書及關係企業名冊）。</p> <p>(六) 發起人無第四點規定情事之聲明文件。</p> <p>(七) 金融機構任發起人者，取得主</p>	<p>七、設立證券金融事業，發起人應檢具下列書件，向財政部申請許可及向證期會申請核准：</p> <p>(一) 申請書（格式如附件一）。</p> <p>(二) 公司章程。</p> <p>(三) 營業計畫書：載明業務經營之原則、資金籌措來源、內部組織分工、人員招募與訓練、場地設備概況及未來三年之財務預測等事項。</p> <p>(四) 發起人會議紀錄。</p> <p>(五) 發起人名冊及身分證明文件（法人應附公司執照影本、公司登記資料、代表人指派書及關係企業名冊）。</p> <p>(六) 發起人無第四點規定情事之聲明文件。</p> <p>(七) 金融機構任發</p>	<p>修正第一項序文、第九款及第二項主管機關用語，理由同第二點說明一，並配合修正第一項第一款附件一。</p>

<p>管機關核准之文件。</p> <p>(八) 已依第九點第一項規定存入新臺幣八億元款項之證明文件。</p> <p>(九) 其他經<u>主管機關</u>規定應提出之文件。</p> <p>前項書件或資格條件由<u>主管機關</u>審核，如有不符規定或不完備者，限期補正，逾期不補正即予駁回。</p>	<p>起人者，取得主管機關核准之文件。</p> <p>(八) 已依第九點第一項規定存入新臺幣八億元款項之證明文件。</p> <p>(九) 其他經證期會規定應提出之文件。</p> <p>前項書件或資格條件由證期會及金融局會辦審核，如有不符規定或不完備者，限期補正，逾期不補正即予駁回。</p>	
<p>八、證券商得以其實收資本額之百分之十投資證券金融事業，惟其淨值低於實收資本額者，以淨值為準。</p>	<p>八、證券商得以其實收資本額之百分之十投資證券金融事業，惟其淨值低於實收資本額者，以淨值為準。</p>	<p>本點未修正。</p>
<p>九、證券金融事業發起人，應於申請設立許可時，以籌備處名義向<u>主管機關</u>指定之銀行開設專戶，存入新臺幣八億元之款項。</p> <p>前項存入款項，得以政府債券代之。</p> <p>第一項專戶款項非經<u>主管機關</u>之同意不得動支。</p>	<p>九、證券金融事業發起人，應於申請設立許可時，以籌備處名義向財政部指定之銀行開設專戶，存入新臺幣八億元之款項。</p> <p>前項存入款項，得以政府債券代之。</p> <p>第一項專戶款項非經證期會之同意不得動支。</p>	<p>修正第一項及第三項主管機關用語，理由同第二點說明一。</p>
<p>十、證券金融事業經許可設立者，於辦理公司設立登記後，應以相</p>	<p>十、證券金融事業經許可設立者，於辦理公司設立登記後，應以相</p>	<p>本點未修正。</p>

當於其實收資本額百分之五之現金、政府債券、金融債券或銀行保證之公司債繳存中央銀行作為保證金。	當於其實收資本額百分之五之現金、政府債券、金融債券或銀行保證之公司債繳存中央銀行作為保證金。	
<p>十一、設立證券金融事業，應自<u>主管機關</u>許可之日起六個月內完成公司設立登記，檢具下列書件，向<u>主管機關</u>申請核發營業執照：</p> <p>(一) 申請書（格式如附件二）。</p> <p>(二) 公司執照登記證件。</p> <p>(三) 驗資證明書。</p> <p>(四) 公司章程。</p> <p>(五) 公司業務章則。</p> <p>(六) 申請日前一個月內之資產負債表。</p> <p>(七) 股東名冊及股東會議事錄。</p> <p>(八) 董事名冊及董事會議事錄。</p> <p>(九) 監察人名冊。</p> <p>(十) 經理人及業務人員名冊。</p> <p>(十一) 董事、監</p>	<p>十一、設立證券金融事業，應自財政部許可之日起六個月內完成公司設立登記，檢具下列書件，向財政部及證期會申請核發營業執照：</p> <p>(一) 申請書（格式如附件二）。</p> <p>(二) 公司執照登記證件。</p> <p>(三) 驗資證明書。</p> <p>(四) 公司章程。</p> <p>(五) 公司業務章則。</p> <p>(六) 申請日前一個月內之資產負債表。</p> <p>(七) 股東名冊及股東會議事錄。</p> <p>(八) 董事名冊及董事會議事錄。</p> <p>(九) 監察人名冊。</p> <p>(十) 經理人及業務人員名冊。</p> <p>(十一) 董事、監</p>	<p>一、修正第一項序文、現行第一項第十六款及第二項主管機關用語，理由同第二點說明一，並配合修正第一項第一款附件二。</p> <p>二、依證券金融事業管理規則第五條第三項第三款至第五款規定，證券金融事業申請辦理第一項業務應檢具之書件，應包括內部控制制度、業務操作辦法及各項業務應備之契約，爰增訂第一項第十六款至第十八款申請書件，並配合修正第一項第一款附件二申請書之內容。</p> <p>三、現行第一項第十六款移列第十九款。</p>

<p>察人、經理人及業務人員無第四點及第五點規定情事之聲明文件。</p> <p>(十二) 經理人及業務人員符合第六點規定資格之證明文件。</p> <p>(十三) 已向中央銀行繳存保證金之證明文件。</p> <p>(十四) 與金融機構簽訂資金融通之借貸契約或已取得金融機構融通額度之證明文件。</p> <p>(十五) 營業處所及設備取得或使用之證明文件。</p> <p><u>(十六) 內部控制制度。</u></p> <p><u>(十七) 業務操作辦法。</u></p> <p><u>(十八) 各項業務應備之契</u></p>	<p>察人、經理人及業務人員無第四點及第五點規定情事之聲明文件。</p> <p>(十二) 經理人及業務人員符合第六點規定資格之證明文件。</p> <p>(十三) 已向中央銀行繳存保證金之證明文件。</p> <p>(十四) 與金融機構簽訂資金融通之借貸契約或已取得金融機構融通額度之證明文件。</p> <p>(十五) 營業處所及設備取得或使用之證明文件。</p> <p>(十六) 其他經證期會規定應提出之文件。</p> <p>證券金融事業未於前項規定</p>	
--	--	--

<p>約。</p> <p>(十九) <u>其他經主管機關</u>規定應提出之文件。</p> <p>證券金融事業未於前項規定期間內申請核發營業執照者，廢止其許可。但有正當理由，在期限屆滿前，得申請<u>主管機關</u>延展，延展期限不得超過六個月，並以一次為限。</p>	<p>期間內申請核發營業執照者，廢止其許可。但有正當理由，在期限屆滿前，得申請證期會延展，延展期限不得超過六個月，並以一次為限。</p>	
<p>十二、證券金融事業經營業務之處所及設備，應先經<u>主管機關</u>派員實地勘察認可後，始得開始營業；其遷移營業處所時，亦同。</p>	<p>十二、證券金融事業經營業務之處所及設備，應先經證期會派員實地勘察認可後，始得開始營業；其遷移營業處所時，亦同。</p>	<p>修正主管機關用語，理由同第二點說明一。</p>
<p>十三、證券金融事業應依證券金融事業管理規則有關規定，向<u>主管機關</u>申報核定或備查各項業務規章，並申請核准開業後，始得開始營業。</p>	<p>十三、證券金融事業應依證券金融事業管理規則有關規定，向證期會申報核定或備查各項業務規章，並申請核准開業後，始得開始營業。</p>	<p>修正主管機關用語，理由同第二點說明一。</p>
<p>十四、證券金融事業業務章則，應記載下列事項：</p> <p>(一) 組織結構與部門職掌。</p> <p>(二) 內部管理控制制度。</p> <p>(三) 內部稽核制</p>	<p>十四、證券金融事業業務章則，應記載下列事項：</p> <p>(一) 組織結構與部門職掌。</p> <p>(二) 內部管理控制制度。</p> <p>(三) 內部稽核制</p>	<p>修正第十二款主管機關用語，理由同第二點說明一。</p>

<p>度。</p> <p>(四) 內部會計控制制度。</p> <p>(五) 人員配置、管理與培訓。</p> <p>(六) 資金籌措與有價證券之來源。</p> <p>(七) 資金運用對象及方針。</p> <p>(八) 客戶輔導、徵信、投資教育。</p> <p>(九) 經營業務之原則與方針。</p> <p>(十) 業務操作程序及權責劃分。</p> <p>(十一) 營業紛爭之處理。</p> <p>(十二) 其他經<u>主</u> <u>管</u>機關規定應行記載之事項。</p>	<p>度。</p> <p>(四) 內部會計控制制度。</p> <p>(五) 人員配置、管理與培訓。</p> <p>(六) 資金籌措與有價證券之來源。</p> <p>(七) 資金運用對象及方針。</p> <p>(八) 客戶輔導、徵信、投資教育。</p> <p>(九) 經營業務之原則與方針。</p> <p>(十) 業務操作程序及權責劃分。</p> <p>(十一) 營業紛爭之處理。</p> <p>(十二) 其他經證 期會規定應行記載之事項。</p>	
--	---	--

附件一（修正後）

證券金融事業設立許可申請書

受文者：金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）

主 旨：依據證券交易法第十八條第一項及證券金融事業管理規則第三條規定，檢附下列書件，申請設立許可。

公 司 名 稱		公 司 地 址	
營 業 項 目			
實 收 資 本 額		發 行 股 數	
		每 股 面 額	
發 起 人 認 足 股 數 及 金 額		申 請 日 期	中華民國 年 月 日
附 件	一、公司章程。 二、營業計畫書：載明業務經營之原則、資金籌措來源、內部組織分工、人員招募與訓練、場地設備概況及未來三年之財務預測等事項。 三、發起人會議紀錄。 四、發起人名冊及身分證明文件（法人應附公司執照影本、公司登記資料、代表人指派書及關係企業名冊）。 五、發起人無發起人消極資格所列情事之聲明文件。 六、發起人為金融機構者，取得主管機關核准之文件。 七、已存入指定銀行新臺幣八億元款項之證明文件。 八、其他經金管會規定應提出之文件。		
發 起 人 簽 章	<div style="text-align: right;">（聯絡人、地址及電話： ）</div>		

註一：本申請書及附件應一式三份。

註二：營業項目依證券金融事業管理規則第五條規定登載。

【修正說明】自九十三年七月一日起本要點管轄機關變更為行政院金融監督管理委員會，另「金融監督管理委員會組織法」於一百零一年七月一日施行，配合行政院組織改造，更正機關名稱為金融監督管理委員會，並酌作文字修正。

附件一（修正前）

證券金融事業設立許可申請書

受文者：財政部證券暨期貨管理委員會

主 旨：依據證券交易法第十八條第一項及證券金融事業管理規則第三條規定，檢附下列書件，申請設立許可，請查照。

公 司 名 稱		公 司 地 址	
營 業 項 目			
實收資本額		發 行 股 數	
		每 股 面 額	
發起人認足 股數及金額		申 請 日 期	中華民國 年 月 日
附 件	一、公司章程。		
	二、營業計畫書：載明業務經營之原則、資金籌措來源、內部組織分工、人員招募與訓練、場地設備概況及未來三年之財務預測等事項。		
	三、發起人會議紀錄。		
	四、發起人名冊及身分證明文件（法人應附公司執照影本、公司登記資料、代表人指派書及關係企業名冊）。		
	五、發起人無發起人消極資格所列情事之聲明文件。		
	六、發起人為金融機構者，取得主管機關核准之文件。		
	七、已存入指定銀行新臺幣八億元款項之證明文件。		
	八、其他經證期會規定應提出之文件。		
發起人簽章	(聯絡人、地址及電話：)		

註一：本申請書暨附件應一式三份。

註二：營業項目依證券金融事業管理規則第五條規定登載。

附件二（修正後）

證券金融事業營業執照申請書

受文者：金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）

主 旨：依據證券金融事業管理規則第三條規定，檢附下列書件，申請核發營業執照。

公 司 名 稱		公 司 地 址	
營 業 項 目			
實 收 資 本 額		發 行 股 數	
		每 股 面 額	
許 可 設 立 日 期 及 文 號		申 請 日 期	中 華 民 國 年 月 日
附 件	一、公司執照登記證件。 二、驗資證明書。 三、公司章程。 四、公司業務章則。 五、申請日前一個月內之資產負債表。 六、股東名冊及股東會議事錄。 七、董事名冊及董事會議事錄。 八、監察人名冊。 九、經理人、業務人員名冊及其資格證明文件。 十、董事、監察人及經理人消極資格所列情事之聲明文件。 十一、業務人員無業務人員消極資格所列情事之聲明文件。 十二、已向中央銀行繳存保證金之證明文件。 十三、與金融機構簽訂資金融通之借貸契約或已取得金融機構融通額度之證明文件。 十四、與證券集中保證事業簽訂電腦連線契約之證明文件。 十五、營業處所及設備取得或使用之證明文件。 十六、內部控制制度。 十七、業務操作辦法。 十八、各項業務應備之契約。 十九、報請金管會核定或備查各項業務規章之證明文件公司章程。 二十、營業執照費新臺幣 元整。		
申請公司：			
代 表 人：	(簽名或蓋章)		
	(聯絡人、地址及電話：)		

註一：本申請書及附件應一式二份。

註二：營業項目依金管會許可營業範圍登載。

【修正說明】

- 一、自九十三年七月一日起本要點管轄機關變更為行政院金融監督管理委員會，另「金融監督管理委員會組織法」於一百零一年七月一日施行，配合行政院組織改造，更正機關名稱為金融監督管理委員會，並酌作文字修正。
- 二、參考證券金融事業管理規則第五條及第十七條規定，證券金融事業申請辦理業務應符合或檢具之書件，增訂申報書附件十六至附件十八，現行申報書附件十六及附件十七移列為附件十九及附件二十。

受文者：財政部

財政部證券暨期貨管理委員會

主 旨：依據證券金融事業管理規則第三條規定，檢附下列書件，申請核發營業執照，請查照。

註一：本申請書暨附件應一式二份。
註二：營業項目依財政部許可營業範圍登載。