



TWSE

115年度證券商從業人員法規及業務宣導課程

證券商管理規章 增修說明

- 規章修正
- 通函與其他事項

臺灣證券交易所

券商輔導部

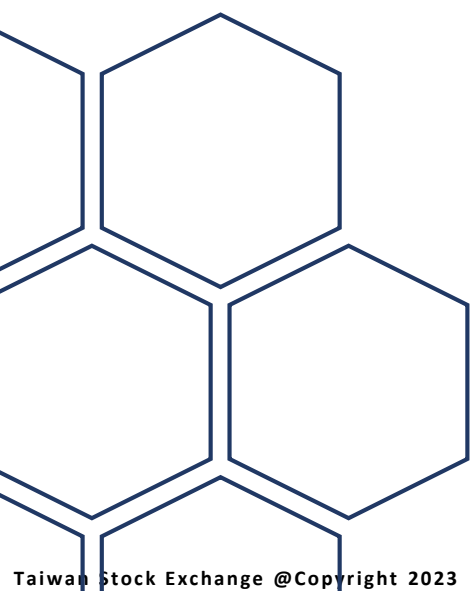
115年6月



規章修正

115年度證券商從業人員法規及業務宣導課程

營業細則



修正內容

- 修正第75條之1，增訂委託人為自然人非屬境內華僑之無戶籍國民者，應親持(1)足資證明無戶籍國民之臺灣地區居留證，並(2)檢附我國護照或其他足資證明具有我國國籍之文件及(3)其他具辨識力之身分證明文件(如健保卡、駕照或學生證等)辦理開戶。
- 同步修正受託契約準則第3條。

證券商接受前開非屬境內華僑之無戶籍國民開戶時，應確實確認其具我國國籍，並定期檢視其身分資訊是否更新。



修正內容

- 修正第21條、第22條、第23條及第26條，配合開放證券商設置或將一般分支機構變更為簡易分支機構，增訂簡易分支機構相關管理規範。
- 同步修正「證券商及證券交易輔助人營業處所場地及設備標準」部分條文、「證券商停業、終止營業暨申請復業辦法」部分條文及其附件、「證券商合併、營業讓與作業處理程序」第壹部分第十二點及第貳部分第三點、「證券商提供數位服務作業指引」第三條及第四條、「證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範」第參點、「查核證券商作業辦法」第一條及第四條及「證券商查核缺失追蹤考核暨輔導作業要點」第二條及第四條。



證券商設置簡易分支機構



業務範圍

簡易分支機構可辦理**財富管理業務**、**證券經紀業務之招攬**、辦理證券經紀業務之**開戶前置作業**（不涉及開戶、徵信之審核）及**各項諮詢服務**。



營業保證金

每設置一家簡易分支機構所增提營業保證金酌減為**新臺幣二百萬元**；證券商增設簡易分支機構或由一般分支機構變更為簡易分支機構者，**無須繳存交割結算基金**。



家數限制

證券商**每年度**申請設置簡易分支機構併計分支機構變更為簡易分支機構之總家數，**不得超過三家**。

簡易分支機構稽核規範

稽核人員設置

- 採取專任內部稽核之證券商，其簡易分支機構之內部稽核得由其他分支機構之內部稽核兼任
- 採分支機構自行查核之證券商，則應指派專人辦理其簡易分支機構之自行查核作業，維持與現行一般分支機構作法一致。



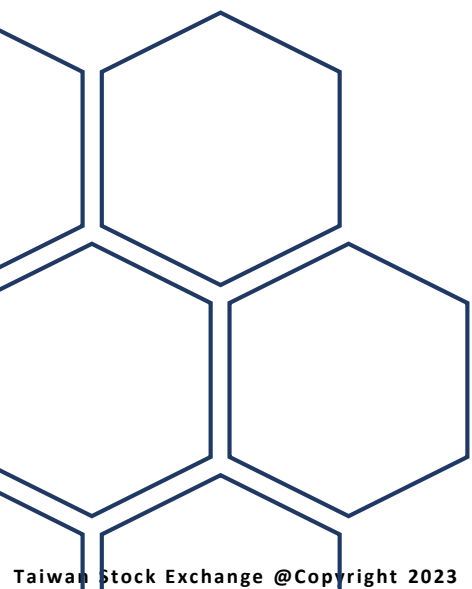
總公司稽核人員不得兼任簡易分支機構稽核

- 因總公司會進行總公司查核分公司作業，總公司稽核人員兼任簡易分支機構稽核可能有利益衝突之情形。

如稽核人員或自行查核人員請假

- 專任內部稽核--可由其他分支機構稽核人員代理。
- 分支機構自行查核--比照現行一般分支機構作法，由其他人員代理。

證券商交割專戶設置 客戶分戶帳作業要點



降低
違約
風險

- ✓ 可留存客戶款項 **＝** 瞭解客戶資金部位
- ✓ 多帳戶依序自動扣款
分戶帳 >> 劃撥帳戶 >> 約定帳戶

功能升級

- 預收款項得自分戶帳圈存
- 電支帳戶作為出入金選項
- 認股借貸款項收付
- 新台幣與外幣分戶帳串聯
- 刪除定存須逾 10億元部分始得轉存他行
- 得收付證券投資信託基金(含 ETF)申購款項
- 提前1天退回未中籤(未得標)款項
- 計算負債淨值倍數之負債總額得扣除分戶帳客戶權益之 100%

功能再升級
研議中

與券商公會共同研議並建請主管機關開放

- ④ 擴大運用商品範圍
- ④ 承辦各項融通業務資金來源

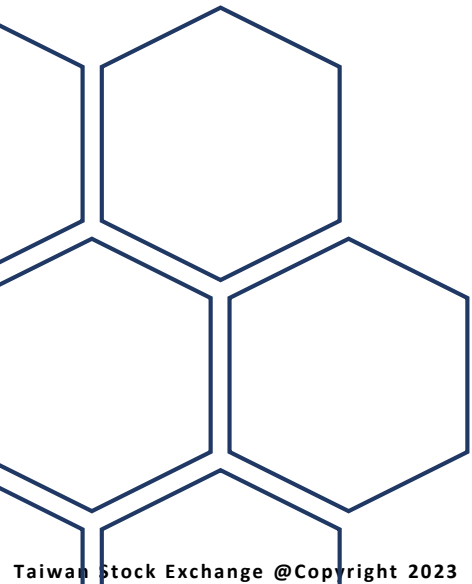
▲ 分戶帳可**減輕從業人員作業負擔**

- ⊖降低提醒客戶應屆交割事宜
- ⊖緩解結算作業壓力

▲ 加強向客戶**宣導使用分戶帳辦理款項收付**

已開辦分戶帳業務之證券商，部分客戶仍使用劃撥帳戶，請向客戶強調分戶帳之便利性與安全性並應開立分戶帳辦理款項收付事宜。

證券經紀商受託買賣預收款券作業 應行注意事項



證券經紀商受託買賣預收款券作業 應行注意事項

修正內容

- 新增第一點第二項條文，有關境外華僑及外國人與保管機構約定已圈存之款券不得匯撥移作他用者，就其委託買賣處置有價證券，**證券商得經臺灣集中保管結算所相關作業系統，確認保管機構已圈存足額款券後受理。**

鑒於外資證券經紀商及保管機構多次反應，現行規定因時差或保管機構通知作業繁瑣，造成客戶下單時有延誤情事，爰增加證券經紀商受理境外華僑及外國人委託買賣處置有價證券，得由保管機構依客戶指示及證券經紀商通知，將款券圈存於保管機構端，無須將款券匯撥入證券經紀商交割專戶，另透過集保結算所SMART作業系統相互傳達圈存訊息之彈性措施。

- 其他相關配合修訂條文：「有價證券集中交易市場實施全面款券劃撥制度注意事項」第七條、「綜合交易帳戶作業要點」第參點。



證券經紀商受託買賣預收款券作業 應行注意事項(續)

修正內容

- 修正第一點條文，增加證券經紀商受理境外華僑及外國人**委託買賣變更交易方法有價證券**，得由保管機構依客戶指示及證券經紀商通知，將款券圈存於保管機構並透過臺灣集中保管結算所作業系統相互傳達圈存訊息之彈性措施。
- 其他相關配合修訂條文：「變更交易方法有價證券交易作業辦法」第三條、「有價證券集中交易市場實施全面款券劃撥制度注意事項」第七條。



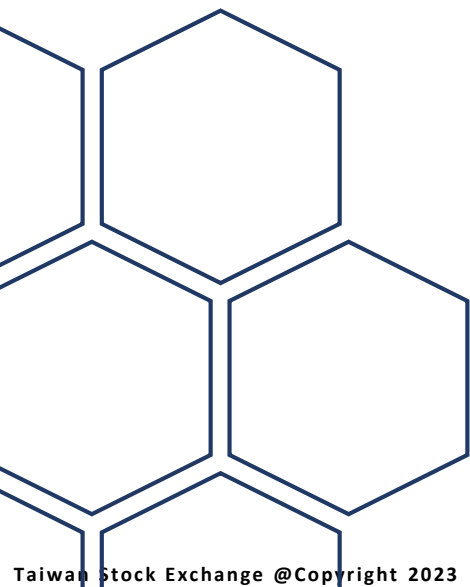


通函與其他事項

115年度證券商從業人員法規及業務宣導課程

證券商應加強個人資料保護措施

證券商並應向投資人宣導個人資料保護之重要性。



中華民國114年5月15日臺證輔字第1140501576號

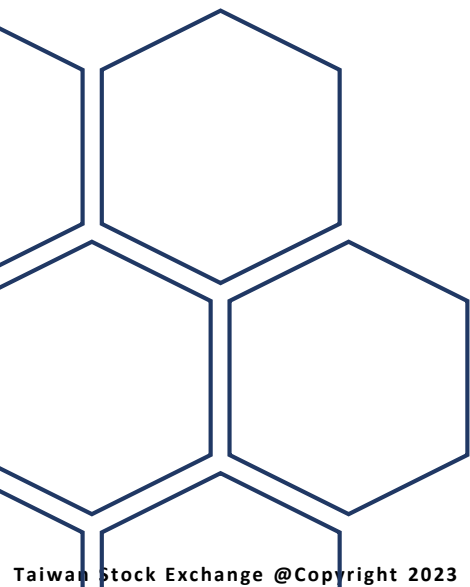
主旨：為維護證券市場交易秩序及強化投資人個人資料保護措施，請加強提升投資人防詐意識並依說明事項辦理，請查照。

說明(略以)：

- 一、近期有犯罪集團偽冒券商名義寄送釣魚信件，誘導投資人點選不明連結或登入偽冒網站，致有個人資料洩露之風險。
- 二、證券商配合辦理下列事項：
 - (一)強化宣導：於官網、APP、粉專及營業據點提醒投資人勿點擊不明連結，並確認網址正確性。
 - (二)異常偵測：監控帳號登入IP、失敗紀錄及非本人登入嘗試，落實「建立證券商資通安全檢查機制」規定。
 - (三)即時通報：如疑似個資外洩，應即向警方通報、處理下架並依規定辦理資安通報與「反詐騙聯防行動專區」公告。

受監護宣告者之開戶 暨委託買賣相關規定

業於「國內業務宣導網站」，建置「受監護宣告者參與集中交易市場委託買賣有價證券Q&A」



中華民國114年8月11日臺證輔字第1140502620號

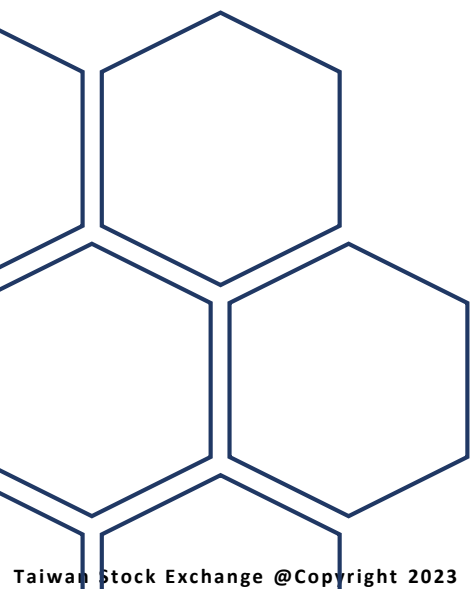
主旨：重申本公司就受監護宣告者之開戶暨委託買賣相關規定如說明，請查照惠辦。

說明(略以)：

- 一、本公司營業細則第76條第1項第5款之規定，證券經紀商發現委託人有受監護宣告未經撤銷情事，應拒絕接受開戶，已開戶者應拒絕接受委託買賣或申購有價證券，但監護人為受監護者人之利益而處分有價證券者，不在此限。
- 二、**委託人如經監護宣告裁定，原則即不得開立證券買賣帳戶**，惟基於保護受監護人之利益，如係基於繼承或贈與等原因，致取得有價證券者，則允許其得以賣出名下有價證券。此時，監護人可代為臨櫃申請開戶，並出示由法院開立之監護人選任等證明以資確認，並提供受監護宣告者及其監護人之印鑑與身分證明等開戶所需文件，與經法院認證名稱與股數之待處分有價證券明細。另彼類**特殊證券帳戶僅得受託賣出**，證券商不得受託買入。
- 三、為使證券業者辦理受監護宣告者之開戶及買賣作業有所依循，本公司業於「國內業務宣導網站」(<https://dsp.twse.com.tw/>)，建置「受監護宣告者參與集中交易市場委託買賣有價證券Q&A」，俾利業者參酌辦理。

強化證券商反詐騙措施

全民反詐，人人有責



凍心!
先check一下!

收到可疑訊息先查證

5D反詐行動

- Don't 不接陌生來電
- Don't 不點未知連結
- Don't 不聽投資明牌
- Don't 不怕莫名威脅
- Don't 不給個人資料

證券反詐騙聯防行 Don't 專區

證券反詐騙聯防行動專區

新版網站於115年4月9日正式上線



證券商通報儀錶板

即時監控證券商通報數據，掌握最新詐騙動態，提供完整的數據分析與視覺化呈現，協助業者快速掌握風險趨勢



精選案例分享

彙整精選詐騙案例，提供深入分析與防範建議，讓投資人從案例中學習辨識詐騙手法，提升自我保護意識



完整篩選及語音撥放功能

提供多元篩選條件快速查找所需資訊，並支援語音撥放功能，讓視障朋友也能輕鬆獲取反詐騙資訊



證券反詐騙聯防行動專區

每一筆通報，都是強化整體市場防護網的基石

聯防專區

精選案例分享



即時數據追蹤

黃昏戀曲藏殺機！高齡長者欲賣盡存股換黃金，機警營業員及時擱阻救回養老金

通報日：2026年4月1日 發生日：2025年6月21日 發生地：臺南市

本資料由中國信託證券提供

保護自己，您可以這樣做...

- 一、識破「情感包裝」的金錢陷阱，堅決不向網友匯款；歹徒常鎖定空巢高齡者，以「共同養老」的美好前景，讓被害人誤以為投資是為了兩人的未來，進而以「一般存股或定存獲利太薄」、「內線消息」、「掌握平台漏洞」或「共同將手中穩定資產變現，轉向投資所謂穩賺產品，但實際上都是騙局。」
- 二、重大財務處分務必與親友商量；歹徒常利用「活得有尊嚴」、「不向兒女伸手積蓄」，並強烈要求對家人或金融人員「保密」，以防騙局拆穿。面對重的親友商量，打破歹徒刻意營造的孤立狀態，才能在關鍵時刻重拾冷靜。
- 三、拒絕透過不明APP或私下管道投資；合法的金融投資應透過受金管會監督的不明專屬APP、指示匯款至個人帳戶，或聲稱有「高報酬且低風險」的黃金。入金容易出金難，切勿將辛苦積蓄投入無法核實的黑暗平台。
- 四、只透過合法金融管道進行投資；真正的黃金交易應透過國內核准之銀行或證券公司匯入「個人帳戶」或下載「連結提供的APP」，請立即撥打165反詐騙專線。

圖文宣導

詐騙現場受害受害者歷程

詐騙話術解析

防詐提醒

關鍵提醒：遇任何情疑，請致電專屬案察員或撥打165反詐騙專線。

通報專區查詢

選擇 年份 請選擇 月份 請選擇 詐騙類型 請選擇

請輸入關鍵字

請選擇

高齡詐騙

推介或炒股詐騙

徵才詐騙

IPO申請詐騙

競價拍賣詐騙

港仙股或其他外國標的詐騙

恐嚇威脅或虛構資金/帳戶真實詐騙

捏造或虛構之交際模式/平台詐騙

期貨詐騙

虛構投資或加送獎勵詐騙

2026年3月24日 18:26 推介或炒股詐騙

案件：於抖音APP推送以凱基證券名義「推薦三檔淺力優質名單」

2026年3月23日 16:53 徵才詐騙 捏造或虛構之交際模式/平台詐騙 虛實或交易帳號之詐騙

個人遭假貴家、假客服詐騙案

2026年3月23日 16:39 徵才詐騙

詐騙：股票申請中徵才詐騙

2026年3月19日 12:36 徵才詐騙

通報疑似還LINE投資群組

高利期貨 2026年3月18日 14:39 徵才詐騙 交友詐騙

假新聞/訊息詐騙

其他

最新案例通報



邀請您共同響應無紙化，減碳推動數位轉型！

報 告 結 束
敬 請 指 導

