



TWSE

114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

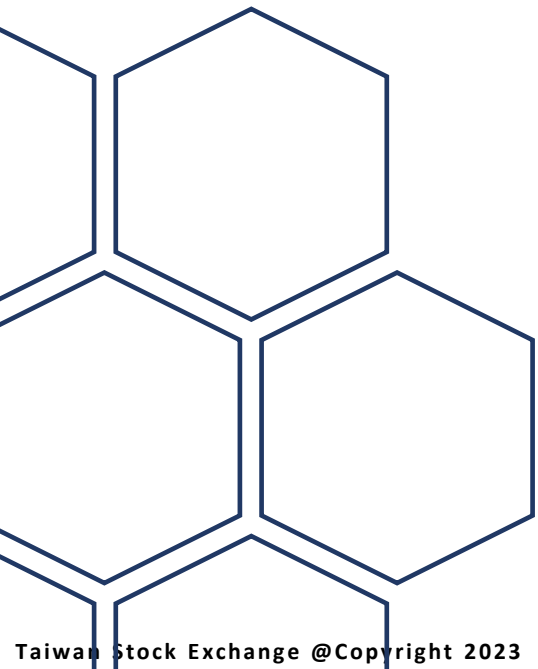
114年10月



規章修正

114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。



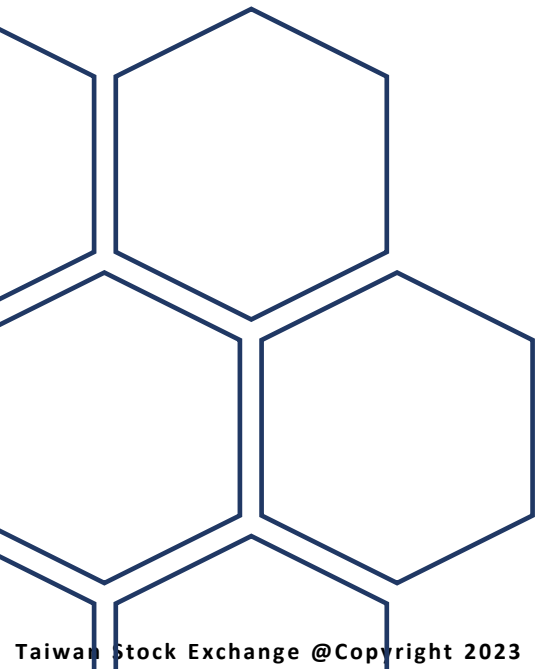
總公司稽核人員不得兼任簡易分支機構稽核

- 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。

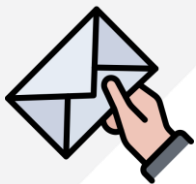
證券商內部控制制度標準規範



修正內容

- 113年6月6日臺證輔字第1130009894號。
- 114年配合修正相關內控條文。

非臨櫃戶籍地址變更



戶口名簿影本+簽章

調整

非臨櫃戶籍地址變更

通訊

影本+簽章



身分證



戶口名簿



其他有效力之文件如：
Mydata

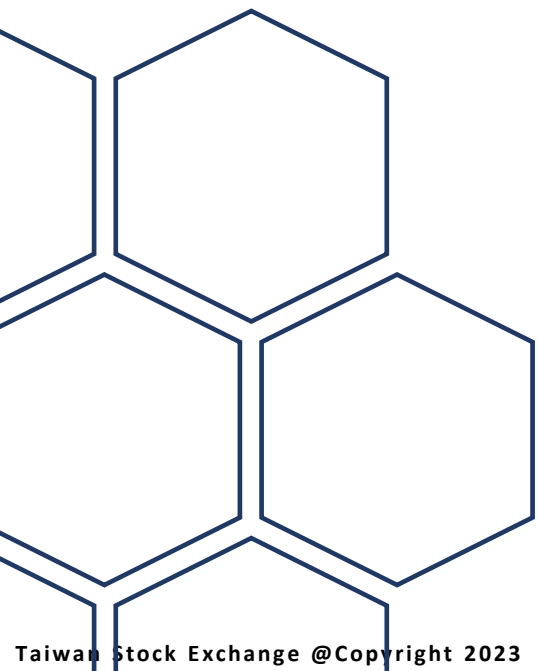
線上

確認客戶身分

證券商善盡查證義務



證券商交割專戶設置 客戶分戶帳作業要點



證券商交割專戶設置 客戶分戶帳作業要點(續)

修正內容

- 為配合「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第24條修訂，爰增列第九條第一項，**得以交割專戶辦理款項收付之業務類別**，俾利銷售基金之證券商自投資人分戶帳，扣除其申購證券投資信託基金之款項，並代為匯撥至基金專戶。
- 提升投資人經由證券商申購投信基金款項匯撥方式之彈性，俾期達成多元化基金申購款項支付管道，與擴大分戶帳可支應範圍之雙重效益。



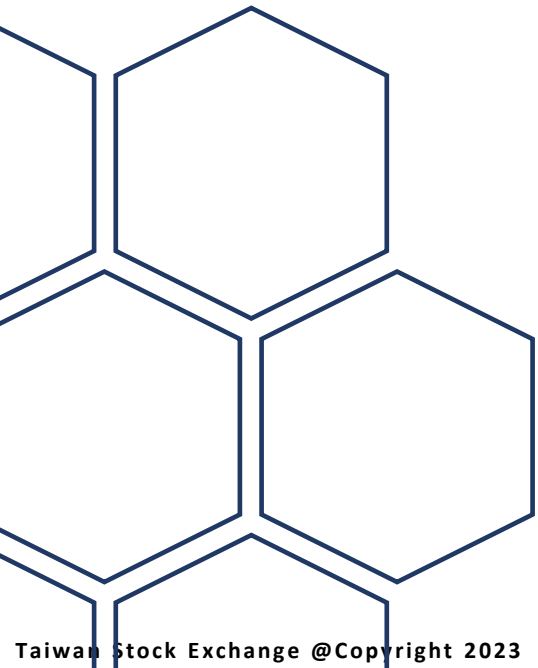
證券商交割專戶設置 客戶分戶帳作業要點(續)

修正內容

- 修正第三條第三項第一款條文，為優化交割專戶客戶分戶帳功能，開放證券商經客戶同意得將新臺幣分戶帳款項撥入依證券商受託買賣外國有價證券管理規則第二十一條第二項所定之外幣專戶，以提升投資人交易便利性與資金運用效率。
- 自新臺幣分戶帳撥入外幣專戶之款項，**以外幣專戶之款項不足支付交割應付款項為限**。



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。



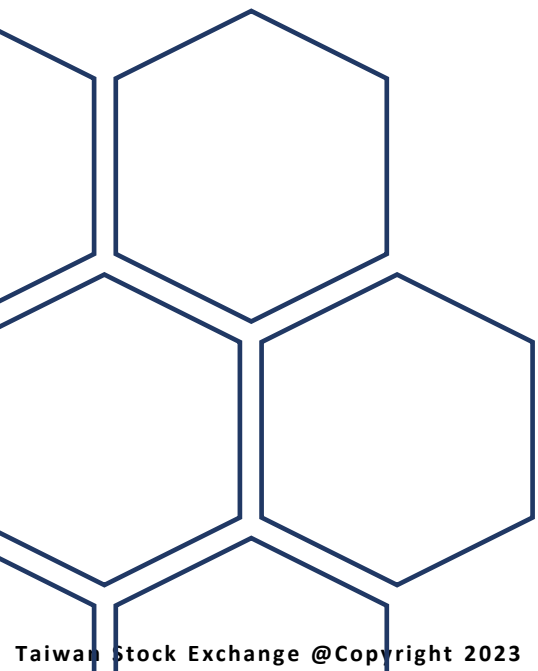
證券經紀商受託買賣預收款券作業 應行注意事項(續)

修正內容

- 新增第一點及第二點條文，考量客戶預收款項圈存於證券商交割專戶客戶分戶帳具防止客戶發生違約之預收目的，為增加證券商客戶交易便利性暨提升證券商整體預收作業效率，並優化分戶帳預收作業流程，放寬證券商受理客戶委託買進依規定應預收款項之有價證券，**得依客戶指示於證券商交割專戶客戶分戶帳圈存款項**。
- 證券商對款項之圈存或解圈作業，應確實留存相關資料或軌跡供日後稽查之用。



證券經紀商受託買賣錯帳及更正帳號 申報處理作業要點



證券經紀商受託買賣錯帳及更正帳號 申報處理作業要點

修正內容

- 修正第2點第3款條文，為適當反映證券市場交易現況、精進管理效益及減輕證券商作業，**證券商申報錯帳或更正帳號須檢送書面資料標準，金額由新臺幣5千萬元調整為1億元，股數維持100萬股不變。**



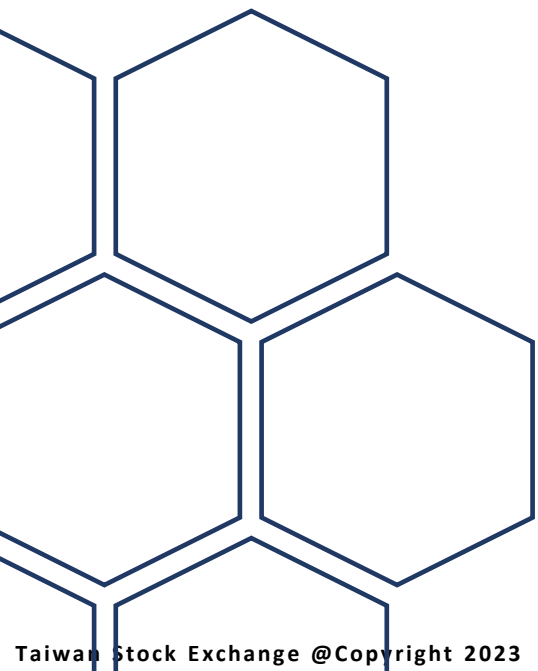


通函與其他事項

114年度證券商從業人員法規及業務宣導課程

嚴禁業務人員代客戶保管或使用網路下單服務之帳號、密碼及電子交易憑證

為維護市場交易秩序及交割安全，請規範及督導業務人員辦理。



嚴禁業務人員代客戶保管或使用網路下單 服務之帳號、密碼及電子交易憑證

中華民國112年7月13日臺證輔字第1120502215號

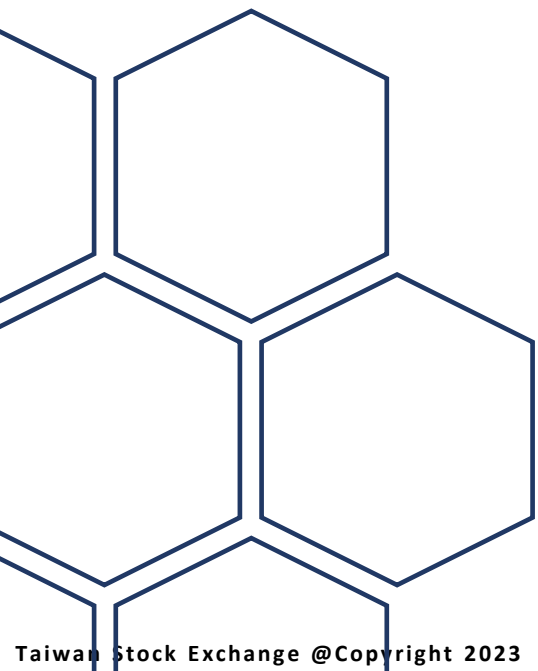
主旨：為維護市場交易秩序及交割安全，請規範及督導業務人員辦理如說明，請查照惠辦。

說明：貴公司提供各項金融服務與客戶所約定之帳號、密碼及電子交易憑證，係作為**客戶身分識別**、**認證**及**各項交易服務授權**之主要工具，為避免業務人員代為保管或惡意盜用從事交易，致衍生交易糾紛，損及客戶權益及公司聲譽，請**加強規範**嚴禁業務人員代客戶保管或使用網路下單服務之帳號、密碼及電子交易憑證，俾保障客戶交易安全。



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

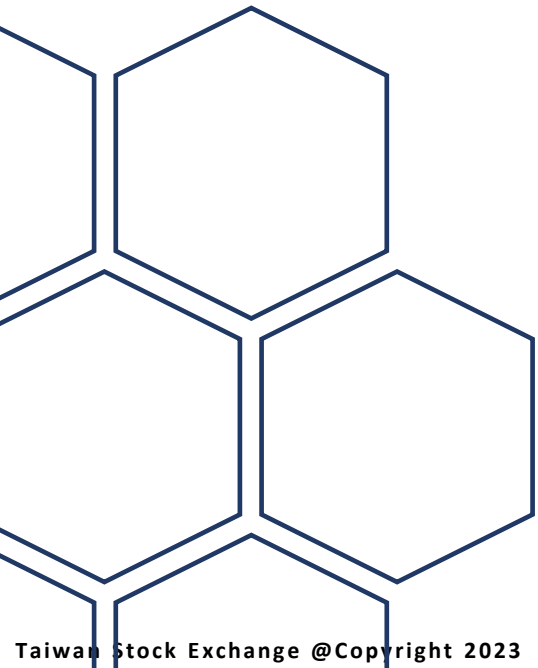
主旨：為維護證券市場交易秩序及強化投資人個人資料保護措施，請加強提升投資人防詐意識並依說明事項辦理，請查照。

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

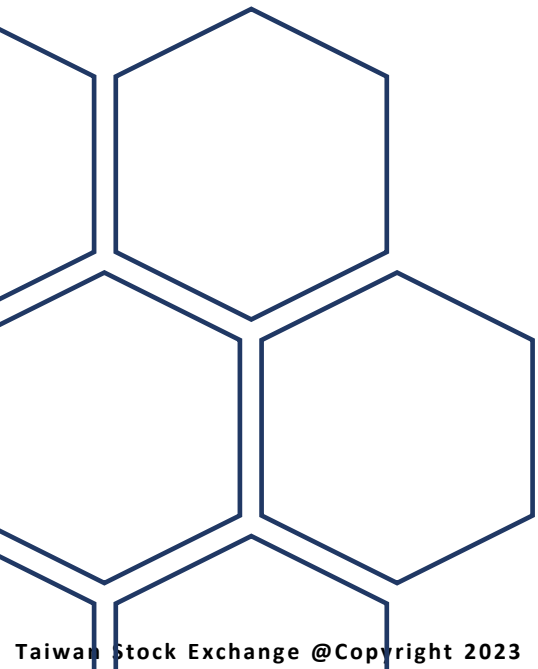
主旨：重申本公司就受監護宣告者之開戶暨委託買賣相關規定如說明，請查照惠辦。

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



反詐騙評鑑

辦理證券商年度反詐騙評鑑

反詐騙宣導會

辦理從業人員反詐騙宣導會

反詐騙素材

定期提供證券商反詐騙相關素材



反詐騙聯防行動 專區通報平台

優化公開資訊觀測站之反詐騙
聯防行動專區通報平台

證券商反詐騙專區

協助證券商精進官方網站等
相關渠道之反詐騙專區建置



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

