

德信綜合證券股份有限公司

公平待客原則政策

105年3月29日第十一屆董事會第2次會議決議通過

一、本政策依據金融監督管理委員會「金融服務業公平待客原則」規定訂定之。

二、為利本公司遵循法規及落實金融消費者保護，應依循下列原則參酌具體基本內容訂定「公平待客原則」之策略：

- (一) 訂約公平誠信原則。
- (二) 注意與忠實義務原則。
- (三) 廣告招攬真實原則。
- (四) 商品或服務適合度原則。
- (五) 告知與揭露原則。
- (六) 複雜性高風險商品銷售原則。
- (七) 酬金與業績衡平原則。
- (八) 申訴保障原則。
- (九) 業務人員專業性原則。

三、「公平待客原則」之落實：

本公司應就其業別環境與營業規模，就下列事項落實執行「公平待客原則」：

(一) 建立重視金融消費者保護之企業文化，本公司應建立重視金融消費者保護之企業文化，以「公平待客原則」為企業文化之核心，並使之成為企業整體共同遵循之價值體系與行為準則。

1、闡述金融消費者權益保護及「公平待客原則」之理念並宣示之。

2、由董事會及高階主管親自領導推動。

3、規劃推動之組織、分工、經費與人力。

(二) 訂定「公平待客原則」之策略：

1、本公司應依據本政策第二條、相關金融消費者保護法規及自律規範，並參考各級法院判決案例及相關保護機構（例如財團法人金融消費評議中心及財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心）之決定書及調處書等，就其業務或商品訂定「公平待客原則」策略，確保各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程均能公平對待客戶，遵循金融消費者保護之規定。

2、「公平待客原則」策略應提報董事會通過。

四、「公平待客原則」之執行：

- (一)訂定具體執行各項「公平待客原則」策略之內部遵循規章及行為守則，以供員工遵循及執行。
- (二)指定高階管理人員或部門負責規劃及推行，並於高階主管會議提出檢討，定期向董事會報告。
- (三)應有適當部門或人員監督各部門「公平待客原則」之執行，並找出各部門可能違反「公平待客原則」之環節，訂定具體解決方案。
- (四)將本政策及策略、內部遵循規章及行為守則納入教育訓練課程，定期辦理教育宣導及人員訓練。
- (五)發生客戶申訴或金融消費爭議時，應依金融消費爭議處理制度 SOP 適時、妥當處理，並檢視有無違反「公平待客原則」或金融消費者保護法規之情形，適時修正「公平待客原則」策略。

五、納入內部控制及稽核制度：

各項「公平待客原則」之訂定及執行，應納入本公司內部控制及稽核制度。

六、本政策經董事會通過後實施，修正時亦同。

# 德信綜合證券股份有限公司

## 公平待客原則策略

105 年○月○日第○屆董事會第○次會議決議通過

- 一、本策略依據本公司「公平待客原則政策」訂定之。
- 二、本公司為確保各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程均能公平對待客戶，遵循金融消費者保護之規定，應依下列事項具體內容遵循公平對待客戶：

| 原則          | 具體內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 一、訂約公平誠信原則  | <p><b>證券商管理規則第 5 條第 1 項</b><br/>證券商經營業務應以公平、合理之方式為之，收取費用應考量相關營運成本、交易風險及合理利潤等，不得以不合理之收費招攬業務。</p> <p><b>證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 1 項</b><br/>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><b>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則第 19 條第 1 項</b><br/>證券商向客戶提供衍生性金融商品交易服務，應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則為之。</p> <p><b>證券投資信託及顧問法第 7 條第 1 項</b><br/>證券投資信託事業、證券投資顧問事業、基金保管機構、全權委託保管機構及其董事、監察人、經理人或受僱人，應依本法、本法授權訂定之命令及契約之規定，以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則執行業務。</p> <p><b>證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則第 25 條第 1 項</b><br/>基金銷售機構及其經理人或受僱人，應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則，辦理基金銷售業務。</p> <p><b>證券投資顧問事業管理規則第 13 條第 1 項</b><br/>證券投資顧問事業應依本法、本法授權訂定之命令及契約之規定，以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實及信用原則執行業務。</p> <p><b>證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則第 15 條第 1 項</b><br/>證券投資顧問事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、業務人員或其他受僱人應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則執行業務。</p> <p><b>證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 29 條第 1 項</b><br/>期貨交易輔助人之負責人、經理人或業務員擔任或直接從事第 3 條第 1 項所定之職務者，應本誠實及信用原則，忠實執行業務。</p> <p><b>期貨顧問事業管理規則第 26 條第 1 項</b><br/>期貨顧問事業負責人及業務員應本誠實及信用原則，忠實執行業務。</p> |
| 二、注意與忠實義務原則 | <p><b>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則第 19 條第 1 項</b><br/>證券商向客戶提供衍生性金融商品交易服務，應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則為之。</p> <p><b>證券投資信託及顧問法第 7 條第 1 項</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   | <p>證券投資信託事業、證券投資顧問事業、基金保管機構、全權委託保管機構及其董事、監察人、經理人或受僱人，應依本法、本法授權訂定之命令及契約之規定，以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則執行業務。</p> <p><b>證券投資顧問事業管理規則第13條第1項</b><br/>證券投資顧問事業應依本法、本法授權訂定之命令及契約之規定，以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則執行業務。</p> <p><b>證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則第15條第1項</b><br/>證券投資顧問事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、業務人員或其他受僱人應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則執行業務。</p> <p><b>證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第29條第1項</b><br/>期貨交易輔助人之負責人、經理人或業務員擔任或直接從事第3條第1項所定之職務者，應本誠實及信用原則，忠實執行業務。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>三、廣告招攬真實原則</p> | <p><b>證券商管理規則第5條第2項</b><br/>證券商為廣告之製作及傳播，不得有誇大或偏頗之情事。</p> <p><b>中華民國證券商業同業公會證券商受託買賣外國有價證券管理辦法第12條</b><br/>證券商受託買賣具衍生性金融商品性質之外國有價證券，向非專業投資人提供受託買賣服務之推廣文宣資料，應清楚、公正及不誤導委託人，對有價證券之可能報酬與風險之揭露，應以衡平且顯著方式表達，且不得藉主管機關對辦理業務之核准，使委託人認為政府已對該有價證券提供保證，並應依「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」及「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」相關規定辦理。</p> <p><b>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商受託買賣有價證券業務人員銷售衍生性金融商品業務規範第5條</b><br/>銷售人員銷售衍生性金融商品不得有下列行為：<br/>一、與客戶約定分享利益或承擔損失，直接或間接要求、期約或收受不當之金錢、財物或其他利益。<br/>二、擅自修改或製作相關標準文件交付予客戶。<br/>三、擅自為客戶進行交易，或私自挪用客戶款項。<br/>四、引用之資訊有不實、虛偽、隱匿、誇大致客戶誤信之情事。<br/>五、對所銷售之商品為特定結果之保證。<br/>六、其他違反法令或自律規章之情事。</p> <p><b>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商辦理衍生性金融商品交易業務應注意事項第27條</b><br/>證券商向非屬專業機構投資人之客戶提供衍生性金融商品交易服務之推廣文宣資料，應清楚、公正及不誤導客戶，對商品之可能報酬與風險之揭露，應以衡平且顯著方式表達，且不得藉主管機關或相關機構對衍生性金融商品業務之核准、核備或備查，而使客戶認為政府已對該衍生性金融商品提供保證。</p> <p><b>第28條</b><br/>證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及行</p> |

銷文件，不得有下列情形：

- 一、藉主管機關對金融商品之核准、核備或備查，作為證實申請事項或保證結構型商品價值之陳述或推介。
  - 二、使人誤信能保證本金之安全或保證獲利。
  - 三、結構型商品使用可能誤導客戶之名稱。
  - 四、提供贈品或以其他利益勸誘他人購買結構型商品。
  - 五、誇大過去之業績或為攻訐同業之陳述。
  - 六、為虛偽、欺罔、或其他顯著有違事實或故意使他人誤信之行為。
  - 七、內容違反法令、契約、產品說明書內容。
  - 八、為結構型商品績效之臆測。
  - 九、違反中華民國證券商業同業公會訂定廣告及促銷活動之自律規範。
  - 十、其他影響投資人權益之事項。
- 結構型商品限於專業客戶交易者，不得為一般性廣告或公開勸誘之行為。

**證券投資信託及顧問法第8條第1項**

經營證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、基金保管業務、全權委託保管業務或其他本法所定業務者，不得有下列情事：

- 一、虛偽行為。
- 二、詐欺行為。
- 三、其他足致他人誤信之行為。

**證券投資顧問事業管理規則第14條第1項**

證券投資顧問事業從事廣告、公開說明會及其他營業活動，不得有下列行為：

- 一、於傳播媒體提供證券投資分析節目，違反前條規定。
- 二、為招攬客戶，以詐術或其他不正當方式，誘使投資人參加證券投資分析活動。
- 三、對所提供證券投資服務之績效、內容或方法無任何證據時，於廣告中表示較其他業者為優。
- 四、於廣告中僅揭示對公司本身有利之事項，或有其他過度宣傳之內容。
- 五、未取得核准辦理全權委託投資業務，而為使人誤信其有辦理該項業務之廣告。
- 六、為保證獲利或負擔損失之表示。
- 七、於傳播媒體從事投資分析之同時，有招攬客戶之廣告行為。
- 八、涉有利益衝突、詐欺、虛偽不實或意圖影響證券市場行情之行為。
- 九、涉有個別有價證券未來價位研判預測。
- 十、於有價證券集中交易市場或櫃檯買賣成交系統交易時間及前後一小時內，在廣播或電視傳播媒體，對不特定人就個別有價證券之買賣進行推介或勸誘。
- 十一、於前款所定時間外，在廣播或電視媒體，未列合理研判分析依據，對不特定人就個別有價證券之產業或公司財務、業務資訊提供分析意見，或就個別有價證券之買賣進行推介。
- 十二、對證券市場之行情研判、市場分析及產業趨勢，未列合理研判依據。
- 十三、以主力外圍、集團炒作、內線消息或其他不正當或違反法令之內容，作為招攬之訴求及推介個別有價證券之依據。
- 十四、引用各種推薦書、感謝函、過去績效或其他

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>易使人認為確可獲利之類似文字或表示。</p> <p>十五、為推廣業務所製發之書面文件未列明公司登記名稱、地址、電話及營業執照字號。</p> <p>十六、以業務人員或內部研究單位等非證券投資顧問事業名義，舉辦證券投資分析活動、製作書面或電子文件。</p> <p>十七、違反同業公會訂定廣告及促銷活動之自律規範。</p> <p><b>證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則第 16 條第 1 項</b></p> <p>證券投資顧問事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、業務人員或其他受僱人，從事業務廣告及公開舉辦證券投資分析活動，不得有下列行為：</p> <p>一、於傳播媒體提供證券投資分析節目，違反第十五條規定。</p> <p>二、為招攬客戶，以詐術或其他不正當方式，誘使投資人參加證券投資分析活動。</p> <p>三、對所提供證券投資服務之績效、內容或方法無任何證據時，於廣告中表示較其他業者為優。</p> <p>四、於廣告中僅揭示對公司本身有利之事項，或其他過度宣傳之內容。</p> <p>五、未取得核准辦理全權委託投資業務，而為使人誤信其有辦理該項業務之廣告。</p> <p>六、為保證獲利或負擔損失之表示。</p> <p>七、於傳播媒體從事投資分析之同時，有招攬客戶之廣告行為。</p> <p>八、涉有利益衝突、詐欺、虛偽不實或意圖影響證券市場行情之行為。</p> <p>九、涉有個別有價證券未來價位研判預測。</p> <p>十、於有價證券集中交易市場或櫃檯買賣成交系統交易時間及前後一小時內，在廣播或電視媒體，對不特定人就個別有價證券之買賣進行推介或勸誘。</p> <p>十一、於前款所定時間外，在廣播或電視媒體，未列合理研判分析依據，對不特定人就個別有價證券之產業或公司財務、業務資訊提供分析意見，或就個別有價證券之買賣進行推介。</p> <p>十二、對證券市場之行情研判、市場分析及產業趨勢，未列合理研判依據。</p> <p>十三、以主力外圍、集團炒作、內線消息或其他不正當或違反法令之內容，作為招攬之訴求及推介個別有價證券之依據。</p> <p>十四、引用各種推薦書、感謝函、過去績效或其他易使人認為確可獲利之類似文字或表示。</p> <p>十五、為推廣業務所製發之書面文件未列明公司登記名稱、地址、電話及營業執照字號。</p> <p>十六、以業務人員或內部研究單位等非證券投資顧問事業名義，舉辦證券投資分析活動、製作書面或電子文件。</p> <p>十七、違反同業公會訂定廣告及促銷活動之自律規範。</p> <p><b>證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 4 條（準用期貨商管理規則第 7 條）</b></p> <p>期貨交易輔助人從事期貨交易之招攬業務，應以委任期貨商名義為之，並準用期貨商管理規則第 7 條及第 8 條規定。</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

四、商品或服務適合度  
原則

**證券商管理規則**

**第 34 條第 1 項**

證券商受託買賣有價證券，對客戶應建立下列之資料：一、姓名、住所及通訊處所，二、職業及年齡，三、資產之狀況，四、投資經驗，五、開戶原因，六、其他必要之事項。

**第 35 條**

證券商受託買賣有價證券，應依據前條之資料及往來狀況評估客戶投資能力；客戶之委託經評估其信用狀況如有逾越其投資能力，除提供適當之擔保者外，得拒絕受託買賣。

**第 36 條第 1 項**

證券商經紀商推介客戶買賣有價證券，應先評估客戶之投資能力及具備合理之資訊，並不得保證所推介有價證券之價值。

**證券商受託買賣外國有價證券管理規則**

**第 11 條**

證券商受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券，委託人為非專業投資人者，證券商應建立商品適合度制度，其內容至少應包括該商品屬性評估、瞭解客戶程序及客戶屬性評估，以確實瞭解委託人之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項商品之適當性。證券商並應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等委託人權保障事宜建立內部作業程序，並依相關作業程序辦理。

**中華民國證券商業同業公會證券商受託買賣外國有價證券管理辦法**

**第 7 條之 2**

證券商對屬金融消費者保護法（以下簡稱金保法）第四條規定之委託人應於簽訂契約前充分瞭解其相關資料，並依不同商品特性，建立差異化事前審查機制，以確保該商品對委託人之適合度。

**第 10 條**

證券商受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券，委託人為非專業投資人者，應確認下列事項，以確認委託人足以承擔該商品之相關風險：

一、瞭解委託人之所得與資金來源、風險偏好及投資目的與需求等。

二、綜合考量下列事項，將委託人依其風險承受等級，至少區分為三個等級，並由委託人簽名確認：

（一）委託人資金操作狀況及專業能力。

（二）委託人之投資屬性、對風險之瞭解及風險承受度。

（三）委託人合適之投資建議範圍。

三、綜合考量下列事項，將商品依其風險等級，至少區分為三個等級：

（一）商品之特性。

（二）保本程度。

（三）商品設計之複雜度。

（四）投資地區市場風險。

（五）商品期限。

證券商依前項辦理受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券時，不得受理非專業投資人委託買賣超過其適合等級之商品。

**第 10 條之 1**

證券商受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券，委託人為非專業投資人者，證券商應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等委託人權益保障事宜建立內部作業程序，並依相關作業程序辦理。

**財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則**

**第 19 條第 2 項至第 4 項**

證券商與非屬專業機構投資人之客戶承作衍生性金融商品交易時，不得鼓勵或勸誘客戶以借款、舉債等方式從事交易，並應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等客戶權益保障事宜建立制度，並依該制度之作業程序辦理。

證券商應就前項商品適合度建立制度，其內容至少應包括瞭解客戶評估作業程序、客戶屬性評估及商品屬性評估，以確實瞭解客戶之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項衍生性金融商品之適當性。

證券商不得向一般客戶提供超過其適合等級之衍生性金融商品交易服務或限專業客戶或屬複雜型高風險之衍生性金融商品，但一般客戶基於避險目的，與證券商進行非屬結構型商品之衍生性金融商品交易，不在此限。

**第 24 條**

證券商向一般客戶提供結構型商品交易服務，應進行以下評估：

- 一、證券商應進行客戶屬性評估，確認客戶屬專業客戶或一般客戶；並就一般客戶之年齡、知識、投資經驗、財產狀況、交易目的及商品理解等要素，綜合評估其風險承受程度，且至少區分為三個等級，並請一般客戶簽名確認。
- 二、證券商應進行商品屬性評估並留存書面資料以供查證，相關評估至少應包含以下事項：
  - (一) 評估及確認該結構型商品之合法性、投資假設及其風險報酬之合理性、交易之適當性及有無利益衝突之情事。
  - (二) 就結構型商品特性、本金虧損之風險與機率、流動性、商品結構複雜度、商品年期等要素，綜合評估及確認該金融商品之商品風險程度，且至少區分為三個等級。
  - (三) 評估及確認提供予客戶之商品資訊及行銷文件，揭露之正確性及充分性。
  - (四) 確認該結構型商品是否限由專業客戶投資。

**財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商辦理衍生性金融商品交易業務應注意事項第 25 條第 1 項**

證券商向非屬專業機構投資人之專業客戶及一般客戶提供非屬結構型商品之衍生性金融商品交易服務，證券商就商品適合度建立之內部作業程序應依下列原則辦理：

- 一、建立商品風險分級制度，且分級方式應考量多重風險因子，例如波動幅度、連結標的資產類別及產品天期等。複雜型高風險商品，應核予該商品最高風險評級。
- 二、複雜型高風險商品限專業客戶及以避險為目的之一般客戶承作，且客戶應具備賣出選擇權之知識與經驗。
- 三、核給客戶衍生性金融商品額度或進行額度展延時，應請客戶提供與其他金融機構承作衍生性金

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | <p>融商品之額度。</p> <p>四、應考量客戶之營業收入、淨值、與其他金融機構交易額度等因素，審慎衡酌客戶承受風險能力，核給客戶交易額度。非以避險為目的之客戶應設有徵提擔保品機制。</p> <p>五、證券商應就非以避險為目的承作之複雜型高風險商品，個別交易設有客戶最大損失上限。</p> <p>六、證券商應就非以避險為目的承作之複雜型高風險商品建立客戶風險集中度控管機制。明確訂定客戶投資複雜型高風險商品之每期名目本金總和占其在該證券商衍生性金融商品契約名目本金總金額之最高比重或客戶投資複雜型高風險商品所使用之未來潛在曝險額（MLIV）總和占其衍生性商品曝險額度之最高比重。</p> <p>七、證券商與客戶承作複雜型高風險商品交易應告知交易條件重要內容及相關風險，並以錄音方式保留紀錄。</p> <p><b>證券投資信託及顧問法第 60 條第 1 項</b><br/>證券投資信託事業或證券投資顧問事業與客戶簽訂全權委託投資契約前，應辦理下列事項：</p> <p>一、應將全權委託投資之相關事項指派專人向客戶做詳細說明，並交付全權委託投資說明書。</p> <p>二、應有七日以上之期間，供客戶審閱全部條款內容，並先對客戶之資力、投資經驗及其目的需求充分瞭解，製作客戶資料表連同相關證明文件留存備查。</p> <p><b>證券投資顧問事業管理規則第 10 條第 1 項</b><br/>證券投資顧問事業接受客戶委任，應充分知悉並評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度。</p> <p><b>期貨交易法第 64 條第 1 項</b><br/>期貨商受託從事期貨交易，應評估客戶從事期貨交易之能力，如經評估其信用狀況及財力有逾越其從事期貨交易能力者，除提供適當之擔保外，應拒絕其委託。</p> <p><b>期貨交易法第 81 條（準用第 64 條第 1 項）</b><br/>第 17 條、第 18 條及第 57 條至第 78 條之規定，於槓桿交易者準用之。</p> <p><b>期貨交易法第 88 條（準用第 64 條第 1 項）</b><br/>第 17 條、第 18 條、第 57 條至第 61 條、第 63 條至第 66 條及第 74 條之規定，於期貨服務事業準用之。</p> <p>※註：期貨服務事業包括期貨信託、期貨經理、期貨顧問、期貨交易輔助人。</p> |
| 五、告知與揭露原則 | <p><b>證券商管理規則第 33 條</b><br/>證券商與客戶簽訂受託買賣契約時，應指派專人作契約內容之說明及有關證券買賣程序之講解。</p> <p><b>中華民國證券商業同業公會證券商受託買賣外國有價證券管理辦法</b></p> <p><b>第 6 條之 1</b><br/>證券商受託買賣外國有價證券，委託人為非專業投資人者，就契約重要內容之說明及風險之揭露，除依本管理辦法規定外，並應依「金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法」之規定辦理。</p> <p><b>第 10 條之 1</b><br/>證券商受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券，委託人為非專業投資人者，證券商應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

易紛爭處理等委託人權益保障事宜建立內部作業程序，並依相關作業程序辦理。

**第 11 條**

證券商受託買賣具衍生性金融商品性質之外國有價證券，委託人為非專業投資人者，應就委託人委託買賣標的分別向委託人或第六條第二項之人充分揭露並明確告知下列事項：

- 一、該標的之相關風險資訊：包括但不限於國家風險、信用風險、利率風險、流動性風險、委託人提前贖回風險、本金轉換風險、發行機構行使提前贖回風險、閉鎖期風險、匯兌風險、通貨膨脹風險、交割風險、再投資風險、個別事件風險、最低收益風險、稅賦風險及受連結標的影響等風險。
- 二、前款最低收益風險應包含最大損失金額。證券商並應向委託人揭露，委託人投資該標的將有導致本金損失，且可能在最差狀況下，其損失金額及相關費用將超過原始投資本金金額。
- 三、該標的係屬複雜之金融商品，委託人如果無法充分理解該標的，請勿投資。
- 四、該標的之各項費用應以百分比逐項揭露，且各項費用對該標的之淨值如有影響者，敘明其影響程度。
- 五、該標的各項費用之收取時點及收取方式。

前項第一款所列各項風險資訊，如於委託人委託買賣標的不適用者，證券商應向委託人揭露該風險事項於該標的不適用之資訊。

**財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則**

**第 16 條第 1 項**

證券商與一般客戶承作衍生性金融商品交易時，應於書面契約充分說明其交易之重要內容及揭露風險，並應遵守下列規定：

- 一、應本於誠實信用原則，並以客戶能充分瞭解之方式為之。
- 二、任何說明或揭露之資訊或資料均須正確，所有陳述或圖表均應公平表達，並不得有虛偽不實、詐欺、隱匿、或足致他人誤信之情事，上述資訊或資料應註記日期。
- 三、銷售文件之用語應以中文表達，並力求淺顯易懂，必要時得附註原文。
- 四、所有銷售文件必須編印頁碼或適當方式，俾供客戶確認是否已接收完整訊息。

**第 19 條第 5 項**

證券商與非屬專業機構投資人之客戶辦理複雜型高風險商品，應告知交易條件重要內容及相關風險，並以錄音方式保留紀錄。

**第 25 條第 1 項**

證券商向一般客戶提供結構型商品交易服務，應進行下列行銷過程控制：

- 一、證券商應依第二十四條第二款之商品屬性評估結果，於結構型商品客戶須知及產品說明書上以顯著之字體，標示該商品之商品風險程度。
- 二、證券商向一般客戶提供結構型商品交易服務，應盡告知義務；對於交易條件相同且存續期限超過六個月之商品，如預計銷售對象超過十人以上時，應於成交前提供一般客戶不低於七日之審閱期間審閱結構型商品相關契約；對於無

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>須提供審閱期之商品，應於產品說明書上明確標示該商品並無契約審閱期間。</p> <p>三、證券商向一般客戶提供結構型商品交易服務，應向客戶宣讀該結構型商品之客戶須知之重要內容，並以錄音方式保留紀錄。</p> <p>四、證券商與屬法人之一般客戶進行結構型商品交易後，嗣後證券商與該客戶進行同類型之結構型商品交易，得經客戶逐次簽署書面同意，免依前款規定向客戶宣讀客戶須知之重要內容及以前錄音方式保留紀錄。前述所稱同類型之結構型商品係指商品結構、幣別、連結標的等性質完全一致之商品。</p> <p><b>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商辦理衍生性金融商品交易業務應注意事項</b></p> <p><b>第3條</b><br/>證券商向一般客戶提供結構型商品交易服務，應進行下列行銷過程控制：</p> <p>一、提供產品說明書。</p> <p>二、提供客戶須知。</p> <p>三、向客戶宣讀客戶須知之重要內容，並以錄音方式保留紀錄。</p> <p>證券商向客戶提供結構型商品交易服務，應向客戶充分揭露並明確告知各項費用與其收取方式、交易架構，及可能涉及之風險等相關資訊。</p> <p>前項應向客戶告知之各項費用與其收取方式及交易架構，應依本注意事項第四條至第八條規定於產品說明書中載明。</p> <p><b>第19條第1項</b><br/>第三條第一項第三款向一般客戶宣讀客戶須知之重要內容，並以錄音方式保留紀錄，應依以下原則辦理：</p> <p>一、證券商向屬自然人之一般客戶提供結構型商品交易服務，應向其宣讀客戶須知之重要內容，至少應含本注意事項第十四條、第十五條第一款與第二款及第十六條。</p> <p>二、證券商向屬法人之一般客戶提供結構型商品交易服務後，得經客戶逐次簽署書面同意未來就同類型之結構型商品，得免依前項規定向客戶宣讀須知之重要內容及以錄音方式保留紀錄。</p> <p>三、證券商對同一客戶於同日交易同類型之結構型商品時，得免重覆宣讀第十四條及第十六條規定之內容。</p> <p><b>證券投資信託及顧問法第15條第1項及第2項</b><br/>證券投資信託事業募集證券投資信託基金，應依主管機關規定之方式，向申購人交付公開說明書。</p> <p>證券投資信託事業向特定人私募證券投資信託基金，應應募人之請求，負有交付投資說明書之義務。</p> <p><b>證券投資信託及顧問法第60條第1項</b><br/>證券投資信託事業或證券投資顧問事業與客戶簽訂全權委託投資契約前，應辦理下列事項：</p> <p>一、應將全權委託投資之相關事項指派專人向客戶做詳細說明，並交付全權委託投資說明書。</p> <p>二、應有七日以上之期間，供客戶審閱全部條款內容，並先對客戶之資力、投資經驗及其目的需求充分瞭解，製作客戶資料表連同相關證明文件留存備查。</p> <p><b>期貨交易法第65條第1項</b><br/>期貨商接受期貨交易人開戶時，應由具有業務員資</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | <p>格者為之；在開戶前應告知各種期貨商品之性質、交易條件及可能之風險，並應將風險預告書交付期貨交易人。</p> <p><b>期貨交易法第81條（準用第65條第1項）</b><br/>第17條、第18條及第57條至第78條之規定，於槓桿交易商準用之。</p> <p><b>期貨交易法第88條（準用第65條第1項）</b><br/>第17條、第18條、第57條至第61條、第63條至第66條及第74條之規定，於期貨服務事業準用之。</p> <p>※註：期貨服務事業包括期貨信託、期貨經理、期貨顧問、期貨交易輔助人。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 六、複雜性高風險商品銷售原則 | <p><b>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則</b></p> <p><b>第19條第4、5項</b><br/>證券商不得向一般客戶提供超過其適合等級之衍生性金融商品交易服務或限專業客戶或屬複雜型高風險之衍生性金融商品，但一般客戶基於避險目的，與證券商進行非屬結構型商品之衍生性金融商品交易，不在此限。<br/>證券商與非屬專業機構投資人之客戶辦理複雜型高風險商品，應告知交易條件重要內容及相關風險，並以錄音方式保留紀錄。</p> <p><b>第44條第1項第4款</b><br/>證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務，應依本中心與臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券商業同業公會公告實施之「證券商風險管理實務守則」，建立風險管理制度，對於風險之辨識、衡量、監控及報告等程序落實管理，並應遵循下列規定辦理：</p> <p>四、證券商須訂定新種商品之內部審查作業規範，包括各相關部門之權責，並應由財務會計、法令遵循、風險控管、產品或業務單位等主管人員組成商品審查小組，於辦理新種衍生性金融商品前，商品審查小組應依上開規範審查之。如為新種複雜型高風險商品，應經商品審查小組審定後提報董事會或常務董事會通過。證券商內部商品審查規範之內容至少應包含以下各項：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>（一）商品性質之審查。</li> <li>（二）經營策略與業務方針之審查。</li> <li>（三）風險管理之審查。</li> <li>（四）內部控制之審查。</li> <li>（五）會計方法之審查。</li> <li>（六）客戶權益保障事項之審查。</li> <li>（七）相關法規遵循及所須法律文件之審查。</li> </ul> |
| 七、佣金與業績衡平原則    | <p><b>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則第44條第1項第5款</b></p> <p>五、證券商應訂定衍生性金融商品業務人員之薪酬獎勵制度及考核原則，應避免直接與特定金融商品銷售業績連結，並應納入非財務指標，包括是否有違反相關法令、自律規範或作業規定、稽核缺失、客戶紛爭及確實執行認識客戶作業（KYC）等項目，且應經董事會通過。</p> <p><b>中華民國證券商業同業公會會員公司業務人員酬金制度應遵行原則</b><br/><b>中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員公</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | <p>司業務人員酬金制度應遵行原則<br/>中華民國期貨業商業同業公會會員公司業務人員酬金制度應遵行原則</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 八、申訴保障原則    | <p>證券商受託買賣外國有價證券管理規則第 11 條<br/>證券商受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券，委託人為非專業投資人者，證券商應建立商品適合度制度，其內容至少應包括該商品屬性評估、瞭解客戶程序及客戶屬性評估，以確實瞭解委託人之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項商品之適當性。證券商並應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等委託人權保障事宜建立內部作業程序，並依相關作業程序辦理。</p> <p>中華民國證券商業同業公會證券商受託買賣外國有價證券管理辦法第 10 條之 1<br/>證券商受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券，委託人為非專業投資人者，證券商應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等委託人權保障事宜建立內部作業程序，並依相關作業程序辦理。</p> <p>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則<br/>第 19 條第 2 項<br/>證券商與非屬專業機構投資人之客戶承作衍生性金融商品交易時，不得鼓勵或勸誘客戶以借款、舉債等方式從事交易，並應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等客戶權益保障事宜建立制度，並依該制度之作業程序辦理。</p> <p>第 20 條<br/>證券商應基於客戶權益保障之目的，以公平、合理、有效之方式處理客戶申訴案件。<br/>證券商與一般客戶承作衍生性金融商品交易，應訂定客戶申訴案件之處理程序，其內容應包含：<br/>一、設立客戶意見反映與申訴管道。<br/>二、訂定適當的申訴案調查之方式及流程。<br/>三、訂定負責調查之單位或人員之權責。<br/>四、建立回應申訴之方式、流程及追蹤管理程序，並應符合金融消費者保護法之規定。<br/>前項客戶申訴案件未結案累積件數達五件以上者，應由其總經理召開內部會議，研提解決方案及降低客戶申訴案件之具體計畫，並就相關內容、執行情形及效益評估做成紀錄，向董事會報告，並於董事會報告後二週內函報本中心。</p> <p>證券商投資顧問事業管理規則第 10 條第 3 項<br/>前項證券商投資顧問契約應載明下列事項：…<br/>十三、紛爭之解決方式及管轄法院。</p> |
| 九、業務人員專業性原則 | <p>證券商負責人與業務人員管理規則<br/>第 4 條第 5 項至第 7 項<br/>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。<br/>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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

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。

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。

#### **第5條**

證券商高級業務員應具備下列資格條件之一：

- 一、大學系所以上畢業，擔任證券機構業務員三年以上者。
- 二、符合證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則所定證券投資分析人員資格者。
- 三、經中華民國證券商業同業公會委託財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會（以下簡稱證基會）舉辦之證券商高級業務員測驗合格者。
- 四、曾依本規則登記為證券商高級業務員，或已取得本會核發之證券商高級業務員測驗合格證書者。
- 五、現任證券機構業務員，於八十年六月十八日本規則修正施行前任職一年以上，且在修正施行後，繼續擔任業務員併計達五年者。

#### **第6條**

證券商業務員應具備下列資格條件之一：

- 一、符合證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則所定證券投資分析人員資格者。
- 二、經中華民國證券商業同業公會委託證基會舉辦之證券商業務員測驗合格者。
- 三、曾依本規則登記為證券商業務員，或已取得本會核發之證券商業務員測驗合格證書者。

#### **第8條**

證券商之承銷、自行買賣、受託買賣、結算交割、內部稽核、股務、財務等部門之主管及分支機構負責人、擔任受託買賣與結算交割部門之主管，除由金融機構兼營者，其內部稽核主管及財務部門主管得另依本會之規定外，應具高級業務員資格條件。外國證券商在中華民國境內分支機構，除其負責人、財務及股務部門主管外，擔任承銷、自行買賣、受託買賣、結算交割及內部稽核等部門之主管，應具備高級業務員資格條件。

#### **第9條第2項至第4項**

證券商之總經理應具備良好品德與有效領導及經營證券商之能力，除由金融機構兼營者得另依其他法令之規定外，應具備下列資格之一：

- 一、經教育部承認之國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，具證券、期貨、金融或保險機構從事業務工作經驗五年以上，並曾擔任證券或期貨機構副總經理或同等職務一年以上，或證券或期貨機構經理或同等職務三年以上，成績優良者。
  - 二、證券機構工作經驗六年以上，並曾擔任證券或期貨機構副總經理或同等職務一年以上，或證券或期貨機構經理或同等職務三年以上，成績優良者。
  - 三、有其他學經歷足資證明其具備證券專業知識及經營管理經驗，可健全有效經營證券商業務者。
- 證券商聘任總經理，應事先檢具規劃人選符合前項資格之證明文件，報證券交易所、證券商業同業公會或證券櫃檯買賣中心審查並轉報本會審查合格後，始得充任。

前二項之規定，於外國證券商在中華民國境內分支

機構負責人準用之。

**第10條**

第八條第一項所定部門之主管、督導該部門或各該部門之副總經理、協理、經理及分支機構負責人應具備下列資格之一：

一、經教育部承認之國內外專科以上學校畢業或同等學歷，具證券、期貨、金融或保險機構從事業務工作經驗三年以上，成績優良者。

二、證券機構工作經驗四年以上，成績優良者。

三、有其他學經歷足資證明其具備證券專業知識及經營管理經驗，可健全有效經營證券商業務者。

上市或上櫃證券商及金融控股公司之證券子公司之內部稽核主管，除應具備前項資格條件外，其職位應等同於副總經理或同等職務，並應報經本會審查合格後始得充任。

外國證券商在中華民國境內分支機構之承銷、自行買賣、受託買賣、結算交割及內部稽核等部門之主管，應具備第一項所定之資格。

依其他法律或證券商組織章程規定而與副總經理、協理、經理職責相當者，準用第一項之規定。

**第12條第1項**

證券商負責人及業務人員於執行職務前，應由所屬證券商向證券交易所、證券商同業公會或證券櫃檯買賣中心辦理登記，非經登記不得執行業務。

**第15條第1項**

證券商之業務人員，應參加本會或本會所指定機構辦理之職前訓練與在職訓練。

**期貨商經營證券交易輔助業務管理規則**

**第29條**

本規則所稱業務人員，係指為證券交易輔助人從事下列業務之人：

一、辦理第三條之業務。

二、證券交易輔助人之內部稽核。

前項第一款及第二款之人員，不得互相兼任。

第一項之業務人員，應具備證券商業務人員資格。

期貨商經營證券交易輔助業務專責部門之主管，應具備證券商高級業務員之資格。

**第30條**

具有期貨及證券業務員資格之業務人員，得同時辦理期貨交易之受託買賣及第三條所定業務。

**第31條第1項**

證券交易輔助人之負責人及業務人員之登記、異動，應由證券交易輔助人向證券交易所或證券櫃檯買賣中心辦理；業務人員，非經登記不得執行職務。

**第33條**

證券商負責人與業務人員管理規則第二條第一項、第三條至第八條、第十條、第十四條至第十七條、第十八條第三項及第十九條至第二十一條之規定，於證券交易輔助人之負責人與業務人員準用之。

**證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則**

**第3條第2項**

證券投資顧問事業之總經理，應具備下列資格之一：

一、符合第四條所定證券投資分析人員資格，並具專業投資機構相關工作經驗一年以上。

二、經教育部承認之國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並具專業投資機構相關工作經驗四年以上，成績優良。

三、有其他學經歷足資證明其具備證券金融專業知

識、經營經驗及領導能力，可健全有效經營證券投資顧問事業之業務。

**第3條之1第1項**

證券投資顧問事業之部門主管及分支機構經理人，應具備領導及有效輔佐經營證券投資顧問事業之能力，並應具備下列資格之一：

- 一、符合第四條所定證券投資分析人員資格，並具專業投資機構相關工作經驗一年以上。
- 二、經中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會（以下簡稱同業公會）委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業之業務員測驗合格，並具專業投資機構相關工作經驗二年以上。
- 三、經證券商同業公會委託機構舉辦之證券商高級業務員測驗合格，或已取得原證券主管機關核發之證券商高級業務員測驗合格證書，並具專業投資機構相關工作經驗三年以上。
- 四、曾擔任國內、外基金經理人工作經驗二年以上。
- 五、經教育部承認之國內外大學以上學校畢業或具有同等學歷，擔任證券、期貨機構或信託業之業務人員四年以上。
- 六、有其他學經歷足資證明其具備證券金融專業知識、經營經驗及領導能力。

**第4條第1項**

擔任證券投資顧問事業證券投資分析人員，應具備下列資格之一：

- 一、參加中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會（以下簡稱同業公會）委託機構舉辦之證券投資分析人員測驗合格者。
- 二、在外國取得證券分析師資格，具有二年以上實際經驗，經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業業務員之法規測驗合格，並經同業公會認可者。
- 三、九十三年十月三十一日前，已取得證券投資分析人員資格者。

**第5條第1項及第2項**

證券投資顧問事業從事第二條第二項第一款至第五款之業務人員，除從事全權委託投資業務之投資經理人應符合第五條之三所定資格外，應具備下列資格之一：

- 一、依前條第一項規定取得證券投資分析人員資格。
- 二、經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業之業務員測驗合格。
- 三、經證券商同業公會委託機構舉辦之證券商高級業務員測驗合格，或已取得原證券主管機關核發之證券商高級業務員測驗合格證書。
- 四、曾擔任國內、外基金經理人工作經驗一年以上。
- 五、信託業公會或其認可金融專業訓練機構舉辦之信託業務專業測驗合格者，並經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業法規測驗合格。
- 六、經教育部承認之國內外大學以上學校畢業或具有同等學歷，擔任證券、期貨機構或信託業之業務人員三年以上。

證券投資顧問事業於各種傳播媒體從事證券投資分析之人員，應具備前條第一項各款資格條件之一。

**第5條之1**

證券投資顧問事業從事內部稽核及法令遵循之業務人員，應具備下列資格之一：

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>一、依第四條第一項規定取得證券投資分析人員資格。</p> <p>二、經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業之業務員測驗合格，並在專業投資機構從事證券、期貨或信託相關工作經驗一年以上。</p> <p>三、經證券商同業公會委託機構舉辦之證券商高級業務員測驗合格，或已取得原證券主管機關核發之證券商高級業務員測驗合格證書，並在專業投資機構從事證券、期貨或信託相關工作經驗二年以上。</p> <p>四、曾擔任國內、外基金經理人工作經驗一年以上。</p> <p>五、經教育部承認之國內外大學以上學校畢業或具有同等學歷，擔任證券、期貨機構或信託業之業務人員三年以上。</p> <p>六、經教育部承認之國內外大學以上學校畢業或具有同等學歷，並在符合「會計師辦理公開發行之公司財務報告查核簽證核准準則」規定條件之聯合會計師事務所從事審計工作經驗二年以上，且經第二款或第三款所定之測驗合格。</p> <p>七、具有「專門職業及技術人員高等考試律師考試規則」第五條第一款或第二款資格，並在律師事務所從事證券、期貨相關法律事務工作經驗二年以上，且經第二款或第三款所定之測驗合格。</p> <p>第三條、第三條之一、前項第二款及第三款所定專業投資機構之範圍及其工作項目，由本會公告。</p> <p>證券投資顧問事業從事內部稽核業務之人員，不得辦理登錄範圍以外之業務。但他業兼營之內部稽核人員，得由他業登錄之內部稽核人員兼任之。</p> <p><b>第5條之2第1項及第2項</b><br/>法令遵循主管應具備第三條之一第一項所定資格條件，其職級至少應相當於部門主管。</p> <p>證券投資顧問事業從事法令遵循業務之人員不得由從事第二條第二項第一款至第六款及第九款業務之人員兼任。</p> <p><b>第5條之3</b><br/>證券投資顧問事業從事全權委託投資業務之投資經理人，應具備第五條之一第一項第一款至第五款資格之一。</p> <p><b>第6條第1項</b><br/>證券投資顧問事業之總經理、部門主管、分支機構經理人及業務人員，除法令另有規定外，應為專任；其於執行職務前，應由所屬證券投資顧問事業向同業公會登錄，非經登錄，不得執行業務。</p> <p><b>第7條第3項至第5項</b><br/>他業兼營全權委託投資業務者，其辦理投資或交易決策之業務人員得兼任私募證券投資信託基金、對符合一定資格條件之人募集期貨信託基金或全權委託期貨交易業務之投資或交易決策人員。</p> <p>他業兼營全權委託投資業務符合下列條件者，其辦理投資或交易決策之業務人員，得與其兼營證券投資顧問業務從事證券投資分析之人員相互兼任：</p> <p>一、全權委託投資業務及證券投資顧問業務之客戶為金融消費者保護法第四條第二項所定之專業投資機構。</p> <p>二、該事業之內部控制制度已訂定有效防範利益衝突之作業原則，以確保公平對待所有客戶。</p> <p>他業兼營證券投資顧問業務從事證券投資分析之人</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>員或他業兼營全權委託投資業務辦理投資或交易決策之業務人員，符合證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第八條第六項規定者，得與募集證券投資信託基金之投資或交易決策人員相互兼任。</p> <p><b>第 8 條</b><br/>證券投資顧問事業之董事或經理人，擔任部門主管或直接從事業務人員之職務者，應取得或具備本規則所定有關部門主管或業務人員資格條件之一。</p> <p><b>第 12 條</b><br/>證券投資顧問事業之業務人員，應參加本會及原財政部證券暨期貨管理委員會所指定機構辦理之職前訓練與在職訓練。</p> <p><b>第 13 條</b><br/>初任及離職滿二年後再任之證券投資顧問事業業務人員，應於到職後半年內參加職前訓練，在職人員應於任職期間參加在職訓練。</p> <p><b>第 20 條</b><br/>他業兼營證券投資顧問業務或全權委託投資業務從事第二條第二項第一款至第七款之部門主管及業務人員，除內部稽核部門主管外，應具備本規則所定資格。</p> <p>他業兼營證券投資顧問業務或全權委託投資業務者，除其他法律另有規定外，其從事第二條第二項第一款至第七款之部門主管及業務人員，準用第六條及第八條至前條規定。</p> <p><b>證券商經營期貨交易輔助業務管理規則</b></p> <p><b>第 26 條</b><br/>本規則所稱業務員，係指為期貨交易輔助人從事下列業務之人：<br/>一、辦理第三條第一項之業務。<br/>二、期貨交易輔助人之內部稽核。<br/>三、期貨交易輔助人之自行查核。<br/>前項第一款及第二款之人員，不得互相兼任。<br/>第一項之業務員，應具備期貨商業務員資格。</p> <p><b>第 27 條</b><br/>期貨交易輔助人業務員如具有證券及期貨業務員資格者，於辦理第三條第一項所定之業務、內部稽核及自行查核時，得同時辦理證券及期貨之相同性質業務。</p> <p><b>第 28 條第 1 項</b><br/>期貨交易輔助人之負責人、經理人及業務員之登記、異動，應由期貨交易輔助人向同業公會或本會指定之機構辦理；業務員，非經登記不得執行職務。</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- 三、本策略應指定高階管理人員或部門負責規劃及推行，並於高階主管會議提出檢討，定期向董事會報告。
- 四、公司應有適當部門或人員監督各部門「公平待客原則」之執行，並找出各部門可能違反「公平待客原則」之環節，訂定具體解決方案。
- 五、公司若發生客戶申訴或金融消費爭議時，應依金融消費爭議處理制度SOP適時、妥當處理，並檢視有無違反「公平待客原則」或金融消費者保護法規之情形，適時修正本策略。
- 六、本政策經董事會通過後實施，修正時亦同。