

證券商內部控制制度標準規範—內部控制制度修正對照表

編號	作業項目	修正後內容	修正前內容	修正說明
CA-11800	受證券投資信託公司委任銷售、買回經核准募集發行之受益憑證或受期貨信託事業委任銷售、買回經核准募集發行之期貨信託基金作業	<p>作業程序及控制重點：</p> <p>(一)整體規範：</p> <p>1.至 5.略</p> <p>6. <u>公司應對所銷售之基金進行上架前審查，其項目至少包含下列事項：</u></p> <p><u>(1)基金之投資目標與方針、操作策略、風險報酬與過去績效。</u></p> <p><u>(2)基金之相關費用合理性。</u></p> <p><u>(3)基金適合之客戶類型。</u></p> <p>7. 辦理基金銷售業務，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，銷售人員並應交付客戶風險預告書以充分揭露相關投資風險。對於首次申購之客戶，應要求其提出身分證明文件或營利事業登記證明文件，並填具基本資料。</p> <p>8. 對於一定金額以上或疑似洗錢之基金交易，其申購、買回或轉換，應留存完整正確之交易紀錄及憑證，並應依洗錢防制法規定辦理。</p> <p>9. 內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為、短線交易防制、洗錢防制及法令所訂應遵循之作業原則（註：請公司自訂）。</p> <p>10. 應要求申購人將申購價款直接匯撥至基金保管機構設立之基金專戶，並應依照「證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序」辦</p>	<p>作業程序及控制重點：</p> <p>(一)整體規範：</p> <p>1.至 5.略</p> <p><u>(新增)</u></p> <p>6. 辦理基金銷售業務，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，銷售人員並應交付客戶風險預告書以充分揭露相關投資風險。對於首次申購之客戶，應要求其提出身分證明文件或營利事業登記證明文件，並填具基本資料。</p> <p>7. 對於一定金額以上或疑似洗錢之基金交易，其申購、買回或轉換，應留存完整正確之交易紀錄及憑證，並應依洗錢防制法規定辦理。</p> <p>8. 內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為、短線交易防制、洗錢防制及法令所訂應遵循之作業原則（註：請公司自訂）。</p> <p>9. 應要求申購人將申購價款直接匯撥至基金保管機構設立之基金專戶，並應依照「證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序」辦</p>	<p><u>依據中華民國證券商業同業公會「證券商辦理基金銷售業務自律規範」增訂基金上架前審查作業、證券商及所屬人員辦理基金銷售業務應注意事項，暨基金銷售業務人員之薪酬及考核原則，另調整項次。</u></p>

編號	作業項目	修正後內容	修正前內容	修正說明
		<p>理。</p> <p><u>11.公司及所屬人員，應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則，並依下列規定辦理基金銷售業務：</u></p> <p><u>(1)參與基金募集前，應將公司銷售人力與銷售量能納入考量，以確保銷售行為的專業性，提升客戶服務品質。</u></p> <p><u>(2)不得以不正當方式使基金銷售業務人員為達一定銷售金額致勸誘客戶認購基金之情事。</u></p> <p><u>(3)不得有鼓勵或引導民眾以借貸方式投資基金致客戶有過度擴張信用承擔過高風險之情事。</u></p> <p><u>12.公司及所屬人員於辦理基金銷售業務時，對於基金投資人之個人資料、往來交易資料及其他相關資料，除法令另有規定外，應保守秘密。</u></p> <p><u>13.辦理基金銷售業務之人員，不得挪用客戶款項或受益憑證或有其他損及客戶權益之行為。證券投資信託基金受益憑證之交付，應由證券投資信託事業依各基金之證券投資信託契約約定為之，不得由公司辦理。</u></p> <p><u>14.客戶申購證券投資信託基金，如非以書面方式提出申請者，公司應依法令及中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「國內證券投資信託基金</u></p>	<p>理。</p> <p><u>10.公司及所屬人員，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。<u>公司及所屬人員於辦理基金銷售業務時，對於基金投資人之個人資料、往來交易資料及其他相關資料，除法令另有規定外，應保守秘密。</u></u></p> <p><u>(項次調整)</u></p> <p><u>11.辦理基金銷售業務之人員，不得挪用客戶款項或受益憑證或有其他損及客戶權益之行為。證券投資信託基金受益憑證之交付，應由證券投資信託事業依各基金之證券投資信託契約約定為之，不得由公司辦理。</u></p> <p><u>12.客戶申購證券投資信託基金，如非以書面方式提出申請者，公司應依法令及中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「國內證券投資信託基金</u></p>	

編號	作業項目	修正後內容	修正前內容	修正說明
		<p>電子交易作業準則」辦理。</p> <p><u>15.公司對基金銷售業務人員之薪酬及考核不得僅以銷售金額之多寡為考量，且應注意基金銷售業務人員有無鼓勵或引導民眾以借貸方式投資基金致客戶有過度擴張信用承擔過高風險之情事。</u></p> <p>(以下略)</p> <p>依據資料： 一、法令規章： <u>(六)中華民國證券商業同業公會證券商辦理基金銷售業務自律規範</u></p>	<p>電子交易作業準則」辦理。</p> <p><u>(新增)</u></p> <p>(以下略)</p> <p>依據資料： 一、法令規章： <u>(六)(新增)</u></p>	