

中華民國證券商業同業公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法修訂條文對照表

110.09

建議修訂條文	原條文	說 明
<p>第四條（行為之基準）</p> <p>本公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，應依社會一般道德、誠實信用原則、保護投資者之精神及維持公正之證券交易市場，遵守下列原則：</p> <p>一、所製作之廣告，應審慎考量廣告對於投資大眾之影響，以免誤導投資大眾之判斷。</p> <p>二、對於上市個別企業營運情況介紹之廣告，應避免過度或任意做主觀上之推斷。</p> <p>三、為保障客戶知的權利，製作「投資指引」或「投資分析」，必須事先對產業及個別公司作深入之分析與評估，並列明其資料來源、日期、計算期間及其風險。</p> <p>四、對金融商品或服務內容之揭露如涉及利率、費用、報酬及風險時，應以衡平及顯著之方式表達，另於書面文件應以相同大小之字體及顏色為之。平面廣告之警語字體大小，不得小於同一廣告上其他部分最小之字體，</p>	<p>第四條（行為之基準）</p> <p>本公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，應依社會一般道德、誠實信用原則、保護投資者之精神及維持公正之證券交易市場，遵守下列原則：</p> <p>一、所製作之廣告，應審慎考量廣告對於投資大眾之影響，以免誤導投資大眾之判斷。</p> <p>二、對於上市個別企業營運情況介紹之廣告，應避免過度或任意做主觀上之推斷。</p> <p>三、為保障客戶知的權利，製作「投資指引」或「投資分析」，必須事先對產業及個別公司作深入之分析與評估，並列明其資料來源、日期、計算期間及其風險。</p> <p>四、對金融商品或服務內容之揭露如涉及利率、費用、報酬及風險時，應以衡平及顯著之方式表達，另於書面文件應以相同大小之字體及顏色為之。平面廣告之警語字體大小，不得小於同一廣告上其他部分最小之字體，並應以</p>	<p>1、為促進同業間良性競爭，第八款後段增加規劃營業廣告促銷贈品或贈獎時，應考量所提供之贈品(獎)或其他回饋之價值及方式與投資間之對等與合理性，不得以不相當之利益勸誘。</p> <p>2、為避免重複規範，將第四款第二目後段有關權證廣告促銷贈獎應考量事項刪除。</p>

建議修訂條文	原條文	說明
<p>並應以粗體印刷顯著標示，使其在一般人快速閱覽相關廣告時，均可顯而易見。</p> <p>有聲廣告除廣播以聲音揭示外，須以易識別字體揭示警語至少播放五秒鐘，所傳達之訊息應清晰、不含糊。</p> <p>權證行銷廣告應聲明「權證為高槓桿投資商品，有機會在短期間獲得極高報酬或蒙受權利金的損失，購買前請先了解相關風險及詳閱公開說明書」。</p> <p>五、 辦理財富管理及銷售金融商品業務所製作之廣告文宣資料，應以中文表達並力求淺顯易懂，必要時得附註原文。</p> <p>六、 應以公司名義為之，並列明公司登記名稱、地址、電話及許可證照字號。但參與金融控股公司之子公司進行共同行銷、集團內或與其他機構</p>	<p>粗體印刷顯著標示，使其在一般人快速閱覽相關廣告時，均可顯而易見。</p> <p>有聲廣告除廣播以聲音揭示外，須以易識別字體揭示警語至少播放五秒鐘，所傳達之訊息應清晰、不含糊。</p> <p>權證行銷廣告應聲明「權證為高槓桿投資商品，有機會在短期間獲得極高報酬或蒙受權利金的損失，購買前請先了解相關風險及詳閱公開說明書」。提供<u>權證(衍生性商品)等高風險商品行銷廣告、公開說明會及其他營業促銷活動等時，宜考量所提供之贈品(獎)或其他回饋之價值及方式與投資間之對等與合理性，不得以不相當之利益勸誘投資人購買。</u></p> <p>五、 辦理財富管理及銷售金融商品業務所製作之廣告文宣資料，應以中文表達並力求淺顯易懂，必要時得附註原文。</p> <p>六、 應以公司名義為之，並列明公司登記名稱、地址、電話及許可證照字號。但參與金融控股公司之子公司進行共同行銷、集團內或與其他機構進行共同業務推廣行為之廣</p>	

建議修訂條文	原條文	說明
<p>進行共同業務推廣行為之廣告，不在此限。有聲媒體廣告應以語音或文字聲明「本公司經目的事業主管機關核准之許可證照字號為○○年○○○字第○○○號」。</p> <p>七、應符合管理規則第五條規定。</p> <p>八、廣告行為應注意維持合理競爭秩序，<u>規劃營業廣告之促銷贈品或贈獎時，應考量所提供之贈品(獎)或其他回饋之價值及方式與投資間之對等與合理性，不得以不相當之利益勸誘。</u></p>	<p>告，不在此限。有聲媒體廣告應以語音或文字聲明「本公司經目的事業主管機關核准之許可證照字號為○○年○○○字第○○○號」。</p> <p>七、應符合管理規則第五條規定。</p> <p>八、廣告行為應注意維持合理競爭秩序。</p>	
<p>第五條（不當行為之禁止）</p> <p>本公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，不得有下列各款之<u>事項</u>：</p> <p>一、違背或抵觸證券法規或損害證券業信譽之廣告。</p> <p>二、冒用或使用類似大眾所熟悉之他人名號以混淆投資人。</p> <p>三、為競爭之目的，散布損害他人營業信譽之廣告。</p> <p>四、隱匿重要事實，或有其他明顯誇大、偏頗之情</p>	<p>第五條（不當行為之禁止）</p> <p>本公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，不得有下列各款之<u>表示</u>：</p> <p>一、違背或抵觸證券法規或損害證券業信譽之廣告。</p> <p>二、冒用或使用類似大眾所熟悉之他人名號以混淆投資人。</p> <p>三、為競爭之目的，散布損害他人營業信譽之廣告。</p> <p>四、隱匿重要事實，或有其他明顯誇大、偏頗之情</p>	<p>一、文字修正</p> <p>二、為使法規規範更周延，將第十五款後段文字有關贈獎最大金額不可超過公交法最大金額五百萬元刪除，另於第十七款修改為不得有其他違反法令或經主管機關規定禁止之事項。</p>

建議修訂條文	原條文	說明
<p>事，致有誤導或欺罔投資大眾之虞。</p> <p>五、任意提供主觀性之投資情報。</p> <p>六、對個別證券提供上漲或下跌的預示或保證投資利益。</p> <p>七、對有價證券之募集，提供未來投資成果之預告。</p> <p>八、廣告內容採用可能貶低整體行業聲譽之方式作宣傳。</p> <p>九、截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容。</p> <p>十、以獲利或投資績效為廣告者，未同時報導其風險，以作為平衡報導。</p> <p>十一、藉主管機關核准、許可或同意經營某項業務，作為證實該申請事項、保證獲利或衍生性金融商品價值與其他不當連結之宣傳。</p> <p>十二、除依法得逕行辦理之金融商品外，對未經主管機關核准、許可或備查之金融商品，預為宣傳或促銷。</p> <p>十三、藉臺灣證券交易所股份有限公司、臺灣期貨交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心或本公會審議通</p>	<p>事，致有誤導或欺罔投資大眾之虞。</p> <p>五、任意提供主觀性之投資情報。</p> <p>六、對個別證券提供上漲或下跌的預示或保證投資利益。</p> <p>七、對有價證券之募集，提供未來投資成果之預告。</p> <p>八、廣告內容採用可能貶低整體行業聲譽之方式作宣傳。</p> <p>九、截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容。</p> <p>十、以獲利或投資績效為廣告者，未同時報導其風險，以作為平衡報導。</p> <p>十一、藉主管機關核准、許可或同意經營某項業務，作為證實該申請事項、保證獲利或衍生性金融商品價值與其他不當連結之宣傳。</p> <p>十二、除依法得逕行辦理之金融商品外，對未經主管機關核准、許可或備查之金融商品，預為宣傳或促銷。</p> <p>十三、藉臺灣證券交易所股份有限公司、臺灣期貨交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心或本公會審議通</p>	

建議修訂條文	原條文	說明
<p>過或同意備查案件，作為證實該申請事項、保證獲利或衍生性金融商品價值之宣傳。</p> <p>十四、收費廣告中涉及使用「最低」、「唯一」、「最佳」、「終身」或與其字義相同之最高級用語。</p> <p>十五、廣告贈品之價格、數量、品質、內容、抽獎方式、日期等與實際不符。或未明示贈品活動之期間、人數、數量、參加辦法等限制條件。</p> <p>十六、重要交易資訊所刊登之版面排列、位置及字體大小顯不成比例，致有引人錯誤者。</p> <p>十七、<u>其他違反法令或經</u>主管機關規定禁止之事項。</p>	<p>過或同意備查案件，作為證實該申請事項、保證獲利或衍生性金融商品價值之宣傳。</p> <p>十四、收費廣告中涉及使用「最低」、「唯一」、「最佳」、「終身」或與其字義相同之最高級用語。</p> <p>十五、廣告贈品之價格、數量、品質、內容、抽獎方式、日期等與實際不符。或未明示贈品活動之期間、人數、數量、參加辦法等限制條件、<u>或贈獎最大獎項超過公平交易委員會所訂金額新台幣五百萬元者</u>。</p> <p>十六、重要交易資訊所刊登之版面排列、位置及字體大小顯不成比例，致有引人錯誤者。</p> <p>十七、<u>為其他經</u>主管機關規定禁止之事項。</p>	