

財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
證券商經營基金受益憑證買賣及互易之居間業務管理辦法
第二十六條、第二十七條修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二十六條</p> <p>客戶初次與證券商進行基金買賣及互易交易前，應檢附身分證明文件於證券商之交易平台辦理開戶手續，並簽署開戶契約。</p> <p>客戶初次與證券商進行基金買賣及互易交易前，應提供其以本人名義於金融機構開立之存款帳戶 <u>或電子支付帳戶</u>，並與證券商約定授權透過該帳戶交付或收受款項。</p> <p>前項存款帳戶限台幣、外幣帳戶各一戶。客戶存款帳戶異動時，應與證券商重行約定。</p>	<p>第二十六條</p> <p>客戶初次與證券商進行基金買賣及互易交易前，應檢附身分證明文件於證券商之交易平台辦理開戶手續，並簽署開戶契約。</p> <p>客戶初次與證券商進行基金買賣及互易交易前，應提供其以本人名義於金融機構開立之存款帳戶，並與證券商約定授權透過該帳戶交付或收受款項。</p> <p>前項存款帳戶限台幣、外幣帳戶各一戶。客戶存款帳戶異動時，應與證券商重行約定。</p>	<p>一、第一、三項未修正。</p> <p>二、配合主管機關同意好好證券股份有限公司申請與全支付電子支付股份有限公司合作辦理「開戶身分確認與款項收付」業務試辦一案，投資人能夠透過電子支付方式進行基金買賣及互易，以電子支付帳戶作為扣款及出金帳戶，為使參與試辦之投資人不退場，爰修正第二項，新增客戶初次與證券商進行基金買賣及互易交易前，可提供其以本人名義之電子支付帳戶作為約定授權帳戶。</p>
<p>第二十七條</p> <p>證券商受理客戶辦理開戶，應充分瞭解客戶，始得接受。</p> <p>證券商應訂定接受客戶原則及瞭解客戶審查作業程序。證券商留存之客戶基本資料，應包括客戶之身分、財務背景、所得與資金來源、風險偏好、過往投資經驗及投資目的與需求</p>	<p>第二十七條</p> <p>證券商受理客戶辦理開戶，應充分瞭解客戶，始得接受。</p> <p>證券商應訂定接受客戶原則及瞭解客戶審查作業程序。證券商留存之客戶基本資料，應包括客戶之身分、財務背景、所得與資金來源、風險偏好、過往投資經驗及投資目的與需求</p>	<p>一、第一至五項未修正。</p> <p>二、現行對於受理客戶以電子方式開戶之確認身分及身分驗證程序係明訂於證券商內部控制制度標準規範CA-19J10 四(七)，已有相關規定，及新增客戶得由電子支付機構</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>等，並綜合考量下列事項，區分客戶之風險承受等級：</p> <p>一、客戶資金操作狀況及專業能力。</p> <p>二、客戶之投資屬性、對風險之瞭解及風險承受度。</p> <p>三、客戶服務之合適性，合適之投資建議範圍。</p> <p>前項客戶基本資料之內容及分析結果，應經客戶確認。異動時，亦同。</p> <p>第二項客戶基本資料變動時，證券商應重新評估客戶之風險承受等級。</p> <p>證券商對客戶留存之基本資料，應善盡合理調查之義務，必要時，得要求客戶提供相關證明書件。</p> <p><u>客戶以電子方式辦理開戶，得以下列方式之一確認客戶身分，並留存相關證明文件：</u></p> <p><u>一、以電子憑證開戶，並依電子簽章法之規定，以電子方式完成身分驗證。</u></p> <p><u>二、透過「晶片金融卡」、「登入網路銀行」或「登入電子支付帳戶」，取得約定扣款銀行或電子支付機構回覆線上授權扣款約定確認作業。</u></p> <p><u>三、經扣款銀行執行傳送簡訊OTP 驗證碼（一次性密碼），至客戶於銀行臨櫃申請</u></p>	<p>等，並綜合考量下列事項，區分客戶之風險承受等級：</p> <p>一、客戶資金操作狀況及專業能力。</p> <p>二、客戶之投資屬性、對風險之瞭解及風險承受度。</p> <p>三、客戶服務之合適性，合適之投資建議範圍。</p> <p>前項客戶基本資料之內容及分析結果，應經客戶確認。異動時，亦同。</p> <p>第二項客戶基本資料變動時，證券商應重新評估客戶之風險承受等級。</p> <p>證券商對客戶留存之基本資料，應善盡合理調查之義務，必要時，得要求客戶提供相關證明書件。</p>	<p>連結至證券商網頁辦理開戶並完成身分驗證，爰新增第六項，修正納入，以利遵循。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>開立之存款帳戶所留存手機確認身分，並由公司致電客戶確認留存相關資訊。</u></p> <p><u>四、其他足以確認投資人身分之方式。</u></p>		