

期貨商受託買賣執行業務員轉介 槓桿保證金業務宣導說明會

財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
中華民國105年8月4日



企業籌資更便捷 · 大眾投資更穩當

簡報大綱

I 背景說明

II 轉介業務規範與申請

III 人員登錄作業

I 背景說明

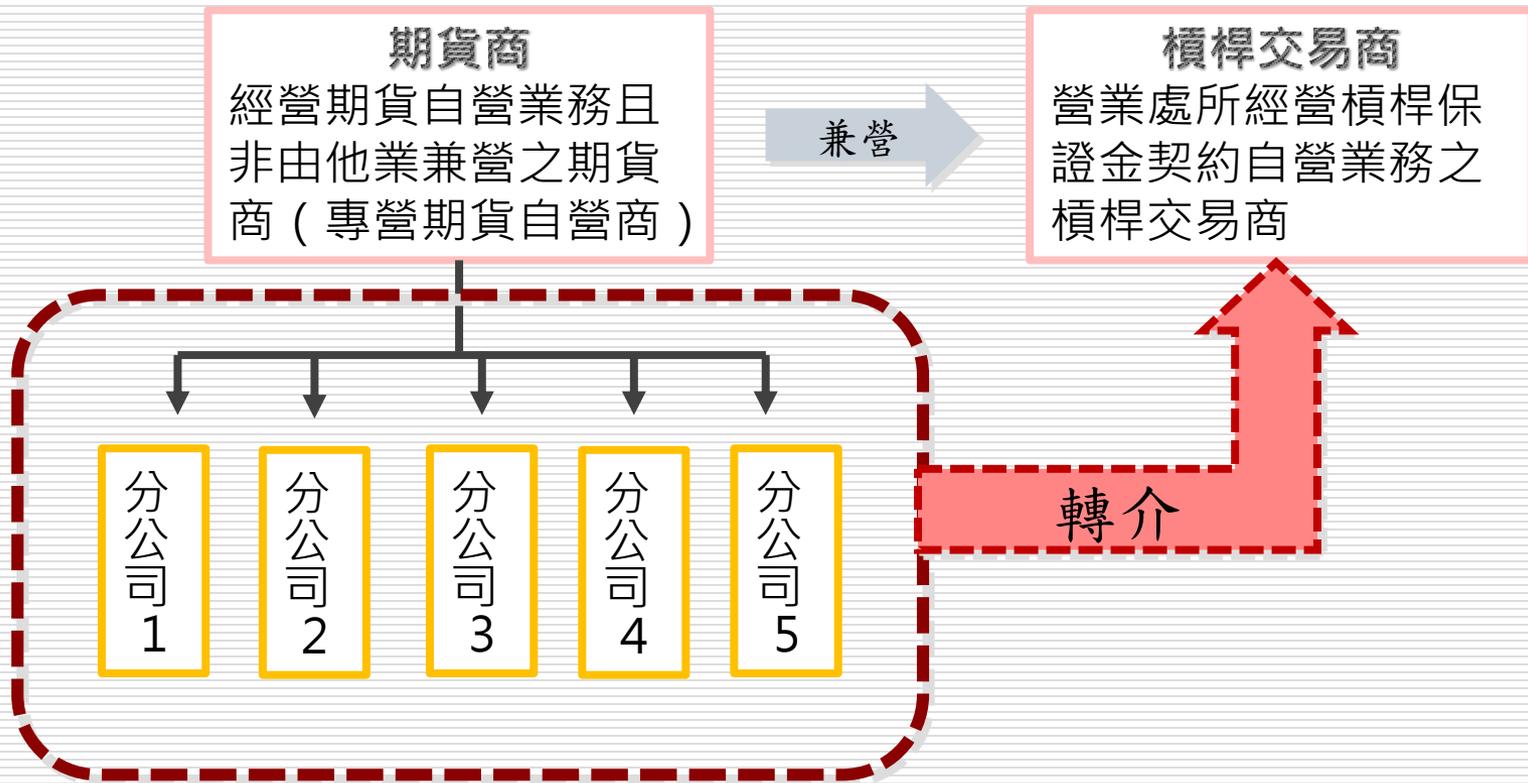
III 轉介業務規範與申請

III 人員登錄作業

背景說明

- 為利槓桿交易者推展槓桿保證金契約業務，參照現行證券商受託買賣有價證券業務人員得協助總公司辦理衍生性金融商品業務之模式，開放期貨商受託買賣執行業務員得轉介客戶予其槓桿交易者，協助辦理槓桿保證金契約交易業務。
- 本中心於105年6月30日陳報全案規劃暨規範草案，案經主管機關於105年7月12日金管證期字第1050026304號函同意准予備查。
- 本中心105年7月19日證櫃債字第10500201882號公告「期貨商受託買賣執行業務員轉介槓桿保證金契約業務規範」（簡稱轉介業務規範）。

背景說明



I 背景說明

II 轉介業務規範與申請

III 人員登錄作業

期貨商受託買賣執行業務員轉介槓桿保證金契約業務規範(共11條)

- 1 轉介人員條件與商品§3
- 2 轉介人員之業務執行範圍§4
- 3 轉介人員不得有之行為§5
- 4 商品審查制度§6
- 5 防範內線交易及利益衝突機制§8
- 6 業務申請§9

轉介人員條件與商品§3

- 期貨商登記受託買賣執行之業務員，於符合業務規則第44條之資格條件，並辦理業務人員登記為「受託買賣執行（轉介槓桿保證金契約）」後，得轉介客戶從事槓桿保證金契約交易（下稱「轉介人員」）。
- 轉介人員轉介之槓桿保證金契約以**結構型商品**為限。

轉介人員之業務執行範圍§4

- 轉介人員轉介槓桿保證金契約之業務執行範圍以下列為限：
 - ① 向客戶解說：包括商品特性、商品條件、商品風險、契約內容、申購作業等相關內容之說明。
 - ② 代收付件：包括通知相關交易結果、收付客戶契約文件、收取客戶申購單、提前解約或買（贖）回申請等相關作業。

轉介人員之業務執行範圍§4

- ③ 辦理瞭解客戶評估作業相關事宜：包括協助客戶填寫瞭解客戶評估作業程序之各項表單、協助客戶在相關表單上簽名確認其屬性，以及取得客戶之年齡、知識、投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解或風險承受度等資訊。
- ④ 辦理行銷過程控制相關事宜：包括確認客戶並未承作超過其適合等級之商品、辦理業務規則第23條第1項第3款及第4款（宣讀客戶須知之重要內容）規定之相關作業。

轉介人員不得有之行為§5

- ① 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。
- ② 擅自修改或製作相關標準文件交付予客戶。
- ③ 擅自為客戶進行交易，或私自挪用客戶款項。
- ④ 引用之資訊有不實、虛偽、隱匿、誇大致客戶誤信之情事。
- ⑤ 對所轉介之商品為特定結果之保證。
- ⑥ 其他違反法令或自律規章之情事。

商品審查制度§6

槓桿交易商辦理轉介人員轉介槓桿保證金契約業務，應建立商品審查制度，其內容至少應包含下列事項：

- ① 審查人員的組成。
- ② 審查的程序。
- ③ 得轉介之商品種類。
- ④ 商品之合法性。
- ⑤ 商品之屬性及適合的投資人屬性。
- ⑥ 產品說明書內容之正確性及資訊之充分揭露
- ⑦ 利益衝突之評估。
- ⑧ 合宜的獎金或績效評量制度。

- 應為『逐檔』或『同類型』商品審查。
- 同類型商品指商品結構、幣別、連結標的等性質完全一致者。

商品審查制度§6

合宜的獎金或績效評量制度，應包含下列原則：

- ① 應確保所訂定之獎金制度，不得影響業務員轉介特定商品予客戶之客觀與公正性。
- ② 與其他金融商品之佣金，不得差異過大，避免造成誘引業務員轉介特定商品之行為。惟金融商品之佣金和其它金融商品差異過大時，應進一步衡量該金融商品於不同公司提供類似商品、或不同通路間之相同產品之佣金是否合理，若無不合理之情形，則此種金融商品不受前述佣金不得差異過大之限制。
- ③ 注意業務員是否有勸誘客戶於短期間內，以多次提前終止再投資或頻繁交易之方式不當賺取佣金之情事。

防範內線交易及利益衝突機制§8

槓桿交易商辦理轉介人員轉介槓桿保證金契約業務，應建立防範內線交易及利益衝突之機制，其內容至少應包括下列事項：

- ① 建立資訊隔離之機制，以避免不當流用。
- ② 充分揭露相關費用。
- ③ 建立適當的人員教育訓練制度，加強轉介人員之職業道德。
- ④ 轉介人員應將客戶利益列為優先，槓桿保證金契約業務部門主管對於特定之個人交易與客戶利益有衝突之虞而不適當時應不予核准。
- ⑤ 轉介人員直接或間接受客戶或第三人之饋贈應訂定規範標準或管理措施。
- ⑥ 轉介人員不得接受客戶不合法交易，從客戶獲知其買賣某標的商品之相關訊息，有利益衝突或不當得利之虞者，不得從事該等標的之買賣。
- ⑦ 轉介人員不得以收取佣金多寡為轉介槓桿保證金契約之考量，亦不得以特定利益或不實廣告，利誘客戶買賣特定商品。
- ⑧ 轉介人員辦理轉介槓桿保證金契約業務，應明確告知客戶其所屬部門，不得有混淆客戶之行為。

槓桿交易商應就前項防範內線交易及利益衝突之機制訂定嚴謹內部控制規範及加強內部稽核。

業務申請§9

槓桿交易商辦理轉介人員轉介槓桿保證金契約業務，應於開辦前檢具下列書件，向本中心提出申請：

- ① 申請書及聲明書（如附件一）。
- ② 董事會核可辦理本項業務議事錄。
- ③ 營業計畫書：
 1. 商品審查制度（含KYP及KYC、合宜的獎金或績效評量制度）
 2. 防範內線交易及利益衝突機制
 3. 客戶申訴案件處理程序
 4. 內部控制與內部稽核制度

內控標準規範未修正前，
應自行修正。

業務申請§9

- ④ 轉介槓桿保證金契約業務之總分支機構名稱及業務員登記清冊。
1. 總分支機構名稱：現行期貨業商業同業公會『會員服務系統』提供「**分支機構異動申請**」查詢、列印或匯出Excel功能，至少要有名稱及期貨商代號兩欄，並**提供電子檔**。
 2. 業務員清冊：現行期貨業商業同業公會『會員服務系統』提供「**現有從業人員資料查詢**」及列印或匯出Excel功能，自行確認清冊內之業務員符合轉介人員資格條件，不符資格者應剔除，不必提供電子檔。
- ⑤ 業務審核表（如附件二）請**另提供電子檔**。

補充：列印總分支機構名稱

The screenshot displays the CNFA Member Service System interface. The top navigation bar includes the CNFA logo and the title "會員服務系統". Below this, there are several menu items: "查詢作業", "會員公司", "人員管理", "在職訓練", and "申報管理". The "人員管理" menu is expanded, showing sub-options: "會員公司資料", "會員公司基本資料檢視", "變更密碼", "分支機構管理", and "分支機構異動申請". A red arrow points from the "人員管理" menu to the "分支機構異動申請" option. Below the menu, there is a search bar labeled "分支機構：" with a magnifying glass icon.

CNFA 會員服務系統

查詢作業 | 會員公司 | 人員管理 | 在職訓練 | 申報管理

會員公司資料

- > 會員公司基本資料檢視
- > 變更密碼

分支機構管理

- > 分支機構異動申請

分支機構：

人員管理->分支機構異動申請

補充：列印總分支機構名稱

CNFA 會員服務系統

個人資料保護 操作說明 系統登出

查詢作業

會員公司

人員管理

在職訓練

申報管理

 登入時間：105/07/29 15:26:52

分支機構異動申請

查詢

新增

列印

分支機構： 

修改	序號	分支機構代碼	分支機構名稱	電話	傳真
	1	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
	2				
	3				
	4				
	5				

補充：列印業務員清冊

The screenshot displays the CNFA Member Service System interface. At the top left is the CNFA logo and the text '會員服務系統'. Below this is a navigation bar with five buttons: '查詢作業', '會員公司', '人員管理', '在職訓練', and '申報管理'. The '人員管理' button is highlighted with a grey background. Below the navigation bar is a user profile area with a blacked-out name. A dropdown menu is open under '人員管理', listing several options: '人員資料管理', '> 從業人員異動申請', '> 從業人員送審資料列印', '> 從業人員異動送審進度追蹤/作廢', '> 現有從業人員資料查詢', '> 從業人員綜合查詢', and '> 現人員查詢'. A red callout box with a white background and a red border points to the '人員管理' button and the '現有從業人員資料查詢' option. The text inside the callout box reads: '人員管理 -> 現有從業人員資料查詢'.

CNFA 會員服務系統

查詢作業 會員公司 人員管理 在職訓練 申報管理

人員資料管理

- > 從業人員異動申請
- > 從業人員送審資料列印
- > 從業人員異動送審進度追蹤/作廢
- > 現有從業人員資料查詢
- > 從業人員綜合查詢
- > 現人員查詢

人員管理 -> 現有從業人員資料查詢

補充：列印業務員清冊

CNFA 會員服務系統 個人資料保護 操作說明 系統登出

查詢作業 會員公司 人員管理 在職訓練 申報管理

 登入時間：105/07/29 15:43:11

現有從業人員資料查詢 列印(PDF) 列印(EXCEL)

異動起迄日期： ~

地區別：

分支機構： 

現有從業人員資料
提供PDF檔和EXCEL檔，供
會員公司使用

補充：列印業務員清冊

現有從業人員清冊

司代碼： 公司名稱：

籍地址：

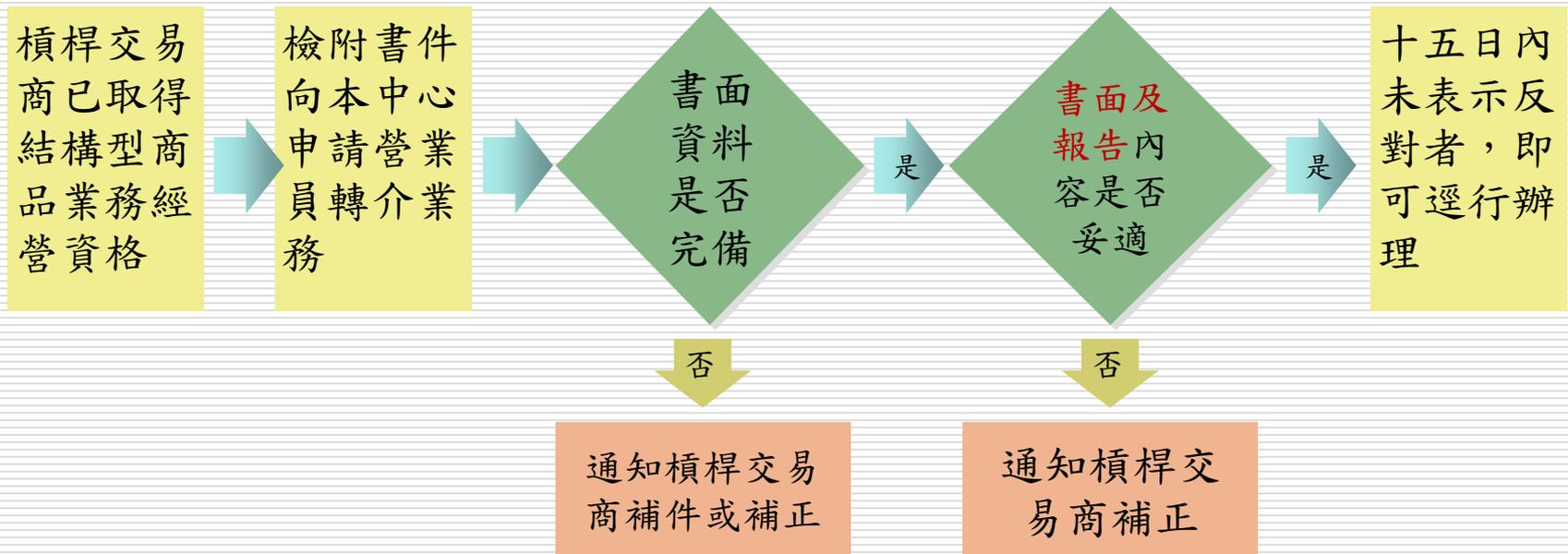
序號	類別	姓名	身份證號	學歷	登錄類別	在職訓練日	原始發證日	異動日期
1	經理人	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	104/12/11	87/01/14	93/12/27(申請)
2	主管					104/06/04	98/11/12	101/05/09(會員公司自行申請)
3	經理人					104/12/11	85/03/25	104/07/01(會員公司自行變更)
共計：3員								

序號	類別	姓名	身份證號	職稱	登錄類別	在職訓練日	原始發證日	異動日期
1	業務員	<input type="text"/>	<input type="text"/>	業務員	受託買賣、執行	104/08/28	86/09/23	104/07/06(補換發)
2	業務員			業務員	受託買賣、執行	104/03/04	96/05/22	104/07/06(補換發)
3	業務員			受託買賣、執行	104/02/06	88/05/27	104/07/06(補換發)	
4	業務員			受託買賣、執行	105/04/08	91/07/24	104/07/06(補換發)	
5	業務員			受託買賣、執行		90/11/20	104/07/06(補換發)	
6	業務員			受託買賣、執行	105/06/04	87/12/09	104/07/06(補換發)	
7	業務員			經理、副理	受託買賣、執行	105/05/18	91/07/05	104/07/06(補換發)
8	業務員			襄理	受託買賣、執行	104/09/18	102/11/12	104/07/06(補換發)

業務申請§9

- 審查方式：書面審查及審查會議。
- 申請備查制：槓桿交易商於申請書件送達本中心之次日起15日，未經本中心表示禁止者，即表同意。
- 銷售衍生性金融商品業務之總分支機構如有異動或新增，應於事實發生之日起15日內，函報本中心備查。
- 槓桿交易商應向本中心繳納審查費新臺幣5萬元整。§10

業務申請§9



- 通知補正者，於補正完成後，重新起算15日。

I 背景說明

III 轉介業務規範與申請

III 人員登錄作業

人員資格條件

- 必須符合現行『期貨商受託買賣執行業務員』之資格。
- 必須符合業務規則第44條所訂之資格條件。
 - ① 內部相關專業資格條件、訓練及考評制度。
 - ② 期貨業務員。
 - ③ 衍生性金融商品相關專業資格。
 - 未涉及外匯
 - 涉及外匯

人員資格條件§44

- 槓桿交易商辦理槓桿保證金契約業務之人員應具專業能力，並應訂定專業資格條件、訓練及考評制度。
- 銷售及相關管理人員^{註1}，應符合期貨商業務員資格，並具備下列資格條件之一：
 - 一. 國內外大學以上財務金融相關系所畢業，並修滿相關課程6學分或參加國內外金融訓練機構所舉辦之相關課程20小時以上。
 - 二. 符合「期貨經理事業管理規則」第51條第1項第1款或第2款資格。
 - ① 取得期貨交易分析人員資格者。
 - ② 取得期貨商業務員資格，並在證券或期貨機構從事證券或期貨相關工作經驗三年以上者。
 - 三. 參加國內外金融訓練機構^{註2}所舉辦相關課程研習時數達30個小時以上。
 - 四. 持有衍生性金融商品之相關業務執照^{註3}。
 - 五. 曾在國內外金融機構有半年以上衍生性金融商品業務之實際經驗。

- 註1：指銷售人員之直屬主管及副主管。
- 註2：指由國內外公正、客觀具公信力之金融訓練機構，例如國內之證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院及同業公會等。
- 註3：係指由國內外公正、客觀及具公信力之機構所核發衍生性金融商品相關之執照或證書，包括特許金融分析師(CFA)、認證理財規劃顧問(CFP)、國際認證財務顧問師(RFC)、財務風險管理師(FRM)、國際投資分析師(CIIA)、證券投資分析人員、期貨交易分析人員等業務執照、財團法人台灣金融研訓院核發之外匯交易專業能力測驗合格證書或結構型商品銷售人員資格測驗合格證書，或其他符合前開條件機構所核發之衍生性金融商品相關測驗合格證書。
(參考櫃買中心103年3月13日證櫃債字第1030400106號函)

人員資格條件§44

- 辦理涉及外匯之槓桿保證金契約業務之經辦（含產品銷售人員）及相關管理人員，應具備之資格條件及教育訓練，應依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第14條規定辦理。
- 「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第14條，規定如下：
 - 應具備下列資格條件之一：
 1. 參加國內金融訓練機構舉辦之衍生性商品及風險管理課程時數達六十小時以上且取得合格證書，課程內容須包括外匯衍生性商品交易理論與實務、相關法規、會計處理及風險管理。
 2. 在國內外金融機構相關外匯衍生性商品業務實習一年。
 3. 曾在國內外金融機構有半年以上外匯衍生性商品業務之實際經驗。
 - 辦理外匯衍生性商品業務之交易、行銷業務、風險管理、交割、會計之經辦及相關管理人員、法令遵循人員、稽核人員，及外匯衍生性商品推介之經辦及相關管理人員，每年應參加國內金融訓練機構舉辦或指定銀行自行舉辦之外匯衍生性商品教育訓練課程時數達12小時以上；其中參加國內金融訓練機構舉辦之外匯衍生性商品教育訓練課程，不得低於應達訓練時數之1/2。

人員登錄作業

- 期貨商應先行確認轉介人員符合資格，並將符合資格之佐證資料留存備查。
- 登錄系統：「中華民國期貨業商業同業公會會員服務系統」。
- 登錄類別
 - 未涉及外匯：受託買賣執行（轉介槓桿保證金契約）
 - 涉及外匯：受託買賣執行（轉介槓桿保證金契約），涉及外匯

中華民國期貨業商業同業公會登錄系統

 會員服務系統

帳號



密碼



驗證碼



~~355239~~

登入

[忘記密碼](#) | [帳號申請異動單](#)

CNEA 會員服務系統

查詢作業

會員公司

人員管理

在職訓練

申報管理

人員管理->從
業人員異動申
請

人員資料管理

> 從業人員異動申請

> 從業人員送審資料列印

> 從業人員異動送審進度追蹤/作廢

> 現有從業人員資料查詢

> 從業人員綜合查詢

> 違規人員查詢

> 業務員證書查詢

查詢作業

會員公司

人員管理

在職訓練

申報管理

登入時間：105/07/14 08:45:20

2.選擇「新增業務員」

從業人員異動申請

查詢

+ 新增主管

+ 新增經理人

+ 新增業務員

+ 新增輸單員

分支機構：



從業人員類別：請選擇

從業人員：



登入時間：105/07/21 09:13:21

送審資料編輯：業務員

打*為必填欄位，請填寫完整
徵信日期為「一個月內票查」

新增「受託買賣執行
(轉介槓桿保證金契
約)」

分支機構 * :

登錄類別 * :

身分證字號 * :

姓名 * : 國籍 * :

英文姓名 : 護照號碼 :

性別 * : 男 女

出生日期 * : 學歷 * :

地址 * :

備註 :

職級(稱) : 徵信日期 * :

原始登錄日 : 職前訓練日 :

業務員合格證書 : 期商業測證字第 號

分析師合格證書 : 期商業測證字第 號

金融市場常識與職業道德證書 : 證號

核發日期 :

核發日期 :

送審日期：105/07/21

注意事項：

期貨商轉介槓桿保證金契約登記受託買賣執行之業務員，因符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心槓桿交易者經營槓桿保證金契約交易業務規則第44條」規定之一：

1. 國內外大學以上財務金融相關系所畢業，並修滿衍生性金融商品及其風險管理課程六個學分或參加國內外金融訓練機構所舉辦之衍生性金融商品及風險管理課程二十小時以上。
2. 符合「期貨經理事業管理規則」第五十一條第一項第一款或第二款之資格條件者。
3. 參加國內外金融訓練機構所舉辦之衍生性金融商品及其風險管理課程研習時數達三十個小時以上。
4. 持有衍生性金融商品相關業務執照。
5. 曾在國內外金融機構有半年以上衍生性金融商品業務之實際經驗。

送審資料編輯：業務員

打*為必填欄位，請填寫完整
徵信日期「為一個月內的票
查」

新增「受託買賣執行
(轉介槓桿保證金契
約，涉及外匯)」

分支機構 * :	<input type="text"/>	登錄類別 * :	請選擇
身分證字號 * :	<input type="text"/>		請選擇
姓名 * :	<input type="text"/>	國籍 * :	請選擇
英文姓名 :	<input type="text"/>	護照號碼 :	<input type="text"/>
性別 * :	<input type="radio"/> 男 <input type="radio"/> 女		
出生日期 * :	<input type="text"/>	學歷 * :	請選擇
地址 * :	<input type="text"/>		
備註 :	<input type="text"/>		
職級(稱) :	請選擇	徵信日期 * :	<input type="text"/>
原始登錄日 :	<input type="text"/>	職前訓練日 :	<input type="text"/>
業務員合格證書 :	<input type="text"/> 期商業測證字第 <input type="text"/> 號		
分析師合格證書 :	<input type="text"/> 期商業測證字第 <input type="text"/> 號		
金融市場常識與職業道德證書 :	證號 <input type="text"/>	核發日期 :	<input type="text"/>
送審日期 :	105/07/21	核發日期 :	<input type="text"/>

- 請選擇
- 請選擇
- 主辦會計
- 法令遵循
- 自行查核
- 開戶人員、法令遵循
- 開戶人員、自行查核
- 結算交割、法令遵循
- 結算交割、自行查核
- 受託買賣執行、法令遵循
- 主辦會計
- 風險管理
- 結算交割、開戶人員
- 受託買賣、執行
- 內部稽核
- 結算交割
- 開戶人員

期貨商轉介槓桿保證金契約發受託買賣之業務員，因符合財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心槓桿交易者經營槓桿保證金契約交易業務規則第44條之規定，檢附以下文件之一：

1. 國內外大學以上財務金融相關系所畢業，並修滿衍生性金融商品及其風險管理課程六個學分或參加國內外金融訓練機構所舉辦之衍生性金融商品及風險管理課程二十小時以上。
 2. 符合「期貨經理事業管理規則」第五十一條第一項第一款或第二款之資格條件者。
 3. 參加國內外金融訓練機構所舉辦之衍生性金融商品及其風險管理課程研習時數達三十個小時以上。
 4. 持有衍生性金融商品相關業務執照。
 5. 曾在國內外金融機構有半年以上衍生性金融商品業務之實際經驗。
- 前項銷售及相關管理人員，辦理涉及外匯之槓桿保證金契約交易業務，應同時具備「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第14條之資格條件。

中華民國期貨業商業同業公會 期貨業業務員(新增、變更)申請表

序號	公司代號	公司名稱	姓名	身分證字號	業務員登錄類別	證券登錄類別 (註一至註二)	事由	登錄類別為內部稽核者填寫 內部稽核講習課程及時數 (註三)
1	<input type="text"/>		張三		受託買賣執行(轉介槓桿保證金契約)		申請	
2	<input type="text"/>		李四		受託買賣執行(轉介槓桿保證金契約、涉及外匯)		申請	

- ※ 請依本公會「期貨業業務員登錄作業須知」辦理。
- ※ 本公會予以核發工作證之人員，應檢附彩色照片乙張。
- ※ 本公會予以核發工作證之人員，「變更」應檢附原工作證。
- ※ 本公會予以核發工作證之人員，「遺失」請檢附刊登報章。

系統新申請完成後，請列印期貨業業務員(新增、變更)申請表，寄送中華民國期貨業商業同業公會審核。

送審資料編輯：業務員

儲存

回上一頁

異動前		異動後	
身分證字號： []		身分證字號 *： []	
姓名： []		姓名 *： []	
分支機構： []		分支機構 *： [] []	
職級(稱)：業務員		職級(稱)：業務員	
登錄類別：受託買賣、執行		登錄類別 *：受託買賣、執行	
異動日期：104/07/06		送審日期 *： []	

選擇檔案 未選擇任何檔案

注意事項：

1. 檔案限用JPG，大小請勿超過100K。
2. 照片最適大小為寬82*高110像素，建議照片長寬依照此比例，以避免壓縮後變形。
3. 異動資料會被送至公會審查，請勿重複申請。

業務員歷史紀錄

總計年資： []

序號	異動時間	異動類別	分支機構代碼	身分證字號	姓名	經紀/自營	登錄類別	經理登錄類別	期信登錄類別
1	[]	[]	[]	[]	[]	受託買賣			

- 受託買賣、執行
- 請選擇
- 主辦會計
- 法令遵循
- 自行查核
- 開戶人員、法令遵循
- 開戶人員、自行查核
- 結算交割、法令遵循
- 結算交割、自行查核
- 受託買賣執行、法令遵循
- 主辦會計
- 風險管理
- 結算交割、開戶人員
- 受託買賣、執行
- 內部稽核
- 結算交割
- 開戶人員

已登錄之業務員，請先選擇異動類別「變更」，再選擇登錄類別「受託買賣執行(轉介槓桿保證金契約)」OR「受託買賣執行(轉介槓桿保證金契約)」，涉及外匯」

中華民國期貨業商業同業公會 期貨業業務員(新增、變更)申請表

序號	公司代號	公司名稱	姓名	身分證字號	業務員登錄類別	證券登錄類別 (註一至註二)	事由	登錄類別為內部稽核者填寫 內部稽核講習課程及時數 (註三)
1	█		王五		受託買賣執行(轉介槓桿保證金契約)		變更	
2	█		石六		受託買賣執行(轉介槓桿保證金契約、涉及外匯)		變更	

- ※ 請依本公會「期貨業業務員登錄作業須知」辦理。
- ※ 本公會予以核發工作證之人員，應檢附彩色照片乙張。
- ※ 本公會予以核發工作證之人員，「變更」應檢附原工作證。
- ※ 本公會予以核發工作證之人員，「遺失」請檢附刊登報章。

系統異動完成，請列印期貨業業務員(新增、變更)申請表，寄送中華民國期貨業商業同業公會審核。

簡報完畢
敬請指教



證券櫃檯買賣中心
Taipei Exchange