

期貨交易輔助業務：業務及收入循環：CA-19000

一、業務招攬：CA-19100

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19110	業務招攬	<p>一、作業程序：</p> <p><input type="checkbox"/> 招攬計劃之訂定與執行：</p> <p><input type="checkbox"/> 任何招攬行為，應先進行招攬規劃；書面規劃資料應予存檔。</p> <p><input type="checkbox"/> 招攬計劃由承辦人員擬定後，應經權責主管審核及簽名或蓋章後，始得使用。</p> <p><input type="checkbox"/> 從事招攬業務時，應以委任期貨商名義為之。</p> <p><input type="checkbox"/> 招攬客戶從事期貨交易之人員，應具備期貨業務員資格。</p> <p><input type="checkbox"/> 招攬計劃之內容及相關製作物：</p> <p><input type="checkbox"/> 為招攬業務，以文字、圖畫或口頭所為之宣傳或在報章、雜誌、廣播電台、電視、電傳系統或其他大眾傳播媒體工具所製作之廣告，不得有下列情形之一：</p> <p><input type="checkbox"/> 為不實陳述、強行推銷或宣稱期貨交易適合所有人士。</p> <p><input type="checkbox"/> 隱匿重要事實，有誤導公眾之虞。</p> <p><input type="checkbox"/> 強調獲利，未同時說明相對之風險。</p> <p><input type="checkbox"/> 為績效廣告時，僅使用對其有利之資料。</p> <p><input type="checkbox"/> 使用圖表、公式、電腦軟體或其他期貨技術分析工具為宣傳時，未顯著說明其功能限制。</p> <p><input type="checkbox"/> 其他誇大、偏頗之情事或有欺罔公眾之虞。</p>	<p>法令規章：</p> <p>一、期貨商管理規則第5、6、7、8條</p> <p>二、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第4、26條</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19110	業務招攬	<p><input type="checkbox"/>提供客戶有關現貨市場、期貨市場之資訊、研究報告或其他資料，其內容不得有虛偽、隱匿、詐欺或其他足致他人誤信之情事。</p> <p><input type="checkbox"/>招攬計畫與製作物應至少保存二年。</p> <p>二、控制重點：</p> <p><input type="checkbox"/>從事招攬業務時，應以委任期貨商名義為之。</p> <p><input type="checkbox"/>不得藉主管機關核准之營業許可，作為其營業能力及財務健全之宣傳或保證。</p> <p><input type="checkbox"/>招攬計劃應有公司權責主管之核准。</p> <p><input type="checkbox"/>對客戶進行招攬時，招攬人員應具有期貨業務員資格。</p> <p><input type="checkbox"/>招攬製作物內容應符合期貨商管理規則第7、8條之規定。</p> <p><input type="checkbox"/>招攬計畫與製作物應至少保存二年。</p>	

二、開戶與帳戶管理作業：CA-19200

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p>一、作業程序：</p> <p><input type="checkbox"/> 客戶部分：</p> <p>1. 落實風險預告程序</p> <p>(1) 制定業務人員從事風險預告作業程序，規範受託開戶前，由指派合格業務員出示工作證並說明各種期貨商品之性質、交易條件及可能面臨之各項風險。</p> <p>(2) 交付書面之風險預告書並由雙方簽署後各執一份留存。</p> <p>2. 解說受託契約內容及權利義務關係</p> <p>(1) 確實告知有關追加保證金之通知方式、保證金追繳時限、代為沖銷之時點與方式，損害賠償責任歸屬、交易糾紛處理方式及違約客戶認定標準等事項。</p> <p>(2) 開戶文件中應載明下列事項，並由雙方簽署後各執一份留存：</p> <p>a. 不得概括授權委託業務員代客操作期貨交易。</p> <p>b. 業務員不得代客戶保管印鑑、存摺。</p> <p>c. 業務員不得代領買賣報告書、對帳單、保證金追繳通知書。</p> <p>3. 開戶相關文件訂定與交付規範</p> <p>(1) 受託開戶時，應先與委託人訂立受託契約，載明開戶日期、委託人姓名、性別、年齡、職業、住址、電話號碼、身分證統一編號；</p>	<p>一、法令規章：</p> <p><input type="checkbox"/> 期交法第 65 條</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨商管理規則第 25、25-2、29、29-1、30、31 條</p> <p><input type="checkbox"/> 期交所業務規則第 44、44-1、44-5、45、47、47-1、49-1 條</p> <p><input type="checkbox"/> 證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 5、7、30 條</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨交易輔助人內部人員開戶從事期貨交易應注意事項(97.2.1 金管證七字第 0960070166 號令修正)</p> <p><input type="checkbox"/> 87.4.30.(87)台財證</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p>若為法人者應載明名稱、地址、統一編號。</p> <p>(2) 應提供受託契約、風險預告書及載明與委託人間權利義務關係之說明文件，指派合格業務員向委託人詳盡說明契約內容、期貨交易程序及風險預告等事項，並經委託人出具聲明書確認已受充分告知、閱讀並了解後，始得簽訂受託契約。上述相關文件應由期貨商及委託人簽名或蓋章確認並加註日期存執。</p> <p>(3) 提供書面正確之期貨交易程序及應注意事項，併同開戶相關文件交付交易人，開戶相關文件交付應由開戶經辦人員逕行交付交易人，避免由業務人員轉交，並須留存收執證明。</p> <p>(4) 不得有提供空白授權書予期貨交易人簽章後，再交由非期貨交易人認定之受任人簽署受任人資料之情事。</p> <p>4.委託人為自然人者，應親持身分證正本、印章及其他所需相關文件辦理開戶，並親自填妥受託契約及客戶徵信資料表，留存印鑑或簽名樣式卡二份，且當場於開戶契約上簽名或蓋章。委託人為法人者，應由法人及其代表人在受託契約上簽名或蓋章，並出具授權書。</p> <p>5.公司之董事、監察人及受僱人不得代理或代表他人(包括法人及自然人)開戶或買賣期貨。</p> <p>6.開戶手續完成後，應將開戶文件及載明交易帳號、客戶保證金專戶戶名(含帳號)、銀行名稱及客戶入金帳號之書面資料，以雙掛號或親取方式</p>	<p>(七)第 01106 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 87.5.1.(87)台財證</p> <p>(七)第 01121 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 88.10.30.(88)台財證</p> <p>(八)第 92338 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 89.1.28(89)台財證</p> <p>(七)第 00306 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 90.5.31 台期(稽)字第 02737 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 90.12.14(90)台財證</p> <p>(八)字第 006499 號</p> <p><input type="checkbox"/> 92.8.29 台財證七字第 0920003524 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 92.10.1 台財證七字第 0920004021 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 92.10.1 台財證七字第 0920004030 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 93.9.7 證期七字第 0930137961 號函</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p>交付交易人並留存郵寄或簽收紀錄，不得由業務員或他人代領。如以掛號方式郵寄者，應檢附<u>臺灣</u>郵政查詢網頁列印掛號郵件業經送達之證明文件備查。</p> <p>7. 受託開戶時，對有填具委任授權書者，應另外建立受任人資料專檔備查，其內容應載明開戶日期、委託人姓名、性別、年齡、職業、住址、電話號碼、身分證統一編號，若委託人為法人者，其內容應載明名稱、地址、統一編號。</p> <p>8. 所開立客戶保證金專戶之金融機構名稱、戶名、帳號或代碼及客戶入金帳號，應公告於各營業場所顯著位置，變更或註銷時，亦應公告之。</p> <p><input type="checkbox"/> 內部人員部分：</p> <p>1. 所謂內部人員係指：</p> <p>(1) 期貨交易輔助人之負責人、董事、監察人。 法人董事、監察人限於法人本身及其代表人。</p> <p>(2) 辦理期貨交易輔助業務專責部門之人員及負責督導該部門之權責主管。</p> <p>(3) 前二款人員之配偶。</p> <p>2. 限在委任期貨商開戶從事期貨交易，並不得利用他人名義為之；經簽訂全權委任契約委託期貨經理事業從事期貨交易者，不受在委任期貨商開戶之限制。</p>	<p><input type="checkbox"/> 93.11.30 金管證七字第 0930005777 號函及 93.12.23 九三期商會字第 093001628 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 95.2.20 台期稽字第 09500014471 號函。</p> <p><input type="checkbox"/> 華僑及外國人從事國內期貨交易應行注意事項(96.10.23 金管證七字第 09600562767 號令修正)</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨經紀商受理期貨交易人存入保證金、權利金應行注意事項</p> <p><input type="checkbox"/> 期交所業務規則第 49 之 2 條</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p>3.期貨交易輔助人內部人員若喪失內部人員資格或身分時，期貨交易輔助人應即通知委任期貨商。</p> <p><input type="checkbox"/> 華僑及外國人部分</p> <p>1.期貨交易輔助人受理境內華僑及外國人開戶從事期貨交易，應取得境內華僑及外國人檢具之下列文件，始得辦理開戶：</p> <p><input type="checkbox"/> 完成身分登記證明文件影本。</p> <p><input type="checkbox"/> 華僑及外國自然人：護照及華僑身分證明書（或外僑居留證）。</p> <p><input type="checkbox"/> 外國機構投資人：經濟部認許證、公司登記證明文件、商業登記證明文件及負責人身分證（或外僑居留證或護照）。</p> <p>2.期貨交易輔助人受理境外華僑及外國人開戶從事期貨交易，應取得境外華僑及外國人檢具之下列文件，並由其國內代理人或代表人在開戶文件上簽章，始得辦理開戶：</p> <p><input type="checkbox"/> 完成身分登記證明文件影本。</p> <p><input type="checkbox"/> 指定國內代理人或代表人辦理國內期貨交易之開戶、買賣交割資料申報、買入商品之權利行使、結匯之申請及繳納稅捐之授權書或指派書。</p> <p><input type="checkbox"/> 國內代理人或代表人之國民身分證、居留證影本或公司登記（或變更登記）後之證明文件影本。</p> <p><input type="checkbox"/> 與保管機構之契約影本，其約定內容應符合本規則相關規定並載明下列事項：</p>	<p><input type="checkbox"/> 期貨公會「期貨商受託國內當日沖銷交易自律規則」</p> <p><input type="checkbox"/> 96.9.26 金管證七字第 0960053362 號函</p> <p>二、使用表單：</p> <p><input type="checkbox"/> 受託契約</p> <p><input type="checkbox"/> 風險預告書</p> <p><input type="checkbox"/> 委託人出具之確認告知聲明書</p> <p><input type="checkbox"/> 客戶徵信資料表</p> <p><input type="checkbox"/> 「國內當日沖銷交易風險預告同意書」</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p><input type="checkbox"/>以美元辦理保證金收付及保證金追繳。</p> <p><input type="checkbox"/>指定代理人申請開設期貨交易外匯存款專戶事宜。</p> <p><input type="checkbox"/>匯入資金之運用。</p> <p><input type="checkbox"/>辦理期貨交易外匯存款專戶資金結售為新臺幣之用途及範圍。</p> <p><input type="checkbox"/>控管累計新臺幣已實現盈餘之用途及結購為美元之規定。</p> <p><input type="checkbox"/>保證金追繳之處理方式。</p> <p><input type="checkbox"/>辦理有關期貨交易之結算交割及資料申報事宜。</p> <p><input type="checkbox"/>提供委託紀錄之方式。</p> <p><input type="checkbox"/>向外匯業務主管機關申報資金結匯情形、外匯存款餘額及客戶保證金專戶權益概況，並將資料提供予期交所登錄。</p> <p><input type="checkbox"/>前述契約影本得以保管機構出具之聲明書代替，聲明書必須聲明境外華僑及外國人與保管機構所簽訂之契約內容符合期交所業務規則第 44-5 條第 2 項第 4 款之規定。</p> <p>3.期貨交易輔助人受理境外外國期貨商開立綜合帳戶從事期貨交易，除依期交所業務規則第 44 條之 5 第 2 項及第 3 項規定外，應取得境外外國期貨商檢具之下列文件，並由其國內代理人在開戶文件上簽章，始得辦理開戶：</p> <p><input type="checkbox"/>具備經主管機關認可之外國期貨交易所結算會員資格證明。</p> <p><input type="checkbox"/>最近一年在其本國或其分支機構在我國未曾受證券期貨有關主管機</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p>關或自律機構處以暫停總（分）公司證券或期貨經紀業務處分之聲明書。</p> <p><input type="checkbox"/>最近三年未有違背市場交易契約或違反申報資料義務情節重大情事之聲明書。</p> <p><input type="checkbox"/>最近三年未曾受期交所處以註銷其綜合帳戶情事之聲明書。</p> <p><input type="checkbox"/>開戶經辦人員部分：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.應詳細核對開戶者所填寫之開戶資料上所列各欄資料內容與身分證、其他相關證明文件是否相符，並檢查客戶所檢附之資料是否齊全、確實。 2.不得接受非本人或不符合開戶條件之人開戶。 3.應注意檢查身分證正本有無偽照、變造痕跡及相片是否與本人相符，並抽問測試客戶是否熟知身分證上所載事項內容。 4.應注意檢查客戶資料是否具有期交所業務規則第 47 條、第 47 條之 1、期貨商管理規則第 25 條或依其他相關規定不得開戶之情事，如有上述情況，應按規定不得接受其開戶。 5.影印客戶身分證及其他開戶所需相關證明文件。 6.經審核客戶開戶資料無誤後，於開戶資料上簽名或蓋章，以示負責。 7.將客戶開戶資料送相關權責單位主管審核簽名或蓋章及公司法定代理人用印。 8.將客戶印鑑或簽名樣式卡乙式留存，並憑同式印鑑或簽名辦理期貨交易 	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p>相關手續。</p> <p>9.將開戶資料送交委任期貨商。</p> <p><input type="checkbox"/>開戶函證及回函處理：</p> <p>1.委託人為自然人且有填具委任授權書者，應以雙掛號函證授權人之戶籍地址或採社會通常觀念所能接受之確認方式(例如檢附戶政機關最新核發之印鑑證明書正本)，未能送達及未覆函者，應查明原因並簽報總經理(分公司得為分公司經理人)或其授權人員採取適當措施，必要時得暫停接受其委託買賣。</p> <p>2.委託人為法人者，應以雙掛號函證委託人依法登記所在地地址，查證是否授權開戶，非俟授權人回函確認後，不得接受受任人委託買賣。</p> <p>3.應將委託人之確認覆函黏貼於開戶契約備查。</p> <p>4.客戶之確認覆函結果如發現屬冒用開戶買賣者，除應即註銷帳戶，並主動移送法辦外，並將將查處結果函報期交所備查。</p> <p><input type="checkbox"/>空白開戶文件應列印編號、記錄數量、專人列管並設置專櫃上鎖列管。</p> <p><input type="checkbox"/>提領空白開戶文件時，應設置專簿記錄提領日期、時間、提領人、期貨交易人姓名、業務員姓名，並於開戶後記錄完成時間以供查驗。</p> <p><input type="checkbox"/>每月月初應盤點空白開戶文件庫存數量，並核對前一月份已提領空白開戶數量是否與前一月份新增開戶人數相符。</p> <p><input type="checkbox"/>開戶文件應以浮水印方式標明「影印無效」等顯著字體。</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p><input type="checkbox"/>為便利辨識期貨交易人以自動化設備或親臨金融機構辦理匯存入委任期貨商客戶保證金專戶之資金來源，期貨交易輔助人應遵守下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 應與期貨交易人書面約定每一種幣別各不超過三個本人存款帳戶，該帳戶為將存款帳戶內之資金轉帳存入委任期貨商客戶保證金專戶之用。 2. 辦理與期貨交易人之前項書面約定，應請期貨交易人本人檢具其存款帳戶存摺或對帳單正本，或足資證明之文件憑以辦理。期貨交易人於辦理約定存款帳戶時，應於約定處及存款帳戶存摺或對帳單等文件影本簽名或蓋章，並加註約定日期。未檢具足資證明文件正本者，不得受理期貨交易人辦理約定事宜。 3. 與期貨交易人約定存入保證金之本人存款帳戶應增列於開戶文件，並留存受理期貨交易人本人辦理約定轉帳存入保證金簽署文件正本及期貨交易人本人存款帳戶文件影本備查（含期貨交易人於文件影本簽名或蓋章，並加註約定日期）。 <p><input type="checkbox"/>於受託契約中明訂期貨公會「期貨商受託國內當日沖銷交易自律規則」之交易人資格條件及各項權利義務。</p> <p><input type="checkbox"/>於接受委託人從事國內期貨契約當日沖銷交易前，應對委託人說明與預告當日沖銷交易之各項權利義務、交易規則，並提供「國內當日沖銷交易風險預告同意書」予交易人簽名或蓋章及加註日期存執。</p> <p>二、控制重點：</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p><input type="checkbox"/>空白開戶文件應具備各項防偽及管控措施，避免被偽造或盜領。</p> <p><input type="checkbox"/>開戶經辦及從事受託買賣人員不得為同一人，開戶經辦人員應負責開戶文件之審核及確認。</p> <p><input type="checkbox"/>客戶開戶資料應符合規定，不得有冒用開戶之情事。</p> <p><input type="checkbox"/>開戶契約應經開戶經辦人員、合格業務員及相關權責主管簽名或蓋章。</p> <p><input type="checkbox"/>應提供受託契約、風險預告書及載明其與委託人間權利義務關係之說明文件，並由合格業務員向委託人詳盡說明(含保證金追繳方式及代為沖銷之約定)，並經委託人出具聲明書確認已受充分告知、閱讀並了解後，始得簽訂受託契約。交付書面之風險預告書及開戶文件應由雙方簽署後各執一份留存。不得有提供空白授權書予期貨交易人簽章後，再交由非期貨交易人認定之受任人簽署受任人資料之情事。</p> <p><input type="checkbox"/>依證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第7條規定：受託契約中應增訂約款明定期貨交易輔助人執行第三條第一項各款業務，所生之損害責任與委任期貨商連帶負賠償責任。</p> <p><input type="checkbox"/>受託契約、風險預告書及載明與委託人間權利義務關係之說明文件，需有期貨商、期貨交易輔助人及委託人簽名或蓋章確認並加註日期存執。 有關期貨交易輔助人內部人員開戶，應依「期貨交易輔助人內部人員開戶從事期貨交易應注意事項」規定辦理。</p> <p><input type="checkbox"/>從事期貨交易之外國專業投資機構、境外華僑及外國人，應檢具主管機</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p>關、證交所或期交所之核准函及相關文件，並指定國內代理人或代表人，辦理國內期貨交易之開戶、簽訂風險預告書及受託契約，並依「華僑及外國人從事期貨交易應行注意事項」規定辦理。</p> <p><input type="checkbox"/>公司之董事、監察人及受僱人不得代理或代表他人(包括法人及自然人)開戶或買賣期貨。</p> <p><input type="checkbox"/>非完成開戶手續並由委任期貨商將開戶資料及帳號鍵入期交所後，不得接受客戶委託下單。</p> <p><input type="checkbox"/>開戶程序完成後，應將載明交易人本人之期貨帳號、客戶保證金專戶戶名(含帳號)、銀行名稱及客戶入金帳號之書面資料交付交易人，並留存一份送相關權責單位主管審核簽名或蓋章後，將此書面資料黏貼於開戶文件。交付交易人時，親自領取者應以留存印鑑或簽名樣式為之，並留存簽收記錄，採郵寄交付者應以雙掛號方式為之，並留存郵寄紀錄。前揭作業不得由業務員或其他人代領，另應對交易人以函證等方式進行確認作業，以保障交易人權益。開戶相關文件交付應由開戶經辦人員逕行交付交易人，避免由業務人員轉交，並須留存收執證明。</p> <p><input type="checkbox"/>委託人為自然人且有填具委任授權書者，應以雙掛號函證授權人之戶籍地址或採社會通常觀念所能接受之確認方式(例如檢附戶政機關最新核發之印鑑證明書正本)，未能送達及未覆函者，應查明原因並簽報總經理(分公司得為分公司經理人)或其授權人員採取適當措施，必要時得暫停接受</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19210	開戶手續及審核作業	<p>其委託買賣。</p> <p><input type="checkbox"/>委託人為法人者，應以雙掛號函證委託人依法登記所在地地址，查證是否授權開戶，非俟授權人回函確認後，不得接受受任人委託買賣。</p> <p><input type="checkbox"/>應將委託人之確認覆函黏貼於開戶契約備查。</p> <p><input type="checkbox"/>客戶之確認覆函結果如發現屬冒用開戶買賣者，除應即註銷帳戶，並主動移送法辦外，並將將查處結果函報期交所備查。</p> <p><input type="checkbox"/>受託開戶時，對有填具委任授權書者，應另外建立受任人資料專檔備查，其內容應載明開戶日期、委託人姓名、性別、年齡、職業、住址、電話號碼、身分證統一編號，若委託人為法人者，其內容應載明名稱、地址、統一編號。</p> <p><input type="checkbox"/>所開立客戶保證金專戶之金融機構名稱、戶名、帳號或代碼及客戶入金帳號，應公告於各營業場所顯著位置，變更或註銷時，亦應公告之。</p> <p><input type="checkbox"/>開戶函證及回函處理應依規定執行。</p> <p><input type="checkbox"/>接受境內、外華僑及外國人或境外外國期貨商開立期貨交易帳戶（綜合帳戶）應依期貨商管理規則第 25-1 條、29-1 條、及期交所業務規則第 44-5 條、44-6 條、46-1 條規定辦理。</p> <p><input type="checkbox"/>應與期貨交易人書面約定將存款帳戶內之資金轉帳存入委任期貨商客戶保證金專戶之交易人存款帳戶，每一種幣別各不超過三個。約定時除請期貨交易人檢具存摺或對帳單正本，或足資證明之文件憑以辦理外，交易人並</p>	

證券商經營期貨交易輔助業務
內部控制制度

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
		<p>應於約定處及存款帳戶存摺或對帳單等文件影本簽名或蓋章，並加註約定日期。</p> <p><input type="checkbox"/>開戶文件應增列上述約定事項，並留存受理期貨交易人本人辦理約定轉帳存入保證金簽署文件正本及期貨交易人本人存款帳戶文件影本備查。</p> <p><input type="checkbox"/>受託契約中明訂期貨公會「期貨商受託國內當日沖銷交易自律規則」之交易人資格條件及各項權利義務，另於接受委託人從事國內期貨契約當日沖銷交易前，應對委託人說明與預告當日沖銷交易之各項權利義務、交易規則並與其簽訂「國內當日沖銷交易風險預告同意書」。</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19220	客戶徵授信	<p>一、作業程序：</p> <p><input type="checkbox"/>交易前之徵授信作業： 開戶經辦或負責徵信審查人員應於客戶辦理開戶時，請客戶詳實填具「客戶徵信資料表」，且辦理徵信人員應就表列事項詳為查證或親自拜訪。如經評估委託人信用狀況及財力有逾越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><input type="checkbox"/>客戶交易後之徵授信管理： 對於交易異常之客戶，應注意其風險承擔程度是否正常。</p> <p><input type="checkbox"/>徵信與單日最高未沖銷部位限制管理應依照期商公會「期貨商開戶徵信作業管理自律規則」、「期貨商開戶徵信作業管理自律規則施行要點」辦理。</p> <p><input type="checkbox"/>交易人委任他人從事期貨交易者，應辦理下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 應查詢受任人是否為現貨或期貨市場違約戶，若為違約戶應拒絕交易人委託該受任人從事期貨交易。 2. 期貨商之負責人、受雇人本人及配偶，不得為受任人。 3. 應依委任期貨商自訂之管控機制，管控同一交易人可委託之受任人及同一受任人可代理之交易人人數。 4. 受任人為自然人者，須具有行為能力，且居住於中華民國境內；其為外國人者，除受任於境外外國機構投資人者外，以領有華僑身分證明書或外僑居留證者為限。 	<p>一、法令規章：</p> <p><input type="checkbox"/>期交法第 64 條</p> <p><input type="checkbox"/>證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 5 條</p> <p><input type="checkbox"/>94.06.24 中期商字第 0940001800 號函</p> <p><input type="checkbox"/>94.07.07 中期商字第 0940001892 號函</p> <p><input type="checkbox"/>94.10.06 中期商字第 0940003005 號函</p> <p><input type="checkbox"/>「期貨商開戶徵信作業管理自律規則」</p> <p><input type="checkbox"/>期交所業務規則第 49 之 2 條</p> <p><input type="checkbox"/>期貨公會「期貨商受託國內當日沖銷交易自律規則」</p> <p>二、使用表單：</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
		<p>5. 委任人係授權受任人從事國內或國外期貨交易，應於授權書中載明。</p> <p><input type="checkbox"/> 接受委託人從事國內期貨契約當日沖銷交易前，應審核委託人下列資格條件：</p> <p>1. 開戶：開立期貨受託契約滿三個月。</p> <p>2. 交易：最近一年內期貨契約交易成交十筆以上(不含選擇權)，開立期貨受託契約未滿一年者亦同。</p> <p>3. 財力：除期貨交易應有保證金外，最近一年之所得及各種財產計達所從事當日沖銷交易所需保證金額度之百分之三十。但從事當日沖銷交易所需保證金額度未逾新台幣五十萬元者不適用。</p> <p>二、控制重點：</p> <p><input type="checkbox"/> 開戶或徵信人員應要求客戶詳填「客戶徵信資料表」。</p> <p><input type="checkbox"/> 審核書面文件，應注意其真偽。</p> <p><input type="checkbox"/> 徵信與單日最高未沖銷部位限制管理是否依照期商公會「期貨商開戶徵信作業管理自律規則」、「期貨商開戶徵信作業管理自律規則施行要點」辦理。</p> <p><input type="checkbox"/> 交易人委任他人從事期貨交易者，受任人應符合「期貨商開戶徵信作業管理自律規則」之規定。</p> <p><input type="checkbox"/> 接受委託人從事國內期貨契約當日沖銷交易前，應依期貨公會「期貨商受託國內當日沖銷交易自律規則」所訂資格條件審查委託人之資格。</p>	<p><input type="checkbox"/> 客戶徵信資料表</p> <p><input type="checkbox"/> 徵信審核表</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19230	客戶帳戶之管理 作業	<p>作業程序：</p> <p>一、客戶資料之保管與查詢作業：</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 開戶資料之調閱與查詢，應經相關權責主管核准並登記備查。 <input type="checkbox"/> 對於客戶之開戶資料有嚴守秘密之義務。 <p>二、委託人開戶資料變更作業：</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 委託人為自然人者應親持身分證明文件及開戶資料變更證明文件辦理並當場簽名或蓋章。 <input type="checkbox"/> 委託人為法人者應由法人出具授權書並憑開戶資料變更證明文件變理。 <input type="checkbox"/> 委託人依規定由代理人辦理開戶者，則由代理人持開戶資料變更證明文件辦理。 <input type="checkbox"/> 客戶申請增列或變更受任人者，應比照開戶函證及回函處理之作業方式寄送確認函。 <p>三、違約戶之建檔作業：</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 經辦人員在收到委任期貨商轉知「應拒絕開戶者」通知後，應即清查該期貨交易人有無在本公司開戶。若有開戶即通知相關人員停止收受其新訂單。但為處理原有交易之新訂單，不在此限。 <input type="checkbox"/> 委任期貨商轉知期滿並結案之違約案件，應即撤銷違約檔案。 <p>四、註銷帳戶作業：</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 客戶有下列情事之一者，應報請註銷其帳號： 	<p>一、法令規章：</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 期貨商管理規則第 25、31、52 條 <input type="checkbox"/> 期貨商委任證券商經營期貨交易輔助業務應行注意事項 <input type="checkbox"/> 期交所業務規則第 62、63 條 <input type="checkbox"/> 88.7.29(88)台財證(七)字第 03006 號 <input type="checkbox"/> 95.2.20 台期稽字第 09500014471 號函。 <input type="checkbox"/> 93.11.01 台期結字第 09300092380 號函。(393.9.06 證期七字第 0930134840 號函) <input type="checkbox"/> 96.12.18 金管證七字第 09600674471 號函。

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19230	客戶帳戶之管理 作業	<p>1.客戶自行申請註銷者。</p> <p>2.重複開戶者。</p> <p>3.冒用他人名義開戶買賣者。</p> <p>4.市場公告違約尚未撤銷者。</p> <p><input type="checkbox"/>客戶自行申請註銷時，應由本人填寫註銷開戶申請書並出示身分證正本及印鑑辦理。若係委託他人辦理時，應出示代理人本人及客戶身分證正本及印鑑辦理。</p> <p>五、對帳單寄送與查對紀錄作業：(限由期貨交易輔助人代為交付者)</p> <p><input type="checkbox"/>客戶親自領取對帳單者，應留有簽收紀錄。</p> <p><input type="checkbox"/>對帳單以郵寄方式交付者，應留存郵寄紀錄。</p> <p>六、對帳單印發作業採委外方式處理規範（代委任期貨商辦理者適用）：</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易人對帳單委外處理時，應簽訂契約，並不得違反期貨交易法、電腦處理個人資料保護法及其他相關法令之規定；受託機構就期貨交易人對帳單所為之行為，視為公司之行為。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易人對帳單委外處理時，應指定專人與受託機構人員依相關法令辦理安全維護工作，防止客戶資料被洩露、竊取或竄改，且需定期與不定期稽核，並留存紀錄以供查核。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易人對帳單委外處理時，對帳單資料須加密，如採用連線作業，另須加強防火牆功能及傳輸安全措施，防止客戶資料洩露或遭竊取；資料列</p>	<p>二、使用表單：</p> <p><input type="checkbox"/>委託人變更留存印鑑申請書</p> <p><input type="checkbox"/>委託人變更基本資料申請書</p> <p><input type="checkbox"/>委託人變更存款帳戶申請書</p> <p><input type="checkbox"/>註銷開戶申請書</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
		<p>印時應隱藏部分帳號或其他足資識別該個人之資料。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易人對帳單委外處理需作緊急應變計畫及安排，以避免受委託機構因服務品質下降、臨時終止契約或停止營運等因素，而違反期貨相關法令之規定，並影響期貨交易人之權益。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易人對帳單委外處理需設置協調處理機制，以處理糾紛及受理期貨交易人之申訴。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易人對帳單委外處理如因受委託機構或其僱用人員之疏失致期貨交易人權益受損，公司仍應對期貨交易人負責。</p> <p><input type="checkbox"/>公司對帳單印發作業委外應慎選受託機構，且須確認係受託機構合法得辦理之營業項目。</p> <p><input type="checkbox"/>對帳單印發作業採委外方式處理者，應於開戶契約簽訂時訂定告知期貨交易人之條款；其未訂有告知條款者，公司應書面通知期貨交易人委外事項，並明定期貨交易人於接獲公司通知未於一定合理期間以書面表示反對者，視為同意。</p> <p><input type="checkbox"/>對帳單印發作業採委外方式處理者，應由受託機構親自辦理，不得有複委任之情形。</p> <p><input type="checkbox"/>公司於必要時（包括主管機關命令終止或解約），得於事前通知受委託機構後終止契約。</p> <p><input type="checkbox"/>公司應慎選受託機構，對於對帳單委外處理者之注意程度仍應與自行從事</p>	<p>使用表單： 業務單位異常事項處理報告</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
		<p>該項作業相同。此外，公司對帳單委外處理者，寄送與查對紀錄之作業仍須依本規範有關買賣報告書或對帳單等作業規範辦理。</p> <p><input type="checkbox"/> 受託機構應同意主管機關、期交所及主管機關指定機構為相關查核，並依上開查核單位指示提供書面資料及說明。受託機構規避或拒絕檢查、提供資料者，視為期貨商規避或拒絕檢查。</p> <p><input type="checkbox"/> 公司委任受託機構處理期貨交易人對帳單時，應於契約中至少規範下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 受託機構應遵守期貨商應遵守之法規（如期貨交易法、電腦處理個人資料保護法及其他相關法令之規定）。 2. 受託機構受公司委託處理期貨交易人對帳單之作業系統，應建立系統識別碼及通行碼之管理制度，並應視需要經常更新。 3. 受託機構受公司委託處理期貨交易人對帳單，而知悉關於期貨交易人之一切資料，應保守秘密；且不得為其他不當利用行為；因職務或契約關係知悉前項資料者亦同。 4. 受託機構應建立內部控制機制，定期與不定期進行內部評估，對公司所託事項如有履行不能或困難之虞時，負有立即通知公司之義務。 5. 受託機構進用相關作業人員時，應由其填具保密切結書，於離職時取消其系統識別碼、通行碼及其他相關證件，以維護委託人客戶資料之安全。 6. 受託機構應親自辦理相關作業，不得有複委任之情形。 7. 受託機構應同意主管機關、期交所及主管機關指定機構為相關查核，並依 	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
		<p>上開查核單位指示，提供書面資料及說明。</p> <p>8. 公司於必要時（包括主管機關命令終止或解約），得於事前通知受委託機構後終止契約。</p> <p>七、協助期貨商注意所屬期貨交易人部位狀況及下列保證金之追繳：</p> <p><input type="checkbox"/> 盤中：委任期貨商盤中隨時執行風險控管系統，並依系統警示對權益低於控管標準之期貨交易人發出追繳通知；並由委任期貨商(期貨交易輔助人協助)通知期貨交易人追繳狀況。</p> <p><input type="checkbox"/> 盤後：每日收盤結算後，委任期貨商列印追繳明細報表，並寄發追繳通知書；由委任期貨商(期貨交易輔助人協助)處理保證金追繳及催收作業。</p> <p><input type="checkbox"/> 委任期貨商及期貨交易輔助人辦理盤中及盤後追繳作業均應由合格業務員確實通知，並留存相關追繳紀錄(含電話錄音及郵件寄送等紀錄)。</p> <p>控制重點：</p> <p>一、對帳單印發作業採委外方式處理規範：</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨交易人對帳單委外處理時，應簽訂契約，並不得違反期貨交易法、電腦處理個人資料保護法及其他相關法令之規定。</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨交易人對帳單委外處理時，應指定專人與受託機構人員依相關法令辦理安全維護工作，且需定期與不定期稽核，並留存紀錄以供查核。</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨交易人對帳單委外處理時，對帳單資料應加密，如採用連線作業，應另加強防火牆功能及傳輸安全措施；資料列印時應隱藏部分帳號或其他足資識別該個人之資料。</p>	

證券商經營期貨交易輔助業務
內部控制制度

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
		<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/>期貨交易人對帳單委外處理應作緊急應變計畫及安排。 <input type="checkbox"/>期貨交易人對帳單委外處理應設置協調處理機制，以處理糾紛及受理期貨交易人之申訴。 <input type="checkbox"/>公司對帳單印發作業委外應慎選受託機構，且須確認係受託機構合法得辦理之營業項目。 <input type="checkbox"/>對帳單印發作業採委外方式處理者，應於開戶契約簽訂時訂定告知期貨交易人之條款；其未訂有告知條款者，公司應書面通知期貨交易人委外事項，並明定期貨交易人於接獲公司通知未於一定合理期間以書面表示反對者，視為同意。 <input type="checkbox"/>對帳單印發作業採委外方式處理者，應由受託機構親自辦理，不得有複委任之情形。 <input type="checkbox"/>公司對於對帳單委外處理者之注意程度仍應與自行從事該項作業相同。此外，公司買賣報告書或對帳單委外處理者，寄送與查對紀錄之作業仍應依本規範有關買賣報告書或對帳單等作業規範辦理。 <input type="checkbox"/>受託機構應同意主管機關、期交所及主管機關指定機構為相關查核，並依上開查核單位指示提供書面資料及說明。 <input type="checkbox"/>公司委任受託機構處理期貨交易人對帳單時，契約中所列事項應符合有關規範。 	

證券商經營期貨交易輔助業務
內部控制制度

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19240	開戶異常事項之處理作業	辦理客戶開戶作業單位如發生異常事項時，應於發生當日作成處理報告，報告中需詳載發生事由、當事人及處理經過，如涉事件違反相關法令、公司章則或內部控制制度時，應即向上級主管及稽核人員報告。	

三、交易循環管理作業：CA-19300

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p>一、作業程序：</p> <p><input type="checkbox"/>受託買賣作業：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 以接受一家期貨商之委任為限，且該委任期貨商尚未完成開戶程序之前，不得接受委託從事期貨交易。 2. 非俟委託人於指定之金融機構開立存款帳戶後，不得接受委託從事期貨交易。 3. 受託從事期貨交易，應由受託買賣之業務員依據委託人或其代表人、代理人書面、電話、電報或其他方式之委託，及相關法令所定買賣委託書之應行記載事項，填寫買賣委託書。 4. 接受綜合帳戶之交易委託時，除期交所另有規定者外，不得接受實物交割之期貨交易契約之委託買賣。 5. 買賣委託書除委託人當面委託並簽名或蓋章或當事人事前另有約定外，如非先行請委託人填寫「非當面委託免簽名或蓋章同意書」，應於事後交由委託人補行簽名或蓋章。 6. 委託人或其代表人、代理人當面委託者，應填寫買賣委託書並自行簽名或蓋章；其以書面、電話、電報、網路視訊軟體或其他方式委託者，除主管機關或期交所另有規定外，應由受託買賣之業務員依委託內容填寫買賣委託書。業務員於接到買賣委託書時，應逐項檢視受託內容及簽名 	<p>一、法令規章：</p> <p><input type="checkbox"/>期交法第 66、74 條</p> <p><input type="checkbox"/>期貨商管理規則第 32、33、34、36、37 條</p> <p><input type="checkbox"/>證券商經營期貨交易輔助業務理規則第 3、6、8 條</p> <p><input type="checkbox"/>期交所業務規則第 24、35、36、39、40、41、43、48、49、49 之 2、51、54 條</p> <p><input type="checkbox"/>86.9.13(86)台財證(五)第 66337 號函</p> <p><input type="checkbox"/>86.9.19(86)台財證(五)第 04549 號函</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易輔助人員開戶從事期貨交</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p>或蓋章是否完備，若無誤，業務員即在買賣委託書上簽名或蓋章，遞交終端機操作員依交易終端機別依序編號並打印委託日期、時間後輸入電腦，隨即由專用列表機列印委託輸入回報單。期貨交易輔助人辦理以電子方式填具買賣委託書者，除法令另有規定外，應依期交所「期貨商辦理以電子方式填具買賣委託書作業要點」相關規定辦理。</p> <p>7. 若為電話委託，客戶應敘明帳號、姓名、買賣期貨商品名稱、契約月份、口數、價格等內容，由業務員代填買賣委託書並簽名或蓋章，遞交終端機操作員依上項程序輸入電腦進行交易，俟委託成交後通知客戶補辦簽名或蓋章。</p> <p>8. 客戶得以口頭、電話或書面通知業務員變更或撤銷委託事項，業務員於接到通知後立即交付終端機操作員更正，但以未成交部分為限，書面通知變更或撤銷文件應附於原買賣委託書中備查。</p> <p>9. 買賣申報之價格，應在當日市價升降幅度範圍內為之。</p> <p>10. 買賣申報限當日有效。除另有規定外，得自市場交易時間開始前十五分鐘內輸入，按委託人之委託，依序逐筆輸入期貨商代號、結算會員代號、委託書編號、委託人帳號、期貨交易契約代號、價格、數量、買賣別、新增沖銷別。</p> <p>11. 經期交所電腦交易撮合成交後，由專用列表機列印成交回報，業務員以電話、廣播或其他方式告知客戶。</p>	<p>易應注意事項(97.2.1 金管證七字第 0960070166 號令修正)</p> <p><input type="checkbox"/> 87. 4. 30(87)台財證(七)字第 01106 號</p> <p><input type="checkbox"/> 89. 5. 9(89)台財證(七)第 33842-1 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 93. 9. 7 證期七字第 0930137961 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 94. 4. 20 證期七字第 0940110220 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 94. 12. 01 台期稽字第 09400101880 號函。</p> <p><input type="checkbox"/> 96. 4. 11 金管證七字第 0960012738 號令準用「期貨商辦理以電子方式填具買賣委託書作業要點」</p> <p><input type="checkbox"/> 中證商業字第</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p>12. 期貨契約之買賣申報數量，不能一次全部成交者，得為部分成交，其餘數量仍依原申報價格繼續進行競價成交。選擇權契約之買賣申報數量，除聲明須立即全部成交否則取消外，得為部分成交。未成交之部分，除原買賣申報聲明須立即成交否則取消外，依原申報價格繼續進行撮合成交。</p> <p>13. 買賣委託書與成交回報單核對後，於未成交之買賣委託書上加蓋「未成交」或「取消」戳記，保存一星期，期限屆滿後，如無爭議，得自行銷毀。</p> <p>14. 以電話受理及執行期貨交易委託時，倘發生設備故障或作業疏漏致無法保存相關交易委託錄音紀錄時，應於上揭事實發生日起二日內，將其發生原因事實及改善情形向期交所申報。</p> <p>15. 期貨交易輔助人應就內部人員交易涉及未公開資訊情形，或與期貨交易輔助人或期貨交易人有利益衝突而有迴避之必要，於內部控制制度中訂定其檢查程序。</p> <p>16. 內部人員之期貨交易應由委任期貨商之業務員執行。</p> <p>17. 期貨交易輔助人須於每日開盤前進行買賣委託時間戳記機器時間校對作業，使時間戳記時間與期交所交易系統時間一致。</p> <p>18. 期貨交易輔助人應將其營業處所電腦設備之 IP 位址提供予委任期貨商，嗣後異動時，亦應向委任期貨商更新。</p> <p>19. 期貨交易輔助人應訂定相關規範及查核程序（至少應含陳核層級、違反規定之處置措施及後續追蹤措施）以確保無內部人員使用網際網路</p>	<p>0950001995 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 中證商業字第 0950001995 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨競價終端設備管理要點</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨公會「期貨商受託國內當日沖銷交易自律規則」</p> <p><input type="checkbox"/> 96.11.7 金管證七字第 0960060834 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 96.12.18 金管證七字第 09600674471 號函。</p> <p>二、使用表單：</p> <p><input type="checkbox"/> 買賣委託書</p> <p><input type="checkbox"/> 委託回報單</p> <p><input type="checkbox"/> 成交回報單</p> <p><input type="checkbox"/> 受託買賣營業日報表</p> <p><input type="checkbox"/> 非當面委託免簽名或蓋章同意書</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p>委託下單。</p> <p>20.期貨交易輔助人應依員工編號或業務員編號按季編製受託買賣業務員受查次序及次數表，並按週依序查核電話錄音紀錄及委託紀錄，防止或及時偵測業務員從事、配合或協助非法期貨交易之情事。</p> <p>21.受託從事國內期貨契約之當日沖銷交易前，應檢視是否為期交所公告之契約。</p> <p><input type="checkbox"/>成交後核對與對帳作業：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.經期交所通知成交回報、價格、部位餘額、保證金計算，以期交所電腦紀錄為準。 2.每日收盤後，經核對無誤，隨即列印出當日成交清單及相關成交資料明細表等報表憑證。 <p><input type="checkbox"/>買賣報告書交付作業（代委任期貨商辦理者適用）：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.代委任期貨商交付買賣報告書者，應將買賣報告書交付委託人簽名或蓋章。 2.買賣報告書如係委託代理人代理買賣，而由代理人確認者，須檢附期貨交易人本人之委託書。 3.如於成交後已辦理交易確認並留存紀錄者，得免辦理交付委託人簽名或蓋章。 <p><input type="checkbox"/>受託買賣之競價終端機應設置於營業處所之營業櫃檯內，且不得架設於資訊閱覽室。相關主管應監控資訊閱覽室內之下單行為。</p>	

證券商經營期貨交易輔助業務
內部控制制度

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p><input type="checkbox"/>期貨輔助交易人，得將期貨交易對帳單併入證券交易對帳單一併交付交易人，惟委任期貨商及期貨交易輔助人應符合下列規定：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 委任期貨商或期貨交易輔助人至少一方應先取得客戶之書面同意，始得以合併列印後之對帳單交付，如為郵寄之客戶並應要求其登記單一寄送地址。客戶未同意併寄者，委任期貨商及期貨交易輔助人應留下註記，對帳單維持分別交付。 2. 委任期貨商每月應儘速將對帳單內容傳送期貨交易輔助人，俾利期貨交易輔助人於規定期限內寄送對帳單於客戶。 3. 委任期貨商與期貨商與期貨交易輔助人約定，對委任期貨商提供之交易資料不可任意修改、刪除並應保守秘密，且不得為其他不當利用行為。 4. 委任期貨商與期貨交易輔助人須設置協調處理機制，以處理糾紛及受理客戶之申訴。 5. 應在合併對帳單增加宣導文意，宣導證券與期貨之款項不得共用。 6. 合併之對帳單應於次月 5 日前分送客戶查對。 <p><input type="checkbox"/>買賣報告書印發作業採委外方式處理規範(代委任期貨商辦理者適用)：應依上開編號 CA-19230，客戶帳戶管理作業項目之作業程序及控制重點辦理。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易輔助人對於僅從事期貨交易之客戶，得透過與期貨商連線之電腦下載、列印及郵寄該客戶期貨交易買賣報告書及對帳單；對期貨商提供</p> <p><input type="checkbox"/>交易資料不可任意修改、刪除並應保守秘密，且不得為其他不當利用行為。</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p style="color: red;">空白或已印製出之買賣報告書及對帳單應指派專人負責控管，買賣報告書及對帳單嚴禁寄送至營業員處所。</p> <p>二、控制重點：</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 委任期貨商尚未完成開戶程序之前，不得接受委託從事期貨交易。 <input type="checkbox"/> 買賣委託書編號應按終端機別依序編號並用買賣委託時間戳記機器打印日期、時間，不得有空號、跳號或重複編號之情形。 <input type="checkbox"/> 客戶申請變更委託買賣時，除單式買賣申報減少數量外，應先辦理撤銷委託手續，再重新辦理委託買賣；但以原委託尚未成交者為限。 <input type="checkbox"/> 終端機操作員除接受業務員交付之委託作業外，不得自行接受客戶口頭或其他直接委託。 <input type="checkbox"/> 受理與轉單交付委任期貨商執行期貨交易委託時，以電話進行者，必須同步錄音存證。若接受以傳真機、電報、電腦系統、網路視訊軟體或其他傳輸設備傳輸買賣委託書內容時，應將所傳輸內容存檔備查。 <input type="checkbox"/> 電話委託之錄音及傳輸內容至少應保存二個月。但期貨交易委託有爭議者，應保存至委託人確認或爭議事項經仲裁確定或法院判決確定時為止。 <input type="checkbox"/> 業務員接受非本人委託買賣，應要求出示授權書；若電話委託遇可疑情況，應立即查詢，且為避免發生錯帳，業務員就電話委託內容應再次複誦，經客戶確認無誤後再予遞單。 <input type="checkbox"/> 客戶所填之買賣委託書，業務員不得任意塗改，如未全部成交，應註明成 	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p>交數量。</p> <p><input type="checkbox"/>內部人員限在委任期貨商開戶委託買賣，並不得利用他人名義為之；其期貨交易委託單應直接交付委任期貨商之業務員執行。</p> <p><input type="checkbox"/>受託買賣作業不得有違期貨交易相關法令。</p> <p><input type="checkbox"/>受託交易作業應注意下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 委託交易：應有同步留存電話錄音或交易人簽章或其他附件，取消委託或變更委託內容時亦同。應定期查核電話委託內容，是否有業務員代客操作情事。另期貨交易輔助人應依員工編號或業務員編號按季編製受託買賣業務員受查次序及次數表，並按週依序查核電話錄音紀錄及委託紀錄，防止或及時偵測業務員從事、配合或協助非法期貨交易之情事。 2. 成交回報：應留存電話錄音供稽查之紀錄。買賣報告書、對帳單、保證金追繳通知書等，應交付交易人避免由業務員轉交，交付作業應留存紀錄。 3. 追蹤注意事項：定期函證交易人確認交易內容是否正確無誤，且無違反主管機關及公司規定情事。業務部門主管應留意業務員平日處理業務行為是否符合規定及是否有異常舉止。 <p><input type="checkbox"/>期貨交易輔助人之競價終端機設備，應依下列事項辦理：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 競價終端設備之放置地點，應符合期交所及期商公會之規定。 2. 放置以電子方式填具買賣委託書之競價終端設備，其人員進出之管理，應符合 	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p>相關規定。</p> <p>3.競價終端設備配置位置、IP 位址、以電子方式填具買賣委託書之業務員姓名等資料，應向期交所申報。</p> <p>4.競價終端設備上應置放明顯之標示牌。</p> <p>5.競價終端設備之委託櫃號之編碼是應符合期交所「期貨商端買賣競價終端設備編號與委託書編號編列原則」之規定，並向期交所申報（異動時亦同）。</p> <p>6.使用競價終端設備時，其網路連線設備應有必要之實體隔離，於交易時段內，不得與公眾網路連結。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易輔助人辦理以電子方式填具買賣委託書者，應遵守下列事項：</p> <p>1.應取得期交所許可。</p> <p>2.應將相關規範納入內部控制制度及內部稽核作業，並經董事會通過。</p> <p>3.應訂定人員及相關作業使用管理辦法，並經董事會通過，項目至少應包含以下項目：</p> <p><input type="checkbox"/>帳號及密碼之安全管控。</p> <p><input type="checkbox"/>使用人員應經訓練及評核，並經營業及資訊部門主管同意。</p> <p><input type="checkbox"/>人員離席時，應即登出作業系統。</p> <p>4.其網路連線應有必要之實體隔離，且交易時段不得與公眾網路連結。</p> <p>5.競價終端機管理應符合期交所「期貨競價終端設備管理要點」及期商公會「會員營業處所場地及設備標準」。</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19310	受託買賣及成交作業	<p>6.業務員使用以電子方式填具委託書競價終端機之地點，以該員向期商公會登錄之營業據點為限。</p> <p>7.辦理以電子方式填具買賣委託書前，應以書面通知交易人。</p> <p>8.應以交易人採書面、電話或電報方式委託者為限。</p> <p>9.相關交易紀錄應以無法修改與消除之電子媒體儲存。</p> <p>10.能確認每筆委託之業務員者，得免逐一列印買賣委託書，但應依業務員別及時序別列印委託紀錄，並於收市後由該受託買賣業務員與業務主管簽章。</p> <p>11.內部稽核人員應採行盤中隨機抽樣之動態查核，以即時查核人員及相關作業是否符合規定。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨輔助交易人得將期貨交易對帳單併入證券交易對帳單一併交付交易人，惟委任期貨商及證券商應符合下列規定：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 委任期貨商或期貨輔助交易人至少一方應先取得客戶之書面同意，始得以合併列印後之對帳單交付，如為郵寄之客戶並應要求其登記單一寄送地址。客戶未同意併寄者，委任期貨商及期貨輔助交易人留下註記，對帳單維持分別交付。 2. 委任期貨商與期貨商與期貨交易輔助人約定，對委任期貨商提供之交易資料不可任意修改、刪除並應保守秘密，且不得為其他不當利用行為。 3. 委任期貨商與期貨商與期貨交易輔助人須設置協調處理機制，以處理糾紛及受理客戶之申訴。 	

證券商經營期貨交易輔助業務
內部控制制度

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
		<p>4. 合併之對帳單應於次月5日前分送客戶查對。</p> <p><input type="checkbox"/>期貨交易輔助人對於僅從事期貨交易之客戶，得透過與期貨商連線之電腦下載、列印及郵寄該客戶期貨交易買賣報告書及對帳單；對期貨商提供之交易資料不可任意修改、刪除並應保守秘密，且不得為其他不當利用行為。</p> <p><input type="checkbox"/>空白或已印製出之買賣報告書及對帳單應指派專人負責控管，買賣報告書及對帳單嚴禁寄送至營業員處所。</p> <p><input type="checkbox"/>應依委任期貨商提供之內部人員委託資料，查驗有無受託買賣資訊流用之情形</p> <p><input type="checkbox"/>受託從事國內期貨契約之當日沖銷交易前，應檢視是否為期交所公告之契約。</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19320	業務員管理	<p>作業程序及控制重點：</p> <p>一、業務員係指從事下列業務之人員，並應具有期貨業務員資格：</p> <p><input type="checkbox"/> 接受期貨商之委任，從事證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第三條第一項之業務：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 招攬期貨交易人從事期貨交易。 2. 代理期貨商接受期貨交易人開戶。 3. 接受期貨交易人期貨交易之委託單並交付期貨商執行。 <p><input type="checkbox"/> 內部稽核。</p> <p>其中<input type="checkbox"/>與<input type="checkbox"/>之人員，不得相互兼任。</p> <p>二、具有證券及期貨業務員資格之業務員，得同時辦理證券或期貨之開戶業務及受託前項<input type="checkbox"/>證券或期貨之買賣，前項<input type="checkbox"/>業務得由證券部門具期貨業務員資格之內部稽核人員兼任。</p> <p>三、證券商經營期貨交易輔助業務者，其經理人及主管配置規定如下：</p> <p><input type="checkbox"/> 總公司應配置經理人一名，得由證券部門經理人兼任，毋須具備期貨商經理人及期貨業務員資格條件。</p> <p><input type="checkbox"/> 總分支機構應配置具備期貨業務員資格之主管，如已配置具備期貨業務員資格之經理人負責管理期貨交易輔助業務專責部門者，則毋須另行配置主管。</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨交易輔助業務受託買賣經理人、主管得由具期貨業務員資格之證券商受託買賣經理人、主管或業務員兼任，並得依證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第二十七條規定，接受客戶證券買賣委託。</p>	<p>一、法令規章：</p> <p><input type="checkbox"/> 期交法第 63 條</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨商管理規則第 10 條</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨商負責人及業務員管理規則第 5、9、10、11、12、13、16 條</p> <p><input type="checkbox"/> 證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 3、26、29 條</p> <p><input type="checkbox"/> 期交所業務規則第 24、25、27 條</p> <p><input type="checkbox"/> 公司人事管理辦法</p> <p><input type="checkbox"/> 93.8.3 金管證七字第 0930003471 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 93.9.7 證期七字第 0930137961 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 93.12.7 金管證七字第 0930005867 號函</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19320	業務員管理	<p>四、證券商經營期貨交易輔助業務者之內部稽核人員，應具期貨業務員資格，並應依其規模、業務狀況及管理需要，配置適任及適當人數(得由證券部門具備期貨業務員資格之內部稽核人員兼任)；分支機構得不設置內部稽核，但各期貨交易輔助人應於每年底依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第十九條規定申報次一年度之年度稽核計畫中敘明總分支機構內部稽核人員安排暨作業方式。</p> <p>五、證券商經營期貨交易輔助業務之總分支機構配置經理人者，該經理人依期貨交易法暨相關法規負有監督管理期貨業務之責，並依公司法第八條之規定在執行職務範圍內為公司負責人；證券商經營期貨交易輔助業務之總分支機構配置主管者，依期貨交易法暨相關法規負監督管理期貨業務之責。前揭經理人及主管均受期貨交易法或期貨交易法所發布命令之規範。</p> <p>六、交易櫃檯，於其營業時間內除董事長、總經理、營業部門經理、分公司經理及其所聘僱登記合格之期貨業務人員外，其他人員不得進入。</p> <p>七、受託從事期貨交易應由登記合格之業務員承辦之，於執行該業務時，應佩帶工作證。</p> <p>八、經理人或業務員請假、停止執行業務或其他原因出缺者，公司應指派具有與被代理人相當資格之人員代理之。</p> <p>九、公司之負責人、經理人或業務員擔任或直接從事證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第3條第1項所定之職務者，應本誠實信用原則，忠實執行業務。公司及人員除不得有期貨商負責人及業務員管理規則第16條所禁</p>	<p><input type="checkbox"/> 93.12.23 台期(稽)字第 09300104750 號函</p> <p><input type="checkbox"/> 96.11.8 金管證七字第 09600562241 號令</p> <p><input type="checkbox"/> 97.4.7 金管證七字第 09700097064 號函。</p> <p>二、使用表單： 請假代理登記簿</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19320	業務員管理	<p>止之行為外，並不得有下列行為：</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 收受期貨交易人任何款項。 <input type="checkbox"/> 未依期貨交易人委託事項或條件辦理期貨交易輔助業務。 <input type="checkbox"/> 接受期貨交易人全權委託之交易。 <input type="checkbox"/> 洩漏期貨交易人之資料。 <input type="checkbox"/> 其他違反期貨交易管理法令或經主管機關規定不得為之行為。 <p>非業務員之其他從業人員除不得有前項情事外，亦不得執行業務員職務或代理業務員職務。</p> <p>十、期貨交易輔助人業務員應參加主管機關所指定機構辦理之職前訓練與在職訓練。初任及離職滿二年再任業務員者，應於執行業務前半年內參加職前訓練；在職人員應每二年參加在職訓練。</p> <p>十一、期貨交易輔助人業務員不參加在職訓練，或參加訓練成績不合格者，於一年內再行補訓一次，成績仍不合格者，由訓練機構通知中華民國期貨業商業同業公會撤銷業務員登記。</p> <p>十二、期貨交易輔助人業務員養成訓練及公司規定</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 業務部門應編訂業務員執行業務之標準作業流程以為其作業準則，並定期檢討作業流程內容。 <input type="checkbox"/> 定期召開業務研討會，針對各種糾紛或訴訟案例研討，以作為殷鑑。 <input type="checkbox"/> 於公司辦理新進人員訓練中強化正確之期貨交易作業及禁止代客操作 	

證券商經營期貨交易輔助業務
內部控制制度

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
		<p>規範。</p> <p><input type="checkbox"/>製作糾紛案例手冊，並嚴禁對交易人做獲利保證情事。</p> <p><input type="checkbox"/>業務部門主管應定期、不定期考核追蹤業務員執行業務是否遵照公司及主管機關規定辦理。</p> <p>十三、公司及受雇人均不得有從事、配合(例如：居間、媒介、代理或其他類似行為)或協助代客操作之情事。</p>	

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19330	交易異常事項之處理作業	<p>一、辦理受託買賣如發生異常事項時，應於發生當日作成處理報告，報告中須詳載發生事由、當事人及處理經過，如所涉事件違反相關法令、公司章程或內部控制制度時，應即向上級主管及稽核人員報告。</p> <p>二、對交易頻繁帳戶或發生保證金追繳或有其他異常事項等，業務單位主管應主動進行瞭解是否有違反規定之交易情事。</p> <p>三、應設置申訴管道供交易人申訴或檢舉。</p>	<p>一、法令規章</p> <p><input type="checkbox"/> 93.9.7 證期七字第 0930137961 號函</p>

證券商經營期貨交易輔助業務
內部控制制度

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19340	期貨交易輔助人發生訴訟事件或違反法令事件之處理	<p>作業程序及控制作點</p> <p>期貨交易輔助人有下列情事時，應於知悉或事實發之日起五日內，送由期貨交易所轉送金融監督管理委員會，並同時通知委任期貨商，：</p> <p>一、期貨交易輔助人或其負責人、經理人及業務員，因業務上關係發生訴訟或仲裁，或為破產人或強制執行之債務人，或有銀行退票或拒絕往來之情事。</p> <p>二、期貨交易輔助人、經理人及業務員有期貨交易法第 28 條所定之情事。</p> <p>三、期貨交易輔助人、經理人、業務員及其他從業人員，有違反期貨交易法，或主管機關依該法所發布命令之行為。</p>	<p>一、法令規章：</p> <p><input type="checkbox"/> 金管會 96.03.03 證期七字第 0950160541</p> <p><input type="checkbox"/> 「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」第 9 條之二、第 30 條 (96.12.24 金管證七字第 0960070108 號令修正)</p>

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19350	期貨交易輔助人 受託買賣業務員 於營業處所使用 行動通訊設備	<p>作業程序與控制重點：</p> <p>期貨交易輔助人應參酌下列事項，自行於內部控制制度中（內容至少應包含禁止使用或限制使用之範圍；使用之申請、審核程序；IP 位址之具體使用管理措施；稽核之執行），訂定受託買賣業務員於營業處所使用行動通訊設備控管機制：</p> <p>一、受託買賣業務員於交易時段於營業處所使用行動電話、即時線上通訊軟體或其他行動通訊設備之限制、內部人員網路 IP 位址位配置管理、營業處所無線上網之管制、違反上述規定之處罰措施；以防範利益衝突、內部資訊外流及不法交易等爭議及違法情事。</p> <p>二、執行受託買賣業務之通訊設備種類及功能，至少應符合法令所訂標準、並同時符合 <input type="checkbox"/> 具有適用於保存之媒體、<input type="checkbox"/> 具不可竄改性、<input type="checkbox"/> 可完整重現，隨時備供讀取或複聽等條件；以確保交易安全及交易憑證之確實性。</p> <p>三、為合理確保前述管制目的之達成，期貨交易輔助人應評估自身之人力、費用、設備條件及控制環境，訂定相關控管措施；可參酌下列項目：</p> <p><input type="checkbox"/> 資訊部門應監控即時通訊、郵件軟體之申請及安裝。</p> <p><input type="checkbox"/> 筆記型電腦、PDA 應採申請登記制，建立控管機制，未經公司規定之簽核程序，不得使用。</p> <p><input type="checkbox"/> 資訊部門應統籌配發 IP 位址，並根據作業類別之需求，區隔不同網段，設定網路安全政策及存取權限；IP 位址之新增異動檔應留存備查。</p>	<p>一、法令規章：</p> <p><input type="checkbox"/> 96.3.3 證期七字第 0950160541 號函。</p>

證券商經營期貨交易輔助業務
內部控制制度

編號	作業項目	作業程序及控制重點	依據資料
CA-19350	期貨交易輔助人受託買賣業務員於營業處所使用行動通訊設備	<input type="checkbox"/> 禁止透過無線網路、數據機、手機等網路接取介面，與外部網路或公司內部網路進行連結。 <input type="checkbox"/> 透過系統設控，禁止盤中與其他期貨業者之下單網頁連結。 <input type="checkbox"/> 將手機電話轉接至具有錄音功能之話機，以留存紀錄。 <input type="checkbox"/> 採用具憑證功能或加密技術之信件處理，以確保紀錄軌跡之正確性及不可否認性。 <input type="checkbox"/> 其他應行納入事項。	