

謝易宏 主編

# 企業與金融

2006 年版

新學林

免費法規  
更新四次

證券期貨與投信顧法規

金融法規

經濟法規

# 程序法規

新 學 林

分 科 六 法

產業基本法

企業與金融

新學林出版股份有限公司

新學林分科六法：產業基本法：企業與金融 /  
謝易宏編. -- 一版. -- 臺北市：新學林，  
2006[民 95]  
面；公分

ISBN 986-7160-26-6(平裝)

1. 公司法 2. 金融 - 法令, 規則等

587.2

95001813

**編者簡介：**

**謝易宏** 現職：東吳大學法律與會計研究所副教授  
學歷：台大法學士、美國史丹佛大學法學博士  
主要任教科目與研究領域：公司法、金融法、證券交易法

**新學林分科六法——產業基本法 企業與金融**

**編者：**謝易宏

**出版者：**新學林出版股份有限公司

**地址：**10658 台北市大安區信義路三段 106 號 6 樓之 4

**電話：**(02) 2700-1808

**傳真：**(02) 2705-9080

**網址：**<http://www.sharing.com.tw/>

**總經理：**毛基正

**總編輯：**田金益

**責任編輯：**陳振銘

**版權部：**林靜妙

**製程管理：**許承先

**出版日期：**2006 年 3 月 一版

**ISBN** 986-7160-26-6

**定價：**450 元

本書如有缺頁、破損、倒裝，請寄回更換

**門市地址：**10658 台北市大安區信義路三段 106 號 6 樓之 4

**郵撥帳號：**19889774 新學林出版股份有限公司

劃撥金額 1000 元以上免郵資，滿 1000 元可刷卡

**團購專線：**(02) 27001808 分機 18

**讀者服務：**[law@sharing.com.tw](mailto:law@sharing.com.tw)

**電子商務：**[gotobuy@sharing.com.tw](mailto:gotobuy@sharing.com.tw)

## 編者的話

「一網打盡企業與金融相關法規」的初衷，點燃了編者群的貪婪創意，企圖滿足學術與實務的消費脾胃。新學林的靈巧編輯團隊與東吳法研所的兩位學棣林慈雁、羅惠雯在理想下串連，共同奉獻了無數的晨昏午後，過濾繁瑣的牛毛法令，眾人犧牲的青春終於在年節氣氛中得到無價的撫慰——法典定稿。

台灣的企業與金融，物流與金流，都需要在更健全的法制建構下茁壯成長，這本充滿理想的法規彙整，希望見證產業的蓬勃，讓下一個法律世代的創意，躍然於學術與實務，使法學精緻化，產業環境因而更臻公平、健康。

謝易宏 誌於二〇〇六年春節前夕

# 編輯室序

本書就目前產、官、學當下之現狀分析、篩選出具備高使用性之上百種產業金融法規，並依據各個法條之特性及實際適用狀況，分門別類收錄於本書中，包含五大領域，有「企業法規」、「證券期貨與投信顧法規」、「金融法規」、「經濟法規」、「程序法規」等，對於各產業法務實務工作者，如律師、法務人員、公家機關法制人員、金融從業人員，或是法商學院研究所學生，絕對能提供詳實、便利的查閱。此外，為強化本書活用性、幫助讀者有效獲取正確認知，將重要法規附上「名詞解釋」並整理網羅「相關實務見解」，包括判例、判決及各主管機關相關函令，收錄精要，係產業界極具代表性之工具書之一。

本書五大特色：

- 一、由財經法專家主編，專為實務學人、研究專家量身訂做；
- 二、收錄法條完整精準：上百種產業金融法規；
- 三、查閱迅速：法規區分五大類加以編排；
- 四、工具書辭典化設計：重要法規皆附有一「名詞解釋」、「相關實務見解」；
- 五、領先修法腳步：節錄重要法規之修正草案。

## 編輯室序

本書簡稱之凡例說明：

一、相關條文部分：公司法簡稱為「公」，表示方式為：公（公司法），針對其他法規縮語對照如下說明：不動證條（不動產證券化條例）；民（民法）；民總施（民法總則施行法）；民訴（民事訴訟法）；企併（企業併購法）；金控（金融控股公司法）；金資證（金融資產證券化條例）；非訟（非訟事件法）；保法（保險法）；信業（信託業法）；商登（商業登記法）；商登細（商業登記法施行細則）；商會（商業會計法）；期交（期貨交易法）；銀行（銀行法）；證交（證券交易法）；證交細（證券交易法施行細則）；臺證所營細（臺灣證券交易所股份有限公司營業細則）。

二、名詞解釋部分：

1 「柯著」係本書引註中之柯方枝老師所著教科書略語提示，其完整引註為：柯芳枝，公司法論（上）（下），三民書局印行，二〇〇四年三月增訂五版三刷（本書上下冊頁數係連續，以下即不註明為上冊或下冊）。後續王文字老師所著略語提示，以前述說明為之。

2 王著：王文字，公司法論，元照出版有限公司，二〇〇四年十月初版。

就如編輯室所提到，本書新增【名詞解釋】——產業基本法重要法律概念之解析，以及【行政釋示】——重要實務資料之列舉，使法典不僅是法典，更是辭典書籍與實務參考指南。本書重要編

輯意義上有兩大里程碑：其一：在產業基本法入門階之編輯意義，乃工具書辭典化，讓讀者所欲瞭解的法律概念可以與法律推理做一縝密之連結；其二，進階實務研究功能上。本書以條文結構羅列眾多行政函示、裁判，在端詳條文之際，讀者即可迅速瞭解本法領域之基礎概念並掌握相關實務（行政、司法）見解。編輯部有鑑於法規更易可能過速，提供親愛的讀者透過電子郵件或傳真表示您願意收到相關增補資料（不提供紙本郵寄服務），編輯室於出版一年內，提供四次（約每三個月一次）增補資料，一年後再依據本書出版計劃而定。

第一個里程碑，讀者在閱讀名詞解釋的過程，同時亦可瞭解相關概念間，法律推理的過程，如此，可使入門者迅速掌握法律概念與法律推理之關連性，建立完整之體系架構。此外，對於攸關我國國家競爭力的重要產業，其相關法源的認知，可以藉此第一次接觸來獲取完整性的鳥瞰，尤其在此刻，正倡議提升國家競爭力，此一功能顯的格外重要。而第二里程碑的意義，更在於方便更多有心研究該領域的實務家與研究者，可以更輕鬆的按圖索驥，掌握目前本法域實務近況。

近年來，在亞洲四小龍競爭力的競逐過程中，普遍認為，台灣的表现可以更優秀，而產業實力乃台灣競爭力的指標，以產業為主體並以其為主要法領域，故以《產業基本法》作為本書書名。近年來，許多人針對國家競爭力提出建言的同時，主編謝易宏教授百忙之餘，付諸實際的行動，將產業基本法基礎法規、詳實參考資料編撰完成，以供業界參考。於此，新學林編輯室，期待台灣在國際競爭中，扮演好一片落葉，隨著本書在讀者辛勤翻閱後，捲頁、枯黃，飄落到那等待滋養競爭力

## 編輯室序

的泥土之中。

在主編謝易宏教授的愛徒們的協助下，本書得以如期完稿。有勞林慈雁、羅惠雯同學的參與與用心。漫漫編輯路兩位從單純研究的研究生生涯，到司法官訓練所、律師訓練所、律師實習的過程。一邊面對繁雜的編務、一面又得面對受訓、實習的時間壓力，非兩位盡心盡力協助本書難以順利出版。前者乃就本書的專案法律編輯，本書的完成尚須本出版部林靜妙、編輯許承先及責任編輯陳振銘等善盡職責，本書方得以準時出版。同時亦要感謝辛勞的校稿人員，杜采純、林岳宏、翁紹唐、陳光偉、陳奕仲、陳瑩甄、詹涵茹、楊憶忠、謝馨穎、聶家音等先後協助一、二校作業。此外，對於所有參與者的努力與貢獻，編輯室在此致謝。

我們期待台灣具有競爭力的同時，更希望寄希望於法律知識的有效傳遞與輕鬆實踐於生活之間。最後，編輯部期待本書所抱持「創新學習、見樹見林」的宗旨，可以邀您一同見證台灣產業更具競爭力的成長過程。

# 產業基本法・目錄

## 企業法規

### 公司法

|                |     |
|----------------|-----|
| 第一章 總則         | 1   |
| 第二章 無限公司       | 2   |
| 第一節 設立         | 25  |
| 第二節 公司之內部關係    | 25  |
| 第三節 公司之對外關係    | 25  |
| 第四節 退股         | 27  |
| 第五節 解散、合併及變更組織 | 27  |
| 第六章 清算         | 28  |
| 第三章 有限公司       | 28  |
| 第四章 兩合公司       | 30  |
| 第五章 股份有限公司     | 36  |
| 第一節 設立         | 37  |
| 第二節 股份         | 37  |
| 第三節 股東會        | 45  |
| 第四節 董事及董事會     | 56  |
| 第五節 監察人        | 69  |
| 第六節 會計         | 94  |
| 第七節 公司債        | 103 |
| 第八節            | 111 |

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 第八章 發行新股                | 123 |
| 第九節 變更章程                | 126 |
| 第十節 公司重整                | 126 |
| 第十一節 解散、合併及分割           | 126 |
| 第十二節 清算                 | 139 |
| 第六章 (刪除)                | 146 |
| 第六章之一 關係企業              | 154 |
| 第七章 外國公司                | 155 |
| 第八章 公司之登記及認許            | 159 |
| 第一節 申請                  | 166 |
| 第二節 規費                  | 166 |
| 第九章 附則                  | 177 |
| 公司之登記及認許辦法              | 178 |
| 公司名稱及業務預查審核準則           | 180 |
| 金融控股公司法                 | 182 |
| 第一章 總則                  | 185 |
| 第二章 轉換及分割               | 185 |
| 第三章 業務及財務               | 190 |
| 第四章 監督                  | 190 |
| 第五章 罰則                  | 201 |
| 第六章 附則                  | 212 |
| 金融控股公司負責人資格條件及兼任子公司職務辦法 | 213 |
| 金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法     | 216 |
| 第一章 總則                  | 221 |
| 第二章 內部控制制度              | 221 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第一節 內部控制制度之原則及範圍         | 221 |
| 第二節 遵守法令主管制度             | 222 |
| 第三節 風險管理機制               | 222 |
| 第四節 內部稽核制度               | 222 |
| 第五節 金融控股公司暨其子公司業務查核及合併監理 | 223 |
| 第三章 追蹤考核                 | 224 |
| 第四章 申報及通報                | 226 |
| 第五章 附則                   | 226 |
| 金融控股公司財務報告編製準則           | 228 |
| 第一章 總則                   | 228 |
| 第二章 財務報表                 | 229 |
| 第一節 通則                   | 229 |
| 第二節 合併資產負債表              | 230 |
| 第三節 合併損益表                | 230 |
| 第四節 合併股東權益變動表            | 232 |
| 第五節 合併現金流量表              | 233 |
| 第六節 附註                   | 233 |
| 第六節 合併財務報表及重要會計科目明細表     | 233 |
| 第三章 期中財務報告               | 236 |
| 第四章 關係企業合併財務報表           | 237 |
| 第五章 附則                   | 237 |
| 金融控股公司合併資本適足性管理辦法        | 238 |

# 目錄

II

|                         |     |                      |     |                  |     |
|-------------------------|-----|----------------------|-----|------------------|-----|
| 金融控股公司發行公司債辦法           | 241 | 第三章 開發基金之設置及運用       | 306 | 第四章 會計科目、財務報表    | 365 |
| 金融控股公司及其子公司自律規範         | 242 | 第四章 技術輔導             | 306 | 第五章 會計事務處理程序     | 366 |
| 金融控股公司依金融控股公司法申請轉投資審核原則 | 245 | 第五章 工業區之設置           | 314 | 第六章 入帳基礎         | 367 |
| 金融控股公司之子公司進行共同行銷相關規範    | 248 | 第六章 創業投資             | 315 | 第七章 損益計算         | 369 |
| 金融控股公司年報應行記載事項準則        | 249 | 第七章 營業總部             | 315 | 第八章 決算及審核        | 370 |
| 第一章 總則                  | 249 | 第七章 附則               | 315 | 第九章 罰則           | 371 |
| 第二章 編製內容                | 250 | 促進產業升級條例施行細則         | 316 | 第十章 附則           | 372 |
| 第三章 附則                  | 257 | 第一章 總則               | 316 | 商業會計處理準則         | 373 |
| 金融控股公司結合案件審查辦法          | 258 | 第二章 租稅減免             | 316 | 第一章 總則           | 373 |
| 企業併購法                   | 261 | 第三章 工業區之設置           | 316 | 第二章 會計憑證         | 373 |
| 第一章 總則                  | 261 | 第三章 之一 營運總部          | 316 | 第三章 會計帳簿         | 373 |
| 第二章 合併、收購及分割            | 261 | 第四章 附則               | 316 | 第四章 會計科目及財務報表之編製 | 374 |
| 第一節 合併                  | 272 | 臺灣地區與大陸地區人民關係條例      | 333 | 第五章 附則           | 382 |
| 第二節 收購                  | 272 | 第一章 總則               | 334 | 會計師查核簽證財務報表規則    | 383 |
| 第三節 分割                  | 279 | 第二章 行政               | 334 | 股份有限公司發行股票簽證規則   | 393 |
| 第三章 租稅措施                | 282 | 第三章 民事               | 334 | 商業登記法            | 394 |
| 第四章 金融措施                | 289 | 第四章 刑事               | 334 | 商業登記法施行細則        | 398 |
| 第五章 公司重整之組織再造           | 289 | 第五章 罰則               | 334 |                  |     |
| 第六章 附則                  | 290 | 第六章 附則               | 334 |                  |     |
| 外國人投資條例                 | 291 | 大陸地區專業人士來臺從事專業活動許可辦法 | 356 |                  |     |
| 華僑回國投資條例                | 294 | 對香港、澳門投資或技術合作審核處理辦法  | 361 |                  |     |
| 華僑及外國人投資額審定辦法           | 297 | 商業會計法                | 363 |                  |     |
| 促進產業升級條例                | 300 | 第一章 總則               | 363 |                  |     |
| 第一章 總則                  | 300 | 第二章 會計憑證             | 363 |                  |     |
| 第二章 租稅減免                | 300 | 第三章 會計帳簿             | 364 |                  |     |

## 證券期貨與投信顧法規

|                      |     |               |     |
|----------------------|-----|---------------|-----|
| 證券交易法                | 401 | 第四章 會計科目、財務報表 | 365 |
| 第一章 總則               | 401 | 第五章 會計事務處理程序  | 366 |
| 第二章 有價證券之募集、發行、私募及買賣 | 418 | 第六章 入帳基礎      | 367 |
| 第一節 有價證券之募集、發行及買賣    | 418 | 第七章 損益計算      | 369 |

## 目 錄

|                  |     |                         |     |                                        |     |
|------------------|-----|-------------------------|-----|----------------------------------------|-----|
| 第二節 有價證券之收購      | 446 | 第三節 附認股權公司債             | 519 | 及相關法規                                  | 557 |
| 第三節 有價證券之私募及買賣   | 450 | 第四章 發行員工認股權憑證           | 521 | 第三章 簡式公開說明書                            | 558 |
| 第三章 證券商          | 452 | 第五章 公開招募                | 522 | 第四章 募集設立公開說明書                          | 559 |
| 第一節 通則           | 464 | 第六章 補辦公開發行              | 524 | 第五章 附則                                 | 559 |
| 第二節 證券承銷商        | 466 | 第七章 無償配發新股與減少資本         | 524 | 公開發行股票公司股務處理準則                         | 560 |
| 第三節 證券自營商        | 466 | 第八章 附則                  | 524 | 第一章 總則                                 | 560 |
| 第四節 證券經紀商        | 466 | 發行人募集與發行海外有價證券處理準則      | 526 | 第二章 公司股務作業                             | 563 |
| 第四章 證券商同業公會      | 467 | 第一章 總則                  | 526 | 第一節 股票規格與製發                            | 563 |
| 第五章 證券交易所        | 467 | 第二章 海外存託憑證              | 530 | 第二節 股東名簿及股東開戶                          | 563 |
| 第一節 通則           | 468 | 第三章 海外公司債               | 533 | 第三節 股票過戶、異動登記                          | 565 |
| 第二節 會員制證券交易所     | 470 | 第四章 海外股票                | 535 | 第四節 股票停止過戶及發放股利、配發增資                   | 569 |
| 第三節 公司制證券交易所     | 470 | 第五章 附則                  | 536 | 第二章之一 書面或電子方式行使股東會表決權                  | 570 |
| 第四節 有價證券之上市及買賣   | 485 | 發行人申請發行認購(售)權證處理準則      | 537 | 第三章 董事、監察人、經理人及持有公司股份超過股份總額百分之十股東股權之管理 | 571 |
| 第五節 有價證券買賣之受託監督  | 485 | 發行人編製財務報告相關補充規定         | 540 | 第四章 附則                                 | 571 |
| 第六節 仲裁           | 485 | 公司募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則 | 542 | 公開發行公司出席股東會使用委託書規則                     | 572 |
| 第七章 罰則           | 499 | 第一章 總則                  | 544 | 公開發行公司董事、監察人股權成數及查核實施規則                | 578 |
| 第八章 附則           | 501 | 第二章 編製內容                | 544 | 公開收購公開發行公司有價證券管理辦法                     | 580 |
| 證券交易法施行細則        | 504 | 第一節 公司概况                | 550 | 第一章 總則                                 | 580 |
| 發行人募集與發行有價證券處理準則 | 510 | 第二節 營運概況                | 552 |                                        |     |
| 第一章 總則           | 513 | 第三節 發行計畫及執行情形           | 555 |                                        |     |
| 第二章 發行股票         | 513 | 第四節 財務概況                | 555 |                                        |     |
| 第三章 發行公司債        | 513 | 第五節 特別記載事項              | 557 |                                        |     |
| 第一節 普通公司債        | 513 | 第六節 重要決議、公司章程           | 557 |                                        |     |
| 第二節 轉換公司債        | 513 |                         |     |                                        |     |

## 目錄

|                           |     |                                  |     |                                  |     |
|---------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|
| 第二章 公開收購之申報及公告            | 580 | 第三章 附則                           | 612 | 第九章 交割結算基金及手續費                   | 698 |
| 第三章 公開收購程序之進行             | 582 | 公開發行公司應公告或向本會申報一覽表               | 603 | 第十章 仲裁                           | 698 |
| 第四章 附則                    | 583 | 公開發行公司建立內部控制制度處理準則               | 626 | 第十一章 違規處理                        | 699 |
| 公開收購說明書應行記載事項準則           | 585 | 第一章 總則                           | 626 | 第十二章 附則                          | 701 |
| 證券交易法第四十三條之一第一項取得股份申報事項要點 | 589 | 第二章 內部控制制度之設計及執行                 | 626 | 證券交易所管理規則                        | 702 |
| 公開發行公司取得或處分資產處理準則         | 591 | 第三章 內部控制制度之檢查                    | 628 | 第一章 總則                           | 702 |
| 第一章 總則                    | 591 | 第一節 內部稽核                         | 628 | 第二章 設立許可或特許                      | 702 |
| 第二章 處理程序                  | 592 | 第二節 自行檢查及內部控制制度聲明書               | 630 | 第一節 會員制證券交易所                     | 703 |
| 第一節 處理程序之訂定               | 592 | 第三節 會計師專案審查                      | 633 | 第二節 公司制證券交易所                     | 704 |
| 第二節 資產之取得或處分              | 593 | 第四章 對子公司之監理                      | 634 | 第三章 管理與監督                        | 704 |
| 第三節 向關係人取得不動產             | 595 | 第五章 附則                           | 636 | 第一節 財務及業務                        | 706 |
| 第四節 從事衍生性商品交易             | 596 | 會計師辦理公開發行公司財務報告查核簽證核准準則          | 636 | 第二節 組織及人員                        | 708 |
| 第五節 企業合併、分割、收購及股份受讓       | 597 | 臺灣證券交易所股份有限公司營業細則                | 638 | 第四章 附則                           | 709 |
| 第三章 資訊公開                  | 598 | 臺灣證券交易所股份有限公司營業細則                | 638 | 臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市契約準則          | 709 |
| 第四章 附則                    | 599 | 第一章 總則                           | 649 | 臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則          | 710 |
| 公開發行公司公開財務預測資訊處理準則        | 599 | 第二章 本國有價證券之上市                    | 713 | 第一章 總則                           | 710 |
| 第一章 總則                    | 599 | 第一節 股票之上市                        | 714 | 第二章 本國有價證券之上市                    | 714 |
| 第二章 簡式財務預測                | 599 | 第二節 特定行業或組織型態公司之上市               | 714 | 第一節 股票之上市                        | 714 |
| 第三章 完整式財務預測               | 600 | 第三節 其他有價證券之上市                    | 720 | 第二節 外國有價證券之上市                    | 723 |
| 第四章 附則                    | 603 | 臺灣證券交易所股份有限公司不動產投資信託受益證券或不動產資產信託 | 724 | 第三章 附則                           | 724 |
| 公開發行公司年報應行記載事項準則          | 604 | 第一章 總則                           | 726 | 第四章 附則                           | 726 |
| 第一章 總則                    | 604 | 臺灣證券交易所股份有限公司不動產投資信託受益證券或不動產資產信託 | 726 | 臺灣證券交易所股份有限公司不動產投資信託受益證券或不動產資產信託 | 726 |
| 第二章 編製內容                  | 605 | 臺灣證券交易所股份有限公司不動產投資信託受益證券或不動產資產信託 | 726 | 臺灣證券交易所股份有限公司不動產投資信託受益證券或不動產資產信託 | 726 |

目 錄

|                                              |     |                           |     |                            |     |
|----------------------------------------------|-----|---------------------------|-----|----------------------------|-----|
| 託受益證券上市契約準則                                  | 727 | 第二章 外國證券商                 | 744 | 第十章 期中財務報告                 | 790 |
| 臺灣證券交易所股份有限公司上市公司<br>司申請有價證券終止上市處理程序         | 728 | 第五章 華僑及外國人投資證券<br>商       | 746 | 第十一章 附 則                   | 790 |
| 臺灣證券交易所股份有限公司營業細<br>則第五十條之一第一項第五款規定<br>之認定標準 | 730 | 第六章 業務種類之增加               | 747 | 證券商辦理有價證券買賣融資融管<br>理辦法     | 792 |
| 證券金融事業管理規則                                   | 732 | 第七章 附 則                   | 748 | 證券商營業處所買賣有價證券管理辦<br>法      | 796 |
| 第一章 總 則                                      | 732 | 證券商管理規則                   | 749 | 證券集中保管事業管理規則               | 798 |
| 第二章 業 務                                      | 732 | 第一章 總 則                   | 750 | 金融資產證券化條例                  | 798 |
| 第一節 有價證券買賣之融資<br>融券                          | 732 | 第二章 財 務                   | 753 | 第一章 總 則                    | 802 |
| 第二節 對證券商或其他證券<br>金融事業之轉融通                    | 734 | 第三章 業 務                   | 759 | 第二章 特種目的信託                 | 803 |
| 第三節 認股融資及承銷融資                                | 736 | 第四章 合 併                   | 760 | 第一節 特殊目的信託                 | 803 |
| 第四章 事業及人員之監督管理                               | 737 | 第五章 投資外國及大陸事業             | 762 | 第二節 資產信託證券化計畫<br>及特殊目的信託契約 | 803 |
| 第五章 附 則                                      | 737 | 第六章 自 有資本之管理              | 762 | 第三節 受託監察人                  | 806 |
| 證券商設置標準                                      | 738 | 第七章 附 則                   | 764 | 第四節 信託監察人                  | 806 |
| 第一章 總 則                                      | 738 | 證券商負責人與業務人員管理規則           | 765 | 第五節 受託機構之權利義務              | 807 |
| 第二章 證券商之設置                                   | 738 | 證券商財務報告編製準則               | 770 | 第六節 特殊目的信託之計算<br>、稅捐及相關事項  | 808 |
| 第三章 金融機構申請兼營證券<br>業務                         | 740 | 第一章 總 則                   | 772 | 第七節 特殊目的信託契約之<br>變更與終止     | 809 |
| 第四章 分支機構及代表人辦事<br>處之設置                       | 741 | 第二章 定期報告                  | 772 | 第三章 特殊目的公司                 | 810 |
| 第一節 國內分支機構                                   | 741 | 第三章 資產負債表                 | 782 | 第一節 通 則                    | 810 |
| 第一節之一 國外分支機構及<br>代表人辦事處                      | 743 | 第四章 損益表                   | 784 | 第二節 特殊目的公司之許可<br>設立        | 811 |
|                                              |     | 第五章 股東權益變動表               | 785 | 第三節 股東之權利義務                | 811 |
|                                              |     | 第六章 現金流量表                 | 785 | 第四節 特殊目的公司之組織              | 812 |
|                                              |     | 第七章 財務報表名稱及格式             | 787 |                            |     |
|                                              |     | 第八章 合併財務報表及關係企<br>業合併財務報表 | 787 |                            |     |
|                                              |     | 第九章 其它揭露事項                | 787 |                            |     |

## 目 錄

|                              |     |                 |     |                                                   |     |
|------------------------------|-----|-----------------|-----|---------------------------------------------------|-----|
| 第五節 資產證券化計畫                  | 813 | 第一節 受益證券之發行交付   | 834 | 第五章 公會                                            | 875 |
| 第六節 資產基礎證券之發行及轉讓             | 813 | 第二節 受益人會議及信託監察人 | 835 | 第六章 罰則                                            | 875 |
| 第七節 資產之移轉與管理                 | 815 | 第五節 稅捐及相關事項     | 835 | 第七章 附則                                            | 875 |
| 第八節 特殊目的公司之業務規範              | 815 | 第六章 行政監督        | 836 | 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資顧問事業證券投資信託事業經營全權委託投資業務操作辦法 | 878 |
| 第九節 特殊目的公司之會計                | 816 | 第七章 罰則          | 837 | 第一章 總則                                            | 879 |
| 第十節 特殊目的公司之變更、解散及清算          | 817 | 第八章 附則          | 837 | 第二章 業務招攬與營業促銷活動                                   | 879 |
| 第四章 信用評等及信用增強                | 178 | 不動產證券化條例部分條文修正案 | 840 | 第三章 全權委託投資之受理申請、簽約與帳戶                             | 879 |
| 第五章 監督                       | 181 | 條文              | 840 | 第四章 全權委託投資之投資決策與帳務處理                              | 880 |
| 第六章 罰則                       | 188 | 不動產證券化條例施行細則    | 840 | 第五章 利益衝突與內線交易之防制                                  | 883 |
| 第七章 附則                       | 188 | 信託法             | 860 | 第六章 股東權利行使與越權交易、違約處理                              | 886 |
| 金融資產證券化條例施行細則                | 821 | 第一章 總則          | 862 | 第七章 契約變更或終止、停業、解散或撤銷與紛爭處理                         | 888 |
| 不動產證券化條例                     | 825 | 第二章 信託財產        | 862 | 第八章 附則                                            | 889 |
| 第一章 總則                       | 825 | 第三章 受益人         | 863 | 信託資金集合管理運用管理辦法                                    | 891 |
| 第二章 不動產投資信託                  | 826 | 第四章 受託人         | 863 | 第一章 總則                                            | 891 |
| 第一節 不動產投資信託基金之募集及私募          | 826 | 第五章 信託監察人       | 867 | 第二章 信託資金集合管理及運用之原則                                | 891 |
| 第二節 不動產投資信託基金之運用             | 826 | 第六章 信託之監督       | 867 | 第三章 會計制度                                          | 891 |
| 第三節 不動產投資信託基金之會計             | 831 | 第七章 信託關係之消滅     | 867 |                                                   |     |
| 第三章 不動產資產信託                  | 832 | 第八章 公益信託        | 869 |                                                   |     |
| 第四章 受益證券之發行交付及轉讓、受益人會議、信託監察人 | 834 | 第九章 附則          | 870 |                                                   |     |
|                              |     | 信託業法            | 870 |                                                   |     |
|                              |     | 第一章 總則          | 870 |                                                   |     |
|                              |     | 第二章 設立及變更       | 870 |                                                   |     |
|                              |     | 第三章 業務          | 871 |                                                   |     |
|                              |     | 第四章 監督          | 873 |                                                   |     |

|                  |     |                  |     |                |     |
|------------------|-----|------------------|-----|----------------|-----|
| 第四章 附則           | 895 | 第四章 權利變換         | 912 | 第九章 附則         | 953 |
| 信託業辦理不指定營運範圍方法金錢 |     | 期貨交易法施行細則        | 912 | 證券投資顧問事業管理規則   | 954 |
| 信託運用準則           | 896 | 第六章 監督及管理        | 916 | 證券投資信託基金管理辦法   | 969 |
| 共同信託基金管理辦法       | 897 | 第七章 罰則           | 917 | 第一章 總則         | 970 |
| 第一章 總則           | 897 | 第八章 附則           | 919 | 第二章 基金之運用範圍及限制 | 971 |
| 第二章 共同信託基金之募集發   | 897 | 都市更新條例施行細則       | 918 | 第三章 基金之種類      | 971 |
| 行程序              | 897 | 都市更新投資信託公司設置監督及管 | 923 | 第四章 通則         | 971 |
| 第三章 業務人員之規範      | 900 | 理辦法              | 923 | 第五章 股票型基金      | 976 |
| 第四章 共同信託基金之業務規   | 900 | 都市更新投資信託基金募集運用及管 | 932 | 第六章 指數型基金      | 976 |
| 範                | 901 | 理辦法              | 932 | 第六章 附則         | 959 |
| 第一節 信託受益權        | 901 | 期貨交易法            | 932 | 證券投資信託事業管理規則   | 961 |
| 第二節 信託財產之運用及管    | 901 | 第一章 總則           | 932 | 第一章 總則         | 961 |
| 理                | 901 | 第二章 期貨交易所        | 938 | 第二章 財務         | 961 |
| 第三節 共同信託基金之會計    | 903 | 第一節 通則           | 938 | 第三章 業務         | 962 |
| 第四節 信託收益之分配      | 903 | 第二節 會員制期貨交易所     | 940 | 第四章 投資外國證券事業   | 962 |
| 第五節 受益人終止共同信託    | 904 | 第三節 公司制期貨交易所     | 942 | 第五章 合併         | 966 |
| 基金契約             | 904 | 第三章 期貨結算機構       | 943 | 第六章 附則         | 967 |
| 第六節 共同信託基金終止及    | 904 | 第四章 期貨業          | 944 | 證券投資信託基金管理辦法   | 970 |
| 契約變更             | 904 | 第一節 期貨商          | 944 | 第一章 總則         | 970 |
| 第五章 信託監察人及受益人大   | 905 | 第二節 槓桿交易者        | 947 | 第二章 基金之運用範圍及限制 | 970 |
| 會                | 905 | 第三節 期貨服務事業       | 947 | 第三章 股票型基金      | 971 |
| 第六章 信託業之承受       | 906 | 第五章 同業公會         | 948 | 第四章 債券型基金      | 976 |
| 第七章 附則           | 906 | 第六章 監督與管理        | 948 | 第五章 指數型基金      | 976 |
| 都市更新條例           | 907 | 第一節 監督           | 948 | 第六章 指數股票型基金    | 976 |
| 第一章 總則           | 907 | 第二節 管理           | 950 |                |     |
| 第二章 更新地區之劃定      | 907 | 第七章 仲裁           | 950 |                |     |
| 第三章 都市更新事業之實施    | 908 | 第八章 罰則           | 951 |                |     |

## 目錄

|                                          |      |      |
|------------------------------------------|------|------|
| (Exchange Traded Fund, ETF) .....        |      | 978  |
| 第七節 組合型基金 .....                          | 977  | 977  |
| 第八節 保本型基金 .....                          | 977  | 977  |
| 第九節 貨幣市場基金 .....                         | 977  | 977  |
| 第十節 其他經本會核准發行之基金 .....                   | 978  | 978  |
| 第四章 基金之私募 .....                          | 980  | 978  |
| 第五章 基金之保管 .....                          | 981  | 978  |
| 第六章 受益憑證 .....                           | 982  | 981  |
| 第七章 基金之買回 .....                          | 983  | 982  |
| 第八章 基金之會計 .....                          | 984  | 983  |
| 第九章 基金之變更、存續、終止、清算 .....                 | 985  | 984  |
| 第十章 基金之合併 .....                          | 986  | 985  |
| 第十一章 附則 .....                            | 987  | 986  |
| 證券投資人及期貨交易人保護法 .....                     | 987  | 986  |
| 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心捐助章程 .....            | 993  | 987  |
| 第一章 總則 .....                             | 993  | 993  |
| 第二章 組織 .....                             | 994  | 993  |
| 第三章 財務之管理 .....                          | 995  | 994  |
| 第四章 附則 .....                             | 995  | 995  |
| 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心組織規程 .....            | 996  | 995  |
| 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心業務規則 .....            | 997  | 996  |
| 第一章 總則 .....                             | 1002 | 997  |
| 第二章 諮詢服務 .....                           | 997  | 997  |
| 第三章 民事爭議之申訴及調處 .....                     | 997  | 997  |
| 第一節 申訴 .....                             | 997  | 997  |
| 第二節 調處 .....                             | 997  | 997  |
| 第四章 業務財務查詢作業程序 .....                     | 999  | 997  |
| 第五章 保護基金收取、保管、運用及動用 .....                | 999  | 999  |
| 第六章 附則 .....                             | 1002 | 999  |
| 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心辦理團體訴訟或仲裁事件處理辦法 ..... | 1003 | 1002 |
| 證券投資人及期貨交易人保護機構管理規則 .....                | 1006 | 1003 |
| 第一章 總則 .....                             | 1006 | 1006 |
| 第二章 業務及財務 .....                          | 1007 | 1006 |
| 第三章 組織及人員 .....                          | 1007 | 1007 |
| 第四章 附則 .....                             | 1009 | 1007 |
| 證券投資人及期貨交易人保護基金償付作業辦法 .....              | 1010 | 1009 |
| 證券投資人及期貨交易人保護機構調處委員會組織及調處辦法 .....        | 1013 | 1010 |
| 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心調處委員會委員遴選及運作原則 .....  | 1016 | 1013 |
| 會計師法 .....                               | 1017 | 1016 |
| 第一章 總則 .....                             | 1017 | 1017 |
| 第二章 登錄 .....                             | 1018 | 1017 |
| 第三章 業務及責任 .....                          | 1020 | 1018 |
| 第四章 公會 .....                             | 1020 | 1020 |
| 第五章 懲戒 .....                             | 1022 | 1020 |
| 第六章 附則 .....                             | 1022 | 1022 |
| 金融法規 .....                               | 1025 | 1022 |
| 銀行法 .....                                | 1025 | 1025 |
| 第一章 通則 .....                             | 1025 | 1025 |
| 第二章 銀行之設立、變更、停業、解散 .....                 | 1039 | 1025 |
| 第三章 商業銀行 .....                           | 1047 | 1039 |
| 第四章 (刪除) .....                           | 1054 | 1047 |
| 第五章 專業銀行 .....                           | 1055 | 1054 |
| 第六章 信託投資公司 .....                         | 1059 | 1055 |
| 第七章 外國銀行 .....                           | 1062 | 1059 |
| 第八章 罰則 .....                             | 1063 | 1062 |
| 第九章 附則 .....                             | 1063 | 1063 |
| 銀行法施行細則 .....                            | 1071 | 1063 |
| 商業銀行設立標準 .....                           | 1073 | 1071 |
| 商業銀行轉投資應遵守事項準則 .....                     | 1073 | 1073 |
| 本國銀行設立國外分支機構應注意事項 .....                  | 1073 | 1073 |
| 金融機構監管接管辦法 .....                         | 1084 | 1073 |
| 金融機構流動準備查核要點 .....                       | 1086 | 1084 |
| 財政部委託會計師查核金融機構辦法 .....                   | 1088 | 1086 |

## 目 錄

|                      |      |                 |      |                               |      |
|----------------------|------|-----------------|------|-------------------------------|------|
| 第一章 總則               | 1088 | 工業銀行設立及管理辦法     | 1123 | 第七章 罰則                        | 1168 |
| 第二章 查核範圍             | 1088 | 金融機構合併法         | 1123 | 第八章 附則                        | 1171 |
| 第三章 會計師資格及責任         | 1089 | 中央銀行法           | 1129 | 票券金融管理法施行細則                   | 1172 |
| 第四章 主要查核程序           | 1089 | 第一章 總則          | 1129 | 票券商負責人及業務人員管理規則               | 1174 |
| 第五章 查核工作底稿           | 1094 | 第二章 組織          | 1129 | 票券金融公司非營業用辦公場所管理辦法            | 1178 |
| 第六章 查核報告             | 1095 | 第三章 業務          | 1130 | 票券金融公司負責人應具備資格條件準則            | 1179 |
| 第七章 查核費用             | 1095 | 第四章 預算及決算       | 1133 | 票券金融公司設立標準                    | 1181 |
| 第八章 附則               | 1096 | 第五章 附則          | 1133 | 票券金融公司資本適足性管理辦法               | 1184 |
| 信託投資公司管理規則           | 1097 | 中央銀行對銀行辦理融通作業要點 | 1134 | 票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收呆帳處理辦法 | 1187 |
| 第一章 總則               | 1097 | 中央銀行發行儲蓄券要點     | 1137 | 票券金融公司轉投資管理辦法                 | 1190 |
| 第二章 信託業務             | 1098 | 管理外匯條例          | 1138 | 金融機構兼營票券金融業務許可辦法              | 1192 |
| 第三章 投資及其他業務          | 1099 | 銀行業辦理外匯業務管理辦法   | 1142 | 票券金融公司分公司管理辦法                 | 1194 |
| 第四章 附則               | 1099 | 第一章 總則          | 1142 | 票券金融公司年報應行記載事項準則              | 1196 |
| 信用卡業務機構管理辦法          | 1101 | 第二章 外匯業務之開辦     | 1142 | 第一章 總則                        | 1197 |
| 第一章 總則               | 1101 | 第三章 外匯業務之經營     | 1146 | 第二章 編製內容                      | 1197 |
| 第二章 設立及變更            | 1101 | 第四章 附則          | 1150 | 第三章 附則                        | 1203 |
| 第三章 業務               | 1103 | 國際金融業務條例        | 1151 | 票券金融公司投資債券及股權商品管理辦法           | 1204 |
| 第四章 管理               | 1105 | 國際金融業務施行細則      | 1156 | 票券商買賣持有特定企業發行短期票券或債券標準        | 1207 |
| 第五章 消費者保護            | 1106 | 國際金融業務分行管理辦法    | 1159 | 票券金融公司從事衍生性金融商品交易管理辦法         | 1209 |
| 第六章 罰則及附則            | 1106 | 票券金融管理法         | 1161 | 存款保險條例修正草案                    | 1216 |
| 銀行發行現金儲值卡許可及管理辦法     | 1107 | 第一章 總則          | 1161 |                               |      |
| 外國銀行分行及代表人辦事處設立及管理辦法 | 1110 | 第二章 設立及變更       | 1162 |                               |      |
| 第一章 總則               | 1110 | 第三章 業務          | 1163 |                               |      |
| 第二章 外國銀行分行           | 1111 | 第四章 財務          | 1166 |                               |      |
| 第三章 外國銀行代表人辦事處       | 1114 | 第五章 票券商之監督與管理   | 1166 |                               |      |
| 第四章 附則               | 1115 | 第六章 票券金融商業同業工會  | 1167 |                               |      |