

證  
券  
  
銀  
行  
  
保  
險  
  
信  
託

# 學林 分科六法 金融法規

王文宇 主編

2000年5月版

期貨與  
衍生性商品

外匯與跨國  
金融業務

其他金融  
相關法規



學林



學 林

分 科 六 法

---

金 融 法 規

學林文化事業有限公司

學林分科六法：金融法規／王文字編——

一版。——臺北市：學林文化，2000〔民89〕

面：公分

ISBN 957-30964-2-0（平裝）

1. 金融 法令，規則等

561.2

89005064

編者簡介：

王文字 現職：台大法律系副教授

學歷：美國史丹福大學法學博士

經歷：美國史丹福大學法學院兼任講師、客座副教授

台北理律法律事務所、美國華爾街 Sullivan &

Cromwell 法律事務所律師

主要任教科目與研究領域：金融法、公司法、

民商法經濟分析、國際商業契約

著作：公司與企業法制、民商法理論與經濟分析、

金融法制論文集、BOT 三贏策略（合著）

## 學林分科六法——金融法規

編者：王文字

出版者：學林文化事業有限公司

台北市重慶南路一段13號5樓

電話：(02)23141078 傳真：(02)23319972

E-mail：law@sharing.com.tw

記證：局版北市業字第1190號

版：2000年5月

帳號：19168499 學林文化事業有限公司

價：新台幣400元

如有缺頁、破損、倒裝，請寄回更換

∨：957-30964-2-0

# 編輯說明

金融交易可謂俯拾即是：舉凡證券交易、銀行存款、保險契約、金錢信託、期貨買賣、外匯進出等，種類繁多，無遠弗屆。可見在現代社會中，無人能自外於金融市場。由於金融交易複雜多變且受到嚴格管制，無論市場的管理者或參與者，均有必要了解規範金融市場的綱紀——金融法規。

編者從事金融法研究與實務工作多年，深感法規檢索工具書的重要性。目前各種金融法規雖已收錄於大型六法全書，或已集結於個別專法的法令彙編，惟前者涵蓋面廣卻無法盡列相關命令與判決，後者又因側重個別法域而無法以宏觀角度瀏覽查閱。為了在兩個極端間求得平衡，編者乃編纂此部綜合性的金融小六法，希望它兼具「短小輕薄」與「五臟俱全」的特色。

本書儘可能囊括所有「金融」法規。從金融市場發展趨勢來看，各傳統金融領域，包括「證券」、「銀行」與「保險」等，均已逐漸整合；最近歐美各國相繼通過金融機構跨業經營

立法，並成立統一金融監理機構，即其著例。再者，隨著金融市場的自由化，非典型的交易模式（如信託）與多樣化的金融商品（如期貨），已突破傳統藩籬而成為獨立法域；此外，由於我國金融市場已日趨國際化，參與者亦須參酌涉外規範與外匯法規。有鑑於此，本書分門別類，收錄相關法律、行政命令、司法判解等，並納入其他與金融業務相關法規（包括民法），以增進使用者對基礎法規的全盤了解。

本書蒐集迄民國八十九年四月卅日之重要金融法規、令函暨司法判解，編輯特色及方式如下：

一、在內容的編排上，特區分為證券法規類、銀行法規類、保險法規類、信託法規類、期貨與衍生性商品法規類、外匯與跨國金融業務法規類、其他與金融業務相關法規類，根據現行金融法規暨實務見解之性質而予個別劃歸此七類項下，以收一目了然、利於檢索之效。

二、法規、令函與司法判解之來源，主要以各類政府公報為準，俾免坊間登載歧異之缺失；為求內容之翔實，在資料之檢索上，並兼及財政部出版之「證券管理」（現已易名為「證券暨期貨管理」）與「稅法輯要」、中央銀行業務局編印之「金融業務參

考資料」、臺灣證券交易所出版之「證交資料」以及金融研訓中心出版之「銀行法法令彙編」等。

三、校對過程中，屢屢發現書面公報、網路資料等有疑似錯漏、重複文字及標點符號之情形（最常見者如：各款文字之前仍使用「。」、但書之上使用「，」……），本書仍儘可能尊重各原始公（發）布機關或單位，不予更正；惟有顯然重大缺失者，始於不影響文義範圍內酌予刪修。又，「臺灣」及「新臺幣」，原始資料中使用「台灣」及「新台幣」者並不在少數，本書則統一用「臺灣」及「新臺幣」，併此敘明。

四、於法規名稱之後，詳列公布、施行日期；若該法規業經修正，則詳細查考歷次修正沿革時間，併列於法規名稱之後。

五、法令名稱既經變更者，除表示現行名稱外，仍併列原名稱。

六、部分法令僅節錄條文，對此除於標題註明為節錄外，並標示各該條文所屬編章節名稱。

七、於若干較為重要法規暨司法判解項下，列有內容簡旨，以便利檢閱與瞭解。

八、法規條文內容如有多項時，為便利讀者檢索，分別於各項文字上冠以「①、②、③……」標明項號。

九、行政機關各個函釋原無標題，本書乃摘錄各該函件「主旨」部分以為標題；另就該函釋「說明」部份第一點，有時僅為指明所回覆相對人之來文字號，本書逕予略去，並就該說明各點順次補入標號；例如「銀行申請辦理與融資業務相關之財務顧問業務之有關規定」、「銀行法等所稱之公司最低資本額標準」、「銀行法第三十三條之一銀行利害關係人適用範圍釋義」及「各國國際金融業務分行可承辦之國際金融業務項目」等函釋即採取了這樣的作法。

本書之問世，要特別感謝學林出版公司總編輯莊品秀小姐與本書編輯許朱賢先生，以及編者的助理東吳大學法律研究所白梅芳同學。由於此書之編纂並無先例可援，不免遭遇某些障礙，幸虧她（他）們大力支持與費心協助方能克服。本書於資料之蒐集力求完整，文字之校勘亦力求精確，惟恐仍有疏漏之處，尚祈各界先進不吝賜教，以便他日再版時予以更正。

# 學林分科六法·金融法規

## 目錄

### 證券法規類

證券交易法	1	第一章 總則	1	規則	74
第二章 有價證券之募集發行及買賣	2	第二章 總則	45	公開發行公司股票會議事規範	79
第三章 證券商	6	第三章 附則	44	公開發行股票公司服務處理準則	80
第四章 證券商同業公會	10	第一章 總則	44	第一章 總則	80
第五章 證券交易所	10	第二章 財務報表	46	第二章 公司服務作業	81
第六章 仲裁	17	第三章 財務預測	54	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	86
第七章 罰則	18	第四章 其他揭露事項	54	第四章 附則	86
第八章 附則	19	第五章 期中報告及特殊行業之財務報告	57	自辦及代辦公開發行公司服務應行注意事項	87
證券交易法施行細則	20	第六章 關係企業合併財務報表	57	公開發行公司股東會議事規範	79
發行人募集與發行有價證券處理準則	22	第七章 附則	57	公開發行股票公司服務處理準則	80
第一章 總則	22	會計師辦理公開發行公司財務報告查核簽證核准準則	57	第一章 總則	80
第二章 發行股票	26	會計師查核簽證財務報表規則	59	第二章 總則	89
第三章 發行公司債	29	第一章 總則	59	第三章 公開收購之申請及核准	89
第四章 公開招募	31	第二章 查核程序	60	第四章 公開收購程序之進行	90
第五章 附則	32	第三章 查核工作底稿	67	第四章 附則	92
公司募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則	33	第四章 查核報告	67	第五章 附則	92
		第五章 財務報表	67	第六章 附則	94
		第六章 附則	67	公開發行公司財務預測資訊公開體系實施要點	68
		第七章 附則	67	公開發行公司董事、監察人股權成數及查核實施規則	72
		第八章 附則	67	公開發行公司出席股東會使用委託書	72
		第九章 附則	67		
		第十章 附則	67		
		第十一章 附則	67		
		第十二章 附則	67		
		第十三章 附則	67		
		第十四章 附則	67		
		第十五章 附則	67		
		第十六章 附則	67		
		第十七章 附則	67		
		第十八章 附則	67		
		第十九章 附則	67		
		第二十章 附則	67		
		第二十一章 附則	67		
		第二十二章 附則	67		
		第二十三章 附則	67		
		第二十四章 附則	67		
		第二十五章 附則	67		
		第二十六章 附則	67		
		第二十七章 附則	67		
		第二十八章 附則	67		
		第二十九章 附則	67		
		第三十章 附則	67		
		第三十一章 附則	67		
		第三十二章 附則	67		
		第三十三章 附則	67		
		第三十四章 附則	67		
		第三十五章 附則	67		
		第三十六章 附則	67		
		第三十七章 附則	67		
		第三十八章 附則	67		
		第三十九章 附則	67		
		第四十章 附則	67		
		第四十一章 附則	67		
		第四十二章 附則	67		
		第四十三章 附則	67		
		第四十四章 附則	67		
		第四十五章 附則	67		
		第四十六章 附則	67		
		第四十七章 附則	67		
		第四十八章 附則	67		
		第四十九章 附則	67		
		第五十章 附則	67		
		第五十一章 附則	67		
		第五十二章 附則	67		
		第五十三章 附則	67		
		第五十四章 附則	67		
		第五十五章 附則	67		
		第五十六章 附則	67		
		第五十七章 附則	67		
		第五十八章 附則	67		
		第五十九章 附則	67		
		第六十章 附則	67		
		第六十一章 附則	67		
		第六十二章 附則	67		
		第六十三章 附則	67		
		第六十四章 附則	67		
		第六十五章 附則	67		
		第六十六章 附則	67		
		第六十七章 附則	67		
		第六十八章 附則	67		
		第六十九章 附則	67		
		第七十章 附則	67		
		第七十一章 附則	67		
		第七十二章 附則	67		
		第七十三章 附則	67		
		第七十四章 附則	67		
		第七十五章 附則	67		
		第七十六章 附則	67		
		第七十七章 附則	67		
		第七十八章 附則	67		
		第七十九章 附則	67		
		第八十章 附則	67		
		第八十一章 附則	67		
		第八十二章 附則	67		
		第八十三章 附則	67		
		第八十四章 附則	67		
		第八十五章 附則	67		
		第八十六章 附則	67		
		第八十七章 附則	67		
		第八十八章 附則	67		
		第八十九章 附則	67		
		第九十章 附則	67		
		第九十一章 附則	67		
		第九十二章 附則	67		
		第九十三章 附則	67		
		第九十四章 附則	67		
		第九十五章 附則	67		
		第九十六章 附則	67		
		第九十七章 附則	67		
		第九十八章 附則	67		
		第九十九章 附則	67		
		第一百章 附則	67		
		第一百零一章 附則	67		
		第一百零二章 附則	67		
		第一百零三章 附則	67		
		第一百零四章 附則	67		
		第一百零五章 附則	67		
		第一百零六章 附則	67		
		第一百零七章 附則	67		
		第一百零八章 附則	67		
		第一百零九章 附則	67		
		第一百一十章 附則	67		
		第一百一十一章 附則	67		
		第一百一十二章 附則	67		
		第一百一十三章 附則	67		
		第一百一十四章 附則	67		
		第一百一十五章 附則	67		
		第一百一十六章 附則	67		
		第一百一十七章 附則	67		
		第一百一十八章 附則	67		
		第一百一十九章 附則	67		
		第一百二十章 附則	67		
		第一百二十一章 附則	67		
		第一百二十二章 附則	67		
		第一百二十三章 附則	67		
		第一百二十四章 附則	67		
		第一百二十五章 附則	67		
		第一百二十六章 附則	67		
		第一百二十七章 附則	67		
		第一百二十八章 附則	67		
		第一百二十九章 附則	67		
		第一百三十章 附則	67		
		第一百三十一章 附則	67		
		第一百三十二章 附則	67		
		第一百三十三章 附則	67		
		第一百三十四章 附則	67		
		第一百三十五章 附則	67		
		第一百三十六章 附則	67		
		第一百三十七章 附則	67		
		第一百三十八章 附則	67		
		第一百三十九章 附則	67		
		第一百四十章 附則	67		
		第一百四十一章 附則	67		
		第一百四十二章 附則	67		
		第一百四十三章 附則	67		
		第一百四十四章 附則	67		
		第一百四十五章 附則	67		
		第一百四十六章 附則	67		
		第一百四十七章 附則	67		
		第一百四十八章 附則	67		
		第一百四十九章 附則	67		
		第一百五十章 附則	67		
		第一百五十一章 附則	67		
		第一百五十二章 附則	67		
		第一百五十三章 附則	67		
		第一百五十四章 附則	67		
		第一百五十五章 附則	67		
		第一百五十六章 附則	67		
		第一百五十七章 附則	67		
		第一百五十八章 附則	67		
		第一百五十九章 附則	67		
		第一百六十章 附則	67		
		第一百六十一章 附則	67		
		第一百六十二章 附則	67		
		第一百六十三章 附則	67		
		第一百六十四章 附則	67		
		第一百六十五章 附則	67		
		第一百六十六章 附則	67		
		第一百六十七章 附則	67		
		第一百六十八章 附則	67		
		第一百六十九章 附則	67		
		第一百七十章 附則	67		
		第一百七十一章 附則	67		
		第一百七十二章 附則	67		
		第一百七十三章 附則	67		
		第一百七十四章 附則	67		
		第一百七十五章 附則	67		
		第一百七十六章 附則	67		
		第一百七十七章 附則	67		
		第一百七十八章 附則	67		
		第一百七十九章 附則	67		
		第一百八十章 附則	67		
		第一百八十一章 附則	67		
		第一百八十二章 附則	67		
		第一百八十三章 附則	67		
		第一百八十四章 附則	67		
		第一百八十五章 附則	67		
		第一百八十六章 附則	67		
		第一百八十七章 附則	67		
		第一百八十八章 附則	67		
		第一百八十九章 附則	67		
		第一百九十章 附則	67		
		第一百九十一章 附則	67		
		第一百九十二章 附則	67		
		第一百九十三章 附則	67		
		第一百九十四章 附則	67		
		第一百九十五章 附則	67		
		第一百九十六章 附則	67		
		第一百九十七章 附則	67		
		第一百九十八章 附則	67		
		第一百九十九章 附則	67		
		第二百章 附則	67		
		第二百零一章 附則	67		
		第二百零二章 附則	67		
		第二百零三章 附則	67		
		第二百零四章 附則	67		
		第二百零五章 附則	67		
		第二百零六章 附則	67		
		第二百零七章 附則	67		
		第二百零八章 附則	67		
		第二百零九章 附則	67		
		第二百一十章 附則	67		
		第二百一十一章 附則	67		
		第二百一十二章 附則	67		
		第二百一十三章 附則	67		
		第二百一十四章 附則	67		
		第二百一十五章 附則	67		
		第二百一十六章 附則	67		
		第二百一十七章 附則	67		
		第二百一十八章 附則	67		
		第二百一十九章 附則	67		
		第二百二十章 附則	67		
		第二百二十一章 附則	67		
		第二百二十二章 附則	67		
		第二百二十三章 附則	67		
		第二百二十四章 附則	67		
		第二百二十五章 附則	67		
		第二百二十六章 附則	67		
		第二百二十七章 附則	67		
		第二百二十八章 附則	67		
		第二百二十九章 附則	67		
		第二百三十章 附則	67		
		第二百三十一章 附則	67		
		第二百三十二章 附則	67		
		第二百三十三章 附則	67		
		第二百三十四章 附則	67		
		第二百三十五章 附則	67		
		第二百三十六章 附則	67		
		第二百三十七章 附則	67		
		第二百三十八章 附則	67		
		第二百三十九章 附則	67		
		第二百四十章 附則	67		
		第二百四十一章 附則	67		
		第二百四十二章 附則	67		
		第二百四十三章 附則			

參 資產範圍.....	98	要點.....	109	第二章 本國有價證券之上市.....	124
肆 名詞定義.....	98	壹 內部控制制度.....	110	第三章 外國有價證券之上市.....	130
伍 取得處分資產處理程序之擬訂.....	98	貳 內部稽核作業.....	112	第四章 附則.....	132
陸 委請專家出具意見.....	99	參 自行評估作業.....	113	臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定.....	132
柒 資訊公開.....	100	肆 考 核.....	113	臺灣證券交易所股份有限公司投資控股公司申請股票上市審查準則.....	138
捌 應公告內容.....	101	壹 內部控制制度.....	114	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	155
玖 其他應注意事項.....	102	貳 內部稽核作業.....	114	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	153
公開發行人向關係人購買不動產之處理要點.....	102	參 自行評估作業.....	116	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	151
壹 制定目的.....	102	肆 考 核.....	117	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	150
貳 法令依據.....	102	參 會計師執行公開發行人內部控制制度專案審查作業要點.....	117	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
參 適用範圍.....	102	肆 公開發行人從事大陸地區投資處理要點.....	118	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
肆 涉有非常規交易之認定標準.....	103	壹 制定目的.....	121	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
伍 涉有非常規交易之處理方式.....	104	貳 法令依據.....	121	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
上市上櫃公司背書保證處理要點.....	105	參 適用範圍.....	121	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
壹 訂定目的.....	105	肆 本會對公開發行人間接赴大陸地區投資者申報(請)現金增資或募集公司債之處理原則.....	121	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
貳 法令依據.....	105	伍 資訊公開.....	121	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
參 適用範圍.....	105	臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則.....	122	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
肆 背書保證對象.....	105	第一章 總則.....	123	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
伍 應辦理公告申報之標準.....	106			財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
陸 應公告申報之時限及內容.....	106			財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
柒 辦理背書保證應注意事項.....	107			財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
捌 背書保證作業程序之擬訂.....	107			財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
玖 附 則.....	107			財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
上市公司資金貸與他人應注意事項.....	108			財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145
公開發行人建立內部控制制度實施				財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣第一類股票審查準則.....	145

櫃檯買賣第二類股票上櫃契約(範例).....	159	158	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 推薦證券商輔導公開發行公司申請 股票上櫃作業應注意事項.....	168
有價證券櫃檯買賣推薦契約(範例).....	159	158	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 申請股票上櫃之推薦證券商評估報 告應行記載事項要點.....	170
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 審查櫃檯買賣第二類股票上櫃作業 程序.....	159	158	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 推薦證券商辦理股票申請上櫃案之 評估查核程序.....	175
壹 總則.....	160	160	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 有價證券上櫃輔導及申請案變更推 薦證券商作業要點.....	184
貳 收文及分案.....	160	160	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 有價證券上櫃審查費收費辦法.....	186
參 第二類股票初次申請上櫃之 審查方式.....	160	160	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 有價證券上櫃費率標準.....	187
肆 上櫃公司所發行之同種類增 資新股、新股權利證書與 股款繳納憑證上櫃之辦理.....	163	163	第一章 總則.....	189
伍 上櫃公司增資發行與原上櫃 股票不同種類股票(含權 利義務不同之各種特別股) 上櫃之審查.....	163	163	第二章 證券商之設置.....	189
陸 上櫃公司以其未上櫃股票轉 換為與已上櫃同種類之股 票申請上櫃之審查.....	163	163	第三章 金融機構申請兼營證券 業務.....	191
柒 第二類股票上櫃之審議.....	163	163	第四章 分支機構之設置.....	192
捌 附則.....	164	164	第五章 華僑及外國人投資證券 商.....	195
櫃檯買賣第二類股票風險預告書(範 例).....	164	164	第六章 業務種類之增加.....	195
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 申請有價證券上櫃之公開說明書應 行記載事項要點.....	165	165	第七章 附則.....	196
			證券商管理規則.....	197
			第一章 總則.....	197
			第二章 財務.....	198
			第三章 業務.....	200
			第四章 附則.....	203
			證券商辦理有價證券買賣融資融券管 理辦法.....	204
			有價證券得為融資融券標準 臺灣證券交易所股份有限公司有價證 券得為融資融券交易之具體認定標 準及作業程序.....	207
			證券投資顧問事業管理規則.....	210
			證券投資信託事業管理規則.....	211
			證券金融事業管理規則.....	213
			第一章 總則.....	218
			第二章 有價證券買賣之融資融券.....	219
			第三章 對證券商或其他證券金 融事業之轉融通.....	220
			第四章 事業及人員之監督管理.....	221
			第五章 附則.....	222
			證券集中保管事業管理規則.....	222
			有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法.....	225
			第一章 總則.....	225
			第二章 帳戶之開設與管理.....	225
			第三章 有價證券之送存與領回.....	226
			第四章 有價證券之帳簿劃撥.....	227

第五章 集中保管股票權之行使	228
第六章 附則	228
證券商經營期貨交易輔助業務管理規則	229

第一章 總則	229
--------	-----

第二章 營業許可	230
----------	-----

第三章 監督與管理	231
-----------	-----

第四章 附則	233
--------	-----

證券交易所管理規則	234
-----------	-----

第一章 總則	234
--------	-----

第二章 設立許可	234
----------	-----

第三章 管理與監督	235
-----------	-----

第四章 附則	239
--------	-----

證券商營業處所買賣有價證券管理辦法	240
-------------------	-----

發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點	241
-----------------------------	-----

壹	241
---	-----

貳 承銷商之評估報告應依下列原則編製	241
--------------------	-----

參 現金增資發行新股者，應載明或評估下列事項	242
------------------------	-----

肆 合併增資發行新股者，應載明或評估下列事項	248
------------------------	-----

伍 發行轉換公司債者，其評估報告除依本要點參應說明	248
---------------------------	-----

或評估事項外，其評估內容尚應載明或評估下列事項	250
陸 發行普通公司債者，應載明或評估下列事項	251

柒 發行交換公司債者，其評估報告除依本要點陸應說明或評估事項外，其評估內容尚應載明或評估下列事項	254
--	-----

捌 募集設立者，應載明或評估下列事項	254
--------------------	-----

玖 有價證券持有人對非特定人公開招募者，應載明或評估下列事項	255
--------------------------------	-----

發行人募集與發行有價證券價款專戶存儲要點	257
----------------------	-----

證券商財務報告編製準則	258
-------------	-----

第一章 總則	258
--------	-----

第二章 定期報告	259
----------	-----

第三章 資產負債表	260
-----------	-----

第四章 損益表	267
---------	-----

第五章 股東權益變動表	269
-------------	-----

第六章 現金流量表	270
-----------	-----

第七章 財務報表名稱及格式	270
---------------	-----

第八章 財務預測	271
----------	-----

第九章 其他揭露事項	271
第十章 期中財務報告	273
第十一章 關係企業合併財務報表	273

第十二章 附則	273
---------	-----

證券商負責人與業務人員管理規則	274
-----------------	-----

證券商自有資本管理辦法	277
-------------	-----

證券商同業公會業務管理規則	279
---------------	-----

臺灣證券交易所股份有限公司營業細則	281
-------------------	-----

財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則	319
-----------------------------------	-----

財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則第二十八條之一規定補充事項	346
--	-----

臺灣地區與大陸地區證券及期貨業務往來許可辦法	347
------------------------	-----

臺灣地區證券及期貨機構在香港澳門設立分支機構子公司許可辦法	348
-------------------------------	-----

證券業贖期貨業申請電腦處理個人資料登記程序及收費標準辦法	350
------------------------------	-----

證券業贖期貨業個人資料檔案安全維護計畫標準	351
-----------------------	-----

證券業贖期貨業接受個人資料查詢閱覽製給複製本之程序及收費標準辦法	351
----------------------------------	-----

公共債務法	353	第六章 信託投資公司	378
中央公債經售作業處理要點	355	第七章 外國銀行	380
第一章 總則	355	第八章 罰則	381
第二章 中央公債交易商之委託	355	第九章 附則	382
第三章 中央公債之經售	355	銀行法施行細則	383
第四章 中央公債交易商之管理	357	商業銀行設立標準	384
第五章 附則	357	工業銀行設立及管理辦法	388
證券交易稅條例	358	定期存款中途解約及逾期處理辦法	393
司法判解(一)	360	定期儲蓄存款質借及中途解約辦法	395
		銀行自有資本與風險性資產之範圍計 算方法及未達標準之限制盈餘分配 辦法	396
<b>銀行法規類</b>		銀行自有資本與風險性資產計算方法 說明	398
中央銀行法	365	一、簡介	398
第一章 總則	365	二、主要修正重點	398
第二章 組織	366	三、適用範圍	399
第三章 業務	366	四、自有資本定義暨自有資本與風 險性資產比率計算公式	401
第四章 預算及決算	368	銀行金融債券發行辦法	404
第五章 附則	368	銀行申請發行金融債券應注意事項	405
銀行法	369	銀行發行金融債券應注意事項	406
第一章 通則	369	金融機構存款及其他各種負債準備金 調整及查核辦法	406
第二章 銀行之設立、變更、停 業、解散	374	銀行負責人應具備資格條件準則	409
第三章 商業銀行	375	票券商管理辦法	411
第四章 儲蓄銀行	376		
第五章 專業銀行	377		
		信用卡業務管理辦法	416
		信用卡定型化契約(範本)	419
		中央銀行對銀行辦理證券金融公司或 證券商資金融通管理辦法	426
		中央銀行對銀行辦理融通作業要點	427
		金融機構流動準備查核要點	429
		金融機構安全設施設置基準	430
		金融機構非營業用辦公場所管理辦法	431
		金融機構增設遷移或裁撤國內分支機 構管理辦法	432
		金融機構營業場所外自動化服務設備 管理辦法	434
		金融機構監管接管辦法	437
		中央銀行檢查金融機構業務辦法	439
		臺灣地區銀行在香港澳門設立分支機 構子公司許可辦法	440
		金融業募集發行有價證券公開說明書 應行記載事項準則	442
		第一章 總則	444
		第二章 編製內容	445
		第三章 附則	451
		金融保險業募集設立公開說明書應行 記載事項準則	451
		第一章 總則	452
		第二章 編製內容	452
		第三章 附則	456

個人電腦銀行業務及網路銀行業務	457	第七章 監督	481
服務契約(範本)	457	第八章 解散、合併、變更組織及清算	481
銀行申請辦理與融資業務相關之財務顧問業務之有關規定	460	第九章 準用條款	482
銀行辦理以指定用途信託資金投資國外有價證券業務應行注意事項	460	第十章 罰則	483
銀行對企業授信規範	461	第十一章 附則	484
銀行發行可轉讓定期存單應注意事項	464	公益彩券發行條例	484
銀行法等所稱之公司最低資本額標準	464	農會法(節錄)	486
銀行法第三十三條授權規定事項	465	漁會法(節錄)	488
銀行法第三十三條之一銀行利害關係人適用範圍釋義	466	<b>保險法規類</b>	
銀行對同一人或同一關係人之授信限額規定	467	保險法	491
商業銀行轉投資總額及對個別轉投資企業之持股規定	468	第一章 總則	491
司法判解(一)	469	第二章 保險契約	494
存款保險條例	474	第三章 財產保險	496
存款保險條例施行細則	477	第四章 人身保險	499
信用合作社法	478	第五章 保險業	502
第一章 總則	478	第六章 附則	508
第二章 社員及社股	479	保險法施行細則	507
第三章 業務	479	保險業管理辦法	511
第四章 組織及會議	480	海商法(節錄)	514
第五章 內部制度	480	存款保險條例	477
第六章 盈餘及公積	481	存款保險條例施行細則	477
		保險代理人經紀人公證人管理規則	516
		第一章 通則	517
		第二章 資格條件	517
		第三章 執業登記及執業證書之取得	518
		第四章 管理	518
		第五章 外國保險代理人、經紀人、公證人	518
		第六章 附則	522
		保險業務員管理規則	522
		第一章 通則	523
		第二章 資格之取得及登錄	523
		第三章 教育訓練	523
		第四章 管理	523
		第五章 獎懲	525
		第六章 附則	527
		中央再保險公司條例	527
		強制汽車責任保險法	528
		第一章 總則	528
		第二章 保險契約	528
		第三章 汽車交通事故特別補償基金	528
		第四章 保險業之監理	528
		第五章 罰則	531
		第六章 附則	531
		強制汽車責任保險法施行細則	533
		簡易人壽保險法	533

## 信託法規類

信託法	539
第一章 總則	539
第二章 信託財產	539
第三章 受益人	540
第四章 受託人	540
第五章 信託監察人	543
第六章 信託之監督	543
第七章 信託關係之消滅	544
第八章 公益信託	544
第九章 附則	545
信託業法(草案)	546
第一章 總則	546
第二章 設立及變更	546
第三章 業務	547
第四章 監督	549
第五章 公會	550
第六章 罰則	550
第七章 附則	551
證券投資信託事業管理規則	213
證券投資信託基金管理辦法	552
第一章 總則	552
第二章 基金之募集與發行	552
第三章 基金之操作	554

第四章 基金之保管	556
第五章 基金之買回	556
第六章 基金之會計	557
第七章 受益憑證之事務處理	557
第八章 基金之存續	558
第九章 附則	558
公務人員退休法(節錄)	559
公務人員退休撫卹基金管理條例(節錄)	559
勞動基準法(節錄)	560
勞工退休準備金提撥及管理辦法(節錄)	561
勞工退休基金收支保管及運用辦法(節錄)	561
勞工保險條例(節錄)	562
公職人員財產申報法	563
都市更新條例(節錄)	565
都市更新投資信託基金募集運用及管理辦法	567
都市更新投資信託公司設置監督及管理辦法	572
信託投資公司管理規則	578
第一章 總則	579
第二章 信託業務	580
第三章 投資及其他業務	581
第四章 附則	581

期貨與衍生性商品法規類	581
司法判解(一)	581
期貨交易法	583
第一章 總則	583
第二章 期貨交易所	583
第三章 期貨結算機構	587
第四章 期貨業	588
第五章 同業公會	591
第六章 監督與管理	592
第七章 仲裁	593
第八章 罰則	594
第九章 附則	595
期貨交易法施行細則	596
期貨商設置標準	597
第一章 總則	597
第二章 本國期貨商之設置	598
第三章 外國期貨商之設置	599
第四章 他業申請兼營期貨業務	599
第五章 業務種類之增加	600
第六章 附則	601
期貨商管理規則	604
第一章 總則	605
第二章 財務	605
第三章 業務	607



第五節 附則	676	項	692
臺灣證券交易所股份有限公司外國股票買賣辦法	676	外國銀行設立分行及代表人辦事處審核準則	694
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	677	外國保險業許可標準及管理辦法	696
外國有價證券櫃檯買賣審查準則	677	第一章 總則	696
第一章 總則	677	第二章 許可	696
第二章 外國股票	678	第三章 管理	698
第三章 臺灣存託憑證	679	第四章 停業	699
第四章 外國債券	680	民營事業中長期外債申報辦法	700
第五章 附則	680	中央銀行已開放外匯指定銀行於其營業處所辦理之外幣新種金融產品	702
證券商受託買賣外國有價證券管理規則	681	外國人投資條例	704
證券商受託買賣外國有價證券交割結匯程序	684	華僑回國投資條例	706
壹 委託人指定以外幣交割者	684	外國發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點	708
貳 委託人指定以新臺幣交割者	684	壹	708
參 (刪除)	685	貳 承銷商評估報告編製之基本原則如下	708
華僑及外國人投資證券管理辦法	685	參 承銷商總結意見	709
第一章 總則	686	肆 評估內容	709
第二章 投資國外受益憑證	687	各國國際金融業務分行可承辦之國際金融業務項目	711
第三章 投資國內證券	688	涉及外匯業務之「外幣保證金交易」、「非法買賣外匯」及「國內外匯兌業務」等問題之一	711
第四章 投資海外公司債	690	涉及外匯業務之「外幣保證金交易」	711
第五章 投資海外存託憑證	690	「非法買賣外匯」及「國內外匯兌業務」等問題之一	711
第六章 投資海外股票	691	涉及外匯業務之「外幣保證金交易」	711
第七章 附則	692	「非法買賣外匯」及「國內外匯兌業務」等問題之二	712
本國銀行設立國外分支機構應注意事	692	其他與金融業務相關法規類	712
		公司法	715
		第一章 總則	715
		第二章 無限公司	720
		第三章 有限公司	724
		第四章 兩合公司	726
		第五章 股份有限公司	727
		第六章 (刪除)	733
		第六章之一 關係企業	733
		第七章 外國公司	755
		第八章 公司之登記及認許	757
		第九章 附則	762
		票據法	762
		第一章 通則	763
		第二章 匯票	764
		第三章 本票	772
		第四章 支票	773
		第五章 附則	775
		票據法施行細則	775
		中央銀行管理票據交換業務辦法	776
		第一章 總則	776
		第二章 票據交換所之組織及職掌	777

第三章 參加交換之申請手續	778	第一章 總則	814
第四章 交換票據種類及交換規則	778	第二章 和解	814
第五章 違章處分及退票罰則	780	第三章 破產	818
第六章 附則	782	第四章 罰則	825
支票存款戶處理辦法	782	動產擔保交易法	826
支票存款戶存款不足退票處理辦法	785	第一章 總則	826
金融業辦理限額支票及限額保證支票存款業務辦法	786	第二章 動產抵押	827
偽報票據遺失防止辦法	788	第三章 附條件買賣	828
票據交換所受理票據退票資料查詢要點	789	第四章 信託占有	829
票據交換作業處理程序	791	第五章 罰則	829
票據掛失止付處理準則	793	第六章 附則	830
銀行辦理票據承兌、保證及貼現業務辦法	794	動產擔保交易法施行細則	830
強制執行法	795	動產擔保交易標的物品類表	832
第一章 總則	795	民法 第一編 總則	833
第二章 關於金錢請求權之執行	800	第一章 法 例	836
第三章 關於物之交付請求權之執行	800	第二章 人	836
第四章 關於行為及不行為請求權之執行	812	第三章 物	840
第五章 假扣押假處分之執行	813	第四章 法律行為	840
第六章 附則	814	第五章 期日及期間	844
破產法	814	第六章 消滅時效	844
		第七章 權利之行使	846
		民法 總則施行法	846
		民法 第二編 債	848
		第一章 通則	849
		第二章 各種之債	865
		民法 債編施行法	865
		第一章 總則	865
		第二章 所有權	865
		第三章 地上權	865
		第四章 永佃權	865
		第五章 地役權	865
		第六章 抵押權	865
		第七章 質權	865
		第八章 典權	865
		第九章 留置權	865
		第十章 占有	865
		民法物權編施行法	865
		消費者保護法(節錄)	865
		消費者保護法施行細則(節錄)	865
		公平交易法(節錄)	865
		公平交易法施行細則	865
		土地法(節錄)	865
		土地登記規則	865
		第一章 總則	865
		第二章 登記書表簿冊圖狀	865
		第三章 登記程序	865
		第四章 登記規費及罰鍰	865
		第五章 附則	865
		非訟事件法(節錄)	865
		提存法	865
		會計師法	865