

數位金融服務相關法令規範彙整

數位金融 範疇	項 次	法規名稱	有關章節	法規類型
金融科技 創新實驗	1	金融科技發展與創新實驗條例	全文	法律
	2	金融科技创新實驗管理辦法	全文	法規命令
	3	金融科技创新實驗審查會議及 評估會議運作辦法	全文	法規命令
	4	金融科技创新實驗防制洗錢及 打擊資恐辦法	全文	法規命令
	5	金融科技创新實驗民事爭議處 理收費辦法	全文	法規命令
	6	公告「金融科技發展與創新實驗 條例第二十四條第三項之一定 額度」	全文	法規命令
	7	金融科技發展之輔導及協助辦 法	全文	法規命令
	8	金融監督管理委員會對大專校 院法人及個人設置或營運金融 科技创新園區補(捐)助作業要 點	全文	行政函令
業務試辦	1	銀行申請業務試辦作業要點	全文	行政函令
	2	證券期貨業申請業務試辦作業 要點	全文	行政函令
	3	保險業申請業務試辦作業要點	全文	行政函令
人員發展 及管理(包 含增加人 員資格及 編列預算 供人員發 展)	1	銀行負責人應具備資格條件兼 職限制及應遵行事項準則	第 5 條	法規命令
	2	金融控股公司發起人負責人應 具備資格條件負責人兼職限制 及應遵行事項準則	第 6 條	法規命令
	3	信託業負責人應具備資格條件 暨經營與管理人員應具備信託 專門學識或經驗準則	第 4 條	法規命令
	4	票券商負責人及業務人員管理 規則	第 6 條	法規命令
	5	信用合作社社員代表理事監事 經理人應具備資格條件及選聘 辦法	第 13 條	法規命令

*係以[超連結](#)方式，點選「法規名稱」，即可直接連結至該法規內容網址。

人員發展 及管理	6	證券商負責人與業務人員管理規則	第 10 條	法規命令
	7	證券商、證券投資信託事業及期貨商為因應金融科技發展，應編列預算維護員工權益	全文	行政函令
	8	證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則	第 4 條、 第 4 條之 1	法規命令
	9	證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則	第 3 條之 1	法規命令
	10	期貨商負責人及業務員管理規則	第 3 條	法規命令
	11	期貨信託事業管理規則	第 44 條、第 45 條	法規命令
	12	期貨經理事業管理規則	第 51 條	法規命令
	13	期貨顧問事業管理規則	第 21 條	法規命令
	14	保險業負責人應具備資格條件準則	第 8 條、 第 8 條之 1	法規命令
	15	保險業為因應金融科技發展，應編列預算維護員工權益	全文	行政函令
金融機構 設立(包含 純網銀、 STO、基金 買賣互易 居間、外籍 移工國外 小額匯兌 等)	1	商業銀行設立標準	第 8 條、 第 18-1 條	法規命令
	2	證券商設置標準	第 10 條 之 2	法規命令
委外雲端 服務	1	金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法	第 19-1 條、第 19-2 條	法規命令
	2	保險業作業委託他人處理應注意事項	第 17-1 點、第 17-2 點	行政函令

具證券性質之虛擬通貨(STO)	1	證券商設置標準	第 3 條	法規命令
	2	核定具證券性質之虛擬通貨為證券交易法所稱之有價證券	全文	行政函令
	3	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務管理辦法	全文	周邊單位規章
	4	臺灣集中保管結算所股份有限公司平台業者經營具證券性質之虛擬通貨業務資訊申報作業要點	全文	周邊單位規章
自動化投資顧問服務	1	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以自動化工具提供證券投資顧問服務 (Robo-Advisor) 作業要點	全文	自律規範
異業合作	1	保險業保險代理人保險經紀人與異業合作推廣附屬性保險商品業務應注意事項	第 4 點、第 6 點	行政函令
開戶、簽約、交易等 (註)	1	銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法	第 2 條、第 6 條	法規命令
	2	銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本	全文	自律規範
	3	臺灣證券交易所股份有限公司營業細則	第 75 條、第 75 條之 1	周邊單位規章
	4	臺灣證券交易所股份有限公司證券商受理線上開戶委託人身分認證及額度分級管理標準	全文	周邊單位規章
	5	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商受理線上開戶委託人身分認證及額度分級管理標準	全文	周邊單位規章
	6	證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則	第 28 條第 2 項	法規命令
	7	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會受益憑證事務處理規則	第 12 條之 1	自律規範

開戶、簽約、交易等	8	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會國內證券投資信託基金電子交易作業準則	全文	自律規範
	9	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會境外基金電子交易作業準則	全文	自律規範
	10	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會開放式證券投資信託基金電子交易約定書範本	全文	自律規範
	11	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會境外基金電子交易約定書範本	全文	自律規範
	12	臺灣期貨交易所股份有限公司業務規則	第 44 條 第 1 項、 第 45 條 第 2 項、 第 46 條 第 3 及 4 項、第 48 條第 1 項	周邊單位 規章
	13	期貨商辦理以電子方式填具買賣委託書作業要點	全文	周邊單位 規章
	14	期貨交易風險預告書（參考範本）	第伍點	自律規範
	15	中華民國期貨業商業同業公會期貨信託事業受益憑證事務處理規則	第 9 條	自律規範
	16	中華民國期貨業商業同業公會期貨信託基金電子交易作業準則	全文	自律規範
	17	中華民國期貨業商業同業公會期貨信託基金電子交易約定書範本	全文	自律規範
	18	金融監督管理委員會公告排除電子簽章法適用之項目	全文	法規命令
	19	保險業辦理電子商務應注意事項	全文	行政函令

開戶、簽約、交易等	20	人身保險業辦理行動投保身分認證程序業務應遵循事項規範	全文	行政函令
	21	人身保險業辦理理賠影像送件業務應遵循事項規範	全文	行政函令
	22	保險業辦理保全/理賠聯盟鏈業務應遵循事項規範	全文	行政函令
	23	保險業經營電子商務自律規範	全文	自律規範
	24	保險業經營行動服務自律規範	全文	自律規範
	25	保險代理人公司保險經紀人公司辦理網路投保業務及網路保險服務管理辦法	全文	法規命令
	26	保險代理人公司(含兼營保險代理人業務之銀行)辦理行動投保業務自律規範	全文	自律規範
	27	保險經紀人公司辦理行動投保業務自律規範	全文	自律規範
	28	保險代理人公司(含兼營保險代理人業務之銀行)電子簽署作業自律規範	全文	自律規範
	29	保險經紀人公司電子簽署作業自律規範	全文	自律規範
安全控管	1	中華民國證券商業同業公會新興科技資訊安全自律規範	全文	自律規範
	2	建立證券商資通安全檢查機制	全文	周邊單位規章
	3	中華民國證券商業同業公會分散式阻斷服務防禦與應變作業程序(範本)	全文	自律規範
	4	證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資訊安全自律規範	全文	自律規範
	5	中華民國期貨業商業同業公會「新興科技資訊安全自律規範」	全文	自律規範
	6	建立期貨商資通安全檢查機制	全文	周邊單位規章
	7	中華民國期貨業商業同業公會分散式阻斷服務防禦與應變作業程序(範本)	全文	自律規範

安全控管	8	「競價終端設備使用管理辦法」 範本	全文	自律規範
	9	保險業辦理資訊安全防護自律 規範	全文	自律規範
	10	保險代理人公司資訊安全作業 控管自律規範	全文	自律規範
	11	保險經紀人資訊安全作業控管 自律規範	全文	自律規範

註：「開戶、簽約、交易等」係包含開戶、身分認證、簽約、文件傳遞交易、儲存、理賠、查詢等數位金融行為。