

信託業商業同業公會業務管理規則修正草案條文 對照表

修正條文	現行條文	說明
第一條 本規則依信託業法(以下簡稱本法)第四十六條規定訂定之。	第一條 本規則依信託業法(以下簡稱本法)第四十六條規定訂定之。	本條未修正。
第二條 信託業商業同業公會(以下簡稱公會)之章程，如有變更，應於變更後十五日內報 <u>金融監督管理委員會</u> (以下簡稱金管會)備查。	第二條 信託業商業同業公會(以下簡稱公會)之章程，如有變更，應於變更後十五日內報 <u>財政部</u> 備查。	本規則之主管機關原為財政部，經行政院公告自九十三年七月一日起變更管轄權為行政院金融監督管理委員會，又自一百零一年七月一日起組織改隸為金融監督管理委員會，爰予以修正。
<p>第三條 公會章程應載明之事項，除依商業團體法第十一條規定辦理外，應包括下列事項：</p> <p>一、關於會員客戶權益保障及業務紛爭調處等事項。</p> <p>二、關於會員間共同業務規章及會計處理原則之訂定及解釋等事項。</p> <p>三、關於辦理會員機構之查核及輔導等事項。</p> <p>四、關於會員間法令遵行與業務健全經營之協助、指導及諮詢等事項。</p> <p>五、關於會員業務宣導及研究發展等事項。</p> <p>六、關於會員、會員代表及專業人員之管理、測驗、登記與資格審定等事項。</p> <p>七、關於會員商業道德之維護事項。</p> <p>八、關於會員違反法令、公</p>	<p>第三條 公會章程應載明之事項，除依商業團體法第十一條規定辦理外，應包括下列事項：</p> <p>一、關於會員客戶權益保障及業務紛爭調處等事項。</p> <p>二、關於會員間共同業務規章及會計處理原則之訂定及解釋等事項。</p> <p>三、關於辦理會員機構之查核及輔導等事項。</p> <p>四、關於會員間法令遵行與業務健全經營之協助、指導及諮詢等事項。</p> <p>五、關於會員業務宣導及研究發展等事項。</p> <p>六、關於會員、會員代表及專業人員之管理、測驗、登記與資格審定等事項。</p> <p>七、關於會員商業道德之維護事項。</p> <p>八、關於會員違反法令、公</p>	本條未修正。

<p>會章程、規範或決議之處置事項。</p> <p>九、關於政府經濟政策與本法之協助推行與研究、建議事項。</p> <p>十、關於督促會員自律，共謀業務上之改進及聯繫、協調事項。</p> <p>十一、關於依本法、本規則、其他法律或命令應行辦理之事項。</p>	<p>會章程、規範或決議之處置事項。</p> <p>九、關於政府經濟政策與本法之協助推行與研究、建議事項。</p> <p>十、關於督促會員自律，共謀業務上之改進及聯繫、協調事項。</p> <p>十一、關於依本法、本規則、其他法律或命令應行辦理之事項。</p>	
<p>第四條 公會每次會員大會與理事會、監事會之開會提案及會議紀錄，應於開會後十五日內報<u>金管會</u>備查。</p>	<p>第四條 公會每次會員大會與理事會、監事會之開會提案及會議紀錄，應於開會後十五日內報<u>財政部</u>備查。</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將財政部修正為金管會。</p>
<p>第五條 公會於向會員大會提報年度總預算一個月前，應擬具業務計畫及預算，報<u>金管會</u>核定，修正時亦同。</p> <p>公會應依<u>金管會</u>核定之年度業務計畫及預算執行之。</p>	<p>第五條 公會於向會員大會提報年度總預算一個月前，應擬具業務計畫與預算，報<u>財政部</u>核定，修正時亦同。</p> <p>公會應依<u>財政部</u>核定之年度業務計畫與預算執行之。</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將財政部修正為金管會。</p>
<p>第六條 公會應於年度終了後<u>三</u>個月內，將年度工作報告與經會計師查核簽證、理事會通過及監事會承認之收支決算表、現金出納表或<u>現金流量表</u>、資產負債表、財產清冊及基金收支表等報<u>金管會</u>備查。</p>	<p>第六條 公會應於<u>每營業</u>年度終了後<u>二</u>個月內，將年度工作報告與經會計師查核簽證、理事會通過及監事會承認之收支決算表、現金出納表、資產負債表、財產目錄以及基金收支表等報<u>財政部</u>備查。</p>	<p>一、為利公會編造決算書表之作業，爰參酌證券商同業公會業務管理規則第十一條規定，修正放寬決算書表函報主管機關備查之期限。另配合內政部工商團體財務處理辦法第五條之會計報告修正，爰酌作文字修正，並刪除「每營業」之文字。</p> <p>二、配合第二條主管機關之修正，爰將財政部修正為金管會。</p>
<p>第七條 公會內部會務、財務、企劃與其他工作人員之</p>	<p>第七條 公會內部會務、財務、企劃及其他工作人員之</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將財政部修正為金管會。</p>

<p>編制及職掌，應訂定組織章則報<u>金管會</u>備查，修正時亦同。</p> <p>公會執行政府委託辦理事項，得經理事會決議，設置專責單位處理。</p>	<p>編制與職掌，應訂定組織章則報<u>財政部</u>備查，修正時亦同。</p> <p>公會執行政府委託辦理事項，得經理事會決議，設置專責單位處理。</p>	
<p>第八條 公會之會員代表，由各會員指派代表組成。</p> <p>信託公司及兼營信託業務之銀行指派會員代表，以董(理)事或副理以上職務之主管人員為限。</p>	<p>第八條 公會之會員代表，由各會員指派代表組成。</p> <p>信託公司及兼營信託業務之銀行指派會員代表，以董(理)事或副理以上職務之主管人員為限。</p>	本條未修正。
<p>第九條 公會理事、監事及主管人員之異動，公會應於異動後十五日內，報<u>金管會</u>備查。</p>	<p>第九條 公會理事、監事及主管人員之異動，公會應於異動後十五日內，報<u>財政部</u>備查。</p>	配合第二條主管機關之修正，爰將 <u>財政部</u> 修正為 <u>金管會</u> 。
<p>第十條 公會應訂定工作人員服務章則，並報<u>金管會</u>備查，修正時亦同。</p> <p>公會工作人員有違反第十二條規定或應執行業務事項怠於執行或未確實執行之重大情事者，公會應為停職、解職或其他適當之處置。</p>	<p>第十條 公會應訂定工作人員服務章則，並報<u>財政部</u>備查，修正時亦同。</p> <p>公會工作人員有違反第十二條規定或應執行業務事項怠於執行或未確實執行之重大情事者，公會應為停職、解職或其他適當之處置。</p>	配合第二條主管機關之修正，爰將 <u>財政部</u> 修正為 <u>金管會</u> 。
<p>第十一條 公會工作人員，除負責研究企劃工作或有特殊情形經<u>金管會</u>核准者外，不得擔任<u>信託業</u>之任何兼職或名譽職位。</p>	<p>第十一條 公會工作人員，除負責研究企劃工作或有特殊情形經<u>財政部</u>核准者外，不得擔任<u>信託公司或兼營信託業務銀行</u>之任何兼職或名譽職位。</p>	<p>一、配合第二條主管機關之修正，爰將<u>財政部</u>修正為<u>金管會</u>。</p> <p>二、依信託業法第三條規定，兼營信託業務之機構除銀行外，亦包含證券投資信託事業、證券投資顧問事業及證券商，爰將「信託公司或兼營信託業務銀行」修正為「信託業」。</p>
<p>第十二條 公會之理事、監事及工作人員不得有下列行為：</p>	<p>第十二條 公會之理事、監事及工作人員不得有下列行為：</p>	配合第二條主管機關之修正，爰將 <u>財政部</u> 修正為 <u>金管會</u> 。

<p>一、依法令或契約有保守因職務知悉或持有秘密之義務而無故洩露予他人。</p> <p>二、利用職務關係，有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為。</p> <p>三、其他違反本法或<u>金管會</u>所定應為或不得為之情事。</p>	<p>一、依法令或契約有保守因職務知悉或持有秘密之義務而無故洩露予他人。</p> <p>二、利用職務關係，有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為。</p> <p>三、其他違反本法或<u>財政部</u>所定應為或不得為之情事。</p>	
<p>第十三條 公會之理事、監事，有違反法令、怠於行使職務、濫用職權或違背誠實信用原則之行為者，公會應視情節輕重，為適當之處置，並報<u>金管會</u>備查。</p>	<p>第十三條 公會之理事、監事，有違反法令、怠於行使職務、濫用職權或違背誠實信用原則之行為者，公會應視情節輕重，為適當之處置，並報<u>財政部</u>備查。</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將財政部修正為金管會。</p>
<p>第十四條 公會應擬訂信託業專門學識或經驗之審定標準，報<u>金管會</u>核定，修正時亦同。</p>	<p>第十四條 公會應擬訂信託業專門學識或經驗之審定標準，報<u>財政部</u>核定，修正時亦同。</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將財政部修正為金管會。</p>
<p>第十五條 公會應訂定會員機構辦理信託業務之自律公約，並報<u>金管會</u>備查及督促會員確實執行之。</p> <p>前項自律公約應包括會員專業注意義務、忠實義務、廣告促銷以及客戶權益保障等共同事項之規範。</p> <p>會員為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，不得有下列情事：</p> <p>一、使人誤信得擔保本金或最低收益率。</p> <p>二、對於過去績效為誇大宣傳或為攻訐同業之廣告。</p> <p>三、虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為。</p>	<p>第十五條 公會應訂定會員機構辦理信託業務之自律公約，並報<u>財政部</u>備查及督促會員確實執行之。</p> <p>前項自律公約應包括會員專業注意義務、忠實義務、廣告促銷以及客戶權益保障等共同事項之規範。</p> <p>會員為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，不得有下列情事：</p> <p>一、使人誤信得擔保本金或最低收益率。</p> <p>二、對於過去績效為誇大宣傳或為攻訐同業之廣告。</p> <p>三、虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為。</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將財政部修正為金管會。</p>

<p>四、其他依法令或經<u>金管會</u>禁止之行為。 會員有前項情形者，公會應命其更正並對外說明。</p>	<p>四、其他依法令或經<u>財政部</u>禁止之行為。 會員有前項情形者，公會應命其更正並對外說明。</p>	
<p>第十六條 公會應依本法第三十七條規定，擬訂信託業會計處理原則，並報<u>金管會</u>核定及督促會員確實執行之。</p>	<p>第十六條 公會應依本法第三十七條規定，擬訂信託業會計處理原則，並報<u>財政部</u>核定及督促會員確實執行之。</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將<u>財政部</u>修正為<u>金管會</u>。</p>
<p>第十七條 公會應注意查核其會員之財務、業務情形，對查核所發現之缺失，得依相關規定對信託業及相關人員為適當處置，其有違反本法及相關法令之情事者，並應報<u>金管會</u>處理。 前項信託業之財務與業務查核辦法由公會訂定，並報<u>金管會</u>備查，修正時亦同。</p>	<p>第十七條 公會應注意查核其會員之財務、業務情形，對查核所發現之缺失，得依相關規定對信託業及相關人員為適當處置，其有違反本法及相關法令之情事者，並應報<u>財政部</u>處理。 前項信託業之財務與業務查核辦法由公會訂定，並報<u>財政部</u>備查，修正時亦同。</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將<u>財政部</u>修正為<u>金管會</u>。</p>
<p>第十八條 公會為前條之查核時，發現其會員有經營不善，發生虧損致信用難以維持，或遇有突發事件，或內部稽核作業有重大缺失者，應即為專案查核，並予輔導。 公會專案查核後，應即為下列之處置，並將查核結果報<u>金管會</u>備查： 一、發現違反法令者，即報<u>金管會</u>處理。 二、發現違反公會章程、規範或決議者，即依規定予以處分。 三、輔導信託業擬訂改善或解決方案，並監督其確</p>	<p>第十八條 公會為前條之查核時，發現其會員有經營不善，發生虧損致信用難以維持，或遇有突發事件，或內部稽核作業有重大缺失者，應即為專案查核，並予輔導。 公會專案查核後，應即為下列之處置，並將查核結果報<u>財政部</u>備查： 一、發現違反法令者，即呈報<u>財政部</u>處理。 二、發現違反公會章程、規範或決議者，即依規定予以處分。 三、輔導信託業擬訂改善或解決方案，並監督其確</p>	<p>配合第二條主管機關之修正，爰將<u>財政部</u>修正為<u>金管會</u>。</p>

<p>實執行。</p> <p>四、其他必要之處置。</p> <p>第一項專案查核與輔導辦法由公會訂定，並報<u>金管會</u>備查，修正時亦同。</p>	<p>實執行。</p> <p>四、其他必要之處置。</p> <p>第一項專案查核與輔導辦法由公會訂定，並報<u>財政部</u>備查，修正時亦同。</p>	
	<p>第十九條 公會對會員與客戶或會員間所發生之爭議，應訂定紛爭調處辦法報<u>財政部</u>備查，並確實執行之。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、為保護金融消費者權益，<u>金管會</u>已依金融消費者保護法規定，於一〇一年一月二日捐助成立金融消費評議中心，作為金融消費爭議專責處理機構。另實務上會員間爭議未曾透過公會調處，均採司法途徑解決，故已無規範公會應協調處理信託相關業務所生爭議之必要，爰予刪除。</p>
<p>第十九條 公會對下列情事，除應為適當處置外，並應報<u>金管會</u>備查：</p> <p>一、公會之會員代表發生依法不得擔任公會負責人之情事。</p> <p>二、會員入會或退會。</p> <p>三、對會員違反法令、公會章程、規範或決議之處置事項。</p> <p>四、會員因業務涉訟對營運有重大影響者。</p> <p>五、會員財務報告之審閱結果。</p> <p>六、其他經<u>金管會</u>規定應行辦理或申報之事項。</p> <p>前項第一款至第四款之事項，應於事實發生或處理完成後十五日內，向<u>金管會</u>通報；第五款之事項應於每月月底前彙報上月份完</p>	<p>第二十條 公會對下列情事，除應為適當處置外，並應報<u>財政部</u>備查：</p> <p>一、公會之會員代表發生依法不得擔任公會負責人之情事。</p> <p>二、會員入會或退會。</p> <p>三、對會員違反法令、公會章程、規範或決議之處置事項。</p> <p>四、會員因業務涉訟對營運有重大影響者。</p> <p>五、會員財務報告之審閱結果。</p> <p>六、其他經<u>財政部</u>規定應行辦理或申報之事項。</p> <p>前項第一款至第四款之事項，應於事實發生或處理完成後十五日內，向<u>財政部</u>通報；第五款之事項應於每月月底前彙報上月份完</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合第二條主管機關之修正，爰將<u>財政部</u>修正為<u>金管會</u>。</p>

成之審閱結果。	成之審閱結果。	
第 <u>二十</u> 條 為促進信託業務之發展、健全信託業之管理及保障信託客戶之權益， <u>金管會</u> 於必要時得命令公會變更其章程、規定、決議或為其他一定之行為。	第 <u>二十一</u> 條 為促進信託業務之發展、健全信託業之管理及保障信託客戶之權益， <u>財政部</u> 於必要時得命令公會變更其章程、規定、決議或為其他一定之行為。	一、條次變更。 二、配合第二條主管機關之修正，爰將財政部修正為金管會。
第 <u>二十一</u> 條 公會或其理事、監事，有違反本規則之情事者，依本法規定處罰之。	第 <u>二十二</u> 條 公會或其理事、監事，有違反本規則之情事者，依本法規定處罰之。	條次變更。
第 <u>二十二</u> 條 本規則自發布日施行。	第 <u>二十三</u> 條 本規則自發布日施行。	條次變更。