

法規名稱：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

修正日期：民國 109 年 10 月 26 日

第 1 條

本準則依信託業法（以下簡稱本法）第六條、第二十四條第四項及不動產證券化條例第四條第三項規定訂定之。

第 2 條

- 1 有下列情事之一者，不得充任信託公司之負責人，於充任後始發生者，當然解任：
 - 一、無行為能力、限制行為能力人或受輔助宣告之人。
 - 二、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定者。
 - 三、曾犯偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪，經宣告有期徒刑以上之刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾十年者。
 - 四、曾犯偽造文書、妨害秘密、重利、損害債權罪或違反稅捐稽徵法、商標法、專利法或其他工商管理法規定，經宣告有期徒刑確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。
 - 五、曾犯貪污罪，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。
 - 六、違反本法、不動產證券化條例、銀行法、金融控股公司法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法、建築法、建築師法、不動產經紀業管理條例或其他金融、工商管理法，受刑之宣告確定，尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。
 - 七、受破產之宣告，尚未復權者。
 - 八、曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結尚未逾五年，或協調未履行者。
 - 九、使用票據經拒絕往來尚未恢復往來者，或恢復往來後三年內仍有存款不足退票紀錄者。
 - 十、有重大喪失債信情事尚未了結，或了結後尚未逾五年者。
 - 十一、因違反本法、不動產證券化條例、銀行法、金融控股公司法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、營造業法或其他金融、工商管理法，當然解任或經主管機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。
 - 十二、受感訓處分之裁定確定或因犯竊盜、贓物罪，受強制工作處分之宣告，尚未執行完畢，或執行完畢尚未逾五年者。
 - 十三、擔任其他銀行、金融控股公司、信託公司、信用合作社、農（漁）會信用部、票券金融公司、證券公司、證券金融公司、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、期貨商或保險業

（包括保險代理人、保險經紀人及保險公證人）之負責人者。但下列情形，不在此限：

（一）信託公司與該等機構間之投資關係，並經主管機關核准者，除董事長、經理人不得互相兼任外，得擔任信託公司以外其他機構之負責人。

（二）依金融控股公司法第十七條第一項授權訂定之規定兼任者。

十四、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任信託公司負責人。

- 2 信託公司之董事長、總經理或與其職責相當之人不得擔任非金融事業之董事長、總經理或職責相當之人。但擔任財團法人或非營利之社團法人職務者，不在此限。
- 3 政府或法人為股東時，其代表人或被指定代表行使職務之自然人，擔任董事、監察人者，準用前二項規定。

第 3 條

- 1 信託公司總經理或與其職責相當之人除應符合第十四條規定之信託專門學識或經驗外，尚應具備良好品德、領導及有效經營信託公司之能力，並具備下列資格條件之一：
 - 一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，銀行或信託公司工作經驗九年以上，並曾擔任三年以上銀行總行或信託公司總公司經理以上或同等職務，成績優良者。
 - 二、銀行或信託公司工作經驗五年以上，並曾擔任三年以上銀行或信託公司副總經理以上或同等職務，成績優良者。
 - 三、有其他經歷足資證明其具備主管領導能力、信託專業知識或經營信託公司之能力，可健全有效經營信託業務者。
- 2 依不動產證券化條例規定僅辦理不動產投資信託或不動產資產信託公司之總經理資格，得以其在不動產管理機構或不動產行政管理之工作經驗及職務取代之。
- 3 前項人員除經主管機關同意外，不得兼任其他不動產管理機構之負責人職務。
- 4 信託公司總經理或與其職責相當之人之充任，信託公司應事先檢具有關證明文件，報經主管機關認可。

第 4 條

- 1 信託公司副總經理、協理、總公司經理或與其職責相當之人除應符合第十四條或第十五條規定之信託專門學識或經驗外，尚應具備良好品德、領導及有效經營信託公司之能力，並具備下列資格條件之一：
 - 一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，銀行或信託公司工作經驗五年以上，並曾擔任銀行總行或信託公司總公司副經理以上或同等職務，成績優良者。
 - 二、銀行或信託公司工作經驗三年以上，並曾擔任銀行總行或信託公司總公司經理以上或同等職務，成績優良者。
 - 三、從事資訊、科技、法律、電子商務、數位經濟、財務會計、行銷或人力資源等專業領域之工作經驗十年以上，成績優良者。
 - 四、有其他經歷足資證明其具備信託專業知識或經營信託公司之能力，可健全有效經營信託業

務，並事先報經主管機關認可者。

- 2 具備前項第三款及第四款資格者，僅得擔任其專業領域之職務。
- 3 依不動產證券化條例規定僅辦理不動產投資信託或不動產資產信託公司之副總經理、協理、總公司經理資格，得以其在不動產管理機構或不動產行政管理之工作經驗及職務取代之。
- 4 前項人員除經主管機關同意外，不得兼任其他不動產管理機構之負責人職務。

第 5 條

- 1 信託公司分公司經理或與其職責相當之人除應符合第十五條規定之信託專門學識或經驗外，尚應具備良好品德及有效經營信託公司之能力，並具備下列資格條件之一：
 - 一、國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，銀行或信託公司工作經驗三年以上，並曾擔任銀行總行或信託公司總公司襄理以上或同等職務，成績優良者。
 - 二、銀行或信託公司工作經驗二年以上，並曾擔任銀行總行或信託公司總公司副經理以上或同等職務，成績優良者。
 - 三、有其他經歷足資證明其具備信託專業知識或經營信託公司之能力，可健全有效經營信託業務，並事先報經主管機關認可者。
- 2 依不動產證券化條例規定僅辦理不動產投資信託或不動產資產信託公司之總公司副理及分公司經理資格，得以其在不動產管理機構或不動產行政管理之工作經驗及職務取代之。
- 3 前項人員除經主管機關同意外，不得兼任其他不動產管理機構之負責人職務。

第 6 條

- 1 信託公司監察人之配偶、二親等以內之血親或一親等姻親，不得擔任同一信託公司董事、經理人。
- 2 前項之規定，於政府或法人之自然人代表亦適用之。

第 7 條

信託公司董事會負有選任經理人之責任，應確實審核經理人應具備之資格條件，並就經理人資格條件之維持與適任性，負監督之責。

第 8 條

- 1 信託公司之董事及監察人應符合第十四條規定之信託專門學識或經驗並具備良好品德，且其人數在五人以下者，應有二人，人數超過五人者，每增加四人應再增加一人，其設有常務董事者，應有二人以上具備下列資格之一：
 - 一、銀行或信託公司工作經驗五年以上，並曾擔任銀行總行或信託公司總公司副經理以上或同等職務，成績優良者。
 - 二、擔任金融行政或管理工作經驗五年以上，並曾任薦任八職等以上或同等職務，成績優良者。
 - 三、銀行或信託公司工作經驗三年以上，並曾擔任銀行總行或信託公司總公司經理以上或同等職務，成績優良者。

四、有其他事實足資證明其具備信託專業知識或經營信託公司之能力，可健全有效經營信託業務者。

- 2 信託公司董事長應符合第十四條規定之信託專門學識或經驗及前項所列資格條件之一。信託公司之董事長及以具備前項第四款資格條件之董事、監察人之選任，信託公司應於選任後十日內，檢具有關資格文件，報請主管機關認可；其資格條件有未經主管機關認可者，主管機關得命信託公司於期限內調整。
- 3 信託公司對擬選任之董事、監察人認有適用第一項第四款之疑義者，得於選任前，先報經主管機關認可。

第 9 條

（刪除）

第 10 條

兼營信託業務之銀行、證券商、證券投資信託事業或證券投資顧問事業，其董事及監察人應至少各有一人符合第十四條規定之信託專門學識或經驗。

第 11 條

主管機關對信託業負責人是否具備本準則所定資格條件，得命令信託業於期限內提出必要文件、資料或指定人員前來說明。

第 12 條

- 1 信託公司負責人升任或本準則修正發布後充任者，應具備本準則所訂資格條件，其不具備而充任者，當然解任。
- 2 信託公司負責人有發生本準則當然解任情事時，當事人應立即通知信託公司。
- 3 信託公司於知其負責人有當然解任事由後應即主動處理，並向主管機關申報及通知經濟部廢止或撤銷其相關登記事項。

第 13 條

- 1 信託業經營與管理人員，依其職務之性質，分為下列三類：
 - 一、督導人員：總經理、總稽核、督導信託業務之副總經理及協理、信託財產評審委員會委員、依第八條及第十條規定之董事、監察人。
 - 二、管理人員：管理信託業務之經理、副理、襄理、科長、副科長。
 - 三、業務人員：第一款及第二款以外之其他辦理信託業務人員。
- 2 依其他法律或信託業組織章程規定與前項各該款人員職責相當者，應視同前項各該款人員。以下人員視為督導人員：
 - 一、兼營信託業務之外國銀行在臺分行、外國證券商在臺分公司，其經總行或總公司授權綜理在臺所有分行或分公司業務之經理或與其職責相當之人。
 - 二、兼營信託業務之證券商、證券投資信託事業或證券投資顧問事業，其內部稽核部門主管。

第 14 條

- 1 信託業督導人員應符合下列信託專門學識或經驗之一：
 - 一、曾於初任前一年內參加信託業商業同業公會（以下簡稱同業公會）或其認可之金融專業訓練機構舉辦之信託業高階主管研習課程，累計三小時以上，持有結業證書。
 - 二、曾於國內外專科以上學校教授信託相關課程一年以上或於同業公會或其認可之金融專業訓練機構教授信託相關課程三十小時以上。
 - 三、參加同業公會或其認可之金融專業訓練機構舉辦之信託業務專業測驗，持有合格證書。
- 2 前項督導人員每三年應參加同業公會或其認可之金融專業訓練機構舉辦之信託業務相關課程累計六小時以上。

第 15 條

- 1 信託業管理人員應符合下列信託專門學識或經驗之一：
 - 一、曾於初任前一年內參加同業公會或其認可之金融專業訓練機構舉辦之信託業務訓練課程，累計十八小時以上，持有結業證書。
 - 二、符合前條第一項第二款或第三款之規定。
- 2 前項管理人員每三年應參加同業公會或其認可之金融專業訓練機構舉辦之信託業務相關課程累計十二小時以上。
- 3 未完成前項訓練者，不得充任管理人員，並由同業公會撤銷其管理人員登錄。

第 16 條

- 1 信託業業務人員應符合下列信託專門學識或經驗之一：
 - 一、參加同業公會或其認可之金融專業訓練機構舉辦之信託業務專業測驗，持有合格證書。
 - 二、證券投資信託暨顧問商業同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業之業務員測驗合格者，並經同業公會或其認可之金融專業訓練機構舉辦之信託法規測驗合格。
- 2 前項業務人員應參加同業公會或其認可之金融專業訓練機構或所屬信託業自行舉辦之金融相關業務專業職前訓練及在職訓練。其中初任及離職滿二年後再任之業務人員，應於到職後半年內參加職前訓練，累計十二小時以上；在職人員應於任職期間參加在職訓練，每三年累計十八小時以上。
- 3 參加同業公會或其認可之金融專業訓練機構舉辦之訓練課程不得低於前項應達訓練時數三分之一。
- 4 未完成第二項訓練者，不得充任業務人員，並由同業公會撤銷其業務人員登錄。

第 16-1 條

信託業經營與管理人員除應符合第十四條至第十六條規定外，應無因下列任一行為致客戶發生重大損失，且有具體事證證明該人員之行為與客戶之損失具相當之因果關係，而受信託業依第十七條第五項同業公會所定規範於最近三年內予以撤銷登錄或予以停止執行職務處置期間尚未結束之情事：

- 一、就影響客戶權益之事項為不實之說明。
- 二、為獲取佣金不當勸誘客戶以異常頻率轉換投資標的。
- 三、使客戶誤信能保證本金之安全或獲利。
- 四、以誇大不實之方式就金融商品內容與銀行存款或其他金融商品作不當之比較。
- 五、未經客戶授權，擅自為客戶進行交易。
- 六、違反信託本旨，不當處分或侵占信託財產。
- 七、約定提供特定利益、對價或負擔損失，推介客戶投資於特定金融商品。
- 八、向業務有往來關係者或客戶直接或間接要求、期約或收受不當之金錢、財務或其他利益。
- 九、其他重大影響客戶權益、違反法令或自律規範規定不得從事之行為。

第 17 條

- 1 信託業經營與管理人員依第十四條至第十六條之一規定應符合之信託專門學識或經驗，應經同業公會審定並登錄之，除初任督導或管理人員得於擔任職務起三個月內調整至符合規定時辦理登錄外，非經登錄，不得執行職務。人員有異動者，信託業應於異動次日起五個營業日內，向同業公會申報。
- 2 信託業經營與管理人員有下列情事之一者，同業公會不得為前項之登錄；已登錄者，應予撤銷：
 - 一、不符合本準則所定之資格條件、信託專門學識或經驗。
 - 二、有第二條第一項各款規定之情事之一。
 - 三、因前條各款規定之行為受停止執行職務處置期間累計達二年。
- 3 信託業經營與管理人員因前項第二款、第三款或前條各款規定之情事受撤銷登錄者，同業公會自撤銷登錄之日起三年內，不得受理其登錄。
- 4 信託業經營與管理人員因前條各款規定之情事，受信託業予以停止執行職務或撤銷其信託業經營與管理人員登錄之處置者，同業公會應為停止執行職務登錄或撤銷登錄，並定期報主管機關備查。
- 5 信託業辦理前條停止執行職務及撤銷登錄處置，以及同業公會辦理信託業經營與管理人員之任職登錄、停止執行職務登錄、撤銷登錄與申復程序及其他應遵循事項，由同業公會擬訂，報請主管機關核定。

第 18 條

- 1 不動產投資信託基金應至少指定一名具有運用決定權人員，專責處理基金資產運用及管理之事務。
- 2 不動產投資信託基金及不動產資產信託之經營與管理人員具有運用決定權者，應具備下列各款之一所規定之相關資格及工作經驗：
 - 一、於不動產管理機構或金融機構從事不動產相關之投資或資產管理工作經驗達三年以上者。
 - 二、建築師或土木技師或結構技師或不動產估價師工作經驗達三年以上者。
 - 三、於不動產管理機構或金融機構從事與不動產證券化條例第十七條相關之投資或資產管理工作

經驗達三年以上者。

四、具備集合投資或全權委託之運用管理經驗達三年以上，或具有信託業務經驗達五年以上者。

五、曾擔任國內外基金經理人工作經驗三年以上者。

第 19 條

依不動產證券化條例規定僅辦理不動產投資信託或不動產資產信託公司之經營與管理人員未符合第十四條至第十六條及第十八條規定之信託專門學識或經驗者，應自主管機關核准其設立後一年內調整至符合規定。

第 20 條

九十五年六月三十日以前到職之現任信託業經營與管理人員，自九十五年七月一日起，每三年應參加在職訓練；九十五年七月一日以後到職之信託業經營與管理人員，自到職之日起，每三年應參加在職訓練。

第 21 條

本準則未規定事項，依本法、不動產證券化條例、公司法及其他法律之規定。

第 22 條

- 1 本準則自發布日施行。
- 2 本準則中華民國一百年一月二十日修正條文，自發布日後六個月施行。