

社團法人臺灣理財顧問認證協會 認證理財規劃顧問執業準則條文修訂對照表

98年10月2日第2屆第2次紀律及道德委員會會議修訂通過

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第七條 保密原則之執業準則，包括下列事項：</p> <p>一、<u>認證理財規劃顧問未經客戶同意而揭露或使用客戶相關資料，不論有無造成客戶之損害，均構成違反保密原則。</u></p> <p>二、<u>認證理財規劃顧問對其雇主，需維持與對客戶相同的保密標準。</u></p> <p>三、<u>認證理財規劃顧問若為財務服務機構內之合夥人或主要負責人，於任職期間對其合夥人或共同所有人應負誠信義務，其離職後亦應遵守可合理期待之保密義務。</u></p> <p><u>第七條之一 保密原則除外事項：</u></p> <p>一、<u>為開立諮詢或經紀帳戶、代客戶執行交易或在客戶授權範圍內執行客戶理財規劃合約。</u></p> <p>二、<u>為遵循法律或法律程序規定所為之作證或答詢。</u></p> <p>三、<u>為抗辯對認證理財規劃顧問有關其業務行為之指控。</u></p> <p>四、<u>認證理財規劃顧問與客戶間有關業務所生之法律訴訟。</u></p>	<p>第七條 保密原則之執業準則，包括下列事項：</p> <p>一、<u>除了下列事項外，認證理財規劃顧問不能未經客戶同意而揭露或使用客戶相關資料：</u></p> <p><u>(一)為開立諮詢或經紀帳戶、代客戶執行交易或在客戶授權範圍內執行客戶理財規劃合約。</u></p> <p><u>(二)為遵循法律或法律程序之規定。</u></p> <p><u>(三)為抗辯對認證理財規劃顧問不法行為之指控。</u></p> <p><u>(四)認證理財規劃顧問與客戶間有關民事相關之糾紛。</u></p> <p>二、<u>除有前款除外情形外，認證理財規劃顧問未經客戶同意而揭露或使用客戶相關資料，不論有無造成客戶之損害，均構成違反保密原則。</u></p> <p>三、<u>認證理財規劃顧問對其雇主，需維持與對客戶相同的保密標準。</u></p> <p>四、<u>認證理財規劃顧問若為財務服務機構內之合夥人或主要負責人，於任職期間對其合夥人或共同所有人應負誠信義務，其離職後亦應遵守可合理期待之保密義務。</u></p>	<p>第七條 (保密原則) 修正</p> <p>一、第一款本文刪除，本款第一至四目增修為第七條之一「保密原則除外事項」。</p> <p>二、原第七條第二款修正為第七條第一款；「除有前款除外情形外，」刪除。</p> <p>三、原第七條第三款修正為第七條第二款。</p> <p>四、原第七條第四款修正為第七條第三款。</p> <p>第七條之一 (保密原則除外) 增修</p> <p>一、原第七條第一款第一至四目增修為第七條之一保密原則除外事項。</p> <p>二、將原第七條第一款第一目「為開立諮詢或經紀帳戶、代客戶執行交易或在客戶授權範圍內執行客戶理財規劃合約」增修為第七條之一第一款。</p> <p>三、將原第七條第一款第二目「為遵循法律或法律程序之規定」增修為第七條之一第二款「為遵循法律或法律程序規定所為之作證或答詢」。</p> <p>四、將原第七條第一款第三目「為抗辯對認證理財規劃顧問不法行為之指控」增修為第七條之一第三款「為抗辯對認證理財規劃顧問有關其業務行為之指控」。</p> <p>五、將原第七條第一款第四目「認證理財規劃顧問與客戶間有關民事相關之糾紛」增修為第七條之一第四款「認證理財規劃顧問與客戶間有關業務所生之法律訴訟」。</p>