

銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項

第七點、第二十五點修正規定對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>七、銀行已取得辦理衍生性金融商品業務之核准者（其中屬辦理期貨商業務者，並應依期貨交易法之規定取得許可），除下列應經核准後始得辦理之商品者外，得開辦各種衍生性金融商品及其商品之組合，並於開辦後十五日內檢附商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書報本會：</p> <p>(一) 涉及從事衍生自國內股價暨期貨交易所有關之現貨商品及指數等契約。</p> <p>(二) 涉及須經中央銀行許可之外匯商品。</p> <p>前項第一款商品，本會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於申請書件、商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書送達本會之次日起十五日內，本會未表示反對意見者，即可逕行辦理。但銀行不得於該十五日期間內，辦理所申請之業務。</p> <p>第一項第二款商品之許可逕向中央銀行申請。</p>	<p>七、銀行已取得辦理衍生性金融商品業務之核准者（其中屬辦理期貨商業務者，並應依期貨交易法之規定取得許可），除下列應經核准後始得辦理之商品者外，得開辦各種衍生性金融商品及其商品之組合，並於開辦後十五日內檢附商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書報本會：</p> <p>(一) 涉及與適用臺灣地區與大陸地區人民關係條例及依該條例所定之相關法令有關之商品。</p> <p>(二) 涉及從事衍生自國內股價暨期貨交易所有關之現貨商品及指數等契約。</p> <p>(三) 涉及須經中央銀行許可之外匯商品。</p> <p>前項第一款及第二款商品，本會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於申請書件、商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書送達本會之次日起十五日內，本會未表示反對意見者，即可逕行辦理。但銀行不得於該十五日期間內，辦理所申請之業務。</p> <p>第一項第三款商品之許可逕向中央銀行申請。</p>	<p>一、鑒於「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」業於一百零一年八月三十一日簽訂，依「臺灣地區與大陸地區人民關係條例」第三十八條，雙邊貨幣清算機制建立後，大陸地區發行之幣券在臺灣地區之管理準用「管理外匯條例」之規定，爰銀行辦理涉及與適用臺灣地區與大陸地區人民關係條例及依該條例所定之相關法令有關之衍生性金融商品，亦屬衍生性外匯商品業務之管理，銀行辦理該等商品準用本點第三項規定得逕向中央銀行申請許可，爰刪除第一項第一款文字，第二、三款配合調整款次。</p> <p>二、第二、三項配合調整文字。</p>

<p>二十五、銀行向一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，除應於交易文件與網站中載明交易糾紛之申訴管道外，於實際發生交易糾紛情事時，應即依照銀行內部申訴處理程序辦理。</p> <p>銀行與屬自然人之一般客戶之交易糾紛，無法依照銀行內部申訴處理程序完成和解者，該客戶得向<u>財團法人金融消費評議中心</u>要求進行評議。</p>	<p>二十五、銀行向一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，除應於交易文件與網站中載明交易糾紛之申訴管道外，於實際發生交易糾紛情事時，應即依照銀行內部申訴處理程序辦理。</p> <p>銀行與屬自然人之一般客戶之交易糾紛，無法依照銀行內部申訴處理程序完成和解者，該客戶得向<u>銀行公會金融消費爭議案件評議委員會</u>要求進行評議或調解。</p>	<p>鑒於財團法人金融消費評議中心業於一百零一年一月二日正式揭牌運作，中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融消費爭議案件評議委員會已終止運作，爰修正第二項相關文字。</p>
---	---	--