

銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項

修正總說明

「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」自八十四年四月二十五日發布，迄今已歷經六次修正，隨銀行承作衍生性金融商品業務發展日趨成熟，及其交易型態與所涉風險日漸複雜，部分現行監理規範有必要隨之因應調整，以健全交易秩序並保障客戶權益。

為符合本會持續推動法規鬆綁及重視風險管理與客戶權益保障之雙翼監理原則，本次修正開放銀行辦理以黃金為基準商品之結構型商品及得與發行股票增值權之公司從事連結該公司之台股股權衍生性金融商品交易、刪除銀行申請辦理衍生性金融商品業務資格應符合信用評等規定及簡化涉及國內股權衍生性金融商品之申請書件，以促進商品多元化發展；另於本次修正強化銀行辦理複雜型高風險商品之風險控管及客戶權益保障、銀行辦理新種商品之審查程序、業務人員酬金制度及銀行商品適合度規範，俾使銀行辦理衍生性金融商品業務健全發展。

本注意事項現行規定計四十四點，修正後規定計三十八點，修正要點臚列如下：

- 一、明訂銀行辦理衍生性金融商品業務之法律依據為銀行法第三條第二十二款規定。(第一點)
- 二、為促進金融商品創新及提供客戶多元化投資商品，開放銀行得辦理以黃金為基準商品之結構型商品。(第二點)
- 三、為因應金融海嘯以來，國際間普遍降低法規對信用評等依賴之趨勢，並參酌證券商經營衍生性金融商品業務資格條件規定，刪除銀行申請辦理衍生性金融商品業務須符合一定等級長期信用評等規定。(第五點)
- 四、簡化銀行辦理涉及國內股權衍生性金融商品應檢具之申請

書件，並將銀行申請辦理首案及非首案之申請書件調整一致，以符合監理一致性。(第七點及第八點)

- 五、強化銀行辦理衍生性金融商品業務之風險管理措施，包括強化新種商品之審查規範及商品審查小組參與成員階層，新種複雜型高風險商品應提報董（理）事會或常務董（理）事會通過，銀行應訂定業務人員酬金制度及商品定價政策等規定，並授權銀行公會訂定複雜型高風險商品之類型。(第十點)
- 六、為利銀行確實掌握客戶之整體信用風險，強化銀行風險控管，增訂銀行應依財團法人金融聯合徵信中心規定之作業規範向該中心報送客戶交易額度等相關資訊。(第十八點)
- 七、明訂銀行與非屬專業機構投資人之客戶簽訂衍生性金融商品契約應提供之交易文件，如為英文者應提供中文譯本，並授權銀行公會訂定商品適合度及商品風險之告知及揭露應遵循事項。(第二十一點)
- 八、為強化客戶權益保障，將現行銀行向一般客戶應建立商品適合度制度及推廣文宣資料規定，擴大適用於非屬專業機構投資人之專業客戶，並明訂不得勸誘客戶以融資方式取得資金以辦理衍生性金融商品交易，及增訂銀行與客戶辦理複雜型高風險商品之風險揭露及錄音規定。(第二十二點及第二十三點)
- 九、修正銀行辦理臺股股權衍生性金融商品業務，應依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則」之相關規定辦理，爰銀行得比照證券商與發行股票增值權之公司從事連結該公司之臺股股權衍生性金融商品交易。(第三十五點)