

金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 4 月 24 日

金管銀外字第 10450001230 號

主 旨：預告訂定「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」。

依 據：行政程序法第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、訂定機關：金融監督管理委員會。
- 二、訂定依據：銀行法第四十五條之一第四項。
- 三、「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」草案如附件。本案另載於「本會主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw/law>）「法規草案預告論壇」網頁。
- 四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起七日內於前開「法規草案預告論壇」陳述意見或洽詢：
 - (一) 承辦單位：本會銀行局
 - (二) 地址：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 7 樓
 - (三) 電話：02-89689785、89689789、89689792
 - (四) 傳真：02-89691358

主任委員 曾銘宗

銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法草案總說明

為強化銀行辦理衍生性金融商品業務之風險管理，並保障客戶權益，爰依據銀行法第四十五條之一第四項授權，並參照金融監督管理委員會(以下簡稱本會)一百零三年十二月一日修正發布之銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項(以下簡稱應注意事項)，對於銀行辦理衍生性金融商品業務之範圍、人員管理、客戶權益保障及風險管理，訂定銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法草案(以下簡稱本辦法草案)。

本辦法草案規範之衍生性金融商品業務範圍，係指其價值由利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件或其他利益及其組合等所衍生之交易契約，及銀行以交易相對人身分與客戶承作之結合固定收益商品或黃金與衍生性金融商品之組合式交易。排除以公開發行、私募或信託方式銷售予投資人之資產證券化商品、結構型債券、可轉(交)換公司債及境外結構型商品。

鑑於衍生性金融商品具有高風險之特性，銀行辦理人員對市場及商品應具備一定專業能力，爰明定衍生性金融商品業務人員及推介人員之資格條件、每年接受教育訓練時數，推介人員應向中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(以下簡稱銀行公會)辦理登錄後始得執行推介業務，以及銀行應訂定人員考評制度，以落實人員管理。

為落實客戶權益保障，本辦法草案明定銀行應訂有客戶分級管理制度，將客戶區分為專業客戶(再細分為專業機構投資人、非屬專業機構投資人)及一般客戶，並強化對非屬專業機構投資人及一般客戶交易流程之規範，以減少糾紛及健全市場發展。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及提供交易文件，包括總約定書、產品說明書、風險預告書及交易確認書等，如為英文者應提供中文譯本。銀行向非屬專業機構投資人提供服務，應進行商品屬性評估、瞭解客戶程序及客戶屬性評估，告知該商品、服務及契約重要內容及揭露相關風險，建立交易紛爭處理作業程序，對於複雜性高風險商品交易，並應以錄音或錄影方式留存紀錄。提供給一般客戶的風險預告書，並應以粗黑字體標示最

大風險或損失。

另基於公司治理原則，本辦法草案明定銀行辦理衍生性金融商品業務應訂定經營策略及作業準則，包括建立業務流程、內部控制制度、內部稽核制度及風險管理制度等，定期檢討風險容忍度及業務承作限額，應訂定新種衍生性金融商品審查作業規範，組成商品審查小組。新種複雜性高風險商品應經商品審查小組審定後提報董（理）事會或常務董（理）事會通過。銀行所訂定之業務人員酬金制度及考核原則，應避免直接與特定金融商品銷售業績連結，並應納入非財務指標項目。

本辦法草案共計三十八條，重點說明如下：

- 一、定義本辦法所稱衍生性金融商品、結構型商品及複雜性高風險商品。（草案第二條）
- 二、定義本辦法所稱專業客戶及一般客戶。（草案第三條、第四條）
- 三、銀行辦理衍生性金融商品業務，應檢具本會規定之申請書件，向本會申請核准。（草案第五條）
- 四、考量銀行分行之企金業務人員有協助總行財務行銷人員推介衍生性金融商品之實務需求，訂定外匯指定銀行得授權其外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務之申請核准程序。並授權銀行公會制訂相關規範，以供業者遵循。（草案第十條）
- 五、銀行辦理衍生性金融商品業務應訂定經營策略及作業準則，包括建立業務流程、內部控制制度、內部稽核制度及風險管理制度等；辦理新種衍生性金融商品前，應經商品審查小組審查，屬新種複雜性高風險商品，另應提報董（理）事會或常務董（理）事會通過。業務人員之酬金制度及考核原則，應避免直接與特定金融商品銷售業績連結，並應納入非財務指標。（草案第六條、第十一條）
- 六、銀行不得利用衍生性金融商品遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入或幫助客戶粉飾或操縱財務報表。（草案第十六條）
- 七、銀行應訂定人員專業資格條件、訓練及考評制度。業務人員應具備之資格條件，包括參加專業課程時數達六十小時以上且取得及格證書、或持有相關業務執照、或曾在金融機構有半年以上實際業務經驗。推介人員應具備上述資格條件之一，或通過銷售人員資格測驗

並取得及格證書，並應向銀行公會辦理登錄後始得執行推介業務。
業務人員及推介人員每年接受教育訓練時數應達十八小時以上。(草案第十八條)

八、銀行辦理衍生性金融商品，應向指定機構申報交易資訊，及向財團法人金融聯合徵信中心報送客戶交易額度。(草案第十九條)

九、銀行應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則辦理交易。(草案第二十一條)

十、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及提供之交易文件，如為英文者，應提供中文譯本；應進行商品屬性評估、瞭解客戶程序及客戶屬性評估，並應對客戶告知及揭露商品風險，建立交易紛爭處理作業程序；且不得向一般客戶提供超過其適合等級之商品或限專業客戶交易之商品。(草案第二十二條、第二十三條)

十一、銀行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。另配合金融消費者保護法第十條規定，銀行辦理複雜性高風險商品交易，明定其說明及風險揭露義務，應以錄音或錄影方式留存紀錄，並授權銀行公會訂定銀行告知內容範圍及錄音或錄影方式。(草案第二十四條)

十二、銀行向一般客戶提供服務，應提供產品說明書及風險預告書，風險預告書應充分揭露各種風險，並應將最大風險或損失以粗黑字體標示。對自然人之一般客戶提供服務，並應派專人解說及請客戶確認。(草案第二十五條)

十三、訂定銀行得以電子設備說明之方式，告知客戶重要交易內容，並留存軌跡；另放寬同類型結構型商品之非首次交易，得免派專人解說。(草案第二十九條)

十四、銀行向客戶提供結構型商品應說明之事項，包括各種可能導致本金損失的因素、契約權利行使期間、解除期間及效力之限制、各項費用與其收取方式、交易架構，及可能涉及之風險，包含最大損失金額。(草案第三十一條)

銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法草案

條 文	說 明
第一條 本辦法依銀行法(以下簡稱本法)第四十五條之一第四項規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
<p>第二條 本辦法所稱衍生性金融商品係指其價值由利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件或其他利益及其組合等所衍生之交易契約及第二項所稱之結構型商品，不含資產證券化商品、結構型債券、可轉(交)換公司債等具有衍生性金融商品性質之國內外有價證券及「境外結構型商品管理規則」所稱之境外結構型商品。</p> <p>本辦法所稱結構型商品，係指銀行以交易相對人身分與客戶承作之結合固定收益商品或黃金與衍生性金融商品之組合式交易。</p> <p>本辦法所稱複雜性高風險商品，係指具有結算或比價期數超過三期且隱含賣出選擇權特性之衍生性金融商品或槓桿保證金交易，但不包括：</p> <p>一、前項所稱結構型商品。</p> <p>二、交換契約(Swap)。</p> <p>三、多筆交易一次簽約，客戶可隨時就其中之特定筆數交易辦理解約之一系列陽春型選擇權(Plain vanilla option)或遠期外匯。</p> <p>四、其他經主管機關核定排除之商品類型。</p> <p>本辦法所稱書面，依電子簽章法之規定，得以電子文件為之。</p>	<p>一、參照本會一百零三年十二月一日金管銀外字第一〇三五〇〇〇四三二〇號令修正發布之銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項(以下簡稱應注意事項)第二點，於第一項及第二項明定本辦法所稱衍生性金融商品及結構型商品之定義。</p> <p>二、參照金融消費者保護法第十一條之二第二項複雜性高風險商品類型草案，明定本辦法複雜性高風險商品之定義及得排除適用之商品類型。</p> <p>三、於第四項參照信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第二十一條第三項規定，明定本辦法所定書面意思表示之方式，依電子簽章法之規定，得以電子文件為之。</p>

<p>第三條 本辦法所稱專業客戶，係指中華民國境內之法人與自然人，符合以下條件之一者：</p> <p>一、專業機構投資人：係指銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位信託、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、信託業、期貨商、期貨服務事業及其他經金融監督管理委員會（以下簡稱本會）核准之機構。</p> <p>二、最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣五千萬元之法人或基金。</p> <p>三、同時符合以下三目條件，並以書面向銀行申請為專業客戶之自然人：</p> <p>（一）提供新臺幣三千萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於該銀行之存款及投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書。</p> <p>（二）客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗。</p> <p>（三）客戶充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任，同意簽署為專業客戶。</p> <p>四、簽訂信託契約之信託業，其委託人符合第二款或前款規定。</p> <p>前項各款有關專業客戶應符合之資格條件，應由銀行盡合理調查之責任，並向客戶取得合理可信之佐證依據。</p>	<p>參照應注意事項第三點，訂定本辦法所稱專業客戶定義。</p>
<p>第四條 本辦法所稱一般客戶，係指中</p>	<p>參照應注意事項第四點，訂定本辦法所</p>

<p>中華民國境內之法人與自然人，且非屬專業客戶者。</p> <p>中華民國境內之專業客戶除專業機構投資人外，得以書面向銀行要求變更為一般客戶。</p>	<p>稱一般客戶定義。</p>
<p>第五條 銀行辦理衍生性金融商品業務，應檢具本會規定之申請書件，向本會申請核准，並符合下列規定：</p> <p>一、銀行自有資本與風險性資產比率符合本法規定標準。</p> <p>二、無備抵呆帳提列不足情事。</p> <p>三、申請日上一季底逾放比率為百分之三以下。</p> <p>四、申請日上一年度無因違反銀行法令而遭罰鍰處分情事，或其違法情事已具體改善，經本會認可。</p> <p>銀行經本會核准辦理衍生性金融商品業務，應於本會銀行局網際網路申報系統營業項目中登錄後，始得開辦。</p>	<p>參照應注意事項第五點訂定，銀行辦理衍生性金融商品業務，應符合規定資格，並應向本會銀行局申報登錄後，始得開辦。</p>
<p>第六條 銀行辦理衍生性金融商品業務，應訂定經營策略及作業準則，報經董（理）事會核准，修改時亦同，其內容如下：</p> <p>一、辦理衍生性金融商品業務之經營策略。</p> <p>二、作業準則內容，應包括下列事項：</p> <p>（一）業務原則與方針。</p> <p>（二）業務流程。</p> <p>（三）內部控制制度。</p> <p>（四）定期評估方式。</p> <p>（五）會計處理方式。</p> <p>（六）內部稽核制度。</p> <p>（七）風險管理措施。</p> <p>（八）客戶權益保障措施。</p> <p>董（理）事會應視商品及市場改</p>	<p>參照應注意事項第六點訂定。銀行辦理衍生性金融商品業務，應訂定經營策略及作業準則。並應適時檢討及評估績效是否符合既定之經營策略，所承擔風險是否在銀行容許承受之範圍。</p>

<p>變等情況，適時檢討前項之經營策略及作業準則，並應評估績效是否符合既定之經營策略，所承擔之風險是否在銀行容許承受之範圍，每年至少檢討一次。但外國銀行在臺分行依總行規定定期辦理檢討者，不在此限。</p>	
<p>第七條 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者，並應依期貨交易法之規定取得許可），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備查。但下列商品應依第二項、第三項及第八條規定辦理：</p> <p>一、涉及從事衍生自國內股價及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>參照應注意事項第七點，訂定銀行開辦各種衍生性金融商品的程序。</p>
<p>第八條 銀行申請辦理前條第一項第一款之衍生性金融商品者，應檢送申請書連同下列文件，向本會申請核准後辦理：</p> <p>一、法規遵循聲明書。</p> <p>二、董（理）事會或適當人員授權之證明文件。</p> <p>三、負責本業務人員相關從業經驗或專業訓練之證明文件。</p>	<p>參照應注意事項第八點訂定。銀行申請辦理前條第一項第一款之衍生性金融商品，應檢送之申請書件。</p>

<p>四、營業計畫書：應包括商品介紹、商品特性說明書及風險預告書。</p>	
<p>第九條 銀行依第七條第一項規定申報本會備查時，如書件不完備或未依限補正者，本會得令於補正前暫停辦理。</p>	<p>參照應注意事項第九點訂定。銀行辦理衍生性金融商品，申報本會之書件不完備或未依限補正者，本會得令於補正前暫停辦理。</p>
<p>第十條 銀行辦理衍生性金融商品業務，得視業務需要，檢具本會規定之申請書件向本會申請由總行授權其外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務。</p> <p>銀行總行授權其外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務之相關規範，由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（以下簡稱銀行公會）訂定，並報本會備查。</p>	<p>一、考量銀行分行之企金業務人員（RM）有協助總行財務行銷人員（TMO）推介衍生性金融商品之實務需求，爰參照中央銀行同意外匯指定銀行經申請得授權其外匯指定分行辦理外匯結構型商品推介業務之程序及書件，訂定第一項。</p> <p>二、第一項所稱申請書件包括董事會同意之授權準則、推介商品清單、授權分行清單及授權分行推介人員名冊。</p> <p>三、第二項係依據本會及中央銀行分工共識，參照中央銀行建議，授權銀行公會制訂相關規範，以供業者遵循。</p>
<p>第十一條 銀行辦理衍生性金融商品業務，應建立風險管理制度，對於風險之辨識、衡量、監控及報告等程序落實管理，並應遵循下列規定辦理：</p> <p>一、銀行辦理衍生性金融商品，應經適當程序檢核，並由高階管理階層及相關業務主管共同參考訂定風險管理制度。對風險容忍度及業務承作限額，應定期檢討提報董（理）事會審定。</p> <p>二、辦理衍生性金融商品業務之交易及交割人員不得互相兼任，銀行應設立獨立於交易部門以外之風險管理單位，執行風險辨識、衡量及監控等作業，並定期</p>	<p>參照應注意事項第十點訂定，並將複雜性高風險商品定義移列本辦法第二條第三項。銀行應參考銀行公會擬訂並報經本會備查之銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理規範，建立風險管理制度，並落實管理。辦理新種衍生性金融商品前，應經商品審查小組審查，如屬新種複雜性高風險商品，並應提報董（理）事會或常務董（理）事會通過。</p>

向高階管理階層報告部位風險及評價損益。

三、關於衍生性金融商品部位之評價頻率，銀行應依照部位性質分別訂定；其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；其為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少每月評估一次。

四、銀行須訂定新種衍生性金融商品之內部審查作業規範，包括各相關部門之權責，並應由財務會計、法令遵循、風險控管、產品或業務單位等主管人員組成商品審查小組，於辦理新種衍生性金融商品前，商品審查小組應依上開規範審查之。新種複雜性高風險商品，應經商品審查小組審定後提報董（理）事會或常務董（理）事會通過。銀行內部商品審查作業規範之內容至少應包含以下各項：

- （一）商品性質之審查。
- （二）經營策略與業務方針之審查。
- （三）風險管理之審查。
- （四）內部控制之審查。
- （五）會計方法之審查。
- （六）客戶權益保障事項之審查。
- （七）相關法規遵循及所須法律文件之審查。

五、銀行應訂定衍生性金融商品業務人員之酬金制度及考核原則，應避免直接與特定金融商品銷售業績連結，並應納入非財務指標，包括是否有違反相關法令、自律規範或作業規定、稽核缺失、客戶紛爭及確實執行認識客戶作業（KYC）等

<p>項目，且應經董（理）事會通過。</p> <p>六、銀行應考量衍生性金融商品部位評價、風險成本及營運成本等因素，訂定衍生性金融商品定價政策，並應建立內部作業程序，審慎檢核與客戶承作衍生性金融商品價格之合理性。</p> <p>外國銀行在臺分行得依總行規定執行風險管理制度，惟仍應遵循前項規定辦理。</p>	
<p>第十二條 經核准辦理衍生性金融商品業務之銀行，有下列事項之一者，其辦理之衍生性金融商品以避險為限：</p> <p>一、最近一季底逾期放款比率高於百分之三。</p> <p>二、本國銀行自有資本與風險性資產比率低於本法規定標準。</p> <p>三、備抵呆帳提列不足。</p>	參照應注意事項第十一點訂定。銀行資產品質欠佳或資本計提不足時，其辦理之衍生性金融商品以避險為限。
<p>第十三條 銀行辦理衍生性金融商品，應依據國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋、解釋公告及相關法規辦理。各項業務對交易雙方之各相關限制或規定，不得因組合而有放寬或忽略之情形。</p>	參照應注意事項第十二點訂定。銀行辦理衍生性金融商品，應遵守之財務報導及會計處理準則。
<p>第十四條 銀行辦理衍生性金融商品有涉及新臺幣及外幣之轉換部分，應依外匯收支或交易申報辦法之規定辦理。</p>	參照應注意事項第十三點訂定。衍生性金融商品如有涉及新臺幣及外幣之轉換，應依外匯收支或交易申報辦法之規定辦理。
<p>第十五條 銀行辦理衍生性金融商品，應依相關法規及內部規定防範利益衝突及內線交易行為。</p>	參照應注意事項第十四點訂定。銀行辦理衍生性金融商品，應防範利益衝突及內線交易。
<p>第十六條 銀行不得利用衍生性金融商品遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入或幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等粉飾或</p>	參照應注意事項第十五點訂定。銀行不得利用衍生性金融商品遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入或幫助客戶粉飾或操縱財務報表。

<p>操縱財務報表之行為。選擇權交易應注意避免利用權利金（尤其是期限長或極短期之選擇權）美化財務報表，進而引發弊端。</p>	
<p>第十七條 銀行辦理股權相關衍生性金融商品交易不得有為自身或配合客戶利用本項交易進行併購或不法交易之情形。</p>	<p>參照應注意事項第十六點訂定。銀行辦理股權相關衍生性金融商品交易不得有為自身或配合客戶利用交易進行併購或不法交易之情形。</p>
<p>第十八條 銀行辦理衍生性金融商品業務之人員應具備專業能力，並應訂定專業資格條件、訓練及考評制度。</p> <p>銀行辦理衍生性金融商品業務之經辦及相關管理人員，應具備下列資格條件之一：</p> <p>一、參加目的事業主管機關認定機構所舉辦之衍生性金融商品及風險管理課程時數達六十小時以上且取得及格證書，課程內容須包括衍生性金融商品交易理論與實務、相關法規、會計處理及風險管理。</p> <p>二、持有衍生性金融商品之相關業務執照。</p> <p>三、曾在國內外金融機構有半年以上衍生性金融商品業務之實際經驗。</p> <p>辦理衍生性金融商品推介工作之經辦及相關管理人員，應具備前項資格條件之一或通過衍生性金融商品(含結構型商品)銷售人員資格測驗並取得及格證書，並應向銀行公會辦理登錄，非經登錄，不得執行推介業務。</p> <p>銀行辦理衍生性金融商品業務之經辦及相關管理人員、前項推介工作之經辦及相關管理人員，每年應參加目的事業主管機關認定機構</p>	<p>一、參照應注意事項第十七點，及中央銀行修正銀行業辦理外匯業務管理辦法草案之第十四條內容訂定。</p> <p>二、第二項訂定辦理衍生性金融商品業務人員之資格條件；第三項明定辦理衍生性金融商品推介人員之資格條件，及應向銀行公會辦理登錄後始得執行推介業務。</p> <p>三、第四項明定辦理衍生性金融商品業務人員及推介人員每年教育訓練的時數。</p> <p>四、第五項授權銀行公會辦理衍生性金融商品推介人員登錄作業。</p>

<p>所舉辦或指定銀行自行舉辦之衍生性金融商品教育訓練課程時數達十八小時以上；其中參加目的事業主管機關認定機構所舉辦或指定銀行自行舉辦之衍生性金融商品教育訓練課程，不得低於應達訓練時數之二分之一。</p> <p>第三項推介人員之任職登錄、資料變更登錄、註銷登錄及其他應遵循事項，由銀行公會訂定，並報本會備查。</p>	
<p>第十九條 銀行辦理衍生性金融商品，應向本會及本會指定之機構申報交易資訊。</p> <p>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衍生性金融商品交易額度等相關資訊。</p>	<p>參照應注意事項第十八點訂定。銀行辦理衍生性金融商品，應申報交易資訊及客戶交易額度。</p>
<p>第二十條 銀行與交易相對人簽訂之衍生性金融商品交易合約得訂定交易提前終止時，結算應付款數額之方式，且應反應並計算交易之當時市場價值，包括被終止交易原本在提前終止日後到期之給付之價值。</p> <p>前項交易提前終止之條件、結算應付款數額之方式等內容應於相關契約文件內載明或以其他方式向交易相對人充分揭露。</p>	<p>參照應注意事項第十九點訂定。銀行應於相關契約文件內載明或以其他方式向交易相對人充分揭露，交易提前終止之條件、結算應付款數額之方式等內容。</p>
<p>第二十一條 銀行向客戶提供衍生性金融商品交易服務，應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則為之。</p>	<p>參照應注意事項第二十點訂定。銀行應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則辦理交易。</p>
<p>第二十二條 銀行向專業機構投資人提供衍生性金融商品交易服務，應與交易相對人簽訂 ISDA 主契約（ISDA Master Agreement），或依其他標準契約及市場慣例辦理。</p> <p>銀行與非屬專業機構投資人之</p>	<p>參照應注意事項第二十一點訂定。第二項、第三項分別明定銀行對非屬專業機構投資人，所提供之交易文件應包括中文譯本，並應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等事宜建立內部作業程序，並依相關作業程序辦理。</p>

<p>客戶簽訂衍生性金融商品契約及提供之交易文件，包括總約定書（或簽訂 ISDA 主契約）、產品說明書、風險預告書及交易確認書等，如為英文者，應提供中文譯本。</p> <p>對非屬專業機構投資人之客戶，銀行應就商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等客戶權益保障事宜建立內部作業程序，並依相關作業程序辦理。</p> <p>前項商品適合度、商品風險之告知及揭露應遵循事項，由銀行公會訂定，並報本會備查。</p>	
<p>第二十三條 銀行向非屬專業機構投資人之客戶提供衍生性金融商品交易服務，應建立商品適合度制度，其內容至少應包括衍生性金融商品屬性評估、瞭解客戶程序及客戶屬性評估，以確實瞭解客戶之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項衍生性金融商品之適當性。</p> <p>銀行不得向一般客戶提供超過其適合等級之衍生性金融商品交易服務或限專業客戶交易之衍生性金融商品。但一般客戶基於避險目的，與銀行進行非屬結構型商品之衍生性金融商品交易，不在此限。</p>	<p>參照應注意事項第二十二點訂定。銀行向非屬專業機構投資人提供服務，應進行商品屬性評估、瞭解客戶程序及客戶屬性評估。第二項明定銀行不得向一般客戶提供超過其適合等級之商品或限專業客戶交易之商品。</p>
<p>第二十四條 銀行向非屬專業機構投資人之客戶提供衍生性金融商品交易服務之推廣文宣資料，應清楚、公正及不誤導客戶，對商品之可能報酬與風險之揭露，應以衡平且顯著方式表達，且不得藉主管機關對衍生性金融商品業務之核准、核備或備查，而使客戶認為政府已對該衍生性金融商品提供保證。</p> <p>銀行向非屬專業機構投資人之</p>	<p>一、參照應注意事項第二十三點訂定。</p> <p>二、第一項及第二項分別明定銀行之推廣文宣資料，應清楚、公正及不誤導客戶，且不得勸誘客戶以融資方式辦理交易。</p> <p>三、第三項明定銀行向非屬專業機構投資人提供複雜性高風險商品，應充分告知該商品、服務及契約之重要內容，並配合金融消費者保護法已增訂第十條第四項，明定對複雜性高風險商品重要事項之說明應錄音或錄影。</p>

<p>客戶提供衍生性金融商品交易服務，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。</p> <p>銀行向非屬專業機構投資人之客戶提供複雜性高風險商品，應充分告知該金融商品、服務及契約之重要內容，包括交易條件重要內容及揭露相關風險，上該說明及揭露，除以非臨櫃之自動化通路交易或客戶不予同意之情形外，應以錄音或錄影方式保留紀錄。</p> <p>前項銀行告知內容範圍及錄音或錄影方式，由銀行公會訂定，並報本會備查。</p>	
<p>第二十五條 銀行向屬自然人之一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，在完成交易前，至少應提供產品說明書及風險預告書，銀行並應派專人解說並請客戶確認。</p> <p>銀行向屬法人之一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，應訂定向客戶交付產品說明書及風險預告書之內部作業程序，並依該作業程序辦理。</p> <p>銀行與一般客戶完成衍生性金融商品交易後，應提供交易確認書（應包含交易確認書編號）予客戶。</p> <p>第一項及第二項所稱風險預告書應充分揭露各種風險，並應將最大風險或損失以粗黑字體標示。</p>	<p>一、參照應注意事項第二十四點訂定。</p> <p>二、第一項明定銀行向自然人之一般客戶提供服務，應提供產品說明書及風險預告書，並應派專人解說及請客戶確認。第四項明定風險預告書應充分揭露各種風險，並應將最大風險或損失以粗黑字體標示。</p>
<p>第二十六條 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</p>	<p>參照應注意事項第二十五點訂定。一般客戶交易糾紛之申訴管道，包括得向財團法人金融消費評議中心申請評議。</p>

<p>和解者，該客戶得向財團法人金融消費評議中心申請評議。</p>	
<p>第二十七條 銀行向客戶提供結構型商品交易服務時，不得以存款之名義為之。</p>	<p>參照應注意事項第二十六點訂定。銀行不得以存款名義提供結構型商品。</p>
<p>第二十八條 銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務，應進行以下評估：</p> <p>一、銀行應進行客戶屬性評估，確認客戶屬專業客戶或一般客戶；並就一般客戶之年齡、知識、投資經驗、財產狀況、交易目的及商品理解等要素，綜合評估其風險承受程度，且至少區分為三個等級，並請一般客戶以簽名、蓋用原留印鑑或其他雙方同意之方式確認；修正時，亦同。</p> <p>二、銀行應進行商品屬性評估並留存書面資料以供查證，相關評估至少應包含以下事項：</p> <p>（一）評估及確認該結構型商品之合法性、投資假設及其風險報酬之合理性、交易之適當性及有無利益衝突之情事。</p> <p>（二）就結構型商品特性、本金虧損之風險與機率、流動性、商品結構複雜度、商品年期等要素，綜合評估及確認該金融商品之商品風險程度，且至少區分為三個等級。</p> <p>（三）評估及確認提供予客戶之商品資訊及行銷文件，揭露之正確性及充分性。</p> <p>（四）確認該結構型商品是否限由專業客戶投資。</p>	<p>一、參照應注意事項第二十七點訂定。</p> <p>二、銀行向一般客戶提供結構型商品應進行客戶屬性評估及商品屬性評估。另鑑於行動通訊及網路時代來臨，電子交易已蔚為趨勢，爰參照信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第二十二條第一項第二款第一目規定，於第一款後段明定，客戶得以簽名、蓋用原留印鑑或其他雙方同意之方式確認；修正時，亦同。</p>
<p>第二十九條 銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務，應進行下列行銷過程控制：</p>	<p>一、參照應注意事項第二十八點訂定。</p> <p>二、銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務，應進行行銷過程控制。另</p>

<p>一、銀行應依前條第二款之商品屬性評估結果，於結構型商品客戶須知及產品說明書上以顯著之字體，標示該商品之商品風險程度。</p> <p>二、銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務，應盡告知義務；對於交易條件標準化且存續期限超過六個月之商品，應提供一般客戶不低於七日之審閱期間審閱結構型商品相關契約；對於無須提供審閱期之商品，應於產品說明書上明確標示該商品並無契約審閱期間。</p> <p>三、銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務，應向客戶宣讀或以電子設備說明該結構型商品之客戶須知之重要內容，並以錄音方式保留紀錄或以電子設備留存相關作業過程之軌跡。銀行提供首次交易服務應派專人解說，嗣後以電子設備提供同類型之結構型商品交易，免依第二十五條規定指派專人解說。</p> <p>四、銀行與屬法人之一般客戶進行結構型商品交易後，嗣後銀行與該客戶進行同類型之結構型商品交易，得經客戶逐次簽署書面同意，免依前款規定向客戶宣讀或以電子設備說明客戶須知之重要內容及以錄音方式保留紀錄或以電子設備留存相關作業過程之軌跡。</p> <p>五、前二款所稱同類型之結構型商品係指商品結構、幣別、連結標的等性質完全一致之商品。</p> <p>前項客戶須知、產品說明書之應記載事項及錄音或以電子設備辦理</p>	<p>鑑於行動通訊及網路時代來臨，電子交易已蔚為趨勢，爰參照信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第二十二條之一，於第一項第三款、第四款及第二項，訂定銀行得以電子設備說明或辦理，並留存軌跡。另放寬以電子設備提供同類型之結構型商品之非首次交易，免派專人解說。</p> <p>三、第一項第五款明定「同類型之結構型商品」之定義。</p>
---	---

<p>之方式，由銀行公會訂定，並報本會備查。</p>	
<p>第三十條 銀行應將前二條之內容，納入內部控制及內部稽核項目並辦理查核。</p>	<p>參照應注意事項第二十九點訂定。銀行應將客戶屬性評估、商品屬性評估及行銷過程，納入內部控制及內部稽核項目並辦理查核。</p>
<p>第三十一條 銀行向客戶提供結構型商品交易服務前，應向客戶說明下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、該結構型商品因利率、匯率、有價證券市價或其他指標之變動，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。 二、該結構型商品因銀行或他人之業務或財產狀況之變化，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。 三、該結構型商品因其他經本會規定足以影響投資人判斷之重要事項，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。 <p>銀行就前項結構型商品之交易服務，涉有契約權利行使期間、解除期間及效力之限制者，亦應向客戶說明之。</p> <p>銀行就第一項結構型商品之交易服務，應向客戶充分揭露並明確告知各項費用與其收取方式、交易架構，及可能涉及之風險等相關資訊，其中風險應包含最大損失金額。</p>	<p>參照應注意事項第三十點訂定。銀行向客戶提供結構型商品應說明之事項，包括各種可能導致本金損失的因素、契約權利行使期間、解除期間及效力之限制、各項費用與其收取方式、交易架構，及可能涉及之風險，包含最大損失金額。</p>
<p>第三十二條 銀行從事結構型商品之推介或提供相關資訊及行銷文件，不得有下列情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、藉主管機關對金融商品之核准、核備或備查，作為證實申請事項或保證結構型商品價值之陳述或推介。 二、使人誤信能保證本金之安全或保證獲利。 	<ol style="list-style-type: none"> 一、參照應注意事項第三十一點訂定。 二、第一項明定結構型商品之推介、相關資訊及行銷文件，不得有使人誤信能保證本金之安全或保證獲利等情形。 三、第二項明定限於專業客戶交易之商品，不得為一般性廣告或公開勸誘之行為。

<p>三、結構型商品使用可能誤導客戶之名稱。</p> <p>四、提供贈品或以其他利益勸誘他人購買結構型商品。</p> <p>五、誇大過去之業績或為攻訐同業之陳述。</p> <p>六、為虛偽、欺罔、或其他顯著有違事實或故意使他人誤信之行為。</p> <p>七、內容違反法令、契約、產品說明書內容。</p> <p>八、為結構型商品績效之臆測。</p> <p>九、違反銀行公會訂定廣告及促銷活動之自律規範。</p> <p>十、其他影響投資人權益之事項。</p> <p>結構型商品限於專業客戶交易者，不得為一般性廣告或公開勸誘之行為。</p>	
<p>第三十三條 銀行向客戶提供結構型商品交易服務，客戶得就其交易請銀行提供市價評估及提前解約之報價資訊；如該結構型商品係提供予屬自然人之一般客戶，銀行應提供客戶市價評估資訊。</p>	<p>參照應注意事項第三十二點訂定。銀行應向自然人之一般客戶提供市價評估資訊。</p>
<p>第三十四條 銀行得向屬自然人之一般客戶提供衍生性金融商品交易服務之種類，由銀行公會訂定，並報本會備查。</p>	<p>參照應注意事項第三十三點訂定。銀行得向自然人之一般客戶提供之商品種類，由銀行公會訂定，並報本會備查。</p>
<p>第三十五條 銀行辦理臺股股權衍生性金融商品業務，其得連結之標的範圍，應與證券商從事臺股股權衍生性金融商品及臺股股權結構型商品業務交易得連結之標的相同。</p> <p>銀行辦理前項商品應向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心申報相關資料。</p>	<p>參照應注意事項第三十四點訂定。銀行辦理臺股股權衍生性金融商品業務所連結之標的範圍，與證券商相同，並應向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心申報相關資料。</p>
<p>第三十六條 銀行辦理臺股股權衍生性金融商品業務有關履約給付方</p>	<p>參照應注意事項第三十五點訂定。銀行辦理臺股股權衍生性金融商品業務，應</p>

<p>式、交易相對人集中保管帳戶之確認開立、避險專戶有價證券質押之禁止、基於避險需要之借券或融券賣出標的證券相關規定、交易相對人為境外華僑及外國人之確認登記、契約存續期間、集中度管理、利害關係人交易之限制規定，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」規定辦理。</p> <p>銀行為辦理臺股股權衍生性金融商品業務之避險需要買賣國內上市櫃股票者，應設立避險專戶，其開立、履約給付及資訊申報作業，應依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心相關規定辦理。</p>	<p>依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心相關規定辦理。</p>
<p>第三十七條 外國銀行在臺分行辦理衍生性金融商品業務，本辦法規定之董（理）事會義務得由其總行授權人員負責。</p>	<p>參照應注意事項第三十六點訂定。外國銀行在臺分行辦理衍生性金融商品業務，由其總行授權人員負責董（理）事會義務。</p>
<p>第三十八條 本辦法自發布日施行。</p>	<p>本辦法之施行日。</p>