

金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者 辦法第五條、第十二條修正總說明

金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法（以下簡稱本辦法）於一百年十二月十二日訂定發布，並自同年十二月三十日施行。本辦法第五條第八款規定，受託買賣「非集中市場交易」且具衍生性商品性質之外國有價證券業務，屬「投資型金融商品或服務」，應依本辦法規定充分瞭解金融消費者之相關資料及依不同金融商品或服務之特性，建立差異化之事前審查機制，以確保該商品或服務對金融消費者之適合度。反之，如係受託買賣「集中市場交易」之具有衍生性商品性質之外國有價證券者，即不適用本辦法有關「投資型金融商品或服務」之規定。

鑒於本辦法發布施行後，金融監督管理委員會陸續開放多項業務，包括黃金櫃檯買賣交易、證券投資信託基金及指數股票型期貨信託基金於集中市場或櫃檯買賣市場交易，考量此等集中市場或櫃檯買賣市場交易之商品或服務，均係標準化且透明度高，且上市上櫃須符合相關規範，應可排除適用本辦法有關「投資型金融商品或服務」之規定，爰參考本辦法第五條第八款規定，擬具本辦法第五條修正條文，將受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金、證券投資信託基金及受託買賣集中市場交易之期貨信託基金，排除本辦法投資型金融商品或服務之適用範圍，並配合修正第十二條，明定本次修正條文自發布日施行。