

金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法第六條、第十條修正總說明

金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法（以下簡稱本辦法）於一百年十二月十二日訂定發布，並於同年十二月三十日施行；嗣配合金融消費者保護法於一百零四年二月四日修正公布，於同年五月一日修正部分條文，並自同年五月三日施行。依本辦法第六條第一項規定，金融服務業提供之金融商品或服務屬於投資型金融商品或服務者，除應依本辦法第五條規定辦理外，並應向金融消費者揭露可能涉及之風險資訊，其中投資風險應包含最大可能損失、商品所涉匯率風險。又本條第二項第八款規定，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之業務，屬「投資型金融商品或服務」，應依本辦法規定向金融消費者充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容及揭露風險。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等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，爰參考本辦法第六條第二項第八款規定，擬具本辦法第六條修正草案，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，並配合修正第十條，明定本次修正條文自發布日施行。