

金融監督管理委員會公告

中華民國 105 年 10 月 18 日

金管法字第 10500549161 號

主 旨：預告修正「金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法」第五條草案及「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」第六條草案。

依 據：行政程序法第一五一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、修正機關：金融監督管理委員會。
- 二、修正依據：金融消費者保護法第九條第二項及第十條第三項。
- 三、「金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法」第五條修正條文草案及「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」第六條修正條文草案之總說明及條文對照表，詳如附件。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>）「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六十日內於前開「草案預告論壇」陳述意見或洽詢：
 - (一) 承辦單位：本會法律事務處。
 - (二) 地址：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 18 樓。
 - (三) 電話：02-89680759。
 - (四) 傳真：02-89691272。

代理主任委員 黃天牧

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修正草案總說明

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；嗣配合金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）陸續開放多項業務，於一百零四年九月十日修正發布施行第五條、第十二條。

本辦法第五條第七款規定，黃金及貴金屬業務為本辦法第四條所稱之投資型金融商品或服務，但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金業務。惟鑒於銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務須全額購足客戶申購黃金，客戶可自行決定隨時提領實體黃金，其交易特性與本辦法第五條各款所列舉之投資型金融商品或服務有間。且相同之黃金現貨買賣行為，因商品規格標準化與交易透明度尚無二致，不應係於銀行申購或於集中市場或櫃檯買賣市場交易，而為法規上之差別規定。又考量現行銀行辦理黃金業務多以低風險處理，且參照金管會一百零三年三月二十一日金管銀外字第一〇三〇〇〇四六〇六〇號令有關銀行辦理黃金業務之原則三（六）2 之規定略以，除涉及一次性現款現貨交割之交易外，應切實評估客戶屬性及其風險承受能力，使其適當及確實瞭解商品所涉風險，是銀行辦理黃金業務亦有與適合度辦法相當之風險管理配套措施。爰擬具本辦法第五條修正條文草案，就銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務排除本辦法有關「投資型金融商品或服務」之規定。

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修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第五條 前條所稱投資型金融商品或服務，係指下列商品或服務：</p> <p>一、信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品。</p> <p>二、信託業辦理具運用決定權之金錢信託或有價證券信託，以財務規劃或資產負債配置為目的，受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品。</p> <p>三、信託業運用信託財產於黃金或衍生性金融商品。</p> <p>四、共同信託基金業務。</p> <p>五、信託資金集合管理運用帳戶業務。</p> <p>六、銀行與客戶承作之衍生性金融商品及結構型商品業務。</p> <p>七、黃金及貴金屬業務。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金業務及銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務。</p>	<p>第五條 前條所稱投資型金融商品或服務，係指下列商品或服務：</p> <p>一、信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品。</p> <p>二、信託業辦理具運用決定權之金錢信託或有價證券信託，以財務規劃或資產負債配置為目的，受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品。</p> <p>三、信託業運用信託財產於黃金或衍生性金融商品。</p> <p>四、共同信託基金業務。</p> <p>五、信託資金集合管理運用帳戶業務。</p> <p>六、銀行與客戶承作之衍生性金融商品及結構型商品業務。</p> <p>七、黃金及貴金屬業務。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金業務。</p> <p>八、受託買賣非集中市場交易且具衍生性商</p>	<p>一、現行第七款規定，黃金及貴金屬業務屬投資型金融商品或服務，但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金業務。考量銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務須全額購足客戶申購黃金，客戶可自行決定隨時提領實體黃金，其交易特性與本條各款所列舉之投資型金融商品或服務有間。且相同之黃金現貨買賣行為，因商品規格標準化與交易透明度尚無二致，不應係於銀行申購或於集中市場或櫃檯買賣市場交易，而為法規上之差別規定。</p> <p>二、另考量現行銀行辦理黃金業務多以低風險處理，且參照金融監督管理委員會一百零三年三月二十一日金管銀外字第一〇三〇〇〇四六〇六〇號令有關銀行辦理黃金業務之原則三（六）2之規定略以，除涉及</p>

<p>八、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。</p> <p>九、證券商營業處所經營衍生性金融商品及槓桿交易者經營槓桿保證金契約交易業務。</p> <p>十、證券投資信託基金及境外基金。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之證券投資信託基金。</p> <p>十一、期貨信託基金。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之期貨信託基金。</p> <p>十二、全權委託投資業務。</p> <p>十三、全權委託期貨交易業務。</p>	<p>品性質之外國有價證券業務。</p> <p>九、證券商營業處所經營衍生性金融商品及槓桿交易者經營槓桿保證金契約交易業務。</p> <p>十、證券投資信託基金及境外基金。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之證券投資信託基金。</p> <p>十一、期貨信託基金。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之期貨信託基金。</p> <p>十二、全權委託投資業務。</p> <p>十三、全權委託期貨交易業務。</p>	<p>一次性現款現貨交割之交易外，應切實評估客戶屬性及其風險承受能力，使其適當及確實瞭解商品所涉風險，是銀行辦理黃金業務亦有與適合度辦法相當之風險管理配套措施。</p> <p>三、爰修正第七款規定，就銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務排除投資型金融商品或服務之適用範圍。</p>
---	--	--

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修正草案總說明

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；又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；嗣配合金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）陸續開放多項業務，於一百零四年九月十日修正發布施行第六條、第十條。

本辦法第六條第二項第七款規定，黃金及貴金屬業務為第一項所稱之投資型金融商品或服務，但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金業務。惟鑒於銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務須全額購足客戶申購黃金，客戶可自行決定隨時提領實體黃金，其交易特性與本辦法第五條各款所列舉之投資型金融商品或服務有間。且相同之黃金現貨買賣行為，因商品規格標準化與交易透明度尚無二致，不應係於銀行申購或於集中市場或櫃檯買賣市場交易，而為法規上之差別規定。又考量現行銀行辦理黃金業務多以低風險處理，且參照金管會一百零三年三月二十一日金管銀外字第一〇三〇〇〇四六〇六〇號令有關銀行辦理黃金業務之原則三（六）2之規定略以，除涉及一次性現款現貨交割之交易外，應切實評估客戶屬性、風險承受能力，使其適當及確實瞭解商品所涉風險，是銀行辦理黃金業務亦有與適合度辦法相當之風險管理配套措施。爰擬具本辦法第六條修正條文草案，就銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務排除本辦法有關「投資型金融商品或服務」之規定。

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修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第六條 金融服務業提供之金融商品或服務屬投資型商品或服務者，除應依前條辦理外，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。</p> <p>前項所稱投資型金融商品或服務，係指下列商品或服務：</p> <p>一、信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品。</p> <p>二、信託業辦理具運用決定權之金錢信託或有價證券信託，以財務規劃或資產負債配置為目的，受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品。</p> <p>三、信託業運用信託財產於黃金或衍生性金融商品。</p> <p>四、共同信託基金業務。</p> <p>五、信託資金集合管理運用帳戶業務。</p> <p>六、銀行與客戶承作之衍生性金融商品及結</p>	<p>第六條 金融服務業提供之金融商品或服務屬投資型商品或服務者，除應依前條辦理外，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。</p> <p>前項所稱投資型金融商品或服務，係指下列商品或服務：</p> <p>一、信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品。</p> <p>二、信託業辦理具運用決定權之金錢信託或有價證券信託，以財務規劃或資產負債配置為目的，受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品。</p> <p>三、信託業運用信託財產於黃金或衍生性金融商品。</p> <p>四、共同信託基金業務。</p> <p>五、信託資金集合管理運用帳戶業務。</p> <p>六、銀行與客戶承作之衍生性金融商品及結</p>	<p>一、現行第二項第七款規定，黃金及貴金屬業務為第一項所稱之投資型金融商品或服務，但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金業務。考量銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務須全額購足客戶申購黃金，客戶可自行決定隨時提領實體黃金，其交易特性與本條各款所列舉之投資型金融商品或服務有間。且相同之黃金現貨買賣行為，因商品規格標準化與交易透明度尚無二致，不應係於銀行申購或於集中市場或櫃檯買賣市場交易，而為法規上之差別規定。</p> <p>二、另考量現行銀行辦理黃金業務多以低風險處理，且參照金融監督管理委員會一百零三年三月二十一日金管銀外字第一〇三〇〇〇四六〇六〇號令有關銀行辦理黃金業務之原則三（六）2之規定略以，除涉及一次性</p>

<p>構型商品業務。</p> <p>七、黃金及貴金屬業務。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金業務及銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務。</p> <p>八、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。</p> <p>九、證券商營業處所經營衍生性金融商品及槓桿交易者經營槓桿保證金契約交易業務。</p> <p>十、證券投資信託基金及境外基金。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之證券投資信託基金。</p> <p>十一、期貨信託基金。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之期貨信託基金。</p> <p>十二、全權委託投資業務。</p> <p>十三、全權委託期貨交易業務。</p> <p>十四、投資型保險業務。第一項所稱最大可能損失、商品所涉匯率風險，不能以數額表達者，得以文字表達。</p>	<p>構型商品業務。</p> <p>七、黃金及貴金屬業務。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之黃金業務。</p> <p>八、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。</p> <p>九、證券商營業處所經營衍生性金融商品及槓桿交易者經營槓桿保證金契約交易業務。</p> <p>十、證券投資信託基金及境外基金。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之證券投資信託基金。</p> <p>十一、期貨信託基金。但不包括受託買賣集中市場或櫃檯買賣市場交易之期貨信託基金。</p> <p>十二、全權委託投資業務。</p> <p>十三、全權委託期貨交易業務。</p> <p>十四、投資型保險業務。第一項所稱最大可能損失、商品所涉匯率風險，不能以數額表達者，得以文字表達。</p>	<p>現款現貨交割之交易外，應切實評估客戶屬性及風險承受能力，使其適當及確實瞭解商品所涉風險，是銀行辦理黃金業務亦有與適合度辦法相當之風險管理配套措施。</p> <p>三、爰修正第二項第七款規定，銀行辦理與客戶間之黃金現貨買賣及保管業務排除投資型金融商品或服務之適用範圍。</p>
---	--	--