

境外結構型商品管理規則第三條、第二十六條修正總說明

為健全境外結構型商品之管理及保障投資人權益，金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）前於九十八年七月二十三日依據信託業法第十八條之一第二項、證券交易法第四十四條第四項、第六十二條第二項、保險法第一百四十四條第一項及第一百四十六條第六項之授權規定，訂定發布「境外結構型商品管理規則」（以下簡稱本規則）。並於九十九年十月十一日，依各界建議並審酌實務運作之需，修正第十九條、第二十二條規定；另為配合行政院核定之「金融業納入自由經濟示範區之規劃方案」，及推動「金融基礎工程計畫」、「金融商品替代方案」、「打造數位化金融環境 3.0」及「金融創新元年」等政策，金管會分別於一百零三年七月十八日及一百零四年九月十八日，修正本規則部分條文規定。

茲為利金融機構完整評估投資人對於境外結構型商品之瞭解程度，強化金融機構落實瞭解客戶（KYC）程序等，以充分保障投資人權益，爰修正本規則第三條所定專業投資人資格條件與其評估程序，及第二十六條以明定本次修正條文施行日期。修正要點臚列如下：

- 一、 於專業法人資格條件，增訂經其授權交易之人應具備充分之金融商品專業知識、交易經驗要件；並要求受託或銷售機構針對專業投資人具備充分金融商品專業知識、交易經驗之評估方式，應納入認識客戶制度，並報經董事會等通過。（修正條文第三條）
- 二、 明定本次修正條文施行日期。（修正條文第二十六條）