

銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序 管理辦法第二十九條之一修正總說明

「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」
(以下簡稱本辦法)係於一百零四年六月二日訂定發布，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，歷經五次修
正，最近一次修正發布日期為一百零七年二月一日。

本次修正主要係為鼓勵金融業開發設計滿足各年齡世代金融需
求，爰刪除本辦法第二十九條之一第二款有關銀行向一般客戶提供結
構型商品交易服務，對年齡為七十歲以上者不得以當面洽談、電話或
電子郵件聯繫、寄發商品說明書等方式進行推介之限制規定，銀行應
本於專業，以客戶適合度及商品適合度作為是否推介結構型商品之依
據。