外匯相關重要法規及函令

中華民國信託業商業同業公會　彙編

中華民國115年9月30日

外匯相關重要法規及函令目錄

一、重要法規.....10
1. 管理外匯條例(中華民國 98 年 4 月 29 日修正).....10
2. 國際金融業務條例(中華民國 114 年 7 月 16 日修正).....13
3. 國際金融業務條例施行細則(中華民國 114 年 12 月 12 日修正).....20
4. 國際金融業務分行管理辦法(中華民國 106 年 5 月 22 日修正).....22
5. 國際金融業務分行接受境外客戶開戶暨受託投資信託商品自律規範(中華民國 106 年 10 月 31 日修正).....24
6. 外匯收支或交易申報辦法(中華民國 111 年 12 月 26 日修正).....27
7. 外匯管制辦法(中華民國 86 年 7 月 2 日訂定).....31
8. 銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項(中華民國 114 年 12 月 24 日修正).....32
9. 銀行業辦理外匯業務管理辦法(中華民國 114 年 7 月 15 日修正).....51
10. 銀行業辦理外匯業務作業規範(中華民國 114 年 1 月 15 日修正).....64
11. 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(中華民國 114 年 5 月 6 日修正).....69
12. 銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範(中華民國 107 年 5 月 15 日修正).....78
13. 銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務應注意事項(中華民國 105 年 6 月 21 日修正).....80
14. 銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法(中華民國 114 年 3 月 3 日修正).....81
15. 指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務作業要點(中華民國 110 年 12 月 30 日修正).....87
16. 國際證券業務分公司管理辦法(中華民國 114 年 9 月 18 日修正).....89
17. 證券業辦理外匯業務管理辦法(中華民國 106 年 12 月 28 日訂定).....93
18. 外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項(中華民國 113 年 7 月 4 日修正).....109
19. 境外資金匯回管理運用及課稅條例(中華民國 108 年 7 月 24 日公布).....114
20. 境外資金匯回金融投資管理運用辦法(中華民國 108 年 8 月 15 日訂定).....117
21. 華僑及外國人投資證券管理辦法(中華民國 103 年 2 月 11 日修正).....119
22. 臺灣地區與大陸地區人民關係條例(中華民國 111 年 6 月 8 日修正).....125
23. 大陸地區人民來臺投資許可辦法(中華民國 109 年 12 月 30 日修正).....147
24. 大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法(中華民國 99 年 10 月 6 日修正).....149

25. 本國銀行設立國外分支機構應注意事項(中華民國 108 年 2 月 12 日修正)..... 155
26. 投資型保險投資管理辦法(中華民國 115 年 4 月 29 日金管保壽字第 11504910981 號令修正)..... 157
27. 信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法(中華民國 114 年 4 月 11 日金管銀票字第 11402708221 號令修正)..... 163
二、問答集..... 173
1. 銀行業辦理外匯業務管理辦法問答集(中華民國 114 年 7 月 15 日 修正)..... 173
2. 配合自由經濟示範區之金融業務開放措施銀行國際金融業務分行(OBU)法規鬆綁問答集(中華民國 103 年 11 月 28 日金管銀外字第 10350002050 號函)..... 187
3. 證券業辦理外匯業務管理辦法問答集(中華民國 113 年 2 月 26 日)..... 192
4. 華僑及外國人投資問答集(中華民國 115 年 3 月)..... 203
5. 人民幣業務說明(中華民國 104 年 11 月 2 日)..... 208
6. 信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法問答集(中華民國 114 年 6 月修正)..... 213
7. 國際金融業務分行管理辦法常見問答集(中華民國 106 年 7 月)..... 222
8. 境外資金匯回金融投資管理運用辦法問答集(中華民國 109 年 3 月 18 日修正)..... 227
9. 國人結匯投資國外歸戶資料 Q&A（中華民國 96 年 12 月 20 日台央外伍字第 0960054237 號函）..... 238
三、重要函令..... 243
(一) 金融監督管理委員會..... 243
1. 令釋集合管理運用金錢信託流動性資產範圍及比率準則第 2 條第 4 款(中華民國 115 年 5 月 12 日金管銀票字第 11502709671 號令)..... 243
2. 訂定金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則。(中華民國 114 年 4 月 1 日金管銀外字第 11402709111 號令)..... 244
3. 銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法第 5 條第 1 項第 8 款相關規定(民國 113 年 12 月 5 日金管銀外字第 11301481261 號令，自即日生效)..... 267
4. 修正外籍移工國外小額匯兌業務管理辦法(中華民國 113 年 12 月 4 日金管銀票字第 11302739381 號令修正發布全文 22 條，自發布日施行)..... 267
5. 銀行（含國際金融業務分行）申請兼營債券、受益證券、資產基礎證券承銷及自行買賣業務應遵循之規定(中華民國 112 年 7 月 31 日金管銀外字第 11202181261 號令自即日生效)(原中華民國 110 年 7 月 21 日金管銀外字第 11002721571 號令自即日廢止)..... 271
6. 為防制非法境外基金，金融機構理財專員應加強向客戶宣導，提醒客戶投資境外基金應透過合法基金銷售機構，投資其他金融商品亦應慎選合法金融機構，勿投

資未經核准之境外基金或其他金融商品，以維護自身權益。(民國 112 年 7 月 3 日金管銀外字第 1120218572 號函) 273
7. 為保障弱勢投資人權益，信託業接受弱勢投資人委託投資境外結構型商品時，針對對帳單或相關重要資訊提供方式，宜視委託人個別特殊需求，採行掛號、雙掛號或其他合適告知方式提供。(中華民國 112 年 2 月 13 日金管銀票字第 1120270361 號函) 273
8. 令釋銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法第 5 條第 1 項第 8 款之規定。(中華民國 111 年 8 月 15 日金管銀外字第 11102721131 號令) 274
9. 銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法第 6 條等規定參照，對客戶為專業投資人時，宜審酌其整體投資組合適配性及風險集中度情形，以確保整體投資風險符合風險承受度，並於內部作業規範增訂相關商品適合度制度。(中華民國 111 年 1 月 27 日金管銀票字第 1100233902 號函) 277
10. 國內金融機構及金融周邊團體與大陸地區法人、團體簽署合作協議，其簽署內容、合作範圍及實際從事業務往來，須符合臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 33-1 條第 1、2 項及其他相關法令規定，簽署前並應提報董（理）事會討論通過(中華民國 108 年 4 月 30 日金管銀法字第 10801036730 號函)(原中華民國 105 年 4 月 1 日金管銀法字第 10510000890 號函，自即日停止適用) 277
11. 國際金融業務條例第 4、22-4 條規定所稱其他金融機構係指經中央銀行許可，在中華民國境內辦理外匯業務之銀行、證券商、保險業、依該條例設立之分行或分公司，以及票券金融公司之相關規定。(中華民國 109 年 7 月 16 日金管銀票字第 10901379991 號令)(原中華民國 103 年 11 月 24 日金管證券字第 1030042872 號令自 109 年 7 月 16 日廢止) 278
12. 所詢「國際金融業務分行管理辦法」附件規範對客戶身分持續審查事項之適用疑義一案，復如說明二，請查照。(中華民國 108 年 6 月 11 日金管銀外字第 10801082300 號函) 279
13. 銀行辦理以自己擔任受託人之特定金錢信託受益權為擔保之質借業務之疑義(中華民國 108 年 2 月 1 日金管銀票字第 10701218300 號函) 279
14. 為強化銀行執行國際金融業務及稅務相關之防制洗錢程序，請會員銀行依照說明辦理防制洗錢程序與反避稅措施，並請研訂稅務洗錢風險防制之業界實務建議指引。(中華民國 107 年 4 月 26 日金管銀外字第 10702712390 號函) 280
15. 銀行國際金融業務分行辦理證券業務規定(中華民國 106 年 11 月 27 日金管銀外字第 10600244510 號令) 281
16. 為保障投資人權益，銀行以信託方式受託投資外幣計價之高收益債券型基金應依相關規定辦理，落實瞭解客戶程序、充分揭露及告知投資風險、使客戶瞭解投資標的之最大可能損失及不得勸誘客戶以融資取得資金投資。(中華民國 106 年

11 月 23 日金管銀票字第 10640004720 號函) 282
17. 重申未經核准在臺設立據點之金融機構不得於中華民國境內提供金融服務，請轉知所屬會員機構、外國與大陸地區銀行在臺分行應切實遵守相關規定，不得辦理或協助辦理未經核准之業務。(中華民國 105 年 5 月 10 日金管銀外字第 10550001770 號函) 283
18. 指定本國銀行國外分行適用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之規定。(中華民國 105 年 2 月 1 日金管銀外字第 10550000350 號令) 283
19. 信託業對於與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為經營金錢信託業務，應經中央銀行同意。（中華民國 104 年 11 月 25 日金管銀票字第 10400260071 號 函） 284
20. 銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定(中華民國 104 年 9 月 1 日金管銀外字第 10400192770 號令)(原中華民國 104 年 1 月 5 日金管銀外字第 10300337910 號令自中華民國 104 年 9 月 1 日廢止) 284
21. 以信託為業之銀行辦理「以老人安養及身心障礙者照護為目的之信託」，憑中央銀行同意函、委託人結匯授權書及相關證明文件，得代受益人辦理新臺幣結匯申報。（中華民國 104 年 8 月 12 日金管銀票字第 10440004050 號函） 285
22. 釋示銀行國際金融業務分行對中華民國境外客戶辦理總行經主管機關核准之信託業務時，業務面不受信託業法、證券投資信託及顧問法與期貨交易法之限制，以符合國際金融業務條例第 5 條第 1 項境外完全自由之立法意旨(中華民國 103 年 1 月 29 日金管銀外字第 10300017350 號令) 286
23. 訂定「銀行國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定」(中華民國 102 年 12 月 27 日金管銀外字第 10200293011 號令)(原行政院金融監督管理委員會 94 年 8 月 25 日金管銀(五)字第 0940023077 號令自即日廢止） 286
24. 銀行發行之境內外幣計價金融債券及公開發行公司發行之外幣計價公司債，均為信託業專業投資人運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，得投資外幣計價之債券。（中華民國 102 年 8 月 13 日金管銀票字第 10240002670 號令） 288
25. 金融服務業海外分支機構及銀行國際金融業務分行，不適用金融消費者保護法規範。(中華民國 101 年 9 月 27 日金管法字第 1010070279 號書函) 289
26. 關於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會陳請開放銀行國際金融業務分行得受託投資或以自有資金投資國內證券投資信託事業於國內募集發行之外幣計價基金一案(中華民國 100 年 12 月 22 日金管銀外字第 10000440980 號函) .. 289
27. 信託業受託投資證券商經營之衍生性金融商品，應符合信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第 5 條規定；運用信託財產受託投資結構型商品，應遵守信託業法第 25 條有關內部交易防範之規定(中華民國 100 年 02

月 25 日金管銀票字第 09900436300 號函)..... 290
28. 主管機函復關於信託業法修正條文相關問題(中華民國 97 年 6 月 18 日金管銀（四）字第 09700182160 號函)..... 291
29. 國際金融業務條例所稱「中華民國境外之個人」之認定疑義(中華民國 96 年 6 月 21 日金管銀(五)字第 09600195450 號函)..... 292
30. 投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項 (中華民國 115 年 4 月 29 日金管保壽字第 11504910985 號令修正)..... 292
31. 有關境外結構型商品管理規則第 10 條及第 13 條規定之令(中華民國 115 年 5 月 11 日金管證券字第 1150334978 號令)(原金融監督管理委員會 109 年 12 月 25 日金管證券字第 1090375488 號令，自即日廢止)..... 298
32. 華僑及外國人投資證券管理辦法第 4 條第 2 項規定(中華民國 111 年 3 月 28 日金管證券字第 1110381058 號令)(原金融監督管理委員會 111 年 1 月 9 日金管證券字第 11103801221 號令自即日廢止)..... 303
33. 證券商經營代理買賣外國債券業務相關規範函令。(中華民國 109 年 12 月 28 日金管證券字第 1090366019 號令)(原中華民國 103 年 1 月 28 日金管證券字第 1030001431 號令自 109 年 12 月 28 日廢止）..... 303
34. 有關外國發行人於我國發行僅銷售予專業投資人之外幣計價政府債券或普通公司債豁免申報生效規定之令 (中華民國 111 年 9 月 7 日金管證發字第 11103835865 號令)(原中華民國 107 年 4 月 3 日金管證發字第 1070106121 號令，自即日廢止)..... 304
35. 有關修正銀行兼營代理買賣外國債券業務之令(中華民國 106 年 11 月 20 日金管證券字第 1060041459 號令)(原 106 年 1 月 9 日金管證券字第 1050050072 號令自 106 年 11 月 20 日廢止)..... 305
36. 修正國際證券業務分公司辦理外匯業務規定之令。(中華民國 106 年 5 月 22 日金管證券字第 1060015205 號令)(原中華民國 105 年 8 月 12 日金管證券字第 10500297701 號令自 106 年 5 月 22 日廢止)..... 307
37. 國際證券業務分公司辦理國際金融業務條例第 22 條之 4 第 1 項第 7 款規定業務得以帳戶保管專戶款項收付之解釋令。(中華民國 105 年 8 月 12 日金管證券字第 1050029770 號令)..... 308
38. 有關國際證券業務分公司對境外客戶辦理業務規定之令。(中華民國 104 年 11 月 27 日金管證券字第 1040048398 號令)(原中華民國 103 年 8 月 25 日金管證券字第 1030028654 號令自 104 年 11 月 27 日廢止)..... 308
39. 有關國際證券業務分公司對境內客戶辦理業務規定之令。(中華民國 104 年 11 月 27 日金管證券字第 10400483981 號令)(原中華民國 103 年 8 月 25 日金管證券字第 10300286541 號令自 104 年 11 月 27 日廢止)..... 309

40. 修正國際證券業務分公司(OSU)銷售涉及國內證券市場之境外基金對我國證券市場之投資比率由 30%調整為 50%。(中華民國 104 年 10 月 22 日金管證券字第 1040036865 號令) (原中華民國 103 年 11 月 21 日金管證券字第 1030043860 號令自 104 年 10 月 22 日廢止)..... 310
41. 有關投信事業得以在大陸境外匯撥等值外幣方式，將在大陸之人民幣存款於全權委託帳戶間或基金與全權委託帳戶間移轉乙案。(中華民國 103 年 6 月 20 日金管證投字第 1030015436 號函)..... 320
42. 有關基金暫停或停止銷售，得比照定期定額方式，按原訂契約繼續投資至全部贖回為止，但投資人不得增加基準扣款金額，以保護信託契約之委託人權益(中華民國 96 年 3 月 20 日金管證四字第 0960003676 號函)..... 320
(二) 中央銀行..... 321
1. 自 114 年起，取消外幣全權委託投資外幣有價證券業務每年 5,000 萬美元額度之管理(中華民國 113 年 12 月 27 日台央外伍字第 1130048788 號函)..... 321
2. 113 年 10 月 31 日中央銀行發布令調高「外匯收支或交易申報辦法」第 4 條第 1 項第 3 款本文及第 6 條第 1 項第 1 款規定金額之國人每年累積結匯金額，自 113 年 11 月 1 日起實施(中華民國 113 年 11 月 1 日台央外伍字第 1130041114 號函檢附 113 年 10 月 31 日台央外伍字第 1130040947 號令)..... 321
3. 簡化繳存信託賠償準備作業(中華民國 109 年 12 月 31 日台央業字第 10900498621 號函)..... 322
4. 修訂國際金融業務分行外幣信託、外幣全權委託及外幣有價證券買賣業務月報表(中華民國 108 年 11 月 4 日台央外拾壹字第 1080042046 號函)..... 322
5. 配合「境外資金匯回管理運用及課稅條例」(下稱本條例)及相關子法於 108 年 8 月 15 日施行，自當日起銀行業辦理個人或營利事業依本條例匯回境外資金及其管理運用，所涉外匯資金進出及結匯申報事宜，應請依說明辦理。(中華民國 108 年 8 月 13 日台央外捌字第 1080031141 號)..... 323
6. 兼營信託業之指定銀行辦理外幣信託業務申報。（民國 107 年 1 月 4 日台央外柒字第 1070002653 號函）..... 330
7. 重申銀行業辦理未涉及新臺幣結匯之匯出及匯入匯款，應依說明之規定辦理，請查照。(中華民國 106 年 1 月 6 日台央外捌字第 1060002618 號)..... 337
8. 自 105 年 6 月 27 日起，銀行業受理臺灣期貨交易所股份有限公司及期貨商從事經金融監督管理委員會核准臺灣期貨交易所掛牌之美元兌人民幣匯率選擇權之結匯申報事宜。(中華民國 105 年 6 月 22 日台央外伍字第 1050024586 號函)(原中華民國 104 年 7 月 13 日台央外伍字第 1040030257 號函之附表自同日起停止適用)..... 337
9. 檢送「向大陸申請 QFII 資格情形與資金進出概況」月報表(中華民國 105 年 06

月 22 日台央外伍 字第 1050025601 號函)..... 339
10. 因擔任電子支付機構業務中收受儲值或代理收付款項交付信託之受託銀行，辦理外幣特定單獨管理運用金錢信託業務，應依說明辦理。(中華民國 104 年 11 月 27 日台央外柒字第 1040050960 號函)..... 341
11. 投信事業在國內募集或私募外幣計價投信基金之新臺幣收付及銀行業受理其代結匯申報等事宜(中華民國 104 年 10 月 20 日台央外伍字第 1040045497 號函) 343
12. 修訂指定銀行得與臺灣地區人民幣清算銀行辦理平倉交易之規定。(中華民國 104 年 10 月 26 日台央外柒字第 1040046517 號函)(原中央銀行 104 年 1 月 8 日台央外柒字第 1040003002 號函停止適用及 104 年 7 月 31 日台央外柒字第 1040033284 號函有關人民幣業務說明之內容停止適用) 344
13. 自即日起，證券投資信託事業經取得主管機關許可在國內募集或私募外幣計價之證券投資信託基金，有關其以新臺幣收付及銀行業受理其代結匯申報等事宜。(中華民國 104 年 10 月 20 日台央外伍字第 1040045497 號函) 345
14. 自即日起，放寬指定銀行受理以傳真交易指示方式，辦理結匯金額達等值新臺幣 50 萬元以上外匯業務。(中華民國 104 年 9 月 16 日台央外柒字第 1040041230 號函) 346
15. 關於證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營外幣全權委託投資外幣有價證券業務之投資標的範圍(中華民國 109 年 8 月 28 日台央外伍字第 1090033326 號函)(原中華民國 104 年 8 月 17 日台央外伍字第 1040036045 號函停止適用) . 352
16. 茲規定(兼營)信託業辦理「外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶」業務向本行申請程序及應遵循事項。(中華民國 104 年 1 月 5 日台央外柒字第 1040002249 號函)..... 353
17. 自即日起，指定銀行得受理非居住民自然人辦理網路銀行或行動網路銀行外匯業務。(中華民國 103 年 10 月 8 日台央外柒字第 1030043490 號函)..... 354
18. 指定銀行得受理持有外交部核發身分證明之外國自然人申辦網路(行動)銀行外匯業務。(中華民國 103 年 10 月 7 日台央外柒字第 1030043265 號函)..... 355
19. 自即日起，證券投資信託事業在國內募集基金投資國外有價證券有關匯出投資資金之匯率避險，得依基金本身匯率避險策略辦理換匯或換匯換利交易，請 查照轉知所屬會員。(中華民國 101 年 8 月 23 日台央外伍字第 1010035584 號函)(原中華民國 94 年 4 月 25 日台央外伍字第 0940019684 號函，自同日起停止適用。)..... 356
20. 本局 94 年 8 月 26 日台央外柒字第 0940038874 號函應予停止適用，並依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」等相關規定或函釋辦理。(中華民國 101 年 5 月 24 日台央外柒字第 1010017398 號函) 357

21. 自即日起，指定銀行受理國人經由「金融機構辦理新臺幣特定金錢信託資金」等六種管道投資國外有價證券之結匯，無須再另請業者檢附媒體製作之「投資國外結匯明細資料檔」供確認。(中華民國 101 年 3 月 20 日台央外伍字第 1010010302 號書函) 357
22. 簡化證券投資信託事業、證券投資顧問事業、期貨經理事業及信託業辦理新台幣全權委託投資外國有價證券業務申辦程序。(中華民國 101 年 1 月 30 日台央外柒字第 1010004890 號函) 358
23. 有關兼營信託業務之證券商，運用金錢信託方式辦理財富管理業務，其款項收付及所涉新台幣結匯方式，以及外匯衍生性金融商品及境內結構型商品等信託財產之辦理方式(中華民國 100 年 1 月 27 日臺央外柒字第 1000010408 號函)... 359
24. 本局 94 年 9 月 19 日台央外伍字第 0940041635 號函，自 98 年 6 月 17 日起停止適用。(中華民國 98 年 6 月 15 日台央外伍字第 0980031757 號函)..... 360
25. 「國人結匯投資國外歸戶資料 Q&A」，請至本行 網站（http://www.cbc.gov.tw/minfo_index.asp） 下載並配合辦理。(中華民國 96 年 12 月 6 日台央外伍字第 0960052150 號函)..... 361
26. 本局 96 年 8 月 27 日台央外拾壹字第 0960037886 號函，自 98 年 6 月 17 日起停止適用。(中華民國 98 年 6 月 15 日台央外拾壹字第 0980031752 號函)..... 361
27. 開放指定銀行網路銀行得受理未滿 20 歲自然人辦理未達等值新臺幣 50 萬元之外匯業務。(中華民國 96 年 3 月 29 日台央外柒字第 0960018571 號函)..... 362
28. 證券商辦理受託買賣外國有價證券業務結匯事宜。(中華民國 95 年 1 月 26 日台央外伍字第 0950011932 號函) 362
29. 期貨商代委託人辦理從事國外期貨交易之結匯事宜。(中華民國 95 年 1 月 25 日台央外伍字第 0950013756 號函) 363
30. 簡化證券商增辦以新臺幣收付之受託買賣外國有價證券業務申請文件。(中華民國 95 年 1 月 6 日台央外柒字第 0950011397 號函) 363
31. 自 94 年 12 月 6 日起，證券商受託買賣外國有價證券之相關交割款項及結匯事宜應配合辦理事項。(中華民國 94 年 12 月 6 日台央外伍字第 0940051321 號函) 364
32. 金融機構擔任境外基金機構之總代理人及私募境外基金之國內受委任機構之申請程序。(中華民國 94 年 8 月 16 日台央外柒字第 0940037668 號函)..... 364
33. 證券集中保管事業申請辦理境外基金相關外匯業務之申請程序。(中華民國 94 年 8 月 16 日台央外柒字第 0940037669 號函)..... 366
34. 自即日起，銀行業受理境外基金機構總代理人或證券集中保管事業辦理境外基金之結匯事宜，請依說明辦理(中華民國 94 年 8 月 16 日台央外伍字第 0940037667 號函) 366

35. 簡化證券投資信託事業(以下簡稱投信事業)向本行申請辦理「在國內募集或私募外幣計價基金」業務之行政手續。(中華民國 94 年 5 月 10 日台央外柒字第 0940021444 號函) 366
36. 簡化證券商向本行申請經營受託買賣外國有價證券業務及增加指定外國證券交易市場之許可程序(中華民國 93 年 4 月 1 日台央外柒字第 0930019434 號函)367
37. 指定銀行受託經管之信託財產專戶辦理遠期外匯或換匯交易應遵循事項。(中華民國 94 年 3 月 30 日台央外柒字第 0940000737 號函) 368
38. 函釋指定銀行辦理外幣信託資金投資國外有價證券業務之外幣支付幣別。(中華民國 93 年 2 月 18 日台央外柒字第 0930011314 號函) 368
39. 函釋指定銀行運用「信託資金集合管理運用帳戶」投資國外有價證券之信託資金，基於外匯避險需求，可否辦理新臺幣與外幣間匯率選擇權交易之疑義。(中華民國 92 年 8 月 4 日台央外伍字第 0920030180 號函) 369
40. 信託業設置信託資金集合管理運用帳戶，以新臺幣收付信託資金運用於投資國外有價證券之結匯事宜相關說明。(中華民國 92 年 6 月 20 日台央外伍字第 0920037734 號函) 369
41. 指定銀行受理壽險業者經營「投資型保險商品」，以要保人所繳新臺幣保費專設帳簿資產投資國外有價證券之結匯事宜。(中華民國 91 年 9 月 2 日台央外伍字第 0910034240 號函) 370
42. 指定銀行受理信託業辦理信託資金投資國外有價證券結匯案件應辦理事項。(中華民國 90 年 12 月 20 日台央外伍字第 040065242 號函) 371
43. 指定銀行辦理華僑及外國人來華直接投資結匯案件之補充規定。(中華民國 87 年 6 月 12 日(87)台央外伍字第 0401179 號函) 371

一、重要法規

1. 管理外匯條例(中華民國 98 年 4 月 29 日修正)

(中華民國 98 年 4 月 29 日總統華總一義字第 09800105891 號令增訂公布第 19-3 條條文)

第　一　條　為平衡國際收支，穩定金融，實施外匯管理，特制定本條例。

第　二　條　本條例所稱外匯，指外國貨幣、票據及有價證券。

前項外國有價證券之種類，由掌理外匯業務機關核定之。

第　三　條　管理外匯之行政主管機關為財政部，掌理外匯業務機關為中央銀行。

第　四　條　管理外匯之行政主管機關辦理左列事項：

一、政府及公營事業外幣債權、債務之監督與管理；其與外國政府或國際組織有條約或協定者，從其條約或協定之規定。

二、國庫對外債務之保證、管理及其清償之稽催。

三、軍政機關進口外匯、匯出款項與借款之審核及發證。

四、與中央銀行或國際貿易主管機關有關外匯事項之聯繫及配合。

五、依本條例規定，應處罰鍰之裁決及執行。

六、其他有關外匯行政事項。

第　五　條　掌理外匯業務機關辦理左列事項：

一、外匯調度及收支計畫之擬訂。

二、指定銀行辦理外匯業務，並督導之。

三、調節外匯供需，以維持有秩序之外匯市場。

四、民間對外匯出、匯入款項之審核。

五、民營事業國外借款經指定銀行之保證、管理及清償稽、催之監督。

六、外國貨幣、票據及有價證券之買賣。

七、外匯收支之核算、統計、分析及報告。

八、其他有關外匯業務事項。

第　六　條　國際貿易主管機關應依前條第一款所稱之外匯調度及其收支計畫，擬訂輸出入計畫。

第　六　條之一　新臺幣五十萬元以上之等值外匯收支或交易，應依規定申報；其申報辦法由中央銀行定之。

依前項規定申報之事項，有事實足認有不實之虞者，中央銀行得向申報義務人查詢，受查詢者有據實說明之義務。

第　七　條　左列各款外匯，應結售中央銀行或其指定銀行，或存入指定銀行，並得透過該行在外匯市場出售；其辦法由財政部會同中央銀行定之：

一、出口或再出口貨品或基於其他交易行為取得之外匯。

二、航運業、保險業及其他各業人民基於勞務取得之外匯。

三、國外匯入款。

四、在中華民國境內有住、居所之本國人，經政府核准在國外投資之收入。

五、本國企業經政府核准國外投資、融資或技術合作取得之本息、淨利及技術報酬金。

六、其他應存入或結售之外匯。

華僑或外國人投資之事業，具有高級科技，可提升工業水準並促進經濟發展，經專案核准者，得逕以其所得之前項各款外匯抵付第十三條第一款、第二款及第五款至第八款規定所需支付之外匯。惟定期結算之餘額，仍應依前項規定辦理；其辦法由中央銀行定之。

第　八　條　中華民國境內本國人及外國人，除第七條規定應存入或結售之外匯外，得持有外匯，並得存於中央銀行或其指定銀行。其為外國貨幣存款者，仍得提取持有；其存款辦法，由財政部會同中央銀行定之。

第　九　條　出境之本國人及外國人，每人攜帶外幣總值之限額，由財政部以命令定之。

第　十　條　(刪除)

第　十一　條　旅客或隨交通工具服務之人員，攜帶外幣出入國境者，應報明海關登記；其有關辦法，由財政部會同中央銀行定之。

第　十二　條　外國票據、有價證券，得攜帶出入國境；其辦法由財政部會同中央銀行定之。

第　十三　條　左列各款所需支付之外匯，得自第七條規定之存入外匯自行提用或透過指定銀行在外匯市場購入或向中央銀行或其指定銀行結購；其辦法由財政部會同中央銀行定之：

一、核准進口貨品價款及費用。

二、航運業、保險業與其他各業人民，基於交易行為或勞務所需支付之費用及款項。

三、前往國外留學、考察、旅行、就醫、探親、應聘及接洽業務費用。

四、服務於中華民國境內中國機關及企業之本國人或外國人，贍養其在國外家屬費用。

五、外國人及華僑在中國投資之本息及淨利。

六、經政府核准國外借款之本息及保證費用。

七、外國人及華僑與本國企業技術合作之報酬金。

八、經政府核准向國外投資或貸款。

九、其他必要費用及款項。

第　十四　條　不屬於第七條第一項各款規定，應存入或結售中央銀行或其指定銀行之外匯，為自備外匯，得由持有人申請為前條第一款至第四款、第六款及第七款之用途。

第　十五　條　左列國外輸入貨品，應向財政部申請核明免結匯報運進口：

一、國外援助物資。

二、政府以國外貸款購入之貨品。

三、學校及教育、研究、訓練機關接受國外捐贈，供教學或研究用途之貨品。

四、慈善機關、團體接受國外捐贈供救濟用途之貨品。

五、出入國境之旅客及在交通工具服務之人員，隨身攜帶行李或自用貨品。

第　十六　條　國外輸入餽贈品、商業樣品及非賣品，其價值不超過一定限額者，得由海關核准進口；其限額由財政部會同國際貿易主管機關以命令定之。

第　十七　條　經自行提用、購入及核准結匯之外匯，如其原因消滅或變更，致全部或一部之外匯無須支付者，應依照中央銀行規定期限，存入或售還中央銀行或其指定銀行。

第　十八　條　中央銀行應將外匯之買賣、結存、結欠及對外保證責任額，按期彙報財政部。

第　十九　條　(刪除)

第 十九 條之一　有左列情事之一者，行政院得決定並公告於一定期間內，採取關閉外匯市場、停止或限制全部或部分外匯之支付、命令將全部或部分外匯結售或存入指定銀行、或為其他必要之處置：

一、國內或國外經濟失調，有危及本國經濟穩定之虞。

二、本國國際收支發生嚴重逆差。

前項情事之處置項目及對象，應由行政院訂定外匯管制辦法。

行政院應於前項決定後十日內，送請立法院追認，如立法院不同意時，該決定應即失效。

第一項所稱一定期間，如遇立法院休會時，以二十日為限。

第 十九 條之二　故意違反行政院依第十九條之一所為之措施者，處新臺幣三百萬元以下罰鍰。

前項規定於立法院對第十九條之一之施行不同意追認時免罰。

第 十九 條之三　為配合聯合國決議或國際合作有必要時，行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)會同中央銀行報請行政院核定後，得對危害國際安全之國家、地區或恐怖組織相關之個人、法人、團體、機關、機構於銀行業之帳戶、匯款、通貨或其他支付工具，為禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他必要處置。

依前項核定必要處置措施時，金管會應立即公告，並於公告後十日內送請立法院追認，如立法院不同意時，該處置措施應即失效。

採取處置措施之原因消失時，應即解除之。

第　二十　條　違反第六條之一規定，故意不為申報或申報不實者，處新臺幣三萬元以上六十萬元以下罰鍰；其受查詢而未於限期內提出說明或為虛偽說明者亦同。

違反第七條規定，不將其外匯結售或存入中央銀行或其指定銀行者，依其不結售或不存入外匯，處以按行為時匯率折算金額二倍以下之罰鍰，並由中央銀行追繳其外匯。

第　二十一　條　違反第十七條之規定者，分別依其不存入或不售還外匯，處以按行為時匯率折算金額以下之罰鍰，並由中央銀行追繳其外匯。

第　二十二　條　以非法買賣外匯為常業者，處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科與營業總額等值以下之罰金；其外匯及價金沒收之。

法人之代表人、法人或自然人之代理人、受僱人或其他從業人員，因執行業務，有前項規定之情事者,除處罰其行為人外,對該法人或自然人亦科以該項之罰金。

第　二十三　條　依本條例規定應追繳之外匯，其不以外匯歸還者，科以相當於應追繳外匯金額以下之罰鍰。

第　二十四　條　買賣外匯違反第八條之規定者，其外匯及價金沒入之。

攜帶外幣出境超過依第九條規定所定之限額者，其超過部分沒入之。

攜帶外幣出入國境，不依第十一條規定報明登記者，沒入之；申報不實者，其超過申報部分沒入之。

第　二十五　條　中央銀行對指定辦理外匯業務之銀行違反本條例之規定，得按其情節輕重，停止其一定期間經營全部或一部外匯之業務。

第　二十六　條　依本條例所處之罰鍰，如有抗不繳納者，得移送法院強制執行。

第二十六條之一　本條例於國際貿易發生長期順差、外匯存底鉅額累積或國際經濟發生重大變化時，行政院得決定停止第七條、第十三條及第十七條全部或部分條文之適用。

行政院恢復前項全部或部分條文之適用後十日內，應送請立法院追認，如立法院不同意時，該恢復適用之決定，應即失效。

第　二十七　條　　本條例施行細則，由財政部會同中央銀行及國際貿易主管機關擬訂，呈報行政院核定。

第　二十八　條　　本條例自公布日施行。

2. 國際金融業務條例(中華民國 114 年 7 月 16 日修正)

(中華民國 114 年 7 月 16 日總統華總一經字第 11400070331 號令修正公布第 22-16 條條文)

第 一 章 總則

第 1 條　為加強國際金融活動，建立區域性金融中心，特許銀行、證券商及保險業在中華民國境內，分別設立國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司，制定本條例。

第 2 條　國際金融、證券及保險業務之行政主管機關為金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)；業務主管機關為中央銀行。

第 二 章 銀行

第 3 條　下列銀行，得由其總行申請主管機關特許，在中華民國境內，設立會計獨立之國際金融業務分行，經營國際金融業務：

一、經中央銀行指定，在中華民國境內辦理外匯業務之外國銀行。

二、經政府核准，設立代表人辦事處之外國銀行。

三、經主管機關審查合格之著名外國銀行。

四、經中央銀行指定，辦理外匯業務之本國銀行。

前項申請特許應具備之條件、程序、應檢附之文件及其他應遵行事項之辦法，由金管會會同中央銀行定之。

第 4 條　國際金融業務分行經營之業務如下：

一、收受中華民國境外之個人、法人、政府機關或境內外金融機構之外匯存款。

二、辦理中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構之外幣授信業務。

三、對於中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構銷售本行發行之外幣金融債券及其他債務憑證。

四、辦理中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構之外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品之買賣之行紀、居間及代理業務。

五、辦理中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構之外幣信用狀簽發、通知、押匯及進出口託收。

六、辦理該分行與其他金融機構及中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構之外幣匯兌、外匯交易、資金借貸及外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品之買賣。

七、辦理中華民國境外之有價證券承銷業務。

八、境外外幣放款之債務管理及記帳業務。

九、對中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構辦理與前列各款業務有關之保管、代理及顧問業務。

十、辦理中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構委託之資產配置或財務規劃之顧問諮詢、外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品之銷售服務。

十一、經主管機關核准辦理之其他外匯業務。

前項各款所稱中華民國境內金融機構，指經中央銀行許可辦理外匯業務之金融機構或依本條例設立之國際證券業務分公司。

中華民國九十五年一月六日修正之條文施行前，中華民國境內之個人、法人、政府機關於國際金融業務分行寄存之外匯存款，得向該分行申請解約或解約後辦理匯款，不受第一項第六款規定之限制。

第 4-1 條　國際金融業務分行得將前條第一項各款業務，委託經中央銀行指定辦理外匯業務之同一銀行(以下簡稱指定銀行)代為處理，指定銀行處理時，應帳列國際金融業務分行。

前項國際金融業務分行得委託指定銀行代為處理之業務範圍，包括經主管機關依臺灣地區與大陸地區人民關係條例許可辦理之兩岸金融業務；其控管作業應依兩岸金融業務往來相關規定辦理，並由國際金融業務分行統籌負責。

指定銀行代為處理國際金融業務分行之各項業務，向國際金融業務分行收取合理對價以支應其營業費用者，該收入應列為指定銀行之所得，並依規定申報繳稅；指定銀行未向國際金融業務分行收取對價時，其代為處理各項業務之費用，不得以費用列支。

第 5 條　國際金融業務分行辦理第四條第一項各款業務，除本條例另有規定者外，不受管理外匯條例、銀行法及中央銀行法等有關規定之限制。

國際金融業務分行有關同一人或同一關係人授信及其他交易限制、主管機關檢查或委託其他適當機構檢查、財務業務狀況之申報內容及方式、經理人資格條件、資金運用及風險管理之管理辦法，由金管會洽商中央銀行定之。

依第三條第二款、第三款規定設立之國際金融業務分行，應專撥營業所用資金，其最低金額由金管會定之。

第 5-1 條　國際金融業務分行有關利害關係人授信之限制，準用銀行法第三十二條至第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五規定。

違反前項準用銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之二或第三十三條之四規定者，其行為負責人處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣五百萬元以上二千五百萬元以下罰金。

第 5-2 條　為配合聯合國決議或國際合作有必要時，金管會會同中央銀行報請行政院核定後，得對危害國際安全之國家、地區或恐怖組織相關之個人、法人、團體、機關、機構於國際金融業務分行之帳戶、匯款、通貨或其他支付工具，為禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他必要處置。

依前項核定必要處置措施時，金管會應立即公告，並於公告後十日內送請立法院追認，如立法院不同意時，該處置措施應即失效。

採取處置措施之原因消失時，應即解除之。

第 6 條　中華民國境內之個人、法人、政府機關或金融機構向國際金融業務分行融資時，應依照向國外銀行融資之有關法令辦理。

第 7 條　國際金融業務分行，辦理外匯存款，不得有左列行為：

一、收受外幣現金。

二、准許以外匯存款兌換為新臺幣提取。

第 8 條　國際金融業務分行，非經中央銀行核准，不得辦理外幣與新臺幣間之交易及匯兌業務。

第 9 條　國際金融業務分行，不得辦理直接投資及不動產投資業務。

第 10 條　本國銀行設立之國際金融業務分行，得與其總行同址營業；外國銀行設立之國際金融業務分行，得與其經指定辦理外匯業務之分行同址營業。

第 11 條　國際金融業務分行之存款免提存款準備金。

第 12 條　國際金融業務分行之存款利率及放款利率，由國際金融業務分行與客戶自行約定。

第 13 條　國際金融業務分行之所得，免徵營利事業所得稅。但對中華民國境內之個人、法人、政府機關或金融機構授信之所得，其徵免應依照所得稅法規定辦理。

第 14 條　國際金融業務分行之銷售額，免徵營業稅。但銷售與中華民國境內個人、法人、政府機關或金融機構之銷售額，其徵免應依照加值型及非加值型營業稅法之規定辦理。

第 15 條　國際金融業務分行所使用之各種憑證，免徵印花稅。但與中華民國境內個人、法人、政府機關或金融機構間或非屬第四條第一項規定業務所書立之憑證，其徵免應依照印花稅法之規定辦理。

第 16 條　國際金融業務分行支付金融機構、中華民國境外個人、法人或政府機關利息及結構型商品交易之所得時，免予扣繳所得稅。

前項結構型商品交易之所得免予扣繳所得稅規定，自中華民國九十九年一月一日施行。

第 17 條　國際金融業務分行，除其總行所在國法律及其金融主管機關規定，應提之呆帳準備外，免提呆帳準備。

第 18 條　國際金融業務分行，除依法院裁判或法律規定者外，對第三人無提供資料之義務。

第 19 條　國際金融業務分行與其總行及其他國際金融機構，往來所需自用之通訊設備及資訊系統，得專案引進之。

第 20 條　國際金融業務分行每屆營業年度終了，應將營業報告書、資產負債表及損益表，報請主管機關備查。主管機關得隨時令其於限期內，提供業務或財務狀況資料或其他報告。但其資產負債表免予公告。

第 21 條　(刪除)

第 21-1 條　國際金融業務分行有下列情事之一者，應報經金管會核准，並副知中央銀行：

一、變更機構名稱。

二、變更機構所在地。

三、變更負責人。

四、變更營業所用資金。

五、受讓或讓與其他國際金融業務分行全部或主要部分之營業或財產。

六、暫停營業、復業或終止營業。

第 22 條　國際金融業務分行有下列情事之一者，處新臺幣一百萬元以上五百萬元以下罰鍰：

一、辦理第四條第一項規定以外之業務。

二、違反第七條、第八條或第九條規定。

三、未依第二十條規定報請主管機關備查，或未依同條規定提供業務或財務狀況資料或其他報告。

四、未依規定按年繳交特許費。

國際金融業務分行經依前項規定處罰後，仍不予改正者，得依原處罰鍰按次連續處二倍至五倍罰鍰；其情節重大者，並得為下列之處分：

一、停止其一定期間營業。

二、廢止其特許。

第 22-1 條　國際金融業務分行違反第五條第二項管理辦法中之下列規定之一者，處新臺幣一百萬元以上五百萬元以下罰鍰：

一、違反有關同一人或同一關係人之授信或其他交易限制。

二、於主管機關派員或委託適當機構，檢查其業務財務及其他有關事項時，隱匿、毀損有關文件或規避、妨礙、拒絕檢查。

三、違反主管機關就其資金運用範圍中投資外幣有價證券之種類或限額規定。

國際金融業務分行經依前項規定處罰後，仍不予改正者，得依原處罰鍰按次連續處二倍至五倍罰鍰；其情節重大者，並得為下列之處分：

一、停止其一定期間營業。

二、廢止其特許。

國際金融業務分行經依前條或前二項規定受罰後，對應負責之人應予求償。

第 22-2 條　國際金融業務分行違反第二十一條之一規定者，處新臺幣五十萬元以上二百五十萬元以下罰鍰，並限期改正；屆期未改正者，得依原處罰鍰按次處二倍至五倍罰鍰。

第 三 章 證券商

第 22-3 條　證券商同時為證券交易法第十六條規定之證券承銷商、證券自營商及證券經紀商者，得由其總公司申請主管機關特許，在中華民國境內，設立會計獨立之國際證券業務分公司，經營國際證券業務。

依前項規定設立之國際證券業務分公司，應專撥營業所用資金；其最低金額，由金管會定之。

第一項申請特許應具備之條件、程序、應檢附之文件及其他應遵行事項之辦法，由金管會會同中央銀行定之。

第 22-4 條　國際證券業務分公司經營之國際證券業務如下：

一、對於中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構銷售其總公司發行之外幣公司債及其他債務憑證。

二、辦理中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構之外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品買賣之行紀、居間及代理業務。

三、辦理該分公司與其他金融機構及中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構因證券業務之借貸款項及外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品之買賣。

四、辦理中華民國境外之有價證券承銷業務。

五、對中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構辦理與前列各款業務有關之帳戶保管、代理及顧問業務。

六、辦理中華民國境內外之個人、法人、政府機關或金融機構委託之資產配置或財務規劃之顧問諮詢、外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品之銷售服務。

七、經主管機關核准辦理之其他與證券相關外匯業務。

前項所稱中華民國境內金融機構，指經中央銀行許可辦理外匯業務之金融機構或依本條例設立之國際證券業務分公司。

第 22-5 條　國際證券業務分公司得將前條第一項各款業務，委託同一證券商經中央銀行同意辦理證券相關外匯業務之分公司(以下簡稱受委託分公司)代為處理，受委託分公司處理時，應帳列國際證券業務分公司。

前項受委託分公司得代為處理之業務範圍，包括經主管機關依臺灣地區與大陸地區人民關係條例許可辦理之兩岸證券業務；其控管作業應依兩岸證券業務往來相關規定辦理，並由國際證券業務分公司統籌負責。

受委託分公司代為處理國際證券業務分公司之各項業務，向國際證券業務分公司收取合理對價以支應其營業費用者，該收入應列為受委託分公司之所得，並依規定申報繳稅；受委託分公司未向國際證券業務分公司收取對價者，其代為處理各項業務之費用，不得以費用列支。

第 22-6 條　國際證券業務分公司辦理第二十二條之四第一項各款業務，除本條例另有規定者外，不受管理外匯條例、證券交易法、信託業法、證券投資信託及顧問法、期貨交易法有關規定之限制。

國際證券業務分公司有關財務、業務、資金運用、風險管理、向其他金融機構拆款或融資之期限與總餘額、與外匯指定銀行、國際金融業務分行或境外金融機構辦理外幣間買賣及其他應遵行事項之辦法，由金管會會同中央銀行定之。

第 22-7 條　國際證券業務分公司經營國際證券業務之所得，免徵營利事業所得稅。但對中華民國境內之個人、法人、政府機關或金融機構辦理第二十二條之四第一項各款業務之所得，其徵免應依照所得稅法規定辦理。

國際證券業務分公司經營國際證券業務之銷售額，免徵營業稅。但銷售與中華民國境內個人、法人、政府機關或金融機構之銷售額，其徵免應依照加值型及非加值型營業稅法規定辦理。

國際證券業務分公司經營國際證券業務所使用之各種憑證，免徵印花稅。但與中華民國境內個人、法人、政府機關或金融機構間或非屬第二十二條之四第一項各款業務所書立之憑證，其徵免應依照印花稅法規定辦理。

國際證券業務分公司經營國際證券業務支付金融機構、中華民國境外個人、法人或政府機關利息及結構型商品交易之所得時，免予扣繳所得稅。

前四項免徵營利事業所得稅、營業稅、印花稅及免予扣繳所得稅之施行期間，自本條文生效日起算十五年。

第 22-8 條　國際證券業務分公司經營國際證券業務，準用第八條至第十條、第十八條至第二十條及第二十一條之一規定。

第 22-9 條　國際證券業務分公司有下列情事之一者，主管機關得視情節之輕重，處警告、命令證券商解除其董事、監察人或經理人職務、對總公司或分公司就其所營業務之全部或一部為六個月以內之停業、對總公司或分公司營業許可之撤銷或廢止：

一、辦理第二十二條之四第一項規定以外之業務。

二、違反第二十二條之八準用第八條或第九條規定。

三、違反第二十二條之六第二項所定辦法中有關財務、業務、資金運用、風險管理、向其他金融機構拆款或融資之期限與總餘額、與外匯指定銀行、國際金融業務分行或境外金融機構辦理外幣間買賣之規定。

主管機關發現證券商之董事、監察人或受僱人，有違背本條例或其他有關法令之行為，足以影響國際證券業務之正常執行者，除得隨時命令該證券商停止其一年以下業務之執行或解除其職務外，並得視其情節之輕重，對證券商處以前項所定之處分。

第 22-10 條　意圖妨礙主管機關對國際證券業務分公司檢查或司法機關調查，偽造、變造、湮滅、隱匿、掩飾工作底稿或有關紀錄、文件者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣二千萬元以下罰金。

第 22-11 條　國際證券業務分公司未依第二十二條之八準用第二十條或第二十一條之一規定報請主管機關備查、提供業務或財務狀況資料或其他報告，或報經金管會核准並副知中央銀行者，處新臺幣二十四萬元以上二百四十萬元以下罰鍰。

主管機關除依前項規定處罰鍰外，並應令其限期辦理；屆期未辦理者，得繼續限期令其辦理，並按次各處新臺幣四十八萬元以上四百八十萬元以下罰鍰，至辦理為止。

違反前二項規定者，處罰其為行為之負責人。

第 三 章之一 保險業

第 22-12 條　下列保險業得由其總公司申請主管機關特許，在中華民國境內，設立會計獨立之國際保險業務分公司，經營國際保險業務：

一、經金管會許可，在中華民國境內經營保險業務之保險業。

二、經金管會許可，在中華民國境內經營保險業務之外國保險業。

前項所稱保險業，指財產保險業、人身保險業及專業再保險業。

依第一項規定設立之國際保險業務分公司，應專撥營業所用資金；其最低金額由金管會定之。

第 22-13 條　國際保險業務分公司經營之國際保險業務如下：

一、辦理下列以外幣收付之保險業務：

(一) 要保人為中華民國境外個人、法人、政府機關或金融機構，且被保險人為中華民國境外個人之人身保險業務。

(二) 要保人為中華民國境外個人、法人、政府機關或金融機構，且保險標的非屬中華民國境內不動產之財產保險業務。

二、辦理中華民國境外保險業以外幣收付之再保險業務。

三、對於中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構，辦理其他經主管機關核准以外幣收付之保險相關業務。

國際保險業務分公司經營前項業務，不得兼營財產保險及人身保險業務。

但其總公司為財產保險業經金管會核准經營傷害保險及健康保險者，不在此限。

第 22-14 條　國際保險業務分公司得將前條第一項各款業務，委託經中央銀行許可辦理保險相關外匯業務之同一保險業總公司或同一外國保險業於中華民國境內設立之分公司(以下簡稱受委託機構)代為處理，受委託機構處理時，應帳列國際保險業務分公司。

前項受委託機構得代為處理之業務範圍，包括經金管會依臺灣地區與大陸地區人民關係條例許可辦理之兩岸保險業務；其控管作業應依兩岸保險業務往來相關規定辦理，並由國際保險業務分公司統籌負責。

受委託機構代為處理國際保險業務分公司之各項業務，向國際保險業務分公司收取合理對價以支應其營業費用者，該收入應列為受委託機構之所得，並依規定申報繳稅；

受委託機構未向國際保險業務分公司收取對價者，其代為處理各項業務之費用，不得以費用列支。

第 22-15 條　國際保險業務分公司辦理第二十二條之十三第一項各款業務，除本條例另有規定者外，不受管理外匯條例及保險法有關規定之限制。

國際保險業務分公司經營國際保險業務，有關財務、業務、資金運用、風險管理、主管機關檢查或委託其他適當機構、專業經驗人員檢查及其他應遵行事項之辦法，由金管會會同中央銀行定之。

第 22-16 條　國際保險業務分公司經營國際保險業務之所得，免徵營利事業所得稅。但其資金在中華民國境內運用所生之所得，其徵免應依照所得稅法規定辦理。

國際保險業務分公司經營國際保險業務之銷售額，免徵營業稅。但其資金在中華民國境內運用所生之銷售額，其徵免應依照加值型及非加值型營業稅法規定辦理。

國際保險業務分公司經營國際保險業務所使用之各種憑證，免徵印花稅。但其資金在中華民國境內運用所書立之憑證，其徵免應依照印花稅法規定辦理。

國際保險業務分公司經營國際保險業務，支付中華民國境外個人、法人、政府機關或金融機構保險給付及投資型保險契約連結投資標的所產生之利息或結構型商品交易之所得時，免予扣繳所得稅。

前四項免徵營利事業所得稅、營業稅、印花稅及免予扣繳所得稅之實施期間，自中華民國一百零四年二月六日起至一百二十四年十二月三十一日止。但於上開期間訂定之保險契約，至保險契約有效期間屆滿之日止，且不得超過三十年。

第一項至第三項但書所定資金在中華民國境內運用之範圍，由金管會會商財政部定之。

第 22-17 條　國際保險業務分公司經營國際保險業務，準用第八條、第十條、第十八條至第二十條及第二十一條之一規定。

第 22-18 條　國際保險業務分公司有下列情形之一者，主管機關應令其限期改正，或併處新臺幣九十萬元以上四百五十萬元以下罰鍰；情節重大或經主管機關限期改正而屆期未改正者，並得限制其營業或資金運用範圍、令其停售保險商品或限制其保險商品之開辦、令其解除經理人或職員之職務、廢止或撤銷其特許：

一、辦理第二十二條之十三規定以外之業務。

二、違反第二十二條之十五第二項所定辦法中有關財務、業務、資金運用及風險管理之規定。

三、違反前條準用第八條規定。

第 22-19 條　國際保險業務分公司未依第二十二條之十七準用第二十條或第二十一條之一規定，報請主管機關備查、提供業務或財務狀況資料或其他報告，或報經金管會核准並副知中央銀行者，處新臺幣六十萬元以上三百萬元以下罰鍰。

主管機關除依前項規定處罰鍰外，並應令其限期辦理；屆期未辦理者，得繼續限期令其辦理，並按次處新臺幣一百二十萬元以上六百萬元以下罰鍰，至辦理為止。

第 22-20 條　主管機關派員或委託適當機構或專業經驗人員，檢查國際保險業務分公司之業務或財務狀況或令國際保險業務分公司於限期內報告營業狀況時，其負責人或職員有下列情形之一者，處新臺幣一百八十萬元以上九百萬元以下罰鍰：

一、拒絕檢查或拒絕開啟金庫或其他庫房。

二、隱匿或毀損有關業務或財務狀況之帳冊文件。

三、對檢查人員之詢問無故不為答復或答復不實。

四、屆期未提報財務報告、財產目錄或其他有關資料、報告，或提報不實、不全，或未於規定期限內繳納查核費用。

第 四 章 附則

第 23 條　本條例施行細則，由主管機關定之。

第 24 條　本條例除已另定施行日期者外，自公布日施行。

3. 國際金融業務條例施行細則(中華民國 114 年 12 月 12 日修正)

(中華民國 114 年 12 月 12 日金融監督管理委員會金管保綜字第 11404560051 號令、中央銀行台央外拾壹字第 1140041986 號令會銜修正發布第 18-1 條條文)

第 一 章 總則

第 1 條　本細則依國際金融業務條例(以下簡稱本條例)第二十三條規定訂定之。

第 2 條　本條例第二條所稱國際金融、證券及保險業務之行政主管機關金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)掌理下列事項：

一、本條例、本細則、國際金融業務分行管理辦法、國際證券業務分公司管理辦法及國際保險業務分公司管理辦法之擬訂或訂定。

二、國際金融、證券及保險業務相關法令之解釋及相關行政命令之發布或頒訂。

三、國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司設立之特許。

四、國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司經營業務項目之核准。

五、國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司之財務、業務及人員之監督、管理。

六、國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司之金融、證券及保險業務檢查。

七、依本條例規定為處罰之處分。

前項第一款、第三款及第四款事項，應會同或洽商中央銀行為之；第二款事項涉及中央銀行職掌者，亦同。

第 3 條　本條例第二條所稱國際金融、證券及保險業務之業務主管機關中央銀行掌理下列事項：

一、國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司外幣與新臺幣間交易及匯兌業務之核准。

二、國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司之金融、證券及保險業務檢查。

三、國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司之業務、財務狀況資料及年度報告書表之審核。

四、國際金融業務分行、國際證券業務分公司及國際保險業務分公司之業務、業績、規模之統計、分析及報告。

五、國際金融、證券及保險業務發展之研究事宜。

六、與金管會洽商事宜之聯繫及配合。

第 二 章 銀行及證券商

第 4 條　(刪除)

第 5 條　(刪除)

第 6 條　(刪除)

第 7 條　(刪除)

第 8 條　外國銀行國際金融業務分行之淨值併計入該外國銀行在我國所有分行之淨值，不得低於金管會所規定外國銀行最低營業所用資金之三分之二。

第 9 條　(刪除)

第 10 條　本條例第三條所稱會計獨立之國際金融業務分行，指該分行應使用獨立之會計憑證，設立獨立之會計帳簿，並編製獨立之會計報表，不得與其總行或其他分行相混淆。

第 11 條　本條例第四條第一項第一款至第六款、第九款及第十款所稱中華民國境外之個人，指持有外國護照且在中華民國境內無住所之個人；所稱中華民國境外之法人，指依外國法律組織登記之法人。但在中華民國境內依法辦理設立登記之分支機構不在其內。

第 12 條　國際金融業務分行辦理本條例第四條第一項第十款之資產配置得以全權委託方式為之。國際金融業務分行申請辦理前項業務，其總行應先經金管會許可兼營全權委託投資業務，並經中央銀行許可辦理外幣全權委託投資業務。

第 12-1 條　第十條及第十一條之規定於國際證券業務分公司準用之。

前條規定於國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項第六款之資產配置時準用之。

第 三 章 (刪除)

第 13 條　(刪除)

第 14 條　(刪除)

第 15 條　(刪除)

第 16 條　(刪除)

第 17 條　(刪除)

第 18 條　(刪除)

第 三 章之一 保險業

第 18-1 條　本條例第二十二條之十二第一項之保險業申請在我國設立國際保險業務分公司，應符合下列條件：

一、本國保險業最近一期自有資本與風險資本之比率達百分之二百五十以上；外國保險業其總公司應符合其母國清償能力標準。

二、守法、健全經營，且申請前三年內無重大違規遭受處分紀錄，或受處分而其違法情事已具體改善並經金管會或中央銀行認可。

第 18-2 條　保險業申請設立國際保險業務分公司，應檢附下列書表文件，向金管會申請：

一、申請書、申請許可事項表。

二、公司章程或相當於公司章程之文件。

三、保險業營業執照。外國保險業應檢附經其母國主管機關簽證之經營業務範圍證明文件。

四、董事會議事錄。外國保險業應檢附經其母國主管機關許可及其董事會同意在我國設立國際保險業務分公司之文件。

五、最近三年度經會計師查核簽證之資產負債表及綜合損益表。

六、營業計畫書：載明擬經營之業務範圍、業務之原則與方針、未來發展計畫、未來五年財務預測、內部組織分工及人員配置等事項。

七、經營風險評估、效益分析及具體風險控管計畫。

八、內部控制與稽核制度及營運管理規定。

九、預定經理人之資格證明。

十、保險業資格條件符合第十八條之一各款規定之文件：

(一) 本國保險業檢附最近一期經會計師查核或核閱之資本適足率報告；外國保險業檢附該保險業母國主管機關或執業會計師簽發之有關該保險業最近一期自有資本與風險性資本比率計算書驗證本。

(二) 本國保險業或外國保險業在我國分公司檢具業務經營守法性及健全性自我評估分析，包括申請前三年內是否有違規、弊案或受處分情事之說明。

十一、其他經主管機關規定應提出之資料或文件。

金管會於接受申請文件後，應會同中央銀行審核。

保險業經前項審核同意後，由金管會核發國際保險業務分公司設立許可證，並由中央銀行發給核准辦理國際保險業務證書。

第 18-3 條　國際保險業務分公司，應專撥最低營業所用資金二百萬美元。

前項最低營業所用資金，金管會得視國內經濟、金融情形調整之。

第 18-4 條　第十條及第十一條之規定於國際保險業務分公司準用之。

第 四 章 附則

第 19 條　本細則自發布日施行。

4. 國際金融業務分行管理辦法(中華民國 106 年 5 月 22 日修正)

(中華民國 106 年 5 月 22 日金融監督管理委員會金管銀外字第 10650001370 號令修正發布全文 13 條；除第 10 條條文第 1 項、第 11、12 條條文自發布日後六個月施行外，自發布日施行)

第 1 條　本辦法依國際金融業務條例(以下簡稱本條例)第五條第二項規定訂定之。

第 2 條　國際金融業務分行對單一客戶之授信，應與其所屬銀行其他各營業單位授信金額合計，不得超過下列限額：

一、本國銀行：對單一自然人之授信總餘額，不得超過總行淨值百分之三，其中無擔保授信總餘額不得超過總行淨值百分之一；對單一法人之授信總餘額，不得超過總行淨值百分之十五，其中無擔保授信總餘額不得超過總行淨值百分之五。

二、外國銀行：對單一自然人或法人之授信總餘額，不得超過總行淨值百分之二十五。

國際金融業務分行辦理經主管機關核准之專案授信及對政府機關或公營事業之授信總餘額，不受前項規定比率之限制。但不得超過總行之淨值。

第 3 條　主管機關得隨時派員，或委託適當機構檢查國際金融業務分行之業務、財務及其他有關事項，或令銀行於限期內據實提報國際金融業務分行財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告。

主管機關於必要時，得指定專門職業及技術人員，就前項規定應行檢查事項、報表或資料予以查核，並向主管機關據實提出報告，其費用由銀行負擔。

第 4 條　國際金融業務分行依本條例第二十條申報之資產負債表及損益表,應經會計師查核簽證,並應於營業年度終了後四個月內，報經主管機關備查。

國際金融業務分行應於金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)之銀行及票券公司監理資料申報窗口網站，依相關報表格式申報資產負債表及損益表等財務資訊。

國際金融業務分行應於每季及每月營業終了後十日內，依中央銀行規定之格式及內容，分別將業務相關之季報表、資產負債月報表及業務相關之月報表，報請中央銀行備查。

第 5 條　國際金融業務分行有下列情事之一者，應向金管會申報，並副知中央銀行：

一、開業。

二、變更重大營運政策。

三、發生或可預見重大虧損情事。

四、發生重大訴訟案件。

五、發生違反本條例或主管機關依本條例所發布命令之情事。

前項第一款及第二款事項，應事先申報；第三款至第五款事項，應於知悉或事實發生之日起五日內申報。

第 6 條　國際金融業務分行應訂定經營業務之章則，其內容至少應包括下列事項：

一、組織結構及部門職掌。

二、人員配置、管理及培訓。

三、內部控制制度。

四、營業之原則及方針。

五、作業手冊及權責劃分。

六、風險管理規範。

國際金融業務分行之經營，應依法令及前項所訂業務章則為之。

第 7 條　外國銀行國際金融業務分行盈餘之匯出，於經會計師查核簽證之帳列盈餘併入該外國銀行在我國分行盈餘，向金管會申報後始得匯出。

第 8 條　國際金融業務分行之經理人資格，須符合銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第三條及第五條第一項之規定。但依該準則第五條第一項第三款之規定充任者，應具備國際金融專業知識或外匯業務之經驗。

第 9 條　國際金融業務分行不得投資股票。

國際金融業務分行不得投資於其所屬銀行負責人擔任董事、監察人或經理人之公司所發行、承兌或保證之有價證券。

國際金融業務分行投資有價證券，應與其所屬銀行投資有價證券金額合計，不得超過金管會對其總行所規定之限額。

國際金融業務分行應檢附經其董(理)事會(或其總行授權單位或人員)

同意得投資之外幣有價證券種類、總投資限額及對同一發行人所發行有價證券投資限額之文件，向金管會申請核准，並應依核准內容辦理；其修正時，亦同。

國際金融業務分行依前項規定訂定之外幣有價證券之種類及限額，經金管會核准後，視為本條例第二十二條之一第三款所指主管機關所定之種類及限額。

第 10 條　國際金融業務分行應遵循洗錢防制法、資恐防制法、主管機關所定應取得或驗證之文件、資料或資訊(如附件)、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所定銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本及國際金融業務分行接受境外客戶開戶暨受託投資信託商品自律規範等規定，確實辦理確認客戶身分程序，並納入內部控制及內部稽核項目。

國際金融業務分行對於本辦法中華民國一百零六年五月二十二日發布之條文施行前既有客戶，應於一百零六年十二月三十一日前重新辦理確認客戶身分程序並檢討其風險程度等級，但有下列情形時應立刻辦理之：

一、對客戶資訊之真實性有所懷疑，如發現該客戶涉及疑似洗錢交易，或客戶帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時。

二、客戶身分資訊定期更新屆至時。

第 11 條　國際金融業務分行得透過中介機構依本辦法及洗錢防制法等規定，或不低於前開規定之標準，協助對境外客戶辦理確認客戶身分程序，除應符合下列規定外，其執行方案及中介機構名單應報金管會備查：

一、中介機構協助國際金融業務分行辦理確認客戶身分程序之行為，符合或不違反中介機構所在地之法令規定。

二、中介機構最近一次獲所在地主管機關或外部機構查核之防制洗錢與打擊資恐評等為滿意、無降等或無重大缺失；或相關缺失已改善並經認可或降等已調升。嗣後中介機構如發生遭所在地主管機關或外部機構降等或有重大缺失遭所在地主管機關處分，於其改善情形經認可前，國際金融業務分行應暫停透過該中介機構協助執行確認客戶身分程序。

三、國際金融業務分行應與中介機構簽署合作協議，明定協助確認客戶身分程序之範圍及客戶資料保密及資料保存之適當措施，並確立雙方權責歸屬。中介機構協助執行之流程應留存紀錄，並應國際金融業務分行之要求，能及時提供協助確認客戶身分程序中取得之任何文件或資訊。

四、國際金融業務分行應依風險基礎方法，定期及不定期對中介機構協助確認客戶身分程序之執行情形，及對客戶資訊之使用、處理及控管情形進行查核及監督；相關查核得委由外部機構辦理。

前項所稱中介機構之範圍，係指本國銀行之海外分行或子銀行、外國銀行在臺分行之總行或總行所轄分行、外國銀行在臺子銀行之母行或母行所轄分行。

第一項所稱執行方案，內容應至少包括由中介機構協助確認客戶身分程序之範圍，及客戶資料保密及資料保存之內部控制制度。

國際金融業務分行應覆核中介機構協助確認客戶身分程序之結果，並應負確認客戶身分程序及資料保存之最終責任。

第 12 條　國際金融業務分行於辦理新開戶時，應注意下列事項：

一、不得將境內客戶推介予代辦公司，或勸誘、協助境內客戶轉換為非居住民身分於國際金融業務分行開戶。

二、應加強瞭解開戶往來目的、帳戶用途及預期之交易活動，境外法人客戶如涉有境內自然人或法人為其股東、董事或實質受益人之情形者，並應取得客戶非經勸誘或非為投資特定商品而轉換為非居住民身分之聲明。

國際金融業務分行應就前項規定研訂具體可行之內部控制制度，本國銀行於報經董事會、外國銀行在臺分行於報經總行或區域中心同意後落實執行。

第 13 條　本辦法除第十條第一項、第十一條及前條條文自發布日後六個月施行外，自發布日施行。

5. 國際金融業務分行接受境外客戶開戶暨受託投資信託商品自律規範(中華民國 106 年 10 月 31 日修正)

(中華民國 106 年 9 月 28 日 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會第 12 屆第 11 次理監事聯席會議通過，中華民國 106 年 10 月 26 日金融監督管理委員會金管銀外字第 10600247030 號函准予備

查，中華民國 106 年 10 月 31 日中華民國銀行商業同業公會全國聯合會全國字第 1060005852 號函修正發布全文 16 條)

第一條 (原由)

中華民國銀行商業同業公會全國聯合會為確保國際金融業務分行依照相關法令訂定各項規章及作業規範，於接受境外客戶開戶時或受託投資信託商品時有一致性之標準，特訂定本自律規範。

本自律規範所稱境外客戶，係指符合「國際金融業務條例施行細則」第 11 條所稱之中華民國境外自然人或法人，但不包含符合「境外結構型商品管理規則」第 3 條規定之專業機構投資人。

第二條 (客戶審查及洗錢防制)

國際金融業務分行應訂定並落實瞭解客戶程序，加強洗錢防制控制，遵循洗錢防制相關法令之規定。與客戶建立業務關係前應採取確認客戶身分措施、對客戶身分進行持續審查、對帳戶或交易進行持續監控，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。

進行確認客戶身分措施、持續審查機制與監控時，應以風險基礎方法決定其執行強度，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施。

第三條 (以文件驗證客戶身分之方式)

國際金融業務分行確認客戶身分應以可靠、獨立來源之文件，辨識及驗證客戶身分，並保存該身分證明文件影本。

身分確認程序所取得之文件、資料或資訊，得採下列任一方式驗證客戶身分：

一、針對所徵提之文件互相勾稽比對。如：董事職權證明書(COI)的簽發人應與章程之註冊代理人相同，查核法人註冊地、公司證號、公司名稱、註冊代理人、董事、股東、資本額等與其他證明文件是否一致；如不一致需提供變更之證明或軌跡。

二、由客戶提供或由國際金融業務分行向法人註冊地之註冊機關之官方網站查詢(註冊國/地區網站詳附件一覽表)。若無法透過上開方式查詢者，可委託中華民國駐外單位、該註冊國/地區之駐華單位、或銀行之海外分支機構等協助查詢。

三、如對所獲得之文件有所疑慮，宜採取確實及適當步驟、或請客戶提供其他佐證文件以驗證客戶身分。若仍未能消除疑慮，則不應接受該文件。

倘文件為英文以外之外語作成者，得由精通該外語之銀行職員確認、或由客戶提供該等文件之譯本並由國際金融業務分行採取適當之步驟，令其有合理之理由，信賴該文件得作為客戶身分驗證之證明文件。

第四條 (暫停或終止業務關係之事由)

國際金融業務分行宜於相關業務往來契約或申請書中約定，對於不配合審視、拒絕提供實質受益人或對客戶行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，銀行得暫時停止交易、或暫時停止或終止業務關係；銷戶則依據銀行內部所訂之作業程序辦理。

第五條 (境外公司法人格存續之處理原則)

若境外法人客戶因註冊國所在地法令異動或遷移註冊地，致影響其法人資格有效存續者，應以銷戶方式辦理為原則；惟若國際金融業務分行依其風險基礎方法評估考量，決定接受該境外法人以遷移註冊地方式延續同一法人資格而繼續往來，則由國際金融業務分行依內部作業程序辦理。

第六條 (內部控制制度及從業人員行為規範)

國際金融業務分行與客戶建立業務關係時應訂定具體可行之內部控制制度，內容涵蓋如下：

一、不得將境內客戶推介予代辦公司，或勸誘、協助境內客戶轉換為非居住民身分於國際金融業務分行開戶。

二、應將加強瞭解客戶開戶往來目的、帳戶用途及預期之交易活動落實於國際金融業務分行之認識客戶相關之內部流程及程序辦理。

三、如涉有境內自然人或法人為境外法人客戶之股東、董事或實質受益人之情形者，應取得客戶非經勸誘或非為投資特定商品而轉換為非居住民身分之聲明，且將由辦理開戶業務之覆核人員或其主管向客戶詢問確認是否有行員勸誘轉換居住者身分或推介客戶予代辦公司之情事，並留存紀錄。

四、國際金融業務分行從業人員之行為規範宜參酌下列原則：

(一)守法原則：了解並遵守相關法令，例如：不得協助代辦公司辦理客戶境外公司註冊、不得與專業人士以合辦研討會或說明會等方式引導客戶或推介客戶予代辦公司。

(二)保密原則：應妥善保管客戶之基本資料，不得洩漏客戶資訊予代辦公司。

(三)自律原則：不得以推介客戶予代辦公司作為直接或間接要求、期約或收受代辦公司不當之金錢、財物或其他利益之條件。

第七條 (適合度規章〔一〕客戶風險等級分類)

國際金融業務分行於接受客戶辦理信託商品前，應考量客戶之身分、財務背景、資金來源、風險偏好、過往投資經驗及投資目的與需求等，建立客戶投資適合度評估機制，於客戶進行投資前，完成首次投資適合度評估，並需有定期評估機制。

第八條 (適合度規章〔二〕商品風險等級分類)

國際金融業務分行於訂定信託商品適合度規章之風險等級分類時，宜考量商品之特性、保本程度、商品設計之複雜度、投資地區市場風險及商品期限等，綜合評估並確認該商品之風險程度。

第九條 (得提供客戶之商品種類及範圍)

國際金融業務分行應依客戶之投資適合度分析結果，決定得提供客戶之信託商品種類及範圍。

第十條 (商品上架之審查機制)

國際金融業務分行信託商品上架前之商品審查內容應留存紀錄；其訂定之審查機制，並宜考量下列事項：

一、商品之成本、費用及合理性

二、商品之投資策略、風險報酬及合理性

三、產品說明書內容之正確性及資訊之充分揭露

四、利益衝突之評估

五、商品發行機構或保證機構之過去績效、信譽及財務業務健全性

第十一條 (風險揭露機制)

國際金融業務分行辦理信託業務時，應向客戶充分揭露並告知信託報酬、各項費用與其收取方式，及可能涉及之風險等相關資訊，其中投資風險應包含最大可能損失。

前項所列應向客戶充分揭露之資訊，需留存相關紀錄以供查證。

第十二條 (受託投資未經我國主管機關相關審查程序之信託商品〔一〕風險揭露)

國際金融業務分行受託投資未經我國主管機關相關審查程序之信託商品，應於產品說明書或銷售文件內適當揭露下列事項，並應充分向客戶說明：

(一)所提供之金融商品未經我國主管機關審查或核准、亦不適用備查或申報生效之規定；

(二)所提供金融商品僅得於銀行國際金融業務分行對中華民國境外客戶為推介及交易對象；

(三)銀行國際金融業務分行客戶不適用「金融消費者保護法」之金融消費爭議處理機制。

國際金融業務分行另應於信託契約內、或於接受客戶首次投資未經我國主管機關相關審查程序之信託商品前，使客戶確認瞭解，倘投資未經我國主管機關相關審查程序之商品，其商品說明文件可能

以中文或英文提供。

第十三條 (受託投資未經我國主管機關相關審查程序之信託商品〔二〕商品銷售契約)

國際金融業務分行受託投資之境外基金或境外結構型商品，倘屬未經我國主管機關相關審查程序之信託商品，於受理前應由其總行(總機構)、或其授權之單位與商品提供者以書面方式約定相關權利義務。

前項商品提供者係指境外基金機構(或其分銷商)、商品發行機構(或其分銷商)、或商品保證機構。

國際金融業務分行倘與境外基金機構或商品發行機構屬同一法律主體，則不受本條第一項限制。

第十四條 (行銷活動控管)

國際金融業務分行從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動，不得涉及對境內客戶推介信託商品，惟境外法人之代表或所指派之我國境內代理人為中華民國國籍者，不在此限。

國際金融業務分行從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動如提供之廣告、行銷文件，除法令另有規定外，於對外使用前，應先經其法令遵循主管審核，確定內容無不當、不實陳述、誤導消費者或違反相關法令情事。

第十五條 (客訴處理機制)

國際金融業務分行除應向客戶充分說明不適用金融消費者保護法之規範以及金融爭議處理機制外，仍應提供客戶糾紛處理程序及申訴管道，相關資訊應記載於信託契約或於網站上揭露之。

第十六條 (實施)

本自律規範經洽商中華民國信託業商業同業公會，並經中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事會議通過，報經主管機關備查後實施；修正時，亦同。

6. 外匯收支或交易申報辦法(中華民國 111 年 12 月 26 日修正)

(中華民國 111 年 12 月 26 日中央銀行台央外伍字第 1110046573 號令修正發布第 3、6、19 條條文；並自 112 年 1 月 1 日施行)

第 1 條　本辦法依管理外匯條例（以下簡稱本條例）第六條之一第一項規定訂定之。

第 2 條　中華民國境內新臺幣五十萬元以上等值外匯收支或交易之資金所有者或需求者（以下簡稱申報義務人)，應依本辦法申報。

下列各款所定之人，均視同申報義務人：

一、法定代理人依第六條第二項規定代辦結匯申報者。

二、公司或個人依第九條第一項規定，以自己名義為他人辦理結匯申報者。

三、非居住民法人之中華民國境內代表人或代理人依第十條第二項規定代辦結匯申報者。

四、非居住民之中華民國境內代理人依第十條第三項規定代辦結匯申報者。

五、非前項所定之申報義務人，且不符合得代辦結匯申報之規定而為結匯申報者。

申報義務人辦理新臺幣結匯申報時，應依據外匯收支或交易有關合約等證明文件，誠實填妥「外匯收支或交易申報書」(以下簡稱申報書)(申報書樣式如附件)，經由銀行業向中央銀行（以下簡稱本行）申報。

外匯收支或交易結匯申報所涉須計入或得不計入申報義務人或委託人當年累積結匯金額之範圍，應依本辦法、銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項、外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項、本行或其他主管機關同意或核准

函載明事項，以及本行其他規定辦理。

第 3 條　本辦法所用名詞定義如下：

一、銀行業：指經本行許可辦理外匯業務之銀行、全國農業金庫股份有限公司、信用合作社、農會信用部、漁會信用部及中華郵政股份有限公司。

二、外匯證券商：指證券業辦理外匯業務管理辦法所稱之外匯證券商。

三、電子支付機構：指經金融監督管理委員會許可經營電子支付機構管理條例第四條第一項業務且涉及辦理外匯業務之電子支付機構。

四、公司：指依中華民國法令在中華民國組織登記成立之公司，其與所有分公司應以該公司統一編號及名義辦理申報；或外國公司在中華民國境內依法辦理設立登記之分公司，其與全部境內分公司視為同一申報義務人，並以配發統一編號之首家分公司名義辦理申報。

五、有限合夥：指依中華民國法令在中華民國組織登記之有限合夥，其與所有分支機構應以該有限合夥統一編號及名義辦理申報；或外國有限合夥在中華民國境內依法辦理設立登記之分支機構，其與全部境內分支機構視為同一申報義務人，並以配發統一編號之首家分支機構名義辦理申報。

六、行號：指依中華民國商業登記法登記之獨資或合夥經營之營利事業。

七、團體：指依中華民國法令經主管機關核准設立之團體。

八、辦事處：指外國公司在中華民國境內依法辦理設置之在臺代表人辦事處。

九、事務所：指外國財團法人經中華民國政府認許並在中華民國境內依法辦理設置登記之事務所。

十、個人：指年滿十八歲領有中華民國國民身分證、臺灣地區相關居留證或外僑居留證證載有效期限一年以上之自然人。

十一、非居住民：

（一）非居住民自然人：指未領有臺灣地區相關居留證或外僑居留證，或領有相關居留證但證載有效期限未滿一年之非中華民國國民，或持有中華民國護照但未領有中華民國國民身分證之無本國戶籍者。

（二）非居住民法人：指境外非中華民國法人。

第 4 條　下列外匯收支或交易，申報義務人得於填妥申報書後，逕行辦理新臺幣結匯申報。但屬於第五條規定之外匯收支或交易，應經銀行業確認申報書記載事項與該筆外匯收支或交易有關合約、核准函或其他證明文件相符後，始得辦理：

一、公司、行號、團體及個人出口貨品或對非居住民提供服務收入之匯款。

二、公司、行號、團體及個人進口貨品或償付非居住民提供服務支出之匯款。

三、公司、行號每年累積結購或結售金額未超過等值五千萬美元之匯款；團體、個人每年累積結購或結售金額未超過等值五百萬美元之匯款。但本行得視經濟金融情況及維持外匯市場秩序之需要，指定特定匯款性質之外匯收支或交易每年累積結購或結售金額超過一定金額者，應依第六條第一項規定辦理。

四、辦事處或事務所結售在臺無營運收入辦公費用之匯款。

五、非居住民每筆結購或結售金額未超過等值十萬美元之匯款。但境外非中華民國金融機構不得以匯入款項辦理結售。

前項第一款、第二款及第五條第四款之結購或結售金額，不計入申報義務人當年累積結匯金額。

申報義務人為第一項第一款及第二款出、進口貨品之外匯收支或交易以跟單方式辦理新臺幣結匯者，以銀行業掣發之出、進口結匯證實書，視同申報書。

第 5 條　下列外匯收支或交易，申報義務人應檢附與該筆外匯收支或交易有關合約、核准函或其他證明文件，並經銀行業確認與申報書記載事項相符後，始得辦理新臺幣結匯申報：

一、公司、行號每筆結匯金額達等值一百萬美元以上之匯款。

二、團體、個人每筆結匯金額達等值五十萬美元以上之匯款。

三、經有關主管機關核准直接投資、證券投資及期貨交易之匯款。

四、於中華民國境內之交易，其交易標的涉及中華民國境外之貨品或服務之匯款。

五、中華民國境內第一上市（櫃）公司及登錄興櫃之外國公司之原始外籍股東匯出售股價款之匯款。

六、民營事業中長期外債動支匯入資金及還本付息之匯款。

七、依本行其他規定應檢附證明文件供銀行業確認之匯款。

第 6 條　下列外匯收支或交易，申報義務人應於檢附所填申報書及相關證明文件，經由銀行業向本行申請核准後，始得辦理新臺幣結匯申報：

一、公司、行號每年累積結購或結售金額超過等值五千萬美元之必要性匯款；團體、個人每年累積結購或結售金額超過等值五百萬美元之必要性匯款。

二、未滿十八歲領有中華民國國民身分證、臺灣地區相關居留證或外僑居留證證載有效期限一年以上之自然人，每筆結匯金額達等值新臺幣五十萬元以上之匯款。

三、下列非居住民每筆結匯金額超過等值十萬美元之匯款：

（一）於中華民國境內承包工程之工程款。

（二）於中華民國境內因法律案件應提存之擔保金及仲裁費。

（三）經有關主管機關許可或依法取得自用之中華民國境內不動產等之相關款項。

（四）於中華民國境內依法取得之遺產、保險金及撫卹金。

四、其他必要性之匯款。

辦理前項第二款所定匯款之結匯申報者，除已結婚者外，應由其法定代理人代為辦理，並共同於申報書之「申報義務人及其負責人簽章」處簽章。

第 7 條　第四條第一項第三款本文及前條第一項第一款規定之金額，本行得視經濟金融情況及維持外匯市場秩序之需要調整之。

第 8 條　申報義務人至銀行業櫃檯辦理新臺幣結匯申報者，銀行業應查驗身分文件或基本登記資料，輔導申報義務人填報申報書，辦理申報事宜，並應在申報書之「銀行業或外匯證券商負責輔導申報義務人員簽章」欄簽章。

銀行業對申報義務人至銀行業櫃檯辦理新臺幣結匯申報所填報之申報書及提供之文件，應妥善保存備供稽核及查詢，其保存期限至少為五年。

第 9 條　公司或個人受託辦理新臺幣結匯並以自己之名義辦理申報者，受託人應依銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項、外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項有關規定及本行其他規定辦理。

除前項規定情形外，申報義務人得委託其他個人代辦新臺幣結匯申報事宜，但就申報事項仍由委託人自負責任；受託人應檢附委託書、委託人及受託人之身分證明文件，供銀行業查核，並以委託人之名義辦理申報。

第 10 條　非居住民自然人辦理第四條第一項第五款、第五條第三款、第五款或第七款之新臺幣結匯申報時，除本行另有規定外，應憑護照或其他身分證明文件，由本人親自辦理。

非居住民法人辦理第四條第一項第五款、第五條第三款、第五款或第七款之新臺幣結匯申報時，除本行另有規定外，應出具授權書，授權其在中華民國境內之代表人或代理人以該代表人或代理人之名義代為辦理結匯申報；非居住民法人為非中華民國金融機構者，應授權中華民國境內金融機構以該境內金融機構之名義代為辦理結匯申報。

非居住民依第六條第一項第三款及第四款規定，經由銀行業向本行申請辦理新臺幣結匯者，得出具授權書，授權中華民國境內代理人以該境內代理人之名義代為辦理結匯申報。

第 11 條　下列申報義務人辦理新臺幣結匯申報，得利用網際網路，經由本行核准透過電子或通訊設備辦理外匯業務之銀行業，以電子文件向本行申報：

一、公司、行號或團體。

二、個人。

申報義務人利用網際網路辦理新臺幣結匯申報事宜前，應向銀行業申請並辦理相關約定事項。

銀行業應依下列規定受理網際網路申報事項：

一、於網路提供申報書樣式及填寫之輔導說明。

二、就申報義務人填具之申報書確認電子簽章相符後，依據該申報書內容，製作本行規定格式之買、賣匯水單資料報送本行，並以該資料視同申報義務人向本行申報。

三、對申報義務人以電子訊息所為之外匯收支或交易申報紀錄及提供之書面、傳真或影像掃描文件，應妥善保存備供稽核、查詢及列印，其保存期限至少為五年。

第 12 條　申報義務人經由網際網路辦理第五條規定之新臺幣結匯時，應將正本或與正本相符之相關結匯證明文件提供予銀行業；其憑主管機關核准文件辦理之結匯案件，累計結匯金額不得超過核准金額。

申報義務人利用網際網路辦理新臺幣結匯申報，經查獲有申報不實情形者，其日後辦理新臺幣結匯申報事宜，應至銀行業櫃檯辦理。

第 13 條　申報義務人於辦理新臺幣結匯申報後，不得要求更改申報書內容。但有下列情形之一者，可經由銀行業向本行申請更正：

一、申報義務人非故意申報不實，經舉證並檢具律師、會計師或銀行業出具無故意申報不實意見書。

二、因故意申報不實，已依本條例第二十條第一項規定處罰。

依第四條第三項規定作成之結匯證實書如與憑以掣發之證明文件不符時，其更正準用第十四條第二項規定。

第 14 條　申報義務人之外匯收支或交易未辦理新臺幣結匯者，以銀行業掣發之其他交易憑證視同申報書。

申報義務人應對銀行業掣發之其他交易憑證內容予以核對，如發現有與事實不符之情事時，應檢附相關證明文件經由銀行業向本行申請更正。

第 15 條　依本辦法規定申報之事項，有事實足認有申報不實之虞者，本行得向申報義務人及相關之人查詢，受查詢者有據實說明之義務。

第 16 條　申報義務人故意不為申報、申報不實，或受查詢而未於限期內提出說明或為虛偽說明者，依本條例第二十條第一項規定處罰。

第 17 條　對大陸地區匯出匯款及匯入匯款之申報，準用本辦法規定；其他應遵循事項依臺灣地區與大陸地區人民關係條例及其相關規定辦理。

臺灣地區人民幣收支或交易之申報，除本行另有規定外，準用本辦法之規定。

第 18 條　外匯證券商及電子支付機構受理外匯收支或交易之申報，除本行另有規定外，準用本辦法有關銀行業之規定。

有限合夥之申報，準用本辦法及其他有關公司之申報規定。

第 19 條　本辦法自發布日施行。

本辦法中華民國一百十一年十二月二十六日修正發布之條文，自一百十二年一月一日施行。

7. 外匯管制辦法(中華民國 86 年 7 月 2 日訂定)

(中華民國 86 年 7 月 2 日行政院(86)台財字第 26871 號令訂定發布全文 7 條)

第 一 條　本辦法依管理外匯條例(以下簡稱本條例)第十九條之一第二項規定訂定之。

第 二 條　有本條例第十九條之一第一項所列各款情形之一時，行政院得決定並公告於一定期間內採取下列措施之全部或一部：

一、停止或限制外匯期貨及遠期外匯交易。

二、停止或限制對外證券投資所需外匯之結購。

三、停止或限制國外貸款本息所需外匯之結購。

四、停止或限制對外直接投資所需外匯之結購。

五、停止或限制其他資本交易所需外匯之結購。

六、停止或限制第一款至第五款有關資本交易之外匯存款匯出。

第 三 條　有本條例第十九條之一第一項所列各款情形之一時，行政院除得依前條所列各款辦理外，於必要時並得公告於一定期間內一併採取下列措施之全部或一部：

一、命令全部或部分外匯收入結售中央銀行或其指定銀行，或存入指定銀行。

二、規定進口貨品、勞務、所得或無償性移轉交易所需外匯之支付，未經核准不得為之。

三、關閉外匯市場。

第 四 條　第二條及第三條第二款規定採取之措施，其處置對象為在中華民國境內辦理外匯支出或交易之公司、行號、團體及個人。

第三條第一款規定採取之措施，其處置對象為在中華民國境內之公司、行號、團體及個人。

第 五 條　第二條及第三條所稱一定期間，不得超過一個月。

依前項規定所定一定期間，如遇立法院休會時，以二十日為限。

依第二條及第三條規定所採取之各項措施及本條規定所定之一定期間，應於決定後十日內送請立法院追認，如立法院不同意時，該決定應即失效。

第 六 條　故意違反依本辦法所為之措施者，依本條例第十九條之二第一項規定處罰。但立法院不同意追認依本辦法所為之措施時，免罰。

第 七 條　　本辦法自發布日施行。

8. 銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項(中華民國 114 年 12 月 24 日修正)

(中華民國 114 年 12 月 24 日中央銀行台央外伍字第 1140047479 號令修正發布第 2 點、第 3 點、第 5 點、第 8 點、第 24 點、第 26 點、第 29 點及第 8 點附件三、附件四、第 24 點附表一、附表四、附表七、第 26 點附表十一、附表十二、第 27 點附件五、附件六，並自即日生效)

（申報辦法之遵循）

一、銀行業於客戶辦理新臺幣結匯申報時，應輔導其依據「外匯收支或交易申報辦法」(以下簡稱申報辦法)據實申報。

（當年累積結匯金額之查詢）

二、銀行業受理依申報辦法第四條第一項第三款規定辦理新臺幣結匯申報時，須查詢及計入申報義務人當年累積結匯金額，並應注意：

（一）避免申報義務人利用他人名義申報結匯。

（二）應留存計入申報義務人當年累積結匯金額之紀錄。

銀行業受理非居住民辦理結匯申報，無須查詢當年累積結匯金額。

（結匯金額化整為零之注意）

三、銀行業受理依申報辦法第四條第一項第五款辦理新臺幣結匯申報時，應注意每筆結匯金額以十萬美元為限，並應預防申報義務人將大額結匯款化整為零，以規避須依申報辦法第六條向中央銀行(以下簡稱本行)申請核准後，始得辦理結匯之規定；受理依申報辦法第五條第三款辦理新臺幣結匯申報者，累計結匯金額不得超過主管機關之核准範圍。

銀行業受理國內慈善公益團體從事國際人道援助匯款，其每筆結匯金額應計入其當年累積結匯金額。但該團體從事之國際人道援助計畫，曾報經主管機關核准，其結匯款與主管機關核准之計畫相符，經銀行業查驗函件相符後受理之結匯，不在此限。

（持其他身分證照者之結匯案件）

四、持中華民國外交部核發駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明文件者，其結匯金額按照非居住民辦理。

駐臺外交機構之新臺幣結匯申報案件，不論結匯性質，均無結匯金額限制。

未辦理商業登記之診所、會計師事務所、律師事務所，及經有關主管機關許可設立之公益信託，其結匯金額按照團體之規定辦理。

（公司代員工結匯申報股票股款、現金股利案件）

五、銀行業受理上市(櫃)及興櫃公司以自己名義辦理外籍員工(不含大陸籍員工)匯入認購公司股票股款，或匯出出售公司股票價款及受配現金股利，於確認上市(櫃)及興櫃公司填報之外匯收支或交易申報書(以下簡稱申報書)及結匯清冊(內容包括員工姓名、國籍、身分證照號碼、認購(出售)股數、現金股利金額及結匯金額)無誤後辦理結匯申報，不計入上市(櫃)及興櫃公司當年累積結匯金額。

銀行業受理外國公司在臺分(子)公司以自己名義辦理國內員工匯出認購外國總(母)公司股票股款，或匯入出售外國總(母)公司股票價款及受配現金股利，每名國內員工結匯匯出(入)金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，於確認外國公司在臺分(子)公司填報之申報書及結匯清冊(內容包括員工姓名、身分證照號碼及結匯金額)無誤後辦理結匯申報。但每名國內員工每筆結匯匯出

(八)金額達新臺幣五十萬元等值外幣者，應於清冊加註其出生日期，供銀行業查詢並計入其當年累積結匯金額。

（第一上市（櫃）公司及外國興櫃公司之原始外籍股東售股案件）

五之一、銀行業受理在臺第一上市(櫃)公司及登錄興櫃之外國企業之原始外籍股東辦理售股價款匯出，且原始外籍股東僅向證券商開立委託賣出帳戶，其結匯申報應確認下列事項無誤後辦理：

(一)原持股證明：原始外籍股東於外國公司在臺第一上市(櫃)及登錄興櫃前已取得該外國公司有價證券之持股或員工依註冊地國法令認購或獲配股份證明。

(二)持股出售證明。

(三)其他相關文件(如利息及折讓款)。

(四)非居住民法人及未能親自辦理之非居住民自然人，應出具授權書，授權中華民國境內代表人或代理人以該代表人或代理人之名義代為辦理申報。

（未滿新臺幣五十萬元之結匯案件）

六、結匯人每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，免填申報書，且無須計入其當年累積結匯金額。

銀行業應注意並預防結匯人將大額匯款化整為零，以規避應辦理之申報及當年累積結匯金額之查詢。

（向海外子公司借款及還款之結匯案件）

七、銀行業受理經經濟部核准(備)赴第三地區或大陸地區投資之廠商向其第三地區或大陸地區子公司借入本金及還本付息之結匯申報，應分別情形，注意下列事項：

（一）借入本金自第三地區或大陸地區匯入臺灣地區結售：應查驗廠商檢附之經濟部核准(備)赴第三地區或大陸地區投資函及其向子公司借款文件，並核對廠商填報之「臺灣地區廠商向第三地區子公司借款申報表」或「臺灣地區廠商向大陸地區子公司借款申報表」(一式二聯，如附件一、二)無誤後辦理結匯申報，其匯入借款本金結售金額不計入公司當年累積結匯金額。

（二）結購外匯還本付息匯往第三地區或大陸地區：廠商得憑銀行業簽發之前款「借款申報表」第二聯正本辦理結購外匯還本付息，其結購外匯還本付息金額不計入公司當年累積結匯金額。

（海外子公司匯回股利、盈餘及再匯出款之結匯案件）

八、銀行業受理前點廠商於匯回股利或盈餘結售為新臺幣之金額範圍內，結購外匯再匯出之結匯申報，如廠商檢附匯回時所填報並經銀行業核對及簽章之「臺灣地區廠商自第三地區匯回股利盈餘申報表」或「臺灣地區廠商自大陸地區匯回股利盈餘申報表」(一式二聯，如附件三、四)第二聯正本辦理，其結購金額不計入公司當年累積結匯金額。

（申報義務人登記證號之填報）

九、銀行業應輔導申報義務人依下列規定於申報書誠實填列「申報義務人登記證號」:

（一）公司、行號：應於申報書填列其經主管機關核准設立登記之統一編號。

（二）團體、辦事處及事務所：應於申報書填列主管機關或稅捐稽徵單位編配之統一編號；其他無統一編號者，應填列設立登記主管機關名稱及其登記證號。

（三）個人：

1.領有中華民國國民身分證者：應於申報書填列中華民國國民身分證統一編號及出生日期。

2.持中華民國臺灣地區相關居留證或外僑居留證證載有效期限一年以上者：應於申報書填列證件上所載統一證號、發給日期、到期日期(外僑永久居留證到期日期設定填列為 999 年 12 月 31 日)及出生日期。

3.未成年人比照填列：未滿十八歲且領有中華民國國民身分證、臺灣地區相關居留證或外僑居留證證載有效期限一年以上之自然人，申報書「申報義務人登記證號」之填列，比照前二目規定填列於「個人」欄位，法定代理人另應共同於申報書之「申報義務人及其負責人簽章」處簽章。

（四）非居住民：

1.自然人(含未滿十八歲者)：

（1）持中華民國臺灣地區相關居留證或外僑居留證證載有效期限未滿一年者，或持中華民國臺灣地區入出境許可相關證明文件但無居留身分之大陸地區人民及港澳居民：應於申報書填列證件上所載國別、統一證號(如無統一證號，則填列許可證號碼)及出生日期。

（2）持外國護照或中華民國外交部核發駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明文件或持中華民國護照但未領有中華民國國民身分證者：應於申報書填列其國別、護(證)照號碼及出生日期。

2.法人：

（1）非居住民法人：授權其在中華民國境內之代表人或代理人為申報義務人，應於申報書填列該代表人或代理人之身分證照號碼，並敘明代理之事實。

（2）非中華民國金融機構：應授權中華民國境內金融機構為申報義務人，於申報書填列中華民國境內金融機構經主管機關核准設立證照上所編列之統一編號，並敘明代理之事實。

（申報義務人應確認申報事項無誤後簽章）

十、申報書之填報事關申報義務人權責，如為他人代填案件，仍須由申報義務人確認申報事項無誤後簽名或蓋章，以明責任。

（申報書據實填報之輔導）

十一、銀行業應確實輔導申報義務人審慎據實填報，申報義務人申報之結匯性質，與其結匯金額顯有違常情或與其身分業別不符時，應輔導申報義務人據實申報後，再予受理。

（申報義務人之用章）

十二、申報義務人蓋用限定用途之專用章，其限定之用途應以專供辦理結匯用，或與結匯事項有關者為限。

（申報書填報之更改）

十三、申報書之金額不得更改，其他項目如經更改，應請申報義務人加蓋印章或由其本人簽字。

（申報書填報完整及交易性質之查核）

十四、銀行業應查核申報書各欄位是否均已填報完整，其中結匯性質應詳實填報，不得以匯款分類編號替代；結匯性質或幣別超過一種時，應分別列出其性質、幣別及結匯金額。另應依下列規定填報結匯性質：

（一）外匯收入或交易性質：公司、行號、團體或個人應填報其外匯資金之來源；非居住民應填報其外匯結售為新臺幣之資金用途。

（二）外匯支出或交易性質：公司、行號、團體或個人應填報其外匯資金之用途；非居住民應填報其結購外匯之新臺幣資金來源。

（以國內外匯款方式結售之申報）

十五、申報義務人將國外匯入款或國內國際金融業務分行之匯入款先存入外匯存款後提領，或各項匯入款透過國內他行匯入，或逕由國內國際金融業務分行匯入等三種情形之結售，申報時應注意：

（一）結匯性質應填列原自國外匯入款或自國內國際金融業務分行匯入款之性質。

（二）匯款地區國別一欄，如係結售外匯存款或國內他行匯入款，應填列為「本國」；如係結售國內國際金融業務分行匯入款，應填列為「本國國際金融業務分行」。

（以結購外匯再匯往國內外之申報）

十六、申報義務人結購外匯暫存外匯存款或轉匯國內他行，如該款將再轉匯往國外或國內國際金融業務分行，或結購外匯係逕匯往國內國際金融業務分行，申報時應注意：

（一）結匯性質應填列匯往國外或匯往國內國際金融業務分行匯出款之性質。

（二）受款地區國別一欄，如係結購外匯暫存外匯存款或轉匯國內他行，應填列為「本國」；如係匯往國內國際金融業務分行，應填列為「本國國際金融業務分行」。

（網路申報事項之約定）

十七、銀行業受理申報義務人依申報辦法第十一條申請以網際網路辦理新臺幣結匯申報事宜時，銀行業與申報義務人間之相關約定事項應涵括申報辦法第十二條規定之事項。

（網路控管程式之設計）

十八、銀行業應依臨櫃填報事項設計網路控管程式，並於網路提供填報說明、申報辦法及其相關規定，辦理網際網路申報之輔導。

（網路申報之查詢）

十九、申報義務人經由網際網路辦理利用申報辦法第四條第一項第三款所定每年得逕行結匯金額(以下簡稱每年得逕行結匯金額)之新臺幣結匯申報時，銀行業應透過線上即時作業系統查詢，並計入其當年累積結匯金額，確定未逾其每年得逕行結匯金額後，始得受理，且應於所留存之申報資料中顯示其查詢紀錄。

（網路申報證明文件之確認）

二十、銀行業受理申報義務人經由網際網路辦理申報辦法第五條規定之新臺幣結匯申報時，應確認申報義務人提供之相關結匯證明文件無誤後始得辦理，並留存證明文件，以供查核。

（網路申報資料之禁止竄改）

二十一、銀行業不得竄改留存之申報義務人網路申報資料。

（申報義務人身分之確認）

二十二、銀行業受理新臺幣結匯申報案件，應查驗申報義務人依第九點規定填報之相關證號與其身分文件，並確認該筆外匯收支或交易之新臺幣結匯係屬申報義務人本身所有者或需求者後，再予受理。

銀行業受理未滿十八歲非居住民之結匯申報，得視個案需要，依其內部作業及民法相關規定確認應備文件。

（證明文件之確認及大額結匯款化整為零之預防）

二十三、銀行業受理申報義務人依申報辦法第五條辦理之新臺幣結匯申報時，應確認申報書記載事項與該筆外匯收支或交易有關合約、核准函等證明文件相符後始得辦理，並將有關證明文件影本留存備查。銀行業應注意並預防申報義務人將大額匯款化整為零，以規避應檢附有關證明文件供確認交易事實之規定。

（直接投資及證券投資結匯案件之確認）

二十四、銀行業受理經主管機關核准之直接投資、證券投資及期貨交易之新臺幣結匯申報案件，應確認與其申報結匯性質相符，及依附表一至附表八所列應確認文件之規定辦理；受理對大陸地區匯出匯款、匯入匯款，並應確認第二十六點規定之文件；另應注意：

（一）對第三地區投資(包括透過第三地區公司再間接投資大陸地區)案件：除利用每年得逕行結匯金額者，每筆結匯金額達申報辦法第五條第一款及第二款所定金額時，應確認具體對外投資

計畫或相關證明文件外，其餘均應確認附表一所列文件。但透過第三地區公司再間接投資大陸地區者，其匯出之投資款以投資事業個案累計投資金額未逾一百萬美元為限，逾一百萬美元者，應確認經濟部核准對大陸地區投資文件。

（二）依附表一至附表八辦理結匯申報案件，經確認與其申報結匯性質相符，並已依規定檢附相關證明文件者，免計入附表所列結匯人之當年累積結匯金額。但個人對第三地區投資款以新臺幣結匯者，無論是否經主管機關核准，均應計入其當年累積結匯金額。

（民營事業中長期外債結匯申報案件之確認）

二十五、銀行業受理民營事業中長期外債之新臺幣結匯申報案件，應依下列規定辦理：

（一）債務性質為僑外投資之貸款投資及發行海外公司債者，應分別依附表一及附表五相關結匯項目之規定辦理；債務性質為大陸地區人民來臺投資之貸款投資者，應依附表十相關匯款項目之規定辦理；結匯金額皆免計入結匯人當年累積結匯金額。

（二）非屬前款之其他債務性質者，其動支資金及還本付息結匯申報，應依附表九所列應確認文件之規定辦理，並應計入結匯人當年累積結匯金額；如其當年累積結匯金額用罄，銀行業得逕憑結匯人檢附經本行外匯局(以下簡稱本局)核章之前一季「民營事業中長期外債申報表」受理結購還本付息，該還本付息之結匯金額免計入結匯人當年累積結匯金額。

銀行業受理已向本局辦理登記及申報民營事業中長期外債之新臺幣結匯申報案件，應將編列之外債編號註明於申報書。

本點所稱民營事業中長期外債，係指在中華民國境內依法設立登記之民營事業，其對外國債權人之還款期限超過一年之外幣債務。

（對大陸地區匯款案件之確認）

二十六、銀行業受理對大陸地區匯出匯款、匯入匯款案件，應確認與其申報匯款性質相符，及依附表十所列應確認文件之規定辦理，並應注意：

（一）不得受理未經許可之直接投資、有價證券投資匯款及其他未經法令許可事項為目的之匯出入款。

（二）對大陸地區直接投資之新臺幣結匯案件：

1. 匯出股本投資、營運資金：除個人應計入其當年累積結匯金額外，公司、行號及團體均無須計入其當年累積結匯金額。
2. 匯入匯款：公司、行號及團體均無須計入其當年累積結匯金額；個人應計入其當年累積結匯金額，但匯入款如係該申報義務人原先利用其每年得逕行結匯金額匯出，再匯入者，無須計入其當年累積結匯金額。

（三）對大陸地區證券投資之新臺幣結匯案件：

1. 依附表四及附表十一規定辦理者，其結匯金額無須計入業者或委託人當年累積結匯金額。
2. 依附表十二規定辦理者及業者自行買賣有價證券者，其結匯金額須計入業者或委託人當年累積結匯金額。

（私立就業服務機構代結匯申報之確認）

二十七、銀行業受理私立就業服務機構受託辦理外籍移工在臺薪資之新臺幣結匯(除本行另有規定外，結匯幣別不含人民幣)，並以受託人名義申報之案件時，應確認下列事項無誤後始得辦理，結匯金額無須查詢，且不計入業者或委託人當年累積結匯金額：

（一）業者填報之申報書，結匯性質應填寫「代理外籍移工結匯在臺薪資」。

（二）勞動部核發並在許可有效期間內之私立就業服務機構許可證。

（三）外籍移工薪資結匯委託書(參考範例如附件五)。

（四）代理外籍移工匯出在臺薪資結匯清單(如附件六)。

（金融機構代結匯申報之確認-無須計入當年累積結匯金額）

二十八、銀行業受理經本行或金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)同意或核准辦理附表十一所列業務之業者辦理新臺幣結匯申報案件，應依該表所列確認相關文件無誤後始得辦理，結匯金額無須查詢，且不計入業者或委託人當年累積結匯金額。銀行業並應注意：

（一）除本行另有規定外，不得受理業者代委託人辦理人民幣計價理財商品涉及人民幣之結匯。

（二）匯出匯款、匯入匯款為大陸地區時，應確認第二十六點規定之文件。

（金融機構代結匯申報之確認-須計入當年累積結匯金額）

二十九、銀行業受理經本行或金管會同意或核准辦理附表十二所列業務之業者辦理新臺幣結匯申報案件，應依該表所列確認相關文件無誤後始得辦理，結匯金額應查詢及計入業者或委託人當年累積結匯金額；惟匯入款如係業者或委託人利用其每年得逕行結匯金額匯出，再匯入者，經出具聲明書後，可逕予辦理結售，無須計入業者或委託人當年累積結匯金額。銀行業並應注意：

（一）除本行另有規定外，不得受理業者代委託人辦理人民幣計價理財商品涉及人民幣之結匯。

（二）匯出匯款、匯入匯款為大陸地區時，應確認第二十六點規定之文件。

（申報書內容之更正）

三十、申報義務人申請更正申報書內容，應檢附下列文件，經由承辦之銀行業向本行申請更正：

（一）辦理新臺幣結匯申報者：

1. 非屬故意申報不實者：檢附律師、會計師或銀行業出具無故意申報不實意見書、相關證明文件、原申報書及買(賣)匯水單(利用網際網路辦理者，為銀行業所列印之申報書及買(賣)匯水單)、更正後之申報書及買(賣)匯水單。意見書內容應包含申報義務人姓名、結匯日期、金額、原申報內容、正確之申報內容及申報錯誤之原因等項目。
2. 故意申報不實，已依管理外匯條例第二十條第一項規定處罰者：檢附繳交罰款之收據、更正後之申報書及買(賣)匯水單及相關證明文件。

（二）申請更正出進口結匯證實書或其他交易憑證者：應檢附銀行業原掣發之單證(利用網際網路辦理者，為銀行業所列印單證)、更正後銀行業掣發之單證及用以證明申請更正內容之文件。

（三）申請更正未達新臺幣五十萬元之買(賣)匯水單者：應檢附銀行業原掣發之買(賣)匯水單(利用網際網路辦理者，為銀行業所列印水單)、更正後銀行業掣發之買(賣)匯水單及用以證明申請更正內容之文件。

前項更正申報內容之相關證明文件及資料，銀行業應製作影本，併同原申報資料留存備查。

（申報文件之報送）

三十一、(刪除)

附表一　銀行業受理直接投資結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、僑外股本投資、專撥在臺營運資金或貸款投資 （一）匯入 1、僑外股本投資	經濟部或科學園區管理局核准投資文件。	僑外投資人（限自然人）、投資事業（或籌備處）、經濟部或科學園區管理局核准之國內

		代理人、轉讓股權國內人士、僑外投資人授權之國內代理人
2、外商專撥在臺營運資金	經濟部要求檢送匯入匯款通知書及買匯水單補正函或該部加蓋收件章之外國公司登記送件單。	外商在臺分公司（或籌備處）、經濟部或金融監督管理委員會核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
3、貸款投資	經濟部或科學園區管理局核准貸款投資文件。	僑外投資人（限自然人）、投資事業、經濟部或科學園區管理局核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
（二）匯出		
1、僑外股本投資之轉讓、減資或撤資	1、轉讓、減資：經濟部或科學園區管理局核准轉讓、僑外投資人減資文件。	僑外投資人(限自然人)、投資事業、經濟部或科學園區管理局核准之國內代理人、受讓股權國內人士、僑外投資人授權之國內代理人
	2、撤資：經濟部或科學園區管理局核准僑外投資人撤資函、法院裁定完成清算程序文件(得以股東會議事錄、投資人清算分配報告表及稅捐機關出具之無欠稅證明文件取代)。	清算人、經濟部或科學園區管理局核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
2、外商專撥在臺營運資金之減少或撤回	1、減少：經濟部核准減少營運資金文件（外國銀行在臺分行、外國保險公司在臺分公司或外國證券公司在臺分公司得以金融監督管理委員會核准文件辦理）。	外商在臺分公司、經濟部或金融監督管理委員會核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
	2、撤回：經濟部撤銷或廢止該外國公司在中華民國境內設立之所有分公司登記函(外國銀行在臺分行、或外國保險公司在臺分公司或外國證券公司在臺分公司得以金融監督管理委員會核准文件辦理)、法院裁定完成清算程序文件。	清算人、經濟部或金融監督管理委員會核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
3、貸款投資還本付息	經濟部或科學園區管理局審定貸款投資文件。	投資事業、經濟部或科學園區管理局核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
二、僑外投資股利或盈餘		
（一）僑外投資事業股利(盈餘)匯出	經濟部或科學園區管理局原核准投資文件、股利盈餘分配相關證明文件。	僑外投資人（限自然人）、投資事業、經濟部或科學園區管理局核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代

		理人
（二）外商銀行在臺分行、外國保險公司在臺分公司或外國證券公司在臺分公司盈餘匯回	經濟部核發外國公司登記文件、最近一年度之年度財務報表及相關稅款繳納證明文件或最近一年度會計師簽證之年度財務報表。	外商銀行在臺分行、外國保險公司在臺分公司、或外國證券公司在臺分公司、金融監督管理委員會核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
（三）外商在臺分公司盈餘匯回	經濟部核發外國公司登記文件、最近一期財務報表及相關稅款繳納證明文件或最近一期會計師簽證之年度財務報表。	外商在臺分公司、經濟部核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
三、僑外投資匯入繳稅款	經濟部或科學園區管理局核准投資文件及相關稅款證明文件。	僑外投資人（限自然人）、投資事業、經濟部或科學園區管理局核准之國內代理人、僑外投資人授權之國內代理人
四、對第三地區（包括透過第三地區公司再間接投資大陸地區）投資：		
（一）匯出		
1、對外股本投資	經濟部核准對外投資文件。	投資人
2、金融保險機構匯出投資港澳分支機構或子公司款項	金融監督管理委員會核准對外投資文件。	投資人
（二）匯入		
轉讓、減資或撤資款項	經濟部或金融監督管理委員會核准(備)轉讓、減資或撤資文件，或原始利用每年得逕行結匯金額匯出之賣匯水單。	投資人
五、對第三地區（包括透過第三地區公司再間接投資大陸地區）投資股利或盈餘匯回	經濟部或金融監督管理委員會原核准（備）對外投資文件、投資事業分配股利（盈餘）相關文件。	投資人

註：一、銀行業辦理第一項及第四項結匯，應確認其結匯日期未逾有關主管機關規定之結匯期限，並於主管機關核准投資文件等加註結匯金額、日期並簽章。

二、個人對第三地區投資：投資款以新臺幣結匯者，無論是否經主管機關核准，均應計入其當年累積結匯金額。

三、對大陸地區直接 投資：依第二十六點及附表十之規定辦理。

四、原經濟部核發仍屬有效之外國公司認許文件及撤回認許函，視同應確認文件中之「外國公司登記文件」及「撤銷或廢止該外國公司在中華民國境內設立之所有分公司登記函」。

五、於108年7月29日經濟部修正「華僑及外國人投資額審定辦法」後，經主管機關審定以匯入外匯投資者，投資事業或轉讓股權國內人士嗣後結售原審定原幣保留投資款或轉讓股款，應檢附經濟部或科學園區管理局審定投資文件，並計入其當年累積結售金額。

六、僑外投資人授權之國內代理人為自然人時，應以領有中華民國國民身分證、臺灣地區相關居留證或外僑居留證之成年人為限。

附表二　銀行業受理境外外國機構投資人投資國內證券結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、匯出、入本金	一、證券主管機關原核准投資文件，或臺灣證券交易所許可投資文件，或臺灣證券交易所完成投資登記證明文件，或臺灣證券交易所原外國專業投資機構分戶身分完成補辦登記證明文件。 二、匯入本金係來自境外外國機構投資人在國內開立「期貨交易外匯存款專戶」之資金時，須另加確認購買有價證券成交證明文件。	代理人或代表人
二、匯出收益	除前述文件外，應確認經稽徵機關核准委託代理申報及繳納稅捐之證明文件，或完稅證明，或代理人（代表人）出具「華僑及外國人投資證券匯出收益非屬應申報納稅所得證明書」。	代理人或代表人

註：銀行業辦理第二項憑完稅證明結匯投資收益時，其結匯總金額以不超過稽徵機關驗發扣繳憑單所載之給付淨額，或緩課股票轉讓所得申報憑單所載之轉讓總價額；並於每次受理結匯後，於憑單上或證明書上註記已結匯金額字樣，並加蓋章戳後交還給結匯人。

附表三　銀行業受理境外華僑及外國自然人投資國內證券結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、匯出、入本金	一、臺灣證券交易所許可投資文件或臺灣證券交易所完成投資登記證明文件。 二、匯入本金係來自境外華僑及外國自然人在國內開立「期貨交易外匯存款專戶」之資金時，須另加確認購買有價證券成交證明文件。	代理人或代表人
二、匯出收益	除前述文件外，應確認經稽徵機關核准委託代理申報及繳納稅捐之證明文件，或完稅證明，或代理人（代表人）出具「華僑及外國人投資證券匯出收益非屬應申報納稅所得證明書」。	代理人或代表人

註：銀行業辦理第二項憑完稅證明結匯投資收益時，其結匯總金額以不超過稽徵機關驗發扣繳憑單所載之給付淨額，或緩課股票轉讓所得申報憑單所載之轉讓總價額；並於每次受理結匯後，於憑單上或證明書上註記已結匯金額字樣，並加蓋章戳後交還結匯人。

附表四　銀行業受理證券投資信託事業及期貨信託事業結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人

一、證券投資信託事業於國內發行受益憑證募集（私募）資金投資國外證券及從事國外證券相關商品交易：匯出基金募集（私募）投資款項與匯入本金及利得	一、證券主管機關、臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所之原核准募集文件或申報生效文件（私募基金為證券主管機關備查函）及外匯局同意函。 二、經證券投資信託事業簽章之「證券投資信託基金投資國外證券資金變動表」。（銀行業應於該表上註明結匯金額並簽章）	證券投資信託事業
二、證券投資信託事業發行多幣別計價基金，募集（私募）資金投資國內、外證券及從事國內、外證券相關商品交易：匯出與匯入投資相關款項	一、證券主管機關、臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所之原核准募集文件或申報生效文件及外匯局同意函。 二、經證券投資信託事業簽章之「證券投資信託基金資金變動表」（多幣別基金）。（銀行業應於該表上註明結匯金額並簽章）	證券投資信託事業
三、證券投資信託事業於國內發行受益憑證募集保本型基金從事國外證券相關商品交易：匯出與匯入投資國外衍生性商品之相關款項	證券主管機關之原核准募集文件。（銀行業應於核准文件上註明結匯金額並簽章）	證券投資信託事業
四、證券投資信託事業於海外發行受益憑證募集（私募）資金投資國內證券：匯入基金募集（私募）所得款項與匯出基金贖回款項及收益	一、證券主管機關之原核准募集文件，或證券主管機關之私募備查函及外匯局同意函。 二、經證券投資信託事業簽章之「證券投資信託基金投資國內證券資金變動表」。（銀行業應於該表上註明結匯金額並簽章）	證券投資信託事業
五、期貨信託事業於國內發行受益憑證募集資金投資國外：匯出基金募集所得款項與匯入本金及利得	一、證券主管機關之原核准募集文件。 二、經期貨信託事業簽章之「期貨信託基金投資國外資金變動表」。	期貨信託事業
六、期貨信託事業於海外發行受益憑證募集資金投資國內：匯入基金募集所得款項與匯出基金贖回款項及收益	一、證券主管機關之原核准募集文件。 二、經期貨信託事業簽章之「期貨信託基金投資國內資金變動表」。（銀行業應於該表上註明結匯金額並簽章）	期貨信託事業

七、證券投資信託事業已成立新臺幣級別之證券投資信託基金，修正信託契約於境內增加發行外幣級別且僅銷售予非居住民及外幣投資型保單全權委託投資帳戶：匯入基金募集所得款項與匯出基金贖回款項及收益	一、證券主管機關之已成立新臺幣級別之證券投資信託基金修正信託契約部分條文增發外幣級別核准文件。 二、 經證券投資信託事業簽章之「證券投資信託基金（外幣級別）投資國內證券資金變動表」。（銀行業應於該表上註明結匯金額並簽章）	證券投資信託事業

註：對大陸地區之匯出匯款、匯入匯款並應依第二十六點及附表十之規定辦理。

附表五　銀行業受理海外公司債（金融債券）結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、募集資金匯入兌成新臺幣	一、證券主管機關原核准發行文件。（私募案件免附） 二、外匯局同意函。（銀行業應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章） 三、國外募集資金入帳通知或履行認股權募集資金證明文件。	發行公司
二、提前贖回或還本付息	一、證券主管機關原核准發行文件。（私募案件為外匯局同意函） 二、向外匯局辦理外債登記證明文件。 三、經發行公司簽章之「海外公司債（金融債券）發行在外餘額變動表」。	發行公司

註：銀行業辦理第二項結匯，應於「海外公司債（金融債券）發行在外餘額變動表」上加註結匯金額並簽章。

附表六　銀行業受理外國人發行新臺幣債券結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、募集資金結匯匯出	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、外匯局同意函。（銀行業應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章） 三、金融機構出具之收足款項證明。	主辦承銷商
二、提前買(贖)回	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、合法付款代理人證明文件。 三、「債券發行在外餘額變動表」。（銀行業應於該文件上註明結匯金額並簽章） 四、債券持有人或外國發行人提前贖回指示通知。	付款代理人
三、還本付息	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、合法付款代理人證明文件。 三、「債券發行在外餘額變動表」。（銀行業應於該文件上註明結匯金額並簽章） 四、外國發行人還本付息通知。	付款代理人

附表七　銀行業受理海外存託憑證（GDR）結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、原始發行（或因現金增資發行）募集資金匯入兌換新臺幣	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、外匯局同意函。（銀行業應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章） 三、國外募集資金入帳通知。	發行公司或參與發行股東
二、兌回並出售海外存託憑證所表彰之有價證券款項之匯出	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、存託機構兌回並出售所表彰之有價證券通知文件。 三、保管機構簽章之「海外存託憑證發行及兌回明細表」。	存託機構之保管機構
三、存託機構受託買入所表彰之有價證券款項之匯入	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、臺灣證券交易所核准存託機構交易帳戶買入原股文件。 三、存託機構或投資人買入原股通知文件。 四、保管機構簽章之「海外存託憑證發行及兌回明細表」。	存託機構之保管機構
四、匯出入其他款項（如匯出受分配現金股利或終止發行價款、匯入現金增資認股款項或稅款等）	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、發行公司現金（股票）股利發放通知書、終止發行公告或現金增資繳款通知書。 三、保管機構簽章之「海外存託憑證發行及兌回明細表」。	存託機構之保管機構

註：銀行業辦理第二、三、四項結匯，應於「海外存託憑證發行及兌回明細表」上加註結匯金額並簽章。

附表八　銀行業受理臺灣存託憑證（TDR）、第一上市（櫃）公司及興櫃公司股票結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、TDR 原始發行募集資金匯出	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、外匯局同意函。（銀行業應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章） 三、金融機構出具收足款項證明。	主辦承銷商
二、現金增資發行本金匯出 (一)TDR	（一）證券主管機關原核准發行文件。 （二）保管機構通知存託機構有關外國發行人增資發行新股文件。 （三）經存託機構簽章之「臺灣存託憑證資金變動表」。	存託機構
(二)第一上市(櫃)公司及興櫃公司	（一）證券主管機關、臺灣證券交易所或櫃檯買賣中心原核准發行文件。 （二）外匯局同意函。（銀行業應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章） （三）金融機構出具收足款項證明。	主辦承銷商（興櫃公司非公開承銷募集資金案件之結匯人依外匯局同意函規定）

三、出售兌回 TDR 所表彰有價證券款項之匯入	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、經存託機構簽章之「臺灣存託憑證資金變動表」。 三、存託憑證持有人指示兌回通知。 四、原股賣出報告書。	存託機構
四、TDR 兌回後再發行 （一）匯出買入原股本金（境內居住民） （二）買入原股再發行後資金匯出（境外外國人）	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、經存託機構簽章之「臺灣存託憑證資金變動表」。 三、投資人通知存託機構買進再發行存託憑證文件。	存託機構
五、股利、收益分配 (一) TDR	（一）證券主管機關原核准發行文件。 （二）保管機構通知存託機構有關外國發行人股利發放通知、臺灣證券交易所或櫃檯買賣中心終止發行公告。 （三）經存託機構簽章之「臺灣存託憑證資金變動表」。	存託機構
(二) 第一上市(櫃)公司及興櫃公司	(一)證券主管機關、臺灣證券交易所或櫃檯買賣中心原核准發行文件。 （二）外匯局同意函。 （三）外國發行人股利發放通知。	股務代理人

註：銀行業辦理第二、三、四、五項有關 TDR 結匯，應於「臺灣存託憑證資金變動表」上加註結匯金額並簽章。

附表九　銀行業受理民營事業中長期外債結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、債務性質非屬僑外股本投資之貸款投資、大陸地區人民來臺投資之貸款投資及發行海外公司債者之其他債務動支匯入資金	借款合約(須載明外幣借款兌換為新臺幣之資金用途)。	借款人
二、債務性質非屬僑外股本投資之貸款投資、大陸地區人民來臺投資之貸款投資及發行海外公司債者之其他債務還本付息匯出	借款合約及應給付利息等證明文件。	借款人

註：一、債務性質為僑外股本投資之貸款投資及發行海外公司債者請分別依附表一及附表五相關結匯項目之規定辦理。債務性質為大陸地區人民來臺投資之貸款投資者請依附表十相關匯款

項目之規定辦理。

二、銀行業辦理第二項之結匯，民營事業如持有經本局核章之前一季「民營事業中長期外債申報表下表」(申報每季外債餘額者)，還本付息結購外匯部分，於其每年得逕行結匯金額用罄後，銀行業仍得受理，無須向本局申請核准。銀行業並應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章。

附表十　銀行業受理對大陸地區匯出匯款及匯入匯款申報案件應確認事項

匯款項目	應確認文件	匯(受)款人
一、經許可之直接投資匯款		
(一) 對大陸地區直接投資		
1、匯出股本投資、營運資金	經濟部核准直接投資文件。	投資人
2、匯入		
(1) 轉讓、減資或撤資款項	經濟部核准轉讓、減資或撤資文件，或經濟部備查對大陸地區實行直接投資文件。	投資人
(2) 股利盈餘	經濟部原核准（備）直接投資文件、投資事業分配股利（盈餘）相關文件。	投資人
(二) 大陸地區人民來臺投資		
1、匯入		
(1) 股本投資	經濟部核准投資文件。	投資人(限自然人)、投資事業(或籌備處)、經濟部核准之在臺代理人、轉讓股權在臺人士、投資人授權之在臺代理人
(2) 專撥在臺營運資金	經濟部核准投資文件。	大陸地區營利事業在臺分公司(或籌備處)、經濟部核准之在臺代理人、投資人授權之在臺代理人
(3) 貸款投資	經濟部核准貸款投資文件。	投資人(限自然人)、投資事業、經濟部核准之在臺代理人、投資人授權之在臺代理人
2、匯出		
(1) 股本投資之轉讓、減資或撤資	(1) 轉讓、減資：經濟部核准轉讓、減資文件。	投資人(限自然人)、投資事業、經濟部核准之在臺代理人、受讓股權在臺人士、投資人授權之在臺代理人
	(2) 撤資：經濟部核准撤資文件、法院裁定完成清算程序文件（得以股東會議事錄、投資人清算分配	清算人、經濟部核准之在臺代理人、投資人授權之在臺代理人

	報告表及稅捐機關出具之完稅證明文件取代）。	
（2）專撥在臺營運資金之減少或撤回	（1）減少：經濟部核准減少營運資金文件。	大陸地區營利事業在臺分公司、經濟部核准之在臺代理人、投資人授權之在臺代理人
	（2）撤回：經濟部核准撤資文件、法院裁定完成清算程序文件。	清算人、經濟部核准之在臺代理人、投資人授權之在臺代理人
（3）貸款投資還本付息	經濟部審定貸款投資文件。	投資事業、經濟部核准之在臺代理人、投資人授權之在臺代理人
（4）股利盈餘	經濟部原核准投資文件、股利盈餘分配相關證明文件。	投資人（限自然人）、投資事業、經濟部核准之在臺代理人、投資人授權之在臺代理人
（5）在臺分公司盈餘匯回	經濟部原核准投資文件、最近一期財務報表及相關稅款繳納證明文件或最近一期會計師簽證之財務報表。	大陸地區營利事業在臺分公司、經濟部核准之在臺代理人、投資人授權之在臺代理人
二、經許可之有價證券投資、期貨交易匯款 （一）對大陸地區證券投資 1、匯出匯款、匯入匯款	1、已取得大陸地區主管機關核准為「合格境外機構投資者（QFII）」之業者：相關證明文件。 2、經金融監督管理委員會許可與大陸地區證券期貨業務往來之業者：金融監督管理委員會許可文件。 3、依相關規定得逕行辦理對大陸地區投資之業者： （1）出具「中華民國證券商業同業公會-證券商受託買賣外國有價證券業務電子申報平台」已登錄交易市場包括大陸地區交易所並顯示生效日之查詢列印文件；或 （2）出具符合「無須取得金融監督管理委員會許可與大陸地區證券期貨業務往來文件」之聲明書及資金須匯入（出）大陸地區之合約或交易證明文件。	證券投資信託事業、證券投資顧問事業、證券商、保險業、銀行業、信託業、期貨信託事業
2、辦理新臺幣結匯	涉及附表四、附表十一或附表十二之結匯項目，除前述文件外，並應確認附表四、附表十一或附表十二規定之文件。	證券投資信託事業、證券投資顧問事業、證券商、保險業、銀行業、信託業、期貨

		信託事業
（二）大陸地區人民來臺投資 1、匯出、匯入投資本金、期貨保證金	臺灣證券交易所或臺灣期貨交易所完成投資登記證明文件。	代理人或代表人
2、匯出投資收益	除前述文件外，應確認經稽徵機關核准委託代理申報及繳納稅捐之證明文件，或完稅證明，或代理人（代表人）出具「大陸地區投資人投資證券匯出收益非屬應申報納稅所得證明書」。	代理人或代表人
3、匯出期貨交易收益	臺灣證券交易所或臺灣期貨交易所完成投資登記證明文件。	代理人或代表人
三、辦公費用匯款 （一）匯出	主管機關核准設立辦事處文件。	在大陸地區設立辦事處之法人、團體或機構
（二）匯入	經濟部核准設立辦事處文件。	大陸地區營利事業在臺辦事處
四、大陸地區人民合法繼承或領受臺灣地區人民遺產、軍公教及公營事業機關（構）人員保險死亡給付、撫卹（慰）金、餘額退伍金及其衍生孳息之匯款	法院裁判文件或主管（辦）機關許可支領保險死亡給付、撫卹（慰）金或餘額退伍金之核定函。	大陸地區繼承人或在臺代理人
五、其他須經法令許可事項之匯出入款	有關主管機關許可文件。	公司、行號、個人、團體
六、其他無須經法令許可之匯出入款	一、 依「外匯收支或交易申報辦法」、「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」及相關規定辦理。 二、 大額結匯申報案件應確認與匯款性質相符之相關證明文件。	公司、行號、個人、團體

註：一、銀行業辦理第一項匯款應注意：

（一）除股利盈餘之匯出、入案件外，其餘案件應確認其結匯日期未逾有關主管機關規定之結匯期限，並於主管機關核准投資文件等加註結匯金額、日期並簽章。

（二）對大陸地區直接投資，個案累計投資金額在等值一百萬美元（含）以下者：

得逕行受理投資人匯出投資款至大陸地區，不須確認經濟部核准投資文件；惟投資人以新臺幣結匯匯出者，結匯金額應計入其當年累積結匯金額，公司、行號結匯（或匯出）金額達一百萬美元（或等值外幣）或個人、團體結匯（或匯出）金額達五十萬美元（或等值外幣）者，應依申報辦法第五條規定，確認相關證明文件。

二、銀行業辦理第二項匯款：

憑完稅證明匯出投資收益時，其匯出總金額以不超過稽徵機關驗發扣繳憑單所載之給付淨額；並於每次受理匯款後，於憑單上或證明書上註記已匯款金額，並加蓋章戳後交還給匯款人。

三、銀行業辦理第四項匯款：

（一）大陸地區人民合法繼承臺灣地區人民遺產，每人匯出金額不得逾新臺幣二百萬元之等值外幣。但大陸地區人民為我國國民配偶者不在此限。

（二）軍公教及公營事業機關（構）人員保險死亡給付、撫卹（慰）金、餘額退伍金總額，匯出金額不得逾新臺幣二百萬元之等值外幣。

四、投資人授權之在臺代理人為自然人時，應以領有中華民國國民身分證、臺灣地區相關居留證或外僑居留證之成年人為限。

附表十一 銀行業受理經核准辦理外匯相關業務之結匯申報案件應確認事項（無須計入當年累積結匯金額

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、證券商經營以新臺幣收付受託買賣外國有價證券業務或兼營新臺幣特定單獨管理運用金錢信託業務之結匯	一、本行同意函。 二、結匯清冊（內容包括委託人統一編號及結匯金額）。	證券商
二、期貨商代理委託人辦理從事國內臺灣期貨交易所掛牌之外幣計價期貨及國外期貨交易業務之結匯	一、期貨主管機關核准經營期貨經紀業務函或核發載明「經營期貨經紀業務」之許可證照。 二、結匯清冊（內容包括委託人統一編號及結匯金額）。	期貨商
三、期貨商代理境外華僑、外國人或大陸地區投資人（以下合併簡稱僑外或大陸投資人）從事國內臺灣期貨交易所掛牌之期貨交易之結匯： （一）僑外或大陸投資人從事國內期貨交易損益 （二）僑外或大陸投資人為支付本人國內期貨交易損益、期貨交易手續費及稅捐之預先結售外匯（結售金額不得逾新臺幣五百萬元）	一、期貨主管機關核准經營期貨經期紀業務函或核發載明「經營期貨經紀業務」之許可證照。 二、結匯清冊（內容包括僑外或大陸投資人身分編號及結匯金額）。	期貨商
四、期貨商代徵期貨交易稅款及手續費之結匯	期貨主管機關核准經營期貨經紀業務函或核發載明「經營期貨經紀業務」之許可證照。	期貨商
五、境外基金機構總代理人或證券集中保管事業辦理以新臺幣收付境外基金款項之結匯	一、證券主管機關核准函或申報生效函影本（證券集中保管事業免附）。 二、本行同意函。 三、結匯清冊（內容包括投資人統一編號及結匯金額，但證券集中保管事業免附）。	證券投資信託事業、證券投資顧問事業、證券商、信託業或證券集中保管事業
六、證券商承銷外幣計價國際債券支付承銷價款之結匯	一、本行同意函。 二、支付承銷價款證明文件。	證券商
七、參與證券商受理或從事境外指數股票型基金（境外ETF）之申購	一、本行同意函。 二、經總代理確認之跨國匯出（入）暨交易申	證券商

或買回之結匯	請書。	
八、證券商經營衍生性金融商品交易業務之結匯	本行同意函（未載明該證券商辦理本項業務金額應計入其當年累積結匯金額）。	證券商
九、信用卡業務機構或金融卡發卡銀行代持卡人辦理信用卡、轉帳卡及金融卡國外提款或消費款之結匯、或代國內特約商店收款之結匯	本行或金融監督管理委員會核發之許可文件。	信用卡業務機構或發卡銀行
十、期貨商、國外期貨結算機構及具國外期貨交易所或國外期貨結算機構會員資格之外國期貨商，從事經金融監督管理委員會核准臺灣期貨交易所與國外期貨交易所於該國外期貨交易所合作上市之新臺幣計價期貨交易契約（以下簡稱國際合作商品）之結匯		
（一）期貨商、外國期貨商代僑外或大陸投資人辦理從事國際合作商品交易結算款項、手續費或稅捐等之結匯	(一) 期貨主管機關核准經營期貨經紀業務函或核發載明「經營期貨經紀業務」之許可證照、期貨主管機關核准之外國期貨商核准函。 (二) 結匯清冊（內容包括僑外或大陸投資人身分編號及結匯金額）。	期貨商、金融監督管理委員會核准之外國期貨商其國內代理人或代表人
（二）國外期貨結算機構代外國期貨商從事國際合作商品交易結算款項、利息、手續費或稅捐等之結匯	(一) 期貨主管機關核准之國外期貨結算機構核准函。 (二) 結匯清冊(內容包括外國期貨商名稱、統一編號及結匯金額)。	金融監督管理委員會核准之國外期貨結算機構其國內代理人或代表人
（三）國外期貨結算機構或外國期貨商從事國際合作商品交易自有資金之結匯 1、結算款項、利息、手續費或稅捐等 2、預先結售自有資金供前項用途（帳戶餘額不得逾新臺幣三億元）	(一) 期貨主管機關核准之國外期貨結算機構或外國期貨商核准函。 (二) 國際合作商品交易結算款項、利息或稅捐等之相關文件(預先結售得不檢附相關文件)。	金融監督管理委員會核准之國外期貨結算機構或外國期貨商其國內代理人或代表人
十一、證券投資信託事業在國內募集發行外幣計價基金代基金申購人(受益人)辦理以新臺幣申購或贖回基金之結匯	一、證券主管機關核准募集發行外幣計價基金文件。 二、結匯授權書（業者與基金申購人(受益人)簽訂之契約已明文授權由業者辦理結匯者，得以業者出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替基金申購人(受益人)之結匯授權書）。	證券投資信託事業

	三、結匯清冊（內容包括投資人統一編號及結匯金額）。	
十二、證券商代徵臺灣證券交易及證券櫃檯買賣中心掛牌之外幣計價指數股票型基金(外幣ETF)證券交易稅款之結匯	證券主管機關核准經營證券經紀業務函或核發載明「經營證券經紀業務」之許可證照。	證券商
十三、電子支付機構或「與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為管理辦法」所稱「經核准機構」從事代理收付實質商品或服務交易款項之結匯	一、金融監督管理委員會核發之營業執照或核准函（業務項目載明涉及跨境者）。 二、結匯授權書（雙方簽訂之契約已明文授權由業者辦理結匯者，得以業者出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替）。 三、結匯清單（內容包括客戶名稱、統一編號、出生日期、交易商品名稱或服務類別、結匯幣別及金額）。	電子支付機構或「與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為管理辦法」所稱「經核准機構」
十四、外籍移工匯兌機構辦理外籍移工在臺薪資款項之結匯	金融監督管理委員會核發相關業務之營業許可證或同意函。	外籍移工匯兌機構

註：一、銀行業辦理第一項至第十四項結匯，結匯金額無須查詢，且不計入結匯人、委託人（含投資人、持卡人、特約商店、基金申購人或受益人）當年累積結匯金額。

二、辦理第九項結匯之業者應妥為保管持卡人或特約商店授權結匯之逐筆明細資料（至少包括交易日期、持卡人姓名或公司名稱、身分證或營利事業統一編號、結匯金額），以供查核。

三、對大陸地區之匯出匯款、匯入匯款並應依第二十六點及附表十之規定辦理。

四、除本行另有規定外，不得受理業者代委託人辦理人民幣計價理財商品涉及人民幣之結匯。

附表十二 銀行業受理經核准辦理外匯相關業務之結匯申報案件應確認事項（須計入當年累積結匯金額）

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、經營以新臺幣全權委託投資外國(外幣)有價證券業務之業者代委託人辦理投資外國(外幣)有價證券之結匯	一、結匯授權書(業者與委託人簽訂之契約已明文授權由業者辦理結匯者，得以業者出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替委信託人之結匯授權書)。 二、結匯清冊(內容包括委託人名稱、統一編號、出生日期及結匯金額。個別委託人每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者得免填列)。	證券投資顧問事業、證券投資信託事業、期貨經理事業或信託業
二、保險業者辦理以新臺幣收付之投資型保險，代要保人辦理投資外國有價證券之結匯	一、結匯授權書(業者與要保人簽訂之契約已明文授權由業者辦理結匯者，得以業者出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替要保人之結匯授權書)。 二、結匯清冊(內容包括要保人或受益人姓名、身分證統一編號、出生日期及結匯金額。個別要保人或受益人每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者得免填列）。	保險業者

三、臺灣期貨交易所代結算會員辦理期貨結算稱交割之結匯	結匯清冊(內容包括結算會員名、統一編號及結區金額。結算會員每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者得免填列)。	臺灣期貨交易所
四、期貨經理事業經營以新臺幣全權委託業務，代委託人辦理投資國內外幣保證金交易之結匯	一、結匯授權書(業者與委託人簽訂之契約已明文授權由業者辦理結匯者，得以業者出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替委託人之結匯授權書)。 二、結匯清冊(內容包括委託人名稱、統一編號、出生日期及結匯金額。個別委託人每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者得免填列)。	期貨經理事業
五、證券商經營衍生性金本融商品交易業務之結匯	本行同意函(載明該證券商辦理本項業務金額應依申報辦法第四條第一項第三款規定辦理)。	證券商
六、銀行或證券商兼營信託業辦理以老人安養及身心障礙者照護為目的之外幣信託，代年長者及身心障礙之受益人結匯	一、本行同意函 。 二、結匯授權書(業者與委託人簽訂之契約已明文授權由業者辦理結匯者，得以業者出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替委託人之結匯授權書)。 三、結匯清冊(內容包括受益人姓名、身分證統一編號、出生日期及結匯金額。個別受益人每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者得免填列)。 四、相關證明文件。	銀行業
七、經營以新臺幣指定單獨管理運用金錢信託投資外國(外幣)有價證券業務之業者代委託人辦理投資外國(外幣)有價證券之結匯	一、本行同意函。 二、結匯授權書(業者與委託人簽業訂之契約已明文授權由業者辦業理結匯者，得以業者出具已獲信授權辦理結匯之聲明書代替委託人之結匯授權書)。 三、結匯清冊(內容包括委託人名稱、統一編號、出生日期及結匯金額。個別委託人每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者得免填列)。	證券投資顧問事業、證券投資信託事業、期貨經理事業或信託業

註：一、銀行業辦理第一項至第四項及第六項至第七項結匯：結匯金額應計入委託人(含要保人、結算會員或受益人)當年累積結匯金額。

二、銀行業辦理第五項結匯：結匯金額應依本行同意函規定計入證券商當年累積結匯金額。

三、對大陸地區之匯出匯款、匯入匯款並應依第二十六點及附表十之規定辦理。

四、除本行另有規定外，不得受理業者代委託人辦理人民幣計價理財商品涉及人民幣之結匯。

9. 銀行業辦理外匯業務管理辦法(中華民國 114 年 7 月 15 日修正)

(中華民國 114 年 7 月 15 日中央銀行台央外柒字第 1140026954 號令修正發布第 5、8、18、19、21～23、28、29、31、47 條條文；增訂第 38-1 條條文；刪除第 45 條條文)

第 一 章 總則

第 1 條　本辦法依中央銀行法第三十五條第二項規定訂定之。

第 2 條　銀行業辦理外匯業務之管理，依本辦法之規定，本辦法未規定者，適用其他有關法令之規定。

第 3 條　本辦法所稱銀行業，係指中華民國境內之銀行、全國農業金庫股份有限公司（以下簡稱農業金庫）、信用合作社、農（漁）會信用部及中華郵政股份有限公司（以下簡稱中華郵政公司）。

本辦法所稱指定銀行，係指經中央銀行（以下簡稱本行）許可辦理外匯業務，並發給指定證書之銀行或農業金庫。

第 4 條　本辦法所稱外匯業務，包括下列各款：

一、出口外匯業務。

二、進口外匯業務。

三、一般匯出及匯入匯款業務（含買賣外幣現鈔及旅行支票業務）。

四、外匯存款業務。

五、外幣貸款業務。

六、外幣保證業務。

七、外匯衍生性商品業務。

八、其他外匯業務。

本辦法所稱外匯衍生性商品，係指涉及外匯，且符合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（以下簡稱內部作業制度及程序管理辦法）第二條所稱衍生性金融商品者。

本辦法所稱結構型商品及複雜性高風險商品之定義，分別準用內部作業制度及程序管理辦法第二條第二項及第三項規定。

本辦法所稱專業客戶、專業機構投資人及高淨值投資法人之定義，分別準用內部作業制度及程序管理辦法第三條第一項、第三條第一項第一款及第二款規定。

本辦法所稱外匯金融債券，係指涉及外匯，且依銀行發行金融債券辦法發行之債券。

本辦法所稱涉及外匯，係指以外幣計價或交割，或連結國外風險標的者。

第 5 條　銀行業因辦理外匯業務所蒐集顧客之資料，除其他法律、本行或主管機關另有規定者外，應保守秘密；如涉及個人資料者，並應依個人資料保護法第二十七條第一項規定採行適當之安全措施。

第 二 章 外匯業務之申請及開辦

第 6 條　銀行業有關外匯業務之經營，除本辦法或本行另有規定者外，應向本行申請許可，並經發給指定證書或許可函後，始得辦理。

依本辦法或其他本行規定屬銀行業函報備查即得辦理之外匯業務，於依規定完成函報備查之程序後，視同業經本行許可。

除本辦法或本行另有規定者外，不得辦理非經本行許可或備查之外匯業務。

第 7 條　銀行及農業金庫得申請許可辦理第四條第一項所列各款業務之全部或一部。

中華郵政公司得申請許可辦理一般匯出及匯入匯款或買賣外幣現鈔及旅行支票業務。

信用合作社及農（漁）會信用部，得申請許可辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。

第 8 條　銀行及農業金庫申請許可為指定銀行，除本辦法及其他法令另有規定者外，應符合下列各款規定：

一、自有資本與風險性資產比率符合主管機關之規定。

二、配置適格之外匯業務專業人員。

三、最近一年或主管機關核准設立之日起至申請日止，無違反金融相關法規，而受本行或主管機關處分或糾正之情事，或有違反金融相關法規之情事，惟已具體改善，並經本行或主管機關認可。

第 9 條　銀行及農業金庫申請許可為指定銀行，應備文檢附下列各項相關文件：

一、主管機關核發之營業執照影本及核定得辦理之業務項目。

二、申請辦理外匯業務之範圍。

三、國外往來銀行之名稱及其所在地。

四、在中華民國境內辦理外匯業務之負責人姓名及營業地址。

五、在中華民國境內之資本或營運資金及其外匯資金來源及金額。

六、符合前條規定之相關證明文件。

七、營業計畫書。

八、其他本行規定之資料或文件。

指定銀行嗣後擴增辦理外匯業務範圍，應備文檢附主管機關核准文件影本及配置適格外匯業務人員資料向本行申請許可並換發指定證書。

第 10 條　指定銀行之分行申請許可辦理第四條第一項第一款至第六款各項外匯業務，本國銀行及農業金庫應由其總行、外國銀行在臺分行（以下簡稱外國銀行）應由臺北分行備文敘明擬辦理業務範圍，並檢附該分行營業執照影本及經辦與覆核人員資歷。

第 11 條　指定銀行辦理第四條第一項第一款至第六款各項外匯業務之經辦及覆核人員，應有外匯業務執照或具備下列資格：

一、經辦人員須有三個月以上相關外匯業務經歷。

二、覆核人員須有六個月以上相關外匯業務經歷。

指定銀行之分行經許可僅辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務者，其經辦及覆核人員，應有五個營業日以上之相關外匯業務經歷。

第 12 條　指定銀行經本行許可辦理外匯衍生性商品業務後，得不經申請逕行辦理下列外匯衍生性商品：

一、遠期外匯交易（不含無本金交割新臺幣遠期外匯交易）。

二、換匯交易。

三、依規定已得辦理未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品，連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合，但不含對專業機構投資人及高淨值投資法人以外之客戶辦理涉及外匯之複雜性高風險商品。

四、國內指定銀行間及其與國外銀行間辦理未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品。

五、以期貨交易人身分辦理未涉及新臺幣匯率之國內外期貨交易契約。

指定銀行經本行許可辦理外匯衍生性商品業務後，辦理下列外匯衍生性商品，應依下列類別，向本行申請許可或函報備查：

一、開辦前申請許可類：

（一）尚未開放或開放未滿半年及與其連結之外匯衍生性商品。

（二）無本金交割新臺幣遠期外匯交易。

（三）涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品。

（四）代客操作外幣保證金交易。

二、開辦前函報備查類：指定銀行總行授權其指定分行辦理推介外匯衍生性商品。

三、開辦後函報備查類：

（一）開放已滿半年且未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品。

（二）對專業機構投資人及高淨值投資法人辦理尚未開放或開放未滿半年，且未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品，並符合其主管機關相關規定。

（三）經主管機關核准辦理提供境外衍生性金融商品之資訊及諮詢服務，其連結標的不得涉及國內利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件、固定收益或其他利益。

如因經營受託買賣、簽訂信託契約、全權委託契約、投資型保單或私募基金等，並以專業機構投資人名義進行前項第三款第二目及第三目交易者，其委託人、要保人或應募人亦應為專業機構投資人或高淨值投資法人。

第 13 條　指定銀行向本行申請許可辦理前條第二項第一款商品，應檢附下列書件：

一、法規遵循聲明書。

二、本國銀行及農業金庫董事會決議辦理本項商品議事錄或外國銀行總行（或區域總部）授權書。

三、經辦及相關管理人員資歷表。

四、風險預告書。

五、商品簡介。

六、作業準則。

七、風險管理相關文件。

指定銀行向本行函報備查辦理提供前條第二項第二款服務，應檢附下列書件，並俟收到本行備查函後，始得辦理：

一、主管機關核准函影本。

二、本國銀行及農業金庫董事會決議辦理提供本項服務議事錄或外國銀行總行（或區域總部）授權書。

三、依相關規定訂定之授權準則。

指定銀行向本行函報備查辦理前條第二項第三款第一目及第二目商品，應於辦理首筆交易後一週內，檢附產品說明書（須為已實際交易者，列有交易日、交割日、到期日、名目本金、執行價或其他相關指標、參數等）及第一項第一款至第五款規定之文件，並應俟收到本行備查函後，始得繼續辦理該項商品。

指定銀行向本行函報備查辦理提供前條第二項第三款第三目服務，應於開辦該項服務後一週內為之，並應檢附主管機關核准函及第一項第一款至第三款文件。

第 14 條　指定銀行辦理第四條第一項第七款外匯衍生性商品業務之經辦及相關管理人員，應具備下列資格條件之一：

一、參加國內金融訓練機構舉辦之衍生性商品及風險管理課程時數達六十小時以上且取得合格證書，課程內容須包括外匯衍生性商品交易理論與實務、相關法規、會計處理及風險管理。

二、在國內外金融機構相關外匯衍生性商品業務實習一年。

三、曾在國內外金融機構有半年以上外匯衍生性商品業務之實際經驗。

辦理外匯衍生性商品推介工作之經辦及相關管理人員，須具備下列資格條件之一：

一、具備前項資格條件之一。

二、通過國內金融訓練機構舉辦之結構型商品銷售人員資格測驗並取得合格證書。

三、通過國內金融訓練機構舉辦之衍生性金融商品銷售人員資格測驗並取得合格證書。

辦理外匯衍生性商品業務之交易、行銷業務、風險管理、交割、會計之經辦及相關管理人員、法令遵循人員、稽核人員，及外匯衍生性商品推介之經辦及相關管理人員，每年應參加衍生性商品教育訓練課程時數達六小時以上；其中參加國內金融訓練機構舉辦之衍生性商品相關法規或缺失案例課程，不得低於應達訓練時數之二分之一。

指定銀行辦理外匯衍生性商品業務之人員應具專業能力，並應訂定專業資格條件及訓練制度。

第 15 條　指定銀行經由國內結算機構辦理外幣清算業務，應向本行申請許可為外幣清算銀行。

指定銀行為前項之申請時，應於本行所定期限內，檢附下列證明文件及說明，由本行審酌後，擇優許可一家銀行辦理：

一、辦理外幣清算業務之營業計畫書。

二、會計師最近一期查核簽證之財務報告。

三、其他有利於辦理外幣清算業務之說明。

前項期限，由本行另行通告。

經本行許可之外幣清算銀行，其辦理外幣清算業務得具有自該業務開辦日起五年之專營期。

第 16 條　指定銀行兼營信託業辦理新臺幣或外幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務者，應檢附下列文件向本行申請許可：

一、主管機關核准文件。

二、本國銀行及農業金庫董事會決議辦理本項業務議事錄或外國銀行總行（或區域總部）授權書。

三、法規遵循聲明書。

四、款項收付幣別及結匯流程說明。

五、其他本行要求之文件。

第 17 條　指定銀行兼營信託業辦理外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶業務或於境內募集發行外幣計價之共同信託基金業務者，應於首次設置或募集發行前檢附下列文件向本行申請許可：

一、主管機關核准文件，但設置外幣計價信託資金集合管理運用帳戶且限境外結構型商品管理規則所稱之專業投資人委託投資（應於申請函文敘明）或募集發行外幣計價共同信託基金者免附。

二、首次設置外幣計價集合管理運用帳戶之管理及運用計畫或首檔共同信託基金募集發行計畫書。

三、本國銀行及農業金庫董事會決議辦理本項業務議事錄或外國銀行總行（或區域總部）授權書。

四、法規遵循聲明書。

五、其他本行要求之文件。

指定銀行辦理前項業務經本行許可後，嗣後無須再逐案向本行申請許可。

第 17-1 條　指定銀行兼營信託業辦理前二條以外之外幣信託業務，應檢附下列文件向本行申請許可：

一、主管機關核准文件或符合信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第五條規定之相關證明文件。

二、作業說明（申請辦理各種類之外幣金錢信託及外幣有價證券信託者免附），內容應包括下列各目：

（一）業務名稱（依信託業法第十六條及信託業法施行細則第六條至第八條標明業務項目及分類）。

（二）業務簡介。

（三）作業流程。

（四）款項收付說明。

三、本國銀行及農業金庫董事會決議辦理本項業務議事錄或外國銀行總行（或區域總部）授權書。

四、法規遵循聲明書。

五、其他本行要求之文件。

第 18 條　指定銀行設置自動化服務設備提供外匯服務，應符合主管機關所定有關自動化服務設備之服務項目範圍，以及相關作業安全控管規範，並於提供各項外匯服務項目前檢附作業說明，函報本行備查。嗣後作業說明若有涉及匯率適用原則及揭露方式、外匯申報方式之變動，或縮減提供之外匯服務項目者，應於變動前函報本行備查。

指定銀行應自行控管維護自動化服務設備所隸屬之單位名稱、設置地點及設備之增變動資料，並留存紀錄備查。

第 19 條　指定銀行及中華郵政公司受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務，應符合金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）所定有關銀行得辦理之電子銀行業務範圍，並向本行申請許可。但其受理範圍符合本行規定者，得逕行辦理或函報本行備查。

指定銀行及中華郵政公司依前項規定向本行申請許可時，應檢附下列書件：

一、作業說明。

二、匯款性質分類項目。

三、總機構法令遵循主管、總稽核及資訊部門最高主管聲明書。

四、防範顧客以化整為零方式規避法規義務之管控措施。但未涉及新臺幣結匯者，免附。

指定銀行依第一項規定向本行函報備查時，應檢附前項書件及銀行系統辦理外匯業務作業流程自行模擬測試報告。

指定銀行及中華郵政公司辦理第一項業務，應遵循下列規定：

一、其系統應具備檢核匯款分類之功能，以及控管人民幣兌換或匯款至大陸地區規定之機制。

二、提供顧客依外匯收支或交易申報辦法（以下簡稱申報辦法）第十一條第一項規定利用網際網路辦理新臺幣結匯申報者，其系統應於向本行申請許可或函報備查前通過本行外匯資料處理系統連結測試。

三、其他本行為妥善管理第一項業務所為之規定。

純網路銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理新臺幣結匯金額達等值新臺幣五十萬元以上之交易，應提供申報義務人依申報辦法第十一條第一項規定利用網際網路辦理新臺幣結匯申報。

第一項得向本行函報備查或逕行辦理之規定及第四項第三款之其他規定，由本行另定之。

第 20 條　指定銀行於非共同營業時間辦理外匯業務，應檢附相關作業說明（含劃分相關交易列報營業當日或次營業日「交易日報」及「外匯部位日報表」等報表之時點）向本行申請許可；業務項目若有變動時，亦同。

指定銀行經本行為前項許可後，所屬指定分行依其作業說明辦理前項外匯業務者，無須再逐案申請許可。

第 21 條　銀行業以國內自設外匯作業中心處理相關外匯作業時，應於開辦後一週內檢附相關作業說明、作業流程及經辦與覆核人員資歷，函報本行備查。

銀行業將外匯業務相關後勤作業委託他人處理，除依主管機關規定應事先申請核准之委外作業項目，應檢附委外作業計畫書向本行申請許可外，其餘項目得逕行辦理。

銀行業應將委外作業項目、內容、範圍及受託機構名稱等資料留存紀錄備查。

第 22 條　指定銀行發行外匯金融債券，應依主管機關規定辦理，並於發行後函報本行備查，惟嗣後於核定範圍或額度內再發行者，除依主管機關規定應申請許可或函報備查者外，無須再函報本行備查。

指定銀行依前項規定向本行函報備查，應於發行後十五個營業日內檢附主管機關之核准（備）文件及相關說明（含發行日期、金額、發行條件、發行地區或國家及資金運用計畫等）。

指定銀行依發行人募集與發行海外有價證券處理準則規定，於境外發行外匯轉換金融債券、外匯交換金融債券或其他涉及股權之外匯金融債券者，其申請程序依該準則規定辦理，不適用前二項規定。

第 23 條　非指定銀行之銀行業，申請許可辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，應依下列規定辦理：

一、本國銀行及其分行應由總行、外國銀行應由臺北分行備文，並檢附營業執照影本（或主管機關核准設立許可函影本）及經辦與覆核人員資歷。

二、信用合作社（總社或其分社）應由其總社備文，並檢附信用合作社營業執照影本、經辦與覆核人員資歷、前一會計年度決算後之資產負債表與綜合損益表及最近一年內有無違反金融法規受處分情形之相關文件。

三、農（漁）會信用部及其分部，應由農（漁）會備文，並檢附許可證影本及經辦與覆核人員資歷，經農業部審查核可後，函轉本行許可。

四、中華郵政公司及其所屬郵局，應由總公司備文，檢附金管會核准函影本（九十二年一月一日以後成立者）及經辦與覆核人員資歷。

前項業務之經辦及覆核人員資格，準用第十一條第二項規定。

中華郵政公司及其所屬郵局辦理一般匯出及匯入匯款業務之許可程序，準用第一項第四款規定；其經辦及覆核人員資格，準用第十一條第一項規定。

第 24 條　依第九條、第十條、前條第一項及第三項規定，經許可辦理外匯業務之銀行業，其地址或名稱有變動時，應分別於實行日前後二週內，檢附下列文件向本行申請換發

指定證書或函報備查：

一、中華郵政公司及其所屬郵局：金管會核准函或總公司核准函影本；其為地址變動者，並應檢附經辦及覆核人員資歷。

二、前款以外之銀行業：主管機關核准文件、換發之營業執照或許可證影本；其為地址變動者，並應檢附經辦及覆核人員資歷。

經許可辦理外匯業務之銀行業裁撤、終止辦理部分或全部外匯業務時，應於裁撤或終止後一週內向本行繳回或換發指定證書或函報備查。

第 25 條　非指定銀行之銀行業於非共同營業時間辦理經本行許可之買賣外幣現鈔及旅行支票業務，無須向本行申請許可。

第二十條之規定，於中華郵政公司在非共同營業時間辦理經本行許可之一般匯出及匯入匯款業務，準用之。

第 26 條　銀行業申請許可或函報備查辦理外匯業務時，所送各項書件不完備或應記載事項不完整，經通知限期補正，仍未補正者，本行得退回其申請或函報案件。

第 27 條　銀行業申請許可辦理外匯業務，經審查有下列情形之一者，本行得駁回其申請：

一、申請資格不符規定或檢附不實之文件。

二、未依規定輔導申報義務人填報外匯收支或交易申報書（以下簡稱申報書）。

三、所製發相關單據及報表填報錯誤率偏高。

四、最近一年曾有違反本辦法或相關規定，且情節重大；或經本行限期改正，屆期仍未改正。

五、其他事實足認有礙業務健全經營或未能符合金融政策要求之虞。

銀行業函報備查辦理外匯業務時，若檢附不實之文件，或該業務依規定非屬得函報備查者，本行除不予備查外，並得按情節輕重，為警告、命其改善、停止一定期間辦理特定外匯業務，或令其不得以函報備查方式開辦依本辦法規定得函報備查之外匯業務。

第 28 條　銀行業辦理外匯業務，有下列情事之一者，本行得按情節輕重，命其於一定期間內停辦、廢止或撤銷許可內容之一部或全部，或停止其於一定期間內申請新種外匯業務或新增分支機構辦理外匯業務：

一、發給指定證書或許可函後六個月內未開辦。但有正當理由申請延期，經本行同意，得延長三個月，並以一次為限。

二、違反本辦法規定且情節重大；或經本行限期改正，屆期仍未改正。

三、經本行許可辦理各項外匯業務後，經發覺原檢附書件內容有虛偽不實情事，且情節重大。

四、有停業、解散或破產情事。

五、其他事實足認有礙業務健全經營或未能符合金融政策要求之虞。

銀行業經依前項規定廢止或撤銷許可者，應於接獲處分之日起七日內繳回指定證書或許可函；逾期未繳回者，由本行註銷之。

銀行業經本行或主管機關命其於一定期間內停辦或停止申辦外匯業務，於停止期間尚未屆滿或未提報適當之具體改善措施，或提報之改善措施未獲本行或主管機關認可前，不得以函報備查方式開辦依本辦法規定得函報備查之外匯業務。

第 三 章 外匯業務之經營

第 29 條　銀行業辦理各項外匯業務，應依主管機關相關規定確認顧客身分或基本登記資料，

並依本行規定覈實憑辦文件，方得受理。

第 30 條　指定銀行得於其經本行許可之外匯業務範圍內，接受同一銀行國際金融業務分行委託代為處理國際金融業務分行業務；其受託處理業務應依國際金融業務條例、國際金融業務條例施行細則及其他有關規定辦理。

第 31 條　指定銀行辦理涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品業務，應依下列規定辦理：

一、新臺幣與外幣間遠期外匯交易（DF）：

（一）以有實際外匯收支需要者為限，同筆外匯收支需要不得重複簽約。

（二）與顧客訂約及交割時，均應查核其相關實際外匯收支需要之交易文件，或本行或主管機關核准文件。

（三）承作期限依實際外匯收支需要訂定。

（四）展期時應依當時市場匯率重訂價格，不得依原價格展期。

二、新臺幣與外幣間換匯交易（FX SWAP）：

（一）換匯交易係指同時辦理兩筆相等金額、不同方向及不同到期日之外匯交易。

（二）承作對象以國內外法人及國外自然人為限。

（三）訂約時，國內法人無須檢附文件；國外法人及自然人應查驗本行或主管機關核准文件。

（四）展期時應依當時市場匯率重訂價格，不得依原價格展期。

三、無本金交割新臺幣遠期外匯交易（NDF）：

（一）承作對象以國內指定銀行及指定銀行本身之海外分行、總（母）行及其分行為限。

（二）契約形式、內容及帳務處理應與遠期外匯交易有所區隔。

（三）承作本項交易不得展期、不得提前解約。

（四）到期結清時，一律採現金差價交割。

（五）不得以保證金交易（Margin Trading）槓桿方式為之。

（六）非經本行許可，不得與其他衍生性商品、新臺幣或外幣本金或其他業務、產品組合。

（七）無本金交割新臺幣遠期外匯交易，每筆金額達五百萬美元以上者，應立即電告本行外匯局。

四、新臺幣匯率選擇權交易：

（一）承作對象以國內外法人為限。

（二）到期履約時得以差額或總額交割，且應於契約中訂明。

（三）權利金及履約交割之幣別，得以所承作交易之外幣或新臺幣為之，且應於契約中訂明。

（四）僅得辦理陽春型（Plain Vanilla）選擇權，且非經本行許可，不得就本項商品自行組合或與其他衍生性商品、新臺幣或外幣本金或其他業務、產品組合。

五、新臺幣與外幣間換匯換利交易（CCS）：

（一）承作對象以國內外法人為限。

（二）辦理期初及期末皆交換本金之新臺幣與外幣間換匯換利交易，訂約時顧客檢附文件應依本項第二款第三目換匯交易規定辦理。

（三）辦理其他類型之新臺幣與外幣間換匯換利交易，訂約時須要求顧客檢附實需

證明文件。

（四）未來各期所交換之本金或利息視為遠期外匯，訂約時應填報遠期外匯日報表。

辦理前項第二款換匯交易與第五款期初及期末皆交換本金之換匯換利交易，其本金或利息於交割時得不計入申報辦法第四條第一項第三款所訂之當年累積結匯金額。但辦理其他類型之新臺幣與外幣間換匯換利交易，交割金額所涉當年累積結匯金額之列計，應依實際匯款性質及申報辦法第二條第四項規定辦理。

辦理第一項第二款換匯交易及第五款換匯換利交易交割時，應於次營業日報送「交易日報」。

第 32 條　指定銀行辦理未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品，應依下列規定辦理：

一、外幣保證金交易：

（一）不得以外幣貸款為之。

（二）非經本行許可不得代客操作或以「聯名帳戶」方式辦理本款交易。相關代客操作管理規範由本行另訂之。

（三）不得收受以非本人所有之定存或其他擔保品設定質權作為外幣保證金。

二、辦理外幣間遠期外匯及換匯交易，展期時應依當時市場匯率重訂展期價格，不得依原價格展期。

三、辦理外幣間換匯交易及換匯換利交易，交割時應於其他交易憑證上註明適當之「匯款分類及編號」填報「交易日報」。

四、外匯信用違約交換交易（Credit Default Swap）及外匯信用違約選擇權交易（Credit Default Option）：

（一）承作對象以屬法人之專業客戶為限。

（二）對象如為國內顧客者，除其主管機關規定得承作信用衍生性商品且為信用風險承擔者外，僅得承作顧客為信用風險買方之外匯信用衍生性商品。

（三）國內顧客如為信用風險承擔者，合約信用實體應符合其主管機關所訂規範，且不得為大陸地區之政府、公司及其直接或間接持有股權達百分之三十以上之公司。

（四）指定銀行本身如為信用風險承擔者，且合約信用實體為利害關係人，其交易條件不得優於其他同類對象，並應依相關銀行法令規定辦理。

（五）本款商品組合為結構型商品辦理者，承作對象以屬專業機構投資人及國外法人之專業客戶為限。

五、辦理外匯衍生性商品組合式契約或結構型商品，應符合各單項商品及連結標的之相關限制及規定。

六、原屬自行辦理之外匯衍生性商品，不得改以提供境外衍生性金融商品之資訊及諮詢服務方式辦理。

指定銀行辦理未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品，除本行另有規定者外，不得連結下列標的：

一、資產證券化相關之證券或商品。

二、未公開上市之大陸地區個股、股價指數或指數股票型基金。

三、國內外私募之有價證券。

四、國內證券投資信託事業於海外發行且未於證券市場掛牌交易之受益憑證。

五、國內外機構編製之臺股指數及其相關金融商品。但由證券櫃檯買賣中心或證券交易所編製或合作編製者，不在此限。

第 33 條　本行對指定銀行辦理尚未開放之外匯衍生性商品，於必要時得於許可函中另行訂定辦理該項商品應遵循事項，或授權財團法人臺北外匯市場發展基金會（以下簡稱基金會）洽商中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（以下簡稱銀行公會）後，就該項商品承作條件、範圍及其他有關業務之處理事項訂定規範，並報本行核定；修正時，亦同。

指定銀行辦理外匯衍生性商品業務，除依本辦法規定外，並應依其他相關規定及前項規範辦理。

第 34 條　指定銀行辦理外匯存款業務，應參照國際慣例自行訂定並公告最低存款利率。未公告存款天期之利率，指定銀行得參酌相近天期之公告利率與顧客議定。採議定利率者應於公告中告知。

前項公告應於營業廳揭示，並於公開之網站或其他足使公眾知悉之方式揭露。

第 35 條　指定銀行設置自動化服務設備，應限制每帳戶每日累積提領外幣金額，以等值一萬美元為限。

第 36 條　指定銀行發行外幣可轉讓定期存單，應以無實體方式為之，相關應遵循事項、辦理方式及報送報表，由本行另定之。

第 37 條　銀行業與顧客之外匯交易買賣匯率，由各銀行業自行訂定。

每筆交易金額在一萬美元以下涉及新臺幣之匯率，應於每營業日上午九時三十分以前，在營業場所揭示。

第 38 條　辦理買賣外幣現鈔之銀行業，應依牌告價格收兌外幣現鈔，並加強偽鈔辨識能力，若發現偽造外國幣券，應確實依偽造變造外國幣券處理辦法辦理。

第 38-1 條　指定銀行辦理外幣貸款業務，應依銀行業辦理外匯業務作業規範及本行其他規定辦理。

除本行另有規定者外，外幣貸款不得兌換為新臺幣。但以出口為目的而辦理之外幣貸款，於貨品出口後，不在此限。

第 39 條　經本行許可之外幣清算銀行辦理外幣清算業務，應遵循下列規定：

一、營運期間非經本行許可，不得擅自停止辦理；如無法正常運作，或有暫停、終止外幣清算系統之參加單位（以下簡稱參加單位）參與之情事，應立即函報本行。

二、應隨時提供本行所需之有關資訊，並定期將統計報表報送本行。

三、如對所提供之外幣清算服務收取費用，應訂定收費標準，報本行備查；變更時，亦同。

四、與參加單位間之約定事項，應訂定作業要點，報本行備查。對於參加單位因違反與其訂定之契約，致妨害外幣清算系統之順暢運作者，除依契約處置外，並應視其違約情節函報本行。

五、於本行對其業務情形進行檢查、調閱有關資料時，不得拒絕。

六、依參加單位所設質之本行定期存單、中央政府公債或其他擔保品，提供日間透支額度者，應訂定相關作業程序，報本行備查。

七、應與結算機構及參加單位約定支付指令經外幣清算系統完成清算後，不得撤銷。

第 40 條　指定銀行兼營信託業辦理第十七條及第十七條之一業務，除本行另有規定或經本行另予核准外，應遵循下列事項：

一、信託財產交付、返還及其他相關款項收付，均應以外幣或外幣計價財產為之。

二、受託人相關款項收付，應透過其於指定銀行開立之外幣信託財產專戶為之。

三、信託財產之運用，應符合主管機關規定並以外幣計價商品為限，且不得涉及或連結新臺幣利率或匯率指標。

四、應依本行規定格式報送報表。

第 41 條　指定銀行發行外匯金融債券，其所募資金應以外幣保留。如需兌換為新臺幣使用，應以換匯交易或換匯換利交易方式辦理；並應依本行規定格式報送報表。

除本行另有規定者外，經本行許可辦理外匯衍生性商品業務之指定銀行，於境內發行外匯金融債券，得連結衍生性商品或為結構型債券。但連結之衍生性商品範圍以第十二條已開放辦理者為限，且不得連結新臺幣匯率、信用事件及第三十二條第二項第一款至第五款之標的。

指定銀行於境外發行外匯轉換金融債券、外匯交換金融債券及其他涉及股權之外匯金融債券，應依銀行發行金融債券辦法、發行人募集與發行海外有價證券處理準則及本行其他規定辦理，不適用第一項規定。

第 42 條　指定銀行於非共同營業時間辦理外匯業務，應依下列規定辦理：

一、每筆結匯金額以未達新臺幣五十萬元或等值外幣者為限。

二、非共同營業時間辦理之外匯交易，應依其檢送之作業說明或本行之規定，列報於營業當日或次營業日之「交易日報」及「外匯部位日報表」。

前項第一款規定，於非指定銀行之銀行業在非共同營業時間辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，及中華郵政公司在非共同營業時間辦理一般匯出及匯入匯款業務時，準用之。

非指定銀行之銀行業於非共同營業時間辦理前項業務所為之交易，應列報於營業當日或次營業日之「交易日報」。

第 43 條　指定銀行得向外匯市場或本行買入或賣出外匯，亦得在自行訂定額度內持有買超或賣超部位。

指定銀行參與銀行間外匯市場，應遵循基金會洽商銀行公會後，依國際慣例所定並報經本行備查之交易規範。

第 44 條　指定銀行應自行訂定新臺幣與外幣間交易總部位限額，並檢附董事會同意文件（外國銀行則為總行或區域總部核定之相關文件），報本行外匯局同意後實施。

前項總部位限額中，無本金交割新臺幣遠期外匯及新臺幣匯率選擇權二者合計之部位限額，不得逾總部位限額五分之一。

第 45 條　(刪除)

第 46 條　指定銀行應將涉及新臺幣之外匯交易按日填報「外匯部位日報表」，於次營業日報送本行外匯局。指定銀行填報之外匯部位，應與其內部帳載之外匯部位相符。

指定銀行應將營業當日外匯部位預估數字，於營業結束後電話通報本行外匯局。

第 47 條　指定銀行受理顧客新臺幣與外幣間即期外匯(不含跟單方式進、出口貨品結匯)、遠期外匯、換匯、換匯換利交易，及中華郵政公司受理顧客新臺幣與外幣間即期外匯交易，金額達等值一百萬美元以上時，應於訂約日之次營業日中午十二時前，將資料傳送至本行外匯資料處理系統。

本國指定銀行就其海外分行經主管機關核准受理境內外法人、境外金融機構及本國指定銀行海外分行之無本金交割新臺幣遠期外匯交易達等值一百萬美元以上時，應於訂約日之次營業日中午十二時前傳送至本行外匯資料處理系統。

第 47-1 條　銀行業應依下列方式擇一與本行外匯資料處理系統辦理連結，並遵循金融機構使用中央銀行外匯資料處理系統應注意事項：

一、自行開發主機對主機系統者，依據外匯資料處理系統之連線作業跨行規格辦理。

二、使用本行外匯資料申報系統者，應依據外匯資料申報系統軟體使用者手冊辦理，並遵循金融機構使用中央銀行外匯資料申報系統應注意事項。

第 48 條　銀行業報送本辦法規定各種報表時，應檢附相關單證及附件。

本行外匯局於必要時，得要求銀行業填送其他相關報表。

銀行業應報送本行外匯局相關報表時間：

一、指定銀行及中華郵政公司：

（一）日報表：次營業日中午十二時前。

（二）月報表：每月營業終了後十日內。

二、非指定銀行、信用合作社及農（漁）會信用部：買賣外幣現鈔及旅行支票業務交易日報表，於次營業日中午十二時前。

前三項報表之格式、內容、填表說明、報表及檢附資料報送方式，依本行另訂之銀行業辦理外匯業務作業規範及其他有關規定辦理。

第 49 條　為審核銀行業所送報表，必要時得派員查閱其有關帳冊文卷，或要求於期限內據實提出財務報告或其他有關資料。

第 四 章 人民幣業務之管理

第 50 條　指定銀行向本行申請許可為臺灣地區人民幣清算銀行（以下簡稱人民幣清算行），辦理臺灣地區人民幣結算及清算業務（以下簡稱人民幣清算業務），應取得大陸地區主管機關認可得辦理人民幣之結算及清算，並檢附下列文件：

一、上述認可之相關證明文件。

二、辦理人民幣清算業務之項目、內容及相關風險管理機制（應包括於發生流動性及清償性危機時，其總行承諾妥予協助處理、承擔全部清償性責任及流動性支援）之文件。

人民幣清算行辦理人民幣清算業務，應遵循下列規定，並準用第三十九條規定：

一、訂定與金融機構簽署人民幣清算協議之範本，並事先報本行同意。

二、依前款經同意之協議範本內容，提供有關人民幣之結算及清算服務，並充分供應及妥善回收人民幣現鈔。

三、依本行規定提供簽署人民幣清算協議之金融機構名單及清算業務相關統計資料。

四、於本行參酌前項第一款認可文件所載授權期限所給予之專營期內，辦理人民幣清算業務。

第 51 條　國內、外金融機構，均得與人民幣清算行簽署人民幣清算協議；其屬國內金融機構者，應以經本行許可得辦理外匯或人民幣業務之銀行業為限。

第 52 條　銀行業辦理人民幣業務之管理，除應遵循下列規定外，準用本辦法及其他有關外匯業務之規定：

一、除本行另有規定外，應於人民幣清算行開立人民幣清算帳戶，始得辦理人民幣業務；於大陸地區代理銀行（以下簡稱代理行）開立人民幣同業往來帳戶，並將其簽訂之清算協議報本行同意備查者，亦同。

二、承作與跨境貿易相關之人民幣業務，涉及資金進出大陸地區者，應透過人民幣清算行或代理行進行結算及清算。

三、業經本行許可得辦理人民幣現鈔買賣業務者，得逕依本辦法規定辦理人民幣現鈔買賣業務。

四、承作自然人買賣人民幣業務，每人每次買賣現鈔及每日透過帳戶買賣之金額，均不得逾人民幣二萬元。

五、承作於外幣提款機提領人民幣現鈔業務，每人每次提領之金額，不得逾人民幣二萬元。

六、承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，其對象應以領有中華民國國民身分證之個人為限，並應透過人民幣清算行或代理行為之；匯款性質應屬經常項目，且每人每日匯款之金額，不得逾人民幣八萬元。

七、其他本行為妥善管理人民幣業務所為之規定。

第 五 章 附則

第 53 條　本辦法有關外國銀行之規定，於經金管會核准在臺灣地區設立之大陸銀行分行準用之。

第 54 條　銀行業未依本辦法之規定辦理時，本行得依行政執行法之有關規定執行。

第 55 條　本辦法自發布日施行。

10. 銀行業辦理外匯業務作業規範(中華民國 114 年 1 月 15 日修正)

(中華民國 114 年 1 月 15 日中央銀行台央外柒字第 1140003134 號令修正發布第 10 點，並自即日生效)

（提示相關規定）

一 、銀行業辦理外匯業務，除應遵守銀行業辦理外匯業務管理辦法(以下簡稱管理辦法)外，並應依本作業規範辦理。

（出口外匯業務）

二 、經中央銀行(以下簡稱本行)許可辦理外匯業務之銀行（以下簡稱指定銀行）辦理出口外匯業務，應依下列規定辦理：

(一)出口結匯、託收及應收帳款收買業務：

1. 憑辦文件：應憑國內顧客提供之交易單據辦理。

2. 掣發單證：出口所得外匯結售為新臺幣者，應掣發出口結匯證實書；其未結售為新臺幣者，應掣 發其他交易憑證。

3. 報送資料：應於承作之次營業日，將交易日報及相關明細資料傳送至本行外匯資料處理系統。

(二)出口信用狀通知及保兌業務：應憑國外同業委託之文件辦理。

（進口外匯業務）

三 、指定銀行辦理進口外匯業務，應依下列規定辦理：

(一)憑辦文件：開發信用狀、辦理託收、匯票之承兌及結匯，應憑國內顧客提供之交易單據辦理。

(二)開發信用狀保證金之收取比率：由指定銀行自行決定。

(三)掣發單證：進口所需外匯以新臺幣結購者，應掣發進口結匯證實書；其未以新臺幣結購者，應掣發其他交 易憑證。

(四)報送資料：應於承作之次營業日，將交易日報及相關明細資料傳送至本行外匯資料處理系統。

(一般匯出及匯入匯款業務)

四 、指定銀行及中華郵政股份有限公司所屬郵局辦理境內及跨境之一般匯出及匯入匯款業務，除應依洗錢防制法、資恐防制法及其相關規定辦理外，並依下列規定辦理。但上述機構間為其本身資金移轉及清算所為之匯款，不在此限：

(一) 匯出匯款業務：

1. 掣發單證：匯出款項以新臺幣結購者，應掣發賣匯水單；其未以新臺幣結購者，應掣發其他交易憑證。

2. 發送電文：應包含必要及正確之匯款人資訊、必要之受款人資訊。

3. 提供資訊：收到權責機關或受款行要求時，應於三個營業日內提供匯款人及受款人資訊。但檢察機關及司法警察機關要求立即提供時，應配合辦理。

(二) 匯入匯款業務：

1. 掣發單證：匯入款項結售為新臺幣者，應掣發買匯水單；其未結售為新臺幣者，應掣發其他交易憑證。

2. 應訂定下列風險管理程序，並加強審查：

(1) 應採取合理措施，包括可行之事後或即時監控，以辨識缺少必要之匯款人或受款人資訊之匯款。

(2) 對匯入款提供匯款人或受款人資訊不足者，應建立以風險為基礎之政策與程序，以判斷何時執行、拒絕或暫停缺少必要之匯款人或受款人資訊之匯款，並採取適當之後續追蹤行動。

(三) 中介行：

1. 應確保轉匯過程中，所有附隨該匯款電文之匯款人及受款人資訊完整保留於轉匯出之電文中。

2. 若因技術限制而無法將附隨跨境電匯之前述必要資訊轉入國內電匯作業時，對於收到源自匯款行或其他中介行之所有資訊，應依洗錢防制法及相關規定留存紀錄。

3. 準用前款第二目規定。

(四) 報送資料：應於承作之次營業日，將交易日報及相關明細資料傳送至本行外匯資料處理系統。

前項第一款第二目、第三目、第二款第二目及第三款所稱之匯款人及受款人資訊，係指下列資訊:

(一) 匯款人資訊：

1. 姓名。

2. 扣款帳號。若無扣款帳號，匯款行得以可查證該項匯款之獨立序號代替之。

3. 地址。匯款行得視實際狀況以其統一編號、身分證號碼、護照號碼、居留證號碼或出生日期與出生地代替之。

(二) 受款人資訊：

1.姓名。

2.受款帳號。若無受款帳號，得以可查證該項匯款之獨立序號代替之。

（外匯存款業務）

五 、指定銀行辦理外匯存款業務，應依下列規定辦理：

（一）承作限制：不得以支票存款之方式辦理。

（二）外匯存款轉讓：應經由指定銀行辦理，且受讓人應將其所收外匯存入其在指定銀行之外匯存款戶。

（三）外匯定存質借：得逕憑存戶以其本人之外匯定存質借外幣。

（四）掣發單證：存入款項以新臺幣結購存入者，掣發賣匯水單；其未以新臺幣結購存入者，掣發其他交易憑證。自外匯存款提出結售為新臺幣者，掣發買匯水單；其未結售為新臺幣者，掣發其他交易憑證。

（五）報送資料：應於承作之次營業日，將交易日報及相關明細資料、外匯存款日報傳送至本行外匯資料處理系統。

指定銀行受理顧客以網路方式開立數位外匯存款帳戶，除應依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本(以下簡稱作業範本)規定辦理外，並依下列規定辦理：

（一）承作對象：符合作業範本第二條第二款所定之客戶範圍。

（二）帳戶類型：符合作業範本第四條所定之帳戶類型。

（三）業務項目：經本行許可、備查或得逕行以臨櫃、電子或通訊設備辦理之業務項目，並符合作業範本第四條所定之使用範圍。

（四）開辦程序：應於開辦二週前備文檢附法規遵循聲明書(總機構法令遵循主管、總稽核及資訊部門最高主管簽署)，向本行函報備查。

（五）報送資料：應將月底餘額及帳戶數，報送本行外匯局。

（外幣貸款業務）

六 、指定銀行辦理外幣貸款業務，應依下列規定辦理：

（一）承作對象：以國內顧客為限。

（二）憑辦文件：應憑顧客之國外交易文件、本行之核准文件或其他本行規定之文件辦理。

（三）兌換限制：外幣貸款不得兌換為新臺幣。但出口後之出口外幣貸款，不在此限。

（四）報送資料：外幣貸款之撥款及償還，應參考「指定銀行承作短期及中長期外幣貸款資料填報說明」填報交易日報及相關明細資料；並將月底餘額及承作量，依短期及中長期貸款類別，報送本行外匯局。

（五）外債登記：於辦理外匯業務時，獲悉民營事業自行向國外洽借中長期外幣貸款者，應促請其依民營事業中長期外債申報要點辦理，並通知本行外匯局。

前項第二款所稱國外交易文件、本行之核准文件或其他本行規定之文件，及相關配合作業事項，由本行另定之。

（外幣貸款業務－彙總申辦）

七 、指定銀行對廠商以多筆進出口案件彙總一次申辦進出口外 幣貸款案，得憑廠商提供交易文件清單辦理。該清單須逐 筆列載交易文件名稱、號碼、日期、付款條件或到期日、 國外交易廠商名稱及交易金額等資料，並具結清單所載資料有關交易屬實。有關交易文件，請廠商自行留存備查。

（外幣保證業務）

八 、指定銀行辦理外幣保證業務，應依下列規定辦理：

（一）承作對象：以國內顧客為限。

（二）憑辦文件：應憑國內顧客提供有外幣保證實際需求之證明文件辦理。

（三）保證債務履行：應依外匯收支或交易申報辦法（以下簡稱申報辦法）規定辦理。

（四）報送資料：應將月底餘額及其保證性質，報送本行外匯局。

（新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務）

九 、經許可辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之指定銀行，應依下列規定辦理：

(一)該信託資金之委託人以下列為限：

1.本國自然人、領有臺灣地區相關居留證、外僑居留證或外交部核發相關身分證件之外國自然人及大陸地區人民。

2.本國法人、經我國政府認許或依我國公司法及有限合夥法辦理分公司及分支機構登記之外國法人。

3.其他經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）或本行核准者。

(二)該信託資金之收受及屆期本益之攤還，均應以新臺幣為之，不得以外幣支付。

(三)報送資料：依照本行對新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之規定辦理申報。

（外幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務及其他外幣信託業務）

十 、經許可辦理外幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之指定銀行，應依下列規定辦理：

(一)該信託資金之委託人以下列為限：

1.前點第一款所列對象。

2.持合法入境簽證，並依金管會相關開戶規定，在指定銀行開設外匯存款帳戶之外國自然人及大陸地區人民。

(二)委託人應於指定銀行開立外匯存款帳戶。

(三)該信託資金之收受及屆期本益之攤還，均應以外幣為 之，不得以新臺幣支付。

(四)委託人與受益人為同一人時，委託人享有之信託受益權得為擔保設定質權辦理借款，並應依信託業法及其他相關規定辦理。

(五)報送資料：依照本行對外幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之規定辦理申報。

指定銀行辦理管理辦法第十七條之一所定之業務，其委託人以前項第一款為限。

（自動化服務設備辦理外匯業務）

十一、指定銀行設置自動化服務設備辦理外匯業務，應依下列規定辦理：

（一）受理金融卡持卡人以新臺幣帳戶扣款跨行提領外幣現鈔，應於自動化服務設備增加操作畫面，提供跨行提領顧客點選是否為非居住民身分別之功能。

（二）受理顧客存入、提領外幣現鈔，及兌換臺外幣現鈔，應以指定銀行名義每日依顧客身分別向本行彙總報送交易資料，免填各筆交易之匯款編號、顧客統一編號、外幣金額、匯款分類名稱及受款地區國別。

（委外加工及商仲貿易）

十二、指定銀行辦理進出口及匯出入款等外匯業務，涉及委外加工及商仲貿易者，其所掣發之出進口結匯證實書、買賣 匯水單或其他交易憑證，及檢送本行外匯局之相關明細資 料，應依規定之說明資料填報。

（買賣外幣現鈔及旅行支票業務）

十三、銀行業辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，應依下列規定辦理：

（一）旅行支票買、賣匯率之訂定應依本行外匯局有關規定辦理。

（二）受理顧客結購（售）外幣現鈔及旅行支票之申請時，應掣發賣（買）匯水單；顧客結購（售）金額達新臺幣五十萬元以上者，應依申報辦法及銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項辦理。

（三）應於門口明顯處懸掛辦理本項業務之中英文標示。

（四）經本行許可於機場或其他臨時設置之兌換點辦理每筆未逾等值五千美元之買賣外幣現鈔及旅行支票業務，得向本行報備簡化結匯及申報手續，每日以銀行業名義依本國人及外國人結購(售)金額，按幣別彙總報送，國別代碼為「XC」，免填各筆交易之顧客統一編號或護照號碼、國別及匯款性質。

（五）未經本行許可辦理外匯業務之銀行、信用合作社、農（漁）會信用部辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務時，並應依下列規定辦理：

1.得於指定銀行開設外匯存款戶。但不得與國外銀行等金融機構建立通匯往來關係。

2.在符合其目的事業主管機關規定金融機構外幣風險上限之前提下，得持有之最高外匯買超部位以本行核給之額度為限，外匯賣超部位限額為零。

3.辦理本項業務所需外匯資金，得依申報辦法逕向指定銀行結購（售），結匯金額毋須查詢且不計入業者當年累積結匯金額。但應於外匯收支或交易申報書註明該項業務名稱及本行許可函文號。

4.報送資料：應於承作之次營業日，將交易日報及相關明細資料傳送至本行金融資料網路申報系統。

（信用、金融、轉帳卡等業務）

十四、辦理信用卡、金融卡、轉帳卡或現金卡之業者、發卡、收單銀行及信用卡業務機構等，所營業務若涉及外匯業務 事項，應於開辦前，由總機構函報本行備查，其屬大陸地 區信用卡、轉帳卡業務者，應取得金管會許可函，並依下 列規定辦理：

（一）發卡對象為外國自然人者，發卡機構應加強對持卡人之徵信及其還款能力評估，並注意風險控管。

（二）涉及新臺幣結匯事宜，應依申報辦法及其相關規定辦理。

（單證）

十五、銀行業辦理各項外匯業務掣發之單證應依「匯出、入匯款之分類及說明」及「各項外匯業務應掣發單證之內容說 明」正確填報，並應交付顧客或依約定辦理。

銀行業得自訂各項外匯業務所應掣發之出進口結匯證實書、買賣匯水單及其他交易憑證等單證格式。

銀行業辦理各項外匯業務所應掣發之單證，得以符合電子簽章法及其施行細則相關規定之電子文件製作之。

（報表）

十六、銀行業辦理外匯業務，應依業務種類，依式填列下列報表：

（一）外匯部位日報表。

（二）出口及匯入匯款交易日報。

（三）進口及匯出匯款交易日報。

（四）外匯存款日報表。

（五）遠期外匯日報表。

（六）新臺幣匯率選擇權交易日報表。

（七）無本金交割新臺幣遠期外匯日報表。

（八）國外負債餘額日報。

（九）外幣貸款及外幣保證餘額月報表。

（十）第三貨幣間外匯交易月報。

（十一）國內金融機構辦理在臺無住所外國人新臺幣授信業務月報表。

（十二）買賣外幣現鈔及旅行支票業務交易日報表。

（十三）非居住民新臺幣存款月報表。

（十四）銀行外匯存款及其他各種負債準備金旬報表。

（十五）人民幣業務月報表(CNY1~CNY5)。

（十六）外幣現鈔及旅行支票買賣業務調查季報。

（十七）數位外匯存款帳戶月報表。

（十八）其他規定應報送之報表。

前項報表之格式、內容及填報須知，及銀行業依規定檢送各項交易報表及相關明細資料之檔案格式及檢核，由本行 定之。

（操作手冊及其他說明資料）

十七、銀行業辦理外匯業務，應參考下列操作手冊及說明，進行相關系統之操作及報表之填列：

（一）中央銀行外匯資料處理系統連線作業手冊。

（二）人民幣業務說明。

（三）指定銀行承作短期及中長期外幣貸款資料填報說明。

（四）匯出、入匯款之分類及說明。

（五）各項外匯業務應掣發單證之內容說明及參考格式。

（六）委外加工及商仲貿易業務掣發單證及資料填報說明。

前項操作手冊及說明，由本行另定之。

11. 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(中華民國 114 年 5 月 6 日修正)

(中華民國 114 年 5 月 6 日金融監督管理委員會金管銀外字第 11402711301 號令修正發布第 29-1 條條文)

第 1 條　本辦法依銀行法(以下簡稱本法)第四十五條之一第四項規定訂定之。

第 2 條　本辦法所稱衍生性金融商品係指其價值由利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件或其他利益及其組合等所衍生之交易契約及第二項所稱之結構型商品，不含資產證券化商品、結構型債券、可轉(交)換公司債等具有衍生性金融商品性質之國內外有價證券及「境外結構型商品管理規則」所稱之境外結構型商品。

本辦法所稱結構型商品，係指銀行以交易相對人身分與客戶承作之結合固定收益商品或黃金與衍生性金融商品之組合式交易。

本辦法所稱複雜性高風險商品，係指具有結算或比價期數超過三期且隱含賣出選擇權特性之衍生性金融商品，但不包括：

一、前項所稱結構型商品。

二、交換契約(Swap)。

三、多筆交易一次簽約，客戶可隨時就其中之特定筆數交易辦理解約之一系列陽春型選擇權(Plain vanilla option)或遠期外匯。

四、其他經主管機關核定之商品類型。

本辦法所稱書面，依電子簽章法之規定，得以電子文件為之。

第 2-1 條　本辦法第二十條第一項及第二項、第三十六條、第三十七條，於主管機關指定之本國銀行國外分行亦適用之。

第 3 條　本辦法所稱專業客戶，係指法人與自然人符合下列條件之一者：

一、專業機構投資人：係指銀行、保險公司、票券金融公司、證券商、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位信託、證券投資信託公司、證券投資顧問公司、信託業、期貨商、期貨服務事業、全國農業金庫、辦理儲金匯兌之郵政機構及其他經金融監督管理委員會(以下簡稱本會)核准之機構。

二、同時符合下列條件之法人，或由該法人持股百分之百且提供保證之子公司，或同時符合下列條件之外國法人之在臺分公司，並以書面向銀行申請為高淨值投資法人：

(一)最近一期經會計師查核或核閱之財務報告淨資產超過新臺幣二百億元者。

(二)設有投資專責單位負責該法人或其持股百分之百之子公司或其在臺分公司之衍生性金融商品交易決策，並配置適任專業人員，且該單位主管具備下列資格條件之一：

1.曾於金融、證券、期貨或保險機構從事金融商品投資業務工作經驗三年以上。

2.金融商品投資相關工作經驗四年以上。

3.有其他學經歷足資證明其具備金融商品投資專業知識及管理經驗，可健全有效管理投資部門業務者。

(三)最近一期經會計師查核或核閱之財務報告持有有價證券部位或衍生性金融商品投資組合達新臺幣十億元以上。

(四)內部控制制度具有合適投資程序及風險管理措施。

三、同時符合下列條件，並以書面向銀行申請為專業客戶之法人或基金：

(一)最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣一億元。

(二)經客戶授權辦理交易之人，具備充分之金融商品專業知識、交易經驗。

(三)客戶充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任後，同意簽署為專業客戶。

四、同時符合下列條件，並以書面向銀行申請為專業客戶之自然人：

(一)提供新臺幣三千萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於該銀行之存款及投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書。

(二)客戶具備充分之金融商品專業知識、交易經驗。

(三)客戶充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任，同意簽署為專業客戶。

五、簽訂信託契約之信託業，其委託人符合前三款之一規定。

前項各款有關專業客戶應符合之資格條件，應由銀行盡合理調查之責任，向客戶取得合理可信之佐證依據，並應至少每年辦理一次覆審，檢視客戶續符合專業客戶之資格條件。但對屬上市上櫃公司之客戶，得免向客戶取得投資專責單位主管或經授權辦理交易之人具備資格條件之佐證依據。

銀行針對非屬專業機構投資人之專業客戶具備充分金融商品專業知識、管理或交易經驗之評估方式，應納入瞭解客戶程序，並報經董(理)事會通過。

第 3-1 條　銀行與符合本辦法中華民國一百零五年一月三十日修正前第三條第一項第三款，而總資產未逾新臺幣一億元之專業客戶，辦理之衍生性金融商品交易仍存續者，得依原條件繼續辦理至到期或予以平倉；該客戶為降低整體暴險，後續所辦理之交易，得繼續

以專業客戶身分與銀行辦理，但契約天期不得逾原存續交易之剩餘天期。

第 4 條　本辦法所稱一般客戶，係指非屬專業客戶者。

專業客戶除專業機構投資人外，得以書面向銀行要求變更為一般客戶。

第 5 條　銀行辦理衍生性金融商品業務，應檢具本會規定之申請書件，向本會申請核准，並符合下列規定：

一、銀行自有資本與風險性資產比率符合本法規定標準。

二、無備抵呆帳提列不足情事。

三、申請日上一季底逾放比率為百分之三以下。

四、申請日上一年度無因違反銀行法令而遭罰鍰處分情事，或其違法情事已具體改善，經本會認可。

銀行經本會核准辦理衍生性金融商品業務，應於本會銀行局網際網路申報系統營業項目中登錄後，始得開辦。

第 6 條　銀行辦理衍生性金融商品業務，應訂定經營策略及作業準則，報經董(理)事會核准，修改時亦同，其內容如下：

一、辦理衍生性金融商品業務之經營策略。

二、作業準則內容，應包括下列事項：

(一)業務原則與方針。

(二)業務流程。

(三)內部控制制度。

(四)定期評估方式。

(五)會計處理方式。

(六)內部稽核制度。

(七)風險管理措施。

(八)客戶權益保障措施。

董(理)事會應視商品及市場改變等情況，適時檢討前項之經營策略及作業準則，並應評估績效是否符合既定之經營策略，所承擔之風險是否在銀行容許承受之範圍，每年至少檢討一次。但外國銀行在臺分行依總行規定定期辦理檢討者，不在此限。

第 7 條　銀行已取得辦理衍生性金融商品業務之核准者(其中屬辦理期貨商業務者，並應依期貨交易法之規定取得許可)，得開辦各種衍生性金融商品及其商品之組合，並於開辦後十五日內檢附商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書報本會備查。但下列商品應依第二項至第五項及第八條規定辦理：

一、除臺股股權衍生性金融商品外之其他涉及從事衍生自國內股價及期貨交易所有關之現貨商品及指數等契約。

二、新種臺股股權衍生性金融商品。

三、向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供尚未開放或開放未滿半年且未涉及外匯之複雜性高風險商品。

四、涉及應向中央銀行申請許可或函報備查之外匯衍生性金融商品。

前項第一款商品，本會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於申請書件送達本會之次日起十日內，本會未表示反對意見者，即可逕行辦理。但銀行不得於該十日期間內，辦理所申請之業務。

第一項第二款商品，本會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於開辦後十五日內檢附書

件報本會備查。

第一項第三款商品，本會於核准第一家銀行辦理且開放已滿半年後，其他銀行於開辦首筆交易後七日內檢附書件報本會備查，並應俟收到本會同意備查函後，始得繼續辦理次筆交易。

第一項第四款商品，銀行逕向中央銀行申請許可或函報備查，屬涉及外匯之複雜性高風險商品，並應副知本會。

第 8 條　銀行申請辦理前條第一項第一款至第三款之衍生性金融商品者，應檢送申請書連同下列文件，向本會申請核准後辦理：

一、法規遵循聲明書。

二、董(理)事會或常務董(理)事會決議辦理之議事錄，或適當人員授權之證明文件。

三、負責本業務人員相關從業經驗或專業訓練之證明文件。

四、營業計畫書：應包括商品介紹、商品特性說明書及風險預告書。

第 9 條　銀行依第七條第一項或第三項規定申報本會備查時，如書件不完備或未依限補正者，本會得令於補正前暫停辦理。

第 10 條　銀行辦理衍生性金融商品業務，得視業務需要，檢具本會規定之申請書件向本會申請由總行授權其外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務；嗣後推介產品、授權推介分行及人員有異動，由總行維護控管相關資料名冊。

銀行總行授權其外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務之相關規範，由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(以下簡稱銀行公會)訂定，並報本會備查。

第 11 條　銀行辦理衍生性金融商品業務，應建立風險管理制度，對於風險之辨識、衡量、監控及報告等程序落實管理，並應遵循下列規定辦理：

一、銀行辦理衍生性金融商品，應經適當程序檢核，並由高階管理階層及相關業務主管共同參考訂定風險管理制度。對風險容忍度及業務承作限額，應定期檢討提報董(理)事會審定。

二、辦理衍生性金融商品業務之交易及交割人員不得互相兼任，銀行應設立獨立於交易部門以外之風險管理單位，執行風險辨識、衡量及監控等作業，並定期向高階管理階層報告部位風險及評價損益。

三、關於衍生性金融商品部位之評價頻率，銀行應依照部位性質分別訂定；其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；其為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少每月評估一次。

四、銀行須訂定新種衍生性金融商品之內部審查作業規範，包括各相關部門之權責，並應由財務會計、法令遵循、風險控管、產品或業務單位等主管人員組成商品審查小組，於辦理新種衍生性金融商品前，商品審查小組應依上開規範審查之。新種複雜性高風險商品，應經商品審查小組審定後提報董(理)事會或常務董(理)事會通過。銀行內部商品審查作業規範之內容至少應包含下列各項：

(一)商品性質之審查。

(二)經營策略與業務方針之審查。

(三)風險管理之審查。

(四)內部控制之審查。

(五)會計方法之審查。

(六)客戶權益保障事項之審查。

(七)相關法規遵循及所須法律文件之審查。

五、銀行應訂定衍生性金融商品業務人員之酬金制度及考核原則，應避免直接與特定金融商品銷售業績連結，並應納入非財務指標，包括是否有違反相關法令、自律規範或作業規定、稽核缺失、客戶紛爭及確實執行認識客戶作業(KYC)等項目，且應經董(理)事會通過。

六、銀行應考量衍生性金融商品部位評價、風險成本及營運成本等因素，訂定衍生性金融商品定價政策，並應建立內部作業程序，審慎檢核與客戶承作衍生性金融商品價格之合理性。

七、銀行應建立及維持有效之衍生性金融商品評價及控管機制，審慎檢核商品交易報價及市價評估損益之合理性。

外國銀行在臺分行得依總行規定執行風險管理制度，惟仍應遵循前項規定辦理。

第 12 條　經核准辦理衍生性金融商品業務之銀行，有下列事項之一者，其辦理之衍生性金融商品以避險為限：

一、最近一季底逾期放款比率高於百分之三。

二、本國銀行自有資本與風險性資產比率低於本法規定標準。

三、備抵呆帳提列不足。

第 13 條　銀行辦理衍生性金融商品，應依據國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋、解釋公告及相關法規辦理。各項業務對交易雙方之各相關限制或規定，不得因組合而有放寬或忽略之情形。

第 14 條　銀行辦理衍生性金融商品有涉及新臺幣及外幣之轉換部分，應依外匯收支或交易申報辦法之規定辦理。

第 15 條　銀行辦理衍生性金融商品，應依相關法規及內部規定防範利益衝突及內線交易行為。

第 16 條　銀行不得利用衍生性金融商品遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入或幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等粉飾或操縱財務報表之行為。選擇權交易應注意避免利用權利金(尤其是期限長或極短期之選擇權)美化財務報表，進而引發弊端。

第 17 條　銀行辦理股權相關衍生性金融商品交易不得有為自身或配合客戶利用本項交易進行併購或不法交易之情形。

第 18 條　銀行辦理信用衍生性金融商品交易，如為信用風險承擔者，且合約信用實體為銀行之利害關係人，其交易條件不得優於其他同類對象，並應依下列規定辦理：

一、本國銀行應經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議；其已研擬內部作業規範，經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議概括授權經理部門依該作業規範辦理者，視同符合規定(外國銀行在臺分行所研擬內部作業規範應報經總行或區域中心核准)。

二、銀行應依據信用風險預估之潛在損失額度部分，徵提十足擔保，並比照利害關係人授信，列入授信額度控管；擔保品條件應配合交易契約存續期間及合約信用資產(Reference Asset)之流動性，且以現金、公債、中央銀行可轉讓定期存單、中央銀行儲蓄券、國庫券及銀行定期存單等為限。

第 19 條　銀行辦理衍生性金融商品業務之人員應具備專業能力，並應訂定專業資格條件、訓練及考評制度。

銀行辦理衍生性金融商品業務之經辦及相關管理人員，應具備下列資格條件之一：

一、參加國內金融訓練機構舉辦之衍生性金融商品及風險管理課程時數達六十小時以上

且取得合格證書，課程內容須包括衍生性金融商品交易理論與實務、相關法規、會計處理及風險管理。

二、在國內外金融機構相關衍生性金融商品業務實習一年。

三、曾在國內外金融機構有半年以上衍生性金融商品業務之實際經驗。

辦理衍生性金融商品推介工作之經辦及相關管理人員，應具備下列資格條件之一：

一、具備前項資格條件之一。

二、通過國內金融訓練機構舉辦之結構型商品銷售人員資格測驗並取得合格證書。

三、通過國內金融訓練機構舉辦之衍生性金融商品銷售人員資格測驗並取得合格證書。

銀行辦理衍生性金融商品業務之交易、交割、推介、風險管理之經辦及相關管理人員，每年應參加國內金融訓練機構所舉辦或銀行自行舉辦之衍生性金融商品教育訓練課程時數達十二小時以上;其中參加國內金融訓練機構所舉辦之衍生性金融商品教育訓練課程，不得低於應達訓練時數之二分之一。

前三項所稱相關管理人員，係指總行辦理衍生性金融商品業務或分行推介工作人員之所屬單位之直屬主管及副主管。

第三項推介人員應向銀行公會辦理登錄，非經登錄，不得執行推介業務。

推介人員之任職登錄、資料變更登錄、註銷登錄及其他應遵循事項，由銀行公會訂定，並報本會備查。

第 20 條　銀行辦理衍生性金融商品，應向本會及本會指定之機構申報交易資訊。

銀行應依財團法人金融聯合徵信中心(以下稱聯徵中心)規定之作業規範向該中心報送客戶衍生性金融商品交易額度等相關資訊。

銀行核給或展延非屬專業機構投資人之客戶衍生性金融商品額度時，應請客戶提供與其他金融機構承作衍生性金融商品之額度或透過聯徵中心查詢。

銀行應參酌前項資訊，審慎衡酌客戶風險承擔能力、承擔意願及與其他金融機構交易額度後，覈實核給客戶交易額度，以避免客戶整體暴險情形超過其風險承擔能力。銀行核給客戶交易額度之控管機制，由主管機關另定之。

銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供非屬結構型商品之衍生性金融商品交易服務，應訂定徵提期初保證金機制及追繳保證金機制。徵提期初保證金之最低標準，由主管機關另定之。

第 21 條　銀行與交易相對人簽訂之衍生性金融商品交易合約得訂定交易提前終止時，結算應付款數額之方式，且應反應並計算交易之當時市場價值，包括被終止交易原本在提前終止日後到期之給付之價值。

前項交易提前終止之條件、結算應付款數額之方式等內容應於相關契約文件內載明或以其他方式向交易相對人充分揭露。

第 22 條　銀行向客戶提供衍生性金融商品交易服務，應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則為之。

第 23 條　銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人提供衍生性金融商品交易服務，應與交易相對人簽訂 ISDA 主契約(ISDA Master Agreement)，或依其他標準契約及市場慣例辦理。

銀行與專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶簽訂衍生性金融商品契約及提供之交易文件，包括總約定書(或簽訂 ISDA 主契約)、產品說明書、風險預告書及交易確認書等，如為英文者，應提供中文譯本。

對專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶，銀行應就商品適合度、商品風險之告知

及揭露、交易紛爭處理等客戶權益保障事宜建立內部作業程序，並依相關作業程序辦理。

前項商品適合度、商品風險之告知及揭露應遵循事項，由銀行公會訂定，並報本會備查。

第 24 條　銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供衍生性金融商品交易服務，應建立商品適合度制度，其內容至少應包括衍生性金融商品屬性評估、瞭解客戶程序、客戶屬性評估及客戶分級與商品分級依據，以確實瞭解客戶之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項衍生性金融商品之適當性。

銀行依前項商品適合度制度對客戶所作成之客戶屬性評估及分級結果，應由適當之單位或人員進行覆核，並至少每年重新檢視一次，且須經客戶以簽名、蓋用原留印鑑或其他雙方同意之方式確認；修正時，亦同。

銀行不得向一般客戶提供超過其適合等級之衍生性金融商品交易服務或限專業客戶交易之衍生性金融商品。但一般客戶基於避險目的，與銀行進行非屬結構型商品之衍生性金融商品交易，不在此限。

第 25 條　銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供衍生性金融商品交易服務之推廣文宣資料，應清楚、公正及不誤導客戶，對商品之可能報酬與風險之揭露，應以衡平且顯著方式表達，且不得藉主管機關對衍生性金融商品業務之核准、核備或備查，而使客戶認為政府已對該衍生性金融商品提供保證。

銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供衍生性金融商品交易服務，不得勸誘客戶以融資方式取得資金以辦理衍生性金融商品交易，或違反客戶意願核予衍生性金融商品交易額度，並約定應搭配授信額度動用之情形。

銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供複雜性高風險商品，應充分告知該金融商品、服務及契約之重要內容，包括交易條件重要內容及揭露相關風險，上該說明及揭露，除以非臨櫃之自動化通路交易或客戶不予同意之情形外，應以錄音或錄影方式保留紀錄。

前項銀行告知內容範圍及錄音或錄影方式，由銀行公會訂定，並報本會備查。

第 25-1 條　銀行不得與下列客戶辦理複雜性高風險商品：

一、自然人客戶。

二、非避險目的交易且屬法人之一般客戶。

銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供複雜性高風險商品交易，應遵循下列事項：

一、屬匯率類之複雜性高風險商品：

(一)契約期限不得超過一年。

(二)契約比價或結算期數不得超過十二期。

(三)非避險目的交易之個別交易損失上限，不得超過平均單期名目本金之三點六倍。

二、前款商品以外之複雜性高風險商品：

(一)非避險目的交易契約，其比價或結算期數十二期以下(含)者，個別交易損失上限不得超過平均單期名目本金之六倍。

(二)非避險目的交易契約，其比價或結算期數超過十二期者，個別交易損失上限不得超過平均單期名目本金之九點六倍。

三、前二款所稱平均單期名目本金為不計槓桿之總名目本金除以期數之金額。

第 26 條　銀行向屬自然人之一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，在完成交易前，至少應提供產品說明書及風險預告書，銀行並應派專人解說並請客戶確認。

銀行向屬法人之一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，應訂定向客戶交付產品說明書及風險預告書之內部作業程序，並依該作業程序辦理。

銀行與一般客戶完成衍生性金融商品交易後，應提供交易確認書(應包含交易確認書編號)予客戶。

第一項及第二項所稱風險預告書應充分揭露各種風險，並應將最大風險或損失以粗黑字體標示。

第 27 條　銀行向一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，除應於交易文件與網站中載明交易糾紛之申訴管道外，於實際發生交易糾紛情事時，應即依照銀行內部申訴處理程序辦理。

銀行與一般客戶之交易糾紛，無法依照銀行內部申訴處理程序完成和解者，該客戶得向財團法人金融消費評議中心申請評議。

第 28 條　銀行向客戶提供結構型商品交易服務時，不得以存款之名義為之。

第 29 條　銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供結構型商品交易服務，應進行下列評估：

一、銀行應進行客戶屬性評估，確認客戶屬專業客戶或一般客戶；並就一般客戶之年齡、知識、投資經驗、財產狀況、交易目的及商品理解等要素，綜合評估其風險承受程度，且至少區分為三個等級。

二、銀行應進行商品屬性評估並留存書面資料以供查證，相關評估至少應包含下列事項：

(一)評估及確認該結構型商品之合法性、投資假設及其風險報酬之合理性、交易之適當性及有無利益衝突之情事。

(二)就結構型商品特性、本金虧損之風險與機率、流動性、商品結構複雜度、商品年期等要素，綜合評估及確認該金融商品之商品風險程度，且至少區分為三個等級。

(三)評估及確認提供予客戶之商品資訊及行銷文件，揭露之正確性及充分性。

(四)確認該結構型商品是否限由專業客戶投資。

銀行依前項第一款規定對客戶所辦理之客戶屬性評估作業，辦理評估之人員與向客戶推介結構型商品之人員不得為同一人。對於自然人客戶辦理之首次客戶屬性評估作業，應以錄音或錄影方式保留紀錄或以電子設備留存相關作業過程之軌跡。

第 29-1 條　銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務，須進行充分瞭解客戶程序，以確認客戶足以承擔所投資標的風險，並應建立交易控管機制，至少應包含下列事項：

一、銀行向客戶推介結構型商品，應事先取得客戶同意書，且不得併入其他約據之方式辦理。客戶並得隨時終止該推介行為。

二、對於最近一年內辦理衍生性金融商品交易筆數低於五筆、教育程度為國中畢業以下或有全民健康保險重大傷病證明之客戶，銀行不得以當面洽談、電話或電子郵件聯繫、寄發商品說明書等方式進行商品推介。

三、銀行與符合前款所列條件之客戶進行結構型商品交易前，應由適當之單位或主管人員進行覆審，確認客戶辦理商品交易之適當性後，始得承作。

第 30 條　銀行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供結構型商品交易服務，應進行下列行銷過程控制：

一、銀行應依第二十九條第一項第二款之商品屬性評估結果，於結構型商品客戶須知及產品說明書上以顯著之字體，標示該商品之商品風險程度。

二、銀行向客戶提供結構型商品交易服務，應盡告知義務；對於交易條件標準化且存續期限超過六個月之商品，應提供一般客戶不低於七日之審閱期間審閱結構型商品相

關契約，其屬專業客戶者，除專業客戶明確表示已充分審閱並簽名者外，其審閱期間不得低於三日；對於無須提供審閱期之商品，應於產品說明書上明確標示該商品並無契約審閱期間。

三、銀行向客戶提供結構型商品交易服務，應向客戶宣讀或以電子設備說明該結構型商品之客戶須知之重要內容，並以錄音方式保留紀錄或以電子設備留存相關作業過程之軌跡。但對專業客戶得以交付書面或影音媒體方式取代之。

四、銀行向自然人客戶提供首次結構型商品交易服務，應派專人解說，所提供商品如屬不保本型商品，銀行應就專人解說程序以錄音或錄影方式保留紀錄；嗣後銀行以電子設備提供同類型之結構型商品交易，得免指派專人解說。

五、銀行與屬法人之客戶進行結構型商品交易後，嗣後銀行與該客戶進行同類型之結構型商品交易，得經客戶逐次簽署書面同意，免依第三款規定辦理。

六、前二款所稱同類型之結構型商品係指商品結構、幣別、連結標的等性質完全一致之商品。

前項客戶須知、產品說明書之應記載事項及錄音、錄影或以電子設備辦理之方式，由銀行公會訂定，並報本會備查。

第 31 條　銀行應將前二條之內容，納入內部控制及內部稽核項目並辦理查核。

第 32 條　銀行向客戶提供結構型商品交易服務前，應向客戶說明下列事項：

一、該結構型商品因利率、匯率、有價證券市價或其他指標之變動，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。

二、該結構型商品因銀行或他人之業務或財產狀況之變化，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。

三、該結構型商品因其他經本會規定足以影響投資人判斷之重要事項，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者。

銀行就前項結構型商品之交易服務，涉有契約權利行使期間、解除期間及效力之限制者，亦應向客戶說明之。

銀行就第一項結構型商品之交易服務，應向客戶充分揭露並明確告知各項費用與其收取方式、交易架構，及可能涉及之風險等相關資訊，其中風險應包含最大損失金額。

第 33 條　銀行從事結構型商品之推介或提供相關資訊及行銷文件，不得有下列情形：

一、藉主管機關對金融商品之核准、核備或備查，作為證實申請事項或保證結構型商品價值之陳述或推介。

二、使人誤信能保證本金之安全或保證獲利。

三、結構型商品使用可能誤導客戶之名稱。

四、提供贈品或以其他利益勸誘他人購買結構型商品。

五、誇大過去之業績或為攻訐同業之陳述。

六、為虛偽、欺罔、或其他顯著有違事實或故意使他人誤信之行為。

七、內容違反法令、契約、產品說明書內容。

八、為結構型商品績效之臆測。

九、違反銀行公會訂定廣告及促銷活動之自律規範。

十、其他影響投資人權益之事項。

結構型商品限於專業客戶交易者，不得為一般性廣告或公開勸誘之行為。

第 34 條　銀行向客戶提供結構型商品交易服務，客戶得就其交易請銀行提供市價評估及提前解約

之報價資訊；如該結構型商品係提供予屬自然人之一般客戶，銀行應提供客戶市價評估資訊。

第 35 條　銀行得向屬自然人之一般客戶提供衍生性金融商品交易服務之種類，及得向屬法人之一般客戶提供結構型商品交易服務之種類，由銀行公會訂定，並報本會備查。

第 36 條　銀行辦理臺股股權衍生性金融商品業務，其得連結之標的範圍，應與證券商從事臺股股權衍生性金融商品及臺股股權結構型商品業務交易得連結之標的相同。

銀行辦理前項商品應向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心申報相關資料。

第 37 條　銀行辦理臺股股權衍生性金融商品業務有關履約給付方式、交易相對人集中保管帳戶之確認開立、避險專戶有價證券質押之禁止、基於避險需要之借券或融券賣出標的證券相關規定、交易相對人為境外華僑及外國人之確認登記、契約存續期間、集中度管理、利害關係人交易之限制規定、轉(交)換公司債資產交換選擇權業務應遵循事項，應依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則」規定辦理。

銀行為辦理臺股股權衍生性金融商品業務之避險需要買賣國內上市櫃股票者，應設立避險專戶，其開立、履約給付及資訊申報作業，應依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心相關規定辦理。

銀行為提供客戶臺股股權衍生性金融商品交易服務之需要買賣轉(交)換公司債者，應取得證券商自行買賣業務許可，並依證券商自行買賣轉(交)換公司債相關規定辦理。

第 38 條　外國銀行在臺分行辦理衍生性金融商品業務，本辦法規定之董(理)事會義務得由其總行授權人員負責。

第 38-1 條　銀行辦理衍生性金融商品業務應確實遵循銀行公會訂定之自律規範。

第 39 條　本辦法自發布日施行。

本辦法修正條文，除中華民國一百零六年五月十六日修正之第三條、第二十四條規定於發布後六個月施行及一百零七年二月一日修正之第十一條、第二十四條、第二十九條、第二十九條之一、第三十條、第三十五條規定於發布後六個月施行外，自發布日施行。

12. 銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範(中華民國 107 年 5 月 15 日修正)

(中華民國 107 年 5 月 15 日金融監督管理委員會金管銀外字第 10702715630 號令自即日生效)(原中華民國 105 年 9 月 13 日金管銀外字第 10500189680 號令自即日廢止)

銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務，除下列事項外，應依「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)辦理，並應確實遵循中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定之自律規範中國際金融業務分行應適用之規定：

一、銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務，除經主管機關核准者外，以未涉及新臺幣者為限；交易對象以中華民國境外客戶及「國際金融業務條例」第四條第二項所稱之中華民國境內金融機構為限。

二、申請程序

(一) 銀行國際金融業務分行經核准辦理衍生性金融商品業務後，對於個別衍生性金融商品之辦理，除涉及本辦法第七條第一項第一款、第二款及本點第二款之商品外，無須再逐案申請核准。

(二) 銀行國際金融業務分行向屬本辦法第三條第一項第一款及第二款所稱專業機構投資人及高

淨值投資法人以外之客戶，提供尚未開放或開放未滿半年之複雜性高風險商品，應檢送本辦法第八條規定書件，向本會申請核准，並副知中央銀行。本會於核准第一家銀行辦理且開放已滿半年後，其他銀行應於開辦首筆交易後七日內檢附書件報本會備查及副知中央銀行，並應俟收到本會同意備查函後，始得繼續辦理次筆交易。

(三) 銀行國際金融業務分行辦理本辦法第七條第一項第一款、第二款及前款以外商品，應於開辦後十五日內檢附商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書等文件報本會備查，並副知中央銀行。

(四) 銀行國際金融業務分行擬辦理總行(或外國銀行申請認許時所設分行)業經主管機關核准或備查之外幣衍生性金融商品，得免前述函報主管機關備查之程序。

三、銀行國際金融業務分行辦理外幣信用違約交換(Credit Default Swap)及外幣信用違約選擇權(Credit Default Option)業務，應依下列規定辦理：

(一) 交易對象以本辦法第三條第一項第一款至第三款所稱之境外專業機構投資人、高淨值投資法人、專業法人或基金，及「國際金融業務條例」第四條第二項所稱之中華民國境內金融機構為限。

(二) 銀行如為信用風險承擔者，且合約信用實體為銀行之利害關係人者，其交易條件不得優於其他同類對象，並應依下列規定辦理：

1.本國銀行應經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議；其已研擬內部作業規範，經董事會三分之二以上董事出席及出席四分之三以上決議概括授權經理部門依該作業規範辦理者，視同符合規定(外國銀行在臺分行所研擬內部作業規範應報經總行或區域中心核准)。

2.銀行應依據信用風險預估之潛在損失額度部分，徵提十足擔保，並比照利害關係人授信，列入授信額度控管；擔保品條件應配合交易契約存續期間及合約信用資產(Reference Asset)之流動性，且以現金、公債、中央銀行可轉讓定期存單、中央銀行儲蓄券、國庫券及銀行定期存單等為限。

(三) 銀行應衡平考量預期報酬，各項風險及交易條件等資訊，不得僅以合約信用實體之信用評等為唯一評估因素，以確實落實風險控管作業。

(四) 所涉會計處理、衡量與揭露應符合本會認可之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋及解釋公告等相關規定。另應計提之自有資本與風險性資產之計算方法應符合「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定。

(五) 對於不符前揭規範內容之舊有案件，得依原契約至所定期間屆滿為止。

四、銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務，應本於內部控制與風險控管，訂定接受客戶之標準及其可提供商品之範圍等，本國銀行於報經董事會、外國銀行在臺分行於報經總行或區域中心核准後施行，俾善盡善良管理人之注意義務，不適用本辦法第三條第一項、第二十七條第二項、第三十條第二項及第三十五條等規定。

前項所稱銀行國際金融業務分行訂定接受客戶之標準，非屬本辦法第三條第一項第一款及第二款所稱專業機構投資人及高淨值投資法人之其他專業法人，應符合下列條件之一：

(一) 最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣一億元。

(二) 經母公司保證或提供擔保品，且母公司最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣一億元。

(三) 與金融機構往來之資產總額合計超過新臺幣一億元。

(四) 其他相當或不低於前三款之分類標準並經風險管理主管及法令遵循主管審核。

前項所稱之專業法人客戶應同時符合下列條件：

(一) 經客戶授權辦理交易之人，須具備充分之金融商品專業知識、交易經驗。

(二) 客戶充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任後，同意簽署為專業客戶。

銀行國際金融業務分行與專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶簽訂衍生性金融商品契約及提供之交易文件如為英文者，且銀行可確認客戶或客戶授權辦理交易之人係以外文為母語，得不適用本辦法第二十三條第二項有關應提供中文譯本規定。

銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務有礙健全經營之虞或未落實內部控制及稽核制度之情事者，本會將依法處分，包括暫停其豁免本辦法相關規定之適用。

五、本令自即日生效；本會一百零五年九月十三日金管銀外字第一〇五〇〇一八九六八〇號令自即日廢止。

本令生效前，銀行與專業法人客戶辦理之衍生性金融商品交易仍存續中者，得依原條件繼續辦理至到期，其基於該交易後續辦理之平倉交易，得繼續以專業客戶身分與銀行辦理。

13. 銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務應注意事項(中華民國 105 年 6 月 21 日修正)

(中華民國 105 年 6 月 21 日金融監督管理委員會金管銀外字第 10550002220 號令修正發布第 2、3、4、8 點條文；並自即日生效)

一、銀行得依銀行法第三條第二十二款規定，提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務。

二、銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務之服務對象，以下列為限：

(一) 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三條第一項第一款所稱之專業機構投資人。

(二) 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三條第一項第二款所稱之高淨值投資法人，及該法人持股百分之百之境外子公司。

三、本注意事項所稱境外衍生性金融商品包括境外結構型商品管理規則第二條所定之境外結構型商品。

銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務之範圍如下：

(一) 服務對象屬專業機構投資人，以其依法得投資之境外衍生性金融商品(含境外結構型商品)為限。

(二) 服務對象屬高淨值投資法人，以其有實質交易之避險目的為限。

(三) 服務對象屬高淨值投資法人持股百分之百之境外子公司，以其有實質交易之避險目的，且由高淨值投資法人為代理人或被授權人所為之交易者為限。

前項商品連結標的不得涉及國內利率、匯率、股價、指數、商品、信用事件、固定收益或其他利益者。

四、銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，應檢送申請書連同下列文件，向金融監督管理委員會(以下簡稱本會)申請核准後，於本會銀行局網際網路申報系統營業項目中登錄，始得辦理；並應於業務開辦一週內檢附相關書件函報中央銀行備查：

(一) 法規遵循聲明書。

(二) 董(理)事會決議之議事錄。但外國銀行在臺分行得由經總行或區域總部授權人員出具同意書。

(三) 經中央銀行許可辦理任一種衍生性外匯商品業務之許可函。

(四) 經董(理)事會通過之內部作業程序，至少應包括下列事項：

1.服務內容及範圍，包括擬提供資訊及諮詢服務之商品是否屬銀行現有經本會或中央銀行核准得承作之金融商品之說明。

2.傳遞資訊與提供諮詢之作業程序，包括資訊之接收、傳遞及相關紀錄留存之流程控管機制。

3.辦理部門及內部組織分工、業務人員之資格條件與行為規範。

4.客戶權益保障及糾紛處理程序。

5.風險管理原則及作業程序。

6.會計檢核對帳作業。

7.服務對象屬高淨值投資法人及該法人持股百分之百之境外子公司者，有關實質交易避險目的之控管程序。

8.其他經本會指定事項。

外國銀行在臺分行就前項第四款之內部作業程序，得由經總行或區域總部授權人員核准並應確實轉知總行或區域總部負責稽核在臺分行業務之單位。

第一項第四款第七目所稱避險目的，就客戶賣出或隱含賣出匯率選擇權類之商品，係以客戶實際外匯收支需要者為限；其他商品，係指客戶有實際相對應之需求。

銀行應將第一項第四款之內部作業程序納入內部控制及內部稽核項目。

五、銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，應以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則為之，並應遵守下列事項：

(一) 限於傳遞資訊與提供相關諮詢，包括買賣詢價、議價、交易指示、交易確認、交割事宜、交易報告、參考價格、贖回指示、解約或其他為協助服務對象與境外機構往來之相關訊息或文件。

(二) 不得為獨立定價、代為簽署交易契約等情事。

(三) 不得為境外機構人員提供營業場所、舉辦研討會或為其他協助境外機構於我國境內提供金融服務之行為。

(四) 所聘用員工不得與境外機構簽訂任何形式之契約，為該機構在我國境內提供本注意事項以外之金融服務。

六、本國銀行應與境外機構約定提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務應獲取之合理利潤及提供相關業務人員定期訓練課程；外國銀行在臺分行應向總行或海外聯行或其他境外機構要求分配合理利潤及提供相關業務人員定期訓練課程。

銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，應依國際財務報導準則、國際會計準則及稅務相關規定確實帳列本項服務所獲收益。

七、銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，應檢視所提供資訊及諮詢之境外衍生性金融商品相關商品內容與風險資訊，確實傳遞予服務對象，以利其評估是否符合風險承擔能力。

銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，應留存相關紀錄，並應要求境外機構須配合本會及中央銀行監理要求及時提供相關交易資訊。

銀行對於所提供資訊及諮詢，倘造成任何糾紛，應協助處理爭議。

八、銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，應配置適任業務人員至少三人。

前項業務人員之資格，應符合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所定辦理衍生性金融商品業務人員之條件。

九、銀行提供境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務，若涉及其他法令，仍應依其他法令之規定辦理。

14. 銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法(中華民國 114 年 3 月 3 日修正)

(中華民國 114 年 3 月 3 日金融監督管理委員會金管銀外字第 11402704351 號令修正發布第 2、5、

7、9 條條文）

第 1 條　本辦法依據銀行法第三條第二十二款、第二十八條第一項、第四十五條之一第四項及第七十二條之一、信託業法第十八條之一第二項、國際金融業務條例第四條第一項第六款及第十一款規定定之。

銀行辦理高資產客戶適用之金融商品或服務，依本辦法之規定。本辦法未規定者，適用其他法令有關專業投資人之自然人或法人或專業客戶之自然人或法人之規定。

第 2 條　本辦法所稱書面，依電子簽章法之規定，得以電子文件為之。所稱簽署或簽名者，依電子簽章法之規定，得以電子簽章或數位簽章為之。

第 3 條　本辦法所稱高資產客戶，係指自然人或法人接受銀行（係指外匯指定銀行及國際金融業務分行）提供個人化或客製化金融商品或服務，同時符合下列條件，以書面向銀行申請為高資產客戶：

一、提供可投資資產淨值及保險商品價值達等值新臺幣一億元以上之財力證明；或於該銀行之可投資資產淨值達等值新臺幣三千萬元以上，並提供持有等值新臺幣一億元以上可投資資產淨值及保險商品價值之財力聲明書。

二、經銀行確認該自然人或經法人授權辦理交易之人具備充分之金融商品專業知識、交易經驗，並確認該自然人或法人具備充分之風險承擔能力。

三、客戶充分了解銀行提供金融商品或服務予高資產客戶與其他相關法令有關專業投資人之自然人或法人或專業客戶之自然人或法人得免除之責任後，同意簽署為高資產客戶。

前項所稱可投資資產，係指存款、國內外有價證券或短期票券（包含以附條件交易方式買入之債券或短期票券）、結構型商品、黃金存摺等金融資產。所稱淨值，係指客戶之投資本金扣除設質質借之金額，如金融資產具公開市場價格或參考價格者，以其市場價格或參考價格衡量其價值扣除設質質借之金額計算。所稱保險商品價值，係指投資型保險之保單價值或非投資型人身保險之保單價值準備金。

已具備專業投資人之自然人或法人或專業客戶之自然人或法人身分，符合第一項第一款條件並經銀行確認具備充分之風險承擔能力者，得以書面向銀行申請為高資產客戶。

有關高資產客戶應符合之條件，應由銀行盡合理調查之責任，向客戶取得合理可信之佐證依據，依據銀行訂定之瞭解客戶程序及接受客戶標準審核通過。

符合第一項或第三項高資產客戶身分者，視為具備各金融商品或服務所涉業務法規所定專業投資人之自然人或法人身分。但高資產客戶辦理衍生性金融商品交易，應符合金融監督管理委員會（以下簡稱本會）或中央銀行對銀行辦理衍生性金融商品業務所定專業客戶條件及承作對象限制。

銀行應依據所定覆審程序，至少每二年辦理一次覆審，檢視客戶續符合高資產客戶之資格條件。銀行應定期評估客戶於該銀行之可投資資產價值，如發現客戶之可投資資產價值未達高資產客戶應符合之財力標準時，應取得客戶書面確認是否續行新增第五條第一項所定高資產客戶適用之金融商品或服務。

高資產客戶得以書面向銀行申請終止該高資產客戶身分。

第 4 條　銀行應以當面洽談或視訊之方式，向高資產客戶說明下列事項，並確認客戶瞭解且具備投資風險之認識後，始得提供各項金融商品或服務：

一、說明客戶具備高資產客戶身分，銀行將以瞭解客戶程序所得資訊之基礎提供個人化或客製化金融商品或服務。

二、說明客戶於決定投資金融商品或接受服務前，應先充分瞭解金融商品或服務之可能風險及最大可能損失。高資產客戶係以專業投資人或專業客戶身分接受銀行提供金融商品或服務，不適用金融消費者保護法之規範。

三、說明銀行為客戶辦理之瞭解客戶程序所得資訊概要。

四、說明銀行規劃為客戶提供個人化或客製化金融商品或服務之範圍概要，包括提供依本辦法所定高資產客戶適用之金融商品或服務。

銀行執行前項高資產客戶之通知及說明程序，應保存書面及錄音紀錄。於客戶不同意錄音之情形，銀行應做成書面紀錄請客戶簽名確認。

第 5 條　本辦法所稱高資產客戶適用之金融商品或服務（以下簡稱本業務），係指銀行得依下列規定對高資產客戶提供金融商品或服務：

一、國際金融業務分行辦理總行（或外國銀行在臺分行）業經本會或中央銀行核准或備查之外幣計價之臺股股權衍生性金融商品（含結構型商品），無須再逐案申請核准，並應遵守下列規定：

（一）連結標的以中華民國證券市場之股價指數（含本國股價指數於國外交易所掛牌之商品）或指數股票型基金為限。

（二）應以外幣計價及結算，且不得以實物交割。

（三）辦理本項業務之相關暴險，應以背對背方式（back to back）拋補予本國銀行總行或外國銀行在臺分行進行避險，並以外幣計價及結算交割。

（四）交易對象以境外高資產客戶為限。如境外高資產客戶為境外華僑及外國人，不適用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三十七條第一項所定交易相對人為境外華僑及外國人之確認登記應依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則辦理之規定。

二、外匯指定銀行兼營證券自營業務，於營業處所買賣之標的屬外幣計價之結構型債券者，依下列規定辦理：

（一）交易標的得為符合境外結構型商品管理規則第十七條第一項第一款至第三款規定之境外結構型商品。

（二）境外結構型商品之境外發行機構或保證機構在中華民國境內應設有母公司、分公司或子公司並由其擔任境內代理人。上開境內代理人應為經本會核准設立之證券商、銀行或保險公司。

（三）境內之代理人同意就發行機構或保證機構所負境外結構型商品之義務負連帶責任。

三、境外結構型商品之審查程序，得就相同發行機構且相同商品結構或相同商品風險等級之商品自訂類型化審查之規範，依該自訂之內部規範辦理，不適用境外結構型商品管理規則第二十條第一項台灣金融服務業聯合總會所定之規定。

四、外國債券之信用評等，不適用信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第十條第七款之規定及本會依證券商營業處所買賣有價證券管理辦法第五條第一項有關信用評等之規定。

五、本國銀行或證券商之海外分支機構或轉投資公司發行境外結構型商品符合下列條件者，得透過辦理本業務之銀行受託投資、自營買賣或銷售予外匯指定銀行之高資產客戶及國際金融業務分行之境外高資產客戶，不適用境外結構型商品管理規

則第二章有關發行人或總代理人之規定：

（一）發行機構應為辦理本業務之本國銀行海外分行或其直接或間接轉投資且持股逾百分之五十之子銀行，或符合證券商發行指數投資證券處理準則第四條第一項資格條件之本國證券商其直接或間接轉投資且持股逾百分之五十之子公司。

（二）本國銀行或證券商應擔任該境外結構型商品之境內代理人，同意就發行機構或保證機構所負境外結構型商品之義務負連帶責任或自為保證機構。

（三）境外結構型商品應符合境外結構型商品管理規則第十七條第一項第一款至第三款之規定。但第一款信用評等之規定得以發行機構所屬本國銀行或證券商之長期債務信用評等取代之。

六、本國銀行之外匯指定銀行依銀行發行金融債券辦法申請發行以外幣計價之金融債券，得依本辦法規定連結衍生性金融商品或為結構型債券，利率條款得不限於正浮動或固定利率。並應遵守下列規定：

（一）發行及銷售金融債券，應於公開說明書或投資說明書封面以顯著字體註明並告知投資人，銷售及銷售後轉讓對象以本辦法所稱之專業機構投資人、高淨值投資法人、高資產客戶、專業投資人之法人或基金及專業投資人之自然人為限。

（二）連結之衍生性金融商品類型及連結標的，以獲本會或中央銀行核准、備查或依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及銀行業辦理外匯業務管理辦法得辦理外匯衍生性商品業務之利率、匯率、股權、指數、商品及其組合等所衍生之交易契約為範圍。但不得連結新臺幣匯率及信用事件。

（三）連結標的涉及臺股股權者，其得連結之標的範圍，應與證券商從事臺股股權衍生性金融商品及臺股股權結構型商品業務之交易得連結之標的相同。但不得連結單一個股或非指數型之一籃子股票。

（四）所涉衍生性金融商品部位之內部控制、風險控管及評價機制，準用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之規定。

（五）連結衍生性金融商品之市場風險及損益應納入銀行自行辦理衍生性金融商品之風險管理機制控管。

七、辦理本業務之外匯指定銀行及國際金融業務分行得以信託方式、證券自營或銷售方式提供前款所定之金融債券。其中國際金融業務分行之交易對象僅限境外高資產客戶，並應遵守下列規定：

（一）以外幣計價及結算交割。

（二）連結標的不得為新臺幣匯率、新臺幣利率指標或新臺幣計價商品。

八、經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務。

外匯指定銀行得對專業機構投資人或高淨值投資法人提供前項第四款至第八款金融商品或服務。

辦理本業務之外匯指定銀行及國際金融業務分行得以信託方式、證券自營或銷售方式，對專業投資人之法人或基金及專業投資人之自然人提供依第一項第五款或第六款所發行之境外結構型商品或結構型債券。其中國際金融業務分行之交易對象僅限境外專業投資人之法人或基金及境外專業投資人之自然人，且應遵守第一項第七款第一目及第二目之規定。

前三項所稱專業機構投資人、高淨值投資法人、專業投資人之法人或基金及專業投資

人之自然人，係指符合境外結構型商品管理規則第三條第三項第一款至第四款規定者。國際金融業務分行得對依國際金融業務條例第四條第二項所定之中華民國境內金融機構、境外專業機構投資人、境外高淨值投資法人提供第一項第一款及第四款至第八款金融商品或服務。但國際金融業務分行對境內金融機構提供之金融商品或服務不包括以信託方式辦理者。

第 6 條　銀行辦理本業務，應遵守下列規定：

一、應建立適當之商品適合度制度，至少包括瞭解客戶程序、客戶整體投資組合適配性及高風險集中度之控管。

二、商品評估屬高風險之商品應另交付風險預告書，充分說明及揭露商品條件及風險，經客戶明瞭承擔投資風險並簽署後，始得辦理交易。

三、應建立商品審查小組審查商品上架之標準、審查程序及監控機制提報董事會通過。監控機制應包括執行風險辨識、衡量、監控作業及商品涉及投資爭議之情形。

四、申請辦理前條第一項第八款之顧問諮詢服務，如與外部機構合作事項，應說明必要性、適法性、作業流程、內部控制及作業程序。屬作業委託他人處理事項者，應依金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法辦理。

五、銀行提供前條第一項第二款、第五款之境外結構型商品或與境外機構合作引進境外金融商品予高資產客戶，應與該境外機構或其境內代理人以約定或書面確認下列事項：

（一）於金融商品存續期間，除以英文提供商品資訊及行銷文件外，應另以中文提供重要商品特性、風險屬性及商品參考價格資料等金融商品相關資訊予中文需求投資人。

（二）發生投資爭議涉及該境外機構者，如有該境外機構應負之責任應由其負責任。國內之代理人應協助銀行處理並擔任投資爭議事件之訴訟及其他文件之送達代收人。

（三）境外金融商品如發生重大影響投資人權益之事件者，應提出處理方案，並應於事實發生日起三日內通報銀行轉知高資產客戶。

六、擔任前條第一項第五款境外結構型商品之境內代理人之本國銀行或證券商準用境外結構型商品管理規則第十條申報規定。

七、銀行辦理前條業務或對金融商品連結標的之設計及組合，不得有為自身或配合客戶進行併購或不法交易、粉飾或操縱財務報表之行為，並應依法規及內部規範防範利益衝突及內線交易行為。

八、銀行受理高資產客戶以電子或通訊設備辦理傳送金融商品交易文件、交易指示、交易確認等事項（以下簡稱數位金融服務）應符合本會、中央銀行及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂相關安全控管規定及內部控制原則建立身分確認機制、交易內容及授權確認程序、安全控管及防弊措施。

九、訂定辦理本業務所強化之內部控制、風險控管及行為規範管理機制，至少應包括下列事項：

（一）辦理本業務人員應具備之能力標準及訓練。

（二）接受客戶標準、瞭解客戶程序及覆審程序、適合度管理政策。

（三）客戶關係管理，包括行銷控制、銀行為客戶管理資產之方法、提供投資建議時所應遵守之原則與交易授權程序、費用揭露、定期及不定期報告及申訴政策及

管道。

（四）客戶整體投資部位及總資產配置之風險控管機制，銀行須至少每年檢視高資產客戶之投資部位盈虧及資產配置狀況，並提醒客戶過度集中之投資部位。

（五）確保專業及道德行事及防範利益衝突之政策。

（六）數位金融服務之內部控制、安全控管及防弊措施。

（七）本業務之洗錢及資恐風險評估以及相應之風險管理措施。

（八）詐欺風險控制。

（九）公平待客原則。

（十）法令遵循測試及風險警訊之獨立通報、評估及處理因應機制。

第 7 條　銀行符合下列條件者，得向本會申請辦理本業務：

一、財務健全性：

（一）最近半年度普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率應分別達百分之九點五、百分之十一及百分之十三以上。外國銀行在臺分行應以其總行比率符合之，且其在我國所有分行之淨值併計其國際金融業務分行之淨值，不得低於本會規定最低營業所用資金。

（二）最近半年度財務報表經會計師查核簽證出具無保留意見或修正式無保留意見，且無虧損及累積虧損情形。

（三）最近半年度第一類授信資產提列比率達百分之一以上，且其他各類授信資產之備抵呆帳及保證責任準備皆已提足。

（四）最近半年度逾期放款比率未超過百分之一、備抵呆帳覆蓋率達百分之一百以上。

二、守法性：

最近一年內未發生與申請案有直接關聯之違反金融法規受本會重大裁罰或處分。但上開情事已具體改善、提出具體可行改善措施並經本會認可，不在此限。

三、內部控制制度及風險管理文化之有效性：

（一）法令遵循、消費者保護及風險管理之執行情形良好，內部控制重大缺失均已具體改善。

（二）妥善處理客戶申訴案件及公平待客品質良好。

（三）提供佐證說明董事會及高階管理人員有效執行公司治理，並採取措施重視風險管理文化之有效性。

四、經營業務能力及資源投入情形：

（一）具備提供跨國金融服務資源。

（二）具備提供國際金融服務專業人才員額及配置，並提出未來三年運用專業訓練資源進行人才培訓計畫。

（三）具備商品研發、市場研究部門及專業人力。

（四）建置完善薪酬誘因與考核制度，明定違反法規及內部作業程序為考評減項之標準。

（五）具備完善風險管理資訊系統及管理機制，例如客戶信用額度之風險控管系統、金融商品報價及評價相關系統、客戶整體投資組合之適配及風險控管系統等。外國銀行在臺分行或子銀行並應說明運用總行或母行風險管理資訊系統之情形。

第 8 條　銀行辦理本業務，應檢送下列文件，向本會申請核准：

一、法規遵循聲明書。

二、董事會決議之議事錄。但外國銀行在臺分行得由經總行或區域總部授權人員出具同意書。

三、營業計畫書：

（一）辦理本業務之業務規畫。

（二）符合前條所定條件之證明文件或資料。

（三）申請辦理第五條第一項第八款之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務之說明。

（四）內部作業程序，應包括下列事項：

1. 辦理部門及內部組織分工、業務人員之資格條件與行為規範。

2. 客戶權益保障及糾紛處理程序。

3. 作業要點及流程。

4. 辦理本業務所強化之內部控制、風險控管及行為規範管理機制。

四、其他經本會指定事項。

銀行辦理本業務之內部作業程序應納入內部控制及內部稽核項目。

第 9 條　銀行經核准開辦本業務，自核准日起算三年為辦理期限。銀行應於該辦理期限屆滿六個月前，將下列業務辦理情形函報本會審查，作為核准續辦或終止本業務之考量：

一、業務辦理成果、規模及效益。

二、內部控制及風險控管情形。

三、有無重大客訴爭議案件及處理情形。

四、進階人才培訓及參與推動我國理財服務之人才優化及產業發展之辦理情形。

五、發展創新性境內金融商品情形。

第 10 條　本辦法自發布日施行。

15. 指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務作業要點(中華民國 110 年 12 月 30 日修正)

(中華民國 110 年 12 月 30 日中央銀行台央外柒字第 1100050476 號令修正發布 第 2 點、第 3 點、第 5 點；刪除第 8 點，並自即日生效)

一、指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務，除應遵守銀行業辦理外匯業務管理辦法（以下簡稱管理辦法)、銀行業辦理外匯業務作業規範、外匯收支或交易申報辦法(以下簡稱申報辦法)及銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項外，並依本作業要點辦理。

二、本要點所稱利用網際網路辦理新臺幣結匯申報，係指依申報辦法第十一條第一項規定以電子文件向中央銀行（以下簡稱本行）申報。

三、指定銀行於下列規定範圍內得不經申請逕行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務：

（一）辦理業經本行許可或備查之外匯業務，且符合下列事項：

1. 未涉及顧客利用網際網路辦理新臺幣結匯申報。

2. 受理對象為未領有臺灣地區相關居留證、外僑居留證或我國外交部依駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明發給要點核給身分證明之非中華民國國民、持有中華民國護照但未領有中華民國國民身分證之無本國戶籍者及境外非中華民國法人時，以未涉及新臺幣結匯者為限。

3.外匯衍生性商品業務以未涉及新臺幣匯率且非首次交易之同類型外匯衍生性商品為限。

（二）業得受理顧客透過電子或通訊設備辦理第四點之外匯業務，擴增提供顧客透過電子或通訊設備選填第六點之匯款性質分類者。

（三）符合中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(以下簡稱銀行公會)金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準（以下簡稱安控基準）所定非電子轉帳及交易指示類者。

指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務，提供留單交易或即時匯價成交功能者，以外匯衍生性商品業務以外且未涉及新臺幣結匯之外匯業務為限。

前項所稱即時匯價成交功能，係指受理顧客透過電子或通訊設備辦理即期外匯交易，其作業流程係於顧客先敲定匯價後，再完成相關外匯收支或交易資料填報作業。

四、指定銀行於下列規定範圍內受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務，應於開辦兩週前函報本行備查：

(一)辦理業經本行許可或同意備查之外匯業務，首次受理顧客就申報辦法第四條第一項或第五條規定之外匯收支或交易利用網際網路辦理新臺幣結匯申報者。但外匯衍生性商品業務以未涉及新臺幣匯率且非首次交易之同類型外匯衍生性商品為限。

(二)業得受理顧客就申報辦法第四條第一項規定之外匯收支或交易利用網際網路辦理新臺幣結匯申報，擴增受理顧客就該辦法第五條規定之外匯收支或交易利用網際網路辦理新臺幣結匯申報者。

指定銀行得受理顧客辦理前項外匯業務之服務時間為營業日上午九時至下午三時三十分。

五、指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務，於訂約日（即交易日）併計同一顧客臨櫃、電子及通訊設備交易之新臺幣結匯金額（不含透過自動化服務設備辦理外幣現鈔存入及提領、臺外幣現鈔兌換之結匯金額）達等值新臺幣五十萬元以上，依下列規定辦理：

（一）涉及顧客利用網際網路辦理新臺幣結匯申報者：

1.應於訂約日（即交易日）下午三時三十分前，確認顧客外匯收支或交易申報書（以下簡稱申報書）電子簽章相符。

2.交易性質屬應計入顧客當年累積結匯金額者，應於確認申報書電子簽章相符後，即時查詢及計入當年累積結匯金額，並於申報書註記已計入該筆結匯金額之紀錄。

3.銀行系統應提供顧客列印申報書之功能。

（二）未涉及顧客利用網際網路辦理新臺幣結匯申報者：

1.應於訂約日（即交易日）受理顧客指示，並取得顧客簽章之申報書；未於訂約日取得申報書正本者，至遲應於交割前徵提正本。

2.交易性質屬應計入顧客當年累積結匯金額者，於累計達等值新臺幣五十萬元時，應於訂約日（即交易日）查詢及計入當年累積結匯金額，並留存已計入該筆結匯金額之紀錄，以利事後稽核。

(三)併計同一顧客於同一訂約日辦理同一性質之臨櫃、電子及通訊設備新臺幣結匯交易達一定金額者，指定銀行與顧客敲定匯價時，應即時徵提並確認相關證明文件。

(四)屬申報辦法第五條第三款至第七款規定之外匯收支或交易者，指定銀行與顧客敲定匯價時，應即時徵提並確認相關證明文件。

前項第三款所稱一定金額，係指公司、行號結匯金額達等值一百萬美元以上；團體、個人結匯金額達等值五十萬美元以上。

六、指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務，得提供顧客選填之匯款性質分類，以「指定銀行電子或通訊設備交易匯款性質分類表」為限，銀行系統應具備下列功能及檢核機

制：

(一)匯款性質屬各大項之「其他」者，應列明該項實際名稱或內容供顧客選填。

(二)區分各類顧客得適用之匯款性質分類。

(三)顧客身分別與各類證照號碼之邏輯檢查標準，依本行「電腦檢核交易單證內容之項目說明」辦理。

前項匯款性質分類表，由本行另定之。

七、指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務之匯率適用，應依下列規定辦理：

(一)幣別轉換交易應訂定匯率適用原則；執行交易介面應標示適用之參考匯率。

(二)預約交易應於實際交易執行日決定成交匯率，不得於預約時決定成交匯率。

八、(刪除)

九、指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務前，其法令遵循、稽核及資訊部門應確認作業方式符合第一點所列法規、金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）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及銀行公會銀行辦理衍生性金融商品自律規範、安控基準，並應依洗錢防制法、資恐防制法及金管會內控內稽相關規定，加強顧客身分認證，防制洗錢與資恐，以及落實顧客權益保障。

十、指定銀行應將受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務納入內部稽核項目並辦理查核。

十一、指定銀行應依本行規定格式按月填報已開辦涉及外匯之電子銀行業務項目。

16. 國際證券業務分公司管理辦法(中華民國 114 年 9 月 18 日修正)

(中華民國 114 年 9 月 18 日金融監督管理委員會金管證券字第 1140300063 號令、中央銀行台央外拾壹字第 1140034112 號令會銜修正發布第 9-1、13 條條文)

第 1 條　本辦法依國際金融業務條例(以下簡稱本條例)第二十二條之六第二項規定訂定之。

第 2 條　國際證券業務分公司有下列情事之一者，應向金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)申報，並副知中央銀行：

一、開業。

二、變更重大營業計畫。

三、發生或可預見重大虧損情事。

四、發生重大訴訟案件。

五、發生違反本條例或主管機關依本條例所發布命令之情事。

前項第一款及第二款事項，應事先申報；第三款至第五款事項，應於知悉或事實發生之日起五個營業日內申報。

本辦法所稱營業日係指國內證券市場交易日。

第 3 條　國際證券業務分公司對中華民國境內之個人、法人、政府機關或金融機構辦理業務，除主管機關另有規定外，應依照證券商辦理業務之有關法令辦理；對中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構辦理業務之應遵循事項，依主管機關相關規定辦理。

國際證券業務分公司應依金管會訂定之證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則訂定內部控制制度。

國際證券業務分公司業務之經營，應依法令、章程及前項內部控制制度為之。

第 4 條　主管機關得隨時派員，或委託適當機構檢查國際證券業務分公司之業務、財務及其他有

關事項，或令證券商於限期內據實提報國際證券業務分公司財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告。

第 5 條　國際證券業務分公司應於每會計年度終了後三個月內，向主管機關申報經會計師查核簽證之資產負債表及綜合損益表。

國際證券業務分公司應於每季及每月營業終了後十日內，於「證券商申報單一窗口」依相關報表格式，申報業務相關之季報表、資產負債月報表及業務相關之月報表等財務業務資訊。

第一項申報之報表，應依證券商財務報告編製準則之規定辦理。

第二項申報之報表格式、內容及方式，由金管會洽商中央銀行另定之。

第 6 條　外國證券商國際證券業務分公司盈餘之匯出，於經會計師查核簽證之帳列盈餘併入該外國證券商在我國分公司盈餘，向金管會申報後始得匯出。

第 7 條　國際證券業務分公司應併入其總公司計算淨值、財務比率及自有資本適足比率，並應維持金管會規定之比率。

證券商淨值、財務比率及自有資本適足比率連續三個月低於金管會規定之比率者，金管會得命其限期改善，屆期未改善者，金管會得暫停其國際證券業務分公司全部或一部業務，俟連續三個月符合規定並報經金管會核准後，始得恢復；逾期未改善者，金管會得撤銷其國際證券業務分公司之營業許可，並通知中央銀行。

第 8 條　國際證券業務分公司辦理外幣拆款或融資之期限及總餘額應符合主管機關規定。

國際證券業務分公司辦理證券業務，除經主管機關核准者外，不得與客戶辦理外幣間買賣，惟經向金管會申請許可後，得代理客戶辦理外幣間買賣。國際證券業務分公司因辦理證券業務得與外匯指定銀行、國際金融業務分行或境外金融機構為外幣間買賣。

第 9 條　國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項所定各款業務，應依本辦法、主管機關之規定、各交易市場當地之法規、交易所及自律機構之規章為之。

第 9-1 條　國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項第五款所定帳戶保管業務，應依下列規定辦理：

一、國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其客戶對象屬境內專業投資人者，應以證券商名義於外匯指定銀行開設存放客戶款項之外匯存款專戶；其客戶對象屬中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構者，應以證券商名義於國際金融業務分行或外國保管機構開設存放客戶款項之外匯存款專戶。

二、存放客戶款項之外匯存款專戶，不得提領現金；其資金之移轉，除依客戶委託為其辦理國際證券業務應支付款項或運用資產外，以客戶本人名義開立銀行帳戶間移轉為限，國際證券業務分公司不得動用前款款項或資產。

三、為利外匯收支或交易統計，國際證券業務分公司辦理帳戶保管業務，應另依中央銀行規定辦理資料申報。

前項客戶專戶資產，依證券投資人及期貨交易人保護法第三十七條規定，與其自有財產，應分別獨立。

國際證券業務分公司及其總公司就其自有財產所負債務，其債權人不得對第一項專戶款項及因業務接受客戶委託所取得之資產請求扣押或行使其他權利。

第一項第一款所稱外國保管機構，應符合下列條件之一：

一、該機構或其控制或從屬機構在中華民國境內已設有證券商或銀行之分公司或子公司者。

二、該機構及其控制或從屬機構未在中華民國境內設有證券商或銀行之分公司或子公司者，該保管機構應為符合下列任一信用評等標準之金融機構：

（一）經 Standard & Poor's Ratings Services 評定，長期債務信用評等達 BBB-級以上，短期債務信用評等達 A-3 級以上。

（二）經 Moody's Investors Service, Inc 評定，長期債務信用評等達 Baa3 級以上，短期債務信用評等達 P-3 級以上。

（三）經 Fitch Ratings Ltd.評定，長期債務信用評等達 BBB-級以上，短期債務信用評等達 F3 級以上。

（四）經中華信用評等股份有限公司評定，長期債務信用評等達 twBBB-級以上，短期債務信用評等達 twA-3 級以上。

（五）經澳商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司評定，長期債務信用評等達 BBB-（twn）級以上，短期債務信用評等達 F3（twn）級以上。

第 10 條　本條例第二十二條之四第一項所稱之中華民國境內之個人及法人，應符合金管會規定專業投資人之資格條件。

第 11 條　國際證券業務分公司及其經理人、受僱人不得轉介投資人至國外證券商開戶、買賣外國有價證券。

國際證券業務分公司之經理人及受僱人從事前項轉介行為，視為該證券商授權範圍內之行為。

第 12 條　國際證券業務分公司辦理外幣衍生性金融商品業務，應事先評估其風險及效益，並訂定相關經營策略及作業準則，向金管會申請。

國際證券業務分公司經核准辦理外幣衍生性金融商品業務後，對於個別外幣衍生性金融商品之辦理，除經主管機關核准者外，計價幣別不得為新臺幣，連結標的不得為新臺幣匯率、新臺幣利率指標或新臺幣計價商品，且投資標的組合內容亦不得涉及新臺幣計價商品。

國際證券業務分公司辦理總公司業經中央銀行核准或備查之外幣衍生性金融商品，應檢附核准或備查文件向金管會報備，並副知中央銀行。

國際證券業務分公司業經金管會核准辦理外幣衍生性金融商品業務後，得向金管會申請辦理已開放之外幣衍生性金融商品。國際證券業務分公司申請辦理上述商品，除主管機關另有規定者外，於申請書件、商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書等文件函送金管會，並副知中央銀行之次日起十五日內，金管會及中央銀行未表示反對意見者，即可逕行辦理。但國際證券業務分公司不得於前揭期間內，辦理所申請之商品。

國際證券業務分公司辦理金管會尚未開放之外幣衍生性金融商品，應向金管會申請，並由金管會逐案洽商中央銀行後准駁之。

第 13 條　國際證券業務分公司之經理人資格，須符合證券商負責人與業務人員管理規則第二條第一項及第十條第一項之規定。但依該規則第十條第一項第四款規定充任者，應具備國際金融專業知識或外匯業務之經驗。

第 13-1 條　國際證券業務分公司應遵循洗錢防制法、資恐防制法、主管機關所定應取得或驗證之文件、資料或資訊(如附件)及中華民國證券商業同業公會所定證券商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本等規定，確實辦理確認客戶身分程序，並納入內部控制及內部稽核項目。

國際證券業務分公司對於本辦法中華民國一百零六年八月十八日修正發布之條文施行前

既有客戶，應於一百零六年十二月三十一日前重新辦理確認客戶身分程序並檢討其風險程度等級，但有下列情形時應立刻辦理之：

一、對客戶資訊之真實性有所懷疑，如發現該客戶涉及疑似洗錢交易，或客戶帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時。

二、客戶身分資訊定期更新屆至時。

第 13-2 條　國際證券業務分公司得透過海外機構或專業人士(以下簡稱中介人)依本辦法及洗錢防制法等規定，或不低於前開規定之標準，協助對境外客戶辦理確認客戶身分程序，除應符合下列規定外，其執行方案及中介人名單應報金管會備查：

一、中介人協助國際證券業務分公司辦理確認客戶身分程序之行為，符合或不違反中介人所在地之法令規定。

二、中介人應註冊於國際證券管理機構組織(The International Organization of Securities Commission)多邊瞭解備忘錄簽署會員地，且領有相關業務執照受當地主管機關監理。

三、中介人最近一次獲所在地主管機關或外部機構查核之防制洗錢與打擊資恐評等為滿意、無降等或無重大缺失；或相關缺失已改善並經認可或降等已調升。嗣後中介人如發生遭所在地主管機關或外部機構降等或有重大缺失遭所在地主管機關處分，於其改善情形經認可前，國際證券業務分公司應暫停透過該中介人協助執行確認客戶身分程序。

四、國際證券業務分公司應與中介人簽署合作協議，明定協助確認客戶身分程序之範圍及客戶資料保密及資料保存之適當措施，並確立雙方權責歸屬。中介人協助執行之流程應留存紀錄，並應國際證券業務分公司之要求，能及時提供協助確認客戶身分中取得之任何文件或資訊。

五、國際證券業務分公司應依風險基礎方法，定期及不定期對中介人協助確認客戶身分程序之執行情形，及對客戶資訊之使用、處理及控管情形進行查核及監督；相關查核得委由外部機構辦理。

前項所稱中介人之範圍指下列海外機構或海外專業人士：

一、國際證券業務分公司所屬證券商之子公司、分公司、具轉投資關係之金融機構或其他經主管機關認可之金融機構。

二、律師或會計師等專業人士。

第一項所稱執行方案，內容應至少包括由中介人協助確認客戶身分程序之範圍，及客戶資料保密及資料保存之內部控制制度。

國際證券業務分公司應覆核中介人協助確認客戶身分程序之結果，並應負確認客戶身分程序及資料保存之最終責任。

第 13-3 條　國際證券業務分公司於辦理新開戶時，應注意下列事項：

一、不得將境內客戶推介予代辦公司，或勸誘、協助境內客戶轉換為非居住民身分於國際證券業務分公司開戶。

二、應加強瞭解開戶往來目的、帳戶用途及預期之交易活動，境外法人客戶如涉有境內自然人或法人為其股東、董事或實質受益人之情形者，並應取得客戶非經勸誘或非為投資特定商品而轉換為非居住民身分之聲明。

國際證券業務分公司應就前項規定研訂具體可行之內部控制制度，於報經董事會同意後落實執行。

第 14 條　本辦法除中華民國一百零六年八月十八日修正之第十三條之一第一項、第十三條之二及第十三條之三自一百零七年一月一日施行外，自發布日施行。

17. 證券業辦理外匯業務管理辦法(中華民國 106 年 12 月 28 日訂定)

(中華民國 106 年 12 月 28 日中央銀行台央外柒字第 1060050293 號令修正發布第 11、15、27、28、33、59、65 條條文)

第 一 章 總則

(訂定依據)

第　一　條　本辦法依中央銀行法第三十五條第二項規定訂定之。

(法令適用)

第　二　條　證券業辦理外匯業務之管理，依本辦法之規定；本辦法未規定者，適用其他有關法令之規定。

(名詞定義)

第　三　條　本辦法所稱證券業，係指經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)依證券交易法及證券商設置標準許可設立並發給許可證照之證券商及兼營證券業務之金融機構。

本辦法所稱外匯證券商，係指經中央銀行(以下簡稱本行)許可辦理第四條第一項第二款業務之證券商。

本辦法所稱外匯衍生性商品、複雜性高風險外匯衍生性商品、結構型商品、專業客戶、專業機構投資人及高淨值投資法人之定義，準用銀行業辦理外匯業務管理辦法第四條規定。

(外匯業務範圍)

第　四　條　本辦法所稱外匯業務，包括下列各款：

一、涉及外匯之證券相關業務：

(一)外幣計價國際債券業務。

(二)自行買賣外國有價證券業務。

(三)涉及外匯之發行認購(售)權證業務。

(四)受託買賣外國有價證券業務。

(五)代理買賣外國債券業務。

(六)擔任境外指數股票型基金之參與證券商業務。

(七)國內外幣計價指數股票型基金業務。

(八)擔任境外基金機構之總代理人業務。

(九)擔任境外基金機構之國內受委任機構業務。

(十)以信託方式辦理涉及外匯之財富管理業務。

二、與證券業務相關之即期外匯交易業務。

三、外匯衍生性商品業務。

四、其他經本行許可與證券業務相關之外匯業務。

前項各款業務涉及外國有價證券或境外基金者，該外國有價證券或境外基金不得以新臺

幣計價，且不得涉及或連結新臺幣匯率或利率指標。

(資料保密)

第　五　條　證券業因辦理外匯業務所蒐集客戶之資料，除其他法律或主管機關另有規定者外，應保守秘密；如涉及個人資料者，並應依個人資料保護法規定採行適當之安全措施。

第 二 章 外匯業務之經營管理通則

第 一 節 外匯業務之申請與開辦

(外匯業務之許可)

第　六　條　證券業有關外匯業務之經營，除本辦法或本行另有規定者外，應由總機構備文，外國證券商由在中華民國境內之分支機構備文，向本行申請許可，並經核發許可函後，始得辦理。

證券業得申請辦理第四條第一項各款所列業務之全部或一部，並由本行分別許可；本行並得就同條項第四款許可之業務，另訂或於許可函中載明其他應遵循事項。

除本辦法或本行另有規定者外，證券業應於開辦外匯業務後七日內，將開辦日期函報本行備查。

除本辦法或本行另有規定者外，非經本行許可之外匯業務，不得辦理之。

(外匯業務之申請書件)

第　七　條　證券業申請許可辦理外匯業務時，應備文檢附下列書件：

一、證券商許可證照影本。

二、金管會核發或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)同意辦理該項業務之營業許可或相關業務資格證明文件影本。

三、董事會決議辦理該項業務議事錄或外國證券商總公司(或區域總部)授權書。

四、法規遵循聲明書。

證券業申請辦理第四條第一項第一款第二目、第二款及第三款外匯業務時，應同時申請外幣風險上限及免計入該上限之海外長期股權投資、不動產及設備金額。但外匯指定銀行兼營證券業務者，不在此限。

前項外幣風險上限及免計入項目金額經同意後，若有變動，應就變動部分檢具金管會核准文件或其他相關文件，函報本行同意。

(申請書件補正)

第　八　條　證券業申請許可辦理外匯業務時，所送各項書件不完備或應記載事項不完整，經通知限期補正，屆期未補正者，本行得退回其申請。

(申請駁回)

第　九　條　證券業申請許可辦理外匯業務時，經審查有下列情形之一者，本行得駁回其申請：

一、申請資格不符規定。

二、未依規定輔導申報義務人填報外匯收支或交易申報書(以下簡稱申報書)。

三、製發相關單據及填報報表錯誤率偏高。

四、最近一年內有違反本辦法或本行其他有關規定，且情節重大；或經本行限期改正，屆期仍未改正。

五、其他事實足認有礙業務健全經營或未能符合金融政策要求之虞。

證券業函報備查辦理外匯業務時，若檢附不實之文件，或該業務依規定非屬得函報備查者，本行得按情節輕重，為下列處分：

一、命其改善。

二、停止其於一定期間內申請新種外匯業務或新增分支機構辦理外匯業務。

三、停止其於一定期間內辦理特定外匯業務。

四、令其不得以函報備查方式開辦依本辦法規定得函報備查之外匯業務。

(停辦、廢止或撤銷許可)

第 十 條　證券業辦理外匯業務，有下列情事之一者，本行得按情節輕重，命其停辦、廢止或撤銷許可內容之一部或全部，或停止其於一定期間內申請新種外匯業務或新增分支機構辦理外匯業務：

一、發給許可函後六個月內未開辦。但有正當理由申請延期，經本行同意，得延長三個月，並以一次為限。

二、函報開辦外匯業務之日期後，逾一年未再辦理該業務。

三、違反本辦法或其他有關法令規定且情節重大；或經本行限期改正，屆期仍未改正。

四、經本行許可或備查辦理各項外匯業務後，經查原申請或函報備查書件內容有虛偽不實情事，且情節重大。

五、有停業、解散或破產情事。

六、其他事實足認有礙業務健全經營或未能符合金融政策要求之虞。

證券業經依前項規定廢止或撤銷許可者，由本行逕行公告註銷之。

證券業經本行或相關主管機關命其於一定期間內停辦或停止申辦業務，於停止期間尚未屆滿或未提報適當之具體改善措施，或提報之改善措施未獲主管機關認可前，不得以函報備查方式開辦依本辦法規定得函報備查之外匯業務。

第 二 節 外匯業務之管理

(認識客戶及文件留存)

第 十一 條　證券業辦理各項外匯業務，應先確認客戶身分、基本登記資料及憑辦文件符合規定後，始得受理。

證券業辦理外匯業務涉及之確認客戶身分、紀錄保存及疑似洗錢或資恐交易申報，應依洗錢防制法、金融機構防制洗錢辦法及相關規定辦理；對經資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報，應依資恐防制法及相關規定辦理。

(風險告知及避免臆測與不當宣傳)

第 十二 條　證券業辦理外匯業務所涉內部控制及風險管理應依相關主管機關規定辦理；並應就外匯相關風險充分揭露與告知客戶，且不得涉及對新臺幣匯率走勢之臆測。

本行核發之許可函或函覆之備查函僅係辦理相關外匯業務之證明文件，不得憑為相關業務之安全或績效保證或其他不當連結之宣傳。

(外匯部位拋補對象及風險管理)

第 十三 條　證券業因辦理外匯業務所產生之外匯部位拋補，應由總公司向外匯指定銀行、國際金融業務分行或國外金融機構辦理。

證券業應注意其外匯風險，並依所辦外匯業務之內容，自行訂定外匯風險管理規範，並報董(理)事會或外國證券商總公司(或區域總部)通過，責成各單位確實遵行，並定期辦理

稽核。

(外幣資金籌措方式)

第 十四 條　證券業辦理證券相關外匯業務產生之外幣資金需求，得經由下列方式籌措外幣資金：

一、證券業得與外匯指定銀行進行新臺幣與外幣間換匯交易(SWAP)或換匯換利交易(CCS)。

二、證券業辦理下列外匯業務，得逕向國外金融機構借款；或依下列規定向外匯指定銀行辦理外幣借款，其借款資金不得流供週轉金使用：

(一)擔任境外指數股票型基金之參與證券商業務：持有境外指數股票型基金部位衍生之股權風險，而從事之避險交易，得憑國外交易文件或本行業務許可函辦理。

(二)擔任國內外幣計價指數股票型基金之流動量提供者業務：得憑本行業務許可函辦理。

(三)自行買賣外幣有價證券業務：得憑與交易對手之交易確認書或文件辦理，並應出具切結書聲明「出售原購買外幣有價證券所得將直接返還貸款銀行，不得流供他用」。

(四)國際債券承銷業務：因採包銷方式或餘額包銷，得以該承購之債券為擔保，憑本行許可函或承銷類似契約文件及支付交割價款之證明文件辦理，且至遲於擔保債券到期或賣出時還款。

三、證券業得向外匯指定銀行、國際金融業務分行及境外金融機構辦理外幣拆款。

證券業辦理前項外幣借款及拆款，並應依下列規定辦理：

一、證券業辦理外幣借款加計外幣拆入款之總餘額，不得超過其經會計師查核簽證或核閱最近期財務報表淨值之一倍加計外幣有價證券包銷餘額。

二、前款外幣拆、借款總餘額應併計其國際證券業務分公司辦理外幣拆、借款總餘額，但不包括國際證券業務分公司與總公司之往來金額。

三、證券業辦理外幣拆款期限不得超過一年。

四、外幣借款及拆入款皆不得結售為新臺幣，且其還款來源除經本行許可外，不得以新臺幣結購為之。

(附條件交易之結售限制)

第 十五 條　證券業從事外幣有價證券附條件交易所取得之外幣資金不得結售為新臺幣，且其到期交割外幣資金來源除經本行許可外，不得以新臺幣結購為之。

(受託辦理國際證券業務應遵循事項)

第 十六 條　證券業經本行許可辦理證券相關外匯業務者，得於其許可業務之範圍內接受同一公司國際證券業務分公司委託代為處理國際證券業務及相關稅務事項；其代為處理時，應帳列國際證券業務分公司。

前項證券業代為處理國際證券業務分公司之業務時，應依國際金融業務條例、國際金融業務條例施行細則、國際證券業務分公司管理辦法及其他有關規定辦理。

(款項收付及結匯事宜)

第 十七 條　除本辦法另有規定外，證券業辦理外匯業務，涉及資金匯出、入，或新臺幣結匯事宜，應洽外匯指定銀行依外匯收支或交易申報辦法(以下簡稱申報辦法)、銀行業辦理外匯業務作業規範(以下簡稱作業規範)及銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項之規

定辦理。

證券業辦理外匯業務之款項收付，除其結匯有特別規定外，應依下列規定辦理：

一、所辦外匯業務應以外幣為之者，應由客戶依申報辦法向外匯指定銀行辦理結匯，亦得自其本人外匯存款帳戶轉帳支付。

二、辦理受託買賣外國有價證券業務、以信託方式辦理涉及外匯之財富管理業務、或擔任境外基金機構總代理人或其委任銷售機構辦理境外基金款項收付，以新臺幣申購、買回者，應由業者依申報辦法向外匯指定銀行辦理結匯。

三、應確實依收付之款項向外匯指定銀行辦理結匯；非經許可，不得有收付款項互相抵銷，淨額結匯之情形。

(報表)

第 十八 條　證券業辦理外匯業務，應依業務種類填送本行外匯局相關報表，並應確保報表填送內容之完整與正確。報表之格式、填表說明、檢附資料及報送方式，由本行另訂之。

證券業應報送本行外匯局相關報表時間：

一、日報表：次營業日中午十二時前。

二、月報表：每月營業終了後十日內。

本行於必要時，得要求證券業填送其他相關報表。

本行審閱證券業所填送報表，必要時得派員查閱其帳冊文卷，或要求於限期內據實提出相關文件或資料。

第 三 章 外匯業務之經營管理分則

第 一 節 涉及外匯之證券相關業務

第 一 款 外幣計價國際債券業務

(外幣計價國際債券自營業務)

第 十九 條　證券業已取得國內債券自行買賣業務資格者，得不經申請逕行從事外幣計價國際債券之自營業務。

(外幣計價國際債券財顧業務)

第 二十 條　證券業已取得國內債券承銷業務資格者，得不經申請逕行辦理募集發行外幣計價國際債券相關之財務規劃、評估及顧問業務，並應依下列規定辦理：

一、不得辦理包銷或餘額包銷。

二、不得涉及發行人與投資人間之款券收付事宜。

三、不得據以函報外幣計價國際債券承銷業務之開辦。

(外幣計價國際債券承銷業務之申辦)

第 二十一 條　證券業辦理外幣計價國際債券承銷業務，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附符合下列資格之證明文件，向本行申請許可：

一、具有承銷國內有價證券業務資格。

二、具備下列條件之一：

(一)經金管會核准或認可之信用評等機構或國際知名信用評等機構最近一年評定之長期評等達 BBB 級(或同等級)以上。

(二)外國證券商在臺分支機構其總公司具有承銷外國有價證券之實際經驗。

三、自有資本適足比率，應符合下列規定之一：

(一)本國證券商申請日前半年自有資本適足比率應達百分之二百以上，銀行及票券等兼營證券商應達法定比率以上。

(二)外國證券商在臺分支機構其總公司應達前目標準或符合證券商管理規則第五十九條第三項之規定。

四、未曾受下列處分：

(一)最近一年未曾受金管會依證券交易法第六十六條第二款至第四款規定之處分。

(二)最近一年未受櫃買中心依其營業細則或業務章則為停止或限制買賣之處分。

五、經會計師查核簽證或核閱之最近期財務報告無累積虧損。

(外幣計價國際債券承銷業務之款項收付)

第 二十二 條　證券業辦理外幣計價國際債券承銷業務時，其與投資人及發行人間相關款項之收付，均應以該國際債券計價幣別為之。

第 二 款 自行買賣外國有價證券業務

(自行買賣外國有價證券業務之申辦)

第 二十三 條　證券業已取得國內債券自行買賣業務資格者，得不經申請逕行從事自行買賣外國有價證券業務。但該業務若非屬自有資金之投資或避險需求者，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附經會計師查核簽證或核閱最近期財務報表影本、款項收付、流程說明及其他本行要求文件，向本行申請許可。

(自行買賣外國有價證券業務之款項收付)

第 二十四 條　證券業辦理前條業務，其相關款項之收付，均應以該有價證券計價之外幣為之。

第 三 款 涉外權證業務

(涉外權證業務範圍)

第 二十五 條　證券業辦理涉及外匯之發行認購(售)權證業務(以下簡稱涉外權證業務)，其範圍如下：

一、發行之國內認購(售)權證業務，以連結外國證券交易市場之外國證券或指數為標的者，其範圍應符合金管會之相關規定。

二、發行之海外認購(售)權證業務，以國內證券、指數為標的者，限為國內股票或其組合、國內指數股票型證券信託基金、境外指數股票型基金及臺灣存託憑證。

(涉外權證業務之申辦)

第 二十六 條　證券業申辦涉外權證業務，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附下列文件，向本行申請許可：

一、金管會及海外權證當地主管機關資格認可文件。

二、營業計畫書(包括商品簡介、作業準則及風險管理)。

第 四 款　受託買賣外國有價證券業務

(受託買賣外國有價證券業務之申辦)

第 二十七 條　證券業首次辦理受託買賣外國有價證券業務，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附

營業計畫書(包括經營原則及方式、款項收付及作業程序)，向本行申請許可。

證券業經本行許可辦理以外幣收付交割款項及費用之受託買賣外國有價證券業務者，增加以新臺幣收付時，僅須檢附下列文件，向本行申請許可：

一、本行許可辦理受託買賣外國有價證券業務以外幣收付交割款項及費用之許可函影本。

二、金管會許可函影本。

三、聲明書：聲明申請人之電腦作業已符合第二十八條有關收付幣別規定之要求。

四、交割款項及費用收付幣別之控管說明。

外匯證券商辦理外幣收付之受託買賣外國有價證券業務，於外匯指定銀行設置留存委託人交割款項之外幣專戶(以下簡稱客戶外幣專戶)，經臺灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱證交所)同意後，應檢附作業說明(包括該專戶款項收付及涉及結匯之作業程序)於開辦一週前函報本行備查。嗣後停止或恢復留存委託人外幣交割款項時，應即函報本行。

(受託買賣外國有價證券業務之款項收付)

第 二十八 條　證券業受託買賣外國有價證券，與委託人交割款項及費用之收付，應依下列規定辦理：

一、委託人指定以外幣交割者：相關款項之收付，應以外幣為之。

二、委託人指定以新臺幣交割者：相關款項之收付，應以新臺幣為之。

外匯證券商辦理設置客戶外幣專戶，留存款項範圍、資金撥付方式及結匯申報事宜，應依下列規定辦理：

一、留存於客戶外幣專戶之款項，以受託買進或賣出外國有價證券確定成交後之交割款項、費用及相關孳息、收益為限。

二、客戶外幣專戶僅得以下列方式撥付資金：

(一)支付與該外匯證券商辦理證券業務交割外幣款項之用。

(二)依委託人指示，轉入證券商依金管會相關規定設置之委託人本人分戶帳，或事先約定之委託人本人銀行存款帳戶。

三、涉及新臺幣結匯或外幣間兌換事宜，應依第五十三條規定辦理，並以委託人名義申報。

第 五 款　代理買賣外國債券業務

(代理買賣外國債券業務之申辦)

第 二十九 條　證券業辦理代理買賣外國債券業務，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附營業計畫書(包括業務簡介、作業流程及風險管理)，向本行申請許可。

(代理買賣外國債券業務之款項收付)

第 三十 條　證券業辦理代理買賣外國債券業務，其交割款項應由買受人直接匯入國外金融機構指定帳戶，款項交付投資、領回、交割、國外費用或其他費用之收付，均應以外幣為之。

第 六 款 境外指數股票型基金參與證券商業務

(境外 ETF 參與證券商業務之申辦)

第 三十一 條　證券業擔任境外指數股票型基金(以下簡稱 ETF)之參與證券商，於國內受理(經紀)或從事(自營)申購或買回境外 ETF 業務(以下簡稱境外 ETF 參與證券商業務)，應於開辦

前檢附下列書件，向本行申請許可或函報備查：

一、首次擔任境外 ETF 之參與證券商，應備文檢附第七條之書件、金管會核准或申報生效該檔境外 ETF 文件及營業計畫書(包括業務簡介、作業流程、款項收付程序及避險交易)，向本行申請許可。

二、嗣後擔任他檔境外 ETF 之參與證券商，僅須於開辦前備文檢附金管會核准或申報生效該檔 ETF 文件，函報本行備查。

(境外 ETF 參與證券商業務之款項收付)

第 三十二 條 參與證券商辦理境外 ETF 參與證券商業務，其與投資人之款項收付幣別，應以該境外 ETF 於集中交易市場掛牌幣別為之。

第 七 款 國內外幣計價指數股票型基金業務

(國內外幣計價 ETF 參與證券商業務)

第 三十三 條 證券業擔任國內外幣計價 ETF 之參與證券商，受理(經紀)或從事(自營)申購或買回國內外幣 ETF 業務，應於開辦前檢附下列書件，向本行申請許可或函報備查：

一、首次擔任國內外幣計價 ETF 之參與證券商，除備文檢附第七條之書件外，應檢附下列文件，向本行申請許可：

(一)證交所核發之資格許可函。

(二)該檔外幣計價 ETF 之參與契約。

(三)營業計畫書(包括業務簡介、相關外幣資金規劃所涉結匯事項及避險交易)。

二、嗣後擔任國內他檔外幣計價 ETF 之參與證券商，僅須於開辦前備文檢附前款第一目及第二目文件，函報本行備查。

(國內外幣計價 ETF 流動量提供者業務)

第 三十四 條 證券業擔任國內外幣計價 ETF 之流動量提供者，其業務申辦程序及文件準用前條之規定。但前條第一款第二目文件，以國內外幣計價 ETF 市場流動量之契約取代。

(國內外幣計價 ETF 自營或經紀業務)

第 三十五 條 證券業已取得在集中交易市場自行或受託買賣有價證券資格者，得不經申請逕行從事外幣計價 ETF 之自營或經紀業務。

證券業從事前項業務，應依下列規定辦理：

一、與投資人間有關買賣外幣計價 ETF 之款項收付，應以該標的計價幣別為之。

二、外幣計價 ETF 不得為融資融券、有價證券借貸、證券商辦理證券業務借貸款項及不限用途款項借貸等相關業務之標的。

三、融資買進及借入部位之新臺幣計價 ETF，不得轉換為外幣計價 ETF。

四、投資人下單買入外幣計價 ETF 未成交時，證券經紀商若向投資人預收款項，至遲應於交易日之次營業日返還。

五、於同一交割日受託賣出金額大於買進金額時，為利及時與投資人辦理交割，得與交割銀行簽訂日中透支契約。

六、因買賣發生錯帳、投資人賣出違約或境外華僑與外國人申報延遲交割等情事，為完成交割得向證交所申請辦理交割借券。

第 八 款 境外基金總代理業務

(境外基金總代理業務之申辦)

第 三十 六條 證券業擔任境外基金機構之總代理人，在國內代理境外基金之募集及銷售業務(以下簡稱境外基金總代理業務)，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附下列文件，向本行申請許可：

一、金管會核准或申報生效在國內募集及銷售境外基金文件影本。

二、營業計畫書(包括業務簡介、作業流程及款項收付程序)。

三、銷售機構名單及其符合資格條件之聲明書。

證券業擔任以新臺幣掛牌之境外指數股票型基金總代理人者，應逐檔向本行申請許可。

(銷售境外基金業務之款項收付)

第 三十七 條 證券業辦理境外基金總代理業務，自行或委託銷售機構銷售境外基金之款項收付，應依下列規定辦理：

一、投資人自行向境外基金機構於境外指定之帳戶辦理款項之收付：申購、買回時，投資人與境外基金機構有關款項收付，均應以外幣為之。

二、投資人經由總代理人以境外基金機構名義於國內銀行設置基金專戶，或經由證券集中保管事業指定之銀行專戶辦理款項收付，或經由信託業辦理特定金錢信託，或證券業受託買賣外國有價證券方式申購境外基金者：

(一)以新臺幣申購者：相關款項之收付，應以新臺幣為之。

(二)以外幣申購者：相關款項之收付，應以外幣為之。

(三)業者於收到申購、買回款項時，其涉及新臺幣結匯事宜，應立即辦理，並分別匯出境外基金機構或匯入投資人指定帳戶。

三、投資人以外幣申購者，經轉換為不同幣別之境外基金後，買回時得以該基金計價幣別支付。

(總代理人之通報義務)

第 三十八 條 總代理人就境外基金管理辦法第十二條所稱事項向金管會申報時，應副知本行。

第 九 款 私募境外基金業務

(私募境外基金業務之申辦)

第 三十九 條 證券業申請擔任境外基金機構之國內受委任機構，於國內辦理向特定人私募境外基金業務(以下簡稱私募境外基金業務)，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附下列文件，向本行申請許可：

一、符合境外基金管理辦法第五十二條規定之聲明書。但應募人屬同辦法第五十二條第一項第一款者免附。

二、營業計畫書(包括業務簡介、境外基金基本資料、作業流程及款項收付程序)。

(私募境外基金業務之款項收付)

第 四十 條 私募境外基金之受委任機構向境外基金機構申購私募境外基金，應以應募人名義為之，有關交割款項及費用收付，均應以該基金計價幣別為之。

私募境外基金價款繳納完成日起五日內，向金管會所定之機構申報時，應副知本行。

第 十 款 以信託方式辦理涉及外匯之財富管理業務

(特定或指定單獨管理金錢信託財富管理業務之申辦)

第 四十一 條 證券業兼營信託業辦理涉及外匯之特定或指定單獨管理運用金錢信託辦理財富管理業務(以下簡稱特定或指定單獨管理金錢信託財富管理業務)，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附營業計畫書(包括業務內容、業務對象、信託架構、款項收付原則及外匯結匯申報)，向本行申請許可。

證券業經本行許可辦理特定或指定單獨管理運用金錢信託財富管理業務者，嗣後增加或減少分支機構辦理，應於主管機關許可後七日內，函報本行備查。

(特定或指定單獨管理金錢信託財富管理業務之款項收付)

第四十二條　證券業辦理前條業務之款項收付，應依下列規定辦理：

一、外幣特定或指定金錢信託:證券業與委託人及受益人間信託資金收受及本益之攤還，均應以外幣為之，不得以新臺幣支付。

二、新臺幣特定或指定金錢信託運用於涉及外匯之投資：

(一)證券業與委託人及受益人間信託資金收受及本益之攤還，均應以新臺幣為之；運用於投資外幣計價標的，其賣出所得款項，應即結售為新臺幣存入信託受託財產專戶之新臺幣存款－委託人分戶帳。外匯存款應限交割專用。

(二)同一信託帳戶運用於投資外幣計價標的買進或賣出，涉及新臺幣結匯，應由證券業透過外匯指定銀行或該證券業同一公司為外匯證券商者總額辦理，不得有互相抵銷，淨額結匯之情形。但委託人同一信託帳戶同日買、賣，或先行賣出並於交割日前買進所產生應收(付)金額，得依委託人之指定，將外幣之應收(付)金額合併沖抵以應收(付)淨額結購或結售外匯。

(集合管理運用帳戶業務之申辦)

第 四十三 條　證券業兼營信託業辦理外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶業務者，於首次設置外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶前，除備文檢附第七條之書件外，並應檢附下列文件向本行申請許可：

一、金管會核准函，但限專業投資人委託投資者免附，惟應於申請函文敘明，並應依信託資金集合管理運用管理辦法規定向金管會申報備查。

二、外幣計價集合管理運用帳戶之管理及運用計畫。

三、集合管理運用帳戶之風險等級，及足以承擔該帳戶風險之投資人風險承受等級，但限專業投資人委託投資者免附，惟應於申請函文敘明。

四、集合管理運用帳戶約定條款。

證券業設置新臺幣計價之信託資金集合管理運用帳戶，涉及新臺幣結匯事宜時，應檢附前項第一款及第四款文件、申報書及帳戶資產明細向本行申請結匯許可。

(集合管理運用帳戶業務之款項收付)

第 四十四 條　證券業辦理前條業務之款項收付，應依下列規定辦理：

一、外幣計價信託資金集合管理運用帳戶：證券業與委託人及受益人間信託資金收受及本益之攤還，均應以外幣為之，不得以新臺幣支付。

二、新臺幣計價運用於涉及外匯投資之信託資金集合管理運用帳戶：證券業與委託人及受益人間信託資金收受及本益之攤還，均應以新臺幣為之。

(以信託方式辦理財富管理業務之應遵循事項)

第 四十五 條　證券業兼營信託業辦理特定或指定單獨管理運用金錢信託財富管理業務時，其委託人資格，應以作業規範第九點第一款及第十點第一款所定者為限。

同一委託人及不同委託人，其新臺幣與外幣特定或指定金錢信託帳戶間之信託資金，不得相互移轉。

證券業兼營信託業，其信託財產運用於涉及外匯之投資，應以外幣計價商品為限，且不得涉及或連結新臺幣匯率或利率指標。

第 二 節 與證券業務相關之即期外匯交易業務

(即期外匯交易業務範圍)

第 四十六 條　外匯證券商得受理客戶辦理即期外匯交易之範圍，以下列為限：

一、與同一客戶辦理其業經本行許可第四條第一項第二款以外之各款業務之一者。

二、該證券商同一公司擔任興櫃公司輔導推薦證券商，依主管機關規定認購外國發行人股票之結匯。

三、該證券商同一公司擔任主管機關核准之外國發行人在臺發行新臺幣計價有價證券案件之主辦承銷商、付款代理人或股務代理人之相關結匯。

外匯證券商辦理前項第一款及第二款即期外匯交易，並應依下列規定辦理：

一、即期外匯交易金額不得逾受理相關證券業務之交易金額及其費用。

二、該即期外匯交易於其證券業務交易確定成交後，始得進行，並於該證券業務交易之交割日前完成交易。

三、非屬槓桿、保證金或融資性質之交易。

四、涉及與客戶從事外幣有價證券附條件交易者，僅得辦理外幣間即期外匯交易。

(即期外匯交易業務之申辦)

第 四十七 條　證券商同時為證券交易法第十六條規定之證券承銷商、證券自營商及證券經紀商者，始得申辦即期外匯交易業務。

證券商辦理即期外匯交易業務，應檢附下列文件，向本行申請許可：

一、第七條之書件。

二、作業說明，其內容應包括營業時間與帳務處理日期之劃分時點，及第五十二條第一項填報本行外匯局「外匯部位日報表」之勾稽方式。

三、經本行許可辦理第四條第一項第二款以外各款業務之一，並有實績之證明文件。

四、達金管會訂定證券商申請在我國設立國際證券業務分公司，辦理國際金融業務條例第二十二條之四第一項各款業務者，其最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告淨值標準。

五、守法、健全經營：申請前三年內無重大違規遭受處分紀錄，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關或本行認可之證明文件。

六、經辦人員與覆核人員已具備下列資格之證明文件：

(一)經辦人員須有三個月以上相關外匯業務經歷，或參加國內金融訓練機構所舉辦之外匯法規相關課程十二小時以上且取得合格證書，課程內容須包括證券業辦理外匯業務與外匯收支或交易申報相關法規及外匯風險管理，並在外匯指定銀行實習二十個營業日以上相關外匯業務經歷。

(二)覆核人員須有六個月以上相關外匯業務經歷，或參加符合前目規定課程並在外匯指定銀行實習四十個營業日以上相關外匯業務經歷。

證券商於本辦法修正施行前，已經本行許可辦理外幣間即期交易業務者，增加辦理涉

及新臺幣之即期外匯交易，僅需檢附下列文件，向本行申請許可：

一、董事會決議辦理該項業務議事錄。

二、法規遵循聲明書。

三、前項第二款及第五款文件。

第二項第二款作業說明異動，應事先報經本行同意。

外匯證券商之分公司申請辦理即期外匯交易業務，應依下列規定辦理：

一、於其總公司經本行許可辦理該項業務具有實績者，始得申請。

二、由總公司備文檢附該分公司許可證照影本及符合第二項第六款之經辦與覆核人員資格文件向本行申請。

(新臺幣與外幣間交易總部位)

第 四十八 條　外匯證券商應自行訂定新臺幣與外幣間交易總部位限額，並檢附董事會同意文件，函報本行外匯局同意後實施。

前項總部位限額中，新臺幣匯率選擇權之部位限額，不得逾總部位限額五分之一。

(參與銀行間外匯市場之申請資格及程序)

第 四十九 條　外匯證券商參與涉及新臺幣之銀行間外匯市場，應先確認無第九條第一項第二款至第五款情形後，檢附下列文件，向本行申請許可：

一、法規遵循聲明書。

二、經許可辦理第四條第一項第二款業務，並有實績之證明文件。

三、最近一年未曾受金管會依證券交易法第六十六條第二款至第四款處分之證明文件。

四、最近一年未經證交所、櫃買中心及臺灣期貨交易所股份有限公司依其營業細則或業務章則為停止或限制買賣之證明文件。

(部位拋補)

第 五十 條　外匯證券商得以客戶身分向擇定合作之外匯指定銀行辦理新臺幣與外幣間買超或賣超部位拋補。

經本行依前條規定許可者，得於銀行間外匯市場買入或賣出外匯，亦得互為第十三條第一項外匯部位拋補及第十四條第一項第一款及第三款外幣資金籌措方式之交易對象。

外匯證券商得於第四十八條第一項總部位限額內，持有買超或賣超部位。

外匯證券商參與銀行間外匯市場，應遵循財團法人臺北外匯市場發展基金會洽商中華民國銀行商業同業公會全國聯合會後，依國際慣例所定並報經本行備查之交易規範。

(外匯部位管理)

第 五十一 條　外匯證券商應自行訂定「各幣別交易部位」及「交易員隔夜部位」等各項部位限額，責成各單位確實遵行，並定期辦理稽核。

(外匯部位申報)

第 五十二 條　外匯證券商應將涉及新臺幣之外匯交易按日填報「外匯部位日報表」。外匯證券商填報之外匯部位，應與其內部帳載或外匯交易資料檔之外匯部位相符，並逐日勾稽核對。

外匯證券商應將營業當日外匯部位預估數字，於營業結束後以電話通報本行外匯局。

(外匯證券商結匯規定)

第 五十三 條　外匯證券商辦理第四條第一項第二款外匯業務，涉及新臺幣結匯或外幣間兌換事宜，應依申報辦法及外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項之規定辦理。

(掣發單證及相關資料申報)

第 五十四 條　外匯證券商辦理各項外匯業務產生之外匯收支或交易，涉及新臺幣結匯者，應掣發買(賣)匯水單；其未涉及新臺幣結匯者，應掣發其他交易憑證，並應交付客戶或依約定辦理。

前項買(賣)匯水單或其他交易憑證，得以電子文件製作。

外匯證券商應於次營業日中午十二時前，將前營業日第一項相關資料及外匯收入(支出)交易日報傳送至本行外匯資料處理系統。

(大額結匯交易資料通報)

第 五十五 條　外匯證券商受理客戶新臺幣與外幣間即期、換匯或換匯換利大額結匯交易，應依下列規定，將相關資料傳送至本行外匯資料處理系統：

一、外匯證券商受理公司、有限合夥、行號等值一百萬美元以上，或個人、團體等值五十萬美元以上之結購、結售外匯，應確認交易相關證明文件無誤後，於訂約日立即傳送。

二、外匯證券商受理客戶等值一百萬美元以上之新臺幣與外幣間換匯交易及換匯換利交易，應確認交易相關證明文件無誤後，於訂約日之次營業日中午十二時前傳送。

(匯率揭示義務)

第 五十六 條　外匯證券商與客戶之外匯交易買賣匯率，由各外匯證券商自行訂定。

每筆交易金額在一萬美元以下涉及新臺幣之匯率，應於每營業日上午九時三十分以前，在營業場所揭示，並於公開之網站或其他足使公眾知悉之方式揭露。

(遷址更名)

第 五十七 條　外匯證券商於遷址或更名時，應於取得主管機關營業執照或許可證後七日內函報本行備查；其為遷址者，並應檢附符合第四十七條第二項第六款之經辦人員及覆核人員資格文件。

(透過電子化方式辦理業務之申請及應遵循事項)

第 五十八 條　外匯證券商受理客戶辦理涉及幣別轉換之電子化交易，應檢附所涉外匯收支或交易申報相關作業說明，向本行申請許可。

前項所稱電子化交易，係指與客戶透過各種電子及通訊設備以非臨櫃方式辦理交易。

外匯證券商受理客戶透過網際網路辦理第一項業務，應遵循下列規定：

一、該網際網路系統應符合電腦檢核外匯收入(支出)分類等交易內容之功能。

二、受理客戶透過網際網路辦理外匯收支或交易事宜前，應查驗客戶身分文件或基本登記資料。

三、申請辦理等值新臺幣五十萬元以上涉及新臺幣結匯交易者，或大額結匯交易者，其網路交易系統應依第五十九條規定辦理。

(與本行外匯資料處理系統連結應遵循事項)

第 五十九 條　證券商之電腦設備及相關作業環境應足以妥善辦理第五十四條、第五十五條規定事項及當年累積結匯金額查詢作業，並通過與本行外匯資料處理系統連結測試，始得申辦即期外匯交易業務。

證券商應依下列方式擇一與本行外匯資料處理系統辦理連結，並遵循金融機構使用中央銀行外匯資料處理系統應注意事項：

一、自行開發主機對主機系統者，依據外匯資料處理系統之連線作業跨行規格辦理。

二、使用本行外匯資料申報系統者，應依據外匯資料申報系統軟體使用手冊辦理，並

遵循金融機構使用中央銀行外匯資料申報系統應注意事項。

第 三 節 外匯衍生性商品業務

(匯率衍生性商品業務範圍)

第 六十 條　證券業申請辦理涉及匯率之外匯衍生性商品業務者，以外匯證券商為限。

外匯證券商辦理涉及匯率之外匯衍生性商品業務，應遵循下列規定：

一、僅得辦理單項契約，不得就該單項契約自行組合或與其他衍生性商品、新臺幣或外幣本金或其他業務、產品組合。

二、應憑與同一客戶辦理經本行許可第四條第一項第一款及第四款各款業務之實際需求之交易文件辦理。

三、與客戶從事外幣有價證券附條件交易文件，僅得憑以辦理外幣間換匯交易。

外匯證券商辦理涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品業務，除前項規定外，其範圍及應遵循事項如下：

一、新臺幣與外幣間換匯交易業務(FX SWAP)：

(一)換匯交易係指辦理即期外匯或遠期外匯之同時，應即承作相等金額、不同方向及不同到期日之遠期外匯。

(二)承作對象以國內法人、國外自然人及法人為限。

(三)換匯交易結匯時，應查驗客戶是否依申報辦法填報申報書，其「外匯收支或交易性質」是否依照實際性質填寫，及註明「換匯交易」；並於買(賣)匯水單上註明本行外匯局訂定之「外匯收入(支出)分類及編號」，連同申報書填報「外匯收入(支出)交易日報」，展期時亦同。

(四)辦理本款業務，應填報「換匯及標準型換匯換利交易遠期部位日報表」。

(五)本款交易得不計入申報辦法第四條第一項第三款所訂之當年累積結匯金額。

(六)展期時應依當時市場匯率重訂價格，不得依原價格展期。

二、新臺幣與外幣間換匯換利交易業務(CCS)：

(一)承作對象以國內外法人為限。

(二)辦理新臺幣與外幣間換匯換利交易以期初及期末皆交換本金為限。其本金及利息於交割時得不計入申報辦法第四條第一項第三款所訂之當年累積結匯金額。

(三)辦理本款業務，於客戶結匯時應查驗是否依申報辦法填報申報書，其「外匯收支或交易性質」是否依照實際性質填寫，及註明「換匯換利交易」；並於買(賣)匯水單上註明本行外匯局訂定之「外匯收入(支出)分類及編號」，連同申報書填報「外匯收入(支出)交易日報」。

(四)辦理本款業務，應填報「換匯及標準型換匯換利交易遠期部位日報表」。

三、新臺幣匯率選擇權業務：

(一)承作對象以國內外法人為限。

(二)到期履約時得以差額或總額交割，且應於契約中訂明。

(三)權利金及履約交割之幣別，得以所承作交易之外幣或新臺幣為之，且應於契約中訂明。

(四)僅得辦理陽春型(Plain Vanilla)選擇權。

(五)辦理本款業務，應填報「新臺幣匯率選擇權交易日報表」。

外匯證券商辦理涉及外幣間匯率之外匯衍生性商品業務，除第二項規定外，應依下列規

定辦理：

一、辦理外幣間遠期外匯及換匯交易業務，展期時應依當時市場匯率重訂展期價格，不得依原價格展期。

二、辦理外幣間換匯交易及換匯換利交易業務，交割時應於其他交易憑證上註明適當之「外匯收入(支出)分類及編號」，填報「外匯收入(支出)交易日報」。

(未涉及匯率之外匯衍生性商品業務範圍)

第 六十一 條　證券業辦理未涉及匯率之外匯衍生性商品業務，應依下列規定辦理：

一、外匯信用違約交換(Credit Default Swap)及外匯信用違約選擇權(Credit Default Option)業務：

(一)承作對象限於屬法人之專業客戶。

(二)對象如為國內客戶者，除其主管機關規定得承作信用衍生性商品且為信用風險承擔者外，僅得承作客戶為信用風險買方之外匯信用衍生性商品。

(三)國內客戶如為信用風險承擔者，合約信用實體應符合其主管機關所訂規範，且不得為大陸地區之政府、公司及其直接或間接持有股權達百分之三十以上之公司。

(四)證券業本身如為信用風險承擔者，且合約信用實體為利害關係人，其交易條件不得優於其他同類對象，並應依相關法令規定辦理。

(五)本款業務組合為結構型商品辦理者，承作對象僅限於屬專業機構投資人及國外法人之專業客戶。

二、辦理外匯衍生性商品組合式契約或結構型商品業務，應符合各單項業務及連結標的之相關限制及規定。

三、除本行另有規定者外，不得連結下列標的：

(一)資產證券化相關之證券或商品。

(二)未公開上市之大陸地區個股、股價指數或指數股票型基金。

(三)國內外私募之有價證券。

(四)國內證券投資信託事業於海外發行且未於證券市場掛牌交易之受益憑證。

(五)國內外機構編製之臺股指數及其相關金融商品。但由櫃買中心或證交所編製或合作編製者，不在此限。

連結標的之外國有價證券及承作對象，應符合金管會所訂證券商受託買賣外國有價證券範圍及相關規範，或其他經金管會核定者。

(外匯衍生性商品業務之申辦程序)

第 六十二 條 證券業得不經申請逕行辦理下列外匯衍生性商品業務：

一、業經本行許可或函覆備查未涉及匯率之外匯衍生性商品，連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合，但不含對專業機構投資人及高淨值投資法人以外之客戶辦理之複雜性高風險外匯衍生性商品。

二、因自有資金投資或避險之需求，以客戶身分與經本行許可辦理外匯衍生性商品業務之外匯指定銀行或國外金融機構承作之外匯衍生性商品交易。

三、以期貨交易人身分辦理未涉及新臺幣匯率之國內外期貨交易契約。

證券業辦理前項以外之外匯衍生性商品業務，應依下列類別，向本行申請許可或函報備查：

一、開辦前申請許可類：

(一)首次申請辦理外匯衍生性商品業務。

(二)尚未開放或開放未滿半年及與其連結之外匯衍生性商品業務。

(三)涉及匯率之外匯衍生性商品業務。

(四)總公司得授權其分公司辦理經本行許可或函覆備查之外匯衍生性商品銷售業務。

二、開辦後函報備查類：以經許可辦理任一項外匯衍生性商品業務之證券業為限：

(一)開放已滿半年且未涉及匯率之外匯衍生性商品業務。

(二)對專業機構投資人及高淨值投資法人辦理尚未開放或開放未滿半年且未涉及匯率，並符合其主管機關相關規定之外匯衍生性商品業務。

證券業辦理本條業務，其交易對象如係經營受託買賣、簽訂信託契約、全權委託契約或私募基金等業務，並以專業機構投資人名義進行前項第二款第二目交易者，其委託人或應募人亦應為專業機構投資人或高淨值投資法人。

(外匯衍生性商品業務之申辦文件)

第 六十三 條　證券業申請許可辦理前條第二項第一款第一目及第二目業務，除備文檢附第七條之書件外，應檢附下列書件：

一、最近半年未受櫃買中心依櫃買中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則(以下簡稱衍生性商品交易業務規則)停止或終止經營衍生性金融商品業務之證明文件。

二、經辦及相關管理人員資歷表。

三、風險預告書。

四、商品簡介。

五、作業準則。

六、風險管理相關文件。

外匯證券商申辦前條第二項第一款第三目業務，除檢附前項書件外，另應檢附符合第四十七條第二項第二款及第五款之證明文件，並準用第五十四條、第五十五條及第五十九條規定。

證券業申請許可辦理前條第二項第一款第四目業務，除備文檢附第七條之書件外，應檢附下列書件：

一、董事會同意之授權準則。

二、銷售商品清單。

三、授權辦理銷售之分公司清單及各該分公司符合銷售業務資格之人員名冊。

證券業函報備查辦理前條第二項第二款業務，應於辦理首筆交易後一週內，檢附下列書件，並俟收到本行備查函後，始得繼續辦理：

一、第七條之書件。

二、首筆交易產品說明書(須為已實際交易者，列有交易日、交割日、到期日、名目本金、執行價或其他相關指標、參數等)。

三、第一項第一款至第四款之文件。

(辦理外匯衍生性商品業務之人員資歷)

第 六十四 條　證券業辦理外匯衍生性商品業務之相關人員，應具備之資格條件及教育訓練，準用銀

行業辦理外匯業務管理辦法第十四條規定。其中辦理外匯衍生性商品銷售工作之相關人員，準用同條推介工作之相關規定。

(外匯衍生性商品業務之款項收付及其他應遵循事項)

第 六十五 條　證券業辦理外匯衍生性商品業務，有關確認交易相對人是否符合專業客戶條件、交易規範、落實風險管理、資訊揭露及內部控制與稽核制度，除應依金管會之相關規定辦理外，並應依下列規定辦理：

一、與客戶間有關交割款項、費用收付，及提前解約或契約到期款項支付，均應以計價之幣別為之。除得自客戶銀行存款帳戶撥轉或由客戶外幣專戶支應外，其需辦理結匯者，應由客戶透過外匯指定銀行或該證券業同一公司為外匯證券商者依申報辦法之規定辦理，不得委託業者代辦。

二、不得利用外匯衍生性商品為本身或幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入及其他任何不當方式，粉飾或操縱財務報表。

三、總公司授權其分公司辦理經本行許可或備查之外匯衍生性商品銷售業務，應依據櫃買中心證券商受託買賣有價證券業務人員銷售衍生性金融商品業務規範辦理。

外匯證券商辦理第四條第一項第三款外匯業務，涉及新臺幣結匯或外幣間兌換事宜，應依申報辦法及外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項之規定辦理。

(被處分之函報義務)

第 六十六 條　證券業經櫃買中心依衍生性商品交易業務規則，為停止或終止經營衍生性金融商品業務之處置，及嗣後恢復業務資格者，均應函報本行。

第 四 章 人民幣業務之經營管理

(人民幣業務之管理)

第 六十七 條　證券業辦理外匯業務，涉及人民幣計價或大陸地區標的者，除應依第六十八條及下列規定辦理外，準用本辦法相關規定：

一、除本行另有規定外，不得代委託人辦理人民幣計價理財商品涉及人民幣之結匯或兌換。

二、準用銀行業辦理外匯業務管理辦法第五十二條第四款有關自然人每人每日透過帳戶買賣人民幣金額之規定。

三、其他經本行為妥善管理人民幣業務所為之規定。

(人民幣業務之申辦)

第 六十八 條　證券業依本辦法規定經本行許可辦理、以函報備查方式開辦，或逕行辦理之外匯業務，擴增辦理涉及人民幣計價或大陸地區標的者，得逕行辦理之。

第 五 章 附則

(施行日期)

第 六十九 條 本辦法自發布日施行。

18. 外匯證券商輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項(中華民國 113 年 7 月 4 日修正)

(中華民國 113 年 7 月 4 日中央銀行台央外伍字第 1130024758 號令修正發布第 2 點、第 8 點、第 16 點、第 17 點及第 2 點附表，並自即日生效)

一、外匯證券商於受理客戶辦理新臺幣結匯申報時，應輔導其依據外匯收支或交易申報辦法（以下簡稱申報辦法）據實申報。

二、外匯證券商受理客戶辦理即期外匯交易之範圍、金額及限制條件等，應依證券業辦理外匯業務管理辦法(以下簡稱管理辦法)規定辦理，且應先確認與該即期外匯交易相關之證券業務交易文件，並注意：

（一）受理其同一公司辦理附表所列業務相關結匯案件，以其總公司為申報義務人，結匯金額無須查詢，且不計入證券商或客戶當年累積結匯金額，並應依附表所列確認相關文件無誤後始得辦理。應確認文件中如主管機關同意函載明該次結匯金額者，累計結匯金額不得超過主管機關之核准範圍。

（二）受理附表所列結匯項目以外之結匯申報案件，應依該筆外匯收支或交易之資金所有者或需求者，分別以該證券商總公司或客戶為申報義務人，除申報辦法及本注意事項另有規定外，結匯金額應輸入電腦查詢及計入證券商總公司或客戶當年累積結匯金額。

（三）相關證明文件應製作影本，併同外匯收支或交易申報書(以下簡稱申報書)第一聯留存備查，免報送本局。

三、外匯證券商受理依申報辦法第四條第一項第三款規定辦理新臺幣結匯申報時，須輸入電腦查詢及計入申報義務人當年累積結匯金額，並應注意：

（一）避免申報義務人利用他人名義申報結匯。

（二）對非居住民辦理結匯申報，無須輸入電腦查詢當年累積結匯金額。

（三）應於申報書之承辦外匯證券商留存聯列印已查詢該筆結匯金額之紀錄，以利中央銀行（以下簡稱本行）等金檢單位之稽核。

四、外匯證券商受理依申報辦法第四條第一項第五款辦理新臺幣結匯申報時，應注意每筆結匯金額以十萬美元為限，並應預防申報義務人將大額結匯款化整為零，以規避須依申報辦法第六條向本行申請核准後，始得辦理結匯之規定。

五、持中華民國外交部核發駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明文件者、持中華民國護照但未領有中華民國國民身分證者，其結匯金額按照非居住民辦理。

六、結匯人每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，免填申報書，且無須計入其當年累積結匯金額。

外匯證券商應注意並預防結匯人將大額結匯款化整為零以規避應辦理之申報及當年累積結匯金額之查詢。

七、外匯證券商應輔導申報義務人依下列規定於申報書誠實填列「申報義務人登記證號」：

（一）公司、有限合夥、行號：應於申報書填列其經主管機關核准設立登記之統一編號。

（二）團體：應於申報書填列稅捐稽徵單位編配之扣繳單位統一編號；其他無統一編號者，應填列設立登記主管機關名稱及其登記證號。

（三）個人：

1.領有中華民國國民身分證者：應於申報書填列中華民國國民身分證統一編號及出生日期。

2.持中華民國臺灣地區相關居留證或外僑居留證證載有效期限一年以上者：應於申報書填列證件上所載統一證號、發給日期、到期日期（外僑永久居留證到期日期設定填列為 999 年 12 月 31 日）及出生日期。

3.未成年人比照填列：未滿十八歲且領有中華民國國民身分證、臺灣地區相關居留證或外僑居留證證載有效期限一年以上之自然人，申報書「申報義務人登記證號」之填列，

比照前二目規定填列於「個人」欄位，法定代理人另應共同於申報書之「申報義務人及其負責人簽章」處簽章。

（四）非居住民：

1.自然人（含未滿十八歲者）：

(1)持中華民國臺灣地區相關居留證或外僑居留證證載有效期限未滿一年者，或持中華民國臺灣地區入出境許可相關證明文件但無居留身分之大陸地區人民及港澳居民：應於申報書填列證件上所載國別、統一證號（如無統一證號，則填列許可證號碼）及出生日期。

(2)持外國護照或中華民國外交部核發駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明文件或持中華民國護照但未領有中華民國國民身分證者：應於申報書填列其國別、護（證）照號碼及出生日期。

2.法人：

(1)非居住民法人：應授權其在中華民國境內之代表人或代理人為申報義務人，於申報書填列該代表人或代理人之身分證照號碼，並敘明代理之事實。

(2)非中華民國金融機構：應授權中華民國境內金融機構為申報義務人，於申報書填列中華民國境內金融機構經主管機關核准設立證照上所編列之統一編號，並敘明代理之事實。

八、外匯證券商受理新臺幣結匯申報案件，應查驗申報義務人依前點規定填報之相關證號與其身分文件，並確認該筆外匯收支或交易之新臺幣結匯係屬申報義務人本身所有者或需求者後，再予受理。外匯證券商受理未滿十八歲非居住民之結匯申報，得視個案需要，依其內部作業及民法相關規定確認應備文件。

九、申報書之填報事關申報義務人權責，如為他人代填案件，仍須由申報義務人確認申報事項無誤後簽名或蓋章，以明責任。

十、外匯證券商應確實輔導申報義務人審慎據實填報，申報義務人申報之結匯性質，與其結匯金額顯有違常情或與其身分業別不符時，應輔導申報義務人據實申報後，再予受理。

十一、申報義務人蓋用限定用途之專用章，其限定之用途應以專供辦理結匯用，或與結匯事項有關者為限。

十二、申報書之金額不得更改，其他項目如經更改，應請申報義務人加蓋印章或由其本人簽字。

十三、外匯證券商應查核申報書各欄位是否均已填報完整，其中結匯性質應詳實填報，不得以匯款分類編號替代；結匯性質或幣別超過一種時，應分別列出其性質、幣別及結匯金額。另應依下列規定填報結匯性質：

（一）外匯收入或交易性質：公司、有限合夥、行號、團體或個人應填報其外匯資金之來源；非居住民應填報其外匯結售為新臺幣之資金用途。

（二）外匯支出或交易性質：公司、有限合夥、行號、團體或個人應填報其外匯資金之用途；非居住民應填報其結購外匯之新臺幣資金來源。

十四、外匯證券商受理申報義務人依申報辦法第十一條申請以網際網路辦理新臺幣結匯申報事宜時，外匯證券商與申報義務人間之相關約定事項應涵括申報辦法第十二條規定之事項。

十五、外匯證券商應依臨櫃填報事項設計網路控管程式，並於網路提供填報說明、申報辦法及其相關規定，辦理網際網路申報之輔導。

十六、申報義務人經由網際網路辦理申報辦法第四條第一項第三款之新臺幣結匯申報時，外匯證券商應透過線上即時作業系統查詢，並計入其當年累積結匯金額，確定未逾其每年得逕行結匯金額

後，始得受理，且應於所留存之申報資料中顯示其查詢紀錄。

十七、外匯證券商受理申報義務人經由網際網路辦理新臺幣結匯申報時，應確認相關證券業務交易文件無誤後始得辦理，並留存證明文件，以供查核。

十八、外匯證券商不得竄改留存之申報義務人網路申報資料。

十九、申報義務人申請更正申報書內容，應檢附下列文件，經由承辦之外匯證券商向本行申請更正：

（一）辦理新臺幣結匯申報者：

1.非屬故意申報不實者：檢附律師、會計師或外匯證券商出具無故意申報不實意見書、相關證明文件、原申報書及買（賣）匯水單（利用網際網路辦理者，為外匯證券商所列印之申報書及買（賣）匯水單）、更正後之申報書及買（賣）匯水單。意見書內容應包含申報義務人姓名、結匯日期、金額、原申報內容、正確之申報內容及申報錯誤之原因等項目。

2.故意申報不實，已依管理外匯條例第二十條第一項規定處罰者：檢附繳交罰款之收據、更正後之申報書及買（賣）匯水單及相關證明文件。

（二）申請更正其他交易憑證者：應檢附外匯證券商原掣發之單證（利用網際網路辦理者，為外匯證券商所列印單證）、更正後外匯證券商掣發之單證及用以證明申請更正內容之文件。

（三）申請更正未達新臺幣五十萬元之買（賣）匯水單者：應檢附外匯證券商原掣發之買（賣）匯水單（利用網際網路辦理者，為外匯證券商所列印水單）、更正後外匯證券商掣發之買（賣）匯水單及用以證明申請更正內容之文件。

前項更正申報內容之相關證明文件及資料，外匯證券商應製作影本，併同原申報資料留存備查。

附表

結　匯　項　目	應　確　認　文　件
一、 承銷外幣計價國際債券業務支付發行人所承銷債券款項之結匯	一、本行同意函。 二、支付承銷價款證明文件。
二、 外匯衍生性商品業務避險交易之結匯	本行同意函(未載明該證券商辦理本項業務金額應計入其當年累積結匯金額)。
三、 以新臺幣收付受託買賣外國有價證券業務之代結匯	一、本行同意函。 二、結匯清冊（內容包括委託人統一編號及結匯金額）。
四、 擔任境外基金機構總代理人辦理以新臺幣收付境外基金款項之代結匯	一、證券主管機關核准函或申報生效函影本。 二、本行同意函。 三、結匯清冊（內容包括投資人統一編號及結匯金額）。
五、 擔任於國內以新臺幣掛牌境外指數股票型基金(境外ETF)參與證券商受理或從事境外 ETF 申購或買回業務之結匯	一、本行同意或備查函。 二、經總代理確認之跨國匯出(入)暨交易申請書。
六、 涉及投資外幣標的之新臺幣特定單獨管理運用金錢信託辦理財富管理業務之結匯	一、本行同意函。 二、結匯清冊（內容包括委託人統一編號及結匯金額）。

七、 代徵臺灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心掛牌之外幣計價指數股票型基金(外幣ETF)證券交易稅款之結匯	證券主管機關核准經營證券經紀業務函或核發載明「經營證券經紀業務」之許可證照。
八、 外國人在臺發行新臺幣債券 (一)承銷債券款項之結匯	(一)證券主管機關原核准發行文件。 (二)外匯局同意函。（外匯證券商應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章） (三)金融機構出具之收足款項證明。
(二) 提前買(贖)回	(一)證券主管機關原核准發行文件。 (二)合法付款代理人證明文件。 (三)「債券發行在外餘額變動表」。（外匯證券商應於該文件上註明結匯金額並簽章） (四)債券持有人或外國發行人提前贖回指示通知。
(三)還本付息	(一)證券主管機關原核准發行文件。 (二)合法付款代理人證明文件。 (三)「債券發行在外餘額變動表」。（外匯證券商應於該文件上註明結匯金額並簽章） (四)外國發行人還本付息通知。
九、 承銷外國人發行臺灣存託憑證原始發行募集資金結匯	一、證券主管機關原核准發行文件。 二、外匯局同意函。（外匯證券商應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章） 三、金融機構出具收足款項證明。
十、 外國人發行第一上市(櫃)公司及興櫃公司股票	
(一)承銷現金增資發行本金之結匯	(一) 證券主管機關、臺灣證券交易所或櫃檯買賣中心原核准發行文件。 (二) 外匯局同意函。（外匯證券商應於該文件上註明結匯金額、日期並簽章） (三) 金融機構出具收足款項證明。
(二)第一上市(櫃)公司及興櫃公司股利、收益分配	(一) 證券主管機關、臺灣證券交易所或櫃檯買賣中心原核准發行文件。 (二) 外匯局同意函。 (三) 外國發行人股利發放通知。

19. 境外資金匯回管理運用及課稅條例(中華民國 108 年 7 月 24 日公布)

(中華民國 108 年 7 月 24 日總統華總一經字第 10800075631 號令制定公布全文 13 條；施行日期，由行政院定之中華民國 108 年 8 月 6 日行政院院臺財字第 1080025482 號令發布定自 108 年 8 月 15 日施行)

第 1 條 為引導個人匯回境外資金，及營利事業匯回境外轉投資收益，於符合國際規範下，促進我國整體經濟發展，特制定本條例。

第 2 條 本條例所稱主管機關為財政部。

第 3 條 本條例用詞，定義如下：

一、個人：指自然人。

二、營利事業：指公營、私營或公私合營，以營利為目的，具備營業牌號或場所之公司或其他法人組織。

三、境外資金：指臺灣、澎湖、金門、馬祖以外國家或地區之資金。

四、境外轉投資收益：指營利事業自其於臺灣、澎湖、金門、馬祖以外國家或地區具控制能力或重大影響力之轉投資事業獲配之投資收益。

五、受理銀行：指與個人或營利事業簽訂契約，受理開立境外資金外匯存款專戶之銀行。

六、境外資金外匯存款專戶(以下簡稱外匯存款專戶)：指個人或營利事業於前款銀行開立之外匯存款帳戶，專供存入依本條例規定匯回資金之用。

七、信託專戶：指個人或營利事業與外匯存款專戶同一受理銀行或與受託信託財產存款專戶開立於同一受理銀行之證券商簽訂信託契約，將匯回資金信託予受理銀行或證券商而開立之帳戶。

八、證券全權委託專戶：指個人或營利事業與經金融監督管理委員會核准得經營全權委託投資業務之金融機構簽訂全權委託投資契約，並由該全權委託投資契約中所約定之全權委託保管機構為委任交付或信託移轉之資金所開立之投資專戶。前開全權委託保管機構應為外匯存款專戶同一受理銀行。

前項第四款營利事業具控制能力或重大影響力之認定基準及其他相關事項之辦法，由主管機關定之。

第 4 條 個人匯回境外資金及營利事業匯回境外轉投資收益，得選擇依本條例規定課稅，免依所得基本稅額條例、臺灣地區與大陸地區人民關係條例及所得稅法規定課徵基本稅額及所得稅，且一經擇定不得變更。

個人及營利事業適用本條例規定匯回境外資金、境外轉投資收益之計算、申報、繳納應納稅額及處罰，依本條例之規定；本條例未規定者，依其他有關法律之規定。

個人及營利事業適用本條例規定匯回之境外資金、境外轉投資收益，不得用於購置不動產、依不動產證券化條例所發行或交付之受益證券。但依第七條第一項規定經經濟部核准投資用於興建或購置供自行生產或營業用建築物者，不在此限。

本條例之執行，應符合洗錢防制法、資恐防制法及相關法令規定。

第 5 條 個人向戶籍所在地稽徵機關申請適用本條例規定，經稽徵機關洽受理銀行依前條第四項規定審核後核准，於下列期間將境外資金匯回存入外匯存款專戶時，由受理銀行按下列稅率代為扣取稅款；本條例施行之日起逾二年後始匯回之資金不適用之：

一、於本條例施行之日起算一年內，稅率為百分之八。

二、於本條例施行滿一年之次日起算一年內，稅率為百分之十。

營利事業向登記地稽徵機關申請適用本條例規定，經稽徵機關洽受理銀行依前條第四項規定審核後核准，於前項規定期間獲配且匯回境外轉投資收益，存入外匯存款專戶時，由受理銀行依前項各款規定稅率代為扣取稅款。

個人及營利事業依前二項規定申請適用本條例規定之程序及其他相關事項之辦法，由主管機關定之。

第 6 條　前條第一項及第二項存入外匯存款專戶之資金，依下列各款規定管理運用：

一、得依第七條或第八條規定提取從事投資。

二、按百分之五計算之限額內，得提取自由運用。

三、按百分之二十五計算之限額內，得自外匯存款專戶提取並存入信託專戶或證券全權委託專戶內從事金融投資。

依前項第三款規定管理運用之資金，應自該資金存入外匯存款專戶之日起算，屆滿五年始得提取三分之一，屆滿六年得再提取三分之一，屆滿七年得全部提取。未依前項第一款及第三款規定管理運用之資金，應於外匯存款專戶內存放達五年，於期限屆滿後，依前開規定分三年提取。

前項存放於外匯存款專戶之資金及依第一項第一款及第三款規定管理運用之資金，不得移作他用或作為質借、擔保之標的或以其他方式減少其價值。

受理銀行應自資金存入外匯存款專戶之日起，每年一月底前將上一年度個人及營利事業依本條例規定匯回資金於外匯存款專戶、信託專戶及證券全權委託專戶之管理及運用情形，依主管機關規定格式報該管稽徵機關備查並副知金融監督管理委員會。

違反第二項或第三項規定者，除依第七條第三項、第八條第五項規定辦理者外，應由受理銀行於其提取、移作他用或作為質借、擔保之標的或以其他方式減少其價值時，就該資金按百分之二十稅率代為扣取稅款；第一項第二款規定之資金自存入外匯存款專戶之日起算五年內經查獲用於購置不動產者，應由稽徵機關就該資金按百分之二十稅率課稅。各該資金已依前條第一項或第二項規定繳納之稅款，得予扣除。

第一項第三款信託專戶及證券全權委託專戶內資金管理運用範圍與方式及其他相關事項之辦法，由金融監督管理委員會定之。

第 7 條　個人及營利事業得於資金存入外匯存款專戶之日起算一年內提具投資計畫向經濟部申請核准投資產業，並依核定投資計畫期程自外匯存款專戶提取資金從事投資。投資計畫應於核准之日起算二年內完成投資，未能於期限完成投資者，得於期限屆滿前向經濟部申請展延一次，展延期間以二年為限。

個人及營利事業應於前項投資期間之每年一月底前，將上一年度投資計畫辦理進度報經濟部備查，於投資計畫完成之日起算六個月內向經濟部申請核發完成證明，並應自取得完成證明之日起算六個月內向該管稽徵機關申請退還依第五條第一項或第二項規定繳納稅款之百分之五十。

依第一項規定提取之資金，未依核定投資計畫從事投資而移作他用者，或未依前項規定將投資辦理進度報經濟部備查，經該部通知限期補報，屆期仍未補報者，經濟部應通報該管稽徵機關就該移作他用之資金或未報備查之資金按百分之二十稅率課稅，該部分資金已依第五條第一項或第二項規定繳納之稅款，得予扣除。

經濟部辦理前三項事項，得請與第一項產業相關之中央目的事業主管機關提供意見或協助。

個人及營利事業未依第一項規定期限提具投資計畫或已提具投資計畫未經經濟部核准者，

應依前條第二項規定辦理。個人及營利事業依核定投資計畫期程自外匯存款專戶提取資金後，未依投資計畫從事投資者，應存回原外匯存款專戶，並依前條第二項規定辦理。

依第一項規定申請投資產業之項目、投資計畫支出範圍、申請核准程序、條件、依投資計畫興建或購置建築物之使用及持有期限、依第二項規定辦理備查、核發完成證明之程序及其他相關事項之辦法，由經濟部擬訂，報請行政院核定；第二項退還稅款之申請程序及其他相關事項之辦法，由主管機關定之。

第 8 條　個人及營利事業得於資金存入外匯存款專戶之日起算一年內向經濟部申請核准透過國內創業投資事業或私募股權基金投資重要政策領域產業，並自外匯存款專戶提取資金從事投資。

個人及營利事業依前項規定投資創業投資事業或私募股權基金之期間應達四年，且其投資之事業或基金於前開投資期間內對前項產業之投資應達一定比例。但因不可歸責於個人或營利事業之事由，該事業或基金未能於前開投資期間內對前項產業之投資達一定比例者，該個人及營利事業得於投資期間內向經濟部申請核准變更投資其他創業投資事業或私募股權基金。

個人及營利事業應於投資期間之每年一月底前，將上一年度投資情形及創業投資事業或私募股權基金投資第一項產業之情形報經濟部備查，於投資期滿之日起算六個月內向經濟部申請核發完成證明，並應自取得完成證明之日起算六個月內向該管稽徵機關申請退還依第五條第一項或第二項規定繳納稅款之百分之五十。

經濟部辦理前三項事項，得請與第一項重要政策領域產業相關之中央目的事業主管機關提供意見或協助。

依第一項規定提取之資金，未依該項及第二項規定從事投資而移作他用者，或未依第三項規定報經濟部備查，經該部通知限期補報，屆期仍未補報者，經濟部應通報該管稽徵機關就該移作他用資金或未報備查之資金按百分之二十稅率課稅，該部分資金已依第五條第一項或第二項規定繳納之稅款，得予扣除。

個人及營利事業未依第一項規定期限提出投資申請或已提出投資申請未經經濟部核准者，應依第六條第二項規定辦理。個人及營利事業依核准投資期程自外匯存款專戶提取資金後，如未依規定從事投資者，應存回原外匯存款專戶，並依第六條第二項規定辦理。

第一項之重要政策領域產業之範圍、投資申請之核准、第二項之一定比例、申請變更投資之程序、依第三項辦理備查、核發完成證明之程序及其他相關事項之辦法，由經濟部擬訂，報請行政院核定；第三項退還稅款之申請程序及其他相關事項之辦法，由主管機關定之。

第 9 條　受理銀行應於每月十日前將上一月內依第五條第一項、第二項、第六條第五項規定所扣稅款向國庫繳清，並依主管機關規定格式向該管稽徵機關申報。

第 10 條　受理銀行未依第五條第一項、第二項、第六條第五項及前條規定扣繳稅款及申報、已依第五條第一項、第二項及第六條第五項規定扣取稅款而未依前條規定繳清，或已依前條規定申報而對依第五條第一項、第二項、第六條第五項及前條規定應扣繳之稅款有未扣繳或短扣繳情事者，稽徵機關除限期責令補扣繳稅款及補申報外，應按未扣繳、短扣繳或未繳清之稅額，處一倍以下之罰鍰。

受理銀行已依第五條第一項、第二項、第六條第五項及前條規定扣繳稅款而未依前條規定申報者，應按扣繳稅額處百分之二十之罰鍰。但最高不得超過新臺幣二萬元，最低不得少於新臺幣一千五百元。

第 11 條 個人及營利事業於依第五條第一項或第二項規定核准適用本條例後，經發現其申請時填載之資料或檢附文件內容有不實者，處新臺幣三萬元以上三十萬元以下罰鍰。

第 12 條 個人及營利事業依本條例規定存入外匯存款專戶、信託專戶或證券全權委託專戶之資金，因管理、處分或運用所發生之收益及所涉資金、財產之移轉，依相關稅法規定辦理。

第 13 條 本條例施行日期，由行政院定之。

20. 境外資金匯回金融投資管理運用辦法(中華民國 108 年 8 月 15 日訂定)

(中華民國 108 年 8 月 15 日金融監督管理委員會金管證投字第 1080326186 號令訂定發布全文 8 條；並自 108 年 8 月 15 日施行)

第一條　本辦法依境外資金匯回管理運用及課稅條例（以下簡稱本條例）第六條第六項規定訂定之。

第二條　個人或營利事業依本條例規定，向受理銀行辦理境外資金外匯存款專戶（以下簡稱外匯存款專戶）開戶及將境外資金或境外轉投資收益匯回存入該專戶，得申請自外匯存款專戶提取資金，並存入信託專戶或證券全權委託專戶從事金融投資。

受理銀行辦理外匯存款專戶業務應依本條例及銀行相關法令規定辦理。

金融機構辦理信託專戶或證券全權委託專戶業務，應分別適用本條例、信託法、信託業法、證券投資信託及顧問法及其相關規定。

外匯存款專戶、信託專戶或證券全權委託專戶間之資金撥轉及結匯事宜，應洽受理銀行依中央銀行之相關規定辦理。

第三條　信託專戶或證券全權委託專戶從事金融投資之範圍，以下列為限：

一、國內有價證券。

二、在我國期貨交易所進行之證券相關期貨、選擇權交易。

三、國內保險商品。

個人透過前項專戶從事金融投資之範圍，以前項第一款至第三款為限；營利事業透過前項專戶從事金融投資之範圍，以前項第一款及第二款為限。

第一項金融投資之額度依本條例第六條第一項第三款規定，以匯回存入外匯存款專戶資金依本條例第五條第一項及第二項規定扣除稅款後之金額按百分之二十五計算之額度為限；其中個人從事金融投資運用於國內保險商品之額度，不得超過依前開扣除稅款後之金額之百分之三。

資金運用於第一項第一款、第二款者，應採信託方式或證券全權委託投資方式為之。所稱信託方式，應為單獨管理運用之金錢信託，且以個人或營利事業擔任委託人及受益人，由信託業擔任受託人之自益信託為限。

個人從事金融投資運用於國內保險商品應採信託方式為之，並應以該個人擔任保險契約之要保人，除要保人身故者外，不得變更要保人。

第四條　前條第一項第一款所稱國內有價證券，以下列為限：

一、政府債券、募集發行之公司債、金融債券及國際債券。

二、上市、上櫃或興櫃公司股票。但不包括私募股票。

三、上市、上櫃認售權證。

四、證券投資信託事業募集發行之證券投資信託基金受益憑證。

五、期貨信託事業募集發行之指數股票型期貨信託基金受益憑證。

六、證券商發行之指數投資證券。

個人或營利事業透過信託專戶或證券全權委託專戶從事金融投資運用於前條第一項第一款及第二款者，應遵守下列規定：

一、資金運用於任一上市、上櫃或興櫃公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之百分之十。但採特定金錢信託方式者，不得超過該公司已發行股份總數之百分之五。

二、資金運用於任一公司股票、公司債、金融債券或國際債券之總金額，不得超過運用於國內有價證券總金額之百分之二十。但採特定金錢信託方式者，不得超過運用於國內有價證券總金額之百分之十。

三、資金運用於前項第三款及前條第一項第二款者，應為避險需要，且持有未沖銷空頭部位價值之總金額，不得超過專戶所持有之相對應有價證券總市值。

四、不得從事證券信用交易。

五、不得出借或借入有價證券。

六、不得作為質借或擔保之標的。

七、不得投資槓桿或反向之指數股票型證券投資信託基金受益憑證、指數股票型期貨信託基金受益憑證及指數投資證券。

第五條　第三條第一項第三款所稱國內保險商品，以下列為限：

一、傳統型分期給付即期年金保險。

二、利率變動型分期給付即期年金保險。

三、無生存保險金且符合一定保障比例之傳統型人壽保險。但不包括萬能及利率變動型人壽保險。

四、健康保險（不包括生存保險金）。

五、傷害保險（不包括生存保險金）。

六、長期照顧保險。

七、實物給付型保險。

八、健康管理保險。

九、小額終老保險。

國內保險商品不得作為質借或擔保之標的，亦不得辦理保險單借款。

第六條　個人或營利事業從事金融投資，而須自外匯存款專戶提取資金存入信託專戶或證券全權委託專戶者，應依契約所載信託財產或委託投資資產之幣別存入之。其存入新臺幣信託專戶或新臺幣證券全權委託專戶之資金，涉及個人每日結售金額達等值五十萬美元以上或營利事業每日結售達等值一百萬美元以上者，並應依契約所載信託財產或委託投資資產金額結售。

個人或營利事業與證券商簽訂信託契約開立信託專戶，證券商應於同一受理銀行開立受託信託財產存款專戶，並與受理銀行簽訂契約，約定雙方就信託專戶管理運用及資金取回之控管作業，且由受理銀行依規定辦理扣繳稅款、申報及控管等事宜。

第七條　第三條金融投資之資金，應自其存入外匯存款專戶之日起算，屆滿五年始得取回三分之一，屆滿六年得再取回三分之一，屆滿七年得全部取回。

受理銀行應控管前項及本條例第六條第二項後段所定資金於期限屆滿後得分年取回三分之一，並計算個人或營利事業於期限屆滿後得分年取回之金額。

如信託契約或全權委託投資契約終止，應存入原外匯存款專戶達規定年限後，依規定取

回資金。

個人從事金融投資運用於國內保險商品時，信託業、保險業及要保人應約定，除依保險契約約定保險事故發生而給付者外，相關款項應存入原信託專戶達規定年限後，依規定取回資金。

信託契約、全權委託投資契約及保管契約應依本條例及本辦法有關規定約定從事金融投資之範圍、方式、運用限制、分年取回等事項，並於契約中載明。

個人或營利事業透過信託專戶或證券全權委託專戶從事金融投資違反第三條至第五條之規定者，視為本條例第六條第三項所定之移作他用或作為質借、擔保之標的。

第八條　本辦法自本條例施行之日施行。

21. 華僑及外國人投資證券管理辦法(中華民國 103 年 2 月 11 日修正)

(中華民國 103 年 2 月 11 日行政院院臺金字第 1030003384 號令修正發布第 2～4、5～8、15～19、24、25、27、29、32、34 條條文；並增訂第 4-1 條條文)

第 一 章 總則

第 1 條　本辦法依華僑回國投資條例第八條第四項及外國人投資條例第八條第四項規定訂定之。

第 2 條　華僑及外國人得依下列方式投資證券：

一、投資由國內證券投資信託事業發行並於國外銷售之證券投資信託基金受益憑證(以下簡稱國外受益憑證)。

二、投資國內證券。

三、投資由發行公司在國外發行或私募之公司債(以下簡稱海外公司債)。

四、投資由發行公司參與在國外發行或私募之存託憑證(以下簡稱海外存託憑證)。

五、投資由發行公司在國外發行、私募或交易之股票(以下簡稱海外股票)。

第 3 條　本辦法所稱境內華僑及外國人，指居住於中華民國境內領有華僑身分證明書、持有僑居身分加簽之中華民國護照、外僑居留證之自然人或外國機構投資人。

本辦法所稱境外華僑及外國人，指在中華民國境外之華僑及外國自然人或外國機構投資人。

本辦法所稱外國機構投資人，指在中華民國境外，依當地政府法令設立登記者，或外國法人在中華民國境內設立之分公司。

第 4 條　境外華僑及外國人投資國內證券，其投資範圍，以下列為限：

一、上市、上櫃公司及興櫃股票公司發行或私募之股票、債券換股權利證書及臺灣存託憑證。

二、證券投資信託基金受益憑證。

三、政府債券、金融債券、普通公司債、轉換公司債及附認股權公司債。

四、受託機構公開招募或私募受益證券、特殊目的公司公開招募或私募資產基礎證券。

五、認購(售)權證。

六、其他經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核定之有價證券。

依前項規定匯入資金尚未投資於國內證券者，金管會得視國內經濟、金融情形及證券市場狀況，對其資金之運用予以限制；其限制比例，由金管會會商外匯業務主管機關意見後定之。

證券投資信託事業於國外發行募集之證券投資信託基金投資國內證券者，其投資範圍，依

證券投資信託基金管理辦法之規定。

境內華僑及外國人投資國內證券，除其他法令另有規定者外，其範圍不受限制。

第 4-1 條　境外華僑及外國人投資外國發行人在境內發行之外幣計價普通公司債或不具股權性質之金融債券，其匯入資金未辦理新臺幣結匯者，不適用本辦法。

境外華僑及外國人投資國內發行公司在境內發行之外幣計價普通公司債或不具股權性質之金融債券，其匯入資金未辦理新臺幣結匯者，不適用第十條至第二十二條規定；其符合下列情形之一者，並不適用第六條規定：

一、買入後繼續持有至付息日。

二、出售予國內債券自營商，且債券自營商擔任申報納稅之代理人代理報繳利息所得稅。

三、於境外與其他境外華僑及外國人交易。

境外華僑及外國人投資國內證券投資信託事業在境內募集發行之外幣計價證券投資信託基金受益憑證，其匯入資金未辦理新臺幣結匯者，不適用第十條至第二十二條規定。

前項外幣計價證券投資信託基金以下列為限：

一、證券投資信託基金管理辦法第二十一條所定以外幣計價之基金。

二、除貨幣市場基金以外之多幣別基金，其外幣級別。

第 5 條　華僑及外國人得投資證券之國內發行公司，除法律禁止外國人投資之事業或其他法令定有華僑及外國人投資比例上限者外，得不受行政院核定負面表列禁止及限制華僑及外國人投資業別規定之限制。

國內發行公司屬依其他法令定有華僑及外國人投資比例上限者，華僑及外國人對該發行公司之下列投資數額合計未達法令所定上限數額部分，發行公司得私募或申報募集與發行海外轉換公司債、海外附認股權公司債、發行海外股票或參與發行海外存託憑證：

一、國內股票。

二、以公司股票為轉換、交換或認購標的之國內公司債之可轉換、交換或認購股份及債券換股權利證書。

三、以公司股票為轉換、交換或認購標的之海外公司債之可轉換、交換或認購股份。

四、海外存託憑證所表彰股份。

五、海外股票。

第 6 條　華僑及外國人投資證券應依所得稅法及相關法律規定辦理申報及繳納稅捐，除在中華民國境內有固定營業場所或營業代理人之外國機構投資人外，應委託中華民國境內之代理人，代理申報及繳納稅捐，並填具委託之證明文件，送請該管稽徵機關核准；變更代理人時，應由變更後之代理人重新填具委託代理申報及繳納稅捐之證明文件，並送請該管稽徵機關核准。

華僑及外國人就其投資證券之收益申請結匯時，應由依第十六條規定指定之代理人或代表人檢附前項經稽徵機關核准委託代理申報及繳納稅捐之證明文件，或該管稽徵機關出具之完稅證明，依外匯相關法令規定辦理結匯。但符合下列規定，並由依第十六條規定指定之代理人或代表人出具證明文件者，得逕依外匯相關法令規定辦理結匯：

一、無因轉讓八十八年十二月三十一日修正公布前促進產業升級條例第十六條、第十七條、原獎勵投資條例第十三條或生技新藥產業發展條例第七條規定之股票，所取得之所得。

二、無應依所得稅法及所得基本稅額條例規定課稅之證券交易所得。

三、其他交易產生之所得，已按規定繳納稅款。

第一項委託代理申報及繳納稅捐之證明文件之表格，由財政部定之。

依第二項規定指定之代理人或代表人所出具之證明文件，其內容不實者，應依所得稅法及稅捐稽徵法相關規定辦理。

第一項之固定營業場所或營業代理人依所得稅法規定認定。

第 二 章 投資國外受益憑證

第 7 條　證券投資信託事業發行國外受益憑證向華僑及外國人募集證券投資信託基金，應於取具外匯業務主管機關同意函後一個月內，向金管會申請核准。

基金募集所得款項於匯入時，應依外匯相關法令規定辦理。

第 8 條　證券投資信託事業發行之證券投資信託基金所得之收益，得分配予國外受益憑證受益人。但資本利得及股票股利以已實現者為限。

第 9 條　國外受益憑證受益人就買回價款、證券投資信託事業分派基金資產所得價款及依前條規定分配之所得，得依外匯相關法令規定辦理結匯或再投資國內證券。

境外華僑及外國人依前項規定再投資國內證券者，應登載於依第二十二條規定之帳冊，並於五日內向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予臺灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱證券交易所)登錄。

第十六條、第十七條、第二十條、第二十一條、第二十三條及第二十七條第二項規定，於境外華僑及外國人依第一項規定再投資國內證券者，準用之。

第十條規定，於華僑及外國人依第一項規定再投資國內證券者，準用之。

第 三 章 投資國內證券

第 10 條　華僑及外國人投資國內證券，應依證券交易所業務規章規定，檢具相關書件，向證券交易所申請辦理登記。但境內華僑及外國人投資政府債券、不具股權性質之金融債券、普通公司債及開放型受益憑證者，不在此限。

境外華僑及外國人申請辦理前項登記，應檢具申請書，並備齊下列文件：

一、代理人授權書或代表人指派書。

二、符合第三條第二項規定之身分證明文件。

三、金管會規定之其他文件。

華僑及外國人已向臺灣期貨交易所股份有限公司(以下簡稱期貨交易所)辦理完成登記取得從事國內期貨交易資格者，免辦理第一項規定之登記手續。

第 11 條　華僑及外國人辦理前條第一項之登記，有下列情形之一者，證券交易所得不予登記：

一、登記書件內容或事項經發現有虛偽不實之情事。

二、登記書件不完備或應記載事項不充分，經通知限期補正，屆期不能完成補正。

三、違反本辦法或證券、期貨交易管理法令，情節重大。

四、依期貨交易管理法令，經期貨交易所註銷登記。

華僑及外國人經登記後，經發現有前項各款情事之一者，證券交易所得註銷其登記。

第 12 條　境外華僑及外國自然人投資國內證券之限額，由金管會會商外匯業務主管機關意見後定之。

第 13 條　境外華僑及外國人投資國內證券之資金申請結匯，應檢具證券交易所登記文件，依外匯相關法令規定辦理。

第 14 條　境外華僑及外國人投資國內證券，其投資本金、投資收益及以借券方式賣出有價證券之價金，得申請結匯。但資本利得及股票股利部分，以已實現者為限。

依前項申請結匯，應依外匯相關法令規定辦理。

第 15 條　境外華僑及外國人在國內投資證券，有下列情形之一者，視為投資本金之匯出，應依第二十二條規定登載於帳冊，並於五日內向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予證券交易所登錄：

一、投資外國發行人在我國境內發行之存託憑證，請求存託機構兌回存託憑證所表彰之有價證券。

二、投資外國發行人在我國境內發行以新臺幣計價交割之股票，於國外證券市場出售。

三、投資外國發行人在我國境內發行以新臺幣計價之普通公司債、轉換公司債及附認股權公司債，請求於海外贖回或轉換為股票。

四、以所持有之有價證券，作為發行公司參與在國外發行或私募存託憑證，或依第三十一條第一項規定再發行海外存託憑證。

第 16 條　境外華僑及外國人投資國內證券，應指定國內代理人或代表人，辦理國內證券買賣之開戶、國內公司債之交換、轉換或認購股份申請、買入證券之權利行使、結匯之申請及繳納稅捐等各項手續。

前項代理人、代表人之資格條件如下：

一、代理人：

(一) 自然人：具有行為能力者。如為華僑及外國自然人，以居住於中華民國境內領有華僑身分證明書、持有僑居身分加簽之中華民國護照或外僑居留證者為限。

(二) 法人：依中華民國法律設立，得經營代理業務者為限。

(三) 外國法人：在中華民國境內設立分公司，得經營代理業務者。

二、代表人：在我國設有代表人辦事處之代表人或分支機構之負責人。

前項第一款第二目、第三目以法人或外國法人為代理人者，應指定一自然人執行代理業務。境外外國機構投資人持有公開發行公司之股份者，其表決權之行使，除法令另有規定外，應指派國內代理人或代表人出席為之。

第 17 條　境外華僑及外國人投資國內證券，應指定經金管會核准之銀行或證券商擔任保管機構，辦理有關證券投資之款券保管、交易確認、買賣交割及資料申報等事宜；證券商擔任保管機構者，其客戶之款項應專戶存放於金管會核准之銀行。

第 18 條　境外華僑及外國人投資國內證券，應指定國內代理人或代表人申請開設新臺幣帳戶。其指定之開戶代理人，以國內證券商或金融機構為限。

境外華僑及外國人投資國內證券及其資金運用，限以保管機構受託保管專戶之名義，在國內金融機構開設活期存款或活期儲蓄存款之新臺幣帳戶；其帳戶僅供交割之用途。

第 19 條　華僑及外國人向證券商申請開戶買賣有價證券，應檢具證券交易所或期貨交易所登記文件。

第 20 條　境外華僑及外國人委託國內證券商買賣國內證券，應提供委託紀錄，並由指定之保管機構確認交易及辦理交割手續。

第 21 條　境外華僑及外國人應依本辦法及相關法令規定運用匯入之投資資金投資國內證券，除金管會另有規定外，並應遵守下列規定：

一、不得從事證券信用交易。

二、不得賣出尚未持有之證券。

三、不得為放款或提供擔保。

四、不得委託保管機構或證券集中保管事業以外之法人或個人代為保管證券。

第 22 條　境外華僑及外國人資金運用與庫存資料，應由保管機構設帳，逐日詳予登載，並向外匯業務主管機關通報前一日資金匯入出情形；於每月終了十日內，編製上一月份證券買賣明細、

資金匯入出情形及庫存資料，向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予證券交易所登錄。

第 23 條　金管會於必要時，得要求境外華僑及外國人提出下列資料：

一、投資資金之受益所有權人名稱、資金額度、來源及其相關資料。

二、匯入投資資金之運用情形、證券買賣明細及庫存資料，並得檢查其庫存及帳冊。

三、於境外發行或買賣以我國公開發行公司股票為標的之衍生性商品之明細資料；或受從事衍生性商品交易人委託代為持有我國公開發行公司股票之明細資料。

四、投資國內證券之下單指令人姓名、國籍、聯絡方式及其相關資訊。

五、其他金管會指定之資料。

第 四 章 投資海外公司債

第 24 條　華僑及外國人得將其持有發行公司所發行或私募附轉換或認購股份條件之海外公司債，依發行及轉換或認購辦法，請求轉換為或認購發行公司所發行之有價證券。

華僑及外國人持有發行公司私募之海外公司債，依發行及轉換或認購辦法，請求交換或認購其他上市、上櫃公司股票者，自該私募海外公司債交付日起滿三年，始得請求交換或認購。

華僑及外國人持有之私募海外公司債，經轉換或認購發行公司之有價證券，及嗣後因辦理盈餘或資本公積轉增資所配發之股份，於該私募海外公司債交付日起滿三年，經發行公司申報金管會補辦公開發行後，始得於國內市場出售。

第 25 條　第十六條至第十八條、第二十一條及第二十三條規定，於境外華僑及外國人依前條規定交換、轉換或認購發行公司有價證券者，準用之。

第十條及第十九條規定，於華僑及外國人依前條規定交換、轉換或認購發行公司有價證券者，準用之。但已經許可或登記投資國內證券之華僑及外國人，不在此限。

本辦法於九十二年六月二十七日修正施行前，華僑及外國人已依規定開立海外可轉換公司債轉換專戶者，應於提供相關證明文件後，向證券交易所申請辦理資產移轉。

第 26 條　華僑及外國人就其依第二十四條規定取得有價證券所獲分配之投資收益及其賣出有價證券所得之價款，得申請結匯。

華僑及外國人於發行公司債之公司分派其剩餘財產時，就其所得之價款，得一次全部申請結匯。

華僑及外國人依前二項規定申請結匯時，應依外匯相關法令規定辦理。

第 27 條　華僑及外國人依第二十四條規定交換、轉換或認購發行公司於國內所發行之有價證券，視為投資本金之匯入，應登載於依第二十二條規定之帳冊，並於五日內向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予證券交易所登錄。

依前項規定匯入之數額，應計入原投資國內證券之額度。

第 28 條　華僑及外國人依第二十四條規定取得股份，於所投資之發行公司辦理現金增資發行新股時，得依公司法有關規定認股，並申請匯入所需資金繳納股款。

華僑及外國人依前項規定認股匯入款項時，應依外匯相關法令規定辦理。

第 五 章 投資海外存託憑證

第 29 條　華僑及外國人得請求兌回其投資之海外存託憑證。其請求兌回所投資之海外存託憑證時，得請求存託機構將海外存託憑證所表彰之有價證券過戶予請求人；或得請求存託機構出售

海外存託憑證所表彰之有價證券，並將所得價款扣除稅捐及相關費用後給付請求人。

華僑及外國人持有之參與私募之海外存託憑證，及嗣後因辦理盈餘或資本公積轉增資所加發之存託憑證，經兌回發行公司之股份，於該私募海外存託憑證交付日起滿三年，經發行公司申報金管會補辦公開發行後，始得於國內市場出售。

第 30 條　第十六條、第十七條、第二十條、第二十一條及第二十三條規定，於境外華僑及外國人請求將其投資之海外存託憑證兌成所表彰之有價證券時，準用之。

第十條及第十九條規定，於辦理華僑及外國人投資海外存託憑證相關事宜，準用之。但已經許可或登記投資國內證券之華僑及外國人，不在此限。

第二十六條至第二十八條規定，於辦理華僑及外國人投資海外存託憑證相關事宜，準用之。

本辦法於九十二年六月二十七日修正施行前，華僑及外國人已依相關規定開立海外存託憑證兌回專戶者，應於提供相關證明文件後，向證券交易所申請辦理資產移轉。

第 31 條　海外存託憑證經兌回後，投資人始得自行或委託存託機構在原兌回股數範圍內自國內市場買入原有價證券或將其已持有之原有價證券交付保管機構後，由存託機構據以再發行海外存託憑證。

前項再發行海外存託憑證，以存託契約及保管契約已載明海外存託憑證經兌回後，得再發行者為限。

第一項所需資金之結匯事宜，應依外匯相關法令規定辦理。

第 六 章 投資海外股票

第 32 條　華僑及外國人得將其投資之海外股票，於國內市場出售。

華僑及外國人持有之私募海外股票，及其嗣後因辦理盈餘或資本公積轉增資所配發之股份，於該私募海外股票交付日起滿三年，經發行公司申報金管會補辦公開發行後，始得於國內市場出售。

第 33 條　第十六條、第十七條、第二十條、第二十一條及第二十三條規定，於境外華僑及外國人請求將其投資之海外股票於國內市場出售持股時，準用之。

第十條及第十九條規定，於華僑及外國人請求將其投資之海外股票於國內市場出售持股時，準用之。但已經許可或登記投資國內證券之華僑及外國人，不在此限。

第 34 條　發行公司分配現金股利或分派其剩餘財產時，就華僑及外國人投資海外股票應獲分配之金額，得一次申請結匯。

華僑及外國人得將其依第三十二條規定出售海外股票所得價款，一次申請結匯。

華僑及外國人依前二項規定申請結匯時，應依外匯相關法令規定辦理。

第 35 條　海外股票經於國內市場出售後，華僑及外國人得於原出售股數範圍內，再自國內市場買入後，至國外市場交易。其所需資金之結匯事宜，應委託保管機構依外匯相關法令規定辦理。

第 36 條　第二十八條規定，於華僑及外國人所投資之發行公司辦理現金增資發行新股時，準用之。

第 37 條　華僑及外國人依第三十二條規定出售海外股票，視為投資本金之匯入，應登載於依第二十二條規定之帳冊，並於五日內向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予證券交易所登錄。

依前項規定匯入之數額，應計入原投資國內證券之額度。

第 七 章 附則

第 38 條　華僑及外國人違反本辦法或其他有關法令規定時，依有關法律規定處罰。

第 39 條　本辦法自發布日施行。

22. 臺灣地區與大陸地區人民關係條例(中華民國 111 年 6 月 8 日修正)

(中華民國 111 年 6 月 8 日總統華總一義字第 11100048111 號令修正公布第 9、40-1、91、93-1、93-2 條條文；施行日期，由行政院定之)

第 一 章 總則

第 1 條 國家統一前，為確保臺灣地區安全與民眾福祉，規範臺灣地區與大陸地區人民之往來，並處理衍生之法律事件，特制定本條例。本條例未規定者，適用其他有關法令之規定。

第 2 條 本條例用詞，定義如下：

一、臺灣地區：指臺灣、澎湖、金門、馬祖及政府統治權所及之其他地區。

二、大陸地區：指臺灣地區以外之中華民國領土。

三、臺灣地區人民：指在臺灣地區設有戶籍之人民。

四、大陸地區人民：指在大陸地區設有戶籍之人民。

第 3 條 本條例關於大陸地區人民之規定，於大陸地區人民旅居國外者，適用之。

第 3-1 條 行政院大陸委員會統籌處理有關大陸事務，為本條例之主管機關。

第 4 條 行政院得設立或指定機構，處理臺灣地區與大陸地區人民往來有關之事務。

行政院大陸委員會處理臺灣地區與大陸地區人民往來有關事務，得委託前項之機構或符合下列要件之民間團體為之：

一、設立時，政府捐助財產總額逾二分之一。

二、設立目的為處理臺灣地區與大陸地區人民往來有關事務，並以行政院大陸委員會為中央主管機關或目的事業主管機關。

行政院大陸委員會或第四條之二第一項經行政院同意之各該主管機關，得依所處理事務之性質及需要，逐案委託前二項規定以外，具有公信力、專業能力及經驗之其他具公益性質之法人，協助處理臺灣地區與大陸地區人民往來有關之事務；必要時，並得委託其代為簽署協議。

第一項及第二項之機構或民間團體，經委託機關同意，得複委託前項之其他具公益性質之法人，協助處理臺灣地區與大陸地區人民往來有關之事務。

第 4-1 條 公務員轉任前條之機構或民間團體者，其回任公職之權益應予保障，在該機構或團體服務之年資，於回任公職時，得予採計為公務員年資；本條例施行或修正前已轉任者，亦同。

公務員轉任前條之機構或民間團體未回任者，於該機構或民間團體辦理退休、資遣或撫卹時，其於公務員退撫新制施行前、後任公務員年資之退離給與，由行政院大陸委員會編列預算，比照其轉任前原適用之公務員退撫相關法令所定一次給與標準，予以給付。

公務員轉任前條之機構或民間團體回任公職，或於該機構或民間團體辦理退休、資遣或撫卹時，已依相關規定請領退離給與之年資，不得再予併計。

第一項之轉任方式、回任、年資採計方式、職等核敘及其他應遵行事項之辦法，由考試院會同行政院定之。

第二項之比照方式、計算標準及經費編列等事項之辦法，由行政院定之。

第 4-2 條 行政院大陸委員會統籌辦理臺灣地區與大陸地區訂定協議事項；協議內容具有專門性、技術性，以各該主管機關訂定為宜者，得經行政院同意，由其會同行政院大陸委員會辦理。

行政院大陸委員會或前項經行政院同意之各該主管機關，得委託第四條所定機構或民間團體，以受託人自己之名義，與大陸地區相關機關或經其授權之法人、團體或其他機構協商簽署協議。

本條例所稱協議，係指臺灣地區與大陸地區間就涉及行使公權力或政治議題事項所簽署之文書；協議之附加議定書、附加條款、簽字議定書、同意紀錄、附錄及其他附加文件，均屬構成協議之一部分。

第 4-3 條　第四條第三項之其他具公益性質之法人，於受委託協助處理事務或簽署協議，應受委託機關、第四條第一項或第二項所定機構或民間團體之指揮監督。

第 4-4 條　依第四條第一項或第二項規定受委託之機構或民間團體，應遵守下列規定；第四條第三項其他具公益性質之法人於受託期間，亦同：

一、派員赴大陸地區或其他地區處理受託事務或相關重要業務，應報請委託機關、第四條第一項或第二項所定之機構或民間團體同意，及接受其指揮，並隨時報告處理情形；因其他事務須派員赴大陸地區者，應先通知委託機關、第四條第一項或第二項所定之機構或民間團體。

二、其代表人及處理受託事務之人員，負有與公務員相同之保密義務；離職後，亦同。

三、其代表人及處理受託事務之人員，於受託處理事務時，負有與公務員相同之利益迴避義務。

四、其代表人及處理受託事務之人員，未經委託機關同意，不得與大陸地區相關機關或經其授權之法人、團體或其他機構協商簽署協議。

第 5 條　依第四條第三項或第四條之二第二項，受委託簽署協議之機構、民間團體或其他具公益性質之法人，應將協議草案報經委託機關陳報行政院同意，始得簽署。

協議之內容涉及法律之修正或應以法律定之者，協議辦理機關應於協議簽署後三十日內報請行政院核轉立法院審議；其內容未涉及法律之修正或無須另以法律定之者，協議辦理機關應於協議簽署後三十日內報請行政院核定，並送立法院備查，其程序，必要時以機密方式處理。

第 5-1 條　臺灣地區各級地方政府機關(構)，非經行政院大陸委員會授權，不得與大陸地區人民、法人、團體或其他機關(構)，以任何形式協商簽署協議。臺灣地區之公務人員、各級公職人員或各級地方民意代表機關，亦同。

臺灣地區人民、法人、團體或其他機構，除依本條例規定，經行政院大陸委員會或各該主管機關授權，不得與大陸地區人民、法人、團體或其他機關(構)簽署涉及臺灣地區公權力或政治議題之協議。

第 5-2 條　依第四條第三項、第四項或第四條之二第二項規定，委託、複委託處理事務或協商簽署協議，及監督受委託機構、民間團體或其他具公益性質之法人之相關辦法，由行政院大陸委員會擬訂，報請行政院核定之。

第 5-3 條　涉及政治議題之協議，行政院應於協商開始九十日前，向立法院提出協議締結計畫及憲政或重大政治衝擊影響評估報告。締結計畫經全體立法委員四分之三之出席，及出席委員四分之三之同意，始得開啟簽署協議之協商。

前項涉及政治議題之協議，係指具憲政或重大政治影響性之協議。

負責協議之機關應依締結計畫進行談判協商，並適時向立法院報告；立法院或相關委員會亦得邀請負責協議之機關進行報告。

立法院依據前項報告判斷雙方談判協商已無法依照締結計畫進行時，得經全體立法委員

二分之一以上之決議，要求負責協議之機關終止協商；行政院判斷雙方談判協商已無法依照締結計畫進行時，應終止協商，並向立法院報告。

負責協議之機關依締結計畫完成協議草案之談判後，應於十五日內經行政院院會決議報請總統核定。總統核定後十五日內，行政院應主動公開協議草案之完整內容，函送立法院審議，並向立法院報告協議過程及憲政或重大政治衝擊影響評估。

立法院全院委員會應於院會審查前，就協議草案內容及憲政或重大政治衝擊影響評估舉行聽證。

立法院院會審查協議草案經全體立法委員四分之三之出席，及出席委員四分之三之同意，再由行政院將協議草案，連同公民投票主文、理由書交由中央選舉委員會辦理全國性公民投票，其獲有效同意票超過投票權人總額之半數者，即為協議草案通過，經負責協議之機關簽署及換文後，呈請總統公布生效。

關於政治議題協議之公民投票，不適用公民投票法第九條至第十六條、第十七條第一項關於期間與同條項第三款、第十九條、第二十三條及第二十六條至第二十九條之規定。其餘公民投票事項，本條例未規定者，適用公民投票法之規定。

主權國家地位與自由民主憲政秩序之毀棄或變更，不得作為政治議題談判及協議之項目。違反本條規定所為之政治議題協商或約定，無效。

第 6 條　為處理臺灣地區與大陸地區人民往來有關之事務，行政院得依對等原則，許可大陸地區之法人、團體或其他機構在臺灣地區設立分支機構。

前項設立許可事項，以法律定之。

第 7 條　在大陸地區製作之文書，經行政院設立或指定之機構或委託之民間團體驗證者，推定為真正。

第 8 條　應於大陸地區送達司法文書或為必要之調查者，司法機關得囑託或委託第四條之機構或民間團體為之。

第 二 章 行政

第 9 條　臺灣地區人民進入大陸地區，應經一般出境查驗程序。

主管機關得要求航空公司或旅行相關業者辦理前項出境申報程序。

臺灣地區公務員，國家安全局、國防部、法務部調查局及其所屬各級機關未具公務員身分之人員，應向內政部申請許可，始得進入大陸地區。但簡任第十職等及警監四階以下未涉及國家安全、利益或機密之公務員及警察人員赴大陸地區，不在此限；其作業要點，於本法修正後三個月內，由內政部會同相關機關擬訂，報請行政院核定之。

臺灣地區人民具有下列身分者，進入大陸地區應經申請，並經內政部會同國家安全局、法務部、大陸委員會及相關機關組成之審查會審查許可：

一、政務人員、直轄市長。

二、於國防、外交、科技、情報、大陸事務或其他相關機關從事涉及國家安全、利益或機密業務之人員。

三、受前款機關委託從事涉及國家安全、利益或機密公務之個人或法人、團體、其他機構之成員。

四、前三款退離職或受委託終止未滿三年之人員。

五、縣（市）長。

六、受政府機關（構）委託、補助或出資達一定基準從事涉及國家核心關鍵技術業務之

個人或法人、團體、其他機構之成員；受委託、補助、出資終止或離職未滿三年者，亦同。

前二項所列人員，進入大陸地區返臺後，應向（原）服務機關、委託、補助或出資機關（構）通報。但直轄市長應向行政院、縣（市）長應向內政部、其餘機關首長應向上一級機關通報。

第四項第二款至第四款及第六款所列人員，其涉及國家安全、利益、機密或國家核心關鍵技術之認定，由（原）服務機關、委託、補助、出資機關（構），或受委託、補助、出資之法人、團體、其他機構依相關規定及業務性質辦理。

第四項第四款所定退離職人員退離職或受委託終止後，應經審查會審查許可，始得進入大陸地區之期間，原服務機關、委託機關或受委託法人、團體、其他機構得依其所涉及國家安全、利益、機密及業務性質增加之。

曾任第四項第二款人員從事涉及重要國家安全、利益或機密業務者，於前項應經審查會審查許可之期間屆滿後，(原)服務機關得限其在進入大陸地區前及返臺後，仍應向(原）服務機關申報。

遇有重大突發事件、影響臺灣地區重大利益或於兩岸互動有重大危害情形者，得經立法院議決由行政院公告於一定期間內，對臺灣地區人民進入大陸地區，採行禁止、限制或其他必要之處置，立法院如於會期內一個月未為決議，視為同意；但情況急迫者，得於事後追認之。

臺灣地區人民進入大陸地區者，不得從事妨害國家安全或利益之活動。

本條例所稱國家核心關鍵技術，指國家安全法第三條第三項所定之國家核心關鍵技術。

第二項申報程序、第三項、第四項許可辦法及第五項通報程序，由內政部擬訂，報請行政院核定之。

第四項第六款所定受委託、補助或出資之一定基準及其他應遵行事項之辦法，由國家科學及技術委員會會商有關機關定之。

第八項申報對象、期間、程序及其他應遵行事項之辦法，由內政部定之。

第 9-1 條　臺灣地區人民不得在大陸地區設有戶籍或領用大陸地區護照。

違反前項規定在大陸地區設有戶籍或領用大陸地區護照者，除經有關機關認有特殊考量必要外，喪失臺灣地區人民身分及其在臺灣地區選舉、罷免、創制、複決、擔任軍職、公職及其他以在臺灣地區設有戶籍所衍生相關權利，並由戶政機關註銷其臺灣地區之戶籍登記；但其因臺灣地區人民身分所負之責任及義務，不因而喪失或免除。

本條例修正施行前，臺灣地區人民已在大陸地區設籍或領用大陸地區護照者，其在本條例修正施行之日起六個月內，註銷大陸地區戶籍或放棄領用大陸地區護照並向內政部提出相關證明者，不喪失臺灣地區人民身分。

第 9-2 條　依前條規定喪失臺灣地區人民身分者，嗣後註銷大陸地區戶籍或放棄持用大陸地區護照，得向內政部申請許可回復臺灣地區人民身分，並返回臺灣地區定居。

前項許可條件、程序、方式、限制、撤銷或廢止許可及其他應遵行事項之辦法，由內政部擬訂，報請行政院核定之。

第 9-3 條　曾任國防、外交、大陸事務或與國家安全相關機關之政務副首長或少將以上人員，或情報機關首長，不得參與大陸地區黨務、軍事、行政或具政治性機關(構)、團體所舉辦之慶典或活動，而有妨害國家尊嚴之行為。

前項妨害國家尊嚴之行為，指向象徵大陸地區政權之旗、徽、歌等行禮、唱頌或其他類

似之行為。

第 10 條 大陸地區人民非經主管機關許可，不得進入臺灣地區。

經許可進入臺灣地區之大陸地區人民，不得從事與許可目的不符之活動。

前二項許可辦法，由有關主管機關擬訂，報請行政院核定之。

第 10-1 條 大陸地區人民申請進入臺灣地區團聚、居留或定居者，應接受面談、按捺指紋並建檔管理之；未接受面談、按捺指紋者，不予許可其團聚、居留或定居之申請。其管理辦法，由主管機關定之。

第 11 條 僱用大陸地區人民在臺灣地區工作，應向主管機關申請許可。

經許可受僱在臺灣地區工作之大陸地區人民，其受僱期間不得逾一年，並不得轉換雇主及工作。但因雇主關廠、歇業或其他特殊事故，致僱用關係無法繼續時，經主管機關許可者，得轉換雇主及工作。

大陸地區人民因前項但書情形轉換雇主及工作時，其轉換後之受僱期間，與原受僱期間併計。

雇主向行政院勞工委員會申請僱用大陸地區人民工作，應先以合理勞動條件在臺灣地區辦理公開招募，並向公立就業服務機構申請求才登記，無法滿足其需要時，始得就該不足人數提出申請。但應於招募時，將招募內容全文通知其事業單位之工會或勞工，並於大陸地區人民預定工作場所公告之。

僱用大陸地區人民工作時，其勞動契約應以定期契約為之。

第一項許可及其管理辦法，由行政院勞工委員會會同有關機關擬訂，報請行政院核定之。

依國際協定開放服務業項目所衍生僱用需求，及跨國企業、在臺營業達一定規模之臺灣地區企業，得經主管機關許可，僱用大陸地區人民，不受前六項及第九十五條相關規定之限制；其許可、管理、企業營業規模、僱用條件及其他應遵行事項之辦法，由行政院勞工委員會會同有關機關擬訂，報請行政院核定之。

第 12 條 (刪除)

第 13 條 僱用大陸地區人民者，應向行政院勞工委員會所設專戶繳納就業安定費。

前項收費標準及管理運用辦法，由行政院勞工委員會會同財政部擬訂，報請行政院核定之。

第 14 條 經許可受僱在臺灣地區工作之大陸地區人民，違反本條例或其他法令之規定者，主管機關得撤銷或廢止其許可。

前項經撤銷或廢止許可之大陸地區人民，應限期離境，逾期不離境者，依第十八條規定強制其出境。

前項規定，於中止或終止勞動契約時，適用之。

第 15 條 下列行為不得為之：

一、使大陸地區人民非法進入臺灣地區。

二、明知臺灣地區人民未經許可，而招攬使之進入大陸地區。

三、使大陸地區人民在臺灣地區從事未經許可或與許可目的不符之活動。

四、僱用或留用大陸地區人民在臺灣地區從事未經許可或與許可範圍不符之工作。

五、居間介紹他人為前款之行為。

第 16 條 大陸地區人民得申請來臺從事商務或觀光活動，其辦法，由主管機關定之。

大陸地區人民有下列情形之一者，得申請在臺灣地區定居：

一、臺灣地區人民之直系血親及配偶，年齡在七十歲以上、十二歲以下者。

二、其臺灣地區之配偶死亡，須在臺灣地區照顧未成年之親生子女者。

三、民國三十四年後，因兵役關係滯留大陸地區之臺籍軍人及其配偶。

四、民國三十八年政府遷臺後，因作戰或執行特種任務被俘之前國軍官兵及其配偶。

五、民國三十八年政府遷臺前，以公費派赴大陸地區求學人員及其配偶。

六、民國七十六年十一月一日前，因船舶故障、海難或其他不可抗力之事由滯留大陸地區，且在臺灣地區原有戶籍之漁民或船員。

大陸地區人民依前項第一款規定，每年申請在臺灣地區定居之數額，得予限制。

依第二項第三款至第六款規定申請者，其大陸地區配偶得隨同本人申請在臺灣地區定居；未隨同申請者，得由本人在臺灣地區定居後代為申請。

第 17 條　大陸地區人民為臺灣地區人民配偶，得依法令申請進入臺灣地區團聚，經許可入境後，得申請在臺灣地區依親居留。

前項以外之大陸地區人民，得依法令申請在臺灣地區停留；有下列情形之一者，得申請在臺灣地區商務或工作居留，居留期間最長為三年，期滿得申請延期：

一、符合第十一條受僱在臺灣地區工作之大陸地區人民。

二、符合第十條或第十六條第一項來臺從事商務相關活動之大陸地區人民。

經依第一項規定許可在臺灣地區依親居留滿四年，且每年在臺灣地區合法居留期間逾一百八十三日者，得申請長期居留。

內政部得基於政治、經濟、社會、教育、科技或文化之考量，專案許可大陸地區人民在臺灣地區長期居留，申請居留之類別及數額，得予限制；其類別及數額，由內政部擬訂，報請行政院核定後公告之。

經依前二項規定許可在臺灣地區長期居留者，居留期間無限制；長期居留符合下列規定者，得申請在臺灣地區定居：

一、在臺灣地區合法居留連續二年且每年居住逾一百八十三日。

二、品行端正，無犯罪紀錄。

三、提出喪失原籍證明。

四、符合國家利益。

內政部得訂定依親居留、長期居留及定居之數額及類別，報請行政院核定後公告之。

第一項人員經許可依親居留、長期居留或定居，有事實足認係通謀而為虛偽結婚者，撤銷其依親居留、長期居留、定居許可及戶籍登記，並強制出境。

大陸地區人民在臺灣地區逾期停留、居留或未經許可入境者，在臺灣地區停留、居留期間，不適用前條及第一項至第四項規定。

前條及第一項至第五項有關居留、長期居留、或定居條件、程序、方式、限制、撤銷或廢止許可及其他應遵行事項之辦法，由內政部會同有關機關擬訂，報請行政院核定之。

本條例中華民國九十八年六月九日修正之條文施行前，經許可在臺團聚者，其每年在臺合法團聚期間逾一百八十三日者，得轉換為依親居留期間；其已在臺依親居留或長期居留者，每年在臺合法團聚期間逾一百八十三日者，其團聚期間得分別轉換併計為依親居留或長期居留期間；經轉換併計後，在臺依親居留滿四年，符合第三項規定，得申請轉換為長期居留期間；經轉換併計後，在臺連續長期居留滿二年，並符合第五項規定，得申請定居。

第 17-1 條　經依前條第一項、第三項或第四項規定許可在臺灣地區依親居留或長期居留者，居留期間得在臺灣地區工作。

第 18 條　進入臺灣地區之大陸地區人民，有下列情形之一者，內政部移民署得逕行強制出境，或限令其於十日內出境，逾限令出境期限仍未出境，內政部移民署得強制出境：

一、未經許可入境。

二、經許可入境，已逾停留、居留期限，或經撤銷、廢止停留、居留、定居許可。

三、從事與許可目的不符之活動或工作。

四、有事實足認為有犯罪行為。

五、有事實足認為有危害國家安全或社會安定之虞。

六、非經許可與臺灣地區之公務人員以任何形式進行涉及公權力或政治議題之協商。

內政部移民署於知悉前項大陸地區人民涉有刑事案件已進入司法程序者，於強制出境十日前，應通知司法機關。該等大陸地區人民除經依法羈押、拘提、管收或限制出境者外，內政部移民署得強制出境或限令出境。

內政部移民署於強制大陸地區人民出境前，應給予陳述意見之機會；強制已取得居留或定居許可之大陸地區人民出境前，並應召開審查會。但當事人有下列情形之一者，得不經審查會審查，逕行強制出境：

一、以書面聲明放棄陳述意見或自願出境。

二、依其他法律規定限令出境。

三、有危害國家利益、公共安全、公共秩序或從事恐怖活動之虞，且情況急迫應即時處分。

第一項所定強制出境之處理方式、程序、管理及其他應遵行事項之辦法，由內政部定之。

第三項審查會由內政部遴聘有關機關代表、社會公正人士及學者專家共同組成，其中單一性別不得少於三分之一，且社會公正人士及學者專家之人數不得少於二分之一。

第 18-1 條　前條第一項受強制出境處分者，有下列情形之一，且非予收容顯難強制出境，內政部移民署得暫予收容，期間自暫予收容時起最長不得逾十五日，且應於暫予收容處分作成前，給予當事人陳述意見機會：

一、無相關旅行證件，或其旅行證件仍待查核，不能依規定執行。

二、有事實足認有行方不明、逃逸或不願自行出境之虞。

三、於境外遭通緝。

暫予收容期間屆滿前，內政部移民署認有續予收容之必要者，應於期間屆滿五日前附具理由，向法院聲請裁定續予收容。續予收容之期間，自暫予收容期間屆滿時起，最長不得逾四十五日。

續予收容期間屆滿前，有第一項各款情形之一，內政部移民署認有延長收容之必要者，應於期間屆滿五日前附具理由，向法院聲請裁定延長收容。

延長收容之期間，自續予收容期間屆滿時起，最長不得逾四十日。

前項收容期間屆滿前，有第一項各款情形之一，內政部移民署認有延長收容之必要者，應於期間屆滿五日前附具理由，再向法院聲請延長收容一次。延長收容之期間，自前次延長收容期間屆滿時起，最長不得逾五十日。

受收容人有得不暫予收容之情形、收容原因消滅，或無收容之必要，內政部移民署得依職權，視其情形分別為廢止暫予收容處分、停止收容，或為收容替代處分後，釋放受收容人。如於法院裁定准予續予收容或延長收容後，內政部移民署停止收容時，應即時通知原裁定法院。

受收容人涉及刑事案件已進入司法程序者，內政部移民署於知悉後執行強制出境十日前，

應通知司法機關；如經司法機關認為有羈押或限制出境之必要，而移由其處理者，不得執行強制出境。

本條例中華民國一百零四年六月二日修正之條文施行前，大陸地區人民如經司法機關責付而收容，並經法院判決有罪確定者，其於修正施行前之收容日數，仍適用修正施行前折抵刑期或罰金數額之規定。

本條例中華民國一百零四年六月二日修正之條文施行前，已經收容之大陸地區人民，其於修正施行時收容期間未逾十五日者，內政部移民署應告知其得提出收容異議，十五日期間屆滿認有續予收容之必要，應於期間屆滿前附具理由，向法院聲請續予收容；已逾十五日至六十日或逾六十日者，內政部移民署如認有續予收容或延長收容之必要，應附具理由，於修正施行當日，向法院聲請續予收容或延長收容。

同一事件之收容期間應合併計算，且最長不得逾一百五十日；本條例中華民國一百零四年六月二日修正之條文施行前後收容之期間合併計算，最長不得逾一百五十日。

受收容人之收容替代處分、得不暫予收容之事由、異議程序、法定障礙事由、暫予收容處分、收容替代處分與強制出境處分之作成方式、廢(停)止收容之程序、再暫予收容之規定、遠距審理及其他應遵行事項，準用入出國及移民法第三十八條第二項、第三項、第三十八條之一至第三十八條之三、第三十八條之六、第三十八條之七第二項、第三十八條之八第一項及第三十八條之九規定辦理。

有關收容處理方式、程序、管理及其他應遵行事項之辦法，由內政部定之。

前條及前十一項規定，於本條例施行前進入臺灣地區之大陸地區人民，適用之。

第 18-2 條　大陸地區人民逾期居留未滿三十日，原申請居留原因仍繼續存在者，經依第八十七條之一規定處罰後，得向內政部移民署重新申請居留，不適用第十七條第八項規定。

前項大陸地區人民申請長期居留或定居者，核算在臺灣地區居留期間，應扣除一年。

第　19　條　臺灣地區人民依規定保證大陸地區人民入境者，於被保證人屆期不離境時，應協助有關機關強制其出境，並負擔因強制出境所支出之費用。

前項費用，得由強制出境機關檢具單據影本及計算書，通知保證人限期繳納，屆期不繳納者，依法移送強制執行。

第　20　條　臺灣地區人民有下列情形之一者，應負擔強制出境所需之費用：

一、使大陸地區人民非法入境者。

二、非法僱用大陸地區人民工作者。

三、僱用之大陸地區人民依第十四條第二項或第三項規定強制出境者。

前項費用有數人應負擔者，應負連帶責任。

第一項費用，由強制出境機關檢具單據影本及計算書，通知應負擔人限期繳納；屆期不繳納者，依法移送強制執行。

第　21　條　大陸地區人民經許可進入臺灣地區者，除法律另有規定外，非在臺灣地區設有戶籍滿十年，不得登記為公職候選人、擔任公教或公營事業機關(構)人員及組織政黨；非在臺灣地區設有戶籍滿二十年，不得擔任情報機關(構)人員，或國防機關(構)之下列人員：

一、志願役軍官、士官及士兵。

二、義務役軍官及士官。

三、文職、教職及國軍聘雇人員。

大陸地區人民經許可進入臺灣地區設有戶籍者，得依法令規定擔任大學教職、學術研究機構研究人員或社會教育機構專業人員，不受前項在臺灣地區設有戶籍滿十年之限制。

前項人員，不得擔任涉及國家安全或機密科技研究之職務。

第 22 條 在大陸地區接受教育之學歷，除屬醫療法所稱醫事人員相關之高等學校學歷外，得予採認；其適用對象、採認原則、認定程序及其他應遵行事項之辦法，由教育部擬訂，報請行政院核定之。

大陸地區人民非經許可在臺灣地區設有戶籍者，不得參加公務人員考試、專門職業及技術人員考試之資格。

大陸地區人民經許可得來臺就學，其適用對象、申請程序、許可條件、停留期間及其他應遵行事項之辦法，由教育部擬訂，報請行政院核定之。

第 22-1 條 (刪除)

第 23 條 臺灣地區、大陸地區及其他地區人民、法人、團體或其他機構，經許可得為大陸地區之教育機構在臺灣地區辦理招生事宜或從事居間介紹之行為。

其許可辦法由教育部擬訂，報請行政院核定之。

第 24 條 臺灣地區人民、法人、團體或其他機構有大陸地區來源所得者，應併同臺灣地區來源所得課徵所得稅。但其在大陸地區已繳納之稅額，得自應納稅額中扣抵。

臺灣地區法人、團體或其他機構，依第三十五條規定經主管機關許可，經由其在第三地區投資設立之公司或事業在大陸地區從事投資者，於依所得稅法規定列報第三地區公司或事業之投資收益時，其屬源自轉投資大陸地區公司或事業分配之投資收益部分，視為大陸地區來源所得，依前項規定課徵所得稅。但該部分大陸地區投資收益在大陸地區及第三地區已繳納之所得稅，得自應納稅額中扣抵。

前二項扣抵數額之合計數，不得超過因加計其大陸地區來源所得，而依臺灣地區適用稅率計算增加之應納稅額。

第 25 條 大陸地區人民、法人、團體或其他機構有臺灣地區來源所得者，應就其臺灣地區來源所得，課徵所得稅。

大陸地區人民於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計滿一百八十三日者，應就其臺灣地區來源所得，準用臺灣地區人民適用之課稅規定，課徵綜合所得稅。

大陸地區法人、團體或其他機構在臺灣地區有固定營業場所或營業代理人者，應就其臺灣地區來源所得，準用臺灣地區營利事業適用之課稅規定，課徵營利事業所得稅；其在臺灣地區無固定營業場所而有營業代理人者，其應納之營利事業所得稅，應由營業代理人負責，向該管稽徵機關申報納稅。但大陸地區法人、團體或其他機構在臺灣地區因從事投資，所獲配之股利淨額或盈餘淨額，應由扣繳義務人於給付時，按規定之扣繳率扣繳，不計入營利事業所得額。

大陸地區人民於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計未滿一百八十三日者，及大陸地區法人、團體或其他機構在臺灣地區無固定營業場所及營業代理人者，其臺灣地區來源所得之應納稅額，應由扣繳義務人於給付時，按規定之扣繳率扣繳，免辦理結算申報；如有非屬扣繳範圍之所得，應由納稅義務人依規定稅率申報納稅，其無法自行辦理申報者，應委託臺灣地區人民或在臺灣地區有固定營業場所之營利事業為代理人，負責代理申報納稅。

前二項之扣繳事項，適用所得稅法之相關規定。

大陸地區人民、法人、團體或其他機構取得臺灣地區來源所得應適用之扣繳率，其標準由財政部擬訂，報請行政院核定之。

第 25-1 條 大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司，依第七十三條規定

申請在臺灣地區投資經許可者，其取得臺灣地區之公司所分配股利或合夥人應分配盈餘應納之所得稅，由所得稅法規定之扣繳義務人於給付時，按給付額或應分配額扣繳百分之二十，不適用所得稅法結算申報之規定。但大陸地區人民於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計滿一百八十三日者，應依前條第二項規定課徵綜合所得稅。

依第七十三條規定申請在臺灣地區投資經許可之法人、團體或其他機構，其董事、經理人及所派之技術人員，因辦理投資、建廠或從事市場調查等臨時性工作，於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留期間合計不超過一百八十三日者，其由該法人、團體或其他機構非在臺灣地區給與之薪資所得，不視為臺灣地區來源所得。

第 26 條　支領各種月退休(職、伍)給與之退休(職、伍)軍公教及公營事業機關(構)人員擬赴大陸地區長期居住者，應向主管機關申請改領一次退休(職、伍)給與，並由主管機關就其原核定退休 (職、伍)年資及其申領當月同職等或同官階之現職人員月俸額，計算其應領之一次退休(職、伍)給與為標準，扣除已領之月退休(職、伍)給與，一次發給其餘額；無餘額或餘額未達其應領之一次退休(職、伍)給與半數者，一律發給其應領一次退休(職、伍)給與之半數。

前項人員在臺灣地區有受其扶養之人者，申請前應經該受扶養人同意。

第一項人員未依規定申請辦理改領一次退休(職、伍)給與，而在大陸地區設有戶籍或領用大陸地區護照者，停止領受退休(職、伍)給與之權利，俟其經依第九條之二規定許可回復臺灣地區人民身分後恢復。

第一項人員如有以詐術或其他不正當方法領取一次退休(職、伍)給與，由原退休(職、伍)機關追回其所領金額，如涉及刑事責任者，移送司法機關辦理。

第一項改領及第三項停止領受及恢復退休(職、伍)給與相關事項之辦法，由各主管機關定之。

第 26-1 條　軍公教及公營事業機關(構)人員，在任職(服役)期間死亡，或支領月退休(職、伍)給與人員，在支領期間死亡，而在臺灣地區無遺族或法定受益人者，其居住大陸地區之遺族或法定受益人，得於各該支領給付人死亡之日起五年內，經許可進入臺灣地區，以書面向主管機關申請領受公務人員或軍人保險死亡給付、一次撫卹金、餘額退伍金或一次撫慰金，不得請領年撫卹金或月撫慰金。逾期未申請領受者，喪失其權利。

前項保險死亡給付、一次撫卹金、餘額退伍金或一次撫慰金總額，不得逾新臺幣二百萬元。

本條例中華民國八十六年七月一日修正生效前，依法核定保留保險死亡給付、一次撫卹金、餘額退伍金或一次撫慰金者，其居住大陸地區之遺族或法定受益人，應於中華民國八十六年七月一日起五年內，依第一項規定辦理申領，逾期喪失其權利。

申請領受第一項或前項規定之給付者，有因受傷或疾病致行動困難或領受之給付與來臺旅費顯不相當等特殊情事，經主管機關核定者，得免進入臺灣地區。

民國三十八年以前在大陸地區依法令核定應發給之各項公法給付，其權利人尚未領受或領受中斷者，於國家統一前，不予處理。

第 27 條　國軍退除役官兵輔導委員會安置就養之榮民經核准赴大陸地區長期居住者，其原有之就養給付、身心障礙撫卹金，仍應發給；本條中華民國九十三年三月一日修正生效前經許可赴大陸地區定居者，亦同。

就養榮民未依前項規定經核准，而在大陸地區設有戶籍或領用大陸地區護照者，停止領受就養給付、身心障礙撫卹金之權利，俟其經依第九條之二規定許可回復臺灣地區人民

身分後恢復。

前二項所定就養給付、身心障礙撫卹金之發給、停止領受及恢復給付相關事項之辦法，由國軍退除役官兵輔導委員會擬訂，報請行政院核定之。

第 28 條　中華民國船舶、航空器及其他運輸工具，經主管機關許可，得航行至大陸地區。其許可及管理辦法，於本條例修正通過後十八個月內，由交通部會同有關機關擬訂，報請行政院核定之；於必要時，經向立法院報告備查後，得延長之。

第 28-1 條　中華民國船舶、航空器及其他運輸工具，不得私行運送大陸地區人民前往臺灣地區及大陸地區以外之國家或地區。

臺灣地區人民不得利用非中華民國船舶、航空器或其他運輸工具，私行運送大陸地區人民前往臺灣地區及大陸地區以外之國家或地區。

第 29 條　大陸船舶、民用航空器及其他運輸工具，非經主管機關許可，不得進入臺灣地區限制或禁止水域、臺北飛航情報區限制區域。

前項限制或禁止水域及限制區域，由國防部公告之。

第一項許可辦法，由交通部會同有關機關擬訂，報請行政院核定之。

第 29-1 條　臺灣地區及大陸地區之海運、空運公司，參與兩岸船舶運輸及航空運輸，在對方取得之運輸收入，得依第四條之二規定訂定之臺灣地區與大陸地區協議事項，於互惠原則下，相互減免應納之營業稅及所得稅。

前項減免稅捐之範圍、方法、適用程序及其他相關事項之辦法，由財政部擬訂，報請行政院核定。

第 30 條　外國船舶、民用航空器及其他運輸工具，不得直接航行於臺灣地區與大陸地區港口、機場間；亦不得利用外國船舶、民用航空器及其他運輸工具，經營經第三地區航行於包括臺灣地區與大陸地區港口、機場間之定期航線業務。

前項船舶、民用航空器及其他運輸工具為大陸地區人民、法人、團體或其他機構所租用、投資或經營者，交通部得限制或禁止其進入臺灣地區港口、機場。

第一項之禁止規定，交通部於必要時得報經行政院核定為全部或一部之解除。其解除後之管理、運輸作業及其他應遵行事項，準用現行航政法規辦理，並得視需要由交通部會商有關機關訂定管理辦法。

第 31 條　大陸民用航空器未經許可進入臺北飛航情報區限制進入之區域，執行空防任務機關得警告飛離或採必要之防衛處置。

第 32 條　大陸船舶未經許可進入臺灣地區限制或禁止水域，主管機關得逕行驅離或扣留其船舶、物品，留置其人員或為必要之防衛處置。

前項扣留之船舶、物品，或留置之人員，主管機關應於三個月內為下列之處分：

一、扣留之船舶、物品未涉及違法情事，得發還；若違法情節重大者，得沒入。

二、留置之人員經調查後移送有關機關依本條例第十八條收容遣返或強制其出境。

本條例實施前，扣留之大陸船舶、物品及留置之人員，已由主管機關處理者，依其處理。

第 33 條　臺灣地區人民、法人、團體或其他機構，除法律另有規定外，得擔任大陸地區法人、團體或其他機構之職務或為其成員。

臺灣地區人民、法人、團體或其他機構，不得擔任經行政院大陸委員會會商各該主管機關公告禁止之大陸地區黨務、軍事、行政或具政治性機關(構)、團體之職務或為其成員。

臺灣地區人民、法人、團體或其他機構，擔任大陸地區之職務或為其成員，有下列情形之一者，應經許可：

一、所擔任大陸地區黨務、軍事、行政或具政治性機關(構)、團體之職務或為成員，未

經依前項規定公告禁止者。

二、有影響國家安全、利益之虞或基於政策需要，經各該主管機關會商行政院大陸委員會公告者。

臺灣地區人民擔任大陸地區法人、團體或其他機構之職務或為其成員，不得從事妨害國家安全或利益之行為。

第二項及第三項職務或成員之認定，由各該主管機關為之；如有疑義，得由行政院大陸委員會會同相關機關及學者專家組成審議委員會審議決定。

第二項及第三項之公告事項、許可條件、申請程序、審查方式、管理及其他應遵行事項之辦法，由行政院大陸委員會會商各該主管機關擬訂，報請行政院核定之。

本條例修正施行前，已擔任大陸地區法人、團體或其他機構之職務或為其成員者，應自前項辦法施行之日起六個月內向主管機關申請許可；屆期未申請或申請未核准者，以未經許可論。

第 33-1 條　臺灣地區人民、法人、團體或其他機構，非經各該主管機關許可，不得為下列行為：

一、與大陸地區黨務、軍事、行政、具政治性機關(構)、團體或涉及對臺政治工作、影響國家安全或利益之機關(構)、團體為任何形式之合作行為。

二、與大陸地區人民、法人、團體或其他機構，為涉及政治性內容之合作行為。

三、與大陸地區人民、法人、團體或其他機構聯合設立政治性法人、團體或其他機構。

臺灣地區非營利法人、團體或其他機構，與大陸地區人民、法人、團體或其他機構之合作行為，不得違反法令規定或涉有政治性內容；如依其他法令規定，應將預算、決算報告報主管機關者，並應同時將其合作行為向主管機關申報。

本條例修正施行前，已從事第一項所定之行為，且於本條例修正施行後仍持續進行者，應自本條例修正施行之日起三個月內向主管機關申請許可；已從事第二項所定之行為者，應自本條例修正施行之日起一年內申報；屆期未申請許可、申報或申請未經許可者，以未經許可或申報論。

第 33-2 條　臺灣地區各級地方政府機關(構)或各級地方立法機關，非經內政部會商行政院大陸委員會報請行政院同意，不得與大陸地區地方機關締結聯盟。

本條例修正施行前，已從事前項之行為，且於本條例修正施行後仍持續進行者，應自本條例修正施行之日起三個月內報請行政院同意；屆期未報請同意或行政院不同意者，以未報請同意論。

第 33-3 條　臺灣地區各級學校與大陸地區學校締結聯盟或為書面約定之合作行為，應先向教育部申報，於教育部受理其提出完整申報之日起三十日內，不得為該締結聯盟或書面約定之合作行為；教育部未於三十日內決定者，視為同意。

前項締結聯盟或書面約定之合作內容，不得違反法令規定或涉有政治性內容。

本條例修正施行前，已從事第一項之行為，且於本條例修正施行後仍持續進行者，應自本條例修正施行之日起三個月內向主管機關申報；屆期未申報或申報未經同意者，以未經申報論。

第　34　條　依本條例許可之大陸地區物品、勞務、服務或其他事項，得在臺灣地區從事廣告之播映、刊登或其他促銷推廣活動。

前項廣告活動內容，不得有下列情形：

一、為中共從事具有任何政治性目的之宣傳。

二、違背現行大陸政策或政府法令。

三、妨害公共秩序或善良風俗。

第一項廣告活動及前項廣告活動內容，由各有關機關認定處理，如有疑義，得由行政院大陸委員會會同相關機關及學者專家組成審議委員會審議決定。

第一項廣告活動之管理，除依其他廣告相關法令規定辦理外，得由行政院大陸委員會會商有關機關擬訂管理辦法，報請行政院核定之。

第 35 條　臺灣地區人民、法人、團體或其他機構，經經濟部許可，得在大陸地區從事投資或技術合作；其投資或技術合作之產品或經營項目，依據國家安全及產業發展之考慮，區分為禁止類及一般類，由經濟部會商有關機關訂定項目清單及個案審查原則，並公告之。但一定金額以下之投資，得以申報方式為之；其限額由經濟部以命令公告之。

臺灣地區人民、法人、團體或其他機構，得與大陸地區人民、法人、團體或其他機構從事商業行為。但由經濟部會商有關機關公告應經許可或禁止之項目，應依規定辦理。

臺灣地區人民、法人、團體或其他機構，經主管機關許可，得從事臺灣地區與大陸地區間貿易；其許可、輸出入物品項目與規定、開放條件與程序、停止輸出入之規定及其他輸出入管理應遵行事項之辦法，由有關主管機關擬訂，報請行政院核定之。

第一項及第二項之許可條件、程序、方式、限制及其他應遵行事項之辦法，由有關主管機關擬訂，報請行政院核定之。

本條例中華民國九十一年七月一日修正生效前，未經核准從事第一項之投資或技術合作者，應自中華民國九十一年七月一日起六個月內向經濟部申請許可；屆期未申請或申請未核准者，以未經許可論。

第 36 條　臺灣地區金融保險證券期貨機構及其在臺灣地區以外之國家或地區設立之分支機構，經財政部許可，得與大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構有業務上之直接往來。

臺灣地區金融保險證券期貨機構在大陸地區設立分支機構，應報經財政部許可；其相關投資事項，應依前條規定辦理。

前二項之許可條件、業務範圍、程序、管理、限制及其他應遵行事項之辦法，由財政部擬訂，報請行政院核定之。

為維持金融市場穩定，必要時，財政部得報請行政院核定後，限制或禁止第一項所定業務之直接往來。

第 36-1 條　大陸地區資金進出臺灣地區之管理及處罰，準用管理外匯條例第六條之一、第二十條、第二十二條、第二十四條及第二十六條規定；對於臺灣地區之金融市場或外匯市場有重大影響情事時，並得由中央銀行會同有關機關予以其他必要之限制或禁止。

第 37 條　大陸地區出版品、電影片、錄影節目及廣播電視節目，經主管機關許可，得進入臺灣地區，或在臺灣地區發行、銷售、製作、播映、展覽或觀摩。前項許可辦法，由行政院新聞局擬訂，報請行政院核定之。

第 38 條　大陸地區發行之幣券，除其數額在行政院金融監督管理委員會所定限額以下外，不得進出入臺灣地區。但其數額逾所定限額部分，旅客應主動向海關申報，並由旅客自行封存於海關，出境時准予攜出。

行政院金融監督管理委員會得會同中央銀行訂定辦法，許可大陸地區發行之幣券，進出入臺灣地區。

大陸地區發行之幣券，於臺灣地區與大陸地區簽訂雙邊貨幣清算協定或建立雙邊貨幣清算機制後，其在臺灣地區之管理，準用管理外匯條例有關之規定。

前項雙邊貨幣清算協定簽訂或機制建立前，大陸地區發行之幣券，在臺灣地區之管理及貨幣清算，由中央銀行會同行政院金融監督管理委員會訂定辦法。

第一項限額，由行政院金融監督管理委員會以命令定之。

第 39 條　大陸地區之中華古物，經主管機關許可運入臺灣地區公開陳列、展覽者，得予運出。

前項以外之大陸地區文物、藝術品，違反法令、妨害公共秩序或善良風俗者，主管機關得限制或禁止其在臺灣地區公開陳列、展覽。

第一項許可辦法，由有關主管機關擬訂，報請行政院核定之。

第 40 條　輸入或攜帶進入臺灣地區之大陸地區物品，以進口論；其檢驗、檢疫、管理、關稅等稅捐之徵收及處理等，依輸入物品有關法令之規定辦理。

輸往或攜帶進入大陸地區之物品，以出口論；其檢驗、檢疫、管理、通關及處理，依輸出物品有關法令之規定辦理。

第 40-1 條　大陸地區之營利事業或其於第三地區投資之營利事業，非經主管機關許可，並在臺灣地區設立分公司或辦事處，不得在臺從事業務活動；其分公司在臺營業，準用公司法第十二條、第十三條第一項、第十五條至第十八條、第二十條第一項至第四項、第二十一條第一項及第三項、第二十二條第一項、第二十三條至第二十六條之二、第二十八條之一、第三百七十二條第一項及第五項、第三百七十八條至第三百八十二條、第三百八十八條、第三百九十一條、第三百九十二條、第三百九十三條、第三百九十七條及第四百三十八條規定。

前項大陸地區之營利事業與其於第三地區投資之營利事業之認定、基準、許可條件、申請程序、申報事項、應備文件、撤回、撤銷或廢止許可、業務活動或營業範圍及其他應遵行事項之辦法，由經濟部擬訂，報請行政院核定之。

第 40-2 條　大陸地區之非營利法人、團體或其他機構，非經各該主管機關許可，不得在臺灣地區設立辦事處或分支機構，從事業務活動。

經許可在臺從事業務活動之大陸地區非營利法人、團體或其他機構，不得從事與許可範圍不符之活動。

第一項之許可範圍、許可條件、申請程序、申報事項、應備文件、審核方式、管理事項、限制及其他應遵行事項之辦法，由各該主管機關擬訂，報請行政院核定之。

第 三 章 民事

第 41 條　臺灣地區人民與大陸地區人民間之民事事件，除本條例另有規定外，適用臺灣地區之法律。

大陸地區人民相互間及其與外國人間之民事事件，除本條例另有規定外，適用大陸地區之規定。

本章所稱行為地、訂約地、發生地、履行地、所在地、訴訟地或仲裁地，指在臺灣地區或大陸地區。

第 42 條　依本條例規定應適用大陸地區之規定時，如該地區內各地方有不同規定者，依當事人戶籍地之規定。

第 43 條　依本條例規定應適用大陸地區之規定時，如大陸地區就該法律關係無明文規定或依其規定應適用臺灣地區之法律者，適用臺灣地區之法律。

第 44 條　依本條例規定應適用大陸地區之規定時，如其規定有背於臺灣地區之公共秩序或善良風俗者，適用臺灣地區之法律。

第 45 條　民事法律關係之行為地或事實發生地跨連臺灣地區與大陸地區者，以臺灣地區為行為地或事實發生地。

第 46 條　大陸地區人民之行為能力，依該地區之規定。但未成年人已結婚者，就其在臺灣地區之法律行為，視為有行為能力。

大陸地區之法人、團體或其他機構，其權利能力及行為能力，依該地區之規定。

第 47 條　法律行為之方式，依該行為所應適用之規定。但依行為地之規定所定之方式者，亦為有效。

物權之法律行為，其方式依物之所在地之規定。

行使或保全票據上權利之法律行為，其方式依行為地之規定。

第 48 條　債之契約依訂約地之規定。但當事人另有約定者，從其約定。

前項訂約地不明而當事人又無約定者，依履行地之規定，履行地不明者，依訴訟地或仲裁地之規定。

第 49 條　關於在大陸地區由無因管理、不當得利或其他法律事實而生之債，依大陸地區之規定。

第 50 條　侵權行為依損害發生地之規定。但臺灣地區之法律不認其為侵權行為者，不適用之。

第 51 條　物權依物之所在地之規定。

關於以權利為標的之物權，依權利成立地之規定。

物之所在地如有變更，其物權之得喪，依其原因事實完成時之所在地之規定。

船舶之物權，依船籍登記地之規定；航空器之物權，依航空器登記地之規定。

第 52 條　結婚或兩願離婚之方式及其他要件，依行為地之規定。

判決離婚之事由，依臺灣地區之法律。

第 53 條　夫妻之一方為臺灣地區人民，一方為大陸地區人民者，其結婚或離婚之效力，依臺灣地區之法律。

第 54 條　臺灣地區人民與大陸地區人民在大陸地區結婚，其夫妻財產制，依該地區之規定。但在臺灣地區之財產，適用臺灣地區之法律。

第 55 條　非婚生子女認領之成立要件，依各該認領人被認領人認領時設籍地區之規定。

認領之效力，依認領人設籍地區之規定。

第 56 條　收養之成立及終止，依各該收養者被收養者設籍地區之規定。

收養之效力，依收養者設籍地區之規定。

第 57 條　父母之一方為臺灣地區人民，一方為大陸地區人民者，其與子女間之法律關係，依子女設籍地區之規定。

第 58 條　受監護人為大陸地區人民者，關於監護，依該地區之規定。但受監護人在臺灣地區有居所者，依臺灣地區之法律。

第 59 條　扶養之義務，依扶養義務人設籍地區之規定。

第 60 條　被繼承人為大陸地區人民者，關於繼承，依該地區之規定。但在臺灣地區之遺產，適用臺灣地區之法律。

第 61 條　大陸地區人民之遺囑，其成立或撤回之要件及效力，依該地區之規定。但以遺囑就其在臺灣地區之財產為贈與者，適用臺灣地區之法律。

第 62 條　大陸地區人民之捐助行為，其成立或撤回之要件及效力，依該地區之規定。但捐助財產在臺灣地區者，適用臺灣地區之法律。

第 63 條　本條例施行前，臺灣地區人民與大陸地區人民間、大陸地區人民相互間及其與外國人間，在大陸地區成立之民事法律關係及因此取得之權利、負擔之義務，以不違背臺灣地區公

共秩序或善良風俗者為限，承認其效力。

前項規定，於本條例施行前已另有法令限制其權利之行使或移轉者，不適用之。

國家統一前，下列債務不予處理：

一、民國三十八年以前在大陸發行尚未清償之外幣債券及民國三十八年黃金短期公債。

二、國家行局及收受存款之金融機構在大陸撤退前所有各項債務。

第 64 條　夫妻因一方在臺灣地區，一方在大陸地區，不能同居，而一方於民國七十四年六月四日以前重婚者，利害關係人不得聲請撤銷；其於七十四年六月五日以後七十六年十一月一日以前重婚者，該後婚視為有效。

前項情形，如夫妻雙方均重婚者，於後婚者重婚之日起，原婚姻關係消滅。

第 65 條　臺灣地區人民收養大陸地區人民為養子女，除依民法第一千零七十九條第五項規定外，有下列情形之一者，法院亦應不予認可：

一、已有子女或養子女者。

二、同時收養二人以上為養子女者。

三、未經行政院設立或指定之機構或委託之民間團體驗證收養之事實者。

第 66 條　大陸地區人民繼承臺灣地區人民之遺產，應於繼承開始起三年內以書面向被繼承人住所地之法院為繼承之表示；逾期視為拋棄其繼承權。

大陸地區人民繼承本條例施行前已由主管機關處理，且在臺灣地區無繼承人之現役軍人或退除役官兵遺產者，前項繼承表示之期間為四年。

繼承在本條例施行前開始者，前二項期間自本條例施行之日起算。

第 67 條　被繼承人在臺灣地區之遺產，由大陸地區人民依法繼承者，其所得財產總額，每人不得逾新臺幣二百萬元。超過部分，歸屬臺灣地區同為繼承之人；臺灣地區無同為繼承之人者，歸屬臺灣地區後順序之繼承人；臺灣地區無繼承人者，歸屬國庫。

前項遺產，在本條例施行前已依法歸屬國庫者，不適用本條例之規定。其依法令以保管款專戶暫為存儲者，仍依本條例之規定辦理。

遺囑人以其在臺灣地區之財產遺贈大陸地區人民、法人、團體或其他機構者，其總額不得逾新臺幣二百萬元。

第一項遺產中，有以不動產為標的者，應將大陸地區繼承人之繼承權利折算為價額。但其為臺灣地區繼承人賴以居住之不動產者，大陸地區繼承人不得繼承之，於定大陸地區繼承人應得部分時，其價額不計入遺產總額。

大陸地區人民為臺灣地區人民配偶，其繼承在臺灣地區之遺產或受遺贈者，依下列規定辦理：

一、不適用第一項及第三項總額不得逾新臺幣二百萬元之限制規定。

二、其經許可長期居留者，得繼承以不動產為標的之遺產，不適用前項有關繼承權利應折算為價額之規定。但不動產為臺灣地區繼承人賴以居住者，不得繼承之，於定大陸地區繼承人應得部分時，其價額不計入遺產總額。

三、前款繼承之不動產，如為土地法第十七條第一項各款所列土地，準用同條第二項但書規定辦理。

第 67-1 條　前條第一項之遺產事件，其繼承人全部為大陸地區人民者，除應適用第六十八條之情形者外，由繼承人、利害關係人或檢察官聲請法院指定財政部國有財產局為遺產管理人，管理其遺產。

被繼承人之遺產依法應登記者，遺產管理人應向該管登記機關登記。

第一項遺產管理辦法，由財政部擬訂，報請行政院核定之。

第 68 條　現役軍人或退除役官兵死亡而無繼承人、繼承人之有無不明或繼承人因故不能管理遺產者，由主管機關管理其遺產。

前項遺產事件，在本條例施行前，已由主管機關處理者，依其處理。

第一項遺產管理辦法，由國防部及行政院國軍退除役官兵輔導委員會分別擬訂，報請行政院核定之。

本條例中華民國八十五年九月十八日修正生效前，大陸地區人民未於第六十六條所定期限內完成繼承之第一項及第二項遺產，由主管機關逕行捐助設置財團法人榮民榮眷基金會，辦理下列業務，不受第六十七條第一項歸屬國庫規定之限制：

一、亡故現役軍人或退除役官兵在大陸地區繼承人申請遺產之核發事項。

二、榮民重大災害救助事項。

三、清寒榮民子女教育獎助學金及教育補助事項。

四、其他有關榮民、榮眷福利及服務事項。

依前項第一款申請遺產核發者，以其亡故現役軍人或退除役官兵遺產，已納入財團法人榮民榮眷基金會者為限。

財團法人榮民榮眷基金會章程，由行政院國軍退除役官兵輔導委員會擬訂，報請行政院核定之。

第 69 條　大陸地區人民、法人、團體或其他機構，或其於第三地區投資之公司，非經主管機關許可，不得在臺灣地區取得、設定或移轉不動產物權。但土地法第十七條第一項所列各款土地，不得取得、設定負擔或承租。

前項申請人資格、許可條件及用途、申請程序、申報事項、應備文件、審核方式、未依許可用途使用之處理及其他應遵行事項之辦法，由主管機關擬訂，報請行政院核定之。

第 70 條　(刪除)

第 71 條　未經許可之大陸地區法人、團體或其他機構，以其名義在臺灣地區與他人為法律行為者，其行為人就該法律行為，應與該大陸地區法人、團體或其他機構，負連帶責任。

第 72 條　大陸地區人民、法人、團體或其他機構，非經主管機關許可，不得為臺灣地區法人、團體或其他機構之成員或擔任其任何職務。

前項許可辦法，由有關主管機關擬訂，報請行政院核定之。

第 73 條　大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司，非經主管機關許可，不得在臺灣地區從事投資行為。

依前項規定投資之事業依公司法設立公司者，投資人不受同法第二百十六條第一項關於國內住所之限制。

第一項所定投資人之資格、許可條件、程序、投資之方式、業別項目與限額、投資比率、結匯、審定、轉投資、申報事項與程序、申請書格式及其他應遵行事項之辦法，由有關主管機關擬訂，報請行政院核定之。

依第一項規定投資之事業，應依前項所定辦法規定或主管機關命令申報財務報表、股東持股變化或其他指定之資料；主管機關得派員前往檢查，投資事業不得規避、妨礙或拒絕。

投資人轉讓其投資時，轉讓人及受讓人應會同向主管機關申請許可。

第 74 條　在大陸地區作成之民事確定裁判、民事仲裁判斷，不違背臺灣地區公共秩序或善良風俗者，得聲請法院裁定認可。

前項經法院裁定認可之裁判或判斷，以給付為內容者，得為執行名義。

前二項規定，以在臺灣地區作成之民事確定裁判、民事仲裁判斷，得聲請大陸地區法院裁定認可或為執行名義者，始適用之。

第 四 章 刑事

第 75 條 在大陸地區或在大陸船艦、航空器內犯罪，雖在大陸地區曾受處罰，仍得依法處斷。但得免其刑之全部或一部之執行。

第 75-1 條 大陸地區人民於犯罪後出境，致不能到庭者，法院得於其能到庭以前停止審判。但顯有應諭知無罪或免刑判決之情形者，得不待其到庭，逕行判決。

第 76 條 配偶之一方在臺灣地區，一方在大陸地區，而於民國七十六年十一月一日以前重為婚姻或與非配偶以共同生活為目的而同居者，免予追訴、處罰；其相婚或與同居者，亦同。

第 77 條 大陸地區人民在臺灣地區以外之地區，犯內亂罪、外患罪，經許可進入臺灣地區，而於申請時據實申報者，免予追訴、處罰；其進入臺灣地區參加主管機關核准舉辦之會議或活動，經專案許可免予申報者，亦同。

第 78 條 大陸地區人民之著作權或其他權利在臺灣地區受侵害者，其告訴或自訴之權利，以臺灣地區人民得在大陸地區享有同等訴訟權利者為限。

第 五 章 罰則

第 79 條 違反第十五條第一款規定者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一百萬元以下罰金。

意圖營利而犯前項之罪者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金。

前二項之首謀者，處五年以上有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金。

前三項之未遂犯罰之。

中華民國船舶、航空器或其他運輸工具所有人、營運人或船長、機長、其他運輸工具駕駛人違反第十五條第一款規定者，主管機關得處該中華民國船舶、航空器或其他運輸工具一定期間之停航，或廢止其有關證照，並得停止或廢止該船長、機長或駕駛人之職業證照或資格。

中華民國船舶、航空器或其他運輸工具所有人，有第一項至第四項之行為或因其故意、重大過失致使第三人以其船舶、航空器或其他運輸工具從事第一項至第四項之行為，且該行為係以運送大陸地區人民非法進入臺灣地區為主要目的者，主管機關得沒入該船舶、航空器或其他運輸工具。所有人明知該船舶、航空器或其他運輸工具得沒入，為規避沒入之裁處而取得所有權者，亦同。

前項情形，如該船舶、航空器或其他運輸工具無相關主管機關得予沒入時，得由查獲機關沒入之。

第 79-1 條 受託處理臺灣地區與大陸地區人民往來有關之事務或協商簽署協議，逾越委託範圍，致生損害於國家安全或利益者，處行為負責人五年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣五十萬元以下罰金。

前項情形，除處罰行為負責人外，對該法人、團體或其他機構，並科以前項所定之罰金。

第 79-2 條 違反第四條之四第一款規定，未經同意赴大陸地區者，處新臺幣三十萬元以上一百五十萬元以下罰鍰。

第 79-3 條　違反第四條之四第四款規定者，處新臺幣二十萬元以上二百萬元以下罰鍰。

違反第五條之一規定者，處新臺幣二十萬元以上二百萬元以下罰鍰；其情節嚴重或再為相同、類似之違反行為者，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣五十萬元以下罰金。

前項情形，如行為人為法人、團體或其他機構，處罰其行為負責人；對該法人、團體或其他機構，並科以前項所定之罰金。

第　80　條　中華民國船舶、航空器或其他運輸工具所有人、營運人或船長、機長、其他運輸工具駕駛人違反第二十八條規定或違反第二十八條之一第一項規定或臺灣地區人民違反第二十八條之一第二項規定者，處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一百萬元以上一千五百萬元以下罰金。但行為係出於中華民國船舶、航空器或其他運輸工具之船長或機長或駕駛人自行決定者，處罰船長或機長或駕駛人。

前項中華民國船舶、航空器或其他運輸工具之所有人或營運人為法人者，除處罰行為人外，對該法人並科以前項所定之罰金。但法人之代表人對於違反之發生，已盡力為防止之行為者，不在此限。

刑法第七條之規定，對於第一項臺灣地區人民在中華民國領域外私行運送大陸地區人民前往臺灣地區及大陸地區以外之國家或地區者，不適用之。

第一項情形，主管機關得處該中華民國船舶、航空器或其他運輸工具一定期間之停航，或廢止其有關證照，並得停止或廢止該船長、機長或駕駛人之執業證照或資格。

第 80-1 條　大陸船舶違反第三十二條第一項規定，經扣留者，得處該船舶所有人、營運人或船長、駕駛人新臺幣三十萬元以上一千萬元以下罰鍰。

前項所定之罰鍰，由海岸巡防機關訂定裁罰標準，並執行之。

第　81　條　違反第三十六條第一項或第二項規定者，處新臺幣二百萬元以上一千萬元以下罰鍰，並得限期命其停止或改正；屆期不停止或改正，或停止後再為相同違反行為者，處行為負責人三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一千五百萬元以下罰金。

臺灣地區金融保險證券期貨機構及其在臺灣地區以外之國家或地區設立之分支機構，違反財政部依第三十六條第四項規定報請行政院核定之限制或禁止命令者，處行為負責人三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一百萬元以上一千五百萬元以下罰金。

前二項情形，除處罰其行為負責人外，對該金融保險證券期貨機構，並科以前二項所定之罰金。

第一項及第二項之規定，於在中華民國領域外犯罪者，適用之。

第　82　條　違反第二十三條規定從事招生或居間介紹行為者，處一年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一百萬元以下罰金。

第　83　條　違反第十五條第四款或第五款規定者，處二年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣三十萬元以下罰金。

意圖營利而違反第十五條第五款規定者，處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣六十萬元以下罰金。

法人之代表人、法人或自然人之代理人、受僱人或其他從業人員，因執行業務犯前二項之罪者，除處罰行為人外，對該法人或自然人並科以前二項所定之罰金。但法人之代表人或自然人對於違反之發生，已盡力為防止行為者，不在此限。

第　84　條　違反第十五條第二款規定者，處六月以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣十萬元以下罰金。

法人之代表人、法人或自然人之代理人、受僱人或其他從業人員，因執行業務犯前項之罪者，除處罰行為人外，對該法人或自然人並科以前項所定之罰金。但法人之代表人或自然人對於違反之發生，已盡力為防止行為者，不在此限。

第 85 條 違反第三十條第一項規定者，處新臺幣三百萬元以上一千五百萬元以下罰鍰，並得禁止該船舶、民用航空器或其他運輸工具所有人、營運人之所屬船舶、民用航空器或其他運輸工具，於一定期間內進入臺灣地區港口、機場。

前項所有人或營運人，如在臺灣地區未設立分公司者，於處分確定後，主管機關得限制其所屬船舶、民用航空器或其他運輸工具駛離臺灣地區港口、機場，至繳清罰鍰為止。但提供與罰鍰同額擔保者，不在此限。

第 85-1 條 違反依第三十六條之一所發布之限制或禁止命令者，處新臺幣三百萬元以上一千五百萬元以下罰鍰。中央銀行指定辦理外匯業務銀行違反者，並得由中央銀行按其情節輕重，停止其一定期間經營全部或一部外匯之業務。

第 86 條 違反第三十五條第一項規定從事一般類項目之投資或技術合作者，處新臺幣五萬元以上二千五百萬元以下罰鍰，並得限期命其停止或改正；屆期不停止或改正者，得連續處罰。

違反第三十五條第一項規定從事禁止類項目之投資或技術合作者，處新臺幣五萬元以上二千五百萬元以下罰鍰，並得限期命其停止；屆期不停止，或停止後再為相同違反行為者，處行為人二年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣二千五百萬元以下罰金。

法人、團體或其他機構犯前項之罪者，處罰其行為負責人。

違反第三十五條第二項但書規定從事商業行為者，處新臺幣五萬元以上五百萬元以下罰鍰，並得限期命其停止或改正；屆期不停止或改正者，得連續處罰。

違反第三十五條第三項規定從事貿易行為者，除依其他法律規定處罰外，主管機關得停止其二個月以上一年以下輸出入貨品或廢止其出進口廠商登記。

第 87 條 違反第十五條第三款規定者，處新臺幣二十萬元以上一百萬元以下罰鍰。

第 87-1 條 大陸地區人民逾期停留或居留者，由內政部移民署處新臺幣二千元以上一萬元以下罰鍰。

第 88 條 違反第三十七條規定者，處新臺幣四萬元以上二十萬元以下罰鍰。

前項出版品、電影片、錄影節目或廣播電視節目，不問屬於何人所有，沒入之。

第 89 條 委託、受託或自行於臺灣地區從事第三十四條第一項以外大陸地區物品、勞務、服務或其他事項之廣告播映、刊登或其他促銷推廣活動者，或違反第三十四條第二項、或依第四項所定管理辦法之強制或禁止規定者，處新臺幣十萬元以上五十萬元以下罰鍰。

前項廣告，不問屬於何人所有或持有，得沒入之。

第 90 條 具有第九條第四項身分之臺灣地區人民，違反第三十三條第二項規定者，處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣五十萬元以下罰金；未經許可擔任其他職務者，處一年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣三十萬元以下罰金。

前項以外之現職及退離職未滿三年之公務員，違反第三十三條第二項規定者，處一年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣三十萬元以下罰金。

不具備前二項情形，違反第三十三條第二項或第三項規定者，處新臺幣十萬元以上五十萬元以下罰鍰。

違反第三十三條第四項規定者，處三年以下有期徒刑、拘役，得併科新臺幣五十萬元以下罰金。

第 90-1 條 具有第九條第四項第一款、第二款或第五款身分，退離職未滿三年之公務員，違反第三十三條第二項規定者，喪失領受退休(職、伍)金及相關給與之權利。

前項人員違反第三十三條第三項規定，其領取月退休(職、伍)金者，停止領受月退休(職、伍) 金及相關給與之權利，至其原因消滅時恢復。

第九條第四項第一款、第二款或第五款身分以外退離職未滿三年之公務員，違反第三十三條第二項規定者，其領取月退休(職、伍)金者，停止領受月退休(職、伍)金及相關給與之權利，至其原因消滅時恢復。

臺灣地區公務員，違反第三十三條第四項規定者，喪失領受退休(職、伍)金及相關給與之權利。

第 90-2 條　違反第三十三條之一第一項或第三十三條之二第一項規定者，處新臺幣十萬元以上五十萬元以下罰鍰，並得按次連續處罰。

違反第三十三條之一第二項、第三十三條之三第一項或第二項規定者，處新臺幣一萬元以上五十萬元以下罰鍰，主管機關並得限期令其申報或改正；屆期未申報或改正者，並得按次連續處罰至申報或改正為止。

第　91　條　違反第九條第二項規定者，處新臺幣一萬元以下罰鍰。

違反第九條第三項或第九項行政院公告之處置規定者，處新臺幣二萬元以上十萬元以下罰鍰。

違反第九條第四項規定者，處新臺幣二百萬元以上一千萬元以下罰鍰。

具有第九條第四項第三款、第四款或第六款身分之臺灣地區人民，違反第九條第五項規定者，得由（原）服務機關、委託、補助或出資機關（構）處新臺幣二萬元以上十萬元以下罰鍰。

違反第九條第八項規定，應申報而未申報者，得由（原）服務機關處新臺幣一萬元以上五萬元以下罰鍰。

違反第九條之三規定者，得由（原）服務機關視情節，自其行為時起停止領受五年之月退休（職、伍）給與之百分之五十至百分之百，情節重大者，得剝奪其月退休（職、伍）給與；已支領者，並應追回之。其無月退休（職、伍）給與者，（原）服務機關得處新臺幣二百萬元以上一千萬元以下罰鍰。

前項處罰，應經（原）服務機關會同國家安全局、內政部、法務部、大陸委員會及相關機關組成之審查會審認。

違反第九條之三規定者，其領取之獎、勳（勛）章及其執照、證書，應予追繳註銷。但服務獎章、忠勤勳章及其證書，不在此限。

違反第九條之三規定者，如觸犯內亂罪、外患罪、洩密罪或其他犯罪行為，應依刑法、國家安全法、國家機密保護法及其他法律之規定處罰。

第　92　條　違反第三十八條第一項或第二項規定，未經許可或申報之幣券，由海關沒入之；申報不實者，其超過部分沒入之。

違反第三十八條第四項所定辦法而為兌換、買賣或其他交易者，其大陸地區發行之幣券及價金沒入之；臺灣地區金融機構及外幣收兌處違反者，得處或併處新臺幣三十萬元以上一百五十萬元以下罰鍰。

主管機關或海關執行前二項規定時，得洽警察機關協助。

第　93　條　違反依第三十九條第二項規定所發之限制或禁止命令者，其文物或藝術品，由主管機關沒入之。

第 93-1 條　有下列情形之一者，由主管機關處新臺幣十二萬元以上二千五百萬元以下罰鍰，並得限期命其停止、撤回投資或改正，必要時得停止其股東權利；屆期仍未停止、撤回投資或

改正者，得按次處罰至其停止、撤回投資或改正為止；必要時得通知登記主管機關撤銷或廢止其認許或登記：

一、違反第七十三條第一項規定從事投資。

二、將本人名義提供或容許前款之人使用而從事投資。

違反第七十三條第四項規定，應申報而未申報或申報不實或不完整，或規避、妨礙、拒絕檢查者，主管機關得處新臺幣六萬元以上二百五十萬元以下罰鍰，並限期命其申報、改正或接受檢查；屆期仍未申報、改正或接受檢查者，並得按次處罰至其申報、改正或接受檢查為止。

依第七十三條第一項規定經許可投資之事業，違反依第七十三條第三項所定辦法有關轉投資之規定者，主管機關得處新臺幣六萬元以上二百五十萬元以下罰鍰，並限期命其改正；屆期仍未改正者，並得按次處罰至其改正為止。

投資人或投資事業違反依第七十三條第三項所定辦法規定，應辦理審定、申報而未辦理或申報不實或不完整者，主管機關得處新臺幣六萬元以上二百五十萬元以下罰鍰，並得限期命其辦理審定、申報或改正；屆期仍未辦理審定、申報或改正者，並得按次處罰至其辦理審定、申報或改正為止。

投資人之代理人因故意或重大過失而申報不實者，主管機關得處新臺幣六萬元以上二百五十萬元以下罰鍰。

違反第一項至第四項規定，其情節輕微者，得依各該項規定先限期命其改善，已改善完成者，免予處罰。

第 93-2 條　有下列情形之一者，處行為人三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一千五百萬元以下罰金，並自負民事責任；行為人有二人以上者，連帶負民事責任，並由主管機關禁止其使用公司名稱：

一、違反第四十條之一第一項規定未經許可而為業務活動。

二、將本人名義提供或容許前款之人使用而為業務活動。

前項情形，如行為人為法人、團體或其他機構，處罰其行為負責人；對該法人、團體或其他機構，並科以前項所定之罰金。

第四十條之一第一項所定營利事業在臺灣地區之負責人於分公司登記後，將專撥其營業所用之資金發還該營利事業，或任由該營利事業收回者，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣五十萬元以上二百五十萬元以下罰金，並應與該營利事業連帶賠償第三人因此所受之損害。

違反依第四十條之一第二項所定辦法之強制或禁止規定者，處新臺幣二萬元以上二百五十萬元以下罰鍰，並得限期命其停止或改正；屆期未停止或改正者，得按次處罰。

第 93-3 條　違反第四十條之二第一項或第二項規定者，處新臺幣五十萬元以下罰鍰，並得限期命其停止；屆期不停止，或停止後再為相同違反行為者，處行為人二年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣五十萬元以下罰金。

第　94　條　本條例所定之罰鍰，由主管機關處罰；依本條例所處之罰鍰，經限期繳納，屆期不繳納者，依法移送強制執行。

第 六 章 附則

第　95　條　主管機關於實施臺灣地區與大陸地區直接通商、通航及大陸地區人民進入臺灣地區工作前，應經立法院決議；立法院如於會期內一個月未為決議，視為同意。

第 95-1 條　主管機關實施臺灣地區與大陸地區直接通商、通航前，得先行試辦金門、馬祖、澎湖與大陸地區之通商、通航。

前項試辦與大陸地區直接通商、通航之實施區域、試辦期間，及其有關航運往來許可、人員入出許可、物品輸出入管理、金融往來、通關、檢驗、檢疫、查緝及其他往來相關事項，由行政院以實施辦法定之。

前項試辦實施區域與大陸地區通航之港口、機場或商埠，就通航事項，準用通商口岸規定。

輸入試辦實施區域之大陸地區物品，未經許可，不得運往其他臺灣地區；試辦實施區域以外之臺灣地區物品，未經許可，不得運往大陸地區。但少量自用之大陸地區物品，得以郵寄或旅客攜帶進入其他臺灣地區；其物品項目及數量限額，由行政院定之。

違反前項規定，未經許可者，依海關緝私條例第三十六條至第三十九條規定處罰；郵寄或旅客攜帶之大陸地區物品，其項目、數量超過前項限制範圍者，由海關依關稅法第七十七條規定處理。

本條試辦期間如有危害國家利益、安全之虞或其他重大事由時，得由行政院以命令終止一部或全部之實施。

第 95-2 條　各主管機關依本條例規定受理申請許可、核發證照，得收取審查費、證照費；其收費標準，由各主管機關定之。

第 95-3 條　依本條例處理臺灣地區與大陸地區人民往來有關之事務，不適用行政程序法之規定。

第 95-4 條　本條例施行細則，由行政院定之。

第　96　條　本條例施行日期，由行政院定之。

23. 大陸地區人民來臺投資許可辦法(中華民國 109 年 12 月 30 日修正)

(民國 109 年 12 月 30 日經濟部經審字第 10904606710　號令修正發布第 3、4、6　條條文；施行日期，由主管機關定之民國一百零九年十二月三十日經濟部經審字第 10904606780 號令發布第 3、4、6　條條文自一百零九年十二月三十日施行)

第一條　　辦法依臺灣地區與大陸地區人民關係條例（以下簡稱本條例）第七十二條第二項及第七十三條第三項規定訂定之。

第二條　　辦法之主管機關為經濟部。

第九條至第十二條所定投資案件及未來投資計畫變更事項之審理、查核、管理等事項，主管機關得委任所屬機關或委託其他機關（構）辦理。

第三條　　辦法所稱投資人，指大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司，依本辦法規定在臺灣地區從事投資行為者。

前項所稱第三地區投資之公司，指大陸地區人民、法人、團體或其他機構對於第三地區之公司有下列情形之一者：

一、直接或間接持有該第三地區公司股份或出資總額逾百分之三十。

二、對該第三地區公司具有控制能力。

前項第三地區投資之公司在臺灣地區之投資，不適用外國人投資條例之規定。

第四條　　投資人依本辦法規定應申請許可之投資行為如下：

一、持有臺灣地區公司、獨資、合夥或有限合夥事業之股份或出資額。但不包括單次且累計投資均未達百分之十之上市、上櫃及興櫃公司股份。

二、在臺灣地區設立分公司、獨資、合夥或有限合夥事業。

三、對前二款所投資事業提供一年期以上貸款。

四、以契約或其他方式對臺灣地區獨資、合夥、有限合夥事業或非上市、上櫃或興櫃公司具有控制能力。

五、前條第二項第三地區投資之公司併購臺灣地區非上市、上櫃或興櫃公司之營業或財產。

投資人依臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法、臺灣地區與大陸地區保險業務往來及投資許可管理辦法及臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法規定，來臺投資臺灣地區金融保險證券期貨機構，不適用前項第一款但書規定。

第五條　投資人持有所投資事業之股份或出資額，合計超過該事業之股份總數或資本總額三分之一以上者，稱為陸資投資事業，該陸資投資事業之轉投資，應適用本辦法之規定。

第六條　投資人為大陸地區黨務、軍事、行政或具政治性機關（構）、團體所投資之法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司者，主管機關應限制其來臺投資。

第七條　依本辦法投資，其出資之種類，以下列各款為限：

一、現金。

二、自用機器設備或原料。

三、專利權、商標權、著作財產權、專門技術或其他智慧財產權。

四、其他經主管機關認可投資之財產。

第八條　投資人得投資之業別項目、限額及投資比率，由主管機關會商各中央目的事業主管機關及相關機關擬訂，報行政院核定。

投資人所為投資之申請，有下列情事之一者，得限制或禁止之。其投資之經營有下列情事之一者，得撤銷或廢止其投資：

一、經濟上具有獨占、寡占或壟斷性地位。

二、政治、社會、文化上具有敏感性或影響國家安全。

三、對國內經濟發展或金融穩定有不利影響。

第九條　投資人依本辦法投資者，應填具投資申請書，檢附投資計畫、身分證明、授權書及其他有關文件，向主管機關申請許可；投資計畫變更時，亦同。

前項投資申請書格式及內容，由主管機關定之。

投資人依第一項規定投資者，必要時，主管機關得命其限期申報資金來源或其他相關事項；申報之事項有變更時，應於一個月內向主管機關申報。

投資人轉讓其投資時，轉讓人及受讓人應會同檢附第一項規定之文件，向主管機關申請許可。主管機關認為投資人之轉讓影響國家安全或公共利益者，得不予許可。

投資人在臺灣地區，無住所或營業所者，為第一項及第四項之申請，應委任會計師或律師辦理。

第十條　投資人應將所許可之出資於核定期限內全部到達，並將到達情形報主管機關查核。

投資人經許可投資後，在核定期限內，未實行之出資，期限屆滿後不得再行投資。但有正當理由，於期限屆滿前，申請主管機關許可延展者，不在此限。

投資人於實行出資後二個月內，應向主管機關申請審定投資額；其投資額之核計方式、審定程序及應檢具之文件，準用華僑及外國人投資額審定辦法之規定。

第十一條　實收資本額達新臺幣三千萬元以上之陸資投資事業，應於每屆會計年度終了六個月內，

檢具經會計師簽證之財務報表、股東名簿及其他指定資料，報主管機關備查。

主管機關於必要時，得命投資人所投資事業申報前項財務報表、股東名簿及其他指定資料。

主管機關得定期調查投資人所投資事業之經營情況或活動。主管機關為查驗前二項資料或掌握投資人所投資事業之經營情況或活動，必要時，得單獨或會同相關機關派員前往調查，投資人所投資事業不得規避、妨礙或拒絕。

第十二條　投資人得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘，申請結匯。

投資人經許可轉讓股份、撤資或減資者，得以其經審定之投資額，全額一次申請結匯；其因投資所得之資本利得，亦同。

投資人依本辦法享有結匯之權利，不得轉讓。但其出資讓與投資人之繼承人或經許可受讓其投資之華僑、外國人或大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司者，不在此限。

第十三條　大陸地區人民申請來臺於依本條例第七十三條第一項規定經主管機關許可在臺灣地區投資之投資事業擔任董事或監察人職務者，應依公司法及其他相關法令之規定辦理。

許可在臺灣地區投資之投資人屬自然人者，得來臺擔任該投資事業之董事或監察人；投資人屬法人者，得由大陸地區人民為其法人之代表人，來臺擔任該投資事業之董事或監察人。

第十四條　法施行日期，由主管機關定之。

24. 大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法(中華民國 99 年 10 月 6 日修正)

(中華民國 99 年 10 月 6 日行政院金融監督管理委員會金管證券字第 0990051669 號令修正發布第 13 條條文)

第 一 章 總則

第 1 條　本辦法依臺灣地區與大陸地區人民關係條例(以下簡稱本條例)第七十三條第三項規定訂定之。

第 2 條　本辦法所稱主管機關，為行政院金融監督管理委員會。

第 3 條　大陸地區投資人來臺從事證券投資或期貨交易，以下列各款之人為限：

一、經大陸地區證券主管機關核准之合格機構投資者(以下簡稱機構投資人)。

二、上市或上櫃公司依法令規定核給有價證券與在大陸地區設有戶籍之員工(以下簡稱大陸籍員工)。

三、依照外國法律組織登記之法人，其股票或表彰股票之憑證於臺灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱證券交易所)或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱證券櫃檯買賣中心)上市或上櫃買賣者，其在大陸地區依法組織登記或設有戶籍之股東(以下簡稱大陸籍股東)。

四、其他經主管機關許可者。

第 4 條　大陸地區投資人從事證券投資或期貨交易，應指定臺灣地區代理人或代表人辦理證券買賣或期貨交易之登記、開戶、臺灣地區公司債之交換、轉換或認購股份申請、買入證券之權利行使、期貨交易相關權利行使、結匯之申請、稅捐之申報、繳納、其他相關之訴訟及非訟事件行為。

前項代理人、代表人之資格條件如下：

一、代理人：

(一) 自然人：具有行為能力者。如為華僑或外國自然人，以居住於臺灣地區領有華僑身分證明書或外僑居留證者為限。

(二) 法人：依臺灣地區法律設立，得經營代理業務者。

(三) 外國法人：在臺灣地區設立分公司，得經營代理業務者。

二、代表人：在臺灣地區設有代表人辦事處之代表人或分支機構之負責人。

前項第一款第二目、第三目所定之法人或外國法人為代理人者，應指定自然人執行代理業務。

第 5 條　大陸地區投資人從事證券投資或期貨交易，由臺灣地區代理人或代表人辦理稅捐之申報及繳納，應事先填具委託或指派之證明文件，送請該管稽徵機關核准；變更代理人或代表人時，亦同。

大陸地區投資人就其從事證券投資或期貨交易之收益申請結匯時，應由臺灣地區代理人或代表人檢附前項經稽徵機關核准之證明文件，或該管稽徵機關出具之完稅證明，依外匯相關法令規定辦理。

第一項證明文件之格式，由財政部定之。

臺灣地區代理人或代表人依本辦法之規定申報之資料或出具之證明文件，其內容不實者，應依本條例、所得稅法及稅捐稽徵法等相關規定辦理。

第 6 條　大陸地區投資人持有上市或上櫃公司之股份者，其表決權之行使，除法令另有規定外，不得有實質控制或影響公司經營管理之情事，並應由臺灣地區代理人或代表人出席為之。

第 7 條　大陸地區投資人從事證券投資或期貨交易，應依證券交易所或臺灣期貨交易所股份有限公司(以下簡稱期貨交易所)業務規章之規定，向證券交易所或期貨交易所申請辦理登記。

大陸地區投資人申請辦理前項登記，應檢具申請書，並備齊下列文件：

一、臺灣地區代理人授權書或代表人指派書。

二、符合第三條規定之身分證明文件。

三、主管機關規定之其他文件。

第 8 條　大陸地區投資人辦理前條第一項之登記，有下列情形之一者，證券交易所或期貨交易所得不予登記：

一、登記書件內容或事項有虛偽不實之情事。

二、登記書件不完備或應記載事項不充分，經通知限期補正，屆期未能完成補正。

三、違反本辦法或證券、期貨交易管理法令，情節重大。

四、依證券或期貨交易管理法令，經證券交易所或期貨交易所註銷登記。

大陸地區投資人經登記後，發現有前項各款情事之一者，證券交易所或期貨交易所得註銷其登記。

第 9 條　主管機關於必要時，得要求大陸地區投資人檢附下列書件，向主管機關申報：

一、投資資金之受益所有權人名稱、資金額度、來源及其相關資料。

二、匯入投資資金之運用情形、證券買賣或期貨交易明細及相關資料，並得檢查其庫存及帳冊。

三、於臺灣地區以外發行或買賣以臺灣地區公開發行公司股票為標的之衍生性商品之明細資料；或受從事衍生性商品交易人委託代為持有臺灣地區公開發行公司股票之明細資料。

四、於臺灣地區以外買賣以臺灣地區證券、證券組合或股價指數為標的之期貨交易及其他衍生性商品之明細資料。

五、從事證券投資或期貨交易之下單指令人姓名、國籍、聯絡方式及其相關資訊。

六、其他主管機關指定之資料。

第 10 條　大陸地區投資人依本辦法之規定辦理資金匯入及結匯事宜，應依外匯相關法令規定辦理。

第 二 章 證券投資

第 一 節 投資臺灣地區證券

第 12 條　大陸地區投資人投資臺灣地區證券，其投資範圍，以下列為限：

一、上市或上櫃公司之有價證券。

二、證券投資或期貨信託基金受益憑證。

三、政府債券、金融債券或公開發行公司發行之公司債。

四、依金融資產證券化條例或不動產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券。

五、認購(售)權證。

六、其他經主管機關核定之有價證券。

大陸地區投資人匯入資金尚未投資於臺灣地區證券者，主管機關得視臺灣地區經濟、金融情形或證券市場狀況，對其資金之運用予以限制；其限制比率，由主管機關會商外匯業務主管機關後定之。

大陸地區投資人投資臺灣地區證券數額與華僑及外國人投資數額之合計數，不得逾其他法令所定華僑及外國人投資比率上限之數額。

大陸地區投資人單次或累計投資取得上市或上櫃公司百分之十以上之股份者，應依相關機關所定辦法申請核准。

第 13 條　大陸地區投資人投資臺灣地區證券之業別及投資比率，由主管機關會商各中央目的事業主管機關擬訂，報行政院核定；大陸地區投資人投資臺灣地區證券之限額，由主管機關會商外匯業務主管機關擬訂，報行政院核定。

大陸地區投資人投資臺灣地區證券之資金申請結匯，應檢具證券交易所登記文件，依外匯相關法令規定辦理。

第 14 條　機構投資人投資臺灣地區證券，其投資本金及投資收益，得申請結匯。但資本利得及股票股利部分，以已實現者為限。

第 15 條　機構投資人投資臺灣地區證券，有下列情形之一者，視為投資本金之匯出，保管機構應登載於第二十一條規定之帳冊，並於五日內向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予證券交易所登錄：

一、投資外國發行人在臺灣地區發行之存託憑證，請求存託機構兌回存託憑證所表彰之有價證券。

二、投資外國發行人在臺灣地區發行以新臺幣計價交割之股票，於國外證券市場出售。

三、投資外國發行人在臺灣地區發行以新臺幣計價之公司債，請求於國外贖回或轉換為股票。

四、以所持有之有價證券，作為臺灣地區發行公司參與在國外發行或私募存託憑證，或依第三十一條第一項規定再發行海外存託憑證。

第 16 條　大陸地區投資人投資臺灣地區證券，應指定經主管機關核准得經營保管業務之銀行擔任保

管機構，辦理有關證券投資之款券保管、交易確認、買賣交割及資料申報等事宜。

第 17 條　大陸地區投資人投資臺灣地區證券，應由臺灣地區代理人申請開設新臺幣帳戶；其開戶代理人，以臺灣地區證券商或金融機構為限。

大陸地區投資人投資臺灣地區證券及其資金運用，應以保管機構受託保管專戶之名義，於臺灣地區金融機構開設活期存款或活期儲蓄存款之新臺幣帳戶；該帳戶以供交割之用途為限。

第 18 條　大陸地區投資人投資臺灣地區證券，應檢具證券交易所登記文件，向證券商申請開戶，於完成開戶手續後，由證券商通報證券交易所或證券櫃檯買賣中心。

第 19 條　大陸地區投資人委託證券商買賣臺灣地區證券，應提供委託紀錄，並由指定之保管機構確認交易及辦理交割手續。

第 20 條　大陸地區投資人投資臺灣地區證券，應依本辦法及相關法令之規定運用匯入之投資資金，除主管機關另有規定外，不得有下列行為：

一、從事證券信用交易。

二、賣出尚未持有之證券。

三、放款或提供擔保。

四、委託保管機構或證券集中保管事業以外之法人或個人代為保管證券。

第 21 條　大陸地區投資人投資臺灣地區證券之資金運用及庫存資料，應由保管機構設帳，逐日詳予登載，並向外匯業務主管機關通報前一日資金匯入出情形；於每月終了十日內，編製上一月份證券買賣明細、資金匯入出情形及庫存資料，向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予證券交易所登錄。

第 22 條　上市或上櫃公司得依下列規定，核給有價證券與境外子公司或分公司之大陸籍員工：

一、證券交易法第二十八條之二第一項第一款規定。

二、證券交易法第二十八條之三規定。

三、公司法第二百三十五條規定。

四、公司法第二百六十七條規定。

大陸籍員工依前項規定取得股東身分後，得依法認購或獲配股份。

上市或上櫃公司依前二項規定辦理者，應以境外子公司或分公司大陸籍員工集合投資專戶之名義，向證券交易所申請辦理登記，並由臺灣地區代理人或代表人辦理有價證券賣出之開戶。

第 23 條　大陸籍股東得依法認購或獲配股份。

大陸籍股東應由臺灣地區代理人或代表人辦理證券賣出之開戶。

第 二 節 投資海外公司債

第 24 條　機構投資人得將其持有臺灣地區發行公司所發行或私募附轉換或認購股份條件之海外公司債，依發行及轉換或認購辦法，請求轉換或認購臺灣地區發行公司所發行之有價證券。

機構投資人持有臺灣地區發行公司私募之海外公司債，依發行及交換或認購辦法，請求交換或認購其他上市、上櫃公司股票者，自該私募海外公司債交付日起滿三年，始得請求交換或認購。

機構投資人持有之私募海外公司債，經轉換或認購臺灣地區發行公司之有價證券，及嗣後因辦理盈餘或資本公積轉增資所配發之股份，於該私募海外公司債交付日起滿三年，經臺灣地區發行公司申報主管機關補辦公開發行後，始得於臺灣地區市場出售。

第 25 條　第十六條、第十七條及第二十條規定，於機構投資人依前條規定交換、轉換或認購臺灣地區發行公司有價證券者，準用之。

第十八條規定，於機構投資人依前條規定交換、轉換或認購臺灣地區發行公司有價證券者，準用之。但已經登記投資臺灣地區證券並開戶之機構投資人，不在此限。

第 26 條　機構投資人就其依第二十四條規定取得有價證券所獲分配之投資收益及其賣出有價證券所得之價款，得申請結匯。

機構投資人於發行公司債之公司分派其剩餘財產時，就其所得之價款，得一次全部申請結匯。

第 27 條　機構投資人依第二十四條規定交換、轉換或認購臺灣地區發行公司有價證券，視為投資本金之匯入，保管機構應登載於第二十一條規定之帳冊，並於五日內向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予證券交易所登錄。

依前項規定匯入之數額，計入原投資臺灣地區證券之額度。

第 28 條　機構投資人依第二十四條規定取得股份，於所投資之發行公司辦理現金增資發行新股時，得依公司法有關之規定認股，並申請匯入所需資金繳納股款。

第 三 節　投資海外存託憑證

第 29 條　機構投資人得請求兌回其投資之海外存託憑證；其請求兌回所投資之海外存託憑證時，得請求存託機構將海外存託憑證所表彰之有價證券過戶予請求人，或請求存託機構出售海外存託憑證所表彰之有價證券，並將所得價款扣除稅捐及相關費用後給付請求人。

機構投資人持有參與私募之海外存託憑證，及嗣後因辦理盈餘或資本公積轉增資所加發之存託憑證，經兌回臺灣地區發行公司之股份，於該私募海外存託憑證交付日起滿三年，經臺灣地區發行公司申報主管機關補辦公開發行後，始得於臺灣地區市場出售。

第 30 條　第十六條、第十九條及第二十條規定，於機構投資人請求將其投資之海外存託憑證兌成所表彰之有價證券時，準用之。

第十八條規定，於機構投資人請求將其投資之海外存託憑證兌成所表彰之有價證券時，準用之。但已經登記投資臺灣地區證券並開戶之機構投資人，不在此限。

第二十六條至第二十八條規定，於辦理機構投資人投資海外存託憑證相關事宜，準用之。

第 31 條　海外存託憑證經兌回後，機構投資人始得自行或委託存託機構在原兌回股數範圍內自臺灣地區市場買入原有價證券或將其已持有之原有價證券交付保管機構後，由存託機構據以再發行海外存託憑證。

依前項規定再發行海外存託憑證，以存託契約及保管契約已載明海外存託憑證經兌回後得再發行者為限。

第 四 節　投資海外股票

第 32 條　機構投資人得將其投資之海外股票，於臺灣地區市場出售。

機構投資人持有之私募海外股票，及其嗣後因辦理盈餘或資本公積轉增資所配發之股份，於該私募海外股票交付日起滿三年，經臺灣地區發行公司申報主管機關補辦公開發行後，始得於臺灣地區市場出售。

第 33 條　第十六條、第十九條及第二十條規定，於機構投資人請求將其投資之海外股票於臺灣地區市場出售時，準用之。

第十八條規定，於機構投資人請求將其投資之海外股票於臺灣地區市場出售時，準用之。

但已經登記投資臺灣地區證券並開戶之機構投資人，不在此限。

第 34 條　臺灣地區發行公司分配現金股利或分派其剩餘財產時，機構投資人就其投資海外股票應獲分配之金額，得一次申請結匯。

機構投資人得將其依第三十二條規定出售海外股票所得價款，一次申請結匯。

第 35 條　海外股票於臺灣地區市場出售後，機構投資人得於原出售股數範圍內，再自臺灣地區市場買入，至國外市場交易；其所需資金之結匯事宜，應委託保管機構依外匯相關法令規定辦理。

第 36 條　第二十八條規定，於機構投資人所投資之發行公司辦理現金增資發行新股時，準用之。

第 37 條　機構投資人依第三十二條規定出售海外股票，視為投資本金之匯入，保管機構應登載於第二十一條規定之帳冊，並於五日內向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予證券交易所登錄。

依前項規定匯入之數額，計入原投資臺灣地區證券之額度。

第 三 章 期貨交易

第 38 條　本辦法所定期貨交易，其範圍以於期貨交易所上市，且經主管機關公告為期貨商得受託從事期貨交易之契約為限。

第 39 條　機構投資人從事期貨交易，應由臺灣地區代理人申請開設期貨交易外匯存款專戶；其指定之開戶代理人，以臺灣地區期貨商或金融機構為限。

前項期貨交易外匯存款專戶，應以保管機構受託保管專戶之名義，於臺灣地區金融機構開設。但僅從事期貨交易且未辦理實物交割之機構投資人，其期貨交易外匯存款專戶得以其名義開設，或以其境外存款帳戶辦理期貨交易入出金作業，免開設該專戶。

已依本辦法投資證券之機構投資人，得自其證券交易之新臺幣帳戶結購外幣從事期貨交易。

前項及第四十一條所定之外幣，以期貨交易所接受之外幣為限，並應符合期貨交易所有關保證金收付之規定。

第 40 條　機構投資人依前條規定匯入之資金，其運用以下列為限：

一、從事期貨交易。

二、依本辦法之規定匯入之資金不足支應其證券投資交割時，憑相關成交證明，支應該證券交割款項。

第 41 條　機構投資人從事期貨交易應以外幣為之，除有下列用途之一者外，不得結售為新臺幣：

一、支付到期結算及到期前平倉之損益差額。

二、支付期貨商之手續費及稅捐。

三、前條第二款之用途。

機構投資人為支付前項第一款及第二款用途，得預先由代理人指定期貨商結售為新臺幣。但每一個別交易人之新臺幣餘額不得逾主管機關所定限額。

機構投資人因從事期貨交易累計新臺幣已實現盈餘加計前項限額後之新臺幣餘額，每一個別交易人不得逾主管機關所定限額。

前項新臺幣餘額逾主管機關所定限額時，機構投資人應於五個營業日內，由代理人指定期貨商結購為外幣，結購後新臺幣餘額不得逾主管機關所定限額。

第三項新臺幣餘額之用途，以下列各款為限：

一、交易必須支付之保證金及權利金。

二、支付到期結算及到期前平倉之損益差額。

三、支付期貨商之手續費及稅捐。

依第一項、第二項及第四項規定申請結匯，除第一項第三款之用途由代理人申請外，由期貨商依外匯相關法令規定辦理。

第二項至第四項所定新臺幣餘額之限額，主管機關於訂定前應先會商外匯業務主管機關同意。

第 42 條　機構投資人從事期貨交易，應指定經主管機關核准得經營保管業務之銀行或期貨商擔任代理人，辦理有關期貨交易之結算交割及資料申報等事宜。

第 43 條　機構投資人從事期貨交易，應檢具期貨交易所或證券交易所登記文件，向期貨商申請開戶，於完成開戶手續後，由期貨商通報期貨交易所。

第 44 條　機構投資人委託期貨商從事期貨交易，應提供委託紀錄，並由其指定為代理人之保管機構或期貨商辦理結算交割手續。

第 45 條　機構投資人從事期貨交易，應依期貨交易法第一百零四條與期貨交易所之規定申報其期貨交易數量及持有部位。

機構投資人已依本辦法之規定從事證券投資，基於避險需要，得依期貨交易所之規定申請前項部位限制之放寬。

主管機關於必要時，得依期貨交易法第九十六條規定，限制機構投資人之交易數量或持有部位、停止一部或全部之期貨交易或採取其他必要措施。

第 46 條　機構投資人資金運用資料，應由其指定為代理人之保管機構或期貨商設帳，逐日詳予登載，並向外匯業務主管機關通報前一日資金結匯情形、外匯存款餘額、於期貨商之客戶保證金專戶之權益數概況；每月終了十日內，編製上一月份於期貨商之客戶保證金專戶之權益數明細、累計結匯金額，向外匯業務主管機關申報，同時將資料提供予期貨交易所登錄。

第 四 章 附則

第 47 條　本辦法自發布日施行。

25. 本國銀行設立國外分支機構應注意事項(中華民國 108 年 2 月 12 日修正)

（中華民國 108 年 2 月 12 日金管銀國字第 10701218600 號令修正）

一、為依銀行法（以下稱本法）第二十七條規定審核本國銀行申請設立國外分支機構，訂定本注意事項。

二、本注意事項所稱國外分支機構，指本國銀行之國外代表人辦事處、分行、子銀行及合資銀行。

三、本國銀行設立國外分支機構，應由主管機關洽商中央銀行後核准辦理。

本國銀行申請設立國外分行，主管機關自申請書件送達之次日起三十個營業日內，未表示反對者，視為已核准。但擬前往設立之國家（或地區）已有本國銀行設立分行者，主管機關自申請書件送達之次日起二十個營業日內，未表示反對者，視為已核准。

本國銀行申請設立代表人辦事處，主管機關自申請書件送達之次日起二十個營業日內，未表示反對者，視為已核准。

第二項前段申請設立國外分行之本國銀行，已具有優良全球營運管理能力者，主管機關自申請書件送達之次日起二十五個營業日內，未表示反對者，視為已核准。

四、本國銀行有下列情形之一者，不得申請設立國外分支機構：

（一）申請設立代表人辦事處，其設立國外部尚未滿一年者；申請設立分行、子銀行或合資銀行，其設立國外部尚未滿二年者。

（二）前半年底之自有資本與風險性資產比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定加計二個百分點者（最近一次金融檢查或經主管機關審查，有新增之累積虧損或備抵呆帳提列不足者，銀行應重新核算該比率）。

（三）備抵呆帳提列不足者（以最近一次金融檢查及最近一年度經會計師查核簽證之財務報表為基

準)。

五、本國銀行申請設立國外分支機構，應檢附下列文件分別向主管機關提出申請，並副知中央銀行（含申請書件)：

（一）設立國外分支機構申請書（如附件)。

（二）可行性研究報告：載明擬前往設立國家（或地區）之選定因素，包括當地之政治、經貿（含當地人口、面積及國內生產毛額)、金融情勢；我國與當地之雙邊貿易、相互投資情形；當地適用於外國銀行之金融法令規定（包括對於外國銀行申請設立分支機構之程序及審核標準、業務經營限制，我國金融主管機關得否蒐集及檢查該分支機構財務、經營狀況等資料，以合資方式設立者，其出資比率之規定等)、賦稅法令規定及自評本設立案符合當地法令規定之說明；本國銀行在當地已設立分支機構之情形及其經營概況分析；擬設分支機構之經營風險評估及效益分析（包含所擬設立海外據點與促進我國經貿往來評估情形)。

（三）已設立國外分支機構之營運情形：包括已設立國外分支機構之家數及營運狀況分析；母行及當地金融主管機關最近一次對該等分支機構查核結果之說明。

（四）營業計畫書：載明擬經營之業務範圍、市場定位及未來業務發展計畫與策略、已儲備具有國際金融業務專業知識與經驗暨良好外語能力之人員名單（詳列各項學、經歷)；申請設立之國外分支機構之內部組織分工、在全行之隸屬關係圖、人員配置及招募培訓計畫；預估未來三年之資產負債表、損益表及資金來源去路表，並敘明其預估基礎；提升總行全球營運管理能力（包括對國外分支機構之支援及人才養成）之具體作法。

（五）預定負責人之資格條件符合第八點及第八點之一規定之證明文件。

（六）對國外分支機構內部控制及稽核制度（包括重大事件通報機制與防制洗錢及法令遵循機制之具體計畫，其中防制洗錢及法令遵循機制具體計畫應經會計師、律師或設立當地專業顧問公司出具符合當地金融主管機關要求及法令規定之意見）暨營運管理及績效考核辦法。

申設代表人辦事處者，得免檢附前項第四款及第六款規定之文件。

六、本國銀行申請設立國外分支機構，有下列情形之一者，主管機關得予否准：

（一）有第四點所列各款情事之一者。

（二）檢附書件不完備、內容欠缺周延或可行性，經要求補正而未能補正者。

（三）有其他事實顯示業務未能審慎經營或財務健全性不足者。

七、本國銀行經核准設立國外分支機構，應確實依第八點至第十點規定辦理。主管機關核准後發現申請事項有虛偽情事或有第六點第一款或第三款情事者，得廢止原處分。

八、本注意事項所稱負責人，指本國銀行國外代表人辦事處之代表人、國外分行之經理、轉投資之子銀行或合資銀行由本國銀行派任副總經理以上之人員。該等人員應具備良好之語言能力、品德操守及專業領導能力，且無銀行負責人應具備資格條件準則第三條第一項所列各款情事；國外分行之經理及轉投資之子銀行或合資銀行由本國銀行派任副總經理以上之人員，並應符合前開準則第六條規定。

八之一、國外分行主管及非主管人員應依下列規定參加訓練課程：

（一）國外分行主管於充任前應依金融機構自行擬訂之具體訓練計畫，參加相關訓練課程及測驗，足證其已具備防制洗錢及熟知當地法令規定之相關能力。

（二）國外分行主管及非主管人員，每年應參加由國外主管機關或相關單位舉辦之金融法令訓練課程分別至少十五小時及六小時，或參加主管機關或其認定機構所舉辦或所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業（含母公司）自行舉辦之教育訓練課程。自行舉辦之訓練方式應提報董事會通過，總機構需留存相關人員上課紀錄備查。

九、本國銀行經主管機關核准後始得向外國政府提出申請設立國外分支機構。外國金融主管機關許可後，本國銀行應於開業前檢附下列資料報主管機關備查：

（一）外國金融主管機關之核准函（其須經外國金融主管機關核發營業執照者，並檢附執照影本）。

（二）外國金融主管機關核准經營之業務項目。

（三）設立日期及詳細地址。

（四）負責人姓名；該負責人若非為原先所報之預定負責人，則應另檢附該員符合第八點及第八點之一規定之證明文件。

（五）總機構法令遵循主管出具本設立案符合法令規定之聲明書。

十、國外分支機構設立後（含已成立者），總行應依下列規定辦理：

（一）國外分行配合當地金融法規與商業習慣辦理之各項銀行業務，如有不符我國金融法令規定者，應事先報主管機關核准。

（二）國外分支機構發生重大偶發及舞弊事件，應依主管機關規定處理及通報。

（三）應於主管機關網際網路申報系統填報國外分支機構相關資料，如有異動應確實更新。

（四）對於代表人辦事處以外之國外分支機構，另應辦理事項如下：

1. 應依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法辦理內部查核。業務稽核報告、會計師查核報告及所在地金融主管機關之檢查報告等資料，應送主管機關備查。

2. 每季應於主管機關網際網路申報系統填報營運狀況基本資料。

3. 每年度應連同國外分支機構編製合併財務報表，依本法第四十九條規定報主管機關備查。

（五）本國銀行擬裁撤國外分支機構，應事先報主管機關核准。

國外分支機構設立後，營業地址或營業項目之變動，得事後報主管機關備查。

十一、本國銀行已設立國外分支機構者，其在同一個國家增設新分支機構，仍應依照本注意事項辦理。

本國銀行持股比率超過百分之五十之國外子銀行辦理轉投資子銀行或增設分行，母行應檢附第五點第一項第四款規定之文件報主管機關備查。

十二、本國銀行擬先行派員常駐其尚未經主管機關核准設立國外分支機構之地點，辦理商情蒐集及籌備等事宜，應檢附派駐人員及地點等資料報經主管機關核准後，始得派駐。

十三、本國銀行擬併購國外銀行，應檢具有關資料，專案報主管機關核准。

26. 投資型保險投資管理辦法(中華民國 115 年 4 月 29 日金管保壽字第 11504910981 號令修正)

(中華民國 115 年 4 月 29 日金融監督管理委員會金管保壽字第 11504910981 號令修正發布第 14 條條文)

第 一 章 總則

第 1 條　本辦法依保險法（以下簡稱本法）第一百四十六條第六項規定訂定之。

第 2 條　訂立投資型保險契約時，保險人就要保人或受益人投資權益之保護，應依本法及其他有關法令規定記載相關條文。

第 3 條　保險人銷售投資型保險商品時，應充分揭露相關資訊；於訂約時，應以重要事項告知書向要保人說明下列事項，並經其簽章：

一、各項費用。

二、投資標的及其可能風險。

三、相關警語。

四、其他經主管機關規定之事項。

前項資訊揭露及銷售應遵循事項，由主管機關另定之。

第 4 條　保險人經營投資型保險之業務應專設帳簿，記載其投資資產之價值。

前項專設帳簿應符合下列原則：

一、專設帳簿之資產，應與保險人之其他資產分開設置，並單獨管理之。

二、除本辦法另有規定外，保險人應依中華民國人壽保險商業同業公會（以下簡稱同業公會）報經主管機關備查之人壽保險業會計制度範本，定期對專設帳簿之資產加以評價，並依保險契約所約定之方式計算及通知要保人其於專設帳簿內受益之資產價值。

三、專設帳簿資產之運用，應與要保人同意或指定之投資方式及投資標的相符。

第 5 條　保險人運用與管理專設帳簿資產，以下列方式之一行之：

一、保險人指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員運用與管理專設帳簿之資產。但涉及由保險人全權決定運用於證券交易法第六條之有價證券者，應另依證券投資信託及顧問法申請兼營全權委託投資業務。

二、非由保險人全權決定運用標的之投資型保險，保險人得委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿之資產者，該管理事業之選任，應依保險人內部所訂之委外代為資金管理處理程序及相關法令之規定辦理。保險人應向主管機關申報其所選任之管理事業，管理事業有變更者，應於變更後十五個工作日內向主管機關申報。

保險人依前項規定運用專設帳簿之資產進行投資及交易，應作成書面紀錄，按月提出檢討報告，並應依法建檔保存。

保險人依第一項規定運用與管理專設帳簿資產時，不得有下列情事：

一、提供專設帳簿之資產做為擔保之用。

二、將專設帳簿之資產借予他人。但主管機關另有規定者，不在此限。

三、從事法令禁止投資之項目。

第 6 條　保險人應為要保人或受益人之利益管理專設帳簿之資產。

保險人應將專設帳簿之資產交由保管機構保管，並應向主管機關申報其所選任之保管機構，保管機構有變更者，應於變更後十五個工作日內向主管機關申報。

保險人與要保人締結第二章所定保險契約時，應提供委任保管契約內容，並依該保管契約內容將第一項專設帳簿之資產交由保管機構保管。保險人應向主管機關申報其所選任之保管機構，保管機構有變更者，應於變更後十五個工作日內向主管機關申報。

前二項所稱保管機構，指經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之金融機構。

保險人依前條第一項第二款委託經主管機關核准兼營全權委託投資業務之信託業代為運用與管理專設帳簿之資產，並由該信託業自行保管資產者，準用第二項及第四項規定。

第 7 條　投資型保險之投資方式或標的之變更，須依法令規定及保險契約之約定行之。

第 8 條　置於專設帳簿之資產與保險人之一般帳簿資產間，不得互相出售、交換或移轉。但有下列情事之一者，不在此限：

一、將一般帳簿資產轉入非由保險人全權決定運用標的之投資型保險專設帳簿做為其設立之用，或用於支應該轉入專設帳簿保單之正常運作。

二、為保險成本或第三條訂定之各項費用必要之轉出。

三、為維護要保人或受益人之利益並經主管機關核准。

前項但書各款情形，除事先經主管機關核准者，得以符合第十條第一項規定之標的資產為移轉外，應以現金移轉為之。

第 9 條　保險人之董事、監察人、經理人及負責運用與管理專設帳簿資產之人，應盡善良管理人之注意，忠實執行專設帳簿投資管理業務，不得以職務上所知悉之消息，為專設帳簿保戶以外之人或自己從事投資相關之交易活動，或洩漏消息予他人。

投資型保險契約所提供連結之投資標的發行或經理機構破產時，保險人應基於要保人、受益人之利益向該機構積極追償。

第 10 條　投資型保險契約所提供連結之投資標的及專設帳簿資產之運用，除要保人以保險契約約定委任保險人全權決定運用標的者外，以下列為限：

一、銀行存款。

二、證券投資信託基金受益憑證。

三、境外基金。

四、共同信託基金受益證券。

五、依不動產證券化條例所發行之不動產投資信託受益證券或不動產資產信託受益證券。

六、依金融資產證券化條例所發行之受益證券或資產基礎證券。

七、各國中央政府發行之公債、國庫券。

八、金融債券。

九、公開發行之有擔保公司債，或經評等為相當等級以上之公司所發行之公司債，或外國證券集中交易市場、店頭市場交易之公司債。

十、結構型商品。

十一、美國聯邦國民抵押貸款協會、聯邦住宅抵押貸款公司及美國政府國民抵押貸款協會所發行或保證之不動產抵押債權證券。

十二、其他經主管機關核准之投資標的。

前項專設帳簿資產屬保險人之自有部位與保險人之其他投資合計，不得超過本法第一百四十六條至第一百四十六條之二、第一百四十六條之四、第一百四十六條之五及第一百四十六條之七所定限額。

保險人依第五條第一項第二款委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿之資產者，其投資型保險契約所提供連結之投資標的及專設帳簿資產之運用，除第一項所列標的外，得為匯率避險目的，並依主管機關規定之範圍、條件及相關事項，從事與專設帳簿資產有關之貨幣相關衍生性金融商品交易。

第 10-1 條　保險人依第五條第一項第二款委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿之資產者，應符合下列規定：

一、應建立對委託全權委託投資業務事業之處理程序，並經董事會通過。處理程序內容至少應包括作業程序、內部控制制度、內部稽核制度、會計處理制度、風險管理措施、對全權委託投資業務事業之選任及管理措施，以及全權委託投資業務事業未依委託契約辦理所致損失之處理機制等。

二、委託前應確認受託機構已就全權委託投資交易業務訂定處理程序，並報經其董事會通過。處理程序內容至少應包括交易原則及方針、作業程序、內部控制制度、內部稽核制度、風險管理措施及交易對手之風險管理制度。受託機構並應依下列原則納入年度查核計畫作成稽核報告：

（一）查核遵循法令規定及委託契約之事項。

（二）查核內部控管措施時，應包括查核內部控制及勾稽功能。

（三）評估風險管理作業之獨立性及執行情形。

（四）查核交易文件資料來源之可靠性。

保險人依第五條第一項第二款委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿資產者，不適用證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第二十八條第四項規定。

第 11 條　保險人接受要保人以保險契約委任全權決定運用標的者，其運用範圍以下列為限：

一、銀行存款。

二、公債、國庫券。

三、金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

四、公開發行之公司股票。

五、公開發行之有擔保公司債，或經評等為相當等級以上之公司所發行之公司債。

六、證券投資信託基金受益憑證及共同信託基金受益證券。

七、台灣存託憑證。

八、依金融資產證券化條例發行之受益證券或資產基礎證券。

九、依不動產證券化條例發行之不動產資產信託受益證券及不動產投資信託受益證券。

十、外國有價證券。

十一、證券相關商品。

十二、其他經主管機關核准之標的。

前項第十款所稱外國有價證券，以下列各款為限：

一、外國中央政府發行之公債、國庫券。

二、外國銀行發行之金融債券、可轉讓定期存單、浮動利率中期債券。

三、外國證券集中交易市場、店頭市場交易之股票、公司債。

四、境外基金。

五、美國聯邦國民抵押貸款協會、聯邦住宅抵押貸款公司及美國政府國民抵押貸款協會所發行或保證之不動產抵押債權證券。

第 12 條　保險人為前條之運用時，除主管機關另有規定外，不得有下列情事：

一、辦理放款。

二、與其他投資型保險專設帳簿投資資產或與保險人之一般帳簿資產為交易行為。但經由證券集中市場或證券商營業處所委託買賣成交，且非故意發生相對交易之結果者，不在此限。

三、投資於保險人發行之股票或公司債。

四、投資與保險人有利害關係之公司所發行之股票、公司債或金融債券。

五、投資與保險人有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券。

六、投資私募有價證券。

七、從事證券信用交易。

八、出借或借入有價證券。

第 13 條　投資型保險之投資標的為第十條第一項第七款至第十一款所定標的者，應經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上。

投資型保險之投資標的為第十一條第一項第三款、第五款及同條第二項第一款、第二款、第三款及第五款所定公債、債券或不動產抵押債權證券者，準用前項規定。

第 14 條　投資型保險之投資標的為證券投資信託基金受益憑證者，應為經主管機關核准或申報生效得募集發行之證券投資信託基金受益憑證；其為境外基金者，係經主管機關核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金。但於國外證券交易市場交易之指數股票型基金，不在此限。

投資型保險之投資標的為共同信託基金受益證券者，應經主管機關核准。

投資型保險之投資標的為結構型商品者，係指結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合型式商品或結構型債券。

第十條第一項及第十一條所列各種投資標的之限制及不得涉及事項，由主管機關另定之。

第 15 條　專設帳簿資產應依投資型保險契約約定評價日之市價評價，並依相關法令編列資產明細。但保險人之自有部位及依保險契約約定由保險人部分承擔投資損益風險者，不在此限。

第 16 條　保險人行使投資型保險專設帳簿持有股票之投票表決權者，應依下列規定辦理：

一、除法令另有規定外，應由保險人指派該事業人員為之。

二、保險人行使表決權，應基於投資型保險保戶之最大利益，且不得直接或間接參與該股票發行公司經營或有不當之安排情事。

三、保險人於出席投資型保險專設帳簿所持有股票之發行公司股東會前，應將行使表決權之評估分析作業，作成說明。

四、保險人應將投資型保險專設帳簿所持有股票發行公司之股東會通知書及出席證登記管理，並應就出席股東會行使表決權，表決權行使之評估分析作業、決策程序及執行結果作成書面紀錄，循序編號建檔，至少保存五年。

保險人出席投資型保險專設帳簿所持有證券投資信託基金受益憑證之受益人會議，應基於投資型保險保戶之最大利益行使表決權，並準用前項第三款及第四款之規定。

第 17 條　保險人解散清算時，專設帳簿之資產在清償因了結專設帳簿而生之費用及債務後，賸餘之財產，應按專設帳簿資產內保險人及要保人所有受益權價值之比例分派予保險人及要保人或受益人。

第 18 條　訂立投資型保險契約時，保險人與要保人得約定保險費、保險給付、費用及其他款項收付之幣別，且不得於新臺幣與外幣間約定相互變換收付之幣別。但以外幣收付之投資型年金保險，於年金累積期間屆滿時將連結投資標的全部處分出售，並轉換為一般帳簿之即期年金保險者，得約定以新臺幣給付年金。

保險人經營以外幣收付之投資型保險業務及依前項但書之規定辦理以新臺幣給付年金者，須分別經中央銀行之許可。

以外幣收付之投資型保險契約，其專設帳簿資產，以投資外幣計價之投資標的為限；保險人並應與要保人事先約定收付方式，且以外匯存款戶存撥之。但有下列情形之一者，不在此限：

一、依第一項但書規定辦理以新臺幣給付年金。

二、保險人與要保人約定，於其他外幣保險契約所定生存保險金應給付日當日，以該生存保險金，抵繳相同幣別外幣保險契約之保險費，且該生存保險金之受益人，與所抵繳保險契約之要保人為同一人。

以新臺幣收付之投資型保險契約，其結匯事宜應依中央銀行訂定之外匯收支或交易申報辦法等有關規定辦理。

第 二 章　由保險人全權決定運用標的之投資型保險

第 19 條　保險人銷售由其全權決定運用標的之投資型保險，應符合下列資格條件：

一、最近一年之自有資本與風險資本之比率符合本法第一百四十三條之四第一項之適足比率。

二、最近一年內未有遭主管機關重大裁罰及處分者，或受處分情事已獲具體改善經主管機關認可者。

三、國外投資部分已採用計算風險值評估風險，並每週至少控管乙次。

四、董事會中設有風險控管委員會或於公司內部設置風險控管部門及風控長或職務相當之人，並實際負責公司整體風險控管。

五、最近一年公平待客原則評核結果為人身保險業前百分之八十。但提出合理說明並經主管機關核准者，不在此限。

前項第二款所稱重大裁罰及處分，指金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條所定各款之情事。

第一項第三款所稱之風險值，係指按週為基礎、樣本期間至少三年，或按日為基礎、樣本期間至少一年，樣本之資料至少每週更新一次，以至少百分之九十九的信賴水準，計算十個交易日之風險值，且須每月進行回溯測試。

保險人依證券投資信託及顧問法申請兼營全權委託投資業務前，應先經主管機關認可其符合第一項所定資格。

第 20 條　保險人經許可以委任方式兼營投資型保險專設帳簿資產全權委託投資業務者，係指保險人銷售由其全權決定運用標的之投資型保險（以下簡稱全委投資型保險）業務。

全委投資型保險專設帳簿資產之運用方式，以由保險人全權決定運用為限。

第 21 條　全委投資型保險專設帳簿之資產，應依第六條第三項及第四項規定按保險商品別分別獨立保管。

第 22 條　全委投資型保險之保險契約及保險商品說明書，除應符合投資型保險資訊揭露應遵循事項及證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法規定之應載事項外，並應分別載明下列事項：

一、保險契約：

（一）保險契約轉換條款。

（二）越權交易之責任歸屬。

（三）其他經主管機關規定應記載事項。

二、保險商品說明書：

（一）全委投資型保險之性質、範圍、經營原則、收費方式、禁止規定、保戶、保險人及保管機構之法律關係及運作方式等事項。

（二）運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略。

（三）經營全委投資型保險業務之部門主管及業務人員之學歷與經歷。

（四）最近二年度損益表及資產負債表。

（五）因業務發生訴訟或非訟事件之說明。

（六）投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制。

前項說明書如有重大影響保戶權益事項之變更，應向主管機關報備。

全委投資型保險之保險契約及相關資料，於契約終止或失效後至少保存五年。

第 23 條　全委投資型保險契約之要保人得向保險人申請轉換為不同投資方針之全委投資型保險契約，且除因險種、保險期間或保險金額改變所致危險增加之情形外，保險人不得拒絕。

保險人受理契約轉換之申請，應訂定契約轉換及紛爭調處辦法並公告之；如有收取契約轉換費用者，保險人於受理轉換申請時，應事先告知要保人。

第 24 條　全委投資型保險契約於簽訂後，因法令變更致其投資或交易範圍有增減時，保險人應以不低於六十日之期間內通知要保人。

要保人於前項期間內表示異議而向保險人申請終止保險契約者，保險人不得向要保人收取任何解約費用。

第 25 條　全委投資型保險專設帳簿之會計制度應依一般公認會計原則、同業公會釐訂之規範及有關法令之規定辦理。

第 26 條　除保險契約另有約定外，保險人應於每一營業日就各全委投資型保險專設帳簿分別計算其每一要保人之保單帳戶價值。

第 27 條　保險人應就各全委投資型保險專設帳簿分別造具帳簿，載明該全委投資型保險專設帳簿之處理狀況，並定期編製運用狀況報告書。

保險人應於會計年度終了後四個月內，就各全委投資型保險專設帳簿分別編具全委投資型保險專設帳簿資產年度決算報告，經會計師查核簽證後函報主管機關備查，並公告之。

第 三 章 附則

第 28 條　保險人違反本辦法規定，致損害要保人或受益人之權益者，主管機關得視情節輕重，依本法相關規定予以處罰。

第 29 條　本辦法自發布日施行。

27. 信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法(中華民國 114 年 4 月 11 日金管銀票字第 11402708221 號令修正)

(中華民國 114 年 4 月 11 日金管銀票字第 11402708221 號令修正發布第 11、21 條條文及第 10 條條文之附表二至附表四)

第 1 條　本辦法依信託業法（以下簡稱本法）第十八條之一第二項規定訂定之。

第 2 條　本辦法所稱外國有價證券，指外國股票、外國債券、外國認股權證、外國存託憑證、外國指數股票型基金（Exchange Traded Fund, ETF ）、境外基金、外國證券化商品。本辦法有關外國有價證券之規定，於以債券方式發行之境外結構型商品準用之。

本辦法所稱專業投資人、專業機構投資人及非專業投資人，適用境外結構型商品管理規則第三條第三項及第四項規定。

除專業機構投資人外，專業投資人得以書面向信託業申請變更為非專業投資人，但未符合前項規定之非專業投資人不得申請變更為專業投資人。

有關專業投資人應符合之資格條件，應由信託業盡合理調查之責任，並向委託人取得合理可信之佐證依據。信託業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，應納入瞭解客戶程序，並報經董事會通過。但信託業無董事會者，由在中華民國境內負責人同意之。

第 3 條　兼營信託業務之銀行申請辦理本法第十六條各款信託業務應檢具下列申請書件，報請主管機關核定：

一、營業計畫書，內容應包括下列各目：

（一）辦理業務之法律依據及相關法令之評估分析。

（二）業務說明（信託業務須標明本法施行細則第六條至第八條之分類）及風險控管。

（三）業務作業要點及流程。

（四）與客戶訂定契約之重要事項。
（五）內部控制及稽核制度。
（六）對客戶權益保障事項。
（七）人員配置及設備評估。
二、董事會議紀錄。但外國銀行在台分行得由經總行授權人員出具同意書為之。
三、最近一期經會計師查核簽證之財務報告。
四、信託契約範本。
信託業申請辦理本法第十七條各款附屬業務，應檢具前項第一款至第三款申請書件，報請主管機關核定。
兼營信託業務之銀行如自有資本與風險性資產之比率低於百分之八或最近一期經會計師查核簽證之累積盈虧為負者，不得申請新增本法第十六條及第十七條尚未經主管機關核准之業務項目。

第 4 條　證券投資信託事業、證券投資顧問事業及證券商依本法第三條第二項兼營信託業務者，其得辦理之信託業務特定項目範圍、申請主管機關許可應具備之資格條件、申請程序及登錄作業，應依本法第三條第三項所定辦法辦理。

第 5 條　兼營信託業務之銀行符合下列條件者，對已經主管機關核定之信託業務，除屬第七條之情形外，新增信託財產運用範圍及依本法施行細則第六條至第八條所為之業務種類，得逕行辦理：
一、逾期放款比率未超過百分之二。
二、自有資本與風險性資產之比率不得低於銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定之比率，且其資本適足率達該條規定之比率加計二個百分點以上。
三、已依銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法提足損失準備、備抵呆帳及保證責任準備。
四、最近六個月未有違反本法、銀行法或中華民國信託業商業同業公會（以下簡稱同業公會）自律規章，經主管機關或同業公會處分未改善，情節重大者。

第 6 條　兼營信託業務之銀行符合前條各款條件者，其經主管機關核定之信託業務，除屬第七條之情形外，得逕行開辦各種信託商品或混合兩種以上信託業務項目之新種信託商品，並於開辦後十五日內，檢具營業計畫書及信託契約範本，報主管機關備查。
有下列情事之一者，主管機關得令信託業停止或於補正前暫停辦理該新種信託商品：
一、應檢具書件有不完備、或應記載事項不充分、或經主管機關要求補正，未依限補正。
二、有礙市場秩序之虞。
三、有影響信託業財務業務健全之虞。
四、契約內容顯失公平。

第 7 條　兼營信託業務之銀行辦理信託業務涉及下列情形者，應依相關規定辦理，不適用前二條規定：
一、信託業申請募集發行共同信託基金應依共同信託基金管理辦法辦理。
二、信託業申請設置集合管理運用帳戶者應依信託資金集合管理運用管理辦法辦理。
三、涉及與適用臺灣地區與大陸地區人民關係條例及依該條例所定相關法令有關之商品。
四、涉及外匯之經營，另經中央銀行同意。
五、涉及信託業得全權決定運用標的，且將信託財產運用於證券交易法第六條規定之有價證券或期貨交易法第三條規定之期貨時，應依本法第十八條第一項後段之規定辦理。

第 7-1 條　依國際金融業務條例第二十二條之三設立之國際證券業務分公司，辦理總公司經主管機關核准辦理以信託方式接受客戶委託執行資產配置業務，該客戶為中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構者，於下列事項不適用本辦法規定：

一、管理、運用與處分信託財產之種類及範圍。

二、專業投資人應符合之資格條件。

三、商品應經同業公會或主管機關審查、核准、備查或申報生效。

四、從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動。

第 8 條　兼營信託業務之銀行，其申請之業務項目經主管機關核定後，應依下列規定完成登錄後辦理：

一、申請之業務項目，應自主管機關核定之日起六個月內，於主管機關網際網路申報系統完成新增業務項目之登錄。另依據加速降低本國銀行逾期放款措施適用獎勵措施者，應於接獲主管機關函知自動核准生效日後，辦理登錄作業。

二、依據銀行分支機構兼營信託業務管理辦法申請分支機構兼營信託業務經主管機關許可後，應於主管機關網際網路申報系統登錄營業項目「辦理總行信託業務專責部門經主管機關核准辦理之信託業務」。

三、兼營證券投資信託業務或證券投資顧問業務者，應自主管機關許可之日起六個月內，備妥證券投資信託事業設置標準或證券投資顧問事業設置標準所定文件，並應符合最近一期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值不低於面額之規定，於主管機關網際網路申報系統辦理登錄。未於前開期限內辦理登錄，主管機關得廢止兼營許可。但有正當理由，於期限屆滿前，得向主管機關申請展延三個月，並以一次為限。

四、辦理登錄作業前應經總經理及遵守法令主管二人確認所登錄業務項目符合法令規定，並應於完成登錄後始得開辦。

五、除應確保申報資料正確性外，並應以專卷保管經主管機關核准辦理新增業務項目核准函正（影）本及相關規定文件，以利檢查人員查閱。

第 9 條　信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，除本法第二十八條、第二十九條、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、證券投資信託及顧問法、期貨交易法、境外結構型商品管理規則、境外基金管理辦法、證券投資信託基金管理辦法、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法、期貨信託基金管理辦法或其他法令另有規定外，應依第十條至第十五條規定辦理。

前項投資涉及資金之匯出、匯入部分，應依中央銀行之相關規定辦理。

第 10 條　信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，委託人如屬專業投資人者，以下列範圍為限：

一、存放於本國銀行或全世界銀行資本或資產排名居前一千名以內之外國銀行及其於國內分行之外幣存款；該銀行之信用評等應符合附表一所列信用評等機構評定達一定等級以上。

二、依證券商受託買賣外國有價證券管理規則經主管機關指定之外國證券交易所交易之標的

（一）股票、認股權證、存託憑證、不動產投資信託基金。

（二）指數股票型基金。

（三）外國指數投資證券（Exchange Traded Note，以下簡稱 ETN）。

三、依證券投資信託基金管理辦法或期貨信託基金管理辦法募集或私募外幣計價之證券投資信託基金或期貨信託基金。

四、依境外基金管理辦法私募之境外基金與經主管機關核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金。

五、債務人（發行人、保證人或承兌人）短期債務信用評等符合附表二所列信用評等機構評定達一定等級以上之外幣短期票券。

六、依外國發行人募集與發行有價證券處理準則發行且已於次級市場交易之外幣計價債券。

七、符合下列信用評等之外國債券：

（一）外國中央政府債券：發行國家主權評等符合附表三所列信用評等機構評定達一定等級以上。

（二）除前目以外之外國債券（含可轉換公司債及附認股權公司債）：發行人或保證人之長期債務信用評等或債券之債務發行評等符合附表四所列信用評等機構評定達一定等級以上。

八、債務發行評等符合附表四所列信用評等機構評定達一定等級以上之外國證券化商品。

九、以前四款為標的之附條件交易：以第五款為標的者，交易相對人短期債務信用評等應符合附表二所列信用評等機構評定達一定等級以上；以前三款為標的者，交易相對人長期債務信用評等應符合附表四所列信用評等機構評定達一定等級以上。

十、符合境外結構型商品管理規則得於國內受託投資之境外結構型商品。

十一、第十六條規定之衍生性金融商品交易。

十二、黃金。

十三、其他經主管機關核准之投資標的。

第 11 條　信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，委託人如屬非專業投資人者，以下列範圍為限：

一、存放於本國銀行或全世界銀行資本或資產排名居前五百名以內之外國銀行及其於國內分行之外幣存款；該銀行之信用評等應符合附表一所列信用評等機構評定達一定等級以上。

二、依證券商受託買賣外國有價證券管理規則經主管機關指定之外國證券交易所交易之標的：

（一）股票、認股權證、存託憑證、不動產投資信託基金。

（二）指數股票型基金（ETF）。其中買賣具有槓桿或放空效果之 ETF，以正向不超過二倍及反向不超過一倍為限，且委託人應具備下列條件之一：

1. 已開立國內信用交易帳戶。

2. 最近一年內投資國內或外國認購（售）權證達十筆以上。

3. 最近一年內投資國內或外國期貨交易契約達十筆以上。

4. 投資國內或外國證券交易市場掛牌之槓桿或放空效果 ETF　之交易紀錄。

（三）以投資股票、債券或商品（限黃金）為主且不具槓桿或放空效果之外國指數投資證券（ETN）　。

三、依證券投資信託基金管理辦法或期貨信託基金管理辦法募集外幣計價之證券投資信託基金或期貨信託基金。

四、依境外基金管理辦法經主管機關核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金。

五、債務人（發行人、保證人或承兌人）短期債務信用評等符合附表五所列信用評等機構評定達一定等級以上之外幣短期票券。

六、依外國發行人募集與發行有價證券處理準則發行且已於次級市場交易之外幣計價債券。

七、符合下列信用評等之外國債券：

（一）外國中央政府債券：發行國家主權評等符合附表六所列信用評等機構評定達一定等級以上。

（二）除前目及具損失吸收能力債券（Total Loss Absorbing Capacity，簡稱 TLAC 債券）以外之外國債券（含可轉換公司債及附認股權公司債）：發行人或保證人之長期債務信用評等及債券之債務發行評等符合附表七所列信用評等機構評定達一定等級以上。本辦法於中華民國一百十四年四月十一日修正施行前，信託業已運用信託財

產投資於 TLAC 債券者，僅得接受委託人指示賣出，不得再受託投資。

八、債務發行評等符合附表七所列信用評等機構評定達一定等級以上之外國證券化商品。但不含再次證券化商品及合成型證券化商品。

九、以前四款為標的之附條件交易：以第五款為標的者，交易相對人短期債務信用評等應符合附表五所列信用評等機構評定達一定等級以上；以前三款為標的者，交易相對人長期債務信用評等應符合附表七所列信用評等機構評定達一定等級以上。

十、符合境外結構型商品管理規則得由非專業投資人投資之境外結構型商品。

十一、黃金。

十二、其他經主管機關核准之投資標的。

第 12 條　信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，應符合下列規定：

一、不得以新臺幣計價。

二、投資涉及大陸地區或港澳地區有價證券之範圍及限制，準用證券商受託買賣外國有價證券管理規則之相關規定。

三、投資本國企業赴國外發行之有價證券，以依發行人募集與發行海外有價證券處理準則發行且已於次級市場交易者為限。

第 13 條　符合下列條件之一者，不受前三條限制：

一、委託人為專業機構投資人，信託業以委託人依法令得投資之範圍受託投資。

二、本辦法發布施行前依法令受託投資者，於契約期滿前按原訂契約金額繼續持有。

第 14 條　信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，為避險目的得依受託人名義以客戶身分與銀行從事下列交易：

一、新臺幣與外幣間匯率選擇權交易。

二、新臺幣與外幣間換匯交易。

三、新臺幣與外幣間換匯換利交易。

前項所稱避險目的，指為移轉已持有表內、表外資產或已承諾交易之風險。

第 15 條　信託業得依信託契約之約定，將屬專業投資人委託信託財產中之之外國有價證券，委任國外專業保管銀行予以出借，惟應依下列事項辦理：

一、信託業應充分知悉並評估委託人出借有價證券之知識與經驗。

二、信託契約應約定「委託人同意受託人得將信託財產中之外國有價證券委任國外專業保管銀行予以出借」，並應對委託人揭露將信託財產中之外國有價證券，委任國外專業保管銀行出借之風險、費用等資訊，包含借券人與國外專業保管銀行之違約風險或信用風險、借券人所提供之擔保品市場價格波動風險及流動性風險、因出借產生各項費用及其支付方法等事項。

三、前款所稱國外專業保管銀行，應同時符合下列條件：

（一）成立滿三年以上。

（二)最近一年資產或淨值排名全世界前五百名以內，且所保管之資產達五千億美元以上。

（三）長期債務信用評等達附表七所列信用評等機構評定達一定等級以上。

信託業將信託財產中之外國有價證券，委任國外專業保管銀行予以出借，應訂定內部處理準則，提報董事會通過，修正時亦同。

信託業將信託財產中之外國有價證券，委任國外專業保管銀行予以出借，其內部處理準則應至少包含下列事項：

一、如信託契約屬受託人無運用決定權者，應依委託人就投資標的、運用方式、金額、條件、期間等事項具體特定之運用指示辦理；如信託契約屬受託人有運用決定權者，於管理運用信託財產應有適當之內部決策流程。

二、應指派具備專業知識或經驗之人員負責借出業務之執行。

三、與國外專業保管銀行簽訂借券合約時，其內容應注意防範契約風險、交易相對人風險、

作業風險與擔保品風險等交易風險。

四、與國外專業保管銀行簽訂借券合約時，其內容至少應載明再投資資產種類、具體投資準則、借券人之標準及範圍、擔保品種類、擔保品維持比率、擔保品追繳流程、費用結構、約定管轄法院、國外專業保管銀行定期報告事項等監督國外專業保管銀行職務執行之機制、國外專業保管銀行因交易相對人違約損失之承擔義務，並定期追蹤績效。

五、前款再投資標的，其到期日以不超過兩年為限，並應符合本辦法規定及相關法令之限制。

六、擔保維持比率不得低於百分之一百。

七、非現金擔保品之種類，應符合本辦法規定及相關法令之限制。

八、以國家或機構所保證或發行之外國債券為前款非現金擔保品時，其債券之債務發行評等應達附表六或附表七所列信用評等機構評定達一定等級以上。

九、內部控制制度。

十、內部稽核制度。

第 16 條　信託業運用信託財產，從事衍生性金融商品及結構型商品交易之種類、限額、管理及其他應遵循事項，除法令另有規定外，由同業公會擬訂，報請主管機關核定。

第 17 條　信託業辦理信託業務，除依本法第二十九條、金融資產證券化條例、不動產證券化條例募集發行受益證券或其他法令另有規定外，不得有公開募集之行為。

第 18 條　信託業辦理信託業務，除於信託契約、交易報告書或對帳單載明受益權外，不得有製作交付受益權證書、受益證券、受益憑證、或用以證明其受益權之其他書面文件予受益人致他人誤認其為有價證券之行為。但信託業依本法第二十九條、金融資產證券化條例或不動產證券化條例發行受益證券者，不在此限。

第 19 條　信託業辦理信託業務，除依信託契約約定不得轉讓受益權外，應於信託契約約定除受益權之轉讓係因繼承、受益人之無償讓與、依法所為之拍賣或每一受益人僅將其受益權全部讓與一人外，其受益權之轉讓應符合下列規定。但本法第二十九條、金融資產證券化條例、不動產證券化條例或其他法令另有規定者，不在此限：

一、受益權之受讓人需為專業投資人。

二、受益人分割讓與後之每一受益人所持有之受益權，其表彰之單位金額不得低於新臺幣一千萬元，且受益人總數合計不得逾三十五人。

三、受益人應於轉讓其受益權前，提供受讓人之身分資料、轉讓之受益權單位數及轉讓契約等相關資料予信託業，經信託業同意其轉讓後，受益人始得轉讓其受益權。

第 20 條　信託業就其公司形象或所從事之信託業務為廣告、業務招攬及營業促銷活動時，除法令另有規定外，應遵守下列規定：

一、不得就未經主管機關核准募集或申報生效之受益證券，預為廣告或進行業務招攬、營業促銷活動。

二、不得提供贈品或以其他利益招攬業務。但在主管機關核定範圍內，不在此限。

三、不得利用客戶之存款資料，進行勸誘或推介與客戶風險屬性不相符之投資商品。

四、不得勸誘客戶以融資方式取得資金，轉為信託財產進行運用。

五、不得對於過去之業績及績效作誇大之宣傳，並不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之行為。

六、不得有其他影響受益人權益之事項。

信託業辦理前項活動所提供之廣告、行銷文件，除法令另有規定外，於對外使用前，應先經其法令遵循主管審核，確定內容無不當、不實陳述、誤導消費者或違反相關法令之情事，並應遵守下列規定：

一、不得以經主管機關核准信託業務之開辦，或同業公會會員資格作為受益權價值之保證。

二、不得使人誤信能保證本金之安全或獲利。

三、特定投資標的之名稱應適當表達其特性及風險，不得使用可能誤導客戶之名稱。

四、對於獲利與風險應作平衡報導，且不得載有與向主管機關申請文件內容不符之文字或設計。

五、不得違反法令或信託契約內容。

信託業所進行廣告、業務招攬及營業促銷活動之內容、管理及其他應遵循事項，由同業公會擬訂，報請主管機關核定。

第 21 條　信託業辦理不具運用決定權之金錢信託（以下簡稱特定金錢信託）或有價證券信託（以下簡稱特定有價證券信託）業務，以受託投資外國有價證券為目的者，應遵守下列事項。但境外基金管理辦法及境外結構型商品管理規則另有規定者，從其規定：

一、信託業所提供之商品說明書等資料，僅得於特定營業櫃檯放置。

二、不得對一般大眾就特定投資標的進行廣告、業務招攬及營業促銷活動。

三、對已簽訂信託契約之客戶，得就特定投資標的以當面洽談、電話或電子郵件聯繫、寄發商品說明書之方式進行推介。但不包含教育程度為國中畢業以下或有全民健康保險重大傷病證明之非專業投資人。

四、如特定投資標的之發行機構登記或註冊之所在地、發行之商品掛牌或上市地，有限制僅專業投資人得投資或屬私募商品者，信託業僅得受理專業投資人委託投資。但委託人符合該特定投資標的要求之投資人資格者，不在此限。

前項第三款之客戶為非專業投資人時，信託業應遵守下列事項：

一、信託業之推介行為須事先徵取委託人之同意書，且不得以併入其他約據之方式辦理。委託人得隨時終止該推介行為，並於書面指示送達信託業後生效。

二、信託業推介之特定投資標的，應依證券商受託買賣外國有價證券管理規則之規定，已於主管機關指定之外國證券交易所交易。

本辦法所稱書面，依電子簽章法之規定，得以電子文件為之。

第 22 條　信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，以受託投資國內外有價證券、短期票券或境內結構型商品為目的者，除受託擔任證券投資信託基金、期貨信託基金之基金保管機構外，應建立充分瞭解客戶之作業準則，其內容至少應包括下列事項：

一、受理客戶應辦理事項：應訂定客戶交付信託財產之最低金額及條件，以及得拒絕受理客戶之各種情事。

二、瞭解客戶審查事項：

（一）應訂定瞭解客戶之審查作業程序及應留存之基本資料，包括客戶之身分、財務背景、所得與資金來源、風險偏好、過往投資經驗及委託目的與需求等。該資料之內容及分析結果，應經客戶以簽名、蓋用原留印鑑或其他雙方同意之方式確認；修正時，亦同。

（二）接受客戶簽訂信託契約時，須有適當之單位或人員，複核客戶簽約程序及所提供文件之真實性與完整性後始得辦理。

三、評估客戶投資能力應辦理事項：評估客戶之投資能力及接受客戶委託時，除參考前款資料外，應綜合考量下列資料：

（一）客戶資金操作狀況及專業能力。

（二）客戶之投資屬性、對風險之瞭解及風險承受度。

前項客戶為非專業投資人時，應遵守下列事項：

一、依第五項同業公會所定之自律規範建立商品適合度規章，以確認委託人足以承擔所投資標的之風險。

二、以淺顯文字明確告知委託人，該投資標的之交易係信託業依據委託人之運用指示，由信託業以受託人名義代委託人與交易相對人進行該筆投資交易。

前項第一款所稱商品適合度規章，其內容至少應包括非專業投資人風險承受等級及個別商品風險等級之分類，以利依非專業投資人之風險承受等級，推介或受託投資合適風險等級之商品。並應建立事前及事後監控機制，以避免不當推介或受託投資之情事。

委託人委託投資之標的為信託業所推介者，信託業之推介內容若有虛偽、隱匿情事，或未依第二項第一款規定辦理者，應負損害賠償責任。

第二項第一款所稱商品適合度規章之內容、作業程序及其他應遵循事項，由同業公會擬訂，報請主管機關核定。

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者，準用第一項至第五項規定。

第 22-1 條　信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，受理非專業投資人之委託投資境內結構型商品時，應遵守下列事項：

一、以宣讀或電子設備說明方式，向非專業投資人告知境內結構型商品之客戶須知所載重要內容，並以錄音方式保留紀錄或以電子設備留存相關作業過程之軌跡。

二、屬法人之非專業投資人委託投資特定境內結構型商品後，再有委託投資同類型之結構型商品交易，得以逐次簽署書面同意書之方式，要求信託業免除前款之程序。

前項所稱境內結構型商品，指國內金融機構承作之結合固定收益商品與衍生性金融商品之複合式商品。

第一項第二款所稱同類型之結構型商品指商品結構、幣別、連結標的等性質完全一致之商品。

第 23 條　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、短期票券或境內結構型商品時，應遵守下列規定：

一、不得以自有資金先行買入該有價證券、短期票券或境內結構型商品，再以特定金錢信託或特定有價證券信託方式賣予委託人。

二、不得就投資標的之提前贖回或出售時間，為發行條件以外之約定。但對於提前贖回或出售所衍生之不利益，應在信託契約充分揭露且告知委託人，並得提供委託人可減少該不利益之相關建議，供委託人決定。

第 23-1 條　信託業應設立商品審查小組，對得受託投資之金融商品進行上架前審查，並至少包含下列事項：

一、商品之合法性。

二、商品之成本、費用及合理性。

三、商品之投資策略、風險報酬及合理性。

四、產品說明書內容之正確性及資訊之充分揭露。

五、信託業受託投資之適法性及利益衝突之評估。

六、商品發行機構或保證機構之過去績效、信譽及財務業務健全性。

第 24 條　信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，自交易相對人取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應分別明定收取費率之範圍。

信託業應將前項利益實際收取之費率及年化費率，告知委託人；以非專業投資人為受託投資對象之商品，前項利益之年化費率不得超過該商品受託投資總金額之百分之零點五，未滿一年者，依實際投資期間按比例計算。

但證券投資信託基金管理辦法、證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則、境外基金管理辦法、期貨信託基金管理辦法或境外結構型商品管理規則另有規定者，從其規定。

信託業辦理對信託財產具有運用決定權之金錢信託業務或有價證券信託業務，自交易相對人取得服務費或手續費折讓，應將該服務費或手續費折讓作為委託人買賣成本之減少。

第 25 條　信託業之薪酬制度應衡平考量委託人可能產生之各項風險、所收取之費用及其他因素，不得以受託之金額多寡為主要考量因素，兼營信託業務之銀行並應將結合信託制度推動整合

性業務之貢獻度納入考量。

信託業薪酬制度應遵循之原則及考核方式，由同業公會訂定，報請主管機關備查。

兼營信託業務之銀行辦理內部相關單位評核時，應依結合信託制度推動整合性業務之貢獻度，給予合理評核比重。

第 26 條　信託業辦理信託業務，應與委託人訂定信託契約及其他依法令應簽署之契約或文件，並交付契約正本或註明與正本完全相符之影本予委託人，未於簽約當時交付者，應於簽約後以郵寄或其他約定之方式交付委託人。訂約前應盡第二十七條之告知義務，並提供委託人合理審閱期間。

提供商品或服務之委託人，以自己名義，將其客戶所支付之價款信託與信託業，並以自己為受益人者，信託業應於信託契約與委託人約定下列事項：

一、委託人於行銷、廣告、業務招攬或與客戶訂約時，應向其行銷、廣告或業務招攬之對象或其客戶明確告知，該信託之受益人為委託人而非其客戶，委託人並不得使其客戶誤認信託業係為該客戶受託管理信託財產。委託人有與客戶訂約者，並應於契約中明定。

二、經委託人客戶請求時，委託人或信託業應提供前款所載之約定條款影本。

第 27 條　信託業辦理信託業務應向委託人充分揭露並明確告知信託報酬、各項費用與其收取方式，及可能涉及之風險等相關資訊，其中投資風險應包含最大可能損失。其應揭露之資訊及應遵循事項，除法令另有規定外，應依同業公會之自律規範辦理。

信託業辦理信託業務所收取費用，應考量相關營運成本、交易風險及合理利潤等，訂定合理之定價，不得以不合理之定價招攬或從事信託業務。

第 28 條　信託業以信託財產與他人交易時，除於集中交易市場交易外，應明確告知交易相對人，信託業係以受託人身分與其辦理信託財產之交易，不得有使他人誤認係與信託業自有財產交易之情事。

第 29 條　信託業運用信託財產從事交易後，除法令另有規定外，應交付委託人及受益人交易報告書，並定期編製對帳單交付委託人及受益人。

信託業以信託財產與本身或利害關係人為本法第二十五條第一項或第二十七條第一項之交易者，應於交易報告書及對帳單中載明。

第一項交易報告書及對帳單之記載事項、交付方式、交付時點、保存期限及其他應遵循事項，由同業公會定之。

第 30 條　本辦法除第二十四條第一項及第二項自發布日後三個月施行外，自發布日施行。

本辦法修正條文，自發布日施行。

附表一（存放外幣存款之銀行信用評等）【專業投資人及非專業投資人適用】

信用評等機構名稱(依字母順序排列)	長期債務 信用評等等級	短期債務 信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	bbb-	AMB-3
DBRS, Ltd.	BBBL	R-3
Egan-Jones Ratings Co.	BBB-	A-3
Fitch Ratings, Ltd.	BBB-	F3
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	BBB-	J3
Moody’s Investors Services, Inc.	Baa3	P-3
Rating and Investment Information, Inc.	BBB-	a-3

S&P Global Ratings	BBB-	A-3
中華信用評等股份有限公司	twBBB-	twA-3
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	BBB-(twn)	F3(twn)

附表二（短期債務信用評等)【專業投資人適用】

信用評等機構名稱(依字母順序排列)	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	AMB-3
DBRS, Ltd.	R-3
Egan-Jones Ratings Co.	A-3
Fitch Ratings, Ltd.	F3
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	J3
Moody’s Investors Services, Inc.	P-3
Rating and Investment Information, Inc.	a-3
S&P Global Ratings	A-3

附表三（國家主權評等)【專業投資人適用】

信用評等機構名稱(依字母順序排列)	信用評等等級
DBRS, Ltd.	BB
Egan-Jones Ratings Co.	BB
Fitch Ratings, Ltd.	BB
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	BB
Moody’s Investors Services, Inc.	Ba2
Rating and Investment Information, Inc.	BB
S&P Global Ratings	BB

附表四（發行人或保證人之長期債務信用評等或債券之債務發行評等)【專業投資人適用】

信用評等機構名稱(依字母順序排列)	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	bb
DBRS, Ltd.	BB
Egan-Jones Ratings Co.	BB
Fitch Ratings, Ltd.	BB
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	BB
Kroll Bond Rating Agency, Inc.	BB
Moody’s Investors Services, Inc.	Ba2
Morningstar Credit Ratings, Inc.	BB
Rating and Investment Information, Inc.	BB
S&P Global Ratings	BB

附表五（短期債務信用評等)【非專業投資人適用】

信用評等機構名稱(依字母順序排列)	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	AMB-2
DBRS, Ltd.	R-2M
Egan-Jones Ratings Co.	A-2
Fitch Ratings, Ltd.	F2
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	J2
Moody’s Investors Services, Inc.	P-2
Rating and Investment Information, Inc.	a-2
S&P Global Ratings	A-2

附表六（國家主權評等)【非專業投資人適用】

信用評等機構名稱(依字母順序排列)	信用評等等級
DBRS, Ltd.	A
Egan-Jones Ratings Co.	A
Fitch Ratings, Ltd.	A
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A
Moody’s Investors Services, Inc.	A2
Rating and Investment Information, Inc.	A
S&P Global Ratings	A

二、問答集

1.銀行業辦理外匯業務管理辦法問答集(中華民國 114 年 7 月 15 日 修正)

第一章　總則

1.1 ：銀行業辦理外匯業務管理辦法（以下簡稱「本辦法」）第 4 條修正各項外匯業務名稱，本行前所核發之指定銀行證書，是否須重新換發？

答：

（一）本辦法業務項目名稱雖已於 104 年 5 月 22 日修正，惟實質業務內容並未變動，爰本行前發給之指定銀行證書持續有效，毋須因本辦法修正而全面換發指定銀行證書。

（二）嗣後指定銀行因遷址、更名或增減辦理外匯業務項目等申請換發指定銀行證書時，再以修正後之業務名稱登載。

1.2 ：國際金融業務分行(OBU)及國內銀行之海外分行是否適用本辦法？

答：依本辦法第 3 條第 2 項，本辦法所稱銀行業係指中華民國境內之銀行、全國農業金庫、信用合作社、農(漁)會信用部及中華郵政公司，不含本國銀行之海外分行及國際金融業務分行。

第二章　　一般外匯業務

第一節　外匯業務之申辦

2.1.1：非共同營業時間辦理外匯業務之申辦程序？

答：應依本辦法第 20 條及第 25 條規定：

（一）指定銀行於非共同營業時間辦理外匯業務：

1、下列情形應申請許可：

(1) 首次於非共同營業時間辦理外匯業務。

(2) 辦理之業務項目變動，例如：原僅辦理外匯存款業務、一般匯出及匯入匯款業務，增加辦理進口外匯業務。

2、下列情形無須申請許可：

(1) 依本辦法第 20 條規定申請許可後，增加所屬分支機構辦理者。

(2) 依本辦法第 20 條規定申請許可後，辦理外匯業務項目不變， 僅作業流程變更或非共同營業時間變更者。

（二）中華郵政公司：辦理一般匯出及匯入匯款業務，準用上開指定銀行之規定。

（三）非指定銀行之銀行、信用合作社、農(漁)會信用部及中華郵政公司：僅辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，無須向本行申請許可。

2.1.2：指定銀行於國內自設外匯作業中心處理相關外匯作業，其經辦與 覆核人員之資格條件為何？

答：指定銀行於國內自設外匯作業中心，若經辦及覆核人員作業包含審核相關交易單據、輔導客戶申報等，則應具備本辦法第 11 條規定之資格。

2.1.3：指定銀行發行外匯金融債券之申辦程序？

答：

（一）銀行於境內發行外匯金融債券：

1、發行一般金融債券、次順位金融債券及其他未涉及股權之金融債券：

(1)依本辦法第 22 條規定，於發行後 15 個營業日內檢附主管機關之核准(備)文件及相關說明（含發行日期、金額、發行條件、發行地區或國家及資金運用計畫等），函報本行備查。

(2) 嗣後於主管機關同一核定範圍或額度內再發行者，除依主管機關規定應申請許可或函報備查者外，無須再函報本行備查。

2、發行依金管會「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 6 款所規範之金融債券(結構型金融債券)：

(1)依本辦法第 22 條規定，於首次發行外匯結構型金融債券後 15 個營業日內，檢附主管機關之核准（備）文件及相關說明，函報本行備查。

(2)嗣後發行之外匯結構型金融債券：

－屬依金管會規定銀行得逕行發行者，例如連結之衍生性商品風險標的及契約類別與之前發行之外匯結構型金融債券相同者，無須再函報本行備查。

－屬依金管會規定應申請許可或函報備查者，例如連結之衍生性商品風險標的及契約類別與之前發行之外匯結構型金融債券不同者，應於發行後 15 個營業日內，檢附主管機關之核准(備)文件及相關說明，函報本行備查。

（二）公開發行銀行於境外發行一般金融債券、次順位金融債券及其他未涉及股權之外匯金融債券，或未公開發行銀行於境外發行外匯金融債券：申辦程序同上開境內發行外匯金融債券。

（三）公開發行銀行於境外發行外匯轉換金融債券、外匯交換金融債券或其他涉及股權之外匯金融債券：依發行人募集與發行海外有價證券處理準則規定辦理，無須依本辦法第 22 條規定函報本行備查。

第二節　外匯業務之經營

2.2.1：辦理買賣外幣現鈔之銀行業是否得以客戶持有舊版之外幣現鈔或應憑水單等為由而拒絕收兌外幣現鈔？

答：

（一）依本辦法第 38 條及本行 93 年 7 月 20 日台央外柒字第 93003727236 號函、93 年 8 月 2 日台央外柒字第 0930039849 號函、93 年 11 月 9 日台央外柒字第 930053083 號函、94 年 6 月 9 日台央外柒字第 0940022141 號函之規定，銀行業有義務依牌告價格收兌外幣現鈔， 並應加強偽鈔辨識能力，不得以客戶持有舊版之外幣現鈔或未能提供銀行賣匯水單等為由拒絕收兌。

（二）此外，接受客戶委託查驗、兌換外幣等，應儘速辦理，若有收取手續費之必要，應屬合理之費用。

2.2.2：銀行業於非共同營業時間辦理外匯交易，如何列報本行「交易日報」、「外匯部位日報表」？

答：非共同營業時間之外匯交易入帳日期（營業當日或次營業日）之劃分時點，由銀行業自行訂定，惟應嚴謹控管申報本行外匯部位與帳載部位一致，交易須依劃分時點，列報於營業當日或次營業日之「交易日報」及「外匯部位日報表」:

（一）指定銀行及中華郵政公司：

1、依本辦法第 20 條第 1 項，申請於非共同營業時間辦理外匯業務許可時，檢附之作業說明中應敘明非共同營業時間之外匯交易，列報於本行「交易日報」、「外匯部位日報表」等報表日期之劃分時點， 並須依劃分時點列報於營業當日或次營業日。

2、在本辦法於 104 年 5 月 22 日修正實施前已向本行申請許可，且未於作業說明中敘明其報表列報劃分時點，則依修正前規定，逾當日共同營業時間交易一律列報於次營業日。

（二）信用合作社、農(漁)會信用部及非指定銀行之銀行：列報於營業當日或次營業日。

（三）前述列報本行規定報表劃分時點，不得視交易情況而任意變更列報日期，應維持一致性。

2.2.3：本辦法第 47 條第 1 項大額交易通報資料傳送至本行外匯資料處理系統之原則？系統每日接收資料之時間為何？

答：

（一）傳送原則：

1、即期結匯交易：同一客戶於同一訂約日之結匯金額併計達等值 1 百萬美元時，應全額辦理傳送。

2、遠期外匯、換匯及換匯換利交易：單筆訂約金額達等值 1 百萬美元時，應辦理傳送。

（二）外匯資料處理系統接收資料時間：

應於訂約日之次一營業日中午 12 時前完成傳送作業，逾時視為漏傳送案件。

2.2.4：如何將大額換匯或換匯換利交易通報資料傳送至本行外匯資料處理系統？

答：

（一）大額換匯交易通報資料之傳送：

1、近端即期／遠 端即期： 近端交易 傳送至「大額結匯款資料」，遠端交易傳送至「大額遠期外匯資料」。

2、近端即期／遠端遠期：近端交易傳送至「大額結匯款資料」，遠端交易傳送至「大額遠期外匯資料」。

3、近端遠期／遠端遠期：近、遠端交易均傳送至「大額遠期外匯資料」。

（二）大額換匯換利交易通報資料之傳送：

1、近端即期／遠端即期：近端交易傳送至「大額結匯款資料」，遠端交易傳送至「大額換匯換利(CCS)交易紀錄」 。

2、近端即期／遠端遠期：近端交易傳送至「大額結匯款資料」，遠端交易傳送至「大額換匯換

利(CCS)交易紀錄」。

3、近端遠期／遠端遠期：近端交易傳送至「大額遠期外匯資料」，遠端交易傳送至「大額換匯換利(CCS)交易紀錄」。

2.2.5：如何申請更正、刪除已傳送系統之通報資料或補傳送？

答：

（一）在系統接收資料時間截止前：

銀行業傳送資料如有錯誤，得逕行更正。

（二）在系統接收資料時間截止後：

銀行業申請更正、刪除或補傳送資料，應傳真下列文件至本局傳真伺服器（即期外匯交易 02-2393-6151;遠期外匯、換匯及換匯換利交易 02-2393-6152)，由本局稽核科經辦人員代為處理。

1、交易資料：按系統之各分類別提供下列內容，並敘明申請之目的係更正(應標明以區別更正前、後資料)、刪除(應詳述刪除原因)或補傳送，加蓋部門及主管章戳，註明經辦人員及聯絡電語。

(1)大額結匯款資料：訂約日、客戶統一編號、客戶名稱、銀行字軌、匯出入、身分別、幣別、金額、水單編號、類別（性質－細分類)、國別。

(2)大額遠期外區資料：訂約日、客戶統一編號、客戶名稱、契約編號、性質(買賣代號－交易代號－性質代號)、幣別、訂約金額、到期日、匯率。

(3)大額換匯換利(CCS)交易紀錄：訂約日、幣別、契約編號、客戶統一編號、客戶名稱、性質(期初買賣代號－期中買賣代號－期末買賣 代號－性質代號)、期初及期末本金金額、最後到期日、新臺幣及外幣利率（%)、兌臺幣即期匯及期數；若有期中本金交換，另應分別提供各期到期日及本金金額。

2、更正前、後之水單、申報書、以及相關證明文件。

（三）特殊情形：

因颱風、緊急事件或系統異常等，而未能於規定時間內傳送資料至央行外匯資料處理系統，可向本局申請「外區資料申報系統逾時補傳送」。

第三章　外匯衍生性商品業務

第一節　適用對象、範圍與重要名詞解釋

3.1.1：本辦法中，有關涉及與未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品範圍為何？

答：

（一）所謂涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品，係指其價值由新臺幣匯率所衍生之交易契約，或其與其他衍生性商品、新臺幣或外幣本金或其他業務、產品之再組合契約。

（二）所謂未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品，係指涉及新臺幣匯率以外之外匯衍生性商品。

第二節　向本行申請或函報備查之程序

3.2.1：指定銀行申請辦理外匯衍生性商品業務之程序?

答：

(一)指定銀行應先依本辦法第 9 條規定，檢附主管機關核准文件影本及配置符合第 14 條規定之適格外匯人員資料，向本行申請許可辦理外匯衍生性商品業務。

(二)指定銀行取得辦理外匯衍生性商品業務之許可後，始得依第 12 條規定開辦各項外匯衍生性商品。

3.2.2：對專業機構投資人及高淨值投資法人辦理尚未開放或開放未滿半年，且未涉及新臺幣匯率之

外匯衍生性商品業經函報備查者，是否即視為已開放商品，得對專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶採函報備查方式開辦？

答：不視為已開放商品，該指定銀行或其他銀行如擬對專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供該項商品，仍須依本辦法第 12 條第 2 項第 1 款規定，於開辦前申請許可後始得辦理。

3.2.3：指定銀行擬辦理已開放滿半年之外匯結構型商品或組合式契約， 其所結合之各單項外匯衍生性商品是否需先經許可或函報備查？

答：不需要，指定銀行得採開辦後函報備查方式辦理結合該行尚未經許可或函報備查之單項外匯衍生性商品之已開放滿半年結構型商品或組合式契約。

第三節　外匯衍生性商品範圍

3.3.1：本辦法第 12 條第 2 項第 3 款第 1 目所稱「開放已滿半年且未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品（含複雜性高風險外匯衍生性商品)」範圍為何？

答：詳如附表一及二。

3.3.2：本辦法第 12 條第 1 項第 3 款所稱「依規定已得辦理未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品，連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合」為何？

答：該款規定所稱「依規定已得辦理未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品， 連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合」，係指於未涉及新臺幣匯率前提下，經本行許可或同意備查之單項純外幣外匯衍生性商品，如連結同一風險標的(例如:匯率、利率及股權等)透過相同交易契約(例如:遠期合約、交換、選擇權及期貨等)之再行組合，例如:業經許可或函辦備查辦理外幣匯率選擇權，辦理組合多個外幣匯率選擇權之組合式契約。換言之，若為匯率選擇權與利率選擇權之組合則為不同風險標的相同交易契約之組合，非屬本款所稱之組合式契約。

3.3.3：指定銀行依規定已得辦理未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品， 擬辦理連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合，其申辦程序為何？例如：業經許可辦理外幣匯率選擇權業務，如擬辦理結合多個外幣匯率選擇權之組合式契約？

答：應依是否屬複雜性高風險外匯衍生性商品及辦理對象而定：

(一)非屬複雜性高風險外匯衍生性商品者，不論辦理對象為何，均無須函報本行備查，因依本辦法第 12 條第 1 項第 3 款規定，其屬於得逕行辦理之商品範圍。

(二)屬複雜性高風險外匯衍生性商品:

1、辦理對象屬專業機構投資人及高淨值投資法人者，無須函報本行備查，因依本辦法第 12 條第 1 項第 3 款規定，其屬於得逕行辦理之商品範圍。

2、辦理對象屬專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶者：

(1) 若擬辦理組合式契約屬尚未開放或開放未滿半年者，須於開辦前向本行申請許可，因依本辦法第 12 條第 2 項第 1 款規定，係屬於開辦前申請許可類別；並應依金管會「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 7 條規定副知該會。

(2) 若擬辦理組合式契約屬開放已滿半年者，指定銀行應於開辦後一週內向本行函報備查，因依本辦法第 12 條第 2 項第 3 款規定，其屬於開辦後函報備查類別；並應依金管會「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 7 條規定副知該會。

第四節　人員資歷與訓練制度

3.4.1：本辦法第 14 條第 1 項序文所稱辦理外匯衍生性商品業務之經辦及相關管理人員之範圍為何？

答：係指辦理外匯衍生性商品業務之交易、行銷業務部門之經辦及相關管理人員:

（一）交易部門：係指指定銀行總行從事外匯衍生性商品交易之前台部門，例如銀行前台之交易室，不含中、後台之風險控管、交割與會計等部門。

（二）行銷業務部門：係指指定總行從事外匯衍生性商品交易行銷之部門，例如銀行前台之金融行銷部門(TMU)。

（三）相關管理人員:係指從事外匯衍生性商品業務經辦人員之直屬主管、副主管。

3.4.2：辦理外匯衍生性商品業務相關人員應具備之資格條件為何？人員資歷新舊規定之過渡措施？

答：

（一）辦理外匯衍生性商品業務之交易、行銷業務部門經辦人員及相關管理人員，應具備下列資格條件之一:

1、參加國內金融訓練機構所舉辦之外匯衍生性商品及風險管理課程時數達六十小時以上且取得合格證書。

2、在國內外金融機構相關外匯衍生性商品業務實習一年。

3、曾在國內外金融機構有半年以上外匯衍生性商品業務之實際經驗。

（二）104 年 5 月 22 日本辦法修正刪除「持有衍生性外匯商品之相關業務執照」資格條件，有關人員資歷新舊規定之過渡措施為:於 105 年 1 月 1 日前依據 104 年 5 月 22 日修正前規定，取得辦理外匯衍生性商品業務資格者，於本辦法 104 年 5 月 22 日實施後仍屬有效。

3.4.3：本辦法第 14 條第 3 項所稱每年應接受衍生性商品在職教育訓練課程之法令遵循人員及稽核人員之範圍為何？

答：

（一）本辦法所稱之法令遵循人員係指編制於指定銀行總行法遵部門之所有法令遵循人員，但得不含法遵部門主管。

（二）依洗錢防制相關法規規定，設置於總行法遵部門下之防制洗錢及打擊資恐獨立專責單位，該專責單位之主管及人員無需依本辦法第 14 條規定每年接受衍生性商品業務在職訓練。

（三）本辦法所稱之稽核人員係指編制於指定銀行總行稽核室之所有稽核人員，但得不含總稽核。

（四）分行人員兼任分行法令遵循主管，或辦理分行自行查核者，非屬本辦法所稱之法令遵循人員或稽核人員。

3.4.4：僅負責資料建檔或報表列印人員，是否每年應接受衍生性商品在職教育訓練課程?

答：

（一）本辦法第 14 條第 3 項規定各部門涉及外匯衍生性商品業務之經辦及相關管理人員，每年應持續接受衍生性商品業務在職訓練目的，係為增進負責涉及衍生性商品業務之人員，對該項業務法規及實務之瞭解，以落實該等人員執行其職務之專業能力。

（二）僅負責資料建檔或報表列印人員，則無需依規定每年接受衍生性商品業務在職訓練。

3.4.5：本辦法中，所要求辦理之教育訓練課程是否包括線上課程？

答：不包括，本辦法所規範教育訓練課程均須為實體課程，且總行須留存相關人員之上課紀錄備查。

3.4.6：當年度依本辦法第 14 條第 1 項第 1 款規定，取得辦理外匯衍生性商品之資格條件並開始任職辦理業務者，當年度是否仍須接受在職訓練 6 小時課程?

答：不需要。當年度若參加國內金融訓練機構所舉辦之外匯衍生性商品及風險管理課程時數達六十小時以上且取得合格證書者，可抵免當年度在職進修時數 6 小時課程。

3.4.7：依本辦法第 14 條第 3 項規定，每年應持續接受在職訓練人員，其於內部訓練或國內金融

訓練機構擔任有關衍生性商品課程講座之授課時數，可否抵免當年度在職進修時數?

答：可以。其於內部訓練或國內金融訓練機構擔任有關衍生性商品課程講座之授課時數，每授課 1 小時可抵免當年度在職進修時數 2 小時，以此類推。

3.4.8：當年度辦理外匯衍生性商品業務未滿一年者，應如何計算依本辦 法第 14 條第 3 項規定之在職訓練時數？

答：按當年度實際任職比例(採月基礎比例)，計算在職訓練時數。例如: 當年度若於 8 月始任職者，則當年度應接受在職訓練時數為 2 小時(6 小時＊(1-8/12) = 2 小時)。

3.4.9：外匯衍生性商品推介人員當年度未完成法定在職訓練時數之影響為何？以及轉任時數如何認定?

答：有關外匯衍生性商品推介人員資格條件及教育訓練所涉法規疑義，請參考銀行公會函報金管會備查之相關問答集。

第五節　人民幣衍生性商品

3.5.1：指定銀行辦理涉及人民幣或大陸地區之外匯衍生性商品業務，向本行申請程序為何？

答：

（一）本辦法於 104 年 5 月 22 日修正時，已刪除本辦法原第 50 條之 3 第 7 款有關對衍生性人民幣商品業務範圍另為規定之條文文字，其後指定銀行辦理衍生性人民幣商品業務之申請及應遵循事項，準用外匯衍生性商品規定。

（二）指定銀行前經許可或備查之外幣衍生性商品業務，擬擴增辦理涉及人民幣或大陸地區標的者，無須另為申請或函報備查，得逕行辦理。

3.5.2：指定銀行辦理自然人人民幣結構型商品相關規定為何？ 答：

（一）依本辦法第 52 條第 4 款規定，自然人每人每日透過帳戶買賣之金額，不得逾人民幣二萬元，若自然人辦理相關業務涉及人民幣兌換者，亦應符合買賣限額規定。

（二）依銀行公會「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」之規定：

1、不保本型結構型商品：銀行對屬自然人之一般客戶有最低承作交易門檻限制（等值一萬美元)，自然人之專業客戶則無。

2、保本型結構型商品：無最低承作交易門檻限制。

（三）指定銀行對自然人辦理人民幣結構型商品業務，須同時遵守前述兩項規定，另鑒於人民幣尚非可自由兌換貨幣，銀行應告知客戶注意可能面臨之匯兌風險及流動性風險等問題。

3.5.3：指定銀行辦理自然人或法人單項涉及人民幣之衍生性金融商品之規定為何？

答：

（一）自然人：

1、自然人之一般客戶：依「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」第 21 條，除提供交易服務種類有所限制外，以人民幣交割並透過帳戶兌換者，仍應受每人每日人民幣二萬元之限制。

2、自然人之專業客戶：「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」提供交易服務種類雖無相關限制，惟以人民幣交割並透過帳戶兌換者，仍應受每人每日人民幣二萬元之限制。

（二）法人：皆無限制。

附表一

DBU 開放已滿半年且未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品[1]

110.1.28

風險標的 / 契約類別	匯率 (**不含新臺幣匯率**)	利率[2] (含利率或債券指數)	股權[3] (含股價指數)	商品 (含商品指數)	信用 (含信用指數)	信託基金[4] (含信託基金指數)	氣候
槓桿式契約	1.外幣保證金交易(即期及遠期外匯)						
遠期契約	2.遠期外匯	5.遠期利率	9.遠期股價	12.遠期商品			
交換契約	3.換匯	6.利率交換 7.換匯換利	10.股價交換	13.商品價格交換	15.信用違約交換	17.信託基金指數交換	
選擇權契約	4.匯率選擇權	8.利率選擇權(含利率交換選擇權及債券選擇權)	11.股價選擇權	14.商品選擇權	16.信用違約選擇權	18.信託基金指數選擇權	19.氣候選擇權
組合式契約**(複雜性高風險外匯衍生性商品詳附表二)**	上述第 15 項及第 16 項以外，第 2 至 19 項之一項或多項組合、或其與純臺幣(未涉及新臺幣匯率)衍生性商品[5]、期貨契約之一項或多項組合。						
結構型商品	固定收益商品或黃金，與上述第 15 項及第 16 項以外，第 2 至 19 項之任一項或上述組合式契約之組合交易。						

[1] 外匯衍生性商品：係指外幣計價或交割，或連結國外風險標的之衍生性商品。

[2] 外匯利率衍生性商品，尚未開放連結涉及大陸地區發行人之債券及國內利率指標。

[3] 股權(含股價指數)衍生性商品，尚未開放連結國內企業在海外發行之有價證券，如海外可轉換公司債(ECB)、海外存託憑證(GDR)。

[4] 信託基金：係指經金融監督管理委員會核備之境內、外基金。

[5] 純臺幣衍生性商品：係指臺幣計價與交割，且連結國內風險標的之衍生性商品。

附表二

DBU 已辦理之未涉及新臺幣匯率之複雜性高風險外匯衍生性商品[6]

110.1.28

壹、連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合		
	匯率類	**商品類**
一、陽春型選擇權組合[7]	歐式/美式/百慕達式選擇權組合	1. 歐式/美式/百慕達式選擇權組合 2. 亞式選擇權組合
二、選擇權與特徵條款組合		
1. 障礙/界限條款(Barrier)	歐式/美式/百慕達式選擇權與下列障礙/界限條款之組合: 1. AKI 2. AKO 3. DKO 4. EKI 5. EKO 6. 目標累計出場 7. AKI + AKO 8. AKO + EKI 9. AKO + DKI 10. AKI + 目標累計出場 11. AKO + 目標累計出場	(一)歐式/美式/百慕達式選擇權與下列障礙/界限條款之組合: 1. AKO 2. 目標累計出場 3. AKI 4. AKI+AKO (二)亞式陽春型選擇權與障礙/界限條款之組合 1. DKO 2. DKO + DKI 3. 目標累計出場 4. EKO

[6] 複雜性高風險商品定義請參照金管會「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業及程序管理辦法」及銀行公會之「銀行辦理複雜性高風險商品疑義問答集」之說明。

[7] 本表所稱相關名詞請參照後附之相關名詞定義說明。

壹、連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合		
	匯率類	**商品類**
	12. DKI + DKO 13. DKI + DKO + EKI 14. DKO + EKI 15. DKO + 目標累計出場 16. DKO + EKI +目標累計出場 17. EKI + EKO 18. EKI + 目標累計出場	
2. 二元報酬條款 (Binary)	歐式/美式/百慕達式選擇權與下列二元報酬條款之組合: 1. Digital 2. Touch	亞式選擇權與二元報酬條款 Digital 之組合
	歐式/美式/百慕達式選擇權與下列障礙/界限條款及二元報酬條款之組合: 1. Digital + AKO 2. Digital + DKO 3. Digital + EKO 4. Digital +目標累計出場 5. Digital + DKI + DKO 6. Digital + DKI + DKO + EKI 7. Digital + DKO + EKI 8. Digital + DKO +目標累計出場	(一)歐式/美式/百慕達式選擇權與障礙/界限條款 AKO 及二元報酬條款 Digital 之組合。 (二)亞式選擇權與下列障礙/界限條款及二元報酬條款之組合: 1. Digital + DKO 2. Digital + Touch + DKO

壹、連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合		
	匯率類	**商品類**
	9. Digital + EKI + EKO 10. Digital + EKI + AKO 11. Digital + EKI +目標累計出場 12. Touch + AKO 13. Touch + EKI + AKO 14. Touch + AKO +目標累計出場 15. Digital + Touch + AKO 16. Digital + Touch + AKO + EKI 17. No Touch + AKI 18. No Touch + Touch + AKO 19. Digital + DKO + Touch 20. Digital + EKI	
3.期間條款	(一)歐式/美式/百慕達式選擇權與下列期間條款之組合: 1. Extendible 2. Callable (二)歐式/ 美式/ 百慕達式選擇權與期間條款 Callable 及障礙/界限條款 EKI 之組合。	亞式選擇權與下列期間條款之組合: 1. Extendible 2. Cancellable
4.比價條款	歐式/美式/百慕達式選擇權與下列障礙/界限條款及比價條款之組合: 1. Multi-currency +目標累計出場	亞式選擇權與比價條款 Multi-Asset 及期間條款 Cancellable 之組合

壹、連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合		
	匯率類	**商品類**
	2. Multi-currency + EKI +目標累計出場 3. Worst of + EKI +目標累計出場	
5.重設條款	(一)歐式/美式/百慕達式選擇權與重設條款 Reset K之組合 (二)歐式/美式/百慕達式選擇權與下列障礙/界限條款及重設條款之組合: 1. Reset Amount + DKO 2. Reset Amount + 目標累計出場 3. Reset K + AKO 4. Reset K + Reset Amount 5. Reset Amount+ EKO	無
貳、尚未開放連結同一風險標的，透過相同交易契約再行組合以外之複雜性高風險外匯衍生性商品。		

附表二之相關名詞定義說明

陽春型選擇權	包含歐式、美式或百慕達式選擇權及亞式選擇權。
非陽春型選擇權	具有一個或多個陽春型選擇權的組合，並含有上表中一個或多個特徵。
障礙/界限條款	因一個或數個條件之發生或未發生，使選擇權之全部或一部權利或義務生效或失效。條件包括但不限於標的價格觸及或未觸及特定價位或區間、標的價格一定公式計算累積達特定條件、履約價格依一定公式計算達特定條件等。

二元報酬條款	給付特定金額或特定資產之選擇權，亦包括因一定條件之發生或未發生而定額給付或定量交付之選擇權。
期間條款	約定影響選擇權存續期間及其變化之條件。可能因一個或數個條件之發生或未發生(包括買方或賣方行使或未行使權利)使選擇權期間縮短或延長或其他變動。 未含任何變化之標準期間條款屬陽春型選擇權。
比價條款	約定選擇權比價方式或/及履約價格、標的、數量決定之方式。未含任何變化之 標準比價條款屬陽春型選擇權
重設條款	因一個或數個條件之發生或未發生，而依約定方式決定或重設履約價、障礙/界限條款、給付條款、期間條款 及/或比價條款。
AKI **(American Knock-In)**	於約定觀察期間內(連續觀察)，若標的價格曾觸及預設之價格，該選擇權之權利/義務因此產生，即該選擇權生效。
AKO **(American Knock-Out)**	於約定觀察期間內(連續觀察)，若標的價格曾觸及預設之價格，該選擇權之權利/義務因此終止，即該選擇權 失效。
DKI **(Discrete Knock-In)**	於特定日期和時點下(不連續觀察)，若標的價格小於等於(或大於等於)特定價格，該選擇權之權利/義務因此產生，即該選擇權生效。
DKO **(Discrete Knock-Out)**	於特定日期和時點下(不連續觀察)，若標的價格小於等於(或大於等於)特定價格，該選擇權之權利/義務因此終 止，即該選擇權失效。
EKI **(European Knock-In)**	於選擇權到期時，若標的比價價格小於等於(或大於等於)特定價格，該選擇權之權利/義務因此產生，即該選擇權生效。
EKO **(European Knock-Out)**	於選擇權到期時，若標的比價價格小於等於(或大於等於)特定價格，該選擇權之權利/義務因此終止，即該選 擇權失效。
目標累計出場	於特定日期，依照指定公式，若其所計算之累積點數(Intrinsic Value)或累積次數(Counts) 或累積金額(收益/配息)/比率超過目標值，則視為事件發生，該選擇權失效。

Digital	選擇權到期時若為價內(ITM)，選擇權買方可獲一筆固定金額/資產。
Touch	於特定時間內，若標的價格觸及特定價格，選擇權買方可在觸及交割日或到期交割日獲得一固定金額/資產。
No Touch	於特定時間內，若標的價格從未觸及特定價格，選擇權買方可在觸及交割日或到期交割日得到一筆固定的金額/資產。
Extendible	於特定日期觀察標的達特定條件時，整組交易提前結束，或是於特定日期或期間，由銀行決定是否延展合約至特定天期，否則整組交易提前結束。
Cancellable	於特定日期或特定期間，由銀行決定是否提前結束合約，否則合約繼續且槓桿或本金可能改變。
Callable	於特定日期或期間，合約之一方有權以約定價格提前結束合約。
Multi-currency	合約含一組以上匯率對標的(例如人民幣、日圓)，其中一組匯率標的之比價交割條件可能依據另一組匯率標的之價格所決定。
Multi-Assets	於特定的日期和時點下，若標的價格達特定條件，合約之標的轉換為另一個標的；或依事先約定之日期或期間，合約之標的轉換為另一個標的。
Worst of basket	若選擇權含二個以上之標的(不限資產類別)，擇相對最差之標的表現決定履約價格、及/或比價價格、及/或特定數量。
Best of Basket	若選擇權含二個以上之標的(不限資產類別)，擇相對最好之標的表現決定履約價格、及/或比價價格、及/或特定數量。
Reset Amount	因一個或數個條件之發生或未發生，而依約定方式決定或重設該合約之槓桿或本金。
Reset Target	因一個或數個條件之發生或未發生，而依約定方式決定或重設 Target。
Reset K	於特定時間，或標的物價格達特定條件，選擇權之履約價重新調整。

2. 配合自由經濟示範區之金融業務開放措施銀行國際金融業務分行(OBU)法規鬆綁問答集(中華民國 103 年 11 月 28 日金管銀外字第 10350002050 號函)

一、OBU 辦理外幣信託業務，是否完全無需適用「信託業法」、「證券投資信託及顧問法」與「期貨交易法」等法律及其子法暨相關函令？

答：

依本會 103 年 4 月 11 日「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」第 2 點，OBU 辦理外幣信託業務，於①管理、運用與處分信託資產之種類及範圍、②專業投資人應符合之資格條件、③商品應經同業公會或主管機關審查、核准、備查或申報生效之規定與④從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動之規定，不受「信託業法」、「證券投資信託及顧問法」與「期貨交易法」之限制。適用原則如下：

一、法規規範均屬於四項範圍者，無須適用，例如：「境外結構型商品管理規則」(註：103 年 7 月 18 日修正後之境外結構型商品管理規則第 4 條第 4 項，已明定 OBU 受託投資不適用該管理規則)。

二、法規部分內容涉及四項範圍者，應遵守無涉及該等範圍之條文規定，例如：「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」、「共同信託基金管理辦法」、「信託資金集合管理運用管理辦法」、「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」與「境外基金管理辦法」。

三、法規內容無涉四項範圍者，應全部遵守，例如：「信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則」與「信託業賠償準備金額度」。

二、OBU 是否須遵守「信託業應負之義務及相關行為規範」(如第 36 條之 1 信託受益權設質)或「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第 23 條有關「不得以自有資金先行買入該有價證券、短期票券或境內結構型商品，再以特定金錢信託方式賣予委託人」等規定？

答：

一、本題「信託受益權之質權設定」與「受託人以自有資金先行買入商品再以特定金錢信託方式賣予委託人」，均涉及受託人之忠實義務及潛在利益衝突之問題。

二、本會 103 年 4 月 11 日「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」及 103 年 1 月 29 日發布之國際金融業務條例第 5 條第 1 項之解釋令，係放寬銀行 OBU 辦理外幣信託業務於業務面不受「信託業法」等法律之限制，尚非因此免除受託人應盡之義務及責任，爰 OBU 仍應遵循「信託業應負之義務及相關行為規範」，善盡善良管理人之忠實義務及注意義務。

三、「信託受益權之質權設定」：按信託之基本精神係受託人應依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產，而受託人不得以任何名義，享有信託利益，亦不得將信託財產轉為自有財產或於該信託財產上設定或取得權利。為維持信託關係之單純性，並確保信託財產之穩定，「信託業法」第 26 條明定信託業不得以信託財產辦理授信業務，亦不得以信託財產借入款項，以避免損及受益人之權益，此於 OBU 仍應適用之，爰「信託業應負之義務及相關行為規範」第 36 條之 1 亦應遵守。

四、「受託人以自有資金先行買入商品再以特定金錢信託方式賣予委託人」：為避免信託業產生利益衝突，或與證券商業務混淆，「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第 23 條明定信託業辦理特定金錢信託業務受託投資有價證券或短期票券時，不得以自有資金先行買入該有價證券或短期票券，再以特定金錢信託方式賣予委託人，此於 OBU 辦理信託業務仍應適用之。

三、OBU 辦理信託業務時，是否無須將客戶區分為「專業客戶」或「一般客戶」？

答：

一、依「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」，OBU 辦理外幣信託業務，專業投資人應符合之資格條件不受「信託業法」、「證券投資信託及顧問法」與「期貨交易法」之限制。但銀行應自行訂定接受客戶之標準、得提供客戶之商品種類及範圍與商品適合度規章等內部作業程序，並於報經董事會核准後施行。

二、本會尚無強制需將 OBU 客戶區分為「專業客戶」或「一般客戶」之規定。惟銀行應切實執行所自行訂定之內部作業規範，俾確保所受託投資之金融商品符合客戶需求及風險承擔能力，並應充分揭露商品資訊。

四、以 OBU 客戶為銷售對象之境外金融商品是否可不受信用評等限制？

答：

一、依本會 103 年 4 月 11 日「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」第 2 點，OBU 辦理外幣信託業務，於管理、運用與處分信託資產之種類及範圍不受「信託業法」、「證券投資信託及顧問法」與「期貨交易法」等法律及其子法暨相關函令之限制(註：103 年 7 月 18 日修正後之「境外結構型商品管理規則」第 4 條第 4 項，已明定 OBU 受託投資不適用該管理規則。)

二、OBU 以信託方式提供境外金融商品予境外客戶，尚不受前揭規定對境外金融商品信用評等之限制。但 OBU 仍應切實執行所自行訂定之內部作業規範，並落實認識客戶、商品適合度分析與商品上架審查等程序，俾確保金融商品符合客戶需求及風險承擔能力。

五、OBU 原僅獲准辦理「特定金錢信託方式投資外國有價證券」業務，如擬新增辦理總行業獲核准之有價證券信託或其他金錢信託業務等信託業務項目，是否仍須向金管會及中央銀行逐項申請？又，銀行擬於 OBU 開辦其總行尚未獲准辦理之信託業務，其申請程序為何？

答：

一、OBU 擬辦理總行前已獲核准辦理之外幣信託業務者，得依本會 102 年 12 月 27 日修正之「銀行國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定」(以下簡稱負面表列規定)程序辦理。

二、103 年 4 月 11 日「銀行國際金融業務分行信託業務規定」第 2 點已敘明，OBU 於辦理總行經主管機關核准辦理之外幣信託業務，業務面不受「信託業法」等法律之限制。為使 OBU 辦理外幣信託業務於法規鬆綁後仍得健全經營，仍應由總行妥適規劃擬辦理之外幣信託業務並經主管機關核准後，OBU 再依前述負面表列規定之簡化程序辦理，尚不宜由 OBU 辦理總行未經核准之外幣信託業務。

三、另 OBU 擬以信託關係之全權委託方式，經營國際金融業務條例第 4 條第 1 項第 10 款之資

產配置，應依「國際金融業務條例施行細則」第 12 條之規定辦理，不適用前述負面表列規定。

四、銀行應就 OBU 所新增之業務項目，於本會銀行局「網際網路申報系統」完成登錄。

六、信託業者辦理信託資金集合管理運用帳戶及共同信託基金係屬金錢信託業務，爰銀行業經主管機關核准辦理「金錢信託業務」，是否即得逕行於 OBU 設置「信託資金集合管理運用帳戶」及發行「共同信託基金」？另，是否無須申請兼營證券投資顧問事業(設置集合管理帳戶)或申請兼營證券投資信託事業(發行共同信託基金)？

答：

一、依本會 103 年 4 月 11 日「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」第 1 點，OBU 得依「國際金融業務條例」第 4 條第 1 項第 11 款規定，辦理總行(或外國銀行申請認許時所設分行)經主管機關核准辦理之外幣信託業務。

二、銀行(總行)已依「信託資金集合管理運用管理辦法」及「共同信託基金管理辦法」規定，設置外幣計價之「信託資金集合管理運用帳戶」及發行外幣計價之「共同信託基金」者，其 OBU 即得依本會 102 年 12 月 27 日修正之「銀行國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定」第 5 點規定之簡化程序，設置「信託資金集合管理運用帳戶」及發行「共同信託基金」。

三、另依前開信託業務規定，有關①管理、運用與處分信託資產之種類及範圍、②專業投資人應符合之資格條件、③商品應經同業公會或主管機關審查、核准、備查或申報生效之規定與從事推介、④廣告、業務招攬及營業促銷活動等事項，已不受信託業法、證券投資信託及顧問法與期貨交易法之限制，爰 OBU 所設置之「信託資金集合管理運用帳戶」或募集「共同信託基金」業務，將信託財產運用於有價證券或期貨亦不受前揭法律之限制。惟「共同信託基金」符合「共同信託基金管理辦法」第 3 條規定條件者，其總行仍應依證券投資信託及顧問法之有關規定申請兼營證券投資信託業務；另依「國際金融業務條例施行細則」第 12 條第 2 項規定，OBU 申請辦理全權委託投資業務，其總行仍應先經本會許可兼營全權委託投資業務。

七、信託財產之收受、管理、運用及處分得由 OBU 直接辦理？

答：

一、依「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」第 3 條第 1 項規定，銀行經營信託業務應設置信託業務專責部門，負責信託財產之管理、運用及處分；各分支機構除經主管機關核准者外，限於信託財產之收受，OBU 亦適用之。

二、依本會 103 年 2 月 5 日金管銀票字第 10200340260 號函，銀行如規劃由 OBU 負責管理、運用及處分該分行所收受相關信託財產，相關營業規劃倘符合「銀行法」第 28 條第 1 項對營業及會計獨立之規範，得依「信託業法」第 13 條及「銀行分支機構兼營信託業務管理辦法」第 2 條規定向本會提出申請。

八、OBU 受託投資境外結構型商品，是否可比照「境外結構型商品管理規則」規定，與發行機構在臺之發行人(或總代理人)簽署服務合約？

答：

一、依「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」第 2 點，OBU 辦理外幣信託業務，業務面已排除適用「信託業法」。另 103 年 7 月 18 日修正後之「境外結構型商品管理規則」第 4 條第 4 項，亦已明定 OBU 受託投資不適用管理規則。

二、現行「境外結構型商品管理規則」下境外發行機構、境內發行人(總代理人)與銷售機構之三方合作模式，係要求境外結構型商品發行機構應於境內設有分支機構或設總代理人，負責編製商品說明書以及商品送經公會審查等事宜，俾保護境內投資人權益。倘境外結構型商品之發行人或總代理人(外國金控、證券商、銀行或保險公司在臺分公司或子公司)擬比照該管理規則第 16 條規定，與銀行續採三方契約提供商品並於 OBU 銷售商品，此種商業合作模式尚屬外國證券商及銀行其在臺分公司及子公司得辦理之業務範圍。

九、依照「境外結構型商品管理規則」審查得銷售予境內專業投資人之境外結構型商品，倘擬提供給 OBU 客戶時，是否得不再重複進行審查？該商品是否得銷售予 OBU 非專業投資人？

答：

一、103 年 7 月 18 日修正後之「境外結構型商品管理規則」第 4 條第 4 項，已明定 OBU 受託投資不適用該管理規則，爰相關商品上架審核程序，應依照各銀行所訂內部作業規範辦理。但商品倘業經銀行內部依照其他法規進行審核者，於符合 OBU 所訂內部作業規範之前提下，得不再重複進行商品審查。

二、按境外結構型商品倘經發行機構分類僅得以專業投資人為對象者，足見該商品之風險較高，尚不宜由非專業投資人投資，爰 OBU 仍應依照內部作業程序切實執行認識客戶與商品適合度分析與商品上架審查等程序，俾確保商品符合客戶需求及風險承擔能力。

十、OBU 申請辦理「國際金融業務條例」第 4 條第 1 項第 10 款「資產配置或財務規劃之顧問諮詢、外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品之銷售服務」之程序為何？

答：

一、配合本會對國際證券業務分公司(OSU)之設置及其業務規劃，國際金融業務條例業於 102 年 6 月 19 日增修相關條文；其中第 4 條第 1 項第 10 款有關「資產配置或財務規劃之顧問諮詢、外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品之銷售服務」一節，係參照同日增訂之第 22 條之 4 第 1 項第 6 款，明訂銀行 OBU 亦得申請辦理。

二、依據「國際金融業務條例施行細則」第 12 條第 1 項規定，OBU 辦理「國際金融業務條例」第 4 條第 1 項第 10 款之資產配置，得以委任關係或信託關係之全權委託方式為之；惟無論係委任關係或信託關係之全權委託，均應依前述施行細則第 12 條第 2 項規定，由其總行先經本會許可兼營全權委託投資業務，再經中央銀行許可辦理外幣全權委託投資業務後，始得由 OBU 檢具營業計畫書向本會申請。本會將於洽商中央銀行意見後予以准駁。

三、前揭營業計畫書內容應包括下列各項：

(一) 業務內容及作業流程；

(二) 適法性分析；

(三) 對客戶權益保障事項及相關行銷行為之規範；

(四) 權責部門及內部組織分工、管理及辦理業務人員之資格條件、經驗及適任性之說明；

(五) 風險控管之具體做法；

(六) 會計處理；

(七) 本項業務相關之內部控制及稽核制度。

四、依本會 103 年 4 月 11 日「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」第 1 點，OBU 以信託方式辦理「國際金融業務條例」第 4 條第 1 項第 10 款業務，於①管理、運用與處分信託資產之種類及範圍、②專業投資人應符合之資格條件、③商品應經同業公會或主管機關審查、核准、備查或申報生效之規定與從事推介、④廣告、業務招攬及營業促銷活動等事項，不受「信託業法」、「證券投資信託及顧問法」與「期貨交易法」之限制。

五、另因本項業務之法律依據為「國際金融業務條例」第 4 條第 1 項第 10 款，故不適用本會 102 年 12 月 27 日「銀行國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定」對同條例第 4 條第 1 項第 11 款業務之簡化程序。

十一、銀行擬將總行(DBU)獲核准辦理之電子銀行服務，提供予 OBU 客戶，是否須向本會及中央銀行申請？

答：

一、依本會 103 年 12 月 27 日修正之「銀行國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定」(以下簡稱負面表列規定)第 5 點，符合一定財、業務條件之 OBU，其辦理總行(或外國銀行申請認許時所設分行)業經主管機關核准或備查之外匯業務，得於開辦後 15 日內檢附主管機關核准或備查函影本向主管機關及中央銀行函報開辦日期。

二、OBU 對境外客戶提供總行經核准辦理之電子銀行服務，於不涉及新臺幣業務之範圍內，得準用前揭「負面表列規定」。

十二、境內客戶詢問 OBU 提供之業務及商品，由業務人員向其介紹 OBU 相關銀行服務而未涉及特定商品說明，是否構成對境內客戶之推介行為？或本國人開設之境外公司均應排除於 OBU 可接受之客戶範圍內？

答：

一、OBU 所得提供服務之境外客戶，依「國際金融業務條例施行細則」第 11 條，於境外個人指持有外國護照且在中華民國境內無住所之個人，於境外法人指依外國法律組織登記之法人。但經中華民國政府認許在中華民國境內營業之分支機構不在其內。

二、依本會 103 年 3 月 28 日金管銀外字第 10350001180 號函，OBU 應踐行 KYC 程序，不得鼓勵境內客戶透過設立境外法人方式轉換居住者身分於 OBU 開戶；OBU 所從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動(包含於媒體之公開言論或宣傳廣告、所辦公開說明會及研討會等活動)，亦不得涉及對境內投資人勸誘投資。

三、銀行應建立控管機制，避免鼓勵國內客戶透過設立境外公司方式轉換居住者身分於 OBU 開戶並投資境外金融商品。另銀行之內部訓練課程、考核制度或推廣活動，亦不應有誤導客戶或易使行員勸誘境內客戶轉換身分至 OBU 開戶，或鼓勵客戶以融資方式取得資金於 OBU 投資商品之行為。

四、OBU 之推介行為是否構成對境內客戶辦理業務而違反規定，本會將依個案具體事實判斷。

十三、OBU 是否適用「金融消費者保護法」規定？

答：

一、OBU 係依「國際金融業務條例」特許設立，仿照國際間其他境外金融中心之體例，於辦理境外金融業務時得享有較高之自由度，其客戶對象原則為「境外法人」或「持有外國護照且在我國無住所之境外自然人」，該等客戶尚非「金融消費者保護法」保障之對象。

二、爰此，本會 103 年 3 月 28 日金管銀外字第 10350001180 號函業明釋 OBU 客戶尚不適用「金融消費者保護法」之金融消費爭議處理機制。但 OBU 仍應依內部作業規範切實執行認識客戶、商品適合度分析與商品上架審查等程序，確保金融商品符合客戶需求及風險承擔能力，並充分向客戶說明商品之風險與特性，俾善盡其善良管理人之注意義務及忠實義務。

十四、OBU 依規定自行訂定並報經董事會同意之作業規範，得否先提報常務董事會同意後，再報董事會追認？

答：

一、依「銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範」及「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」，銀行應就客戶分級制度、認識客戶與商品適合度分析之程序、可得提供之商品種類及範圍等事項訂定內部作業規範，本國銀行於報經董事會、外國銀行在臺分行應報經總行或區域中心後施行。

二、銀行應俟董事會核准相關作業規範後，始得辦理相關業務，尚不得由常務董事會同意後，再報經董事會追認。

三、另銀行董事應忠實執行業務並盡善良管理人之注意義務，除業務辦理所涉技術面執行細節(例如：需徵提之具體客戶文件或聲明書)以外，相關作業規範不得概括授權經理部門訂定。

3. 證券業辦理外匯業務管理辦法問答集(中華民國 113 年 2 月 26 日)

113 年 2 月 26 日

第一章　總則

1.1：證券業辦理外匯業務管理辦法（以下簡稱「本辦法」）第 4 條修正各項外匯業務名稱，本行前核發之許可函，是否須重新換發？

答：本辦法業務項目名稱雖已修正，惟實質業務內容並未變動，爰中央銀行（以下簡稱本行）前發給之許可函持續有效，毋須因本辦法修正外匯業務名稱而全面換發。

1.2：國際證券業務分公司（OSU）及國內證券業之海外分公司是否適用本辦法？

答：本辦法第 3 條所稱證券業，係指經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）依「證券交易法」及「證券商設置標準」許可設立，並發給許可證照之證券商及兼營證券業務之金融機構；不含本國證券商之海外分支機構或國際證券業務分公司。

第二章　外匯業務之經營管理通則

第一節　外匯業務之申辦

2.1.1：外匯證券商於申請辦理即期外匯交易業務，其電腦設備及相關作業環境之準備為何？

答：證券商及其國際證券業務分公司辦理即期外匯交易業務者，應依據「證券商及國際證券業務分公司申報中央銀行外匯收支或交易統計說明」製發單證並申報本行外匯局，爰證券商應完成相關申報作業準備。因此，無論於申請即期外匯交易業務前，或證券商已取得外幣間

即期交易許可擬增加辦理涉及新臺幣即期交易前，均請先向本行申請外匯資料處理系統連線測試，俟測試完成後再檢附第 47 條所訂文件向本行申辦是項業務。

2.1.2：證券業經許可擔任境外基金機構之國內受委任機構或總代理人，嗣後接受同一或其他境外基金機構之委託，或增加其他基金之募集及銷售，是否需再次申請？

答：

（一）經許可擔任境外機構於國內私募境外基金之受委任機構業務者，嗣後接受同一境外基金機構或其他境外基金機構之委託，於國內辦理私募境外基金，毋須逐案再經本行許可。

（二）經許可在國內辦理代理境外基金之募集及銷售業務者，嗣後增加代理同一境外基金機構其他基金之募集及銷售，或增加代理其他境外基金機構之基金募集及銷售，毋須逐案再經本行許可。

2.1.3：106 年 3 月 27 日修正本辦法後，證券業以信託方式辦理涉及外匯之財富管理業務，新增範圍及申辦程序為何？

答：

修正後新增證券業得以指定單獨管理運用金錢信託和信託資金集合管理運用帳戶辦理涉及外匯之財富管理業務：

（一）涉及外匯之指定單獨管理運用金錢信託財富管理業務：

1.證券商除備文檢附第 7 條之書件外，並應檢附營業計畫書（包括業務內容、業務對象、信託架構、款項收付原則及外匯結匯申報），向本行申請許可。

2.證券業經本行許可辦理本項業務者，嗣後增加或減少分支機構辦理，應於主管機關許可後 7 日內，函報本行備查。

（二）外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶：

於首次設置外幣計價信託資金集合管理運用帳戶前，應備文（敘明委託人為專業投資或非專業投資人）檢附第 7 條之書件及下列文件向本行申請許可，經本行許可後，嗣後再設置其他外幣計價信託資金集合管理運用帳戶，無須再逐案向本行申請許可：

1.金管會核准函，但限「境外結構型商品管理規則」第 3 條第 3 項所稱之專業投資人委託投資者免附。

2.集合管理運用帳戶之管理及運用計畫。

3.集合管理運用帳戶之風險等級，及足以承擔該帳戶風險之投資人風險承受等級，但限「境外結構型商品管理規則」第 3 條第 3 項所稱之專業投資人委託投資者免附。

4.集合管理運用帳戶約定條款。

（三）新臺幣計價之信託資金集合管理運用帳戶：

其信託財產之運用涉及新臺幣結匯事宜時，證券業應於結匯前備文（敘明委託人為專業投資或非專業投資人）檢附下列文件，經本行核准後辦理結匯：

1.金管會核准函，但限「境外結構型商品管理規則」第 3 條第 3 項所稱之專業投資人委託投資者免附。

2.集合管理運用帳戶約定條款。

3.外匯收支或交易申報書

4.帳戶資產明細。

第二節　外匯業務之管理

2.2.1：證券業辦理各項外匯業務，有關洗錢及資恐防制應遵循規定為何？

答：證券業之目的事業主管機關為金管會，該會業依「洗錢防制法」規定，訂定「金融機構防制洗錢辦法」及「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」，以供業者遵循。

證券業屬「金融機構防制洗錢辦法」所規範之業者，於辦理各項業務包括外匯業務，有關確認客戶身分、紀錄保存及疑似洗錢交易申報等相關事宜，均應遵循前述法規；對經「資恐防制法」指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報，應依「資恐防制法」及相關規定辦理。

2.2.2：106 年 3 月 27 日修正放寬外匯證券商辦理即期外匯交易業務應遵循規定為何？

答：

（一）外匯證券商得與客戶辦理即期外匯交易之範圍如次：

1.與同一客戶辦理其業經本行許可第 4 條第 1 項第 2 款（即期外匯交易業務）以外之各款外匯業務。

2.該證券商同一公司擔任興櫃公司輔導推薦證券商，依主管機關規定認購外國發行人股票之結匯。

3.該證券商同一公司擔任主管機關核准之外國發行人在臺發行新臺幣計價有價證券案件之主辦承銷商、付款代理人或股務代理人之相關結匯（承銷及後續之贖回、還本付息及股利發放等事宜之款項交付）。

（二）辦理前述第 1 項及第 2 項即期外匯交易應遵循規定：

1.即期外匯交易金額不得逾受理相關證券業務之交易金額及其費用。

2.該即期外匯交易於其證券業務交易確定成交後，始得進行，並於該證券業務交易之交割日前（含交割日當日）完成交易。

例如：外匯證券商與客戶從事外幣收付之受託買賣外國有價證券業務，客戶於 T 日賣出有價證券成交後（已確定應收款項），得於有價證券交割日（假設為 T+4 日）前，與證券商於 T+2 日、T+3 日或 T+4 日辦理即期外匯交易（結售應收款項）。

3.非屬槓桿、保證金或融資性質之交易。

4.與客戶從事外幣有價證券附條件交易之款項，不得結售為新臺幣，僅得辦理外幣間即期外匯交易。

2.2.3：外匯證券商經本行許可辦理外幣收付之受託買賣外國有價證券業務者，擬於證券商開立之外幣專戶設置客戶分戶帳留存客戶交割款項（以下簡稱客戶外幣專戶），應遵循規定為何？

答：

（一）開辦程序：應於臺灣證券交易所股份有限公司同意辦理設置客戶外幣專戶後，檢附作業說明（包括該專戶款項收付及涉及結匯之作業程序）於開辦一週前函報本行備查。

（二）客戶外幣專戶留存款項範圍：於外幣收付之受託買賣外國有價證券業務項下，委託人買進或賣出後，確定成交之應收或應付交割款項、費用及相關孳息、收益。

（三）客戶外幣專戶不得提領現金，其資金用途如次：

1.與該外匯證券商辦理證券業務交割外幣款項。

2.轉入證券商依「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」第 21 條規定設置受託買賣外國有價證券外幣專戶之委託人本人分戶帳。

3.轉入證券商依「國際金融業務條例」第 22 條之 4 第 1 項第 5 款規定設置帳戶保管專戶之委託人本人分戶帳。

4.轉入事先約定之委託人本人銀行存款帳戶。

（四）相關業務流程圖及涉及新臺幣結匯或外幣間兌換事宜說明，詳如附表 1。

第三章　外匯衍生性商品業務

第一節　適用對象與重要名詞解釋

3.1.1：本辦法所稱外匯衍生性商品、複雜性高風險外匯衍生性商品、結構型商品之定義，準用「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 4 條規定，其中「涉及外匯」之涵意為何？

答：所稱涉及外匯，係指以外幣計價或交割，或連結國外風險標的者，均屬之。

3.1.2：本辦法第 60 條規定外匯證券商辦理涉及匯率之外匯衍生性金融商品業務，應憑與同一客戶辦理經本行許可第 4 條第 1 項第 1 款及第 4 款各款業務之實際需求之交易文件，所稱「實際需求」為何？

答：

（一）「實際需求」係指客戶因辦理各項證券業務所產生實際相對應之資金幣別轉換需求，應有具體明確之交易文件佐證。

（二）與客戶從事外幣有價證券附條件交易文件，僅得憑以辦理外幣間換匯交易（Fx Swap）。

（三）證券商應建置適當之控管程序，以確認客戶辦理各項業務之實際交易需求。

第二節　外匯衍生性商品業務範圍

3.2.1：本辦法中，有關涉及與未涉及匯率之外匯衍生性商品範圍為何？

答：

（一）所謂涉及匯率之外匯衍生性商品，係指其價值由匯率所衍生之交易契約，且以單項契約為限，不得自行組合或與其他衍生性商品、新臺幣或外幣本金或其他業務、產品組合。

（二）所謂未涉及匯率之外匯衍生性商品，係指涉匯率以外之外匯衍生性商品。

3.2.2：本辦法第 62 條第 2 項第 2 款第 1 目所稱「開放已滿半年且未涉及匯率之外匯衍生性商品業務」範圍為何？

答：詳如附表 2。

3.2.3：106 年 3 月 27 日修正本辦法後，涉及外匯之衍生性商品，較修正前新增之範圍為何？

答：

（一）開放涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品（辦理對象及承作要件另有規範）。

（二）開放股權外匯衍商之再組合商品。

（三）取消商品外匯衍商之交易對象及計價幣別限制。

（四）放寬外匯信用衍商承作對象由專業機構投資人至法人之專業客戶，並取消以外幣計價交割之限制。

（五）擴增結構型商品連結標的得為具轉換或交換股份性質之債券或指標、信用（辦理對象及承作要件另有規範）、商品及臺股股權。

3.2.4：本辦法第 62 條第 1 項第 1 款所稱「業經本行許可或函覆備查未涉及匯率之外匯衍生性商品，連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合」為何？

答：係指於未涉及匯率前提下，經本行許可或同意備查之單項純外幣外匯衍生性商品，如連結同一風險標的（例如：利率或股權等）透過相同交易契約（例如：遠期合約、交換或選擇權

等）之再行組合，例如：業經許可或函覆備查辦理外幣利率選擇權，辦理多個外幣利率選擇權之再行組合契約。換言之，若為利率選擇權與股權選擇權之組合則屬不同風險標的，惟相同交易契約之再行組合，或若為利率選擇權與利率交換之組合則屬同一風險標的，惟不同交易契約之再行組合，皆非屬本款所稱之組合式契約。

第三節　向本行申請或函報備查之程序

3.3.1：106 年 3 月 27 日修正本辦法後，外匯衍生性商品業務之申辦程序為何？

答：申辦程序有逕行辦理、事前申請許可及事後函報備查等三類：

（一）逕行辦理：

1.證券業業經本行許可或函覆備查未涉及匯率之外匯衍生性商品，連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合，但不含對專業機構投資人及高淨值投資法人以外之客戶辦理之複雜性高風險外匯衍生性商品。

2. 證券業以客戶身分與經本行許可辦理外匯衍生性商品業務之外匯指定銀行或國外金融機構承作之外匯衍生性商品交易。

3. 以期貨交易人身分辦理未涉及新臺幣匯率之國內外期貨交易契約。

（二）開辦前申請許可類：

1.首次申請辦理外匯衍生性商品業務。

2.尚未開放或開放未滿半年及與其連結之外匯衍生性商品業務。

3.涉及匯率之外匯衍生性商品業務。

4.總公司授權其分公司辦理經本行許可或備查之外匯衍生性商品銷售業務。

（三）開辦後函報備查類－以經許可辦理任一項外匯衍生性商品業務之證券業為限：

1.開放已滿半年且未涉及匯率之外匯衍生性商品業務。

2.對專業機構投資人及高淨值投資法人辦理尚未開放或開放未滿半年、未涉及匯率並符合其主管機關相關規定之外匯衍生性商品業務。

3.3.2：106 年 3 月 27 日本辦法修正前，已取得許可辦理之外匯衍生性商品，是否需重新申辦或備查，其程序為何？

答：

（一）對非首次申辦外匯衍生性商品業務之證券業，辦理未涉及匯率且開放滿半年之外匯衍商業務，由事前申請改採開辦後函報備查。

（二）各證券商前函報本行已開辦未涉及匯率之外匯衍商清單之商品，得繼續辦理；擬開辦未列於商品清單之外匯衍商，應依本辦法現行之申辦程序（詳 3.3.1）辦理。

（三）各證券商函報已辦理外匯衍商清單之商品，應以專卷保留各項商品之產品說明書及交易確認書或其他可供佐證之交易文件，備供查核。

3.3.3：證券業經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱櫃買中心）同意辦理受託買賣有價證券業務人員銷售衍生性金融商品業務，若欲授權分公司銷售涉及外匯之衍生性商品（含結構型商品）者，是否須另向本行申請？

答：是，證券商總公司授權分公司銷售經本行許可或函覆備查之外匯衍生性商品，應先經櫃買中心同意辦理受託買賣有價證券業務人員銷售衍生性金融商品業務後，再依本辦法第 62 條規定檢附第 63 條第 3 項所定書件向本行申請許可辦理總公司授權其分公司銷售外匯衍生性商品業務。其業務範圍仍應符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商受託買賣

有價證券業務人員銷售衍生性金融商品業務規範」規定。

3.3.4：證券業依本辦法規定，經本行許可總公司得授權其分公司辦理經本行許可或備查之外匯衍生性商品銷售業務，嗣後若授權銷售產品、授權銷售分公司及銷售人員有增減異動，是否需再向本行申請或函報備查？

答：不需要，惟應由總公司維護控管相關資料名冊備查。

3.3.5：業經函報備查對專業機構投資人及高淨值投資法人辦理尚未開放或開放未滿半年，且未涉及匯率之外匯衍生性商品者，是否即視為已開放商品，得對專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶採函報備查方式開辦？

答：不視為已開放商品，該證券商或其他證券商如擬對專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供該項商品，仍須依本辦法第 62 條第 2 項第 1 款規定，於開辦前申請許可後，始得辦理。

3.3.6：證券業擬辦理已開放滿半年未涉及匯率之外匯結構型商品或組合式契約，其所結合之各單項外匯衍生性商品是否需先經許可或函報備查？

答：不需要，證券業擬辦理未涉及匯率之結構型商品或組合式契約，係結合該證券業尚未經許可或函覆備查之各單項外匯衍生性商品，得採開辦後函報備查方式辦理。

3.3.7：證券業經本行許可或函覆備查未涉及匯率之外匯衍生性商品，連結同一風險標的，透過相同交易契約之再行組合，其申辦程序為何？

答：

（一）非屬複雜性高風險外匯衍生性商品者，不論辦理對象為何，均無須函報本行備查，依本辦法第 62 條第 1 項第 1 款規定，其屬於得逕行辦理之業務範圍。

（二）屬複雜性高風險外匯衍生性商品：

1. 辦理對象屬專業機構投資人及高淨值投資法人客戶者：

依本辦法第 62 條第 1 項第 1 款規定，其屬於得逕行辦理之業務範圍。

2. 辦理對象屬專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶者：

經查截至本辦法 106 年 3 月 27 日修正前，證券商尚未有辦理複雜性高風險外匯衍生性商品，爰應屬尚未開放商品，依本辦法第 62 條第 2 項第 1 款規定，應於開辦前向本行申請許可。

第四節　人員資歷與訓練制度

3.4.1：本辦法第 64 條所稱辦理外匯衍生性商品業務之相關人員範圍及資格條件為何？

答：依本辦法第 64 條規定，證券業辦理外匯衍生性商品業務之相關人員應具備之資格條件，準用「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 14 條規定，其中辦理外匯衍生性商品銷售工作之相關人員，準用同條推介工作之規定。

前述辦理外匯衍生性商品業務之相關人員範圍及資格條件說明如下：

（一）外匯衍生性商品業務之交易、行銷業務部門之經辦及其直屬主管、副主管：

1. 係指證券商總公司從事外匯衍生性商品交易之前台部門，不含中、後台之風險控管、交割與會計等部門。

2. 應具備下列資格條件之一：

(1)參加國內金融訓練機構所舉辦之外匯衍生性商品及風險管理課程時數達 60 小時以上且取得合格證書。

(2)在國內外金融機構相關外匯衍生性商品業務實習一年。

(3)曾在國內外金融機構有半年以上外匯衍生性商品業務之實際經驗。

（二）外匯衍生性商品銷售工作之業務人員及其直屬主管、副主管：

1. 係指符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商受託買賣有價證券業務人員銷售衍生性金融商品業務規範」第 3 條之業務人員及相關主管。

2. 應具備下列資格條件之一：

(1)具備前項前台部門人員資格條件之一。

(2)通過國內金融訓練機構舉辦之結構型商品銷售人員資格測驗並取得合格證書。

(3)通過國內金融訓練機構舉辦之衍生性金融商品銷售人員資格測驗並取得合格證書。

3.4.2：本辦法第 64 條所稱每年應接受衍生性商品在職教育訓練課程之人員範圍為何？

答：

（一）辦理外匯衍生性商品業務之交易、行銷業務、風險管理、交割、會計之經辦及相關管理人員、法令遵循人員、稽核人員，以及外匯衍生性商品產品銷售人員及相關管理人員，每年應參加衍生性商品教育訓練課程時數達 6 小時以上；其中參加國內金融訓練機構舉辦之外匯衍生性商品相關法規或缺失案例課程，不得低於應達訓練時數之二分之一。

（二）前述所稱之法令遵循人員係指編制於證券商總公司法遵部門之所有法令遵循人員，但得不含法遵部門主管。

（三）前述所稱之稽核人員係指編制於證券商總公司稽核室之所有稽核人員，但得不含總稽核。

（四）分公司人員兼任分公司法令遵循主管，或辦理分公司自行查核者，非屬前述所稱之法令遵循人員或稽核人員。

3.4.3：僅負責資料建檔或報表列印人員，是否每年應接受衍生性商品在職教育訓練課程？

答：

（一）本辦法規定各部門涉及外匯衍生性商品業務之經辦及相關管理人員，每年應持續接受衍生性商品業務在職訓練目的，係為增進負責涉及衍生性商品業務之人員，對該項業務法規及實務之瞭解，以落實該等人員執行其職務之專業能力。

（二）僅負責資料建檔或報表列印人員，則無需依規定每年接受衍生性商品業務在職訓練。

3.4.4：本辦法第 64 條規範外匯衍生性商品業務之課程辦理方式為何？

答：

（一）外匯衍生性商品經辦及相關管理人員取得本問答集 3.4.1 所稱「參加國內金融訓練機構所舉辦之外匯衍生性商品及風險管理課程時數達 60 小時以上且取得合格證書」之資格，其參加國內金融訓練機構舉辦之課程，應以實體方式辦理。

（二）至於在職教育訓練課程，則可採實體或遠端視訊方式，惟為提昇教育訓練之品質及效益，建議多採實體方式辦理。

3.4.5：當年度依本辦法第 64 條規定，取得辦理外匯衍生性商品之資格條件並開始任職辦理業務者，當年度是否仍須接受在職訓練 6 小時課程？

答：

（一）當年度若參加國內金融訓練機構所舉辦之外匯衍生性商品及風險管理課程時數達 60 小時以上且取得合格證書者，可抵免當年度在職進修時數 6 小時課程。

（二）當年度以其他資格條件任職者，仍須接受在職訓練 6 小時課程。

3.4.6：依本辦法第 64 條，每年應持續接受在職訓練人員，其於內部訓練或國內金融訓練機構擔任有關衍生性商品課程講座之授課時數，可否抵免當年度在職進修時數？

答：可以。其於內部訓練或國內金融訓練機構擔任有關衍生性商品課程講座之授課時數，每授課 1 小時可抵免當年度在職進修時數 2 小時，以此類推。

3.4.7：當年度辦理外匯衍生性商品業務未滿一年者，應如何計算依本辦法第 64 條規定之在職訓練時數？

答：按當年度實際任職比例（採月基礎比例），計算在職訓練時數。例如：當年度若於 8 月始任職者，則當年度應接受在職訓練時數為 2 小時（6 小時＊（1-8/12）= 2 小時）。

第五節　人民幣衍生性商品

3.5.1：106 年 3 月 27 日本辦法修正後，證券業辦理涉及人民幣或大陸地區之外匯衍生性商品業務，向本行申請程序為何？

答：

（一）證券業辦理衍生性人民幣商品業務之申請及應遵循事項，準用外匯衍生性商品規定。

（二）證券業依本辦法規定經本行許可辦理、以函報備查方式開辦，或逕行辦理之外匯衍生性商品業務，擴增辦理涉及人民幣計價或大陸地區標的者，無須另為申請或函報備查，得逕行辦理之。

3.5.2：證券業辦理自然人人民幣結構型商品相關規定為何？

答：

（一）涉及人民幣結匯或兌換，準用「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 52 條第 4 款規定，自然人每人每日透過帳戶買賣之金額，不得逾人民幣 2 萬元。

（二）依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商辦理衍生性金融商品交易業務應注意事項」之規定：

1. 不保本型結構型商品：對屬自然人之一般客戶有最低承作交易門檻限制（等值 1 萬美元），自然人之專業客戶則無。
2. 保本型結構型商品：無最低承作交易門檻限制。

（三）證券業對自然人辦理人民幣結構型商品業務，須同時遵守前述兩項規定，另鑒於人民幣尚非可自由兌換貨幣，證券商應告知客戶注意可能面臨之匯兌風險及流動性風險等問題。

3.5.3：證券業辦理自然人或法人涉及人民幣之衍生性金融商品之規定為何？

答：

（一）自然人：

1. 自然人之一般客戶：依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商辦理衍生性金融商品交易業務應注意事項」第 21 條，除提供交易服務種類有所限制外，以人民幣交割並透過帳戶兌換者，仍應受每人每日人民幣 2 萬元之限制。
2. 自然人之專業客戶：「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商辦理衍生性金融商品交易業務應注意事項」提供交易服務種類雖無相關限制，惟以人民幣交割並透過帳戶兌換者，仍應受每人每日人民幣 2 萬元之限制。

（二）法人：無前述應注意事項第 21 點提供交易服務種類，及人民幣兌換限額之適用。

附表 1

證券商辦理外幣收付之受託買賣外國有價證券業務，客戶款項保管於證券商外幣專戶流程圖

1、客戶持有新臺幣，透過複委託方式向證券商下單買進外國有價證券，並已成交：

① 客戶結購外匯

客戶持新臺幣先洽 DSF 結購成外幣(以客戶為申報義務人並計入客戶當年累積結匯金額)。

②交付客戶外幣交割款

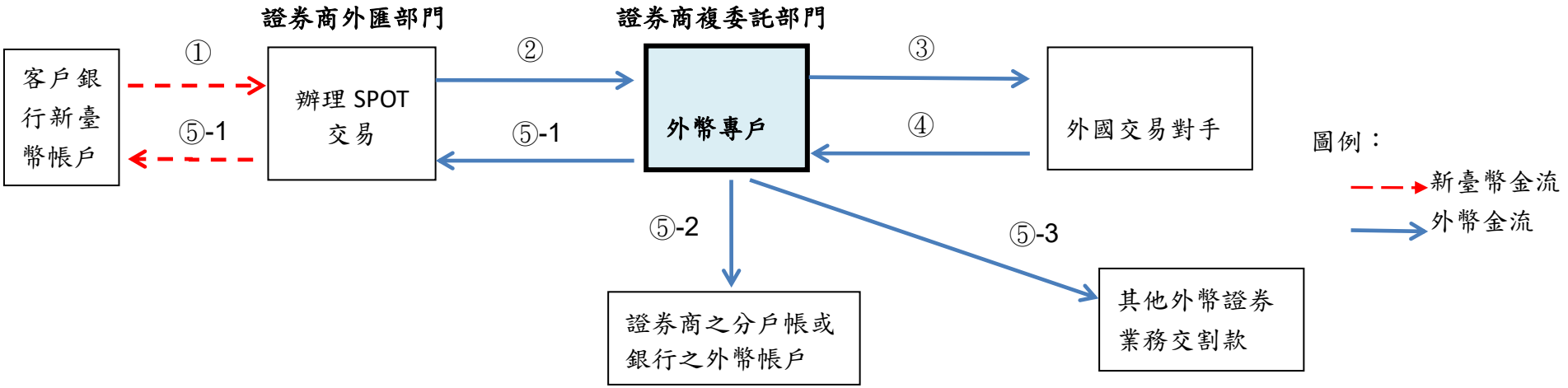
將客戶結購之外幣交付同一證券商之複委託部門，存入以該證券商名義開立之外幣專戶。

③匯付國外上手

由外幣專戶匯付買進外國有價證券之交割款。

④暫存證券商外幣專戶

賣出外國有價證券之款項，得依客戶指示暫存於外幣專戶，留待再次買進交割之用，或以⑤-1、⑤-2 或⑤-3 方式返還或動用。



⑤-1 存入客戶本人新臺幣存款帳戶

以外幣返還客戶，並同時與同一證券商之外匯部門結售為新臺幣(須計入客戶當年累積結匯金額)，匯入客戶本人於銀行之新臺幣帳戶。

⑤-2 轉入客戶本人於證券商之分戶帳或於銀行之外幣存款帳戶

直接以外幣返還客戶，轉入其本人於 DSU 受託買賣有價證券外幣專戶之分戶帳、OSU 帳戶保管專戶之分戶帳，或於銀行之外幣帳戶。

⑤-3 交割同一客戶其他外幣證券交易

若客戶與同一證券商有其他外幣證券業務交割之需求，得由外幣專戶支付；有不同幣別支付需求時，得透過同一證券商之外匯部門辦理外幣間兌換。

2、客戶先洽 DBU 結購外幣，再透過複委託方式向證券商下單買進外國有價證券，並已成交：

① 客戶結購外匯

客戶持新臺幣先洽 DBU 結購為外幣(以客戶為申報義務人並計入客戶當年累積結匯金額)。

②客戶交付外幣交割款

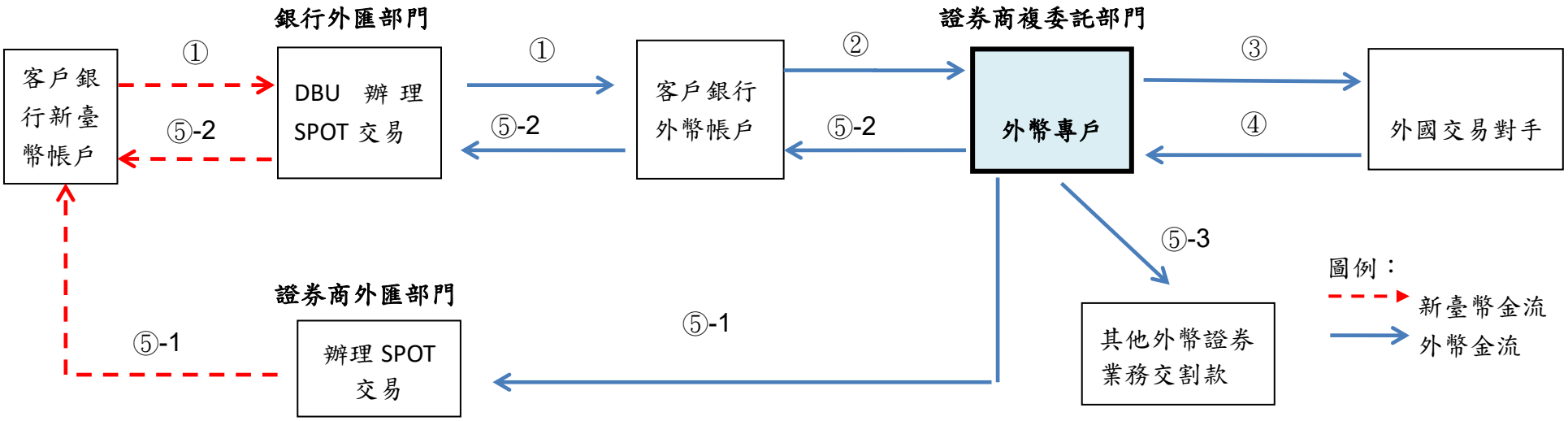
複委託部門指示銀行將客戶外幣交割款轉入該證券商名義開立之外幣專戶。

③匯付國外上手

由外幣專戶匯付買進外國有價證券之交割款。

④暫存證券商外幣專戶

賣出外國有價證券之款項，得依客戶指示暫存於外幣專戶，留待再次買進交割之用，或以⑤-1、⑤-2 或⑤-3 方式返還或動用。



⑤-1 存入客戶本人新臺幣存款帳戶

以外幣返還客戶，並同時與同一證券商之外匯部門結售為新臺幣(須計入客戶當年累積結匯金額)，匯入客戶本人於銀行之新臺幣帳戶。

⑤-2 轉入客戶本人於證券商之分戶帳或於銀行之外幣存款帳戶

直接以外幣返還客戶，轉入其本人於 DSU 受託買賣有價證券外幣專戶之分戶帳、OSU 帳戶保管專戶之分戶帳，或於銀行之外幣帳戶。

⑤-3 交割同一客戶其他外幣證券交易

若客戶與同一證券商有其他外幣證券業務交割之需求，得由外幣專戶支付，有不同幣別支付需求時，得透過同一證券商之外匯部門辦理外幣間兌換。

附表 2

DSU 開放已滿半年且未涉及匯率之外匯衍生性商品[1]

111.7.27

風險標的 / 契約類別	利率[2] (含利率、債券及其指數)	股權[3] (含股價指數)	商品 (含商品指數)	信用 (含信用指數)	信託基金[4](含信託基金指數)
遠期契約	1.遠期利率 2.遠期債券	6.遠期股價	9.遠期商品		
交換契約	3.利率交換	7.股價交換	10.商品價格交換	12.信用違約交換	14.信託基金交換
選擇權契約	4.利率選擇權 (含利率交換選擇權) 5.債券選擇權	8.股價選擇權	11.商品選擇權	13.信用違約選擇權	15.信託基金選擇權(含信託基金交換選擇權)
組合式契約	上述第 12 項及第 13 項以外，第 1 至 15 項之一項或多項組合、或其與純臺幣(未涉及新臺幣匯率)衍生性商品[5]、期貨契約之一項或多項組合[6]。				
結構型商品	固定收益商品或黃金，與上述第 12 項及第 13 項以外，第 1 至 15 項之任一項或上述組合式契約之組合交易。				

[1] 外匯衍生性商品：係指外幣計價或交割，或連結國外風險標的之衍生性商品。

[2] **外匯利率衍生性商品，尚未開放連結涉及大陸地區發行人之債券及國內利率指標。**

[3] **股權(含股價指數)衍生性商品，尚未開放連結國內企業在海外發行之有價證券，如海外可轉換公司債(ECB)、海外存託憑證(GDR)。**

[4] 信託基金：係指經金融監督管理委員會核備之境內、外基金。

[5] 純臺幣衍生性商品：係指臺幣計價與交割，且連結國內風險標的(未涉及新臺幣匯率)之衍生性商品。

[6] **證券商目前尚未有開放已滿半年之複雜性高風險外匯衍生性商品**。

4. 華僑及外國人投資問答集(中華民國 115 年 3 月)

一、外國投資人如何投資臺灣市場?

答：外國投資人可分為境外外國投資人及境內外國投資人兩類別：

（一）境外外國投資人：含境外華僑及外國自然人與境外外國機構投資人(概分為基金型態投資人及非基金型態投資人)，應指定臺灣代理人/保管機構向臺灣證券交易所辦理身分登記後，洽證券商開立證券交易帳戶買賣有價證券。

（二）境內外國投資人：含境內華僑及外國自然人及境內外國機構投資人， 應洽證券商向臺灣證券交易所辦理身分登記後，開立證券交易帳戶買賣有價證券。

二、如何判斷外國投資人之身分是否得投資臺灣市場？

答：有關外國投資人身分是否得投資臺灣市場之研判流程圖，請詳附圖。

三、投資臺灣市場之外國機構投資人或其客戶不得為大陸地區投資人，大陸地區投資人定義為何?

答：

（一)非基金型態之外國機構投資人或其客戶(實質投資臺灣有價證券者)皆不得為大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司。

（二）相關法規：

1. 依據「臺灣地區與大陸地區人民關係條例」第 73 條規定，大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司，非經主管機關許可，不得在臺灣地區從事投資行為;經濟部投資審議司及金融監督管理委員會依上開條例第 73 條第 3 項分別訂定「大陸地區人民來臺投資許可辦法」及「大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法」,其中「大陸地區人民來臺投資許可辦法」規範大陸地區投資人來臺進行直接投資（含大陸地區投資人直接投資單次或累計投資取得上市或上櫃公司 10%以上之股份)；「大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法」規範來臺從事財務性投資（10%以下)。依據「大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法」第 3 條規定，僅經大陸地區證券、保險及銀行之主管機關核准之合格機構投資者(簡稱 QDII)得來臺從事證券投資；另上市或上櫃公司依法令規定核給有價證券予在大陸地區設有戶籍之員工，及外國法人之股票於臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上市或上櫃買賣者，其在大陸地區依法組織登記或設有戶籍之股東，得賣出該持有股份。

2. 大陸地區人民、法人、團體、其他機構於第三地區投資之公司（以下各題均簡稱第三地區投資公司）定義：

（1）依「大陸地區人民來臺投資許可辦法」第 3 條第 2 項規定，第三地區投資公司，指大陸地區人民、法人、團體或其他機構對於第三地區之公司有下列情形之一者：一、直接或間接持有該第三地區公司股份或出資總額逾百分之三十。二、對該第三地區公司具有控制能力；第三地區投資公司在臺灣地區之投資，不適用外國人投資條例之規定。

（2）第三地區投資公司為大陸地區投資人認定標準釋例：請參考經濟部投資審議司網站(首頁>僑外來臺投資>說明書>僑外 IV-國外第三地區公司為陸資投資人認定標準釋例)；英文版網站(https://dir.moea.gov.tw/english/index.jsp > Services > Overseas Chinese & Foreign Investment > Explanations > New Form IV)。

（三）如已辦理身分登記之非基金型態外國機構投資人(如證券商、銀行等）不得接受大陸地區投

資人委託投資臺灣市場。

四、境外(內)華僑及自然人、非基金型態之境外外國機構投資人或其客戶為香港或澳門地區投資人，可否投資臺灣市場?

答：

（一）境外(內)華僑及自然人、非基金型態之外國機構投資人或其客戶為香港或澳門地區投資人，可投資臺灣市場；非基金型態之境外外國機構投資人(如證券商、銀行等)得接受香港、澳門地區之自然人、法人、團體或其他機構投資臺灣市場。

（二）相關法規：

1. 依據「香港澳門關係條例」第 4 條規定，香港居民指具有香港永久居留資格，且未持有英國國民(海外)護照或香港護照以外之旅行證照者；澳門居民其指具有澳門永久居留資格，且未持有澳門護照以外之旅行證照或雖持有葡萄牙護照但係於葡萄牙結束治理前於澳門取得者；
2. 同條例第 31 條規定，香港或澳門居民、法人、團體或其他機構在臺灣地區之投資，準用外國人投資及結匯相關規定。但同條例第 41 條之 1 規定，大陸地區人民、法人、團體或其他機構於香港或澳門投資之公司，有臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 73 條所定情形 者，得適用同條例關於在臺投資及稅捐之相關規定。

五、非基金型態之境外外國機構投資人辦理身分登記投資臺灣市場後，因股權變動成為第三地區投資公司，應如何處理?

答：非基金型態之境外外國機構投資人辦理身分登記投資臺灣市場後，因股權變動成為第三地區投資公司，應通知臺灣代理人/保管機構更新股東資料及函報證交所，並儘速賣出已持有之有價證券，此期間不得於臺灣市場買進有價證券，但為返還有價證券借貸交易借入證券之買進，不在此限。帳戶餘額了結後辦理身分登記及證券交易帳戶之註銷。

六、基金型態之境外外國機構投資人，其管理公司之註冊地為大陸地區或為第三地區投資公司，可否投資臺灣市場?

答：

（一）公募型基金之境外外國機構投資人，其基金管理公司註冊地為大陸地區或為第三地區投資公司，且該公募型基金大陸地區投資人出資總額逾 30%者，不可辦理身分登記投資臺灣市場。

（二）私募型基金之境外外國機構投資人非屬第三地區投資公司，可辦理身分登記投資臺灣市場。

投資人盧森堡註冊 A 公募型基金欲來臺投資，其管理公司為香港商 B 資產管理公司，香港商 B 資產管理公司為大陸地區 V 公司持有 51%股份之子公司，且盧森堡註冊 A 公募型基金之大陸地區投資人出資額低於 30%，盧森堡註冊 A 公募型基金得辦理身分登記投資臺灣市場。

投資人英國註冊 D 公募型基金欲來臺投資，其管理公司為香港商 B 資產管理公司，香港商 B 資產管理公司為大地區 V 公司持有 51%股份之子公司，惟英國註冊 D 公募型基金之大陸地區投資人出資額高於 30%，英國註冊 D 公募型基金不得辦理身分登記投資臺灣市場。

投資人美國註冊 C 私募公司型基金欲來臺投資，惟 C 私募公司型基金股東大陸地區人民 U 先生、大陸地區 T 公司及 S 銀行出資額合計 45%（已逾 30%），屬第三地區投資公司，美國註冊 C 私募公司型基金不得辦理身分登記投資臺灣市場。

七、因華僑及外國人投資臺灣市場之資金不得來自於臺灣，境外外國機構投資人（如證券商、銀行等金融機構）之客戶資金可否來自於臺灣之銀行?

答：境外華僑及外國人自然人、非基金型態之境外外國機構投資人或其客戶（實質投資臺灣市場有價證券者)投資臺灣市場之資金不得來自於臺灣；資金來源如為向臺灣之銀行國際金融業務分

行借款，亦屬資金來源為臺灣範疇。

八、經濟部投資審議司 109 年 12 月 30 日公告修正「大陸地區人民來臺投資許可辦法」相關規定及解釋令，已依「華僑及外國人投資證券管理辦法」之華僑及外國人應如何因應？

答：

（一）109 年 12 月 30 日前已完成登記之華僑及外國人如依修正後解釋令認定為陸資者，得自行主動依第五題說明函報證交所，儘速賣出已持有之有價證券，並於帳戶餘額了結後辦理身分登記及證券交易帳戶之註銷；如未自行主動依第五題說明辦理者，尚不構成違規。

（二）109 年 12 月 30 日前已完成登記之華僑及外國人辦理變更登記時，保管機構及投資人應依修正後解釋令重新檢視其是否為陸資，如認定為陸資，應依第五題說明辦理。

九、外國投資人如擬就所投資之公司有提名董事或監察人候選人之計畫，是否需於申請登記表格申報?

答：外國投資人或其客戶(實質投資臺灣市場有價證券者)如擬就所投資之公司有提名董事或監察人候選人之計畫，應於辦理身分登記時於申請登記表之聲明事項勾選並檢附提名計畫資料，內容至少應包含公司名稱及席次等資料;如辦理登記後俟有提名計畫或提名計畫異動，應申請辦理變更登記，於變更其餘項目申請登記表之聲明事項勾選並檢附提名計畫資料。

十、有關華僑及外國人投資上市（櫃）及興櫃公司單次投資取得投資事業 10%以上股權案件之受理單位為何?

答：華僑及外國人投資上市（櫃）及興櫃公司單次投資取得投資事業 10%以上股權，須向經濟部投資審議司、產業園區管理局或國家科學及技術委員會各科學園區管理局提出申請。

十一、 外資之本金、資本利得及其他投資收益之匯出規定為何?

答：外資經許可投資國內證券，其投資本金及投資收益，得申請結匯。外資投資國內證券所得之收益申請結匯，其資本利得及股票股利部分以已實現者為限。

（一）外資投資本金及收益申請結匯，應依管理外匯條例（中央銀行法規） 等有關規定辦理結匯。

（二）外資投資收益之結匯，應檢附經稽徵機關核准委託代理申報及繳納稅捐之證明文件，依管理外匯條例等有關規定辦理結匯。

（三）外資向國內金融機構辦理新臺幣借款限供支付國內有價證券交割之用，不得申請結匯。

十二、 外資投資貨幣市場工具之限制為何?

答：匯入資金尚未投資於國內證券(總額度上限不得超過其匯入資金之 30%)之運用：(113 年 8 月 23 日金管證券字第 11303487863 號令)

（一）境外華僑及外國人投資公債、公司債、金融債券、國際金融組織來臺發行之新臺幣債券、指數投資證券、債務型具證券性質之虛擬通貨、貨幣市場工具、貨幣市場基金之總額度，併計從事店頭股權衍生性商品、店頭新臺幣利率衍生性商品、店頭結構型商品、轉換公司債資產交換選擇權端交易所支付之新臺幣權利金及交換結算差價淨支付金 額、國內店頭衍生性金融商品集中結算之新臺幣保證金，不得超過其匯入資金之百分之三十，但投資私募轉換公司債不計入前揭總額度。

（二）投資於貨幣市場工具以距到期日 90 天以內之票券為限。

（三）店頭新臺幣利率衍生性商品包括新臺幣遠期利率協定、利率交換及利率選擇權；店頭股權衍生性商品包括以新臺幣或外幣計價涉及臺股股權之選擇權及股權交換，與以新臺幣或外幣計價涉及外國股權之選擇權及股權交換；店頭結構型商品包括以新臺幣或外幣計價連結國內、外股權與利率之商品。

開放外資投資國內證券市場乃期望外資以投資集中交易市場證券為主，投資於短期貨幣市場工具為短期資金調度需要，爰 30%上限投資於短期貨幣市場工具應足以因應資金調度需要，故暫無提

高上限之計畫。

十三、 境外華僑及外國人可否從事債券附賣回交易（RS）？

答：從事債券附賣回交易（RS）涉及以債券作為擔保融資，與「華僑及外國人投資證券管理辦法」第 21 條第 3 款，境外華僑及外國人匯入投資資金投資國內證券不得提供擔保之規定不符，亦非屬上述管理辦法第 4 條第 2 項規定，境外華僑及外國人匯入資金之運用範圍。

十四、 場外交易有關規定為何?

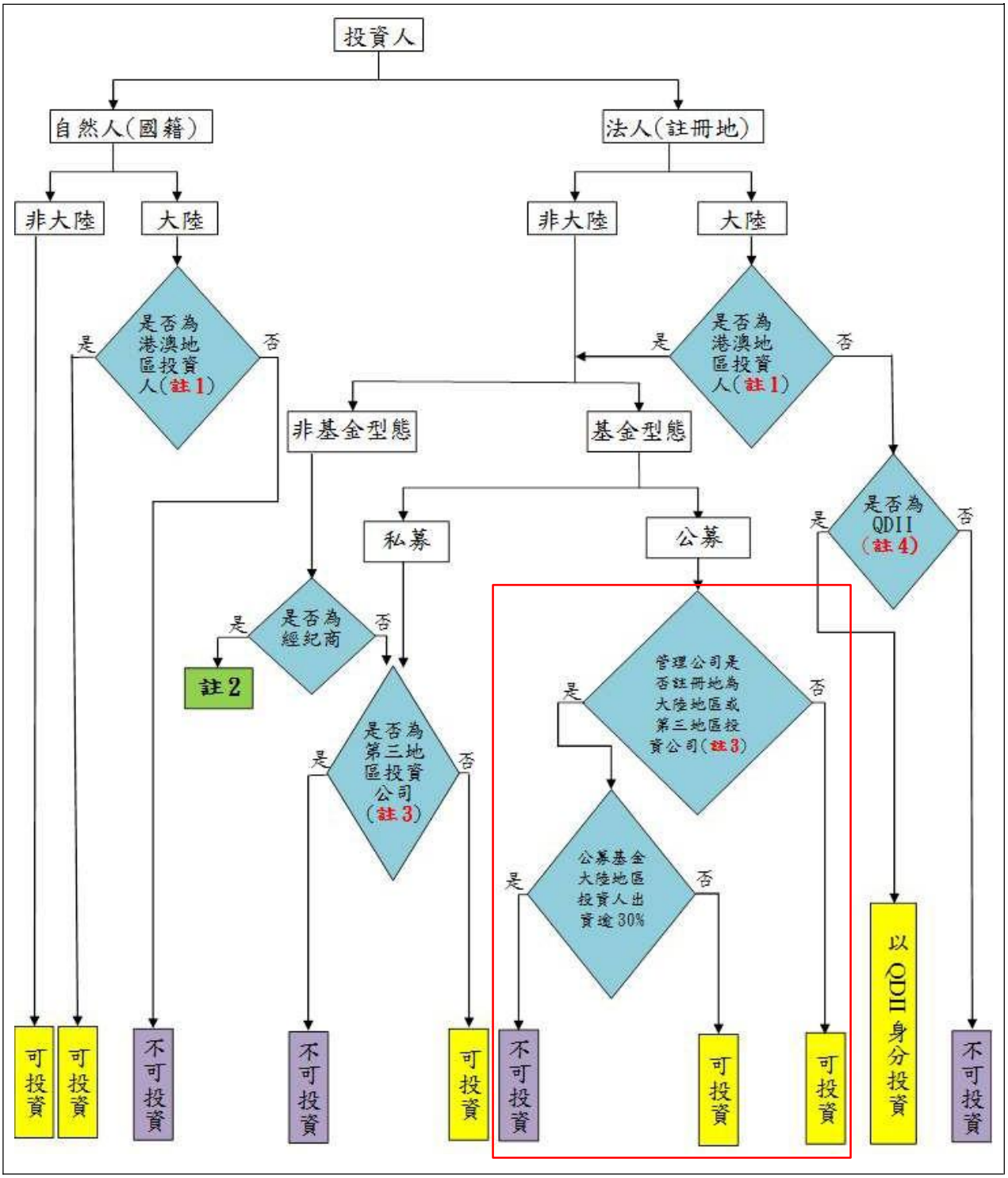
答：證券交易法第 150 條規定，上市有價證券之買賣，應於證券交易所開設之有價證券集中交易市場為之。但該條文第四款亦授權主管機關得規範允許場外交易之例外情況，例如經濟部投資審議司依外國人投資條例核准讓售予其他外國人之外資亦可採場外交易。歷年來已有多家外資藉此管道投資台股。

現行規定，上櫃股票可進行場外交易，但經依華僑及外國人投資證券管理辦法核准或登記之華僑及外國人，其所買賣之上櫃股票為依法經各該目的事業主管機關訂有投資比例上限者，應透過櫃檯買賣中心之交易系統買賣。惟受此規範之上櫃股票為數甚少，大部分之上櫃股票，外資亦可與證券商以議價之方式進行交易。

目前集中交易市場尚提供鉅額配對、拍賣、標購等交易制度，其交易價格具有相當彈性，可滿足投資人之需求。

附圖：

非本國籍投資人得否以華僑及外國人身分投資我國證券市場之研判流程圖



註 1：香港、澳門地區之自然人、法人、團體或其他機構

1.依據「香港澳門關係條例」第 4 條規定，香港居民指具有香港永久居留資格，且未持有英國國民(海外)護照或香港護照以外之旅行證照者；澳門居民其指具有澳門永久居留資格，且未持有澳門護照以外之旅行證照或雖持有葡萄牙護照但係於葡萄牙結束治理前於澳門取得者；同條例第 31 條規定。

2.同條例第 31 條規定，香港或澳門居民、法人、團體或其他機構在臺灣地區之投資， 準用外國人投資及結匯相關規定。但同條例第 41 條之 1 規定，大陸地區人民、法人、團體或其他機構於香港或澳門投資之公司，有臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 73 條所定情形者，得適用同條例關於在臺投資及稅捐之相關規定。

註 2：非基金型態之境外外國機構投資人為代客戶投資國內證券之經紀商(如銀行、證券商等)，判別其客戶身分可否投資臺灣市場應準用本研判流程。

註 3：第三地區投資公司，依「大陸地區人民來臺投資許可辦法」第 3 條第 2 項規定，係指大陸地區人民、法人、團體或其他機構對於第三地區之公司有下列情形之一者：一、直接或間接持有該第三地區公司股份或出資總額逾百分之三十。二、對該第三地區公司具有控制能力。

註 4：QDII 係指「大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法」第 3 條規定，經大陸地區證券、保險及銀行之主管機關核准之合格機構投資者。

5. 人民幣業務說明(中華民國 104 年 11 月 2 日)

一、人民幣業務之開辦

1.1：銀行業得辦理涉及人民幣外匯業務之範圍？

答：

(一)指定銀行：兩岸貨幣清算機制建立後，人民幣準用「管理外匯條例」有關規定，指定銀行依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」(以下簡稱本辦法)第四條規定，得辦理涉及人民幣之外匯業務將可擴及：出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、人民幣存款、人民幣貸款、人民幣保證、人民幣衍生性商品等業務。

(二)中華郵政公司：依本辦法第七條第二項，得辦理一般匯出及匯入匯款、買賣外幣(含人民幣)現鈔及旅行支票業務。

(三)信用合作社、農漁會信用部及其分部：依本辦法第七條第三項，得辦理買賣外幣(含人民幣)現鈔及旅行支票業務。

1.2：指定銀行辦理本辦法第四條第一項第一款至第七款各項外匯業務，如涉及人民幣，是否須另向本行申請許可？

答：依本辦法第五十二條第一款，指定銀行符合下列條件之一者，得開辦人民幣業務：

(一)於臺灣地區人民幣清算銀行(以下簡稱人民幣清算行)開立人民幣清算帳戶，並於開辦前將開辦日函報本行備查後，即可逕行開辦。

(二)指定銀行將與大陸地區代理銀行(以下簡稱代理行)簽訂之清算協議(人民幣代理結算協議)報送本行，經本行函復同意備查後，並於開辦前將開辦日函報本行備查，即可開辦。

1.3：銀行業辦理買賣人民幣現鈔及旅行支票業務，是否須依第五十二條第一款向本行申請許可？

答：本辦法第五十二條第一款所稱「除本行另有規定外」，係指人民幣業務之開辦不以成立人民幣清算行為前提者(例如人民幣現鈔買賣業務)，無須另依本辦法第五十二條第一款，與人民幣清算行開立人民幣清算帳戶或與代理行簽訂協議。

(一)已開辦者：

1、依本辦法第五十二條第三款，業經本行許可得辦理買賣人民幣現鈔業務者，得逕依本辦法規定繼續辦理。

2、凡經許可辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務者，得逕依本辦法辦理買賣人民幣現鈔及旅行支票業務。

(二)尚未辦理者：銀行業可依本辦法第七條申辦買賣外幣現鈔及旅行支票業務，經許可後，即可辦理含買賣人民幣現鈔及旅行支票業務。

二、跨境貿易及直接投資

2.1：承作與跨境貿易相關之人民幣業務，應透過人民幣清算行或代理行進行結算及清算，其範圍及規定為何？

答：係指人民幣跨境貿易涉及資金匯出入大陸地區者，應透過人民幣清算行或代理行為之。但資金未進出大陸地區者，不受此限。

2.2 指定銀行承作跨境貿易項下涉及人民幣資金進出大陸規定為何？

答：涉及人民幣資金進出大陸地區，及人民幣跨境匯款電文，須符合大陸有關規定及要求，並應告知客戶可能風險。若非屬跨境貨物或服務貿易結算，應盡善良管理人之注意向受款行確認是否受理。

大陸地區於 2014 年 6 月 11 日發布之指導意見，開放大陸地區個人辦理跨境貿易人民幣結算業務，指定銀行於「瞭解你的客戶」、「瞭解你的業務」及「盡職審查」三原則下，得受理企業匯付大陸地區個人之人民幣跨境貿易。

2.3：指定銀行受理公司、行號、團體辦理跨境貨物貿易、服務貿易及直接投資項下，涉及人民幣之結算及清算，相關人民幣買賣得與人民幣清算行平倉之範圍為何？

答：

(一)跨境貨物貿易，同時符合下列 1 及 2 項

1、貨物輸出或輸入國至少有一方為大陸地區；或買、賣任一方位於大陸地區且資金進出大陸地區者；包括下列貿易形式(1)或(2)：

(1)貨物輸出或輸入國至少有一方為大陸地區，不以買賣方位於大陸為限；或

(2)買、賣任一方位於大陸地區且資金進出大陸地區者，包括貨物輸出或輸入國雖不位於大陸地區，惟買、賣方及資金進出涉及大陸地區者。

2、對大陸地區已進出口之貨款或未進出口之預收付貨款(皆含委外加工或商仲貿易)，且以人民幣結算或清算之匯出入款或以跟單方式辦理者。

3、貨款必須以人民幣支付，惟相關交易文件是否以人民幣計價，則非要件。

(二)跨境服務貿易：

1、對大陸地區提供服務之收入、或接受大陸地區提供服務之支出，且以人民幣結算或清算之匯出入款者。

2、收入或支出必須以人民幣收支，惟相關交易文件是否以人民幣計價，則非要件。

(三)直接投資：

1、對大陸地區股本投資或收回股本投資，且以人民幣結算或清算之匯出入款者。

2、應依「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第二十六點及附表十規定辦理。

2.4：指定銀行辦理涉及人民幣貨物貿易、服務貿易及直接投資與人民幣清算行平倉之應注意事項為何？

答：

(一)須採取允當之「認識你的客戶 KYC」、「瞭解你的業務」及「盡職審查」等程序，加強人民幣買賣需求之真實性審核。

(二)應遵循「銀行業辦理外匯業務管理辦法」、「銀行業辦理外匯業務作業規範」、「外匯收支或交易申報辦法」、「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」等相關規定。

2.5：人民幣清算行受理國際金融業務分行及國外參加行辦理涉及人民幣跨境貨物貿易、服務貿易及直接投資業務平倉交易，國際金融業務分行及國外參加行應遵守之規定為何？

答：其範圍及應注意事項，應參照對指定銀行之規定辦理。

2.6：指定銀行透過代理行辦理涉及人民幣貨物貿易、服務貿易及直接投資業務之平倉交易，是否須依人民幣清算行平倉之規定文件辦理？

答：依與代理行簽訂之協議辦理。

2.7：參加行受理客戶跨境貨物貿易、服務貿易及直接投資之人民幣買賣交易，並透過人民幣清算行辦理平倉後，經發現有交易不實或虛偽情事，應如何處理？

答：

(一)若涉及新臺幣五十萬元以上之等值外匯收支或交易，依「外匯收支或交易申報辦法」有關規定及罰則辦理。

(二)指定銀行應告知客戶，凡有違反本辦法規定情節重大者，銀行將不再受理其人民幣跨境貨物貿易、服務貿易及直接投資相關交易。

2.8：指定銀行得否受理自然人涉及人民幣跨境貿易之結算及清算？

答：大陸地區於 2014 年 6 月 11 日發布之指導意見，有關開展個人跨境貿易人民幣結算業務，並未涵蓋臺灣地區之個人辦理人民幣跨境貿易，故自然人辦理人民幣跨境貿易仍應依本辦法第五十二條第四款及第六款規定，每人每日透過帳戶買賣之金額不得逾人民幣二萬元，及領有我國身分證之個人於經常項目之匯款金額為每人每日人民幣八萬元之規定辦理。

2.9：對大陸地區直接投資案件，若涉及人民幣之兌換(含結匯)及匯款有何規定？

答：指定銀行受理對大陸地區直接投資匯款，應依「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第二十六點及附表十規定辦理。

(一)涉及人民幣匯款及兌換：

1、指定銀行得受理公司、行號、團體對大陸地區直接投資之匯款(包括人民幣及其他外幣)，且相關人民幣兌換若符合平倉規定者，得透過人民幣清算行平倉。

2、除大陸地區另有規定外，指定銀行不得受理個人對大陸地區人民幣直接投資匯款；且直接投資非屬經常項目，爰無本辦法第五十二條第六款，每人每日人民幣八萬元匯款規定之適用；涉及人民幣兌換(含結匯)，仍應依本辦法第五十二條第四款，每人每日透過帳戶買賣之金額不得逾人民幣二萬元規定辦理。

(二)另大陸地區對以人民幣直接投資訂有相關規定，指定銀行受理客戶大陸地區匯款，仍應注意大陸地區有關規定及要求。

2.10：OBU 辦理境外自然人透過帳戶買賣人民幣及匯款至大陸地區之規定為何？

答：

(一)OBU 受理境外自然人透過帳戶買賣人民幣：

因 OBU 非屬本辦法規範之業別，故不受本辦法第 52 條第 4 款每人每日 2 萬元人民幣之限制，OBU 亦不得與人民幣清算行辦理平倉交易。

(二)自然人匯款：

依國際金融業務條例第 4 條第 6 款，OBU 僅得受理境外個人辦理匯款，依人民幣清算行與參加行協議，自然人匯款人民幣至大陸地區以領有中華民國身分證及人民幣 8 萬元為限，故原則上 OBU 不得透過臺灣地區人民幣清算行辦理境外自然人匯款人民幣至大陸地區業務。

三、人民幣現鈔及旅行支票

3.1：本辦法第五十二條所稱自然人之定義：

答：

(一)本國自然人：指領有中華民國身分證、臺灣地區居留證或外僑居留證證載有效期限一年以上之個人。

(二)非居住民自然人：指未領有臺灣地區居留證或外僑居留證，或領有相關居留證但證載有效期限未滿一年之非中華民國國民。

3.2：銀行業承作買賣人民幣現鈔及外幣提款機提領人民幣現鈔，不得逾人民幣二萬元，是否須控管額度？

答：銀行業辦理自然人(含本國自然人及非居住民自然人)之人民幣臨櫃、外幣提款機(ATM)或電子化業務之現鈔買賣，應自行控管每人每次不得逾人民幣二萬元。

3.3：銀行業承作非自然人(含公司、行號及團體)買賣人民幣現鈔，是否有相關限額？

答：無相關額度限制，惟若涉及新臺幣結匯達等值新臺幣五十萬元，仍應依「外匯收支或交易申報辦法」相關規定辦理。

3.4：自然人持有人民幣現鈔存入指定銀行人民幣存款帳戶有何規定？

答：比照現行外幣現鈔存入外幣存款帳戶辦理，無須計入透過帳戶買賣每人每日人民幣二萬元之額度，惟指定銀行不得與人民幣清算行辦理平倉。

四、帳戶買賣人民幣

4.1：指定銀行承作自然人買賣人民幣業務，每人每日透過帳戶買賣之金額，不得逾人民幣二萬元，得否與人民幣清算行平倉？是否須控管額度？

答：

(一)得與人民幣清算行平倉。

(二)指定銀行辦理自然人透過帳戶買賣人民幣(買、賣金額分別計算)，應由個別銀行自行管控(併計該行各分行臨櫃及電子化業務所有通路之交易)客戶每人每日之限額。

(三)客戶辦理本項交易，如違反本辦法規定情節重大者，銀行應沖正該交易，並告知客戶不再受理其辦理透過帳戶買賣人民幣交易。

4.2：指定銀行承作法人(含公司、行號、團體或非居住民法人)透過帳戶買賣人民幣，若非跨境貨物貿易、服務貿易或直接投資項下，是否有額度限制？

答：無額度限制，惟不得透過清算行平倉，若涉及新臺幣結匯達等值新臺幣五十萬元，仍應依「外匯收支或交易申報辦法」相關規定辦理。

4.3：指定銀行受理客戶透過帳戶買賣人民幣，或人民幣匯款至大陸地區，得否委託他人辦理？

答：

(一)自然人得委託其他個人辦理，並應併計委託人限額予以管理，指定銀行掣發之買、賣匯水單應以委託人名義為之。

(二)除本行另有規定外，指定銀行受理有關人民幣計價理財商品涉及人民幣之結匯及兌換，應由投資人自行辦理，不得委託業者代辦。下列規定若涉及人民幣結匯及兌換，不得由業者代辦結匯：

1、「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第二十七點，銀行業受理公司受申報義務人委託，依「外匯收支或交易申報辦法」第八條第一項規定以受託人名義辦理新臺幣結匯申報。

2、「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第二十八點，有關銀行業受理本行同意辦理外匯相關業務業者之新臺幣結匯申報。

3、辦理新臺幣或外幣特定金錢信託投資外幣有價證券。

4、外幣計價證券投資信託基金之人民幣計價基金；及其與不同計價基金間、不同外幣級別涉及人民幣計價之轉換。

5、多幣別基金之不同外幣級別及不同計價基金間涉及人民幣計價之轉換。

6、外幣投資型保單與人民幣投資型保單之轉換。

4.4：客戶可否事先與指定銀行約定由其新臺幣或外幣存款帳戶，以定期定額或概括授權方式，約定轉帳至自行本人或自行第三人之人民幣存款帳戶？

答：

(一)依九十三年十一月三十日金管銀(一)字第 0938011928 號函規定，金融機構得與客戶約定由金融機構將活期存款轉入同一或其他金融機構帳戶，惟不得有概括授權將活期存款轉入支票存款帳戶之情事。

(二)依金管會上揭函示，指定銀行得與客戶臨櫃約定：

1、自新臺幣或外幣活期存款扣款兌換後，轉入自行本人或自行第三人之人民幣存款帳戶。

2、自人民幣活期存款扣款兌換後，轉入自行本人或自行第三人之新臺幣、外幣活期存款帳戶。

(三)前述項目均須符合透過帳戶買賣人民幣之額度控管規定，亦即須控管轉出帳戶辦理結購或兌換人民幣，每人每日不得逾人民幣二萬元限額。

反之，以人民幣帳戶結售為新臺幣或兌換外幣者，亦同。

(四)指定銀行若透過網路等電子化業務提供本項服務，仍應依本辦法第十九條向本行申請許可或函報備查。

五、自然人人民幣匯款

5.1：辦理境內、第三地區或大陸地區人民幣匯款之規定為何？

答：

(一)辦理臺灣境內及與第三地區之人民幣匯款：得自由匯撥。

(二)辦理自然人匯至大陸地區之人民幣匯款：詳本辦法第五十二條第六款規定，個別銀行應自行管控(併計該行各分行臨櫃及電子化業務所有通路之匯款)客戶每人每日人民幣八萬元之限額。

(三)凡違反本辦法規定情節重大者，指定銀行應告知客戶銀行將不再受理其辦理人民幣匯款至大陸地區交易。

5.2：指定銀行依本辦法第五十二條第六款辦理自然人匯款人民幣至大陸地區業務，所稱匯款性質應屬經常項目，其定義為何？

答：除大陸地區監理機關許可外，係指資本項目(匯款分類編號 2、3 字頭)以外之匯款分類，指定銀行並應確實輔導客戶誠實填報匯款性質。

六、貸款

6.1： 辦理人民幣貸款之規定為何？

答：仍請依據「銀行業辦理外匯業務作業規範」第六點辦理，亦即申貸之國內顧客必須有與國外從事貨物或服務交易之事實，並具有與國外交易之文件，且其價款需以外幣(含人民幣)收付者。指定銀行辦理外幣貸款幣別得不同於憑辦文件所載之交易幣別或價款收付幣別。

七、其他及報表

7.1：人民幣利率及匯率掛牌規定為何？

答：依本辦法第三十四及三十七條規定，新臺幣對人民幣帳戶及現鈔買賣之匯率及人民幣利率，由指定銀行自行訂定，並於營業場所公告揭示。

7.2：有關指定銀行跨境貿易人民幣結算量統計表(CNY 3)填報範圍說明為何？

答：本表填報說明茲修訂如下：

(一)本表統計指定銀行(DBU) 辦理依大陸地區「跨境貿易人民幣結算試點管理辦法」等相關規定以人民幣結算之跨境貿易，包含：貨物貿易、服務貿易及其他經常項目。

(二)貨物貿易必須為跨境性質(含委外加工或商仲貿易)，包括貨物輸出或輸入國至少有一方為大陸地區；或買、賣任一方位於大陸地區且資金進出大陸地區者。

(三)本表統計範圍與本行對於跨境貿易與人民幣清算行平倉規定無涉。

(四)「大陸地區」、「臺灣地區」、「香港地區」、「其他地區」等欄位分別填列 DBU 客戶透過 DBU 經由大陸境內代理銀行，或經由臺灣、香港、其他地區人民幣業務清算行進行跨境貿易人民幣結算量。

6. 信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法問答集(中華民國 114 年 6 月修正)

一、本辦法適用範圍之疑義

(一)問：運用信託財產投資於銀行業或證券業發行之本金連結外幣匯率選擇權之結構型商品，是否屬本辦法所稱「信託業運用信託財產於國外或涉及外匯」之規範範圍?

答：是。另信託業運用信託財產投資境內結構型商品，均應遵守本辦法第 16 條有關從事衍生性金融商品及結構型商品交易應遵循之事項，以及本辦法其他規定。

(二)問：以特定金錢信託辦理運用信託財產投資於國內募集或發行的金融商品，例如：證券投資信託基金、期貨信託基金、共同信託基金或指數股票型基金（ETF）等， 是否適用本辦法？ 如適用，則需遵守本辦法那些條文？

答：信託業運用信託財產投資於國內發行的金融商品，包括國內股票、債券、基金等，如以外幣計價者，係屬本辦法第 9 條至第 15 條所稱「信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資」之範圍。另外，信託業運用信託財產，不論投資於國內或國外發行之金融商 品，皆應遵守本辦法其他規定。

二、本辦法第 2 條之疑義

(一)問：本會 100 年 2 月 1 日金管銀票字第 09900525890 號函說明二，有關申請為專業投資人之自然人，其資格應每年審視乙節，如委託人以專業投資人身分投資後， 某一複審年度其財力資格不符規定時，原已投資之商品該如何處理？

答：有關專業投資人應符合之資格條件係依交易時之資 格認定，交易後不符專業投資人資格或專業投資人以書面向信託業申請變更為非專業投資人者，委託人已簽約投資之商品，以單筆方式投資者，得按原訂契約繼續持有；以定期定額方式投資者，得按原訂契約繼續投資，至委託人全數贖回為止。

(二)問：自然人如以「單筆投資逾新臺幣三百萬元之等值外 幣，且於該受託、銷售機構之存款及投資（含該筆投資）往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書」申請為專業投資人，每次交易均須逾新臺幣三百萬元之等值外幣是否適用本辦法第 10 條各款標的(如：存款、指數股票型基金、外幣計價之證券投資信託基金…等)？

答：依據本會 100 年 2 月 1 日金管銀票字第 09900525890 號函說明二(二)，上述專業投資人每次交易均須逾新臺幣三百萬元之等值外幣，並應符合其他要件，尚無疑義。惟委託人尚無須每次交易時，提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書或重新簽署同意為專業投資人之聲明，而由信託業於每年至少辦理一次之複審時，請委託人重新出具相關聲明書即可。又既為專業投資人，自得適用本辦法第 10 條各款標的。

三、本辦法第 5 條之疑義

(一)問：兼營信託業務之銀行依第 3 條規定，經主管機關核准辦理特定單獨管理運用金錢信託後，如符合第 5 條規定，是否得逕行新增信託財產運用範圍，例如新增受託投資國內證券商發行新臺幣計價之結構型商品或 境外結構型商品等，是否仍應依第 6 條規定於開辦後十五日內，檢具營業計畫書及信託契約範本，報主管機關備查？

答：兼營信託業務之銀行如符合第 5 條規定，除屬第 7 條之情形外，得逕行新增信託財產運用範圍，無須再依第 6 條規定報主管機關備查；兼營信託業務之銀行如不符合第 5 條規定，則應依第 3 條規定辦理。

(二)問：兼營信託業務之銀行依第 3 條規定，經主管機關核准辦理特定單獨管理運用金錢信託後，如符合第 5 條規定，是否得逕行辦理特定集合管理運用、指定單獨管理運用、指定集合管理運用、不指定單獨管理運用及不指定集合管理運用等之金錢信託業務？是否應依 第 6 條規定於開辦後十五日內，檢具營業計畫書及信託契約範本，報主管機關備查？

答：兼營信託業務之銀行如符合第 5 條規定，得逕行辦理信託業法施行細則第 6 條至第 8 條所為之業務種類，無須再依第 6 條規定報主管機關備查。

四、本辦法第 7 條之疑義

問：信託業受客戶委託以信託專戶向信託業之海外分行申請辦理黃金存摺，是否為第 7 條第 4 款所稱涉及外匯之經營，需另經中央銀行同意？

答：信託業不宜受理客戶委託與信託業之海外子行、分行、聯行等以信託專戶辦理相關之投資交易。本會 96 年 1 月 23 日金管銀(五)字第 09685000680 號函已有規定，並於 99 年 10 月 13 日以金管銀法字第 09910005821 號函再次重申，本會核准本國銀行設立海外子銀行或分行，旨在鼓勵本國銀行拓展海外業務，爰若本國銀行有對國外與其具隸屬關係子銀行、海外分行、海外聯行或其他國外銀行同業，提供介紹客戶開戶或協助銷售金融商品等服務，或該等在海外之金融機構亦派員跨境來臺提供相關金融服務，顯有違反上述設立海外分支機構之目的。

五、本辦法第 9 條之疑義

(一)問：第 1 項所述「其他法令另有規定」，是否包含「信託業兼營全權委託投資業務操作辦法」？

答：本辦法第 9 條已明定信託業辦理信託業務，若涉及「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投 資業務管理辦法」(簡稱管理辦法)者，不適用本辦法第 10 條至第 15 條之規定。所詢操作辦法係依據該管理辦法第 39 條所定，故該操作辦法已另有規定者，亦排除適用本辦法第 10 條至第 15 條之規定。

(二)問：依第 1 項之規定，信託業依境外基金管理辦法辦理受託投資境外基金，是否即免依第 10 條至第 15 條規定辦理？例如：信託業受託投資私募之境外基金，委託人之資格應符合境外基金管理辦法私募應募人資格

或專業投資人資格？

答：本辦法第 9 條已明定信託業辦理信託業務，若涉及「境外基金管理辦法」另有規定者，不適用本辦法第 10 條至第 15 條之規定。故信託業受託投資私募之境外基金，應符合境外基金管理辦法第 52 條本會所定條件之自然人、法人或基金。

六、本辦法第 10 條之疑義

(一)問：本條所述「信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資」是否包含不具運用決定權之金錢信託（特定金錢信託）？

答：是，本條規範信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，除相關法令另有規定外，適用所有信託業務，且不限於金錢信託，並包含有、無運用決定權者。故信託業辦理特定金錢信託應遵守本條規定。

(二)問：第 6 款所列之依外國發行人募集與發行有價證券之相關規定發行之外幣計價債券，係屬公募性質之有價證券 (國際債券) ，相關主管機關已核准相關發行之條件，為何須已於”次級市場”交易之外幣計價債券始得為投資標的？

答：本項規定之立法理由係基於國際債券如於初級市場承銷時，即由信託業認購全數或大部分證券，且未賣 出，可能影響證券次級市場之活絡及流動性，市場價格不易建立。若投資人欲認購承銷之國際債券，尚可直接透過證券承銷商購得，投資成本亦較低。

(三)問：第 12 款「黃金」是否包含黃金期貨？

答：否，黃金期貨係屬第 10 條第 11 款之衍生性金融商品交易。

六之一、本辦法第 11 條之疑義

問： 本條第 2 款第 2 目所定受託買賣具有槓桿或放空效果之指數股票型基金(ETF)之委託人條件，是否每次交易均需審查？

答： 委託人初次交易具有槓桿或放空效果之 ETF，應具備本辦法第 11 條第 2 款第 2 目所定條件之一。如該初次交易確有成交，嗣後再次交易具有槓桿或放空效果之 ETF 時，委託人已具備相關交易經驗，即符合本辦法第 11 條第 2 款第 2 目之 4 所定條件。惟委託人是否非屬初次交易，信託業應有相關確認程序。

七、本辦法第 14 條之疑義

問：信託業若確認委託人為外匯避險需求，可否依委託人指示以特定金錢信託辦理從事本條所規範之交易？

答：本條所稱「信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，為避險目的得依受託人名義以客戶身分與銀行從事下列交易」，應以信託財產運用之國外或涉及外匯投資標的所衍生之外匯避險需求為前提，而非單獨僅從事本條所規範之避險交易。故若僅為委託人因其他交易之外匯避險需求，尚不得依本條之規定辦理。

八、本辦法第 15 條之疑義

(一)問：本條所述「信託業得依信託契約之約定，將屬專業投資人委託信託財產中之外國有價證券，委任國外專業保管銀行予以出借」，可辦理出借之有價證券僅限委託人簽訂信託契約時交付之信託財產為外國有價證 券？或只要屬信託財產中之外國有價證券均可？

（例：委託人簽訂金錢信託契約，並依委託人指示購入外國有價證券，該外國有價證券可否出借？）

答：專業投資人委託信託財產中之外國有價證券，無論係於簽訂信託契約時交付者，或因管理運用而取得者， 均得依本辦法第 15 條之規定辦理出借。

(二)問：本條所稱「專業投資人」是否適用境外結構型商品管理規則第 3 條規定，包含專業機構投資人？

答：是，本條所稱「專業投資人」適用境外結構型商品管理規則第 3 條規定，包含專業機構投資人。

九、本辦法第 19 條之疑義

問：預收款信託(即中華民國信託業商業同業公會會員辦理預收款信託業務應行注意事項所稱之預收款信 託、預售屋買賣價金信託及不動產開發信託)之委託人依信託契約約定將其信託受益權歸屬消費者時，是否應遵守本條規定？

答：依經濟部發布之「零售業等商品（服務）禮券定型化契約應記載及不得記載事項」及相關補充解釋規定，商品(服務)禮券預收款信託專戶受益權之歸屬，如以自益信託方式辦理，基於信託專戶履約保證之目的在於保護禮券持有人，禮券發行人發生宣告破產、撤銷登記或歇業等事由，致無法履行交付商品或提供服務之義務時，其受益權應歸屬禮券持有人，以符信託專戶專款專用之目的；至於信託契約之內容，應由受託人與禮券發行人，本於該規定本旨合理訂定。爰目的事業主管機關既就該類型預收款信託之受益權移轉，定有相關規定，應從其規定，不適用本條規範。

十、本辦法第 20 條之疑義

(一)問：信託業以減收或免收其應向客戶收取之費用招攬信託業務時，是否屬本條第 1 項第 2 款所稱「提供贈品或以其他利益招攬業務」？

答：信託業減收或免收其原定向客戶收取之費用，係屬其辦理信託業務相關商品服務定價之變動，非本條第 1 項第 2 款所稱「提供贈品或以其他利益招攬業務」。

(二)問： 第 1 項第 2 款所稱「主管機關核定範圍內」？

答： 信託業從事高齡者及身心障礙者財產信託(下稱安養信託)之宣導推廣活動，提供贈品之單一成本價格上限為新臺幣五百元；安養信託以外之一般信託業務之宣導推廣活動，提供贈品之單一成本價格上限為新臺幣二百元，且不得重複領取或累積金額以換取其他贈品。贈品活動不得變相誘導投資大眾或客戶申購特定金融商品。

(三)問：第 1 項第 3 款所稱「客戶」是否指該客戶僅單純為銀行之存款客戶且非為金錢信託客戶？或該客戶已為存款及金錢信託客戶亦屬之？

答：單純為銀行之存款客戶或已簽訂信託契約之客戶，二者皆係本款所稱「客戶」之範圍。

(四)問：第 1 項第 3 款所稱「存款資料」範圍為何？

答：該款所稱「存款資料」包含客戶以本國貨幣或外國貨幣存於金融機構之活期性存款、定期性存款及支票存款等資料。

(五)問：第 2 項所稱「法令遵循主管」是否係包括金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法中所稱「總機構」及「單位」層級之法令遵循主管？

答：本條第 2 項所稱之「法令遵循主管」包括總機構法令遵循主管或信託業務專責部門之法令遵循主管。

(六)問：境外基金公開說明書中譯本；境外結構型商品中文投資人須知及中文產品說明書；證券投資信託基金公開說明書、簡式公開說明書及投資人須知；期貨信託基金公開說明書及投資人須知等依相關法令規定製作 及審核之文件是否屬本條第 2 項所稱之廣告、行銷文件？對外使用前是否須經法令遵循主管審核？

答：上開文件如經信託業確認係屬總代理人、發行人、證券投資信託事業或期貨信託事業依其他法令規定製作並得對外提供之文件，則免經法令遵循主管審核。

十一、本辦法第 21 條之疑義

(一)問：信託業辦理特定金錢信託業務受託投資國內有價證券，是否應遵守本條規範？

答：信託業辦理特定金錢信託業務受託投資國內有價證 券，尚不受本條之規範。

(二)問：信託業辦理特定金錢信託業務受託投資國內有價證券，於進行廣告、業務招攬、營業促銷活動及推介時， 應遵守本辦法之那些條文？

答：信託業辦理特定金錢信託業務受託投資國內有價證 券，雖不適用本辦法第 21 條對受託投資外國有價證券之規範，惟應遵守本辦法其他相關規定(包括第 20 條及第 22 條對進行廣告、業務招攬、營業促銷活動及推介之規定等)。

(三)問：信託業辦理證券投資信託基金或期貨信託基金保管業務、公益信託業務是否應遵守本條規定？

答：

1. 證券投資信託基金或期貨信託基金之各項投資運用 係由證券投資信託事業或期貨信託事業決定，並指示擔任保管機構之信託業從事保管、處分、收付證券投資信託基金或期貨信託基金，爰該類由信託業擔任保管機構之情形，非屬本條規範範疇。
2. 鑑於本條規定係信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，於推介或受託投資外國有價證券時，應遵循之行為規範，信託業不因委託人或信託目的之不同，得以差異適用本

條規定。爰信託業涉有將信託財產運用於投資外國有價證券及相關推介活 動，均應遵循本條規範，公益信託亦然。

(四)問：信託業辦理特定金錢信託或特定有價證券信託受託投資境外基金及境外結構型商品時，應遵守本條哪些規定？

答：

1. 信託業受託投資境外基金時，除本條第 1 項第 2 款、第 3 款但書及第 2 項，因境外基金管理辦法另有規定，應從其規定外，其餘規定皆應遵守。
2. 信託業受託投資境外結構型商品時，除本條第 1 項第 2 款及第 2 項第 2 款，因境外結構型商品管理規則另有規定，應從其規定外，其餘規定皆應遵守。

(五)問：信託業辦理特定金錢信託業務受託投資於境外基金管 理辦法規範之指數股票型基金(ETF)，應如何適用本條之規範？

答：指數股票型基金如係依境外基金管理辦法募集及銷售者，即屬該辦法所稱之境外基金，故除境外基金管理辦法另有規定者外，仍應遵守本條規範(同第(四) 問)。

(六)問：信託業辦理特定金錢信託業務受託投資於不具放空、不具槓桿之外國指數股票型基金(ETF)，例如：「史坦普 500 指數基金」、「那斯達克 100 指數基金」、「道瓊工業指數基金」，可否比照境外基金適用本條之規範？

答：外國指數股票型基金如未依境外基金管理辦法募集及銷售者，應遵守本條全部規範。

(七)問：信託業於網站上提供上架之金融商品資料以利客戶查詢瞭解，是否屬本條第 1 項第 2 款「對一般大眾就特定投資標的進行廣告、業務招攬及營業促銷活動」？

答：信託業如僅係將已經上架前審查程序之所有金融商品分門別類於其網站揭露，或同時依相關法令、自律規範揭露應向委託人充分揭露之商品資訊，係金融商品服務資訊之提供，尚非屬廣告、業務招攬及營業促銷活動。

(八)問：第 1 項第 3 款但書規定之「教育程度為國中畢業以下或有全民健康保險重大傷病證明」該如何確認？如僅為國中畢業取得同意書可否進行推介？

答：

1. 委託人之教育程度得依其填寫並簽名確認之基本資 料予以認定。
2. 「教育程度為國中畢業以下」係包含國中畢業者， 故不論是否取得同意書，信託業均不得對最高學歷為國中畢業之非專業投資人進行推介。

(九)問：對專業投資人進行推介是否應遵守本條第 1 項第 3 款但書規定？

答：本條第 1 項第 3 款但書規範對象係非專業投資人， 專業投資人不受限制。

(十)問：信託業推介之特定標的若已屬適合非專業投資人之風險屬性，是否仍須取得委託人同意信託業向其為推介行為之書面？

答：是，依本辦法第 21 條第 2 項第 1 款規定，信託業應事先取得委託人書面同意信託業向其為推介行為，並應確認所推介之特定投資標的適合該委託 人。

(十一)問：本條第 2 項第 1 款之推介同意書是否每次交易均須提供?或可將委託人得投資之標的類別全部列入後一次性提供即可?

答：按推介同意書係委託人就信託業推介外國有價證券之行為予以同意，而非就特定投資標的逐一同意推介。爰委託人如已出具推介同意書，則信託業無須再於每次推介或交易另行徵取，但委託人得隨時終止該推介行為，並於書面指示送達信託業後生效。

(十二)問：信託業依本條辦理非專業投資人推介時，本條第 2 項第 2 款所稱已於主管機關指定之外國證券交易所交易之投資標的，是否僅限於本辦法第 11 條第 2 款、第 7 款、第 8 款及第 9 款？

答：是，另第 11 條其餘各款金融商品尚非屬本條第 2 項第 2 款規範之範疇。

(十三)問：外國債券如符合本辦法第 11 條第 7 款規定，又於本會指定之外國證券交易所掛牌，且已在次級市場交易（即透過彭博資訊 Bloomberg 可以查詢到不同交易商目前最新報價及過去成交紀錄），並且於國外發行地不限專業投資人投資，可否接受非專業投資人投資？

答：信託業受理非專業投資人投資之外國債券，其信用評等應符合第 11 條第 7 款之規定，且應符合第 21 條第 1 項第 4 款規定，非屬發行機構登記或註冊之所在地、發行之商品掛牌或上市地，有限制僅專業投資人得投資或屬私募商品者(即符合當地證券主管機關法規得向公眾發行之金融商品)。若涉及信託業推介者，依第 21 條第 2 項第 2 款該外國債券應已於外國證券交易所交易者。故所詢符合信用評等規定之外國債券已於規定之外國證券交易所掛 牌且交易，依第 21 條規定，得受理非專業投資人投資。

(十四)問：如委託人屬非專業投資人，主動要求信託業提供國外 IPO 之有價證券之相關資訊，信託業可否以特定金錢信託業務受託投資國外 IPO 之有價證券？

答：

1.本辦法第 21 條第 2 項第 2 款規定，信託業得對非專業投資人推介之外國有價證券，限已於指定之 外國證券交易所交易者，如屬初級市場發行或募 集之標的，則不得為推介行為。

2.此一規定係基於投資標的如屬初級市場發行或募 集之外國有價證券，尚未於指定之外國證券交易 所交易，信託業不得主動推介之，且鑑於非專業 投資人多未具專業知識及交易經驗，尚難以得知 相關資訊。該規定係規範信託業進行推介特定投 資標的之行為，如委託人主動向信託業要求提供 相關資訊，以作為特定金錢信託委託投資國外有 價證券之參考，尚非該款所稱之推介行為。為利 舉證並避免適法性爭議，信託業應於受託投資時 以書面留存相關證明。

3.信託業受理專業投資人及非專業投資人之委託，運用信託財產於外國 IPO 有價證券之範圍，須分別符合本辦法第 10 條及第 11 條規定，但不包含第 10 條第 2 款及第 11 條第 2 款規定之商品。

(十五)問：如信託業可受託投資國外 IPO 之有價證券，則書面證明應如何記載？用單張定型化格式由客戶填寫 商品名稱及簽名即可，或必須請客戶填寫主動要求等字句並簽名，亦即整張書面均由客戶親寫？

答：信託業因客戶主動要求投資國外初級市場發行或募集之有價證券時，為避免未來適法性爭議，信託業應於受託投資時請客戶以書面留存相關證明，不論形式為何，其內容應包括客戶如何得知該等投資標的資訊以及過去有無投資類似之有價證券之說明 等，以證明該投資非由信託業推介。

(十六)問：如有眾多客戶要求信託業提供國外 IPO 有價證券之資訊，並委託其投資該類型商品，且委託人已出具上開所述的書面證據，信託業者是否仍會被認定主動推介？

答：基於投資標的如屬初級市場發行或募集之外國有價證券，尚未於指定之外國證券交易所交易，信託業不得主動推介之，且鑑於非專業投資人多未具專業知識及交易經驗，尚難以得知相關資訊。故所詢「眾多客戶要求信託業提供國外 IPO 有價證券之資訊， 並委託其投資該類型商品」乙節，為避免信託業以 規避法規規範之方式招攬客戶投資，即使已取得客戶簽署非信託業推介之書面證明，本會仍將依相關事實據以判斷。

十二、本辦法第 22 條之疑義

(一)問：信託業辦理下列業務是否應遵守本條規定？ 1.公益信託。2.預收款信託。3.信託業收受信託財產後並未投資國內外有價證券、短期票券或境內結構型商品之特定金錢信託或特定有 價證券信託(如：單純辦理配股配息之撥轉或出借、信託到期返還原交付之有價證券)。

答：信託業辦理公益信託及預收款信託業務，如受理委託投資之範圍涉及國內外有價證券、短期票券或境內結構型商品者，應遵守本條規定及公會之自律規範，惟經各目的事業主管機關許可設立之公益信託，如已限制其信託財產必須運用於特定投資標的者，應依該目的事業主管機關許可之申請計畫、信託契約或遺囑辦理；至於信託業辦理特定金錢信託或特定有價證券信託業務(即所詢第 3 點之業務)，如未將信託財產運用於投資國內外有價證券、短期票券或境內結構型商 品，則不受本條規範。

(二)問：信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，受託投資境內外基金時，是否應依本條規定辦 理？如須依本條規定辦理，是否仍應依相關法令辦理充分知悉並評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度之作業？

答：應依本條規定及信託公會自律規範辦理。

(三)問：專業投資人及專業機構投資人已具相當之投資經驗及金融專業，是否仍應適用本條第 1 項第 2 款第 1 目及第 3 款之規定？

答：不論委託人為專業投資人、專業機構投資人或非專業投資人，信託業均應遵守本條第 1 項規定。

(四)問：信託業對委託人進行商品適合度之確認，其所投資商品之風險高於信託業確認結果（委託人之風險承受度），如委託人執意投資該商品，是否可依銀行辦理財富管理業務作業準則第 2 條第 2 項規定，請委託人另行簽署聲明書辦理？

答：本辦法第 22 條第 2 項第 1 款商品適合度之確認，尚無客戶執意投資之例外規定。若投資標的風險等級較客戶風險承受度為高，信託業不應接受客戶投資該標的，以落實受託投資商品適合度之確認程序。

(五)問：員工持股、員工福儲或員工福利信託業務，是否應遵守本條規定？

答：

1.員工持股信託免依本條規定辦理。

2.員工福儲信託或員工福利信託並非單純以持有公司 股票為目的，信託財產之運用範圍較廣，為保障委託人(員工)權益，自 100 年 2 月 17 日本辦法發布施行後，信託業受託辦理員工福儲信託或員工福利信託之新增委託投資時，應依本條規定確認委託人(員工) 足以承擔所投資標的之風險。信託業未來於新增受託投資時，應請員工福儲或員工福利信託代表人明確告知委託人(員工)，若投資標的有超過其風險承受等級時，信託業依法不得受託投資。

3.至於 100 年 2 月 17 日本辦法發布施行前，信託業所辦理之員工福儲信託或員工福利信託，其信託財產既已運用於國內外有價證券、短期票券及境內結構型商品之投資，基於法律不溯及既往原則，不受本條規定限制。

十三、本辦法第 23 條之疑義

問：境內外基金通常沒有發行期間，是否適用本條第 2 款規定？本條第 2 款所稱「提供委託人可減少該不利益之相關建議」方式為何？是否僅得以契約方式提供意見，而不得以契約以外之形式表彰？

答：

1.如屬無到期日之金融商品，尚非本條第 2 款規範之範疇。

2.依本條規定，信託業均不得就投資標的之提前贖回或出售時間，為發行條件以外之約定。考量委託人如提前贖回或出售之量未能達到規模經濟時，可能衍生渠等應分攤較高處理成本之不利益，為使信託業能善盡善良管理人之注意及忠實義務，爰於本條第二款後段規定，信託業應於信託契約揭露及告知委託人該等不利益，並得提供有助於減少其不利益情形之相關建 議，包含但不

限於提供委託人得於固定期日一起提前贖回或出售之建議。另信託業為減少前揭不利益所提供之相關建議，亦得併以契約以外形式提供。

十四、本辦法第 23 條之 1 之疑義

(一)問：信託業擔任證券投資信託基金或期貨信託基金保管機構是否應遵守本條規定？

答:證券投資信託基金或期貨信託基金各項投資運用係由證券投資信託事業或期貨信託事業決定，並指示擔任保管機構之信託業從事保管、處分、收付證券投資信託基金或期貨信託基金，尚非本條所稱「金融商品進行上架」，爰不受本條之規範。

(二)問：信託業辦理共同信託基金、集合管理運用帳戶及信託業兼營全權委託投資業務，應如何辦理本條規定事項？

答：鑑於共同信託基金管理辦法第 22 條、第 23 條；信託資金集合管理運用管理辦法第 4 條；證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦 法第 14 條、第 16 條、第 28 條等規定，均就該等業務得投資之標的、投資之流程(應依據投資分析報告作成投資決定，交付執行)定有相關規範，爰信託業辦理共同信託基金、集合管理運用帳戶及信託業兼營全權委託投資業務，應依前述規定辦理，非本條所稱「金融商品進行上架」，尚不受本條之規範。

(三)問：境內外基金、國內外上市(櫃)股票或其他依法令規定須經獨立審查機構始得募集資金之金融商品應如何 辦理本條規定事項？

答：

1.鑑於國內外金融商品琳瑯滿目，信託業基於善良管 理人之注意及忠實義務，對於經其挑選上架或受託 投資之金融商品，應訂定內部審查規章及流程，不 論該等商品是否上市(櫃)，或依相關法令募集及銷售，均應逐一依本條規定進行上架前之審查。

2.至於商品審查小組之組成及作業規章、審查程序之 訂定，屬於公司治理範疇，係由各業者依其經營政 策自行訂定。惟不同金融商品之審查重點，將因商 品類別、設計之複雜程度、風險屬性及銷售限制等 商品特性之不同而有差異，爰信託業宜分門別類訂 定金融商品之上架審查程序或標準。

(四)問：境外結構型商品已依境外結構型商品管理規則及其相關規定辦理審查時，是否仍須依本條規定辦理？

答:境外結構型商品已依境外結構型商品管理規則及其相關規定辦理審查時，視同符合本條規定。

十五、本辦法第 24 條之疑義

(一)問：如受託投資國內發行指數股票型基金(ETF)，因其為適用證券投資信託基金管理辦法辦理募集，但交易係透過證券商於集中交易市場為之，交易相對人為國內證券商，是否免適用本條第 2 項收費限制之規範？

答:依證券投資信託基金管理辦法發行之基金對於該等商品收取之報酬與揭露之方式已另有規定，故得不適用本項。

(二)問：「信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，自交易相對人取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應分別明定收取費率之範圍。」所稱「費用」是否僅指通路服務費？

答：自交易相對人取得之各項利益均為本項所稱應明定收取費率之範圍，不限通路服務費。

(三)問:如商品年限 5 年，全案收取費率為 2.5%，等於每年 0.5%，信託業可否一次收取 2.5%？

答：

1.如屬具有明確年限之金融商品，信託業與交易相對人 約定收取之報酬如為一次收取，年化後之費率若未超 過受理投資該商品總金額之 0.5%，尚符合本辦法之 上限規定，至收入認列則依信託業之會計規範處理。

2.如屬無到期日之金融商品，例如股票、外國指數股票 型基金(ETF)，若涉及信託業向交易相對人收取報酬者，應僅得於受託買進時收取一次，並以受託買進之交易金額為計算基礎，其比率不得超過 0.5%。

(四)問：承上題，如不可一次收取 2.5%，而是每年計收 0.5%，可否第一次交易時即揭露每年將收取之費用，爾後年度不再重複揭露通知？

答:依本辦法第 24 條第 2 項前段規定,信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，應於收取前項利益後將確實收取之費率及年化費率告知委託人。揭露方式分述如下：

1.如屬具有明確年限之金融商品，而信託業為一次收取該項利益者，應於實際收取後以交易報告書或對帳單等方式告知委託人所實際收取之費率及年化費率。

2.如屬具有明確年限之金融商品，而信託業係每年計收者，應於第一年實際收取後以交易報告書或對帳單等方式告知委託人實際收取之總費率 %，並將分年計收，年化費率為 % 。

3.如屬無到期日之金融商品，因僅得於受託買進時收取一次，故於實際收取後以交易報告書或對帳單等方式告知委託人所實際收取之費率，該實際收取之費率即為年化費率。

(五)問：如商品經發行機構買回或依自動贖回條款自動贖回等原因提前到期，是否須將已收取之未滿一年部分費用退回給投資人？

答：

1.發行機構提前贖回或自動提前贖回機制，係發行機構於發行該商品時即與投資人約定之商品條件，故商品經發行機構買回或依自動贖回條款自動贖回，係依商品條件之約定給付予投資人，該商品條件尚無涉及應退還已給付之手續費或通路服務費等情事。

2.為免爭議，信託業得事先向投資人及發行機構告知或敘明，如商品因經發行機構買回或依自動贖回條款自動贖回等原因提前到期，受託人已收取之通路服務費係依相關契約之約定辦理，不予退還交易相對人或投資人。

(六)問：如以非專業投資人為受託投資對象之商品係屬無到期日之商品（例如：永續債券)，是否可依市場慣例之到期日（例如：Bloomberg 目前之到期日為西元 2049 年 ）計算年化費率？

答：如屬無到期日之金融商品，信託業向交易相對人收取之各項利益應僅得於受託買進時收取一次，並以受託買進之交易金額為計算基礎， 其比率不得超過 0.5%，所確實收取之費率即為年化費率。

十六、本辦法第 26 條之疑義

問：「信託業辦理信託業務，應與委託人訂定信託契約及其他依法令應簽署之契約或文件」是否包含到每次交易須簽署的文件（例如：申購書）？除契約外，其他文件是否須提供委託人合理審閱期？

答：是。信託業辦理信託業務，依規定應與委託人訂定信託契約及其他依法令應簽署之契約或文件，包含每次交易須簽署的文件。各項訂約文件均須提供委託人合理審閱期。

十七、本辦法第 27 條之疑義

(一)問：本條所述「其中投資風險應包含最大可能損失」於文件中如何表述最大可能損失，是否載明「其最大可能損失為本金全部損失」即可？

答：如何表述最大可能損失，應視信託類型與投資商品性質而定，若有揭露疑義，可由同業公會訂定一致性規範，以利業者遵循。

(二)問：有關「投資風險應包含最大可能損失」之充分揭露， 是否溯及本辦法修正發布前已簽訂之信託契約？

答：本辦法修正發布前已簽訂信託契約之客戶不溯及既往，對於客戶新的投資交易，或者是過去之投資交易尚在帳上者，則投資風險應包含最大可能損失之揭露，並得以對帳單、網站公告等方式揭露。

十八、本辦法第 29 條之疑義

問：受益人不特定或尚未存在時，應如何交付交易報告書及對帳單予受益人？

答：信託業依本條規定，應交付交易報告書及對帳單予委託人及受益人，其中就交付受益人部分，如受益人不特定或尚未存在但設有信託監察人時，應交付信託監察人； 如未設有信託監察人時，則無需辦理交付事宜。

7. 國際金融業務分行管理辦法常見問答集(中華民國 106 年 7 月)

一、 本會為何需強化國際金融業務分行(OBU)確認客戶身分相關作業程序？

答：

(一) 本會強化 OBU 確認客戶身分之作法，主要是因為防制洗錢及打擊資恐(AML/CFT)議題為世界各國所重視，國際組織並透過相互評鑑瞭解各國落實情形， 評鑑結果不佳將影響國際聲譽，其金融交易並可能受國際間較嚴格檢視，進而衝擊一般經濟活動。另一方面，銀行過去在開戶作業如有未詳加查證 OBU 客戶境外公司設立真實性及審核有欠嚴謹等情形， 亦可藉此強化管理。

(二) 本辦法附件對於 OBU 應取得或驗證之客戶身分文件、資料或資訊為一致性規範，以徵提境外法人註冊地 之政府機關、註冊機關或註冊代理人所簽發之證件 或證明文件為原則，亦使客戶可確保所註冊登記之 境外公司係完好存續，具有完整之法人效力，對客 戶權益保障亦有助益。

二、 核准來臺投資之外國公司未經經濟部認許，其開立境內(DBU)帳戶，是否仍需依本辦法徵提相關文件，辦理確認客戶身分程序？

答：

本辦法僅適用國際金融業務分行(OBU)。指定銀行(DBU)受理開立境內帳戶，應依據防制洗錢相關規定及本會 104 年 5 月 8 日金管銀法字第 10400077630 號令有關臨櫃受理開立存款帳戶(DBU)應實施雙重身分證明文件之種類等規定辦理。

三、 針對境外法人客戶之董事、股東、實質受益人或授信案件之保證人等，是否亦須比照附件規定確認身分，或由銀行自行規範？如該 OBU 客戶係屬多層次架構之控股公司，如何確認公司之存續性及實質受益人？

答：

(一) 有關「客戶」之定義，係依防制洗錢相關規定為與銀行建立業務關係或交易之人為原則。OBU 依本辦法附件辦理確認客戶身分程序應取得或驗證之文件、資料或資訊，係適用於與 OBU 建立業務關係或交易之人。

(二) 對客戶之相關人士(包括股東、董事、實質受益人、保證人等)徵提之資訊，由銀行依據防制洗錢相關規定與風險基礎方法等相關原則及內部規範辦理。惟銀行如於客戶屬較高風險之情形或認尚有進一步求證之必要，亦可參照本辦法附件對於前述客戶之相關人士取得或驗證相關文件、資料或資訊。

(三) 辨識實質受益人步驟，銀行應參考防制洗錢相關規定或問答集，原則應取得法人客戶之股東

名冊、股權或控制結構圖等銀行認為足以瞭解客戶股權或出資情形之文件，進行辨識。

(四) 有多層股權架構控股公司，仍應依循前點辨識實質受益人之說明，就中介層公司徵提之相關資訊，銀行可依上開第(二)點之原則辦理。

四、 是否須檢視境外公司章程有無允許發行無記名股票？

答：

依據防制洗錢相關規定，客戶為法人時，應瞭解其是否可發行無記名股票，並對已發行無記名股票之客戶採取適當措施以確保其實質受益人之更新(金融機構防制洗錢辦法 第 3 條第 6 款參照)。銀行對 OBU 客戶亦應依該規定辦理。

五、 如何辨識客戶提供銀行文件之真偽？文件非英文時如何審查？徵提文件之驗證程序可否委託不具利益衝突 之非金融專業機構提出之查證報告，取代由開戶經辦人員審查開戶應徵提文件之真實性？

答：

(一) 依據本辦法附件規定，透過驗證相關政府機關、註冊機關或註冊代理人所簽發之證件或證明文件以確認客戶身分，銀行應採取相關合理措施驗證，例如相互比對資料內容之一致性、透過註冊機關網站查詢等方式。如對客戶提供之文件有所疑慮，應請客戶提供其他佐證資料。

(二) 如文件是以英語以外之外語書寫，銀行應採取適當措施，例如由客戶提供專業機構或專業人士認可之文件譯本等方式。

(三) 本辦法第 11 條所定 OBU 得透過中介機構協助確認客戶身分，該中介機構以銀行機構為限，並已明定中介機構之範圍，及其得為銀行辦理部分確認客戶身分之程序，銀行與中介機構間得就確認客戶身分程序為適當之分工。

(四) 另外，如銀行對客戶身分或其所提供之資料有所疑慮，銀行仍得透過不具利益衝突之非金融專業機構提供查證報告供銀行參考佐證，惟於此情形下，該等非金融專業機構所提供之查證報告係輔助佐證性質，並未取代銀行之確認客戶身分程序，該確認客戶身分程序仍應由銀行自行辦理。

(五) 為利銀行實務遵循，本會將請銀行公會研商訂定驗證方法、徵信機構及驗證程序等事項納入自律規範。

六、 境外法人客戶提供註冊地之地址及其主要之營運處所住址，是否可接受郵政信箱？客戶留存其主要之營業處所住址之原則為何？

答：

(一) 依本辦法附件規定，銀行辦理確認客戶身分程序應取得法人註冊地之地址及其主要之營業處所住址。為避免銀行僅留存法人註冊地之地址登記為郵政信箱之 情形，爰要求銀行應向客戶取得其主要之營業處所住址，該住址不得為郵政信箱。

(二) 如該境外法人為具有實質營運之情形，其主要之營業處所住址即該法人所在地(可能與註冊地之地址相 同)；如該境外法人係設於免稅國家或地區，並無實 質營運，應留存控制該法人之自然人或法人實際營運處所住址或通訊住址。

七、 成立未滿六個月之境外法人申請開立 OBU 新帳戶時，已提示法人註冊證書、公司章程及股東名冊等相關文件， 是否仍應徵提董事職權證明書及存續證明？

答：

是，仍應依據本辦法附件第二項第(二)款徵提驗證相關文件或依第(三)款規定，檢視客戶提供之法人註冊地之註冊 機關查詢該法人註冊合法性或查詢結果之完整報告(或透過註冊機關網站查詢、或由註冊機關簽發之相關證明文件)，其內容應包括現職董事名單及存續情形。

八、得依風險基礎方法對具較低洗錢或資恐風險客戶採取與該客戶風險相當之簡化措施有哪些情

形？來臺上市(櫃)之外國公司是否可依公開資訊觀測站查詢之公司 資料辦理確認客戶身分，免徵提董事職權證明書及存續證明？

答：

(一) 依照防制洗錢相關規定，對於較低風險情形，得採取簡化措施，該簡化措施應與其較低風險因素相當(金融機構防制洗錢辦法第 6 條第 1 項第 3 款參照)。故本辦法附件序文所稱低風險客戶得採取簡化措施， 而不適用本辦法附件所定項目一節，銀行應依上開 原則判斷。

(二) 舉例而言，符合防制洗錢規定所定不適用應辨識公司股東或實質受益人身分之法人，銀行原則上可採取與該客戶風險相當之簡化措施(金融機構防制洗 錢辦法第 3 條第 7 款第 3 目參照)。客戶類型例如「外國政府機關」、「我國公開發行公司或其子公司」、「於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司」、「受我國監理之金融機構及其管理之投資工具」、「設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具」等。

(三) 惟銀行對上開客戶類型，仍應審慎注意其往來目的、帳戶用途及預期之交易活動，如涉有複雜與多層級之股權或受益人架構、帳戶主要作為個人或法人管理資產之目的且有頻繁之跨境資金往來或屬高風險地區之客戶與業務往來等評估屬高風險情形，銀行不得採取簡化措施，仍應依本辦法附件規定確實徵提相關文件並辨識實質受益人。

(四) 來臺上市(櫃)之外國企業如可透過公開資訊觀測站、經會計師查核之財務報告或年報取得相關資訊，原 則上可依本辦法附件序文除外規定辦理，免徵提董 事職權證明書及存續證明，但銀行仍應依注意依前 點說明辦理。

九、 部分註冊國(地區)之註冊機關出具之完整報告並無股東相關資料，是否可由客戶提供股東名冊？

答：

(一) 本辦法附件第二點第(四)款所定「取得董事及股東名冊以辨識股權結構及控制結構並確認實質受益人」一節，其目的係為確認境外法人之實質受益人。

(二) 該股東名冊並無應向法人註冊地之註冊機關六個月內查詢結果之要求，得由客戶提供股東名冊以辦理確認實質受益人之程序。

十、 若境外法人提供之文件名稱非董事職權證明書，惟其內容與董事職權證明書一致，且亦為當地註冊代理人所簽 發，此類文件是否可接受？無註冊代理人制度之註冊地，如何辦理？

問：

(一) 本辦法附件所定銀行應驗證境外法人之「法人註冊地之當地註冊代理人六個月簽發之董事職權證明書」，係由境外法人註冊地之註冊代理人所簽發，內容包括現職董事名單，即符合該項文件之規定。如該董事職權證明書已載明該法人仍存續中，得免向客戶徵提「法人註冊地之註冊機關六個月內簽發或於效期內之存續證明」。反之，如該董事職權證明書未載明該法人仍存續中，則應徵提存續證明。

(二) 另外，如境外法人客戶註冊地並無當地註冊代理人制度，銀行應依據本辦法附件第二項第(三)款，請客戶提供向法人註冊地之註冊機關查詢該法人註冊合法性或查詢結果之六個月內完整報告(或透過註冊機關網站查詢、或由註冊機關簽發之相關證明文件)，其內容應包括現職董事名單及存續情形。

十一、有關本辦法附件第一項第二款應驗證境外自然人至少二種證件部分，因境外自然人在我國無住所，對無法於今年年底前入境者，可否徵提其證件影本？

答：

銀行於 106 年底前對於境外自然人客戶辦理重新審查程序， 如因境外自然人未入境而無法驗證第二證件正本，得僅徵 提其證件影本並確認客戶資訊之一致性，惟應兼採其他合 理驗證措施，例如參照本辦法附件第一項第(三)款視客戶 風險程度取得寄往客戶所提供住址之本人簽署回函、或辦 理電話訪查、實地訪查或其他驗證身分措施，並應有其它內部控管機制。

十二、視客戶風險程度辦理寄往客戶所提供住址之有權人簽署回函、電話訪查、實地訪查或其他驗證身分措施一節，如何判斷辦理與否？「其他」驗證身分措施包括哪些方式？

答：

(一) 所詢本辦法附件第一項第(三)款及第二項第(五)款一節，屬銀行依據客戶風險程度所進行之加強客戶 審查措施(Enhanced Due Diligence)。銀行如經檢視客戶提供之資料與文件仍認有進一步求證之必要， 或是評估客戶認屬中、高風險之情形，得視需求進 行相關措施。如果尚無疑義或評估屬低風險者，亦 可不採取該款措施。

(二) 至於其他驗證身分措施，銀行可參考防制洗錢相關規定向客戶徵提其他佐證文件或資訊。

十三、是否每年均需向客戶重新徵提存續證明文件，徵提 文件之標準是否應依本辦法附件規定辦理？

答：

(一) 依據防制洗錢規定有關客戶身分之持續審查，相關原則摘錄如下(金融機構防制洗錢辦法第 5 條參照)：

1. 應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，應至少每年檢視一次。
2. 對客戶身分辨識與驗證程序，得以過去執行與保存資料為依據，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分。但對客戶資訊之真實性有所疑慮，如發現該客戶涉及疑似洗錢或資恐交易，或客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，應對客戶身分再次確認。

(二) OBU 辦理客戶定期審查程序，仍係依風險基礎方法視與客戶業務往來、風險等級及客戶資訊變動情形參照上開原則,向客戶徵提需要更新之文件,境外公司需能證明係有效存續的公司。另本辦法附件已規定應以註冊地政府認證或核發文件或註冊地政府核定之註冊代理人簽發之證明確認該境外法人之存續，爰不得接受代辦公司自行簽發之證明。

十四、依據本辦法第十條第二項規定，銀行應於 106 年底前對既有客戶重新辦理確認客戶身分程序並檢討其風險等級，其相關辦理原則為何？

答：

(一) 銀行於 106 年底前對既有客戶重新辦理確認客戶身分程序,原則上應依本辦法附件之規定，檢視客戶留存之資訊、證明文件是否合規及是否已確認實質受益人，如有不足、不合規或有異動，銀行應向客戶取得相關資訊及徵提所定證明文件。銀行啟動上開檢視程序後，如係因客戶尚未提供資料或需審慎查證客戶所提相關資料等合理原因，致未能於 106 年底完成重新確認客戶身分程序，得依銀行內部作業程序自行控管並儘速完成。

(二) 如境外客戶係一年內新開戶或一年內銀行已對客戶辦理複審程序，且經檢視確認所取得之資訊及證明文件均已合規，尚無須因證明文件非六個月內簽發或查詢而再重新向客戶徵提，惟應留存審查軌跡。反之，即使屬一年內新開戶或一年內已辦理複審程序，惟客戶留存之資訊及證明文件等並未合規，仍應重新向客戶徵提。

(三) 如客戶提供之董事職權證明書及存續證明已超過六個月惟仍於效期內，且發證單位符合本辦法附件規定，銀行可視情形給予客戶彈性，確認證明文件所述之相關事項未變動後，改於下次複審屆至時再向客戶徵提。

(四) 如銀行遇有客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件、提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證，或客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件等情形，應參考金融機構防制洗錢辦法第 4 條規定辦理。有關久未聯絡或往來客戶、境外公司無法確認存續或客戶不願配合提供確認客戶身分資料等，而銀行未有相關約定可執行之情形一節，本會將請銀行公會研商訂定銀行之審查及處理程序納入自律規範。

十五、本辦法第 10 條第 2 項第 2 款所稱「客戶身分資訊定期更新屆至時」，其義為何？

答：

銀行應於 106 年底前重新辦理確認客戶身分程序並檢討其風險程度等級，但如有所定之二類情形時，則應立刻辦理之。所稱「客戶身分資訊定期更新屆至時」，係指依銀行依 據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點如已屆至，應即辦理重新審查程序，尚不因本項之規定而得延遲至 106 年底完成。

十六、本辦法第 11 條所定 OBU 透過中介機構協助對境外客戶辦理確認客戶身分程序，是否適用「金融機構作業委 託他人處理內部作業制度及程序辦法」(簡稱委外辦法)？ 若相關客戶資料建檔等作業已經本會依委外辦法核准者，是否需依本辦法第 11 條規定辦理?

答：

(一) 本辦法第 11 條所定 OBU 透過中介機構協助對境外客戶辦理確認客戶身分程序，不適用委外辦法之規 定。

(二) 銀行業獲本會依委外辦法核准之相關客戶資料建檔等作業，係依據委外辦法所定得委外之範圍及程序辦理，該受託機構非本辦法第 11 條所稱之中介機構。

十七、本辦法第 11 條中介機構所定 OBU 透過中介機構協助對境外客戶辦理確認客戶身分程序，其得協助辦理之範圍為何？如僅代為傳遞文件或面見簽署，該中介機構是否應報請備查？

答：

(一) 參照金融機構防制洗錢辦法第 7 條及防制洗錢金融行動工作組織(FATF)第 17 項建議，中介機構得協助辦理確認客戶身分程序之範圍，包括執行辨識及驗證客戶本人身分(以可靠、獨立來源之文件、資料或 資訊，辨識及驗證客戶身分)、代理人身分(確實查證代理之事實，並以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分)、實質受益人身分(以合理措施驗證其身分，包括使用可靠來源之資料或資訊)或瞭解業務關係之目的及性質。故如 OBU 擬透過中介機構協助辦理上開事項，應依據本辦法第 11 條規定辦理。

(二) 銀行透過海外分支機構協助遞送文件、當事人核對親簽及對保等事宜，應視是否涉及前點協助辦理確 認客戶身分程序之範圍,如銀行係自行完成辨識及 驗證客戶身分,該等遞送文件、當事人核對親簽及 對保等事宜並未涉及確認客戶身分程序之審查事項， 得不適用本辦法第 11 條規定，惟仍宜與海外分支機構有書面協議以確立雙方權責歸屬。

十八、本辦法第 12 條第 1 項第 2 款規定，於辦理新開戶時， 境外法人客戶如涉有境內法人客戶之股東、董事或實質受益人之情形者，應取得客戶非經勸誘或非為投資特定商品而轉換為非居住民身分之聲明一節，如何辦理？

答：

(一) 銀行依據風險基礎方法向客戶取得必要之資訊辦理確認客戶身分程序，於辨識過程中，如經辨識發現該境外法人客戶涉有境內自然人或法人為其股東、董事或實質受益人時，即應由該境外法人客戶出具非經勸誘或非為投資特定商品而轉換為非居住民身分之聲明，併同告知法律責任。

(二) 銀行是否需向該境外法人客戶徵提其股東之身分證明文件，仍由銀行依據防制洗錢相關規定與風險基礎方法等相關原則及內部規範辦理，尚不因本款規定而使銀行需逐一向境外法人客

戶之股東徵提身分證明文件。

8. 境外資金匯回金融投資管理運用辦法問答集(中華民國 109 年 3 月 18 日修正)

【第 2 條相關問題】

一、境外資金是否需於稽徵機關核准期限內一次匯回外匯存款專戶，可否 分次匯回？若分次匯回境外資金，如何計算 25%之金融投資額度上限？ 是否須逐案申請核准？同一申請人可否申請多個核准函？若有不同核 准函是否可於不同銀行開立外匯存款專戶？

說明：

（一）依「境外資金匯回管理運用及課稅作業辦法」(以下簡稱課稅作業辦法）第 6 條規定，個人及營利事業應於稽徵機關核准文書發文之日起 1 個月內，向受理銀行辦理外匯存款專戶開戶及將資金匯回存入該專戶，每一核准文書應分別開立專戶。資金未能於期限內匯回存入者，得向稽徵機關得申請展延一次，展延期間以 1 個月為限。

（二）上開規定就境外資金得否在規定時限內分次匯入，尚無限制，於規定時限內分次匯入亦毋須逐案申請核准。至從事金融投資之資金， 分次匯回資金者，仍以「匯回存入」外匯存款專戶之稅後金額按 25% 計算為限，幣別不同者並應分別計算。

（三）如同一申請人經分次向稽徵機關提出申請，並分別取得核准文書者， 因每一核准文書應分別開立專戶，申請人即須分次至受理銀行辦理開戶事宜；至各該專戶是否於同一家銀行開立，未予限制。

二、受理銀行依本條例辦理洗錢及資恐防制作業之程序為何？如申請人開立外匯存款專戶後涉及制裁名單，受理銀行應如何作後續處理？

說明：

（一）依課稅作業辦法第 4 條至第 6 條規定，境外資金欲適用「境外資金匯回管理運用及課稅條例」(以下簡稱本條例）規定，申請人應檢附包含受理銀行辦理洗錢及資恐防制作業所需文件等資料，向稽徵機關提出申請；稽徵機關審查時，需洽請受理銀行提供申請案是否符合洗錢及資恐防制之審查意見。

（二）受理銀行表示意見時，僅需回覆「 『未發現有』或 『查有』不符合洗錢及資恐防制相關法令規定情形」，無需敘明原因。申請案件如經核准，申請人須於受理銀行開立外匯存款專戶並將資金匯回存入專戶。

（三）受理銀行辦理境外資金匯回相關業務，除依本條例規定，仍需依現行洗錢及資恐防制（AML/CFT）等相關法令規定辦理，因此受理銀行為審查申請案件是否符合 AML/CFT 相關規定，應由該行依現行 AML/CFT 相關法令及各銀行內規，請申請人提供應備之文件資料。

（四）申請人向稽徵機關提出申請前，即需確定受理銀行，因此受理銀行於申請人洽詢時，應向申請人說明該行辦理 AML/CFT 審查（含資金來源）所需之相關文件，俾利申請人準備。

（五）如申請人已開立外匯存款專戶，嗣後涉及制裁名單，受理銀行應依洗錢及資恐防制相關規定處理。

三、境外資金匯回存入外匯存款專戶，能否承作幣別轉換？

說明：

（一）依本條例第 6 條規定，外匯存款專戶內資金，不得移作他用或以其他方式減少其價值。另依課稅作業辦法第 7 條及第 8 條規定，已提取資金依該等條文規定存回外匯存款專戶時，需以原提取幣別存回， 以利後續資金控管及避免存在外匯套利空間。

（二）依上述財政部條文立法意旨，及為避免資金經由幣別轉換，致受理銀行控管作業過為繁複，甚或因此減損其價值，境外資金依稽徵機關核准幣別匯入外匯存款專戶後，於此專戶內不得任意轉換幣別。

四、從事金融投資之信託專戶或證券全權委託專戶得否為個人或營利事業之既有帳戶？

說明：存入信託專戶或證券全權委託專戶（以下簡稱全委專戶）從事金融投資之資金，因須依本條例及「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」（以下簡稱本辦法）規定由受理銀行執行額度上限、屆滿年限分年取回、稅額扣繳等控管作業，故應為新開立之專戶，且專供境外資金匯回使用以利控管，不得使用個人或營利事業之既有帳戶。

五、從事金融投資可否開立多個信託專戶或全委專戶？開立的專戶是否限定幣別？能否承作幣別轉換？

說明：

（一）個人或營利事業依本條例規定，得向受理銀行申請自外匯存款專戶提取資金，並存入信託專戶或全委專戶從事金融投資，其信託專戶或全委專戶並未限制僅能開立單一個專戶，得視實務投資需求開立多個專戶從事金融投資。

（二）信託專戶或全委專戶並未限定幣別，得視投資需求開立外幣或新臺幣專戶；受理銀行依信託契約或全權委託投資契約受理申請人自外匯存款專戶提取資金，於轉換幣別後存入信託專戶或全委專戶，以及於信託專戶或全委專戶內從事金融投資轉換幣別，尚無相關限制。

六、境外資金匯回存入外匯存款專戶可否承作定期存款？利息可否先取回？

說明：匯回資金於符合本條例第 6 條第 3 項規定，未移作他用或作為質借、擔保之標的等，以定期存款形式存放，因不涉及資金價值減損之情形， 尚無特別限制，亦無限制定期存款年期；如有定期存款利息收入，尚非屬須屆滿年限後分年取回之資金部位，即得由個人或營利事業先行取回。

七、從事金融投資開立之信託專戶或全委專戶，是否限定與開立外匯存款專戶受理銀行同一集團之金融機構辦理相關業務？

說明：

（一）信託專戶部分，依本條例規定，個人或營利事業將匯回資金信託予受理銀行開立帳戶，該銀行係為外匯存款專戶同一受理銀行，或將匯回資金信託予證券商開立帳戶，該證券商應將受託信託財產存款專戶開立於同一受理銀行，並未限定該證券商應與受理銀行為同一集團。

（二）全委專戶部分，依本條例規定，全權委託保管機構應為外匯存款專戶同一受理銀行，個人或營利事業得與經本會核准得經營證券全權委託投資業務之金融機構簽訂全權委託投資契約，並未限定須由外匯存款專戶受理銀行同一集團之金融機構辦理。有關經本會核准得經營證券全權委託投資業務之金融機構名單，可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站查詢，詳細路徑為公會>統計資料> 全 權 委 託 各 項 資 料 > 經 營 公 司《 https://www.sitca.org.tw/ROC/Industry/IN4002.aspx?PGMID=IN040 2》。

八、依本條例第 5 條第 1 項及第 2 項規定，受理銀行代為扣取稅款，有關受理銀行於境外資金存入外匯存款專戶時代為扣取稅款，稅目為何？受理銀行如何解繳與申報？

說明：

（一）個人及營利事業稅目分別為 15B 及 353（均屬所得稅），相關繳款書已置於財政部稅務入口網，供受理銀行自行下載列印，並持向代收稅款金融機構繳納。

（二）受理銀行依課稅作業辦法第 12 條規定，於每月 10 日前就上一月內已扣繳稅款數額向國庫繳清，應注意需依適用本條例對象之「個人戶籍所在地」或「營利事業登記地」之稽徵

機關分別彙報，其所屬稽徵機關不同者，應分別填寫繳款書及申報書。

九、受理銀行開立外匯存款專戶，該帳戶外觀是否有特定表徵（如戶名）？

說明：針對適用本條例之外匯存款專戶，其帳戶外觀不需有統一特定表徵， 惟銀行須確保系統可確實控管本項專戶，俾利遵循相關法規之要求。

【第 3 條相關問題】

十、個人從事金融投資運用於國內保險商品之額度如何計算？如國內保險商品之保險費屬分期繳納，保險費是否以總額計入額度？

說明：

（一）運用於國內保險商品額度之釋例說明：依本辦法第 3 條第 3 項規定，如匯回存入外匯存款專戶資金依本條例第 5 條第 1 項及第 2 項規定扣除稅款後之金額為美金 100 萬元，計算式為美金 100 萬元*3%，則國內保險商品之額度為美金 3 萬元。

（二）如國內保險商品之保險費屬分期繳納（例如 10 年期），保險費應以總額（即 10 年期保險費合計金額）計入上開 3%額度計算。

十一、本條例規定 5%自由運用之資金，銀行是否需控管其資金用途？是否得從事金融投資？可否併入信託專戶或全委專戶內管理運用？

說明：

（一）依本條例第 6 條第 1 項第 2 款規定之 5%自由運用資金，受理銀行僅需控管資金自外匯存款專戶提取自由運用之額度，其用途部分依課稅作業辦法第 9 條第 2 項將由稽徵機關另行查核。

（二）5%自由運用資金亦得從事金融投資，並不限於本辦法第 4 條所規定範圍，但依本條例第 4 條第 3 項及課稅作業辦法第 9 條第 2 項規定，自由運用資金於存入外匯存款專戶之日起算 5 年內，不得用於購置不動產、不動產投資信託（REITs）及不動產資產信託（REATs）等依不動產證券化條例所發行或交付之受益證券。

（三）如個人或營利事業欲將其自由運用資金部位併入信託專戶或全委專戶內管理運用，考量僅有金融投資部位（上限 25%）須遵循投資標的、投資比率等限制、屆滿年限分年取回、稅額扣繳等規範，自由運用資金部位（上限 5%）並無，宜另獨立開立帳戶，由獨立之帳戶運用管理；如個人或營利事業不獨立開立帳戶而將其自由運用資金部位併入信託專戶或全委專戶內管理運用，受理銀行應建立管控措施，確保自由運用資金部位與有限制條件之金融投資部位能獨立區分，俾利受理銀行檢視是否符合本辦法規範。

十二、受理銀行依本條例及本辦法規定控管資金之運用及扣取稅款，是否有訂定一致之控管方式以利銀行遵循？

說明：

（一）受理銀行應依本條例第 5 條、第 6 條及第 9 條規定，控管境外資金之匯入與運用，並就境外資金匯回存入外匯存款專戶時、或發生違反本條例將資金移作他用或作為質借、擔保之標的或以其他方式減少其價值時，依規定稅率扣取稅款，按月申報、向國庫繳清。另依本辦法第 7 條第 5 項規定，信託契約或全權委託投資契約及保管契約均應依本條例及本辦法有關規定約定從事金融投資之範圍、方式、運用限制、分年取回等事項，並於契約中載明。

（二）因各銀行系統及實務作業流程存在差異性，爰銀行應在符合法令規定的前提下考量自行的作業方式，訂定契約內容及控管方式。

十三、金融投資額度如何計算？（109 年 3 月新增）

說明：

（一）金融投資額度以契約金額為認定基準，釋例說明：依本辦法第 3 條第 3 項規定，如匯回存入外匯存款專戶資金依本條例第 5 條第 1 項及第 2 項規定扣除稅款後之金額為美金 100 萬元，計算式為美金 100 萬元 x25%，則金融投資之額度為美金 25 萬元。

（二）開立多個專戶從事金融投資：如開立信託專戶 A 及全委專戶 B，該二專戶契約金額應合併計算金融投資額度，即不得超過（一）釋例說明之美金 25 萬元。

（三）屆滿 5 年已取回 1/3 金額後才開立金融投資專戶：金融投資額度不變， 仍為（一）釋例說明之美金 25 萬元。

（四）金融投資有利得且終止原契約後再次簽訂新契約：如第 1 次契約金額 25 萬元、運用後淨值 30 萬元，投資利得 5 萬元，該契約終止存入原外匯存款專戶，嗣後可在 25 萬元額度內從事金融投資，即第 2 次契約金額以 25 萬元為上限，不得因獲利擴大金融投資額度將利得部位（5 萬元）再從事金融投資，惟同一契約於存續期間內繼續投資或契約展延期限繼續投資者不在此限。

（五）金融投資有虧損且終止原契約後再次簽訂新契約：如第 1 次契約金額 25 萬元、運用後淨值 10 萬元，投資損失 15 萬元，不得因虧損事由擴大金融投資額度再自原外匯存款專戶提取其餘資金從事金融投資，惟未達額度上限時不在此限；該契約終止存入原外匯存款專戶， 嗣後可在 10 萬元額度內從事金融投資，即第 2 次契約金額以 10 萬元為上限。

（六）金融投資專戶內發生違規及補扣稅款情形：該筆違規投資資金及自金融投資專戶內補扣稅款視同投資虧損，依上述（五）說明不得因該事由擴大金融投資額度再自原外匯存款專戶提取其餘資金從事金融投資。

（七）非金融投資專戶（如外匯存款專戶）發生違規及補扣稅款情形：金融投資額度不變，仍為（一）釋例說明之美金 25 萬元。

【第 4 條相關問題】

十四、所訂定金融投資範圍之原則？國內有價證券及國內保險商品是否限定幣別？

說明：

（一）考量本案主要係引導資金回臺從事實質產業之投資，金融投資額度則設有 25%上限，故本會規劃金融投資範圍以國內有價證券為主， 並鼓勵長期投資，投資標的係以流動性佳、集中市場交易且具公募性質為原則；在國內保險商品範圍部分，為提升個人自身保險保障，以及使其得以因應高齡化社會所衍生之各項老年經濟安全，境外匯回資金運用於國內保險商品之範圍僅以保障型保險及高齡化保險商品為限。

（二）國內有價證券及國內保險商品之範圍以本辦法第 4 條第 1 項及第 5 條第 1 項為限，所定之投資標的不限幣別均可投資。

十五、各類債券之定義為何？上市、上櫃或興櫃公司股票之定義為何？可否投資於上市公司現金增資股票？證券投資信託基金是否可投資於國外？

說明：

（一）本辦法第 4 條第 1 項第 1 款所定債券：

1、政府公債：各級政府所發行之債券，即包含地方政府公債、地方公庫券。

2、公司債：包括公司所發行之普通公司債、轉換公司債、交換公司債、附認股權公司債及新臺幣計價之外國債券。

3、國際債券：依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則第 3 條規定以外幣計價之有價證券。

4、包括債券附買回交易。

（二）本辦法第 4 條第 1 項第 2 款所稱上市、上櫃或興櫃公司股票，係指在我國證券交易

所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上市、上櫃或興櫃公司股票。包括上市、上櫃或興櫃公司承銷股票。但不包括私募股票。

（三）上市公司現金增資，如屬依證券交易法第 28 條之 1 規定對外承銷股份（現金增資發行新股之 10%），並由證券承銷商依中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法規定辦理承銷配售者，則屬本辦法第 4 條第 1 項第 2 款定義之上市公司承銷股票。

（四）本辦法第 4 條第 1 項第 4 款證券投資信託事業募集發行之證券投資信託基金受益憑證，係指募集發行之證券投資信託基金（即公募投信基金，不包括私募投信基金），未再限制該公募投信基金之投資範圍，爰投資於國外之公募投信基金亦屬本辦法所定得投資運用之範圍。

十六、信託專戶或全委專戶內之資金可否承作定期存款？利息可否先取回？

說明：考量個人或營利事業透過信託專戶或全委專戶從事金融投資，應確實投資於本辦法所定之標的，且該二專戶會收取管理費，故若資金欲承作定期存款，宜於外匯存款專戶內承作定期存款。

十七、為何對採特定金錢信託方式從事金融投資者，有不同之比率規範？

說明：本辦法第 4 條第 2 項第 1 款及第 2 款訂定資金運用於國內有價證券之相關分散比率規定，係為避免投資過度集中影響個股股價，而針對以特定金錢信託方式從事投資者，考量此方式為委託人對信託資金保留運用決定權，為避免委託人有過度集中投資單一標的情形， 爰調降相關比率上限以加強分散。

十八、本辦法第 4 條第 2 項第 3 款規定資金運用於上市、上櫃認售權證及在我國期貨交易所進行之證券相關期貨、選擇權交易，持有未沖銷空頭部位價值之總金額如何計算？

說明：

（一）資金運用於上市、上櫃認售權證及在我國期貨交易所進行之證券相關期貨、選擇權交易，持有未沖銷空頭部位價值之總金額之計算方式：每營業日持有未沖銷空頭部位之期貨契約總市值加計認售權證、買進選擇權賣權、賣出選擇權買權之總（名目）價值。

（二）前揭總（名目）價值，係指依下列規定計算之金額：

1、於認售權證及股權類選擇權契約，係指履約價格乘以理論避險比率（Delta 值）再乘以契約乘數或契約單位總額。

2、於債券類選擇權契約，係指履約價格乘以理論避險比率。

3、於利率類選擇權契約，係指名目本金（Notional Amount）乘以理論避險比率。

十九、營利事業屬股票上市或上櫃公司、興櫃股票發行公司透過本辦法之金融投資可否買回自己公司股份？（109 年 3 月新增）

說明：依證券交易法第 28 條之 2 第 1 項規定：「股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公司，有下列情事之一者，得經董事會三分之二以上董事之出席及出席董事超過二分之一同意，於有價證券集中交易市場或證券商營業處所或依第 43 條之 1 第 2 項規定買回其股份，不受公司法第 167 條第 1 項規定之限制：一、轉讓股份予員工。二、配合附認股權公司債、附認股權特別股、可轉換公司債、可轉換特別股或認股權憑證之發行，作為股權轉換之用。三、為維護公司信用及股東權益所必要而買回，並辦理銷除股份。」，營利事業屬上市及上櫃公司者，買回自己公司股份目的應屬上述 3 類情形， 惟營利事業依本條例規定以境外匯回資金從事金融投資，其目的與前開證券交易法買回股份的 3 個目的有別，且與本會規劃金融投資之意旨不符，爰不得買回自己公司股份，至營利事業屬興櫃公司者亦同。

二十、本辦法第 4 條第 2 項第 1 款規定不得超過被投資公司已發行股份總數一定比率如何控管計算？（109 年 3 月新增）

說明：

（一）本辦法第 4 條第 2 項第 1 款規定，資金運用於任一上市、上櫃或興櫃公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之 10%。但採特定金錢信託方式者，不得超過該公司已發行股份總數之 5%。

（二）受理銀行應控管個別信託專戶、全委專戶均須符合上述比率（全委專戶、非採特定金錢信託方式之信託專戶比率不得超過 10%、採特定金錢信託方式之信託專戶比率不得超過 5%），以行為當時之投資股份總額為認定標準。

（三）除專戶個別控管外，同一受理銀行應同時就所受理之單一個人或營利事業依本條例規定開立外匯存款專戶並運用於金融投資之全部信託專戶及全委專戶，以身分證字號、統一編號歸戶原則合併計算； 非屬依本條例規定匯回之資金所投資部位，如該個人或營利事業原即已持有之股票、或非依本條例規定開立之其他帳戶所投資之股票， 無須併計入比率控管。

（四）如同一個人或營利事業分次取得核准文書且於不同銀行分別開立專戶，考量受理銀行無法得知該個人或營利事業於其他銀行所開立專戶之資金運用情形，故僅須依前述（二）、（三）說明控管；至同一申請人於不同銀行之比率控管方式如下：

１、受理銀行應請客戶出具聲明書：受理銀行應於個人或營利事業自外匯存款專戶首次提取資金存入信託專戶或全委專戶時，請該個人或營利事業出具聲明書（嗣後提取資金存入時無須再請客戶出具聲明書），聲明其依本條例規定匯回資金，於不同銀行專戶資金合併計算符合本辦法第 4 條第 2 項第 1 款比率上限規範，且確實知悉違反比例上限時視為本條例所定移作他用，應由受理銀行就該資金按 20%稅率代為扣取稅款，以及聲明瞭解於不同銀行專戶資金將由集保結算所合併計算控管投資情形，於達一定持股比率時由集保結算所通報各受理銀行，各受理銀行接獲通知後再轉通報信託業者、全權委託業者及該個人或營利事業。

２、信託業者或全權委託業者應請客戶出具聲明書：信託業者或全權委託業者應於與個人或營利事業簽訂信託契約或全權委託投資契約時，請該個人或營利事業出具聲明書，聲明內容同上述１。

３、上述聲明書得以與客戶簽訂契約約定聲明內容方式取代，並無須再請客戶出具聲明書；另已進行金融投資之案件仍須比照辦理。

４、另由集保結算所定期控管依本條例規定開立信託專戶、全委專戶之投資情形，並於下列時點通知受理銀行：

（１）警示通知：比率達 8%時（採特定金錢信託方式者為 4%），由集保結算所於次一營業日將投資於 A 公司股票合併持股比率已達 8%情形通報各受理銀行，各受理銀行接獲通知後再轉通報信託業者、全權委託業者及該個人或營利事業。

（２）逾限通知：比率達 10%時（採特定金錢信託方式者為 5%），由集保結算所於次一營業日通報各受理銀行：

①通報交易逾限之受理銀行（若同日有多筆逾限交易，將逾限後之買賣交易資料分別通報各該受理銀行）：將投資於 A 公司股票之合併持股比率及致逾限之交易資料通報該受理銀行， 該受理銀行接獲通知時就超逾 10%比率部位之資金依本條例規定扣取稅款。

②通報其他無逾限交易之受理銀行：將投資於 A 公司股票之合併持股比率通報其他無逾限交易之受理銀行，受理銀行再轉通報信託業者、全權委託業者及該個人或

營利事業不得再新增投資於 A 公司股票。

（３）解除警示通知：比率降至 8%以下時（採特定金錢信託方式者為 4%），由集保結算所於次一營業日將投資於 A 公司股票合併持股比率已降至 8%以下情形通報各受理銀行，各受理銀行接獲通知後再轉通報信託業者、全權委託業者及該個人或營利事業。

二十一、本辦法第 4 條第 2 項第 2 款規定之投資比率如何控管計算？投資比率限制應隨時符合或於一定會計期間結束時符合即可？（109 年 3 月新增）

說明：

（一）本辦法第 4 條第 2 項第 2 款規定，資金運用於任一公司股票、公司債、金融債券或國際債券之總金額，不得超過運用於國內有價證券總金額之 20%。但採特定金錢信託方式者，不得超過運用於國內有價證券總金額之 10%。

（二）受理銀行應控管個別信託專戶、全委專戶均須符合上述比率（全委專戶、非採特定金錢信託方式之信託專戶比率不得超過 20%、採特定金錢信託方式之信託專戶比率不得超過 10%），控管計算資金運用於上開標的之總金額以及運用於國內有價證券總金額，以原始投資成本為認定標準。

（三）本項比率規範計算基礎分母為「國內有價證券總金額」，依本辦法第 4 條第 1 項規定，除股票及債券外，亦包含投信基金、期信 ETF 及 ETN 等，故針對金融業者反映可能因實務上難以一次性完成所有投資標的配置而導致投資單一公司比重超限情形，可於分批買入股票期間，同時投資流動性高之貨幣市場基金適時分散，以符合本項分散投資比率規範。另同意給予首次投資佈局 3 個月緩衝期及契約終止前 1 個月緩衝期，可不受本項比率規範限制，首次投資佈局為自第一筆投資股票或債券時點起算。

（四）本辦法第 4 條所定投資範圍、比率及限制，除上開（三）緩衝期外， 於開立金融投資專戶依本辦法從事金融投資期間均需持續符合規範。

二十二、可否從事有價證券當日沖銷交易？（109 年 3 月新增）

說明：本辦法對於從事有價證券當日沖銷交易尚無相關限制，如欲從事應依現行相關規定辦理；由於當日沖銷交易具一定風險性，且本辦法第 4 條第 2 項第 5 款規範不得出借或借入有價證券，個人或營利事業如欲從事應審慎評估風險。

二十三、委託人投資上市、上櫃認售權證或期權商品係以避險為目的，惟 避險部位超過實際投資金額時，是否應於當日或次日即沖銷部位？（109 年 3 月新增）

說明：如超額避險則違反本辦法第 4 條第 2 項第 3 款規定，應依本辦法第 7 條第 6 項規定視為移作他用或作為質借、擔保之標的，而依本條例第 6 條第 5 項補扣稅款。(違規之處理詳見第三十三題)

【第 6 條相關問題】

二十四、涉及外匯資金進出及結匯申報事宜如何辦理？

說明：中央銀行 108 年 8 月 13 日發布台央外捌字第 1080031141 號函，說明銀行業辦理個人或營利事業依本條例匯回境外資金及其管理運用時，所涉外匯資金進出及結匯申報之相關事宜，各銀行應依該函規定配合辦理。

二十五、如每日結售金額個人未達等值 50 萬美元以上或營利事業每日結售未達等值 100 萬美元以上者，是否無需檢附相關佐證文件（如信託契約或全權委託投資契約）？

說明：依課稅作業辦法第 8 條第 1 項規定，自外匯存款專戶提取資金從事金融投資，個人及營利事業檢附相關信託契約或全權委託投資契約及保管契約，向該受理銀行申請。爰為利受理銀行控管資金是否確實依規定管理運用，建議宜檢附相關契約文件，必要時亦可提供稽

徵機關查核，以避免爭議。

二十六、本辦法第 6 條第 2 項規定，個人或營利事業與證券商簽訂信託契約開立信託專戶，證券商應於同一受理銀行開立受託信託財產存款專戶，並與受理銀行簽訂契約，約定雙方就信託專戶管理運用及資金取回之控管作業，且由受理銀行依規定辦理扣繳稅款、申報及控管等事宜，所指「扣繳稅款」為受理銀行依本條例所定之扣繳稅款，抑或含括信託專戶本身之稅務處理？

說明：

（一）依本條例第 5 條、第 6 條及課稅作業辦法第 6 條第 2 項、第 8 條第 3 項及第 10 條第 2 項規定，負有代扣繳稅款義務者，均指受理銀行。本條例第 10 條並定有受理銀行未依規定扣繳或申報時之罰鍰規定。

（二）另依本條例第 12 條規定，個人及營利事業依本條例規定存入外匯存款專戶、信託專戶或全委專戶之資金，因管理、處分或運用所發生之收益及所涉資金、財產之移轉，依相關稅法規定辦理。

（三）至客戶與證券商簽訂信託契約由證券商辦理信託業務，證券商因擔任信託行為之受託人，仍依所得稅法規定負有信託所得相關申報義務。

【第 7 條相關問題】

二十七、資金屆滿年限分年取回 1/3 金額如何計算及釋例說明？（109 年 3 月更新）

說明：

（一）計算方式：應以扣除稅款後存入外匯存款專戶之金額為基礎，於扣除 5%得提取自由運用之額度後，再扣除依經濟部核定投資函核准自外匯存款專戶提取之資金金額（實質投資部分），計算屆滿時得取回之部位。

（二）控管金額計算釋例說明（如下圖）：

1、假設：扣除稅款後存入外匯存款專戶金額為美金（下同）100 萬元、依經濟部核定投資函核准自外匯存款專戶提取資金為 71 萬元、金融投資資金為 20 萬元、存放於外匯存款專戶內未從事實質或金融投資資金為 4 萬元（假設自由運用 5%已全數自外匯存款專戶提取）。

2、可取回資金之計算方式：

（1）100 萬元-（自由運用 5%為 5 萬元）-（實質投資為 71 萬元）=24 萬元。

（2）24 萬元 x1/3=8 萬元，則屆滿 5 年後之第 6 年及屆滿 6 年後之第 7 年得分別取回 8 萬元，第 8 年得取回當時信託專戶、全委專戶內之剩餘金額。

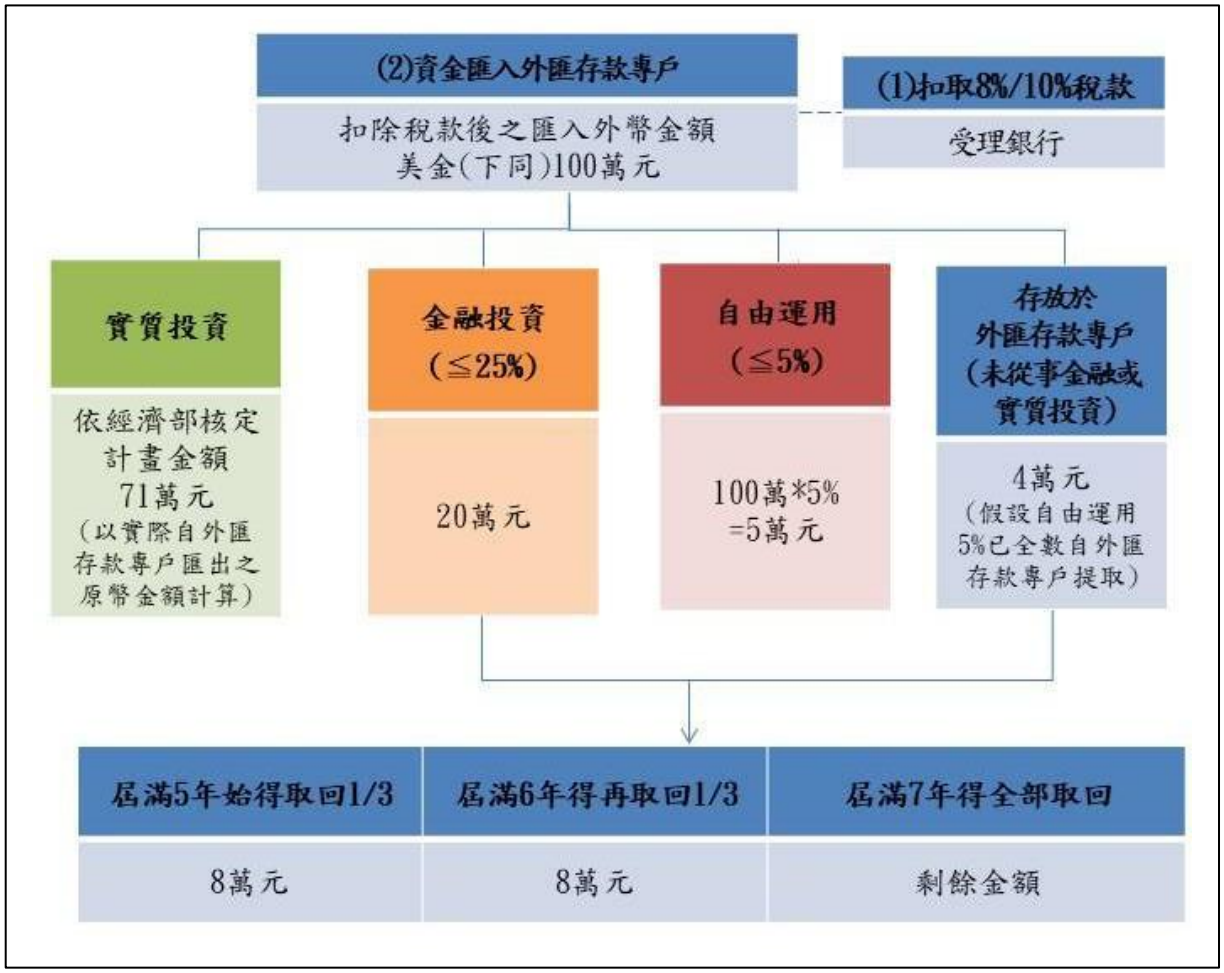
3、取回部位得自由選擇自外匯存款專戶內未從事實質或金融投資之資金提取，或自金融投資之信託專戶、全委專戶終止契約或減少委託投資金額。

4、運用於國內保險商品部分，因考量保險契約年期或為長年期（如 10 年期），與本案資金屆滿之年限無法一致性控管，爰國內保險商品應依保險契約約定辦理，不計入屆滿時得取回之部位。

5、如透過全委專戶從事金融投資者，屆滿 5 年後之第 6 年及屆滿 6 年後之第 7 年得分別取回 1/3 時，依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務操作辦法規定，受託人以委任方式經營全權委託投資業務，取回本金後之剩餘委託投資資產價值不得低於新臺幣 500 萬元，受託人以信託方式經營全權委託投資業務，取回本金後之剩餘信託財產價值不得低於新臺幣 1,000 萬元。

6、自金融投資之信託專戶、全委專戶終止契約或減少委託投資金額取回者，應遵循現行辦

理信託業務、全權委託投資業務相關規範，如依現行規定允許得以不同原幣別（本釋例為美金）以外之幣別取回時，得以等值金額取回，匯率以約定取回前一營業日收盤匯率計算。



（三）資金屆滿年限前發生違反規定（如違反規定自外匯存款專戶、信託 專戶、全委專戶提取資金或移作他用）情形，應將該部分資金及補 扣稅款視為已取回部位，由得取回金額中予以扣除，如該部分資金及補扣稅款合計金額超過當次得取回金額，則當次不得取回。延續（二）之釋例說明：

得取回金額	屆滿 5 年	屆滿 6 年	屆滿 7 年
原則	8 萬元	8 萬元	8 萬元
情境 A： 未屆滿5 年前違反規定提取資金5 萬元 （該部分資金稅款 0.6 萬元）	①5 萬元+0.6 萬元<8 萬元 ②得取回金額：8萬 元-5 萬 元 -0.6 萬 元=2.4萬元	8 萬元	8 萬元
情境 B： 未屆滿5 年前違反規定提取資金 10 萬元 （該部分資金稅款 1.2 萬元）	①10 萬 元+1.2 萬 元>8 萬元 ②得取回金額：0元	8 萬元+8 萬元-10 萬 元 -1.2 萬元=4.8 萬元	8 萬元

情境 C： 屆滿 5 年後之第 6 年期間違反規定提取資金 5 萬元 （該部分資金稅款0.6 萬元））	【違反規定行為發生前已取回8 萬元】	①5 萬元+0.6 萬元<8 萬元 ②得取回金額：8 萬元 -5 萬元 -0.6 萬元=2.4 萬元	8 萬元
	【違反規定行為發生前尚未取回 8 萬元】 ①5 萬元+0.6 萬元<8 萬元 ②得取回金額:8萬 元 -5 萬元 -0.6 萬元 =2.4萬元	8 萬元	8 萬元
情境 D： 屆滿 5 年後之第 6 年期間違反規定提取資金 10 萬元 （該部分資金稅款1.2 萬元））	【違反規定行為發生前已取回8 萬元】	①10 萬元+1.2 萬元>8 萬元 ②得取回金額：0元	8 萬元+8 萬元-10 萬元-1.2 萬元=4.8 萬元
	【違反規定行為發生前尚未取回 8 萬元】 ①10 萬元+1.2 萬元>8 萬元 ②得取回金額：0元	8 萬元+8 萬元-10 萬元-1.2 萬元=4.8 萬元	8 萬元

（四）資金屆滿年限前發生從事實質投資之資金，因故未從事投資而存回原外匯存款專戶情形，應併入原始資金屆滿年限計算得取回金額，將該部分存回資金平均分 3 年取回。延續（二）之釋例說明：

得取回金額	**屆滿 5 年**	**屆滿 6 年**	**屆滿 7 年**
原則	8 萬元	8 萬元	8 萬元
情境 A： 未屆滿5 年前存回 6 萬元	8 萬元+（6 萬元 x1/3）=10 萬元	8 萬元+（6 萬元 x1/3）=10 萬元	8 萬元+（6 萬元 x1/3）=10 萬元
情境 B： 屆滿5 年後之第 6 年期間存回6 萬元	【存回資金行為發生前已取回 8 萬元】	8 萬元+（6 萬元 x2/3）=12 萬元	8 萬元+（6 萬元 x1/3）=10 萬元
	【存回資金行為發生前尚未取回8 萬元】 8 萬元+（6 萬元 x1/3）=10 萬元	8 萬元+（6 萬元 x1/3）=10 萬元	8 萬元+（6 萬元 x1/3）=10 萬元

情境 C： 屆滿6 年後之第 7 年期間存回6 萬元	8 萬元	【存回資金行為發生前已取回8 萬元】	8 萬元+（6 萬元 x3/3）=14 萬元
	8 萬元	【存回資金行為發生前尚未取回 8 萬元】 8 萬元+（6 萬元 x2/3）=12 萬元	8 萬元+（6 萬元 x1/3）=10 萬元
情境 D： 屆滿7 年後之第 8 年期間存回6 萬元	8 萬元	8 萬元	8 萬元+6 萬元 =14 萬元

二十八、金融投資之資金存入外匯存款專戶屆滿七年時，該等資金是否可選擇「全部取回」或仍需符合「分年取回三分之一」之規定？

說明：依本條例第 6 條第 2 項規定，外匯存款專戶從事金融投資之資金，屆滿 7 年已可全部取回，至選擇一次全部取回或分次取回，應由該專戶所有人自行決定。

二十九、金融投資之資金運用於國內保險商品時，如係依保險契約約定應給付之款項，是否仍須存入原信託專戶至資金屆滿年限後方得取回？

說明：

（一）依本辦法第 7 條第 4 項規定略以，除依保險契約約定保險事故發生而給付者外，相關款項應存入原信託專戶達規定年限後，依規定取回資金。據此，非因保險事故發生而給付之款項（例如要保人行使契約撤銷權、終止契約、減少保險金額等）應存入原信託專戶達規定年限始得取回。

（二）至因保險契約約定保險事故發生而給付之款項部分，則無須存入原信託專戶，例如年金保險契約約定被保險人於年金給付開始日仍生存者，保險人依約給付之年金，即無資金屆滿年限方得取回規定之適用，無須存入原信託專戶。

三十、金融投資之資金管理運用於信託專戶、全委專戶內產生之孳息、投資收益可否先取回？

說明：

（一）有關投資運用所生孳息部分，於具體個案之本金及投資孳息可供個別辨識之前提下，如屬已實現且所生之賦稅事項已依相關法令規定辦理者，如債券利息、存款利息、現金股利、基金之分配收益等，可不受屆滿年限始得取回之限制，得於管理運用期間自金融投資專戶直接返還個人或營利事業，亦無須存入外匯存款專戶控管。

（二）有關投資運用之已實現投資損益及未實現投資損益等部分，因投資損益計算方式較為複雜，且投資管理運用期間專戶之淨資產價值為每日變動，考量受理銀行控管作業恐過於複雜，爰屬投資收益部分（包括已實現及未實現部位），均應於屆滿 7 年後始得取回。

三十一、金融投資之資金，應自其存入外匯存款專戶之日起算，如客戶於稽徵機關核定之期間內分批匯回存入，起算日為首筆或者末筆資金匯回日？

說明：依本條例第 6 條第 2 項規定，外匯存款專戶內金融投資之資金應自該資金存入專戶之日起算，於規定年限屆滿後始得分年提取。課稅作業辦法第 6 條第 1 項並規定，獲准適用本條例之資金，應自核准文書發文之日起算 1 個月內，向受理銀行辦理開戶及匯回資金存入該專戶。資金分次匯入者，依財政部問答集之釋疑，應以最後一筆匯入時起算。

三十二、若新臺幣計價之信託契約期間僅兩年，兩年後契約終止依本辦法第 7 條規定須將新臺

幣換成外幣存回外匯存款專戶，若客戶最終需求是要取回新臺幣，資金是否可保留於該新臺幣信託專戶即可？

說明：依本辦法第 7 條第 3 項規定，如信託契約或全權委託投資契約終止， 應存入原外匯存款專戶達規定年限後，始得依規定取回資金；另依課稅作業辦法第 8 條第 2 項規定從事金融投資之資金，如所屬信託契約或全權委託投資契約於存續期間屆滿前終止或屆滿終止，且未達規定得取回之年限者，應於各該契約終止後 1 個月內以原幣別存回原外匯存款專戶。

三十三、違反本辦法規定時之處理方式？（109 年 3 月新增）

說明：

（一）發生違反本辦法規定情形時（如額度超限、投資非屬本辦法所定之標的、投資比率超限及違反運用限制等），原則應於違規情形發生日起算一個月內調整至符合規定，受理銀行就違反規定之資金部位代為扣取稅款，信託契約屬特定金錢信託者，仍應請客戶於違規情形發生日起算一個月內調整至符合規定。如屬額度/投資比率超限情形，應調整至符合限額規定，並以「超限部位投資成本」為補扣稅款之認定標準，超限部位投資成本及稅款應離開專戶（包含所有依本條例規定開立之外匯存款專戶、信託專戶及全委專戶），其餘違規情形，以「當筆投資成本」為補扣稅款之認定標準，當筆投資成本及稅款應離開專戶（包含所有依本條例規定開立之外匯存款專戶、信託專戶及全委專戶），離開方式建議於契約中約定。

（二）投資比率超限釋例說明：本辦法規範投資單一公司之股票及債券不得超過 20%，假設原投資 A 公司之該項比率為 18%，如再投資 A 公司股票致該項比率上升至 22%，補扣稅款之認定標準為超限 2%（22%-20%）部位，該股票超限部位投資成本及稅款應自契約金額中予以減除。

三十四、如事後發現客戶違反規定，金融投資專戶已無運用餘額，受理銀行如何補扣稅款？（109 年 3 月新增）

說明：發生違反規定須由受理銀行就違反規定之資金部位代為扣取稅款時， 如外匯存款專戶及金融投資專戶均有餘額時，應優先自金融投資專戶中扣除，如金融投資專戶餘額不足或無餘額時，可由外匯存款專戶之餘額扣取稅款，或與客戶協議賣出金融投資專戶所投資之國內有價證券以賣出款項支應稅款。

【其他】

三十五、依課稅作業辦法第 5 條第 1 項規定，受理銀行應依洗錢防制法、資恐防制法及相關法令規定表示審查意見，所稱「相關法令規定」之範圍為何？

說明：本條文所稱相關法令規定，係指（1）本條例之相關法令與（2）洗錢防制法及資恐防制法之相關法令規定。

三十六、如銀行就資格審查欲集中作業，個人或營利事業向國稅局提出申請後，國稅局是否可將文件寄往該行總行進行審查，以縮短文件往返時效？

說明：國稅局係依申請人於申請書上所載受理銀行資訊寄送相關書件，因各銀行作業流程有所差異，建議應自行訂明規範，並於客戶洽詢時， 明確告知客戶需於申請書之受理銀行欄位填寫開戶分行或總行之資訊，俾掌握審查之時效。

9. 國人結匯投資國外歸戶資料 Q&A（中華民國 96 年 12 月 20 日台央外伍字第 0960054237 號函）

一.資料提供之時程及業者

Q1：業者辦理結匯投資國外有價證券，有關以媒體製作之「投資國外有價證券結匯明細資料檔」(以下簡稱資料檔)，應於何時提供給結匯銀行？

A：依外匯局 96 年 8 月 24 日台央外伍字第 0960037581 號函規定，銀行受理國人經由金融機構辦理新臺幣特定金錢信託資金等六種管道結匯投資國外有價證券，結匯銀行應另確認該等業者檢附之資料檔無誤後始得辦理。故業者應於辦理結匯時(即業者於外匯收支或交易申報書送交銀行，辦理新臺幣結匯交割時)，併將資料檔提供給結匯銀行確認。

Q2：業者若先結匯存入外匯存款，再由外匯存款匯出投資國外，應於何時提供資料檔給結匯銀行?

A：業者於辦理結匯存入外匯存款時，即須提供資料檔供結匯銀行確認；自外匯存款匯出時，並未涉及結匯，無須提供資料檔。

Q3：那些業者辦理結匯，須提供資料檔給結匯銀行？

A：下列業者分別辦理以下六種業務之結匯，應提供資料檔給結匯銀行：

1、金融機構：辦理新台幣特定金錢信託資金投資國外有價證券。

2、證券商：受託買賣外國有價證券。

3、境外基金總代理人(證券投資信託事業、證券投資顧問事業、證券業、信託業)及證券集中保管結算所：辦理投資境外基金結購外匯。

4、保險業：經營投資型保險商品投資國外有價證券。

5、證券投資信託事業：於國內發行受益憑證募集(私募)基金投資國外有價證券。

6、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及信託業：辦理全權委託投資外國有價證券。

單獨管理運用

集合管理運用

Q4：若投資人以自行結購之外匯(或以自有外匯)經由金融機構辦理外幣信託資金等管道投資國外有價證券，投資人或業者是否須提供資料檔給結匯銀行？

A：不須要。

Q5：業者系統若無法於 97 年 1 月 2 日前修改完成並以媒體製作資料檔，應如何處理？業者未提供資料檔，結匯銀行可否受理結匯？

A：結匯銀行及相關業者應及時完成系統建置，業者於辦理結匯時若無法將資料檔提供給結匯銀行，銀行不得受理結匯；反之，結匯銀行若未完成系統建置，不得受理本項業務之結匯。

二.資料保密

Q1：部分業者內部規範，對於將顧客基本資料提供給其他業者或結匯銀行，需經加密後始得提供，若結匯銀行無此資料傳輸平台，業者如何辦理？外匯局是否提供業者有關投資人統一編號之加密程式？

A：1、有關業者提供給其他業者或結匯銀行之資料檔，其媒體傳送型式(光碟、磁片或 E-mail)，外匯局並不規定，由業者與結匯銀行自行協商辦理。

2、為避免傳遞過程中，投資人資料外洩及其他業者不當使用，業者提供給其他業者或結匯銀行之資料檔，須依外匯局委託中華電腦中心製作之加密程式，將投資人統一編號予以加密，中間傳遞該等資料之其他業者與結匯銀行不須再作加密處理。

Q2：為保障投資人權益，業者將投資人資料提供予結匯銀行有所顧慮，可否請主管機關規範結匯銀行落實其對投資人資料盡保密之責任？

A：對於投資人個人資料之保密，依「銀行法」第 48 條第 2 項、「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 5 條及「電腦處理個人資料保護法」第 18、23 條等，均有關於金融機構保密義務之規

定，故結匯銀行及相關業者對於蒐集之投資人資料，應確實建立相關保密機制，妥為保管，且不得為提供本行資料檔以外之使用(如轉提供所屬集團為推廣業務或行銷之用等)。違者將依相關法令論處。

Q3：投信業者發行之海外基金，係經由信託業以特定金錢信託資金管道銷售，則信託業者依本行規定將投資人明細資料，經由投信業者及結匯銀行轉送本行，是否違反銀行法及信託業法相關規定？

A：1、本行為外匯業務主管機關，且依現行「稅捐稽徵法」第 30 條、「中央銀行法」第 35 條第 1 項第 4 款、「管理外匯條例」第 5 條第 4 款，及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第 27、28 點等規定，均有本行要求相關單位提供匯款資料之依據。故信託業者依本行規定提供顧客往來、交易等相關資料，經由其他業者及結匯銀行轉送本行者，並不違反銀行法及信託業法有關保密義務之規定。

2、相關業者或結匯銀行，既依本行規定，而接受顧客之資料者，其蒐集、處理或利用，僅能於本行所規定之目的範圍內為之，除有保密義務外，亦不得為其他目的(如擴增客源等)之使用，否則即違反「電腦處理個人資料保護法」第 18、23 條之規定。

三.資料提供及內容

Q1：在何種情況下，業者須提供「投資人申購及贖回投資國外資料表」給結匯銀行？

A：1、投信業發行海外基金及經營全權委託集合管理運用帳戶投資國外有價證券，業者依其公會報外匯局備查之公式計算投資人匯出投資國外金額，無須檢附「投資人申購及贖回投資國外資料表」。

2、其他業者如以投資人申購與贖回國外投資金額互抵後之淨額辦理(或未辦理)結匯者，均須填報該表；業者如以投資人申購總金額與贖回總金額分別辦理結匯，未以互抵後之淨額辦理結匯者，無須填報該表。

Q2：業者若一次結匯二種以上外幣，是否應按幣別分別提供資料檔供結匯銀行確認？

A：1、業者於同一張外匯收支或交易申報書，辦理二種以上外幣結匯，由於結匯銀行須按每種結匯幣別分別掣發不同編號之水單，因此，業者必須依每一種結匯之不同外幣逐一檢附資料檔給結匯銀行。

2、業者如認為依上述提供資料檔有所不便，可先全部結匯為同一外幣(如美元)，再將美元兌換為所需之其他外幣(如歐元、日圓)，如此，結匯銀行僅掣發一張水單(另須掣發美元兌換其他外幣之交易憑證)，業者僅須提供一份資料檔。

Q3：業者是否以 BBTYYMM.TXT 為檔名提供資料檔給結匯銀行？若一次結匯二種以上外幣，則所檢附資料檔之檔名該如何編訂，以利結匯銀行於資料檔填列第 1 項至第 3 項欄位內容?

A：BBTYYMM.TXT，係每月結匯銀行彙整業者所提供資料檔報送外匯局資料之檔名，非供業者使用。至於業者提供給結匯銀行之檔名，外匯局並不規定，由業者與結匯銀行自行協商可供辨識幣別之資料檔名。

Q4：結匯銀行是否受理業者申報結匯性質為「262 投資國外股權證券」者，才需向業者要求檢附資料檔供確認？

A：依外匯局 96 年 8 月 24 日台央外伍字第 0960037581 號函，結匯銀行受理國人經由金融機構辦理新臺幣特定金錢信託資金等六種管道投資國外有價證券之結匯，均應確認業者檢附資料檔。(請另參閱一.Q3)

Q5：依規定「銀行業應另確認業者檢附以媒體製作之資料檔無誤後始得辦理」，惟當業者辦理結匯，卻未提供資料檔，如何分辨業者究係以自有資金結匯投資或代投資人結匯投資國外有價證券？

A：結匯銀行於受理業者代投資人辦理結匯時，應輔導業者詳細填報結匯性質，並確認資料檔。業者如以自有資金結匯投資國外，免檢附資料檔，惟結匯銀行應輔導業者於外匯收支或交易性質欄加註「自有資金投資國外」。

Q6：由於各基金特性不同，投信業者可否自行決定各基金最近營業日之受益人名冊申報？

A：投信業者發行之海外基金及全權委託集合管理運用帳戶，可視情況，自行決定「最近營業日」之受益人名冊。

Q7：結匯銀行應確認業者檢附之資料檔無誤後始得辦理，所指為何？

A：結匯銀行應確認業者提供之資料檔，其中第 4 項及第 6 項至第 8 項資料，包括業者統一編號、投資人身分別、出生日期(投資人為法人者免填)及新臺幣金額等四項填列齊全，及個別投資金額合計等於結匯總金額，至於資料檔資料之正確性不須確認，由業者負責。

Q8：業者應提供之資料檔欄位資料內容若不齊全，結匯銀行應如何處理？

A：業者如未能提供完整之資料檔內容，結匯銀行不得受理結匯。

Q9：結匯銀行發現業者提供資料檔之資料錯誤時，是否仍可受理業者結匯?

A：1、結匯銀行如發現業者提供之資料有誤，應請業者更正資料後，再予受理結匯。

2、業者應確認資料檔之資料正確無誤後，再憑向結匯銀行辦理結匯。

Q10：業者提供之資料檔(第 4 項至第 8 項資料)，是以文字檔形式提供，再由銀行補上第 1 項至第 3 項資料嗎？

A：業者應依資料檔格式填列第 4 項至第 8 項資料(保留第 1 項至第 3 項欄位供結匯銀行填列)，並以文字檔形式提供結匯銀行。

Q11：資料檔中的第 6 項「投資人身分別」列有四類，如何區分？

A：1、廠商：指公司及行號。

2、團體：指財團法人、公司以外之其他社團法人、律師事務所、會計師事務所及診所等。

3、個人：指領有國民身分證或臺灣地區居留證者(統一證號第 2 碼為 A 或 B)。

4、外僑：係指領有外僑居留證(統一證號第 2 碼為 C 或 D)、護照或其他證件者。

Q12：關於資料檔之「投資人身分別」，投信業者之系統僅能區分自然人及法人，若欲再細分為所設定之四類，應如何填列？

A：1、業者若無法詳細區分，可將法人歸類為「1 ：廠商」，自然人歸類為「3：個人」。

2、另資料檔之業者統一編號，應填投信業者統一編號，而非基金專戶之統一編號。

Q13：如因計算產生之小數點誤差或匯差，而造成結匯金額與資料檔加總金額不一致，可否允許一定金額之誤差？是否須修正資料檔？

A：業者因計算產生之小數點誤差或匯差，致結匯金額與資料檔加總金額不一致時，可另出具說明差異原因及金額之聲明書給結匯銀行，無須修正資料檔。(聲明書留存結匯銀行備查)

Q14：投信業者發行之海外基金，其中經由信託業特定金錢信託資金及壽險業投資型保單等管道銷售部分，因目前信託業及壽險業係以「信託專戶」及「壽險專戶」名義向投信業者申購，是否須提供投資人明細資料予投信業者？

A：須提供投資人明細資料予投信業者。

Q15：業者依「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第 27 點規定檢附之結匯清冊，是否可以資料檔取代，毋需再檢送？

A：業者依「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第 27 點規定辦理結匯所提供之結匯清冊，係供結匯銀行查詢計入投資人當年累積結匯金額之用，且投資人結匯金額未達新臺幣 50 萬元等值外幣者免列入清冊，與資料檔(不論投資金額大小均列入)不同，結匯清冊無法以資料檔取代，仍須檢送。

四. 資料報送、留存及更改

Q1：結匯銀行如何把申報資料送外匯局，如以一片磁片傳送可能不夠儲存所有資料？

A：結匯銀行可將資料檔彙總以磁片或光碟並以 Winzip 壓縮加密檢送外匯局。

Q2：結匯銀行於每月 10 日前報送外匯局之資料檔，是否須依投資人統一編號將投資金額彙整？

A：結匯銀行僅須將業者提供之資料檔，按照結匯日期順序排列，彙集為一個檔案報送外匯局，無須就每日或每月之投資人資料予以彙總。

Q3：投資人申購與贖回投資國外金額互抵後，贖回金額大於(或等於)申購金額，業者以淨額辦理(或未辦理)結售外匯，業者應將資料檔及「投資人申購及贖回投資國外資料表」送「任一往來銀行」，所指為何？

A：1、以淨額辦理結售外匯：業者於辦理結匯時，將資料檔及「投資人申購及贖回投資國外資料表」提供給結匯銀行，結匯銀行確認「投資人申購及贖回投資國外資料表」之投資人申購金額等於資料檔金額。

2、未辦理結匯：業者將資料檔及「投資人申購及贖回投資國外資料表」送給任一往來結匯銀行，銀行不得拒絕。

Q4：業者將同一批資金分開於多家銀行結匯投資國外有價證券，資料檔是否可經由其中一家結匯銀行報送即可？

A：業者如將同一批資金分開於多家結匯銀行辦理結匯，須依於各結匯銀行結匯金額，分別檢附資料檔。

Q5：業者所檢附之「投資人申購及贖回投資國外資料表」(紙本)，應如何送外匯局?

A：結匯銀行應於每月 10 日前，將業者結匯時檢附之「投資人申購及贖回投資國外資料表」第 1 聯，按結匯日期排列，連同資料檔送外匯局。

Q6：結匯銀行及業者須留存申報資料多久？會不會金檢？

A：1、有關資料留存期限，結匯銀行及業者應逕依其內部對顧客資料要求留存期限之規定辦理。

2、有關單位會視實際需要實施金檢。

Q7：資料送外匯局後，業者要求更改資料，結匯銀行應如何辦理?

A：1、結匯銀行至遲於次 2 個月 10 日前(如 97 年 1 月資料有誤，業者至遲於 97 年 3 月底前送結匯銀行，結匯銀行應併於報送之 97 年 3 月資料，即 97 年 4 月 10 日前報送之資料檔作補正)，應將該筆錯誤資料依原填列內容整筆顯示，惟無論錯誤項目為何，投資金額應以負數表示(負號應顯示於投資金額欄左邊第一位，金額與負號中間補〝0〞，不可留空白)，另再重新建立更正資料。

2、業者應將更正資料檔與當日結匯資料檔以不同檔名提供給結匯銀行，結匯銀行將業者提供之上述資料檔合併成一個檔案報送外匯局。

五.歷史資料

Q1：96 年 7 月 1 日至 96 年 12 月 31 日國人投資國外有價證券結匯資料(以下簡稱歷史資料)，第 1 項至第 8 項之資料檔可否全部由業者填列提供結匯銀行，經結匯銀行檢核資料無誤後送外匯局？

A：基於業者已持有 96 年 7 月 1 日至 96 年 12 月 31 日之結匯水單，如業者願意配合，可提供資料檔全部資料予結匯銀行；如業者無法配合，應依結匯日期及每一外幣幣別為一個檔案，先後排序提供給結匯銀行，俾結匯銀行補建第 1 項至第 3 項資料。

Q2：歷史資料必須於 97 年 2 月底前提供給結匯銀行，因作業費時，可否將期限延長至 97 年 3 月底前較為充裕？

A：配合業者作業，業者提供歷史資料給結匯銀行之日期，由 97 年 2 月底前延至 97 年 3 月底前，結匯銀行送外匯局之日期由 97 年 3 月底前順延至 97 年 4 月底前。

Q3：業者提供之歷史資料，結匯銀行可否併入 97 年 2 月資料於 97 年 3 月 10 日前送外匯局?

A：歷史資料不要併入 97 年之資料報送，歷史資料應合併為一個檔案以檔名 BBT9699.TXT 檔報送外匯局(BB 為銀行代碼，T 為本檔案類別)。

Q4：若業者當初分多家銀行結匯，可否將歷史資料全部提供給其中一家結匯銀行報送外匯局？

A：仍應將歷史資料分別提供給原結匯銀行。

Q5：業者提供歷史資料，是否須檢附「投資人申購及贖回投資國外資料表」？

A：不須要。

六.其他

Q1：期貨商代委託人辦理結匯投資外幣保證金、期貨交易，是否須另檢附資料檔?

A：不須要。

Q2：對於業者提供之資料檔，是否須由業者另出具資料正確之聲明書?

A：不須要。

Q3：全權委託投資外國有價證券，投資人並無所謂申購與贖回之行為，業者是否須填寫「投資人申購及贖回投資國外資料表」？

A：業者如無以投資人申購及贖回國外投資金額互抵後之淨額辦理結匯者，自無須填報「投資人申購及贖回投資國外資料表」。

Q4：結匯銀行完成之申報資料檔可否以電子媒體回傳給業者以利回存備查?可否請結匯銀行統一回傳方式及檔案類型以利業者配合資訊系統設計?

A：基於現行結匯銀行受理顧客辦理結匯，並未規定回傳機制，業者如有需要，可自行與結匯銀行協商。

三、重要函令

(一) 金融監督管理委員會

1. 令釋集合管理運用金錢信託流動性資產範圍及比率準則第 2 條第 4 款(中華民國 115 年 5 月 12 日金管銀票字第 11502709671 號令)

金融監督管理委員會令

發文日期：民國 115 年 05 月 12 日

發文文號：金管銀票字第 11502709671 號 令

全文內容：

一、依據集合管理運用金錢信託流動性資產範圍及比率準則第二條第四款規定辦理。

二、證券投資信託事業募集發行之貨幣市場基金及經主管機關核准或申報生效在國內募集及銷售之貨幣市場型境外基金，得為信託業辦理信託資金集合管理及運用業務所持有之流動性資產。

三、本令自即日生效。

2. 訂定金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則。(中華民國 114 年 4 月 1 日金管銀外字第 11402709111 號令)

金融監督管理委員會　令

發文日期：中華民國 114 年 4 月 1 日

發文字號：金管銀外字第 11402709111 號

訂定「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」，並自即日生效。

附「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」

相關附件：

金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則.pdf

附表一各項專區試辦業務項目應併檢附之資料細項.pdf

附表二試辦期間排除適用規定.pdf

金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則

第一章 總則

一、 金融監督管理委員會（以下簡稱本會）為配合亞洲資產管理中心推動政策，在風險適度控管前提下，就特定金融業務施行特定地點之業務試辦，以提升金融競爭力，特訂定本原則。

二、 本原則未規定者，適用「金融業申請業務試辦作業要點」(以下簡稱金融試辦要點）之規定。

三、 本原則用詞，定義如下：

（一）金融業：包含銀行、證券投資信託事業、證券投資顧問事業、證券商及保險業等。

（二）地方資產管理專區（ 以下簡稱專區)： 指直轄市、縣（市）政府（以下簡稱地方政府）劃定或指定之區域。

（三）專區試辦業務項目：指金融業申請於專區試辦之業務項目及豁免項目。

（四）專區營業據點：指金融業經本會同意受理專區試辦業務項目之營業據點。

第二章 銀行

四、 銀行申請進駐專區試辦業務應符合下列條件：

（一）經本會核准辦理高資產業務並開辦者。

（二）已與專區所在地方政府簽署合作意向書，並取得地方政府出具進駐專區之證明文件。

五、 銀行辦理專區試辦業務項目之服務對象，以高資產客戶（含境內外）為限；所稱高資產客戶，指符合「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第三條規定者。

六、 銀行得申請之國際金融業務試辦項目及豁免項目如下，其服務對象以境外高資產客戶為限：

（一）財富管理業務試辦項目：

１、 銀行國際金融業務分行（以下簡稱 OBU）辦理外幣債券代理買賣業務或其他經主管機關核准之外幣金融商品買賣之行紀、居間及代理業務；並得經客戶同意以銀行自己名義買賣外

幣債券。

2、 銀行 OBU 擔任證券交易輔助人，以銀行自己名義在國內證券商開立綜合帳戶，代客戶向該證券商下單前目以外之外國有價證券（例如股票、ETF 等）。

3、 銀行 OBU 得以代理收付款項業務方式，經與非集中交易市場之外幣基金及私募股權基金之發行機構簽訂契約後，銷售外幣基金及私募股權基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。

（二）以高資產客戶之保險契約為擔保，辦理保單融資與保費融資。

（三）以高資產客戶之金融資產組合為擔保辦理融資（Lombard Lending），擔保品範圍限為本人持有之金融資產。

（四）家族辦公室相關業務，包括設立家族辦公室諮詢、金融商品投資（含另類投資）與融資、繼承及遺產諮詢、信託服務、保險服務、慈善事業諮詢、財富管理諮詢（含法律、稅務及風險管理）等相關業務。

（五）OBU 與國際證券業務分公司（以下簡稱 OSU）及國際保險業務分公司（以下簡稱 OIU）辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業：

1、 經客戶簽訂契約或書面明示同意者，得將客戶開戶資料提供 OSU 及 OIU，及協助客戶辦理 OSU 及 OIU 開戶作業或相關交易使用。

2、 業務人員得招攬、推介 OSU 及 OIU 商品，但應符合各業專業資格條件。

（六）高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。

（七）辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。

（八）其他國際金融業務試辦項目。

七、 銀行得申請之高資產業務試辦項目及豁免項目如下：

（一）銀行得以代理收付款項業務方式，銷售證券投資信託基金及具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。

（二）銀行得以代理收付款項業務方式，經與外國資產管理機構或其指定機構簽訂契約後，銷售未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。

（三）銀行得以信託業務或代理收付款項業務方式，經與證券投資信託事業簽訂契約後，銷售其受託管理或子公司擔任普通合夥人之私募股權基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。

（四）銀行得以信託業務或代理收付款項業務方式，經與證券投資信託事業及證券投資顧問事業簽訂契約後，銷售其引進未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。

（五）以高資產客戶之保險契約為擔保，辦理保單融資與保費融資。

（六）以高資產客戶之金融資產組合為擔保辦理融資，擔保品範圍限為本人持有之金融資產。但客戶以新臺幣金融資產為擔保辦理外幣貸款，不得兌換為新臺幣。

（七）家族辦公室相關業務，包括設立家族辦公室諮詢、金融商品投資（含另類投資）與融資、繼承及遺產諮詢、信託服務、保險服務、慈善事業諮詢、財富管理諮詢（含法律、稅務及風險管理）等相關業務。

（八）高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查

作業規定。

（九）辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。

（十）其他高資產業務試辦項目。

八、 本國銀行得申請之跨境金融服務試辦項目如下，並限由專區營業據點人員辦理：

（一）對境外高資產客戶推介或招攬海外分支機構之金融商品與服務，包括招攬開立銀行帳戶、銷售海外分支機構金融商品。

（二）協助海外分支機構辦理境外高資產客戶開立銀行帳戶作業所涉資料確認遞送、當事人核對親簽及對保等作業。

（三）辦理海外分支機構客戶理財交易文件確認遞送或交易指示之傳達等作業。

（四）海外分支機構人員返臺期間，於專區營業據點人員陪同下，得向境外高資產客戶提供前三款服務。

九、 銀行申請於專區辦理前三點之試辦業務項目及豁免項目， 應檢附下列書件，不適用金融試辦要點第四點規定：

（一）董事會決議之議事錄，但外國銀行在臺分行得由經總行或區域總部授權人員出具同意書。

（二）與專區所在地方政府簽署之合作意向書副本，及地方政府出具進駐專區之證明文件。

（三）營業計畫書，應針對各項專區試辦業務項目記載下列事項：

1、 總行及專區營業據點之人員配置、組織架構及職掌分工。

2、 專區營業據點規劃提供之業務項目（包括其他非屬專區試辦業務項目者），並應就所申請專區試辦業務項目逐項說明商品及服務範圍、服務對象、交易流 程及預期效益評估。

3、 專區營業據點管理機制及作業要點（包括專區營業據點對專區試辦業務項目之控管、客戶資格認定標準、與銀行其他分支機構合作及管理機制、總行對 專區營業據點管理機制及內部控制制度等）。

4、 對客戶權益保障事項及相關爭議處理機制。

5、 試辦業務項目於試辦期間屆滿之後續處理機制。

6、 洗錢防制及打擊資恐相關控管機制及強化措施。

（四）法令遵循聲明書。

（五）總行及專區營業據點應具備提供國際資產管理服務專業人才員額及配置，包括聘用海內外具備資產管理專業人才之計畫，並提出未來三年參加主管機關認定機構所舉 辦之資產管理專業訓練課程之規畫。

（六）各項專區試辦業務項目應併檢附之資料細項如附表一。

十、 銀行申請專區試辦業務項目，應依「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」第四條規定，於推出新產品或服務或辦理新種業務前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險，及應參考中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所定相關規範，建立防制洗錢及打擊資恐控管機制，內容應至少包括治理模式、客戶盡職調查（含實質財富來源）、較高風險 客戶辨識、持續性監控、可疑交易申報、稅務洗錢風險防制等。

第三章 證券投資信託事業及證券投資顧問事業

十一、 證券投資信託事業及證券投資顧問事業申請進駐專區試辦業務應符合下列條件：

（一）申請外部資產管理顧問業務試辦項目者，應依「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」第六條規定，經本會許可經營全權委託投資業務，並依同辦法第七條換發營業執照。

（二）申請多通路銷售未具證券投資信託基金性質境外基金試辦項目者，應符合「境外基金管理辦法」第九條所定總代理人資格條件。

（三）已與專區所在地方政府簽署合作意向書，並取得地方政府出具進駐專區之證明文件。

十二、 證券投資信託事業及證券投資顧問事業於專區試辦業務項目之客戶，以符合本會一百十三年十月二十五日金管證投字第一一三〇三八四九一九號令第一點有關高資產客戶條件為限。

十三、 證券投資顧問事業（含兼營證券投資顧問業務之證券投資信託事業）得申請之外部資產管理顧問業務試辦項目如下：

（一） 就有價證券、未經本會核准或申報生效之境外基金（含對沖基金）、私募股權基金及其他資產（如不動產投資、黃金與礦產等），提供以下服務：

1、 接受客戶委任提供投資顧問服務。

2、 接受客戶委任提供投資分析建議，並代為執行交易。

3、 接受客戶委任提供具運用決定權之投資顧問服務。

4、 接受客戶委任提供具運用決定權之投資顧問服務，並代為執行交易。

（二）提供稅務、風險管理與保險等顧問諮詢服務。

十四、 證券投資信託事業及證券投資顧問事業得申請試辦多通路銷售未具證券投資信託基金性質境外基金，與進駐專區之銀行或證券商簽訂委任契約，由該銀行或證券商專區營業據點向高資產客戶銷售未具證券投資信託基金性質之境外基金。

十五、 證券投資信託事業及證券投資顧問事業申請於專區辦理前二點之試辦業務項目，應檢附下列書件，不適用金融試辦要點第四點規定：

（一）董事會決議之議事錄。

（二）與專區所在地方政府簽署之合作意向書副本，及地方政府出具進駐專區之證明文件。

（三）營業計畫書，應針對各項專區試辦業務項目記載下列事項：

1、 總公司及專區營業據點之人員配置與組織分工。

2、 就所申請專區試辦業務項目逐項說明服務範圍、經營原則及預期效益評估。

3、 專區營業據點管理機制及作業要點（包括總公司或專區營業據點對專區試辦業務項目之控管、客戶資 格認定標準、總公司對於專區營業據點管理機制及內部控制制度等）。

4、 對客戶權益保障事項及相關爭議處理機制。

5、 試辦業務項目於試辦期間屆滿之後續處理機制。

6、 洗錢防制及打擊資恐相關控管機制及強化措施。

（四）從事相關試辦業務之內部控制制度。

（五）法令遵循聲明書。

（六）總公司及專區營業據點應具備提供國際資產管理服務專業人才員額及配置，包括聘用海內外具備資產管理專業人才之計畫，並提出未來三年參加主管機關認定機構所舉辦之資產管理專業訓練課程之規畫。

（七） 各項專區試辦業務項目應併檢附之資料細項如附表一。十六、 證券投資顧問事業（含兼營證券投資顧問業務之證券投資信託事業）辦理第十三點試辦業務項目，不得保管客戶資產，且應與委任人訂定外部資產管理顧問契約，明定其與委任人間因委任所生之各項權利義務。

十七、 證券投資信託事業及證券投資顧問事業申請專區試辦業務項目，應依「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」第三條規定，於推出新產品或服務或辦理新種業務前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險，及應參考中華民國證券投資信託暨顧問

商業同業公會所定相關規範，建立防制洗錢及打擊資恐控管機制。

第四章　證券商

十八、 證券商申請進駐專區試辦業務應符合下列條件：

（一）經本會核准辦理 OSU 業務並開辦者。

（二）已與專區所在地方政府簽署合作意向書，並取得地方政府出具進駐專區之證明文件。

（三）證券商辦理專區試辦業務項目之服務對象，除另有規定外，以境外客戶及高資產客戶為限。

十九、 證券商得申請之國際證券業務試辦項目如下：

（一）OSU 經營代理買賣外國債券業務，買受人得為境外客戶， 且該外國債券標的亦無特殊限制。

（二）證券商海外子公司發行之外幣計價結構債，得透過 OSU 銷售予境外客戶、境內高資產客戶及境內專業投資人。

（三）OSU 得接受外國私募股權基金機構委任，引介境外客戶及境內高資產客戶參與投資外幣私募股權基金。

（四）OSU 得對境外客戶及境內高資產客戶銷售未具證券投資信託基金性質之境外基金。

（五）境外客戶及高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一 有關金融商品上架前審查作業規定。

（六） 辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借，惟借貸資金不得兌換為新臺幣，且不得以新臺幣結購外幣還款。

（七）OSU 與 OBU 及 OIU 得依第六點第五款辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業。

（八）其他國際證券業務試辦項目。

二十、 證券商得申請之高資產業務試辦項目如下：

（一）證券商得與證券投資信託事業及證券投資顧問事業簽訂契約，銷售其引進未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以證券商自己名義辦理申購作業。

（二）高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。

（三） 辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之新臺幣質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。

（四） 已依證券投資顧問事業設置標準相關規定經本會許可經營證券投資顧問業務及全權委託投資業務並換發營業執照之證券商，得申請第十三點業務試辦項目。

（五）其他高資產業務試辦項目。

二十一、 本國證券商得申請之跨境金融服務試辦項目如下：

（一）對境外高資產客戶推介或招攬海外子公司之金融商品與服務，包括招攬開立證券帳戶、銷售海外子公司金融商品。

（二） 海外子公司人員返臺期間，於專區營業據點人員陪同下， 得向境外高資產客戶提供前款服務。

二十二、 證券商申請於專區辦理前三點之試辦業務項目，應檢附下列書件，不適用金融試辦要點第四點規定：

（一）董事會決議之議事錄。

（二）與專區所在地方政府簽署之合作意向書副本，及地方政府出具進駐專區之證明文件。

（三）營業計畫書，應針對各項專區試辦業務項目記載下列事項：

１、 總公司及專區營業據點之人員配置與組織分工。

２、 就所申請專區試辦業務項目逐條說明服務範圍、經營原則及預期效益評估。

３、 專區營業據點管理機制及作業要點（包括專區營業據點對專區試辦業務項目之控管、客戶資格認定標準、總公司對專區營業據點管理機制及內部控制制 度等）。

４、 對客戶權益保障事項及相關爭議處理機制。

５、 試辦業務項目於試辦期間屆滿之後續處理機制。

６、 洗錢防制及打擊資恐相關控管機制及強化措施。

（四）從事相關試辦業務之內部控制制度。

（五）法令遵循聲明書。

（六）各項專區試辦業務項目應併檢附之資料細項如附表一。

二十三、 證券商申請專區試辦業務項目，應依「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」第三條規定，於推出新產品或服務或辦理新種業務前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險，及應參考中華民國證券商業同業公會所定相關規範，建立防制洗錢及打擊資恐控管機制。

第五章　保險業

二十四、 保險業申請進駐專區試辦業務應符合下列條件：

（一）經本會核准辦理財富管理業務或國際保險業務並開辦者。

（二）已與專區所在地方政府簽署合作意向書，並取得地方政府出具進駐專區之證明文件。

二十五、 保險業辦理專區試辦業務項目之服務對象，以高資產客戶及 OIU 客戶為限；所稱高資產客戶，係指符合「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」規定之高資產客戶。

二十六、 保險業得申請之財富管理業務及國際保險業務試辦項目如下：

（一）財富管理業務：

１、 辦理以外幣收付之多次給付型健康保險。

２、 辦理不適用人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範之保險商品。

（二）國際保險業務：OIU 與 OBU 及 OSU 得依第六點第五款辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業。

二十七、 保險業申請於專區辦理前點之試辦業務項目，應檢附下列書件，不適用金融試辦要點第四點規定：

（一）董事會決議之議事錄。

（二）與專區所在地方政府簽署之合作意向書副本，及地方政府出具進駐專區之證明文件。

（三）營業計畫書，應針對各項專區試辦業務項目記載下列事項：

１、 總公司及專區營業據點之人員配置、組織架構及職掌分工。

２、 專區營業據點規劃提供之業務項目（包括其他非屬專區試辦業務項目者），並應就所申請專區試辦業務項目逐項說明商品及服務範圍、服務對象、交易流程及預期效益評估。

３、 專區營業據點管理機制及作業要點（包括專區營業據點對專區試辦業務項目之控管、客戶資格認定標準、與其他分支機構合作及管理機制、總公司對專區營業據點管理機制及內部控制制度等）。

４、 對客戶權益保障事項及相關爭議處理機制。

５、 試辦業務項目於試辦期間屆滿之後續處理機制。

６、 洗錢防制及打擊資恐相關控管機制及強化措施。

（四）法令遵循聲明書。

（五）各項專區試辦業務項目應併檢附之資料細項如附表一。

二十八、 保險業申請專區試辦業務項目，應依「保險公司與辦理簡易人壽保險業務之郵政機構及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控 制與稽核制度實施辦法」第四條規定，於推出具有保 單價值準備金或現金價值之新產品或與金錢有關之服 務或辦理新種業務前，應進行洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所識別之風險，及應參考中華民國人壽保險商業同業公會所定相關規範，建立防制洗錢及打擊資恐控管機制。

第六章　附則

二十九、專區試辦業務項目應由各金融業專區營業據點受理。

三十、 金融業應於專區營業據點開業前確認業務人員已取得相關業務之資格證明文件。

三十一、 金融業向本業主管機關申請進駐專區試辦業務，其試辦業務項目涉及外匯、銀行、證券或保險業務時，應同時檢附申請書件副知中央銀行、本會銀行局、證券期貨局或保險局，並由本業主管機關統一洽商各機關意見。

三十二、 經本會核准辦理專區試辦業務項目之金融業，試辦期間排除適用之行政規則、函釋、金融業同業公會自律規範或周邊單位規章規範清單如附表二。

三十三、金融業執行專區試辦業務項目之期間，原則為六個月至一年，本會得視其試辦業務辦理情形停止或延長。

三十四、 金融業應於試辦期滿後三個月內將試辦成果報送本會。專區營業據點及試辦業務項目之成果，顯示對市場發 展具有正面助益者，本會將配套研擬修正相關法規，或函請金融業同業公會、周邊單位等相關單位研議檢 討修正相關法令及規範。

附表一、各項專區試辦業務項目應併檢附之資料細項

專區試辦業務項目	應併檢附之資料細項
壹、銀行	
一、國際金融業務部分	
(一) 財富管理業務： 1、銀行國際金融業務分行（以下簡稱OBU）辦理外幣債券代理買賣業務或其他經主管機關核准之外幣金融商品買賣之行紀、居間及代理業務；並得經客戶同意以銀行自己名義買賣外幣債券。	應併說明經客戶同意以銀行自己名義代客戶買賣外幣債券作業流程及相關服務。
2、銀行OBU 擔任證券交易輔助人， 以銀行自己名義在國內證券商開立綜合帳戶，代客戶向該證券商下單前目以外之外國有價證券（例如股票、ETF 等）。	應併說明合作證券商名單、經營證券交易輔助業務作業原則。
3、銀行 OBU 得以代理收付款項業務方式，經與非集中交易市場之外幣基金及私募股權基金之發行機構簽訂契約後，銷售外幣基金及私募股權基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	應併說明： 1、合作對象名單。如合作對象係國外基金中介平臺業者，應併說明雙方權利義務關係、及對客戶權益保障事項及相關爭議處理機制等事項。 2、經客戶同意以銀行自己名義代客戶購買金融商品作業流程。
(二) 以高資產客戶之保險契約為擔保，辦理保單融資與保費融資。	應併說明合作保險公司名單、客戶申請及撤銷程序、授信審查條件及原則（含槓桿限額）、保單受理範圍、不當推介行為監控、保單提供銀行作為擔保品之約據或其他方式及所涉保險公司合作機制，與相關授信管理、客訴爭議處理及內部控制機制。
(三) 以高資產客戶之金融資產組合為擔保辦理融資（ Lombard Lending），擔保品範圍限為本人持有之金融資產。	應說明相關內部控管機制，包括可接受之擔保品之範圍、鑑估作業、可貸成數、再行質借控管措施、擔保維持率之監控及相關貸後管理機制等，並確保授信資金流向與貸放用途相符。
(四) 家族辦公室相關業務。	應併說明業務範圍與合作對象及模式，併提供服務人員名冊及資格證明文件(如擬提供法律或稅務等相關諮詢服務或擬與第三方合作等)、客戶權益保障，以及所涉資訊保密、避免利益衝突、建立防火牆等內部控制機制。
(五) OBU 與國際證券業務分公司（以下簡稱OSU）及國際保險業務分公司（以下簡稱OIU）辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業。	應併說明合作對象名單及合作範圍(服務範疇超逾現行法規所定範圍者，請一併說明)。
(六) 高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。	應併說明受理客戶指定金融商品作業流程、及客戶資產組合配適性控管機制。

專區試辦業務項目	應併檢附之資料細項
（七）辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。	應說明配套授信風險管理機制(含再行質借控管措施)。
（八）其他國際金融業務試辦項目。	應併說明規劃排除適用之行政規則、函釋、金融業同業公會自律規範或周邊單位規章規範。
二、高資產業務部分	
（一）銀行得以代理收付款項業務方式，銷售證券投資信託基金及具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	應併說明合作對象名單、經客戶同意以銀行自己名義代客戶購買金融商品作業流程。
（二）銀行得以代理收付款項業務方式，經與外國資產管理機構或其指定機構簽訂契約後，銷售未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	應併說明： 1、合作對象名單併說明合作契約載明於國內不得委任其他機構辦理。 2、經客戶同意以銀行自己名義代客戶購買金融商品作業流程。 3、確保每一基金之高資產客戶投資人數總數不得超過九十九人。
（三）銀行得以信託業務或代理收付款項業務方式，經與證券投資信託事業簽訂契約後，銷售其受託管理或子公司擔任普通合夥人之私募股權基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	應併說明： 1、以信託業務方式辦理者，僅限於一次性注資制之私募股權基金。 2、合作對象名單併說明合作契約載明於國內不得委任其他機構辦理。 3、經客戶同意以銀行自己名義代客戶購買金融商品作業流程。 4、客戶權益保護措施，包括告知基金注資相關權利義務關係及所涉爭議處理程序。 5、確保每一基金之高資產客戶投資人數總數不得超過九十九人。
（四）銀行得以信託業務或代理收付款項業務方式，經與證券投資信託事業及證券投資顧問事業簽訂契約後，銷售其引進未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	應併說明合作對象名單、經客戶同意以銀行自己名義代客戶購買金融商品作業流程。
（五）以高資產客戶之保險契約為擔保，辦理保單融資與保費融資。	應併說明合作保險公司名單、客戶申請及撤銷程序、授信審查條件及原則（含槓桿限額）、保單受理範圍、不當推介行為監控、保單提供銀行作為擔保品之約據或其他方式及所涉保險公司合作機制，與相關授信管理、客訴爭議處理及內部控制機制。
（六）以高資產客戶之金融資產組合為擔保辦理融資，擔保品範圍限為本人持有之金融資產。但客戶以新臺幣金融資產為擔保辦理外幣貸款，不得兌換為新臺幣。	應說明相關內部控管機制，包括可接受之擔保品之範圍、鑑估作業、可貸成數、再行質借控管措施、擔保維持率之監控及相關貸後管理機制等，並確保授信資金流向與貸放用途相符，及客戶以新臺幣金融資產為擔保辦理外幣貸款，不得兌換為新臺幣。
（七）家族辦公室相關業務。	應併說明業務範圍與合作對象及模式，併提供服務人員名冊及資格證明文件(如擬提供法律或稅務等相關諮詢服務或擬與第三方合作等)、客戶權益保障，以及所涉資訊保密、避免利益衝突、建立防火牆等內部 控制機制。

專區試辦業務項目	應併檢附之資料細項
(八) 高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。	應併說明受理客戶指定金融商品作業流程、及客戶資產組合配適性控管機制。
(九) 辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。	應說明配套授信風險管理機制(含再行質借控管措施)。
(十) 其他高資產業務試辦項目。	應併說明規劃排除適用之行政規則、函釋、金融業同業公會自律規範或周邊單位規章規範。
三、本國銀行跨境金融服務部分	
本國銀行與海外分支機構跨境金融服務。	應併說明相關管理規範至少包括： 1、海外分支機構人員返臺之管理(包括總行及專區營業據點內部核准程序、專區營業據點指定人員陪同等)。 2、在符合當地法令及經客戶同意，分享客戶於海外分支機構相關資料予總行及專區營業據點。 3、客戶權益保護措施，包括告知總行、專區營業據點、金融商品或服務提供者等相關權利義務關係及所涉爭議處理程序。 4、應於一段期間內完成海外分支機構人員返臺提供服務之紀錄，並由專區營業據點及其所屬海外分支機構權責主管共同審核。
貳、證券投資信託事業及證券投資顧問事業	
一、外部資產管理顧問業務部分	
外部資產管理顧問業務。	應併提供事業無下列情事之聲明書： 1、最近三個月未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、證券交易法第六十六條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或信託業法第四十四條糾正、限期改善三次以上之處分者。 2、最近半年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款、第三款、證券交易法第六十六條第二款、期貨交易法第一百條第一項第二款或信託業法第四十四條第一款規定之處分者。 3、最近一年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第四款、證券交易法第六十六條第三款、期貨交易法第一百條第一項第三款或信託業法第四十四條第二款規定之處分者。 4、最近二年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第五款、證券交易法第六十六條第四款、期貨交易法第一百條第一項第四款或信託業法第四十四條第三款規定之處分者。
二、多通路銷售未具證券投資信託基金性質境外基金業務部分	
多通路銷售未具證券投資信託基金性質境外基金業務。	應於內部控制制度中訂定相關作業有關之風險監控管理措施(至少包括與銀行訂定之書面契約應載明雙方權利義務、投信投顧事業負有確認投資人資格條件以及人數上限之 最終責任)。

專區試辦業務項目	應併檢附之資料細項
參、證券商	
一、國際證券業務部分	
(一) OSU 經營代理買賣外國債券業務，買受人得為境外客戶，且該外國債券標的亦無特殊限制。	應併說明相關管理規範至少包括： 1、接受客戶之標準與瞭解客戶之審查作業程序。 2、得提供客戶之商品種類及範圍。 3、商品適合度規章。 4、商品上架之審查機制。 5、從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動應遵循之事項。 6、客訴爭議處理。
(二) 證券商海外子公司發行之外幣計價結構債，得透過 OSU 銷售予境外客戶、境內高資產客戶及境內專業投資人。	應於內部控制制度中訂定上架標準、審查程序相關作業及有關之風險監控管理措施，並說明客訴爭議處理等配套管理機制。
(三) OSU 得接受外國私募股權基金機構委任，引介境外客戶及境內高資產客戶參與投資外幣私募股權基金。	應併說明： 1、合作對象名單併說明合作契約載明於國內不得委任其他機構辦理。 2、經客戶同意以銀行自己名義代客戶購買金融商品作業流程。 3、確保每一基金之高資產客戶投資人數總數不得超過九十九人。
(四) OSU 得對境外客戶及境內高資產客戶銷售未具證券投資信託基金性質之境外基金。	應併說明合作對象名單、經客戶同意以證券商自己名義代客戶購買金融商品作業流程。
(五) 境外客戶及高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。	應併說明受理客戶指定金融商品作業流程、及客戶資產組合配適性控管機制。
(六) 辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借，惟借貸資金不得兌換為新臺幣，且不得以新臺幣結購外幣還款。	應說明配套授信風險管理機制(含再行進行不限用途款項借貸之控管措施)。
(七) OSU 與 OBU 及 OIU 得依第六點第五款辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業。	應併說明合作對象名單及合作範圍(服務範疇超逾現行法規所定範圍者，請一併說明)。
(八) 其他國際證券業務試辦項目。	應併說明規劃排除適用之行政規則、函釋、證券期貨同業公會自律規範或周邊單位規章規範。
二、高資產業務部分	
(一) 證券商得與證券投資信託事業及證券投資顧問事業簽訂契約，銷售其引進未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以證券商自己名義辦理申購作業。	應併說明合作對象名單、經客戶同意以證券商自己名義代客戶購買金融商品作業流程。
(二) 高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。	應併說明受理客戶指定金融商品作業流程、及客戶資產組合配適性控管機制。
(三) 辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之新臺幣質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。	應說明配套授信風險管理機制(含再行進行不限用途款項借貸之控管措施)。

專區試辦業務項目	應併檢附之資料細項
（四）已依證券投資顧問事業設置標準相關規定經本會許可經營證券投資顧問業務及全權委託投資業務並換發營業執照之證券商，得申請第十三點業務試辦項目。	1、應併提供事業無下列情事之聲明書： （1）最近三個月未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第一款、證券交易法第六十六條第一款、期貨交易法第一百條第一項第一款或信託業法第四十四條糾正、限期改善三次以上之處分者。 （2）最近半年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第二款、第三款、證券交易法第六十六條第二款、期貨交易法第一百條第一項第二款或信託業法第四十四條第一款規定之處分者。 （3）最近一年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第四款、證券交易法第六十六條第三款、期貨交易法第一百條第一項第三款或信託業法第四十四條第二款規定之處分者。 （4）最近二年未曾受證券投資信託及顧問法第一百零三條第五款、證券交易法第六十六條第四款、期貨交易法第一百條第一項第四款或信託業法第四十四條第三款規定之處分者。 2、應於營業計畫書內，完整說明總公司及專區營業據點之人員配置、組織架構及職掌分工等事項。
（五）其他高資產業務試辦項目。	應併說明規劃排除適用之行政規則、函釋、證券期貨同業公會自律規範或周邊單位規章規範。
三、本國證券商跨境金融服務部分	
（一）對境外高資產客戶推介或招攬海外子公司之金融商品與服務，包括招攬開立證券帳戶、銷售海外子公司金融商品。	應併說明相關管理規範至少包括： 1、海外子公司人員返臺之管理（包括總公司及專區營業據點內部核准程序、專區營業據點指定人員陪同等）。 2、在符合當地法令及經客戶同意，分享客戶於海外子公司相關資料予總公司及專區營業據點。 3、客戶權益保護措施，包括告知總公司、專區營業據點、金融商品或服務提供者等相關權利義務關係及所涉爭議處理程序。 4、應於一段期間內完成海外子公司返臺提供服務之紀錄，並由專區營業據點及其所屬海外子公司權責主管共同審核。
（二）海外子公司人員返臺期間，於專區營業據點人員陪同下，得向境外高資產客戶提供前款服務。	同上。
肆、保險業	
財富管理業務及國際保險業務部分	
（一）財富管理業務： 1、辦理以外幣收付之多次給付型健康保險。	應併檢送保險商品相關送審文件資料。
2、辦理不適用人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範之保險商品。	應併檢送保險商品相關送審文件資料。

專區試辦業務項目	應併檢附之資料細項
(二) 國際保險業務：OIU 與 OBU 及 OSU 得依第六點第五款辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業。	應併說明合作對象名單及合作範圍(服務範疇超逾現行法規所定範圍者，請一併說明)。

附表二、試辦期間排除適用規定

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
壹、銀行			
一、國際金融業務部分			
(一)財富管理業務： 1、銀行國際金融業務分行（以下簡稱 OBU）辦理外幣債券代理買賣業務或其他經主管機關核准之外幣金融商品買賣之行紀、居間及代理業務；並得經客戶同意以銀行自己名義買賣外幣債券。	1、國際金融業務條例第 4 條第 1 項第 4 款規定（外幣有價證券買賣之行紀居間及代理）。 2、證券交易法第15 條第3 款規定（證券經紀商經營代理買賣外國債券相關規範之法據）。 3、「證券商設置標準」第 14條第 1 項本文有關金融機構兼營證券業務…代理買賣外國債券…之規定。 4、本會 106 年 11 月 27 日金管銀外字第 10600244510號令（OBU 辦理證券業務相關規定）。	排除適用： 1、本會 106 年11 月20 日金管證券字第 1060041459 號令，有關銀行兼營代理買賣外國債券之申請資格及程序。 2、本會 109 年12 月28 日金管證券字第 1090366019號令第 2 點，有關證券經紀商經營代理買賣外國債券之買受人及外國債券範圍規定。	
2、銀行 OBU 擔任證券交易輔助人，以銀行自己名義在國內證券商開立綜合帳戶，代客戶向該證券商下單前目以外之外國有價證券(例如股票、ETF 等)。	1、國際金融業務條例第 4 條第 1 項第 4 款規定（外幣有價證券買賣之行紀居間及代理）。 2、證券交易法第18 條第1 項規定，經主管機關核准經營證券交易輔助業務。 3、本會 106 年 11 月 27 日金管銀外字第 10600244510號令（OBU 辦理證券業務相關規定）。		目前本會僅定有「期貨商經營證券交易輔助業務管理規則」，銀行試辦本項業務應參考辦理。
3、銀行 OBU 得以代理收付款項業務方式，經與非集中交易市場之外幣基金及私募股權基金之發行機構簽訂契約後，銷售外幣基金及私募股權基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	國際金融業務條例第4條第1項第 10款規定（其他經主管機關核准外幣金融商品之銷售服務）。		

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
(二)以高資產客戶之保險契約為擔保，辦理保單融資與保費融資。	國際金融業務條例第4條第 1項第 2 款規定（外幣授信業務）。	排除適用本會 97 年 1 月 7 日金管銀（四）字第 09600523370 號函有關DBR22倍規定。	無涉財政部 85 年2 月7 日台財保字第852362545 號函保單質借規範。
(三)以高資產客戶之金融資產組合為擔保辦理融資(Lombard Lending)，擔保品範圍限為本人持有之金融資產。	1、 國際金融業務條例第 4 條第 1 項第 2 款規定（外幣授信業務）。 2、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。	排除適用： 1、「中華民國銀行公會會員辦理以自己擔任受託人之特定金錢信託受益權為擔保之質借業務自律規範」第 4 條有關貸放成數不得超過五成、質借之受益權標的限制及不得再行質借之規定。 2、本會 97 年 1 月 7 日金管銀（四）字第09600523370 號函有關DBR22 倍規定。	
(四)家族辦公室相關業務。	國際金融業務條例第 4 條第 1項第 10 款規定（資產配置或財務規劃之顧問諮詢）。		
(五)OBU 與國際證券業務分公司(以下簡稱 OSU)及國際保險業務分公司（以下簡稱 OIU）辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業。	1、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法。 2、金融機構合作推廣他業商品或提供相關服務規範。		服務範疇超逾現行法規所定範圍者，應於檢附書件中說明。
(六)高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。	1、本會 104 年 9 月 1 日金管銀外字第 10400192770 號令（外幣信託業務）。 2、信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法。 3、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。 4、國際金融業務分行接受境外客戶開戶暨受託投資信託商品自律規範。		不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第 23-1 條。

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
(七)辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。	國際金融業務條例第 4 條第 1項第 2 款規定（外幣授信業務）。	排除適用： 1、「中華民國銀行公會會員辦理以自己擔任受託人之特定金錢信託受益權為擔保之質借業務自律規範」第 4 條有關貸放成數不得超過五成及不得再行質借之規定。 2、本會 97 年 1 月 7 日金管銀（四）字第 09600523370號函有關DBR22 倍規定。	
二、高資產業務部分			
(一)銀行得以代理收付款項業務方式，銷售證券投資信託基金及具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	1、銀行法第 3 條第 14 款規定（代理收付款項）。 2、「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」第 19 條第 1 項及第24 條第 1 項規定。 3、「境外基金管理辦法」第18 條第 1 項規定，總代理人得委任銀行擔任境外基金之銷售機構。 4、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。		
(二)銀行得以代理收付款項業務方式，經與外國資產管理機構或其指定機構簽訂契約後，銷售未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	1、銀行法第 3 條第 14 款規定（代理收付款項）。 2、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。		

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
(三)銀行得以信託業務或代理收付款項業務方式，經與證券投資信託事業簽訂契約後，銷售其受託管理或子公司擔任普通合夥人之私募股權基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	1、銀行法第 3 條第 14 款規定（代理收付款項）。 2、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。	排除適用本會 113 年 12 月 27日金管證投字第 1130386473 號令第 5 點第 3 款，有關證券投資信託事業不得將引介參與投資私募股權基金複委任其他機構辦理之規定。	
(四)銀行得以信託業務或代理收付款項業務方式，經與證券投資信託事業及證券投資顧問事業簽訂契約後，銷售其引進未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以銀行自己名義辦理申購作業。	1、銀行法第 3 條第 14 款規定（代理收付款項）。 2、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。		
(五)以高資產客戶之保險契約為擔保，辦理保單融資與保費融資。	1、銀行法第 3 條第 5 款規定（辦理放款）。 2、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。	排除適用本會 97 年 1 月 7 日金管銀（四）字第 09600523370 號函有關DBR22 倍規定。	無涉財政部 85 年2 月7 日台財保字第 852362545 號函保單質借規範。
(六)以高資產客戶之金融資產組合為擔保辦理融資，擔保品範圍限為本人持有之金融資產。但客戶以新臺幣金融資產為擔保辦理外幣貸款，不得兌換為新臺幣。	1、 銀行法第 3 條第 5 款規定（辦理放款）。 2、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。	排除適用： 1、「中華民國銀行公會會員辦理以自己擔任受託人之特定金錢信託受益權為擔保之質借業務自律規範」第 4 條有關貸放成數不得超過五成、質借之受益權標的限制及不得再行質借之規定。	

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
		2、本會 97 年 1 月 7 日金管銀（四）字第09600523370 號函有關 DBR22 倍規定。 3、本會 103 年 7 月 29 日金管銀外字第 10300200970 號令，金融機構接受外國貨幣及外國證券為擔保品， 辦理新臺幣授信者，其授信之用途，應限於參與國內經濟活動。 4、本會 113 年 12 月 5 日金管銀外字第 11301481261 號令，有關辦理外幣授信之擔保品之限制。	
(七)家族辦公室相關業務。	「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5條第 1 項第 8 款(經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。		
(八)高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序，不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。	1、信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法。 2、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。		不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第 23-1 條。

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
(九)辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。	1、銀行法第 3 條第 5 款規定（辦理放款）。 2、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。	排除適用： 1、「中華民國銀行公會會員辦理以自己擔任受託人之特定金錢信託受益權為擔保之質借業務自律規範」第 4 條有關貸放成數不得超過五成及不得再行質借之規定。 2、本會 97 年 1 月 7 日金管銀（四）字第 09600523370號函有關DBR22倍規定。	
三、本國銀行跨境金融服務部分			
本國銀行與海外分支機構跨境金融服務。	1、國際金融業務條例第 4 條第 1 項第 10 款規定（資產配置或財務規劃之顧問諮詢）。 2、銀行法第 3 條第 22 款規定（經中央主管機關核准辦理之其他有關業務）。 3、「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 5 條第 1 項第 8 款（經本會核准辦理之其他提供高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務）。	排除適用： 1、本會 103 年 3 月 27 日金管銀外字第 10350001020號函。 2、本會 103 年 9 月 9 日金管銀法字第 10300235840 號函。 3、本會 109 年 6 月 17 日金管銀法字第 1080139055號函。 4、本會 110 年 1 月 14 日金管銀法字第 1090145230號函。 5、本會 111 年 4 月 18 日金管銀控字第 1100273931號函。	
貳、證券投資信託事業及證券投資顧問事業			
一、外部資產管理顧問業務部分			
外部資產管理顧問業務。	證券投資信託及顧問法第 4 條第 3 項第 3 款（其他經主管機關核准之有關業務）。		不適用「證券投資顧問事業設置標準」第 41 條第 1 款有關申請設立分支機構須營業滿 2 年之規定。

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
二、多通路銷售未具證券投資信託基金性質境外基金業務部分			
多通路銷售未具證券投資信託基金性質境外基金業務。	證券投資信託及顧問法第 3 條第 3 項第 3 款及第 4 條第 3 項第 3 款（其他經主管機關核准之有關業務）。	排除適用本會 113 年 10 月 25日金管證投字第 1130384919 號令第 1 點，有關僅得由單一機構銷售未具證券投資信託基金性質境外基金之規定。	不適用「證券投資顧問事業設置標準」第 41 條第 1 款有關申請設立分支機構須營業滿 2 年之規定。
參、證券商			
一、國際證券業務部分			
(一)OSU 經營代理買賣外國債券業務，買受人得為境外客戶，且該外國債券標的亦無特殊限制。	國際金融業務條例第 22 條之 4第 1 項第 2 款規定（外幣有價證券或其他經主管機關核准外幣金融商品買賣之行紀、居間及代理業務）。	排除適用： 1、本會 104 年 11 月 27 日金管證券字第 1040048398號令第 1 點（二），有關代理買賣外國債券之買受人及外國債券範圍規定。 2、本會 109 年 12 月 28 日金管證券字第 1090366019號令第 2 點，有關證券經紀商經營代理買賣外國債券之買受人及外國債券範圍規定。	
(二)證券商海外子公司發行之外幣計價結構債，得透過OSU 銷售予境外客戶、境內高資產客戶及境內專業投資人。	國際金融業務條例第 22 條之 4第 1 項第 1 款規定（對境內外客戶銷售其總公司發行之外幣公司債及其他債務憑證）。		不適用「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」第 6 條之 2第 2 項規定，證券商海外轉投資子公司發行境外結構型商品，得由證券商母公司銷售予高資產客戶。證券商海外子公司發行境外結構型債券，得透過 OSU 銷售予境外客戶，不受前開規定銷售對象之限制。
(三)OSU 得接受外國私募股權基金機構委任，引介境外客戶及境內高資產客戶參與投資外幣私募股權基金。	國際金融業務條例第 22 條之4 第1 項第2 款對於OSU 得經營之業務規定。	排除適用本會 112 年 10 月 6 日金管證券字第 1120384438 號令，有關證券商銷售外幣私募股權基金銷售對象之限制。	

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
(四)OSU 得對境外客戶及境內高資產客戶銷售未具證券投資信託基金性質之境外基金。	國際金融業務條例第 22 條之4 第1 項第2 款對於OSU 得經營之業務規定。	排除適用本會 114 年1 月8 日金管證券字第1130386599 號令，有關證券商銷售「未具證券投資信託基金性質」境外基金對於銷售對象之限制。	
(五)境外客戶及高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序， 不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。	國際金融業務條例第 22 條之4 第1 項第2 款對於OSU 得經營之業務規定。		不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第 23-1 條。
(六)辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借，惟借貸資金不得兌換為新臺幣，且不得以新臺幣結購外幣還款。	國際金融業務條例第 22 條之4 第1 項第7 款對於OSU 得經營之業務規定。	排除適用證交所 113 年 9 月 20 日「證券商辦理不限用途款項借貸業務操作辦法」第 8 條第 1項第 3 款證券商辦理不限用途款項借貸業務，不得受理「客戶依信託相關法令信託或受託之信託資產或受益權」作為擔保品。(自益特定金錢信託受益權之不限用途款項借貸業務)	服務範疇超逾現行法規所定範圍者，應於檢附書件中說明。
(七)OSU 與 OBU 及 OIU 得依第六點第五款辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業。	1、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法。 2、金融機構合作推廣他業商品或提供相關服務規範。		服務範疇超逾現行法規所定範圍者，應於檢附書件中說明。
二、高資產業務部分			
(一)證券商得與證券投資信託事業及證券投資顧問事業簽訂契約，銷售其引進未具證券投資信託基金性質之境外基金；並得經客戶同意以證券商自己名義辦理申購作業。	1、證券交易法第15 條第1 項第 3 款(代理業務)。 2、本會 114 年 1 月 8 日金管證券字第1130386599 號令第 1 點依據「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」第 6 條第 1 項第 4 款規定，核准符合前開規則第 6 條之 1 規定之證券商，得受託買賣「未具證券投資信託基金性質」之境外基金相關規定。		

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
(二)高資產客戶以信託方式指定購買未上架之金融商品之銷售程序,不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第二十三條之一有關金融商品上架前審查作業規定。	信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法。		不適用「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第 23-1 條。
(三)辦理以自益特定金錢信託受益權為擔保之新臺幣質借業務最高貸放成數不以五成為限且得再行質借。	證券交易法第 45 條第 1 項證券商應依第 16 條規定，分別依其種類經營證券業務，不得經營其本身以外之業務。但經主管機關核准者，不在此限（不限用途款項借貸業務）。	排除適用證交所 113 年 9 月 20日「證券商辦理不限用途款項借貸業務操作辦法」第 8 條第 1 項第 3 款證券商辦理不限用途款項借貸業務，不得受理「客戶依信託相關法令信託或受託之信託資產或受益權」作為擔保品。（自益特定金錢信託受益權之不限用途款項借貸業務）	
(四)已依證券投資顧問事業設置標準相關規定經本會許可經營證券投資顧問業務及全權委託投資業務並換發營業執照之證券商，得申請第十三點業務試辦項目。	證券投資信託及顧問法第 4 條第 3 項第 3 款（其他經主管機關核准之有關業務）。		
三、本國證券商跨境金融服務部分			
本國證券商跨境金融服務	1、國際金融業務條例第 22條之 4 第 1 項第 6 款規定(資產配置或財務規劃之顧問諮詢）。 2、證券商辦理財富管理業務應注意事項第 2 點規定(證券商客戶透過業務人員依客戶需求提供資產配置或財務規劃之顧問諮詢等服務）。		不適用「證券商管理規則 」第 37 條第 1 項第 21 款不得利用非證券商人員招攬業務之規定。

專區試辦業務項目	法規（試辦）依據	試辦期間排除適用規定	備註
肆、保險業			
財富管理業務及國際保險業務部分			
(一)財富管理業務： 1、辦理以外幣收付之多次給付型健康保險。	1、國際金融業務條例第 22條之 13 第 1 項第 1 款第 1 目規定（要保人為中華民國境外個人、法人、政府機關或金融機構，且被保險人為中華民國境外個人之人身保險業務）。 2、保險法第 13 條。 3、保險業辦理外匯業務管理辦法第 3 條(以外幣收付之人身保險業務)。 4、人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務應具備資格條件及注意事項第 1 點(以外幣收付之非投資型人身保險業務）。	排除適用「人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務應具備資格條件及注意事項」第 4 點第 2 項及第 3 項規定。	
2、辦理不適用人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範之保險商品。	1、國際金融業務條例第 22 條之 13 第 1 項第 1 款第 1 目規定（要保人為中華民國境外個人、法人、政府機關或金融機構，且被保險人為中華民國境外個人之人身保險業務）。 2、保險法第 13 條。	排除適用「人身保險商品審查應注意事項」第 15 點之 3 及「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值）之最低比率規範」規定。	
(二)國際保險業務：OIU 與OBU 及 OSU 得依第六點第五款辦理共同行銷、合作推廣或聯合開戶作業。	1、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法。 2、金融機構合作推廣他業商品或提供相關服務規範。		服務範疇超逾現行法規所定範圍者，應於檢附書件中說明。

3. 銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法第 5 條第 1 項第 8 款相關規定(民國 113 年 12 月 5 日金管銀外字第 11301481261 號令，自即日生效)

金融監督管理委員會令

發文日期：民國 113 年 12 月 05 日

發文文號：金管銀外字第 11301481261 號 令

全文內容：

一、依據銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法（以下簡稱本辦法）第五條第一項第八款規定，核准經本會同意辦理本辦法業務之銀行，其外匯指定銀行得受理高資產客戶以本人持有（即非以信託方式投資）之外國債券、境外結構型商品或外幣計價結構型債券為擔保辦理外幣授信。

二、高資產客戶辦理外幣授信之擔保品以客戶本人持有之下列金融資產為限：

（一）外國債券（含公債、公司債、金融債券），發行人或保證人或債券之評等應達信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第十條第七款規定以上之等級。

（二）保本型境外結構型商品或外幣計價結構型債券，發行人或保證人或商品之評等應達境外結構型商品管理規則第十七條第一項第一款規定以上之等級。

三、銀行辦理本案外幣授信之貸款成數，應注意風險控管及市場行情，依銀行內部授信政策審慎評估，並依下列規定辦理：

（一）銀行不得以其本身及其海外分支機構、控股公司、母行、總行或同集團其他國家聯行發行之外幣計價債券或境外結構型商品作為擔保授信之擔保品。但銀行為擔保其債權，得徵提前開外幣計價有價證券為副擔保品。

（二）銀行辦理本案外幣授信，得不適用「金融機構對於債務人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額（包括信用卡、現金卡及信用貸款）除以平均月收入，不宜超過 22 倍」之規範。

四、銀行辦理本項業務應與高資產客戶約定設質取得之資金，不得兌換為新臺幣；高資產客戶並應於設質時提供銀行資金用途之說明及相關證明文件。辦理本業務之銀行應落實執行貸後控管，以掌握資金流向與貸放用途相符，且於必要時得要求客戶提供其他金融機構之對帳單，以做為資金流向之佐證。

五、銀行辦理本項業務應建置內部風險控管機制，至少應包括：

（一）授信作業程序：除授信評估程序外，另包含質權設定程序、貸後管理及客戶債務不履行時之債權受償程序等。

（二）擔保品價值波動之監控機制：銀行應建置有效追蹤擔保品價值資訊系統，並按月提供客戶擔保品市價報告。

（三）擔保品維持比率之監控機制：銀行應建置擔保品維持比率監測資訊系統，於擔保品價值貶落時，應要求高資產客戶增提擔保品，以有效控管信用風險。

六、本令自即日生效。

4. 修正外籍移工國外小額匯兌業務管理辦法(中華民國 113 年 12 月 4 日金管銀票字第 11302739381 號令修正發布全文 22 條，自發布日施行)

第 一 章 總則

第 一 條 本辦法依電子支付機構管理條例（以下簡稱本條例）第四條第四項規定訂定之。

第 二 條 外籍移工國外小額匯兌業務之管理，依本辦法之規定；本辦法未規定而涉及外匯部分依中央銀行之相關規定辦理。

第 三 條 本辦法用詞定義如下：

一、外籍移工：指從事就業服務法第四十六條第一項第八款至第十一款所定工作，並持有內政部移民署所發給有效外僑居留證之外國人。

二、外籍移工國外小額匯兌業務：指依外籍移工非基於實質交易之支付指示，以電匯方式將一定金額以下之工資款項，匯出至該外籍移工母國之匯兌及其有關之買賣外幣業務。

三、外籍移工匯兌公司：指以股份有限公司組織，經主管機關依本辦法許可經營外籍移工國外小額匯兌業務者。

四、外籍移工匯兌機構指下列機構：

（一）外籍移工匯兌公司。

（二）經主管機關同意備查兼營外籍移工國外小額匯兌業務之銀行及電子支付機構。

五、境外匯兌機構：指依外籍移工母國法令規定，於我國境外經營匯兌相關業務者。

六、外幣：指外國貨幣及大陸地區、香港或澳門發行之貨幣。

前項第三款所定外籍移工匯兌公司，如屬外國公司在臺分公司，以其總公司依當地法令經營匯兌相關業務者為限。

第 四 條 外籍移工匯兌公司應經主管機關許可並發給營業許可證，始得營業。

前項營業許可證有效期限為三年；期滿申請續期者，亦同。但本辦法另有規定者，不在此限。

第 二 章 申請許可

第 五 條 外籍移工匯兌公司之實收資本額、在臺營運資金及指撥營運資金應符合下列規定：

一、專營外籍移工國外小額匯兌業務之外籍移工匯兌公司，其最低實收資本額或在臺營運資金為新臺幣一億元。

二、非專營外籍移工國外小額匯兌業務之外籍移工匯兌公司，其實收資本額或在臺營運資金應不低於新臺幣一億元，並指撥不低於新臺幣一億元之營運資金，專款經營外籍移工國外小額匯兌業務。

前項最低實收資本額、在臺營運資金及指撥營運資金之金額，主管機關得視社會經濟情況及實際需要調整之。

第 六 條 外籍移工匯兌公司之負責人應具有銀行、電子支付機構、金融科技或就業服務業等專業，並能提出成功之外籍移工國外小額匯兌業務經營模式。

外籍移工匯兌公司之負責人不得有下列情形之一：

一、公司法第三十條各款情事。

二、違反本條例、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法、資恐防制法或其他金融管理法，受刑之宣告確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾五年者。

三、依本條例、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問

法、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法或其他金融管理法，經主管機關或相關機關命令撤換或解任，尚未逾五年者。

四、有事實證明從事或涉及其他不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任外籍移工匯兌公司之負責人者。

外籍移工匯兌公司經主管機關許可經營外籍移工國外小額匯兌業務後，其負責人有前項各款情形之一者，主管機關得命該外籍移工匯兌公司限期更換之；屆期未更換者，主管機關應廢止外籍移工國外小額匯兌業務之許可。

第 七 條 非銀行及非電子支付機構申請經營外籍移工國外小額匯兌業務，應檢具下列書件各二份，向主管機關申請許可：

一、申請書。

二、公司登記證明文件、公司章程及董事、監察人名冊。

三、負責人無前條第二項所列情形之書面聲明。

四、營業計畫書。

五、經會計師認證之外籍移工國外小額匯兌業務交易結算及清算機制說明。

六、經會計師認證之外籍移工國外小額匯兌款項保障機制說明，及經律師審閱或會計師認證信託契約、履約保證契約或其範本之法律意見書或報告。

七、經會計師認證之防制洗錢與打擊資恐機制、確認客戶身分措施及持續審查機制，並出具審查意見書及檢查表。

八、資訊系統及安全控管作業說明、依據數位發展部數位產業署「行動應用 APP 基本資安檢測基準」辦理並通過檢測之證明文件及第三方滲透測試之測試報告。

九、與外籍移工間權利義務關係約定書或其範本及行動裝置應用程式之相關國家語文版本，經律師審閱或公證人認證與中文版本相符之證明文件，及律師審閱中文版本契約符合公平待客原則之法律意見書。

十、擬合作之境外匯兌機構符合本辦法所定條件之證明文件。

十一、其他主管機關規定之書件。

前項第十款所稱證明文件，由主管機關定之。

依第一項申請非專營外籍移工國外小額匯兌業務者，應提出已依第五條第一項規定指撥營運資金之證明文件。

外籍移工匯兌公司增加於不同國家或地區經營外籍移工國外小額匯兌業務時，應檢具第一項第一款、第四款及第八款至第十一款規定之書件，向主管機關申請許可。

外籍移工匯兌公司申請營業許可證續期，應於營業許可證到期日四個月前，檢具第一項第一款至第四款、第八款及第十一款書件向主管機關為之。

主管機關為第一項、第四項及前項之許可前，應會商中央銀行同意後為之。

經主管機關續期之營業許可證，自原營業許可證到期日之翌日生效；但因書件不齊備等相關事由，影響續期營業許可證之發給期限者，續期營業許可證雖自原營業許可證到期日之翌日生效，惟主管機關得視補件事由縮短續期營業許可證之有效期限。

主管機關得視國內經濟、金融情形，限制外籍移工匯兌公司之家數。

第 八 條 非銀行及非電子支付機構申請經營外籍移工國外小額匯兌業務或外籍移工匯兌公司申請營業許可證續期者，有下列情形之一，主管機關得駁回其申請：

一、最低實收資本額、在臺營運資金或指撥營運資金不符第五條規定。

二、其負責人不符第六條第一項或第二項之規定。

三、申請書件內容不齊備、欠缺具體內容或有虛偽不實。

四、經主管機關限期補正相關事項屆期未補正。

五、營業計畫書欠缺具體內容或執行顯有困難。

六、未依前條第五項所定期限申請營業許可證續期。

七、違反本辦法相關規定經主管機關限期改正，屆期未改正且情節重大。

八、其他事實足認未能健全經營外籍移工國外小額匯兌業務之虞。

第 九 條 外籍移工匯兌公司取得營業許可證後，經發現原申請事項有虛偽情事且情節重大者，主管機關應撤銷其許可及營業許可證，並令限期繳回營業許可證，逾期未繳回者，註銷之。

第 十 條 外籍移工匯兌公司經主管機關許可核發營業許可證後，應向公司登記主管機關申請變更公司登記，增列外籍移工匯兌業之營業項目，始得開始營業；並於開始營業之日起算三個營業日內，以書面通知主管機關。

第 十一 條 銀行及電子支付機構兼營外籍移工國外小額匯兌業務，應符合下列條件：

一、經主管機關許可經營國內外匯兌業務之銀行或許可經營國內外小額匯兌業務之電子支付機構。

二、銀行最近一年無累積虧損逾實收資本額三分之一情事，電子支付機構最近一年無累積虧損逾實收資本額二分之一情事，或有該等情事但已改善者。

三、最近一年未有因防制洗錢或打擊資恐作業或辦理匯兌業務等缺失而遭罰鍰處分情事，或有該等情事但已具體改善並經主管機關認可者。

銀行及電子支付機構兼營外籍移工國外小額匯兌業務，應檢具書件各二份，於開辦後五個營業日內，報請主管機關備查：

一、申請書。

二、符合前項規定之聲明書。

三、董事會或常務董事會同意兼營外籍移工國外小額匯兌業務之決議錄。但外國銀行在臺分行得由經總行或區域總部授權人員出具同意書為之。

四、營業計畫書。

五、與外籍移工間權利義務關係約定書或其範本及行動裝置應用程式之相關國家語文版本，經律師審閱或公證人認證與中文版本相符之證明文件，及律師審閱中文版本契約符合公平待客原則之法律意見書。

六、擬合作之境外匯兌機構符合本辦法所定條件之證明文件。

七、其他主管機關規定之書件。

前項第六款所稱證明文件，由主管機關定之。

銀行及電子支付機構增加於不同國家或地區兼營外籍移工國外小額匯兌業務時，應依第二項規定辦理。

主管機關為第二項及前項備查前，應會商中央銀行同意後為之。

第 三 章 業務管理

第 十二 條 外籍移工匯兌機構辦理外籍移工國外小額匯兌業務，每一外籍移工之匯款金額，每筆不得超過等值新臺幣三萬元，每月累計匯款金額不得超過等值新臺幣五萬元，每年累計匯款金額不得超過等值新臺幣五十萬元。

第 十三 條 外籍移工匯兌公司辦理外籍移工國外小額匯兌業務所收受外籍移工之匯兌款項，應全部交付信託或取得金融機構十足之履約保證。

外籍移工匯兌公司應於銀行業開立外籍移工國外小額匯兌業務之新臺幣及外匯存款專戶，存款專戶名稱應標明公司名稱，並敘明「外籍移工國外小額匯兌業務專用存款帳戶」文字。新臺幣存款專戶之資金來源僅限辦理外籍移工國外小額匯兌業務所收受之匯兌款項，包括代墊受委託機構已收取待移轉之匯兌款項，外匯存款專戶資金來源則僅限新臺幣專戶資金結購外匯存入。

外籍移工匯兌公司未符合第二項規定者，應於中華民國一百十三年十二月三十一日前調整符合規定。

電子支付機構兼營外籍移工國外小額匯兌業務，準用前三項規定。

第 十四 條 外籍移工匯兌機構辦理外籍移工國外小額匯兌業務，應依本辦法規定建立外籍移工身分確認、交易控管及持續審查機制。

外籍移工匯兌機構於外籍移工註冊時，應確認其身分，並留存確認身分程序所得資料；於外籍移工辦理匯兌交易時，應再進行交易控管，包括受款人檢核及交易態樣監控；於註冊後，對現有外籍移工身分資料及居留證有效性進行持續審查。

前項確認外籍移工身分程序所得資料之留存期間，自業務關係結束後至少五年。

5. 銀行（含國際金融業務分行）申請兼營債券、受益證券、資產基礎證券承銷及自行買賣業務應遵循之規定(中華民國 112 年 7 月 31 日金管銀外字第 11202181261 號令自即日生效)(原中華民國 110 年 7 月 21 日金管銀外字第 11002721571 號令自即日廢止)

金融監督管理委員會　令

發文日期：中華民國 112 年 7 月 31 日

發文字號：金管銀外字第 11202181261 號

銀行(含國際金融業務分行)兼營債券、依金融資產證券化條例及不動產證券化條例發行之受益證券及資產基礎證券承銷及自行買賣業務，依本規定辦理，本規定未規定者依其他法令規定辦理：

一、銀行(含國際金融業務分行)申請兼營本項業務，應依「證券商設置標準」規定，並檢具營業計畫書及董事會同意辦理上開業務之文件(外國銀行在臺分行應檢具總行或區域中心授權文件)，向本會申請並取得兼營本項業務之許可，於開辦前，應登錄於本會銀行局網際網路申報系統。

二、前述營業計畫書應包括下列內容：

(一)業務內容之說明。

(二)作業流程。

(三)內部控制制度(含座位區隔、價格敏感性資訊之控管程序、門禁管制、文件控管等防火牆機制)。

(四)風險管理之具體作法。

(五)人員配置及設備評估。

三、銀行(含國際金融業務分行)兼營本項業務，其應指撥或專撥之資本額，應符合「證券商設置標準」之規定，有關證券商管理規則第十三條證券商對外負債總額不得超過淨值六倍、流動負債總額不得超過其流動資產總額等規定，應依銀行法第三十六條、第四十三條及第四十四條辦理；並應確實依照銀行法第二十八條第一項及「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」第五條規定辦理。

四、銀行(含國際金融業務分行)兼營本項業務，應將辦理包銷業務而持有期間超過一年之部位，及辦理自行買賣業務而持有之部位，與其投資有價證券之餘額併計，其限額之計算，依下列規定辦理：

(一)本國銀行：應納入本會「商業銀行投資有價證券種類及限額規定」之投資限額內一併控管，

以符合銀行法第七十四條之一之規定。

(二)外國銀行在臺分行：外國銀行在臺分行投資有價證券，應檢附經其董事會或其董事會授權之單位或人員同意得投資之有價證券種類、總投資限額及對同一發行人所發行有價證券投資限額之文件，向主管機關申請核准，並依核准內容辦理；其修正時亦同。經主管機關核准後，視為外國銀行準用銀行法第七十四條之一所稱主管機關所定之有價證券種類及限額。外國銀行在臺分行應將前述投資部位，納入報經本會核准之投資限額規定內予以控管。

五、銀行(含國際金融業務分行)兼營本項自行買賣債券業務，其持有不涉及股權及非因承銷取得之債券部位限額依下列規定辦理，不受證券商管理規則第十九條第一項第一、二款、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商自行買賣外國債券交易辦法」第九條、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則第七十九條、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所債券附條件買賣交易細則第十一條及本會一百十一年六月一日金管證券字第一一一〇三三八〇二六號令有關證券商持有外國有價證券部位及從事衍生性金融商品交易之總額之限制：

(一)以附買回條件賣出之債券交易餘額不得超過該銀行核算基數百分之三十；以附賣回條件買入之債券交易則免計入限額。但以附賣回條件買入之債券與總行、區域總部或母行進行附買回條件賣出者，該附買回條件賣出之債券交易餘額亦免計入限額。

(二)持有任一本國或外國公司所發行債券之成本總額，不得超過該銀行核算基數百分之十。

六、前點所稱核算基數係指：

(一)本國銀行：核算基數係指上會計年度決算後淨值，扣除下列項目後之餘額。但銀行年度中現金增資，准予計入並以取得驗資證明書為計算基準日，且銀行於年度中發放現金股利，其金額應於分派基準日由銀行淨值中減除：

１、銀行對其他銀行持股超過一年以上者，其原始取得成本。但轉投資海外子銀行金額不在此限。

２、經主管機關核准或依其他法律規定轉投資銀行以外之其他企業之原始取得成本。

(二)外國銀行在臺分行：核算基數係指該外國銀行在我國所有分行併計其國際金融業務分行上會計年度決算後淨值之二倍，上述淨值係指併計下列項目後之餘額：

１、該外國銀行分行當年度有營運資金匯入、盈餘匯出或因合併致淨值變動者，應併入外國銀行分行前一會計年度決算後淨值，並取得會計師核閱報告後計算之。

２、外國銀行在臺分行得將依法令規定提列之備抵呆帳及保證責任準備金額之百分之五十併計入。併計之金額，主管機關得視經濟、金融情況及實際需要調整之。

七、銀行(含國際金融業務分行)兼營本項業務，涉及與海外關係企業進行自行買賣外國有價證券：

(一)其交易限額得不適用證券商管理規則第三十一條之三第二項第三款，並應依下列規定辦理：

１、與單一海外關係企業之買賣及交易總餘額不得超過銀行核算基數百分之十。

２、與所有海外關係企業之買賣及交易總餘額不得超過銀行核算基數百分之二十。

３、以附賣回條件買入之債券與總行、區域總部或母行進行附買回條件賣出者，該附買回條件賣出之債券交易餘額，免計入前二目之限額。

(二)取得銀行持股比率超過百分之五十之海外子銀行所發行不具股權性質之公司債，且於當天出售者，得不適用「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第五點之限制，銀行並應訂定交易作業程序、風險管理及查核程序。

八、銀行(含國際金融業務分行)兼營本項業務如涉及股權類商品，應依證券交易法相關規定辦理。銀行兼營承銷有價證券業務應依證券商管理規則第二十六條有關關係人交易之限制。但發行公司

發行普通公司債或未涉及股權之金融債券，及銷售對象符合證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則所定之專業投資人者，不在此限。

銀行擔任同一集團關係企業發行之債券承銷商，或擔任其財務顧問輔導銷售證券商，於取得當天出售予專業投資人之債券，得不適用「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第五點之限制，銀行並應訂定交易作業程序、風險管理及查核程序。

九、銀行(含國際金融業務分行)辦理本項業務應制定由董事會核定之風險管理政策及商品適合度之內部控制制度，並使業務單位明確瞭解及落實執行。

前項之風險管理政策至少應包括交易範圍、整體及個別部位之風險限額、同一關係集團曝險限額、核定層級等，風險管理單位應定期檢視曝險情形，並向董事會報告。

第一項之商品適合度政策至少應包括瞭解客戶、客戶分級、商品審查分級、商品適合度、行銷過程控管、風險告知(國際金融業務分行不適用金融消費者保護法、最大可能損失等)、銀行風險控管、內部控制及內部稽核制度等規範，並應定期提供商品銷售資訊予本會及本會指定之機構。

十、銀行(含國際金融業務分行)有下列情形之一者，不得申請兼營本項業務：

(一)申請日之最近一期自有資本與風險性資產比率未達銀行法所規定標準。

(二)備抵呆帳(損失)提列不足者。

(三)申請日之上一曆年度有累積虧損者。

(四)申請日上一季之逾期放款比率高於百分之三者。

(五)申請日之上一曆年度有違反銀行法令而遭罰鍰處分一次以上。但其違法情事已具體改善，經主管機關認可者，不在此限。

十一、本令自即日生效；本會一百十年七月二十一日金管銀外字第一一〇〇二七二一五七一號令自即日廢止。

6. 為防制非法境外基金，金融機構理財專員應加強向客戶宣導，提醒客戶投資境外基金應透過合法基金銷售機構，投資其他金融商品亦應慎選合法金融機構，勿投資未經核准之境外基金或其他金融商品，以維護自身權益。(民國 112 年 7 月 3 日金管銀外字第 1120218572 號函)

金融監督管理委員會

發文日期：民國 112 年 7 月 3 日

發文文號：金管銀外字第 1120218572 號 函

主　　旨：為防制非法境外基金，請貴會轉知所屬會員銀行及外國銀行在臺分行依說明事項辦理，請查照。

說　　明：

一、鑑於近來有民眾因購買非法境外基金受害，為防制非法境外基金，本會已於 112 年 6 月 8 日發布新聞稿，就防制非法境外基金研提相關措施。

二、考量金融機構理財專員第一線接觸客戶，金融機構理財專員應加強向客戶宣導，提醒關懷客戶投資境外基金應透過合法之基金銷售機構，投資其他金融商品亦應慎選合法金融機構，勿投資未經核准之境外基金或其他金融商品，以維護自身權益。

正　　本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（代理代表人呂○誠先生）、中華民國信託業商業同業公會（代表人邱○琴女士）

副　　本：本會檢查局、證券期貨局、銀行局

7. 為保障弱勢投資人權益，信託業接受弱勢投資人委託投資境外結構型商品時，針對對帳單或相關重

要資訊提供方式，宜視委託人個別特殊需求，採行掛號、雙掛號或其他合適告知方式提供。(中華民國 112 年 2 月 13 日金管銀票字第 1120270361 號函)

金融監督管理委員會

發文日期：民國 112 年 02 月 13 日

發文文號：金管銀票字第 1120270361 號 函

主　　旨：信託業接受弱勢投資人委託投資境外結構型商品時，針對對帳單或相關重要資訊提供方式，宜視委託人個別特殊需求，採行掛號、雙掛號或其他合適之告知方式提供，以保障弱勢投資人權益，請查照並轉知會員機構。

說　　明：茲有境外結構型商品爭議個案，受託機構未注意委託人為聽力受損之弱勢投資人，針對境外結構型商品連結標的價格跌破設定價等重要資訊送達方式，僅以平信寄送或電話通知，有未妥善保障投資人權益，爰請貴會轉知會員機構旨揭事項，以強化對弱勢投資人之保護。

正　　本：中華民國信託業商業同業公會（代表人邱○琴女士）

副　　本：本會銀行局

8. 令釋銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法第 5 條第 1 項第 8 款之規定。(中華民國 111 年 8 月 15 日金管銀外字第 11102721131 號令)

金融監督管理委員會

發文日期：民國 111 年 08 月 15 日

發文文號：金管銀外字第 11102721131 號 令

全文內容：

一、依據銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法（以下簡稱本辦法）第五條第一項第八款規定，核准經本會同意辦理本辦法業務之銀行，得以信託方式受託投資「未具證券投資信託基金性質」之境外基金，並依下列規定辦理：

（一）委託人以「專業機構投資人」、「高淨值投資法人」及「高資產客戶」為限，委託人總數不得超過九十九人。

（二）銀行應與該外國資產管理機構或其指定機構簽訂契約，並於契約載明國內不得委任其他機構辦理。

（三）銀行應於基金價款繳納完成日起五日內，檢附未具證券投資信託基金性質之境外基金投資狀況表（格式如附件），向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申報；並應於每月第十個營業日以前將上月份變動彙總向該同業公會申報。

二、本令自即日生效。

附件-銀行受託投資未具證券投資信託基金性質之境外基金投資狀況表.PDF

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

境外基金商品投資狀況表之基金類型代碼表

基金類型	代碼
股票型	A1
固定收益型	A2
平衡型	A3
貨幣市場型	A4
組合型	A5
指數股票型	A6
Hedge Fund	B
Fund of Hedge Fund	C
Fund of PE Fund	D
Close End Fund	E
PE (Private Equity)	F
Feeder fund	G
Commingled fund	H
另類型投資	I
其他	非以上類型，請直接填寫類型名稱

銀行受託投資未具證券投資信託基金性質之境外基金投資狀況表

申報資料月份：_____年_____月

申報銀行名稱	申報性質（註1） 1.首次申報(並應填列價款繳納完成日期yyyymmdd) 2.變動申報	境外基金名稱	ISIN Code	基金類型(註2)	境外基金註冊地	境外基金機構代碼(註3)	境外基金管理機構名稱(首次申報應增加填列境外基金管理機構負責人及股東之名稱及國籍)	境外基金管理機構註冊地	境外基金保管機構名稱	基金計價幣別	基金淨資產價值	國人投資狀況					
												投資人身分		人數	月底持有之投資金額(註4、註6)	本月申購之成交金額(成本)(註5、註6)	本月贖回之成交金額(市價)(註5、註6)
												專業機構投資人	銀行業者				
													票券業者				
													信託業者				
													保險業者				
													證券業者				
													期貨業者				
													其他(應註明)				
												高淨值投資法人					
												高資產客戶	自然人				
													法人				
													合計				

聲明事項：本行聲明所申報之投資人皆已確認係符合金融監督管理委員會111年8月15日金管銀外字第11102721131號令之規定。

註1：申報資料請以基金為單位，同一基金不同級別資料應合併申報。首次申報請填1，並應填列價款繳納完成日期；變動申報請填2。

註2：基金類型請參照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(下稱投信投顧公會)境外基金商品投資狀況表之基金類型代碼表填寫(附件)。

註3：若該境外基金機構在台已有或曾有總代理人，或曾向投信投顧公會申請代碼者，即以境外基金申報平台上之境外基金機構代碼申報；若無，則由受委任機構向投信投顧公會申請編製後提供。

註4：以持有單位數x基金月底單位淨值為準。

註5：不含手續費。

註6：如銷售級別為不同幣別者，所有涉及金額欄位應以基金計價幣別換算後申報。（例：首次申報計價幣別為USD，銷售2個級別分別為USD及EUR，申報時所有涉及金額欄位皆應換算為USD後申報）

申報銀行：　　（簽名蓋章）　　（聯絡人及電話　　）

負 責 人：

9. 銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法第 6 條等規定參照，對客戶為專業投資人時，宜審酌其整體投資組合適配性及風險集中度情形，以確保整體投資風險符合風險承受度，並於內部作業規範增訂相關商品適合度制度。(中華民國 111 年 1 月 27 日金管銀票字第 1100233902 號函)

金融監督管理委員會

發文日期：民國 111 年 01 月 27 日

發文文號：金管銀票字第 1100233902 號 函

主　　旨：所詢客戶申請成為專業投資人時，是否適用商品適合度相關規範疑義一案，復如說明，請查照。

說　　明：

一、依據本會銀行局案陳貴行 110 年 12 月 6 日一總理管字第 11000135955 號函及 110 年 12 月 20 日一總理管字第 11000142645 號函辦理。

二、所詢疑義說明如下：

（一）鑑於非專業投資人因較不具投資經驗及金融專業，基於信託業負有善良管理人之注意及忠實義務，本會前參考境外結構型商品管理規則第 22 條第 1 項第 1 款規定，於信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第 22 條第 2 項第 1 款及第 3 項規定，信託業受理非專業投資人之委託投資時，應建立商品適合度規章，評估客戶之風險承受等級及商品之風險等級，以確認其足以承擔所投資標的之風險。

（二）本會為強化高資產客戶之權益保障，於 109 年 8 月 7 日發布之「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」第 6 條明定，銀行應針對高資產客戶之特性，建立適當之商品適合度制度，至少包括瞭解客戶程序、客戶整體投資組合適配性及高風險集中度之控管。

（三）基於專業投資人之保障，請參酌上開針對高資產客戶應建置商品適合度制度之規範意旨，對客戶為專業投資人時，宜審酌其整體投資組合適配性及風險集中度情形，以確保整體投資風險符合其風險承受度，並於內部作業規範增訂相關商品適合度制度。

正　　本：第一商業銀行股份有限公司（代表人邱○琴女士）

副　　本：中華民國信託業商業同業公會（代表人雷○達先生）、本會檢查局

10. 國內金融機構及金融周邊團體與大陸地區法人、團體簽署合作協議，其簽署內容、合作範圍及實際從事業務往來，須符合臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 33-1 條第 1、2 項及其他相關法令規定，簽署前並應提報董（理）事會討論通過(中華民國 108 年 4 月 30 日金管銀法字第 10801036730 號函)(原中華民國 105 年 4 月 1 日金管銀法字第 10510000890 號函，自即日停止適用)

金融監督管理委員會

發文日期：民國 108 年 04 月 30 日

發文文號：金管銀法字第 10801036730 號 函

主　　旨：為處理兩岸金融往來，有關國內金融機構及金融周邊團體與大陸地區法人、團體簽署合作協議事宜，請依說明事項辦理。

說　　明：

一、國內金融控股公司、銀行、票券金融公司、信用合作社、電子支付機構、電子票證發行機構、財團法人聯合信用卡處理中心、財金資訊股份有限公司（以下簡稱金融機構）及金融周邊團體，擬與大陸地區法人、團體簽署表彰雙方合作之協議書、意向書、備忘錄或其他書面文件（以下簡稱合作協議），其簽署內容、合作範圍及實際從事業務往來，須符合「臺灣地區與大陸地區人民關係條例」第 33 條之 1　第 1、2　項、「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」及其他相關法令規定，合作協議於簽署前並應提報董（理）事會討論通過。

二、金融機構及金融周邊團體於與大陸地區法人、團體簽署之合作協議所包含之合作範圍內，就特定業務項目所洽簽之協議文件，得依其內部分層負責規定辦理。合作事項或實際業務之執行所涉分層負責、法令遵循、資訊安全及風險管理等，應納入內部控制制度。

三、金融機構為公開發行公司者，應於董（理）事會通過合作協議草案後，依證券交易法第 36 條第 3　項規定辦理公告申報事宜；金融機構為非公開發行公司者，應於董（理）事會通過合作協議草案後 2　日內，於公司網站公告該項資訊。

四、依「臺灣地區與大陸地區人民關係條例」第 33 條之 1　第 2　項規定，如依現行法令規定須將預算、決算報告報本會者，應將合作協議向本會申報。

五、本案涉及董（理）事會權責部分，於董（理）事會休會期間，得由常務董（理）事會代為行使，並依前述規定辦理公告，再提報董（理）事會備查。

六、本案併請各公會（聯合社）轉知會（社）員機構。

七、本會 105　年 4　月 1　日金管銀法字第 10510000890　號函，自即日停止適用。

正　　本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（代表人呂○誠先生）（併請轉知金融控股公司、電子支付機構及電子票證發行機構）、有限責任中華民國信用合作社聯合社（代表人麥○剛先生）、中華民國票券金融商業同業公會（代表人楊○彥先生）、中華民國信託業商業同業公會（代表人雷○達先生）、社團法人台灣金融服務業聯合總會（代表人許○瑤先生）、財團法人聯合信用卡處理中心（代表人劉○城先生）、財金資訊股份有限公司（代表人林○良先生）、財團法人台灣金融研訓院（代表人吳○書先生）、財團法人台北金融研究發展基金會（代表人周○添先生）、財團法人台北外匯市場發展基金會（代表人周○定先生）

副　　本：臺灣銀行股份有限公司（代表人呂○誠先生）、本會法律事務處、證券期貨局、保險局、檢查局、銀行局

11. 國際金融業務條例第 4、22-4 條規定所稱其他金融機構係指經中央銀行許可，在中華民國境內辦理外匯業務之銀行、證券商、保險業、依該條例設立之分行或分公司，以及票券金融公司之相關規定。(中華民國 109 年 7 月 16 日金管銀票字第 10901379991 號令)(原中華民國 103 年 11 月 24 日金管證券字第 1030042872 號令自 109 年 7 月 16 日廢止)

金融監督管理委員會 令

發文日期：民國 109 年 07 月 16 日

發文文號：金管銀票字第 10901379991 號

令釋國際金融業務條例第 4、22-4 條規定所稱其他金融機構係指經中央銀行許可，在中華民國境內辦理外匯業務之銀行、證券商、保險業、依該條例設立之分行或分公司，以及票券金融公司之相關規定

一、國際金融業務條例（下稱本條例）第四條第一項第六款及第二十二條之四第一項第三款所稱其他金融機構，係指經中央銀行許可，在中華民國境內辦理外匯業務之銀行、證券商、保險業、依本

條例設立之分行或分公司，以及票券金融公司；各該同條第二項所稱經中央銀行許可辦理外匯業務之金融機構，係指銀行、證券商、保險業及依本條例設立之分行或分公司。

二、票券金融公司與國際金融業務分行辦理本條例第四條第一項第六款之交易，以外幣債券買賣及其附條件交易（不含股權類等有價證券），及外幣資金拆借為限。票券金融公司與國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項第三款之交易，以外幣債券買賣及其附條件交易（不含股權類等有價證券）為限。

三、票券金融公司辦理前點交易得以其於外匯指定銀行開設之外幣存款帳戶作為相關資金收付帳戶。

四、本令自即日生效；本會一百零三年十一月二十四日金管證券字第一〇三〇〇四二八七二號令，自即日廢止。

12. 所詢「國際金融業務分行管理辦法」附件規範對客戶身分持續審查事項之適用疑義一案，復如說明二，請查照。(中華民國 108 年 6 月 11 日金管銀外字第 10801082300 號函)

公發布日：民國 108 年 06 月 11 日

發文字號：金管銀外字第 10801082300 號函

說明：

一、復貴行 108 年 5 月 7 日上總法遵字第 1080000242 號函。

二、銀行於新增業務往來、定期審查等時點辦理對客戶身分之持續審查事項，依據金融機構防制洗錢辦法第 5 條及旨揭辦法常見問答集第 13 點說明之原則，係依風險基礎方法視與客戶業務往來、風險等級及客戶資訊變動情形，向客戶徵提需要更新之文件。如對客戶資訊之真實性或妥適性有所懷疑、發現客戶疑似洗錢或資恐交易、或客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，應依金融機構防制洗錢辦法第 3 條規定對客戶身分再次確認，包括旨揭辦法附件所定事項。

三、上該對客戶身分之持續審查事項，銀行得依風險基礎方法及實務情形訂定內部規範管理，包括得徵提或查證之可靠、獨立來源之文件、資料或資訊種類或標準。惟對客戶身分之持續審查並非僅以文件更新為足，應對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。

正本：上海商業儲蓄銀行股份有限公司(代表人榮○慶先生)

副本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(代表人呂○誠先生)

13. 銀行辦理以自己擔任受託人之特定金錢信託受益權為擔保之質借業務之疑義(中華民國 108 年 2 月 1 日金管銀票字第 10701218300 號函)

金融監督管理委員會函

發文日期：中華民國 108 年 02 月 01 日

發文文號：金管銀票字第 10701218300 號

主　　旨：所報銀行辦理以自己擔任受託人之特定金錢信託受益權為擔保之質借業務（下稱自行質借）自律規範及附帶建議一案，請依說明辦理，請查照。

說　　明：

一、復貴會 107 年 12 月 24 日全授消字第 1071001055 號函。

二、旨揭自律規範請依下列文字修正後洽悉：

（一）基於投資人保護之考量，本項業務開辦初期得受理質借之對象以專業投資人為限，考量現行國際金融業務分行辦理外幣信託業務，依據 104 年 9 月 1 日金管銀外字第 10400192770 號令，接受客戶之標準與瞭解客戶之審查作業程序得由銀行自訂作業規範，故第四條第一項第一款修正為「會員辦理本業務應以主管機關規定之受理客戶對象為限（開辦初期限專業投資人，國際金融業務分行辦理本業務，應於作業規範內明定得辦理自行質借之具體客戶標準，且該客戶標準須符合專業投資人適格對象之相當性）」。至於建議國際金融業務分行客戶得辦理質借之受益權標的得包含未經本會核准或申報生效之境外基金一節，考量該類商品所受監督管理程度較低，故銀行於處分該等標的時，易衍生相關爭議，基於保障受益人權益，不予參採。

（二）第四條第一項第四款之資訊系統檢核公式用語：同意依貴會所提意見修正。

三、請轉知會員銀行，辦理自行質借業務時，應注意下列事項：

（一）應依「公平交易委員會對於金融業之規範說明」第八點規定，就銀行得行使加速條款之事由及效果，於借貸契約中與客戶明確約定並以明顯方式呈現，以避免違反「公平交易法」及衍生交易糾紛。

（二）進行廣告及業務招攬時，應向客戶明確說明，並於提供該項業務訊息之相關文件，充分揭露得辦理自行質借對象之資格條件。

正　　本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（代表人呂○誠先生）

副　　本：中華民國信託業商業同業公會（代表人雷○達先生）、本會檢查局、銀行局

14. 為強化銀行執行國際金融業務及稅務相關之防制洗錢程序，請會員銀行依照說明辦理防制洗錢程序與反避稅措施，並請研訂稅務洗錢風險防制之業界實務建議指引。(中華民國 107 年 4 月 26 日金管銀外字第 10702712390 號函)

金融監督管理委員會函

發文日期：民國 107 年 04 月 26 日

發文文號：金管銀外字第 10702712390 號 函

主　　旨：為強化銀行執行國際金融業務及稅務相關之防制洗錢程序，請轉知會員銀行依說明辦理，並請貴會研訂稅務洗錢風險防制之業界實務建議指引，請查照。

說　　明：

一、依據本會 107 年 3 月 6 日研商「銀行因應稅務洗錢風險防制措施」會議決議辦理。

二、金融機構辦理洗錢及資恐防制之目的，乃在維護我國金融體系免於洗錢、資助恐怖主義與資助武器擴散之威脅，從而強化金融部門之完整性及整體之安全性，並達成打擊犯罪、健全防制洗錢體系、穩定金融秩序、促進金流之透明及強化國際合作之目標。故金融機構應採取確認、評估及瞭解其暴露之洗錢及資恐風險，依據全行所建立之內部控制三道防線控管制度，以風險基礎方法採取適當防制洗錢及打擊資恐措施及申報可疑交易，董事會及高階經理人應設定明確之風險胃納並負監督及確保執行有效性之責。相關政策及程序應有效落實於各業務單位及各部門。

三、為共同維繫國際金融業務之聲譽及穩健發展，有關國際金融業務分行之設立目的及辦理防制洗錢程序與反避稅措施說明如下，請貴會轉知各會員銀行據以檢視並注意國際金融業務相關推廣及行銷文件內容之正確性：

（一）國際金融業務條例係仿各國國際金融中心之成例，以「虛擬境外」之概念，不受外匯管制及利率自由化，輔以免扣繳利息所得稅措施鼓勵境外客戶實質利用我國金融機構提供之國際金融服務。該條例第 16 條第 1 項係豁免銀行應就支付境外客戶利息及結構型商品交易為扣繳所得稅之義務，境外客戶仍須依所屬國家或地區之稅制規定申報完整所得並納稅。

（二）國際金融業務應完全遵守防制洗錢及打擊資恐之相關規範，包括應徵提註冊地政府或註冊代理人簽發之設立及存續證明文件，並應確認董事及股東名冊，瞭解客戶業務性質辨識股權結構及實質受益人，進行交易監控及疑似洗錢交易申報。故國際金融業務執行客戶盡職審查及防制洗錢程序標準與國際標準一致。

（三）國際金融業務應遵守我國反避稅措施，並依據財政部發布之「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」進行稅務用途金融帳戶資訊交換盡職審查及申報稅務資訊。故國際金融業務遵循國際稅務資訊透明度之標準相同。

四、針對國際間以強化稅務用途資訊交換及跨國稅務合作等反避稅措施趨勢，以及 106 年 6 月 28 日施行之洗錢防制法修正條文第 3 條第 7 款規定，新增稅捐稽徵法第 41 條、第 42 條及第 43 條第 1 項、第 2 項之逃漏稅罪均屬洗錢罪之前置犯罪，銀行應審慎注意稅務相關洗錢風險並採取相關控管措施。

五、請貴會依據下列原則並參酌銀行實務需求，訂定稅務洗錢風險防制之業界實務建議指引，俾利銀行有效建立稅務洗錢風險防制機制：

（一）銀行應瞭解客戶之稅務洗錢風險情形，並將稅務犯罪之風險評估納入防制洗錢相關程序，包括確認客戶身分及持續審查、交易監控等，透過整體洗錢防制流程所辨識之可疑交易型態或不尋常金流之內容應進行申報，俾利相關權責機關進行後續分析處置，以有效察覺及防制嚴重稅務犯罪衍生資產進入金融體系。

（二）有關稅務洗錢風險之防制，銀行應以風險基礎方法採取與客戶風險相當之降低風險措施，例如加強監控或取得高階管理人員同意且記錄理由，並對帳戶進行強化之持續監督且採取相應之降低風險措施，或審慎評估是否採取終止業務關係。

（三）銀行應建立辨識逃漏稅相關之疑似交易態樣或警示指標（red-flag indicators）以察覺高風險客戶，針對國際金融業務、私人銀行、財富管理或跨國企業金融業務等可能涉及較高稅務洗錢風險之業務，應有強化控管措施。

（四）銀行應對員工實施稅務洗錢風險防制之相關教育訓練，包括疑似交易態樣或警示指標以及常見逃漏稅類型，俾使員工瞭解其義務及處理程序。該訓練可就稅務洗錢風險之控管獨立辦理，或做為整體防制洗錢訓練之一部分。

（五）銀行應確保員工嚴守行為道德守則，不應協助客戶為意圖逃漏稅之安排。

正　　本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（請轉知所屬會員銀行及外銀在台分行）

副　　本：行政院洗錢防制辦公室、中央銀行、財政部、法務部、本會證券期貨局、本會保險局、本會檢查局、銀行局

15. 銀行國際金融業務分行辦理證券業務規定(中華民國 106 年 11 月 27 日金管銀外字第 10600244510 號令)

公發布日：民國 106 年 11 月 27 日

發文字號：金管銀外字第 10600244510 號令

一、銀行依據國際金融業務條例(以下稱本條例)申請及辦理下列證券業務，除本規定外，應另依證券交易法及其相關規定辦理：

(一)本條例第四條第一項第四款所定外幣有價證券買賣之行紀、居間及代理業務。

(二)本條例第四條第一項第六款所定外幣有價證券之買賣業務，但不包括銀行依國際金融業務分行管理辦法第 9 條為資金運用投資之外幣有價證券。

(三)本條例第四條第一項第七款所定中華民國境外之有價證券承銷業務。

二、銀行國際金融業務分行兼營前點第二款證券業務所涉交易標的為境外結構型商品時，其交易對象以下列為限，並應符合本條例第四條第一項第六款所定範圍：

(一)境外結構型商品管理規則第三條第三項第一、二款所稱之專業機構投資人及高淨值投 資法人。

(二)專業投資法人或基金，除財務報告總資產應超過新臺幣一億元外，其餘條件適用境外結構型商品管理規則第三條第三項第三款規定。

三、銀行國際金融業務分行兼營第一點證券業務，應訂定相關政策並遵守瞭解客戶、客戶分級、商品審查分級、商品適合度、行銷過程控管、風險告知(如不適用金融消費者保護法、最大可能損失等)、銀行風險控管、內部控制及內部稽核制度等規範，建立內部作業程序及落實執行，並應定期提供商品銷售資訊予金融監督管理委員會(以下稱本會)及本會指定之機構。

四、銀行國際金融業務分行兼營第一點證券業務所涉及之有價證券，除經主管機關核准者外，應符合下列規定：

(一)計價幣別不得為新臺幣。

(二)連結標的或投資組合不得涉及新臺幣匯率、新臺幣利率指標或新臺幣計價商品。

五、銀行國際金融業務分行兼營第一點證券業務，除應帳列國際金融業務分行外，並另以附註方式揭露於總行(或外國銀行申請認許時所設分行)所設獨立證券部門財務報表。

六、銀行國際金融業務分行兼營第一點證券業務，將境外結構型商品售予境內金融機構，應與該金融機構約定，不得以本令第一點第二款所定證券業務以外之業務模式，將該境外結構型商品再分售予境內投資人。

七、銀行國際金融業務分行於本令發布前已辦理第一點證券業務者，除已依證券交易法相關規定取得兼營該項業務之許可者外，應於本令發布實施起六個月內補正申請。

銀行國際金融業務分行於本令發布前，其交易對象未符本規定且已辦理之交易仍存續者，得依原條件繼續辦理至到期日。

八、本令自即日生效。

16. 為保障投資人權益，銀行以信託方式受託投資外幣計價之高收益債券型基金應依相關規定辦理，落實瞭解客戶程序、充分揭露及告知投資風險、使客戶瞭解投資標的之最大可能損失及不得勸誘客戶以融資取得資金投資。(中華民國 106 年 11 月 23 日金管銀票字第 10640004720 號函)

金融監督管理委員會函

發文日期：民國 106 年 11 月 23 日

發文文號：金管銀票字第 10640004720 號

主　　旨：銀行以信託方式受託投資外幣計價之高收益債券型基金應依相關規定辦理，請查照並轉知會員機構落實執行。

說　　明：關於報載國內近來掀起以南非幣計價之高收益債券型基金申購熱潮一案，為加強保障投資人權益，請轉知對於銀行以信託方式受託投資該類型金融商品，應確實依下列規定辦

理：

一、應落實瞭解客戶程序，確認客戶風險屬性足以承擔所投資標的之風險。

二、應充分揭露及明確告知投資可能涉及之各項風險，如涉及外匯之投資，另應揭露或告知匯兌風險。

三、銀行應使客戶瞭解個別投資標的之最大可能損失，對有定期配息性質之金融商品，應明確告知客戶該商品非屬於存款保險條例所保障之範圍。

四、不得勸誘客戶以融資方式取得資金進行投資。

17. 重申未經核准在臺設立據點之金融機構不得於中華民國境內提供金融服務，請轉知所屬會員機構、外國與大陸地區銀行在臺分行應切實遵守相關規定，不得辦理或協助辦理未經核准之業務。(中華民國 105 年 5 月 10 日金管銀外字第 10550001770 號函)

受文者：如正、副本 如正、副本

發文日期：中華民國 105 年 5 月 10 日

發文字號：金管銀外字第 10550001770 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：重申未經核准在臺設立據點之金融機構不得於中華民國境內提供金融服務，請轉知所屬會員機構、外國與大陸地區銀行在臺分行應切實遵守相關規定，不得辦理或協助辦理未經核准之業務。

說明：

一、依銀行法第 29 條規定，除法律另有規定者外，非銀行不得經營收受存款、受託經理信託資金、公眾財產或辦理國內外匯兌業務，國內銀行倘有協助未於我國設有據點之外國金融機構介紹我國境內客戶未出境即完成海外帳戶開設及相關金融服務者，將有涉及違反前開規定之虞。另依本會 99 年 8 月 24 日金管銀外字第 09950002320 號令，外國銀行在臺分行或子銀行亦不得以任何方式，於我國境內招攬我國客戶於其海外總(母)行、聯行或其他未經主管機關核准之外國機構開立海外帳戶或吸收資金。

二、為避免銀行之營業單位或人員涉及違法情事，請各銀行應恪遵守法令並落實內部控制及稽核制度，不得辦理或協助辦理未經核准之業務。

正本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(代表人李紀珠)

副本：中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會、中華民國證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、金融監督管理委員會檢查局、本會銀行局

18. 指定本國銀行國外分行適用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之規定。(中華民國 105 年 2 月 1 日金管銀外字第 10550000350 號令)

發文日期：中華民國 105 年 2 月 1 日

發文字號：金管銀外字第 10550000350 號

附件：

一、 依據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(下稱本辦法)第二條之一規定，指定本國銀行國外分行適用本辦法第二十條第一項、第三十六條及第三十七條規定。本國銀行香港分行及新加坡分行與專業機構投資人以外之境外法人辦理衍生性金融商品交易，並應依本辦法第二十條第二項規定辦理下列事項：

(一)銀行應依當地法令規定取得客戶同意後，依財團法人金融聯合徵信中心(下稱聯徵中心)規定之作業規範，向該中心報送客戶衍生性金融商品交易額度等相關資訊。

(二)銀行核給或展延客戶交易額度前，應事先依當地法令規定取得客戶同意相關資訊報送聯徵中心，始得辦理衍生性金融商品交易。

二、 本令自一百零五年三月一日生效。本國銀行香港分行及新加坡分行應自聯徵中心修正衍生性金融商品業務資料報送及建檔作業規範並報經本會備查後，於三個月內報送存續中及新辦理之客戶衍生性金融商品交易額度等相關資訊。

19. 信託業對於與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為經營金錢信託業務，應經中央銀行同意。（中華民國 104 年 11 月 25 日金管銀票字第 10400260071 號函）

金融監督管理委員會函

發文日期：民國 104 年 11 月 25 日

發文文號：金管銀票字第 10400260071 號

主　　旨：信託業對於與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為經營金錢信託業務，應經中央銀行同意，請查照轉知相關會員機構。

說　　明：一、依據中央銀行 104 年 10 月 20 日台央外伍字第 1040042434 號函辦理。

二、依「與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為管理辦法」第 16 條第 1 項第 2 款規定，專營之電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構及資料處理服務業者（合稱經核准機構）與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，收取之代理收付款項，應全部交付信託或取得銀行十足之履約保證。

三、經核准機構將代理收付款項交付信託，並與信託業（受託銀行）簽訂外幣特定單獨金錢信託契約，因信託業（受託銀行）涉及外匯業務之經營，該信託業（受託銀行）應依「信託業法」第 18 條第 1 項規定，經中央銀行同意。

正　　本：中華民國信託業商業同業公會（代表人蔡○年）

副　　本：中央銀行、本會銀行局

20. 銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定(中華民國 104 年 9 月 1 日金管銀外字第 10400192770 號令)(原中華民國 104 年 1 月 5 日金管銀外字第 10300337910 號令自中華民國 104 年 9 月 1 日廢止)

金融監督管理委員會令

發文日期：中華民國 104 年 9 月 1 日

發文字號：金管銀外字第 10400192770 號

附件：

一、銀行國際金融業務分行，得依國際金融業務條例第四條第一項第十一款規定，辦理總行(或外國銀行申請認許時所設分行)經主管機關核准辦理之外幣信託業務。

銀行國際金融業務分行以信託方式辦理國際金融業務條例第四條第一項第十款業務者，亦適用本規定。

二、前點業務之辦理，依國際金融業務條例第五條第一項規定，於業務面不受信託業法、證券投資信託及顧問法與期貨交易法之限制，包含下列各項：

(一) 管理、運用與處分信託資產之種類及範圍；

(二) 專業投資人應符合之資格條件；

(三) 商品應經同業公會或主管機關審查、核准、備查或申報生效之規定；

(四) 從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動之規定。

三、第一點業務之交易對象以中華民國境外客戶為限，且受託投資標的，除經主管機關核准者，應符合下列規定：

(一) 計價幣別不得為新臺幣；

(二) 連結標的不得為新臺幣匯率、新臺幣利率指標或新臺幣計價商品；

(三) 投資標的組合內容不得涉及新臺幣計價商品。

四、下列受託投資標的，得不受前點所稱投資標的組合內容不得涉及新臺幣計價商品之限制：

(一) 境外基金，但其投資於中華民國證券市場之比率不得超過其淨資產價值之百分之五十。

(二) 國內證券投資信託事業發行含新臺幣級別之多幣別基金之外幣級別。

外幣計價國際債券(含寶島債)得不計入投資於中華民國證券市場比率限制之計算範圍。

五、銀行國際金融業務分行辦理第一點業務，應善盡善良管理人之注意義務及忠實義務，除應充分說明該信託商品、服務及契約之重要內容及充分揭露其風險外，並應就下列事項訂定作業規範，本國銀行於報經董事會、外國銀行在臺分行於報經總行或區域中心核准後施行：

(一) 接受客戶之標準與瞭解客戶之審查作業程序；

(二) 得提供客戶之商品種類及範圍；

(三) 商品適合度規章；

(四) 商品上架之審查機制；

(五) 從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動應遵循之事項。

六、第一點業務應帳列國際金融業務分行，並另以附註方式揭露於總行(或外國銀行申請認許時所設分行)所設信託業務專責部門之財務報表。

七、本令所規範事項，應納入內部控制及稽核制度落實執行。

八、本令自即日生效；本會一百零四年一月五日金管銀外字第一〇三〇〇三三七九一〇號令自即日廢止。

21. 以信託為業之銀行辦理「以老人安養及身心障礙者照護為目的之信託」，憑中央銀行同意函、委託人結匯授權書及相關證明文件，得代受益人辦理新臺幣結匯申報。（中華民國 104 年 8 月 12 日金管銀票字第 10440004050 號函）

金融監督管理委員會函

發文日期：民國 104 年 08 月 12 日

發文文號：金管銀票字第 10440004050 號

主　　旨：有關貴會建議「放寬以信託為業之銀行擔任受託人時，得代『以老人安養及身心障礙者照護為目的之信託』受益人以其（受益人）名義辦理新臺幣結匯申報事宜」一案，復如

說明，請轉知會員銀行辦理，請　查照。

說　　明：一、依據中央銀行 104　年 6　月 9　日台央外伍字第 1040021575 號函及貴會相關建議事項辦理。

二、銀行辦理以「老人安養及身心障礙者照護」為目的之外幣信託業務，應依信託業法第 18 條規定，報經中央銀行同意。

三、有關旨揭建議事項之辦理，中央銀行已原則同意業者得憑中央銀行前述同意函、委託人出具之結匯授權書（若受託人與委託人簽訂之信託契約已明文授權受託人辦理結匯者，得以受託人出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替）及相關證明文件，代老人及身心障礙之受益人辦理新臺幣結匯申報，並列計受益人結匯額度。爰擬提供受益人旨揭結匯申報服務之銀行，得依前述說明事項辦理後續申請等相關事宜。

四、至本案相關結匯規定，中央銀行另將適時增訂於「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」。

正　　本：中華民國信託業商業同業公會

副　　本：中央銀行、本會銀行局

22. 釋示銀行國際金融業務分行對中華民國境外客戶辦理總行經主管機關核准之信託業務時，業務面不受信託業法、證券投資信託及顧問法與期貨交易法之限制，以符合國際金融業務條例第 5 條第 1 項境外完全自由之立法意旨(中華民國 103 年 1 月 29 日金管銀外字第 10300017350 號令)

金融監督管理委員會令

發文日期：民國 103 年 01 月 29 日

發文文號：金管銀外字第 10300017350 號

全文內容：依國際金融業務條例第五條第一項規定，銀行國際金融業務分行辦理第四條第一項各款業務，除該條例另有規定者外，不受管理外匯條例、銀行法及中央銀行法等有關規定之限制，其立法意旨係仿照其他境外金融中心體例，賦予其辦理該項規定所列業務不受國內法令限制之優惠，以吸引境外資金。

鑒於國際金融業務分行經營之業務範圍尚包含前開條例第四條第十一款所稱之「經主管機關核准辦理之其他外匯業務」，爰該條例第五條第一項所稱「不受…等有關規定」之範圍，亦依國際金融業務條例立法意旨，依主管機關核准辦理業務範圍而予調整。

綜此，銀行國際金融業務分行依國際金融業務條例第四條第一項第十一款規定，對中華民國境外客戶辦理總行經主管機關核准之信託業務時，應比照同條項第一至十款，業務面不受境內法令限制，方符合立法伊始「境外完全自由」之本旨，爰國際金融業務條例第五條第一項規定所稱「等有關規定」之範圍，包含信託業法、證券投資信託及顧問法與期貨交易法。

23. 訂定「銀行國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定」(中華民國 102 年 12 月 27 日金管銀外字第 10200293011 號令)(原行政院金融監督管理委員會 94 年 8 月 25 日金管銀(五)字第 0940023077 號令自即日廢止）

摘　　要：依據負面表列規定，自 102.12.27　起，符合最近六個月每月底逾期放款比率均未逾百分之一等條件之銀行，其國際金融業務分行得對中華民國境外之個人、法人、政府機關逕行

辦理未涉及新臺幣之其他金融相關外匯業務，並應檢附其營業計畫書及自評表函報主管機關備查

金融監督管理委員會令

發文日期：民國 102 年 12 月 27 日

發文文號：金管銀外字第 10200293011 號

一、適用本規定之銀行，其國際金融業務分行得對中華民國境外之個人、法人、政府機關或境內外金融機構，逕行辦理「國際金融業務條例」第四條第一款至第十款以外未涉及新臺幣之其他金融相關外匯業務。但對境內金融機構辦理上開業務，如涉及中央銀行尚未核准指定銀行辦理之外匯業務、信託、票券、證券、期貨、證券投資信託、證券投資顧問、保險、衍生性金融商品或涉及大陸地區金融等業務者，應符合各該法規之規定。

二、銀行符合下列條件者，適用本規定：

(一)最近六個月每月底逾期放款比率均未逾百分之一。

(二)最近一個月底備抵呆帳覆蓋率達百分之一百五十以上。

(三)最近一季底自有資本與風險性資產之比率達法定最低比率加計一個百分點。

(四)最近一年內未有遭主管機關重大裁罰或罰鍰新臺幣一百萬元以上處分者。但重大裁罰或罰鍰之違法情事已獲具體改善經主管機關認定者，不在此限。

(五)外國銀行在臺分行最近六個月每月底逾期放款比率、最近一個月底備抵呆帳覆蓋率及最近一年內未有遭主管機關重大裁罰或罰鍰新臺幣一百萬元以上處分者，係以在臺分行為計算及衡量範圍；自有資本與風險性資產比率，係指其總行最近一期經會計師簽證之自有資本與風險性資產比率。

三、銀行國際金融業務分行辦理第一點所稱其他金融相關外匯業務，應於開辦後十五日內，檢附其營業計畫書、法規遵循聲明書及符合本規定條件之自評表(詳附件)，函報主管機關備查，並副知中央銀行。如備查書件不完備經主管機關限期命其補正者，主管機關得命其於補正前暫停辦理，不得繼續承作新案件，但於暫停辦理前已受理申請之案件得繼續辦理。

四、營業計畫書內容應包括下列各項：

(一)辦理法律依據及相關法令之評估分析。

(二)業務說明。

(三)對客戶權益保障事項及相關行銷行為之規範。

(四)辦理部門及內部組織分工、管理及辦理業務人員之資格條件、經驗及適任性之說明。

(五)作業要點、流程、風險控管及額度之規範。

(六)會計處理及報表揭露方式。

(七)與客戶訂定契約之重要事項。

(八)內部控制及稽核制度。

五、銀行國際金融業務分行辦理總行(或外國銀行申請認許時所設分行)業經主管機關核准或備查之外匯業務，得免依第三點函報主管機關備查。但應於開辦後十五日內，檢附主管機關核准或備查函影本向主管機關及中央銀行函報開辦日期。

六、本令自即日生效；行政院金融監督管理委員會九十四年八月二十五日金管銀(五)字第〇九四〇〇二三〇七七號令自即日廢止。

附件、符合銀行國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定條件之自評表

銀行名稱：

<table>
<tr><th>自評項目</th><th colspan="3">具體事實</th></tr>
<tr><td rowspan="7">(一)最近六個月每月底逾期放款比率均未逾1%
□是
□否
(二)最近一個月底備抵呆帳覆蓋率達150%以上
□是
□否</td><td>期別</td><td>逾期放款比率</td><td>備抵呆帳覆蓋率</td></tr>
<tr><td>年　　月</td><td></td><td rowspan="6"></td></tr>
<tr><td>年　　月</td><td></td></tr>
<tr><td>年　　月</td><td></td></tr>
<tr><td>年　　月</td><td></td></tr>
<tr><td>年　　月</td><td></td></tr>
<tr><td>年　　月</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>最近一季底自有資本與風險性資產之比率達法定最低比率加計一個百分點
□是
□否</td><td colspan="3">一、自有資本與風險性資產比率
<table><tr><td>資本適足率</td><td>%</td></tr><tr><td>第一類資本比率</td><td>%</td></tr><tr><td>普通股權益比率</td><td>%</td></tr></table>二、本國銀行應併附其最近一期向主管機關申報之經會計師複核之自有資本與風險性資產比率；至外國銀行在臺分行應併附其總行最近一期經會計師簽證之自有資本與風險性資產比率。</td></tr>
<tr><td>最近一年內未有遭主管機關重大裁罰或罰鍰新臺幣100萬元以上處分
□是
□否</td><td colspan="3">本行前經重大裁罰或罰鍰之違法情事，已獲具體改善並經主管機關認定，相關文號：</td></tr>
</table>

說明：自有資本與風險性資產之比率，商業銀行應依「銀行法」第44條及「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第5條、工業銀行應依「銀行法」第44條及「工業銀行設立及管理辦法」第8條計算。

填表人　　國際金融業務分行經理　　總經理

24. 銀行發行之境內外幣計價金融債券及公開發行公司發行之外幣計價公司債，均為信託業專業投資人運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，得投資外幣計價之債券。（中華民國102年8月13日金管銀票字第10240002670號令）

金融監督管理委員會令

發文日期：民國 102 年 08 月 13 日

發文文號：金管銀票字第 10240002670 號

全文內容：一、依據信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第十條第十三款規定辦理。

二、信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，委託人屬專業投資人者，得投資外幣計價之債券範圍如下：

（一）銀行依「銀行發行金融債券辦法」於境內發行之外幣計價金融債券。

（二）公開發行公司依「發行人募集與發行有價證券處理準則」發行之外幣計價公司債。

三、本令自即日生效。

25. 金融服務業海外分支機構及銀行國際金融業務分行，不適用金融消費者保護法規範。(中華民國 101 年 9 月 27 日金管法字第 1010070279 號書函)

金融監督管理委員會書函

受文者：財團法人金融消費評議中心

發文日期：中華民國 101 年 9 月 27 日

發文字號：金管法字第 1010070279 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：金融服務業海外分支機構及銀行國際金融業務分行(下稱 OBU)，不適用金融消費者保護法規範，請　查照。

說明：

一、按金融消費者保護法(下稱金保法)第 1 條規定：「為保護金融消費者權益，公平、合理、有效處理金融消費爭議事件，以增進金融消費者對市場之信心，並促進金融市場之健全發展，特制定本法。」

二、金融服務業海外分支機構係向國外主管機關申請設立及營業之法人分支機構，各項業務之經營應受當地國法令規範。另參考外國金融消費爭議解決機制之立法例，原則上係受理於境內提供金融商品或服務之金融服務業與金融消費者間之金融消費爭議案件。爰為保護國內金融消費者之權益，有效處理金融消費爭議，依金保法之立法目的，金融服務業之海外分支機構不適用金保法之規定。

三、OBU 係依國際金融業務條例特許設立，藉由虛擬之境外地位，提供租稅減免及相關優惠措施，以吸引國內外貿易商、投資者進行財務操作之金融單位，與國內一般金融服務業尚有不同，應不適用金保法之規定。

正本：本會銀行局、證券期貨局、保險局、檢查局

副本：財團法人金融消費評議中心

26. 關於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會陳請開放銀行國際金融業務分行得受託投資或以自有資金投資國內證券投資信託事業於國內募集發行之外幣計價基金一案(中華民國 100 年 12 月 22 日金管銀外字第 10000440980 號函)

金融監督管理委員會函

發文日期：中華民國 100 年 12 月 22 日

發文字號：金管銀外字第 10000440980 號

主旨：關於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會陳請開放銀行國際金融業務分行(下稱 OBU)得受託投資或以自有資金投資國內證券投資信託事業於國內募集發行之外幣計價基金一案，復如說明，請 查照轉知會員機構。

說明：

一、依據 100 年 11 月 16 日召開之「研商『投信投顧公會建議開放銀行 OBU 辦理國內投信外幣基金相關業務』會議」決議事項及中央銀行 100 年 12 月 12 日台央外拾壹字第 1000054869 號函辦理。

二、旨揭建議事項業於上開會議中獲得共識(會議紀錄諒達)，案關基金並應符合中央銀行規定，即以外幣計價、收付，不得以新臺幣收付，其投資標的限於以外幣計價之產品，且不得涉及新臺幣匯率相關產品及投資標的主要涉及國內者。本案並已洽中央銀行函復表示同意再案。

三、位簡化銀行OBU之申請程序,經核准辦理「外幣特定金錢信託投資國外有價證券」業務之OBU,即得以受託投資國內證券投資信託事業發行之外幣計價基金。另 OBU 如以自有資金進行投資，應依「國際金融業務分行管理辦法」第 9 條規定辦理。

正本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(代表人張○蓮)

副本：中央銀行、中華民國信託業商業同業公會(代表人羅○成)、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(代表人林○立)、行政院金融監督管理委員會證券期貨局、本會銀行局

27. 信託業受託投資證券商經營之衍生性金融商品，應符合信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第 5 條規定；運用信託財產受託投資結構型商品，應遵守信託業法第 25 條有關內部交易防範之規定(中華民國 100 年 02 月 25 日金管銀票字第 09900436300 號函)

行政院金融監督管理委員會函

發文日期：中華民國 100 年 02 月 25 日

發文文號：金管銀票字第 09900436300 號 函

主　　旨：關於所詢信託業運用信託財產投資國內證券商所經營連結標的僅涉及國內資產（例如：國內股票、利率等不涉及國外及外匯者）之結構型商品，是否屬信託業者可受託投資之標的及應遵守之相關規範乙案，復如說明，請轉知所屬會員應依說明事項辦理，請　查照。

說　　明：

一、依據貴會 99 年 10 月 29 日中託業字第 0990000697 號函轉永○商業銀行股份有限公司 99 年 10 月 28 日永○銀理財業務部（099）字第 00035　號函辦理。

二、按兼營信託業務之銀行辦理信託業務，依信託業法第 18 條規定，其業務項目應先經主管機關核定，且未符合信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第 5 條所定之條件者，不得逕行增加金融商品（含旨揭結構型商品）為信託財產之運用範圍；惟涉及共同信託基金或集合管理運用帳戶之業務，應另依各相關規定辦理。

三、信託業受託投資之標的為證券商於其營業處所經營之衍生性金融商品，應符合上開規定，並應依信託業相關法規及貴會所定自律規範辦理。另案關證券商並應遵守證券商管理規則及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則。此外，信託業運用信託財產受託投資本案結構型商品，若該關證券商屬信託業本身或其利害關係人，應特別注意不得違反信託業法第 25 條（內部交易防範）規定，以保護委託人及受益人之權益。

四、另信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法部分修正條文已於 100　年 2　月 17 日發布，該辦法修正條文第 22 條已增訂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境內結構型商品，應建立充分瞭解客戶之作業準則，受理非專業投資人之委託投資時，應依貴會所定之自律規範建立商品適合度規章，以確認委託人足以承擔所投資標的之風險；且為強化對信託業運用信託財產從事結構型商品交易之管理，該辦法修正條文第

16 條並明定由貴會訂定信託業從事結構型商品交易之自律規範。爰信託業者應俟貴會依上開規定擬訂自律規範報本會核定後，依相關規定辦理。

正　　本：中華民國信託業商業同業公會（代表人羅○成）

副　　本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、本會銀行局

28. 主管機函復關於信託業法修正條文相關問題(中華民國 97 年 6 月 18 日金管銀（四）字第 09700182160 號函)

行政院金融監督管理委員會函

發文日期：民國 97 年 06 月 18 日

發文文號：金管銀（四）字第 09700182160 號

主　　旨：關於　貴會所詢信託業法修正條文相關問題，復如附件，請查照。

說　　明：復　貴會 97 年 5 月 5 日中託業字第 0970000337 號函。

正　　本：中華民國信託業商業同業公會

副　　本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本會銀行局（均含附件）

附　　件：信託業法修正條文相關問題之說明

一、信託業法第 18 條第 1　項後段規定信託業業務之經營涉及信託業得全權決定運用標的，且將信託財產運用於證券交易法第 6　條規定之有價證券或期貨交易法第 3　條規定之期貨時，其符合一定條件者，並應向主管機關申請兼營證券投資顧問業務。是否信託業兼營證券投資顧問業務後即得將信託財產運用於期貨交易法第 3　條規定之期貨？

說明：信託業運用信託財產從事衍生性金融商品應遵守信託公會所定之自律規範。又信託業依「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」第 2 條第 4 項兼營全權委託投資業務，除信託法及信託業法另有規定外，其運用之規範應依該辦法第四章規定辦理。

二、信託業擔任證券投資信託基金或期貨信託基金之基金保管機構，依證券投資信託事業或期貨信託事業指示辦理基金之管理運用及款券交割事宜，但依相關規定係由證券投資信託事業或期貨信託事業製作對帳單予受益人，基金保管機構無從得知受益人明細，是否仍須依信託業法第 25 條第 2 項後段及第 27 條第 2 項後段規定，將信託業之利害關係交易情形告知受益人？另是否於信託契約約定得從事利害關係交易，即視為已盡告知委託人之責任？

說明：

（一）信託業擔任證券投資信託基金或期貨信託基金之保管機構，依證券投資信託事業或期貨信託事業之運用指示從事處分證券投資信託基金或期貨信託基金，若有與信託業本身或其利害關係人交易之情形，應充分告知委託人（即證券投資信託事業或期貨信託事業），且該信託係屬受託人對信託財產不具運用決定權者，應無從於信託契約約定受託人得從事利害關係交易，進而免除告知義務。

（二）信託業擔任基金保管機構之信託關係，係屬依證券投資信託及顧問法而成立之一種特殊目的信託關係。另查證券投資信託及顧問法，證券投資信託基金之運用指示應由證券投資信託事業完全負責、基金保管機構尚非屬該法所稱證券投資信託事業之利害關係人、基金保管機構尚無對基金受益人有報告義務而係由證券投資信託事業製作對帳單予受益人等規定觀之，基金保管業務之受託人與受益人關係，與其他信託契約之受託人與受益人關係應屬有間，期貨信託基金之保管亦是如此。

（三）爰信託業擔任證券投資信託基金或期貨信託基金之保管機構，若無從得知受益人明細，自毋須就證券投資信託基金或期貨信託基金與信託業本身或其利害關係人交易之情形告知受益人。

三、信託業具運用決定權並依信託契約之約定，或事先告知受益人並取得其書面同意為信託業法第 27 條第 1 項行為者，是否須再依同條第 2 項後段告知委託人或已確定之受益人有關利害關係人交易之情形？

說明：否，信託業法第 27 條第 2 項後段規定係比照第 25 條規定，僅有信託契約約定信託業對信託財產不具運用決定權者，應依該規定負告知義務。

四、信託業法第 27 條第 3 項有關外匯相關風險之充分告知，是否僅適用於受託人有運用決定權時，或不論受託人有無運用決定權均需適用？

說明：均應適用。

五、信託業辦理信託資金集合管理及運用、募集共同信託基金，或訂定有多數委託人或受益人之信託契約，有關多數委託人之權利行使，可否依信託業法第 32 條之 1 規定，由受益人會議以決議行之？

說明：

（一）依據信託業法第 32 條之 1 立法說明，係考量營業信託涉及多數委託人或受益人時，適用信託法有窒礙難行之處，例如信託法第 15 條信託財產管理方法之變更或第 64 條共同終止信託，有時不易取得每一個委託人或受益人之同意，爰於本條訂定受益人會議制度，以處理有多數委託人或受益人之信託權利行使方法。

（二）另委託人及受益人權利之行使得依信託契約之約定辦理，如委託人對信託行為另有保留者，例如於信託契約約定受益人權利之行使保留由委託人為之，則受益人之權利即得由委託人行使，反之亦然。

29. 國際金融業務條例所稱「中華民國境外之個人」之認定疑義(中華民國 96 年 6 月 21 日金管銀(五)字第 09600195450 號函)

行政院金融監督管理委員會函

發文日期：中華民國 96 年 06 月 21 日

發文文號：金管銀（五）字第 09600195450 號

國際金融業務條例（以下簡稱本條例）所稱「中華民國境外之個人」，依本條例施行細則第 11 條規定，係指「持有外國護照且在中華民國境內無住所之個人」，至該境外個人是否同時具有中華民國國籍，則非屬本條例所稱「中華民國境外之個人」認定之要件。至所謂「在中華民國境內無住所之個人」係指在臺灣地區無戶籍，且未取得我國外僑居留證及臺灣地區居留證之個人。

30. 投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項 (中華民國 115 年 4 月 29 日金管保壽字第 11504910985 號令修正)

(中華民國 115 年 4 月 29 日金融監督管理委員會金管保壽字第 11504910985 號令修正發布第 7、8-2 點條文；並自即日生效)

一、依據投資型保險投資管理辦法（以下簡稱本辦法）第六條第四項、第十條第三項、第十三條及第十四條第四項規定，訂定本注意事項。

二、保險人應依本辦法第六條第二項及第三項規定，將投資型保險專設帳簿資產交由符合附表一所列

信用評等機構評等達一定等級以上之國內或國外保管機構予以保管。

三、投資型保險商品所連結投資標的為本辦法第十條第一項第七款至第十一款，或第十一條第一項第三款、第五款及第二項第一款、第二款、第三款及第五款所定公債、國庫券、金融債券、公司債、結構型商品、國外不動產抵押債權證券及浮動利率中期債券者，除連結境外結構型商品之信用評等等級應依第四點規定辦理外，應分別符合下列信用評等等級：

（一）公債、國庫券之發行國家主權評等，應符合附表二所列信用評等機構評等達一定等級以上。

（二）金融債券、公司債及浮動利率中期債券：

1.國內機構發行者：債務發行評等應符合附表三所列信用評等機構評等達一定等級以上。

2.國外機構發行者：債務發行評等應符合附表一所列信用評等機構評等達一定等級以上，且該債券之發行機構或保證機構應於中華民國境內設有境外結構型商品管理規則第六條所定之分公司或子公司。

（三）國內結構型商品：商品發行評等應符合附表三所列信用評等機構評等達一定等級以上。但無法取得商品發行評等之國內結構型商品者，應以國內發行機構或保證機構之長期債務信用評等等級替代之。

（四）美國聯邦國民抵押貸款協會、聯邦住宅抵押貸款公司及美國政府國民抵押貸款協會所發行或保證之不動產抵押債權證券：該證券之發行評等應符合附表四所列信用評等機構評等達一定等級以上，且不得為再次證券化商品及合成型證券化商品。

四、投資型保險商品連結之各種境外結構型商品，應符合境外結構型商品管理規則及相關規定。但不得連結境外結構型商品管理規則第四條第一項所定於外國證券交易所掛牌交易之境外結構型商品。

五、投資型保險商品所連結投資標的或專設帳簿資產之運用，不得涉有下列情事：

（一）連結或運用於證券投資信託事業以私募方式發行之證券投資信託基金受益憑證，或其他國內外私募之有價證券。

（二）連結或運用於國外指數型基金者，其追蹤指數逾越主管機關公告保險業投資國外指數型基金之追蹤指數範圍，但於國內、外證券交易市場交易之指數股票型基金，不在此限。

（三)連結或運用於保險法第一百四十六條之七第三項規定保險人之利害關係人所發行之金融債券、公司債或結構型商品。

六、投資型保險商品連結之各種國內結構型商品，應符合下列規定：

（一）計價幣別以新臺幣、人民幣及境外結構型商品管理規則第十八條第二款所定計價幣別為限。

（二）發行條件除應記載發行機構、保證機構之長期債務信用評等外，並應揭露該等結構型商品之風險及相關重要資訊，其揭露事項依銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則相關規定辦理。

（三）不得連結下列標的：

1.新臺幣匯率指標。

2.新臺幣利率指標，但以新臺幣計價之結構型商品不在此限。

3.本國企業於國外發行之有價證券。

4.國內證券投資信託事業於國外發行之受益憑證。

5.國內外機構編製之臺股指數及其相關金融商品。但如該指數係由臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心公布之各類指數及該指數係由臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心與國外機構合作編製非以臺股為主要成分股之指數，不在此限。

6.未經本會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金。

7.國內外私募之有價證券。

8.股權、利率、匯率、基金、商品、上述相關指數及指數型基金以外之衍生性金融商品。但指數股票型基金，以本會核定之證券市場掛牌交易之以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。

（四）涉及大陸地區之商品或契約以連結下列標的及中央銀行已開放之範圍為限：

1.以外幣或人民幣計價或交割之無本金交割商品

（1）涉及人民幣匯率：無本金交割之外幣對人民幣遠期外匯（NDF）、無本金交割之外幣對人民幣匯率選擇權（NDO） 或無本金交割之外幣對人民幣換匯換利（NDCCS） 。

（2）涉及人民幣利率：無本金交割之外幣對人民幣利率交換（NDIRS） 。

2.以外幣或人民幣計價或交割商品

（1）涉及人民幣匯率：遠期外匯、換匯、換匯換利或匯率選擇權，但上開商品均不得涉及新臺幣匯率。

（2）涉及人民幣利率：遠期利率協議、利率交換、利率交換選擇權或利率選擇權。

3.涉及人民幣計價或交割之與大陸地區相關公開上市之股價指數：股價遠期契約、股價交換或股價選擇權。

4.其他經中央銀行開放外匯指定銀行辦理之連結標的。

5.連結第一目至第三目標的之衍生性金融商品或契約以結合外幣或人民幣定期存款之結構型商品為限。

（五）除另有規定外，結構型商品得於中央銀行已開放之範圍內同時連結二種之資產類別。

（六）結構型商品之到期保本率至少為原計價貨幣本金（或其等值）之百分之一百，且不得含有目標贖回式設計及發行機構得提前贖回之選擇權。

七、投資型保險商品連結第三點所列國外債券者，應符合下列規定：

（一）計價幣別以人民幣及境外結構型商品管理規則第十八條第二款所定計價幣別為限。

（二）該債券應於國內證券市場上櫃買賣，且不得為僅限銷售予專業投資人者。

（三）投資大陸地區或港澳地區有價證券之範圍及限制，準用證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條之相關規定。

（四）不得投資本國企業赴國外發行之債券。

（五）不得投資具損失吸收能力（Total Loss Absorbing Capacity ）債券。

八、投資型保險商品連結本辦法第十四條第一項但書所稱於國內、外證券交易市場交易之指數股票型基金，除第二項另有規定外，以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。

保險人依本辦法第五條第一項第二款委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿之資產，符合下列規定者，得連結具槓桿或放空效果之指數股票型基金：

（一）為避險目的者，得連結具放空效果之指數股票型基金，且以反向不超過一倍為限。保險人應要求全權委託投資業務事業於交易分析敘明與相對應標的具高度相關性，且持有避險效果部位之淨資產價值不得超過持有相對應標的與加計槓桿效果後之淨資產價值總和。

（二）為風險管理目的者，於全權委託投資帳戶追蹤指數時，得為貼近指數報酬連結具槓桿效果之指數股票型基金，且以正向不超過二倍為限。保險人應要求全權委託投資業務事業於交易分析敘明全權委託投資帳戶存在績效劣於追蹤指數之事實，及運用具槓桿效果之指數股票型基金之預期效益，且與相對應標的具高度相關性。

前項所稱具高度相關性，指以過去三個月以上之全部交易歷史資料為樣本計算，具槓桿或放空效果之指數股票型基金與相對應標的價格變動率或報酬率相關係數達百分之七十以上。保險人應確

認全權委託投資業務事業已建立從事具槓桿或放空效果之指數股票型基金交易後，持續評估避險或風險管理有效性之機制。

第一項所稱國外證券交易市場交易之指數股票型基金，應於證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定之外國證券交易所交易。

八之一、投資型保險商品連結之投資標的為本辦法第十四條第一項證券投資信託基金受益憑證中屬債券型基金且有約定到期日者，該基金所投資公債、國庫券之發行國家主權評等，或公債、國庫券以外債券之債務發行評等，應符合附表五所列信用評等機構評等達一定等級以上，且投資於附表五所列該一定評級之投資總金額不得超過該基金淨資產價值之百分之四十。

前項之規定，於有約定到期日債券型基金存續期間所增加之投資，亦適用之。

八之二、投資型保險商品連結之投資標的為本辦法第十四條第一項證券投資信託基金受益憑證、境外基金或國外證券交易市場交易之指數股票型基金者，應依下列規定辦理：

（一）保險人依本辦法第五條第一項第二款委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿之資產者，投資於下列基金之金額，合計投資比例上限不超過百分之二十，且其中連結第一目之基金之投資比例上限不超過百分之十：

1.非投資等級債券總金額（或成分權重）達基金淨資產價值（或標的指數成分權重）百分之六十以上之基金。

2.新興市場國家債券總金額（或成分權重）達基金淨資產價值（或標的指數成分權重）百分之六十以上之基金。

（二）前款以外之投資型保險商品連結之投資標的，不得涉及前款各目基金。

九、保險人應事後定期評估第三點所列投資型保險商品連結投資標的之信用風險，並應依下列規定辦理：

（一）國內結構型商品之發行評等、發行機構或保證機構長期債務信用評等，如有遭信用評等機構調降評等達附表五所列等級（含）以下之情事者，保險人應於事實發生之日起三日內通知要保人。

（二）金融債券、公司債及浮動利率中期債券之債務發行評等，如有遭信用評等機構調降評等達附表五所列等級（含）以下之情事者，保險人應於事實發生之日起三日內通知要保人。

十、保險人依本辦法第五條第一項第二款委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿之資產者，其為匯率避險目的，從事與專設帳簿資產有關之貨幣相關衍生性金融商品交易，其交易範圍應符合下列規定：

（一）經本會依期貨交易法第五條公告期貨商得受託從事交易與貨幣相關之期貨契約、選擇權契約及期貨選擇權契約。

（二）與專設帳簿資產有關之貨幣間之遠期外匯交易、換匯交易、換匯換利交易及其他匯率避險交易。

前項匯率避險目的之交易，指符合下列條件之交易：

（一）被避險項目已存在並使專設帳簿資產暴露於損失之匯率風險中，且可明確辨認。

（二）避險衍生性金融商品可降低被避險項目之匯率風險，並被指定作為該項目之避險。

（三）執行避險交易時，若避險衍生性金融商品連結標的與被避險項目不同者，應於正式書面文件中指定避險衍生性金融商品連結標的與被避險項目，且證明避險衍生性金融商品之連結標的或其商品組合與被避險項目間存在高度相關性。

前項高度相關性，指以過去三個月以上之全部交易歷史資料為樣本計算，避險衍生性金融商品之連結標的或其商品組合與被避險項目價格變動率或報酬率相關係數達百分之七十以上。

保險人應確認全權委託投資業務事業已建立從事貨幣相關衍生性金融商品交易後，持續評估避險有效性之機制。

十一、第十點衍生性金融商品交易之契約總（名目）價值，合計不得超過被避險項目之總帳面價值。但因市場波動因素導致投資金額有逾上開額度情形，且受託機構於事實發生之日起三個營業日內採取適當處置後，已符合投資額度規定者，不在此限。

十二、第十點衍生性金融商品交易除臺灣期貨交易所股份有限公司交易之期貨交易契約，及該公司經本會核准與國外交易所簽署合作協議，於該國外交易所上市之期貨交易契約外，其交易對手應符合下列規定：

（一）最近一期自有資本與風險性資產之比率、自有資本適足比率、調整後淨資本額占期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額比例，符合法定標準之本國金融機構。

（二）最近一年長期債務信用評等等級經 Moody’s Investors Service、Standard & Poor’s Corp. 或 Fitch Ratings Ltd. 評定達 BBB+ 級或相當等級以上之外國金融機構。

十三、保險人應確實建立投資標的與該標的發行、保證或經理機構之信用風險評估機制及分散準則，並應依本辦法第九條第二項規定訂定投資標的發行或經理機構破產之緊急應變及追償作業程序。

附表一：【國內及國外保管機構適用】、【國外金融債券、公司債及浮動利率中期債券適用】

附表二：【公債、國庫券之發行國家主權評等】

附表三：【國內金融債券、公司債及浮動利率中期債券適用】、【國內結構型商品適用】

附表四：【美國聯邦國民抵押貸款協會、聯邦住宅抵押貸款公司及美國政府國民抵押貸款協會所發行或保證之不動產抵押債權證券適用】

附表五：【有約定到期日之債券型基金投資之公債、國庫券之發行國家主權評等或其他債券之發行評等適用】

附表一【國內及國外保管機構適用】、【國外金融債券、公司債及浮動利率中期債券適用】

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	a-
DBRS Ltd.	AL
Fitch, Inc.	A-
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A-
Moody’s Investor Services, Inc.	A3
Rating and Investment Information, Inc.	A-
S&P Global Ratings	A-
Egan-Jones Rating Company	A-
Kroll Bond Rating Agency	A-
Morningstar, Inc.	A-
中華信用評等股份有限公司	twA-
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	A-（twn）

附表二【公債、國庫券之發行國家主權評等】

信用評等機構名稱	信用評等等級
DBRS Ltd.	A
Fitch, Inc.	A
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A
Moody’s Investor Services, Inc.	A2
Rating and Investment Information, Inc.	A
S&P Global Ratings	A
Egan-Jones Rating Company	A

附表三【國內金融債券、公司債及浮動利率中期債券適用】、【國內結構型商品適用】

信用評等機構名稱	信用評等等級
中華信用評等股份有限公司	twAA
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	AA（twn）

附表四【美國聯邦國民抵押貸款協會、聯邦住宅抵押貸款公司及美國政府國民抵押貸款協會所發行或保證之不動產抵押債權證券適用】

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	aaa
DBRS Ltd.	AAA
Fitch, Inc.	AAA
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	AAA
Moody’s Investor Services, Inc.	Aaa
Rating and Investment Information, Inc.	AAA
S&P Global Ratings	AAA
Egan-Jones Rating Company	AAA
Kroll Bond Rating Agency	AAA
Morningstar, Inc.	A-

附表五【有約定到期日之債券型基金投資之公債、國庫券之發行國家主權評等或其他債券之發行評等適用】、【國內、外金融債券、公司債及浮動利率中期債券之債務發行評等及國內結構型商品之發行評等、發行機構或保證機構

長期債務信用評等遭調降者適用】

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Rating Services, Inc.	bbb+
DBRS Ltd.	BBBH
Fitch, Inc.	BBB+
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	BBB+
Moody’s Investor Services, Inc.	Baa1
Rating and Investment Information, Inc.	BBB+
S&P Global Ratings	BBB+
Egan-Jones Rating Company	BBB+
Kroll Bond Rating Agency	BBB+
Morningstar, Inc.	BBB+
中華信用評等股份有限公司	twBBB+
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	BBB+（twn）

31. 有關境外結構型商品管理規則第 10 條及第 13 條規定之令(中華民國 115 年 5 月 11 日金管證券字第 1150334978 號令)(原金融監督管理委員會 109 年 12 月 25 日金管證券字第 1090375488 號令，自即日廢止)

金融監督管理委員會令

發文日期：中華民國 115 年 05 月 11 日

發文字號：金管證券字第 1150334978 號 令

一、茲指定境外結構型商品管理規則第十條及第十三條所稱本會指定之申報機構及資訊傳輸系統為臺灣集中保管結算所股份有限公司「境外結構型商品資訊觀測站」（網址 https://structurednotes.tdcc.com. tw）。

二、依境外結構型商品管理規則第十條第一項，規定每一營業日應編具之格式及內容如附表一。

三、依境外結構型商品管理規則第十條第二項，規定每月終了後十日內應編具月報之格式及內容如附表二之一至附表二之三。

四、境外結構型商品發行人或總代理人應於投資人須知中以顯著方式揭露第一點網址。

五、本令自即日生效；本會中華民國一百零九年十二月二十五日金管證券字第一〇九〇三七五四八八號令，自即日廢止。

附表一 境外結構型商品每日銷售資訊

附表一

境外結構型商品每日銷售資訊

年　月　日 1*

發行人/總代理人或境內代理人：　　資料日期：　年　月　日 2*

商品代號/名稱 3*	ISIN/COMMON CODE4*	受託或銷售機構代號/名稱 5*	投資人類別 6*	投資人身分別 7*	幣別 8*	前日餘額 9*	本日申購 10*	本日贖回 11*		本日餘額 12*		本日贖回實際金額 14*				
						名目本金	名目本金	名目本金	實際金額	名目本金	投資人戶數 13*	實物交割(轉換)標的15*		單位數	交易日參考價格	交割(轉換)標的總價值
												類別	描述			

附註：(依境外結構型商品管理規則第十條規定辦理申報)

1. 申報日期：發行人/總代理人或境內代理人辦理申報之日期。
2. 資料日期：資料日期應為申報日期之前一營業日。
3. 商品代號/名稱：發行人/總代理人或境內代理人向資訊傳輸平台申請登記之商品代號及名稱。
4. ISIN/COMMON CODE:發行人/總代理人或境內代理人向資訊傳輸平台申報商品之 ISIN CODE 或 COMMON CODE。
5. 受託或銷售機構代號/名稱：輸入發行人/總代理人或境內代理人已簽訂契約之受託或銷售機構代號/名稱。如受託或銷售機構依據「證券商營業處所買賣有價證券管理辦法」第 5 條第 1 項規定之令買賣境外結構型商品，該機構代號以 S+該機構之債券自營商代號列示。
6. 投資人類別：1.專業投資人 2.非專業投資人 3.高淨值投資法人 4.OBU/OSU/OIU 客戶 5.高資產客戶。
7. 投資人身分別：詳下表

① 申報機構	發行人/總代理人		境內代理人
② 商品銷售對象	專業投資人	非專業投資人	專業投資人
③ 投資人類別	1.專業投資人 3.高淨值投資法人 4.OBU/OSU/OIU 客戶 5.高資產客戶	1.專業投資人 2.非專業投資人 3.高淨值投資法人 4.OBU/OSU/OIU 客戶 5.高資產客戶	1.專業投資人 3.高淨值投資法人 4.OBU/OSU/OIU 客戶 5.高資產客戶
④ 投資人身分別	1.專業投資人身分別:(共 22 項) (1)專業機構投資人 1.國內銀行 2.國外銀行 3.保險公司 4.票券金融公司 5.證券商 6.基金管理公司 7.政府投資機構 8.政府基金 9.退休基金 10.共同基金 11.單位信託 12.證券投資信託公司 13.證券投資顧問公司 14.信託業 15.期貨商 16.期貨服務事業 22.其他經金管會核准之專業投資機構 (2)其他非屬上開身分之專業投資人 17.特定法人 18.特定基金 19.特定自然人 20.境外法人 21.境外自然人		1.專業投資人身分別(共 22 項) (1)專業機構投資人 1.國內銀行 2.國外銀行 3.保險公司 4.票券金融公司 5.證券商 6.基金管理公司 7.政府投資機構 8.政府基金 9.退休基金 10.共同基金 11.單位信託 12.證券投資信託公司 13.證券投資顧問公司 14.信託業 15.期貨商 16.期貨服務事業 22.其他經金管會核准之專業投資機構 (2)其他非屬上開身分之專業投資人 17.特定法人 18.特定基金 19.特定自然人 20.境外法人 21.境外自然人

附表二之一 境外結構型商品基本資料及申購、贖回統計月報

非歸屬前述之 3 種類別。若實務交割(轉換)標的之類別超過 2 類(含)以上，請分別列示。
【描述】，詳述實物交割(轉換)標的之代號/名稱/內容。

附表二之一

月報一： 境外結構型商品基本資料及申購、贖回統計月報

年 月

發行人/總代理人或境內代理人：

基本資料													交易申報					餘額17*			本月贖回實際金額18*					
幣別1*	商品代號/名稱2*	ISIN/COMMON CODE3*	核准公會4*	商品類別5*	商品年限6*	商品銷售對象7*	保本率8*	參考價格9*	連結標的類別10*	發行機構11*	保證機構12*	商品信評13*	申購14*	贖回15*		淨申贖16*					實物交割19*(轉換)標的			單位數	交易日參考價格	交割(轉換)標的總價值
													名目本金	名目本金	實際金額	名目本金	收付金額	戶數	名目本金	市價	日期	類別	描述			

附註：(依境外結構型商品管理規則第十條規定辦理申報)

1. 幣別：填列商品計價幣別，USD：美元 GBP：英鎊 EUR：歐元 AUD：澳幣 NZD：紐西蘭幣 HKD：港幣 SGD：新加坡幣 CAD：加幣 JPY：日圓及其他(限專業投資人投資之商品)。
2. 商品代號/名稱：發行人/總代理人或境內代理人向資訊傳輸平台申請登記之商品代號及名稱。
3. ISIN/COMMON CODE:發行人/總代理人或境內代理人向資訊傳輸平台申報商品之ISIN CODE或COMMON CODE。
4. 核准公會：商品受託或銷售對象非限定專業投資人者，填列核准受託或銷售機構之同業公會名稱；商品銷售對象限定專業投資人者，無需填列。
5. 商品類別:填列商品為封閉式、開放式或不適用。
6. 商品年限:填列商品發行年限。
7. 商品銷售對象：發行人/總代理人代理商品之銷售對象限定專業投資人填列'Y'，非專業投資人填列'N'；境內代理人代理商品之銷售對象為專業投資人填列' W'。
8. 保本率：商品受託或銷售對象非限定專業投資人者，填列商品計價貨幣本金保本率；商品受託或銷售對象限定專業投資人者(指附註7.之"Y"及"W")仍需填列(以保本率80%(含)以上歸類為保本型，未達80%為非保本型)。
9. 參考價格：填列月底日公告之商品參考價格。
10. 連結標的類別：填列商品連結標的類別：股權、利率、匯率、指數、商品、信用事件、其他利益。
11. 發行機構：填列商品發行機構。
12. 保證機構：填列商品保證機構，商品之銷售對象如限定專業投資人者，視實際情形填列。
13. 商品信評：填列商品之債務發行評等。
14. 申購：填列申報當月商品申購之總名目本金。
15. 贖回：填列申報當月商品贖回之總名目本金及總實際金額。(實際金額係指發行機構實際給付受託或銷售機構金額，如商品到期非以現金交割，而採實物交割者，此欄位為零，交割明細詳本月贖回實際金額備註欄位)
16. 淨申贖：填列申報當月商品淨申贖之名目本金及收付金額。
(淨申贖之名目本金=申購總名目本金-贖回總名目本金，負數者以負號顯示；淨申贖之收付金額=申購總名目本金-贖回總實際金額，負數者以負號顯示)

附表二之二 境外結構型商品持有餘額統計月報

月報二：

境外結構型商品持有餘額統計月報

年　　月

附表二之二

發行人/總代理人或境內代理人：

幣別1*	商品代號/名稱2*	ISIN/COMMON CODE3*	商品銷售對象4*	專業投資人5*								非專業投資人6*								高資產客戶7*								小計8*								總計9*	
				法人		自然人		境外法人		境外自然人		法人		自然人		境外法人		境外自然人		法人		自然人		境外法人		境外自然人		法人		自然人		境外法人		境外自然人		高資產客戶			
				戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額

附註：(依境外結構型商品管理規則第十條規定辦理申報)

1. 幣別：填列商品計價幣別，USD：美元 GBP：英鎊 EUR：歐元 AUD：澳幣NZD：紐西蘭幣HKD：港幣SGD：新加坡幣CAD：加幣JPY：日圓及其他(限專業投資人投資之商品)。
2. 商品代號/名稱：發行人/總代理人或境內代理人向資訊傳輸平台申請登記之商品代號及名稱。
3. ISIN/COMMON CODE:發行人/總代理人或境內代理人向資訊傳輸平台申報商品之ISIN CODE或COMMON CODE。
4. 商品銷售對象：發行人/總代理人代理商品之銷售對象限定專業投資人填列'Y'，非專業投資人填列'N'；境內代理人代理商品之銷售對象為專業投資人填列'W'。
5. 專業投資人：
   (1)參照「境外結構型商品每日銷售資訊」報表附註7投資人類別為專業投資人、高淨值投資法人及OBU/OSU/OIU客戶(不含高資產客戶)，即投資人身分別代號為1~24、與29境外基金者。
   (2)依專業投資人之身分別區分為四類(1.法人 2.自然人 3.境外法人 4.境外自然人)，填報月底日該身分別之持有人戶數及餘額。(如屬特定金錢信託或證券商受託買賣之綜合帳戶，應統計至實際持有人之戶數及餘額)。戶數之統計方式:如投資人於2家不同受託或銷售機構，購買同一種商品，則戶數之統計為2；若投資人於同1家受託或銷售機構，購買2張不同之投資型保險，其連結標的為同一檔結構型商品，則戶數之統計為2。
6. 非專業投資人：
   (1)參照「境外結構型商品每日銷售資訊」報表附註7投資人類別為非專業投資人，即投資人身分別代號為31~34者。
   (2)依非專業投資人之身分別區分為四類(1.法人 2.自然人 3.境外法人 4.境外自然人)，填報月底日該身分別之持有人戶數及餘額。(如屬特定金錢信託或證券商受託買賣之綜合帳戶，應統計至實際持有人之戶數及餘額)。戶數之統計方式:如投資人於2家不同受託或銷售機構，購買同一種商品，則戶數之統計為2；若投資人於同1家受託或銷售機構，購買2張不同之投資型保險，其連結標的為同一檔結構型商品，則戶數之統計為2。
7. 高資產客戶：
   (1)參照「境外結構型商品每日銷售資訊」報表附註7投資人類別為高資產客戶，即投資人身分別代號為25~28者。
   (2)依高資產客戶之身分別區分為四類(1.境內法人 2.境內自然人 3.境外法人 4.境外自然人)，填報月底日該身分別之持有人戶數及餘額。(如屬特定金錢信託或證券商受託買賣之綜合帳戶，應統計至實際持有人之戶數及餘額)。戶數之統計方式:如投資人於2家不同受託或銷售機構，購買同一種商品，則戶數之統計為2；若投資人於同1家受託或銷售機構，購買2張不同之投資型保險，其連結標的為同一檔結構型商品，則戶數之統計為2。
8. 小計：依身分別加計專業投資人及非專業投資人之戶數及餘額(名目本金)，另小計高資產客戶之戶數及餘額(名目本金)。戶數之統計方式:如投資人於2家不同受託或銷售機構，購買同一種商品，則戶數之統計為2；若投資人於同1家受託或銷售機構，購買2張不同之投資型保險，其連結標的為同一檔結構型商品，則戶數之統計為2。
9. 總計：將第8.點各投資人身分別小計，加總戶數及餘額(名目本金)。戶數之統計方式:如投資人於2家不同受託或銷售機構，購買同一種商品，則戶數之統計為2；若投資人於同1家受託或銷售機構，購買2張不同之投資型保險，其連結標的為同一檔結構型商品，則戶數之統計為2。

附表二之三 境外結構型商品限專業投資人投資之商品持有餘額統計月報

月報三：

境外結構型商品
限專業投資人投資之商品持有餘額統計月報
年　　月

附表二之三

發行人/總代理人或境內代理人：

幣別	商品代號/名稱	ISIN/COMMON CODE	國內銀行		國外銀行		保險公司		票券金融公司		證券商		基金管理公司		政府投資機構		政府基金		退休基金		共同基金		單位信託		證券投資信託公司		證券投資顧問公司		信託業		期貨商		期貨服務事業		特定法人		特定基金		特定自然人		境外法人		境外自然人		境外基金		境內高淨值投資法人		境外高淨值投資法人		境內高資產法人		境內高資產自然人		境外高資產法人		境外高資產自然人		其他經金管會核准之專業投資機構	
			戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額	戶數	餘額

附註：依境外結構型商品管理規則第十條規定辦理申報，本月報填列限專業投資人(含高淨值投資法人、OBU/OSU/OIU 客戶及高資產客戶)投資之商品。

1. 幣別：填列商品計價幣別，USD：美元 GBP：英鎊 EUR：歐元 AUD：澳幣 NZD：紐西蘭幣 HKD：港幣 SGD：新加坡幣 CAD：加幣 JPY：日圓及其他。
2. 商品代號/名稱：發行人/總代理人或境內代理人向資訊傳輸平台申請登記之商品代號及名稱。
3. ISIN/COMMON CODE:發行人/總代理人或境內代理人向資訊傳輸平台申報商品之 ISIN CODE 或 COMMON CODE。
4. 依表列身分別填報月底日該身分別之持有人戶數及餘額(名目本金)。(如屬特定金錢信託或證券商受託買賣之綜合帳戶，應統計至實際持有人之戶數及餘額)
5. 戶數之統計方式:如投資人於 2 家不同受託或銷售機構，購買同一種商品，則戶數之統計為 2；若投資人於同 1 家受託或銷售機構，購買 2 張不同之投資型保險，其連結標的為同一檔結構型商品，則戶數之統計為 2。

32. 華僑及外國人投資證券管理辦法第 4 條第 2 項規定(中華民國 111 年 3 月 28 日金管證券字第 1110381058 號令)(原金融監督管理委員會 111 年 1 月 9 日金管證券字第 11103801221 號令自即日廢止)

金融監督管理委員會令

發文日期：中華民國 111 年 3 月 28 日

發文字號：金管證券字第 1110381058 號

一、依據華僑及外國人投資證券管理辦法第四條第二項規定辦理。

二、境外華僑及外國人投資公債、公司債、金融債券、指數投資證券、債務型具證券性質之虛擬通貨、貨幣市場工具、貨幣市場基金與從事店頭股權衍生性商品、店頭新臺幣利率衍生性商品、店頭結構型商品及轉換公司債資產交換選擇權端交易，依第四點規定限制運用。投資貨幣市場工具以距到期日九十天以內之票券為限。

三、前點店頭新臺幣利率衍生性商品包括新臺幣遠期利率協定、利率交換及利率選擇權；店頭股權衍生性商品包括以新臺幣或外幣計價涉及臺股股權之選擇權及股權交換，與以新臺幣或外幣計價涉及外國股權之選擇權及股權交換；店頭結構型商品包括以新臺幣或外幣計價連結國內、外股權與利率之商品。

四、境外華僑及外國人投資公債、公司債、金融債券、指數投資證券、債務型具證券性質之虛擬通貨、貨幣市場工具、貨幣市場基金之總額度，併計從事店頭股權衍生性商品、店頭新臺幣利率衍生性商品、店頭結構型商品及轉換公司債資產交換選擇權端交易所支付之新臺幣權利金、國內店頭衍生性金融商品集中結算之新臺幣保證金及交換結算差價淨支付金額，不得超過其匯入資金之百分之三十，但投資私募轉換公司債不計入前揭總額度。中華民國一百零四年四月二十二日前持有公司債、金融債券或於九十九年十一月十一日前持有剩餘年限逾一年之公債，計入後如有逾前揭限制者，該債券得繼續持有至到期日止，惟不得再新增部位。

五、境外華僑及外國人擔任選擇權賣方所收取之權利金，於交易到期前不得申請結匯。但交易連結國外股權性質之商品而須申請結匯者，不在此限。

六、本令自即日生效；本會一百十一年一月十九日金管證券字第一一一〇三八〇一二二一號令，自即日廢止。

33. 證券商經營代理買賣外國債券業務相關規範函令。(中華民國 109 年 12 月 28 日金管證券字第 1090366019 號令)(原中華民國 103 年 1 月 28 日金管證券字第 1030001431 號令自 109 年 12 月 28 日廢止）

金融監督管理委員會令

發文日期：中華民國 109 年 12 月 28 日

發文字號：金管證券字第 1090366019 號

一、依據證券交易法第十五條第三款規定辦理。

二、證券經紀商得經營代理買賣外國債券業務，其相關規範如下：

(一)證券經紀商經營本項業務應取得本會「代理買賣外國債券」營業項目之核准及中央銀行之許可，始得經營。

(二)證券經紀商經營本業務應取得國外經當地國主管機關註冊允許經營證券業務之金融機構（以下簡稱外國金融機構）之書面授權並簽訂代理買賣契約。

(三)證券經紀商代理買賣外國債券之買受人，以銀行業、保險業、證券期貨業、信託業、票券金融公司、基金管理公司、政府投資機構、政府基金、退休基金、共同基金、單位信託、辦理儲金匯兌之郵政機構及其他經本會核准之機構為限。

(四)證券經紀商得代理買賣外國債券之範圍如下：

１、所稱外國債券係指外國人在國外發行之外幣債券。

２、前揭外國債券不含下列標的：

(１)本國企業赴海外發行之公司債。

(２)大陸地區證券市場及大陸地區政府或公司發行或經理之債券。

(３)恒生香港中資企業指數（Hang Seng China-Affiliated Corporations Index）成分股公司所發行之債券。

(４)香港或澳門地區證券交易市場由大陸地區政府、公司直接或間接持有股權達百分之三十以上之公司所發行之債券。

３、證券商代理買賣境外結構型商品，應依境外結構型商品管理規則之規定辦理。

(五)證券經紀商經營前揭業務之相關限制如下：

１、證券商代理外國金融機構買賣之外國債券，不得為融資融券。

２、證券商代理買賣外國債券及代理買賣外國債券之買受人就該外國債券之轉讓，應注意不得違反證券交易法第二十二條之規定。

(六)證券經紀商代理買賣外國債券時，應依外國金融機構之指示與國內買受人簽署書面文件，並建檔備供查核。該書面文件至少應敘明本國證券商之角色及與外國金融機構、國內買受人間三方法律及權利義務關係。

(七)證券經紀商從事代理買賣業務之人員，應具備業務人員資格，並經登記後始得執行業務。

(八)證券商經營代理買賣外國債券業務，應於次月十日前向證券商業同業公會申報代理買賣外國債券之營業報表，並由證券商業同業公會彙報本會及外匯主管機關。

(九)證券商經營代理買賣外國債券業務前，應配合修訂其內部控制制度。

三、本令自即日生效；本會中華民國一百零三年一月二十八日金管證券字第一〇三〇〇〇一四三一號令，自即日廢止。

34. 有關外國發行人於我國發行僅銷售予專業投資人之外幣計價政府債券或普通公司債豁免申報生效規定之令 (中華民國 111 年 9 月 7 日金管證發字第 11103835865 號令)(原中華民國 107 年 4 月 3 日金管證發字第 1070106121 號令，自即日廢止)

金融監督管理委員會令發文日期：中華民國 111 年 9 月 7 日

發文字號：金管證發字第 11103835865 號一、證券交易法第二十二條第一項規定經主管機關核定之

其他有價證券，包括外國發行人在中華民國境內募集與發行僅銷售予專業投資人之外幣計價政府債券或普通公司債，及大陸地區註冊法人在中華民國境內募集與發行僅銷售予專業投資人之人民幣計價普通公司債，其相關規範如下：

（一）外國發行人在中華民國境內募集與發行僅銷售予專業投資人之外幣計價政府債券或普通公司債：

1.外國發行人除應符合註冊地國法令規定外，免依下列規定辦理：

（1）證券交易法第二十二條第一項辦理有價證券之募集與發行須經主管機關申報生效之規定。

（2）證券交易法第三十六條辦理公告並申報年度及各季財務報告之相關資訊揭露規定。

（3）公司募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則或金融業募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則之規定。

2.外國發行人發行本款政府債券或普通公司債，應遵守下列規範：

（1）應以固定利率或正浮動利率方式計息，所募集之資金應以外幣保留，不得兌換為新臺幣使用。

（2）公開說明書應依國際金融市場慣例編製。

（3）應檢附預定發行辦法、發行人基本資料及資金用途等資料事先報送中央銀行外匯局並副知財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱櫃買中心），資金運用計畫如有變更，亦應事前報送中央銀行外匯局。

（4）發行後十五日內應至本會指定之資訊申報網站申報相關發行資料（如債券經信用評等者，應併予揭露信用評等結果）。除外國發行人為政府機關者外，應於發行後每月十日前至本會指定之資訊申報網站申報更新發行餘額相關資料。

（5）應向櫃買中心申請登錄為櫃檯買賣。

3.本款政府債券或普通公司債其應募人及購買人再行賣出之交易對象，以專業投資人為限，並應於發行辦法及公開說明書封面載明之。

（二）大陸地區註冊法人在中華民國境內募集與發行僅銷售予專業投資人之人民幣計價普通公司債：

1.應先向櫃買中心取具該債券得為櫃檯買賣之同意函，併同預定發行辦法、發行人基本資料、資金用途等資料事先報送中央銀行外匯局，並副知本會證券期貨局及櫃買中心後，始得為之。

2.應於取得該債券得為櫃檯買賣同意函即日起算一個月內，向櫃買中心申請登錄為櫃檯買賣。

3.其餘事項應依前款規定辦理。

二、前點所稱外國發行人、大陸地區註冊法人及專業投資人，依櫃買中心外幣計價國際債券管理規則及相關規定認定之。

三、本令自即日生效；本會中華民國一百零七年四月三日金管證發字第一〇七〇一〇六一二一號令，自即日廢止。

35. 有關修正銀行兼營代理買賣外國債券業務之令(中華民國 106 年 11 月 20 日金管證券字第

1060041459 號令)(原 106 年 1 月 9 日金管證券字第 1050050072 號令自 106 年 11 月 20 日廢止)

金融監督管理委員會　令

發文日期：中華民國 106 年 11 月 20 日

發文字號：金管證券字第 1060041459 號

一、銀行申請兼營代理買賣外國債券業務，茲規定如下：

(一)銀行申請兼營本項業務，應依證券商設置標準規定向本會申請，並取得兼營證券經紀商「代理買賣外國債券」營業項目之核准及中央銀行之許可，始得經營；其應指撥或專撥之資本額及應提存之營業保證金，應符合證券商設置標準之規定。

(二)本國銀行或外國金融機構在臺分行申請兼營本項業務，其最近一期經會計師查核簽證財務報告之資產總額不得低於新臺幣一千五百億元；或外國金融機構在臺分行，其總行於申請前一年全世界銀行資本或資產排名居前五十名以內。

(三)銀行有下列情形之一者，不得申請兼營本項業務：

1.申請日之最近一期自有資本與風險性資產比率未達本會所規定標準。

2.備抵呆帳(損失)提列不足。

3.申請日之上一曆年度有累積虧損。

4.申請日上一季之逾期放款比率高於百分之三。

5.申請日之上一曆年度有違反銀行法令而遭罰鍰處分一次以上。但其違法情事已具體改善，經本會認可，不在此限。

(四)銀行兼營本項業務，應依下列規定辦理：

1.銀行兼營代理買賣外國債券業務前應配合修正其內部控制制度。

2.銀行兼營代理買賣外國債券業務需具有即時取得外國債券相關交易資訊之必要資訊傳輸設備。

3.除符合下列各規定外，銀行兼營代理買賣外國債券業務應配置適任且專任之業務人員至少三人辦理相關業務：

(1) 銀行兼營代理買賣外國債券業務，其業務人員得與銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則第五條第一項第三款第二目或第三目所列相同業務性質人員共用，並應符合證券商負責人與業務人員管理規則第四條第九項規定。同時辦理上開業務者，於計算業務人員最低人數時，應折半計算。

(2) 銀行兼營證券業務其指撥營運資金達證券商設置標準第十五條第一項規定金融機構兼營證券業務應指撥之數額者，得不適用業務人員最低人數規定。

(五)本國銀行總行或外國金融機構在臺分行業取得兼營證券經紀商「代理買賣外國債券」營業項目之核准者，其國際金融業務分行依照國際金融業務條例第四條第一項第四款規定經營上開業務，應檢附本國銀行總行或外國金融機構在臺分行經中央銀行與本會許可經營代理買賣外國債券業務之核准函，向本會申請許可始得經營。

(六)國際金融業務分行經營本項業務，其代理買賣外國債券之買受人，以中華民國境外客戶為限，並應依照證券經紀商經營代理買賣外國債券相關規範辦理。

二、 本令自即日生效；本會中華民國一百零六年一月九日金管證券字第一〇五〇〇五〇〇七二號令，自即日廢止。

正本：貼金融監督管理委員會公告欄、貼金融監督管理委員會證券期貨局公告欄

副本：行政院法規會、中央銀行、金融監督管理委員會(法律事務處、資訊服務處) 、金融監督管理委員會檢查局、金融監督管理委員會銀行局、臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所股份有限公司、中華民國證券商業同業公會、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、法源資訊股份有限公司、植根國際資訊股份有限公司、博仲法律事務所

36. 修正國際證券業務分公司辦理外匯業務規定之令。(中華民國 106 年 5 月 22 日金管證券字第 1060015205 號令)(原中華民國 105 年 8 月 12 日金管證券字第 10500297701 號令自 106 年 5 月 22 日廢止)

金融監督管理委員會

發文字號：金管證券字第 1060015205 號令

發文日期：民國 106 年 05 月 22 日

要　　旨：修正國際證券業務分公司辦理外匯業務規定之令(原金融監督管理委員會 105 年 08 月 12 日金管證券字第 10500297701 號令廢止)

全文內容：

一、國際證券業務分公司於國際金融業務條例第二十二條之四第一項第一款至第六款業務範圍內，辦理其總公司業經本會及中央銀行核准或備查之業務且未涉及新臺幣者，應檢附總公司經本會及中央銀行核准函影本函報本會備查並副知中央銀行，且至「證券商申報單一窗口」完成登錄，於函報本會備查並副知中央銀行後即可辦理。

二、國際證券業務分公司與客戶辦理國際金融業務條例第二十二條之四第一項第七款與證券業務相關之外幣間即期外匯交易業務(以下簡稱外幣間即期交易業務)及外幣間匯率衍生性金融商品業務，除下列事項外，應依國際證券業務分公司管理辦法及主管機關相關規定辦理：

(一) 國際證券業務分公司與客戶辦理外幣間即期交易業務，準用證券業辦理外匯業務管理辦法第四十六條第一項第一款、第二項、第四十七條第一項、第五十四條、第五十七條及前點之規定。

(二) 國際證券業務分公司與客戶辦理與證券業務相關之外幣間匯率衍生性金融商品業務，應依國際證券業務分公司管理辦法第十二條第三項規定辦理，其業務範圍及其他應遵循事項，準用證券業辦理外匯業務管理辦法第五十四條、第五十七條及第六十條第二項、第四項規定。

(三) 國際證券業務分公司與國內專業投資人之自然人辦理外匯業務，涉及人民幣計價或大陸地區標的者，每人每日透過帳戶買賣人民幣之金額，應由個別證券商自行管控，併計該公司總公司及各分公司臨櫃及電子化業務所有通路之交易，準用證券業辦理外匯業務管理辦法第六十七條第二款之規定。

三、本令自即日生效；本會中華民國一百零五年八月十二日金管證券字第一０五００二九七七０一號令，自即日廢止。

正本：貼金融監督管理委員會公告欄、貼金融監督管理委員會證券期貨局公告欄
副本：行政院法規會、中央銀行、金融監督管理委員會(法律事務處、資訊服務處)、金融監督管理委員會檢查局、臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所股份有限公司、中華民國證券商業同業公會、法源資訊股份有限公司、植根國際資訊股份有限公司、博仲法律事務所

37. 國際證券業務分公司辦理國際金融業務條例第 22 條之 4 第 1 項第 7 款規定業務得以帳戶保管專戶款項收付之解釋令。(中華民國 105 年 8 月 12 日金管證券字第 1050029770 號令)

金融監督管理委員會　令
發文日期：中華民國 105 年 8 月 12 日
發文字號：金管證券字第 1050029770 號
國際證券業務分公司依國際金融業務條例第二十二條之四第一項第七款規定辦理經主管機關核准之外幣(含證券業務相關之匯率)衍生性金融商品業務、因證券業務代理客戶辦理外幣間買賣及辦理與證券業務相關之外幣間即期外匯交易業務，客戶有收付款項之需求時，得以該客戶存放於國際證券業務分公司依同條項第五款規定辦理帳戶保管業務所開立之外匯存款專戶收付之。
正本：貼金融監督管理委員會公告欄、金融監督管理委員會證券期貨局公告欄
副本：行政院法規會、中央銀行、金融監督管理委員會(法律事務處、資訊服務處)、金融監督管理委員會檢查局、臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所股份有限公司、中華民國證券商業同業公會、法源資訊股份有限公司、植根國際資訊股份有限公司、博仲法律事務所

38. 有關國際證券業務分公司對境外客戶辦理業務規定之令。(中華民國 104 年 11 月 27 日金管證券字第 1040048398 號令)(原中華民國 103 年 8 月 25 日金管證券字第 1030028654 號令自 104 年 11 月 27 日廢止)

金融監督管理委員會　令
發文日期：中華民國 104 年 11 月 27 日
發文字號：金管證券字第 1040048398 號
一、 證券商國際證券業務分公司對中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構辦理業務，應依國際證券業務分公司管理辦法第三條第一項規定，遵循下列事項：
(一) 證券商國際證券業務分公司依國際金融業務條例(以下簡稱本條例)第二十二條之四第一項第二款規定，對中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構辦理行紀業務者，除下列事項外，應依證券商受託買賣外國有價證券管理規則及相關規定辦理：
1.受託買賣外幣金融商品之種類及範圍。
2.專業投資人應符合之資格條件。

3.商品應經同業公會或主管機關審查、核准、備查或申報生效之規定。

4.從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動之規定。

5.辦理客戶委託帳戶保管業務之規定。

6.因證券業務借貸款項之規定。

(二) 證券商國際證券業務分公司經營代理買賣外國有價證券業務，買受人應以境外專業機構投資人為限，買賣標的以外國債券為限，並應依照證券經紀商經營代理買賣外國債券相關規範辦理。

(三) 證券商國際證券業務分公司得依本條例第二十二條之四第一項第六款規定，辦理總公司經主管機關核准辦理以信託方式接受客戶委託執行資產配置業務，該客戶為中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構者，除下列事項外，應依證券商辦理財富管理業務應注意事項、信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露行銷訂約管理辦法、信託資金集合管理運用管理辦法及相關規定辦理：

1.管理、運用與處分信託資產之種類及範圍。

2.專業投資人應符合之資格條件。

3.商品應經同業公會或主管機關審查、核准、備查或申報生效之規定。

4.從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動之規定。

(四) 證券商國際證券業務分公司辦理前三款業務，應善盡善良管理人之注意義務及忠實義務，除應充分說明商品、服務及契約之重要內容及充分揭露其風險外，並應就下列事項訂定作業規範，總公司於報經董事會核准後施行：

1.接受客戶之標準與瞭解客戶之審查作業程序。

2.得提供客戶之商品種類及範圍。

3.商品適合度規章。

4.商品上架之審查機制。

5.從事推介、廣告、業務招攬及營業促銷活動應遵循之事項。

(五) 第三款業務應帳列證券商國際證券業務分公司，並另以附註方式揭露於總公司(或外國證券商在中華民國境內設立分支機構)所設信託業務專責部門之財務報表。

(六) 本令所規範事項，應納入內部控制及稽核制度落實執行。

二、本令自即日生效；本會中華民國一百零三年八月二十五日金管證券字第一〇三〇〇二八六五四號令，自即日廢止。

正本：貼金融監督管理委員會公告欄、金融監督管理委員會證券期貨局公告欄

副本：行政院法規會、中央銀行、金融監督管理委員會(法律事務處、資訊服務處)、金融監督管理委員會檢查局、臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所股份有限公司、中華民國證券商業同業公會，中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會、法源資訊股份有限公司、植根國際資訊股份有限公司、博仲法律事務所

39. 有關國際證券業務分公司對境內客戶辦理業務規定之令。(中華民國 104 年 11 月 27 日金管證券字第 10400483981 號令)(原中華民國 103 年 8 月 25 日金管證券字第 10300286541 號令自 104

年 11 月 27 日廢止)

金融監督管理委員會令

發文日期：中華民國 104 年 11 月 27 日

發文字號：金管證券字第 10400483981 號

一、 證券商國際證券業務分公司對中華民國境內之個人、法人、政府機關或金融機構辦理業務，應依國際證券業務分公司管理辦法第三條第一項規定，依照證券商辦理業務之有關法令辦理，並遵循下列事項：

(一)證券商國際證券業務分公司辦理國際金融業務條例(以下簡稱本條例)第二十二條之四第一項第二款之行紀業務，其交易對象為中華民國境內之個人、法人、政府機關或金融機構者，應依證券商受託買賣外國有價證券管理規則及相關規定辦理。但辦理與上述業務有關之客戶委託帳戶保管業務，另依有關規定辦理。

(二)證券商國際證券業務分公司依本條例第二十二條之四第一項第六款規定，辦理總公司經主管機關核准辦理之財富管理業務，其交易對象為中華民國境內之個人、法人、政府機關或金融機構者，應依證券商辦理財富管理業務應注意事項及相關規定辦理。

二、 證券商國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項第三款之外幣有價證券或其他經主管機關核准之外幣金融商品之買賣，應依證券商管理規則及相關規定辦理。證券商國際證券業務分公司辦理以自有資金自行買賣以外幣計價之有價證券，依證券商管理規則第十九條之二第三項規定，由國內將款項匯款至海外交割帳戶支付交割款項及費用，或資金自國外匯回，得以於國際金融業務分行開立之外匯存款帳戶存撥之。

三、 本令所規範事項，應納入內部控制及稽核制度落實執行。

四、 本令自即日生效；本會中華民國一百零三年八月二十五日金管證券字第一〇三〇〇二八六五四一號令，自即日廢止。

正本：貼金融監督管理委員會公告欄、貼金融監督管理委員會證券期貨局公告欄

副本：行政院法規會、中央銀行、金融監督管理委員會(法律事務處、資訊服務處)、金融監督管理委員會檢查局、臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所股份有限公司、中華民國證券商業同業公會，中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會、法源資訊股份有限公司、博仲法律事務所

40. 修正國際證券業務分公司(OSU)銷售涉及國內證券市場之境外基金對我國證券市場之投資比率由 30%調整為 50%。(中華民國 104 年 10 月 22 日金管證券字第 1040036865 號令) (原中華民國 103 年 11 月 21 日金管證券字第 1030043860 號令自 104 年 10 月 22 日廢止)

金融監督管理委員會　令

發文日期：中華民國 104 年 10 月 22 日

發文字號：金管證券字第 1040036865 號

一、國際證券業務分公司辦理國際金融業務條例(以下簡稱本條例)第二十二條之四第一項所規定業務之商品範圍，以外幣計價商品為限，且除下列經主管機關核准者外，計價幣別不得為新臺幣，連

結標的不得為新臺幣匯率、新臺幣利率指標或新臺幣計價商品，且投資標的組合內容亦不得涉及新臺幣計價商品：

(一)涉及國內證券交易市場之境外基金，惟該基金投資於中華民國證券市場之比率不得超過其淨資產之百分之五十。

(二)以外幣交割之無本金新臺幣利率交換。

(三)境內證券投資信託事業發行，於國際證券業務分公司銷售，含新臺幣級別之多幣別基金之外幣級別。

(四)辦理外幣結構型商品及外幣股權衍生性金融商品業務，連結標的涉及中華民國證券市場之上市(櫃)個股(含上開企業赴海外發行之股票及存託憑證)、股價指數(含本國股價指數於國外交易所掛牌之商品)或指數股票型基金，惟應以外幣計價及結算交割。

前開第一款至第四款交易對象以中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構(以下合併簡稱非居住民)為限。

第一項第一款規定之比率限制，得不計入外幣計價國際債券(含寶島債)。

二、國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項第四款境外之有價證券承銷業務之配售對象，包括非居住民及境內專業投資人，惟包銷後取得之外幣有價證券，銷售對象應依本條例第二十二條之四第一項第三款辦理。

三、國際證券業務分公司管理辦法第十二條第四項所稱已開放之外幣衍生性金融商品範圍如附表，相關申請書件及法規遵循聲明書如附件。

四、國際證券業務分公司辦理第一點第一項第四款業務，其相關曝險，得以背對背方式(Back to Back)拋補予其總公司進行避險，並應以外幣計價及結算交割。

五、國際證券業務分公司辦理外幣信用衍生性金融商品或連結信用標的之外幣結構型商品業務，除應充分說明商品與契約之重要內容及充分揭露其風險外，並應訂定作業規範及建立風險告知與揭露及行銷過程控制制度。

六、國際證券業務分公司辦理連結本國企業所發行債券之外幣資產交換者不得轉換為臺股，若嗣後發行債券之本國企業產生違約事項，其後債務清算等事宜致國際證券業務分公司可能持有新臺幣或新臺幣計價商品者，國際證券業務分公司應向本會申請，將違約債券之後續權益轉由總公司處理承受。

七、國際證券業務分公司辦理外匯業務，涉及人民幣計價或大陸地區標的者，準用國際證券業務分公司辦理本條例第二十二條之四第一項各款外幣業務之相關規定。

八、國際證券業務分公司因證券業務代理客戶辦理外幣間買賣，不得代委託人辦理理財商品涉及人民幣之兌換。

九、國際證券業務分公司管理辦法第十條規定，本條例第二十二條之四第一項所稱之中華民國境內之個人及法人，應符合境外結構型商品管理規則第三條所稱之專業投資人。

十、國際證券業務分公司投資外幣有價證券及從事外幣衍生性金融商品交易，均應併入總公司限額內。

十一、本令自即日生效；本會中華民國一百零三年十一月二十一日金管證券字第一〇三〇〇四三八六〇號令，自即日廢止。

正本：貼金融監督管理委員會公告欄、金融監督管理委員會證券期貨局公告欄

副本：行政院法規會、中央銀行、金融監督管理委員會(法律事務處、資訊服務處)、金融監督管理委

員會檢查局、金融監督管理委員會銀行局、臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所股份有限公司、中華民國證券商業同業公會，中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信託業商業同業公會、法源資訊股份有限公司、植根國際資訊股份有限公司、博仲法律事務所(均含附件)

附表：金管會已開放之外幣衍生性金融商品範圍

<table>
<tr><th>類 別</th><th>商 品</th><th colspan="3">連結標的或限制條件</th><th>交易對象</th></tr>
<tr><td rowspan="3">外幣債券衍生性金融商品</td><td>債券遠期契約</td><td colspan="3" rowspan="3">連結標的以外幣債券或債券指標為限</td><td rowspan="3">非居住民</td></tr>
<tr><td>債券選擇權</td></tr>
<tr><td>債券遠期契約及債券選擇權之再組合商品</td></tr>
<tr><td rowspan="6">外幣利率衍生性金融商品</td><td>遠期利率協定</td><td colspan="3" rowspan="6">連結標的以外幣利率或利率指標為限</td><td rowspan="5">非居住民</td></tr>
<tr><td>利率交換</td></tr>
<tr><td>利率選擇權</td></tr>
<tr><td>利率交換選擇權</td></tr>
<tr><td>遠期利率協定、利率交換、利率選擇權、利率交換選擇權之再組合商品</td></tr>
<tr><td>＊以外幣交割之無本金新臺幣利率交換(NDIRS)</td><td>非居住民</td></tr>
<tr><td rowspan="5">外幣結構型商品</td><td rowspan="5"></td><td colspan="2">＊連結信用(包含信用指數或單一信用標的)</td><td rowspan="5">左列各款商品之連結標的範圍不包括匯率指標</td><td>非居住民</td></tr>
<tr><td colspan="2">＊連結商品</td><td>非居住民</td></tr>
<tr><td colspan="2">連結外國有價證券</td><td>非居住民</td></tr>
<tr><td rowspan="2">連結外國股價指數</td><td rowspan="2">交易對象為境內專業投資人者，標的股權不得連結中華民國證券市場之上市(櫃)個股、股價指數或指數股票型基金，且不含本國股價指數於國外交易所掛牌之商品</td><td rowspan="2">非居住民及境內專業投資人</td></tr>
<tr></tr>
</table>

類 別	商　品	連結標的或限制條件		交易對象
		連結期貨指數		非居住民
		連結外幣利率指標		非居住民
		連結外國有價證券、外國股價指數、及期貨指數及外幣利率指標之組合		非居住民
		連結涉及中華民國證券市場之上市(櫃)個股(含上開企業赴海外發行之股票及存託憑證)、股價指數(含本國股價指數於國外交易所掛牌之商品)或指數股票型基金		非居住民
		連結國內發行並於櫃買中心掛牌之外幣計價債券		非居住民
外幣商品衍生性金融商品	商品選擇權			非居住民
	商品價格交換			非居住民
	商品遠期契約			非居住民
	商品遠期契約、商品價格交換、商品選擇權之再組合商品			非居住民
外幣信用衍生性金融商品	信用違約交換	連結標的信用係指外國政府或企業、或其債務之違約風險、信用利差風險及信用評等降級風險		非居住民
	信用違約選擇權			
	＊總報酬交換契約			
外幣股權衍生性金融商品	股權選擇權	(一)交易對象為境內專業投資人者，連結標的以下列為限： 1.外國股票、股價指數、指數股票型基金及受益憑證(註 3)。 2.標的股權不得連結中華民國證券市場之上市(櫃)個股、股價指數或指數股票型基金，且不含本國股價指數於國外交易所掛牌之商品。 (二)交易對象為非居住民者，連結標的得涉及中華民國證券市場之上市(櫃)個股(含上開企業赴海外發行之股票及存託憑證)、股價指數(含本國股價指數於國外交易所掛牌之商品)或指數股票型基金。		非居住民及境內專業投資人
	股權交換			
	股權遠期契約			

類 別	商　品	連結標的或限制條件	交易對象
外幣資產交換	＊海外可轉換債券或交換債券之資產交換		非居住民及本條例第四條第二項所稱之中華民國境內金融機構

註 1：標註＊者，係境內尚未開放之商品。

註 2：境內專業投資人應符合境外結構型商品管理規則第 3 條第 3 項之規定。

註 3：限股票型基金之受益憑證。

附件

國際證券業務分公司(OSU)申請辦理個別外幣衍生性金融商品業務申請書

受文者：財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(核轉金融監督管理委員會)

主旨:本公司擬申請辦理＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿商品[1]，茲依國際證券業務分公司管理辦法第十二條第四項及第五項之規定，檢附書件一式二份，請　惠予審查。

申請證券商名稱		申請日期及文號	
設立日期		國際證券業務分公司許可證字號	
本案申請項目及檢附文件	□國際證券業務分公司管理辦法第十二條第四項：檢附附件一、六、七 □國際證券業務分公司管理辦法第十二條第五項：檢附附件一~九		
附件	一、法規遵循聲明書 二、國際證券業務分公司證照影本 三、國際證券業務分公司符合主管機關所訂資格條件之證明文件 四、董事會決議通過申辦此項業務之會議紀錄 五、負責交易與風險控管業務人員具備相關操作經驗或專業訓練證明文件 六、交付客戶之風險預告書 七、商品特性說明書：(內容重點) (一) 產品介紹及舉例說明 (二) 辦理部門與內部組織分工 (三) 風險管理制度(含信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險) (四) 會計處理與報表揭露之方式 (五) 內部控制與內部稽核制度 八、國際證券業務分公司(OSU)申請辦理個別外幣衍生性金融商品業務審核表 九、其他經金管會規定應提出之文件。		

申請證券商：
法定代理人：
公司地址：
聯絡人及公司電話：

[1] 請依外幣衍生性金融商品類別及商品別申請，例如外幣債券衍生性金融商品:債券遠期契約；外幣利率衍生性金融商品:遠期利率協定。

法規遵循聲明書

本公司國際證券業務分公司就申請辦理外幣衍生性金融商品交易業務，謹聲明符合相關法令及公司章程之規定。

此致

金融監督管理委員會

立聲明書人：　　股份有限公司

法定代理人：

公司地址與電話：

中　　華　　民　　國　　年　　月　　日

國際證券業務分公司(OSU)申請辦理個別外幣衍生性金融商品審核表

一、申請證券商名稱：

二、申請日期：

三、來文字號：

四、申請(商品)業務項目：

五、審核要點：

審　核　要　點	具　體　事　實 (證券商填寫)	櫃　買　中　心 審　核　意　見
(一) 法規遵循聲明書	資料索引：	□尚符規定 □未符規定 說明：
(二) 國際證券業務分公司證照影本	資料索引：	□尚符規定 □未符規定 說明：
(三) 國際證券業務分公司符合主管機關所訂資格條件之證明文件	說明： 資料索引：	□尚符規定 □未符規定 說明：
(四) 董事會決議申辦該業務之會議紀錄	說明： 資料索引：	□尚符規定 □未符規定 說明：
(五) 負責交易與風險控管業務人員具備相關操作經驗或專業訓練證明文件	說明： 資料索引：	□尚符規定 □未符規定 說明：
(六) 交付客戶之風險預告書	說明： 資料索引：	□尚符規定 □未符規定 說明：

審　　核　　要　　點	具　　體　　事　　實 (證券商填寫)	櫃　買　中　心 審　核　意　見
(七) 商品特性說明書		
1.　產品介紹與舉例說明： ■產品定義 ■交易條件 ■實例	說明： 資料索引：	□尚符一般金融機構管理慣例 □未符一般金融機構管理慣例 說明：
2.　辦理部門與內部組織分工： ■人員職掌與組織分工 ■作業方式與流程 ■與客戶簽訂之契約範本	說明： 資料索引：	□尚符一般金融機構管理慣例 □未符一般金融機構管理慣例 說明：
3.　信用風險之管理： ■目標客戶(信用衍生性商品之交易對象限境外專業機構投資人) ■客戶徵信與授信政策 ■信用風險之防範與管理	說明： 資料索引：	□尚符一般金融機構管理慣例 □未符一般金融機構管理慣例 說明：
4.　市場風險之管理： ■定價與風險分析模型 ■市價評估(marked-to-market)衡量承作契約損益之機制與作業程序 ■避險操作策略 ■內部自有資本適足比率管控措施	說明： 資料索引：	□尚符一般金融機構管理慣例 □未符一般金融機構管理慣例 說明：
5.　流動性風險管理： ■流動性之預估或調整作業 ■流動性風險之管理方式	說明： 資料索引：	□尚符一般金融機構管理慣例 □未符一般金融機構管理慣例 說明：
6.　作業風險之管理：	說明：	□尚符一般金融機構管理慣例

審　　核　　要　　點	具　　體　　事　　實 (證券商填寫)	櫃　買　中　心 審　核　意　見
■作業風險之評估 ■作業風險之防範與管理措施	資料索引：	□未符一般金融機構管理慣例 說明：
7.　會計處理與報表揭露之方式：	說明： 資料索引：	□尚符規定 □未符規定 說明：
8.　內部控制與內部稽核制度：	說明： 資料索引：	□尚符規定 □未符規定 說明：
(八)櫃買中心審查意見：		

經辦　　組(副組)長　　正副主管　　年　　月　　日

41. 有關投信事業得以在大陸境外匯撥等值外幣方式，將在大陸之人民幣存款於全權委託帳戶間或基金與全權委託帳戶間移轉乙案。(中華民國 103 年 6 月 20 日金管證投字第 1030015436 號函)

主旨：有關　貴公會建議投信事業得以在大陸境外匯撥等值外幣方式，將在大陸之人民幣存款於全權委託帳戶間或基金與全權委託帳戶間移轉乙案，復如說明二，請　查照。

說明：

一、復　貴公會 103 年 4 月 22 日中信顧字第 1030600113 號函。

二、有關投信事業為維持大陸合格境外機構投資者(簡稱 QFII)投資額度之控管，在不影響基金受益人及全權委託委託人權益下，就全權委託帳戶間或基金與全權委託帳戶間所為等額外幣之撥轉，並非為運用客戶委託投資資產與其他客戶委託投資資產，為相對委託交易，亦非為全權委託帳戶間或基金與全權委託帳戶間為證券或證券相關商品交易，故尚無違反證券投資信託及顧問法第 59 條、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第 14 條第 1 項第 4 款、第 19 條第 1 項第 4 款及證券投資信託基金管理辦法第 10 條第 1 項第 4 款規定。

三、投信事業運用 QFII 額度將在大陸之人民幣存款於全權委託帳戶間或基金與全權委託帳戶間進行撥轉，應於事前建立完善帳戶撥轉原則，內容應包括但不限於如何決定應撥出或撥入人民幣之基金及全權委託帳戶，及其撥出入之順序與規模等機制，並於撥轉時依所訂原則確實執行並留存紀錄。

四、另全權委託帳戶從事相關撥轉作業時，應事先確認撥轉是否符合個別契約之授權範圍，並進行必要之契約增補修訂，包括並不限於全權委託投資契約之投資或交易範圍中載明相關撥轉作業，使撥轉作業納為全權委託投資契約之授權範圍。

五、另有關投信事業 QFII 帳戶下各基金子帳戶間所為等額外幣撥轉之適法性，本會業於 101 年 3 月 26 日以金管證投字第 1010007919 號函復在案。

六、請　貴公會於本案實施一年後，就投信業者運作情形及其適當性進行瞭解後於 104 年 7 月 31 日前報會。

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

副本：金融監督管理委員會檢查局、法源資訊股份有限公司

42. 有關基金暫停或停止銷售，得比照定期定額方式，按原訂契約繼續投資至全部贖回為止，但投資人不得增加基準扣款金額，以保護信託契約之委託人權益(中華民國 96 年 3 月 20 日金管證四字第 0960003676 號函)

主旨：所詢以特定金錢信託方式定期不定額投資境外基金，如該基金暫停或停止銷售，得否比照「定期定額」方式按原訂契約繼續投資乙案，復如說明，請查照。

說明：

一、依據本會證券期貨局轉陳貴公司 95 年 12 月 6 日中信銀個託字第 95021120269 號函及中央銀行外匯局 96 年 1 月 16 日台央外伍字第 0960006375 號函辦理。

二、為保護信託契約之委託人權益，以特定金錢信託方式定期不定額投資境外基金者，如該基金暫停或停止銷售，得比照定期定額方式，按原訂契約繼續投資至全部贖回為止，但投資人不得增加基準扣款金額。

正本：中國信託商業銀行股份有限公司

副本：中央銀行外匯局、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會

(二) 中央銀行

1. 自 114 年起,取消外幣全權委託投資外幣有價證券業務每年 5,000 萬美元額度之管理(中華民國 113 年 12 月 27 日台央外伍字第 1130048788 號函)

中央銀行 函

發文日期：中華民國 113 年 12 月 27 日

發文字號：台央外伍字第 1130048788 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：自 114 年起，取消外幣全權委託投資外幣有價證券業務每年 5,000 萬美元額度之管理，請查照轉知所屬會員。

說明：

一、 依據「證券投資信託及顧問法」第 56 條第 2 項、「信託業法」第 18 條第 1 項、「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」第 18 條及「期貨經理事業管理規則」第 48 條等規定，旨揭業務應經本行許可同意後始得辦理。

二、 考量近年來國人財富攀升與投資需求增加，暨配合政府打造臺灣成為亞洲資產管理中心之政策，取消旨揭業務額度管理，俾促進業務發展。

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國證券商業同業公會

副本：金融監督管理委員會、本行金融業務檢查處、資訊處

2. 113 年 10 月 31 日中央銀行發布令調高「外匯收支或交易申報辦法」第 4 條第 1 項第 3 款本文及第 6 條第 1 項第 1 款規定金額之國人每年累積結匯金額，自 113 年 11 月 1 日起實施(中華民國 113 年 11 月 1 日台央外伍字第 1130041114 號函檢附 113 年 10 月 31 日台央外伍字第 1130040947 號令)

中央銀行 函

發文日期：中華民國 113 年 11 月 1 日

發文字號：台央外伍字第 1130041114 號

速別：普通件

附件：如文

主旨：調整「外匯收支或交易申報辦法」第 4 條第 1 項第 3 款本文及第 6 條第 1 項第 1 款規定金額之令，業經本行於 113 年 10 月 31 日以台央外伍字第 1130040947 號令發布，檢附發布令影本 1 份，請查照。

正本：本國指定銀行總行(請轉知所屬各辦理外匯業務分行)、外商及陸商指定銀行台北分行(請轉知在臺分行)、中華郵政股份有限公司、中華民國信用合作社聯合社（請轉知各信用合作社）、全國農業金庫股份有限公司（請轉知各農漁會信用部）、中華民國證券商業同業公會(請轉知外匯證券商)、金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會證券期貨局、金融監督管理委員會檢查局、農業部農業金融署、本行各局處室

附件

中央銀行令

發文日期：中華民國 113 年 10 月 31 日

發文字號：台央外伍字第 1130040947 號

依「外匯收支或交易申報辦法」(以下簡稱本辦法)第七條規定，調整本辦法第四條第一項第三款本文及第六條第一項第一款規定之金額如下，並自中華民國一百十三年十一月一日生效：

一、 本辦法第四條第一項第三款本文及第六條第一項第一款規定之「等值五千萬美元」調高為「等值一億美元」。

二、 本辦法第四條第一項第三款本文及第六條第一項第一款規定之「等值五百萬美元」調高為「等值一千萬美元」。

3. 簡化繳存信託賠償準備作業(中華民國 109 年 12 月 31 日台央業字第 10900498621 號函)

發文字號：中央銀行業務局 109 年 12 月 31 日台央業字第 10900498621 號函

主　　旨：貴機構向本局繳存信託賠償準備作業簡化如說明，自文到日實施，請查照配合辦理。

說　　明：

一、貴機構申辦旨揭事項，請於來函說明載明存入及／或提領之擔保品明細及繳存金額，毋須再填附本局 90 年 2 月 19 日(90)台央業字第 020016931 號函說明三之附件表格。

二、貴機構完成旨揭作業並經本局核對無誤後，請自行下載「保管品餘額明細表」，下載權限之申請及操作事項如下：

（一）申請本行「資料下載網路服務系統」（下稱服務系統） 權限：

1、無服務系統管理者帳號之機構，請先填送「使用者識別碼及 IP 授權申請書」如附件(請勾選資料下載網路服務系統及貴機構使用之 IP)，免備文逕送本行資訊處，俾利核發管理者帳號，再由管理者作內部授權。

2、已有服務系統管理者帳號之機構，直接由管理者作內部授權。

（二） 請於「中央銀行整合服務網」（網址：https://bcf.cbc.gov.tw）平台之服務系統下載。除提供異動後更新保管品明細資料外，另新增月底對帳資料以供核對。

（三）有關服務系統相關諮詢，請洽資訊處規劃科張先生(02-2357-1688)；業務諮詢請洽本局存款科文小姐(02-2357-1344)及廖先生(02-2357-1351)。

三、本局不再核發「債(票)券明細彙總表」回執聯及「繳存現金保管品餘額證明書」等紙本憑證。

正　　本：本國銀行，外國銀行在臺分行、永豐金證券股份有限公司、元富證券股份有限公司、群益金鼎證券股份有限公司、統一綜合證券股份有限公司、日盛證券股份有限公司、國泰綜合證券股份有限公司、兆豐證券股份有限公司、凱基證券股份有限公司、華南永昌綜合證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司、淡水第一信用合作社

副　　本：本行資訊處

4. 修訂國際金融業務分行外幣信託、外幣全權委託及外幣有價證券買賣業務月報表(中華民國 108 年 11 月 4 日台央外拾壹字第 1080042046 號函)

中 央 銀 行 外 匯 局 函

地址：10066 臺北市中正區羅斯福路 1 段 2 號
承辦人：胡慈容
電話：(02)2357-1200
傳真：(02)2357-1129
電子信箱：tzujung@mail.cbc.gov.tw

發文日期：中華民國 108 年 11 月 4 日
發文字號：台央外拾壹字第 1080042046 號
速別：普通件
密等及解密條件或保密期限：
附件：

主旨：茲修訂「FM12－國際金融業務分行外幣信託、外幣全權委託及外幣有價證券買賣業務月報表」，請查照轉知貴行 OBU 自 108 年 11 月（資料月份）起適用，並依說明二、三辦理。
說明：
一、依據「國際金融業務分行管理辦法」第 4 條第 3 項辦理。
二、請至本行「金融資料網路申報系統」公告區下載下列檔案：
(一)修正後及標註增刪修訂部分之申報表各 1 式
(二)國際金融業務分行外幣信託、外幣全權委託及外幣有價證券買賣業務月報表檔案說明書 1 式
三、修正後申報表將於 108 年 11 月 20 日於本行「金融資料網路申報系統」更新版次。
正本：本國銀行(請轉知所屬國際金融業務分行)、外商銀行台北分行(請轉知國際金融業務分行)
副本：本行資訊處

5. 配合「境外資金匯回管理運用及課稅條例」(下稱本條例)及相關子法於 108 年 8 月 15 日施行，自當日起銀行業辦理個人或營利事業依本條例匯回境外資金及其管理運用，所涉外匯資金進出及結匯申報事宜，應請依說明辦理。(中華民國 108 年 8 月 13 日台央外捌字第 1080031141 號)

中 央 銀 行 函

地址：10066 臺北市中正區羅斯福路 1 段 2 號
承辦人：李小姐
電話：(02)2357-1223
傳真：(02)2357-1129

發文日期：中華民國 108 年 8 月 13 日
發文字號：台央外捌字第 1080031141 號
速別：速件
密等及解密條件或保密期限：
附件：如文

主旨：配合「境外資金匯回管理運用及課稅條例」(下稱本條例)及相關子法於 108 年 8 月 15 日施

行，自當日起銀行業辦理個人或營利事業依本條例匯回境外資金及其管理運用，所涉外匯資金進出及結匯申報事宜，應請依說明辦理。請查照。

說明：

一、銀行業依照本條例、財政部「境外資金匯回管理運用及課稅作業辦法」、經濟部「境外資金匯回投資產業辦法」及金融監督管理委員會「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」等規定，受理個人或營利事業經財政部各地區國稅局核准開立之「外匯存款專戶」，該專戶相關結匯申報事宜，屬「外匯收支或交易申報辦法」第 5 條第 5 款所稱之匯款。

二、銀行業應依附表所列應確認文件之規定辦理；已依附表確認文件者，其結匯金額無須查詢，且不計入申報義務人當年累積結匯金額；銀行業應於相關核准文件上加註結匯金額及日期並簽章，同時注意累計結匯金額不得超過相關證明文件及主管機關核准之範圍。

三、依本條例第 6 條第 2 項規定於期限屆滿後自外匯存款專戶、信託或證券全權委託專戶分年提取之資金、第 12 條所稱收益，以及未依本條例規定運用而進出各專戶者，涉及資金進出及結匯申報事宜，仍依現行「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」規定辦理。

四、前述各項結匯如每筆金額達等值 500 萬美元以上時，受理銀行應就結匯金額及日期先行以電話(02)2357-1191 告知本行外匯局匯款科。

五、銀行業辦理本案相關匯款性質填報及外匯資料處理系統之傳送，請惠予辦理如下：

(一)應依個人或營利事業境外資金來源詳實填報匯款性質。

(二)個人或營利事業自外匯存款專戶提取資金於國內管理運用，無論結匯或原幣交易，所涉匯款分類編號為「692」、「693」及「695」之細分類，請依本條例第 6 條第 1 項各款之管理運用方式，依次填報細分類，分別為「U」、「V」及「W」。

(三)檢附修訂後之「電腦檢核交易單證內容之項目說明」中附件 3「各種代碼說明」、附件 4-1「匯入出匯款分類 692 及 693 之細分類」及附件 4-2「匯入出匯款分類 695 之細分類」。

(四)傳送上述資料至本行時，應於「FORWARD-SPLIT」欄位註記「R」。

六、本案洽詢電話如次：本行外匯局匯款科((02)2357-1199、1198、1180、1191)及外匯資料科((02)2357-1222、1093、1223、1228)。

正本：本國指定銀行總行(請轉知所屬各辦理外匯業務分行)、外商及陸商指定銀行台北分行(請轉知在台分行)

副本：行政院法規會、行政院農業委員會農業金融局、財政部、經濟部、金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會證券期貨局、金融監督管理委員會檢查局、金融監督管理委員會保險局、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信託業商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、本行金融業務檢查處、資訊處、法務室、外匯局外匯交易科、匯款科、外匯稽核科、簽證科(均含附件)

附表 銀行業受理經核准適用「境外資金匯回管理運用及課稅條例」(以下簡稱本條例)之境外資金匯回結匯申報案件應確認事項

結匯項目	應確認文件	結匯人
一、受理銀行扣取稅款 (一)境外資金匯回存入外匯存款專戶	(一) 稽徵機關核准匯回資金適用本條例之文書。 (二) 設算應納稅額文件。	取得稽徵機關核准適用本條例文書之個人或營利事業

(二) 外匯存款專戶、信託或證券全權委託專戶內資金有未依本條例規定提取、移作他用或作為質借、擔保之標的或以其他方式減少其價值之情形，經稽徵機關核定補徵稅款者	(一) 稽徵機關核准匯回資金適用本條例之文書併原繳納稅款扣繳憑單。 (二) 設算應補繳納稅額文件。	
二、 核准從事實質投資	(一) 稽徵機關核准匯回資金適用本條例之文書。 (二) 經濟部投資計畫核准函。	取得稽徵機關核准適用本條例文書之個人或營利事業
三、 依本條例規定限額內(累計25%)從事金融投資	(一) 稽徵機關核准匯回資金適用本條例之文書。 (二) 個人每日結匯金額達等值五十萬美元以上或營利事業每日結匯達等值一百萬美元以上者，應確認信託契約或證券全權委託投資契約。	取得稽徵機關核准適用本條例文書之個人或營利事業
四、 依本條例及相關子法 規定應存回外匯存款專戶	(一) 稽徵機關核准匯回資金適用本條例之文書。 (二) 原結售文件。 (三) 其他相關文件(如投資後尚有剩餘文件、股份減資或其他相關文件、信託契約或證券全權委託投資契約終止文件等)。	取得稽徵機關核准適用本條例文書之個人或營利事業
五、 依本條例規定限額內(累計5%)之自由運用	稽徵機關核准匯回資金適用本條例之文書。	取得稽徵機關核准適用本條例文書之個人或營利事業

附件 3 各種代碼說明

檔案英文名稱	檔案中文名稱	代碼	說明
REM-TYPE	匯(受)款人身分別		匯款分類 1~5、7~8 字頭以及 611~619 請依國外匯入(出)之匯(受)款人身分別填列
		1	政府
		2	公營事業
		3	民間
			匯款分類 693、695 依匯/轉出(入)他人或本人帳戶填列
		4	他人帳戶
		5	本人帳戶
		(空白)	匯款分類 692、694、696 之代碼為空白

KIND-CODE	交易日報類別		出口及匯入	進口及匯出
		1	出口	進口
		2		匯出匯款
		3	匯入匯款	兌購外匯存外匯存款
		4	外匯存款結售	其他
		5	其他	
DATA-KIND	單據別	0	結售為新台幣	以新台幣結購
		1	存入外匯存款	以外匯存款支付
		2	轉匯國內他行	以外幣貸款支付
		4	扣付國內銀行費用	
		5	扣還國內外幣貸款	
		6	扣付佣金	
		7	扣付國外銀行費用	
		8	兌換外幣現鈔旅行支票	以外幣現鈔旅行支票支付
		9	其他	其他
FORWARD-SPLIT	交易性質註記		出(進)口跟單、匯入(出)匯款均依下列說明註記(含結匯及原幣交易) (出進口跟單係指押匯、託收或開狀)	
		A	大陸出、進口之委外加工及商仲貿易	
		F	大陸出、進口經OBU之委外加工及商仲貿易且原始(最終)匯(受)款地為中國大陸(非中國大陸，請註記"A")	
		L	大陸出、進口且有新台幣與外幣間遠匯交割之委外加工及商仲貿易	
		G	大陸出、進口經OBU且有新台幣與外幣間遠匯交割之委外加工及商仲貿易且原始(最終)匯(受)款地為中國大陸(非中國大陸，請註記"L")	
			出(進)口跟單另依下列說明註記	
		Y	大陸以外其他國家地區出、進口之委外加工及商仲貿易	
		B	大陸以外其他國家地區出、進口且有新台幣與外幣間遠匯交割之委外加工及商仲貿易	
		S	上述以外交易性質涉及新台幣與外幣間遠期外匯交割者	
		E	大陸出口至臺灣以外地區、大陸自臺灣以外地區進口，而於臺灣開狀(押匯)、託收	
		T	電話理財	
		X	不再轉列匯出匯款	
		K	電子支付業者代理收付款項之交易	
		U	外匯證券商他人帳戶收付款項之交易	
		R	經核准依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」之個人或營利事業匯回之資金及運用	
		(空白)	非屬上述交易性質不必註記	

TOP	付款方式/匯款方式		出、進口	匯入、出
		0		電匯
		1	即期信用狀	票匯
		2	遠期信用狀	信匯
		3	D/A	
		4	D/P	
		5		其他
		C		外幣現鈔、旅行支票
NO-REP-FLAG	有無申報書	N	匯入款係原先利用其每年得逕行結匯金額匯出者，可免查詢及計入當年累積結匯金額。	
		P	免申報書，如 ATM 提外幣現鈔彙總、國際機場小額彙總等。	
		Q	使用於某些特定身份者可填報某些特定匯款分類。	
		Y	有申報書且有額度查詢及計入紀錄或有核准函。	
		(空白)	無申報書(<NT$50 萬)或有申報書但不須查詢及計入額度。	
Q-ID	客戶身分別	1	公司、有限合夥、行號	
		16	公司代理外國自然人	
		17	公司代理外國法人(含外國財團法人)	
		18	公司代理外國銀行	
		2	團體(含辦事處、事務所)	
		22	公司籌備處	
		3	本國自然人	
		36	本國人代理外國自然人	
		37	本國人代理外國法人(含外國財團法人)	
		38	本國人代理外國銀行	
		4	外國人及港澳、大陸人士持居留證者	
		42	持官員證之外國人	
		43	持護照之外國人及港澳、大陸人士持入出境證但無居留證者	
		46	外國人(居留證證載有效期限滿一年者)代理外國自然人	
		47	外國人(居留證證載有效期限滿一年者)代理外國法人(含外國財團法人)	
		5	銀行本身之外匯交易	
NATURAL	外匯性質	1	商品貿易貨款收支(801、802 除外)	
		2	服務收支、薪資匯出入(個人薪資匯出除外)	
		3	上述兩者以外之性質	
		(空白)	未結購、售及結匯金額小於 NT$50 萬或免申報書者	
TRADE-TYPE	交易類型	S	即期交易	
		F	遠期交易	
		O	以選擇權履約並全額交割之交易	

		W C D Z	換匯交易 換匯換利交易 上述以外方式辦理幣別轉換之其他外匯交易 其他不涉及幣別轉換之外匯交易
DATA-SOURCE	資料來源	M W C	資料傳輸 網路交易 外幣交割直接由集保通知經財金外幣結算平台清算之交易(非匯款)

附件 4-1 匯入出匯款分類 692 及 693 之細分類

代號	細分類說明	包含之匯款分類
A	股本投資、股權投資及國外存款等投資款	210、250、262~270、281~283、310、330、350~380
B	對外貸款、國外借款及發行海外公司債等	220、280、320、340、341
C	國外投資所得	410除外之4字頭
D	委外加工及商仲貿易貨款收支	710、711
E	國外服務收支	1字頭
F	國外捐贈、贍家等移轉收支	5字頭(不含511)
G	國外薪資所得	410、511
I	出進口通關及指定國內交貨之貨款收支	70A~706、720
R	國內貨款之收付	
S	國內外幣保單、基金、債券等投資款項之收付	
T	國內贍家移轉收支	
U	經核准依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第7條或第8條規定提取從事國內投資之收支	指「境外資金外匯存款專戶」之資金結匯或國內跨行匯款
V	依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第6條所稱，按 百分之五計算之限額內得提取自由運用之收支	指「境外資金外匯存款專戶」之資金結匯或國內跨行匯款
W	依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第6條所稱，按百分之二十五計算之限額內，自外匯存款專戶提取並存入信託專戶或證券全權委託專戶內從事金融投資之收支	指「境外資金外匯存款專戶」之資金結匯或國內跨行匯款
X	標準型新臺幣與外幣間換匯交易(SWAP)	
Y	標準型新臺幣與外幣間換匯換利交易(CCS)	
Z	其他	299、291、292、391、392、399、611、612、619、696、801、802及其他國內交易款項(代號R、S、T以外)之收付

(空白)	結購外匯僅作外存不再匯至國內他人帳戶或國外、結售之外匯原係以新臺幣結購存入

註 1：無論結購、結售或原幣交易，均須填列細分類。

註 2：693 細分類原始性質之判斷應與「REM-TYPE，匯(受)款人之身分別」欄他人帳戶(4)及本人帳戶(5)配合處理，其原則如下:

(1)匯款人與受款人不同，「REM-TYPE」原則上填列他人帳戶，693 細分類原始性質之判斷標準:匯出填報資金用途，匯入填報資金來源。

(2)匯款人與受款人相同，「REM-TYPE」填列本人帳戶，693 細分類原始性質之判斷標準:

1.資金匯至國內他行(OR693)：依資金之原始性質填列，如資金係由新臺幣結購而來，依當初結購外匯之原始用途性質填列；資金係由境外或國內他人帳戶匯入，依外匯之原始來源性質填列。

2.資金由國內他行匯入(IR693)：依外匯之原始來源性質填列。

(3)客戶為匯款人將資金匯出至國內他行，且受款人為受款行，如：客戶匯出係為償還在受款行之貸款或與受款行買賣外幣金融商品等交割款項，匯款行及受款行外匯資料申報匯出(OR693)及匯入(IR693)，請均以客戶證號申報，「REM-TYPE」填列本人帳戶，其後；受款行得再以客戶名義申報匯出(OR695)償還貸款等，且填列他人帳戶。反之，匯款人為匯款行且依客戶指示匯出外幣貸款動撥或買賣金融商品利得等款項至國內他行該客戶帳戶，亦同。

註 3：在境內支付與出進口通關貿易或境外委外加工及商仲貿易相關之貨款，為避免與他日境內支付或收取貨款者及境外進貨或出貨者結算貨款產生之匯出、匯入混淆，其細分類請填列「R」，申報書填報第三項，其中能提供符合實質交易流程之證明文件者，其結匯得免列計當年累積結匯金額。

附件 4-2 匯入出匯款分類 695 之細分類

代號	細分類說明
A	不同客戶間外匯轉讓(包括還款、捐贈、借款、投資)
B	國內銀行短期外幣貸款撥款及償還
C	外匯交易保證金之提存或撥還
D	外匯交易已實現損失或盈餘
E	外幣貸款利息收支
F	國內銀行中長期外幣貸款撥款及償還
G	評價產生之未實現損益
U	經核准依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第7條或第8條規定提取從事國內投資之收支
V	依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第6條所稱，按百分之五計算之限額內得提取自由運用之收支
W	依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第6條所稱，按百分之二十五計算之限額內，自外匯存款專戶提取並存入信託專戶或證券全權委託專戶內從事金融投資之收支
X	標準型新臺幣與外幣間換匯交易(SWAP)
Y	標準型新臺幣與外幣間換匯換利交易(CCS)

Z	其他
(空白)	同一客戶之活存定存互轉或定存展期續存

註 1：692、693 及 695 以外之匯款分類，如為新臺幣與外幣間 SWAP 或 CCS 之交易，仍請於「69X 細分類欄」(資料傳輸檔案格式之 690-SUB-CODE 欄)輸入代碼 X 或 Y。

註 2：陸資來台投資相關匯款分類，如匯入 310、320、360、365、370、371，及匯出 310、320、360、365、370、371、441、442、448，請於「69X 細分類欄」輸入代碼 M。

註 3：經核准依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」資金匯回，受理銀行扣取稅款時， 應以個人或營利事業名義申報「695」，細分類欄輸入代碼 Z，並敘明扣付稅款。

6. 兼營信託業之指定銀行辦理外幣信託業務申報。（民國 107 年 1 月 4 日台央外柒字第 1070002653 號函）

中央銀行外匯局　函

地址：10066 臺北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1218

傳真：(02)2357-1265

受文者：中華民國信託業商業同業公會

發文日期：中華民國 107 年 1 月 4 日

發文字號：台央外柒字第 1070002653 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：

有關兼營信託業之指定銀行辦理外幣信託業務，自 107 年 2 月起應依說明二申報本年 1 月份資料，請查照並轉知所屬銀行會員辦理。

說明：

一、依據「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第四十條規定辦理。

二、指定銀行兼營信託業辦理外幣特定金錢信託投資外幣有價證券以外之外幣信託業務，應依其業務種類每月填報「外幣信託業務明細表」、「外幣計價共同信託基金明細表」及「外幣計價信託資金集合管理運用帳戶明細表」(附件 1)，並於次月 10 日前傳送貴公會。

三、請貴公會彙整「外幣信託業務彙總表」、「外幣計價共同信託基金彙總表」及「外幣計價信託資金集合管理運用帳戶彙總表」(附件 2)，連同各銀行填報之明細表以電子郵件或傳真方式於 20 日前送本局參考。

正本：中華民國信託業商業同業公會

副本：

局長　顏輝煌

附件 1

_____銀行　　外幣信託業務明細表(信託業者填報)

年　　月底

單位:千美元

業務項目	業務種類	信託商品名稱	信託商品成立日期	信託財產本金變動情形				
				上月底餘額 (A)	匯差 (B)	本月增加 (C)	本月減少 (D)	本月底餘額 (A)+(B)+(C)-(D)

填表經辦：_____　　覆核主管：_____

連絡電話：_____　　連絡電話：_____

註: 1.本表請於每月 10 日前填妥傳送信託公會彙整。

2.金額填報請四捨五入至整數。

_____銀行　　外幣計價共同信託基金明細表(信託業者填報)

年　　月底

單位:千美元

基金名稱	計價幣別	成立日期	金管會核准 可發行額度	上月底基金規模	匯差	本月申購	本月贖回	本月底基金規模

填表經辦：_____　　覆核主管：_____

連絡電話：　　連絡電話：_____

註: 1.本表請於每月 10 日前填妥傳送信託公會彙整。

2.金額填報請四捨五入至整數。

3.計價幣別為美元以外者，一律以當月底匯率折算為美元。

4.匯差指因每月折算匯率不同，造成上月底規模變動之差額。

_____銀行　外幣計價信託資金集合管理運用帳戶明細表(信託業者填報)

年　　月 底

單位:千美元

集管帳戶名稱	計價幣別	成立日期	帳戶單位數	帳戶規模					
				信託本金					本月底淨值
				上月底餘額	匯差	本月加入	本月退出	本月底餘額	

填表經辦：_____　　覆核主管：_____

連絡電話：_____　　連絡電話：_____

註：1.本表請於每月 10 日前填妥傳送信託公會彙整。

2.金額填報請四捨五入至整數。

3.月底帳戶規模(淨值)：帳戶單位數*每單位外幣淨值*美元匯率。

4.計價幣別為美元以外者，一律以當月底匯率折算為美元。

5.匯差指因每月折算匯率不同，造成上月底餘額變動之差額。

外幣信託業務彙總表(信託公會彙整)

年　　月

(依銀行別)　　單位:千美元

銀行名稱	信託商品數	信託財產本金變動情形				
		上月底餘額 (A)	匯差 (B)	本月增加 (C)	本月減少 (D)	本月底餘額 (A)+(B)+(C)-(D)
合計						

(依業務別)　　單位:千美元

業務項目	業務種類	本月底信託財產本金餘額
合計		

註: 本表請於每月 20 日前填妥傳送外匯局簽證科。

聯絡電話：

2357-1218，賴先生(Laida@mail.cbc.gov.tw)，傳真：2357-1265

2357-1221，林小姐(yrlin@mail.cbc.gov.tw)，傳真：2357-1265

外幣計價共同信託基金彙總表(信託公會彙整)

年　　月

單位:千美元

銀行名稱	基金 檔數	上月底基金規模	匯差	本月申購	本月贖回	本月底基金規模
合計						

註 1.金額填報請四捨五入至整數。

2.基金以美元以外之幣別計價者，應依信託契約約定之匯率換算方式，一律以當月底匯率折算為美元。

3.匯差指因每月折算匯率不同，造成上月底規模變動之差額。

4.本表請於每月 20 日前填妥傳送外匯局簽證科

聯絡電話：2357-1218，賴先生(Laida@mail.cbc.gov.tw)，傳真：2357-1265

2357-1221，林小姐(yrlin@mail.cbc.gov.tw)，傳真：2357-1265

外幣計價信託資金集合管理運用帳戶彙總表(信託公會彙整)

年　　月 底

單位:千美元

銀行名稱	集管帳戶檔數	信託本金					本月底淨值
		上月底餘額	匯差	本月加入	本月退出	本月底餘額	
合計							

註 1.金額填報請四捨五入至整數。

2.匯差指因每月折算匯率不同，造成上月底餘額變動之差額。

3.本表請於每月 20 日前填妥傳送外匯局簽證科。

聯絡電話：2357-1218，賴先生(Laida@mail.cbc.gov.tw)，傳真：2357-1265

2357-1221，林小姐(yrlin@mail.cbc.gov.tw)，傳真：2357-1265

7. 重申銀行業辦理未涉及新臺幣結匯之匯出及匯入匯款，應依說明之規定辦理，請查照。(中華民國 106 年 1 月 6 日台央外捌字第 1060002618 號)

中 央 銀 行 外 匯 局 函

地址：10066 臺北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：章為榮

電話：(02)2357-1226

傳真：(02)2357-1129

電子信箱：weirong@mail.cbc.gov.tw

受文者：

發文日期：中華民國 106 年 1 月 6 日

發文字號：台央外捌字第 1060002618 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：重申銀行業辦理未涉及新臺幣結匯之匯出及匯入匯款，應依說明之規定辦理，請查照。

說明：

一、下列規定合先敘明：

(一)「外匯收支或交易申報辦法」第 13 條第 1 項：「申報義務人之外匯收支或交易未辦理新臺幣結匯者，以銀行業掣發之其他交易憑證視同申報書。」

(二)「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 29 條：「銀行業辦理各項外匯業務，應先確認顧客身分或基本登記資料及憑辦文件符合規定後，方得受理。」

二、銀行業受理客戶辦理未涉及新臺幣結匯之匯款，如客戶以其境內外公司設立於 DBU 及 OBU 分行之帳戶，頻繁進行匯出、入款時，銀行業應確實輔導客戶詳實告知匯款性質，並抽查客戶憑辦文件與其申報內容相符後，再掣發其他交易憑證。

三、銀行業辦理旨揭業務，若未依規定確實輔導客戶填報正確匯款性質，致報送資料錯誤率偏高，本行將依據「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 27 條規定，納入銀行業申請許可辦理外匯業務准駁之參考。

正本：本國指定銀行總行、外商及陸商指定銀行台北分行

副本：本行金融業務檢查處、外匯局匯款科、簽證科、國際金融業務科

8. 自 105 年 6 月 27 日起，銀行業受理臺灣期貨交易所股份有限公司及期貨商從事經金融監督管理委員會核准臺灣期貨交易所掛牌之美元兌人民幣匯率選擇權之結匯申報事宜。(中華民國 105 年 6 月 22 日台央外伍字第 1050024586 號函)(原中華民國 104 年 7 月 13 日台央外伍字第 1040030257 號函之附表自同日起停止適用)

中 央 銀 行 函

地址：10066 臺北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1199

傳真：(02)2357-1959

受文者：

發文日期：中華民國 105 年 6 月 22 日

發文字號：台央外伍字第 1050024586 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：自 105 年 6 月 27 日起，銀行業受理臺灣期貨交易所股份有限公司及期貨商從事經金融監督管理委員會核准臺灣期貨交易所掛牌之美元兌人民幣匯率選擇權之結匯申報事宜，請依說明辦理，請查照。

說明：

一、依據「中央銀行法」第 35 條第 1 項第 2、4 款及「管理外匯條例」第 6 條之 1 辦理。

二、銀行業受理旨揭業者辦理結匯申報案件，應依附表所列確認相關文件無誤後始得辦理，結匯金額無須查詢，且不計入結匯人或期貨交易人當年累積結匯金額。

三、本行 104 年 7 月 13 日台央外伍字第 1040030257 號函之附表自同日起停止適用，該函所訂美元兌人民幣匯率期貨之結匯申報事宜，請併依本函附表規定辦理。

正本：本國指定銀行總行(請轉知所屬各辦理外匯業務業分行)、外商及陸商指定銀行台北分行(請轉知在台分行)、中華郵政股份有限公司、中華民國信用合作社聯合社(請轉知各信用合作社)、全國農業金庫股份有限公司(請轉知各農漁會信用部)、本行金融業務檢查處、法務室

副本：金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會證券期貨局、金融監督管理委員會檢查局、行政院農業委員會農業金融局、臺灣期貨交易所股份有限公司、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國期貨業商業同業公會、財團法人台灣地理資訊中心、本行外匯局外匯交易科、匯款科、外匯稽核科、簽證科、外匯資料科(均含附件)

附表　銀行業受理臺灣期貨交易所股份有限公司(下稱臺灣期貨交易所)、期貨商從事經金融監督管理委員會核准臺灣期貨交易所掛牌之美元兌人民幣匯率期貨暨選擇權之結匯申報案件應確認事項(無須計入當年累積結匯金額)

結　匯　項　目	應　確　認　文　件	結　匯　人
一、　臺灣期貨交易所為辦理期貨交易之結算交割，經由其結算保證金專戶辦理人民幣結匯	期貨商保證金權益數低於未沖銷部位所需保證金之數額表或交易人、期貨商違約清冊(內容包括期貨商名稱、交易人統一編號及金額)。	臺灣期貨交易所
二、　期貨商辦理交易人從事美元兌人民幣匯率期貨暨選擇權部位建立後之人民幣保證金追繳及虧損事宜，經由期貨商客戶保證金專戶辦理人民幣結匯	一、　期貨主管機關核准經營期貨經紀業務函或核發載明「經營期貨經紀業務」之許可證照。 二、　交易人虧損或保證金權益數低於未沖銷部位所需保證金之數額表清冊(內容包括交易人統一編號及金額)。	期貨商

三、期貨商辦理交易人從事期貨交易發生違約情事，經由期貨商客戶保證金專戶之資金餘額(含人民幣)結匯為違約應支付幣別，以支應違約應付保證金之結匯	一、 期貨主管機關核准經營期貨經紀業務函或核發載明「經營期貨經紀業務」之許可證照。 二、 交易人違約清冊(內容包括交易人統一編號及違約金額)。	期貨商

9. 檢送「向大陸申請 QFII 資格情形與資金進出概況」月報表(中華民國 105 年 06 月 22 日台央外伍 字第 1050025601 號函)

發文單位：中央銀行外匯局

發文字號：台央外伍 字第 1050025601 號

發文日期：民國 105 年 06 月 22 日

要　　旨：為統計國內金融機構經由大陸地區「合格境外機構投資者」投資大陸地區證券市場之資金進出，檢送「向大陸申請 QFII 資格情形與資金進出概況」月報表

主　　旨：為統計國內金融機構經由大陸地區「合格境外機構投資者」投資大陸地區證券市場之資金進出，檢送「向大陸申請 QFII 資格情形與資金進出概況」月報表共 1 式，請惠予轉知所屬會員公司依說明事項辦理，請查照。

說　　明：

一、依本行「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第 26 點及附表 10 ，銀行業受理對大陸地區證券投資之匯出匯款及匯入匯款，應確認匯款人已取得大陸地區主管機關核准為「合格境外機構投資者（QFII)」之證明文件。

二、為統計上述資金進出資料，凡取得 QFII 資格及額度之業者，請自本（105） 年 8 月起，於每月第 2 個營業日前，透過本行「金融資料網路申報系統」申報上月資料。

三、本案申報媒體資料之 Excel 檔與 BCF 檔案說明書詳如附件，請利用本行申報系統網站（http://bcf.cbc.gov.tw/）下載電子檔。

四、已取得 QFII 資格而無本行申報系統識別碼及通行碼之業者，請洽本行資訊處（規劃科楊先生，電話 2357-1686）申請單位管理者識別碼及通行碼。

正　　本：中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國證券商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會

副　　本：本行資訊處

(QFII)向大陸申請QFII資格情形與資金進出表

民國　105　年　5　月

檢核

向大陸證監會申請日期(YYYYMMDD)	大陸證監會核准日期(YYYYMMDD)	向大陸外管局申請日期(YYYYMMDD)	大陸外管局核准日期(YYYYMMDD)	申請總額度	合計核准總額度	QFII實際使用額度	本月匯出金額	本月匯回金額	累計淨匯出金額	本月結購金額	本月結售金額	累計淨結購金額
20151125	20151229	20160228	20160325	300,000,000	300,000,000	150,000,000	2,500,000	1,000,000	142,000,000	500,000	20,000	145,000,000

(QFII)向大陸申請QFII資格情形與資金進出概況表

SEQ.	欄位名稱	長度	變數類型	備註
1	向大陸證監會申請日期	8	文字	年月日(西元YYYYMMDD)
2	大陸證監會核准日期	8	文字	年月日(西元YYYYMMDD)
3	向大陸外管局申請日期	8	文字	以最新申請或報備之日期填報; 年月日(西元YYYYMMDD)
4	大陸外管局核准日期	8	文字	
5	申請總額度	10	整數	以美元表示
6	合計核准總額度	10	整數	
7	QFII實際使用額度	10	整數	
8	本月匯出金額	10	整數	匯出/匯回本國境內(含OBU)，以美元表示。
9	本月匯回金額	10	整數	
10	累計淨匯出金額	10	整數	
11	本月結購金額	10	整數	涉及新臺幣結匯金額，以美元表示。(以結匯時匯率計算)
12	本月結售金額	10	整數	
13	累計淨結購金額	10	整數	

10. 因擔任電子支付機構業務中收受儲值或代理收付款項交付信託之受託銀行，辦理外幣特定單獨管理運用金錢信託業務，應依說明辦理。(中華民國 104 年 11 月 27 日台央外柒字第 1040050960 號函)

中 央 銀 行 函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：賴志達

電話：(02)2357-1218

傳真：(02)2357-1265

電子信箱：Laida@mail.cbc.gov.tw

發文日期：中華民國 104 年 11 月 27 日

發文字號：台央外柒字第 1040050960 號

速別：最速件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：請轉知貴會所屬會員，因擔任電子支付機構業務中收受儲值或代理收付款項交付信託之受託銀行，辦理外幣特定單獨管理運用金錢信託業務，應依說明辦理，請查照。

說明：

一、依據「信託業法」第 18 條第 1 項規定辦理。

二、為簡化程序，凡兼營信託業務並已取具金融監督管理委員會金錢信託業務許可之指定銀行，於「電子支付機構管理條例」(以下稱管理條例)及相關子法之架構下辦理旨揭業務者，視為業經本行同意，無須再個別報請同意；其涉及資金之匯出、匯入應遵行事項如下：

(一) 辦理旨揭業務應以信託契約之委託人(包括經主管機關核准之專營電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構及「與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為管理辦法」第 2 條所定義之資料處理服務業者)為申報義務人。如涉及新臺幣結匯事宜，應依本行「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第 27 點規定，檢附相關文件洽銀行業辦理，結匯金額無須查詢，且不計入受託銀行、委託人、境內付款方客戶或收款方客戶當年累積結匯金額。

(二) 委託人依「管理條例」第 21 條指示受託人運用支付款項，有同條第 7 項須補足差額情形時，如涉及新臺幣結匯事宜，應由委託人依「外匯收支或交易申報辦法」規定洽銀行業辦理，結匯金額應查詢並計入委託人當年累積結匯金額；但該項金額結匯部分，於其每年得逕行結匯金額用罄後，銀行業仍得受理，無須向本行申請核准。

(三) 受託銀行依「管理條例」第 21 條第 4 項規定，將運用信託財產所生孳息或其他收益，於扣除相關費用及依法計提金額後，應以原幣分配予受益人(同委託人)。

(四) 受理匯款或結匯之銀行業應確實輔導委託人申報正確之匯款性質，傳送本行媒體資料時，應於「FORWARD-SPL」欄位註記「K」；交易資料為實體通路實質交易價金匯入者，應另於「NO-REP-FLAG」欄位註記「Q」。

三、辦理旨揭業務之受託銀行應按月填報月報表(如附件)送貴公會，由貴公會彙整統計後送本行外匯局，俾供參考。

四、違反本行相關規範，經本行限期改正，屆期仍未改正，或其情節重大者，本行得廢止同意。

正本：中華民國信託業商業同業公會

副本：金融監督管理委員會、本行金融業務檢查處、外匯局匯款科、資料科

_____銀行/公司外幣計價信託業務明細表				
年　　月 底				
				單位:千美元
業務別	**信託商品名稱**	**成立首檔信託商品日期**	**信託契約數**	**信託財產**

註:1.本表統計對象為兼營信託業之 DBU 或 DSU 辦理除集合管理運用帳戶及共同信託基金外之各項外幣信託業務情形

2.匯率：以美元以外之幣別計價者，以當月底匯率折算為美元。

3.業務別應依「信託業法施行細則」第 7 條填列，如指定金錢信託。

4.信託商品名稱依各該所屬業務別分列，如特定金錢信託之遺產信託商品。惟本表統計不含特定金錢信託投資外幣有價證券商品。

5.如屬 DBU 受託辦理電子支付機構條例第 20 條第 1 項之特定金錢信託業務，業務別應填特定金錢信託，信託商品名稱應填「電子支付機構支付款項信託商品-儲值款項」或「電子支付機構支付款項信託商品-代理收付款項」。

6.如屬「電子支付機構支付款項信託商品-儲值款項」，信託財產欄位應填外幣信託專戶之信託財產金額；屬「電子支付機構支付款項信託商品-代理收付款項」，信託財產欄位應填新臺幣信託專戶及外幣信託專戶之信託財產合計金額(折計為美元)。

外幣計價信託業務彙總表					
年　　月					
					單位:千美元
銀行名稱	**信託商品數**	**信託本金**			
		上月底餘額 (A)	**本月新增(B)**	**本月減少(C)**	**本月底餘額 (A)+(B)-(C)**

合計					

註:1.本表統計對象為兼營信託業之 DBU 或 DSU 辦理外幣信託業務

2.若成立數檔信託契約，請加總各信託契約金額。

11. 投信事業在國內募集或私募外幣計價投信基金之新臺幣收付及銀行業受理其代結匯申報等事宜 (中華民國 104 年 10 月 20 日台央外伍字第 1040045497 號函)

發文字號：中央銀行 104 年 10 月 20 日台央外伍字第 1040045497 號函

主　　旨：自即日起，證券投資信託事業經取得主管機關許可在國內募集或私募外幣計價之證券投資信託基金，有關其以新臺幣收付及銀行業受理其代結匯申報等事宜，請依說明辦理。請查照。

說　　明：

一、依據「中央銀行法」第 35 條第 1 項第 2 款及第 3 款、「管理外匯條例」第 5 條第 2 款及第 6 條之 1 辦理。（相關規定：金融監督管理委員會 101 年 10 月 17 日金管證投字第 1010045938 號令）

二、旨揭相關款項收付，應依下列規定辦理：

（一）募集或私募外幣計價基金（含人民幣），應於外匯指定銀行依基金所選定幣別開立獨立之外匯存款專戶，有關各該基金交割款項及國外費用之收付，均應以該專戶存撥。外幣計價基金相關款項之收付除依說明二之（二）以新臺幣收付者外，均應以外幣為之，其結匯事宜應由基金申購人依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理，亦得自其本人外匯存款戶轉帳支付。

（二）募集發行人民幣以外之外幣計價基金以新臺幣收付者：

1.除應依金融監督管理委員會 101 年 10 月 17 日金管證投字第 1010045938 號令之相關規範辦理外，所涉結匯事宜應由證券投資信託事業依「外匯收支或交易申報辦法」之規定向銀行業辦理。

2.基金投資人進行人民幣以外之外幣計價基金轉換時，得直接辦理投資標的或外幣間之轉換，款項無須結售為新臺幣後再結購為外幣。

三、已依本行外匯局 94 年 5 月 10 日台央外柒字第 0940021444 號函規定取得首次募集或私募外幣計價基金同意函者，募集或私募多幣別之外幣計價基金(含人民幣但不含新臺幣級別)：

（一）得逕行募集或私募多幣別之外幣計價基金，無須再向本行申請許可。

（二)基金投資人進行人民幣級別以外之外幣計價基金轉換時,得直接辦理投資標的或外幣間之轉換。

四、外幣計價證券投資信託基金之投資標的仍限於以外幣計價(含人民幣)之產品，且不得涉及新臺幣匯率相關產品及投資標的主要涉及國內者。

五、銀行業受理證券投資信託事業代基金申購人(受益人)辦理旨揭結匯申報，其結匯金額不計入基金申購人(受益人)或證券投資信託事業之當年累積結匯金額,另應確認下列事項無誤後,始得辦理：

（一）業者填報之外匯收支或交易申報書、證券主管機關核准募集發行外幣計價基金文件、基金申購人（受益人）之結匯授權書及結匯清冊（內容包括基金申購人（受益人）名稱、統一編號、出生日期及結匯金額）。

（二）業者與基金申購人（受益人）簽訂之契約已明文授權由業者辦理結匯者，得以業者出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替基金申購人（受益人）之結匯授權書。

六、本行外匯局 101 年 10 月 26 日台央外伍字第 1010045318 號及 101 年 11 月 21 日台央外柒字第 1010048710 號函，自即日起停止適用。

正　　本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(請轉知所屬會員)、本國指定銀行總行(請轉知所屬各辦理外匯業務分行)、外商及陸商指定銀行台北分行(請轉知在台分行)

副　　本：金融監督管理委員會、金融監督管理委員會證券期貨局、金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會檢查局、財團法人台灣地理資訊中心、本行金融業務檢查處、法務室、外匯局外匯交易科、稽核科、資料科

12. 修訂指定銀行得與臺灣地區人民幣清算銀行辦理平倉交易之規定。(中華民國 104 年 10 月 26 日台央外柒字第 1040046517 號函)(原中央銀行 104 年 1 月 8 日台央外柒字第 1040003002 號函停止適用及 104 年 7 月 31 日台央外柒字第 1040033284 號函有關人民幣業務說明之內容停止適用)

中央銀行函

地址： 10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

電話： 02-23571217

傳真： 02-23571265

受文者：

發文日期：中華民國 104 年 10 月 26 日

發文字號：台央外柒字第 1040046517 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：茲修訂指定銀行得與臺灣地區人民幣清算銀行(以下簡稱人民幣清算行)辦理平倉交易之規定如說明，請查照辦理。

說明：

一、依據「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 52 條第 7 款規定辦理。

二、指定銀行得與人民幣清算行辦理平倉交易之範圍及應遵循事項如下：

(一) 指定銀行受理公司、行號、團體辦理涉及人民幣跨境貨物貿易、服務貿易及直接投資相關之人民幣買賣，應對客戶採取允當之「認識你的客戶 KYC」、「瞭解你的業務」及「盡職審查」等程序，加強人民幣買賣需求之真實性審核，並應符合下列規定：

1.跨境貨物貿易：

(1)貨物輸出或輸入國至少有一方為大陸地區；或買、賣任一方位於大陸地區且資金進出大陸地區者(皆含委外加工或商仲貿易)。

(2)進、出口之貨款(含預收付貨款)以人民幣結算或清算之匯出入款或以跟單方式辦理者。

2.跨境服務貿易：對大陸地區提供服務之收入、或接受大陸地區提供服務之支出，且以人民幣結算或清算之匯出入款者。

3.直接投資：對大陸地區股本投資或收回股本投資，且以人民幣結算或清算之匯出入款者。

4.交易種類包含即期外匯交易、遠期外匯交易和換匯交易。

(二)自然人透過帳戶買賣：

指定銀行受理自然人每人每日透過帳戶買、賣各人民幣二萬元，並應管控併計同一客戶於同一銀行各分行臨櫃及電子化業務所有通路每人每日之承作限額。

三、指定銀行應遵守「銀行業辦理外匯業務管理辦法」、「銀行業辦理外匯業務作業規範」、「外匯收支或交易申報辦法」、「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」等相關規定。

四、人民幣清算行受理國際金融業務分行或國外參加行辦理涉及人民幣跨境貨物貿易、服務貿易及直接投資業務之平倉交易，國際金融業務分行或國外參加行應參照說明二(一)之規定辦理。

五、本通函自本(104)年 11 月 2 日生效，本行 104 年 1 月 8 日台央外柒字第 1040003002 號函同時停止適用。

六、另「銀行業辦理外匯業務作業規範」第 17 點第 2 項之「人民幣業務說明」修正如附件，本行 104 年 7 月 31 日台央外柒字第 1040033284 號函檢送之「人民幣業務說明」停止適用。

正本：本國指定銀行總行(請轉知所屬各外匯業務指定分行)、外商及陸商指定銀行台北分行(請轉知在台分行)

副本：行政院農業委員會、金融監督管理委員會、本行金融業務檢查處、法務室、外匯局外匯交易科、匯款科、資料科、國際金融業務科

13. 自即日起，證券投資信託事業經取得主管機關許可在國內募集或私募外幣計價之證券投資信託基金，有關其以新臺幣收付及銀行業受理其代結匯申報等事宜。(中華民國 104 年 10 月 20 日台央外伍字第 1040045497 號函)

中 央 銀 行 函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

電話：02-23571202

傳真：02-23571959

受文者：

發文日期：中華民國 104 年 10 月 20 日

發文字號：台央外伍字第 1040045497 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：自即日起，證券投資信託事業經取得主管機關許可在國內募集或私募外幣計價之證券投資信託基金，有關其以新臺幣收付及銀行業受理其代結匯申報等事宜，請依說明辦理。請查照。

說明：

一、依據「中央銀行法」第 35 條第 1 項第 2 款及第 3 款、「管理外匯條例」第 5 條第 2 款及第 6 條之 1 辦理。(相關規定：金融監督管理委員會 101 年 10 月 17 日金管證投字第 1010045938 號令)

二、旨揭相關款項收付，應依下列規定辦理：

(一)募集或私募外幣計價基金(含人民幣)，應於外匯指定銀行依基金所選定幣別開立獨立之外匯存款專戶，有關各該基金交割款項及國外費用之收付，均應以該專戶存撥。外幣計價基金相關款項之收付除依說明二之(二)以新臺幣收付者外，均應以外幣為之，其結匯事宜應

由基金申購人依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理，亦得自其本人外匯存款戶轉帳支付。

(二)募集發行人民幣以外之外幣計價基金以新臺幣收付者：

1.除應依金融監督管理委員會 101 年 10 月 17 日金管證投字第 1010045938 號令之相關規範辦理外，所涉結匯事宜應由證券投資信託事業依「外匯收支或交易申報辦法」之規定向銀行業辦理。

2.基金投資人進行人民幣以外之外幣計價基金轉換時，得直接辦理投資標的或外幣間之轉換，款項無須結售為新臺幣後再結購為外幣。

三、已依本行外匯局 94 年 5 月 10 日台央外柒字第 0940021444 號函規定取得首次募集或私募外幣計價基金同意函者，募集或私募多幣別之外幣計價基金(含人民幣但不含新臺幣級別)：

(一)得逕行募集或私募多幣別之外幣計價基金，無須再向本行申請許可。

(二)基金投資人進行人民幣級別以外之外幣計價基金轉換時，得直接辦理投資標的或外幣間之轉換。

四、外幣計價證券投資信託基金之投資標的仍限於以外幣計價(含人民幣)之產品，且不得涉及新臺幣匯率相關產品及投資標的主要涉及國內者。

五、銀行業受理證券投資信託事業代基金申購人(受益人)辦理旨揭結匯申報，其結匯金額不計入基金申購人(受益人)或證券投資信託事業之當年累積結匯金額，另應確認下列事項無誤後，始得辦理：

(一)業者填報之外匯收支或交易申報書、證券主管機關核准募集發行外幣計價基金文件、基金申購人(受益人)之結匯授權書及結匯清冊(內容包括基金申購人(受益人)名稱、統一編號、出生日期及結匯金額)。

(二)業者與基金申購人(受益人)簽訂之契約已明文授權由業者辦理結匯者，得以業者出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替基金申購人(受益人)之結匯授權書。

六、本行外匯局 101 年 10 月 26 日台央外伍字第 1010045318 號及 101 年 11 月 21 日台央外柒字第 1010048710 號函，自即日起停止適用。

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(請轉知所屬會員)、本國指定銀行總行(請轉知所屬各辦理外匯業務分行)、外商及陸商指定銀行台北分行(請轉知在台分行)

副本：金融監督管理委員會、金融監督管理委員會證券期貨局、金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會檢查局、財團法人台灣地理資訊中心、本行金融業務檢查處、法務室、外匯局外匯交易科、稽核科、資料科

14. 自即日起，放寬指定銀行受理以傳真交易指示方式，辦理結匯金額達等值新臺幣 50 萬元以上外匯業務。(中華民國 104 年 9 月 16 日台央外柒字第 1040041230 號函)

中 央 銀 行 函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：洪振源

電話：(02)2357-1289

傳真：(02)2357-1265

電子信箱：chesterh@mail.cbc.gov.tw

受文者：

發文日期：中華民國 104 年 9 月 16 日

發文字號：台央外柒字第 1040041230 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如文

主旨：自即日起，放寬指定銀行受理以傳真交易指示方式，辦理結匯金額達等值新臺幣 50 萬元以上外匯業務，並請依說明辦理，請查照。

說明：

一、依據「銀行業辦理外匯業務管理辦法」(以下簡稱「管理辦法」)第 19 條第 1 項規定辦理。

二、業務範圍：管理辦法第 4 條第 1 項第 1 款至第 6 款業務。

三、指定銀行開辦旨揭業務前，應備文檢附「以傳真交易指示辦理外匯業務審查表」(如附件一)及相關附件，函報本行備查。

四、應請注意依下列各點辦理：

(一)顧客以傳真交易指示辦理新臺幣結匯時，得先傳真已依規定簽章之外匯收支或交易申報書；受理依外匯收支或交易申報辦法(以下簡稱「申報辦法」)第 4 條第 1 項第 3 款規定辦理之結匯申報，應於訂約時(即與顧客議定匯價時)立即依銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項(以下簡稱「應注意事項」)第 2 點規定，查詢及計入申報義務人當年累積結匯金額，並列印及留存查詢紀錄；申報書正本至遲應於交割日前收妥報送本行。

(二)受理大額新臺幣結匯交易(公司、行號每筆結匯金額達 100 萬美元以上；團體、個人每筆結匯金額達 50 萬美元以上)訂約前應先審核相關交易文件與申報書記載事項相符，始得辦理。

(三)受理依申報辦法第 5 條規定辦理之結匯申報，除依應注意事項及其附表規定，指定銀行應於相關證明文件正本加註結匯金額、日期並簽章者外，其餘證明文件得以傳真文件辦理。

(四)指定銀行應訂定審慎篩選提供傳真交易指示顧客原則，並落實 KYC 程序；若交易憑證虛偽不實或未於限期內送達正本申報書，應請顧客沖回該筆交易。

五、本行 104 年 3 月 4 日台央外柒字第 1040010448 號函簡化指定銀行申辦涉及外匯之電子化交易業務程序之「未達等值新臺幣 50 萬元電子化交易業務審核表」修正如附件二。

正本：本國指定銀行總行、外商及陸商指定銀行台北分行

副本：金融監督管理委員會、本行金融業務檢查處、外匯局交易科、匯款科、稽核科、資料科(均含附件)

附件一 **104.09.14**

_____銀行函報備查以傳真交易指示辦理外匯業務審查表

審核項目	申辦項目/檢附文件		勾選	銀行說明	本行審核
一、前經主管機關(含金管會及本行)許可或備查內容	(請敘明許可內容，並檢附前經主管機關許可傳真交易指示業務函)				
二、本次辦理/擴增業務項目	自行本人新臺幣與外幣帳戶間之結匯轉帳			**(請敘明是否含大額結匯[註1])**	
	同幣別外幣轉帳	本人帳戶間			
		本人與事先約定第三人帳戶間			
		本人與非約定第三人帳戶間			
	跨幣別外幣轉帳	本人帳戶間			
		本人與事先約定第三人帳戶間			
		本人與非約定第三人帳戶間			
	匯出匯款業務				
	匯入匯款業務				
	出口外匯業務			(請敘明承作項目)	
	進口外匯業務			(請敘明承作項目)	
	外幣貸款業務				
	外幣保證業務				
	特定金錢信託投資外幣有價證券業務				
	外幣計價黃金存摺業務				
	其他(請詳述)				
三、受理對象： (一)「外匯收支或交易申報辦法」第3條所定義之公司、行號、團體及個人 (二)非居住民自然人	公司				
	行號				
	團體				
	個人(成年人)				
	個人(未成年人) (限結匯金額未達等值新臺幣50萬元)				
	持有臺灣地區居留證或外僑居留證證載有效期限未滿一年者 (限結匯金額未達等值新臺幣50萬元)			(請敘明證件到期後之受理客戶原則及承作範圍)	

審核項目	申辦項目/檢附文件	勾選	銀行說明	本行審核
	持有我國外交部依「駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明發給要點」核給身分證明者 (限結匯金額未達等值新臺幣50萬元)		(請敘明證件到期後之受理客戶原則及承作範圍)	
四、提供服務時間及帳務劃分時點			(若各業務項目或對象不同亦請敘明)	
五、應遵循事項	訂定審慎篩選提供傳真交易指示顧客原則，並落實KYC程序。受理非居住民自然人辦理傳真交易另應建立風險管理程序與機制，對於居留證等相關證件到期應具檢核功能，並應自行訂定受理客戶原則及控管機制			
	訂定傳真交易管控機制並落實電話照會，確保客戶傳真資料之真實性及獨一性			
	涉及新臺幣結匯交易，屬應計入顧客當年度累積結匯金額者，應於訂約時(即與客戶議定匯價時)立即查詢及計入(列印留存查詢紀錄)，並傳真已依規定簽章之外匯收支或交易申報書，至遲應於交割日前收到正本申報書，併查詢紀錄報送本行			
	受理大額新臺幣結匯交易訂約前應先審核相關交易文件(傳真)與申報書記載事項相符			
	具備涉及人民幣兌換或匯款至大陸地區規定之控管及檢核			
	本項業務不適用於下列交易： 1. 外匯收支或交易申報辦法規定須親赴銀行櫃檯辦理並確認為本人之交易 2. 大額新臺幣結匯交易涉及銀行業輔導客戶申報外匯			

審核項目	申辦項目/檢附文件	勾選	銀行說明	本行審核
	收支或交易應注意事項附表，有關銀行應於文件加註結匯金額、日期及簽章者			
六、檢附符合主管機關相關法令規範之聲明書[註2]	法規遵循部門主管確認聲明書			
	稽核部門主管確認聲明書			
	資訊部門主管確認聲明書			
七、匯率適用原則	(請說明營業時間內或非共同營業時間涉及兌換交易之匯率適用原則)			

註 1：大額結匯交易係指「當日累積結匯金額」個人、團體達等值 50 萬美元，公司、行號達等值 100 萬美元之新臺幣結匯。

2:「聲明書」內容應敘明已確認本案作業方式符合主管機關相關規定，審查表內容無虛偽不實，且應包括：

(1)同一客戶於同一營業日之新臺幣結匯金額，已併計所有臨櫃及電子化業務通路之結匯金額(不含外幣提款機提領外幣現鈔之結匯金額)達等值新臺幣 50 萬元，填報外匯收支或交易申報書。

(2)未成年人及非居住民自然人同一客戶於同一營業日之新臺幣結匯金額，已併計所有臨櫃及電子化業務通路之結匯金額(不含外幣提款機提領外幣現鈔之結匯金額)，未達等值新臺幣 50 萬元。

(3)具備結匯金額化整為零之控管機制。

3.辦理涉及外匯之傳真交易指示之經辦及覆核人員應具備外匯業務人員資格。

附件二 104.09.14

_____銀行申辦未達等值新臺幣 50 萬元電子化交易業務

(傳真交易指示以外)審查表

審核項目	申辦項目/檢附文件		勾選	銀行說明	本行審核
一、前經主管機關(含金管會及本行)許可或備查內容	(請敘明許可內容，並檢附前經主管機關許可之電子化交易業務函)				
二、本次擬辦理電子化通路	網路銀行				
	行動網銀				
	電話專人				
	電話語音				
	其他				
三、本次辦理/擴增業務項目	每筆及每日未達等值新臺幣 50 萬元**涉及新臺幣之結匯轉帳**				
	同幣別外幣轉帳	本人帳戶間			
		本人與事先約定第三人帳戶間			
		本人與非約定第三人帳戶間			
	跨幣別外幣轉帳	本人帳戶間			
		本人與事先約定第三人帳戶間			
		本人與非約定第三人帳戶間			
	匯出匯款業務				
	匯入匯款業務				
	出口外匯業務			(請敘明承作項目)	
	進口外匯業務			(請敘明承作項目)	
	外幣貸款業務				
	外幣保證業務				
	特定金錢信託投資外幣有價證券業務				
	外幣計價黃金存摺業務				
四、其他服務	預約交易功能				
	其他(請詳述)				
五、受理對象：	公司				

審核項目	申辦項目/檢附文件	勾選	銀行說明	本行審核
(一) 「外匯收支或交易申報辦法」第3條所定義之公司、行號、團體及個人 (二) 非居住民自然人	行號			
	團體			
	個人(成年人)			
	個人(未成年人)			
	持有臺灣地區居留證或外僑居留證證載有效期限未滿一年者		(請敘明證件到期後之受理客戶原則及承作範圍)	
	持有我國外交部依「駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明發給要點」核給身分證明者		(請敘明證件到期後之受理客戶原則及承作範圍)	
六、提供服務時間及帳務劃分時點			(若各業務項目或對象不同亦請敘明)	
七、檢附符合主管機關相關規定及安控基準等法令規範之聲明書	法規遵循部門主管確認聲明書			
	稽核部門主管確認聲明書			
	資訊部門主管確認聲明書			
八、匯率適用原則	(請說明營業時間內或非共同營業時間涉及兌換交易之匯率適用原則)			

其他應注意辦理事項：

一、「聲明書」內容應敘明已確認本案作業方式符合主管機關相關法令規定，審查表內容無虛偽不實，且應包括：

(1)同一客戶於同一營業日之新臺幣結匯金額，已併計所有臨櫃及電子化業務通路之結匯金額(不含外幣提款機提領外幣現鈔之結匯金額)，不得達等值新臺幣50萬元。

(2)具備結匯金額化整為零之控管機制。

(3)具備涉及人民幣兌換或匯款至大陸地區規定之控管及檢核機制。

(4)符合金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準。

二、受理非居住民自然人辦理電子化外匯業務應加強認識客戶(KYC)及建立風險管理程序與機制，對於居留證等相關證件到期應具檢核功能，並應自行訂定受理客戶原則及控管機制；**若於客戶相關證件到期後仍欲受理交易時，應訂定到期後受理客戶原則**。

三、應注意提供各類客戶(如法人、自然人或本、外國人)適用匯款性質分類。

四、辦理涉及外匯之電話銀行(專人/語音)之經辦及覆核人員應具備外匯業務人員資格。

15. 關於證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營外幣全權委託投資外幣有價證券業務之投資標的範圍(中華民國109年8月28日台央外伍字第1090033326號函)(原中華民國104年8月17日

台央外伍字第 1040036045 號函停止適用)

中央銀行函

發文字號：台央外伍字第 1090033326 號

發文日期：民國 109 年 8 月 28 日

主旨：關於證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營外幣全權委託投資外幣有價證券業務之投資標的範圍，請依說明辦理，請查照。

說明：

一、國內投信募集發行非以投資國內有價證券為主，含新臺幣級別之多幣別基金之外幣級別，得為經本行同意之證券投資信託或顧問事業，辦理外幣全權委託投資外幣有價證券業務之投資標的，惟該類基金投資於國內證券市場總額、不得超過其基金淨資產價值之 30%(外幣計價之國際債券除外)。

二、國內投信募集發行以投資國內有價證券為主，含新臺幣級別之多幣別基金之外幣級別(以下簡稱國內股票型基金之外幣級別)，除貨幣市場型、指數股票型基金及私募基金外，得為經本行同意之證券投資信託或顧問事業，辦理外幣投資型保單全權委託投資外幣有價證券業務之投資標的，惟每一全權委託帳戶持有國內股票型基金之外幣級別，合計不得逾該全權委託帳戶淨資產價值之 5%。本項新增之投資標的，應依金融監督管理委員會發布有關外幣投資型保單保戶之身分審核及投資比例限制等配套措施切實辦理後，始可進行投資。

三、辦理本案業務之投信投顧業者應按月向本局申報「外幣全權委託業務變動明細表」及「外幣投資型保單全權委託業務變動明細表」(如附件)。

四、其他有關外匯業務事項，請個別業者依其取得本局辦理旨揭業務同意函載明之注意事項辦理。

五、本行外匯局 104 年 8 月 17 日台央外伍字第 1040036045 號函，自即日起停止適用。

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(請轉知所屬會員)

副本：金融監督管理委員會

16. 茲規定(兼營)信託業辦理「外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶」業務向本行申請程序及應遵循事項。(中華民國 104 年 1 月 5 日台央外柒字第 1040002249 號函)

中 央 銀 行 外 匯 局 函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：

電話：02-23571220

傳真：02-23571265

電子信箱：

受文者：

發文日期：中華民國 104 年 1 月 5 日

發文字號：台央外柒字第 1040002249 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：茲規定(兼營)信託業辦理「外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶」業務向本行申請程序及應遵循事項，請　查照並惠予轉知所屬會員。

說明：

一、依據「信託資金集合管理運用管理辦法」(以下簡稱「管理辦法」)第 3 條第 1 項規定辦理。

二、各信託業者(不含銀行國際金融業務分行及證券商國際證券業務分公司)應於設置「外幣計價之信託資金集合管理運用帳戶」前，檢具下列文件向本行申請許可：

(一) 營業執照影本。

(二) 金融監督管理委員會核准函(如限專業投資人委託投資者免附。惟應於申請函文敘明，並應依「管理辦法」規定向主管機關申報備查)。

(三) 董事會議事錄或區域總部授權書。

(四) 外幣計價集合管理運用帳戶之管理及運用計畫(請敘明款項收付、投資種類及範圍)。

(五) 集合管理運用帳戶之風險等級，及足以承擔該帳戶風險之投資人風險承受等級(如限專業投資人委託投資者免附)。

(六) 集合管理運用帳戶約定條款。

三、信託業者經本行許可辦理旨述業務後，嗣後無須再逐案洽經本行同意。惟應於六個月內設置外幣計價集合管理運用帳戶並開始受理信託資金之加入。逾期本行得廢止或撤銷許可，但有正當理由申請延期經本行核准者，得延長三個月，並以一次為限。

正本：中華民國信託業商業同業公會

副本：金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會檢查局、本局匯款科

17. 自即日起，指定銀行得受理非居住民自然人辦理網路銀行或行動網路銀行外匯業務。(中華民國 103 年 10 月 8 日台央外柒字第 1030043490 號函)

中 央 銀 行 外 匯 局 函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：蔡雅蓮

電話：02-23571219

傳真：02-23571265

電子信箱：bethtyl@mail.cbc.gov.tw

受文者：

發文日期：中華民國 103 年 10 月 8 日

發文字號：台央外柒字第 1030043490 號

速別：最速件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：自即日起，指定銀行得受理非居住民自然人辦理網路銀行或行動網路銀行外匯業務，請依說明辦理，請 查照。

說明：

一、旨揭業務之非居住民自然人範圍：

(一)持有臺灣地區相關居留證或外僑居留證，其證載有效期限未滿一年者。

(二)持有我國外交部依「駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明發給要點」核給身分證明之外國自然人。

二、前經本行許可辦理網路銀行或行動網路銀行外匯業務之指定銀行，擬增加提供說明一之(一)非居住民自然人辦理下列網路(行動)銀行外匯業務，應先檢附相關作業說明函報本行備查：

(一) 未達等值新臺幣 50 萬元之新臺幣結匯。

(二) 原幣匯出匯款。

(三) 自行本人帳戶或與事先約定第三人帳戶間之外幣轉帳。

三、辦理本案業務應請注意落實：

(一)訂定接受客戶原則、加強認識客戶(KYC)及建立風險管理程序與機制(如異常交易、警示帳戶及居留證等相關開戶證件逾期之管控等)，並應依洗錢防制相關規範及「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 31 條規定辦理。

(二)擴增旨揭服務對象時，相關系統應完成電腦檢核功能及管控機制，並確實依本局「電腦檢核交易單證內容之項目說明」規定辦理。

(三)受理本案非居住民自然人申辦網路銀行或行動網路銀行外匯業務，於申報本行媒體資料時，應以內政部入出國及移民署核發之中華民國統一證號辦理交易歸戶，並應輸入居留證或外交部核發身分證明之有效期限。

(四)應控管同一客戶於單一營業日併計臨櫃及所有電子化通路之結匯金額未達等值新臺幣 50 萬元，並應注意及預防客戶將大額匯款化整為零，以規避「外匯收支或交易申報辦法」之規定。

正本：本國指定銀行總行、外商及陸商指定銀行台北分行

副本：財團法人台灣地理資訊中心、金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處、經濟研究處、本局外匯交易科、匯款科、稽核科、資料科

18. 指定銀行得受理持有外交部核發身分證明之外國自然人申辦網路(行動)銀行外匯業務。(中華民國 103 年 10 月 7 日台央外柒字第 1030043265 號函)

中 央 銀 行 外 匯 局 函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：蔡雅蓮

電話：02-23571219

傳真：02-23571265

電子信箱：bethtyl@mail.cbc.gov.tw

受文者：

發文日期：中華民國 103 年 10 月 7 日

發文字號：台央外柒字第 1030043265 號

速別：最速件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：

說明：

一、受理旨揭外國自然人申辦本案業務範圍如次：

(一) 涉及新臺幣結匯之交易，以未達等值新臺幣 50 萬元為限。

(二) 有關轉帳及匯款交易，以前經本行核准之網路(行動)銀行外匯業務範圍及項目為限。

二、指定銀行擴增旨揭服務對象，相關系統應完成電腦檢核功能及管控機制，並確實依下列規定辦理：

(一)本局 103 年 8 月 12 日台央外捌字第 1030034580 號函之「電腦檢核交易單證內容之項目說明」，有關外國人持官員證身分別為 42 之檢核及勾稽規定。

(二)外國自然人外匯收支或交易性質填報之原則：外匯收入或交易應填報外匯資金(或結售為新臺幣)之用途；外匯支出或交易應填報外匯資金(或以新臺幣結購)之來源。

(三)應控管同一客戶於單一營業日併計臨櫃及所有電子化通路之結匯金額未達等值新臺幣 50 萬元，並應注意及預防客戶將大額匯款化整為零，以規避「外匯收支或交易申報辦法」之規定。

正本：本國指定銀行總行、外商及陸商指定銀行台北分行

副本：財團法人台灣地理資訊中心、金融監督管理委員會銀行局、金融監督管理委員會檢查局、外交部禮賓處、本行金融業務檢查處、本局匯款科、資料科、稽核科、外匯交易科

19. 自即日起，證券投資信託事業在國內募集基金投資國外有價證券有關匯出投資資金之匯率避險，得依基金本身匯率避險策略辦理換匯或換匯換利交易，請　查照轉知所屬會員。(中華民國 101 年 8 月 23 日台央外伍字第 1010035584 號函)(原中華民國 94 年 4 月 25 日台央外伍字第 0940019684 號函，自同日起停止適用。)

中 央 銀 行 外 匯 局 函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：賴志達

電話：02-23571194

傳真：02-23571959

電子信箱：laida@mail.cbc.gov.tw

受文者：

發文日期：中華民國 101 年 8 月 23 日

發文字號：台央外伍字第 1010035584 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：自即日起，證券投資信託事業在國內募集基金投資國外有價證券有關匯出投資資金之匯率避險，得依基金本身匯率避險策略辦理換匯或換匯換利交易，請　查照轉知所屬會員。

說明：

一、證券投資信託事業於募集基金投資國外有價證券申請案送件時，仍請說明該基金之匯率避險計畫。

二、基金應於每次匯出、入投資資金時，即填報「證券投資信託基金投資國外證券資金變動表」，如辦理換匯或換匯換利交易，另加註辦理換匯或換匯換利交易金額。

三、本局 94 年 4 月 25 日台央外伍字第 0940019684 號函，自即日起停止適用。

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

副本：金融監督管理委員會證券期貨局

20. 本局 94 年 8 月 26 日台央外柒字第 0940038874 號函應予停止適用，並依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」等相關規定或函釋辦理。(中華民國 101 年 5 月 24 日台央外柒字第 1010017398 號函)

中 央 銀 行 外 匯 局 函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：

電話：02-23936161

傳真：02-23571265

電子信箱：

受文者：

發文日期：中華民國 101 年 5 月 24 日

發文字號：台央外柒字第 1010017398 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：請轉知所屬會員(含外商銀行在台分行)，本局 94 年 8 月 26 日台央外柒字第 0940038874 號函應予停止適用，並依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」等相關規定或函釋辦理。

說明：鑒於銀行辦理特定金錢信託投資外幣有價證券、衍生性外匯商品、外匯存款等財富管理項目，涉及外匯業務既均依規定經本行許可，爰不需就辦理財富管理業務另為許可。

正本：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會

副本：行政院金融監督管理委員會銀行局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處、萬泰商業銀行股份有限公司(兼復 貴行 101 年 4 月 30 日泰個投字第 10150002486 號函)

21. 自即日起，指定銀行受理國人經由「金融機構辦理新臺幣特定金錢信託資金」等六種管道投資國外有價證券之結匯，無須再另請業者檢附媒體製作之「投資國外結匯明細資料檔」供確認。(中華民國 101 年 3 月 20 日台央外伍字第 1010010302 號書函)

中央銀行　書函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：

電話：02-23571195

傳真：02-23571959

電子信箱：

受文者：

發文日期：中華民國 101 年 3 月 20 日

發文字號：台央外伍字第 1010010302 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：自即日起，指定銀行受理國人經由「金融機構辦理新臺幣特定金錢信託資金」等六種管道投資國外有價證券之結匯，無須再另請業者檢附媒體製作之「投資國外結匯明細資料檔」供確認，請　查照。

說明：

一、依據財政部 101 年 3 月 2 日台財稅字第 10004919490 號函辦理。(兼復中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 100 年 11 月 28 日中信顧字第 1000010939 號函)

二、本行前為配合財政部辦理稅捐稽徵業務需要，規範指定銀行自 97 年 1 月 2 日起受理國人經由「金融機構辦理新臺幣特定金錢信託資金」等六種管道投資國外有價證券之結匯，指定銀行應另確認該等業者檢附以媒體製作之「投資國外結匯明細資料檔」無誤後始得辦理。指定銀行應另彙整該等業者所提供之媒體資料，由總行於每月 10 日前送本行，俾彙送財政部參考。

三、由於國人透過以下六種管道投資國外有價證券相關之海外所得資料，相關業者已依財政部台北市國稅局規定，自 100 年起填報稅捐稽徵機關，考量業者提供資料之重複性及作業成本，指定銀行受理旨揭結匯，無須再另請業者檢附以媒體製作之「投資國外結匯明細資料檔」供確認，已彙整業者提供之媒體資料尚未送本行者，亦無須再送：

(一)、金融機構辦理新臺幣特定金錢信託資金投資國外有價證券。

(二)、證券商受託買賣外國有價證券。

(三)、境外基金總代理人及證券集中保管事業辦理結匯投資境外基金。

(四)、保險業經營投資型保險商品投資國外有價證券。

(五)、證券投資信託事業於國內發行受益憑證投資國外有價證券。

(六)、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及信託業辦理全權委託投資外國有價證券。

正本：本國指定銀行總行(請轉知所屬各辦理外匯業務分行)、外商指定銀行台北分行(請轉知在台分行)

副本：財政部賦稅署、行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會銀行局、行政院金融監督管理委員會檢查局、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會、中華民國證券商業同業公會、中華民國人壽保險商業同業公會(以上各公會請轉知所屬會員)、臺灣集中保管結算所股份有限公司、中華郵政股份有限公司、財團法人台灣地理資訊中心、本行金融業務檢查處、法務室、外匯局交易科、外匯局稽核科、外匯局簽證科、外匯局資料科

22. 簡化證券投資信託事業、證券投資顧問事業、期貨經理事業及信託業辦理新台幣全權委託投資外國有價證券業務申辦程序。(中華民國 101 年 1 月 30 日台央外柒字第 1010004890 號函)

中央銀行外匯局　函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：

電話：02-23571219

傳真：02-23571265

電子信箱：

受文者：

發文日期：中華民國 101 年 1 月 30 日

發文字號：台央外柒字第 1010004890 號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：
附件：如文

主旨：有關　貴會所屬會員辦理新台幣全權委託投資外國有價證券業務，請轉知依說明辦理。請　查照。

說明：

一、依據「信託業法」第 18 條第 1 項、「證券投資信託及顧問法」第 56 條第 2 項、「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」第 18 條、「期貨經理事業管理規則」第 48 條規定辦理。

二、為簡化程序，本行同意證券投資信託事業、證券投資顧問事業、期貨經理事業及信託業辦理新台幣全權委託投資外國有價證券業務，無須個別報經同意；其涉及資金之匯出、匯入，應注意辦理如下：

(一)、涉及新台幣結匯事宜：

1、依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」第 27 點第 2 款(附件 1)規定辦理。

2、集合管理運用：信託業設置信託資金集合管理運用帳戶，以新台幣收付信託資金運用於投資國外有價證券，應依本局 92 年 6 月 20 日台央外伍字第 0920037734 號函(附件 2)，由信託業經由指定銀行專案向本行申請核准後，辦理結匯。

(二)、業者與委託人間相關委託款項之收付均應以新台幣為之，不得以外幣收付。

三、違反本行相關規範，經本行限期改正，屆期仍未改正，或其情節重大者，本行得廢止同意。

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會銀行局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處、本局匯款科

23. 有關兼營信託業務之證券商，運用金錢信託方式辦理財富管理業務，其款項收付及所涉新台幣結匯方式，以及外匯衍生性金融商品及境內結構型商品等信託財產之辦理方式(中華民國 100 年 1 月 27 日臺央外柒字第 1000010408 號函)

中央銀行外匯局函
發文字號：臺央外柒字第 1000010408 號
發文日期：民國 100 年 1 月 27 日
主旨：檢送本局 100 年 1 月 10 日召開「證券商辦理財富管理溝通會議」會議紀錄如附件，請查照。
正本：中華民國證○○○同業公會
副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會銀行局、財團法人中華民國證○○○○○中心、中華民國信○○○○同業公會、本局匯款科(均含附件)
證券商辦理財富管理溝通會議紀錄
時間：100 年 1 月 10 日星期一下午 2 時 30 分主席：黃副局長○旺記錄：盧○冰出席人員：詳簽到名單會議結論：

案由一：證券商兼營信託業務，以特定單獨管理運用金錢信託方式，辦理財富管理業務，有關款項收付及涉及新台幣結匯方式，謹提請討論。

決議：

(一)新台幣特定金錢信託運用於國外或涉及外匯之投資，與委託人間信託資金收受及本益之攤還，均應以新台幣為之，不得以外幣收付；運用於國外或涉及外匯投資之賣出所得款項，證券商應即結售為新台幣存入信託受託財產專戶之新台幣存款一委託人分戶帳；或依委託人再買入之指示，暫存於外幣存款交割專戶，外幣存款限交割專用。

(二)同一委託人新台幣與外幣特定金錢信託帳戶間及不同委託人特定金錢信託帳戶間之信託資金不得互轉，新台幣特定金錢信託同一信託帳戶運用於國外或涉及外匯投資之買進或賣出，涉及新台幣結匯，除下述(三)情形外，應由受託人透過外匯指定銀行總額辦理，不得有互相抵銷，淨額結匯之情形。

(三)新台幣特定金錢信託業務，委託人同一信託帳戶同日買、賣或先行賣出並於交割日前買進運用於國外或涉及外匯投資，所產生之款項收付，得依委託人之指定，將外幣之應收(付)金額合併沖抵後，以應收(付)淨額結購或結售為新台幣存撥之。

案由二：信託財產運用範固包括外匯衍生性金融商品及境內結構型商品之辦理方式，謹提請討論。

決議：俟金管會、信○公會及櫃○中心相關規定完備並定案後，另案申請。

案由三：有關高淨值客戶之標準，除與境外結構型商品管理規則第 3 條所定相差甚遠，亦未與一般客戶區隔，謹提請討論。

決議：同意依金管會「證券商辦理財富管理業務應注意事項」第 2 點，「財富管理業務條針對高淨值客戶，其條件得由證券商自行依據經營策略訂定」之規定辦理。

24. 本局 94 年 9 月 19 日台央外伍字第 0940041635 號函，自 98 年 6 月 17 日起停止適用。(中華民國 98 年 6 月 15 日台央外伍字第 0980031757 號函)

中央銀行外匯局　函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：陳婉寧

電話：02-23571197

傳真：02-23571959

受文者：

發文日期：中華民國 98 年 6 月 15 日

發文字號：台央外伍字第 0980031757 號

速別：最速件

密等及解密條件或保密期限：普通

附件：

主旨：本局 94 年 9 月 19 日台央外伍字第 0940041635 號函，自 98 年 6 月 17 日起停止適用，請　查照。

說明：

一、為配合「信託業法」第 4 條及第 18 條之 1 規定，本行業於 98 年 6 月 15 日以台央外柒字第 0980028544 號令修正「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 14 條，刪除「特定金錢信託投資國外有價證券之種類及範圍，由本行另定之」規定，爰配合停止適用旨揭函示規定。

二、98 年 6 月 17 日起，金融機構辦理「特定金錢信託投資國外有價證券之種類與範圍」悉依行政院金融監督管理委員會之相關規定辦理。

正本：承辦特定金錢信託投資國外有價證券業務之金融機構

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會銀行局、行政院金融監督管理委員會檢查局、中華民國信託業商業同業公會(兼復 98 年 6 月 1 日中託業字第 980490 號函)、本行金融業務檢查處、法務室、本局簽證科、國際金融業務科

25.「國人結匯投資國外歸戶資料 Q&A」,請至本行 網站(http://www.cbc.gov.tw/minfo_index.asp)下載並配合辦理。(中華民國 96 年 12 月 6 日台央外伍字第 0960052150 號函)

發文字號：中央銀行外匯局 96.12.6.台央外伍字第 0960052150 號函

主　旨：本局已彙整編輯「國人結匯投資國外歸戶資料 Q&A」，請至本行網站(http://www.cbc.gov.tw/minfo_index.asp)下載並配合辦理，請查照。

正　本：本國指定銀行總行(請轉知所屬各辦理外匯業務分行)、外商指定銀行台北分行(請轉知在台分行)、中華民國信託業商業同業公會、中華民國證券商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國人壽保險商業同業公會(以上各公會請轉知所屬會員)、臺灣集中保管結算所股份有限公司

副　本：財政部賦稅署、行政院金融監督管理委員會銀行局、行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會檢查局、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、臺灣郵政股份有限公司、本行金融業務檢查處、本行法務室、本局交易科、本局稽核科、本局簽證科、本局資料科

26. 本局 96 年 8 月 27 日台央外拾壹字第 0960037886 號函，自 98 年 6 月 17 日起停止適用。(中華民國 98 年 6 月 15 日台央外拾壹字第 0980031752 號函)

中央銀行外匯局　函

地址：10066 台北市中正區羅斯福路 1 段 2 號

承辦人：陳錫龍

電話：02-23571281

傳真：02-23571960

電子信箱：roy09632@mail.cbc.gov.tw

受文者：

發文日期：中華民國 98 年 6 月 15 日

發文字號：台央外拾壹字第 0980031752 號

速別：最速件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：本局 96 年 8 月 27 日台央外拾壹字第 0960037886 號函，自 98 年 6 月 17 日起停止適用，請查照。

說明：

一、為配合「信託業法」第 4 條及第 18 條之 1 規定，爰停止適用旨揭有關「國際金融業務分行辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券之種類與範圍」之規定。

二、98 年 6 月 17 日起，「國際金融業務分行辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券之種類與範圍」悉依行政院金融監督管理委員會之相關規定辦理。

正本：各國際金融業務分行

副本：行政院金融監督管理委員會銀行局、本行金融業務檢查處、法務室

27. 開放指定銀行網路銀行得受理未滿 20 歲自然人辦理未達等值新臺幣 50 萬元之外匯業務。(中華民國 96 年 3 月 29 日台央外柒字第 0960018571 號函)

中央銀行外匯局 函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1216

傳真號碼：(02)2357-1265

發文日期：中華民國 96 年 3 月 29 日

發文字號：台央外柒字第 0960018571 號

主旨：自即日起，前經本行核准辦理未達等值新臺幣 50 萬元網路銀行外匯業務之指定銀行，對未滿 20 歲之自然人應臨櫃辦理之限制規定，停止適用，請 查照。

正本：本國指定銀行總行、外商銀行在台分行

副本：行政院金融監督管理委員會銀行局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處、本局交易科、匯款科、資料科、稽核科

28. 證券商辦理受託買賣外國有價證券業務結匯事宜。(中華民國 95 年 1 月 26 日台央外伍字第 0950011932 號函)

中央銀行外匯局 函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1195

傳真號碼：(02)2357-1959

承辦人：林郁芬

發文日期：中華民國 95 年 1 月 26 日

發文字號：台央外伍字第 0950011932 號

正本：中華民國證券商業同業公會

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處、本局簽證科

主旨：關於 貴公會就本局 94 年 12 月 6 日修正發布「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」所涉證券商辦理受託買賣外國有價證券業務結匯事宜所提建議事項乙案，復如說明，請查照並轉知所屬會員。

說明：

一、復 貴公會 95 年 1 月 12 日中證商業字第 0950000099 號函。

二、95 年 3 月 31 日前，證券商經本行同意得以外幣收付受託買賣外國有價證券款項者，亦得以新臺幣收付受託買賣外國有價證券款項；惟自 95 年 4 月 1 日起，請依本局 94 年 12 月 6 日台央外伍字第 0940051321 號函規定辦理。

三、證券商辦理本項業務應確實依受託買賣外國有價證券金額向銀行業辦理結匯，並將結匯明細資料留存以供查核。

29. 期貨商代委託人辦理從事國外期貨交易之結匯事宜。(中華民國 95 年 1 月 25 日台央外伍字第 0950013756 號函)

中央銀行外匯局　函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1195

傳真號碼：(02)2357-1959

承辦人：林郁芬

發文日期：中華民國 95 年 1 月 25 日

發文字號：台央外伍字第 0950013756 號

正本：中華民國期貨業商業同業公會

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員檢查局、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(請轉知所屬會員)、本行金融業務檢查處、本局交易科、本局稽核科、本局簽證科、本局資料科

主旨：本行 94 年 12 月 6 日修正發布「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」所涉期貨商代委託人辦理從事國外期貨交易之結匯事宜，請依說明辦理並轉知所屬會員。

說明：

一、期貨商除可憑行政院金融監督管理委員會核准經營期貨經紀業務函外，亦可憑行政院金融監督管理委員會核發載明「經營期貨經紀業務」之許可證照，向銀行業辦理結匯。

二、期貨商辦理本項業務應確實依所收付款項向銀行業辦理結匯，並將結匯明細資料留存以供查核。

30. 簡化證券商增辦以新臺幣收付之受託買賣外國有價證券業務申請文件。(中華民國 95 年 1 月 6 日台央外柒字第 0950011397 號函) (依中華民國 97 年 2 月 27 日台央外柒字第 0970016202 號函，自即日起日停止適用)

中央銀行外匯局 函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1215

傳真號碼：(02)2357-1265

發文日期：中華民國 95 年 1 月 6 日

發文字號：台央外柒字第 0950011397 號

速別：最速件

正本：中華民國證券商業同業公會

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處、本局匯款科

主旨：為簡化證券商向本行申請經營受託買賣外國有價證券業務，相關交割款項及費用增加以新臺幣收付之檢附文件，自即日起依說明辦理，請 查照轉知。

說明：

一、業經本行許可經營受託買賣外國有價證券業務以外幣收付交割款項及費用之證券商，擬增加辦理以新臺幣收付者，得檢附下列文件向本行申請許可：

(一)本行許可經營受託買賣外國有價證券業務以外幣收付交割款項及費用之許可函影本或行政院金融監督管理委員會核准辦理受託買賣外國有價證券業務證明文件影本。

(二)目的事業主管機關核發之許可證照影本。

(三)聲明書：聲明申請人之電腦作業系統已符合本局 94.12.6 台央外伍字第 0940051321 號函有關收付幣別規定之要求。

二、辦理受託買賣外國有價證券業務向銀行業辦理結匯時，應憑本行許可辦理本項業務，以新臺幣收付交割款項及費用之許可函辦理。

31. 自 94 年 12 月 6 日起，證券商受託買賣外國有價證券之相關交割款項及結匯事宜應配合辦理事項。(中華民國 94 年 12 月 6 日台央外伍字第 0940051321 號函)

中央銀行外匯局　函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1195

傳真號碼：(02)2357-1959

承辦人：林郁芬

發文日期：中華民國 94 年 12 月 6 日

發文字號：台央外伍字第 0940051321 號

正本：中華民國證券商業同業公會

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處、本局簽證科

主旨：配合本行於 94 年 12 月 6 日修正發布「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」，自即日起，證券商受託買賣外國有價證券之相關交割款項及結匯事宜，依說明辦理，請　查照並轉知所屬會員。

說明：

一、證券商受託買賣外國有價證券，與委託人交割款項及費用之收付，及其結匯事宜依下列規定辦理：

(一)、交割款項及費用委託人指定以外幣交割者：相關款項之收付以外幣為之，不得以新臺幣支付，其結匯事項由委託人依「外匯收支或交易申報辦法」之規定逕向銀行業辦理結匯。

(二)、交割款項及費用委託人指定以新臺幣交割者：相關款項之收付以新臺幣為之，不得以外幣支付，其結匯事項由證券商依「外匯收支或交易申報辦法」之規定，檢具本行同意辦理受託買賣外國有價證券業務文件，逕向銀行業辦理結匯，其結匯金額不計入證券商或委託人之當年累積結匯金額。

二、本函發布前，委託人指定以新臺幣交割款項並已買入之外國有價證券部分，屆時賣出或本益返還等相關款項，證券商得以新臺幣或外幣支付委託人。

32. 金融機構擔任境外基金機構之總代理人及私募境外基金之國內受委任機構之申請程序。(中華民國

94 年 8 月 16 日台央外柒字第 0940037668 號函)

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1215

傳真號碼：(02)2357-1265

承辦人：陳婉寧

發文日期：中華民國 94 年 8 月 16 日

發文字號：台央外柒字第 0940037668 號

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國證券商業同業公會、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信託業商業同業公會

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會銀行局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處、本局匯款科

主旨：金融機構擔任境外基金機構之總代理人及私募境外基金之國內受委任機構，辦理相關外匯業務許可之行政手續如說明二，請　轉知所屬會員。

說明：

一、依據「境外基金管理辦法」第二十九條第一項及第五十二條第七項規定辦理。

二、金融機構辦理旨述業務之行政手續如下，請　惠予轉知所屬會員：

(一)、應於開辦前檢具附件所列書件向本行申請許可。

(二)、經本行許可在國內辦理代理境外基金之募集及銷售業務者，嗣後增加代理同一境外基金機構其他基金之募集及銷售，或增加代理其他境外基金機構之基金募集及銷售，毋須逐案再經本行許可。

(三)、經本行許可擔任境外機構於國內私募境外基金之受委任機構業務者，嗣後接受同一境外基金機構或其他境外基金機構之委託，於國內辦理私募境外基金，毋須逐案再經本行許可。

(四)、本行許可後，應於六個月內開辦是項業務，逾期本行得廢止或撤銷其許可，但其有正當理由者，得向本行申請展延三個月，並以一次為限。

附件：境外基金業務申請許可，應檢附文件

一、總代理人向本局申辦此項業務應檢附書件：

(一)、行政院金融監督管理委員會核准或申報生效在國內募集及銷售境外基金文件影本。

(二)、銷售機構名單及其符合資格條件之聲明書。

(三)、營業計畫書。(包括業務簡介、作業流程—含專戶之設立、款項收付之相關程序及資金、幣別、資金匯入滙出等)

(四)、董事會決議辦理本項業務議事錄或總公司(區域總部)授權書。

(五)、法規遵循聲明書。

二、擔任境外機構於國內私募境外基金之受委任機構得檢附營業執照影本、業務簡介及第四及第五項文件向本行申請許可。

三、集保公司向本局申請辦理外匯業務許可應檢附書件：

(一)、行政院金融監督管理委員會同意得辦理境外基金款項收付業務文件影本。

(二)、營業計畫書(包括業務簡介—含辦理事項、作業流程說明)

(三)、董事會決議辦理本項業務議事錄。

(四)、法規遵循聲明書。

33. 證券集中保管事業申請辦理境外基金相關外匯業務之申請程序。(中華民國 94 年 8 月 16 日台央外柒字第 0940037669 號函)

中央銀行外匯局　函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)2357-1215

傳真號碼：2357-1959

承辦人：陳婉寧

發文日期：中華民國 94 年 8 月 16 日

發文字號：台央外柒字第 0940037669 號

正本：台灣證券集中保管公司

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本行金融業務檢查處

主旨：證券集中保管事業申請辦理境外基金相關外匯業務許可之行政手續如說明二，請　查照。

說明：

一、依據「境外基金管理辦法」第二十九條第三項規定辦理。

二、證券集中保管事業辦理旨述業務，應於開辦前，檢具下列書件，向本行申請相關外匯業務許可：

(一)、行政院金融監督管理委員會同意得辦理境外基金款項收付業務文件影本。

(二)、營業計畫書。(包括業務簡介—含辦理事項、作業流程說明)

(三)、董事會決議辦理本項業務議事錄。

(四)、法規遵循聲明書。

34. 自即日起，銀行業受理境外基金機構總代理人或證券集中保管事業辦理境外基金之結匯事宜，請依說明辦理(中華民國 94 年 8 月 16 日台央外伍字第 0940037667 號函)

發文字號：中央銀行外匯局 94 年 8 月 16 日台央外伍字第 0940037667 號函

主旨：自即日起，銀行業受理境外基金機構總代理人或證券集中保管事業辦理境外基金之結匯事宜，請依說明辦理，請　　查照。

說明：

一、依據「管理外匯條例」第 5 條第 2 款、「中央銀行法」第 35 條第 1 項第 2 款及「境外基金管理辦法」第 33 條第 4 項規定辦理。

二、銀行業受理境外基金機構總代理人或證券集中保管事業辦理境外基金之結匯事宜，應確認行政院金融監督管理委員會核准或申報生效在國內募集及銷售境外基金函件影本(證券集中保管事業免附)及本局許可辦理相關外匯業務文件無誤後辦理結匯。其結匯金額不計入投資人、境外基金機構總代理人或證券集中保管事業之當年累積結匯金額。

正本：本國指定銀行總行、外商指定銀行在台分行

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、行政院金融監督管理委員會檢查局、行政院金融監督管理委員會銀行局、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國證券商業同業公會、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華電腦中心、本行金融業務檢查處、法務室、本局交易科、稽核科、簽證科、資料科

35. 簡化證券投資信託事業(以下簡稱投信事業)向本行申請辦理「在國內募集或私募外幣計價基金」業

務之行政手續。(中華民國 94 年 5 月 10 日台央外柒字第 0940021444 號函)

發文字號：中央銀行外匯局 94 年 5 月 10 日台央外柒字第 0940021444 號

正本：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

副本：行政院金融監督管理委員會證券期貨局、本局匯款科

主旨：為簡化證券投資信託事業(以下簡稱投信事業)向本行申請辦理「在國內募集或私募外幣計價基金」業務之行政手續，請　惠予配合辦理事項如說明，請　查照。

說明：

一、請　惠予轉知各投信事業，即日起向本行申請辦理在國內募集或私募外幣計價基金業務，應依下列規定辦理：

(一)、辦理該項業務前，應由總公司備函，檢附營業執照影本、董事會決議辦理本項業務議事錄、法規遵循聲明書、證券投資信託契約及營業計畫書(內容包括業務簡介、投資種類及範圍、風險管理等)等五項文件，向本行申請許可，嗣後每次募集或私募外幣計價基金，毋須逐案洽經本行同意。

(二)、本行許可後，應於六個月內募集或私募第一檔外幣計價基金，逾期本行得廢止或撤銷其許可，但其有正當理由者，得向本行申請展延三個月，並以一次為限。

(三)、本局 93.9.8 台央外柒字第 0930044338 號函自即日起停止適用。

二、請　貴公會設計電子申報檔案格式，轉知各投信事業於開辦本項業務後，按月填報　貴公會，併請依所附報表格式(如附件)彙整後交本行參考，俾便了解投信事業辦理本項業務情形。

三、檢附「外幣計價基金變動明細表」及「外幣計價基金彙總表」各乙份。

36. 簡化證券商向本行申請經營受託買賣外國有價證券業務及增加指定外國證券交易市場之許可程序 (中華民國 93 年 4 月 1 日台央外柒字第 0930019434 號函) (依中華民國 97 年 2 月 27 日台央外柒字第 0970016202 號函，自即日起日停止適用)

發文字號：中央銀行外匯局 93 年 4 月 1 日台央外柒字第 0930019434 號

正本：中華民國證券商業同業公會

副本：財政部證券暨期貨管理委員會、本局匯款科

主旨：為簡化證券商向本行申請經營受託買賣外國有價證券業務及增加指定外國證券交易市場之許可程序，自即日起依說明一、二辦理，請　查照轉知。

說明：

一、證券商於首次開辦受託買賣外國有價證券業務前應由總公司備函檢附下列書件向本行申請許可：

(一)財政部證券暨期貨管理委員會許可函影本

(二)公司營業執照影本及公司章程

(三)董事會決議錄

(四)營業計畫書(內容至少包括營業項目、經營原則、內部組織分工、經理人及業務人員名冊及資格證明文件、內部控制制度、風險管理、場地設備概況、未來財務預測)

(五)代理人委任書。

二、證券商於經本行許可辦理受託買賣外國有價證券業務後，其總公司增加指定外國證券交易市

場、分公司經營受託買賣外國有價證券業務及分公司增加指定外國證券交易市場時，均無須另案向本行申請許可。

37. 指定銀行受託經管之信託財產專戶辦理遠期外匯或換匯交易應遵循事項。(中華民國 94 年 3 月 30 日台央外柒字第 0940000737 號函)

中央銀行外匯局　函
機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號
電話：(02)2393-6161
傳真號碼：(02)2357-1959
承辦人：莫鳳圓
發文日期：中華民國 94 年 3 月 30 日
發文字號：台央外柒字第 0940000737 號
正本：建華商業銀行
副本：行政院金融監督管理委員會銀行局、行政院金融監督管理委員會檢查局、本國銀行總行、外商銀行在台分行、本行金融業務檢查處、本行法務室、本局交易科

主旨：關於　貴行受託經管之「信託財產專戶」，以新臺幣收付信託資金運用於投資國外有價證券之本金，函詢基於外匯避險需求，可否受託以該專戶名義辦理遠期外匯或換匯交易及憑辦文件為何等乙案，復如說明，請　查照。

說明：

一、復　貴行 94 年 3 月 1 日(94)建華銀信字第 00103 號函。

二、依本行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第三十六條規定，辦理「新臺幣與外幣間」換匯交易，承作對象應為法人或自然人。貴行擬以「建華商業銀行受託信託財產專戶」名義辦理遠期外匯或換匯交易，依信託法律關係，該項交易之權利義務主體仍應為「建華商業銀行」，則與本行相關規定尚無不符；惟如為彰顯其交易之資金係屬信託財產，似可於相關文件上加註(××專戶)。

三、依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第三十六條規定「新臺幣與外幣間」遠期外匯業務，以有實際外匯收支需要者為限，與顧客訂約及交割時，均應查核其相關實際外匯收支需要之交易文件或主管機關核准文件。亦即訂約與交割時，應檢送確實投資國外有價證券之交易文件；本國法人辦理換匯交易無須徵提實需文件。

38. 函釋指定銀行辦理外幣信託資金投資國外有價證券業務之外幣支付幣別。(中華民國 93 年 2 月 18 日台央外柒字第 0930011314 號函)

中央銀行外匯局　函
機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號
電話：(02)23936161
傳真號碼：(02)23571959
承辦人：蔡瓊姿
發文日期：中華民國 93 年 2 月 18 日
發文字號：台央外柒字第 0930011314 號
速別：速件

正本：建華商業銀行

副本：本國指定銀行總行、外商銀行在台分行、本行金融業務檢查處

主旨：貴行所詢辦理「外幣信託資金投資國外有價證券」業務，於受託辦理基金轉換、買回業務時，是否得以經委託人指示買回基金之計價幣別外幣支付乙節，復如說明，請　查照。

說明：

一、復　貴行九十三年二月十二日(93)建華銀總信字第 00062 號函。

二、貴行所詢「銀行業辦理外匯業務作業規範」第十點第三款有關指定銀行辦理「外幣信託資金投資國外有價證券」業務時，「該業務資金之收受及屆期之贖回，均應以同一外幣為之」之規定，係指未經轉換之基金；至於指定銀行辦理本項業務，若有委託人指定辦理不同計價幣別之基金轉換，其後再指示買回此基金之情形，受託人在具備該基金之購買、轉換及買回等雙方之相關契約與書件及委託人書面具結充分瞭解內含上述情形之風險告知書條件下，得以該買回基金計價幣別之外幣支付應返還委託人之買回款項。

39. 函釋指定銀行運用「信託資金集合管理運用帳戶」投資國外有價證券之信託資金，基於外匯避險需求，可否辦理新臺幣與外幣間匯率選擇權交易之疑義。(中華民國 92 年 8 月 4 日台央外伍字第 0920030180 號函)

中央銀行外匯局　函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)23936161

傳真號碼：(02)23571959

承辦人：林淑貞

發文日期：中華民國 92 年 8 月 4 日

發文字號：台央外伍字第 0920030180 號

正本：中國信託商業銀行

副本：財政部金融局、中華民國信託業商業同業公會、本國指定銀行總行、外商指定銀行在台分行、本行金融業務檢查處、本局交易科、簽證科、匯款科

主旨：貴行函請釋示，於運用「信託資金集合管理運用帳戶」投資國外有價證券之信託資金，基於外匯避險需求，可否辦理新臺幣與外幣間匯率選擇權交易乙案，復如說明，請　查照。

說明：

一、復　貴行九十二年七月四日中信銀託字第九二〇二一一二〇〇二五號函。

二、信託業設置信託資金集合管理運用帳戶，以新臺幣收付信託資金運用於投資國外有價證券之本金，為外匯避險需求，得辦理新臺幣與外幣間匯率選擇權交易，惟應注意：

(一)、符合財務會計準則第二十七號公報所訂之非交易目的之規定，及財務會計準則委員會所訂之相關避險條件。

(二)、僅得辦理陽春型(Plain Vanilla)新臺幣匯率選擇權，且其名目本金不得超過該信託資金投資國外有價證券之本金。

(三)、指定銀行應依據「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第三十六條第四款規定先向本局申請核准後始得辦理本項業務。

40. 信託業設置信託資金集合管理運用帳戶，以新臺幣收付信託資金運用於投資國外有價證券之結匯

事宜相關說明。(中華民國 92 年 6 月 20 日台央外伍字第 0920037734 號函)

中央銀行外匯局　函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

電話：(02)23936161

傳真號碼：(02)23571959

承辦人：林淑貞

發文日期：中華民國 92 年 6 月 20 日

發文字號：台央外伍字第 0920037734 號

正本：中華民國信託業商業同業公會

副本：財政部金融局、財政部證券暨期貨管理委員會、中央存款保險股份有限公司、本國指定銀行總行、外商指定銀行在台分行、本行金融業務檢查處、本局簽證科

主旨：關於信託業設置信託資金集合管理運用帳戶，以新臺幣收付信託資金運用於投資國外有價證券之結匯事宜，請依說明辦理，請　查照轉知所屬會員。

說明：信託業依「信託資金集合管理運用管理辦法」設置信託資金集合管理運用帳戶，以新臺幣收付信託資金運用於投資國外有價證券之結匯事宜，應由信託業經由指定銀行專案向本行申請核准後，辦理結匯；其投資資金之匯出，應按結匯金額至少百分之五十之比例辦理換匯或換匯換利(CCS)交易，惟該信託資金集合管理運用帳戶同一日內累計結匯金額在二千萬美元(含)以下時，得免辦理換匯或 CCS 交易。

41. 指定銀行受理壽險業者經營「投資型保險商品」，以要保人所繳新臺幣保費專設帳簿資產投資國外有價證券之結匯事宜。(中華民國 91 年 9 月 2 日台央外伍字第 0910034240 號函)

發文字號：中央銀行外匯局 91.9.2 台央外伍字第 0910034240 號函

正本：本國指定銀行總行、外商指定銀行在台分行

副本：財政部保險司、中華民國人壽保險商業同業公會、金融業務檢查處、本局交易科、本局簽證科

主旨：指定銀行受理壽險業者經營「投資型保險商品」，以要保人所繳新臺幣保費專設帳簿資產投資國外有價證券之結匯事宜，請依說明二、三辦理，請　查照。

說明：

一、依據管理外匯條例第五條第二款及中央銀行法第三十五條第二款規定辦理。

二、要保人如授權壽險業者透過金融機構辦理「指定用途信託資金投資國外有價證券」業務方式投資國外者，應由辦理該項業務之業者依「外匯收支或交易申報辦法」第五條之規定，向本行申請核准後，辦理結匯。

三、依「外匯收支或交易申報辦法」第四條第一項第四款之規定，利用要保人每年結匯額度，並由壽險業者檢附下列文件向指定銀行辦理結匯：

(一)壽險業者填寫之結匯申報書；

(二)要保人委託壽險業者辦理結匯授權書；

(三)保戶清冊，內容包括要保人姓名、身分證統一編號或外僑居留證號碼(有效期限須在一年以上)、出生日期(須年滿二十歲)及結匯金額等相關資料，供指定銀行查詢計入要保人之結匯額度。

42. 指定銀行受理信託業辦理信託資金投資國外有價證券結匯案件應辦理事項。(中華民國 90 年 12 月 20 日台央外伍字第 040065242 號函)

中央銀行外匯局　函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

傳真號碼：(02)23571959

發文日期：中華民國 90 年 12 月 20 日

發文字號：台央外伍字第 040065242 號

速別：最速件

正本：本國指定銀行總行、外商銀行在台分行

副本：財政部金融局、財政部證券暨期貨管理委員會、中華民國信託業商業同業公會、本行金融業務檢查處、本局簽證科

主旨：指定銀行受理信託業辦理信託資金投資國外有價證券結匯案件，請依說明辦理，請　查照。

說明：

一、依據管理外匯條例第五條第二款及中央銀行法第三十五條第二款規定辦理。

二、信託業依信託業法第十六條之規定辦理「金錢信託」業務，其有關資金之匯出、匯入規定如左：本行已開放辦理之「指定用途信託資金投資國外有價證券」及「外幣信託資金投資國外有價證券」業務，其有關資金之匯出、匯入，指定銀行仍依本行現行相關規定辦理；其餘辦理以不指定用途信託資金、共同信託基金等方式投資國外有價證券業務，其有關資金之匯出、匯入，除利用信託人或信託業之每年自由結匯額度辦理結匯者外，指定銀行應確認本行核准文件後始得辦理結匯。

43. 指定銀行辦理華僑及外國人來華直接投資結匯案件之補充規定。(中華民國 87 年 6 月 12 日(87)台央外伍字第 0401179 號函)

中央銀行外匯局　函

機關地址：10066 台北市羅斯福路 1 段 2 號

受文者：本國指定銀行總行(請轉知所屬各辦理外匯業務分行)

副本收受者：經濟部投資審議委員會

發文日期：中華民國 87 年 6 月 12 日

發文字號：(87)台央外伍字第 0401179 號

主旨：指定銀行辦理華僑及外國人來華直接投資結匯案件，其結匯人為國內投資事業或國內股份轉讓人時，應確實依據「指定銀行輔導客戶辦理外匯收支或交易申報應注意事項」規定，無論金額大小，均應確認有關主管機關核准文件後始得辦理，請　查照。

說明：

一、依據「華僑回國投資條例」及「外國人投資條例」第八條規定，投資人依該條例投資者，應向主管機關申請核准。

二、邇來本局發現部分指定銀行辦理華僑及外國人來華直接投資結匯案件，查有未經主管機關核准，而逕行利用結匯人每年可自由結匯額度結匯之情形，核與前開僑外投資條例及主旨所揭本局之規定等不符。

PS：「指定銀行輔導客戶辦理外匯收支或交易申報應注意事項」中華民國 92 年 5 月 7 日中央銀行臺央外伍字第 0920013386 號令修正名稱為「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」。