

個人金融開戶總約定書修訂公告 (版本：2024.03)

條文	修訂後條文	現行條文	生效日
第八章	<p>第八章 全方位投資理財帳戶約定事項</p> <p>二、立約人就各項金融商品之投資，除應開立投資帳戶及新台幣或外幣活期存款帳戶外，並須詳閱並同意接受各該商品之約定事項、且符合特定金融商品之申購資格、簽署相關產品文件及風險揭露聲明書等，或依銀行同意受理申購之方式驗證身分並完成相關手續後，方得提出申購。</p>	<p>第八章 全方位投資理財帳戶約定事項</p> <p>二、立約人就各項金融商品之投資，除應開立投資帳戶及新台幣或外幣活期存款帳戶外，並須詳閱並同意接受各該商品之約定事項、且符合特定金融商品之申購資格、簽署相關產品文件及風險揭露聲明書等後，方得提出申購。</p>	2024/03/04
第十章	<p>第十章 結構型投資商品、衍生性金融商品、外幣組合投資、黃金外幣組合投資及限專業客戶投資之外幣組合投資、黃金外幣組合投資約定事項</p> <p>壹、一般約定</p> <p>一、解釋與釋義</p> <p>(4)「客戶」係指就每一投資商品而言，依銀行受理申購該項商品之管道完成相關手續的客戶；限專業客戶投資之商品申購者並應符合專業投資人之資格。</p>	<p>第十章 結構型投資商品、衍生性金融商品、外幣組合投資、黃金外幣組合投資及限專業客戶投資之外幣組合投資、黃金外幣組合投資約定事項</p> <p>壹、一般約定</p> <p>一、解釋與釋義</p> <p>(4)「客戶」係指就每一投資商品而言，完成並向銀行提交相關之結構型投資商品申購表或簽署外幣組合投資/限專業客戶投資之外幣組合投資商品文件以申請承作投資商品的個人客戶；尚未在銀行開立投資帳戶的個人客戶，尚須完成並提交開戶申請。</p>	2024/03/04
	<p>參、結構型投資商品特別約定事項</p> <p>一、解釋與釋義</p> <p>(2)「申購金額」係指就每一結構型投資商品而言，申購金額以客戶提交之申購表所載、或以電話或其他銀行同意之申購方式所確認之金額為準。</p> <p>(7)「申購表」係指對每一結構型投資商品而言，載有商品編號、起始日、到期日、計價幣別、保本率等資訊之文件，客戶在分行申購特定結構</p>	<p>參、結構型投資商品特別約定事項</p> <p>一、解釋與釋義</p> <p>(2)「申購金額」係指就每一結構型投資商品而言，客戶擬投資於該結構型投資商品的金額。</p> <p>(7)「申購表」係指就每一結構型投資商品而言，客戶擬以申購金額承作該結構型投資商品而適當完成並提交給銀行的申請書。</p> <p>(8)「產品說明書」係指對每一結構型投資商品而言，載有該結構型投資</p>	2024/03/04

<p>型投資商品應簽署申購表。</p> <p>(8)「產品說明書」係指對每一結構型投資商品而言，載有該結構型投資商品交易條件、贖回條款、收益計算方式及情境分析等資訊之文件，包括附在產品說明書之附件(如有)。</p>	<p>商品交易條件的文件，包括附在產品說明書之產品附件(如有)，且客戶應已在相關申購表中對該產品說明書表示接受與同意。</p>	
<p>二、承作結構型投資商品</p> <p>(一) 客戶提交申購表或透過電話或其他銀行同意方式申購特定結構型商品時，構成客戶向銀行提出按該商品文件所載條款承作結構型投資商品的要約。惟銀行仍得根據相關結構型投資商品文件，決定是否接受客戶申購或接受部分申購金額，且銀行得於起始日前(含當日)取消特定結構型商品。</p> <p>(二) 客戶必須在提交申購表、或透過電話或其他銀行同意之管道進行申購時，將申購金額存入客戶在銀行開立的指定存款帳戶。在不損及銀行依相關結構型投資商品文件所載拒絕接受申購，及取消相關結構型投資商品之權利的前提下，客戶指定存款帳戶內之餘額於其提出申購時少於申購金額者，銀行得視為客戶不承作該結構型投資商品。</p> <p>(三) 銀行將在起始日後之實際可行範圍內，儘速依法令規定製作並以約定之方式提供交易確認書予客戶，以通知客戶所承作結構型投資商品的本金金額及相關交易條件。惟交易確認書未能提供或有任何延誤，均不影響該商品對雙方的約束力。</p>	<p>二、承作結構型投資商品</p> <p>(一) 客戶提交申購表，構成客戶向銀行提出按結構型投資商品文件所載條款承作結構型投資商品的不可撤銷的要約。雙方同意，自客戶適當完成並提交相關申購表起，與結構型投資商品有關的結構型投資商品文件對雙方具有法律約束力；惟銀行仍得根據相關結構型投資商品文件之規定，終止與結構型投資商品有關的結構型投資商品文件。</p> <p>(二) 客戶必須在提交申購表時，將申購金額存入客戶在銀行開立的指定存款帳戶。在不損及銀行依相關結構型投資商品文件之規定拒絕接受申購並終止相關結構型投資商品文件之權利的前提下，銀行得因客戶指定存款帳戶內之餘額於其提交申購表時少於申購金額之情事，視為客戶承作結構型投資商品的申請不生效力。</p> <p>(三) 銀行將在起始日後之實際可行範圍內，儘速依法令規定製作並以約定之方式提供交易確認書予客戶，以確認客戶承作結構型投資商品的本金金額及相關交易條件。惟交易確認書未能提供或有任何延誤，均不影響結構型投資商品對雙方的約束力。除非客戶在交易確認書所載日期(含當日)後五(5)天內另行以書面通知銀行，交易確認書應被視為對結構型投資商品條件正確且終局之證明，且無論客戶是否已簽署，對客戶均具有拘束力。</p>	<p>2024/03/04</p>
<p>三、結構型投資商品的收益或給付</p> <p>就每一結構型投資商品而言，客戶得從結構型投資商品中獲取的收益、收益計算方法，以及給付(如有)的支付條件均按產品說明書及/或交易確認書所載條</p>	<p>三、結構型投資商品的收益或給付</p> <p>就每一結構型投資商品而言，客戶得從結構型投資商品中獲取的收益或給付的計算方法以及該等收益或給付(如有)的支付條件均按產品說明書及</p>	<p>2024/03/04</p>

<p>件為準。</p>	<p>/ 或交易確認書所載條件為準。</p>	
<p>四、銀行支付客戶款項和通知書</p> <p>(一)任何銀行需支付給客戶的款項將會存入至客戶在至少兩個付款營業日前通知銀行的帳戶；如銀行並未收受該等帳戶資料之通知，或客戶通知的帳戶已銷戶或暫停轉入之功能，銀行可依全權決定（但無此等義務）將資金存入客戶在銀行開立的任何帳戶。</p>	<p>四、銀行支付客戶款項和通知書</p> <p>(一)任何銀行需支付給客戶的款項將會存入至客戶在至少兩個付款營業日前通知銀行的帳戶；如銀行並未收受該等帳戶資料之通知，或客戶通知的帳戶已經停止運作，銀行可依其絕對酌情權決定（但無此等義務）將資金存入客戶在銀行開立的任何帳戶。</p>	<p>2024/03/04</p>
<p>肆、外幣組合投資特別約定事項</p> <p>二、承作外幣組合投資</p> <p>(五)自銀行將客戶的本金金額(或其部分款項，視情況而定)轉入投資帳戶後，銀行將依法令規定製作並以約定之方式提供外幣組合投資確認書予客戶，以確認客戶所投資外幣組合投資之本金金額及交易條件。但外幣組合投資確認書未能提供或延誤，不影響外幣組合投資對雙方之拘束力。</p>	<p>肆、外幣組合投資特別約定事項</p> <p>二、承作外幣組合投資</p> <p>(五)自銀行將客戶的本金金額(或其部分款項，視情況而定)轉入投資帳戶後，銀行將依法令規定製作並以約定之方式提供外幣組合投資確認書予客戶，以確認客戶所投資外幣組合投資之本金金額及交易條件。但外幣組合投資確認書未能提供或延誤，不影響外幣組合投資對雙方之拘束力。除非客戶在外幣組合投資確認書所載日期(含當日)後五(5)天內另行以書面通知銀行，外幣組合投資確認書應被視為對外幣組合投資條件正確且終局之證明，且無論客戶是否已簽署，對客戶均具有拘束力。</p>	<p>2024/03/04</p>
<p>伍、黃金外幣組合投資特別約定事項</p> <p>二、承作黃金外幣組合投資</p> <p>(五)自銀行將客戶的本金金額(或其部分款項，視情況而定)轉入投資帳戶後，銀行將依法令規定製作並以約定之方式提供黃金外幣組合投資確認書予客戶，以確認客戶所投資黃金外幣組合投資之本金金額及交易條件。但黃金外幣組合投資確認書未能提供或延誤，不影響黃金外幣組合投資對雙方之拘束力。</p>	<p>伍、黃金外幣組合投資特別約定事項</p> <p>二、承作黃金外幣組合投資</p> <p>(五)自銀行將客戶的本金金額(或其部分款項，視情況而定)轉入投資帳戶後，銀行將依法令規定製作並以約定之方式提供黃金外幣組合投資確認書予客戶，以確認客戶所投資黃金外幣組合投資之本金金額及交易條件。但黃金外幣組合投資確認書未能提供或延誤，不影響黃金外幣組合投資對雙方之拘束力。除非客戶在黃金外幣組合投資確認書所載日期(含當日)後五(5)天內另行以書面通知銀行，外幣組合投資</p>	<p>2024/03/04</p>

		<p>確認書應被視為對外幣組合投資條件正確且終局之證明，且無論客戶 是否已簽署，對客戶均具有拘束力。</p>	
--	--	--	--