

## 【OBU 客戶專用】特定金錢信託投資國外有價證券契約 修正對照表

修正條文	原條文(202208)	說明
<p>特定金錢信託投資國外有價證券契約重要約定條款說明</p> <p>一、~二(略)</p> <p>三、風險承擔及預告</p> <p>(一)您以信託資金向本行申請投資國內外有價證券之前，已確實詳閱投資標的之相關資料及其規定(例如總約定書、基金公開說明書)，並瞭解其投資風險(例如：投資標的跌價、匯兌風險、利率風險、信用風險、流動性風險、投資標的暫停贖回、終止、合併及解散清算等風險)，您承諾係基於獨立審慎之投資判斷後，自行決定向本行申請投資國內外有價證券。</p> <p>(二)~(三)(略)</p> <p>四、~五(略)</p> <p>六、其他各項費用負擔</p> <p>(一)投資標的為國內/境外基金時，依各基金公開說明書所寫的，應負擔各基金公司或分銷商所規定之各項費用(例如基金經理費、保管費、轉換手續費、贖回手續費及交易手續費)，您同意依各基金公司或分銷商之規定辦理。</p> <p>七、本行之除外責任</p> <p>八、其他特別約定</p> <p>(一)本行得隨時訂定或修正與總約定書相關信託業務之作業規則、收費標準及最低收取金額限制，<u>經本行以約定方式通知或於營業處所、網站上公告後，您於7日內不為異議者，視為同意該增修訂，您如有異議，應於前開期間內通知本行終止本契約，並</u></p>	<p>特定金錢信託投資國外有價證券契約重要約定條款說明</p> <p>一、~二(略)</p> <p>三、風險承擔及預告</p> <p>(一)您以信託資金向本行申請投資國內外有價證券之前，已確實詳閱投資標的之相關資料及其規定(包含但不限於總約定書、基金公開說明書)，並瞭解其投資風險(例如：投資標的跌價、匯兌風險、利率風險、信用風險、流動性風險、投資標的暫停贖回、終止、合併及解散清算等風險)，您承諾係基於獨立審慎之投資判斷後，自行決定向本行申請投資國內外有價證券。</p> <p>(二)~(三)(略)</p> <p>四、~五(略)</p> <p>六、其他各項費用負擔</p> <p>(一)投資標的為國內/境外基金時，依各基金公開說明書所寫的，應負擔各基金公司或分銷商所規定之各項費用(包括但不限於基金經理費、保管費、轉換手續費、贖回手續費及交易手續費)，您同意依各基金公司或分銷商之規定辦理。</p> <p>七、本行之除外責任</p> <p>八、其他特別約定</p> <p>(一)本行得隨時訂定或修正與總約定書相關信託業務之作業規則、收費標準及最低收取金額限制，<u>並揭露於本行營業處所或網站。</u></p> <p>(二)您同意本行對您的通知，可以用電</p>	<p>一、為避免定型化契約文件使用「含但不限於」、「包括但不限於」等未明確界定客戶應負責任範圍之文字，修訂三之(一)及六之(一)之文字。</p> <p>二、針對規章變動致影響客戶權益時，應提供客戶退出之選擇內容，修訂八之(一)</p> <p>三、增加本行通知客戶之方式，修訂八之(二)。</p>

修正條文	原條文(202208)	說明
<p><b>停止相關服務。</b></p> <p>(二)您同意本行對您的通知，可以用電話、網路、<u>LINE</u> 親自送達或平信寄到您於本行留存的通訊地址，或您另外用書面指定之地址，並同意本行依下列方式認為您已收到通知：經本行親自送達給您或以電話聯繫您；如以網路傳送且本行未收到傳送失敗通知；如依前述地址寄發書面通知，經通常郵遞時間後，即視為合法送達。</p>	<p>話、網路親自送達或平信寄到您於本行留存的通訊地址，或您另外用書面指定之地址，並同意本行依下列方式認為您已收到通知：經本行親自送達給您或以電話聯繫您；如以網路傳送且本行未收到傳送失敗通知；如依前述地址寄發書面通知，經通常郵遞時間後，即視為合法送達。</p>	
<p><b>特定金錢信託投資國外有價證券契約</b></p> <p>第一條~第五條(略)</p> <p>第六條:信託財產之管理及運用方法</p> <p>一、(略)</p> <p>二、委託人不得為違反法令之運用指示，除委託人之指示違法或不當外，受託人應依委託人之運用指示管理及處分信託財產。委託人就信託財產為運用或變更及異動（<u>例如</u>投資標的、金額、扣款帳戶、停止（恢復）扣款、委託人資料或留存印鑑等）為指示時，應依受託人之規定填寫或輸入相關申請文件資料，或依雙方事先約定之方式為之。</p> <p>三、受託人依信託目的有權辦理信託財產之運用管理，交易、交割之執行或其他有關之行為及處分信託財產，受託人並有權代表委託人參與投資標的有關之各項權利義務之行使（<u>例如</u>出席股東會或基金受益人大會行使表決權或其他股東或基金受益人權益之行使）。</p> <p>四、(略)</p> <p>五、各基金淨值適用日不盡相同，須依各基金公開說明書之規定及作業為準。委託人交易前</p>	<p><b>特定金錢信託投資國外有價證券契約</b></p> <p>第一條~第五條(略)</p> <p>第六條:信託財產之管理及運用方法</p> <p>一、(略)</p> <p>二、委託人不得為違反法令之運用指示，除委託人之指示違法或不當外，受託人應依委託人之運用指示管理及處分信託財產。委託人就信託財產為運用或變更及異動（<u>含但不限於</u>投資標的、金額、扣款帳戶、停止（恢復）扣款、委託人資料或留存印鑑等）為指示時，應依受託人之規定填寫或輸入相關申請文件資料，或依雙方事先約定之方式為之。</p> <p>三、受託人依信託目的有權辦理信託財產之運用管理，交易、交割之執行或其他有關之行為及處分信託財產，受託人並有權代表委託人參與投資標的有關之各項權利義務之行使（<u>含但不限於</u>出席股東會或基金受益人大會行使表決權或其他股東或基金受益人權益之行使）。</p> <p>四、(略)</p> <p>五、各基金淨值適用日不盡相同，須依各基金公開說明書之規定及作業為準。委託人交易前</p>	<p>為避免定型化契約文件使用「含但不限於」、「包括但不限於」等未明確界定客戶應負責任範圍之文字，修訂第六條之二、三、五及第十三條之一文字。</p>

修正條文	原條文(202208)	說明
<p>應詳閱基金公開說明書及基金公司之公告資訊，以明瞭交易淨值適用之規定。基金交易(申購、贖回、轉換)可能遇有<u>例如</u>投資標的之發行、經理、經銷、代理機構所在地放假或主要投資市場休市，致使委託人指示之交易有無法立即執行情事，委託人不得對受託人主張任何權利或要求損害賠償或負連帶責任。</p> <p>六、~七(略)</p> <p>第七條~第十二條(略)</p> <p>第十三條</p> <p>一、投資標的為境外基金時，依各基金公開說明書所載，應負擔各基金公司或分銷商所規定之各項費用(例如基金經理費、保管費、轉換手續費、贖回手續費及交易手續費)，委託人同意依各基金公司或分銷商之規定辦理。</p> <p>二、(略)</p> <p>第十四條~第十七條(略)</p>	<p>轉換)可能遇有<u>包括但不限於</u>投資標的之發行、經理、經銷、代理機構所在地放假或主要投資市場休市，致使委託人指示之交易有無法立即執行情事，委託人不得對受託人主張任何權利或要求損害賠償或負連帶責任。</p> <p>六、~七(略)</p> <p>第七條~第十二條(略)</p> <p>第十三條</p> <p>一、投資標的為境外基金時，依各基金公開說明書所載，應負擔各基金公司或分銷商所規定之各項費用(包括但不限於基金經理費、保管費、轉換手續費、贖回手續費及交易手續費)，委託人同意依各基金公司或分銷商之規定辦理。</p> <p>二、(略)</p> <p>第十四條~第十七條(略)</p>	
<p>第十八條</p> <p>一、蒐集個人資料之目的：</p> <p>(一)068 信託業務、040 行銷、059 金融服務業依法令規定及金融監理需要，所為之蒐集處理及利用、060 金融爭議處理、069 契約、類似契約或其他法律關係管理之事務、090 消費者、客戶管理與服務、091 消費者保護、098 商業與技術資訊、104 帳務管理及債權交易業務、136 資(通)訊與資料庫管理、137 資通安全</p>	<p>第十八條</p> <p>一、蒐集個人資料之目的：</p> <p>068 信託業務、040 行銷、059 金融服務業依法令規定及金融監理需要，所為之蒐集處理及利用、060 金融爭議處理、069 契約、類似契約或其他法律關係管理之事務、090 消費者、客戶管理與服務、091 消費者保護、098 商業與技術資訊、104 帳務管理及債權交易業務、136 資(通)訊與資料庫管理、137 資通安全與管理、157 調查、</p>	<p>為增訂 AMLA 相關「個資告知事項」，增列第十八條一之(二)及三之(二)(基金經理公司、美國政府機關或司法部、美國國稅局)、(三)(並得以國際傳輸至境外)</p>

修正條文	原條文(202208)	說明
<p>與管理、157 調查、統計與研究分析、182 其他諮詢與顧問服務。</p> <p><b>(二)犯罪預防(例如執行全球洗錢防制及打擊資恐措施)及刑事偵查。</b></p> <p>二、蒐集之個人資料類別：姓名、身分證統一編號、通訊方式等，詳如相關業務申請書或契約書內容。</p> <p>三、個人資料利用之期間、對象、地區及方式：</p> <p>(一)期間：特定目的存續期間/依相關法令所定（例如商業會計法等）或因執行業務所必須之保存期間或依個別契約就資料之保存所定之保存年限。（以期限最長者為準）</p> <p>(二)對象：受託人(含受託人委託處理事務之委外機構)、受託人母公司或所屬金融控股公司、通匯行、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡處理中心、財金資訊股份有限公司、信用卡國際組織、收單機構暨特約商店、依法有權機關、<b>基金經理公司、美國政府機關或司法部、美國國稅局。</b></p> <p>(三)地區：上述（二）所列之利用對象其國內及國外所在地，<b>並得以國際傳輸至境外。</b></p>	<p>統計與研究分析、182 其他諮詢與顧問服務。</p> <p>二、蒐集之個人資料類別：姓名、身分證統一編號、通訊方式等，詳如相關業務申請書或契約書內容。</p> <p>三、個人資料利用之期間、對象、地區及方式：</p> <p>(一)期間：特定目的存續期間/依相關法令所定（例如商業會計法等）或因執行業務所必須之保存期間或依個別契約就資料之保存所定之保存年限。（以期限最長者為準）</p> <p>(二)對象：受託人(含受託人委託處理事務之委外機構)、受託人母公司或所屬金融控股公司、通匯行、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡處理中心、財金資訊股份有限公司、信用卡國際組織、收單機構暨特約商店、依法有權機關或金融監理機關。</p> <p>(三)地區：上述（二）所列之利用對象其國內及國外所在地。</p>	
<p>第十九條:契約之變更、解除及終止一、(略)</p> <p>二、受託人將本契約之變更通知，<b>以約定方式通知或於營業處所、網站公告後</b>，委託人倘於7日內未表示異議者，視為同意本契約之變更。<b>委託人如有異議，應於前開期間內通知受託人終止本契約，並停止相關服務。</b></p> <p>三、~四(略)</p> <p>第二十條(略)</p>	<p>第十九條:契約之變更、解除及終止一、(略)</p> <p>二、受託人將本契約之變更通知，<b>以郵寄或網站、電子郵件、簡訊等方式周知後</b>，委託人倘於7日內未表示異議者，視為同意本契約之變更。</p> <p>三、~四(略)</p> <p>第二十條(略)</p>	<p>針對規章變動致影響客戶權益時，應提供客戶退出之選擇內容，修訂文字。</p>

修正條文	原條文(202208)	說明
<p>第二十一條:定期(不)定額方式交付信託財產</p> <p>一、~二(略)</p> <p>三、委託人同意受託人自委託人指定扣款帳戶於委託人指定扣款日(遇例假日自動順延)逕行扣款,全權處理電腦扣帳作業(例如扣款時點、順序、方式);委託人應於指定扣款日之前一銀行營業日留存足夠扣帳金額,否則該標的將扣款失敗,視為該次不委託投資。倘同時有數筆投資金額扣款而委託人扣款帳戶存款餘額不足時,以受託人扣帳作業整理之先後順序為準,委託人不得指定或異議。但若遇電腦系統故障或其他不可抗力事故,致受託人未能於委託人指定扣款日進行扣帳時,委託人同意順延至障礙事由排除後之銀行營業日進行扣帳。</p> <p>四、~六(略)</p> <p>第二十二條(略)</p> <p>第二十三條:神『基』妙算效率投資法之特別約定事項</p> <p>一、~二(略)</p> <p>三、委託人同意倘母基金之信託本金餘額不足轉換全部子基金時,當次即不受理本投資法之轉換;其他倘因不可歸責於受託人之事由(例如子基金因清算或基金公司規定不得轉入)而無法轉換該子基金時,委託人不得異議。若遇電腦系統故障或其他不可抗力事故,致受託人未能於委託人約定日期辦理本投資法轉換時,委託人同意順延至障礙事由排除後之銀行營業日逕行辦理。</p> <p>四、~五(略)</p> <p>六、委託人同意如有變更事項(例如轉換信託本金金額、轉換日期、暫停/恢復轉換、增加/刪除子基金、子基金加碼/減碼),須於指</p>	<p>第二十一條:定期(不)定額方式交付信託財產</p> <p>一、~二(略)</p> <p>三、委託人同意受託人自委託人指定扣款帳戶於委託人指定扣款日(遇例假日自動順延)逕行扣款,全權處理電腦扣帳作業(含但不限於扣款時點、順序、方式);委託人應於指定扣款日之前一銀行營業日留存足夠扣帳金額,否則該標的將扣款失敗,視為該次不委託投資。倘同時有數筆投資金額扣款而委託人扣款帳戶存款餘額不足時,以受託人扣帳作業整理之先後順序為準,委託人不得指定或異議。但若遇電腦系統故障或其他不可抗力事故,致受託人未能於委託人指定扣款日進行扣帳時,委託人同意順延至障礙事由排除後之銀行營業日進行扣帳。</p> <p>四、~六(略)</p> <p>第二十二條(略)</p> <p>第二十三條:神『基』妙算效率投資法之特別約定事項</p> <p>一、~二(略)</p> <p>三、委託人同意倘母基金之信託本金餘額不足轉換全部子基金時,當次即不受理本投資法之轉換;其他倘因不可歸責於受託人之事由(包括但不限於子基金因清算或基金公司規定不得轉入)而無法轉換該子基金時,委託人不得異議。若遇電腦系統故障或其他不可抗力事故,致受託人未能於委託人約定日期辦理本投資法轉換時,委託人同意順延至障礙事由排除後之銀行營業日逕行辦理。</p> <p>四、~五(略)</p> <p>六、委託人同意如有變更事項(包括但不限於轉換信託本金金額、轉換日期、暫停/恢復轉換、增加/刪除子基金、子基金加碼/減碼),須於指定轉換日前一銀行營業日以前,依受託人規定之方式辦妥變更手續</p>	<p>為避免定型化契約文件使用「含但不限於」、「包括但不限於」等未明確界定客戶應負責任範圍之文字,修訂第二十一條之三、第二十三條之三、六(一)及六之(一)之文字。</p>

修正條文	原條文(202208)	說明
<p>定轉換日前一銀行營業日以前，依受託人規定之方式辦妥變更手續後始生效力，其他之交易限制，悉依受託人之作業規定辦理。</p> <p>七、(略)</p> <p>第二十四條(略)</p> <p>第二十五條:風險承擔及預告</p> <p>一、委託人交付信託資金予受託人為投資國外有價證券前，已確實詳閱投資標的之相關資料及其規定(例如本契約、基金公開說明書)，並瞭解其投資風險(例如可能發生之投資標的跌價、利率風險、信用風險、流動性風險、投資標的暫停贖回、終止、合併及解散清算等風險)，委託人承諾係基於獨立審慎之投資判斷後，自行決定信託資金之各項運用並向受託人為指示。本條所稱投資風險事項說明如后：</p> <p>二、~四(略)</p> <p>第二十六條:項費用之負擔及其支付方法</p> <p>一、下列因管理運用信託財產所生各項費用由委託人負擔之，並授權受託人得逕自信託財產內扣收，如信託財產不足負擔者，由委託人負責補足：</p> <p>(一)管理運用信託財產所生之費用(例如受託人之信託報酬、經紀商佣金、交易手續費、轉換手續費、贖回手續費、分銷費用及保管費等)與所負擔之債務；</p> <p>(二)~(五)(略)</p> <p>二、(略)</p> <p>第二十七條:防制洗錢及打擊資恐</p> <p>委託人及委託人之關係人(例如實質受益人、高階管理人員、對委託人行使控制權之人、代理人、代表人、被授權人、交易對象等，以下</p>	<p>後始生效力，其他之交易限制，悉依受託人之作業規定辦理。</p> <p>七、(略)</p> <p>第二十四條(略)</p> <p>第二十五條:風險承擔及預告</p> <p>一、委託人交付信託資金予受託人為投資國外有價證券前，已確實詳閱投資標的之相關資料及其規定(含但不限於本契約、基金公開說明書)，並瞭解其投資風險(包括但不限於可能發生之投資標的跌價、利率風險、信用風險、流動性風險、投資標的暫停贖回、終止、合併及解散清算等風險)，委託人承諾係基於獨立審慎之投資判斷後，自行決定信託資金之各項運用並向受託人為指示。本條所稱投資風險事項說明如后：</p> <p>二、~四(略)</p> <p>第二十六條:項費用之負擔及其支付方法</p> <p>一、下列因管理運用信託財產所生各項費用由委託人負擔之，並授權受託人得逕自信託財產內扣收，如信託財產不足負擔者，由委託人負責補足：</p> <p>(一)管理運用信託財產所生之費用(含但不限於受託人之信託報酬、經紀商佣金、交易手續費、轉換手續費、贖回手續費、分銷費用及保管費等)與所負擔之債務；</p> <p>(二)~(五)(略)</p> <p>二、(略)</p> <p>第二十七條:防制洗錢及打擊資恐</p> <p>委託人及委託人之關係人(包括但不限於實質受益人、高階管理人員、對委託人行使控制權之人、代理人、代表人、被授權人、交易對象等，以下簡稱「關係人」)如有以下情形之一者，委託人同意受託人得逕為下列之處理，以遵循防制洗錢及打擊資恐等相關法令規範，受託人得以合理期間</p>	

修正條文	原條文(202208)	說明
<p>簡稱「關係人」)如有以下情形之一者，委託人同意受託人得逕為下列之處理，以遵循防制洗錢及打擊資恐等相關法令規範，受託人得以合理期間通知委託人後，暫停信託事務之執行或終止本總契約，受託人並就此所衍生之一切損害不負賠償責任：</p> <p>一、~三(略)</p> <p>第二十八條~第二十九條(略)</p> <p>第三十條:信託關係消滅時信託財產之歸屬及交付方式</p> <p>信託關係消滅時，除委託人另有書面指示且經受託人同意得依其指示辦理外，受託人應扣除需由信託財產負擔之稅捐及相關費用(例如受託人之信託報酬)後，將信託財產以金錢形式返還歸屬權利人。</p> <p>第三十一條(略)</p>	<p>通知委託人後，暫停信託事務之執行或終止本總契約，受託人並就此所衍生之一切損害不負賠償責任：</p> <p>一、~三(略)</p> <p>第二十八條~第二十九條(略)</p> <p>第三十條:信託關係消滅時信託財產之歸屬及交付方式</p> <p>信託關係消滅時，除委託人另有書面指示且經受託人同意得依其指示辦理外，受託人應扣除需由信託財產負擔之稅捐及相關費用(含但不限於受託人之信託報酬)後，將信託財產以金錢形式返還歸屬權利人。</p> <p>第三十一條(略)</p>	
<p>第三十二條:其他特別約定</p> <p>一、受託人得隨時訂定或修正與本契約相關信託業務之作業規則，並揭露於受託人營業處所或網站，委託人同意遵守之。委託人原所選定之服務方式，因受託人系統或法令規定等而須變更時，受託人得通知委託人另行辦理相關事宜，並於新服務方式啟用時，適用原所簽訂契約中之各相關條款。<u>本契約相關條款如有修改或增刪時，經受託人以約定方式通知或於營業處所、網站公告後，委託人於7日內不為異議者，視為同意該修改或增修條款。委託人如有異議，應於前開期間內通知受託人終止本契約，並停止相關服務。</u></p> <p>二、~四(略)</p> <p>五、委託人同意受託人所為之通知，得以電話、網際網路、<u>LINE</u>、親自送達或平信寄達委託人留存於受託人之通訊地址，或委託人另行以書面指定之其他地址，並</p>	<p>第三十二條:其他特別約定</p> <p>一、受託人得隨時訂定或修正與本契約相關信託業務之作業規則，並揭露於受託人營業處所或網站，委託人同意遵守之。委託人原所選定之服務方式，因受託人系統或法令規定等而須變更時，受託人得通知委託人另行辦理相關事宜，並於新服務方式啟用時，適用原所簽訂契約中之各相關條款。</p> <p>二~四(略)</p> <p>五、委託人同意受託人所為之通知，得以電話、網際網路、親自送達或平信寄達委託人留存於受託人之通訊地址，或委託人另行以書面指定之其他地址，並於下列情形視為已</p>	<p>增加本行通知客戶之方式。</p>

修正條文	原條文(202208)	說明
<p>於下列情形視為已送達：以電話方式，經委託人知悉通知內容；以網際網路、<b>LINE</b> 方式傳送後（惟受託人收受傳送失敗之通知者不在此限）；以郵寄方式寄送至前述地址，經通常郵遞時間，即視為已依約送達。但委託人對受託人所為之通知應以書面送達，且於受託人實際收受後始視為已合法送達。</p>	<p>送達：以電話方式，經委託人知悉通知內容；以網際網路、方式傳送後（惟受託人收受傳送失敗之通知者不在此限）；以郵寄方式寄送至前述地址，經通常郵遞時間，即視為已依約送達。但委託人對受託人所為之通知應以書面送達，且於受託人實際收受後始視為已合法送達。</p>	