

「玉山銀行辦理特定金錢信託契約總約定書」修訂公告

親愛的顧客您好：

為強化顧客權益，本行將修訂「玉山銀行辦理特定金錢信託契約總約定書」，並自民國 111 年 08 月 29 日起生效，若您對本行修訂之條款有異議，請於生效日前通知本行，並配合本行辦理終止前開契約及贖回手續等相關事宜；倘您未於生效日前終止契約，仍繼續與本行進行特定金錢信託業務往來，則視為您已同意此等條款修改。為保障您的權益，請您撥冗閱讀如下對照表，若您有任何疑義請洽各分行理財專員。

「玉山銀行辦理特定金錢信託契約總約定書」修訂對照表

2022.08.29 修訂

修訂後	修訂前	修訂說明
<p>第十條 通知、報告等之送達及承認</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、委託人同意與本約定書有關之文書送達及通知，除與受託人另有約定外，依下列約定為之：</p> <p>(一)以本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址為相關文書之送達處所倘委託人之通訊地址變更，應即以其其他經受託人同意之方式等通知受託人，並同意依變更後之通訊地址為送達處所。</p>	<p>第十條 通知、報告等之送達及承認</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、委託人同意與本約定書有關之文書送達及通知，除與受託人另有約定外，依下列約定為之：</p> <p>(一)以本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址為相關文書之送達處所倘委託人之通訊地址變更，應即以其其他經受託人同意之方式等通知受託人，並同意依變更後之通訊地址為送達處所。</p>	<p>配合本行各業管之約據、申請書，有關 Email 寄發相關通知之約定文字擬調整為一致，調整本條文字敘述。</p>

修訂後	修訂前	修訂說明
<p>(二) 委託人<u>申請</u>以電子郵件之電子訊息傳輸方式或以簡訊方式<u>向委託人為通知或意思表示者</u>，<u>委託人應確認於受託人留存之</u>電子郵件信箱或手機號碼<u>為本人所有且正確無誤</u>，以供受託人送達各項通知、綜合對帳單或其他文件至該指定電子郵件信箱地址或手機號碼。委託人留存於受託人之電子郵件信箱或手機號碼變更時，應即以<u>書面或其他約定</u>方式通知受託人，並同意依變更後之電子郵件信箱或手機號碼為送達處所，<u>以避免發生傳送延誤或錯誤之情形</u>。</p> <p>(三) 委託人同意留存之通訊地址係非受託人及分支機構之營業處所或受託人行員之住/居所，而電子郵件信箱非受託人及分支機構或受託人行員之電子郵件信箱。</p> <p>(四) 如因委託人未<u>以書面或依約定方式</u>及時申請變更<u>通訊地址、電子郵件信箱或手機號碼</u>，<u>受託人仍得以委託人最後留存於受託人之通訊地址、電子郵件信箱或手機號碼為送達處所</u>；<u>因委託人之留存資料錯誤或未主動通知受託人資料變動致未收到受託人寄送之各項通知、綜合對帳單或其他文件而衍生之損失或</u>任何損害，委託人同意承受所致之損害或不利益。</p> <p>(五) 受託人將有關文書於對本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址發出後，<u>除委託人與受託人另有約定外，以受託人寄出或發出之日起，經五日視為送達，並自送達之日起十四日內，委託人無異議者，視為承認所載內容。</u></p> <p>(六) 委託人與受託人約定以電子郵件之電子訊息傳輸方式或以簡訊方式為通知者，<u>應由受託人通知或為意思表示之各</u></p>	<p>(二) 委託人<u>與受託人約定</u>以電子郵件之電子訊息傳輸方式或以簡訊方式為通知者，<u>應提供正確之本人</u>電子郵件信箱或手機號碼<u>予受託人</u>，以供受託人送達各項通知、綜合對帳單或其他文件至該指定電子郵件信箱地址或手機號碼。委託人留存於受託人之電子郵件信箱或手機號碼變更時，應即以其<u>他經受託人同意之方式等</u>通知受託人，並同意依變更後之電子郵件信箱或手機號碼為送達處所。</p> <p>(三) 委託人同意留存之通訊地址係非受託人及分支機構之營業處所或受託人行員之住/居所，而電子郵件信箱非受託人及分支機構或受託人行員之電子郵件信箱。</p> <p>(四) 如因委託人未及時申請變更<u>以致未收到受託人寄送之各項通知、綜合對帳單或其他文件而產生任何損害</u>，委託人同意承受所致之損害或不利益。</p> <p>(五) 受託人將有關文書於對本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址發出後，<u>經通常之郵遞期間即視為合法送達。</u></p> <p>(六) 委託人與受託人約定以電子郵件之電子訊息傳輸方式或以簡訊方式為通知者，<u>經傳送後即視為合法送達。</u></p>	<p>調整為與本約定書第十一條第五項之送達相關文字一致。</p>

修訂後	修訂前	修訂說明
<p><u>該事項，一經受託人向委託人最後留存之電子郵件信箱或手機號碼傳送，即推定為已送達，其效力與紙本寄送相同，委託人不得以未具書面或簽名要件而主張該通知或意思表示無效或不成立。</u></p> <p>三、…(略)</p> <p><u>四、就委託人重大權益義務變更之通知(如投資標的之清算、合併、發行機構發生解散或停業致不能繼續營業等)，受託人於收到相關訊息後將以書面、電子郵件、簡訊或其他委託人與受託人間約定之方式通知委託人，並得於受託人網站公告相關訊息。</u></p>	<p>三、…(略)</p>	<p>依「銀行業公平對待高齡客戶自律規範」第十條，於本約定書中載明重大權益義務變更時雙方約定之通知方式。</p>
<p>第十一條 帳務處理及報告</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、受託人應就本信託財產之運用情形每月定期以書面、電子郵件或簡訊寄送綜合對帳單通知委託人。綜合對帳單為<u>受託人</u>提供<u>委託人與受託人</u>往來之存款、放款(不含外幣<u>貸款、催收、呆帳及信用卡未繳帳款</u>)、特定金錢信託、保險等業務資訊或<u>受託人</u>金融商品相關活動訊息(不包含公益信託、個人或法人信託、SWIFT、財金、信用卡及證券業務對帳單)，由<u>受託人</u>依法令規定、或契約約定、或基於風險管理<u>等，以委託人與受託人約定方式</u>寄送綜合對帳單予<u>委託人</u>。有關綜合對帳單之印製及寄送，受託人得依法委由第三人處理。<u>委託人收到綜合對帳單後，應即核對內容。</u>委託人瞭解並同意受託人得於交易或委託成立、變更條件或其他約</p>	<p>第十一條 帳務處理及報告</p> <p>一、…(略)</p> <p>二、受託人應就本信託財產之運用情形每月定期以書面、電子郵件或簡訊寄送綜合對帳單通知委託人。綜合對帳單為<u>貴行</u>提供<u>立約人與貴行</u>往來之存款、放款(不含外幣<u>放款、呆帳</u>)、特定金錢信託、保險等業務資訊或<u>貴行</u>金融商品相關活動訊息(不包含公益信託、個人或法人信託、SWIFT、財金、信用卡及證券業務對帳單)，由<u>貴行</u>依法令規定、或契約約定、或<u>貴行</u>基於風險管理<u>而需</u>寄送綜合對帳單予<u>立約人</u>。有關綜合對帳單之印製及寄送，受託人得依法委由第三人處理。委託人瞭解並同意受託人得於交易或委託成立、變更條件或其他約定事項完成後及投資發生損益一定比例變化時，以委託人於受託人申辦任一業務(包括但不限於存匯、</p>	<p>調整用語文字一致性，將「貴行」調整為「受託人」；「立約人」調整為「委託人」。</p>

修訂後	修訂前	修訂說明
<p>定事項完成後及投資發生損益一定比例變化時，以委託人於受託人申辦任一業務(包括但不限於存匯、信用卡等)約定所留存之最新通訊資料，寄發綜合對帳單、簡訊或電子郵件等交易相關資訊予委託人，以利委託人瞭解相關內容。私人銀行業務另與<u>委託人</u>約定製發專屬對帳單者，不再提供綜合對帳單。</p> <p>三、受託投資境外結構型商品時，受託人應自發行人或總代理人送達<u>買進、賣出</u>、轉換、發行機構提前<u>買回或到期買回</u>等交易成交或交割完成確認資料之日起(不包含配息及分紅)，三個營業日內製作並寄發書面或傳送電子交易確認書予委託人，並應每月製作並交付書面或電子綜合對帳單或其他證明文件揭露最近之參考價格，供委託人參考。</p> <p>四、受託人依本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址、電子郵件信箱或手機號碼寄送綜合對帳單、<u>交易通知書及交易確認書</u>而遭退件或退信時，依下列原則辦理： (一)委託人於當期綜合對帳單結帳日前未新增交易者，受託人得自退件或退信日起至委託人依受託人之規定變更通訊地址、電子郵件信箱、<u>手機號碼或排除寄送退件原因</u>之日止，<u>依委託人與受託人約定寄送綜合對帳單方式寄發退件通知，如寄送方式為紙本將停止寄送紙本綜合對帳單，並於次期應寄送綜合對帳單時，發送退件簡訊通知；如寄送方式為電子郵件或簡訊將不停止寄送電子綜合對帳單，並於次期應寄送電子綜合對帳單時，發送退件簡訊或電子郵件通知</u>。然</p>	<p>信用卡等)約定所留存之最新通訊資料，寄發綜合對帳單、簡訊或電子郵件等交易相關資訊予委託人，以利委託人瞭解相關內容。私人銀行業務另與<u>立約人</u>約定製發專屬對帳單者，不再提供綜合對帳單。</p> <p>三、受託投資境外結構型商品時，受託人應自發行人或總代理人送達<u>申購、贖回</u>、轉換、發行機構提前<u>贖回</u>等交易成交或交割完成確認資料之日起(不包含配息及分紅)，三個營業日內製作並寄發書面或傳送電子交易確認書予委託人，並應每月製作並交付書面或電子綜合對帳單或其他證明文件揭露最近之參考價格，供委託人參考。</p> <p>四、受託人依本約定書所載或委託人最後通知受託人之通訊地址、電子郵件信箱或手機號碼寄送綜合對帳單而遭退件或退信時，依下列原則辦理： (一)委託人於當期綜合對帳單結帳日前未新增交易者，受託人得自退件或退信日起至委託人依受託人之規定變更通訊地址、電子郵件信箱<u>或</u>手機號碼之日止，<u>停止寄送綜合對帳單</u>。然委託人要求受託人補發綜合對帳單時，受託人得以當時受託人可行之方式提供予委託人，委託人並須依受託人之規定變更通訊地址、電子郵件信箱或手機號碼。 (二)委託人之綜合對帳單、交易通知書及交易確認書被退件或退信次數達受託人規定者，委託人瞭解並同意受託人基於確保委託人權益，得依前開第十條之規定通知委託人，並</p>	<p>調整本約定書用語。</p> <p>因本條第四項第二款提及交易通知書、交易確認書被退件或退信情形，調整主旨文字以符合規範內容。</p>

修訂後	修訂前	修訂說明
<p>委託人要求受託人補發綜合對帳單時，受託人得以當時受託人可之方式提供予委託人，委託人並須依受託人之規定變更通訊地址、電子郵件信箱或手機號碼。</p> <p>(二) 委託人之綜合對帳單、交易通知書及交易確認書被退回或退信次數達受託人規定者，委託人瞭解並同意受託人基於確保委託人權益，得依前開第十條之規定通知委託人，並對委託人實施交易控管措施。</p> <p><u>(刪除)</u></p>	<p>對委託人實施交易控管措施。</p> <p><u>五、委託人收到綜合對帳單後，應即核對內容。受託人就各項信託業務有關之通知、報告書、綜合對帳單或其他相關文書，均以受託人寄出或發出之日起，經五日視為送達，並自送達之日起十四日內，委託人無異議者，視為承認所載內容。</u></p>	<p>因內容與第十條、(二)、五重複，故刪除之。</p>
<p>第十二條 定期定額〔不定額〕信託資金之自動轉帳扣款(DBU 適用)</p> <p>二、如有下列情形，受託人於繳款日得不辦理該次自動轉帳扣款及投資。</p> <p>(二) 指定帳戶餘額不足或已銷戶：定期定額委託人未先申請<u>暫停</u>投資，而連續六次其指定帳戶存款餘額不足自動扣款<u>失敗</u>，受託人得<u>暫停</u>繼續扣款投資。指定帳戶已銷戶者亦同。</p>	<p>第十二條 定期定額〔不定額〕信託資金之自動轉帳扣款(DBU 適用)</p> <p>二、如有下列情形，受託人於繳款日得不辦理該次自動轉帳扣款及投資。</p> <p>(二) 指定帳戶餘額不足或已銷戶：定期定額委託人未先申請<u>停止</u>投資，而連續六次其指定帳戶存款餘額不足自動<u>轉帳扣款</u><u>辦理投資時，即視同終止委託</u>，受託人得<u>逕於終止委託之當月繳款日中止</u>繼續扣款投資。指定帳戶已銷戶者亦同。</p>	<p>配合實務作業調整文字。</p>
<p>第十九條 契約之變更、解除及終止</p> <p>…(略)</p> <p>四、本約定書之信託財產或信託受益權如受法院強制執行或發生主管機關限制權利行使之情事時，受託人得不另行通知委託人即逕行<u>辦理信託受益權之扣押、贖回、出售、處分或</u>終止信託關係，並依法院或主管機關之命令或處分內容辦</p>	<p>第十九條 契約之變更、解除及終止</p> <p>…(略)</p> <p>四、本約定書之信託財產或信託受益權如受法院強制執行或發生主管機關限制權利行使之情事時，受託人得不另行通知委託人即逕行終止信託關係，並依法院或主管機關之命令或處分內容辦理，委託人不得異議。</p>	<p>新增信託財產或信託受益權如受法院強制執行或主管機關限制權利行使後續信託關係文字。</p>

修訂後	修訂前	修訂說明
理，委託人不得異議。		
<p>第三十條 其他 …(略)</p> <p>二、委託人瞭解受託人依法不得主動提供資產配置或特定投資標的之投資建議相關服務予年齡為<u>六十五</u>歲以上、教育程度為國中畢業以下或<u>為</u>全民健康保險重大傷病<u>者</u>之非專業投資人，若委託人於本約定書簽訂後取得全民健康保險重大傷病證明，應於取得前述證明日起依受託人同意之程序辦理相關身分資訊變更事宜。</p>	<p>第三十條 其他 …(略)</p> <p>二、委託人瞭解受託人依法不得主動提供資產配置或特定投資標的之投資建議相關服務予年齡為<u>七十</u>歲以上、教育程度為國中畢業以下或<u>有</u>全民健康保險重大傷病<u>證明</u>之非專業投資人，若委託人於本約定書簽訂後取得全民健康保險重大傷病證明，應於取得前述證明日起依受託人同意之程序辦理相關身分資訊變更事宜。</p>	<p>因應金管會金管銀合字第1110133182 號函「銀行業公平對待高齡客戶自律規範」，調整高齡年齡。</p>