金融生活達人

善用金融　豐富生活

Finance in Your Life!

金融生活達人

Finance in your life!

行政院金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission, Executive Yuan

FINE
GOLD
999,9

CONTENTS | 目錄

Foreword
04 前言

Anti-Fraud
06 防詐騙篇

Banking
16 銀行篇

Insurance
32 保險篇

Securities & Futures
48 證券期貨篇

Financial Examination
66 金融檢查篇

Financial Service Lines
70 金融服務申訴管道

Public Service Lines
78 公用服務電話

FOREWORD | 前言

行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）成立於93年7月1日，負責銀行、證券期貨、保險業之發展、監督、管理及檢查業務，並以維持金融穩定、執行金融改革、協助金融產業發展及加強消費者與投資人權益保護為宗旨。金管會向來即十分重視消費者及投資者保護及教育工作，在制訂各項政策與法規時，均設法讓消費者及投資者權益獲得最佳保障，金管會會本部、各業務局、各周邊相關公會及金融機構均設置申訴專線，以協助處理金融消費投資糾紛。為提升消費者及投資者自我保護意識，金管會特別編製本手冊，提供消費者正確金融觀念，包括適當使用各種金融工具、重視自身信用、認識與防範金融詐騙、消費爭議處理等，希望民眾藉此成為聰明的金融生活達人。

Anti-Fraud

Anti-Fraud

防詐騙篇

預防詐騙・165幫幫我

常見詐騙手法

1 網路拍賣詐騙：

歹徒透過窺視賣家帳號內交易完成的電子郵件資訊，偽裝為拍賣網站服務人員，先取信買家，再佯稱買家匯款操作錯誤（如：誤設為「分期付款」或「轉帳失敗」等說辭），誘騙買家緊急至自動櫃員機修正匯款，使買家在不知情、慌張的情境下，依其指示轉帳致詐騙得逞。

提醒您

歹徒會盜錄您的交易資料，所以不要點選來路不明郵件，並請安裝防毒軟體。要慎選買家，選擇較安全的付費方式（如當面交易或貨到付款）。

2 冒牌網路銀行詐騙：

歹徒拷貝或仿冒網路銀行的網頁，假冒網路銀行之名提供「活期儲蓄存款」、「定存本利和」、「定期儲蓄存款利率」、「零存整付本利和」等多種功能，讓您誤上冒牌的網路銀行網頁，在無意間洩漏自己的銀行帳號和密碼等重要資料，歹徒再利用那些資料進行盜用等不法情事。

提醒您

使用網路銀行服務時，務必透過正確銀行網頁進入網路銀行服務介面，千萬不可透過不當聯結進入網路銀行進行交易。如果您不知道銀行的網址，請逕向往來銀行查詢。

3 假冒公務機關詐騙：

詐騙集團假冒國稅局、地方法院等公務機關，宣稱您有退稅、逾期未繳款或涉及法律案件，要求您補稅、轉帳以免除法律責任，藉此騙取您的個人資料。

提醒您

公家機關絕對不會以電話、電話錄音或以簡訊通知您轉帳，或要您打電話與某單位聯繫，您如果接到可疑電話或簡訊請提高警覺，千萬不要上當。

4 假中獎通知詐騙：

詐騙集團透過市場調查、公開抽獎、通知領獎、繳付稅金、代投資獲利等技倆，讓你完全信任歹徒，而匯款至歹徒指定之帳戶。

提醒您

戒除貪念，天下沒有白吃的午餐。遇到中獎通知時應冷靜思考，可撥打165專線查證，發現不對，就要立刻報案。

防詐騙秘笈

1 如何防止詐騙？

1. 不要隨便提供個人基本資料予他人（如身分證字號、帳號、卡號及密碼）。
2. 不要聽從別人指示去操作提款機（ATM轉帳只會把自己帳戶的錢轉出去，不可能把別人的錢轉進來）。

2 來路不明的電話或手機簡訊，應如何處理？

要利用信用卡及金融卡背面電話直接與銀行聯絡、或撥查號台（104、105）、警政署防詐騙專線（165）查詢，千萬不要聽從電話指示或以簡訊所留電話和歹徒聯絡。

3 接到不明人士來電聲稱資料外洩或欠繳信用卡費，該如何處理？

1. 先利用104、105或警政署防詐騙專線（165）查證對方身分。
2. 絕對不要聽從他人指示辦理約定（語音）轉帳或匯款，把錢轉到偽稱的「安全帳戶」或陌生帳戶。

4 什麼是「警示帳戶」？

法院及警調機關為偵辦刑事案件的需要，通報金融機構立即凍結的帳戶。帳戶被凍結後，所有的交易功能都暫停使用，匯入款也會被退回，金融機構必須接到法院或警調機關的解除通報，才會恢復帳戶的正常交易功能。

5 發現受騙後，如何申請取回警示帳戶內的剩餘款項？

1. 請立刻向警方報案或撥打警政署「165」專線，警察機關會通報金融機構將歹徒所開立的人頭帳戶設為「警示帳戶」。如果帳戶內的資金已匯到其他的金融機構帳戶，金融機構就會按歹徒的匯款路逕，通報匯入行將詐騙款項圈存。
2. 被害人可向「警示帳戶」所屬的金融機構洽詢帳戶內有無剩餘款項，金融機構也會在確認帳戶內還有被害人的剩餘款項後，主動通知被害人來協商發還事宜。但如果是交易糾紛案件或是同時有多位被害人而無法確認款項歸屬等比較複雜的情形，就要循司法程序處理。

6 身分證被詐欺集團盜用列為警示帳戶，應如何撤銷該紀錄？

請原來的通報單位（警調單位或金融機構）查明具體通報案件內容，並出具相關證明文件，以便更正或撤銷警示帳戶紀錄。

Banking

Banking

Banking

Banking

銀行篇

靈活理財・實踐夢想

1 學生申請信用卡、現金卡有什麼限制？

正卡申請人應年滿20歲，附卡申請人應年滿15歲，學生申請信用卡及現金卡除上述年齡限制外，尚有卡數及金額的限制。

1. 信用卡：以3家發卡機構為限，每家總額度最高新台幣2萬元。
2. 現金卡：以2家發卡機構為限，每家首次額度最高新台幣1萬元，經父母同意者額度最高新台幣2萬元。

2 家人有躁（憂）鬱症，拼命刷信用卡、現金卡，該怎麼辦？

1. 可由持卡人本人或親屬取得其同意，直接向金融聯合徵信中心(02-23813939)提出申請「補充註記」，載明持卡人特定期限內不再辦理貸款、信用卡、現金卡。
2. 於持卡人之親屬代償時，由持卡人向該銀行提出於金融聯合徵信中心辦理「親屬代償註記」。完成註記後，發卡機構如不能確認持卡人具有還款能力，將不得另行核發新卡。

3 持有信用卡、現金卡很多張，有沒有不良影響？

1. 有卡片遺失及被盜用冒刷的風險。
2. 未來需要貸款時，銀行會參考持卡張數、使用情形等，而可能影響個人貸款額度。

4 如何查詢各家信用卡發卡機構的資訊？

請到銀行公會網站（www.ba.org.tw）/消費者專區/信用卡資訊園地，可查詢信用卡循環利率、各項費用、服務電話、掛失電話等資訊。

5 金融卡、信用卡、現金卡遺失或被竊時，該怎麼辦？

立即以電話向發卡銀行掛失，並依照發卡銀行的規定完成掛失程序，或立即到就近的發卡銀行辦理掛失手續。

6 如何選擇金融機構，讓存款有保障？

1. 不要存到違法吸金的機構，存款沒保障。
2. 選擇已加入中央存款保險機制的金融機構，該等機構名稱可至中央存款保險公司網站查詢（www.cdic.gov.tw）。
3. 存入經營良好的銀行（逾放比率低、資本適足率高及損失準備提足），可上銀行局網站查詢各銀行的財務、業務資料（www.banking.gov.tw）。

7 中央存款保險的保障範圍為何？

1. 存在有加入中央存款保險金融機構的支票存款、活期存款、定期存款、儲蓄存款、郵政儲金、要保機構代為確定用途的信託資金，均可受到保障；其餘外匯存款、信託人指定用途的信託資金、可轉讓定期存單則不受保障。
2. 現行每一存款人在同一家金融機構的最高保額為存款本金新台幣150萬元。

8 銀行可以拒絕收受存款嗎？

1. 銀行應將存款利率於營業場所揭示牌告，民眾可依牌告利率辦理存款，銀行不得拒絕。
2. 如遭銀行拒絕收受存款，可向銀行局申訴（02-89689999）。

9 洽銀行提供財富管理業務時，應注意哪些事項？

1. 慎選往來的銀行及合格的理財規劃人員。
2. 瞭解本身風險承擔能力。
3. 請銀行提供商品說明書、手續費等費用說明。

10 向銀行購買衍生性金融商品時，應注意哪些事項？

應向銀行索取風險預告書、商品說明書，詢問可能面臨之風險、承受之最大損失及投資不能中途解約領回之年限。

11 有信託需求，應找誰辦理?

交給專業的信託業來辦理，目前國內登記合格的信託業，都是由銀行兼營，可洽詢信託公會（02-23515299）。

12 有資金需求，要如何慎選借款管道？利率及費用如何查詢？

有資金需求，應直接找銀行，便捷安全又安心；要比較各家銀行利率及費用，可上中央銀行（www.cbc.gov.tw）或各銀行網站及電話查詢。

13 如何查證貸款行銷機構是否為銀行合法委託？

1. 受銀行委託的行銷機構是不可以向客戶收取相關手續費用的。
2. 可上銀行公會網站（www.ba.org.tw）或直接向金融機構洽詢。

14 找代辦公司申請貸款或處理債務問題安全嗎？

1. 千萬不要找代辦公司，最好自己直接找銀行辦理，服務周到、安全又不會被敲竹槓。
2. 找代辦公司處理要負擔高額代辦費用，不但債務問題無法解決，而且個人資料也容易外流或被變賣。

15 如何防止個人信用破產？

1. 貸款時要考量還款能力。
2. 隨時注意還款期限。
3. 一旦面臨償債問題時，應馬上與銀行聯絡，協商還款方式。

16 如何與債權銀行個別協商無擔保金融債務？

1. 直接洽詢各金融機構，可上銀行局網站「消費金融債務專區」查詢各金融機構電話（www.banking.gov.tw）。
2. 可電洽銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」諮詢（02-85961629）。

17 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」可提供什麼服務？

1. 民眾債務諮詢服務。
2. 轉介有債務諮詢需求的民眾到各債權銀行處理。
3. 接受既有債務協商客戶申訴及諮詢。

18 遇到銀行委託的催收公司以暴力手段催討債務，怎麼辦？

1. 立即向鄰近派出所報案，或撥內政部警政署之報案專線110或0800-000110。
2. 向欠款銀行、銀行公會（02-85962345）或向銀行局（02-89689722）申訴。

19 銀行的各項契約內容繁多，消費者應如何自保？

1. 消費者應審慎閱讀契約，尤以紅字、粗黑或其他顯著字體標示者。在銀行員未就前開特別標示之契約條文說明前，切勿任意簽名。
2. 銀行應提供契約書乙份給消費者，如銀行未提供時，請記得向銀行索取。

20 購買遞延（預付）型商品或服務時應注意什麼？

1. 購買遞延型商品或服務（例如健身房會員證）前，應看清楚契約內容，審慎檢視店家的經營及財務狀況，以免發生付了錢店家卻倒閉的窘況。
2. 如果是利用信用卡付款或辦理消費性貸款分期償還，很容易因每期應付的金額變少，而衝動消費，因此，購買前應先衡量自身的能力，避免將來後悔。

21 對銀行的服務或產品有任何疑問或不滿時，有什麼申訴管道？

1. 直接向往來銀行申訴：可至銀行局網站www.banking.gov.tw/消費者園地查詢各銀行申訴專線。
2. 向銀行公會申訴：信用卡申訴專線02-85962333、其他金融業務申訴專線02-85962345；若未受妥善處理，可再向銀行公會「金融消費爭議案件評議委員會」提出調處（www.ba.org.tw）。
3. 向消費者保護團體申訴（消保會服務專線：電話直撥1950）。
4. 尋求司法途徑。
5. 向銀行局以書面（郵寄或傳真02-89691366）或電子郵件banking@banking.gov.tw申訴。

Insurance

Insurance

Insurance

Insurance

Insurance

保險篇

完整規劃・保障夢想

1 保險商品樣式多，如何選擇適合自己的商品？

1. 為保障遺族生活及教育基金，可選擇保障性高的人壽保險商品。
2. 預先準備子女教育經費或養老基金，可選擇養老保險或年金。
3. 按目前的繳費能力決定保險金額，每年所繳保險費最好不要超過收支結餘。

2 哪些是您投保時該注意的事項？

1. 確認銷售人員所代表的保險公司及是否具有保險業務員的資格。
2. 判斷是否有誇大不實或慫恿客戶投保的情形。
3. 瞭解保單的承保範圍，並要求業務員詳細說明保單的內容。
4. 應親自填寫要保書，對於要保書的詢問事項（如過去的生病紀錄）據實告知，簽名前並應確認所簽文件內容。
5. 如有疑義可打各保險公司0800免費服務電話（可上保險局網站www.ib.gov.tw/便民服務/服務聯繫/保險公司聯絡資料）查詢。

3 看了壽險保單內容有點後悔不想保了，可以要求保險公司退費嗎？

保戶在保險公司送達保單後，可在收到第2天起算10天內不必說明理由向保險公司行使契約撤銷權，超過時間就只能以解約方式處理，而解約是會被扣解約金的。

4 何謂國外地下保單？消費者應注意哪些地方呢？

1. 所謂國外地下保單是指未經我國主管機關許可，在本地市場上銷售的國外保單，這些保單在國外可能是合法的保險公司所簽發，但也可能是連國外政府也未許可的非法保單。
2. 國外地下保單常以低保費、高報酬吸引消費者購買，但高報酬伴隨的是高風險，消費者宜三思，勿冒因小失大的風險。
3. 人壽保險屬於長期性契約，售後服務特別重要，但購買國外地下保單在我國並無完善的售後服務系統的設置，主管機關又無法對國外的保險公司進行監督管理，一旦發生理賠爭議，跨國求償甚至訴訟的結果，不但使保險的功能盡失，更將使消費者權益受到嚴重的損害。

5 買保險時，如何知道是否為合法保險公司的合法保單？

1. 投保前要認明該保險公司在國內是否經合法設立登記，可向保險局（電話：8968-0899）查詢。
2. 查詢保險商品可至保險局（www.ib.gov.tw/保險專區/保險商品審查/保險商品資料庫）或保險事業發展中心網站(www.tii.org.tw/保險商品資料庫/保險商品)查詢。

6 如果保險公司經營不善發生問題怎麼辦？可不可以要求存款保險補助？

1. 存款保險主要是保障銀行存款人，並不保障保戶。
2. 所有保險業者均須提撥保險安定基金，並在保險公司無清償能力時，在一定限額範圍內墊付保戶的給付請求，也就是說在此情況下並不一定會有足額的保障，民眾仍應慎選保險公司。

7 哪裡可以查到保險公司的財務業務情況？

1. 各保險公司資訊公開網站
2. 保險事業發展中心（www.tii.org.tw）/保險業資訊公開
3. 壽險公會（www.lia-roc.org.tw）/資訊公開e站/資訊公開揭露區
4. 產險公會（www.nlia.org.tw）/公會資訊/會員公司重大訊息公佈/資訊公開

8 已經有了全民健保，還需要投保醫療險嗎？

全民健保所提供的是基本的醫療保障，仍有部分項目的醫療費用是不予給付的。因此，不妨透過保險集合眾人的經濟力量，來彌補這些保障的缺口，做好長期醫療的保險規劃。

9 何謂「投資型保險」？

投資型保險是結合保險與投資二方面功能的保險商品，保險公司將投資部分的保費，依約定方式扣除各項費用後，依保戶同意或指定之投資分配方式，置於專設帳簿中，壽險公司不保證將來收益，投資風險大部分也必須由保戶自行承擔。

10 近幾年台灣天災頻傳，如地震、颱風，民眾該如何保障自己身家財產安全呢？

我們都知道台灣位處於地震帶上，除了地震外，每年因颱風造成的損失也不少，如921大地震及納利颱風等造成的慘劇歷歷在目，少部分民眾沒有經濟能力恢復殘破的家園，因此民眾除了確實做好相關防災措施外，還可以透過以下保險機制，以備不時之需：

1. 住宅地震保險：因地震造成房屋全損時，每戶最高可理賠120萬元，並補償臨時住宿費用18萬元，保費一年才1,459元。
2. 颱風洪水險：不只房屋可投保，車輛亦可投保，特別提醒的是，因颱風洪水造成的泡水車，一般車輛的全險是不理賠的，要另外加保颱風洪水險才行。

11 民眾對於住宅地震保險制度如有疑問，可向那些單位詢問？

1. 金管會保險局，電話02-89680899
2. 產險公會，電話02-25071566
3. 財團法人住宅地震基金，電話02-23963000
4. 各產險公司

12 台中衛爾康西餐廳大火奪走多人性命，也燒出公共場合投保不足的問題，民眾如何得知公共場合有無投保公共意外責任保險？

1. 台北市及高雄市政府均規定遊樂場、百貨公司、電影院、KTV等營利場所應投保公共意外責任保險。至於其他縣市有無規定，民眾可向各縣市政府或上產險公會網站(www.nlia.org.tw)/組織專區/意外險委員會/強制公共意外責任險法規查詢。
2. 可主動詢問商店投保狀況。
3. 由於公共意外責任保險每次保單有效期間通常為一年，因此需同時確認保單是否仍然有效。

值得注意的是，投保公共意外責任保險並不代表公共場所一定安全，民眾仍應慎選安全場所以維護自身安全與權益。

13 如何投保「強制汽車、機車責任保險」？

請檢具國民身分證向產險公司或保險代理人、保險經紀人辦理投保手續。買車記得投保，否則發生事故損失自己承擔，還要被罰新台幣3,000～10,000元。保險到期，要提前續保！

14 如何申請強制汽車責任保險理賠金或補償金？

檢具（1）交通事故證明文件、（2）受害人身分證明文件及（3）請求權人身分證明文件向產險公司洽詢辦理，手續簡便。請人代辦，收取高額手續費用，易生糾紛。

15 民眾對於強制汽車責任保險如有疑問，可向那些單位詢問？

1. 金管會保險局，電話02-89680899
2. 產險公會，電話02-25071566
3. 財團法人汽車交通事故特別補償基金，電話02-87898897
4. 各產險公司

16 對保險公司的服務或理賠有任何疑問或不滿時，有什麼申訴管道？

1. 直接向保險公司申訴：各保險公司申訴專線可從保險局網站（www.ib.gov.tw）/便民服務/服務聯繫/保險公司申訴專線查詢。
2. 理賠爭議：可向保險事業發展中心提出書面申訴（地址：台北市南海路3號6樓，電話：02-23223273，網址：www.tii.org.tw）。
   非理賠爭議：可向金管會保險局提出書面申訴（電話：02-89680899，網址：www.ib.gov.tw）。
3. 尋求司法途徑。

Securities & Futures

Securities & Futures
Securities & Futures

Securities & Futures

證券期貨篇

分散投資・累積夢想

1 身分證及印章借人開戶買賣股票，有何法律責任？

該帳戶之買賣若有從事炒作股票、內線交易等不法行為，將違反證券交易法第155條及第157條之1等規定，應負起共同正犯或幫助犯之刑事責任，處3年以上10年以下有期徒刑，得併科新臺幣1仟萬元以上2億元以下罰金。

2 投資人得否以他人名義申購有價證券？

不可以，須以本人名義申購有價證券。

3 上市（櫃）公司掏空資產或發生證券及期貨交易糾紛，投資人應如何尋求協助？

向證券投資人及期貨交易人保護中心尋求協助（02-27128899，www.sfipc.org.tw），該中心提供證券期貨問題諮詢、民事爭議事件調處、團體訴訟及保護基金償付等服務。

4 如何查詢上市（櫃）及公開發行公司資料？

1. 投資人可至證交所等建置之「公開資訊觀測站」(網址：http://newmops.tse.com.tw/)查詢所有上市(櫃)公司、興櫃公司及公開發行公司之各項定期資訊(例如財務報告、大股東持股變動、股東會開會資料等）、不定期資訊(例如發生足以影響股東權益或證券價格之事項、公開說明書、公開收購、公司買回本公司股份等)。
2. 國外投資人欲了解我國上市（櫃）公司之財務業務狀況，可至「英文版」之公開資訊觀測站查詢。
3. 另投資人如欲查詢公司重要之精華摘要資訊，可至「精華版」公開資訊觀測站(網址：http://newmops.tse.com.tw/essence/content.html)查詢。

4. 為利查詢，針對公司各類性質資訊，已建立專區，包括公司治理專區、債信專區、募資專區、財務預測專區、及財務重點專區等。

5 投資債券有哪些風險？

1. 信用風險：發行人未能履行契約中的還本付息義務，而造成投資人損失的風險。
2. 流動性風險：投資人想要處分所投資的債券時，無法即時在市場中找到交易對手，或無法以合理的價格即時處分債券而產生損失之風險。
3. 利率風險：因利率變動所造成債券價格變動的風險，例如利率上升，債券價格將下跌。
4. 實體債券有遺失毀損等風險。

6 去哪裡蒐集債券資料？

投資人可以到櫃檯買賣中心網站（www.gretai.org.tw）查詢或參考該中心出版的「證券櫃檯月刊」等資料。

7 融資融券交易成交後，應於何時完成交割？

1. 成交日後次一營業日上午12點前，向證券商繳交融資自備款或融券保證金，由證券商代辦交割。
2. 融資買進之證券及融券賣出之價款餘額，應全部做為擔保。
3. 融資融券交易額超過證券商申請之額度時，投資人應以現款現券交割。

8 如何買賣興櫃股票？

1. 至證券商開立證券買賣帳戶，與買賣上市或上櫃股票之開戶手續相同。
2. 如在證券商已開立證券買賣帳戶者，加填興櫃股票風險預告書後，即可在該帳戶直接委託買賣興櫃股票。

9 買賣興櫃股票要繳交的手續費及證券交易稅為何？

1. 買賣均須繳交手續費，以成交金額千分之5為上限，最低50元。
2. 賣出時並應繳成交金額千分之3的證券交易稅。

10 簽訂證券投顧契約應注意事項？

於電視傳播媒體俗稱之投顧老師，係屬證券投資顧問公司之業務人員，其應符合一定之資格條件，並且在從事證券投資分析前，辦理業務人員登錄；投資人為保障自己權益，要找經金管會核發證照之合法證券投資顧問（股）公司，並簽訂書面委任契約，於收到書面委任契約7日內，可以書面要求終止契約，並依委任契約所定之契約終止時，客戶得請求退還報酬之比率及方式退還報酬。

11 與投顧業者簽訂顧問契約後，應如何保障權益？

投資人買賣股票盈虧自負，所以要注意公司及業務人員有無合法之專業證照，並避免聽信謠言或無根據的建議。

12 何謂全權委託投資？如何辨別合法或非法的業者？

全權委託投資即俗稱的「代客操作」。經營全權委託投資業務需經金管會核准，投資人可經由投信投顧公會網站（www.sitca.org.tw）查詢經核准辦理該業務之合法業者。

13 如何查詢共同基金績效？

投信投顧公會網站(www.sitca.org.tw)提供晨星(Morningstar)、理柏(Lipper)及台大教授三個績效評估比版本供投資人查詢基金績效。

14 投資基金短線交易，將被收取費用甚至拒絕申購？

投資人頻繁進行基金短線交易，將造成基金管理及交易成本增加，投信公司除可向短線交易投資人收取買回費用，也可拒絕投資人的新增申購基金。

15 投資人可從何處查詢境外基金相關資訊？

投資人可在「境外基金資訊觀測站」（www.fundclear.com.tw）中找到境外基金的公告資訊，例如基本資料、淨值、年度財務報告、公開說明書、投資人須知、配息率及日期等。

16 國內投信基金申購單位及買回金額如何計算？

申購基金時，以申購價金進入基金專戶當天的基金單位淨值為計算標準，計算申購單位數；申請買回基金時，則以申請買回日次一營業日的基金單位淨值為標準，計算買回價金。

●申購單位及申購手續費之舉例：

1. 申購手續費外加

某人於10月1日欲申購某基金100,000元，當日基金淨值為12.0，則申購單位為100,000元÷12.0=8333.3單位，另依照該基金公開說明書之規定，申購金額在100萬元以下，申購手續費費率為1.5%，則須額外支付申購手續費100,000元*1.5%=1,500元。

2. 申購手續費內含

某人於10月1日欲申購某基金100,000元，

當日基金淨值為12.0，依照該基金公開說明書之規定，申購金額在100萬元以下，申購手續費費率為1.5%，申購手續費為100,000元*1.5%=1,500元，則申購單位為(100,000元-1,500元)÷12.0=8,208單位。

●買回金額之舉例：

某人於　10月1日(星期一)向買回機構提出申請買回1,000單位，依照買回價金之計算，係以申請買回日次一營業日的基金單位淨值為標準之規定，假設10月2日(星期二)淨值為12.0，則某人所得基金買回金額為：1,000×12.0＝12,000元。

17 如何取得經營各項衍生性金融商品交易資格之證券商名單？

在櫃檯買賣中心網站查詢（www.gretai.org.tw）。

18 如何避免被騙到地下期貨公司下單或誤將資金交由非法業者代為操作期貨交易?

常見之詐騙手法，係由推廣人員非法招攬國人與境外經紀商簽訂外幣保證金交易協議書，並透過有關顧問公司或行號以電話下單至境外經紀商執行外幣保證金交易，或由國內顧問公司或行號代客戶全權操作外幣保證金交易。

防範之道：先至金管會證券期貨局網站（www.sfb.gov.tw）查詢合法期貨商名單或期貨經理事業名單。

19 為什麼衍生性金融商品是高風險交易？

衍生性商品（例如期貨契約、選擇權契約、交換契約、轉換公司債資產交換、結構型商品、股權衍生性商品、信用衍生性商品、利率衍生性商品及債券衍生性商品等）多利用以小博大的方式操作，短時間內可能賺取數倍利潤，但也可能造成龐大損失。

20 如何參與期貨交易？

交易人需開立期貨交易帳戶始得從事期貨交易，開戶時應親持身分證及印章至合法之期貨商或期貨交易輔助人處辦理；期貨商應提供受託契約及風險預告書，由合格業務員說明契約內容、期貨交易程序及風險預告後，交由交易人簽章及加註日期存執。

21 期貨交易人可自何處獲得國內期貨交易資訊？

可以從期貨商處得知或透過臺灣期貨交易所之網站(www.taifex.com.tw)查詢。

22 期貨交易人應如何辦理保證金及權利金之存入？

交易人從事期貨或選擇權交易，需依其下單之部位，將保證金或權利金先存入期貨商指定之金融機構客戶保證金專戶（如利用ＡＴＭ等電子方式轉帳存入，應事先與期貨商約定轉帳帳號），期貨商於確定收到款項後，始可接受委託下單。

23 從事期貨交易須支付那些費用？

從事期貨交易須支付交易税及手續費。目前股價類期貨契約及選擇權契約交易税分別為契約金額的千分之0.1及權利金金額的千分之1，手續費係由期貨商訂定。

24 從事期貨交易可否委由他人代為下單？可否委託期貨業務員全權代為操作？

委託人可於開戶時填具授權書由代理人代理進行交易，但代理人不得有未經核准從事全權委託期貨交易之行為，且本人應承擔代理人下單交易之責任。目前除期貨經理事業外，其他人包含期貨商或其業務員均不得接受全權委託。

25 目前期貨交易人可利用之下單方式有那些？

交易人除當面委託外，得以書面、電話、電報、網際網路、電話語音，或其他電傳視訊等方式進行委託。

Financial Examination

Financial Examination
Financial Examination

Financial Examination

金融檢查篇

珍視信用・成全夢想

1 如發現金融機構或上市（櫃）公司有弊端，應如何向主管機關陳情？

檢附相關事證，向金管會各業務局（銀行局、證期局、保險局或檢查局）提出檢舉。

2 如發現農漁會信用部有重大弊端，應如何向主管機關陳情？

檢附相關事證，向農委會農業金融局（電話：02-23516633，地址：台北市中正區杭州南路1段15號3樓，網址：www.boaf.gov.tw）或向金管會檢查局（電話：02-89680899，地址：臺北縣板橋市縣民大道二段7號14樓，網址：www.feb.gov.tw）提出檢舉。

金融服務申訴管道

金融監督管理委員會

地址：台北縣板橋市縣民大道二段7號18樓（板橋火車站北二出口）
網址：www.fscey.gov.tw
總機：02-89680899
申訴專線：0800869899
廉政檢舉專線：0800088789

銀行業務

本會銀行局
地址：台北縣板橋市縣民大道二段7號7樓（板橋火車站北二出口）
網址：www.banking.gov.tw
總機：02-89689999
不當催收申訴專線：02-89689722
廉政檢舉專線：0800200959

中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
地址：臺北市中山區德惠街9號3樓
網址：www.ba.org.tw
總機：02-85962229
信用卡申訴專線：02-85962333
其他業務申訴專線：02-85962345
債務諮詢專線： 02-85961629

中華民國信託商業同業公會
地址：臺北市羅斯福路1段7號4樓
網址：www.trust.org.tw
電話：02-23515299

中央存款保險公司
地址：臺北市南海路3號11樓
網址：www.cdic.gov.tw
電話：02-23971155　0800-000-148

金融服務申訴管道

財團法人金融聯合徵信中心
地址：台北市重慶南路1段2號10樓
網址：www.jcic.org.tw
電話：02-23813939

保險業務

本會保險局
地址：台北縣板橋市縣民大道二段7號17樓
（板橋火車站北一出口）
網址：www.ib.gov.tw
總機：02-89680899
申訴專線：02-89680713　02-89680719
02-89680285　02-89680099
廉政檢舉專線：0800690666

財團法人保險事業發展中心
地址：台北市南海路3號6樓
網址：www.iiroc.org.tw
總機：02-23972227
申訴專線：02-23223273

財團法人汽車交通事故特別補償基金
地址：台北市信義路5段150巷2號18樓
網址：www.mvacf.org.tw
電話：02-87898897　0800565678

中華民國人壽保險商業同業公會
地址：台北市松江路152號5樓
網址：www.lia-roc.org.tw
電話：02-25612144

中華民國產物保險商業同業公會
地址：台北市南京東路2段125號13樓
網址：www.nlia.org.tw
電話：02-25071566

證券期貨業務

本會證券期貨局
地址：台北市新生南路一段85號
網址：www.sfb.gov.tw
總機：02-87735100　02-87735111
申訴專線：02-87734136
廉政檢舉專線：0800822399

財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心
地址：台北市民權東路三段178號12樓
網址：www.sfipc.org.tw
電話：02-2712-8899

臺灣證券交易所(股)公司
地址：台北市信義路五段7號3樓
網址：www.tse.com.tw
電話：02-81013172、02-81013173
02-81013873

財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
地址：台北市羅斯福路二段100號15樓
網址：www.gretai.org.tw
電話：02-23699555

臺灣期貨交易所(股)公司
地址：台北市羅斯福路二段100號14樓
網址：www.taifex.com.tw
電話：02-23695678

臺灣集中保管結算所(股)公司
地址：台北市復興北路365號2樓
網址：www.tdcc.com.tw
電話：02-27195805

財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
地址：台北市南海路3號9樓
網址：www.sfi.org.tw
電話：02-23971222

金融服務申訴管道

中華民國證券商業同業公會
地址：台北市復興南路二段268號6樓
網址：www.csa.org.tw
電話：02-27374721

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
地址：台北市長春路145號3樓
網址：www.sitca.org.tw
電話：02-25817288

中華民國期貨業商業同業公會
地址：台北市忠孝東路四段169號11樓
網址：www.futures.org.tw
電話：02-87737303

金融檢查業務

本會檢查局

地址：台北縣板橋市縣民大道二段7號14樓（板橋火車站北二出口）

網址：www.feb.gov.tw

總機：02-89680899

廉政檢舉專線：0800319666

公共服務電話

內政部警政署
網址：www.npa.gov.tw
反詐騙專線：電話直撥165

行政院消費者保護委員會
網址：www.cpc.gov.tw
消費者服務專線：電話直撥1950

台灣電力公司
網址：www.taipower.com.tw
電話：02-23651234

台灣省自來水公司
網址：www.water.gov.tw
電話：0800000876

台北自來水事業處
網址：www.twd.gov.tw
電話：02-87335678

台灣鐵路管理局

網址：www.railway.gov.tw

客運業務電話：02-23815226

台灣高速鐵路（股）公司

網址：www.thsrc.com.tw

客服專線：02-66268000

中華電信（股）公司

網址：www.cht.com.tw

客服專線：123或手機直撥0800-080123

發行單位：行政院金融監督管理委員會
執行單位：行政院金融監督管理委員會銀行局
地　　址：台北縣板橋市縣民大道2段7號18樓
電　　話：(02)8968-0899
網　　址：www.fscey.gov.tw

設計印製：紅藍創意傳播股份有限公司
地　　址：台北縣中和市中山路2段327巷9號
電　　話：(02)2240-1141

Finance in Your Life!