

台中銀行辦理財富管理業務錄音作業說明書

適用範圍

為保障親愛客戶您的投資權益，您於本行臨櫃或由本行同仁於行外為您收單進件，若符合下列「交易確認項目」者，須由本行同仁於事前以電話錄音方式與您進行確認，始得完成交易，若因故無法與您聯絡並完成錄音確認，該交易將取消，或依本行其它相關作業規定辦理。

交易確認項目

- (一) 非專業投資人單筆(累計)申購金額達等值新臺幣 300 萬元以上之交易。
- (二) 以提供相關證明文件於本行系統註記為「弱勢客戶」(學歷為國中畢業以下、或持有全民健康保險重大傷病證明之非專業投資人)新申購(含贖回再申購)、轉換之交易。
- (三) 年齡 65 歲以上之非專業投資人申購、轉換交易。
- (四) 非專業投資人申購結構型商品之交易。
- (五) 客戶以專業投資人資格，申購非 100%保本海外債券及境內/外結構型商品之交易。
- (六) 專業投資人資格申請之事前確認。
- (七) 行外辦理 KYC 或自然人首次臨櫃辦理結構型商品之 KYC 申請。
- (八) 行外收單案件(包括行外辦理信託、結構型商品及保險之重要文件收取或上列以外之交易)。
- (九) 申購交易如近三個月有「申請貸款」或「定存解約」(含到期解約及提前解約)之情事。
- (十) 保險保費來源有「貸款」、「定存解約」(含到期解約及提前解約)、「保單解約」、「保單借款」及「投資理財商品贖回款」之情事。

信託業務 履行個人資料保護法第八條第一項告知義務之補充

本行於客戶所簽署之「信託往來約定事項」中，已提供「履行個人資料保護法第八條第一項告知義務」之相關資訊，配合本行相關錄音作業之施行，其「蒐集之個人資料類別」增加「聲音」乙項。其它請詳本行「信託往來約定事項」。