

證券商辦理證券業務借貸款項契約書範本修正條文對照表草案

建議修正條文	原條文	說明
<p>第二條（融通事由及融通申請：T+5日型及半年型）</p> <p>甲方為購買有價證券或其他商品之需，申請融通期限為成交日次二營業日至次五營業日並以其買進證券或其他商品為擔保者，應於成交日次二營業日上午十一時前，依操作辦法第十三條之規定向乙方申請資金融通（T+5日型）。</p> <p>甲方為購買有價證券或其他商品之需，申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品、<u>外幣</u>為擔保者，應於成交日次一營業日上午十二時前，依操作辦法第十六條之規定向乙方申請資金融通（半年型）。</p>	<p>第二條（融通事由及融通申請：T+5日型及半年型）</p> <p>甲方為購買有價證券或其他商品之需，申請融通期限為成交日次二營業日至次五營業日並以其買進證券或其他商品為擔保者，應於成交日次二營業日上午十一時前，依操作辦法第十三條之規定向乙方申請資金融通（T+5日型）。</p> <p>甲方為購買有價證券或其他商品之需，申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品為擔保者，應於成交日次一營業日上午十二時前，依操作辦法第十六條之規定向乙方申請資金融通（半年型）。</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第二項增列「外幣」。</p>
<p>第五條（融通期限）</p> <p>甲方以其買進之有價證券或其他商品為擔保者，可申請融通期限為成交日次二營業日至次五營業日（T+5日型）。</p> <p>甲方申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品、<u>外幣</u>為擔保者，其融通期限為成交日次二營業日起算六個月（半年型）。</p> <p>前項期限屆滿前，乙方得依甲方之申請及信用狀況同意予以展延；展延期限最長為六個</p>	<p>第五條（融通期限）</p> <p>甲方以其買進之有價證券或其他商品為擔保者，可申請融通期限為成交日次二營業日至次五營業日（T+5日型）。</p> <p>甲方申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品為擔保者，其融通期限為成交日次二營業日起算六個月（半年型）。</p> <p>前項期限屆滿前，乙方得依甲方之申請及信用狀況同意予以展延；展延期限最長為六個</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第二項增列「外幣」。</p>

建議修正條文	原條文	說明
<p>月，並以二次為限（半年型）。</p> <p>第六條（擔保品標的）</p> <p>甲方申請融通期限為成交日次二營業日至次五營業日並以其買進之有價證券或其他商品為擔保者，擔保品價值應符合操作辦法第十三條第四項之規定；乙方得通知甲方另提出其持有依操作辦法第十六條第九項規定之擔保品為擔保（T+5日型）。</p> <p>甲方申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品、<u>外幣</u>為擔保者，提供之擔保品以下列為限（半年型）：</p> <p>一、<u>上市或上櫃有價證券，但不包含外幣買賣之指數股票型基金受益憑證、變更交易方法及櫃檯買賣管理股票。</u></p> <p>二、<u>櫃檯買賣之開放式基金受益憑證或黃金現貨。</u></p> <p>三、<u>國內募集投資國內之開放式證券投資信託基金受益憑證及期貨信託基金受益憑證。</u></p> <p>四、<u>境外華僑及外國人得以外幣為擔保品；收受外幣種類以美元、歐元、日幣、英鎊、澳幣及港幣為限；外幣擔保品專戶應於中央銀行許可辦理外匯業務之</u></p>	<p>月，並以二次為限（半年型）。</p> <p>第六條（擔保品標的）</p> <p>甲方申請融通期限為成交日次二營業日至次五營業日並以其買進之有價證券或其他商品為擔保者，擔保品價值應符合操作辦法第十三條第四項之規定；乙方得通知甲方另提出其持有依操作辦法第十六條第九項規定之擔保品為擔保（T+5日型）。</p> <p>甲方申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品為擔保者，提供之擔保品以下列為限（半年型）：</p> <p>一、<u>上市或上櫃有價證券，但變更交易方法及櫃檯買賣管理股票者除外。</u></p> <p>二、<u>櫃檯買賣之開放式基金受益憑證或黃金現貨。</u></p> <p>三、<u>國內募集投資國內之開放式證券投資信託基金受益憑證及期貨信託基金受益憑證。</u></p>	<p>1. 修正第二項第一款文字。</p> <p>2. 配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第二項第四款規定，外幣擔保品，其種類以美元、歐元、日幣、英鎊、澳幣及港幣為限，並存入證券商於中央銀行許可辦理外匯業務之銀行所開立之借貸款項擔保品專戶；原第四款其他經主管機關核准之擔保品，移至第五款。</p>

建議修正條文	原條文	說明
<p><u>銀行開立。</u></p> <p>五、其他經主管機關核准之擔保品。</p> <p>前項甲方提供之擔保品，得經乙方同意後更換之。</p> <p>甲方申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品、外幣為擔保，依第二條第二項申請資金融通後，乙方經證券交易所檢核擔保品超過融通限額者，乙方得請求甲方更換擔保品，並將已撥入借貸款項專戶超限之擔保品，提撥退還至甲方帳戶。</p> <p>甲方於前三項提供之擔保品，依操作辦法第十八條第一項、第二項之規定計算融通標準。</p>	<p>四、其他經主管機關核准之擔保品。</p> <p>前項甲方提供之擔保品，得經乙方同意後更換之。</p> <p>甲方申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品為擔保，依第二條第二項申請資金融通後，乙方經證券交易所檢核擔保品超過融通限額者，乙方得請求甲方更換擔保品，並將已撥入借貸款項專戶超限之擔保品，提撥退還至甲方帳戶。</p> <p>甲方於前三項提供之擔保品，依操作辦法第十八條第一項、第二項之規定計算融通標準。</p>	
<p>第七條（擔保品維持率及補繳擔保品）</p> <p>甲方申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品、外幣為擔保者，乙方應逐日計算擔保維持率，其低於乙方所定比率時，甲方應即依乙方之通知於限期內補繳差額。</p> <p><u>外幣擔保品，依客戶申請融通日^[註]，開立外幣擔保品專戶之銀行牌告即期買入匯率計算，且該抵繳價值不予折價。</u></p> <p><u>[註]換匯時點由證券商與客戶約定。</u></p>	<p>第七條（擔保品維持率及補繳擔保品）</p> <p>甲方申請融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品為擔保者，乙方應逐日計算擔保維持率，其低於乙方所定比率時，甲方應即依乙方之通知於限期內補繳差額。</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第一項、第四項增列「外幣」。並增列第二項，外幣擔保品之洗價匯率，依證券商開立外幣擔保品專戶之銀行當日（點）牌告即期買入匯率計算，換匯時點由證券商與客戶約定。</p>

建議修正條文	原條文	說明
<p>甲方依<u>第一</u>項補繳之擔保品，以前條第二項之種類為限。</p> <p>第一項補繳期限，依操作辦法第二十三條第三項定之。</p> <p>甲方提供之抵繳有價證券或其他商品，應保證權利之完整，有權利瑕疵或有法律上之爭議，應於乙方通知送達之日起三個營業日內，以他種得為抵繳之有價證券或其他商品、<u>外幣</u>更換或相等價值之現金清償。</p> <p>甲方提供之抵繳有價證券或其他商品非甲方本人所有者，應負責取得所有人戶籍資料、來源證明及同意書。</p>	<p>甲方依<u>前</u>項補繳之擔保品，以前條第二項之種類為限。</p> <p>第一項補繳期限，依操作辦法第二十三條第三項定之。</p> <p>甲方提供之抵繳有價證券或其他商品，應保證權利之完整，有權利瑕疵或有法律上之爭議，應於乙方通知送達之日起三個營業日內，以他種得為抵繳之有價證券或其他商品更換或相等價值之現金清償。</p> <p>甲方提供之抵繳有價證券或其他商品非甲方本人所有者，應負責取得所有人戶籍資料、來源證明及同意書。</p>	
<p>第八條（擔保品之退還）</p> <p>甲方於融通期限屆滿前，若有部分清償時，乙方應依比例退還甲方原提出擔保之有價證券；但未滿一交易單位者，不得返還。惟甲方得與乙方約定，甲方償還融通款項後乙方免于退還一部或全部之擔保品。甲方得就未退還之擔保品依第二條<u>第二</u>項規定再向乙方申請借貸款項。</p>	<p>第八條（擔保品之退還）</p> <p>甲方於融通期限屆滿前，若有部分清償時，乙方應依比例退還甲方原提出擔保之有價證券；但未滿一交易單位者，不得返還。惟甲方得與乙方約定，甲方償還融通款項後乙方免于退還一部或全部之擔保品。甲方得就未退還之擔保品依第二條<u>第三</u>項規定再向乙方申請借貸款項。</p>	更正條號。
<p>第九條（買賣結餘款之償還）</p> <p>甲方以其買進或持有之有價證券或其他商品、<u>外幣</u>為擔保者，於融通期限屆滿前賣出擔保有價證券之款項，應先償還借貸款項；但甲方於償還前已</p>	<p>第九條（買賣結餘款之償還）</p> <p>甲方以其買進或持有之有價證券或其他商品為擔保者，於融通期限屆滿前賣出擔保有價證券之款項，應先償還借貸款項；但甲方於償還前已完成更</p>	配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第一項增列「外幣」。

建議修正條文	原條文	說明
<p>完成更換擔保有價證券者，不在此限。</p> <p>融通期限屆滿前，乙方得經甲方同意後，以甲方有價證券買賣結餘款償還借貸款項。</p>	<p>換擔保有價證券者，不在此限。</p> <p>融通期限屆滿前，乙方得經甲方同意後，以甲方有價證券買賣結餘款償還借貸款項。</p>	
<p>第十條（擔保品之撥還）</p> <p>甲方申請償還借貸款項時，應依操作辦法第二十條第一項及第三項之規定辦理。</p> <p>甲方償還融通金額、利息後，乙方應於申請日之次一營業日前，將擔保品及抵繳有價證券或其他商品、外幣匯撥至甲方或所有人開立之保管劃撥帳戶或中央登錄債券帳戶或存入甲方於銀行之外匯存款帳戶，且以甲方原提供外幣擔保品之幣別為限。</p>	<p>第十條（擔保品之撥還）</p> <p>甲方申請償還借貸款項時，應依操作辦法第二十條第一項及第三項之規定辦理。</p> <p>甲方償還融通金額、利息後，乙方應於申請日之次一營業日前，將擔保品及抵繳有價證券或其他商品匯撥至甲方或所有人開立之保管劃撥帳戶或中央登錄債券帳戶。</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保，爰修正第二項規定，除由證券商將擔保品及抵繳有價證券或其他商品匯撥至甲方開立之保管劃撥帳戶或中央登錄債券帳戶外，亦得存入甲方於銀行之外匯存款帳戶，且以甲方原提供外幣擔保品之幣別為限。</p>
<p>第十三條（擔保品之處分及違約處理）</p> <p>有下列情事之一者，乙方得依操作辦法第二十七條第一項之規定處分其擔保品及抵繳有價證券或其他商品、外幣：</p> <p>一、甲方於融通期限屆滿未清償者。</p> <p>二、甲方未依前條規定償還融通者。</p> <p>三、甲方未依第七條第一項之規定補繳差額者。</p> <p>四、甲方未依第七條第五項之</p>	<p>第十三條（擔保品之處分及違約處理）</p> <p>有下列情事之一者，乙方得依操作辦法第二十七條第一項之規定處分其擔保品及抵繳有價證券或其他商品：</p> <p>一、甲方於融通期限屆滿未清償者。</p> <p>二、甲方未依前條規定償還融通者。</p> <p>三、甲方未依第七條第一項之規定補繳差額者。</p> <p>四、甲方未依第七條第四項之</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第一項、第一項第四款，增列「外幣」，並更正條號。</p>

建議修正條文	原條文	說明
<p>規定更換抵繳有價證券或其他商品、<u>外幣</u>者。</p> <p>甲方有前項各款之情事時，除依前項規定辦理外，乙方得自逾期之日起至清償日止，按所定融通利率百分之十加收違約金。</p> <p>甲方於融通期間，有操作辦法第二十七條第三項所列違約或違規情事，乙方應通知甲方限期清償並終止本契約；甲方逾期未清償時，乙方即依操作辦法第二十七條第一項規定處分了結借貸款項交易。</p> <p>甲方於融通期間有操作辦法第二十七條第四項所列違約或違規情事，乙方應暫停甲方新增辦理借貸款項；甲方於未結案前，得委由乙方委託他證券經紀商開立之「借貸款項違約處理專戶」賣出甲方提供之擔保品及抵繳有價證券或其他商品償還借貸款項。</p>	<p>規定更換抵繳有價證券或其他商品者。</p> <p>甲方有前項各款之情事時，除依前項規定辦理外，乙方得自逾期之日起至清償日止，按所定融通利率百分之十加收違約金。</p> <p>甲方於融通期間，有操作辦法第二十七條第三項所列違約或違規情事，乙方應通知甲方限期清償並終止本契約；甲方逾期未清償時，乙方即依操作辦法第二十七條第一項規定處分了結借貸款項交易。</p> <p>甲方於融通期間有操作辦法第二十七條第四項所列違約或違規情事，乙方應暫停甲方新增辦理借貸款項；甲方於未結案前，得委由乙方委託他證券經紀商開立之「借貸款項違約處理專戶」賣出甲方提供之擔保品及抵繳有價證券或其他商品償還借貸款項。</p>	
<p>第十四條（處分所得之抵償）</p> <p>乙方依前條規定處分擔保品及抵繳有價證券或其他商品、<u>外幣</u>之時間及其處分價格，甲方絕無異議；處分費用並由甲方負擔之。</p> <p>前項處分所得，抵償甲方所負債務有剩餘者，應返還甲方，如不足抵償，甲方應立即清償，否則乙方得依法追償。</p>	<p>第十四條（處分所得之抵償）</p> <p>乙方依前條規定處分擔保品及抵繳有價證券或其他商品之時間及其處分價格，甲方絕無異議；處分費用並由甲方負擔之。</p> <p>前項處分所得，抵償甲方所負債務有剩餘者，應返還甲方，如不足抵償，甲方應立即清償，否則乙方得依法追償。</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第一項增列「外幣」。</p>

建議修正條文	原條文	說明
<p>乙方如因特殊事故未能處分擔保品取償時，甲方不得因此拒絕清償債務。</p>	<p>乙方如因特殊事故未能處分擔保品取償時，甲方不得因此拒絕清償債務。</p>	
<p>第十五條（轉換）</p> <p>甲方原申請融通期限為成交日次二營業日至次五營業日並以其買進有價證券或其他商品為擔保者，於融通期限屆滿前，得經乙方同意，轉換為融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品、<u>外幣</u>為擔保之方式融通，並適用其相關規定。</p>	<p>第十五條（轉換）</p> <p>甲方原申請融通期限為成交日次二營業日至次五營業日並以其買進有價證券或其他商品為擔保者，於融通期限屆滿前，得經乙方同意，轉換為融通期限不超過六個月並以其買進或持有之有價證券或其他商品為擔保之方式融通，並適用其相關規定。</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第一項增列「外幣」。</p>
<p>第十八條（契約之終止）</p> <p>甲方有經法院為假扣押、假處分、強制執行、死亡、第十三條所定情事之一或其他法令另有規定者，本契約當然終止。</p> <p>本契約因前項終止者，乙方得準用操作辦法第二十七條之規定處分擔保品及抵繳有價證券或其他商品、<u>外幣</u>；有剩餘者，應通知甲方或其繼承人領取，尚不足部分，甲方或其繼承人應依乙方之通知限期清償。</p>	<p>第十八條（契約之終止）</p> <p>甲方有經法院為假扣押、假處分、強制執行、死亡、第十三條所定情事之一或其他法令另有規定者，本契約當然終止。</p> <p>本契約因前項終止者，乙方得準用操作辦法第二十七條之規定處分擔保品及抵繳有價證券或其他商品；有剩餘者，應通知甲方或其繼承人領取，尚不足部分，甲方或其繼承人應依乙方之通知限期清償。</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰修正第二項增列「外幣」。</p>
<p>第二十一條（送達）</p> <p>乙方依本契約及相關規定應行通知甲方之事項，其通知應以郵寄或甲方當面簽收方法為之。乙方之通知以郵寄方式寄發者，如因甲方有前條所載情事，或其他可歸責甲方之事</p>	<p>第二十一條（送達）</p> <p>乙方依本契約及相關規定應行通知甲方之事項，其通知應以郵寄或甲方當面簽收方法為之。乙方之通知以郵寄方式寄發者，如因甲方有前條所載情事，或其他可歸責甲方之事</p>	<p>配合開放境外華僑及外國人得以外幣為擔保品，爰增訂第二項，約定對境外華僑及外國人之送達得對其國內代理人或</p>

建議修正條文	原條文	說明
<p>由，致無法按時送達，其通知於郵局第一次投遞日期發生效力；乙方之通知由甲方當面簽收者，甲方簽章限與本契約之簽名樣式或原留印鑑相符並附署日期。</p> <p><u>甲方為境外華僑及外國人者，乙方得向其指定之國內代理人或代表人送達。</u></p>	<p>由，致無法按時送達，其通知於郵局第一次投遞日期發生效力；乙方之通知由甲方當面簽收者，甲方簽章限與本契約之簽名樣式或原留印鑑相符並附署日期。</p>	<p>代表人為之。</p>