

未成年出借人屆齡成年證券商應辦補正注意事項

應辦作業事項	作業(辦理)方式
<p>一、有價證券借貸契約補正通知</p>	<p>依據「證券商辦理有價證券借貸操作辦法」第六條，投資人開立有價證券借貸交易帳戶前必須開立受託買賣帳戶，故未成年出借人屆齡成年，應一併辦理委託買賣證券受託契約及有價證券借貸契約之補正手續，未成年出借人即將屆齡成年時，證券商應依下列方式通知客戶辦理補正手續：</p> <p>證券商於客戶屆齡成年 30 日前，依據客戶留存之通訊地址以雙掛號郵件，或其他可確認意思表示到達之方式(包括電話、Email)，通知未成年客戶本人，於期限內完成補正手續，並造冊列管暨留存相關聯絡紀錄。</p>
<p>二、有價證券借貸契約補正手續</p>	<p>一、鑒於有價證券借貸交易之出借期間最長可達六個月，且至多可續借 2 次，爰就未成年客戶屆齡成年其原有出借交易可能涉及之不同情況，分別訂明其辦理方式：</p> <p>(一)若客戶簽訂有價證券借貸契約後，未曾出借(或出借交易均已了結且相關費用已結清)者，得選擇下列方式之一辦理：</p> <p>1、原約終止，重簽新約</p> <p>由屆齡成年之客戶至原開立有價證券借貸帳戶營業處所，親簽「註銷帳戶同意書」並填具「終止有價證券借貸交易帳戶申請書」後，當場另開立有價證券借貸帳戶，或擇期以通信或電子化方式另開立有價證券借貸帳戶。</p> <p>2、原約存續，回歸本人使用</p>

應辦作業事項	作業(辦理)方式
	<p>由屆齡成年之客戶親至原開立有價證券借貸帳戶營業處所，或經由線上作業申請，證明申請者係本人及其意思表示後，由證券商於原未成年子女法定代理人/監護人印鑑卡或簽名樣式卡等有關文件，明確註記予以廢棄，但客戶後續如有變更印鑑等需求，仍應臨櫃洽辦。</p> <p>(二)若客戶簽訂有價證券借貸契約後，原有出借交易仍在存續期間者：</p> <p>應比照上述(一)2、「原約存續，回歸本人使用」，所列之方式辦理。</p> <p>二、未成年客戶屆齡成年對於委託買賣證券受託契約之補正方式，若選擇「原約終止，重簽新約」者，應將現行未了結部位全部結清。</p> <p>三、證券商辦理上開補正事項所需客戶補足之各項文件，應妥善附加裝訂於原契約後備查。</p>
<p>三、客戶屆齡成年遲未完成契約補正程序，後續相關權利行使之因應方式</p>	<p>客戶屆齡成年尚在存續期間之出借交易，仍屬有效，且後續出借人得行使之權利，應回歸由屆齡成年之客戶本人主張行使。如其屆齡成年之前一營業日，未完成契約補正程序，證券商後續因應方式如下：</p> <p>一、客戶原有之出借尚未了結</p> <p>(一)針對其尚未了結之出借交易相關權利(包括：到期同意續借、要求提前還券)，自其屆齡成年當日起，證券商不得受理上述事項之申請。</p>

應辦作業事項	作業(辦理)方式
	<p>(二)參加增資新股認購</p> <p>證券商應以郵寄或電子郵件方式，通知屆齡成年之客戶本人有關標的證券現增認股訊息，若客戶本人於認購期限內，將款項匯入證券商指定之銀行帳戶，或證券商與客戶本人確認且經其同意，自交割帳戶辦理扣款者，則不得因客戶屆齡成年未完成契約補正程序，而拒絕客戶行使增資新股認購權利。</p> <p>二、新增出借</p> <p>比照本公司 111 年 1 月 25 日臺證輔字第 1110001450 號函規定，自客戶屆齡成年當日起，暫停客戶新增出借，直至完成補正手續為止。</p>