

證券商辦理不限用途款項借貸業務操作辦法
部分條文修正條文對照表

106年11月03日

| 修正條文 | 現行條文 | 說 明 |
|---|--|--|
| <p>第六條</p> <p style="text-align: center;">(第一、二項略)</p> <p><u>第一項客戶為上市、上櫃公司之董事、監察人、經理人及持有該公司股份超過股份總額百分之十之股東(下稱內部人)，以其所屬公司股票為融通擔保品或補繳擔保品者，應以質權設定方式為之。</u></p> <p><u>前項內部人持有之股票，包括其配偶、未成年子女及利用他人名義持有者。</u></p> <p><u>客戶於簽訂不限用途款項借貸契約後，始具內部人身分者，除其後各筆交易應依第三項規定辦理外，其已提供之擔保品亦同。</u></p> <p><u>依第三項規定辦理質權設定、質權解除及實行質權等作業應遵守集中保管結算所業務操作辦法及參加人辦理有價證券設質交付帳簿</u></p> | <p>第六條</p> <p style="text-align: center;">(第一、二項略)</p> | <p>一、增訂第三、四、五、六項規定。</p> <p>二、為符合證券交易法第二十五條及公司法第一百九十七之一條規範，爰增訂上開條文，規範證券商受理具上市、上櫃公司董事、監察人、經理人、持有股份超過股份總額百分之十之股東(即內部人)、及其配偶、未成年子女及利用他人名義持有者之客戶申請不限用途款項借貸，如其以所屬上市上櫃公司股票為融通擔保品或補繳擔保品，應就該等擔保品設定質權予證券商，</p> |

| | | |
|--|--|--|
| <p><u>劃撥作業配合事項之規定。</u></p> | | <p>證券商於完成上開程序後始同意受理款項借貸業務。客戶原非屬上開所稱之內部人，於簽訂不限用途款項借貸契約後，始具內部人身分者亦同。</p> |
| <p>第七條</p> <p>證券商辦理不限用途款項借貸業務，得向客戶收取款項借貸之利息及手續費，其利率與費率由證券商自行訂定。另利率應以年率為準，並於營業場所揭示。</p> <p>前項利率及費率經調整時，證券商已融通尚未結清部分，應自調整之日起，按調整後之利率及費率計算收付。</p> <p>第二項之利息，按證券商融通之日起至清償前一日之日數計算。</p> <p><u>客戶質權設定相關費用由其自行負擔。</u></p> | <p>第七條</p> <p>證券商辦理不限用途款項借貸業務，得向客戶收取款項借貸之利息及手續費，其利率與費率由證券商自行訂定。另利率應以年率為準，並於營業場所揭示。</p> <p>前項利率及費率經調整時，證券商已融通尚未結清部分，應自調整之日起，按調整後之利率及費率計算收付。</p> <p>第二項之利息，按證券商融通之日起至清償前一日之日數計算。</p> | <p>配合第六條第三項增訂內部人設定質權規定，新增本條第四項質權設定相關費用由客戶負擔。</p> |
| <p>第十條</p> <p>(第一項略)</p> | <p>第十條</p> <p>(第一項略)</p> | <p>配合第六條第三項增訂上市上櫃公司內部人申請不限用途款項</p> |

| | | |
|---|---|--|
| <p>前項證券商辦理與客戶簽訂不限用途款項借貸契約書，應依下列規定辦理：</p> <p>一、客戶為國內自然人者，應親持國民身分證正本並檢附所得及財產證明相關文件。</p> <p>二、客戶為國內法人者，應由被授權人檢具授權書、被授權人與代表人國民身分證正本、法人設立（變更）登記事項卡正本及法人登記證明文件正本。</p> <p>三、境內華僑及外國人簽訂不限用途款項借貸契約書，應取得身分編號並檢附所得及財產證明相關文件，依下列規定向證券商辦理：</p> <p>（一）華僑及外國自然人：護照及華僑身分證明書（或外僑居留證）。</p> <p>（二）外國機構投資人：經濟部認許證、公司登記證明文件及負責人身分證（或外僑居留證或護照）。</p> | <p>前項證券商辦理與客戶簽訂不限用途款項借貸契約書，應依下列規定辦理：</p> <p>一、客戶為國內自然人者，應親持國民身分證正本並檢附所得及財產證明相關文件。</p> <p>二、客戶為國內法人者，應由被授權人檢具授權書、被授權人與代表人國民身分證正本、法人設立（變更）登記事項卡正本及法人登記證明文件正本。</p> <p>三、境內華僑及外國人簽訂不限用途款項借貸契約書，應取得身分編號並檢附所得及財產證明相關文件，依下列規定向證券商辦理：</p> <p>（一）華僑及外國自然人：護照及華僑身分證明書（或外僑居留證）。</p> <p>（二）外國機構投資人：經濟部認許證、公司登記證明文件及負責人身分證（或外僑居留證或護照）。</p> | <p>借貸所提供之擔保品為所屬上市上櫃公司股票須辦理質權設定，增訂第二項第四款，規範證券商受理客戶簽訂不限用途款項借貸契約書時，如客戶非屬上開內部人者，應請客戶出具非屬第六條第三項所稱之上市上櫃公司內部人之聲明書，以供區別擔保品是否須辦理質權設定。</p> |
|---|---|--|

| | | |
|---|--|--|
| <p><u>四、客戶非屬第六條第三項所稱之內部人者，應出具聲明書。</u></p> | | |
| <p>第十七條 客戶申請不限用途款項借貸，所提供擔保之有價證券或其他商品，應由證券商或保管機構匯撥至證券商於集中保管結算所或中央登錄債券清算銀行開立之擔保品專戶。<u>該擔保品專戶除屬第六條第三項應設定質權有價證券之擔保品專戶外，得與證券商辦理證券業務借貸款項操作辦法第十六條第一項之借貸款項擔保品專戶共用之。擔保品若以證券商名義申購之基金，應由受託證券商自行設簿登記管理。</u></p> <p>證券商應於前項作業完成後將融通款項撥付至客戶指定之金融機構帳戶，並以客戶本人帳戶為限，撥付費用由客戶負擔。</p> <p>(以下略)</p> | <p>第十七條 客戶申請不限用途款項借貸，所提供擔保之有價證券或其他商品，應由證券商或保管機構匯撥至證券商於集中保管結算所或中央登錄債券清算銀行開立之擔保品專戶，<u>該擔保品專戶得與「證券商辦理證券業務借貸款項操作辦法」第十六條第一項之借貸款項擔保品專戶共用之。擔保品為以證券商名義申購之基金，應由受託證券商自行設簿登記管理。</u></p> <p>證券商應於前項作業完成後將融通款項撥付至客戶指定之金融機構帳戶，並以客戶本人帳戶為限，撥付費用由客戶負擔。</p> <p>(以下略)</p> | <p>本操作辦法所稱之擔保品專戶，係泛指證券商因辦理不限用途款項借貸業務所收受之客戶擔保品登錄於證券商帳戶之專戶，因第六條第六項已規範有關擔保品質權設定、解除及實行質權程序應依集中保管結算所業務操作辦法及參加人辦理有價證券設質交付帳簿劃撥作業配合事項規定辦理，且無得與證券商辦理證券業務借貸款項操作辦法第十六條第一項之借貸款項擔保品專戶共用之情形，故證券商如收受之擔保品為應辦理質權設定悉皆應依上開規定辦理，故本操作辦法不再就上開證券商登錄帳戶區別擔保品有</p> |

| | | |
|---|--|---|
| | | 無設定質權。 |
| <p>第十八條 (第一項略)</p> <p>以現金償還融通款項時，客戶應將償還款項存(匯)入證券商指定之金融機構帳戶、或授權證券商自簽訂不限用途款項借貸契約書時約定之金融機構帳戶扣還融通款，證券商或保管機構於次一營業日由依第十七條第一項開立之擔保品專戶將擔保品及補繳擔保品撥回客戶之指定帳戶。客戶提供之擔保品及補繳擔保品非客戶本人所有者，應由證券商將其匯撥至所有人開立之保管劃撥帳戶或中央登錄債券帳戶。<u>擔保品依第六條第三項辦理質權設定者，得由證券商辦理質權解除後撥入客戶指定之帳戶。</u></p> <p>以賣出擔保品償還融通款項時，客戶以書面同意證券商於證券商開設之指定帳戶賣出，相關手續費及稅賦由客戶負擔。成交後，證券商核算客戶應繳付之融通本息金額，有剩餘者，應返還客戶，不足清償者，證券商得自客戶其他融</p> | <p>第十八條 (第一項略)</p> <p>以現金償還融通款項時，客戶應將償還款項存(匯)入證券商指定之金融機構帳戶、或授權證券商自簽訂不限用途款項借貸契約書時約定之金融機構帳戶扣還融通款，證券商或保管機構於次一營業日由依第十七條第一項開立之擔保品專戶將擔保品及補繳擔保品撥回客戶之指定帳戶。客戶提供之擔保品及補繳擔保品非客戶本人所有者，應由證券商將其匯撥至所有人開立之保管劃撥帳戶或中央登錄債券帳戶。</p> <p>以賣出擔保品償還融通款項時，客戶以書面同意證券商於證券商開設之指定帳戶賣出，相關手續費及稅賦由客戶負擔。成交後，證券商核算客戶應繳付之融通本息金額，有剩餘者，應返還客戶，不足清償者，證券商得自客戶其他融</p> | <p>配合增訂第六條第三項，修訂第二項，客戶申請以現金償還融通款項時，已質權設定之擔保品，<u>得</u>由證券商辦理解質後撥入客戶指定之帳戶。另增訂第三項及第五項但書，客戶申請以賣出擔保品償還融通款項時，如擔保品屬質權設定者，應由證券商依賣出帳戶係為證券商指定或客戶於該證券商開立之帳戶，分別辦理實行質權及解質。</p> |

| | | |
|---|---|---|
| <p>通交易退還款中扣抵，如仍不足清償，證券商得於債務清償範圍內，就客戶擔保融通帳戶或其他授信帳戶內餘額予以處分，有剩餘者，應返還客戶，如仍有不足者，證券商依法追償。剩餘款項之撥付費用由客戶負擔。<u>但依第六條第三項辦理質權設定者，應由證券商以實行質權方式辦理。</u></p> <p>(第四項略)</p> <p>第三項以賣出擔保品償還融通款項者，得於不限用途款項借貸契約書約定，由客戶自行於該證券商開立之有價證券買賣帳戶，以書面或通訊、電子方式委託賣出，並以賣出成交價款償還融通款項。<u>但依第六條第三項辦理質權設定者，應由證券商辦理解除質權。</u></p> <p>(第六至七項略)</p> | <p>或其他授信帳戶內餘額予以處分，有剩餘者，應返還客戶，如仍有不足者，證券商依法追償。剩餘款項之撥付費用由客戶負擔。</p> <p>(第四項略)</p> <p>第三項以賣出擔保品償還融通款項者，得於不限用途款項借貸契約書約定，由客戶自行於該證券商開立之有價證券買賣帳戶，以書面或通訊、電子方式委託賣出，並以賣出成交價款償還融通款項。</p> <p>(第六至七項略)</p> | |
| <p>第二十二條 (第一、二項略)</p> <p>客戶提供之擔保品或補繳擔保品，除有經主管機關限制</p> | <p>第二十二條 (第一、二項略)</p> <p>客戶提供之擔保品或補繳擔保品，除有經主管機關限制</p> | <p>證券商所收受之擔保品如已設定質權其衍生之孳息歸屬法律上較為複雜，為避免證</p> |

| | | |
|--|--|---|
| <p>買賣，或依<u>第六條第三項辦理質權設定</u>者外，其無償配股股票股利率達百分之二十以上者，該權值新股應全部作為擔保，且放棄緩課所得稅之權利，由集中保管結算所以帳簿劃撥方式轉撥至各證券商開立之款項借貸擔保品專戶，排除<u>公開發行股票公司服務處理準則</u>第三十三條規定之適用。</p> <p>(第四至六項略)</p> | <p>買賣者外，其無償配股股票股利率達百分之二十以上者，該權值新股應全部作為擔保，且放棄緩課所得稅之權利，由集中保管結算所以帳簿劃撥方式轉撥至各證券商開立之款項借貸擔保品專戶，排除「<u>公開發行股票公司服務處理準則</u>」第三十三條規定之適用。</p> <p>(第四至六項略)</p> | <p>券商與客戶對於擔保品之孳息歸屬產生爭議時，影響證券商洗價作業，修訂第三項，排除質權設定之擔保品因無償配股股票股利率達百分之二十以上該權值新股應全部作為擔保之適用。</p> |
| <p>第二十四條</p> <p>擔保品及補繳之擔保品所產生之孳息歸屬於該擔保品及補繳之擔保品所有人所有，由發行人或其代理機構直接撥入所有人指定之款項劃撥帳戶或集中保管帳戶。<u>但依第六條第三項辦理質權設定者，由證券商及擔保品所有人自行約定之。</u></p> <p>(第二項略)</p> | <p>第二十四條</p> <p>擔保品及補繳之擔保品所產生之孳息歸屬於該擔保品及補繳之擔保品所有人所有，由發行人或其代理機構直接撥入所有人指定之款項劃撥帳戶或集中保管帳戶。</p> <p>(第二項略)</p> | <p>配合增訂第六條第三項及依民法第八百八十九條規定，質物所生之孳息，得由當事人契約約定，因此，客戶以質權設定方式提供擔保品或補繳擔保品，依集中保管結算所業務操作辦法及參加人辦理有價證券設質交付帳簿劃撥作業配合事項之規定，其衍生孳息之歸屬，將依客戶辦理有價證券設質交付帳簿劃撥時，客戶與證券商於</p> |

| | | |
|--|--|---------------------------------|
| | | 相關申請文件之孳息 約定辦理，爰增訂第 一項但書。 |
|--|--|---------------------------------|