

## 證券商交割專戶設置客戶分戶帳作業要點部分條文修正對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條</p> <p>證券商經客戶同意留存交割款項於交割專戶者，應設置客戶分戶帳，每日逐筆登載款項收付情形，並留存紀錄。</p> <p>證券商經客戶同意留存交割款項，應以其總公司之名義開立專用之新臺幣存款帳戶，且同一銀行以開立一戶為限。</p> <p>證券商與銀行簽訂留存客戶交割款項專用帳戶之契約，應載明下列事項：</p> <p>一、交割專戶不得提領現金，其<u>款項撥轉</u>，以證券商與銀行事先約定之帳戶及帳號間撥轉為限；<u>撥轉</u>予客戶者，以為從事買賣集中交易市場或櫃檯買賣市場有價證券交易開立之證券款項劃撥帳戶（以下簡稱「證券款項劃撥帳戶」）或與客戶約定採<u>實名制開立</u>之本人帳戶一戶（以下簡稱「<u>客戶實名帳戶</u>」）為限。<u>證券商與銀行</u>約定之帳戶及帳號，應事先函報證券交易所及櫃檯買賣中心，如有異動，證券商及銀行應即通知證券交易所及櫃檯買賣中心。</p> <p>二、本交割專戶單日撥出至</p>	<p>第三條</p> <p>證券商經客戶同意留存交割款項於交割專戶者，應設置客戶分戶帳，每日逐筆登載款項收付情形，並留存紀錄。</p> <p>證券商經客戶同意留存交割款項，應以其總公司之名義開立專用之新臺幣存款帳戶，且同一銀行以開立一戶為限。</p> <p>證券商與銀行簽訂留存客戶交割款項專用帳戶之契約，應載明下列事項：</p> <p>一、交割專戶不得提領現金，其<u>資金移轉</u>，以證券商與銀行事先約定之帳戶及帳號間移轉為限；<u>移轉</u>予客戶者，以客戶為從事買賣集中交易市場或櫃檯買賣市場有價證券交易開立之證券款項劃撥帳戶（以下簡稱「證券款項劃撥帳戶」）或與客戶約定之本人<u>存款帳戶</u>一戶（以下簡稱<u>客戶存款帳戶</u>）為限。約定之帳戶及帳號，<u>除客戶證券款項劃撥帳戶及客戶存款帳戶外</u>，應事先函報證券交易所及櫃檯買賣中心，如有異動，證券商及銀行應即通知證券交易所及櫃檯買賣中心。</p>	<p>因應本要點三條之三新增電子支付帳戶，作為投資人與證券商約定之出入金選項，配合酌調本條第三項文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>同一客戶證券款項劃撥帳戶或客戶<u>實名</u>帳戶之金額達新臺幣五千萬元以上時，銀行或電子支付機構應即通知證券交易所及櫃檯買賣中心。另款項撥付，如有未符合前款規定之異常提領情事時，銀行除不予給付外，並應即通知證券交易所及櫃檯買賣中心。</p> <p>(以下略)</p>	<p>二、本交割專戶單日撥出至同一客戶證券款項劃撥帳戶或客戶<u>存款</u>帳戶之金額達新臺幣五千萬元以上時，銀行應即通知證券交易所及櫃檯買賣中心。另款項撥付，如有未符合前款規定之異常提領情事時，銀行除不予給付外，並應即通知證券交易所及櫃檯買賣中心。</p> <p>(以下略)</p>	
<p>第三條之三</p> <p>本要點第三條第三項第一款所稱客戶實名帳戶，以下列經實名認證之本人帳戶為限：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、於銀行開立之新台幣存款帳戶。</li> <li>二、於與證券商簽訂特約機構契約書之專營電子支付機構註冊並開立之電子支付帳戶。</li> <li>三、其他經主管機關核准之帳戶。</li> </ol> <p>證券商與客戶約定以其電子支付帳戶撥轉款項時，應與已簽約之專營電子支付機構，完備身分認證作業機制，確認帳戶真實性與該帳號係屬客戶本人所有。</p> <p>證券商與專營電子支付機構簽訂第一項第二款之契約或其他類似協定時，應函報證券交易</p>		<ol style="list-style-type: none"> <li>一、<u>本條新增</u>。</li> <li>二、除證券款項劃撥帳戶或原規範之銀行存款帳戶外，另增加電子支付帳戶作為交割專戶分戶帳款項撥轉之約定選項。</li> <li>三、實務上投資人約定以銀行帳戶撥轉款項時，證券商得經由票據交換所確認該帳戶確屬本人所有，然若約定選項為電子支付帳戶時，暫無得由第三方進行確認之機制，爰尚有賴</li> </ol>

修正條文	現行條文	說明
<p>所及櫃檯買賣中心備查暨於證券商申報單一窗口登錄，如有異動另行通報，並於簽約前確認下列事項：</p> <p>一、該特定機構已取得主管機關許可，得經營電子支付機構管理條例第四條第一項等相關業務項目。</p> <p>二、最近三年內，該機構未受前開條例第三十八條第一項第一至六款、第三十九條第二項及第四十條第一項之處分，或經主管機關依同條例第四十六條至五十四條情事裁罰紀錄。</p> <p>證券商與客戶約定以第一項第一款撥轉款項後，方得增列第一項第二款作為約定選項，但應預先指定帳戶優先順序，後續遇有變更應另行註記。</p>		<p>證券商與各該電子支付機構，分別確認客戶所提供之帳戶資訊。</p> <p>四、為強化風險管理，特規範證券商選擇特定電子支付機構業者為合作對象時，應事先檢視其積極與消極資格是否符合，以維護市場安全。</p> <p>五、鑒於電子支付機構如有無法持續符合第三項積極或消極資格要件情事，即構成證券商與電子支付機構之解約要件，爰暫不開放客戶僅單獨約定以電子支付帳戶撥轉款項，以防無法立即變更帳戶造成資金調度不便。</p>
<p>第七條</p> <p>證券商總公司經證券交易所依營業細則，或櫃檯買賣中心依業務規則為停止或限制買賣之處置者，證券商應即停止留存</p>	<p>第七條</p> <p>證券商總公司經證券交易所依營業細則，或櫃檯買賣中心依業務規則為停止或限制買賣之處置者，證券商應即停止留存</p>	<p>參酌本要點第三條第三項第一款後段之修正，爰配合酌調本條第一項文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>客戶交割款項，並於次一營業日前，將款項撥還至客戶證券款項劃撥帳戶或客戶<u>實名</u>帳戶，結清客戶分戶帳。</p> <p>證券商停止留存客戶交割款項時，應即函報證券交易所及櫃檯買賣中心，並申報前項處理情形。</p>	<p>客戶交割款項，並於次一營業日前，將款項撥還至客戶證券款項劃撥帳戶或客戶<u>存款</u>帳戶，結清客戶分戶帳。</p> <p>證券商停止留存客戶交割款項時，應即函報證券交易所及櫃檯買賣中心，並申報前項處理情形。</p>	
<p>第十一條</p> <p>證券商經客戶同意留存客戶款項於交割專戶，及以該專戶買賣我國之政府債券、國庫券或以定期存款方式轉存其他銀行，應訂定有效之內部控制制度，並經法令遵循主管及稽核主管確認後，提報董事會通過。</p> <p>前項內部控制制度應載明證券商權責部門、證券商停止辦理及恢復辦理留存客戶交割款項之作業程序、客戶款項來源之撥轉方式、利息結算及給付方式、管理費與稅捐處理、客戶款項收支及出入金管理（應包含為客戶辦理支付款項、存入、<u>撥轉款項</u>之審核與作業程序、交割專戶風險控管程序、客戶本人存款帳戶約定、變更之審核及作業程序）、客戶查詢其款項應留存之紀錄、客戶提前終止契約之處理、款項收付等相關帳戶管理及資料之傳送及其他經主管機關規定應記載事項等事宜。</p>	<p>第十一條</p> <p>證券商經客戶同意留存客戶款項於交割專戶，及以該專戶買賣我國之政府債券、國庫券或以定期存款方式轉存其他銀行，應訂定有效之內部控制制度，並經法令遵循主管及稽核主管確認後，提報董事會通過。</p> <p>前項內部控制制度應載明證券商權責部門、證券商停止辦理及恢復辦理留存客戶交割款項之作業程序、客戶款項來源之撥轉方式、利息結算及給付方式、管理費與稅捐處理、客戶款項收支及出入金管理（應包含為客戶辦理支付款項、存入、<u>領回資金</u>之審核與作業程序、交割專戶風險控管程序、客戶本人存款帳戶約定、變更之審核及作業程序）、客戶查詢其款項應留存之紀錄、客戶提前終止契約之處理、款項收付等相關帳戶管理及資料之傳送及其他經主管機關規定應記載事項等事宜。</p>	<p>參酌本要點第三條第三項第一款前段之修正，爰配合酌調本條第二項文字。</p>
<p>第十二條</p>	<p>第十二條</p>	<p>參酌本要點第三條</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>證券商交割專戶留存客戶款項契約範本，由券商公會擬訂之，報主管機關備查，並應載明下列事項：</p> <p>一、客戶留存款項範圍。</p> <p>二、為客戶辦理應支付款項之範圍及順序。</p> <p>三、利息結算及給付方式。</p> <p>四、客戶撥轉款項之程序。</p> <p>(以下略)</p>	<p>證券商交割專戶留存客戶款項契約範本，由券商公會擬訂之，報主管機關備查，並應載明下列事項：</p> <p>一、客戶留存款項範圍。</p> <p>二、為客戶辦理應支付款項之範圍及順序。</p> <p>三、利息結算及給付方式。</p> <p>四、客戶領回資金之程序。</p> <p>(以下略)</p>	<p>第三項第一款前段之修正，爰配合酌調本條第一項第四款文字。</p>
<p>第十四條</p> <p>證券商經客戶同意留存款項於交割專戶者，應依客戶別設置分戶帳，並每日逐筆登載下列事項：</p> <p>一、客戶款項來源之撥入。</p> <p>二、客戶分戶帳所生利息及損益之撥轉。</p> <p>三、為客戶辦理應支付款項之撥轉。</p> <p>四、客戶款項之撥轉。</p> <p>五、證券商或客戶提前終止契約款項之撥轉。</p> <p>(以下略)</p>	<p>第十四條</p> <p>證券商經客戶同意留存款項於交割專戶者，應依客戶別設置分戶帳，並每日逐筆登載下列事項：</p> <p>一、客戶款項來源之撥入。</p> <p>二、客戶分戶帳所生利息及損益之撥轉。</p> <p>三、為客戶辦理應支付款項之撥轉。</p> <p>四、客戶領回資金款項之撥轉。</p> <p>五、證券商或客戶提前終止契約款項之撥轉。</p> <p>(以下略)</p>	<p>參酌本要點第三條第三項第一款前段之修正，爰配合酌調本條第一項第四款文字。</p>
<p>第十八條</p> <p>客戶依約定方式申請領回其留存款項時，證券商應留存相關紀錄。</p> <p>證券商辦理前項客戶款項之撥</p>	<p>第十八條</p> <p>客戶依約定方式申請領回其留存款項時，證券商應留存相關紀錄。</p> <p>證券商辦理前項客戶款項之撥</p>	<p>一、參酌本要點第三條第三項第一款後段之修正，爰配合酌調本條第二、</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>轉處理，應以客戶之證券款項劃撥帳戶或客戶<u>實名</u>帳戶為限，並應於約定期限前撥入。</p> <p>前項客戶本人帳戶如有變更，應由客戶本人申請辦理。</p> <p>證券商每日應以簡訊方式或電話並留存錄音方式通知當日單筆或累積申請<u>撥轉款項</u>達新臺幣一百萬元以上之客戶，以簡訊方式辦理者，並應註明若有任何問題請即回覆。</p>	<p>轉處理，應以客戶之證券款項劃撥帳戶或客戶<u>存款</u>帳戶為限，並應於約定期限前撥入。</p> <p>前項客戶本人<u>存款</u>帳戶如有變更，應由客戶本人申請辦理。</p> <p>證券商每日應以簡訊方式或電話並留存錄音方式通知當日單筆或累積申請<u>領回資金</u>達新臺幣一百萬元以上之客戶，以簡訊方式辦理者，並應註明若有任何問題請即回覆。</p>	<p>三項文字。</p> <p>二、參酌本要點第三條第三項第一款前段之修正，爰配合酌調本條第四項文字。</p>
<p>第二十條</p> <p>證券商經客戶同意留存款項於交割專戶後，自有資本適足比率有連續二個月低於百分之一百二十情事者，證券交易所應通知證券商停止留存客戶款項，證券商應將留存之款項撥還至客戶證券款項劃撥帳戶或客戶<u>實名</u>帳戶，結清客戶分戶帳。俟連續三個月申報之自有資本適足比率達百分之一百五十以上，始得依第六條規定，函報證券交易所並副知櫃檯買賣中心後，恢復辦理。</p>	<p>第二十條</p> <p>證券商經客戶同意留存款項於交割專戶後，自有資本適足比率有連續二個月低於百分之一百二十情事者，證券交易所應通知證券商停止留存客戶款項，證券商應將留存之款項撥還至客戶證券款項劃撥帳戶或客戶<u>存款</u>帳戶，結清客戶分戶帳。俟連續三個月申報之自有資本適足比率達百分之一百五十以上，始得依第六條規定，函報證券交易所並副知櫃檯買賣中心後，恢復辦理。</p>	<p>參酌本要點第三條第三項第一款後段之修正，爰配合酌調本條文字。</p>