






115年度證券商 結算交割、錯帳違約申報及 競拍申購業務宣導說明會

主辦單位
臺灣證券交易所交易部

《第一部分》 證券商辦理款券結算交割作業


簡報大綱

-  結算作業
-  交割作業
-  交割需求借券
-  天然災害侵襲之結算交割作業
-  實務作業應行注意事項

 **結算作業**

 **交割作業**

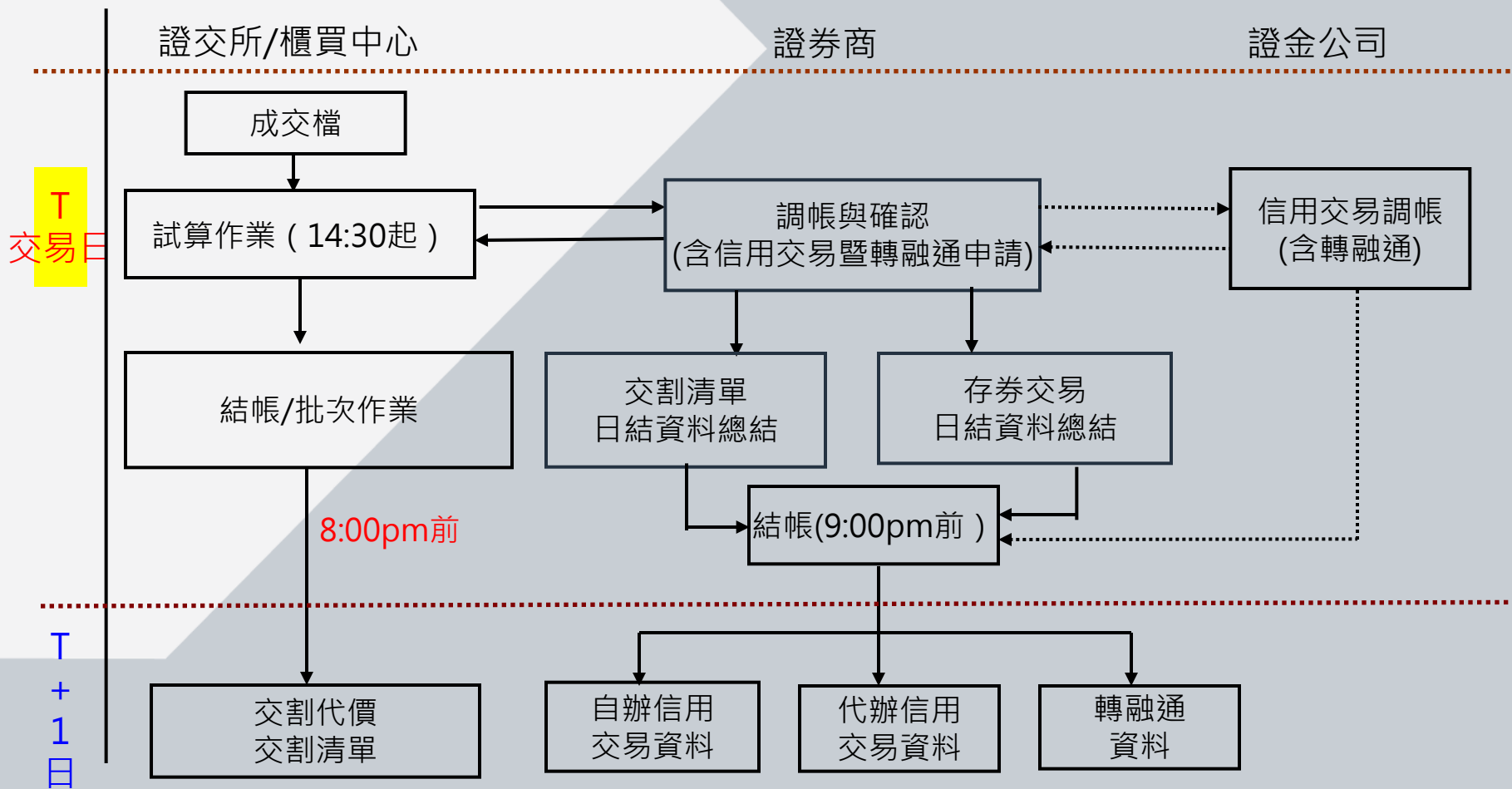
 交割需求借券

 天然災害侵襲之結算交割作業

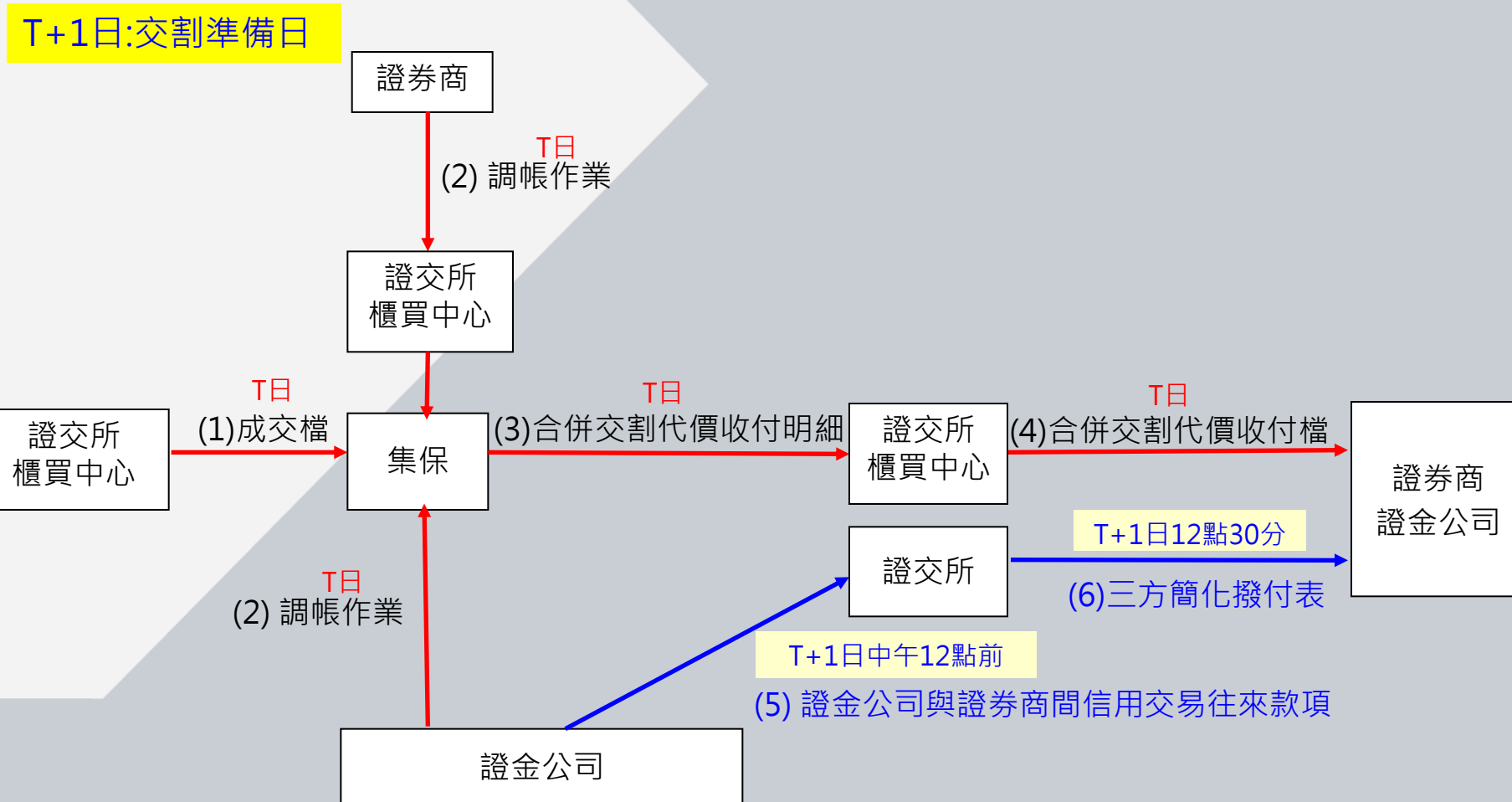
 實務作業應行注意事項

結算作業流程

證券集中市場每一交易日為一結算期，證券商就交易日當天(T日)之全部交易進行結算，計算其對證交所應收應付之款券



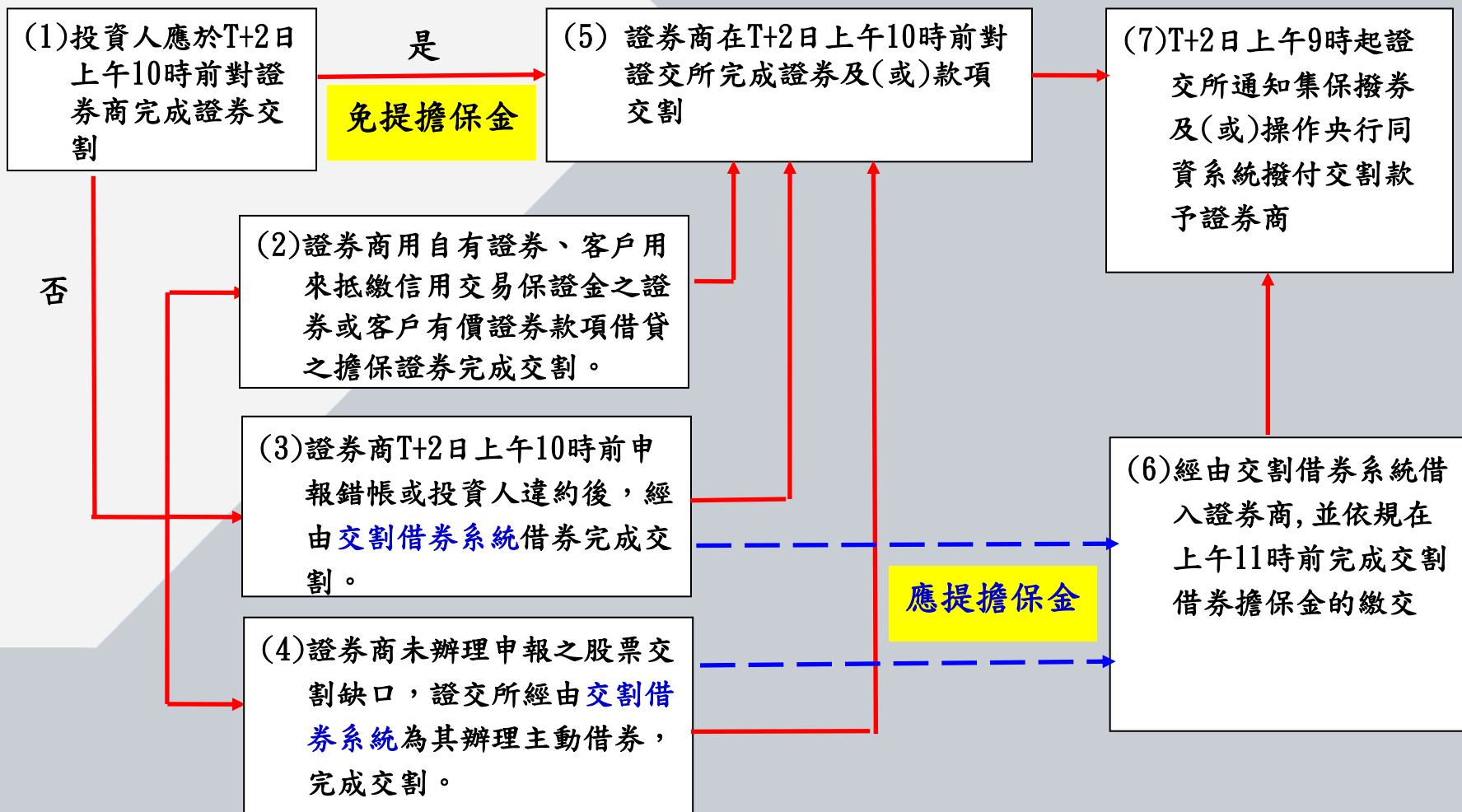
結算作業流程



款券交割及相關申報作業時點

項目		時點	
完成 交割	投資人→證券商	券	T+2 日上午 10 時前
		款	
	證券商→證交所	券	T+2 日上午 10 時前
		款	T+2 日上午 11 時前
完成 申報	錯帳及更正帳號		T+2 日上午 10 時前
	投資人違約、遲延交割		T+2 日上午 11 時前

證券交割作業



交割款收付作業(1)

投資人端：

應於**T+2日上午10時前**對證券商完成款券交割，T+2日證券商對本公司完成交割之後，取得其應收之券款。

證券商端：

應於在**T+2日上午10時前**對本公司完成券項交割，及(或)**T+2日上午11時前**對本公司完成款項交割後，本公司始依照其完成交割時間之先後，於T+2上午9時後依序陸續撥付其應收之款券。另，證券商於完成券項交割並於SMART系統操作「A00賣出完成交割通知」者，本公司得及早撥付其是日應收之券及(或)款

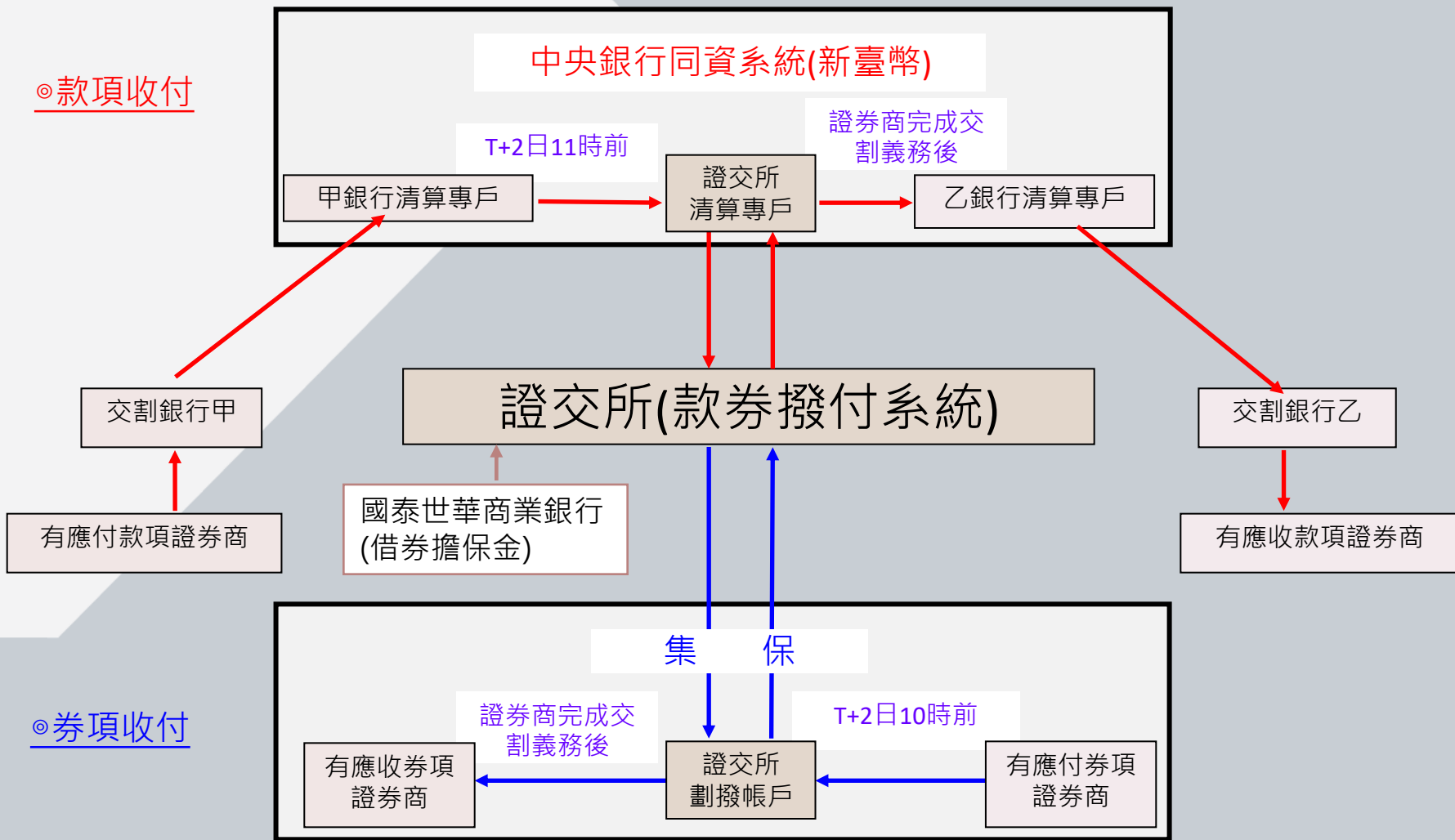
收付平台：

券的收付：集保結算所

款的收付：新台幣-經由中央銀行同資系統、外幣-經由外匯銀行辦理(證交所交割銀行為國泰世華商業銀行營業部)

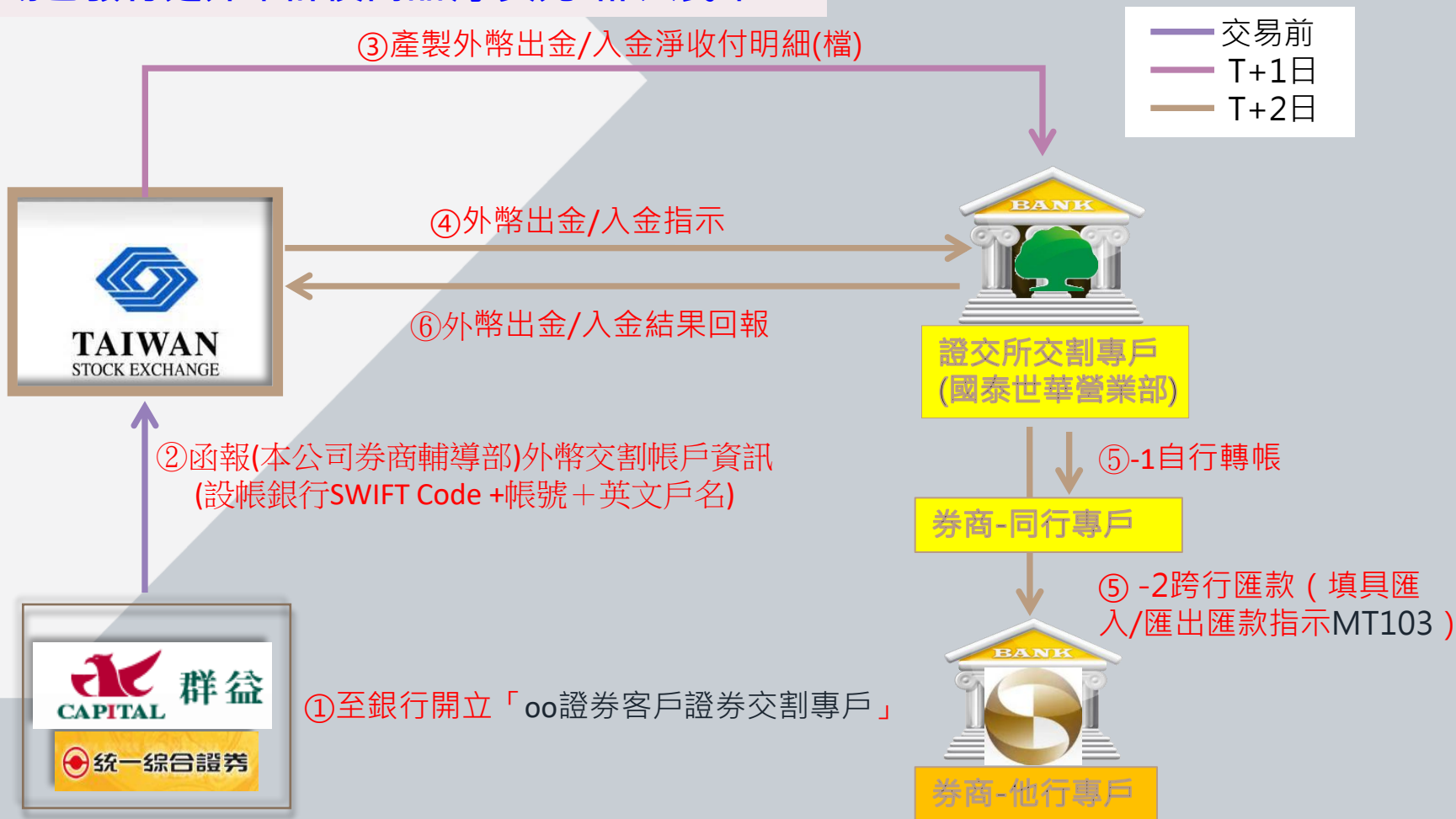
交割款收付作業(2)

民國98年實施款券T+2日交割制度(DVP)



交割款收付作業(3)

現行集中市場已發行之外幣計價商品有 美元 和 人民幣



交割款收付作業(4)

中央銀行(**央資系統**)辦理撥付範圍：證券商普通交易之新台幣交割款(上市上櫃合併)

本公司開設於中央銀行同資系統帳戶：

帳號：0582


戶名:臺灣證券交易所股份有限公司清算專戶


國泰世華銀行(**金資系統**)以虛擬帳號辦理收付範圍：

借券擔保金(0192)、申購價款(0193)


權證履約款(0194)、證金標購(0198)


競拍價款(0295)、外幣交割款(0289)

 結算作業

 交割作業

 **交割需求借券**

 天然災害侵襲之結算交割作業

 實務作業應行注意事項

交割借券(1)

證券商發生賣出錯帳、投資人賣出違約或境外華僑與外國人申報賣出遲延交割等情事，導致缺券交割，證交所依其申報代為辦理交割借券，補足缺口完成交割，借券證券商應繳交交割借券擔保金。

應提擔保金計算原則

證交所於T+2為證券商辦理交割借券，並按其申請借券數額計算繳付擔保金，**擔保金計算公式為T+1日收盤價x申請借券股數x 120%**，逐筆無條件捨去計算至元，加總後即為應提借券擔保金。證券商得以銀行保證或中央登錄公債設定質權，抵繳擔保金。

擔保金資料接收時點

T+2日上午10時20分左右，本公司傳送交割借券(含本公司為其辦理主動借券部分)應繳借券擔保金明細檔予證券商。證券商亦可於當天本公司提供檔案前，自SMART系統查詢當日新增借券情形計算擔保金，提早預為作帳。

交割借券(2)

擔保金繳交作業

T+2日上午11時前，證券商以**虛擬帳號0192**將借券擔保金匯至本公司國泰世華銀行帳戶。

續借作業

交割借券採**逐日取借逐日歸還**，未歸還前系統自動辦理續借。

擔保金洗價

為降低市場風險，擔保金有洗價規定，擔保金佔借券市值的比重**低於107%**時，證券商須補繳至**114%**。

還券可退擔保金

證券商**單筆借券全數還券**後，本公司即將該筆借券擔保金**扣除借券費**後，餘額退還證券商。

交割借券(3)

借券費之出借費率

借券費之出借費率由出借人自行訂定，上限7%以內，單筆借券費超過20,000元時，借券證券商應代扣稅額，其代扣稅額計算方式為： $\text{借券費} * \text{代扣稅率}(10\%)$

出借收入證券商**是否收取手續費**或開立費用收據格式，由證券商自訂

借券費用全體借券證券商依平均費率計算後按比率分攤；證券商取借不足經由本公司開立支付憑單之部分，須與同種證券已取借部分共同分攤借券費

出借證券收入屬租賃收入，由借券證券商開立扣繳憑單予出借人。

出借證券權息補償屬其他收入，由借券證券商開立免扣繳憑單予出借人。

交割借券(4)

投資人參與出借申請程序至往來證
券商臨櫃辦理

交割借券庫的券源

已於證券商開立集保劃撥交割帳
戶並填寫出借同意書的投資人之
集保帳戶餘額。

出借證券申請/變更/撤銷作業

客戶經其往來證券商填具出借申
請書(詳右圖)，由證券商依客戶申
請資料，於集保SMART系統操作
370交易，即可連線辦理。

客戶有價證券出借申請 / 變更 / 撤銷委託書

中華民國 年 月 日

請勾選一項	<input type="checkbox"/>	370：出借證券申請
	<input type="checkbox"/>	371：出借資料變更
	<input type="checkbox"/>	372：出借證券撤銷

下列集中保管之有價證券，本人同意以帳簿劃撥方式，辦理出借交付予借券證券商。

此致

股份有限公司 台照

出借人	(1) 帳號	參加人代號	流水編號	檢	戶名
	(2) 證券代號	證券名稱		(3) 出借費率%	
					拾 億 仟 佰 拾 萬 仟 佰 拾 個
(5) 上項有價證券遇除權及除息時(不包含股東會等其他停止過戶事項) <input type="checkbox"/> 1.同意出借 (請勾選一項) <input type="checkbox"/> 2.不同意出借					(7) 出借單位： <input type="checkbox"/> 1.同意以一交易單位為單位 (請勾選一項) <input type="checkbox"/> 2.同意以股為單位(僅限不足一交易單位之股數) <input type="checkbox"/> 3.同意以股為單位(包含一交易單位及零股)
(6) 指定證券商收付帳號(保管機構專用)	參加人代號	流水編號	檢	出借人簽章	(請蓋原留印鑑)

第一聯：出借人之參加人留存

- 說明：
- 委託出借以證券代號、名稱表示，若空白即表示存於集中保管帳戶內所有符合同意出借單位之有價證券。
 - 出借費率：以出借日收盤價之百分比表示，最高不超過百分之七，可填寫至小數點兩位。
 - 出借數額：若空白即表示存於集中保管帳戶內所有符合同意出借單位之數量。
 - 借貸契約之成立：出借人之參加人將本委託書內容輸入有價證券借貸電腦系統後，應視為要約。非經出借人填具撤銷委託書同意取消，視為自始當然有效。未取借前，該要約內容得另填具變更委託書變更之。取借後即成立借貸契約，委託書為借貸契約之一部份，出借人及借券證券商為契約當事人，雙方應遵守臺灣證券交易所暨證券櫃檯買賣中心有價證券借貸辦法之規定。
 - 出借之證券遇除權及除息時，權益價值之補償由臺灣證券交易所暨證券櫃檯買賣中心以現金計算後併同債券費用交付出借人之參加人轉交出借人，權益價值之補償屬出借人之其他所得，債券費用屬出借人之租賃所得。
 - 出借人係經由保管機構申請出借者，須另指定一往來證券商代為收受債券費用及權益價值之補償。
 - 本委託書簽署日期在 113 年 12 月 30 日前者，自 12 月 30 日起生效；簽署於 113 年 12 月 30 日或其後者，自簽署日起生效。
 - 其他未盡事宜，悉依照臺灣證券交易所暨證券櫃檯買賣中心有價證券借貸辦法之規定辦理。

認 證 欄	交易序號	交易代號	交易日期	出借人帳號	證券代號	出借費率	出借數額	除權息出借
	指定證券商收付帳號	出借單位	備		註			

經辦

覆核

主管

交割借券(5)

證券商應屆交割缺券且未申報補正

主動借券

對於證券商T+2日上午10時整仍有股票交割缺口且未申報補正部分，本公司將於集保SMART系統主動為其辦理交割借券完成交割，證券商應於當天11時前向本公司繳交借券擔保金，並於還券時支付借券費，其計算方式同已申報之交割借券。

「A61」匯撥還券

證券商經本公司為其辦理主動借券之還券作業，需於集保SMART系統操作「A61」匯撥還券

強化交割借券機制


113年12月30日開放交割需求借券出借單位得為零股


- 普惠金融及擴大交割借券庫券源

鑒於證券市場業於109年10月26日實施盤中零股交易制度，為擴大交割借券出借券源，並提供零股投資人出借證券機會，開放交割需求借券出借單位得為零股，落實普惠金融。

- 交割借券作業更加公平

現行本公司有價證券借貸辦法，規範交割借券之出借單位係以一交易單位或其整倍數為限，開放交割借券之出借單位得為零股，讓零股投資人也有機會成為出借人並獲得出借收入。

 結算作業

 交割作業

 交割需求借券

 **天然災害侵襲之結算交割作業**

 **實務作業應行注意事項**

休市及作業原則

休市原則

- 台北市不上班，集中交易市場休市。
- 台北市上班，集中交易市場不休市。

作業原則

- 集中交易市場休市，全體證券商停止營業。
- 集中交易市場不休市，災區證券商得自行決定是否營業，非災區證券商則照常營業。

交割責任

- 集中交易市場休市，全體證券商及投資人交割順延至恢復營業日辦理。
- 集中交易市場不休市，非災區證券商及投資人正常辦理交割，災區證券商之交割依下頁說明辦理，投資人之交割則順延至恢復營業日辦理。

交割代價之收付

集中交易市場不休市，災區證券商之交割辦理方式

總公司在災區:指定非災區分公司辦理交割

分公司在災區:總公司辦理交割

非災區無設立分公司(總分公司均在受災區):

- 得向本公司申請動用該證券商已繳交之交割結算基金墊付交割，如有墊付不足則由本公司墊款完成交割。
- 代墊交割款需填具申請書於代墊當天一早提供本公司交易部，內容載明事由、代墊金額、加蓋公司章及留存聯絡人姓名和電話，以利後續連繫歸墊事宜。

有價證券之交割

帳簿劃撥交割作業照常辦理，證券商如有交割缺口，由本公司為其辦理借券，恢復上班日請迅即補辦券項交割，不足部分須依規繳交擔保金。

受災區證券商應於**天然災害過後，加強控管已代墊交割款部分之投資人應收有價證券撥付作業**。

證券商需於**恢復上班日歸墊**交割款，匯入本公司央行同資系統專戶，不同交割期之**交割款項請分開匯入本公司**。

證券商因向本公司申請墊付交割款而經本公司暫緩撥付其應收證券，本公司在證券商**全數歸墊**交割款後，即通知集保辦理撥付。

認購(售)權證履約收付

認購(售)權證之結算交割作業，準用本公司營業細則有關規定，天然災害侵襲集中交易市場不休市時，**其款券收付作業同普通交割之買賣**。權證履約款券收付作業，**本公司及證券商僅係代收代付單位**，該作業非屬本公司保證交割範圍，故**不適用**現行有關天然災害侵襲時，由證券商總公司或是本公司代墊交割款項之規定。

認購(售)權證履約收付 (續)

依「認購(售)權證之買賣及履約遇天然災害侵襲、公職人員選舉罷免或國定例假日時之處理作業」規定，天然災害侵襲，而集中交易市場不休市時，**災區之認購(售)權證應收付款券作業順延至恢復上班日辦理**，非災區之認購(售)權證應收付款券作業仍應於天然災害侵襲當日辦理。

為辦理非災區之證券商之認購(售)權證履約款券收付事宜，本公司將於**當日**
上午於MIS系統發布緊急公告，停止受災地區證券商(含分公司)的認購(售)權證款券收付作業，並**順延至恢復上班日辦理**。

證券商當日應至**集保SMART系統執行U188**，列印不含災區之調整後相關報表辦理權證款券收付作業，並於恢復上班日再列印災區順延收付報表補辦理收付。

指數投資證券(ETN)收付

集中市場成交部分，因併大盤辦理收付，**收付原則同普通交易**。
 申購、賣回及終止上市部分，款項收付原則如下：

項目	ETN 投資人申購 (T-1日)	投資人申請賣回 (T-1日)	終止上市(T-1日)		
			到期買回	強制贖回	其它原因下市
報表接收時點	T日下午12:30		下市日(T-1日)下午2:00		
付款日	T日下午2:30前 (證券商→證交所)	T日下午2:30前 (發行人→證交所)	T日上午11:00前 (發行人→證交所)		
收款日	T+1日 (證交所→發行人)	T+1日 (證交所→證券商→投資人)	T日上午11:00後 (證交所→證券商→投資人)		

指數投資證券(ETN)收付

ETN		申購	申請賣回	終止上市
天然 災害	全部 休市	比照例假日全部順延辦理		
	部分 休市	<p>◎收付正常辦理</p> <p>申請日已預收款項，且受災區證券商亦可於中午12:00前經由非災區總/分公司代為調整「申購足額明細確認檔」，刪除災區扣款不足申請人，所以整體而言應不影響收付。</p>	<p>◎收付正常辦理</p> <p>申請日已圈存持有人部位，且現行發行人均在北部，不影響付款。</p>	<p>◎收付正常辦理</p> <p>下市日前已圈存持有人部位，且現行發行人均在北部，不影響付款。</p>
	下午 休市	收付正常辦理(暫定)		

交割款、借券擔保金或權證履約款應避免發生溢、誤繳情形，如發生，證券商應即填具退款申請書Email本公司承辦同仁，據以辦理退款作業(申請書位置：證交所首頁<https://www.twse.com.tw/zh/>右上:TWSE網站：國內業務宣導>交易業務>文件下載)

交割款以外之溢繳、誤繳款項申請退還，退還款項入帳時點**請洽詢本公司財務部**。

交割銀行與央行同資系統斷線，證券商應儘快請交割銀行說明修復時點及主動聯繫本公司，並得前往央行臨櫃辦理或洽其他銀行辦理匯款，**以避免發生遲延交割情形**。

天然災害停止上班地區證券商得申請代墊交割款項；**儘早傳真申請書**；代墊款項將計收利息；代墊款項之歸還應與恢復上班日的應付款項分開辦理收付

證券商申報投資人買進違約，如同日(T日)經由開立於他證券商之違約處理專戶賣出沖銷，應於T+1日提供買進違約、賣出沖銷之成交回報及說明書傳真本公司，本公司經檢核無誤後，該筆交割借券，**證券商得免付借券費**。

證券商應付交割款達「**買超金額超過其可動用資金淨額達250%及30億元**」，或「**淨值低於實收資本額之券商買超金額佔可動用資金淨額比重達130%**」之管控標準者，本公司將請其提供前10大買超金額之投資人資料，並提醒應留意該等投資人之交割風險。

款券逾時交割之處理

證券商逾時交割者(含交割款及借券擔保金)，未能就其遲延交割提出不可歸責之事由證明者，本公司將課以過怠金。

過怠金課罰標準




超過1小時以內者，其不足之證券張數在5千張以下或遲延交付之交割價款在新臺幣5千萬元以下者，**課3萬元**；超過5千張或5千萬元者，課4萬元。



逾1小時以上者，每超過1小時增課新臺幣1萬元。

證券商應於接到本公司課罰通知後**2日內**，向本公司財務部繳納過怠金

《第二部分》 證券商申報錯帳、更正帳號及 投資人違約作業

簡報大綱

-  錯帳及更正帳號
-  投資人違約及遲延交割
-  案例說明

 **錯帳及更正帳號** 投資人違約及遲延交割 案例說明

作業依據

- 證券經紀商因執行受託買賣發生錯帳及更正帳號，應依相關規定辦理申報。
- 作業依據
 - 本公司營業細則第87條第1項
 - 證券經紀商受託買賣錯帳及更正帳號申報處理作業要點

申報時點

- 電腦傳輸申報：

證券經紀商發生錯帳或更正帳號時，應將錯帳及更正帳號相關資料輸入本公司電腦，**至遲不得逾成交日後第二營業日上午10時**。但屬證券經紀商已申報遲延交割在案者，應於成交日之第三營業日下午六時前輸入。

證券商申報錯帳應於當日或次一營業日，以錯帳處理專戶就其原數為其買回或轉賣處理。**至遲應於處理次二營業日上午十時前**將前項錯帳買回或轉賣處理資料輸入本公司電腦。

申報原則

證券經紀商申報錯帳及更正帳號應基於真實之錯誤而申報，不得有下列情事：

1. 應申報錯帳而申報更正帳號，或應申報更正帳號而申報錯帳者。
2. 因投資人未依內部人規定程序辦理股票轉讓，而申報錯帳或更正帳號者。
3. 因投資人違反內部人或關係人庫藏股買回期間禁止賣出之規定而申報錯帳或更正帳號者。
4. 因投資人違反內部人歸入權有關規定，而申報錯帳或更正帳號者。
5. 規避應遵守之規範，或因非可歸責於證券經紀商之錯誤而協助投資人就其買賣交易為不當、不實之錯帳或更正帳號申報作業者。
6. 其他以非真實之錯誤申報錯帳或更正帳號者。

違規處理

- **違反申報錯帳及更正帳號作業以非真實錯誤申報者之處置**

本公司得依相關規定通知其改善，或併課新臺幣十萬元以下之違約金，情節嚴重者，本公司得依相關規定予以警告，或課新臺幣三十萬元以下之違約金，或限制或停止其買賣或終止其使用市場契約；另得準用營業細則第一百四十四條規定通知證券經紀商對其受僱人予以警告，或暫停其執行業務一個月至六個月。

- **證券經紀商基於真實錯誤而申報錯帳或更正帳號，但其錯誤情節嚴重或經本公司查明顯有作業疏失者**


本公司得依相關規定予以警告，或課新臺幣三十萬元以下之違約金；另得準用營業細則第一百四十四條規定通知證券經紀商對其受僱人予以警告，或暫停其執行業務一個月至六個月。

通報機制


- 證券經紀商**同一種股票之錯帳金額達一億元者**，如為買回或轉賣處理，應於**處理當日下午二時前**向本部通報；如未為買回或轉賣處理者，應於申報當時向**本公司交易部通報**。
- 另，證券經紀商**同一成交日同一投資人電腦申報錯帳或更正帳號金額達一億元者**或股數（受益權單位）達壹佰萬股（受益權單位）以上者，本公司**得視情況要求於期限內提供相關書面資料**。

實務作業應注意事項

- **錯帳同一成交日**，得就同標的、同數量部分申報**買賣互抵**。
- 同一委託書申報錯帳，錯帳股數加互抵股數加當沖股數**不得大於該筆委託成交股數**。
- **鉅額配對交易**一方發生錯帳，另一方也需申報錯帳(參考本公司108.9.11函令)。
- **證券商因故無法正常申報**而請本公司協助時，應提供**錯誤訊息代碼或申報畫面**，俾利本公司據以查詢原因協助申報。
- 證券商之錯帳專戶發生誤買誤賣時，應聯繫本公司協助處理，**不得與投資人帳戶互相申報更正帳號**。
- 同一筆委託書，**不得**部分申報錯帳、部分更正帳號。
- **當沖交易**於T+2日上午10點前申報錯帳或更正帳號者，應先取消當沖交易。10點後僅得就當沖互抵差額申報錯帳。

 錯帳及更正帳號

 **投資人違約及遲延交割**

 案例說明

作業依據

委託人不如期履行交割義務者，即為違約。另，委託人如為境外華僑及外國人與大陸地區投資人，未依時限完成交割，證券商得向本公司申報遲延交割。

- 作業依據：

- 本公司營業細則第76條第3項、第82條、第91條
- 證券經紀商受託契約準則第19條
- 證券經紀商申報委託人遲延交割及違約案件處理作業要點

申報時點

- **電腦傳輸申報：**

證券商經確認委託人發生違約時，應即行將違約資訊輸入本公司電腦，至遲不得逾**成交日後第二營業日上午11時**。

證券商申報投資人遲延交割，至遲應於**成交日後第二營業日上午11時前**輸入本公司電腦。

申報時點

項目	申報時間		
違約	發生聯 (無申報遲延交割) (成交日：T)	發生聯 (已申報遲延交割) (成交日：T)	處理聯 (成交日：T')
	T+2 上午11點	T+3 下午6點	T' +2 上午10點
遲延 交割	T+2 上午11點	無	無

遲延交割：限境外華僑及外國人或大陸地區投資人

處理聯：證券商申報委託人違約，應即代辦交割手續，因此所受之證券或價款，至遲應於委託人違約之次1營業日，委託他證券商予以處理。

通告作業

違約通告

- **每日上午8:30**，前一營業日違約資料
 1. 相同標的、買賣合計達一仟萬元以上
 2. 代理人下單
- **每日上午11:30**，當日違約資料
收檔後，**當日12時**起依本公司營業細則第76條第3項辦理

違約債務處理

投資人將持有之證券撥轉至證券商違約專戶賣出

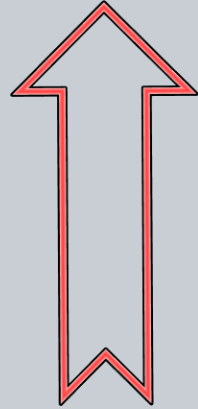
1. 投資人發生違約情事。
2. 申報違約之次1營業日開始**3個營業日**為期限。
3. 受託證券商得**暫緩終止其買賣契約及註銷其交易帳戶**。
4. 投資人於前揭期間返還債務及費用，並經證券商**申報違約結案後**，得繼續沿用原有帳戶交易。
5. 投資人**逾期(三日)未清償違約債務**及費用，受託證券商應即終止買賣契約及註銷投資人交易帳戶。
6. **證券撥轉方式如下投影片**。

違約債務處理

A券商

(3)B券商違約專戶賣出

(2-1)B券商申報張三違約
三日內：張三聯繫B券商
辦理撥券事宜

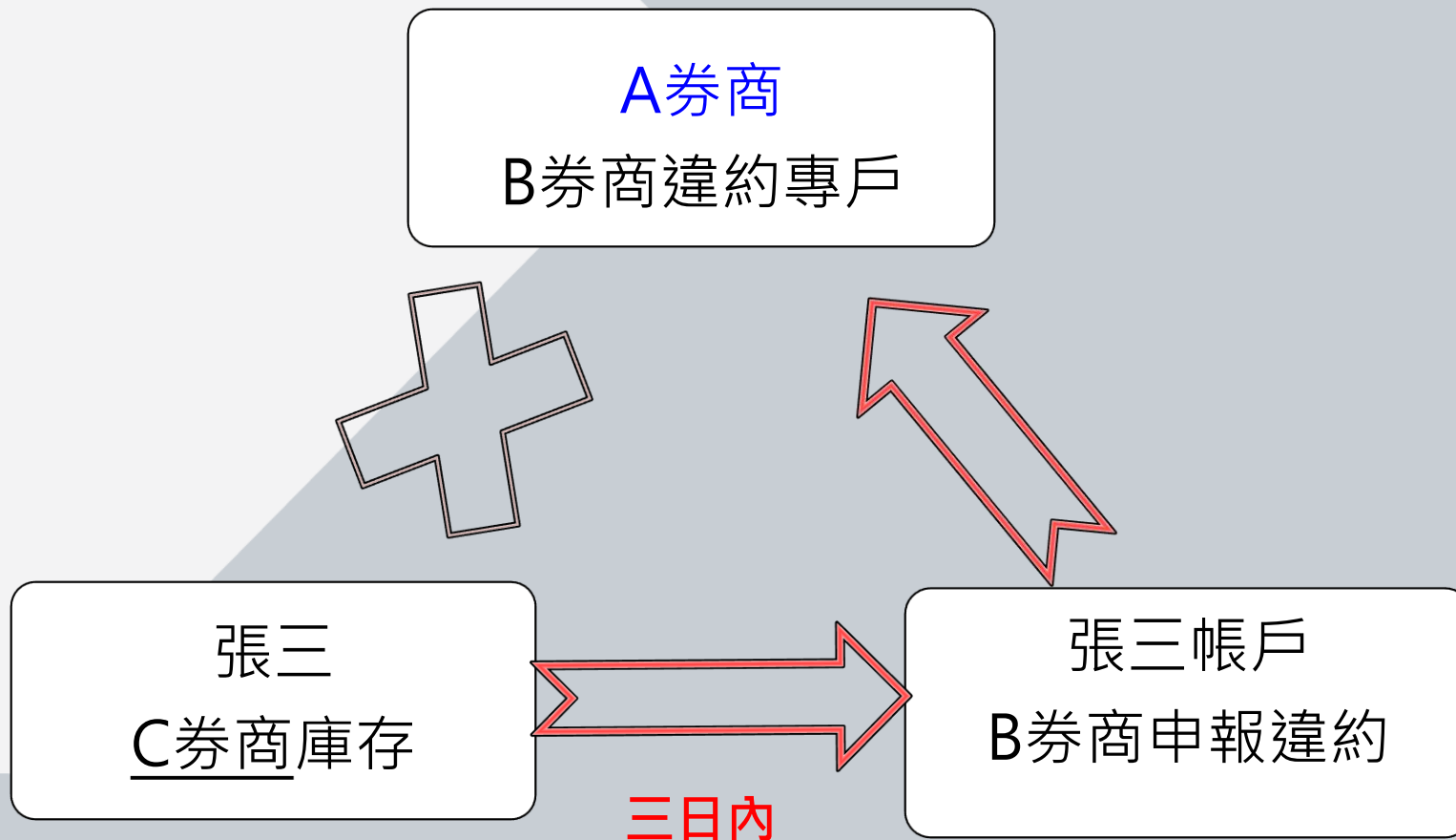


(2-2)B券商申報張三違約
逾三日：B券商出具說明書
予證交所，轉知集保協助
撥券

B券商

(1)張三庫存股票償還帳務

違約債務處理



違約債務處理

- 投資人**違約且當日結案**，證券商所受之證券若未全部反向處理，該證券**自動撥回**投資人集保帳戶。
- 反向處理期間，投資人已返還違約債務及費用，得**停止處理**，並退還尚未處理或已反向處理而尚未完成之餘額後，**申報投資人結案**。
- **已部分反向處理**，且投資人已了結債務，則未處理證券之返還，由證券商備妥違約結案說明書及受限制連線交易申請書分別向證交所與集保公司申請撥還投資人。




違約撤銷作業

違約撤銷條件

1. 銀行作業疏失
 2. 券商誤報
 3. 仲裁判斷、法院判決
 4. 其他
- 委託人違約案件經證券商函報撤銷並經本公司同意者即予銷案，**違約撤銷於次日上午八時三十分**由證券自行收檔查詢。
 - 委託人權益如因之受有損失或有其他爭議，統應由申報違約之證券商負其全責。

實務作業應注意事項

- 證券商確認委託人未於當沖券差**強制買回還券之次一營業日下午五時前**清償該反向沖銷買進交易所生價格差額及費用，即為**當沖券差違約**，證券商**至遲應於同日下午六時**完成違約申報作業。
- 證券商申報投資人違約，應即代辦交割手續，因此所受之證券或價款，**至遲應於投資人違約之次一營業日，委託他證券商予以處理**。屬**同一違約申報日**之同帳戶、同證券，得就同數額部分為**買賣相抵方式處理**。
- 證券商申報委託人違約，並代辦交割手續，證券商可向違約客戶收取**最高成交金額7%為上限**之違約金，並追償因違約所產生之債務及費用。屬於當沖交易違約金計收標準，自112年調整為「**按買賣沖銷後差價金額為上限**」。
- 證券商通報投資人違約已結案者，自註記「**已結案**」日起，**揭露三年**，提供授信機構查詢。
- 證券商來函請本公司代為申報投資人違約結案，函文應明確說明無法自行輸入之原因，及客戶**違約債務確實已全數清償**。

-  錯帳及更正帳號
-  投資人違約及遲延交割
-  **案例說明**

證券商T+2日上午11時多來電表示買進更正帳號之帳號輸入錯誤，無法自行修改。

處理方式：

提供說明書，由本公司協助刪除錯誤資料，證券商再重新申報(逾時)。

說明：

若T+2上午10時**前**發現錯誤，則證券商可以自行刪除並重新申報。由於已逾T+2上午10時，**無法自行處理**，本公司協助其刪除已申報更正帳號資料後，再通知其自行於當天下午6點前重新申報，惟該筆申報納入逾時管理。

證券商T日申報買進錯帳41張(發生聯)，T+1日反向賣出28張(處理聯)後，發現買進錯帳股數正確應為28張而非41張，請本公司協助調整該筆錯帳之發生聯股數為28張。

處理方式：

出具說明由本公司協助刪除處理聯後，再自行重新依序申報發生聯28張及處理聯28張。

說明：

證券商已做反向處理(聯)之申報，均無法再自行刪除已申報資料以調整申報。

投資人當沖交易先賣後買，先賣後但買進失敗，證券商T日自現股應付當沖券差平台代投資人借券，T+1日應自「強制回補專戶」買進還券，卻誤以「錯帳專戶」下單買進。

處理方式：

證券商於強制回補專戶繼續下單買進，供投資人還券，以降低應付當沖券差平台借券成本。

說明：

誤自錯帳專戶買進部分，證券商應及時反向賣出，本公司將以錯中錯協助處理。

證券商申報外資客戶賣出遲延交割，T+2日進入交割借券，同日上午10時20分客戶股票到位，證券商刪除遲延交割申報，導致無法還券。

處理方式：

請證券商於T+2日依序再重新申報「遲延交割」及「撤銷遲延交割」。

說明：

投資人款/券交割截止時間點為T+2上午10時，外資客戶已申報遲延交割者，若上午10時前款/券到位，得申報「刪除」遲延交割，10時後則應申報「撤銷」遲延交割。

證券商T+2日申報投資人買進違約，次(T+3)日始發現違約金額輸入錯誤，請本公司協助處理。

處理方式：

請證券商出具說明書由本公司代為調整申報，屬重大疏失，本公司將函請改善並副知主管機關及本公司券商輔導部查處。

說明：

由於違約申報係證券商人員自行輸入客戶違約姓名、證券名稱、買賣別、違約金額等資料後，主機連線上傳本公司揭露於本公司網站市場公告之「違約公告專區」，為避免類似錯誤發生，資料上傳前請務必逐欄詳細檢視與核對。

證券商T+2日申報投資人買進違約，同日於違約處理專戶反向賣出，當日下午客戶前來結清違約債務，證券商申報其結案，導致無法申報處理聯。

處理方式：

T+2日證券商出具說明書由本公司代為刪除發生聯後，再自行依序重新申報發生聯→處理聯→結案。

說明：

投資人T+2日買進違約同日結案，依其結案申報，系統自動將股票自違約專戶撥回客戶帳戶。已結案則無法再申報處理，導致違約處理專戶無券交割。

投資人在A券商買進違約，超過三天未結案，希望以其在B券商帳上股票，提供A證券商賣出還抵債務。

處理方式：

B證券商提供投資人出具的撥轉同意書及說明書，本公司檢視無誤後，轉知集保公司放行B券商將投資人股票匯撥到A券商的違約處理專戶賣出。

說明：

由於投資人已違約且未結案，帳戶不得交易，故必須出具說明書由證券商轉送本公司轉知集保公司協助辦理不同證券商間之帳戶撥轉。

颱風天受災區投資人交割順延，恢復上班日受災區證券商欲申報颱風當天投資人違約，無法申報。

處理方式：

請證券商傳真或Mail相關資料至本公司(交易部)，由本公司代為輸入申報資料，另證券商仍需正式發函通報本公司券商輔導部，供其依權責辦理(逾時申報例外管理)

說明：

應屆交割違約至遲申報至T+2日下午6時，逾T+2日證券商無法自行申報。

參考手冊

申報參考手冊：

- 錯帳及更正帳號電腦作業手冊
- 普通違約及信用違約電腦作業手冊

查詢網址：

- 證交所首頁(<https://www.twse.com.tw/zh/>)右上:TWSE
網站：國內業務宣導>電腦資訊>證券商作業手冊下載
<https://dsp.twse.com.tw/brokerManual/list>

《第三部分》

證券商辦理競價拍賣及公開申 購配售作業

簡報大綱

競價拍賣作業

公開申購作業

天然災害處理原則

常見問題及案例分享

競價拍賣作業

公開申購作業

天然災害處理原則

常見問題及案例分享

競價拍賣簡介

法規

- 中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法
- 中華民國證券商業同業公會證券商辦理競價拍賣配售作業處理程序

競拍標的

- 初次上市(櫃)股票應優先採用。
- 轉換公司債，除外:無擔保CB承銷金額 ≥ 20 億元或轉換溢價率 $>105\%$
- 創新板初上市股票、創新板轉列一般板股票
- 其他

決標方式

- 美國標(複數價格標)
- 投標價格高者優先得標，得標人依其得標價格認購。
- 每一得標人最高得標數量不得超過該次公開銷售 10% 。

競價拍賣簡介

參與對象

- 券商公會再行銷售辦法第35條
 - 成年之中華民國國民。
 - 本國法人及證券投資信託基金。
 - 得投資證券之華僑及外國人。
 - 政府基金。
 - 其他經政府核准之對象。
- 券商公會再行銷售辦法第36條:不可參與對象

投標方式

- 透過網際網路方式投標
 - 投資人交易憑證
 - 證券商憑證(至證券商營業處所臨櫃辦理)

價款繳交

- 投資人款項存入交割專戶
- 經紀商委請銀行至交割專戶扣款轉撥至經紀商『客戶證券承銷專戶』

作業日程(1)

T日:開標日

T-7日

- 承銷商備文向公會申報並副知證交所

T-6日

- 承銷商輸入競拍資料至證交所網站
- 承銷商傳送不可參與競價拍賣名單至證交所
- 券商公會確認競拍資料
- 證交所網站公告

T-5日

- 證券經紀商至證交所下載基本資料

作業日程(2)

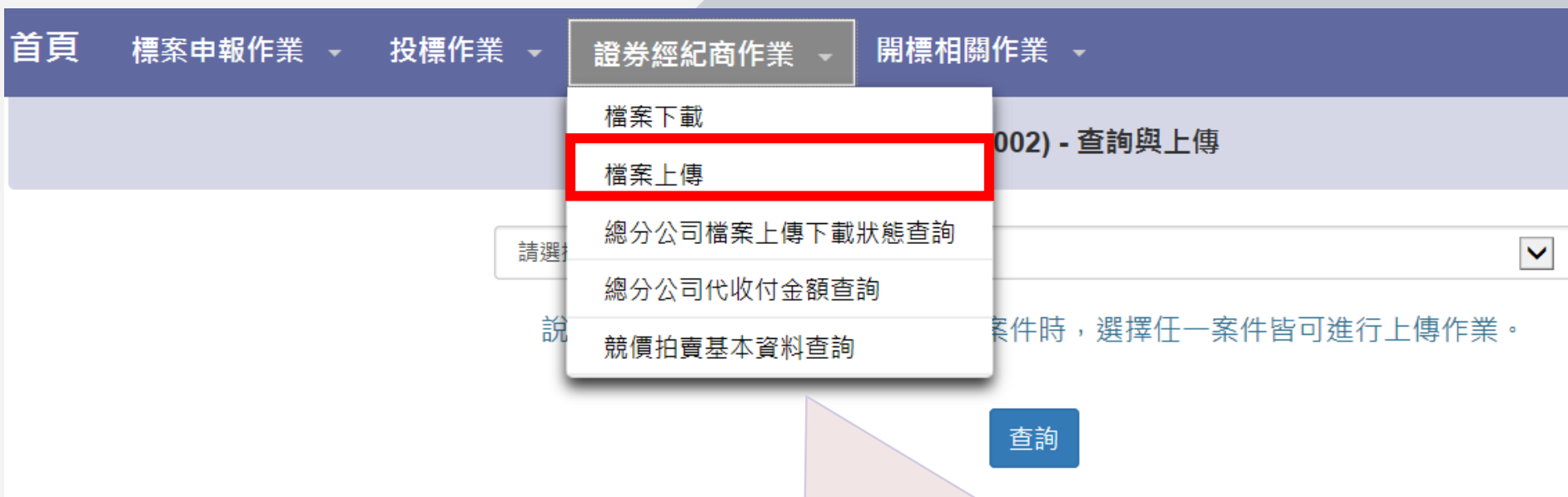
T-4日至T-2日 投標期間

- T-4投標開始日~T-2投標截止日:
投標時間每日上午9點至下午2點
- T-2日投標截止日、投資人投標保證金及投標處理費
繳存截止日
- T-2日投標截止日經紀商下午3點至銀行下班前下載
保證金扣繳明細，並編製銀行代收投標保證金及投
標處理費等明細資料，交付往來銀行辦理扣繳價款
前置作業。

T-1日

- 保證金及投標處理費扣繳日，經紀商上傳扣繳結果。
- 證交所檢核不可參與競價拍賣名單及是否開立交易帳戶。
- 集保公司檢核是否開立集保帳戶及是否年滿18歲。
- 主辦承銷商辦理競拍合格/流標公告。

T-1: 保證金及投標處理費扣繳日，經紀商傳送扣繳結果
(**下午2點前**)。



The screenshot shows the TWSE portal navigation menu. The '證券經紀商作業' (Securities Brokerage Operations) dropdown menu is open, and the '檔案上傳' (File Upload) option is highlighted with a red border. Other options in the menu include '檔案下載' (File Download), '總分公司檔案上傳下載狀態查詢' (Head Office/Branch Office File Upload/Download Status Query), '總分公司代收付金額查詢' (Head Office/Branch Office Collection/Payment Amount Query), and '競價拍賣基本資料查詢' (Auction/Bidder Basic Information Query). The background shows a search bar and a '查詢' (Query) button.

無法逾時上傳，扣繳結果請務必確實檢視、並經覆核後於下午2點前完成上傳作業，以免影響其他投資人權益!

T-1：標單檢核日(約下午3:15過後查詢T002)→可開標
 →承銷商執行合格公告→確認MIS公告訊息

首頁 標案申報作業 開標相關作業 管理作業

標單查詢與下載(T002)

標案編號：20180001 證券代號：1796

**主辦承銷商於T-1下午4點前完成
 (競價拍賣配售作業處理程序第4條)**

開標日期	標案編號	證券代號	標案狀態	合格投標數量	可否開標	符合開標資格	不符合開標資格
2018/1/26	20180001	1796	標單完成集保檢核	10531	是	合格公告	流標公告

網買訊息

確定進行合格公告?

確定 取消

下載檔案：

請選擇

下載

T-1 : MIS合格公告

臺灣證券交易所 & 證券櫃檯買賣中心 公告

[所有公告](#)
[依部門查詢](#)
[依類別查詢](#)
[一般公告](#)
[緊急公告](#)
 本日公告
 一週內公告
 一月內公告

 公告類別： [定義說明查詢](#)

 關鍵字搜尋：

等級	類別	部門	內容	公告日期	截止日期	建檔日期	建檔時間
一般	競價拍賣	交易部	公告辦理立誠 (代號：6597)初上櫃 競價拍賣開標相關說明如下： 一.投標期間：2025/04/22至2025/04/24。 二.開標日：2025/04/28。 三.最低投標價格：76.8000元。 四.得標價款、沒入保證金及各項手續費解交日：2025/04/28。 五.競拍數量：2516張。 六.每標單最低投標數量：1張。 七.每標單投標處理費：400元。 八.保證金成數：50%。 九.決標方式：美國標。				
一般	競價拍賣	交易部	合格投標數量達可開標數量:築間 (代號：7723)初上櫃 競價拍賣案件,合格累計投標數量共11813張, 超過本次提交競價拍賣之承銷數量,將由證交所於 2025/04/21辦理開標。	114/04/18	114/04/22	114/04/18	15:15:47

MIS公告發布才表示完成合格公告

T-1：標單檢核日(約下午3:15過後查詢T002)→未達可開標數量
 →承銷商執行流標公告→確認MIS公告訊息

標單查詢與下載(T002)

標案編號：20250027 證券代號：6597 證券名稱：立誠

[查詢](#)

開標日期	標案編號	證券代號	標案狀態	合格投標數量	可否開標	符合開標資格	不符合開標資格
2025/4/15	20250027	6597	流標未開標	1698	否	合格公告	流標公告

下載檔案：

請選擇

[下載](#)

- 1.主辦承銷商於T-1下午4點前完成。
(競價拍賣配售作業處理程序第4條)
- 2.例外:CB、創新板轉列上市合格標單數量未達可開標數量仍辦理開標，主辦承銷商須執行合格公告作業。

T-1：MIS流標公告

臺灣證券交易所 & 證券櫃檯買賣中心 公告

所有公告

依部門查詢

依類別查詢

一般公告

緊急公告

本日公告
 一週內公告
 一月內公告

依建檔日期時間排序

公告類別：競價拍賣

[定義說明查詢](#)

關鍵字搜尋：

全文檢索

MIS公告發布才表示完成流標公告

等級	類別	部門	內容	公告日期	截止日期	建檔日期	建檔時間
一般	競價拍賣	交易部	合格投標數量未達可開標數量:立誠 (代號：6597)初上櫃 競價拍賣案件,合格累計投標數量共1698張, 未達本次提交競價拍賣之承銷數量,依據「中華民國證券商同業公會 證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第18條規定,於 2025/04/15將不辦理開標。	114/04/14	114/04/16	114/04/14	15:16:26

作業日程(3)

T日開標 (1)

- **早上10點於證交所開標。**
- 證交所網站公告開標結果、券商公會網站揭示得標報表。
- 投資人可於有價證券競價拍賣系統或向開戶經紀商查詢是否得標。

T日開標 (2)

- **經紀商下載得標剩餘款項扣繳明細及保證金退還明細**，以通知得標人繳款、通知銀行辦理未得標及不合格標單退款作業。
- 得標人開始繳款。

作業日程(4)

T+1日

- 未得標或不合格件保證金退款日(上午10點前)
- 不辦理開標案:投標保證金及扣除相關作業費用後之投標處理費退款日(上午10點前)、投標處理費解交日
- 承銷商寄發得標通知書及公開說明書

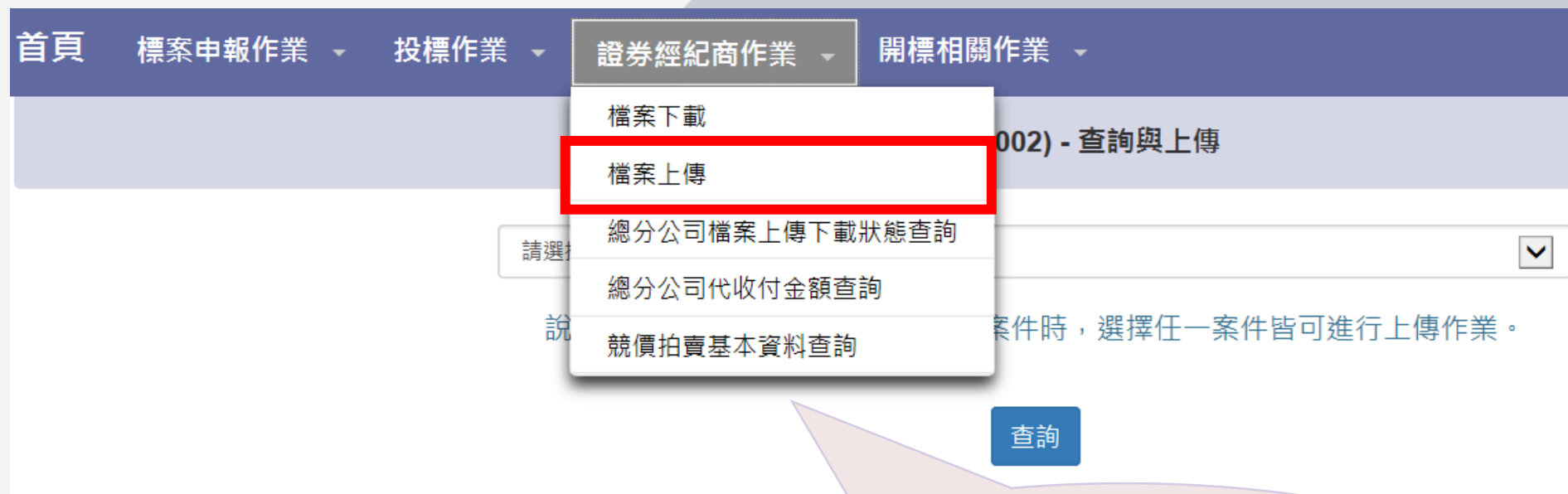
T+2日

- 投資人得標剩餘款項及得標手續費繳存截止日
- 經紀商通知銀行辦理得標剩餘價款及得標手續費扣款作業

T+3日

- 投資人得標剩餘款項及得標手續費扣繳日
- 證券經紀商上傳完整扣繳結果
- 承銷商取得完整投標、得標、未繳款名單

T+3:經紀商上傳完整扣繳結果。
(下午4點前)



The screenshot shows the TWSE portal navigation menu. The '證券經紀商作業' (Securities Brokerage Operations) menu is expanded, showing the following options:

- 檔案下載
- 檔案上傳** (highlighted with a red box)
- 總分公司檔案上傳下載狀態查詢
- 總分公司代收付金額查詢
- 競價拍賣基本資料查詢

Other visible elements include the main navigation bar with '首頁', '標案申報作業', '投標作業', and '開標相關作業', and a search bar with a '查詢' button.

無法逾時上傳，扣繳結果請務必確實檢視、並經覆核後於下午4點前完成上傳作業，以免影響投資人權益!

作業日程(5)

T+4日

- 上午10點前，實際扣繳價款、得標處理費、沒入之保證金匯入總公司『代收付專戶』
- 上午12點前，總公司將扣除應留存之處理費後之所有價款匯入證交所（價款解交）
- 虛擬帳號為0295+總公司券商代號+000

T+5日

- 實際扣繳價款、得標處理費、沒入保證金匯入承銷商專戶

繳款扣款(1)

- 投標處理費及保證金
 - 繳款截止日：T-2日，即最後投標日
 - 銀行扣款日：T-1日
- 得標剩餘價款及得標手續費
 - 繳款截止日：T+2日
 - 銀行扣款日：T+3日
- 扣款順序(券商公會證券商辦理競價拍賣配售作業處理程序第3點)



繳款扣款(2)

- 扣款原則-投標

- 多筆標案同天扣款，以所有投標單之保證金及投標處理費總額扣款

- 扣款原則 - 得標

- 每筆標單之得標剩餘價款及手續費總額扣款，保證金較高者優先扣款。
- 同一投資人部分得標，先退未得標保證金(T+1上午10點前)，再扣得標剩餘價款(T+3)。

注意事項(1)

- 投資人務必請確認標單內容資訊後再執行投標

1 輸入標單	2 確認輸入內容	3 注意與聲明事項	4 完成投標
請注意!!您尚未完成投標!!			
標案資訊			
證券代號	證券名稱	發行性質	最低投標價格(元)
1105	測試1105	初上市	10.0000
確認標單			
投標價格(元)：	23.00	投標數量(張)：	10
標案編號：	20210039	交易帳號：	8887 - 0000005
身分證字號或統編：	A111111113	外資編號：	
出生年月日：	1959 年 12 月 8 日		
市話：		手機：	0911111111
<p>本投標單應繳交保證金金額(含投標處理費)為: 115,400 元</p> <p>本投標單之總價金額為: 230,000 元</p>			

注意事項(2)

- 投標後，投標單不得撤回或更改(再行銷售辦法第12條)。



The screenshot shows the TWSE bidding system interface. At the top, there is a navigation bar with "首頁" (Home) and "投標作業" (Bidding Operation). On the right, it displays "investor A110000004" and "登出" (Logout). Below the navigation bar, there is a progress indicator for "標單輸入(1001)" (Bid Input) with four steps: "1.輸入標單" (Input Bid), "2.確認輸入內容" (Confirm Input), "3.注意與聲明事項" (Notes and Declarations), and "4.完成投標" (Complete Bid), with the fourth step highlighted in blue. The main content area displays a large red message: "恭喜!!你已順利完成投標!!" (Congratulations!! You have successfully completed the bid!!). Below this, it says "請進行標單查詢功能確認投標筆數與保證金金額，避免重複投標!!" (Please use the bid query function to confirm the number of bids and the amount of the guarantee fund, to avoid duplicate bids!!). Further down, it states "將於 2016年06月09日 於銀行交割戶扣繳投標處理費暨保證金" (On June 9, 2016, the bidding processing fee and guarantee fund will be deducted from the bank settlement account) and "計 新台幣 56172 元整" (Total amount: 56,172 New Taiwan Dollars). At the bottom, there are two buttons: "繼續投標" (Continue Bidding) and "標單查詢" (Bid Query).

注意事項(3)

- 針對CB案件，尚未進行填寫投標單前，跳出警示訊息→提醒投標人可轉債商品性質
- 開始填寫投標單輸入投標價格時→提醒投標人審慎出價
 - (1)投標價格為110元(包含110元)以上，120元以下(包含120元)，跳出警示訊息如下：

『本次競價拍賣的標的是可轉換公司債，而您的投標價格為CC元，需提繳投標保證金及投標處理費DD元，請確認投標金額是否正確!!!』
 - (2)投標價格超過120元之標單(不包含120元)，跳出警示訊息如下：

『本次競價拍賣的標的是可轉換公司債，而您的投標價格為EE元，需提繳投標保證金及投標處理費FF元，請確認投標金額是否正確並再次輸入投標價格!!!!』

注意事項(4)

- 得標數量限制
 - 每一得標人得標數量不得超過該次對外公開銷售部分之10%。
 - 主辦承銷商得視狀況調降上限。
- 得標後，得標剩餘款項未繳付，則沒入保證金。
- 公開申購不得重複申購，競價拍賣可重複投標。
- 資格限制(再行銷售辦法第35、第36條)。

注意事項(5)

證券經紀商作業檔案傳送時點

- 下載
 - 投標保證金與處理費扣繳明細(T-2日投標截止日15:00)
 - 得標價款與得標手續費扣繳明細(T日完成開標後)
 - 退還保證金與投標處理費明細(T日完成開標後)
 - 競價拍賣基本資料檔(每日8:00~17:00)
 - 價款收付彙總檔(每日8:00~17:00)
 - 投標單資料檔(每日8:00~17:00)
- 上傳
 - 投標保證金與處理費扣繳結果(T-1日14:00前)
 - 得標價款與得標手續費扣繳結果(T+3日16:00前)

注意事項(6)

- 證券經紀商上傳扣繳結果請確實核對資料正確性。

首頁 證券經紀商作業 管理功能 8886 888604 登出

檔案上傳(B002) - 查詢與上傳

開標日期：2019-08-20 證券代號：0820 證券名稱：0820

說明：如同一開標日有兩件以上競拍案件時，選擇任一案件皆可進行上傳作業。

查詢

上傳之投標保證金及處理費扣款結果是否經核對及確認，並與銀行驗資結果一致

開標日	標案編號	證券代號	狀態
2019/8/20	20190012	0820	1

狀態：

- 0 - 承銷商競拍資料申報待確認
- 1 - 公會完成競拍資料確認
- 2 - 經紀商完成保證金扣繳
- 3 - 標單完成集保檢核
- 4 - 開標處理中
- 5 - 開標完成
- 6 - 開標結果確認無誤
- 9 - 未開標

確定 取消

「上傳之投標保證金及處理費扣款結果是否經核對及確認，並與銀行驗資結果一致」

注意事項(7)

- **總公司**請務必協助確認分公司競拍作業檔案上傳下載情形，以免影響投資人權益!

首頁 標案申報作業 投標作業 證券經紀商作業 開標相關作業 管理功能 twse 1269 登出

總分公司檔案上傳下載狀態查詢(B003)

開標日期：2019-09-23 證券代號：6491 證券名稱：晶碩

查詢

開標日期：2019/9/23

開標日期	標案編號	證券代號
2019/9/23	20190027	6491

保證金扣繳檔案下載 保證金扣繳結果上傳

得標剩餘款項扣繳明細下載 保證金退還明細下載

得標剩餘款項扣繳結果上傳

保證金扣繳明細下載狀況一覽
標案：20190027
未完成證券商代號：0 家
無
已完成或無需處理證券商代號：478 家

注意事項(8)

自營商參與競價拍賣作業

- 重要時點提醒
 - T-4~T-2日: 投標期間
 - T-2日: 投標保證金及投標處理費繳存日
 - T日: 上午10點開標
 - T+1日: 未得標或不合格件投標保證金退款日
 - T+2日: 得標剩餘款及得標手續費繳存日
- 承銷團、興櫃推薦證券商之自營商不可投標。
- 投資標的之金額及作業程序請務必遵守主管機關規定及相關法規。

僅限當日繳存

僅限當日繳存

注意事項(8)-續

自營商參與競價拍賣作業

	投標保證金與投標處理費	得標剩餘款與得標手續費
繳存日期	T-2	T+2
虛擬帳號	0296 +自營商代號(T=1)+000	0295 +自營商代號(T=1)+000
確認方式	總額，未繳足則全數視為不合格件。	逐筆，確認順序:保證金較高者→得標應繳價款及得標手續費合計較高者→投標單輸入時間
短繳處理	<ul style="list-style-type: none"> 視為不合格件，不能參與開標。 扣除投標處理費後之金額，向證交所申請退款。 	<ul style="list-style-type: none"> 承銷商沒入保證金 已繳得標剩餘款向證交所申請退款。
溢誤繳處理	填具「公開申購 / 競價拍賣款項退溢繳款申請書(https://dsp.twse.com.tw/tradingFileDownload/list)」 向證交所申請退款，不得抵繳其他款項。	

簡報大綱

競價拍賣作業

公開申購作業

天然災害處理原則

常見問題及案例分享

公開申購簡介

法規

- 中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法
- 中華民國證券商業同業公會證券商辦理公開申購配售作業處理程序

參與對象

- 再行銷售辦法第54條
 - 以中華民國國民為限
- 再行銷售辦法第56條
 - 不得重複申購，且每一申購人限申購一銷售單位

價款繳交

- 投資人款項存入交割專戶
- 經紀商委請銀行至交割專戶扣款轉撥至經紀商『客戶證券承銷專戶』

作業日程(1)

T日:公開申購抽籤日

T-8日

- 主辦承銷商向公會申報承銷契約及相關書件
- 副知證交所、櫃買中心及集保中心(含申購公告及公開作業時程)

T-6日

- 公會確認申購資料

T-4日

- 刊登承銷公告暨申購開始日
- T-4至T-2日申購期間，經紀商每日製作申購資料於下午5點前**傳送至證交所**。

T-2日

- **申購截止日**
- 投資人申購處理費、認購價款中籤通知郵寄工本費**繳存截止日**
- 經紀商編製銀行代收申購處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費明細資料，交付往來銀行辦理扣繳價款。

作業日程(2)

T-1日

- 申購處理費、認購價款中籤通知郵寄工本費扣繳日
- 經紀商上傳申購扣款不足名單至證交所

T日

- 公開抽籤日(上午9點於證交所執行抽籤作業)

T+1日

- 退回未中籤認購價款及郵寄工本費(上午10點前)
- 申購處理費、認購價款及郵寄工本費解交日
- 承銷商寄發中籤通知書及公開說明書
- 發行人向證交所(櫃買中心)申請上市(櫃)

作業日程(3)

T+2日

- 證交所財務部將申購價款匯入承銷商

T+3日

- 申請股款繳款憑證及配發
- 完成股東名冊
- 辦理股票批次配發
- 公告掛牌

T+4日

- 股票配發
- 掛牌

競價拍賣VS公開申購

項目	競價拍賣	公開申購
方式	以 網際網路 方式填送至「承銷有價證券競價拍賣系統」，或得 至開戶證券商總(分)公司營業處所 設置之終端設備辦理。	本人親自至經紀商營業處所填具申購單、以 電話委託 或是以 網際網路 方式填送申購委託書。
數量	<ol style="list-style-type: none"> 1.最低投標數量每一檔競拍案不同。 2.每一競拍案件，投資人得依投標價格數量之不同，投遞多筆投標單。 3.每一得標人最高得標數量不超過對外公開銷售之 10%，主辦承銷商得視案件狀況，調降每一得標人最高得標數量上限百分之十之限制。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.每一申購人限申購一銷售單位。 2.不得重複申購，重複申購已扣繳處理費不予退還。(再行銷售第56及59條)。
對象	<ol style="list-style-type: none"> 1.成年之中華民國國民。 2.本國法人及證券投資信託事業募集之證券投資信託基金。 3.依華僑及外國人投資證券管理辦法規定得投資證券之華僑及外國人。 4.行政院開發基金、郵政儲金、公務人員退休撫恤基金、勞工退休基金、勞工保險基金。 5.其他經政府核准之對象。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.以中華民國國民為限。 2.創新板公司現金增資對外以採公開申購辦理承銷之案件，證券商受理公開申購配售之對象除前項規定外，並準用再行銷售辦法第四十三條之一第二項第三款規定。

競價拍賣VS公開申購

項目	競價拍賣	公開申購
價格	承銷商公告最低投標價格， 投標人自行決定投標價格，並依得標價格。	依承銷商公告之 承銷價 申購。
保證金	1.投標金額之30%~60%為限。 2.如有得標，須辦理二次扣款(得標價款及得標手續費)，如得標後未繳足得標款，須沒入保證金。	無保證金， 預扣全額 申購處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費。
繳款截止日	投標保證金及投標處理費：投標截止日。 得標價款及得標手續費：開標日後次二營業日	申購截止日。
扣款日	投標保證金及投標處理費：投標截止日次一營業日。 得標價款及得標手續費：開標日後次三營業日	申購截止日次一營業日。
費用	未得標及不合格件：投標處理費不予退回。	未中籤及不合格件、不辦理抽籤案件：申購處理費不予退回。
標單/ 申購單	一旦成功投標後，投標單不得撤回或更改。	申購人經向經紀商委託申購後，申購委託書不得撤回或更改。

簡報大綱

競價拍賣作業

公開申購作業

天然災害處理原則

常見問題及案例分享

競價拍賣

集中市場休市

- 競價拍賣配售作業處理程序第8條
- 針對尚未辦理之投標截止日(T-2)、開標日(T)、未得標或不合
格件保證金退款日(T+1)、投標處理費、投標保證金繳存(T-2)、
扣繳(T-1)、得標手續費、價款之繳存(T+2)、扣繳(T+3)、解
交(T+4)、匯款(T+5)等作業，**一律順延至次一營業日辦理。**

競價拍賣-續

集中市場不休市但部分縣市停班停課 『直轄市、縣、市（不含縣轄市）』

(一)投標保證金及投標處理費扣繳日(T-1):

只有投標保證金及投標處理費扣繳日(T-1)當日遇上部份地區停班時，則投標保證金及投標處理費之扣繳日(T-1)、開標日(T)、未得標或不合格件保證金退款日(T+1)、得標剩餘款項及得標手續費繳存往來銀行截止日(T+2)及扣繳日(T+3)、經紀商價款解交日(T+4)等均**順延一營業日辦理**。

競價拍賣-續

集中市場不休市但部分縣市停班停課 『直轄市、縣、市（不含縣轄市）』

(二)得標剩餘價款及得標手續費之扣繳日(T+3):

證券商應盡力確認得標人之認購意願，並洽銀行協助瞭解得標人扣款狀況，**如仍無法確認時，得從寬認定為繳足價款**，於扣繳日(T+3)回傳扣款結果予證交所，**得標人如於價款解交日(T+4)仍未繳足價款者，應於價款解交日上午11時前重新向證交所申報扣款結果**，依規定沒入該得標人保證金，由證券承銷商依得標價格認購之。

集中市場休市

- 公開申購配售作業處理程序第6條
- 申購截止日(T-2)、公開抽籤日(T)、處理費、中籤通知郵寄工本費或價款之繳存(T-2)、扣繳(T-1)、解交(T+1)、匯款(T+2)等作業，**一律順延至次一營業日辦理。**

集中市場不休市但部分縣市停班停課

- 所有日程皆照常，**不順延**。

公開申購-續

集中市場不休市但部分縣市停班停課-續

(一)若遇申購人申購處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費扣款事宜(T-1)處理情形

- 即使颱風天，**證券商仍需上傳扣款名單**，由於災區銀行分行停止營業，銀行可能無法提供證券商完整的申購投資人之扣款名單。
- 證券商應主動聯繫停班縣市之總分公司參加申購之投資人是否確實有意願參加申購，若有，提醒投資人扣款帳號內須有餘額足夠扣款。對於投資人**證券商從寬認定為合格件**，並上傳證交所供做隔天抽籤之用。
- 隔天抽籤結束後上開投資人若有中籤，但有扣款不足之情事，證券商請其趕快補繳，**若不願意，需將其名單造冊於抽籤日當天下午五點前傳真或EMAIL至本公司交易部(臺證交字第1010207117號)**，由本公司辦理內部陳核後**傳送集保辦理刪名冊**，這部分由承銷商認購。

公開申購-續

集中市場不休市但部分縣市停班停課-續

(二)若遇申購處理費、認購價款及郵寄工本費解交日(T+1)處理情形

- 請總公司確認是否可以協助分公司代墊，若總公司位處停班停課縣市，**最慢需於隔天一早(越早越好)**將錢匯進來，以利本公司財務部作業。

部分競價拍賣部分公開申購

集中市場休市

- 針對尚未辦理之投標截止日(T-2)、開標日(T)、未得標或不合格件保證金退款日(T+1)、投標處理費、投標保證金繳存(T-2)、扣繳(T-1)、得標手續費、價款之繳存(T+2)、扣繳(T+3)、解交(T+4)、匯款(T+5)等作業，**一律順延至次一營業日辦理。**
- **採部分競拍部分申購承銷配售案件之相對應申購時程亦順延至次一營業日辦理。**

部分競價拍賣部分公開申購-續

集中市場休市

	T-2	T-1	T	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
競價拍賣	1.投標截止日 2.投標保證金及處理費價款繳存截止日	投標保證金及處理費價款扣繳日	開標日	未得標及不合格標單保證金退款日	得標價款及得標手續費繳存截止日	得標價款及得標手續費扣繳日	競拍款項解交日	1.特定人繳款 2.承銷商餘額包銷 3.過額配售股票匯撥	1.股款繳納憑證送集保 2.相關名冊完成 3.公告掛牌	掛牌日
公開申購		申購開始日	申購第二日	1.申購截止日 2.申購認購價款、處理費及郵寄工本費繳存截止日	申購認購價款、處理費及郵寄工本費扣繳日(實際承銷價格)	公開申購抽籤日	1.申購款項解交日 2.退回未中籤認購價款及郵寄工本費			

部分競價拍賣部分公開申購-續

**集中市場不休市但部分縣市停班停課
『直轄市、縣、市（不含縣轄市）』**

投標保證金及投標處理費扣繳日(T-1):

只有投標保證金及投標處理費扣繳日(T-1)當日遇上部份地區停班時，則投標保證金及投標處理費之扣繳日暨申購開始日(T-1)至經紀商價款解交日(T+4)等均順延一營業日辦理。

部分競價拍賣部分公開申購-續

集中市場不休市但部分縣市停班停課

	T-2	T-1	T	T+1	T+2	T+3	T+4	T+5	T+6	T+7
競價拍賣	1.投標截止日 2.投標保證金及處理費價款繳存截止日	投標保證金及處理費價款扣繳日	開標日	未得標及不合格標單保證金退款日	得標價款及得標手續費繳存截止日	得標價款及得標手續費扣繳日	競拍款項解交日	1.特定人繳款 2.承銷商餘額包銷 3.過額配售股票匯撥	1.股款繳納憑證送集保 2.相關名冊完成 3.公告掛牌	掛牌日
公開申購		申購開始日	申購第二日	1.申購截止日 2.申購認購價款、處理費及郵寄工本費繳存截止日	申購認購價款、處理費及郵寄工本費扣繳日(實際承銷價格)	公開申購抽籤日	1.申購款項解交日 2.退回未中籤認購價款及郵寄工本費			

競價拍賣作業

公開申購作業

天然災害處理原則

常見問題及案例分享

常見問題

Q1：投資人如何查詢投標單是否合格及是否得標？

(1)至本公司競價拍賣系統→投標作業→保證金與投標單查詢作業。
(不合格將會顯示不合格原因)

(2)查詢時間：

1.是否合格→開標前一日(T-1)下午4時後查詢。

(標單檢核作業完成後)

2.是否得標→開標日(T)上午10點後查詢。

(開標作業完成後)

狀態：

00 - 投標單合格

01 - 集保帳戶開戶檢核有誤

02 - 自然人年齡未成年或出生年月日不符

03 - 交易帳號與身份證字號或統一編號不符

04 - 保證金扣繳失敗或不足

05 - 投資人不可參與投標

06 - 交易帳號開戶檢核有誤

99 - 標單合格與否尚待檢核

常見問題

Q2：如何查詢申購抽籤中籤名單？

- (1) 申購經紀商。
- (2) 下單APP查詢。
- (2) 主辦承銷商。

常見問題

Q3：如何查詢申購紀錄？

(1) 申購經紀商。

(2) 本公司官網/產品與服務/投資人個人資料查詢系統

(<https://investor.twse.com.tw/>)

投資人個人
資料查詢系統

系統提供哪些查詢內容？

一、提供投資人跨市場（集中市場、櫃買中心）與跨證券商之個人資料電子查詢服務，內容包括：開戶狀況、成交紀錄、委託紀錄及申購狀況。

二、集中交易市場之委託及成交資料：提供自81年1月4日起之資料；惟零股及鉅額成交紀錄，僅提供自98年4月起之資料。

三、櫃買市場之交易委託及成交資料：上櫃市場部分，提供自86年7月2日起之委託資料及86年1月1日起之成交資料；興櫃市場部分，提供自92年9月29日起之資料；鉅額交易部分，僅提供自96年6月12日起之成交資料，盤後零股交易部分，提供自109年4月27日起之資料。

四、若需查詢股票庫存餘額，可逕洽臺灣集中保管結算所股份有限公司辦理，電話：02-27195805。

Q3：競拍系統投標作業常見問題

首頁

English 登入

有價證券競價拍賣系統

常見問題



常見問題

一、系統與憑證相關問題

Q1-1.系統使用環境限制?

Q1-2.可用智慧型手機、平板電腦投標嗎?

Q1-3.如何登入系統?

Q1-4.忘記登入密碼如何處理?

Q1-5.投資人至證券商臨櫃投標，但是登入後找不到投標功能?

Q1-6.簽驗章失敗時(「ActiveX元件下載失敗」或「TWCA中介程式連接失敗」)

Q1-7.登入時出現錯誤訊息怎麼辦?

二、投標時相關問題

Q2-1.我想要親自去證券商營業據點投標，必須回原開戶分公司嗎?

Q2-2.系統提供那些功能?

Q2-3.我有投標成功嗎?

Q2-4.我要如何確認投標成功與查看投標單內容?

Q2-5.何時可以投標?

三、投標後相關問題

Q3-1.我可以刪除投標單嗎?

Q3-2.投標後費用與繳款方式為何?

Q3-3.如何查詢我的投標單是否合格?

Q3-4.如何查詢我的投標單是否得標?

Q3-5.如何聯繫客服人員協助處理問題?

若為證期共用憑證問題，請洽發行單位(臺網認證公司)，若為以證期共用憑證登入競拍系統之帳號密碼、權限設定、上傳下載作業操作問題，請洽本公司電腦規劃部(02)8101-5926

證券商操作手冊

投資人操作手冊

常見問題

Q4：公開申購電腦作業問題？

本公司網頁（<http://www.twse.com.tw>）右上角點選「TWSE網站:國內業務宣導網站」→國內業務宣導網站→電腦資訊→證券商作業手冊→『O-006-A10 公開申購配售電腦作業手冊』

公開申購電腦作業說明	
壹、系統功能.....	2
貳、訊息格式說明.....	4
參、錯誤訊息處理說明.....	32
肆、電腦作業注意事項.....	34
伍、證券商合併受讓轉換檔上傳操作說明.....	35



案例分享(1)-競拍

1. 證券經紀商於T-1下午2點後發現忘記上傳投標保證金與處理費扣繳結果，或是發現上傳之扣繳結果有誤，如何補救？
 - ➔ 無法補救，投標保證金與處理費扣繳結果請務必於T-1日下午2點前完成上傳，並確實核對上傳資料正確性。
 - ➔ 得標價款與得標手續費扣繳結果亦請務必於T+3日下午4點前完成上傳，並確實核對上傳資料正確性。

案例分享(2)-競拍

- 2.證券商於T+4價款解交日發現有溢誤繳之情事。
 - (1)致電本公司交易部承辦同仁通報。
 - (2)至本公司官網填具『競價拍賣款項退溢繳款申請書』，於申請書說明溢誤繳之款項是否抵繳下次申購/競拍款，或申請由本公司財務部協助辦理退款作業，用印後傳真/SCAN給承辦同仁。
 - (3)若申請退款，本公司財務部將於隔日(最快)完成退溢誤繳款作業。

本公司網頁 (<http://www.twse.com.tw>) 右上角點選「國內業務宣導網站」→國內業務宣導網站→交易業務→文件下載→『公開申購-競價拍賣款項退溢繳款申請書』

案例分享(3)-競拍

3. 證券經紀商承辦人員欲辦理T-1上傳投標保證金及處理費扣繳結果作業時，發現無法完成上傳作業，致電本公司詢問如何處理。
 - (1) 致電本公司電腦規劃部門確認無法完成上傳作業原因，排除後重新上傳。
 - (2) 若時間緊迫，請至其他分公司據點協助完成上傳作業。

案例分享(4)-競拍

4. 投資人投標價格高於或等於最低得標價格，為何沒有得標？

可能原因：

- (1)保證金扣款不足、資料填錯、投資人被列入不可參與名單等，被檢核為不合格件(再行銷售辦法第13條)。
- (2)投資人投標價格等於最低得標價格，但該價格之合格投標張數大於剩餘之競拍張數，由電腦隨機擇定。
- (3)該投資人得標數量超過該次對外公開銷售10%上限(主辦承銷商得視案件狀況調降)。

案例分享(5)-競拍

5. 投資人得標數量超過該次對外公開銷售10%上限，系統如何決定剔除方式？

◎券商公會再行銷售第15條

- (1)其得標價格為**單一**時，以電子計算機隨機擇定刪除超過數量。
- (2)其得標價格有**二個以上**時，其得標數量以剔除得標較高及較低價數量各半為之，若有剩餘奇數部分則以剔除較高價數量為優先。

案例分享(6)-競拍

6.IPO案採部分競價拍賣部分公開申購，如遇競拍流標時，是否要退投資人投標處理費？

◎券商公會再行銷售第33條第4項

初次上市、上櫃案件、股票申請創新板初次上市案件依第十八條第三項規定不辦理開標時，不辦理第一項第四款及後續作業。主辦承銷商應於投標截止日次一營業日通知本公會，至遲並應於投標截止日次二營業日於日報及本公會網站登載公告；**證券經紀商應於投標截止日次三營業日將投標人之投標保證金及扣除相關作業費用後之投標處理費均不加計利息退回，並於同日辦理投標處理費解交作業。**

◎券商公會證券商辦理競價拍賣配售作業處理程序

伍、保證金退款、扣繳價款作業程序：

二、初次上市(櫃)案件、股票申請創新板初次上市案件未完成訂價之退款：採全數競價拍賣或部分競價拍賣部分公開申購方式辦理者，如因合格標單累計數量未達該次提交競價拍賣之承銷數量，證交所將不辦理開標，**經紀商應於投標截止日後次三營業日上午十點前，指示往來銀行將投標人之投標保證金及扣除相關作業費用後之投標處理費均不加計利息予以退回；經紀商並應於同日依陸、一、二、三之規定辦理投標處理費解交作業。**

投標處理費每筆400元，僅退承銷商分攤20%=80元

案例分享(7)-申購

7.現金增資案主辦承銷商於公會確認完內容後(申購開始日前)發現內容有誤欲修改程序為何?

- (1)致電券商公會承辦解除單一窗口系統之確認。
- (2)修改後致電券商公會承辦，請承辦執行確認作業。
- (3)通知本公司交易部承辦並提供修正資料附件。

案例分享(8)-申購

8-1. 投資人新開戶參加抽籤，但集保開戶資料尚未確認而認定為不合格件，如何補救？

→ 無法補救，應於系統檢核申購單前(T-1)完成開戶檔上傳作業。

8-2. 投資人重複申購如何補救？

→ 無法補救，會被檢核為不合格件。

8-3. 投資人重複申購或是未中籤，仍要繳申購處理費嗎？

→ 已扣繳的處理費不予退還(再行銷售辦法第59條)

案例分享(9)-申購

9.IPO案採部分競價拍賣部分公開申購，如遇詢圈訂價失敗時，是否要退投資人申購處理費？

◎券商公會再行銷售第28條第7項

股票初次上市、上櫃、股票申請創新板初次上市及台灣存託憑證初次發行之承銷案件採詢價圈購作業如併同公開申購配售同時辦理者，如合格圈購單累計數量未達該次提交詢價圈購之承銷數量，應重新辦理詢價圈購，且應於該次受理詢價圈購作業結束後次一營業日通知證交所及本公會，至遲並應於受理詢價圈購作業結束後次二營業日於日報及本公會網站登載公告，經紀商並於同日將申購人之申購有價證券價款及中籤通知之郵寄工本費均不加計利息予以退回，惟申購處理費不予退回。

◎券商公會證券商辦理公開申購配售作業處理程序

肆、退款及解交作業程序：

一之二、初次上市(櫃)、股票申請創新板初次上市及台灣存託憑證初次發行案件未完成訂價之退款：初次上市(櫃)、股票申請創新板初次上市、創新板上市公司轉列上市(櫃)公司之案件及台灣存託憑證初次發行案件採同時辦理詢價圈購與公開申購配售作業者，如因圈購數量不足，致無法完成訂價應重新辦理詢價圈購時，證交所將不辦理公開抽籤，經紀商應於申購截止日後次二營業日上午十點前，指示往來銀行無息退回申購人之預扣承銷價款及中籤通知郵寄工本費，惟申購處理費不予退回；經紀商並應於同日依「二、三、四」之規定辦理申購處理費解交作業。

案例分享(9)-申購

IPO案採部分詢圈部分公開申購(訂價失敗次一營業日辦理退款及申購處理費解交作業)

T :	T-2	T-1	T
公開申購抽籤日			
詢價圈購	詢圈截止日	訂價日	承銷契約報備
公開申購	申購截止日	訂價日	公開申購抽籤日
備註		主辦承銷商確認詢圈結果是否可完成訂價	訂價未完成之申購價款及郵寄工本費退款日，處理費不予退回。

IPO案採部分競拍部分公開申購(流標公告次二營業日辦理退款及投標處理費解交作業)

T : 開標日	T-2	T-1	T	T+1
競價拍賣	競拍截止日	投標保證金及處理費扣繳日	開標日(訂價日)	
公開申購		申購第一日	申購第二日	申購截止日
備註		競拍系統標單檢核確認合格標單是否達開標數量		競拍流標投標保證金及扣除相關作業費用之投標處理費退款日。

案例分享(10)-申購

10.IPO案申購截止日經紀商申購檔案逾下午5點發現無法傳送

- 中華民國證券商業同業公會證券商辦理公開申購配售作業處理程序：
貳

接受申購作業程序：

四、每日製作申購資料：依申購委託書內容，經紀商每日剔除不具本辦法第五十四條所訂資格或屬第五十八條第一項所訂各款之不合格件後，於下午五時前，檔案傳輸方式或終端機鍵入方式輸入證交所電腦系統。

→系統接續進行申購檢核作業，無法補上傳。

案例分享(11)-申購

11. 經紀商詢問申購案已至撥券日期，中籤投資人卻未收到該股票，以致無法委託賣出。

公開申購公告-抽籤日程表

每頁 10 筆

序號	抽籤日期	證券名稱	證券代號	發行市場	申購開始日	申購結束日	承銷股數	實際承銷股數	承銷價(元)	實際承銷價(元)	撥券日期(上市、上櫃日期)	主辦券商	申購股數	總承銷金額(元)	總合格件	中籤率(%)	取消公開抽籤
21	114/04/08	神盾	6462	上櫃增資	114/03/31	114/04/02	890,000	890,000	102	102	114/04/16	元大	1,000	90,780,000	30,220	2.94	
22	114/03/31	能率網通	8071	上櫃增資	114/03/25	114/03/27	700,000	700,000	17.8	17.8	114/04/10	玉山	1,000	12,460,000	98,474	0.71	
23	114/03/26	德晉	3466	上櫃增資	114/03/20	114/03/24	1,476,000	1,476,000	50	50	114/04/07	台新	1,000	73,800,000	18,177	8.12	

案例分享(11)-申購

11.經紀商詢問申購案已至撥券日期，中籤投資人卻未收到該股票，以致無法委託賣出。

- 114/4/8完成抽籤，4/9完成申購款解交作業→**申購抽籤作業已完成。**
- 神盾114/4/10重訊公告董事會決議撤銷113年度現金增資發行新股案。
- 4/16金管會核准，神盾重訊公告。

本資料由（上櫃公司）6462 神盾公司提供

請至財務及交易資訊重點專區，參考公司相關 [財務資訊](#) 及 [交易資訊](#)

公司代號	公司名稱	發言日期	發言時間	主旨
6462	神盾	114/04/08	15:07:17	公告本公司現金增資股款催繳事宜
6462	神盾	114/04/10	17:44:16	本公司董事會決議召集114年股東常會(增列議案)
6462	神盾	114/04/10	17:45:55	公告本公司董事會決議撤銷113年度現金增資發行新股案
6462	神盾	114/04/10	17:46:26	本公司董事會決議更換會計師事務所及簽證會計師
6462	神盾	114/04/10	17:47:49	公告本公司獨立董事辭任
6462	神盾	114/04/10	17:48:31	公告本公司獨立董事辭任審計委員會及薪酬委員會委員
6462	神盾	114/04/16	10:18:06	公告本公司接獲金融監督管理委員會核准撤銷113年度現金增資發行普通股案

已完成申購抽籤/競拍開標案件，如後續掛牌日程有異動，以發行公司重訊公告為主。

謝謝聆聽，請不吝指教



Thank you!