

# 交割借券帳簿劃撥說明

集保結算所 業務部

2024.10

# 大綱

壹、法規依據

貳、交割借券說明

參、帳簿劃撥作業說明

肆、常見問題



# 壹、法規依據

---

- ◆ 臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法
- ◆ 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心有價證券借貸辦法
- ◆ 臺灣集中保管結算所股份有限公司業務操作辦法第77條
- ◆ 臺灣集中保管結算所股份有限公司參加人辦理有價證券及款項借貸帳簿劃撥作業配合事項第二章

# 貳、交割借券說明

## ◆ 交割借券說明

- **有價證券借貸定義**：客戶出借有價證券予證券商，並約定以同種類同數量有價證券返還之業務行為
- **借券用途**：提供缺券證券商履行市場交割義務，完成市場每日交割作業
- **借券原因**：證券商申報賣出**錯帳**、客戶**違約**、**遲延交割**，及T+2日超過10時，賣出帳戶仍有**缺券**，經證交所或櫃買中心主動代為借券(主動借券)完成交割

## ◆ 交割借券主要作業原則

- **出借券源**：有意願出借之投資人，向其往來證券商設定欲出借之證券，當市場交割發生缺券時，由系統出借券源中取借
- **取借**：系統將整股及零股分開取借，主要依據出借費率由低而高依序取借，惟零股取借部分，須再考量同出借費率以帳上可出借零股數額多者優先取借

# 貳、交割借券說明

## ◆ 交割借券主要作業原則(續)

- **借券擔保金**：本公司於交割截止時間(約10：15)代為計算借券擔保金，並即時傳送證交所，借券證券商可透由本公司查詢「本日新借明細查詢」(639交易)查詢當日新借證券應提擔保金(不含續借部分擔保金)，但完整應提列之擔保金仍須向證交所收取，且借券證券商須於每日11時前向證交所或櫃買中心完成擔保金之提存
- **借券期間**：僅一日，每日11時取借，於次一營業日11時即還券至客戶帳戶中
  - 若客戶於出借日同時賣出，於次一營業日歸還出借券項時即辦理賣出控管，故不影響出借客戶賣出該檔標的之交割作業
  - 若客戶欲於出借次一營業日賣出，該出借標的於11時即還券，故也不影響出借客戶賣出該檔標的之交割作業
- **借券費用及借券收入**於借券日之次一營業日提供證券商，須透過證交所系統收取

# 貳、交割借券說明

## ◆ 開放零股交割借券調整說明

- 整交易單位(通常為1,000股)為出借單位→可選擇以「股」為出借單位
- 整股與零股採分別取借：
  - 整股以出借費率由低而高依序取借，同出借費率則隨機取借
  - 零股以出借費率由低而高依序取借，同出借費率以帳上可出借零股數額多者優先取借，同出借費率同出借零股數額則隨機取借
- 零股借券證券商，須依**每筆零股借券編號**支付30元匯費
- 出借零股證券商匯費收入，以出借當日匯費總計後，依**每一出借帳號計算所占出借比率(不區分標的)分配**
- 113年12月30日起，**原填具出借申請未辦理零股同意出借者，僅得以整股為出借單位**(請證券商盡力協助投資人重填申請書，重新設定出借條件!)

# 貳、交割借券說明

## ◆ 零股匯費計算範例

- 範例一：所有標的皆零股借券成功

借券人	證券代號	借券股數	應付匯費	出借人
8380 P10005	2330	500	30	700cXXX67
980a P10006	2330	400	30	700cXXX67
980a P10006	2330	300		8880XXX67
9600 P10007	1101	100	30	980aXXX67
9600 P10007	1101	200		700cXXX21
合計			90	

# 貳、交割借券說明

## ◆ 零股匯費計算範例

- 匯費收入：
  1. 全市場共計有3個零股借券編號，匯費總支出為 $30*3=90$ 元
  2. 全市場共計有4個零股出借人，均分如下：
    - a. 證券商7000因有2個出借人(依帳號數歸戶計算出借人)，故匯費收入為： $(90*2)/4=45$ 元(若為非整數則無條件捨去小數部分)
    - b. 證券商8880因有1個出借人，故匯費收入為： $(90*1)/4=22$ 元(無條件捨去小數部分)
    - c. 證券商9800因有1個出借人且為最後1筆出借帳號，故計算方式為 $90-45-22=23$ 元



# 貳、交割借券說明

## ◆ 零股匯費計算範例

- 範例二：同檔標的部分數額借券成功、部分開立證券支付憑單

借券人	證券代號	借券股數	應付匯費	出借人
8380 P10005	2330	500	30	無
980a P10006	2330	400	30	無
980a P10006	2330	300		8880XXX67
9600 P10007	1101	100	30	980aXXX67
9600 P10007	1101	200		無
合計			90	

# 貳、交割借券說明

## ◆ 零股匯費計算範例

- 匯費收入：

1. 全市場共計有3個零股借券編號，匯費總支出為 $30*3=90$ 元

2. 全市場共計有2個出借人

- a. 證券商8880因有1個出借人，故匯費收入為： $(90*1)/2=45$ 元(若為非整數則無條件捨去小數部分)

- b. 證券商9800因有1個出借人且為最後1筆出借帳號，故計算方式為 $90-45=45$ 元

# 參、帳簿劃撥作業說明

## 1. 出借申請

- 客戶經其往來證券商填寫**出借申請委託書**
- 出借費率由出借人自行訂定，上限7%以內
- 11:00前申請，客戶於系統設定日起參與出借，  
11:00後申請，客戶於次一營業日起參與出借

### 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	370 : 出借證券申請
	371 : 出借資料變更
	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

(1) 出借人 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%	(4) 出借數額(股票股數/受益憑證單位數)							
			拾	億	仟	佰	拾	萬	仟	佰
(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) (請勾選一項)		<input type="checkbox"/> 1. 同意出借 <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 (請蓋原印鑑)						

第一聯：出借人之參加人留存

- 說明：1. 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。  
2. 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。  
3. 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。  
4. 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。  
5. 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借券費用交付出借人之往來參加人轉交出借人，權益價值之補償屬出借人之其他所得，借券費用屬出借人之租賃所得。  
6. 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借券費用及權益價值之補償。  
7. 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。  
8. 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。

### 1 提出申請

臨櫃填寫紙本申請書

投資人

線上申請



證券商

### 2 確認資料後操作370交易通知給集保

SMART

STP



認	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
證	指定證券商收付帳號		出借單位	備		註		
欄								

經辦

覆核

主管

# 參、帳簿劃撥作業說明

## 1. 出借申請(續)

- 證券商於系統操作「出借證券申請(370交易)」
- 新增「出借單位」之欄位
- 請再次確認客戶設定之費率，出借費率欄位單位為「%」(確認0.01% or 1%)
- 證券商輸入系統時，證券代號若空白，即表示開客戶所有集保庫存符合同意出借單位之有價證券都參與出借作業
- 出借證券申請(370交易)未撤銷前則持續有效

出借證券申請

1. 【帳 號】： \_\_\_\_\_
2. 【證券代號】： \_\_\_\_\_
3. 【出借費率】： \_\_\_\_\_
4. 【出借數額】： \_\_\_\_\_
5. 【除權息出借】： \_\_\_\_\_ 1. 同意出借 2. 不同意出借
6. 【指定證券商收付帳號】： \_\_\_\_\_
7. 【出借單位】： \_\_\_\_\_
  1. 同意以一交易單位為單位
  2. 同意以股為單位(僅限不足一交易單位之股數)
  3. 同意以股為單位(包含一交易單位及零股)

# 參、帳簿劃撥作業說明

## 2. 出借變更

- 客戶經其往來證券商填寫**變更**委託書
- 新增「出借單位」之欄位
- 證券商於系統操作「出借證券變更(371交易)」

出借證券變更

1. 【帳 號】： \_\_\_\_\_
2. 【證券代號】： \_\_\_\_\_
3. 【出借費率】： \_\_\_\_\_
4. 【出借數額】： \_\_\_\_\_
5. 【除權息出借】： \_\_\_\_\_ 1. 同意出借 2. 不同意出借
6. 【指定證券商收付帳號】： \_\_\_\_\_
7. 【出借單位】： \_\_ 1. 同意以一交易單位為單位  
2. 同意以股為單位(僅限不足一交易單位之股數)  
3. 同意以股為單位(包含一交易單位及零股)

# 參、帳簿劃撥作業說明

## 3. 出借證券撤銷

- 客戶經其往來證券商填寫**撤銷**委託書
- 證券商於系統操作「出借證券撤銷(372交易)」
- 證券商請注意，一經撤銷將無法復原，也無法得知客戶撤銷前之設定，故於撤銷前請再次確認客戶是否須撤銷

出借證券撤銷

1. 【帳 號】： \_\_\_\_\_
2. 【證券代號】： \_\_\_\_\_

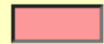
# 參、帳簿劃撥作業說明

## 4. 出借證券申請查詢

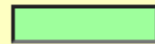
- 證券商操作「出借證券申請查詢(373交易)」，查詢客戶已設定之出借證券資料
- 新增「出借單位」之欄位
- 若證券代號輸入「999999」則可以查詢該證券商或該帳號全部出借設定資料

### 373 - 出借證券申請查詢

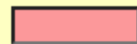
1. 證商代號:



2. 帳號流水號:



3. 證券代號:



#### 出借證券申請書

交易序號	交易代號	查詢日期	查詢時間	證商代號	帳號	證券代號	頁次
XXXXXXXX	373	999/99/99	99:99:99	XXXX	XXXXXX	XXXXXX	1

帳號	證券代號	申請出借數額	出借單位	申請出借費率(%)	最近異動日	除權息出借否	指定證券商帳號
X(11)	X(6)	9(13)	交易單位 零股 交易單位及零股	9(2).9(2)	X(9)	同意 不同意	X(11)

# 參、帳簿劃撥作業說明

## 5. 借券資料明細查詢

- 證券商操作「借券資料明細查詢(374交易)」，依證商代號及取借日期，查詢各項出借資料，可查詢1個月內資料
- 證券商於每日結帳時，查詢「匯撥轉帳交易明細查詢(167交易)」時，若備註欄位為339，即為交割借券之帳務撥轉，此時可操作374查詢類別 2.借出查詢，確認客戶出借資料

### 374 - 借券資料明細查詢

1. 證商代號:	<input type="text"/>
2. 取借日期:	<input type="text"/>
3. 查詢類別:	<input type="text" value="1. 借券查詢"/> 
	<ul style="list-style-type: none"><li>1. 借券查詢</li><li>2. 借出查詢</li><li>3. 撥金換借查詢</li><li>4. 換借借出查詢</li><li>5. 借貸證券借出查詢</li><li>6. 借貸證券借入查詢</li><li>7. 撥金換借查詢</li><li>8. 換借借出查詢</li></ul>



# 參、帳簿劃撥作業說明

## 6. 借券基本資料查詢

- 證券商操作「借券基本資料查詢(644交易)」，收取**出借人基本資料**，憑以代繳稅款及開立扣繳憑單。有關出借數額、出借費率、出借收入以證交所提供之資料為準，可查詢5年內資料
- 若當日該檔標的因開立證券支付憑單而無借券費用，則無644之資料

### 644 - 借券基本資料查詢

1. 證商代號:

2. 日期:

# 參、帳簿劃撥作業說明

## ◆ 取借作業說明



# 參、帳簿劃撥作業說明

## ◆ 取借作業說明(續)

- 借券證券商操作「借券明細資料查詢」(634交易)查詢借券資料，包含借券帳號、借券編號、證券代號、數額等資訊

## ◆ 交割借券取借作業例外說明

- 信用交易申報錯帳及違約時不辦理交割借券作業，若自辦信用缺券時，須辦理轉融通作業；若代理信用缺券時，須辦理標議借作業
- 若已申報錯帳，且錯帳申報日當日即處理聯申報及錯帳專戶補回，則無須辦理交割借券
- 申報錯帳互抵及違約互抵者，但於T+2日10時前申報錯帳互抵時，需先申報賣單再申報買單
- 證券商申報以自有證券抵繳賣出錯帳
- 證券商以其辦理有價證券借貸業務借入之有價證券履行證券交易市場交割義務時

# 參、帳簿劃撥作業說明

## ◆ 還券作業說明



依各項作業回補時間辦理還券作業，若次一營業日10時前未申報處理聯或未完成還券，則系統辦理續借作業

# 參、帳簿劃撥作業說明

## ◆ 還券作業說明(續)

- 還券證券商操作「還券明細資料查詢」(635交易)查詢還券明細資料
- **錯帳**：依處理聯申報及錯帳專戶補回之次二營業日辦理還券
- **違約**：依處理聯申報及違約專戶補回之次二營業日辦理還券
- **遲延交割**：依撤銷遲延交割申報辦理還券，撤銷日上午10時前申報列入當日還券，撤銷日上午10時後申報列入次營業日辦理還券
- **主動借券**：由證券商操作「主動借券還券撥轉」(A61交易交易)辦理還券，證券商取得**已完成交割之券項**時，即可操作A61交易還券，但執行還券之帳戶需為原被主動借券帳戶、錯帳專戶或違約處理帳戶，上午10時前操作A61列入當日還券，上午10時後操作A61列入次營業日辦理還券

# 參、帳簿劃撥作業說明

## ◆ 證券商須配合時程

113年12月2日起

開放證券商換領及申購新委託書

113年12月30日

上線實施

# 肆、常見問題

## ◆ 客戶的股票怎麼被撥走不見了？

請確認167客戶帳務轉出原因，若為備註原因為339，則為交割借券之出借股數撥轉。

## ◆ 客戶詢問存摺上出現的「借券匯撥」是什麼？證券商怎麼可以不經由客戶同意，隨意轉出客戶的股票？

請證券商協助查詢373交易，協助確認客戶是於何時申請參與交割借券，也可提供當時客戶填寫之委託書，以茲證明。

## ◆ 出借申請的期限是多久？

一經出借證券申請(370交易)，且未辦理出借證券撤銷(372交易)前則持續有效，請看委託書說明 4 之文字「非經出借人填具撤銷委託書同意取消，視為自始當然有效」。



簡報結束 敬請指教

完善金融資產集保平台

引領金融服務數位創新

共推金融市場永續發展