

證券商辦理客戶委託保管及運用其款項管理辦法 部分條文修正條文對照表

修正條文	現行條文	說 明
<p>第六條 證券商申請辦理客戶委託保管及運用其款項業務，應符合下列資格條件：</p> <p>一、具備證券經紀商之資格。</p> <p>二、財務狀況符合下列條件之一：</p> <p>（一）最近期經會計師查核簽證之財務報告顯示淨值達新臺幣一百億元以上，且不低於實收資本額。</p> <p>（二）最近期經會計師查核簽證之財務報告顯示總資產達新臺幣二百億元以上，淨值達新臺幣六十億元以上，且不低於實收資本額，最近三年均有獲利。</p> <p>三、<u>最近期經會計師查核或核閱之財務報告無累積虧損，且符合證券商管理規則第十三條、第十四條、第十六條、第十八條之一及第十九條之規</u></p>	<p>第六條 證券商申請辦理客戶委託保管及運用其款項業務，應符合下列資格條件：</p> <p>一、具備證券經紀商之資格。</p> <p>二、財務狀況符合下列條件之一：</p> <p>（一）最近期經會計師查核簽證之財務報告顯示淨值達新臺幣一百億元以上，且不低於實收資本額。</p> <p>（二）最近期經會計師查核簽證之財務報告顯示總資產達新臺幣二百億元以上，淨值達新臺幣六十億元以上，且不低於實收資本額，最近三年均有獲利。</p> <p>三、最近一年內長期信用評等符合附表一<u>所列信用評等機構評定達一定等級以上。</u></p> <p>四、申請日前自有資本適足比率逾百分之二百五十。</p> <p>五、無下列情事之一：</p>	<p>一、為因應金融海嘯以來，國際間普遍降低對信用評等依賴之趨勢，爰將第一項第三款有關證券商申請辦理客戶委託保管及運用其款項業務之資格條件須符合一定信用評等之規定修正為「最近期經會計師查核或核閱之財務報告無累積虧損，且符合證券商管理規則第十三條、第十四條、第十六條、第十八條、第十八條之一及第十九條之規定」。</p> <p>二、第一項第四款，將「申請日前」修正為「申請日前半年」，以期明確。</p> <p>三、配合第一項第三款之修正，並參酌證券商申辦證券業務借貸款項及有價證券借貸等業務，均以自有資本適足比率作為停止業務之標準，爰刪除現行條文第三項有關證券商經主管機關核准後之信用評等未達規定等級者，停止其辦理客戶委託保管及運用其款項業務之規</p>

<p>定。</p> <p>四、申請日前<u>半年</u>自有資本適足比率逾百分之二百五十。</p> <p>五、無下列情事之一：</p> <p>(一)最近三個月內曾受本法第六十六條第一款規定處分，或依期貨交易法第一百條第一項第一款處分。</p> <p>(二)最近半年曾受主管機關命令該證券商解除其董事、監察人或經理人職務處分，或撤換其負責人或其他有關人員之處分。</p> <p>(三)最近一年曾受主管機關為停業之處分。</p> <p>(四)最近二年曾受主管機關撤銷或廢止營業許可之處分。</p> <p>(五)最近一年曾受證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所依其營業細則或業務章則處以停止或限制買賣處置。</p> <p>證券商不符前項第五款之條件，但其違法情事已具體改善，並經主管機關認可者，得不</p>	<p>(一)最近三個月內曾受本法第六十六條第一款規定處分，或依期貨交易法第一百條第一項第一款處分。</p> <p>(二)最近半年曾受主管機關命令該證券商解除其董事、監察人或經理人職務處分，或撤換其負責人或其他有關人員之處分。</p> <p>(三)最近一年曾受主管機關為停業之處分。</p> <p>(四)最近二年曾受主管機關撤銷或廢止營業許可之處分。</p> <p>(五)最近一年曾受證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所依其營業細則或業務章則處以停止或限制買賣處置。</p> <p>證券商不符前項第五款之條件，但其違法情事已具體改善，並經主管機關認可者，得不受其限制。</p> <p><u>證券商經主管機關核准辦理客戶委託保管及運用其款項業務後，應每年更新信用評等資</u></p>	<p>定。另配合現行條文第三項已刪除，爰將現行條文第五項所定「前二項」修正為「前項」，並將現行條文第四項、第五項之項次分別調整為第三項、第四項。</p>
--	--	--

<p>受其限制。</p> <p>證券商經主管機關核准辦理客戶委託保管及運用其款項業務後，自有資本適足比率連續二個月低於百分之二百五十者，應停止辦理本項業務，俟連續三個月符合規定並報經主管機關核准後，始得恢復；其已獲准辦理而尚未開始辦理者，應俟連續三個月符合規定並報經主管機關核准後，始得辦理。</p> <p>證券商依前項規定停止辦理本項業務時，應於次一個營業日將保管於現金管理專戶之客戶款項撥轉至客戶從事第十條第一項第一款交易所開立之證券款項劃撥帳戶，並於次五個營業日內就已運用部分結清運用標的，且將處理所得款項撥轉至客戶從事第十條第一項第一款交易所開立之證券款項劃撥帳戶。</p>	<p><u>料。證券商之信用評等等級低於第一項第三款所定條件者，應停止辦理本項業務，俟符合規定並報經主管機關核准後，始得恢復；其已獲准辦理而尚未開始辦理者，應俟符合規定並報經主管機關核准後，始得辦理。</u></p> <p>證券商經主管機關核准辦理客戶委託保管及運用其款項業務後，自有資本適足比率連續二個月低於百分之二百五十者，應停止辦理本項業務，俟連續三個月符合規定並報經主管機關核准後，始得恢復；其已獲准辦理而尚未開始辦理者，應俟連續三個月符合規定並報經主管機關核准後，始得辦理。</p> <p>證券商依前<u>二</u>項規定停止辦理本項業務時，應於次一個營業日將保管於現金管理專戶之客戶款項撥轉至客戶從事第十條第一項第一款交易所開立之證券款項劃撥帳戶，並於次五個營業日內就已運用部分結清運用標的，且將處理所得款項撥轉至客戶從事第十條第一項第一款交易所開立之證券款項劃撥帳戶。</p>	
---	---	--

<p>第十一條 證券商運用現金管理專戶款項以下列運用標的為限：</p> <p>一、期限在十天以內之國庫券、可轉讓之銀行定期存單及商業票據。</p> <p>二、期限在十天以內之政府債券。</p> <p>三、國庫券、可轉讓之銀行定期存單及商業票據等三種商品之附買回交易。</p> <p>四、政府債券附買回交易。</p> <p>五、上市(櫃)普通公司債及一般金融債券附買回交易。</p> <p>六、貨幣市場基金。</p> <p>七、債券型基金之類貨幣市場基金。</p> <p>八、其他經主管機關核准之運用標的。</p> <p>前項第一款及第三款之可轉讓之銀行定期存單、商業票據之發行人、保證人、承兌人或標的物之短期信用評等應符合附表一所列信用評等機構評定達一定等級以上。</p> <p>第一項第五款之上市(櫃)普通公司債、一般金融債券之發行人或標的物之長期信用評等應符合附表二所列信用評等機構評定達一定等級以上。</p>	<p>第十一條 證券商運用現金管理專戶款項以下列運用標的為限：</p> <p>一、期限在十天以內之國庫券、可轉讓之銀行定期存單及商業票據。</p> <p>二、期限在十天以內之政府債券。</p> <p>三、國庫券、可轉讓之銀行定期存單及商業票據等三種商品之附買回交易。</p> <p>四、政府債券附買回交易。</p> <p>五、上市(櫃)普通公司債及一般金融債券附買回交易。</p> <p>六、貨幣市場基金。</p> <p>七、債券型基金之類貨幣市場基金。</p> <p>八、其他經主管機關核准之運用標的。</p> <p>前項第一款及第三款之可轉讓之銀行定期存單、商業票據之發行人、保證人、承兌人或標的物之短期信用評等應符合附表二所列信用評等機構評定達一定等級以上。</p> <p>第一項第五款之上市(櫃)普通公司債、一般金融債券之發行人或標的物之長期信用評等應符合附表三所列信用評等機構評定達一定等級以上。</p>	<p>配合第六條現行條文第一項第三款已刪除附表一，爰將本條第二項所列附表二及第三項所列附表三之表次分別調整為「附表一」、「附表二」。</p>
---	---	--

<p>證券商運用現金管理專戶款項時，應以「○○證券商之客戶現金管理專戶」名稱為之。</p> <p>第一項所定運用於同一運用標的所生之損益，依客戶投資金額之比例及其他約定條件分配歸屬於客戶。</p>	<p>證券商運用現金管理專戶款項時，應以「○○證券商之客戶現金管理專戶」名稱為之。</p> <p>第一項所定運用於同一運用標的所生之損益，依客戶投資金額之比例及其他約定條件分配歸屬於客戶。</p>	
<p>第二十二條 證券商與客戶簽訂辦理客戶委託保管及運用其款項契約，於客戶提前終止契約或契約到期不續約時，證券商應依第六條第四項規定辦理。</p>	<p>第二十二條 證券商與客戶簽訂辦理客戶委託保管及運用其款項契約，於客戶提前終止契約或契約到期不續約時，證券商應依第六條第五項規定辦理。</p>	<p>配合第六條現行條文第五項之項次已調整為第四項，爰將本條援引之第六條第五項修正為「第六條第四項」。</p>
<p>第二十三條 證券商辦理客戶委託保管及運用其款項業務，應依本項業務之操作辦法規定為之。</p> <p>前項操作辦法應包括證券商開辦與停止辦理之作業程序、與利害關係人交易之額度比例限制與資訊揭露、證券商承作額度之申報、保管與運用款項來源之撥轉方式、款項運用應遵循事項、運用損益之分配、款項收付與運用等相關帳戶管理及資料之傳送、客戶領回資金之申請及其他經主管機關規定應記載之事項，並由證券交易所會同證券櫃檯買賣中心擬訂，報主管機關核定。</p>	<p>第二十三條 證券商辦理客戶委託保管及運用其款項業務，應依本項業務之操作辦法規定為之。</p> <p>前項操作辦法應包括<u>證券商信用評等申報</u>、證券商開辦與停止辦理之作業程序、與利害關係人交易之額度比例限制與資訊揭露、證券商承作額度之申報、保管與運用款項來源之撥轉方式、款項運用應遵循事項、運用損益之分配、款項收付與運用等相關帳戶管理及資料之傳送、客戶領回資金之申請及其他經主管機關規定應記載之事項，並由證券交易所會同證券櫃檯買賣中心擬訂，報主管機關核定。</p>	<p>配合第六條現行條文第一項第三款已刪除有關證券商申請辦理客戶委託保管及運用其款項業務之資格條件須符合一定信用評等之規定，爰刪除本條第二項有關操作辦法應包括證券商信用評等申報之規定。</p>

【修正前】

附表一（證券商申請資格條件）

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Company, Inc.	a-
DBRS Ltd.	AL
Fitch, Inc.	A-
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	A-
Moody's Investor Services, Inc.	A3
Rating and Investment Information, Inc.	A-
Standard & Poor's Rating Services	A-
LACE Financial Corp.	B+
Egan-Jones Rating Company	A-
中華信用評等股份有限公司	twA-
英商惠譽國際信用評等股份有限公司 台灣分公司	A-(tnw)
穆迪信用評等股份有限公司	A3.tw

【修正說明】

刪除現行附表一。

【修正後】

附表一（可轉讓之銀行定期存單、商業票據）

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Company, Inc.	AMB-2
DBRS Ltd.	R-2M
Fitch <u>Ratings Ltd.</u>	F2
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	J2
Moody's Investor's Service, Inc.	P-2
Rating and Investment Information, Inc.	a-2
Standard & Poor's Ratings Services	A-2
Egan-Jones Rating Company	A-2
中華信用評等股份有限公司	twA-2
英商惠譽國際信用評等股份有限公司 台灣分公司	F2(twn)
穆迪信用評等股份有限公司	TW-2

【修正說明】

- 1、現行附表二修正為附表一。
- 2、將「Fitch, Inc.」修正為「Fitch Ratings Ltd.」。

【修正前】

附表二（可轉讓之銀行定期存單、商業票據）

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Company, Inc.	AMB-2
DBRS Ltd.	R-2M
Fitch, Inc.	F2
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	J2
Moody's Investor's Service, Inc.	P-2
Rating and Investment Information, Inc.	a-2
Standard & Poor's Ratings Services	A-2
Egan-Jones Rating Company	A-2
中華信用評等股份有限公司	twA-2
英商惠譽國際信用評等股份有限公司 台灣分公司	F2(twn)
穆迪信用評等股份有限公司	TW-2

【修正後】

附表二（附買回交易標的上市(櫃)普通公司債、一般金融債券）

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Company, Inc.	bbb
DBRS Ltd.	BBB
Fitch <u>Ratings Ltd.</u>	BBB
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	BBB
Moody's Investor Services, Inc.	Baa2
Rating and Investment Information, Inc.	BBB
Standard & Poor's Rating Services	BBB
Egan-Jones Rating Company	BBB
<u>Kroll Bond Rating Agency</u>	B
中華信用評等股份有限公司	twBBB
英商惠譽國際信用評等股份有限公司 台灣分公司	BBB(twn)
穆迪信用評等股份有限公司	Baa2.tw

【修正說明】

- 1、現行附表三修正為附表二。
- 2、將「Fitch, Inc.」修正為「Fitch Ratings Ltd.」。
- 3、LACE Financial Corp.因併購消滅，改以合併後存續公司「Kroll Bond Rating Agency」為信用評等機構名稱。

【修正前】

附表三（附買回交易標的上市(櫃)普通公司債、一般金融債券）

信用評等機構名稱	信用評等等級
A.M. Best Company, Inc.	bbb
DBRS Ltd.	BBB
Fitch, Inc.	BBB
Japan Credit Rating Agency, Ltd.	BBB
Moody's Investor Services, Inc.	Baa2
Rating and Investment Information, Inc.	BBB
Standard & Poor's Rating Services	BBB
Egan-Jones Rating Company	BBB
LACE Financial Corp.	B
中華信用評等股份有限公司	twBBB
英商惠譽國際信用評等股份有限公司 台灣分公司	BBB(twn)
穆迪信用評等股份有限公司	Baa2.tw