

不限用途款項借貸契約修訂對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第五條（融通期限）</p> <p>甲方以有價證券或其他商品為擔保申請本契約之融通時，該筆融通之期限為六個月。</p> <p>前項期限屆滿前，乙方得依甲方之申請及信用狀況同意予以展延；展延期限最長為六個月，並以二次為限。<u>但以應收在途交割款債權為擔保者，其融通期限以二個營業日為限(且不得申請展延)</u>。如甲方未於申請展延時向乙方繳清展延申請日前之融通利息及應付手續費，乙方得拒絕其展延申請，往後期限屆滿前申請展延時亦同。</p> <p><u>除以應收在途交割款債權為擔保者外</u>，第一、二項期限屆滿前十個營業日前，乙方應以書面或經甲方同意之通信、電子化方式通知甲方。</p>	<p>第五條（融通期限）</p> <p>甲方以有價證券或其他商品為擔保申請本契約之融通時，該筆融通之期限為六個月。</p> <p>前項期限屆滿前，乙方得依甲方之申請及信用狀況同意予以展延；展延期限最長為六個月，並以二次為限。如甲方未於申請展延時向乙方繳清展延申請日前之融通利息及應付手續費，乙方得拒絕其展延申請，往後期限屆滿前申請展延時亦同。</p> <p>第一、二項期限屆滿前十個營業日前，乙方應以書面或經甲方同意之通信、電子化方式通知甲方。</p>	<p>配合證券商辦理不限用途款項借貸業務操作辦法(下稱操作辦法)第四條內容，修訂本條第二項及第三項。</p>
<p>第六條（擔保品標的）</p> <p>甲方申請不限用途款項借貸，提供之擔保品應以下列範圍且無操作辦法第八條所列情事者為限：</p> <p>一、上市或上櫃有價證券。但不包含<u>創新板上市公司、創新板第一上市公司及戰略新板公司股票</u>、外幣買賣之指數股票型基金受益憑證及國際債券、變更交易方法及櫃檯買賣管理股票。</p> <p>(略)</p> <p>前二項甲方提供之擔保品，<u>除以應收在途交割款債權為擔保者外</u>，得經乙方同意後更換之。(第四項)</p>	<p>第六條（擔保品標的）</p> <p>甲方申請不限用途款項借貸，提供之擔保品應以下列範圍且無操作辦法第八條所列情事者為限：</p> <p>一、上市或上櫃有價證券。但不包含外幣買賣之指數股票型基金受益憑證及國際債券、變更交易方法及櫃檯買賣管理股票。</p> <p>(略)</p> <p>前二項甲方提供之擔保品，得經乙方同意後更換之。(第四項)</p>	<p>配合操作辦法第二條及第四條內容，修訂本條第一項第一款及第四項。</p>
<p>第七條（融通款項之撥付）</p> <p><u>甲方以應收在途交割款債權設定質</u></p>	<p>第七條（融通款項之撥付）</p>	<p>依公司實務處理作業，於本條新增第三</p>

<p><u>權申請不限用途款項借貸者，由乙方依公告規定時限內就核貸扣除手續費及應計利息後，撥付至甲方於乙方開立之證券劃撥交割銀行帳戶或專戶分戶帳戶。(第三項)</u></p>		<p>項。</p>
<p>第八條(整戶擔保維持率及補繳擔保品)          甲方申請以有價證券或其他商品為擔保進行本契約之融通，乙方應逐日計算甲方整戶擔保維持率，<u>但以應收在途交割款債權為擔保者，不納入擔保維持率之計算，</u>如甲方整戶擔保維持率低於百分之一百三十時，乙方應通知甲方於二個營業日內補繳融通差額至整戶擔保維持率高於百分之一百六十六，甲方應即依乙方之通知於限期內補繳差額。(第二項)</p>	<p>第八條(整戶擔保維持率及補繳擔保品)          甲方申請以有價證券或其他商品為擔保進行本契約之融通，乙方應逐日計算甲方整戶擔保維持率，如甲方整戶擔保維持率低於百分之一百三十時，乙方應通知甲方於二個營業日內補繳融通差額至整戶擔保維持率高於百分之一百六十六，甲方應即依乙方之通知於限期內補繳差額。(第二項)</p>	<p>配合操作辦法第二十條內容，修訂本條第二項。</p>
<p>第十條(擔保品之退還)          甲方於融通期限屆滿前，如有部分清償時，<u>除以應收在途交割款債權為擔保者外，</u>乙方得依比例退還甲方原提出擔保之擔保品；但未滿一交易單位者，不得退還。惟甲方得與乙方約定，甲方償還融通債務後，乙方免予退還一部或全部之擔保品，甲方得就未退還之擔保品再向乙方申請不限用途款項借貸。(第二項)</p>	<p>第十條(擔保品之退還)          甲方於融通期限屆滿前，如有部分清償時，乙方得依比例退還甲方原提出擔保之擔保品；但未滿一交易單位者，不得退還。惟甲方得與乙方約定，甲方償還融通債務後，乙方免予退還一部或全部之擔保品，甲方得就未退還之擔保品再向乙方申請不限用途款項借貸。(第二項)</p>	<p>配合操作辦法第四條內容，修訂本條第二項。</p>
<p>第十一條(擔保品之運用與設質作業)  <u>前項擔保品若為操作辦法第十七條第一項後段規定以乙方名義申購之基金或以客戶應收在途交割款債權為擔保者，乙方不得再行運用作為擔保或移作他用。(第二項)</u>  <u>若甲方以應收在途交割款債權為擔保者，應於乙方所定之時限內完成申請，經乙方審核通過並完成質權設定</u></p>	<p>第十一條(擔保品之運用與設質作業)          (略)</p>	<p>配合操作辦法第九條及第十七條內容，於本條新增第二項及第三項約定，並調整第六項所引用之項次。</p>

<p><u>作業。甲方承諾並保證前開債權未經且不得再轉讓或設質予其他第三人；如有違反，除依第十二條第二項辦理外，如致生乙方受有損害，甲方應負完全賠償之責。(第三項)</u></p> <p>(略)</p> <p>如甲方於簽訂本契約後始具操作辦法第六條第三項、第四項之身分者，應立即告知乙方，並就內部人所屬公司股票提供乙方作為融通擔保品或補繳擔保品之部分，依<u>第四</u>項規定向乙方辦理設定質權作業。如甲方不願就前開擔保品設定質權予乙方，應依乙方要求更換足額之擔保品或提前償還融通債務。(第六項)</p>	<p>如甲方於簽訂本契約後始具操作辦法第六條第三項、第四項之身分者，應立即告知乙方，並就內部人所屬公司股票提供乙方作為融通擔保品或補繳擔保品之部分，依<u>第二</u>項規定向乙方辦理設定質權作業。如甲方不願就前開擔保品設定質權予乙方，應依乙方要求更換足額之擔保品或提前償還融通債務。(第六項)</p>	
<p>第十二條(視為融通期限到期)</p> <p><u>甲方以應收在途交割款債權為擔保向乙方融通款項者，如於融通期限內乙方獲悉甲方將前開擔保債權讓與或重複設質予任何第三人之情事，視為甲方違約及與乙方間之所有融通均提前到期，甲方應立即依乙方所定期限內償還所有融通債務，如逾期仍未償還，乙方得逕依第十三條及甲乙双方其他業務融通契約之相關約定辦理，甲方絕無異議。(第二項)</u></p>	<p>第十二條(視為融通期限到期)</p>	<p>依券商公會契約範本第十三條約定，於本條新增第二項。</p>
<p>第十七條(融通額度之調整、契約之當然終止與加速條款)</p> <p>甲方於擔保品專戶內之擔保品有經法院為假扣押、假處分、強制執行或經其他機關為相類似之處分，或甲方有死亡、本契約第十二條所定情事之一或其他法令另有規定者，本契約當然終止。(第二項)</p> <p>(略)</p> <p>本契約因前兩項事由終止，或甲方因此有融通期限到期或融通額度不足</p>	<p>第十七條(融通額度之調整、契約之當然終止與加速條款)</p> <p>甲方於擔保品專戶內之擔保品有經法院為假扣押、假處分、強制執行或經其他機關為相類似之處分，或甲方有死亡、本契約第十三條所定情事之一或其他法令另有規定者，本契約當然終止。(第二項)</p> <p>(略)</p> <p>本契約因前兩項事由終止，或甲方因此有融通期限到期或融通額度不足</p>	<p>因應本契約之修訂，調整第二項引用之條次；另因應公司實務處理作業，修訂第四項並新增第六項約定。</p>

<p>而未如期清償融通債務者，乙方得依本契約第十三條及操作辦法第二十五條之規定處分擔保品及補繳擔保品；有剩餘者，應返還至甲方之證券劃撥交割銀行帳戶 <u>或由其繼承人領取</u>，尚不足部分，甲方或其繼承人應依乙方之通知限期清償。(第四項)</p> <p>(略)</p> <p><u>甲方以應收在途交割款債權為擔保向乙方申請融通者，如當日尚有已執行但尚未成交之買賣委託(包括整股或零股)，甲方瞭解並同意需先取消該等委託後，乙方始會受理申請；且經乙方審核通過並完成質權設定作業之時起，乙方將不再受理甲方當日於盤中或盤後之任何買賣委託，亦不接受甲方任何可能調整當日帳務之要求，以免影響應收在途交割款債權金額之計算。(第六項)</u></p>	<p>而未如期清償融通債務者，乙方得依本契約第十三條及操作辦法第二十五條之規定處分擔保品及補繳擔保品；有剩餘者，應返還至甲方之證券劃撥交割銀行帳戶，尚不足部分，甲方或其繼承人應依乙方之通知限期清償。(第四項)</p> <p>(略)</p>	
<p>第十八條 (契約之生效及存續期間) 本契約自簽訂日生效，有效期間【三】年，<u>契約屆滿前一個月，若任一方未以書面向他方為終止合作之意思表示時，本契約依原條件自動延展一年，其後亦同。</u></p> <p>(略)</p>	<p>第十八條 (契約之生效及存續期間) 本契約自簽訂日生效，有效期間【三】年。<del>期滿得辦理續約，但應經乙方重新徵信審定。</del></p> <p>(略)</p>	<p>參考券商公會契約範本第十九條修訂本條第一項約定。</p>
<p>第二十一條 (爭議處理) 本契約以乙方營業處所為履行地；甲乙雙方間因本契約所生爭議，同意以中華民國法律為準據法，<u>除法律另有規定外</u>，並以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。</p> <p>(略)</p>	<p>第二十一條 (爭議處理) 本契約以乙方營業處所為履行地；甲乙雙方間因本契約所生爭議，同意以中華民國法律為準據法，並以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。</p> <p>(略)</p>	<p>因應公平待客原則要求，修訂本條第一項約定。</p>