

信用帳戶開戶契約書條文

壹、開立信用帳戶申請書

立約人之基本資料以委託買賣證券受託契約書中委託人基本資料為準。

貳、融資融券契約書

立融資融券契約書人（以下簡稱甲方）與統一綜合證券股份有限公司（以下簡稱乙方）

茲就甲方申請在乙方開立信用帳戶辦理有價證券買賣融資融券事宜，簽訂本契約如后：

- 第一條 甲乙雙方間基於有價證券買賣融資融券所生權利義務，悉依證券交易法令、證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法（以下簡稱「操作辦法」）、相關章則公告、函示、本契約及買賣有價證券受託契約之規定辦理；上開規定嗣經修訂變更者，亦同。
- 甲方同意臺灣證券交易所股份有限公司（以下簡稱證券交易所）、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱櫃檯買賣中心）及證券主管機關所指定之機構依相關法令規定蒐集、處理、利用及國際傳遞甲方個人資料，並由乙方將甲方個人資料傳送至證券交易所及櫃檯買賣中心。
- 甲方及其連帶保證人同意乙方於符合其營業登記項目或章程所定業務之需要，得向財團法人金融聯合徵信中心取得甲方及其連帶保證人之信用資料。
- 第二條 甲乙雙方間有關融資融券之款項及有價證券之收授，悉以本信用帳戶處理。
- 第三條 甲方信用帳戶內之融券賣出價款及融券保證金，乙方除作下列之運用外，不得移作他用：
- 一、作為辦理融資業務之資金來源。
 - 二、作為向證券金融事業轉融通證券之擔保。
 - 三、作為辦理證券業務借貸款項之資金來源。
 - 四、作為向證券交易所借券系統借券之擔保。
 - 五、銀行存款。
 - 六、購買短期票券。
- 第四條 甲方信用帳戶內之有價證券，乙方除作下列之運用，不得移作他用，且應送存集中保管：
- 一、作為辦理融資業務之券源。
 - 二、作為向證券金融事業轉融通資金或證券之擔保。
 - 三、作為辦理有價證券借貸業務之出借券源。
 - 四、作為向證券交易所借券系統借券之擔保。
 - 五、出借予辦理有價證券借貸業務之證券商或證券金融事業作為辦理有價證券借貸業務或有價證券融資融券業務之券源。
 - 六、於證券交易所借券系統出借證券。
 - 七、參與證券金融事業之標借或議借。
- 甲方融資買進之證券及作為擔保之抵繳證券，其無償配股股票股利率達百分之二十以上者，該權值新股全部作為擔保品；或甲方融資買進之證券及作為擔保之抵繳證券，其發行公司辦理分割減資事宜，且減資後股票恢復交易與分割受讓公司之股票上市或上櫃為同日者，該分割受讓公司之股票若無操作辦法第五十七條第二項第三款所列情事，應全部作為擔保品。
- 前項作為擔保品之權值新股或分割受讓公司之股票，應放棄緩課所得稅之權利，並由證券集中保管事業以帳簿劃撥方式轉撥至乙方融資融券專戶。
- 乙方運用第一項有價證券，應負責於融資融券清結時，以種類、數量相同之有價證券交付，甲方絕無異議。
- 第五條 甲方委託融資買進或融券賣出時，應自行核算融資融券餘額是否超過約定額度限額，委託償還交易時並應自行確認其種類數量有無超過信用帳戶餘額；超過部分甲方均應自行負責以現款現券辦理交割。
- 第六條 乙方逐日計算甲方信用帳戶內之擔保品價值與其融資融券債務之比率，其低於乙方所定比率時，甲方應即依乙方之通知於限期內補繳差額。
- 前項補繳期限，依操作辦法第五十四條定之。
- 第七條 甲方未依前條第一項規定補繳差額時，乙方得依操作辦法第五十五條規定處分其擔保品。但雙方另有約定者，不在此限。
- 第八條 雙方除依操作辦法第八十一條另有約定者外，甲方有操作辦法第八十條第一項、第八十一條第一項及第二項所列情事之一時，乙方即依同辦法第八十一條第三項規定處分其擔保品。
- 甲方融資買進或融券賣出之有價證券，經證券交易所或櫃檯買賣中心核定並公告終止上市（櫃）時，其終止上市（櫃）日視為信用交易期限之到期日，乙方應通知甲方於該有價證券終止上市（櫃）前第十個營業日前償還或還券了結。但有下列情事之一者，不在此限：
- 一、上櫃有價證券經發行公司轉申請上市者。
 - 二、上市（櫃）有價證券因公司合併終止上市（櫃），而存續公司以得為融資融券交易之有價證券作為支付消滅公司股東全部或一部之對價者。
 - 三、上市（櫃）有價證券因股份轉換終止上市（櫃），而轉換後之有價證券仍屬得為融資融券交易者。
- 甲方未於前項限定期內清償融資融券者，乙方得於次一營業日起準用操作辦法第八十一條第三項規定處分其擔保品。但雙方另有約定者，不在此限。
- 第九條 乙方依前二條規定處分擔保品之時間及其處分價格，甲方絕無異議；處分費用並由甲方負擔之。
- 前項處分所得，抵充甲方所負融資融券債務有剩餘者，應返還委託人，如不足抵充，甲方應立即清償，否則乙方依法追償之。
- 乙方如因特殊事故未能處分擔保品取償時，甲方不得因此拒絕清償債務。
- 第十條 乙方應向甲方收取之融資利息與應支付甲方之融券賣出價款與保證金利息，其利率由乙方訂定。
- 前項利息按甲方融資或融券成交日後第二營業日起迄清償前一日之日數計算；利率如經調整時，甲方已融資或融券尚未清結部分，乙方均自調整之日起，按調整後利率計算收付。
- 乙方以融資買進之證券供甲方融券賣出，乙方應向甲方收取之融券手續費，其費率由乙方訂定。乙方因證券金融事業辦理標借、議借或標購某種差額證券應負擔之各項費用，甲方如有融券該種證券，同意依操作辦法第五十二條規定辦理並負擔標借、議借或標購費用，乙方得在甲方繳存之融券擔保品款項中扣抵。
- 乙方以向證券交易所借券系統借入之有價證券、辦理有價證券借貸業務自客戶借入之有價證券、自辦理有價證券借貸業務或有

價證券融資融券業務之證券商或證券金融事業借入之有價證券或自有有價證券供甲方融券賣出前，由乙方與甲方按年利率百分之十六以下，議定融券費率及計算、收取方式。乙方逐日計算擔保維持率時，得將融券費於甲方繳存之擔保品價值中扣除。乙方因發生證券差額向證券金融事業轉融通所生之費用，由乙方負擔。

乙方得自甲方違約日起至清償日止，依違約事由，按應補差額乘以融資利率百分之十收取融資違約金，或按應補差額乘以融券費率百分之十收取融券違約金，或按所定之融券手續費率收取相當於一次手續費之融券違約金。

第十一條 甲方融券賣出之有價證券，應於發行公司停止過戶前之規定期限內還券了結。但發行公司停止過戶之原因為召開臨時股東會，或其原因不影響行使股東權者，不在此限。

甲方融資買進及提供抵繳之有價證券，由乙方於發行公司停止過戶前，依規定代為辦理過戶。但發行公司因召開臨時股東會停止過戶者，甲方信用帳戶融資買進之該股票過戶股數，由乙方依證券交易所會同櫃檯買賣中心訂定之臨時股東會計算融資人過戶股數作業要點之規定辦理。

第十二條 甲乙雙方基於本契約所生債權債務，除乙方因合併、營業讓與外，不得移轉由第三人承受負擔。

第十三條 甲方有操作辦法第四十一條、第四十三條第一項、第八十條第一項、第八十一條第一項、第二項及第八十三條所訂情事之一或甲方死亡者，本契約當然終止。

甲方於融資融券債務結清後，得隨時通知乙方終止本契約。

本契約因甲方死亡當然終止者，乙方得準用操作辦法第八十一第三項規定了結其融資融券餘額，並得於清償債務之必要範圍內處分其擔保品。

甲方融資融券擔保品或信用狀況之風險度，經乙方評估達其所訂具體認定標準（如附件）時，乙方為保障債權，得終止展延該筆融資融券之期限約定，並以書面通知甲方，甲方應於通知送達之日起十個營業日內了結買賣。乙方得於契約期間內修正上開具體認定標準，並應於修正內容生效日前十個營業日，於乙方官方網站公告或以寄發電子郵件或以簡訊或以郵寄等方式通知甲方修正內容。上開具體認定標準及提前終止展延與了結買賣相關事項，甲方已充分知悉。

第十四條 甲方於信用帳戶申請書所載本人、代理人、代表人或被授權人之姓名、身分證統一編號、住居所、通訊處所及連絡電話業經變更，未即以書面通知乙方者，乙方得暫停其融資買進、融券賣出交易。

第十五條 乙方依本契約及相關規定應行通知甲方之事項，以郵寄、符合電子簽章規定之電子郵件或甲方當面簽收方式為之。

甲方要求乙方以電子郵件方式通知者，應事先出具書面或電子同意書；乙方通知甲方限期辦理之截止日，與郵寄通知方式所定截止日同。

乙方以郵寄方式通知者，如因甲方未為前條之變更通知或其他可歸責甲方之事由，致無法如期送達者，於郵局第一次投遞時發生通知效力。

乙方通知事項由甲方當面簽收者，甲方之簽章應與本契約簽名樣式或原留印鑑相符，並親署日期。

第十六條 本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，同意以乙方營業場所所在地之法院為第一審管轄法院。

第十七條 本契約自簽訂日起生效，有效期間三年，分繕正本一式二份，雙方各執乙份為憑。證券商應於契約有效期間屆滿前一個月以書面通知委託人。

參、身分資格聲明書

本委託人向 貴公司申請開立有價證券買賣融資融券信用帳戶，茲聲明本人絕無[臺灣證券交易所股份有限公司營業細則]第七十六條第一項及第三項、[財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則]第四十七條第一項及第二項所定情事，如有虛偽，悉照[證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法]之相關規定處理。

肆、個人資料傳送同意書

本委託人同意臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及證券主管機關所指定之機構，得依法令規定蒐集、電腦處理或國際傳遞及利用本人個人資料，並由 貴公司將本人個人資料傳送至臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心。

伍、查調金融機構授信業務相關負面資料同意書

茲同意 貴公司於辦理授信業務之目的範圍內，得經由臺灣證券交易所股份有限公司介接查詢本人（本公司）於財團法人金融聯合徵信中心之金融機構授信業務相關負面資料，並同意該中心及臺灣證券交易所股份有限公司得蒐集處理及利用包含個人資料之查詢紀錄。臺灣證券交易所股份有限公司於介接服務目的完成後將停止處理及利用前揭金融機構授信業務負面資料。

陸、約定簽章樣式同意書

本委託人同意以受託買賣帳戶所留之印鑑樣式做為授信帳戶之約定簽章樣式。

柒、資券相抵交割同意書

本委託人同意 貴公司對本人同日委託 貴公司為同種有價證券之融資買進與融券賣出而均成交者，就其同數量部分，得逕行代本人製作申請書辦理融資現金償還及融券現券償還，本人不另逐件申請，但本人於成交日收盤前以書面為不同意之指示者，不在此限。

捌、融資融券現償免簽章同意書

本委託人同意 貴公司於受理本人非當面申請現金償還融資或現券償還融券時，經確認並留存紀錄，得免經本人於「融資現金償還申請書」或「融券現券償還申請書」上簽章，並將應付本人之款券撥入與本人委託買賣相同之銀行存款帳戶或證券集中保管帳戶。若本人以第三人有價證券抵繳擔保品時，應退還之有價證券則請撥入該第三人之證券集中保管帳戶。

玖、非當面辦理有價證券抵繳同意書

本委託人同意以本人於 貴公司開設之證券集中保管帳戶內有價證券，抵繳融券保證金或依「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」規定應補繳之差額時，經 貴公司確認並留存紀錄，本人得以非當面方式辦理。

壹拾、開立有價證券買賣融資融券信用帳戶應告知事項(統一證券留存)

親愛的客戶：

- 感謝您於統一證券開立有價證券買賣融資融券信用帳戶，在您辦理開戶前，本公司特別揭露以下注意事項，下述內容關係著您重要的權益，敬請詳細閱讀，如有不瞭解之處，請您向本公司服務專員洽詢，我們將提供您詳盡的解說：
- 一、進行簽約前請務必詳閱本公司開戶契約條款及各項聲明書、同意書、申請書之內容，如您對本公司提供有價證券買賣融資融券服務有任何疑問之處、或申訴之需求，可洽詢原服務專員或本公司客服專線 02-81724668。
 - 二、依據您與本公司即將簽訂之「融資融券契約書」約定，除該契約內容外，包括金融監督管理委員會、臺灣證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、臺灣集中保管結算所及中華民國證券商業同業公會所訂定關於有價證券交易之法令章則、公告函釋等規定，雙方均同意受其拘束。
 - 三、您在本公司完成證券信用交易帳戶開立手續後，即可委託本公司以融資融券買賣經主管機關核定並公告得融資融券之國內上市、上櫃的有價證券，若您融資融券買進或融券賣出之有價證券，經主管機關核定並公告終止上市(櫃)時，您應於該有價證券終止上市(櫃)前第十個營業日前償還或還券了結。
 - 四、本公司辦理有價證券買賣融資融券，應向委託人收取之融資利息、融券手續費，及應支付委託人之融券賣出價款與融券保證金利息，均訂有利率與費率標準並經報主管機關備查，且已公開揭露於本公司營業大廳，供您隨時參考查閱。
 - 五、您在本公司融券賣出後，若您融券的標的經本公司向證金公司轉融券，而證金公司券源亦不足並向市場標借或議借時，其所產生之標借或議借費用依證金公司計算之費用平均分攤給本公司所有融券戶，該標借費用將在您了結該筆融券交易時向您收取。
 - 六、您的融資融券擔保品或信用狀況之風險度，經本公司評估達其所訂具體認定標準時，本公司為保障債權，得終止展延該筆融資融券之期限約定，並以書面通知您，您應於通知送達之日起十個營業日內了結買賣。本公司得於契約期間內修正上開具體認定標準，並應於修正內容生效日前十個營業日，於本公司官方網站公告或以寄發電子郵件或以簡訊或以郵寄等方式通知您修正內容。
 - 七、信用交易帳戶追繳、處分、違約原則：
 - (一)追繳：
 1. 當整戶維持率低於130%時，將通知您就各筆擔保維持率不足130%之融資融券補繳差額。
 2. 補繳期限：本公司追繳通知書送達之日起二個營業日內補繳。
 3. 暫緩處分及啟動處分：整戶擔保維持率回升至130%以上(市值回升或部份追繳回升)，本公司得暫不處分您的擔保品，但嗣後任一營業日又不足，且您未於當日自動補繳者，次一營業日起本公司將自動處分您維持率不足的擔保品。
 4. 取消追繳：
 - (1) 您於依前款規定處分擔保品前，陸續繳納差額，合計達到所通知之補繳差額者，取消其追繳紀錄。
 - (2) 您整戶擔保維持率回升至百分之一百六十六以上者，取消其追繳紀錄。
 - (二)處分：
 1. 您若未依以下之規定償還或更換擔保品，本公司將處分您的該筆融資融券擔保品，經處分後，不足抵償債務者，即以您的信用帳戶內之其他款項抵充，經抵充仍有不足者，您應於次一營業日補足。如有連續6個營業日以漲(跌)停價格處分而未能全數成交者，本公司得進行後續處分您信用交易帳戶內其他餘額等追償債務或申報違約作業。
 - (1) 維持率不足且未依期限內補繳差額。
 - (2) 有價證券終止上市(櫃)前應了結而未了結。
 - (3) 融資融券期限屆滿未清償。
 - (4) 融券賣出未依規定回補。
 - (5) 未依期限內更換不合格之抵押品。
 2. 您若有下列情事之一者，本公司得於債務清償範圍內，就您的信用帳戶內餘額予以處分，如不足充抵，或有連續6個營業日以漲(跌)停價格處分而未能全數成交者，您應立即清償，否則本公司得依法向您追償並申報違約作業。
 - (1) 有前項處分情事，且未於次一營業日補足差額。

(2) 自行了結融資融券後，仍不足清償且未補足。

(3) 未依規定償還融券，經標購處分後不足抵償債務且未清償。

(三)信用違約：本公司處分您的信用帳戶內餘額後，仍不足清償債務時，本公司將向主管機關申報您融資融券違約，另本公司自逾期之日起至清償日止，得向您按所定融資利率百分之十收取融資違約金，或按所定之融券手續費率收取相當於一次手續費之融券違約金。

八、有價證券買賣融資融券屬於信用擴張之投資交易行為，建議您在從事融資融券交易之前，審慎評估您的財務能力以及風險承擔能力。

九、您在辦理追繳及融資現償等非交易申請時，請將應付本公司之金額，存入本公司銀行交割專戶。

十、本公司提供有價證券買賣融資融券服務，並無受存款保險及保險安定基金或其他相關保護機制之保障。

本人(委託人)向貴公司申辦開立信用交易帳戶前，已詳實審閱本告知事項之內容且充份瞭解其意涵及交易模式，並同意貴公司保存本項重要權益說明備查。