

商業本票 無實體(登記形式)發行規劃案

臺灣集中保管結算所
106年7月

報告內容

I. 緣由

發行人及業者需求
票券金融管理法之修正

IV. 總結

效益
時程規劃
票券商協助事項

II. 規劃原則

法制規範
發錄作業模式
過去與未來

III. 作業內容

發行人作業
保證人作業

CP2
+
外幣CP
無實體

壹、緣由

◎緣由

主管機關政策



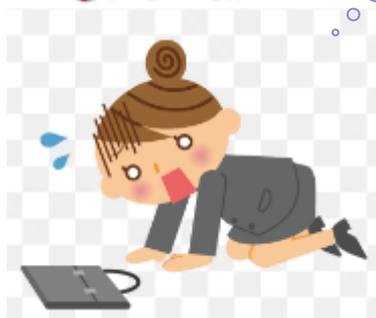
CP2發行量大



CP2
無實體發行



遺失風險



市場需求



壹、緣由

◎ 票券金融管理法第26條修正內容 (立法院106/04/14三讀通過，總統5/3公布)

第1項

明定以債票形式及以登記形式發行之短期票券，除國庫券外，應分別送集中保管機構保管或辦理發行登記。

第5項

增訂由集中保管機構辦理發行登記之短期票券，到期不獲付款時，集中保管機構**應出具債權證明文件及不獲付款證明文件**交予執票人或持有人。

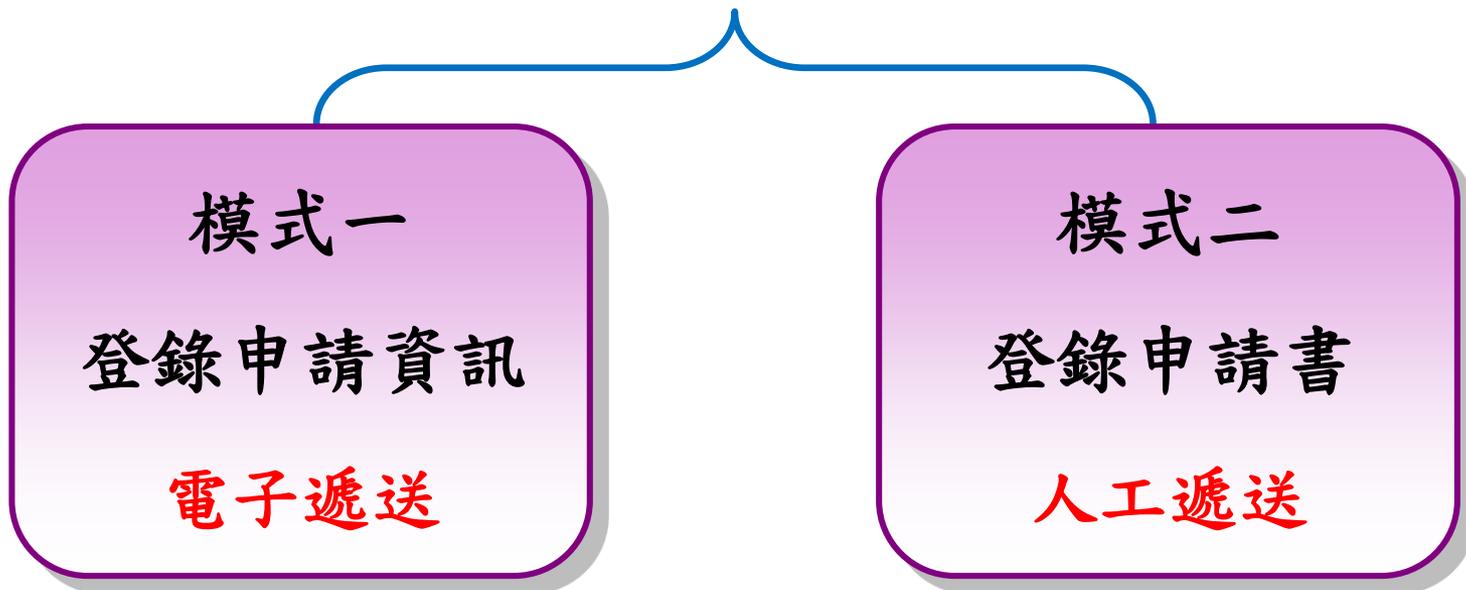
第6、7項

- 1) 執票人經提示而取得之不獲付款證明文件為票據法之拒絕證書。
- 2) 本票執票人向發票人行使追索權時，得執集中保管機構出具之**債權證明文件及經提示而取得之不獲付款證明文件**，聲請法院裁定後強制執行。

貳、規劃原則

- ◎發行作業架構~同時提供兩種登錄模式~全部滿足，一次到位

因應發行人作業及備援需求



Q：兩種登錄模式是否僅得選擇一種使用？發行人是否要事先約定？

A：兩種登錄模式是併行的，不需作約定，發行人可依當下情況選擇使用適合之模式。



貳、規劃原則

◎保證人作業~

- ▶ 依據~短期票券發行登錄集中保管帳簿劃撥作業辦法第9條
 - ✓ 集保結算所應設置發行人帳簿，**如有保證機構者，應於帳簿內為記載**
- ▶ 參加作業：
以書面申請參加（一次性）後，即可辦理日常保證作業
- ▶ 辦理保證之作業方式
 - ✓ 發行登錄模式一：
電子遞送~透過**集保結算所提供之資訊系統**辦理保證作業
 - ✓ 發行登錄模式二：
人工遞送~於登錄申請書上簽蓋保證章

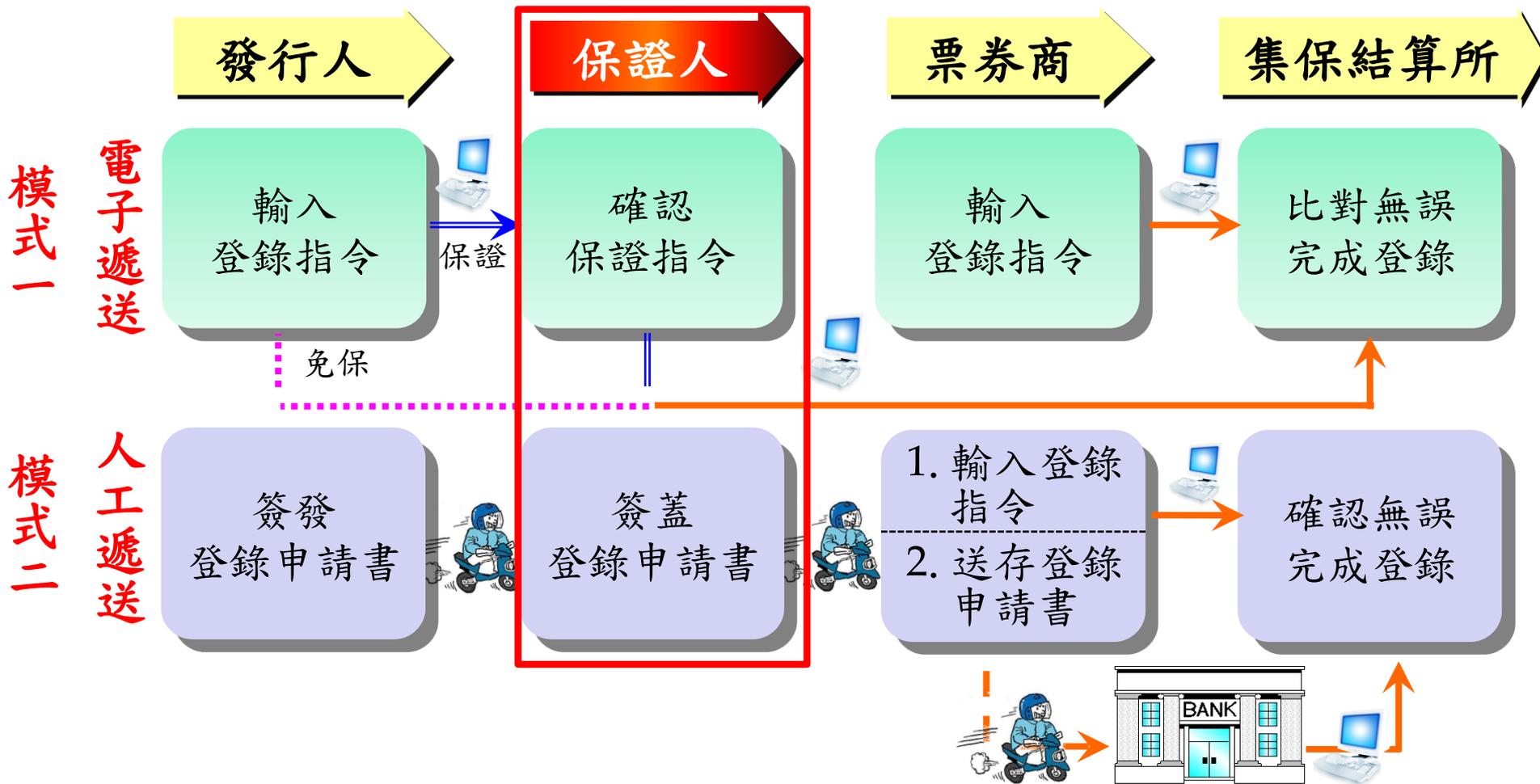
Q：保證人應如何知道該使用何種保證作業方式？

A：保證人應與發行人確認發行登錄作業模式，並依發行人選擇之模式辦理保證作業，發行人如採電子遞送，保證人則應透過集保結算所系統辦理保證作業。



貳、規劃原則

◎ 兩種併行之發行登錄作業模式



貳、規劃原則

◎ 過去與未來~發行面

項目	無實體CP2		實體CP2
	電子遞送	人工遞送	
發行/保證人簽章	電子簽章	傳統簽蓋章	傳統簽蓋章
平均張數	無	1張	4張
單位面額	發行：採10萬元倍數 交易：按面額10萬元倍數銷售		發行：平均每張4,700萬元 交易：受限實券狀況
遞送方式	電子	人工	人工
遞送地點	網路	實券保管銀行	實券保管銀行
保證人責任	與發票人負同一責任（票據法§124準用§61規定）		



承銷、次級與兌償作業皆與現行作業相同！

貳、規劃原則

◎過去與未來~部分退票處理機制

項目	無實體CP2	實體CP2
金額計算方式	依 持有金額比例 計算	按張數隨機選取
張數計算方式	持有人數	票據張數
債權文件	債權證明書 +經提示而不獲付款證明(即退票理由單)	CP2+退票理由單
聲請裁定 依據及文件	票據法§123 (持債權證明書+經提示而不獲付款證明)	票據法§123 (持CP2+退票理由單)

參、作業內容

發行人會怎麼做？

參、作業內容~發行人會怎麼做

◎發行登錄作業~電子遞送

➤ 連線至集保結算所Internet發行作業平台辦理相關作業，

網址：<https://www.tdcc.com.tw/shcas>

✓ 至發行作業平台，選擇短期票券登錄子系統

✓ 作業時間：上午9時至下午4時30分，屬當日發行者至下午3時止

作業方式可選擇：

- 單筆輸入
- 檔案（txt、csv）上傳

（1個檔案最多30筆）



參、作業內容~發行人會怎麼做

◎發行登錄作業~電子遞送(續)

8051新增登記形式CP2/外幣CP登錄 (C001)			
*票券批號	<input type="text"/>		
發票人統一編號	12345678	發票人名稱	甲乙丙丁股份有限公司
*幣別	TWD(台幣) ▾	商業本票類別	CP2融資性商業本票
*發票總金額	<input type="text"/> 元	*指定擔當付款人	臺灣集中保管結算所股份有限公司 ▾
*發票日	<input type="text"/>	*票載到期兌償日	<input type="text"/> , 共 <input type="text"/> 天
保證人代號及名稱	選擇保證人類型 ▾ 選擇金資代碼 ▾ 選擇分行代碼 ▾	*承銷票券商代號及名稱	<input type="text"/> ▾
*兌償專戶	合作金庫商業銀行自強分行支票存款第88-0專戶		
<input type="button" value="確定"/> <input type="button" value="重新輸入"/>			

如有任何建議與指教，歡迎與我們聯絡 本網頁最佳瀏覽建議解析度1024 x 768
註1:承銷日將以承銷票券商輸入日期為最終承銷日。



參、作業內容~發行人會怎麼做

◎發行登錄作業~人工遞送發行登錄申請書



發行登錄申請書送**實券保管銀行**

參、作業內容~發行人要怎麼做

附件 5

臺灣集中保管結算所股份有限公司 登記形式商業本票發行登錄申請書

票 券 批 號												
發票人統一編號												
發票人名稱												
發票總金額	新臺幣											(本欄位金額如採手寫，請以國字大寫方式書寫)
發 票 日	民 國		年		月		日					
到 期 日	民 國		年		月		日					
保證人名稱												
指定擔當付款人	臺灣集中保管結算所股份有限公司											
兌 價 專 戶	合作金庫商業銀行自強分行支票存款第 88-票券批號專戶											
備 註	1. 本申請書之發票總金額禁止塗改，一經塗改本申請書即為無效。 2. 保證人就本申請書登錄之登記形式商業本票依票據法規定與被保證之發票人負同一責任。											

發 票 人 印 鑑 (與登記形式商業本票簽證承銷委請書同式)	保 證 人 印 鑑
<div style="border: 2px solid red; border-radius: 15px; padding: 10px; color: red; font-weight: bold; font-size: 1.2em;"> 與簽證承銷委請書同式 </div> 本申請書除發票總金額外如有塗改，發票人同意於塗改處加蓋_____式印鑑有效	本申請書除發票總金額外如有塗改，保證人同意於塗改處加蓋_____式印鑑有效

承銷票券商名稱：_____

承 銷 票 券 商 印 鑑
(留存臺灣集中保管結算所股份有限公司印鑑)

實券保管銀行		
驗印	經辦	覆核

參、作業內容

保證人要如何做？

參、作業內容

◎保證人申請參加作業

～檢具以下相關文件辦理

- 金融機構辦理短期票券保證作業申請書
- 保證人印鑑卡（授權印鑑）
- 公司登記證明文件
- 其他經集保結算所規定應提出之文件

（如證券暨期貨相關單位共用憑證或工商憑證資料）

參、作業內容

保證人要如何做？ 電子遞送資訊篇

參、作業內容

◎ 保證作業~電子遞送

➤ 電腦需求

- ✓ CPU：Intel Pentum
- ✓ RAM：256M RAM以上
- ✓ OS：WINDOWS作業系統
- ✓ BROWSER：IE 8以上(需將發行作業平台網站加入相容性檢視)
- ✓ 至少一張之工商憑證或證期共用憑證
(為備援使用，建議使用雙憑證)

- ✓ 讀卡機一台



憑證名稱	期間	收費	附註
工商憑證	5年	NT 420元	正卡
證期共用憑證	2年	NT 2,500元	正卡

Q：保證人使用之憑證，是否需先與集保結算所約定？

A：要。集保結算所資訊系統皆會對保證人使用之憑證進行檢核，因此保證人使用的憑證皆需先與集保結算所約定，保證人得視需要約定使用多張憑證。



參、作業內容

◎ 保證作業~電子遞送(續)

- 發行作業平台網址：

<https://www.tdcc.com.tw/shcas>

- 系統設定作業（**經辦+主管**兩層覆核權限）

- ✓ 作業時間：

全天候開放

- ✓ 授權使用者：

- 設定可辦理保證作業之分行、及該分行之主管帳號與密碼
- 沒有交易或查詢的權限
- 如帳號因密碼錯誤遭系統鎖住，請向集保結算所申請重設

- ✓ 分行主管：

設定該分行辦理保證作業之經辦帳號及密碼



參、作業內容

◎ 保證作業~電子遞送(續)

 **臺灣集中保管結算所**
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

系統管理作業子系統

首頁 系統管理作業 說明

票券申請單位管理員管理作業 **保證人-新增**

金融機構代號: -- 請選擇 --

使用者登入代號: 姓名:

職稱:

聯絡電話: - 分機

聯絡E-mail:

同意集保公司得主動通知相關訊息使用
 不同意集保公司得主動通知相關訊息使用

使用者Default登入密碼:

確認Default登入密碼:

使用者身份:

權限:

異動日期: **保證人主管權限**

* 以上資訊，屬公務個資蒐集；不為個人目的使用



選擇可辦理保證業務之分行

選擇是否要收取集保通知？

參、作業內容

◎ 保證作業~電子遞送(續)

➤ 保證作業之辦理

- ✓ 至發行作業平台，選擇**短期票券登錄子系統**
- ✓ 作業時間：上午9時至下午4時30分，屬當日發行者至下午3時止
- ✓ 發票人選擇保證人之作業方式：

(1) 單筆輸入者：

銀行→該銀行之名稱→該銀行辦理保證業務之分行

(2) 檔案上傳者：

輸入含總、分行(公司)金資代號共7碼

參、作業內容

◎ 保證作業~電子遞送(續)

發行作業平台 短期票券登錄子系統 系統切換 登出 G8050012/A002/薛@@承辦人 2017-03-07 下午 2:15

臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

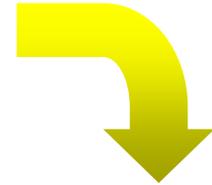
商業本票無實體發行登錄作業

無實體票券登錄作業 報表查詢作業

8038保證人經辦簽核 (M008)

<input checked="" type="checkbox"/> 全部核准	<input type="checkbox"/> 全部拒絕	發票人	承銷票券商	票券批號	建立者代號	建立時間	明細
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	綠昆科技股份有限公司	國際票券總公司	062001100001	DL02	2017-03-07 13:46	明細

確定



經辦作業

發行作業平台 短期票券登錄子系統 系統切換 登出 G8050012/A002/薛@@承辦人 2017-03-07 下午 2:17

臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

商業本票無實體發行登錄作業

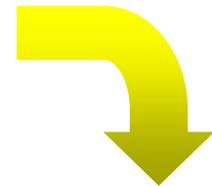
無實體票券登錄作業 報表查詢作業

8038保證人經辦簽核 (M008)

<input type="checkbox"/> 全部核准	<input type="checkbox"/> 全部拒絕	發票人	承銷票券商	票券批號	建立者代號	建立時間	明細
-------------------------------	-------------------------------	-----	-------	------	-------	------	----

保證人經辦簽核完成

確定



發行作業平台 短期票券登錄子系統 系統切換 登出 G8050012/A001/薛OO/主管 2017-03-07 下午 2:19

臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

商業本票無實體發行登錄作業

無實體票券登錄作業 主管覆核作業 報表查詢作業

8132主管覆核作業 (M102)

憑證種類	---請選擇---	憑證密碼					
<input checked="" type="checkbox"/> 全部核准	<input type="checkbox"/> 全部拒絕	發行人	票券批號	指令狀態	建立者代號	建立時間	明細
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	綠昆科技股份有限公司	062001100001	等候主管覆核	DL02	2017-03-07 13:46	明細

確定

主管作業

發行作業平台 短期票券登錄子系統 系統切換 登出 G8050012/A001/薛OO/主管 2017-03-07 下午 2:19

臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

商業本票無實體發行登錄作業

無實體票券登錄作業 主管覆核作業 報表查詢作業

8132主管覆核作業 (M102)

憑證種類	---請選擇---	憑證密碼					
<input type="checkbox"/> 全部核准	<input type="checkbox"/> 全部拒絕	發行人	票券批號	指令狀態	建立者代號	建立時間	明細

主管覆核完成

確定

註：相關作業仍屬規劃內容，集保結算所將視情況進行調整。

參、作業內容

◎保證作業~電子遞送(續)

➤保證作業之辦理(續)

- ✓ 集保結算所依發行人選擇之保證人，以E-mail通知該保證人之聯絡人進行保證作業，畫面如下：

發行人	票券批號	幣別	發票總金額	發票日	票載到期日	通知內容
XX公司	xxxxxxxxxxxxxx	TWD	200,000,000	2017-3-21	2017-6-20	商業本票經發行人完成發行登錄，請登入集保結算所平台辦理保證確認作業

- ✓ 發行人取消發行登錄，以E-mail通知該保證人之聯絡人進行保證取消作業，畫面如下：

發行人	票券批號	幣別	發票總金額	發票日	票載到期日	通知內容
XX公司	xxxxxxxxxxxxxx	TWD	200,000,000	2017-3-21	2017-6-20	商業本票經發行人完成取消發行登錄，請登入集保結算所平台辦理取消保證確認作業

註1：E-mail通知不保證送達，保證人應隨時注意被保證人(即發行人)發票作業狀況。

註2：相關作業仍屬規劃內容，集保結算所將視情況進行調整。

參、作業內容

◎ 保證作業~電子遞送(續)

➤ 業務功能

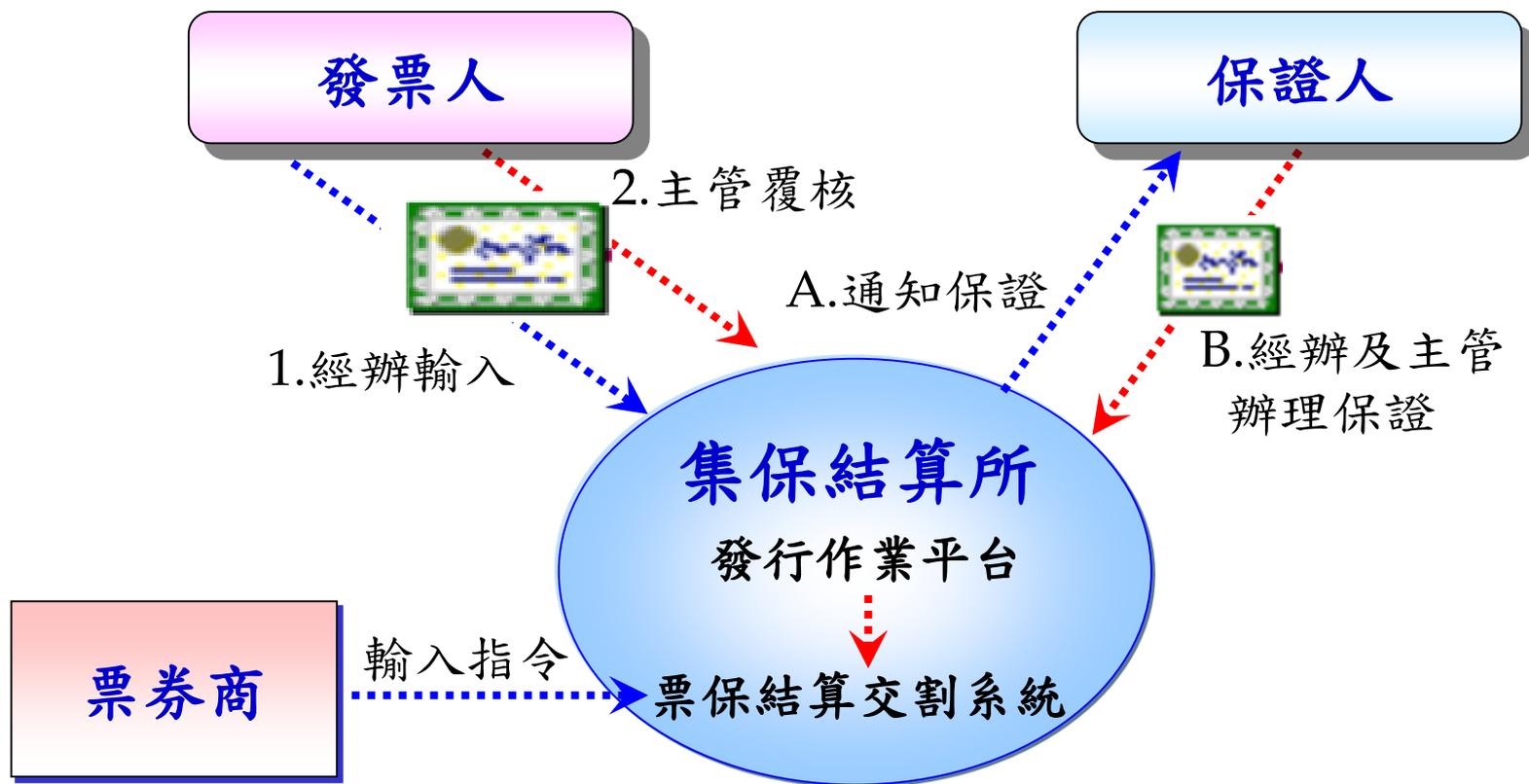
保證人業務功能	經辦	主管
登入及登出作業	✓	✓
修改密碼	✓	✓
查詢登錄指令	✓	✓
查詢取消登錄指令	✓	✓
保證人經辦簽核	✓	—
保證人主管覆核	—	✓
申請單位聯絡資料維護及查詢	✓	✓
票券申請單位使用者管理作業	—	✓
CP當日保證明細表	✓	✓
CP當日保證兌償明細表	✓	✓
CP保證餘額明細表	✓	✓

註：相關作業仍屬規劃內容，集保結算所將視情況進行調整。

參、作業內容

◎ 保證作業~電子遞送(續)

➤ 發行登錄作業示意圖



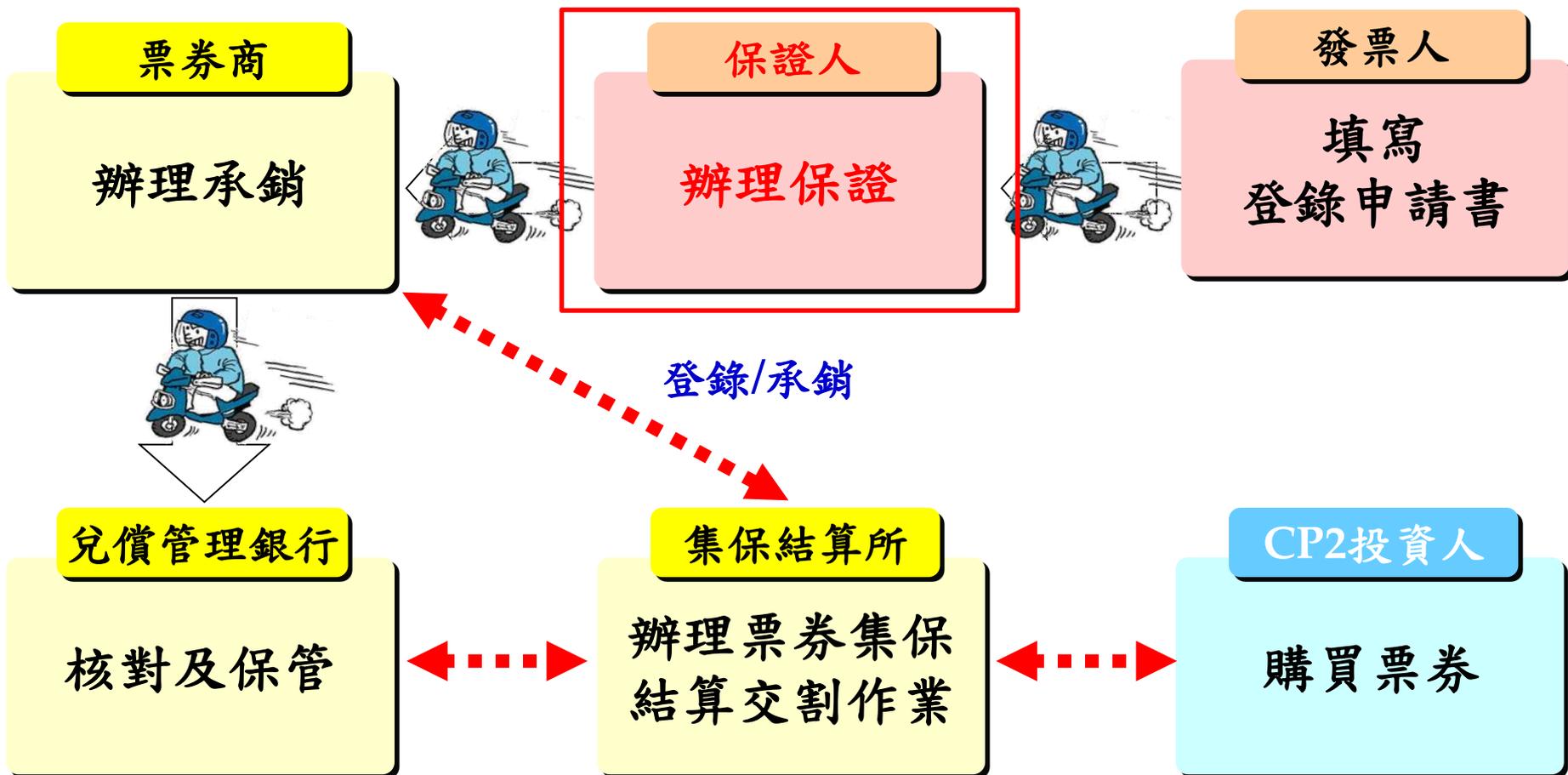
註：流程A.之通知係以E-mail通知，集保結算所並不保證送達，保證人應隨時注意被保證人(即發行人)發票作業狀況。

參、作業內容

保證人要如何做？
人工遞送申請書篇

參、作業內容

◎ 保證作業~發行人人工遞送發行登錄申請書



參、作業內容

◎保證作業~發行人人工遞送發行登錄申請書

附件 5

臺灣集中保管結算所股份有限公司 登記形式商業本票發行登錄申請書

票券批號																				
發票人統一編號																				
發票人名稱																				
發票總金額	新臺幣	(本欄位金額如採手寫，請以國字大寫方式書寫)																		
發票日	民國		年		月		日													
到期日	民國		年		月		日													
保證人名稱																				
指定擔當付款人	臺灣集中保管結算所股份有限公司																			
兌償專戶	合作金庫商業銀行自強分支票存款第 88-票券批號專戶																			
備註	1. 本申請書之發票總金額禁止塗改，一經塗改本申請書即為無效。 2. 保證人就本申請書登錄之登記形式商業本票依票據法規定與被保證之發票人負同一責任。																			

<p style="text-align: center;">發行人印鑑 (與登記形式商業本票簽經承銷委請書同式)</p> <p style="text-align: center;">本申請書除發票總金額外如有塗改，發行人同意於塗改處加蓋_____式印鑑有效。</p>	<p style="text-align: center;">保證人印鑑</p> <div style="text-align: center; border: 2px solid red; padding: 10px;">  </div> <p style="text-align: center;">本申請書除發票總金額外如有塗改，保證人同意於塗改處加蓋_____式印鑑有效。</p>
--	---

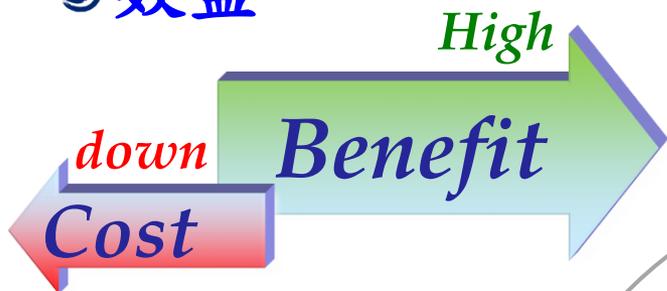
承銷票券商名稱：_____

承銷票券商印鑑
(留存臺灣集中保管結算所股份有限公司印鑑)

實券保管銀行		
驗印	經辦	覆核

肆、總結

◎ 效益



避免遺失風險



節能減碳、環境保護

提升效率



效益

電子化作業



交易彈性化



肆、總結

◎時程規劃~

5月

- 公告全市場BCSS及發行作業平台規格調整
- 集保結算所內部資訊系統測試
- 至主要票券商之總公司舉辦座談會

6月

- 邀請發行人及票券金融公司以外之保證人進行體驗
- 至北中南票券商分公司舉辦座談會

7月

- 票券商及票券金融公司保證人參加市場業務演練
- 主管機關及中央銀行核備規章及發行人約定書後，開始受理發行人申請開戶作業(票券商發函替發行人申請)

8月

- 持續辦理資訊系統測試作業及體驗

9月

- 暫定106年9月上線

集保結算所聯絡窗口

總機：☎(02)2719-5805

部門	人員	分機
金融業務部	敖先仙組長	373
	謝淑瑩組長	821
	陳如蘋副組長	819
	劉應寬	808
	卓宗達	175
金融資訊部	楊正豐組長	855
	姜文政副組長	868
	陳宜亨	892

附錄

臺灣集中保管結算所股份有限公司 金融機構辦理短期票券保證作業申請書

申請日期： 年 月 日

單位代號(註)								
單位名稱								
統一編號								
營業所在地	□□□ (郵遞區號)							
聯絡人					電	話		
保證作業系統	<input type="checkbox"/> 票券保管結算交割系統(限票券金融公司勾選) <input type="checkbox"/> 發行作業平台(非票券金融公司之參加人勾選,並填寫下列申辦項目)							
發行作業平台	申辦項目 (請勾選申請項目)	1. <input type="checkbox"/> 申請使用(請填寫授權使用者欄位資料) <input type="checkbox"/> 註銷 2. 授權使用者： <input type="checkbox"/> 變更人員 <input type="checkbox"/> 密碼遺忘重置 <input type="checkbox"/> 憑證新增 <input type="checkbox"/> 憑證註銷 3. <input type="checkbox"/> 短期票券登錄平台使用憑證異動(請填寫附表)						
	授權使用者	姓名				電	話	
		電子郵件帳號	(通知授權使用者發行作業平台之代號及密碼用)					
		憑證 識別碼	新 增			申請憑證 之統一編號		
		註 銷						
檢附文件： 1. 申請使用時，請檢附公司設立/變更登記表第一頁、印鑑卡及簽蓋印鑑卡留存印鑑之憑證資料。 2. 授權使用者之憑證新增，應檢附簽蓋印鑑卡留存印鑑之憑證資料。 3. 短期票券登錄平台使用憑證資料新增時，應檢附簽蓋印鑑卡留存印鑑之憑證資料。								
申請單位簽章 1. 使用票券保管結算交割系統者，請簽蓋公司設立/變更登記表公司及負責人印章 2. 使用發行作業平台者，請簽蓋印鑑卡留存印鑑					集保結算所 文件審核 核印 經辦 主管 資料建檔 經辦 主管			

註：申請單位為票券金融公司之代號：BCSS 參加人代號。

申請單位為銀行之代號：G+×××(金融機構代碼)+0000。



感謝聆聽!
&
敬請指教!!