

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

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

CP2
+
外幣CP
無實體

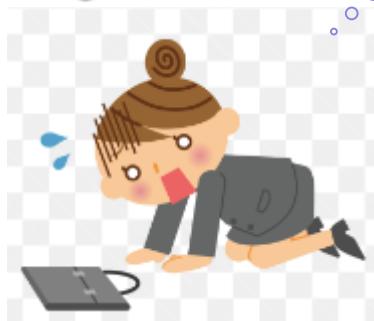
壹、緣由

◎ 緣由

主管機關政策



遺失風險



CP2發行量大



市場需求



CP2
無實體發行



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

◎法制規範~短期票券發行登錄集中保管帳簿劃撥作業辦法

先：一次開戶

後：辦理日常發行作業

➤ 發行人開戶~
第5條

發行人發行登記形式短
期票券，應委託票券商
向集保結算所開設發行
登錄帳戶，辦理發行登
錄。

➤ 無實體CP2登錄作業~
第15條

發行人應委託票券商將
發行及登記相關文件送
交集保結算所辦理發行
登錄作業。

Q：商業本票登記形式制度實施後，發行人一定要先向集保結算所申請開設帳戶後，才能辦理商業本票發行嗎？

A：是的。不論發行人未來採取電子或人工遞交方式辦理日常登錄申請作業，皆需委託票券商發函向集保結算所申請開設帳戶。



貳、規劃原則

◎ 作業面架構~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

模式一

登錄申請資訊

電子遞交

模式二

登錄申請書

人工遞交

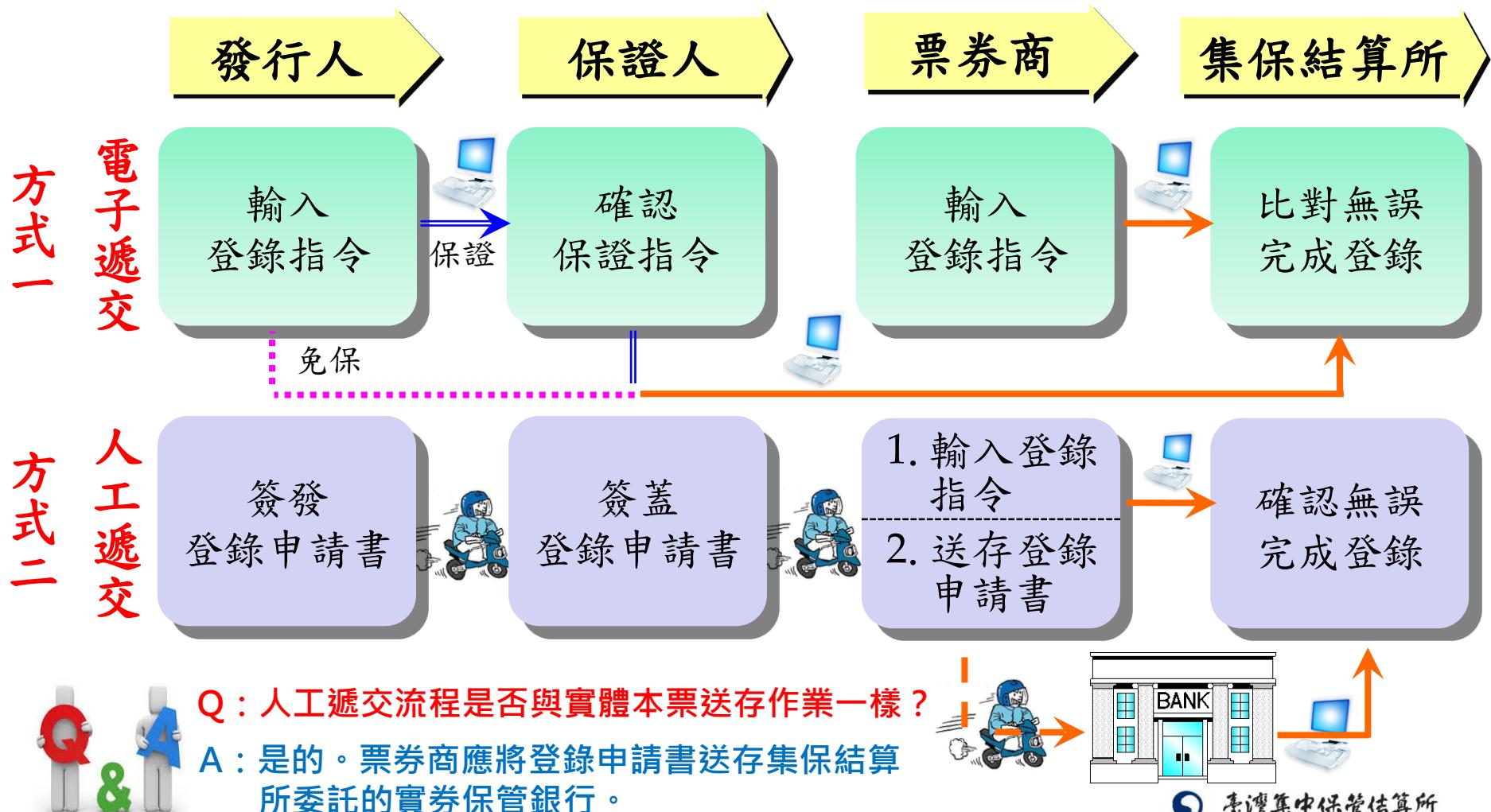
Q：兩種登錄模式是否僅得選擇一種使用？發行人是否要事先約定？

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

◎ 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



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~發行人要怎麼做

◎發行登錄帳戶之開戶

➤ 應備文件

- ✓ 參加人約定書（票券公會、金管會及中央銀行通過之一致性版本）
- ✓ 發行登錄帳戶開立/銷戶/異動申請書
- ✓ 發行人印鑑卡（開戶、銷戶及異動之授權印鑑）
- ✓ 公司登記證明文件或其他法人登記之證明文件影本等
- ✓ KYC文件
- ✓ 憑證資料（工商憑證或證期共用憑證，如未申請使用發行作業平台者免附）

Q : 票券商要如何知道發行人是否開戶？

A : 集保結算所將提供票券商以發行人統編查詢其是否已開戶，惟該項服務依票券公會決議於以 6 個月為限。



參、作業內容~發行人要怎麼做

發行登錄作業採 電子遞交資訊篇

參、作業內容~發行人要怎麼做

◎發行登錄作業~電子遞交

➤ 電腦需求

- ✓ CPU : Intel Pentium
- ✓ 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



Q : 發行人使用之憑證，是否需先與集保結算所約定？

A : 要。發行人之憑證是使用於登錄及發票作業，而集保結算所資訊系統皆會進行檢核，因此發行人使用之憑證須於開戶時先與集保結算所約定，並得視需要約定使用多張憑證。

參、作業內容~發行人要怎麼做

◎發行登錄作業~電子遞交（續）

- 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>

- 系統設定作業：

- ✓ 作業時間：

- 全天候開放

- ✓ 授權使用者：

- 僅可設定發行作業之主管或覆核的帳號及密碼
 - 沒有交易或查詢的權限

- ✓ 主管：

- 設定發行作業之經辦的帳號及密碼



Q：發行人覆核權限有幾種？

A：集保結算所提供發行人以下兩種覆核權限，發行人可依需要自行選擇：

- ✓ 2層權限→主管 + 經辦
 - ✓ 3層權限→主管 + 覆核 + 經辦



參、作業內容~發行人要怎麼做

◎發行登錄作業~電子遞交（續）

➤ 發行登錄作業

- ✓ 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

【建議發行人於前一日辦理發行登錄】

- ✓ 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）



Q：票券商要如何知道發行人是否已輸入發票訊息？該訊息又是否正確？

A：集保結算所有提供票券商查詢承銷之商業本票發票訊息，發行人完成後，票券商即可得知發行人已輸入，及該訊息內容是否正確。



參、作業內容~發行人要怎麼做

◎新增發行登錄作業

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	<input type="text"/> 甲乙丙丁股份有限公司
*幣別	TWD(台幣) <input type="button" value="▼"/>	商業本票類別	<input type="text"/> CP2融資性商業本票
*發票總金額	<input type="text"/> 元	*指定擔當付款人	<input type="text"/> 臺灣集中保管結算所股份有限公司 <input checked="" type="checkbox"/>
*發票日	<input type="text"/>	*票據到期兌償日	<input type="text"/> ，共 <input type="text"/> 天
保證人代號及名稱	<input type="text"/> 選擇保證人類型 <input type="button" value="▼"/> <input type="text"/> 選擇金資代碼 <input type="button" value="▼"/> <input type="text"/> 選擇分行代碼 <input type="button" value="▼"/>	*承銷票券商代號及名稱	<input type="text"/>
*兌償專戶	<input type="text"/> 合作金庫商業銀行自強分行支票存款第98-0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1024×768

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~發行人要怎麼做

◎檔案上傳規格

序號	欄位名稱	資料型態	欄位長度	M/E/O	說明
1	訊息代號	文數字	3	M	"101"
2	功能碼	文數字	4	M	"ACPI"
3	註記	文數字	40	O	
4	時間戳記	時間	19	M	YYYY-MM-DD HH:MM:SS
5	發送者參考編號	文數字	13	M	1)不可重覆 2)規則：PRTY_ID(參加單位代號，長度8) + DD(日，長度2) + nnn(流水號000-999)
6	營業日期	日期	10	M	YYYY-MM-DD
7☆	票券批號	文數字	12	M	票券批號(請自行向票券商詢問)
8☆	參加單位代號	文數字	8	M	即發票人之統一編號
9☆	票券類別	文數字	1	M	"2"
10☆	幣別	文數字	3	M	限 "TWD" 、 "USD" 兩種
11☆	發票總金額	數字	15(13,2)	M	發票總金額
12☆	發票日期	日期	10	M	YYYY-MM-DD，發票日期必須小於票載到期兌償日
13☆	票載到期兌償日	日期	10	M	YYYY-MM-DD 票載到期兌償日必須大於預定承銷日期
14	擔當付款人	文數字	30	M	臺灣集中保管結算所股份有限公司
15☆	承銷之票券商參加單位代號	文數字	8	M	票券商於集保結算所之參加單位代號
16☆	保證人代號	文數字	7	O	保證人之金資代號。有保證人時，欄位屬性為 M。無保證人時，欄位屬性為 E。

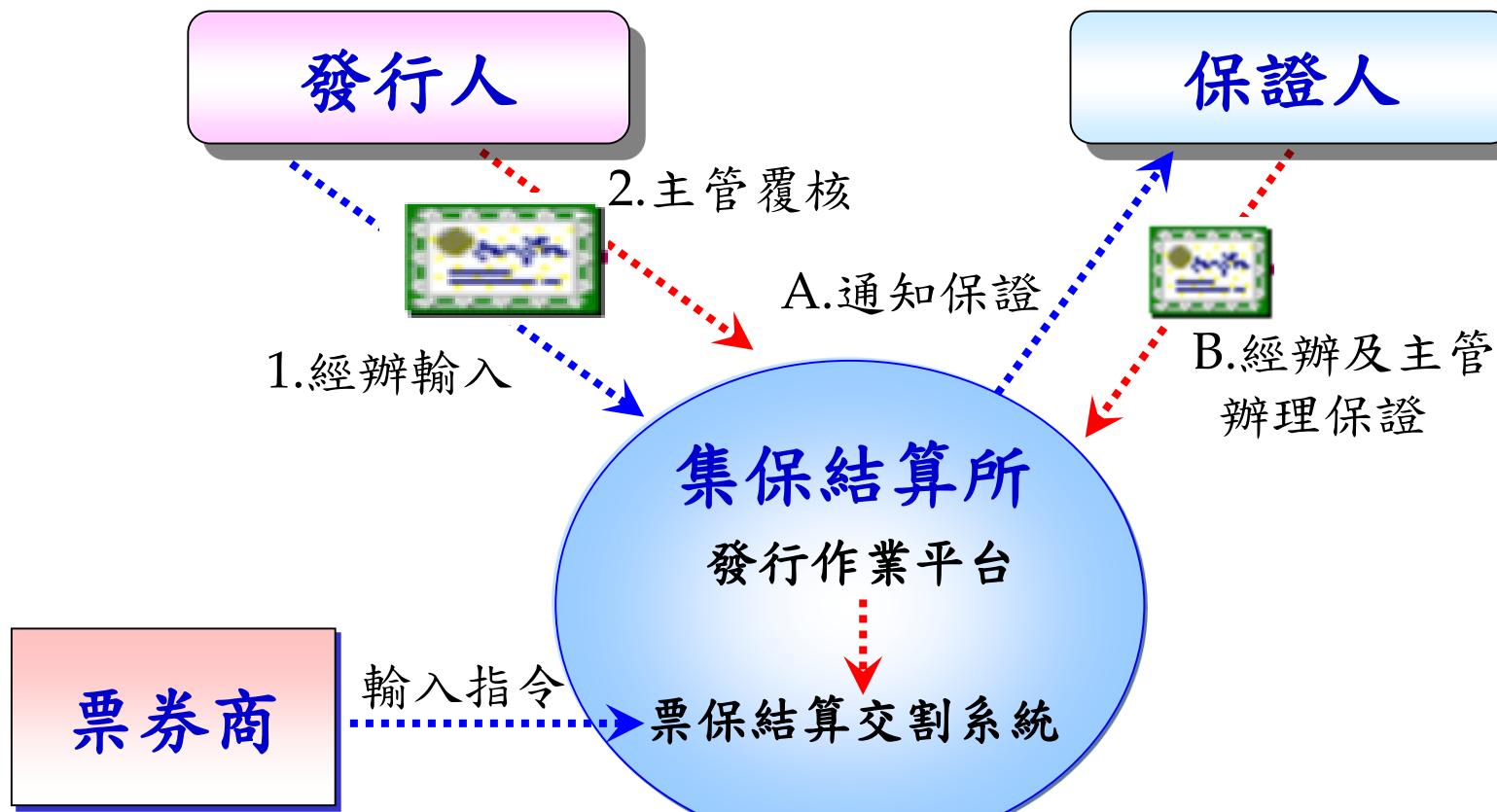
整份上傳檔案會無法解析原因：

1. 序號1、2不正確，整份上傳檔案會無法解析。
2. 序號5、7於同一份檔案內重覆，整份上傳檔案會無法解析。
3. 欄位序號前有加☆符號者，該欄位為比對之必要欄位。

參、作業內容~發行人要怎麼做

◎發行登錄作業~電子遞送(續)

➤ 發行登錄作業示意圖



參、作業內容~發行人要怎麼做

◎發行登錄作業~電子遞送(續)

➤ 發行登錄作業相關功能

✓ 取消登錄（單筆作業）：

經主管覆核後發現錯誤，狀態為「比對中」或「等待確認」（指等待保證人確認）始可取消，與票券商比對完成後，即不可取消

✓ 查詢：

- 登記形式商業本票發行登錄狀態
- 登記形式商業本票當日登錄/取消登錄
- 登記形式商業本票發行餘額等資料
- 兌償明細

✓ E-mail通知：

- 登記形式商業本票發票及登錄完成訊息
- 登記形式商業本票兌償訊息

參、作業內容~發行人要怎麼做

◎發行登錄作業~電子遞交

➤ 採電子遞交方式之好處？

- ✓ 減少人工遞交作業成本，節省作業時間
- ✓ 可透過集保結算所提供之網際網路系統即時查詢發行登錄狀態
- ✓ 集保結算所系統會主動通知發行登錄及到期應兌償訊息至發行人留存之電子郵件信箱
- ✓ 集保結算所提供之線上查詢及列印發行、兌償與餘額等相關報表
- ✓ 未來可延伸提供相關加值服務功能

參、作業內容~發行人要怎麼做

發行登錄作業採 人工遞交申請書篇

參、作業內容~發行人要怎麼做

◎發行登錄作業~人工遞交發行登錄申請書



發行登錄申請書送實券保管銀行

Q：發行人用的印鑑為何？是留存票券商的？還是留存於集保結算所的？

A：發行人應使用與簽證承銷委請書同式之印鑑。票券商於收存時，應核驗申請書相關內容及印鑑，並蓋上留存集保結算所之印鑑後送至實券保管銀行。



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 <small>(本欄位金額如採零點，請以國字大寫方式書寫)</small>									
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 (與簽證承銷委請書同式)	保證人印鑑
與簽證承銷委請書同式	
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 <u> </u> 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 <u> </u> 式印鑑有效

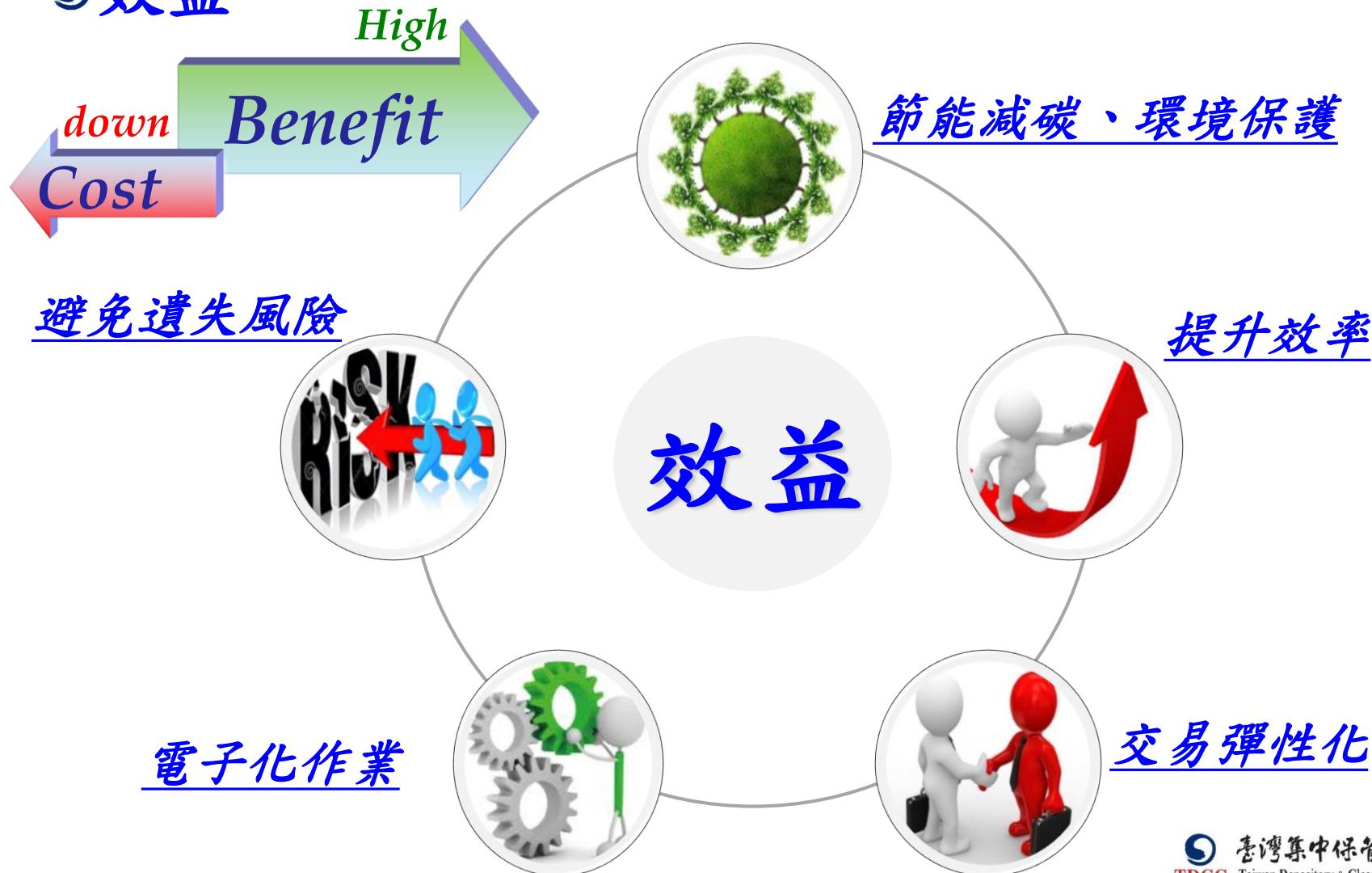
承銷票券商名稱：_____

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

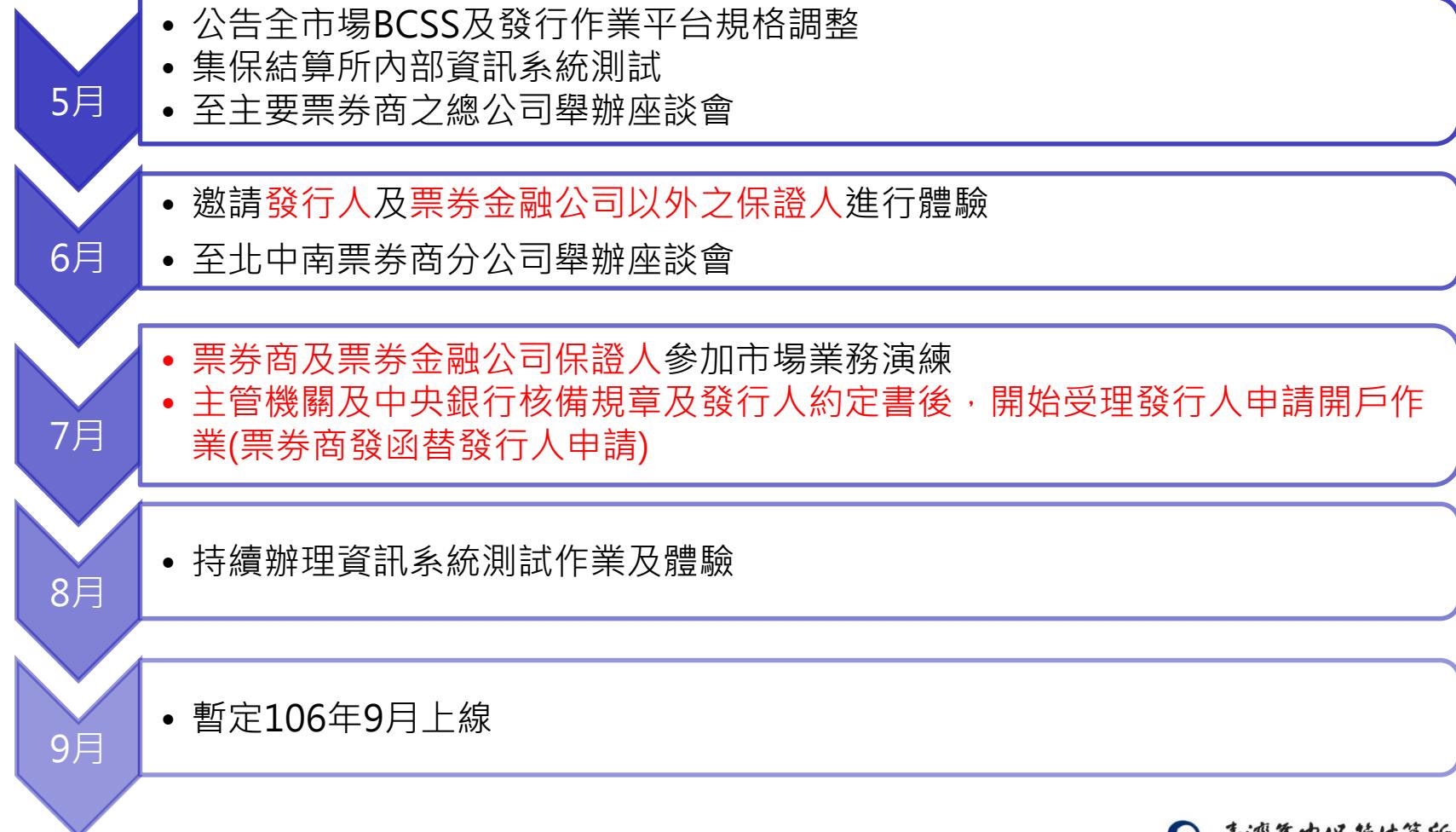
肆、總結

◎效益



肆、總結

◎時程規劃~



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
	林大雯(測試)	859

附錄

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帳戶 開立/銷戶/異動申請書

申請日期： 年 月 日 啟用日期： 年 月 日 (由集保結算所填寫)

申請人名稱				統一編號															
申請項目 (請勾選申請項目)		<ol style="list-style-type: none"> 發行登錄帳戶：<input type="checkbox"/>開立 (1~3均需填寫) <input type="checkbox"/>銷戶 <input type="checkbox"/>異動(註1) 異動項目(請勾選)：<input type="checkbox"/>1 <input type="checkbox"/>2 <input type="checkbox"/>3 <input type="checkbox"/>4 <input type="checkbox"/>5 <input type="checkbox"/>6 <input type="checkbox"/>7 發行作業平台使用資訊： (1)授權使用者：<input type="checkbox"/>新增 <input type="checkbox"/>變更名稱 <input type="checkbox"/>密碼遺忘重置 <input type="checkbox"/>註銷 (2)憑證識別碼(註2)：<input type="checkbox"/>新增 <input type="checkbox"/>註銷 (3)核定層級：<input type="checkbox"/>新增 <input type="checkbox"/>異動 																	
參加人 (發行人 基本資料)	①名稱																		
	②統一編號 (參加人代號)																		
	③公民營別	<input type="checkbox"/> 公營 <input type="checkbox"/> 民營	④發行人國家																
	⑤負責人																		
	⑥負責人 出生年月日	年 月 日	⑦負責人 身分證統一編號																
	⑧營業所在地 (郵遞區號)																		
發行 作業 平台 使用 資訊	⑨業務聯絡人	<input type="checkbox"/> 電話 ()																	
	⑩授權使用者名稱	<input type="checkbox"/> 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																	
		註銷																	
	核定層級	<input type="checkbox"/> 經辦+主管		<input type="checkbox"/> 經辦+覆核+主管															
發行人印鑑		集保結算所																	
 請簽蓋公司變更登記表公司及負責人印章		文件審核 <table border="1"> <tr> <td>核印</td> <td>經辦</td> <td>主管</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> 資料建檔 <table border="1"> <tr> <td>發行人行業別</td> <td>發行人部門別</td> <td>經辦</td> <td>主管</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>				核印	經辦	主管				發行人行業別	發行人部門別	經辦	主管				
核印	經辦	主管																	
發行人行業別	發行人部門別	經辦	主管																

註1：開戶時應委託票券商發函向本公司申辦，開戶後異動及銷戶等作業，得逕向本公司申辦。

註2：申請新增憑證，應檢附簽蓋印鑑卡留存印鑑之憑證資料。

02540020



發行人之授權
使用者資料及覆核
權限之選擇



感謝聆聽!

&

敬請指教!!