



證券投資人及期貨交易人保護中心

【問題一】

萬小姐是朝九晚五的上班族，平日有小額投資股票的習慣。因近日股東會旺季來臨，注意到新聞媒體報導，股東可透過線上方式領取股東會電子紀念品 (eGift)，這對受限於工作時間、無法親自到場排隊領取紀念品的上班族來說，是一大福音。因此，萬小姐想了解何謂股東會電子紀念品 (eGift) 及如何領取？

【答覆內容】

臺灣集保結算所經主管機關於民國(下同)114年10月16日核准辦理「公

開發行公司股東會紀念品電子化發放業務」，並建置「股東會紀念品電子化服務 (eGift)」。自 115 年股東常會起，發行公司得選擇由臺灣集保結算所協助辦理股東會紀念品之電子發放作業。

股東會電子紀念品 (eGift) 是指符合發行公司設定持股門檻條件之股東，於指定時間內在電子投票平台完成電子投票且未交付委託書後，以電子方式領取紀念品，而不再領取實體紀念品；其餘未符合條件之股東，仍可依現行公司安排方式領取實體紀念品。

股東會電子紀念品領取資訊，可至臺灣集保結算所網站之電子投票頁面或「公司 eGift 專區」可查看，而 eGift 若設有有兌換期限，有效期限到期就不能再使用或補發；縱然顯示無期限，領取資料僅保留至股東會隔年 6 月 30 日，逾期後，臺灣集保結算所將刪除相關資料不再提供，故請股東務必提前完成兌換或自行下載保存。

另外須特別注意的是，股東同時電子投票又交付委託書時，其電子投票將失效，並不得領取 eGift；以及股東若未使用電子投票或未符合發行公司設定之持股條件，抑或已交付委託書之股東，仍可照現行發行公司所公告之方式，至指定地點出示指定證件或證明領取股東會紀念品。

【問題二】

何先生融資買股票，因近日股市波動幅度大，其擔心會有突然擔保維持率不足之情形，必須另外籌錢，惟其尚持有 800 股優質零股及興櫃股票，爰此，何先生想了解「零股」及「興櫃股票」是否能作為抵繳擔保品？以及證券商針對擔保維持率不足之情形，通知管道為何？

【答覆內容】

臺灣證券交易所近日公告修正「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」部分條文，自 115 年 3 月 30 日起，正式開放「零股」與「興櫃股票」作為抵繳擔保品，以及增加數位化追繳通知機制。

首先，此次透過放寬抵繳擔保品的範圍，將「零股」與「興櫃股票」納入適用，讓原本較難靈活運用的資產，也能進一步參與融資融券機制，對投資人而言，無疑提升了資金調度的空間。另外，因興櫃市場本身交易特性與集中市場不同，成交不連續、價格多由報價形成，因此新制也同步補強配套，針對無成交、暫停交易等情況建立明確的評價與維持率標準，盡量在彈性與公平之間取得平衡。然而，監理思維並未因放寬而鬆動，新規亦特別強調證券商的風險控管責任，賦予其收受抵繳標的之裁量空間，同時要求建立具體風險標準與門檻。整體而言，本項制度調整，除了提高資產使用效率，也強化證券商風險控管。

再者，此次修法也著力於提升整體作業效率，特別是投資人通知機制的優化。未來證券商在辦理追繳通知時，除了現行書面及電話通知方式，新增可透過手機簡訊或專屬 App 進行通知服務，讓資訊傳遞更即時，也更貼近投資人使用習慣。

另外，為了簡化實務作業的繁瑣程度，新制也放寬基本資料變更的方式，投資人除了傳統的姓名與身分編碼確認外，亦可透過電子憑證完成身分驗證，提升辦理的便利性。最後提醒，如投資人需變更手機號碼或電子信箱，仍須主動通知證券商更新資料，方能確保各項重要通知不會遺漏。

交易前請評估財務風險，並密切留意券商 APP 及簡訊通知，以維護自身資產權益。

全民來防詐 投資停看聽

請利用如下工具查詢合法業者及非法業者

【金管會證券期貨局】網站首頁: 投資人園地/防範非法及詐騙專區

1. 本會核准之合法證券期貨、投信投顧業者名單

證券期貨局網站首頁: 金融資訊/證券期貨特許事業

<https://www.sfb.gov.tw/ch/home.jsp?id=1015&parentpath=0,4>

合法境內外基金一覽表

<https://www.sfb.gov.tw/ch/home.jsp?id=997&parentpath=0,5>

2. 【非法警示專區】非金管會核准之證券期貨業者及商品

<https://3434.twsa.org.tw/>

反詐騙檢舉專線(內政部警政署)：撥打 165

證券期貨反詐騙法律諮詢專線：(02) 2737-3434 (諧音：三思三思)