

投 資 人 園 地



證券投資人及期貨交易人保護中心

問 題	答 覆 內 容
<p>一、王小姐是位小有積蓄的小資族，最近有感公司已 有 2、3 年未曾調薪，加上銀行存款利率普遍低迷，對於自己只有以存款方式理財感到擔憂。經向周遭親友徵詢，發現投資股市也是一項不錯的理財選擇，打算找幾檔有穩定配股、配息的公司，購入後長期持有，賺取穩定</p>	<p>有關開立證券帳戶，投資人可在「地點方便性」、「手續費折扣」或「電子下單軟體妥適性」等面向多加進行篩選，並從中選擇出喜好的證券商後，便可備妥相關證件資料，以親自到證券商營業處所臨櫃辦理，或是利用證券商網頁「線上開戶」操作介面方式，輕鬆完成相關證券開戶作業。</p> <p>同時，在辦理證券帳戶開立過程中，證券商依「個人資料保護法」（以下稱「個資法」）第 8 條第 1 項規定，必須對投資人進行個人資料蒐集事項的告知，內容包括「蒐集之目的」、「蒐集之個人資料類別」、「個人資料利用之期間、地區、對象及方式」、「當事人依個資法第 3 條規定得行使之權利及方式（即查詢、閱覽、製給複製本、資料補充或更正，以及請求停止、刪除資料等權利）」及「當事人拒不提供將對其權益之影響」，以使投資人知悉相關個資後續可能之利用、處理情形，以及可得行使權利，以充分保障投資人對個人資料的資訊自主權。</p> <p>另外，證券商就辦理業務過程中所取得的客戶個人資料，在蒐集、處理及利用上除了須遵循並依照「個資法」規定進行告知外，也必須依該法及「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」相關規定辦理，確實就所保有</p>

問 題	答 覆 內 容
<p>收益。但王小姐從未開立過證券帳戶，擔心開戶過程中所提供的個人資料，是否可能會遭到外洩或濫用，想知道現行有無相關規範及保護措施？又開立證券帳戶後需要注意些什麼？</p>	<p>的個人資料檔案採行適當的安全措施及處置，以防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏。倘若證券商如有違反規定致個人資料遭不法蒐集、處理、利用或有其他侵害當事人權利情形，亦須依法負損害賠償責任。</p> <p>此外，依證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條規定，明文禁止證券商業務人員受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託；同條亦規定禁止營業人員挪用或代客戶保管有價證券、款項、印鑑或存摺，營業員若有上述行為，即違反上述規定亦會遭主管機關處分。</p> <p>因此，投資人在開戶後也不可為圖一時之便，將印章及存摺等放置於營業員處或交由他人保管，小心謹慎保管帳戶資料，除能維護個人資料安全，避免個人資料外洩外，更可防止資產遭他人不當挪用及侵占的可能，確實保障自身權益。</p>
<p>二、古先生從事補教工作數年，已小有積蓄，為了增加其他業外收入及即早為退休生活做準備，開始積極投入股票市場，並以部分自有資金進行股票買賣，賺取價差獲利，數次操作下來也有不錯的收穫。最近，聽聞親友有透過持續少量買進高價績優</p>	<p>為增加年輕人及小資族群買賣零股之便利性，並活絡零股交易市場，金管會已督導證交所推動盤中零股交易制度，並於今年（109）年 2 月核備證交所及櫃買中心所報盤中零股交易制度修正相關規章，投資人自今年 10 月 26 日起便可在一般普通交易時段（即「早上 9 點開盤至下午 1 點 30 分」）買賣零股，既有的盤後零股交易屆時仍依現行機制維持運作。</p> <p>「盤中零股交易」新制度上路後，投資人從事零股交易必須注意事項，主要如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 一般普通交易係採行今年 3 月正式實行的隨到隨撮逐筆交易；而「盤中零股交易」則仍採集合競價，每 3 分鐘以集合競價撮合，並依價格優先及時間優先原則成交。 2. 自每天上午 9 時接收委託，9 時 10 分開始第一次撮合，以每 3 分鐘集合競價一次，下午 1 時 30 分最後一次撮合。 3. 只有限價委託，且限當日有效，未成交委託不保留至盤後零股。 4. 限用電子下單，且不能進行有價證券借貸及融資融券等交易。

問 題	答 覆 內 容
<p>股的零股方式，數月後同樣也累積有不錯的投資報酬，想知道怎麼交易零股，並了解最近媒體報導的「盤中零股交易」是什麼？對未來零股交易會有什麼影響嗎？</p>	<p>5. 零股交易以「股」為單位，現有一般普通交易則是以「張（1,000 股）」為單位。</p> <p>6. 為了預防波動過於劇烈，導致成交價超出投資人預期，盤中零股交易也有 3.5% 價格穩定措施。意即自第一次撮合成交後至下午 1 點 20 分期間，如每次撮合前經試算成交價格漲跌超逾前一次成交價格之上下 3.5% 時，便會延緩 2 分鐘撮合，並繼續接受買賣申報之輸入、取消及變更，俟延緩撮合時間終了後依序撮合成交。</p> <p>7. 零股交易申報及成交的股票價格，不做為當日之開盤、收盤、最高、最低行情的記錄依據。</p> <p>此外，由於盤中零股交易由各證券商自行選擇要否參與，未來投資人如欲進行盤中零股交易，可洽證券商確認是否開辦及盤中零股交易手續費計收方式，以保障自身權益，俾減少爭議的發生。</p> <p>最後，尤其須特別提醒注意的是，投資人在進行下單操作時，務必謹慎區別普通交易及盤中零股交易的下單委託界面，注意買賣委託申報數量，否則如將要下在零股交易的數字，下在普通交易的介面，便有可能會發生違約交割問題，不可不慎。</p>

台股市場「盤中零股交易」新制將上路，零股買賣更便捷，投資人下單操作亦須審慎，以保障自身權益！