

「N30 公開發行公司內部人—持股及質押資訊」介紹

黃健雄 / 金融聯合徵信中心徵信部

- 查詢代號：N30
- 上線日期：99年9月1日
- 查詢點數：10 點

產品開發緣由

鑑於會員機構反映因承作股票質押業務要取得股票發行公司之查詢同意書實務上甚為困難，為更方便會員辦理股票質押業務查詢股票質押情形，聯徵中心開發免具同意書之「N30 公開發行公司內部人—持股及質押資訊」產品，以查詢理由第一層勾選「公開/公示資訊」方式，即可查詢公開發行公司內部人持有該公司股權及其質押情形，以符合「中華民國銀行公會會員授信準則」第二十七條第二項第二款之規定，及控管會員機構之授信風險。而為配合「N30 公開發行公司內部人—持股及質押

資訊」公開公示產品，原需查詢同意書之產品則更名為「G30 公開發行公司內部人—持股及質押資訊(含授信)」，以示區別。

資料來源

1. 公開發行公司內部人當月持股及股票質押情形及最近一期變動資訊

此部分資訊又分為兩者：

- (1) 上市公司及其他公開發行公司：由臺灣證券交易所依據各公司每月網路申報資料彙總提供。

(2) 上櫃公司：由櫃檯買賣中心依據各上櫃公司每月網路申報資料彙總提供。

2. 資產總額

由聯徵中心依據受查企業最近年度經會計師簽證報告書建檔資料提供。

使用時機

N30產品乃配合「中華民國銀行公會會員授信準則」第二十七條第二項第二款之規定：

「會員辦理股票質押授信業務除加強評估其授信風險，並訂定風險承擔限額外，應注意下列事項：(二)會員辦理股票質押授信，應向財團法人金融聯合徵信中心或其他單位查詢該標的股票設質情形，以瞭解股票發行公司主要股東、董事、監察人、經理人及該公司全部股票之質押比率，作為核貸參考。」，亦即查詢「N30 公開發行公司內部人—持股及質押資訊」乃銀行公會會員辦理股票質押授信作業的SOP。

產品內涵

本項產品提供受查公司內部人當月持股及股票質押情形及最近一期變動資訊，內容包括：主要股東、董事、監察人、經理人等內部人股票質押明細資訊，及其他非內部人股票質押彙整情形，而內部人身分別及戶名乃係指該內部人與受查企業關係。

公司內部人之定義乃依據證券交易法第二十二條之二及第二十五條，包括董事、監察人、經理人、持有公司股份總額百分之十之股東、其他關係人(為內部人之配偶、未成年子女及受內部人利用名義持有股票之人等三項合計)；若內部人為法人時，本項產品一併揭露其法人代表。

查詢效益

N30之查詢效益除符合「中華民國銀行公會會員授信準則」第二十七條第二項第二款之規定，可作為會員機構辦理股票質押業務核貸之風險控管外，依同項第三款之規定：「股票發行公司董事、監察人、持股超過10%之大股東與其利害關係人(係指上述對象之配偶、未成年子女及利用他人名義持有股份者為準，下同)持有該公司之股份設質比率超過50%時(上述對象及其利害關係人資料暨持股設質比率，以撥貸前一天公開資訊觀測站公告資料為準)，依金管會95.12.29金管銀(六)字第09560006200號函規定，會員對渠等再以其持有該公司股票申請質押授信者宜審慎辦理。」因此，會員機構可利用本項產品中「累計質押股數(C)/與持股比率%(C/B)」乙欄，迅速檢視了解持有該公司之股份設質比率超過50%之各內部人名單及設質比率，以控管該名單內部人再以其持有該公司股票申請質押授信之風險。

另外依據「中華民國銀行公會會員授信準則」第二十七條第二項第五款之規定：「會員受理股票發行公司授信申請案件時，應參酌該公司股票質押之情形，一併進行評估」。因此，會員機構承作一般企業授信案件，也可配

合查詢聯徵中心包括N30在內之G30、B71、B72等四項產品，以評估了解該企業授信之整體風險。有關聯徵中心N30、G30、B71、B72四項股票質押產品茲比較、說明如表一。

表一 股票質押業務查詢聯徵中心相關產品之比較表

代號	產品名稱	查詢目的內容	點數	查詢理由
N30	公開發行公司內部人－持股及質押資訊	以公開公示資訊方式，提供會員查詢公開發行公司之內部人名單，及其持股與質押資訊，藉以瞭解公司內部人持有該公司股權及其質押情形，以控管授信風險。	10	第一層勾選公開（公示）資訊即可
G30	公開發行公司內部人－持股及質押資訊(含授信)	提供公開發行公司之內部人名單、持股與質押資訊，以及該公司於全體金融機構之授信總餘額，藉以瞭解公司內部人持有該公司股權及其質押情形，以控管授信風險。	10	據查詢理由選項分層及點選方式說明點選
B71	公司股票被質押資訊	配合「中華民國銀行公會會員授信準則」第二十七條第二項第二款之規定，提供受查公司股票被質押情形。包括主要股東、董事、監察人、經理人等內部人股票質押明細資訊及其他非內部人股票質押彙整情形，作為核貸參考。	10	第一層其他 第二層其他 第三層依法令規定
B72	股票持有人股票質押資訊	配合「中華民國銀行公會會員授信準則」第二十七條第二項第二款之規定，提供受查股票持有人股票質押情形，作為核貸參考。	10	據查詢理由選項分層及點選方式說明點選