

Q：交易時除了商品保證金，交易額度跟保證金控管上限有什麼不同？

A：( 1 ) 交易額度

依據期貨商開戶徵信作業管理自律規則，經評估後設定客戶交易額度；意思是每個客戶依身份別都會有一個專屬的交易額度，交易時會進行國內外合計整體風險控管，不得超過此一交易額度金額。

( 2 ) 保證金控管上限

接續上述，交易額度可依客戶國內外帳號多寡分別設定個別帳號之保證金控管上限，可區分為「國內保證金控管上限」、「國外保證金控管上限」，加總後不得超過交易額度。

交易額度範例：小明經評估後，其【交易額度為 300 萬】，開立本公司 3 個期貨帳號 ABC，則意思是在本公司 3 個期貨帳號的交易額度加總後的總交易額度最高為 300 萬。

那小明這 3 個期貨帳號分別可設定多少國內外保證金控管上限？

(單位：萬元) (此金額為範例)	帳號 A	帳號 B	帳號 C	交易額度為 300 萬，設定必須等於【300 萬】→此金額為範例，客戶可以依自己的需求自行申請調整設定，不可超過交易額度。
國內保證金控管上限	50	50	50	
國外保證金控管上限	100	50	0	
小計	150	100	50	
交易額度	300			

交易實務範例：《超過「保證金控管上限」》

假設歐元匯率為 1 EUR 歐元 = 31 TWD 新台幣。

客戶 B 交易額度為 100 萬，且申請國外保證金控管上限為 20 萬，進行「德國指數 DAX」下單，結果發生甚麼問題？該怎麼解決？

交易一口「德國指數 DAX」的商品保證金為 50,762 歐元(約為 1,573,622 新台幣)，已超過客戶 B 申請國外保證金控管上限 20 萬且大於交易額度 100 萬，因此無法交易，顯示錯誤訊息—《代碼 999：超過「保證金控管上限」》

解法：向營業員申請調整交易額度與國外保證金控管上限，二者皆須高於 1,573,622 新台幣後，方可交易一口的「德國指數 DAX」。



「保證金控管上限」分為國內/外，該處意為國外期貨交易可使用的保證金額度



「保證金控管上限」分為國內/外，該處意為國外期貨交易可使用的保證金額度