

電子票證發行機構業務管理規則部分條文修正草案總說明

「電子票證發行機構業務管理規則」(以下簡稱本規則)係於九十八年七月十五日訂定發布，歷經二次修正。茲為明確發行機構辦理電子票證記名作業之規範，因應電子票證卡號與儲存區塊提供他人運用之需求，並提升電子票證持卡人使用便利性及兼顧支付安全性，爰修正本規則相關規定，修正重點如下：

- 一、增訂應採記名式電子票證之類型及辦理電子票證記名作業之方式。(修正條文第二條)
- 二、增訂發行機構得暫停持卡人使用記名式電子票證服務之規範。(新增條文第二條之一)
- 三、增訂發行機構應定期向財團法人金融聯合徵信中心報送電子票證業務相關資料之規範。(新增條文第二條之二)
- 四、增訂持卡人得辦理電子票證掛失停用手續之情形。(修正條文第三條)
- 五、增訂發行機構將電子票證卡號及儲存區塊提供他人運用之相關規範。(修正條文第四條)
- 六、增訂發行機構受理持卡人以約定連結存款帳戶進行電子票證加值之規範。(新增條文第五條之二)
- 七、增訂發行機構受理持卡人利用信用卡進行電子票證加值之規範。(新增條文第五條之三)
- 八、定明電子票證使用於網際網路交易之規範。(修正條文第六條)
- 九、定明發行機構所收取款項交付信託或採銀行十足履約保證並運用於銀行存款、購買金融債券及銀行可轉讓定期存單時，該存款及發行金融債券與銀行可轉讓定期存單之銀行應符合之條件。(修正條文第十二條、第十三條)
- 十、定明對發行機構提供履約保證之銀行應符合之條件。(修正條文第十三條)
- 十一、增列發行機構提供持卡人確認交易紀錄之方式。(修正條文第十九條)

- 十二、 增列發行機構作業委外之事項及規範。(修正條文第二十二條)
- 十三、 定明本次修正條文之施行日期。(修正條文第二十七條)

電子票證發行機構業務管理規則部分條文修正草案 案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條 發行機構依<u>金融機構防制洗錢辦法</u>規定辦理<u>一定金額以上之通貨交易</u>或<u>一定數量以上電子票證交易</u>時，應憑客戶提供之<u>身分證明文件或護照</u>確認身分，並將其姓名或機構名稱、出生年月日、住址、電話、身分證明文件號碼或機構統一編號及所購買電子票證張數或金額、電子票證號碼加以記錄。</p> <p><u>下列各款電子票證應為記名式：</u></p> <p><u>一、結合其他金融支付工具聯名發行者。但中華民國一百零一年四月一日前發行者，不在此限。</u></p> <p><u>二、具使用於網際網路交易功能者。</u></p> <p><u>三、具約定連結其他金融支付工具進行自動加值功能者。</u></p> <p><u>四、具向其他金融支付工具進行款項轉出功能者。</u></p> <p><u>五、具贖回款項功能者。</u></p> <p><u>發行機構接受客戶辦理電子票證記名作業時，應確認持卡人身分，其確認持卡人身分之方式，除應符合金融機構防制洗錢辦法規定外，並依下列規</u></p>	<p>第二條 發行機構每次對同一人發行電子票證達主管機關規定之一定數量或金額者，應確認客戶身分。</p> <p><u>發行機構依前項規定，應憑客戶提供之身分證明文件或護照</u>確認身分，並將其姓名或機構名稱、出生年月日、住址、電話、身分證明文件號碼或機構統一編號及所購買電子票證張數或金額、電子票證號碼加以記錄。</p> <p><u>發行機構發行電子票證所收取之儲值款項應等值計入儲值金額。</u></p>	<p>一、配合一百零六年六月二十八日金融機構防制洗錢辦法之訂定發布，第一項及第二項酌作修正，並合併列為修正條文第一項。</p> <p>二、第三項移列至修正條文第四條第一項。</p> <p>三、客戶審查(CDD)係減輕洗錢與資恐風險之有效措施；電子票證性質屬儲值支付工具，其洗錢與資恐風險與所擁有功能相關，為減輕電子票證洗錢與資恐風險，增列第二項規定，定明電子票證結合其他金融支付工具聯名發行、具使用於網際網路交易功能、具連結其他金融支付工具進行自動加值功能、具向其他金融支付工具進行款項轉出功能、具贖回款項功能之電子票證，應為記名式，惟因一百零一年四月一日前結合其他金融支付工具聯名發行之電子票證皆為無記名式，故予以排除。</p> <p>四、為明確規範發行機構接受客戶辦理電子票證記名作業之方式，參酌電子支付機構使用者身分</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>定辦理：</u></p> <p><u>一、應以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分，並徵提持卡人基本身分資料，至少包括姓名、國籍、出生年月日、電話、電子票證號碼及身分證明文件種類與號碼等事項，且保存身分證明文件影本或予以記錄。</u></p> <p><u>二、持卡人提供國民身分證資料者，應向內政部或財團法人金融聯合徵信中心(以下簡稱聯徵中心)查詢國民身分證領補換資料之真實性；客戶提供居留證資料者，發行機構應向內政部查詢資料之真實性。</u></p> <p><u>三、應向聯徵中心查詢下列資料，並留存相關紀錄備查：</u></p> <p><u>(一)疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶資料。</u></p> <p><u>(二)發行機構交換有關第二條之一第一項第二款與第三款規定之資料。</u></p> <p><u>(三)當事人請求加強身分確認註記資料。</u></p> <p><u>(四)其他經主管機關規定之資料。</u></p>		<p>確認機制及交易限額管理辦法相關規定內容，增列第三項規定，以利發行機構遵循。</p> <p>五、為落實發行機構審慎運用查詢所得資料，以保護民眾權益，參酌電子支付機構使用者身分確認機制及交易限額管理辦法第四條第一項規定，增列第四項規定，要求發行機構以其客觀性及自主性，決定核准或拒絕客戶記名作業之申請。</p> <p>六、考量發行機構委託境外受委託機構確認境外持卡人身分之實務作業需求，及現行已存在結合金融支付工具、學生證、用戶號碼、身分證明文件等記名式工具或約定連結其他金融支付工具之電子票證，增列第五項規定，定明各該記名式電子票證如符合金融機構防制洗錢辦法第七條規定，得不適用第三項規定。</p> <p>七、為利發行機構就本規則本次修正施行前已發行電子票證之記名作業方式進行調整，增列第六項規定，賦予調整期間，並定明未完成調整符合規定之電子票證，視為無記名式電子票</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>發行機構對於前項第三款查詢所得資料，應審慎運用，並以其客觀性及自主性，決定核准或拒絕客戶記名作業之申請。</u></p> <p><u>發行機構發行下列記名式電子票證，如符合金融機構防制洗錢辦法第七條規定，得不適用第三項規定：</u></p> <p><u>一、對於境外持卡人，經委託境外受委託機構以不低於第三項規定之強度確認其身分者。</u></p> <p><u>二、與銀行、學校、行動通信業務經營者及政府機關合作，結合其他金融支付工具、學生證、用戶號碼、身分證明文件等記名式工具，或約定連結其他金融支付工具者。</u></p> <p><u>發行機構於中華民國一百零八年一月一日前所發行電子票證之記名作業，未符合第三項第一款或前項規定者，應於中華民國一百零八年十二月三十一日前調整符合規定；未完成調整符合規定之電子票證，視為無記名式電子票證。</u></p>		證。
<p>第二條之一 記名式電子票證持卡人有下列情形之一時，發行機構得暫停其使</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、<u>為防止持卡人透過記名式電子票證從事詐欺、</u></p>

修正條文	現行條文	說明
<p>用電子票證業務服務之全部或一部；其情節重大者，應立即終止與其之契約：</p> <p>一、不配合核對或重新核對身分者。</p> <p>二、提交虛偽身分資料之虞者。</p> <p>三、有相當事證足認有利用電子票證從事詐欺、洗錢等不法行為或疑似該等不法行為者。</p> <p>發行機構依前項第二款及第三款終止與使用者之契約時，應通報聯徵中心。</p>		<p>洗錢等不法行為或疑似前述不法行為，參酌電子支付機構業務管理規則第二十條規定，定明發行機構得暫停持卡人使用電子票證業務服務之全部或一部，或立即終止與其之契約之情形；並要求發行機構於特定情形下應通報財團法人金融聯合徵信中心（以下簡稱聯徵中心）。</p>
<p>第二條之二 發行機構應定期向聯徵中心報送電子票證業務相關資料。</p> <p>發行機構報送與查詢資料之範圍、建檔與查詢方式、收費標準、作業管理、資料揭露期限、資訊安全控管及查核程序等相關規範，由聯徵中心擬訂，報主管機關核定。</p> <p>聯徵中心蒐集、處理或利用發行機構依第一項規定報送之資料，屬個人資料保護法（以下簡稱個資法）第八條第二項第二款為履行法定義務所必要，得免為個資法第九條第一項之告知。</p> <p>發行機構依第一項規定報送及揭露之資料，不</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、為利瞭解發行機構之業務狀況，參考電子支付機構業務管理規則第二十六條規定，定明發行機構應定期向聯徵中心報送發行機構業務相關資料及確保資料報送之正確性。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>得有虛偽不實之情事，以確保資料之正確性。</p>		
<p>第三條 發行機構應於電子票證、書面或電子文件載明發行機構之聯絡資訊及可查詢持卡人權利義務訊息之管道，並告知<u>持卡人</u>下列事項：</p> <p>一、電子票證之使用方式、終止事由及款項退還之方式。</p> <p><u>二、向持卡人收取手續費及可能負擔之一切費用；並應以淺顯文字輔以實例具體說明之。</u></p> <p><u>三、有關電子票證交易帳款疑義之處理程序。</u></p> <p><u>四、攸關持卡人權利義務之事項。</u></p> <p><u>五、其他經主管機關規定之事項。</u></p> <p>發行機構發行記名式電子票證，<u>除前項應告知事項外，並應以書面或電子文件告知持卡人</u>下列事項：</p> <p>一、電子票證遺失、被竊或滅失時之處理方式。</p> <p>二、電子票證遭冒用、變造或偽造之權利義務關係。</p> <p><u>發行機構以電子文件方式辦理前二項事項者，應於電子票證或以書面載明可查閱該電子文件之管</u></p>	<p>第三條 發行機構應於電子票證、書面或<u>事先與持卡人約定之</u>電子文件載明發行機構之聯絡資訊及可查詢持卡人權利義務訊息之管道，並告知申請人下列事項：</p> <p>一、電子票證之使用方式、終止事由及款項退還之方式。</p> <p>二、其他經主管機關規定之事項。</p> <p>發行機構發行記名式之電子票證，並應以書面或<u>事先與持卡人約定之</u>電子文件告知申請人下列事項：</p> <p><u>一、向持卡人收取手續費及可能負擔之一切費用；並應以淺顯文字輔以實例具體說明之。</u></p> <p>二、電子票證遺失、被竊或滅失時之處理方式。</p> <p>三、電子票證遭冒用、變造或偽造之權利義務關係。</p> <p><u>四、有關電子票證交易帳款疑義之處理程序。</u></p> <p><u>五、其他攸關持卡人權利義務之事項。</u></p> <p><u>六、其他經主管機關規定之事項。</u></p> <p>前二項書面或電子文</p>	<p>一、考量發行機構實務作業情形及參酌金融監督管理委員會一百零一年一月十七日金管銀票字第一〇〇四〇〇〇四八七〇號令內容，第一項及第二項酌作修正。</p> <p>二、增列第三項規定，定明發行機構以電子文件方式提供資訊者，應另於電子票證或以書面載明可查閱該電子文件之管道。可查詢電子文件之適當方式，包括但不限網址連結或 QR Code 等。</p> <p>三、第三項至第五項調整為第四項至第六項，並酌作文字修正。</p> <p>四、增列第七項規定，定明電子票證持卡人得辦理電子票證掛失停用手續之情形，除記名式電子票證外，考量目前已存在提供持卡人得辦理掛失停用手續之現況，經徵提第二條第三項第一款規定之持卡人基本身分資料，持卡人亦得辦理掛失停用手續。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>道。</u></p> <p><u>第一項及第二項</u>書面或電子文件告知內容應通俗簡明，攸關持卡人權益之重要事項，應以顯著方式標示。</p> <p>第一項及第二項之電子文件指電子簽章法第二條第一項第一款規定所稱之電子文件。</p> <p>發行機構向持卡人收取之各項費用應合理反映其成本。</p> <p><u>下列各款之電子票證如有遺失或被竊等情形時，持卡人得辦理掛失停用手續：</u></p> <p><u>一、記名式電子票證。</u></p> <p><u>二、中華民國一百零八年一月一日前發行機構所發行記名式電子票證未調整符合第二條第三項第一款或第五項規定，經徵提第二條第三項第一款規定之持卡人基本身分資料。</u></p> <p><u>三、發行機構與學校、行動通信業務經營者及政府機關合作，結合學生證、用戶號碼或身分證明文件等記名式工具所發行之無記名電子票證，經徵提第二條第三項第一款規定之持卡人基本身分資料。</u></p>	<p>件告知內容應通俗簡明，攸關持卡人權益之重要事項，應以顯著方式標示。</p> <p>第一項及第二項之電子文件指電子簽章法第二條第一項第一款規定所稱之電子文件。</p> <p>發行機構向持卡人收取之各項費用應合理反映其成本。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>第四條 <u>發行機構發行電子票證所收取之儲值款項應等值計入儲值金額。</u></p> <p><u>發行機構對重覆加值式電子票證所儲存之金錢價值不得訂定使用期限或次數；對拋棄式電子票證所儲存之金錢價值如訂定使用期限或次數，應於電子票證上記載使用期限、使用次數及終止使用之處理方式。</u></p> <p><u>發行機構將電子票證卡號提供他人運用時，應符合個資法相關規定，並建立相關管理機制。</u></p> <p><u>發行機構將電子票證之儲存區塊提供他人運用，應依下列規定辦理：</u></p> <p><u>一、就電子票證之儲存區塊提供他人運用應訂定內部控制作業制度及程序，並經董事會通過；修正時，亦同。</u></p> <p><u>二、訂定內部控制制度，至少應包括：</u></p> <p><u>(一)儲存區塊供他人運用之範圍。</u></p> <p><u>(二)與儲存區塊運用者簽訂明確之契約及責任歸屬。</u></p> <p><u>(三)確保儲存區塊之資料隱密性及安全性。</u></p> <p><u>(四)儲存區塊運用者應向持卡人告知其與持卡人之權利義務事項。</u></p>	<p>第四條 發行機構對電子票證所儲存之金錢價值不得訂定使用期限。<u>但發行機構發行提供不限使用次數之電子票證者，不在此限，惟應於電子票證上記載使用期限及終止使用之處理方式。</u></p>	<p>一、第一項由現行條文第二條第三項所移列。</p> <p>二、針對電子票證所儲存金錢價值之使用期限或次數，依電子票證發行管理條例第十四條第二項所定重覆加值式及拋棄式為區分標準，修正第二項規定，容許拋棄式電子票證所儲存之金錢價值得訂定使用期限或次數。</p> <p>三、增列第三項規定，定明發行機構將電子票證卡號提供他人運用時，應符合個人資料保護法並需建立相關管理機制。</p> <p>四、考量電子票證具多功能記憶體結構，卡片內部記憶體空間區隔數個相等大小之儲存區塊，各區塊可單獨設定存取權限，為擴大電子票證之運用並利發行機構有所遵循，增列第四項規定，定明發行機構將電子票證儲存區塊提供他人運用之相關規範。</p> <p>五、為利發行機構就本規則本次修正施行前已將電子票證之儲存區塊提供他人運用情形進行調整，增列第五項規定，賦予一年之調整期間。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>(五)確認儲存區塊運用者對於運用儲存區塊事項符合其應遵循之法令規範，包括個資法、消費者保護法等。</u></p> <p><u>(六)依前條規定方式載明儲存區塊運用者之聯絡資訊及可查詢持卡人權利義務訊息之管道，並告知持卡人發行機構僅提供電子票證服務，未涉及儲存區塊運用者所提供商品或服務之業務經營。</u></p> <p><u>(七)建立消費者權益保障及風險管理機制。</u></p> <p><u>三、儲存區塊用於儲存金錢價值，應與儲存區塊運用者採取聯名方式發行電子票證。但儲存區塊運用者屬政府機關者，不在此限。</u></p> <p><u>本規則中華民國一百零七年○月○日修正條文施行前，發行機構將電子票證之儲存區塊提供他人運用，未符合前項規定者，應於修正施行後一年內調整符合規定。</u></p>		
<p>第五條之二 發行機構受理持卡人以約定連結存款帳戶(含轉帳卡)進行電子票證加值，應符合下列規定：</p> <p>一、約定連結存款帳戶進</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、金融監督管理委員會一百零五年五月二十四日金管銀票字第一〇五四〇〇〇一一二〇號令已定明發行機構受理持卡</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>行加值之電子票證，以記名式為限。</p> <p>二、約定連結之存款帳戶，其所有人以持卡人本人、配偶、直系血親或監護人為限。發行機構應要求持卡人提供符合該關係之證明文件，經確認後始得受理，並留存證明文件影本或予以記錄。</p> <p>三、每張電子票證限連結一個存款帳戶。</p> <p>四、發行機構應合理限制持卡人辦理電子票證約定連結存款帳戶之張數；約定連結存款帳戶所有人與持卡人非同一人時，每人於發行機構限辦一張連結他人帳戶之電子票證。</p> <p>五、自動加值限額：</p> <p>（一）約定連結存款帳戶所有人與持卡人屬同一人者，發行機構應與持卡人約定每筆及每日自動加值之限額，並提供持卡人停止自動加值之機制。</p> <p>（二）約定連結存款帳戶所有人與持卡人非同一人者，應依下列規定辦理：</p> <p>1、就電子票證端，每</p>		<p>人以約定連結存款帳戶進行電子票證加值之相關規範，爰將該令納入本條第一項，並酌修第二款，增列發行機構應要求持卡人提供本人、配偶、直系血親或監護人之關係證明文件，經確認後始得受理，並留存證明文件影本或予以記錄。</p> <p>三、為利發行機構就本規則本次修正施行前已受理持卡人以約定連結存款帳戶進行電子票證加值作業進行調整，增列第二項規定，賦予一年之調整期間。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>張電子票證每日最高自動加值總額為新臺幣三千元。</p> <p>2、就存款帳戶端，每個金融機構存款帳戶每月最高可提供他人電子票證自動加值之總額為新臺幣三萬元，並應提供帳戶所有人可依需求勾選與往來金融機構約定低於上述額度限額之機制。</p> <p>六、發行機構或存款帳戶之金融機構應即時通知或以每月對帳單通知帳戶所有人加值訊息。</p> <p>本規則中華民國一百零七年○月○日修正條文施行前，發行機構受理持卡人以約定連結存款帳戶(含轉帳卡)進行電子票證加值，未符合前項規定者，應於修正施行後一年內調整符合規定。</p>		
<p>第五條之三 發行機構受理持卡人利用信用卡進行電子票證加值，應符合下列規定：</p> <p>一、加值款項以新臺幣為限。</p> <p>二、發行機構應訂定以信用卡進行加值之每筆限額，並建立風險控管機制。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、考量實務上有利用信用卡進行電子票證加值之需求，參酌電子支付機構業務管理規則第十二條第一項，增訂本條規定，定明發行機構受理使用者利用信用卡進行電子票證加值之相關規範，包括加值款項以新</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>三、對於以信用卡加值之款項，不得進行贖回或向其他金融支付工具進行款項轉出。</p> <p>四、約定連結信用卡進行自動加值之電子票證，每張電子票證限連結一張本人信用卡。發行機構或信用卡發卡機構應與持卡人約定每筆及每日自動加值之限額，並提供持卡人停止自動加值之機制。</p> <p>五、發行機構或信用卡發卡機構應即時通知或以每月對帳單通知信用卡所有人加值訊息。</p>		<p>臺幣為限、應訂定每筆加值限額與建立風險控管機制、限制持卡人不得進行贖回或轉出等；如提供以信用卡進行自動加值服務，應與使用者約定每筆及每日自動儲值之限額，並提供使用者停止自動儲值之機制。</p>
<p>第六條 發行機構所發行之電子票證使用於網際網路交易，應先檢具營業計畫書報經主管機關核准，並依下列規定辦理：</p> <p>一、依第二條規定辦理記名作業，並確認持卡人提供之行動電話號碼。</p> <p>二、使用於網際網路交易之每月累計支付金額以新臺幣三萬元為限。同一持卡人於同一發行機構持有二張以上得使用於網際網路交易之電子票證，其交易金額應合併計算，且歸戶後總交易金</p>	<p>第六條 發行機構所發行之電子票證使用於網際網路交易，應先檢具營業計畫書報經主管機關核准。</p> <p>持卡人於網際網路進行交易時，與特約機構如有涉及商品或服務未獲提供之消費爭議，應由特約機構及與特約機構簽約之發行機構負舉證之責。</p>	<p>一、為明確電子票證使用於網際網路交易之規範，並利發行機構遵循，修正第一項相關文字，包括應辦理記名作業並確認持卡人提供之行動電話、訂定相關交易限額、建立風險控管及防範詐欺機制等。</p> <p>二、現行條文第二項移列至第一項第三款，並要求發行機構應訂定當購買之商品或服務有未獲提供時之爭議帳款處理程序。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>額不得超過前述之限額。</u></p> <p><u>三、持卡人進行網際網路交易時，與特約機構如有涉及商品或服務未獲提供之消費爭議，應由特約機構及與特約機構簽約之發行機構負舉證之責，且發行機構應訂定當購買之商品或服務有未獲提供時之爭議帳款處理程序。</u></p> <p><u>四、發行機構應對網際網路交易建立風險控管、防範詐欺、防制洗錢及打擊資恐機制。</u></p>		
<p>第十二條 發行機構依第九條及本條例第十八條規定交付信託者，應依下列規定辦理：</p> <p>一、信託業就信託財產定期之結算結果未達發行機構應交付信託之餘額者，發行機構應依信託業之通知以現金補足差額存入信託專戶。</p> <p>二、信託業就信託財產運用於銀行存款、購買金融債券及銀行可轉讓定期存單，<u>該存款及發行金融債券與銀行可轉讓定期存單之銀行應符合下列條件</u>：</p> <p>（一）最近一季向主管機</p>	<p>第十二條 發行機構依第九條及本條例第十八條規定交付信託者，應依下列規定辦理：</p> <p>一、信託業就信託財產定期之結算結果未達發行機構應交付信託之餘額者，發行機構應依信託業之通知以現金補足差額存入信託專戶。</p> <p>二、信託業就信託財產運用於銀行存款、購買金融債券及銀行可轉讓定期存單，應符合主管機關所定一定條件。</p>	<p>金融監督管理委員會九十八年八月二十八日金管銀票字第○九八四○○○五七二○號令已定明第二款所稱「銀行存款、金融債券及銀行可轉讓定期存單應符合主管機關所定一定條件」，爰將該令納入本條第二款，並酌作文字修正。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>關申報自有資本與風險性資產之比率應符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定。</u></p> <p><u>(二)最近三個月平均逾放比率低於百分之二。</u></p> <p><u>(三)最近二年度經會計師查核簽證無連續累積虧損。</u></p>		
<p>第十三條 發行機構依第九條及本條例第十八條規定採銀行十足之履約保證者，其所簽訂履約保證契約之銀行應符合前條第二款條件。</p> <p>前項採銀行十足履約保證之發行機構，所收取款項之資金運用範圍以下列各款為限：</p> <p>一、銀行存款。</p> <p>二、購買政府債券或金融債券。</p> <p>三、購買國庫券或銀行可轉讓定期存單。</p> <p>四、其他經主管機關核准之事項。</p> <p>前項銀行存款、金融債券及銀行可轉讓定期存單，<u>該存款及發行金融債券與銀行可轉讓定期存單之銀行應符合前條第二款條件。</u></p>	<p>第十三條 發行機構依第九條及本條例第十八條規定採銀行十足之履約保證者，其所簽訂履約保證契約之銀行應符合主管機關所定一定條件。</p> <p>前項採銀行十足履約保證之發行機構，所收取款項之資金運用範圍以下列各款為限：</p> <p>一、銀行存款。</p> <p>二、購買政府債券或金融債券。</p> <p>三、購買國庫券或銀行可轉讓定期存單。</p> <p>四、其他經主管機關核准之事項。</p> <p>前項銀行存款、金融債券及銀行可轉讓定期存單應符合主管機關所定一定條件。</p>	<p>金融監督管理委員會九十八年八月二十八日金管銀票字第○九八四○○○五七二○號令已定明第一項所稱「所簽訂履約保證契約之銀行應符合主管機關所定一定條件」及第三項所稱「銀行存款、金融債券及銀行可轉讓定期存單應符合主管機關所定一定條件」，爰將該令納入本條第一項及第三項，並配合第十二條修正內容，酌作文字修正。</p>
<p>第十九條 發行機構簽訂特</p>	<p>第十九條 發行機構簽訂特</p>	<p>一、為因應商業模式之多樣</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>約機構時，應依特約機構類型、交易金額、交易模式(面對面或非面對面)、遞延性商品或服務及銷售商品之風險性，建立特約機構審核機制，並加強教育訓練、稽核管理及定期查核特約機構，且針對非面對面交易模式之高風險特約機構建立日常異常交易監控機制，以保障持卡人之權益。</u></p> <p>發行機構應要求特約機構於持卡人持電子票證完成交易時，須以下列方式之一提供持卡人確認交易紀錄：</p> <p><u>一、提供可顯示電子票證扣款金額及儲值餘額之交易憑證供核對。</u></p> <p><u>二、於持卡人完成交易時顯示當次扣款金額及儲值餘額，並由持卡人自行選擇是否列印交易憑證。</u></p> <p><u>三、於持卡人完成交易時顯示當次扣款金額及儲值餘額，並由發行機構提供持卡人得事後自行查詢交易紀錄之管道。</u></p> <p><u>四、於持卡人完成交易後以簡訊、電子郵件、網路平臺、行動裝置應用程式或其他等方式通知持卡人當次扣款金額及儲值餘額。</u></p>	<p>約機構時，應確實審核，並加強教育訓練及稽核管理，且定期查核特約機構，以保障持卡人之權益。</p> <p>發行機構應要求特約機構於持卡人持電子票證完成交易時，須提供可顯示電子票證扣款金額及儲值餘額之交易憑證供核對，惟特約機構為發展大眾運輸條例所稱大眾運輸事業或停車場業者，或提供公用電話服務之經營者，且可於持卡人交易時顯示電子票證扣款金額及儲值餘額者，不在此限。</p> <p>發行機構應要求特約機構非有正當理由，不得拒絕持卡人持電子票證進行交易。</p>	<p>化，強化發行機構對特約機構之管理，修正第一項規定，並要求發行機構應針對非面對面交易模式之高風險特約機構建立日常異常交易監控機制。</p> <p>二、考量消費者交易之便利性並兼顧消費者權益保障之原則，將現行條文第二項前段扣款交易應提供交易憑證之文字，修正為發行機構得以修正後該項條文所規範之四種方式中擇一提供持卡人確認交易紀錄，並將現行條文第二項後段例外規範移列至第三項。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>前項之特約機構為發展大眾運輸條例所稱大眾運輸事業或停車場業者，或提供公用電話服務之經營者，且可於持卡人交易時顯示電子票證扣款金額及儲值餘額者，不在此限。</p> <p>發行機構應要求特約機構非有正當理由，不得拒絕持卡人持電子票證進行交易。</p>		
<p>第二十二條 發行機構依本條例第五條第四項規定將涉及營業執照所載業務項目或持卡人資訊之相關作業委外，以下列事項範圍為限：</p> <p>一、無記名式電子票證之販售、退卡作業。</p> <p>二、電子票證加值作業。</p> <p>三、資料處理：包括資訊系統之資料登錄、處理、輸出，資訊系統之開發、監控、維護，及辦理業務涉及資料處理之後勤作業。</p> <p>四、客戶服務作業：包括電話自動語音系統服務、持卡人電子郵件之回覆與處理、電子票證業務之相關諮詢及協助。</p> <p>五、現鈔及電子票證運送作業。</p> <p>六、電子票證端末設備之安裝測試、維護、訓</p>	<p>第二十二條 發行機構依本條例第五條規定將業務之一部委由具備提供相關功能之第三者辦理時，應先報經主管機關核准。</p> <p>發行機構對於涉及營業執照所載業務項目或客戶資訊之相關作業委外，以下列事項範圍為限：</p> <p>一、無記名電子票證之販售、退卡。</p> <p>二、電子票證加值作業。</p> <p>三、資訊系統之開發及維護。</p> <p>四、客戶服務。</p> <p>五、現鈔及電子票證運送。</p> <p>六、電子票證端末設備之安裝測試、維護、訓練及查核。</p> <p>七、共用其他發行機構、信用卡收單機構或電子支付機構端末設備，且自行與共用之端末設備連線，將所屬</p>	<p>一、將第一項及第二項合併列為修正條文第一項，並依現行發行機構報送主管機關核准之作業委外類型歸類彙總，增列第一項第九款至第十三款，並將原第二項第一款、第三款至第六款酌作文字修正；原第三至五項列為修正條文第二至四項。</p> <p>二、考量電子票證市場發展現況，增列發行機構得委外共用特約機構及加值機構之端末設備，修正原第二項第七款及第八款規定。</p> <p>三、基於紙本表單、憑證等資料體積龐大，發行機構確有委外倉儲保存之實務需求，參照電子支付機構業務管理規則第二十四條第二項第四款規定，新增修正後第一項第十四款，定明發行</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>練及查核作業。</p> <p>七、<u>共用其他發行機構、信用卡收單機構、特約機構、<u>加值機構</u>或電子支付機構</u>末端設備，且自行與共用之末端設備連線，將所屬交易資訊傳送至所屬系統，進行交易處理作業。</p> <p>八、<u>共用其他發行機構、信用卡收單機構、特約機構、<u>加值機構</u>或電子支付機構</u>末端設備，且委託該末端設備提供者傳送所屬交易資訊作業。但該末端設備提供者不涉及交易資訊之處理。</p> <p>九、<u>電子票證製卡及錄碼</u>作業。</p> <p>十、<u>透過信任服務管理平臺空中下載發行電子票證</u>作業。</p> <p>十一、<u>電子票證記名</u>作業及<u>記名式電子票證退卡退費</u>作業。</p> <p>十二、<u>由其他發行機構及信用卡收單機構辦理電子票證收單業務之推廣及特約機構之查核。但發行機構仍應自行與特約機構簽訂契約。</u></p> <p>十三、<u>由提供共用末端設備之其他發行機構及信用卡收單機構</u></p>	<p>交易資訊傳送至所屬系統，進行交易處理。</p> <p>八、<u>共用其他發行機構、信用卡收單機構或電子支付機構</u>末端設備且委託該末端設備提供者傳送所屬交易資訊。但該末端設備提供者不涉及交易資訊之處理。</p> <p>九、其他經主管機關核定得委外之作業項目。發行機構辦理作業委外應符合下列規定：</p> <p>一、發行機構應就委託事項範圍、客戶權益保障、風險管理及內部控制原則，訂定內部作業制度及程序，並經董事會通過；修正時，亦同。</p> <p>二、前項規定之委外事項範圍除第九款應報經主管機關核准外，其餘委外事項範圍發行機構應在不影響健全經營、客戶權益及相關法令之原則下，依前款經董事會通過之委外內部作業制度及程序辦理。</p> <p>三、發行機構應確認受委託機構符合發行機構作業安全及風險管理之要求。</p> <p>四、發行機構應要求受委</p>	<p>機構表單、憑證等資料保存之相關作業得委外。</p> <p>四、現行修正後第一項第一款至十五款作業委外項目以委託至境內處理為限，惟考量未來發行機構對境外持卡人辦理身分確認作業有委外之需求，參照電子支付機構業務管理規則第二十四條第二項第六款規定，增列修正後第一項第十五款，定明發行機構得委由境外受委託機構辦理境外持卡人身分確認作業。</p> <p>五、參酌電子支付機構業務管理規則第二十四條，修正原第三項第二款規定，定明第一項規定之委外事項範圍除第三款涉及個人資料之蒐集、處理與利用、第十五款及第十六款應先報經主管機關核准外，其餘應於首次辦理作業委託他人處理後五個營業日內，報主管機關備查。</p> <p>六、配合第一項及第二項合併列為修正條文第一項，原第四項酌作文字修正。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>辦理電子票證交易清分作業。</u></p> <p><u>十四、表單、憑證等資料保存之作業。</u></p> <p><u>十五、由境外受委託機構辦理境外持卡人之身分確認作業。</u></p> <p><u>十六、其他經主管機關核定得委外之作業項目。</u></p> <p>發行機構辦理作業委外應符合下列規定：</p> <p>一、發行機構應就委託事項範圍、持卡人權益保障、風險管理及內部控制原則，訂定內部作業制度及程序，並經董事會通過；修正時，亦同。</p> <p>二、前項規定之委外事項範圍除<u>第三款涉及個人資料之蒐集、處理與利用、第十五款及第十六款應先報經主管機關核准外</u>，其餘應於<u>首次辦理作業委託他人處理後五個營業日內，報主管機關備查。</u></p> <p>三、發行機構應確認受委託機構符合發行機構作業安全及風險管理之要求。</p> <p>四、發行機構應要求受委託機構不得違反法令強制或禁止規定。</p> <p>五、發行機構應要求受委</p>	<p>託機構不得違反法令強制或禁止規定。</p> <p>五、發行機構應要求受委託機構就受託事項範圍，同意主管機關及中央銀行得取得相關資料或報告，及進行金融檢查。</p> <p>六、發行機構作業委外如因受委託機構或其受僱人員之故意或過失致客戶權益受損，仍應對客戶依法負同一責任。</p> <p>銀行辦理第二項作業委外程序，應依金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第四條規定，依董事會核准之委外內部作業規範辦理。</p> <p>發行機構應依主管機關規定方式，確實申報有關作業委外項目、內容及範圍等資料。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>託機構就受託事項範圍，同意主管機關及中央銀行得取得相關資料或報告，及進行金融檢查。</p> <p>六、發行機構作業委外如因受委託機構或其受僱人員之故意或過失致客戶權益受損，仍應對客戶依法負同一責任。</p> <p>銀行辦理第二項作業委外程序，應依金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第四條規定，依董事會核准之委外內部作業規範辦理。</p> <p>發行機構應依主管機關規定方式，確實申報有關作業委外項目、內容及範圍等資料。</p>		
<p>第二十七條 本規則<u>修正條文除中華民國○年○月○日修正發布之第二條第三項、第二條之一及第二條之二自一百零八年一月一日施行外</u>，自發布日施行。</p>	<p>第二十七條 本規則自發布日施行。</p>	<p>定明本次修正條文施行日期。</p>