

金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 3 月 26 日

金管銀票字第 10400052290 號

主 旨：預告訂定「電子支付機構管理條例第三條第二項授權規定事項辦法」、「與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為管理辦法」、「電子支付機構使用者身分確認機制及交易限額管理辦法」、「電子支付機構專用存款帳戶管理辦法」、「電子支付機構支付款項信託契約應記載事項」、「電子支付機構支付款項信託契約不得記載事項」、「電子支付機構管理條例第二十一條第六項授權規定事項辦法」、「電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準辦法」、「電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法」、「電子支付機構業務管理規則」及「電子支付機構清償基金組織及管理辦法」。

依 據：行政程序法第一百五十四條第一項。

公告事項：

一、訂定機關：金融監督管理委員會。

二、訂定依據：電子支付機構管理條例第三條第二項、第十四條第三項、第十五條第四項、第十六條第三項、第二十條第四項、第二十一條第六項、第二十四條第三項、第二十五條第三項、第二十九條第二項、第三十條、第三十三條、第三十八條第三項與第四項、第三十九條及第四十條。

三、「電子支付機構管理條例第三條第二項授權規定事項辦法」、「與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為管理辦法」、「電子支付機構使用者身分確認機制及交易限額管理辦法」、「電子支付機構專用存款帳戶管理辦法」、「電子支付機構支付款項信託契約應記載事項」、「電子支付機構支付款項信託契約不得記載事項」、「電子支付機構管理條例第二十一條第六項授權規定事項辦法」、「電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準辦法」、「電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法」、「電子支付機構業務管理規則」及「電子支付機構清償基金組織及管理辦法」草案如附件。本案另載於「本會主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw>）「法規草案預告論壇」網頁。

四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起七日內於前開「法規草案預告論壇」陳述意見或洽詢：

（一）承辦單位：本會銀行局

（二）地址：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 7 樓

（三）電話：02-89689753、89689755、89689756

（四）傳真：02-89691357

主任委員 曾銘宗

電子支付機構管理條例第三條第二項授權規定事項辦法草案總說明

電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)之制定，係為促進電子支付機構健全經營及發展，提供安全便利之資金移轉服務，並藉由強化電子支付機構及其業務之管理措施及風險控管機制，以期達成建立消費者使用電子支付之信心、降低小額交易支付之成本及營造小型與個人商家發展之有利經營環境之目標。惟基於監理重要性及顯著性原則考量，並避免對既有單純提供代理收付款項業者造成過大影響，本條例第三條第一項但書規定，對於僅經營代理收付實質交易款項，且所保管代理收付款項總餘額未逾一定金額者，定明非屬該條例所規範之電子支付機構。

為明確規範上開代理收付款項總餘額之計算方式及一定金額，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，避免業者因未適度監理而損及使用者權益，爰依本條例第三條第二項授權，擬具本辦法草案計六條，其要點如下：

- 一、代理收付款項總餘額之定義，指經營代理收付實質交易款項業務所保管使用者代理收付款項之一年日平均餘額。(草案第二條)
- 二、代理收付款項總餘額之一定金額為新臺幣十億元。(草案第三條)
- 三、代理收付款項總餘額之一年日平均餘額計算方式。(草案第四條)
- 四、屬本條例第三條第一項但書者，經計算其所保管代理收付款項總餘額逾一定金額，應自本辦法第四條計算期間末日之次日起算六個月內，向主管機關申請電子支付機構之許可。(草案第五條)
- 五、本辦法之施行日期。(第六條)

電子支付機構管理條例第三條第二項授權規定事項辦法草案

規定	說明
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第三條第二項規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
第二條 本條例第三條第一項但書所稱代理收付款項總餘額，指經營代理收付實質交易款項業務所保管使用者代理收付款項之一年日平均餘額。	鑒於代理收付實質交易款項業務係以實質商品或服務交易為基礎，並以電子商務之交易款項支付為主要範圍，其收付金額高低受特定節日或相關季節影響甚鉅，爰以涵蓋業者完整營運週期之一年為計算期間，並以該一年之日平均餘額為基準，將本條例第三條第一項但書所稱代理收付款項總餘額，定明為經營代理收付實質交易款項業務所保管使用者代理收付款項之一年日平均餘額。
第三條 本條例第三條第一項但書所定代理收付款項總餘額之一定金額為新臺幣十億元。	代理收付實質交易款項業務本非屬金融特許業務範疇，為避免對既有單純提供代理收付實質交易款項業者造成過大影響，並符合重要性及顯著性原則之考量，衡酌現行主要業者之營運規模及未來業務成長空間，參考新加坡支付體系監督法(Payment Systems(Oversight) Act)規定，規定代理收付款項總餘額之一定金額為新臺幣十億元。
第四條 第二條所定一年日平均餘額之計算方式如下： 一、首次計算： （一）本條例施行前已經營代理收付實質交易款項業務逾一年者，以本條例施行之日前一年每日餘額之和除以實際天數計算之。 （二）本條例施行前已經營代理收付實質交易款項業務未逾一年及本條例施行後經營代理收付實質交易款項業務者，以開始營業之日起	一、鑒於本條例施行日期非屬年之始日，考量業者計算及遵循之便利性與明確性，對於代理收付款項總餘額之一年日平均餘額計算方式，區分首次計算及後續計算，除首次計算部分，視業者經營代理收付實質交易款項業務之時點及期間長短，規定不同計算方式外，第二次起之後續計算，均以每年一月一日起至十二月三十一日止為計算期間。 二、針對首次計算，區分本條例施行前已

<p>一年每日餘額之和除以實際天數計算之。</p> <p>二、後續計算：以每年一月一日起至十二月三十一日止每日餘額之和除以當年天數計算之。</p>	<p>經營代理收付實質交易款項業務逾一年、本條例施行前已經經營代理收付實質交易款項業務未逾一年及本條例施行後經營代理收付實質交易款項業務等情形，訂定不同計算方式，惟仍以涵蓋業者完整營運週期之一年為計算期間。</p>
<p>第五條 屬本條例第三條第一項但書者，經計算其所保管代理收付款項總餘額逾一定金額，應依本條例第三條第三項規定，自前條計算期間末日之次日起算六個月內，向主管機關申請電子支付機構之許可。</p>	<p>考量屬本條例第三條第一項但書者，可能因業務成長，致所保管代理收付款項總餘額逾一定金額，成為本條例規範對象之電子支付機構，而須依本條例第三條第三項規定，於六個月內向主管機關申請許可，為明確法定六個月之起算時點，以利業者遵循，爰為本條規定。</p>
<p>第六條 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。</p>	<p>配合本條例之施行，定明本辦法之施行日期。</p>

與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為 管理辦法草案總說明

為維護我國人民及業者權益，並確保我國金融市場秩序及有效監督管理，電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第十四第一項條規定，境外機構非依本條例申請許可設立電子支付機構，不得於我國境內經營電子支付機構業務；故境外機構如欲於我國境內經營電子支付機構業務，應依本條例相關規定申請許可設立電子支付機構。為落實本條例第十四條第一項之規範目的，本條例第十四條第二項規定，非經主管機關核准，任何人不得有與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務之相關行為。

為明確規範主管機關核准之對象、條件、應檢具書件、與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之範圍與方式、作業管理及其他應遵行事項，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依本條例第十四條第三項授權，擬具本辦法草案。

本辦法草案分為四章，計二十四條，其要點如下：

- 一、本辦法用詞之定義。(草案第二條)
- 二、主管機關核准之對象。(草案第三條)
- 三、經核准機構與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之範圍與方式。(草案第四條)
- 四、非經核准機構，不得與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為。(草案第五條)
- 五、經向主管機關申請核准，並取得核准函後，始得與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為。(草案第六條)
- 六、申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之應符合條件。(草案第七條)
- 七、經核准機構擬合作或協助之境外機構之應符合條件。(草案第八條)
- 八、申請核准與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為應檢具之書件。(草案第九條)
- 九、主管機關得不予核准之事由。(草案第十一條)
- 十、資料處理服務業者取得核准之有效期限，並應於核准有效期限屆滿

前三個月內，重新申請核准。(草案第十三條)

十一、經核准機構與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之共通作業管理規範。(草案第十五條)

十二、專營之電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構及資料處理服務業者與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之特定作業管理規範。(草案第十六條)

十三、經核准機構將第四條第一項服務之一部委託他人處理之作業管理規範。(草案第十八條)

十四、主管機關對於資料處理服務業者之金融檢查及查核。(草案第十九條)

十五、金融資訊服務事業辦理第四條第一項第五款服務之作業管理規範。(草案第二十條)

十六、經核准機構或經核准機構知悉其合作或所協助之境外機構相關重大情事，經核准機構應立即擬具相關因應方案函報主管機關。(草案第二十一條)

十七、經核准機構終止或暫停辦理第四條第一項相關行為之規範。(草案第二十二條)

十八、主管機關依本條例第五十六條為核准時，經核准機構之作業如有與本辦法規定不符合者，應指定期限命其調整。(草案第二十三條)

十九、本辦法之施行日期。(草案第二十四條)

與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為管理辦法草案

條文	說明
第一章 總則	章名。
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第十四條第三項規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
<p>第二條 本辦法用詞定義如下：</p> <p>一、境外機構：指依其他國家或地區(包含大陸地區)法令組織登記，經營相當於本條例所定電子支付機構業務者。</p> <p>二、經核准機構：指經主管機關核准與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為者。</p> <p>三、電子支付機構：指專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之銀行、中華郵政股份有限公司及電子票證發行機構。</p> <p>四、電子支付機構業務：指本條例第三條第一項各款業務。</p> <p>五、金融資訊服務事業：指銀行法第四十七條之三所定經營銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業。</p> <p>六、資料處理服務業者：指從事跨境網路實質交易價金代收轉付服務，本條例施行前領有經濟部核發評鑑合格證明或本條例施行後獲經濟部推薦之資料處理服務業者。</p> <p>七、在臺無住所境外自然人：指未取得我國外僑居留證之外國自然人及未持有臺灣地區居留證之大陸地區自然人。</p> <p>八、境外機構支付帳戶：指境外機構提供予其使用者相當於本條例所定電子支付帳戶之網路帳戶。</p>	<p>一、本辦法用詞之定義。</p> <p>二、目前其他國家或地區針對新興支付業務，有採取制定(訂定)專門法規方式進行規範及管理，例如：日本「資金清算法(資金決済に関する法律)」、美國「統一資金服務法(Uniform Money Services Act)」、歐盟「支付服務指令(Payment Service Directive, Directive 2007/64/EC)」、英國「支付服務法(The Payment Services Regulations 2009)」及大陸地區「非金融機構支付服務管理辦法」等；另本條例第十四條第四項規定，大陸地區機構申請許可設立電子支付機構，以及任何人有與大陸地區支付機構合作或協助其於我國境內從事第三條第一項各款業務之相關行為，應依臺灣地區與大陸地區人民關係條例第七十二條及第七十三條之規定辦理。為明確經核准機構得與大陸地區機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，爰第一款對於境外機構之定義，採取較為廣義之內涵，所稱「地區」，明示包含大陸地區，並以「經營相當於本條例所定電子支付機構業務」作為界定之範圍。</p> <p>三、第四款之電子支付機構業務，包括本條例第三條第一項所列代理收付實質交易款項、收受儲值款項、電子支付帳戶間款項移轉及其他經主管機關核</p>

<p>九、客戶：指接受經核准機構服務之我國境內收款方或付款方。</p>	<p>定之業務。</p> <p>四、經核准機構與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，係就我國境內收款方及付款方之價金(款項)匯入或匯出需求提供服務，境外付款方及收款方則由境外機構提供服務，未與經核准機構有直接業務往來，故第九款對於本辦法之客戶，僅以我國境內收款方或付款方為範圍。</p>
<p>第三條 下列機構得申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准：</p> <p>一、電子支付機構。</p> <p>二、非兼營電子支付機構業務之銀行。</p> <p>三、金融資訊服務事業。</p> <p>四、資料處理服務業者。</p>	<p>一、定明主管機關得受理申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為並予核准之對象。</p> <p>二、主管機關核准之對象，除經營支付相關業務之電子支付機構及非兼營電子支付機構業務之銀行外，考量金融資訊服務事業(目前為財金資訊股份有限公司)，得針對金融機構提供集中支付作業程序及跨行金融資訊網路系統介接、資訊傳輸交換服務，故將金融資訊服務事業納入核准對象範圍。</p> <p>三、資料處理服務業者依據經濟部所訂定資料處理服務業者受託處理跨境網路交易評鑑要點，經該部審查合格，或另依該部所規劃機制獲該部推薦後，亦得與境外機構合作從事跨境網路實質交易價金代收轉付服務，爰併將資料處理服務業者納入核准對象範圍。</p>
<p>第四條 經核准機構與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之範圍及方式如下：</p> <p>一、提供客戶就跨境網路實質交易價金匯入或匯出之代理收付款項服務。</p> <p>二、提供收款方客戶就在臺無住所境外自然人，於我國境內利用境外機構支付帳戶進行實體通路實質交易價金匯入之代理收付款項服務。</p>	<p>一、第一項第一款至第五款列舉與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之範圍及方式；另為因應電子支付機構業務創新與發展之可能，於第六款保留未來其他經主管機關核定相關行為之空間。</p> <p>二、第二項至第四項規定，依申請核准對象之性質，區分個別得申請從事相關</p>

<p>三、提供客戶就提領境外機構支付帳戶餘額，匯入我國境內銀行之客戶同名存款帳戶之代理收付款項服務。</p> <p>四、提供客戶或接受客戶委託就前三款服務所生款項匯入或匯出，辦理結匯及外幣匯款服務。</p> <p>五、提供金融機構就第一款至第三款服務所生款項匯入或匯出，辦理集中支付作業程序及跨行金融資訊網路系統交接、資訊傳輸交換服務。</p> <p>六、其他經主管機關核准之相關行為。</p> <p>前項第二款服務，僅得由電子支付機構申請核准。</p> <p>第一項第三款服務，僅得由電子支付機構及非兼營電子支付機構業務之銀行申請核准。</p> <p>第一項第五款服務，僅得由金融資訊服務事業申請核准；金融資訊服務事業不得申請辦理第一項第一款至第四款服務。</p> <p>經核准機構辦理第一項各款服務涉及外匯部分，應依中央銀行規定辦理。</p>	<p>行為之項目，其中第一項第二款服務，因涉及實體通路之支付服務型態(Online to Offline, O2O)，依本條例第二十九條第三項，其作業應符合安全控管作業基準規定，並於開辦前經主管機關核准，故僅限電子支付機構得申請核准。</p> <p>三、第一項第三款服務，因提領境外機構支付帳戶餘額非屬實質交易價金代收轉付範疇，故僅限電子支付機構及非兼營電子支付機構業務之銀行得申請核准；資料處理服務業者僅限提供客戶就跨境網路實質交易價金匯入或匯出之代理收付款項服務。</p> <p>四、經核准機構與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，涉及外匯部分，應依照中央銀行相關規定辦理，爰為第五項規定。</p>
<p>第五條 非經核准機構，不得與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為。</p>	<p>依本條例第十四條第二項規定，非經主管機關核准，任何人不得有與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為。非經核准機構，因未依本辦法規定經主管機關核准，自不得與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，爰為本條規定。</p>
<p>第二章 申請及核准</p>	<p>章名。</p>
<p>第六條 與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，應向主管機關申請核准，並取得核准函後，始得辦理。</p> <p>主管機關依本辦法為核准前，應洽商中央銀行意見。</p>	<p>一、第一項規定申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為者，除應先向主管機關申請核准外，並經主管機關發給核准函後，始得辦理相關業務。</p> <p>二、與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為牽涉價金(款項)匯入、匯出、結匯及外幣</p>

	匯款等事宜，涉及中央銀行業務，爰為第二項規定。
<p>第七條 電子支付機構申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，應符合下列條件：</p> <p>一、取得主管機關核發之電子支付機構營業執照或兼營許可。</p> <p>二、最近一年無違反金融相關法規或處理消費金融爭議不妥適而受主管機關處分或糾正，或受處分或糾正而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。</p> <p>非兼營電子支付機構業務之銀行及金融資訊服務事業申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，應符合下列條件：</p> <p>一、申請前一年度經會計師查核簽證無累積虧損。</p> <p>二、最近一年無違反金融相關法規或處理消費金融爭議不妥適而受主管機關處分或糾正，或受處分或糾正而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。</p> <p>資料處理服務業者申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，應符合下列條件：</p> <p>一、從事網路實質交易價金代收轉付服務或第三方支付服務業，並營業一年以上。</p> <p>二、申請前一年度經會計師查核簽證無累積虧損。</p> <p>三、最近一年無違反經濟部相關法規而受經濟部處分，或因違反金融相關法規而受主管機關處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經經濟部或主管機關認可。</p> <p>第一項第二款、第二項第二款及前項第三款所稱金融相關法規，指本條例</p>	<p>一、第一項規定電子支付機構向主管機關申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准時，應具備之相關條件。</p> <p>二、第二項規定非兼營電子支付機構業務之銀行及金融資訊服務事業向主管機關申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准時，應具備之相關條件。</p> <p>三、第三項規定資料處理服務業者向主管機關申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准時，應具備之相關條件。為確保資料處理服務業者可健全經營業務，避免損及我國境內客戶權益，要求其須從事網路實質交易價金代收轉付服務或第三方支付服務業，並營業一年以上；因資料處理服務業者係依據經濟部所訂定資料處理服務業者受託處理跨境網路交易評鑑要點，經該部審查合格後，或另依該部所規劃機制獲該部推薦後，始得申請與境外機構合作從事跨境網路實質交易價金代收轉付服務之核准，故本項第三款部分，併將違反經濟部相關法規之情事納入應具備條件之範圍。</p> <p>四、第四項及第五項規定金融相關法規及經濟部相關法規之範圍。</p>

<p>、電子票證發行管理條例、銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法及洗錢防制法。</p> <p>第三項第三款所稱經濟部相關法規，指公司法及商業會計法。</p>	
<p>第八條 經核准機構擬合作或協助之境外機構，應符合下列條件：</p> <p>一、最低實收資本額達等值新臺幣五千萬元。但經主管機關同意者，不在此限。</p> <p>二、經營相當於本條例所定電子支付機構業務達一年以上。</p> <p>三、最近三年無重大違反當地政府之相關法令。</p> <p>四、其他經主管機關規定之條件。</p>	<p>為確保經核准機構擬合作或協助之境外機構屬財業務健全，避免損及經核准機構與我國境內客戶權益，爰定明經核准機構擬合作或協助之境外機構應具備之相關條件；其中第四款保留主管機關基於監理需求得另要求其他應具備之條件。</p>
<p>第九條 申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准，應由發起人或負責人檢具下列書件各二份，向主管機關為之：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、發起人會議、股份有限公司董事會會議紀錄或有限公司董事書面同意。</p> <p>三、營業計畫書：載明所申請相關行為之範圍與方式、業務經營之原則、方針與具體執行之方法、市場展望、風險及效益評估。</p> <p>四、業務章則及業務流程說明。</p> <p>五、所申請相關行為之各關係人間權利義務關係約定書或其範本。</p> <p>六、所申請相關行為採用之資訊系統與安全控管作業說明。</p> <p>七、經會計師認證之交易結算及清算機制說明。</p>	<p>一、為維護我國人民及業者權益，並確保我國金融市場秩序及有效監督管理，與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為採核准制，爰於第一項規定申請核准時應檢具之書件。</p> <p>二、兼營電子支付機構業務之銀行與中華郵政股份有限公司及非兼營電子支付機構業務之銀行，無代理收付款項保障機制之適用，故毋庸檢具第一項第八款書件，爰為第二項規定。</p> <p>三、金融資訊服務事業與境外機構所從事合作或協助相關行為，僅限辦理集中支付作業程序及跨行金融資訊網路系統介接、資訊傳輸交換服務，性質與其他核准對象不同，亦未涉及價金(款項)之代理收付，故第三項規定其所應具備之申請書件，得免檢具第一項第五款至第八款規定之書件。</p>

<p>八、經會計師認證之代理收付款項保障機制說明及信託契約、履約保證契約或其範本。</p> <p>九、境外機構符合前條所定條件之證明文件。</p> <p>十、其他經主管機關規定之書件。</p> <p>兼營電子支付機構業務之銀行與中華郵政股份有限公司及非兼營電子支付機構業務之銀行申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准，免檢具前項第八款規定之書件。</p> <p>金融資訊服務事業申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准，免檢具第一項第五款至第八款規定之書件。</p> <p>資料處理服務業者申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准，除檢具第一項規定之書件外，另應檢具經濟部所核發且於有效期限內之評鑑合格證明或推薦文件。</p> <p>第一項第四款所稱之業務章則，應記載下列事項：</p> <p>一、作業手冊及權責劃分。</p> <p>二、洗錢防制相關作業流程。</p> <p>三、客戶身分確認機制。</p> <p>四、會計處理方式。</p> <p>五、客戶權益保障措施及糾紛處理程序。</p> <p>六、內部控制制度及內部稽核制度。</p> <p>七、其他經主管機關規定之事項。</p> <p>金融資訊服務事業申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准，其所檢具第一項第四款所稱之業務章則，免記載前項第二款至第五款規定之事項。</p> <p>第一項第九款所稱之證明文件，指</p>	<p>四、第四項規定資料處理服務業者申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為時，應於申請時一併檢具經濟部核發之評鑑合格證明或推薦文件。</p> <p>五、第五項規定申請書件「業務章則」之應記載事項。</p> <p>六、金融資訊服務事業與境外機構所從事合作或協助相關行為，未涉及價金(款項)之代理收付，亦未與客戶存有直接業務往來，爰於第六項定明金融資訊服務事業所檢具「業務章則」之免記載事項。</p> <p>七、為確保申請機構提出之證明文件真實性，第七項及第八項規定申請者應檢具境外機構證明文件之具體書件，並要求應經當地政府之公證人予以認證及我國駐外使領館、代表處、辦事處或其他經外交部授權機構予以驗證。</p>
--	---

<p>下列書件：</p> <p>一、境外機構經所屬當地政府主管機關核發之執照或許可及認證書。</p> <p>二、境外機構之聲明書：境外機構於最近三年內，無重大違反當地政府之相關法令之聲明書。</p> <p>三、其他經主管機關規定之書件。</p> <p>前項第一款認證書，應經境外機構所屬當地政府之公證人予以認證及我國駐外使領館、代表處、辦事處或其他經外交部授權機構予以驗證。</p>	
<p>第十條 經核准機構如就經核准之第四條第一項相關行為為新增合作或協助之境外機構時，得僅提出前條第一項第一款至第三款及第九款之書件，向主管機關申請核准。</p>	<p>本條規定經核准機構就第四條第一項相關行為已取得主管機關核准，後續就經核准業務新增合作或協助之境外機構，得簡化其申請書件項目。</p>
<p>第十一條 申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准，有下列情形之一者，主管機關得不予核准：</p> <p>一、不符合第七條及第八條規定之條件。</p> <p>二、申請書件內容有虛偽不實。</p> <p>三、經主管機關限期補正相關事項屆期未補正。</p> <p>四、營業計畫書欠缺具體內容或執行顯有困難。</p> <p>五、經營業務之專業能力不足，難以經營業務。</p> <p>六、有妨害國家安全之虞者。</p> <p>七、有其他事實顯示有礙健全經營業務之虞。</p>	<p>主管機關對於申請核准與境外機構合作或協助其於我國境內從事第四條第一項各款行為之審查，係以能否妥適辦理第四條第一項各款服務及保護消費者權益為主要考量，故主管機關須針對申請機構及境外機構是否符合第七條及第八條規定之條件、申請書件內容真實性、營業計畫書合理性與可行性、經營業務之專業能力、有無妨害國家安全之虞及其他相關事項，綜合判斷其是否具備健全經營業務之條件，如有未具備情事，則主管機關即得不予核准，爰為本條規定。</p>
<p>第十二條 經核准機構取得核准後，經發現原申請事項有虛偽情事且情節重大者，主管機關應撤銷其核准。</p>	<p>一、為避免經核准機構隱匿資料或以虛偽資料申請核准，定明經發現原申請事項有虛偽情事且情節重大者，主管機關應撤銷其核准。</p> <p>二、資料處理服務業者有本條情事，經主管機關應撤銷其核准，或經濟部撤銷</p>

	或廢止資料處理服務業者之評鑑合格證明或推薦文件時，基於政府機關間相互合作及協助，主管機關及經濟部將互為通知，並本於職權為適當之行政作為。
<p>第十三條 資料處理服務業者取得核准之有效期限，與其領有經濟部核發評鑑合格證明或推薦文件之有效期限相同。</p> <p>資料處理服務業者應於核准有效期限屆滿前三個月內，重新申請核准，始得繼續與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為。</p>	<p>一、資料處理服務業者得申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准，係以獲有經濟部核發之評鑑合格證明或推薦文件為前提，故除於第九條第四項規定應於申請時提出相關評鑑合格證明或推薦文件外，其與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之核准期限，應與經濟部核發評鑑合格證明或推薦文件之有效期限相同，爰為第一項規定。</p> <p>二、資料處理服務業者持續申請與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為時，為酌留主管機關進行審查及洽商中央銀行之作業時程，第二項規定資料處理服務業者應於核准有效期限屆滿前三個月內重新申請。</p>
第三章 作業管理	章名。
<p>第十四條 經核准機構不得與境外機構合作或協助其於我國境內從事未經主管機關核准之電子支付機構業務相關行為。</p> <p>電子支付機構經核准與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，視為經營本條例第三條第一項第四款其他經主管機關核定之業務，並依本辦法規定進行作業管理。</p>	<p>一、經核准機構須於主管機關核准之範圍內，與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，爰於第一項定明經核准機構不得經營未經主管機關核准之電子支付機構業務相關行為。</p> <p>二、電子支付機構依本辦法規定，與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，僅係就我國境內收款方及付款方之價金(款項)匯入或匯出需求提供服務，境外付款方及收款方則由境外機構提供服務，未與經核准機構有直接業務往來，本質上非屬本條例第三條第一項第一款</p>

	至第三款業務所得涵蓋，為明確其業務性質及管理規範，爰為第二項規定。
<p>第十五條 經核准機構與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，應符合下列規定：</p> <p>一、依與客戶或境外機構之約定，進行代理收付款項移轉作業，不得有遲延支付之行為。</p> <p>二、與客戶間之代理收付款項、結算及清算，得以新臺幣或外幣為之；對境外代理收付款項收付、結算及清算，應以外幣為之。涉及外匯收支或交易事項，銀行業以外之經核准機構，應經由銀行業，以受託人名義辦理結匯申報。</p> <p>三、對客戶支付代理收付款項時，應將款項轉入該客戶之銀行相同幣別存款帳戶，不得以現金為之。</p> <p>四、建立客戶身分確認機制，並留存確認客戶身分程序所得之資料；客戶變更身分資料時，亦同。</p> <p>五、留存客戶交易項目、日期、金額及幣別等必要交易紀錄；未完成之交易，亦同。</p> <p>六、建置客訴處理及紛爭解決機制。</p> <p>七、依主管機關及中央銀行之規定，申報與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之有關資料。</p> <p>前項第四款確認客戶身分程序所得資料，於契約關係消滅後，至少應留存五年。</p> <p>第一項第五款必要交易紀錄，於停止或完成交易後，至少應留存五年。但其他法規有較長之規定者，依其規定。</p> <p>經核准機構對於第一項第四款客戶身分確認機制之建立方式、程序、管理</p>	<p>一、參酌本條例第三章有關監督及管理之規定，於第一項定明經核准機構與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之作業管理規範，包括依約定進行款項移轉、收付、結算與清算之幣別、現金支付禁止、建立身分確認機制與資料留存、建置客訴處理與紛爭解決機制、申報業務有關資料等，並準用本條例及相關授權法規命令之規定。</p> <p>二、第一項第六款之客訴處理及紛爭解決機制，其紛爭之範圍，係經核准機構因提供第四條第一項各款服務與客戶所衍生之紛爭；客戶與其實質交易相對人或境外機構間之紛爭，非屬其範圍，惟經核准機構基於服務之考量，亦得提供客戶必要之協助（例如協助通知或提供相關資料等）。</p>

<p>、確認客戶身分程序所得資料範圍等相關事項，及第一項第五款留存必要交易紀錄之範圍與方式，準用本條例第二十四條第三項及第二十五條第三項所定辦法之規定。</p> <p>經核准機構辦理第四條第一項第一款至第三款服務之交易限額，準用本條例第十五條第四項之規定。</p>	
<p>第十六條 專營之電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構及資料處理服務業者與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，應符合下列規定：</p> <p>一、收取之代理收付款項，應存入其於銀行開立之專用存款帳戶，並確實記錄代理收付款項金額及移轉情形。</p> <p>二、收取之代理收付款項，應全部交付信託或取得銀行十足之履約保證。</p> <p>三、收取之代理收付款項，限以專用存款帳戶儲存及保管，不得為其他方式之運用或指示專用存款帳戶銀行為其他方式之運用。</p> <p>四、於其網頁上揭示兌換匯率所參考之銀行牌告匯率及合作銀行。</p> <p>專營之電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構及資料處理服務業者對於前項第一款專用存款帳戶開立之限制、管理與作業方式及其他應遵行事項，準用本條例第十六條第三項所定辦法之規定。</p>	<p>參酌本條例第三章有關監督及管理之規定，規定專營之電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構及資料處理服務業者與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為時應遵守之作業管理規範，包括專用存款帳戶機制、代理收付款項之保障機制與運用限制、揭露參考之銀行牌告匯率與合作銀行等，並準用本條例授權法規命令之規定。</p>
<p>第十七條 電子支付機構辦理第四條第一項第二款服務，應要求境外機構對其在臺無住所境外自然人之使用者，建立身分控管機制。</p>	<p>電子支付機構辦理提供收款方客戶就在臺無住所境外自然人，於我國境內利用境外機構支付帳戶進行實體通路實質交易價金匯入之代理收付款項服務時，應要求境外機構對其在臺無住所境外自然人之使用者，建立身分控管機制，以避免非在臺無住所境外自然人亦得使用該服務。</p>

<p>第十八條 專營之電子支付機構及資料處理服務業者將第四條第一項服務之一部委託他人處理，應先報經主管機關核准。</p> <p>專營之電子支付機構及資料處理服務業者對於涉及第四條第一項服務之作業委託他人處理，以下列事項範圍為限：</p> <p>一、收受以現金繳納之跨境網路實質交易價金。</p> <p>二、跨境網路實質交易價金之保管及運送。</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、表單等資料保存之作業。</p> <p>五、客戶服務，包括電話自動語音系統服務、客戶電子郵件之回覆與處理作業、接受第四條第一項服務之諮詢及協助等。</p> <p>六、其他經主管機關核定得委託他人處理之作業項目。</p> <p>專營之電子支付機構及資料處理服務業者辦理作業委託他人處理，應符合下列規定：</p> <p>一、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，並經股份有限公司董事會決議通過或有限公司董事書面同意；修正時，亦同。</p> <p>二、確認受委託機構符合相關本業之作業安全及風險管理之要求。</p> <p>三、要求受委託機構不得違反法令強制或禁止規定。</p> <p>四、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>一、為確保專營之電子支付機構及資料處理服務業者與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之健全經營，爰參考電子票證管理規則第二十二條第一項規定，於本條第一項規定，專營之電子支付機構及資料處理服務業者將本辦法第四條第一項各款之相關行為之一部委託他人辦理時，應先報經主管機關核准。</p> <p>二、第二項參考電子票證管理規則第二十二條第二項規定及金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第三條第一項規定，定明專營之電子支付機構、資料處理服務業者雖得委託他人處理業務，但僅限於收受以現金繳納之跨境網路實質交易價金、資料處理、表單等資料保存之作業、客戶服務及其他經主管機關核定得委託他人處理之作業項目。</p> <p>三、為規範專營之電子支付機構及資料處理服務業者辦理作業委託他人處理之相關程序，爰參考電子票證管理規則第二十二條第三項規定，於第三項規定專營之電子支付機構及資料處理服務業者辦理作業委託他人處理應符合之規定。</p> <p>四、有關經核准之兼營之電子支付機構及非兼營電子支付機構業務銀行之作業委託他人處理規範，因其作業本需符合相關本業之規定，故應依相關本業之作業委託他人處理規定辦理，但對於涉及本辦法第四條第一項各款之相關行為之作業委託他人處理，應與專營之電子支付機構及資料處理服務業者同受第二項之限制，故於第四項定明之。</p>
---	--

<p>五、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>兼營之電子支付機構及非兼營電子支付機構業務之銀行，對於涉及第四條第一項服務之作業委託他人處理，除其範圍適用第二項規定外，應依本業有關作業委託他人處理之規定辦理。</p>	
<p>第十九條 主管機關得隨時派員或委託適當機關，檢查資料處理服務業者涉及第四條第一項服務之業務、財務及其他有關事項，或令資料處理服務業者於限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告。</p> <p>主管機關於必要時，得指定專門職業及技術人員，就前項規定應行檢查事項、報表或資料予以查核，並向主管機關據實提出報告，其費用由資料處理服務業者負擔。</p>	<p>本條賦予主管機關隨時主動檢查資料處理服務業者涉及第四條第一項行為之業務、財務及其他有關事項之權限，包括直接派員檢查、委託他機關調查、或指定專門職業及技術人員予以查核，以確保資料處理服務業者符合本辦法之規定，保障我國消費者權益。</p>
<p>第二十條 金融資訊服務事業辦理第四條第一項第五款服務，其作業管理應依銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業許可及管理辦法規定辦理，除第十四條第一項及第十五條第一項第七款外，不適用本章規定。</p>	<p>由於金融資訊服務事業辦理第四條第一項第五款服務，應另依銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業許可及管理辦法相關規定辦理，除第十四條第一項及第十五條第一項第七款外，不宜適用本章其他規定，爰為本條規定。</p>
<p>第二十一條 經核准機構或經核准機構知悉其合作或所協助之境外機構有下列情事之一者，經核准機構應立即擬具相關因應方案函報主管機關：</p> <p>一、累積虧損逾實收資本額之二分之一。</p> <p>二、合併、讓與全部或主要部分之營業或財產。</p> <p>三、締結、變更或終止關於出租全部營業之契約。</p> <p>四、存款不足之退票、拒絕往來或其他重大喪失債信情事。</p> <p>五、因訴訟、非訟、行政處分或行政爭</p>	<p>為避免經核准機構或其合作或協助境外機構發生特殊情事，致影響我國客戶之權益，本條規定如經核准機構自身或經核准機構知悉境外機構發生足以影響營運之特殊情事時，包括累積虧損逾實收資本額之二分之一、合併、讓與全部或主要部分之營業或財產、重大喪失債信、因訴訟、非訟、行政處分或行政爭訟事件，對公司財務或業務有重大影響、內部控制發生重大缺失、重大資通安全事件、或其他足以影響營運或股東權益之重大情事時，應由經核准機構擬具相關因應方案並函報主管機關。</p>

<p>訟事件，對公司財務或業務有重大影響。</p> <p>六、內部控制發生重大缺失情事。</p> <p>七、發生資通安全事件，且其結果造成客戶權益重大受損或影響機構健全營運。</p> <p>八、其他足以影響營運或股東權益之重大情事。</p>	
<p>第二十二條 經核准機構終止辦理第四條第一項相關行為之一部或全部，應檢具計畫書，向主管機關申請核准。</p> <p>經核准機構暫停辦理第四條第一項相關行為之一部，應檢具計畫書及敘明擬暫停之期間等資料，向主管機關申請核准；未來如再繼續辦理業務，應函報主管機關備查。</p> <p>前二項計畫書應載明下列事項：</p> <p>一、擬終止或暫停辦理之理由。</p> <p>二、具體說明對原有客戶權利義務之處理或其他替代服務方式。</p>	<p>一、參照電子票證發行機構業務管理規則第十八條規定，於第一項及第二項規定經核准機構擬終止或暫停辦理第四條第一項相關行為，應向主管機關申請核准及檢具書件。經核准機構暫停辦理第四條第一項相關行為後，未來如再繼續辦理業務，應事先函報主管機關備查。</p> <p>二、第三項定明經核准機構所檢具計畫書之應載明事項，以資明確。</p>
<p>第四章 附則</p>	<p>章名。</p>
<p>第二十三條 主管機關依本條例第五十六條為核准時，經核准機構之作業如有與本辦法規定不符合者，應指定期限命其調整。</p>	<p>目前已有銀行及資料處理服務業者與境外機構合作或協助其於我國境內從事屬第四條第一項第一款及第三款之相關行為，本條例第五十六條規定，要求其應自本條例施行之日起六個月內向主管機關提出核准。鑒於主管機關依本條例第五十六條核准時，該業者之作業可能有與本辦法規定不符合之情事，爰定明由主管機關給予業者合理之緩衝期間，令其限期調整，俾符合本辦法規定。</p>
<p>第二十四條 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。</p>	<p>配合本條例之施行，定明本辦法之施行日期。</p>

電子支付機構使用者身分確認機制及交易限額管理辦法草案總說明

為落實執行防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force，以下簡稱 FATF）發布之「防制洗錢／打擊資助恐怖主義國際標準」第十項、第十一項建議及其註釋，有關禁止匿名或明顯利用假名開設帳戶及留存客戶審查及交易紀錄憑證應以法律規範之要求，電子支付機構管理條例（以下簡稱本條例）第二十四條第一項、第二項、第二十五條第一項、第二項、第三十九條及第四十條準用第二十四條第一項、第二項、第二十五條第一項、第二項規定，電子支付機構應建立使用者身分確認機制，於使用者註冊時確認其身分，並留存確認使用者身分程序所得之資料；電子支付機構應留存使用者電子支付帳戶之帳號、交易項目、日期、金額及幣別等必要交易紀錄；確認使用者身分程序所得資料之留存期間，自電子支付帳戶終止或結束後至少五年；必要交易紀錄，於停止或完成交易後，至少應保存五年。

為合理控管專營之電子支付機構作業風險，並符合其業務主要屬小額零售支付及資金移轉性質，本條例第十五條第三項、第三十九條及第四十條準用第十五條第三項規定，主管機關於必要時得限制電子支付機構經營電子支付機構業務之交易金額。

為明確規範電子支付機構使用者身分確認機制之建立方式、程序、管理、確認使用者身分程序所得資料範圍、留存必要交易紀錄之範圍與方式及電子支付機構業務之交易限額等事項，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依本條例第十五條第四項、第二十四條第三項、第二十五條第三項、第三十九條及第四十條準用第十五條第四項、第二十四條第三項、第二十五條第三項授權，擬具本辦法草案

本辦法草案分為五章，計二十三條，其要點如下：

- 一、本辦法用詞之定義。（草案第二條）
- 二、電子支付機構接受使用者註冊時，應依本辦法規定認識使用者身分、留存使用者身分資料及確認使用者身分資料之真實性。（草案第三條）
- 三、電子支付機構接受使用者註冊之申請時，應向財團法人金融聯合徵

- 信中心查詢相關資料，並留存紀錄備查。(草案第四條)
- 四、電子支付機構應拒絕及得拒絕註冊申請之事由。(草案第五條)
- 五、電子支付帳戶之分類及交易功能。(草案第六條)
- 六、電子支付機構接受個人使用者註冊時應徵提之基本身分資料。(草案第七條)
- 七、電子支付機構接受個人使用者註冊及開立第一類至第三類電子支付帳戶時應進行之身分確認程序。(草案第八條至第十條)
- 八、電子支付機構接受非個人使用者註冊時應徵提之基本身分資料。(草案第十一條)
- 九、電子支付機構接受非個人使用者註冊及開立第二類及第三類電子支付帳戶時應進行之身分確認程序。(草案第十二條及第十三條)
- 十、電子支付機構委託境外受委託機構對於境外使用者辦理身分確認之規定。(草案第十四條)
- 十一、電子支付機構應訂定使用者風險等級劃分標準，並據以評定其風險等級，進行定期或不定期之監控、查核與風險控管。(草案第十五條)
- 十二、電子支付機構提醒使用者更新身分資料及再次進行身分確認之規定。(草案第十六條)
- 十三、電子支付帳戶之交易限額。(草案第十七條)
- 十四、電子支付機構應留存確認使用者身分註冊程序所得資料及執行各項確認使用者身分程序之相關紀錄。(草案第二十條)
- 十五、電子支付機構應留存必要交易紀錄之範圍。(草案第二十一條)
- 十六、本條例施行前已辦理代理收付實質交易款項業務之電子支付機構，其使用者身分確認及交易限額之緩衝規定。(草案第二十二條)
- 十七、本辦法之施行日期。(草案第二十三條)

電子支付機構使用者身分確認機制及交易限額管理辦法草案

條文	說明
第一章 總則	章名。
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例（以下簡稱本條例）第十五條第四項、第二十四條第三項、第二十五條第三項、第三十九條及第四十條準用第十五條第四項、第二十四條第三項、第二十五條第三項規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
第二條 本辦法用詞定義如下： 一、使用者：指於電子支付機構註冊及開立電子支付帳戶，利用電子支付機構所提供服務進行資金移轉及儲值者。 二、電子支付帳戶：指電子支付機構接受使用者開立記錄資金移轉與儲值情形之網路帳戶。 三、個人使用者：指自然人之使用者，包括外國自然人及大陸地區自然人。 四、非個人使用者：指我國政府機關、法人、行號、其他團體及外國法人與大陸地區法人之使用者。	本辦法之用詞定義。
第二章 使用者身分確認機制之建立方式、程序及管理	章名。
第三條 電子支付機構接受使用者註冊時，應依本辦法規定認識使用者身分、留存使用者身分資料及確認使用者身分資料之真實性；使用者變更身分資料，亦同。 電子支付機構應要求使用者提供真實之身分資料，不得接受使用者以匿名或假名申請註冊。	一、依本條例第二十四條規定第一項規定，電子支付機構應建立使用者身分確認機制，於使用者註冊時確認其身分，並留存確認使用者身分程序所得之資料，爰為第一項規定。 二、參酌銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項第四條第一項及第三項規定，於第二項定明電子支付機構應要求使用者提供真實之身分資料，不得接受使用者以匿名及假名申請註冊

	。
<p>第四條 電子支付機構接受使用者註冊之申請時，應向財團法人金融聯合徵信中心查詢下列資料，並留存相關紀錄備查：</p> <p>一、疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶資料。</p> <p>二、電子支付機構交換有關電子支付機構業務管理規則第二十條第二款及第三款規定之資料。</p> <p>三、當事人請求加強身分確認註記資料。</p> <p>四、其他經主管機關規定之資料。</p> <p>電子支付機構對於前項查詢所得資料，應審慎運用，並以其客觀性及自主性，決定核准或拒絕使用者註冊之申請。</p>	<p>一、為強化電子支付機構認識使用者之程序，參酌存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法第十三條第一項第一款規定，於第一項定明接受使用者註冊之申請時，應向財團法人金融聯合徵信中心查詢通報案件紀錄及補充註記等資料。</p> <p>二、為落實電子支付機構審慎運用依前項查詢所得資料，以保護民眾權益，參酌信用卡業務機構管理辦法第二十二條、金融機構辦理現金卡業務應注意事項第五點規定，要求電子支付機構以其客觀性及自主性，決定核准或拒絕使用者註冊之申請，爰為第二項規定。</p>
<p>第五條 電子支付機構於使用者有下列情形之一者，應拒絕其註冊之申請：</p> <p>一、持偽造、變造身分證明文件、登記證照或相關核准文件。</p> <p>二、疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體。</p> <p>三、提供之文件資料可疑、模糊不清、不願提供其他佐證資料，或提供之文件資料無法進行查證。</p> <p>四、不尋常拖延應提供之身分證明文件、登記證照或相關核准文件。</p> <p>五、對於以委託或授權方式申請註冊，查證委託或授權之事實及身分資料有困難。</p> <p>六、對於已提供用於身分確認之同一金融支付工具，遭不同使用者重複提供用於身分確認。</p> <p>七、經相關機關通報該使用者有非法使用金融機構存款帳戶或電子支付帳戶之紀錄。</p> <p>八、其他經主管機關規定應拒絕申請註</p>	<p>一、為防杜人頭帳戶，參酌存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法第十三條第二項及銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本第四條第五項規定，於第一項規定使用者申請註冊時，如有持用偽造、變造身分證明文件等情形時，電子支付機構應拒絕其申請，以防制犯罪及保障使用者權益。</p> <p>二、對於疑似不法或異常之申請，參酌存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法第四條及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(以下簡稱銀行公會)所訂定銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本第四條第五項之規定，於第二項訂定電子支付機構得依具體情況判斷拒絕使用者申請之情形。</p>

<p>冊之情形。</p> <p>電子支付機構於使用者有下列情形之一者，得拒絕其註冊之申請：</p> <p>一、存款帳戶經通報為警示帳戶尚未解除。</p> <p>二、短期間內頻繁申請註冊，且無法提出合理說明。</p> <p>三、申請之交易功能與其年齡或背景顯不相當。</p> <p>四、依前條第一項向財團法人金融聯合徵信中心查詢所得資料，有異常情事。</p> <p>五、對於已提供用於身分確認之同一行動電話號碼、電子郵件信箱或社群媒體帳號，遭不同使用者重複提供用於身分確認，且無法提出合理說明。</p> <p>六、其他經主管機關規定得拒絕申請註冊之情形。</p>	
<p>第六條 電子支付機構接受使用者註冊所開立之電子支付帳戶，其分類及交易功能如下：</p> <p>一、第一類電子支付帳戶：個人使用者之電子支付帳戶，得具代理收付實質交易款項之付款及儲值功能，無收款及電子支付帳戶間款項移轉之付款功能。</p> <p>二、第二類至第三類電子支付帳戶：個人使用者及非個人使用者之電子支付帳戶，得具收款、付款及儲值功能。</p> <p>未完成第八條第一項第三款身分確認程序之個人使用者，其電子支付帳戶不得具儲值功能。</p>	<p>一、考量不同使用者對電子支付帳戶之交易功能有不同之需求，爰依身分確認之嚴謹程度，於第一項定明三類電子支付帳戶之分類及交易功能。其中鑒於非個人使用者多屬收款方角色，應經較嚴謹之身分確認程序，爰就身分確認程序最為寬鬆之第一類電子支付帳戶，限由個人使用者申請之。</p> <p>二、鑑於使用儲值功能之帳戶應有較為嚴謹之身分確認程序，爰於第二項前段規定個人使用者之電子支付帳戶未向財團法人金融聯合徵信中心查詢該使用者國民身分證領補換資料者，不具儲值功能。</p>
<p>第七條 電子支付機構接受個人使用者註冊時，應徵提其基本身分資料，至少包含姓名、國籍、身分證明文件種類與號碼及出生年月日等。</p>	<p>參酌銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項第六條第二項第一款及銀行公會所訂定銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本第五條第一項第二款，定明</p>

	個人使用者應提供之基本身分資料。
<p>第八條 電子支付機構接受個人使用者註冊及開立第一類電子支付帳戶，其身分確認程序應符合下列規定：</p> <p>一、確認使用者提供之行動電話號碼。</p> <p>二、確認使用者提供之電子郵件信箱或社群媒體帳號。</p> <p>三、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查詢國民身分證領補換資料之真實性；提供居留證資料者，應向內政部查詢資料之真實性。</p> <p>無法依前項第三款規定辦理身分確認程序之使用者，應以可追查資金流向之支付方式進行付款。</p> <p>前項可追查資金流向之支付方式，以存款帳戶轉帳、信用卡刷卡或其他經主管機關認定之支付方式為限。</p>	<p>一、考量第一類電子支付帳戶交易金額較低，且未具收款及電子支付帳戶間款項移轉之付款功能，爰以確認較為普遍之行動電話號碼及電子郵件信箱或社群媒體帳號，並輔以向相關機關查詢身分證明文件資料作為身分確認之程序。</p> <p>二、為利未持有我國國民身分證或居留證之境外個人使用者進行交易，無法向相關機關查詢身分證明文件資料，於第二項規定應以可追查資金流向之金融支付工具進行付款。</p> <p>三、第三項規定可追查資金流向之支付方式類型。</p>
<p>第九條 電子支付機構接受個人使用者註冊及開立第二類電子支付帳戶，其身分確認程序應符合下列規定：</p> <p>一、辦理前條第一項規定之程序。</p> <p>二、確認使用者本人之金融支付工具。</p> <p>前項第二款規定之金融支付工具，以存款帳戶、信用卡或其他經主管機關認定之金融支付工具為限。但不包含未以臨櫃或符合電子簽章法之憑證確認身分後所開立之存款帳戶。</p>	<p>一、考量第二類電子支付帳戶較第一類帳戶增加收款之功能，爰除比照第一類電子支付帳戶之要求外，增加應確認使用者本人金融支付工具之身分確認程序。</p> <p>三、第二項規定金融支付工具之類型。</p>
<p>第十條 電子支付機構接受個人使用者註冊及開立第三類電子支付帳戶，其身分確認程序應符合下列規定：</p> <p>一、辦理前條規定之程序。</p> <p>二、以臨櫃審查或符合電子簽章法之憑證確認使用者之身分。</p>	<p>考量第三類帳戶每月累計收款及付款金額將由電子支付機構與其約定，考量其風險，應採取更嚴謹之身分確認程序，爰其身分確認程序除比照第二類帳戶之要求外，增加應以臨櫃審查或符合電子簽章法之憑證確認使用者身分資料之確認程序。</p>
<p>第十一條 電子支付機構接受非個人使用者註冊時，應徵提其基本身分資料，至少包括機構名稱、註冊國籍、登記證照</p>	<p>參酌銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項第六條第二項第一款及銀行公會所訂定銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義</p>

<p>或核准設立文件之種類、號碼、聯絡方式與代表人之國籍、身分證明文件種類、號碼、聯絡地址及電話等。</p>	<p>注意事項範本第五條第一項第三款，定明非個人使用者應提供之基本身分資料。</p>
<p>第十二條 電子支付機構接受非個人使用者註冊及開立第二類電子支付帳戶，其身分確認程序應符合下列規定：</p> <p>一、確認使用者提供之電子郵件信箱。</p> <p>二、確認使用者本人之金融支付工具。</p> <p>三、徵提登記證照或核准設立文件及其代表人身分證明文件之影像檔，並向經濟部、財政部或其目的事業主管機關查詢登記資料。</p> <p>前項第二款規定之金融支付工具，準用第九條第二項規定。</p>	<p>考量非個人使用者多屬交易之賣方，且第二類帳戶因具收款之功能，應經較嚴謹之身分確認程序後始得申請註冊及開立帳戶，爰其身分確認程序包括確認使用者之電子郵件信箱、本人之金融支付工具以及徵提該使用者及其代表人身分證明文件之影像檔，並向相關機關查證前開身分證明文件之身分確認程序。</p>
<p>第十三條 電子支付機構接受非個人使用者註冊及開立第三類電子支付帳戶，其身分確認程序應符合下列規定：</p> <p>一、辦理前條規定之程序。</p> <p>二、由代表人或其所授權之代理人以臨櫃審查或符合電子簽章法之憑證確認使用者之身分。</p> <p>電子支付機構應依其所訂定之防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項規定，確認使用者之實際受益人。</p>	<p>考量第三類帳戶每月累計收款及付款金額將由電子支付機構與其約定，考量其風險，應採取更嚴謹之身分確認程序，爰其身分確認除比照第二類帳戶之要求外，增加應以臨櫃審查或符合電子簽章法之憑證確認使用者身分資料之確認程序。</p>
<p>第十四條 電子支付機構對於境外使用者，經委託境外受委託機構以不低於第八條至第十條、第十二條及第十三條規定之程序確認其身分，得視為已辦理各該規定之身分確認程序。</p> <p>電子支付機構對依前項規定委託境外受委託機構辦理身分確認程序，應對境外受委託機構採取下列管理措施：</p> <p>一、確認境外受委託機構是否位於未採取有效防制洗錢或打擊資助恐怖主義之高風險地區或國家，作為委託該境外受委託機構辦理身分確認程序之考量因素。</p>	<p>一、考量境外使用者因未持有我國身分證明文件而無法透過相關單位查詢其身分資料之情形，爰於第一項規定對該情形得以委託境外受委託機構以不低於第八條至第十條、第十二條及第十三條規定之程序確認使用者身分，得視為已辦理各該規定之身分確認程序。</p> <p>二、參考防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force，以下簡稱FATF）發布之「防制洗錢／打擊資助恐怖主義國際標準」第十七項建議，於第二項定明電子支付機構委</p>

<p>二、確認境外受委託機構受到規範、監督或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範。</p> <p>三、確保可取得境外受委託機構受託辦理身分確認程序所蒐集之相關資料，並建立要求境外受委託機構不得延遲提供該等資料之相關機制。</p> <p>前項第一款所稱高風險地區或國家，包括但不限於主管機關函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖主義有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區。</p> <p>境外受委託機構未能配合第二項第二款及第三款規定之管理措施者，電子支付機構應終止委託。</p> <p>電子支付機構依第一項規定委託境外受委託機構辦理身分確認程序，仍應由電子支付機構負使用者身分確認之責任。</p>	<p>託境外受委託機構確認使用者身分時之相關管理措施、第三項定明第二項第一款所稱高風險地區或國家之範圍、第四項定明未能配合第二項規定者應終止委託，及第五項定明委託境外受委託機構辦理身分確認程序，仍應由電子支付機構負使用者身分確認之責任。</p>
<p>第十五條 電子支付機構應依本辦法所規定之差異化身分確認之結果，訂定使用者風險等級劃分標準，並據以評定其風險等級，以及進行定期或不定期之監控、查核與風險控管。</p>	<p>定明電子支付機構應訂定對使用者採行差異化確認身分程序之作業準則，以利風險分級管理，並進行差異化之監控、查核及風險管理。</p>
<p>第十六條 電子支付機構應定期提醒使用者更新身分資料。</p> <p>電子支付機構應採一定方式持續性審查使用者身分資料，如有下列情形之一者，得要求使用者再次進行確認身分程序：</p> <p>一、個人使用者申請變更第七條及非個人使用者申請變更第十二條之基本身分資料。</p> <p>二、使用者電子支付帳戶之交易出現異常情形。</p> <p>三、使用者於註冊時提供之身分證明文件或登記證照等相關文件疑似偽造</p>	<p>一、為利電子支付機構確實掌握使用者身分資料變更之情形，避免使用者身分資料變更後未通知電子支付機構，爰於第一項規定電子支付機構應負定期提醒使用者更新身分資料之義務。</p> <p>二、為避免電子支付帳戶遭不法利用，致影響當事人權益，經參酌銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項第四條第二項、銀行公會所訂定銀行受理客戶以網路方式開立儲值支付帳戶作業範本第七條第三項及銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本第四條第一項第一款第四目及第五目</p>

<p>或變造。</p> <p>四、使用者交易時距前次交易已逾一年。</p> <p>五、同一行動電話號碼或電子郵件遭不同使用者用於身分確認程序。</p> <p>六、發現疑似洗錢或資助恐怖主義交易，或自洗錢與資助恐怖主義高風險國家或地區匯入款項之交易時。</p> <p>七、對於所取得使用者身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時。</p> <p>八、電子支付機構依明顯事證認有必要再行確認使用者身分之情形。</p> <p>電子支付機構依前項核對使用者身分資料，除核對身分證明文件及登記證照等相關文件之方式外，得以下列方式再次進行識別及確認使用者身分：</p> <p>一、要求使用者補充其他身分資料；</p> <p>二、以電話、電子郵件或書面方式聯絡使用者；</p> <p>三、實地查訪使用者；</p> <p>四、向相關機構查證。</p> <p>電子支付機構對於未配合前二項再次進行識別及確認身分之使用者，應暫停其交易功能。</p>	<p>等規定，於第二項定明電子支付機構應採一定方式持續性審查使用者身分資料，對於使用者變更基本身分資料、交易時間間隔過長及其他疑似不法之情形，應再次要求使用者進行確認身分程序。</p> <p>三、第三項定明電子支付機構再次進行識別及確認使用者身分之方式。</p> <p>四、為避免身分不明之帳戶影響交易安全，爰於第四項定明電子支付機構對於使用者未配合再次確認身分之程序時，應暫停其交易功能。</p>
<p>第三章 交易限額及管理</p>	<p>章名。</p>
<p>第十七條 電子支付機構接受使用者註冊所開立之電子支付帳戶，其交易限額如下：</p> <p>一、第一類電子支付帳戶：每月累計代理收付實質交易款項之付款金額，以等值新臺幣三萬元為限；儲值餘額以等值新臺幣一萬元為限。</p> <p>二、第二類電子支付帳戶：每月累計收款及付款金額，分別以等值新臺幣三十萬元為限。</p> <p>四、第三類電子支付帳戶：每月累計代理收付實質交易款項之收款及付款金額，由電子支付機構與使用者約</p>	<p>考量不同使用者對帳戶之交易功能及交易額度有不同之需求，爰依身分確認之嚴謹程度，定明各類電子支付帳戶之交易限額。</p>

<p>定之；個人使用者每月累計電子支付帳戶間款項移轉之收款及付款金額，分別以等值新臺幣一百萬元為限；非個人使用者每月累計電子支付帳戶間款項移轉之收款及付款金額，分別以等值新臺幣一千萬元為限。</p>	
<p>第十八條 同一使用者於同一電子支付機構開立一個以上之電子支付帳戶時，各帳戶收款及付款金額不得超過該帳戶類別之限額，歸戶後總限額不得超過該使用者註冊及開立電子支付帳戶中最高類別之限額。</p>	<p>參酌銀行公會所訂定銀行受理客戶以網路方式開立儲值支付帳戶作業範本第四條，針對使用者於同一電子支付機構註冊及開立超過一個以上之電子支付帳戶時，各帳戶交易金額之限制規定，定明個別帳戶及歸戶後之交易限額，以控管電子支付帳戶之風險。</p>
<p>第十九條 電子支付機構經營收受儲值款項及電子支付帳戶間款項移轉業務，應符合本條例第十五條第一項及第二項之限額規定，並得於限額範圍內對使用者進行分級管理。</p>	<p>定明電子支付機構經營儲值款項業務及帳戶間款項移轉業務時，應依本條例第十五條所定限額範圍辦理，並得另行對使用者分級管理。</p>
<p>第四章 使用者身分確認程序所得資料及必要交易紀錄留存</p>	<p>章名。</p>
<p>第二十條 電子支付機構應留存確認使用者身分註冊程序所得資料及執行各項確認使用者身分程序之相關紀錄；使用者變更身分資料時，亦同。</p>	<p>定明電子支付機構對於使用者註冊及開立帳戶時所提供之身分資料及執行確認身分程序時之相關紀錄應予留存。</p>
<p>第二十一條 電子支付機構應留存使用者電子支付帳戶之必要交易紀錄，其範圍如下：</p> <p>一、代理收付實質交易款項業務：留存付款方支付工具種類、帳號或卡號、支付金額、支付幣別、支付時間、付款方與收款方電子支付帳戶帳號、交易手續費及交易結果；發生退款時，留存退款方式、退款金額、退款幣別、退款時間、退款金額入帳之支付工具種類帳號或卡號及</p>	<p>一、第一項定明電子支付機構辦理代理收付實質交易款項、收受儲值款項、電子帳戶間款項移轉業務及提領電子支付帳戶款項所應保留之交易紀錄範圍。</p> <p>二、參酌FATF所定FATF四十項建議、商業會計法第三十八條及銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項第六條第一項之規定，於第二項定明前項必要交易紀錄應至少保存五年。</p>

<p>交易結果。</p> <p>二、收受儲值款項業務：留存儲值方式、收受儲值款項之電子支付帳戶帳號、儲值金額、儲值幣別、儲值時間、交易手續費及交易結果；辦理外幣儲值，留存用以存撥儲值款項之銀行外匯存款帳戶帳號。</p> <p>三、電子支付帳戶間款項移轉業務：留存付款方與收款方電子支付帳戶帳號、移轉金額、移轉幣別、移轉時間、交易手續費及交易結果。</p> <p>四、提領電子支付帳戶支付款項：留存提領支付款項之電子支付帳戶帳號、轉入之使用者本人銀行相同幣別存款帳戶之帳號、提領金額、提領幣別、提領時間、交易手續費及交易結果。</p> <p>電子支付機構應保留前項必要交易紀錄之軌跡資料至少五年以上，並應確保其真實性及完整性，以供帳務查核與勾稽。</p>	
<p>第五章 附則</p>	<p>章名。</p>
<p>第二十二條 本條例施行前已辦理代理收付實質交易款項業務之電子支付機構，對於本條例施行前及施行後三個月內提供服務之客戶，其身分確認及交易限額如有與第二章及第三章規定不符合者，應於本條例施行後九個月內調整符合相關規定。</p> <p>電子支付機構對於符合下列身分確認程序之使用者，於前項規定之調整期間內，得辦理代理收付實質交易款項業務：</p> <p>一、確認使用者提供之行動電話號碼。</p> <p>二、確認使用者提供之電子郵件信箱或社群媒體帳號。</p> <p>依前項規定註冊所開立之電子支付帳戶，每月累計代理收付實質交易款項</p>	<p>一、為利本條例施行前已辦理代理收付實質交易款項之電子支付機構調整其使用者身分確認之機制，第一項對於本條例施行前及施行後三個月內已提供服務之客戶，其身分確認方式、程序及交易限額如有與第二章及第三章規定不符合者，賦予九個月調整期間。</p> <p>二、第二項規定於調整期間內，電子支付機構以確認使用者行動電話號碼及電子郵件信箱或社群媒體之方式辦理身分確認程序，得對其提供代理收付實質交易款項服務，並衡酌其風險，於第三項限制交易金額。</p> <p>三、為使電子支付機構使用者符合本辦法之身分確認程序，於第四項定明電子支付機構應按月及於每次提供服務時</p>

<p>之付款金額，以等值新臺幣一萬元為限。</p> <p>電子支付機構對於第二項使用者，應按月及於每次提供服務時，向其通知應於本條例施行後九個月內完成符合第二章規定之身分確認程序，並提醒未於本條例施行後九個月內完成符合第二章規定之身分確認程序者，電子支付機構將無法繼續依第二項規定方式提供服務。</p>	<p>，向使用者通知應於調整期間內完成符合第二章所規定之身分確認程序，否則電子支付機構將無法繼續依第二項規定方式提供服務。</p>
<p>第二十三條 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。</p>	<p>配合本條例之施行，定明本辦法之施行日期。</p>

電子支付機構專用存款帳戶管理辦法草案總說明

為確保專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構(以下簡稱電子支付機構)所收取使用者之支付款項安全，並有效監督管理電子支付機構存管、移轉、動用及運用支付款項等情形，電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第十六條第一項及第四十條準用第十六條第一項規定，電子支付機構收取使用者之支付款項，應存入其於銀行開立之相同幣別專用存款帳戶，並確實於電子支付帳戶記錄支付款項金額及移轉情形；另本條例第十六條第二項及第四十條準用第十六條第二項規定，銀行對電子支付機構所儲存支付款項之存管、移轉、動用及運用，應予管理，並定期向主管機關報送其專用存款帳戶之相關資料。

為明確規範專用存款帳戶開立之限制、管理與作業方式及其他應遵行事項，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依本條例第十六條第三項及第四十條準用第十六條第三項授權，擬具本辦法草案。

本辦法草案分為五章，計三十四條，其要點如下：

- 一、本辦法用詞之定義。(草案第二條)
- 二、電子支付機構應依本辦法規定配合專用存款帳戶銀行辦理支付款項之存管、移轉、動用及運用作業。(草案第三條)
- 三、管理銀行及合作銀行之辦理事項。(草案第四條及第五條)
- 四、電子支付機構僅得選擇一銀行為管理銀行，各幣別管理帳戶以一戶為限。(草案第七條)
- 五、電子支付機構得視業務需要選擇合作銀行，於單一合作銀行之各幣別合作帳戶以一戶為限。(草案第八條)
- 六、管理銀行之應具備條件。(草案第十條)
- 七、申請開立管理帳戶及合作帳戶之應檢具書件。(草案第十一條)
- 八、與管理銀行及合作銀行所簽訂契約之應包括事項。(草案第十二條)
- 九、專用存款帳戶之名稱。(草案第十三條)
- 十、電子支付機構開立、新增、銷戶或異動管理帳戶、收益計提金帳戶、自有資金帳戶及合作帳戶之函報主管機關備查。(草案第十四條)
- 十一、專用存款帳戶之銷戶。(草案第十五條)
- 十二、電子支付機構收取使用者之支付款項，應區分代理收付款項及儲

值款項，存入相同幣別專用存款帳戶，並與其自有資金及收益計提金分別儲存及管理。(草案第十六條)

十三、支付款項存入專用存款帳戶之期限及存於管理銀行之比率。(草案第十八條及第十九條)

十四、收益計提金帳戶及自有資金帳戶之管理作業。(草案第二十二條及第二十三條)

十五、管理銀行及合作銀行辦理款項支付、撥轉及資金調撥之作業管理。(草案第二十四條及第二十五條)

十六、電子支付機構將專用存款帳戶款項撥轉予其他電子支付機構之禁止。(草案第二十六條)

十七、電子支付機構應與管理銀行建立帳務核對機制，並將相關資料報送管理銀行。(草案第二十七條)

十八、專用存款帳戶銀行應遵循事項、資料保存及通報義務。(草案第二十九條至第三十二條)

十九、與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為，準用本辦法專用存款帳戶之相關規定。(草案第三十三條)

二十、本辦法之施行日期。(草案第三十四條)

電子支付機構專用存款帳戶管理辦法草案

條文	說明
第一章 總則	章名。
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例（以下簡稱本條例）第十六條第三項及第四十條準用第十六條第三項規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
第二條 本辦法用詞定義如下： 一、電子支付機構：指專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構。 二、電子支付機構業務：指本條例第三條第一項各款業務。 三、專用存款帳戶銀行：指與電子支付機構或受託銀行簽訂契約，接受開立專用存款帳戶之下列銀行： （一）專用存款帳戶管理銀行（以下簡稱管理銀行）：接受開立專用存款管理帳戶之銀行。 （二）專用存款帳戶合作銀行（以下簡稱合作銀行）：接受開立專用存款合作帳戶之銀行。 四、專用存款帳戶：指電子支付機構或受託銀行專用以儲存支付款項之下列存款帳戶： （一）專用存款管理帳戶（以下簡稱管理帳戶）：指於管理銀行開立得以現金與轉帳方式辦理支付款項收取作業，及以跨行或自行轉帳方式辦理支付款項支付作業之活期存款帳戶。 （二）專用存款合作帳戶（以下簡稱合作帳戶）：指於合作銀行開立得以現金與轉帳方式辦理支付款項收取作業，及以自行轉帳方式辦理支付款項支付作業之活期存款帳戶。	一、本辦法用詞之定義。 二、第一款定明電子支付機構係指專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構，不包括兼營電子支付機構業務之銀行及中華郵政股份有限公司。 三、第三款及第四款將專用存款帳戶銀行區分為管理銀行及合作銀行，專用存款帳戶區分為管理帳戶及合作帳戶；另依作業及管理需要，於第五款及第六款定義收益計提金帳戶及自有資金帳戶。

<p>五、收益計提金帳戶：指電子支付機構於管理銀行開立，專用以儲存依本條例第二十一條第五項規定運用支付款項所得孳息或其他收益應計提金額之存款帳戶。</p> <p>六、自有資金帳戶：指電子支付機構於管理銀行開立，專用以儲存向使用者收取手續費、管理費及其他相關費用收入之活期存款帳戶。</p> <p>七、受託銀行：指電子支付機構依本條例第二十條第一項規定將支付款項交付信託，受託管理、運用及處分支付款項之銀行。</p>	
<p>第三條 電子支付機構對儲存於專用存款帳戶銀行之支付款項，應依本辦法規定配合專用存款帳戶銀行辦理存管、移轉、動用及運用作業。</p>	<p>定明電子支付機構應依本辦法規定，配合專用存款帳戶銀行辦理支付款項之存管、移轉、動用及運用作業。</p>
<p>第四條 管理銀行辦理事項如下：</p> <p>一、對電子支付機構儲存於自行之支付款項之存管、移轉、動用及運用情形進行管理。</p> <p>二、依電子支付機構及合作銀行所提供資訊及報表，核對全部支付款項之存管、移轉、動用及運用情形。</p> <p>三、定期向主管機關報送全部專用存款帳戶之相關資料。</p> <p>四、統籌全部專用存款帳戶之資金調撥。</p> <p>五、協調及督導各合作銀行辦理支付款項相關管理事項。</p> <p>六、其他主管機關規定之事項。</p>	<p>一、管理銀行係協助主管機關管理電子支付機構存於自行之支付款項之存管、移轉、動用及運用情形，爰為第一項規定。</p> <p>二、第二款及第三款定明管理銀行應核對全部支付款項之存管、移轉、動用及運用情形，並定期向主管機關報送相關資料。</p> <p>三、第四款及第五款定明電子支付機構各專用存款帳戶間之款項調撥作業應由管理銀行統籌處理，並協調及督導各合作銀行辦理相關管理事項。</p>
<p>第五條 合作銀行辦理事項如下：</p> <p>一、對電子支付機構儲存於自行之支付款項之存管、移轉、動用及運用情形進行管理。</p> <p>二、定期向管理銀行報送合作帳戶之相關資料。</p> <p>三、配合管理銀行辦理支付款項相關管</p>	<p>一、合作銀行係協助主管機關及管理銀行管理電子支付機構存於自行之支付款項之存管、移轉、動用及運用情形，爰為第一項規定。</p> <p>二、合作銀行主要辦理事項為配合管理銀行辦理管理作業，定期將合作帳戶相關資料提供予管理銀行，爰為第二款</p>

理事項。 四、其他主管機關規定之事項。	及第三款規定。
第二章 專用存款帳戶之開立、限制及銷戶	章名。
第六條 電子支付機構或受託銀行應向依銀行法組織登記之銀行申請開立專用存款帳戶。惟合作帳戶之申請開立，亦得向中華郵政股份有限公司為之。	定明得受理電子支付機構開立專用存款帳戶者，為依銀行法組織登記之銀行；中華郵政股份有限公司僅得受理開立合作帳戶。
第七條 電子支付機構僅得選擇一銀行為管理銀行，各幣別管理帳戶以一戶為限。 電子支付機構應於管理銀行開立收益計提金帳戶及自有資金帳戶，且各幣別帳戶以一戶為限。	一、為利管理作業之執行，第一項規定電子支付機構僅得選擇一家銀行為管理銀行，支付款項如包含新臺幣及其他外幣，各幣別管理帳戶以開立一戶為限。 二、第二項規定電子支付機構應於管理銀行開立收益計提金帳戶及自有資金帳戶，以達到管理目的。
第八條 電子支付機構得視業務需要選擇合作銀行，於單一合作銀行之各幣別合作帳戶以一戶為限。	考量電子支付機構為業務發展及便利其使用者之需要，容許電子支付機構得開立合作帳戶，惟單一合作銀行開立之合作帳戶以一戶為限，支付款項如包含新臺幣及其他外幣，各幣別合作帳戶以開立一戶為限。
第九條 電子支付機構依本條例第二十條第一項及第三項規定將支付款項交付信託，應以管理銀行為受託銀行，以專用存款帳戶為信託專戶，並由管理銀行依信託契約約定以受託銀行名義辦理合作帳戶之開立。 依前項規定由管理銀行以受託銀行名義至各合作銀行開立合作帳戶，本辦法有關合作銀行之權責及合作帳戶之管理與作業規定，由管理銀行辦理。	一、第一項定明電子支付機構將支付款項交付信託時，管理銀行即為受託銀行，並由管理銀行以受託銀行名義，至合作銀行開立合作帳戶。 二、管理銀行依信託契約以受託銀行名義開立合作帳戶者，原規定須由合作銀行辦理之相關管理作業，即由管理銀行辦理，爰為第二項規定。
第十條 電子支付機構選擇管理銀行，應符合下列條件： 一、最近一季向主管機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	一、為保障使用者權益及專用存款帳戶內支付款項之安全，第一項定明管理銀行之應具備條件。 二、第二項要求管理銀行應向電子支付機構出具符合應具備條件之聲明書。

<p>條規定者。</p> <p>二、最近三個月平均逾放比率低於百分之二者。</p> <p>三、最近二年度經會計師查核簽證無連續累積虧損者。</p> <p>管理銀行與電子支付機構簽訂契約時，應向其出具聲明書，聲明均符合前項各款規定之條件。</p> <p>管理銀行與電子支付機構簽訂契約後，發生未有符合第一項各款情事之一者，管理銀行應通知電子支付機構；如於契約到期日前二個月該情事仍未改善，電子支付機構應更換管理銀行。</p>	<p>三、第三項要求管理銀行如有未符應具備條件之情事，應主動通知電子支付機構，基於保障使用者權益，電子支付機構應於指定期限前確認管理銀行有無改善；如未改善，電子支付機構應更換管理銀行。</p>
<p>第十一條 電子支付機構或受託銀行向管理銀行申請開立管理帳戶，應檢具下列書件：</p> <p>一、主管機關核發予電子支付機構之營業執照。</p> <p>二、其他依管理銀行規定開戶所需之必要文件。</p> <p>電子支付機構或受託銀行向合作銀行申請開立合作帳戶，應檢具下列書件：</p> <p>一、主管機關核發予電子支付機構之營業執照。</p> <p>二、電子支付機構與管理銀行簽訂契約之證明文件。</p> <p>三、其他依合作銀行規定開戶所需之必要文件。</p> <p>前項第二款之證明文件，應由管理銀行出具。</p>	<p>一、第一項及第二項定明電子支付機構開立管理帳戶及合作帳戶之應檢具書件。</p> <p>二、為協助電子支付機構於合作銀行開立合作帳戶，第三項要求管理銀行應開立簽約證明文件，以供電子支付機構向合作銀行申請開立合作帳戶。合作銀行於受理開戶時，得向管理銀行查驗該證明文件是否屬實。</p>
<p>第十二條 電子支付機構或受託銀行應與專用存款帳戶銀行簽訂契約，約定雙方之權利、義務及責任。</p> <p>電子支付機構與管理銀行所簽訂契約，應至少包括下列事項：</p> <p>一、雙方之權利義務，並不得有與保障使用者權益相牴觸之事項。</p>	<p>一、為規範電子支付機構與專用存款帳戶銀行間之權利與義務，電子支付機構應分別與管理銀行及合作銀行簽訂契約，爰為第一項規定。</p> <p>二、為保障使用者權益並達到管理目的，第二項及第三項規定電子支付機構與管理銀行及合作銀行間訂定契約之應</p>

<p>二、雙方發生爭議之處理方式。</p> <p>三、電子支付機構應負責確認使用者支付指示之真實性及正確性，並確實依使用者支付指示進行支付款項移轉作業，不得有遲延支付之行為。</p> <p>四、電子支付機構應配合提供之相關資訊或報表內容。</p> <p>五、管理銀行對電子支付機構之收費標準。</p> <p>六、電子支付機構經營業務應符合相關法令規定及與管理銀行所簽訂契約，如有重大違反情事，管理銀行得限制或暫停電子支付機構移轉、動用或運用所有專用存款帳戶之支付款項，並通報主管機關。</p> <p>電子支付機構或受託銀行與合作銀行所簽訂契約，應至少包括下列事項：</p> <p>一、前項第一款至第三款事項。</p> <p>二、合作銀行對電子支付機構或受託銀行之收費標準。</p> <p>三、合作銀行應向管理銀行報送之相關資料內容。</p> <p>四、電子支付機構經營業務應符合相關法令規定及與管理銀行所簽訂契約，如有重大違反情事，合作銀行應通報管理銀行，並依管理銀行指示辦理前項第六款之行為。</p> <p>由管理銀行以受託銀行名義開立合作帳戶時，不適用前項第三款及第四款規定。</p>	<p>包括事項，各約定事項應以具體、明確之方式記載，以供雙方依循辦理。</p>
<p>第十三條 專用存款帳戶名稱應敘明為「專用存款管理帳戶」、「專用存款合作帳戶」、「受託信託財產專用存款管理帳戶」或「受託信託財產專用存款合作帳戶」，並標明該電子支付機構名稱。</p>	<p>定明專用存款帳戶之名稱(戶名)，俾區分各帳戶類別及性質。</p>
<p>第十四條 電子支付機構應於開立管理帳戶、收益計提金帳戶及自有資金帳戶之日起五個營業日內，將管理銀行、帳戶</p>	<p>一、電子支付機構於管理帳戶、收益計提金帳戶及自有資金帳戶開立、銷戶或異動時，應於五個營業日內，將相關</p>

<p>類別、戶名及帳號等資料函報主管機關備查；帳戶新增、銷戶或異動時，亦同。</p> <p>電子支付機構應於開立合作帳戶之日起五個營業日內，將合作銀行、帳戶類別、戶名及帳號等資料函報主管機關備查，並副知管理銀行；帳戶新增、銷戶或異動時，亦同。</p>	<p>帳戶資料函報主管機關備查，以利主管機關監督管理，爰為第一項規定。</p> <p>二、電子支付機構於合作帳戶開立、銷戶或異動時，應於五個營業日內，將相關帳戶資料函報主管機關備查；另因合作帳戶之開立、銷戶或異動，涉及管理銀行統籌管理作業，故應副知管理銀行，爰為第二項規定。</p>
<p>第十五條 電子支付機構或受託銀行於下列情事之一時，應辦理專用存款帳戶之銷戶：</p> <p>一、依本條例第三十七條規定，經主管機關命令、核准或指定將其業務移轉或由其他電子支付機構承受者。</p> <p>二、電子支付機構更換專用存款帳戶銀行或與專用存款帳戶銀行之契約關係消滅者。</p> <p>電子支付機構依前項第一款規定辦理銷戶時，應檢具主管機關命令、核准或指定之書面文件。</p> <p>電子支付機構辦理管理帳戶之銷戶時，應同時辦理收益計提金帳戶之銷戶。</p>	<p>定明專用存款帳戶遇有電子支付機構發生本條例第三十七條情事，或更換專用存款帳戶銀行或與專用存款帳戶銀行之契約關係消滅時，應辦理專用存款帳戶之銷戶。</p>
<p>第三章 專用存款帳戶之管理及作業方式</p>	<p>章名。</p>
<p>第十六條 電子支付機構收取使用者之支付款項，應確實於使用者之電子支付帳戶內記錄支付款項金額，並區分代理收付款項及儲值款項，存入其於專用存款帳戶銀行開立之相同幣別專用存款帳戶。</p> <p>電子支付機構對於支付款項，應與其自有資金及收益計提金分別儲存及管理。</p>	<p>一、為利管理作業進行，第一項定明電子支付機構應於使用者電子支付帳戶記錄所收取之支付款項，並區分代理收付款項及儲值款項，存入相同幣別專用存款帳戶。</p> <p>二、電子支付機構應將使用者支付款項存入相同幣別之專用存款帳戶，並將支付款項運用所得之孳息或其他收益，依規定比率存入收益計提金帳戶，而與電子支付機構之自有資金分開處理，爰為第二項規定。</p>
<p>第十七條 電子支付機構對於使用者以存款轉帳、匯款及銀行臨櫃存入現金方式</p>	<p>定明電子支付機構之使用者如於銀行櫃檯以現金存入、或以存款帳戶辦理轉帳及匯</p>

收受之支付款項，應直接存入專用存款帳戶。	款方式交付款項，該款項應直接存入專用存款帳戶，以保障使用者權益。
<p>第十八條 電子支付機構對於每日記錄於使用者電子支付帳戶之代理收付款項，最遲應於次一銀行營業日內存入專用存款帳戶。</p> <p>電子支付機構儲存於管理銀行之代理收付款項每日餘額，不得低於前一銀行營業日全部專用存款帳戶代理收付款項總餘額之百分之五十；如有不足者，電子支付機構應於當日補足。</p>	<p>一、參酌電子票證發行管理條例第十九條規定，第一項定明電子支付機構對於每日記錄於使用者電子支付帳戶之代理收付款項，最遲應於次一個銀行營業日內存入專用存款帳戶。</p> <p>二、為利管理銀行統籌管理及資金調撥作業，第二項定明電子支付機構對其存放於各專用存款帳戶銀行之代理收付款項，應將一定比例集中存放於管理銀行；電子支付機構應於每一銀行營業日終了前確認是否符合規定比率，如有不足者，應於當日補足款項。</p>
第十九條 電子支付機構應將每日記錄於使用者電子支付帳戶之儲值款項，於次一銀行營業日內全額存入管理帳戶。	為利管理銀行確認儲值款項運用之範圍及比率符合規定，定明電子支付機構應將每日記錄於使用者電子支付帳戶之儲值款項，於次一銀行營業日內全額存入管理帳戶。
第二十條 電子支付機構依本條例第二十條第一項規定將支付款項交付信託，其對於本條例第二十一條第三項各款規定儲值款項之運用，應指示管理銀行辦理。	為確保使用者權益，電子支付機構如依本條例第二十條第一項規定將支付款項交付信託，關於依本條例第二十一條第三項各款規定辦理儲值款項之運用，電子支付機構應指示管理銀行辦理。
<p>第二十一條 電子支付機構依本條例第二十一條第七項規定所補足之款項，應存入管理帳戶。</p> <p>電子支付機構依本條例第二十一條第三項各款規定運用儲值款項完結時，應將原運用儲值款項扣除前項所補足款項之餘額，存入管理帳戶。</p>	<p>一、電子支付機構依本條例第二十一條第二項及第三項規定運用支付款項，經評價低於投入時之金額，電子支付機構應立即補足款項，並將款項存入管理帳戶，爰為第一項規定。</p> <p>二、第二項規定電子支付機構運用儲值款項完結時，應將原運用儲值款項扣除前項所補足款項之餘額，存入管理帳戶。</p>
第二十二條 電子支付機構或受託銀行對於依本條例第二十一條第二項至第四項運用支付款項所生孳息或其他收益，應於取得收益後五個營業日內依本條例第	定明電子支付機構運用支付款項所生孳息或其他收益，應並於取得收益後五個營業日內，依本條例第二十一條第五項規定計提一定比率金額，存入收益計提金帳戶。

<p>二十一條第五項規定，將應計提金額存入其收益計提金帳戶。</p>	
<p>第二十三條 電子支付機構與使用者約定，自該使用者之支付款項中扣抵所收取手續費、管理費及其他相關費用收入，電子支付機構應指示管理銀行透過管理帳戶存入自有資金帳戶。</p>	<p>電子支付機構為經營業務需要，如與使用者約定收取相關手續費等費用收入，如各項費用收入係約定自使用者之支付款項中扣抵所收取，應由電子支付機構指示管理銀行透過管理帳戶存入自有資金帳戶，爰為本條規定。</p>
<p>第二十四條 電子支付機構得指示管理銀行以管理帳戶辦理支付款項之自行或跨行轉帳支付作業，或將管理帳戶之支付款項調撥轉入合作帳戶。</p> <p>電子支付機構得指示合作銀行以合作帳戶辦理支付款項之自行轉帳支付作業，或將合作帳戶之支付款項調撥轉入管理帳戶。</p>	<p>一、第一項定明管理銀行可辦理自行或跨行款項支付作業，另為達統籌管理目的，電子支付機構如須調撥各專用存款帳戶款項，應指示管理銀行將管理帳戶之支付款項調撥轉入合作帳戶。</p> <p>二、合作帳戶之開立目的在於提供使用者自行轉帳作業，以減少交易手續費支出，為利合作銀行管理作業，合作帳戶僅可辦理支付款項之自行轉帳支付作業，或於電子支付機構進行資金調撥時，將合作帳戶之支付款項撥入管理帳戶，爰為第二項規定。</p>
<p>第二十五條 電子支付機構依本條例第二十一條第一項第一款及第二款辦理支付款項之動用，有資金調撥之需要，應透過管理帳戶調撥至各合作帳戶，不得調撥至合作帳戶以外之其他銀行帳戶。</p> <p>電子支付機構依前項辦理資金調撥所產生之費用，不得由使用者負擔。</p>	<p>一、電子支付機構指示管理銀行辦理專用存款帳戶資金調撥作業，應透過管理帳戶調撥至各合作帳戶，其範圍以報送並經主管機關同意備查之專用存款帳戶為限，爰為第一項規定。</p> <p>二、為保障使用者權益，第二項定明電子支付機構辦理款項調撥之各項費用，不得由使用者負擔。</p>
<p>第二十六條 電子支付機構除有第二十八條規定之情形者外，不得將專用存款帳戶款項撥轉予其他電子支付機構。</p>	<p>定明電子支付機構收受使用者支付款項，除另有規定外，不得移轉予其他電子支付機構。</p>
<p>第二十七條 電子支付機構應以網路查詢或系統介接方式，與管理銀行建立支付款項帳務核對機制，區分代理收付款項及儲值款項，於每一銀行營業日與管理銀行核對支付款項餘額、各合作帳戶餘額及在途款項餘額，並留存核對紀錄至</p>	<p>一、為確實控管使用者支付款項餘額，第一項定明電子支付機構應與管理銀行建立帳務核對機制，其範圍包含專用存款帳戶餘額及全部收款管道之在途款項餘額。</p> <p>二、為達管理目的及保障使用者權益，第</p>

<p>少五年。</p> <p>前項所列餘額之時間，以每日二十三時五十九分五十九秒為基準。</p> <p>電子支付機構每月應彙總各專用存款帳戶餘額及依主管機關要求報送之資料，於次月起五個銀行營業日內報送管理銀行。</p> <p>電子支付機構如無法就管理銀行依第一項規定之核對結果提出合理說明或證明者，電子支付機構應於接獲管理銀行通知之次一銀行營業日內補足款項。</p>	<p>三項定明電子支付機構應配合將所開立各專用存款帳戶資料，定期提供予管理銀行，俾由管理銀行報送主管機關，爰為第三項規定。</p> <p>三、第四項規定管理銀行如依第一項規定辦理核對而發現款項餘額不符，應要求電子支付機構提出說明或證明，電子支付機構於接獲通知後，應立即查明不符情形，並提出合理說明或證明文件，管理銀行經確認後，如認為仍有不妥，電子支付機構應於接獲管理銀行通知之次一銀行營業日內補足款項。</p>
<p>第二十八條 電子支付機構或受託銀行辦理管理帳戶之銷戶，原管理帳戶支付款項應全額存入新開立之管理帳戶或受讓、承受其業務之其他電子支付機構之管理帳戶。</p> <p>電子支付機構或受託銀行辦理合作帳戶之銷戶，原合作帳戶支付款項應全額存入管理帳戶。</p> <p>電子支付機構辦理收益計提金帳戶之銷戶，原收益計提金帳戶款項應全額存入新開立之收益計提金帳戶或受讓、承受其業務之其他電子支付機構之收益計提金帳戶。</p>	<p>定明各專用存款帳戶銷戶時，原存款帳戶款項之處理方式，以達監管帳戶資金流向目的。</p>
<p>第四章 專用存款帳戶銀行應遵循事項</p>	<p>章名。</p>
<p>第二十九條 管理銀行對支付款項之存管、移轉、動用及運用，應依下列規定管理：</p> <p>一、每一銀行營業日核對全部專用存款帳戶餘額與支付款項總餘額之一致性與合理性，並留存核對紀錄；如有異常情事，進行必要之查明及處理。</p> <p>二、每一銀行營業日核對代理收付款項及儲值款項餘額符合第十八條及第十九條規定。</p>	<p>為落實管理作業，以保障使用者款項權益，定明管理銀行應遵循及辦理之各項管理作業。</p>

<p>三、核對電子支付機構已依本條例第二十條第一項規定辦理將支付款項全部交付信託或取得銀行十足履約保證之證明文件。</p> <p>四、核對電子支付機構依本條例第二十一條第三項規定運用儲值款項，其運用比率符合主管機關之規定。</p> <p>五、核對電子支付機構已依第二十一條規定辦理款項補足作業。</p> <p>六、核對電子支付機構對運用支付款項所生孳息或其他收益存入收益計提金帳戶作業符合第二十二條規定。</p> <p>七、每季彙總及核對全部專用存款帳戶餘額及相關資料，於每季終了後十五日內報送主管機關備查。</p>	
<p>第三十條 合作銀行對支付款項之存管、移轉、動用及運用，應依下列規定管理：</p> <p>一、每一銀行營業日提供合作帳戶餘額資料予管理銀行，該項餘額之時間以每日二十三時五十九分五十九秒為基準。</p> <p>二、配合管理銀行需要提供合作帳戶存款明細資料予管理銀行。</p> <p>三、合作帳戶產生孳息或手續費用時，提供資料予管理銀行。</p>	<p>定明合作銀行為配合管理銀行之管理作業，應遵循之作業事項。</p>
<p>第三十一條 專用存款帳戶銀行依前二條規定辦理之資料應保存至少五年。</p>	<p>定明專用存款帳戶銀行對於相關業務所取得資料之保管年限。</p>
<p>第三十二條 專用存款帳戶銀行如發現電子支付機構有違反本辦法規定情事時，應立即通報主管機關。</p>	<p>定明專用存款帳戶銀行發現電子支付機構有違反本辦法情事之處置措施。</p>
<p>第五章 附則</p>	<p>章名。</p>
<p>第三十三條 依本條例第十四條第三項所定辦法之規定，經主管機關核准與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之專營之電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子</p>	<p>一、為確保與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之專營之電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構及資料處理服務業者所收取客戶款項之</p>

<p>票證發行機構及資料處理服務業者，其專用存款帳戶開立之限制、管理與作業方式及其他應遵行事項，準用本辦法之規定。</p> <p>專營之電子支付機構、兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構依前項規定開立之專用存款帳戶，與其經營本條例第三條第一項各款其他業務開立之專用存款帳戶，應分別獨立。</p>	<p>安全，第一項規定準用本辦法規定。</p> <p>二、為區分經營電子支付機構業務及與境外機構合作或協助其於我國境內從事電子支付機構業務相關行為之專用存款帳戶，爰為第二項規定。</p>
<p>第三十四條 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。</p>	<p>配合本條例之施行，定明本辦法之施行日期。</p>

電子支付機構支付款項信託契約應記載事項草案總說明

為確保使用者支付款項之安全，電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第二十條第一項、第二項及第四十條準用第二十條第一項、第二項規定，專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構(以下簡稱電子支付機構)，對於儲值款項扣除應提列準備金之餘額，併同代理收付款項之金額，應全部交付信託或取得銀行十足之履約保證；其中所稱交付信託，指與專用存款帳戶銀行簽訂信託契約，以專用存款帳戶為信託專戶。

為明確規範信託契約之應記載事項，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依本條例第二十條第四項及第四十條準用第二十條第四項授權，擬具本草案計二十點，其重點如下：

- 一、委託人、受託人及受益人之名稱及住所。(草案第一點)
- 二、信託目的。(草案第二點)
- 三、信託財產之種類、名稱、數量及價額。(草案第三點)
- 四、信託存續期間。(草案第四點)
- 五、信託財產管理及運用方法。(草案第五點)
- 六、信託財產結算及差額補足之作業。(草案第六點)
- 七、信託收益計算、分配之時期及方法。(草案第七點)
- 八、信託契約之變更方式。(草案第八點)
- 九、信託契約之解除或終止事由。(草案第九點)
- 十、信託關係消滅時，信託財產之歸屬及交付方式。(草案第十點)
- 十一、受託人之責任。(草案第十一點)
- 十二、信託相關報表之報送。(草案第十二點)
- 十三、受託人之報酬標準、種類、計算方法、支付時期及方法。(草案第十三點)
- 十四、各項費用之負擔及其支付方法。(草案第十四點)
- 十五、保密之約定。(草案第十五點)
- 十六、信託受益權轉讓限制。(草案第十六點)
- 十七、避免使用者誤認之約定。(草案第十七點)

十八、契約份數。(草案第十八點)

十九、簽訂契約之日期。(草案第十九點)

二十、風險告知及其他法律或主管機關規定之事項。(草案第二十點)

電子支付機構支付款項信託契約應記載事項草案

規定	說明
一、(委託人、受託人及受益人) 應載明以電子支付機構為委託人及受益人，信託業者為受託人等法律關係當事人之名稱及住所。	依信託業法第十九條第一項第一款規定，為本點之訂定。
二、(信託目的) 應載明信託目的係為確保使用者支付款項之安全與保護使用者權益，及委託人對於儲值款項扣除應提列準備金之餘額，併同代理收付款項之金額，應全部交付信託，並由受託人依信託契約，予以管理、運用及處分之意旨。	一、依信託業法第十九條第一項第二款規定，定明應載明信託目的。 二、依電子支付機構管理條例（以下稱本條例）第二十條及第二十一條規定，專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構，對於儲值款項，扣除應提列準備金之餘額，併同代理收付款項之金額，應全部交付信託，爰信託目的應表明係為確保使用者支付款項之安全與保護使用者權益，及委託人應交付信託款項之範圍。
三、(信託財產) 應載明信託財產之種類、名稱、數量及價額。 信託財產係指下列存入信託專戶之金額及其經受託人管理運用後所生之孳息或其他收益： (一)依電子支付機構管理條例（以下稱本條例）第二十條第一項規定之代理收付款項及儲值款項扣除應提列準備金之餘額。 (二)依本條例第二十一條第七項應補足之金額。	一、依信託業法第十九條第一項第三款規定，訂定第一項。 二、依本條例第二十條第一項及第二十一條第七項規定，訂定第二項信託財產之範圍。
四、(信託存續期間) 應載明信託契約之存續期間。 委託人應於信託契約存續期間到期日二個月前完成續約或與其他業者訂定新約，或另訂定履約保證契約，並函報主管機關備查。	一、依信託業法第十九條第一項第四款規定，訂定第一項。 二、依本條例第二十條第七項規定，訂定第二項委託人於信託契約到期前應辦理續約之程序。

<p>五、(信託財產管理及運用方法)</p> <p>應載明信託財產之管理運用方法係單獨管理運用，及受託人對信託財產無運用決定權。</p> <p>信託財產之管理運用方法應包含下列事項：</p> <p>(一) 交付信託之支付款項，除下列方式外，委託人不得指示受託人動用：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、依使用者支付指示移轉支付款項。委託人應依使用者之支付指示，通知受託人進行支付款項移轉作業，不得有遲延支付之行為。 2、使用者提領支付款項。受託人應將使用者提領之支付款項，轉入委託人提供該使用者之銀行相同幣別存款帳戶，不得以現金支付。 3、依第二款及第三款所為之運用。 4、前目所生之孳息或其他收益分配予受益人。 <p>(二) 交付信託之代理收付款項，其運用限以信託專戶儲存及保管。</p> <p>(三) 交付信託之儲值款項，得依主管機關所訂比率為下列運用，且主管機關對於運用標的定有條件者，應符合其規定：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、銀行存款。 2、購買政府債券。 3、購買國庫券或銀行可轉讓定期存單。 4、購買經主管機關核准之其他金融商品。 	<p>一、依信託業法第十九條第一項第五款及信託業法施行細則第十一條規定，訂定第一項。</p> <p>二、依本條例第二十一條第一項至第四項及第六項、第十七條及第十八條第一項規定，訂定第二項交付信託之支付款項得動用及運用方式。</p>
<p>六、(信託財產結算及差額補足之作業)</p> <p>應載明信託財產結算及差額補足之作業。</p> <p>受託人運用委託人交付信託之支付</p>	<p>依本條例第二十一條第七項，並參考電子票證儲存款項信託契約之應記載事項第七點規定，定明應載明信託財產結算及差額補足之作業。</p>

<p>款項總價值，應於每月底依一般公認會計原則評價，如有低於投入時金額之情形，應通知委託人補足，委託人並應於接獲通知之次營業日以現金補足差額存入信託專戶。委託人未於限期內補足差額者，受託人應立即通報主管機關。</p>	
<p>七、(信託收益計算、分配之時期及方法) 應載明信託收益之計算、分配之時期及方法。 受託人運用信託財產所生之孳息或其他收益，應於所得發生年度，減除成本、必要費用及耗損，並依主管機關之規定計提一定比率金額存入委託人依本條例第二十一條第五項規定於專用存款帳戶銀行開立之專戶後，再依信託契約之約定分配予受益人。</p>	<p>一、依信託業法第十九條第一項第六款規定，訂定第一項。 二、依本條例第二十一條第四項及第五項規定，訂定第二項。</p>
<p>八、(信託契約之變更方式) 應載明信託契約之變更方式。</p>	<p>依信託業法第十九條第一項第十一款規定，為本點之訂定。</p>
<p>九、(信託契約之解除或終止事由) 應載明信託契約之解除或終止事由。</p>	<p>依信託業法第十九條第一項第十一款規定，為本點之訂定。</p>
<p>十、(信託關係消滅時，信託財產之處理) 應載明信託關係消滅時，信託財產之歸屬及交付方式。 信託契約存續期間屆滿，或提前終止，致信託關係消滅，且委託人已與其他信託業者簽訂信託契約者，信託財產應交付該其他信託業者；如簽訂十足之履約保證契約者，信託財產應返還予委託人。</p>	<p>一、依信託業法第十九條第一項第七款規定，訂定第一項。 二、依本條例第二十條第一項規定，使用者之支付款項應交付信託或取得十足履約保證，故於第二項定明信託關係消滅時，信託財產之歸屬及交付方式。</p>
<p>十一、(受託人之責任) 應載明受託人之義務與責任。</p>	<p>依信託業法第十九條第一項第八款規定，為本點之訂定。</p>
<p>十二、(信託相關報表之報送) 委託人應定期提交使用者支付款項之帳務作業明細報表予受託人，供其核對交付信託之支付款項之存管、移轉、動用及運用情形。受託人並應定期向主</p>	<p>依本條例第十六條第二項及第三十一條第二項規定，為本點之訂定。</p>

管機關報送信託財產之相關資料。	
<p>十三、(受託人之報酬標準、種類、計算方法、支付時期及方法)</p> <p>應載明受託人之報酬標準、種類、計算方法、支付時期及方法。</p> <p>信託報酬應由委託人以自有資金支付，不得由信託財產扣抵之。</p>	<p>一、依信託業法第十九條第一項第九款規定，訂定第一項。</p> <p>二、為保護使用者權益，避免支付款項遭恣意挪用，本條例第二十一條第一項規範支付款項之動用情形，依該條之立法意旨，並參考生前殯葬服務契約預收費用信託定型化契約應記載事項第十六點規定，故於第二項定明信託報酬應由委託人以自有資金支付，不得由信託財產扣抵之。</p>
<p>十四、(各項費用之負擔及其支付方法)</p> <p>應載明各項費用之負擔及其支付方法。</p> <p>各項費用應由委託人以自有資金支付，不得由信託財產扣抵之。</p>	<p>一、依信託業法第十九條第一項第十款及信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第二十七條規定，訂定第一項。</p> <p>二、為保護使用者權益，避免支付款項遭恣意挪用，本條例第二十一條第一項規範支付款項之動用情形，依該條之立法意旨，並參考生前殯葬服務契約預收費用信託定型化契約應記載事項第十七點規定，故於第二項定明，各項費用應由委託人以自有資金支付，不得由信託財產扣抵之。</p>
<p>十五、(保密之約定)</p> <p>應載明除法律或主管機關另有規定外，受託人對於委託人因簽訂信託契約所獲得有關委託人及其使用者之往來交易資料及其他相關資料，負有保密義務。</p>	依信託業法施行細則第十四條第二項及本條例第二十八條第一項規定，為本點之訂定。
<p>十六、(受益權轉讓限制)</p> <p>應載明信託受益權不得轉讓或設定質權。</p>	參考本會一百零二年七月十九日金管銀票字第一〇二四〇〇〇二四五〇號函，對於具有履約保證機制之預收款信託，信託業不得同意其相關受益權之轉讓，以保護公益暨保障消費者之權益。另依信託業應負之義務及相關行為規範第三十六條之一有關對消費者履約保障所交付信託之受益權，信託業不得辦理質權設定之規定，為

	本點之訂定。
<p>十七、(避免使用者誤認之約定)</p> <p>應載明委託人於行銷、廣告、業務招攬或與使用者訂約時，應向其行銷、廣告或業務招攬之對象或使用者明確告知，該等信託之受益人為委託人而非使用者，委託人並不得使使用者誤認受託人係為使用者受託管理信託財產，並應與使用者於契約中明定。</p> <p>經使用者請求時，委託人或受託人應提供信託契約所載前項約定條款影本，或以其他方式揭露之（例如於委託人或受託人之網站揭露）。</p>	<p>依信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第二十六條第二項，及「信託業應負之義務及相關行為規範第二十九條第四項規定，為本點之訂定。</p>
<p>十八、(契約份數)</p> <p>應載明契約份數，並由委託人及受託人雙方收執。</p>	<p>參考電子票證儲存款項信託契約之應記載事項第十八點，規定委託人及受託人應各持有契約正本乙份，以作為權利義務證明之依據。</p>
<p>十九、(簽約日期)</p> <p>應載明簽訂契約之日期。</p>	<p>依信託業法第十九條第一項第十二款規定，為本點之訂定。</p>
<p>二十、(風險告知及其他)</p> <p>應告知可能涉及之風險及載明其他法律或主管機關規定之事項。</p>	<p>依信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第二十七條及信託業法第十九條第一項第十三款規定，為本點之訂定。</p>

電子支付機構支付款項信託契約不得記載事項草案總說明

為確保使用者支付款項之安全，電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第二十條第一項、第二項及第四十條準用第二十條第一項、第二項規定，專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構(以下簡稱電子支付機構)，對於儲值款項扣除應提列準備金之餘額，併同代理收付款項之金額，應全部交付信託或取得銀行十足之履約保證；其中所稱交付信託，指與專用存款帳戶銀行簽訂信託契約，以專用存款帳戶為信託專戶。

為明確規範信託契約之不得記載事項，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依本條例第二十條第四項及第四十條準用第二十條第四項授權，擬具本草案計四點，其重點如下：

- 一、不得約定由受託人保證信託本金之安全或最低收益率。(草案第一點)
- 二、不得有使使用者誤認受託人係為其受託管理信託財產之內容。(草案第二點)
- 三、受託人除為共同受益人外，不得約定享有信託利益。(草案第三點)
- 四、不得為其他違反法令強制或禁止規定之約定。(草案第四點)

電子支付機構支付款項信託契約不得記載事項草案

規定	說明
一、不得約定由受託人保證信託本金之安全或最低收益率。	依信託業法第三十一條規定，定明信託契約中不得約定由信託業者承諾擔保本金或最低收益率。
二、不得有使使用者誤認受託人係為其受託管理信託財產之內容。	依信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第二十六條第二項第一款，及信託業應負之義務及相關行為規範第二十九條第四項第一款規定，委託人不得讓使用者誤認信託業者係為使用者受託管理信託財產。
三、受託人除為共同受益人外，不得約定享有信託利益。	依信託法第三十四條規定：「受託人不得以任何名義，享有信託利益。但與他人為共同受益人時，不在此限。」，爰定明信託業者除為共同受益人外，不得約定享有信託利益。
四、不得為其他違反法令強制或禁止規定之約定。	依信託法第五條第一款規定：信託行為之目的違反強制或禁止規定者無效，爰定明信託契約內容不得有違反法令強制或禁止規定之約定。

電子支付機構管理條例第二十一條第六項授權規定事項辦法草案總說明

為確保電子支付機構健全經營及發展，並維護使用者權益，電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第二十一條第三項及第四十條準用第二十一條第三項規定，專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構(以下簡稱電子支付機構)對於儲值款項之運用，限制僅得於一定比率內從事相關低風險投資；另為衡平使用者與電子支付機構間權益，並使電子支付機構對於運用支付款項所得孳息或其他收益之歸屬合理，本條例第二十一條第五項及第四十條準用第二十一條第五項規定，電子支付機構就該孳息或其他收益應計提一定比率金額，於專用存款帳戶銀行以專戶方式儲存，作為回饋使用者或其他主管機關規定用途使用。

為明確規範上開二項規定之一定比率，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依本條例第二十一條第六項及第四十條準用第二十一條第六項授權，擬具本辦法草案計五條，其要點如下：

- 一、本辦法所稱電子支付機構，指專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構。(草案第二條)
- 二、電子支付機構依本條例第二十一條第三項各款運用儲值款項之比率，合計不得逾百分之六十。(草案第三條)
- 三、電子支付機構依本條例第二十一條第五項計提孳息或其他收益之比率，不得低於百分之五十。(草案第四條)
- 四、本辦法之施行日期。(草案第五條)

電子支付機構管理條例第二十一條第六項授權規定事項辦法草案

條文	說明
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例（以下簡稱本條例）第二十一條第六項及第四十條準用第二十一條第六項規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
第二條 本辦法所稱電子支付機構，指專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構。 前項所稱電子支付機構業務，指本條例第三條第一項各款業務。	本辦法之適用對象為專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構，不包括兼營電子支付機構業務之銀行及中華郵政股份有限公司。
第三條 本條例第二十一條第三項所稱儲值款項，以扣除依本條例第十九條應提列準備金後之餘額計算之。 電子支付機構依本條例第二十一條第三項各款運用儲值款項之比率，合計不得逾百分之六十。 本條例第二十一條第三項第一款所稱銀行存款，不包含專用存款帳戶。	一、第一項定明儲值款項之計算方式。 二、為保障使用者權益及執行使用者資金移轉之需要，電子支付機構對於儲值款項之支應應維持一定之流動性，第二項定明電子支付機構運用儲值款項之比率，合計不得逾百分之六十。 三、依本條例第十六條第一項規定，電子支付機構收取使用者之支付款項，本應存入專用存款帳戶，故電子支付機構依本條例第二十一條第三項第一款規定，將儲值款項採銀行存款之方式運用，係另儲存於專用存款帳戶以外之其他存款(例如定期存款)，為避免產生混淆，爰於第三項定明不包含專用存款帳戶。
第四條 本條例第二十一條第五項所稱孳息或其他收益，以運用支付款項所得之孳息或其他收益總額計算之。 電子支付機構依本條例第二十一條第五項計提孳息或其他收益之比率，不得低於百分之五十。	一、第一項定明運用支付款項所生之孳息或其他收益，係指未減除成本、必要費用及耗損之總額。 二、第二項定明電子支付機構應計提孳息或其他收益之比率，不得低於百分之五十。
第五條 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。	配合本條例之施行，定明本辦法之施行日期。

電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準辦法草案總說明

為確保電子支付機構之交易資訊安全及業務健全運作，避免因資訊系統運作、傳輸或處理錯誤，影響服務之穩定與安全，並衍生相關糾紛，電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第二十九條第一項、第三項、第三十九條及第四十條準用第二十九條第一項、第三項規定，電子支付機構應確保交易資料之隱密性及安全性，並維持資料傳輸、交換或處理之正確性；電子支付機構就電子支付機構業務，利用行動電話或其他可攜式設備於實體通路提供服務，其作業應符合主管機關所定安全控管作業基準規定，並於開辦前經主管機關核准。

為明確規範電子支付機構之資訊系統標準及安全控管作業基準，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依第二十九條第二項、第三十九條及第四十條準用第二十九條第二項授權，並參酌 CNS 27001「資訊技術-安全技術-資訊安全管理系統—要求事項」國家標準、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及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會「金融機構資訊系統安全基準」、「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」等規範，擬具本辦法草案計二十四條，其要點如下：

- 一、本辦法之適用範圍及用詞定義(草案第二條及第三條)。
- 二、使用者註冊時身分確認、登入帳號與固定密碼、交易類型與限額及各網路型態之交易安全設計(草案第四條至第九條)。
- 三、電子支付平臺之設計原則(草案第十條)。
- 四、電子支付機構應訂定組織、人員及設備安全之相關管理措施；其提供之電子支付平臺應就機房、營運、網路、金鑰、系統生命週期、資安事故及營運持續管理等資訊系統標準，採取相關資訊安全維護措施(草案第十一條至第二十二條)。
- 五、電子支付機構除應盤點與資訊安全相關法令，定期檢核落實程度外，並應於業務申請時及其後每年四月底前，由會計師進行檢視，提出資訊系統及安全控管作業評估報告(草案第二十三條)。
- 六、本辦法之施行日期(草案第二十四條)。

電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準辦法草案

條文	說明
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第二十九條第二項、第三十九條及第四十條準用第二十九條第二項規定訂定之。	本辦法訂定依據。
第二條 電子支付機構辦理電子支付機構業務之資訊系統及安全控管作業，應依本辦法規定辦理。	本辦法之適用範圍。
<p>第三條 本辦法用詞定義如下：</p> <p>一、電子支付機構業務：指本條例第三條第一項各款業務。</p> <p>二、電子支付平臺：指辦理電子支付機構業務相關之應用軟體、系統軟體及硬體設備。</p> <p>三、電子支付作業環境：指電子支付平臺、網路、作業人員及與該電子支付平臺網路直接連結之應用軟體、系統軟體及硬體設備。</p> <p>四、網路型態區分如下：</p> <p>(一)專屬網路：指利用電子設備或通訊設備直接以連線方式〔撥接(Dial-Up)、專線(Leased-Line)或虛擬私有網路(Virtual Private Network, VPN)等〕進行訊息傳輸。</p> <p>(二)網際網路(Internet)：指利用電子設備或通訊設備，透過網際網路服務業者進行訊息傳輸。</p> <p>(三)行動網路：指利用電子設備或通訊設備，透過電信服務業者進行訊息傳輸。</p> <p>五、訊息防護措施區分如下：</p> <p>(一)訊息隱密性(Confidentiality)：指訊息不會遭截取、窺竊而洩漏資料內容致</p>	<p>一、定明本辦法之用詞定義。</p> <p>二、第二款說明電子支付平臺包含網路設備、防火牆、入侵偵測或入侵防禦、防毒伺服器、上網管制、異動偵測、軌跡紀錄等資訊安全設備，與提供給使用者使用之網際網路應用程式(網站)、實體通路支付服務程式、使用者端程式、行動裝置應用程式，及提供給客服、帳務、作業使用等內部作業所需之應用軟體、系統軟體、硬體設備。</p> <p>三、第三款說明電子支付作業環境亦包含與電子支付平臺同一網段未經過防火牆分隔之應用軟體、系統軟體及硬體設備。</p> <p>四、第四款說明電子支付平臺為提供使用者相關服務，所利用之三種網路型態。</p> <p>五、第五款說明電子支付平臺所具備之訊息防護措施。</p> <p>六、第六款列舉常用之密碼學演算法。</p> <p>七、第七款系統維運人員係指具權限得存取電子支付平臺，進行系統管理或操作之人員。上述人員可能進行網路管理、設備管理、資訊安全設備管理人員、電子支付平臺開發、維護與管理、或帳戶管理。</p> <p>八、第十款機敏資料係使用者於註冊或交</p>

<p>損害其秘密性。</p> <p>(二)訊息完整性(Integrity):指訊息內容不會遭篡改而造成資料不正確性,即訊息如遭篡改時,該筆訊息無效。</p> <p>(三)訊息來源辨識性(Authentication):指傳送方無法冒名傳送資料。</p> <p>(四)訊息不可重複性(Non-duplication):指訊息內容不得重複。</p> <p>(五)訊息不可否認性(Non-repudiation):指無法否認其傳送或接收訊息行為。</p> <p>六、常用密碼學演算法如下:</p> <p>(一)對稱性加解密演算法:指資料加密標準 DES(Data Encryption Standard;以下簡稱 DES)、三重資料加密標準(Triple DES;以下簡稱 3DES)、進階資料加密標準(Advanced Encryption Standard;以下簡稱 AES)。</p> <p>(二)非對稱性加解密演算法:指 RSA 加密演算法(Rivest, Shamir and Adleman Encryption Algorithm;以下簡稱 RSA)、橢圓曲線密碼學(Elliptic Curve Cryptography;以下簡稱 ECC)。</p> <p>(三)雜湊函數:指安全雜湊演算法(Secure Hash Algorithm;以下簡稱 SHA)。</p> <p>七、系統維運人員:指電子支付平臺之作業人員,其管理或操作營運環境之應用軟體、系統軟體、硬體、網路、資料庫、使用者服務、業務推廣、帳務管理或會計管理等作業。</p> <p>八、一次性密碼(One Time Password;以下簡稱 OTP):指運用動態密碼產</p>	<p>易時,提供給電子支付機構之資料。</p> <p>九、第十一款說明近距離無線通訊方式,係透過具有 NFC 功能之設備將訊息以 NFC 方式傳送至另一具有 NFC 功能之設備上。</p> <p>十、第十二款說明實體通路支付服務運作方式,透過行動裝置將支付指示或訊息傳送至實體商家之電腦、行動裝置上。</p> <p>十一、第十三款說明使用者之電子支付帳戶及其在金融機構之存款帳號之連結,須使用者事先與金融機構約定後,方能由電子支付機構發動扣款交易。</p>
--	--

<p>生器、晶片金融卡或以其他方式運用 OTP 原理，產生限定一次使用之密碼。</p> <p>九、行動裝置：指包含但不限於智慧型手機、平板電腦等具通信及連網功能之設備。</p> <p>十、機敏資料：指包含但不限於密碼、個人資料、身分認證資料、信用卡卡號、信用卡驗證碼或個人化資料等。</p> <p>十一、近距離無線通訊(Near Field Communication；以下簡稱 NFC)：指利用點對點功能，使行動裝置在近距離內與其他設備進行資料傳輸。</p> <p>十二、實體通路支付服務(Online To Offline, O2O)：指電子支付機構就電子支付機構業務，利用行動裝置或其他可攜式設備於實體通路提供服務。</p> <p>十三、約定連結存款帳戶付款：指電子支付機構辦理代理收付實質交易款項業務，依使用者與金融機構間之約定，向金融機構提出指示，連結該使用者存款帳戶進行轉帳，由電子支付機構收取代理收付款項，並於該使用者電子支付帳戶記錄代理收付款項金額及移轉情形之服務。</p>	
<p>第四條 電子支付機構於受理使用者註冊時，所採用之身分確認程序之安全設計如下：</p> <p>一、確認行動電話號碼：應確認使用者可操作並接收訊息通知。</p> <p>二、確認電子郵件信箱：應確認使用者可接收郵件並讀取郵件內容。</p> <p>三、確認社群媒體帳號：應經使用者授權取得社群媒體之個人資料。</p>	<p>一、定明受理使用者註冊之身分確認程序之安全設計。</p> <p>二、第一款得採簡訊或推播等方式辦理。推播係指行動裝置作業系統提供之訊息通知機制，採用該機制之電子支付機構應隨時確認該機制之有效性與隱密性，如該機制無法確認使用者行動裝置電話或有致訊息有洩漏之虞時，應立即採用其他加強機制。</p>

<p>四、確認金融支付工具之持有人與電子支付帳戶使用者相符，方式如下：</p> <p>(一)確認存款帳戶持有人：應向金融機構查詢或確認存款帳戶持有人身分證統一編號或商業統一編號。個人使用者無身分證統一編號者，應提供其他身分證明文件及其號碼等資料供金融機構確認。</p> <p>(二)確認信用卡持有人：應向信用卡發卡機構查詢或確認持有人身分證統一編號。</p> <p>五、確認證明文件影本：得採上傳或拍照方式取得完整清晰可辨識之影像檔。</p> <p>六、臨櫃確認身分：臨櫃受理使用者註冊，應了解使用者動機、查證電話與住址、辨識具照片之身分證明文件、留存影像、留存印鑑或簽名、約定收付款限額及注意周邊環境。</p> <p>七、以電子簽章確認身分：應透過憑證進行簽章、驗證憑證有效性，並確認該憑證之身分與電子支付帳戶使用者相符。</p>	<p>三、第二款規定電子支付機構須能確認使用者可讀取該機構所傳送之電子郵件，以利必要時聯繫。</p> <p>四、第三款規定電子支付機構須能確認使用者可讀取該機構所傳送之社群媒體訊息，以利必要時聯繫。</p> <p>五、第四款規定電子支付機構須能確認使用者提供之存款帳戶或信用卡之持有人身分證統一編號與註冊資料相符。電子支付機構得透過相關交易入帳方式確認存款帳戶與註冊資料相符。</p> <p>六、第六款規定電子支付機構就使用者臨櫃註冊時應確認及注意之事項。</p> <p>七、第七款規定電子支付機構應使用符合電子簽章法之憑證確認使用者身分。憑證使用時，電子支付機構應驗證憑證是否過期、是否註銷、上層各憑證是否有效、最上層憑證(根憑證)是否符合電子簽章法相關要求。</p>
<p>第五條 電子支付帳戶使用者登入電子支付平臺時應進行身分確認，得以帳號及固定密碼登入。</p> <p>前項帳號及固定密碼之安全設計如下：</p> <p>一、帳號如使用顯性資料(如商業統一編號、身分證統一編號、行動電話號碼、電子郵件帳號、信用卡卡號等)作為唯一之識別，應另行增設使用者代號以資識別。使用者代號亦不得為上述顯性資料。</p> <p>二、密碼不應少於六位。</p> <p>三、密碼不應與帳號相同，亦不得與使用者代號相同。</p>	<p>一、第一項定明使用者登入電子支付平臺，可採用帳號及固定密碼方式進行身分確認。其他方式，包括一次性密碼、二項(含)以上技術、憑證簽章等機制，亦可採用。如採用帳號及固定密碼登入者，應符合第二項規定。</p> <p>二、第二項第四款所稱連續英文字與連號數字係指輸入之所有內容具有字元連續性，如：ABCDE 或 12345678，惟下列案例不視為連續英文字或連號數字：ABC123。預設密碼係指系統隨機產生之密碼，該預設密碼得為相同英數字、連續英文字或連號數字。</p> <p>三、第二項第八款規定電子支付機構於使</p>

<p>四、密碼不應訂為相同的英數字、連續英文字或連號數字，預設密碼不在此限。</p> <p>五、密碼應採英數字混合使用，且宜包含大小寫英文字母或符號。</p> <p>六、密碼連續錯誤達五次時應限制使用，須重新申請密碼。</p> <p>七、變更後之密碼不得與變更前二次密碼相同。</p> <p>八、密碼超過一年未變更，電子支付機構應做妥善處理。</p> <p>九、使用者註冊時係由電子支付機構發予預設密碼者，於使用者首次登入時，應強制變更預設密碼。</p>	<p>用者密碼超過一年未變更時，應作妥善處理，如可為主動通知、於下次使用者登入時通知或強迫變更密碼。</p>
<p>第六條 電子支付機構對於不同交易類型，應依其不同交易限額，採用下列交易安全設計：</p> <p>一、辦理代理收付實質交易款項(含實體通路支付服務交易)，於使用者以電子支付帳戶款項支付、以約定連結存款帳戶付款支付、提出提前付款請求，或提出取消暫停支付請求時，應依其不同交易限額，採用下列交易安全設計：</p> <p>(一)每筆付款金額未達等值新臺幣五千元、或每日付款金額未達等值新臺幣二萬元，或每月付款金額未達等值新臺幣五萬元者，應採用 A 類交易安全設計。</p> <p>(二)每筆付款金額達等值新臺幣五千元(含)且未達等值新臺幣五萬元、或每日付款金額達等值新臺幣二萬元(含)且未達等值新臺幣十萬元，或每月付款金額達等值新臺幣五萬元(含)且未達等值新臺幣二十萬元者，應採用 B 類交易安全設計。</p> <p>(三)每筆付款金額達等值新臺幣五萬</p>	<p>一、定明電子支付機構業務之交易類型及其交易安全設計。</p> <p>二、如使用者以信用卡線上支付、超商付款或其他實體通路付款等方式，因未採用本條之安全設計，無須列入交易額度計算，惟其款項仍經過電子支付帳戶進行代理收付。</p> <p>三、如使用者與電子支付機構以契約約定使用者於實質交易提出支付指示時，電子支付機構得於一定期間後才執行移轉者，該執行動作無須列入交易額度計算。</p> <p>四、如單筆實質交易付款金額為新臺幣三千元，因屬每筆付款金額未達等值新臺幣五千元者，電子支付機構可設計一律採用 A 類交易安全設計或由使用者自行決定以 A、B、C 或 D 任一類交易安全設計進行支付。</p>

<p>元(含)以上、或每日付款金額達等值新臺幣十萬元(含)以上，或每月付款金額達等值新臺幣二十萬元(含)以上者，應採用 C 類交易安全設計。</p> <p>二、於使用者進行電子支付帳戶間款項移轉時，應依其不同交易限額，採用下列交易安全設計：</p> <p>(一)每筆付款金額未達等值新臺幣五萬元、或每日付款金額未達等值新臺幣十萬元，或每月付款金額未達等值新臺幣二十萬元者，應採用 C 類交易安全設計。</p> <p>(二)每筆付款金額達等值新臺幣五萬元、或每日付款金額達等值新臺幣十萬元(含)以上，或每月付款金額達等值新臺幣二十萬元(含)以上者，應採用 D 類交易安全設計。</p> <p>前項 D 類交易安全設計得替代 C 類交易安全設計，C 類交易安全設計得替代 B 類交易安全設計，B 類交易安全設計得替代 A 類交易安全設計。</p>	
<p>第七條 電子支付機構執行前條所列交易應進行身分確認，前條各類交易安全設計應符合下列要求：</p> <p>一、A 類交易安全設計：指採用固定密碼之安全設計，其安全設計應符合第五條第二項之規定。</p> <p>二、B 類交易安全設計：指採用簡訊傳送一次性密碼至使用者行動裝置之安全設計，應設定密碼有效時間，並應避免簡訊遭竊取或轉發。</p> <p>三、C 類交易安全設計：指採用下列任一款之安全設計：</p> <p>(一)採用晶片金融卡之安全設計，應依每筆交易動態產製不可預知之端末設備查核碼，每次需輸入卡</p>	<p>一、第一項依據前條各類交易安全設計之具體要求。</p> <p>(一)如採用 A 類交易安全設計，應進行使用者風險分析，依據使用者操作環境、連網地點、購物習慣等資訊，評估該筆交易是否必須再次輸入密碼，以維交易安全。</p> <p>(二)簡訊被竊資安事故時有所聞，考量使用者操作便利，採用 B 類交易安全設計前，應進行組織風險評估，並針對使用者操作環境、連網地點、購物習慣等進行風險分析，如有必要應增加其他防護機制(如設備指定、推播確認、郵件回覆等)。</p> <p>(三)採用一次性密碼之安全設計須採經使</p>

<p>片密碼產生交易驗證碼，並由原發卡銀行驗證交易驗證碼；應設計防止第三者存取。</p> <p>(二)採用一次性密碼之安全設計，應採用實體設備且非同一執行交易之設備；設定密碼有效時間；設計密碼連續錯誤達三次時予以鎖定使用，經適當身分認證後才能解除。如實體設備與執行交易之設備為同一設備，則應於使用者端經由人工確認交易內容後才能完成交易。</p> <p>(三)採用二項(含)以上技術(Two Factors Authentication)，其安全設計應具有下列任二項以上技術：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 使用者與電子支付機構所約定之資訊，且無第三人知悉(如登入密碼)。 2. 使用者所持有的設備(如密碼產生器、密碼卡、晶片卡、電腦、行動裝置、憑證載具等)：電子支付機構應確認該設備為使用者與電子支付機構所約定持有之實體設備。 3. 使用者所擁有的生物特徵(如指紋、臉部、虹膜、聲音、掌紋、靜脈、簽名等)：電子支付機構應依據其風險承擔能力調整生物特徵之錯誤接受度，以有效識別使用者身分，必要時應增加多項不同種類生物特徵。 <p>四、D 類交易安全設計：指採用下列任一款之安全設計：</p> <p>(一)臨櫃受理使用者交易，應核對身分證明文件，及印鑑或簽名。</p> <p>(二)採用符合電子簽章法之安全設計。</p>	<p>用者與電子支付機構所約定持有之實體設備；該實體設備應妥善保護產製一次性密碼所需要的個人化資料。如實體設備與交易設備為同一台設備(如使用行動裝置產生 OTP 並透過 APP 提出支付指示)，則應於使用者端經由人工確認(如抽拔卡、特殊按鍵等)交易內容後才完成交易。</p> <p>(四)電子支付機構如採用二項(含)以上技術：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 所採用之約定資訊(如密碼)須於契約內要求使用者妥善保管。 2. 所採用之實體設備須可由電子支付機構於註冊與交易時進行設備確認；上述機制應先進行評估，如無法適用所有設備或無法透過契約取得技術提供者之承諾時，應改用其他機制。 3. 採用生物特徵時，須隨時調整錯誤接受度，必要時應增加多項不同種類生物特徵或其他輔助機制。 <p>二、第二項規定前項第四款第二目採用符合電子簽章法之安全設計如使用憑證機制之相關要求。</p> <p>(一)第一款規定憑證作業辦法應描述其適用範圍包含電子商務或其他相關業務。</p> <p>(二)第二款規定憑證機構應簽發符合電子簽章法之憑證，電子支付機構依據本辦法及憑證機構之憑證作業辦法辦理，以符合訊息不可否認。</p> <p>(三)第三款規定電子支付機構得擔任憑證註冊中心，簽發憑證給使用者使用。</p> <p>(四)第四款規定須以有效憑證申請新憑證，一旦憑證失效應重新申請。</p> <p>(五)第五款規定電子支付機構選擇合作憑證機構時，應考量憑證機構之賠償責任，以分散交易風險。</p> <p>(六)第六款規定電子支付機構得選用政府</p>
--	---

<p>前項第四款第二目採用符合電子簽章法之安全設計得使用憑證機制，相關要求如下：</p> <p>一、應遵循憑證機構之憑證作業辦法。</p> <p>二、應確認憑證之合法性、正確性、有效性、保證等級及用途限制，該憑證應由憑證主管機關核定之第三方憑證機構所核發。</p> <p>三、擔任憑證註冊中心，受理使用者憑證註冊或資料異動時，其臨櫃作業應額外增加具二項(含)以上技術之安全設計或經由另一位人員審核。</p> <p>四、憑證線上更新時，須以原使用中有效私密金鑰對憑證更新訊息做成簽章傳送至註冊中心提出申請。</p> <p>五、應用於交易不可否認之憑證，應選擇負賠償責任之憑證機構，且該憑證申請須由使用者自行產製私鑰。</p> <p>六、政府機關核發之憑證限應用於註冊時之身分確認。</p> <p>七、每筆交易須針對支付內容進行簽章並驗證該憑證之有效性。</p> <p>八、應確認該憑證私鑰儲存於符合共同準則(Common Criteria) EAL 4+(至少包含增項 AVA_VLA.4 或 AVA_VAN.5)或 FIPS 140-1 Level 2 或其他相同安全強度之認證等晶片硬體內，以防止該私鑰被匯出或複製。如晶片硬體與產生支付指示為同一設備，則應於使用者端經由人工確認交易內容後才完成交易；或於交易過程額外增加具二項(含)以上安全設計。</p>	<p>憑證作為註冊時之身分確認。</p> <p>(七)第七款規定驗證憑證有效性可下載最新憑證註銷清單比對，或向憑證機構線上查詢最新憑證狀態。</p> <p>(八)第八款規定為確保憑證私鑰安全，目前不接受將私鑰儲存於電腦或行動裝置內，應儲存於安全晶片硬體。如憑證私鑰放置於行動裝置安全晶片內，使用者亦透過行動裝置進行支付指示，則應增加人工確認機制，以防止惡意程式逕行發送支付指示。</p>
<p>第八條 電子支付機構於不同網路型態應確保電子支付交易符合下列安全規定：</p> <p>一、專屬網路：應符合訊息完整性、訊息來源辨識性及訊息不可重覆性之訊息防護措施。如採用前條第一項</p>	<p>一、定明不同連線類型之安全規定，其中支付指示符合訊息不可否認性之安全設定，須採用前條第一項第四款第二目之交易安全設計。</p> <p>二、訊息來源辨識性係指電子支付機構應</p>

<p>第四款第二目之交易安全設計者，應同時符合訊息不可否認性之訊息防護措施。</p> <p>二、網際網路或行動網路：應符合訊息隱密性、訊息完整性、訊息來源辨識性及訊息不可重覆性之訊息防護措施。如採用前條第一項第四款第二目之交易安全設計者，應同時符合訊息不可否認性之訊息防護措施。</p>	<p>辨識外部網站及其所傳送交易資料之正確性。</p>
<p>第九條 前條所稱訊息隱密性、訊息完整性、訊息來源辨識性、訊息不可重覆性及訊息不可否認性之安全設計應符合下列要求：</p> <p>一、訊息隱密性：應採用 3DES 112bits、AES 128bits、RSA 2048bits、ECC 256bits 以上或其他安全強度相同(含)以上之演算法進行加密運算。</p> <p>二、訊息完整性：應採用 SHA1、3DES 112bits、AES 128bits、RSA 2048bits、ECC 256bits 以上或其他安全強度相同(含)以上之演算法進行押碼或加密運算。</p> <p>三、訊息來源辨識性：應採用 3DES 112bits、AES 128bits、RSA 2048bits、ECC 256bits 以上或其他安全強度相同(含)以上之演算法進行押碼、加密運算或數位簽章。</p> <p>四、訊息不可重覆性：應採用序號、時間戳記等機制產生。</p> <p>五、訊息不可否認性：應採用 SHA256 以上或其他安全強度相同(含)以上之演算法進行押碼，及採用 RSA 2048bits、ECC 256bits 以上或其他安全強度相同(含)以上之演算法進行數位簽章。</p>	<p>一、定明密碼學之訊息隱密性、完整性、來源辨識性、不可重覆性及不可否認性之安全設計要求。</p> <p>二、SHA1 演算法已不建議擴大使用，電子支付機構於長期應考量改用較高安全強度之演算法。</p> <p>三、訊息不可否認性之安全設計不得採用 SHA1 演算法。</p>

<p>第十條 電子支付平臺之設計原則應符合下列要求：</p> <p>一、網際網路應用系統設計要求：</p> <p>(一)載具密碼不應於網際網路上傳輸，機敏資料於網際網路傳輸時應全程加密。</p> <p>(二)應設計連線控制及網頁逾時中斷機制。使用者超過十分鐘未使用應中斷其連線或採取其他保護措施。</p> <p>(三)應辨識外部網站及其所傳送交易資料之訊息來源及交易資料正確性。</p> <p>(四)應辨識使用者輸入與系統接收之支付指示一致性。</p> <p>(五)應設計於使用者進行身分確認與交易機制時，須採用一次性亂數或時間戳記，以防止重送攻擊。</p> <p>(六)應設計於使用者進行身分確認與交易機制時，如需使用亂數函數進行運算，須採用安全亂數函數產生所需亂數。</p> <p>(七)應設計於使用者修改個人資料、約定或變更提領電子支付帳戶款項之銀行存款帳戶時，須先經第七條第一項第二款至第四款任一類交易安全設計進行身分確認。</p> <p>(八)應設計個人資料顯示之隱碼機制。</p> <p>(九)應設計個人資料檔案及資料庫之存取控制與保護監控措施。</p> <p>(十)應建置防偽冒與洗錢防制偵測系統，建立風險分析模組與指標，用以於異常交易行為發生時即時告警並妥善處理。該風險分析模組與指標應定期檢討修訂。</p> <p>二、實體通路支付服務程式設計要求：</p> <p>(一)電子支付機構應確認實體通路之</p>	<p>一、定明電子支付平臺之設計原則。</p> <p>二、第一款規定網際網路應用系統設計要求。</p> <p>(一)第三目規定電子支付機構與金融機構、電子商務公司或跨境公司等機構進行訊息交換時，須確認訊息來源及交易資料正確性。</p> <p>(二)第四目規定為避免中間人竄改支付指示，電子支付平臺應確認所接收之指示與使用者輸入一致。</p> <p>(三)第七目因變更個人資料(含電話、電子郵件信箱與住址等)可能發生偽冒支付，故須加強身分確認。</p> <p>(四)第八目規定隱碼機制，使個人資料去識別化。</p> <p>(五)第十目規定電子支付平臺應建置使用者交易行為分析功能(得依據使用者購貨類別、往來商家、消費時間、消費金額、累計金額、連網地點、常用往來電子支付帳戶等進行分析)。</p> <p>三、第二款第二目規定圖片、條碼或檔案可為交易內容、支付指示或儲值款項。若為未指定交付對象者，應考量存取限制、次數限制及有效期限。</p> <p>四、第三款規定使用者端程式應能避免使用者下載非電子支付機構程式及連結非電子支付機構應用系統，另應避免將機敏資料儲存於使用者端，如有必要應加強保護。</p> <p>五、第四款規定行動裝置應用程式要求。</p> <p>(一)第二目應避免使用者下載非電子支付機構行動裝置應用程式。</p> <p>(二)第三目應提醒使用者使用遭破解行動裝置之風險。</p> <p>(三)第五目規定行動裝置應用程式非瀏覽器，採用 SSL 憑證進行傳輸加密，應確認上層憑證之有效性，避</p>
--	--

<p>設備及其所傳送或接收之訊息隱密性及完整性。</p> <p>(二)電子支付機構辦理款項間移轉或支付實質交易款項時，如將支付指示記錄於圖片、條碼或檔案，應經使用者確認；如將上述媒體透過近距離無線通訊、藍芽、掃描、上傳等機制交付他人者，應視必要增加存取限制(如密碼)，防止第三人竊取或竄改。</p> <p>三、使用者端程式設計要求：</p> <p>(一)應採用被作業系統認可之數位憑證進程式碼簽章。</p> <p>(二)執行時應先驗證網站正確性。</p> <p>(三)應避免儲存機敏資料，如有必要應採取加密或亂碼化等相關機制保護並妥善保護加密金鑰，且能有效防範相關資料被竊取。</p> <p>四、行動裝置應用程式設計要求：</p> <p>(一)應針對所需最小權限進行存取控制。</p> <p>(二)應於官網上提供行動裝置應用程式之名稱、版本與下載位置。</p> <p>(三)啟動行動裝置應用程式時，如偵測行動裝置疑似遭破解，應提示使用者注意風險。</p> <p>(四)於安裝或首次啟動應用程式時，得提示使用者於行動裝置上安裝防毒軟體。</p> <p>(五)採用憑證技術進行傳輸加密時，行動裝置應用程式應建立可信任憑證清單並驗證完整憑證鏈及其憑證有效性。</p> <p>(六)採用 NFC 技術進行付款交易資料傳輸前，應經由使用者人工確認。</p> <p>五、約定連結存款帳戶付款設計要求：</p> <p>(一)電子支付機構應向金融機構申請金融憑證，並向金融機構約定為</p>	<p>免中間人竊取機敏資料。</p> <p>六、第五款說明約定連結存款帳戶付款係為提供使用者於電子支付平臺委由電子支付機構代為辦理金融機構存款帳戶資金移轉至該使用者本人之電子支付帳戶。</p> <p>(一)第二目規定金融機構得受理電子支付機構使用者辦理代扣作業，註冊時金融機構應以其既有機制驗證使用者；不同驗證機制得進行不同交易額度。</p> <p>(二)第三目規定電子支付機構以其憑證簽章向金融機構提出代理使用者辦理帳戶扣款作業，金融機構驗證無誤後，依據使用者註冊時授權之交易金額與指定帳戶，進行轉帳。</p> <p>(三)第四目規定電子支付機構可憑藉專屬憑證向金融機構提出代理各使用者辦理帳戶扣款作業，該憑證私鑰須妥善保管並增加存取控管。</p> <p>(四)第六目金融機構得以轉帳、匯款、FXML、ACH 等方式辦理資金移轉。</p> <p>七、第六款依據本條例第十七條規定，定明再確認之安全設計。得以交易確認頁面、郵件及簡訊等方式通知，經付款方再確認後，才能進行交易；如透過其他方式(如超商代收或其他實體通路付款等)進行付款者，於其付款時可視為再確認。</p>
---	--

執行本款作業之專屬憑證。應用時須以憑證簽章方式提出約定連結申請或扣款指示，雙方同意以憑證簽驗章機制作為交易不可否認。

(二)約定連結程序：使用者向電子支付機構提出申請並同意委由電子支付機構代使用者辦理轉帳，使用者得以臨櫃、網路銀行或透過電子支付機構依前目所定方式等機制，向金融機構提出約定連結申請，並提供該使用者之金融機構存款帳號及其電子支付機構之電子支付帳戶帳號，經金融機構確認使用者身分後完成設定。不同身分確認機制，依據其適用之風險類別，應限制不同交易額度。

(三)交易程序：電子支付機構透過本款第一目所定方式向金融機構提出代使用者辦理扣款指示，經金融機構確認無誤後，撥付款項至電子支付帳戶。

(四)私鑰保護：該憑證私鑰應儲存於符合共同準則 (Common Criteria) EAL 4+(至少包含增項 AVA_VLA.4 或 AVA_VAN.5) 或 FIPS 140-1 Level 2 或其他相同安全強度之硬體安全模組內並限制匯出功能。

(五)存取控制：應建立管控機制，限制非授權人員或程式存取私鑰及本款作業之相關程式。

(六)資金移轉：金融機構將資金移轉至使用者之電子支付帳戶時，考量帳戶管理機構不同，視為跨行交易。

(七)即時通知機制：電子支付機構應要求金融機構建立即時通知機

<p>制，由金融機構於進行資金移轉後，立即向使用者通知。</p> <p>六、再確認之設計要求：</p> <p>(一)收到支付指示後，以信用卡線上刷卡、電子支付帳戶款項或約定連結存款帳戶付款進行支付者，應以事先與使用者同意之方式(如交易確認頁面、郵件、簡訊等)通知付款方再確認，經確認無誤後才進行交易。</p> <p>(二)非以前目方式辦理者，如透過其他方式進行付款者，可視為付款方之再確認。</p>	
<p>第十一條 電子支付機構之資訊安全政策、內部組織及資產管理應符合下列要求：</p> <p>一、資訊安全政策應經董(理)事會、常務董(理)事會決議或經其授權之經理部門核定。但外國銀行在臺分行或未設董(理)事會者，應由其負責人簽署。</p> <p>二、前款資訊安全政策應對所有員工及相關外部各方公布與傳達。</p> <p>三、應訂定資訊作業相關管理及操作規範。</p> <p>四、第一款資訊安全政策及前款管理及操作規範應每年檢討修訂，並於發生重大變更(如新頒布法令法規)時審查，以持續確保其合宜性、適切性及有效性。</p> <p>五、應依據電子支付平臺之作業流程，識別人員、表單、設備、軟體、系統等資產，建立資產清冊、作業流程、網路架構圖、組織架構圖及負責人，並定期清點以維持其正確性。</p> <p>六、應定義人員角色與責任並區隔相互衝突的角色。</p> <p>七、應依據作業風險與專業能力選擇適</p>	<p>一、定明電子支付機構應建立資訊安全政策、訂定資訊作業相關管理及操作規範、清點人員與設備資產、定義人員角色與責任並提供教育訓練。</p> <p>二、第四款規定每年檢討修訂或發生重大變更時，應檢討修訂資訊安全政策、資訊作業相關管理及操作規範。</p> <p>三、第五款規定應依據流程建立資產清冊、內容包括軟硬體、表單、作業流程及架構圖。</p> <p>四、第六款規定應從組織架構依據作業流程，定義人員角色與責任，藉以適當授權，避免權限過大。</p> <p>五、第七款規定應定期提供適當教育訓練(如個人資料保護、消費者保護、防制洗錢及打擊資助恐怖主義、資訊安全等)。</p>

<p>當人員擔任其角色並定期提供必要教育訓練。</p>	
<p>第十二條 電子支付平臺之系統維運人員管理應符合下列要求：</p> <p>一、應建立人員之註冊、異動及撤銷註冊程序，用以配置適當之存取權限。</p> <p>二、應至少每年定期審查帳號與權限之合理性，人員離職或調職時應盡速移除權限，以符合職務分工與牽制原則。</p> <p>三、硬體設備、應用軟體、系統軟體之最高權限帳號或具程式異動、參數變更權限之帳號應列冊保管；最高權限帳號使用時須先取得權責主管同意，並保留稽核軌跡。</p> <p>四、應確認人員之身分與存取權限，必要時得限定其使用之機器與網路位置(IP)。</p> <p>五、人員超過十分鐘未操作電腦時，應限制使用者個人資料顯示於螢幕。</p> <p>六、於登入作業系統進行系統異動或資料庫存取時，應留存人為操作紀錄，並於使用後儘速變更密碼；但因故無法變更密碼者，應建立監控機制，避免未授權變更，並於使用後覆核其操作紀錄。</p> <p>七、帳號應採一人一號管理，避免多人共用同一個帳號為原則，如有共用需求，申請與使用須有其他補強管控方式，並留存操作紀錄且應能區分人員身分。</p> <p>八、採用固定密碼者，應符合第五條第二項規定，並應定期變更密碼：提供人員使用之帳號至少三個月一次；提供系統連線之帳號，至少每三個月一次或其他補強管控方式（如限制人工登入）。</p> <p>九、加解密程式或具變更權限之公用程</p>	<p>一、定明電子支付平臺之人員管理。</p> <p>二、第一款規定應建立人員清冊並配置適當權限，針對重要作業（如撥款、程式異動）得由另一位人員進行審核與放行。</p> <p>三、第三款規定應針對如網路設備、資安設備、作業系統、應用軟體、資料庫等之最高權限帳號或具程式異動、參數變更權限之帳號留存操作稽核軌跡。</p> <p>四、第四款規定應定義那些作業：如最高權限帳號使用、程式異動、參數變更、帳款撥款、帳款調整、資料異動等作業。</p> <p>五、第五款規定為防止使用者個人資料外洩，如人員離開時應限制畫面呈現。</p> <p>六、第六款規定系統維運人員未直接登入電子支付平臺，而是登入電子支付平臺之作業系統（如 Windows、UNIX 等）進行系統異動或資料庫存取，仍應留存人為操作紀錄（如檔案之新增/刪除/修改/複製/貼上/下載/上傳、資料庫查詢、服務啟動/中止等動作）。此人為操作紀錄應於使用後由另一人員進行覆核。</p> <p>七、第七款規定覆核共用帳號之操作紀錄時應能區分人員身分。</p> <p>八、第八款規定人員使用之密碼至少三個月變更一次；系統使用之密碼如無法三個月變更一次，可採用其他補強管控方式（如 FTP 密碼檔限制人員存取或該伺服器限制人員登入）。</p> <p>九、第九款規定重要程式應限制人員存取與執行，防止密碼、金鑰及個人資料外洩。</p>

<p>式(如資料庫存取程式)應列冊管理並限制使用，該程式應設定存取權限，防止未授權存取，並保留稽核軌跡。</p>	
<p>第十三條 電子支付作業環境之個人資料保護應符合下列要求：</p> <p>一、為維護所保有個人資料之安全，應採取下列資料安全管理措施：</p> <p>(一)訂定各類設備或儲存媒體之使用規範，及報廢或轉作他用時，應採取防範資料洩漏之適當措施。</p> <p>(二)針對所保有之個人資料內容，有加密之需要者，於蒐集、處理或利用時，採取適當之加密措施。</p> <p>(三)作業過程有備份個人資料之需要時，對備份資料予以適當保護。</p> <p>二、保有個人資料存在於紙本、磁碟、磁帶、光碟片、微縮片、積體電路晶片、電腦、自動化機器設備或其他媒介物者，應採取下列設備安全管理措施：</p> <p>(一)實施適宜之存取管制。</p> <p>(二)訂定妥善保管媒介物之方式。</p> <p>(三)依媒介物之特性及其環境，建置適當之保護設備或技術。</p> <p>三、為維護所保有個人資料之安全，應依執行業務之必要，設定相關人員接觸個人資料之權限及控管其接觸情形，並與所屬人員約定保密義務。</p> <p>四、應針對電子支付作業環境，包含資料庫、資料檔案、報表、文件、傳檔伺服器及個人電腦等進行清查盤點是否含有個人資料並編製個人資料清冊，並進行風險評估與控管。</p> <p>五、應建置留存個人資料使用稽核軌跡(如登入帳號、系統功能、時間、系統名稱、查詢指令或結果)或辨識機制，以利個人資料外洩時得以追蹤</p>	<p>一、定明電子支付作業環境之個人資料保護，相關條文係參考「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」第九條、第十一條、第十二條、第十四條及第十五條等規定訂定。</p> <p>二、第四款規定應就個人資料建立清冊、進行風險評估與控管。</p> <p>三、第五款具體說明至少需留存內容，包含人/事/時/地/物，並設計辨識機制(如浮水印)，以利事後追蹤個人資料使用狀況。</p> <p>四、第六款規定資料外洩防護機制須可以偵測透過輸出入裝置(如 USB、CD/DVD、紅外線、藍芽、COM 或 LPT 等)、通訊軟體(如電子郵件、WebMail、Skype、檔案分享、Instant Message(IM)軟體或瀏覽器等)及系統操作(如複製/貼上)將個人資料複製至網頁(如 WebMail、網站留言等)或上傳至網路儲存空間等情形，並留存軌跡與數位證據。</p> <p>五、另該辦法第十條規定已訂於本辦法相關條文，說明如下：</p> <p>(一)使用者身分確認及保護機制：本辦法第四條及第五條。</p> <p>(二)個人資料顯示之隱碼機制：本辦法第十條第一款。</p> <p>(三)網際網路傳輸之安全加密機制：本辦法第八條及第九條。</p> <p>(四)軟體驗證與確認程序：本辦法第十九條。</p> <p>(五)檔案及資料庫之存取控制與保護監控措施：本辦法第十條第一款。</p>

<p>個人資料使用狀況，包括檔案、螢幕畫面、列表。</p> <p>六、應建立資料外洩防護機制，管制個人資料檔案透過輸出入裝置、通訊軟體、系統操作複製至網頁或網路檔案、或列印等方式傳輸，並應留存相關紀錄、軌跡與數位證據。</p> <p>七、如刪除、停止處理或利用所保有之個人資料後，應留存下列紀錄：</p> <p>(一)刪除、停止處理或利用之方法、時間。</p> <p>(二)將刪除、停止處理或利用之個人資料移轉其他對象者，其移轉之原因、對象、方法、時間，及該對象蒐集、處理或利用之合法依據。</p> <p>八、為持續改善個人資料安全維護，其所屬個人資料管理單位或人員，應定期提出相關自我評估報告，並訂定下列機制：</p> <p>(一)檢視及修訂相關個人資料保護事項。</p> <p>(二)針對評估報告中有違反法令之虞者，規劃、執行改善及預防措施。</p> <p>九、前款自我評估報告，應經董（理）事會、常務董（理）事會決議或經其授權之經理部門核定。但外國銀行在臺分行或未設董（理）事會者，應由其負責人簽署。</p>	<p>(六)外部網路入侵對策：本辦法第十七條。</p> <p>(七)異常使用行為之監控：本辦法第十二條。</p>
<p>第十四條 電子支付平臺之機敏資料隱密及金鑰管理應符合下列要求：</p> <p>一、如有下列情形者應建立訊息隱密性機制：</p> <p>(一)機敏資料儲存於使用者端操作環境；</p> <p>(二)機敏資料於網際網路上傳輸；</p> <p>(三)使用者身分識別資料(如密碼、個人化資料)儲存於系統內。</p>	<p>一、定明電子支付平臺之機敏資料隱密及金鑰管理。</p> <p>二、第一款規定三種情形須採用第九條訊息隱密性之安全防護措施。</p> <p>三、第二款規定使用者之固定密碼須進行不可逆運算，以防止系統維運人員知悉；須加密，以防止取得不可逆資料透過網路找出可用密碼；須保護加密金鑰，以防止上述保護機制失效。採</p>

<p>二、使用者身分識別資料如為固定密碼者，於儲存時應先進行不可逆運算(如雜湊演算法)，另為防止透過預先產製雜湊值推測密碼，應進行加密保護或加入不可得知的資料運算；採用加密演算法者，其金鑰應儲存於硬體安全模組內並限制匯出功能。</p> <p>三、採用硬體安全模組保護金鑰者，該金鑰應由非系統開發與維護單位(如客服、會計、業管等)之二個單位(含)以上產製並分持管理其產製之基碼單，另金鑰得以加密方式分持匯出至安全載具(如晶片卡)或備份至具存取權限控管之位置，供維護單位緊急使用。</p> <p>四、應減少金鑰儲存的地點，並僅允許必要之管理人員存取金鑰，以利管理並降低金鑰外洩之可能性。</p> <p>五、當金鑰使用期限將屆或有洩漏疑慮時，應進行金鑰替換。</p>	<p>用不可得知的資料運算者，須確保其運算邏輯應妥善保管，防止未授權存取。</p> <p>四、第三款規定應妥善產製並保護硬體安全模組之主金鑰。</p> <p>五、第四款規定應集中管理金鑰，避免過度分散。</p>
<p>第十五條 電子支付平臺之實體安全應符合下列要求：</p> <p>一、主機房與異地機房應避免同時在地震斷層帶、海岸線、山坡地、海平面下、機場飛航下、土石流好發區域、百年洪水氾濫區域、核災警戒範圍區域、工安高風險區域，並應有相關防護措施，以避免受到地震、海嘯、洪水、火災或其他天然或人為災難之損害。</p> <p>二、營運設備應集中於機房內，機房應建立門禁管制，以確保僅允許經授權人員進出；非授權人員進出應填寫進出登記，並由內部人員陪同與監督；進出登記紀錄應定期審查，如有異常應適當處置。</p> <p>三、應於主機房及異地機房內建立全天</p>	<p>一、定明電子支付平臺之實體安全。</p> <p>二、第一款規定係參考行政院委託財團法人國家實驗研究院國家高速網路與計算中心制定之「我國電腦機房異地備援機制參考指引」。</p> <p>三、第二款規定機房應建立門禁管制，如採用單一身分確認機制(如密碼、鑰匙等)，應採相關措施防止遭冒用風險。建議可採用二項(含)以上身分確認。</p> <p>四、第三款規定應確保主機房與異地機房各位置均包含於監視設備範圍內。</p> <p>五、第五款規定油槽儲存及消防安全應符合相關法規規定，如公共危險物品及可燃性高壓氣體設置標準暨安全管理辦法及各類場所消防安全設備設置標準等規定。機房得採用可降低氧濃度、冷卻起火源、去除可燃物及抑制</p>

<p>候監視設備並確保監視範圍無死角。</p> <p>四、應有足夠營運使用之電力、供水、用油等供應措施，當發生供應措施中斷時，應至少維持七十二小時運作時間，並應介接二家以上或異地二線以上網際網路電信營運商互為備援。</p> <p>五、油槽儲存及消防安全應符合相關法規規定。</p> <p>六、應設置環境監控機制，以管理電信、空調、電力、消防、門禁、監視及機房溫濕度等，並自動告警與通知。</p> <p>七、機房管理應具備與機房相當之操作環境，或獨立可管制人員操作系統與設備之監控室。</p> <p>前項第七款監控室應符合下列要求：</p> <p>一、應具門禁與監視設備，且必須留存連線及使用軌跡，並定期稽核管理。</p> <p>二、系統維運人員應經授權進入監控室使用監控室內專屬電腦設備；或應使用指定設備由內部網路以一次性密碼登入並經服務管控設備(如防火牆)使用監控室內專屬電腦設備。</p> <p>三、連線過程須以內部網路、專線或虛擬私有網路進行。</p> <p>四、監控室之網路設備與電腦設備如為電子支付作業環境之範圍，應符合本辦法相關規定。</p>	<p>連鎖反應之全自動滅火系統並評估設置極早期火災預警系統。</p> <p>六、第六款規定應設置環境監控系統並自動告警與通知。人員應於接獲通知後，儘速到達現場並採取適當措施。</p>
<p>第十六條 電子支付作業環境之營運管理應符合下列要求：</p> <p>一、應避免於營運環境安裝程式原始碼。</p> <p>二、應建立定期備份機制及備份清冊，備份媒體或檔案應妥善防護，確保資訊之可用性之防止未授權存取。</p> <p>三、應建立回存測試機制，以驗證備份之完整性及儲存環境的適當性。</p>	<p>一、定明電子支付作業環境之營運管理。</p> <p>二、第一款規定除部分程式(如 HTML、Script 等)須提供程式原始碼外，其他程式應於營運環境上放置編譯後檔案。</p> <p>三、第三款規定應建立回存測試機制，定期確認。</p> <p>四、第四款規定應留存相關紀錄(如登入紀</p>

<p>四、相關留存紀錄應確保數位證據之收集、保護與適當管理程序，至少留存二年。</p> <p>五、應訂定系統安全強化標準，建立並落實電子支付作業環境安全設定辦法。</p>	<p>錄、操作紀錄、異常紀錄、作業紀錄、交易紀錄、軌跡紀錄、覆核紀錄、演練紀錄及掃描紀錄等)之要求，並確保數位證據之收集、保護與適當管理程序，至少留存二年。</p> <p>五、第五款規定得參考政府組態基準(Government Configuration Baseline, GCB)、支付卡產業資料安全標準(Payment Card Industry Data Security Standard, PCI DSS)、ISO 27001 機構等所提出之系統安全強化建議，訂定電子支付作業環境(含網路設備、資訊安全設備及系統維護人員電腦)之系統安全強化標準，並定期檢視。</p>
<p>第十七條 電子支付作業環境之脆弱性管理應符合下列要求：</p> <p>一、應偵測網頁與程式異動，紀錄並通知相關人員處理。</p> <p>二、應偵測惡意網站連結並定期更新惡意網站清單。</p> <p>三、應建立入侵偵測或入侵防禦機制並定期更新惡意程式行為特徵。</p> <p>四、應建立病毒偵測機制並定期更新病毒碼。</p> <p>五、應建立上網管制措施，限制連結非業務相關網站，以避免下載惡意程式。</p> <p>六、應隨時掌握資安事件，針對高風險或重要項目立即進行清查與應變。</p> <p>七、應針對系統維運人員定期執行電子郵件社交工程演練與教育訓練，至少每年一次。</p> <p>八、每季應進行弱點掃描，並針對其掃描或測試結果進行風險評估，針對不同風險訂定適當措施及完成時間，填寫評估結果與處理情形，採取適當措施並確保作業系統及軟體</p>	<p>一、定明電子支付作業環境之脆弱性管理。</p> <p>二、第一款規定，一旦電子支付平臺發生網頁、參數、程式與服務異動，應能立即通知系統維護人員；如為正常程序，應由另一位人員覆核其異動作業。</p> <p>三、第五款規定應針對電子支付平臺及系統維護人員進行上網管制，以避免植入惡意程式。</p> <p>四、第六款規定應隨時掌握資安事件，評估該事件對電子支付機構之影響並採取適當措施。</p> <p>五、第七款規定應定期對系統維護人員進行社交工程演練，並訂定衡量標準(如郵件開啟率、網站點擊率、附件下載率等)。</p> <p>六、第八款規定應針對電子支付作業環境進行弱點掃描，評估該弱點對電子支付機構之影響並採取適當措施。</p> <p>七、第九款規定避免採用已不再提供安全更新之作業系統與應用軟體，如需使用應導入必要防護措施(如可執行白名單)。</p> <p>八、第十款規定如程式長時間未異動，仍</p>

<p>安裝經測試且無弱點顧慮之安全修補程式。</p> <p>九、應避免採用已停止弱點修補或更新之系統軟體與應用軟體，如有必要應採用必要防護措施。</p> <p>十、電子支付平臺上線前及每半年應針對異動程式進程式碼掃描或黑箱測試，並針對其掃描或測試結果進行風險評估，針對不同風險訂定適當措施及完成時間，執行矯正、紀錄處理情形並追蹤改善。</p> <p>十一、電子支付平臺每年應執行滲透測試，以加強資訊安全。</p>	<p>應配合掃描程式之更新進行掃描，以因應新型態之攻擊手法，電子支付機構可依據暴露風險(如放置於 DMZ 之系統)制定定期掃描時間。</p> <p>九、第十一款規定滲透測試得依據已知的程式碼弱點或黑箱測試報告進行驗證外，另應能考量電子支付平臺之架構與商業邏輯進行測試。</p>
<p>第十八條 電子支付作業環境之網路管理應符合下列要求：</p> <p>一、網路應區分網際網路、非武裝區(Demilitarized Zone；以下簡稱 DMZ)、營運環境及其他(如內部辦公區)等區域，並使用防火牆進行彼此間之存取控管。機敏資料僅能存放於安全的網路區域，不得存放於網際網路及 DMZ 等區域。對外網際網路服務僅能透過 DMZ 進行，再由 DMZ 連線至其他網路區域。</p> <p>二、電子支付作業環境與其他網路間之連線必須透過防火牆或路由器進行控管。</p> <p>三、系統僅得開啟必要之服務及程式，使用者僅能存取已被授權使用之網路及網路服務。內部網址及網路架構等資訊，未經授權不得對外揭露。</p> <p>四、應檢視防火牆及具存取控制(Access control list, ACL)網路設備之設定，至少每年一次；針對高風險設定及六個月內無流量之防火牆規則應評估其必要性與風險；針對已下線系統應立即停用防火牆規則。</p> <p>五、使用遠端連線進行系統管理作業</p>	<p>一、定明電子支付作業環境之網路管理。</p> <p>二、第一款規定透過防火牆管理電子支付作業環境內各系統間之存取控管並與網際網路區隔，防止外部入侵。</p> <p>三、第二款規定透過防火牆將電子支付作業環境與其他系統(如金融機構之網路銀行、電子票證業之電子票證)區隔。</p> <p>四、第四款規定應針對高風險設定(如 any IP、any port)及六個月內無流量之防火牆規則定期評估並儘速停用。</p> <p>五、第五款規定為能維持系統可用度，系統維運人員得透過遠端連線進行系統管理作業，惟不得將連線密碼紀錄於工具軟體(如 SSH、VPN、TLS 等)，防止惡意程式竊取連線密碼。得評估採用二項(含)以上或一次性密碼等安全設計登入電子支付平臺之作業系統。</p> <p>六、第六款規定不得以內部無線網路連線至電子支付作業環境。採用內部無線網路連線至其他內部環境時，應使用必要防護措施進行隔離。</p> <p>七、第七款規定為能維持系統可用度，系統維運人員得透過遠端連線進行系統管理作業，並應經審查及授權，每次</p>

<p>時，應使用足夠強度之加密通訊協定，並不得將通行碼紀錄於工具軟體內。</p> <p>六、應管控內部無線網路之使用人員申請，不得於內部無線網路連線至電子支付作業環境，並應使用必要防護措施進行隔離。</p> <p>七、經由網際網路連接至內部網路進行遠距之系統管理工作，應遵循下列措施：</p> <p>(一)應審查其申請目的、期間、時段、網段、使用設備、目的設備或服務，至少每年一次。</p> <p>(二)應建立授權機制，依據其申請項目提供必要授權，至少每年檢視一次。</p> <p>(三)變更作業應加強身分認證，每次登入可採用照會或二項(含)以上安全設計並取得主管授權。</p> <p>(四)應定義允許可連結之遠端設備，並確保已安裝必要資訊安全防護。</p> <p>(五)應建立監控機制，留存操作紀錄，並由主管定期覆核。</p>	<p>使用須再次取得主管授權、留存操作紀錄及主管覆核。</p>
<p>第十九條 電子支付作業環境之系統生命週期管理應符合下列要求：</p> <p>一、應訂定資訊安全開發設計規範並落實執行。</p> <p>二、對於委外開發的應用軟體，應執行監督並確保其有效遵循本辦法規定。</p> <p>三、應確保系統軟體和應用軟體安裝最新安全修補程式。</p> <p>四、對於測試用之機敏資料，應先進行資料遮蔽處理或管制保護。</p> <p>五、於開發階段起至營運階段，應遵循變更控制程序處理並留存相關紀錄；營運環境變更(如執行、覆核)</p>	<p>一、定明電子支付作業環境之系統生命週期管理。</p> <p>二、第一款規定應將資訊安全要求訂定於開發設計規範。</p> <p>三、第二款規定系統委外開發應監督其依據本辦法規定辦理。</p> <p>四、第三款規定於開發階段起至營運階段使用之作業系統和軟體均須安裝最新安全修補程式。</p> <p>五、第四款規定測試用之機敏資料(如金鑰)不應與營運環境相同，且應妥善保護。</p> <p>六、第五款規定應建立變更控制程序，於各階段管理參數、程式原始碼、執行</p>

<p>應由二人以上進行，以相互牽制。</p> <p>六、系統軟體變更應先進行技術審查並測試；套裝軟體不應自行異動，並應先進行風險評估。程式不應由開發人員自行換版或產製比對報表，應建立程式原始碼管理機制，以符合職務分工與牽制原則。</p>	<p>碼及網頁等；營運環境變更需要二人以上進行，針對變更內容進行檢視。</p> <p>七、第六款規定應由非開發人員異動程式或產製比對報表，避免未授權異動，防止未經檢視程式或參數上線。</p>
<p>第二十條 電子支付作業環境之委外管理應符合下列要求：</p> <p>一、委外處理前應先對受託廠商進行適當之安全評估，並依據最小權限及資訊最小揭露原則進行安全管控設計。</p> <p>二、委託契約或相關文件中，應明確約定下列內容：</p> <p>（一）受託廠商應遵守本辦法及其他適當資訊安全國際標準要求，確保委託人資料之安全。</p> <p>（二）對受託廠商應依本辦法內容進行適當監督。</p> <p>（三）當委外業務安全遭到破壞時，受託廠商應主動、即時通知委託人。</p> <p>（四）交付之系統或程式應確保無惡意程式及後門程式，其放置於網際網路之程式應通過程式碼掃描或黑箱測試。</p> <p>三、應對委外廠商進行資訊安全稽核或由委外廠商提出資訊安全稽核報告，至少每年一次。</p>	<p>一、定明電子支付作業環境之委外管理。</p> <p>二、第一款規定應制定廠商評估條件，遴選合適廠商，依據委外項目給予最小權限，安裝必要管控工具，以利其符合電子支付機構之資訊安全管控要求。</p> <p>三、第二款規定相關資訊安全要求應記載於委外契約內。</p> <p>四、第三款規定電子支付機構應對委外廠商進行資訊安全稽核；亦可接受由委外廠商提交經第三方出具之資訊安全稽核報告。</p>
<p>第二十一條 電子支付作業環境之資訊安全事故管理應符合下列要求：</p> <p>一、應將各作業系統、網路設備及資安設備之日誌及稽核軌跡集中管理，進行異常紀錄分析，設定合適告警指標並定期檢討修訂。</p> <p>二、應建立資訊安全事故通報、處理、應變及事後追蹤改善作業機制，並應留存相關作業紀錄。</p>	<p>一、定明電子支付作業環境之資訊安全事故管理。</p> <p>二、第一款規定應建立收納相關設備日誌機制，進行交叉比對，訂定監控項目與指標。</p> <p>三、第二款規定應建立通報程序與應變計畫，定期演練並留存作業紀錄。</p> <p>四、第三款規定應留存資訊安全事故之相關紀錄、日誌，該紀錄應妥善保存、</p>

<p>三、如有資訊安全事故發生時，其系統交易紀錄、系統日誌、安全事件日誌應妥善保管，並應注意處理過程中軌跡紀錄與證據留存之有效性。</p>	<p>確保完整、及最小更動，該紀錄應可被驗證。</p>
<p>第二十二條 電子支付作業環境之營運持續管理應符合下列要求：</p> <p>一、應進行營運衝擊分析，定義最大可接受系統中斷時間，設定系統復原時間與資料復原時點，採取必要備援機制並應考量如有系統復原時間限制狀況下，建立安全距離外之異地備援機制，以維持交易可用性。</p> <p>二、應建立對於重大資訊系統事件或天然災害之應變程序，並確認相對應之資源，以確保重大災害對於重要營運業務之影響在其合理範圍內。</p> <p>三、應每年驗證及演練其營運持續性控制措施，以確保其有效性，並應保留相關演練紀錄及召開檢討會議。</p>	<p>一、定明電子支付作業環境之營運持續管理。</p> <p>二、第一款規定應對使用者承諾電子支付平臺服務時間與水準，定義最大可接受系統中斷時間，並評估異地備援機制之必要，以維持交易可用性。</p> <p>三、第二款規定應評估重大資訊系統事件(如大量電腦中毒、資料外洩、外部入侵等)或天然災害(如火災、颱風、地震等)之可接受範圍，投入相對應之資源，並建立各項應變程序。</p> <p>四、第三款規定應每年針對電子支付平臺各項服務進行演練，驗證營運持續性控制措施之有效性。</p>
<p>第二十三條 電子支付機構應盤點與資訊安全相關法規規定，並將相關資訊安全要求與內部控制制度結合，定期進行法令遵循自評，以確保資訊安全之法令遵循性。</p> <p>本辦法所訂之資訊系統及安全控管項目，電子支付機構應透過內部控制制度進行定期檢核，並應於依本條例第十條申請許可時及其後每年四月底前，由會計師進行檢視，提出資訊系統及安全控管作業評估報告。</p> <p>前項評估報告內容應至少包含評估人員資格、評估範圍、評估時所發現之缺失項目、缺失嚴重程度、缺失類別、風險說明、具體改善建議及社交演練結果，且應送稽核單位進行缺失改善事項之追蹤覆查。該報告應併同缺失改善等相關文件至少保存二年。</p> <p>為確保交易資料之隱密性及安全</p>	<p>一、定明電子支付機構應遵循相關法令。</p> <p>二、第一項規定應盤點與資訊安全相關法規，如個人資料保護法、洗錢防制法、金融消費者保護法或其他主管機關規定、主管機關函令及公會自律規範等，定期辦理法令遵循自評，以確保電子支付機構符合相關規定。</p> <p>三、第二項規定應於申請電子支付機構業務時及其後每年委由會計師，針對本辦法各項要求進行資訊安全檢視並提出評估報告。</p> <p>四、第三項規定缺失單位應提出改善方案與預計時程，必要時應經高階主管審查同意；電子支付機構內部稽核單位應針對評估報告之缺失改善事項與預計時程進行追蹤覆查。針對評估報告、缺失改善紀錄、追蹤覆查紀錄應至少保存二年。</p>

<p>性，並維持資料傳輸、交換或處理之正確性，主管機關於必要時，得要求電子支付機構提高資訊系統標準及加強安全控管作業。</p>	
<p>第二十四條 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。</p>	<p>配合本條例之施行，定明本辦法之施行日期。</p>

電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法草案總說明

為確保專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構(以下簡稱電子支付機構)之健全經營與管理，強化其內部控制及稽核制度，電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第三十條及第四十條準用第三十條規定，要求其應建立內部控制及稽核制度。

為明確規範電子支付機構內部控制及稽核制度之目的、原則、政策、作業程序、內部稽核人員應具備之資格條件、委託會計師辦理內部控制查核之範圍及其他應遵行事項，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依本條例第三十條及第四十條準用第三十條授權，並參酌金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項、公開發行公司建立內部控制制度處理準則等規定，擬具本辦法草案。

本辦法草案分為四章，計四十條，其要點如下：

- 一、本辦法所稱電子支付機構，包括專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構；所稱專業訓練機構，指依金融控股公司及銀行業訓練機構審核原則所認定之訓練機構。(草案第二條)
- 二、電子支付機構應建立內部控制制度，並經董事會通過；其中內部控制制度之設計及執行，應合理確保達成三大目標及五大原則，並涵蓋所有營運活動；為維持有效適當之內部控制制度運作，應建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循制度及風險管理機制。(草案第四條至第八條)
- 三、電子支付機構應設立隸屬董事會之內部稽核單位；同時並規定內部稽核人員之資格條件、內部稽核人員每年受訓練時數、內部稽核單位應辦理事項、內部稽核辦理一般查核及專案查核之頻率及內部稽核報告應揭露之項目。為強化稽核主管及內部稽核人員職責，避免利益衝突，規範得處分稽核主管之事由及內部稽核人員之禁止行為。(草案第九條至第十六條及第十九條)
- 四、電子支付機構應定期辦理自行查核，內部稽核單位(含母公司內部

- 稽核單位)對自行查核缺失應持續追蹤,並每年由董事長、總經理、稽核主管及法令遵循主管聯名出具內部控制制度聲明書,對外揭露及於指定網站辦理申報。(草案第二十三條至第二十五條)
- 五、電子支付機構年度財務報表由會計師辦理查核簽證時,應委託會計師辦理內部控制制度之查核,報主管機關備查;並訂定會計師查核時應立即通報主管機關之事項。(草案第二十六條、第二十八條及第二十九條)
- 六、電子支付機構應指定一隸屬於總經理之管理單位,負責法令遵循制度之規劃、管理及執行,並對法令遵循事宜建立諮詢溝通管道;並規定法令遵循主管與法令遵循單位所屬人員每年受訓練時數及法令遵循單位應辦理事項。(草案第三十條至第三十二條)
- 七、電子支付機構應建立風險管理機制及設置風險控管單位,以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形等事宜,定期向董事會提出風險控管報告,並列舉電子支付機構風險控管機制之應包括事項。(草案第三十三條至第三十五條)
- 八、電子支付機構應確保金融檢查報告之機密性,且應訂定經理人及相關人員違反本辦法或其所訂內部控制制度規定時之處罰。為避免管理階層不採納內部稽核人員及法令遵循主管對內部控制重大缺失或違法違規情事所提之改進建議,而導致重大損失,內部稽核人員及法令遵循主管應通知監察人或審計委員會及主管機關。(草案第三十六條至第三十八條)
- 九、電子支付機構之內部稽核人員及內部稽核人員充任領隊不符規定之緩衝期間規定。(草案第三十九條)
- 十、本辦法之施行日期。(草案第四十條)

電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法草案

條文	說明
第一章 總則	章名。
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第三十條及第四十條準用第三十條規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
第二條 本辦法用詞定義如下： 一、電子支付機構：指專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構。 二、電子支付機構業務：指本條例第三條第一項各款業務。 三、專業訓練機構：指依金融控股公司及銀行業訓練機構審核原則所認定之訓練機構。	一、本辦法之用詞定義。 二、第一款定明電子支付機構之定義，包括專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構，屬本辦法之適用對象。至於兼營電子支付機構業務之銀行及中華郵政股份有限公司之內部控制及稽核制度，各依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法、郵政儲金匯兌業務內部控制及稽核制度實施辦法規定辦理，非本辦法之適用對象。 三、第二款定明電子支付機構業務之定義，包括代理收付實質交易款項、收受儲值款項、電子支付帳戶間款項移轉及其他經主管機關核定之業務。 四、第三款定明專業訓練機構之定義。
第三條 電子支付機構應建立內部控制制度，並確保該制度得以持續有效執行，以健全電子支付機構經營。 電子支付機構應規劃整體經營策略、風險管理政策及指導準則，並擬定經營計畫、風險管理程序及執行準則。	參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三點規定，訂定電子支付機構應建立內部控制制度，並確保該制度得以持續有效執行。
第四條 內部控制之基本目的在於促進電子支付機構健全經營，並應由其董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標： 一、營運之效果及效率。 二、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。 三、相關法令規章之遵循。 前項第一款所稱營運之效果及效率目標，包括獲利、績效及保障資產安全	一、參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第四條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第四點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第三條規定，訂定內部控制之基本目的與須達成目標。 二、訂定內部控制制度三大目標，並參考美國COSO委員會西元二〇一三年提出之「內部控制-整體架構」更新報告(下稱美國COSO更新報告)：

<p>等目標。</p> <p>第一項第二款所稱之報導包括電子支付機構內部與外部財務報導及非財務報導。其中外部財務報導之目標包括確保對外之財務報表係依照一般公認會計原則編製，交易經適當核准等目標。</p>	<p>(一) 內部控制三大目標之報導目標，除應具可靠性外，尚須具及時性、透明性及符合相關規範之要求，爰訂定第一項第二款規定。</p> <p>(二) 公司除應遵循相關法令外，對於電子支付機構周邊單位訂定之管理規範及公司訂定之內部章程規定等相關規章亦應納入遵循之目標，爰訂定第一項第三款規定。</p> <p>(三) 報導目標之範圍，包括公司內部與外部之財務報導及非財務報導，爰訂定第三項規定。</p>
<p>第五條 電子支付機構之內部控制制度，應經董事會通過，如有董事表示反對意見或保留意見者，應將其意見及理由於董事會議紀錄載明，連同經董事會通過之內部控制制度送監察人或審計委員會；修正時，亦同。</p>	<p>鑑於董事會對於確保建立並維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任，爰參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第五條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第五點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第四條規定，訂定內部控制制度之制定及修正方式。</p>
<p>第二章 內部控制制度之設計及執行</p>	<p>章名。</p>
<p>第六條 電子支付機構應建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循制度以及風險管理機制，以維持有效適當之內部控制制度運作。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第六條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第六點規定，訂定電子支付機構維持內部控制制度有效運作之相關制度。</p>
<p>第七條 電子支付機構之內部控制制度應包含下列組成要素：</p> <p>一、控制環境：係電子支付機構設計及執行內部控制制度之基礎。控制環境包括電子支付機構之誠信與道德價值、董事會及監察人或審計委員會治理監督責任、組織結構、權責分派、人力資源政策、績效衡量及獎懲等。董事會與經理人應建立內部行為準則，包括訂定董事行為準則、員工行為準則等事項。</p> <p>二、風險評估：風險評估之先決條件為</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第七條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第七點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第六條規定及美國COSO更新報告，訂定電子支付機構於設計內部控制制度時應綜合考量內部控制制度之各項組成要素。</p>

確立各項目標，並與電子支付機構不同層級單位相連結，同時需考慮電子支付機構目標之適合性。管理階層應考量電子支付機構外部環境與商業模式改變之影響，以及可能發生之舞弊情事。其評估結果，可協助電子支付機構及時設計、修正及執行必要之控制作業。

三、控制作業：係指電子支付機構依據風險評估結果，採用適當政策與程序之行動，將風險控制在可承受範圍之內。控制作業之執行應包括電子支付機構所有層級、業務流程內之各個階段、所有科技環境等範圍、對子公司之監督與管理、適當之職務分工，且管理階層及員工不應擔任責任相衝突之工作。

四、資訊與溝通：係指電子支付機構蒐集、產生及使用來自內部與外部之攸關、具品質之資訊，以支持內部控制其他組成要素之持續運作，並確保資訊在電子支付機構內部與外部之間皆能進行有效溝通。內部控制制度須具備產生規劃、執行、監督等所需資訊及提供資訊需求者適時取得資訊之機制，並保有完整之財務、營運及遵循資訊。有效之內部控制制度應建立有效之溝通管道。

五、監督作業：係指電子支付機構進行持續性評估、個別評估或兩者併行，以確定內部控制制度之各組成要素是否已經存在及持續運作。持續性評估係指不同層級營運過程中之例行評估；個別評估係由內部稽核人員、監察人或審計委員會、董事會等其他人員進行評估。對於所發現之內部控制制度缺失，應向適當

<p>層級之管理階層、董事會及監察人或審計委員會溝通，並及時改善。</p>	
<p>第八條 內部控制制度應涵蓋所有營運活動，並應訂定下列適當之政策及作業程序，且應適時檢討修訂：</p> <p>一、組織規程或管理章則，應包括訂定明確之組織系統、單位職掌、業務範圍及明確之授權與分層負責辦法。</p> <p>二、相關業務規範及處理手冊，包括：</p> <p>(一)使用者資料保密之管理。</p> <p>(二)適用國際會計準則之管理、會計暨財務報表編製流程、總務、資訊、人事之管理。</p> <p>(三)對外資訊揭露作業之管理。</p> <p>(四)金融檢查報告之管理。</p> <p>(五)金融消費者保護之管理。</p> <p>(六)委外作業之管理。</p> <p>(七)使用者身分確認之管理。</p> <p>(八)代理收付實質交易款項、收受儲值款項、電子支付帳戶間款項移轉業務之管理。</p> <p>(九)資訊系統及安全控管作業之管理。</p> <p>(十)資訊單位及資訊系統使用單位權責劃分之管理。</p> <p>(十一)其他業務之規範及作業程序。</p> <p>電子支付機構設置審計委員會者，其內部控制制度，應包括審計委員會議事運作之管理。</p> <p>第一項各種作業及管理章則之訂定、修正或廢止，必要時應有法令遵循、內部稽核及風險管理單位等相關單位之參與。</p>	<p>一、參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第八條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第八點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第九條規定，依據電子支付業務性質，訂定內部控制制度應涵蓋之範圍。</p> <p>二、鑑於美國COSO更新報告強化治理觀念，爰訂定第二項規定，將審計委員會議事運作之管理納入內部控制制度。</p>
<p>第三章 內部控制制度之查核</p>	<p>章名。</p>
<p>第一節 內部稽核</p>	<p>節名。</p>
<p>第九條 內部稽核制度之目的，在於協助董事會及管理階層查核及評估內部控制</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第九條、信用卡業務機構</p>

<p>制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。</p>	<p>內部控制及稽核制度應注意事項第九點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第十條規定，訂定內部稽核制度之目的。</p>
<p>第十條 電子支付機構應設立隸屬董事會之內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每年向董事會及監察人或審計委員會報告稽核業務。</p> <p>電子支付機構應視事業規模、業務情況及管理需要，設置適當職級之稽核主管，綜理稽核業務。稽核主管應具備領導及有效督導稽核工作之能力，且不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。</p> <p>稽核主管之聘任、解聘或調職，應經董事會全體董事三分之二以上之同意後為之。</p> <p>電子支付機構設置審計委員會者，前項稽核主管之聘任、解聘或調職，應先經審計委員會全體成員二分之一以上同意，未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，應於董事會議事錄載明審計委員會之決議，未設審計委員會而設有獨立董事者，如有反對意見或保留意見，亦應於董事會議事錄載明。</p> <p>內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由稽核主管簽報，報經董事長核定後辦理。但涉及其他管理、業務單位人事者，應事先洽商人事單位轉報總經理同意後，再行簽報董事長核定。</p>	<p>一、參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第十一條規定，訂定電子支付機構應設置稽核單位及稽核主管。</p> <p>二、電子支付機構經營風險除受外在環境影響外，內部自律機制亦為重要因素，強化稽核功能亦為有效發揮自律機制方法之一，而電子支付機構稽核主管綜理全機構之稽核業務，其素質之良窳對稽核功能是否能有效發揮扮演著舉足輕重之角色，故為落實稽核功能、發揮自律機制，以降低經營風險，爰明確規範電子支付機構稽核主管之聘任、解聘或調職程序。</p> <p>三、訂定內部稽核單位人員之任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核方式。</p> <p>四、因各電子支付機構之規模差異甚大，基於執行面之考量，爰未比照銀行業規定應設置總稽核，惟應設置適當職級之稽核主管，以發揮內部稽核之功能。</p> <p>五、因電子支付機構資本額之規模與信用卡業務機構相當，稽核報告頻率同信用卡業務機構每年一次。</p>
<p>第十一條 稽核主管有下列情形之一者，主管機關得視情節之輕重，予以糾正、命其限期改善或命令電子支付機構解除其稽核主管職務：</p> <p>一、濫用職權，有事實證明從事不正當之活動，或意圖為自己或第三人不法之利益，或圖謀損害所屬電子支</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十一條訂定得處分稽核主管之事由。</p>

<p>付機構之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於所屬電子支付機構及其子公司或第三人。</p> <p>二、未經主管機關同意，對執行職務無關之人員洩漏、交付或公開檢查報告全部或其中任一部分內容。</p> <p>三、因所屬電子支付機構內部管理不善，發生重大舞弊案件，未通報主管機關。</p> <p>四、對所屬電子支付機構財務與業務之嚴重缺失，未於內部稽核報告揭露。</p> <p>五、辦理內部稽核工作，出具不實內部稽核報告。</p> <p>六、因所屬電子支付機構配置之內部稽核人員顯有不足或不適任，未能發現財務及業務有嚴重缺失。</p> <p>七、未配合主管機關指示事項辦理查核工作或提供相關資料。</p> <p>八、其他有損害所屬電子支付機構信譽或利益之行為者。</p>	
<p>第十二條 電子支付機構應依據使用者人數、業務交易量、業務情況、管理需要及其他相關法令規章之規定，配置適任及適當人數之專任內部稽核人員，以超然獨立、客觀公正之立場，執行其職務；職務代理，應由內部稽核單位人員互為代理。</p> <p>電子支付機構內部稽核人員應具備下列條件：</p> <p>一、具有二年以上之金融檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試、國際內部稽核師之考試及格並具有二年以上之金融業務經驗；或具有五年以上之金融業務經驗；符合前述資格之內部稽核人員，其員額不得少於一人。曾任稽核、會計師事務所查帳員、電腦公司</p>	<p>一、參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十二條規定、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項十一點規定，並參考電子支付業務內容，訂定電子支付機構應配置適任及適當人數之專任內部稽核人員，及內部稽核人員應具備之條件。</p> <p>二、參照公開發行公司建立內部控制制度處理準則第十一條第一項規定應設置內部稽核人員之職務代理人，為維持內部稽核單位執行查核工作之超然獨立，內稽單位之人事任免、升遷等事宜與經理部門人員區隔，爰依前述原則訂定稽核人員之職務代理應由內部稽核單位人員互為代理。</p>

<p>程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上，經施以三個月以上之電子支付機構業務及管理訓練，視同符合規定。</p> <p>二、最近三年內應無記過以上之不良紀錄，但其因他人違規或違法所致之連帶處分，已功過相抵者，不在此限。</p> <p>三、內部稽核人員充任領隊時，應有三年以上之稽核或金融檢查經驗；或一年以上之稽核經驗及五年以上之金融業務經驗；或一年以上之稽核經驗及曾任三年以上會計師事務所查帳員。</p> <p>電子支付機構應隨時檢查內部稽核人員有無違反前二項之規定，如有違反規定者，應於發現之日起二個月內改善，若逾期未予改善，應立即調整其職務。</p>	
<p>第十三條 內部稽核人員執行業務應本誠實信用原則，並不得有下列情事：</p> <p>一、明知所屬電子支付機構之營運活動、報導及相關法令規章遵循情況有直接損害利害關係人之情事，而予以隱飾或作不實、不當之揭露。</p> <p>二、逾越稽核職權範圍以外之行為或其他不正當情事，對於所取得之資訊，對外洩漏或為己圖利或侵害所屬電子支付機構之利益。</p> <p>三、因職務上之廢弛，致有損及所屬電子支付機構或利害關係人之權益等情事。</p> <p>四、對於以前曾服務之部門，於一年內進行稽核作業。</p> <p>五、對於以前執行之業務或與自身有利害關係案件未予迴避，而辦理該等案件或業務之稽核工作。</p> <p>六、收受所屬電子支付機構或從業人員</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十三條規定、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十二點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第十六條規定，訂定內部稽核人員之禁止行為。</p>

<p>或客戶之不當招待或餽贈或其他不正當利益。</p> <p>七、未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料。</p> <p>八、其他違反法令規章或經主管機關規定不得為之行為。</p> <p>電子支付機構應隨時檢查內部稽核人員有無違反前項之規定，如有違反規定者，應於發現之日起一個月內調整其職務。</p>	
<p>第十四條 內部稽核單位應辦理下列事項：</p> <p>一、規劃內部稽核之組織、編制與職掌，並編撰內部稽核工作手冊及工作底稿，其內容至少應包括對內部控制制度各項規定與業務流程進行評估，以判斷現行規定、程序是否已具有適當之內部控制，各單位是否切實執行內部控制及執行內部控制之效益是否合理等，並隨時提出改進意見。</p> <p>二、督導各單位訂定自行查核內容與程序，及各單位自行查核之執行情形。</p> <p>三、擬訂年度稽核計畫，並依各單位業務風險特性及其內部稽核執行情形，訂定對各單位之查核計畫。</p> <p>電子支付機構應督促各單位辦理自行查核，並由內部稽核單位覆核各單位之內部控制自行查核報告，併同內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會、總經理、稽核主管及法令遵循主管評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十四條規定、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十三點規定，訂定內部稽核單位應辦理事項。</p>
<p>第十五條 內部稽核單位對業務、財務、資產保管及資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十五條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十四</p>

<p>理單位每年至少應辦理一次專案查核。</p> <p>內部稽核單位應將法令遵循制度之執行情形，併入對業務及管理單位之一般查核或專案查核辦理。</p>	<p>點規定，訂定電子支付機構對於內部相關單位之一般查核及專案查核。</p>
<p>第十六條 內部稽核單位辦理一般查核，其內部稽核報告內容應依受檢單位之性質，分別揭露下列項目：</p> <p>一、查核範圍、綜合評述、財務狀況、經營績效、資產品質、董事會及審計委員會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、各項業務作業控制與內部管理、使用者資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、金融消費者權益保護措施及自行查核辦理情形，並加以評估。</p> <p>二、對各單位發生重大違法、缺失或弊端之檢查意見及對失職人員之懲處建議。</p> <p>三、金融檢查機關、會計師、內部稽核單位(含母公司內部稽核單位)、自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形。</p> <p>前項之內部稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存五年。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十七條規定、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十五點規定，訂定內部稽核報告應揭露之項目。</p>
<p>第十七條 電子支付機構因內部管理不善、內部控制欠佳、內部稽核制度及法令遵循制度未落實、對金融檢查機關檢查意見覆查追蹤之缺失改善辦理情形或內部稽核單位(含母公司內部稽核單位)對查核結果有隱匿未予揭露，而肇致重大弊端時，相關人員應負失職責任。內部稽核人員發現重大弊端或疏失，並使所屬電子支付機構免於重大損失，應予獎勵。</p> <p>電子支付機構各單位發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位應有懲處建議</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十八條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十六點規定，訂定相關獎懲機制，以強化電子支付機構落實內部控制制度。</p>

<p>權，並應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員。</p>	
<p>第十八條 電子支付機構應將內部稽核報告交付監察人或審計委員會查閱，並於查核結束日起二個月內陳報主管機關。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第十九條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十七點規定，訂定內部稽核報告應送交監察人或審計委員會查閱，以落實公司治理。</p>
<p>第十九條 初任電子支付機構之內部稽核人員應自擔任稽核工作之日起半年內，參加主管機關指定之專業訓練機構所舉辦之稽核相關業務專業訓練課程十八小時以上。</p> <p>內部稽核人員(含稽核主管)每年應參加主管機關指定之專業訓練機構所舉辦或所屬電子支付機構自行舉辦之電子支付機構業務相關專業訓練，其最低訓練時數，稽核主管應達十小時以上，其餘內部稽核人員應達十五小時以上。當年度取得國際內部稽核師證照者，得抵免當年度之訓練時數。</p> <p>參加主管機關指定之專業訓練機構所舉辦之電子支付機構業務相關專業訓練時數不得低於前項應達訓練時數二分之一。</p> <p>電子支付機構應每年訂定自行查核訓練計畫，依各單位之業務性質對於自行查核人員應持續施以適當查核訓練。</p> <p>電子支付機構應確認內部稽核人員之資格條件符合本辦法規定，該等確認文件及紀錄應留存備查。</p>	<p>一、參照信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十八點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第十七條規定，訂定稽核人員應受訓之時數。</p> <p>二、因各電子支付機構之規模大小差異甚大，且電子支付業務項目較信用卡及銀行業少，基於執行面之考量，對於初任稽核人員應受訓練之規定，參照金融監督管理委員會金管證審字第一〇三〇〇三九一三二二號令第五點第一項規定，訂定初任電子支付機構稽核人員之進修時數。</p>
<p>第二十條 電子支付機構應將內部稽核人員之資料，於每年一月底前依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。</p> <p>電子支付機構依前項規定申報內部稽核人員之基本資料時，應檢查內部稽核人員是否符合第十二條第二項及前條規定，如有違反者，應於二個月內改善</p>	<p>一、參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十一條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第十九點規定，訂定電子支付機構應定期申報內部稽核人員名冊，並檢查稽核人員是否符合本辦法相關要求。</p> <p>二、本條所稱網際網路資訊系統，係指金</p>

<p>，若逾期未予改善，應立即調整其職務。</p>	<p>融監督管理委員會檢查局網際網路資訊系統。</p>
<p>第二十一條 電子支付機構應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後二個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。</p> <p>電子支付機構應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫以書面交付監察人或審計委員會核議，並作成紀錄。年度稽核計畫並應經董事會通過；修正時，亦同。</p> <p>前項提交稽核計畫內容至少應包括：計畫編列說明、年度稽核重點項目、計畫受檢單位、查核性質（一般查核或專案查核）、查核頻次與主管機關規定是否相符等，如查核性質屬專案查核者，應註明專案查核範圍。</p>	<p>一、參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十二條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十點規定，訂定內部稽核單位應擬訂稽核計畫，及將計畫交付監察人或審計委員會核議，並訂定年度稽核計畫內容應涵蓋範圍。</p> <p>二、本條所稱網際網路資訊系統，係指金融監督管理委員會檢查局網際網路資訊系統。</p>
<p>第二十二條 電子支付機構應於每會計年度終了後五個月內將上一年度內部控制制度缺失與異常事項及其改善情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。</p>	<p>一、參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十三條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十一點、公開發行公司建立內部控制制度處理準則第二十條規定，訂定電子支付機構應將上一年度內部控制制度缺失與異常事項及其改善情形申報備查。</p> <p>二、本條所稱網際網路資訊系統，係指金融監督管理委員會檢查局網際網路資訊系統。</p>
<p>第二節 自行查核及內部控制制度聲明書</p>	<p>節名。</p>
<p>第二十三條 電子支付機構應建立自行查核制度。各業務、財務、資產保管及資訊單位應每半年至少辦理一次一般自行查核及一次專案自行查核。</p> <p>各單位辦理前項之自行查核，應由該單位主管指定非原經辦人員辦理並事先保密。</p>	<p>參照信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十二點規定，訂定電子支付機構應建立自行查核制度，並訂定自行查核制度之辦理方式及查核頻率。</p>

<p>第一項自行查核報告應作成工作底稿，併同自行查核報告及相關資料至少留存五年備查。</p>	
<p>第二十四條 內部稽核單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位（含母公司內部稽核單位）與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，應持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，以書面提報董事會及交付監察人或審計委員會，並列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十六條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十三點規定，訂定內部控制制度相關缺失之改善，並訂定追蹤考核改善情形應以書面讓董事會及監察人或審計委員會知悉，以落實公司治理。</p>
<p>第二十五條 電子支付機構總經理應督導各單位審慎評估及檢討內部控制制度執行情形，由董事長、總經理、稽核主管及法令遵循主管聯名出具內部控制制度聲明書（附表），並提報董事會通過，於每會計年度終了後三個月內將內部控制制度聲明書內容揭露於電子支付機構網站，並於主管機關指定網站辦理申報。</p>	<p>一、參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十七條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十四點規定，訂定內部控制制度聲明書需提報董事會通過，並作適當揭露，以發揮市場制約力量。 二、本條所稱主管機關指定網站係指金融監督管理委員會檢查局網際網路資訊系統。</p>
<p>第三節 會計師對電子支付機構之查核</p>	<p>節名。</p>
<p>第二十六條 電子支付機構年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對電子支付機構申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形之妥適性表示意見。 會計師之查核費用由電子支付機構及會計師自行議定，並由電子支付機構負擔會計師之查核費用。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十八條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十五點規定，訂定委託會計師辦理內部控制制度查核之規定。</p>
<p>第二十七條 主管機關於必要時，得邀集電子支付機構及其委託之會計師就前條委託辦理查核相關事宜進行討論，主管機關若發現電子支付機構委託之會計師有未足以勝任委託查核工作之情事者，得令電子支付機構更換委託查核會計師</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十九條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十六點規定，訂定主管機關對會計師查核事宜之相關處理機制，以強化外部稽核(會計師)之功能。</p>

重新辦理查核工作。	
<p>第二十八條 會計師辦理第二十六條規定之查核時，若遇受查電子支付機構有下列情況應立即通報主管機關：</p> <p>一、查核過程中，未提供會計師所需要之報表、憑證、帳冊及會議紀錄或對會計師之詢問事項拒絕提出說明，或受其他客觀環境限制，致使會計師無法繼續辦理查核工作。</p> <p>二、在會計或其他紀錄有虛偽、造假或缺漏，情節重大者。</p> <p>三、資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化。</p> <p>四、有證據顯示交易對淨資產有重大減損之虞。</p> <p>受查電子支付機構有前項第二款至第四款情事者，會計師並應就查核結果先行向主管機關提出摘要報告。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十七點規定，訂定會計師查核時應立即通報主管機關之事項。</p>
<p>第二十九條 電子支付機構委託會計師辦理第二十六條規定之查核，應於每年四月底前出具上一年度會計師查核報告報主管機關備查，其查核報告至少應說明查核之範圍、依據、查核程序及查核結果。</p> <p>主管機關對於查核報告之內容提出詢問時，會計師應詳實提供相關資料及說明。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十一條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十八點規定，訂定電子支付機構應定期函報會計師查核報告，及會計師之說明義務。</p>
第四節 法令遵循制度	節名。
<p>第三十條 電子支付機構為符合法令之遵循，應指定一隸屬於總經理之管理單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及監察人或審計委員會報告。</p> <p>法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員，每年應至少參加主管機關指定之專業訓練機構所舉辦或所屬電子支付機構自行舉辦十五小時之教育訓練，訓練</p>	<p>一、參照信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第二十九點規定，訂定電子支付機構應建立法令遵循制度及相關人員受訓事宜，以確保法令遵循之功能。</p> <p>二、本條所稱網際網路資訊系統，係指金融監督管理委員會銀行局網際網路資訊系統。</p>

<p>內容應至少包含新修正法令。</p> <p>電子支付機構應以網際網路資訊系統向主管機關申報法令遵循主管及法令遵循單位所屬人員之名單及受訓資料。</p>	
<p>第三十一條 電子支付機構對法令規章遵循事宜，應建立諮詢溝通管道，以有效傳達法令規章，俾使職員對於法令規章之疑義得以迅速釐清，並落實法令遵循。</p> <p>法令遵循單位對各單位就法令遵循重大缺失或弊端，應分析原因及提出改善建議，簽報總經理後，提報董事會。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十三條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三十點規定，訂定電子支付機構對於法令規章之疑義，應建立明確對應窗口及雙向溝通聯繫機制，俾使職員遵循，以利相關人員對法令規章之傳達、諮詢、協調、溝通及詢問，且法令遵循單位應對各單位法令遵循重大缺失或弊端，分析原因及提出改善建議。</p>
<p>第三十二條 法令遵循單位應辦理下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調及溝通系統。 二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 三、於電子支付機構推出各項新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，法令遵循主管應出具符合法令及內部規範之意見並簽署負責。 四、訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各單位定期自行評估執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。 五、對各單位人員施以適當合宜之法令規章訓練。 <p>內部稽核單位得自行訂定所屬單位法令遵循之評估內容與程序，及自行評估所屬單位法令遵循執行情形，不適用前項第四款規定。</p> <p>法令遵循自行評估作業每半年至少須辦理一次，其辦理結果應送法令遵循</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十四條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三十一點規定，訂定法令遵循單位應辦理之事項。</p>

<p>單位備查。各單位辦理自行評估作業，應由該單位主管指定專人辦理。</p> <p>前項自行評估工作底稿及資料應至少保存五年。</p>	
<p>第五節 風險管理機制</p>	<p>節名。</p>
<p>第三十三條 電子支付機構應訂定適當之風險管理政策及程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。</p> <p>前項風險管理政策及程序應經董事會通過並適時檢討修訂。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十五條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三十二點規定，訂定電子支付機構應建立獨立風險管理機制，並應涵蓋適當措施，以有效管理營運風險。</p>
<p>第三十四條 電子支付機構應設置風險控管單位，並定期向董事會提出風險控管報告，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。</p> <p>前項風險控管單位之設置，得指定一管理單位替代。</p>	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十六條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三十三點規定，訂定電子支付機構應設置風險控管單位，並建立定期陳報機制。</p>
<p>第三十五條 電子支付機構之風險控管機制應包括下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、建立防範詐欺控管機制，以維護交易安全並控管詐欺風險。 二、建立作業程序之檢查及控管機制，並建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。 三、建立辨識、衡量與監控洗錢及資助恐怖主義風險之管理機制，及遵循防制洗錢相關法令之標準作業程序，以降低其洗錢及資助恐怖主義風險。 四、建立使用者管理機制。 五、建立業務或財務顯著惡化之退場機制。 六、建立支付款項管理機制。 七、建立使用者身分確認機制。 八、建立使用者資料保護機制。 九、建立委外業務管理機制。 	<p>參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十八條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三十四點規定，並依照電子支付業務之主要風險，訂定各類電子支付機構風險控管機制應包括之事項。</p>

十、建立金融消費者保護機制。	
第四章 附則	章名。
第三十六條 電子支付機構應確保金融檢查報告之機密性，其負責人或職員除依法令或經主管機關同意者外，不得閱覽或對執行職務無關之人員洩漏、交付或公開金融檢查報告全部或部分內容。 電子支付機構應依主管機關之規定，制定金融檢查報告之相關內部管理規範及作業程序，並提報董事會通過。	參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十九條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三十五點規定，訂定電子支付機構應對金融檢查報告保密，並訂定對金融檢查報告之管理規範及作業程序，且該等管理規範及作業程序應提報董事會通過。
第三十七條 電子支付機構應於內部控制制度中訂定經理人及相關人員違反本辦法或其所定內部控制制度規定時之處罰。	參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第四十條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三十六點規定，訂定電子支付機構應建立相關處罰機制，以強化落實內部控制制度。
第三十八條 內部稽核人員及法令遵循主管對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致所屬電子支付機構重大損失者，應立即作成報告陳核，並通知監察人或審計委員會，同時通報主管機關。	參照金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第四十二條、信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項第三十七點規定，訂定內部稽核人員及法令遵循主管應通知監察人或審計委員會及主管機關之情事，以避免管理階層不採納對內部控制重大缺失或違法違規情事所提之改進建議，而導致重大損失。
第三十九條 電子支付機構之內部稽核人員不符第十二條第二項第一款規定者，應自本辦法施行之日起九個月內，調整至符合規定。 電子支付機構之內部稽核人員充任領隊不符第十二條第二項第三款規定者，應自本辦法施行之日起三個月內，調整至符合規定。	考量本辦法施行後，電子支付機構需一定期間調整其稽核人員配置，以符合第十二條所定電子支付機構內部稽核人員應具備之條件，爰為本條規定，給予業者緩衝期間。
第四十條 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。	配合本條例之施行，定明本辦法之施行日期。

附表

內部控制制度聲明書

謹代表○○○○（電子支付機構名稱）聲明本公司於○○年○○月○○日至○○年○○月○○日確實遵循「電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核單位執行查核，定期陳報董事會及監察人或審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行（屬股票公開發行公司者，應增列：；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任）。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：（簽章）

總經理：（簽章）

稽核主管：（簽章）

法令遵循主管：（簽章）

中 華 民 國 年 月 日
 內部控制制度應加強事項及改善計畫
 (基準日： 年 月 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間

電子支付機構業務管理規則草案總說明

電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)之制定，係為促進電子支付機構健全經營及發展，提供安全便利之資金移轉服務，並藉由強化電子支付機構及其業務之管理措施及風險控管機制，以期達成建立消費者使用電子支付之信心、降低小額交易支付之成本及營造小型與個人商家發展之有利經營環境之目標。為確保電子支付機構之健全經營及發展，本條例第三十三條、第三十九條及第四十條準用第三十三條規定，針對電子支付機構之業務管理與作業方式、使用者管理、使用者支付指示方式、營業據點、作業委外、投資限制、重大財務業務與營運事項之核准、申報及其他應遵行事項之規則，授權主管機關定之。

為明確規範上述事項，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰擬具本規則草案，分為六章，計三十一條，其要點如下：

- 一、本規則用詞之定義。(草案第二條)
- 二、電子支付機構接受使用者註冊之應辦理事項。(草案第三條)
- 三、電子支付機構接受使用者註冊之契約內容、網站應公告事項及向使用者收取之費用應合理反映其成本。(草案第四條)
- 四、電子支付機構對於收款使用者，應建立徵信審核、契約簽訂與定期查核相關管理機制及其應遵循事項。(草案第五條)
- 五、電子支付機構對於收款使用者應採取之風險控管措施。(草案第六條)
- 六、禁止電子支付機構任意凍結使用者電子支付帳戶內之款項，並規範使用者支付指示之應記載事項。(草案第七條)
- 七、電子支付機構無法執行使用者支付指示時，應及時通知使用者。(草案第八條)
- 八、禁止不同電子支付機構之電子支付帳戶間進行款項移轉。(草案第九條)
- 九、電子支付機構間之資金移轉應委託金融機構辦理，禁止電子支付機構相互開立電子支付帳戶或委託其他電子支付機構辦理。(草案第十條)
- 十、禁止電子支付機構以津貼、贈與或其他給與方法吸收使用者儲值款

項。(草案第十一條)

十一、禁止電子支付機構受理使用者利用信用卡進行儲值及電子支付帳戶間款項移轉，並規範電子支付機構提供約定連結存款帳戶付款服務之應遵守規定。(草案第十二條)

十二、電子支付機構辦理使用者支付款項退款作業之處理原則。(草案第十三條)

十三、禁止電子支付機構對所收取之代理收付款項及儲值款項訂定使用期限。(草案第十四條)

十四、禁止電子支付機構對使用者提供授信或信用額度，或代墊款項。(草案第十五條)

十五、偽冒交易爭議之舉證責任及損失承擔。(草案第十六條)

十六、契約關係終止或消滅時，儲值餘額及得提領支付款項之返還。(草案第十七條)

十七、依本條例第二十條規定辦理履約保證之銀行應符合條件。(草案第十八條)

十八、電子支付機構發現使用者代號或電子支付帳戶密碼遺失或被竊等情形，或有其他相當事證足認使用者電子支付帳戶疑似或已遭盜用時之處理原則。(草案第十九條)

十九、電子支付機構應終止與使用者之契約或暫停使用者使用其電子支付帳戶之情形。(草案第二十條)

二十、電子支付機構應建立之相關洗錢防制措施。(草案第二十一條)

二十一、專營之電子支付機構增設營業據點、遷移或裁撤時，應報請主管機關備查。(草案第二十二條)

二十二、電子支付機構經營電子支付機構業務之資訊系統及安全控管作業，應符合主管機關依本條例第二十九條第二項所定辦法之規定；專營之電子支付機構之資訊系統及其備援系統，應設置於我國境內。(草案第二十三條)

二十三、電子支付機構將電子支付機構業務之一部委由他人辦理之管理。(草案第二十四條)

二十四、電子支付機構投資其他企業之管理及禁止對外辦理保證。(草案

第二十五條)

二十五、電子支付機構應定期向財團法人金融聯合徵信中心報送電子支付機構業務相關資料。(草案第二十六條)

二十六、電子支付機構申請增加經營業務項目，應向主管機關申請核准及其應檢具書件。(草案第二十七條)

二十七、電子支付機構終止或暫停經營業務，應向主管機關申請核准及其應檢具書件。(草案第二十八條)

二十八、電子支付機構應事先報請主管機關核准之重大事項。(草案第二十九條)

二十九、電子支付機構應檢具事由及資料向主管機關申報並副知中央銀行之重大事項。(草案第三十條)

三十、本規則之施行日期。(草案第三十一條)

電子支付機構業務管理規則草案

條文	說明
第一章 總則	章名。
第一條 本規則依電子支付機構管理條例（以下簡稱本條例）第三十三條規定、第三十九條及第四十條準用第三十三條規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
第二條 本規則用詞定義如下： 一、代理收付實質交易款項：指電子支付機構獨立於實質交易之使用者以外，依交易雙方委任，接受付款方所移轉實質交易之金額，並經一定條件成就、一定期間屆至或付款方指示後，將該實質交易之金額移轉予受款方之業務。 二、收受儲值款項：指電子支付機構接受使用者將款項預先存放於電子支付帳戶，以供與電子支付機構以外之其他使用者進行資金移轉使用之業務。 三、電子支付帳戶間款項移轉：指電子支付機構依使用者非基於實質交易之支付指示，將其電子支付帳戶內之資金，移轉至該電子支付機構其他使用者之電子支付帳戶之業務。 四、電子支付機構業務：指本條例第三條第一項各款業務。 五、電子支付帳戶：指電子支付機構接受使用者開立記錄資金移轉與儲值情形之網路帳戶。 六、使用者：指於電子支付機構註冊及開立電子支付帳戶，利用電子支付機構所提供服務進行資金移轉及儲值者。 七、收款使用者：指利用電子支付機構所提供代理收付實質交易款項服務，進行收款之使用者。	本辦法之用詞定義。

<p>八、約定連結存款帳戶付款：指電子支付機構辦理代理收付實質交易款項業務，依使用者與銀行間之約定，向銀行提出指示，連結該使用者存款帳戶進行轉帳，由電子支付機構收取代理收付款項，並於該使用者電子支付帳戶記錄代理收付款項金額及移轉情形之服務。</p>	
<p>第二章 使用者管理</p>	<p>章名。</p>
<p>第三條 電子支付機構接受使用者註冊，應依下列方式辦理：</p> <p>一、依本條例第二十四條第三項所定辦法之規定認識使用者身分，留存使用者基本身分資料，並確認使用者基本身分資料之真實性；使用者變更身分資料，亦同。</p> <p>二、對異常申請情形建立管理機制，防杜人頭帳戶。</p> <p>三、向使用者提醒，如利用電子支付帳戶為非法使用，應負法律責任。</p>	<p>一、依本條例第二十四條第一項規定，電子支付機構應建立使用者身分確認機制，於使用者註冊時確認其身分，並留存確認使用者身分程序所得之資料；同條第三項規定，授權主管機關就使用者身分確認機制之建立方式、程序、管理及確認使用者身分程序所得資料範圍等事項訂定辦法，爰為第一款規定。</p> <p>二、為防杜人頭帳戶，爰參照銀行受理客戶以網路方式開立儲值支付帳戶作業範本第三條第四款規定，分別於第二款及第三款規定電子支付機構對異常申請情形，例如於短期間內密集或多筆申請等疑似測試行為，應建立管理機制，並於接受使用者註冊時，應向其提醒利用電子支付帳戶為非法使用，應負法律責任。</p>
<p>第四條 電子支付機構接受使用者註冊時，雙方契約之內容應符合本條例第二十七條規定，並應以雙方約定之方式，提供使用者得查詢契約之內容。</p> <p>電子支付機構應於其網站公告下列事項：</p> <p>一、電子支付機構之名稱及聯絡資訊。</p> <p>二、電子支付機構業務定型化契約條款。</p> <p>三、電子支付帳戶之使用方式、終止事由及支付款項提領與退還方式。</p>	<p>一、為保護消費者權益，爰參照電子票證發行機構業務管理規則第三條規定，於第一項規定電子支付機構接受使用者註冊時，雙方契約之內容應符合本條例第二十七條規定，並應提供使用者得以雙方約定之方式查詢，並於第二項要求電子支付機構應於其網站公告相關重要事項，以利使用者瞭解及查詢。</p> <p>二、為避免電子支付機構向使用者收取不合理之費用，於第四項規定電子支付</p>

<p>四、向使用者收取手續費與使用者可能負擔之一切費用及其計算方式，並以淺顯文字輔以實例具體說明之。</p> <p>五、使用電子支付帳戶可能產生之風險。</p> <p>六、使用者及其電子支付帳戶之代號與密碼，遺失或被竊時之處理方式，並提醒使用者妥善保管其代號、密碼及其他與使用者身分相關之資料。</p> <p>七、電子支付帳戶遭盜用之權利義務關係。</p> <p>八、客訴處理及紛爭解決機制。</p> <p>九、使用者利用電子支付帳戶為非法使用時，應負法律責任之警語。</p> <p>十、其他與使用者權利義務有關之事項。</p> <p>十一、其他經主管機關要求應於網站公告之事項。</p> <p>前項公告事項之內容應通俗簡明，與使用者權益有關之重要事項，應以顯著方式標示。</p> <p>電子支付機構向使用者收取之各項費用，應合理反映其成本。</p>	<p>機構向使用者收取之各項費用應合理反映其成本。</p>
<p>第五條 電子支付機構對於收款使用者，應建立徵信審核、契約簽訂及定期查核相關管理機制，並遵循下列事項：</p> <p>一、於契約中約定收款使用者不得涉有未經主管機關核准代理收付款項之金融商品或服務及其他法規禁止或各中央目的事業主管機關公告不得從事之交易。</p> <p>二、於契約中約定收款使用者就所銷售之遞延性商品或服務，依相關法規規定辦理履約保證或交付信託，並應揭露該履約保證或交付信託資訊予使用者知悉。</p> <p>三、於契約中約定收款使用者應遵守下</p>	<p>為利收款使用者管理，爰參照信用卡收單機構簽訂提供「網路交易代收代付服務平台業者」為特約商店自律規範第三條第一款及第五條，規定電子支付機構應建立徵信審核、契約簽訂及定期查核相關管理機制，並定明相關應遵循事項。</p>

<p>列交易紀錄保存及查詢事項：</p> <p>(一)收款使用者應妥善保存相關之交易資料、文件及單據至少五年。</p> <p>(二)收款使用者應配合電子支付機構之要求，提供交易內容相關資料，包括但不限於交易條件、履行方式與結果及收款使用者之營業項目與資格。對於電子支付機構所要求之資料，收款使用者應詳細陳述，並提供必要之文件。</p>	
<p>第六條 電子支付機構對於收款使用者，應採取下列風險控管措施：</p> <p>一、建立收款使用者之徵信審核機制及流程，並指派專人負責收款使用者審查、核准及管理作業。</p> <p>二、建立收款使用者之風險評等機制，對風險等級較高之收款使用者，應採取限制交易金額、加強交易監測、實地訪視、提存保證金、提供其他擔保措施或延遲清算等措施，降低交易風險。</p> <p>三、建立收款使用者之調查、評估或實地訪視機制，並根據收款使用者之風險等級，採取適當之調查、評估或實地訪視之頻率及方式，並留存相關紀錄。</p> <p>四、其他主管機關規定之風險控管措施。</p>	<p>為利收款使用者管理及控管相關風險，定明電子支付機構對於收款使用者應採取之相關風險控管措施。</p>
<p>第三章 使用者支付指示方式</p>	<p>章名。</p>
<p>第七條 電子支付機構除其他法律、本規則另有規定或使用者與電子支付機構另有約定者外，應依使用者之指示，進行支付款項移轉作業，不得任意凍結使用者電子支付帳戶內之款項。</p> <p>使用者支付指示應記載下列事項：</p> <p>一、付款方姓名或名稱及其電子支付帳戶帳號。</p> <p>二、收款方姓名或名稱及其電子支付帳</p>	<p>一、為確保使用者權益，第一項規定電子支付機構應依使用者之指示，進行支付款項移轉作業，不得任意凍結電子支付帳戶內之款項。</p> <p>二、為明確使用者支付指示之內容，以利電子支付機構進行資金移轉作業，於第二項定明使用者支付指示之相關應記載事項。</p> <p>三、為確保使用者支付指示之真實性及內</p>

<p>戶帳號。</p> <p>三、支付款項之確定金額及幣別。</p> <p>四、支付款項移轉之時點；如非立即移轉，其移轉條件、期間或付款方指示方式。</p> <p>五、其他主管機關規定之事項。</p> <p>電子支付機構對於使用者支付指示，應以使用者同意之方式通知其再確認，並於執行使用者支付指示後通知其結果。</p> <p>電子支付機構應依與使用者約定之方式，免費提供使用者隨時查詢一年內之交易紀錄，並依使用者之請求，提供一年以上未滿五年之交易紀錄。</p>	<p>容正確性，並利使用者瞭解支付指示之執行結果，於第三項規定電子支付機構應提供使用者再確認機制，並向其通知執行結果。</p> <p>四、為利使用者瞭解其交易紀錄，第四項規定電子支付機構應依與使用者約定之方式(例如網頁、電子郵件、簡訊等)，免費提供使用者隨時查詢一年內之交易紀錄，並依使用者之請求，提供一年以上未滿五年之交易紀錄。</p>
<p>第八條 電子支付機構如因辦理業務之資訊系統故障或其他原因，致無法執行使用者支付指示時，應及時通知使用者。</p>	<p>本條規定電子支付機構如因辦理業務之資訊系統故障或其他原因，致無法執行使用者支付指示時，應及時通知使用者，以利使用者於此期間得改用其他方式進行支付，降低對使用者造成之不便或影響。</p>
<p>第四章 電子支付機構之業務管理及作業方式</p>	<p>章名。</p>
<p>第九條 不同電子支付機構之電子支付帳戶間，無論是否為同一使用者所開立，均不得為款項移轉。</p>	<p>為避免電子支付機構實質上辦理國內外匯兌業務，規定不同電子支付機構之電子支付帳戶間，無論是否為同一使用者所開立，均不得為款項移轉。</p>
<p>第十條 電子支付機構間之資金移轉應委託金融機構辦理，不得交互開立電子支付帳戶或委託其他電子支付機構辦理。</p>	<p>為利支付系統之管理，且電子支付機構保管支付款項非屬存款業務性質，為使實際資金流向及歸屬得以確認，規定電子支付機構間之資金移轉應委託金融機構辦理，不得直接進行資金移轉，亦不得交互開立電子支付帳戶或委託其他電子支付機構辦理。</p>
<p>第十一條 電子支付機構不得以津貼、贈與或其他給與方法吸收儲值款項。</p>	<p>基於本條例第三條第一項第二款收受儲值款項業務，涉及預先吸收社會大眾資金，為避免電子支付機構吸收儲值款項而孳生流弊，爰規定使用者儲值不得以津貼、贈與或其他給與方法為之。</p>

<p>第十二條 電子支付機構不得受理使用者利用信用卡進行儲值及電子支付帳戶間款項移轉。</p> <p>電子支付機構提供約定連結存款帳戶付款服務，電子支付機構及銀行之相關作業，應符合本條例第二十九條第二項所定辦法及金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準之規定。</p>	<p>一、為避免使用者使用信用卡及電子支付帳戶間款項移轉等方式，透過電子支付機構進行套取現金之不當行為，爰於第一項定明使用者不得以信用卡進行儲值及電子支付帳戶間款項移轉。</p> <p>二、為控管使用者透過事先約定連結存款帳戶支付代理收付款項，而未逐筆向銀行提出轉帳指示，第二項規定電子支付機構及銀行之相關作業，應符合本條例第二十九條第二項所定辦法及金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準之規定。</p>
<p>第十三條 電子支付機構辦理使用者支付款項退款作業時，應將相關款項依使用者原支付方式，退回至其原電子支付帳戶、原存款帳戶或原信用卡帳戶。</p> <p>電子支付機構經許可經營收受儲值款項業務，除使用者之原支付方式為信用卡刷卡外，得與使用者約定將前項退回款項轉為儲值款項，其儲值餘額仍應符合本條例第十五條第一項規定。</p> <p>電子支付機構無法依前二項規定辦理退款作業時，應與使用者約定退回款項之使用者本人存款帳戶，將相關款項轉入該存款帳戶，不得以現金支付。</p>	<p>一、第一項規定電子支付機構辦理使用者支付款項退款作業時，應退回至使用者進行支付時所使用之原電子支付帳戶、原存款帳戶或原信用卡帳戶。</p> <p>二、若電子支付機構係經許可經營收受儲值款項業務，則得與使用者約定將退回款項轉為儲值款項，其餘額仍應符合本條例第十五條第一項有關儲值金額不得超過新臺幣五萬元之限制。但基於電子支付機構不得受理使用者利用信用卡進行儲值，如使用者之原支付方式為信用卡刷卡，即不得將退回款項轉為儲值款項，爰為第二項規定。</p> <p>三、如無法依前二項規定辦理退款作業時，電子支付機構應與使用者約定退回款項之存款帳戶，將相關款項轉入該存款帳戶，不得以現金支付，爰為第三項規定。</p>
<p>第十四條 電子支付機構對所收取之代理收付款項及儲值款項，不得訂定使用期限。</p>	<p>參照電子票證發行機構業務管理規則第四條規定，規定電子支付機構對所收取之代理收付款項及儲值款項，不得訂定使用期限，以維護使用者權益。</p>
<p>第十五條 電子支付機構不得對使用者提供電子支付帳戶透支及放款等授信或信用額度，或於使用者支付指示之金額逾</p>	<p>參照電子票證發行機構業務管理規則第五條第二項規定，規定電子支付機構不得對使用者提供電子支付帳戶之相關授信或信</p>

電子支付帳戶餘額時，為使用者代墊款項。	用額度，亦不得於使用者支付指示之金額超過電子支付帳戶餘額時，為使用者代墊款項。
第十六條 電子支付機構對於電子支付帳戶偽冒交易之爭議應負舉證之責，如有不可歸責使用者之事由者，應承擔該交易之損失。	為維護使用者權益，並明確電子支付機構與使用者之舉證責任歸屬，規定電子支付機構對於電子支付帳戶偽冒交易之爭議應負舉證之責，如有不可歸責使用者之事由者，應承擔該交易之損失。
第十七條 使用者與電子支付機構之契約關係終止或消滅時，電子支付機構應於合理期間內返還得提領之支付款項餘額。 電子支付機構依前項規定返還款項時，不得以現金支付，應將返還之款項轉入使用者之存款帳戶。	一、為保障使用者權益，參照電子票證發行機構業務管理規則第七條第一項規定，於第一項規定使用者與電子支付機構之契約關係終止或消滅時，電子支付機構應於合理期間內返還得提領之支付款項餘額。 二、第二項規定電子支付機構返還相關款項時，不得以現金支付，應將返還之款項轉入使用者之存款帳戶。
第十八條 專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構，依本條例第二十條規定，將儲值款項扣除應提列準備金之餘額，併同代理收付款項之金額，取得銀行十足之履約保證者，其所簽訂履約保證契約之銀行，應符合下列條件： 一、最近一季向主管機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者。 二、最近三個月平均逾放比率低於百分之二。 三、最近二年度經會計師查核簽證無連續累積虧損者。	參照電子票證發行機構業務管理規則第十三條第一項規定，及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○號函第一點規定，定明專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構，依本條例第二十條規定將儲值款項扣除應提列準備金之餘額併同代理收付款項之金額取得銀行十足之履約保證者，其所簽訂履約保證契約銀行應符合之相關條件。
第十九條 電子支付機構發現使用者代號或電子支付帳戶密碼遺失或被竊等情形，或有其他相當事證足認使用者電子支付帳戶疑似或已遭盜用時，電子支付機構應暫停該使用者電子支付帳戶之作業	為維護使用者使用電子支付帳戶之安全性，定明電子支付機構發現使用者代號或電子支付帳戶密碼遺失或被竊時，或有其他相當事證足認使用者之電子支付帳戶疑似或已被盜用時，電子支付機構應暫停該帳

處理，並通知使用者。	戶之業務處理，並通知使用者。
<p>第二十條 使用者有下列情形之一時，電子支付機構得暫停其使用電子支付機構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、提交虛偽之身分資料，經查證屬實者。</p> <p>三、有相當事證足認有利用電子支付帳戶從事詐欺、洗錢等不法行為或疑似該等不法行為者。</p> <p>電子支付機構依前項第二款及第三款終止與使用者之契約時，應通報財團法人金融聯合徵信中心。</p>	<p>為落實使用者實名制之管理，並防止使用者透過電子支付帳戶從事詐欺、洗錢等不法行為或疑似前述不法行為，於本條定明電子支付機構得暫停使用者使用電子支付機構業務服務之全部或一部，或立即終止與其之契約之情形。</p>
<p>第二十一條 電子支付機構對於電子支付機構業務之作業應符合洗錢防制法相關法令規定，並建立下列措施，及依洗錢防制法第六條規定訂定防制洗錢注意事項，報請中央目的事業主管機關備查：</p> <p>一、建立電子化監控機制，自動監控及分析疑似洗錢交易。</p> <p>二、建立發現符合疑似洗錢交易表徵之處理機制。</p> <p>三、確實留存必要交易紀錄。</p> <p>四、指定專屬單位負責訂定防制洗錢政策及內部管制程序。</p> <p>五、定期實施防制洗錢查核。</p>	<p>為配合防制洗錢，規定電子支付機構辦理電子支付機構業務，應符合洗錢防制法相關法令規定，並建立相關措施及納入其所訂定防制洗錢注意事項，報主管機關備查。</p>
第五章 電子支付機構之監督及管理	章名。
<p>第二十二條 專營之電子支付機構增設營業據點，應於設立日起五個營業日內將設立日期、地址及營業範圍報請主管機關備查；遷移或裁撤時，亦同。</p>	<p>為利主管機關瞭解及管理專營之電子支付機構增設、遷移或裁撤營業據點之情形，爰參照電子票證發行機構業務管理規則第十六條規定，規定專營之電子支付機構增設、遷移或裁撤營業據點，應報請主管機關備查。</p>
<p>第二十三條 電子支付機構經營電子支付機構業務之資訊系統及安全控管作業，應符合主管機關依本條例第二十九條第</p>	<p>一、為確保交易資訊安全及健全業務運作，電子支付機構應建置適當之資訊系統，其業務之辦理亦須符合一定安全</p>

<p>二項所定辦法之規定，並於依本條例第十條申請許可時及其後每年四月底前，由會計師進行檢視，提出資訊系統及安全控管作業評估報告。</p> <p>專營之電子支付機構辦理電子支付機構業務之資訊系統及其備援系統，應設置於我國境內。</p>	<p>控管作業基準；另主管機關依本條例第十條第五項規定，對於業者申請電子支付機構業務許可時所檢具「經營電子支付機構業務所採用之資訊系統及安全控管作業說明」書件，主管機關得洽請適當機構協助檢視，並基於電子支付機構應持續管控其資訊系統及安全控管作業之目的，爰為第一項規定。</p> <p>二、為確保使用者權益，及避免個人資料及電子支付相關交易資訊外流，爰於第二項定明專營之電子支付機構應將其辦理支付業務之資訊系統及備援系統置於我國境內。</p>
<p>第二十四條 專營之電子支付機構將電子支付機構業務之一部委託他人處理，應先報經主管機關核准。</p> <p>專營之電子支付機構對於涉及營業執照所載業務項目或使用者的資訊之相關作業委託他人處理，以下列事項範圍為限：</p> <p>一、代收以現金繳納支付款項作業，但受委託機構以經主管機關核准者為限。</p> <p>二、支付款項現金之保管及運送作業。</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、表單、憑證等資料保存之作業。</p> <p>五、使用者服務作業，包括電話自動語音系統服務、客戶電子郵件之回覆與處理作業、電子支付機構業務之相關諮詢及協助。</p> <p>六、委託境外受委託機構辦理境外使用者之身分確認作業。</p> <p>七、其他經主管機關核定得委託他人處理之作業項目。</p>	<p>一、為確保專營之電子支付機構健全經營，參照電子票證發行機構業務管理規則第二十二條第一項規定，於第一項規定，專營之電子支付機構將本條例第三條第一項各款業務之一部委託他人處理，應先報經主管機關核准。</p> <p>二、參照電子票證發行機構業務管理規則第二十二條第二項規定及金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法第三條第一項規定，於第二項定明電子支付機構對於涉及營業執照所載業務項目或使用者的資訊之相關作業委託他人處理事項之範圍。</p> <p>三、為規範專營之電子支付機構辦理作業委託他人處理之相關作業及程序，參照電子票證發行機構業務管理規則第二十二條第三項規定，於第三項規定專營之電子支付機構辦理作業委託他人處理應符合之規定。</p> <p>四、有關兼營之電子支付機構之作業委託他人處理規範，因其作業本需符合相關本業之規定，故自應依相關本業之作業委託他人處理規定辦理，但對於涉及電子支付機構業務項目或使用者的</p>

<p>專營之電子支付機構辦理作業委託他人處理，應符合下列規定：</p> <p>一、就委託事項範圍、使用者權益保障、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、確認受委託機構符合電子支付機構作業安全及風險管理之要求。</p> <p>三、要求受委託機構不得違反法令強制或禁止規定。</p> <p>四、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>五、如因受委託機構或其受僱人員之故意或過失致使用者權益受損，仍應對使用者依法負同一責任。</p> <p>兼營之電子支付機構對於涉及電子支付機構業務項目或使用使用者資訊之相關作業委託他人處理，除其範圍適用第二項規定外，應依本業有關作業委託他人處理之規定辦理。</p>	<p>資訊之相關作業委託他人處理，應與專營之電子支付機構同受第二項之限制。故於第四項定明，兼營之電子支付機構，對於涉及電子支付機構業務營業執照所載業務項目或使用使用者資訊之相關作業委託他人處理之規定，除其作業委託他人處理之範圍適用第二項規定外，應本業有關作業委託他人處理之規定辦理，即依金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法、電子票證發行機構業務管理規則第二十二條等相關規定辦理。</p>
<p>第二十五條 專營之電子支付機構不得投資其他企業。但經主管機關核准投資於與其業務密切關聯且持股比率百分之五十以上之子公司，不在此限。</p> <p>專營之電子支付機構轉投資總額不得超過其投資時實收資本額扣除本條例規定之最低實收資本額及累積虧損後之百分之十。</p> <p>專營之電子支付機構就自有資金之運用，應訂定內部作業準則報董事會核准，修正時亦同。</p> <p>專營之電子支付機構不得對外辦理保證。</p> <p>主管機關於必要時，得就專營之電子支付機構各項負債之比率，予以限制。</p>	<p>一、第一項定明專營之電子支付機構原則不得投資於其他企業，惟仍可投資於與業務密切關聯且持股逾百分之五十之子公司，並於第二項規定其轉投資總額之上限。</p> <p>二、第三項規定專營之電子支付機構應就自有資金之運用，訂定內部作業準則報董事會核准，以維護其財務健全性。</p> <p>三、為確保專營之電子支付機構穩健經營，爰於第四項規定專營之電子支付機構不得對外辦理保證，以免因保證責任影響其業務健全經營。</p> <p>四、為避免專營之電子支付機構負債比率過高，影響其財務健全性，爰於第五項規定主管機關於必要時，得就專營之電子支付機構各項負債之比率，予</p>

	以限制。
<p>第二十六條 電子支付機構應定期向財團法人金融聯合徵信中心報送電子支付機構業務相關資料。</p> <p>電子支付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，由財團法人金融聯合徵信中心擬訂，報請主管機關核定之。</p> <p>財團法人金融聯合徵信中心蒐集、處理或利用電子支付機構依第一項規定報送之資料，屬個人資料保護法第八條第二項第二款為履行法定義務所必要，得免為個人資料保護法第九條第一項之告知。</p> <p>電子支付機構依第一項規定報送及揭露之資料，不得有虛偽不實之情事，以確保資料之正確性。</p>	<p>為利瞭解電子支付機構之業務狀況，定明電子支付機構應定期向財團法人金融聯合徵信中心報送電子支付機構業務相關資料及確保資料報送之正確性。</p>
<p>第二十七條 電子支付機構依本條例第三條第一項申請增加經營業務項目，應檢具營業計畫書向主管機關申請核准。</p> <p>前項營業計畫書應載明下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、經營業務緣起。 二、各關係人間權利義務關係約定書。 三、業務章程、業務流程及風險控管。 四、市場展望及風險、效益評估。 	<p>參照電子票證發行機構業務管理規則第十七條規定，定明電子支付機構增加經營業務項目，應向主管機關申請核准，並定明應檢具營業計畫書之應載明事項。</p>
<p>第二十八條 電子支付機構終止經營部分業務，應檢具計畫書，向主管機關申請核准。</p> <p>電子支付機構暫停經營部分業務，應檢具計畫書及敘明擬暫停之期間等資料，向主管機關申請核准；未來如再繼續經營業務，應函報主管機關備查。</p> <p>前二項計畫書應載明下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、擬終止或暫停經營之理由。 二、具體說明對原有客戶權利義務之處理或其他替代服務方式。 	<ol style="list-style-type: none"> 一、參照電子票證發行機構業務管理規則第十八條規定，於第一項規定電子支付機構終止經營部分業務應檢具計畫書，向主管機關申請核准。第二項規定電子支付機構暫停經營部分業務，應檢具計畫書及敘明擬暫停之期間等資料，向主管機關申請核准；未來如再繼續經營業務，亦應函報主管機關備查。 二、第三項規定電子支付機構終止或暫停經營部分業務，向主管機關檢具計畫

	書之應載明事項。
<p>第二十九條 專營之電子支付機構有下列情事之一者，應先報請主管機關核准：</p> <p>一、變更公司章程。</p> <p>二、合併。</p> <p>三、讓與全部或主要部分之營業或財產。</p> <p>四、受讓他人全部或主要部分之營業或財產。</p> <p>五、變更資本額。</p> <p>六、變更公司營業處所。</p> <p>七、其他經主管機關規定應經核准之事項。</p>	<p>為利主管機關對專營之電子支付機構之監理，參照電子票證發行機構業務管理規則第二十三條規定，於本條定明專營之電子支付機構應報經主管機關核准之重大事項。</p>
<p>第三十條 專營之電子支付機構有下列情事之一者，應於知悉後一日內檢具事由及資料向主管機關申報並副知中央銀行：</p> <p>一、自行或經利害關係人向法院聲請重整或宣告破產。</p> <p>二、於我國境外經營相當於本條例第三條第一項各款業務，或與境外機構合作經營該等業務，經當地政府為下列行為之一者：</p> <p>（一）撤銷、中止或終止電子支付機構或該境外機構之經營業務許可。</p> <p>（二）禁止、暫停電子支付機構或該境外機構繼續經營業務。</p> <p>三、依本條例第二十一條第三項規定運用儲值款項，所持有之有價證券或其他金融商品遭註銷或價值嚴重減損。</p> <p>四、發生百分之十以上之股權讓與、股權結構變動。</p> <p>五、發生存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事。</p> <p>六、因訴訟、非訟、行政處分或行政爭訟事件，對公司財務或業務有重大影響。</p>	<p>為利主管機關及中央銀行瞭解電子支付機構之重整或破產、於我國境外經營業務或與境外機構合作經營業務之許可情形、依法運用儲值款項所持有之有價證券或其他金融商品是否有遭註銷或價值嚴重減損、股權變動、票債信、重大訴訟、重大缺失、資通安全事件及其董事、監察人或經理人是否犯有違反誠信之罪或相關金融管理法律而受刑之宣告等重要事項，參照電子票證發行機構業務管理規則第二十四條規定，定明專營之電子支付機構應於知悉各該等情事後一日內，檢具事由及資料向主管機關申報並副知中央銀行。</p>

<p>七、有公司法第一百八十五條第一項第一款規定之情事。</p> <p>八、發生舞弊案或內部控制發生重大缺失情事。</p> <p>九、發生資通安全事件，且其結果造成使用者權益受損或影響公司健全營運。</p> <p>十、董事、監察人或經理人有下列情形之一者：</p> <p>（一）觸犯偽造文書、偽造貨幣、偽造有價證券、侵占、詐欺、背信罪而受有期徒刑以上宣告。</p> <p>（二）觸犯銀行法、金融控股公司法、信託業法、票券金融管理法、金融資產證券化條例、不動產證券化條例、保險法、證券交易法、期貨交易法、證券投資信託及顧問法、管理外匯條例、信用合作社法、農業金融法、農會法、漁會法、洗錢防制法等金融管理法規，而受刑之宣告者。</p> <p>十一、其他足以影響營運、股東權益或使用者權益之重大情事。</p>	
<p>第六章 附則</p>	<p>章名。</p>
<p>第三十一條 本規則自中華民國一百零四年五月三日施行。</p>	<p>配合本條例之施行，定明本規則之施行日期。</p>

電子支付機構清償基金組織及管理辦法草案總說明

基於確保使用者支付款項之安全，電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第二十條第一項及第四十條準用第二十條第一項規定，專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構，對於儲值款項扣除應提列準備金之餘額，併同代理收付款項之金額，應全部交付信託或取得銀行十足之履約保證。為避免電子支付機構未依規定將支付款項交付信託或取得銀行十足履約保證，損及消費者權益，本條例第三十八條第一項、第三十九條及第四十條準用第三十八條第一項規定，電子支付機構應提撥資金，設置清償基金；另本條例第三十八條第二項、第三十九條及第四十條準用第三十八條第二項規定，電子支付機構因財務困難失卻清償能力而違約時，清償基金得以第三人之地位向消費者為清償，並自清償時起，於清償之限度內承受消費者之權利。

為明確規範電子支付機構清償基金(以下簡稱本基金)之組織、管理、清償及提撥比率等事項，以利相關業者遵循及主管機關執行法令，爰依本條例第三十八條第三項、第四項、第三十九條及第四十條準用第三十八條第三項、第四項授權，擬具本辦法草案計十二條，其要點如下：

- 一、本辦法之適用範圍。(草案第二條)
- 二、本辦法之用詞定義。(草案第三條)
- 三、本基金之提撥期限及提撥比率。(草案第四條)
- 四、本基金之收入來源、儲存及暫定總額。(草案第五條及第六條)
- 五、本基金之用途。(草案第七條)
- 六、本基金之收支、保管及清償，應組成電子支付機構清償基金管理委員會(以下簡稱基金會)辦理之；基金會動用本基金之決議，應報經主管機關核准後執行。(草案第八條)
- 七、基金會之組成方式及辦理事項。(草案第九條及第十條)
- 八、電子支付機構未依限繳付或拒絕繳付本基金者，基金會應函報主管機關。(第十一條)
- 九、本辦法之施行日期。(草案第十二條)

電子支付機構清償基金組織及管理辦法草案

條文	說明
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第三十八條條第三項、第四項、第三十九條及第四十條準用第三十八條條第三項、第四項規定訂定之。	本辦法訂定之依據。
第二條 電子支付機構清償基金(以下簡稱本基金)之組織及管理，應依本辦法規定辦理；本辦法未規定者，適用其他有關法令之規定。	定明本辦法適用範圍為電子支付機構清償基金(以下簡稱本基金)之組織及管理相關事項；如屬本辦法未規定事項，適用其他有關法令之規定。
第三條 本辦法用詞定義如下： 一、電子支付機構：指專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之銀行、中華郵政股份有限公司及電子票證發行機構。 二、電子支付機構業務：指本條例第三條第一項各款業務。 三、營業收入：指經營電子支付機構業務之手續費收入及依本條例第二十一條第二項與第三項運用支付款項所得之孳息或其他收益總額。	定明本辦法用詞之定義，其中有關營業收入之範圍，除電子支付機構經營電子支付機構業務之手續費收入外，亦包括依本條例第二十一條第二項與第三項運用支付款項所得之孳息或其他收益總額。
第四條 本基金由各電子支付機構於每年五月底前，自前一年度營業收入提撥之，其提撥比率如下： 一、經營電子支付機構之手續費收入： (一)第一年：提撥新臺幣二百萬元。但僅經營代理收付實質交易款項業務者，提撥新臺幣五十萬元。 (二)第二年至第五年：每年提撥萬分之一。 (三)第六年至第十年：每年提撥萬分之三。 (四)第十一年起：每年提撥萬分之五。 二、依本條例第二十一條第二項及第三項運用支付款項所得之孳息或其他	一、第一項序文定明本基金之提撥期限，並依各款所列比率進行提撥。 二、為使本基金於設置初期即具基本之規模，第一項第一款第一目就經營電子支付機構之手續費收入部分，要求電子支付機構應依所經營業務範圍，於第一年分別提撥新臺幣二百萬元及五十萬元；其後各年，分別於第二目至第四目，於萬分之一至萬分之五之區間，要求電子支付機構逐步提高提撥之比率。 三、第一項第二款針對電子支付機構依本條例第二十一條第二項及第三項運用支付款項所得之孳息或其他收益總額，要求按本條例第二十一條第五項規定之應計提金額，提撥百分之五十。

<p>收益總額：按本條例第二十一條第五項規定之應計提金額，提撥百分之五十。</p> <p>前項營業收入之範圍，以依本條例第三十二條經會計師查核簽證之財務報告所載者為準。</p> <p>兼營電子支付機構業務之銀行及中華郵政股份有限公司，應就前一年度所保管使用者支付款項每日餘額之和除以實際天數，按其前一年度十二月三十一日之活期存款牌告利率計算金額，準用第一項第二款規定核計提撥。</p>	<p>四、為明確電子支付機構之提撥及計算基準，第二項定明營業收入之範圍，以依本條例第三十二條經會計師查核簽證之財務報告所載者為準。</p> <p>五、兼營電子支付機構業務之銀行及中華郵政股份有限公司，毋須依本條例第二十一條第五項規定計提金額，為衡平其與專營之電子支付機構及兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構之權益，於第三項要求兼營電子支付機構業務之銀行及中華郵政股份有限公司比照計算相當於孳息或其他收益總額之金額，並準用第一項第二款規定核計提撥，以符合公平原則。</p>
<p>第五條 本基金之收入來源如下：</p> <p>一、電子支付機構依前條規定提撥之金額。</p> <p>二、孳息收入。</p> <p>三、其他收入。</p>	<p>定明本基金之收入來源，除電子支付機構之提撥金額外，亦包括本基金儲存於銀行所得之孳息及其他收入。</p>
<p>第六條 本基金應於主管機關核定之銀行，以電子支付機構清償基金專戶方式儲存，其孳息併入本基金。</p> <p>本基金之總額暫定為新臺幣五億元。</p>	<p>一、第一項定明本基金之儲存方式，其孳息應予併入。</p> <p>二、第二項定明本基金之暫定總額。</p>
<p>第七條 本基金之用途如下：</p> <p>一、電子支付機構因財務困難失卻清償能力而違約時，以第三人之地地位向消費者為清償。</p> <p>二、本基金之人事、行政、衍生稅賦及其他管理事務之必要費用。</p>	<p>定明本基金之用途，包括依本條例第三十八條第一項規定，於電子支付機構因財務困難失卻清償能力而違約時，以第三人之地地位向消費者為清償，及為維持本基金運作所支出之相關人事、行政、衍生稅賦及其他管理事務等必要費用。</p>
<p>第八條 本基金之收支、保管及清償，應組成電子支付機構清償基金管理委員會(以下簡稱基金會)辦理之。</p> <p>基金會依前條規定動用本基金之決議，應報經主管機關核准後執行。</p>	<p>一、為辦理本基金之收支、保管及清償事宜，第一項規定應組成電子支付機構清償基金管理委員會(以下簡稱基金會)。</p> <p>二、為就本基金之動用進行適當監督，第二項規定基金會依前條動用本基金之決議，應報經主管機關核准後執行。</p>
<p>第九條 基金會置委員若干人，為無給職</p>	<p>一、第一項規定基金會之組成方式，採</p>

<p>，任期三年，由電子支付機構每家各指派一人擔任，並得另聘任專家學者一至二人擔任委員。任期內因故改指派或改聘任者，其任期以任至原任委員任期屆滿之日為止。</p> <p>基金會設主任委員一人，由委員中互選之。</p> <p>基金會設執行秘書一人，必要時得另增聘會計或稽核一至二人，辦理有關事務。</p> <p>前項人員得由基金會聘請適當人員兼任之。</p>	<p>委員制，為無給職，並以三年為任期，由各電子支付機構指派一人組成；另考量基金會管理上之專業性需求，定明得增聘專家學者擔任委員。</p> <p>二、第二項規定基金會主任委員由委員中互選之。</p> <p>三、為利基金會運作，第三項規定設執行秘書一人，並得增聘會計或稽核；另考量基金會成本負擔，於第四項規定各該人員得由基金會聘請適當人員兼任之。</p>
<p>第十條 基金會之辦理事項如下：</p> <p>一、本基金繳存金額之核計。</p> <p>二、依第七條規定動用之審議。</p> <p>三、其他有關本基金管理及動用之審議。</p>	<p>定明基金會之辦理事項。</p>
<p>第十一條 電子支付機構未依限繳付或拒絕繳付本基金者，基金會應函報主管機關。</p>	<p>針對電子支付機構有未依限繳付或拒絕繳付本基金之情事，規定基金會應函報主管機關。</p>
<p>第十二條 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。</p>	<p>配合本條例之施行，定明本辦法之施行日期。</p>