

金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 6 月 1 日

金管銀票字第 10440002600 號

主 旨：預告修正「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、「信用卡業務機構管理辦法」第二十六條及「票券商負責人及業務人員管理規則」第十二條草案。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

一、修正機關：金融監督管理委員會。

二、旨揭各項法規修正依據：

(一)「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」第二十七條修正草案：信託業法第十八條之一第二項。

(二)「信用卡業務機構管理辦法」第二十六條修正草案：銀行法第四十七條之一。

(三)「票券商負責人及業務人員管理規則」第十二條修正草案：票券金融管理法第十一條第一項及第十二條第二項。

三、旨揭各項法規修正草案如附件。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/law>），「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：02-8968-9742

(四) 傳真：02-8969-1357

主任委員 曾銘宗

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修正草案 總說明

金融監督管理委員會依據信託業法修正條文第十八條之一第二項授權訂定「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」(以下簡稱本辦法)，並於九十七年八月五日發布施行。嗣後歷經六次修正。為維護信託交易秩序與保障消費者權益，確保公平競爭，促進信託業之健全經營，爰增訂本辦法第二十七條第二項，明定信託業辦理信託業務不得以不合理之定價招攬或從事信託業務。

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修正草案
條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二十七條 信託業辦理信託業務應向委託人充分揭露並明確告知信託報酬、各項費用與其收取方式，及可能涉及之風險等相關資訊，其中投資風險應包含最大可能損失。其應揭露之資訊及應遵循事項，除法令另有規定外，應依同業公會之自律規範辦理。</p> <p><u>信託業辦理信託業務所收取費用，應考量相關營運成本、交易風險及合理利潤等，訂定合理之定價，不得以不合理之定價招攬或從事信託業務。</u></p>	<p>第二十七條 信託業辦理信託業務，應向委託人充分揭露並明確告知信託報酬、各項費用與其收取方式，及可能涉及之風險等相關資訊，其中投資風險應包含最大可能損失。其應揭露之資訊及應遵循事項，除法令另有規定外，應依同業公會之自律規範辦理。</p>	<p>為維護信託交易秩序與保障消費者權益，確保公平競爭，促進信託業之健全經營，爰增訂第二項，明定信託業辦理信託業務不得以不合理之定價招攬或從事信託業務。</p>

信用卡業務機構管理辦法第二十六條修正草案總說明

為健全信用卡市場之發展及保障持卡人權益，財政部前於八十二年六月三十日依據銀行法第四十七條之一訂定「信用卡業務管理辦法」，嗣後歷經八次修正，並修正名稱為「信用卡業務機構管理辦法」(以下簡稱本辦法)。為使信用卡收單機構查核特約商店之方式更臻明確，並維護收單市場交易秩序及保障消費者權益，確保公平競爭，促進收單交易市場之健全穩定，爰修正本辦法第二十六條第一項第四款關於收單機構查核特約商店之方式，及增訂第十一款規範收單機構經營業務不得以不合理之收費招攬或從事收單業務。

信用卡業務機構管理辦法第二十六條修正草案條文對照表

修正條文	原條文	說明
<p>第二十六條 收單機構辦理收單業務時，應依下列規定辦理。但收單機構所辦理其他業務經主管機關核准接受持卡人以信用卡支付款項者，不在此限：</p> <p>一、非經簽訂特約商店契約，不得提供刷卡設備並接受特約商店請款。</p> <p>二、簽立特約商店前，應確實徵信。</p> <p>三、簽立特約商店後，應加強教育訓練，並應建立特約商店簽帳交易或請款異常情事之監控與交易終止機制，及高風險或提供遞延性商品、服務等特約商店之風險控管機制。</p> <p>四、對已簽立之特約商店至少每半年應查核乙次，<u>查核方式得以書面查核、線上檢核或實地查核等方式為之</u>，查核內容應包含交易異常狀況及聯徵中心之信用紀錄，且對特約商店交易應予監控，如發現特約商店未經收單機構同意即接受信用卡支付遞延性商品或服務之款項，或涉有其他違約、違法情事時，應即對特約商店所為之</p>	<p>第二十六條 收單機構辦理收單業務時，應依下列規定辦理。但收單機構所辦理其他業務經主管機關核准接受持卡人以信用卡支付款項者，不在此限：</p> <p>一、非經簽訂特約商店契約，不得提供刷卡設備並接受特約商店請款。</p> <p>二、簽立特約商店前，應確實徵信。</p> <p>三、簽立特約商店後，應加強教育訓練，並應建立特約商店簽帳交易或請款異常情事之監控與交易終止機制，及高風險或提供遞延性商品、服務等特約商店之風險控管機制。</p> <p>四、對已簽立之特約商店至少每半年應查核乙次，查核內容應包含交易異常狀況及聯徵中心之信用記錄，且對特約商店交易應予監控，如發現特約商店未經收單機構同意即接受信用卡支付遞延性商品或服務之款項，或涉有其他違約、違法情事時，應即對特約商店所為之交易樣態、營業內容等事項進行調查，並為必要之處置。</p>	<p>一、為使收單機構查核特約商店之方式更資明確，爰修正第一項第四款，明定查核方式得以書面查核、線上檢核或實地查核等方式為之。</p> <p>二、為維護信用卡收單市場之交易秩序與保障消費者權益，確保公平競爭，促進收單交易市場之健全穩定，爰增訂第一項第十一款，規範收單機構經營業務不得以不合理之收費招攬或從事收單業務。</p>

<p>交易樣態、營業內容等事項進行調查，並為必要之處置。</p> <p>五、簽帳交易所列印給予持卡人之簽帳單至少應載明收單機構名稱、特約商店名稱、卡別、卡號、授權號碼、交易日期及金額，且卡號之揭露方式應依主管機關之規定辦理。</p> <p>六、不得與財務資融公司等不提供商品或服務之機構簽訂特約商店契約，亦不得讓該等機構介入信用卡交易。</p> <p>七、收單機構所簽訂之特約商店如係使用網際網路交易平台進行信用卡交易者，收單機構應與提供網際網路交易平台服務業者簽訂契約。</p> <p>八、收單機構應撥付予特約商店之款項，不得直接撥付予第三人。但網際網路交易平台服務業者就使用該平台接受信用卡交易之特約商店，如該信用卡交易金額已取得銀行十足之履約保證或全部交付信託，並經收單機構審核屬實者，收單機構得依特約商店指示將款項撥付予網際網路交易平台服務業者。</p> <p>九、應對刷卡設備建立控</p>	<p>五、簽帳交易所列印給予持卡人之簽帳單至少應載明收單機構名稱、特約商店名稱、卡別、卡號、授權號碼、交易日期及金額，且卡號之揭露方式應依主管機關之規定辦理。</p> <p>六、不得與財務資融公司等不提供商品或服務之機構簽訂特約商店契約，亦不得讓該等機構介入信用卡交易。</p> <p>七、收單機構所簽訂之特約商店如係使用網際網路交易平台進行信用卡交易者，收單機構應與提供網際網路交易平台服務業者簽訂契約。</p> <p>八、收單機構應撥付予特約商店之款項，不得直接撥付予第三人。但網際網路交易平台服務業者就使用該平台接受信用卡交易之特約商店，如該信用卡交易金額已取得銀行十足之履約保證或全部交付信託，並經收單機構審核屬實者，收單機構得依特約商店指示將款項撥付予網際網路交易平台服務業者。</p> <p>九、應對刷卡設備建立控</p> <p>管機制，以確保交易資料之安全性。</p> <p>十、特約商店之遞延性商</p>	
--	--	--

<p>管機制，以確保交易資料之安全性。</p> <p>十、特約商店之遞延性商品或服務無法提供時，收單機構應依主管機關規定辦理爭議帳款處理事宜。</p> <p><u>十一、收單機構經營業務應以公平、合理方式為之，向特約商店收取費用應考量相關作業成本、交易風險及合理利潤等，訂定合理之定價，不得以不合理之收費招攬或從事收單業務。</u></p> <p>依前項第八款規定採銀行十足履約保證者，其所簽訂履約保證之銀行應符合主管機關所定之條件。</p> <p>收單機構所辦理其他業務經主管機關核准接受持卡人以信用卡支付款項者，應於收單業務部門及該項其他業務部門間建立內部控制及內部稽核機制，且收單業務部門就該項其他業務部門接受以信用卡支付款項之相關事宜應符合第一項第三款至第五款、第九款、第十款、第二十七條第一項所列事項內容及第五十三條規定。</p>	<p>品或服務無法提供時，收單機構應依主管機關規定辦理爭議帳款處理事宜。</p> <p>依前項第八款規定採銀行十足履約保證者，其所簽訂履約保證之銀行應符合主管機關所定之條件。</p> <p>收單機構所辦理其他業務經主管機關核准接受持卡人以信用卡支付款項者，應於收單業務部門及該項其他業務部門間建立內部控制及內部稽核機制，且收單業務部門就該項其他業務部門接受以信用卡支付款項之相關事宜應符合第一項第三款至第五款、第九款、第十款、第二十七條第一項所列事項內容及第五十三條規定。</p>	
--	--	--

票券商負責人及業務人員管理規則第十二條修正草案總說明

「票券商負責人及業務人員管理規則」(以下簡稱本規則)自九十年十二月二十六日訂定發布後，歷經五次修正。鑒於票券商負責人負責制定公司整體經營策略與重大政策，並參與各類業務經營決策，應本誠實及信用原則辦理，另為維護貨幣市場之交易秩序與保障市場交易者之權益，確保公平競爭及促進貨幣市場之健全穩定，爰修正本規則第十二條序文將負責人一併納入規範，並增訂第十一款規範票券商負責人及業務人員辦理相關業務不得有以不合理之利率招攬或從事業務之行為。

票券商負責人及業務人員管理規則第十二條修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十二條 票券商負責人及業務人員不得有下列行為：</p> <p>一、辦理短期票券、債券承銷、經紀或自營業務時，有隱瞞、詐騙、利誘、威脅或其他足以致人誤信之行為。</p> <p>二、接受客戶委託買賣短期票券或債券時，同時以自己之計算為買入或賣出之相對行為。</p> <p>三、挪用或代為保管客戶之短期票券、債券或款項。</p> <p>四、意圖獲取利益，以職務上所知悉消息，從事短期票券或債券之買賣。</p> <p>五、利用客戶名義或帳戶，為自己或第三人買賣短期票券或債券。</p> <p>六、未依據客戶委託事項及條件，執行短期票券或債券之買賣或有不當遲延之情事。</p> <p>七、未經客戶授權，以其名義辦理開戶、買賣或交割。</p> <p>八、對於所擁有、使用、管理或交易之紀錄資料或訊息，未保持合理之正確性及完整性，或對主管機關、內部稽核單位及其他相關人員提供不完整、錯誤或引人誤解之資料和報告。</p>	<p>第十二條 票券商業務人員不得有下列行為：</p> <p>一、辦理短期票券、債券承銷、經紀或自營業務時，有隱瞞、詐騙、利誘、威脅或其他足以致人誤信之行為。</p> <p>二、接受客戶委託買賣短期票券或債券時，同時以自己之計算為買入或賣出之相對行為。</p> <p>三、挪用或代為保管客戶之短期票券、債券或款項。</p> <p>四、意圖獲取利益，以職務上所知悉消息，從事短期票券或債券之買賣。</p> <p>五、利用客戶名義或帳戶，為自己或第三人買賣短期票券或債券。</p> <p>六、未依據客戶委託事項及條件，執行短期票券或債券之買賣或有不當遲延之情事。</p> <p>七、未經客戶授權，以其名義辦理開戶、買賣或交割。</p> <p>八、對於所擁有、使用、管理或交易之紀錄資料或訊息，未保持合理之正確性及完整性，或對主管機關、內部稽核單位及其他相關人員提供不完整、錯誤或引人誤解之資料和報告。</p> <p>九、對客戶委託交易事項</p>	<p>一、票券商負責人負責制定公司整體經營策略與重大政策，並參與各類業務經營決策，應本誠實及信用原則辦理，爰修正序文將負責人一併納入規範。</p> <p>二、為維護貨幣市場之交易秩序與保障市場交易者之權益，確保公平競爭，促進貨幣市場之健全穩定，爰增訂第十一款規範票券商負責人及業務人員辦理相關業務不得有以不合理之利率招攬或從事業務之行為。</p> <p>三、現行條文第十一款移列為第十二款。</p>

<p>九、對客戶委託交易事項及職務上所知悉之秘密，未盡保密之責。</p> <p>十、對外散播誇大、偏頗或不實之訊息，有礙金融市場之穩定。</p> <p>十一、<u>辦理短期票券、債券簽證、承銷、經紀或自營業務及短期票券保證、背書業務，其實際承作利率，未考量市場風險、本身資金成本、營運成本及預期風險損失成本等因素，以不合理之利率招攬或從事業務之行為。</u></p> <p>十二、其他經主管機關規定禁止之行為。</p>	<p>及職務上所知悉之秘密，未盡保密之責。</p> <p>十、對外散播誇大、偏頗或不實之訊息，有礙金融市場之穩定。</p> <p>十一、其他經主管機關規定禁止之行為。</p>	
---	---	--