

## 金融監督管理委員會公告

中華民國 104 年 11 月 3 日

金管銀票字第 10440004730 號

主 旨：預告訂定「電子票證發行管理條例第五條之一第二項移轉款項限額及第三項一定條件」草案及「電子票證發行管理條例第十八條第三項主管機關規定用途及第四項一定比率金額」草案。

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：電子票證發行管理條例第五條之一第二項及第三項與第十八條第三項及第四項。
- 三、「電子票證發行管理條例第五條之一第二項移轉款項限額及第三項一定條件」草案及「電子票證發行管理條例第十八條第三項主管機關規定用途及第四項一定比率金額」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>）「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揭「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：02-89689780
  - (四) 傳真：02-89691357

主任委員 曾銘宗

## 電子票證發行管理條例第五條之一第二項移轉款項限額及第三項一定條件草案

| 令稿(草案)  | 說明  |
|---|---|
| 一、依據電子票證發行管理條例（以下簡稱本條例）第五條之一第二項及第三項規定辦理。  | 揭示本令之訂定依據。  |
| <p>二、本條例第五條之一第二項所稱之限額，每日累計移轉金額以新臺幣三萬元為限，每月累計移轉金額以新臺幣三十萬元為限。</p> <p>同一持卡人於同一發行機構持有二張以上記名式電子票證，其移轉至電子支付帳戶之金額應合併計算，且歸戶後總移轉金額不得超過前項之限額。</p> | <p>一、基於防制洗錢與詐騙考量，並兼顧業者實務面需求，電子票證每日累計移轉金額上限，不宜超逾開戶須雙重身分證明文件查核之金融卡非約定帳戶轉帳單日限額，即以新臺幣三萬元為限；至每月累計移轉限額，考量電子票證本質屬小額消費支付工具，同一持卡人每月移轉金額參照「電子支付機構使用者身分確認機制及交易限額管理辦法」第十七條「第二類電子支付帳戶」每月累計收付款限額，以新臺幣三十萬為限，應足以符合一般消費者將電子票證儲存款項移轉至其同名電子支付帳戶後之付款需求，且可適度兼顧金融便利與治安之衡平性，爰於第一項明定各該限額。</p> <p>二、為利電子票證款項移轉符合電子票證屬小額消費交易之本質，且兼顧發行機構辦理該項移轉作業之風險控管及洗錢防制，於第二項明定持卡人如於同一發行機構持有多張記名式電子票證，應合併計算其移轉之金額，且不得超過第一項所定之記名式電子票證每日及每月累計移轉金額上限。</p> <p>三、另單筆移轉金額，現行「電子票證應用安全強度準則」第五條及本條例第十三條已規定，電子票證應用範圍等級屬第一級者，以新臺幣一千元為限，屬第二級者，以電子票證儲存金額上限新臺幣一萬元為限，爰不另定單</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | 筆移轉金額限額。   |
| <p>三、本條例第五條之一第三項所稱一定條件如下：</p> <p>(一)發行機構應於申請人申購記名式電子票證或持卡人申請電子票證記名作業時，確認申請人或持卡人之身分真實性，並依下列規定辦理：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 向申請人或持卡人徵提身分證明文件或護照。</li> <li>2. 憑申請人或持卡人提供之身分證明文件或護照確認身分，並將其姓名或機構名稱、出生年月日或設立日期、住址、電話、身分證明文件號碼或機構統一編號加以記錄。</li> </ol> <p>(二)發行機構應將電子支付機構簽立為特約機構，始得依記名式持卡人指示將其儲存於電子票證之餘額移轉至持卡人於該電子支付機構開立之同名電子支付帳戶。</p> <p>(三)電子票證款項所移轉之第一類電子支付帳戶，應完成國民身分證資料或居留證資料真實性查詢之身分確認程序。</p> <p>(四)發行機構將電子票證款項移轉至電子支付機構之電子支付帳戶時，應透過金融機構進行款項清算。</p> <p>(五)電子票證款項移轉以新臺幣為限，且限移轉至新臺幣電子支付帳戶。</p> | <p>一、為利洗錢防制，發行機構應確保記名式電子票證持卡人身分之真實性，爰參酌電子票證發行機構業務管理規則第二條第二項、金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第三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二款規定，於第一款明定發行機構辦理記名作業時，應確認申請人或持卡人身分及確認身分之方式。</p> <p>二、依本條例第五條之一第四項規定，自記名式電子票證移轉至電子支付帳戶之款項屬本條例第三條第四款持卡人於特約機構以電子票證支付之「其他經主管機關核准之款項」，爰發行機構應將電子支付機構簽立為特約機構，持卡人始得以該發行機構所發行之電子票證支付上述移轉之款項。爰明定第二款，以明確各該關係人之權利義務，且由持卡人於儲存在電子票證之餘額內指示發行機構進行款項之移轉。</p> <p>三、電子支付帳戶依交易功能不同，定有程度不同之身分確認程序，為確保收款電子支付帳戶使用者身分之真實性，且與電子票證持卡人確為同一人，於第三款明定得收取電子票證移轉款項之第一類電子支付帳戶，應完成「電子支付機構使用者身分確認機制及交易限額管理辦法」第八條第一項第三款規定有關身分證明文件資料真實性查詢之身分確認程序，以兼顧洗錢防制考量。</p> <p>四、為確保款項移轉交易可稽性，於第四款明定發行機構將電子票證款項移轉至電子支付機構之電子支付帳戶時，應透過金融機構進行款項清算。</p> |

|                    |  |
|--------------------|--|
|                    | <p>五、依電子支付機構管理條例第十八條第二項、第三十九條及第四十條準用第十八條第二項規定，電子支付帳戶之外幣儲值款項僅得由該使用者之銀行外匯存款帳戶以相同幣別存撥，爰電子票證儲值款項無論為新臺幣或外幣，皆不得移轉至「外幣電子支付帳戶」。又電子票證外幣儲值款項如移轉至「新臺幣電子支付帳戶」，則無論由電子票證發行機構或電子支付機構將該外幣儲值款項兌換為新臺幣，並轉入持卡人新臺幣電子支付帳戶，辦理幣別兌換之機構將涉有辦理匯兌業務，鑒於匯兌業務涉及匯率訂定及外幣交易等事宜，非屬電子票證發行機構及電子支付機構業務內容，為使該等業者於款項移轉時不涉及幣別兌換，爰於第五款明定得移轉之電子票證儲值款項以新臺幣為限，且僅得移轉至新臺幣電子支付帳戶。</p> |
| <p>四、本令自發布日施行。</p> | <p>明定本令施行日期。</p>   |

電子票證發行管理條例第十八條第三項主管機關規定用途及第四項一定比率金額  
草案

| 令稿(草案)  | 說明   |
|---|--|
| 一、依據電子票證發行管理條例(以下簡稱本條例)第十八條第三項及第四項規定辦理。   | 揭示本令之訂定依據。   |
| 二、非銀行發行機構依本條例第十八條第三項計提孳息或其他收益之比率，不得低於百分之五十。<br>本條例第十八條第三項所稱孳息或其他收益，以運用本條例第十八條第一項所收取之款項所得之孳息或其他收益總額計算之，不得減除成本、必要費用及其他耗損。   | 一、參酌「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」第四條第二項規定，於第一項明定非銀行發行機構應計提孳息或其他收益之比率，不得低於百分之五十。<br>二、為利業者遵循，參酌「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」第四條第一項規定，於第二項明定運用收取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。   |
| 三、本條例第十八條第三項所稱其他主管機關規定用途，以下列為限，且不得高於應計提孳息及其他收益金額百分之五十：<br>(一)依電子票證法令規定，將發行電子票證所收取之款項交付信託或取得履約保證之費用。<br>(二)依電子票證法令規定，委託會計師查核之費用。<br>(三)依所得稅第三十六條規定得列為費用或損失之捐贈金額。 | 為免「回饋持卡人」之比率有偏低之情形，明定「其他主管機關規定用途」之使用上限；另為利業者有所遵循，明定「其他主管機關規定用途」之範圍，其考量因素如下：<br>一、第一款及第二款費用係業者依電子票證法令規定，且為確保收取款項安全性及財務業務健全性及守法性所生相關費用。前述所謂「電子票證法令」如本條例第十八條第二項規定、同條例第二十二條第四項規定或本條例授權規範要求應交付信託、取得履約保證或委託會計師查核之規定屬之。<br>二、第三款係符合公益屬性之捐贈支出。 |
| 四、本令自發布日施行。   | 明定本令施行日期。  |