

# 發行國際通用電子票證或與國外機構合作發行電子票證之審核標準及管理辦法總說明

「電子票證發行管理條例」（以下簡稱本條例）業經 總統九十八年一月二十三日公布施行，依本條例第十六條第二項規定，發行國際通用電子票證或與國外機構合作發行電子票證之審核標準及管理辦法，由主管機關會商中央銀行定之，爰擬具發行國際通用電子票證或與國外機構合作發行電子票證之審核標準及管理辦法（以下簡稱本辦法），全文共計十三條，其要點如下：

- 一、 定義本辦法所稱之國外機構係於中華民國境外發行電子票證之機構。（第二條）
- 二、 訂定發行機構申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證應符合之條件，及該國外機構應符合之條件。（第三條）
- 三、 訂定銀行申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證應另行符合之條件。（第四條）
- 四、 規定發行機構申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證應檢具之書件。（第五條）
- 五、 規定發行機構申請與國外機構合作發行國際通用電子票證應另行檢具之書件。（第六條）
- 六、 為健全發行機構之經營，規定發行機構與國外機構合作發行電子票證，應約定各自對國內持卡人所收取之款項負返還義務，且向國內持卡人所收取並約定返還之款項，應留存於國內，發行機構並應依本條例第十八條規定，扣除應提列之準備金後，全部交付信託或取得銀行十足履約保證。（第七條）
- 七、 明定發行機構申請自行發行或與國外機構合作發行電子票證，主管機關得不予核准之情形。（第八條）
- 八、 規定發行機構應確保其業務章則所載消費者於國外使用國際通用電子票證之權益保障措施及消費糾紛處理程序，符合各該國外使用地區之法律，以維護持卡人之權益。（第九條）

- 九、 明定發行機構應要求合作發行電子票證之國外機構確保電子票證交易資料之隱密性、安全性以及資料傳輸、交換或處理之正確性。  
（第十條）
- 十、 明定合作之國外機構發生特殊情事時，發行機構應擬具相關因應方案函報主管機關。（第十一條）
- 十一、 規定發行機構終止辦理部分或全部自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證業務，或暫停辦理部分業務，應依電子票證發行機構業務管理規則第十八條規定申請核准或事先函報備查。  
（第十二條）

# 發行國際通用電子票證或與國外機構合作發行電子票證之審核標準及管理辦法

條文	說明
第一條 本辦法依電子票證發行管理條例（以下簡稱本條例）第十六條第二項規定訂定之。	明定法源依據。
第二條 本辦法所稱之國外機構，指依外國法律組織登記，於中華民國境外發行電子票證之機構。	參酌銀行法第一百十六條外國銀行之規定，明定「國外機構」為於中華民國境外發行電子票證之機構，爰不包括 Visa、MasterCard 國際組織等僅提供國際間交易結算及清算系統平台之機構。
<p>第三條 發行機構申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，應符合下列條件：</p> <p>一、已取得主管機關核准發行電子票證，並營業三年以上。</p> <p>二、申請前三年度決算後無虧損及累積虧損。</p> <p>三、最近三年無違反金融相關法規，或處理消費金融爭議不妥適受主管機關處分或糾正之情事，或有違反情事，已具體改善，並經主管機關認可。</p> <p>發行機構擬合作之國外機構，應符合下列條件：</p> <p>一、最低實收資本額為等值新臺幣三億元。</p> <p>二、前三年度決算後無虧損及累積虧損。</p> <p>三、已取得該國發行國內及國際通用電子票證業務之執照或許可證明，並已發行國際通用電子票證達一年以上。</p> <p>四、最近三年無違反得使用國際通用電子票證地區之相關法令。</p> <p>五、其他經主管機關規定之條件。</p>	<p>一、第一項明定發行機構申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，應符合一定條件。前揭「合作發行」係指發行機構與國外機構共同發行電子票證，雙方均擁有發卡之權利。為保障持卡人之權益，發行機構發行國際通用電子票證，應具有發行電子票證之經驗，爰於第一款規定須已發行電子票證三年以上，第二款及第三款則分別規範前三年無虧損及累積虧損、最近三年無違反金融法規或處理金融消費爭議不妥而受處分或糾正之情事，或已改善。</p> <p>二、第二項明定發行機構擬與國外機構合作發行國際通用電子票證者，該國外機構應符合之條件，其中第一款係參酌我國發行機構之資本額規定，第三款則要求該合作之機構應有發行國際通用電子票證一年以上之經驗，以確保該合作事項之推行。</p>
<p>第四條 銀行申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，除應符合前條第一項規定外，並應符合下列條件：</p> <p>一、最近半年度自有資本與風險性資產之比率達百分之十以上。</p> <p>二、最近半年度逾期放款比率在百分之二</p>	本條參酌「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」第二十五條規定，明定銀行申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，應另行符合之財務條件。

<p>以下。</p> <p>三、最近半年度備抵呆帳覆蓋率達百分之六十以上。</p>	
<p>第五條 發行機構申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，應檢具下列書件各二份，向主管機關申請核准：</p> <p>一、申請書。</p> <p>二、董事會或理事會會議紀錄。</p> <p>三、營業計畫書：載明自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證之業務範圍、業務經營之原則與方針及具體執行之方法、可行性分析（包括國際通用電子票證得以使用國外地區之選定因素、當地適用之法令規定及是否符合其規定）、國際市場展望及風險、效益評估。</p> <p>四、業務章則及業務流程說明。</p> <p>五、電子票證業務各關係人間權利義務關係約定書或其範本。</p> <p>六、電子票證所採用之加值機制說明。</p> <p>七、電子票證交易之結算及清算機制說明：載明國際通用電子票證於國外使用時之結算及清算機制之說明。</p> <p>八、與信託業者簽訂之信託契約或其範本；或與銀行簽訂之履約保證契約或其範本。</p> <p>九、其他經主管機關規定之書件。</p> <p>銀行申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，毋須檢具前項第八款規定之文件。</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、會計處理方式。</p> <p>三、持卡人於國內外使用國際通用電子票證之權益保障措施。</p> <p>四、持卡人於國內外使用國際通用電子票證之消費糾紛處理程序。</p> <p>五、內部控制制度及內部稽核制度。</p>	<p>一、第一項明定發行機構申請辦理自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，應檢具之書件內容。</p> <p>二、依本條例第二十九條第二項規定，銀行發行電子票證所預先收取之款項，係依銀行法提列準備金，且為存款保險條例所稱之存款保險標的，無須交付信託或取得履約保證，爰第二項明定銀行申請所檢附文件之排除條款。</p> <p>三、第三項明定第一項第四款業務章則應記載之事項。</p>

<p>六、其他經主管機關規定之書件。</p> <p>第六條 發行機構申請與國外機構合作發行國際通用電子票證，除檢具前條第一項規定之書件外，另應檢具下列書件各二份，向主管機關申請核准：</p> <p>一、國外機構之法人資格證明文件及經所屬國家主管機關核發之國內及國際通用電子票證營業執照及認證書。</p> <p>二、國外機構之聲明書：國外機構於最近三年內，無違反得使用國際通用電子票證之國內外地區相關法令之聲明書。</p> <p>三、國外機構與發行機構合作之決議錄或相當文件認證書。</p> <p>四、發行機構與國外機構簽訂之相關合約書或其範本。</p> <p>五、其他經主管機關規定之書件。</p> <p>前項有關書件之認證書，應經國外機構所屬國家之公證人予以認證或我國駐外館處予以驗證。</p> <p>第七條 發行機構與國外機構合作發行國際通用電子票證者，應約定各自對其國內持卡人所收取並約定返還之款項負返還義務，並於該電子票證上載明或以書面告知持卡人。</p> <p>發行機構向國內持卡人所收取並約定返還之款項，應留存於國內，且發行機構應依本條例第十八條規定，扣除應提列之準備金後，全部交付信託或取得銀行十足履約保證；銀行則應依本條例第二十九條第二項規定提列準備金。</p> <p>前二項所稱國內持卡人指在國內購買或租用國際通用電子票證之持卡人；所收取並約定返還之款項包括國內持卡人於國外儲值之款項。</p> <p>第八條 發行機構申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，有下列情形之一者，主管機關得不予核准：</p> <p>一、申請之發行機構不符第三條第一項之</p>	<p>一、第一項明定發行機構申請辦理與國外機構合作發行國際通用電子票證，應另行檢具之書件。</p> <p>二、第二項明定第一項規定之認證書，應經國外機構所屬國家之公證人予以認證或我國駐外館處予以驗證。</p> <p>一、為健全發行機構之經營，爰於第一項規定發行機構與國外機構合作發行電子票證，應約定各自對國內持卡人所收取之款項負返還義務，以釐清合作雙方之責任，並善盡告知義務。</p> <p>二、為維護國內持卡人之權益，於第二項明定發行機構向國內持卡人所收取款項應依本條例第十八條規定辦理，銀行則應依本條例第二十九條第二項規定提列準備金。</p> <p>三、第三項定義前二項所稱之「國內持卡人」及「所收取並約定返還之款項」。</p> <p>本條明定發行機構及銀行申請自行發行或與國外機構合作發行電子票證，主管機關得不予核准之情形。</p>
--	---

<p>規定或合作之國外機構不符同條第二項之規定者。</p> <p>二、對於國內持卡人於國外使用國際通用電子票證之權益保障低於國內使用電子票證之消費權益保障者。</p> <p>三、有本條例第八條第二款至第五款規定之情形者。</p> <p>四、有其他事實顯示有礙健全經營業務之虞。</p> <p>銀行申請自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證，除上述情形外，有不符第四條規定者，主管機關得不予核准。</p>	
<p>第九條 發行機構應確保其業務章則所載消費者於國外使用國際通用電子票證之權益保障措施及消費糾紛處理程序，符合各該國外使用地區之法律。</p>	<p>為避免發行機構所定消費者於國外地區使用國際通用電子票證之權益保障措施及消費糾紛處理程序，因不符合該國外地區之法律使持卡人權益無法受到保障，爰明定本條規定。</p>
<p>第十條 發行機構應要求合作發行國際通用電子票證之國外機構確保國際通用電子票證交易資料之隱密性、安全性以及資料傳輸、交換或處理之正確性。</p>	<p>參酌本條例第二十六條規定，明定發行機構應要求合作發行電子票證之國外機構確保電子票證交易資料之隱密性、安全性以及資料傳輸、交換或處理之正確性。</p>
<p>第十一條 發行機構與國外機構合作發行國際通用電子票證，國外機構有下列情事之一者，發行機構應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三分之一。</p> <p>二、合併、讓與全部或主要部分之營業或財產。</p> <p>三、有電子票證發行機構業務管理規則第二十四條第二款至第七款規定之情事。</p>	<p>為避免與發行機構合作發行國際通用電子票證之國外機構發生特殊情事，致影響該國際通用電子票證之使用，而損及持卡人之權益，爰明定國外機構發生特殊情事時，發行機構應擬具相關因應方案函報主管機關。</p>
<p>第十二條 發行機構終止辦理部分或全部自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證業務，或暫停辦理部分業務，應依電子票證發行機構業務管理規則第十八條規定辦理。</p>	<p>明定發行機構終止辦理部分或全部自行發行或與國外機構合作發行國際通用電子票證業務，或暫停辦理部分業務，應依電子票證發行機構業務管理規則第十八條規定申請核准或事先函報備查。</p>
<p>第十三條 本辦法自發布日施行。</p>	<p>規定本辦法之施行日。</p>