

# 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修正總說明

「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」(以下簡稱本辦法)係於一百零四年四月二十七日訂定發布，並自一百零四年五月三日施行後，歷經一次修正。茲因應「電子支付機構管理條例」(以下簡稱本條例)於一百一十年一月二十七日修正公布，並自一百一十年七月一日施行，納入電子票證發行機構管理規範，開放跨機構間互通金流服務，爰修正本辦法相關規定，修正重點如下：

- 一、配合本條例整併電子票證發行機構管理規範及開放跨機構間互通金流服務，針對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，增訂儲值卡得為支付工具，並容許提領款項得匯入客戶本人之電子支付帳戶。(修正條文第四條)
- 二、明定銀行經營銀行法及中華郵政股份有限公司經營郵政儲金匯兌法所規定之業務而與境外機構合作，毋須依本辦法申請核准成為經核准機構。(修正條文第五條)
- 三、配合本條例開放跨機構間互通金流服務，由金融資訊服務業擔任「境內帳務清算機構」，從事提供經核准機構帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務之業務，並定明應依「金融機構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，向主管機關申請核准及增訂境內帳務清算機構之申請程序及書件相關規定。(修正條文第六條、第七條及第十一條)
- 四、開放經核准機構與境外機構得分別透過「境外帳務清算機構」提供經核准機構帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務，並增訂經核准機構透過境外帳務清算機構進行清算之申請程序及書件相關規定。(修正條文第六條及第十條)
- 五、因應本條例第十五條修正「同一國家或地區」申請案件之簡化行政程序，增訂經核准機構新增合作境外機構之簡化申請程序及書件相關規定。(修正條文第十二條)
- 六、強化經核准機構於客戶提領款項之身分確認機制，並建立經核准機

構與境內收款方客戶往來情形資料庫。(修正條文第十七條)

- 七、為利控管經核准機構與境外機構合作之相關風險，容許經核准機構可要求境外機構提存保證金；經核准機構辦理墊付之曝險金額，可扣除境外機構已提存之保證金，且於境外機構提存保證金之金額範圍內辦理墊付作業，同一客戶得不受最高墊付限額及比率之限制。(修正條文第二十條)

# 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修正條文對 照表

修正條文	現行條文	說明
第一章 總則	第一章 總則	章名未修正。
第一條 本辦法依電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)第十五條第三項規定訂定之。	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。	配合電子支付機構管理條例(以下簡稱本條例)條次變更，修正援引條次。
<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、電子支付機構業務：指本條例第四條第一項各款業務。</p> <p>四、帳務清算機構：</p> <p>（一）境內帳務清算機構：指於我國境內，依本條例第八條所定經營跨機構間支付款項帳務清算業務之金融資訊服務事業。</p> <p>（二）境外帳務清算機構：指於我國境外，經營相當於境內帳務清算機構之業務者。</p>	<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</p>	<p>一、第一款未修正，另為明確經核准機構選擇合作之境外機構，爰敘明境外機構須為依照當地法令，經許可或得於當地經營相當於本條例所定電子支付機構業務者，例如依照新加坡支付服務法「Payment Services Act」取得貨幣兌換牌照(Money-Changing)、標準支付機構牌照(Standard Payment Institution)以及大型支付機構牌照(Major Payment Institution)之業者、依照日本支付服務法「資金決済に関する法律」下之預付型支付工具發行(前払式支払手段の発行)及提供電子支付系統及資金移轉業務(電子決済システムの提供及び資金移動業)業者、日本銀行法下電子支付代行業者(電子決済等代行業)及依其他依當地法令得經營相當於本條例所定電子支付機構業務之業者。經核准機構應於依本辦法向主管機關提出申請前，確認合作之境外支付機構係依當地法令合</p>

<p>五、<u>資料處理服務業者</u>：指<u>經經濟部推薦得從事跨境網路實質交易價金代收轉付服務之資料處理服務業者</u>。</p> <p>六、<u>境外機構支付帳戶</u>：指<u>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支付工具</u>。</p> <p>七、<u>境外機構記名式儲值卡</u>：指<u>境外機構提供予其使用者相當於本條例所定儲值卡並經辦理記名作業之支付工具</u>。</p> <p>八、<u>客戶</u>：指接受經核准機構服務之我國境內收款方或付款方。</p>	<p>務，<u>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</u>。</p> <p>七、<u>在臺無住所境外自然人</u>：指<u>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</u>。</p> <p>八、<u>境外機構支付帳戶</u>：指<u>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</u>。</p> <p>九、<u>客戶</u>：指接受經核准機構服務之我國境內收款方或付款方。</p>	<p>法經營電子支付機構相關業務之業者，並依照第十條及第十二條之規定向主管機關提出說明。如經核准機構與境外機構合作之業務內容非屬本辦法所定電子支付機構業務者，則非本辦法之申請範圍。</p> <p>二、第二款未修正。</p> <p>三、有關電子支付機構範圍與本條例許可或核准經營電子支付機構業務已明確界定，爰刪除現行第三款規定。</p> <p>四、第三款由現行第四款一列，並配合本條例條次變更，修正援引條次。</p> <p>五、鑒於經核准機構與境外機構得自行或分別透過境內及境外之帳務清算機構辦理跨機構間帳務清算相關事宜，爰將現行第五款移列於第四款第一目移列，並配合本條例第八條之規定，修正境內帳務清算機構之法律依據；另增訂第四款第二目，明定境外帳務清算機構之定義。</p> <p>六、第五款由現行第六款移列，另本條例施行前領有經濟部核發評鑑合格證明之資料處理服務業者，其評鑑合格證明之有效期限均已屆期失效，目前已無該等評鑑合格之資料處理服務業者，故刪除現行第六款「本條例施行前領有經濟部核發評鑑合格證明或」文字。</p> <p>七、配合第四條刪除境外自然人應在台無住所之規定，爰刪除現行第七款規</p>
--	--	---

		<p>定。</p> <p>八、第六款由現行第八款移列，並參考本條例第三條第四款「電子支付帳戶」之定義，將「網路帳戶」修正為「支付工具」。</p> <p>九、配合電子票證納入本條例規範，爰增訂第七款，明定境外機構記名式儲值卡定義。</p> <p>十、第八款由現行第九款移列。</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、資料處理服務業者。</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、<u>金融資訊服務事業</u>。</p> <p>四、資料處理服務業者。</p>	<p>配合本條例第八條增訂金融資訊服務事業，其提供經核准機構帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務，應依金融機構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第二十五條第五款規定，並檢具本辦法第十一條規定之書件向主管機關申請核准，爰刪除現行第三款。</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、提供收款方客戶就境外自然人，於我國境內利用境外機構支付帳戶或<u>境外機構記名式儲值卡</u>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>三、提供付款方客戶於我國境外利用電子支付</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<u>在臺無住所</u>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>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</p>	<p>一、第一項第一款未修正。</p> <p>二、鑒於在臺無住所或有住所之外國自然人均有需要於我國境內進行實體通路之實質交易，爰修正第一項第二款規定，不限制境外自然人應以在臺無住所者為限。另配合電子票證納入本條例規範，增訂境外機構記名式儲值卡支付型態。</p> <p>三、增訂第一項第三款，明定提供付款方客戶於我國境外得利用電子支付帳戶進行實體通路實質交易價金匯出之代理收付款項服務(本會一百零八年四月二十四日金管銀票字第一〇八〇一〇四九七七〇號函參</p>

<p><u>帳戶或記名式儲值卡進行實體通路實質交易價金匯出之代理收付款項服務。</u></p> <p>四、提供客戶就提領境外機構支付帳戶餘額，匯入<u>客戶於我國境內本人之相同幣別金融機構存款帳戶或電子支付帳戶</u>之代理收付款項服務。</p> <p>五、提供客戶或接受客戶委託就前<u>四</u>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>六、其他經主管機關核准之相關行為。</p> <p>前項第二款及第三款服務，僅得由電子支付機構申請核准。</p> <p>第一項第<u>四</u>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>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>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>照)；另配合電子票證納入本條例規範，增訂記名式儲值卡之支付工具。</p> <p>四、現行第一項第三款移列第一項第四款，並增訂電子支付帳戶作為我國境內收受餘額提領之匯入帳戶；另參考本條例第十九條規定，將「我國境內銀行之客戶同名存款帳戶」修正為「客戶於我國境內本人之相同幣別金融機構存款帳戶或電子支付帳戶」。</p> <p>五、現行第一項第四款移列第一項第五款，並修正援引款次。</p> <p>六、配合第三條之修正，刪除現行條文第一項第五款及第四項。</p> <p>七、第六款未修正。</p> <p>八、第一項第三款服務因涉及電子支付帳戶或記名式儲值卡支付工具，故僅限電子支付機構得申請核准，爰修訂第二項，增訂第三款服務僅得由電子支付機構申請核准。</p> <p>九、配合條次變更，修正第三項援引款次。</p> <p>十、現行條文第五項移列第四項。</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。但銀行經營銀行法及中華郵政股份有限公司經營郵政儲金匯兌法所規定之業務，</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>鑒於本會所轄金融機構，除電子支付機構得提供金流服務外，尚包含銀行法所規範之銀行，如銀行或中華郵政股份有限公司於經營之業務範圍內得與境外機構合作，則該合作行為非屬本辦法所規範之事</p>

<u>不在此限。</u>		項，爰增訂但書，以資明確。
<p>第六條 電子支付機構或非兼營電子支付機構業務之銀行，就第四條第一項相關行為所生款項匯入或匯出，得由帳務清算機構提供帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務。</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、電子支付機構或非兼營電子支付機構業務之銀行就本辦法下與境外機構之合作，得自行與境外機構約定帳務清算、系統介接、資訊傳輸與交換，亦得由帳務清算機構提供相關服務，爰增訂本條規定。</p>
第二章 申請及核准	第二章 申請及核准	章名未修正。
<p>第七條 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><u>境內帳務清算機構提供經核准機構從事第四條第一項服務所生款項之帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務，應依金融機構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第二十五條第五款及第二十六條規定，向主管機關申請核准。</u></p> <p><u>主管機關為前二項之核准前，應會商中央銀行同意後為之。</u></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、條次變更。</p> <p>二、第一項未修正。</p> <p>三、境內帳務清算機構從事提供經核准機構帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務之業務，依金融機構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第二十五條第五款及第二十六條，應向主管機關申請核准始得辦理，後續新增境外合作對象亦同，爰增訂第二項。</p> <p>四、現行第二項移列第三項，另配合增訂第二項，酌作文字修正。</p>
<p>第八條 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，應符合最近一年無違反金融相關法規或處理金融消費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</p>	<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><u>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。</u></p> <p>二、最近一年無違反金融相關法規或處理消費</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、取得主管機關核發之電子支付機構營業執照或兼營許可之業者，係屬公開資訊，為簡化申請書件，爰刪除現行第一項第一款「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>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，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金融消費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，或無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、第二項第二款及前項第三款所稱金融</p>	<p>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，或無違反金</p>	<p>文字，並將「消費金融」修正為「金融消費」文字。</p> <p>三、配合本條例第八條增訂金融資訊服務事業及本辦法第三條修正，爰刪除現行第二項「及金融資訊服務事業」文字，另修正第二款將「消費金融」修正為「金融消費」文字。</p> <p>四、第三項未修正。</p> <p>五、第四項配合第一項款次調整，爰刪除「第二款」文字；另考量洗錢防制法與資恐防制法常併同規範，爰增訂資恐防制法。</p> <p>六、第五項未修正。</p>
---	---	--



<p>相關法規，指本條例、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、<u>洗錢防制法</u>及<u>資恐防制法</u>。</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>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<u>第二款</u>、第二項第二款及前項第三款所稱金融相關法規，指本條例、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<u>九</u>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>第<u>八</u>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>條次變更。</p>
<p>第<u>十</u>條 申請與境外機構合作或協助其於我國境內從</p>	<p>第<u>九</u>條 申請與境外機構合作或協助其於我國境內從</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項未修正。</p>

<p>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>八、經會計師認證之代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><u>申請從事第四條第一項第三款服務或由境外帳務清算機構提供帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務者，除檢具前</u></p>	<p>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>八、經會計師認證之代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</p>	<p>三、參照本會一百零八年四月二十四日金管銀票字第一〇八〇一〇四九七七〇號函內容及配合本條例第六條規定開放跨境款項清算類型，增訂第二項規定，明定申請第四條第一項第三款服務或經由境外帳務清算機構應提供之文件類別。</p> <p>四、金融機構與境外機構合作係由透過境外帳務清算機構之國際合作進行資訊交換及資金清算者，所有參與境外帳務清算機構資訊交換及資金清算機制之境外機構均可透過該機制與其合作對象辦理資金清算，爰增訂第三項，明定透過境外帳務清算機構機制從事第四條第一項各款服務者之金融機構得免提出境外機構文件之規定。</p> <p>五、現行第二項移列為第四項，並配合項次變更，修正援引項次。</p> <p>六、現行第三項及第六項移列第十一條。</p> <p>七、現行第四項移列第五項，另本條例施行前領有經濟部核發評鑑合格證明之資料處理服務業者，其評鑑合格證明之有效期限均已屆期失效，目前已無該等評鑑</p>
--	---	---

<p>項各款書件外，並應分別檢具下列書件：</p> <p>一、可行性分析說明：內容包括電子支付帳戶或記名式儲值卡得以使用於我國境外地區或境外帳務清算機構之選定因素、當地適用之法令規定及是否符合其規定。</p> <p>二、境外機構或境外帳務清算機構所屬當地政府主管機關出具之適法性意見書或許可文件；如本服務於當地無特許事業主管機關者，得由當地律師出具合法經營之適法性意見書。</p> <p>三、境外帳務清算機構提供帳務清算及其系統交接、資訊傳輸與交換服務能力說明：載明具備足夠流動性以維持清算順暢、系統安全性、防制洗錢與打擊資恐控管機制及權益保護措施。</p> <p>申請從事第四條第一項相關行為且由境外帳務清算機構提供帳務清算及其系統交接、資訊傳輸與交換服務者，符合下列要件，得免檢具第一項第五款及第九款規定之書件：</p> <p>一、經核准機構與境外帳務清算機構約定境外機構未履行撥付款項</p>	<p>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</p>	<p>合格之資料處理服務業者，故刪除「評鑑合格證明或」文字。</p> <p>八、第六項由現行第五項移列，並增訂打擊資恐相關機制。</p> <p>九、第七項及第八項未修正。</p>
---	--	---

<p><u>義務，境外帳務清算機構與境外機構之行爲，負同一責任者。</u></p> <p><u>二、境外帳務清算機構出具聲明書：</u></p> <p><u>(一)境外帳務清算機構已針對合作之境外機構進行財務、業務、資訊系統及風險管理能力之盡職調查，該境外機構符合前條規定。</u></p> <p><u>(二)境外帳務清算機構對於合作之境外機構有相當監督義務及境外機構發生第二十三條之情事，其處置方式。</u></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<u>第一項</u>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><u>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。</u></p> <p>第一項第九款所稱之證明文件，指下列書件：</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>一、作業手冊及權責劃分。</p> <p>二、<u>防制洗錢與打擊資恐</u> <u>內部控制及稽核制</u> <u>度</u>。</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>第一項第九款所稱之 證明文件，指下列書件：</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><u>第十一條 境內帳務清算機</u> <u>構申請提供經核准機構帳</u> <u>務清算及其系統交接、資</u> <u>訊傳輸與交換服務之核</u> <u>准，應檢具下列書件各二</u> <u>份，向主管機關為之：</u></p> <p><u>一、董事會議紀錄。</u></p> <p><u>二、營業計畫書，載明所</u> <u>申請相關行為之業務</u></p>	<p><u>第九條 第三項 金融資訊服</u> <u>務事業申請與境外機構合</u> <u>作或協助其於我國境內從</u> <u>事電子支付機構業務相關</u> <u>行為之核准，免檢具第一</u> <u>項第五款至第八款規定之</u> <u>書件。</u></p> <p><u>第九條 第六項 金融資訊服</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、本條由第九條第三項及 第六項移列，境內帳務 清算機構申請提供經核 准機構帳務清算及其系 統交接、資訊傳輸與交 換服務之業務，配合第 二條定義，爰變更金融</p>

<p><u>流程、清(結)算作業、市場展望、風險及效益評估。</u></p> <p><u>三、境外機構符合第九條所列條件之資料。</u></p> <p><u>四、各關係人間權利義務關係約定書或其範本。</u></p> <p><u>五、其他經主管機關規定之書件。</u></p> <p><u>境內帳務清算機構申請介接境外帳務清算機構提供前項服務，準用前條第二項規定。</u></p> <p><u>第一項申請符合前條第三項規定，境內帳務清算機構得免檢具第一項第三款規定之書件。</u></p>	<p><u>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。</u></p>	<p>資訊服務事業名稱，並明定申請書件。</p> <p>三、境內帳務清算機構透過境外帳務清算機構之國際合作進行資訊交換及資金清算者，所有參與境外帳務清算機構資訊交換及資金清算機制之境外機構均可透過該機制與其合作對象辦理資金清算，爰增訂第二項及第三項，明定準用第十條及得免提出境外機構文件之規定。</p>
<p>第十二條 <u>經核准機構就經核准之第四條第一項相關行為，新增於不同國家或地區合作或協助之境外機構時，應依第十條第一項至第五項規定，檢具除第十條第一項第四款至第八款外之相關書件，向主管機關申請核准。</u></p> <p><u>經核准機構就經核准之第四條第一項相關行為，新增於同一國家或地區合作或協助之境外機構時，應依第十條第一項至第五項規定，檢具除第十條第一項第四款至第八款外之相關書件，於開辦後五個營業日內報主管機關及中央銀行備查。</u></p> <p><u>經核准機構就經核准之第四條第一項相關行</u></p>	<p>第十條 <u>經核准機構就經核准之第四條第一項相關行為，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。</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、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，後續就新增於不同國家或地區合作或協助之境外機構，得簡化其申請書件，爰修訂第一項。</p> <p>三、因應本條例第十五條增訂同一國家或地區簡化後續相關行為之行政程序，爰增訂第二項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，後續就新增於同一國家或地區合作或協助之境外機構，得簡化其申請程序及申請書件。</p> <p>四、現行依銀行法第四十七</p>

<p><u>為，係由境內帳務清算機構提供帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務者應於開辦後五個營業日內，將合作或協助之境外機構以網際網路申報系統向主管機關申報，得免依前二項規定辦理。</u></p>		<p>條之三授權訂定之金融機構間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業，其與境外機構合作係由透過國際合作進行資訊交換及資金清算，所有參與之金融機構均可透過該機制與其合作對象辦理資金清算，爰增訂第三項，明定經核准機構就經核准之第四條第一項相關行為，係依第七條第二項及第十一條規定由境內金融資訊服務事業提供帳務清算及其系統介接、資訊傳輸與交換服務者，其新增合作或協助之境外機構得免依第一項及第二項規定申請核准或備查，統一由境內帳務清算機構檢具相關書件向主管機關申請核准。經核准機構應於開辦起五個營業日內，將合作或協助之境外機構以網際網路申報系統向主管機關申報。</p>
<p>第十三條 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、不符合第八條及第九條規定之條件。</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</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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合條次變更，修正第一款援引條次。</p>

<p>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>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>第十四條 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>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>條次變更。</p>
<p>第十五條 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>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<u>核發評鑑合格證明或推薦文件</u>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、條次變更。</p> <p>二、本條例施行前領有經濟部核發評鑑合格證明之資料處理服務業者，其評鑑合格證明之有效期限均已屆期失效，目前已無該等評鑑合格之資料處理服務業者，故刪除第一項「核發評鑑合格證明或」文字。</p> <p>三、第二項未修正。</p>
<p>第三章 作業管理</p>	<p>第三章 作業管理</p>	<p>章名未修正。</p>
<p>第十六條 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或備查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，視為經營本條例第四條第一項第一款代理收付實質交易</p>	<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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、鑒於本辦法第十二條第二項訂有申請書件簡化規定，僅須報主管機關及中央銀行備查，爰第一項增訂「或備查」文字。</p> <p>三、電子支付機構僅得就代理收付實質交易款項業務，申請與境外機構合作或協助其於我國境內</p>



<p>款項業務，並依本辦法規定進行作業管理。</p>	<p>定之業務，並依本辦法規定進行作業管理。</p>	<p>從事電子支付機構業務相關行為，爰修正第二項之文字，以資明確。另配合本條例條次及款次變更，修正援引條次及款次。</p>
<p>第十七條 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<u>本人</u>之相同幣別<u>金融機構</u>存款帳戶或<u>電子支付帳戶</u>，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、</p>	<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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、因配合開放跨機構間互通金流服務，爰於第一項第三款增訂支付款項得轉入電子支付帳戶；另參考本條例第十條規定，「客戶之銀行相同幣別存款帳戶」修正為「客戶本人之相同幣別金融機構存款帳戶或電子支付帳戶」。</p> <p>三、第二項及第三項未修正。</p> <p>四、配合本條例條次變更，爰修正第四項及第六項援引條次。</p> <p>五、經核准機構辦理第四條第一項第四款服務所涉客戶本人帳戶之驗證，應確認屬客戶本人之帳戶，爰增訂第五項。</p> <p>六、為建立經核准機構與境內收款方往來情形資料庫，以供各經核准機構查詢，爰增訂第七項明定經核准機構與境內收款方簽訂及終止契約時，應準用電子支付機構業務管理規則通報財團法人金融聯合徵信中心規定；另鑒於境內收款方依本辦法第四條第</p>

<p>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、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<u>第二十五條第三項及第二十六條第三項</u>所定辦法之規定。</p> <p><u>經核准機構辦理第四條第一項第四款服務所涉客戶本人帳戶之驗證，應運用適當之身分確認機制，驗證帳戶持有人之同一性，以確認屬客戶本人之帳戶。</u></p> <p>經核准機構辦理第四</p>	<p>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、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及第二款服務之交易限額，準用本條例第十五條第四項所定辦法之規定。</p>	<p>一項第四款提領境外支付帳戶餘額，性質單純，無須適用實質交易之收款規定，爰於但書訂定辦理該等業務與境內收款方簽訂及終止契約時，無須通報財團法人金融聯合徵信中心及查詢相關資料與其他應遵行事項。</p>
--	---	---

<p>條第一項第一款至第四款服務之交易限額，準用本條例第十六條所定辦法之規定。</p> <p><u>經核准機構與我國境內收款方客戶簽訂及終止契約時，其通報財團法人金融聯合徵信中心、查詢相關資料及其他應遵行事項，準用電子支付機構業務管理規則第五條之規定。但經核准機構為我國境內收款方客戶辦理第四條第一項第四款服務，不在此限。</u></p>		
<p>第十八條 專營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，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。<u>但專營電子支付機構依本條例第二十</u></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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合電子票證納入本條例規範，爰刪除現行第一項序文「兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構」之文字。另鑒於電子支付機構保管款項除儲值款項外，代理收付款項外亦屬其保管之一部，本條例第二十二條修正支付款項(包含儲值款項及代理收付款項)均得運用於低風險高變現之投資標的，爰第一項第三款增訂但書規定，放寬專營電子支付機構收受之代理收付款項之運用。</p> <p>三、配合電子票證納入本條例規範，爰刪除現行第二項「兼營電子支付機構業務之電子票證發行機構」之文字。另配合</p>

<p><u>二條第二項規定辦理者不在此限。</u></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>專營電子支付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<u>第十七條第三項</u>所定辦法之規定。</p>	<p>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>本條例條次變更，修正第二項援引條次。</p>
<p>第十九條 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<u>建立適當機制，控管其所提供服務之使用者為境外自然人。</u></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<u>身分控管機制。</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、鑒於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，應要求境外機構控管其所提供服務之使用者為境外自然人，以避免境外機構對我國國民提供該項服務，形同於我國境內經營電子支付機構業務。另配合第四條修正，刪除「其在臺無住所」之文字。又恐誤認為電子支付機構應對合作之境外支付機構用戶建立身分控管機制並刪除「，建立身分控管機制」文字。</p>
<p>第二十條 經核准機構辦理第四條第一項第一款及第二款之實質交易價金匯入之代理收付款項服務，於收取境外機構移轉之代理收付款項前，如符合下列</p>	<p>第十七之一條 經核准機構辦理第四條第一項第一款及第二款實質交易價金匯入之代理收付款項服務，於收取境外機構移轉之代理收付款項前，如符合下</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項、第三項及第五項未修正。</p> <p>三、為利控管與境外機構合作之相關風險，電子支</p>

<p>各款情形，得為客戶辦理墊付：</p> <p>一、不得以客戶之代理收付款項作為辦理墊付之資金。</p> <p>二、經確認客戶已交運或提供商品或服務。</p> <p>三、辦理墊付未違反與客戶間移轉代理收付款項之條件。</p> <p>經核准機構依前項規定辦理墊付，應符合下列規定：</p> <p>一、墊付款項幣別以新臺幣為限。</p> <p>二、<u>墊付總餘額扣除境外機構提存之保證金</u>不得超過經境外機構通知及確認已收取並待移轉之代理收付款項金額。但最高以新臺幣一千萬元為限。</p> <p>三、墊付期限自墊付每筆款項之日起至經核准機構應收取境外機構移轉該筆代理收付款項之日止。但最長不得超過十五日。</p> <p>四、<u>訂定風險控管作業程序，適當評估客戶額度及控管墊付風險且對同一客戶之最高墊付限額及比率，經核准機構應予控管，但於境外機構提存保證金之額度內辦理墊付作業，同一客戶不得受最高墊付限額及比率之限制。</u></p>	<p>列各款情形，得為客戶辦理墊付：</p> <p>一、不得以客戶之代理收付款項作為辦理墊付之資金。</p> <p>二、經確認客戶已交運或提供商品或服務。</p> <p>三、辦理墊付未違反與客戶間移轉代理收付款項之條件。</p> <p>經核准機構依前項規定辦理墊付，應符合下列規定：</p> <p>一、墊付款項幣別以新臺幣為限。</p> <p>二、<u>墊付總餘額不得超過經境外機構通知及確認已收取並待移轉之代理收付款項金額。但最高以新臺幣一千萬元為限。</u></p> <p>三、墊付期限自墊付每筆款項之日起至經核准機構應收取境外機構移轉該筆代理收付款項之日止。但最長不得超過十五日。</p> <p>四、對同一客戶之最高墊付限額及比率，經核准機構應予控管，並訂定風險控管作業程序，適當評估客戶額度及控管墊付風險。</p> <p>五、經核准機構應與客戶簽訂契約，就辦理墊付相關事項，約定雙方之權利、義務及責任。</p> <p>客戶或境外機構如有</p>	<p>付機構對於境外機構可能要求境外機構提存保證金等相關風險控管措施以作為境外機構支付不能時之保證機制，爰第二項第二款增訂，經核准機構辦理墊付之曝險金額可扣除境外機構已提存之保證金；另第二項第四款增訂但書，規定經核准機構於境外機構提存保證金之金額範圍內辦理墊付作業，同一客戶不得受最高墊付限額及比率之限制。</p> <p>四、配合電子票證納入本條例規範，爰刪除現行條文第四項電子票證發行機構相關文字，並修正文字及援引條次。</p>
--	--	---

<p>五、經核准機構應與客戶簽訂契約，就辦理墊付相關事項，約定雙方之權利、義務及責任。</p> <p>客戶或境外機構如有下列情事，於該情事完結前，經核准機構應停止對客戶辦理墊付：</p> <p>一、客戶應返還而未返還墊付款項。</p> <p>二、境外機構應移轉而未移轉代理收付款項。</p> <p>專營電子支付機構及資料處理服務業者為客戶辦理墊付之款項，應存入其於銀行開立之專用存款帳戶，並視為客戶之代理收付款項辦理相關作業；上開經核准機構收取境外機構移轉之代理收付款項，經專用存款帳戶銀行確認已為客戶辦理墊付者，得指示專用存款帳戶銀行轉出專用存款帳戶，不適用第十八條第一項第二款至第三款及第二項之規定。</p> <p>經核准機構為銀行並依銀行法對客戶辦理授信，不適用第一項及第二項之規定。</p>	<p>下列情事，於該情事完結前，經核准機構應停止對客戶辦理墊付：</p> <p>一、客戶應返還而未返還墊付款項。</p> <p>二、境外機構應移轉而未移轉代理收付款項。</p> <p><u>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</u>為客戶辦理墊付之款項，應存入其於銀行開立之專用存款帳戶，並視為客戶之代理收付款項辦理相關作業；上開經核准機構收取境外機構移轉之代理收付款項，經專用存款帳戶銀行確認已為客戶辦理墊付者，得指示專用存款帳戶銀行轉出專用存款帳戶，不適用第十六條第一項第二款至第三款及第二項之規定。</p> <p>經核准機構為銀行並依銀行法對客戶辦理授信，不適用第一項及第二項之規定。</p>	
<p>第二十一條 <u>專營電子支付機構將第四條第一項相關行為之一部委託他人處理之範圍及程序，適用電子支付機構業務管理規則第四十五條規定。</u></p> <p><u>資料處理服務業者將</u></p>	<p>第十八條 <u>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。</u></p> <p><u>專營之電子支付機構及資料處理服務業者對於</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、參照第十六條規定電子支付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視為經營本條</p>

<p><u>第四條第一項相關行為之一部委託他人處理之範圍及程序，準用電子支付機構業務管理規則第四十五條規定。</u></p> <p>兼營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<u>相關行為</u>之作業委託他人處理，除其範圍適用<u>電子支付機構業務管理規則第四十五條</u>規定外，應依本業有關作業委託他人處理之規定辦理。</p>	<p>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><u>一、收受以現金繳納之跨境網路實質交易價金。</u></p> <p><u>二、跨境網路實質交易價金之保管及運送。</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>四、表單、憑證等資料保存之作業。</u></p> <p><u>五、客戶服務作業，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、第四條第一項服務之相關諮詢及協助。</u></p> <p><u>六、其他經主管機關核定得委託他人處理之作業項目。</u></p> <p><u>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：</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>二、確認受委託機構符合</u></p>	<p>例第四條第一項第一款代理收付實質交易款項業務，爰於第一項明定專營電子支付機構將第四條第一項服務之一部委託他人處理之範圍及程序，適用電子支付機構業務管理規則規定，並將「服務」修正為「相關行為」文字。</p> <p>三、鑒於專營電子支付機構，委託他人處理之範圍及程序，電子支付機構業務管理規則已明定現行第三項作業委託他人處理應符合之規定，爰刪除現行第二項及第三項規定範圍及程序。另資料處理服務業者非屬電子支付機構，爰於第二項明定第四條第一項服務之一部委託他人處理之範圍及程序，準用電子支付機構業務管理規則規定，並將「服務」修正為「相關行為」文字。</p> <p>四、有關經核准兼營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</p>
---	---	--

	<p><u>經核准機構之作業安全及風險管理之要求。</u></p> <p><u>三、要求受委託機構不得違反法令強制或禁止規定。</u></p> <p><u>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取得相關資料或報告，及進行金融檢查。</u></p> <p><u>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。</u></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>營電子支付機構及資料處理服務業者同受電子支付機構業務管理規則第四十五條之限制，故於第三項定明之其範圍適用電子支付機構業務管理規則規定，並將「服務」修正為「相關行為」文字。</p>
<p><u>第二十二條</u> 主管機關得隨時派員或委託適當機構，檢查資料處理服務業者涉及第四條第一項相關行為之業務、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</p>	<p><u>第十九條</u> 主管機關得隨時派員或委託適當機構，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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第一項「服務」修正為「相關行為」文字。</p>



理服務業者負擔。	理服務業者負擔。	
	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帳務清算機構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。	一、 <u>本條刪除。</u> 二、由於金融資訊服務事業已非本辦法之經核准機構，爰予刪除。
第二十三條 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： 一、累積虧損逾實收資本額之二分之一。 二、合併、讓與全部或主要部分之營業或財產。 三、締結、變更或終止關於出租全部營業之契約。 四、存款不足之退票、拒絕往來或其他重大喪失債信情事。 五、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。 六、內部控制發生重大缺失情事。 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。 八、其他足以影響營運或股東權益之重大情事。	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： 一、累積虧損逾實收資本額之二分之一。 二、合併、讓與全部或主要部分之營業或財產。 三、締結、變更或終止關於出租全部營業之契約。 四、存款不足之退票、拒絕往來或其他重大喪失債信情事。 五、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。 六、內部控制發生重大缺失情事。 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。 八、其他足以影響營運或股東權益之重大情事。	一、條次變更。 二、經核准機構得與境外機構於其合作契約中約定境外機構如有左列之情事，應立即通知經核准機構，以避免經核准機構有未盡監督其合作之境外機構之情形。

<p><u>第二十四條</u> 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><u>第二十二條</u> 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>條次變更。</p>
第四章 附則	第四章 附則	章名未修正。
	<p><u>第二十三條</u> 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>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、配合本條例所定期限屆至，爰予刪除。</p>
<p><u>第二十五條</u> 本辦法自中華民國一百十年七月二日施行。</p>	<p><u>第二十四條</u> 本辦法自中華民國一百零四年五月三日施行。</p> <p><u>本辦法修正條文，自發布日施行。</u></p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、明定施行日期；另刪除第二項規定。</p>