

中華民國銀行公會會員銀行與網路借貸平臺業務事業間之業務合作自律規範

本會 106 年 10 月 27 日第 12 屆第 12 次理監事聯席會議核議通過

金管會 106 年 12 月 1 日金管銀票字第 10600270320 號函同意備查

本會 112 年 12 月 21 日第 14 屆第 3 次理事會議核議通過

金管會 113 年 2 月 7 日金管銀票字第 1120154055 號函同意修正後備查

第一條（訂定目的）

中華民國銀行公會（以下簡稱本會）為健全會員銀行與網路借貸平臺業務事業（以下簡稱 P2P 業者）業者間之業務合作品質，特訂定本規範。

第二條（規範原則）

會員銀行與 P2P 業者進行相關業務合作，除法令另有規定外，悉依本規範辦理。

第三條（名詞定義）

- 一、本規範所稱 P2P 業者，係指以網路平臺為管道，為出借人及借款人提供借貸媒合或債權轉讓媒合之中介機構。
- 二、本規範所稱 P2P 客戶，係指透過 P2P 業者，進行出借款項或借款，以及轉讓或購買債權之自然人或法人。
- 三、本規範所稱資金保管服務，係指 P2P 業者自行代理收付借貸款項時，銀行依 P2P 業者之申請，就出借人與借款人（包括債權轉讓情形下之債權讓與人及原始借款人）間之借貸款項以信託或履約保證之方式提供資金保管服務。
- 四、本規範所稱金流服務，係指 P2P 業者僅處理借貸款項收付之資訊流，不經手金流移轉時，銀行依 P2P 業者之申請，處理出借人與借款人（包括債權轉讓情形下之債權讓與人及原始借款人）間借貸款項之移轉。
- 五、本規範所稱徵審與信用評分服務，係指銀行依 P2P 業者之申請，依銀行內部之徵審與信用評分規範及 P2P 業者提供之借款人資料，對借款人為資格審查或信用評分，並提供徵審與信用評分報告供 P2P 業者參考。

- 六、本規範所稱 P2B，係指會員銀行委託 P2P 業者將銀行貸款之相關申請書表提供予 P2P 業者之客戶、對其說明貸款條件相關權利義務（包括可能負擔費用、撥款方式及對象、應檢附申請資料文件等）及代收轉貸款申請案件，使會員銀行得提供貸款予 P2P 業者之客戶。
- 七、本規範所稱廣告合作，係指由 P2P 業者運用其網路平臺協助會員銀行進行廣告宣傳。

第四條(會員銀行對合作之 P2P 業者遴選原則)

- 一、P2P 業者應為合法登記之法人組織，且登記營業項目應有資料處理服務業、電子資訊供應服務業或仲介服務業等與網路借貸中介相關之業務項目。
- 二、P2P 業者之負責人及業務執行經理人應無「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第三條第一項除第十三款外之各款所述情形，並出具相關之聲明書。
- 三、會員銀行與 P2P 業者進行相關業務合作前，應評估其是否具備穩健經營之能力。

第五條(會員銀行要求合作之 P2P 業者應遵循事項)

會員銀行應依金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）105 年 12 月 1 日金管銀票字第 10540004030 號函及 112 年 10 月 19 日發布「網路借貸平臺業務事業指導原則」（以下簡稱 P2P 業者指導原則）規定，於與 P2P 業者合作之契約中明訂下列應遵循事項：

- 一、P2P 業者提供借貸媒合或債權轉讓媒合相關服務時，不得涉及證券交易法「發行有價證券」及金融資產證券化條例「發行受益證券或資產基礎證券」等行為。
- 二、P2P 業者提供收付借貸本息款項金流之中介服務時，應符合消費借貸契約本旨及網路借貸平臺服務性質，不得涉及銀行法第 29 條「收受存款」或電子支付機構管理條例第 3 條「收受儲值款項」等行為。
- 三、P2P 業者提供資訊蒐集、資訊揭露、信用評分、資訊交換等服務，應符合個人資料保護法相關法令規定。

四、P2P 業者提供債權催收服務，不得有不當催收情事。

五、P2P 業者不得違反公平交易法、多層次傳銷管理法等法令規定。

P2P 業者如有違反前項各款規定之一，與其合作之會員銀行應終止業務合作關係，並於銀行網站專區公告終止合作事宜。

第六條（個人資料之蒐集、處理、利用及檔案保管）

一、會員銀行與P2P業者間之業務合作，如涉及銀行對P2P客戶個人資料之蒐集、處理及利用，銀行應要求P2P業者事先取得P2P客戶同意並履行告知義務，以符合個人資料保護法之規定。

二、會員銀行應妥為保管P2P客戶同意蒐集、處理與利用其個人資料之證明及P2P客戶相關交易文件或紀錄，並訂定保管期間，且要求合作之P2P業者亦應比照辦理。

第七條（資訊傳輸安全）

一、會員銀行與P2P業者進行業務合作，交易紀錄等相關資料涉及資料（媒體）轉移者，會員銀行應訂定嚴謹轉移程序，使用不可竄改機制，留下相關轉移紀錄備查，且應妥善保管相關檔案，並訂定適當之保存期限。

二、會員銀行進行資料（媒體）轉移，應經過必要加密程序及適當遮罩，以確保資料轉移過程安全無虞。

三、會員銀行與P2P業者進行業務合作，應依「金融監督管理委員會指定非公務機關訂定個人資料檔案安全維護辦法」、「金融機構資訊系統安全基準」及「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之規定，辦理資訊作業之安全控管、交易資料之安全維護，及網際網路之安全控管作業，俾確保資訊作業安全及P2P客戶交易資料之保密。

第八條（合作契約應訂定之事項）

為維護 P2P 客戶及會員銀行之權益，會員銀行應於與 P2P 業者合作之契約中明訂下列事項：

一、P2P業者不得違反法令強制或禁止規定、公共秩序及善良風俗。

二、P2P業者對於與會員銀行合作業務之經營、管理及P2P客戶之權益，不得有不利影響。

- 三、P2P業者應恪遵個人資料保護法、消費者保護法、本規範暨其他相關法令規定。
- 四、P2P業者應於其網路借貸平臺官方網站上，以顯著文字提醒出借人需自行承擔借貸之資金風險，並經出借人確認其已瞭解並同意承擔相關風險。
- 五、P2P業者自有資金應與客戶資金隔離。
- 六、P2P業者應對出借人之年齡、財務狀況、風險承受能力等事項訂定評估作業程序，並確實評估，及訂定同一出借人於該平臺之每一案件借貸(投資)金額及總借貸(投資)金額之上限。
- 七、P2P業者應對借款人之身分、申請資訊、核貸資格條件及其提供之申請文件訂定審查作業程序及同一借款人貸款金額之上限，並確實審查。
- 八、P2P業者於其網路借貸平臺揭露相關客戶服務爭議處理機制，並明確揭露相關處理機制資訊。
- 九、P2P業者不得有保證收益之情形，亦不得以合作銀行名義對外進行招攬及宣傳行銷業務。
- 十、P2P業者如違反上述各款規定，致損害客戶或合作銀行權益時，應負損害賠償責任，會員銀行並得終止合作契約。
- 十一、明訂會員銀行與P2P業者合作之業務發生客訴爭議時，其權責歸屬及相關處理方式。

第九條（合作資訊揭露）

- 一、會員銀行應於網站上設置專區揭露合作之P2P業者及其官方網站連結網址，並提供銀行專線服務電話，供客戶查明確認。
- 二、會員銀行應於網站專區揭露與P2P業者合作之業務範圍及其相關權利義務歸屬。
- 三、會員銀行應於網站專區以顯著文字提醒出借人需自行承擔借貸之資金風險。

第十條（P2P 業者資金保管及金流服務）

依金管會 112 年 10 月 19 日發布「P2P 業者指導原則」規定辦理如次：

- 一、會員銀行提供P2P業者資金保管服務時，應請P2P業者就借貸款項取得銀

行十足履約保證或以信託方式交付信託業管理。

二、會員銀行提供P2P業者金流服務時，應請P2P業者要求借貸雙方於銀行開立存款帳戶，會員銀行再依其與P2P業者、出借人及借款人約定之款項移轉方式（包含但不限以P2P客戶約定連結存款帳戶間之移轉、P2P客戶電子支付帳戶間之移轉），依出借人及借款人同意之款項移轉指示辦理款項移轉作業。

三、前二款作業悉依金融機構相關法規辦理，並請會員銀行依風險控管訂定限額管理。

第十一條（銀行徵審與信用評分服務）

會員銀行如接受 P2P 業者委託提供徵審與信用評分服務，應於與 P2P 業者合作之契約中明訂下列事項：

一、會員銀行受託提供徵審與信用評分服務，應要求P2P業者事先取得借款人書面同意並履行告知義務後，由借款人將徵審與信用評分所需之資料提供予P2P業者，再由P2P業者轉提供予會員銀行。如P2P業者擬查詢借款人於聯徵中心之信用資料，因借款人並非會員銀行本身之授信對象，P2P業者得請借款人自行向聯徵中心查詢其信用資料後提供P2P業者。

二、會員銀行應參考其辦理授信業務之標準，訂定徵審與信用評分服務標準作業程序。

三、會員銀行應將徵審及信用評分結果提供P2P業者參考。會員銀行不得提供是否核貸之具體建議。

第十二條（銀行透過P2B模式提供貸款）

會員銀行透過 P2B 模式貸款予 P2P 客戶，係屬銀行授信業務，會員銀行應遵守銀行法、個人資料保護法、主管機關及本會所訂徵授信規範（包括但不限於本會會員徵、授信準則）以及其他相關法令規定辦理。

會員銀行透過 P2B 模式貸款予 P2P 客戶，應依「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第三條第一項第二十款之規定向主管機關申請核准或依主管機關認可之方式辦理。

第十三條（廣告合作）

- 一、會員銀行與 P2P 業者進行廣告合作時，應就 P2P 業者提供之客戶資料妥善保管，並遵循個人資料保護法及其他法令之規定。
- 二、會員銀行應與 P2P 業者約定，P2P 業者將點擊平臺廣告之客戶資料提供予銀行前，應事先取得客戶同意。
- 三、會員銀行應與 P2P 業者約定，不得因將透過廣告活動而取得之客戶資料轉提供予會員銀行，即藉此向該客戶收取費用。

第十四條（債權文件保管）

P2P 業者所持有之 P2P 客戶相關權利證明文件、附隨權利證明文件及其他貸款相關文件於委託會員銀行辦理保管前，會員銀行應要求 P2P 業者事先取得客戶同意。

第十五條（未盡事宜之處理）

本規範未盡事宜，依相關法令及各會員銀行內部規定辦理。

第十六條（核定程序）

本規範經本會理事會通過並報金管會核備後施行；修正時，亦同。