

中華民國銀行公會會員銀行與第三方服務提供者合作之自律規範

本會 108.5.23 第 12 屆第 26 次理監事聯席會議核議通過
金管會 108.7.15 金管銀外字第 10801091890 號函准備查
本會 108 年 12 月 19 日第 13 屆第 3 次理監事聯席會議核議通過
金管會 109 年 6 月 24 日金管銀國字第 10902715591 號函准備查
本會 112 年 6 月 29 日第 14 屆第 8 次理監事聯席會議核議通過
金管會 113 年 1 月 16 日金管銀國字第 11202239051 號函准備查

第一條（訂定目的）

中華民國銀行公會（以下簡稱「本會」）為使會員銀行與第三方服務提供者業務合作時，得以確保會員銀行、消費者及第三方服務提供者之權益，特訂定本自律規範。

第二條（規範原則）

會員銀行與第三方服務提供者進行相關業務合作時，應遵循相關法令的規定，如其他法令未規定者，則應依照本自律規範辦理。

本業務合作係指會員銀行與第三方服務提供者透過開放應用程式介面提供以下服務：1、金融產品及服務資訊。2、消費者之金融往來資訊及申請金融產品及服務。3、交易面資訊。

第三條（名詞定義）

本自律規範之名詞定義如下：

- 一、第三方服務提供者：係指與會員銀行簽署業務合作契約，透過開放應用程式介面取得會員銀行金融產品及服務資訊；消費者之金融往來資訊及申請金融產品及服務暨交易面資訊的業者。
- 二、消費者：接受會員銀行或第三方服務提供者依業務合作契約所提供之金融產品或服務者。
- 三、開放應用程式介面（Open Application Programming Interface，Open API）：為「電腦作業系統（Operating system）」或「程式函式庫」開放提供給應用程式呼叫使用的程式碼。
- 四、金融產品及服務資訊：係指消費者與會員銀行進行相關業務交易以外之產品及服務資訊，且不涉及金融往來資訊。
- 五、金融往來資訊：係指消費者基本資料及與會員銀行間往來之金融帳戶及金融產品或服務相關資料。
- 六、申請金融產品及服務：係指消費者向會員銀行申請相關金融產品及服務。
- 七、交易面資訊：係指消費者發送消費者身分識別資料至會員銀行進

行交易指示之意思表示，或經消費者授權後發送交易指示訊息至會員銀行進行交易。

第四條（會員銀行對合作之第三方服務提供者遴選原則）

會員銀行於選擇合作之第三方服務提供者時，應注意下列原則：

- 一、第三方服務提供者應為合法登記之法人組織，其實收資本額或營運資金應與其業務合作規模相當，且不得經營非法之營業項目。
- 二、第三方服務提供者或其經營團隊應具備穩健經營之能力、適足之經驗及專業能力。
- 三、第三方服務提供者應具備資訊安全及個人資料保護等風險管理能力。
- 四、第三方服務提供者應符合會員銀行與第三方服務提供者業務合作應適用之開放應用程式介面技術標準規格及業務安全控管作業規範。
- 五、第三方服務提供者之負責人及經理人應無「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第三條第一項第一款至第十二款所述情形，並出具相關之聲明書。但會員銀行與第三方服務提供者間之業務合作範圍僅涉及提供第三條第四款規定之資料者，無須出具聲明書。

第五條（會員銀行要求合作之第三方服務提供者應遵循事項）

會員銀行應要求第三方服務提供者遵循下列事項：

- 一、第三方服務提供者應遵循洗錢防制法、資恐防制法、個人資料保護法、消費者保護法及主管機關所訂定之相關法令規定等及本會相關自律規範之要求。
- 二、第三方服務提供者應遵循本自律規範、訂定標準作業程序，執行消費者權益保障（包括消費者資料保密）及採取符合第四條第四款所規定技術標準規格及業務安全控管作業規範之相關措施，以確保資訊安全。
- 三、第三方服務提供者不得違反法令強制或禁止規定、公共秩序及善良風俗，且不得有侵害會員銀行、消費者利益或其他不當之行為。
- 四、當第三方服務提供者發生資安事件有損消費者權益之虞時，應主動、即時通知會員銀行及消費者，並採取適當之因應措施以確保資訊安全。
- 五、第三方服務提供者應配合會員銀行及主管機關定期或不定期之要求，提供相關資料（含交易資料）或進行業務檢查（含資訊安全稽核）。
- 六、第三方服務提供者應提供會員銀行所傳輸之完整資訊予消費者，並確保與會員銀行提供之資訊一致。

- 七、第三方服務提供者對於消費者資料之蒐集、處理或利用應取得其同意，並應留存相關紀錄。
 - 八、第三方服務提供者應建立消費者身分確認機制，於消費者註冊時，確認其身分，並留存確認消費者身分程序所得之資料；消費者變更身分資料時，亦同。
 - 九、消費者有下列情形之一時，第三方服務提供者得暫停其使用服務之全部或一部；其情節重大者，應立即終止提供其服務：
 - (一) 不配合核對或重新核對身分者。
 - (二) 所提交之身分資料有偽造變造之虞者。
 - (三) 有相當表徵或事證足認其從事詐欺、洗錢等不法行為或疑似該等不法行為者。
 - 十、第三方服務提供者利用消費者資料為行銷時，消費者表示拒絕行銷者，第三方服務提供者應立即停止使用該消費者資料行銷，並至少於首次行銷時，提供消費者免費表示拒絕接受行銷之方式。
- 會員銀行與第三方服務提供者間之業務合作範圍僅涉及提供第三條第四款規定之資料者，不適用前項第七款至第九款規定。
- 第三方服務提供者如有違反第一項各款規定之一時，合作之會員銀行得終止雙方之業務合作關係。

第六條（業務合作契約應訂定之事項）

為維護會員銀行、消費者及第三方服務提供者之權益，會員銀行應於與第三方服務提供者之業務合作契約中訂定下列事項：

- 一、會員銀行及第三方服務提供者之權利義務。
- 二、本自律規範第五條所規定之事項。
- 三、智慧財產權之歸屬及使用。
- 四、第三方服務提供者對外行銷時應遵守之事項。
- 五、消費者爭端解決機制，包括解決程序及補救措施。
- 六、會員銀行與第三方服務提供者發生爭議時，其爭議處理機制。
- 七、與第三方服務提供者終止業務合作契約之約定。
- 八、若發生異常事故、重大缺失或違反法令之情事，第三方服務提供者應立即通知合作之會員銀行及消費者，並應立即採行緊急應變措施以降低對合作之會員銀行及消費者可能造成之影響。
- 九、第三方服務提供者如有違反上述各款任一規定，致損害消費者或合作之會員銀行權益時，應負損害賠償責任，合作之會員銀行並得終止合作契約。

第七條（消費者資料之保護）

非經消費者事前同意，會員銀行不得提供消費者之資料予第三方服務提供者。同意書參考範本如附件。

會員銀行並應留存消費者同意之相關紀錄。

第三方服務提供者不得將消費者之資料再提供予第三人，但經消費者同意提供予其他會員銀行申請金融產品及服務者，不在此限。

第八條（合作資訊揭露）

會員銀行應於網站上設置專區揭露合作之第三方服務提供者、合作之業務範圍及該業者之網站連結網址，並提供查詢之管道，供消費者查明確認。與第三方服務提供者終止合作時，亦同。

第九條（內部控制及稽核制度）

會員銀行與第三方服務提供者業務合作時，應訂定有關內部控制制度及稽核程序之內部規範。

第十條（消費爭議處理機制）

消費者與第三方服務提供者或會員銀行發生消費爭議時，會員銀行應提供消費者申訴管道，並應提供消費者協助，以妥適處理消費爭議。

會員銀行應與第三方服務提供者約定，如消費者向會員銀行提出因其與第三方服務提供者所生之消費爭議而受有損害者，除會員銀行得證明消費者有故意或過失者外，於一定金額內由會員銀行先行給付消費者，再依業務合作契約之約定向第三方服務提供者求償。

第十一條（核定程序）

本自律規範經本會理事會通過並報金管會備查後施行；修正時，亦同。

附件

消費者授權金融機構將其金融往來資訊提供予第三方服務提供者同意書
參考範本

(本範本僅供參考之用，會員銀行得依實際需要調整內容)

- 一、立書人_____為(請載明授權特定目的)_____所需，茲了解並同意_____銀行(下稱「貴行」)得依本同意書、個人資料保護法、銀行法或相關法令之規定，於立書人指定與貴行業務合作往來之第三方服務提供者_____ (下稱「第三方服務提供者」)及財金資訊股份有限公司(下稱「財金公司」)所需之特定目的及資訊類別範圍內，查調、蒐集、處理及利用立書人與貴行之金融往來資訊，並將該等資料以書面或其他電磁紀錄等方式提供予第三方服務提供者及協助進行資訊加密及傳輸之財金公司。
- 二、前揭第三方服務提供者得取得之金融往來資訊範圍如下：(請消費者勾選，可複選)

類別	說明
<input type="checkbox"/> 消費者基本資訊	例如：姓名、名稱、國籍、出生年月日、身分證字號(營利事業統一編號)、稅務居住者身分、稅籍編號、出生國家及城市、財務情況(如收入或所得)、通訊方式、影像、人像、語音、職業、婚姻狀況、家庭成員等、生物特徵(例如指紋、指靜脈等)及其他得以直接或間接識別立書人個人之資料。
<input type="checkbox"/> 金融帳戶及產品資訊	例如： 1、 <u>存款類</u> ：查詢台外幣活存(定存)存款帳戶餘額、查詢台外幣活存存款帳戶交易明細資訊。 2、 <u>貸款類</u> ：申請信用卡道路救援、試算信用卡本期帳單分期、查詢及申請信用卡本期帳單分期約定、取消信用卡本期帳單分期約定、查詢信用卡當期及歷史帳單資訊、查詢客戶個人信用卡額度資訊、查詢信用卡帳單交易明細(不論已入帳或未入帳)。 註：金融帳戶帳號及信用卡卡號均應以去識別化隱碼方式提供。
<input type="checkbox"/> 交易面資訊	其業務範圍可參照銀行公會「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」第六條低風險交易或相關規範辦理。例如： 1、 <u>存款類</u> ：申請定存到期轉期變更、試算定存解約、申請定存解約、申請活存轉定存、數存開戶申請進件登記及查詢數存開戶申請結果等項目。 2、 <u>信用卡類</u> ：申請信用卡額度調整(臨時額度、固定額度)、查詢信用卡單筆交易可分期期數及對應利率、試算/申請/查詢/取消信用卡單筆交易分期及申請/查詢/取消信用卡帳單分期約定、信用卡類產品申請進件登記及查詢信用卡類產品申請結果等項目。 3、 <u>貸款類</u> ：擔保/無擔保貸款類產品申請進件登記、查詢擔保/無擔保貸款類產品申請結果等項目。 4、 <u>支付類</u> ：轉出請求交易、轉出查詢交易等項目。 5、 <u>手機門號轉帳類</u> ：註冊/更新/取消門號綁定、查詢門號註冊資訊、門號轉出請求/查詢交易、通知門號異動及查詢門號轉帳參加單位清單等項目。 註：金融帳戶帳號及信用卡卡號均應以去識別化隱碼方式提供。

