

## 中華民國銀行公會會員銀行辦理現金卡業務注意事項修正條文（950727）

本會 93.3.25 第 7 屆第 27 次理事會議核備。

財政部 93.4.29 台財融（一）字第 0938010718 號函准備查。

本會 94.11.24 第 8 屆第 12 次理監事聯席會議核議通過。

金管會 95.2.20 金管銀（四）字第 0958500170 號函准予備查。

本會 95.7.27 第 8 屆第 5 次理事會議核備通過。

一、中華民國銀行公會（以下簡稱本會）為加強會員銀行辦理現金卡業務之風險管理，並維護消費者權益，特訂定本注意事項。

二、本注意事項所稱現金卡業務，係指銀行提供一定金額之信用額度，僅供持卡人憑銀行本身所核發之卡片於自動化服務設備或其他方式借領現金或動用款項，且於額度內循環動用之無擔保授信業務。

三、會員銀行辦理現金卡業務推出之各項平面及動態媒體促銷廣告，應遵守下列事項：

（一）現金卡廣告內容不得有誇大不實或誤導消費者之情事。

（二）現金卡廣告內容應衡酌一般社會評價，避免誤導消費者錯誤之價值觀。

（三）現金卡廣告不得以「快速發卡」、「以卡辦卡」、「以名片辦卡」為訴求。

（四）會員銀行應於平面及動態媒體廣告（含海報、DM 等文宣）、開卡文件及申請書中加註民眾易懂的警語，例如「借錢不還，再借困難」、「以債養債、終身受害」，並詳列最高利率及所有費用項目。

（五）會員銀行採用動態廣告播出時，須以「請謹慎使用現金卡」為訴求主軸，前項警語，應以八分之一版面全程播出（利率及費用之畫面除外）；利率負擔區間及所有費用必須以四分之一版面浮現四秒鐘，其中利率區間不得低於三分之一版面（即全版面之十二分之一）；且以全程播出時間之八分之一（至少五秒）於結束時以相同音量之聲音播出「請謹慎使用現金卡」，並以全版面播出下列文字畫面：第一、請務必確認契約內容，第二、請確實管控收支平衡，第三、請規劃合理償還計畫。

（六）會員銀行於平面媒體廣告（包括小單張、直式 DM、海報、戶外媒體及報紙十全等）時，對第（四）款之資訊應以八分之一版面刊出。

會員銀行辦理現金卡行銷，應就現金卡之特性，鎖定目標客層，以避免呆卡發生，造成資源浪費。

會員銀行不得對學生促銷現金卡。

會員銀行行銷現金卡時，不得給予贈品。

四、會員銀行應對現金卡業務之行銷人員施予相關教育訓練，其訓練課程內容至少應包括法令規章、行銷技巧及其他相關注意事項。

五、現金卡業務行銷人員收受申請人之相關證明文件，應妥善保管，不得挪作他用，以保障申請人權益。

會員銀行應要求行銷人員於推廣現金卡時，注意服裝儀容，配帶名牌及名片，並應明確標示發卡銀行名稱。

六、會員銀行核發現金卡前，應切實辦理徵信工作，並向財團法人金融聯合徵信中心（以下簡稱聯徵中心）查詢申請人之債信紀錄、持卡張數、繳款紀錄、查詢紀錄、親屬代償註記及是否具有學生身分等，作為核卡之參考。

申請人有前項親屬代償註記者，會員銀行如不能確認其具有還款能力，不得核發新卡。

申請人已持有現金卡5張以上、銀行擬核給之可動用額度超過新台幣（以下同）20萬元或全體金融機構現金卡可動用額度超過100萬元者，會員銀行應要求申請人檢附所得或財力資料。

七、現金卡申請書應有「是否為學生」之填寫欄位。

八、會員銀行如因申請人持有之現金卡遭其他銀行報送有遲延繳款紀錄、停止動用額度或終止持卡等事由而拒絕發卡時，不得將原報送銀行之名稱外洩，並不得引導申請人向原報送銀行要求更改或刪除相關紀錄。

會員銀行必要時得告知申請人逕向聯徵中心申領個人信用報告。

九、會員銀行辦理現金卡徵信作業，除應詳實核對申請人身分證件正本並影印留存外，並應至內政部「戶役政資訊系統網站」查核申請人身分證領、換或補發日期是否正確，以防偽冒案件發生。

十、會員銀行應將現金卡戶資料及現金卡戶繳款資料詳實報送聯徵中心，以備建檔提供查詢。

十一、會員銀行辦理現金卡業務，應依授信審核原則核定准駁，其核卡對象，應年滿二十歲且具獨立穩定之經濟來源及充分之還款能力。

十二、會員銀行核發現金卡契約額度，應與申請人在金融機構之總授信額度合併控管，如申請人有較高之融資額度需求，宜以短期授信案件辦理，以降低風險。

為避免持卡人信用過度擴張，會員銀行對已持有三家發卡銀行卡片之申請人核發卡片，應審慎評估。

十三、會員銀行核發學生現金卡，除依前點規定辦理外，尚應遵守下列事項：

（一）學生持有現金卡以二家發卡銀行為限，且每家銀行契約額度

不得超過新臺幣二萬元。

(二) 首次核給學生信用額度不得超過1萬元，但經父母同意者最高到2萬元。

(三) 現金卡申請書填載學生身分者，發卡銀行應將其發卡情事通知其父母，請其注意持卡人使用現金卡之情形。

(四) 現金卡申請書未載明申請人具學生身分，惟類屬學生樣態（年齡20歲至24歲間）者，會員銀行除向聯徵中心查詢是否具學生身分外，應主動瞭解其確實身分。

十四、會員銀行對持卡人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額（包括信用卡、現金卡及信用貸款）除以平均月收入，不宜超過22倍。

會員銀行依前項規定控管持卡人信用狀況及確保債權，需限制債務人之信用額度者，應於契約中載明。

會員銀行對已核發之現金卡至少每半年應定期辦理覆審。

十五、會員銀行應採取差別利率之計息方式，對信用狀況不同之持卡人予以不同利率。

十六、會員銀行未收到申請人書面申請及完成徵授信審核程序前不得製發現金卡。

十七、會員銀行在爭議款項尚未查明確實原因時，不得將該持卡人上述爭議資料報送聯徵中心。

十八、會員銀行對爭議款項應於受理後十四日內回覆持卡人處理狀況或進度，處理期間應停止計算利息。經調查釐清確屬持卡人責任後，始得收取爭議款項處理期間之利息。

十九、會員銀行提供之現金卡申請書及契約應符合下列規定：

(一) 應於申請書申請人簽名欄之下方，加註「未按時依約繳款之紀錄，將登錄金融聯合徵信中心，而影響您未來申辦其他貸款之權利」之文字。

(二) 應於申請書及契約中以明顯字體充分揭露有關借款利率、還款方式、對帳單之寄送、終止契約程序、各項費用、延滯期間利息及違約金之計算、違約處理程序等事項，以利申請人瞭解，並以淺顯文字輔以案例具體說明利息、違約金之計算方式、起訖期間及利率，且於訂立契約前，應給予申請人合理審閱契約之期間。

(三) 應於申請書中列示利率及各項費用，詳列計收標準及收取條件，讓申請人簽名確認。

(四) 應於契約中約定，倘有增加向持卡人收取之任何費用或提高其利率、變更利息計算方式時，應於60日前以書面或事先與持卡

人約定之電子文件通知持卡人，並應說明其增加、變更原因，持卡人如有異議得終止契約。

會員銀行於核發現金卡前，應依行政院金融監督管理委員會所訂宣告書內容，當面宣讀告知申請人重要事項，申請人及會員銀行之人員（包含受委託機構之人員）均應於同一宣告書簽名。

二十、會員銀行核發現金卡後，於自行提款之收據或按月提供持卡人之對帳單中應載明持卡人之信用額度、累計借貸金額及可貸款餘額。前項按月提供持卡人之對帳單，得以電話語音或網路銀行等方式代替，但持卡人要求會員銀行提供對帳單時，會員銀行不得拒絕。

二十一、現金卡之契約額度應於契約中載明，如另訂有可動用額度者，亦應於契約載明首次可動用額度。嗣後若有調高契約額度或可動用額度之申請時，應限由持卡人本人提出。

會員銀行主動調高契約額度或可動用額度時，應事先徵得持卡人之書面同意，若原徵有保證人者，應事先通知保證人並獲其書面同意。會員銀行主動調高可動用額度，徵得持卡人同意之方式，除書面同意外，亦得透過網路認證、自動提款機或自動貸款機之方式取得持卡人同意。惟應加強持卡人身分之驗證，並於契約中明訂會員銀行應負擔未確實驗證而造成持卡人損失之責任。

會員銀行透過網路認證、自動提款機或自動貸款機取得客戶同意調高可動用額度時，銀行電腦主機或紙卷等交易紀錄應至少保存至與該客戶契約終止為止。

二十二、會員銀行應訂定現金卡申訴處理程序，設立申訴專線，並應以書面通知持卡人及上網站公告。

二十三、會員銀行應於契約或手冊等書面文件，詳細告知並提醒持卡人善用現金卡，避免信用過度擴張而影響日後個人信用紀錄及可能之後果。

二十四、會員銀行通報持卡人相關資料務必確實謹慎，俾供其他銀行合理判斷，並避免資料報送錯誤致損及持卡人權益。持卡人資料報送若有錯誤時，會員銀行應立即通知聯徵中心更改，以免其他銀行以該錯誤資料作出不利持卡人之判斷。

二十五、會員銀行現金卡利率應以年利率表示，並於營業場所牌告之。會員銀行應於網站以表列方式揭露現金卡利率及各項費用。

二十六、會員銀行對發卡一年以上未曾動用額度之持卡人，於現金卡到期續約前，宜徵詢客戶是否終止持卡，以降低呆卡數量。

二十七、會員銀行核發現金卡後，如發現持卡人具有學生身分者，應立即通報聯徵中心登錄其學生身分，如經查明該持卡人已持卡超過2

家發卡銀行及每家契約額度已超過2萬元之情事，應立即通知持卡人停止卡片之使用（該項約定應納入契約條款）。

現金卡持卡人之父母要求終止其持卡時，發卡銀行應協調持卡人及其家長處理。

二十八、會員銀行核發現金卡後，對於具學生身分、信用有過度擴張之虞或屢有延遲繳款紀錄之持卡人，應注意控管。

二十九、會員銀行對申請人選擇以郵寄方式領取現金卡者，應於現金卡加設管制程序，經申請人通知並完成辨識身分後，方得解除管制程序及啟用卡片功能。

三十、會員銀行發現有冒名申請現金卡或集團性偽冒現金卡案件時，應積極主動通知檢警調單位，並依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定辦理通報事宜。

三十一、會員銀行辦理現金卡應收債權催收作業時，不得違反公共利益，或以損害他人為主要目的，且應依誠實及信用原則行使權利，履行義務。

會員銀行應配合建立申訴制度，處理催收相關糾紛，以保護消費者權益。

三十二、會員銀行將現金卡應收債權之催收作業委外處理時，應遵守行政院金融監督管理委員會頒訂「金融機構作業委託他人處理應注意事項」、本會所訂「金融機構辦理應收債權催收作業委外處理要點」及其他相關規定，對受託債權催收機構進行遴選、查核與評量。

三十三、會員銀行將持卡人之債信不良紀錄報送聯徵中心前，應先將該債信不良原因與可能影響，以書面通知持卡人，使其有提出異議之機會。

三十四、會員銀行發行具金融卡、信用卡、現金卡等多種功能合一之卡片者，其中現金卡部分仍應依本注意事項辦理。

三十五、本注意事項如有未盡事宜，悉依有關法令及各會員銀行相關規定辦理。

三十六、本注意事項經理事會議通過，並報奉行政院金融監督管理委員會核備後實施；修正時，亦同。