

# 銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本

## 第四條修正條文對照表

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                            | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                            | 說明                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第四條（帳戶類型及使用範圍）</p> <p>數位存款帳戶之類型及使用範圍如下：</p> <p>一、銀行受理開立第一類帳戶，應採用下列方式擇一進行驗證，通過驗證後，帳戶範圍適用金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準（以下簡稱安控基準）非電子轉帳交易指示類，及電子轉帳交易指示類之高風險及低風險交易：</p> <p>（一）依第三條第三款方式留存證明文件後，於臨櫃查驗個人戶雙證件正本、非個人戶負責人國民身分證或晶片居留證或官方身分證明文件正本，並建立客戶影像檔案。</p> <p>（二）採用符合我國</p> | <p>第四條（帳戶類型及使用範圍）</p> <p>數位存款帳戶之類型及使用範圍如下：</p> <p>一、銀行受理開立第一類帳戶，應採用下列方式擇一進行驗證，通過驗證後，帳戶範圍適用金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準（以下簡稱安控基準）非電子轉帳交易指示類，及電子轉帳交易指示類之高風險及低風險交易：</p> <p>（一）依第三條第三款方式留存證明文件後，於臨櫃查驗個人戶雙證件正本、非個人戶負責人國民身分證或晶片居留證或官方身分證明文件正本，並建立客戶影像檔案。</p> <p>（二）採用符合我國</p> | <p>一、參照金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準(下稱安控基準)修正硬體自然人憑證為高信賴等級，考量銀行實務作業需要，且風險可控，爰修正本條第一款第二目及第三目文字。</p> <p>二、參照安控基準附錄一新增身分登錄階段相關要求，並考量本條第四款第一目已規定申請開立各類型數位存款帳戶採用安控基準安全設計之身分登錄應符合之等級，爰修正本條第二款文字，以臻明確。</p> <p>三、參照安控基準修正身分登錄階段之「信賴」等級為「保證」等級，爰修正本條第四款第一目文字。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                               | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                               | 說明 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <p>電子簽章法之安控基準<u>高</u>信賴等級機制進行本人身分驗證，並符合下列驗證方式：</p> <p>1、儲存私鑰之載具應經第三方認證確保金鑰儲存安全。</p> <p>2、金融機構應透過視訊等方式建立客戶影像檔，並查驗本人及確認真實視訊環境，以防止透過科技預先錄製影片，並依相關規定留存紀錄。</p> <p>(三) 採用符合我國電子簽章法之安控基準<u>高</u>信賴等級機制進行身分驗證，但未依前述第二目第 1 小目及第 2 小目規定驗證客戶身分者，其帳戶限適用於非電</p> | <p>電子簽章法之安控基準<u>最高</u>信賴等級機制進行本人身分驗證，並符合下列驗證方式：</p> <p>1、儲存私鑰之載具應經第三方認證確保金鑰儲存安全。</p> <p>2、金融機構應透過視訊等方式建立客戶影像檔，並查驗本人及確認真實視訊環境，以防止透過科技預先錄製影片，並依相關規定留存紀錄。</p> <p>(三) 採用符合我國電子簽章法之安控基準<u>最高</u>信賴等級機制進行身分驗證，但未依前述第二目第 1 小目及第 2 小目規定驗證客戶身分者，其帳戶限適用於</p> |    |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                     | 說明 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <p>子轉帳交易指示類，及電子轉帳交易指示類之低風險交易。</p> <p>二、銀行受理開立第二類帳戶，應確認本人為經臨櫃辦理<u>或以線上開立得從事高風險交易之第一類帳戶</u>之自行舊戶並採用安控基準之中信賴等級以上、簡訊傳送一次性密碼（以下簡稱 OTP）或軟體 OTP 之安全設計進行本人身分驗證，通過驗證後，帳戶使用範圍適用安控基準非電子轉帳交易指示類及電子轉帳交易指示類之低風險交易。</p> <p>三、銀行受理開立第三類帳戶，應採用安控基準之最低信賴等級以上安全設計進行本人身分驗證，惟不應採用知識詢問或固定密碼安全設計。通過驗證後，帳戶使用範</p> | <p>非電子轉帳交易指示類，及電子轉帳交易指示類之低風險交易。</p> <p>二、銀行受理開立第二類帳戶，應確認本人為經臨櫃辦理及人工查驗身分之自行舊戶，並採用安控基準之中信賴等級以上、簡訊傳送一次性密碼（以下簡稱 OTP）或軟體 OTP 之安全設計進行本人身分驗證，通過驗證後，帳戶使用範圍適用安控基準非電子轉帳交易指示類及電子轉帳交易指示類之低風險交易。</p> <p>三、銀行受理開立第三類帳戶，應採用安控基準之最低信賴等級以上安全設計進行本人身分驗證，惟不應採用知識詢問或固定密碼安全設計。通過驗證後，帳戶使用範</p> |    |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                          | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                          | 說明 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <p>圍適用安控基準非電子轉帳交易指示類及電子轉帳交易指示類之低風險交易，但不包含非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易。依下列驗證方式者，得不受但書之限制：</p> <p>(一) 透過安控基準之低信賴等級以上安全設計進行本人身分驗證者，可應用於非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，其交易限額每筆最高限額為 1 萬元、每日累計最高限額為 3 萬元、每月累計最高限額為 5 萬元。</p> <p>(二) 依前述第一目及第一款第二目第 2 小目規定驗證客戶身分者，可應用於非同一統一</p> | <p>圍適用安控基準非電子轉帳交易指示類及電子轉帳交易指示類之低風險交易，但不包含非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易。依下列驗證方式者，得不受但書之限制：</p> <p>(一) 透過安控基準之低信賴等級以上安全設計進行本人身分驗證者，可應用於非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，其交易限額每筆最高限額為 1 萬元、每日累計最高限額為 3 萬元、每月累計最高限額為 5 萬元。</p> <p>(二) 依前述第一目及第一款第二目第 2 小目規定驗證客戶身分者，可應用於非同一統一</p> |    |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                       | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                       | 說明 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <p>編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，其交易限額每筆最高限額為 5 萬元、每日累計最高限額為 10 萬元、每月累計最高限額為 20 萬元。</p> <p>四、前述第一款、第二款及第三款規定採用安控基準之安全設計進行本人（未成年人係其法定代理人）身分驗證之說明如下：</p> <p>（一）除開立自行第二類帳戶身分登錄階段應至少符合高<u>保證</u>等級外，其餘身分登錄階段應符合最高<u>保證</u>等級，但信用卡及電信認證之安全設計則不在此限。</p> <p>（二）提供信用卡作為身分驗證者，應以持有期間逾 6 個月</p> | <p>編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，其交易限額每筆最高限額為 5 萬元、每日累計最高限額為 10 萬元、每月累計最高限額為 20 萬元。</p> <p>四、前述第一款、第二款及第三款規定採用安控基準之安全設計進行本人（未成年人係其法定代理人）身分驗證之說明如下：</p> <p>（一）除開立自行第二類帳戶身分登錄階段應至少符合高<u>信賴</u>等級外，其餘身分登錄階段應符合最高<u>信賴</u>等級，但信用卡及電信認證之安全設計則不在此限。</p> <p>（二）提供信用卡作為身分驗證者，應以持有期間逾 6 個月</p> |    |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                              | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                              | 說明 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <p>為限；採用電信認證安全設計驗證身分時需搭配第一款第二目第 2 小目規定，並應確認門號使用已逾 6 個月且近 6 個月內繳款正常無停話紀錄。</p> <p>五、若客戶係未成年人，前各款驗證對象係其法定代理人，如法定代理人為 2 人以上共同擔任，且分別採用不同帳戶類型進行身分驗證，則未成年人開立之帳戶類型採使用範圍孰低者。</p> <p>六、若客戶係非個人戶，限採本條第一款方式進行該組織/公司及其負責人之身分驗證，並排除本條第一款第三目規定之適用。</p> <p>七、若客戶係本國籍成年自然人（包括未成年人之法定代理人及非個人戶之負</p> | <p>為限；採用電信認證安全設計驗證身分時需搭配第一款第二目第 2 小目規定，並應確認門號使用已逾 6 個月且近 6 個月內繳款正常無停話紀錄。</p> <p>五、若客戶係未成年人，前各款驗證對象係其法定代理人，如法定代理人為 2 人以上共同擔任，且分別採用不同帳戶類型進行身分驗證，則未成年人開立之帳戶類型採使用範圍孰低者。</p> <p>六、若客戶係非個人戶，限採本條第一款方式進行該組織/公司及其負責人之身分驗證，並排除本條第一款第三目規定之適用。</p> <p>七、若客戶係本國籍成年自然人（包括未成年人之法定代理人及非個人戶之負</p> |    |

| 修正條文                                                                                                                                      | 現行條文                                                                                                                                      | 說明 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <p>責人），依第三條第三款第三目規定取得 MyData 平臺「戶政國民身分證資料」資料集者，應增加本條第一款第二目第 2 小目規定驗證客戶身分。</p> <p>八、銀行受理客戶變更帳戶類型，驗證方式應依本條變更後之帳戶類型規定辦理，必要時自行衡酌辦理客戶審查作業。</p> | <p>責人），依第三條第三款第三目規定取得 MyData 平臺「戶政國民身分證資料」資料集者，應增加本條第一款第二目第 2 小目規定驗證客戶身分。</p> <p>八、銀行受理客戶變更帳戶類型，驗證方式應依本條變更後之帳戶類型規定辦理，必要時自行衡酌辦理客戶審查作業。</p> |    |