

電子票證發行機構查核重點(異動版)

一、業務操作管理(共 9 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
貳、三、(一)	檢視簽訂特約機構之審核程序，針對非面對面交易模式之高風險特約機構，是否建立日常異常交易監控機制？	檢視簽訂特約機構之審核程序。	電子票證發行機構業務管理規則第 19 條	配合法規修正，修正查核事項。
貳、三、(二)	發行機構是否建立有效防止特約機構不當扣款之 <u>端末設備與環境設計</u> ？	對實收資本額低於新臺幣 8 千萬元且年營業額低於新臺幣 6 千萬元之特約機構，是否落實防止小規模之特約機構不當扣款之機制？	電子票證應用安全強度準則第 9 條第 4 款 電子票證應用安全強度準則第 11 條第 4 款	配合法規修正，修正查核事項。
貳、三、(二)	(刪除)	對特約機構加盟經營關係中，實收資本額高於新臺幣 8 千萬元或年營業額高於新臺幣 6 千萬元之加盟業主及加盟店間的管理： 1. 是否簽訂三方之特約機構契約，或分別與加盟業者及加盟店簽訂特約機構契約？ 2. 是否於契約中要求加盟業主對加盟店及其受僱人員因故意或過失致發生不當扣款情事，對持卡人負同一責任？ 3. 發行機構是否訂定防止加盟店不當扣款之內部控制制度？	電子票證應用安全強度準則第 9 條第 4 款	配合法規修正，刪除查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
貳、三、(三)	是否定期對特約機構辦理查核？抽樣原則是否考量門市屬性（如：地理位置、營業規模、是否發生異常交易等）？	三、(四)是否定期對特約機構辦理查核？抽樣原則是否考量門市屬性（如：地理位置、營業規模、是否發生異常交易等）？	電子票證管理發行機構業務管理規則第19條	異動項目編號
貳、五、(三)	是否建立發現符合疑似洗錢交易表徵之處理機制？對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，是否依「金融機構防制洗錢辦法」規定辦理申報及保存相關紀錄憑證？	是否建立發現符合疑似洗錢交易表徵之處理機制？	中華民國銀行公會「電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」之「附錄 疑似洗錢或資恐交易態樣」 金融機構防制洗錢辦法第15條	配合法規修正，修正查核事項。
貳、五、(九)	接受客戶辦理記名作業時，是否徵提持卡人之基本身分資料且保存身分證明文件影本或予以記錄？是否查詢國民身分證領補換資料或向內政部查詢居留證資料之真實性？是否向聯徵中心查詢疑似不法或顯屬異常交易存款帳戶資料、提交虛偽身分資料以及有相當事證足認從事詐欺、洗錢等不法行為或疑似該等不法行為者、當事人請求加強身分確認註記資料等，並留存相關紀錄？		電子票證發行機構業務管理規則第2條	配合法規修正，增訂查核事項。
貳、五、(十)	記名式持卡人有不配合核對或重新核對身分者、提交虛偽身分資料以及有相當事證足認從事詐欺、洗錢等不法		電子票證發行機構業務管理規則第2條之1	配合法規新增，增訂查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	行為或疑似該等不法行為者之情形，是否暫停全部或一部服務或終止契約？			
貳、八、(三)	持卡人以約定連結之存款帳戶(含轉帳卡)或信用卡進行電子票證加值者，是否依電子票證發行機構業務管理規則第5條之2及3規定辦理？	辦理電子票證連結存款帳戶之風險控管是否依規辦理？	105.5.24 金管銀票字第10540001120 號令電子票證發行機構辦理記名式電子票證連結存款帳戶業務之風險控管通案原則 電子票證發行機構業務管理規則第5條之2及第5條之3	配合法規新增，修正查核事項。
貳、八、(四)	電子票證使用於網際網路交易，是否確認持卡人之行動電話號碼、訂定交易限額、爭議款項處理程序、風險控管及防範詐欺機制？		電子票證發行機構業務管理規則第6條	配合法規新增，增訂查核事項。

二、個人資料檔案之安全維護(共1項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
肆、一、(六)	將電子票證卡號提供他人運用時，是否符合個資法規定並建立相關管理机制？將電子票證之儲存區塊提供他人運用，是否訂定內部控制作業制度及程序？		電子票證發行機構業務管理規則第4條	配合法規新增，增訂查核事項。