

## 專營電子支付機構檢查手冊(異動版)

### 一、業務管理之查核(共 4 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.3.6.4	④自動儲值限額，是否以每張儲值卡每日最高儲值總額為三千元、每個電子支付帳戶每月最高可提供他人儲值卡自動儲值之總額為三萬元為限？	④自動儲值限額，是否以每張儲值卡每日最高儲值總額為三千元、每個電子支付帳戶每月提供最高儲值總額為三萬元為限？	電子支付機構業務管理規則第 18 條	配合法令修正查核事項
1.4.7	(7)代收各級公私立學校委託代收之學雜費、第一類電信事業委託代收之固定通信綜合網路業務或行動寬頻業務之電信費、有線廣播電視服務業委託代收之有線電視費、 <u>受直接販售商品予使用者之網路購物業者委託代收之貨到付款款項</u> ，是否與受託及委託代理收付款項業者簽訂三方合約，並約定受託及委託代理收付款項業者均為特約機構？	(7)代收各級公私立學校委託代收之學雜費、第一類電信事業委託代收之固定通信綜合網路業務或行動寬頻業務之電信費、有線廣播電視服務業委託代收之有線電視費、網路購物業者委託代收之貨到付款款項，是否與受託及委託代理收付款項業者簽訂三方合約，並約定受託及委託代理收付款項業者均為特約機構？	電子支付機構業務管理規則第 15 條	配合法令修正查核事項
2.1.4 2.1.4.1 2.1.4.2	(4)委託受委託機構辦理身分確認程序，是否依規定辦理： ①確保能立即取得確認客戶身分所需資訊或其他相關資料。 ②確認受委託機構受到規範、監督	(4)委託境外受託機構辦理身分確認程序，是否對境外受委託機構採取下列管理措施： ①瞭解境外受委託機構國家之洗錢風險等級，據以決定是否可委	金融機構防制洗錢辦法第 7 條	配合法令修正查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.1.4.3	或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範。 ③ <u>確認受委託機構之所在地，其防制洗錢及打擊資恐規範與防制洗錢金融行動工作組織所定之標準一致。</u>	託該國之境外受委託機構辦理身分確認程序。 ② 確認境外受委託機構受到規範、監督或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範。 ③ 確保可於合理期間內取得境外受委託機構受託辦理身分確認程序所蒐集之相關資料，並建立要求境外受委託機構提供該等資料之相關機制。		
2.3.1	(1)將與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務 <u>相關行為之一部委託他人處理之範圍及程序</u> ，是否符合規定？	(1)將與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務之一部委由他人辦理時，是否先報經主管機關核准，委外事項範圍是否符合規定？	1.與境外機構合作或協助境外機構於我國境內從事電子支付機構業務相關行為管理辦法第 21 條 2.電子支付機構業務管理規則第 45 條	配合法令修正查核事項

## 二、內部管理及其他事項之查核(共 3 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.3	3.所訂風險控管機制是否包括建立防範詐欺控管、作業程序之檢查	3.所訂風險控管機制是否包括建立防範詐欺控管、作業程序之檢查	專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法第	配合法令修正查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	及控管、資訊安全防護及緊急應變計畫、使用者及特約機構管理、 <u>業務或財務顯著惡化之退場</u> 、支付款項管理、使用者及特約機構身分確認、 <u>使用者及特約機構資料保護</u> 、委外業務管理、金融消費者保護等事項？	及控管、資訊安全防護機制及緊急應變計畫、辨識衡量與監控洗錢及資助恐怖主義風險之管理、使用者及特約機構管理、支付款項管理、使用者及特約機構身分確認、委外業務管理、金融消費者保護等事項？	36 條	
4.5	5.是否建立洗錢防制內部控制與稽核制度？	5.是否依洗錢防制法第六條規定訂定防制洗錢注意事項，報請中央目的事業主管機關備查？	洗錢防制法第 7 條	配合法令修正查核事項
7.3	3.追蹤考核管理 內部稽核單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位（含母公司內部稽核單位）與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，是否持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，以書面提報董事會及交付監察人或審計委員會，並列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目？	3.追蹤考核管理 內部稽核單位金融檢查機關、會計師、內部稽核單位（含母公司內部稽核單位）與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，是否持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，以書面提報董事會及交付監察人或審計委員會，並列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目？	專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法第 25 條	酌予修正查核事項