

## 專營電子支付機構檢查手冊(異動版)

### 一、財務狀況之查核(共 2 項)

| 項目編號  | 查核事項                                                  |                                                         | 法令規章               | 說明         |
|-------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------|------------|
|       | 修正後                                                   | 修正前                                                     |                    |            |
| 1.6.1 | (1)是否未投資其他企業？若有，是否經主管機關核准投資於與其業務密切關聯且持股比率 50% 以上之子公司？ | (1)是否未有轉投資其他企業之情形？若有，是否經主管機關核准並僅限與其業務有密切關聯且持股比率達 50%以上？ | 電子支付機構業務管理規則第 47 條 | 配合法令修正查核事項 |
| 4.6   | 6.對於儲值款項扣除應提列準備金之餘額，併同代理收付款項之金額，是否全部交付信託或取得銀行十足之履約保證？ | 6.收取之代理收付款項，是否全部交付信託或取得銀行十足之履約保證？                       | 電子支付機構管理條例第 21 條   | 配合法令修正查核事項 |

### 二、業務管理之查核(共 6 項)

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                       |     | 法令規章            | 說明         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------|------------|
|       | 修正後                                                                                                        | 修正前 |                 |            |
| 1.1.6 | (6)對於客戶身分資料有疑義、無法完成確認客戶身分程序，或疑似以匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體等方式建立業務關係及其他異常情形者，是否依規定婉拒建立業務關係或交易，並評估是否辦理疑似洗錢或資恐交易申報？ |     | 金融機構防制洗錢辦法第 4 條 | 配合法規增列查核事項 |

| 項目編號    | 查核事項                                                                                                                |                                                                                                     | 法令規章                | 說明         |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
|         | 修正後                                                                                                                 | 修正前                                                                                                 |                     |            |
| 1.3.3.4 | <u>(4)是否與使用者約定自動交易扣款標的及金額，並提供使用者停止及調整授權扣款金額之機制？如以不特定金額方式自動交易扣款者，是否與使用者約定扣款金額上限？</u>                                 |                                                                                                     | 電子支付機構業務管理規則第 11 條  | 配合法規增列查核事項 |
| 1.3.9   | <u>(9)取得使用者自動交易扣款之事先約定支付指示後，是否即時以雙方約定方式通知使用者，並加入防詐警語？</u>                                                           |                                                                                                     | 電子支付機構業務自律規範第 4-1 條 | 配合法規增列查核事項 |
| 1.5.1   | (1)將涉及營業執照所載業務項目或使用者資訊之相關作業委由他人辦理時，是否依規定報經主管機關核准或 <u>備查</u> ，委外事項範圍是否符合規定？                                          | (1)將涉及營業執照所載業務項目或使用者資訊之相關作業委由他人辦理時，是否依規定報經主管機關核准或核備，委外事項範圍是否符合規定？                                   | 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 |
| 1.6.6   | (6)提供商品(服務)禮券或票券之價金保管及協助發行、販售、核銷等服務，是否簽訂契約？是否公告相關禮券或票券係由發行機構發行，而非電子支付機構發行？使用者是否僅得以電子支付帳戶或 <u>記名式儲值卡</u> 支付禮券或票券之款項？ | (6)提供商品(服務)禮券或票券之價金保管及協助發行、販售、核銷等服務，是否簽訂契約？是否公告相關禮券或票券係由發行機構發行，而非電子支付機構發行？使用者是否僅得以電子支付帳戶支付禮券或票券之款項？ | 電子支付機構業務管理規則第 31 條  | 配合法令修正查核事項 |
| 2.1.4   | (4)委託受委託機構辦理身分確認                                                                                                    | (4)委託受委託機構辦理身分確認                                                                                    | 金融機構防制洗錢辦法第 7       | 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                                                                                                                                                            |      |    |
|      | <p>程序，<u>電子支付機構仍負確認客戶身分之最終責任，並依規定辦理：</u></p> <p>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。</p> <p>②確認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。</p> <p>③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。</p> | <p>程序，是否依規定辦理：</p> <p>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。</p> <p>②確認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。</p> <p>③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。</p> | 條    |    |

### 三、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 |                                                                            |            |
| <u>1.4</u> | <u>4.是否於通報重大偶發事件之次日起，於 7 個營業日內函報詳細資料（包括調查內容、處理方式及改善措施）或後續處理情形？</u> |     | 本會 115.2.6 金管銀合字第 11402741881 號令修正發布「 <u>金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項</u> 」 | 配合法規增列查核事項 |
| <u>2.6</u> | <u>6.是否訂定電子支付業務人員酬金</u>                                            |     | <u>電子支付業務人員酬金制</u>                                                         | 配合法規增列查核事項 |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                        |                                                   | 法令規章                                           | 說明         |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|
|       | 修正後                                                                                         | 修正前                                               |                                                |            |
|       | <u>制度，並將法令遵循、稽核缺失、客戶紛爭、確實執行 KYC 及其他非財務指標納入考核？</u>                                           |                                                   | <u>度應遵行原則</u>                                  |            |
| 5.6.3 | (3)是否指定 <u>副總經理以上主管及專責部門負責規劃及推行，並由專責部門監督各部門公平待客原則之執行，於副總經理以上主管督導會議提出檢討與因應，並定期向董（理）事會報告？</u> | (3)是否指定高階管理人員或部門負責規畫及推行，並於高階主管會議提出檢討，定期向董(理)事會報告？ | 本會 111.5.12 金管法字第 1110192104 號函修正「金融服務業公平待客原則」 | 配合法令修正查核事項 |