

附表二

1. 電子銀行適用金融 FIDO 機制之相關業務

申請/交易指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
申請指示類	一、客戶查詢帳務及個人資料、入扣帳通知、存款不足通知、存放款到期通知、放款繳息通知、託收票據狀況通知、消費通知等	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	A~G 任一項	金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準
申請指示類	二、客戶申辦、授權同意等 (一)存款業務 1. 申辦數位存款帳戶 2. 同意金融機構查詢聯徵資料	(一) 1. <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 數一、數二帳戶需附加相關強化機制，下階段請銀行公會研議。 2. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	1. 數一高風險：自然人憑證加視訊會議 數一低風險：自然人憑證 數二：本行信用卡且以 OTP 驗證臨櫃留存之行動電話、本行存款帳戶認證 數三：信用卡、他行存款帳戶認證、電信認證 2. A~E 任一項	金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
	3. 申辦網銀或晶片金融卡之非約轉功能 4. 申請約定非同一人之約定轉入帳戶(不含首次申辦) 5. 申辦存款帳戶之結清銷戶 6. 已持有晶片金融卡舊戶申請補換發晶片金融卡 (二)授信業務	3. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 4. <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明：申辦約轉首次不適用、後續應逐筆進行 FIDO 驗證。 5. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 6. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： (二) <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明：需附加相關強化機制，下階段請銀行公會研議。	3. A~E 任一項，惟排除軟體 OTP 或簡訊 OTP 4. 首次設定帳戶須臨櫃或採 E、後續逐筆設定可採 A~E 任一項，惟排除軟體 OTP 或簡訊 OTP 5. A~E 任一項 6. C 或 D 新戶同意金融機構查詢聯徵資料、既有數存帳戶貸款之簽約對保、既有信用卡戶貸款之簽約對保、新戶貸款之簽約對保等相關業務，分別適用不同複合式安全設計(即須附加相關強化控管機制)	

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
	<p>(三)信用卡業務</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 新戶申辦信用卡 2. 已開立存款帳戶者或既有信用卡戶或既有貸款戶得申辦信用卡 3. 同意金融機構查詢聯徵中心資料 4. 既有信用卡戶得申辦長期使用循環信用卡人轉換機制、同意信用卡分期產品約款 <p>(四)財富管理業務</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 認識客戶作業(KYC) 2. 客戶風險承受度測驗 3. 同意結構型商品業務之 	<p>(三)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <input type="checkbox"/>否 <input checked="" type="checkbox"/>是，說明： 需附加相關強化機制，下階段請銀行公會研議。 2. <input checked="" type="checkbox"/>否 <input type="checkbox"/>是，說明： 3. <input checked="" type="checkbox"/>否 <input type="checkbox"/>是，說明： 4. <input checked="" type="checkbox"/>否 <input type="checkbox"/>是，說明： <p>(四)<input checked="" type="checkbox"/>否 <input type="checkbox"/>是，說明：</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 新戶申辦採用 A、核驗存款帳戶、核驗信用卡、電信認證等任一項 2~4. 辦理其他信用卡業務採 A~G 任一項 <ol style="list-style-type: none"> 1. A~E 任一項(非首次 A~G 任一項) 2. A~E 任一項(非首次 A~G 任一項) 3. A~G 任一項 	

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
	<p>推介或終止推介</p> <p>(五)信託業務</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已開立存款帳戶者得申辦信託開戶或終止信託契約 2. 認識客戶作業(KYC) 3. 客戶風險承受度測驗 4. 同意信託業業務之推介或終止推介 5. 同意成為專業投資人之簽署 6. 專業投資人表示已充分審閱而無須適用審閱期之聲明 <p>(六)共同行銷業務：同意共同行銷</p>	<p>(五) <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：</p> <p>(六) <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. A~E 任一項 2. A~E 任一項(非首次 A~G 任一項) 3. A~E 任一項(非首次 A~G 任一項) 4. A~G 任一項 5. A~G 任一項 6. A~G 任一項 <p>A~G 任一項</p>	

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
交易指示類	三、客戶交易指示 1. ATM 存提款 2. ATM 無卡提款 3. 協助電支機構確認客戶身分 4. 約定轉入帳戶之轉帳交易(臨櫃約定) 5. 約轉交易(線上約定)、非約轉交易(每筆不超過5萬元、每日不超過10萬元、每月不超過20萬元)	1. <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 金融 FIDO 內的私鑰建議如可放在 CC EAL4+ 認證載具，才會比較安全，較能完全等同現行晶片金融卡，ATM 存提款才能適用金融 FIDO。 2. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 3. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 4. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 5. <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 非約定轉帳交易應逐筆進行 FIDO 驗證	1. B 及 G 2. 申請時採 A~D 任一項身分確認(排除軟體 OTP 或簡訊 OTP)，交易時再用 C 或 D 3. A~G 任一項 4. A~G 任一項 5. A~E 任一項 6. A~E 任一項	金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
	6. 概括約定繳稅費及限定性繳稅費之扣款約定及扣款服務 7. 同一 ID 帳戶間轉帳、定存或投資 8. 貸款撥款至同一 ID 帳戶或就學貸款指定帳戶 9. 個資異動	6. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 7. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 8. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 9. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	7. A~G 任一項 8. A~E 任一項 9. 密碼變更、非約轉之聯絡資訊、通知方式等個資異動採 A~G 任一項；不涉及帳務通知或交易指示之個資異動採 A~E 任一項	

註：安全設計之安全等級依次如下：

- A. 使用憑證簽章
- B. 使用晶片金融卡
- C. 使用一次性密碼
- D. 使用兩項以上技術：
 - what you know: 如密碼、圖形鎖、手勢等資訊
 - what you own: 如行動裝置、電腦等載具
 - what you are: 如臉部特徵、指紋、虹膜等生物特徵
- E. 使用視訊會議
- F. 使用知識詢問：例如保單資訊、信用卡繳款方式等
- G. 使用固定密碼

2. 保險業(行動服務部分)適用金融 FIDO 機制之相關業務

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
交易指示類	一、行動投保-業務員登錄	■否 □是，說明：	帳號密碼	保險業經營行動服務自律規範第6條第1項
	二、行動保全-業務員或服務人員登錄	■否 □是，說明：	帳號密碼	保險業經營行動服務自律規範第6條第2項
	三、行動理賠-業務員或服務人員登錄	■否 □是，說明：	帳號密碼	保險業經營行動服務自律規範第6條第3項第1款

3. 證券商適用金融 FIDO 機制之相關業務

申請/交易指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
申請指示類	一、客戶查詢帳務、個人資料	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	帳號、密碼	建立證券商資通安全檢查機制及證券商、期貨商電子憑證交付作業要點
交易指示類	二、證券下單登入	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 金融 FIDO+雙因子認證方式	帳號、密碼、雙因子認證方式(例如：下單憑證、綁定裝置、OTP、生物辨識等機制)	110 年 1 月 8 日臺證輔字第 1100500068 號函、建立證券商資通安全檢查機制及證券商、期貨商電子憑證交付作業要點
申請指示類	三、線上變更資料(含戶籍地址等)、線上簽署文件同意書(含風險預告書)、變更交易密碼、憑證申請與展延等	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 金融 FIDO+電子憑證	帳號、密碼、電子憑證	證券商內部控制制度標準規範 CA-11140 客戶帳戶之管理作業、104 年 8 月 25 日臺證輔字第 1040016021 號函、108 年 7 月 10 日臺證輔字第 1080011788 號函、建立證券商資通安全檢查機制及證券商、期貨商電子憑證交付作業要點
申請指示類	四、線上開戶、銷戶	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 金融 FIDO+OTP 或電訪	一、第一類帳戶(單日買賣最高額度以新臺幣 100 萬元為限)：	證交所營業細則第 75 條之 1、臺灣證券交易所股份有限公司「證券商受理線上開戶

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
			1. 往來交割銀行確認+OTP或電訪。 2. 自然人憑證、銀行帳戶或晶片金融卡等資料+OTP或電訪。 3. 可同時辨識國民身分證及臉部之照片+證券商交割專戶客戶分戶帳+OTP或電訪。 4. 視訊影像方式確認+OTP或電訪。 5. 其他可確認委託人方式+OTP或電訪。 二、第二類帳戶(由證券商自行評估單日買賣額度)：自然人憑證+視訊影像方式。	委託人身分認證及額度分級管理標準」
申請指示類	五、交易額度調整(採線上開戶者)	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 需附加相關強化機制，下階段請證交所研議。	一、往來交割銀行依下列方式進行委託人身分驗證： 1. 採用符合電子簽章法之	臺灣證券交易所股份有限公司「證券商受理線上開戶委託人身分認證及額度分級管

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
			硬體或實體憑證(如自然人憑證 IC 卡)進行驗證並建立客戶影像檔(即視訊) 2. 臨櫃辦理 二、再由委託人依留存於交割銀行手機號碼正確回傳簡訊確認碼	理標準」
交易指示類	六、交割專戶客戶分戶帳款項出金	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 金融 FIDO+ 雙因子認證方式	帳號、密碼、雙因子認證方式(例如：OTP)	建立證券商資通安全檢查機制、證券商交割專戶設置客戶分戶帳作業要點

4. 期貨商適用金融 FIDO 機制之相關業務

申請/交易指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	使現行規範採用之安全設計	現行規範
申請指示類	一、客戶查詢帳務、個人資料	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	帳號、密碼	建立期貨商資通安全檢查機制及證券商、期貨商電子憑證交付作業要點
交易指示類	二、期貨下單登入	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 金融 FIDO+雙因子認證方式	帳號、密碼、雙因子認證方式(例如：電子憑證、生物辨識等機制)	110 年 1 月 8 日臺期輔字第 1100400022 號函、110 年 12 月 2 日臺期輔字第 11000035911 號函、建立期貨商資通安全檢查機制及證券商、期貨商電子憑證交付作業要點
申請指示類	三、線上變更基本資料(含通訊地址、戶籍地址等)、線上簽署文件或同意書(含風險預告書、有價證券抵繳約定書、市價委託風險告知書等)、變更交易密碼、憑證申請與展延等	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 金融 FIDO+電子憑證	帳號、密碼、電子憑證	1. 期貨商內部控制制度標準規範 CA-21130 客戶帳戶之管理、106 年 12 月 8 日臺期輔字第 10600036190 號函、109 年 11 月 11 日臺期輔字第 10900034980 號函、107 年 1 月 19 日臺期輔字第 10700001931 號函、建立期貨商資通安全檢查機制及證券商、期貨

申請/交易指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	使現行規範採用之安全設計	現行規範
				商電子憑證交付作業要點 2. 期貨公會「期貨交易人以有價證券抵繳保證金自律規則」、「期貨商受託國內當日沖銷交易自律規則」、101年4月6日中期商字第1010000892號函
申請指示類	四、線上開戶、銷戶	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 需附加相關強化機制，如：OTP	1. 以自然人憑證並輔以視訊方式。 2. 委由約定出入金帳戶之往來銀行辦理。 3. 採視訊方式，經訪視確認。 4. 其他足以確認交易人身分為本人。(由期交所參酌證券市場作法辦理)	期交所業務規則第44條、45條及105年2月4日臺期輔字第10504000820號函
申請指示類	五、交易額度調整	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 需附加相關強化機制，下階段請期交所研議。	帳號、密碼、電子憑證	期貨公會「期貨商開戶徵信作業管理及提供高齡客戶金融服務自律規則」
交易指示類	六、客戶保證金專戶出金	<input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 是，說明： 金融FIDO+電子憑證	帳號、密碼、電子憑證	110年12月24日台期輔字第1100003785號函

5. 投信投顧業適用金融 FIDO 機制之相關業務

申請/交易指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
申請指示類	一、投信基金及境外基金客戶查詢帳務及個人資料	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	G、F	證券投資信託事業證券投資顧問事業資訊安全內部控制制度
申請指示類	二、投信基金客戶申辦、授權同意等 (一)投信基金開戶業務 1. 申辦電子帳戶 2. 簽署基金交易電子約定書 3. 認識客戶作業、風險承受度 (KYC、KYP)	(一) 1. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 2. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 3. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	A、B、C、G(使用網路銀行帳號密碼登入) G、傳真 A、B、C、G	1. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會國內證券投資信託基金電子交易作業準則、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會受益憑證事務處理規則 2. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會國內證券投資信託基金電子交易作業準則 3. 證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則、中華民國證券投資信

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
	4. 風險預告書(投信申購買回作業程序第 17 條第 3 項)	4. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	A、B、C、G(使用網路銀行帳號密碼登入)	託暨顧問商業同業公會證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序 4. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序
交易指示類	(二)投信基金交易 1. 受益人申購、買回、轉換等交易指示。 2. 以投資非投資等級債券為訴求之基金風險預告書(投信申購買回作業程序第 17 條第	(二) 1. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 2. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	1. G、電話(F、G) 傳真(雙方約定方式) 限額：A、電話(F、G) 2. G	1. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會國內證券投資信託基金電子交易作業準則、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序 2. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託基金募集發行銷售

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
	5 項) 3. 基金配息可能涉及本金之風險告知 4. 槓桿型 ETF、反向型 ETF、非投資等級債券 ETF 及經證券交易所或證券櫃檯買賣中心認為有必要簽署風險預告書之 ETF 風險預告書	3. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 4. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	3. G 4. G	及其申購或買回作業程序、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構通路報酬支付暨銷售行為準則 3. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」 4. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序
申請指示類	(三)其他 1. 變更通訊地址	(三) 1. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	G	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會受益憑證事務處理規則
申請指示類	三、境外基金客戶申辦、授權同意等 (一) 境外基金開戶業務	(一)		

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
	1. 申辦電子帳戶 2. 簽署基金交易電子約定書 3. 認識客戶作業、風險承受度 (KYC、KYP)	1. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 2. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 3. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	1. A、B、C、G(使用網路銀行 帳號密碼登入) 2. G、傳真 3. A、B、C、G	1. 中華民國證券投資信託暨 顧問商業同業公會境外基 金電子交易作業準則 2. 中華民國證券投資信託暨 顧問商業同業公會境外基 金電子交易作業準則 3. 境外基金管理辦法
交易指示類	(二)境外基金交易 1. 受益人申購、買回、轉換等 交易指示。 2. 以投資非投資等級債券為訴 求之基金風險預告書 3. 基金配息可能涉及本金之風 險告知	(二) 1. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 2. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明： 3. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	1. G、電話(F、G) 傳真(雙方約定方式) 限額：A、電話(F、G) 2. G 3. G	1. 中華民國證券投資信託暨 顧問商業同業公會境外基 金電子交易作業準則 2. 中華民國證券投資信託暨 顧問商業同業公會會員及 其銷售機構通路報酬支付 暨銷售行為準則 3. 中華民國證券投資信託暨 顧問商業同業公會「會員 及其銷售機構從事廣告及

申請/交易 指示類	業務項目/服務 (僅限對自然人客戶提供之服務)	是否需其他強化機制	現行規範採用之安全設計	現行規範
	4. 手續費後收級別費用結構聲明書	4. <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	4. G	營業活動行為規範」 4. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構通路報酬支付暨銷售行為準則
申請指示類	(三)其他 變更通訊地址	(三) <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	G	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會受益憑證事務處理規則
申請指示類	四、投顧業務 簽訂證券投資顧問契約(含客戶資料表及風險預告書(提供認購(售)權證投資顧問服務者適用)	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，說明：	A、B、C、G(使用網路銀行帳號密碼登入)	證券投資顧問事業經營證券投資顧問業務內部管理制度標準規範

註：安全設計之安全等級依次如下：

- A. 使用憑證簽章(係指電子簽章法第 2 條第 6 款所定之憑證)
- B. 使用晶片金融卡
- C. 使用一次性密碼
- D. 使用兩項以上技術：
 - what you know: 如密碼、圖形鎖、手勢等資訊
 - what you own: 如行動裝置、電腦等載具
 - what you are: 如臉部特徵、指紋、虹膜等生物特徵
- E. 使用視訊會議
- F. 使用知識詢問：例如保單資訊、信用卡繳款方式等
- G. 使用固定密碼