

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 部分條文修正對照表

建議修正條文	現行內容	說明
<p>參、受理開戶及申請基金電子交易服務程序</p> <p>一、(略)。</p> <p>二、客戶以電子方式辦理開戶，得以下列方式之一確認客戶身分，並留存相關證明文件：</p> <p>(一)以電子憑證開戶，並依電子簽章法之規定，以電子方式完成身分驗證。</p> <p>(二)透過「晶片金融卡」或「登入網路銀行」取得約定扣款銀行回覆線上授權扣款約定確認作業。</p> <p>(三)經扣款銀行執行傳送簡訊 OTP 驗證碼（一次性密碼），至客戶於臨櫃申請開立之存款帳戶所留存手機確認身分，並由經理公司致電客戶或透過傳送簡訊連結確認留存相關資訊。</p> <p>(四)透過電子支付機構連結至經理公司辦理開戶確認客戶身分，應符合下列程序：</p> <p>1.客戶連結之電子支付帳戶須為個人使用者依電子支付機構身分確認機制及交易限額管理辦法</p>	<p>參、受理開戶及申請基金電子交易服務程序</p> <p>一、(略)。</p> <p>二、客戶以電子方式辦理開戶，得以下列方式之一確認客戶身分，並留存相關證明文件：</p> <p>(一)以電子憑證開戶，並依電子簽章法之規定，以電子方式完成身分驗證。</p> <p>(二)透過「晶片金融卡」或「登入網路銀行」取得約定扣款銀行回覆線上授權扣款約定確認作業。</p> <p>(三)經扣款銀行執行傳送簡訊 OTP 驗證碼（一次性密碼），至客戶於臨櫃申請開立之存款帳戶所留存手機確認身分，並由經理公司致電客戶或透過傳送簡訊連結確認留存相關資訊。</p> <p>(四)透過電子支付機構連結至經理公司辦理開戶確認客戶身分，應符合下列程序：</p> <p>1.客戶連結之電子支付帳戶須為個人使用者依電子支付機構身分確認機制及交易限額管理辦法</p>	<p>一、為因應線上開戶及交易之需求與日俱增，提升交易人使用金融服務之便利性，參考「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引」、「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理標準」及「臺灣期貨交易所股份有限公司期貨商受理通信或電子化方式開戶應行注意事項」等規範，爰增加第 2 款第 5 目投信投顧事業得以金融行動身分識別方式確認客戶身分，餘下目次遞延。</p> <p>二、另為強化身分識別機制之安全控管，投信事業辦理以金融行動身分識別標準化機制確認委託人身分時，應遵循「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引」辦理。</p>

建議修正條文	現行內容	說明
<p>經由以臨櫃或符合電子簽章法之憑證確認身分後開立之存款帳戶確認身分之第一類或第二類電子支付帳戶。</p> <p>2.由電子支付機構發送簡訊 OTP 驗證碼至客戶於開立電子支付帳戶時所確認之行動電話號碼，並由客戶輸入 OTP 驗證碼完成身分驗證。</p> <p>3.經理公司致電客戶或透過傳送簡訊連結確認留存相關資訊。</p> <p><u>(五)經由金融行動身分識別標準化機制（金融Fast-ID）確認客戶身分時，相關身分驗證機制應遵循「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引」辦理。</u></p> <p><u>(六)</u>其他足以確認投資人身分之方式。</p>	<p>經由以臨櫃或符合電子簽章法之憑證確認身分後開立之存款帳戶確認身分之第一類或第二類電子支付帳戶。</p> <p>2.由電子支付機構發送簡訊 OTP 驗證碼至客戶於開立電子支付帳戶時所確認之行動電話號碼，並由客戶輸入 OTP 驗證碼完成身分驗證。</p> <p>3.經理公司致電客戶或透過傳送簡訊連結確認留存相關資訊。</p> <p>(本目新增)</p> <p><u>(五)</u>其他足以確認投資人身分之方式。</p>	