

身分認證及額度分級管理標準附表

| 帳戶類型 | 身分認證程序 | 約定強度 | 單日買賣最高額度 |
|------|--|-----------------------|----------------------------------|
| 第一類 | <p>一、往來交割銀行確認+ OTP或電訪。</p> <p>二、自然人憑證、銀行帳戶或晶片金融卡線上身分驗證+ OTP或電訪。</p> <p>三、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指定出金帳戶+ OTP或電訪。</p> <p>四、視訊影像方式確認+ OTP或電訪。</p> <p>五、行動身分識別 (Mobile ID) 方式確認+ OTP或電訪。</p> <p>六、金融行動身分識別標準化機制(金融Fast-ID)確認+ OTP或電訪。</p> <p>七、其他可確認委託人方式+ OTP或電訪。</p> | 同意單日買賣最高額度受限。 | 新臺幣100萬元。 |
| 第二類 | <p>一、自然人憑證線上身分驗證+視訊影像方式。</p> <p>二、銀行帳戶線上身分驗證+視訊影像方式。</p> | 提供資力證明,如個人年所得扣繳憑單資料等。 | 依徵信與額度管理自律規則,由證券商自行訂定評估單日買賣最高額度。 |
| 第三類 | 同第一類。 | 約定於委託買賣時採預收或圈存方式辦理。 | 比照第二類辦理。 |