

臺灣證券交易所
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

第二條、第四條修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條</p> <p>證券商就線上開戶程序，應於內部控制制度自行訂定相關作業流程。受理該類開戶作業除應確定其身分為本人及留存相關證明文件外，應先經下列任一方式確認身分：</p> <p>(第一至五款未修正，略)</p> <p>六、經由金融行動身分識別<u>標準化機制</u>(金融<u>Fast-ID</u>)確認，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。</p> <p>(以下未修正，略)</p>	<p>第二條</p> <p>證券商就線上開戶程序，應於內部控制制度自行訂定相關作業流程。受理該類開戶作業除應確定其身分為本人及留存相關證明文件外，應先經下列任一方式確認身分：</p> <p>(第一至五款未修正，略)</p> <p>六、經由金融行動身分識別(金融 <u>FIDO</u>)<u>方式</u>確認，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。</p> <p>(以下未修正，略)</p>	<p>因應主管機關自 113 年 8 月 16 日起，將金融行動身分識別標準化機制簡稱由「金融 FIDO」改為「金融 Fast-ID」，爰配合修正本條第 1 項第 6 款之用詞及做文字修正。</p>
<p>第四條</p> <p>證券商於受理第一類帳戶之委託人申請調整單日買賣最高額度時，應依下列任一方式進行委託人身分驗證，並得視交易交割實際狀況暨風險管理政策，原則以新臺幣 499 萬元為限；另採下列第二款至第六款任一方式</p>	<p>第四條</p> <p>證券商於受理第一類帳戶之委託人申請調整單日買賣最高額度時，應依下列任一方式進行委託人身分驗證，並得視交易交割實際狀況暨風險管理政策，原則以新臺幣 499 萬元為限；另採下列第二款至第六款任一方式</p>	<p>修正理由同上。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>式進行身分驗證時，證券商應併同檢視委託人之資力證明文件：</p> <p>(第一至五款未修正，略)</p> <p>六、經由金融行動身分識別 <u>標準化機制</u> (金融 <u>Fast-ID</u>) 確認。</p> <p>(以下未修正，略)</p>	<p>式進行身分驗證時，證券商應併同檢視委託人之資力證明文件：</p> <p>(第一至五款未修正，略)</p> <p>六、經由金融行動身分識別 (金融 <u>FIDO</u>) <u>方式</u> 確認。</p> <p>(以下未修正，略)</p>	

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。