

專營電子支付機構檢查手冊

目 錄

(資料基準日:114 年 12 月 31 日)

本檢查手冊僅供參考,不應將本手冊視為法定資料

【LEGAL REFERENCE】，使用者得視不同之實務狀況自行調整

	頁 次
壹、 檢查手冊概述	
一、手冊撰寫目的及架構-----	1-1
二、檢查目標-----	1-1
貳、檢查手冊內容	
一、財務狀況之查核	
(一)資產負債表之查核-----	2-1
(二)收支損益表之查核-----	2-2
(三)支付款項之查核-----	2-3
(四)專用存款帳戶之查核-----	2-3
二、業務管理之查核	
(一)境內電子支付業務-----	2-6

(二)與境外機構合作電子支付業務-----	2-13
(三)外籍移工國外小額匯兌業務-----	2-17
三、資訊作業之查核	
(一)資訊組織管理-----	2-19
(二)網路及資訊系統安全-----	2-19
(三)系統運作管理-----	2-22
(四)個人資料安全保護-----	2-34
(五)營運持續計畫及資安事件管理-----	2-37
(六)資訊作業委外管理-----	2-39
四、內部管理及其他事項之查核	
(一)內部管理-----	2-42
(二)法令遵循制度-----	2-42
(三)風險管理機制-----	2-43
(四)疑似不法或顯屬異常交易之管理暨洗錢防制作業-----	2-44
(五)消費者保護-----	2-47
(六)自行查核制度-----	2-48
(七)內部稽核制度-----	2-48

(八)人員兼職限制-----2-49

(九)異常電子支付帳戶照會作業-----2-50