



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

110 年度主要檢查缺失

-專營電子支付機構

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
業務操作管理.....	3
資訊安全.....	5



☑ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺
失
態
樣

對使用者申請註冊及開立電子支付帳戶，系統檢核機制有欠完善。

缺
失
情
節

- 對疑似使用匿名或假名申請註冊者，未拒絕其註冊申請，且未落實身分確認檢核措施。

改
善
作
法

- 應參照「電子支付機構身分確認機制及交易限額管理辦法」第6條第1項「電子支付機構於使用者有金融機構防制洗錢辦法第4條所定之各款情形之一者，應拒絕其註冊或辦理儲值卡記名作業之申請」規定辦理。
- 應參照「電子支付機構防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第8條第1項第2款「應對於客戶於建立業務關係時自行填寫之姓名欄位，進行輸入資料之系統檢核，如有符號、數字、連續三疊字或特殊關鍵字等，應進一步採取身分確認檢核措施，以防止客戶使用假名」規定辦理。



☀️ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺
失
態
樣

對客戶身分與背景資訊有重大變動時，評估客戶風險等級作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 對客戶身分與背景資訊有重大變動時(如：經申報疑似洗錢案件、涉及詐欺案件)，未適時評估客戶風險，研判是否調整客戶風險等級。

改
善
作
法

- 應參照「電子支付機構評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第6點第3項「電子支付機構應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查及適時調整客戶風險等級。上開適當時機至少應包括：...(三)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時」規定辦理。



業務項目：業務操作管理

缺失態樣

對提供特約機構代理收付實質交易款項之控管作業，有欠完善。

缺失情節

- 對非個人特約機構開立一個以上之第一類(或第二類)電子支付帳戶之每月累計收款額度未歸戶控管，致歸戶後總限額有超逾合約約定額度(或第二類最高限額 50 萬元)之情事。

改善作法

- 應參照「電子支付機構身分確認機制及交易限額管理辦法」第 21 條第 1 款「第一類特約機構：每月累計代理收付實質交易款項之收款金額，由電子支付機構與特約機構約定之」及第 2 款「第二類特約機構：...每月累計代理收付實質交易款項之收款金額，不得超過等值新臺幣 50 萬元」規定辦理。



業務項目：業務操作管理

缺失態

辦理特約機構實地查核作業，有欠牽制或未留存完整紀錄。

缺失情節

- 由辦理該特約機構簽約之業務推廣人員兼辦實地查核，核欠牽制。
- 雖依查核結果填載訪查紀錄表，惟未檢附相關佐證資料，留存完整查核紀錄。

改善作法

- 應參照「電子支付機構業務管理規則」第 6 條第 1 項第 1 款「建立特約機構之徵信審核機制及流程，負責特約機構審查、核准及管理作業之人員不得兼任業務人員」規定辦理，以確保查核之獨立性。
- 應參照前揭管理規則第 6 條第 1 項第 3 款「根據特約機構之風險等級，採取適當之調查、評估或實地訪視之頻率及方式，且留存相關紀錄」規定辦理。



✓ 業務項目：資訊安全

缺
失
態
樣

對員工使用個人電腦之個人資料安全防護作業，有欠完善。

缺
失
情
節

- 對員工利用個人電腦所安裝即時通訊軟體(如：Line、skype、WeChat 等)對外通訊，尚未建立申請核准及傳輸資料後之覆核機制，不利個人資料安全防護。

改
善
作
法

- 應參照「電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準」第 16 條第 6 款「應建立資料外洩防護機制，管制個人資料檔案透過輸出入裝置、通訊軟體、系統操作複製至網頁或網路檔案、或列印等方式傳輸，並應留存相關紀錄、軌跡與數位證據」規定辦理。



✓ 業務項目：資訊安全

缺
失
態
樣

辦理網路安全防護作業，有欠完備。

缺
失
情
節

- 所使用防火牆(CheckPoint SG4600)原廠已公告自109年3月30日起停止提供作業系統更新及漏洞修補服務(EOS)，惟尚未進行汰換升級作業，亦未研議適當之防護措施。
- 辦理行動應用程式(APP)之程式碼掃描作業，尚未規範應對中/高風險漏洞辦理風險評估及修補作業。

改
善
作
法

- 應參照「電子支付機構資訊系統標準及安全控管作業基準」第20條第9款「應避免採用已停止弱點修補或更新之系統軟體與應用軟體，如有必要應採用必要防護措施」規定辦理。
- 應參照「金融機構提供行動裝置應用程式作業規範」第9條第2款「針對應用程式及其應用伺服器之完整功能辦理程式碼掃描或黑箱測試，並修正中/高風險漏洞」規定辦理。