

銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本

部分條文修正對照表

金融監督管理委員會 111 年 9 月 29 日金管銀法字第 1110146309 號函同意備查

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條（客戶審查作業）</p> <p>銀行受理開立數位存款帳戶，作業程序應依下列方式辦理：</p> <p>一、開立各類帳戶採實名制，銀行應依客戶、業務關係或交易種類之風險，以網路方式留存客戶提供之身分基本資料並進行驗證，及確認客戶開戶之目的與性質。若客戶係年滿七歲以上且領有國民身分證之未成年人（以下簡稱未成年人），應留存未成年人及其法定代理人之身分基本資料；若客戶係非個人戶，應留存該組織/公司及其負責人/合夥人/股東之身分基本資料。</p> <p>二、前款身分基本資料，依客戶類型至少應包括下列項目：</p> <p>（一）領有國民身分證之自然人及非個人戶之負責人/合夥人/</p>	<p>第三條（客戶審查作業）</p> <p>銀行受理開立數位存款帳戶，作業程序應依下列方式辦理：</p> <p>一、開立各類帳戶採實名制，銀行應依客戶、業務關係或交易種類之風險，留存客戶提供之身分基本資料並進行驗證，及確認客戶開戶之目的與性質。若客戶係年滿七歲以上且領有國民身分證之未成年人（以下簡稱未成年人），應留存未成年人及其法定代理人之身分基本資料；若客戶係非個人戶，應留存該組織/公司及其負責人/合夥人/股東之身分基本資料。</p> <p>二、前款身分基本資料，依客戶類型至少應包括下列項目：</p> <p>（一）領有國民身分證之自然人及非個人戶之負責人/合夥人/</p>	<p>一、依據金管會 110 年 1 月 5 日金管銀法字第 1090274012 號函，納入以臨櫃身分驗證方式開立或升等之數位存款帳戶，客戶需事先於網路進行填寫並上傳相關資料，並由銀行於後台進行驗證後，確認無法以線上方式進行驗證者，再至臨櫃進行身分驗證，爰修正第一款及第三款文字。</p> <p>二、為提高民眾線上辦理金融服務之便利性，鑒於國民身分證及戶政資料均由內政部戶政司提供，銀行透過客戶授權，取得內政部戶政司提供 MyData 平臺「戶政國民身分證資料」，其內容包含客戶之國民身分證所載相關資料（包含相片），可取代留存本國籍自然人國民身分證或雙證件影像</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>股東：姓名、國民身分證統一編號、國民身分證領補換資料、出生年月日、聯絡方式。</p> <p>(二) 成年外國自然人（以下簡稱外國自然人）：姓名、居留證統一證號、核發日期、居留期限、出生年月日、國籍、居留證背後序號、聯絡方式。</p> <p>(三) 非個人戶：組織/公司名稱、統一編號、核准設立日期、異動核准日期、聯絡方式。</p> <p>三、銀行受理客戶開戶時，應以網路方式留存下列客戶證明文件以供備查：</p> <p>(一) 個人戶：</p> <p>1、若客戶係本國籍自然人，應留存國民身分證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件（如健保卡等）影像檔（以下簡稱雙證件）。</p> <p>2、若客戶係本國籍未成年人，應增加留存其法定代理人之下列證明文件：</p>	<p>股東：姓名、國民身分證統一編號、國民身分證領補換資料、出生年月日、聯絡方式。</p> <p>(二) 成年外國自然人（以下簡稱外國自然人）：姓名、居留證統一證號、核發日期、居留期限、出生年月日、國籍、居留證背後序號、聯絡方式。</p> <p>(三) 非個人戶：組織/公司名稱、統一編號、核准設立日期、異動核准日期、聯絡方式。</p> <p>三、銀行受理客戶開戶時，應留存下列客戶證明文件之影像檔以供備查：</p> <p>(一) 個人戶：</p> <p>1、若客戶係本國籍自然人，應留存國民身分證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件（如健保卡等）影像檔（以下簡稱雙證件）。</p> <p>2、若客戶係本國籍未成年人，應增加留存其法定代理人之下列證明文件影像</p>	<p>檔。惟因 MyData 平臺「戶政國民身分證資料」資料集內容，與現行國民身分證上資料欄位比較，缺少性別、父、母、配偶、役別等欄位，考量未成年人申請開戶需要法定代理人（包括父母或非為父母）之資訊，增訂本國籍自然人為未成年人者，除須提供未成年人及其法定代理人之 MyData 平臺「戶政國民身分證資料」資料集外，應增加取得 MyData 平臺「個人戶籍資料」資料集，並得取代留存新式戶口名簿或電子戶籍謄本等影像檔，爰新增第三款第三目文字，並刪除第三款及同款第一目第 2 小目「影像檔」文字。</p> <p>三、配合新增以臨櫃身分驗證方式開立數位存款帳戶，有關受理開戶查詢資訊之時點，係考量防範以偽冒國民身分證開戶之情形，應以進行客戶審查作業時即時查詢為原則，惟銀行可自行</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>(1)若法定代理人為本國籍自然人，應留存國民身分證正反面影像檔。</p> <p>(2)若法定代理人之一方為外國自然人，應留存內政部移民署核發之晶片居留證正反面影像檔。</p> <p>(3)若法定代理人非為父母等情形，應增加留存新式戶口名簿或電子戶籍謄本等影像檔。</p> <p>3、若客戶係外國自然人，應留存內政部移民署核發之晶片居留證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件影像檔。</p> <p>(二) 非個人戶：</p> <p>1、若客戶係獨資/合夥組織，應留存商業登記證明文件、財務報表、繳稅證明或其他可資證明文件，並留存負責人/合夥人之雙證件影</p>	<p>檔：</p> <p>(1)若法定代理人為本國籍自然人，應留存國民身分證正反面影像檔。</p> <p>(2)若法定代理人之一方為外國自然人，應留存內政部移民署核發之晶片居留證正反面影像檔。</p> <p>(3)若法定代理人非為父母等情形，應增加留存新式戶口名簿或電子戶籍謄本等影像檔。</p> <p>3、若客戶係外國自然人，應留存內政部移民署核發之晶片居留證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件影像檔。</p> <p>(二) 非個人戶：</p> <p>1、若客戶係獨資/合夥組織，應留存商業登記證明文件、財務報表、繳稅證明或其他可資證明文件，並留存負責人/合夥人之雙證件影</p>	<p>衡酌業務風險因素採取彈性做法，爰修正第四款文字。</p> <p>四、因採 MyData 平臺「戶政國民身分證資料」資料集取代客戶（包括未成年人之法定代理人及非個人戶之負責人/合夥人/股東）雙證件或國民身分證影像檔者，已能確保資料之正確性，毋須辦理證件查詢驗證作業，爰修正第四款第一目第1小目文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>像檔。其餘證明文件應依第十條規定辦理。</p> <p>2、若客戶係公司，應留存公司登記證明文件、股東名冊、財務報表、繳稅證明或其他可資證明文件，並留存負責人/股東之雙證件影像檔。其餘證明文件應依第十條規定辦理。</p> <p><u>(三) 銀行得以取得國家發展委員會「個人化資料自主運用平臺」(以下簡稱 MyData 平臺)「戶政國民身分證資料」資料集取代依前述第一目及第二目留存之本國籍自然人國民身分證或雙證件影像檔，其中本國籍自然人為未成年人者，應增加取得 MyData 平臺「個人戶籍資料」資料集，並得取代留存新式戶口名簿或電子戶籍謄本等影像檔。</u></p> <p>四、銀行受理開立帳戶時應查詢下列資訊，並留存電子申請紀錄以</p>	<p>像檔。其餘證明文件應依第十條規定辦理。</p> <p>2、若客戶係公司，應留存公司登記證明文件、股東名冊、財務報表、繳稅證明或其他可資證明文件，並留存負責人/股東之雙證件影像檔。其餘證明文件應依第十條規定辦理。</p> <p>四、銀行受理開立帳戶時應查詢下列資訊，並留存電子申請紀錄以</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>供備查；<u>前開查詢時間應以客戶審查作業時即時查詢為原則，惟可由銀行自行衡酌業務風險因素，採取彈性之做法：</u></p> <p>(一) 個人戶：</p> <p>1、若客戶係本國籍自然人（包括未成年人之法定代理人及非個人戶之負責人/合夥人/股東），<u>採留存雙證件或國民身分證影像檔者</u>，應查詢財團法人金融聯合徵信中心「Z21 國民身分證領補換資料查詢驗證」，前開合夥人/股東亦可以查詢內政部戶政司「國民身分證領補換資料查詢作業」網站資訊替代；若客戶或未成年人之法定代理人係外國自然人，應查詢「內政部移民署居留證查詢網」。</p> <p>2、若客戶係自然人（包括未成年人之法定代理人、外國自然人及非個人戶之負責人），應查詢財團法人金融聯合</p>	<p>供備查：</p> <p>(一) 個人戶：</p> <p>1、若客戶係本國籍自然人（包括未成年人之法定代理人及非個人戶之負責人/合夥人/股東），應查詢財團法人金融聯合徵信中心「Z21 國民身分證領補換資料查詢驗證」，前開合夥人/股東亦可以查詢內政部戶政司「國民身分證領補換資料查詢作業」網站資訊替代；若客戶或未成年人之法定代理人係外國自然人，應查詢「內政部移民署居留證查詢網」。</p> <p>2、若客戶係自然人（包括未成年人之法定代理人、外國自然人及非個人戶之負責人），應查詢財團法人金融聯合</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>徵信中心「Z22 通報案件紀錄及補充註記資訊」。</p> <p>3、銀行應查詢並確認客戶、未成年人之法定代理人及非個人戶之負責人「受監護或輔助宣告」狀態。</p> <p>(二) 非個人戶：</p> <p>1、經濟部商業司「全國商工行政服務入口網」網站。</p> <p>2、銀行得依自行之風險評估，視客戶留存之文件，查詢財政部「稅務入口網」公示資料供參，或以其他合理措施驗證。</p> <p>五、銀行內部應對下列異常申請開戶情形，建立系統檢核或人工審查之管理機制以防杜人頭帳戶：</p> <p>(一) 短期間內密集申請者。</p> <p>(二) 多筆申請近似測試行為者。</p> <p>(三) 客戶申辦留存之電子郵件信箱為行員或開戶分行公務信箱者。</p> <p>(四) 不同客戶使用同一 IP 申辦，惟留存相</p>	<p>徵信中心「Z22 通報案件紀錄及補充註記資訊」。</p> <p>3、銀行應查詢並確認客戶、未成年人之法定代理人及非個人戶之負責人「受監護或輔助宣告」狀態。</p> <p>(二) 非個人戶：</p> <p>1、經濟部商業司「全國商工行政服務入口網」網站。</p> <p>2、銀行得依自行之風險評估，視客戶留存之文件，查詢財政部「稅務入口網」公示資料供參，或以其他合理措施驗證。</p> <p>五、銀行內部應對下列異常申請開戶情形，建立系統檢核或人工審查之管理機制以防杜人頭帳戶：</p> <p>(一) 短期間內密集申請者。</p> <p>(二) 多筆申請近似測試行為者。</p> <p>(三) 客戶申辦留存之電子郵件信箱為行員或開戶分行公務信箱者。</p> <p>(四) 不同客戶使用同一 IP 申辦，惟留存相</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>同手機號碼或電子郵件信箱者。</p> <p>(五) 其它異常申請情形。</p> <p>六、銀行應拒絕為不同客戶以同一自然人憑證、金融憑證、存款帳號或連結之金融支付工具用於身分驗證者開立帳戶。</p> <p>七、銀行應建立拒絕開戶資料庫。</p>	<p>同手機號碼或電子郵件信箱者。</p> <p>(五) 其它異常申請情形。</p> <p>六、銀行應拒絕為不同客戶以同一自然人憑證、金融憑證、存款帳號或連結之金融支付工具用於身分驗證者開立帳戶。</p> <p>七、銀行應建立拒絕開戶資料庫。</p>	
<p>第四條（帳戶類型及使用範圍）</p> <p>數位存款帳戶之類型及使用範圍如下：</p> <p>一、銀行受理開立第一類帳戶，應採用下列方式擇一進行驗證，通過驗證後，帳戶範圍適用金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準（以下簡稱安控基準）非電子轉帳交易指示類，及電子轉帳交易指示類之高風險及低風險交易：</p> <p><u>(一) 依第三條第三款方式留存證明文件後，於臨櫃查驗雙證件正本並建立客戶影像檔案。</u></p> <p><u>(二) 採用安控基準高風險之介面安全設計</u></p>	<p>第四條（帳戶類型及使用範圍）</p> <p>數位存款帳戶之類型及使用範圍如下：</p> <p>一、銀行受理開立第一類帳戶，應採用下列方式進行驗證，通過驗證後，帳戶範圍適用金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準（以下簡稱安控基準）非電子轉帳交易指示類，及電子轉帳交易指示類之高風險及低風險交易：</p> <p><u>(一) 採用安控基準高風險之介面安全設計進行身分驗證。</u></p> <p><u>(二) 前目儲存私鑰之載具應經第三方認證確保金鑰儲存安全。</u></p> <p><u>(三) 金融機構應透過視</u></p>	<p>一、配合將以臨櫃身分驗證方式納入第一類數位存款帳戶（以下簡稱數一帳戶）之驗證方式，爰新增第一款第一目臨櫃驗證流程文字。</p> <p>二、為利銀行辨別以臨櫃及電子化開立數一帳戶之驗證方式，修正第一款內容，並將現行條文第一款第一目調整為同款第二目，現行條文第一款第二目及第三目調整為同款第二目第1小目及第2小目，並酌修文字，以資明確。</p> <p>三、為區分數一帳戶適用高、低風險交易之驗證方式，並配合前項說明二，將現行條文第一款第四目調整目</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>進行身分驗證，並符合下列驗證方式：</p> <p>1、儲存私鑰之載具應經第三方認證確保金鑰儲存安全。</p> <p>2、金融機構應透過視訊等方式建立客戶影像檔，並查驗本人及確認真實視訊環境，以防止透過科技預先錄製影片，並依相關規定留存紀錄。</p> <p>(三) 採用安控基準高風險之介面安全設計進行身分驗證，但未依前述第二目第1小目及第2小目規定驗證客戶身分者，其帳戶限適用於非電子轉帳交易指示類，及電子轉帳交易指示類之低風險交易且不得提高非約定轉入帳戶之轉帳限額。</p> <p>二、銀行受理開立第二類帳戶，應確認本人為已開立存款帳戶之舊戶，並採用連結本人之自行金融支付工具，依據安控基準之介面安全設計進行身分驗證，惟應排除知</p>	<p>訊等方式建立客戶影像檔，並查驗本人及確認真實視訊環境，以防止透過科技預先錄製影片，並依相關規定留存紀錄。</p> <p>(四) 未依前述第二目及第三目規定驗證客戶身分者，其帳戶限適用於非電子轉帳交易指示類，及電子轉帳交易指示類之低風險交易且不得提高非約定轉入帳戶之轉帳限額。</p> <p>二、銀行受理開立第二類帳戶，應確認本人為已開立存款帳戶之舊戶，並採用連結本人之自行金融支付工具，依據安控基準之介面安全設計進行身分驗證，惟應排除知</p>	<p>次為同款第三目，並酌修第一款第三目、第三款第二目及第四款第一目、第六款文字。</p> <p>四、配合第三條新增取得MyData平臺「戶政國民身分證資料」資料集代替雙證件影像檔方式，考量客戶無需備妥雙證件即可採與範本第四條相同之身分驗證工具取得MyData平臺「戶政國民身分證資料」，恐易有偽冒開戶之風險，宜增加「視訊」以驗證申請人與MyData平臺「戶政國民身分證資料」之相片影像一致，爰新增第七款文字。</p> <p>五、敘明帳戶類型變更時之身分驗證及客戶審查作業方式，爰新增第八款文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>識詢問或固定密碼安全設計，通過驗證後，帳戶使用範圍適用安控基準非電子轉帳交易指示類及電子轉帳交易指示類之低風險交易。</p> <p>三、銀行受理開立第三類帳戶，應採用連結本人之金融支付工具或電信認證機制，依據安控基準之介面安全設計進行身分驗證，惟應排除知識詢問或固定密碼安全設計，通過驗證後，帳戶使用範圍適用安控基準非電子轉帳交易指示類及電子轉帳交易指示類之低風險交易，應排除非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，惟再依下列驗證方式者除外：</p> <p>(一) 透過跨行金融資訊網路事業之金融帳戶資訊核驗程序進行身分驗證者，可應用於非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，其交易限額每筆最高限額為1萬元、每日累計最</p>	<p>全設計，通過驗證後，帳戶使用範圍適用安控基準非電子轉帳交易指示類及電子轉帳交易指示類之低風險交易。</p> <p>三、銀行受理開立第三類帳戶，應採用連結本人之金融支付工具或電信認證機制，依據安控基準之介面安全設計進行身分驗證，惟應排除知識詢問或固定密碼安全設計，通過驗證後，帳戶使用範圍適用安控基準非電子轉帳交易指示類及電子轉帳交易指示類之低風險交易，應排除非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，惟再依下列驗證方式者除外：</p> <p>(一) 透過跨行金融資訊網路事業之金融帳戶資訊核驗程序進行身分驗證者，可應用於非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，其交易限額每筆最高限額為1萬元、每日累計最高限額為3萬元、</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>高限額為3萬元、每月累計最高限額為5萬元。</p> <p>(二) 依前述第一目及第一款第二目第2小目規定驗證客戶身分者，可應用於非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，其交易限額每筆最高限額為5萬元、每日累計最高限額為10萬元、每月累計最高限額為20萬元。</p> <p>四、前述第二款及第三款規定本人（未成年人係其法定代理人）之金融支付工具說明如下：</p> <p>(一) 以本人（須含統一編號）之存款帳戶、信用卡或其他經主管機關認定之金融支付工具為限，但不包含未以臨櫃方式開立之存款帳戶，惟接受前述第一款通過第一目及第二目規定驗證之第一類數位存款帳戶開立自行第二類帳戶。</p>	<p>每月累計最高限額為5萬元。</p> <p>(二) 依前述第一目及第一款第三目規定驗證客戶身分者，可應用於非同一統一編號之約定及非約定轉入帳戶之帳務交易，其交易限額每筆最高限額為5萬元、每日累計最高限額為10萬元、每月累計最高限額為20萬元。</p> <p>四、前述第二款及第三款規定本人（未成年人係其法定代理人）之金融支付工具說明如下：</p> <p>(一) 以本人（須含統一編號）之存款帳戶、信用卡或其他經主管機關認定之金融支付工具為限，但不包含未以臨櫃方式開立之存款帳戶，惟接受前述第一款通過第一目、第二目及第三目規定驗證之第一類數位存款帳戶開立自行第二類帳戶。</p> <p>(二) 提供信用卡作為身分驗證者，應以持</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>(二) 提供信用卡作為身分驗證者，應以持有期間逾半年以上為限；如運用於開立第二款之第二類帳戶者，應依據安控基準第七條第三款之介面安全設計驗證本人於臨櫃留存之行動電話。</p> <p>五、若客戶係未成年人，前各款驗證對象係其法定代理人，如法定代理人為2人(含)以上共同擔任，且分別採用不同帳戶類型進行身分驗證，則未成年人開立之帳戶類型採使用範圍孰低者。</p> <p>六、若客戶係非個人戶，限採本條第一款方式進行該組織/公司及其負責人之身分驗證，並排除本條第一款第三目規定之適用。</p> <p><u>七、若客戶係本國籍成年自然人(包括未成人之法定代理人及非個人戶之負責人/合夥人/股東)，依第三條第三款第三目規定取得MyData平臺「戶政國民身分證資料」資料集者，應增加本條</u></p>	<p>有期間逾半年以上為限；如運用於開立第二款之第二類帳戶者，應依據安控基準第七條第三款之介面安全設計驗證本人於臨櫃留存之行動電話。</p> <p>五、若客戶係未成年人，前各款驗證對象係其法定代理人，如法定代理人為2人(含)以上共同擔任，且分別採用不同帳戶類型進行身分驗證，則未成年人開立之帳戶類型採使用範圍孰低者。</p> <p>六、若客戶係非個人戶，限採本條第一款方式進行該組織/公司及其負責人之身分驗證，並排除本條第一款第四目規定之適用。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p><u>第一款第二目第2小目規定驗證客戶身分。</u></p> <p><u>八、銀行受理客戶變更帳戶類型，驗證方式應依本條變更後之帳戶類型規定辦理，必要時自行衡酌辦理客戶審查作業。</u></p>		
<p>第六條（帳戶使用原則）</p> <p>數位存款帳戶之使用原則如下：</p> <p>一、帳戶應限客戶本人使用。</p> <p>二、銀行與客戶之契約內容，至少應包括下列項目：</p> <p>（一）款項存提領、利息計付、查詢、密碼變更、帳戶暫停、恢復、終止使用及結清銷戶之方式。</p> <p>（二）帳戶遭盜用之處理方式，並要求客戶於發現帳戶遭盜用後，應即通知銀行並中止使用。</p> <p>（三）帳戶如供非法使用應負法律責任。</p> <p>（四）銀行於取得客戶、未成年人之法定代理人及非個人戶負責人同意後，始得向財團法人金融聯合徵信中心或其他</p>	<p>第六條（帳戶使用原則）</p> <p>數位存款帳戶之使用原則如下：</p> <p>一、帳戶應限客戶本人使用。</p> <p>二、銀行與客戶之契約內容，至少應包括下列項目：</p> <p>（一）款項存提領、利息計付、查詢、密碼變更、帳戶暫停、恢復、終止使用及結清銷戶之方式。</p> <p>（二）帳戶遭盜用之處理方式，並要求客戶於發現帳戶遭盜用後，應即通知銀行並中止使用。</p> <p>（三）帳戶如供非法使用應負法律責任。</p> <p>（四）銀行於取得客戶、未成年人之法定代理人及非個人戶負責人同意後，始得向財團法人金融聯合徵信中心或其他</p>	<p>配合將以臨櫃身分驗證方式納入數一帳戶之驗證方式，為利消費者權益保護，使客戶瞭解所開立之帳戶係有限制用途之數位存款帳戶，需明確告知客戶有關數位存款帳戶相關權利義務，及與一般實體存款帳戶之異同，例如業務範圍、無提供存摺等，爰新增第二款第七目文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>相關機構驗證客戶身分。</p> <p>(五) 臨櫃辦理業務之約定方式。</p> <p>(六) 銀行如提供客戶申請網路銀行或金融卡，應以書面或電子化方式告知客戶使用方式及遺失、滅失、被竊或遭偽冒、變造時之處理方式及權利義務關係。</p> <p><u>(七) 依第四條第一款第一目驗證客戶身分者，應以書面或電子化方式告知客戶數位存款帳戶相關權益義務，及與一般實體存款帳戶之異同。</u></p>	<p>相關機構驗證客戶身分。</p> <p>(五) 臨櫃辦理業務之約定方式。</p> <p>(六) 銀行如提供客戶申請網路銀行或金融卡，應以書面或電子化方式告知客戶使用方式及遺失、滅失、被竊或遭偽冒、變造時之處理方式及權利義務關係。</p>	