

網路廣告平臺業者驗證身分技術及詐欺防制計畫 透明度報告格式草案總說明

依一百十三年七月三十一日制定公布之詐欺犯罪危害防制條例（以下簡稱本條例）第三十條第四項規定，為使網路廣告平臺業者能有效驗證委託刊播者及出資者身分，並確保詐欺防制計畫、透明度報告內容之一致性，爰擬具「網路廣告平臺業者驗證身分技術及詐欺防制計畫透明度報告格式」草案計三點，其要點如下：

- 一、網路廣告委託刊播者及出資者身分驗證技術。（草案第一點）
- 二、詐欺防制計畫應包括事項。（草案第二點）
- 三、透明度報告應包括事項。（草案第三點）

網路廣告平臺業者驗證身分技術及詐欺防制計畫 透明度報告格式草案

規定	說明
<p>一、網路廣告平臺業者對其網路廣告服務，得以下列方法驗證委託刊播者及出資者身分：</p> <p>(一)遠距驗證：應要求委託刊播者及出資者傳送本人之身分證明文件電子檔，並以下列方式之一核實身分：</p> <ol style="list-style-type: none">1.數位簽章憑證，例如：自然人憑證、工商憑證、政府或法人憑證等。2.快速線上身分識別(Fast IDentity Online, FIDO)機制。3.其他資料傳輸有安全加密機制之身分核實技術，包括但不限於行動身分識別(Mobile ID)機制、一次性密碼(One-Time Password, OTP)、本人手持身分證明文件視訊。 <p>(二)親臨驗證：應要求委託刊播者及出資者出示其本人之身分證明文件正本。委託代理人辦理者，代理人應另出示具本人簽章之授權書及代理人身分證明文件正本。</p>	<p>一、依詐欺犯罪危害防制條例(下簡稱本條例)第三十條第二項第一款規定，網路廣告平臺業者應驗證委託刊播者及出資者身分，爰依實務做法，區分遠距驗證及親臨驗證二種方式。</p> <p>二、為避免歹徒捏造或假冒他人身分刊播詐騙廣告以躲避追查，爰明定網路廣告平臺以遠距方式驗證委託刊播者及出資者身分時，應要求委託刊播者及出資者傳送國民身分證、護照等經政府官方核發足資識別其身分之證明文件影像，並加上其他能與本人身分連結之身分核實技術。參酌 ISO 29115 身分識別與認證框架高度以上保證等級，臚列一定強度之身分核實技術以達多因子驗證目的，例如：數位簽章憑證、快速線上身分識別(Fast IDentity Online, FIDO)、行動身分識別(Mobile ID)、一次性密碼(One-Time Password, OTP)、本人手持身分證明文件視訊等。</p> <p>三、網路廣告平臺業者若採用親臨驗證方式，應要求委託刊播者及出資者出示國民身分證、護照等經政府官方核發足資識別其身分之證明文件，核對其本人與證明文件上之照片。另考量實務委託他人代辦之需求，明定代理人應另出示具本人簽章之授權書及代理人身分證明文件。</p>

<p>二、網路廣告平臺業者訂定之詐欺防制計畫，其內容應包括下列事項：</p> <p>(一)網路廣告刊播管理政策及程序。</p> <p>(二)詐欺風險評估及管理機制。</p> <p>(三)詐欺預防、偵測、辨識、應對及通報機制。</p> <p>(四)詐欺防制相關人員及資源配置。</p> <p>(五)防詐認知宣導及教育訓練。</p> <p>(六)防詐措施整體持續改善情形。</p> <p>(七)第一款至前款之相關紀錄、軌跡資料及證據保存。</p>	<p>依本條例第三十條第二項第二款規定，網路廣告平臺業者應對其網路廣告服務進行詐欺風險評估、訂定詐欺預防、偵測、辨識及應對防制計畫，爰參考英國防範線上詐欺憲章（Online Fraud Charter）、澳洲詐騙議題—產業強制行為準則（Scams – Mandatory Industry Codes），以計畫、執行、查核、行動（Plan-Do-Check-Act, PDCA）之循環式品質管理概念為基礎，明定網路廣告平臺業者詐欺防制計畫之必要事項。</p>
<p>三、網路廣告平臺業者發布之詐欺防制透明度報告，其內容應包括下列事項：</p> <p>(一)我國每月活躍用戶數量統計。</p> <p>(二)前點詐欺防制計畫應包括事項之實施摘要。</p> <p>(三)依詐欺犯罪危害防制條例第三十二條第一項第一款辦理之廣告統計數量、類型及平均處理時間。</p> <p>(四)依詐欺犯罪危害防制條例第三十二條第一項第二款辦理之暫停提供用戶服務之數量統計及平均處理時間。</p> <p>(五)依詐欺犯罪危害防制條例第三十三條辦理與詐欺犯罪有關內容統計數量、類型及平均處理時間。</p> <p>(六)其他數位經濟相關產業主管機關指定之事項。</p>	<p>一、依本條例第三十條第二項第二款規定，為使公眾能知悉網路廣告平臺業者關於詐欺防制相關具體措施與實施情形，爰要求網路廣告平臺業者每年定期至少一次以適當方式發布詐欺防制透明度報告，於該網站發布清晰易於理解之內容。</p> <p>二、為能使網路廣告平臺業者詐欺防制透明度報告內容具有參考價值與一致性，並有助公眾瞭解其對詐欺所採取之因應策略與相關措施落實情況，爰訂定報告內容應記載之事項，包含該網路廣告平臺上我國每月活躍用戶數量之統計，作為本條例第二十七條規定網路廣告平臺業者達一定規模之計算基準之參考依據；並摘要說明詐欺防制計畫應包括事項之實施情況；以及依本條例第三十二條第一項、第三十三條規定辦理之相關統計及平均處理時間；並保留報告記載事項之彈性，納入其他數位經濟相關產業主管機關指定之事項。</p>