



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

108 年度上半年主要檢查缺失

- 票券金融公司

目 次

風險管理.....	1
免保證商業本票業務.....	2
徵審作業.....	3
防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業.....	5



☑ 業務項目：風險管理

缺 失
態 樣

對原屬不動產業之授信案，有藉由變更借款人之方式，以規避對不動產業授信占比之控管情形。

缺 失
情 節

- 將原對不動產業之授信案，轉由非屬不動產業之投資公司為借款人，或由建設公司提供餘屋作為擔保，供非屬不動產業之客戶申請授信，以規避對不動產業授信占比之控管。

改 善
作 法

- 應依借保戶所屬產業覈實計算對不動產業授信占比，以控管產業授信風險。



✪ 業務項目：免保證商業本票業務

缺 失
態 樣

辦理承銷非競標免保證商業本票業務，承作利率有低於市場利率，未落實利率定價政策，或未就承銷限額訂定具體之核給標準並建立例外控管機制。

缺
失
情
節

- 承銷非競標免保證商業本票，ALL IN 利率有低於臺灣短期票券報價利率指標 TAIBIR02 同天期報價，且僅簽報部門主管，未陳報總經理或更高階層核准，尚未建立例外管理之控管機制，與「票券商辦理免保證商業本票業務自律規範」規定及所訂承銷費率收款原則不符。
- 對同一行業別、公司財報淨值相當之客戶，有信用評等較低者核定較高承銷限額，或信用評等不同，所核定承銷額度均相同，未依信評高低核定不同承銷限額，且未敘明理由。

改
善
作
法

- 辦理非競標免保證商業本票承銷業務，承作利率應不低於市場行情，以避免惡性削價競爭，且宜考量風險及成本等因素，訂定免保證商業本票承作利率，並對例外情形建立控管機制。
- 應依「票券商辦理免保證商業本票業務自律規範」自行訂定對個別發行公司免保證商業本票承銷限額，並訂定具體之核給標準，對特殊案件說明承作理由。



✓ 業務項目：徵審作業

缺
態
失
樣

有未將同一集團客戶依實質關係納入歸戶控管，或對集團戶授信有未瞭解其資金融通原因並評估其合理性，徵審作業欠嚴謹。

缺
失
情
節

- 對他公司直接或間接控制授信戶人事、財務或業務經營，或互為關係人、實質關係人，或授信代理人、連絡地址及電話均相同者，有未依實質關係辨識歸戶並納入同一集團歸戶控管授信風險。
- 對客戶有大額資金貸予或融通關係企業情事，未瞭解其原因及關係企業間往來情形，以評估授信戶資金需求必要性。

改
善
作
法

- 應依授信戶間實質關係認定歸戶，控管集團授信限額。
- 辦理集團戶授信，應確實查證借款用途，評估資金融通予關係人之合理性，並建立制度面改善措施。



 業務項目：徵審作業

缺
態
失
樣

辦理以餘屋為擔保之授信案，有未洽徵相關銷售資料以分析餘屋去化速度，且對不動產鑑估價格有未臻嚴謹之情形。

缺
失
情
節

- 辦理以餘屋為擔保品之授信案，有未洽徵相關銷售資料以分析銷售速度及債權可收回期間，評估還款來源。
- 辦理不動產鑑價評估作業，有僅參考時價登錄之陳舊價格，未將近期成交價格納入參考，及未檢附佐證資料或說明時價來源依據，作業有欠嚴謹。

改
善
作
法

- 應確實評估餘屋擔保品之市場性及處分難易，掌握銷售去化情形，確保還款來源，以降低授信風險。
- 以時價辦理不動產鑑估作業時，應檢附合理之佐證資料或說明合理之依據來源。



業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺
失
態
樣

辦理洗錢風險評估作業，有洗錢風險評估因子尚欠周延、或無明確定義。

缺
失
情
節

- 辦理洗錢風險評估作業，對風險因子評估有欠周延，如：風險因子未納入客戶之任職機構或具相當貪瀆程度之國家或地區；對「股權架構明顯異常或業務性質過度複雜」之風險因子未予明確定義。
- 有法人與自然人客戶共用「洗錢及資恐風險評估表」，且對風險分級級距設計有欠合理。
- 對客戶風險評估項目中有關聯絡地址之評分，未納入設立及聯絡地址，且未予以歸戶整體考量並評估其風險。

改
善
作
法

- 風險評估項目之評分設計，應能確實反映客戶風險等級，對客戶通訊地址相同者，應建立歸戶評估其交易型態之風險機制，評估項目之風險因子亦應明確定義，以有效管理洗錢及資恐風險。



✪ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺 失
態 樣

執行防制洗錢及打擊資恐作業之客戶審查欠確實。

缺 失
情 節

- 未詳實確認法人戶實質受益人，如未留存採取合理措施確認之軌跡、未查明董監事是否為對該公司行使控制權之自然人，辦理客戶審查欠確實。
- 對從事國際貿易之法人客戶，未瞭解主要貿易地區並查證。
- 對客戶提供之資料內容不一致時，未洽客戶確認並註明實際情況。

改 善
作 法

- 應切實依防制洗錢及打擊資恐相關規定，辦理客戶審查，以確認客戶身分及實質受益人，及應瞭解客戶從事貿易之區域，並對客戶資料不一致情形進行查證。