



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

109 年度上半年主要檢查缺失

- 票券金融公司

## 目 次

業務項目：票、債券交易業務 .....	1
業務項目：授信業務 .....	3
業務項目：風險管理 .....	5
業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業 .....	6
業務項目：內部管理 .....	7
業務項目：消費者保護 .....	8
業務項目：個人資料保護 .....	9



業務項目：票、債券交易業務

缺  
失  
態  
樣

辦理票券承銷發行業務有未妥適定價，及未依個別客戶財業務狀況及資金需求核予承銷額度。

缺  
失  
情  
節

- 辦理中長期商業本票循環發行承銷交易，有未合理評估訂定發行利率，致有賣斷時產生虧損。
- 辦理租賃公司免保證商業本票承銷業務，未評估個別客戶財業務狀況及資金需求，僅依信評等級核予承銷額度，易致過度融通。

改  
善  
作  
法

- 辦理中長期商業本票承銷發行業務，應確實考量各項成本，妥適定價。
- 應訂定個別租賃公司免保證商業本票承銷限額，覈實評估資金需求合理性，避免過度融通。



☑ 業務項目：票、債券交易業務

缺  
態  
失  
樣

外幣債券交易之詢價作業、價格檢核機制及評價方式，有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 買賣國外債券詢價作業，有未留存交易詢價過程書面紀錄，亦未建立成交價偏離市價檢核機制。
- 國際板債券評價作業，有沿用陳舊成交價格進行評價情事。

改  
善  
作  
法

- 買賣國外債券應留存交易詢價書面紀錄，並建立成交價偏離市價檢核機制。
- 債券評價作業應避免沿用陳舊成交價格，並注意公允價值採用之合理性。



業務項目：授信業務

失樣  
狀態

辦理授信徵審及貸後管理作業，有欠嚴謹。

缺失情節

- 辦理集團關聯戶授信，有未查證借款用途，並匡計其實際資金需求，易致過度融資及放款資金流為他用。
- 辦理空地授信個案覆審，未檢視追蹤授信戶是否依提供之興建計畫書申請建築執照及依計畫辦理動工興建。
- 有增加授信金額用以償還其他金融機構借款之情事，且未於授信個案覆審紀錄表揭露，貸後管理欠嚴謹。
- 有經辦員覆審本身經辦之授信案件。

改善作法

- 應加強集團關聯戶授信徵審作業及評估各戶資金實際需求。
- 應確實辦理授信覆審作業，加強貸後管理，並避免有覆審本身經辦之授信案件。



☀️ 業務項目：授信業務

缺  
態

失  
樣

辦理股票質押之擔保授信作業，有待加強。

缺  
失  
情  
節

- 辦理股票設質之擔保授信，未訂定設質股票流動性之控管標準。
- 對所徵提股票押值不足者，未依內規洽請客戶補足擔保。

改  
善  
作  
法

- 應訂定股票質押授信所徵提股票之流動性控管指標，並應依內規對擔保品押值不足者即時通知客戶補足。



☀️ 業務項目：風險管理

缺 失  
態 樣

對資本適足率控管及臺外幣資金缺口之管理作業，有欠周延。

缺  
失  
情  
節

- 依壓力測試結果，資本適足率下降程度可能致使公司違反保證背書總餘額之規定，惟未陳報董事會採行因應措施；另對市場已出現較壓力測試情境更大幅度波動，情境設定未做調整。
- 未適時檢討修正新臺幣資金缺口限額控管值，不利流動性風險管理。
- 未來 0-30 天外幣資金流量期距缺口占外幣資產總額之比率已逾 50%，仍未納入資金缺口控管，且未訂定緊急應變作業程序。

改  
善  
作  
法

- 應加強對資本適足率之控管機制，並配合金融情勢變化設定壓力測試情境。
- 應參考同業平均值，適時修正新臺幣資金缺口之限額比率，並加強外幣資金流動性控管機制及訂定緊急應變作業程序。



✪ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺 失  
態 樣

辦理客戶洗錢風險評估因子設定、客戶審查作業及交易監控作業，有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 未依據國家洗錢及資恐風險評估報告(NRA 報告)妥適設計風險評估因子。
- 對法人戶實質受益人之辨識及審查過程欠確實。
- 當客戶身分與背景資訊有重大變動時，未對客戶已存在之往來關係進行實質審查。
- 未定期檢討修正交易監控參數門檻值；未確實說明可疑態樣之檢核過程，並留存紀錄。

改  
善  
作  
法

- 應依國家洗錢及資恐風險評估報告(NRA 報告)妥適設計風險評估因子。
- 應確實對法人客戶辨識實質受益人身分及進行審查；客戶資料有重大變動時，應重新辦理審查。
- 應確實辦理疑似洗錢態樣之檢核，並留存紀錄備查，及定期檢討交易監控參數設定之妥適性。





✓ 業務項目：內部管理

缺  
失  
態  
樣

辦理股權投資相關人員利益衝突防範作業，有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 未就股權商品投資相關人員之股權買賣，訂定相關申報檢核機制。
- 對利益衝突及內線交易防範與禁止之對象僅規範本人，未涵蓋為「他人」利益買入或賣出之行為。

改  
善  
作  
法

- 應訂定股權商品投資人員股權買賣之申報檢核機制，並將「為『他人』之利益買入或賣出」納入對利益衝突及內線交易之防範與禁止規定。



☀ 業務項目：消費者保護

缺 失  
態 樣

辦理消費者保護作業，有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 涉及金融消費者對該金融商品或服務之權利行使、變更、解除及終止等重要內容，有未以顯著字體或方式表達。

改  
善  
作  
法

- 應確實將契約重要內容以顯著字體或方式表達，以維護消費者權益。



☀️ 業務項目：個人資料保護

缺  
失  
態  
樣

辦理個人資料保護作業，有欠確實。

缺  
失  
情  
節

- 辦理個人資料盤點作業，有未將含有客戶個人資料之文件納入清查，盤點範圍有欠完整。
- 辦理涉及客戶個資資料之委外銷毀作業，銷毀明細表未詳實登載。

改  
善  
作  
法

- 應注意個資盤點範圍之完整性，辦理涉及客戶個資資料委外銷毀作業，應詳實登載文件銷毀明細，以落實個人資料保護。