



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

109 年度下半年主要檢查缺失

-信用合作社

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
法令遵循作業	2
消費者保護	3
授信業務	4
內部管理	5



業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失態樣

對符合疑似洗錢表徵之交易有未確實檢視，且未留存相關紀錄。

缺失情節

- 對符合所訂疑似洗錢表徵經由監控報表篩選產出之異常交易，未確實查證其交易合理性，並留存相關佐證資料，即研判為無疑似洗錢交易。

改善作法

- 應參照「信用合作社防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第9條第1項第8款規定，對辨識出之警示交易應就客戶個案情況判斷其合理性(合理性之判斷例如是否有與客戶身分、收入或營業規模顯不相當...或資金來源不明或交代不清)，並確認客戶身分，且留存相關紀錄。



☀️ 業務項目：法令遵循作業

缺失
態樣

申報本會「金融機構網際網路申報系統」之資料，有未申報或申報錯誤情事。

缺失
情節

- 辦理資訊系統委外作業，未申報委外作業相關內容。
- 「營運資料明細檔」之「大額關聯戶授信總餘額」、「個人戶建築貸款餘額」、「建築業貸款餘額」及「應予評估不良授信資產」等資料申報錯誤。

改善
作法

- 應檢討申報資料作業流程，並建立有效之覆核機制，以確保申報資料之完整性及正確性。



✓ 業務項目：消費者保護

缺 失
態 樣

業務人員酬金發放方式，有欠妥適。

缺
失
情
節

- 業務人員酬金之相關規範未提報理事會通過。
- 業務人員酬金發給標準未明定財務及非財務指標之考評方式，或財務指標占考核總權數比重偏高。
- 實際酬金之發放未依所訂財務及非財務指標綜合考量，即逕予發放。

改
善
作
法

- 應參照「信用合作社業務人員酬金制度應遵行原則」第2條規定，訂定業務人員酬金制度，並提報理事會通過。
- 應研訂妥適之財務及非財務指標之考評方法及占考核總權數比重，避免偏重業績目標達成情況，並落實執行考核作業。



☑ 業務項目：授信業務

缺
態
樣

辦理利害關係人授信，有未遵循利益迴避原則。

缺
失
情
節

- 召開授信審議委員會，對與審議委員有利害關係者之案件，議案資料未揭露其利害關係，且會議紀錄無迴避之記載。
- 辦理利害關係人授信，審核與自身有利害關係者之案件，未予迴避仍於相關授信書表中核章。

改
善
作
法

- 應落實授信案件審議相關利益迴避原則，以確保授信品質，並確實揭露迴避紀錄。



☀️ 業務項目：內部管理

缺
態
樣

內部控制制度之訂定或修正未經理事會通過，或未依營運活動訂定適當之政策及作業程序。

缺
失
情
節

- 依營運活動所訂相關業務處理手冊(如：存摺存款、支票存款及存單存款等業務手冊)及「重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」，未提報理事會審議。
- 未訂定對外資訊揭露作業管理及重大偶發事件之處理機制。

改
善
作
法

- 應參照「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第5條規定，內部控制制度之訂定或修正時均應經董（理）事會通過。
- 應檢視各項營業活動是否已訂定適當之政策及作業程序，經理事會通過並適時檢討修訂。



業務項目：內部管理

缺
態
樣

對理事、監事候選人應具備資格條件之審查作業，有欠妥適。

缺
失
情
節

- 辦理理事、監事候選人資格條件審查作業，審查委員對與其自身有利害關係者，審查過程未迴避。
- 對「信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法」第7條不得登記為理事、監事候選人之事項，僅依候選人出具無違反上開規定之切結書，而未辦理查調，即逕於各理事、監事選舉候選人登記申請書之審查結果欄位填載「合格」。

改
善
作
法

- 應參照上開選聘辦法第21條第2項規定，理事、監事候選人資格審查委員如其本人、配偶、二親等以內之親屬或與其自身有利害關係者為候選人，應於審查該候選人資格時自行迴避。
- 應確實審查上開選聘辦法第7條不得登記為理事、監事候選人之事項。



業務項目：內部管理

缺
態
樣

召開理事會之議事運作，有欠妥適。

缺
失
情
節

- 未於規定期限前，以書面通知理事及地方主管機關，或召集通知未載明召集事由及議事內容。
- 開會過程未完整錄音或錄影存證，或會議紀錄未詳實記載議事內容。
- 理事及列席人員未遵循利益迴避原則。

改
善
作
法

- 應確實依所訂「理事會議事規範」，落實執行理事會議事運作；出席及列席人員對與自身有利害關係事項，應遵循利益迴避原則。



✶ 業務項目：內部管理

缺
態
樣

員工有代客戶辦理語音轉帳交易，內部控制欠牽制。

缺
失
情
節

- 員工有以營業單位電話撥打語音轉帳專線電話，代客戶辦理語音轉帳交易之情事。

改
善
作
法

- 應建立語音轉帳交易之妥善控管措施，並加強法令遵循及內部控制教育訓練，以確保內部控制有效運作。