



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

-證券投資信託公司

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
消費者保護.....	2
個人資料保護	3
投資或交易流程	4
內部管理.....	7



✓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作業及對高風險客戶交易監控措施有欠妥適。

缺失
情節

- 辦理客戶洗錢風險評估作業，對職業風險評估項目有未依規定納入業務特殊性或交易型態易為洗錢犯罪利用之事業及從業人員。
- 對高風險客戶未增列差異化之洗錢或資恐交易監控態樣或監控門檻。

改善
作法

- 辦理客戶洗錢風險評估作業，對職業風險評估項目應將業務特殊性或交易型態易為洗錢犯罪利用之事業及從業人員納入分類細項，如：公證人、地政士、融資性租賃、虛擬通貨平台及交易業務等行業。
- 對高風險客戶應加強確認客戶身分或持續審查作業，包括採取合理措施瞭解客戶財富及資金來源、對業務往來關係應採取強化之持續監督等。



☑ 業務項目：消費者保護

缺失態樣

交付予投資人之相關文件，有未將重要內容以顯著字體或方式表達，或未揭露相關申訴管道，或揭露內容錯誤或不完整等情形。

缺失情節

- 投資人須知有重要內容未以顯著字體或方式表達，如：金融商品可能涉及之風險、有無受存款保險、保險安定基金等保障機制之保障、最大可能損失等事項，或未揭露金融服務業相關紛爭處理及申訴管道。
- 公司官網公告僅略述應注意期貨信託基金折溢價過大所產生之價格波動風險，內容未含括基金清算之時限及條件，揭露內容不完整。

改善作法

- 交付予投資人之相關文件，應依規定將重要內容以顯著字體或方式表達，並確實向客戶揭露金融服務業相關申訴管道。
- 公司官網公告應完整並及時揭露重要訊息，以利投資人瞭解風險。



業務項目：個人資料保護

缺
失
態
樣

辦理個人電腦主機銷毀及個資盤點作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 辦理個人電腦主機銷毀作業，未留存消磁或物理破壞等銷毀紀錄，或委託外部專業機構進行銷毀作業，未簽訂相關保密契約。
- 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範圍。

改
善
作
法

- 辦理個人電腦主機銷毀作業，應採取防範資料洩漏措施，並留存相關軌跡備查；委託外部專業機構進行電腦主機銷毀者，應簽訂保密契約，以防範客戶個人資料或重要資料外洩。
- 應檢討個人資料盤點範圍之完整性，確實落實執行個人資料盤點作業。



✓ 業務項目：投資或交易流程

缺 失
態 樣

投資海外債券交易價格之檢核作業有欠妥當。

缺
失
情
節

- 偏離市場價格檢核作業未訂定相關檢核標準及覆核機制，或未依所訂內部規範辦理相關檢核作業，如：對海外債券成交價格與當日評價價格達檢核標準者，未說明成交價格是否合理並留存查核佐證資料。
- 辦理債券價格差異檢核僅留存海外顧問公司說明之理由，未分析檢核結果並留存查核佐證資料。

改
善
作
法

- 應訂定基金投資海外債券交易價格之檢核作業程序，包括檢核標準及覆核機制，確實依所訂內部規範執行，並留存相關佐證資料備查。
- 對委託海外顧問公司下單者，債券成交價格達檢核標準應洽海外顧問公司瞭解原因，並留存佐證資料備查。



☀️ 業務項目：投資或交易流程

缺
失
態
樣

對基金買賣債券之詢價、下單及交割作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 詢價作業：有未依內規洽3家以上交易對手詢價；或詢價作業程序未正式簽核；或對流動性欠佳債券，僅與單一交易對手詢價。
- 下單作業：基金經理人以口頭或字條指示交易員加速或減緩下單執行速度，未留存相關軌跡；或未經權責主管核准即逕行下單，事後再補正相關程序。
- 交割作業：投資顧問公司交易確認書未由交割部門人員寄送，或未檢附原成交上手券商之交易確認書；或對債券交易對手延遲交割逾一定期間以上者，未建立相關控管機制。

改
善
作
法

- 債券詢價作業應洽多家交易對手，並經權責主管核可，留存相關詢價軌跡備查。
- 債券下單應符合相關內部規範、程序。
- 應強化債券交割之確認作業，並符合內部牽制，另應建立債券延遲交割之控管機制，確實控管交割風險。



☀️ 業務項目：投資或交易流程

缺
失
態
樣

辦理大幅溢價 ETF 追加募集之配售作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 內部控制制度未明定基金配售原則，致有不同基金間以及參與證券商間之配售計算基礎有不一致之情形，且未留存決定配售方式之簽核紀錄。
- 未建立申購人之審核機制，於超額申購時有配售予金控法規規定之利害關係人。

改
善
作
法

- 對基金之追加募集配售原則與作業流程應訂定相關內控規範，以利公平辦理配售。
- 應建立申購人審查機制，對屬利害關係人之申購人，應依所訂規範辦理審查作業。



✓ 業務項目：內部管理

缺 失
態 樣

對經手人員從事股票交易之利益衝突管理及使用網路、資訊通訊設備之控管有欠妥當。

缺
失
情
節

- 基金經理人有以職務上所知悉之消息洩漏予第三人或利用他人帳戶以手機或網路下單，且與所管理基金為相同個股買賣之情事，或未向公司申報股票交易情形。
- 公司開放無線網路供內部人員使用，或對經手人員通訊設備之藍牙及熱點分享等，未訂定相關控管機制，以避免員工利用無線網路上網交易台股。
- 對經手人員手機通訊設備之控管欠妥，如：有未於開盤前繳交、或未記載繳交及取回時間、保管時間未完全涵蓋台股交易時間及外出復於台股收盤前返回營業處所，未再將手機繳交保管等情形。

改
善
作
法

- 經理人選任時應考核其操守，注意平時有無收支顯不相當或借貸之情事，另對相關人員應加強宣導誠實申報交易，並加強查核。
- 經手人員使用網路、資訊通訊設備之控管應訂定資訊及通訊設備使用之內部規範(可參考「經理守則」第6條第6項之相關規定)，並確實落實執行。
- 稽核單位應定期或不定期辦理查核，並將前開所訂規範之重點納入稽核重點檢查項目。



✓ 業務項目：內部管理

缺 失
態 樣

董事會議事規範及董事會實際運作情形有欠妥適。

缺
失
情
節

- 公司尚未訂定董事會議事規範，或有未依所訂議事規範辦理者，如：應提報董事會討論之案件，以臨時動議方式通過之情事。
- 雖有製作董事會議事錄，惟未錄音或錄影存證，或董事會開會過程雖已全程錄音存證，惟有因轉檔保存不慎致錄音檔減失等情形。
- 董事會審議與董事有利害關係者之案件，案關董事於討論及表決時，有未予以迴避之情形。

改
善
作
法

- 應訂定董事會議事規範，並確實依所訂規範落實辦理。
- 董事會開會過程除製作董事會議事錄外，應全程錄音或錄影存證，以確認董事會各議案之討論過程、迴避與決議情形及其結果。
- 董事、監察人及其他利害關係人，就董事會涉及自身利害關係之特定議案，應注意予以迴避。