



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

- 票券金融公司

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
票、債券交易業務	2
徵審作業	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

辦理客戶洗錢風險等級評估及審查作業，未盡確實。

缺
失
情
節

- 辦理客戶定期審查未確實更新身分證明文件。
- 未依據國家洗錢及資恐風險評估報告妥適設計風險評估因子。
- 辨識客戶實質受益人作業，未將實際行使控制權之自然人納入。

改
善
作
法

- 辦理客戶持續審查，應確實檢視客戶及實質受益人之資訊是否足夠，並確保該等資料之更新。
- 應詳實瞭解國家洗錢及資恐風險評估報告，並依報告結果辦理風險評估，妥適設計評估之風險因子。
- 應加強辨識對法人客戶持股雖未達 25%，惟對該客戶具控制權之人，並納入實質受益人相關規範辦理。



☀️ 業務項目：票、債券交易業務

缺 失
態 樣

辦理免保證商業本票承銷業務，核予承銷額度時有未覈實評估發行公司資金需求。

缺 失
情 節

- 辦理免保證商業本票承銷業務，有僅以發行人信用評等等級核予承銷額度，未考量客戶流通在外免保證商業本票發行總餘額、財務結構及營運狀況，覈實評估資金需求之情形。

改 善
作 法

- 核予免保證商業本票承銷限額，應衡酌個別公司之財務結構、營運狀況及流通在外免保證商業本票發行總餘額等，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
失
態
樣

外幣債券之投資分析執行及交易價格之檢核作業欠妥適。

缺
失
情
節

- 辦理投資外幣債券作業，買進報告未說明債券發行人信用評等及其變動情形、承作相近年期之美國公債利率報價資訊、RP 利率或換匯成本等，不利供衡量利率風險及養券利差之參考。
- 尚未訂定外幣債券交易價格檢核作業之執行單位及價格檢核標準，以利遵循。

改
善
作
法

- 應加強外幣債券之投資分析執行作業，確實說明債券發行人之信用狀況及承作該業務之相關成本，以利衡量利率風險及養券利差，確保收益率。
- 應訂定外幣債券價格之檢核標準規範，並確實辦理。



☀️ 業務項目：徵審作業

缺
態
失
樣

辦理授信戶行業別徵審欠確實，致超逾公司不動產業保證餘額占保證總餘額之比率。

缺
失
情
節

- 未將實際從事不動產投資開發、買賣及租售行業之授信戶，歸屬不動產業。
- 對以集團投資公司名義為借款人，並以該集團內建設公司之土地及餘屋為擔保品，且由該建設公司為保證人，有未予歸入不動產業授信者。

改
善
作
法

- 應確實徵審授信戶之資金用途，避免行業別歸類錯誤或以集團投資公司名義為借款人方式規避控管比率，以落實對不動產業授信集中度風險控管。



業務項目：徵審作業

失
樣
缺
態

辦理授信徵審作業及貸放後管理，有未臻嚴謹之情形。

缺
失
情
節

- 辦理土地抵押授信，未確實評估土地開發興建計畫合理性及建案開發期程，不利還款來源之掌握。
- 授信資金實際流向與借款用途不符。
- 對客戶有鉅額資金融通關係企業，未瞭解其融通原因、融通對象營運狀況，不利匡計實際資金需求及評估關係企業對授信戶之影響。
- 對於申請紓困及銀行團債權債務協商授信有列入正常授信資產，未確實評估其可能遭受之損失。

改
善
作
法

- 應確實評估土地開發興建計畫合理性及建案開發期程，掌握土地抵押授信之還款來源，以確保債權。
- 應覈實評估授信戶實際資金用途，依資金需求核予授信額度。
- 辦理集團戶授信，應確實瞭解資金融通予關係人之合理性，確實評估授信戶資金需求。
- 應確實依規辦理資產評估分類作業。



☀ 業務項目：徵審作業

缺
態
失
樣

辦理股票質押之擔保授信，徵審作業有待加強。

缺
失
情
節

- 對授信戶有未依所訂上市上櫃股票擔保品核貸成數原則貸放，逕予提高核貸成數，又未於徵審報告詳實敘明理由。

改
善
作
法

- 應依所訂之股票擔保品核貸成數原則，辦理股票質押擔保授信，對因个股實際經營狀況等以例外方式提高股票核貸成數者，應於徵審報告詳實敘明理由。



☀️ 業務項目：內部管理

缺
態

失
樣

股權投資相關人員利益衝突防範作業欠妥。

缺
失
情
節

- 被抽核之股權投資相關人員，所出具之投資交易證明，未與公司投資交易比對是否涉有利益衝突；或被抽核人員係出具庫存資料而非交易資料。

改
善
作
法

- 應請確實要求所屬出具股權交易證明，並與公司交易比對檢核，以落實利益衝突管理。