



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

110 年度上半年主要檢查缺失

-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	4
授信業務	5



☀️ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失態樣

辦理高風險客戶交易持續監控及定期審查作業，有欠確實。

缺失情節

- 辦理高風險客戶交易持續監控作業，對其帳戶大額資金進出，僅於監控報表註記及留存交易明細，未進一步瞭解客戶資金之實質來源。
- 辦理高風險客戶定期審查作業，未以加強方式執行驗證。

改善作法

- 應參照「金融機構防制洗錢辦法」第6條第1項規定，對高風險客戶應加強持續審查措施，採行額外之強化措施，以瞭解客戶財富及資金來源，其中資金來源係指產生該資金之實質來源。
- 應參照「信用合作社防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第4條第9款「辨識為高風險或具特定高風險因子之客戶，應以加強方式執行驗證」規定辦理，如：取得個人之財富及資金來源資訊之佐證資料，或法人、團體或信託受託人之資金來源及去向之佐證資料。



✪ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺
失
態
樣

對疑似洗錢態樣未確實執行相關檢核作業。

缺
失
情
節

- 對符合疑似洗錢態樣所篩選之異常交易，未留存檢核無異常之佐證資料。

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，辨識出之警示交易應就客戶個案情況判斷其合理性，儘速完成是否為疑似洗錢或資恐交易之檢視，並留存檢視紀錄。



業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失
態樣

對既有客戶經司法檢察機關調閱資料者，未重新辦理風險評估。

缺失情節

- 對既有客戶因涉及違反銀行法或貪污治罪條例等案件，經司法檢察機關調閱資料者，未重新辦理風險評估，仍將該等客戶列為低風險等級。

改善作法

- 應參照「金融機構防制洗錢辦法」第5條第1款「金融機構應…在適當時機對已存在之往來關係進行審查。上開適當時機至少應包括…得知客戶身分與背景資訊有重大變動時」規定，注意加強客戶風險評估。



✓ 業務項目：法令遵循

缺失態樣

辦理法令遵循制度之運作有欠確實。

缺失情節

- 對主管機關函示事項未確實辦理，致有缺失事項未能落實改善，如：未確實依本會 109.10.26 金管檢地字第 1090606155 號函自行檢視社務治理事項，致仍發現對內部控制制度之修訂未經理事會通過、有利害關係者於審議授信案件時未遵循利益迴避原則、理事會會議紀錄未詳實記載議事內容等情事。
- 辦理法令遵循自評作業，未將所屬業務應遵循之重要法令規範納入自評範圍。

改善作法

- 應依主管機關函示事項落實辦理各項業務運作之檢視及改善作業，並定期檢討法令遵循自評項目之完整性，以有效提升法令遵循功能。



✓ 業務項目：授信業務

缺失態樣

辦理利害關係人授信條件未優於其他同類授信對象之檢核作業，有欠妥適。

缺失情節

- 辦理利害關係人授信條件是否未優於其他同類授信對象之檢核作業，雖檢附相關佐證資料，惟比較對象非屬最近一年之授信客戶，或非屬同一會計科目項下之授信客戶。

改善作法

- 應參照「信用合作社法準用銀行法第33條授權規定事項辦法」第3條第4款「所稱同類授信對象，係指最近一年內同一信用合作社、同一授信用途及同一會計科目項下之授信客戶」規定，落實利害關係人授信條件與同類授信對象之檢核作業，並加強覆核機制。



✪ 業務項目：授信業務

缺
態
樣

辦理不動產放款業務未落實徵審作業及貸後管理。

缺
失
情
節

- 辦理土地及建築融資業務，對借戶後續建築工程所需鉅額資金，未覈實評估借戶整體資力能否支應其開發案，以為核貸之參考。
- 辦理購置不動產放款，未建立於貸放後或辦理覆審時，查證內政部不動產交易實價登錄資訊，以確認擔保品鑑價合理性之勾稽制度。

改
善
作
法

- 對開發案後續建築所需鉅額資金，除金融機構借款外，尚包括自籌部分，應確實評估借、保人整體資力及還款來源，並徵提相關佐證資料，以維債權。
- 應建立於貸放後或辦理覆審時，查證實價登錄之機制，以確認交易之真實性及擔保品鑑估價格之合理性。



✪ 業務項目：授信業務

缺 失
態 樣

辦理非社員授信業務，有未落實法令規定之情事。

缺
失
情
節

- 辦理非社員自然人以房屋為擔保之放款，擔保品房屋之座落區域非屬信用合作社之法定業務區域及鄰近三縣市之區域；或有對非社員自然人辦理非以房屋為擔保之放款。

改
善
作
法

- 應依「信用合作社非社員交易限額標準」第4條第2項規定，得對自然人辦理以座落於其法定業務區域及鄰近三縣市內之房屋為擔保之放款，並建立妥適之控管機制。