



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

110 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	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「防制洗錢與打擊資恐獨立測試」查核有效性不足。

缺失情節

- 內部稽核辦理「防制洗錢與打擊資恐獨立測試」查核，未能發現所訂「疑似洗錢或資恐交易態樣與監控指標」參數設定有欠完整或邏輯設計錯誤，查核有效性不足。

改善作法

- 應參照「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」第8條第2項規定，確實辦理「防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性」查核。



☀️ 業務項目：法令遵循作業

缺 失
態 樣

辦理合作推廣招攬保險業務，有未配合法規異動修訂契約，或未瞭解保戶保險費資金來源。

缺 失
情 節

- 與保險公司、保險代理人或保險經紀人共同簽訂合作推廣契約書，未配合保險法規異動適時修訂合作推廣契約書內容。
- 從事保險招攬之業務人員未充分瞭解保戶繳交保險費之資金來源。

改 善
作 法

- 應注意依照各項保險法規之異動內容適時修訂合作推廣契約書。
- 應參照「保險業招攬及核保理賠辦法」第6條第1項第5款「保險業從事保險招攬之業務人員應充分瞭解要保人及被保險人之事項」規定辦理。



 業務項目：消費者保護

缺
失
態
樣

銷售理財商品之客戶適合度評估作業，有欠妥適。

缺
失
情
節

- 銷售投資型保險，辦理客戶適合度評估，所設計「客戶投資風險屬性評估表」未將客戶職業及收入納入評估項目，影響評估結果之正確性。
- 辦理證券投資信託基金銷售作業，尚未訂定客戶基金適合度評估作業程序。

改
善
作
法

- 應參照「金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法」第4條、第6條及第7條規定辦理，以確保金融商品適合消費者。



✓ 業務項目：授信業務

缺失
態樣

辦理土地及建築融資業務，徵審及核貸作業有欠妥適。

缺失
情節

- 未向借戶徵提明確動工興建期程資料，致貸放後數年仍未動工興建。
- 對借戶未依興建計畫動工而辦理展期續約案件，未於展期時評估要求借戶收回部分貸放資金或調高利率，或未落實執行。

改善
作法

- 應徵提明確動工興建期程資料，並建立興建進度之控管機制。
- 應於展期時評估要求收回借戶部分貸放資金或調高利率，並確實執行。



✔ 業務項目：授信業務

缺 失
態 樣

辦理擔保品鑑估作業有欠嚴謹。

缺 失
情 節

- 對特殊性質擔保品(如：停車空間、防空避難室及用途受限制之公共設施用地)，有與一般擔保品採用相同市價鑑估，未取得合理參考鑑估資料。
- 鑑價參考實價登錄資料，未採用較新且距離較鄰近區段成交案例，而採用較舊或較遠區段案例作為鑑估依據，且未敘明理由。

改 善
作 法

- 應檢討修正擔保品鑑價作業程序，並覈實辦理擔保品鑑價及審核，以有效控管授信風險。
- 應檢討擔保品鑑價作業妥適性，對比較案例之採用應具合理性，以覈實辦理鑑估作業。



✪ 業務項目：授信業務

缺
態
失
樣

辦理不良授信資產評估作業，評估範圍有欠完善。

缺
失
情
節

- 對授信戶已申請債務協商或所徵擔保品已遭第三人查封，未納入應予評估授信資產覈實評估。

改
善
作
法

- 應參照「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第4條「...各類不良授信資產，定義如下：...授信資產雖未屆清償期或到期日，但授信戶已有其他債信不良者」規定辦理。



✓ 業務項目：內部管理

缺失態樣

員工有代客戶辦理網路銀行轉帳交易，內部控制欠妥善。

缺失情節

- 員工有以社內電腦代客戶辦理網路銀行轉帳交易之情事。
- 對客戶申辦網路銀行業務，未透過定期產出異常檢核報表，檢核員工與客戶是否有共用同一行動裝置或同一網路位址(IP)進行交易之情事。

改善作法

- 應參照「金融機構代客戶辦理存提款作業範本」第4點「金融機構應嚴禁所屬職員私自代客戶辦理存、提款作業」規定辦理，並加強員工教育訓練，以確保內部控制制度有效運作。
- 應建立控管機制，定期產出異常檢核報表，以避免員工不當取得客戶網路銀行密碼代客戶從事交易。