



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

-外國銀行在臺分行

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
申報作業.....	2
資訊安全.....	3



✪ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失態

對疑似洗錢及資恐交易態樣，未明確定義監控參數並予書面化。

缺失情節

- 辦理帳戶或交易之持續監控作業，對疑似洗錢或資恐交易態樣之監控，未就「筆數達一定數量」、「相距時間」等訂定具體時間或數目之監控參數並書面化。
- 銀行公會所發布「同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者」及「同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者」等疑似洗錢或資恐交易態樣，應以「客戶別」監控，惟分行系統設定均係以「帳戶別」監控，不利可疑交易態樣監控作業之遵循。

改善作法

- 金融機構之帳戶或交易監控政策及程序，應建置妥適之交易監控參數及規則，並應依「金融機構防制洗錢辦法」第9條第4款將其書面化，以利可疑交易監控之研判及確實辦理可疑交易檢核作業。



☀️ 業務項目：申報作業

缺
態
失
樣

申報本會「單一申報窗口」資料有錯誤情形。

缺
失
情
節

- 未依填報說明，將財務管理系統及外幣跨境清算交易等委外項目填列於資料處理委外項目項下。
- 「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之「公允價值」及「提列備抵損失金額」未分別帳列「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」及「透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失」。

改
善
作
法

- 應詳閱單一申報窗口報表填報說明，如仍有疑義可至單一申報窗口下載「外國銀行報表業務常見問答」或 email 至該窗口信箱(ebank@feb.gov.tw)詢問，以瞭解正確填報方式。
- 可至單一申報窗口下載「外商銀行輸入報表檢核公式」，並指定專責單位落實加強跨表檢核勾稽作業。
- 應通盤檢討申報缺失發生原因，並就申報流程及覆核程序研提改善措施。



☀ 業務項目：資訊安全

缺
失
態
樣

辦理電腦系統資訊安全評估作業，未依規定建構評估計畫及辦理法定評估作業，另評估報告揭露項目欠完備。

缺
失
情
節

- 分行資訊安全作業主要由總行辦理，惟未就分行所涉電腦系統，依「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」建構評估計畫、辦理法定評估作業及出具評估報告。
- 資訊安全評估報告未就電腦系統是否符合「金融機構資訊系統安全基準」合規檢視項目分別敘明評估標的及記錄，不利落實遵循「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」第 8 條第 1 項，評估報告內容應至少包含評估作業項目與標的、評估紀錄等之規定。

改
善
作
法

- 應依「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」規定，建構完整之資訊安全評估計畫，並依資訊資產之重要性及影響程度進行分類，定期或分階段辦理資訊安全評估作業，並提交電腦系統資訊安全評估報告，辦理矯正預防措施，並定期追蹤檢討。
- 電腦系統資訊安全評估報告內容應依「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」第 8 條規定，至少包含評估人員資格、評估範圍、評估作業項目與標的、評估紀錄、評估時所發現之缺失項目、缺失嚴重程度、缺失類別、風險說明、具體改善建議及社交演練結果。