



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

- 票券金融公司

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
風險管理	2
票、債券交易業務	3
徵審作業	5



 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺
態
失
樣

未確實辦理客戶洗錢風險定期審查作業。

缺
失
情
節

- 辦理法人客戶定期審查作業，對客戶之主要法人股東未檢附其公司變更登記表，或未留存經濟部工商登記查詢資料，或對境外法人股東未徵提有效期間之董事職權證明書，無法確認其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠。

改
善
作
法

- 辦理客戶持續審查，應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新。



✓ 業務項目：風險管理

缺
失
態
樣

未訂定外幣資金流動性風險控管作業規範。

缺
失
情
節

● 對外幣資金已有負缺口持續擴大情形，尚未訂定外幣資金流動性規範，不利控管流動性風險。

改
善
作
法

● 應訂定外幣資金流動性之管理規範，以控管流動性風險。



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額度核定有欠妥適。

缺
失
情
節

- 辦理免保證商業本票承銷業務額度核定，僅考量發行人信評、資產規模或獲利持續成長等因素，未評估發行計畫及償還財源以決定免保票承銷額度。
- 核定租賃業免保證商業本票發行承銷額度，未考量營運資金多仰賴籌資活動，且其營運易受國內外經濟金融情勢影響等行業特性。
- 未建立同一產業免保證商業本票餘額集中度風險相關之控管措施。
- 對租賃業有以投資不動產信託受益權方式，間接將資金流向不動產業，且金額持續增加，未詳實評估其實際資金需求。

改
善
作
法

- 應查證發行公司之發行計畫及償還財源，審酌其信用狀況，核訂妥適之承銷限額。
- 應加強承銷額度評估及 KYC 作業，避免客戶過度利用票券商信用資源流向不動產市場。



✓ 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定價作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 辦理免保證商業本票利率定價作業，承作利率有低於本身資金成本、僅賺取 1bp 利差或低於同天期市場利率指標等，易致市場削價競爭。
- 辦理一年以上約定利率商業本票發行契約(FRCP)承銷業務，契約定價有未合理評估自身資金成本、營運成本、信用貼水或預期風險損失等因素。

改
善
作
法

- 應依「中華民國票券金融商業同業公會會員辦理免保證商業本票業務自律規範」第 7 條規定，辦理免保證商業本票承銷業務，避免惡性削價競爭。
- 辦理 FRCP 業務應考量資金成本、營運成本及信用貼水等因素，妥適定價。



業務項目：徵審作業

失樣
缺態

辦理以空地為擔保之授信案件，對興建計畫動工日期一再展延者，未評估興建計畫合理性，及未訂定集中度風險管控措施。

缺失情節

- 辦理建設公司或其大股東提供空地為擔保，雖徵有興建計畫書，惟土地現況為長期出租供停車場使用，未評估興建計畫之真實性及合理性，不利掌握建案開發進度及還款來源。
- 辦理額度續約作業時，對興建計畫動工日期一再展延者，未評估興建計畫之真實性及合理性。
- 辦理空地擔保授信有集中特定區域情形，未就區域空地承作集中度風險研擬管控措施。

改善作法

- 應確實掌握空地擔保品之現況及具體興建時程，覈實評估授信之還款來源，以降低授信風險。
- 應研議妥適空地貸款集中度風險控管措施。



☀️ 業務項目：徵審作業

缺
失
態
樣

辦理餘屋擔保授信，未確實追蹤餘屋去化情形，並於貸放後確實追聯合約承諾事項。

缺
失
情
節

- 辦理以餘屋為擔保之授信案，對授信戶存貨週轉及財務狀況欠佳者，未洽徵相關餘屋銷售資料，瞭解餘屋去化情形，以掌握還款來源。
- 辦理新成屋聯貸案之徵審作業，對授信戶聯貸合約承諾（擔保品銷售率）未確實追蹤控管。

改
善
作
法

- 辦理徵審時，應徵提最新餘屋銷售資料，以掌握還款來源。
- 對授信戶聯貸合約之擔保品銷售率承諾事項，貸放後應確實追蹤實際銷售情形。