



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

111 年度上半年主要檢查缺失

-證券投資信託公司

## 目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業 .....	1
消費者保護 .....	2
個人資料保護 .....	3
投資或交易流程 .....	4
內部管理 .....	6



☑ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺 失  
態 樣

辦理防制洗錢及打擊資恐風險評估、定期審查作業及交易態樣監控有待加強。

缺 失  
情 節

- 辦理客戶洗錢及資恐風險評估，對行業配分未參考國家洗錢及資恐風險報告之行業落點評估結果。
- 對應定期審查之既有客戶，未依規定期限完成，或未採取強化持續監督措施。
- 辦理以系統輔助篩選疑似洗錢或資恐交易，未定期檢視態樣參數是否符合公司業務特性及風險基礎方法。

改 善  
作 法

- 應參考行業洗錢及資恐落點，對客戶行業風險妥適配分。
- 應依規定期限辦理既有客戶洗錢及資恐風險評估定期審查。
- 應定期檢視可疑交易態樣參數之妥適性。



✓ 業務項目：消費者保護

缺 失  
態 樣

辦理銀髮族或弱勢族群客戶投資風險屬性評估作業，有欠妥適。

缺 失  
情 節

- 對銀髮族客戶於短期變更風險承受度，由保守型變更為積極型，並隨即申購較高風險基金，未洽客戶再次確認。
- 未將弱勢族群投資人納入客戶投資風險承受度分類及評分參考。

改 善  
作 法

- 對於銀髮族客戶風險屬性於短期內由穩健型變更為積極型或內容有矛盾時，應洽客戶確認變更及購買商品之妥適性，並留存紀錄。
- 應將客戶是否屬弱勢族群投資人納入分類參考，以確保客戶購買合適之基金。



✓ 業務項目：個人資料保護

缺失態樣

辦理個人資料盤點作業及機敏性資料傳遞，控管有欠周延。

缺失情節

- 辦理個人資料盤點作業，未確實填寫個資流向紀錄。
- 對員工使用電子郵件傳遞涉及個人資料之控管作業，雖設有資料防護過濾系統，惟對影像檔案尚無法辨識是否含個人資料，且無配套控管措施。

改善作法

- 應加強個資盤點暨風險評估之完整性，並確實留存個資流向評估紀錄。
- 加強員工使用電子郵件傳遞影像檔個人資料控管措施。



## ✓ 業務項目：投資或交易流程

缺 失  
態 樣

有同一經理人管理二個以上基金及全權委託投資帳戶，投資操作不符公平處理原則。

缺 失  
情 節

- 有同一經理人管理二個以上基金、私募基金及全權委託投資帳戶，對同一個股同時建立部位卻未同時決定賣出、或未於同一交易日執行買賣、或未同時執行出清操作，且未具體說明理由。
- 經理人同時兼任不同全權委託帳戶時，有所追蹤同一指數成分股公告調整後，未於同日進行調整各該帳戶投資模組成分股及其權重，影響帳戶投資績效及每單位淨資產價值變動結果。

改 善  
作 法

- 經理人兼管不同基金時，應遵循公平對待原則，並說明操作差異原因。
- 應對經理人同時兼管不同全權委託帳戶並追蹤同一指數者，訂定調整權重規範，以符公平待客原則。



## ✓ 業務項目：投資或交易流程

缺失  
態樣

辦理私募基金投資分析作業，分析基礎及根據有欠周延。

缺失  
情節

投資非公開發行公司所發行之特別股，未就可能影響標的公司相關投資因素，充分蒐集資料、審慎查證並加以分析。

改善  
作法

運用私募基金投資，應就投資標的審慎分析，並不得配合特定人從事基金投資。



## 業務項目：內部管理

缺失態樣

辦公場所資訊及通訊設備管理及交易室門禁控管，有欠妥適。

缺失情節

- 有經理人手機交付保管時間晚於出具投資決定書時間，或未確實記載交付、取回紀錄及未說明未交付原因，或有知悉基金投資決定、執行內容之人員，未納入控管範圍，或有保管或盤點人員負責保管或盤點自己通訊設備情事。
- 對交易室門禁管制未訂定管理措施，或門禁系統未留存增刪權限紀錄，或對持臨時卡進入交易室者，有未經有權部門核准之情事。

改善作法

- 應將資訊及通訊設備於投資決定前納入控管，並落實辦理控管登記。
- 應訂定交易室門禁控管措施並留存交易室門禁權限核准紀錄。





業務項目：內部管理

缺失態

辦理提供或贊助銷售機構員工教育訓練及產品說明會，未確實審核方案執行情形與費用支出之適當性。

缺失情節

- 對活動執行情形項目及金額，與事前評估不符者，未說明差異原因，或說明內容欠具體。
- 辦理教育訓練，有基金相關上課時數未達教育訓練時數之二分之一。
- 辦理事後審核時，未確實取得執行方案之費用支出憑證據以辦理核銷作業。

改善作法

- 對於費用支出項目、金額與事前評估不符者，應確實進行差異說明並作成紀錄。
- 應確實依規定辦理教育訓練，並對活動執行情形及費用支出取得費用支出憑證據以辦理核銷作業。



業務項目：內部管理

缺失態

辦理居家辦公作業，未留存通訊軌跡紀錄、錄音錄影內容未符規定及通訊功能應用程式控管欠當。

缺失情節

- 有投資處主管、經理人或交易員，未於台股交易期間全程錄音錄影，或錄影畫面未包含全部手機或電腦畫面，或錄影時間不連續。
- 有經理人於台股交易時段使用具有通訊功能之應用程式，未留存通訊軌跡紀錄，及未建立管控機制。

改善作法

- 居家辦公經手人員應確實執行台股交易期間全程連線視訊設備，並留存錄音錄影紀錄。
- 確實對具有通訊功能之應用程式建立管控機制。