



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

111 年度下半年主要檢查缺失

-金控公司

## 目 次

子公司管理.....	1
內部管理.....	3
風險管理.....	4
公司治理.....	5
個資保護.....	6



☀️ 業務項目：子公司管理

缺失態樣

未有效督導子公司融資租賃業務風險。

缺失情節

- 對原與銀行往來或經銀行婉拒而改與融資租賃子公司往來客戶，未有效督導融資租賃子公司瞭解原因及留存紀錄，或未建立相關風險控管指標。
- 對融資租賃子公司未訂定逾放比率及備抵呆帳覆蓋率監控標準，或逾放比率及備抵呆帳覆蓋率長期劣於管理目標者，金控公司未有效督導完善風險控管機制及研提具體改善計畫。

改善作法

- 應依本會 106 年 11 月 15 日金管銀控字第 10660004381 號函規定，建立具體有效之督導管理機制，並落實執行。
- 應督導融資租賃子公司研訂逾放比率及備抵呆帳覆蓋率監控標準，並強化租賃資產品質管理機制。



業務項目：子公司管理

缺  
失  
態  
樣

未有效督導子公司確實辦理創業投資業務。

缺  
失  
情  
節

- 創業投資子公司辦理投資前分析評估及審議作業，未以投資標的最新財報資訊評估股價合理性、未具體說明所採類比公司與投資標的相似情形、或未完整揭露投資案之交易限制事項，金控公司未有效督導子公司辦理投資業務。
- 創業投資子公司執行投資後之股票評價及價格監控作業，有未依穩健原則辦理、未由獨立單位覆核及確認所採評價方法妥適性、或未確實依內部規範辦理等情事，金控公司未有效督導子公司完善投資後管理作業。

改  
善  
作  
法

- 應督導創業投資子公司完整蒐集投資標的相關財、業務資訊，確實評估股價合理性，並於投資評估報告具體說明擇定為類比公司原由及投資案之交易限制事項。
- 應督導創業投資子公司完善及落實投資標的評價內部規範，並依穩健原則辦理評價作業。



✓ 業務項目：內部管理

缺  
失  
態  
樣

檢舉制度未臻完善。

缺  
失  
情  
節

- 未訂定檢舉子公司案件之調查處理程序。
- 未訂定檢舉金控及子公司高階管理人員案件之核定層級。
- 子公司所訂檢舉規範未明訂應由獨立單位或專責人員受理。

改  
善  
作  
法

- 應強化所訂檢舉制度，明確規範檢舉案件之處理程序、受理單位及核定層級，並落實執行。



✓ 業務項目：風險管理

缺  
失  
態  
樣

對特定產業之暴險管理有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 調整集團產業別信用風險限額，未將主管機關對特定產業採取之信用管制措施納入評估。
- 融資租賃子公司調整特定產業暴險上限，未分析產業變化情形，並具體說明調整理由。

改  
善  
作  
法

- 應強化風險限額調整機制，將主管機關信用管制措施納入調整限額評估因素，並督導子公司確實分析產業風險變化情形及說明調整原因。



☀️ 業務項目：公司治理

缺失態樣

董事會及審計委員會運作有欠妥適。

缺失情節

- 董事會議事錄未確實記載董事中途離席情形，或未載明列席人員。
- 對董事指示或審計委員表示疑義事項未予追蹤列管，並於後續會議報告辦理情形。

改善作法

- 應依「公開發行公司董事會議事辦法」第 17 條規定，於議事錄詳實記載董事出席狀況、列席者之姓名及職稱。
- 對董事及審計委員指示或疑義事項應建立追蹤控管機制，並落實執行。

✓ 業務項目：個資保護



缺失  
態樣

子公司與外部機構合辦行銷推廣活動取得之個資管理有欠妥適。

缺失  
情節

- 因參與行銷活動而提供個資，惟事後未接受活動贈品者，未建立確認是否仍同意提供個資之機制。
- 對因行銷推廣活動新增之會員，未明確告知當事人個人資料之類別及個資利用之期間、地區、對象與方式。

改善  
作法

- 對行銷活動所取得之客戶名單，應就未接受相關贈品之客戶建立是否仍提供個資以供行銷之確認機制。
- 應依個人資料保護法第 8 條第 1 項規定，於個人資料保護及蒐集、處理、利用之相關告知事項，明確告知當事人有關個人資料之類別及個資利用之期間、地區、對象與方式。