



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

112 年度上半年主要檢查缺失

-信用合作社

## 目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業 .....	1
授信業務 .....	2
內部管理.....	4
資訊安全.....	6



☀️ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失態樣

辦理確認客戶身分程序欠妥適。

缺失情節

- 辦理重要政治性職務人士或其家庭成員及有密切關係之人(PEPs)確認客戶身分程序，客戶經查詢確認為 PEPs 即直接視為高風險客戶，未以風險為基礎執行客戶審查程序。

改善作法

- 應參照本會110.8.26金管銀法字第11002726911號函說明二「金融機構辦理重要政治性職務人士或其家庭成員及有密切關係之人之確認客戶身分程序，應依『洗錢防制法』第7條及『金融機構防制洗錢辦法』第10條等規定，以風險為基礎執行客戶審查程序」規定辦理。



✪ 業務項目：授信業務

缺失態樣

辦理不動產抵押貸款業務，有未落實法令規定之情事。

缺失情節

- 辦理購置高價住宅貸款，有逕以買賣金額之 5.5 成核貸，而未以鑑價或買賣金額較低者之 5.5 成核貸。
- 辦理購地貸款，雖洽請借戶出具於一定期間動工之切結書，惟未於貸款契約明定「未於一定期間動工興建者，應逐步按合理比例收回貸款，並採階梯式逐年加碼計息」等約定。

改善作法

- 應參照 110.3.18「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」第 4 點「(一)購置高價住宅貸款：…2. 無房貸或已有 2 戶以下房貸者，其貸款額度最高不得超過住宅(含基地)鑑價或買賣金額較低者之 5.5 成」規定辦理。
- 金融機構應於貸款契約明定，未於一定期間動工興建者，除經金融機構查證有具體明確事證屬不可歸責於借款人因素者外，應逐步按合理比例收回貸款，並採階梯式逐年加碼計息等約定。



 業務項目：授信業務

缺  
態  
失  
樣

辦理不動產擔保品鑑估作業有欠嚴謹。

缺  
失  
情  
節

- 辦理小坪數(套房)鑑估作業，未考量擔保品易淪為投資客炒作，或處分不易等因素，仍核予最高貸放成數，未依擔保品處分難易程度訂定不同之鑑估標準。
- 辦理特殊用途之建築物鑑估作業，有核予最高貸放成數，未考量擔保品屬嫌惡設施而予適度調降者。

改  
善  
作  
法

- 辦理不動產鑑價作業，對放款值之估價除考量擔保品地點外，尚須依市場性(處分難易)及本身條件(是否屬嫌惡設施)等因素，訂定最高核貸成數，以有效控管授信風險。



✓ 業務項目：內部管理

失  
樣  
缺  
態

對社員代表候選人應具備資格條件之審查，有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 對「信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法」第3、4、6、7條規範候選人積極與消極資格，未訂定適當查詢方式提報理事會通過。
- 候選人資格審查會議，有候選人每日存款餘額不符規定仍准予參選，且未發函詢問同一業務區域內之其他信合社，以確認候選人非屬其社員。
- 審查委員於審核自身或二親等以內親屬之資格條件時未予迴避。

改  
善  
作  
法

- 應參照本會109.12.22金管銀合字第1090146101號函說明二規定，在符合個人資料保護法相關規定之前提，經徵得當事人之同意，採以由登記候選人提供簽署切結書，再輔以各社理事會通過自訂之查詢方式辦理。
- 應確實審查社員資格條件，並請審查委員遵循利益迴避原則。



✓ 業務項目：內部管理

缺 失  
態 樣

員工有代客戶保管存摺並辦理轉帳交易之情事，內部控制欠落實。

缺 失  
情 節

- 員工有使用客戶網路銀行帳號及密碼辦理網路銀行轉帳交易之情事。
- 員工有保管客戶之存摺、已蓋章取款條及匯款單，並代客戶辦理轉帳匯款交易之情事。

改 善  
作 法

- 應嚴禁所屬員工代客戶保管網路銀行密碼、存摺及取款條並辦理存、提款及轉帳交易，並研擬具體管控措施及建立定期清查機制。
- 應加強法令遵循教育訓練，以確保內部控制有效運作。



✓ 業務項目：資訊安全

缺  
態  
失  
樣

辦理資訊系統委外作業有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 將資訊系統委外處理，受託機構復將網路交易系統共用平台、TWMP 行動支付、HCE 發卡、QR Code 業務系統共用平台、金融主機異地備援共用系統及多通路繳費平台等複委託其他業者，該複委託雖經書面同意，惟委外契約未針對複委託情形，明定複委託之範圍、限制或條件。

改  
善  
作  
法

- 應參照「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第10條第2項規定，明定複委託之範圍、限制或條件。



✓ 業務項目：資訊安全

缺 失  
態 樣

錄影監視系統之資安防護作業，有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 全社錄影監視系統之網路攝影機採用公開之網際網路位置，可使用手機 APP 從網際網路檢視影像資料，惟未採用白名單方式過濾存取行為。
- 對所使用監視錄影之物聯網設備，未辦理資安風險評估及測試作業。

改  
善  
作  
法

- 應參照「金融機構使用物聯網設備安全控管規範」第7條規定，於設備採用公開的網際網路位置，應於設備前端設置防火牆以防護，並採用白名單方式進行存取過濾。
- 應依「金融機構使用物聯網設備安全控管規範」第11條「設備於採購前應依據本規範進行評估及測試」，若因業務發展需求選用無法滿足前述規範要求之設備，應限制網際網路連線能力，加強存取控制或進行網路連線行為監控。



## ✓ 業務項目：資訊安全

缺  
失  
態  
樣

發生資訊系統異常有未通報重大偶發事件之情事。

缺  
失  
情  
節

- 主機通訊介面模組故障，造成跨行服務中斷數小時，致有跨行社交易需求之客戶，僅能改親臨櫃台辦理存入，或提領現金至他行社辦理匯出，且無法於他行社 ATM 進行提領，已影響客戶權益，惟未通報重大偶發事件。

改  
善  
作  
法

- 應依「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」第2點重大偶發事件之定義，辦理通報作業。