



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

112 年度下半年主要檢查缺失

-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.....	3
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
態
樣

對高風險客戶定期審查作業，有未採取強化措施。

缺
失
情
節

- 辦理高風險客戶定期審查作業，未採取強化措施，以瞭解客戶財富及資金來源，其中資金來源係指產生該資金之實質來源(例如薪資、投資收益、買賣不動產等)。

改
善
作
法

- 應參照「信用合作社防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第6條第1項第1款「對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，其中至少應額外採取下列強化措施……(二)應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。……」規定辦理。



✪ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失
態樣

對重要政治性職務人士，未執行確認客戶身分程序，將其直接視為高風險客戶。

缺失
情節

- 辦理確認客戶身分及姓名、名稱檢核作業，對現任或曾任重要政治性職務人士或其家庭成員及有密切關係之人，未以風險為基礎執行客戶審查程序，將其直接視為高風險客戶。

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

- 辦理購地貸款業務，對借戶興建計畫未具體敘明償還計畫，且未確實查核所營事業財務資料並留存相關文件。
- 辦理購屋貸款業務，有未依規定於個案撥款前再次確認借戶名下之房貸戶數。

改善
作法

- 應參照「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定問與答」規定，有關辦理購地貸款，金融機構對於借款人檢附之具體興建計畫，應詳細查核該筆土地之建築計畫、財務計畫、還款計畫及確實查核借款人檢附之興建計畫是否具體周延並留存相關文件。
- 應參照「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定問與答」規定，有關自然人特定地區貸款，金融機構於個案撥款前，應再次查詢確認自然人名下之房貸戶數。



 業務項目：內部管理

缺
態
失
樣

以分社名義開立專戶之使用及控管有欠妥適。

缺
失
情
節

- 以分社名義開立之專用帳戶，有提供予客戶作為薪資轉帳使用，與開立使用之用途不符。
- 單位主管以其個人帳戶供處理分社相關費用(如瓦斯費、水費、郵資費、文具用品費、行政規費等)。
- 專用帳戶約定印鑑僅留存員工1人之私章，並由其自行保管存摺，有違內部牽制原則。

改
善
作
法

- 應請確實依內規控管公用專戶使用範圍，避免公用帳戶與個人帳戶之資金往來，並落實作業牽制原則。

✓ 業務項目：內部管理



缺失
態樣

庫房管理作業有欠確實。

缺失
情節

- 對已領用之空白活期存款存摺、綜合存款存摺、活期儲蓄存款存摺及客戶未領用之金融卡，有未於營業結束後收存於金庫室。
- 金庫內存放現金之鐵櫃，有由一人單獨進入金庫內直接開啟鐵櫃提取現金，未有人員會同開啟提領現金之情事。

改善
作法

- 應確實對未使用之空白存單、存摺、客戶未領用之金融卡及有價證券等，指定適當人員於營業時間終了後保管於金庫室內，易滋弊端。
- 進入金庫內之保險櫃提取或存放現金，應由2人分持密碼及鑰匙，並會同啟閉，以符合牽制原則。

業務項目：資訊安全



缺失態樣

防火牆規則管理有欠妥適。

缺失情節

- 防火牆規則有未依業務需要開放者，如：對外防火牆允許一般員工無業務需求者可連線至網際網路使用外部郵件服務。
- 對已下線之系統，未配合變更防火牆規則。

改善作法

- 應依「最小授權原則」開啟與業務需求相符的通訊埠，並針對已下線系統適時調整或停用防火牆規則。



✓ 業務項目：資訊安全

缺失
態樣

辦理核心主機、個人電腦之安全維護及管理作業欠妥。

缺失
情節

- 核心系統未啟用密碼複雜度及密碼最短使用期限。
- 對核心主機原廠已公告提供之系統更新版本，未評估修補更新並留存紀錄。
- 個人電腦系統未定期辦理更新並留存紀錄。

改善
作法

- 應建立主機系統安全參數檢核機制，並定期檢視其妥適性。
- 應建立主機及個人電腦系統修補更新機制，定期辦理並留存作業紀錄。