



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

- 票券金融公司

目 次

票券交易業務.....	1
徵審作業.....	2
內部控制制度.....	4
個人資料保護.....	5
資訊安全.....	6

業務項目：票券交易業務



缺失態樣

辦理票券聯合承銷案之評估及審核作業有欠確實。

缺失情節

- 對聯合承銷契約所訂動撥金額達一定比例時，資金用途須經管理公司同意之第三方認證，惟事前評估簽呈及聯合承銷合約內容均無相關分析及具體說明。
- 未依聯合承銷契約內容徵提資金用途證明文件及定期審閱財務承諾並留存相關審閱紀錄。

改善作法

- 票券公司承銷商業本票時，應對發行公司詳實辦理徵信調查，查證其發行計畫及償還財源，並落實追蹤聯合承銷之契約承諾事項。



☑ 業務項目：徵審作業

缺失態樣

辦理以空地為擔保之授信案件，未評估興建計畫合理性。

缺失情節

- 所徵土地擔保品閒置且興建計畫無預定開工興建日期，未評估具體開發時程。
- 辦理續約時，對擔保品一再展延動工日期，未審慎評估開發時程，且未採取風險控管措施。

改善作法

- 辦理空地擔保授信案件，應徵提具體開發時程及營運計畫，並有效督導授信戶依約動工開發，避免擔保品一再展延動工日期。



☀️ 業務項目：徵審作業

缺
失
態
樣

參與不動產開發興建之聯貸案件，對聯貸合約所約定之承諾事項未予追蹤控管。

缺
失
情
節

- 對授信戶聯貸合約之承諾事項如：房屋銷售率、額度動用後將擔保品土地辦理信託予受託機構等，未依時序列表揭露檢核結果，及控管待追蹤事項。

改
善
作
法

- 應建立貸後管理機制，確實追蹤授信戶聯貸合約之承諾事項執行情形，落實執行貸後管理作業。



☀️ 業務項目：內部控制制度

缺失態

對股權商品交易相關人員之利益衝突管理，檢核範圍欠完整。

缺失情節

- 辦理股權商品利益衝突檢核作業，僅就股權商品交易人員本人之股權商品買賣辦理檢核，對上開人員有擔任他人下單代理人或法定代理人且從事有價證券交易者，未納入利益衝突檢核作業範圍。
- 股權商品投資簽呈之會辦人員屬股權商品交易事前知悉人員，惟未納入利益衝突檢核作業範圍。

改善作法

- 應確實將事前知悉股權商品交易相關人員列為利益衝突檢核對象，確實辦理檢核作業。



✪ 業務項目：個人資料保護

缺
失
態
樣

對電子郵件系統傳送機敏資料之管控欠妥。

缺
失
情
節

- 員工使用電子郵件向外傳送機敏資料，對附加檔案為影像或圖檔者未過濾及阻擋。

改
善
作
法

- 對電子郵件傳送機敏資料應審慎審核，對附加檔為影像或圖檔時，應建立控管機制，以利個人資料保護。



☀️ 業務項目：資訊安全

缺
態
失
樣

辦理資訊系統之帳號密碼管理作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 對下單系統之帳號，有可不設密碼、未啟動密碼複雜度、未限制密碼變更期限及未關閉訪客帳號等情事。
- 對營運主機、營運備援主機之帳號密碼長度設定之強度不足，或未限制帳號密碼重複使用次數，致變更密碼時仍可沿用舊密碼。

改
善
作
法

- 應訂定重要資訊系統帳號密碼參數設定作業規範，包括：密碼長度、密碼複雜度、密碼使用期限、密碼重複使用次數等，並落實執行。