



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

113 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
消費者保護 .....	3
授信業務 .....	4
內部管理 .....	6
資訊安全 .....	7



☀️ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失態樣

辦理防詐風控作業有欠妥適。

缺失情節

- 對已遭通報警示(含衍生管制)帳戶之客戶，其基本資料與其他客戶相同者，未進行定期檢視，並加強監控。
- 對觸發異常交易警示者，有未落實後續監控措施，嗣後遭通報為警示帳戶。

改善作法

- 應確實對警示帳戶及關聯戶建立定期審視機制，對異常交易應加強後續監控作業，以防杜詐騙。



☀️ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺失  
態樣

對屬疑似不法或顯屬異常交易之監控作業欠確實。

缺失  
情節

- 辦理疑似不法或顯屬異常交易之監控作業，對客戶申請之交易功能與其年齡顯不相當未設定監控條件或異常交易監控系統參數設定有欠妥適，致未能產出疑似不法交易之預警。

改善  
作法

- 應定期檢視所設監控指標及參數之完整性與妥適性，以提升監控報表之有效性。



 業務項目：消費者保護

缺  
態  
樣

對公平待客原則之執行情形有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 尚未對各業管單位公平待客原則之執行情形，如：有無違反金融消費者保護相關法規、是否提供彈性或適當之客戶服務、檢討公平待客原則相關規章及教育訓練等，於主管會議提出檢討與因應，並定期向理事會報告。

改  
善  
作  
法

- 應參照「金融服務業公平待客原則」伍、「公平待客原則」之落實第4點第2款「指定副總經理以上主管及專責部門負責規劃及推行，專責部門監督各部門『公平待客原則』之執行，找出各部門可能違反『公平待客原則』之環節，提出具體解決方案，並於副總經理以上主管督導會議提出檢討與因應，定期向董(理)事會報告」規定辦理。



 業務項目：授信業務

缺 失  
態 樣

辦理購地貸款業務，有未落實法令規定之情事。

缺 失  
情 節

- 辦理購地貸款案件，有未留存確實查核借款人興建計畫是否具體周延之相關評估資料。

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。



✪ 業務項目：授信業務

缺  
態  
失  
樣

對防範投資客炒房及人頭戶申貸之控管措施，有未落實法令規定之情事。

缺  
失  
情  
節

- 尚未參考銀行公會所訂「防範投資客炒房及人頭戶申貸機制」，對投資客炒房及人頭戶申貸可能進件行為模式與態樣，就業務端、徵審端、貸後管理端及其他等方面建立相關管控機制。

改  
善  
作  
法

- 應參照本會 111 年 6 月 27 日金管銀國字第 1110213177 號函回復銀行公會所訂「防範投資客炒房及人頭戶申貸機制」規定建置相關控管機制，及將第三人在一定期間內，以現金臨櫃存入多戶房貸扣繳帳戶提供繳納本息之交易態樣，納入查核事項。



✓ 業務項目：內部管理

缺 失  
態 樣

未妥適辦理客戶申請約定轉入帳戶服務之情事。

缺 失  
情 節

- 辦理客戶申請約定轉入帳戶服務，均於申辦日後次日生效，有未視客戶性質及風險程度高低辦理評估及拉長生效時間。

改 善  
作 法

- 應參照「防杜人頭帳戶範本」第2點第4項「客戶申請電話語音銀行及網路銀行約定轉入帳戶者，視客戶性質及風險程度高低，評估於申辦日後次日生效，或拉長生效時間為次二日生效(惟同一統一編號帳戶經評估並無遭詐騙損失之虞者除外)」規定辦理。



✓ 業務項目：資訊安全

缺失  
態樣

電腦資訊系統安全評估作業評估範圍欠完整。

缺失  
情節

- 對營運有重大影響之第一類系統未納入評估範圍，如：財金跨行應用系統。
- 提供客戶安裝之應用程式未辦理原始碼掃描或滲透測試，如：網路 ATM 元件程式。
- 合規檢視範圍欠完整，有漏檢視本會相關函文之遵循情形，如：本會 106 年 4 月 17 日金管資字第 1060056083 號函請中華民國信用合作社聯合社轉知社員機構加強所管網頁應用系統之資安防禦措施、本會 108 年 4 月 8 日金管資字第 1080102281 號函請中華民國信用合作社聯合社轉知所屬社員發現釣魚網站時至 F-ISAC 會員網站通報等。

改善  
作法

- 應檢討電腦系統安全評估範圍，切實依「信用合作社辦理電腦系統資訊安全評估辦法」規定辦理資訊安全評估作業。



✓ 業務項目：資訊安全

缺失  
態樣

主機日誌保存及帳號清查作業欠嚴謹。

缺失  
情節

- 對重要主機及系統之日誌僅保留於該主機硬碟，未建置即時寫出至其他儲存空間存放之機制，不利日誌長久保存及系統安全事件之追蹤管理。
- 帳號權限清查範圍欠完整，有主機系統未納入清查範圍者；另清查紀錄未列示使用者名稱及保留帳號等相關紀錄，不利確認帳號權限授予之妥適性。

改善  
作法

- 應檢討系統日誌留存之妥適性，落實辦理帳號清查作業。