



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

114 年度上半年主要檢查缺失

- 票券金融公司

## 目 次

風險管理 .....	1
票、債券交易業務 .....	2
徵審作業 .....	3
個人資料保護 .....	6



✪ 業務項目：風險管理

缺  
態  
樣

辦理資產交換固定收益端交易，未落實投資額度審核及風險管理作業。

缺  
失  
情  
節

- 辦理投資額度審核作業，未依內規提報授信暨業務審議委員會審議，逕簽請總經理核准，且未敘明理由。
- 對信用評等公司通知公司債發行人發生信用評等貶落，額度申請時未及時揭露或檢討投資授權額度，及研擬後續處理方式。

改  
善  
作  
法

- 應依所訂規範辦理投資額度審核作業。
- 應確實追蹤公司債發行人信用評等變化，並及時檢討風險控管措施。



業務項目：票、債券交易業務

缺 失  
態 樣

辦理外幣債券附條件交易，對利率、配券成數及選擇標的之核定未依相關規範辦理。

缺 失  
情 節

- 與客戶議定外幣債券附買回交易，承作利率之加減碼幅度逾部門主管權限，未依內部規範事前經督導副總經理核定。
- 與專業投資機構辦理外幣債券附條件交易，交易標的之配券成數達 10 成，未依內部規範由授權層級核定。
- 與未具備專業投資人資格之法人承作以次順位債券為標的之外國債券附條件交易。

改 善  
作 法

- 應依內部規範辦理外幣債券附條件交易之利率加減碼及配券成數核定作業。
- 與非專業投資人承作外國債券附條件交易，其標的債券應符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商自行買賣外國債券交易辦法」第 7 條第 3 項第 1 款規定，不得為次順位債券。



## 業務項目：徵審作業

缺  
失  
態  
樣

辦理以空地或餘屋為擔保之授信案件，徵審作業有欠妥適。

缺  
失  
情  
節

- 辦理以空地為擔保之授信案，對擔保品經多次續約仍未動工興建，且未申請建造執照者，續約時未覈實評估興建計畫合理性；或對擔保品土地需整合鄰地共同開發，未說明土地整合計畫之進度時程、財務計畫可行性及擔保土地市場性，覈實評估土地整合效益及還款來源。
- 辦理以餘屋為擔保之授信案，未分析市場性及評估去化難易程度。

改  
善  
作  
法

- 應覈實評估興建計畫合理性、擔保品土地整合效益，及詳實評估資金用途及還款來源。
- 應對以餘屋為擔保之授信案件，加強評估餘屋之市場性及銷售狀況，以利掌握還款來源。



☀️ 業務項目：徵審作業

缺  
態

失  
樣

辦理融資租賃公司授信，未瞭解授信戶轉投資租賃公司之財業務狀況，及查證資金實際用途。

缺  
失  
情  
節

- 對授信戶於大陸地區轉投資設立之租賃公司，未分析其授信資產品質，不利授信風險之評估。
- 授信戶主要往來對象為不動產業，審核時未評估資金用途之合理性，並定期追蹤資金用途與申貸用途是否相符。

改  
善  
作  
法

- 應瞭解融資租賃公司轉投資租賃公司之財務、業務狀況及資產品質，並落實風險評估作業。
- 應加強評估融資租賃公司資金用途之合理性，並定期控管追蹤資金用途是否流向購置中央銀行信用管制措施之受限土地或住宅。



業務項目：徵審作業

缺失  
態樣

參與銀行聯合授信案，徵審及貸後管理作業有欠妥適。

缺失  
情節

- 授信案提報董事會資料未揭露授信戶未依承諾事項約定提供年度財報、未如期繳納聯貸銀行利息，或其他非流動資產大幅增加等重要財務業務資訊。
- 參與不動產開發興建之聯貸案件，未確實追蹤控管合約承諾事項（如由建經公司辦理預售屋承購戶價金交付信託之查核等）。

改善  
作法

- 應將授信戶重要財務業務資訊詳實提報董事會，以利詳實評估相關授信風險。
- 應確實辦理聯貸合約承諾事項之追蹤管理。

✪ 業務項目：個人資料保護



缺失態樣

對個人資料安全維護作業之管控欠妥。

缺失情節

- 未將含有客戶個人資料之實體紙本文件及數位檔案資料，納入清查範圍。
- 辦理個人資料之蒐集、處理或利用作業，未採取適當之加密措施。
- 使用電子郵件向外寄送含個資之附件，於主旨直接註明附件密碼。

改善作法

- 應確實依「本會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」規定，辦理個人資料盤點作業，並對個人資料採取適當之加密措施，建立控管機制，落實個人資料保護。