



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

-外國銀行在臺分行

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
內部管理.....	2



☑ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺
態
失
樣

辦理客戶持續審查作業有欠妥適。

缺
失
情
節

- 辦理客戶定期審查作業，有客戶公司註冊地址與客戶主檔內容不符，惟未查證及未辦理資料更新者，或對高風險客戶之審查程序，未重新確認客戶身分及風險等級，且審查內容僅列部分身分確認要項。

改
善
作
法

- 應強化客戶基本資訊定期審查機制，以利客戶主檔內容正確性，另辦理高風險客戶審查作業，應依「金融機構防制洗錢辦法」第 5 條第 3 款規定，定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新。

☀️ 業務項目：內部管理

缺
態
失
樣

交易室門禁控管作業欠確實。

缺
失
情
節

- 有核給非分行所屬人員進出交易室之權限，且未於發現時確實查核錯誤情形並加強控管。
- 對非正式員工交易室門禁之申請表單，未覈實敘明作業所需時間並附佐證資料，而逕核給例假日全時段門禁權限者。

改
善
作
法

- 應強化交易室門禁控管機制，對非正式員工交易室門禁之申請表單，覈實控管作業所需時間並附佐證資料，以利作業風險控管。