

缺
態
失
樣

對個人資料之盤點作業有欠完整。

缺
失
情
節

- 辦理年度個人資料盤點作業，尚未將列有個人資料之對帳單、申請表或查詢紀錄等納入盤點範圍，對個資清冊所列業務項目或範圍有欠完整。
- 辦理年度個資盤點作業，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。

改
善
作
法

- 應依「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」第 4 條規定，依個人資料保護相關法令，定期查核確認所保有之個人資料現況。

缺
失
態
樣

辦理個人資料安全維護作業有欠確實。

缺
失
情
節

- 辦理金融控股公司子公司間共同行銷作業，與客戶簽訂之服務契約，對於客戶資料之使用條款未設計欄位供客戶選擇是否同意提供姓名或地址以外之其他資料，以作為行銷建檔、揭露、轉介或交互運用。

改
善
作
法

- 應依「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第 11 條第 1 項第 2 款規定，辦理子公司間交互運用客戶資料，以確保客戶資料之合理使用。

缺失態樣

辦理個人資料保護作業有欠周延。

缺失情節

- 提供司法、檢調等機關調取或查詢之客戶資料，未以密件處理。
- 辦理個資外洩演練作業之模擬情境均相同，且未將外部網路入侵及非法或異常使用行為所致個資外洩進行模擬，並就個資外洩後之因應措施納入定期演練及檢討改善。

改善作法

- 應以密件處理司法、檢調等機關查詢之客戶資料，以落實個人資料保護作業。
- 應依「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」第 10 條第 3 項規定，加強研擬個資外洩模擬情境，並定期演練及檢討改善。