

# 證券業檢查重點、常見檢查 意見案例分析

檢查局證券票券組

# 證券業檢查重點

- 防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散落實情形：
  - 內部控制制度及風險評估：董事會及高階管理人員對防制洗錢及打擊資恐計畫執行情形之監督管理、機構風險評估之完整性及確實性(含固有風險、抵減措施及殘餘風險)、防制洗錢及打擊資恐相關內部規範及作業程序之完整性與有效性。

# 證券業檢查重點

- 防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散落實情形：
  - 客戶審查措施：客戶身分之確認及姓名檢核作業(含制裁名單及重要政治性職務人士等)、實質受益人辨識、客戶風險評估機制之有效性、對高風險客戶之強化審查措施。
  - 帳戶及交易之持續監控：對於符合疑似洗錢表徵交易之檢核及查證情形、對高風險客戶之持續監控、對制裁對象之處置。

# 證券業檢查重點

- 防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散落實情形：
  - 可疑交易申報流程及品質：對疑似洗錢、資恐及資助武器擴散交易之處理作業(含申報、保密作業及資料保存)。
  - 組織與人員：專責主管及人員之專業性及適足性、教育訓練、內部稽核單位對防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散制度有效性之獨立性測試。

# 證券業檢查重點

- 有價證券借貸業務：借券用途與運用範圍、借券實際費用、手續費收費情形、辦理借券業務之成本、履約保證金存放與使用狀況、及其授信作業與風險控管程序。
- 不限用途款項借貸業務：借貸融通比率、擔保品範圍與洗價程序、及其授信作業與風險控管程序。

# 證券業檢查重點

- 海外子公司之監督與管理：訂定對子公司必要之控制作業規範、督促其子公司建立內部控制制度情形及客戶投資國內有價證券是否符合國內法令之審核機制、對其子公司之監督與管理(包括經營管理、財務、業務、法令遵循及內部稽核管理)應含括之控制作業項目。

# 證券業檢查重點

- 法令遵循制度實施情形：如內部規章妥適性、自行評估執行狀況及法令遵循教育訓練執行情形等。
- 公司治理情形：如強化董事職能、利害關係人交易及對內部檢舉人保護措施。

# 證券業檢查重點

- 當日沖銷交易之風險管理：證券商是否依有價證券當日沖銷交易作業辦法等規定落實執行風險管理，及對於當日沖銷交易金額較大者加強管理。
- 受託買賣外國有價證券業務：投資人屬性分級管理、*Kyc*作業、受託投資之標的按投資人區隔及推介前簽署推介契約。



# 證券業檢查重點

- 金融消費者保護作業：如金融友善服務措施之落實執行情形、對財富管理業務辦理開戶及銷售商品是否建立並落實內部控制制度、公平待客原則；收取手續費及收受佣金是否充分揭露，業務獎金發放是否妥適及消費者爭議之處理情形。
- 個人資料保護：如涉及個人資料蒐集、處理及利用之安全維護措施、個資外洩應變演練機制。

# 常見檢查意見案例及分析

- ◆ 洗錢防制作業
- ◆ 會計作業
- ◆ 經紀業務
- ◆ 自營業務
- ◆ 承銷業務
- ◆ 衍生性金融商品作業
- ◆ 內部管理
- ◆ 內部稽核
- ◆ 子公司監理

# 案例介紹-洗錢防制作業 1

## (缺失態樣)

- 辦理客戶洗錢風險等級評估，所設計評估項目欠周延；或評估邏輯欠合理
- 對法人及境外客戶之審查未盡確實

# 案例介紹-洗錢防制作業 1

## (缺失情節)

- 辦理客戶洗錢風險評估作業，評估邏輯欠合理或評估項目欠周延，如：地域、特殊人員及高風險職業等未納入風險評估項目；或有職業項目等未合理配分
- 對法人及境外客戶進行客戶審查作業，未確實辦理實質受益人辨識審查作業，及查證有無發行無記名股票

# 案例介紹-洗錢防制作業1

## (改善作法)

- 檢視客戶洗錢風險評估內容之妥適性，並確實執行評估程序，以落實防制洗錢作業。
- 應依規定確實辦理客戶審查程序，辨識實質受益人及查證法人有無發行無記名股票，並加強覆核作業

# 案例介紹-洗錢防制作業2

## (缺失態樣)

- 對疑似洗錢或資恐交易之檢核參數，有設定疏漏情事；或對系統產出結果，未合理判斷及評估是否為疑似洗錢或資恐交易

# 案例介紹-洗錢防制作業2 (缺失情節1)

- 對疑似洗錢或資恐交易之檢核參數，有設定欠周延，致管理報表未篩出部分符合態樣之交易，如：同一客戶於不同業務部門或跨分公司之交易資料未合併檢核、對一定期間交易有跨週或跨月者無法有效篩選等

# 案例介紹-洗錢防制作業2

## (缺失情節2)

- 對疑似洗錢或資恐交易未訂定態樣之檢核量化條件，或研議檢核參數之過程，未留存分析資料以佐證合理性
- 對系統產出結果，未合理判斷及評估可疑交易有無申報必要並留存檢視紀錄



# 案例介紹-洗錢防制作業2 (改善作法)

- 應檢討疑似洗錢或資恐交易持續監控之檢核邏輯，並留存量化參數之佐證資料，以落實自訂疑似洗錢交易表徵之監控。
- 客戶交易符合所訂疑似洗錢態樣表徵者，應確實執行審查程序

# 案例介紹-洗錢防制作業3

## (缺失態樣)

- 媒體報導之特殊重大案件，有未檢視案關人是否為自身客戶，以加強可疑交易申報及洗錢風險評估等作業；對高風險客戶未採取額外強化措施

# 案例介紹-洗錢防制作業3 (缺失情節1)

- 對媒體報導之特殊重大案件，有未檢視涉案人是否為自身客戶，及加強可疑交易之申報；或未於得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，對現有客戶身分資料進行審查，並重新評估其洗錢風險

# 案例介紹-洗錢防制作業3 (缺失情節2)

- 對高風險客戶未採取額外強化措施，或未明定加強客戶審查措施作業程序及審查表單

# 案例介紹-洗錢防制作業3 (改善作法)

- 對媒體報導重大案件，應落實檢核是否屬公司客戶，並注意加強評估該等客戶交易有無涉疑似洗錢交易情事，並檢視身分與背景資訊變動情形，評估洗錢風險等級之妥適性
- 應對洗錢及資恐高風險客戶，確實依規定執行加強審查措施

# 案例介紹-洗錢防制作業4 (缺失態樣)

- 未建置具國內政府、國際組織PEPs身分之持續審查機制；對久未往來凍結戶申請恢復交易，未落實客戶洗錢風險評估

# 案例介紹-洗錢防制作業4 (缺失情節)

- 對客戶屬國內政府或國際組織PEPs且洗錢風險評級為中低風險者，未設計控管機制，不利落實持續審查作業
- 受理久未往來之凍結戶申請恢復交易，未重新徵提客戶資料，俾利評估客戶洗錢風險有無異動

# 案例介紹-洗錢防制作業4 (改善作法)

- 應建置對重要政治性職務之人之管控機制，並檢討對既有客戶之檢核比對程序
- 應檢討現行凍結戶回復之作業流程，以允當評估客戶洗錢及資恐風險



# 案例介紹-洗錢防制作業5 (缺失態樣)

- 辦理法人開戶作業，未踐行辨識實質受益人之程序
- 對實質受益人未查詢是否屬防制洗錢名單

# 案例介紹-洗錢防制作業5

## (缺失情節)

- 辦理法人開戶作業，有未徵提持有該法人股份或資本超過 25% 具控制權之最終自然人資料，亦未查詢有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人，或瞭解擔任高階管理職位之自然人身分，以確認客戶之實質受益人
- 受理法人開戶作業，僅以法人戶名查詢台灣集中保管結算所建置之防制洗錢查詢系統(或自行建置之系統)，未對其負責人及實質受益人辦理查詢，以確認負責人是否屬防制洗錢名單

# 案例介紹-洗錢防制作業5 (改善作法)

- 受理法人開戶，應落實最終受益人之查證程序
- 對法人客戶是否屬防制洗錢名單，查證對象應含括負責人及最終受益人

# 案例介紹-洗錢防制作業6 (缺失態樣)

- 對客戶帳戶之定期檢視及疑似洗錢交易之持續監控有欠周延

# 案例介紹-洗錢防制作業6

## (缺失情節)

- 對高風險客戶之定期檢視，未至少每年檢視客戶身分與背景資訊一次
- 對關聯戶洗錢及資恐交易監控，僅以同一代理人關係歸納關聯戶範圍，未將具同一通訊地址、同一實質受益人及同一IP 下單等帳戶，歸入關聯戶範圍據以執行客戶審查措施，關聯戶交易監控作業欠周延

# 案例介紹-洗錢防制作業6 (改善作法)

- 應請依自訂內規之客戶審查週期，確實辦理高風險客戶之定期檢視作業
- 應請檢討關聯戶範圍之周延性，以有效執行客戶帳戶及交易之持續監控作業

# 案例介紹-會計1(缺失態樣)

- ◆ 金融資產公允價值衡量作業，未依國際財務報導準則規範辦理。

# 案例介紹-會計1(缺失情節)

- 辦理帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動」會計項目之公允價值衡量作業，對金融資產之市場報價，尚未依其交易發生頻率及數量是否充分等因素訂定活絡性評量標準，致所揭露之評價等級，有與國際財務報導準則定義不符之情事。



# 案例介紹-會計1(改善作法)

- 應確實參照國際財務報導準則規定，辦理金融資產公允價值等級揭露作業

# 案例介紹-經紀1(缺失態樣)

- ◆辦理不限用途款項借貸業務，未落實徵授信作業，或有撥貸程序欠當之情事

# 案例介紹-經紀1(缺失情節1)

- 辦理不限用途款項借貸作業，有擔保品融通成數，超逾自訂成數，或動撥餘額超逾自訂「單一有價證券額度限額」之情形
- 受理客戶申請不限用途款項借貸業務開戶，未進行客戶信用查詢，或受理客戶申請調高額度，有未完成徵信與額度審核程序，即執行授信額度變更及撥貸作業

## 案例介紹-經紀1(缺失情節2)

- 權責主管對具利害關係之客戶，未進行迴避，逕予核准客戶額度及撥貸作業，致有利益衝突情事
- 客戶申請動撥借款之利率，有與權責主管核定之借貸利率條件不符，且未經權責主管核可之情事

# 案例介紹-經紀1(改善作法)

- 辦理不限用途款項借貸業務，應確實執行相關徵授信作業，並加強撥貸程序之管理。

# 案例介紹-經紀2(缺失態樣)

- ◆辦理融資融券業務，未落實對關聯戶歸戶及授信額度控管

## 案例介紹-經紀2(缺失情節1)

- ◆對與客戶本人有明顯事證可確認有交易關聯者之授信額度未合併控管，如：相同通訊地址、相同聯絡人、透過相同 IP 買賣相同股票、授權同一代理人交易之客戶等

## 案例介紹-經紀2(缺失情節2)

- 對客戶或客戶之關聯戶跨分公司申請買賣額度，未執行歸戶控管程序或進行合併控管。



## 案例介紹-經紀2(改善作法)

- ◆辦理融資融券業務，應審視關聯戶歸戶原則之周延性，並落實額度合併控管，以強化信用風險管理

## 案例介紹-經紀3(缺失態樣)

- ◆對內部人員從事有價證券交易，未建立有效之利益衝突防範機制

# 案例介紹-經紀3(缺失情節1)

◆ 內部人員在所屬證券商委託買賣印核悉檢交，勾  
有價證券，雖於每日常收盤後列審知行票易予  
內，惟未就內事有：戶向估交  
之消息估主時核  
核評與短檢  
易有稽

## 案例介紹-經紀3(缺失情節2)

- 業務人員有處理自己名義帳戶之人工委託買賣股票之情事。

## 案例介紹-經紀3(改善作法)

- ◆對內部人員從事有價證券交易，應請建立控管機制，以避免利益衝突，並應落實執行相關檢核評估作業

## 案例介紹-經紀4(缺失態樣)

- ◆辦理當日沖銷客戶券差取借作業，對出借對象之決定不符分配公平性原則

## 案例介紹-經紀4(缺失情節)

◆對持有券差標的之客戶，未留存紀錄，亦未訂有定價券證券借費率則配之公  
確認其出借意願及借取借貸分  
錄，亦未訂有定價券證券借費率則配之公  
平性

## 案例介紹-經紀4(改善作法)

- ◆ 應請訂定券差取借原則及借券手續費減免程序之規範，以符合及維護證券借貸分配公平性原則及客戶權益



# 案例介紹-經紀5(缺失態樣)

- ◆辦理複委託買賣業務，未訂定加價規範及核准權限，致仲介交易費用收取欠缺公平之情形

## 案例介紹-經紀5(缺失情節)

- ◆ 受理客戶複委託買賣海外債券，成交價格係依公司市場成交價格加價後與客戶成交，惟尚未訂定加價規範及核准權限，致有相近日期購買之相同債券，加價幅度差異甚大(百元價分別為0.5元~5元)，且未有權責主管核決程序，仲介交易費用收取欠缺公平性

# 案例介紹-經紀5(改善作法)

- ◆ 受理客戶複委託買賣海外債券，應訂定加價規範及相關核准權限，以收取合理及公平之仲介交易費用

## 案例介紹-經紀6(缺失態樣)

- ◆辦理複委託買賣業務，有投資人實際負擔通路服務費費用高於公司揭露年化費率之情形

## 案例介紹-經紀6(缺失情節)

- 受理客戶委託以百元價75.5元以下價格買A公司債，公司以百元價70.25元於債券市場買進，提供予客戶買賣報告書揭示客戶買進百元價75.25元，核算實際收取通路服務費年化費率為0.78%，高於公司揭露費率上限0.5%

# 案例介紹-經紀6(改善作法)

- ◆應依實際收取之費用計算年化費率，並充分揭露計算方式，以利投資人瞭解實際負擔年化費用率

# 案例介紹-自營1(缺失態樣)

◆對投資部位已達自訂風險限額，有未依內規辦理，風險管理作業欠確實

# 案例介紹-自營1(缺失情節)

- ◆交易員已達停權(損)標準，未依內規逐步賣出持股部位，仍買進多檔股票，未能落實交易員停權制度
- ◆自營部持有股票部位已達限額，未依自訂例外管理之簽核程序，報經權責主管核准，仍持續買入擴大部位風險，限額控管有待落實執行



# 案例介紹-自營1(改善作法)

◆應請落實自訂風險限額控管，如有超逾限額情形，應依內規所訂處理措施或例外管理簽核程序辦理，以落實風險管理機制

## 案例介紹-自營2(缺失態樣)

- ◆對達自訂停損標準之持有部位，研訂處理措施不周延，致損失擴大

## 案例介紹-自營2(缺失情節)

- ◆對達停損標準之股票、債券，所出具之異常報告書，未規範損失持續擴大之控管機制或不停損期限，或未建立定期檢視機制，致損失擴大之情事時，亦未建立相關控管措施

# 案例介紹-自營2(改善作法)

- ◆應檢討停損控管機制，並確實依所訂規範辦理停損作業

## 案例介紹-自營3(缺失態樣)

◆未訂定持有單一個股集中度管理機制，另對達停損標準之個股多次申請暫緩停損且欠缺合理基礎，致損失擴大

## 案例介紹-自營3(缺失情節)

- ◆ 自營部門未訂定持有單一個股集中度管理機制，致有投資風險過度集中，因股價下跌造成自營部門重大虧損，影響自營業務健全經營
- ◆ 單一個股已達所訂停損標準者，雖依規定提出停損報告，惟有多次申請暫緩停損，延後處置時機，產生虧損擴大之情事；另停損報告未說明原始買進總成本、庫存總股數、每股平均成本、累計虧損金額、損失率等資訊，且未研擬暫緩執行停損期間應注意之監控指標及相關處理方式，以供權責人員審核參考，停損報告編製欠妥

# 案例介紹-自營3(改善作法)

- ◆應注意個股投資集中度管理，建立相關機制
- ◆應加強審核例外管理申請之妥適性及個股暫緩執行停損報告之編製作業

## 案例介紹-自營4(缺失態樣)

- ◆從事外國債券交易，未建立價格檢核機制且未留存詢價紀錄
- ◆自行買賣外國有價證券，未訂定國家別及行業別部位限額



## 案例介紹-自營4(缺失情節)

- ◆從事外國債券投資交易，未建立價格是否偏離市場行情之檢核機制，另交易員透過Bloomberg交易平台方式進行債券詢價、議價及交易，未留存詢價紀錄，以供主管覆核
- ◆買賣外國有價證券未設定國家別部位限額，另對持有債券部位未依行業別訂定適當額度，致部位有集中於單一行業之情形

## 案例介紹-自營4(改善作法)

- ◆從事外國債券投資交易，應建立價格是否偏離市場行情之檢核機制，並確實留存相關交易詢價紀錄，以利交易即時控管及事後稽核
- ◆應確實依規定設定外國有價證券部位限額及建置行業別額度管理制度

# 案例介紹-自營5(缺失態樣)

◆對自營部交易相關人員從事股權相關商品交易，未設計利益衝突檢核機制

## 案例介紹-自營5(缺失情節)

◆對自營部交易員或因職務知悉交易  
訊息之員工，從事股票或所屬公司發  
行認購(售)權證，未設計利益衝突消  
息從事交易之禁止行為規定

## 案例介紹-自營5(改善作法)

◆對自營部交易員或因職務知悉交易  
訊息之員工從事股權商品交易，應訂  
定管理規範，以資遵循

◆應定期清查上開人員及其關係人帳  
戶交易情形，並與公司交易相應留  
存軌跡

## 案例介紹-承銷1(缺失態樣)

◆辦理詢圈配售作業，對客戶提供資料有異常情形，未確實查證，客戶審查作業有待加強

## 案例介紹-承銷1(缺失情節)

- 有圈購單所載客戶簽名與經紀開戶資料之簽名字跡不同情事，未查證原因，且未留存確認申購客戶身分相關資料及紀錄。
- 圈購單所載客戶聯絡電話有與其他經紀客戶所登錄聯絡電話相同之異常情形，未查證相互關係及是否有利用或冒用他人名義申購之情事

# 案例介紹-承銷1(改善作法)

- 應加強客戶審查措施，並確實依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」及配售原則辦理詢價圈購配售作業。



## 案例介紹-承銷2(缺失態樣)

◆辦理詢圈配售作業，對非屬專業投資機構之法人，有以專業投資機構名義，予以優先配售

## 案例介紹-承銷2(缺失情節)

◆辦理詢價圈購承銷配售作業，配售會議對圈購對象非屬法規定義之專業投資機構者，仍有列為專業投資機構配售等級，並決議優先配售之情事，作業核欠嚴謹

## 案例介紹-承銷2(改善作法)

◆應請加強客戶審查措施，並確實依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」及配售原則辦理詢價圈購配售作業，以符公平合理性

## 案例介紹-承銷3(缺失態樣)

◆辦理可轉債承銷案，有不當配合銀行所提供認購名單辦理詢圈配售，違反資本市場紀律並有失公平合理性

## 案例介紹-承銷3(缺失情節)

◆承銷商於受理詢價圈購截止日前，未經有權層級核決即允諾配售予某銀行所提供配售名單並告知填列認購張數及溢價率，違反「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第26條第2項、第46條，及「證券承銷商詢價圈購配售辦法」第2條等規定

# 案例介紹-承銷3(改善作法)

◆辦理承銷詢圈配售作業，應以公開銷售方式辦理

◆辦理承銷詢圈配售作業，應確實遵循「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」相關規定

# 案例介紹-承銷4(缺失態樣)

◆辦理興櫃股票造市報價，未有偏離市價控管機制，或管控未符內規情事

# 案例介紹-承銷4(缺失情節)

- 辦理興櫃股票造市報價，有成交價格明顯偏離市場行情，致有交易損失
- 雖內規訂有交易員辦理興櫃造市報價超過授權額度時，須事先取得主管核准始得放寬調整，惟查興櫃交易安控設定可由交易員自行調整，且未留存交易員調整比例之軌跡，不利事後稽核



## 案例介紹-承銷4(改善作法)

- ◆應建立價格偏離之控管機制，對成交價格明顯偏離市場行情之交易，應查明原因

# 案例介紹-承銷5(缺失態樣)

◆期貨子公司負責人及業務人員有利  
用他人名義參與詢圈配售及買賣有價  
證券之情事

## 案例介紹-承銷5(缺失情節)

◆期貨子公司擔任證券母公司證券交易輔助人，其負責人及營業員有利用客戶名義，並支付報酬，參加母公司主辦之股票IPO承銷案之詢圈，再於獲配後出售獲利，違反「證券商負責人與業務人員管理辦法」第18條第2項第7款禁止行為規定

## 案例介紹-承銷5(改善作法)

- ◆應加強業務人員管理，落實內部控制
- ◆辦理承銷詢圈配售作業，應注意配售之公平性與合理性

# 案例介紹-衍生性金融商品作業 1(缺失態樣)

◆權證交易員報價作業，對交易員採主動回應市場掛單方式進行權證造市者，未納入控管

# 案例介紹-衍生性金融商品作業 1(缺失情節)

◆對權證交易員報價作業，僅管以報輯核方致買價，式有低  
波動度產交權員對成交易達理採市權方式謀利  
每日對行交易相對成交  
惟進交易賣  
管掛管以  
控主場控，  
業為權市入價  
作準有應納報  
價標送回未市  
報定表動，造  
員一報主者證  
交易達理採市權方式謀利

# 案例介紹-衍生性金融商品作業 1(改善作法)

- ◆應研議檢討權證報價之控管機制，並建立手動報價之管理措施，以強化管理權證報價之作業風險。
- ◆應改善權證報價控管之周延性，並對報價之價格或型態異常者，主動查明相關交易之合理性

# 案例介紹-衍生性金融商品作業 2(缺失態樣)

◆辦理可轉換公司債拆解業務，有與  
第三人利用債券等價系統，以相對成  
交方式取得券源，影響市場交易公平  
性



# 案例介紹-衍生性金融商品作業 2(缺失情節)

◆辦理可轉換公司債拆解業務，有交易員利用手機與第三人(可轉債獲配客戶)連繫，約定同時下單藉由債券「等價系統，相對成交」方式取得券源，影響市場交易公平性，違反「證券商管理規則」第19條之5有關證券商經營股權相關衍生性金融商品交易，不得配合客戶進行不法交易之規定

# 案例介紹-衍生性金融商品作業 2(改善作法)

◆辦理可轉換公司債買賣交易，應遵循市場機制，避免不當交易安排，以維市場交易公平性

# 案例介紹-衍生性金融商品作業 3(缺失態樣)

- 辦理權證業務未有效執行內部控管機制，致有委買報價隱含波動率之調整超逾自訂變動限額
- 辦理權證避險部位超逾自訂限額，未依內規敘明理由，並研擬改善措施

# 案例介紹-衍生性金融商品作業 3(缺失情節)

- 自訂「衍生性商品作業準則」雖訂有各期間容許調整委買隱含波動率之限額，惟未落實控管措施，致有多次調整幅度超逾限額之情事。
  - 權證單日委買報價隱含波動率變動超逾2%限額
  - 權證連續5個交易日委買報價隱含波動率變動超逾3.5%限額等
- 辦理權證避險操作，有單一個股避險部位逾越自訂限額，惟每日超缺避管理報表僅說明「陸續調整」，未有超缺避理由或具體改善措施，超缺避險部位管控有欠確實

# 案例介紹-衍生性金融商品作業 3(改善作法)

- 應依「臺灣證券交易所認購（售）權證上市審查準則」第17條第1項規定，訂定及執行有效之內部控制，避免影響市場價格公平性及損及投資人權益
- 對內規所訂調整委買報價隱含波動率之各項限額，應設計監控機制，並有效執行
- 權證避險操作應依內規所訂超缺避限額，予以控管，對超缺避部位超逾限額者，應載明理由及研擬改善措施

# 案例介紹-內部管理1(缺失態樣)

- 對個人電腦使用可攜式儲存設備管理，未依內規即時覆核使用資料情形，不利機敏性資料之安全

# 案例介紹-內部管理1(缺失情節)

- 辦理個人電腦使用可攜式儲存設備資料輸出作業管理，對使用資料紀錄之覆核程序有延宕過久之情事

# 案例介紹-內部管理1(改善作法)

- 應確實依內規辦理使用可攜式儲存設備資料輸出覆核作業，並注意控管時程，以維機敏性資料之安全



# 案例介紹-內部管理2(缺失態樣)

- 對客戶網路密碼控管，未辦理身分確認程序，不利資訊安全控管

# 案例介紹-內部管理2(缺失情節)

- 對客戶登入網路密碼累計輸入錯誤達3次者，系統於次日自動解鎖開放，無須辦理身分確認程序，除不利資訊安全外，且與「建立證券商資通安全檢查機制」第8(3)點規定不符
- 辦理客戶申請網路密碼線上解鎖時，有未核對客戶身分，即予解鎖之情事，核與所訂內規不符

# 案例介紹-內部管理2(改善作法)

- 應訂定客戶申請網路密碼線上解鎖作業規範
- 確實辦理客戶申請網路密碼線上解鎖作業及加強內部稽核作業，以維客戶權益

## 案例介紹-內部管理3(缺失態樣)

- 對資訊人員使用虛擬私有網路(VPN)，自公司外部登入內部網路之控管措施欠周延；程式人員具有系統管理人員權限，致具有新增、修改、刪除使用者並賦予角色權限

# 案例介紹-內部管理3(缺失情節)

- 對資訊人員以虛擬私有網路(VPN)方式透過Internet於外部網路登入公司內部系統者，僅由網管人員每週列印登入者、登入時間及其登入有關網段等資料，未檢視該登入者進入公司內部系統，是否有違規存取公司內部資訊及不當執行或修改程式之機制
- 程式人員具有系統管理人員(SYS)權限，致具有新增、修改、刪除使用者並賦予角色權限，有欠牽制

# 案例介紹-內部管理3(改善作法)

- 員工以VPN方式進入公司內部系統須填寫電子表單說明登入、登出時間及連線使用原因，送直屬主管簽核，並由資訊主管覆核LOG紀錄是否有不當執行或修改程式
- 應依員工職務檢視使用者帳號建置情形及權限，調整不符權責之功能

# 案例介紹-內部管理4(缺失態樣)

- 受理網路開立電子交易帳戶作業，對相關電子資料傳輸未建立適當加密機制

## 案例介紹-內部管理4(缺失情節)

- 網路提供客戶免親臨公司對保開立電子交易帳戶，所涉個人資料之蒐集處理及傳輸，未設計非武裝區（DMZ）對外網站至內部伺服器間加密傳輸機制，致個人資料自客戶端傳輸至內部伺服器間未全程加密，不利個資保護



# 案例介紹-內部管理4(改善作法)

- 應加強網路交易相關系統開發及上線之評估審核程序，以提升網路交易安全及防範個資外洩

# 案例介紹-內部管理5(缺失態樣)

- 建置提供行動應用系統(App)，其開發、上線審核及異常事件追蹤機制欠完善

## 案例介紹-內部管理5(缺失情節)

- 未建立發布行動應用程式之相關控管機制，如開發流程與上架管理規範，以及更新程式之安全檢核程序
- 未建立安全性問題回報管道及問題處理之控管程序，不利異常事件追蹤處理，且對客戶於投訴系統異常及建議事項，有未予回覆及處理者

# 案例介紹-內部管理5(改善作法)

- 應研訂行動下單應用程式管理規範，建立程式開發、上架審核、安全性問題處理等程序，以維護消費者交易安全及相關權益

# 案例介紹-內部管理6(缺失態樣)

- 辦理弱點掃描作業，有部分作業主機系統未列入弱點掃描之範圍；或對掃描發現之潛在弱點，未研擬補強措施

## 案例介紹-內部管理6(缺失情節)

- 進行資訊系統弱點掃描作業，有部分作業主機系統未列入弱點掃描之範圍，如：受託買賣自行輸入中台主機、債券帳務系統等；對所辨識出之各項潛在系統弱點及建議事項，有未完整進行追蹤修補改善之情事

# 案例介紹-內部管理6(改善作法)

- 應請檢討主機系統弱點掃描之範圍，並對弱點掃描報告所列相關風險項目積極改善，以確保資訊安全

# 案例介紹-內部稽核1(缺失態樣)

- 內部稽核業務之執行及人事考核等作業，有影響稽核人員執行職務之獨立性



# 案例介紹-內部稽核1(缺失情節)

- 辦理內部稽核查核所出具內部稽核作業報告，有先陳核總經理簽核，再陳報董事長情形，違反「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第17條第1項規定
- 稽核人員異動案，係由人力資源部簽報，未由稽核主管簽報，違反前開準則第12條第5項規定

# 案例介紹-內部稽核1(改善作法)

- 稽核部門執行稽核業務，所出具內部稽核報告應避免先陳核經理部門，以維持超然獨立之精神
- 稽核部門之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核，應依規由稽核主管報董事長核定後辦理，如涉及其他管理或人事，應事先洽人事單位報總經理同意後，簽報董事長核定

# 案例介紹-子公司監理1 (缺失態樣)

- 受理國外子公司以複委託投資專戶投資國內股票，該子公司有受理未具QDII資格之大陸身分投資人買賣情事

# 案例介紹-子公司監理1

## (缺失情節)

- 受理國外子公司客戶透過複委託投資專戶買賣國內股票，該子公司有受理未具QDII資格之大陸身分投資人買賣情事，與「大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法」第3條暨「臺灣地區與大陸地區人民關係條例」第73條第1項規定不符
- 對上開交易已符合總公司所訂防制洗錢交易表徵態樣者，未確實進行確認客戶身分並留存帳戶實質受益人審查措施及交易資金是否異常之查核紀錄
- 國外子公司未建置符合集團之法令遵循及稽核等控制程序

# 案例介紹-子公司監理1 (改善作法)

- 應督促子公司建立有關客戶涉及從事國內市場之交易是否符合國內法令之審核機制
- 對符合洗錢態樣者確實進行確認客戶身分與落實審核評估申報
- 研議建置集團層次之防制洗錢與打擊資恐計畫等內部控制制度

# 案例介紹-子公司監理2 (缺失態樣)

- 子公司授信集中度控管有欠允當
- 未將年度稽核計畫提報母公司
- 未依年度稽核計畫辦理內部稽核

# 案例介紹-子公司監理2

## (缺失情節)

- 國外子公司以單一股票為擔保品之融資金額占其淨值比率過高，嗣因擔保品遭停牌股價下跌而造成重大虧損，影響融資業務健全經營，對單一個股集中度授信政策欠缺允當性，且辦理股票融資核貸作業及相關風險控管標準，均由子公司自行訂定後實施，對子公司業務執行及授信決策之妥適性有待加強監督管理
- 國外子公司未將年度稽核計畫提報母公司，且未依年度稽核計畫辦理內部稽核，對子公司內部控制稽核作業審核未善盡監督及管理之責

## 案例介紹-子公司監理2(改善作法)

- 應加強監督管理國外子公司業務之經營，確實遵循國內法令規範及落實執行內部控制制度機制



# 案例介紹-子公司監理3 (缺失態樣)

- 管理部門及稽核部門查核子公司發現重大違規事項，未提報董事會報告，子公司監督與管理顯有不足

# 案例介紹-子公司監理3

## (缺失情節)

- 公司會計部門查核香港子公司發現有挪用客戶資金，涉違反香港法規，查核結果僅陳核副總經理，未陳核董事長並由稽核部門擴大查核及追蹤改善辦理情形，內部管理及內部稽核功能不彰
- 公司稽核部門查核香港子公司發現有與非持牌法人簽約仲介客戶契約，涉有違反香港法規，查核報告未陳核董事長

# 案例介紹-子公司監理3 (改善作法)

- 管理部門發現重大違規事項，應陳報董事長董事會，並研議妥適監管改善措施，必要時由稽核部門擴大查核，以釐清事實
- 稽核部門執行稽核業務，應依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第16條及第17條規定，陳核稽核報告，並追蹤缺失改善辦理情形

# 案例介紹-子公司監理4 (缺失態樣)

- 對海外子公司財務、業務之監督管理，未設計妥適監控指標
- 有未依內規督促子公司建立業務規章情事

# 案例介紹-子公司監理4 (缺失情節)

- 海外子公司因擴展經紀融資業務、增持債券部位等因素，致負債占資本比率大幅攀升，增加財務風險，惟迄未設計相關業務、財務控管指標，不利風險控管
- 未依所訂子公司監理辦法，督促子公司建立契約管理制度、採購作業及固定資產管理等規章及內部控制制度，不利業務遵循

# 案例介紹-子公司監理4 (改善作法)

- 總公司對海外子公司監督管理，應配合子公司業務發展及財務狀況設計管理指標，列入日常監控程序，以掌握子公司營運風險
- 總公司應督促海外子公司建立內部控制制度，以為辦理各項業務之遵循

報告完畢

敬請指教