

111 年度對證券商查核常見缺失事項及類型彙總表

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
集中、櫃檯業務	證交所	業務人員與客戶間有借貸款項、有價證券或為借貸款項、有價證券之媒介情事。	「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條第 2 項第 9 款	證券商營業員與客戶有資金借貸往來及媒介借貸款項之情事。
集中、櫃檯業務	證交所	未定期或適時修補網路運作環境之安全漏洞（例如：作業系統、網站伺服器、瀏覽器、防火牆及防毒版本等），並留存相關文件。	「證券商內部控制制度標準規範」CC-17010、(一)	查核人員於查核時發現作業系統未定期辦理更新，如 WINDOWS 作業系統修補漏洞等。
集中、櫃檯業務	證交所	APP 上線前未完成 APP 檢測作業。	「證券商內部控制制度標準規範」CC-19000、(十六)、3、(1)	APP 於上架前未通過 APP 檢測實驗室之檢測；另 APP 涉及「下單交易」、「帳務查詢」、「身份辨識」及「客戶權益有重大相關項目」有關之功能異動，於上線前未通過 OWASP MOBILE TOP 10 之檢測。
集中、櫃檯業務	證交所	資通安全存取控制之密碼管理作業，尚未能全面使用優質密碼設定，或未能定期 3 個月以內更新相關使用者之密碼。	「證券商內部控制制度標準規範」CC-18000 存取控制、(三)、5	查核人員於查核時發現證券商之內部使用者密碼未定期(每三個月)更新。
集中、櫃檯業務	證交所	未依主管機關「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」規定，向主管機關辦理資通安全事件通報。	「證券商內部控制制度標準規範」CC-20000、營運持續管理、(九)	證券商發生資安事件時，未及時(知悉事件發生 30 分鐘內)進行資安通報。

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
集中、櫃檯業務	證交所	尚未建立最高權限帳號管理辦法或未留存相關使用紀錄。	「證券商內部控制制度標準規範」CC-17020、(二)、5	證券商未訂定規範納管最高權限帳號之使用，且最高權限帳號之使用未留存相關覆核紀錄。
集中、櫃檯業務	櫃買中心	券商營業員受託買賣有價證券有接受客戶未敘明買賣數量委託之情事。	「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則」第 63 條第 1 項	證券商營業員受託買賣有價證券有接受客戶未敘明買賣數量委託之情事。
集中、櫃檯業務	證交所 櫃買中心	證券商內部人有代理或利用他人帳戶，進行網際網路委託買賣之情事。	「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條第 1 項 「臺灣證券交易所股份有限公司證券商內部人員在所屬證券商開戶委託買賣有價證券管理辦法」第 2 條第 5 項 「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則」第 25 條第 1 項、第 28 條之 1 第 1 項 「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心櫃檯買賣證券商內部人員在所屬證券商開戶委託買賣有價證券管理辦法」第 2 條第 5 項	證券商自營部門交易員從事可轉換公司債策略交易時，有低賣高買予自己所使用之他人經紀帳戶之情事。

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
			證券商內部控制制度標準規範 CA-11210、(四十二)	
集中、櫃檯 業務	櫃買中心	證券商經紀商受託買賣時未為客戶 之利益盡最大努力。	「財團法人中華民國證券櫃檯買賣 中心證券商營業處所買賣有價證券 業務規則」第 63 條第 4 項	1. 證券商業務人員未注意公司通知股 票標借資訊，致投資人詢問時未明 確告知而發生爭端。 2. 投資人於 T+2 日委託賣出 T 日買進 之處置股票，因證券商業務人員延 遲辦理股票圈存作業，造成投資人 可委託賣出時，標的股票股價已達 跌停，致投資人無法賣出而有權益 受損之情事。
集中、櫃檯 業務	櫃買中心	證券商有接受未經經濟部投資審 議委員會核准賣出有價證券之華 僑及外國人開戶委託賣出有價證 券之情事。	「財團法人中華民國證券櫃檯買賣 中心證券商營業處所買賣有價證券 業務規則」第 46 條第 1 項第 1 款	證券商有接受未經經濟部投資審議委 員會核准之華僑及外國人客戶委託 賣出有價證券之情事。
集中、櫃檯 業務	櫃買中心	槓桿交易商業務人員張貼之廣告 文宣內容含有隱含保證獲利等不 當資訊。	「財團法人中華民國證券櫃檯買賣 中心槓桿交易商辦理槓桿保證金契 約交易業務應注意事項」第 27 條	槓桿交易商業務人員於個人部落格張 貼包含保證獲利之廣告文宣，其所屬公 司未確實審核廣告文宣內容是否妥適。

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
受託買賣外國有價證券業務	券商公會	證券商業務人員未於規定期間內參加本公會舉辦之受託買賣外國有價證券業務專業訓練課程之情事。	證券商公會「證券商受託買賣外國有價證券管理辦法」第38條第2項規定	○○證券商未依規定安排三年未接受複委託訓練之業務人員，參加本公會舉辦之受託買賣外國有價證券業務專業訓練課程。
受託買賣外國有價證券業務	券商公會	證券商按月編製對帳單有未載明複受託金融機構名稱之情事。	證券商公會「證券商受託買賣外國有價證券作業辦法」第21條第2項規定	○○證券商辦理受託買賣外國有價證券，寄予委託人之月對帳單未依規定記載複受託金融機構名稱。
受託買賣外國有價證券業務	券商公會	證券商受託買賣境外結構型商品之手續費率有未以實際費率告知委託人之情事。	「境外結構型商品管理規則第」23條第3項規定	○○證券商辦理境外結構型商品業務，手續費採內含方式收取並以區間比率方式揭露，未依規定將實際收取之費率告知客戶。
受託買賣外國有價證券業務	券商公會	證券商業務人員有未確認委託人身分及帳號即接受電話下單之情事。	「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」第13條第2項規定	○○證券商業務人員 A 員接受電話委託，未先確認委託人身分及帳號，即接受委託買賣外國有價證券。

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
受託買賣外國有價證券業務	券商公會	證券商評估專業投資人金融商品專業知識有未盡合理調查之情事。	「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」第3條規定。	○○證券商接受委託人申請為專業投資人，未向在金融商品專業知識勾選學歷或金融證照之委託人取得合理可信之佐證依據，有未盡合理調查之責任。
代理買賣外國債券業務	券商公會	證券商有未按月分送買受人代理買賣外國債券月對單之情事。	證券商內部控制制度標準規範(代理外國債券) CA-18930 代理買賣、成交及結算作業三、成交及結算作業	○○銀行兼營代理買賣外國債券業務，該公司或複受託金融機構，未依規定按月編製對帳單分送買受人查對。
業務招攬及營業促銷活動管理	券商公會	業務人員於社群網站使用之廣告，未依規定轉貼會員總公司向本公會申請獲同意生效且尚處有效期限之廣告案件。	證券商公會「會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」第十二條第一項規定	證券商業務人員未經公司同意，於社群網站(臉書社團)使用非屬該公司向本公會申請獲同意生效且尚處有效期限之廣告。
業務招攬及營業促銷活動管理	券商公會	證券商從事衍生性金融商品廣告、業務招攬及營業促銷活動有誤導投資大眾判斷之虞。	證券商公會「會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」第四條第一項第一款規定 證券商公會「會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」第六條	○○證券公司介紹新台幣保本型商品(PGN)內文含有「100%保本」字樣，未加註警語，易使人誤信能保證本金之安全或保證獲利。

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
			第一項第一款規定 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商辦理衍生性金融商品交易業務應注意事項」第 28 條第一項第二款規定	