

112 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	證交所櫃買中心	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	1. 證券商業務人員與客戶有資金借貸往來及媒介借貸款項之情事。 2. 證券商業務人員辦理客戶交割款通知作業，有提供客戶民間融資機構資訊之情事。
集中、櫃檯業務	證交所	證券商受僱人代客戶保管款項、印鑑及存摺。	「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條第 2 項第 11 款	1. 證券商受僱人員有代理他人開戶、委託買賣、申購有價證券或辦理交割相關手續之情事。 2. 證券商受託買賣業務人員手機存有客戶之網際網路交易電子憑證，具有身分辨識及證明之功能而視同印鑑，爰有代客戶保管印鑑之情事。
集中、櫃檯業務	證交所	受理非本人或未具客戶委任書之代理人買賣有價證券之情事。	證交所營業細則第 75 條第 6 款	證券商受託買賣人員有受理未簽具授權書之代理人買賣有價證券之情事。
集中、櫃檯業務	證交所	評選資訊服務供應商未留存相關文件紀錄。	中華民國證券商業同業公會供應鏈風險管理自律規範第 3 條第 2 項	證券商未建立評選資訊服務供應商原則並留存相關文件紀錄。

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	未建置「網路下單網頁與程式異動偵測系統」。	「證券商內部控制制度標準規範」CC-17010(六)、2	未將網路下單之 APP 及 AP 系統及其他對外服務之系統納入偵測網頁與程式異動之監控範圍。
集中、櫃檯業務	證交所	透過網際網路使用帳號登入系統時，尚未採用多因子認證機制。	「證券商內部控制制度標準規範」CC-17020(二)、7	未對委外廠商遠端連線帳號登入建置多因子認證機制。
集中、櫃檯業務	證交所櫃買中心	證券商業務人員有違規向客戶推介有價證券之情事。	「證券商推介客戶買賣有價證券管理辦法」第 2 條第 1 項、第 2 條第 3 項 「櫃檯買賣證券商推介客戶買賣有價證券管理辦法」第 2 條第 3 項、第 3 條第 3、4 款	1. 證券商業務人員未經公司同意，自行設立臉書社團或以 line 社群進行廣告行銷，向不特定多數人推介買賣有價證券。 2. 證券商受託買賣人員於 LINE 群組推介客戶買賣股票，有未明確告知或標示所採用之資料係屬預測性質、未於推介股票前與客戶簽訂推介契約、或未依據研究報告辦理推介業務等情事。
集中、櫃檯業務	證交所櫃買中心	證券商之交易主機及下單系統發生異常，未依規定辦理通報及應變作業，且未依內部控制制度辦理相關資通安全作業程序。	「證券商期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」第 4 條第 1 項 「證券商內部控制制度標準規範」CC-11000(四)、CC-17020(四)6、CC-19000(十三)2、CC-20000(四)、	證券商交易主機及下單系統發生異常，有下列違規情事： 1. 未於規定時限內辦理資通安全事件通報及未於可容忍中斷時間內恢復系統運作。

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
			CC-20000(六)、CC-20000(八)、CC-20000(九)	2. 未落實檢視系統異常訊息。 3. 相關人員未能熟悉應變措施及復原程序。 4. 資訊系統演練範圍未臻完善。
集中、櫃檯業務	證交所櫃買中心	公司有將應收之手續費，支付一部份給買賣有關介紹人作為報酬之情事。	「證券商營業處所買賣有價證券業務規則」第 64 條第 4 項 「證券商內部控制制度標準規範」CA-11600(一)	證券商有將其經紀業務收取之手續費給付予客戶買賣有關之介紹人員作為報酬之情事。
集中、櫃檯業務	證交所櫃買中心	辦理有價證券借貸交易時，接受客戶為借貸標的證券發行公司內部人從事該標的證券之借貸交易及借券賣出。	「證券商營業處所買賣有價證券業務規則」第 26 條 「證券商辦理有價證券借貸操作辦法」第 7 條第 6 項及第 37 條之 1 第 1 項 「證券商內部控制制度標準規範」CA-19400(一)	1. 證券商辦理有價證券借貸業務內控規範，未載明確認客戶是否屬有價證券內部人之查證程序，及發現客戶屬內部人時之即時管控措施。 2. 證券商受託買賣業務人員受理客戶開立有價證券借貸交易帳戶時，未詳實辦理徵信，致發生客戶屬上市或上櫃公司內部人身分而出借所屬公司股票情事。
集中、櫃檯業務	證交所櫃買中心	證券商未依規辦理客戶違約處理通知作業。	證交所 110 年 9 月 10 日臺證輔字第 1100018043 號函 櫃買中心 110 年 9 月 10 日證櫃交字第 1100065443 號函	證券商於客戶發生違約時，未以書面文件通知違約資訊將揭露於證券商聯合徵信系統之個人負面資料，影響個人日後與證券商之業務往來，以及爾後再次發生違約之相關規範等事項。

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
集中、櫃檯業務	櫃買中心	證券商未依規定辦理客戶電子交易相同 IP 位址之查證作業。	「證券商內部控制制度標準規範」 CA-11210(四十七)	<ol style="list-style-type: none"> <li>證券商未每日產製相同 IP 資料檢核報表及指定專人於次月底前完成查明是否為委託人親自委託下單或同一 IP 位址下單之原因及合理性等查證作業，並留存紀錄。</li> <li>證券商執行客戶電子交易 IP 相同 IP 位址之查證作業時，將電子交易 IP 位址篩選條件設定為 3 次以上，未涵蓋所有客戶同一 IP 下單委託多筆買賣合計 250 萬元以上或單筆買賣 50 萬元以上之情形，致未能完整執行客戶同一 IP 下單交易之查證作業。</li> </ol>
集中、櫃檯業務	櫃買中心	證券商自營部未依規定辦理自行買賣有價證券作業。	證券商內部控制制度標準規範 CA-12110(一)、CA-12120(一)	證券商自營部之投資決策報告未依其規定經權責主管簽准，且有未依據買賣決策交易之情事。
集中、櫃檯業務	櫃買中心	證券商未依規定辦理零用金、採購付款及交際費支出作業。	證券商內部控制制度標準規範 CP-11000(一)2、CP-11000(三)、 CP-12000(一)	<ol style="list-style-type: none"> <li>證券商辦理採購付款及交際費支出作業，未依其規定之核決權限辦理簽核，及留存完整之簽收紀錄。</li> <li>證券商未訂定零用金管理辦法。</li> </ol>

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
集中、櫃檯業務	櫃買中心	證券商於營業處所買賣僅限銷售予專業投資人之國際債券，於賣出時未明確告知買方再行賣出之交易對象以專業投資人為限。	「外幣計價國際債券管理規則」第16條第2項	證券商與客戶於營業處所買賣僅限銷售予專業投資人之國際債券，於賣出時未明確告知買方再行賣出之交易對象以專業投資人為限。
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委託人電話下單之情事。	「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。
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。	證券商公會「證券商受託買賣外國有價證券管理辦法」第3條規定。	證券商接受委託人申請為專業投資人，未向在「金融交易經驗證明」勾選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。
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。

類型	查核單位	查核缺失	違反法令	案例簡介
承銷業務	券商公會	承銷商辦理創新板初次上市承銷案件，有配售予禁配對象之情事。	證券商公會「證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第43條之1第1項第2款規定	證券承銷商辦理創新板初次上市案件之詢價圈購配售作業，有配售予與承銷商有承銷業務往來公司之法人董事及獨立董事之情事。
業務招攬及營業促銷活動管理	券商公會	證券商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。