

109 年度辦理內部管理專案檢查及電子銀行與行動支付業務之檢查意見彙整表

類型	業務項目	檢查意見
(一) 內部 管理 作業 控 管 情 形	1、防制洗錢及打擊資恐作業	(1)法人存款開戶未辨識及確認其實質受益人。
		(2)團體客戶存款開戶未徵提組織章程或類似之權力文件，以辨識及驗證客戶身分。
		(3)外國人存款開戶未依護照姓名建檔及所載英文姓名進行檢核。
		(4)未成年人開戶未查詢金融聯合徵信中心資訊(Z22)。
		(5)自建客戶黑名單資料庫內容有欠完整。
		(6)未正確評估客戶風險等級或高風險職業之客戶基本資料「職業代碼」建檔錯誤。
		(7)高風險客戶未辦理加強客戶審查作業。
		(8)發現客戶有疑似洗錢或資恐交易，未對該客戶辦理盡職調查作業。
		(9)對客戶要求以現金方式處理有關交易流程，未納入交易監控並確實審視其背景及交易目的，研判應否申報疑似洗錢交易。
		(10)對客戶之交易出現重大變動與其業務特性不符時，未以風險基礎法對客戶身分再次審查確認並瞭解其資金來源。
		(11)對 AML 資訊系統產出之警示交易，未調查分析客戶背景、交易目的及合理性，逕自判斷為非疑似洗錢或資恐交易。
		(12)對「高風險」客戶警示交易檢核紀錄之核決層級，未以風險基礎法改由較高階主管人員審查同意。
	2、電腦作業權限及交易控管	(1)虛擬主管碼未於測試結束後註銷，或其他部門員工支援結束後未刪除其櫃員碼。
		(2)有同一人同時持有櫃員卡及會計卡，或有實際執行交易人與櫃員卡登記之領用人不一致。
		(3)未依員工擔任職務核予適當電腦作業權限。
		(4)櫃員碼之電腦作業權限變更未設簿登記控管。
		(5)櫃員端末機於營業開始至結束前均維持登入狀態，且中午用餐離座時電腦未執行簽退。
		(6)辦理主管核准交易，未先經主管簽章同意或未於「主管核可交易登記表」登記，未落實主管核准交易事前申請之內控機制。

		(7)辦理主管核可交易或代收款項更正交易，有執行交易之櫃員自行鍵入主管碼核准交易，或更正交易重新認證處未經主管核章確認。
	3、庫房、現金運送及自動櫃員機管理與營業廳安全措施	(1)金庫大門密碼辦理未定期變更，或雖有定期變更，惟備份密碼未隨之變更抽換並封簽交予保管人員；另金庫大門與金櫃之鑰匙及密碼持有人之職務代理人為同一人。 (2)庫存現金日終盤點，覆點人員未落實細點作業或庫存現金有超逾保險金額之情形。 (3)自動櫃員機裝、卸鈔作業，有由同一人單獨執行或未會同相關人員盤點鈔匣內現金。 (4)監視錄影系統，有攝錄範圍未涵蓋營業廳全部之情形。
	4、內部稽核及自行查核	(1)辦理變現性資產查核，變現性資產未完整納入盤點範圍。 (2)內部稽核或自行查核有欠確實或查核結果與事實不符。 (3)自行查核工作有由原經辦人員查核自身經辦業務之情事。
	5、人事管理	(1)未訂定員工職務輪調辦法或未將專門技術人員納入輪調範圍並明確規範專業人員之職務種類。 (2)逾內規規定最長職務輪調任期仍未辦理輪調。 (3)分部人員休假未落實執行代理制度，致業務實際僅由 2 人辦理；或指派分部主任擔任會內文書交換人員，致該時段逕由櫃員自行辦理主管核可交易。
	6、存放行庫作業	(1)辦理存放行庫支票簽發，有權簽章人員休假期間仍核蓋其印鑑於支票之情事；或存放行庫定儲存單背面有預蓋原留印鑑。 (2)辦理同業往來帳項對帳，由原經辦人員自行編表對帳或未將「短期借款」科目納入對帳項目。
(二) 電子銀行與行動支付業務	1、電子銀行業務之申辦程序	辦理電子銀行業務，未依規定先備齊營業計畫書等相關文件，由地方主管機關層轉農委會審查，或有迄查核結束日仍未取得主管機關之核准函，即逕自辦理電子銀行業務。
	2、相關業務章則及內部控制制度之訂定	(1)開辦電子銀行或台灣 PAY 轉帳購物業務，未經理事會會議決議辦理，並訂定該項業務之業務章則及業務流程、糾紛處理機制、風險控管及個資保護等內部控制制度。 (2)所訂業務分層負責表尚未將電子銀行業務或行動支付業務納入規範。
	3、相關風險控管機制之建立	(1)對農會官網提供之網路銀行及網路 ATM 超連結服務，尚未就其超連結位址及網頁之安全性建立定期檢測機制。 (2)對防止外部網路入侵對策、非法或異常使用行為之監控及因應機制，尚未辦理定期演練及檢討改善，並訂定相關作

辦理情形		業流程與控管機制。
		(3)對客戶使用網路銀行進行交易，尚未有相關檢核異常交易之內控機制及風險管理報表。
	4、消費糾紛處理機制及消費者保護之建立及落實	(1)對電子銀行業務之金融消費糾紛，尚未訂定客戶糾紛處理程序、回覆客戶期限及協調處理單位與控管機制。
		(2)未依所訂網路銀行服務申請暨契約書之約款內容，以勾選或文字表達等方式與客戶約定相關電子交易情形之通知。
		(3)未與客戶簽訂「網路銀行業務服務定型化約定書」或約定書未填載攜回審閱之日期。
		(4)辦理網路銀行交易對帳，未以雙方約定方式寄送上月之交易對帳單。
	5、內部稽核查核	對存戶申請服務程序、留存資料、密碼錯誤申請恢復使用、操作疑義與糾紛、農會官網提供網路銀行網址之安全性等作業流程，尚未納入一般內部稽核之查核內容。

註：上開資料係就 109 年 1 月至 7 月間受託辦理 4 家農會信用部內部管理專案檢查及對農漁會信用部電子銀行與行動支付業務辦理情形之查核結果彙整。