



臺灣證券交易所
流通證券 · 活絡經濟

竭誠為您服務

常見查核缺失案例分享

臺灣證券交易所
券商輔導部

企業籌資更便捷 大眾投資更穩當 · 企業資訊更透明 交易機制更公正 金融商品更多元

報告大綱

壹、查核缺失常見情形

貳、查核案例分享



TAIWAN
STOCK EXCHANGE

查核缺失常見情形

常見查核缺失

- 一、業務人員接受客戶非以限價方式委託買賣。
- 二、未依證券商內部人員在所屬證券商開戶及委託買賣有價證券管理辦法辦理。
- 三、業務人員與客戶間有借貸款項、有價證券之媒介情事。
- 四、業務人員受理非本人而未具客戶委任書之委託買賣。
- 五、業務人員利用客戶名義或帳戶，買賣有價證券。

常見查核缺失（續）

- 六、 證券商未依真實錯誤申報客戶更正帳號或錯帳。
- 七、 客戶於電話委託買賣有價證券未敘明價格或張數，營業員卻逕行決定。
- 八、 業務人員受託買賣有價證券時，有隱瞞、詐騙或其他足以致人誤信之行為。
- 九、 業務人員以他人或親屬名義供客戶申購、買賣有價證券。
- 十、 受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託。

常見查核缺失（續）

- 十一、證券商受僱人員有代理他人委託買賣之情事。
- 十二、內部稽核人員未確實執行稽核業務。
- 十三、證券商未依其內部控制制度規定辦理。
- 十四、經理人未盡督導管理之責。
- 十五、權證發行人對所發行之認購權證報價作業有異常情事。



TAIWAN
STOCK EXCHANGE

查核案例分享

案例一



業務員主動連絡客戶委託交易，後致電客戶錄製電話錄音紀錄；客戶人在海外時，則代客決定標的並執行買賣，再委託朋友錄製電話紀錄。



案例一

全權

委 託

違規事項

1. 受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託
2. 錄製不實電話錄音規避稽核
3. 代客保管款項

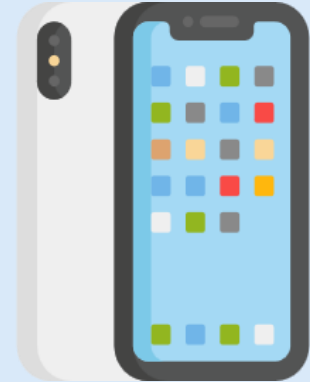
違反規定

1. 證券商負責人與業務人員管理規則第18條第1項及第2項第3、11款
2. 經紀商受託契約準則第8條第1~4款
3. 內控標準規範CA-11210受託買賣及成交作業二、(十五)

處置結果

公司注意改善；
業務員暫停執行業務6個月

案例二



業務員主動向客戶提出代操建議，後致電客戶錄製電話錄音紀錄；嗣要求提供手機方便下單。



案例二

全權

委 託

違規事項

受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託

違反規定

1. 證券商負責人與業務人員管理規則第18條第2項第3款
2. 經紀商受託契約準則第8條第1~4款

處置結果

公司注意改善；
業務員暫停執行業務4個月

案例三



分公司經理人利用所屬分公司及其他分公司之人頭帳戶買賣股票、保管客戶之印鑑及交割銀行存摺。

案例三

人

頭

戶

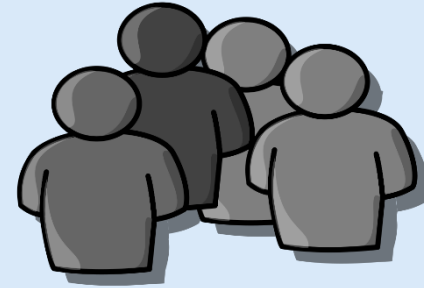
違規事項

1. 分公司經理人利用客戶帳戶買賣有價證券，並保管客戶之印鑑及交割銀行存摺，且與客戶有款項借貸之情事。
2. 受託買賣業務人員知悉分公司經理人有利用他人名義委託買賣有價證券，惟未拒絕。
3. 受託買賣業務人員受理未具委任授權書之代理人買賣有價證券。

違反規定

1. 證交所營業細則第18條第2項、第76條第2項
2. 證券商負責人與業務人員管理規則第18條第2項第7款、第8款、第9款、第11款及第20款
3. 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、第3條第1項
4. 內控標準規範CA-11210受託買賣及成交作業(四十一)

案例三



處置 結果

公司注意改善；

經理人暫停執行業務6個月（主管機關加重處置6個月）；

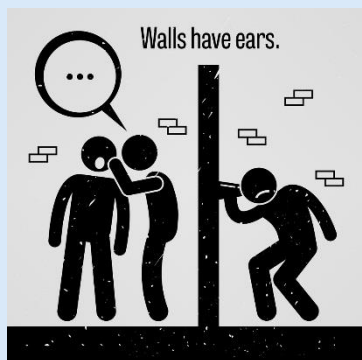
業務員暫停執行業務4個月（主管機關加重處置3個月）；

業務員暫停執行業務1個月

自行查核人員警告處置



案例四



案情摘要

後台主管有運用職務所知悉之消息利用親友帳戶買賣有價證券之情事。

缺失事項

後台主管有以職務上所知悉之消息，利用親友帳戶以個人手機從事上市、櫃有價證券買賣，與「證券商負責人與業務人員管理規則」第18條第2項第1款及第7款規定不符。

案例五

案情摘要

以更正帳號方式配合客戶現股當沖等需求。

缺失事項

- 不以夫妻二帳戶個別履行交割款為由。
- 兩個帳戶現股當沖調節。

改善作法

106年4月10日臺證輔字第1060005593號
以真實的錯誤為申報原則





案例六

案情摘要

多名客戶留存相同通訊地址、網路下單IP位址相同。

缺失事項

1. 未依內控詳實確認是否為客戶本人下單暨完整保存身分確認電話
2. 加強及定期客戶審查措施作業有審查不確實、編製不詳實等

違反規定

1. 90年6月27日台證(90)交字第014019號函及該公司受託買賣風險控管作業要點
2. 券商公會AML/CFT注意事項範本訂定之防制洗錢及打擊資恐計畫第8條第4項第4款





臺灣證券交易所
流通證券 · 活絡經濟

竭誠為您服務

感謝您的聆聽！

企業籌資更便捷 大眾投資更穩當 · 企業資訊更透明 交易機制更公正 金融商品更多元