

## 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心

### 112年第1季查核證券商及槓桿交易商財務業務內部稽核作業常見缺失彙總表

缺 失 內 容
一、證券商有受理非屬特定自然人客戶未敘明委託價格及種類之授權委託交易情事。
二、證券商有接受客戶當日委託買賣金額逾越其被評定單日買賣最高額度之情事。
三、證券商評估客戶專業投資人資格時，未落實向客戶取得合理可信之佐證依據。
四、槓桿交易商向客戶提供槓桿保證金契約交易服務，未以善良管理人之注意義務及忠實義務，本誠實信用原則為之。
五、資通安全部分：
(一)證券商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。
(二)證券商未定期評估網路系統安全(例如：伺服器、防火牆等)並留存相關紀錄。
(三)證券商未定期對電腦系統及資料儲存媒體進行病毒掃描(含電子郵件)。
(四)證券商人員異動時未及時更新使用權限。
(五)證券商未定期審查並檢討久未使用之使用者權限。
(六)證券商未訂定委外人員帳號權限申請程序及權限管理欠妥適。
(七)證券商未落實辦理雲端運算服務運作安全規範或雲端運算服務安全控管措施規定。
(八)證券商對隱密性高之重要資料(例如：密碼檔)未以亂碼形式存放。
(九)證券商未全面使用優質密碼設定，或未定期每三個月更新使用者密碼。
(十)證券商未確實執行網路系統弱點掃描作業。
(十一)證券商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。
(十二)證券商未落實檢視系統異常訊息。

缺 失 內 容
---------

(十三) 證券商相關人員未能熟悉應變措施及復原程序。
----------------------------

(十四) 證券商資訊系統演練範圍未臻完善。
-----------------------