

## 證券金融事業常見缺失及態樣

序號	常見缺失及態樣	案例(釋例)	法令依據
1	未依內部控制制度確實辦理徵信	證金公司於審核客戶融資融券額度及辦理徵信作業時，有未查證客戶背景及其開戶資料，僅透過聯合徵信系統及證券商徵信系統查詢客戶信用狀況即予以核定額度之情事，致客戶有異常開戶狀況時未能察覺（如：多名客戶之通訊地址、聯絡電話等基本資料項目相同，或他人提供資金作為客戶財力證明等）。	證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第6條第2項