



(19)中華民國智慧財產局

(12)新型說明書公告本

(11)證書號數：TW M670488 U

(45)公告日：中華民國 114 (2025) 年 05 月 11 日

(21)申請案號：114202412

(22)申請日：中華民國 114 (2025) 年 03 月 11 日

(51)Int. Cl. : G06Q40/02 (2023.01)

G06Q10/06 (2023.01)

(71)申請人：臺灣銀行股份有限公司(中華民國) BANK OF TAIWAN (TW)

臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

(72)新型創作人：周佩君 CHOU, PEI CHUN (TW)

(74)代理人：楊祺雄；吳俊彥

申請專利範圍項數：6 項 圖式數：1 共 11 頁

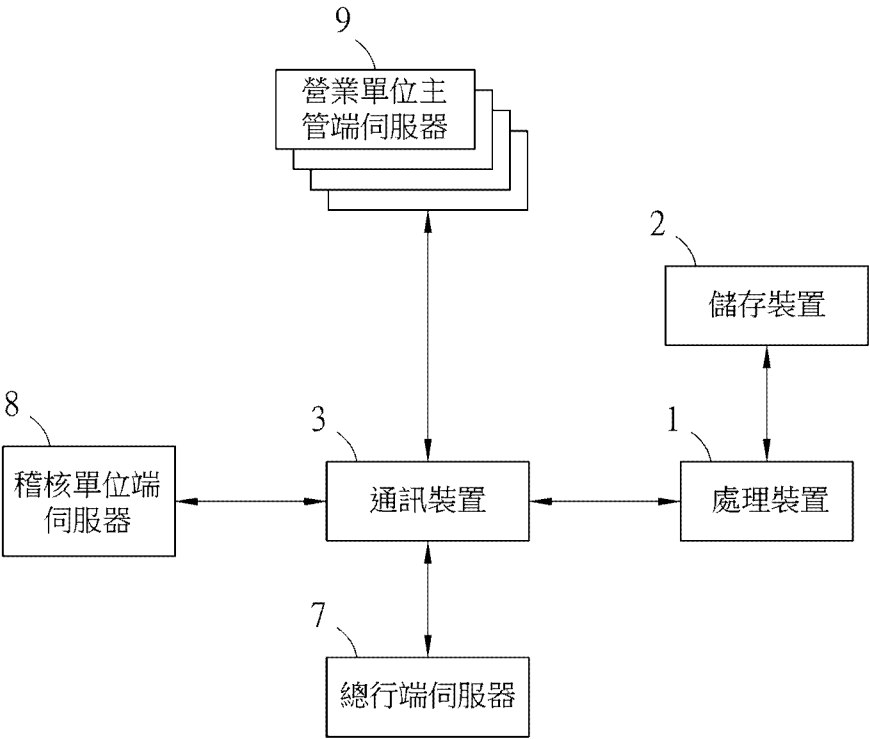
(54)名稱

內控作業查核系統

(57)摘要

一種內控作業查核系統包含一處理裝置，及電連接該處理裝置的一通訊裝置與一儲存裝置。該儲存裝置儲存一篩選條件、多個客戶資料、及多個問卷資料。該處理裝置藉由該通訊裝置與多個營業單位主管端伺服器建立連線，且根據該篩選條件自該等客戶資料中篩選出多個客戶名單，並將每一該客戶名單的該等問卷資料傳送至對應的該營業單位主管端伺服器，使得每一營業單位主管根據每一該問卷資料的多個問題與該問卷資料所對應的客戶進行照會，進而更新對應的多個照會結果，並將照會後的該問卷資料傳送至該儲存裝置作儲存而完成查核。

指定代表圖：



符號簡單說明：

1:處理裝置

2:儲存裝置

3:通訊裝置

7:總行端伺服器

8:稽核單位端伺服器

9:營業單位主管端伺服器

圖1



M670488

【新型摘要】**【中文新型名稱】** 內控作業查核系統**【中文】**

一種內控作業查核系統包含一處理裝置，及電連接該處理裝置的一通訊裝置與一儲存裝置。該儲存裝置儲存一篩選條件、多個客戶資料、及多個問卷資料。該處理裝置藉由該通訊裝置與多個營業單位主管端伺服器建立連線，且根據該篩選條件自該等客戶資料中篩選出多個客戶名單，並將每一該客戶名單的該等問卷資料傳送至對應的該營業單位主管端伺服器，使得每一營業單位主管根據每一該問卷資料的多個問題與該問卷資料所對應的客戶進行照會，進而更新對應的多個照會結果，並將照會後的該問卷資料傳送至該儲存裝置作儲存而完成查核。

【指定代表圖】：圖1**【代表圖之符號簡單說明】**

- 1:處理裝置
- 2:儲存裝置
- 3:通訊裝置
- 7:總行端伺服器
- 8:稽核單位端伺服器
- 9:營業單位主管端伺服器

【新型說明書】

【中文新型名稱】 內控作業查核系統

【技術領域】

【0001】本新型是有關於一種內控作業查核系統，特別是指一種用於銀行防範理財專員挪用客戶款項的內控作業查核系統。

【先前技術】

【0002】銀行的理財專員主要是負責客戶資產的各種投資事宜，也導致少數不肖的理專有機會可以挪用客戶的款項。為防範弊端的發生，主管機關發佈有關銀行防範理財專員挪用客戶款項的相關內控作業原則，例如揭示理專私下留存客戶的存摺或印章、理專與客戶有私下借貸的不當資金往來、理專擅自或代理客戶進行交易等等的不當行為。因此，如何提供一種內控作業查核系統以有效執行防範理財專員挪用客戶款項的相關查核作業便成為一個重要的課題。

【新型內容】

【0003】因此，本新型之目的，即在提供一種用於辦理理財專員查核機制的內控作業查核系統。

【0004】於是，本新型提供一種內控作業查核系統，適用於一銀

行的多個分行的多個營業單位主管端伺服器，並包含一通訊裝置、一儲存裝置、及一處理裝置。該通訊裝置用於提供連網功能。該儲存裝置儲存一篩選條件、多個客戶資料、及多個問卷資料。每一該客戶資料包括一客戶名稱，及對應負責的一理財專員名稱。每一該問卷資料包括多個問題，及分別對應該等問題的多個照會結果。

【0005】該處理裝置電連接該通訊裝置及該儲存裝置，並藉由該通訊裝置與該等營業單位主管端伺服器建立連線，且根據該篩選條件自該等客戶資料中篩選出對應每一該營業單位主管端伺服器的一客戶名單。每一該客戶名單包括該等客戶名稱，及對應該等客戶名稱的該等理財專員名稱。每一該理財專員名稱所對應的人員處於休假中且負責該客戶名稱所對應的客戶。

【0006】該處理裝置將每一該客戶名單的該等客戶名稱所對應的該等問卷資料經由該通訊裝置傳送至對應的該營業單位主管端伺服器，使得每一該營業單位主管端伺服器藉由一營業單位主管根據每一該問卷資料的該等問題與該問卷資料所對應的該客戶名稱的客戶進行照會，進而更新對應的該等照會結果，並將照會後的該問卷資料經由該通訊裝置傳送至該儲存裝置作儲存而完成查核。

【0007】在一些實施態樣中，其中，該篩選條件包括該客戶名稱所對應的客戶有投資預先設定的一金融商品，及對應該客戶名稱的該理財專員名稱所對應的人員處於休假中。

【0008】 在一些實施態樣中，其中，該處理裝置對照會後的該等問卷資料判斷內容是否完整。

【0009】 在一些實施態樣中，其中，該等問題項目包括「私下留存客戶已簽妥的空白交易單據、存摺、印章、或自製對帳單」、「與客戶有私下借貸等不當資金往來行為」、「與客戶約定分享利益或承擔損失」、「就影響客戶權益之事項為不實說明」、「擅自或代理客戶進行交易」、及「違反客戶指示，不當處分或侵占客戶財產」。

【0010】 在一些實施態樣中，該內控作業查核系統還適用於該銀行的一總行端伺服器。其中，該總行端伺服器與該通訊裝置建立連線，使得一總行人員能夠檢核該等問卷資料。

【0011】 在一些實施態樣中，該內控作業查核系統還適用於該銀行的一稽核單位端伺服器。其中，該稽核單位端伺服器與該通訊裝置建立連線，使得一稽核人員能夠檢核該等問卷資料。

【0012】 本新型之功效在於：該處理裝置根據該儲存裝置所儲存的該篩選條件，篩選出每一該分行中處於休假的理財專員所負責處理的該客戶名單，使得每一該營業單位主管能夠根據該等問卷資料對客戶進行照會，並將照會後的該問卷資料傳送至該儲存裝置作儲存而完成查核。

【圖式簡單說明】

【0013】本新型之其他的特徵及功效，將於參照圖式的實施方式中清楚地呈現，其中：

圖 1 是一方塊圖，說明本新型內控作業查核系統的一實施例。

【實施方式】

【0014】在本新型被詳細描述之前，應當注意在以下的說明內容中，類似的元件是以相同的編號來表示。

【0015】參閱圖1，本新型內控作業查核系統的一實施例，適用於一銀行的多個分行的多個營業單位主管端伺服器9、一總行端伺服器7、及一稽核單位端伺服器8，並屬於該銀行，且包含一通訊裝置3、一儲存裝置2、及一處理裝置1。每一該營業單位主端伺服器適用於一營業單位主管使用，該營業單位主管負責管理該分行的至少一理財專員。

【0016】該通訊裝置3例如是支援有線網路技術(如乙太網路)或無線網路技術(如Wi-Fi)的網路控制器(如晶片)或其他網路設備，並用於提供連網功能。該儲存裝置2例如是一個或多個硬碟，或其他儲存媒體，並儲存一篩選條件、多個客戶資料、及多個問卷資料。

【0017】每一該客戶資料包括一客戶名稱，及對應負責的一理財專員名稱。每一該問卷資料包括多個問題，及分別對應該等問題的多個照會結果。該篩選條件包括該客戶名稱所對應的客戶有投資預

先設定的一金融商品，及對應該客戶名稱的該理財專員名稱所對應的人員處於休假中。該金融商品例如是基金，但不以此為限。

【0018】該等問題項目例如包括「私下留存客戶已簽妥的空白交易單據、存摺、印章、或自製對帳單」、「與客戶有私下借貸等不當資金往來行為」、「與客戶約定分享利益或承擔損失」、「就影響客戶權益之事項為不實說明」、「擅自或代理客戶進行交易」、及「違反客戶指示，不當處分或侵占客戶財產」、「約定提供特定利益、對價、或負擔損失，推介客戶投資於特定金融商品」、「從事與客戶利益衝突之交易活動」、「利用他人帳戶移轉客戶資金或借出帳戶供他人使用」等等有是否有從事的不當行為。

【0019】該處理裝置1電連接該通訊裝置3及該儲存裝置2，並根據該篩選條件自該等客戶資料中篩選出對應每一該營業單位主管端伺服器9的一客戶名單。每一該客戶名單包括該等客戶名稱，及對應該等客戶名稱的該等理財專員名稱。每一該理財專員名稱所對應的人員處於休假中且負責該客戶名稱所對應的客戶。

【0020】該處理裝置1藉由該通訊裝置3與該等營業單位主管端伺服器9建立連線，以將每一該客戶名單的該等客戶名稱所對應的該等問卷資料經由該通訊裝置3傳送至對應的該營業單位主管端伺服器9，使得每一該營業單位主管端伺服器9藉由一營業單位主管根據每一該問卷資料的該等問題與該問卷資料所對應的該客戶名稱的

客戶進行照會，進而更新對應的該等照會結果，也就是說，藉由營業單位主管對其負責且休假中的每一理財專員的客戶進行電話照會，以確認是否有從事不當行為。每一該營業單位主管端伺服器9再將照會後的該問卷資料經由該通訊裝置3傳送至該儲存裝置2作儲存而完成查核。

【0021】該處理裝置1還會對照會後的該等問卷資料判斷內容是否完整，以防止未填、錯誤時間、或重複照會的情況。此外，該總行端伺服器7及該稽核單位端伺服器8都能夠與該通訊裝置3建立連線，使得分別對應的一總行人員及一稽核人員都能夠檢核該等問卷資料。

【0022】綜上所述，該處理裝置1根據該儲存裝置2所儲存的該篩選條件，篩選出每一該分行中處於休假的理財專員所負責處理的該客戶名單，使得每一該營業單位主管能夠根據該等問卷資料對客戶進行照會，並將照會後的該問卷資料傳送至該儲存裝置2作儲存而完成查核。藉此，不但能夠改善習知營業單位填寫紙本照會表有不完整、照會時間非理專休假期或、或重複照會同一位客戶的缺失，更有利於總行及稽核單位查核營業單位照會的情形。因此，確實能達成本新型之目的。

【0023】惟以上所述者，僅為本新型之實施例而已，當不能以此限定本新型實施之範圍，凡是依本新型申請專利範圍及專利說明書

內容所作之簡單的等效變化與修飾，皆仍屬本新型專利涵蓋之範圍內。

【符號說明】

【0024】

- 1:處理裝置
- 2:儲存裝置
- 3:通訊裝置
- 7:總行端伺服器
- 8:稽核單位端伺服器
- 9:營業單位主管端伺服器

【新型申請專利範圍】

【請求項1】一種內控作業查核系統，適用於一銀行的多個分行的多個營業單位主管端伺服器，並包含：

一通訊裝置，用於提供連網功能；

一儲存裝置，儲存一篩選條件、多個客戶資料、及多個問卷資料，每一該客戶資料包括一客戶名稱，及對應負責的一理財專員名稱，每一該問卷資料包括多個問題，及分別對應該等問題的多個照會結果；及

一處理裝置，電連接該通訊裝置及該儲存裝置，並藉由該通訊裝置與該等營業單位主管端伺服器建立連線，且根據該篩選條件自該等客戶資料中篩選出對應每一該營業單位主管端伺服器的一客戶名單，每一該客戶名單包括該等客戶名稱，及對應該等客戶名稱的該等理財專員名稱，每一該理財專員名稱所對應的人員處於休假中且負責該客戶名稱所對應的客戶，

該處理裝置將每一該客戶名單的該等客戶名稱所對應的該等問卷資料經由該通訊裝置傳送至對應的該營業單位主管端伺服器，使得每一該營業單位主管端伺服器藉由一營業單位主管根據每一該問卷資料的該等問題與該問卷資料所對應的該客戶名稱的客戶進行照會，進而更新對應的該等照會結果，並將照會後的該問卷資料經由該通訊裝置傳送至該儲存裝置作儲存而完成查核。

【請求項2】如請求項1所述的內控作業查核系統，其中，該篩選條件包括該客戶名稱所對應的客戶有投資預先設定的一金融

商品，及對應該客戶名稱的該理財專員名稱所對應的人員處於休假中。

【請求項3】如請求項2所述的內控作業查核系統，其中，該處理裝置對照會後的該等問卷資料判斷內容是否完整。

【請求項4】如請求項3所述的內控作業查核系統，其中，該等問題項目包括「私下留存客戶已簽妥的空白交易單據、存摺、印章、或自製對帳單」、「與客戶有私下借貸等不當資金往來行為」、「與客戶約定分享利益或承擔損失」、「就影響客戶權益之事項為不實說明」、「擅自或代理客戶進行交易」、及「違反客戶指示，不當處分或侵占客戶財產」。

【請求項5】如請求項4所述的內控作業查核系統，還適用於該銀行的一總行端伺服器，其中，該總行端伺服器與該通訊裝置建立連線，使得一總行人員能夠檢核該等問卷資料。

【請求項6】如請求項4所述的內控作業查核系統，還適用於該銀行的一稽核單位端伺服器，其中，該稽核單位端伺服器與該通訊裝置建立連線，使得一稽核人員能夠檢核該等問卷資料。

【新型圖式】

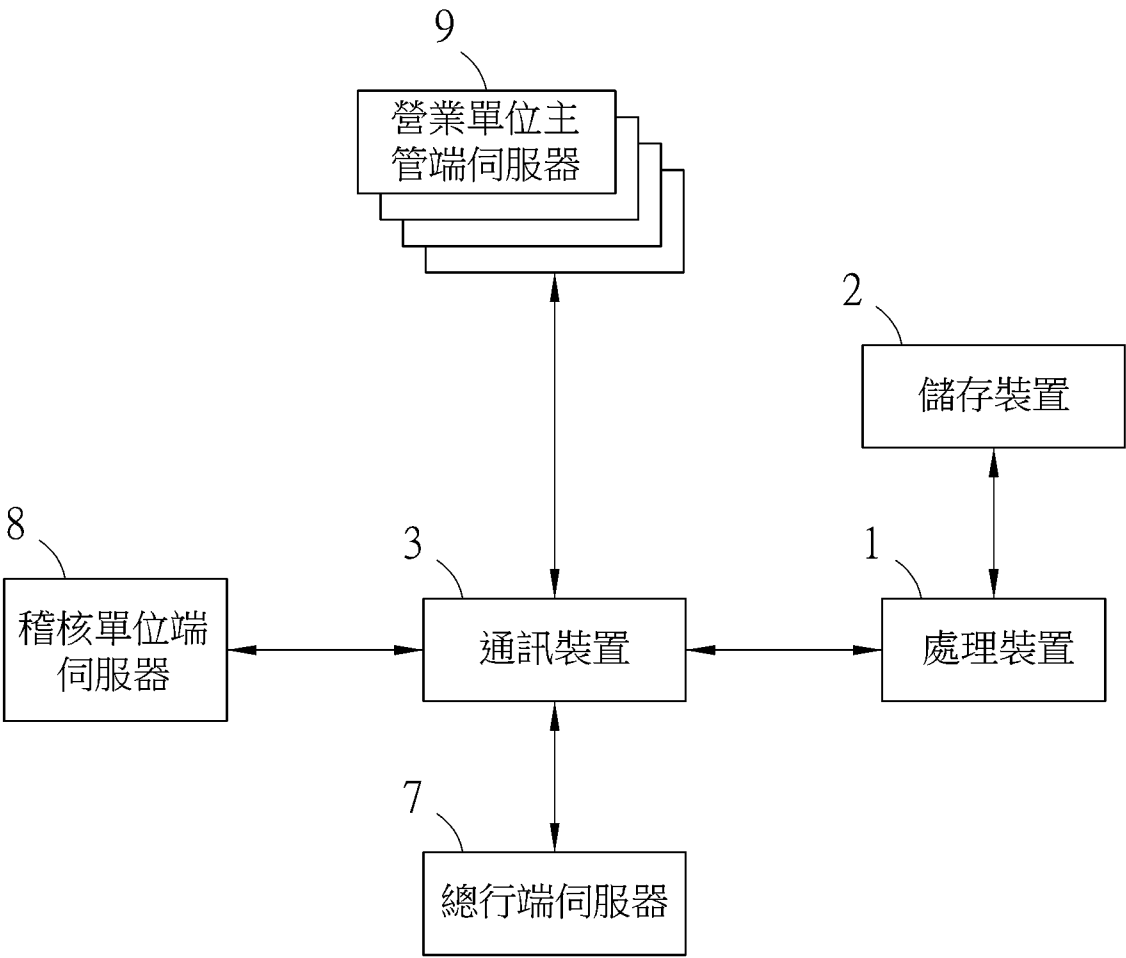


圖1