



## 財團法人金融聯合徵信中心

辦理融資租賃公司代理當事人線上  
申請信用報告作業說明暨實地查核  
實務分享會

輔導與審查及實地查核實務分享

廠商名稱：安侯建業聯合會計師事務所

民國112年9月26日

# 大綱

1

個資保護與資安宣導

2

代理當事人線上申請信用報告  
-作業流程及資訊環境

3

代理當事人線上申請信用報告  
-常見缺失及改善建議事項

4

代理當事人線上申請信用報告  
-重要事項提醒



# 個資保護與資安宣導



# 個資保護

# 《個人資料保護法》修法

2023.5.16三讀通過《個人資料保護法》部分條文修正案

## (1) 修正個資法第48條

非公務機關違反安全維護義務之裁罰方式及額度，改為逕行處罰同時命改正，並提高罰鍰上限，處新臺幣（下同）2萬元以上200萬元以下罰鍰，若是情節重大者，處15萬元以上1,500萬元以下罰鍰。屆期未改正者，按次處15萬元以上1,500萬元以下罰鍰。

## (2) 增訂個資法第1條之1

推動設置個資保護獨立監督機關，由『個人資料保護委員會』擔任個資法主管機關，解決目前個資法分散式管理下之實務監管問題。

# 近期個資外洩事件

2023.02.10 | 資訊安全

## iRent個資外洩，公總罰20萬、新北交通局也罰9萬！為何引發40萬用戶資安危機？

iRent外洩多達40萬筆，公路總局開罰新台幣20萬元，新北市交通局也開罰9萬元罰鍰。

和泰汽車旗下共享汽機車平台iRent於1月31日爆發個資外洩事件，其資料庫超過9個月的時間未加密，任何人都能自由進出，導致數百萬個信用卡號碼、至少10萬名客戶的身份證明文件、自拍、簽名和租車情況等訊息，都已經被外洩。

事件發生原因：

「內部用來記錄應用程式Log檔之暫存資料庫，因未適當阻擋外部連線，導致該資料庫可能遭入侵」

# 近期個資外洩事件(cont.)

2023.02.06 | 商業經營

## 格上租車也傳個資外洩，1萬多人受害！格上火速回應：資料庫無異常下載

有立委接獲陳情，格上租車使用的雲端儲存空間設定不當，導致所有會員訂單資料可以被查詢列出，有個資外洩疑慮。

有超過10萬筆的PDF訂單資料檔案，沒有設定任何存取限制的擺在雲端空間上，根據格上租車事後給會員的說明，有超過1萬6000名用戶的個人資料恐因此外洩。

後續處置：

格上租車回應第一時間就即刻關閉APP出租單查詢及存取功能，並立即清查資料庫狀況，發現沒有遭異常查詢或下載情形。

# 近期個資外洩事件(cont.)

2023.05.30 | 資訊安全

## 買《阿共打來怎麼辦》卻被洩個資！吳旻潔首度回應：為資安投入大量資源

一名網友在誠品書店購買了《阿共打來怎麼辦》一書，卻收到了關切電話，質疑誠品有個資外洩的疑慮，數發部也要求誠品前往說明。

民眾在誠品書店網購《阿共打來怎麼辦》一書，於5月中旬接到「統戰市調」電話，關切「為何要買內容不恰當的書」，更宣傳「中國武統是必然」，消息傳出後各界譁然。數位部身為電商主管機關，立刻要求誠品說明、前往誠品實地檢查，並於2週內說明處分結果。

### 後續處置：

經數位部產業署實地行政檢查，發現在帳號管理上執行未確實，誠品個資盤點資料仍不完整，且針對委外廠商監督管理未落實執行，因此依據個資法規定處分，業者併同其負責人罰鍰計新台幣10萬元。



# 近期個資外洩事件(cont.)

## 國外論壇公開華航會員資料，外洩名單包含賴清德、張忠謀和林志玲

華航會員資料庫遭駭客公開，駭客鼓勵受駭者應該委由消基會提出集體訴訟向華航求償；華航表示全力配合警方調查，呼籲會員定期修改密碼

文/ 黃彥霖 | 2023-01-13 發表

讚 615

分享

在國外論壇中，駭客正在「揭露」華航會員資料，駭客同樣以擠牙膏的方式，先後於今年1月4日和1月11日，陸續釋出10筆和50筆，總計60筆包括臺灣知名的政界、商界、明星和名嘴等知名人士的資料，外洩資料除了華航的會員編號外，還有中英文姓名、出生年月日、電子郵件和手機等個資欄位。

### 後續處置：

民航局事後邀集資訊專家團隊前往華航行政檢查，目前該案已經完成相關調查，認定華航有疏失，雖華航也是受害者，但華航負有保管個資責任，因此傾向開罰。

# 近期個資外洩事件(cont.)

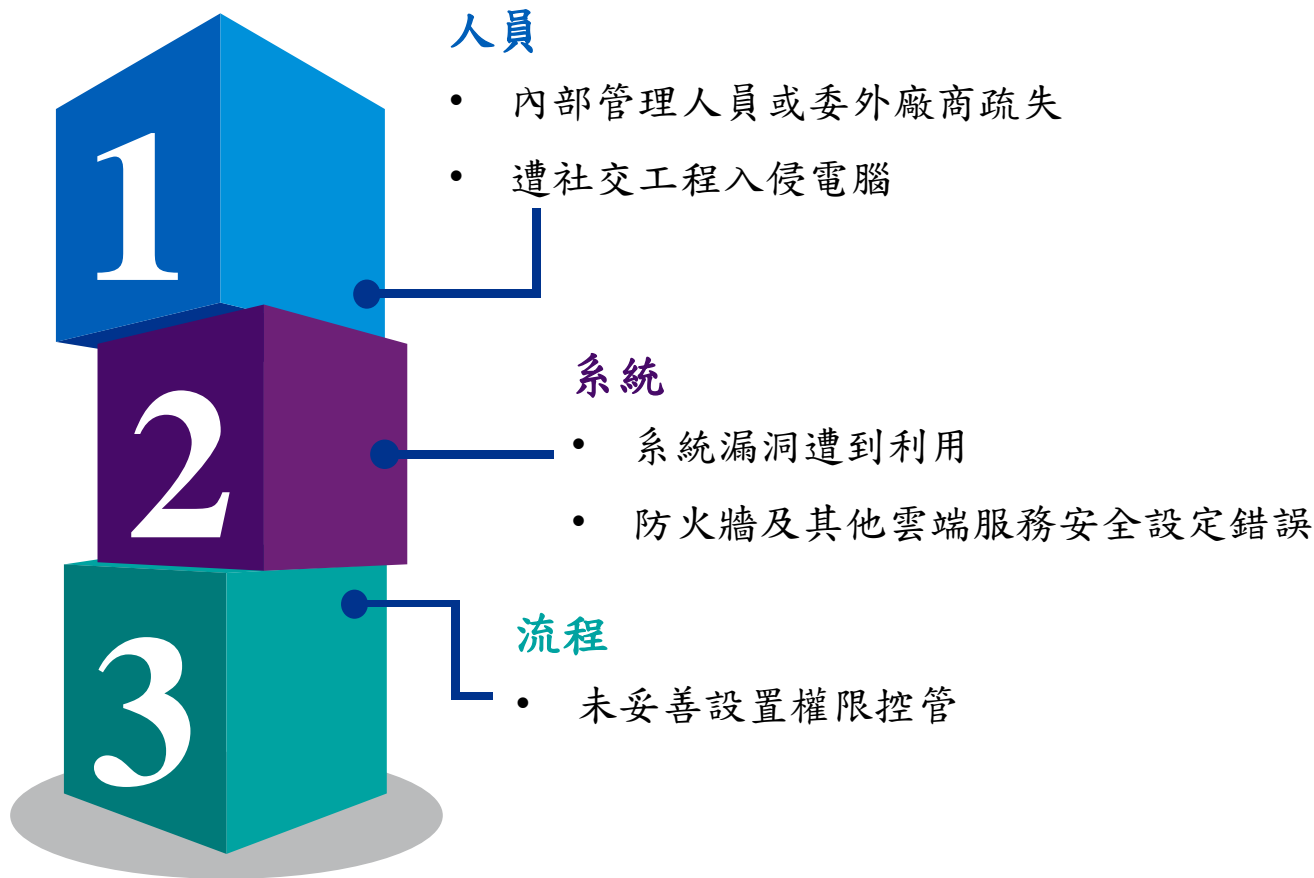
掌管台灣2300萬人健保資料的健保署，竟傳出職員洩漏民眾個資長達13年！調查局新北市調查處獲報，衛生福利部中央健康保險署已退休葉姓等3名職員，涉嫌外洩健保被保險人個資。

調查局日前接獲檢舉，有人指出健保署3名員工疑似從2009年開始至2022年，利用查核健保資料時，把被保險人的資料提供給他人。

## 後續處理：

健保署重新檢討資安維護及防止個資外洩等內控機制，進行3項強化策略。首先是大量資料閱覽下載部分，要求「事先申請、事後稽查」，事前須經主管確認同意，定期將曾閱覽或下載大量資料者名單，事後提供主管比對。

# 個資外洩事件常見原因



# 如何降低個資外洩的危機？

## ↑ 個資保護落地措施

- 防毒防駭系統
- 導入資料盜失防護 (DLP) 等進階機制
- 確實監控資料庫活動
- 依據主管機關個人資料檔案安全維護計畫，並參考國際與國內資安標準，如ISO27001 (資安管理制度)、ISO27701 (隱私保護制度) 等規範要求



## ↑ 資安意識提升

- 未經確認不任意提供資料
- 不開啟來路不明的電子郵件及附加檔案
- 不登入未經確認的陌生網站
- 避免社交工程的攻擊傷害

# 臺灣個人資料保護與管理制度規範 TPIPAS : 2021

組織透過「PDCA方法論」，建立一套將個人資料保護與組織營運連結、符合我國個人資料保護相關法令與國際隱私保護趨勢之系統化管理制度。

## 檢查

依據個人資料保護管理政策、目標及要求，評估與監督流程及其產出，並將結果回報給最高管理階層加以審查。

## 行動

採取措施，以持續改善個人資料管理制度之績效。



## 計畫

建立個人資料保護管理政策、目標及相關程序。

## 執行

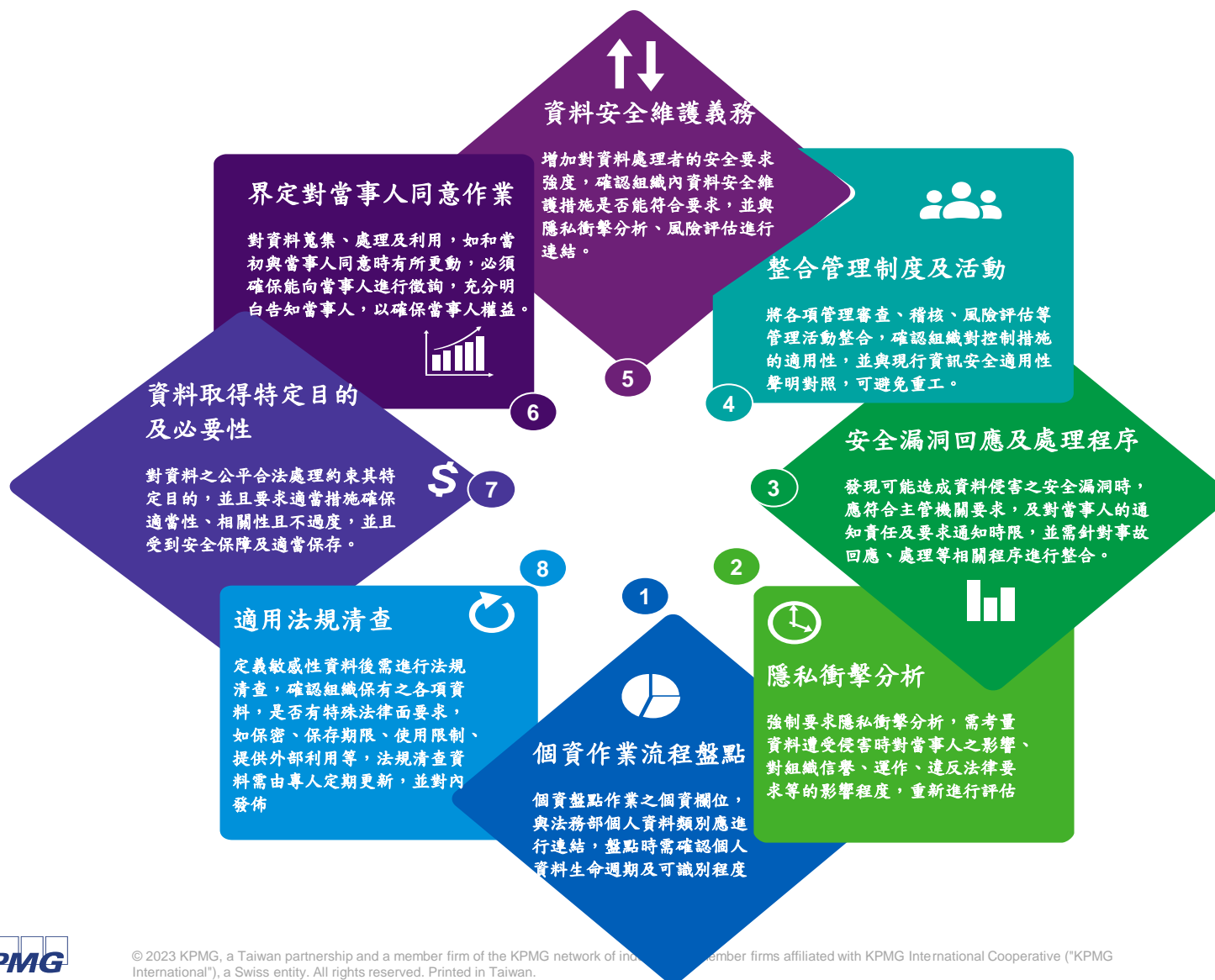
實施個人資料管理制度。

# 臺灣個人資料保護與管理制度規範 TPIPAS : 2021

個人資料保護法施行細則第 12 條適當安全維護措施與 TPIPAS 規範對照表

個資法施行細則第 12 條	TPIPAS:2021
1. 配置管理之人員及相當資源	7.1 資源
2. 界定個人資料之範圍	8.2 納入管理之個人資料範圍
3. 個人資料之風險評估及管理機制	6.3 因應風險之規劃 8.3 風險管控措施
4. 事故之預防、通報及應變機制	8.10 事故之緊急應變
5. 個人資料蒐集、處理及利用之內部管理程序	8 管理制度之實施
6. 資料安全管理及人員管理	8.7 安全管理措施 8.8 組織人員之監督
7. 認知宣導及教育訓練	5 管理責任 7.2 教育訓練
8. 設備安全管理	8.7 安全管理措施
9. 資料安全稽核機制	8.7 安全管理措施 9.2 內部評量
10. 使用紀錄、軌跡資料及證據保存	7.3 文件及紀錄之控管
11. 個人資料安全維護之整體持續改善	10. 改善

# 個人資料保護管理制度之強化面向





# 資安宣導



# 資訊安全成為企業內部控制焦點

金管會為強化公開發行公司資訊安全管理機制，於2021年12月28日增訂發布「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第9條之1。依該條規定，公開發行公司應配置適當人力資源及設備，進行資訊安全制度之規劃、監控及執行資訊安全管理作業。



# 內部重大資訊處理作業程序

110年4月27日修正條文已將重大資安事件應發布即時重大訊息

## ■ 修正前

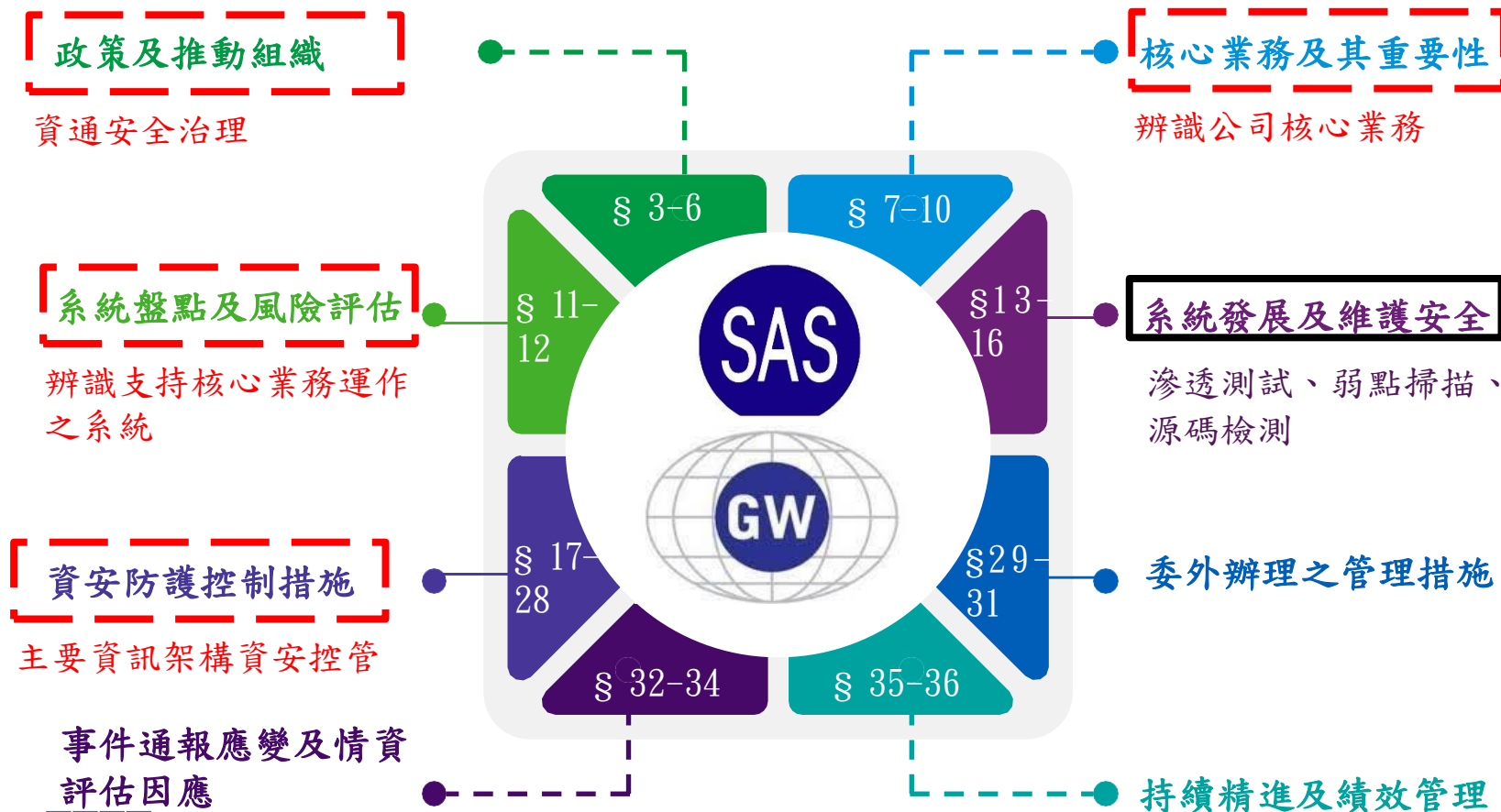
- 二十六、發生災難、集體抗議、罷工、環境污染或其他重大情事，致有下列情事之一者：
- (一) 造成公司重大損害者；
  - (二) 經有關機關命令停工、停業、歇業、廢止或撤銷污染相關許可證者；
  - (三) 單一事件罰鍰金額累計達新台幣壹佰萬元以上者。

## ■ 修正後

- 二十六、發生災難、集體抗議、罷工、環境污染、**資通安全事件**或其他重大情事，致有下列情事之一者：
- (一) 造成公司重大損害或影響者；
  - (二) 經有關機關命令停工、停業、歇業、廢止或撤銷污染相關許可證者；
  - (三) 單一事件罰鍰金額累計達新台幣壹佰萬元以上者。

# 資通安全管控指引 8大控制面向，34項資安要求

為協助上市櫃公司強化資通安全防護及管理機制，證交所於2021年12月23日發布「上市上櫃公司資通安全管控指引」。



# 資安防護控制措施

以資安防護控制措施為例，資通安全管控指引第18條規定企業應具備以下措施：



# 2023 上半年全球資安威脅報告



發現

1

台灣平均每秒遭攻擊近 1.5 萬次居亞太之冠，  
DDoS攻擊最常見



發現

2

針對性勒索軟體攻擊大行其道



發現

3

漏洞入侵手段、變種惡意軟體與殭屍網路  
攻擊爆炸性成長



發現

4

APT 攻擊與國家級駭客成未來資安趨勢關注焦點



發現

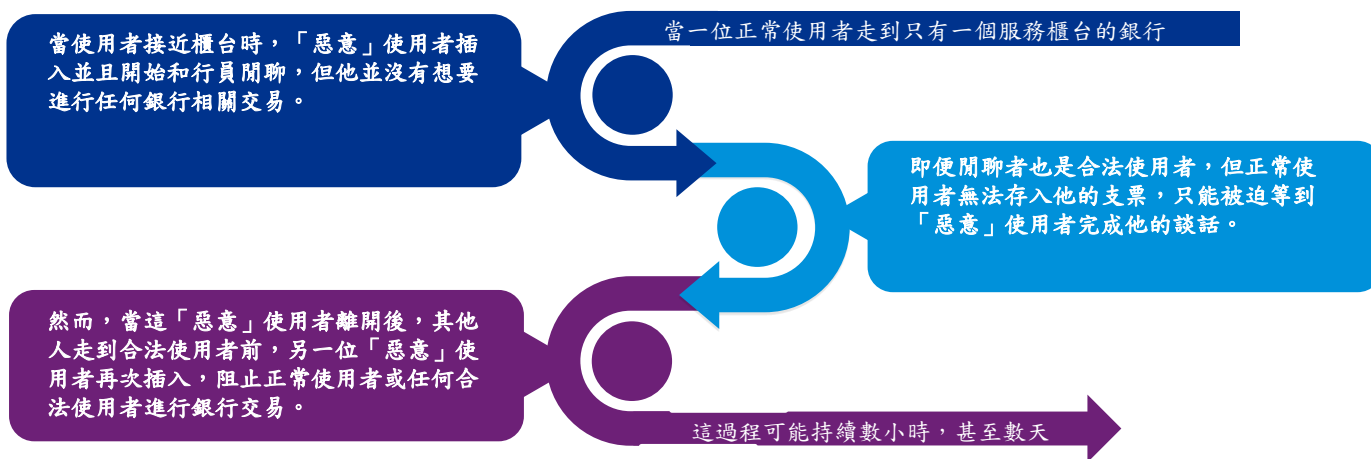
5

嚴重等級前 1% 安全漏洞遭駭客利用機率高出  
327 倍

資料來源：FortiGuard Labs 威脅情資中

# DDoS

- 分散式阻斷服務
- 當駭客使用網路上多個被攻陷的電腦作為「殭屍」向特定的目標發動「阻斷服務」式攻擊，進而達到癱瘓網路電腦主機伺服器的目的。



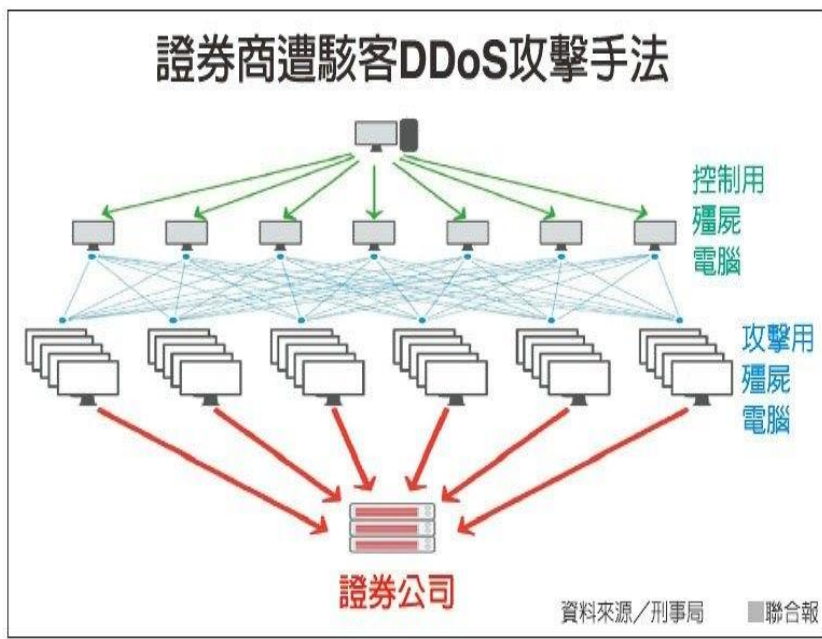
# 券商遭DDoS攻擊勒索

## 臺灣首次券商集體遭DDoS攻擊名單

2月交易金額排名	遭攻擊券商	單日平均交易金額 (億元)	遭攻擊時間
1	元大證券	82.3	2月1日上午
2	凱基證券	53.9	1月27日上午
5	群益金鼎證券	28.3	2月6、7日上午
7	元富證券	25	2月3日上午
24	大眾證券	5.7	2月6日上午
29	台新證券	4.1	2月7日上午
37	亞東證券	1.8	2月1日上午
39	德信證券	1.7	2月7日上午
46	高橋證券	1.2	2月3日上午
50	大展證券	0.8	2月2日上午
51	永興證券	0.8	2月3日上午
62	北城證券	0.4	2月7日上午
63	富隆證券	0.4	2月2日上午
合計影響交易金額		206.4億元	iThome整理至2月7日止

- 2017年農曆年期間，台灣數十家券商，集體遭駭客DDoS(分散式阻斷服務)攻擊勒索，金額7到10個比特幣
- 13家券商遭受攻擊，影響交易金額206億，約占全國單日平均交易金額的三成
- 當時對一個IP發動**一分鐘的DDoS攻擊**，成本約**1美元**，發動60分鐘的攻擊，**勒索至少7個比特幣**，獲利驚人

# 券商遭DDoS攻擊勒索



受害券商	DDoS攻擊時間	攻擊類別
凱基證券	2017/1/27 07:59	amp_flood_target-NTP amp_flood_target
元大證券	2017/2/1 08:30	amp_flood_target-SNMP amp_flood_target-NTP amp_flood_target-TFTP
亞東證券	2017/2/1 07:46	amp_flood_target-TFTP amp_flood_target-NTP amp_flood_target amp_flood_target-SNMP amp_flood_target-NTP
大展證券	2017/2/2 09:15	amp_flood_target-NTP amp_flood_target
富隆證券	2017/2/2 10:14	amp_flood_target-NTP
永興證券	2017/2/3 09:11	amp_flood_target-NTP
元富證券	2017/2/3 10:09	amp_flood_target-NTP
高橋證券	2017/2/3 08:19	amp_flood_target-NTP
大眾綜合證券	2017/2/6 10:14	amp_flood_target-NTP





# 代理當事人線上申請 信用報告流程及資訊環境

- 作業流程及控制重點
- 資訊環境及控制重點



# 作業流程及控制重點

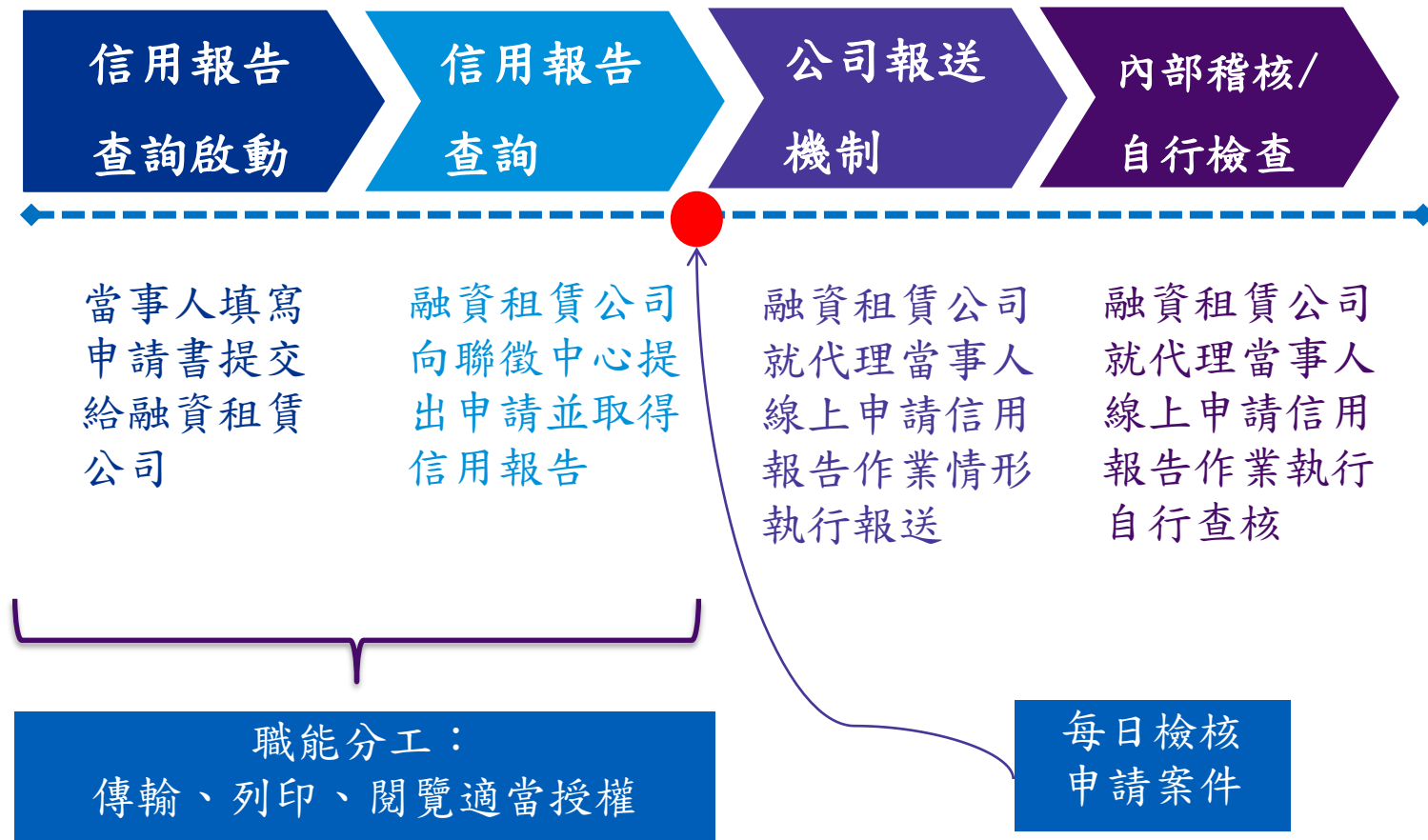
# 代理當事人線上申請信用報告作業依據

融資租賃公司代理當事人線上申請信用報告作業依據之規範：

- 融資租賃公司代理當事人線上申請信用報告作業控管要點
- 代理當事人線上申請信用報告作業辦法
- 融資租賃公司交易資訊報送作業要點



# 代理當事人線上申請信用報告作業流程



蒐集處理及利用個人資料告知與書面同意程序

# 流程控制點-信用報告查詢啟動

當事人填寫信用報告申請書及告知暨同意書並簽署，檢附相關身份證明文件，融資租賃公司業務人員確認上述文件係由當事人親自簽章且證件為當事人提供，並將相關文件傳輸予內部承辦人員。

## 控制重點

- ✓ 代理當事人線上申請信用報告是否取得當事人簽署同意。
- ✓ 融資租賃公司是否核實查驗當事人身分。

確認方式：

1. 電話照會並留下照會紀錄
2. 業務拍照證明由當事人親簽
3. 由另一位業務人員於文件簽章，證明由當事人親簽

照會紀錄如使用書面紀錄，應包含以下資訊：

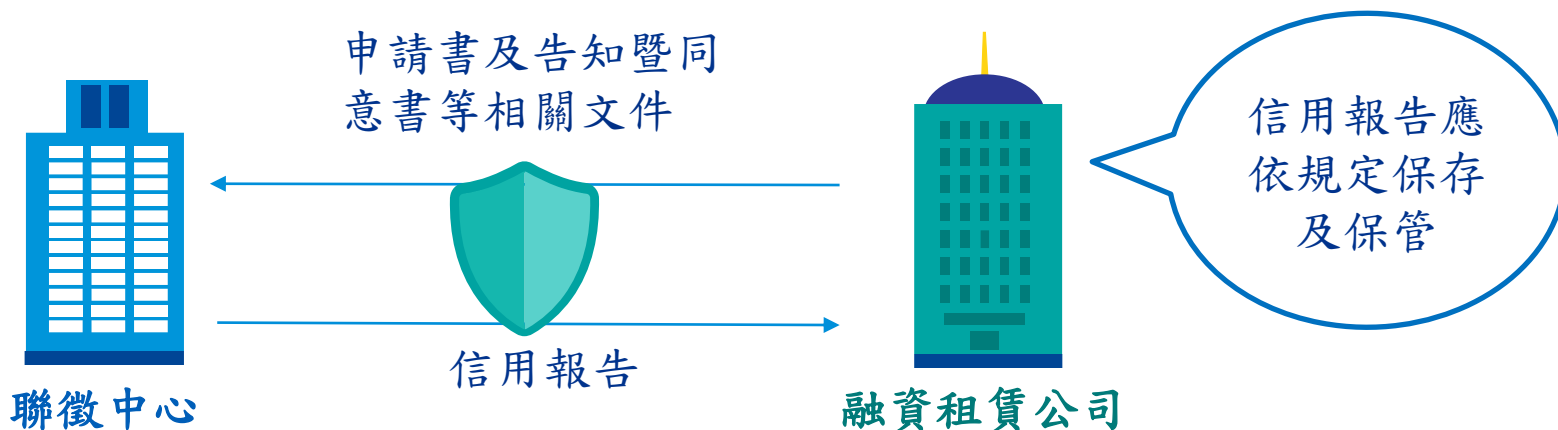
- 人：照會人及被照會人姓名
- 事：照會事項及內容摘要
- 時：照會日期
- 物：照會方式（電話、拍照、簡訊…）

# 流程控制點-信用報告查詢

融資租賃公司審查人員確認相關文件齊全，透過聯徵中心主機傳輸相關文件申請信用報告，聯徵中心受理申請後，確認文件齊全及核對內容無誤後，傳輸信用報告予融資租賃公司。

## 控制重點

- ✓ 信用報告是否有浮水印。
- ✓ 信用報告之存取及保管是否有妥善管理；資料銷毀是否有依照銷毀程序進行。



# 流程控制點-公司報送機制

報送規定：

報送資料	報送規定
企業交易契約資料 (R01)	於新增、異動時，於交易完成後 <u>五個營業日內</u> 報送。
個人交易契約資料 (R01)	於新增、異動時，於交易完成後 <u>二個營業日內</u> 報送。
繳款資料(R02)	於 <u>每月十日前</u> ，將截至上月底之繳款資料，報送至財團法人聯合徵信中心。
案件處理資料(R03)	於每筆代理案件 <u>決定承作或未承作時</u> ，於 <u>五個營業日內</u> 報送。

## 控制重點

- ✓ 資料報送時點是否及時。
- ✓ 資料報送是否完整及正確。

# 流程控制點-內部稽核/自行檢查

自行查核方式：

方式	重點項目
內部稽核	融資租賃公司對於代理當事人線上申請信用報告作業， <u>由內部稽核人員執行查核</u> ，以確認執行上述作業之控管情形，是否符合相關規範。
自行檢查	融資租賃公司對於代理當事人線上申請信用報告作業， <u>由具獨立性之人員執行自行檢查機制</u> ，以確認執行上述作業之控管情形，是否符合相關規範。

資訊環境發生變動時，依檢查表進行檢查

每年至少查核乙次，查核報告副本彙總送聯徵中心

## 控制重點

- ✓ 是否有定期執行內部稽核/自行檢查。
- ✓ 內部稽核/自行檢查人員是否具備獨立性。



# 流程控制點-職能分工

職能分工授權類別：

授權類別	授權項目
閱覽	閱覽信用報告之權限
列印	列印信用報告之權限
傳輸	1.線上傳輸申請信用報告之權限 2.線上傳輸報送交易資料之權限

## 控制重點

- ✓ 取得授權閱覽信用報告人員、線上傳輸執行人員及列印人員清單，檢視是否有設簿登記控管。
- ✓ 閱覽信用報告人員、線上傳輸執行人員及列印人員是否經適當授權。

# 流程控制點-每日檢核申請案件

融資租賃公司應切實核對代理當事人線上申請信用報告清單與取具之信用報告，針對異常者追蹤原因，並由權責主管覆核。

## 控制重點

- ✓ 代理當事人線上申請信用報告清單是否切實核對，針對異常者追蹤原因，並由權責主管覆核。



# 資訊環境與控制重點

# 系統架構(單機作業)



## 缺點

資訊安全無法集中控管、自動化且即時

增加外接儲存媒體之控管(報送資料、安全更新)

聯徵專線主機設置於開放空間時，實體安全控管較不容易



## 優點

降低與內外部網路連線作業之資安風險

節省軟硬體設備維護成本

節省網路安全控管之成本



## 注意事項

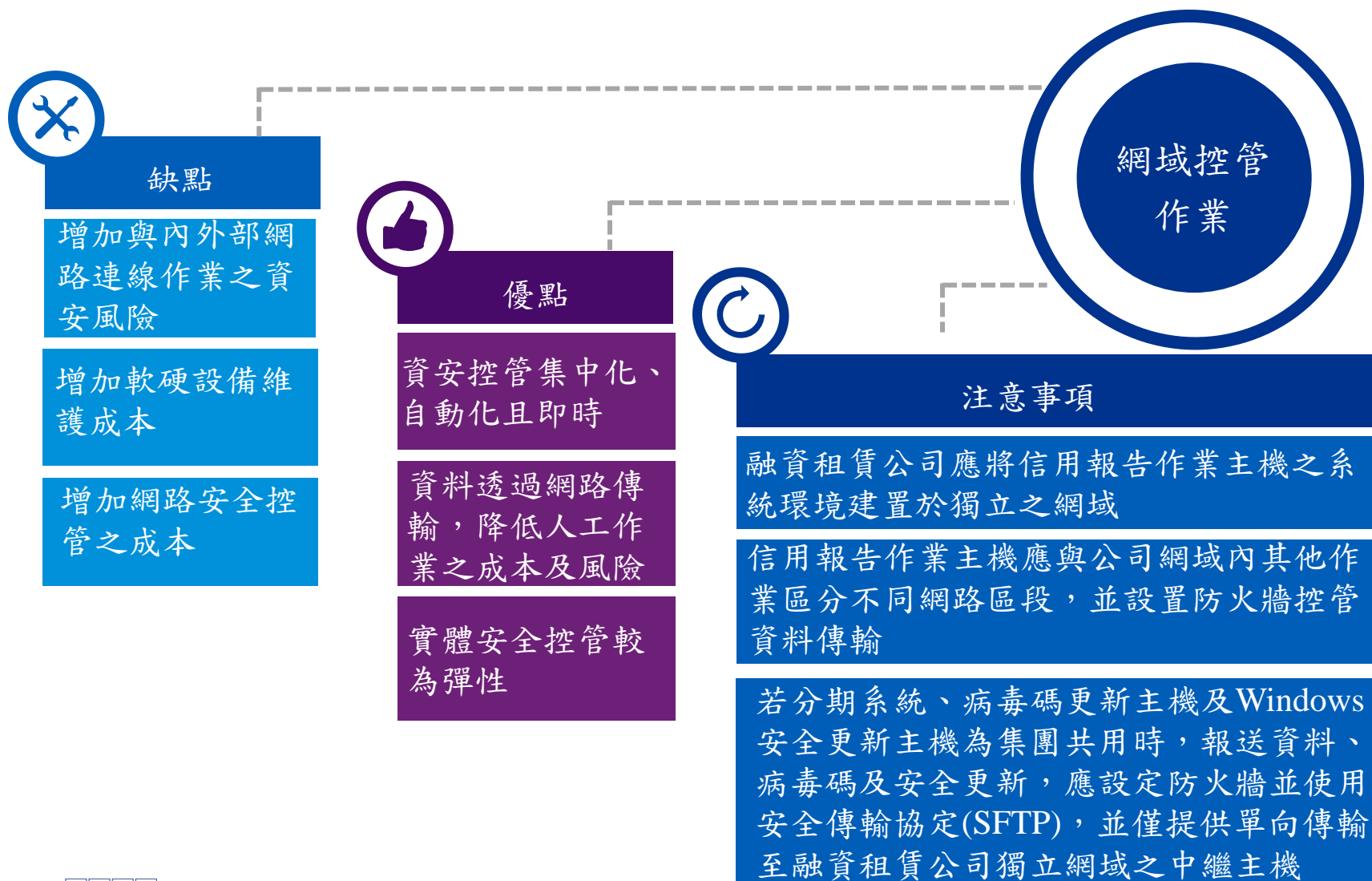
Windows安全更新(至少半年更新一次)、病毒碼更新應注意時效性(至少每月更新)及定期執行掃毒作業(至少每週一次)

外接儲存媒體應加強控管其實體存取、讀寫及加密之控管機制

若聯徵專線主機設置於開放空間，應加強實體安全之控管

單機控管  
作業

# 系統架構(網域作業)



# 資訊安全控制作業

資訊安全包含六大構面進行

## 1. 個人電腦與伺服器

- ① 帳號、權限與密碼之控管機制
- ② 作業系統與惡意程式之防護機制
- ③ 可安裝軟體控管機制
- ④ 螢幕保護裝置之控管
- ⑤ RCP、RDP 與FTP 等控管機制
- ⑥ 可攜式媒體控管機制

## 2. 網路安全

- ① 虛擬專屬網路(VPN)控管機制
- ② 禁止由外部VPN 連線到代理作業相關之主機及個人電腦
- ③ 個人電腦與伺服器防火牆設定
- ④ 僅限總公司及經本中心核可傳輸之分公司可閱覽或列印信用報告

## 3. 當事人信用報告電子檔案

- ① 存取控管機制
- ② 電子檔案備份機制
- ③ 電子檔案銷毀(含備份)機制

## 4. 應用系統

- ① 帳號、權限與密碼之控管機制
- ② 系統新開發、異動或刪除之控管機制，若委外開發或維護者，其資訊安全控管機制
- ③ 使用者檢視信用報告之控管機制(如浮水印、IP、時間...等)
- ④ 當事人信用報告列印控管機制
- ⑤ 當事人信用報告存取軌跡控管機制

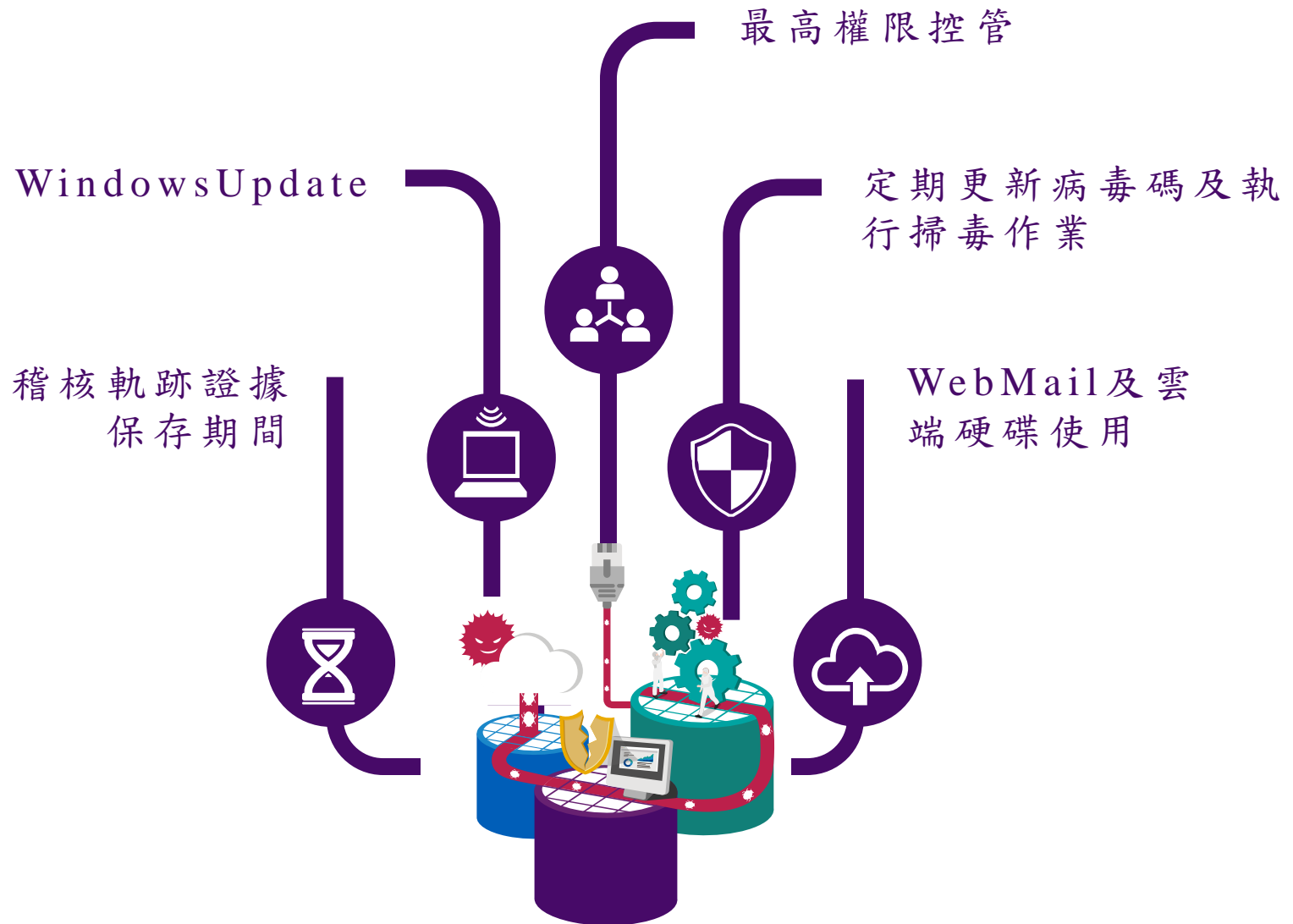
## 5. 資料庫

- ① 帳號、權限與密碼之控管機制
- ② 資料庫存取控管機制

## 6. 多功能事務機

- ① 帳號、權限與密碼之控管機制
- ② 當事人信用報告列印控管機制
- ③ 傳真控管機制
- ④ 可攜式媒體控管機制

# 資訊安全重點議題



# 最高權限帳號控管議題

## 密碼保管



- 密碼分持
- 密碼函封存

## 緊急取用程序



- 代理人機制
- 緊急密碼函

## 設簿登記



- 密碼變更機制
- 管理帳號使用紀錄



Part A

+



Part B



deputy



\* 密碼如採分持控管，建議其中一半為主管分持



# Windows更新頻率議題



設定

首頁

尋找設定

更新與安全性

Windows Update

Windows Defender

復原

啟用

開發人員專用

**更新狀態**

您的裝置是最新的。上次檢查日期: 昨天, 下午 09:55

檢查更新

從線上檢查來自 Microsoft Update 的更新。

更新記錄

**更新設定**

若有可用的更新將會自動下載, 但超過計量付費連線的情況除外 (因為可能需要支付費用)。下載完成後, 系統會要求您安裝更新。

變更使用時間

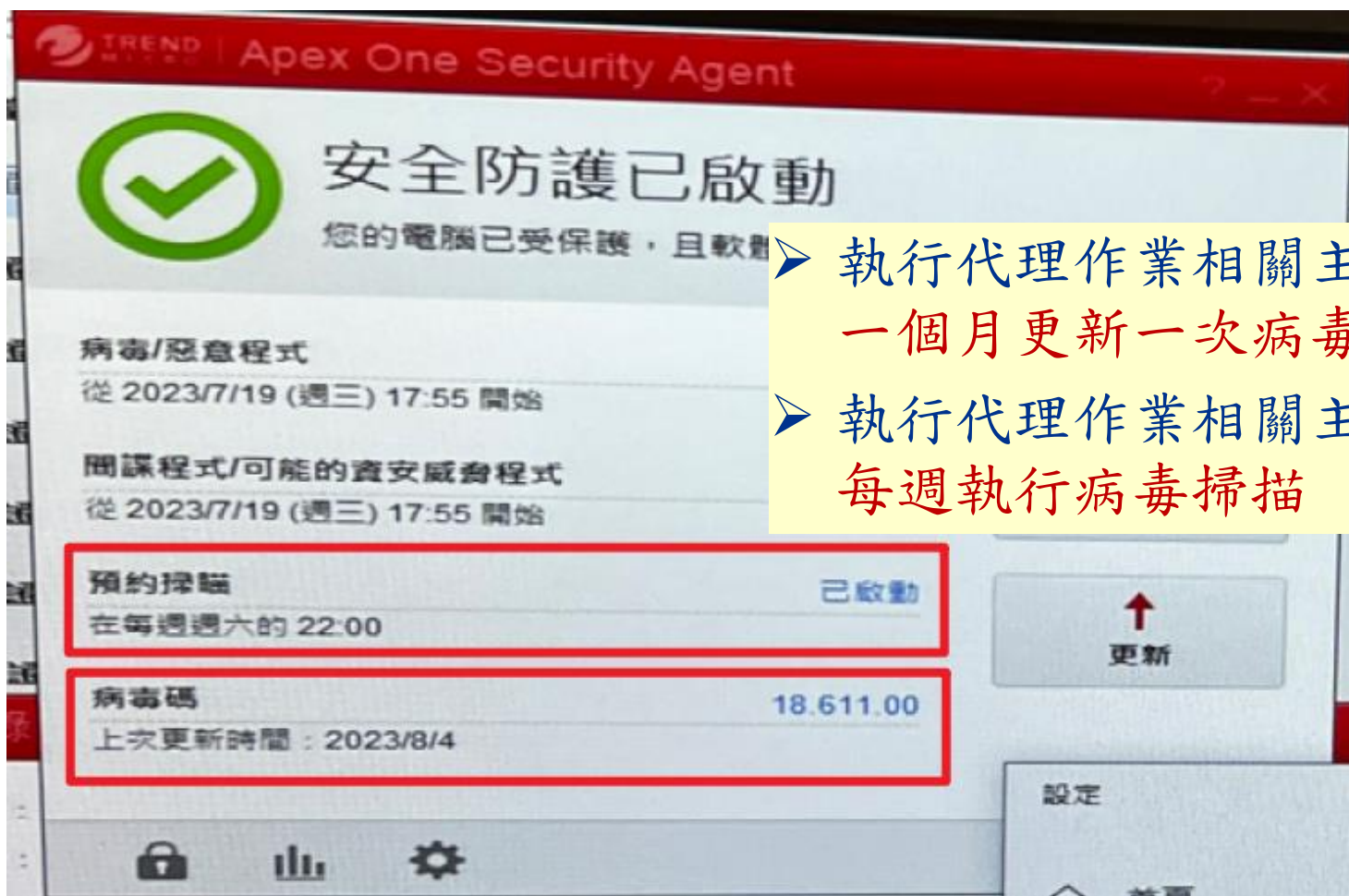
重新啟動選項

進階選項

正在尋找最新更新的資訊?  
深入了解

- Windows Update 頻率至少 半年 更新一次。
- 人工更新需特別注意

# 病毒碼更新與掃描議題



- ▶ 執行代理作業相關主機至少一個月更新一次病毒碼。
- ▶ 執行代理作業相關主機至少每週執行病毒掃描

# WebMail及雲端硬碟使用議題

**Content blocked by your organization**

**Reason:** This category is blocked: General Email.

**URL:** https://gmail.com

**Options:** [More Information](#) Learn >

[Go Back](#) Click **Go Back** or us >

**FORCEPOINT**  
POWERED BY Raytheon

使用DLP軟體控管

於防火牆規則設定  
限制連線

編輯網頁過濾器內容表

用戶名: default

註解: Default web filtering. 22/255

FortiGuard 類別條件過濾器

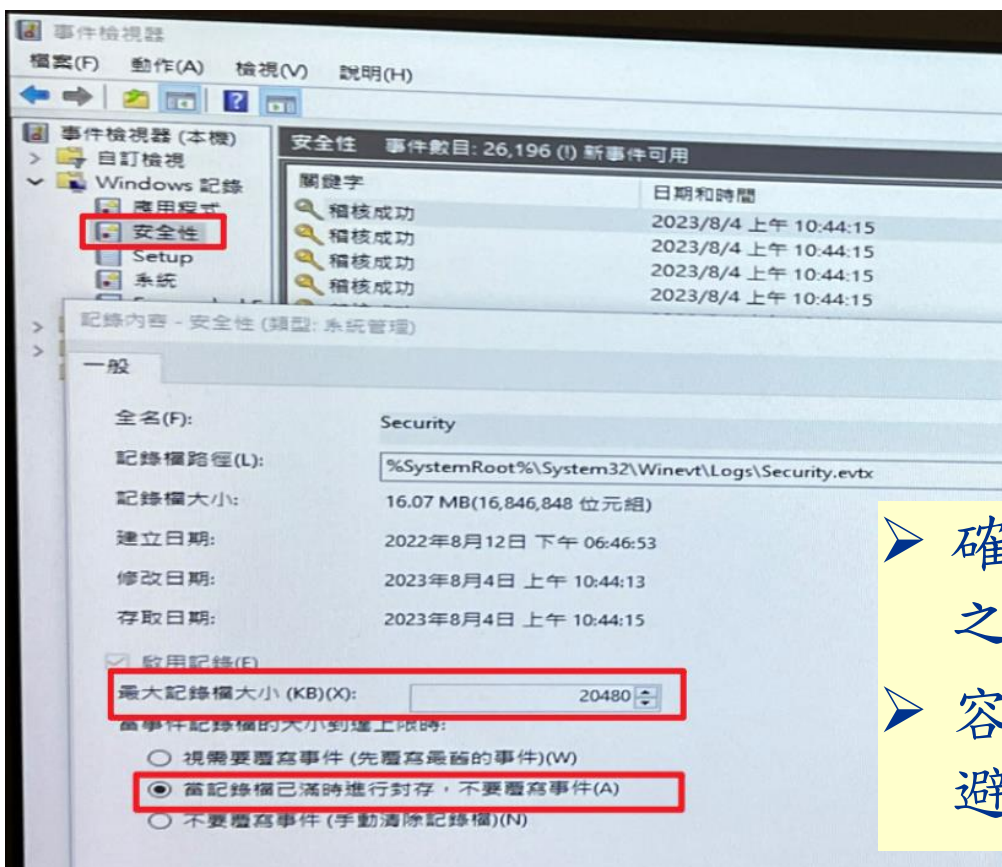
Parental control; allow highest rated content **自訂** G PG-13 R

顯示  禁止瀏覽

- 酒類
- 頻寬消耗的
  - 文件分享和存儲
  - 點對點檔共用
- 違反安全性的
  - 動態DNS
  - 垃圾郵件URL
  - 惡意網站
  - 新活躍域名
  - 新註冊域名
  - 釣魚網站
- 大眾興趣
  - 網路聊天

# 稽核軌跡證據保存議題

執行代理作業相關主機或個人電腦之事件檢視器，應評估過去執行線上代理作業產生之稽核軌跡容量，以估算需設定最大稽核紀錄檔案之大小。



- 確保可留存至少一個月之稽核軌跡；或
- 容量屆滿時另行封存，避免覆蓋log紀錄。



# 代理當事人線上申請信用報告 常見缺失及改善建議事項

- 實地查核流程
- 常見缺失及改善建議事項-流程面
- 常見缺失及改善建議事項-資訊面
- 變更管理作業與Check List重點說明



# 實地查核流程

# 實地查核流程



訪談融資租賃  
公司瞭解代理  
作業流程及架  
構

執行實地查核

- 資訊面：  
實地檢視資訊環境
- 流程面：  
信用報告案件抽樣

提出發現及  
建議事項與  
融資租賃公  
司及聯徵中  
心討論

後續追蹤發  
現及建議事  
項



# 實地查核作業-啟動會議議題

藉由訪談  
了解流程及架構



討論議題：

- 1 代理作業分工、職掌及授權
  - 1.1 簡明敘述代理作業組織架構、分工及職掌異動情形
  - 1.2 代理作業組織架構、分工、職掌及相關作業規章異動情形
  - 1.3 資訊部門人員配置、職掌及異動情形
  - 1.4 案件承作情形
- 2 代理當事人線上申請信用報告之資訊系統架構及環境(存取權限、參數設定...等)及其異動情形
- 3 代理作業流程(從申請到報送)
  - 3.1 申請：如何確認係由當事人親簽之相關機制
  - 3.2 核對：每日核對申請案件紀錄相關機制
  - 3.3 資料保存：申請相關文件之書面資料保存及信用報告之保存
  - 3.4 報送：R01、R02及R03報送規則及流程
  - 3.5 客訴：處理方式及實際情況
- 4 內部稽核及自行查核評估
  - 4.1 查核計畫及執行情形
  - 4.2 查核缺失之發現及其追蹤改善情形
  - 4.3 查核報告副本彙總送聯徵中心之情形
- 5 分公司
  - 5.1 分公司是否有代理當事人申請信用報告
  - 5.2 企業及個人執行代理作業情形



# 控制測試



確認各項控制之設計是否有與程序不相符之處

確認各項控制執行落實度



# 常見缺失及改善建議事項-流程面

# 流程常見缺失及改善建議事項

## 職能分工與存取管理

針對代理當事人線上申請信用報告人員之線上傳輸、列印及閱覽之授權，並未確實登載於信用報告授權權限總表。

- 記錄之信用報告閱覽人員名單為可申請閱覽信用報告人員名單，非已授權之信用報告閱覽人員名單。
- 調/離職人員權限於職務調整或離職時，未即時調整帳號權限。



相關授權人員應記錄於授權明細表上，若有異動應確實登載於授權紀錄表，並經權責主管核准，帳號權限同步應即時調整。

# 流程常見缺失及改善建議事項

## 自行查核

- 未將實地查核發現事項列入自行查核之檢查項目



應確實將實地查核發現事項列入自行查核之檢查項目。

# 流程常見缺失及改善建議事項

## 公司報送機制

融資租賃公司資料報送時點不及時，報送資料不完整或不正確。

- 承作案件，有報送交易契約資料(R01)，漏報送繳款資料(R02)。
- 承作案件，交易契約資料(R01)及案件處理資料(R03)延遲報送。
- 承作案件，延遲報送繳款資料(R02)。
- 融資租賃公司未於確定承作或不承作日起，五個營業日內報送案件處理資料(R03)。



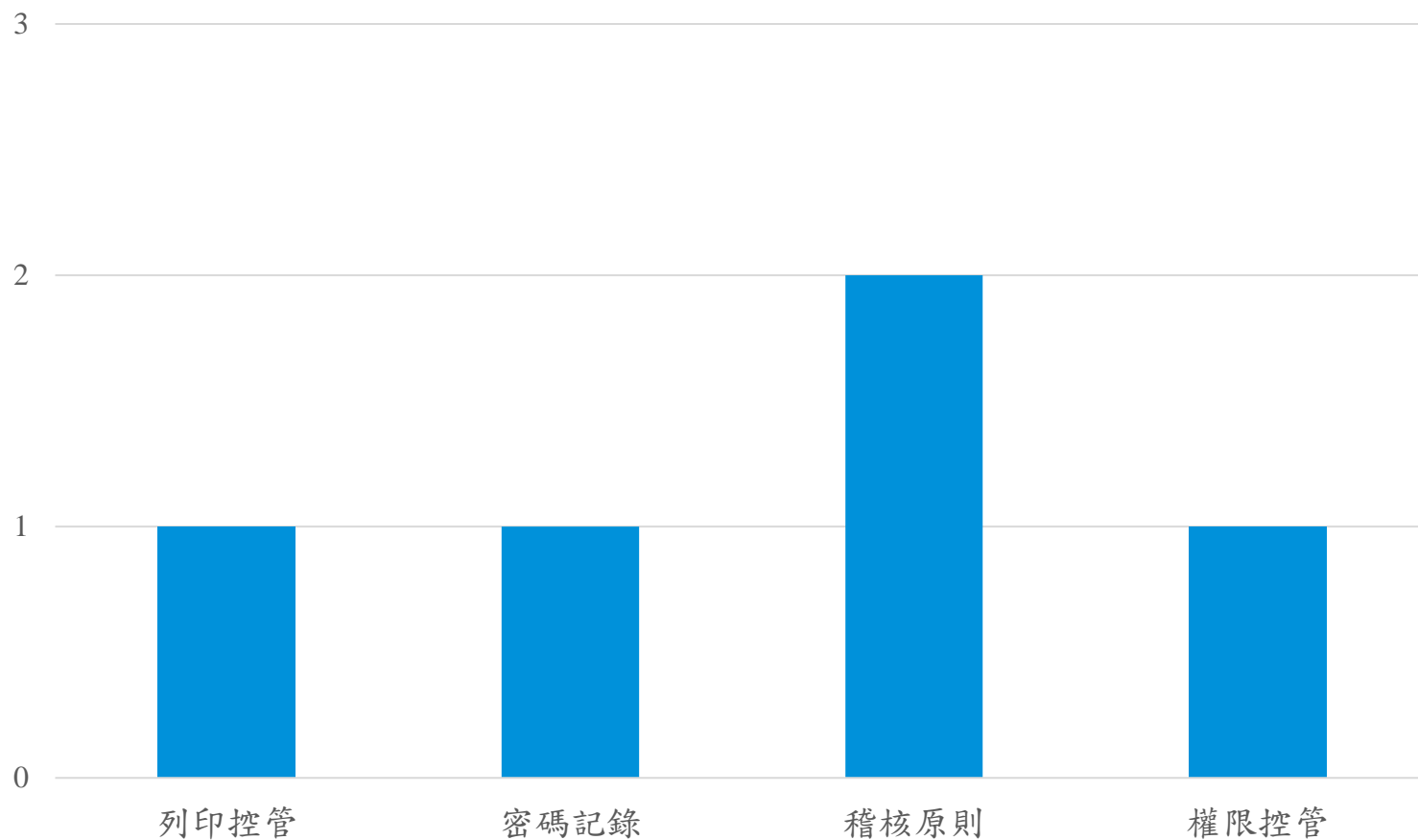
依循「融資租賃公司交易資訊報送作業要點」及時並正確報送資料。



# 常見缺失及改善建議事項-資訊面

# 112年實地查核常見建議事項

記錄留存與資訊管理 / 職能分工與存取管理



# 常見查核建議事項-職能分工與存取管理



最高權限帳號未分持密碼，使用帳號時未記錄登入的日期、時間、用途，並經帳號保管人簽名。

聯徵專用主機登入紀錄

No.	登入日期	主機/帳號	登入原因	密碼A	密碼B	處理人員
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						



管理者帳號密碼應以A、B Part 分持，且至少1Part須由主管持有



管理者帳號之使用情形需設簿登記，且密碼變更作業需紀錄。



管理者帳號彌封使用後需變更密碼，管理者帳號分持密碼需定期變更。



管理者帳號若長時間未使用，至少1年需變更1次密碼。



# 常見查核建議事項-職能分工與存取管理



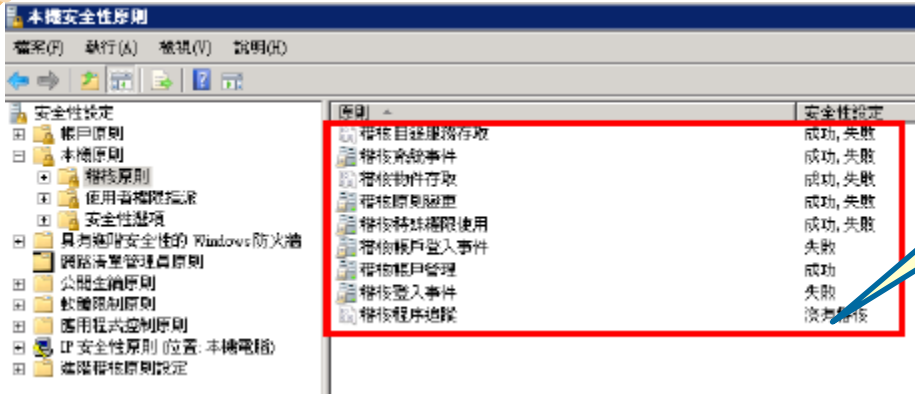
閱覽人員登入JCIC信用報告主機檢視信用報告使用之帳號為系統管理員權限之帳號。



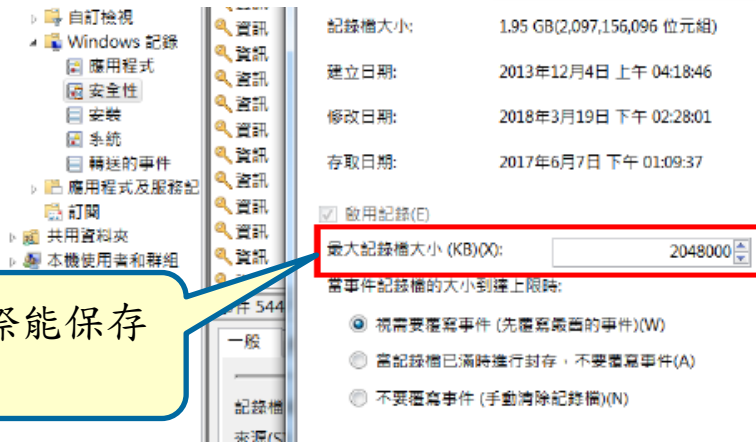
依照最小授權原則，僅授予閱覽人員唯讀權限

# 常見查核建議事項-記錄留存與資訊管理

未開啟本機稽核原則，或Windows稽核紀錄空間能保存的軌跡紀錄時間未滿1個月。

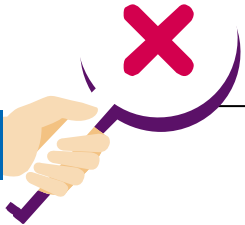


稽核紀錄應開啟，  
稽核登入事件應設定  
**成功、失敗**



記錄檔大小設定，依實際能保存的天數進行評估

# 常見查核建議事項-記錄留存與資訊管理(續)



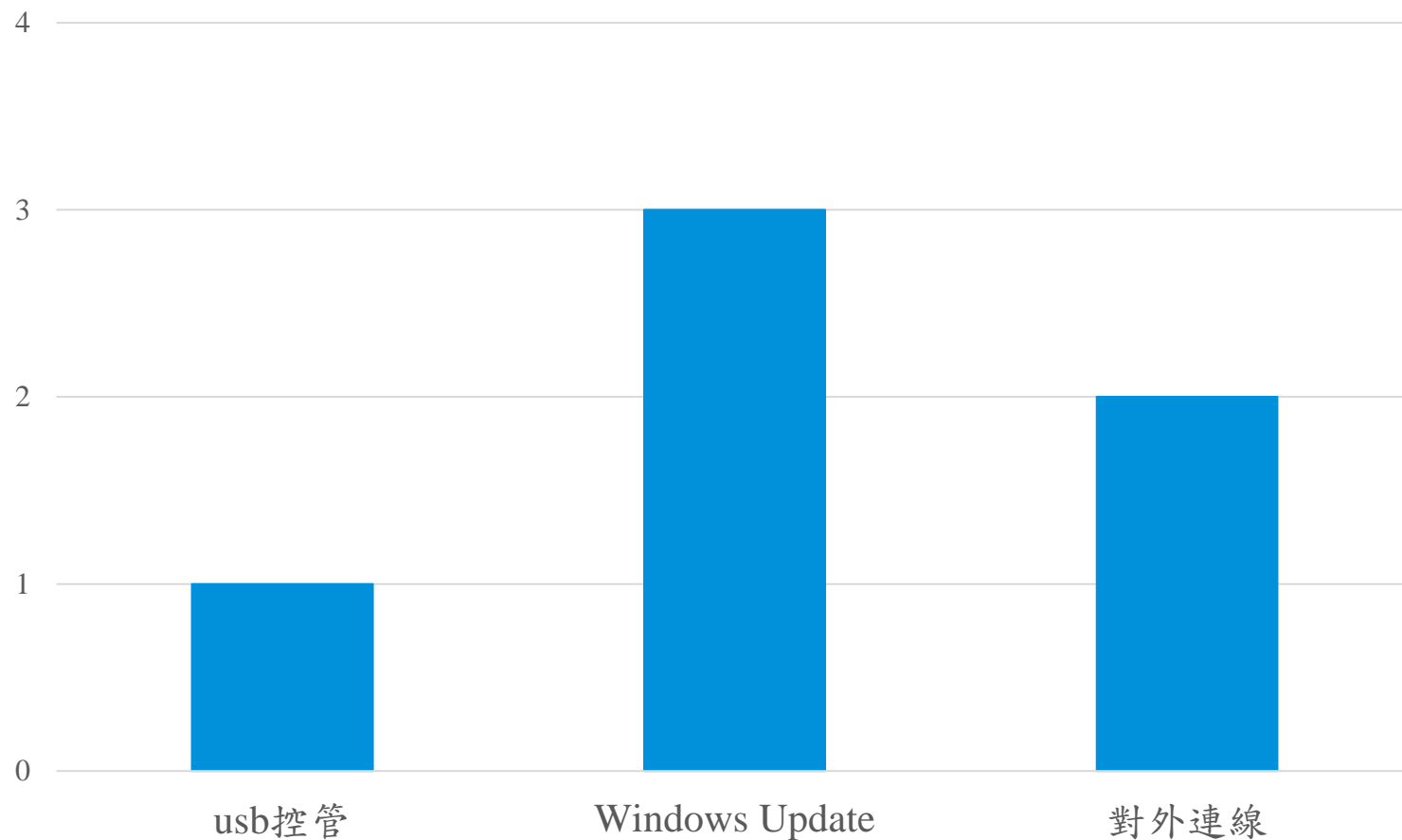
未開啟本機稽核原則，或Windows稽核紀錄空間能保存的軌跡紀錄時間未滿1個月。

稽核登入/登出事件應設定已開啟

類別	設定
帳戶登入	已設定
帳戶管理	已設定
詳細追蹤	已設定
DS 存取	尚未設定
登入/登出	已設定
物件存取	已設定
原則變更	已設定
特殊權限使用	已設定
系統	已設定
全域物件存取稽核	尚未設定

# 112年實地查核常見建議事項

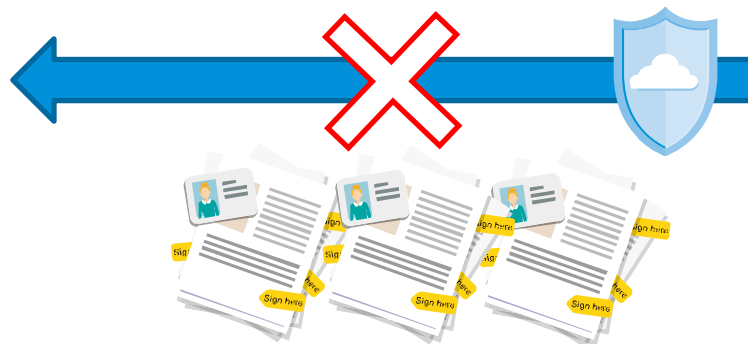
## 資訊環境控制



# 常見查核建議事項-資訊環境控制



防火牆規則或DLP設定不完善，導致可連線至雲端及WebMail，或可透過通訊軟體向外傳輸檔案。



# 常見查核建議事項-資訊環境控制



- JCIC信用報告主機仍維持舊版本之作業系統，該版本原廠已不支援作業系統之系統更新。

版本原廠已不支援系統更新，故若有系統安全漏洞無法及時進行修補。

項次	產品	停止支援日
1	Windows Server 2012 /2012 R2	2023 年 10 月 10 日

資訊來源：微軟官方網站公告

# 常見查核建議事項-資訊環境控制



➤ 超過半年執行更新

人工執行Windows Update須注意更新期間，至少半年更新一次。

名稱	程式	版本號	發	於
<input type="checkbox"/> Update for Microsoft Word 2016 (KB4486756) 64-Bit Edit...	Microsoft Office 專業...		Micro	2/8/12
<input type="checkbox"/> Update for Microsoft Office 2016 (KB3141456) 64-Bit Edi...	Microsoft Office 專業...		Microso	2/8/12
<input type="checkbox"/> Update for Microsoft Office 2016 (KB4486747) 64-Bit Edi...	Microsoft Office 專業...		Microsoft	2/8/12
Microsoft Silverlight (1)				
<input type="checkbox"/> Microsoft Silverlight 5.1.50901.0	Microsoft Silverlight			2/4/26
Microsoft Windows (7)				
<input type="checkbox"/> Microsoft Windows 的安全性更新 (KB5026361)	Microsoft Windows		Microsoft C...	2023/6/19
<input type="checkbox"/> Servicing Stack 10.0.19041.2905	Microsoft Windows		Microsoft C...	2023/6/17
<input type="checkbox"/> Servicing Stack 10.0.19041.1790	Microsoft Windows		Microsoft C...	2022/8/15
<input type="checkbox"/> Microsoft windows 的更新 (KB5013624)	Microsoft Windows		Microsoft C...	2022/6/9
<input type="checkbox"/> Feature Update to Windows 10 21H2 via Enablement Pac...	Microsoft Windows		Microsoft C...	2022/6/9
<input type="checkbox"/> Servicing Stack 10.0.19041.1737	Microsoft Windows		Microsoft C...	2022/6/9
<input type="checkbox"/> Servicing Stack 10.0.19041.1704	Microsoft Windows		Microsoft C...	2022/6/9



# 變更管理作業與Check List重點 說明



# 資訊環境變更管理檢查表檢查項目

網路連線安全

共5項

資訊作業環境

共10項

職能分工

共6項



# 職能分工項目

項次	檢核項目
1	傳輸/報送相關資料夾之「共用」及「安全性」設定是否適當？
2	信用報告回傳及保存相關資料夾之「共用」及「安全性」設定是否適當？
★ 3	執行代理作業相關主機之管理者帳號設定是否適當？
★ 4	執行代理作業相關主機之管理者帳號是否定期變更密碼？
5	執行代理作業相關主機之使用者帳號設定是否適當？
6	執行代理作業相關主機之本機密碼原則是否開啟？



重點說明檢核項目



代理當事人線上申請信用報告作業資訊環境變更管理檢查表\_v11202



# 執行代理作業相關主機之管理者帳號設定是否適當？



v11202

檔案(F) 動作(A) 檢視(V) 說明(H)



- 電腦管理 (本機)
- 系統工具
  - 工作排程器
  - 事件檢視器
  - 共用資料夾
  - 本機使用者和群組
    - 使用者
    - 群組
  - 效能
  - 裝置管理員
- 存放裝置
  - Windows Server Backu
  - 磁碟管理
- 服務與應用程式

### Administrators - 內容

一般

**Administrators**

描述(E): Administrators 可以完全不受限制地存取電腦/網域

成員(M):

- [Redacted]
- [Redacted]
- [Redacted]
- [Redacted] \Domain Admins**
- [Redacted]
- [Redacted]
- [Redacted]
- [Redacted]
- [Redacted]
- [Redacted]
- [Redacted]

新增(D)... 移除(R)


對使用者群組成員資格的變更需等到使用者下次登入時才會生效。

確定 取消 套用(A) 說明

※管理者帳號之密碼必須分持(且分持其中一位為主管)或彌封

確認該些主機是否皆僅有適當人員擁有管理者帳號。  
另，若主機係透過網域控管，亦須確認**Domain Admins**群組帳號是否皆為適當人員

# 執行代理作業相關主機之管理者帳號使用後是否變更密碼？



v11202

聯徵專用主機登入紀錄

No.	登入日期	主機/帳號	登入原因	密碼A	密碼B	處理人員
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						

1. 管理者帳號密碼應以A、B Part 分持，且至少1Part須由主管持有
2. 管理者帳號之使用情形需設簿登記，且密碼變更作業需紀錄。
3. 管理者帳號彌封使用後需變更密碼，管理者帳號分持密碼需定期變更。
4. 管理者密碼若長時間未使用，至少1年需變更1次。
5. 啟用預設管理者帳號作為備援用途，須遵循上述規範。

# 網路連線安全項目

	項次	檢核項目
★	1	執行代理作業相關主機是否可連線至網際網路？
★	2	執行代理作業相關主機之防火牆設定是否適當？
☆	3	執行代理作業相關主機之遠端桌面連線設定是否適當？
★	4	執行代理作業相關主機是否無法透過VPN方式自公司外部連線？
★	5	執行代理作業相關使用者/使用者電腦，是否無法透過VPN方式自公司外部連線並閱覽信用報告？



重點說明檢核項目



代理當事人線上申請信用報告作業資訊環境變更管理檢查表\_v11202



## 執行代理作業相關主機是否可連線至網際網路？



```
系統管理員: 命令提示字元

C:\Users\Administrator>ping 108.177.103.94

Ping 108.177.103.94 <使用 32 位元組的資料>:
PING: 傳輸失敗。一般失敗。
PING: 傳輸失敗。一般失敗。
PING: 傳輸失敗。一般失敗。
PING: 傳輸失敗。一般失敗。

108.177.103.94 的 Ping 統計資料:
    封包: 已傳送 = 4, 已收到 = 0, 已遺失 = 4 (100% 遺失),

C:\Users\Administrator>ping 31.13.70.36

Ping 31.13.70.36 <使用 32 位元組的資料>:
PING: 傳輸失敗。一般失敗。
PING: 傳輸失敗。一般失敗。
PING: 傳輸失敗。一般失敗。
PING: 傳輸失敗。一般失敗。

31.13.70.36 的 Ping 統計資料:
    封包: 已傳送 = 4, 已收到 = 0, 已遺失 = 4 (100% 遺失),

C:\Users\Administrator>
```

須確認相關主機是否皆無法連線至網際網路



沒有網際網路連線

建議做法：

- 檢查網路線、數據機和路由器
- 重新連線至 Wi-Fi 網路
- 執行 Windows 網路診斷

DNS\_PROBE\_FINISHED\_NO\_INTERNET

# 執行代理作業相關主機之防火牆設定是否適當？

(※視各融資租賃公司之作業情形而定)



v11202

ID	Source	Destination	Service	Action	Options	Configure
129			ANY	✓		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>
51			SQL Client SQL*Net V1 SQL*Net V2	✓		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>
86				✓		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>
136				✗		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>
90						
94						
93						
92			TCP_3389	✗		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>
89			ANY	✓		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>
84			HTTP	✓		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>
82			TCP_1999	✓		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>
70			ANY	✓		<a href="#">Edit</a> <a href="#">Clone</a> <a href="#">Remove</a>

若係透過防火牆控管主機連線

則須確認相關主機之防火牆規則設定是否皆為適當。

(e.g. 主機是否設定僅能連線至WSUS、防毒server、Smart IT、資料庫.....等必要IP位置，其餘皆為Deny。)

# 執行代理作業相關主機之遠端桌面連線設定是否適當？

檢核是否僅適當人員可執行遠端連線。(若開啟則 administrator 預設有此權限)

檢核可遠端至相關主機之來源不能再被遠端連線。

遠端協助

允許到這部電腦的遠端協助連線(R)

遠端桌面

選擇一個選項，然後指定可以連線的人員。

不允許遠端連線到此電腦(D)

允許遠端連線到此電腦(L)

僅允許來自執行含有網路層級驗證之遠端桌面的電腦進行連線(建議)(N)

遠端桌面使用者

以下列出的使用者可以連線到這部電腦，而系統管理員群組中的任何成員，即使不在下列清單中也可以連線到這部電腦。

in... 已經有存取權限。

新增(D)... 移除(R)

要建立新使用者帳戶或新增使用者到其他群組，請到控制台開啟 [使用者帳戶](#)。

確定 取消

除授權使用者帳號外，亦需限制可遠端連線的來源IP。

確認該主機是否有遠端連線之作業需求

遠端桌面 - 使用者模式 (TCP-In)	遠端桌面	網域, 私人	是	安全	否	%Sy...	任一	10.5...	9
遠端桌面 - 使用者模式 (TCP-In)	遠端桌面	公用	是	允許	否	%Sy...	任一	10.5...	9
遠端桌面 - 使用者模式 (TCP-In)	遠端桌面	全部	是	允許	否	%Sy...	任一	10.5...	9
遠端桌面 - 使用者模式 (UDP-In)	遠端桌面	全部	是	允許	否	%Sy...	任一	10.5...	9
遠端桌面 - 使用者模式 (UDP-In)	遠端桌面	網域, 私人	是	安全	否	%Sy...	任一	10.5...	9
遠端桌面 - 使用者模式 (UDP-In)	遠端桌面	公用	是	允許	否	%Sy...	任一	10.5...	9
遠端桌面 - 陰影 (TCP-In)	遠端桌面	網域, 私人	是	允許	否	%Sy...	任一	10.5...	9
遠端桌面 - 陰影 (TCP-In)	遠端桌面	公用	是	允許	否	%Sy...	任一	10.5...	9



# 執行代理作業相關主機是否無法透過VPN方式自公司外部連線？

★ v11202



確認該些主機網路相關設定，是否無法以VPN自公司外部連線？（應同時考量VPN、遠端桌面連線及遠端連線軟體的**控管**）。

- ✓ 防火牆上設定VPN僅能使用特定服務、連線特定主機位置
- ✓ 代理作業相關主機設定不開放遠端桌面連線、不安裝其他遠端連線軟體
- ✓ 代理作業相關主機設定遠端桌面連線，但僅限於特定公司內部來源IP，且該來源的遠端連線關閉，不可再被其他人連線。

# 執行代理作業相關使用者/使用者電腦，是否無法透過VPN方式自公司外部連線並閱覽信用報告？



v11202



確認該些使用者/使用者電腦，是否無法以VPN自公司外部連線後閱覽信用報告？（應同時考量VPN、遠端桌面連線使用、遠端連線軟體、線上閱覽信用功能的IP控管）。

- ✓ 防火牆上設定VPN僅能使用特定服務、連線特定主機位置
- ✓ 代理作業相關主機設定不開放遠端桌面連線、不安裝其他遠端連線軟體
- ✓ 代理作業相關主機設定遠端桌面連線，但僅限於特定公司內部來源IP，且該來源的遠端連線關閉，不可再被其他人連線。
- ✓ 線上閱覽信用報告功能禁止 VPN來源的IP存取。

# 資訊作業環境項目

項次	檢核項目
★	1 執行代理作業相關主機之本機稽核原則是否開啟？
★	2 執行代理作業相關主機之事件檢視器留存之時間及容量設定是否適當？
★	3 執行代理作業相關主機及使用者電腦是否已執行病毒碼更新及掃毒作業？
★	4 執行代理作業相關主機及使用者電腦是否已更新Windows Update？
	5 執行代理作業相關主機之螢幕保護程式是否開啟？
	6 執行代理作業相關主機及使用者電腦之禁止列印設定是否適當？
	7 執行代理作業相關主機之印表機裝置設定是否適當？
	8 執行代理作業相關主機及使用者電腦之USB裝置控管是否適當？
★	9 執行代理作業相關使用者電腦是否可使用雲端空間及外部郵件網站？
	10 執行代理作業相關主機及使用者電腦之軟體安裝情形是否適當？



重點說明檢核項目



代理當事人線上申請信用報告作業資訊環境變更管理檢查表\_v11202



# 執行代理作業相關主機之本機稽核原則是否開啟？

本機安全性原則

檔案(F) 動作(A) 檢視(V) 說明(H)

安全性設定

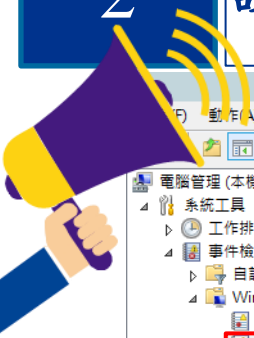
- 帳戶原則
- 本機原則
  - 稽核原則**
  - 使用者權限指派
  - 安全性選項
- 具有進階安全性的 Windows 防火牆
- 網路清單管理員原則
- 公開金鑰原則
- 軟體限制原則
- 應用程式控制原則
- IP 安全性原則 (位置: 本機電腦)
- 進階稽核原則設定

原則	安全性設定
稽核目錄服務存取	成功, 失敗
稽核系統事件	成功, 失敗
稽核物件存取	成功, 失敗
稽核原則變更	成功, 失敗
稽核特殊權限使用	失敗
稽核帳戶登入事件	成功, 失敗
稽核帳戶管理	成功, 失敗
稽核登入事件	成功, 失敗
稽核程序追蹤	沒有稽核

確認相關主機之稽核原則設定是否已開啟

# 執行代理作業相關主機之事件檢視器留存之時間及容量設定是否適當？

v11202



電腦管理

事件檢視器

安全性

關鍵字	日期和時間	來源
稽核成功	2020/5/24 下午 08:48:00	Microsoft Windows security auditing.
稽核成功	2020/5/24 下午 08:48:00	Microsoft Windows security auditing.
稽核成功	2020/5/24 下午 08:48:00	Microsoft Windows security auditing.

記錄內容 - 安全性 (類型: 系統管理)

一般

全名(F): Security

記錄檔路徑(L): %SystemRoot%\System32\Winevt\Logs\Security.evtx

記錄檔大小: 1.95 GB(2,097,156,096 位元組)

建立日期: 2015年8月19日 下午 05:45:40

修改日期: 2020年5月26日 下午 01:46:41

存取日期: 2019年6月11日 下午 02:15:56

啟用記錄(E)

最大記錄檔大小 (KB)(X): 2048000

當事件記錄檔的大小到達上限時:

- 視需要覆寫事件 (先覆寫最舊的事件)(W)
- 當記錄檔已滿時進行封存, 不要覆寫事件(A)
- 不要覆寫事件 (手動清除記錄檔)(N)

事件 5156, Microsof...

系統

控制台首頁

手寫筆與觸控: 此顯示器不提供手寫筆或觸控式前

IBM 支援

網站: [線上支援](#)

電腦名稱、網域及工作群組設定

確定

- 確認已有設定適當容量，使稽核log可留存至少一個月。
- 容量屆滿時另行封存，避免覆蓋log紀錄。

# 執行代理作業相關主機及使用者電腦是否已執行病毒碼更新及掃毒作業？



v11202

The screenshot displays the Trend Micro Apex One Security Agent interface. At the top, it says "TREND | Apex One Security Agent". Below that, a large green checkmark icon is next to the text "安全防護已啟動" (Security Protection is On) and "您的電腦已受保護，且軟體為最新版本" (Your computer is protected and the software is the latest version). The interface shows two categories of threats: "病毒/惡意程式" (Virus/Malware) with a count of 0, and "間諜程式/可能的資安威脅程式" (Spyware/Possible security threat programs) also with a count of 0. Below these, there are two red-bordered boxes: one for "預約掃毒" (Scheduled Scan) which is "已啟動" (On) and set for "在每週週六的 22:00" (on Saturdays at 22:00), and another for "病毒碼" (Virus Definitions) with a count of "18,611.00" and "上次更新時間：2023/8/4" (Last update time: 2023/8/4). On the right side, there are buttons for "掃描" (Scan), "更新" (Update), and "設定" (Settings).

- 執行代理作業相關主機至少一個月更新一次病毒碼。
- 執行代理作業相關主機至少每週執行病毒掃描

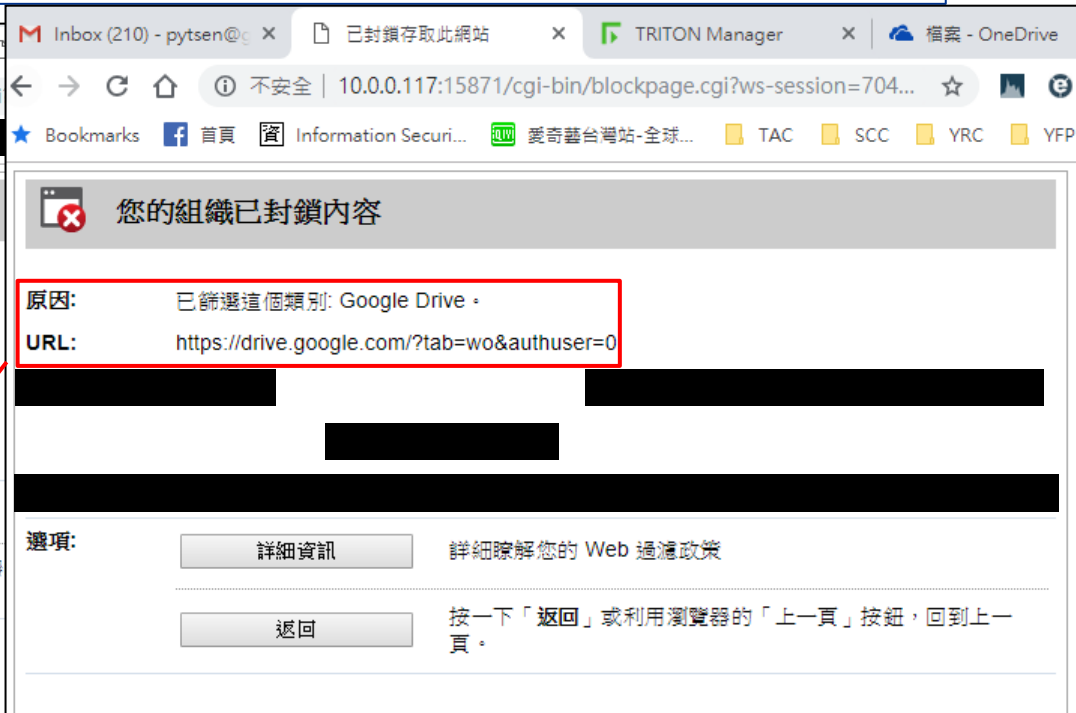
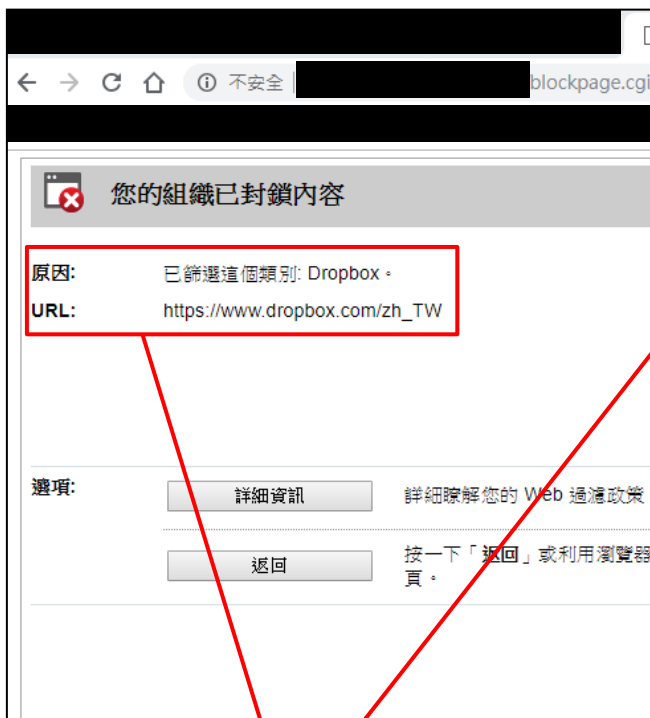
# 執行代理作業相關主機及使用者電腦是否於半年內更新Windows Update?

v11202

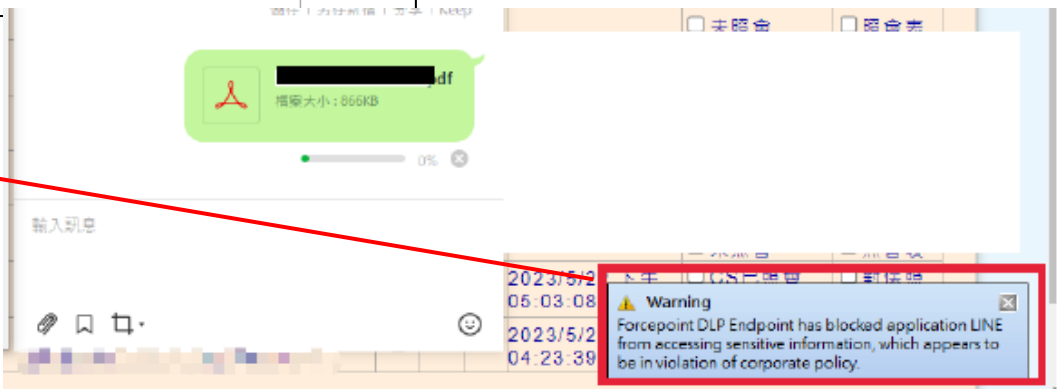


The screenshot shows the Windows Settings application. The left sidebar is visible with the following items: 設定 (Settings), 首頁 (Home), 尋找設定 (Search Settings), 更新與安全性 (Update & Security), **Windows Update** (highlighted with a red box), Windows Defender, 復原 (Recovery), 啟用 (Activation), and 開發人員專用 (Developer Options). The main content area shows the Windows Update status: **更新狀態** (Update status) is highlighted with a red box, indicating the device is up to date. Below this, there is a '檢查更新' (Check for updates) button and a message: '您的裝置是最新的。上次檢查日期: 昨天, 下午 09:55'. A yellow callout box with a blue border points to the status message, containing the text: '➤ 確認Windows Update定期更新，至少每半年進行更新，並保留相關紀錄。' (Confirm Windows Update regular updates, at least every six months, and retain related records.)

# 執行代理作業相關使用者電腦是否可使用雲端空間、通訊軟體及外部郵件網站？



確認是否有阻擋使用雲端空間及外部郵件之機制。

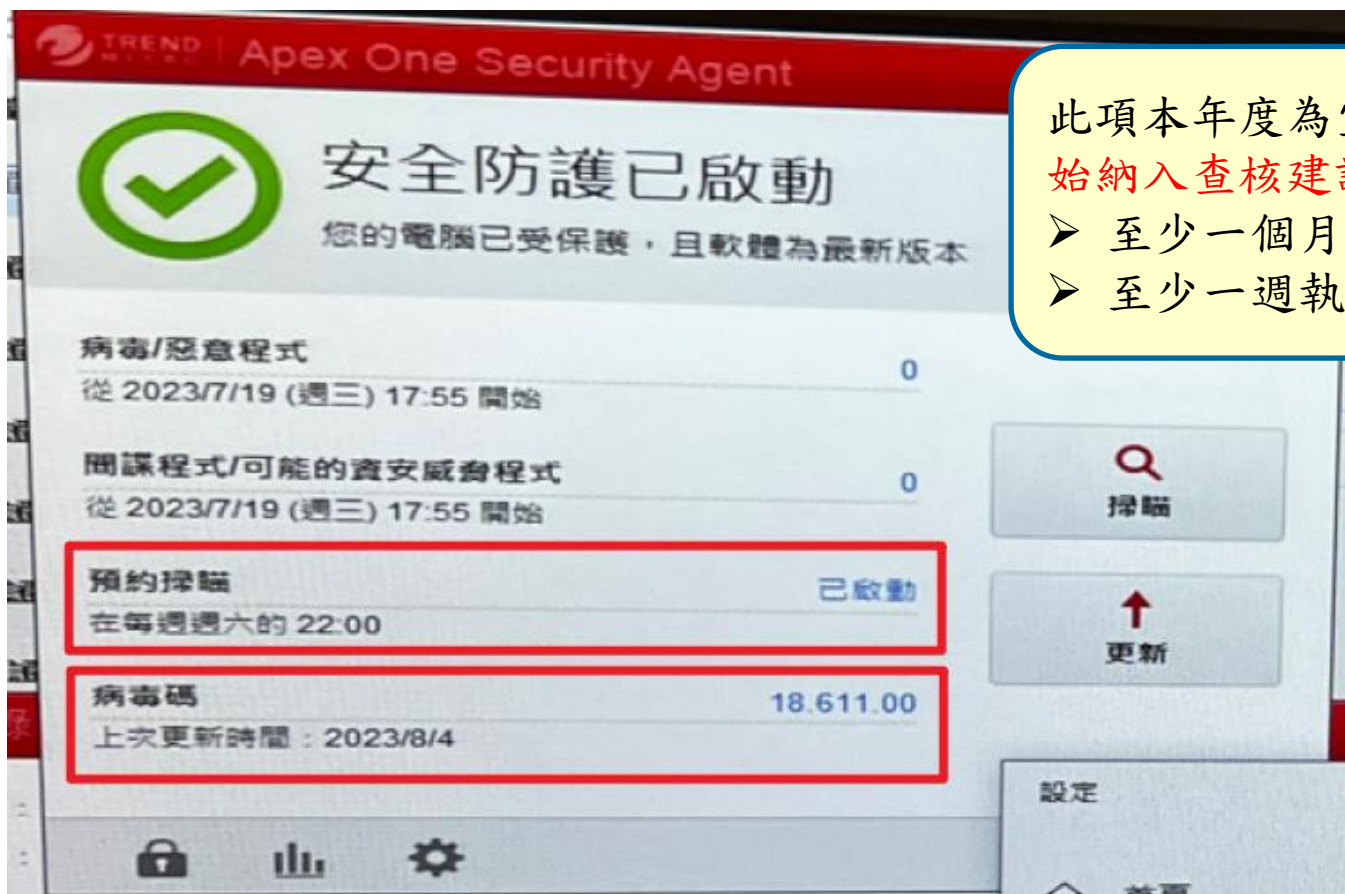






# 代理當事人線上申請信用報告 -重要事項提醒

# 防毒軟體更新及病毒掃瞄



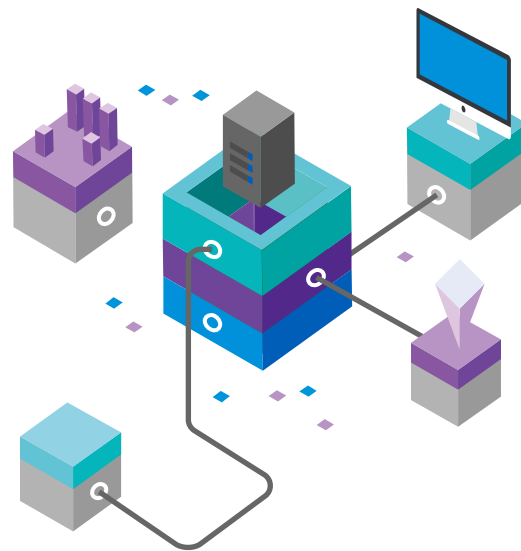
此項本年度為宣導，113年開始納入查核建議項目。

- 至少一個月更新病毒碼一次
- 至少一週執行掃瞄作業一次



# 實體防護及隔離宣導

- 執行代理作業相關主機盡量建立實體防護及隔離。



# 代理作業應包含主借款戶申請

依據110年度實地查核作業，發現有僅查詢債務關係人(負責人或連保人)資料，而主借款戶未委託查詢，致使案件即便有承作，而資料亦無法報送之情事。為健全融資租賃交易資訊的完整性並避免當事人對資料報送不實之爭議，謹重申代理作業限定須有主借款戶之委任申請，方能併同申請債務關係人之信用報告。



111年2月7日金徵(信)字第1110100203號 函

# 分公司或異地備援申請/異動

針對融資租賃公司代理作業「**信用報告有對分公司傳輸時**」之控管機制：

- 總公司內所設分公司若遷址，需來函申請分公司輔導審查。
- 總公司內新設分公司，應來函說明並納入總公司查核範圍。
- 已申請審查通過之總公司或分公司遷址，應來函說明並依「代理當事人線上申請信用報告作業資訊環境變更管理檢查表」自行檢查，由本中心優先辦理實地查核。

若融資租賃公司因應疫情須設置**異地備援或第二辦公室者**，如有涉及當事人信用報告之利用，需向本中心申請並經輔導與審查通過後，方得使用。



111年2月7日金徵(信)字第1110100203號 函

# 重複發生相同缺失之違規處置

- 一. 「融資租賃公司代理當事人線上申請信用報告作業」實地查核作業，針對查核發現之重複發生之相同缺失事項，將經本中心專案會議討論是否處以違約金，如需處以停止代理處分，將提請本中心違規事項查處委員會討論。
- 二. 重複發生之相同缺失處置措施自110年起實施，例如110年之缺失，如於111年重複發生，將適用此處置措施。



109年7月20日金徵(輔)字第1090101862號函

# 自行查核項目增列實地查核發現之缺失

融資租賃公司應將當年度實地查核所發現的缺失，列入隔年自行查核項目中，以避免相同缺失重複發生。



108年11月18日金徵(輔)字第108101938號 函

年度 代理當事人線上申請信用報告作業安全控管查核報告彙總單

<p>一、查核報告</p> <p>(一)作業環境：  1.代理當事人線上申請信用報告作業之總公司單位名稱：_____。  2.使用當事人信用報告之單位共 _____家，其中分公司_____家。</p> <p>(二)查核方式：1.總公司執行  <input type="checkbox"/>內部稽核，共_____家_____次；<input type="checkbox"/>是<input type="checkbox"/>否為公司全面性。  <input type="checkbox"/>自行查核，共_____家_____次；<input type="checkbox"/>是<input type="checkbox"/>否為公司全面性。  2.分公司自行查核共_____家_____次；<input type="checkbox"/>是<input type="checkbox"/>否為公司全面性。</p> <p>(三)查核範圍：  <input type="checkbox"/>一年(含)以上； <input type="checkbox"/>半年(含)以上，一年以下； <input type="checkbox"/>半年以下</p> <p>(四)查核項目內容：  <input type="checkbox"/>是<input type="checkbox"/>否涵蓋「融資租賃公司代理當事人線上申請信用報告作業辦法」  <input type="checkbox"/>是<input type="checkbox"/>否涵括本機構「代理當事人線上申請信用報告作業控管要點」要項</p> <p>(五)本年度(112)查核結果彙總：  1、彙總說明本年度查核情形(內部稽核、自行查核)：  2、聯徵中心本年度實地查核發現之缺失及改善情形：</p>
<p>二、前一年度(111)缺失改善辦理情形(各發現及建議事項之追蹤結果請詳列)：  (一)內部稽核：  (二)自行查核：  (三)聯徵中心實地查核：</p>
<p>三、代理申請紀錄核對情形(請敘明核對情形)：  (一)核對頻率(每日、每週或不定期核對)：_____  (二)核對項目：_____  (例如：是否符合「代理申請要件」及「當事人信用報告之使用及保密」之規定)</p>
<p>四、其他</p>
<p>五、本案經辦單位(惠請提供，俾供必要時聯繫之用)  經辦人員：  聯絡電話：</p>

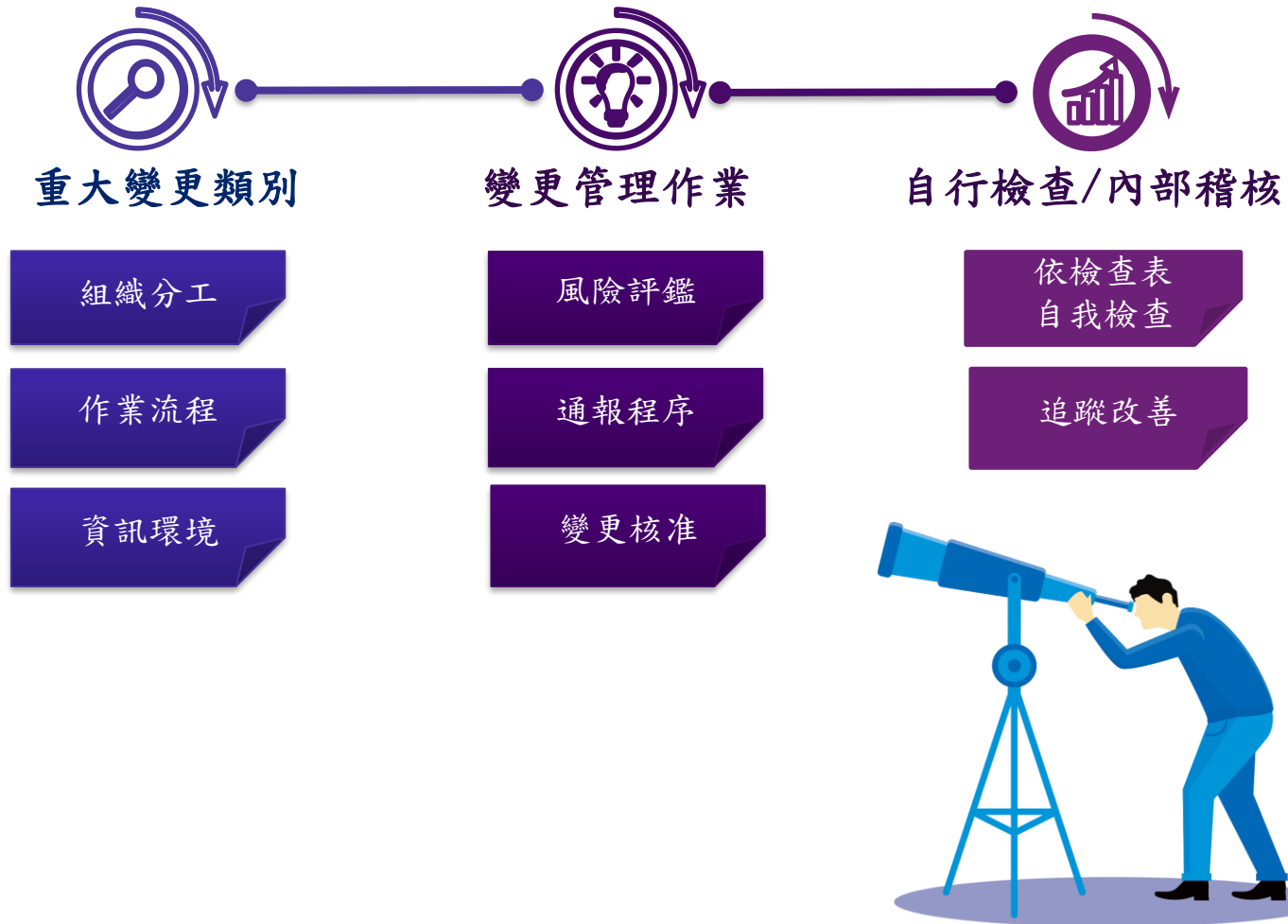
# 代理當事人線上申請信用報告作業安全控管查核報告彙總單

當年度(112)內部稽核、自行查核及聯徵中心實地查核發現，於當年(112)年底之改善追蹤情形

前一年度(111)內部稽核、自行查核及聯徵中心實地查核發現，於當年(112)年再次執行內部稽核/自行查核之結果說明



# 變更管理程序



# 資訊環境變更管理檢查表更新

代理當事人線上申請信用報告作業資訊環境變更管理檢查表(ver. 112/2)					
公司：		變更類型： <input type="checkbox"/> 主機更換 <input type="checkbox"/> 系統更新/重灌 <input type="checkbox"/> 網路架構調整			
日期：		<input type="checkbox"/> 其他 _____			
說明：	融資租賃公司於資訊環境變更(如:主機更換、作業系統更新或重灌、網路架構調整)時，應評估該變更對代理當事人線上申請信用報告作業資訊環境之影響，並進一步檢核變更後之資訊環境各項設定是否適當，惟檢核項目視各公司作業方式及變更項目而訂。另外，此檢查表亦可作為日常定期評估使用。				
<b>第一部份</b>					
資訊環境變更內容說明：					
<p>本次資訊環境變更，本公司評估：</p> <p><input type="checkbox"/> 影響代理當事人線上申請信用報告作業資訊環境，本公司將填寫第二部份檢核變更後之資訊環境各項設定是否適當。</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>已審核通過之總公司或分公司遠址，本公司將填寫第二部份檢核遠址後之資訊環境各項設定是否適當。</b></p> <p><input type="checkbox"/> 不影響代理當事人線上申請信用報告作業資訊</p>					
					
<b>第二部份</b>					
項目	項次	檢核項目	確認結果	佐證資料	結果說明(否或不適用者)
	1	傳輸/報送相關資料夾之「共用」及「安全性」設定是否適當？	<p>1. 確認該些資料夾是否有共用需求？檢核其設定是否妥當。(含群組、使用者之權限)</p> <p><input type="checkbox"/> 不適用</p>		
	2	信用報告回傳及保存相關資料夾之「共用」及「安全性」設定是否適當？	<p>1. 確認該些資料夾是否有共用需求？檢核其設定是否妥當。</p> <p><input type="checkbox"/> 是</p> <p><input type="checkbox"/> 否</p>		

# 資訊環境變更管理檢查表使用時機

## 主機更換

- 硬體設備汰換

## 網路架構調整

- 防火牆規則調整
- 網域政策更新

使用  
時機

## 系統升級重灌

- 作業系統升級
- 系統重灌

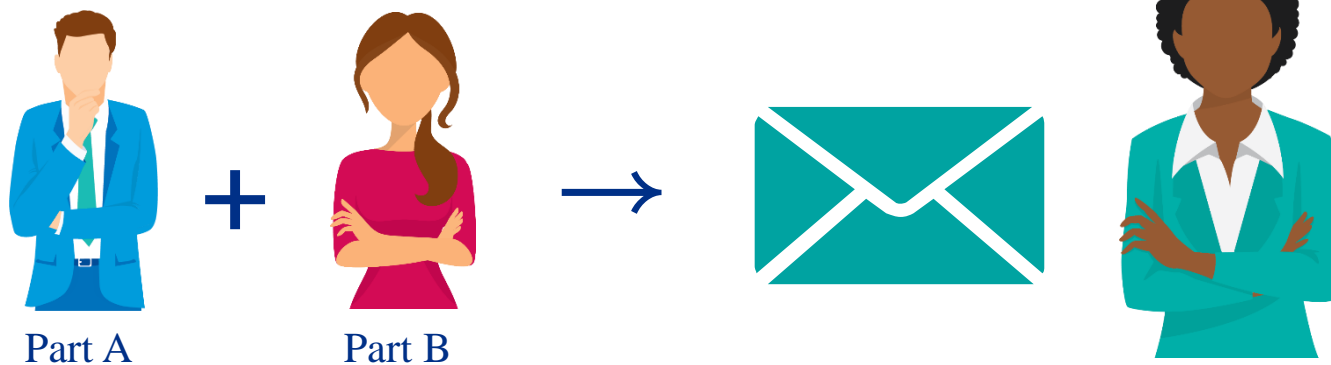
## 辦公室搬遷

- 實體環境改變
- 線路調整

與代理作業相關之資訊  
環境變更皆需評估檢核

# 執行代理作業相關主機之管理者帳號控管

1. 管理者帳號之使用情形(含變更密碼)需設簿登記
2. 管理者帳號之密碼需彌封或採密碼分持
3. 管理者帳號密碼如採分持控管，其中一半應為主管職分持(非同部門/職級人員)
4. 開啟管理者帳號作為備援使用，須符合前述規定



# 執行代理作業相關主機之管理者帳號密碼變更

聯徵專用主機登入紀錄

No.	登入日期	主機/帳號	登入原因	密碼A	密碼B	處理人員
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						

1. 管理者帳號密碼如採密碼函封封存，每次拆封使用後須變更密碼，密碼變更需紀錄
2. 管理者帳號若長時間未使用，密碼至少1年需變更1次，密碼變更需紀錄

# 執行代理作業相關主機之事件檢視器留存之時間

The screenshot displays the Windows Event Viewer interface. The left pane shows the 'Security' log selected under 'Windows Logs'. The main pane shows a list of security events, with event 5379 selected. The details pane for event 5379 shows the user 'Administrator' and the operation 'Logon'. A configuration dialog for the Security log is open, showing the 'Maximum log size (KB)' set to 20480 and the 'Log full' option selected.

等級	日期和時間	來源	事件識別碼	工作類別
資訊	2023/7/3 上午 09:43:43	Microsoft Windows security auditing.	4634	Logoff
資訊	2023/7/3 上午 09:43:43	Microsoft Windows security auditing.	4798	User Account Management
資訊	2023/7/3 上午 09:43:43	Microsoft Windows security auditing.	4672	Special Logon
資訊	2023/7/3 上午 09:43:43	Microsoft Windows security auditing.	4624	Logon
資訊	2023/7/3 上午 09:43:43	Microsoft Windows security auditing.	4624	Logon
資訊	2023/7/3 上午 09:43:43	Microsoft Windows security auditing.	4648	Logon
資訊	2023/7/3 上午 09:43:33	Microsoft Windows security auditing.	4634	Logoff
資訊	2023/7/3 上午 09:43:33	Microsoft Windows security auditing.	4634	Logoff
資訊	2023/7/3 上午 09:43:33	Microsoft Windows security auditing.	4798	User Account Management
資訊	2023/7/3 上午 09:43:33	Microsoft Windows security auditing.	4672	Special Logon

事件 5379 - Microsoft Windows security auditing.

記錄內容 - 安全性 (類型: 系統管理)

一般

全名(F): Security

記錄檔路徑(L): %SystemRoot%\System32\Winevt\Logs\Security.evtx

記錄檔大小: 20.00 MB(20,975,616 位元組)

建立日期: 2022年3月23日 下午 05:25:35

修改日期: 2023年7月6日 上午 10:49:50

存取日期: 2023年7月6日 上午 10:49:50

啟用記錄(E)

最大記錄檔大小 (KB)(K): 20480

當事件記錄檔的大小到達上限時:

保留重要警告事件 (先保留最舊的事件)(W)

當記錄檔已滿時進行封存, 不要覆寫事件(A)

不要覆寫事件 (手動清除記錄檔)(N)

記錄檔名稱(M): 安全性

來源(S): Microsoft Windows security

事件識別碼(E): 5379

層級(L): 資訊

使用量(U): 不適用

作業類別(O): 資訊

詳細資訊(I): [事件記錄檔線上說明](#)

- 開啟稽核原則並設定適當容量，使稽核log可留存至少一個月。
- 容量屆滿時另行封存，避免覆蓋log紀錄。

# 執行代理作業相關主機之Windows更新頻率



設定

首頁

尋找設定

更新與安全性

Windows Update

Windows Defender

復原

啟用

開發人員專用

**更新狀態**

您的裝置是最新的。上次檢查日期: 昨天, 下午 09:55

檢查更新

從線上檢查來自 Microsoft Update 的更新。

更新記錄

更新設定

若有可用的更新將會自動下載, 但超過計量付費連線的情況除外 (因為可能需要支付費用)。下載完成後, 系統會要求您安裝更新。

變更使用時間

重新啟動選項

進階選項

正在尋找最新更新的資訊?  
深入了解

➤ Windows Update 頻率至少 半年 更新一次。



Thank you





安侯建業

# Contact

謝秋華執業會計師

(02) 81016666 ext. 06477

[kpmg.com.tw](http://kpmg.com.tw)



© 2023 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

