

新光金融控股股份有限公司

內部控制制度聲明書



謹代表新光金融控股股份有限公司聲明本公司於民國111年01月01日至111年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

許澎



(簽章)

總經理：

吳欣偉



(簽章)

總稽核：

張弘杰



(簽章)

總機構法令遵循主管：

郭志剛



(簽章)

中 華 民 國 112 年 3 月 28 日

新光金融控股股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：111 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
一、新光金融控股股份有限公司		
<p>1. 有經營管理不當之缺失如下：</p> <p>(1) 違反公司治理原則及未善盡管理子公司之法定義務，致有礙金控集團健全經營之虞。</p> <p>(2) 董事長許○有未善盡督導管理之責。</p> <p>註：於 111 年 03 月 10 日遭主管機關核處糾正，並停止董事長於本公司之董事職務 3 個月。</p>	<p>(1) 業修訂本公司「公司治理實務守則」。</p> <p>(2) 強化本金控集團公司治理之具體作法如下：</p> <p>(2.1) 加強人員教育宣導。</p> <p>(2.2) 提升法令遵循及公司治理意識。</p> <p>(2.3) 納入內部稽核查核項目。</p> <p>(2.4) 納入自行查核項目。</p>	已改善。
子公司		
二、新光人壽保險股份有限公司		
<p>1. 有由已停止董事長職務之吳君介入經營之情事，未落實公司治理精神與原則，不利保護公司資產，且就其及其投資事業或利害關係人間之交易亦未確實辦理風險評估及建立妥適之防火牆機制。</p> <p>對新板傑仕堡大樓管理與吳君之關係企業間之關係人交易有公私不分、不當運用公司資源及對不動產租賃管理內控欠佳等情事，未落實內部控制制度及未善盡管理。</p> <p>註：於 111 年 03 月 10 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 300 萬元及糾正，並調降董事長每月月薪 30%，為期 3 個月。</p>	<p>已追回相關費用並建立費用核銷合理性檢核機制，針對不動產業務，已強化對委外廠商之管理與查核，並建立董事會提案資料完整性之作業規範。</p> <p>對利害關係人交易已修訂檢核表，就交易條件與比較基準加強檢核機制；後續依委外合約暨本公司內部規範檢視及監督新板傑仕堡大樓之管理與利害關係人租賃條件；另針對有控制能力股東溝通之作業規範，擬參考 111.12.27 修正之「保險業公司治理實務守則」，後續檢討相關作業規範。</p>	預計 112 年 06 月底改善。
<p>2. 辦理 98、99 年間取得臺北市中正區南海段三小段 848 地號等 12 筆土地不動產投資案，未依所報時程規劃確實辦理開發，致未符合即時利用並有收益標準。</p> <p>註：於 111 年 07 月 06 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 100 萬元。</p>	<p>本案依主管機關同意之預估銷售時程進行，截至 111 年底已完成當年度銷售目標，辦理進度按季提報董事會並函報主管機關。</p>	已改善。
<p>3. 辦理招攬及核保作業，有招攬人未親晤見證保戶親簽，未落實要求招攬業務人員有誠實填寫招攬報告書之義務，及確認要保人身分與其確有投保、被保險人身分與其確有同意之作業程序；保單承保作業，公司初審發現簽名不全退件處理，</p>	<p>除核保過程已訂相關控管機制外，另新增旅行平安險要保書歸檔追蹤機制，且完成教育宣導作業。</p>	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
惟未完成審查程序即逕行建檔承保。 註：於 111 年 07 月 13 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 60 萬元及糾正。		
4. 辦理 103、104 年間購入取得新北市三重區三重段土地，未能確實掌握開發時程，致未符合即時利用並有收益標準。 註：於 111 年 07 月 18 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 100 萬元。	已訂定不動產投資及不動產開發案件之控管機制；本案已出租，惟因升息因素致未達法定收益率，辦理進度按季提報董事會並函報主管機關。	預計 112 年 06 月底改善。
5. 109.07.24 董事會通過董事報酬，有未依公司章程規定內容議定、駐會董事之績效獎金由董事會授權董事長核定，與公司章程規定不符，且未依董事會決議辦理等欠妥情事。 註：於 111 年 09 月 07 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 60 萬元。	已就提報董事會之董事報酬議案訂定作業程序，並強化董事會提案資料，另訂定「駐會董事職責及績效獎金核發辦法」及委託外部顧問公司辦理董事及駐會董事權責暨報酬檢視，將續行釐清駐會董事與一般董事權責差異、檢討酬金結構與制度。	預計 112 年 09 月底改善。
6. 公司經理人有兼任利害關係人職務，未明確說明其職責並建立妥適之利益衝突防範機制，及原借調關係企業經理人歸建後，仍有協助原借調關係企業事宜，未明確劃分與關係企業之職責等欠妥情事。 註：於 111 年 09 月 07 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 60 萬元。	已訂定「經理人兼任利害關係人職務董事會提案作業」標準作業程序，並於提案內容中說明兼任職務職責及利益衝突情形。	已改善。
7. 110.01.29 董事會通過 109 年度績效獎金之給付對象有包括核發當日未在职之高階主管，違反本公司內部規定及 109.09.16 裁處書限制。 註：於 111 年 09 月 07 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 120 萬元	已修訂「高階主管績效獎金管理辦法」及「高階主管長期激勵獎金核發辦法」，並提報董事會審議通過，規範核發對象及其認定條件；另該案高階主管已匯回該筆績效獎金。	已改善。
8. 尚未就代管其他法律個體主機業務或非公司人員於內網存取行為，訂定相關控管原則及程序，且資料交換平台相關防火牆設定有過於寬鬆之情形。 註：於 111 年 09 月 07 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 60 萬元。	已訂定資訊代管作業之資安應遵行事項及委外人員管理辦法，並設立防火牆規則限制委外廠商等外部人員存取，另就代管業務進行相關處置及協議書簽訂作業，預計 112 年 3 月底完成簽訂。	預計 112 年 03 月底改善。
9. 證期局認定本公司金融資產重分類之事實發生日為 111.09.30，惟遲至 111.10.28 始由新光金控代為公告訊息，未於事實發生之日起二日內公告申報。 註：於 111 年 12 月 20 日遭主管機關核處公司為行為之負責人罰鍰新臺幣 72 萬元。	將依主管機關規定，以事實發生日為基礎，辦理公告申報作業，另將強化現行公告作業機制。	預計 112 年 03 月底改善。
10. 董事會及不動產企劃委員會審議通過大樓標售	已增訂資產配置管理、投資前風險分	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>案，對該不動產風險管理審議，有欠妥事項：</p> <p>(1)該不動產使用多年，購置時未將未來須額外支付之相關維修費用納入壓力測試評估。</p> <p>(2)以高出鑑價金額投標，未將未來恐面臨立即減損之風險納入評估。</p> <p>(3)董事會對投資不動產交易價格之授權未於事前明確授權合理之交易金額區間。</p> <p>註：於 111 年 09 月 07 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>析及價格合理性評估之控管機制，並列管追蹤後續投資案辦理情形。</p>	
<p>11. 辦理資訊安全相關控管機制，有欠妥情事：</p> <p>(1)未開放 USB 讀寫之電腦，可將無個資圖檔寫至三星手機讀取；.7z 或.zip 等特定格式檔案寫入 USB 或採網頁上傳、或超逾門檻數量之個資上傳，皆未阻擋。</p> <p>(2)新資料倉儲系統管理與換版由數位資訊部程式人員負責，程式變更有失牽制；資料處理平台亦由該部程式人員維運，有使用者權限管理、連線帳密以明碼儲存、與連線軌跡未集中留存等控管欠妥情事。</p> <p>註：於 111 年 09 月 07 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>已完成漏洞修補，並採定期排程檢查個人電腦版本；開發及維運人員權限設定與分工已符合牽制原則、連線帳密已加密儲存、及連線軌跡已集中控管。</p>	<p>已改善。</p>
<p>12. 外寄電子郵件控管，有欠妥情事：</p> <p>(1)將含個資之電子郵件寄至同仁或往來通路使用之外部電子郵件信箱，未確認妥適性並留存評估紀錄，且對寄送對象尚未建立管控機制。</p> <p>(2)對經個資過濾阻擋並經審核放行之電子郵件，未建立事後抽核確認機制，與瞭解寄送對象與內容妥適性。</p> <p>註：於 111 年 09 月 07 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>已完成外寄電子郵件白名單申請機制、外寄郵件異常確認機制及外寄含個資郵件覆核機制，並明訂於內部規範落實遵循。</p>	<p>已改善。</p>
<p>13. 商業夥伴關係管理系統具提供公司通路服務同仁於外部下載檔案之功能，未建立控管機制，且同仁於外部執行檔案下載，未確認其妥適性並留存評估紀錄。</p> <p>註：於 111 年 09 月 07 日遭主管機關核處限期一個月內改正。</p>	<p>已移除公司通路服務同仁可由外部網站下載之權限，且限縮 PRM 下載檔案範圍。</p>	<p>已改善。</p>
<p>子公司</p> <p>三、臺灣新光商業銀行股份有限公司</p>		
<p>1. 本行違反個人資料保護法之相關缺失。</p> <p>註：於 111 年 10 月 12 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 5 萬元。</p>	<p>本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。</p>	<p>已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
2. 本行消金業務人員有與客戶疑似有不當資金往來之缺失。	本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會：本行懲處相關失職人員，其中新增監控報表檢視部分尚進行中。	預計112年03月底改善。
3. 不動產炒房集團疑涉利用投資客或人頭戶向本行辦理申貸作業之缺失。	本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會，其中修改系統交易、開發查詢功能、新增報表檢視等部分尚進行中。	預計112年06月底改善。
4. 分行理財主管有違反本行「理財商品銷售人員行為準則」之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
5. 本行消金業務人員對擔保品提供人有未落實客戶身分確認即予見簽之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
6. 理財業務人員將客戶資料提供他人銷售保險商品，有違反員工禁制事項規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
7. 理財業務人員代客保管金融卡及辦理臨櫃交易，有違反員工禁制事項及「理財業務外收作業準則」規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
8. 本行消金業務人員受理代辦業者轉介案件及核貸資金流向代辦業者，有違反員工禁制事項規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
9. 本行自行發現分行理財主管涉有挪用客戶資金之行為。	本行已就所涉缺失事項全面進行檢討，將就改善措施提報董事會、納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	預計112年03月底改善。
10. 辦理客戶身分確認與盡職調查作業，未能辨識法人客戶係從事第三方支付服務業者，致影響客戶洗錢及資恐風險評級正確性，不利對帳戶及交易持續監控之執行。	<p>(1)本行「客戶洗錢及資恐風險因子表」111.12.28已將國家風險評估報告(NRA)列為洗錢及資恐高風險行業之「第三方支付機構」提高為行業之最高風險等級。</p> <p>(2)本行將針對商工登記所營事業資料有「第三方支付服務業」之既有法人客戶進行清查，需佐以公開資訊(例如公司官網)或實地訪查等，以確實瞭解法人客戶之營業性質及真實營業項目。</p> <p>(3)本行將依清查結果整批調整客戶特殊職業註記為「第三方支付機構」，俾正確評估客戶洗錢及資恐風險，並強化交易監控之有效性。</p>	預計112年03月底改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
子公司		
四、元富證券股份有限公司		
1. 公司網路下單系統登入未採多因子驗證。	已於110年12月31日完成網路下單系統登入，採行多因子認證機制。	已改善。
2. 公司111年05月05日網路下單軟體「贏家快手」，網路連線發生瞬斷情形，致部份客戶連線登入異常。	已強化網路監控、配置備援線路。	已改善。
3. (1)前受託業務人員黃員有受理客戶對買賣有價證券之全權委託及代客戶保管款項、印鑑等情事。 (2)對開戶契約未嚴格控管，並妥為保管，致有未開立完成之開戶契約及民眾個人資料留存在外。 (3)對客戶申訴案件未依規派員調查，並留存處理報告。 註：於111年10月05日遭主管機關核處罰鍰新臺幣24萬元及糾正。	(1)要求受託買賣業務人員不得受理客戶對買賣有價證券之全權委託及不得代客戶保管款項、印鑑等。 (2)要求分公司對開戶契約及資料嚴格控管，並妥為保管。 (3)分公司接受客戶申訴或檢舉，應依處理程序辦理，並留存處理報告。	已改善。
4. (1)受託業務人員林員以通訊軟體 Line 受理客戶委託買賣有價證券。 (2)前項林員有代客戶保管印鑑及他家證券商存摺情事。	(1)要求業務人員執行業務應恪遵證券法規，以符合規定方式受理客戶委託買賣。 (2)要求人員不得有代客保管存摺、印鑑，及他家證券存摺情事。	已改善。
5. (1)未依客戶指示下單，致發生大額錯帳。 (2)「受託買賣金額分層負責表」，未詳填客戶戶名與帳號。 (3)申報錯帳錯誤情節嚴重，且顯有作業疏失。	(1)要求受託業務人員收受客戶指示後，應依指示確實執行。 (2)要求業務人員確實填寫「受託買賣金額分層負責表」。 (3)系統已補強既有防呆機制，及於上線前對受託業務員進行必要教育訓練。	已改善。
6. 公司有未依所訂「洗錢暨資恐防制客戶風險評估表」勾選客戶與他客戶同一代理人之戶數逾9戶以上，致低估客戶風險之情事。 註：於111年12月07日遭主管機關核處罰鍰新臺幣24萬元及糾正。	客戶新增代理人時，已要求分公司人員透過開戶資料查詢代理人資料，發現客戶與他客戶為同一代理人及戶數逾9戶以上者，業務人員重新評估客戶風險等級。	已改善。
7. 公司於111年12月1日發生行動達人APP IOS版登入異常，及於處理復原時，發生防火牆異常，致網路服務中斷，而有下列加強事項：		已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>(1)應用程式測試計畫未包含測試完成標準、目的、方法等項目。</p> <p>(2)營運持續管理計畫訂定未臻完善或未落實執行。</p>	<p>(1)要求系統上線前應實施測試計畫，該測試計畫應敘明測試目的、測試方法與完成測試標準。執行後應持續監控，若有異常應啟動緊急事件處理。</p> <p>(2)將防火牆異常回復作業程序，納入故障復原演練，及於 112 年 1 月 7 日執行演練完成。</p> <p>(3)上項內容，納入營運持續管理計畫。</p>	
<p>8.</p> <p>(1)內部人員開立帳戶委託買賣有價證券，有於子女成年時未註銷其內部人員帳戶、有未以專屬帳戶(98*)區分，及受僱人員於其他證券商開戶之情事。</p> <p>(2)辦理受託買賣有價證券業務，對客戶當日委託買賣金額累積超逾核定之單日買賣最高額度或投資能力者，有未經徵信審核程序，逕由經理人核決之情事。</p> <p>(3)業務人員有使用公司配置之內部網路位址(IP)為客戶執行委託買賣有價證券之情事。</p> <p>(4)辦理股票發行公司初次上市(櫃)(IPO)及現金增資(SPO)承銷案公開申購作業，對客戶以相同網路位址(IP)電子下單方式參與公開申購者，未進行申購人利用或冒用他人名義申購之查證作業。</p> <p>(5)辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對公司既有客戶經比對屬金控母公司所提供集團聯防名單之政治性職務人士(PEP)或負面新聞(NN)者，未確實執行客戶風險等級審查及交易檢核程序。</p> <p>(6)辦理防制洗錢及打擊資恐客戶帳戶持續監控作業，對既有客戶新增經紀業務信用帳戶，有未進行客戶身分資料審查及風險評估之情事；另對一般風險等級客戶之評估有超逾所訂風險等級定</p>	<p>(1)每月定期清查內部人員帳戶作業，要求分公司通知內部人員未開立內部人員帳戶或喪失內部人員身分，未註銷內部人員帳戶者進行補正。發現受僱人員於其他證券商有開戶者，要求該人員限期銷戶。</p> <p>(2)已進行有效控管，逾越投資能力之委託，經理人應確認客戶已提供適當財力後，分公司人員始得進行委託傳輸作業。</p> <p>(3)修正每日列印之「投資人與本公司內部人員 IP 位址相符名單」，並要求確實檢核交易之合規性。</p> <p>(4)分公司依「同 IP 申購同種股票筆數達 9 戶以上之控管審核表」落實規定之查證作業，並留存記錄。</p> <p>(5)系統揭露 ID 比對相符資料，業務人員落實審核客戶符合重要政治性職務之人（包括其家庭成員及有密切關係之人）或電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件等身分，並據以執行評估作業。</p> <p>(6)受託業務員於客戶新增信用帳戶時，應完成身分資料審查及風險評估作業。按月產製「AML/CFT 定期審查到期預警與逾期案件</p>	<p>已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
審期限之情事。 註：於 112 年 02 月 09 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 48 萬元及糾正。	表」，以跟催業務人員於規定期限完成審查。	
9.(子公司元富期貨) (1)未將複委託期貨商愛德盟期貨提供之電話、人工下單系統(Jtrader)或Firmsoft平台等備援方式，納入交易系統異常復原演練。 (2)寄給交易人林○○之國外期貨買賣報告書，成交日期記載錯誤。 (3)109年3月13日國外期貨交易系統異常事件時，未辦理資通安全事項通報作業。	(1)已將複委託上手提供之電話、人工下單系統，包括Jtrader或Firmsoft平台等備援方式，納入交易系統異常復原演練，並留存演練紀錄。 (2)買賣報告書應確實登載實際成交日期及成交資料。 (3)人員已參加資安通報演練，以加強熟悉通報作業程序，及依規辦理資安通報。	已改善。
10.(子公司元富期貨) (1)公司110年11月30日獲悉網路交易系統發生駭客攻擊情事，未依規定於知悉後30分鐘內至證券期貨市場資通安全通報系統辦理事件通報。 (2)公司網路下單系統登入時，未採用多因子認證方式，驗證客戶身分。	(1)要求資安人員落實通報作業。 (2)公司已於110年12月31日完成電子交易系統登入，採行多因子認證(OTP)機制，以強化系統存取。	已改善。
11.(子公司元富期貨) 盤後交易時段受理交易人劉○○部位拆解組合及買賣委託，未有檢核賸餘可組合部位機制，且該成交後部位改轉為新倉時，有保證金不足情事。 註：於111年10月24日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 24 萬元。	公司發現劉君非常規交易行為，即暫停劉君帳戶之網路與新倉交易，並優化系統，將委託平倉賣出選擇權對應之買單予以註記。已調整保證金應有檢核機制。	已改善。
12.(子公司元富期貨) 公司111年5月5日網路下單軟體「贏家快手」，網路連線發生瞬斷情形，致部份客戶連線登入異常，未辦理資通安全事件通報。	已增設資訊部門，落實執行資訊系統維運及資訊安全管理等相關業務，及確實辦理通報。	已改善。