

富邦金融控股股份有限公司

內部控制制度聲明書

謹代表富邦金融控股股份有限公司聲明本公司於112年1月1日至112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，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：

王明光



(簽章)

總 經 理：

陳蔚廷



(簽章)

總 稽 核：

孫一德



(簽章)

總機構法令遵循主管：

王美惠



(簽章)

中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 1 4 日

富邦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：112 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【台北富邦銀行】</p> <p>辦理不動產申貸作業，對於認識客戶及客戶身分持續審查作業未臻完善，及執行帳戶及交易之持續監控作業未臻周延。</p> <p>以上遭金管會核處應予糾正。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定期將相關負面新聞名單上傳於系統名單資料庫。 2. 加強對高風險客戶帳戶管控措施。 3. 新增異常交易監控報表，強化資金來源及交易合理性檢視。 	<p>已完成改善。</p>
<p>【富邦華一銀行】</p> <p>寧波分行授信業務存在貸後管理不盡職、授信資金未按約定用途使用。</p> <p>以上遭寧波監管局對寧波分行處罰款人民幣20萬元整；對主要負責人處以警告。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已提前收回貸款。 2. 制定考核機制，落實作業規範。 3. 已對責任人進行懲戒，並強化人員風險責任意識。 	<p>已完成改善。</p>
<p>【富邦產險】</p> <p>辦理防疫險保險商品之銷售前程序及銷售後管理作業，有下列缺失情事：</p> <p>(一)未訂定防疫險保險商品銷售限額預警與控管機制。</p> <p>(二)調整防疫保險商品銷售限額，未落實評估風險胃納。</p> <p>(三)保險商品管理小組會議未落實檢視防疫保險商品之「再保險安排有效性之分析」。</p> <p>(四)保險商品管理小組會議未落實檢視防疫保險商品之「經營策略或潛在影響現在或未來清償能力」等事項。</p> <p>以上遭金管會核處新臺幣180萬元整。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已於個人保險商品管理作業處理程序中，完成銷售限額制定與預警值定期監控措施，以強化監督管理機制。 2. 相關限額及預警值設定已評估考量最大可能損失及風險胃納。 3. 巨災風險評估報告及整體性風險評估報告，已納入傳染病風險評估分析及防疫保單之內容，並定期更新風險評估，商品銷售後管理會議清償能力分析，將依據巨災風險及整體性風險評估結果進行評估。 4. 已修訂「風險管理政策」，針對危及財務或業務狀況或法令遵循之重大暴險事件及其他重要風險管理事項，應立即採取適當措施，主動呈報至風險管理委員會，並依風險管理委員會決議提報董事會，以確保風險管理之有效執行。 	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【富邦投信】</p> <p>金管會對公司進行專案檢查，有下列缺失情事：</p> <p>(一)前基金經理有以職務上知悉之消息，於基金帳戶從事個股交易期間，利用特定人帳戶為相同個股買賣，以及利用職務找尋個股，於特定人帳戶進行買賣，且未依規定申報交易。</p> <p>(二)投資相關人員之通訊設備控管作業以及基金投資相關作業欠妥適。</p> <p>以上遭金管會予以警告併核處新臺幣180萬元整。</p>	<p>於投資處辦公處所加裝高清版攝影機、出入門禁管制、手機保管新增智能管理設備、網路視訊會議側錄軟體，以強化對基金理人行為之管控。每月除定期對基金經理人進行法令遵循宣導外，並由其主管以自行查核方式，抽查是否有異常情形，另每季對基金經理人持有手機情形進行清查。</p> <p>已修訂「投資單位使用通訊暨視訊會議軟體管理辦法」、「基金經理人、全權委託投資經理人及研究分析人員參加研究參訪活動辦法」、「員工獎懲作業辦法」及相關內部控制制度並落實執行。</p>	<p>已完成改善。</p>