

## 臺灣金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表臺灣金融控股股份有限公司聲明本公司於113年1月1日至113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：凌忠輝  (簽章)

總 經 理：施明莉  (簽章)

總 稽 核：許素珠  (簽章)

總機構法令遵循主管：林宜保  (簽章)

中 華 民 國 114 年 3 月 13 日

**臺灣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：113 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<b>&lt;子公司臺灣銀行&gt;</b>		
一、應加強依內部作業規定清點留箱現金及辦理現金溢鈔之掛帳與確認。	1. 於出納及外匯業務相關 SOP，增訂機場兌換櫃檯相關作業控管點、機場分行移動式外匯兌換系統相關帳務管理機制，及於移動式金庫管理相關 SOP，增訂鑰匙密碼及門禁安全管理機制，俾利機場分行依循辦理。 2. 督促櫃員領取及軋計現金箱之清點及現金溢鈔應依規定掛帳及確認；強化行員現金箱管理教育訓練及法紀觀念。	已完成改善
二、應加強帳戶控管機制及防制洗錢可疑交易之研判並落實行員生活管理。	1. 強化外出開戶作業流程、嚴禁行員私自代客保管存摺及印鑑，以維護帳戶安全。 2. 新增匯款人或受款人為虛擬通貨平台業者帳戶之檢核機制及交易監控，研判帳戶交易是否異常。 3. 就防制洗錢 AML 系統可疑交易監控案件之研判流程，新增客戶資料及交易金流相關訊息欄位，以落實可疑交易之研判作業，並納入營業單位自行查核項目。 4. 強化行員帳戶異常交易監控，並加強行員防制洗錢教育訓練及法紀觀念宣導，落實行員生活管理。	已完成改善
<b>&lt;子公司臺銀人壽&gt;</b>		
三、強化通路管理，落實評估保費資金來源檢核機制，並優化文件管理作業流程，以提升招攬、核保及個資管理作業之控管。	1. 已強化資訊系統管控，包含增加檢核投保後繳費前案件系統管控、檢核投保前部分解約案件功能，並對通路及業務員加強宣導。 2. 已訂定契約行政部「收文/分文」作業流程，並對於收發文件，除落實執行登記內容留存軌跡，並加強明顯標示，避免誤銷文件。	已完成改善