

合作金庫金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表 合作金庫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、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：林衍茂



(簽章)

總經理：蘇佐政



(簽章)

總稽核：李傳昭



(簽章)

總機構法令遵循主管：

吳淑玲



(簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 26 日

合作金庫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
子公司：		
壹、合作金庫銀行(股)公司		
本行辦理客戶信用資訊報送財團法人金融聯合徵信中心作業，對於核准客戶授信案件之建檔作業，雖已修正內部作業規範及報送財團法人金融聯合徵信中心之資訊系統，惟該資訊系統檢核邏輯有所疏漏，且系統測試及覆核機制未臻完善，致有將客戶未完成簽約對保之授信資料報送聯徵中心之情事。	<p>(一)改善精進資訊系統檢核邏輯</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行於112年5月改善精進資訊系統檢核邏輯，並完成更正。辦理額度資料建檔，於「批示條件及簽約是否已完妥」欄位輸入為「N 未完妥」時，將不報送聯徵中心，保證人資料亦不報送，俟完妥註記由N轉成Y時才報送。 2. 對已建檔之額度，如借戶表明已無資金使用需求，分行於帳務系統辦理結案註銷額度，系統將依聯徵中心檔案格式及期程報送結案。 <p>(二)辦理更正誤報聯徵中心之客戶授信額度資料</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 屬「已核准尚未簽約對保」部分：已函請聯徵中心協助更正刪除歷史資料。 2. 屬「授信額度已失效」部分：已函請聯徵中心執行更正作業，並更正完妥。 	已完成改善。
貳、合作金庫證券(股)公司		
一、受理客戶申請成為專業投資人之資格條件審核作業，有未確實徵提佐證資料並盡合理調查之情形，核違反證券商受託買賣外國有價證券管理規則第3	已於112年12月27日修訂「受託買賣外國有價證券專業投資人審查程序」，將客戶申請專業投資人資格申請書，由條列式的「綜合評估」方式，改為「金融商品專業知識」及「交易經驗」分項檢視，以避免漏未	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定 完成改善時間
條第 3 項規定。	徵提相關佐證資料。除於112年8月31日對分公司業務人員加強宣導外，並將持續宣導該程序規範應注意事項。	
二、辦理受託買賣外國有價證券，對寄送委託人之對帳單有未登載買進之外國有價證券寄託於保管機構之保管情形者，核違反證券商受託買賣外國有價證券管理規則第 23 條第 1 項規定。	已於寄送112年8月份成交資料之受託買賣外國有價證券對帳單即增列揭露保管銀行訊息，嗣後如有新增、變更保管銀行時，將依規定於受託買賣外國有價證券對帳單增列保管機構資訊，並由經辦人員初核，科長覆核。	已完成改善。
三、對外國債券附賣回交易之賣斷及回補，有未辦理價格偏離檢核作業之情事，核違反證券商內部控制制度標準規範 CA-18400「自行買賣外國有價證券及從事外國衍生性金融商品交易」(三)3.規定。	112年11月23日已於「合庫證券債券成交利率(價格)分析表」增加當日是否有外國債券附賣回交易(RS)賣斷及回補交易之檢核欄位，嗣後如實填具該表以避免漏未辦理價格偏離檢核作業。	已完成改善。
四、對客戶跨分公司申請單日最高買賣額度總歸戶達新台幣 5,000 千元以上者，有未留存客戶資歷證明文件影本或抄錄相關資料備查之情事，核違反中華民國證券商業同業公會會員辦理受託買賣業務瞭解委託人及徵信與額度管理自律規則第 10 條第 1 項、證券商內部控制制度標準規範 CA-11120「客戶徵授信作業」(一)2. 及(三)規定。	已於112年7月26日補正客戶財力證明資料，並於112年8月24日對分公司人員加強宣導，要求業務人員依規留存相關資力證明文件，並請後台主管加強覆核資料之完整性。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定 完成改善時間
五、自營部交易人員有未依規定於居家辦公期間利用公司 VPN 連線進行自營業務之情事，及自營單位核准交易人員使用 VPN 連線至總公司個人所屬公務電腦作業之期間，有超逾實際居家辦公日期之情事，核違反證券商內部控制制度標準規範 CA-19I00「證券商居家辦公之管理」及 CC-17010「網路安全管理」(一)8.規定。	已於111年4月20日新增系統導入交易員代理申請程序，及填寫「交易員交易帳號代理授權控管表」，經主管簽核同意者始得由代理人員代理執行交易，並於投資決策會議中加強宣導務必遵守相關規範。 另於112年9月20日修訂「網路安全管理要點」，增訂使用人需依實際居家辦公日期或業務需要使用之日期申請VPN連線，並以電子郵件向公司全體同仁宣導。	已完成改善。
六、辦理疑似洗錢交易申報，有專責主管核定後陳閱總經理，翌日向法務部調查局申報之情事，核違反證券商內部控制制度標準規範 CA-18100「防制洗錢作業(含國際證券業務)」(五)2.及(九)規定。(民國113年4月26日金管證券罰字第11303333351號函)	已於112年8月25日核定修正「洗錢及資恐風險評估、管理與申報要點」，刪除專責主管核定疑似洗錢交易申報須陳送總經理核閱之規定。	已完成改善。
參、合作金庫人壽保險(股)公司		
宣告利率會議流於形式，且會議程序作業未符「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」規定之情事，如下： 1. 宣告利率會議之開會程序及宣告利率之決策機制欠妥，及未訂定宣告利率會議相關	1.本公司已於112年10月6日制定宣告利率作業程序及會議組織辦法，明定宣告利率會議組織人員、召開及決議方式、職權事項及會議資料之準備、提供及保存方式等事項，並自112年10月起召開宣告利率會議審議每月宣告利率，且一併修訂「投資準則」，宣告利	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定 完成改善時間
<p>組織辦法及作業程序。</p> <p>2. 宣告利率會議未依相關規定檢視評估資料及完整說明。</p>	<p>率審議職權已自投資委員會中刪除。</p> <p>2. 本公司宣告利率會議評估資料中已明確納入「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」第5點第2項各款所列項目並於會議中說明，有關宣告利率之決定方式與計算公式均確實依相關規範辦理。</p>	
肆、合作金庫證券投資信託(股)公司		
<p>一、本公司風控主管於休假期間，未設定「資產管理系統投資管理」權限予職務代理人，以及提供該系統使用帳號及密碼予非職務代理人，未落實代理人制度。</p>	<p>1. 本公司已由行政發展部通知各單位檢視職務代理人更新作業，並提醒同仁如離職或職務調動亦應務必配合更新職代及系統權限設定。</p> <p>2. 本公司內部組織進行調整，於113年9月1日起原風險管理部主管黃○瑤轉調至行政發展部，改由交易室主管黃○瑜擔任風險管理部主管，現行風險管理部主管黃○瑜，代理人為行政發展部主管黃○瑤，由熟悉風控業務同仁互為代理，另再增設第二職務代理人以備不時之需，相信此規劃能確實落實設定投資管理風管權限給職務代理人，同時避免提供該系統使用者帳號及密碼予非職務代理人，以落實代理人制度。</p> <p>3. 本公司於113年9月19日清查確認已完成投資管理系統風管權限設定。</p>	已完成改善。
<p>二、本公司於風管主管休假期間，因無法解除合庫台灣證券投資信託基金之限額警示控管，致該基金經理人未能下單買進股票。</p>	<p>1. 本公司已由行政發展部通知各單位檢視更新職務代理人，於113年9月16日完成簽核，並公告提醒同仁如離職或職務調動亦應配合更新職代及系統權限設定。</p>	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定 完成改善時間
	2. 本公司已於 113 年 9 月 19 日清查 確認已完成投資管理系統風管權限 設定。	