

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113年01月01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：

魏慶生



(簽章)

總經理：

陳界光



(簽章)

總稽核：

蔡桂紅



(簽章)

總機構法令遵循主管：

盧麗堯



(簽章)

中 華 民 國 114 年 03 月 21 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：113 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. 本公司因有未善盡維持子公司新光人壽健全經營之責，致影響金控公司整體財務、業務健全，有礙金控公司健全經營之虞；而董事長陳○舟未善盡董事長職責，未採取積極有效作為。</p> <p>註：1. 於 113.04.23 遭主管機關核處以糾正。 2. 調降董事長 113 年度所有薪酬 50%，為期 1 年。</p>	<p>1.</p> <p>(1) 人壽子公司 113 年上半年資本適足率為 201.02%已達資本適足之等級。</p> <p>(2) 依據該子公司函報主管機關之「新光人壽 113 年度提升至資本適足等級之改善計畫」，該公司已確實依所報改善計畫辦理現金增資及完成發債事宜。</p> <p>(3) 有關董事長 113 年度所有薪酬調降 50%，為期一年事宜，已提報 113 年 5 月薪酬委員會報告。</p>	已改善。
<p>2. 本公司未積極履行對人壽子公司增資事宜，且就增資相關事項即時提報董事會，及未依內部控制制度落實業務權責劃分與公司治理。</p>	<p>2.</p> <p>(1) 本公司已於 112 年及 113 年 3 月以自有資金及子公司盈餘上繳金額分別轉投資新光人壽，並於 113 年下半年度辦理現金增資發行普通股，且於同年 8 月 22 日完成轉投資新光人壽。另人壽子公司 113 年上半年資本適足率已達資本適足之等級。</p> <p>(2) 本公司已修訂相關內部規定並落實執行。</p>	已改善。
<p>3. 董事同時擔任其他銀行有給職顧問，並將董事會機密資料寄送至該銀行電子信箱，惟未訂定所涉競業禁止及營業秘密之控管機制。</p>	<p>本公司已建置資料外洩防護機制，相關機敏資料業已納入控管範圍，外寄郵件資料如符合過濾原則，系統均進行攔查管控。</p>	已改善。
子公司		
二、新光人壽保險股份有限公司		
<p>1. 公司因 112 年連續二期自有資本與風險資本比率未達保險法規定之資本適足等級，所提出提升至「資本適足等級」之增資、財務或業務改善計畫無法使資本適足率提升至法定標準，違反保險法相關規定。</p> <p>註：於 113 年 4 月 23 日遭主管機關核處：</p> <p>1. 不得新增與利害關係人之授信或其他交易，直至資本適足率達法定標準且報經金管會同意始</p>	<p>本公司於 113 年度上半年資本適足率已達法定標準，並依提報主管機關之改善計畫執行，達成 112 至 114 年各年度規劃現金增資額度(共計 210 億元)；另本公司於 113 年 12 月 3 日取得主管機關同意解除「不得新增與利害關係人之授信或其他交易」之限制。</p>	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>得恢復。</p> <p>2. 一個月內提報增資、財務或業務改善計畫。</p> <p>3. 調降董事長 113 年度所有薪酬 30%。</p>		
<p>2. 金管會於 109 年 9 月 16 日已裁處核處調降本公司國外投資比例上限至資金之 39%。</p> <p>本公司 111 年 12 月 31 日財務報告業經會計師於 112 年 2 月 24 日簽證，112 年 2 月底國外投資總額占資金比率已有非因增加投資因素而超逾資金 39% 之情形，惟公司以 111 年 9 月 30 日（非最近一期）經會計師核閱之決算數額計算資金及國外投資限額，致 112 年 3 月 1 日至 3 月 9 日期間仍有逾限後主動買入國外投資標的之情事。</p> <p>註：於 113 年 12 月 30 日遭主管機關核處新臺幣 100 萬元整。</p>	<p>本公司於下單系統建置國外投資額度控管機制（已上線），以即時控管方式避免超限，並修訂標準作業程序。</p>	已改善。
<p>子公司</p> <p>三、臺灣新光商業銀行股份有限公司</p>		
<p>1. 分行前理財主管挪用客戶款項及與客戶不當資金往來所涉缺失。</p> <p>註：於 113 年 01 月 12 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 800 萬元。</p>	<p>1.</p> <p>(1) 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>(2) 本行懲處相關失職人員。</p>	已改善。
<p>2. 本行辦理信用卡收單業務所涉缺失。</p> <p>註：於 113 年 03 月 22 日遭主管機關核處予以糾正。</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>	已改善。
<p>3. 分行理財業務人員代客辦理網路銀行密碼變更、投資風險屬性評估(KYC)及代客辦理交易等，有違反本行「公平待客政策」、「員工禁制事項」規定之缺失。</p>	<p>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。</p>	已改善。
<p>4. 分行行員以自身帳戶供他人使用之情事，有違反本行「員工禁制事項」規定之缺失。</p>	<p>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。</p>	已改善。
<p>5. 分行消金業務人員辦理授信案件有徵信不實、知情不報及將客戶資料交付非案關第三人，有違反本行「誠信經營暨道德行為守則」及「員工禁制事項」之缺失。</p>	<p>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。</p>	已改善。
<p>6. 本行自行發現分行櫃員涉有挪用櫃員本身庫存現金之行為。</p>	<p>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。</p>	已改善。
<p>7. 分行辦理查詢衍生性金融商品保證人之授信相</p>	<p>本行已納入內部教育訓練課程，加強</p>	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
關產品資訊，有違反「金融聯合徵信中心」會員規約之缺失。	教育訓練。	
8. 對曾申報疑似洗錢交易而嗣後仍多次出現警示之客戶，轉帳金額較前次申報大幅增加且新增資本額較低之交易對象，未確實辦理交易內容檢視並評估是否需再次申報。	8. (1) 對可疑交易頻繁起案者，已於內規新增正確做法範例及分析研判方式，加強檢視起案期間如客戶新增資本額較低或營業額顯不相當之交易對象，或有交易金額過鉅之情形，應向客戶徵提佐證文件以確實評估交易合理性，並提升警示案件審核之有效性。 (2) 明定已申報可疑交易之客戶於系統重複起案，如距前次申報達特定期間以上，得再次申報以強化續報機制。	已改善。
子公司		
四、元富證券股份有限公司		
1. 期交所 112 年 9 月 5 日及 6 日派員赴林園分公司查核，發現業務員吳○○於 112 年 2 月 24 日、8 月 18 日、8 月 19 日有透過 Line 群組提供客戶期貨建議買賣訊息。 註：於 113 年 01 月 05 日遭主管機關核處糾正。	1. (1) 加強辦理從業人員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動之審核作業。 (2) 加強業務員管理，再次對所有同仁宣導，應向公司提出申請核可後，始可從事公司廣告文宣發布，且不得提供建議買賣訊息，如有發現違規，依公司員工獎懲管理辦法予以議處。	已改善。
2. 證交所於 112 年 8 月 4 日對板橋分公司進行查核，發現下列缺失： (1) 分公司經理人暨受查期間時任分公司營業部主管游○○，於 111 年 4 月至 112 年 3 月間有與客戶資金借貸及為借貸款項之媒介、代客戶保管印鑑或存摺等情事。 (2) 業務人員李○○，於 111 年 4 月至 112 年 5 月間有與客戶資金借貸、代客戶保管印鑑或存摺及受理未具客戶委任書之代理人買賣有價證券等情事。 註：於 113 年 02 月 26 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 48 萬元及糾正。	2. (1) 本公司加強從業人員法規教育宣導，將內控法令遵行缺失列入考核扣分項目，及加強交易查核機制，以利及早發現違失情事。 (2) 加強檢核網路下單相同 IP 及電話委託之受託買賣作業，查證委託人委託之真實性。發現代理下單且未取具應有之「授權委託買賣及公開申購有價證券同意書」，即予以限制或暫停交易。	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>3. 證交所於112年9月7日至8日查核公司申報客戶鉅額錯帳資料，發現下列缺失：</p> <p>(1) 112年9月5日向證交所申報錯帳之錯誤原因為證券名稱錯誤，與真實錯誤原因係委外廠商人員進行系統維護測試時，未將測試環境及正式環境分開，並於正式環境輸入委託資料所致之原因不符。</p> <p>(2) 提供委外廠商使用之系統，未將測試環境及正式環境分開，致廠商由測試環境切換至正式下單系統作業。</p> <p>(3) 委外廠商以未具多因子認證機制之遠端連線方式登入系統。</p> <p>(4) 委外廠商透過遠端連線方式進行系統維護結束後，未要求將該IP斷線並將該組帳號權限收回。</p> <p>註：於113年04月24日遭主管機關核處罰鍰新臺幣90萬元及糾正。</p>	<p>3.</p> <p>(1) 依規確實申報錯帳原因。</p> <p>(2) 管控委外廠商連線，及將連線測試環境與正式環境區分。</p> <p>(3) 修改委外廠商遠端連線作業，先以OTP簡訊及e-mail方式通知公司系統負責人，由其轉知廠商授權登入。</p> <p>(4) 限定委外廠商遠端登入連線時間，及無操作或登出，斷線並收回使用權限。</p>	<p>已改善。</p>
<p>4. 證交所於113年4月22日、23日對本公司進行查核，發現下列缺失：</p> <p>(1) 未定期或適時修補「應用軟體或程式庫」之安全漏洞。</p> <p>(2) 電腦系統作業流程設計未考慮錯誤處理程序。</p>	<p>4.</p> <p>(1) 調整中台的逾時設定(time-out)，以降低發生逾時異常機率。改善現有送單管控做法，以避免單一路由異常，影響委託狀態的判斷。</p> <p>(2) 調整當前台收到異常回報時不重複送單，經人工判斷後再處理。</p>	<p>已改善。</p>
<p>5. 證交所於113年1月30日至31日對本公司進行查核，發現前財富管理及理財顧問廖員於108年11月至110年10月間，有受理客戶投資款項並匯入廖○宏個人帳戶之情事，該款項係由廖○宏代為保管並依照自己之意思購買股票等金融商品，即屬有保管客戶款項及受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託等情事。</p> <p>註：於113年07月10日遭主管機關核處罰鍰新臺幣24萬元及糾正。</p>	<p>5.</p> <p>(1) 加強業務員管理，防範營業糾紛，本公司已對所有同仁宣導，不得提供買賣建議、代客保管款項及受理客戶買賣全權委託之事。如有發現違規，將依公司員工獎懲管理辦法予以議處。</p> <p>(2) 已將個人背景及道德特質列入新進人員之徵信調查，以掌握人員狀況。</p>	<p>已改善。</p>
<p>6. 證交所於113年2月21日及22日對新竹分公司進行查核，發現所屬分公司業務人員溫○鏞於112年1月至6月間有未依客戶委託事項及條件執行有價證券買賣，且於暫停執行業務期間(113年4月10日至113年8月9日)仍有招攬ETF等業務</p>	<p>6.</p> <p>(1) 違失人員溫員已離職，並註銷登記。</p> <p>(2) 公司定期對業務人員辦理教育訓練，強化業務人員對法規遵循之</p>	<p>已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>之情事。</p> <p>註：於 113 年 12 月 04 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 54 萬元及糾正。</p>	<p>觀念。</p> <p>(3)對於非採電子式交易委託之高齡客戶，建立檢核報表，提供業務單位主管及稽核人員進行抽查作業，以督促及要求業務人員，應依規執行受託作業。</p> <p>(4)針對暫停執行業務之人員，除自暫停職務之日起調離現職外，同時視個案狀況，採留職停薪之方式處理。</p>	
<p>7. 證券櫃檯買賣中心於 113 年 11 月 28 日至 29 日赴本公司查核，發現部分主機共置伺服器主機高權限管理者帳號未能符合每三個月變更一次密碼之規定。</p>	<p>主機共置伺服器已變更密碼，並設定密碼到期日，以落實至少三個月變更一次密碼。</p>	<p>已改善。</p>
<p>8. 證交所於 112 年 11 月 1、6 至 10 日對本公司進行查核，發現作業缺失：</p> <p>(1)使用原廠已終止支援（EOS）之網路設備，且未評估其影響及研議因應措施。</p> <p>(2)官網系統(含 WEB 網路下單)、APP 及 AP 系統尚未建置偵測網頁與程式異動機制。</p>	<p>8.</p> <p>(1)對所述 EOS 設備評估影響與執行因應措施，並定期檢視網路設備支援情形。</p> <p>(2)公司於官網（含 WEB 網路下單）、APP 及 AP 系統建置偵測異動程式。</p>	<p>已改善。</p>