

第一金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表第一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：

邱月琴 (簽章)

總經理：

方煜恭 (簽章)

總稽核：

林蕙娟 (簽章)

總機構法令遵循主管：

王坑華 (簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 2 7 日

第一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
<p>子公司：</p> <p>第一商業銀行股份有限公司</p> <p>一、大湳分行庫存現金短缺案</p> <p>113 年 10 月 4 日，該分行發現前任櫃員主任長期利用職務之便挪用庫存現金，累計達新臺幣 620.8 萬元。</p> <p>二、馬尼拉分行裁罰案</p> <p>分行 111 年 12 月 23 日繳交央報(周報)之 CSV 轉檔格式錯誤，分行已於當日發現時即重新上傳並確認轉檔格式已無誤，惟菲律賓央行仍以第一次上傳之內容列為錯誤申報，於 113 年 4 月 16 日通知罰款 600 披索(折合新臺幣約 380 元)。</p> <p>三、公館分行個資外洩案</p> <p>公館分行理財人員將客戶帳戶資料洩漏給第三者，於 113 年 8 月 19 日遭主管機關處新臺幣 2 萬元之罰鍰。</p>	<p>本行針對庫存現金管理已訂有嚴謹控管措施，本案主要係前櫃員主任違反銀行員道德操守及案關分行未落實執行相關內控措施，致該員有機可乘，屬單一個案，惟為再強化內控，已於 113 年 10 月 21 日起，修訂營業單位庫存現金點檢管理方式，並請相關主管人員落實辦理庫存現金管理作業。</p> <p>本案係馬尼拉分行辦理轉檔程序(Excel 轉 CSV 檔)出現多餘空白欄位，致出現錯誤訊息，非本行資訊系統執行錯誤所致，另本央報所使用之格式已於 112 年 10 月改版，自改版後由系統自動檢核格式是否正確，方進行後續上傳申報作業，嗣後不會再發生本案情事。</p> <p>本行已調整限縮「客戶資產報告書」列印權限以強化個資保護，並函文重申個資保護規範，資產報告書僅得提供予客戶本人，另已於各項教育訓練課程向營業單位經理、副主管及理財人員加強宣導，以強化遵法意識。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>子公司：</p> <p>第一金證券股份有限公司</p> <p>金管會檢查局 112 年 11 月 13 日至 11 月 20 日及 112 年 11 月 6 日至 11 月 10 日分別對本公司華江及桃園分公司進行專案檢查，發現以下缺失(113 年 7 月 17 日金管證券罰字第 1130340657 號裁處書)，對本公司核處罰鍰 60 萬元：</p> <p>(一)華江分公司業務人員有向未簽訂</p>	<p>1. 針對營業員受託買賣不得從事之行</p>	<p>已改善。</p>

第一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
<p>推介契約之客戶推介買賣有價證券之情事。</p> <p>(二)以受託買賣方式辦理客戶委託購買境外結構型商品有下列情事：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 華江及桃園分公司有營業員外出收取客戶申購境外結構型商品委託書。 2. 華江分公司有委託書部分交易條件由營業員填寫。 3. 華江分公司有委託書「委託人聲明」中，同意不受三日審閱期限制之欄位空白時，由業務人員勾選。 4. 桃園分公司未於確認成交日當天交付境外結構型商品買賣報告書予客戶。 <p>(三)桃園分公司未依公司所訂規範報廢銷毀電腦主機及硬碟儲存設備。</p>	<p>為，受檢後經紀業務部已辦理多次教育訓練宣導。重申宣導不得向客戶提供特定有價證券漲跌判斷以勸誘買賣及其他「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條所禁止之行為。</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. 經人事評議委員會決議對華江分公司違失營業員記過 1 次處分。 1. 已辦理境外結構型商品委託書之填寫說明及傳真流程教育訓練，並加強宣導當面委託須於營業處所內完成。 2. 財富管理部以業務聯絡單重申委託書等客戶意思表示文件，均須由客戶填寫或勾選完成，嚴禁營業員再逕自代為填寫或勾選。 3. 經紀作業部已於電子佈告欄公告買賣報告書寄送時程，嗣後將依規定辦理。 <p>業務管理科以業務聯絡單重申分公司報廢資訊設備應依「資訊部軟硬體資產管理要點」規範辦理。桃園分公司已依規定報廢資訊設備補正填寫媒體作廢紀錄簿。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>子公司：</p> <p>第一金人壽保險股份有限公司</p> <p>辦理電話行銷教育訓練，將未經保戶同意之優良通話錄音，作為電話行銷教育訓練使用。將未去識別化之電話行銷錄音檔置於公用資料夾分享區，且未留存稽核軌跡。個資盤點表未將含有保戶個資之電話行銷錄音檔納入。遭主管機關於 114 年 1 月 17 日罰鍰 60 萬元整，並限期 1 個月改正。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 錄音檔已去識別化並進行變音處理，且經權責主管核准同意後，方可作為電話行銷教育訓練使用。 2. 已啟用公用資料夾之系統稽核軌跡功能。 	<p>已改善。</p>