

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，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：



(簽章)

總 經 理：



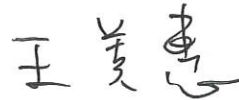
(簽章)

總 稽 核：



(簽章)

總機構法令遵循主管：



(簽章)

中 華 民 國 1 1 4 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：113 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【富邦人壽】</p> <p>金管會對公司辦理「金融消費者保護作業專案檢查」，有下列缺失情事：</p> <p>公司所訂「內部控制制度」已規範經理部門依據「金融機構間資料共享指引」等相關法令建立內部控制規範，惟查有下列欠妥事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 與利害關係人進行資料共享，合作前未就資料分享過程之可能風險及保護措施及利害關係人交易條件不優於其他同類對象，予以評估，且未依公司內部制度訂定共享作業之規範，與共享資訊之金融機構簽訂合作契約。 2. 有未依公司內部規範辦理客戶對壽險商品之風險適合度及掌握保單案件進度之資訊共享業務，揭露共享之金融機構名稱，且未將保戶同意書之共享事項完整揭露。 <p>以上金管會於113.11.29對公司核處新臺幣60萬元罰鍰。</p>	<p>已就資料分享可能風險及保護措施，與利害關係人交易條件不優於其他同類對象進行評估。另已制訂「富邦人壽保險股份有限公司與富邦綜合證券股份有限公司辦理客戶保單資料共享作業規範」，並完成資料共享合約之簽訂。</p> <p>已於公司官網之隱私權聲明網頁揭露資料共享之金融機構名稱、資料共享目的、範圍、客戶資料保護措施及客戶權益維護等事項。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>【富邦證券】</p> <p>一、臺灣證券交易所對公司南京分公司辦理查核，發現業務人員有代理他人買賣、申購有價證券及與客戶有借貸款項等情事。</p> <p>以上金管會於 113.5.28 對公司予以糾正併核處新臺幣 30 萬元罰鍰。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已對案內違規業務人員依員工獎懲作業辦法提報懲處。 2. 持續加強對業務人員教育訓練及宣導。 	<p>已完成改善。</p>
<p>二、檢查局對公司辦理「防制洗錢打擊資恐及反武器擴散作業專案檢查」，有下列缺失情事：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理高風險客戶之持續監控作業，檢 	<p>已新增公開發行公司內部人(含高風險客戶)</p>	<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>核時未予評估說明合理原因。</p> <p>2. 辦理可疑交易檢核作業，對疑似內線交易之行為態樣之檢核未考量與內線交易行為有關之內部人及重大訊息等因子。</p> <p>3. 辦理以系統輔助之疑似洗錢態樣檢核，系統參數設定有欠妥適。</p> <p>4. 對網路交易之控管，未利用資訊系統設定參數輔助篩選跨分公司相同IP下單之交易。</p> <p>以上金管會於 113.6.27 對公司予以糾正併核處新臺幣 50 萬元罰鍰。</p>	<p>交易檢核程式。</p> <p>已新增交易同IP且同股票、交易同地址且同股票、交易同MAIL且同股票及股票集中度之檢核程式。</p> <p>已新增交易同IP且同股票之檢核程式。</p> <p>上述檢核程式均已完成上線並請分公司依據檢視狀況，綜合評估申報或留存檢視紀錄。</p>	
<p>三、檢查局對公司辦理「一般業務檢查」，有下列缺失情事：</p> <p>1. 辦理受託買賣額度及財力徵提審核作業，對客戶跨分公司單日最高買賣額度有未落實歸戶控管。</p> <p>2. 辦理徵信作業，對核予單日買賣額度在 10,000 千元以上之客戶，有未每年調查更新客戶徵信資料情事。</p> <p>3. 內部人員帳號有未與其他委託人區分。</p> <p>4. 辦理金融控股公司法第 45 條所規範之利害關係人申報及建檔作業，經查有經理人未覈實申報其配偶擔任負責人之企業之情事。</p> <p>以上金管會於 113.10.14 對公司予以糾正併核處新臺幣 30 萬元罰鍰。</p>	<p>已訂定「客戶徵授信額度總歸戶控管作業要點」及「經紀業務風險控管暨分層負責作業辦法」，案內個案皆已重新辦理更新客戶徵信資料，且針對該項缺失情節本公司已進行公告宣導。</p> <p>已註銷案內個案一般帳戶，另開立內部人員帳戶。</p> <p>已補正申報。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>【富銀香港】</p> <p>一、重要作業風險事件</p> <p>1. 富銀香港的富邦商務網 (Fubon Business Online 簡稱 FBO) 之管理人與交易放行權人，如非同時為授權簽署人員或是公司實益擁有人的</p>	<p>一、已於 113 年 9 月 7 日將事件一涉及之 FBO 交易權人與及事件二遺漏之關聯方人員之姓名上傳至 SAS 名稱掃描系統以便進行每日之姓名篩查。已重新審閱 FBO 因交</p>	<p>114.3.31</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>話，則該等人士並未被界定為交易權人(簡稱 PPTA)，因此沒有對這些人士進行身份驗證及姓名篩查。</p> <p>2. 富銀香港於 112 年 12 月 28 日因改用廠商 SAS 之姓名篩查邏輯以改善姓名篩查效能，惟由於抽取資料源出錯，引致公司客戶之董事、股東及授權簽署人員等關聯方之姓名於 112 年 12 月 28 日至 113 年 9 月 6 日期間未被抽取及送至 SAS 名稱掃描系統進行每日姓名篩查。而其每日的交易監控則不受影響。</p>	<p>易權人而受影響客戶之開戶文件，以便於核心系統建立 FBO 之管理人與交易放行權人紀錄。</p> <p>二、已於 113 年 12 月 5 日完成修訂 Prevention Money Laundering Guideline 以明定交易權人檢核範圍，以及於 12 月完成向前線同事提供界定交易權人之訓練。同時於 113 年 12 月 31 日完成修訂 IT Standard Operating Procedure，明定 AML 相關系統均應完成 Application Design Specification 及資料源檢核。</p> <p>三、已啟動對於遺漏 FBO 管理人與交易放行權人與及關聯人士進行姓名篩查回溯檢視： (a) 以檢視有否姓名篩查真實命中警報；及 (b) 如確認為真實命中者，對相關客戶進行觸發事件審查。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>114.3.31</p>
<p>二、有關於 111 年度內部控制制度聲明書提出 3 年以上未將重大交易導入反洗錢交易監控系統 (AMLTMS) 監控的事件。</p> <p>以上香港金融管理局於 113.12.08 對公司核處港幣 400 萬元罰鍰。</p>	<p>已完成獨立第三方所建議之改善措施及回溯檢視，並且已由獨立第三方於 112 年 11 月驗證無意見。</p>	<p>已完成改善。</p>