

# 台新新光金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表台新新光金融控股股份有限公司聲明本公司於114年1月1日至114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，均能確實有效執行或執行改善中(如附表所列事項)。

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：

吳東昇



(簽章)

總經理：

林維俊



(簽章)

總稽核：

夏敏蘭



(簽章)

總機構法令遵循主管：

游婷甯



(簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 26 日

台新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：114年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
本公司		
金管會業務檢查提列有關合併案及薪酬委員會運作所涉缺失。	已修訂「併購作業處理要點」及「薪資報酬委員會組織規程」。	已完成改善。
子公司台新銀行		
催收信函寄送地址異常及信用卡帳單資料錯置所涉缺失。	已全面強化催收信函寄出前之檢核機制。	已完成改善。
子公司台新證券		
一、證交所對通報之資訊安全事件所列缺失事項： 1. 員工認股權證網站系統未辦理網路系統弱點掃描、公司各網段未有適當區隔機制、提供外部連線系統使用網路系統未落實偵測網頁與程式異動。 2. 系統未對異常及來源不明 IP 連線進行監控分析及留存紀錄；資訊人員共用帳號及高權限帳號未納入控管機制。 3. 對於電腦稽核紀錄數位證據之收集、保護及適當管理程序，未至少留存三年。	1. 已執行系統弱點掃描作業與修訂相關內部規範。 2. 每日檢視網路異常連線資安警示；已刪除未納入高權限帳號控管系統之帳號並定期每半年檢視高權限帳號是否納管(包含新增帳號)，且留存檢視軌跡至少3年。 3. 已加強相關宣導及教育訓練。	已完成改善。
二、因股票名稱亂碼，致客戶既有庫存未能於前端平台呈現之缺失。	已修正程式並完成換版。	已完成改善。
三、辦理共同行銷證券業務範圍以外之業務及辦理受託買賣外國有價證券業務，未揭露自交易相對人(上手)實際收取之費用及年化費率之缺失。	1. 已修訂「共同行銷業務作業辦法」並完成系統更新。 2. 寄送給客戶的月對帳單已完整揭露實際收取的通路服務費及年化費率。	已完成改善。
子公司台新人壽		
金管會業務檢查所列缺失事項： 1. 未有效驗證修正後程式之正確性。 2. 辦理採購作業，未有2家以上廠商比議價，及有拆分請購單等情事。 3. 於計算國外投資交易相關限額時，因匯入投資交易管理系統之資料未即時更新及匯入資料不完整，致額度控管之計算不正確。	1. 已調整相關內部規範。 2. 已修訂並公告「採購管理辦法」及「文書管理要點」。 3. 明訂系統更新財務資訊之作業流程並強化覆核機制。 4. 調整「台新行動裝置應用程式作業原則」內容。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
4. 辦理行動應用程式上架作業，未落實執行相關內部控制制度。		
子公司台新投信		
公司提供之媒體新聞稿報導內容有使人誤信保證獲利、投資績效預測及相關內部控制制度之缺失。	已強化廣告文宣內容事前、事後之審查機制及不定期辦理教育訓練。	已完成改善。
子公司台新期貨		
一、執行沖銷作業時，有重複送出沖銷委託，致沖銷結果逾越應代為沖銷部位。	擴增交易連線數量並新增「在途委託偵測」邏輯。	已完成改善。
二、手機下單平台發生登入緩慢或無法登入之異常情事，未進行通報及未於網頁公告。	依規辦理通報並於網站首頁及各下單平台進行公告。	已完成改善。
子公司新光人壽		
業務員挪用客戶保費之缺失	1. 已優化相關內控措施。 2. 已全面禁止業務員代收代匯現金及轉送金單。 3. 契約變更申請書保戶簽名有異者，將對保戶執行電訪確認作業。 4. 保單應付未付款項換算達一定金額者，以掛號方式郵寄通知保戶。	已改善完成
子公司新光銀行		
一、分行行員挪用櫃員庫存現金之缺失。	已全面進行檢討及改善，並提報董事會。	已完成改善。
二、分行前單位主管有與客戶資金往來。	已加強教育訓練，並懲處相關人員。	已完成改善。
子公司元富證券		
一、金管會114年業務檢查所列缺失事項： 1. 辦理融資融券與不限用途款項借貸額度審核作業，有未併計關聯戶總歸戶額度由權責層級准駁，且核決人員對具利害關係客戶提高不限用途款項借貸額度時，未採取適當利益迴避措施。 2. 辦理關係人融通利率核准作業，未訂定及執行是否未優於其他客戶之評估程序。 3. 有受理非客戶本人或未具客戶委任書	1. 已增修相關管理細則及辦法，並宣導相關注意事項。 2. 所揭缺失已取具客戶之委託買賣同意書。 3. 缺失部門盤點個資清冊時已納入清查範圍。 4. 寄送董事會、審計委員會及薪資報酬委員會會議資料，已採加密方式寄送；函復查調資料時予以密件處理。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>之代理人買賣有價證券之情事。</p> <p>4. 辦理個人資料盤點作業，有未將含有個人資料之文件及檔案資料納入清查範圍，且公司個人資料管理自我評估報告連續兩年載示同一部室有同一個資缺失，而未執行改善；未依規保管客戶個資。</p> <p>5. 寄送董事會、審計委員會及薪資報酬委員會會議資料及函復司法機關查調客戶資料，有未採取適當之加密措施或以密件處理。</p>		
<p>二、分公司經理人提供帳戶作為客戶間款項借貸之資金流通管道，並開立支票為客戶提供擔保，促成借貸雙方關係成立之缺失。</p>	<p>已對分公司客戶進行善意關懷並再次宣導相關法規遵循守則。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>三、系統作業流程設計未考慮錯誤處理程序，致有發生重複成交情事。</p>	<p>於系統作業流程設計納入錯誤處理程序。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>四、櫃買中心資通安全查核所列缺失事項：</p> <p>1. 公司資訊資產清冊未妥善維護，仍列有已下線資訊資產項目。</p> <p>2. 公司個人電腦一般使用者帳號具有最高權限。</p> <p>3. 公司核心系統之上線申請單未含源碼掃描安全檢測報告。</p>	<p>1. 已完成資訊資產清冊之更新，並定期清查以確保正確性。</p> <p>2. 已移除個人帳號之最高權限，並進行個人電腦帳號使用權限之檢視。</p> <p>3. 核心系統上線前及系統更新時，已依規檢附源碼掃描安全檢測報告。</p>	<p>已完成改善。</p>
子公司元富期貨		
<p>有利用非公司受雇人從事期貨交易有關業務及專屬線路設定 IP 未明訂相關審核及管控程序。</p>	<p>1. 已重申不得利用非公司受雇人進行業務招攬行為。</p> <p>2. 已修訂專屬線路下單控管辦法。</p>	<p>已完成改善。</p>