

# 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 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，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：

方榮基



(簽章)

總稽核：

林蕙娟



(簽章)

總機構法令遵循主管：

王振華



(簽章)

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 9 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：114 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>宜蘭分行行員及大稻埕分行副理遭警方約談案</p> <p>警察機關因偵辦詐團洗錢防制等案件，於 114 年 5 月 15 日持搜索票對宜蘭分行行員及大稻埕分行副理進行搜索調查及約談。</p>	<p>1. 強化籌備處開戶與正式成立公司後，以公司名義申請往來之審查機制。</p> <p>2. 加強公司、獨資行號開戶審核機制。</p> <p>3. 修正申請開立本行支票相關規定。</p>	已改善。
<p>子公司：</p> <p>第一金證券股份有限公司</p> <p>一、金管會檢查局 113 年 9 月 19 日至 10 月 11 日對本公司一般業務檢查缺失事項，核處罰鍰 60 萬元：</p> <p>(一)辦理受託買賣額度審核作業：</p> <p>1. 對客戶跨分公司申請單日買賣額度總歸戶達 500 萬元以上者，有未徵提總歸戶買賣額度 30%之資力證明。</p> <p>2. 對核予單日買賣額度在 1,000 萬元以上之客戶，未每年調查更新客戶徵信資料。</p> <p>(二)業務人員有受理非客戶本人且未具下單委任授權者買賣有價證券之情事。</p> <p>(三)辦理高齡客戶 KYC 作業，未設計專屬項目及提問。</p> <p>(四)辦理受託買賣外國有價證券業務，有交易前之文件對利息處理費、股息上手手續費及現金股息之券商手續費僅揭露為各項雜費，交易確認單未向客戶揭露將收取上開費用，或對帳</p>	<p>1. 已對同仁進行教育訓練及作業宣導公告。</p> <p>2. 重申應落實客戶買賣額度歸戶控管及徵提資力證明，並對買賣額度達 1,000 萬元以上者，每年調查更新客戶徵信資料。</p> <p>1. 要求營業員應掌握所屬客戶有填寫授權委託書名單，並執行缺失懲處機制。</p> <p>2. 已辦理教育訓練宣導並重申不得受理非客戶本人且未具下單委任授權者買賣有價證券。</p> <p>已更新開戶契約書，新增「高齡客戶國內外有價證券開戶審核表」。</p> <p>1. 已向券商公會重新申報海外交易市場之非交易手續費。並於交易確認單及對帳單揭露。</p> <p>2. 官網頁面揭露相關費用，提供客戶查閱。</p>	已改善。



# 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：114 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>單僅揭露為相關費用，且均未揭露收取方式等情事。</p> <p>(五)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，有董事及經理人未覈實申報本人或其配偶擔任負責人之企業者之情事。</p> <p>(六)防制洗錢作業：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 辦理客戶定期審查有未依所訂週期辦理之情事。</li> <li>2. 對久未往來(無庫存且 3 年內無交易)之客戶訂有得暫不執行定期審查，惟有未依規設定禁止買賣之管控措施。</li> </ol>	<p>已補正申報資料，日後除依內規每季請相關人員確認更新外，並將加強利害關係人申報規定之宣導。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 對營業同仁進行教育訓練，宣導不得逾越客戶定期審查期限。</li> <li>2. 已於後台系統直接設定禁止買賣之控管措施，減少人工設定交易限制遺漏之情事。</li> </ol>	
<p>二、臺灣證券交易所 114 年 9 月 23 日、9 月 30 日至 10 月 3 日對本公司進行查核，發現以下缺失，責請本公司注意改善：</p> <p>(一)未依所屬資安分級建置異地備援機房。</p> <p>(二)委外資訊服務供應商未提供執行源碼掃描檢測佐證。</p>	<p>本公司電子交易系統異地備援建置中，擬於 115 年 4 月 30 日前完成建置。</p> <p>本公司已針對網際網路下單服務之核心系統，上架前及系統更新時應執行源碼掃描安全檢測作業。</p>	<p>預計 115 年 4 月 30 日前完成改善。</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>一、114 年 5 月 21 日金管會就本公司對外服務系統資訊安全專案檢查缺失事項，核處罰鍰 60 萬元：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 辦理特權帳號管理系統提供使用者代登連線之申請作業欠妥。</li> <li>2. 虛擬環境實體伺服器作業系統安全檢視密碼設定作業欠妥。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已調整並強化特權帳號之使用與控管，並加強申請原因覆核作業。</li> <li>2. 已調整並加強虛擬環境實體伺服器作業系統之密碼控制參數控管機制。</li> </ol>	<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：114 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>3. 辦理對外服務網站管理作業其加密金鑰係以 Spring jasypt 元件加密存放於專案參數檔。</p> <p>4. 對版控軟體內帳號權限設定，有未符最小授權原則，且查最高權限帳號皆由系統管理部人員自行持有使用。</p> <p>二、114 年 8 月 27 日金管會就本公司一般業務檢查缺失事項，核處罰鍰 180 萬元：</p> <p>1. 辦理利率變動型商品宣告利率作業，未見對於停售、現售商品宣告利率如何調整之評估及理由，不利停售商品保戶權益之保障。</p> <p>2. 保戶於契約撤銷期間申請終止契約，因檢核作業未以系統控管，致保戶須承擔解約費用，與公司所訂內部規範不符。</p>	<p>3. 已調整並強化官網保戶服務專區密碼儲存管控機制。</p> <p>4. 已調整版控軟體並限制可存取之權限。</p> <p>1. 已將宣告利率之評估過程具體控管措施納入內部控制程序，並留存評估軌跡。</p> <p>2. 已將契約撤銷期間申請終止契約作業納入系統控管。</p>	<p>已改善。</p>