

## 臺灣金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表臺灣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：

凌忠煒



(簽章)

總 經

理：

施瑪斯



(簽章)

總 稽

核：

許書珠



(簽章)

總機構法令遵循主管：

林宜保



(簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 12 日

**臺灣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
<b>&lt;子公司臺灣銀行&gt;</b>		
一、應加強帳戶控管機制及防制洗錢可疑交易之研判並落實行員生活管理。	1. 修正外出開戶作業流程規範，並就存匯款作業規範納入教育訓練。 2. 新增受款人為虛擬貨幣平台業者帳戶之檢核機制及交易監控。 3. 就經聯防機制通報之帳戶納入監控，強化執行客戶身分持續審查作業。 4. 可疑交易警示案件之研判作業改為總行集中審查，強化防制洗錢審查機制。 5. 加強行員帳戶異常交易監控，並強化行員防制洗錢及法治觀念教育訓練宣導，落實行員生活管理。	已完成改善
二、應加強自然人購置高價住宅貸款管控，提升營業單位授信專業知能。	1. 通函營業單位高價住宅定義及判斷標準，審慎評估估價之合理性。 2. e-Loan 系統徵審流程新增檢核機制，協助判斷是否符合央行規範。 3. 為提升授信同仁專業知能，授信、徵信、內控等業務訓練班加強宣導重要授信規定。	已完成改善
三、應加強抽看機場分行櫃員辦理兌換外幣收兌有無不法行為，並加強員工教育訓練，宣導誠信原則。	1. 加強員工教育訓練，宣導誠信經營原則。 2. 自行查核新增不定期抽看兌換據點之錄影影像，以檢視櫃員辦理外幣收兌是否有抽取客戶現金或少找結匯剩餘零錢之行為。	已完成改善
四、應加強南非分行落實洗錢防制作業之修規程序與盡職調查。	1. 分行每年辦理洗錢防制(RMCP)相關手冊檢視更新，並於手冊中留存更新軌跡。 2. 對通匯銀行同業存款帳戶辦理盡職調查，須取得應具備之證明文件，並辦理姓名及名稱檢核。	已完成改善
<b>&lt;子公司臺銀人壽&gt;</b>		
五、強化保單解約之管控機制，以提升給付作業正確性。	1. 已完成清查各年度一次性年金給付及解約案件，清查結果無發現保戶申請解約案件受理時間與公司依契約約定進行年金到期一次給付付款同日情事。 2. 另強化資訊系統，增加給付種類互斥檢核、自收文端卡控年金險契約狀況為終止時，畫面作業不可登錄及確認等管控功能。	已完成改善



**臺灣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
六、強化出單時效之管控機制，以提升核保作業及時性。	1. 已就行政作業面、業務招攬面及客戶服務面等構面，進行檢討並擬定具體改善措施，管控延遲出單之作業風險。 2. 另修訂自行查核項目，並舉辦員工教育訓練宣導如遇延遲或異常出單，應確實依規即時處理。	已完成改善
七、強化基金申贖表單內容之核對及覆核機制，以提升作業正確性。	1. 已於基金投資作業相關表單新增基金交易檢核之加註事項，由投資部各級人員確認約定書內容正確性。 2. 另增加跨單位覆核機制，由財務部覆核表單內容正確後，始進行投資交易確認用印作業。	已完成改善
<b>&lt;子公司臺銀證券&gt;</b>		
八、金管會檢查局於113年6月17日至7月2日對臺銀證券查核，發現以下缺失，金管會於114年2月26日來函對臺銀證券糾正及核處新臺幣30萬元罰鍰： 1. 辦理客戶買賣額度審查作業，對跨分公司客戶單日買賣額度合計1,000萬元以上者，未每年調查更新客戶徵信資料。 2. 關聯戶客戶未合併考量授信額度。 3. 未將金控集團應高度關注名單之客戶列為高風險。	1. 已於113年6月28日完成修正跨分公司客戶買賣額度總歸戶報表，並據以對跨分公司買賣額度總歸戶達1,000萬元以上客戶辦理徵信審查作業。 2. 已於113年7月8日通函各經紀單位辦理客戶資料建檔應注意事項，並於113年12月4日後臺主管會議加強宣導；再於114年9月建置地址正規化系統，以利系統比對，強化辦理授信額度之控管。 3. 已於114年6月30日優化洗防系統，新增金控應高度關注名單與客戶資料之比對管控功能。	已完成改善