

# 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，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：

何明光



(簽章)

總 經 理：

陳蔚延



(簽章)

總 稽 核：

楊蔚晴



(簽章)

總機構法令遵循主管：

王美惠



(簽章)

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 1 2 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：114 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<b>【台北富邦銀行】</b> 一、士東分行前行員辦理臨櫃存款交易時挪用客戶款項案。  以上遭金管會核處應予糾正。	1. 已重申辦理客戶現金收付作業流程，要求營業單位主管應走動式管理並隨時注意經辦作業及客戶反應情形。 2. 加強教育訓練及定期查核之抽查頻率與覆蓋率。	已完成改善。
二、河內分行延遲交送年度資本適足率評估報告。  以上遭越南國家銀行(SBV)裁罰越南盾1,250 萬元整。	1. 強化回覆主管機關文件之管理機制，以掌握及追蹤重要公文處理進度。 2. 已建立越南地區分行的法報清單，及重要電子郵件收件名單，以完備通知。 3. 梳理內部管理流程並強化橫向聯繫機制。	已完成改善。
<b>【富邦華一銀行】</b> 一、西安分行因貸款管理不審慎，未核實貸款交易背景，未落實貸款資金受託支付要求，未對貸款實際用途進行貸後檢查。  以上遭陝西監管局裁罰人民幣21 萬元整。	1. 已重申規範如下： (1) 貸前確保授信條件之合理性。 (2) 貸中審查貿易合同及貸款支付路徑之合理性與真實性。 (3) 貸後監督貸款與資金按約定用途使用。 2. 已對存續之客戶開展排查及安排相關人員培訓，防杜類似情況再次發生。	已完成改善。
<b>【富邦證券】</b> 一、金管會檢查局對公司進行「資通安全專案檢查」，有下列缺失情事： (一)辦理防火牆及網路設備管理作業，有部分防火牆未納入檢核之情事，以及防火牆重要安全參數檢視作業欠落實。	擬修訂防火牆設定異動管理程序，並重新檢視防火牆安全參數設定。	將於 115 年 3 月 31 日完成。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(二)提供下單服務之行動應用系統更新上架前，有未執行源碼掃描，以及行動應用程式上架前有未就重大更新項目辦理OWASP MOBILE TOP 10 檢測。</p> <p>(三)辦理委外開發程式管理，由供應商以電子郵件交付或自委外廠商網站下載後辦理上線作業，尚未建立完整性及來源辨識性驗證機制，以及委外開發系統更新上架前，委外廠商有未提供源碼檢測或弱點掃描等安全性檢測證明等情事。</p> <p>以上金管會於予以糾正併核處新臺幣 30 萬元罰鍰。</p>	<p>擬修訂行動應用程式標準作業程序之更新流程，要求委外廠商於更新上架前提供檢測報告，並導入源碼掃描安全檢測工具。</p> <p>擬修訂委外開發程式之完整性驗證程序以資遵循，並全面清查委外開發系統，納入合約條款之增修，以強化安全性控管。</p>	<p>將於 115 年 6 月 30 日完成。</p> <p>將於 115 年 6 月 30 日完成。</p>
<p>二、公司未於114年7月10日以前公告申報114年6月份營運情形。</p> <p>以上金管會核處新臺幣 30 萬元罰鍰。</p>	<p>除重申應確實遵循法定申報時效完成相關申報事項，並懲處違失人員及落實內部檢核機制。</p>	<p>已完成改善。</p>