

兆豐金融控股股份有限公司  
內部控制制度聲明書



謹代表兆豐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：

董瑋強

總經理：

張傳章

總稽核：

林吟君

總機構法令遵循主管：

李永記

中 華 民 國 115 年 3 月 13 日

兆豐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>兆豐銀行</b> (一) 未確實辦理利害關係人資料建檔及維護作業。	(一)修改本行利害關係人系統，投資處、財務處及信託處之持股比率均納入計算。 (二)修訂本行「辦理關係人授信交易作業須知」及調整定期維護利害關係人資料之通函內容，明確本行因業務職掌與規範對他企業投資或持股(不論投資或持股多寡皆須建檔及維護)之維護單位，以利各單位遵循。 (三)修訂本行「投資股票及基金受益憑證作業細則」，增列買進單一個股以不超過被投資企業實收資本總額百分之二點七之預警值，且每日編製控管表，以加強管控。	已完成改善。
(二) 未依規運用與保管客戶資料，查詢非屬執行業務必要之資料。	(一)修訂本行「個人資料保護控管須知」，明訂行員僅得基於業務目的始得查詢個資，不得私下查詢。 (二)除原有每月個資查詢交易紀錄檢核機制外，增設每日異常報表，檢核行員查詢個資之合理性。 (三)於系統各交易之個資查詢理由欄位增設警語視窗，提醒行員務必基於業務目的始得查詢個資。 (四)辦理全行個資保護線上課程之調訓，並於視訊教育訓練進行個資保護與行員保密應注意事項及案例宣導，提升行員個資保護意識。	已完成改善。
<b>兆豐證券</b> 金融監督管理委員會檢查局於114年5月5日至5月22日對本公司進行一	就違規事項已採行以下措施： (一)關於反向型ETF之槓桿倍數調高為二	已完成改善。



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>般業務檢查，發現本公司於反向型ETF之槓桿倍數調高為二倍時，仍有接受非專業投資人委託買進情事、未於法定期限內補辦委外事項之重大性評估、風險評估及盡職調查、委外事項之風險評估報告未經權責主管核決等，對本公司予以糾正及罰鍰新臺幣30萬元。</p> <p>(一)於反向型ETF之槓桿倍數調高為二倍時，仍有接受非專業投資人委託買進情事，核違反金管會113年10月1日金管證 券 字 第 1130353825 號 令 規 定。</p> <p>(二)辦理作業委外事項，未於法定期限內補辦相關之重大性評估、風險評估及盡職調查作業，核違反證券商作業委託他人處理應注意事項第4點第3項及第18點規定。</p> <p>(三)委外事項之風險評估報告未經權責主管核決，核違反本公司所訂「委託他人處理作業規則」規定。</p>	<p>倍時，仍有接受非專業投資人委託買進情事，本公司114年6月9日已於複委託交易系統控管，限制僅具有專業投資人身分可委託買進，另防止放空槓桿效果由一倍調整為二倍並變更商品名稱，導致複委託交易系統未及時控管，本公司114年8月25日已於彭博(Bloomberg)系統建立每日提醒機制，若商品名稱變動，立即發出通知信件予相關人員進行檢核並控管。</p> <p>(二)關於辦理作業委外事項，未於法定期限內補辦相關之重大性評估、風險評估及盡職調查作業情事，本公司已完成113年度委外事項(共計22項)之重大性評估、風險評估及盡職調查作業，陳報114年6月26日第13屆第5次董事會。</p> <p>(三)關於委外事項之風險評估報告未經權責主管核決情事，本公司114年6月3日已將委外事項屬高風險且具重大性之風險評估報告陳報董事長核定。</p>	

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<b>兆豐產險</b> (一)本公司駐關島代表處保管機構之帳戶申請及授權人員異動作業因違反保險法相關規定，於114年度遭主管機關核處罰鍰新台幣60萬元之情事。	(一) 已檢討保管機構帳戶權限申請及授權人員異動作業之妥適性並修正內部規範。 (二) 有關保管帳戶授權人員之異動將依規定陳報董事會。	已完成改善。
(二)主管機關辦理本公司114年度一般檢查，或有受裁罰之虞事項： 1. 辦理汽車保險理賠資料傳輸關貿作業，有影響消費者權益之情事。 2. 辦理汽車車體損失保險理賠作業，有未取具相關憑證或合理依據之情事。	(一) 已修正程式並新增報表自動比對，以確保資料之正確性。 (二) 已修正覆核機制並新增報表定期檢視，以符合規定。	已完成改善。