

合作金庫金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表 合作金庫金融控股股份有限公司 聲明本公司於108年1月1日至108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，本年度各單位及子公司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：

周仲達



(簽章)

總經理：

陳華足



(簽章)

總稽核：

李保昭



(簽章)

總機構法令遵循主管

陳寶祺



(簽章)

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 日

合作金庫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：108 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>壹、合作金庫商業銀行(股)公司</p> <p>一、對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，相關確認與覆核機制未有效落實。</p>	<p>1. 已請利害關係人覈實補填報其「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」，並將相關資料建檔完成。</p> <p>2. 每月以電子郵件及每季函知各董事覈實填報「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」，並於每月寄發董事會開會通知時，重申載明提請各董事注意並以電話提醒各董事依規辦理。</p> <p>3. 定期查詢聯合徵信中心 A11-「個人任職董監事及經理人企業名錄」與董監事填報之資料表及電腦建檔內容進行核對。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、對疑似洗錢表徵異常可疑交易之查證作業未臻周全。</p>	<p>1. 本行業於 107 年 8 月 10 日函請各營業單位針對檢查意見利用集會時間加強宣導，並做紀錄備查。嗣後於每期各項業務講習班中，均加強宣導辦理防制洗錢及打擊資恐相關作業應注意事項，以避免缺失事項重覆發生。</p> <p>2. 為持續落實疑似洗錢表徵之異常可疑交易之檢核，本行亦將上述項目列為每半年辦理防制洗錢及打擊資恐作業實地查核重點項目。</p> <p>3. 為強化疑似洗錢之異常交易查證作業，本行已就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下： (1)辨識方式： A.辦理疑似洗錢或資恐交易監</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	<p>控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。</p> <p>B.應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料(包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以做為辨識之依據)，並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。</p> <p>(2)辨識流程：</p> <p>A.報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，並須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表空白處。</p> <p>B.如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶請其提出進一步資訊，據以判斷其合理性。</p> <p>(3)檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含 a.合理性理由 b.分析說明 c.依據或佐證資料。</p>	
<p>三、</p> <p>(一) 對於匯款人與實際資金提供者不同時，未確實進行查證，確認客戶提供資金非以匯款人名義匯出款項之原因，易致受款行誤認匯款人為資金提供者。</p> <p>(二) 未將該交易態樣納入疑似洗錢交易篩選因子，致分行對於此種交易模式</p>	<p>1. 將匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣納入疑似洗錢交易監控態樣，於「新台幣存匯款業務疑似洗錢或資恐交易臨櫃檢核表」，新增匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣。</p> <p>2. 於 108 年 10 月 29 日發函營業單位對此類交易模式應研判是否有洗錢疑慮；另對資金提供者為本行授信戶時，須照會授信部門知</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>未確實辨識是否有洗錢疑慮及判斷是否須申報疑似洗錢交易，作業程序有待加強。</p> <p>(三) 存匯部門與授信部門未能有效溝通聯繫，受理匯款分行於匯款前，未洽原開戶及授信分行照會，不利確認匯款人之真實性及授信風險之掌握。</p>	<p>悉，為聯行之授信戶則通報授信往來分行。</p> <p>3. 匯款申請書臨櫃關懷提問作業：新增研判是否為疑似洗錢或資恐交易，及匯款人與實際資金提供者不同之檢核項目。</p> <p>4. 為避免收款行誤認匯款人為資金供給者，除因授信相關案件須以本行為匯款人外，均須於匯款申請書附言欄加註匯款人非扣款人本人文義。</p> <p>5. 修正本行匯兌業務作業要點，增列匯款人與實際資金提供者不同之檢核作業程序。</p> <p>6. 持續於本行存匯業務講習班、存款業務幹部班等內部課程中，加強宣導存匯款缺失及應注意事項，並就缺失發生較多之營業單位進行調訓，以強化員工專業知識。</p> <p>7. 分行於夕會加強員工訓練，注意匯款合理性做適當檢核。</p>	
<p>四、對於疑似洗錢或資恐交易報表檢出之客戶，有未審慎查證其金流、匯款及交易性質，以利判斷是否需申報疑似洗錢交易。</p>	<p>為強化疑似洗錢之異常交易查證作業，本行已就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下：</p> <p>1. 辨識方式：</p> <p>(1) 辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。</p> <p>(2) 應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料（包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	<p>種得以做為辨識之依據)，並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。</p> <p>2. 辨識流程：</p> <p>(1) 報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，並須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表空白處。</p> <p>(2) 如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶請其提出進一步資訊，據以判斷其合理性。</p> <p>3. 檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含 a. 合理性理由 b. 分析說明 c. 依據或佐證資料。</p>	
貳、合作金庫證券(股)公司		
一、受理保管機構代理委託人開戶，未確認委託人及實質受益人之身分並採取合理審查措施，及對帳戶委託人、高階管理人員及授權代理人未執行姓名檢核程序並留存查詢紀錄，違反金融機構防制洗錢辦法第3條第7款及第8條第3款規定。	已對分公司進行教育訓練加強宣導，要求分公司除對信託戶之受託人進行姓名檢核外，亦需針對委託人之中、英文名稱或客戶之高階管理人員做姓名檢核。	已完成改善。
二、辦理外國自然人客戶開戶作業，未進行客戶英文姓名檢核程序，違反金融機構防制洗錢辦法第8條第3款規定。	已對分公司進行教育訓練加強宣導，要求分公司除應做中文姓名檢核外，亦須進行英文姓名檢核。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
三、未對高風險客戶交易往來採取強化之持續審查措施，違反金融機構防制洗錢辦法第6條第1項第1款規定。	已完成「高風險客戶交易持續監控表」程式並上線，針對高風險客戶交易進行監控，了解客戶交易是否有異常。	已完成改善。
四、未就媒體報導之特殊重大案件建立檢視客戶帳戶及交易明細並評估洗錢及資恐可疑交易申報等機制，違反金融機構防制洗錢辦法第9條第5款及金管會103年9月24日證期(發)字第1030037571號書函規定。	1. 已完成補正集保洗錢防制及打擊資恐查詢系統之姓名檢核報告，完成盡職調查並已將帳戶設控為不可買賣。 2. 已對分公司進行教育訓練加強宣導，負面新聞報導之後續可疑交易評估與申報程序。	已完成改善。
五、辦理高風險客戶開戶作業，未採取瞭解客戶財富與資金來源等加強確認客戶身分措施並留存查核佐證資料，違反本公司經紀業務防制洗錢及打擊資恐中高風險客戶盡職調查作業流程第3條規定。	已完成加強盡職調查作業。	已完成改善。
六、受託買賣外國有價證券對帳單未以顯著方式標示警語「若客戶簽署專業投資人聲明書，即成為專業投資人並不再受金融消費者保護法之保護」，違反本公司內部控制制度規定。	已完成修訂「受託買賣國內、外國有價證券開戶契約」，並調整契約中有關金融消費爭議事件申請評議等程序內容。	已完成改善。
七、稽核主管兼任公司個資安全維護小組成員及資訊安全小組委員，並參加與稽	1. 已修訂「個人資料檔案安全維護辦法」，刪除稽核主管擔任該小組成員之規定，以避免發生職務衝突之	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
核業務相互衝突之討論事項，違反證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第17條第1項之規定。	疑慮。 2. 已修訂電腦化資訊系統處理手冊，稽核單位不再擔任資安小組成員。	
八、辦理稽核單位人員升遷作業，有先提報人事評審委員會，再報經董事長核定之情事，違反證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第12條第5項之規定。	1. 已修訂員工升等考核要點，排除稽核人員之升等考核作業。 2. 爾後稽核人員之升遷作業不再透過人事評審委員會協助形式審查。	已完成改善。
九、受託買賣業務人員未依規定方式接受客戶委託買賣有價證券，核有違反臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第75條第8款、第80條第4項及95年5月8日台證交字第0950008901號函之規定。	1. 已對相關違失人員進行懲處，並禁止人員進入營業櫃檯接單及參加外部法令教育訓練課程。 2. 於會議中宣導及實施「經紀業務人員執行業務缺失處分措施」，要求經紀業務人員確實並依法令規定執行業務。	已完成改善。
十、受託買賣業務人員未依規定方式接受客戶委託買賣有價證券，核有違反臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第18條第2項、第75條第6款及104年8月27日臺證輔字第1040016021號函之規定。	1. 已對相關違失人員進行懲處。 2. 並修訂相關規章辦法及對人員進行宣導，要求應確實遵循相關作業規定執行職務，避免相同缺失事項再次發生。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>參、合作金庫人壽保險(股)公司</p> <p>一、金融監督管理委員會對母 公司合作金庫金融控股股 份有限公司進行一般業務 檢查(檢查報告編號： 107H004)，檢查報告所揭 缺失事項違反保險法相關 規定，相關缺失事項如 下：</p> <p>(一)合庫人壽與利害關係人交 易未充分揭露交易條件及 未確認交易條件有無優於 其他同類對象。</p> <p>(二)合庫人壽就特定服務之項 目範圍約定未盡明確，及未 確實檢視委外機構複委託 作業時提供其他客戶資訊 之正確性，致有難確認該費 用計算結果妥適性之情事。</p> <p>保險法第 171 條之 1 第 4 項暨 第 149 條第 1 項規定，核處罰 鍰新臺幣 60 萬元整及 1 項糾 正之處分。</p> <p>二、金融監督管理委員會對本 公司進行電子商務系統專 案檢查(檢查報告編號： 107F140)，檢查報告所揭 缺失事項違反保險法相關 規定，相關缺失事項如 下：</p> <p>(一)有未依所訂內部規範辦理 弱點掃描之追蹤修補作</p>	<p>已依「保險業與其利害關係人從事放 款以外之其他交易管理辦法」規定辦 理，將與利害關係人交易之增補合 約，完成提報壽險子公司董事會審 查。</p> <p>已將特定服務項目價格合理性評估 以增補合約方式補充原合約中「複委 託」之範圍及條件。</p> <p>將依規辦理定期弱點掃描之追蹤修 補作業。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>已完成改善。</p> <p>未改善。 原預計於 108 年 12</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
業，不利電腦系統安全，核有礙健全經營之虞。		月 31 日前完成。本公司擬於 109 年 1 月 10 日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(二)部分伺服器最高權限帳號有未依內部規範辦理收回納管之情形，核有礙健全經營之虞。	已依規辦理最高權限帳號之管理。	已完成改善。
(三)電子商務系統及 XO 壽險核心系統相關伺服器主機安全設定作業欠妥，有未留存相關稽核紀錄、密碼及帳號設定與所訂內部規範不符、帳號管理與所訂內部規範不符，核有礙健全經營之虞。	將對伺服器主機安全設定作業等事項，辦理改善。	未改善。 原預計於 108 年 11 月 30 日前完成。本公司擬於 109 年 1 月 10 日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(四)資料庫參數設定之存取授權未符合最小授權原則，核有礙健全經營之虞。	資料庫參數設定之存取授權，已符合最小授權原則。	已完成改善。
(五)對存放客戶個資檔案之共用檔案伺服器管理欠妥，且未設計留存檔案存取之稽核軌跡，核有礙健全經營之虞。	共用檔案伺服器之客戶個資檔案已清查，將建置留存檔案存取之稽核軌跡。	未改善。 原預計於 108 年 12 月 31 日前完成。本公司擬於 109 年 1 月 10 日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(六)辦理資料異動相關作業，有所訂內部作業程序與管	內部作業程序已修訂，將辦理資料異動相關作業之改善。	未改善。 原預計於 108 年 12

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
理作業欠妥適，核有礙健全經營之虞。		月 31 日前完成。本公司擬於 109 年 1 月 10 日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(七)網路投保系統、網路保險服務系統及行動裝置應用程式之功能及安全性設計有欠妥適，核有礙健全經營之虞。	將建置安全性防護功能與機制。	未改善。 原預計於 108 年 12 月 31 日前完成。本公司擬於 109 年 1 月 10 日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
保險法第 149 條第 1 項，核處 7 項糾正之處分。		
三、金融監督管理委員會對本公司進行電子商務專案檢查(檢查報告編號：107F140)，檢查報告所揭缺失事項違反人壽保險商業同業公會所定「壽險業辦理資訊安全防护自律規範」相關規定，相關缺失事項如下：		
(一)辦理電腦系統資訊安全評估作業及其相關追蹤管理欠確實。	將加強電腦系統資訊安全評估作業及其相關追蹤管理。	未改善。 原預計於 108 年 11 月 30 日前完成。本公司擬於 109 年 1 月 10 日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>(二)辦理行動裝置應用程式之檢測作業、驗證機制及權限核定等相關作業與規定不符。</p> <p>保險法第 165 條之 6 及保險商業同業公會管理規則第 15 條予以書面糾正。</p>	<p>內部作業程序已修訂，相關改善作業進行中。</p>	<p>未改善。</p> <p>原預計於 108 年 11 月 30 日前完成。本公司擬於 109 年 1 月 10 日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。</p>

