

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：

呂桔誠



(簽章)

總 經 理：

魏江霖



(簽章)

總 稽 核：

王素娥



(簽章)

總機構法令遵循主管：

林素蘭



(簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 30 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：108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<子公司臺灣銀行>		
一、強化公庫款項代收作業內控機制	1. 明定收取以現金繳納庫款繳款書，應逐筆登錄入帳，同步列印熱感應證明聯，連同收據聯一併交予客戶。 2. 宣導客戶善加利用本行公庫服務網之繳費單據狀態查詢功能。 3. 主管不定期巡視營業櫃台稅費收款狀況及抽看錄影帶並留存紀錄備查。	已完成改善
二、加強客戶身分驗證及帳戶交易監控機制	1. 客服中心辦理客戶電話掛失存摺、印鑑、金融卡等遇無法提供原開戶分行及手機號碼等資訊時，須回撥存戶原留存電話確認。如無法聯繫本人時，新增表單，提醒營業單位應落實核對身分。 2. 研判 ATM 監控報表，有疑似被冒領或被詐騙之虞者，得依程序暫停客戶晶片金融卡之使用。 3. 客戶申辦印鑑掛失更換，可由系統對該帳戶啟動連續七個營業日之監控。	已完成改善
三、強化海外分行管理		
(一)應將海外分行當地主管機關初步重要檢查缺失、場外監理報告及缺失改善情形陳報董事會，並定期彙整檢視海外分行有無類似缺失	已修訂「海外分行內部稽核作業標準作業流程」，納入海外分行當地主管機關初步重要檢查缺失、場外監理報告及缺失改善情形應陳報董事會。董事會稽核處每半年檢視各海外分行當地主管機關檢查意見，去識別化後彙整摘要，提供海外分行注意辦理。	已完成改善
(二)對海外分行營運督導管理機制應明確；海外分行應建立妥適之信用風險限額管理制度	已修訂「海外分支機構管理須知」，規範各項風險處理及評估應定期報送風險管理部；各海外分行已依其業務特性及風險胃納等訂定各項信用風險限額。	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：108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<子公司臺銀人壽>		
四、強化有價證券投資業務暨利益衝突防範機制，提升公司財務經營效能	就買賣債券型 ETF 交易市場之選擇，將交易成本以列表方式揭露，以強化交易決策過程之說明；就個股停損作業，調整決議執行期間為當月決議後至次月決議核定前，以提昇執行之即時性；就國外投資偏離市價檢核作業，除原本抽檢品質之要求外，再以提高抽檢比率之方式進一步強化相關作業；就投資人員買賣股權商品之查核，擴大抽樣之範圍(含括配偶及未成年子女)及提高抽樣比率，以強化利益衝突防範機制。	已完成改善
五、加強給付及紙本檔案之經常性作業管理，降低業務之作業風險	增加系統之相關管控程序及列印相關檢核報表，提昇給付作業精確度；優化紙本文件銷毀之標準作業流程，增加更多有效之控制點，以使相關作業更臻嚴謹。	已完成改善
六、加強洗錢防制及資訊安全之管理，降低營運之作業風險	<p>1. 有關加強洗錢防制作業，就制裁名單之建檔作業，業落實系統管理及覆核機制；就受益人風險監控作業，業於風險評估模型新增保險受益人是否為重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人、是否有媒體負面報導、是否涉及犯罪活動、是否來自高風險國家等因素。</p> <p>2. 有關資訊安全作業，伺服器及資料庫業排定升級時程，於系統升級前的過渡期間，就弱點掃描修補管控作業，已增加安排專人每日確認系統運作情形並按月簽報單位主管之補償性控制措施，以提升系統安全。</p>	<p>已完成改善</p> <p>除伺服器及資料庫預計於 109 年 6 月底前完成升級外，其餘已完成改善。</p>
<子公司臺銀證券>		
七、落實租賃場所除役成本評估管理作業	<p>1. 經評估各分公司租賃場所續約所需負擔之除役義務金額均未達公司規定金額門檻，爰免予認列「除役負債」。</p> <p>2. 爾後持續依規落實辦理除役成本評估作業。</p>	已完成改善
八、強化承銷業務詢價圈購配售管理	業建置禁止配售資料庫，據以控管出具不實聲明事項之圈購人，於一年內不得參加詢價圈購案件	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：108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
作業	之配售對象。	
九、強化董事委託其他董事代理出席董事會之授權作業	業修正委託書格式，列舉召集事由之授權範圍，供未出席董事簽署。	已完成改善
十、強化內部人員交易檢核管理作業	業建立內部人員買賣股票是否有與公司或客戶有利益衝突之檢核機制及覆查程序並落實執行。	已完成改善
十一、強化客戶資料查詢管控作業	1. 加強員工法治教育訓練，並完成業務人員系統作業權限調整、增加特殊帳戶查詢密碼控管、系統區隔客戶專屬營業員、新增內部人委託買賣回報明細表管控、每日產製異常管理報表進行監控等強化管理措施。 2. 已依違失情節輕重，懲處違規人員及所屬主管。	已完成改善