

第一金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表第一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：

廖煥昌



(簽章)

總經理：

林謙浩



(簽章)

總稽核：

謝裕輝



(簽章)

總機構法令遵循主管：

王凱華



(簽章)

中 華 民 國 一 ○ 九 年 三 月 二 十 六 日

第一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>第一商業銀行股份有限公司</p> <p>辦理防制洗錢作業未建立妥適洗錢防制相關內部控制制度、未確實執行洗錢防制相關內部控制制度，遭主管機關於 108 年 8 月 1 日核處罰鍰新臺幣 200 萬元。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 增訂外勞匯出匯款作業規範，並設有交易異常報表控管匯款合理性。 2. 增訂「高階管理人員及實質受益人之辨識」規範，並由督導人員定期至營業單位輔導及檢視相關作業之正確性。 3. 增訂國內營業單位委託海外分行協助辦理相關業務之規定及應注意事項。 4. 修訂「疑似洗錢或資恐交易申報作業手冊」，規範辦理可疑交易申報時，同時需填寫「高風險客戶盡職調查表」以重新確認客戶身分。 5. 修訂通(存)匯銀行規範，關閉轉匯之同存帳戶，並對存同或同存帳戶依風險等級完成盡職調查，並訂定交易監控方式。 6. 加強教育訓練，落實審查臨櫃交易是否有以「提現為名，轉帳為實」疑似洗錢態樣。 7. 全面清查營業單位委託保全對特定客戶提供收款服務情形，修正相關規範以符規定。 	<p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p>

第一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>第一商業銀行股份有限公司</p> <p>辦理○○集團關聯戶存匯相關作業，未落實確認客戶身分程序及帳戶或交易之持續監控作業，遭主管機關於 108 年 10 月 17 日核處罰鍰新臺幣 100 萬元。</p>	<p>1. 明訂匯款人與實際資金提供者不同之作業程序與查證機制。</p> <p>2. 增加上述交易控管機制、新增可疑交易報表監控態樣。</p> <p>3. 規範對於常被疑似洗錢報表檢出客戶交易活動之調查、申報與處理標準作業程序，並加強教育訓練。</p> <p>4. 修訂 OBU 開戶檢核規範，另增加匯出匯款檢核機制。</p>	<p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p>
<p>子公司：</p> <p>第一商業銀行股份有限公司</p> <p>海外分行遭裁罰案</p> <p>(一)上海分行</p> <p>107 年 10 月 19 日同業拆款未依約交割，造成存款準備金低於應備存金額，於 108 年 1 月 18 日遭中國人民銀行上海分行核處人民幣 129,485.9 元之罰款。</p> <p>(二)馬尼拉分行</p> <p>108 年 2 月申報之 CDRC 央報內容有誤，於 108 年 11 月 8 日遭菲國央行處以菲幣 2,400 元罰款。</p>	<p>加強控管存款準備金帳務檢核點，擴增人民幣資金管道。</p> <p>訂定各報表申報標準作業流程說明書，並強化覆核機制；建置自動化報表輔助系統取代部分人工作業。</p>	<p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p>

第一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>第一商業銀行股份有限公司</p> <p>對於身故行員儲蓄存款之結轉程序，係以結清原行員儲蓄存款帳戶，改列一般活期儲蓄存款帳戶，所訂規定允許代身故行員開立新帳戶，顯有欠當。</p>	<p>修正相關作業規範，以變更計息方式辦理，毋須另立新帳戶。</p>	<p>已改善完畢。</p>
<p>子公司：</p> <p>第一金人壽保險股份有限公司</p> <p>金融監督管理委員會對該公司一般業務檢查報告，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)受理銀行通路招攬投資型保險商品之銷售後電話訪問作業，後續處理有欠嚴謹。</p> <p>(二)辦理網段配置作業，有正式與測試作業伺服器混置於同一網段，以及聯外防火牆規則未依最小授權原則設置，不利網路安全控管，核有礙健全經營之虞。</p> <p>核與保險法第 148 條之 3 第 2 項授權訂定之「保險業招攬及核保理賠辦法」第 6 條第 1 項第 4 款及第 17 條規定不符，核處罰鍰計新臺幣 60 萬元整及予以糾正。</p>	<p>(一)已完成調整「投資型保單相關資訊說明」通知暨確認回函，依不同疑慮之態樣提供相對應之確認信函，以確認保戶已清楚瞭解投保商品及風險。</p> <p>(二)已完成網段配置作業，將測試機伺服器移至 UAT 測試區、新增 OA 網段供辦公區使用及安裝網路交換器，另 VPN 設備已設定不同連線群組，依據最小授權原則設置連線、登入及執行，對網路安全已有相關控制。</p>	<p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p>