

新光金融控股股份有限公司

內部控制制度聲明書



謹代表新光金融控股股份有限公司聲明本公司於民國108年01月01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：

吳東進



(簽章)

總經理：

黃敏昇



(簽章)

總稽核：

張弘杰



(簽章)

總機構法令遵循主管：

高金國



(簽章)

中 華 民 國 109 年 2 月 25 日

新光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 一、新光人壽保險股份有限公司		
1. 投資新○股票有於該公司董監改選前短期以鉅額交易售出，再於董監改選後買回對異常大量買賣未敘明理由，且交易決策與個股研究報告相互矛盾等情事。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行；另已修訂本公司「取得與處分利害關係人股票處理程序」，並提報 108 年 5 月董事會審議通過。	已改善。
2. 辦理採購內部規範有欠嚴謹、採購作業有未依所訂規範辦理，辦理採購案有未就辦理之必要性、價格合理性充分敘明及驗收條件不利權責區分等欠妥情事。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 180 萬元。	已修訂本公司「採購管理及驗收辦法」，針對專案核定之採購案訂定客觀標準，並提報 108 年 2 月董事會通過；另廣告案作業已依該辦法落實執行，並修訂 SOP，未來廠商遴選皆需填寫廠商適切性分析。	已改善。
3. 債券評價之作業與所訂內規金融資產評價作業程序不符。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	已重新定義各類型債券評價程序，並依照本公司「金融資產評價作業程序」執行評價作業，已完成改善。	已改善。
4. 新光銀電銷共銷人員辦理「保險業辦理電話行銷業務應注意事項」第 3 點第 1 項第 3 款業務，有電銷人員未於要保書親自簽名並記載登錄字號之情事。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	已補正或以雙掛號通知客戶，另由 0800 客服人員對以雙掛號寄送之客戶辦理電訪。	已改善。
5. 公司經辦業務人員未依規落實審核信用卡授權資料正確性，系統未輔以對同一卡號授權資料進行比對管控，而致發生有「同信用卡卡號持卡人姓名不同」之情形。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	問題件已全面清查完畢，並完成繳費方式變更或完成同信用卡卡號持卡人姓名相同之更正；已強化系統檢核及系統上線，並對違規情節嚴重之單位主管及涉案人員，發文懲處記過或警告處分；而權責單位已加強宣導及優化系統。	已改善。
6. 以盤後定價交易賣出新○股票，交易相對人為利害關係人新○醫院，與利害關係人交易未經董事會重度決議。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 180 萬元。	已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行；另已修訂本公司「取得與處分利害關係人股票處理程序」，並提報 108 年 5 月董事會審議通過。	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>7. 辦理招攬、核保作業流程，有保單要保資料業務員未親晤保戶見證親簽及生調過程未妥適之情事。</p> <p>註：於108年2月26日遭主管機關核處罰鍰新台幣120萬元。</p>	<p>本案違失業務員及生調人員，已依規予以處分；為強化生調管控措施，對於現行應電訪之保戶，若投保當時有做生調，增加生調電訪問項，若確實為生調人員未親晤保戶進行生調作業將簽辦懲處。</p>	<p>已改善。</p>
<p>8. 辦理保單貸款及契約變更等保全作業流程，有要、被保險人簽名與原要保書簽名不相似，未再向保戶釐清，及非要、被保險人親自簽名及業務員未親晤保戶見證親簽情形。</p> <p>註：於108年2月26日遭主管機關核處罰鍰新台幣60萬元。</p>	<p>已增加電訪措施及完成修訂本公司「個人壽險保險單借款、解約暨契約內容變更內部控制作業辦法」，以完備保全作業流程。</p>	<p>已改善。</p>
<p>9. 對部級單位以上主管外寄含有個資之郵件，未訂定相關審核程序以確認其適當性，及對秘書人員外寄郵件包含個資者，未進行阻擋等情事。</p> <p>註：於108年11月19日遭主管機關核處罰鍰新台幣60萬元。</p>	<p>擬對電子郵件審查原則未規範完整的部分，經提報108年第4季資訊安全委員會進行相關審核機制程序確認後，進行相關辦法修訂及郵件DLP系統配合修正，預計109年3月底完成改善。</p>	<p>預計109年3月底改善。</p>
<p>10. 調高投資限額有未檢附最新研究報告及未對個股研究報告所示不利因素詳實分析等情事。</p> <p>註：於108年1月29日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>已修訂本公司「國內上市櫃股票投資」投資政策與程序。</p>	<p>已改善。</p>
<p>11. 辦理機構法人為要保人之變更受益人作業，有未評估保險利益之情事。</p> <p>註：於108年1月29日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>已規範並宣導於辦理機構法人為要保人之變更受益人作業，應檢視與投保當時之目的是否相符。</p>	<p>已改善。</p>
<p>12. 出售子公司新○公司予利害關係人及關聯企業，提報董事會未就處分之必要性、合理性及對未來業務往來之影響充分評估敘明。</p> <p>註：於108年1月29日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>已將相關內容補充說明提報至107年12月董事會核備；並在兩年內停止評估出售，兩年後如欲出售，將進行相關評估並提報董事會。</p>	<p>已改善。</p>
<p>13. 參貸案之徵信及審查資料未揭露購地成本而同意主辦行採鑑價金額核貸；借戶未依時程取得建照時，未於董事會中敘明不斷延宕原因及依開發計畫時程完成之合理性。</p> <p>註：於108年1月29日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>已修正本公司放款部覆審、徵授信、企金推展等作業程序，以為後續遵循。</p>	<p>已改善。</p>
<p>14. 辦理一籃子貨幣避險及傳統換匯交易前未有合理評估依據紀錄；對於反向承作衍生性金融商品之資訊揭露不足，不利董事會及風險管理委員會掌握實際交易情形。</p>	<p>已修正相關評估作法及資訊揭露之方法。</p>	<p>已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。		
15. 辦理電話行銷業務，發現有不當招攬話術等欠妥情事。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	已修訂本公司「電話銷售人員品質檢測作業辦法」及強化電銷人員教育訓練及舉開獎勵活動。	已改善。
16. 行動裝置 APP 委外開發維護，尚未訂定開發帳號最高權限/憑證管理及更新程式之安全檢核程序。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	已修訂管理辦法納入 APP 開發帳號最高權限/憑證管理、最小權限審核機制及更新安全檢核程序；已完成檢視。投保 APP 之行動應用程式權限與服務相當，並經審核同意。	已改善。
17. 所訂「源碼掃描作業管理辦法」未就源碼檢測結果所列「高」風險進行修補，並對各風險等級弱點做風險評估及留存系統修補紀錄。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	已修訂「源碼掃描作業管理辦法」對各風險等級弱點做風險評估及留存系統修補紀錄，已建置弱點追蹤管理平台將源碼掃描例外放行處理弱點數匯入平台追蹤管理。	已改善。
18. 未將 SWIFT 系統應加強管理事項列為查核重點、SWIFT 系統特權帳號未訂定管理規範及 SWIFT 組織寄發惡意軟體資訊未轉知網路資安人員進行防護監控等情事。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	已將應加強管理重點列為查核重點；已修訂本公司「SWIFT 設備使用作業規範」規範 LSO、RSO 特權帳號之管理規範；已指定網路資安人員訂閱 SWIFT 組織寄發電子郵件，並每月開會檢視。	已改善。
19. 貸款案之核貸流程未訂定會計師查核報告書應取得之時間，致撥貸前仍未取得年度會計師報告書，覆審報告未就異常情事查明。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	已修正本公司放款部相關標準作業程序，以為後續遵循。	已改善。
20. 辦理國內股票全權委託操作之績效衡量及續約標準，有前後不一致之情事。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行。	已改善。
21. 契約審閱作業，有未依公司所訂「簽訂契約應注意事項」第 7 點規定檢視契約標的是否屬保險業作業委外事項範圍者。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	除依本公司「簽訂契約應注意事項」檢視契約之適法性外，另已擬定「對外簽立契約檢核表」，以強化契約檢視作業。	已改善。
22. 辦理保險業作業委外事項之定期評估檢討作業，評估檢討報告之內容有揭露錯誤者，不利公司瞭解該委外事項之實際執行情形。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	本公司 107 年度委外事項評估檢討報告已就消費者權益保障、風險管理及內部控制作業監督等分別說明。	已改善。
23. 辦理內部稽核作業，有僅依受查單位提供資料辦理查核及內部稽核報告內容有欠完整之情	已依照糾正內容，完成內部稽核相關作業之改善。	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
事。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。		
24. 部分作業單位尚未就所經辦業務制定相關規範，不利自行查核作業；另未依風險高低擇重要項目列入自行查核。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	已依照糾正內容，完成自行查核相關作業之改善。	已改善。
25. 公司配合集團對利害關係人新○公司之董事監察人選舉表決權策略運用，非依公司分析決策，操作新○公司發行之股票與利害關係人及實質利害關係人買進及賣出，核欠妥適。 註：於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正及限制 2 年內不得以盤後定價交易及鉅額配對交易方式辦理利害關係人發行之股票交易。	已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行；另已修訂本公司「取得與處分利害關係人股票處理程序」，並提報 108 年 5 月董事會審議通過。	已改善。
26. 辦理自動櫃員機(ATM)保單借款業務，允許客戶擁有多張金融卡辦理保單借款，增加洗錢及資恐風險，未於事前確實評估該類洗錢風險及建立風險抵減措施。 註：於 108 年 2 月 11 日遭主管機關核處糾正。	已與新光銀行共同規劃 ATM 保單借款業務之洗錢及資恐風險管控措施，ATM 保貸戶採限額提領現鈔措施，並以 ID 歸戶方式限額管理。	已改善。
27. 辦理客戶風險評估作業，資料建置或程式連結欄位有誤，致有低估客戶風險之虞。 註：於 108 年 2 月 11 日遭主管機關核處糾正。	已修正風險評估程序及系統，經調整後之職業類別已可辨識高風險之行業或職業。	已改善。
28. 辦理客戶及交易關係人名稱檢核，未針對屬較高風險者訂有額外管理機制，及對要、被保險人為未成年保件之法定代理人、法人投保件之實質受益人，未辦理姓名及名稱檢核。 註：於 108 年 2 月 11 日遭主管機關核處糾正。	已將法定代理人及實質受益人納入檢核作業，並針對經檢核程序仍無法辨識之疑似黑名單，訂定額外管理機制。	已改善。
29. 辦理疑似洗錢案件檢視作業，有經辦人員與覆核人員為同一人，不利疑似洗錢案件分析之正確性。 註：於 108 年 2 月 11 日遭主管機關核處糾正。	有關經辦人員及覆核人員皆為同一人之情形，已修正系統規則，限定交易監控系統經辦欄位與覆核欄位規則並上線，已完成改善。	已改善。
30. 本公司與子公司對與實質利害關係人為授信以外交易，自律性管理有欠妥適。 註：於 108 年 8 月 15 日遭主管機關核處糾正。	已修訂相關內部控制制度及作業規範，將該交易相對人列為準利害關係人，並每半年定期辦理利害關係人查證之教育訓練。	已改善。
31. 董事會審議不動產委外經營管理，提供廠商報價單之資料內容欠完整，且未進行整體性效益評估。	已修訂利害關係人交易檢核表；另報價單之資料內容已包括委託管理費、績效獎金、服務收入項目、收入	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
註：於 108 年 8 月 15 日遭主管機關核處糾正。	分配比率等，開標後進行整體性效益評估並提報董事會審議。	
32. 對國際保險業務(OIU)保單符合疑似洗錢態樣之警示案件，因系統程式未設定派件單位，致權責單位無法獲得提示執行查證作業。 註：於 108 年 8 月 19 日遭主管機關核處糾正。	已完成系統修改，排除分派異常之狀況，並清查已無疑似洗錢交易之疑慮。	已改善。
33. 本公司提供保戶投保資訊予第三人，核與個人資料保護法相關規定不符。 註：於 108 年 8 月 26 日遭主管機關核處限期 10 日內改正。	已調整系統查詢權限與強制浮水印措施；另已重申公告員工執行業務應遵守個資保護相關規定且加強宣導。	已改善。
34. 建置有權限管理系統以管理各主機伺服器特權帳號之使用及監控登入操作行為，有欠妥情事。 註：於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。	權限管理系統(CyberArk)之最高權限已納入管理，符合分工牽制原則，並限縮維護人員以符最小授權原則、破窗帳號由系統定期更新密碼再列印封存。特權帳號擴充收容，預計 109 年 2 月底完成改善。	預計 109 年 2 月底改善。
35. 主機伺服器之維護管理，未落實最小授權原則及主機安全參數設定過於寬鬆等情事。 註：於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。	已完成主機安全參數密碼複雜度設定及經盤點後限縮程式專用帳號本機登入權限數，配合 CyberArk 帳號擴充收容，持續刪除及限縮管理者最高權限，預計 109 年 2 月底完成改善。	預計 109 年 2 月底改善。
36. 資料庫系統參數設定欠妥善，對於資料庫存取授權管理，未落實最小授權原則等情事。 註：於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。	資料庫系統參數已依內部規範設定並調整帳號清查程序確保正確性，以及資料庫各帳號之限縮與刪除超逾作業所需權限落實最小授權。	已改善。
37. 現行申請防火牆規則設定或變更作業，對高風險服務連線之開放作業有欠嚴謹之情事。 註：於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。	已刪除一般使用者及資訊單位以高風險服務連線正式資料庫、刪除外部公司使用網路芳鄰服務，以及刪除測試機以網路芳鄰及資料庫連線正式機之防火牆規則，並透過防火牆管理工具，每季進行清查與清除高風險及過期防火牆規則。	已改善。
38. 弱點掃描與滲透測試作業，弱點收集未落實執行及修補更新落後；部份重要應用系統與資料庫主機之作業系統版本，廠商已公告停止支援服務，未完成系統升級或汰換；日誌收容系統未建立篩選異常者，進行判讀、調查與陳報機制。	已每季辦理弱點蒐集評估修補處理及重大安全性更新，並已建置弱點追蹤管理平台進行追蹤管理；核心系統資料庫及主機升級擬配合核心前端頁面專案專案進度，預計 109 年 9 月底完成改善，而影像系統主機擬配合	預計 109 年 9 月底改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
註：於108年11月19日遭主管機關核處糾正。	保單行政影像掃描系統升級，預計109年6月底完成改善；另已建置資安事件管理平台，並導入 ArcSight ESM 告警規則，進行異常事件的判讀、調查與陳報。	
39. 對資料庫及檔案存取安全管控措施、資料存放及對外傳送管控方式，有欠妥情事。 註：於108年11月19日遭主管機關核處糾正。	已透過定期提醒通知及納入自行查核，並加強宣導個資蒐集處理後應付之責任，以降低「下載紀錄管理平台」未覆核情形；已修訂本公司「文件及知識共享平台使用者注意事項」，並公告「文件及知識共享平台」禁止上傳個資，將持續追蹤個資存放之改善情形。	預計109年3月底改善。
40. 以電子郵件對外傳送個人資料，有包含姓名、身分證字號等個人資料未加密之情形。 註：於108年11月19日遭主管機關核處糾正。	已建置並更新電子郵件系統郵件審查機制，對外傳送含有個人資料之郵件需透過上一階主管審查放行，同時系統會進行郵件自動加密後再寄出。	已改善。
41. 部分非核心系統應用程式，辦理系統開發、測試、編譯及換版上線作業，有欠妥之情事。 註：於108年11月19日遭主管機關核處糾正。	已完成非核心系統應用程式換版作業程序，並確保程式人員無法變更已審查完成之程式、上版作業原始程式與目的程式一致性無不當或非法之程式指令、以及使用者測試環境與源碼檢測作業之程式內容取得方式一致。	已改善。
42. 對外提供服務之團體保險服務電子商務網站之安全設計，有欠妥之情事。 註：於108年11月19日遭主管機關核處糾正。	已強化網路投保及會員專區網站防竄改機制，並納入網站監控軟體(IDS)監控；已改善網路投保、會員專區及團體保險服務系統安全性設計。	已改善。
43. 股票投資交易方式有影響股價以大幅提高公司淨值，且交易作業程序有欠合理等情事。	已強化股票交易內控程序及建立投資交易紀律監督機制。	已改善。
子公司		
二、臺灣新光商業銀行股份有限公司		
1. 本行辦理達裕機電股份有限公司授信案所涉缺失。 註：於108年6月6日遭金管會裁處糾正。	本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。	已改善。
2. 本行斗六分行前行員涉與客戶間有異常資金往來缺失。	1. 本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
註：於 108 年 8 月 7 日遭金管會裁處新臺幣 300 萬元罰鍰、糾正及命令貴行解除涉案張員職務。	事會。 2. 本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	
3. 本行辦理防制洗錢作業所涉缺失。 註：於 108 年 8 月 29 日遭金管會裁處新臺幣 400 萬元罰鍰。	1. 本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。 2. 本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
4. 本行辦理房貸業務未依規定實地勘查擔保品，並提供不實擔保品室內照片為現勘資料。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
5. 本行辦理存款業務申請，未詳實確認客戶是否親臨辦理，有違反存款實務規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
6. 行員辦理外收業務，有違反本行規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
7. 本行辦理授信業務申請，有違反須對客戶本人見簽規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善。
8. 部分信用卡客戶之職業資料未完整轉入洗錢防制系統，致影響客戶洗錢及資恐風險評級，有欠妥適。	1. 配合信用卡系統客戶職業資料之建檔規則，修改本行「客戶洗錢及資恐風險因子表」，新增信用卡戶職行業風險因子表。 2. 修改洗錢防制系統信用卡客戶職業資料轉檔規格，依前述風險因子表配賦對應之風險分數。	預定 109 年第 2 季完成。
9. 就不動產信託業務，有部分未開立存款帳戶之客戶，其職業、資金來源資料未完整轉入洗錢防制系統，致影響全行管控一致性，有欠妥適。	修改不動產買賣價金信託、不動產信託相關系統，就影響客戶洗錢及資恐風險評級之資料欄位，進行開發及既有客戶資料轉檔。	預定 109 年第 3 季完成。
子公司 三、元富證券股份有限公司		
1. 106 年 08 月 02 日李總經理回覆徐姓客戶泰福生技上市競拍案流標資訊，涉有傳遞未公開資訊之違規情事。 註：於 108 年 1 月 23 日遭櫃檯買賣中心核處違約金新台幣 5 萬元。	1. 對李總經理依員工獎懲管理辦法警告處分。 2. 責成人力資源室及各業務部門加強未公開資訊之教育訓練。	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>2. 自 106 年 5 月起迄 107 年 2 月 6 日止，有交易人網路 IP 同一住址，未確實檢視交易人交易異常並採取有效控管措施。</p> <p>註：於 108 年 3 月 7 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 12 萬元。</p>	<p>依規就已出具委任書者，若與未出具委任書之交易人有網路下單 IP 同一位址之情事，向交易人確認其交易之真實性，並留存確認記錄。</p>	<p>已改善。</p>
<p>3. 受託買賣有價證券，未妥適檢核內部人員帳戶與客戶委託買賣有無利益衝突，並留存軌跡。</p> <p>註：於 109 年 2 月 3 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>於受託買賣業務內部控制制度，明定防範利益衝突之檢查作業程序。經紀部(含各分公司)應依前項規定檢核內部人員交易有無利益衝突情事，並留存軌跡。</p>	<p>已改善。</p>
<p>4. 對客戶跨分公司申請買賣額度未執行歸戶控管程序。</p> <p>註：於 109 年 2 月 3 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>就總分公司同一委託人之資力與信用狀況，即時予以綜合評估，以有效控管授信額度，並確定該額度已歸戶合併控管。</p>	<p>已改善。</p>
<p>5. 辦理發行公司股票承銷案，未留存以同一網路 IP 位址下單申購者，是否有利用或冒用他人名義申購之查證紀錄。</p> <p>註：於 109 年 2 月 3 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>對同一網路 IP 位址申購同種股票者，進行合規清查及確認其申購意旨。</p>	<p>預計 109 年 2 月底完成。</p>
<p>6. 辦理客戶姓名及名稱檢核作業，有漏查名稱情事。</p> <p>註：於 109 年 2 月 3 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>加強宣導，並要求業務單位，確實完整辦理檢核作業。</p>	<p>已改善。</p>
<p>7. 複委託等應用系統有未留存查詢及列印軌跡，及未妥善規劃個資外洩應變演練作業。</p> <p>註：於 109 年 2 月 3 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>複委託、經紀及股務代理等應用系統，已逐筆留存使用者查詢、匯出或列印個人資料之稽核軌跡。每年定期辦理個資外洩應變演練作業。108 年度演練計畫增加外部網路入侵及非法或異常使用行為所致之個資外洩情境之災害控管、通知作業。</p>	<p>已改善。</p>
<p>8.</p> <p>(1)辦理一般法人及外國機構投資人(FINI)客戶審查作業，未確認客戶實質受益人之身分並採取合理審查措施。</p> <p>(2)未對高風險客戶之交易往來採取強化之持續審查措施。</p> <p>註：於 109 年 2 月 3 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 50 萬元。</p>	<p>1. 加強教育訓練，要求應取得法人及機構投資人客戶股東名冊或其他文件，依規完成辨識實質受益人作業。</p> <p>2. 修正「客戶洗錢暨資恐風險評估作業管理辦法」，按月檢視高風險客戶業務往來交易，以加強持續審查。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>9. 子公司元富期貨 107 年 2 月 6 日有發送高風險帳戶通知未按交易人指定方式辦理、發送高風險帳戶通知前即代為沖銷交易部位、未依規定代為沖銷交易人盤中全部部位以及未正確篩選 IP 位址相同交易人名單等情事。</p> <p>註：於 108 年 3 月 7 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 48 萬元。</p>	<p>1. 落實交易人開戶審查作業，及依約方式進行高風險帳戶通知。</p> <p>2. 高風險帳戶通知系統已修正，並要求業務員要於沖銷部位前落實高風險通知作業。</p> <p>3. 已要求執行代沖銷人員，交易人帳戶風險指標低於 25%時，應將全部部位沖銷。</p> <p>4. 已調整篩選 IP 相同之報表程式，將法人及被授權之交易人皆納入篩選。</p>	已改善。
<p>10. 子公司元富期貨國外期貨下單系統 Gateway 系統於 107 年 10 月 22 日發生異常前，無測試「停損限價單」之相關紀錄。</p> <p>註：於 108 年 12 月 11 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 12 萬元。</p>	<p>107 年 10 月 23 日發現左列異常情事後，即要求委外廠商(艾揚公司)進行系統修正及進行測試，於 107 年 11 月 02 日已更新上線，未有穿位異常情事。</p>	已改善。
<p>11. 子公司元富期貨辦理營業場所外開戶前置作業，未由登記開戶人員辦理，且內部稽核人員有未確實查核之情事，另受託買賣業務員陳員提供交易人買賣建議，核已違反期貨管理法令。</p> <p>註：於 108 年 12 月 30 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 24 萬元。</p>	<p>1. 宣導執行期顧業務，應依規定辦理。</p> <p>2. 鍾員於 108 年 6 月 3 日已補登錄開戶人員。</p> <p>3. 內部稽核已確實查核並留存查核證據。</p>	已改善。
<p>子公司</p> <p>四、新光證券投資信託股份有限公司</p>		
<p>1.</p> <p>(1) 辦理客戶洗錢及資恐風險評估，有部分風險因子或表徵未納入風險評估項目，不利客戶風險評估之正確性。</p> <p>(2) 辦理客戶審查及確認客戶身分作業，所建置之客戶基本資料主檔內容及所訂國家地區有欠完整，不利落實執行客戶審查作業。</p> <p>註：於 108 年 2 月 22 日遭主管機關核處罰鍰糾正。</p>	<p>1. 有關「防制洗錢及打擊資助恐怖主義」作業缺失，已將風險因子或表徵依規納入風險評估項目並於辦理客戶審查及確認客戶身分作業建置完整資料。</p> <p>2. 已依規定按月後續追蹤缺失改善情形，且完成三次追蹤並結案。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>