

永豐金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表永豐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：

翁文祺



(簽章)

總經理：

建



(簽章)

總稽核：

陳志松



(簽章)

總機構法令遵循主管：

林永閔



(簽章)

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 0 日

永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：108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
永豐銀行		
分行前理財專員涉挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來所涉缺失。 (108 年 8 月 19 日向主管機關通報重大偶發案件，109 年 2 月 3 日主管機關核處新臺幣 1,200 萬元罰鍰)	1. 交易確認機制： (1) 為強化內部控制制度，已全面檢視交易確認機制，增訂客戶傳票或交易指示文件扣款帳戶為自然人者，交易確認人應依據作業規範及內部控制原則，核實資金去處適當性、確認交易內容符合客戶原意，並依據簽署契約內容及文件，核實客戶知悉所申辦業務之權利義務。 (2) 調整提供予客戶之交易資訊，強化客戶服務與保險資訊之提供，自 109 年 1 月起，於銀行綜合對帳單中提供人身保險投保資訊。 2. 理財專員管理制度： (1) 於 108 年第四季發動清查理財專員之聯徵資料，瞭解同仁之信用及財務狀況。 (2) 透過不定期發動由主管執行之客戶訪談(含理財專員休假查核)，除確認客戶與銀行往來情形及留存之聯絡資料正確性外，再次提醒客戶永豐銀行禁止員工與客戶有財務借貸之情事。 (3) 以「員工帳戶往來查核系統」抽檢同仁(含理財專員)於永豐銀行之帳戶與客戶間資金往來狀況，如有需進一步釐清者，由主管持續追蹤或為其他必要管理措施。 (4) 修訂「理財業務人員存款帳戶交易檢核措施」，由單位主管就理財專員資金往來、用途及對象進行檢視，如有疑似異常之情形，單位主管需與該理財專員進行訪談瞭解並持續追蹤。 (5) 修訂「員工休假請假準則」，強化無預警指定公假查核之效果，調整指定公假期間抽檢理財專員經管客戶之查核機制，增加客戶抽查態樣，如：AUM 變化較大、高齡	1. ~3. 已完成改善。

	<p>客戶申贖等，以加強對高風險客戶之查核。</p> <p>(6)修訂「員工輪調準則」，強化理財專員人事管理與防弊調控機制。</p> <p>3. 加強全行同仁法遵意識：</p> <p>除現行於新進員工到職時均簽署「同意書」聲明遵守相關法令規定外，為強化同仁法遵意識，參酌「員工服務準則」及銀行公會「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」等規範，再予訂定包含忠實義務、誠信行為、個資保護等重要法令遵循事項之「員工服務守則暨行為規範」，自 108 年 11 月起每季辦理宣導，每年並由同仁簽署聲明書確認遵循。</p>	
永豐期貨		
<p>107 年 2 月 6 日國內期貨集中交易市場一般交易時段開盤洗價後，有交易人之帳戶權益數低於未沖銷部位所需維持保證金，永豐期貨未辦理高風險帳戶通知，即執行代為沖銷作業，與內部控制制度規定不符。(108 年 3 月 7 日主管機關核處注意改善及新臺幣 24 萬元罰鍰)</p>	<p>1. 已於 107 年 4 月 26 日增加高風險帳戶通知客戶方式，除依照與客戶約定之通知方式外，同時輔以簡訊、e-mail 發出通知。</p> <p>2. 已於 107 年 5 月 25 日收盤後調整風控通知時間，改依個別商品開盤時間，重新計算整戶風控通知作業。</p>	<p>已完成改善。</p>