

台新金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書



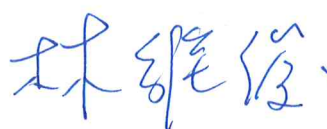

謹代表台新金融控股股份有限公司聲明本公司於 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行或執行改善中(如附表所列事項)；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。


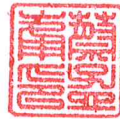
謹 致



金融監督管理委員會

聲明人

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

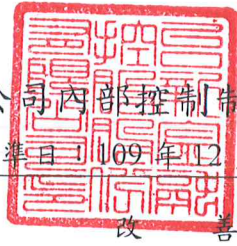
總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

中 華 民 國 110 年 3 月 25 日

台新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：110年12月31日)



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
台新銀行子公司		
一、辦理客戶以貸款資金購買投資型保單，核有缺失。	1. 申購保險商品進件前有本行貸款案件，進件前須由客服以錄音方式與客戶確認保費來源。 2. 客戶貸款後有申購保險商品之客戶資料由主管進行審查。 3. 加強照會資金用途。	已改善完成。
二、分行理財專員挪用客戶資金案。	1. 調整臨櫃交易確認作業流程、新增理專及其關聯戶交易監控報表及強化客戶維護自身權益之宣導機制。 2. 一定金額以上之交易發送簡訊予客戶，及由主管進行關懷了解，增加防堵關卡。 3. 規劃增設全行錄音設備，保留櫃員交易過程之影音，預計110年12月底前完成。	1. 已改善完成。 2. 於110年3月底完成。 3. 於110年12月底完成。
三、委外倉儲文件遭誤銷毀案。	1. 文件之保存期限由系統自動轉換日期格式，杜絕廠商人工誤植。 2. 廠商每月提供本行資料異動檔，確保送倉資料無誤。 3. 每年三次至受託廠商辦理實地查核，勾稽建檔及檢核作業之落實度。	已改善完成。
四、主管機關來函要求辦理事項，未能妥適處理或未呈報至適當層級。	本行已檢討並修訂相關作業規範以資遵循。	已改善完成。
五、辦理防制洗錢及打擊資恐作業有下列兩項未臻周全： 1. 辦理客戶身分資料年度審查時，加強審查問卷部分內容誤填； 2. OBU 開戶時，客戶姓名檢核未完善。	1. (1)業務單位已確認執行作業，惟對問卷題目誤解而勾選錯誤，已調整改善。 (2)檢視並強化加強審查問卷之可理解性。 2. (1)相關個案均已改善，並於110年2月以電子報完成宣導。 (2)檢視並調整姓名檢核作業程序。	1. (1)已改善。 (2)於110年5月底完成。 2. (1)已完成。 (2)於110年5月底完成。

台新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：109年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
台新證券子公司		
<p>一、期貨執行代為沖銷作業，有第一筆委託以市價委託執行之情事。</p>	<p>1. 於109年5月4日起電腦系統協助執行代為沖銷作業。 2. 已於109年度舉辦多次全公司代為沖銷演練及教育訓練，加強同仁代為沖銷作業的熟悉。</p>	<p>已改善完成</p>
<p>二、辦理防制洗錢及打擊資恐作業</p> <p>1. 未對高風險客戶採取額外強化措施，瞭解客戶財富及資金來源之情事，致高風險客戶之強化措施未盡落實。</p> <p>2. 辦理客戶開戶及定期審查，有對外國機構投資人未徵提實質受益人相關資料，且未確實辦理法人客戶實質受益人建檔之情事，致未確實辨識其實質受益人。</p>	<p>1. 已補正高風險客戶加強審查管控措施，業務人員需進行實地或電話訪查，並加填「防制洗錢及資恐風險加強客戶審查措施調查表」，以瞭解客戶財富及資金來源。</p> <p>2. 已補正法人實質受益人查核作業，明列法人查核實質受益人對象如：團體、信託、私募基金、境外投資人等，應辦理之審查程序，並將徵提文件清單及股權結構圖納入，以利同仁瞭解相關程序，落實執行辨識實質受益人身分之查證作業。</p>	<p>已改善完成</p>
台新投信子公司		
<p>一、未落實徵提法人客戶相關文件，以辨識具控制權之最終自然人身分；未依所訂「客戶風險等級評估表」勾選符合公司定義之高風險國家及地區名單者。</p>	<p>已向客戶徵提相關文件，並完成辨識具控制權之最終自然人身分；已調整客戶風險等級以符合公司所訂定義之高風險國家及地區名單者。</p>	<p>已改善完成</p>
<p>二、疑似洗錢或資恐交易態樣之檢核，未依所訂交易態樣之特性設定參數；對於交易態樣提及「一定期間」者，均以「同一營業日」為篩選條件，有欠妥適。</p>	<p>已於新擬定之「疑似洗錢、資恐或資助武擴交易監控作業執行一覽表」依所訂交易態樣之特性設定參數；針對交易態樣提及「一定期間」者之監控項目已訂定具體之監控指標。</p>	<p>已改善完成</p>