

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，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：

邱月琴



(簽章)

總經理：

林謙浩



(簽章)

總稽核：

林憲娟



(簽章)

總機構法令遵循主管：

謝裕輝



(簽章)

中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 二 十 五 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：109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： 第一商業銀行股份有限公司</p> <p>辦理保險代理人業務，未落實執行確認消費者對保險商品之適合度；僅依錄音銷售過程紀錄範本逐字向客戶說明商品，未解說商品重要條款內容、除外責任及商品說明書重要內容，遭主管機關於109年7月27日核處限期1個月改正，併處罰鍰新臺幣180萬元，並予以糾正。</p>	<p>1. 規定保費資金來源限制項目，並於業務系統增設相關檢核功能；增訂業務主管覆核作業項目。</p> <p>2. 透過系統辦理客戶風險屬性評估分，防範作業疏失；短期間內調高客戶風險屬性需提出合理性說明。</p> <p>3. 修正保險商品錄音提示稿內容。</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： 第一商業銀行股份有限公司</p> <p>馬尼拉分行108年12月至109年2月CDRC央報遲、錯報，於109年12月18日遭菲國央行處以菲幣10.5萬元罰款(約新臺幣62,181元)。</p>	<p>訂定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；增設填報因應評估表以強化作業。</p>	<p>已改善完畢。</p>
<p>子公司： 第一商業銀行股份有限公司</p> <p>新加坡分行辦理防制洗錢及打擊資恐作業，部分作業規範未明確訂定、系統檢核設計有欠妥善、內部控制有弱點，導致部分作業未能發揮作用。</p>	<p>1. 修訂防制洗錢及打擊資恐作業相關作業規範。</p> <p>2. 針對高風險新戶辦理加強盡職審查。</p> <p>3. 於分行核心系統新增高高風險國家設定功能和交易警訊提示，以利辦理加強盡職審查作業。</p> <p>4. 進行系統提升專案，針對監控告警參數之設定邏輯全面檢視與調整，另強化重要政治性職務人</p>	<p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>已改善完畢。</p> <p>預計110年9月底前完成。</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：109年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	<p>士管控機制。</p> <p>5. 陳報防制洗錢及打擊資恐作業管理、缺失改善，俾供董事會及高階管理階層督導內部控制弱點改善辦理情形。</p> <p>6. 強化法遵人員專業性及派駐海外人員之教育訓練。</p>	<p>已改善完畢。</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>核保時未落實查證保戶保費來源、收入、財務狀況及瞭解保戶保險需求及適合度，且對於往來保險代理人及其業務員之招攬管理，未見有效管控機制，不利於確保往來保險代理人之業務員詳實填寫招攬報告書，核有礙健全經營之虞。遭主管機關於109年7月27日核處罰鍰新臺幣60萬元整及糾正。</p>	<p>1. 與銀保經代通路加強宣導，重申業務人員不得誘導客戶藉由保單借款進行財務槓桿操作。</p> <p>2. 完成同一要保人或被保險人三個月內以保單借款購買新保單及單追之系統檢核。</p> <p>3. 投資型商品增加客戶適合度檢核，於財務狀況告知書及業務員報告書加入「保戶是否於三個月內辦理貸款、保險單借款或解約」之檢核。</p> <p>4. 建立保險代理人及其業務員之招攬管理通報機制，經查證業務員填載有誤或不實，將要求保險代理人立即改善並於年度考核時予以扣分。</p> <p>5. 持續針對銷售通路強化相關法規宣導，要求保險代理人及其業務員應詳實填寫業務員報告書。</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>