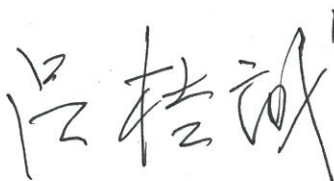


臺灣金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表臺灣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：   (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

臺灣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
<子公司臺灣銀行>		
一、強化傳真或電郵指示匯款作業內控機制	1. 辦理教育訓練，同仁須熟悉作業規章，對於非面對面之交易，須確認交易之真實性。 2. 修訂傳真或電郵指示匯款作業規定及 SOP，並修訂自行查核表，增訂指示匯款作業及風險控管點列為自行查核項目。 3. 開發工具軟體並明訂相關作業程序，供分行於接收電子郵件時，檢核寄件者電子郵件地址是否屬於往來客戶指定之電郵地址。	已完成改善
二、加強落實重大偶發事件之通報機制	1. 本行已通函各單位重申有關營業單位發生內控不良之弊案，應依照本行危機通報作業須知辦理通報。 2. 本行已修訂危機通報作業須知，將判定重大偶發事件之核定層級由各業務管理單位提升為業務督導副總經理，並增設本行危機通報內部審查放行的專責單位，俾落實辦理通報作業。	已完成改善
三、強化自動櫃員機 ATM 前置系統換版測試程序及系統監控作業	1. 已新增 ATM 前置系統環境參數自動檢查程式，檢核上版程式環境參數確實與正式環境參數一致，以避免人工檢測之盲點並確保程序完整。 2. 為減少換版作業風險，連線交易將減少換版頻率，且換版時段擇於非營業時間且於離峰時段執行，以減少對客戶造成不便。 3. 換版後執行系統資源監控作業，注意有無待處理或警告訊息，俾利及早因應。 4. 為縮短問題排除時間，換版前先執行異動前程式碼、目的碼及設定檔之完整備份，如程式換版異常經程式員判斷需啟動復原，可即時使用備份資料進行復原。	已完成改善
<子公司臺銀人壽>		
四、加強給付及保單借款等經常性作業之管理與覆核，並優化通報	強化審視付款案件之內部控制流程，增加系統管控程序及相關檢核報表，指定通報事項專責單位，以提升付款作業精確度及通報作業效能。	已完成改善

臺灣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
機制，以降低業務之作業風險及提升通報作業效能		
五、加強身心障礙者之核保評估作業，以保障身心障礙者投保權益，落實公平待客原則	優化核保程序，就無法承保案件提高核定層級到單位主管，並使招攬通路充分瞭解公司保障身心障礙者投保權益之作業原則，以落實公平待客原則。	已完成改善
六、加強其他作業性業務執行與覆核之精確性，以降低作業風險	優化內部控制作業流程，增加系統管控程序及相關檢核報表，加強對承辦及覆核人員之教育訓練，以降低作業風險。	已完成改善