

# 遠東國際商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表遠東國際商業銀行股份有限公司聲明本銀行於 111 年 1 月 1 日至 111 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，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，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效；兼營保險代理人或保險經紀人業務部分，確實依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效之判斷項目，判斷內部控制制度之設計與執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，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：

侯金英

總經理：

周添財

總稽核：

黃志偉

總機構法令遵循主管：

廖玉珊

資訊安全長：

劉曉光

中 華 民 國 112 年 3 月 2 日



遠東國際商業銀行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：111 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>金管會對本公司未實際從事保險招攬，而向保險公司收取相當於佣金之報酬，有以其他費用名目向保險公司收取金錢之情事，核處罰鍰新臺幣 60 萬元整。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已將業務服務費調整為主管機關無意見之計算標準，並與合作保險公司重新簽訂契約書，已符合規範。</li> <li>2. 已新增「產品開發部辦理信用卡卡友資料共享作業規範」。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>金管會認為本公司對於高齡者投保投資型保單，頻繁辦理投資標的轉換並收取費用，未有效執行瞭解並評估要保人之需求，核處限期 1 個月研議及強化投資標的轉換妥適性之檢核機制。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已實施「投資型保單標的轉換，不計入業務員個人業績」，以杜絕業務員頻繁勸誘客戶轉換標的之動機。</li> <li>2. 已針對「保單轉換相同標的異常案件」建立控管措施。</li> <li>3. 已針對「高齡客戶辦理標的轉換之案件」新增電話/面訪機制。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>