

永豐商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表永豐商業銀行股份有限公司聲明本銀行於中華民國(以下同)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。
- 二、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。
- 三、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。
- 四、本聲明書將成為本銀行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。
- 五、本聲明書業經本銀行112年3月8日董事會通過，併此聲明。

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)

資訊安全長：   (簽章)

永豐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
壹、受主管機關處分案件： 本行前經理人及現職行員與客戶間有異常資金往來，且就授信案件與自身利益關係部分未適當迴避或保持明確分際，及未覈實申報利害關係人資訊。	1. 強化員工帳戶往來情形之查核。 2. 新增利益迴避之系統警示功能，並將利益迴避納入自行查核題項。 3. 建立利害關係人資料完整性之定期清查作業。	已完成。
貳、受主管機關處分案件： 本行辦理保險代理人業務與保險公司簽訂「電話行銷合作契約書」，本行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。	1. 終止與保險公司間之電話行銷合作契約。 2. 持續加強宣導涉有違規疑慮業務情事之相關重要法令，以強化法令遵循觀念。	已完成。
參、受主管機關處分案件： 本行有勸誘客戶以融資方式購買理財商品、辦理房貸業務搭售房貸壽險商品及辦理保險代理人業務有不當銷售保險商品等相關缺失。	1. 建立全行統一之專業投資人資格認定政策及流程。 2. 加強購買金融商品之資金來源檢核及電訪作業機制。 3. 加強金融商品教育訓練教材及客戶說明會之審核流程。 4. 調整理專輪調制度。 5. 調整法遵風險警訊指標及發生較高警示時通報高階管理階層之作業。 6. 建置 1.5 道法令遵循防線。	已完成。
肆、受主管機關處分案件： 本行對高齡客戶申辦貸款有未確實執行認識客戶作業等缺失。	1. 修訂授信規範，對高齡客戶申辦貸款應審慎評估貸款用途與還款能力。 2. 強化徵、授信流程控管，以落實防杜代辦案件之產生。 3. 優化系統資金流向追蹤檢核功能。	已完成。