

凱基商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表凱基商業銀行股份有限公司聲明本公司於 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：

(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)

中 華 民 國 112 年 2 月 16 日

凱基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
一、金管會 111 年 5 月 5 日金管銀控字第 11001483691 號函，本行北門分行前作業主管張○○涉挪用客戶款項及繼光分行前理財專員吳○○與客戶間資金往來所涉缺失，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 6,000 千元罰鍰。	1. 為強化客戶與行員帳戶檢核機制，已新增相關監控報表，並由專責獨立單位辦理帳戶檢核及客戶電話關懷。 2. 另為強化客戶臨櫃匯款身分確認雙重管制機制之落實度，111 年 7 月 22 日已新增第二位臨櫃確認行員須於交易系統核對客戶 ID 及輸入系統密碼。	已完成改善。
二、金管會 111 年 10 月 11 日金管銀控字第 11102222831 號函，本行商業金融處嘉南區商金中心行員郭○○違規代客戶保管存摺及印章，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。	1. 加強人員教育訓練。 2. 納入自行查核機制，以防範再次發生違規保管客戶存摺印章等類似情形，自 111 年 9 月開始實施。	已完成改善。
三、辦理 111 年度防制洗錢及打擊資恐作業 (一)經抽查 111 年開戶作業，查有 3 位客戶建立業務往來時，AML 系統未產出相關客戶風險評級。	依後續清查之結果，111 年度新建立業務關係往來之客戶均已有風險評級。 另本行開發中之 AML 系統新模組採用不同風險評級程式，權責單位將進行監控確保有效產出結果。	已完成改善。
(二)經抽查 111 年度可疑交易案件，查有 1 案觸發可疑交易態樣之警示案件，有延遲派送進行處理及結案之情事發生。	本行 AML 系統新開發之「案件管理模組」於 111 年 6 月 25 日上線，已可避免交易警示案件派送之疏漏。	已完成改善。