

## 陽信商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表陽信商業銀行聲明本銀行於111年01月01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：

陳勝宏



總經理：

丁偉豪



總稽核：

陳正豐



資訊安全長：

何利偉



總機構法令遵循主管：李文光



中 華 民 國 一 一 二 年 三 月 七 日

陽信商業銀行 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>辦理預售屋不動產開發信託業務 相關缺失事項：</p> <p>1. 未就匯入信託專戶款項之價 金明細、契約編號及金額等資 料確實核對。</p> <p>2. 於信託存續期間，未落實執行 要求委託人依信託契約提供 第三人查核報告。</p>	<p>強化辦理下列事項：</p> <p>1. 建商 KYC。</p> <p>2. 預售屋專戶控管及查核。</p> <p>3. 建商預售屋買賣交易之防制措 施。</p> <p>4. 不動產信託請款付款作業流程。</p> <p>5. 法規遵循及員工教育訓練。</p>	<p>皆已完成。</p>