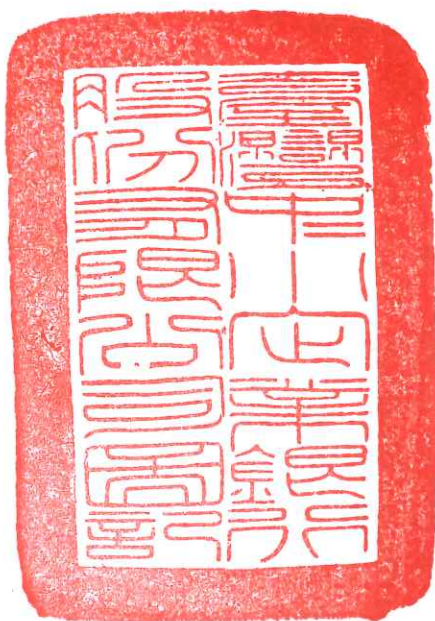


臺灣中小企業銀行內部控制制度聲明書

- 一、謹代表臺灣中小企業銀行聲明本行於 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。
- 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。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、本聲明書將成為本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。
- 六、本聲明書業經本行中華民國 112 年 3 月 15 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：林謙浩



總經理：張志堅



總稽核：謝宗勛



總機構法令遵循主管：陳秋燕



資訊安全長：邱松歲



中 華 民 國 年 月 日

112. 3. 21

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
金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)109 年對本行一般業務檢查發現有內部人員代理他人下單買賣有價證券、辦理證券經紀作業，未制訂使用者權限管理相關規範等情事，遭金管會核處新臺幣 24 萬元罰鍰及予以糾正處分。	<p>一、訂頒「證券相同下單 IP 或電話語音檢核程序」及產製檢核表，以防杜內部人員代理他人下單情事發生。</p> <p>二、訂頒「證券經紀資訊系統使用者權限管理規範」，並每年辦理清查檢視。</p>	已依改善措施完成辦理。
本行投資股票有誤買入利害關係人公司所發行之股票情事，遭金管會核處新臺幣 100 萬元罰鍰。	<p>一、加強落實投資科交易員於每日交易前查核利害關係人，並經主管覆核非屬利害關係人後始可下單交易。</p> <p>二、對於欲新增股票投資組合之標的，先查核非屬本行利害關係人，並經投資小組會議審議通過後始可納入；另自行查核單位每月專案查核亦納入投資時是否辦理利害關係人查詢項目。</p> <p>三、每月定期以系統檢視當月之股票投資組合標的，若檢視結果有具利害關係之股票標的，即停止建立新部位及陳報財務部單位主管，並提報最近一期有價證券投資小組會議審議刪除。</p>	已依改善措施完成辦理。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	<p>四、增訂相關規範於「有價證券投資作業要點」，並修訂於業務手冊及股票交易SOP 流程表，以避免類似案件再次發生。</p>	
<p>營業部行員挪用本行紓困專案貸款經理行手續費款項，向主管機關通報重大偶發事件。(遭挪用款項已全數匯回)</p>	<p>一、強化帳戶管理：</p> <p>(一)對新增辦理提供補貼息或委辦手續費專案貸款，一律採單一專案專戶控管方式辦理。</p> <p>(二)由專人定期核對帳戶金額正確性。</p> <p>二、撥轉作業流程管理：</p> <p>(一)以媒體轉帳方式辦理，減少人為作業風險。</p> <p>(二)撥轉作業指示通知於撥轉日(含當日)前以函文方式辦理，轉撥作業傳票改由業管部處開立。</p> <p>(三)每次撥轉作業完成後，核對該專戶轉出、入紀錄是否正常並確認餘額後，始得辦理簽結。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>

