

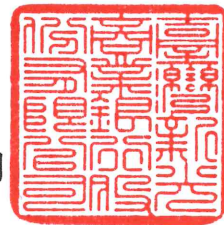
## 臺灣新光商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表臺灣新光商業銀行聲明本銀行於 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，並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 38 條第 5 款及第 38-1 條規定，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。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 20 條、第 32 條、第 171 條及第 174 條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人 臺灣新光商業銀行股份有限公司



董事長：

李增昌 (簽章)

總經理：

李正國 (簽章)

總稽核：

楊美金 (簽章)

總機構法令遵循主管：

周秀貞 (簽章)

資訊安全長：

辛志弘 (簽章)

中 華 民 國 1 1 2 年 2 月 3 日



附表

臺灣新光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
本行違反個人資料保護法之相關缺失，遭金管會核處新臺幣 5 萬元罰鍰。	本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。	裁處書所列之缺失事項，已改善完妥。
本行消金業務人員有與客戶疑似有不當資金往來之缺失。	1. 本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。 2. 本行懲處相關失職人員。	預定於 112 年 3 月 31 日改善完成。
不動產炒房集團疑涉利用投資客或人頭戶向本行辦理申貸作業之缺失。	本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。	預定於 112 年 6 月 30 日改善完成。
分行理財主管有違反本行「理財商品銷售人員行為準則」之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。
本行消金業務人員對擔保品提供人有未落實客戶身分確認即予見簽之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。
理財業務人員將客戶資料提供他人銷售保險商品，有違反員工禁制事項規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。
理財業務人員代客保管金融卡及辦理臨櫃交易，有違反員工禁制事項及「理財業務外收作業準則」規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
本行消金業務人員受理代辦業者轉介案件及核貸資金流向代辦業者，有違反員工禁制事項規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。
本行自行發現分行理財主管涉有挪用客戶資金之行為。	本行已就所涉缺失事項全面進行檢討，將就改善措施提報董事會、納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	預定於 112 年 3 月 31 日改善完成。
辦理客戶身分確認與盡職調查作業，未能辨識法人客戶係從事第三方支付服務業者，致影響客戶洗錢及資恐風險評級正確性，不利對帳戶及交易持續監控之執行。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行「客戶洗錢及資恐風險因子表」111.12.28 已將國家風險評估報告(NRA)列為洗錢及資恐高風險行業之「第三方支付機構」提高為行業之最高風險等級。</li> <li>2. 本行將針對商工登記所營事業資料有「第三方支付服務業」之既有法人客戶進行清查，需佐以公開資訊(例如公司官網)或實地訪查等，以確實瞭解法人客戶之營業性質及真實營業項目。</li> <li>3. 本行將依清查結果整批調整客戶特殊職業註記為「第三方支付機構」，俾正確評估客戶洗錢及資恐風險，並強化交易監控之有效性。</li> </ol>	預定於 112 年 3 月 31 日改善完成。