

第一商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表第一商業銀行聲明本公司於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，定期陳報董事會及監察人，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。

本聲明書業經本銀行董事會於中華民國112年2月17日通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：邱月琴  (簽章)

總經理：李嘉祥  (簽章)

總稽核：陳妙娟  (簽章)

總機構法令遵循主管：甘美珠  (簽章)

資訊安全長：劉培文  (簽章)

中 華 民 國 1 1 2 年 2 月 1 7 日

第一商業銀行內部控制應加強事項及改善計畫表
(基準日：民國111年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>一、馬尼拉分行裁罰案</p> <p>馬尼拉分行109及110年農業改革貸款及其它農業貸款未能合規，分別遭菲國央行收取行政規費 PHP 1,551,359.97 元（約新臺幣 843,368.35 元）、PHP 1,471,334.50 元（約折合新臺幣 795,256元）。</p>	<p>1. 109年未合規一案，菲國央行已自分行帳戶扣款訖。</p> <p>2. 110年未合規一案，分行提出申覆，菲國央行評估中，尚未做出決議。</p> <p>3. 依111/11/8菲國央行公布之新版範，將「資本金」自合規比率分母項剔除，依新版規範，馬尼拉分行自111年第四季起完全合規。</p>	<p>1. 110年未合規一案，已提出申覆，菲國央行尚未做出決議。</p> <p>2. 已合規。</p>
<p>二、新加坡分行裁罰案</p> <p>1. 星國金融管理局(MAS)就 109年該分行通報重要政治性職務人士(PEPs)未能成功辨識為高風險客戶乙案發給警告函。</p> <p>2. 分行會計部門因手工計算疏漏，致合格資產虛增，實際流動性比率低於MAS規範。MAS針對流動比率不合規事件，要求分行支付罰息 SGD 356.28元（約新台幣7,595.89元）。</p>	<p>1. 改善措施如下：</p> <p>(1) 請顧問公司對系統進行客戶名單掃描功能驗證。</p> <p>(2) 進行系統優化。</p> <p>(3) 按月執行法遵洗防教育訓練，以強化同仁風險意識。</p> <p>2. 改善措施如下：</p> <p>(1) 請系統廠商調整會計報表欄位，並協調資訊處產生所需資料，減少人工錯漏。</p> <p>(2) 增訂每日應維持之流動比率管理目標及預警目標相關規定。</p> <p>(3) 會辦相關部門流動比率報表，落實覆核機制。</p> <p>(4) 進行教育訓練，以強化各部門對規範之遵循。</p>	<p>1.</p> <p>(1) 111年11月3日已完成。</p> <p>(2) 110年9月27日已上線。</p> <p>(3) 111年1月28日起實施。</p> <p>2.</p> <p>(1) 111年12月26日已完成。</p> <p>(2) 111年7月22日已完成。</p> <p>(3) 111年4月7日起實施。</p> <p>(4) 已增加教育訓練頻率。</p>
<p>三、本行辦理保險銷售業務，有商品上架前即開始招攬及未於投保前充分告知相關風險等情事，遭金管會核處限期改正併處罰鍰新臺幣120萬元。</p>	<p>1. 函布修訂保險相關作業細則，增訂以下作業流程規範：</p> <p>(1) 業務人員於商品正式開賣首日之營業時間開始後方得進行招攬。</p> <p>(2) 入金進件時程資料納入報表控管。</p> <p>(3) 作業規定列為營業單位教育訓練宣達項目。</p> <p>2. 研擬以系統控管銷售過程錄音登錄作業。</p> <p>3. 相關作業規範納入人身保險內部控制自評項目，並新增風險議題及回應現況項目。</p>	<p>1. 111年5月19日已完成。</p> <p>2. 111年5月19日已完成。</p> <p>3. 111年7月27日已完成。</p>

第一商業銀行內部控制應加強事項及改善計畫表
(基準日：民國111年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
四、分行人員代客辦理提款卡初始密碼變更，經主管機關核處予以糾正。	1. 明訂業務規範。 2. 建立交易異常態樣監控報表。	1. 111年1月19日函知相關規定。 2. 111年3月28日函布。
五、分行行員將客戶資料傳送至個人社群媒體致遭金管會處以罰鍰新臺幣5萬元。	1. 發文重申員工應恪守保密義務，倘有涉及不當行為損及本行信譽者，依違犯情節輕重予不同程度之懲處。 2. 函布「使用社群媒體應注意事項」，並責請各單位加強宣導。 3. 案關人員予以申誡2次，該員直屬主管予以書面警告處分。	1. 111年9月8日函布。 2. 111年10月28日函布。 3. 111年10月13日決議。
六、高雄市政府勞工局對本行高雄區域中心實施勞動檢查案，認本行違反勞動基準法處以罰鍰新臺幣5萬元。	1. 本案擬提起訴願，期主管機關能再度慎重審視本行答辯。 2. 因案涉主管加給發放方式修正，將另案研議可行方案。	1. 訴願中。主管機關尚未回覆。 2. 預計112年6月30日前。