

兆豐國際商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表兆豐國際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。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

張光順

(簽章)

總經理：

胡光華

(簽章)

總稽核：

李靜仁

(簽章)

總機構法令遵循主管：

柯怡明

(簽章)

資訊安全長：

陳建中

(簽章)

中 華 民 國 112 年 2 月 17 日

兆豐國際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、金邊分行辦理客戶盡職調查，未落實依風險等級蒐集客戶資訊、未詳盡審查外國客戶開戶目的及職業，另有可疑交易之蒐集及申報需加強事項。 | (一)請個人及法人客戶提供完整資訊，據以建檔及更新資料，俾正確評估客戶風險等級，並辦理 KYC 檔卷全面重檢作業。 (二)修訂 AML/CFT 政策及程序，區分重要性職務人士類型及風險評估方式，並重新辦理風險評估。 (三)增訂個人戶及聯名戶之最終受益人認定方式，逐戶蒐集相關文件更新最終受益人資訊。 (四)加強人員教育訓練及申報資料之覆核作業。 (五)強化分行法遵主管對支行可疑交易報告之控管。 (六)分行系統增加可疑交易態樣，並縮短警示交易審查期間，落實執行可疑交易之監控。 | 除第(一)項有關 KYC 檔卷全面重檢作業乙節，預計 112 年 2 月底前完成外，其餘各項已依改善措施完成改善。 |
| 二、未落實辦理 ATM 補鈔、排障及盤點程序與委外保全運送現金作業流程之管控。 | (一)辦理 ATM 補鈔及收取存款作業，確實由 ATM 主管及經辦二人全程會同辦理，並禁止以差額加鈔方式補鈔。 (二)辦理 ATM 排障或補鈔作業時，主管須先查證 ATM 機台於系統之狀態顯示，確認實際情況後再會同開啟 ATM 金庫，並列印查詢紀錄留存備查。 (三)加強二道防線督導力道，新增辦理實地抽點分行 ATM 庫存現金，及不定期抽查分行 ATM 補鈔及排障作業之監視錄影紀錄。 (四)增設 ATM 即時監控系統，由總行業管單位於遠端分組監看，抽查分行辦理 ATM 鈔箱補鈔或盤點作業，以利掌握分行 ATM 作業情況。 (五)委外保全收回現金確實交由主管及經辦人員於監視錄影系統下共同拆封點收及雙簽，且於當日確實記帳，並納入自行查核項目加強查核。 (六)調高自行查核執行情形考核比重，增訂未落實辦理查核之懲處機制，督促營業單位確實辦理自行查核作業及落實盤點工作。 | 已依改善措施完成改善。 |
| 三、未依內部規定標準作業流程辦理外幣現鈔收兌作業。 | (一)重申收兌外幣現鈔務必依手冊規定之標準作業流程辦理，切實遵循「點/驗鈔機應置放於『客戶能親眼檢視驗鈔機點/驗過程及金額顯示螢幕』之位置」。 (二)重新錄製收付(兌)台、外幣現鈔實作教學影 | 除下列各項外，其餘已依改善措施完成改善： (一)台幣收付(兌)實作教學影片業於 112.1.10 完成錄製 |

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>片，對行員加強宣導，並置於本行數位學習網站，供經辦人員反覆練習，以熟稔標準作業流程。</p> <p>(三)針對每年辦理「新進行員講習班」及「初級存款與匯兌業務講習班」之講授課程，加強宣導台、外幣收付(兌)作業重點。</p> <p>(四)對全行行員辦理「最新金融法令修正(含裁罰案例及品德操守)」課程之調訓，提醒行員應遵法自律。</p> <p>(五)強化因收兌點受環境空間限制之管控弱點</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.加設具有錄音功能之監視器，透過完整之錄影錄音設備加強監控收兌現鈔辦理情形。 2.強化日常作業即時監控及抽查收兌監視錄影帶。 3.自行查核項目加強檢視簡易匯兌業務收付現金標準流程及日終結帳現金回送作業之落實情形。 | <p>並上傳至數位學習網，外幣收付(兌)實作教學影片，預計 112.6.1 前完成錄製。</p> <p>(二)「新進行員講習班」、「初級存款與匯兌業務講習班」及「最新金融法令修正(含裁罰案例及品德操守)」課程，預計 112.9.30 前完成調訓。</p> <p>(三)預計 112 年 2 月底前於部份分行裝設完成具有錄音功能之監視器。</p> <p>(四)有關加強自行查核項目乙節，自 112.2.1 起開始適用。</p> |