

渣打國際商業銀行內部控制制度聲明書

- 一、謹代表渣打國際商業銀行聲明本銀行於一百一十一年一月一日至一百一十一年十二月三十一日確實遵循「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，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「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。
- 二、兼營保險代理人業務部分：
- (一) 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」(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一、控制環境、二、風險評估、三、控制作業、四、資訊與溝通、五、監督作業。
- (二) 本銀行已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三) 本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循)之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 三、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二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條等之法律責任。
- 四、本聲明書業經本銀行中華民國一百一十二年三月九日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

胡惠儀

(簽章)

總經理：

胡惠儀

(簽章)

總稽核：

洪漫君

(簽章)

總機構法令遵循主管：

廖文庭

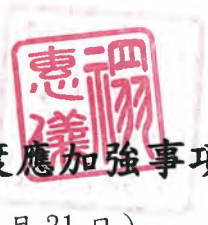

(簽章)

資訊安全長：

王建峰

(簽章)

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 日



渣打國際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
本公司未實際從事保險招攬，而向保險公司收取相當於佣金之報酬，有以其他費用名目向保險公司收取金錢之情事。	已重新檢視與保險公司之業務合約內容之妥適性，並完成修訂。	已完成改善
本公司中小企業事業處部份員工於客戶申貸案件過程中，涉有協助客戶編製或修改暫結財務報表情事。	<ol style="list-style-type: none">1. 依本公司內部規範對涉案員工進行必要之調查及懲處。2. 強化內部控制措施及徵信審查流程。3. 加強教育訓練以提升員工法遵意識。	已完成改善