

德商德意志銀行台北分行内部控制制度聲明書

謹代表德商德意志銀行台北分行聲明本分行於 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内部控制及稽核制度實施辦法」、「外國銀行在台分行適用銀行内部控制及稽核制度實施辦法」說明對照表（暨金融監督管理委員會備查之風險導向稽核及内部控制制度），建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報亞太區域中心及在臺負責人，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内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。

經審慎評估，本年度各單位内部控制、法規遵循制度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。

本聲明書將成為本分行依規對外公開之主要內容。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



在臺負責人：

(簽章)

臺灣區法令遵循主管：



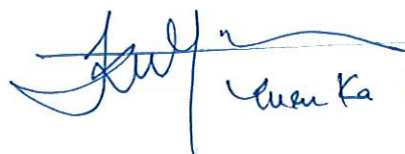
(簽章)

總稽核 / 或負責臺灣區稽核業務之主管：

謝蕙萱

(簽章)

負責臺灣區資訊安全主管：

 (簽章)
Chen Ka Wei

中 華 民 國 112 年 3 月 31 日



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
<p>稽核報告編號：50-038/2021</p> <p>DB AG Taipei Branch - Corporate Bank 提出以下缺失：</p> <p>缺失1：全球現金運營部(GCO) — 自動結算(ACH)付款流程(評等：重大)</p> <p>相關單位已完成改善措施。刻正由第一道防線內控專責人員(Divisional Control Officer)審核中，故狀態為未完成。</p>	<p>改善措施#1：</p> <p>企業資金管理部(CCM)重新檢視風險接受並調降自行發現缺失之風險等級。</p> <p>改善措施#2：</p> <p>德銀台北現金作業部門(GCO)：</p> <p>檢視並改善相關流程，如檔案存取控管、客戶指示簽核流程、清算平台報表勾稽流程及交易簽核層級，並針對付款執行及放行新增檢核表及檢核方式等，同時更新內部作業程序。</p> <p>改善措施#3：</p> <p>企業資金產品管理部門對 "付款流程中未加密文件"風險接受重新評估，並更新內部作業程序，確保作業流程控制與風險等級評估相符。</p>	<p>改善措施#1：</p> <p>於111年4月28日已完成。</p> <p>改善措施#2：</p> <p>於112年1月12日已完成。</p> <p>改善措施#3：</p> <p>於111年5月16日已完成。</p>
<p>稽核報告編號：50-038/2021</p> <p>DB AG Taipei Branch - Corporate Bank 提出以下缺失：</p> <p>缺失2：技術、資料和創新(TDI) — 對TWNCH前置電腦之特許訪問權限(評等：重大)</p>	<p>改善措施#1：</p> <p>移除資訊部員工對TWNCH網關電腦所在房間之門禁權限，確認該電腦已實施銀行獨立電腦資訊安全控制機制，限縮屬於資訊部員工之管理員帳戶並定期審閱，使用管理者帳戶存取TWNCH網關電腦時執行雙人檢核控制，並更新相關內部作業程序。</p>	<p>改善措施#1：</p> <p>目標完成日期：112年4月30日。</p>
<p>稽核報告編號：50-038/2021</p> <p>DB AG Taipei Branch - Corporate Bank 提出以下缺失：</p> <p>缺失3：GCO付款驗證與流程及費用設定(評等：重大)</p> <p>相關單位已完成改善措施。刻正由第一道防線內控專責人員(Divisional Control Officer)審核中，故狀態為未完成。</p>	<p>改善措施#1：</p> <p>德銀台北環球交易金融處客戶專案暨服務部門已發送電子郵件提醒本行業務經理、客戶關係經理和客戶專案暨服務部行員須遵循企業現金管理產品定價操作程序。</p> <p>改善措施#2：</p> <p>德銀台北現金作業部門(GCO)更新收取修改之dbDI及同業銀行支票流程，讓現金作業部門之經辦及覆核依據其進行驗證及簽核。</p>	<p>改善措施#1：</p> <p>於111年2月10日已完成。</p> <p>改善措施#2：</p> <p>於112年3月9日已完成。</p>

	<p>改善措施#3： GCO 遵循德銀集團相關政策，並更新內部作業程序，及加強對同仁訓練。</p> <p>改善措施#4： GCO 對外幣付款流程進行檢視及更新以提供正確簿記指示或足夠之資訊如敲匯紀錄給離岸外包中心辦理外幣支付作業。</p> <p>改善措施#5： GCO 對付款授權暨相關流程/控制進行檢視及更新。</p> <p>改善措施#6： GCO 更新同業銀行支票權限額度並於需要時進行檢視修正。</p> <p>改善措施#7： GCO 檢視及更新日交易限額檢視流程，並會同企業及金融客戶部及信用風險管理部進行半年度之客戶日交易限額確認。</p> <p>改善措施#8： GCO 人工更新 ACH 提回代付之交易量及管理報表上同業銀行支票之資訊並通知離岸外包中心相關更新。</p> <p>改善措施#9： GCO 更新內部作業程序並改善客戶價格設定驗證流程及控制，包含由其人工維護之客戶價格設定表檔案之控管及異動處理。</p>	<p>改善措施# 3: 於 112 年 3 月 9 日已完成。</p> <p>改善措施# 4: 於 112 年 3 月 9 日已完成。</p> <p>改善措施# 5: 於 112 年 3 月 9 日已完成。</p> <p>改善措施# 6: 於 112 年 3 月 10 日已完成。</p> <p>改善措施# 7: 於 112 年 3 月 10 日已完成。</p> <p>改善措施# 8: 於 112 年 3 月 10 日已完成。</p> <p>改善措施# 9: 於 112 年 3 月 10 日已完成。</p>
<p>稽核報告編號：50-038/2021</p> <p>DB AG Taipei Branch - Corporate Bank 提出以下缺失：</p> <p>缺失4: GCO — 外匯(FX)付款/交易報告和檢查（評等：重大）</p>	<p>改善措施#1： 德銀台北現金作業部門(GCO)針對內部作業程序進行檢視及更新，進行資料比對確認交易是否有"化整為零"之情形及相關後續之處理。</p> <p>改善措施#2： GCO 會同法遵部門及相關業務部門，針對美金一佰萬元及以上之外匯交易就主要交易申報性質制定客戶需提供佐證文件之最低標準檢核清單供 GCO 檢核並覆查。</p>	<p>改善措施# 1: 目標完成日期: 112 年 4 月 28 日。</p> <p>改善措施# 2: 目標完成日期: 112 年 4 月 28 日。</p>
<p>註:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本分行定義評等為重大(Significant)以及關鍵(Critical)之缺失為 "對制度面或有重大影響之缺失"。 2. 與防制洗錢及打擊資恐相關之缺失請參照本分行之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。 3. 對全球或區域有重大影響之缺失即會影響本分行，惟此類缺失均由全球或區域團隊進行改善與管理。 		