

永豐商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表永豐商業銀行股份有限公司聲明本銀行於中華民國(以下同)112 年 1 月 1 日至 112 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。
- 二、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。
- 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。
- 四、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、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 五、本聲明書業經本銀行 113 年 3 月 6 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：

李為貴



(簽章)

總經理：

林明福



(簽章)

總稽核：

陳日田



(簽章)

總機構法令遵循主管：

高升雯



(簽章)

資訊安全長：

李相臣



(簽章)

中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 6 日

永豐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：112 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
壹、受主管機關處分案件： 本行與境外客戶承作結構型商品交易，長期僅將該商品所收本金帳列 OBU 資產負債表，餘未列入，帳務處理失當。且相關勾稽檢核制度未臻完善，致未能及時發現帳務處理錯誤情事。	1. 案關交易之帳務皆已調整，並經會計師檢視後，評估對本行 OBU 財報並無重大影響，無需重編相關財務報告。 2. 修改內部手冊及表單，並增加系統防呆機制。 3. 加強對辦理結構型商品帳務處理及業務等相關單位之作業人員與交易人員之教育訓練。 4. 修正內部稽核底稿，強化相關改善措施機制之查核與檢視。	均已完成。
貳、受主管機關處分案件： 本行辦理保險代理人業務有違反金融消費者保護法及保險法相關規定之情事。	1. 修改內部規範以符合外規規定。 2. 建立投資商品與保險商品調整風險等級之橫向溝通機制。 3. 進行相關清查，並對客戶執行電訪作業，溝通說明並提供相關權益保護措施。 4. 建置特定保費資金來源銷售後檢核機制，並就客戶保費來源為貸款或保單解約之電訪控管檢核機制進行改善。 5. 調整業務人員敘獎檢核條件。	均已完成。
參、受主管機關處分案件： 本行經營管理不當之缺失。	1. 永豐金控已對金控及包括本行在內之子公司董事、高階經理人、權責單位、稽核人員、其他協助上開人員與股東進行溝通往來之人員，宣導「金融控股公司治理實務守則」等相關法令規定及永豐金控內部規章。 2. 本行稽核單位已依永豐金控內部規章設計內部稽核底稿及督導業務單位建立自行查核底稿，且已將該項目列入 112 年度查核重點並持續執行。 3. 本行法令遵循處將自 113 年起，每年定期向處級(含)以上主管宣導公司治理之相關規定，以確實提升本行有關人員法令遵循及公司治理意識。 4. 訂定「涉訟員工調閱資料管理要點」，明定涉訟員工為訴訟需要，向本行調閱相關資料之程序，以供涉訟員工遵循。	已完成。 已完成。 已於 113 年 1 月完成宣導。 已完成。
肆、主管機關一般業務檢查缺失： 1. 辦理自用不動產投資	1. 辦理自用不動產投資及管理作業缺失： (1)個案均已完成改善。 (2)增訂表單，以落實逐一核對行舍及非營業用	均已完成。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>及管理作業缺失。</p> <p>2. 對檢警調單位來函偵辦疑似詐欺案件，或 AML 交易監控系統產出符合疑似洗錢表徵之交易警示，有未充分蒐集客戶背景及帳戶資金來源與去向，分析彼此之關聯及合理性，以覈實評估有無洗錢情事並依規申報之情形。</p>	<p>辦公場所使用面積及使用單位。</p> <p>(3)每月計算及控管行舍自用比例，針對超逾自用所需之不動產，訂定並追蹤處分時程計畫。</p> <p>2. 為強化交易監控及疑似洗錢交易通報機制，新增「不通報案件由第三人抽核機制」，及調整「疑似洗錢交易續報辦理原則」等作業程序，分別自 112 年 2、3 月起實施。前述程序均納入防制洗錢中心手冊修訂，於 112 年 3 月公告，另於 112 年 6 月 15 日完成防制洗錢中心專責人員教育訓練，強化交易分析判斷能力及落實留存完整調查軌跡之實務作法。</p>	
<p>伍、內稽查核重大缺失</p> <p>岡山、學府及蘭雅等三家分行之大額通貨交易申報作業，未將逾新臺幣50萬元現金過渡交易視為單筆會計帳務仍需申報，致大額交易資料漏未上傳法務部調查局。</p>	<p>三家分行已於 112 年 7 月補行申報大額通貨交易；防制洗錢中心分別於 112 年 9、10 月完成對同仁加強宣導，重申大額通貨交易及帳務處理之正確作法。</p>	<p>已完成。</p>