

華泰商業銀行內部控制制度聲明書

- 一、謹代表華泰商業銀行股份有限公司聲明本公司於 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，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。
- 三、兼營保險代理人業務部分：
 - (一)本公司依據「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」)之規定判斷本公司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：1. 控制環境、2. 風險評估、3. 控制作業、4. 資訊與溝通、5. 監督作業。
 - (二)本公司業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)本公司基於前點檢查結果，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。
- 四、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。
- 五、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。
- 六、本聲明書業經本公司 113 年 03 月 07 日董事會通過，併此聲明。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：

資訊安全長：

 (簽章)

 (簽章)

 (簽章)

 (簽章)

 (簽章)

中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 七 日

華泰商業銀行 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
<p>一、中央銀行對本行辦理不動產抵押貸款業務專案檢查，發現本行辦理自然人第3戶購屋貸款及購地貸款業務，分別違反行為時「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」第4點第2款第1目及第5點第2款前段之規定，經「中央銀行」核處新臺幣200萬元罰鍰。(112/06/13台央檢參字第1120022050 號裁處書)。</p>	<p>本行各業管單位除重申落實中央銀行規範外，並對全行進行相關教育訓練，稽核處亦將「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」納入112及113年度專案查核內容，自受裁處至112 年底，尚無發現有違反中央銀行規範之事宜。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、辦理資訊作業，有歷次檢查未改善事項，如下： 本次檢查仍發現內部防火牆規則#74 及 SWIFT 專用防火牆規則#28，於112/01/06、111/12/02、111/11/03 等日有開放 SWIFT 工作站以 RDP 服務連線 SWIFT 電文系統主機之情形，雖係為辦理每月 SWIFT 傳檔作業，仍不利 SWIFT 系統安全。</p>	<p>內部防火牆規則#74 及 SWIFT 專用防火牆規則#28(SWIFT 工作站以 RDP 服務連線 SWIFT 電文系統主機)，經驗證均已刪除。</p>	<p>已完成改善。</p>