

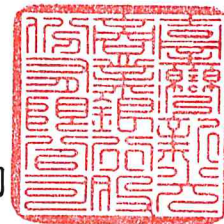
臺灣新光商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表臺灣新光商業銀行聲明本銀行於 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，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 38 條第 5 款及第 38-1 條規定，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性之判斷項目，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 20 條、第 32 條、第 171 條及第 174 條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人 臺灣新光商業銀行股份有限公司



董事長：

蔡進時



(簽章)

總經理：

李正國



(簽章)

總稽核：

楊美金



(簽章)

總機構法令遵循主管：

周秀貞



(簽章)

資訊安全長：

林國彬



(簽章)

中 華 民 國 1 1 3 年 1 月 1 0 日

附表

臺灣新光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
本行辦理自然人購屋貸款作業，有違反洗錢防制法之相關缺失，遭金管會核處新臺幣 150 萬元罰鍰。	1. 本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。 2. 本行懲處相關失職人員。	裁處書所列之缺失事項，已改善完妥。
分行理財主管保管客戶網銀帳號及密碼，擅將自身他行帳號設定為客戶網銀約定帳號，變造客戶存摺交易明細，挪用客戶款項及與客戶間發生金錢借貸往來，有違反本行存匯作業規範、「員工禁制事項」之缺失。	1. 已就所涉缺失事項進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。 2. 本行懲處相關失職人員。	已改善完成。
分行理財業務人員保管客戶已簽章之空白表單、網銀帳號及密碼，有違反本行「員工禁制事項」規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。
分行理財主管出借個人帳號予轄下同仁、未依規對高齡客戶大額虧損進行盡職關懷，有違反本行「員工禁制事項」、未善盡主管監督管理職責之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。
分行消金業務人員辦理授信案件對保不實及未依規見簽，有違反本行徵信作業規範、「員工禁制事項」之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
分行消金業務人員受理代辦貸款業者轉介案件、與客戶有資金往來，有違反本行「員工禁制事項」規定之缺失。	本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。	已改善完成。
提供電商網購平台業及第三方支付服務業等高風險客戶虛擬帳號代收服務，未依其交易型態、實際收款需求及營業性質研議採行足夠之強化控管措施，且未建立完整之異常交易檢核報表。	<p>一、規範面</p> <p>修正「全方位代收銷帳系統作業要點」之「申請資格」，並增列檢核「收款運用範圍」之執行方式，另於新建立業務關係及定期/不定期查核檢核表之「預計代收狀況」項目亦明定相關強化控管措施之檢核欄位，皆於 112.9.22 完成核定。</p> <p>二、系統面</p> <p>(一)新增強化控管功能，包括：(1) 虛擬帳號繳費金額上限檢核已於 112.7.8 完成、(2)同一虛擬帳號不可重複繳款檢核已於 112.10.6 完成、(3)虛擬帳號繳費時效檢核已於 112.12.22 完成。</p> <p>(二)新增異常交易監控報表，包括：(1)同一虛擬帳號供繳款人重複繳款及(2)虛擬帳號特定金額以上之繳款，俾確認客戶實際代收款項是否與所申請之預計代收項目相符、(3)虛擬帳號久無交易客戶定期報表，皆於 112.12.30 完成上線。</p>	已改善完成。