

臺灣中小企業銀行內部控制制度聲明書

- 一、謹代表臺灣中小企業銀行聲明本行於 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，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。
- 三、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。
- 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。
- 六、本聲明書業經本行中華民國 113 年 3 月 13 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：

劉佩真



總經理：

張志堅



總稽核：

謝孝助



總機構法令遵循主管：

徐麗月



資訊安全長：

樂永瑞



中 華 民 國 年 月 日

113. 3. 22

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
營業部行員挪用本行紓困專案貸款經理行手續費款項情事，遭金管會核處應予糾正處分。	<p>一、強化帳戶管理：</p> <p>(一)對新增辦理提供補貼息或委辦手續費專案貸款，一律採單一專案專戶控管方式辦理。</p> <p>(二)由專人定期核對帳戶金額正確性。</p> <p>二、撥轉作業流程管理：</p> <p>(一)以媒體轉帳方式辦理，減少人為作業風險。</p> <p>(二)撥轉作業指示通知於撥轉日(含當日)前以函文方式辦理，轉撥作業傳票改由業管部處開立。</p> <p>(三)每次撥轉作業完成後，核對該專戶轉出、入紀錄是否正常並確認餘額後，始得辦理簽結。</p>	已依改善措施完成辦理。
證券交易所對證券三民分公司進行查核發現有下列違反規定情事，請本公司注意改善及落實內部控制制度之執行，併課違約金新臺幣 2 萬元整，並通知本行對受託買賣業務人員予以暫停執行業務 2 個月處置，及對開戶經辦人員、時任代理經理人暨後臺主管及內部稽核予以警告處置：	一、受託買賣業務人員從事	已依改善措施完成辦理。



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>買賣有價證券之借貸款項往來、為親屬客戶代保管證券原留印鑑，用以代客戶本人領取每月買賣對帳單。</p>	<p>(一)業管單位不定期於例行月會對各總、分公司之證券從業人員辦理教育訓練及宣導「證券商負責人與業務人員管理規則」第18條規範，不得違反從業人員之禁止行為。</p> <p>(二)三民分公司於各會議中向同仁宣導，嚴禁證券從業人員買賣有價證券之借貸款項往來等情事。</p> <p>(三)代客保管印鑑缺失內容列入總、分公司每月專案查核必查項目。</p>	
<p>二、開戶經辦未於次月十日 前分送客戶對帳單。</p>	<p>二、業管單位發函各總、分公司重申應落實本行證券商內部控制制度，對約定每月親領對帳單客戶應留有簽收紀錄，逾期未領者應於每月10日前郵寄予客戶(留存寄送收執聯備查)。</p>	
<p>三、總行稽核處前進行一般業務查核，業已發現受託買賣業務人員與客戶有經常性資金往來及墊付交割股款情事，惟未依規定向主管機關申報；時任代理經理人暨後臺主管，未依規訪談客戶亦未就各項作業調閱相關憑證加以查核，及證券分公司稽核未確實執行稽核業務。</p>	<p>三、</p> <p>(一)稽核處已發函各證券總、分公司稽核人員，確實依規定執行稽核業務。</p> <p>(二)業管單位發函各總、分公司重申應落實本行證券商內部控制制度CA-11430，按季執行善意關懷客戶訪談作業，依「善意關懷客戶訪談作業表」內容逐項訪談並留存相關錄音紀錄及文件。其關懷訪談內容包括</p>	

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	<p>但不限於與業務人員間 是否有款項借貸及代管 款項、印鑑或存摺等情 事。</p>	