

# 聯邦商業銀行內部控制制度聲明書



謹代表聯邦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，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董（理）事會及監察人/審計委員會/監事（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；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；兼營保險代理人或保險經紀人業務部分，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。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。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：林鴻聯



（簽章）

總經理：許維文



（簽章）

總稽核：張綺華



（簽章）

總機構法令遵循主管：趙佑滿



（簽章）

資訊安全長：洪劉麟



（簽章）

中 華 民 國 113 年 3 月 11 日

# 聯邦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
辦理自然人購屋貸款作業，未完善建立及落實執行洗錢防制作業，核有違反洗錢防制法第 7 條第 1 項、同條第 4 項授權訂定之金融機構防制洗錢辦法第 5 條及第 9 條規定，依洗錢防制法第 7 條第 5 項規定，核處新臺幣 150 萬元罰鍰。	本行已新增不動產貸款業務之風險管控機制，以落實執行洗錢防制作業之規定。	已依改善措施完成辦理。
集賢分行辦理疑似洗錢交易監控作業有欠妥適，核有礙健全經營之虞，金管會依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。	本行已修訂「外幣匯出匯款交易監控檢控表」，並依相關規定辦理，以落實疑似洗錢交易監控作業之規定。	已依改善措施完成辦理。
辦理存款開戶及臨櫃提領大額現金作業所涉缺失一案，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項及其授權訂定之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 3 條、第 8 條規定，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 1,200 萬元罰鍰。	本行已增訂風險帳戶申請解除流程，以建立交易監控之監督牽制及通報機制。	已依改善措施完成辦理。