

中國信託商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表中國信託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。

兼營證券業務部分，本銀行確實依據「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，本銀行確實依據「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及執行是否有效。

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二十條、第三十二條、第一百七十一條、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：

利明猷



(簽章)

總經理：

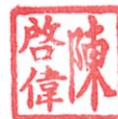
楊銘祥



(簽章)

總稽核：

陳偉



(簽章)

總機構法令遵循主管：

湯偉祥



(簽章)

資訊安全長：

吳佑文



(簽章)

中 華 民 國 113 年 2 月 23 日

中國信託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
1. 金管會就中信金控一般業務檢查結果，本行有與不具負責人身分之大股東共同參與集團會議，並將人事差勤等資料提供予非經董事會委任具權責之第三人等情形，於 112 年 8 月 10 日核處予以糾正，並限制本行海外分支機構之設立及轉投資之申請，直至金管會認可改善情形後始得進行。	(1)已停止提供該等資料予非經董事會委任具權責之第三人。 (2)嗣後將依母公司訂定之股東溝通聯繫等相關程序辦理。	母公司將持續與主管機關溝通，直至改善情形獲主管機關認可
2. 金管會就本行辦理客戶臨櫃申請調高網路銀行轉帳及 ATM 提領日限額作業，未完善建立行員確認客戶交易的合理性與真實性之控管機制，及員工行為管理機制，於 112 年 6 月 7 日核處新臺幣 2,000 萬元罰鍰。	(1)已建立機制，以確認客戶調高交易限額之合理性及真實性，並強化管理監督作業。 (2)已加強宣導持續傳遞公司誠信正直文化，及認識客戶與認識員工之重要性。	已改善完成
3. 金管會就本行前理財專員涉挪用客戶款項、推介客戶短期間進行多筆交易及與客戶間有異常資金往來，於 112 年 8 月 4 日核處新臺幣 1,000 萬元罰鍰。	(1)已加強異常交易態樣監控機制。 (2)已強化管理專員調職機制。 (3)持續宣導及執行查核作業，以強化同仁合規意識。	已改善完成
4. 金管會就本行辦理保險代理人業務，有調整投資型保險商品之投資標的風險標籤，未同步調整其風險等級，致對客戶銷售不符本行商品適合度規定之商品，有未落實執行瞭解並評估要保人或被保險人保險需求及適合度作業之情事，於 112 年 3 月 10 日核處新臺幣 60 萬元罰鍰。	(1)已完成投資型商品之投資標的風險標籤異動之檢核作業。 (2)已增修訂客戶權益通知流程，並已通知案關客戶相關權益說明。	已改善完成
5. 金管會就本行行員非基於業務需求，透過電腦系統查詢客戶個人資料，並傳送予第三人情事等 2 案，分別於 112 年 4 月 25 日及 113 年 2 月 5 日核處新臺幣 5 萬元及 12 萬 5 千元罰鍰。	(1)強化可查詢個人資料之系統分級管理與控制措施。 (2)已增設主管控管權限，並強化異常查詢客戶資訊監控機制。 (3)已加強個資保護教育訓練及查核機制，並檢討修正相關內部規範。	(1)113 年 5 月 31 日 (2)(3)已改善完成

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
6. 金管會就本行國際金融業務分行兼營證券業務，其分支機構負責人未依規定辦理異動登記，且相關人員未具證券商分支機構負責人之資格條件，於112年1月11日核處予以糾正。	已完成登記資料補正及相關作業流程之檢討。	已改善完成