

元大商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表元大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，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：

蔡明修 (簽章)

總經理：

張財亮 (簽章)

總稽核：

趙松山 (簽章)

總機構法令遵循主管：

蔡明宏 (簽章)

資訊安全長：

黃蘭榮 (簽章)

中 華 民 國 113 年 3 月 1 日

元大商業銀行 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
一、辦理自然人購屋貸款作業，對認識客戶及客戶身分持續審查作業未臻完善、執行帳戶及交易之持續監控作業未臻妥適等缺失。	已修訂相關內部規範及建立系統檢核機制，並持續加強行員教育訓練，以避免類似情形再發生。	已完成改善。
二、債權管理部前行員利用職務之便，挪用客戶繳納還款款項。	1. 已追回所挪用之款項，並保障客戶權益。 2. 已修訂相關內部規範，強化內控機制，並持續加強行員教育訓練，以避免類似情形再發生。	已完成改善。
三、對疑似詐騙之異常交易，有未落實及早偵測及防範應對之情事。 (111 年度內部控制制度聲明書已揭露)	1. 強化交易審查及申報機制。 2. 優化客戶身分確認程序及警示監控系統。 3. 強化管控特定高風險交易。 4. 持續加強行員教育訓練。	已完成改善。