凱基商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表凱基商業銀行股份有限公司聲明本公司於113年1月1日至113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：　　（簽章）

總經理：　　（簽章）

總稽核：　　（簽章）

總機構法令遵循主管：　　（簽章）

資訊安全長：　　（簽章）

中　　華　　民　　國　114　年　2　月　25　日

凱基商業銀行股份有限公司

內部控制制度應加強事項及改善計畫

（基準日：113年12月31日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、金管會113年7月17日金管銀控字第11302124011號函，本行職員未依內部規範處理營運環境應用系統問題所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。	1. 已完成清查及檢討應用系統後台管理介面之使用情形。 2. 辦理內部宣導及教育訓練，加強同仁資訊安全觀念與法令遵循認知，及落實執行資訊安全管理。	已完成改善。
二、經由本行監控報表檢核機制，自行發現分行理財專員有挪用客戶帳戶資金之情形。	1. 對全行理財專員進行員工行為規範宣導及寄送”本行行員禁制事項”予客戶。 2. 本行風險態樣查核增訂確認項目，以強化理財專員與客戶往來之查核機制。	已完成改善。 114年2月1日已完成系統上線。（已完成改善）
三、本行防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行面應改善事項： 經檢視有一交易監控態樣程式，因依客戶分群之系統監控天數條件設定功能有誤，以致觸發可疑交易警示產出結果異常。	因此交易監控態樣程式，未完整依客戶分群之監控天數條件產生警示，將修正此態樣程式重新設定客戶分群天數條件。	114年1月10日已完成該項態樣程式修正及客戶分群監控天數條件設定，並已於114年1月24日正確產出可疑交易警示。（已完成改善）