

永豐商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表永豐商業銀行股份有限公司聲明本銀行於中華民國(以下同)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。
- 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；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。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、本聲明書業經本銀行 114 年 3 月 5 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：

曹為賓



(簽章)

總經理：

吳欣福



(簽章)

總稽核：

陳日田



(簽章)

總機構法令遵循主管：

高丹雯



(簽章)

資訊安全長：

李柏君



(簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 5 日

永豐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
壹、受主管機關處分案件： 行員未依本行內部規定 辦理非存戶本人之無摺 存款交易，致將客戶個人 資料洩漏予第三人，違反 個人資料保護法	1. 已優化系統。 2. 已懲處違失人員並加強教育訓練。	均已完成。
貳、受主管機關處分案件： 辦理放款業務，查有經理 人及行員與代辦業者配 合受理代辦業者轉介之 申貸案件及相關放款作 業未盡周延等情事	1. 已懲處違失人員並加強教育訓練。 2. 已修訂相關內部規範，並優化系統。 3. 強化人員管理機制。	已完成。 已完成。 預定於114年 第3季完成。
參、子公司永豐銀行(中國) 受當地主管機關處分案 件： 分行未依規定辦理授信 作業，致超需求撥放流動 資金貸款	1. 已調整作業流程，增加審核程序。 2. 已進行清查，未發現其他授信案件有違反規定 之情事。	均已完成。