

彰化商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表彰化商業銀行股份有限公司聲明本行於 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，並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。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、本聲明書將成為本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或前揭實施辦法等相關規定之法律責任。
- 六、本聲明書業經本行中華民國 114 年 3 月 20 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：

胡光華



總經理：

周朝榮



總稽核：

范玄吟



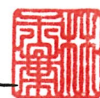
總機構法令遵循主管：

謝雪妮



資訊安全長：

林永榮



中 華 民 國 114 年 3 月 20 日

彰化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
金融監督管理委員會就本行前行員挪用客戶款項案所涉相關缺失，核有礙健全經營之虞，考量本行接獲陳情後即進行清查及主動陳報，並已就缺失事項為適當改善及處置，於民國 113 年 5 月 17 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 於存匯業務課程加強宣導辦理該當業務應注意事項，並將本案例納入年度「誠信經營與行為規範宣導課程」，以深化本行人員對禁止行為態樣之認知。 2. 增訂存摺磁條重建覆核機制及取款印鑑確認之自行查核報表，並重申營業單位辦理客戶來行未臨櫃交易及員工外出收付確認作業相關規定。 	本行已就缺失事項確實檢討改善，並將改善措施陳報金融監督管理委員會。