

聯邦商業銀行內部控制制度聲明書



謹代表聯邦商業銀行聲明本銀行於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，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董（理）事會及監察人/審計委員會/監事（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；兼營保險代理人或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：林鴻聯



（簽章）

總經理：許維文



（簽章）

總稽核：張綺華



（簽章）

總機構法令遵循主管：趙佑滿



（簽章）

資訊安全長：洪劉麟



（簽章）

中 華 民 國 114 年 3 月 10 日

聯邦商業銀行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
本行通化簡易型分行前經理違反內部規定，代客戶保管存摺、印章及提款卡所涉缺失，核有礙健全經營之虞，金管會依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。	本行已再次重申嚴禁各級人員私自代客保管存摺、印章及金融卡或申請書類，如有違者將採行連帶責任，對相關人員提報人評會議處。	已依改善措施完成辦理。
本行豐原分行未經同意逕予查詢他人之財團法人金融聯合徵信中心信用資料所涉缺失，核有礙健全經營之虞，金管會依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。	本行已修訂「聯邦商業銀行信用資訊查詢作業控管要點」，並依相關規定辦理，以落實聯徵信用資訊查詢作業控管之規定。	已依改善措施完成辦理。