

臺灣新光商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表臺灣新光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，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 38 條第 5 款及第 38-1 條規定，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性之判斷項目，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 20 條、第 32 條、第 171 條及第 174 條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人 臺灣新光商業銀行股份有限公司



董事長：

張進時



(簽章)

總經理：

李上國



(簽章)

總稽核：

黃公書



(簽章)

總機構法令遵循主管：

周君貞



(簽章)

資訊安全長：

林國彬



(簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 1 月 9 日

附表

臺灣新光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 |
|---|---|-------------------|
| 分行前理財主管挪用客戶款項及與客戶不當資金往來所涉缺失，遭金管會核處新臺幣 800 萬元罰鍰。 | 1. 本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。 2. 本行懲處相關失職人員。 | 裁處書所列之缺失事項，已改善完妥。 |
| 本行辦理信用卡收單業務所涉缺失，遭金管會核處應予糾正。 | 本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。 | 裁處書所列之缺失事項，已改善完妥。 |
| 分行理財業務人員代客辦理網路銀行密碼變更、投資風險屬性評估(KYC)及代客辦理交易等，有違反本行「公平待客政策」、「員工禁制事項」規定之缺失。 | 本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。 | 已改善完成。 |
| 分行行員以自身帳戶供他人使用之情事，有違反本行「員工禁制事項」規定之缺失。 | 本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。 | 已改善完成。 |
| 分行消金業務人員辦理授信案件有徵信不實、知情不報及將客戶資料交付非案關第三人，有違反本行「誠信經營暨道德行為守則」及「員工禁制事項」之缺失。 | 本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。 | 已改善完成。 |
| 本行自行發現分行櫃員涉有挪用櫃員本身庫存現金之行為。 | 本行已就所涉缺失事項全面進行檢討，將就改善措施提報董事會、納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。 | 已改善完成。 |

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|---|--|-----------------|
| 分行辦理查詢衍生性金融商品保證人之授信相關產品資訊，有違反「金融聯合徵信中心」會員規約之缺失。 | 本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練。 | 已改善完成。 |
| 對曾申報疑似洗錢交易而嗣後仍多次出現警示之客戶，轉帳金額較前次申報大幅增加且新增資本額較低之交易對象，未確實辦理交易內容檢視並評估是否需再次申報。 | <p>一、對可疑交易頻繁起案者，已於內規新增正確做法範例及分析研判方式，加強檢視起案期間如客戶新增資本額較低或營業額顯不相當之交易對象，或有交易金額過鉅之情形，應向客戶徵提佐證文件以確實評估交易合理性，並提升警示案件審核之有效性。</p> <p>二、明定已申報可疑交易之客戶於系統重複起案，如距前次申報達特定期間以上，得再次申報以強化續報機制。</p> | 已改善完成。 |