

# 上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表上海商業儲蓄銀行股份有限公司聲明本公司於 113 年 01 月 01 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，與同業公會所訂資訊安全自律規範；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之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。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： 李慶言



(簽章)

總經理： 郭進一



(簽章)

總稽核： 林耿瑤



(簽章)

總機構法令遵循主管： 謝芳蕙



(簽章)

資訊安全長： 呂紹宇



(簽章)

中 華 民 國 114 年 3 月 21 日

**上海商業儲蓄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
聯絡資訊異動之權限管理。	1. 重申職務上持有權限等之應注意事項。 2. 強化數位帳戶變更客戶聯絡資訊放行作業程序，並依權限最小化原則，調整放行權限主管。	已依改善措施完成辦理。
日終結餘現金與代收現金之出納作業及外收作業。	1. 優化日終現金出納相關作業規範。 2. 調整臨櫃收取本行信用卡款相關作業規範。 3. 重申外出作業規範，另規範僅限核准名單始得辦理。 4. 加強教育訓練。	1~3. 已依改善措施完成辦理。 4. 持續進行。
辦理專案及大額融資業務之整體內部控制制度，及對子公司之監督查核。	1. 優化授信風險管理措施 (1)增修授信相關規範，強化專案融資管理及重大授信與不尋常案件核議流程。 (2)新增徵、授信檢核項目，將專案融資重要事項列入覆審。  2. 強化子公司之監督與管理。 (1)修正對子公司之監督與管理規範。 (2)定期取得財務、業務及稽核報告。 (3)召開子行重大授信損失案專案檢討會議。 (4)加強與子行橫向聯繫。  3. 針對子行專案及大額融資業務之執行作業辦理加強追蹤覆查。	已依改善措施完成辦理。
對於疑似不法或顯屬異常交易，加強以風險基礎方法辨識、評估、管控相關風險。	1. 持續訓練偵測異常交易模型，強化偵測效能。 2. 強化預先管控風險措施。 3. 成立防制詐欺專責單位，並定期召開跨部門會議，強化全行風險管理及督導。 4. 教育訓練。	1、2、4. 持續進行。 3. 已成立防制詐欺專責單位，並自 114 年起定期召開跨部門會議。
加強香港分行名單檢核驗證範圍，並依驗證結果優化名單檢核驗證效能。	1. 增購交易類名單檢核驗證模組。 2. 依驗證結果適度優化名單檢核效能。	1. 已依改善措施完成辦理。 2. 持續進行。