

合作金庫商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表合作金庫商業銀行股份有限公司聲明本公司於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；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。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。

本聲明書業經本公司中華民國114年1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：

林衍茂



(簽章)

總經理：

王淑芳



(簽章)

總稽核：

黃桂芬



(簽章)

總機構法令遵循主管：

梁貴鳳代



(簽章)

資安長：

陳嘉汶



(簽章)

中 華 民 國 114 年 1 月 22 日

合作金庫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
本行辦理客戶信用資訊報送財團法人金融聯合徵信中心作業，對於核准客戶授信案件之建檔作業，雖已修正內部作業規範及報送財團法人金融聯合徵信中心之資訊系統，惟該資訊系統檢核邏輯有所疏漏，且系統測試及覆核機制未臻完善，致有將客戶未完成簽約對保之授信資料報送聯徵中心之情事。	<p>(一)改善精進資訊系統檢核邏輯</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行於 112 年 5 月改善精進資訊系統檢核邏輯，並完成更正。辦理額度資料建檔，於「批示條件及簽約是否已完妥」欄位輸入為「N 未完妥」時，將不報送聯徵中心，保證人資料亦不報送，俟完妥註記由 N 轉成 Y 時才報送。 2. 對已建檔之額度，如借戶表明已無資金使用需求，分行於帳務系統辦理結案註銷額度，系統將依聯徵中心檔案格式及期程報送結案。 <p>(二)辦理更正誤報聯徵中心之客戶授信額度資料</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 屬「已核准尚未簽約對保」部分：已函請聯徵中心協助更正刪除歷史資料。 2. 屬「授信額度已失效」部分：已函請聯徵中心執行更正作業，並更正完妥。 	已完成改善。