

## 臺灣中小企業銀行內部控制制度聲明書

- 一、謹代表臺灣中小企業銀行聲明本行於 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，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。
- 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等之法律責任。
- 六、本聲明書業經本行中華民國 114 年 3 月 12 日董事會通過，併此聲明。


謹 致


金融監督管理委員會

聲明人

代理董事長：李國忠 

總經理：李國忠 

代理總稽核：陳玉寬 

總機構法令遵循主管：徐麗月 

資訊安全長：蔡永瑞 



中 華 民 國 年 月 日

114. 3. 17

# 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
世貿分行前行員透過編製虛偽不實會計傳票，盜用同仁帳號密碼及主管章戳挪用公款。	<p>一、為加強內部控制及檢核作業，相關措施如下：</p> <p>(一)取消國內營業單位會計人員交易鍵機權限，且不得辦理其他櫃員交易結帳作業；另加強控管日終結帳機制。</p> <p>(二)由系統產製人工鍵機會計項目之檢視報表並陳核至單位主管，金額達 10 萬元由本行會計處進行監控。</p> <p>二、發函重申有關「印信及印章」、「端末系統密碼」及「行員私章」應審慎保管規定，單位主管於週會宣達及單位法令遵循主管不定期抽查行員是否依規定辦理；另發函重申傳票編製及結帳作業注意事項。</p> <p>三、針對相關缺失情形，以視訊會議方式向全行宣達「印信及印章」、「端末系統密碼」應審慎保管、傳票編製及結帳等應注意事項及銀行員之職責與法律責任。</p>	已依改善措施完成辦理。
汐止分行前行員辦理日終櫃員外幣現金箱入庫作業時挪用公款。	<p>一、為強化內部牽制功能及維護金庫與現金安全作業，外匯櫃員撥收/付功能調整為外匯主管持有並列出表單蓋章後，由外匯櫃員</p>	已依改善措施完成辦理。



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	<p>持向櫃員主任領取或回送現鈔。</p> <p>二、營業終了外幣現金箱庫存全數撥回櫃員主任，外幣現金統一由櫃員主任保管，及修訂本行「金庫與現金安全維護注意事項」相關作業規定。</p>	
<p>楊梅、安平分行辦理自然人購屋貸款，行為時違反「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」。</p>	<p>一、增訂檢核機制，訂定「自然人購置住宅貸款業務檢核表」規範，及於系統新增「中央銀行不動產抵押貸款」貸款成數管控機制，倘核計總貸款成數未符合中央銀行規範者，管控不得陳核或提示警示訊息。</p> <p>二、發函重申辦理自然人購置高價住宅貸款、特定地區第2戶及第3戶以上購屋貸款，不得另以修繕、週轉金或其他貸款名目（含房貸壽險保費貸款），額外增加貸款金額。</p> <p>三、對營業單位舉辦「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款相關規範及檢查缺失研討」教育訓練。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>