

中國信託商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表中國信託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，本銀行確實依據「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，本銀行確實依據「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二十條、第三十二條、第一百七十一條、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：陳佐文  (簽章)

總經理：楊銘祥  (簽章)

總稽核：陳偉  (簽章)

總機構法令遵循主管：湯偉祥  (簽章)

資訊安全長：吳佑文  (簽章)

中 華 民 國 114 年 2 月 24 日

中國信託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
1. 金管會就本行行員非基於業務上需求，透過電腦系統私下查詢客戶個人資料，核有違反個人資料保護法第 20 條第 1 項規定，於 113 年 2 月 5 日核處新臺幣 12 萬 5 千元罰鍰。	(1) 強化可查詢個人資料之系統分級管理與控制措施。 (2) 已增設主管控管權限，並強化異常查詢客戶資訊監控機制。 (3) 已加強個資保護教育訓練及查核機制，並檢討修正相關內部規範。	已改善完成。
2. 金管會就本行兼營證券業務有總經理及董事異動未依規定辦理登記之情事，核有違反證券商負責人與業務人員管理規則，於 113 年 3 月 28 日核處予以糾正，並請嗣後確實注意改善。	已完成登記資料補正及相關作業流程檢討。	已改善完成。