

## 玉山金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 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，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，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：玉山金融控股股份有限公司



董事長：

吳男州



(簽章)

總經理：

陳其毅



(簽章)

總稽核：

陳榮俊



(簽章)

總機構法令遵循主管：

陳家宏




(簽章)

中 華 民 國 114 年 3 月 7 日

# 玉山金融控股公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：113 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山銀行 有關代客保管私章應改善事項。	個案已妥處，並加強教育訓練及調整相關管理規章。	已完成改善。 
子公司 玉山銀行 因日本 JCB 總公司系統更新，致本行顧客重覆收到 JCB 信用卡綁定 Apple Pay 通知簡訊與 email 通知信之情事。	1. 新增綁卡筆數異常告警機制，並定期檢視監控門檻值妥適性。 2. 新增 Apple Pay 等國際 Pay 綁卡相關電文資訊檢視/確認機制，並對應調整簡訊通知內容。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 因系統異常，致存放款系統有基金產品重複入/扣款之情事。	新增循環預約批次檢核機制，並盤點存放款系統之批次帳務交易皆納入此控管。	已完成改善。
子公司 玉山證券 1. 辦理受託買賣股票業務，有未確認身分或委託買賣股數，即受理下單。 2. 辦理關聯買賣額度控管作業，未判斷是否為關聯戶，並留存評估資料。 3. 受理高齡客戶委託買進風險較高之外國有價證券，有未詳實說明商品所涉風險。	已建立管理機制並修訂作業流程，輔以系統強化關聯戶控管，並加強對高齡客戶說明商品風險，以維客戶權益。	已完成改善。
子公司 玉山證券 辦理資通安全例行查核發現有弱點掃描範圍不足之情事。	規劃各系統弱點掃描排程。	預計 114 年第一季完成核心系統弱掃複測。