

臺灣銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表臺灣銀行股份有限公司聲明本公司於 114 年 1 月 1 日至 114 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。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

凌忠峯



(簽章)

總經理：

吳佳曉



(簽章)

總稽核：

盧純英



(簽章)

總機構法令遵循主管：

林安保



(簽章)

資訊安全長：

邱顯堂



(簽章)

中

華

民

國

115 年

3

月

6

日

臺灣銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：114 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
應加強帳戶控管機制及防制洗錢可疑交易之研判並落實行員生活管理。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 修正外出開戶作業流程規範，並就存匯款作業規範納入教育訓練。 2. 新增受款人為虛擬貨幣平台業者帳戶之檢核機制及交易監控。 3. 就經聯防機制通報之帳戶納入監控，強化執行客戶身分持續審查作業。 4. 可疑交易警示案件之研判作業改為總行集中審查，強化防制洗錢審查機制。 5. 加強行員帳戶異常交易監控，並強化行員防制洗錢及法治觀念教育訓練宣導，落實行員生活管理。 	已完成改善。
應加強自然人購置高價住宅貸款管控，提升營業單位授信專業知能。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 通函營業單位高價住宅定義及判斷標準，審慎評估估價之合理性。 2. e-Loan 系統徵審流程新增檢核機制，協助判斷是否符合央行規範。 3. 為提升授信同仁專業知能，授信、徵信、內控等業務訓練班加強宣導重要授信規定。 	已完成改善。
應加強抽看機場分行櫃員辦理兌換外幣收兌有無不法行為，並加強員工教育訓練，宣導誠信原則。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 加強員工教育訓練，宣導誠信經營原則。 2. 自行查核新增不定期抽看兌換據點之錄影影像，以檢視櫃員辦理外幣收兌是否有抽取客戶現金或少找結匯剩餘零錢之行為。 	已完成改善。
應加強南非分行落實洗錢防制作業之修規程序與盡職調查。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 分行每年辦理洗錢防制(RMCP)相關手冊檢視更新，並於手冊中留存更新軌跡。 2. 對通匯銀行同業存款帳戶辦理盡職調查，須取得應具備之證明文件，並辦理姓名及名稱檢核。 	已完成改善。