

## 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 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，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：

陳佳文



(簽章)

總經理：

楊銘祥



(簽章)

總稽核：

陳啟偉



(簽章)

總機構法令遵循主管：

劉怡莎



(簽章)

資訊安全長：

吳佑文



(簽章)

中 華 民 國 115 年 2 月 26 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：114 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
金管會就中信銀行行員非因業務需要，透過電腦系統私下查詢客戶個人資料，核有違反行為時「個人資料保護法」、「銀行法」及其授權訂定之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，於114 年 12 月 9 日核處新臺幣 200 萬元罰鍰。	(1) 分階段強化資安管理查核機制與系統功能。 (2) 強化主管對異常查詢警示之審查責任與流程。 (3) 提高個資與隱私保護宣導頻率並持續優化訓練，以增進同仁遵循度。	(1)115/12/31 (2)已改善完成 (3)已改善完成