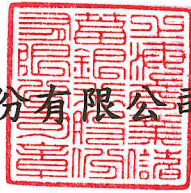


上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表上海商業儲蓄銀行股份有限公司聲明本公司於 114 年 01 月 01 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，與同業公會所訂資訊安全自律規範；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： 李慶言



(簽章)

總經理： 郭進一



(簽章)

總稽核： 林耿瑤



(簽章)

總機構法令遵循主管： 謝芳蕙



(簽章)

資訊安全長： 呂紹宇



(簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 19 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司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
完善建立有效的員工異常行為偵測及風險預警機制。	1. 依業務性質檢討異常行為之偵測與預警。 2. 依職類、行為異常態樣訂定風險分級及處理措施。 3. 強化新進、特定職務及中高風險人員之 KYE 作業。 4. 委請第三方就員工異常行為管理所涉內部控制及防弊機制有效性出具驗證報告。	1. ~3. 115. 7. 31前。 4. 115. 12. 31前。
完善建立權限控管及客戶資料變更檢覈機制。	數位帳戶已依權限最小化原則，調整放行權限主管，並已增訂客戶基本資料異動報表檢核機制，且就個人電腦簽入設定縮短強制登出時間。	已依改善措施完成辦理。
加強落實執行內部作業規範，如親簽對保、客戶資料變更檢核、外出作業及現金收取及出納等。	1. 優化行外對保照會機制。 2. 實施每日小銀箱歸零制度。 3. 重申並宣導職務上持有權限等之應注意事項。 4. 存匯業務不定期抽查確認落實情形並列入作業風險考核項目。 5. 檢討外收作業規範。	1. ~4. 已依改善措施完成辦理。 5. 115. 3. 31前。
防制洗錢及防阻詐作業，依風險為本，採取合理措施，瞭解資金及/或財富來源。	1. 強化行員交易監控資金來源查證之規範。 2. 提升臨櫃大額提現交易授權層級並強化重要風險指標檢核之規範。 3. 依風險為本，優化「加強盡職審查」對於資金及/或財富來源合理性說明之規範。	1. 已依改善措施完成辦理。 2. 115. 3. 31前。 3. 115. 3. 31前。
加強落實推動員工誠信文化及道德行為。	1. 優化員工行為服務準則並定期辦理員工生活考核作業。 2. 修改風險管理委員會組織規程，增列審查誠信經營風險。 3. 辦理分層訓練及宣導，落實推動企業誠信文化： (1)於行務會議及法遵主管季會向主管宣導並說明員工異常行為之辨識重點。 (2)錄製線上課程及安排全行早會案例宣導。 (3)優化新進行員訓練教材。	1. 115. 5. 31前。 2. 115. 3. 31前。 3. (1)115. 6. 30前。 (2)115. 6. 30前。 (3)115. 3. 31前。
加強落實遠期外匯交易文件審核作業。	1. 修正內部規範，強化文件審查制度與通報機制。 2. 強化教育訓練。 3. 增訂自行查核項目。	已依改善措施完成辦理。