

王道商業銀行內部控制制度聲明書



謹代表王道商業銀行聲明本銀行於民國（以下同）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；兼營保險代理人或保險經紀人業務部分，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、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

本聲明書業提報本銀行董事會於115年3月11日通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：



（簽章）

總經理：



（簽章）

總稽核：



（簽章）

總機構法令遵循主管：



（簽章）

資訊安全長：



（簽章）

中 華 民 國 一 一 五 年 三 月 十 一 日

王道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
辦理洗錢資恐可疑交易監控調查作業，對產出可疑交易警示查驗程序，及客戶收取高風險國家匯入款查證作業，均有欠確實。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已修訂「疑似洗錢或資恐交易、達一定金額以上之通貨交易及指定制裁對象申報作業程序」，依個案風險程度加以控管或採取降低風險措施。 2. 已依本行盡職審查、交易持續監控等作業程序，持續辦理客戶審查及交易監控。 3. 已對高風險國家匯款案件制定業務單位及作業單位匯款單據／發票檢核清單，加強檢視客戶背景、資金來源與去向、交易目的等。 4. 已加強內部員工防制洗錢及打擊資恐之宣導及訓練。 	已完成改善。
行員未依內部規定運用與保管客戶資料，致有客戶資料洩漏之情事，違反個人資料保護法。	已加強內部員工信用資訊合法查詢使用及保密之宣導及教育訓練，並不定期辦理測驗及抽查，以防杜類似事件。	已完成改善。
市電瞬間壓降導致機房過熱，對外服務相關主機無法連線，致使客戶無法登入本行 IBMB（網路銀行／行動銀行）與官網。	已建置冰水主機監控機制及完成機房監控系統之升級專案，機房人員每小時巡視機房設備及空調狀況，以避免發生類似事件。	已完成改善。
機房搬遷異動作業，發生行內系統主機與儲存設備異常，導致對外服務異常，致使客戶無法登入本行 IBMB（網路銀行／行動銀行）與官網。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已完成更新內湖機房之儲存區域網路交換器（SAN Switch）設備。嗣後針對 SAN Switch 設定異動，均安排於假日進行，並審慎評估停機時間以及對外公告暫停服務。 2. 檢討資訊安全內部作業規範，每年驗證及演練其營運持續性控制措施，強化突發之資訊系統異常事件對外溝通之即時性、有效性與妥適性，研擬相關處理機制；加強相關人員教育訓練。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已完成改善。 2. 預計 115 年 5 月完成改善。
媒體報導太子集團詐騙洗錢案，擊中制裁名單。	已立即辦理相關管控措施。	已完成改善。