

## 臺灣中小企業銀行內部控制制度聲明書

- 一、謹代表臺灣中小企業銀行聲明本行於 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，與同業公會所訂資訊安全自律規範。
- 二、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。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、本聲明書將成為本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。
- 六、本聲明書業經本行中華民國 115 年 3 月 18 日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會



聲明人

董事長：

李嘉祥



總經理：

李國忠



總稽核：

陳昭烈



總機構法令遵循主管：

陳世瑋



資訊安全長：

黃松



中 華 民 國 年 月 日

115. 3. 27





# 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
<p>世貿分行前行員透過編製虛偽不實會計傳票、盜用同仁帳號密碼及主管章戳等方式挪用款項；汐止分行前行員辦理日終櫃員外幣現金箱入庫作業時挪用公款，且延遲通報重大偶發事件。2 項經金管會核處新臺幣 200 萬元罰鍰。</p>	<p>一、世貿分行案改善措施：</p> <p>(一)會計帳務控管：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 取消國內營業單位會計人員交易鍵機權限。</li> <li>2. 控管營業單位人工鍵機之部分會計項目，須由主管覆核。</li> <li>3. 系統產製人工鍵機會計項目之檢視報表並陳核至單位主管，達一定金額由會計處進行管控。</li> </ol> <p>(二)由襄理隨機指定日終結帳櫃員，降低作業風險。</p> <p>(三)強化 AML 系統登入安控作業。</p> <p>(四)國內營業單位之防制洗錢交易監控查調作業，改由總行法令遵循處集中處理。</p> <p>二、汐止分行案改善措施：</p> <p>(一)強化外幣現金撥收付功能。</p> <p>(二)調整外幣現鈔收支方式，及修訂本行「金庫與現金安全維護注意事項」相關作業規定。</p> <p>(三)修訂本行「重大偶發事件處理機制要點」，增列各重大偶發事件之權責單位、通報疑義之作業流程及明定未依規定辦理通報，將追究相關人員責任。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>花蓮分行理專及基金經辦有代客保管已簽章空白文件，另有行員與客戶間有異常資金往來，並持有客戶行動銀行帳號及密碼，且有代客操作及查詢網路銀行等交易情形，經金管會核處應予糾正。</p>	<p>一、督導理財專員確實遵循相關規範：</p> <p>(一)理財專員及基金經辦代客保管已簽章空白單據：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強宣導與教育訓練。</li> <li>2. 臨店關懷與加強督導。</li> <li>3. 加重考核。</li> <li>4. 列入單位自行查核。</li> </ol> <p>(二)行員資金異常行為管理：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 行員自我檢視及單位盡職調查。</li> <li>2. 產製行員資金異常報表與關懷名單。</li> </ol> <p>二、強化理財專員相關監控機制：</p> <p>(一)持續對於卸任後一定期間內之高風險理財專員檢視交易往來情形。</p> <p>(二)優化監控規則，對於理財專員分群管理、建立紅旗(預警)指標機制，以強化理財專員不當行為之管理。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>

