

台中商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表台中商業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。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。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

李瑞倉



(簽章)

總經理：

李孟源



(簽章)

總稽核：

蔣漢中



(簽章)

總機構法令遵循主管：

元成璋



(簽章)

資訊安全長：

林劍洪



(簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 5 日

台中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
<p>一、分行理專代客保管已簽章取款憑條等所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p> <p>【114.11.27 金管銀國字第 11401426731 號函】</p>	<p>1. 已建立理財業務人員職業道德暨行為規範，理財業務人員自始不得代客保管任何得為交易之文件、物品等；不得接受客戶之授權，代理客戶執行交易等情事。</p> <p>2. 已於理專教育訓練中加強宣導重申法令遵循之重要性，另發文重申理財業務人員不得代客保管文件，並遵守相關作業規範。</p> <p>3. 透過每年對營業單位進行法遵自評督導，將本案案例列為重要宣導教材，強化同仁法令遵循觀念，以落實法令遵循制度。</p> <p>4. 行外代收付相關作業流程已列入營業單位自行查核項目。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、經檢視 114 年資訊相關評估作業及報告得知：</p> <p>(一)部分系統與設備安全設定未臻完善，現階段尚未發現可疑情事，惟可能具有潛在風險。</p> <p>(二)部分系統與設備帳號權限管理作業尚有可強化之空間，現階段尚未發現可疑情事，惟可能具有潛在風險。</p> <p>(三)部分管理制度及作業流程尚有可強化之空間，現階段尚未發現可疑情事，惟可能具有潛在風險。</p> <p>(四)部份系統備援機制未臻完善，現階段尚未發現可疑情事，惟可能具有潛在風險。</p> <p>【114 年度資訊安全整體執行情形評估發現事項】</p>	<p>擬將識別整體影響與風險，並依內部管理要點進行強化修補措施。</p> <p>擬依規劃逐步進行強化。</p> <p>擬將依規範進行調整並按實際作業狀況進行精進調整。</p> <p>擬將依照系統架構重要性，進行修正以強化整體資訊環境之可用性。</p>	<p>116 年度第四季完成改善。</p> <p>115 年度第二季完成改善。</p> <p>115 年度第四季完成改善。</p> <p>115 年度第二季完成改善。</p>