

華南商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表華南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，並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。
- 二、兼營證券業務部分：
本公司已確實依據「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：
本公司已確實依據「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或保險法等相關規定之法律責任。
- 六、本聲明書業經本公司中華民國 115 年 2 月 24 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：陳芬蘭

總經理：黃俊智

總稽核：陳天鈺

總機構法令遵循主管：許素蓉

資訊安全長：陳晞涵



(簽章)



(簽章)



(簽章)



(簽章)



(簽章)

中 華 民 國 115 年 2 月 24 日

華南商業銀行股份有限公司
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
壹、 本行新興分行行員將客戶資料提供予第三人一案，未落實客戶調閱轉帳交易資料相關規範，經金管會核處新臺幣2萬元罰鍰。	壹、 一、已執行應變處理措施及預防措施。 二、已對案關行員進行懲處。 三、已修正相關報表格式，遮蔽客戶個人資料訊息，並加註警語提醒營業單位注意規範。 四、已發函重申應遵循事項，並納入法令遵循視訊教育訓練。	壹、 已完成改善。
貳、 本行積穗分行前行員盜領客戶款項之重大偶發案件。	貳、 一、已由業管單位增修系統存匯相關交易管控機制。 二、已由業管單位發函重申存匯相關作業規範。 三、已加強辦理「誠信經營」教育訓練課程及金管會裁罰案例宣導，以強化員工法紀教育，提升法令遵循意識及職業倫理觀念。 四、已對案關行員進行懲處。	貳、 已完成改善。
參、 本行士林分行前行員留置結帳溢額款項之重大偶發案件。	參、 一、已由業管單位發函重申相關作業規範。 二、已由業管單位增訂自行查核題庫並加強教育訓練。 三、已對案關行員進行懲處。	參、 已完成改善。
肆、 本行台南分行前行員盜領客戶款項之重大偶發案件。	肆、 一、已由業管單位增修系統外匯相關交易管控機制。 二、已由業管單位強化高風險行員監控與管控機制。 三、已對案關行員進行懲處。	肆、 已完成改善。