

兆豐國際商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表兆豐國際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；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：  (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 115 年 2 月 25 日

兆豐國際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
一、未確實辦理利害關係人資料建檔及維護作業。	<p>(一)修改本行利害關係人系統，投資處、財務處及信託處之持股比率均納入計算。</p> <p>(二)修訂本行「辦理關係人授信交易作業須知」及調整定期維護利害關係人資料之通函內容，明確本行因業務職掌與規範對他企業投資或持股(不論投資或持股多寡皆須建檔及維護)之維護單位，以利各單位遵循。</p> <p>(三)修訂本行「投資股票及基金受益憑證作業細則」，增列買進單一個股以不超過被投資企業實收資本總額百分之二點七之預警值，且每日編製控管表，以加強管控。</p>	已依改善措施完成改善。
二、未依規運用與保管客戶資料，查詢非屬執行業務必要之資料。	<p>(一)修訂本行「個人資料保護控管須知」，明訂行員僅得基於業務目的始得查詢個資，不得私下查詢。</p> <p>(二)除原有每月個資查詢交易紀錄檢核機制外，增設每日異常報表，檢核行員查詢個資之合理性。</p> <p>(三)於系統各交易之個資查詢理由欄位增設警語視窗，提醒行員務必基於業務目的始得查詢個資。</p> <p>(四)辦理全行個資保護線上課程之調訓，並於視訊教育訓練進行個資保護與行員保密應注意事項及案例宣導，提升行員個資保護意識。</p>	已依改善措施完成改善。