

日商三井住友銀行台北分行内部控制制度聲明書

SMBC Taipei Branch
Statement of Internal Control

謹代表日商三井住友銀行台北分行聲明本銀行於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」、外國銀行在臺分行適用「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」說明對照表（暨金融監督管理委員會備查之風險導向稽核及内部控制制度）建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報總行、區域中心，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、法規遵循制度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。

On behalf of SMBC Taipei Branch, we hereby certify that from January 01 to December 31, 2025, the Bank has duly complied with the “Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries”, and the Comparison Table of “Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries” for Foreign Bank Branches (*and the risk-based approach approved by the Financial Supervisory Commission*) in establishing the internal control system and implementing risk management procedures. The Bank has duly complied with the subparagraph 5, Article 38 and Article 38-1 of above Implementation Rules, and the information security self-disciplinary

regulations specified by the Banks Association of the ROC. The Bank has been audited by independent auditors who submit reports to headquarter and regional office. After prudent evaluation, except for the items listed in the attached schedule, the Bank's each department has implemented effective internal control, compliance systems and overall information security implementation during the year to which this statement relates.

謹致

金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission

聲明人

Statement by

在臺負責人：森達郎

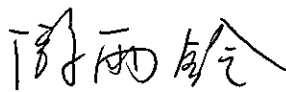
Responsible Person in Taiwan



(簽章)

臺灣區法令遵循主管：游雨鈴

Head of Compliance in Taiwan



(簽章)

總稽核 / 或負責臺灣區稽核業務之主管：

Auditor in charge of auditing on Taiwan branch

小島克仁

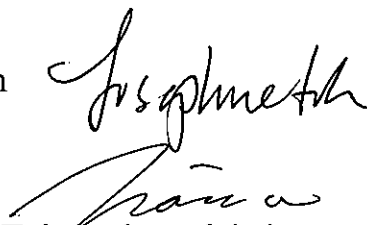
Josephine Toh



(簽章)

負責臺灣區資訊安全主管：難波 多門

Officer in charge of information security on Taiwan branch(es)



(簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 20 日

日商三井住友銀行台北分行内部控制制度應加強事項及改善計畫 (基準日：114 年12 月31 日)

Sumitomo Mitsui Banking Corporation

Enhancement Items and Improvement Plan for Statement of Internal Control

(Base date: December 31, 2025)

應 加 強 事 項 Enhancement Items	改 善 措 施 Improvement Measures	預定完成改善時間 Planned Completion Date
1. 未定期審查內規「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」。	「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」將依據總行規定進行每年覆審。	115年9月30日
2. (內部查核意見) 缺乏完善的流程以確保組織結構與匯報線(reporting lines)持續一致。組織圖亦未清楚呈現如何管理第一道防線與第二道防線。	a) 將更新組織架構圖，清楚區分第一線與第二線角色，明確界匯報線與職責。 b)建立台北分行相關組織規則。	a)115年3月1日，內部稽核審核中 b) 115年4月1日
3. (內部查核意見) a) 風險管理委員會(RMC)缺乏職權範圍 (terms of reference)，且風險管理會議內容與其他委員會重複。 b) 風險管理部主管同時負責授信與財務相關業務，影響其獨立性。	a)確認重疊的議程並簡化資訊，確保RMC專注於整體性的風險管理。 b) 建立 RMC 之 職 責 範 圍。 c)任命風險長(CRO)，同時審查風險管理部門主管之角色和職責。 d)依據已建立之制度和流程，進行資源評估。	a),b),c),d): 115年4月1日

<p>4. (內部查核意見) 業務衝擊分析(BIA)未充分符合總行指引。</p>	<p>a)依總行指引修訂 BIA 評估表，並重新進行評估。 b)修訂部門緊急應變計畫範本，將 BIA 結果中的優先順序納入其中，並更新緊急應變計畫。</p>	<p>115 年 3 月 1 日，內部稽核審核中。</p>
<p>5. (內部查核意見) 與第三方付款相關的傳真指示，其回電確認並未由非前台人員獨立執行。</p>	<p>採取風險導向原則，研擬降低第三方匯款風險的方案。</p>	<p>115 年 4 月 1 日</p>
<p>6. (外部查核意見) 使用者電腦、正式環境伺服器、UAT 伺服器及其他設備主要集中在2至3個網段，該配置並不符合適當的安全作法。</p>	<p>a) 建立完善的網路區隔架構。 b)實施網路區隔的控管與監測機制。</p>	<p>a) 115年7月31日 b) 115年12月31日</p>
<p>7. (外部查核意見) 分行被評為「部分不符合」《金融機構資通系統與服務供應鏈風險管理規範》，現行內規《第三方管理政策與程序》未完全符合該規範之要求。</p>	<p>a)台北分行將發送委託書，委請外部顧問制定第三方風險管理機制，並納入《金融機構資通系統與服務供應鏈風險管理規範》的要求。 b) 在聘任外部顧問後，將制定完成顧問審查與分行後續執行的時程表。</p>	<p>a) 115 年 3 月 31 日 b)依後續討論時程而定。</p>

<p>8. (其他)</p> <p>114 年電腦系統資訊安全評估外部顧問延遲完成</p> <p>由於外部顧問尚未完成審查台北分行114 年電腦系統資訊安全評估，目前僅能在《資訊安全整體執行情形聲明書》中出具「無重大影響」的初步結論。</p>	<p>外部顧問預計將於 115 年 3 月底前提供最終報告。</p>	<p>115 年 3 月 31 日。</p>
---	------------------------------------	------------------------

一、填報說明：

1. 內部控制制度聲明書應由在臺負責人督導各單位審慎評估及檢討內部控制制度執行情形後，再由在臺負責人、在臺法令遵循主管、負責臺灣區稽核業務主管及負責臺灣區資訊安全主管聯名出具。
2. 銀行當年度各單位內部控制及法規遵循情形若有未能確實有效執行事項，則應填列「內部控制制度應加強事項及改善計畫」，包括「應加強事項」、「改善措施」及「預定完成改善時間」。

二、維護時點及程序表：

維護/申報頻率							維護/申報 時點	維護/申報 程序	維護/申報 項目
事前 維護	事後 維護	即時 維護	次 月 10 日 內	次 季 10 日 內	次 年 5 個 月 內	其 他			
						※	每會計年度終了後三個月內	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第27條規定，銀行應於每會計年度終了後三個月內將內部控制制度聲明書內容揭露於銀行網站，並於主管機關指定網站辦理公告申報。	內部控制制度聲明書