

## 玉山金融控股公司內部控制制度聲明書



謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 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，定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，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：

黃永仁



(簽章)

總經理：

黃崑川



(簽章)

總稽核：

黃志光



(簽章)

總機構法令遵循主管：

歐陽明




(簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 12 日

# 玉山金融控股公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：108 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山銀行 財政部繳稅平台扣款異常事件。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 導入模擬財金及他行電文自動化測試。</li> <li>2. 建置管理性監控作業及告警機制。</li> </ol>	已完成改善。
子公司 玉山銀行 潤寅集團授信詐貸案件。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂「徵信報告書」，於綜合評述說明欄提供報告撰寫架構，針對同業財務比率的比較，敘明應比較的財務比率項目。</li> <li>2. 修訂「徵信實務手冊」，規範徵信報告需撰寫同業財務比率分析的比較項目，未來將持續落實同業比較分析並加強審查作業。</li> <li>3. 修訂「授信案件檢核表」，提醒營業單位及審核人員注意財報異常狀況。</li> </ol>	已完成改善。  
子公司 玉山銀行 前理財專員以偽冒帳戶挪用顧客款項。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 精進理財約定、變更及交易申請類作業（含保險）確認機制。</li> <li>2. 精進抽查理專辦公處所機制。</li> <li>3. 精進對帳單寄送作業。</li> <li>4. 精進交易監控及帳務監控機制。</li> <li>5. 精進理專輪調、休假及顧客服務移轉控管機制。</li> </ol>	已完成改善。
子公司 玉山銀行 本行代理借款人辦理住火險續保作業，有未於要保人簽名欄位核章及未檢附有保戶怠於投保事實之佐證資料。	已於 107 年間完成修訂「保代業務招攬程序作業管理要點」、「保代作業手冊」、「保代法遵手冊」、「自行查核底稿」、「代理投保作業流程」及「授信約據」並落實執行。	已完成改善。

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>子公司 玉山銀行 辦理卡友貸業務，有藉由合併借戶關係人薪資所得或營業收入，評估借戶實質還款能力，有過度擴張借戶信用額度之虞，不利授信風險之控管。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂「卡友貸作業要點」及「卡友貸作業須知」，針對貸款審核程序、徵審作業、授信額度、核定權限等項目均設有相對應之控管機制。</li> <li>2. 卡友貸申請案件建立機制，並建置卡友貸黑名單檢核系統，增加補件 IP 檢核機制，強化防杜代辦貸款之控管措施。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 柬埔寨聯合商業銀行 強化貸後資金流向控管。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 訂定「貸款注意事項」。</li> <li>2. 帳務中心強化撥款集中作業處理程序。</li> <li>3. 由總行作業中心統一控管貸後資金管理。</li> <li>4. 賦予分行放款組長核對資金流向之職責。</li> <li>5. 貸放後次月，分行應自行完成前月所有貸放案件覆審後，由分行管理部抽查覆審內容。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 柬埔寨聯合商業銀行 落實資訊系統測試作業標準程序。</p> 	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 精進系統變更作業控管流程。</li> <li>2. 系統原廠提供的各項建議作法應要求提供影響評估說明，做為檢視變更妥適性之參考依據。</li> <li>3. 加強變更前測試作業的完整度。</li> <li>4. 極端測試案例列為重大變更必須驗證項目。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 柬埔寨聯合商業銀行 建立存同帳務核銷機制。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建立存同銷帳作業流程，並落實 SOP。</li> <li>2. 建立過渡帳戶核對機制。</li> <li>3. 調整 T24 系統操作方式。</li> <li>4. 建立跨部門問題處理機制，補強與 IT 部門及會計部門之協作。</li> </ol>	<p>精進措施於 109 年 3 月底完成。</p>
<p>子公司 玉山證券 因申報客戶為期貨違約戶後未立即設控，致同日盤後交易時段仍受理期貨新倉委託之情事。</p>	<p>已修訂期貨違約作業流程以強化控管措施，嗣後將依規定辦理相關作業，並加強教育訓練。</p>	<p>已完成改善。</p>

應辦理改善事項	改善措施	預定完成 改善時間
<p>子公司 玉山證券 有辦理證券經紀業務，其受託買賣業務人員有利用客戶帳戶下單買賣股票及資金往來之情事、對總歸戶額度1000 萬(含)以上之客戶有未每年調查更新徵信資料、辦理不限用途款項借貸業務有未依規定每6 個月重新徵信辦理展期之情形。</p>	<p>已嚴格要求從業人員應遵守「執行業務禁止之個人行為」，並修訂相關作業流程及契約書，嗣後將依規定辦理相關作業。</p>	<p>已完成改善。</p>

