

# 國泰世華商業銀行內部控制制度聲明書

一、謹代表國泰世華商業銀行聲明本銀行於民國107年1月1日至107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，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據「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。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；本聲明書將成為本銀行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。

二、兼營保險代理人業務部分：

- (一)本銀行依據「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」(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- (二)本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三)本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循)之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- (四)本聲明書將成為本銀行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、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。

三、本聲明書業經本銀行民國108年3月21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：郭明鑑



(簽章)

總經理：李偉正



(簽章)

總稽核：楊鴻彰



(簽章)

總機構法令遵循主管：黃允曄



(簽章)

中 華 民 國 108 年 3 月 21 日

國泰世華商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計劃

(基準日：民國107年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、辦理結構型商品業務，對可能涉及風險揭露、客戶KYC作業，有未盡周延處。</p>	<p>已強化結構型金融商品業務各項管控機制及風險揭露。</p>	<p>已改善</p>
<p>二、單一個案未經客戶同意，逕為客戶加辦信用卡。</p>	<p>已錄製數位宣導教案，並責成分行主管向全體行員導讀，以增強行員執行業務之遵法意識。</p>	<p>已改善</p>
<p>三、理專辦理客戶業務之控管。</p>	<p>重申臨櫃交易規定、加強作業區場域管理、落實自行查核及加強教育訓練，以強化行員日常生活管理及遵法意識。</p>	<p>已改善</p>