

國泰世華商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表國泰世華商業銀行聲明本銀行於 105 年 1 月 1 日至 105 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。

謹致
金融監督管理委員會



聲明人

董事長：陳祖培



(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：許純琪



(簽章)

中華民國 106 年 3 月 8 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 105年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、辦理衍生性金融商品業務所涉缺失一案，有礙本行健全經營之虞</p> <p>【105.1.29/金管銀控字第10560000251號函】</p>	<p>1. 修訂客戶分級、產品分類等規範。</p> <p>2. 重新檢視所有同仁之相關學、經歷，統一檢討並重新授予各種權限。</p> <p>3. 已修訂「金融交易額度申請注意事項暨評估要點」，將他行往來資訊納入客戶額度核給參考；並明訂避險與非避險額度之核給標準。</p> <p style="text-align: right;">(已改善)</p>	<p>105.11.10</p>
<p>二、辦理國際金融業務分行(OBU)開戶作業及客戶財務資料審核作業，核有未妥適建立或未確實執行內部控制制度之缺失</p> <p>【105.9.12/金管銀控字第10560003704號函】</p>	<p>持續宣導及發文重申辦理OBU開戶作業相關規定，加強各項檢核措施、修訂內部規範增加查證財務真實性機制。</p> <p style="text-align: right;">(已改善)</p>	<p>105.7.21</p>
<p>三、理專涉不當行為，內部管理未臻妥善</p> <p>【105.12.9/金管銀控字第10500238370號函】</p>	<p>已加強規範宣導及訓練，並全面提升交易往來確認機制及財管內控效能。</p> <p style="text-align: right;">(已改善)</p>	<p>105.8.1</p>

國泰世華商業銀行 內部控制制度聲明書

日期:106年3月8日

本銀行民國105年1月1日至105年12月31日之內部控制制度，依據自行評估之結果，謹聲明如下：

- 一、本銀行確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理之確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本銀行之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本銀行即採取更正之行動。
- 三、本銀行係依據金融監督管理委員會訂定「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」）之規定判斷本公司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。
- 四、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。
- 五、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。
- 六、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、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本銀行民國106年3月8日董事會通過，出席董事15人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：陳祖培



(簽章)

總經理：李偉正



(簽章)

稽核人員(總稽核)：楊鴻彰



(簽章)

法令遵循人員(總機構法令遵循主管)：許純琪



(簽章)

