

# 上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表上海商業儲蓄銀行股份有限公司聲明本公司於一〇五年一月一日至一〇五年十二月三十一日確實遵循「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，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「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)

中 華 民 國 106 年 3 月 25 日

## 上海商業儲蓄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：105 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>本行新莊及信義分行 2 組關聯戶，經常由特定第三人代為存提大額現金，且部分提領款項係屬關聯戶申辦房屋貸款之資金，顯欠合理。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強開戶審查，強化防制洗錢作業：修訂開戶申請書表，通告重申落實開戶檢核作業及相關程序；增加疑似洗錢表徵態樣，強化防制洗錢系統管控。</li> <li>2. 強化個人徵授信審查及貸後管理作業程序：加強文件徵提與查核規範；新增防杜人頭戶之系統管控措施；實施貸放後資金用途查核作業；增加覆審檢核項目並調整檢核程序。</li> <li>3. 加強分行管理及監控機制：授信業務管理單位不定期對分行進行查核，確認落實情形。</li> <li>4. 議處相關失職人員。</li> </ol>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>
<p>本行員林分行行員有代為保管客戶取款憑條及蓋妥印鑑文件之情事，有欠妥適。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 全面清查無類似情事，並將不定期進行抽查。另設置內控暨法遵主管，強化自行查核及法令遵循事宜。</li> <li>2. 就該應加強事項，將擴大稽核查核之抽查區域範圍。</li> <li>3. 加強內外部宣導：通告重申嚴禁類似情事，並於全行主管會議、全行早會加強宣導；於本行網站置放行員與客戶間之行為規範，並定期以電郵提醒客戶注意，強化客戶宣導及溝通。</li> <li>4. 議處相關失職人員。</li> </ol>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>
<p>本行豐原分行行員遭冒稱客戶指示匯款，於未徵提完整文件下即予個案通融辦理交易，有欠妥適。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強內部宣導：通告重申嚴禁類似情事，並於全行主管會議及法遵主管宣導會議中加強宣導。</li> <li>2. 提高「無摺提領」等交易之授權層級，加強審核，並設置內控暨法遵主管，強化自行查核及法令遵循事宜。</li> <li>3. 稽核將就存款提領業務加強合規查核。</li> <li>4. 議處相關失職人員。</li> </ol>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>