

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一〇六年一月一日至一〇六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：

朱鴻慶



(簽章)

總經理：

陳善忠



(簽章)

總稽核：

吳文華



(簽章)

總機構法令遵循主管：

謝芳蓉



(簽章)

中 華 民 國 107 年 3 月 24 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：106 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
本行所購置之名單廠商-ACCUITY姓名及名稱檢核資料庫中有關國內政治性人物其家庭成員及有密切關係之人範圍不足。	本行除持續督促廠商加強名單庫的完整性外，另參酌監察院公職人員財產申報專刊蒐集國內政治性人物及其家庭成員名單，於107.3.16前建立為本行自建名單，並持續維護該名單。	持續改善。
本行對部分符合疑似洗錢表徵交易，未進一步確實執行查證作業，且未確實留存交易紀錄憑證並向法務部調查局申報。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已建置AML作業系統平台，以提升疑似洗錢交易之監控強度，並委請顧問輔導持續優化相關機制。 2. 多次全行通告提供案件查核評述案例，及查核方向，並透過教育訓練，宣導正確之案件查核方式。 3. 抽查營業單位洗錢表徵案件，並與績效考核連結。 4. 於106年3月，於各營業單位設置「內控暨法遵主管」，負責內控暨法令之遵循、防制洗錢作業之覆核，透過專責制度，以改善疑似洗錢表徵案件之查核品質。 5. 於106年1月成立防制洗錢及打擊資恐中心及防制洗錢及打擊資恐委員會，培訓專業人才，強化管控機制。 	已依改善措施完成辦理。
本行與客戶承做即期外匯交易，以晚清算方式辦理交割，有未能確實審慎衡酌客戶外匯交易需求及嚴格控管客戶違約交割風險等情形。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已就即期外匯交易相關規範進行檢討，訂定強制平倉機制、提高晚清算交易之核定層級，並重申應確認客戶交易性質與交割資金來源、禁止非以實質貿易為基礎之即期外匯晚清算交易。 2. 加強內部宣導：於全行主管會議及全行早會中加強宣導。 3. 已將本項業務之重要規定列為自行查核項目。 4. 稽核將就本項業務加強查核。 	已依改善措施完成辦理。