

台中商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表台中商業銀行股份有限公司聲明本公司於 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，定期陳報董事會及審計委員會，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。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

王 董 鋒



(簽章)

總經理：

賈 德 威



(簽章)

總稽核：

沈 明 津



(簽章)

總機構法令遵循主管：

劉 宗 怡



(簽章)

中 華 民 國 108 年 3 月 14 日

台中商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：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、金管會對本行○○○分行辦理邱○○君授信案，核有下列缺失，不利授信風險之管理，有礙健全經營之虞，核處應予糾正：(1)徵授信作業未依內部規定辦理，(2)存款作業未依內部規定落實對保之實際執行。</p> <p>【107.6.12 金管銀票字第 10702017920 號函】</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為強化授信作業程序與手續作業風險牽制及檢核功能，自 107 年第 2 季起實施授信業務集中撥貸作業。 2. 實施匯款集中化，降低匯款作業面風險。 3. 為降低新進人員流動率，提升營業單位之服務品質及作業專業職能，設立專責櫃員機制。 4. 為加強本行人員法令遵循效能，增訂相關管理督導措施及管理輔助工具，並建立課責機制。 5. 就客訴案件已採取增加提醒功能、強化管理措施、加強教育訓練及建立檢舉制度等方式進行改善。 6. 持續加強新進人員及在職人員各項業務教育訓練。 7. 已函知各營業單位辦理徵授信業務相關作業規定及注意事項，請加強內部控制及確實依規辦理，以避免發生作業缺失。 	<p>已完成改善</p>
<p>二、金管會前次辦理一般檢查已就涉及董事自身利害關係事項未提報審計委員會審議提列檢查意見，惟本次檢查仍發現有相同情事，核與證券交易法第 14 條之 5 第 1 項、第 2 項規定不符。</p> <p>【金管會 107 年一般業務檢查意見摘要】</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理董事會權限之利害關係人授信案，將先提審計委員會審議，為加強控管，於提案書上檢核「本案是否屬證券交易法第 14 條之 5 應提審計委員會事項」。 2. 電子公文系統加入會議提案單檢核機制，勾選是否屬利害關係人議案、是否有董事須迴避及是否需提報審計委員會討論，並將規劃各部室提案單內容加入應經各部室法遵主管審閱機制。 	<p>已完成改善</p>
<p>三、對保經子公司查有未能落實監督情事，本次檢查發現該子公司負責人不符「保險經紀人管理規則」第 13 條第 1 項所訂資格條件、對於交際費之報支尚未依「保險代理人</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為加強子公司之監理，本行已修正「對子公司監理處理準則」，修正內容包括董監事之適任性、經營策略、風險管理、重大財務業務及法令遵循之監理，並於每月召開會議評估經營績效、法令遵循、風險管理等有無缺失及其改善辦理情形。 	<p>已完成改善</p>

<p>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」第6條、第8條規定建立有效之內部控制制度、核發保險銷售獎金有違反「保險經紀人管理規則」第49條第22款規定情事，另法遵、客訴等作業亦未能妥善建置及運作，內部稽核功能有待強化等，均不利該子公司之健全經營。</p> <p>【金管會 107 年一般業務檢查意見摘要】</p>	<p>2. 107.12.14 由保經子公司董事會推選董事林○○任職董事長，已符合法規資格條件。</p> <p>3. 保經子公司已修訂「業務人員酬金制度遵行原則」、「業務人員酬金發放細則」，並修改獎金發放系統，系統於計算獎金時會自動依各業務員的實際銷售實績所佔的比例分配，透過系統控管銷售獎金之發放資格，以避免核發保險銷售獎金予無銷售實績之業務員情事發生。</p> <p>4. 保經子公司為強化內部控制制度，已增修訂「董事會議事規範」、「分層負責明細表」、「預算編審及執行準則」、「採購辦法」、「出差旅費報支辦法」、「內部控制工作手冊」、「內部稽核工作手冊」、「內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」等規定，以加強內部控制與法遵、內部稽核、客訴等運作，以利公司之健全經營。</p>	
--	---	--