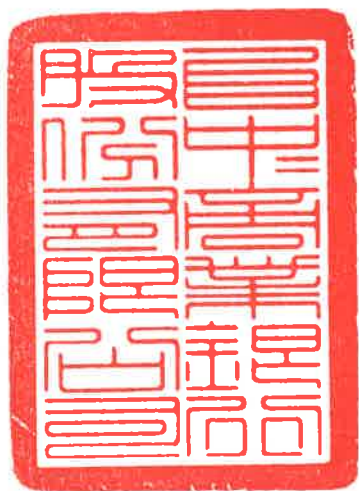


# 台中商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表台中商業銀行股份有限公司聲明本公司於110年1月1日至110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，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，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，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：

王貴鋒



(簽章)

總經理：

曾德敬



(簽章)

總稽核：

鄭榮國



(簽章)

總機構法令遵循主管：

劉永怡



(簽章)

資訊安全長：

林修昂



(簽章)

中 華 民 國 111 年 3 月 10 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：110 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>一、本行辦理網路銀行銷售金融商品作業所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p> <p>【110.4.6 金管銀國字第 10901507321 號函】</p>	<p>1. 建置「電子設備交易 IP 位置相同之查核日報」，由營業單位法遵主管確認有無異常，若有異常情形應儘速回報權責部室。</p> <p>2. 本行網路銀行财富管理業務「電子交易設備 IP 位置相同」之自行查核機制，有關「行員與客戶間」信託交易 IP 位置相同抽樣區間擴增為 30 日內，交易類別擴增為「信託交易」及「風險屬性評估」。</p>	<p>109.6.20 已完成改善。</p>
<p>二、經檢視 110 年相關評估作業及報告得知：</p> <p>(一)發現稽核軌跡收集及其關聯分析之監控尚有加強之空間，以即早偵測風險之可能，現階段尚未發現可疑情勢，亦無重大異常情形，仍可能具有潛在風險。</p> <p>(二)發現網際網路部分系統防護尚有加強之空間，現階段尚未發現可疑情勢，亦無重大異常情形，仍可能具有潛在風險。</p> <p>(三)發現部分系統版本原廠已停止安全性更新，應加速因應轉換以抵擋新形態攻擊與零時差漏洞，現階段尚未發現可疑情勢，亦無重大異常情形，仍可能具有潛在風險。</p> <p>(四)發現部分設備尚存低風險弱點未進行有效處置，現階段尚未發現可疑情勢，亦無重大異常情形，仍可能具有潛在風險。</p>	<p>針對已發現稽核軌跡收集及關聯分析之監控，依計畫進行改善並精進。</p> <p>針對已發現可再提升的網際網路系統進行強化，依計畫進行改善並精進。</p> <p>針對已發現部分系統版本原廠已停止安全性更新，依計畫進行改善並精進。</p> <p>針對已發現部分低風險弱點尚未有效處置，依計畫進行改善並精進。</p>	<p>預定於 111.9.30 完成改善。</p> <p>預定於 111.6.30 前完成改善。</p> <p>預定於 111.9.30 完成改善。</p> <p>預定於 111.12.31 前完成改善。</p>

<p>(五)發現部分系統於設計時未考量安全控制及評估，現階段尚未發現可疑情勢，亦無重大異常情形，仍可能具有潛在風險。</p> <p><b>【110 年度資訊安全整體執行情形評估發現事項】</b></p>	<p>針對已發現部分系統於設計時未考量安全控制及評估，依計畫進行改善並精進。</p>	<p>預定於 111.12.31 前完成改善。</p>
---	--	-----------------------------