

# 玉山金融控股公司內部控制制度聲明書



謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 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，定期陳報審計委員會及董事會。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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

黃永仁



(簽章)

總經理：

吳男州



(簽章)

總稽核：

黃志光



(簽章)

總機構法令遵循主管：

歐陽鳳




(簽章)

中 華 民 國 108 年 3 月 15 日



玉山金融控股公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：107 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成 改善時間
子公司 玉山銀行 辦理與利害關係人授信、交易作業與 控管機制應改善事項。	已訂定「玉山銀行實質關係人授信作 業辦法」及修訂「玉山銀行授信審查 委員會設置辦法」，嗣後將落實本行 「財物取得或處分作業辦法」規定， 進行議價並留存底價單紀錄。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理信用貸款業務，有未覈實核對借 戶申貸文件有無偽造，及確認案件來 源並查證是否透過代辦業者申貸等， 且辦理資金流向查核，僅檢視特定客 戶，不利通盤瞭解客戶有無異常金流 或由特定人繳息還款。	相關單位已從行銷端、徵審端、撥貸 後資金流向監控及延滯案件判斷分 析，精進作業流程，並透過教育訓練 提高徵信人員的風險意識。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 對同一金融機構所發行之 TLAC 債券 未訂定投資上限，惟未審慎考量高報 酬隱含高風險，妥適控管投資暴險部 位與降低風險集中度。	已修訂「玉山銀行國家風險及金融機 構風險控管作業要點」，嗣後將持續 關注 TLAC 債券之相關法令變動情 形，並適時調整投資策略，以降低 TLAC 債券之投資風險。	 已完成改善。
子公司 玉山銀行 內部人員僅依顧客口頭指示，未取得 書面授權便進行相關作業。	個案已補正，嗣後將注意辦理並加強 教育訓練。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 內部人員未取得顧客書面授權便提 供相關資料予顧客家屬。	個案已補正，嗣後將落實保障顧客權 益並加強教育訓練。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 財富智慧系統之磁碟陣列故障。	已進行相關強化措施，包括磁碟系統 健檢、磁碟架構調整及資料庫作業優 化。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 信用卡系統發卡營運主機年度例行 性同地備援演練，備援主機切換回營 運主機時出現異常。	1. 個案已補正。 2. 預計於 108 年 3 月底完成精進系 統供應商之系統修補、追蹤機制， 及完成擴大代授權交易可服務 3D OTP 之範圍。	精進措施將於 108 年 3 月完成。

<p>子公司 玉山銀行 本行官網憑證過期，未及時更新。</p>	<p>個案已補正，後續將加強蒐集資通訊產品之市場重大訊息，並積極與供應商保持聯繫。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 玉山證券 應用程式換版有誤而未執行客戶之代為沖銷作業。</p>	<p>已於 107 年 2 月 7 日修改代沖銷程式，原依代沖銷程式日期篩選資料調整為依營業日期篩選資料，即與後台帳務營業日期相符，已解決代沖銷程式問題。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 玉山證券 業務員於營業時間使用公司電話執行受託買賣業務時，有向期貨交易人提供建議買賣訊息之情事。</p>	<p>已要求所有業務人員須遵守受託買賣作業流程；且在進行委託前，依顧客之需求，完整說明當時市況；另針對期權損益與風險之關係須充分告知顧客；未來將以更嚴謹的標準要求稽核人員善盡職責，於執行查核作業時，如發現異常事項應詳調查、詳實瞭解及持續追蹤，並據實於稽核報告中揭露。</p>	<p>已完成改善。</p>