

玉山金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山金融控股股份有限公司聲明本公司於民國 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，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：玉山金融控股股份有限公司



董事長： 黃文仁



(簽章)

總經理： 陳美琦



(簽章)

總稽核： 陳榮俊



(簽章)

總機構法令遵循主管： 歐陽鳳



(簽章)

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

玉山金融控股股份有限公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：110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 受理顧客以「國外借款」性質申報結售外幣，應依央行相關規範辦理。 | 1. 設計檢核表協助確認文件齊備及申報義務人合規。 2. 全行教育訓練，強調分層覆核應確認之重點。 3. 發布雙向通報，受理國外借款及直接投資等交易申報注意事項。 4. 規劃資訊系統交易提醒檢核，注意交易合規性。 | 資訊系統預計於111年4月完成，其餘均已完成改善。 |
| 子公司 玉山銀行 受理顧客密集以性質「340償還國外借款」結購匯出外幣，嗣後於受理新臺幣結匯申報時，應依央行相關規範辦理。 | 1. 精進匯出匯入國外借款/償還流程。 2. 發布雙向通報，並進行全行教育訓練。 | 已完成改善。 |
| 子公司 玉山銀行 資料庫格式轉換資料表存取速度緩慢，導致ATM交易出現逾時狀況。 | 1. 優化資料庫存取效能，降低存取負載。 2. 增加資料庫伺服器記憶體資源，確保存取資料的效能。 3. 依原廠建議調整資料庫函式語法。 | 已完成改善。 |
| 子公司 玉山銀行 對財金公司跨行連線之專屬網路交換器故障，導致自動化通路之跨行交易服務異常。 | 1. 更換網路交換器故障硬體，並調整設定完成監控上線，強化監控機制。 2. 進行備援切換，確保高可用性架構完善無虞。 | 已完成改善。 |
| 子公司 玉山銀行 投資境外結構型商品有交易前未確實評估及揭露投資可能產生之風險，及未將連結標的之信評等級列入投資核決權限考量因子等情事。 | 1. 升級財務工程模型。 2. 更新內部規範及提升模型驗證頻率。 | 已完成改善。 |
| 子公司 玉山銀行 香港分行理財管理系統因系統通知邏輯設定及上線前測試作業未妥適，致系統誤寄「投資帳戶風險承受等級到期通知」予不應收件之顧客。 | 1. 全面清查香港分行現有系統所有通知功能邏輯，確認無邏輯錯誤發生。 2. 強化上線驗證流程，並於營運環境確認無誤後，再行開放功能。 | 已完成改善。 |

| 應辦理改善事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|---|---------------|
| <p>子公司 玉山證券</p> <p>1. 辦理受託買賣外國有價證券之對帳單未依規定登載買進之外國債券寄託於交易當地保管機構保管。</p> <p>2. 辦理買進外國有價證券價格合理性檢核，未由風險管理人員或非屬交易單位人員辦理。</p> <p>3. 辦理客戶持續審查時，未於客戶風險異動調整為高風險時，即時對高風險客戶辦理加強盡職審查作業。</p> <p>4. 辦理個人資料保護作業，未依規定期提出相關自我評估報告等情事。</p> | <p>1. 於對帳單注意事項中新增買進之外國有價證券之說明。</p> <p>2. 增訂相關控管要點，檢核成交價與市場價之合理性。</p> <p>3. 由系統通知對評分參數異動致顧客風險等級變為高風險者，辦理加強盡職審查作業。</p> <p>4. 完成「109年度個資安全維護之執行情形評估報告」之補正。</p> | <p>已完成改善。</p> |
| <p>子公司 玉山證券</p> <p>查核發現非當面開戶作業流程未納入兼營期貨內部控制制度並報經董事會通過。</p> | <p>已將作業流程納入兼營期貨內部控制制度，並提報 110.4.21 第 8 屆第 8 次董事會討論通過。</p> | <p>已完成改善。</p> |

