

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 106 年 1 月 1 日至 106 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：

黃智川



(簽章)

總稽核：

鄭建華



(簽章)

總機構法令遵循主管：

歐陽海



(簽章)

中 華 民 國 107 年 3 月 16 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：106 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
本公司財務報告與公告申報之合併綜合損益表次要項目之列示表達發生不一致之狀況。	本次合併綜合損益表項目之淨額表達，並無造成實質不一致之情事，亦不影響各項財務比率之表達，本公司除已補正前開缺失外，並精進控管作業流程。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理衍生性金融商品業務，對客戶董事會紀錄及財務資料應妥善進行審核作業。	相關單位已從資料徵提、授信審核、貸後管理及對應懲處機制，精進作業流程。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理資訊系統作業，有關安全防護措施強度、網路環境及連線管理、軌跡留存機制、系統管理者帳號密碼管理應妥善管理。	已進行相關改善及強化措施包含提升測試環境安全防護強度、強化網路環境、連線及系統管理者帳號密碼，並精進軌跡留存機制。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關代客保管已簽章空白交易文件應改善事項。	個案已妥處，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行香港分行 對國內分行協助海外分(子)行辦理存款與授信業務所需之客戶資料確認遞送、當事人核對親簽及對保事宜，應訂定內部控制作業規範，並由內部稽核單位辦理相關程序查核。	已訂定「玉山銀行跨境對保要點」作為內部控制作業規範，並將跨境對保等事項列入內部稽核查核項目且辦理查核。	已完成改善。
子公司 玉山銀行香港分行 應強化防制洗錢及打擊資恐政策及程序，且各種面向皆須有清晰的說明，以使分行防制洗錢政策能據以操作執行。	1. 已委任外部顧問進行整改方案，並於 107 年 1 月全數修訂完成。 2. 已建立定期顧客風險重新檢視制度，並對分行顧客進行全面性審查。 3. 已協助建置 GAML 系統，預計 107 年 3 月修正上線。	預計 107 年 3 月底完成。
子公司 玉山銀行香港分行 有關物業按揭貸款審慎措施應規劃妥善制度進行控管。	已完成補充作業規範與檢核資料制定，並經總行審視結案。	已完成改善。

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山證券 辦理防制洗錢及打擊資恐作業、執行客戶審查及疑似洗錢交易申報流程等應符合法令規範。	已依最新法令規定修正內部規章及調整相關控管機制，並加強人員對疑似洗錢交易篩選及判斷之能力。	已完成改善。
子公司 玉山銀行(中國) 存款準備金帳戶日終實際存款準備金率應維持主管機關所訂立之標準。	針對存款準備金事宜，計畫財務部已通過組織學習培訓、強化覆核與審核機制，改善存款準備金帳戶調撥流程。	已完成改善。
子公司 柬埔寨聯合商業銀行 有關分行代理經理利用職權及存匯主管休假之便，發生櫃員違反現金作業流程事件。	1. 加強員工法治觀念宣導及道德規範教育訓練。 2. 對一定金額以上交易採雙授權機制。	已完成改善。