

## 板信商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表板信商業銀行股份有限公司聲明本銀行於 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。
- 二、兼營證券業務部分，並確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。
- 三、兼營保險代理人業務部分：
- (一)本銀行確實依據「保險代理人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」之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依前開辦法規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- (二)本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三)本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 四、經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循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。
- 五、本聲明書將成為本銀行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或前揭實施辦法等相關規定之法律責任。
- 六、本聲明書業經本銀行中華民國 111 年 3 月 30 日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

張明道



(簽章)

總經理：

方嘉男



(簽章)

總稽核：

李紅如



(簽章)

總機構法令遵循主管：

張育弟



(簽章)

資訊安全長：

張忠吉



(簽章)

中 華 民 國 111 年 3 月 17 日

板信商業銀行股份有限公司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<br>改 善 時 間 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <p>一、對本行一般業務檢查報告所列保險業務相關缺失事項：</p> <p>(一) 辦理投資型及非投資型保險商品招攬業務，保險業務員未於業務員報告書正確說明保費來源，或短期間填寫要保人收入及資產不一致，該公司對於前開情事未落實審核，有未落實執行確認消費者對保險商品之適合度情事，核與金融消費者保護法第 9 條第 2 項授權訂定之金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法第 2 條、第 9 條及第 10 條、保險法第 163 條第 4 項授權訂定保險代理人管理規則第 49 條第 24 款規定不符。前項缺失經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)核處「罰鍰新臺幣 60 萬元整」。</p> | <p>一、針對保費來源為貸款、保單借款及定存中途解約不打折之投保案件，新增營業單位及保險代理部檢核作業，進件時需逐件檢附繳款人投保前三個月內本行帳戶交易明細，由人工檢視客戶保險資金來源與貸款、定存中途解約不打折或保單借款之關聯並進行查核，若客戶保費來源若為貸款，則不予受理進件（房貸壽險及產險商品除外）。</p> <p>二、修訂本行「保險代理業務作業規範手冊」，若客戶投保「產險及無解約金壽險」以外的保險商品，須通過保險系統「資產及年收入」與「保費資金來源」的檢核，或提供證明文件後才能進行送件，以加強作業控管。</p> <p>三、新增新契約「資產及年收入」、「保費資金來源」及「資產及年收入異動情形」系統自動檢核機制，控管業務員報告書保費資金來源及資產與收入填載之正確性。</p> <p>四、增加壽險商品招攬過程中，客戶需親填「客戶投保重大權益確認書」並由分行主管覆核，以強化確認客戶投保保費資金來源以及未受本行業務員不當勸誘等情事。</p> <p>五、不定期透過晨、夕會以同業裁罰案例加強宣導及重申業務員不得鼓勵或勸誘客戶利用貸款作為保費資金來源，並於招攬保險時之保費來源來自貸款資金或部分與貸款資金有關，均應於業務員報告書據實敘明實際保費來源，以符合主管機關規定。提醒業務員應如實填寫業務員報告書，正確記載保戶保費來源及財務狀況並落實商品適合度政策等。業務員若有未落實確認消費者對保險商品適合度情事，</p> | <p>已完成改善。</p>      |

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                                                                       | 改 善 措 施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 預 定 完 成<br>改 善 時 間 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <p>(二)就所招攬或批改之住宅火災保險案件未主動保存相關文件影本或影像檔，變更住宅火災保險之投保公司未事先向客戶說明並取得客戶同意，及未適時檢討修正公司之作業程序等，核與保險法第165條第3項授權訂定之保險代理人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1項及第7條第1項第4款及第9款規定不符。</p> <p>前項缺失經「金管會」核處「限期一個月改善，併處罰鍰新臺幣60萬元整」。</p> | <p>以及利用其他各種方式規避系統對保費來源之檢核者，將視輕重程度進行懲處。</p> <p>一、有關本行招攬或批改之住宅火險案件，未保存相關文件影本或影像檔乙節，已由原保險公司提供之清冊影像檔案，調整為保險代理部自行建立，以利即時管理。</p> <p>二、「火險續保作業流程」已配合實務作業修訂完成如下：</p> <p>(一)分行進行火險續保作業限以原保險公司續保，若客戶有轉換其他保險公司或變更投保內容需求時，須請客戶重新簽署要保文件，依新投保件進件流程受理，並於取得最新保單後同時更新主機保單資料。</p> <p>(二)保險代理部簽署人針對代理投保之要保文件進行簽署時，應與火險續保名單進行比對，確認是否為代理投保件，並於要保文件蓋「代理投保」章，若客戶變更投保內容或保險公司時，應確認客戶已於要保文件簽名後始得受理簽署並由保險代理部其他人員進行覆核，若有任何問題應通知業務人員處理。</p> <p>(三)增加分行火險客戶保額異動之主管覆核與放行機制，降低人為操作錯誤風險。</p> | <p>已完成改善。</p>      |
| <p>二、本行嘉義分行前帳戶管理員挪用授信客戶款項主要缺失：</p> <p>(一)「未確實執行撥貸照會及撥貸後資金流向控管作業規範」之缺失。</p> <p>(二)「未落實督導員工遵守『存匯實務作業手冊』等規範，</p>                                                                                                   | <p>授信放作業及貸放後資金流向內部控管強化機制</p> <p>一、貸放通知：</p> <p>(一)房屋貸款及消費性信用貸款於貸放當日向借戶本人作撥款通知時，確實與借戶核對撥款金額、匯款(轉帳)予第3人之收款人戶名及支付金額...等資料有無錯誤，始得貸放，並擬訂</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>已完成改善</p>       |

| 應 加 強 事 項                                                         | 改 善 措 施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 預 定 完 成<br>改 善 時 間            |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <p>嚴禁行員代存戶保管存摺、空白取款憑證」之缺失。</p> <p>前項缺失經「金管會」核處「新臺幣 200 萬元罰鍰」。</p> | <p>前述作業採電話錄音方式，錄音存檔需保留二年，由營業單位襄理以上主管定期抽查有無依規定向借戶本人執行通知作業。</p> <p>(二)當月有授信貸放交易者，將寄發綜合對帳單（含實體及電子）予借戶，以利客戶核對於本行授信金額之正確性。</p> <p>二、撥貸後匯(轉)出之資金流向控管：<br/>借戶非臨櫃匯(轉)出撥貸款項時，授信人員應檢附「撥款申請書」影本供存匯櫃檯人員檢核及存匯主管覆核，並作為匯(轉)出憑證之附件，以避免匯(轉)出至與授信案無關之第三人帳戶。</p> <p>三、無摺交易取款作業：<br/>為加強落實確認存戶本人乙事，已增訂須再由執行交易櫃員以外之第三人覆核該存戶身份之作業程序，以強化確認係經由本人同意辦理無摺扣款。</p> |                               |
| <p>三、OBU 業務辦理姓名及名稱之檢核作業尚有疏漏。</p>                                  | <p>擬修訂 OBU 開戶表單，新增姓名檢核對象應於系統建檔之規定。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>預計於 111 年 04 月 30 日前完成</p> |