

# 玉山商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本公司於民國113年1月1日至113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；兼營證券業務部分，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；兼營保險代理人業務部分，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」規定之內部控制制度有效之判斷項目，判斷內部控制制度之設計與執行是否有效。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。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：玉山商業銀行股份有限公司 

董事長：黃男州  (簽章)

總經理：邱登政  (簽章)

總稽核：林耀斌  (簽章)

總機構法令遵循主管：陳家亨  (簽章)


資訊安全長：劉懷聰  (簽章)

中華民國 114 年 3 月 7 日

附表

## 玉山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：113 年 12 月 31 日)

應加強改善事項	改善措施	預定完成改善時間
有關代客保管私章應改善事項。	個案已妥處，並加強教育訓練及調整相關管理規章。	已完成改善。 
因日本 JCB 總公司系統更新，致本行顧客重覆收到 JCB 信用卡綁定 Apple Pay 通知簡訊與 email 通知信之情事。	1. 新增綁卡筆數異常告警機制，並定期檢視監控門檻值妥適性。 2. 新增 Apple Pay 等國際 Pay 綁卡相關電文資訊檢視/確認機制，並對應調整簡訊通知內容。	已完成改善。
因系統異常，致存放款系統有基金產品重複入/扣款之情事。	新增循環預約批次檢核機制，並盤點存放款系統之批次帳務交易皆納入此控管。	已完成改善。