

## 瑞興商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表瑞興商業銀行股份有限公司聲明本公司於 112 年 1 月 1 日至 112 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。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

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

資訊安全長：   (簽章)

中 華 民 國 113 年 3 月 8 日

瑞興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：112年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
部分資訊作業系統及資料庫系統，原廠公告停止更新及漏洞修補服務 (EOS) 之升級及汰換與微軟資料庫 (MS SQL) 稽核軟體採購及建置。(111B050)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 外匯系統已向廠商確認升級及採購軟硬體設備目前合約審核中，廠商已啟動對使用者的需求訪談。</li> <li>2. 信託系統已編列採購新機之軟硬體預算。</li> <li>3. 辦公室自動化(OA)測試系統 Vmware 虛擬主機已完成儲存設備採購。</li> <li>4. 資料庫 (MS SQL) 稽核軟體已於 112 年底編列採購預算。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 預計 113 年底前改善完成。</li> <li>2. 預計提前於 113 年第 3 季改善完成。</li> <li>3. 預計 113 年第 4 季改善完成。</li> <li>4. 預計於 113 年第 3 季採購資料庫稽核軟體並建置完成。</li> </ol>
辦理個資檔案盤點作業及個資檢測作業範圍有未完整情形。(112B033)	<p>個資盤點部分： 已於 113.1.15 修訂公告資訊作業手冊第十五章個人資料保護，新增「個人資料電子檔案盤點、風險評估及風險處理計畫作業」條款。 資訊部預計 113 年六月底前完成彙集 113 年度各單位電子檔案盤點、風險評估及風險處理計畫的報告，提供負責業管單位執行後續公告作業。</p> <p>個資檢測部分： 預計 113 年底前完成全行共用區 (Z 槽) 盤點與共用區 (Z 槽) 全部個資檔案加密作業。</p>	<p>個資盤點部分： 預計 113 年六月底前完成全行各單位電子檔案個資盤點、風險評估及風險處理計畫等作業。</p> <p>個資檢測部分： 預計 113 年底前完成全行共用區 (Z 槽) 盤點與共用區 (Z 槽) 全部個資檔案加密作業。</p>
部分符合稅務洗錢態樣之可疑交易案件，相關審查紀錄說明有未完善情形。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 針對稅務洗錢態樣加強宣導。</li> <li>2. 加強宣導經辦及作業主管對於帳戶運用如有異常交易活動/行為，應考量是否申報洗錢案件。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 法令遵循部已於 112/3/9 及 112/12/4 洗錢督導主管教育訓練，針對稅務洗錢態樣加強宣導，並擬於 113/3/21 第一季教育訓練以案例方式再次加強宣導。</li> <li>2. 作業管理部已於 112/12/12 舉辦作業主管會議宣導，加強經辦及作業主管對於帳戶運用如有異常交易活動/行為，應考量是否申報洗錢案件。</li> </ol>

# 瑞興商業銀行股份有限公司防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表瑞興商業銀行股份有限公司聲明本公司於112年1月1日至112年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，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，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此 致



金融監督管理委員會

聲明人

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：   (簽章)

中 華 民 國 113 年 3 月 8 日

瑞興商業銀行股份有限公司  
防制洗錢及打擊資恐內部控制制度  
應加強事項及改善計畫  
(基準日：112年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>部分符合稅務洗錢態樣之可疑交易案件，相關審查紀錄說明有未完善情形。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 針對稅務洗錢態樣加強宣導。</li> <li>2. 加強宣導經辦及作業主管對於帳戶運用如有異常交易活動/行為，應考量是否申報洗錢案件。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 法令遵循部已於112/3/9及112/12/4洗錢督導主管教育訓練，針對稅務洗錢態樣加強宣導，並擬於113/3/21第一季教育訓練以案例方式再次加強宣導。</li> <li>2. 作業管理部已於112/12/12舉辦作業主管會議宣導，加強經辦及作業主管對於帳戶運用如有異常交易活動/行為，應考量是否申報洗錢案件。</li> </ol>