

王道商業銀行內部控制制度聲明書



謹代表王道商業銀行聲明本銀行於民國（以下同）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；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；兼營保險代理人或保險經紀人業務部分，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

董事長：駱怡君  (簽章)

總經理：李芳遠  (簽章)

總稽核：謝俊  (簽章)

總機構法令遵循主管：趙秋玲  (簽章)

資訊安全長：李耀中  (簽章)

中華民國一一年三月十三日

王道商業銀行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
投資本行獨立董事擔任獨立董事之公司所發行股票，違反銀行法第 74 條之 1 及「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第 5 點規定。	完善董事利害關係人資料蒐集（如公開資訊檢視）與單位同步作業、增加預告通知時點與方式。董事新任前即辦理利害關係人資料庫維護更新作業，之後如有任何新增或異動等情事，亦依循流程辦理。	已完成改善。
全民普發現金 6,000 元於 112 年 3 月 31 日提早入帳。	完成代繳代發作業預約功能，代繳代發作業將於預約功能指定期間執行作業；另執行交易時，如有逾時未完成案件，系統將自動發送通知予作業相關人員與主管，俾利追蹤完成所有案件。	已完成改善。
分行核心系統尚未記錄並留存系統使用者存取個資之紀錄 (Log)。	依照本行應用系統稽核日誌設計原則，記錄個資存取紀錄，並納入集中化稽核日誌主機保存。	預計 113.3.31 前完成改善。
112 年 7 月 10 日本行部分客戶無法登入 IBMB(網路銀行及行動銀行)系統。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 優化系統服務異常之內部告警機制及官網活動網頁設定暨驗證程序，並整合網路銀行之登入頁面。 2. 優化系統服務異常之客戶聯繫機制。 3. 規劃本行網路/行動銀行平台升級專案以強化安控機制及提升服務品質。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已完成改善。 2. 預計 113.3.31 前完成改善。 3. 預計 113.9.30 前完成改善。
網路銀行密碼之儲存處理。	除現行所採用之密碼加密保護機制，將再以不可逆運算（雜湊演算）處理後再行儲存。	預計 113.12.31 前完成改善。