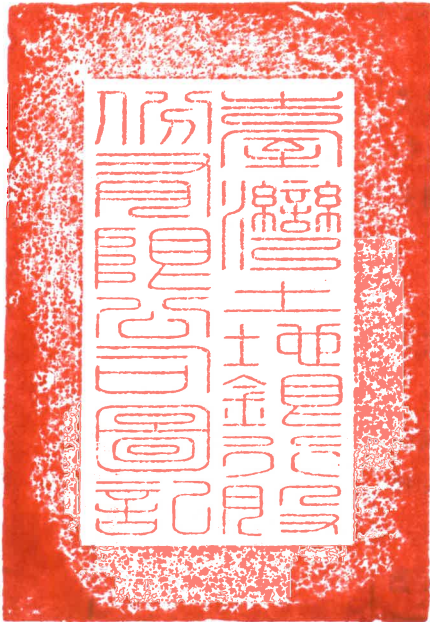


臺灣土地銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表 臺灣土地銀行股份有限公司 聲明本公司於 107 年 1 月 1 日至 107 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，定期陳報董事會及審計委員會（兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「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）。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：

凌 忠 輝



(簽章)

總 經 理：

黃 忠 銘



(簽章)

總 稽 核：

邱 天 生



(簽章)

總機構法令遵循主管：

梁 美 玄



(簽章)

中 華 民 國 108 年 1 月 30 日

臺灣土地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：107年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>一、加強大額通貨交易申報作業。</p>	<p>(一)通函各營業單位加強大額通貨交易申報相關表報之勾核，並確實依規辦理申報。</p> <p>(二)修訂大額通貨交易申報相關程式，強制連結申報交易，以強化系統控管機制。</p> <p>(三)利用各項業務訓練課程，加強宣導大額通貨交易申報之正確性及覆核之重要性。</p>	<p>業已完成改善。</p>
<p>二、加強客戶身分辨識及風險分級作業、疑似洗錢表徵監控系統等洗錢防制及資訊安全控管作業。</p>	<p>(一)客戶身分辨識及風險分級作業、疑似洗錢表徵監控系統：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 業修訂本行「防制洗錢及打擊資恐確認客戶身分作業程序」及「營業單位評估客戶洗錢及資恐風險作業程序」，並調整「客戶風險評估資料登錄」交易。 2. 配合各公會最新疑似洗錢態樣開發報表，並就疑似洗錢報表改採三層簽核機制；另由各業務主管單位就「全行各營業單位符合疑似洗錢表徵案件統計月報表」檢視營業單位是否落實審核作業。 3. 利用各項業務訓練課程，加強宣導客戶身分辨識及風險分級作業及疑似洗錢表徵監控系統等防制洗錢及打擊資恐相關規範。 <p>(二)資訊安全控管：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 每月召開會議評估決議須修補弱點項目後，辦理修補作業。 2. 辦理行動應用程式 APP 程式防竄改機制 Arxan(程式混淆軟體)之導入及防護架構設定。 3. 針對儲存含個資資料之檔案伺服器 SDP00EPF01 及 SDP00EPF03 啟用檔案存取稽核功能，留存存取作業紀錄。 4. 刪除相關個人資料，並進行測試機之全面清查；嗣後測試環境以相對應程式讀取客戶資料時，將以遮罩方式處理。 	<p>業已完成改善。</p>

<p>三、加強疑似洗錢交易案件通報及符合疑似洗錢表徵檢視作業。</p>	<p>(一) 函頒各營業單位疑似洗錢交易案件通報應配合事項，並修訂相關業務 SOP，明定報送疑似洗錢交易，應檢送客戶風險評估更新及盡職調查表等資料。</p> <p>(二) 就疑似洗錢交易申報登錄交易，設定系統自動連結風險評估作業，於客戶經營業單位申報疑似洗錢交易時，自動調高客戶風險等級。</p> <p>(三) 函請缺失單位督導各級人員應落實執行內部作業規範，並由各業務主管單位就涉及所轄業務之相關報表，檢視案件數較多之營業單位「符合疑似洗錢表徵案件」是否落實審核作業。</p> <p>(四) 利用各項業務訓練課程，加強宣導疑似洗錢交易申報及檢核作業等防制洗錢及打擊資恐相關規範。</p>	<p>業已完成改善。</p>
<p>四、依規辦理員工休息日出勤延長工時工資給付。</p>	<p>(一) 依規定補發出勤員工加班費差額。</p> <p>(二) 舉辦「修正後勞動基準法暨本行差勤管理相關法規」分區講習，宣導全行各營業單位應注意辦理。</p>	<p>業已完成改善。</p>

