

(BI190) 銀行內部控制制度聲明書  
097年

報表狀態： 主管放行

**【085】新加坡商新加坡華僑銀行**

加坡華僑銀行（在台分行）內部控制制度聲明書 (Name of bank) Taiwan Branch(es) Statement of Inter

謹代表 新加坡新加坡華僑銀行 在台分行聲明本銀行於 97 年 1 月 1 日至 97 年 12 月 31 日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」、「外國銀行在台分行適用銀行內部控制及稽核制度實施辦法」說明對照表（暨金融監督管理委員會備查之風險導向稽核及內部控制制度），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（  
）。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。

On behalf of 新加坡新加坡華僑銀行 Taiwan branch(es), we hereby certify that from 1 - 1 - 97 to 31 - 12 - 97, the Bank has duly complied with the "Implementation Rules for Bank Internal Audit and Internal Control System", the "Guidelines For Foreign Banks to Apply the Implementation Rules for Bank Internal Audit and Internal Control System" (and the risk-based approach approved by the Financial Supervisory Commission) in establishing the internal control system and implementing risk management procedures. The Bank has been audited by independent auditors who submit reports to After prudent evaluation, except for the items listed in the attached schedule, the Bank's each department has implemented effective internal control and compliance systems during the year to which this statement relates.

謹 致 行政院金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission

聲明人

Statement by

在台訴訟及非訴訟代理人：

Representative of litigious and non-litigious matters in Taiwan / Country Manager

吳智明 (簽章)

總稽核／或負責台灣區稽核業務之主管：

Auditor in charge of auditing on Taiwan branch(es)

郭冬 (簽章)

台灣區遵守法令主管：

Head of Compliance in Taiwan

郭冬 (簽章)

中 華 民 國 98 年 4 月 15 日

新加坡商新加坡華僑銀行 內部控制制度應加強事項及改善計畫（基準日：97年12月31日）		
應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
查核發現該分行MidasPlus電腦作業系統已於民國九十六年四月二日正式上線，自該日起該分行會計作業已改由MidasPlus電腦作業系統處理。但有關交易市價評價之相關帳務處理，仍採用人工方式，易因疏漏而造成錯帳等情事。	本分行Murex System原預定於民國九十七年第四季上線，然因其他分行上線作業延遲，因此上線計劃將延到民國九十九年第一季之後。待Murex System上線後，可解決人工方式作帳可能造成錯帳之情事。	099/03/31
交易對手信用額度限額之控管，由後台人員以人工方式逐筆鍵入系統，易因時間差異未能即時建檔，造成額度超限之信用風險	本分行Murex System將延到民國九十九年第一季之後上線，Murex System可即時監控交易對手信用額度限額，故待Murex System上線後，可由系統即時監控信用額度。	099/03/31

承辦人：

Sandy Su

主管：

Roy Chan