

中國信託金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表中國信託金融控股公司聲明本公司於 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。經審慎評估，本年度各單位內部控制、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：

顏文隆



(簽章)

總經理：

陳佳文



(簽章)

總稽核：

胡其相



(簽章)

總機構法令遵循主管：

金延華



(簽章)

中國信託金融控股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
<p>1. 金管會 111 年就中信金控一般業務檢查發現下列缺失，於 112 年 8 月 10 日核處中信金控新臺幣 3,000 萬元罰鍰及糾正，停止董事長執行職務 6 個月、副董事長執行職務 1 年，調降總經理每月月薪 30%，為期 3 個月，調降張姓專門委員 112 年度所有薪酬 50%，為期 1 年，併暫停申請轉投資 6 個月，屆期經金管會認可改善情形後始得進行：</p> <p>(1) 頻繁邀請大股東參與金控公司及子公司經營事務。</p> <p>(2) 未善盡對子公司建立並遵循公司治理之管理義務。</p> <p>(3) 對專門委員職務安排欠妥適。</p>	<p>已增訂股東溝通聯繫辦法及專門委員管理辦法。</p>	<p>將持續與主管機關溝通，直至改善情形獲主管機關認可。</p>
<p>2. 金管會 111 年就中信金控一般業務檢查發現缺失，中信銀行有與不具負責人身分之大股東共同參與金控集團會議，並將人事差勤等資料提供予非經董事會委任具權責之第三人等情形，於 112 年 8 月 10 日核處予以糾正，並限制海外分支機構之設立及轉投資之申請，直至金管會認可改善情形後始得進行。</p>	<p>(1) 已停止提供該等資料予非經董事會委任具權責之第三人。</p> <p>(2) 嗣後將依母公司訂定之股東溝通聯繫等相關程序辦理。</p>	<p>母公司將持續與主管機關溝通，直至改善情形獲主管機關認可。</p>
<p>3. 金管會就中信銀行辦理客戶臨櫃申請調高網路銀行轉帳及 ATM 提領日限額作業，未完善建立行員確認客戶交易的合理性與真實性之控管機制，及員工行為管理機制，於 112 年 6 月 7 日核處新臺幣 2,000 萬元罰鍰。</p>	<p>(1) 已建立機制，以確認客戶調高交易限額之合理性及真實性，並強化管理監督作業。</p> <p>(2) 已加強宣導持續傳遞公司誠信正直文化，及認識客戶與認識員工之重要性。</p>	<p>已改善完成。</p>
<p>4. 金管會就中信銀行前理財專員涉挪用客戶款項、推介客戶短期間進行多筆交易及與客戶間有異常資金往來，於 112 年 8 月 4 日核處新臺幣 1,000 萬元罰鍰。</p>	<p>(1) 已加強異常交易態樣監控機制。</p> <p>(2) 已強化管理專員調制機制。</p> <p>(3) 持續宣導及執行查核作業，以強化同仁合規意識。</p>	<p>已改善完成。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
5. 金管會就中信銀行辦理保險代理人業務，有調整投資型保險商品之投資標的風險標籤，未同步調整其風險等級，致對客戶銷售不符商品適合度規定之商品，有未落實執行瞭解並評估要保人或被保險人保險需求及適合度作業之情事，於 112 年 3 月 10 日核處新臺幣 60 萬元罰鍰。	(1) 已完成投資型商品之投資標的風險標籤異動之檢核作業。 (2) 已增修訂客戶權益通知流程，並已通知案關客戶相關權益說明。	已改善完成。
6. 金管會就中信銀行行員非基於業務需求，透過電腦系統查詢客戶個人資料，並傳送予第三人情事等 2 案，分別於 112 年 4 月 25 日及 113 年 2 月 5 日核處新臺幣 5 萬元及 12 萬 5 千元罰鍰。	(1) 強化可查詢個人資料之系統分級管理與控制措施。 (2) 已增設主管控管權限，並強化異常查詢客戶資訊監控機制。 (3) 已加強個資保護教育訓練及查核機制，並檢討修正相關內部規範。	(1)113 年 5 月 31 日。 (2)(3)已改善完成。
7. 金管會就中信銀行國際金融業務分行兼營證券業務，其分支機構負責人未依規定辦理異動登記，且相關人員未具證券商分支機構負責人之資格條件，於 112 年 1 月 11 日核處予以糾正。	已完成登記資料補正及相關作業流程之檢討。	已改善完成。
8. 金管會 111 年就中信金控一般業務檢查發現下列缺失，於 112 年 8 月 10 日核處台灣人壽新臺幣 1,000 萬元罰鍰及 1 項糾正、限制一年內不得新增不動產投資，屆期經金管會認可改善情形後始得進行，並停止總經理執行職務一年： (1) 高階主管配合出席有金控大股東參加之金控集團會議。 (2) 金控大股東有參加公司內部重要業務會議。 (3) 配合金控大股東行程一同考察公司不動產投資標的，且提供相關資料予其秘書及金控專門委員秘書。 (4) 將重要不動產投資相關資料提供予金控專門委員秘書；另金控專門委員有參與面談高階主管人選。	(1) 已修訂相關規範。 (2) 有關與金控大股東之溝通聯繫及金控專門委員之諮詢，將依母公司訂定之規範辦理。	母公司將持續與主管機關溝通，直至改善情形獲主管機關認可。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>9. 金管會 110 年就台灣人壽一般業務檢查發現下列缺失，於 112 年 3 月 24 日核處新臺幣 120 萬元罰鍰：</p> <p>(1) 辦理保戶終止保單及保全業務之電訪作業未妥適。</p> <p>(2) 有部分人員未納入投資交易人員利益衝突防範查核之對象。</p>	<p>(1) 已增加系統檢核提示訊息。</p> <p>(2) 已修訂規範。</p>	已改善完成。
<p>10. 金管會 111 年就台灣人壽法令遵循制度執行情形專案檢查發現缺失，有區隔資產帳戶未提列特別盈餘公積，於 112 年 4 月 28 日核處予以糾正。</p>	已修正計算邏輯，逐年就剩餘可分配盈餘進行補提。	已改善完成。
<p>11. 金管會就台灣人壽送審備查之保險商品，有未檢討其商品設計合理性並修正保單條款，於 112 年 12 月 8 日核處新臺幣 180 萬元罰鍰。</p>	<p>(1) 商品已停售。</p> <p>(2) 已給付保險金予申請理賠之客戶，並寄發通知函給相關客戶說明權益。</p>	已改善完成。
<p>12. 金管會 111 年就中信產險法令遵循制度執行情形專案檢查發現缺失，有防疫保險商品之銷售前程序及銷售後之管理作業未妥適，於 112 年 1 月 19 日核處新臺幣 180 萬元罰鍰。</p>	已修訂相關規範並強化管理。	已改善完成。
<p>13. 金管會 111 年就中信金控一般業務檢查發現缺失，中信證券有邀請金控大股東參與公司主管月會，於 112 年 8 月 10 日核處糾正。</p>	有關與金控大股東之溝通聯繫，將依母公司訂定之規範辦理。	母公司將持續與主管機關溝通，直至改善情形獲主管機關認可。
<p>14. 金管會 111 年就中信證券一般業務檢查發現下列缺失，於 112 年 9 月 19 日核處新臺幣 24 萬元罰鍰及糾正：</p> <p>(1) 有內部人員之配偶開戶帳號未與一般交易帳戶區分。</p> <p>(2) 未每年調查更新單日買賣額度在 1,000 萬元以上之客戶徵信資料。</p> <p>(3) 銷售境外結構型商品股權連結固定配息不保本商品(FCN)，未有留存適格人員向客戶解說之書面紀錄。</p>	<p>(1) 已強化系統檢核機制。</p> <p>(2) 已調整報表資料源參數。</p> <p>(3) 已完成相關約定事項內容修訂，並要求留存解說之書面紀錄。</p>	已改善完成。
<p>15. 金管會就中信證券電子交易資料庫及電子交易平台發生異常等 2 案，分別於 112 年 5 月 5 日及 112 年 12 月 4 日核處糾正。</p>	<p>(1) 已強化電子交易資料庫上線及換版測試之檢核程序。</p> <p>(2) 已調整電子交易平台功能並</p>	已改善完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	強化異常通報程序。	
16. 金管會 111 年就中信金控一般業務檢查發現缺失，中信投信有邀請金控大股東參與公司主管月會，於 112 年 8 月 10 日核處糾正。	有關與金控大股東之溝通聯繫，將依母公司訂定之規範辦理。	母公司將持續與主管機關溝通，直至改善情形獲主管機關認可。