

## 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 113 年 1 月 1 日至 113 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：

高志聖



(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 華 民 國 114 年 3 月 21 日

# 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：113 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1.金管會就中信銀行行員非基於業務上需求，透過電腦系統私下查詢客戶個人資料，核有違反個人資料保護法第 20 條第 1 項規定，於 113 年 2 月 5 日核處新臺幣 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。	已改善完成。
2.金管會就中信銀行兼營證券業務有總經理及董事異動未依規定辦理登記之情事，核有違反證券商負責人與業務人員管理規則，於 113 年 3 月 28 日核處予以糾正，並請嗣後確實注意改善。	已完成登記資料補正及相關作業流程檢討。	已改善完成。
3.金管會就 111 年對台灣人壽辦理專案運用投資辦理情形專案檢查發現下列缺失，於 113 年 5 月 16 日核處新臺幣 300 萬元罰鍰： (1)辦理投資案之投資前評估及顧問委任作業有欠妥適。 (2)與他公司共同參與投資招標案有費用核銷作業欠妥情事。	(1)已修訂規範以強化相關作業控管。 (2)已修訂規範明定洽詢顧問作業流程。	已改善完成。
4.金管會就 113 年對台灣人壽通報理賠人員詐保重大偶發事件辦理理賠詐欺專案檢查發現下列缺失，於 114 年 2 月 20 日核處新臺幣 720 萬元罰鍰： (1)未依內部牽制原理建立有效之理賠作業內部控制制度，且未落實執行理賠案件之結案歸檔及掃描內部控制作業程序。 (2)未落實執行請款及會計內部控制作業程序。 (3)未落實執行重大偶發事件內部控制作業程序。	(1)已修訂相關規範並強化覆核機制。 (2)已強化檢核及抽驗作業。 (3)已向全公司單位法令遵循主管重申重大偶發事件通報程	(1)(2) 已於 114 年 2 月 17 日向主管機關提具改善措施。  (3)已改善完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	序。	
5.金管會就 112 年對中信產險辦理一般業務檢查發現缺失，有強制汽車責任保險理賠作業未依規辦理，於 113 年 5 月 7 日核處新臺幣 60 萬元罰鍰。	已修訂相關規範並強化管理。	已改善完成。
6.金管會就中信證券與廠商簽訂廣告委刊合約，約定費用支付方式未妥，於 114 年 1 月 16 日核處應予糾正，並請嗣後確實注意改善。	(1)該合約已終止。 (2)已重申簽訂廣告合約不得給付不合理之費用。	已改善完成。