

凱基金融控股股份有限公司
(原：中華開發金融控股股份有限公司)

內部控制制度聲明書

謹代表凱基金融控股股份有限公司聲明本公司於114年1月1日至114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。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：

王銘陽



(簽章)

總經理：

楊文劍



(簽章)

總稽核：

鄒念湧



(簽章)

總機構法令遵循主管：

王立群



(簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 23 日

凱基金融控股股份有限公司
(原：中華開發金融控股股份有限公司)
內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：114 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
子公司凱基商業銀行股份有限公司		
金管會 114 年 5 月 14 日金管銀控字第 11401346321 號函，凱基銀行新竹分行前理財專員挪用客戶款項，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。 【114 年 5 月 14 日金管會核處應予糾正】	強化帳戶監控作業，新增「客戶轉入行員及關聯戶帳戶交易檢核」之監控報表。	已改善完成。
宜蘭縣政府機關對凱基銀行勞動檢查裁處事項。 凱基銀行未將信用卡推廣獎金列入平均工資計算加班費，違反勞動基準法第 24 條第 1 項規定，裁處新臺幣 5 萬元罰鍰。 【114 年 1 月 17 日宜蘭縣政府裁處新臺幣 5 萬元罰鍰】	凱基銀行「信用卡推廣獎金」非屬勞動基準法所規定之工資性質，為維護凱基銀行權益，已於 114 年 9 月向臺北高等行政法院提起行政訴訟。	持續追蹤後續情形。
子公司凱基證券股份有限公司		
檢查局於 113 年 10 月 21 日至 11 月 14 日對凱基證券進行一般業務檢查，發現缺失如下，核違反證券相關法令，對公司予以糾正及核處新臺幣 90 萬元罰鍰。 1. 對客戶跨分公司單日最高買賣額度未落實歸戶控管。 2. 對客戶委託下單之更正帳號作業以非真實之錯誤原因申報。 3. 受僱人代理親友下單。 4. 非專業投資人買入 TLAC 債券。 5. 未揭露自交易相對人實際收取之通路服務費用及年化費率。 6. 對非專業投資人高齡客戶之認識客戶作業核有缺失。 7. 產品說明書等文件對提前解約等重	1. 凱基證券單日買賣額度達 1,000 萬元客戶之歸戶重新徵信系統管控作業已上線完成。 2. 凱基證券已公告重申，受理客戶申請更正帳號作業時，需落實確認真實之緣由，依規定辦理作業。 3. 凱基證券已修改系統，取消內部人員可簽署同 IP 聲明書之功能。 4. 凱基證券已針對海外債上架商品，以 Bloomberg 資料庫及債券公開說明書雙重驗證，避免彭博資訊源誤植，並於每季盤點前一季系統已建檔海外債券 TLAC 註記之正確性。 5. 交易報告(確認)書(日對帳單)以及每月信託財產管理運用報告書(月對帳	已改善完成。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>要內容未以顯著字體表達。</p> <p>8. 未依規定辦理洗錢風險評估定期審查作業等情事。</p> <p>【114年8月15日金管會核處新臺幣90萬元罰鍰及糾正】</p>	<p>單)中，海外債券揭露自交易相對人實際收取之通路服務費用以及年化費率，已換版上線。</p> <p>6. 凱基證券新增「高齡客戶評估表」，由評估人員針對關懷高齡客戶項目，進行高齡客戶評估作業確認投資適宜性，且併同客戶投資能力評估表由評估人員每年辦理定期評估。</p> <p>7. 凱基證券已完成可轉債資產交換選擇權端之「產品說明書」與「交易確認書」之修改作業並上線。</p> <p>8. 針對有未依規定頻率辦理洗錢風險評估之帳戶，均已完成補正；另已進行作業宣導公告並安排教育訓練對分公司加強宣導。</p>	
<p>高美館分公司經理人郭員及業務員高員、戴員等 7 人及經紀業務五區督導楊員等 30 名人員有共同集資購買期貨顧問策略，並提供帳戶及使用他人帳戶從事期貨交易之情事；斗六分公司經理人呂員未落實網路委託下單相同 IP 檢核作業，公司對受雇人未善盡監督管理之責，未落實執行公司內部控制制度規定，違反期貨管理法令。</p> <p>1. 處新臺幣 24 萬元罰鍰。</p> <p>2. 停止郭員 3 個月、高員 1 個月、戴員 1 個月、楊員 4 個月、呂員 2 個月期貨業務之執行。</p> <p>3. 自行議處前揭人員以外之其他缺失人員。</p> <p>【114 年 10 月 8 日金管會核處新臺幣 24 萬元罰鍰、停止經理人及業務員 1 至 4 個月不等之期貨業務之執行、自行議處前揭人員以外之其他缺失人員。】</p>	<p>1. 已對郭員、高員、戴員、楊員及呂員等人停止期貨業務之執行。</p> <p>2. 已對違失人員進行懲處。</p> <p>3. 已進行相關教育訓練及加強宣導，並要求同仁務必遵守規範。</p> <p>4. 落實查明相同 IP 下單之原因及合理性，檢視是否有異常情事。</p>	已 改 善 完 成。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>檢查局於 114 年 4 月 22 日至 5 月 9 日對公司進行資通安全專案檢查，發現有下列缺失違反證券管理法令，核處新臺幣 30 萬元罰鍰，公司應予糾正。</p> <p>1. 辦理特權帳號管理作業，有未依最小權限原則授權者。</p> <p>2. 辦理網路區隔及存取控制清單(ACL)定期檢視有欠妥適。</p> <p>3. 應用系統變更管理，有下列事項欠妥： (1) 提供網際網路下單服務之核心系統更新上架前，有未執行源碼掃描安全檢測者。 (2) APP 係由程序開發人員自行將所轉寫程式碼，編譯為 iOS 及 Android 系統之執行程序檔，且應用程式管理商店管理者帳號、包版用之憑證及電腦亦由程式開發人員持有，不利落實分工牽制原則。</p> <p>4. 辦理個人電腦最高權限及軟體安裝管理有下列事項欠妥： (1) 未落實審核使用者之權責與長期取得個人電腦本機最高權限之必要性，並依最小授權原則授予權限。 (2) 112年及113年上半年辦理檢視公司個人電腦安裝資產清單及113年資通安全健診個人電腦軟體清單檢視報告，發現有安裝雲端空間軟體、通訊軟體及遠端存取軟體等所訂高風險軟體之情形。</p> <p>【114年12月9日金管會核處新臺幣30萬元罰鍰及糾正】</p>	<p>1. 特權帳號管理 已完成權限調整及相關設定更新，已於 115 年 1 月 26 日辦理完成。</p> <p>2. 網路區隔與存取控制 已檢視網路存取規則並完成必要之調整；後續改善項目預計於 115 年 2 月 26 日前完成。</p> <p>3. 系統變更管理 (1) 已於 115 年 1 月 6 日修訂規章落實源碼掃描作業。 (2) 已調整相關人員權限，落實職能分工。</p> <p>4. 個人電腦權限與軟體管理 (1) 已完成權限管理之強化機制方案，並依規劃推動逐步調整使用者權限，預計於 115 年 2 月 26 日前完成。 (2) 定期調整更新高風險軟體清單，並於 115 年 2 月 26 日前完成管控機制。</p>	<p>1. 已改善完成。</p> <p>2. 115 年 2 月 26 日前完成。</p> <p>3. 已改善完成。</p> <p>4. 115 年 2 月 26 日前完成。</p>
子公司凱基人壽保險股份有限公司		
<p>金管會 113 年對凱基人壽一般業務檢查有以下缺失事項：</p> <p>1. 公司辦理利率變動型保險商品宣告利率之調整，有宣告利率會議決議近期銷</p>	<p>1. 已於宣告利率會議對各商品的宣告利率結果(包含同一區隔帳戶新舊商品宣</p>	<p>1. 已改善完成。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>售之利率變動型保險商品宣告利率，明顯超過停售商品之情形，惟宣告利率會議對於停售、現售商品宣告利率是否調整之檢核，未見對各商品如何調整之評估及理由，公司說明針對較舊停售商品之宣告利率，基於定價當時投資市場環境屬於較低利率，以及相關定價假設上與現行有所差異，故宣告利率水準有所落差。</p> <p>2. 公司 110 年 12 月 1 日起陸續與多家不動產公司簽訂「不動產居間出租契約書」委託房仲業者就公司總部敦北大樓部分樓層辦理招租，委託期間自 111 年 1 月 1 日起至 111 年 6 月 30 日止，惟遲至 111 年 6 月 28 日始提報董事會討論通過該自用不動產轉列使用性質為投資用不動產。</p> <p>3. 公司辦理利率變動型保險商品區隔資產與一般帳戶資產移出與移入之交易作業，有新臺幣及美元計價之利率變動型商品區隔資產因短期流動資金不足，自 111 年 9 月 30 日起多月勾支一般帳戶銀行存款，遲至 112 年 8 月始進行後續區隔資產移出之情形。 【114 年 7 月 30 日金管會核處罰鍰新臺幣 180 萬元整及 1 項糾正】</p>	<p>告利率差異過大)進行討論與說明。</p> <p>2. 已修訂內部作業規範，明訂自用不動產於改變用途為投資用不動產時，權責單位應先將調整目的及方案之相關規劃提報董事會通過後，始得啟動招租作業。</p> <p>3. 已於資產負債風險管理小組會議，定期檢視及說明利率變動型保險商品之區隔資產帳戶評估流動性的情形及程序，以審慎監控各利變區隔帳戶之流動性。</p>	<p></p> <p>2. 已改善完成。</p> <p>3. 已改善完成。</p>
<p>金管會對凱基人壽業務員及通訊處管理作業核有下列缺失事項：</p> <p>1. 公司所屬業務員江○心於 102 年至 106 年間會同保戶至郵局櫃台繳交現金，卻變造郵局繳款憑證挪用保險費款項，並自行變造保單及首期保險費送金單，且江員請保戶簽署空白契約變更申請書，變更保單地址為非保戶之地址，致後續保戶無法收到相關通知。</p> <p>2. 公司所屬業務員查有下列挪用保戶保</p>	<p>就左列事項已採取下列改善措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 已增加控管措施，郵政劃撥單重要資訊有塗改者，進行強化審查流程。 - 已修訂「業務人員新增法扣財務狀況評估執行作業細則」，當接獲業務員有新增金融機構或個人債權聲請的法院強制執行命令，由業務員所屬之業務區進行關懷面談及評估。 - 已修訂「業務人員個人風險評比作業細則」，迭代優化業務人員風險模型以控管 	<p>已改善完成。</p> <p>已改善完成。</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
<p>險費款項之情事：</p> <p>(1) 業務員林○芬於保戶 108 年投保四年期利率變動型終身險時，表示保費一次躉繳，後續每年可配發利息，4 年期滿可領回本金，故保戶透過母親匯款 300 萬元至林○芬帳戶，經公司於 108 年 6 月收受銀行匯款繳交保戶保費 749,235 元首期保費，惟後續因未收訖 109 年續期保費，致保單於 111 年失效。</p> <p>(2) 業務員張○烜偽造 2 份實體保單，且自 105 年起向保戶表示已改用電子保單不再提供實體保單，可於保單健檢網站中查明投保保單狀況，使保戶陸續再投保 4 張保單(公司均未承保)，並偽造單據以挪用保戶繳交款項。</p> <p>(3) 公司就業務員林○芳及宋○君涉偽造保單並挪用保費情事向臺中地檢署提出刑事告訴，業經臺灣高等法院臺中分院刑事判決確定在案，判決內容已陳明業務員林○芳及宋○君自 107 年 12 月起分別基於詐欺取財及行使偽造私文書之犯意聯絡，由林○芳指示宋○君以電腦軟體偽造假保單，以挪用保戶款項。</p> <p>3. 第三人蘇○箴自 102 年至 109 年間利用其子蔡○宏為公司業務員期間，於凱基人壽通訊處有招攬、服務保戶等授權業務員之行為，且有蔡○宏遭蘇○箴掛件招攬，由蘇○箴偽造公司保單並挪用保戶保險費款項之情事。</p> <p>【114 年 9 月 22 日金管會核處罰鍰新臺幣 240 萬元整及 1 項糾正】</p>	<p>風險。高風險業務員招攬或服務之保戶，如非親自辦理保單解約者，以適當方式聯繫保戶確認真意。</p> <p>- 已訂定「行政助理工作細則」，明訂不得收受非凱基人壽業務員送件之保單或相關文件。</p> <p>- 已訂定「業務主管管理責任要點」，強化直屬主管及通訊處負責人依其職權範圍內所屬人員之行為管理責任。</p>	<p>已改善完成。</p> <p>已改善完成。</p>