

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108年1月1日至108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。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

顏文隆



(簽章)

總經理：

袁一松



(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 109 年 3 月 27 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：108 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「中國信託商銀受託國家發展基金加強投資策略性服務業信託專戶」有未依規定轉讓創業家兄弟股份有限公司持股之情事，裁處新臺幣 24 萬元罰鍰。	已強化交易前後之覆核機制，並加強相關人員之教育訓練。	已改善完成。
2. 金管會對中信銀行兼營保險代理人業務專案檢查，核有住宅火險投保金額計算、要保文件副本留存、業務員報告書客戶保費來源及年收入之填載、風險屬性評估作業、電話錄音及業務員註銷登錄作業等缺失，核處 3 項糾正、2 項限期 1 個月改正，併處新臺幣 30 萬元罰鍰。	已修訂相關內部作業規範、強化檢核及控管機制，並加強宣導。	已改善完成。
3. 金管會就中信銀行理財專員涉挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來，核處新臺幣 400 萬元罰鍰，併予以糾正及命令解除涉案人員職務。	已修訂相關內部作業規範、建立理財專員與客戶間異常資金往來監控及強化保單照會控管機制，並加強宣導。	已改善完成。
4. 金管會 107 年對台灣人壽辦理防制洗錢作業專案檢查，對可疑交易監控作業之系統設定及檢核作業欠妥、對法人客戶未確實辨識實質最終受益人檢核、評估客戶洗錢及資恐風險資訊系統紀錄有欠妥適等缺失，核處 4 項糾正。	已修正控管系統並加強宣導相關審查作業。	已改善完成。
5. 金管會 108 年對台灣人壽辦理高風險業務及商品防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業專案檢查，有系統參數條件設定欠妥，致未能有效監控，核處 1 項糾正。	已調整系統交易監控參數條件設定。	已改善完成。
6. 金管會 107 年對台灣人壽辦理不動產投資業務專案檢查，核處新臺幣 60 萬元罰鍰及 5 項糾正： (1) 依董事會重要決議追蹤事項所訂定作業規範及重要決議追蹤程序欠妥適；另重要工程發包有未依董事會決議辦理。 (2) 被投資公司之招商評選委員有由台灣人壽高階主管擔任。 (3) 辦理合建作業，未訂有遴選規範及土地佣金支付流程未妥適。 (4) 參與被投資公司履約管理會議有審議與履約管理無關事項。 (5) 被投資公司與金控公司利害關係人簽訂勞務契約，有未進行內部評估。	(1) 已修訂相關規範並落實追蹤程序，且辦理相關陳報台灣人壽董事會事宜。 (2) 將落實以透過履約管理委員會議提供意見。 (3) 已修訂相關建商遴選及佣金支付流程規範。 (4) 已修訂相關規範，釐訂督導範圍。 (5) 已修訂相關規範，以強化合約管理。	已於 108.12.18 向主管機關提具改善措施。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>7. 金管會 108 年對台灣人壽辦理一般業務檢查，有關辦理新核心系統專案評估及決策管理之完整性尚待加強：</p> <p>(1) 專案可能風險未確實評估與討論。</p> <p>(2) 專案管理團隊欠缺明確第 2 道防線內控監督機制。</p> <p>(3) 辦理契約簽訂之作業欠嚴謹。</p> <p>(4) 遴選會計師事務所出具意見書之議比價作業欠妥適。</p>	<p>(1) 已重新檢討評估並再次向台灣人壽董事會陳報因應措施。</p> <p>(2) 已調整專案管理組織，增加第 2 道防線之監控機制。</p> <p>(3) 已修訂相關契約簽辦之內控流程。</p> <p>(4) 已修訂採購規範，強化廠商遴選作業。</p>	<p>已於109.3.2向主管機關提具改善措施。</p>
<p>8. 中國人民銀行廈門市中心支行對君龍人壽辦理反洗錢作業檢查，核處人民幣 20 萬及對合規部門助理總經理罰款人民幣 1.4 萬元罰鍰：</p> <p>(1) 未按規定初次身份識別。</p> <p>(2) 未按規定持續進行身份識別。</p> <p>(3) 未按規定開展客戶風險等級管理。</p>	<p>(1) 已建置系統管控及檢核功能，並納入自行查核項目。</p> <p>(2) 已修訂財務問卷及保單貸款申請書，增加高風險客戶及貸款戶之風險持續識別。</p> <p>(3) 已修正可疑交易客戶風險評估系統並落實客戶風險評估作業。</p>	<p>已改善完成。</p>
<p>9. 金管會對中信證券未確實審核交易人申請期貨交易採行整戶風險保證金計收方式之資格條件，核已違反期貨管理法令，核處新臺幣 24 萬元罰鍰，並要求注意改善。</p>	<p>(1) 已於 107 年 4 月 16 日起廢止「整戶風險保證金計收方式(SPAN)」。</p> <p>(2) 已修訂相關內部規範以為遵循。</p>	<p>已改善完成。</p>