

國泰金融控股股份有限公司

內部控制制度聲明書

謹代表 國泰金融控股股份有限公司 聲明本公司於一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日確實遵循「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： 蔡 宏 圖 (簽章)



總 經 理： 李 長 庚 (簽章)



總 稽 核： 龔 志 榮 (簽章)



總機構法令遵循主管：許 純 琪 (簽章)



中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 十 一 日

國泰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：108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
【子公司國泰人壽】		
一、辦理網路相關規劃管理作業，FTP 伺服器未依規定置放。	FTP 伺服器已依內規放置於非軍事區。另已檢視本公司正式、平測及測試伺服器已依不同網段妥適區隔並進行控管。	已改善。
二、辦理弱點掃描及安全漏洞修補作業，修補速度顯待提升、重要網路設備廠商發佈之漏洞，有未及時進行修補、	由資安部門於 F-ISAC 網站收集金融資安情資弱點，每週通報並進行漏洞修補、 已修正相關管理辦法，明定弱點掃描之頻率與各項弱點須修復之時限；並請第三方顧問公司協助提供諮詢服務，協助弱點修、	已改善。
官網及員工入口網存有加密強度不足之弱點等不利資訊安全之情形。	已關閉官網與員工入口網加密強度不足之 TLS1.0 協定。	
三、辦理個資保護管控對外傳輸之資料，未將電子郵件地址納入偵測條件；對不同個資組合尚未建立對藉多次外寄低於門檻筆數個資之郵件；對防火牆已開放利用其他通訊埠對外傳輸內含個資檔案，尚未建立過濾或管控其適當性之機制等不利防範個資外洩之情形。	關於滴漏外洩防禦規則寬鬆之情形，與風管二部研議後，已將滴漏式規則時間調整為一天累計20筆即進行阻擋，並完成上線； HTTP、HTTPS、Mail 與 FTP 等通訊埠進行個資傳遞，已納入 DLP 控管。	已改善。
四、業務人員使用之行動投保 APP 資料更改，管控設計有欠妥善。	原要保書之地址、電話、電郵地址等資料異動，無需重新取得客戶簽名，現已卡控需重新取得客戶簽名。	已改善。

<p>五、所訂價格合理性檢核機制及每月辦理投資交易價格與市場價格偏離之檢核作業，有尚未訂定價格合理性檢核作業規範、現行運用之檢核標準不符牽制原則及價格合理性檢核作業有比較基礎不一致等情形有欠妥適。</p>	<p>已完成訂定投資交易價格偏離檢核辦法；國外債券已統一以交易日為比較基礎。</p>	<p>已改善。</p>
<p>六、對於同一檔股票有同時以交易目的及備供部位，或同時以透過損益按公允價值衡量(FVTPL)及採覆蓋法之透過損益按公允價值衡量(FVTPL+Overlay)同時持有，致所訂強制停損機制無法落實而流於形式，不利持股風險之控管。</p>	<p>已完成相關停損控管機制修訂：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.損失控管標準之標的時，應於7日內出清或出具報告，並將損控檢視再次出具報告頻率縮短為二個月。 2.訂有屬FVTPL之損控管報告須由資深副總核定，若建議加碼，應簽核至總經理之牽制原則及增加曝險之控管機制。 	<p>已改善。</p>
<p>七、投資無到期日且具備吸收損失(Loss Absorption)條件之次順位永續金融債，風險評估作業有欠妥情事。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.於投資建議書之投資摘要中評估資產品質並詳實敘明觸發條件及資本具吸收損失特性。 2.「交易前風險限額檢核表」確實勾選。 3.檢附彭博資訊之頁面及該標的相關說明說明。 4.已列入自行查核工作項目定期抽核。 	<p>已改善。</p>
<p>【子公司國泰世華銀行】</p> <p>一、辦理客戶存款開戶業務，對客戶審查及認識客戶作業有欠完備。</p> <p>二、辦理存匯作業，未落實確認客戶身分程序及帳戶或交易之持續監控作業。</p>	<p>已增訂客戶申請開立帳戶相關查驗方式。</p> <p>已公告相關強化措施、加強教育訓練並持續強化匯款人與資金提供者不一致之檢核管控。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>【子公司國泰產險】</p> <p>一、</p> <p>1.辦理國內、外股權商品投資業務，未建立相關選股作業程序</p>	<p>已列入內部控制作業中，並留存相關紀錄，另落實各項評估作業，交</p>	<p>已改善。</p>

及國內外有價證券投資評估作業，有未確實執行情形。	由權責主管與部門主管簽章後歸檔。	
2. 辦理股權商品投資業務，有未顧及利益衝突之防範及未將投資中國地區之基金部位計入國家風險控管中。	已修訂交易人員行為規範要點，納入管控機制，另於風險管理業務執行工作報告，納入投資成份屬於單一中國境內之基金，以掌握投資暴險狀況。	已改善。
3. 辦理國內股票投資作業，公司交易作業表單設計未周延；對初級市場已簽訂認購承諾書預計買入而尚未交割之金融債部位，有未即時納入發行人信用限額控管之情事；公司未對公告為警示股票等高風險個股研訂妥適之投資控管規範；辦理國內外股票停損作業，公司停損作業執行欠妥。	已依規定進行下單，並執行差異分析覆核作業；將該作業流程納入風險控管之作業程序中，並每月確認當月債券承諾交易資訊；未來將於交易前確實注意個股是否有列入注意股票或處置股票，並註明於呈核單上；簽具損失控管報告後，若後續處理與原擬訂停損策略不符時，將簽報至總經理。	已改善。
二、		
1. 辦理中華郵政代理投保之住宅火災及地震基本保險續保作業，有未建立要保人續保意願之確認方式，或未取具足資證明要保人投保意願之相關證明文件。	完成補齊各項要保文件，並訂定「住宅火險轉檔作業」之各項控制要點，以確認作業符合規定。	已改善。
2. 辦理強制汽車責任保險直接業務續保作業，未以直接業務之費率出單，致有多計收保險費情事；辦理空白保險證之控管，有控管未落實之情事。	已完成退費作業，並建立系統提示功能，未來將主動聯繫辦理退費事宜； 作業已改採強制保險證電子投保輔助系統及認證平台，以落實管控作業。	已改善。
3. 辦理中小保額商業火災保險續保作業，有前後年度以不同建築等級費率計算及有對應列為核保技術調整加費附加條款，未納入費率評估之情事。	承保出單作業系統皆已設置檢核之機制，以確認費率計算符合規定，另採用新版工作底稿版本，將自動計算應予加費之額度。	已改善。

<p>三、 辦理形式審查拒賠案件通知作業，有寄發保戶之信函內容未敘明拒賠案件依據之法令或契約條款；辦理防制洗錢及打擊資恐交易之監控作業，關於可疑交易監控系統有未能有效篩檢及確認，另未建立保費繳款來源之查證機制。</p>	<p>形式審查拒賠通知函內容已敘明依據之契約條款，並已建立相關拒賠通知信函發送覆核程序；已實施交易監控政策及程序，並修訂相關辦法，以落實辦理防制洗錢及打擊資恐交易之相關作業。</p>	<p>已改善。</p>
<p>四、 1. 源碼檢測作業細則對風險等級弱點未明確定義、未建立相關弱點等級對應表；另對外服務應用系統未全面清查或檢測使用者帳號、權限。 2. 辦理防火牆規則檢視作業，規範內容尚未包括定期全面檢視重點原則、檢視規範不完整；又辦理電子郵件對外傳輸之資料未建立過濾阻擋或控管機制、過濾偵測條件欠嚴謹。</p>	<p>已增訂低風險弱點定義並建立等級對應表；另對外服務應用系統已完成使用者帳號及權限之全面清查作業 修訂防火牆規則檢視作業規範，內容包含檢視範圍及重點，資料外洩防護系統已更新並設定周全之偵測條件；另員工以瀏覽器閱讀電子郵件之控管機制，目前建構中。</p>	<p>已改善。 預計 109.6.30 完成改善。</p>
<p>【子公司國泰綜合證券】 金管會於107年6月21日至7月12日對本公司進行一般業務檢查時，發現本公司辦理防制洗錢及打擊資恐作業，有與客戶建立業務關係未辦理確認客戶身分措施、靜止戶恢復交易卻未進行實質審查、高風險客戶逾1年未辦理定期審查、執行客戶姓名及名稱檢核未留存紀錄、辦理帳戶或交易持續監控作業未留存記錄等，核違反洗錢防制法令及證券管理法令，分別核處新臺幣50</p>	<p>針對檢查局提列之檢查意見，本公司已確實進行檢討並加強人員教育訓練，相關缺失均已完成改善。</p>	<p>已改善。</p>

萬元罰鍰、公司糾正。 【108.3.12 金管證券罰字第 1080306282 號裁處書、 108.3.12 金管證券字第 10803062821 號函】		
---	--	--