

中華開發金融控股股份有限公司
內部控制制度聲明書

謹代表中華開發金融控股股份有限公司聲明本公司於 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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

張家記  (簽章)


總經理：

許道義  (簽章)

總稽核：

鄒念湧  (簽章)

總機構法令遵循主管：

詹德恩  (簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 30 日

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：108年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司凱基商業銀行股份有限公司		
臺北市政府等機關對凱基銀行勞動檢查裁處事項。 (一)勞工延長工作時間及女性勞工夜間工作未經工會同意。 (二)勞工延長工作時間未給付加班費。 (三)勞工1日正常工時及延長工時合計達13.5小時。	凱基銀行已於108年6月13日取得工會對延長工時之同意，以及已加強宣導勞動基準法相關規定。	已改善完成。
防制洗錢暨資恐系統對可疑交易表徵之警示功能尚待檢視優化： 「同一地址有大量客戶註冊、居住者經常變更，或地址並非真實居住地址。」	前委由廠商進行AML全系統之排程優化需求中，廠商誤將地址轉入的對應欄位移除，已請廠商及資訊處進行程式修正作業。	預計於109年3月底前完成。
子公司中國人壽保險股份有限公司		
辦理客戶投保新契約洗錢及資恐風險評估作業，有運算系統設定欠妥，致客戶風險等級結果遭低估情形。	調整新契約審核時之風險評分系統設定。	已改善完成。
辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對客戶屬高風險者，有未實際瞭解保戶資金來源之情事，不利落實高風險客戶加強審查作業。	調整高風險客戶審查表。	已改善完成。
對要保人為法人/團體以其負責人或員工投保，有未確實瞭解要保人是否有被授權為被保險人投保、未評估	修訂規範加強法人/團體投保件之投保目的及保費來源合法性之控管評估機制。	已改善完成。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
保費來源合法性及留存審核紀錄等欠妥事項。		
對董事會討論案內容與董事自身有利害關係者，有未迴避討論及表決，且該討論事項並未提出交易條件不優於其他同類對象之證明文件供董事會作為決議之參考，亦未揭露所有與該件交易之相關事實並列入董事會會議紀錄。	修訂規範加強利害關係人議案提報董事會之檢核機制。	已改善完成。
辦理股權投資相關人員利益衝突之防範作業，申報人申報時點有晚於所訂每月申報期限之情事。	修訂申報檢核表，強化檢核機制並加強宣導。	已改善完成。
國際保險業務分公司(OIU)辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對系統掃描產出之可疑名單，有查證作業未落實者。	修訂作業手冊規範及審查表單，並加強宣導身分確認程序。	已改善完成。
辦理辨識及評估客戶洗錢及資恐風險作業，有資訊系統設計功能不全，致未能確實辨識客戶風險，不利洗錢及資恐風險之控管。	修訂網路投保之客戶風險因子評估項目。	已改善完成。