

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 112 年 1 月 1 日至 112 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：

黃恩同



(簽章)

總經理：



總稽核：

鄒念湧



總機構法令遵循主管：

王吉雲



中 華 民 國 113 年 3 月 25 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：112年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<b>子公司凱基商業銀行股份有限公司</b>		
凱基銀行防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行面應改善事項： 經查112年既有客戶新增虛擬帳號業務往來申請時，查有1位客戶現行風險評級為高，但未重新執行加強盡職審查。	虛擬帳號業務權責單位亦將協助透過修訂相關業務KYC檢核表，將防制洗錢檢核項目調整為逐項列示，並增列「高風險客戶已完成加強盡職審查」檢核項目，以避免漏未執行加強盡職審查之疏漏情事。	預計113年3月底前完成。
<b>子公司凱基證券股份有限公司</b>		
櫃買中心於112年8月22日至112年9月5日對本公司進行查核，發現缺失，請公司注意改善： 1. 每月定期評估作業系統版本之安全並列入評估汰換計畫，惟汰換計畫未臻完善。 2. 部分主機之系統最高權限帳號尚未納入特權管理系統。 3. 提供客戶或員工得透過網際網路使用帳號登入系統，未採用多因子認證機制。 4. 各分公司與行情資訊廠商間未有適當之網路區隔機制。 5. 尚有主機未納入弱掃範圍之情形，以致掃描範圍未臻完整。	1. 依據系統主機排定時程，分批完成作業系統升級作業。 2. 擬評估後進行最高權限帳號回收。 3. 規劃導入多因子認證機制功能。 4. 擬強化各分公司與行情廠商間之網路區隔機制。 5. 規劃改善弱掃範圍。	1. 預計於113年9月30日前完成改善。 2. 預計於113年3月31日前完成改善。 3. 預計於113年7月31日前完成改善。 4. 預計於113年3月31日前完成改善。 5. 預計於113年2月29日前完成改善。
<b>子公司凱基證券投資信託股份有限公司</b>		
辦理資訊安全防護作業之網段配置有未落實獨立劃分各工作區域情事。	防火牆網段區隔作業已請廠商建置中，預計113年6月底前完成區隔建置。	預計113年6月底前完成。