

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 110 年 1 月 1 日至 110 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：

  (簽章)

總稽核：

鄒念湧  (簽章)

總機構法令遵循主管：

張文定  (簽章)

中 華 民 國 111 年 3 月 28 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：110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		
一、金管會110年8月20日金管銀控字第10902325151號函，辦理利害關係人授信核決金額控管作業所涉缺失，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。	已增訂利害關係人授信核准流程控管機制，並強化貸後管理機制及系統控管功能。	已完成改善。
二、分行前理財專員有將帳戶借予他人使用並間接與客戶資金往來、客戶通訊地址有與該員相同情事。	(一)已新增理財專員帳戶監控報表，將增訂對分行執行情形強化措施。 (二)已強化相同個資檢核流程，將增列檢核態樣。	(一)預計於111年4月底前完成。 (二)預計於111年4月底前完成。
三、分行前作業主管挪用客戶款項案。	(一)加強人員教育訓練，以及進行各分行作業人員輪調作業。 (二)新增帳務異動通知功能。	(一)已完成改善。 (二)已完成改善。
四、辦理110年度防制洗錢及打擊資恐作業，經抽查數位存款開戶業務，查有2戶客戶點選職業類別為自由業/家管/學生、其他，但職稱點選為負責人，未有充分資訊供後台人員審查辨識適當之風險評級。	職業類別點選自由業、其他，且職稱為負責人時，將列入加強審查措施。	預計於111年6月底前完成。
子公司凱基證券股份有限公司		
一、證交所109年11月9日至109年11月10日對凱基證券查核主機共置	(一)重新檢視主機稽核日誌(log)清單，調整納入作業範圍。	(一)已完成改善。 (二)已完成改善。 (三)已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>服務(Co-Location)，發現下列與資訊相關缺失：</p> <p>(一)主機共置之主機系統之稽核日誌(log)紀錄未依規定留存3年。</p> <p>(二)主機共置之防火牆進出紀錄及其備份未依規定留存3年。</p> <p>(三)108年下半年有主機未辦理弱點掃描作業。</p>	<p>(二)重新檢視防火牆進出紀錄及其備份作業，調整納入作業範圍。</p> <p>(三)重新檢視弱點掃描主機清單，調整納入掃描範圍。</p>	
<p>二、證交所110年12月2、3日對凱基證券通報之資通安全事件進行查核，發現以下缺失：</p> <p>(一)網路下單認證機制不足。</p> <p>(二)資安事件延遲通報。</p> <p>(三)未依上線程序辦理。</p> <p>(四)未能隨時檢討內部控制制度且確實執行。</p>	<p>(一)強化系統登入驗證功能作業。</p> <p>(二)依規定辦理通報作業。</p> <p>(三)依規定辦理系統上線異動作業。</p> <p>(四)電子憑證之申請已於111年1月20日採多因子認證方式上線以確認客戶身分。</p>	<p>(一)已完成改善。</p> <p>(二)已完成改善。</p> <p>(三)已完成改善。</p> <p>(四)已完成改善。</p>
子公司中國人壽保險股份有限公司		
<p>一、異地備援系統資料回復作業尚未建立同步抄錄異地機制及未模擬多樣災變情境以強化災變緊急應變能力。</p>	<p>一、已調整異地備援環境之資訊系統同步抄錄異地機制及修訂管理辦法增納多樣災變情境之應變措施並完成實際演練。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、員工學習網之資訊安全管理有欠妥事項，應檢討資安事件通報作業及落實資安評估覆核作業。</p>	<p>二、修訂資訊安全事故通報及應變管理辦法，強化應變與通報機制，並對員工學習網相關系統加強安控措施及檢測等改善作業。</p>	<p>已完成改善。</p>