

## 110 年獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

(1) 獨立董事與內部稽核之溝通情形：

A. 獨立董事及內部稽核主管除透過審計委員會溝通，另外至少每年就本公司內部控制制度缺失辦理一次檢討座談會。

B. 本公司內部稽核報告依規定於查核結束日起二個月內交付獨立董事。

C. 110 年度獨立董事與會計師溝通情形摘要

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
110.03.22	審計委員會	109 年下半年度稽核業務綜合報告	無異議
110.03.22	審計委員會	金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之檢查報告重點摘要	無異議
110.03.22	審計委員會	109 年度內部控制聲明書	無異議
110.03.22	審計委員會	配合本公司組織調整，修正本公司 110 年度稽核計畫	無異議
110.03.22	審計委員會	子公司凱基銀行重大偶發事件  獨立董事建議如下： 感謝公司即時通報讓獨董知悉，後續請依法辦理相關程序。	無異議
110.04.26	審計委員會	金管會檢查局對本公司辦理「一般業務檢查」之檢查意見改善情形報告(表 B)  獨立董事建議如下： 1. 針對高階經理人薪酬之審核，宜留存書面資料，並請人資單位將薪酬與個人績效及業務目標相連結之說明納入標準程序。 2. 有關母子公司對匯率變動壓力情境標準不一致之檢查意見，建議風險單位針對此部分細節於風管報告中詳細說明。	依建議事項請權責單位辦理。
110.09.27	審計委員會	110 年上半年度稽核業務綜合報告  獨立董事建議如下： 關於利害關係人授信部分，利害關係人資料須即時更新以確保資料的即時性，避免因為沒有被納入關係人而導致相關作業疏失之發生	依建議事項請權責單位辦理。

110.11.19	審計委員會	<p>本公司「110年度與109年度各單位內部控制績效評分比較表」及「110年度子公司內部稽核作業綜合評分比較表」</p> <p>獨立董事建議如下： 稽核處對集團發展策略處及集團數據整合處能多加以輔導，以確保相關職能及教育訓練符合規定。</p>	依建議事項請權責單位辦理。
110.11.19	審計委員會	<p>金管會檢查局對子公司凱基銀行辦理「銀髮族金融消費者保護」專案檢查，所提列乙項重大缺失之辦理情形</p> <p>獨立董事建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建議凱基銀行稽核單位將理專查核列為重點查核項目。</li> <li>2. 本次僅對該名理專進行懲處，其直屬主管卻未有任何處分，恐難防止這類情事再次發生。</li> <li>3. 由於無法檢視理專在他行之帳戶，導致無法查核到相關弊端，請問銀行之間或銀行公會是否有相關協議作為補救措施？</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 及 2. 依建議事項請權責單位辦理。</li> <li>3. 銀行公會有針對理專事項組建一個團隊研擬相關跨行及申報事宜，因涉及很多法令，目前尚在研究中。</li> </ol>
110.11.19	座談會	<p>本公司110年內部控制制度缺失檢討</p> <p>獨立董事建議如下： 有關集團同仁因短線交易被行使歸入權之情事，建議人資或相關權責單位，針對新(升)任之主管加強辦理相關法規宣導之教育訓練，避免重蹈覆轍。</p>	依建議事項請權責單位辦理。
110.12.27	審計委員會	本公司「110年內部控制制度缺失檢討座談會會議紀錄」	無異議
110.12.27	審計委員會	子公司凱基銀行自動櫃員機異常交易之重大偶發事件通報及其後續處理情形	依建議事項請權責單位辦理。

		獨立董事建議如下： 銀行處理巨量資訊需要定時掃描，請責成凱基銀行務必落實。	
110.12.27	審計委員會	本公司「111 年度稽核計畫」  獨立董事建議如下： 1. 中國人壽成為本公司 100% 控股子公司後，本公司對中壽進行查核之深度及廣度是否有因應措施？ 2. 建議金控旗下子公司稽核人員可與金控母公司稽核單位人員相互調動。	參照獨董建議，適當在金控與子公司間調整人力。

(2) 獨立董事與會計師之溝通情形：

A. 獨立董事與會計師之溝通政策

本公司審計委員會是由全體獨立董事組成，會計師每年至少二次就財務報告查核範圍及方式、查核結果、關鍵查核事項、近期 IFRS 重大議題以及相關法令修訂影響等事項與獨立董事進行溝通與討論，以利獨立董事能即時掌握公司財務狀況。

B. 110 年度獨立董事與會計師溝通情形摘要

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
110.03.22	審計委員會	1. 109 年度合併財務報告查核情形 2. 109 年度合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及編製準則之修訂、公司財務報告編製能力應配合辦理事項及補充說明等其他溝通事項暨 110 年上半年度關鍵查核事項	無異議
110.08.23	審計委員會	1. 110 年第 2 季合併財務報告查核情形 2. 110 年第 2 季合併財務報告與關鍵查核事項之查核結果，以及公司財務報告編製能力應配合辦理事項及補充說明等其他溝通事項暨 110 年度關鍵查核事項	無異議