

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 聲明本公司於一〇六年一月一日至一〇六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 七 年 三 月 十 五 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：106年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>【子公司國泰世華銀行】</p> <p>一、辦理衍生性金融商品業務未落實審查客戶董事會議紀錄。</p>	<p>已就衍生性金融商品業務客戶董事會議紀錄審查，增訂強化機制及禁止事項，包含單位審查各項文件及要件正確之要求等。</p>	<p>已改善。</p>
<p>【子公司國泰產險】</p> <p>一、辦理利害關係人交易對象建檔作業，有漏未建檔之情事。</p> <p>二、對於歷年應付未給付予保戶之款項，有未建立定期檢核再行主動通知之機制。 汽車車體險以全損賠付有未主動通知並退還未滿期保費。</p>	<p>1. 定期與不定期辦理更新。 2. 持續提醒關係人通知義務。 3. 藉由其他查詢系統避免疏漏。</p> <p>1. 每日通知業務員。 2. 每半年通知保戶。 3. 列入理賠案簽結事項並每月檢核。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>三、辦理團體傷害險業務，其個別計費項目有超逾送審費率之情事。 傷害險以舊費率承保，有與新送審費率不符情事。 辦理商業火險業務，有未依條款計收保費及有附加險未納入計費考量。 SB 附加條款有未將天災核保技術調整項目納入加費。</p>	<p>1. 已依實際職業類別辦理。 2. 利用系統檢核要保書。 3. 增加檢核費率檔與續保單期限。 4. 修訂條款內容、使用規範與流程。 5. 依公會決議辦理。 6. 修訂評估表增加相關項目。</p>	<p>已改善。</p>
<p>四、健康傷害險理賠作業有未給或少付延滯息及未進一步確認是否以健保身分就診即以 65 折方式賠付。辦理車險保險理賠</p>	<p>1. 修正以系統計算延滯息。 2. 修正相關作業規範。 3. 系統增加檢核控管。 4. 修正系統並加強教育訓練。</p>	<p>已改善。</p>

<p>作業，有未確實依條款賠付。</p> <p>五、辦理車險收費作業，有未於保單生效前完成收費且有收票日有晚於保單生效日後 15 個工作日。境外子公司查核報告對利害關係人交易有未列入查核範圍及揭露相關交易。攸關消費大眾權益之重大訊息有未於查核間辦理資訊公開。以系統控管先收費後出單作業，有以例外方式接受後收費。辦理自行查核作業未另指定非原經辦人員辦理查核作業，追蹤考核作業流於形式。</p> <p>六、辦理商業火險巨大保額採非比例性再保險方式安排臨時再保險分出，有未提列未適格準備金或提列錯誤。</p> <p>七、辦理強制汽車責任保險直接投保業務有未給予保費優惠。</p> <p>八、辦理作業委託他人處理，有未將應記載事項列入合約。</p>	<p>1. 修正系統增加控管。</p> <p>2. 每週與每月定期催收。</p> <p>3. 複檢子公司已修正改善。</p> <p>4. 修正相關辦法。</p> <p>5. 修正系統控管收費、增加請款流程與增加報備機制控管。</p> <p>6. 要求立即改善並檢附佐證資料。</p> <p>除未達標準不予承接外，增加系統檢核。</p> <p>增加系統檢核。</p> <p>補正合約未記載事項並加強檢視。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>【子公司國泰證券】</p> <p>一、辦理可轉換公司債承銷配售業務，有配合發行公司及遠東銀行辦理詢價圈購配售情事。</p>	<p>1. 議處相關主管，並將相關帳戶設定為禁配名單</p> <p>2. 擴大人員參與接案會議</p> <p>3. 提高承銷配售會議決策至董事長</p> <p>4. 加強人員教育訓練及法令宣導</p>	<p>已改善。</p>