

獨立董事或審計委員會與內部稽核主管溝通情形摘要：

日期	會議屆次/會次	溝通事項	溝通結果及處理執行結果
108.01.08	107 年度集團內部控制制度缺失檢討座談會	107 年度集團內部控制制度缺失檢討。	會議紀錄提報董事會，主席指示事項並函各子公司查照辦理。
108.01.08	第三屆審計委員會第 6 次會議	<p>例行辦理子公司專案業務查核所見缺失及改善情形。</p> <p>獨立董事指示事項：</p> <p>1.兆豐票券承作美元 RP 交易對手過於集中，請著手蒐集並比較同業承作類似業務集中度情形以作為缺失改善與否之參考。</p> <p>2.兆豐產險有關契約未依規定納入資安保密協定，仍請協調廠商以增補條款方式納入現行合約。</p> <p>3.金控於集團洗錢防制會議中評估外購資料庫供子公司使用之可行性。</p>	<p>出席委員一致同意洽悉。</p> <p>1.票券子公司已蒐集同業之 RP 交易對手亦有集中於一、二家之情形，未來將持續力求降低資金成本及分散資金來源。</p> <p>2.產險子公司已與相關廠商簽妥增補契約。</p> <p>3.已於 108.1.18 召開集團洗錢防制會議討論外購資料庫供子公司使用之可行性。</p>
108.03.12	第三屆審計委員會第 7 次會議	107 年度下半年稽核業務報告。	出席委員一致同意洽悉。
108.04.09	第三屆審計委員會第 8 次會議	<p>例行辦理金控及子公司一般及專案業務查核所見缺失及改善情形。</p> <p>獨立董事指示事項：</p> <p>1.請洽會計師參考稽核意見，重新檢視創投財報相關數據及附註內容是否允當表達，並於下次會議提出報告。</p> <p>2.建請重新評估部分缺失事項風險等級。</p>	<p>案經同意洽悉。</p> <p>1.已於 108.4.15 函請創投子公司依獨董指示事項辦理。</p> <p>2.經再評估結果，風險尚低。</p>
108.07.09	第三屆審計委員會第 10 次會議	<p>例行辦理子公司專案業務查核所見缺失及改善情形。</p> <p>獨立董事指示事項：</p>	案經同意洽悉。

		各子公司就缺失事項請持續改善，金控稽核室持續追蹤、覆查至完全改善為止，針對委員所提建議亦請列為改善重點。	1. 子公司缺失事項，金控稽核室將持續追蹤、覆查至完全改善為止。 2. 業函請子公司除就缺失事項持續改善外，針對委員所提建議亦請列為改善重點。
108.08.13	第三屆審計委員會第 11 次會議	陳報 108 年度上半年稽核業務報告案。 獨立董事指示事項： 1. 銀行及金控缺失改善情形，請稽核室補註書面資料。 2. 委員就證券及銀行提出之改善建議，請二家子公司列入參考。 3. 票券遭民眾檢舉案件，請稽核室將檢舉函所指授信控管機制缺失態樣列入下半年重點查核項目，尤以對建築業整體或個案融資情形是否有不合理情形加強查核。	案經同意洽悉。  1. 已補列銀行及金控缺失改善情形提報董事會。 2. 委員所提改善建議，業請相關子公司參考辦理。 3. 108 年下半年辦理票券子公司業務查核時，將加強相關缺失態樣之查核。
108.10.08	第三屆審計委員會第 12 次會議	例行辦理本公司及子公司專案業務查核所見缺失及改善情形。	案經同意洽悉。
108.11.05	第三屆審計委員會第 13 次會議	108 年度集團內部控制制度缺失檢討座談會召開時間、方式及議題內容案。 獨立董事指示事項： 該次會議除增列最近三年度內部控制制度缺失比較外，請再提供受檢公司 107~108 年度缺失頻次比較資料。	案經同意洽悉。  將依委員指示事項辦理。
	第三屆審計委員會第 13 次會議	擬訂本公司 109 年度稽核計畫案。 獨立董事指示事項(附帶決議)： 請稽核室就委員所提具體建議，如：證券子公司固有風險之市場風險評估方式過於寬鬆、本計畫方法論有效性驗證等節，列為下次稽核計畫之改善方向。	案經全體委員同意請稽核室就委員所提建議修正計畫內容部分文字，餘照案通過。 1. 業依委員建議修正計畫內容部分

			<p>文字後，提報 108.11.26 董 事 會。</p> <p>2.將遵照附帶決 議，就委員所提 具體建議，列為 下次稽核計畫改 善方向。</p>
108.12.31	第三屆審計委 員會第 14 次會 議	例行辦理子公司專案業務查核所見缺失及 改善情形。	案經同意洽悉。
	第三屆審計委 員會第 14 次會 議	金管會一般業務檢查報告所提檢查意見改 善情形。	除決議之建議事 項外(已函轉子公 司改善具報)，餘 照案通過。