

元富證券股份有限公司  
內部控制制度聲明書



日期：112年02月23日

本公司民國111年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。評估附件所揭未確實執行客戶風險等級審查評估、業務人員違規全權委託及保管款項、網路下單登入未採多因子認證及瞬斷處理作業異常、未依受託指示發生大額錯帳，及期貨子公司部位拆解組合管理機制缺漏等事項，已有效改善及加強監理，整體內部控制制度目的之達成未有影響。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國111年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除附件所列事項外，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、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及期貨交易法第一百一十五條之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國112年02月23日董事會通過，出席董事11人中，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

元富證券股份有限公司

董事長：

陳俊彥

簽章



總經理：

張清發

簽章



稽核主管：

楊清郎

簽章



資訊安全長或負責

資訊安全之最高主管：

李俊傑

簽章



元富證券股份有限公司 內部控制制度應加強事項及改善計畫



基準日：111 年 12 月 31 日

應加強事項	改善措施	預定完成 改善時間
元富證券股份有限公司		
壹、證券交易所 110 年 12 月 24 日臺證輔字第 1100503877 號違罰函：  公司網路下單系統登入未採多因子驗證。	已於 110 年 12 月 31 日完成網路下單系統登入，採行多因子認證機制。	已改善
貳、公司 111 年 5 月 5 日網路下單軟體「贏家快手」，網路連線發生瞬斷情形，致部份客戶連線登入異常。	已強化網路監控、配置備援線路。	已改善
參、主管機關 111 年 10 月 5 日金管證券罰字第 11103403681 號裁罰函暨金管證券字第 11103403682 號改善函，及證券交易所 111 年 3 月 7 日臺證輔字第 1110500561 號違罰函：  一、前受託業務人員黃員有受理客戶對買賣有價證券之全權委託及代客戶保管款項、印鑑等情事。  二、對開戶契約未嚴格控管，並妥為保管，致有未開立完成之開戶契約及民眾個人資料留存在外。  三、對客戶申訴案件未依規派員調查，並留存處理報告。	一、要求受託買賣業務人員不得受理客戶對買賣有價證券之全權委託及不得代客戶保管款項、印鑑等。  二、要求分公司對開戶契約及資料嚴格控管，並妥為保管。  三、分公司接受客戶申訴或檢舉，應依處理程序辦理，並留存處理報告。	已改善  已改善  已改善
肆、證券交易所 111 年 9 月 2 日臺證輔字第 1110502571 號違罰函：  一、受託業務人員林員以通訊軟體 Line 受理客戶委託買賣有價證券。  二、前項林員有代客戶保管印鑑及他家證券商存摺情事。	一、要求業務人員執行業務應恪遵證券法規，以符合規定方式受理客戶委託買賣。  二、要求人員不得有代客保管存摺、印鑑，及他家證券存摺情事。	已改善  已改善



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>伍、證券交易所 111 年 10 月 31 日證輔字第 1110503227 號違罰函：</p> <p>一、未依客戶指示下單，致發生大額錯帳。</p> <p>二、「受託買賣金額分層負責表」，未詳填客戶戶名與帳號。</p> <p>三、申報錯帳錯誤情節嚴重，且顯有作業疏失。</p>	<p>一、要求受託業務人員收受客戶指示後，應依指示確實執行。</p> <p>二、要求業務人員確實填寫「受託買賣金額分層負責表」。</p> <p>三、系統已補強既有防呆機制，及於上線前對受託業務員進行必要教育訓練。</p>	<p>已改善</p> <p>已改善</p> <p>已改善</p>
<p>陸、主管機關 111 年 12 月 7 日金管證券罰字第 1110345443 號裁罰函及金管證券字第 11103454431 號改善函：</p> <p>公司有未依所訂「洗錢暨資恐防制客戶風險評估表」勾選客戶與他客戶同一代理人之戶數逾 9 戶以上，致低估客戶風險之情事。</p>	<p>客戶新增代理人時，已要求分公司人員透過開戶資料查詢代理人資料，發現客戶與他客戶為同一代理人及戶數逾 9 戶以上者，業務人員重新評估客戶風險等級。</p>	<p>已改善</p>
<p>柒、證券交易所 112 年 1 月 3 日臺證輔字第 1110503972 號改善函：</p> <p>公司於 111 年 12 月 1 日發生行動達人 APP IOS 版登入異常，及於處理復原時，發生防火牆異常，致網路服務中斷，而有下列加強事項：</p> <p>一、應用程式測試計畫未包含測試完成標準、目的、方法等項目。</p> <p>二、營運持續管理計畫訂定未臻完善或未落實執行。</p>	<p>一、要求系統上線前應實施測試計畫，該測試計畫應敘明測試目的、測試方法與完成測試標準。執行後應持續監控，若有異常應啟動緊急事件處理。</p> <p>二、將防火牆異常回復作業程序，納入故障復原演練，及於 112 年 1 月 7 日執行演練完成。</p> <p>上項內容，納入營運持續管理計畫。</p>	<p>已改善</p> <p>已改善</p>



應加強事項	改善措施	預定完成 改善時間
捌、主管機關 112 年 2 月 9 日金管證券 罰字第 1110364946 號裁罰函暨金管 證券字第 11103649461 號改善函：		
一、內部人員開立帳戶委託買賣有價證券，有未註銷、未以專屬帳戶(98*)區分，及受僱人員於其他證券商開戶之情事。	一、每月定期清查內部人員帳戶作業，要求分公司通知內部人員未開立內部人員帳戶或喪失內部人員身分，未註銷內部人員帳戶者進行補正。發現受僱人員於其他證券商有開戶者，要求該人員限期銷戶。	已改善
二、辦理受託買賣有價證券業務，對客戶當日委託買賣金額累積超逾核定之單日買賣最高額度或投資能力者，有未經徵信審核程序，逕由經理人核決之情事。	二、已進行有效控管，逾越投資能力之委託，經理人應確認客戶已提供適當財力後，分公司人員始得進行委託傳輸作業。	已改善
三、業務人員有使用公司配置之內部網路位址(IP)為客戶執行委託買賣有價證券之情事。	三、修正每日列印之「投資人與本公司內部人員 IP 位址相符名單」，並要求確實檢核交易之合規性。	已改善
四、辦理股票發行公司初次上市(櫃)(IPO)及現金增資(SPO)承銷案公開申購作業，對客戶以相同網路位址(IP)電子下單方式參與公開申購者，未進行申購人利用或冒用他人名義申購之查證作業。	四、分公司依「同 IP 申購同種股票筆數達 9 戶以上之控管審核表」落實規定之查證作業，並留存記錄。	已改善
五、辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對公司既有客戶經比對屬金控母公司所提供集團聯防名單之政治性職務人士(PEP)或負面新聞(NN)者，未確實執行客戶風險等級審查及交易檢核程序。	五、系統揭露 ID 比對相符資料，業務人員落實審核客戶符合重要政治性職務之人(包括其家庭成員及有密切關係之人)或電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件等身分，並據以執行評估作業。	已改善
六、辦理防制洗錢及打擊資恐客戶帳戶持續監控作業，對既有客戶新增經紀業務信用帳戶，有未進行客戶身分資料審查及風險評估之情事；另對一般風險等級客戶之評估有超逾所訂風險等級定審期限之情事。	六、受託業務員於客戶新增信用帳戶時，應完成身分資料審查及風險評估作業。 按月產製「AML/CFT 定期審查到期預警與逾期案件表」，以跟催業務人員於規定期限完成審查。	已改善  已改善





應加強事項	改善措施	預定完成 改善時間
子公司-元富期貨股份有限公司		
<p>壹、主管機關 111 年 3 月 21 日金管證期字第 11003792591 號改善函：</p> <p>一、未將複委託期貨商愛德盟期貨提供之電話、人工下單系統（Jtrader）或 Firmsoft 平台等備援方式，納入交易系統異常復原演練。</p> <p>二、寄給交易人林〇〇之國外期貨買賣報告書，成交日期記載錯誤。</p> <p>三、109 年 3 月 13 日國外期貨交易系統異常事件時，未辦理資通安全事項通報作業。</p>	<p>一、已將複委託上手提供之電話、人工下單系統，包括 Jtrader 或 Firmsoft 平台等備援方式，納入交易系統異常復原演練，並留存演練紀錄。</p> <p>二、買賣報告書應確實登載實際成交日期及成交資料。</p> <p>三、人員已參加資安通報演練，以加強熟悉通報作業程序，及依規辦理資安通報。</p>	<p>已改善</p> <p>已改善</p> <p>已改善</p>
<p>貳、期貨交易所 111 年 7 月 19 日台期輔字第 1110400623 號改善函：</p> <p>一、公司 110 年 11 月 30 日獲悉網路交易系統發生駭客攻擊情事，未依規定於知悉後 30 分鐘內至證券期貨市場資通安全通報系統辦理事件通報。</p> <p>二、公司網路下單系統登入時，未採用多因子認證方式，驗證客戶身分。</p>	<p>一、要求資安人員落實通報作業。</p> <p>二、公司已於 110 年 12 月 31 日完成電子交易系統登入，採行多因子認證（OTP）機制，以強化系統存取。</p>	<p>已改善</p> <p>已改善</p>

元富證券股份有限公司 內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：111 年 12 月 31 日

應加強事項	改善措施	預定完成 改善時間
<p>參、主管機關 111 年 10 月 24 日金管證期罰字第 1110358515 號裁罰函，及期貨交易所 111 年 8 月 19 日台期輔字第 1110400742 號違罰函：</p> <p>盤後交易時段受理交易人劉○○部位拆解組合及買賣委託，未有檢核賸餘可組合部位機制，且該成交後部位改轉為新倉時，有保證金不足情事。</p>	<p>公司發現劉君非常規交易行為，即暫停劉君帳戶之網路與新倉交易，並優化系統，將委託平倉賣出選擇權對應之買單予以註記。已調整保證金應有檢核機制。</p>	已改善
<p>肆、主管機關 111 年 12 月 14 日金管證期字第 1110362467 號改善函，及期貨交易所 111 年 12 月 26 日台期輔字第 1110401249 號改善函：</p> <p>公司 111 年 5 月 5 日網路下單軟體「贏家快手」，網路連線發生瞬斷情形，致部份客戶連線登入異常，未辦理資通安全事件通報。</p>	<p>已增設資訊部門，落實執行資訊系統維運及資訊安全管理等相關業務，及確實辦理通報。</p>	已改善

註：當年度如遭金融監督管理委員會處警告（含）以上或罰鍰新臺幣 24 萬元以上之處分；另併列受主管機關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失之改善情形。