

元大金融控股股份有限公司内部控制制度聲明書

謹代表元大金融控股股份有限公司聲明本公司於 111 年 1 月 1 日至 111 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、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：



(簽章)

總經理：



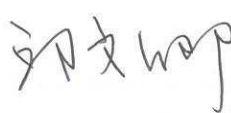
(簽章)

總稽核：



(簽章)

總機構法令遵循主管：



(簽章)

元大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：111年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
【元大證券】 一、辦理現金增資承銷業務等作業，違反證券商管理規則第2條第2項規定，金管會處以糾正及罰鍰新臺幣24萬元。	1. 包銷案件達特定標準須提報董事會或須經再次決議，並將餘額包銷及承諾認購部位納入風險衡量。 2. 系統檢核及查證配售對象與員工是否同地址，以釐清員工是否使用人頭戶參加認購。檢核黑名單與配售對象資料並評估配售合理性。 3. 藉由宣導、即時資料蒐集、提醒確認申報內容、教育訓練及納入自評清查等方式，強化申報作業。	已完成改善。
二、子公司元大證券金融(股)公司之客戶洗錢風險等級評估作業，未確實依內部規範建檔及建立妥適覆核機制，金管會處以糾正。	1. 帳務系統增加提示功能，於開戶新增建檔時，提醒同仁執行風險等級評估作業。 2. 列印「洗錢及資恐風險評估表」，連同相關文件送交權責主管覆核，並留存覆核紀錄。	已完成改善。
三、子公司元大證券株式會社(韓國)於民國106年間銷售發行人未依規申報之德國遺產1號等同一基金，違反資本市場法，韓國金融監督委員會(FSC)處以罰鍰韓圀2,880萬元(約新臺幣68萬元)。	1. 建立同一基金上架前之檢核及確認機制。 2. 控管同一基金之投資人上限為49人。 3. 對難以認定同一基金者，由發行人或法務人員出具意見。	已完成改善。
四、子公司元大證券株式會社(韓國)於民國106年間員工接受其銷售基金之顧問公司等海外研習招待，違反資本市場法，韓國金融監督委員會(FSC)處以罰鍰韓圀3,000萬元(約新臺幣70萬元)。	1. 員工參加基金顧問等公司舉辦之活動，須事前經法令遵循部門審查。 2. 宣導並進行不當財產利益之遵法教育訓練。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
五、子公司元大證券株式會社(韓國)於民國 106 年至 108 年間銷售發行人未依規申報之信用機會 2 號等同一基金，違反資本市場法，韓國金融監督委員會(FSC)處以罰鍰韓圀 34,640 萬元(約新臺幣 800 萬元)。	1. 建立同一基金上架前之檢核及確認機制。 2. 控管同一基金之投資人上限為 49 人。 3. 對難以認定同一基金者，由發行人或公司法務出具意見。	已完成改善。
六、子公司元大證券株式會社(韓國)於民國 107 年至 108 年間銷售私募基金未符說明內容確認義務、民國 105 年至 108 年間未符集合投資證券投資廣告規定，違反資本市場法等規定，韓國金融監督委員會(FSC)處以罰鍰韓圀 115,680 萬元(約新臺幣 2,582 萬元)。	1. 對投資人說明內容確認 (1)銷售核准前，增加由分公司經理檢核對客戶說明內容確認等程序及文件之完備性。 (2)對投資中風險以上商品之客戶進行說明內容時，同步臨櫃錄音。 2. 集合投資證券投資廣告 (1)調整客戶訊息發送系統，銷售人員僅能發送事前經法令遵循部門最高主管核准的預設內容。 (2)每日監控銷售人員透過系統發送予客戶之訊息。 3. 對銷售人員進行遵法教育訓練。	已完成改善。
【元大銀行】		
一、永春分行前理財專員與客戶間異常資金往來、保管客戶已簽署空白單據及自製對帳單提供予客戶等缺失，金管會處以罰鍰 600 萬元。	已修訂相關內部規範及建立系統檢核機制，並持續加強行員教育訓練，以避免類似情形再發生。	已完成改善。
二、辦理免保證商業本票承銷作業，對發行公司未詳實辦理徵信調查作業及未徵提營業發行計畫，且未查證償還來源覈實核給承銷額度等缺失，金管會處以糾正，並停止新承作免保證商業本票之承銷業務三個月。	已修訂相關內部規範，強化內控機制，並持續加強行員教育訓練，以避免類似情形再發生。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
三、對疑似詐騙之異常交易，有未落實及早偵測及防範應對之情事。	1. 強化交易審查及申報機制。 2. 優化客戶身分確認程序及警示監控系統。 3. 強化管控特定高風險交易。 4. 持續加強行員教育訓練。	112 年第一季完成改善。
【元大人壽】 辦理「元大人壽世代相傳美元利率變動型終身壽險(KJ)」、「元大人壽美利傳美元利率變動型終身壽險(KS)」、「元大人壽優利美元利率變動型增額終身壽險(KZ)」等三項保險商品之宣告利率訂定作業，有未依所訂宣告利率計算公式辦理之情形，金管會處以停止銷售案關之 3 項商品。	業依規定完成宣告利率公式之調整並據以辦理宣告利率之訂定及相關作業。	改善完成。
【元大期貨】 一、公司未於規定期限內申報因期貨業務關係發生之訴訟案件，金管會處以糾正。	加強人員宣導，並重新檢視訴訟申報程序及建立控管機制。	已完成改善。
二、公司系統主機訊息序列傳送異常及網路下單回報系統主機異常，未依規定至證券期貨市場資通安全通報系統辦理事件通報，金管會核處注意改善。	加強人員宣導，並檢討及調整資訊服務系統異常通報程序。	已完成改善。