

元大金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表元大金融控股股份有限公司聲明本公司於 112 年 1 月 1 日至 112 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：

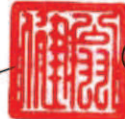
申鼎錢



(簽章)

總經理：

翁傳



(簽章)

總稽核：

翁孝卿



(簽章)

總機構法令遵循主管：

郭文卿



(簽章)

中 華 民 國 113 年 3 月 27 日

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：112 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、業務人員應單一客戶之要求彙整提供基金資料予客戶，未落實執行內部控制制度，金管會處以糾正。	對業務人員加強宣導並進行遵法教育訓練。	已完成改善。
二、未經金管會核准買進證券商股票，金管會處以糾正。	1. 全數賣出證券商股票。 2. 將證券商股票自電腦系統 ETF 受益憑證證券買賣專戶可交易股票清單中移除。 3. 對人員進行相關規範宣導。	已完成改善。
三、子公司元大證券株式會社(韓國)自營賣空交易業務，違反有價證券市場業務規則等規定，韓國交易所(KRX)課以罰款韓圀 2,200 萬元(約新臺幣 53 萬元)。	1. 修改下單系統。 2. 進行賣空交易遵法教育訓練。	已完成改善。
【元大銀行】		
一、辦理自然人購屋貸款作業，對認識客戶及客戶身分持續審查作業未臻完善、執行帳戶及交易之持續監控作業未臻妥適等缺失，金管會核處應予糾正。	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、債權管理部前行員利用職務之便，挪用客戶繳納還款款項。	1. 已追回所挪用之款項，並保障客戶權益。 2. 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。
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。(111 年度內部控制制度聲明書已揭露)	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。	已完成改善。
【元大期貨】		
槓桿交易商業務員涉及就黃金	已懲處違失人員，並加強人	已完成改善

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
及外匯價格未來走勢，向客戶提供看多看空建議，金管會核處新台幣12萬元罰鍰。	員法規宣導及強化業務員網路業務活動審查。	
【元大投信】 金管會 112 年辦理一般業務檢查，就資訊人員配置及執行作業，有權責劃分不當、利用第三人帳號於正式系統進行系統驗證等情事，核有疏失，金管會處嗣後注意改善。	(一)已優化程式過版及上線流程，以明確劃分資訊人員之權責。 (二)已強化員工使用電子交易平台管控措施，並已加強宣導勿提供本人帳號予他人使用，或利用第三人帳號於正式系統進行系統驗證。	已完成改善。