

國泰綜合證券股份有限公司

內部控制制度聲明書



日期：民國113年3月4日

本公司民國112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。
- 五、本公司112年7月5日及10日發生電子式下單系統異常事件，違反證券管理規定，受金管會與臺灣證券交易所處分。本公司經評估雖有前述情事，惟缺失均已改善，認為本公司於民國112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、第一百七十四條及期貨交易法一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國113年3月4日董事會通過，出席董事6人中，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

國泰綜合證券股份有限公司

董事長：莊順裕



簽章

總經理：周冠成



簽章

稽核主管：林淑娟



簽章

資訊安全長：陳志成



簽章

國泰綜合證券股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：112年12月31日)



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>金管會於111年2月22日至3月14日對本公司進行一般業務檢查，發現本公司有未依規定辦理客戶受託買賣額度總歸戶之審核，及法人客戶定期審查作業未確實更新客戶基本資料，及未依規定辦理中風險自然人客戶定期審查、不當以姓名檢核日期記載為已辦理定期審查日期及未定期檢討疑似洗錢、資恐或武擴交易態樣之金額門檻妥適性等缺失，核違反證券管理法令處新臺幣24萬元罰鍰、洗錢防制法令處新臺幣50萬元罰鍰、及公司糾正。</p> <p>【112.2.14金管證券罰字第1120380651號裁處書、112.2.14金管證券字第11203806511號函】</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已透過系統警示控管，落實總歸戶徵信審核作業。 2. 已重申佈達辦理法人客戶定期審查作業應落實更新客戶基本資料。 3. 重新檢視客戶風險評分因子及門檻，以落實中風險自然人客戶定審審查。 4. 每日夜間比對調整作法，倘姓名檢核結果未影響風險等級者，將不變更原定期審查日期。 5. 已檢討及訂定相關可疑交易態樣，並完成所有可疑交易態樣檢視及相關參數之調整。 	已改善
<p>證券商公會對本公司進行查核時，發現業務人員有代理客戶申請補發密碼與CA憑證及線上變更電子信箱、受理客戶對買賣有價證券之價格之全權委託，及辦理對帳單寄送作業未查明寄送失敗之原因，致客戶長期未能收到對帳單等缺失，核違反證券管理法令處新臺幣48萬元罰鍰及公司糾正。</p> <p>【112.5.24金管證券罰字第1120333960號、112.5.24金管證券字第11203339601號】</p>	已加強業務人員教育訓練應確實遵守相關規範及訂定電子對帳單寄送失敗管控機制。	已改善
<p>臺灣證券交易所股份有限公司對本公司進行查核，發現本公司有未確實對憑證系統連線機制進行參數容量測試、未確實執行應用系統壓力測試作業、所訂網際網路下單服務品質作業細則未包含完整之交易安全性及穩定性規範、未訂定憑證系統故障復原標準作業程序，及憑證系統資料庫主機未有足夠之資源配置等缺失，核違反證交所營業細則課違約金新臺幣35萬元、違失人員警告與委託第三方專業機構出具系統驗證報告；違反證券管理法令處新臺幣150萬元罰鍰及警告處分。</p> <p>【112.7.13臺證輔字第1120502230號函】 【112.8.31金管證券罰字第1120383959號】</p>	已依據擬定改善計畫完成改善；委請勤業眾信聯合會計師事務所進行驗證系統之機密性、完整性與可用性評估，及強化改善計畫之可行性及合理性，經查核結果於112年12月25日出具驗證報告尚屬允當，完成改善。	已改善

註：請詳列遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣24萬元以上之處分；另併請詳列受主管機關、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。