

群益金鼎證券股份有限公司  
內部控制制度聲明書

日期：113年03月13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、本公司基於前項評估結果，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(1)瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、(2)報導係屬可靠、及時、透明及(3)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等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國113年03月13日董事會通過，出席董事11人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

群益金鼎證券股份有限公司

董 事 長：

周秀真



總 經 理：

李文柱



稽 核 主 管：

黃啟明



資 訊 安 全 長：

吳允文



群益金鼎證券(股)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>檢查局對受處分人東門及敦南分公司進行經紀及商品銷售業務專案檢查，發現業務人員請假有將其電腦密碼交付其代理人使用、辦理財富管理業務未揭露實際收取之通路服務費及年化費率、未要求銀髮族客戶於保本率商品說明處簽名及蓋妥原留印鑑或其他雙方同意之方式確認、未建立外出收取交易文件控管機制、營業員電腦安裝憑證為客戶下單交易、辦理自行查核作業流於形式，及受託買賣額度建檔延遲等缺失情事，顯示受處分人未落實執行內部控制制度與查核機制，核已違反證券商管理規則第2條第2項規定。依證券交易法第178之1條第1項第4款規定核處罰鍰新台幣48萬元。(112年1月16日金管證券罰字第1110358523號)</p>	<p>一、已向分公司重申不得將自身登入密碼交付他人使用。</p> <p>二、已調整交易確認書及月對帳單之債券交易明細，新增通路服務費%及年化費率%，將自交易相對人收取之通路服務費率及年化費率詳細揭示。</p> <p>三、已向分公司佈達，信託平台-受理客戶申購結構型商品，產品說明書除原簽署欄簽名、蓋章外，並請客戶於保本率欄位之空白處上加蓋原留印鑑及簽名。</p> <p>四、已修訂「業務推廣及客戶帳戶風險管理作業辦法」，建立外出收取客戶交易文件控管機制。</p> <p>五、已設控限制公司個人電腦不得以非內部人員98帳號登入進行交易。</p> <p>六、已再次通知全省分公司自行查核人員，應確實依據所訂查核程序辦理「公司負責人、業務人員及受僱人是否未代客戶保管有價證券、款項、印鑑或存摺」之查核項目，並留存查核紀錄。</p> <p>七、已加強向全省分公司宣導，辦理受託買賣額度審核作業應確實依據「中華民國證券商業同業公會會員辦理受託買賣業務瞭解委託人及徵信與額度管理自律規則」及本公司「受託買賣國內有價證券徵信與額度管理作業要點」之規定辦理，客戶及其關聯戶之單日買賣額度應由內部規定各層級權責主管核准後方得建檔。</p>	<p>均已完成改善</p>
<p>檢查局進行海外子公司監督管理專案檢查，發現未依自訂規範對海外子公司因作業疏失致賠付客戶損失案件於子公司監理報告提出影響性評估，以及未確實覆核監理報告致有子公司向所在地區主管機關申報疑似洗錢交易筆數與向母公司通報筆數不符、未督促海外子公</p>	<p>一、要求子公司應確實回報每月異常事項之通報調查，另母公司責成專人加強審查，以避免疏漏。</p> <p>二、每月通知子公司追蹤其稽核報告缺失改善情形，並列入總公司主管月會報告內容。另要求子公司法規處於每月香港月會報告總公司查核缺失改善情形及對長官批示事項落實執行狀況。</p>	<p>均已完成改善</p>



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>司確實依稽核報告之查核意見改進或更正、未確實督導子公司依公司規定辦理股票融資及債權確保措施、投資風險管理及損失檢討控管作業，以及辦理可疑交易檢核作業等缺失情事，顯示受處分人未落實執行內部控制制度與查核機制，核已違反證券商管理規則第2條第2項規定。</p> <p>依行為時證券交易法第178條之1第1項第4款規定，處群益金鼎證券股份有限公司罰鍰新臺幣24萬元。(112年5月24日金管證券罰字第1110367320號)</p>	<p>三、依實務作業檢討修訂子公司信貸政策。</p> <p>四、子公司內部監控部風險管理處已對投資部自營投資處加強教育訓練宣導，以防止類似情事再度發生。</p>	
<p>櫃檯買賣中心對屏東分公司銷售衍生性金融商品業務進行查核，發現辦理專業投資人資格審查作業，核有客戶勾選之交易經驗，與其提供之佐證依據不一致；辦理不限用途款項借貸業務，明知客戶係將借貸取得資金用於申購高風險之衍生性商品，仍受理客戶借貸並對其銷售衍生性金融商品致生客訴等缺失，顯示受處分人未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第2條第2項規定。</p> <p>依行為時證券交易法第178條之1第1項第4款規定，核處罰鍰新台幣24萬元。(112年6月20日金管證券罰字第1120332386號)</p>	<p>一、屏東分公司於接獲處份函即再次檢視，確定該客戶於107年1月起已於本公司陸續交易過槓桿型 ETF 及國內證券交易所交易股票、基金等金融商品，已符合本公司「受理高資產客戶/專業投資人資格之申請、審核作業準則」第六條規定應提供之交易經驗佐證資料。</p> <p>二、屏東分公司已於會議中再次重申：評估客戶申請專業投資人應符合之資格條件，應盡合理調查之責任，並向客戶取得合理可信之佐證依據；受理客戶委託投資購買結構型商品時，應充份瞭解委託人之相關資料(含資金來源、資金操作狀況等)，以確保該商品對委託人之適合度。</p> <p>三、屏東分公司自行查核人員於接獲處份函已加強連續十日之查核，每日查核專業投資人申請及結構型商品申購作業，查核結果均未發現異常情事。</p>	均已完成改善
<p>檢查局於112年4月17日至5月8日進行一般業務檢查，發現受處分人對內部人員帳戶交易有未落實依規定管理、辦理權證業務風險管理，有未確實依所訂分層負責規定執行、自營部</p>	<p>一、增加『受託買賣人員不得以營業員自行輸單系統委託自己及其未成年子女帳戶智慧單功能』之控管。另建置監控系統，針對內部人帳戶開戶情形定期檢核並發送異常預警通知。及對內部人不得擔任本公司自然人證券客戶</p>	均已完成改善



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>門主管兼交易員因投資損失達停權標準，惟停權期間以其指定代理人方式仍持續買入個股，且未納入交易員投資檢討範圍等缺失，顯示受處分人未落實執行內部控制制度與查核機制，核已違反證券商管理規則第2條第2項規定。以及辦理客戶風險分級及定期審查作業缺失，違反金融機構防制洗錢辦法第5條第3款之規定。</p> <p>依行為時證券交易法第178條之1第1項第4款規定核處新臺幣48萬元罰鍰，並依洗錢防制法第7條第5項規定處新臺幣50萬元罰鍰。(112年11月7日金管證券罰字第1120351211號)</p>	<p>一、授權買賣交易代理人增加系統控管。</p> <p>二、權證合併避險相關性分析作業每季以內部簽辦稿簽核，會辦風險管理室，並驗證相關係數。及修訂相關作業辦法增訂合併避險控管及申請波動度調整代理制度作業規範。</p> <p>三、自營部明訂部門主管兼任交易員停權時之部位由自營部主管指定代理人管理，應出具「例外管理程序」並經總經理核准後辦理之相關規範。</p> <p>四、加強人員訓練，以落實執行定期審查作業，另產製管理性報表，針對非常高風險、高風險及特定高風險因子之客戶名單列表，以利檢視辦理定期審查情形。</p>	
<p>臺灣證券交易所於112年8月2、8日對本公司海山分公司進行查核，依台證輔字第1120502875號函，查核缺失如下，核已違反證券商內部控制制度標準規範暨本公司依上開規範所訂之內部控制制度相關規定：CC-17010網路安全管理(八)：「公司提供網際網路下單業務時，兼顧客戶服務品質…，並應包含下列重點：…2、交易之穩定及系統可用性：…避免發生網路塞單、委託成交速度遲緩甚或當機之風險」。3、提供客戶服務：提供客戶多元之附加價值，基本服務應包括……帳務查詢、……即時庫存……等七項。</p> <p>一、群益行動贏家 App 防控未完善致客戶重複下單，另系統無自動重新轉檔計算機制，且未及時人工轉檔，致客戶所查詢之庫存資訊及損益試算有誤，有網路下單交易系統穩定性不足，及提供客戶資訊內容</p>	<p>一、本公司群益行動贏家 APP 已完成問題修正，並通過合格第三方檢測實驗室資安檢測。</p> <p>二、本公司損益試算系統已增加自動轉檔計算機制。</p>	<p>已完成改善。</p>





應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
錯誤，致未符合網際網路下單服務品質相關標準之情事。		
臺灣證券交易所於112年10月17、18日對本公司進行查核，依台證輔字第1120503722號函，查核缺失如下，核違反證券商內部控制制度標準規範 CC-19000系統開發及維護(十二)、4「需求經修改測試正常後，依上線應用系統異動管理程序修訂上線應用系統之內容。」暨本公司依其所訂之內部控制制度。 一、本公司新上線之電子對帳單寄送程式未能於測試時發現存在之瑕疵，致誤將非客戶本人之電子對帳單查詢連結寄送予多名同分公司客戶之情事。	一、電子對帳單發送系統問題已完成修正。 二、後續將依本公司「資訊系統開發維護暨上線作業程序」落實在重要程式上線前，會請主管或同仁加強 code review，檢視程式邏輯正確性，並加強上線前測試作業。	已完成改善。

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。