

元富證券股份有限公司
內部控制制度聲明書



日期：114年2月19日

本公司民國113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。評估附件所揭有透過Line群組提供客戶期貨建議買賣訊息、有與客戶資金借貸、代客戶保管印鑑或存摺、受理未具客戶委任書之代理人買賣有價證券、申報錯帳原因與真實錯誤原因不符、未將委外廠商測試環境與正式環境分開、委外廠商以未具多因子認證機制之遠端連線登入系統及系統維護結束後未收回登入權限、未定期或適時修補「應用軟體或程式庫」之安全漏洞、電腦系統作業流程設計未考慮錯誤處理程序、有保管客戶款項及受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託、有未依客戶委託事項及條件執行有價證券買賣、業務員於暫停執行業務期間有招攬ETF業務情事、部分主機共置伺服器主機高權限管理者帳號未能符合每三個月變更一次密碼等事項，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113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等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114年2月19日董事會通過，出席董事8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：

陳俊宏

簽章



總經理：

張清發

簽章



稽核主管：

熊文茹

簽章



資訊安全長：

簡銘宏

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

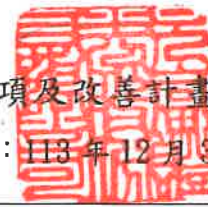
基準日 113 年 12 月 31 日



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>壹、金融監督管理委員會113年1月5日金管證期字第11203632721號函(核處糾正)：</p> <p>期交所112年9月5日及6日派員赴林園分公司查核，發現業務員吳○○於112年2月24日、8月18日、8月19日有透過Line群組提供客戶期貨建議買賣訊息。</p>	<p>一、加強辦理從業人員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動之審核作業。</p> <p>二、加強業務員管理，再次對所有同仁宣導，應向公司提出申請核可後，始可從事公司廣告文宣發布，且不得提供建議買賣訊息，如有發現違規，依公司員工獎懲管理辦法予以議處。</p>	<p>已改善</p>
<p>貳、金融監督管理委員會113年2月26日金管證券罰字第1120363526號裁處書(核處罰鍰新台幣48萬元)暨金管證券字第11203635263號函(核處糾正)：</p> <p>證交所於112年8月4日對板橋分公司進行查核，發現下列缺失：</p> <p>一、分公司經理人暨受查期間時任分公司營業部主管游○○，於111年4月至112年3月間有與客戶資金借貸及為借貸款項之媒介、代客戶保管印鑑或存摺等情事。</p> <p>二、業務人員李○○，於111年4月至112年5月間有與客戶資金借貸、代客戶保管印鑑或存摺及受理未具客戶委任書之代理人買賣有價證券等情事。</p>	<p>一、本公司加強從業人員法規教育宣導，將內控法令遵行缺失列入考核扣分項目，及加強交易查核機制，以利及早發現違失情事。</p> <p>二、加強檢核網路下單相同 IP 及電話委託之受託買賣作業，查證委託人委託之真實性。發現代理下單且未取具應有之「授權委託買賣及公開申購有價證券同意書」，即予以限制或暫停交易。</p>	<p>已改善</p>
<p>參、金融監督管理委員會113年4月24日金管證券罰字第1130334132號裁處書(核處罰鍰新台幣90萬元)暨金管證券字第11303341321號函(核處糾正)：</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：113年12月31日



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
證交所於112年9月7日至8日查核公司申報客戶鉅額錯帳資料，發現下列缺失： 一、112年9月5日向證交所申報錯帳之錯誤原因為證券名稱錯誤，與真實錯誤原因係委外廠商人員進行系統維護測試時，未將測試環境及正式環境分開，並於正式環境輸入委託資料所致之原因不符。 二、提供委外廠商使用之系統，未將測試環境及正式環境分開，致廠商由測試環境切換至正式下單系統作業。 三、委外廠商以未具多因子認證機制之遠端連線方式登入系統。 四、委外廠商透過遠端連線方式進行系統維護結束後，未要求將該IP斷線並將該組帳號權限收回。	依規確實申報錯帳原因。 管控委外廠商連線，及將連線測試環境與正式環境區分。 修改委外廠商遠端連線作業，先以 OTP 簡訊及 e-mail 方式通知公司系統負責人，由其轉知廠商授權登入。 限定委外廠商遠端登入連線時間，及無操作或登出，斷線並收回使用權限。	已改善 已改善 已改善 已改善
肆、臺灣證券交易所113年5月29日臺證輔字第1130501805號函(公司注意改善)： 證交所於113年4月22日、23日對本公司進行查核，發現下列缺失： 一、未定期或適時修補「應用軟體或程式庫」之安全漏洞。 二、電腦系統作業流程設計未考慮錯誤處理程序。	調整中台的逾時設定(time-out)，以降低發生逾時異常機率。改善現有送單管控做法，以避免單一路由異常，影響委託狀態的判斷。 調整當前台收到異常回報時不重複送單，經人工判斷後再處理。	已改善 已改善
伍、金融監督管理委員會113年7月10日金管證券罰字第1130340783號裁處書(核處罰鍰新台幣24萬元)暨金管證券字第11303407832號函(核處糾正)：		

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：113年12月31日



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>證交所於113年1月30日至31日對本公司進行查核，發現前財富管理及理財顧問廖員於108年11月至110年10月間，有受理客戶投資款項並匯入廖○宏個人帳戶之情事，該款項係由廖○宏代為保管並依照自己之意思購買股票等金融商品，即屬有保管客戶款項及受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託等情事。</p>	<p>一、加強業務員管理，防範營業糾紛，本公司已對所有同仁宣導，不得提供買賣建議、代客保管款項及受理客戶買賣全權委託之事。如有發現違規，將依公司員工獎懲管理辦法予以議處。</p> <p>二、已將個人背景及道德特質列入新進人員之徵信調查，以掌握人員狀況。</p>	<p>已改善</p>
<p>陸、金融監督管理委員會113年12月4日金管證券罰字第1130358427號裁處書(核處罰鍰新台幣54萬元)暨金管證券字第11303584272號函(核處糾正)：</p> <p>證交所於113年2月21日及22日對新竹分公司進行查核，發現所屬分公司業務人員溫○鏞於112年1月至6月間有未依客戶委託事項及條件執行有價證券買賣，且於暫停執行業務期間(113年4月10日至113年8月9日)仍有招攬ETF等業務之情事。</p>	<p>一、違失人員溫員已離職，並註銷登記。</p> <p>二、公司定期對業務人員辦理教育訓練，強化業務人員對法規遵循之觀念。</p> <p>三、對於非採電子式交易委託之高齡客戶，建立檢核報表，提供業務單位主管及稽核人員進行抽查作業，以督促及要求業務人員，應依規執行受託作業。</p> <p>四、針對暫停執行業務之人員，除自暫停職務之日起調離現職外，同時視個案狀況，採留職停薪之方式處理。</p>	<p>已改善</p>
<p>柒、證券櫃檯買賣中心113年12月17日證櫃輔字第1130600968號函(公司注意改善)：</p> <p>證券櫃檯買賣中心於113年11月28日至29日赴本公司查核，發現部分主機</p>	<p>主機共置伺服器已變更密碼，並設定密碼到期日，以落實至少三個月變更一次</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：113 年 12 月 31 日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
共置伺服器主機高權限管理者帳號未能符合每三個月變更一次密碼之規定。	密碼。	
捌、臺灣證券交易所 112 年 12 月 21 日臺證輔字第 1120504314 號函(公司注意改善)： 證交所於112年11月1、6至10日對本公司進行查核，發現作業缺失： 一、使用原廠已終止支援（EOS）之網路設備，且未評估其影響及研議因應措施。 二、官網系統(含WEB網路下單)、APP及AP系統尚未建置偵測網頁與程式異動機制。	對所述 EOS 設備評估影響與執行因應措施，並定期檢視網路設備支援情形。 公司於官網（含 WEB 網路下單）、APP 及 AP 系統建置偵測異動程式。	已改善 已改善

(註一)：第捌項所揭應加強事項，係證券交易所 112 年 11 月對本公司查核所揭缺失，已揭露於 112 年內部控制制度聲明書，112 年已完成改善 9 項，2 項於 113 年改善完竣。

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。