

華南永昌綜合證券股份有限公司

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。
- 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、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114年2月19日董事會通過，出席董事9人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

華南永昌綜合證券股份有限公司

董事長：黃進明
總經理：林長慶
總稽核：鍾小蕙

資訊安全長：黃聖鈞



華南永昌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:113 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>金融監督管理委員會於 113 年 7 月 26 日至 8 月 5 日對本公司進行銀髮族金融消費者保護作業專案檢查所見下開作業缺失，依金管會 113 年 12 月 23 日金管證券罰字第 1130360833 號函及金管證券字第 11303608331 號函處本公司糾正及核處罰鍰新臺幣 30 萬元：</p> <p>(一) 受理客戶以電話委託買進未達 BBB 等級之外國有價證券，有未於受託買進時及每月對帳單揭露投資風險。</p> <p>(二) 對債券發行人債信遭信用評等機構調降信評等級，有未通知持有該投資標的之客戶，且未於月對帳單說明。</p> <p>(三) 辦理高齡客戶買賣額度審核作業，對核予單日買賣額度在 1,000 萬元以上之客戶，公司未每年調查更新客戶徵信資料。</p> <p>(四) 有未於辦理客戶 KYC 作業時更新高齡客戶關懷問卷，且距前一次觸發高風險交易辦理關懷作業已逾一年者。</p>	<p>(一)1. 已公告要求各分公司營業同仁接受客戶電話委託買入信用評等未達 BBB 等級之外國債券交易時，均應對客戶揭露投資風險，上述告知需留存電話錄音備查。</p> <p>2. 已於 113 年 7 月修正月對帳單「溫馨提醒」第 7 點「信用評等未達 BBB 等級之外國有價證券，相較投資等級之商品可能存在較高信用風險、違約風險與價格波動風險，提醒投資人」。</p> <p>(二)已於 113 年 8 月之月對帳單新增「溫馨提醒」第 4 點：海外債揭露信用評等變動訊息可於本公司網站海外商品最新消息公告區查詢及「最新公告」第 4 點「逐檔」載明信評異動與受影響之債券明細，供客戶審視其所持有之債券有無遭信評機構降評之情形。</p> <p>(三)已於 113 年 12 月 2 日調整程式納入同 ID 總歸戶買賣額度超過 1,000 萬之客戶清單，嗣後對核予單日買賣額度在 1,000 萬元以上之客戶，每年調查更新客戶徵信資料。</p> <p>(四)已辦理補正作業。另修訂「財富管理業務向高齡客戶提供金融服務注意事項」於 113.12.04 核准並同日公告後實施。</p>	<p>本公司就左列缺失均已追蹤完成改善。</p>
<p>中華民國證券商業同業公會於 112 年 12 月 5 日對本公司進行專案查核發現海外商品部王員有以 LINE 洩漏客戶委託下單資料，核已違反證券管理法令規</p>	<p>1. 已停止受處分人員 1 個月業務之執行。</p> <p>2. 規定內部 Line 群組人員需包含科組主管在內，加強審查並及時提醒同仁。</p> <p>3. 同仁處理客戶下單異常時，如客戶所提供之資料涉及個資者、應提醒客戶將圖</p>	<p>本公司就左列缺失已追蹤完成改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
定，依金管會 113.3.27 金管證券字第 11303324541 號裁處書核處新臺幣 30 萬元罰鍰。	檔收回，並要求同仁聯絡事務時須將客戶個資去識別化。 4. 已納入 113 年第一季部門法遵教育訓練案例加強宣導，並納入單位法遵自評測驗題庫，加強同仁遵法觀念。	
臺灣證券交易所於 113 年 9 月 18 日及 9 月 23 日至 27 日對本公司進行例行查核，依臺證輔字第 1130503967 號函查核所見缺失如下： (一) 核心系統可容忍中斷時間訂定未臻完善或未落實執行。 (二) 重要資產等級之業務系統未完成升級或汰換計畫。	(一) 已於 113 年 10 月 31 日重新評估核心系統的可容忍中斷時間，嗣後每半年依 CC-11000 風險評鑑與管理的規範，定期評估核心系統可容忍中斷時間、復原時間目標(RTO)、資料復原點目標(RPO)，以符合內控之規定。 (二) 已於 113 年 11 月 5 日重新檢視資訊資產設備內的軟硬體設備清冊，並提供汰換計畫與時程，嗣後每半年依 CC-17000 通訊與作業管理之規定，定期評估資訊資產設備內的資產清冊，盡量避免使用生命週期終止的軟體與硬體設備；若有需要使用，則提供風險補償措施與資安防護。	本公司就左列缺失均已追蹤完成改善。

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。