

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 113 年 1 月 1 日至 113 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：

鄧文卿



(簽章)

總稽核：

趙松



(簽章)

總機構法令遵循主管：

鄧文卿



(簽章)

中 華 民 國 114 年 3 月 26 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：113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、業務人員與客戶有分享利益，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。	已改善。
二、檢查局辦理大同及忠孝分公司專案檢查缺失，金管會處以糾正及核處新臺幣 30 萬元罰鍰。	1. 加強宣導應落實客戶間之關聯戶建檔，以利辦理授信額度之控管。 2. 新增系統功能，僅接受專業投資人買入 TLAC 債券。 3. 修訂「高齡客戶開戶訪談紀錄表」。	已改善。
三、期貨交易人申訴，未就反映之異常事項於當日作成處理報告，金管會處以糾正。	即時填寫交易糾紛處理報告並落實回報及追蹤。	已改善。
四、子公司元大證券株式會社(韓國)業務員接受客戶父親未具授權書下單，違反資本市場法，韓國金融委員會處以罰鍰韓圀 2,000 萬元 (約新臺幣 47.6 萬元)。	1. 設置下單紀錄監控專責單位。 2. 辦理禁止不當受託買賣之教育訓練。	已改善。
五、子公司元大證券株式會社(韓國)新設及裁撤分公司時，漏未於當季度終了後 45 日內，提報韓國金融監督局，違反資本市場法，韓國金融委員會處以罰鍰韓圀 4,320 萬元 (約新臺幣 101.5 萬元)。	1. 於法令遵循檢核表中，新增新設及裁撤分公司提報韓國金融監督局之檢核項目。 2. 對相關部門辦理教育訓練。	已改善。
【元大銀行】		
一、債權管理部前行員利用職務之便，挪用呆帳客戶所繳償還債務款項所涉相關缺失，金管會核處新臺幣 400 萬元罰鍰。	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。	已改善。
二、彰化分行行員挪用自動櫃員機款項所涉相關缺失，金管會核處糾正。	1. 已追回所挪用之款項。 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。	已改善。
【元大期貨】		

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
一、網路下單系統因校時程式發生異常，導致交易人有委託被系統排除而未正確顯示於即時回報彙整畫面，金管會核處糾正。	已建立強化措施，縮短校時頻率，並新增與交易所時間檢核機制。	已改善。
二、有業務員向期貨交易人提供建議買賣訊息、對所屬業務員使用公司電腦系統未訂定適當作業程序及有效管控措施，金管會核處新臺幣 24 萬元罰鍰，並停止業務員 1 個月期貨業務之執行。	已懲處違失人員及建立系統異常查詢控管機制，並加強人員遵法及從業禁止行為教育訓練。	已改善。
三、辦理系統壓力測試未考慮行情資料記錄檔過大，無法確實評估電腦系統妥適容量，導致發生電子下單平台因報價資訊行情資料記錄檔過大，無法即時處理行情資料，產生報價延遲情形，金管會核處糾正。	已將報價資訊行情資料紀錄檔進行分流，並納入系統容量壓力測試情境。	已改善。
四、調整商品最後交易日參數時，下單平台未能配合調整，致有無法受理委託當月第 4 週到期結算臺指選擇權商品情事、未於聯繫交易人處理申訴事宜當日作成客戶申訴處理報告，金管會核處糾正。	已將主機各項服務建置多重排程自動化重載交易所檔案變更到期日之設定，並加強人員處理客戶申訴之教育訓練。	已改善。
五、交易人持有個股期貨多方未沖銷部位逾越該商品自然人部位限制數，期交所核處新臺幣 1 萬元違約金。	已將部位控管主機調整為資料即時同步到備援主機模式。	已改善。
【元大投信】		
一、該公司下列廣告行銷活動違反證券投資信託事業相關管理法令： (一)文宣、官網及社群貼文、網紅影片內容使用之文字或訊息內容，有使人誤信能保證本金之安全或保證獲利之違規情事。 (二)文宣、官網及社群貼文、網紅影片內容有股票型 ETF 以月配息為廣告或銷售之主要訴求。 金管會核處糾正及新臺幣 90 萬元罰鍰。	已修正內部控制制度相關廣告行銷作業及增訂網紅合作廣告管理要點，明定事前、事中及事後之檢核管理機制。	已改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>二、金管會 113 年 1 月 8 日至 17 日及 113 年 4 月 16 日至 25 日對該公司進行 ETF 之投資風險管理及資訊揭露專案檢查，就下列缺失事項，核處糾正：</p> <p>(一)對基金之付費置入性行銷廣告活動，法令遵循部門係就提供媒體之 O(廣告行銷文件)或新聞稿審核，未對完成之影片或新聞內容予以審核，且內容涉及促銷未申報公會；另與媒體合作付費置入性行銷報導，有以配息比率或配息金額為廣告文宣之主要標題及未於廣告內容明顯揭露或宣讀警語。</p> <p>(二)廣告內容有未明顯揭示警語或警語字體未以粗體印刷顯著標示。</p>	<p>(一)已修正內部控制制度相關廣告行銷作業及增訂網紅合作廣告管理要點，明定事前、事中及事後之檢核管理機制。</p> <p>(二)已修正廣告文宣自評表，就相關警語揭露或宣讀內容及方式，納入檢核項目。</p>	<p>已改善。</p>