

永豐金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表永豐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，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：陳思寬  (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：陳志松  (簽章)

總機構法令遵循主管：林永閔  (簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 2 1 日

永豐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
永豐銀行		
一、受主管機關處分案件 行員未依內部規定辦理非 存戶本人之無摺存款交 易，致將客戶個人資料洩 漏予第三人，違反個人資 料保護法。	1. 已優化系統。 2. 已懲處違失人員並加強教育訓練。	已完成改善。
二、受主管機關處分案件 辦理放款業務，查有經理 人及行員與代辦業者配合 受理代辦業者轉介之申貸 案件及相關放款作業未盡 周延等情事。	1. 已懲處違失人員並加強教育訓練。 2. 已修訂相關內部規範，並優化系統。 3. 強化人員管理機制。	1.~2. 已完成改善。 3. 預定於 114 年第 3 季完成。
永豐銀行(中國)		
一、受當地主管機關處分案件 分行未依規定辦理授信作 業，致超需求撥放流動資 金貸款。	1. 已調整作業流程，增加審核程序。 2. 已進行清查，未發現其他授信案件有違反 規定之情事。	已完成改善。
永豐金證券		
一、受主管機關處分案件 主管機關防制洗錢專案檢查發 現以下缺失： (一)辦理客戶審查措施，對涉 及負面新聞且已申報疑似 洗錢交易之客戶，未依內 部規定重新評估其風險等 級。 (二)辦理高風險客戶持續審查 作業，對三年以上未交易 而遭凍結之高風險客戶， 採取觸發「買進」交易時， 始進行評估審查及「賣出」 交易則未重新評估審查之 簡化措施程序。	1. 對符合內部規範之應調高風險等級的客 戶，進行全面性的清查，並全數完成調整 客戶帳戶風險等級。 2. 修訂內部規章與調整系統定審名單產出邏 輯。除帳戶被設定為不可交易，每年皆須 對高風險客戶執行定審重評。 3. 修訂內部規章，新增相關檢視及處理流程 (如負面新聞人物檢視、外部來函)。並進 行全面性的清查，調整客戶帳戶風險等級。 4. 針對可疑交易之檢核作業，進行業務單位 輔導檢視與強化宣導應留存完整之檢核紀 錄。 5. 調整現行可疑交易態樣，增設適切交易監 控條件及參數，(如相同 IP、集中度類別)。	已完成改善。

<p>(三)辦理姓名檢核及風險評估作業，對客戶屬金控資訊分享名單者，未依內部規定列為高風險。</p> <p>(四)辦理帳戶及交易之持續監控，對疑似洗錢交易之檢核作業有欠確實或未留存檢核紀錄。</p> <p>(五)辦理以系統輔助檢核疑似洗錢交易樣態，未設計適切參數，致未能有效檢核。</p>	<p>系統已完成換版上線，以達有效檢核監控機制。</p> <p>6. 針對以上增訂或修正之內部規章及程序，加強教育訓練宣導，並強調應依內規，落實重評客戶風險等級與相關之作業程序。</p>	
<p>二、主管機關檢查缺失</p> <p>(113 年檢查缺失於 114 年 1 月 16 日受主管機關處分)</p> <p>主管機關檢查發現以下缺失：</p> <p>(一)未對「eLeader」電子中台系統及「SGTP」電子中台系統進行登入壓力測試。</p> <p>(二)未訂定中台系統資料庫故障復原程序。</p>	<p>1. 「eLeader」及「SGTP」電子中台系統分別於 113 年 9 月 22 日及 9 月 29 日完成登入壓力測試；未來每年進行委託、查詢及登入壓力測試。</p> <p>2. 資料庫故障復原程序已於 113 年 10 月 29 日簽核完成；未來每年依程序進行演練。</p>	<p>已完成改善。</p>
永豐期貨		
<p>一、受主管機關處分案件</p> <p>主管機關檢查發現以下缺失：</p> <p>(一)永豐期貨電腦及手機電子平台包括「eLeader」、「好神通」、「豐全球」、「iLeader」、「大戶投」及「理財網」等 6 種，永豐期貨未就全部下單平台同時登入及查詢帳務功能之情境辦理壓力測試。</p> <p>(二)未訂定交易系統資料庫故障復原程序(包括備援及回復計畫等)及未訂定營運持續計畫，另未於「eLeader」交易平台首頁公告 113 年 8 月 5 日國內期貨市場開盤後發生登入電子平台及查詢帳務異常訊息。</p>	<p>1. 下單平台於 113 年 9 月 22 日完成同時登入及帳務查詢功能之情境壓力測試；未來每年進行委託、查詢及登入壓力測試。</p> <p>2. 交易系統資料庫故障復原程序，已配合證券母公司完成修訂，各系統資訊業務持續營運演練計畫手冊，已完成修訂。未於「eLeader」交易平台首頁公告登入電子平台及查詢帳務異常訊息等情事，日後將同步進行證券及期貨交易系統異常內容之確認與核實，始對外進行發佈。</p>	<p>已完成改善。</p>