

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 114 年 1 月 1 日至 114 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：   (簽章)

總機構法令遵循主管： 林淑閔  (簽章)

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 2 7 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：114 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 行員未依永豐銀行內部規範執行作業事項，且與客戶間有資金往來等情事。	(一)已懲處違失人員並加強員工教育訓練。 (二)已調整所涉作業事項之管理機制。 (三)已強化人員管理機制。	已完成改善。
二、受主管機關處分案件 前理財專員將客戶資金進行未經授權之投資操作或挪為私用，且有代繳客戶信用卡費等異常資金往來情事。	(一)已懲處違失人員。 (二)已加強員工教育訓練及客戶宣導。 (三)已加強對高齡客戶申請網路銀行服務之關懷措施。	已完成改善。
永豐金證券		
一、受主管機關處分案件 臺灣證券交易所於 113 年 8 月對永豐金證券進行查核，發現以下缺失： (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。 (二)未訂定中台系統資料庫故障復原程序。	(一)「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。 (二)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。	已完成改善。
二、受主管機關處分案件 金管會於 113 年 7 月 1 日至 7 月 16 日對永豐金證券進行資通安全專案檢查，發現以下缺失： (一)非對外提供服務系統及資料庫主機置於非戰區。 (二)現行防火牆規則定期檢視機制僅檢視半年內無使用紀錄之規則，未明確規範其他重點原則項目，另對具存取控制清單之設備亦未辦理定期檢視作業。 (三)盤點清單未納入對外提供的行動應用程式連線應用程式介面(API)，及提供予內部應用系統連線的 API 等。	(一)已將非對外提供服務系統由非戰區(DMZ)搬移至內部網路伺服器區(ServerFarm)。 (二)已建立防火牆規則定期檢視原則，並將使用存取控制清單(ACL)之網路設備一併納入管理。 (三)已完成 API 分類分級與管理規範訂定，並更新 API 盤點清單納入控管。	已完成改善。

<p>三、受主管機關處分案件</p> <p>金管會於113年6月18日至7月8日對永豐金證券進行一般業務檢查，發現以下缺失：</p> <p>(一)內部人員有於其他證券商開戶情事。</p> <p>(二)內部人有擔任客戶買賣下單代理人情事。</p> <p>(三)內部人員有非以電子式委託下單交易方式，處理自己名義帳戶買賣公司債ETF情事。</p> <p>(四)營業員受託買賣有價證券，有受理非本人或未具客戶委任授權書之代理人買賣情形。</p> <p>(五)對客戶複委託買賣外國有價證券作業，未確實瞭解商品屬性，致非專業投資人買進具損失吸收能力(TLAC)債券。</p> <p>(六)辦理受託買賣外國債券風險揭露作業，未於客戶買進未達BBB等級海外債券時，留存揭露投資風險之錄音紀錄。</p> <p>(七)辦理專業投資人資格審查作業，所訂規範對客戶是否具有金融商品交易經驗，有以客戶填具問卷，無須取得交易經驗佐證資料，即核予專業投資人資格之情形。</p> <p>(八)辦理111年度及112年度個資盤點作業，有未將含有客戶個人資料之實體紙本及數位檔案資料納入清查範圍。</p>	<p>(一)已建立內部人員於其他證券商開戶之檢核作業與註銷控管機制。</p> <p>(二)已調整開戶系統控管機制，避免內部人員成為他人下單之受任人。</p> <p>(三)已增設自行輸單覆核機制，並將營業員本人、配偶及未成年子女帳戶納入系統控管。</p> <p>(四)已向同仁宣導並重申相關規範及確認程序。</p> <p>(五)已調整TLAC債券篩選邏輯及商品屬性認定方式，並實施每日更新控管。</p> <p>(六)已宣導並要求於客戶電話委託未達BBB等級海外債券時，於電話錄音中提示相關投資風險。</p> <p>(七)已調整交易經驗認定標準，並納入佐證控管機制。</p> <p>(八)已辦理個資盤點啟動與宣導，確保盤點作業完整落實。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>四、受主管機關處分案件</p> <p>臺灣證券交易所於113年6月6日至6月7日對永豐金證券大園分公司進行查核，發現理財專員有與客戶借貸款項、隱瞞或詐欺受託交易、挪用客戶款項及代保管印鑑與存摺等情事。</p>	<p>已落實執行客戶善意關懷及定期法令宣導，並議處違失人員。另建置並執行業務人員誠信行為監控及分層關懷機制，透過交易與行為指標進行持續控管，以防範違規行為發生。</p>	<p>已完成改善。</p>

<p>五、受主管機關處分案件</p> <p>臺灣證券交易所於 114 年 2 月 17 日至 2 月 18 日對永豐金證券忠孝分公司進行查核，發現業務人員有與客戶借貸款項及拍攝並轉傳客戶交易資料至 LINE 群組，致有洩露客戶委託交易資訊之情事。</p>	<p>已將該業務人員所屬其他客戶進行電話關懷訪談，並議處該業務人員。分公司對員工宣導從業人員各項禁止行為之相關規定。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>六、受主管機關處分案件</p> <p>證券櫃檯買賣中心於 114 年 2 月 19 日、臺灣證券交易所於 114 年 3 月 6 日至 3 月 7 日偕同證券商業同業公會分別對永豐金證券敦北分公司進行查核，發現業務人員於客戶辦理複委託交易時，有保管客戶已簽章之空白指示書並且有未依照客戶指示下單，以及以受託買賣方式辦理客戶委託購買境外結構型商品前，未向客戶盡告知義務等情事。</p>	<p>已將該業務人員所屬其他客戶進行電話關懷訪談，並議處該業務人員。分公司對員工宣導從業人員各項禁止行為之相關規定。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>七、受主管機關處分案件</p> <p>金管會於 114 年 7 月 17 日至 7 月 23 日對永豐金證券進行證券商作業委託他人處理專案檢查，發現以下缺失：</p> <p>(一)辦理作業委託他人處理，未依證券商作業委託他人處理應注意事項規定辦理重大性評估，及未依內部規範落實執行委外作業評估。</p> <p>(二)對具重大性之委外事項，未依規定訂定強化控管機制及緊急應變措施，及未依內部規範進行緊急應變計畫之測試或演練。</p> <p>(三)向臺灣證券交易所申報作業委託他人處理項目，有申報項目欠完整情形。</p>	<p>(一)已修訂內部規範，明確規範委外專責單位職責，並強化委外作業於簽約前之重大性及風險評估與核定程序。</p> <p>(二)已修訂內部規範，針對具重大性之委外事項訂定強化控管與緊急應變措施，並規範每年至少辦理一次委外作業緊急應變計畫之測試或演練。</p> <p>(三)已修訂內部規範，明定委外專責單位之管理與監督職責，以確保委外項目向臺灣證券交易所申報之完整性與一致性。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>京城證券</p>		
<p>一、受主管機關處分案件</p> <p>業務人員未本誠實及信用原則，利用需代客戶籌措交割不足款為由而向其他客戶取得資金，實則係供其及友人使</p>	<p>(一)已懲處違失人員並加強教育訓練。</p> <p>(二)已修訂相關內部規範，強化內控管理機制。</p>	<p>已完成改善。</p>

<p>用、與客戶間有資金往來借貸款項情事；另辦理交易額度調整作業、關聯戶歸戶控管作業、客戶關懷訪談之執行與查核作業及營業員交易帳戶評估作業等相關缺失。</p>		
永豐投信		
<p>一、受主管機關處分案件</p> <p>證券櫃檯買賣中心及金管會於 113 年 10 月份對永豐投信進行 ETF 業務專案檢查，發現以下缺失：</p> <p>(一)辦理 ETF 業務，未針對「折溢價管理」及「申購買回作業」設計及建立可有效執行之內部控制制度，且未採行積極具體措施，督促流動量提供者弭平鉅幅溢價。</p> <p>(二)辦理 ETF 之申購買回作業，有未確實依證券投資信託契約、公開說明書、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會及永豐投信作業規範辦理之情事，使 OETF 基金 113 年 10 月 8 日申購作業延遲導致當日受理申購未完成。</p> <p>(三)辦理 OETF 基金之投資管理、資訊揭露作業，於 113 年 10 月 8 日 OETF 基金申購數量未確認前即買進成分證券進行部位建倉，致有超額取得部位，並將 10 月 8 日取得部位(含超額取得)之評價損失與費用，認列入 10 月 9 日基金淨值計算，影響基金淨資產價值及受益人權益情事。</p> <p>(四)公司 O 部基金經理人兼辦 ETF 申購買回作業，有辦理其登錄「基金管理」以外業務之情事。</p>	<p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已訂定流動量提供者作業要點及相關內部控制制度，強化 ETF 折溢價監控及流動量提供者管理機制。 2. 已訂定 ETF 申購買回作業要點及相關內部控制制度，載明交易延長之限制及核決權限等。 <p>(二)已訂定 ETF 申購買回作業要點及相關內部控制制度，改善作業流程以提升受理申購作業量能，並載明交易延長之限制及核決權限等。</p> <p>(三)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 完成量化指數投資部作業 SOP，制定收單時間截止後，待作業處確認資料無誤後，系統發出 ETF 申贖資料信件，方可執行投資決定作業。 2. 提出溢買入股票發生市價偏離淨值影響原始投資人補償方案，並於財務報表暨會計師查核報告提列業務損失準備。 <p>(四)ETF 基金申購買回作業已於 113 年 10 月 14 日移由行銷業務處專責辦理。</p>	<p>已完成改善。</p>