

國票金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表國票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，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及法規遵循情形，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：魏 冠 林  (簽章)

總 經 理：陳 冠 舟  (簽章)

總 稽 核：歐 興 祥  (簽章)

總機構法令遵循主管：吳 文 華  (簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 11 日

國票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
<p>【國票綜合證券公司】</p> <p>一、臺灣證券交易所股份有限公司於 113 年 12 月 31 日及 114 年 1 月 2 日對本公司進行查核，發現有違反證券管理法令情事，顯示未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定。(114 年 4 月 18 日金管證券罰字第 1140336538 號裁處書及金管證券字第 11403365381 號函，金融監督管理委員會依證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款及第 65 條規定，核處公司新臺幣 30 萬元罰鍰及予以糾正。)</p> <p>二、金管會檢查局於 113 年 11 月 13 日至 20 日及 113 年 11 月 21 日至 28 日分別對安和及博愛分公司進行專案檢查，發現有違反證券管理法令情事，顯示未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項及第 37 條第 1 款規定。(114 年 5 月 9 日金管證券罰字第 1140335657 號裁處書及金管證券字第 11403356571 號函，金融監督管理委員會依證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款及第 65 條規定，核處公司新臺幣 60 萬元罰鍰及予以糾正。)</p>	<p>就缺失事項作成改善及預防措施報告、受查缺失追蹤考核與輔導作業執行報告表，並連續十個營業日將缺失事項增列為每日隨案處理之內部稽核查核項目，作成完整稽核報告。</p>	<p>左列缺失均已完成改善。</p>
	<p>(一)於經理人會議及分公司晨會加強宣導。</p> <p>(二)於產品說明書之一般交易事項內載明費用項目僅向投資人收取申購費用(內含)，無收取分銷費用；並於月對帳單、買賣報告書內載明本公司受託買賣外國有價證券並無自交易相對人(複受託券商)取得報酬、費用、折讓等各項利益及揭露收取申購手續費率或金額。</p>	<p>左列缺失均已完成改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>三、金管會檢查局於114年6月23日至同年7月9日對本公司進行一般業務檢查，發現有違反證券管理法令情事，顯示未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第2條第2項及第37條第5款及證券商負責人與業務人員管理規則第18條第2項第3款規定。(114年12月12日金管證券罰字第1140359869號裁處書、金管證券字第11403598691號裁處書及金管證券字第11403598692號函，金融監督管理委員會依證券交易法第178條之1第1項第4款及第56條及第65條規定，核處公司新臺幣90萬元罰鍰及命令公司停止業務人員6個月業務之執行及予以糾正。)</p>	<p>(一)於經理人會議及行政處長會議加強宣導。</p> <p>(二)規劃於系統產製客戶留存同手機號碼或同電子信箱之名單，並進行查證作業，預計於115年1月底前完成改善。</p> <p>(三)修改單日買賣額度徵信到期清冊，並新增於徵信到期前三個營業日起自動以email發送通知信，通知分公司徵信即將到期，應儘速更新徵信資料。</p> <p>(四)自114/11/1起，首次申購境外結構型商品之客戶，須加簽「首次交易境外結構型商品風險解說紀錄表」，並於系統新增徵提註記欄位。</p> <p>(五)本公司現行尚未開放受託買賣虛擬資產ETF，為避免再次發生非專業投資人委託買入業已加強檢核商品檔註記。</p> <p>(六)將修訂「受託買賣外國有價證券專業投資人資格審查作業辦法」，增訂對專業投資人具備充分金融商品專業知識、交易經驗之評估方式，核准層級為董事會，預計於115年1月底前完成改善。</p> <p>(七)已修改「客戶資料共同行銷約定書」及開戶契約書，增列樂天銀行及其他子公司為共同行銷運用資料之對象，於114年12月17日以電郵公告分公司，自114年12月18日啟用。</p>	<p>左列(二)、(六)預計於115年1月底前完成改善，其餘缺失均已完成改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>【樂天國際商業銀行】</p> <p>有所持重要憑證逾期失效，致本行網路銀行之自然人憑證驗證功能無法執行，影響部分業務中斷服務。</p> <p>(金管會檢查局 114.08.04 檢局(銀)字第 1140504801 號函)</p>	<p>114 年 6 月 2 日起，已建立憑證及其到期日清單並定期檢視清單中所有憑證之憑證效期。</p>	<p>已改善。</p>