

## 華南金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表華南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



陳芬蘭 (簽章)

蕭玉美 (簽章)

曹俊恒 (簽章)

許素蓉 (簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 30 日

**華南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
<b>【子公司華南商業銀行股份有限公司】</b> 壹、 本行新興分行行員將客戶資料提供予第三人一案，未落實客戶調閱轉帳交易資料相關規範，經金管會核處新臺幣 2 萬元罰鍰。  貳、 本行積穗分行前行員盜領客戶款項之重大偶發案件。  參、 本行士林分行前行員留置結帳溢額款項之重大偶發案件。  肆、 本行台南分行前行員盜領客戶款項之重大偶發案件。	壹、 一、已執行應變處理措施及預防措施。 二、已對案關行員進行懲處。 三、已修正相關報表格式，遮蔽客戶個人資料訊息，並加註警語提醒營業單位注意規範。 四、已發函重申應遵循事項，並納入法令遵循視訊教育訓練。  貳、 一、已由業管單位增修系統存匯相關交易管控機制。 二、已由業管單位發函重申存匯相關作業規範。 三、已加強辦理「誠信經營」教育訓練課程及金管會裁罰案例宣導，以強化員工法紀教育，提升法令遵循意識及職業倫理觀念。 四、已對案關行員進行懲處。  參、 一、已由業管單位發函重申相關作業規範。 二、已由業管單位增訂自行查核題庫並加強教育訓練。 三、已對案關行員進行懲處。  肆、 一、已由業管單位增修系統外匯相關交易管控機制。 二、已由業管單位強化高風險行員監控與管控機制。 三、已對案關行員進行懲處。	壹、 已改善訖。  貳、 已改善訖。  參、 已改善訖。  肆、 已改善訖。



應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【子公司華南永昌綜合證券股份有限公司】</p> <p>壹、 檢查局對本公司進行一般業務檢查有下列缺失：</p> <p>一、未依公司所訂核決層級辦理客戶買賣額度之准駁。</p> <p>二、受理非專業投資人委託買入外國虛擬資產 ETF、反向超過一倍之 ETF 及債券發行人之長期債務信用評等未達 A-等級之債券。</p> <p>三、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，未報經董事會通過、客戶未提出或具備金融商品交易經驗即核予專業投資人資格。</p> <p>四、寄送董事會會議資料未採取適當加密情事。</p> <p>五、對董事會討論議案涉及董事自身利害關係事項，有未先提審計委員會會議討論。</p> <p>以上依金管會 114 年 12 月 1 日發函對公司予以糾正併核處罰鍰新臺幣 30 萬元及行為負責人 24 萬元。</p> <p>貳、 臺灣證券交易所對斗六分公司進行查核，發現所屬前業務人員章○○有以投資或認購股票名義向客戶取得款項，至客戶誤信有相關交易之情事。</p> <p>以上依金管會 115 年 1 月 5 日發函對公司予以糾正併核處罰鍰新臺幣 90 萬元。</p> <p>參、 臺灣證券交易所對本公司進行查核，發現有系統因瞬間大量資料寫入導致記憶體資源使用率偏高，造成系統反應速度降</p>	<p>一、強化本公司系統程式，以警語提醒方式，請分公司應依核定層級授權審核作業程序辦理。</p> <p>二、指派專責單位由交易室負責維護資訊之正確性與即時性，並於公司複委託交易系統完成註記設控。</p> <p>三、已完成修訂「瞭解客戶評估要點」有關專業投資人金融商品專業知識、交易經驗之評估方式，並報經董事通過。</p> <p>四、董事會會議召開，如有寄送含有個人資料之董事會議程暨附件時，均已採取加密措施。</p> <p>五、於議案之提報上，加強相關法規宣導與教育，尤以議案涉及董事自身利害關係時，將先行提交審計委員會審議並取得同意後，再提報董事會討論。</p> <p>貳、 一、已於 114 年 2 月 21 日對違失人員予以免職處分。</p> <p>二、不定期向客戶宣導：</p> <p>(一)於各項會議或說明會前都會向同仁及客戶宣導防詐騙意識，落實預防措施。</p> <p>(二)加強對同仁的教育訓練、強化同仁法遵意識及業務規範認知，執行業務時應合乎法規，並依相關規定辦理。</p> <p>參、 一、當日收盤後，隨即請廠商進行主機記憶體擴充與效能優化完畢；持續定期進行效能監測與資源調整，</p>	<p>壹、 已改善訖。</p> <p>貳、 已改善訖。</p> <p>參、 已改善訖。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>低，導致影響客戶交易，有未進行資通安全事件通報之情形。</p> <p>肆、財團法人中華民國櫃檯買賣中心對本公司進行查核發現主機共置系統存在非主機共置業務管理人員擁有帳號管理權限。</p>	<p>確保業務運作穩定。</p> <p>二、已進行「資通安全事件通報應變作業注意事項」教育宣導，提升同仁資安意識及相關規範並予以落實。</p> <p>三、落實「電子交易系統每日作業檢查表」制度，確保業務運作穩定。</p> <p>肆、已刪除系統帳號最高權限及移除資訊人員中台作業權限，如資訊人員有系統維護或緊急狀況，須經核准後暫時取得特定權限，並於作業完成後立即收回。</p>	<p>肆、已改善訖。</p>