

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 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：



(簽章)

總經理：



(簽章)

總稽核：



(簽章)

總機構法令遵循主管：



(簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 25 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：114 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、檢查局辦理資通安全專案檢查缺失，金管會處以糾正。	(一) 辦理應用程式介面盤點作業，納入提供予外部連線使用之 API，並針對 DMZ 區域僅供內部使用的 API 建立授權驗證機制。 (二) 已修訂資安弱點管理作業規範，應檢附完整掃描報告或元件清單以供資安單位覆核。另部分對外服務網站之中風險弱點，已覆掃確認完成修補。	已完成改善。
二、檢查局辦理一般業務檢查缺失，金管會處以糾正及核處新臺幣 90 萬元罰鍰。	(一) 加強宣導，並重新盤點營業櫃檯電話，皆有錄音保存，以符合規定。 (二) 調整程式將客戶透過網路委託下單之 IP 位址傳輸至經紀後台系統。 (三) 以身分證字號總歸戶的方式判斷客戶在各分公司之單日買賣額度合計是否達 1,000 萬以上，達標準者依規進行更新徵信資料作業。 (四) 除內部稽核於每週及每月例行抽聽業代電話錄音外，另自 113 年 12 月起新增每季抽核基金銷售錄音機制，以避免同樣缺失發生。 (五) 防制洗錢及打擊資恐之客戶風險定期審查作業，已建立定期追蹤機制並辦理加強教育訓練。 (六) 已修改系統改善經紀業務之公司內部人員與客戶短時間內同方向買進或賣出相同標的檢核作業。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
三、業務人員以購買 ELN 股權連結商品名義向客戶取得款項，實際未購買所稱金融商品，且有代客保管存摺及資金往來，另辦理關懷作業亦有相關缺失，金管會處以警告及核處新臺幣120萬元罰鍰。	(一) 對業務人員加強宣導及進行遵法及誠信教育訓練。 (二) 加強營業櫃檯查核及抽聽電話錄音。	已完成改善。
四、檢查局辦理受託買賣外國有價證券業務專案檢查缺失，金管會處以糾正及核處新臺幣30萬元罰鍰。	(一) 新增ETF商品變更名稱監控機制，僅接受專業投資人買入放空效果超過一倍之ETF。 (二) 已註銷法人戶專業投資人帳戶，並對業務人員進行專業投資人資格審核作業教育訓練。	已完成改善。
五、檢查局辦理子公司元大證券金融(股)公司一般業務檢查缺失，金管會處以糾正。	(一) 調整簽核流程，以系統管控授信總額度，授信總額達一定金額以上將簽核至權責主管核定。 (二) 1. 修定「關聯戶審查作業要點」。 2. 符合關聯戶定義群組時，開戶審查總授信額度，依分層授權核定。 3. 產製管控報表，加強同一關聯戶持續監控。 (三) 已調整內部稽核人員之任用及考核，由稽核主管簽報董事長核定。 (四) 修改伺服主機有關帳號密碼之相關參數設定。	已完成改善。
六、子公司元大證券株式會社以規避禁止謀取第三人利益之規定為目的，於委託投資資產間、信託資產間進行交叉交易等，韓國金融委員會處以罰鍰韓圜32億元(約新臺幣7,291萬元)。	(一) 建立系統控管機制並對所屬人員辦理教育訓練。 (二) 加強業代寄送電子郵件系統審核機制。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
七、子公司元大證券株式會社未對原油期貨價格可能出現負值之情況採取措施，致客戶造成損失，韓國金融委員會處以罰鍰韓圀1,800萬元(約新臺幣40.6萬元)。	修改交易系統，可執行負值下單委託。	已完成改善。
八、子公司元大證券株式會社變更電子金融交易條款有進行公告，惟未通知客戶，韓國金融委員會處以罰鍰韓圀2,880萬元(約新臺幣61萬元)。	(一) 制定電子金融交易條款變更之作業流程。 (二) 對權責部門辦理教育訓練。	已完成改善。
九、子公司元大證券(泰國)未建立有效的債券承銷系統對高淨值投資者進行分類，泰國證券交易委員會處以罰鍰796,500泰銖(約新臺幣77.4萬元)。	客戶上傳高淨值投資者資格資料後，由後臺人員審核。	已完成改善。
【元大銀行】 辦理數位存款業務，未採行完善之安全措施，致客戶個人資料洩漏予第三人之缺失，金管會核處新臺幣2萬元罰鍰，並限期於1個月內改正。	已修正系統程式以確保客戶證件檔案之唯一識別性，並同步完成相關系統功能之全面清查。	已完成改善。
【元大人壽】 一、辦理物業管理服務廠商請購作業，未依所訂內部規範於簽報內容加以說明或據以評估其合理性，金管會處以糾正。	業於請購案件價格合理性檢核表增訂辦理合理性評估作業應遵循事項之相關說明。	已完成改善。
二、辦理國內股權利益衝突防範作業，有未將具核決權之投資部部門主管及其代理人使用之通訊設備納入控管之情事，金管會核處新臺幣60萬元罰鍰。	業將具國內權益證券交易指示核決權之投資部部門主管及其代理人所使用之通訊設備納入控管。	已完成改善。
三、辦理對外服務網站之使用者身分驗證作業，有未採用雙因子驗證或相關身分驗證方式，金管會核處新臺幣60萬元罰鍰。	業已建立對外服務網站之使用者身分雙因子驗證機制。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【元大期貨】</p> <p>申請取用主機共置設備高權帳號，未於使用後變更密碼，且密碼已逾三個月未變更；另辦理每半年帳號權限審查作業，未將全部可用帳號納入盤點清單，櫃買中心核處確實注意改善。</p>	<p>已變更主機共置設備帳號密碼及重新辦理帳號權限審查作業，並建立每三個月定期取出帳號變更密碼及每半年定期盤點帳號權限機制。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>【元大投信】</p> <p>元大O基金於114年4月23日持有O公司已發行股份總額超過5%，該公司遲至114年5月9日始申報及公告元大基金前開取得股份情形，金管會核處新臺幣24萬元罰鍰。</p>	<p>已優化監控系統，採自動化方式由系統計算，並佐以每日由風險管理部與證券交易所或證券櫃檯買賣中心電話確認持股比例，若經確認達申報標準，即依內部流程將應行申報事項送達被取得股份之公司，由被取得股份之公司依時限規定代為傳輸至公開資訊觀測站。</p>	<p>已完成改善。</p>