

元富證券股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：115年2月24日

本公司民國114年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國114年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除附件所列事項外，係屬有效，況附表所列事項已有效改善並加強監理，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、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及期貨交易法第一百一十五條之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國115年2月24日董事會通過，出席董事8人中，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

元富證券股份有限公司

董事長：

陳俊豪

簽章



總經理：

張清發

簽章



稽核主管：

姚文東

簽章



資訊安全長：

簡紹宏

簽章





應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>壹、金融監督管理委員會114年5月7日金管證券罰字第11403329941號裁處書(核處罰鍰新台幣90萬元)暨金管證券字第1140332994號函(核處糾正)：</p> <p>檢查局於113年7月15日至8月7日對本公司進行一般業務檢查，發現有下列缺失事項：</p> <p>(一)辦理融資融券與不限用途款項借貸額度審核作業，有未併計關聯戶總歸戶額度由權責層級准駁，且核決人員對具利害關係客戶提高不限用途款項借貸額度時，未採取適當利益迴避措施。</p> <p>(二)辦理關係人融通利率核准作業，未訂定及執行是否優於其他客戶之評估程序。</p>	<p>本公司增、修訂「不限用途款項借貸額度風險管理細則」之規定，並依規落實執行。</p> <p>1.1 第二條增訂同一實質受益人為關聯戶，並修訂條文為「本細則所稱之「關聯戶」係指明知或可判斷委託人間屬關聯戶者，例如相同通訊地址或相同聯絡人，且有明顯事證可確認有交易關聯者、同一實質受益人、授權同一代理人交易、同一日透過相同 IP 委託買賣。」。</p> <p>1.2 增訂第六條：「客戶與前第三條、第四條、第五條所示之核決者具下列關係者，核決者應利益迴避，由其上層核決者核決之。1. 配偶、二親等血親。2. 本人、配偶為實質受益人或法定代理人之法人。」</p> <p>2.1 同辦法增訂第十條第二項規定，依「證券商辦理不限用途款項借貸業務操作辦法」之規定，對於第 28 條第一項各款以外之關係人及關係企業之融通利率及手續費等條件，不得優於其他客戶。</p> <p>2.2 業依規落實執行，檢核客戶是否為關係人或關係企業，若是，留存評估資料。</p>	<p>已改善</p> <p>已改善</p>

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
(三)辦理受託買賣有價證券作業，有受理非客戶本人或未具客戶委任書之代理人買賣有價證券之情事。	3.1 就所揭缺失之該受託作業已取具客戶之「授權委託買賣及公開申購有價證券同意書」。 3.2 經紀部並於經理人會議說明及重申相關注意事項，及加強交易查核機制，以利及早發現違失情事。	已改善
(四)辦理個人資料盤點作業，有未將含有個人資料之實體紙本文件及數位檔案資料納入清查範圍，且公司個人資料管理自我評估報告連續兩年載示同一部室有同一個資缺失，而未執行改善。	4.1 所列缺失之部門業已於 113 年 10 月盤點個資清冊時已納入清查範圍。 4.2 連續兩年同一部室之同一缺失，業於 113 年 10 月已改善。	已改善
(五)寄送董事會、審計委員會及薪資報酬委員會會議資料，有未採取適當之加密措施。	5.1 對董事會及審計委員會會議資料，已採檔案加密方式寄送。 5.2 對薪資報酬委員會會議資料，已採加密方式寄送。	已改善
(六)函復司法機關來函查調客戶資料，有未以密件處理，並提示查詢機關應予保密。	6. 本公司已依「中華民國證券商業同業公會會員辦理公務機關查詢、解繳及變賣扣押財產收費作業要點第 7 條第 2 項之規定，於提供查詢資料時，予以密件處理。	已改善
(七)對個人資料安全維護作業，核有未依公司內部所訂個人資料檔案管理辦法第 6 條保管客戶個資之情事。	7. 法務暨法令遵循室於 113 年 12 月 2 日以電子郵件向各部門宣導個人資料文件保管及銷毀作業之相關注意事項，經紀部並於經理人會議及後台作業教育訓練會議中，對於「個人資料盤點、蒐集、處理或利用」辦理員工教育訓練，並重申若因人為問題，導致資料外洩，將依公司「員工獎懲管理辦法」第五條之規定，予以懲處。	已改善

元富證券股份有限公司 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>貳、金融監督管理委員會114年9月5日金管證券罰字第11403523961號裁處書(核處罰鍰新台幣24萬元)暨金管證券字第1140352396號函(核處糾正)：</p> <p>證交所於114年4月14日至16日對本公司屏東分公司進行查核，發現分公司經理人張員於111年12月間有提供帳戶作為客戶張簡○○及客戶黃○○（下稱黃君）間款項借貸之資金流通管道，並開立支票為黃君提供擔保，促成借貸雙方關係成立，且張員自承後續渠與客戶黃君間有款項借貸。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公司已對違失人員予以懲處，並依函文規定對該違失人員予以暫停執行業務四個月之處分，及安排其接受內部法令遵循及職業操守訓練課程。 2. 除已針對張員任職之分公司客戶進行善意關懷相關措施外，亦已藉由此案再次宣導相關法規遵循守則，未來並將持續加強內部自律與教育，向內部人員告誡不得從事與客戶借貸或媒介借貸等法規所禁止之行為，根植從業人員遵法精神。 3. 已於114年08月起對帳單增列警語提醒客戶，依法令規定本公司從業人員不得與客戶有借貸款項之情事，若有發現前述行為，請客戶透過客服專線通知本公司，以杜絕類似案件重演，維護證券市場之信賴與秩序。 	已改善
<p>參、臺灣證券交易所股份有限公司114年2月11日臺證輔字第1140500418號函(公司注意改善)：</p> <p>客戶於公司「存才富」平台約定每月25日定額6,000元扣款投資「統一」股票，惟於113年11月27日未依契約約定連續扣款2次，查係公司「存才富」系統成交回報程式異常導致此筆存股專案漏回報，致使系統於盤後交易時段繼續委託買進，進而發生重複成交，</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公司就「存才富」平台已新增「盤後零股委託單送單前再次查詢成交回報機制」，並於113年12月21日上線，其後存才富系統未再有該異常狀況。 2. 要求系統開發單位，應恪遵內部控制制度 CC-19000 系統開發及維護之作業程序，並於系統作業流程設計納入錯誤處理程序。 	已改善

元富證券股份有限公司 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
核有電腦系統作業流程設計未考慮錯誤處理程序。		
<p>肆、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心114年12月8日證櫃輔字第1140601482號函(公司注意改善)：</p> <p>櫃檯買賣中心於114年10月21日至31日對本公司執行資通安全例行查核(含主機共置服務)作業，發現下列缺失：</p> <p>(一)公司資訊資產清冊未妥善維護，仍列有部分已下線資訊資產項目。</p> <p>(二)公司個人電腦一般使用者帳號(s701204)具有最高權限。</p> <p>(三)公司核心系統行動達人之上線申請單(單號：1026)未含源碼掃描安全檢測報告。</p>	<p>1. 資訊部已進行機房設備進出申請單之清查比對，完成資訊資產清冊之更新，並要求設備管理負責人員應於資訊資產異動後更新維護資訊資產清冊，由主管覆核確認，並定期清查以確保資訊資產清冊之正確性。</p> <p>2. 資訊部已移除帳號(s701204)之最高權限，並已進行個人電腦帳號使用權限之檢視，確認各帳號使用者權限，符合其部門權責及業務功能之授權權限。</p> <p>3. 公司核心系統上線前及系統更新時，已依規檢附源碼掃描安全檢測報告。</p>	<p>已改善</p> <p>已改善</p> <p>已改善</p>

註：當年度遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣 24 萬元以上之處分；另併列受主管機關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失之改善情形。