

康和綜合證券股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：115年3月6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，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、第一百七十四條及期貨交易法第一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國115年3月6日董事會通過，出席董事11人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

康和綜合證券股份有限公司

董事長：鄭大宇

鄭大宇

簽章

總經理：陳志豪

陳志豪

簽章

稽核主管：施淑珍

施淑珍

簽章

資訊安全長：張志堅

張志堅

簽章



康和綜合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>證交所協同櫃買中心於 109 年 12 月 30 日及 31 日派員赴本公司進行查核，發現有下列缺失事項：</p> <p>(一)本公司所轉投資之子公司康聯資產管理服務股份有限公司（下稱康聯公司）92 年及 93 年參與設立及現金增資華和資產股份有限公司（原名為康證資產管理股份有限公司，102 年度變更公司名稱，下稱華和公司）後，康聯公司 92 年至 108 年損益均以認列華和公司投資損益為主，且華和公司主要營業項目為不動產開發及買賣，核已違反前財政部證券暨期貨管理委員會核准本公司申請轉投資康聯公司時，所要求所投資資產管理服務公司之業務範圍應符合 91 年 3 月 7 日（91）台財證（二）字第 001501 號函，及已逾越金管會 107 年 6 月 1 日金管證券字第 1070320901 號令所允許證券商得轉投資國內事業範圍。</p> <p>（金融監督管理委員會 110 年 10 月 6 日金管證券字第 11003639491 號函、金管證券罰字第 1100363949 號裁處書，予以糾正、核處新臺幣 24 萬元罰鍰，並請本公司委託非簽證會計師出具專案審查報告）</p>	<p>子公司康聯公司所持有之華和公司股權，本公司已督促子公司康聯公司評估將所持有之華和公司股權進行出售之後續追蹤，為經本公司 111 年 11 月 8 日董事會決議通過進行解散及清算子公司康聯公司，經由清算程序，由清算人處分出售華和公司股權。</p> <p>本公司於 112 年 3 月 20 日康證(112)字第 0000250 號函復櫃檯買賣中心及金管會，檢陳子公司康聯公司出售該公司所持有之轉投資華和公司股權暨該公司清算解散計畫，再於 113 年 7 月 22 日康證(113)字第 0000583 號函復金管會、櫃檯買賣中心及證券交易所，說明解散子公司康聯公司如何維護本公司及股東權益「說明書」。</p> <p>綜上，本公司擬清算解散康聯公司執行計畫尚需取得金融監督管理委員會之核可。</p>	<p>持續追蹤。</p>



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>檢查局於113年7月26日至同年8月13日對本公司進行資通安全專案檢查，發現有下列缺失情事：</p> <p>(一)部分防火牆未辦理檢視作業。</p> <p>(二)未評估必要性即允許資訊部人員使用可連線網際網路之個人電腦直接連線營運環境伺服器，以及外層防火牆開放網段對網段存取之設定過於寬鬆。</p> <p>(三)提供網際網路下單服務之核心系統上架前及系統更新時有未執行「源碼掃描」安全檢測；辦理委外開發且置於網際網路之應用系統變更作業，供應商僅提供 Code Review(源碼檢視)作業通過安全驗證之聲明書，未提供通過之程式碼掃描或黑箱測試檢測證明。</p> <p>(四)辦理應用程式介面(Application Programming Interface；下稱 API)盤點作業有欠確實，不利 API 安全性控管。</p> <p>(金融監督管理委員會114年3月28日金管證券字第11403348311號函、金管證券罰字第1140334831號裁處書，予以糾正、核處新臺幣30萬元罰鍰)</p>	<p>(一)本公司均有定期進行防火牆盤點，惟未盤點集保作業之防火牆，已於113年12月23日完成重新審視集保防火牆規則。</p> <p>(二)1.本公司於113年12月16日調整規則改成限定為二台個人電腦才能連線。 2.本公司於113年12月21日對外層防火牆開放網段對網段存取之設定如下： (1)停用一般上網防火牆對應之規則。 (2)調整電子交易防火牆規則對外 DNS 之限制。</p> <p>(三)本公司核心系統管理方式為自行開發與廠商提供兩類： 1.自行開發系統均於程式異動上線前進行源碼掃描。 2.已對廠商提出源碼掃描報告並要求補充於合約內，完成「源碼掃描」安全檢測。</p> <p>(四)本公司已修正「API 安全控管辦法」及【API 控管表】增加連線網址、通訊埠與連線方式等，並依此表單進行盤點。</p>	<p>左列缺失事項皆已完成改善。</p>
<p>櫃買中心於113年11月1日對台南分公司進行查核，發現前受託買賣業務人員薛○○違反誠實信用原則，假借以參與興櫃股票詢圈配售等為由，要求客戶將認購款項匯至非交割銀行帳戶之指定帳戶、與客戶間有資金往來</p>	<p>(一)本公司於113年9月6日官網再次提醒投資人不要為了方便或與營業員有私人情誼，將證券交易帳戶之存摺、印鑑及帳號密碼等交易憑證與資訊交付營業員，或將投資資金以現金提供</p>	<p>左列缺失事項皆已完成改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>借貸款項、有保管客戶銀行存摺或印鑑等情事。</p> <p>(金融監督管理委員會 114 年 5 月 1 日金管證券字第 11403819692 號函、金管證券罰字第 1140381969 號裁處書，予以糾正、核處新臺幣 90 萬元罰鍰)</p>	<p>營業員或匯款至營業員帳戶，透過營業員帳戶進行有價證券交易，產生不當盈利保證或隱瞞虧損事實，造成投資人與營業員間之糾紛。</p> <p>(二) 113 年 9 月 11 日增設登入下單軟體[掌先機]前系統會彈跳警示窗之功能，提醒客戶本公司不會要求投資人將證券交易帳戶之存摺、印鑑或電子交易憑證、帳號密碼給予營業員等情形。</p> <p>(三) 本公司再次加強宣導「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條之規定。</p> <p>(四) 本公司除加強對內部業務人員的教育訓練外，並於官網建置反詐騙專區，宣導「反詐騙三不三要」原則，並公告各項相關訊息讓投資人知悉，以提高防詐意識。</p>	
<p>檢查局於 113 年 11 月 19 日至 26 日及同年 11 月 27 日至 12 月 4 日分別對本公司內湖及嘉義分公司進行專案檢查，發現下列缺失情事：</p> <p>(一) 內湖分公司受理客戶以電話委託買進未達 BBB 等級之外國債券未於受託買進時揭露投資風險。</p> <p>(二) 內湖分公司辦理專業投資人資格審核作業，未依內規檢附任一項衍生性金融商品或放空型 ETF 或槓桿型 ETF，及任一項金融商品交易經驗佐證，僅提供台股交易明細或庫存資料作為交易經驗資料，仍審核成為專業投資人。</p>	<p>本公司業已分別向分公司業務同仁宣導下列規定：</p> <p>(一) 「中華民國證券商業同業公會證券商受託買賣外國有價證券管理辦法」第 23 條之 1 規定，受理客戶以電話委託買進未達 BBB 等級之外國債券於受託買進時揭露投資風險。</p> <p>(二) 「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」第 3 條第 3 項及本公司「專業投資人資格申請、審查作業程序」第 5 條有關自然人申請專業投資人之交易經驗等相關資格之規定。</p> <p>(三) 營業員應於營業場所受理客戶委託買賣。</p>	<p>左列缺失事項皆已完成改善。</p>



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>(三) 內湖分公司營業員有外出收取客戶買賣委託書，未於營業場所受理客戶委託買賣海外債券情事。</p> <p>(四) 嘉義分公司營業員有利用親屬帳戶下單買賣股票及受理未具客戶委任書之代理人買賣有價證券之情形。</p> <p>(金融監督管理委員會114年8月1日金管證券字第1140383593號函、金管證券罰字第11403835931號裁處書，予以糾正、核處新臺幣60萬元罰鍰)</p>	<p>(四) 執行受託買賣業務時應遵守「證券商負責人與業務人員管理規則」第18條第2項規定。</p>	

註：詳列遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣24萬元以上之處分；另併詳列受主管機關、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。