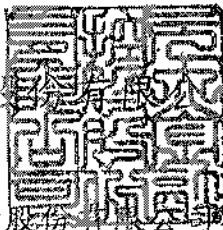


元大金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書



謹代表元大金融控股股份有限公司聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 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：

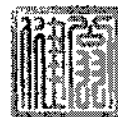
申鼎鏐



(簽章)

總經理：

翁健



(簽章)

總稽核：

蔡明修



(簽章)

總機構法令遵循主管：

郭文卿



(簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 23 日

元大金融控股股份有限公司應加強事項及改善計畫
(基準日 108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【金控、證券子公司】</p> <p>辦理元大證券(越南)收購案未於契約要求須檢附實際成交單據(含價格)，調整收購架構內容未提報董事會。</p>	<p>本公司已修正「辦理併購應注意事項暨標準作業程序」，並督導元大證券修訂「辦理併購應注意事項暨標準作業程序」。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>【證券子公司】</p> <p>一、受理客戶期貨開戶時，未告知交易手續費金額，完成後未交付開戶文件及書面資料，違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則等規定，金管會核處糾正。</p>	<p>一、 (一)處分違失人員。 (二)加強期貨管理法令及內控規定之宣導及教育訓練。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、兼營期貨自營業務不活絡契約交易申請書簽報決行層級未符合內部控制制度，另內部控制制度之設計及執行之有效性不足，未符合證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則規定，且期貨自營部門有配合證券部門持有之債券現貨部位從事利率避險交易，營業及會計未獨立，違反期貨商管理規則第2條第1項等規定，金管會處新臺幣 48 萬元罰鍰。</p>	<p>二、 (一)於「期貨自營交易控管作業程序」訂定相關管控措施。 (二)債券相關期貨交易，移轉至期貨交易人帳戶執行。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>三、期貨業務關係發生訴訟，未依規於知悉之日起 5 個營業日內進行訴訟申報，違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第9條之2第2項規定，金管會核處注意改善。</p>	<p>三、 (一)對同仁進行宣導。 (二)日後確實掌案件之時效。</p>	<p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>四、子公司元大證券(香港)就客戶新開戶或財務體質與交易金額顯不相當及其投資國內股票所出具匯入資金非來自大陸地區之聲明內容等未建立檢核機制，元大證券未確實督導，違反證券商管理規則第2條第2項，金管會核處糾正。</p>	<p>四、 (一)督導修訂「投資台灣有價證券作業要點」並建立開放台股交易機制。 (二)督導建立台股監控系統及檢核機制。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>五、子公司元大證金防制洗錢及打擊資恐作業，分支機構人員配置有低於法規標準，違反證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則等規定，金管會核處糾正。</p>	<p>五、 (一)調整防制洗錢及打擊資恐客戶風險評估作業。 (二)分公司人力補足為5位。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>六、子公司元大證券株式會社辦理受託買賣外國股票違反善良管理人注意義務，韓國金融監督委員會(FSC)處韓圀1800萬元罰鍰(約新臺幣48萬元)。</p>	<p>六、 (一)建置主機對主機自動化傳輸系統(CCF)。 (二)強化權利訊息確認程序。 (三)強化個股管理程序。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>【銀行子公司】</p> <p>一、辦理房屋貸款業務 (一)對於已清償之房貸案件，仍續自借款人帳戶扣繳火災地震保險費。 (二)客戶辦理債務清償時，未完整告知借款人應清償貸款金額，致影響客戶權益。 金管會核處糾正。</p> <p>二、結構型商品之客戶錄音檔未完整保留，對於資訊作業之風險管理欠妥適 (一)備份管理作業未落實。 (二)未確實檢核錄音紀錄完整性。</p>	<p>一、已修訂相關內部規範，並增加控管及覆核機制，以避免類似情形發生及強化內部控制制度，並加強員工教育訓練。</p> <p>二、已建立檢核管控機制，以避免類似情形再發生。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>已完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
金管會處新臺幣 200 萬元罰鍰。		
三、辦理潤寅集團授信案 (一) 對潤寅集團財務業務狀況之評估未臻妥適，且對其還款情形及還款來源未確實掌握。 (二) 未確實查證相關文件，不利交易真實性之查核及授信風險之控管。	三、已就本案授信作業缺失檢討相關流程，修訂相關內部規範，以強化控管措施。	已完成改善。
金管會核處糾正。		
四、辦理新臺幣政府公債自行買賣業務，違反證券商管理規則第 30 條規定，金管會核處糾正。	四、已修訂相關內部規範，增加控管機制，並加強員工教育訓練，以落實法令遵循。	已完成改善。
五、內湖分行發生前行員挪用客戶臨櫃所繳信用卡款項，金管會核處糾正。	五、 (一) 已追回全數款項，並保障客戶權益。 (二) 已修訂相關作業程序，加強管控，以避免類似情形再發生。	已完成改善。
【期貨子公司】		
一、發送高風險帳戶通知前即代為沖銷交易人之部位、交易人帳戶風險指標低於 25%，未執行代為沖銷作業、未訂定分流備援作業程序及未進行測試作業等情形，違反期貨商管理規則第 2 條第 2 項之規定，金管會處新臺幣 36 萬罰鍰。	一、 (一) 風險系統增列通知紀錄，經確認辦理高風險通知後，始能執行代為沖銷作業。 (二) 加強同仁法規宣導，風險指標低於 25% 時，應依規定執行代為沖銷作業。 (三) 系統分流備援作業程序納入內部規章，並進行測試演練。	已完成改善。
二、期貨業務發生訴訟，未於 5 個營業日內申報，違反期貨商管理規則第 4 條第 2 項及期交所業務規則第 14 條第 2 項之規定，金管	二、加強同仁法規宣導，期貨業務發生訴訟應確實於時限內申報。	已完成改善。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>會及期交所核處注意改善。</p> <p>三、業務員從事業務招攬廣告活動前，未向期貨公會提出申報，違反中華民國期貨業商業同業公會會員暨期貨信託基金銷售機構從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法第 14 條之規定，期貨公會來函注意改善。</p>	<p>三、</p> <p>(一) 加強同仁法規宣導，業務招攬廣告活動前，應經內部審查及向期貨公會申報生效後，始能對外使用。</p> <p>(二) 案關人員疏失檢討與懲處。</p>	<p>已完成改善。</p>

