

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表三信商業銀行股份有限公司（含兼營保險代理人業務）聲明本公司  
106年1月1日至106年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關  
法令，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，本年度各單位防制洗錢及打擊資  
恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加  
強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

廖松岳  (簽章)

總經理：

邱榮賢  (簽章)

總稽核/稽核主管：

葉志昂  (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

傅世榮  (簽章)

中 華 民 國 107 年 3 月 9 日

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：106年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成
<p>有關疑似洗錢或資恐交易監控系統應加強改善。</p> <p>對符合疑似洗錢表徵之交易確實查證交易背景及目的的合理性並留存查證軌跡：</p> <p>1. 「經常於相關帳戶間移轉大額資金，或以現金方式(提現為名，轉帳為實)處理有關交易流程」之表徵，應確實檢核帳務處理是否與交易事實相符。</p> <p>2. 「經常替代他人或由不同之第三人提存大筆款項出入特定帳戶」之表徵，應具體敘明代理事實及業務關係並留存紀錄。</p>	<p>1. 已依新制「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」將所訂各款疑似洗錢交易表徵納入監控系統並實施。</p> <p>2. 查證作業改以電腦輸入方式替代人工填寫並發文各單位依符合之表徵進行案件調查且分別記載，留存相關查證軌跡。</p> <p>3. 再進行教育訓練，並提供範例供相關單位參考，將持續教育宣導。</p>	<p>持續教育宣導。</p>
<p>應落實客戶風險等級評估與職業別詳實建檔之情形；另加強確認客戶身分及客戶盡職審查實際作業仍存改善之處。</p>	<p>1. 於客戶風險評估表程式新增自動比對職業欄位（高風險職業）之關鍵字並加強職業及建檔與風險評估作業之規範。</p> <p>2. 增加程式管控並進行教育訓練並請同仁依規定覈實注意辦理。</p>	<p>已確實檢討改善。</p>
<p>強化一定金額以上通貨交易申報程式。</p>	<p>加強大額通貨交易申報程式勾稽比對。</p>	<p>強化資訊系統監控。</p>
<p>應將洗錢及資恐風險評估規範完整書面化並敘明風險評估機制與業務性質及規模是否相當；另風險防制計畫尚存改善空間。</p>	<p>於風險評估報告內容敘明；依風險評估結果訂定風險防制計畫，對控管措施敘述執行方式與現行運作情況。</p>	<p>已確實檢討改善。</p>
<p>(含兼營保險代理人業務) 加強確認客戶身分作業。</p>	<p>針對法人要保人由代理人前來進行保險交易，應確認代理人身分並進行名單掃瞄且將代理人資料鍵入系統。</p>	<p>將進行檢討改善。</p>