

三信商業銀行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）聲明本公司於 109 年 1 月 1 日至 109 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：

蕭志昇



(簽章)

總稽核：

許建成



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

黃光勳



(簽章)

中 華 民 國 110 年 3 月 24 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：109年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
營業單位對資訊系統篩選之可疑交易，有未確實填寫有關客戶資金來源與用途及其合理性之查證紀錄。	1. 本行「帳戶及交易持續監控政策及程序」已明訂可疑交易判斷步驟及方法、記錄案件查證過程及應注意事項並將查證可疑交易所應調查事項，落實查證可疑交易，另提供查證紀錄內容撰寫參考範例予各單位參考。 2. 將加強行員教育訓練。	將持續教育訓練。
辦理高風險客戶定期審查時，有對於「加強客戶審查資料表」填載資料或勾選內容，與資訊系統篩選之可疑交易查證記載內容不一致。	1. 已對該戶辦理重評後並重新檢視「加強客戶審查資料表」相關欄位勾選內容。 2. 將加強行員教育訓練。	已完成改善並持續教育訓練。
姓名及名稱檢核作業有未臻完善之情事	對於姓名及名稱檢核之作業方式，將加強行員教育訓練。	將持續教育訓練。
漏未依外匯業務手冊相關評估程序調整國家風險等級或明訂異動後作業程序	1. 已依外匯業務手冊評估程序調整完成。 2. 擬將通匯往來銀行於風險異動後之相關作業程序修訂於外匯業務手冊中。	1. 將依改善措施完成改善 2. 預訂於110年6月底前修訂完成。
因現行風險項目計分標準有不合適之情事，致同日辦理兩項以上產品或服務時，風險等級發生異動。	擬修改客戶風險評估表之程式及表單並以專案簽核方式辦理清查作業。	預訂於110年6月底前完成。
調降風險等級之理由有填寫未完整之情事，致無法明確判斷。	將加強風險評估實務作業教育訓練，以強化員工的認知。	將持續教育訓練。