

## 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 111 年 1 月 1 日至 111 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：

葉志昇 (簽章)

總稽核：

許建城 (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

鄭環淳 (簽章)

中 華 民 國 111 年 7 月 8 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：111 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、提報董事會決議之議案，有其中壹案未依內規先提送防制洗錢及打擊資恐委員會審議。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已新增「防制洗錢及打擊資恐執行情形檢核表」。</li> <li>2. 嗣後提報董事會議案，將循上開檢核表依序辦理，以落實董事會議案之提報程序及功能性委員會之職權。</li> </ol>	本行已確實檢討，並依改善措施完成改善。
二、辦理一定金額以上之大額通貨交易申報作業，有交易傳票之來行交易人申報資料錯誤或未申報來行交易人之情事。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 左列應加強事項已補正。</li> <li>2. 對各營業單位加強宣導大額通貨交易鍵檔時，應確實依客戶提供之身分證明文件及傳票聯絡電話予以紀錄。</li> <li>3. 本行將辦理大額通貨交易申報作業教育訓練，強化員工認知，以避免類似情形再度發生。</li> </ol>	本行已確實檢討，並依改善措施完成改善。
三、執行客戶身分持續審查作業，對客戶風險等級有調降時，應輸入風險等級調降之異動理由，有異動理由記述錯誤之情事。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 左列應加強事項已補正。</li> <li>2. 本行將持續辦理及加強相關教育訓練，以避免類似情形再度發生。</li> </ol>	本行已確實檢討，並依改善措施完成改善。