

# 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表上海商業儲蓄銀行聲明本公司於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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管： (簽章)

中 華 民 國 107 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：106 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成或已完成改善時間
<p>本行所購置之名單廠商-ACCUITY姓名及名稱檢核資料庫中有關國內政治性人物其家庭成員及有密切關係之人範圍不足。</p>	<p>本行除持續督促廠商加強名單庫的完整性外，另參酌監察院公職人員財產申報專刊蒐集國內政治性人物及其家庭成員名單，於107.3.16前建立為本行自建名單，並持續維護該名單。</p>	<p>持續改善。</p>
<p>本行對部分符合疑似洗錢表徵交易，未進一步確實執行查證作業，且未確實留存交易紀錄憑證並向法務部調查局申報。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行已建置AML作業系統平台，以提升疑似洗錢交易之監控強度，並委請顧問輔導持續優化相關機制。</li> <li>2. 多次全行通告提供案件查核評述案例，及查核方向，並透過教育訓練，宣導正確之案件查核方式。</li> <li>3. 抽查營業單位洗錢表徵案件，並與績效考核連結。</li> <li>4. 於106年3月，於各營業單位設置「內控暨法遵主管」，負責內控暨法令之遵循、防制洗錢作業之覆核，透過專責制度，以改善疑似洗錢表徵案件之查核品質。</li> <li>5. 於106年1月成立防制洗錢及打擊資恐中心及防制洗錢及打擊資恐委員會，培訓專業人才，強化管控機制。</li> </ol>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>