

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108年1月1日至108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：榮鴻慶 (簽章)



總經理：陳善忠 (簽章)



總稽核：黃文華 (簽章)



防制洗錢及打擊資恐專責主管：謝芳蕙 (簽章)



中 華 民 國 109 年 3 月 21 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：108 年 1 月 1 日～108 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
本公司對法人客戶實質受益人之辨識，間有少數案件未向既有法人客戶徵提適足文件以辨識實質受益人	一、強化實質受益人辨識作業： 1.優化系統與流程管控機制，降低作業疏失。 2.防制洗錢及打擊資恐中心將建立對營業單位實質受益人辨識作業之定期抽查及考核機制。 二、加強教育訓練及考核機制： 1.實施全公司教育訓練，以通告、e-learning分享實務/案例，並考試驗收訓練成果。 2.已將辨識實質受益人作業列為自行查核項目並將執行情形列為內控暨法遵主管考核項目。 3.針對考核成績較差與金檢查核有缺失之內控暨法遵主管進行強化教育訓練。	一、 1.預計 109 年上半年前完成改善。 2.已依改善措施完成辦理。 二、已依改善措施完成辦理。
本公司數位存款客戶雖賦予至少中風險之等級，但未完全採取適用高風險情形之強化管控措施	一、本公司數位存款帳戶目前僅限於出生地為台灣之自然人客戶，除透過AML系統進行姓名檢核，並控管交易金額，及進行交易監控。 二、已修改數位存款客戶之線上申請系統，將增加客戶資金來源...等資訊列入必填項目。	預計 109 年 3 月完成改善。