

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110年1月1日至110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 : 李慶言  (簽章)

總經理 : 林志宏  (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 111 年 3 月 26 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：110年1月1日~110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>辦理交易監控作業經研判為正常交易，但所留存之調查紀錄偶有未涵蓋所有命中之表徵。</p>	<p>1.將持續對行員教育訓練宣導表徵案件評述及紀錄。 2.抽查與考核營業單位表徵案件之處理情形，以優化交易持續監控作業。</p>	<p>1.已於111年2月8日以行內通告進行宣導，並將於111年第1季法令遵循主管季會(預計於111年3月舉行)再加強宣導與教育訓練。 2.表徵案件將於111年第2季前完成抽查與考核。 3.以上2項111年度均將持續進行。</p>
<p>既有客戶於線上申請開立信託帳戶，系統未設計客戶職業欄位以供填寫，雖營業單位於客戶完成申請將確認客戶原職業建檔內容之正確性後始予開戶，惟未於客戶線上申請開立信託帳戶即時蒐集最新資訊。</p>	<p>修改系統欄位，於既有客戶線上申請開立信託帳戶時，由客戶填寫現行之行業/職業別及職稱，若與留存資料不符者，則予以更新，以利評估客戶洗錢及資恐風險等級。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>