

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表大眾商業銀行股份有限公司聲明本公司於106年1月1日至106年12月29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，定期陳報董事會及監察人。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：

A handwritten signature in black ink, likely belonging to the Chairman.

簽章

總經理：

A handwritten signature in black ink, likely belonging to the General Manager.

簽章

總稽核：

謝 佩 錦
代

簽章

防制洗錢及
打擊資恐

專責主管：

A handwritten signature in black ink, likely belonging to the Special Representative.

簽章

中 華 民 國 1 0 6 年 1 2 月 2 9 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 29 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、銀行所兼營業務之防制洗錢及打擊資恐公會範本，陸續由各公會發函轉知銀行，本行各相關單位正持續修訂中。	一、本行業於 106 年 9 月完成銀行之防制洗錢及打擊資恐施行政策及防制洗錢及打擊資恐注意事項之修訂並經董事會通過實施，惟因銀行所兼營業務(如:保險、信用卡)等公會範本時間不一，各業管單位持續修訂中，本行俟各相關單位修訂完整納入後，再依規報經董事會通過後，一次函報主管機關。	一、本項改善措施與元大銀行 107 年 1 月 1 日合併後，依元大銀行作業規範辦理。
二、執行客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核測試面向功能上線前應留存適當測試軌跡；及完整將比對與篩檢邏輯進行書面化。	二、依據【銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第八條第四項】之規定，本行後續執行客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核將依規分五個面向，予以測試，並依據測試結果確認正確性及適時反應修正風險，留存測試軌跡，再將比對及篩檢邏輯書面明訂之。	二、本項改善措施與元大銀行 107 年 1 月 1 日合併後，依元大銀行作業規範辦理。
三、強化交易監控系統預警及警示調查分析，具體敘明排除理由並記錄評估過程與合理性說明。	三、依據【銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第九條第八項】之規定，當認定非疑似洗錢或資恐交易者，應當記錄分析排除理由，後續除再強化系統外，對有疑似洗錢或資恐交易表徵之客戶，協請行員就客戶個案情形判斷其合理性(如:客戶身分、收入或營業規模、及其日常交易資訊等)，並詳細註記說明留存紀錄備查。	三、本行再於 106.12.13 辦理加強防制洗錢及打擊資恐教育訓練，強化員工識別疑似洗錢或資恐交易。

四、依據「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第四點，客戶風險等級所依據風險因子權數設定之合理性，漏未適當評估及留存記錄。	四、本行「防制洗錢及打擊資恐施行細則」已考量各因子對客戶風險之影響，將持續就系統評估各風險因子權數設定合理性。	四、依風險基礎考量持續優化中，另與元大銀行合併後會持續就系統各風險因子權數設定評估其風險之合理性。
五、經查本行既有存匯客戶，於新增放款、信用卡等業務往來關係時，未能更新客戶風險評估。	五、依據本行防制洗錢及打擊資恐施行細則第3條第4項規定，為能儘早發現客戶洗錢及資恐風險狀況之變化，本行既有客戶承作新業務之身分持續審查及風險評估異動時機，除現行已經由經辦人工即時查詢檢核外，系統會定期執行批次排程異動，由經辦及主管進行客戶基本資料審查作業確認風險等級。	五、系統定時執行批次排程變更客戶風險評估事宜，將於107年1月1日合併後，依元大銀行作業規範辦理。
六、執行客戶及交易有關對象姓名檢核之作業程序及檢核標準，未完整將系統模糊比對與篩檢邏輯書面明訂。	六、依據「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第八條第二項規定，本行防制洗錢及打擊資恐作業細則應包括比對及篩檢邏輯、檢核作業之執行程序，以及檢核標準，如：增修訂系統自動姓名檢核機制，如：檢核名單資料庫來源、模糊比對邏輯設定(目前為系統設定模糊比對99%)等檢核標準依據。)	六、考量與元大銀行合併在即，本項比對篩選邏輯及檢核標準規範及機制，於107年1月1日合併後，依元大銀行檢核標準及作業程序辦理。
七、配合新修正「疑似洗錢或資恐交易態樣」，調整本行AML系統篩選參數，由目前20項調整為11類53項，持續優化進行中。	七、本行調整疑似洗錢或資恐交易53項態樣，改善措施如下： 1. 系統監控增修訂17項 2. 報表監控增修訂13項 3. 新增保管箱系統監控2項 4. 人員流程管控21項 已於106年10月31日完成客製化管理報表(13項)，並已部分進行監控，其餘持續對監控交易篩選參數進行優化，人員作業流程控管將配合元大作業進行調整。	七、本項作業流程持續配合系統優化中。

八、對本國之高風險客戶進行定期盡職調查，惟就既有客戶風險等級提升為高風險時，應立即啟動盡職調查作業尚待落實執行中。	八、每月定期就低或中風險提升為高風險(RM)時辦理盡職調查作業，惟就既有客戶風險等級提升為高風險時，應立即執行不定期盡職調查檢核，尚需配合系統另訂定機制落實執行。	八、本項作業流程持續配合系統優化中。
--	--	---------------------------