

第一商業銀行股份有限公司

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

本公司106年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度，經審慎評估，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護防制洗錢及打擊資恐內部控制制度係本公司董事會、經理人、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對洗錢防制及打擊資恐相關法令規章之遵循目標的達成，提供合理的確保。
- 二、本公司業已完成上開洗錢防制及打擊資恐內部控制制度設計及執行之評估，認為除附表所列事項外，本公司106年度洗錢防制及打擊資恐內部控制制度之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。

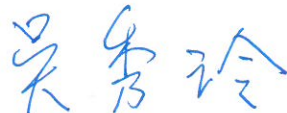
此 致

金融監督管理委員會

第一商業銀行股份有限公司

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 16 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
(評估期間：106年度)

應加強事項	現況及預計改善措施	預定完成改善時間
一、106年度國內分支機構防制洗錢與打擊資恐應加強事項及改善計畫		
1.部分政策、程序、SOP流程及內部控制設計尚在修訂及持續強化中		
(1) 「洗錢及資恐風險評估及防制政策」、「全行風險評估方法論」及「風險評估結果」現行內容偏向簡化。	於風險評估、客戶風險持續審查、相關風險管控措施、及全面性風險評估作業等相關內容增訂較為詳細之規範，並研擬更完善風險評估作業流程之可行性。	納入本年度「IRA報告」風險評估作業重點事項，預訂於107年第2季前完成。
(2) 客戶風險(含OBU及通匯往來銀行)分級規則與相關評估因子及權重分配設計，不利於反應客戶真實風險屬性。	納入本行防制洗錢小組會議及防制洗錢及打擊資恐委員會討論項目，與各業務主管單位共同研議，綜合考量風險評估項目架構、提供業務別、客戶屬性及交易性質等因素，強化風險評估因子之選取流程、風險分類方式、權重分配依據等相關規定。	待研議後修訂本行「AML/CFT計畫」，預訂於107年第3季前完成。
(3) KYC(包括CIP及EDD)對高風險客戶之強化驗證措施程序及內控設計流程尚待強化。	納入本行防制洗錢小組會議及防制洗錢及打擊資恐委員會討論項目，與各業務主管單位共同研議制定高風險客戶加強驗證程序(EDD 程序)，並留存相關軌跡，後續針對不同類型之高風險客戶採適宜之管控措施。	待研議後制定高風險客戶加強驗證程序，預計於107年第3季前完成。
(4) 注意事項範本附錄之「疑似洗錢或資恐交易態樣」部分仍在開發中。	已陸續完成注意事項範本附錄「疑似洗錢或資恐交易態樣」之控管，目前只剩一個態樣尚待研擬控管措施，將納入本行防制洗錢小組會議及防制洗錢及打擊資恐委員會討論項目，與各業務主管單位研擬控管措施。	預計於107年第2季前完成。
(5) 現任或曾任國內外政治性職務人士定期審視及影響力評估流程尚待建置。	納入本行防制洗錢小組會議及防制洗錢及打擊資恐委員會討論項目，與各業務主管單位研議建置現任或曾任國內外政治性職務人士定期審視及影響力評估流程。	待研議後訂定相關規範，預計於107年年底前完成。
(6) 重大負面新聞之具體定義、觸發事件及風險評估流程尚未訂定。	增訂媒體報導之特殊重大案件之具體定義、觸發事件及客戶風險評級更新之風險評估流程相關規定，包含如何	已著手訂定有關媒體報導之特殊重大案件定義、觸發事件及客

應加強事項	現況及預計改善措施	預定完成改善時間
	判斷是否屬於媒體報導特殊重大案件，以及該報導是否影響客戶風險等級之評估流程。	戶風險評級更新之評估流程相關規定，預計於107年第2季前完成。
(7) 未訂定疑似洗錢或資恐交易之調查處理程序及是否為疑似洗錢交易之判斷指引。	納入本行防制洗錢小組會議及防制洗錢及打擊資恐委員會討論重點項目，研議修訂可疑交易活動調查處理程序及交易判斷指引，並持續強化教育訓練。	待研議後修訂相關規範，預計於107年年底前完成。
(8) 信用卡處之自行查核項目設計及執行由信用卡處自行辦理，未能符合內控牽制原則。	研擬修訂自行查核題目設計之流程。	擬聯繫風險管理處修訂自行查核作業流程，預計於107年第3季前完成。
2.記錄保存軌跡及資料品質		
(1) 未有婉拒客戶之相關記錄軌跡或資料留存。	研擬婉拒客戶後資料留存相關規範，加強例行性宣導及教育訓練，並透過自行查核、自評檢核及內部稽核檢查，強化確認客戶身分措施及全行一致之風險控管機制。	敦促業管單位增訂婉拒客戶後資料留存相關規範，並加強宣導及教育訓練，預計於107年第2季前完成。
(2) 分行確認客戶身分程序之資料蒐集、驗證軌跡及相關驗證文件之保存仍應持續加強。	加強宣導及人員教育訓練，並納入自行查核、自評檢核及內部稽核檢查項目。	加強人員教育訓練，並納入自行查核及內部稽核檢查項目，預計於107年年底前完成。
(3) 高風險客戶重新審查之文件、理由註記未能充分說明審查歷程。	修訂高風險客戶盡職調查SOP，加強宣導及人員教育訓練，並納入自行查核、自評檢核及內部稽核檢查項目。	預計於執行107年度高風險客戶盡職調查程序時落實完成。
(4) 帳戶及名稱檢核系統測試尚待第三方驗證。	經詢同業目前多以名單驗證為主，本行亦同。而本行目前正在導入AML系統，擬委請第三方進行系統驗證，以確認於系統程式設定之檢核機制符合相關規範。	AML系統建置之驗證擬委請第三方執行全面性系統驗證，預計於107年年底前完成。
3.教育訓練規劃		
(1) 尚未依「AML/CFT計畫」制訂以風險為導向之教育訓練計畫，並將強化更新後之政策、流程及缺失事項等納入教育訓練課	依全行風險、各業務別、不同層級行員修訂教育訓練計畫，將新修訂之SOP納入教育訓練內容，並考量納入考核項目，以強化訓練成效。	擬與人力資源處共同研議修訂教育訓練計畫，預計於107年年底前完成。

應加強事項	現況及預計改善措施	預定完成改善時間
程中。		
4.專責單位及專責人員之設置		
(1)防制洗錢及打擊資恐專責人員配置不足。	研擬依本行業務規模及風險增配相當之法遵人員。	預計於107年第3季前完成。
二、裁罰缺失		
(1)辦理洗錢防制作業，因建檔歸類錯誤，致漏未申報，及對客戶經常替代他人或由不同之第三人存提大筆款項出入特定帳戶，未依規申報等。 [106.11.7 金管銀控字第 10660004461 號函]	1. 漏未申報之交易已補報訖。 2. 自查核期間起之「代理業務」交易辦理全面清查作業，並補報訖。 3. 重新檢討大額通貨交易建檔申報流程，增加系統檢核控管。 4. 疑似洗錢交易未申報部分已補報訖。 5. 新增報表供營業單位加強疑似洗錢及資恐交易之查證作業。	1. 已完成。105.6.8 2. 已完成。105.8.30 3. 已完成。105.6.20 4. 已完成。105.9.30 5. 已完成。106.2.2
(2)○○造船股份有限公司及其關係企業授信、撥款、匯款等業務，核有未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失，其中對於洗錢風險，未確實執行辨識、評估、管理之相關政策及程序。 [106.12.29 金管銀控字第 10660006101 號函]	1. 已將營業單位通報疑似洗錢及資恐交易之國外匯出匯款受款人及匯入匯款匯款人之帳號及戶名，辦理「匯兌異常名單建檔」，嗣後針對渠等交易由系統示警提醒，以強化可疑交易監控措施。 2. 已針對注意事項範本附錄「疑似洗錢或資恐交易態樣」陸續新增監控報表並納入作業規範，目前只剩一個態樣尚待研擬控管措施。	1. 已完成。106.11.20 2. 預計於107年第2季前完成。