

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表臺灣中小企業銀行股份有限公司聲明本公司於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。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：林謙浩



(簽章)

總經理：張志堅



(簽章)

總稽核：藥永瑞



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

陳秋燕



(簽章)

中 華 民 國

年 111. 3. 16 月

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 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、確認客戶身分及盡職調查作業部分案件經查有如下情形：</p> <p>(一)盡職調查問卷未完成選項勾選或未完整註記。</p> <p>(二)數位存款開戶案件，客戶誤植年收入狀況。</p>	<p>(一)</p> <p>1. 已於 110 年 5 月 14 日起將線上盡職調查問卷「客戶主要財富及資金來源」項目設定為必填資訊，並於 110 年 7 月 1 日起亦將實施訪查方式及訪查對象列為必填欄位。</p> <p>2. 預計於 111 年第二季辦理分區研討會教育訓練加強宣導落實作業。</p> <p>(二)有關數位存款開戶之「個人/家庭年收入」資訊欄位，將調整填寫金額單位，與「預期往來金額」欄位相同為「萬元」，以減少客戶誤填收入狀況之情形，預計於 111 年 3 月底前完成。</p>	<p>(一)111 年 6 月 30 日。</p> <p>(二)111 年 3 月 31 日。</p>
<p>二、帳戶及交易之持續監控作業經查有如下情形：</p>	<p>(一)</p> <p>1. 為強化告警註記完整</p>	<p>(一)111 年 6 月 30 日。</p>

<p>(一)交易監控告警排除之部分案件未詳實說明。</p> <p>(二)「承做行貿易融資暨防制洗錢及打擊資恐檢核表」外部查詢市場價值之網址連結已經失效。</p>	<p>性，已於 110 年 8 月 31 日完成系統新增「年收入/資本額」、「開戶目的」必鍵註記欄位。</p> <p>2. 已強化查核作業，自 110 年 9 月起擴大每月抽查營業單位系統告警處理情形之抽檢數量。</p> <p>3. 已於 111 年 1 月 26 日函知營業單位重申檢核告警之應注意事項，並將強化教育訓練，預計於 111 年第二季辦理分區研討會教育訓練加強宣導，並請營業單位進行經驗分享。</p> <p>(二)</p> <p>1. 已於 111 年 1 月 22 日更新檢核表中外部查詢市場價值之網址連結。</p> <p>2. 將加強落實貿易融資檢核表有關網址有效性之檢視，查核頻率由每年一次改為每季</p>	<p>(二)111 年 4 月 30 日。</p>
--	---	---------------------------

	一次，預計 111 年 4 月進行第一季之檢核。	
--	--------------------------	--