

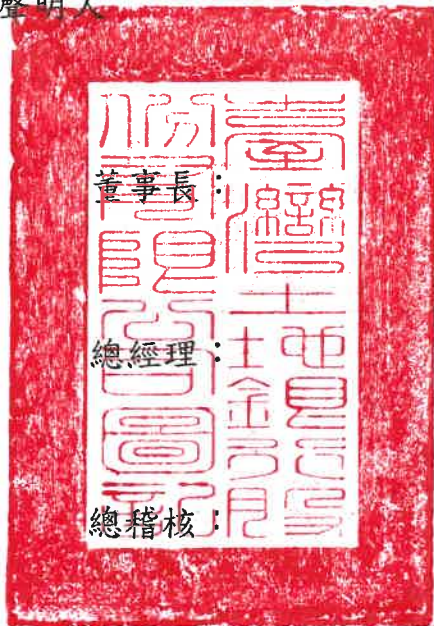
防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表臺灣土地銀行股份有限公司聲明本公司於112年1月1日至112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



謝明勇 (簽章)

吳明 (簽章)

林佩瑜 (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：林素凰 (簽章)

中華民國 113 年 3 月 8 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：112年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定/實際完成改善時間
一、「112年度防制洗錢及打擊資恐機制專案查核確信報告」所提查核發現與建議		
<p>確認客戶身分措施及持續審查機制</p> <p>執行 OBU 客戶盡職調查時，未取得董事職權證明書(COI)或存續證明，且未依規執行未完成客戶資料更新註記。</p>	<p>1. 查核發現案例已完成補正。</p> <p>2. 本項為營業單位作業面缺失，本行將於 113 年度教育訓練課程加強宣導。</p>	<p>1. 已完成改善。</p> <p>2. 已於 113 年 2 月 29 日完成。</p>
<p>帳戶及交易監控政策及程序</p> <p>政府機關帳戶經常性交易頻繁觸發交易監控警示態樣，建議採取簡化措施，以提升交易監控之效率。</p>	<p>本行業修正非自然人客戶交易監控措施，依其行業特性分群分別設定可疑交易監控門檻值，有效降低政府機關等低風險交易警示起案量。相關系統調校作業，預計於 113 年 6 月 30 日前完成系統上線。</p>	<p>預定於 113 年 6 月 30 日前完成。</p>
二、國外營業單位外部稽核檢查待改善事項		
<p>BSA 手冊所訂面對面培訓之測驗暨及格分數，未反映營業單位目前之實務做法。</p>	<p>將修正 BSA 手冊，嗣後視實際需求辦理面對面培訓之測驗。</p>	<p>預定於 113 年 4 月 30 前完成。</p>
<p>尚未將 FinCEN 314 (a) 搜尋資料及 BSA/AML 培訓紀錄至少需保存五年等內容，納入 BSA 手冊。</p>	<p>將修正 BSA 手冊，增訂 FinCEN 314(a)搜尋資料須保存五年及 BSA/AML 教育訓練紀錄須保存五年。</p>	<p>已於 113 年 2 月 7 日完成。</p>