

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聲明本公司於 109 年 1 月 1 日至 109 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：

總經理：

總稽核：

陳明娟 (簽章)

何英明 (簽章)

林佩玲 (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

涂美云 (簽章)

中華民國 110 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：109年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定/實際完成改善時間
<p>確認客戶身分與風險分級</p> <p>(1) 經抽查授信業務申請資料,有客戶之風險評級資料,未落實執行卸任重要政治性職務人士影響力評估作業之情形。</p> <p>(2) 經抽核信託業務申請資料,有客戶之實質受益人建置未臻完整,導致風險評級未正確反映客戶風險之情形。</p> <p>(3) 經抽核保管箱業務申請資料,有客戶之基本資料建檔有誤,導致客戶風險分數被低估之情形。</p>	<p>1. 左列查核發現案例均已完成補正。</p> <p>2. 本項屬營業單位作業面缺失事項,授信審查部、信託部及業務部將函頒或舉辦教育訓練加強宣導分行應確實依相關規範辦理確認客戶身分及客戶風險評估。預計110年6月30日前完成。</p>	<p>1. 已完成改善。</p> <p>2. 預計110年6月30日前完成。</p>
<p>客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核</p> <p>(1) 經抽核保險代理業務申請資料,有未留存姓名檢核紀錄之情形。</p> <p>(2) 經抽核信託業務申請資料,有未留存實質受益人之姓名檢核紀錄之情形。</p> <p>(3) 經查核數位存款開戶資料,有關姓名檢核紀錄,有命中疑似PEP名單,惟敘述為「非政治人物」,簽核說明過於簡略之情形。</p>	<p>1. 左列查核發現案例均已完成補正。</p> <p>2. 保代營運管理系統已完成介接 AML 系統執行姓名及名稱檢核,保險代理部並以109年12月28日總保代行字第1095702965號函請各營業單位確實檢視有無類似缺失,並請切實遵依「B168-1.9.1 保險代理業務防制洗錢打擊資恐作業流程(壽險業務)」規定辦理;並納入自行查核工作底稿;嗣將於110年3月抽查營業單位執行情形;另將修改保代系統功能,於保險業務員辦理壽險進件作業時,強制輸入受益人資料並自動執行姓名及名稱檢</p>	<p>1. 已完成改善。</p> <p>2. 預計110年6月30日前完成。</p>

	<p>核，倘未完成不得辦理後續壽險進件作業以免疏漏。預計110年6月30日前完成。</p> <p>3. 國外部業以110年1月28日外規字第1102200457號函重申有關營業單位人員辦理存款開戶作業應確實遵循本行防制洗錢、打擊資恐等相關業務規範。</p> <p>4. 國外部、信託部及業務部將函頒或舉辦教育訓練加強宣導分行應確實依相關規範辦理姓名及名稱檢核作業。預計110年6月30日前完成。</p>	<p>3. 已完成改善。</p> <p>4. 預計110年6月30日前完成。</p>
<p>客戶身分持續審查</p> <p>(1)經抽核客戶身分持續審查資料，有客戶已完成持續性審查，惟該客戶風險評級資料，仍有空值(客戶之營業處所)之情形。</p> <p>(2)經抽核客戶身分持續審查資料，有客戶身分持續審查資料，未依實際資料登錄，導致仍有空值(股權結構、客戶之註冊地及客戶之營業處所)之情形。</p>	<p>1. 左列查核發現案例均已完成補正。</p> <p>2. 法令遵循處業以110年2月25日總法防字第1102400431號函頒分行執行加強客戶盡職審查(EDD)時，應先執行U02I01既有客戶補缺值作業查詢，以利分行完成持續性審查時同步補登客戶/帳戶基本資料；並向分行重申應依據客戶盡職審查所取得資料重新執行客戶/帳戶基本資料更新(U51D02或U52)。</p>	<p>1. 已完成改善。</p> <p>2. 已完成改善。</p>
<p>帳戶及交易之持續監控</p> <p>經抽核可疑交易監控案件，發現有警示態樣：「TWN-AIB01客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者。」，簽核說明未詳實填寫交易目的、資金來源、資金去向之情形。</p>	<p>1. 左列查核發現案例已完成補正。</p> <p>2. 本項屬營業單位作業面缺失事項，業務部將舉辦教育訓練加強宣導分行應確實依相關規範辦理可疑交易監控案件簽核作業。預計110年6月30日前完成。</p>	<p>1. 已完成改善。</p> <p>2. 預計110年6月30日前完成。</p>

