

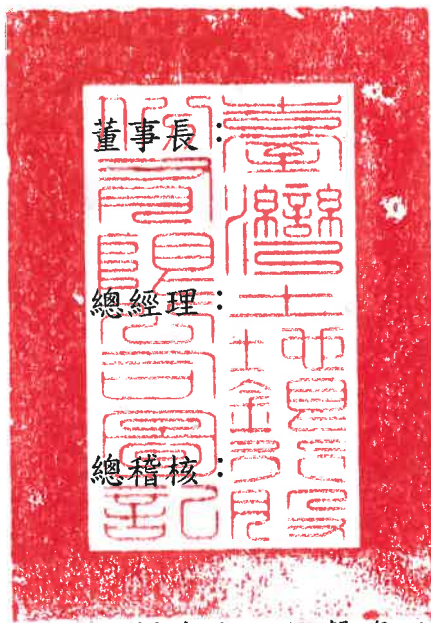
## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表臺灣土地銀行股份有限公司聲明本公司於113年1月1日至113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



吳明 (簽章)

張志堅 (簽章)

程佩瑜 (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：林素鳳 (簽章)

中華民國 114 年 3 月 11 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：113 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定/實際完成改善時間
<b>一、「113 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</b>		
<p><b>姓名檢核作業</b> 執行姓名及名稱檢核作業時，對於疑似命中名單比對資料結果，說明內容有與名單內容不符或過於簡略情形。</p>	<p>1.查核發現案例已完成補正。 2.本項為分行作業面缺失，本行將於114年度教育訓練課程加強宣導。 3.為強化風險管控，規劃於AML系統名單掃描作業新增檢核機制。</p>	<p>1.已完成改善。 2.教育訓練預定於114年6月30日前完成。 3.預定於114年6月30日前完成系統上線。</p>
<p><b>文件審查作業</b> 辦理高風險客戶活期儲蓄存款開戶業務，有開戶文件主管核章紀錄未依規定辦理情形。</p>	<p>1.查核發現案例已完成補正。 2.本項為分行作業面缺失，本行將於114年度教育訓練課程加強宣導。 3.為強化審查作業，規劃於系統新增產製管理性報表，供分行檢核當日高風險客戶明細及應辦事宜。</p>	<p>1.已完成改善。 2.教育訓練預定於114年6月30日前完成。 3.預定於114年6月30日前完成系統上線。</p>
<b>二、海外分行外部稽核檢查待改善事項</b>		
<p>1. 銀行秘密法(BSA)遵循手冊應強化下列事項： (1)增加對新進員工執行海外資產管制局(OFAC)制裁名單掃描之程序。 (2)明訂處理執法機構傳票之作業流程。 (3)明訂每季完成交易監控和案件審查之具體期程。 (4)明訂如分行有 OFAC 凍結/拒絕報告以外之其他資訊，</p>	<p>分行將修正 BSA 遵循手冊及 SOP。</p>	<p>預定於 114 年 4 月 30 日前完成。</p>

<p>應評估是否提交可疑活動報告(SAR)之指引。</p> <p>(5)訂定辦理獨立模型驗證之具體時程，暨對獨立模型驗證報告所提缺失事項之追蹤改善程序。</p> <p>2. 明訂自貸授信案還款來源之監控 SOP。</p>		
--	--	--