



防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書


謹代表 臺銀綜合證券股份有限公司 聲明本公司於107年1月1日至107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，定期陳報董事會及監察人/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：   (簽章)

✓ 總經理：   (簽章)

✓ 稽核主管：   (簽章)

✓ 防制洗錢及打擊資恐專責主管：   (簽章)

中 華 民 國 108 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：107年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、客戶風險分級評估、產品風險分級評估之相關風險因子/參數設定(審查/評估表)暨其作業規範，尚未將國家風險評估報告證券商所涉弱點、高度威脅犯罪，以及集團洗錢及資恐風險評估要點規範職業/行業、產品/服務、地域、交易/支付管道一致性原則等所涉風險因子納入檢視修正。</p>	<p>有關客戶風險等級劃分作業要點修訂作業，業於108.01.18奉總經理核定在案；另有關於產品風險等級評估作業要點，擬於108年4月底前完成修訂作業。</p>	<p>預定108年4月底完成。</p>
<p>二、辦理107年度全面洗錢/資恐風險評估報告出具作業暨訂定改善計畫(行動方案)，有下列未妥情事：</p> <p>(一)所提行動方案計13項，經查僅1項非屬櫃買中心及金控查核所提意見，餘12項皆為前揭單位所提查核意見完整揭示，請確實依金控所訂「集團洗錢及資恐風險評估要點」規定，應將內部稽核與監理機關之檢查結果納入評估固有風險及管控措施因子之評估細項，進行評核，而非直接引用查核意見。</p> <p>(二)經查未將風險評估報告所擬之改善措施納入行動方案，且未訂定預計改善日期，不利追蹤後續改善情形，如：</p> <p>1.將針對使用相同通訊地址或電子郵件，或透過同一代理人或同一IP位址進行下單之該等客戶及其進行的交易進行監控。</p>	<p>已完成107年洗錢及資恐風險評估報告初稿，並配合左列意見調整內容擬定改善計畫，預定將於108年3月份董事會提案報告。</p>	<p>預定108年3月底前完成</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>2.將請集保公司(公司付費使用其名單資料庫暨檢核系統)定期出具測試紀錄，以俾證明能妥適反映風險。</p> <p>3.僅規範高風險客戶需填寫「加強客戶盡職調查表(EDD)」，尚未針對觸發事件或不同風險等級客戶，訂定相應的審查表單、指引或規則。</p> <p>(三)評估報告所述之管理措施，經查尚未明定於相關作業規範，亦未納入行動方案追蹤增訂，如：執行客戶觸發事件審核之範疇 (FATF 公佈 ML/TF 高風險國家或地區名單，報告、觸發事件辨識(非為本人)資料之留存及未配合完成定審/觸發事件審查客戶之處置方式、降低客戶利用他人帳戶參與詢價圈購之強化管制措施。</p> <p>(四)評估報告對於某些問項，現行之管理措施為何，並未說明，不利評估是否應納入行動方案，採取何種改善措施，例如：未敘明追蹤觸發事件審查啟動與完成之機制、未敘明名單系統資料庫更新時是否執行測試(僅說明資料庫更新會每月上傳既有客戶名單檢核)</p>		
<p>三、法遵單位於董事會提報107年度上半年防制洗錢及打擊資恐報告，內容僅簡述當期洗防法規修訂、洗防教育訓練人次、洗防委員會召開次數、刻進行委聘顧問及系統建置招標等事項，</p>	<p>107年度防制洗錢及打擊資恐工作報告初稿已納入，預定108年3月份董事會提案報告。</p>	<p>預定108年3月底前完成</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>未就 APG 評鑑準備情形(含參與主管機關及公會相關會議交流)、配合金控要求事宜(洗防督導小組、集團法遵會議)、主管機關檢查意見改善進度、公司洗防會議審議內容暨決議事項、系統建置情形(配合公會版本增修監控報表)等董監事關注事項彙整提報，請依證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第5點規定略以，「董事會及高階管理人員應瞭解其洗錢及資恐風險，及防制洗錢及打擊資恐計畫之運作，並採取措施以塑造重視防制洗錢及打擊資恐之文化」確實辦理，並於提報107年下半年洗防報告落實改善。</p>		
<p>四、依據公會範本增修訂疑似洗錢態樣，經查公司分別於107年2月、7月簽奉核定修正各業務之洗錢態樣表徵檢查項目表，有下列應改善事項：</p> <p>(一)前揭簽核內容，各業管單位係就不適用之態樣註明原因予以排除，惟查尚有屬應評估之範疇惟未納入評估項目者(原因應為未發生而非不適用)，如：自營部(公會態樣2-5、2-7、2-15及2-18)、承銷部(公會態樣2-15及2-18)，應請納入，以完善洗防監控作業。</p> <p>(二)前揭簽核內容，雖將各業務修正監控報表所設定之參數門檻併呈核定，惟未敘明制定該參</p>	<p>(一)依查核意見辦理，已新增公會態樣2-5、2-7、2-15及2-18提供法令遵循科，待法令遵循科簽報總經理核定後實施新版本。</p> <p>(二)相關監控報表及監控參數，目前刻正與本公司業務單位檢討修正中，完成後將相關原理原則及結論</p>	<p>預定108年3月前完成。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>數門檻之產生與決定原因，與公司所訂「帳戶及交易監控辦法」第22條規定不符，鑑於公司刻委聘顧問檢討參數設定之合理性，請於嗣後檢討完成後依規簽報。</p>	<p>簽報首長核定。</p>	
<p>五、有關疑似洗錢或資恐交易監控作業，參數設定未達有效合理、各部門可疑態樣未歸戶控管。</p>	<p>本公司已於108年2月份進行測試，目前相關功能在測試中，例：有關各部門歸戶管理數據結果部分態樣每日約有1萬筆等。本公司刻正調整相關歸戶數據，俾使控管數據有效且準確。另有相關風險評級數據校正中。</p>	<p>預訂108年3月底前完成修正。</p>
<p>六、辦理客戶防制洗錢與打擊資恐風險評估作業，經查風險評估機制及項目維護有下列欠妥事項：</p> <p>(一)所設計「客戶洗錢及資恐風險等級評估審查表」(以下稱客戶風險評估表)，評估結果總得分19分以上者為「高風險」，13~19分者為「中風險」，13分以下者為「低風險」，惟查對客戶符合「現任國內政府或國際組織、曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務及經評估後等同者」、「從事高風險職業與行業(含律師、會計師、投資公司、貿易商等)」及「代理買賣數超過8戶以上」自訂較高風險職業或行業者，未提高風險計分權重，以符風險基礎之客戶審查措施。</p>	<p>(一)有關「臺銀綜合證券股份有限公司洗錢及資恐客戶風險等級劃分作業要點」之修正作業，業已於今(108)年1月18日奉總經理核定發布。為期完備對於高風險客戶評估機制能更符合風險基礎之客戶審查措施，已適度修正，其修正重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 明定特定高風險因子為「優先因子」(如：國內外現任 PEPs、NRA 所列8大洗錢威脅犯罪負面新聞之主要關係人等)，客戶如具符合之特徵即直接歸屬為高風險客戶。 2. 運用風險加成概念，對於總分雖未達高風險等級，但其「評估面向」或「其他高洗錢及資恐風險之表徵」評估中相當中風險計分(現行定為3分)達一定 	<p>(一)及(二)已改善完成。 (三)預計於108年3月底完成。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>(二)未將客戶是否具新聞媒體報導負面新聞情節重大等風險因子納入風險評估表之評估項目，客戶風險評估審查項目欠周延。</p> <p>(三)對非自然人客戶註冊地位於海外避稅天堂者，直接視為「高風險」等級對象控管，惟海外避稅天堂資料依據之資訊源內容變動時，有未檢視維護更新之情事，影響客戶風險等級評估結果之可靠性。</p>	<p>項目數者，應將風險等級提升為高風險。</p> <p>3.明定「業務單位特別裁量」機制，要求各業務單位遇有受評者雖無「應予婉拒建立業務關係或交易」條件及「優先因子」之適用且總得分為中、低風險等級時，業務單位如對受評者有其他風險疑慮者，得載明理由後逕予提升受評者風險等級至少一級；總得分為高風險等級時，得改列「應予婉拒建立業務關係或交易」。</p> <p>(二)有關「臺銀綜合證券股份有限公司洗錢及資恐客戶風險等級劃分作業要點」之修正作業，業已於今(108)年1月18日奉總經理核定發布。修正後已將客戶是否具新聞媒體報導負面新聞情節重大等風險因子納入風險評估表之評估項目，以臻完備。</p> <p>(三)為避免現行資訊源多元且版次有不一致之情事，本公司法令遵循科將定期公告以 Tax Justice Network 資訊源名單內容做為海外避稅天堂清單管控，以加強評估項目資訊源之統一性及可靠性。</p>	
<p>七、辦理防制洗錢與打擊資恐作業，經查客戶審查措施及帳戶監控有下列欠妥事項：</p> <p>(一)客戶審查措施</p> <p>辨識及驗證法人客戶身分，有未取得擔任法人總經理(臺銀證券定義之高階管理人員)之姓名或其他足以辨識及驗證其身分資訊之情事，</p>	<p>(一)法人開立交易帳戶時，均請其於填寫「法人、團體聲明書」時註明是否有總經理職務或由董事長兼任情形，以利確認客戶身分措施。並已於107年12月結算交割(後檯)主管座談會</p>	<p>已改善完成。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>不利確認客戶身分措施之執行。</p> <p>(二)帳戶持續監控</p> <p>1.業務單位有未將評估為中、高風險等級客戶清冊送風險管理部彙整，或風險管理部對所歸戶之中、高風險客戶風險等級變動時，有未即時更新之情事，致同一客戶之風險等級歸檔資料，於業務單位與風險管理部間有不一致之情事，影響中、高風險等級客戶之持續審查及交易監控作業。</p> <p>2.客戶風險等級調整作業，有未會簽風險管理部並簽核至專責主管核定之情事。</p>	<p>宣導開立法人戶時確認該法人客戶是否有總經理職務或由董事長兼任，並留存相關紀錄。</p> <p>有關左列法人客戶總經理職務乙事，茲說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> •○○○投資公司(帳號1○○○):由該公司董事長兼任 •○○○公司(帳號○○○):由該公司董事長兼任 •○○○投資公司(帳號:○○○無總經理職位 <p>(二)經紀業務單位配合風管部於107年8月份調整客戶職業與洗錢風險計分時，民權分公司因此重新評估後調整○○○(帳號○○○)等6帳戶客戶為中風險，惟建檔時誤建為「高風險」，經發現時立即更正「中風險」，未避免誤植情況再發生，已宣導調整風險等級時需列印報表再行確認，並於調整客戶風險等級時務必確實填寫「客戶洗錢及資恐風險等級審查暨異動紀錄表」逐級簽核。</p> <p>已每日就風險等級清冊與客戶風險等級一覽表核對，並將報表留存雲端為查詢軌跡。</p>	
<p>八、防制洗錢及打擊資恐作業</p> <p>(一)辦理客戶姓名及名稱檢核作業，經查公司利用TDCC集保系統(Dow Jones 資料庫)比對檢核結果為100%符合資料庫黑名單、政治人物(Peps)、負面新聞等事項者，有僅列印集保系統資料庫檢核資料，未</p>	<p>(一)金山分公司已依檢查報告評註意見，將檢核作業比對檢核結果為100%之客戶，補正查證並留存評估結論。</p> <p>目前辦理客戶姓名及名稱檢核除列印集保系統資料庫檢核資料，並留存進一步查證客戶是否確實為資</p>	<p>已改善完成。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>留存進一步查證客戶是否確實為資料庫比對對象之評估結論。</p> <p>(二)辦理客戶開戶審查作業，經查對客戶基本資料或風險評估等級有建檔錯誤之情事</p> <p>(三)106.11.16公司第4屆第4次董事會會議決議通過劉○君擔任法令遵循科主管，並授權董事長於106.12.1發布任命生效，經查同日劉君亦兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管，惟未經董事會通過指派，核與行為時證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第6點第1項規定不符，請注意依規定辦理。</p>	<p>料庫比對對象之評估結論。。</p> <p>(二)國籍資料誤鍵已更正完成。爾後每日結帳後即產製報表檢視國籍及風險等級有無誤鍵情形。 民權分公司客戶蘇○菊為公司初建風險等級時由資訊廠商整批匯入，誤入為Y，業已補正。</p> <p>(三)本公司業於108年1月17日第4屆第16次臨時董事會依證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法指派法令遵循主管兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管。 現任法令遵循主管劉怡君自106年12月1日起兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管。</p>	