

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表王道商業銀行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：

蔡錦明



(簽章)

總經理：

楊錦裕



(簽章)

總稽核/稽核主管：

范芝君



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

劉添芬



(簽章)

中 華 民 國 108 年 3 月 22 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

(銀行及信託業務)

(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>個金針對疑似洗錢與資恐交易監控態樣「交易金額與帳戶平均餘額顯不相當情境」之偵測，尚未開發系統自動化偵測。</p>	<p>1. 因本行個金核心系統經評估目前無法產出帳戶平均餘額數據，經與個金資訊二部協調改以 ODS 系統產出資料，且 AML 系統廠商受限其人力排程，致本項開發計畫延宕。</p> <p>2. 擬改善計畫如下： (1) 個金作業服務部已提系統需求，由本行個金資訊二部開發並產出活存帳戶每月平均餘額數據匯入 AML 系統。 (2) 法務暨法遵部已提系統需求，由 AML 系統商開發監控情境。</p> <p>3. 於系統未上線前，本行已採 AML 系統相近之監控情境進行管控。</p>	<p>108 年第三季。</p>
<p>本行為配合銀行公會於 106.6.28 修訂之疑似洗錢或資恐交易態樣，新情境於 106.12 月底上線，就部分態樣之情境及驗證，尚待優化。</p>	<p>為使本行疑似洗錢交易態樣及情境之設定更能有效掌握，本年度已編列預算，擬委聘外部顧問，針對本行執行現況及業務重要性，進行交易監控參數調校及模型驗證之優化專案。</p>	<p>預定於 108 年 12 月 31 日前改善。</p>

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

(保險代理人業務)

(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
空白 (無應加強事項)		