

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表合作金庫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。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

胡高維



(簽章)

董事長：

總經理：

李新仁



(簽章)

稽核主管：

陳俊明

(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

黃乃戎



(簽章)

中 華 民 國 一〇八 年 三 月 七 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、107年1月合庫金控稽核處一般業務檢查查核意見：</p> <p>(一)受理法人客戶開戶，有漏未對客戶確認其有無發行無記名股票、實質受益人身分、檢核實質受益人是否為國內外重要政治性職務人士之作業缺漏。截至檢查結束日止已召開三次防制洗錢專案會議，惟均未留存相關會議紀錄內容，不利追蹤落實各項決議之辦理情形。</p> <p>(二)106年度全面性洗錢及資恐風險評估報告，僅依據高風險相關管理數據與報告作為機構風險等級評估依據。</p>	<p>1. 已訂定相關執行作業規範。</p> <p>2. 修改開戶契據，納入有無發行無記名股票之確認事項。</p> <p>3. 加強宣導作業規範，並落實覆核及抽查機制。</p> <p>1. 指引所列各項指標均已於計算高風險管理數據之過程中納入評估，僅未個別再以指標為主題方式呈現於報告中。</p> <p>2. 已參照券商公會公告之「證券商洗錢及資助恐怖主義風險評估報告參考實務守則」格式及方法論，重新完成「106年1月1日起至107年6月30日止全面性洗錢及資恐風險評估報告」，並經提報107年8月分董事會通過後陳報金管會備查。</p>	<p>√ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p>√ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p>
<p>二、107年4月櫃買中心防制洗錢專案檢查查核意見：</p> <p>(一)評估機構全面性風險時，評估因子過少。</p> <p>(二)106年度全面性洗錢及資恐風險評估報告格式未區分四大指標面向，亦未描述風險抵減措施及評估剩餘風險。</p>	<p>已參照券商公會之「證券商洗錢及資助恐怖主義風險評估報告參考實務守則」格式及方法論，重新完成106年1月1日起至107年6月30日止全面性洗錢及資恐風險，評估項目、報告格式均與實務守則相同。</p>	<p>√ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
(三) 負面新聞檢核未留存檢核軌跡，亦未制定相關作業辦法。	除原採購外部資料庫作為檢核工具外，已另依櫃買中心意見，指派專人自建負面新聞資料庫，並將既有檢核之作業流程明定於作業規範中。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
(四) 進行疑似洗錢案件內部簽何時，未以密件方式辦理。	除原有之資料彌封或專人親送等方式進行保密作業外，已另依櫃買中心意見，規定爾後須於相關文件及資料信封上加蓋密件章。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
(五) 新種業務上線前風險評估，未評核最終風險等級。	雖無法規要求，已參照券商公會「證券商洗錢及資助恐怖主義風險評估報告參考實務守則」之方法論，重新對新開辦之 OSU 業務評核最終風險等級，以符合櫃買中心要求。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
(六) 針對法人或信託受託人進行風險辨識，未記錄辨識實質受益人過程、結果且未全面取得實質受益人資料。	已分階段於107年8月31日完成非自然人客戶之實質受益人辨識作業，未配合辦理辨識業者均凍結帳戶新增部位功能，以控管風險。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
(七) 尚未全部完成疑似洗錢交易態樣監控系統之建置。	已建置完成適用於本公司業務之可疑交易態樣監控系統。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
(八) 未注意辦理洗錢態樣表徵監控執行程序致未有符合洗錢態樣報表產出。	已向執行單位重申作業規定，並修改系統新增警示功能。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
(九) 未對除經紀、債券部門外其他證券業務態樣進行檢視。	已完成複委託業務之交易監控系統。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
(十) 內部稽核單位未能察覺洗錢態樣表徵之監控有效性不足。	業務單位針對櫃買中心發現之缺失完成改善後，稽核單位已重新進行查核完畢。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>三、107年7月金管會檢查局一般業務檢查查核意見：</p> <p>(一) 客戶審查及風險評估程序有下列事項欠妥：</p> <p>1. 受理保管機構代理委託人申請開戶，有僅對保管機構執行審查，未確認委託人及實質控制權人身份並採取合理審查措施，或對帳戶委託人、高階管理人員及授權代理人，未執行姓名檢核程序並留存紀錄等情事。</p> <p>2. 辦理外國自然人申請開戶，有未以客戶英文姓名進行檢核情形。</p> <p>3. 受理客戶申請開戶，有未對客戶進行風險評估分級之情事。</p> <p>4. 客戶基本資料表內容填列有欠完整或未查證，影響客戶風險等級評估正確性。</p>	<p>1. 原已訂有作業規範，已再次宣導相關規定。</p> <p>2. 已針對同類客戶再次清查有無相同關漏並完成補正。</p> <p>3. 已製作檢查清單供覆核人員按表覆核避免遺漏，並納入每月業務抽核項目。</p> <p>1. 原已有相關作業指示要求，已再次宣導。</p> <p>2. 已針對同類客戶完成清查有無相同疏失並完成補正。</p> <p>3. 納入每月業務抽核項目。</p> <p>1. 均有對客戶進行風險評估分級，僅因系統轉換致未留存可供查驗之紙本檔案，已完成系統轉換。</p> <p>2. 已製作風險評估分級表之紙本檔案，供日後再有系統轉換情形時使用。</p> <p>1. 均已訂有相關作業規定，已再次宣導作業要求。</p> <p>2. 落實覆核機制。</p>	<p>√ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p>√ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p>√ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p>√ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(二) 客戶風險評估分級表設計欠妥，影響客戶風險評估及等級正確性。</p>	<p>已依檢查局意見完成下列修正：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 針對來自 FATF 公告未遵循或未完全遵循其建議之國家之客戶直接判定為高風險客戶，不再考慮地域以外之客戶、產品、交易或支付管道等其他風險評估指標。 2. 將客戶留存地址與分支機構相距過遠、法人客戶具隱名股東或股權複雜等表徵，納入風險評估項目。 	<p>✓ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p>
<p>(三) 高風險客戶身分審查及業務往來之持續監控，有下列事項欠妥：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 有未採取了解客戶財富與資金來源等加強措施並留存查證資料之情事。 2. 未對高風險客戶之交易採取強化監督措施。 	<p>因客戶開戶後未交易，未能及時完成重新審查，將持續對既有客戶批次完成重新審查，未於批次審查期間內完成資料更新者將暫停買入交易功能。</p> <p>已新增報表，將高風險客戶之每一筆交易不論有無觸發可疑表徵，均須分別產出報表進行檢視。</p>	<p>✓ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p>✓ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p>
<p>(四) 疑似洗錢或資恐交易態樣檢核作業有下列事項欠妥：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 承銷業務針對可疑交易未建置監控管理報表。 2. 應監控之疑似洗錢或資恐交易態樣共36項，實際作業緊控管9項，其餘27項未納入控管。 	<p>已請銀行提供匯款人資料以符合檢核標準，並就獲配售名單於掛牌後三天內追蹤其交易情形，檢核配售金額是否超過最近一年月平均買賣交易量10倍以上且於掛牌三日內全數賣出。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 於系統建置完成前均有採其他方式進行監控並非毫無監控。 2. 監控系統已完成建置。 	<p>✓ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p>✓ 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(五)疑似洗錢或資恐交易申報作業有下列事項欠妥：</p> <p>1. 針對媒體報導特殊重大案件涉案人之買賣，未評估申報可疑交易之必要性。</p> <p>2. 已申報可疑交易之客戶未重新進行風險評估分級。</p>	<p>客戶發生特殊重大案件係於開戶後始遭媒體揭露，是時採購之系統並無提供對既有客戶與新增負面新聞自動比對之功能致發生遺漏，除補正該筆可疑交易之評估作業外，已改採用提供自動比對功能之資料庫查詢系統，可預防遺漏。</p> <p>已完成重新評估及分級。</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p>
<p>107年度本公司稽核部例行例行查核意見：</p> <p>一、未依規定留存相同 IP 位址關聯戶查核紀錄。</p> <p>二、未依規定每日列印交易監控總表。</p> <p>三、未於建立業務關係時，立即確定客戶風險等級。</p> <p>四、高風險等級客戶之盡職調查結果未經較高階層管理人員簽核。</p> <p>五、客戶變更職業類別，未重新進行風險評估及分級。</p>	<p>個案作業缺失，已補正。</p> <p>個案作業缺失，已補正。</p> <p>個案作業缺失，已補正。</p> <p>個案作業缺失，已補正。</p> <p>個案作業缺失，已補正。</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：</p>