

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108年1月1日至108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

董事長：

胡鴻基

(簽章)

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：

董、召、成、武

(簽章)

中

華

合作金庫

證券

股份

有限公司

一〇九年三月二十三日

月二十日

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：108年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
一、 107年12月合庫金控稽核處專案查核意見：		
1. 查核防制洗錢及打擊資恐委員會設置及運作情形，有下列事項應請注意： (1)至查核期間止，尚未訂定委員會之設立及運作規範依據。 (2)未每季按時召集委員會議。 (3)將稽核主管納入委員會成員不符稽核單位應獨立超然執行業務之精神。	已制定「防制洗錢及打擊資恐委員會設置要點」，明定開會頻率並將稽核主管改為列席人員，依規執行。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
2. 抽查開戶作業有下列事項應請注意辦理： (1)執行姓名及名稱檢核未留存查證軌跡。 (2)辦理姓名及名稱檢核發現客戶涉及金融犯罪負面新聞紀錄，未敘明不列為風險評估依據理由。 (3)輸入客戶資料時誤植年齡致影響分險分數計算。	1. 個案作業缺失已補正完成。 2. 已辦理教育訓練宣導作業程序注意事項並督促覆核人員加強覆核程序。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
3. 抽查辦理交易監控作業有下列事項應請注意辦理： (1)審查結果之論證結論未充分說明交易合理性並檢附查證紀錄。 (2)審查結果之論證結論與可疑態樣不相關。	1. 個案作業缺失已補正完成。 2. 已辦理教育訓練宣導作業程序注意事項並督促覆核人員加強覆核程序。	<input checked="" type="checkbox"/> 已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
4. 抽查關聯戶驗證作業，未對以同一 IP 進行交易之客戶敘明查證之結果。	1. 個案作業缺失已補正完成。 2. 已辦理教育訓練宣導作業程序注意事項並督促覆核人員加強覆核程序。	<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
二、108年5月合庫金控稽核處專案查核意見： 1.公司訂定之風險評估規則，客戶具有特殊重大案件紀錄列為風險評估要素，未區分新聞類型進行差異化處理。	1.已依建議修改風險評估規則按不同特殊重大案件類型進行差異處理。 2.業務管理單位已依風險評估規則調整風險評估系統。 3.營業單位已依系統調整後之風險評估結果對風險等級有異動之客戶重新完成盡職調查。	✓已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
2.抽查債券部辦理交易對手開戶作業，風險評估結果未由相關人員核章。	個案作業缺失已補正完成。	✓已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：
三、108年10月合庫金控稽核處專案查核意見： 1.委託廠商建置客戶風險評估系統未將有建立複委託業務關係客戶應加分之規則納入系統中，致客戶風險評估結果有誤。 2.公司遭裁罰案件雖於陳述意見階段已依法定格式提報董事會，惟未於裁罰結果公告後再次依格式提報。 3.抽查分公司開戶作業，未成年人同時具有學生身分客戶，未採計較高風險分數之未成年人身分選項，致影響風險分數。	已修正程式並重新完成客戶風險評估。 已重新提報董事會。 1.個案作業缺失已補正完成。 2.已修改程式，改由系統判斷年齡是否為未成年人。 3.已辦理教育訓練宣導作業程序注意事項並督促覆核人員加強覆核程序。	✓已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間： ✓已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間： ✓已完成改善。 <input type="checkbox"/> 尚未完成改善，預定完成時間：09:30:36

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>四、108年度本公司稽核部內部查核有部分防制洗錢及打擊資恐作業未落實執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 未於建立業務關係時即確定客戶風險等級。 2. 得知客戶有重大身分資訊變更未重新進行確認客戶身分作業。 3. 對高風險客戶未於規定之時限內完成加強審查作業。 4. 客戶因出現預警交易達一定次數已由系統自動調整風險等級，未注意風險等級變動情形致未依規進行加強審查。 5. 未留存作業日期軌跡或所留存之日期誤植，致無法判斷是否依規於期限內完成。 6. 客戶資料建檔不正確，致執行姓名及名稱檢核作業之結果無法採用。 7. 對客戶實質受益人執行姓名及名稱檢核作業，對姓名相符者未進一步進行同一性之確認。 8. 未於期限規定內完成定期審查作業。 9. 對於高風險客戶之交易監控引用身分驗證資料未更新。 	<p>1. 個案作業缺失已補正完成。 2. 已修改表單及系統，輔助作業以協助避免缺失發生。 3. 針對因應系統調整而須進行加強審查之大批客戶，已依客戶庫存及交易情形分類，並規劃作業時程分批執行完成。</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： 2020-03-23 09:30:56