

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表台中銀證券股份有限公司聲明本公司於106年1月1日至106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：黃景泰  (簽章)

總經理：邱清坤  (簽章)

稽核主管：邱弘芳  (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：高曉佩  (簽章)

中華民國 107 年 3 月 23 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：106 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、客戶審查；</p> <p>(一)於辦理詢圈配售作業時，未實施客戶審查，辨識及驗證客戶身分、代理人身分或實際受益人，核與客戶建立業務關係時應確認客戶身份措施作業辦理情形有欠妥善。缺失事項如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 查106年第2季辦理詢圈配售作業未對參與詢圈配售客戶留存審查客戶相關佐證資料。 2. 查106年第3季辦理詢圈配售作業，對於詢圈客戶透過集保結算所洗錢防制查詢系統查詢客戶身分有疑似符合高敏感政治人物(PEP)，未進一步以合理措施驗證客戶身分。 3. 查106年第4季辦理詢圈配售作業，對於詢圈客戶證券帳戶有委任代理情形者，未確實查證代理人身分。 4. 查106年第4季辦理詢圈配售作業，對於配售客戶僅以系統顯示之洗錢及資恐風險等級為低風險即予以配售，未於新建立詢圈配售業務關係時，確認客戶已依本公司規定填寫「受理開戶檢核表」或「疑似洗錢交易風險客戶審查表」確實評估客戶洗錢及資恐風險等級。 5. 查106年第4季辦理詢圈配售作業，有詢圈客戶於配售查詢系統顯示之洗錢及資恐風險等級與分公司書面評估建檔之風險等級不符情形。 	<p>一、客戶審查；</p> <p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已於106年8月16日修正本公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項實施要點」，明定建立業務關係包括經紀業務及詢圈配售業務，每次與客戶建立業務關係時均應進行確認客戶身分措施，並已於106年8月31日增訂本公司「有價證券配售作業客戶審查要點」，規範辦理配售作業時，對參與配售客戶應執行之審查措施。 2. 已於106年10月13日確認詢圈客戶身分非為政治人物，並留存查證紀錄，完成改善。 3. 對於106年第4季詢圈配售客戶有代理人者均已完成代理人身分確認作業，並已將代理人身分確認作業納入配售客戶審查程序。 4. 已加強宣導各營業單位與客戶建立新業務關係時，應再次確認對客戶及其代理人與實質受益人是否均已依本公司規定填寫「受理開戶檢核表」或「疑似洗錢交易風險客戶審查表」確實評估客戶洗錢及資恐風險等級。 5. 配售查詢系統顯示之洗錢及資恐風險等級與分公司書面評估建檔資訊不符情形已於107年1月16日修正未即時更新問題。 	<p>左列應加強事項已完成改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>二、帳戶及交易之持續監控：</p> <p>(一)查經紀業務防制洗錢及打擊資恐作業辦理情形，有受理客戶新開戶時未於系統建檔完成客戶洗錢風險等級評估作業，無法落實依風險等級對客戶交易之控管作業。</p> <p>(二)查期貨交易輔助業務防制洗錢及打擊資恐作業辦理情形，對僅開立期貨帳戶而未開立證券帳戶客戶有未完成洗錢風險等級評估作業情形。</p> <p>(三)疑似洗錢表徵交易，有部份態樣尚未完成資訊系統檢核機制，輔助發現疑似洗錢或資恐交易，並對帳戶及交易之持續監控機制進行測試。</p>	<p>二、改善措施如下：</p> <p>(一)已補正客戶洗錢風險等級評估及建檔作業，並於106年3月17日收盤後已新增「未完成洗錢風險等級評估客戶不能交易」之控管機制，以系統控管未完成建檔客戶不能開放單日買賣額度進行交易。</p> <p>(二)於106年3月6日起期貨新開戶客戶亦應進行洗錢風險等級評估作業，既有客戶並已於106年4月11日補正，完成改善。</p> <p>(三)已於本公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項實施要點」第六點及附錄明定對於可疑交易或資恐態樣之監控，應每日依資訊系統產出之態樣簡冊執行監控程序，但目前態樣簡冊尚由資訊單位建置中，故亦無法進行監控機制之測試作業，預計於107年3月底完成系統建置並落實執行後，將再進行監控機制之測試。</p>	<p>左列應加強事項第一項已完成改善，第二項預計於107年3月底完成系統建置後落實執行。</p>