

# 陽信商業銀行防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表陽信商業銀行股份有限公司(含兼營保險代理人業務)聲明本公司於112年1月1日至112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	:	陳 勝 宏		(簽章)
總 經 理	:	丁 偉 毅		(簽章)
總 稽 核	:	孫 勛 煊		(簽章)
防制洗錢及打擊 資恐專責主管	:	李 文 光		(簽章)

中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 5 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：112年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<b>112年度防制洗錢及打擊資恐專案查核會計師建議事項</b>		
<p>對於防制洗錢及打擊資恐實務作業應加強教育訓練及覆核作業，俾督促各單位落實辦理：</p> <p>1. 應落實以客戶或貿易商品正確名稱執行姓名檢核及強化預警案件排除理由之合理性。</p> <p>2. 應強化可疑交易預警案件合理性之判斷及軌跡留存；另虛擬帳號監控作業應增設總行業管單位查核機制。</p>	<p>(1)發現缺失已補正。 (2)發函重申相關規定並納入最近一次法遵宣導教材，另提高各分行自行查核及法遵自評之抽樣筆數。</p> <p>(1)發現缺失已補正。 (2)發函重申相關規定並納入最近一次法遵宣導教材，另提高各分行自行查核及法遵自評之抽樣筆數。 (3)業管單位將增修虛擬帳號業務操作手冊規定，且納入法遵自評項目。</p>	<p>已完成。 預定113年3月底前完成。</p> <p>已完成。 預定113年3月底前完成。</p> <p>預定113年3月底前完成。</p>