

華南商業銀行股份有限公司

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表華南商業銀行股份有限公司聲明本公司於111年1月1日至111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：張雲鵬



(簽章)

總經理：黃俊智



(簽章)

總稽核：陳天鈺



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：邱美卿



(簽章)

中華民國 112 年 3 月 27 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：111年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>壹、 辦理全方位代收業務應落實辦理客戶身分確認作業，強化虛擬帳號交易監控機制，並對客戶不當使用虛擬帳號服務採取妥適控管措施：</p> <p>一、未依風險基礎方法訂定虛擬帳號單筆及累積代收款限額、得申請虛擬帳號數量。</p> <p>二、未確實查證客戶身分背景、營業模式及收款性質。</p>	<p>壹、</p> <p>一、本行已於111年9月函知營業單位，辦理全方位業務應注意下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 確實評估預計代收款性質、戶數及金額等是否合理。 2. 「限制每筆繳費金額」欄位，除有特殊理由，應勾選「是」，並確認填報最低及最高限制金額是否合理。 3. 客戶申請多組虛擬帳號時應確認客戶之用途及必要性。 <p>二、本行將修訂「辦理全方位代收作業注意事項」，預計112年4月完成。</p> <p>修訂「全方位服務申請書」、「系統管控累積代收款限額」配合系統需求洽談、辦理測試及上線等時程，預計於112年5月31日前完成。</p> <p>三、本行已於111年9月函知各營業單位如發生大量虛擬帳號警示圈存應盡速實際訪查客戶營業場所、瞭解警示發生原因、交易目的及性質、評估是否採取暫停或註銷全方位代收業務之服務並將評估結果呈報總行備查。</p> <p>四、本行已於111年12月新增「每月」</p>	<p>111年9月16日已完成</p> <p>112年4月30日前完成</p> <p>112年5月31日前完成</p> <p>111年9月16日已完成</p> <p>111年12月30日已完成</p>