



防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表安本標準投信聲明本公司於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／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：楊修



(簽章)

總經理：馬文玲



(簽章)

稽核主管：李芝玫



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：廖芝萍

(簽章)

中華民國 108 年 3 月 19 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>1. 本集團之相關政策與標準適用於其所有子公司。若當地法規與集團政策與標準不一致時，本公司將採較高要求或較為嚴格適用之。由於本集團於106年8月進行惠理康和投信之併購，併購後之投信即採與集團一致之標準對仍有庫存之既有客戶進行盡職審查並取得必要之文件。於108年1月查核期間，發現業務單位尚未完成上述之客戶盡職審查。</p> <p>2. 經抽樣發現，因人員疏失於新開戶前所進行之客戶盡職審查，未正確填寫洗錢及資恐風險評估表之客戶相關資料，亦未依規定經督察主管簽核。雖未影響該客戶風險等級，但其顯示相關之覆核機制未確實執行。</p> <p>3. 經抽樣發現，有一新銷售機構其洗錢及資恐風險評估表上之完成日期晚於銷售合約簽約日期或開戶日期。經與業務單位了解，客戶開戶之盡職審查確實於簽屬銷售契約之前。</p>	<p>1. 業務單位對仍有庫存之既有客戶完成盡職審查並取得必要之文件，並交由基金事務部進行相關之作業。</p> <p>2. 業務單位已確實更正洗錢及資恐風險評估表之客戶相關資料，並經督察主管簽核完成。</p> <p>3. 業務部主管將對其人員加強相關之作業程序，確實執行覆核機制。</p>	<p>108年3月31日</p>