

日商三井住友銀行在臺分行

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表【321】日商三井住友銀行在臺分行聲明本銀行於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 總行。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

在臺訴訟及非訴訟代理人：加藤芳郎



(簽章)

總稽核／或負責臺灣區稽核業務之主管：蔡志亮



(簽章)

臺灣區防制洗錢及打擊資恐專責主管：游雨鈴



(簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 26 日

【321】日商三井住友銀行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
<p>一、姓名檢核及交易監控系統 (Actimize)</p> <p>1. <u>未留存分行選擇警示關閉流程之決定文件</u>於 Actimize 系統上線前，總行提供分行兩種關閉警示的方式做選擇，分行選擇單一層級檢查並關閉警示的方式，其選擇之評估結果未留存文件及得到管理階層簽核。</p> <p>2. <u>未留存受訓紀錄</u>於系統上線前，分行提供相關負責人員內部訓練，惟受訓紀錄並未留存。</p> <p>3. <u>未訂定相關警示的關閉時間</u>制裁相關警示並未於警示產生之日立即關閉，考量制裁相關警示對於分行內部控制的重要性，分行並未訂定相關警示的關閉時間限制。</p>	<p>1. 分行將準備評估結果與選擇單一層級檢查並關閉警示方式的理由，並將取得管理階層簽核。</p> <p>2. 如有 Actimize 訓練將留存受訓紀錄。</p> <p>3. 分行預計於 2020 年 5 月底前制定警示關閉的相關規定。</p>	<p>1. 預計於 2020 年 4 月 30 日完成</p> <p>2. 預計於 2020 年度的 Actimize 訓練時完成</p> <p>3. 預計於 2020 年 5 月 31 日完成</p>
<p>二、防制洗錢及打擊資恐</p> <p>1. <u>交易監控記錄留存</u>辦理分行所辨識之可疑交易查證作業，有未留存說明合理性之佐</p>	<p>1. 台北分行辦理可疑交易檢視及查證，嗣後亦注意留存相關佐證資料以供查證，以遵</p>	<p>1. 預計於 2020 年 3 月 31 日前完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>證資料，如：108.6.13 OO 公司(企業金融部業一處)開立支票新臺幣 1,618,450 元支付個人，符合分行監控系統之高風險客戶交易監控態樣，分行表示以口頭洽客戶瞭解交易可能原因，對可疑交易之檢視、審核程序核有欠妥。</p> <p>2. <u>交易監控態樣之參數設定</u> 對可疑交易監控態樣之參數設定有欠妥適，如：對「存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉」之監控態樣，尚未就「多筆(款項)」及「特定筆數」訂定具體監控參數並書面化，不利「金融機構防制洗錢辦法」第 9 條第 4 款之遵循。</p>	<p>循防制洗錢及打擊資恐相關法令規定。此外，交易監控之內部教育訓練預計於 2020 年 3 月舉行。</p> <p>2. 台北分行對可疑交易態樣之參數設定將定期檢討，對檢查意見中指稱之態樣訂定具體監控參數並書面化，預定於 2020.3.31 完成並生效。</p>	<p>2. 預計於 2020 年 3 月 31 日前完成改善。</p>
<p>三、對負面新聞之判別或調降評級未有規範及細緻化評估方式</p> <p>根據會計師事務所稽核結果，台北分行之客戶洗錢及資恐風險評估對其採從嚴認定，只要經人工審查確認該負面新聞所涉對象為客戶或關係人，綜合評級即為高風險。</p>	<p>本行已規劃建立「Negative Information Assessment Form」做為評估風險降等的標準與依據。</p> <p>所列之負面新聞以我國 NRA 所列示各級風險之犯罪類型為評估依據，所涉對象亦要求列入作為評估，以利防制洗錢主管客觀地評判風險調降與否。</p>	<p>預計於 2020 年 4 月 30 日前完成改善。</p>

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>有鑑於此，現行措施允許檢附理由申請調降評級，並由防制洗錢主管作最後裁決，然而，從前述案件的申請及裁決調降與否的陳述內容發現，未有細緻化的判別或評估方式，且調降依據未設定標準。</p>		
<p>四、對貿融客戶盡職調查之歷史軌跡電子檔案應設有統一保存區域</p> <p>於執行檢視貿融客戶盡職調查作業時瞭解 貴行現行透過 Customer trade profile 記載相關檢核資訊，惟因該檔案歷史軌跡尚未能一致性地歸整至統一保存區域，恐衍生遺失之風險。</p>	<p>本行擬要求相關單位確實將文件與歷史軌跡留存於統一保存區域。</p>	<p>預計於 2020 年 5 月 31 日前完成改善。</p>