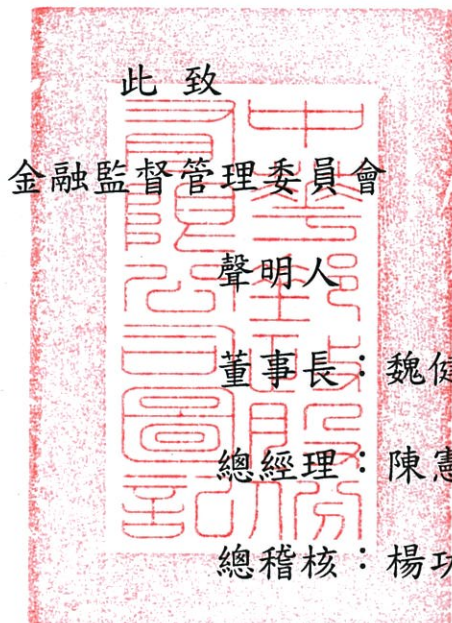


中華郵政股份有限公司

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表中華郵政股份有限公司聲明本公司於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。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。



總經理：陳憲着

總稽核：楊功澤



防制洗錢及打擊資恐專責主管：廖振安



中華民國 108 年 3 月 22 日

中華郵政股份有限公司

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
一、評估客戶風險時，自然人與非自然人皆適用同樣的評估方法，未設有不同之風險因子及權重。	已調整客戶風險評估方法，因應自然人及非自然人客戶型態之不同，設計有不同風險因子評分項目及權重。	預定108年7月上線。
二、國內債券附條件交易，尚未執行對方金融機構暨其高階管理人員之制裁名單掃描。	已請客戶函復該機構暨其高階管理人員之基本資料，俾利執行制裁名單掃描作業。	預定108年6月完成。
三、自建資料庫有欠完整，不利落實客戶身分審查。	將建立定期檢視資料庫機制，並按季簽報主管複核，以有效控管資料庫之完整性。	預定108年4月實施。
四、對於非本公司客戶，辦理達50萬元以上之請購郵政禮券交易，有未確認客戶身分，致未辨識實質受益人及查證代理人情事。	將新增系統檢核當日有發售或兌付郵政禮券金額累計達一定金額以上時，於報表增列警語，加強提醒主管辦理複核作業。	預定108年7月上線。
五、對符合「儲戶突有不尋常之大額存款」之疑似洗錢表徵交易，資訊系統尚未產出相關監控報表。	將新增監控條件，並由資訊系統產出監控報表管控。	預定108年5月上線。
六、對於既有客戶，尚未更新客戶職業資料，或未辦理實質受益人之辨識。	將通知既有客戶辦理身分審查及資料更新作業。	預定108年12月完成。
七、變更客戶風險等級時，尚未建立警示及主管	已規劃變更客戶風險等級時，須經主管複核並輸入密	預定108年7月上線。

<p>複核機制，致有因作業疏失將高風險客戶調降為低風險客戶之情形。</p>	<p>碼確認，始得完成交易。</p>	
<p>八、辦理大額通貨交易申報作業，有逾交易完成後5個營業日辦理，及向法務部調查局申報大額通貨交易，有申報錯誤之情事。</p>	<p>將產製檢核清單，並以資訊系統控管，確保主管已逐筆完成複核。</p>	<p>預定108年7月上線。</p>