

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表玉山綜合證券股份有限公司聲明本公司於107年01月01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。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：  (簽章)

總經理：  (簽章)

稽核主管：  (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：  (簽章)

中 華 民 國 108 年 03 月 13 日

玉山綜合證券股份有限公司

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
<p>1. 考量公司 OSU 及複委託業務未來發展可能性，應比照不限用途款項借貸業務出具相關洗錢風險評估意見書，並據以評估洗錢相關風險。</p> <p>2. 公司 106 年度風險評估報告經陳報主管機關，並於 107 年 3 月 1 日獲回函「修改公司辨識、評估及管理洗錢及資恐風險之方式及結果」，應儘速依函示辦理。另對於個別產品服務(如不限用途款項借貸)及交易支付管道風險，亦應於風險評估報告中詳述。</p> <p>3. 證券商公會公告之洗錢態樣計 36 項，目前公司「系統監控」之態樣計 16 項，業務不適用之態樣計 5 項，除須採「人工監控」之態樣外，其他須系統監控態樣尚未導入系統建置，應儘速建置。</p> <p>4. 客戶盡職審查作業由系統篩選出之疑似洗錢態樣交易，雖有營業人員註記，惟註記略為簡略，應加強</p>	<p>1. 本公司「OSU 經紀業務」與「受託買賣外國有價證券業務」洗錢風險已比照不限用途款項借貸業務完成評估。</p> <p>2. (1)已依來函所載更新本公司 107 年洗錢及資恐風險防制計畫評估報告，並詳細說明本公司辨識、評估及管理洗錢及資恐風險之方式及結果，提報 6 月份董事會通過，於 6 月 19 日函報備查。</p> <p>(2)另依「證券商洗錢及資助恐怖主義風險評估報告參考實務守則」作為本公司 107 年洗錢及資恐風險防制計畫評估報告之參考，提報 8 月份董事會通過，於 8 月 22 日函報備查。</p> <p>3. 依證券商公會公告之洗錢態樣，本公司原 15 項採「人工監控」及原 5 項不適用態樣，經本公司持續導入系統後分別降為 13 項及 4 項，累計「系統監控」已達 19 項，對尚難以系統監控之 13 項洗錢態樣仍將以「人工監控」方式</p>	<p>均已完成改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>審核作業，另針對篩選出較為可疑之用戶，應對其執行客戶盡職審查程序。</p> <p>5. 目前公司各業務係由業務部門分別監控，資訊系統尚未整合各業務及交易資料，應審酌建立整體系統之監控方式。</p>	<p>辦理。</p> <p>4. 本公司已於 4/19 公告新增「玉山綜合證券疑似洗錢交易 KYC 及通報表」，由分公司針對每日洗錢態樣表徵進行逐戶審查，如有疑似洗錢交易則立即通報總公司專責單位並回傳「玉山綜合證券疑似洗錢交易 KYC 及通報表」，由總公司專責單位進行確認審核。</p> <p>5. 本公司顧客之風險等級目前係採各產品線(證券、期貨、OSU)個別計算，並於 8 月透過系統採嚴格方式判斷客戶風險等級(如顧客往來業務其中一項被評估為高風險等級，其他業務之風險評估即視為高風險)。另為整合本公司各產品線顧客之風險計分，已於 9 月向資訊處提出初版整合流程，並依資訊處排程進行規劃。</p>	