

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表 全盈支付金融科技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：薛東都



(簽章)

總經理：劉美玲



(簽章)

總稽核/稽核主管：侯勝恩



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：唐蜀茜



(簽章)

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 8 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
應檢視查核發現之帳戶與交易監控項目，評估調整監控參數與條件，確保帳戶交易均能完整篩檢。	建置與優化自動風控告警機制，並於開發完成後納入監控作業執行。	已完成。
應建立帳戶或交易監控參數之作業程序，包含參數定期與不定期審查機制，以利人員執行參數變更管理時有所遵循依據。	依查核建議於內部制度或辦法納入交易監控參數審查相關準則與作業程序。	已完成。
受查單位主管應考量對專責人員完成之每日交易檢核結果建立審查或抽核機制，確保其作業均已落實執行，同時提供必要指引。	現行交易監控之執行已有定期呈報主管，將依查核建議於內部制度增修對交易檢核之審查或核閱機制。	已完成。
應建立書面化之客戶姓名及名稱檢核政策及程序，納入法規要求之內容供負責業務人員遵循；對於經比對後之待審查案件應及時完成，以利風險分級與管理。	修正內控文件納入客戶姓名及名稱檢核政策及程序，同時優化檢核資料庫之篩查功能以降低過多誤報案件之產出。	已完成。
應及時更新防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區及未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區名單。	補正漏未更新之國家或地區資訊。	已完成。
應確實依 FATF 公布未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區進行風險評估，且給予適當之風險等級，據以進行管理。	系統自動評分機制已由資訊單位協助進行優化與修復。	已完成。
於變動系統之風險等級評分後，應及時更新有關內部政策規範，以利辦理業務人員參照遵循。並應檢視內部政策規範與現行系統設定之風險評分項目間之差異，進行必要之評估調整，確保防制洗錢與打擊資恐風險評估作業係依其制訂之規範辦理。	有關參數設定調整係經主管核定後辦理，惟與現行政策辦法不符或尚未設定風險分數之項目，將檢視並評估調整。	已完成。