

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表美好證券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，定期陳報審計委員會及董事會。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。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：黃谷涵



總經理：莊達修



稽核主管：龍玉玲



防制洗錢暨打擊資恐專責主管：沈慧誠



中 華 民 國 112 年 3 月 7 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
<p>對客戶地域風險評估項目，未依據金融監督管理委員會 107 年 11 月 16 日金管證券字第 1070341687 號函規定，將「受聯合國、美國或歐盟經濟制裁或採取其他類似措施的國家或地區」、「提供資金或支持恐怖主義或有被列名之恐怖分子團體活動之國家或地區」等資訊納入地域風險評估之參考範圍，如：古巴、俄羅斯等國未納入。</p>	<p>本公司防制洗錢及打擊資恐小組已於 111 年 9 月 20 日會議中報告已完成函令所列七項管道名單之更新，並調整部份國家風險分數。因古巴屬資助恐怖份子之國家或地區、我國配合國際參與制裁俄羅斯之行動，故調整古巴及俄羅斯兩國家之風險值為「直接視為高風險」。</p>	<p>已改善完成</p>
<p>對客戶職行業風險評估項目，未參酌 110 年 12 月 29 日公布之 2021 年版國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告(下稱 NRA)，研議將新增之弱點職業或易利用於資恐武擴行業納入「防制洗錢及打擊資恐風險評估表」，作為加強審查或加分之職行業項目，如：2021 年版 NRA 新增「虛擬資產業」、「線上遊戲事業」為弱點評估職業，「船舶運送業」、「船舶租賃業」等為易利用於資恐武擴之行業</p>	<p>本公司防制洗錢及打擊資恐小組業於 111 年 9 月 20 日會議通過將 110 年 NRA 評估報告新增之弱點職業或易利用於資恐武擴行業之風險值調整為「直接視為高風險」，並已於 111 年 10 月底完成「防制洗錢及打擊資恐風險評估表」之改版並上線。</p>	<p>已改善完成</p>
<p>辦理客戶洗錢、資恐及資武擴風險屬性評估作業，所訂「防制洗錢及打擊資恐風險評估表」，對客戶往來之產品風險評估項目，係以申辦業務種類數量(逾 5 項者)提高風險分數，惟未考量客戶對特定高風險業務之往來情形</p>	<p>就「防制洗錢及打擊資恐風險評估表」產品風險分數計算方式之檢討，本公司防制洗錢及打擊資恐小組業於 111 年 9 月 20 日會議中討論，就不同業務之風險屬性，加權調整風險分數並予以加總，並已於 111 年 10 月底完成「防制洗錢及打擊資恐風險評估表」之改版並上線。</p>	<p>已改善完成</p>