

日商瑞穗銀行在臺分行
防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書
Mizuho Bank, Ltd. Taiwan Branch(es)
Statement on Internal AML/CFT Control

謹代表日商瑞穗銀行分行聲明本公司於民國 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，定期陳報總公司授權人員。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。

On behalf of Mizuho Bank, Ltd. Taiwan Branch(es), we hereby undertake that from January 1st, 2018 to December 31th, 2018, our company has duly complied with relevant regulations governing anti-money laundering and countering the financing of terrorism in establishing an internal control system, implementing risk management, designating an independent and objective internal unit to conduct audit, and submitting the audit report periodically to the authorized person of the headquarter. Following prudent evaluation, it is found that except for items listed in the attached "Enhancement Items and Improvement Plan for AML/CFT Internal Control System", each department of the Bank has effectively implemented internal controls for anti-money laundering and countering the financing of terrorism during the year.

此 致

金融監督管理委員會
To: Financial Supervisory Commission

聲明人：

Undersigned:

總經理：高橋伸一

General Manager

高橋伸一

(簽章)

總稽核/稽核主管：手島猛

Auditor in charge of auditing in Taiwan

手島猛

(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：翁淑玲

Chief AML/CFT compliance officer in Taiwan

翁淑玲

(簽章)

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：2018年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>經會計師查核，本行防制洗錢及打擊資恐相關資訊系統應加強以下功能：</p> <p>(1)有關經濟制裁對象及恐怖份子名單之批次檢核作業，應包含實質受益人及客戶之高階管理人員。</p> <p>(2)有關國內外高知名度政治職務人士（PEPs）或其關係人之姓名及名稱之批次檢核之功能。</p> <p>(3)雖對信用狀業務之相關交易對手的英文姓名及名稱已進行檢核作業，仍應針對中文姓名及名稱檢核作業。</p> <p>(4)應加強國內匯款業務之姓名或名稱檢核作業。</p>	<p>(1)目前已選定外部名稱檢核系統廠商，並取得總行關於本件系統投資案件的核准。</p> <p>(2)於建置名稱檢核系統時同步使用外部名單資料庫以進行中文名稱檢核作業。</p> <p>(3)預計於2019年4月起進行名稱檢核系統建置及內部資訊系統修正及稼接，以完成經濟制裁、PEPs 批次檢核以及信用狀、國內匯款業務的姓名及名稱檢核作業。</p>	<p>2019年12月底</p>
<p>經會計師查核，本行部分顧客定期審查作業應補強事項如下</p> <p>(1)部分定期審查作業樣本，姓名及名稱檢核執行日期距定期審查完成日期逾半年以上。</p> <p>(2)部分定期審查作業樣本因客戶實質受益人資料無異動，故不再重新徵求聲明書，惟未留存其查證之軌跡。</p>	<p>1. 已通知營業單位，要求在執行定期審查時，需確實執行名稱檢核作業。並預計提出 KYC 系統修正，於名稱檢核系統建置完成前，由專門審查人員進行複核，以確保其確實執行。</p> <p>(2)已通知營業單位，要求當客戶資料無異動而不重新徵提文件時，需留存查證軌跡。並提出 KYC 系統修正，於每回修正、更新 KYC 檔案時，均須於系統留存註記已查證客戶 KYC 檔案及相關文件為最新且符合客戶現況之軌跡。</p>	<p>2019年6月底</p>

中華民國 108 年 4 月 1 日