

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表遠雄人壽保險事業股份有限公司聲明本公司於110年1月1日至110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，定期陳報董事會及審計委員會。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」所附事項外，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)

總稽核：



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：



(簽章)

中華民國 111 年 3 月 22 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：110年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
對檢調機關因調查防制洗錢或偵辦貪瀆案件之需，來函調閱保戶相關投保資料，僅依檢調要求事項提供相關資料，惟未對該保戶保單資料進行審視，以評估是否有疑似洗錢或資恐交易及調整其洗錢風險等級	新增「檢調機關來函調閱保戶/客戶/保單相關資料之洗錢及資恐風險評估表」。	已改善，並將持續遵循辦理。
受理鉅額保險費之投保案件，有要(被)保人高齡且投保時保險費相當於保險金額之情事，惟未瞭解保戶稅務犯罪洗錢風險及敘明風險評估結果者	如發現要保人之投保行為符合交易監控態樣時，新增於辦理疑似洗錢及資恐交易審核作業時之檢視態樣。	已改善，並將持續遵循辦理。
外購名單資料庫廠商因提升伺服器安全性，致長達1個月無法下載最新名單資訊，恐有未及時檢核客戶是否為制裁對象之風險	已建立下載及更新黑名單資料庫相關機制。	已改善，並將持續遵循辦理。
姓名及名稱檢核之對象定義及範圍有待優化	修訂「洗錢及資恐名單比對作業準則」及「比對對象參考表」及優化系統。	已改善，並將持續遵循辦理。
辦理姓名及名稱檢核作業存有改善空間	就查核發現所舉案件進行審核，並對審核人員辦理教育訓練。	已改善，並將持續遵循辦理。
辦理交易監控告警案件審查作業存有改善空間	就查核發現所舉案件已補正，並進行教育訓練。	已改善，並將持續遵循辦理。
稽核人員應於查核規劃階段或實地查核前確認適用之最新法令	進行一般查核作業前，以「部室風險評估表」用以增修並確保查核程式內容之適法性及正確性；另亦會要求覆核人員確實進行覆核作業。	已改善，並將持續遵循辦理。