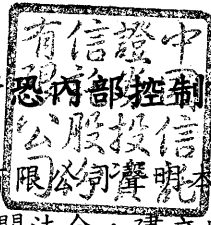


防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表中國信託證券投資信託股份有限公司於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：陳國世



(簽章)

總經理：張浴澤

(簽章)

稽核主管：陳靜珮

(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：蔡雅雯

(簽章)

中華民國 108 年 2 月 25 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：107 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、本公司107年10月25日接獲金管會裁罰函(金管證投字第1070339652號)，因有下列缺失情事，處予糾正： 中信投信「防制洗錢及打擊資恐資助恐怖主義注意事項」第貳一(十)點規定「電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，若該涉案人所為之申購或委託，應特別注意有無疑似洗錢之情形」，惟經查截至106年6月15日止，貴公司未以系統輔助監控客戶每日委託申購交易資料，無法落實防制洗錢與打擊資恐作業，核有未符「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第6條第2項規定。</p> <p>二、本公司107年10月25日接獲金管會裁罰函(金管證投字第1070339652號)，因有下列缺失情事，請嗣後注意改善： 中信投信辦理客戶姓名及名稱檢核作業，係利用外部之資訊來源查詢比對客戶身分背景，尚未自行建置負面新聞資料庫輔助查詢，經查有國內重大案件之負面新聞之涉案人士，Dow Jones 系統未涵蓋在內之情形，對客戶是否為負面新聞之涉案人士之檢核作業有欠周延。</p>	<p>一、</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 中信投信已於106.8.29修訂「洗錢及資恐風險評估暨防制洗錢及打擊資恐檢查程序」，將『電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，若該涉案人所為之申購或委託，應特別注意有無疑似洗錢之情形。』納入每日監控作業程序，並於107.3.31完成導入DowJones 資料庫，透過系統檢核機制，檢視前一營業日辦理基金申購客戶是否有涉及國內外媒體報導之特殊重大案件。 2. 為強化資訊源完整性，中信投信自107.6.1起，亦已自金控母公司取得每日國內重大案件負面新聞資料，分析建立國內負面新聞涉案人士清單，導入股務系統，與前項 Dow Jonse 系統資料一併納入每日監控作業程序。 <p>二、</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 中信投信自107.6.1起，已自金控母公司取得每日國內重大案件負面新聞資料；於接獲資訊分析後，轉業務單位逐項確認是否為中信投信受益人並進行後續事宜。 2. 為利系統自動化，以達更有效率之管控目的，中信投信已建立國內負面新聞涉案人士清單，導入股務系統，與 Dow Jonse 系統資料一併納入每日監控作業程序。 	<p>已改善完竣</p> <p>已改善完竣</p>