

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表王道商業銀行股份有限公司聲明本公司於2025年1月1日至2025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」所列事項外，均能確實有效執行。

本聲明書業經提報本公司董事會於2026年3月11日通過。

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

2 0 2 6 年 3 月 1 1 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：2025年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>【2025 年金檢檢查意見】</p> <p>辦理洗錢資恐可疑交易監控調查作業，對產出可疑交易警示查驗程序，及客戶收取高風險國家匯入款查證作業，均有欠確實。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已修訂「疑似洗錢或資恐交易、達一定金額以上之通貨交易及指定制裁對象申報作業程序」，依個案風險程度加以控管或採取降低風險措施。 2. 已依本行盡職審查、交易持續監控等作業程序，持續辦理客戶審查及交易監控。 3. 已對高風險國家匯款案件制定業務單位及作業單位匯款單據／發票檢核清單，加強檢視客戶背景、資金來源與去向、交易目的等。 4. 已加強內部員工防制洗錢及打擊資恐之宣導及訓練。 	<p>已完成。</p>
<p>媒體報導太子集團詐騙洗錢案，擊中制裁名單。</p>	<p>已立即辦理相關管控措施。</p>	<p>已完成。</p>