

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書
BBVA Bank, Taipei Branch
Statement of Internal AML/CFT Control

謹代表西班牙對外銀行台北分行聲明本行於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，定期陳報總行及區域中心。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 BBVA Bank, Taipei Branch ("the Bank"), we hereby undertake that from January 1st to December 31st, 2018, the Bank has duly complied with the relevant regulations governing Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism in establishing an internal control system, implementing risk management, designating an independent and objective internal audit unit to conduct audit, and submitting the audit report periodically to the Headquarter/Regional Office. After prudent evaluation, except for the items listed in the schedule 「Enhancement items and Improvement plan for AML/CFT internal control system」, each unit of the Bank has effectively implemented internal controls for anti-money laundering and countering the financing of terrorism during the year.

謹致

金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission

聲明人

Statement by

在臺訴訟及非訴訟代理人：高國洲

Representative of litigious and non-litigious matters in
Taiwan/Country Manager: James Kao

(簽章)

負責臺灣區稽核業務主管：

Regional Audit Head in charge of auditing on Taipei Branch:
Pedro Alonso Rubio

(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：潘廣斌

Head of AML/CFT Officer in Taipei Branch: David Pan

(簽章)

中華民國 1 0 8 年 3 月 28 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
 Enhancement Items and Improvement Plans for AML/CFT
 Internal Control System
 (基準日：107年12月31日)
 (Base Date: 31 December 2018)

應加強事項 Enhancement Items	改善措施 Improvement Plans	預定完成改善時間 Target Date
1. 分行未正確執行其客戶之自動持續監控。另一方面，就以人工監控方面，沒有保留記錄識別“True hit”之評估資料，並且在監控某些相關方時未完整進行初步檢核。銀行須確保有效性進行持續監控程序，並保存充分監控結果及記錄並對結果進行分析。		
1.1 確保在銀行法遵部門協助下，FFF Verify Web之定期監控系統予以進行必要的調整，以使這些系統能有效的監控客戶及適用於銀行相關客戶。 另一方面，確保定期監控程序在“反洗錢政策”中予以適當的表達。	在作業部門（包括資訊），法遵部門和任何其他相關部門協調下，銀行將確保在FFF Verify Web系統及/或MIDAS系統中所輸入的訊息進行必要的調整，確保銀行在定期持續審查方面予以適當進行。	2019年9月30日
1.2 確保人工檢核完整記錄在World-Check及/或Fircosoft Check系統中，以及對“True hit”進行分析並予以適當保存的檢核程序之書面記錄。 另一方面，確保初步人工檢核已對銀行現有相關客戶予以執行。	我們將確保立即對於所有尚未完成執行True hit有關人員部分進行初步人工檢核。另一方面，從現在開始，確定企業客戶有任何新增相關人員時，將進行初步人工檢核。 最後，對於從現在開始進行的人工檢核，我們將確保予以保留檢核結果及可識別之任何“True hit”的分析並有完整記錄。	2019年9月30日
2. 銀行在對客戶之ML / TF 風險評估模型之應用存在一些不完備之處，特別是在“產品/服務”風險因子方面。		
2.1 調整基礎風險方法(RBA)模型，以確保所有企業客戶之“產品/服務”風險因素乃根據近期及/或預期之活動進行充分評估。 另一方面，銀行須確保為客戶評估之所有個別風險因素之匯總而予以正確計算“整體風險”。	我們將根據企業客戶最近（或預期）的活動，審核現有客戶在“產品/服務”風險因子類別的正確性。另一方面，我們將增強基礎風險方法(RBA)模型中在每個客戶之風險因子所匯總而自動加總之“整體風險”。	2020年3月31日
2.2 加強“反洗錢政策”中CRA模型的定義，以確保所有“產品	我們將審閱在“反洗錢政策”中所描述的CRA模型的定義，以確	2020年3月31日

應加強事項 Enhancement Items	改善措施 Improvement Plans	預定完成改善時間 Target Date
/服務”類別中風險因子，特別是“非活動 (Inactive)”，“活動 (Active)”和“FX (主要)”以明確方式定義，避免在每個類別風險因子之適用中產生任何潛在的模糊性。	保以更精確的方式定義所有“產品/服務”個別風險因子類別，以便在判斷客戶之個別風險因子類別能提供更精確的說明。	