

西班牙對外銀行在臺分行內部控制制度聲明書
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Taipei Branch
Statement of Internal Control

謹代表西班牙對外銀行台北分行聲明本銀行於105年1月1日至105年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」、「外國銀行在台分行適用銀行內部控制及稽核制度實施辦法」說明對照表（暨金融監督管理委員會備查之風險導向稽核及內部控制制度）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，本年度各單位內部控制及法規遵循制度，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

On behalf of Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Taipei Branch ("the Bank"), we hereby certify that from 1 January 2016 to 31 December 2016, the Bank has duly complied with the "Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries", and the Comparison Table of "Implementation Rules of Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banking Industries" for Foreign Bank Branches (and the risk-based approach approved by the Financial Supervisory Commission) in establishing the internal control system and implementing risk management procedures, and having internal auditors to undertake audit works with the results reported to the Headquarter and the Regional Office. After prudent evaluation, except for the items listed in the attached schedule, the Bank' s each department has implemented effective internal control and compliance systems during the year to which this statement relates.

謹 致

金融監督管理委員會

The Statement is submitted to the Financial Supervisory Commission

BI190-1

(106 生效版)

聲明人

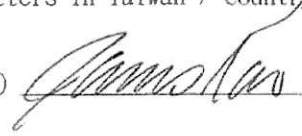
Statement by

在臺訴訟及非訴訟代理人：

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

高國洲 James Kao

(簽章)

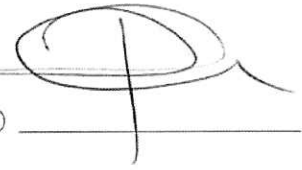


總稽核 / 或負責臺灣區稽核業務之主管：

Auditor in charge of auditing on Taiwan branch

Pedro Alonso Rubio

(簽章)



臺灣區遵守法令主管：

Head of Compliance in Taiwan

潘廣斌 David Pan

(簽章)



中 華 民 國 106 年 3 月 16 日

BI190-2

(106 生效版)

西班牙對外銀行在臺分行內部控制制度應加強事項及改善計畫

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Taipei Branch

Enhancement Items and Improvement Plans under the Internal Control System

(基準日：105 年 12 月 31 日)

(Base Date: 31 December 2016)

應 加 強 事 項 Enhancement Items	改 善 措 施 Improvement Measures	預定完成改善時間 Target Date
請調整 MIDAS 系統中對法人客戶「重要關係人員」輸入上之限制： 經查發現西班牙對外銀行台北分行(以下稱本行)每日均透過總行所提供之「高風險及制裁人員名單篩選工具」(FFF Verify Web)進行比對及查詢本行客戶之「重要關係人員」是否在「高風險及制裁人員名單(政治人物(PEPs)及由國際防制洗錢組織所公告之高風險國家或地區人物名單(Sanctions Countries list)」之中。本行作業部門於輸入法人客戶之「重要關係人員」於 MIDAS 系統中以便檢視及比對本行法人客戶之「重要關係人員」是否在「高風險及制裁人員名」之中。內部稽核在查核過程中發現本行在輸入「重要關係人員」於 MIDAS 系統中有人數上之限制,亦即本行作業部門在輸入法人客戶「重要關係人員」於 MIDAS 系統中僅限輸入 10 位人員,若超過 10 位以上則該系統無法輸入,因此,法律遵循並不知道在前述 10 位以外的人員沒有被每日檢視。內部稽核在抽查本行 12 家法人客戶中有發現 3 家客戶之「重要關係人員」超過 10 位而作業部門無法將「重要關係人員」全數輸入於 MIDAS 系統之中,前述 3 家法人客戶分別為:南亞塑膠,台塑石化及中油公司。	內部稽核建議本行作業部門對於 MIDAS 系統需做必要之調整,以便於輸入本行客戶之「重要關係人員」於該系統中時不受人數上之限制。本行作業部門已於 105 年 5 月初聯繫總行負責 MIDAS 系統之部門並請該部門協助調整該系統以解除前述輸入上之限制,本行作業部門已於 105 年 5 月 12 日前完成前述法人客戶之「重要關係人員」之輸入。	相關部門已於 105 年 5 月 31 日完成改善計畫。

應 加 強 事 項 Enhancement Items	改 善 措 施 Improvement Measures	預定完成改善時間 Target Date
宜加強「風險基礎方法」(Risk-based Approach) 中風險因素對於客戶在防制洗錢及打擊資助恐怖主義上之控管： 本行已使用「防制洗錢及打擊資助恐怖主義之風險基礎方法 (AML/CTF Risk-based Approach)」(以下簡稱「風險基礎方法」)來檢視本行客戶之風險等級並進行防制洗錢之風險控管，該「風險基礎方法」已符合我國法規上之要求。另，本行在「風險基礎方法」中已依照風險因素(包括客戶風險、國家風險、產品/服務風險、客戶往來方式風險)來檢視每位客戶之風險等級(高度，中度或低度風險)。本行法規遵循部門依據前述「風險基礎方法」來檢視本行每位客戶之風險等級及對於每位客戶在防制洗錢及打擊資助恐怖主義上之風險控管。內部稽核在查核本行之「風險基礎方法」上，建議本行進行以下相關調整，包括： (1) 在本行之「風險基礎方法」之風險因素項目中增加「政治人物(PEPs)」之風險因素。 (2) 在本行之「風險基礎方法」中客戶風險項目僅包含客戶營業活動部分，建議增加「客戶種類」(例如：公開發行公司，政府持有公司等)之風險因素於客戶風險項目中。 (3) 在本行之「風險基礎方法」中每位客戶之風險等級並無直接反應在「加強確認客戶身分或持續監控措施 (Enhanced Due Diligence (EDD))」上，建議將評估後之客戶風險等級直接反應在加強確認客戶身分或客戶之持續監控措施上。 (4) 為加強「防制洗錢及打擊資助恐怖主義之風險基礎方法(AML/CTF Risk-based Approach)」對於本行每位客戶之風險控管，內部稽核建議對前述之風險因素採取量化方式並且將各項風險因素加總以顯示每位客戶在防制洗錢及打擊資助恐怖主義之風險等級。	建議依據前述內部稽核之建議方式予以調整目前所使用之「風險基礎方法」，以提升本行在檢視每位客戶在防制洗錢及打擊資助恐怖主義之風險等級之效率。	相關部門已於105年8月16日完成改善計畫。