

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

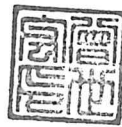
謹代表苗栗縣通苑區漁會聲明本會於一一二年一月一日至一一二年十二月三十一日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核人員執行查核，定期陳報理事會及監事會。經審慎評估，本年度本會信用部及其分部各營業單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢與打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

行政院農業委員會

聲明人

理事長：曾世宏



(簽章)

總幹事：楊資暖



(簽章)

稽核人員：盧玉菊



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：李清田



(簽章)

中 華 民 國 一 一 三 年 二 月 二 十 二 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:112 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
<p>一、違反重要法令或內控制度面事項：</p> <p>(一) 辦理防制洗錢與打擊資恐作業之客戶審查措施及風險評估，經查有下列待改善事項：</p> <p>(1) 屬高風險表徵之地方性重要政治性職務人士，未列入「政府人物名單」，</p> <p>(2) 遭司法警察機關偵辦涉及詐欺及恐嚇取財案件之客戶，未列入「行內可疑顧客名單」，</p> <p>2. 辦理姓名檢核作業，有下列欠妥事項，</p> <p>(1) 辦理新台幣 50 萬元以上臨時性現金交易，有未對交易人執行姓名檢核，</p> <p>(2) 辦理未成年人存款開戶，對法定代理人姓名與資料庫名單對象相似度超過模糊比對門檻，未再根據生日或國籍等有關資訊，判斷是否為名單對象，並將判斷過程及結果(如經比對生日、國籍或性別不符等)註記於 AML 資訊系統。</p> <p>3. 辦理客戶風險評估作業，有下列欠妥事項，</p> <p>(1) 對屬高風險等級之客戶，有未於 AML 資訊系統確實執行客戶風險註記，並調整為高風險等級，致查核日(112.9.5)客戶風險評估顯示仍為低風險或中風險，且未對該等客戶辦理加強審查(EDD)作業，不利客戶洗錢及資恐風險等級之控管：</p> <p>①屬高風險表徵之地方性重要政治性職務人事。</p> <p>② 遭司法警察機關偵辦涉及詐欺及恐嚇取財案件之客戶。</p>	<p>一、</p> <p>(一)</p> <p>(1)已於 112.11.9 補正完畢。</p> <p>(2)已於 112.11.23 列入行內可疑顧客名單。</p> <p>3. 爾後將依行政院農業委員會 107.7.5 農授金字第 1075043036 號函 108.5.9 農授金字第 1085042092 號函規定辦理。</p> <p>2.</p> <p>(1)</p> <p>已對該交易人補正姓名檢核。</p> <p>(2)已於 113.2.16 對未成年人之法定代理人進行姓名檢核表及黑名單掃描。</p> <p>3. 爾後將依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章、肆規定辦理</p> <p>3.</p> <p>(1)</p> <p>①已於 112.11.15(5 位)辦理加強審查(EDD)作業，並已依規定調整為高風險，並留存紀錄。</p> <p>②已於 112.11.24(2 位)新增高風險名單及警示註記。</p> <p>3. 爾後將依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章、伍規定辦理。</p>	<p>已全部完成改善</p>

<p>(2) 對已調整為高風險之客戶，未辦理加強客戶審查(EDD)作業，不利瞭解其資金及財產來源。</p> <p>(3) 對屬高風險職業之客戶，有基本資料「職業代碼」建檔錯誤，且未落實覆核機制。</p> <p>(二) 辦理防制洗錢與打擊資恐作業之帳戶及交易持續監控，對客戶經常性要求以現金方式（提現為名，轉帳為實）處理有關交易流程，未納入交易監控並確實審視其背景及交易目的，研判是否應申報疑似洗錢交易。</p> <p>五、辦理防制洗錢及打擊資恐作業，經查有下列事項，請注意檢討改善：</p> <p>(一) 對 AML 資訊系統產出內部人之警示交易，有由當事人自行審核結案，作業有欠嚴謹。</p> <p>(二) 對 AML 資訊系統產出之警示交易，有未調查分析客戶背景交易目的及合理性(如與客戶身分、收入或營業規模相當、與客戶本身營業性質有關、符合客戶商業模式、有合理經濟目的、或資金來源清楚等)，逕自判斷為非疑似洗錢或資恐交易，且未具體敘明分析排除可疑交易之理由，並留存查證紀錄，不利落實可疑交易申報。</p>	<p>(2) 已於 112.11.24 對已調整為高風險客戶辦理加強客戶審查(EDD)作業。</p> <p>(3) 已於 112.11.24 更正基本資料職業代碼欄位，並更新為高風險職業。</p> <p>(二)</p> <p>1. 已於 112.11.6 改善完成。爾後將依行政院農業委員會農業金融局 106.7.14 農金二字第 1065074313 號函及所訂「防制洗錢及打擊資恐注意事項」第 9 條第 1 項第 9 款規定辦理。</p> <p>五、</p> <p>(一) AML 產出內部人之警示交易，應由非當事人審核結案，爾後依所訂防制洗錢及打擊資恐注意事項」第 9 條第 1 項第 8 款及第 2 項規定辦理。</p> <p>(二) 有重新確實調查分析客戶背景交易目的及合理性敘明分析排除可疑交易之理由，爾後依所訂防制洗錢及打擊資恐注意事項」第 9 條第 1 項第 8 款及第 2 項規定辦理。</p>	
---	--	--