

二、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書：

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表高雄市彌陀區漁會聲明本會於111年1月1日至111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。

謹 致

行政院農業委員會

聲明人

理事長：張和山



(簽章)

總幹事：林子清



(簽章)

稽核人員：曾秀琳



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：林宏政



(簽章)

中 華 民 國 112 年 2 月 8 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：111年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<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、辦理客戶姓名及名稱檢核之資料庫或自建黑名單，未以風險基礎法評估，予以評估，予以確認建檔，致查核(111.10.19)資料庫有漏未建檔情事，不利辨識客戶身分及落實客戶風險評估，應請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號函及所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章、伍規定辦理：</p> <p>(1)屬高風險表徵之地方性重要政治性職務人士，未列入「政治人物名單」，如：高雄市政府人事訖處處長陳○鍾及主計處處長李○慧等一級單位首長。</p> <p>(2)遭警調單位偵辦涉嫌詐欺之刑事案件客戶，未列入「行內可疑顧客名單」，如：陳○雄，陳○信。</p> <p>2、辦理公司法人存款開戶作業，有未對其出資逾25%之實質受益人辦理姓名檢核，不利評估客戶風險等級，應請依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章規定辦理，如：</p> <p>(1)本部111.3.29活存戶禾盛產業(股)公司，未對持股40%之實質受益人吳○賢辦理姓名檢核。</p> <p>(2)本部110.9.2活存戶聖豐企業有限公司，未對出資50%之實質受益人盧○弘辦理姓名檢核。</p>	<p>(一)</p> <p>1.</p> <p>(1)登入本市各局處負責人漏掉高雄市政府人事訖處處長陳○鍾及主計處處長李○慧等一級單位首長，現已補登入。</p> <p>(3)未將遭警調單位偵辦涉嫌詐欺刑事案件客戶，列入「行內可疑顧客名單」，現已補列行內可疑顧客名單。</p> <p>2.</p> <p>(1)未對活存戶禾盛產業(股)公司，持股40%之實質受益人吳○賢辦理姓名檢核。已以「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章規定，做姓名檢核即 AML 黑名單掃描。</p> <p>(2)未對活存戶聖豐企業有限公司，持股50%之實質受益人盧○弘辦理姓名檢核。已以「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章規定，做姓名檢核即 AML 黑名單掃描。</p>	<p>111.12.30已完成改善</p> <p>111.12.30已完成改善</p> <p>111.12.30已完成改善</p> <p>111.12.30已完成改善</p>

<p>3、AML 資訊系統之客戶風險評模組包括風險層面(顧客、產品/服務、地域)計分及加重計分項目，其中若存戶本人團體組織負責人為地方重要政治性職務人士，符合加重計分項目應列為高風險客戶，惟經查信用部未於系統確實執行風險註記，並調整為高風險等級，致客戶風險評估顯示仍為中風險，亦未對該等客戶辦理加強審查作業(EDD)，不利客戶洗錢及資恐風險等級之控管，應請依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章、伍規定辦理，如：</p> <p>(1)舊港分部活儲戶吳○慶為高雄市彌陀區舊港里里長。</p> <p>(2)舊港分部活存戶高雄市彌陀區舊港社區發展協會，負責人為高雄市彌陀區舊港里里長吳○慶。</p> <p>(3)南寮分部活存戶高雄市彌陀區南寮社區發展協會，負責人為高雄市彌陀區舊港里里長吳○桂。</p>	<p>3.</p> <p>(1) 本區舊港里里長已改選，由李○山當選，列入政治人物名單，風險等級已列為高風險。</p> <p>(2) 原舊港社區發展協會理事長由原里長吳○慶兼任現已改由林程○枝擔任理事長。</p> <p>(3) 南寮社區發展協會理事長由南寮里里長吳○桂兼任，已加重計分調高為高風險客戶</p>	<p>111.12.30已完成改善</p>
<p>4、對存戶短時間有多家金融機構於金融聯合徵信中心查詢Z類產品且申辦多個存款戶，其「開戶作業檢核表」之檢核項目「短期間(含申請當日)於金融聯合徵信中心開戶查詢次數異常或頻繁者。」有未洽客戶瞭解敘明仍勾選確認結果為「合理」，如：本部活儲戶吳○騰，卷查金融聯合徵信中心資料顯示111.6.9~111.6.29其Z類產品被查詢紀錄達10次，連同他金融機構共申辦5個存款帳戶，應請依所訂「信用部存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理作業準則」第10條規定辦理。</p>	<p>4. 本會信用部活期戶吳○騰因參加本會推廣部所舉辦之111年高雄市彌陀漁創客六級化創業人才培訓及漁村市集活化計劃，本會負責單位請他至信用部開立帳戶，以利方便薪資補貼撥入之需要。並依信用部存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理作業準則第10條規定，進行查詢及作業檢核，符合開戶之合理性。</p>	<p>111.12.30已完成改善</p>

<p>(二)、辦理防制洗錢與打擊資恐作業之可疑交易查證及申報作業，對 AML 資訊系統產出警示交易，有未調查分析客戶背景、交易目的及理性（如客戶身分、收入或營業規模顯相當，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、有合理解釋、有合理用途、或資金來源清楚等），逕自判斷為非疑似洗錢或資恐交易，亦未具體敘明分析排除可疑交之理由，並留存查證紀錄，不利落實可疑交易申報，如：本部110.7.16曹○輝之警示交易符合交易監控A92-1項「同一地址有大量客戶註冊」，逕於系統註記「該戶配合洗錢防制法作業進行資料更新，經查明該地址為其實際戶籍居住地，並無其他疑慮，不予申報。」結案，惟未就該同一地址有8名客戶開戶是否均有合理經濟目的或用，應請依所訂「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) 本會客戶曹○輝，原籍屏東縣，因從事魚產加工工作，並領有養殖漁業工作證，為加入漁會會員資格，必須把戶籍遷至本會轄區，由於工作所在地就位在彌陀區南寮里，當時的里長林○居先生就請他把戶籍遷到他的戶籍地址，其家庭成員包括他自己、配偶、兒女、媳婦及二位孫子共7人，由於本區域只有本會一家金融機構，為存提款方便，家庭成員皆開立存款帳戶是相當合理；目前加入本會會員會先要求其開立本會存款帳戶，以利日後辦理會費轉帳用，該員申請開戶時，開戶經辦有向曹○輝徵詢開戶的目的，已充分的明瞭客分的身分、目的及合理性，惟未詳細記載及具體敘明原因，已請同仁就「防制洗錢及打擊資恐注意事項」規定注意及辦理。</p>	<p>111.12.30已完成改善</p>
--	--	-----------------------