

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表高雄市梓官區漁會聲明本會於112年1月1日至112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，本年度各營業單位防制洗錢與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  
農 業 部

聲明人：高雄市梓官區漁會

理事長：

蕭清山



總幹事：

張鈞華



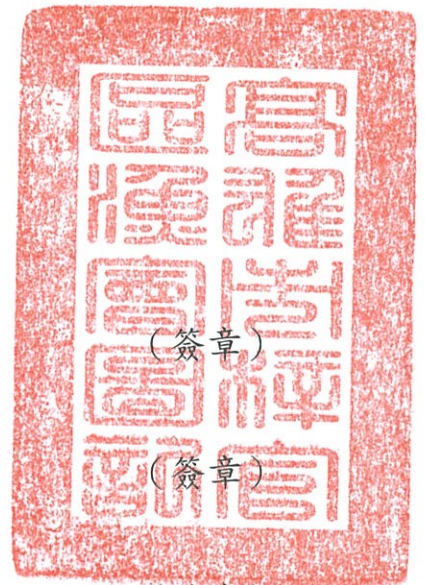
稽核人員：

謝任穎



防制洗錢及打擊資恐專責主管：

劉連登



(簽章)

(簽章)

(簽章)

(簽章)

# 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

(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、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確認建檔。</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」。</p> <p>(2) 遭檢警調單位偵辦涉嫌毒品及賭博等刑事案件客戶，未列入「行內可疑顧客名單」。</p>	<p>一、</p> <p>(1) 資料庫內容已補填完整，以利辨識客戶身分及落實執行客戶風險評估。</p> <p>(2) 已於高風險名單內新增「行內可疑顧客名單」，資料庫內容已補填完整，以利辨識客戶身分及落實執行客戶風險評估。</p>	<p>一、已完成改善。</p>
<p>二、辦理公司法人存款開戶作業，有未徵提公司股東名冊，以辨識實質受益人並進行姓名檢核。</p>	<p>二、已向公司戶重新增提股東名冊，並上「公司負責人及主要股東資訊查詢平台」查詢所有董監事(含股東)實際持股情形，嗣後辦理開立公司法人存款開戶作業，請其加強徵提利辨識其股權資訊文件資料，以利辨識實質受益人並進行姓名檢核。</p>	<p>二、已完成改善。</p>
<p>三、辦理外國自然人存款開戶，有未以其身分證明文件所載英文姓名進行檢核。</p>	<p>三、已補件資料完成，嗣後辦理外國自然人存款開戶，均依其身分證明文件所載英文姓名進行檢核。</p>	<p>三、已完成改善。</p>
<p>四、AML 資訊系統之客戶風險評估模組，應列為高風險客戶，未於系統確實執行風險註記，並調整為高風險等級，且未對該等客戶辦理加強審查作業 (EDD)。</p>	<p>四、遭檢警單位偵辦涉嫌詐欺、毒品及賭博案件，已於 AML 資訊系統執行風險註記，並調高客戶風險等級，同時開立問卷辦理 EDD 加強客戶審查作業。</p>	<p>四、已完成改善。</p>

<p>五、對客戶要求以現金方式（提現為名，轉帳為實）處理有關交易流程，有未納入交易監控並確實審視其背景及交易目的。</p>	<p>五、本會就制度面提出具體改善措施，並訂定禁止存款帳戶辦理以「提現為名，轉帳為實」交易之作業規範。</p>	<p>五、已完成改善。</p>
<p>六、辦理無摺存款交易，有未註記是否為存戶本身辦理交易或註明交易代理人身分證號碼及電話（或地址）等資料。</p>	<p>六、本會就制度面提出具體改善措施，並訂定辦理「國內匯款及無摺存款確認客戶身分作業規範」。</p>	<p>六、已完成改善。</p>
<p>七、依「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章對 AML 資訊系統風險評估屬「高風險」客戶應確實辦理加強客戶審查作業(EDD)作業。</p>	<p>七、已於112.9.27補正，加強客戶審查作業(EDD)完成，嗣後依相關規定辦理。</p>	<p>七、已完成改善。</p>