

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

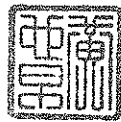
謹代表 彰化縣埔心鄉農會 聲明本會於112年1月1日至112年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核人員執行查核，定期陳報理事會及監事會，經審慎評估，本年度本會信用部及其分部各營業單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

此致

農業部

聲明人：彰化縣埔心鄉農會

理事長：黃也早



(簽章)

總幹事：張旗聞



(簽章)

稽核人員：楊淑茹



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：張正利



(簽章)

中 華 民 國 113 年 2 月 21 日

埔心鄉農會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>金融監督管理委員會檢查局對本次(編號 112C072)授信業務暨防制洗錢與打擊資恐主題式專案檢查所提改進意見，有缺失如下：</p> <p>一、違反重要法令或內部控制面事項</p> <p>(一)辦理防制洗錢及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、辦理公司法人存款開戶作業，有未對其名稱及其代表人進行姓名檢核，應請依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章、肆規定辦理。</p> <p>2、辦理公司法人存款開戶作業，有未對持股逾 25%之實質受益人進行姓名檢核，不利確認客戶身分，請依「農業金融機構防制洗錢辦法」第 3 條第 1 項第 6 款規定辦理。</p> <p>3、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，致查核日(112.7.5)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 號函及 108.5.9 農授金字第 1085042092 號函規定辦理：</p> <p>(1)屬高風險表徵之地方性重要政治性職</p>	<p>一</p> <p>(一)</p> <p>1、該戶已於 112.9.12 補建檔，日後依規定辦理。</p> <p>2、該戶已於 112.9.12 補建檔，日後會依規定辦理。</p> <p>3、</p> <p>(1)已於 112.9.12 補建列入「政治人</p>	

<p>務人士，未列入「政治人物名單」，如：彰化縣政府一級單位局處首長。</p> <p>(2)經通報為衍生管制帳戶之客戶，未列入「行內可疑顧客名單」。</p> <p>(3)遭檢警調偵辦涉嫌詐欺、貪瀆及洗錢防制案件之客戶。</p> <p>4、辦理客戶風險評估作業，有下列欠妥事項，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：</p> <p>(1)AML 資訊系統之客戶風險評估模組包括風險層面(顧客、產品/服務、地域)計分及加重計分項目，其中客戶若符合加重計分項目者，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，致查核日(112.7.5)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，如：</p> <p>①彰化縣埔心鄉鄉民代表。</p> <p>②經通報為衍生管制帳戶之客戶，未列入「行內可疑顧客名</p>	<p>物名單」。</p> <p>(2)已於 112.9.21 補建列入「行內可疑顧客名單」。</p> <p>(3)已於 112.9.21 補建列入「行內可疑顧客名單」，日後會依規定辦理。</p> <p>4、</p> <p>(1)</p> <p>① 已補建加強 EDD 審查作業並提高為高風險。</p> <p>② 已於補列入「行內可疑顧客名單」及調高</p>	
---	--	--

<p>單」。</p> <p>③遭檢警調偵辦涉嫌貪瀆、洗錢防制法及銀行法之客戶。</p> <p>(2)對屬高風險職業之客戶，有基本資料「職業代碼」建檔錯誤，未落實覆核機制，不利正確評估客戶風險等級，如職業為高風險之「不動產地政士(代碼141)」，惟顧客風險因子「職業代碼」欄位誤建檔為「非屬下列高風險職業，代碼999」，致查核日(112.7.5)AML資訊系統最終風險評估仍為「低風險」(正確應為「中風險」)。</p> <p>(3)對AML資訊系統風險評估屬「高風險」客戶，有未辦理加強審查(EDD)作業並留存紀錄，不利瞭解其資金及財產來源，如：調整為高風險迄查核日(112.7.6)仍未辦理加強客戶審查作業。</p> <p>(二)辦理防制洗錢與打擊資恐作業之帳戶及交易之持續監控，經查對客戶要求以</p>	<p>為高風險。</p> <p>③該戶涉嫌貪瀆、洗錢防制法及銀行法已補列入「確認犯罪名單」，並調至為高風險客戶，日後會依規定辦理。</p> <p>(2)已於112/7/12更改為地政士事務服務業，並於112/7/13AML系統風險評估等級為中風險，日後會依規定辦理。</p> <p>(3)已完成CDD作業，並於112/11/1補辦加強審查(EDD)作業，日後會依規定辦理。</p> <p>(二)缺失案件轉入帳戶均為家屬關係，日後會依</p>	
--	--	--

<p>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,應請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>。</p> <p>(三)辦理防制洗錢與打擊資恐作業之可疑交易查證及申報,對AML資訊系統產出之警示交易,有由結案人員審核自身交易之情事,不符內部控制原則。</p>	<p>防制洗錢與打擊資恐作業注意事項規定辦理,對有異樣帳戶及交易加強監控。</p> <p>(三)因未注意本案為覆核自身之案件而核予他,不符內部控制原則,已重新補做自建監控改由主任審核結案,日後會依規定辦理。</p>	
--	---	--