

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表 雲林縣斗六市農會 聲明本會於112年01月01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。

此 致

農業部

聲明人 雲林縣斗六市農會

理事長：張 永 政



(簽章)

總幹事：張 喬 復



(簽章)

稽核人員：詹 宗 武



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：王 玉 琴



(簽章)

中 華 民 國 113 年 2 月 22 日

# 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>依據中華民國112年外部主管機關檢查意見：</p> <p><b>一、違反重要法令或內控制度面事項</b></p> <p>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>(一)經查迄查核日(112.5.24)自建客戶名單資料庫欠完整，不利客戶姓名檢核及風險評估分類，應請依行政院農業委員會107.7.5農授金字第1075043036號函，107.12.27農授金字第1075074703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務人士，未列入「政治人物名單」。</p> <p>2、經通報為衍生管制帳戶之客戶，未列入「行內可疑名單」。</p> <p>(二)辦理公司法人或團體組織客戶存款開戶之姓名檢核，經查有下列欠妥事項，應請依所訂「防制洗錢及打擊資恐注意事項」第4條第6款及「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章、肆之規定辦理。</p> <p>1、有未徵提組織章程或其他權力文件，不利辨識實質受益人並進行姓名檢核。</p> <p>2、辦理公司戶存款開戶作業，有未對持有資本額逾25%之實質受益人進行姓名檢核，不利確認客戶身分。</p>	<p>(一)1、AML 資訊系統自建名單，將地方性重要政治性職務人士，列入「政治人物名單」。</p> <p>2、AML 資訊系統自建名單，將衍生管制帳戶之客戶，列入「行內可疑顧客名單」。</p> <p>(二)1、徵提團體客戶立案證書或主管機關備查公文、代表人當選證書等文件，以辨識高階管理人身分，執行姓名檢核作業。</p> <p>2、依客戶所提供股東名冊，辨識持有資本額逾25%具控制權之最終自然</p>	<p>(一)1、已依照檢查意見辦理改善。</p> <p>2、已依照檢查意見辦理改善。</p> <p>(二)1、已依照檢查意見辦理改善。</p> <p>2、已依照檢查意見辦理改善。</p>

<p>(三)辦理客戶姓名及名稱檢核作業，對自然人客戶與資料庫名單相似度超過比對門檻，有未將判斷過程及結果(如經比對生日不符、國籍不符或性別不符等)註記於檢核表，作業有欠確實。</p>	<p>人身分，執行姓名檢核作業，確認客戶身分。</p> <p>(三)辦理客戶姓名及名稱檢核作業，對自然人姓名檢核結果與名單對象之姓名相似度超過模糊比對門檻，於 AML 系統就客戶姓名相似度、生日、國籍等有關資訊判斷是否確為名單對象，註記於檢核表。</p>	<p>(三)已依照檢查意見辦理改善。</p>
<p>(四)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，其中若客戶符合加重計分者，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，不利依客戶洗錢及資恐風險等級進行控管。</p>	<p>(四)對該等「政治人物」、「行內可疑顧客名單」、「客戶之高階管理人為政治人物」之客戶，AML 資訊系統填寫風險註記 feedback 項目之高風險情形，加重計分(加 100 分)，調整客戶風險分數，對客戶辦理加強審核(EDD)作業，註明調整原因，依客戶風險等級進行控管。</p>	<p>(四)已依照檢查意見辦理改善。</p>