

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表臺南市新營區農會聲明本會於110年01月01日至110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

魏國竹



總幹事：

林玲昭



稽核人員：

何秋燕



防制洗錢及打擊資恐專責主管：

傅等玲



(簽章)



(簽章)

(簽章)

(簽章)

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：110年12月30日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(一) 辦理防制洗錢及打擊資恐之客戶審查措施作業，經查有下列待改事項，如：</p> <p>1. AML 資料系統自建客戶黑名單資料庫欠完整，未以風險基礎法評估予以確認建檔，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」，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>2. 辦理存款開戶姓名檢核，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、肆規定辦理：</p> <p>(1) 辦理未成年人存款開戶，對法定代理人姓名漏未建檔，致有未辦理姓名檢核。</p> <p>(2) 辦理外國自然人存款開戶作業，有未依外國人客戶之身分證明文件所載英文姓名進行檢核，不利確認客戶身分。</p> <p>(3) 辦理非自然人存款開戶，對其實質受益人姓名漏未建檔，致有未進行姓名檢核。</p> <p>3. 辦理客戶風險評估作業，對地方性重要政治性職務人士未確實執行風險註記，亦未對該等客戶辦理加強審查作業，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。</p> <p>(二) 辦理防制洗錢及打擊資恐之帳戶及交易持續監控作業，有下列待改善事項：</p> <p>1. 對客戶要求以現金方式（提現為名，轉帳為實）處理有關交易流程者，未納入交易監控並確實審視其背景及交易目的，研判應否申報疑似洗錢交易，應請依行</p>	<p>(一)</p> <p>1. 案關作業缺失事項，已辦理資料建檔，改善完畢，屬高風險表徵之地方性重要政治性職務人士已列入「政治人物名單」。(已改善)</p> <p>2.</p> <p>(1) 案關作業缺失事項，已辦理改善完畢，辦理未成年人存款開戶，對法定代理人姓名已建檔及已辦理姓名檢核。(已改善)</p> <p>(2) 案關作業缺失事項，已辦理改善完畢，辦理外國自然人存款開戶作業，已對外國人客戶之身分證明文件所載英文姓名進行檢核。(已改善)</p> <p>(3) 案關作業缺失事項，已辦理改善完畢，辦理非自然人存款開戶，對其實質受益人姓名已建檔，已進行姓名檢核。(已改善)</p> <p>3. 案關作業缺失事項，已改善完畢，已註記為高風險客戶，並辦理加強審查作業(EDD)。(已改善)</p> <p>(二)</p> <p>1. 案關作業缺失事項，會加強宣導客戶二段式處理（現金與轉帳傳票分開書寫）避免客戶以現金方式（提現為名，轉帳為實）交易，並請經辦人員嗣後應確實依規定辦理，務必留下交易軌跡以利查核勾稽。(已改善)</p>	

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：110年12月30日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>政院農業委員會農業金融局 106.7.14農金二字第1065074313 號函規定辦理。</p> <p>2. 對客戶經常以每筆略低於一定金額（500千元）通貨交易申報門檻辦理現金存、提款交易，未納入交易監控並確實審視其背景及交易目的，研判應否申報疑似洗錢交易，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9款規定辦理。</p> <p>（三）辦理防制洗錢及打擊資恐之可疑交易查證及申報作業，對AML資訊系統產出之警示交易，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易之理由，並留存查證紀錄，不利落實可疑交易申報，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>（金管檢託字第1100612085號）</p>	<p>2. 對客戶經常以每筆略低於一定金額（500千元）通貨交易申報門檻辦理現金存、提款交易，會納入交易監控並確實審視其背景及交易目的，研判應否申報疑似洗錢交易。（已改善）</p> <p>（三）對AML資訊系統產出之警示交易，應調查分析客戶背景、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，並具體敘明分析排除可疑交易之理由，並留存檢視紀錄。（已改善）</p>	