

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：

余保家



(簽章)

總幹事：

林逸昌



(簽章)

稽核人員：

呂惠燕

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

盧政榮



(簽章)

中 華 民 國 113 年 1 月 15 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：112 年 12 月 31 日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
1. 對客戶基本資料「職業代碼」未正確建檔，未落實覆核機制之情形，致未正確評估客戶實際風險等級，如：劉○恩職業未輸入。	1. 對於客戶職業別之收集與建檔，應與書面填寫資料建檔一致，以免影響客戶風險評分等級。	1. 已改善。
2. 辦理客戶姓名及名稱檢核之資料庫或自建黑名單，仍有資料內容欠完整之情形，不利辨識客戶身分及落實執行客戶風險評估，如對通報為衍生管制帳戶之客戶，未列入「行內可疑顧客名單」，致未正確評估客戶實際風險等級，如：劉○惠(102.01.22 通報)。	2. 對通報為衍生管制帳戶之客戶如劉○惠，已列入「行內可疑顧客名單」。	2. 已改善。
3. 客戶變更戶名，未做風險評分客戶變更戶名，未做風險評分(如:王○涵)	3. 已以新戶名做風險評分及黑名單掃描。	3. 已重新風險評分。
4. 辦理客戶風險評估作業，未正確評估客戶風險等級或客戶基本資料建檔錯誤，應請依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章伍、三及四之規定辦理，如：對已解除衍生管制帳戶之客戶，未於 AML 資訊系統解除風險註記，致未正確評估客戶實際風險等級，如：蔣○憶及陳○等 2 戶風險等級應為「低風險」，查核日(112.10.30)AML 資訊系統評估為「高風險」。	4. 對於蔣○憶及陳○等 2 戶，已解除衍生管制帳戶，已於 AML 資訊系統解除風險註記，並將風險評級調為低風險。	4. 已改善。
5. 辦理非自然人存款開戶，有未對其負責人或實質受益人辦理姓名檢核，如：如天○○廳(實質受益人為楊○翹)。	5. 辦理非自然人存款開戶，已重新對其負責人或實質受益人辦理姓名檢核，如天○○廳(實質受益人為楊○翹)。	5. 已重新評估。
6. 警示報表產生未及時新增為黑名單，重新辦理風險評估。	6. 於得知可能導致客戶風險狀況發生實質性變化的事件發生時，應重新辦理評估，才不至影響交易警示。	6. 已重新評估。