

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表彰化縣鹿港鎮農會聲明本會於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，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

理事長：張象堂



(簽章)

總幹事：梁竣傑



(簽章)

稽核人員：謝金華



(簽章)

防制洗錢及打擊  
資恐專責主管：

張品



(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: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、違反重要法令或內控制度面事項辦理防制洗錢及打擊資恐作業之客戶審查措施，經查有下列待改善事項：</p> <p>(一)辦理客戶姓名及名稱檢以風險基礎法評估，予以確認建檔，資料庫有漏未建檔情事，不利辨識客戶身分及落實執行客戶風險評估，如：遭臺灣屏東地方檢察署、嘉義縣警察局及臺灣彰化地方檢察署偵辦涉及詐欺及毒品危害防制條例等刑事案件之客戶，未列入「行內可疑顧客名單」</p> <p>(二)AML 資訊系統之客戶風險層面(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，亦未對該等客戶辦理加強審(EDD)作業，不利客戶洗錢及資恐風險等級之控管。如：</p> <p>1. 屬地方性表徵之地方性重要政治性職務人士。</p> <p>2. 遭檢調單位偵辦涉及詐欺或毒品等刑事案件之客戶。</p> <p>(三)對屬高風險職業之客戶，有基本資料「職業代碼」建檔錯誤，且未落實覆核機制，AML資訊系統最終風險評估為低風險(正確應為中風險)，如：職業為高風險等級「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)」。</p>	<p>一. 已將檢調單位來函偵辦涉及詐欺及毒品危害防制條例等刑事案件之客戶列入行內可疑顧客名單。</p> <p>1. 已請經辦人員調整風險因子並辦理加強審查(EDD)作業。</p> <p>2. 已將遭檢調單位偵辦涉及詐欺或毒品等刑事案件之客戶列為高風險客戶並辦理加強審查(EDD)作業。</p> <p>三. 已將不動產地政士職業代碼改為141並調整風險評估為中風險。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>1. 屬地方性表徵之地方性重要政治性職務人士預計於113.2.27完成改善。</p> <p>2. 已完成改善。</p> <p>已完成改善。</p>