

桃園市龜山區農會內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：112 年 1 月 1 日~112 年 12 月 31 日)

P.1

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)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(112.3.21)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。</p> <p>(二)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(112.3.21)客戶風險評估顯示仍為低風險，且亦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。</p> <p>(三)對屬高風險職業之客戶，基本資料「職業代碼」有建檔錯誤，未落實客戶資料審查之覆核機制。</p> <p>(四)辦理未成年人存款開戶作業，未對法定代理人進行姓名檢核，不利確認法定代理人身分。</p> <p>(五)辦理公司法人存款開戶作業，有未對出資逾25%之實質受益人辦理姓名檢核，不利評估客戶風險等級。</p>	<p>重要政治性職務人士家庭成員、屬高風險表徵之地方性重要政治性職務人士、經通報為衍生管制帳戶之客戶，已於 AML 系統自建黑名單，以落實客戶風險評估。</p> <p>遭檢警調單位偵辦涉嫌詐欺案件之客戶，已自建黑名單，列入「行內可疑顧客名單」並於系統確實執行風險註記(Feedback)調整為高風險等級及辦理加強審查(EDD)作業，以符合風險等級之控管。</p> <p>已於金管會檢查局檢查當時，立即將顧客風險因子「職業代碼」更正為高風險等級「不動產地政士」。</p> <p>已補辦法定代理人之姓名檢核。</p> <p>已對出資逾25%之實質受益人補辦理姓名檢核。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p> <p>已依改善措施完成辦理。</p> <p>已依改善措施完成辦理。</p> <p>已依改善措施完成辦理。</p> <p>已依改善措施完成辦理。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>二、辦理防制洗錢與打擊資恐作業之帳戶及交易持續監控，經查有下列待改善事項：</p> <p>(一) 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，有未納入交易監控，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。</p> <p>(二) 對客戶經常以每筆略低於一定金額(500千元)通貨交易申報門檻之現金提款交易，有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。</p> <p>三、辦理可疑交易查證及申報作業，對 AML 資訊系統產出之警示交易，有未調查分析客戶背景、交易目的及合理性，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，以利落實可疑交易申報。</p>	<p>本會遵照政院農業委員會農業金融局106.7.14農金二字第1065074313號函辦理。爾後對客戶要求以現金方式處理有關交易流程，傳票借貸金額不相等，差額部分將請經辦以「臨時存欠」科目處理，以避免產生金流追蹤斷點之作業缺失。若有可疑之情形即申報疑似洗錢交易。</p> <p>已請資訊部每6個月列印報表「現金存、提40~50萬元交易明細表」，以協助經辦判斷其是否為疑似洗錢交易，若有可疑之情形即申報疑似洗錢交易。</p> <p>已請經辦依本會「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，具體敘明分析排除可疑交易之理由，並留存查證紀錄，以利落實可疑交易申報。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p> <p>已依改善措施完成辦理，並持續督導信用部同仁遵守規範，落實審視客戶背景、交易目的及合理性，研判應否申報疑似洗錢交易。</p> <p>已依改善措施完成辦理，並於112年4月22~23日舉辦教育訓練，使員工有能力識別出疑似洗錢或資恐交易。</p>