

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表桃園市新屋區農會聲明本會於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，均能確實有效執行，如後附「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」。

此致

行政院農業部

聲明人：桃園市新屋區農會

理事長：姜義青



(簽章)

總幹事：盧永才



(簽章)

稽核人員：葉賢貞



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：許春楠



(簽章)

中 華 民 國 113 年 1 月 23 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制應加強事項及改善計畫

(基準日：112 年 2 月 28 日)

應加強事項	改善措施	預定完成 改善時間
<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. AML 資訊系統自建客戶黑名單資料庫，未以風險基礎法評估，予以確認建檔，致查核日資料庫有漏未建檔之情事，不利辨識客戶身份及落實客戶風險評估，應請依行政院農業委員會 107.7.5 農授金字第 1075043036 號函規定辦理。</p> <p>二、辦理客戶風險評估作業，有下列欠妥事項，應請確實依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章、伍之規定辦理：</p> <p>(1) 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，惟經查信用部有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>(2) 對 AML 資訊系統風險評估屬「高風險」客戶，有未辦理加強客戶審查(EDD)作業及留存記錄，不利瞭解其資金及財產來源。</p> <p>(3) 對於高風險職業之客戶，有基本資料「職業代碼」建檔錯誤，未落實覆核機制，不利正確評估客戶風險等級。</p>	<p>一. 已請受檢單位補建「行內顧客可疑名單」後，並調整為高風險，完成審查作業、EDD 問卷及風險註記，爾後注意辦理。</p> <p>二、(1)(2)受檢單位均已調整風險並補做加強審查 EDD 作業及執行風險註記，完成改善在案。爾後請經辦及覆核人員加強留意辦理相關辨識客戶作業流程，以符作業規定。</p> <p>(3) 受檢單位對於客戶「職業代碼」為高風險職業別之「仲介業」，均已變更職業完成，系統風險評等已由「低風險」更動為「中風</p>	<p>已於 112.6.12 完成改善，於 112.6.17 抽查類似案件已依規辦理</p> <p>已於 112.7.20 前完成改善</p> <p>已於 112.6.30 前完成更正</p>

<p>三、辦理防制洗錢與打擊資恐作業之帳戶及交易持續監控，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，請依行政院農業委員會農業金融局 106.7.14 農金二字第 1065074313 號函及所訂「防制洗錢及打擊資恐注意事項」第 9 條 規定辦理。</p> <p>四、辦理防制洗錢及打擊資恐作業之可疑交易查證及申報，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(如與客戶身分、收入或營業規模顯相當、與客戶本身營案性質有關、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>險」。</p> <p>爾後請經辦及覆核留意 KYC 作業，以利正確評估客戶風險。</p> <p>三、受檢單位將加強員工對存匯作業流程的認知，應事先多了解客戶交易之原委，建議客戶配合以正確戶名轉帳匯款為先，若遇有客戶因有對帳之需又無準備留存之印鑑章，經初判無詐騙或洗錢情事之虞，針對上述情況尚可採「臨時存欠」過渡科目，使整個交易得以控管，並要求核章人員確實覆核交易資料，以避免再次發生此類缺失。</p> <p>四、受檢單位除辦理改善外，，同時請經辦覆核對於警示交易，應調查分析客戶背景、交易目的及合理性，細心查證系統產生之監控交易，並留存查證紀錄，以即早發現客戶異常交易行為，達到警示交易真正的目的。</p>	<p>爾後注意辦理</p> <p>抽查類似案件已有改善辦理</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------