

全國農業金庫_防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估問卷

編號	報告IO分配	領域	問題	是/否	選項
A-1	4.6	政策 & 程序	農漁會是否已訂定和執行防制洗錢及打擊資恐計畫應有之政策、程序及控管措施?		是/否
A-2	4.6	政策 & 程序	農漁會是否依農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐注意事項範本訂定內部規範?		是/否
A-3	4.6	政策 & 程序	承上題，農漁會除依農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐注意事項範本訂定內部規範外，如有必要，是否有就右列項目，另訂有相關內部管理規範(包含但不限於SOP程序、作業手冊)?		確認客戶身分
					客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核。
					帳戶及交易之持續監控
					通匯往來銀行業務
					紀錄保存
					一定金額以上通貨交易申報
					疑似洗錢或資恐交易申報
					指定防制洗錢及打擊資恐專責主管負責遵循事宜
					員工遴選及任用程序
					持續性員工訓練計畫
					測試防制洗錢及打擊資恐機制有效性之獨立稽核功能
					風險辨識、評估、管理及防制計畫
A-4	4.6	政策 & 程序	農漁會訂定之政策是否經理事會通過後實施，並定期檢討?		是/否
A-5	4.3	政策 & 程序	農漁會是否制定防制洗錢及打擊資恐之相關紀錄保存規範?		是/否
A-6	4.3	政策 & 程序	農漁會實行防制洗錢及打擊資恐紀錄留存相關管理措施，是否包含右列項目?		保存國內外所有交易紀錄至少5年
					保存確認客戶身分之資料至與客戶業務關係結束後至少5
					留存比對或篩選恐怖分子或制裁名單之記錄
					可疑交易報告的保存管理
					負責防制洗錢及打擊資恐的部門擁有接觸或存取客戶或交易相關資料的必要權限(如：查詢等)
					是否足以重建個別交易
					針對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄及確認客戶身分等相關資訊時，確保能夠迅速提供

全國農業金庫_防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估問卷

編號	報告IO分配	領域	問題	是/否	選項
B-1	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	農漁會於評估本身的防制洗錢及打擊資恐風險時，是否考慮右列風險因素？		產品及服務風險
					交易或支付管道風險
					客戶風險
					地域風險
B-2	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	農漁會建立防制洗錢及打擊資恐之客戶風險等級時，是否考慮右列風險因素？		客戶之地域風險
					客戶職業(個人)與行業(法人團體)之洗錢風險
					客戶建立業務關係之管道
					客戶建立業務關係之金額
B-3	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	農漁會針對客戶風險，是否訂定相關客戶風險評估管理措施？		是/否
B-4	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	承上題，針對客戶風險相關風險評估管理措施是否包含右列項目？		個別客戶背景
					職業與社會經濟活動特性
					地域
					非自然人客戶之組織型態與架構
B-5	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	當農漁會判斷地域洗錢及資恐風險時，是否考慮右列風險因素？		金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家受聯合國、美國或歐盟經濟制裁或採取其他類似措施的國家或地區
					國際貨幣基金組織所公布之境外金融中心的國家或地區
					美國財政部愛國者法案Section 311指定有重大洗錢疑慮之國家或地區
					國際透明組織之貪腐印象指數所列具相當貪瀆程度之國家或地區
					提供資金或支持恐怖主義或有被列名之恐怖分子團體活動之國家或地區
B-6	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	農漁會針對產品及服務風險，是否訂定相關風險評估管理措施？		是/否
B-7	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	承上題，針對產品及服務風險相關風險評估管理措施是否包含右列項目？		新產品及新服務上線前之風險評估
					定期審查既有產品及既有服務之風險評估
					對高風險產品的風險管理措施
					對於高風險客戶從事高風險產品或交易之特別規範管理措施(例如：提高核准層級)
					與現金之關聯程度
B-8	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	農漁會針對交易管道洗錢及資恐風險，是否訂定相關風險評估管理措施？		是/否
B-9	4.1/4.2	風險辨識、評估與管理	承上題，針對交易管道洗錢及資恐風險相關風險評估管理措施是否包含右列項目？		對新產品及服務進行風險評估時，將交易管道視為風險因子之一
					針對非面對面(如：網路交易、跨境等)交易管道，依據其交易特性設計相對應的降低風險之適當措施
C-1	4.3	確認客戶身份	農漁會是否制定客戶風險評估程序？		是/否
C-2	4.3	確認客戶身份	承上題，客戶風險評估程序相關管理措施是否包含右列項目？		制定包含風險等級之客戶風險評估措施
					定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新(例如客戶之國籍變更或其他依農漁會內部規範定義需定期更新資料之客戶範圍及資訊項目)
					定期重新審查風險等級
					依持續監控結果，調整客戶風險等級
C-3	4.3	確認客戶身份	農漁會是否制定客戶盡職調查CDD程序？		是/否
			承上題，客戶盡職調查CDD程序之相關管理措施是		定義進行持續盡職調查之時機

全國農業金庫_防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估問卷

編號	報告IO分配	領域	問題	是/否	選項
C-4	4.3	確認客戶身份	承上題，客戶盡職調查CDD程序之相關管理措施是否包含右列項目？		依調查所得之結果，更新客戶資料
					規範持續盡職調查機制的審查或更新週期
C-5	4.3	確認客戶身份	農漁會是否要求法人客戶，提供持有或控制該法人之實質受益人的身分證明資訊？		是/否
C-6	4.3	確認客戶身份	農漁會於與客戶建立業務關係之程序，是否辨識法人客戶或信託受託人之實質受益人身分？		是/否
C-7	4.3	確認客戶身份	承上題，農漁會辨識持有該法人股份或資本超過一定比例之最終自然人，其一定比例為何？		針對持有該法人股份或資本超過百分之十者
					針對持有該法人股份或資本超過百分之二十五者
C-8	4.3	確認客戶身份	農漁會是否委託第三人實施客戶審查措施？(第三人不包含保經及保代)		是/否
C-9	4.3	確認客戶身份	承上題，農漁會就右列項目是否採取適當措施？		農漁會能立即取得客戶審查措施所需資訊
					確保客戶審查所需之客戶身分識別資料或其他必要文件，能要求第三方立即提供
					第三方受到管理、監理或監督，且遵循相關客戶審查及紀錄留存之要求
C-10	4.3	確認客戶身份	農漁會是否訂定婉拒與客戶建立業務關係或交易之相關管理措施？		是/否
C-11	4.3	確認客戶身份	承上題，農漁會是否曾因有右列事項，因而婉拒與客戶建立業務關係或交易？		2017年未曾發生
					疑似匿名、使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體
					客戶拒絕提供身分證明文件
					由代理人辦理開戶者，查證代理之事實及身分資料有困難
					持用偽、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均為影本
					提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證
					客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件
					建立業務關係對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體
C-12	4.4	確認客戶身份	農漁會是否針對國內重要政治職務人士客戶，因其交易之風險實施加強審查程序或相關管控？(如有)		是/否
C-13	4.4	確認客戶身份	農漁會是否針對國內重要政治職務人士之家庭成員或有密切關係的客戶，因其交易之風險實施加強審查程序或相關管控？(如有)		是/否
C-14	4.4	確認客戶身份	客戶或其實質受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，農漁會是否將該客戶直接視為高風險客戶，並採取強化確認客戶身分措施？		是/否
C-15	4.4	確認客戶身份	客戶或其實質受益人若為現任國際組織之重要政治性職務人士，農漁會是否於與該客戶建立業務關係時，審視其風險，嗣後並重新審視？		每年一次
					每半年一次
C-16	4.4	確認客戶身份	客戶或其實質受益人若為現任國際組織之重要政治性職務人士，對於經農漁會認定屬高風險業務關係者，農漁會是否對該客戶採取強化確認客戶身分措施？		是/否
C-17	4.4	確認客戶身份	農漁會是否對於非現任之國外政府或國際組織之重要政治性職務人士，依其風險採取與重要政治職務人士相同標準之確認客戶身分措施？		是/否
D-1	4.3	客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核	農漁會是否依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象(客戶、客戶之高階管理人員、實質受益人或交易有		是/否

全國農業金庫_防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估問卷

編號	報告IO分配	領域	問題	是/否	選項
D-2	4.3	客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核	承上題，農漁會是否依據風險基礎方法，針對右列客戶及交易有關對象(客戶、客戶之高階管理人員、實質受益人或交易有關對象)實施姓名及名稱檢核？		偵測、比對、篩檢客戶、客戶之高階管理人員、實質受益人或交易有關對象是否為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體
					偵測、比對、篩檢客戶、客戶之高階管理人員、實質受益人或交易有關對象是否為外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者
					依資恐防制法第七條等規定辦理凍結並通報法務部調查
D-3	4.3	客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核	承上題，相關管理措施包含右列哪些項目？		定期確認並更新辨識制裁名單資料庫
					定期對既有客戶進行制裁名單的批次比對
					對於來自洗錢及資恐高風險地區交易之管控機制
E-1	4.3	交易持續監控	農漁會是否制定交易監控程序？		是/否
E-2	4.3	交易持續監控	承上題，農漁會交易監控程序相關管理措施，是否包含右列項目？		以資訊系統輔助發現可疑交易
					由相關人員進行交易審查，以辨識可疑交易
					面對可疑交易時，要求客戶提供更進一步的資訊(例如資金來源)
					可疑交易申報機制
					更新可疑交易之情境或監控參數，需由相當職位人員核
					針對不同風險等級，設定不同之核決權限(例如超過一定門檻需提高核准層級等)
					確保相關人員均已了解交易監控系統的操作
					由專責人員參與持續監控程序及可疑交易調查
E-3	4.3	交易持續監控	農漁會是否建置系統產出防制洗錢及打擊資恐相關報表？		是/否
E-4	4.3	交易持續監控	農漁會是否定期由系統協助偵測、申報、執行、產出或為相關之利用？		是/否
E-5	4.3	交易持續監控	承上題，農漁會針對定期由系統協助偵測、申報、執行、產出或為相關之利用，是否執行右列事項？		篩選出以非面對面管道(例如網路等)執行或從事的異常交易活動
					透過報表分析出異常之交易活動
					依報表資訊篩選出之異常交易及其調查結果，由指定之單位人員審閱
F-1	4.5	可疑交易申報	農漁會是否制訂可疑交易提交及申報程序？		是/否
F-2	4.5	可疑交易申報	承上題，農漁會針對可疑交易提交及申報程序相關管理措施，是否包含右列項目？		相當職位人員擔任專責主管進行最終審核，決定是否向法務部調查局申報可疑交易
					可疑交易報告的內部審核機制
					可疑交易報告的外部通報機制(10個營業日內申報)
					無論可疑交易是否完成，均需申報可疑交易報告
					可疑交易報告內容之保密規範
					申報可疑交易報告後，由專責人員督導進行後續監控
					以任何書面(包含但不限於SOP程序、作業手冊)規範各單位在可疑交易報告程序中之任務與職責

編號	報告IO分配	領域	問題	是/否	選項
F-3	4.4	可疑交易申報	農漁會針對右列疑似洗錢之表徵，是否向法務部調查局申報為疑似洗錢交易？		同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
					同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
					同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者。
					客戶突有達特定金額以上存款者（如將多張本票、支票存入同一帳戶）。
					不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者。
					客戶開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者。
					存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者。
					客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以
					客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理有關交易流程
					客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者。
					客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者。
					客戶一次性以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本會支票、存放同業支票、匯票）、申請旅行支票，其合計金額達特定金額以上者。
					客戶結購或結售達特定金額以上外幣現鈔、旅行支票
					客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之
					客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者。
					客戶利用大量現金、約當現金、高價值商品、或不動產等，或使用無關連之第三方的資金、資產或信用，作為擔保品或保證申請貸款者。
					以現金、約當現金或易於變現之資產所擔保之貸款發生違約事件，意圖使信用部處分擔保品。
					客戶異常頻繁使用保管箱業務，如頻繁開啟保管箱或另行租用多個保管箱者。
					客戶夥同數人開啟保管箱，或非原租用人頻繁開啟保管
					以個人帳戶處理使領館、外交辦事處或官方公務；或以使領館、外交辦事處或官方帳戶支付外國公民的個人支出(例如大學生的日常支出)。
					頻繁利用旅行支票或外幣支票之達特定金額以上交易而無正當原因、或以巨額（數千萬元）金融同業支票開戶但疑似洗錢或資恐交易者。
					電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在信用部從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常者。
					數人夥同至信用部辦理存款、提款或匯款等交易者。
					客戶具「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」、「農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」、或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形

全國農業金庫_防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估問卷

編號	報告IO分配	領域	問題	是/否	選項
					同一地址有大量客戶註冊、居住者經常變更，或地址並非真實居住地址。
					交易有關對象為行政院農業委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
					在一定期間內，年輕族群客戶提領或轉出累計達特定金額以上，並轉帳或匯款至軍事及恐怖活動頻繁之熱門地區、或至非營利團體累計達特定金額以上，並立即結束往來關係或關戶。
F-4	4.5	可疑交易申報	農漁會過去是否申報過可疑交易？		是/否
F-5	4.5	可疑交易申報	承上題，農漁會過去之可疑交易申報案件中，是否有拒絕客戶進行交易之案例？		是/否
F-6	4.5	可疑交易申報	農漁會是否有實務措施可以預防申報資訊洩漏？		是/否
G-1	4.4	風險防制計畫	於推出新產品或服務或辦理新種業務（包括新支付機制、運用新科技於現有或全新之產品或業務）前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險		是/否
G-2	4.2	風險防制計畫	目前農漁會是否針對洗錢及資恐風險定期執行全面性之洗錢及資恐風險評估作業？		是/否
G-3	4.2	風險防制計畫	農漁會針對洗錢及資恐風險定期執行全面性之洗錢及資恐風險評估作業？		每兩年一次
					每年一次
					每半年一次
G-4	4.2	風險防制計畫	農漁會建立全面性洗錢及資恐風險評估作業，是否考慮右列資訊？		業務之性質、規模、多元性及複雜度(如考量目標市場、交易數量與規模)
					高風險相關之管理數據與報告
					內部稽核與監理機關之檢查結果
					農漁會內部管理階層(如事業單位主管、客戶關係經理等)所提供的管理報告
					國際防制洗錢組織與他國所發布之防制洗錢及打擊資恐相關報告
					主管機關或各金融機構同業公會發布之洗錢及資恐風險資訊
G-5	4.2	風險防制計畫	農漁會依據防制洗錢及打擊資恐風險評估執行之結果，如有高風險事項，是否明訂右列內容並定期追蹤、檢討？		高風險事項內容描述
					風險改善單位
					預計完成日期
					預計殘餘風險
					風險改善結果確認
H-1	4.6	稽核有效性	農漁會是否有測試防制洗錢及打擊資恐機制有效性之獨立稽核功能？		是/否
H-2	4.6	稽核有效性	農漁會是否針對防制洗錢及打擊資恐之計畫執行之標準作業程序，納入自行查核及內部稽核項目？		是/否
H-3	4.6	稽核有效性	農漁會是否針對防制洗錢及打擊資恐進行專案或一般查核？		是/否
					是否以風險基礎方法決定其確認客戶身分措施及持續監控機制之執行強度
					防制洗錢及打擊資恐之控管機制或內部控制制度，是否包括針對洗錢與資助恐怖主義風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序

全國農業金庫_防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估問卷

編號	報告IO分配	領域	問題	是/否	選項
H-4	4.6	稽核有效性	承上題，專案或一般查核項目是否包含右列項目？		防制洗錢及打擊資恐之控管機制或內部控制制度，是否包括依風險評估結果訂定之洗錢與資助恐怖主義風險防制計畫
					防制洗錢及打擊資恐之控管機制或內部控制制度，是否包括洗錢防制法令遵循之標準作業程序
					農漁會風險評估報告有無陳報主管機關備查
					農漁會對新台幣五十萬元（含等值外幣）以上之單筆現金交易，有無確認客戶身分，及留存交易記錄憑證並於五個營業日內向法務部調查局申報
					農漁會申報資料及留存之交易紀錄憑證與確認客戶身分資
					農漁會有無審查客戶之身份證明文件
					農漁會是否採取適當管理措施，利用國內外相關機構或農漁會自行建置之資料庫查詢是否為外國高知名度政治
					法人者，農漁會是否要求提供法人合格登記資格證照及代表人身分證明文件
					農漁會對於有疑似洗錢表徵之交易，是否審核客戶並瞭解其動機
					農漁會認為有發現疑似洗錢交易時，是否依規定於發現起十個營業日內向法務部調查局申報
					農漁會是否將洗錢防制法要求所應遵循規範，納入與客戶簽訂契約內容
					農漁會是否定期辦理防制洗錢之教育訓練、派員參加外部機構訓練或辦理專題演講
					二年一次
H-5	4.6	稽核有效性	承上題，農漁會專案或一般查核頻率為何？		一年一次
H-6	4.6	稽核有效性	承上題，農漁會查核結果是否有改善事項？		是/否
H-7	4.6	稽核有效性	承上題，農漁會如有改善事項，是否確實改善與追蹤？		是/否
I-1	4.1	組織與人員	農漁會是否建立審慎適當之員工遴選及任用程序，包括檢視員工是否具備廉正品格，及執行其職責所需之專業知識？		是/否

全國農業金庫_防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估問卷

編號	報告IO分配	領域	問題	是/否	選項
I-2	4.1	組織與人員	農漁會在防制洗錢及打擊資恐之資源、組織面向，是否包含右列遵循主管或人員配置之安排？		由總幹事指派高階主管一人擔任專責主管，賦予協調監督防制洗錢及打擊資恐之充分職權，及確保該主管無與其防制洗錢及打擊資恐職責有利益衝突之兼職
					依其規模、風險等配置適足之防制洗錢及打擊資恐人員，該等人員無與其防制洗錢及打擊資恐職責有利益衝突之兼職
					防制洗錢及打擊資恐專責主管應至少每半年向理事會及監事會報告，如發現有重大違反法令時，應即時向理事會、監事會及總幹事報告
I-3	4.1	組織與人員	農漁會是否訂定在職教育訓練程序？		是/否
I-4	4.1	組織與人員	農漁會針對在職教育訓練程序相關管理措施，是否包含右列項目？		持續的員工在職訓練計畫，使員工得以完整了解防制洗錢及打擊資恐相關法令、措施、程序、洗錢資恐手段、方法、新趨勢以及自身業務所面臨的洗錢風險
					針對不同之員工設計教育訓練課程(例如新進員工、稽核人員等)
					以簽名或其他方式留存紀錄，確認員工均已參與相關之教育訓練
					教育訓練的內容包含農漁會自身全面風險評估機制評估的風險內容以及實際洗錢相關案例
					對於接受教育訓練之人員以測驗等方式確認教育訓練之成果
					是否曾派員參加主管機關或法務部舉辦之教育訓練
I-5	4.1	組織與人員	農漁會防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管，每年是否參加主管機關認可機構所舉辦之教育訓練？		是/否
I-6	4.1	組織與人員	農漁會防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管，每年是否參加全國農業金庫或經專責主管同意之內部或外部訓練單位舉辦之教育訓練？		是/否
I-7	4.1	組織與人員	農漁會是否將內外部歷年缺失列入員工教育訓練課程中以加強員工之認知？		是/否
針對備註說明， 顧問對於會員所回覆資料的品質將從下列六個原則來觀察： 主要考量 1. 達成目標的充分條件(如依據該管控/要求，您做了怎樣的展現，或您如何達成這些目標) 2. 敘述精準性(如依據該管控之相關書面政策、程序名稱為何) 3. 可比較性(如針對該管控有不同年限或頻率的差異；或更多徵提客戶資料) 額外考量 4. 資料的統計區間(即時性)(統計數據的區間，必須是即時的，且具有代表性的(例如近3年)) 5. 易了解程度 6. 勾稽關聯性(例如會員所回覆的統計資料和問題所詢問之統計資料完全無關，而無勾稽可能性)					