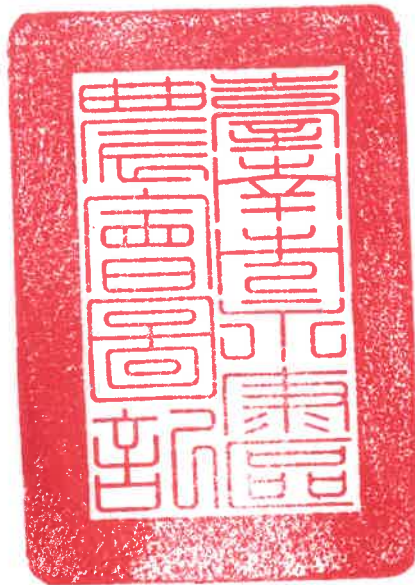


防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表 臺南市永康區農會 聲明本會於114年1月1日至114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

農 業 部



聲明人

理事長： 趙茂棠



(簽章)

總幹事： 陳俊昇



(簽章)

稽核人員： 蔡月秋



(簽章)

防制洗錢及打擊

資恐專責主管： 董美蓮



(簽章)

中華民國 115 年 02 月 12 日

臺南市永康區農會內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：114 年 1 月 1 日~114 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
金融監督管理委員會對本會信用部進行一般外部檢查(編號:114C040)檢查報告所揭內部控制、防制洗錢及打擊資恐作業缺失事項，違反「農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐作業程序」相關規定事項如下： 一、辦理防制洗錢及打擊資恐作業之帳戶及交易持續監控、可疑交易查證及申報，經查有下列待改善事項： 1、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，研判是否應申報疑似洗錢交易，應請依行政院農業委員會農業金融局106.7.14農金二字第1065074313號函規定辦理。 2、對AML資訊系統產出之警示交易對象為內部人員，有由當事人審核自身交易之情事，不符內部控制原則。 二、辦理開戶審查及客戶姓名檢核作業，經查有下列待改善事項，應請依所訂「防治洗錢及打擊資恐作業程序」第二章、肆規定辦理： 1、辦理外國人存款開戶作業，未依身分證明文件所載完整英文姓名進行檢核，致姓名檢核結果不正確者，如：本部113.4.29活存戶 ABINION ○○○ ○○○ ○○○ CALONIA，僅以 ABINION ○○○ MARIE 進行姓名檢核。	改善措施： 仔細評估資金流向合理，研判非疑似洗錢，擬不予申報。 改善措施： 此案件於114.09.03已自建交易監控重新核批，由本會信用部主任同意結案，並列入年度訓練課程加以宣導改善。 缺失檢討改善如下： (1)本會辦理外國人開戶，AML 資訊系統匯出 PDF 檔，即時風險評估查詢表及名單掃描中客戶名稱位元限制，無法秀出全名。 (2)經查開戶作業當下113.04.29有依身分證明文件所載完整登打英文姓名進行檢核，于即時風險評估查詢表內有留下歷史紀錄可查，開戶當時登打無誤。	已完成改善： 爾後辦理防制洗錢及打擊資恐作業之帳戶依規定交易持續監控並注意可疑交易查證及申報謹依規定辦理。 已依改善措施完成辦理，並持續督導信用部同仁遵守規範，落實審視客戶背景及交易目的，研判應否申報疑似洗錢交易。 已於114年底完成改善。

三、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： 1、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(114.6.11)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，應請依行政院農業委員會107.7.5農授金字第1075043036號函及108.5.9農授金字第1085042092號函規定辦理： (1)、屬高風險表徵之地方性重要政治性職務人士，未列入「政治人物名單」，如：臺南市政府經濟發展局局長張○媛、社會局局長郭○文、秘書處處長黃○照、文化局局長黃○玲。 (2)、經通報為衍生管制帳戶之客戶，未列入「行內可疑顧客名單」。	缺失檢討改善如下： 1. 屬高風險表徵之地方性重要政治性職務人士，已補列入「政治人物名單」。 2. 經通報為衍生管制帳戶之客戶，已補列入「行內可疑顧客名單」。	已於114年底完成改善。 已於114年底完成改善。
---	--	---