

(二) 內部控制制度聲明書

彰化縣彰化區漁會
內部控制制度聲明書

日期：115年01月28日

本會信用部於民國114年1月1日至114年12月31日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本會確知建立、實施和維護內部控制制度係本會理事會及總幹事之責任，本會業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率（含獲利、績效及保障資產安全等）、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本會之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本會即採取更正之行動。
- 三、本會係依據農業部頒訂「農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 管理階層之監督及控制文化 2. 風險辨識與評估 3. 控制活動與職務分工 4. 資訊與溝通 5. 監督活動與更正缺失。
- 四、本會業已採用上述內部控制制度，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本會基於前項檢查結果，認為本會上開期間的內部控制制度，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度，財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本會信用部年報之主要內容，並對外公開。
- 七、本聲明書業經本會民國115年1月28日第13屆第6次理事會會議審議通過，併此聲明。

彰化縣彰化區漁會

理事長：

林明壽



簽章

總幹事：

陳威谷



簽章

中華民國 115 年 01 月 28 日

(三)內部控制制度執行情形聲明書

彰化縣彰化區漁會
內部控制制度執行情形聲明書

謹代表彰化縣彰化區漁會聲明本會於114年1月1日至114年12月31日確實遵循(農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法)建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核執行查核，定期陳報理、監事會。經審慎評估，本年度本單位內部控制制度及法規遵循情形，均能確實有效執行。

特此聲明

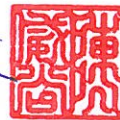
謹致

農業部農業金融署

聲明人：彰化縣彰化區漁會

總幹事：

陳威谷



稽核部主任：

吳孝顏



信用部主任：

郭雅男



中華民國 115 年 01 月 28 日

(四) 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

彰化縣彰化區漁會

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表彰化縣彰化區漁會聲明本會於 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，本年度各營業單位防制洗錢及打擊資恐內部控制制度及法規遵循情形，除後附「防制洗錢與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：彰化縣彰化區漁會

理事長：林明壽  (簽章)

總幹事：陳咸谷  (簽章)

稽核：張香詩  (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：吳素瓊  (簽章)

中 華 民 國 115 年 01 月 28 日

防制洗錢與打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：114 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理客戶新開戶、加開帳戶辦理即時風險評估時，經評估屬性為高風險客戶時，須完成加強審查問卷(EDD)作業及留存紀錄，以利瞭解其資金及財產來源。 2. 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，對於交易監控狀態，應周詳敘述事實。 3. 客戶新開戶應辦理即時風險評估及姓名檢核，應落實姓名檢核之對象及正確性。 4. AML 資訊系統自建客戶高風險名單資料庫，予以確認建檔，以利辨識客戶身分及落實客戶風險評估。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 應依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」第二章第五項第一、四款規定辦理。 2. 應依本會防制洗錢及打擊資恐作業程序第三章之規定。 3. 應依本會防制洗錢及打擊資恐作業程序第二章第肆項第一、二款，公司戶實質受益人及高階管理人(董事、監察人…等)應做姓名檢核，須加強管理督導。 4. 依本會防制洗錢及打擊資恐作業程序第二章第肆項第四、(一)款規定辦理。 	<p>各項應加強事項將列為 115 年追蹤查核要點，並促使改善完成。</p>