

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表高雄市梓官區農會聲明本會於114年01月01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，除後附「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」所列事項外，均能確實有效執行。

謹 致


農業部

聲明人

理事長：李東儀  (簽章)

總幹事：林逸昌  (簽章)

稽核人員：呂惠燕

防制洗錢及打擊資恐專責主管：陳政碩  (簽章)

中 華 民 國 115 年 1 月 12 日

## 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

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
1. 客戶變更戶名，未做風險評分(如：蔡○霖、王○渲更名)。	1. 更換戶名，應視同新開戶，做風險評分，面請改善。	1. 已重新評估。
2. 辦理未成年開戶，未對未成年人查詢金融聯合徵信中心資訊(Z22)，如(楊○恩)。	2. 未成年開戶，未有身分證時，應查 Z22 是否有通報案件紀錄及補充註記資訊。	2. 已重新評估。
3. 新開戶客戶，未做風險評分(如；劉○地)。	3. 新開戶客戶，應立即評估風險等級，面請改善。	3. 已重新風險評分。
4. 客戶辦理活儲新開戶至查核日 2/10 未至聯徵查詢國民身分證資訊 Z21、Z22 (如蔣○明開戶 01/21)。	4. 客戶辦理活儲新開戶至聯徵中心網站查詢國民身分證時間應於三天內查詢，面請改善。	4. 已補查 Z21、Z22。
5. 辦理客戶姓名及名稱檢核之資料庫或自建黑名單，仍有資料內容欠完整之情形，不利辨識客戶身分及落實執行客戶風險評估，如查核日(114.09.02)對通報為衍生管制帳戶之客戶(如：李○綦)，未列入「行內可疑顧客名單」，致未正確評估客戶實際風險等級。	5. 經通報為衍生管制帳戶之客戶，如李○綦，應於 AML 資訊系統確實執行風險註記，列入「行內可疑顧客名單」，風險等級亦調高為「高風險」；並對該等客戶辦理加強審查作業。	5. 已重新評估。