

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表全國農業金庫股份有限公司聲明本公司於113年1月1日至113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，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢與打擊資恐內部控制及法規遵循情形，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

董事長：

周名毅



(簽章)

總經理：

吳育仁



(簽章)

總稽核：

江振興



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

游通暉



(簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 1 7 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：113年12月31日）

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
一、「113年度防制洗錢及打擊資恐機制有效性測試」所提查核發現		
<b>確認客戶身分措施及持續審查機制</b> 一、未依開戶檢核表辨識或說明異常緣由。 二、執行盡職調查作業，有填列資訊錯誤、不完整、未取得最新證明文件、問卷版本錯誤、未辦理加強客戶審查、未辦理姓名及名檢核、未依規範執行後續管控措施或未重新辦理即時風險評分。	1、查核發現案例均已補正。 2、涉及業務單位作業面缺失，本行已由專責單位編製教育訓練教材，請督導主管向同仁加強宣導及落實覆核作業。 3、洗錢防制系統案關缺失進行補正中。	作業面缺失已完成改善，洗錢防制系統預計於114年6月30日前完成調整。
<b>帳戶及交易之持續監控</b> 一、執行大額通貨交易，姓名及名稱檢核命中時，未進行辨識及留存註記。 二、執行貿易融資交易或跨境匯出業務，未辦理交易相關對象之姓名及名稱檢核。		
<b>紀錄保存</b> 執行定期審查作業，未依內部規範佐證資料上傳洗錢防制系統。		
<b>洗錢防制系統交易測試</b> 一、部分監控態樣規則文件敘述有誤、參數門檻值資訊揭露不完整、產出結果與平行測試結果不一致或未利用資訊系統輔助監控。 二、名稱檢核模組會因字詞之變化而影響比對結果。		

## 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：113年12月31日）

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
二、 113年度執行「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度專案查核確信報告」所提查核發現		
<b>確認客戶身分措施及持續審查機制</b> 一、 執行客戶即時風險評分或定期審查作業，有填列資訊錯誤情形。 二、 未就雙重國籍客戶之英文姓名進行批次姓名及名稱掃描。 三、 洗錢防制系統之定期複審到期日期，系統時間序異常。 <b>帳戶及交易之持續監控</b> 貿易融資交易檢核表部分檢核項目未填寫或未辦理交易對手國家之姓名及名稱檢核。 <b>紀錄保存</b> 執行定期審查作業，未依內部規範佐證資料上傳洗錢防制系統。	1、 查核發現案例均已補正。 2、 涉及業務單位作業面缺失部分，本行已由專責單位編製教育訓練教材，請督導主管向同仁加強宣導及落實覆核作業。 3、 已重新檢視各種定期複審情況並調整洗錢防制系統邏輯。	已完成改善。