

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：

簡名親



(簽章)

總經理：

吳友仁



(簽章)

總稽核：

江振興



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：黃淳卉



(簽章)

中 華 民 國 1 1 5 年 2 月 5 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
一、114年度「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		
<p>確認客戶身分措施 (一) 姓名及名稱檢核作業執行不確實。 (二) 實質受益人之辨識與驗證不完整。 (三) 未確實執行關聯戶之辨識作業。 (四) 執行即時風險評分與開戶檢核表作業，有漏填或紀錄不實情形。</p> <p>客戶身分持續審查流程 存在姓名檢核執行未落實、審查紀錄不全或有風險資訊不一致情形。</p> <p>帳戶、交易及通匯往來銀行之持續監控 有自建交易監控調查紀錄不全、貿易融資審核疏漏或未於審查期限執行通(存)匯銀行之評估作業。</p> <p>紀錄保存 定期審查佐證資料未依規上傳系統存檔。</p> <p>自行查核報告漏載已發現之缺失事項</p>	<p>1、查核發現均屬作業面缺失，已完成補正。</p> <p>2、已由專責單位編製訓練教材，並責成督導主管落實宣導教育與覆核機制。</p>	完成改善。
二、114年度「防制洗錢及打擊資恐交易監控模型驗證報告」所提查核發現		
態樣監控邏輯文件有未揭露事項或前後敘述不一致或與實際執行之監控邏輯不符。	案關缺失補正中。	預計於115年6月30日前完成系統調整。
三、114年金融檢查所提查核發現		
<p>客戶審查及風險評估 未將婉拒往來名單建入洗錢防制系統、姓名檢核未確實或有疏漏。</p>	<p>1、查核發現均屬作業面缺失，已完成補正。</p> <p>2、已由專責單位編製教材，並藉由教育訓練深化同仁合規意識。</p>	完成改善。