


## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書


謹代表高雄市第三信用合作社聲明本信用合作社於一一一年一月一日至一一一年十二月三十一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部門執行查核，定期陳報理事會及監事（會）。經審慎評估，本年度各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。


此 致

金融監督管理委員會

聲明人

理 事 主 席：林 昶 彤  (簽章)

總 經 理：林 建 成  (簽章)

總 稽 核：張 麗 玲  (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：陳 光 弘  (簽章)

中 華 民 國 一 一 二 年 二 月 六 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：111年12月31日)

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 改 善 措 施                                                                                                                                               | 預 定 完 成 改 善 時 間                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <p>一、辦理防制洗錢作業，有下列事項欠妥：</p> <p>(一)辦理既有客戶身分資料審查作業，在得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，有未對已存在之往來關係進行審查及適時調整風險等級者，核與「金融機構防制洗錢辦法」第5條第1款「金融機構應…在適當時機對已存在之往來關係進行審查。上開適當時機至少應包括：…(三)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時」規定不符。</p> <p>(二)辦理自然人風險評估作業，對客戶之國籍為法務部洗錢防制處所公佈「其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區」者，有仍評為低風險等級者，核與上開辦法第6條第1項第3款「對於較低風險情形，得採取簡化措施，該簡化措施應與其較低風險因素相</p> | <p>一、</p> <p>(一)已於111年1月25日發文通知各單位，重申辦理防制洗錢作業應注意事項，分社業已對客戶重新辦理風險評估。</p> <p>(二)已修改「KYC客戶洗錢/資恐風險評估表(自然人)」，並於111年3月3日發文通知各單位遵循，經全面清查，分社業已完成風險重新評估作業。</p> | <p>一、</p> <p>(一)已完成改善。</p> <p>(二)已完成改善。</p> |

當。但有下列情形者，不得採取簡化確認客戶身分措施：  
(一)客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家，包括但不限於本會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區」規定不符。

(三)雖已利用臺灣集中保管結算所公司之資料庫及自建姓名檢核資料庫，進行確認客戶身分之查詢，惟有下列事項欠妥，核與上開辦法第10條第1項「金融機構於確認客戶身分時，應運用適當之風險管理機制，確認客戶及其實質受益人、高階管理人員是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士：…二、客戶或其實質受益人若為現任國內政府或國際組織之重要政治性職務人士，應於與該客戶建立業務

(三)每半年定期檢視更新自建資料庫，且每週進行比對下傳監控報表予分社適時調整客戶風險等級。

(三)皆已完成改善。

關係時，審視其風險，嗣後並應每年重新審視。…五、前款規定於重要政治性職務人士之家庭成員及有密切關係之人，亦適用之」規定不符，如：

1. 對重要政治性職務人士之資料，有未建立定期檢視機制，以確保資料正確性者。
2. 對既有客戶之資料，有未定期比對是否為重要政治性職務人士，致未能正確反映客戶風險等級者。
3. 有姓名建檔錯誤者。
4. 對地區性重要政治性職務人士之家庭成員，有建檔欠完整者。

(四)辦理法人及行號風險評估作業，有下列事項欠妥：

1. 有未將「防制洗錢金融行動小組」(FATF)公告之高洗錢行業(如：當舖及銀樓等)評估為高風險等級者，核與「銀行評估洗錢

1. 業管單位已於111年2月24日改善。

2. 分社已分別於110年12月6日及111年2月25日改善。

3. 業管單位已於111年1月7日改善。

4. 業管單位已於111年2月24日改善。

(四)

1. 已修改「KYC 客戶洗錢/資恐風險評估表(法人/團體/行號)」，並於111年3月3日發文通知各單位遵循，經全面清查，分社業已

(四)皆已完成改善。

及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第3點第2項第2款「2(2)…高風險行業如從事密集性現金交易業務、或屬易被運用於持有個人資產之公司或信託等」規定不符。

2. 對具有高度專業知識與能力、瞭解相關金融稅務及不動產實務者(如：律師、會計師及地政士等)，有未採適當權重分配計分，致仍評為低風險等級者，核與行政院洗錢防制辦公室「國家洗錢及資恐風險評估報告」伍、風險評估結果分述：洗錢威脅「非常高風險威脅：第三方洗錢…主要行為者可能為從事地下匯兌之集團、專業人士與個人等3種類型」不符。

3. 經申報為疑似洗錢交易，並評為高風險等級之自然人客戶，對其

完成風險重新評估作業。

2. 已修改「KYC 客戶洗錢/資恐風險評估表(法人/團體/行號)」，並於111年3月3日發文通知各單位遵循，經全面清查，分社業已完成風險重新評估作業。

3. 已於111年1月25日發文通知各單位，重申辦理防制洗錢作業

為實質受益人之  
法人及行號，有  
未重新辦理風險  
評估者。

應注意事項，分  
社業已對客戶重  
新辦理風險評  
估。