

## 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表新竹第一信用合作社聲明本社於 106 年 1 月 1 日至 106 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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲 明 人

新竹第一信用合作社

理 事 主 席：郭金雄 

總 經 理：莊文川 

總 稽 核：林壯鑫 

防制洗錢及打擊資恐專責主管：許學震 

中 華 民 國 107 年 7 月 25 日

有限責任新竹第一信用合作社  
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：106 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>一、本社雖已建立防制洗錢及打擊資恐之自我評估作業程序，惟獨立稽核單位尚未擬定自行查核作業計劃且未完整將防制洗錢及打擊資恐之查核列入專案檢查項目。</p>	<p>已於自行查核作業中增列洗錢專案查核，其查核內容係依據「防制洗錢及打擊資恐作業程序」及「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」所編製，已完整將防制洗錢及打擊資恐之查核列入專案檢查項目並於 107.04.17 辦理首次查核。</p>	<p>107 年 4 月 1 日已完成。</p>
<p>二、本社客戶風險評估分為低風險、一般風險及高風險，惟評估之結果中，低風險佔 99%，高風險佔 1%，風險集中度過度集中於低風險，且無一般風險。</p>	<p>本社已於 107.04.12 完成「客戶風險評估表-新開戶」、「客戶風險評估表-既有開戶」修改並啟用，其修改內容增加：</p> <p>(1)具雙重國籍客戶之評估。</p> <p>(2)從事密集性現金交易業務公司行號及人員。</p> <p>(3)修改風險等級分數級距。</p> <p>(4)增加高風險客戶定義：包含國內外政府之重要政治性職務人士(PEP)、負面新聞、受經濟制裁國內外政府或國際洗錢防制組織認定及依資恐防治法指定制裁個人法人或團體。</p> <p>截至 107.05.31 為止，經重新評估後，高風險客戶 118 名，一般風險客戶 4,146 名，低風險客戶 173,181 名，較符合防制洗錢及打擊資恐以風險為基礎之評估等級。</p>	<p>107 年 4 月 12 日已完成。</p>
<p>三、經查詢本社針對高風險客戶，有建立控管名單，惟並未有交易明細控管。</p>	<p>本社已於 107/4/20 完成交易明細管控追蹤系統，即高風險客戶定期於本社內網提供一週交易明細供營業單位監督、研判是否疑似不法之交易行為。</p>	<p>107.04.20 已完成</p>