

## 農漁會信用部金融檢查常見缺失

防制洗錢及打擊資恐作業程序 / 農業金庫暨農漁會信用部洗錢防制資訊系統(以下稱 AML 系統)操作流程

類型	檢查意見
<p>客戶審查 —風險評估—風險分數調整或註記</p> <p>加強客戶審查</p>	<p>一、運用 AML 系統對既有客戶重新辦理風險評估作業，經查有下列待改善事項：</p> <p>1、AML 系統之客戶風險評估模組包括風險層面(顧客、產品/服務、地域)計分及加重計分項目，其中客戶若符合加重計分項目者，應列為高風險客戶，惟經查 AML 系統對上開符合加重計分項目客戶風險評估顯示仍為一般風險或低風險，不利依客戶洗錢及資恐風險等級進行控管，如：(1)法人客戶股權複雜。(2)過去兩年內被通報疑似洗錢交易之高風險客戶。(3)客戶及其實質受益人為「重要政治性職務之人」之高風險客戶。</p> <p>2、該農會將帳務系統之客戶資料檔案倒檔至 AML 系統，對既有客戶從事高風險職業者，倒檔結果錯誤顯示為低風險職業。如：律師、會計師及銀樓負責人。</p> <p>二、上開高風險客戶，因 AML 系統風險評估顯示仍為一般風險或低風險，致未對該高風險客戶辦理加強客戶審查作業(EDD)及對匯入匯款之匯款人辦理姓名檢核。</p>
<p>自建名單管理</p>	<p>AML 系統所使用客戶姓名及名稱檢核之資料庫，來源有 World-Check 系統資料庫及自建黑名單，經查其資料庫內容仍有下列欠完整之情形，不利辨識客戶身分及落實執行客戶風險分類，如：</p> <p>1、對屬高風險表徵之地方性重要政治性職務人士，未列入「政治人物名單」，如：市議員、市政府一級單位/機關首長、區長等。</p> <p>2、對遭該信用部婉拒存款開戶之人士，未列入「行內婉拒顧客名單」。</p> <p>3、對已申報疑似洗錢交易之客戶，未列入「行內可疑顧客名單」。</p>
<p>風險分數調整或註記</p>	<p>AML 系統之客戶風險評估模組包括風險層面(顧客、產品/服務、地域)計分及加重計分項目，其中客戶若符合加重計分項目者，應列為高風險客戶，惟經查該信用部未於系統確實執行客戶風險註記(feedback)，並調整為高風險等級，致客戶風險評估顯示仍為低風險，不利依客戶洗錢及資恐風險等級進行控管。</p>
<p>風險分數調整或註記 / 加強客戶審查</p>	<p>對得知導致客戶風險狀況發生實質性變化之事件發生(如變更為政治人物或經通報為警衍帳戶)，未調整客戶風險等級及執行加強審查措施，如：鄉民代表；且 AML 系統已產出批次黑名單警示資訊，惟截至檢查結束日仍未調整客戶風險等級為高度風險並執行高風險客戶加強審查作業(EDD)，請依所訂「防制洗錢及打擊資恐作業程序」辦理。</p>