





工作項目	經費預算	計畫內容	預期成果	備註
------	------	------	------	----

製表人：



執行長（或與該等職務相當之人）：



董事長：



財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會  
115年度經費預算

單位：新臺幣元

列印人：陳欣怡 列印時間：114/11/20 17:37:13

項	款	項目		本年度預算數	上年度預算數	本年度預算與 上年度預算增減數	說明
		名稱					
1		收入					
		服務收入	0	0	0	0	
		補助收入	0	0	0	0	
		委辦收入	0	0	0	0	
		捐贈收入	90,000,000	90,000,000	0	0	
		利息收入	1,000,000	1,000,000	0	0	
		股利收入	57,000,000	57,000,000	0	0	玉山金控114年度現金股利
		銷售貨物或勞務收入	0	0	0	0	
		附屬作業組織收入	0	0	0	0	
		其他收入	0	0	0	0	
2		收入合計	148,000,000	148,000,000	0	0	
		支出					
		業務支出	100,450,000	115,100,000	-14,650,000	-14,650,000	
		行政管理支出	65,000	65,000	0	0	
		銷售貨物或勞務成本	0	0	0	0	
		附屬作業組織支出	0	0	0	0	
		其他支出	0	0	0	0	
		支出合計	100,515,000	115,165,000	-14,650,000	-14,650,000	
		本期餘絀	47,485,000	32,835,000	14,650,000	14,650,000	
	3						



董事長：

執行長（或與該等職務相當之人）：

製表人：



財團法人玉山志工社會福利慈善會  
115年度風險評估報告

列印人：陳欣怡 列印時間：114/11/20 17:37:13

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	風險	建議的控制措施	請說明執行控制措施之具體情形?
<p>服務</p> <p>您是否提供非營利性服務？（例如：蓋學校、提供醫療服務等）</p>	<p>是（較高風險）</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 確實了解活動的目的、範圍與受益團體，並在開展計畫之前考慮資產風險和降低風險措施。</li> <li>● 董事/理事/監事會通過有效的財務和人力資源政策。</li> <li>● 董事/理事/監事會定期召開會議並積極監督活動。</li> <li>● 董事/理事/監事會核准年度預算，並訂定監督資金使用的流程。</li> <li>● 留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄，包括資金的最終用途。</li> </ul>	<p>1. 為新裝或圖書館視聽設備遠地區圖書館等軟硬體經費，以提供玉山書館圖書與計畫並，已逐步完成國內200所玉山書館的圖書館建設。</p> <p>2. 自2026年起，除了原先的國內學校教育外，規劃擬跨足海外地區教育與對東協國家，初步以玉山銀行有據點的柬埔寨及越南為優先考量，尋找適合的當地學校進行規劃與建設。</p> <p>3. 每年定期和不定期召開董事會審查執行及資金使用狀況，並核定年度預算及工作計畫，以發揮有效財務及人力資源。</p> <p>4. 對於海外地區和金融交易等財務紀錄，包括留存的收入、支出用途等，均會留存完整的財務紀錄，並於活動結束後一個月內向主管機關申報。</p>
<p>總結您如何執行控制措施：</p>			<p>1. 本會將確實了解活動的目的、範圍與受益團體風險，並在開展計畫之前考慮海外地區的資產風險及降低風險措施。</p> <p>2. 董事會定期召開會議並積極監督活動，核准年度預算及資金使用流程。</p> <p>3. 國內、外玉山書館的建置，均會留存完整的收入、支出、金融交易等財務紀錄，包括留存的收入、支出用途等，均會留存完整的財務紀錄和人力資源政策。</p>
<p>捐款人</p>			
<p>您的捐款人有重要政治性職務人士（PEPs）嗎？</p>	<p>否（中度風險）</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 取得高階管理層批准以接受捐款（捐助/捐贈）。</li> <li>● 取得有關捐款人的資金來源或財產來源的其他資訊。</li> </ul>	<p>1. 本計畫由玉山書館每月提撥，提撥金額為世界卡顧客國內一般消費金額之百分之三至五。</p> <p>2. 另本計畫由玉山書館玉山世界卡顧客單筆或定期定額之小額捐贈（未開放一般民眾捐款，亦無法完全排除來自性職勞工人士）。</p> <p>3. 若其基金會自有資產超過100萬元以上的捐款，也會事先了解捐款人的資金來源或財產來源等資訊，並取得高階管理層批准以接受捐款。</p>
<p>捐款人是透過中間人（例如代表捐款人的律師和會計師）進行捐款嗎？</p>	<p>否（中度風險）</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 取得實際捐款者姓名。</li> <li>● 取得有關捐款人的資金來源或財產來源的其他資訊。</li> </ul>	<p>捐款人自行以支票、轉帳、匯款或信用卡等可知悉實際捐款者方式捐款。相關捐款資訊揭露於官網。 (<a href="https://www.csunfhc.com/zh-tw/foundation/volunteer/Cold-Seed/Donation-Query">https://www.csunfhc.com/zh-tw/foundation/volunteer/Cold-Seed/Donation-Query</a>)</p>

與您所有的活動及服務有關的數高風險情況	風險	建議的控制措施	請說明執行控制措施之具體情形?
<p>您的捐款人是否有來自高風險國家的居民或公民?</p>	<p>否 (中度風險)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 對捐款的個人或團體進行審查。</li> <li>● 取得有關捐款人的資金來源或財產來源的其他資訊。</li> <li>● 應制訂接受或拒絕捐款(捐助/捐贈)之明確標準。</li> </ul>	<p>本會捐款主要來自玉山銀行玉山世界卡及玉山銀行的信用卡提撥捐款，無來自高風險國家的居民或公民。</p>
<p>地域風險</p> <p>您是否將資金送往海外(含大陸地區)或提供跨境(含大陸地區)的活動或服務?</p>	<p>是 (較高風險)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 確實了解活動的目的、範圍與受益團體，並在開展計畫之前考慮其風險和降低風險措施。</li> <li>● 留存每個計畫的預算細目，並定期編製相關採購和費用報表。</li> <li>● 所有涉及資金、服務和設備的程序應明確且可追蹤，並在可能的情況下透過受監管的金融體系進行交易，以保持資金的透明度並降低資金的風險。</li> <li>● 應有確認為受益人(團體)及確保其收受捐贈之機制。</li> <li>● 以風險為基礎，對所提供的資金和服務採取適當當措施。</li> </ul>	<p>本會將於國家進行援助前，比對FATF及我國公告之高风险地區名單。2026年計畫地區已於開展前向之國家或地區中裁減南美洲、非洲及歐洲等高风险地區。本會與玉山銀行合作，由玉山銀行提供協助，協助玉山銀行進行風險評估。本會與玉山銀行合作，由玉山銀行提供協助，協助玉山銀行進行風險評估。本會與玉山銀行合作，由玉山銀行提供協助，協助玉山銀行進行風險評估。</p>
<p>服務/交付管道</p> <p>您是否使用志工、約聘人員(含外包商)或其他合作夥伴進行籌款、宣傳或提供計劃和服務?</p>	<p>否 (中度風險)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 在與NPO有密切合作的志工、約聘人員(含外包商)或其他合作夥伴建立關係或協議/守則之前，對其進行審查。</li> <li>● 透過公開資訊(包括國內和聯合國制裁名單)核實合作夥伴的聲譽。</li> <li>● 制訂書面協議或守則，概述雙方的期望和責任。</li> <li>● 留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄，包括資金的最終用途。</li> <li>● 對員工和志工提供有關NPO弱點培訓。</li> </ul>	<p>本會無對外招募志工，主要由玉山銀行員工擔任。玉山銀行對其合作夥伴，除比對已排除在國內和聯合國制裁名單之外，必要時亦會審查。</p> <p>玉山銀行對其合作夥伴，除比對已排除在國內和聯合國制裁名單之外，必要時亦會審查。</p> <p>玉山銀行對其合作夥伴，除比對已排除在國內和聯合國制裁名單之外，必要時亦會審查。</p>
<p>您是否使用廣大的服務網絡?</p>	<p>否 (中度風險)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 在與NPO有密切合作的志工、約聘人員(含外包商)或其他合作夥伴建立關係或協議/守則之前，對其進行審查。</li> <li>● 透過公開資訊(包括國內和聯合國制裁名單)核實合作夥伴的聲譽。</li> <li>● 制訂書面協議或守則，概述雙方的期望和責任。</li> <li>● 留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄，包括資金的最終用途。</li> <li>● 對員工和志工提供有關NPO弱點培訓。</li> </ul>	<p>本會同時在多國提供區域服務之單位，主要以玉山銀行海外據點及長期合作廠商為主，具可信賴度。雙方共同推展的計畫，於提供服務及資金前，簽署協議訂明往來均留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄，包括資金的來源及用途。本會與玉山銀行合作，由玉山銀行提供協助，協助玉山銀行進行風險評估。</p>

與您所有的活動及服務有關的較高風險情況	風險	建議的控制措施	請說明執行控制措施之具體情形?
您是否使用大量的短期人力?	否 (中度風險)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 在與NPO有密切合作的志工、約聘人員(含外包商)或其他合作夥伴建立關係或協議/守則之前,對其進行審查。</li> <li>● 透過公開資訊(包括國內和聯合國制裁名單)核實合作夥伴的聲譽。</li> <li>● 制訂書面協議或守則,概述雙方的期望和責任。</li> <li>● 留存完整的收入、支出和金融交易等財務紀錄,包括資金的最終用途。</li> <li>● 對員工和志工提供有關NPO弱點的培训。</li> </ul>	本會不使用大量的短期人力。
您是否使用銀行、信用合作社、證券、保險以外等不受監管的方式進行金融交易(例如,存入資金、轉移資金、進行證券交易等)?	否 (中度風險)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 留存每個計畫的預算細目,並定期編製相關採購和費用報表。</li> <li>● 建立追蹤資金、服務和設備的程序。</li> </ul>	本會未使用不監管的方式進行金融交易。
您接受現金捐款嗎?	否 (中度風險)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 在某些情況下設定現金交易的限額。</li> <li>● 要求銀行匯/本/支票而不是接受大量現金。</li> </ul>	本會不接受現金捐款。

製表人:

執行長 (或與該等職務相當之人):



董事長:

