記帳士/記帳及報稅代理人客戶審查(CDD)報告

審查日期:　　報告編號:001(客戶編號)- 01(審查次數)

審查時機:□建立業務關係　□疑似有洗錢/資恐情事時

□對於客戶資料有懷疑時　□高風險監控案件　□持續監控抽核案件

客戶性質:□新客戶　□既存客戶

***業務關係建立之前，務必完成客戶身分確認(第一部分) ***

第一部分:確認客戶身分 (蒐集資料並分析實質受益人)

1.敘述業務關係目的及業務性質：

例:如何建立業務關係(透過何人引介)，提供服務內容(是否簽訂委任契約)，與負責人或代理人面談情形(時間、地點、談話內容摘要)

2.敘述法人或法律協議之客戶業務本質、所有權及控制結構:

例:公司(組織)主要營業活動[項目]、股東結構(股東為何)、管理架構(高階經理人為何)並敘述是否有高風險業務項目、高風險所有權或控制權結構

3.確認客戶基本資料(法人客戶務必確認負責人身分，如有代理行為，應確認代理人身分)

客戶(公司、合夥組織、NPO)名稱	
登記地址	
營業地址	
負責人(代理人)姓名	
身分證統一編號（請填發證日期）	
戶籍地址	
居住(聯絡)地址	
國籍	
連絡電話	

4.客戶是否為重要政治性職務人士(PEP)	□非PEP (後附檢核結果文件) □是PEP，確認相關資金來源:
5.確認實質受益人 □未發行無記名股票	□經分析負責人即為實質受益人 □經分析實質受益人為，理由: _____
6.制裁名單檢核 (後附檢核結果文件)	□經檢核負責人、股東或實質受益人，皆非制裁對象 □經檢核係制裁人員，名單:
7.其他確認客戶身分資料 (例如:網路搜尋發現有相關負面新聞)	

第二部分:身分驗證 (佐證資訊真偽)

影印客戶核准登記文件、公司章程、負責人(股東)身分證(居留證、護照)、代理人身分證(居留證、護照)、主管機關證明文件、年度報稅資料並辨識真偽　□是　□否　(後附驗證文件)

第三部分:風險評估 (以風險為基礎控管風險)

8. 風險分級評估項目(區分高風險與非屬高風險)

有高風險營業活動、管理結構或管理架構	□是	□否	**左列項目有任一勾選是，即屬高風險**
客戶(關係人)是否為重要政治性職務人士	□是	□否	
客戶或資金來自高風險地區 例：伊朗、北韓、FATF重大缺失國家、中國大陸、瑞士、美國、英屬開曼群島、香港、新加坡、德國、日本、荷蘭、泰國、英屬維京群島	□是	□否	
客戶(關係人)係制裁對象	□是	□否	
尚未與負責人進行面談	□是	□否	
不合理營業情形或有負面新聞 例：股東往來(暫收付款)金額過高、依營業收入或費用判斷，員工人數過多或過少	□是	□否	
符合自行建立之紅旗指標： 例：客戶每年更換記帳士、記帳及報稅代理人或簽證會計師	□是	□否	
內部政策或程序列為高風險項目： 例：客戶拒不提示資料	□是	□否	
尚無上開項目情形	□是	□否	

9A. □本案屬高風險案件，需進行加強客戶審查 (EDD)	重新審視客戶身分(含營業活動交易對象、股東及管理架構)	□ 未發現異常 □ 發現異常：_____
	擇定風險抵減措施(可複選)	□ 取得資金及財富來源資訊 □ 持續性監控(下次進行客戶審查時間：_____) □ 停止交易，申報可疑交易 (STR) □ 其他：_____
9B. □本案非屬高風險案件，無需進行加強客戶審查	□ 經衡量本案屬相對較高風險，建議改列高風險案件： (原因及擇定風險抵減措施 _____ ___) □ 風險偏低，列入非屬高風險案件(依年度抽核比率	

第四部分：人員簽署 (內部控制措施取得高層授權)

10. 審查人員(簽章及完成日期)	
11. 高階主管同意(簽章及核定日期)	