## ○○○稅務記帳士事務所風險評估表

## 風險評估(請逐項勾選是或否, 如答案為是, 請註明控制措施為何)

較高風險客戶及情況	<b>是</b> 較高風險	<b>否</b> 非屬高風險	抵減風險措施
<b>壹、客</b> 戶			
是否有外國客戶?			● 如為個人,應確認該個人是否為重要
			政治性職務人士。並至集保所AML平
			台查詢是否為黑名單、PEP, 並保存
			查詢紀錄。
			●取得與資金來源或財產有關之訊息。
是否有重要政治性職務人士之客			● 取得高階主管許可進行交易。
戶?			● 至集保所AML平台查詢,並保存查詢
			紀錄。
			●取得與資金來源或財產有關之訊息。
			●監控任何未來之交易。
客戶是否為媒介機構(例如公司、信			<ul><li>取得公司、信託或法律協議之實質控</li></ul>
託、財團法人、合夥或其他型態之			制人員姓名。
組織), 難以界定實質受益人身分?			●若有法人股東者, 至集保所CTP平台
			查詢實質受益人,並保存查詢紀錄。
			●取得組織架構之額外資訊。
			●取得與資金來源或財產有關之訊息。
客戶是否為代理人?(例如代表客			●取得交易進行委託人之姓名。
戶進行交易之律師及會計師)			● 取得與資金來源或財產有關之訊息。
客戶是否有犯罪背景?			●提交可疑交易報告。
			●取得與資金來源或財產有關之訊息。
客戶是否購買與職業或收入顯不相			●取得與資金來源或財產有關之額外
當之不動產或事業體?			訊息。
客戶從事活動是否與可疑交易報告			●考慮提交可疑交易報告。
所揭示之可疑指標一致?(請參考			●取得與資金來源或財產有關之訊息。
指引內容)			
貳、產品、服務及交易			
是否接受現金?			●確認資金來源。
			● 依照本所內部作業控制手冊對於現
			金交易額度設限為新台幣○○萬元。
			● 超過新台幣○○萬元之交易要求以銀
			行匯款、轉帳、支票方式支付。
是否進行大額交易(新臺幣500萬元			●注意不尋常交易洗錢/資恐指標。
以上)?			● 取得與資金來源或財產有關之訊息。

	1. 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10
│ 是否協助客戶設立不易辨識所有人 │ │ 武物制表之複雜法律結構/商業形	● 取得公司、信託或法律協議之實質控     製工品 # 名
或控制者之複雜法律結構/商業形	│ 制人員姓名。 │ ● 取得與組織架構有關之額外訊息。
	●取得與資金來源或財產有關之訊息。
日子执路内与孔士从网络拉米吉滋	
是否協助客戶設立外國管轄或臺灣	●取得公司、信託或法律協議之實質控
管轄之國際金融業務分行(OBU)等	制人員姓名。
法律結構/商業形態? 	<ul><li>取得與組織架構有關之額外訊息。</li><li>取得與資金來源或財產有關之訊息。</li></ul>
<u> </u>	●以行與貝並來源與財產有關之訊息。
<b>叁、地理風險              </b>	。取得宣晔主篇新司准纪六日
客戶或資金來源國家是否屬於臺灣   	● 取得高階主管許可進行交易。 ● 要求額外資訊, 以辨識身分。
或國際組織如聯合國公告制裁、禁	●要水銀外頁訊,以辨識另方。
運或其他類似措施之對象?	
查詢網址:	● 例:北韓、伊朗、緬甸。 
1.法務部調查局洗錢防制處	
https://www.mjib.gov.tw/mlpc	
2.聯合國安理會: https:	
//www.un.org/sc/suborg/en/sanct	
ions/un-sc-consolidated-list	
客戶或資金來源是否有來自被視為	●取得高階主管許可進行交易。
是金融秘密庇護所之國家或區域?	● 要求額外資訊, 以辨識身分。
相關資料查詢網址:	●取得與資金來源或財產有關之訊息。
1.經濟合作暨發展織組(OECD)	● 参照 : MAJOR FINANCIAL
http:	HAVENS(主要金融避風港)。
//www.oecd.org/countries/mon	
aco/listofunco-operativetaxhave	
<u>ns.htm</u>	
2.國際洗錢資訊網(IMOLIN)	
http:	
//www.imolin.org/imolin/finha	
eng.html#Map.%20%20Major%	
20Financial%20Havens	
客戶或資金來源是否有來自被金融	●取得高階主管許可進行交易。
行動工作組(FATF)確認為係防制洗	●要求額外資訊,以辨識身分。
錢與打擊資助恐怖分子具有技術性	●取得與資金來源或財產有關之訊息。
缺失之國家或受到FATF聲明約束	● 参照:其他未遵循或未充分遵循國際
之地區?	防制洗錢組織建議之國家或地區。
相關資料查詢網址:	
防制洗錢金融行動工作組織(FATF)	
http:	

//www.fatf-gafi.org/publications	
/high-riskandnon-cooperativejur	
isdictions/?hf=10&b=0&s=desc(f	
<u>atf_releasedate</u>	
客戶或資金來源是否有被辨識出係	● 取得高階主管許可進行交易。
與提供資金給恐怖分子或支持恐怖	● 要求額外資訊, 以辨識身分。
活動有關?	● 取得與資金來源或財產有關之訊息。
相關資料查詢網址:	●例:北韓、伊朗、緬甸。
法務部調查局洗錢防制處	
https://www.mjib.gov.tw/mlpc	
事務所是否辨識出客戶或資金來源	● 取得高階主管許可進行交易。
與高層貪污或其他犯罪活動有關?	● 要求額外資訊, 以辨識身分。
相關資料查詢網址:	●取得與資金來源或財產有關之訊息。
國際透明組織	
http:	
//www.transparency.org/news/f	
eature/corruption perceptions i	
ndex_2016	
客戶或資金來自金融保密指數前20	● 取得高階主管許可進行交易。
名之國家?( <b>本國除外</b> )	● 要求額外資訊, 以辨識身分。
相關資料查詢網址:	● 取得與資金來源或財產有關之訊息。
租稅正義聯盟(TJN)	● 取得銀行水單或文件, 以辨識資金來
https:	<b>源</b> 。
//www.financialsecrecyindex.co	● 參照:金融保密指數前20名國家。
m/introduction/fsi-2018-results	
肆、交付管道及商業慣例	·
在沒有面對面見到客戶之情況下,	● 提供全面性之防制洗錢與打擊資恐
會進行交易嗎? 	教育訓練,特別是客戶審查。
	● 要求額外資訊,以辨識身分。
	● 定期檢視交易記錄,以確保客戶審查
	合宜。
是否有來自第三方轉介之客戶?	<ul><li>◆ 於第一次接觸時由客戶填寫客戶聲</li></ul>
	明書,並進行客戶審查。
	●定期進行檢視保存記錄,以確保第三
	方遵守客戶審查之要求。
是否有短期或兼職之員工? 	● 將洗錢/資恐義務加入要求工作範圍
	並檢視相關成效。
	●對於新進員工提供全方位之防制洗
	錢與打擊資恐教育訓練。

社團法人中華民國記帳士公會全國聯合會 第3.2版

其他風險因素(請自行列舉):	
<b>業主簽名</b> :	
員工教育訓練日期:	●風險評估結果應與員工分享。

## 填表說明:

- 1. 以上問題如事務所回答為「是」,此類情形或客戶即為較高風險,應採取降低風險之控制措施。 對於每項較高風險客戶或情形,已提供建議措施。事務所可以依據業務所需,調整控制措施。 請以最近2年之營運活動作為判斷基礎。
- 2. 風險評估之結果,應提供記帳士及與客戶有進行接觸之員工作為參考。相關教育訓練應包括檢視較高風險及其相對應之控制措施。此外,教育訓練日期應加以記錄,並於每2年重新檢視風險評估是否妥適。