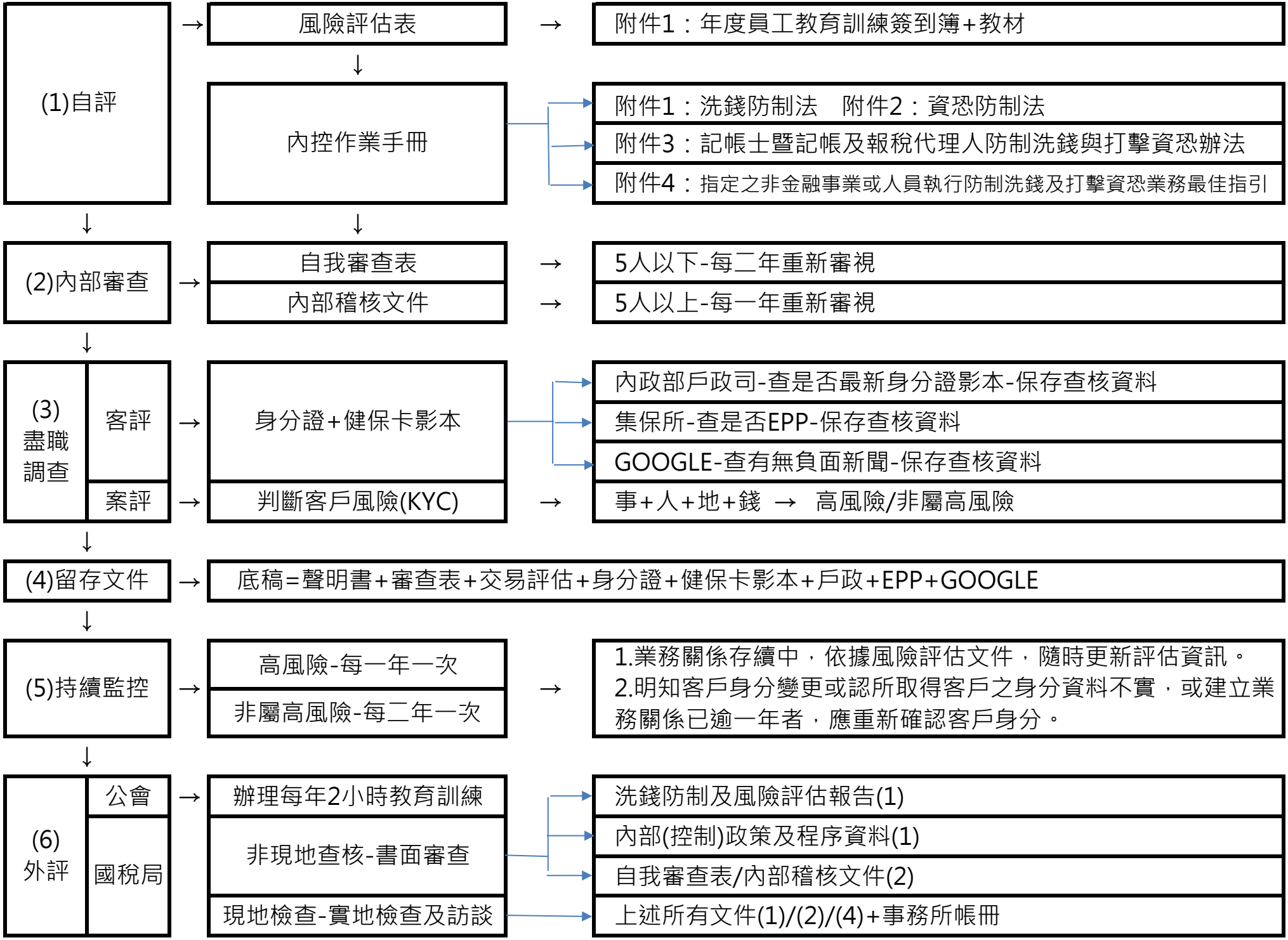
(1)自評
風險評估表
附件1：年度員工教育訓練簽到簿+教材
內控作業手冊
附件1：洗錢防制法　附件2：資恐防制法
附件3：記帳士暨記帳及報稅代理人防制洗錢與打擊資恐辦法
附件4：指定之非金融事業或人員執行防制洗錢及打擊資恐業務最佳指引
(2)內部審查
自我審查表
5人以下-每二年重新審視
內部稽核文件
5人以上-每一年重新審視
(3)盡職調查
客評
身分證+健保卡影本
內政部戶政司-查是否最新身分證影本-保存查核資料
集保所-查是否EPP-保存查核資料
GOOGLE-查有無負面新聞-保存查核資料
案評
判斷客戶風險(KYC)
事+人+地+錢 → 高風險/非屬高風險
(4)留存文件
底稿=聲明書+審查表+交易評估+身分證+健保卡影本+戶政+EPP+GOOGLE
(5)持續監控
高風險-每一年一次
非屬高風險-每二年一次
1.業務關係存續中，依據風險評估文件，隨時更新評估資訊。
2.明知客戶身分變更或認所取得客戶之身分資料不實，或建立業務關係已逾一年者，應重新確認客戶身分。
(6)外評
公會
辦理每年2小時教育訓練
國稅局
非現地查核-書面審查
現地檢查-實地檢查及訪談
洗錢防制及風險評估報告(1)
內部(控制)政策及程序資料(1)
自我審查表/內部稽核文件(2)
上述所有文件(1)/(2)/(4)+事務所帳冊