

稅務記帳士防制洗錢/打擊資恐(AML/CFT)各項表單

執行單位	編號	各項表單名稱	說明
A. 本會	A01	記帳士在防制洗錢及打擊資恐環境下的執業義務 第3.0版	提供事務所應遵循事項
B. 事務所	B01	事務所防制洗錢及打擊資恐內部控制作業手冊 第3.0版	應備置，有變動時更新
	B02	事務所風險評估表 第3.0版	備置並每2年更新
	B03	事務所客戶風險審查表(504) 第3.0版	每一家客戶做1份，至少每2年檢視1次。 高風險者應至少每年檢視資訊是否足夠。
	B04	事務所辦理防制洗錢與打擊資恐自我審查表 第3.0版	有變動時更新
	B05	事務所自我審查報告或內部稽核報告 第3.0版	每年應自我審查並撰寫報告
	B06	事務所教育訓練公告及簽到表	每年辦理教育訓練
	B07	疑似洗錢交易申報表	疑似洗錢時應申報
C. 客戶	C01	客戶聲明書(501) 第3.0版	設立或變更
	C02	所有權人或實質受益人聲明書(502A) 第3.0版	設立或變更
	C03	代理人委託暨聲明書(502B) 第3.0版	設立或變更

註：以上各項表單，僅供參考。

社團法人中華民國記帳士公會全國聯合會 整理

108 年度防制洗錢與打擊資恐非現地及現地檢查通案缺失

各地區國稅局	應改善項目	改善方向
台北市國稅局	(一)風險評估表不求甚解，曲解評估項目；僅分析整體事業體之風險高低，未就高風險項目擇定抵減措施，並將該抵減措施列入內部政策及程序。	應列入風險評估表之抵減風險措施
	(二)風險評估結果未與員工分享，亦未就防制洗錢/打擊資恐議題進行員工內部訓練。	加強員工訓練
	(三)洗錢、資助恐怖主義、資助武器擴張之名單監控尚未列入內部政策及程序，或尚未落實執行，影響客戶審查之正確性。	內部控制作業手冊(壹二 2.2.3)
	(四)未審查個別客戶之實質受益人，並以書面記載於客戶審查報告。	客戶風險審查表(有法人股東應確實審查)
	(五)未就所有客戶進行高低風險分級，並採取高風險客戶進行高度監控之內部控制措施。	作業手冊已補強(壹二 2.2.2 及 2.2.4)
	(六)既有客戶尚未進行身分確認，並審查實質受益人。	集保所查詢
	(七)針對客戶帳務紊亂，涉及可疑交易之情事(例如不實貿易洗錢)，未向法務部調查局申報可疑交易。	留意廠商已被通報情形
北區國稅局	(一)應加強防制洗錢與打擊資恐觀念。	教育訓練
	(二)內部控制制度除採公會提供之制式版本外，可依事務所狀況修改，並確實執行修正後內部控制程序。	依事務所狀況修改
	(三)客戶身分確認審查評估為高風險者，如仍受理委任，應增訂風險抵減程序，以強化內部控制程序。	風險評估表
	(四)下列事項應注意執行風險評估： 1、提供關係企業(如本人為其他企業負責人)之相關服務。 2、將事務所借址予他人或向他人借址。	應增訂風險抵減程序 應增訂風險抵減程序
	(五)應強化執行客戶身分審查(例如查詢集保公司之洗防系統)。	集保所查詢
	(六)除對新接任客戶執行風險評估及客戶身分確認程序外，應就既有客戶之風險程度，分年進行評估。	至少每 2 年檢視一次
	(七)法遵人員應由管理階層擔任。	記帳士本人或專責人員
	(八)應訂定具體之員工訓練計畫。	內部控制作業手冊(參)

各地區國稅局	應改善項目	改善方向
南區國稅局	(一)風險評估表	
	1、風險評估結果與實際情形不符，常見項目如下：	
	(1)事務所客戶是否為媒介機構(例如公司、信託、財團法人、合夥或其他型態之組織)，難以界定實質受益人身分：事務所有公司組織之客戶。	有公司組織客戶，風險評估表要勾選正確
	(2)事務所是否接受現金。	風險評估表正確勾選
	(3)事務所客戶或資金是否來自金融保密指數前 20 名之國家：事務所有客戶外銷至是類國家。	注意出口報單的出口國
	2、風險評估結果應與員工分享並辦理教育訓練。	教育訓練
	(二)內部控制政策	
	1、風險評估表擇定之抵減風險措施應列入內部政策及程序。	確實列入作業手冊
	2、應訂定受僱者名單篩選程序。	作業手冊已補強(壹二 2.6.1)
	3、建議納入「洗錢、資恐及武擴名單之監控方式」及「得視情況隨時修正」等文字條款。	作業手冊已補強(壹二 2.2.3)
	(三)客戶審查	
	1、應全面確認既存客戶之身分並進行審查，例如以集保公司之防制洗錢及打擊資恐查詢系統進行高風險名單篩選。	至少每 2 年檢視一次
	2、應審查個別客戶之實質受益人，並以書面記載於客戶審查報告。	客戶風險審查表
	3、應就所有客戶進行高低風險分級，高風險客戶應採取高度監控之控制措施。	作業手冊已補強(壹二 2.2.2 及 2.2.4)
三區國稅局 加強宣導	1、每年完成防制洗錢與打擊資恐在職訓練時數。	
	2、應依洗錢防制法、資恐防制法、記帳士暨記帳及報稅代理人防制洗錢與打擊資恐辦法之規定進行客戶審查，並建立相關內部控制與稽核制度。	