**事務所名稱:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

會計師依據洗錢防制法及相關規定，對於潛在之洗錢及資恐風險，需以風險為基礎之方法進行評估，並採取相應之降低和控制措施。本表格僅為參考範本，目的為協助事務所履行前開義務，事務所仍可自行選擇採取不同的風險評估方式。

說明：

以下問題如您回答為“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。對每項較高風險之客戶或情形，已提供建議採取之控制措施。事務所可調整該控制措施以因應自身業務所需(參考附件)，並請以最近2年之營運活動作為判斷基礎。

風險評估之結果，應提供會計師及與客戶有進行接觸之員工作為參考。教育訓練應包括檢視為較高風險者及其相對應之控制措施。此外，教育訓練之日期應加以記錄，並於每兩年重新檢視風險評估是否妥適。

# 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)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **較高風險之客戶及情況** | **是**  (較高風險) | **否**  (低風險) | 建議之控制措施 |
| **客戶** | | | |
| 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。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 是否有重要政治性職務人士之客戶? |  |  | * 進行交易前，取得高階管理人員之許可。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶是否為公司、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？ |  |  | * 取得公司、信託或法律協議之實質受益人姓名。 * 取得組織架構有關資訊。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶是否為代理人?（例如代表客戶進行交易之律師及會計師）？ |  |  | * 取得交易實質歸屬者之姓名。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶是否有犯罪背景？ |  |  | * 考慮提交可疑交易報告。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶是否購買與職業或收入顯不相當之財物或事業體？ |  |  | * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶從事之活動是否與可疑交易指標一致？(請參考指引附件3關於產業具體洗錢指標內容) |  |  | * 考慮提交可疑交易報告。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| **產品、服務及活動/交易** | | | |
| 是否接受現金交易? |  |  | * 確認資金來源。 * 設定現金交易限額。 * 大額交易要求以銀行匯票方式支付 |
| 是否進行大額交易(新臺幣1.5億元以上) |  |  | * 注意不尋常洗錢/資恐交易指標 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 是否協助客戶設立不易辨識所有人或控制者之複雜法律結構/商業形態? |  |  | * 取得公司、信託或法律協議之實質控制人員姓名。 * 取得組織架構有關資訊。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 是否協助客戶在外國設立法律結構/商業型態或開設臺灣管轄之國際金融業務分行 (OBU)帳戶? |  |  | * 取得公司、信託或法律協議之實質控制人員姓名。 * 取得組織架構有關資訊。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| **地理範圍** | | | |
| 客戶或資金是否來自於台灣或國際組織(如聯合國)公告制裁、禁運或其他類似措施之國家?  臺灣：  https://www.mjib.gov.tw/mlpc  聯合國： https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list |  |  | * 進行交易前，取得高階管理人員之許可。 * 要求額外身分辨識資訊，以確認身分。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶或資金是否來自被視為是金融保密天堂之國家或區域。  http://www.oecd.org/countries/monaco/listofunco-operativetaxhavens.htm  <http://www.imolin.org/imolin/finhaeng.html#Map.%20%20Major%20Financial%20Havens> |  |  | * 進行交易前，取得高階管理人員之許可。 * 要求額外身分辨識資訊，以確認身分 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶或資金是否有來自金融行動工作組（FATF）公告為防制洗錢與打擊資恐具有重大缺失之國家或地區？  FATF:  <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate>) |  |  | * 進行交易前，取得高階管理人員之許可。 * 要求額外身分辨識資訊，以確認身分。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶或資金是否來自有被辨識出係與提供資金給恐怖分子或支持恐怖活動有關之國家？  https://www.mjib.gov.tw/mlpc |  |  | * 進行交易前，取得高階管理人員之許可。 * 要求額外身分辨識資訊，以確認身分。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶或資金是否來自有被辨識出重大貪污或其他犯罪活動有關之國家？  <http://www.transparency.org/news/feature/corruption_perceptions_index_2016> |  |  | * 進行交易前，取得高階管理人員之許可。 * 要求額外身分辨識資訊，以確認身分。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| 客戶或資金來自金融保密指數前20名之國家?  https://www.financialsecrecyindex.com/introduction/fsi-2018-results |  |  | * 進行交易前，取得高階管理人員之許可。 * 要求額外身分辨識資訊，以確認身分。 * 取得客戶資金或財富來源有關資訊。 |
| **商業慣例/交付管道** | | | |
| 在沒有面對面見到客戶之情況下，會進行交易嗎? |  |  | * 提供全面性之防制洗錢與打擊資恐教育訓練，特別是客戶審查。 * 要求額外身分辨識資訊，以確認身分。 * 定期審視保存之記錄，以確保客戶審查資料之妥適性。 |
| 是否有來自第三方轉介之客戶？ |  |  | * 直接對客戶進行客戶審查。 * 如果有依賴第三方進行客戶審查，定期審視所保存之記錄，以確保第三方遵守有關客戶審查之要求。 |
| **其他** | | | |
| 是否有短期或兼職之員工？ |  |  | * 將洗錢/資恐之義務納入職務說明，並將其遵循情形列為績效評核項目。 * 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。 |
| **其他風險因素(請列舉)** |  |  |  |

**會計師事務所負責人簽名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**員工教育訓練日期:** ­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**附件：建議風險控制措施**

1. 進行交易前，取得高階管理人員或法遵/專責人員之許可。
2. 要求額外身分辨識資訊，以確認身分。
3. 取得實質控制公司、信託或法律協議之人員姓名。
4. 監控客戶之不動產交易。
5. 取得與客戶資金或財富來源有關之資訊。
6. 加強對員工進行教育訓練。
7. 將洗錢/資恐之義務納入職務說明，並將其遵循情形列為績效評核項目。
8. 於特定情況下，設定現金交易限額。
9. 大額交易要求以銀行匯票方式支付。
10. 限客戶本人親自進行委任。
11. 藉由取得額外之資訊以瞭解客戶之業務狀況。