



問卷調查:記帳士暨記帳及報稅代理人防制洗錢/打擊資恐非現地監理調查問卷

填寫說明：

1.為配合健全我國防制洗錢體系，接軌國際規範，爰設計本問卷以瞭解目前記帳業者對洗錢防制及打擊資恐作業相關執行情形，希請如實填寫並依限回覆，感謝您的協助。

2.本問卷以事務所為單位，有2位以上執業者，由1人代表填寫即可。

3.本問卷所稱洗錢防制法第5條第3項第5款受指定之交易係指為客戶準備或進行以下交易型態：

- (1)關於法人之籌備或設立事項。
- (2)擔任或安排他人擔任公司董事或秘書、合夥之合夥人或在其他法人組織之類似職位。
- (3)提供公司、合夥、信託、其他法人或協議註冊之辦公室、營業地址、居所、通訊或管理地址。
- (4)擔任或安排他人擔任信託或其他類似契約性質之受託人或其他相同角色。
- (5)擔任或安排他人擔任實質持股股東。

以下稱535
指定之534
交易型態

「*」為必填欄位

* 1. 【一般資訊】事務所名稱: (必填)

* 2. 【一般資訊】事務所扣繳統編: (必填)

請填寫貴事務所扣繳統編，若無申請者，本題依各區問卷說明

填寫。

* 3. 【一般資訊】事務所登記地址: (必填)

題3、題4

注意，題3、題4之地址如不一致，表示為高風險

* 4. 【一般資訊】事務所辦公地址: (必填)

* 5. 【一般資訊】聯絡人: (必填)

請填寫貴事務所防制洗錢/打擊資恐專責人員；若未設置專責人員，

請填寫貴事務所負責人。

題5：

員工人數5人以上建議置：

1、洗防專員

2、洗防專員為經理級

3、洗防專員上課時數同負責人

* 6. 【一般資訊】電話: (必填)

* 7. 【一般資訊】電子郵件: (必填)

8. 【一般資訊】傳真:

* 9. 【事務所經營情形】貴事務所的組織型態：(必填)

請依貴事務所填表日實際經營情形填寫。

☐ a)獨資

☐ b)合夥

題9：

合夥組織要注意每一位執行業務者之洗防落實是否一致

* 10. 【事務所經營情形】貴事務所實際執業區域：(必填)

請依貴事務所填表日實際經營情形填寫。

☐ a)於單一縣(市)執業

☐ b)跨縣(市)執業

題10：

跨縣市客戶較多屬風險較高：

1、如何與客戶面對面；

2、客戶來源

* 11. 【事務所經營情形】貴事務所執業期間：(必填)

請依貴事務所填表日實際經營情形填寫。

☐ a)5年以上

☐ b)超過1年未滿5年

☐ c)1年以內

* 12. 【事務所經營情形】貴事務所實際受益人國籍：(必填)

請依貴事務所填表日實際經營情形填寫。

☐ a)全部為本國籍

☐ b)部分或全部非本國籍

* 13. 【事務所經營情形】貴事務所組織結構：(必填)

請依貴事務所填表日實際經營情形填寫。

☐ a)簡單(事務所組織內設置1至2個部門)

題13：

部門越複雜，要注意內控制度設計

☐ b) 複雜(事務所組織內設置超過2個部門)

* 14. 【事務所經營情形】貴事務所業務109年總收入? (必填)

- ☐ a) 收入為新臺幣100萬元以內
- ☐ b) 收入超過新臺幣100萬元未達200萬元
- ☐ c) 收入為新臺幣200萬元以上

題14：

- 1、勾稽執行業務申報
- 2、收入越高表示風險越高
- 3、注意發票是否有統購、網購，收入是否有漏報

* 15. 【事務所經營情形】貴事務所僱用員工數? (必填)

請依貴事務所填表日實際經營情形填寫。

- ☐ a) 未僱用或少於3人
- ☐ b) 介於3至5人間
- ☐ c) 多於5人

題15：

5人以上表示內稽不能用檢核表，需要有稽核人員

* 16. 【事務所客戶型態】截至填表日受委任客戶數量? (必填)

請填寫貴事務所截至填表日客戶數量（含記帳、報稅、工商設立.....等）。

- ☐ a) 50位以下
- ☐ b) 51到99位之間
- ☐ c) 100位以上

題16：

此題是在分析IRA（亦即事務所風險高低），可由：

①營業稅；②結算；③購買發票勾稽

* 17. 【事務所客戶型態】107~109年受委任屬洗錢防制法第5條第3項第5款指定交易型態之客戶數量? (必填)

所稱洗錢防制法第5條第3項第5款指定交易同問卷置頂說明3.，如代辦工商登記業務；協助辦理工商登記業務；提供客戶辦公室、營業地址、通訊或管理地址等服務.....等均屬之。

- ☐ a) 0位
- ☐ b) 1至50位之間
- ☐ c) 51到99位之間
- ☐ d) 100位以上

題17：

此題主要統計CDD（客戶盡職調查）的數據，注意：題16的數值要大於或等於題17的數值。這裡數據有多少，底稿就要有多少份。

18. 【事務所客戶型態】依題號17受指定交易型態之客戶，其實質受益人住所:(高風險國家查詢網址：<https://www.mjib.gov.tw/mlpc>) (題號17回答受指定交易客戶數量為〔0位〕者，本題免填)

所稱「高風險國家」係指下列國家：(1)嚴重缺失：北韓、伊朗。(2)未遵循國家或地區：阿爾巴尼亞、巴貝多、波札那、布吉納法索、柬埔寨、開曼群島、海地、牙買加、馬爾他、模里西斯、摩洛哥王國、緬甸、尼加拉瓜、巴基斯坦、巴拿馬、菲律賓、塞內加爾、南蘇丹、敘利亞、烏干達、葉門、辛巴威。

- ☐ a) 住所全部位於臺灣
- ☐ b) 至少有1位客戶住所非位於臺灣，並均來自非高風險國家
- ☐ c) 至少有1位客戶住所非位於臺灣，且有1位以上來自高風險國家

題18：

地域風險之評估，有跨國風險高

19. 【事務所客戶型態】依題號17受指定交易型態之客戶，其是否有重要政治人物客戶(只要有1位是重要政治人物客戶，請選擇是)? (題號17回答受指定交易客戶數量為〔0位〕者，本題免填)

- ☐ a) 否 低風險

題19：

有政治人物風險較高，何謂重要政治人物請參閱（dnfbp最佳指引，如附）參考：題19數值要≤題17≤題16

☐ b)是 高風險

20. 【事務所客戶型態】依題號17受指定交易型態之客戶，其是否有非營利組織客戶(只要有1位是非營利組織客戶，請選擇是)? (題號17回答受指定交易客戶數量為〔0位〕者，本題免填)

所稱「非營利組織」係指所得稅法第11條第4項所稱之教育、文化、公益、慈善機關或團體等。

☐ a)否 低風險

☐ b)是 高風險

題20：

有非營利組織客戶風險較高

參考：題20數值要 ≤ 題17 ≤ 題16

21. 【事務所客戶型態】依題號17受指定交易型態之客戶是否為代理人(例如代表其客戶進行交易之律師及會計師，只要有1位是代表客戶進行交易，請選擇是)? (題號17回答受指定交易客戶數量為〔0位〕者，本題免填)

本項係指由律師或會計師代表其客戶與您進行指定交易。

☐ a)否 低風險

☐ b)是 高風險

題21：

有代理人風險較高

* 此涉三方認證問題

* 22. 【交易/服務/產品】貴事務所是否有提供記帳服務? (必填)

☐ a)否

☐ b)是 勾選 b)是

題22：

不進入535指定之534交易型態

* 23. 【交易/服務/產品】貴事務所是否有提供稅務諮詢服務? (必填)

☐ a)否

☐ b)是 勾選 b)是

題23：

不進入535指定之534交易型態

* 24. 【交易/服務/產品】貴事務所是否有提供協助設立合法組織服務? (如工商設立登記等) (必填)

☐ a)否

☐ b)是 勾選 b)是

題24：

合法組織，例：獨資、合夥、商號

進入535指定之534交易型態，應備底稿

* 25. 【交易/服務/產品】貴事務所是否有協助客戶設立不易辨識實質受益人或控制者(如股東為法人等)之複雜法律結構之法人服務? (必填)

貴事務所協助客戶辦理設立時，若其股東有法人股東者即屬之。

☐ a)否

☐ b)是

題25：

此題即是否有協助設立有法人股東的公司

注意：此處法人包含公司、財團法人、社團法人、公、協會

* 26. 【交易/服務/產品】貴事務所是否有提供報稅服務? (必填)

☐ a)否

☐ b)是 勾選 b)是

題26：

不進入535指定之534交易型態

* 27. 【交易/服務/產品】貴事務所是否有提供客戶公司登記營業地址或辦公室? (必填)

☐ a)否 低風險

☐ b)是 高風險

題27：

535指定之534交易型態

1、勾稽事務所地址

2、事務所親等地址

* 28. 【服務管道】貴事務所是否有提供非面對面之客戶服務？(必填)

☐ a)否 低風險

☐ b)是 高風險 ←注意如何風險抵減？

* 29. 【對策與程序/對策與程序合宜性】貴事務所是否就防制洗錢/打擊資恐制定因應對策與程序？(必填)

☐ a)是

☐ b)否 高風險

題29：

注意，未備有內控政策屬高風險

* 30. 【對策與程序/專責人員設置】貴事務所是否就防制洗錢/打擊資恐設置專責人員？(必填)

☐ a)是

☐ b)否

題30：

員工人數5人以上建議設置專責人員

* 31. 【對策與程序/風險管理】貴事務所是否就防制洗錢/打擊資恐進行風險評估並實施控制措施？(必填)

☐ a)是

☐ b)否

題31：

注意，無事務所風險評估屬高風險

* 32. 【對策與程序/AML/CFT 防制洗錢/打擊資恐內部審查】貴事務所是否就防制洗錢/打擊資恐進行內部審查？(必填)

☐ a)是

☐ b)否 高風險

題32：

1、員工人數5人以下用內部稽核表；
員工人數5人以上內稽不能用檢核表，需要有稽核人員
2、未進行內部審查屬高風險

* 33. 【對策與程序/員工訓練】貴事務所是否提供員工(或自己)進行防制洗錢/打擊資恐相關議題教育訓練？(必填)

☐ a)是

☐ b)否

34. 【對策與程序/客戶審查】貴事務所對於涉及洗錢防制法第5條第3項第5款受指定之交易是否有進行客戶審查？(題號17回答受指定交易客戶數量為〔0位〕者，本題免填)

☐ a)是

☐ b)否

題34：

注意，有535指定之534交易型態，則題17不能填0

35. 【對策與程序/加強客戶審查】貴事務所是否針對防制洗錢/打擊資恐具高風險客戶進行加強客戶審查？(題號17回答受指定交易客戶數量為〔0位〕者，本題免填)

☐ a)是

☐ b)否

題35：

對應事務所風險評估及底稿，如果有高風險需要加強客戶審查

36. 【紀錄保存】貴事務所是否確實進行保存客戶審查及交易紀錄？(題號17回答受指定交易客戶數量為〔0位〕者，本題免填)

☐ a)是

☐ b)否

題36：

注意，如有535指定之534交易型態，此題勾否，有罰則

* 37. 【回報與監控】貴事務所受委任業務是否有發現屬可疑交易？(必填)

題37：

☐ a)是(續答下題)

1、如勾選是：①要進行可疑交易（即題38）申報；
②加強客戶審查，解除疑慮

☐ b)否

2、如勾選否，要注意底稿的完整性

38. 【回報與監控】貴事務所發現受委任業務屬可疑交易，是否有向法務部調查局洗錢防制處進行可疑交易申報？

☐ a)是

☐ b)否

送出

取消

(b) 對於法律協議之客戶，指定之非金融事業或人員應透過以下資訊確認實質受益人身分，並採取合理措施加以驗證：

(i) 對於信託，應辨識委託人、受託人、監察人（若有）、受益人或受益人類別，及任何其他最終有效執行控制該信託者（包括透過多層次的所有權結構）之身分；

(ii) 對於其他類型之法律協議，亦應辨識上述身分資訊。

- i. **客戶審查適用於既存客戶和委託人。**指定之非金融事業或人員應以風險為基礎，更新現有客戶和委託人資訊，可以選擇較高風險客戶進行辨識，並決定較高風險及較低風險二者之更新資訊頻率。

3. 重要政治性職務人士

指定之非金融事業或人員應有適當風險管理系統，確認客戶或實質受益人是否為重要政治性職務人士 (Politically Exposed Persons, 以下簡稱 PEPs)。

國內重要政治性職務人士，指「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」第 2 條規定之人，包括：

- 一、 總統、副總統。
- 二、 總統府秘書長、副秘書長。
- 三、 國家安全會議秘書長、副秘書長。
- 四、 中央研究院院長、副院長。
- 五、 國家安全局局長、副局長。
- 六、 五院院長、副院長。
- 七、 五院秘書長、副秘書長。
- 八、 立法委員、考試委員及監察委員。
- 九、 司法院以外之中央二級機關首長、政務副首長、相當中央二級獨立機關委員及行政院政務委員。

- 十、 司法院大法官。
- 十一、最高法院院長、最高行政法院院長、公務員懲戒委員會委員長及最高法院檢察署檢察總長。
- 十二、直轄市、縣（市）政府之首長、副首長。
- 十三、直轄市及縣（市）議會正、副議長。
- 十四、駐外大使及常任代表。
- 十五、編階中將以上人員。
- 十六、國營事業相當簡任第十三職等以上之董事長、總經理及其他相當職務。
- 十七、中央、直轄市及縣（市）民意機關組成黨團之政黨負責人。
- 十八、擔任前 17 款以外職務，對於與重大公共事務之推動、執行，或鉅額公有財產、國家資源之業務有核定權限，經法務部報請行政院核定之人員。

國外重要政治性職務之人，指在我國以外之國家或地區，擔任國家正副元首、政府正副首長、議會議員、高級政府、司法或軍事官員、國營企業高階經理人及重要政黨職務之人員。

國際組織重要政治性職務之人，指在國際組織擔任正、副主管及董事或其他相類似職務之高階管理人員。

前項國際組織，指下列依條約、協定或相類之國際書面協定所成立之組織：

- 一、聯合國及其附隨國際組織。
- 二、區域性國際組織。
- 三、軍事國際組織。
- 四、國際經濟組織。
- 五、其他文化、科學、體育等領域具重要性之國際組織。