

檔 號：  
保存年限：

## 社團法人中華民國會計師公會全國聯合會 函

地址：臺北市中正區南海路1號9樓之1  
聯絡人：許芸婕  
聯絡方式：02-23925077 分機 55  
網址：<http://www.roc CPA.org.tw>

受文者：全體會計師

發文日期：中華民國109年3月20日  
發文字號：全聯會字第1090205號  
速別：速件  
密等及解密條件或保密期限：普通  
附件：如文

主旨：檢送金融監督管理委員會洽悉本會所報「會計師疑似洗錢或資  
恐交易態樣」乙案，請 查照。

說明：依金融監督管理委員會民國109年02月05日金管證審字第  
1090330755號函辦理。

正本：全體會計師、社團法人臺灣省會計師公會、社團法人台北市會計師公會、社團法人高  
雄市會計師公會、社團法人臺中市會計師公會。

副本：金融監督管理委員會

理事長 黃奕睿

## 壹、說明

為裨利會計師依循疑似洗錢或資恐交易申報作業，下表僅提供會計師於執行業務時可能需注意之可疑交易態樣參考，惟並非以表列之情形為唯一判準，縱使交易型態與表列情形並不相符，如經會計師以風險為基礎、專業知識及經驗觀察認定係屬可疑之態樣時，須執行加強審查程序，再視個案情形衡酌疑似態樣是否申報。經檢視非屬疑似洗錢或資恐交易者，應保持適當之記錄排除理由；經檢視係屬疑似洗錢或資恐交易而須申報者，不論交易金額多寡，均應向法務部調查局申報之。

本彙整資料如有製表後更新而未及收錄之最新法令及實務見解，敬請另行留意最新資訊參酌辦理。

## 貳、可疑交易態樣彙整

項目	可疑交易態樣
1	工商登記
(1)	客戶營業項目涉及疑似洗錢或資恐高風險之活動，如輸出入受禁運、限制輸出入貨品、高價值但量少之商品者，或該貨物運至或來自洗錢或資恐高風險國家或地區。
(2)	由設於洗錢或資恐高風險國家或地區的海外公司、機構或其他組織轉投資或介紹的客戶。
(3)	客戶意圖使用假名或偽變造證件、文件進行交易且無正當理由拒絕提供所要求之資料。
(4)	客戶負責人及股東等相關對象疑似為重大犯罪案件之涉案人或人頭。
(5)	與新承接案件客戶或原客戶面談時，發現客戶交易有關對象或實質受益人為金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子；或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
(6)	客戶有多家公司密集申請設立，或是其擔任多家公司負責人，疑似為人頭公司之情形。

項目	可疑交易態樣
2	資本額簽證
(1)	辨認及審核股款時，有來源不明或有異常之情形。
(2)	非股東本人繳納股款且無法提出合理說明，或其說明顯不屬實。
(3)	如股款已動用，其動用有不尋常交易且無法提出合理說明，或其說明顯不屬實。
(4)	客戶受託管理之資產，有來源不明或有異常之情形。
3	其他
(1)	客戶及管理階層的行為表現有所轉變，例如生活變得奢華。
(2)	客戶疑似以詐術或其他不正當方法逃稅涉關稅捐稽徵法第四十一條之罪者。
(3)	客戶疑似以詐術或其他不正當方法匿報、短報、短徵或不為代徵或扣繳稅捐涉關稅捐稽徵法第四十二條之罪者。
(4)	客戶疑似有教唆或幫助他人犯前揭其他第(2)及(3)項涉關稅捐稽徵法第四十一條、第四十二條與第四十三條第一項及第二項之罪者。
(5)	受任保管客戶財物或處理財務資訊，察覺其資金與財力顯不相當、資金來源不明確或收受對象與交易事實不符，且客戶對此情形無法提出合理之說明。
(6)	由會計師以經驗觀察客戶不合理之交易型態。