

會計師防制洗錢辦法修正總說明

會計師防制洗錢辦法（以下簡稱本辦法）自一百零六年六月二十六日訂定發布，於同年六月二十八日施行，主要就會計師確認客戶身分、紀錄保存及疑似洗錢或資恐交易申報等事項訂定相關規範。

洗錢防制法部分條文、資恐防制法部分條文已於一百零七年十一月七日修正公布。為配合洗錢防制法及資恐防制法增訂有關指定之非金融事業或人員對防制洗錢及打擊資恐事項之作為義務，爰修正本辦法，並將其名稱修正為「會計師防制洗錢及打擊資恐辦法」，修正要點臚列如下：

- 一、 配合洗錢防制法及資恐防制法增訂授權規範，修正本辦法之法令依據。(修正條文第一條)
- 二、 修正本辦法有關會計師及其他名詞之定義。(修正條文第二條)
- 三、 依防制洗錢金融行動工作組織(FATF)四十項建議，增訂會計師評估、管理及抵減洗錢及資恐風險相關措施規定。(修正條文第三條、第四條)
- 四、 配合洗錢防制法第六條第三項之修正，增訂會計師洗錢防制內部控制及稽核制度之實施內容、執行措施、查核方式等規範。(修正條文第五條)
- 五、 依 FATF 四十項建議，增訂新產品、新種服務或運用新科技之風險管控措施及依賴第三方執行確認客戶身分之規定。(修正條文第六條、第十一條)
- 六、 依 FATF 四十項建議及金融機構防制洗錢辦法之規定，明定依風險基礎方法執行確認客戶身分及持續審查機制，修正加強客戶審查之範圍及方式，並增訂會計師應考量婉拒建立業務關係或進行交易之情形。(修正條文第七條至第十條)
- 七、 依 FATF 四十項建議，明定會計師對擔任重要政治性職務人士確認客戶身分相關規定。(修正條文第十二條)
- 八、 依 FATF 四十項建議及金融機構防制洗錢辦法之規定，修正紀錄保存及可疑交易申報等規定。(修正條文第十三條至第十五條)
- 九、 配合資恐防制法第七條第五項之修正，增訂會計師知悉指定制裁對

象之財物或財產上利益及所在地之通報方式、程序等規範。(修正條文第十六條)