

非營利組織(NPO)洗錢/資恐風險評估問卷問答集

綜合面

1、 請問如果我的基金會業務非常單純，可否不需要填寫問卷？

答：透過問卷的填寫，有助主管機關及財團法人瞭解其面臨的洗錢/資恐弱點與風險，因此仍須填寫問卷。

2、 請問問卷可否按不同類別 NPO 設計不同內容的問卷？

答：因我國係首次實施以風險為本之監理方式監理非營利組織，故目前係採公版方式，適用各種類別的非營利組織。

3、 宗教財團法人排除財團法人法適用，是否可以不用填寫問卷？

答：雖然財團法人法排除宗教財團法人之適用，惟就 FATF 國際標準而言，並未排除任一類別 NPO，故建議仍請宗教財團法人填寫風險問卷，以協助主管機關及財團法人瞭解其洗錢/資恐的風險。

問卷填寫面

4、 基本資訊部分：

問卷欄位 A	問題	回答
4.請列出掌控或主導 NPO 之個人或團體的名稱	政府設立的財團法人，實質掌控法人之自然人如何填寫？	政府設立的財團法人，實質掌控該財團法人者即為政府機關。又掌握政府機關的自然人，可填寫為政府機關的首長。
10.海外分事務所數量	海外分事務所是否包含海外非正式據點？	海外據點也包含在內。(建議財團法人於填寫時，就包含海外據點之情形予以註明)

問卷欄位 A	問題	回答
12.正職員工人數 14.志工人數	<ol style="list-style-type: none"> 1. 正職員工人數是否包括董事長及董事? 2. 如基金會之工作係由基金會所屬或有關之公司指派其員工來負責，該員工算是基金會的正職員工還是志工? 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 董事長及董事非正職員工。 2. 如基金會之工作係由該基金會之相關事業的正職員工兼任，雖未受領基金會給付之薪資，仍可計入基金會之正職員工。(建議財團法人於填寫時，可以就此情形予以註明)
18.請勾選從事的活動及提供的服務類型，並列出服務及活動?	服務及活動該如何填寫? 要全部列出或列舉就好?	請具體填寫非營利組織從事的活動及提供的服務，舉例:舞團巡演、提供各類講座、提供獎學金、舉辦公益園遊會、提供胸部 X 光巡迴車等。如果活動及服務項目很多並已載於財團法人公開網站，可填寫財團法人的連結網址。

5、固有風險部分：

問卷欄位 B	問題	回答
1.是否提供服務?	請問提供獎學金是否屬服務?	是，屬於服務。
2.資金來源?	<ol style="list-style-type: none"> 1. 如果基金會是跟董事募款，請問要勾選哪一欄位? 2. 如果基金會只是被動接受捐贈(即第 2-1 題僅勾選被動接受捐贈)，要續填第 2-2 題「如何公開募集資金」嗎? 3. 如果 NPO 既不是 	<ol style="list-style-type: none"> 1.倘若基金會是向董事募款，係屬主動募集資金(2-1-b)，且屬特定個人捐贈/贊助(2-2-k)。 2.「如何公開募集資金」的題目係為了解 NPO 收取資金的方式，與主動募款或被動接受捐贈，並無必然關聯性或互斥關係。因此被動接受捐贈的 NPO 仍要填寫。 3.如果是投政府標案賺錢，屬於銷售貨物或勞務，第 2-1 欄可填 d，並加註說明；第 2-2 欄可填 g.銷售活動。

問卷欄位 B	問題	回答
	主動募集資金也不是被動接受捐贈，而是投政府標案賺錢，該如何填寫？	
2.2 如何公開募集資金？	所稱公開募集資金，是指依公益勸募條例申請的公益勸募活動計畫嗎？	本題所稱公開募集資金不限於有申請公益勸募的活動計畫，只要是基金會主動請外界捐款(例如寄送文宣時檢附匯款單、在網站上歡迎各界捐款等)，均算在內。
2.2.I 電話/電視募款	基金會在電視播放的形象廣告屬於電視募款嗎？	本題所稱電話/電視募款係指在電視上舉辦現場直播的募款活動，例如公視歲末電視募款。如果只是單純的形象廣告，並在旁附捐款帳號，不屬於此處所稱電話/電視募款。
3.b 是否將款項送往海外(包含大陸地區)？	<ol style="list-style-type: none"> 1. 基金會提供款項給舞團，由舞團至海外巡演(例如用於支付當地住宿費及交通費)，或是提供款項給大學的公益社團，再由社團學生將款項送往海外，上述情形算是將資金移往海外？ 2. 我國人帶錢到外地捐款，是否算提供資金到國外？ 3. 若款項的金額很小(例如 500 元或 1000 元)也要答“是”嗎？ 	<p>本題係指基金會將款項提供給受益人(受款人/受贈人)時，款項的移轉是否涉及跨境。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 倘基金會提供款項給舞團或大學的公益社團是在我國境內為之，請答“否”。(不論該舞團或大學社團再將款項用於國內或海外) 2. 我國人帶錢到外地捐款，屬於將資金移轉到國外。 3. 是的，只要款項有送往海外，即便是小額，也符合本項要求。此外，就國際案例發現，資助恐怖分子之金額通常係小額方式移轉，實不容小覷小額資金之流動。
4.b 是否提供廣大的服務網絡	「廣大」是否有定義，要到怎樣的程度才叫做「廣大」？	廣大的服務網絡是指非營利組織從事收集、保留、移轉和提供與其業務活動相關資源的聯結。廣大的服務網絡

問卷欄位 B	問題	回答
		為非營利組織部門提供了更大的活動範圍，使非營利組織能夠透過多個合作夥伴在多個領域內擴展業務。本項並沒有量化的標準，而是就非營利組織自身之業務能力及合作夥伴自行判斷。
4.c 是否使用大量短期人力	依此題備註說明： 「大量短期人力」是指志工或臨時雇員佔基金會員工總數 50% 以上。請問這裡的基金會員工總數是否包含志工或臨時雇員？	本題係為瞭解基金會使用的短期人力(包含志工或臨時雇員)是否佔基金會整體人力的半數以上，因此基金會員工總數(即總人力)包含正職員工及志工或臨時雇員。
5. 是否有訴訟中的案件？	<ol style="list-style-type: none"> 1. 請問訴訟中案件包含基金會董監事或員工涉訟之情形？ 2. 訴訟中案件包含在國外涉訟之案件嗎？ 3. 是否指進行中的訴訟還是以前曾經有的都算？ 4. 本份問卷以填表之前一年度作為填答基準年度？ 	只要訴訟案件有涉及財團法人的情形都算，無論訴訟主體是否為財團法人本身。另訴訟中的案件，是指仍在法院訴訟繫屬中而尚未確定之案件，包含了在國內訴訟之案件及國外訴訟之案件，故本題的填答是不分年度的，凡是在填寫問卷當下仍在訴訟中之案件均屬之。

6、抵減風險部分

問卷欄位 C	問題	回答
1.e 受益人資訊	受益人的定義？	受益人就是受到非營利組織實質幫助的人，包括資金或是物資的幫助。
1.g 是否會對幫您籌募資	請問「審查」係指哪方面的審查？	審查泛指各方面的審查，包含合作夥伴的聲譽及其財務狀況，非營利組織

問卷欄位 C	問題	回答
金或提供計畫與服務的外包商或其他合作夥伴進行審查?		可以訂定判斷標準或使用公開資訊（包括國內和聯合國制裁名單）來了解合作夥伴的評價。
2.a 員工是否有接受洗錢/資恐風險的教育訓練?	是否每位員工都要接受教育訓練?	並非要求所有員工都有接受教育訓練後才能勾「是」，而是非營利組織內要由一套制度定期對員工進行教育訓練，當然非營利組織內如果有越高比例的員工接受教育訓練更好。
2.b 內控措施	內控措施有無定義? 要做到何種程度才稱作有內部控制?	所謂內部控制係一種管理過程，用以合理達成資訊之可靠性與完整性，政策、計畫、程序、法令及規章之遵循，資產之保全，資源之經濟及有效使用，營運或專案計畫目標之達成。該項制度係由機關內部各單位設計、建置，並由機關所有員工共同遵循。例如非營利組織應留存計畫的預算細目，並定期製作收入和支出報告；或是監督計畫之定期執行情形，確認受益人的存在並確保收到資金。只要非營利組織內部有建立相關控管的政策或作業程序可謂有內控措施，實務上內控措施會依據組織及業務規模、提供計畫或服務的範圍來設計與調整。
2.e 是否曾依資恐防制法要求執行凍結措施(即目標性金融制裁)?	執行凍結措施的「執行」定義為何? 到法務部網站上查詢客戶是否被列為制裁名單有執行嗎?	所謂執行資恐防制法要求的凍結措施是指依據資恐防制法第 7 條針對依第 4 條第 1 項或第 5 條第 1 項指定制裁之個人、法人或團體進行目標性金融制裁，凍結其財產。故一定要自身的非營利組織有執行凍結措施才算，如果是非營利組織內有一套制度查詢客戶是否被列為制裁名單，屬於前面第 C.2d 項要回答的題目。