疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

銀行業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A11	同一帳戶一定期間內現金存提分別累計達特定金額以上	同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者
A12	同一客戶一定期間內多筆現金存提分別累計達特定金額以上	同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者
A13	低於通貨申報門檻之現金存提分別累計達特定金額以上	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者
A14	客戶突有達特定金額以上存款	客戶突有達特定金額以上存款者（如將多張本票、支票存入同一帳戶）
A15	不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入又迅速移轉	不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者
A16	開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入又迅速移轉	客戶開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者
A17	存款帳戶密集存款達特定金額或數量又迅速移轉	存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者
A18	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上	客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者
A19	客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理交易	客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理有關交易流程者
A1A	客戶每筆存、提金額相當且相距不久並達特定金額以上	客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者
A1B	客戶經常代理他人或帳戶經常由第三人存提達特定金額以上	客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者
A1C	客戶一次性以現金分多筆支出達特定金額以上	客戶一次性以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申請可轉讓定期存單、旅行支票、受益憑證及其他有價證券，其合計金額達特定金額以上者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

銀行業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A1D	客戶結購或結售達特定金額以上外匯或其他無記名工具	客戶結購或結售達特定金額以上外匯、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具者
A1E	客戶經常性兌換不同面額鈔票	客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者
A1F	與洗錢或資恐高風險國家或地區交易款項達特定金額以上	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區
A1G	多個客戶使用同一 IP 位址且密集轉入款項至相同受款帳號	在短時間內，多個客戶網銀交易透過同一電腦 IP 位址辦理，且密集轉入相同受款帳號累積達特定金額
A21	客戶突以達特定金額之款項還款無法釋明合理來源	客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者
A22	客戶以不合理資金資產或信用作為擔保或保證申請貸款	客戶利用大量現金、約當現金、高價值商品、或不動產等，或使用無關連之第三方的資金、資產或信用，作為擔保品或保證申請貸款者
A23	以現金或易於變現資產擔保之貸款違約容任銀行處分擔保品	以現金、約當現金或易於變現之資產所擔保之貸款發生違約事件，意圖使銀行處分擔保品
A31	多個境內居民接受單一境外匯款並集中調撥和結匯	在一定期間內，多個境內居民接受一個境外帳戶匯款，其資金的調撥和結匯均由一人或者少數人操作
A32	境外公司帳戶資金流動有規律往來達特定金額以上	帳戶以一境外公司名義運作，或境內企業利用境外法人或自然人之境外帳戶，其資金流動屬有規律性質，且該帳戶資金往來在一定期間內達特定金額以上

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

銀行業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A33	客戶帳戶累積大量餘額並經常匯款其國外帳戶達特定金額以上	客戶帳戶累積大量餘額，並經常匯款至其國外帳戶達特定金額以上
A34	客戶經常存入境外發行之旅行支票及外幣匯票	客戶經常存入境外發行之旅行支票及外幣匯票
A35	客戶頻繁且大量申購境外結構型產品不符合本身需要	客戶在一定期間內頻繁且大量申購境外結構型產品，該產品並不符合其本身需要
A41	提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符	提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符，如進出口的產品數量或類型不符
A42	產品和服務之定價顯與市場公平價值不符	產品和服務之定價，或於發票中所申報的價值，明顯與該商品的市場公平價值不符(低估或高估)
A43	付款方式不符交易風險特性如預先支付貨款予新供應商	付款方式不符合該交易的風險特性，如預先支付貨款給一個位於洗錢或資恐高風險國家或地區的新供應商
A44	信用狀常頻繁或不合理修改延期或更換付款地點	交易中所使用的信用狀常頻繁或無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點
A45	無貿易基礎信用狀、票據貼現或其他方式境外融資	利用無貿易基礎的信用狀、票據貼現或其他方式於境外融資
A46	運送物品與客戶產業營運不符或與本身營業性質無關	運送之物品與客戶所屬產業別、營運項目不符或與本身營業性質無關
A47	客戶涉及疑似洗錢或資恐活動包括輸出入管制貨品者	客戶涉及疑似洗錢或資恐高風險之活動，包括輸出入受禁運或限制輸出入貨品者 (如外國政府的軍事用品、武器、化學物品，或金屬等天然資源)
A48	貨物運至或來自洗錢或資恐高風險國家或地區	貨物運至或來自洗錢或資恐高風險國家或地區
A49	貨物易被利用洗錢或資恐如高價量少商品	運輸的貨物類型容易被利用於洗錢或資恐，如高價值但量少之商品(如鑽石、藝術品)

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

銀行業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A51	金融同業帳戶收付規模金額波動與營業性質不符	金融同業帳戶收付金額與其存款規模明顯不符、金額波動明顯超過存款變化幅度，或資金往來帳戶收付金額與其本身營業性質不符
A52	無法辨識過渡帳戶實際持有人	無法辨識過渡帳戶(Payable-through account)之實際帳戶持有人
A53	與通匯銀行間現金運送模式有重大改變	與通匯銀行間的現金運送模式有重大改變
A54	通匯銀行現金存款金額與次數快速增加	通匯銀行的現金存款金額與次數快速增加，然而其非現金類存款並無相對增加
A61	客戶異常頻繁使用保管箱業務	客戶異常頻繁使用保管箱業務，如頻繁開啟保管箱或另行租用多個保管箱者
A62	客戶夥同數人開啟保管箱或非原租用人頻繁開啟保管箱	客戶夥同數人開啟保管箱，或非原租用人頻繁開啟保管箱者
A71	同一預付卡公司在不同國家間頻繁往來達特定金額以上	同一預付或儲值卡公司(Prepaid card company)在其不同國家帳戶間之頻繁資金往來達特定金額以上
A72	以個人帳戶處理外館公務或以外館帳戶支付個人支出	以個人帳戶處理使領館、外交辦事處或官方公務；或以使領館、外交辦事處或官方帳戶支付外國公民的個人支出(例如大學生的日常支出)
A81	出售金融債券利用外幣支票或信用狀交易異常者	大量出售金融債券卻要求支付現金之交易、或頻繁利用旅行支票或外幣支票之達特定金額以上交易而無正當原因、或達特定金額以上之開發信用狀交易而數量與價格無法提供合理資訊之交易或以巨額（數千萬元）金融同業支票開戶但疑似洗錢或資恐交易者
A82	媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常者
A83	數人夥同至銀行辦理交易者	數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

銀行業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
A91	客戶具無法完成確認身分相關規定程序之情形者	客戶具「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」、「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」、或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者
A92	同一地址有大量客戶居住地經常變更或地址無法聯繫	同一地址有大量客戶註冊、居住者經常變更，或地址並非真實居住地址
A93	辦理國外匯出匯款無法合理解釋交易關係者	辦理國外匯出匯款之匯款人與受款人間無法對雙方關係提出合理解釋者
A94	非自然人通訊地址僅提供郵政信箱	非自然人通訊地址僅提供郵政信箱
AA1	交易有關對象為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者	交易有關對象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者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者
AA2	年輕客戶匯款至熱區或予非營利團體累計達特定金額以上	在一定期間內，年輕族群客戶提領或轉出累計達特定金額以上，並轉帳或匯款至軍事及恐怖活動頻繁之熱門地區、或至非營利團體累計達特定金額以上，並立即結束往來關係或關戶
AA3	非營利團體名義經常進行跨國交易且無合理解釋者	以非營利團體名義經常進行達特定金額以上之跨國交易，且無合理解釋者
AB1	客戶經常匯款至國外達特定金額以上者	客戶經常匯款至國外達特定金額以上者
AB2	客戶經常接受國外匯款且立即提現達特定金額以上	客戶經常由國外匯入大筆金額且立即提領現金達特定金額以上者
AB3	客戶經常接受國外匯款後立即匯回匯款國或至第三國者	客戶經常自國外收到達特定金額以上款項後，立即再將該筆款項匯回同一個國家或地區的另一個人，或匯至匯款方在另一個國家或地區的帳戶者

AB4	客戶頻繁與高避稅風險或高金融保密國家交易者	客戶頻繁而大量將款項從高避稅風險或高金融保密的國家或地區，匯入或匯出者
AB5	客戶經常接受大筆國外匯款且交易雙方關係無合理解釋者	客戶經常由國外匯入大筆金額並立即轉出達特定金額以上者，且匯款人與收款人間無法對雙方關係提出合理解釋
AZZ	其他有疑似洗錢交易情形者	其他有疑似洗錢交易情形者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

人壽保險業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DA1	投保大額躉繳保險資金來源無合理說明或與客戶顯不相當或營業無關	客戶投保大額躉繳之保險，對於資金來源無法提出合理說明者或與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關
DA2	不關心保障內容或給付，僅關注保單借款、解約或變更受益人程序	客戶購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序
DB1	客戶刻意規避完成確認身分相關程序	客戶刻意規避「人壽保險業防制洗錢及打擊資恐、資助武擴注意事項範本」完成確認身分相關規定程序者
DB2	媒體報導特殊重大案件涉案人異常或時間相近之交易行為	客戶涉及電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲投保具現金價值之保險契約商品，或欲變更要保人或受益人而無法提出合理說明，或進行涉及金流之交易時間與案件發生時間相近者
DC1	短期密集投保高保單價值商品(含 OIU)與客戶顯不相當或營業無關	客戶短期內密集投保具高保單價值準備金之保險商品(含 OIU 商品)，且投保內容與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DC2	短期密集繳交達特定金額復贖回解約終止或借款達特定金額	客戶於短期內密集繳交多筆增額保費，且總金額達特定金額以上，並申請辦理部分贖回、解除契約或終止契約、保單借款等，達特定金額以上，且無法提出合理說明者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

人壽保險業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DD1	短期連續變更要保人復借款或終止無合理說明	保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者
DD2	躉繳購買長期壽險復借款或終止無合理說明	客戶以躉繳大額保費方式購買長期壽險保單後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者
DD3	大額繳費（含跨境）復借款、終止、取消或撤銷契約無合理說明	客戶繳交大額保費（含跨境支付保費）投保後，短期內申請辦理大額保單借款、終止契約、取消投保或契約撤銷 ，且無法提出合理說明者
DD4	短期密集解除或終止契約達特定金額無合理說明	客戶投保後短期內密集辦理解除契約或終止契約，達特定金額以上，且無法提出合理說明者
DE1	同一客戶現金收支逾 50 萬元疑似洗錢	同一客戶各項現金收入或支出(含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數）在新臺幣五十萬元（含等值外幣）以上之通貨交易且符合疑似洗錢交易表徵者
DE2	非契約當事人或利害關係人付款或借還款無合理說明	大額保費或保單借款非由保險契約之當事人或利害關係人付款或還款，且無法提出合理說明
DE3	不尋常大額繳費或還款，資金來源無合理說明	客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明
DF1	拆分款項繳費或還款達特定金額，資金來源無合理說明	客戶以現金、他人支票、信用卡或透過不同銀行帳戶，刻意拆分款項以繳交保費、償還保單借款或抵押貸款，達特定金額以上，且無法提出合理說明者
DF2	要求開立取消禁背支票給付達特定金額無合理說明	客戶要求開立取消禁止背書轉讓支票作為給付方式，達特定金額以上，且無法提出合理說明者
DF3	重複或溢繳保費（含跨境）要求退款至非原匯款帳戶或支付現金	客戶重複或溢繳保費（含跨境支付保費），達特定金額以上，且要求以現金作為給付方式、退匯至非原匯款帳戶，且無法提出合理說明者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

人壽保險業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DF4	要求給付或退款至他人帳戶無合理說明	客戶要求給付款項或保單借款匯入他人帳戶，且無法提出合理說明者
DG1	客戶來自洗錢或資恐風險地區匯款與客戶顯不相當或與營業無關	客戶係來自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區，其匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DG2	自洗錢或資恐風險地區匯入款項與客戶顯不相當或與營業無關	自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DG3	以境外(OBU)帳戶支付保費或購買商品無合理說明	客戶透過境外金融(OBU)帳戶或境外帳戶支付保費達特定金額以上，或購買國際保險商品無法提出合理說明者
DH1	交易人為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者	交易最終受益人或交易人為金融監督管理委員會函轉外國政府或國際組織所提供與恐怖主義、資助恐怖主義、武擴目標性金融制裁相關之個人、法人或團體;或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或資助武器擴散有關聯者
DZZ	其他有疑似洗錢交易情形者	其他經公司內部程序規定，認定屬異常交易者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

財產保險業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DK1	自洗錢或資恐風險地區匯入款項與客戶顯不相當或與營業無關	自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DK2	交易人為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者	交易最終受益人或交易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；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者
DK3	同一客戶現金收支逾 50 萬元疑似洗錢	同一客戶各項現金收入或支出(含同一營業日數筆款項之合計數)在新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之通貨交易且符合疑似洗錢交易者
DK4	媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲變更要保人或受益人、或進行涉及金流之交易行為，且符合疑似洗錢交易者
DK5	非契約當事人或利害關係人付款無合理說明	大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明
DK6	大額繳費，資金來源無合理說明與客戶不相當或與營業無關	保戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DK7	責任保險外，要求大額現金賠付契約無關第三人	除責任保險外，要求賠款以大額現金賠付被保險人或受益人以外與保險契約無關之第三人者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

財產保險業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DK8	以 OBU 帳戶支付保費或契約無關國外自然人或法人無端匯款復要求退款而無法查證身分	經營國際性業務，客戶透過境外（OBU）帳戶支付保險費，或與保險契約無關之國外自然人或法人，無端大額匯款予保險公司，嗣後再以人為疏失或其他理由要求退還款項，而無法查證該國外第三人身分之情形
DK9	鉅額保件短期解約並要求現金支領或交易異常無合理說明	對鉅額保費之保件，保戶於短期內辦理解除契約，並要求以現金方式支領或其交易情形顯有異常，且無法提出合理說明者
DKA	貨運起、迄港或受貨人屬 FATF 高風險或武擴國家地區	投保貨運路線之起、迄港，經 FATF 列為高風險國家或地區，檢核受貨人為疑似武擴國家之個人或實體之交易
DKB	貨物運送險含三項以上風險因子（高風險水域、國家地區、管制貨物或營業項目與運送內容不符）	貨物運送險，符合以下三項風險因子以上者：1.投保貨運路線起、迄港口，必經高風險水域（波斯灣、何姆茲海峽）2.投保貨運路線起、迄港口及其所在國家或地區，經 FATF 公布列於高風險國家或地區及加強監督國家或地區名單 3.運送物品種類為原油、煤炭、精煉石油、鐵、鋼等受出口管制貨物 4.被保險人營業項目與運送貨物品項不符
DKZ	其他有疑似洗錢交易情形者	其他符合疑似洗錢或資助恐怖主義表徵之交易

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

保險代理人

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DM1	持用偽變造身分文件	客戶持用偽、變造身分證明文件
DM2	偽冒、虛設行號投保	客戶疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體投保者
DM3	文件資料可疑或模糊，不願提供佐證或無法查證	客戶投保提供之文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證者
DN1	投保大額躉繳保險資金來源無合理說明或與客戶顯不相當或營業無關	客戶投保大額躉繳之保險，對於資金來源無法提出合理說明者或與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關
DN2	不關心保障內容或給付，僅關注保單借款、解約或變更受益人程序	客戶購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序
DN3	突然訂立一次付清大額契約與交易習慣未符	客戶平時以定期付款方式繳交保費，突然要求訂立一次付清保費的大額契約
DN4	短期密集投保高保單價值商品(含 OIU)與客戶顯不相當或營業無關	客戶短期內密集投保具高保單價值準備金之保險商品(含 OIU 商品)，且投保內容與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DO1	自洗錢或資恐風險地區匯入款項與客戶顯不相當或與營業無關	自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DO2	大額繳費（含跨境）隨即借款或終止無合理說明	客戶繳交大額保費(含跨境支付保費)投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

保險代理人

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DO3	境外公司或利用境外帳戶流動資金達特定金額	帳戶以一境外公司名義運作，或境內企業利用境外法人或自然人之境外帳戶，其資金流動數有規律性質，且該帳戶資金往來在一定期間內達特定金額以上
DO4	客戶經由高風險地區代理人或其他公司介紹	客戶經由海外代理人或其他公司介紹，而這些公司設立在經金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告為高風險國家地區，或向來以貪汙或製毒或販毒聞名的國家
DO5	自境外溢繳保費後要求以非常規方式退款	客戶自境外以匯款方式重複或溢繳保費，並要求以取消禁止背書轉讓支票或現金方式退回溢繳費用，或要求退匯至非原匯款帳戶
DP1	現金或多筆繳費，資金來源無合理說明與客戶顯不相當或與營業無關	客戶以現金，且以多筆略低於必須申報之金額繳交保費，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DP2	大額繳費復借款或終止無合理說明	客戶繳交大額保費投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者
DQ1	媒體報導特殊重大案件涉案人之異常交易	客戶涉及電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，該涉案人欲投保具現金價值之保險商品，或欲變更要保人或受益人而無法提出合理說明，或進行涉及金流之交易時間與案件發生時間相近者
DQ2	客戶無法完成確認身分相關程序	客戶具「保險代理人(含兼營保險代理人業務之銀行)及個人執業之保險代理人防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」，或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

保險代理人

DR1	交易人或交易與恐怖主義、資恐或資武擴對象相關	交易有關對象為金融監督管理委員會函轉外國政府或國際組織所提供與恐怖主義、資助恐怖主義、武擴目標性金融制裁相關之個人、法人或團體;或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或資助武器擴散有關聯者
DS1	其他有疑似洗錢交易情形者	其他經公司內部程序規定，認定屬異常交易者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

保險經紀人

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DU1	持用偽變造身分文件	客戶持用偽、變造身分證明文件
DU2	大額投保或集投保高保單價值商品(含 OIU)與客戶顯不相當或與營業無關	客戶繳交大額保費投保或短期內密集投保具高保單/現金價值準備金之保險商品(含 OIU 商品)，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者
DU3	不關心保障內容或給付，僅關注保單借款、解約或變更受益人程序	客戶購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序
DU4	突有達特定金額以上存款	客戶突有達特定金額以上存款者(如將多張本票、支票存入同一帳戶)
DU5	突然訂立一次付清大額契約與交易習慣未符	只訂立小額契約及平時以定期付款方式繳交保費的客戶，突然要求訂立一次付清保費的大額契約
DU6	不關心保險公司投資績效，僅關注解約或退保程序	有意購買保險的客戶，對保險公司的投資業績毫不關心，只想知道提早該契約/退保的手續
DU7	偽冒、虛設行號投保	客戶疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體投保者
DU8	文件資料可疑或模糊，不願提供佐證或無法查證	客戶投保提供之文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證者
DU9	要求支付保險給付予契約無關第三人	要求將保險給付支付給與保單持有人或指定受益人無明顯關係的第三方

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

保險經紀人

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DV1	自洗錢或資恐風險地區匯入款項達特定金額	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區
DV2	境外公司或利用境外帳戶流動資金達特定金額	帳戶以一境外公司名義運作，或境內企業利用境外法人或自然人之境外帳戶，其資金流動數有規律性質，且該帳戶資金往來在一定期間內達特定金額以上
DV3	客戶經由高風險地區代理人或其他公司介紹	客戶經由海外代理人或其他公司介紹，而這些公司設立在被財務行動特別組織指稱為高風險國家地區，或向以貪汙或製毒或販毒文明的國家
DV4	自境外溢繳保費後要求以非常規方式退款	客戶自境外以匯款方式重複或溢繳保費，並要求以取消禁止背書轉讓支票或現金方式退回溢繳費用，或要求退匯至非原匯款帳戶
DW1	客戶支付現金、高價資產或使用無關第三方資產者	客戶利用大量現金、約當現金、高價值商品、或不動產等，或使用無關聯之第三方的資金、資產或信用者
DW2	大額繳費（含跨境）復借款或終止無合理說明	客戶繳交大額保費（含跨境支付保費）投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者
DX1	媒體報導特殊重大案件涉案人之異常交易	客戶涉及電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人投保具現金價值之保險契約商品，或欲變更要保人或受益人而無法提出合理說明，或進行涉及金流之交易時間與案件發生時間相近者
DX2	客戶無法完成確認身分相關程序	客戶具「保險經紀人(含兼營保險經紀人業務之銀行)防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」、或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

保險經紀人

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
DY1	交易人或交易與恐怖主義、資恐或資武擴對象相關	交易有關對象為金融監督管理委員會函轉外國政府或國際組織所提供與恐怖主義、資助恐怖主義、武擴目標性金融制裁之個人、法人或團體者；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或資助武器擴散有關聯者
DZ1	其他有疑似洗錢交易情形者	其他經公司內部程序規定，認定屬異常交易者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

信用卡業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
G01	同日累計溢繳且領取達特定金額	客戶無正當理由且與其身分、收入明顯不相當，突然同一營業日累計溢繳且領取達特定金額者
G02	久未使用突有大額現金繳入又迅速領取	久未使用之信用卡帳戶，突然有大額現金繳入且又迅速申請領取者
G03	密集存入多筆款項即申請停用再以大額或分散方式領取	信用卡帳戶被密集存入多筆款項，並即申請停用後，再以大額或分散方式領取，其款項與客戶之身分、收入及既存的刷卡交易顯不相當者
G04	一定期間累積溢繳達特定金額無相對金額交易或未領取	客戶於一定期間累積溢繳達特定金額，且信用卡帳戶並無相對金額之刷卡交易或未領取者
G05	經常多筆略低大額申報門檻款項溢繳後再申請領取	對經常有多筆略低於必須申報之金額標準的款項溢繳存入信用卡帳戶後，再申請領取者
G06	特約商店從事融資性墊款、變現交易或接受非營業範圍內簽帳	特約商店如有從事融資性墊款或變現之交易行為或接受非其營業範圍內之簽帳交易
G07	客戶為恐怖分子、資恐者、恐怖團體、恐怖組織	信用卡帳戶係以恐怖分子、資恐者、團體、國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織名義申請並簽署者，應列為疑似洗錢及資恐之交易，須即向法務部調查局申報
G08	其他明顯不正常交易	其他明顯不正常之交易行為

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

信託業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
M11	同一帳戶一定期間內現金進出達特定金額	同一信託帳戶在一定期間內之現金進出交易，分別累計達特定金額以上者
M12	同一客戶一定期間內辦理多筆現金進出達特定金額	同一客戶在一定期間內，於其信託帳戶辦理多筆現金進出交易，分別累計達特定金額以上者
M13	同一客戶一定期間內以略低於大額申報門檻現金進出達特定金額	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻辦理現金進出交易，分別累計達特定金額以上者
M14	客戶突有達特定金額資金信託	客戶突有達特定金額以上資金信託者
M15	不活躍帳戶突有達特定金額資金出入且迅速移轉	不活躍信託帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者
M16	帳戶密集存款達特定金額或達一定筆數且迅速移轉並解約	信託帳戶密集存入多筆款項，達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉並立即解約者
M17	經常於相關帳戶間移轉資金達特定金額	客戶經常於相關信託帳戶間移轉資金達特定金額以上者
M18	經常以現金處理有關交易	客戶經常要求以現金方式處理有關交易流程者
M19	客戶經常代理他人或特定帳戶經常由第三人存現達特定金額	客戶經常代理他人或特定信託帳戶經常由第三人存入現金達特定金額以上者
M1A	一筆現金要求分開交易達特定金額	客戶一次性以現金分多筆要求開立憑證，其合計金額達特定金額以上者
M1B	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入款項達特定金額	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區
M21	開戶無令人信服之理由、目的或動機	客戶設立信託帳戶無法提出令人信服的理由、目的或動機

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

信託業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
M22	信託結構或交易安排複雜，其信託目的與用意可疑	客戶對信託帳戶的信託結構或交易使用複雜的安排致對其信託目的與用意產生疑慮
M31	媒體即時報導特殊重大案件且交易顯屬異常	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人之信託且顯屬異常者
M32	短期內以現金分散購買集中退出或以現金集中購買再分散退出	客戶短期內以現金分散購買信託產品再集中退出或以現金集中購買再分散退出，與其身分、財務狀況、經營業務明顯不符者
M33	客戶來自洗錢或資恐高風險國家或地區，短期內頻繁現購	客戶來自洗錢或資恐高風險國家或地區，短期內頻繁以現金購買信託產品
M34	信託資金使用在不尋常商業交易或金融活動	信託資金使用在一些不尋常的商業交易或其他金融活動
M35	簽約後迅即速終止，相距時間不久且無正當原因	客戶簽訂信託契約後即迅速終止契約，相距時間不久且無正當原因者
M36	其他明顯不正常交易	其他明顯不正常之交易行為
M41	客戶無法完成確認身分相關規定程序	客戶具「信託業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者
M42	同一地址有大量客戶、居所經常變更，或虛假居所	同一地址有大量客戶註冊、居住者經常變更，或地址並非真實居住地址
M43	客戶或其關係人逃避聯繫	客戶或其信託關係人試圖逃避聯繫
M44	目的非法或與已知財富來源、開戶目的與預期內容不符	信託條件或交易具非法目的或與已知之客戶財富來源、建立該信託帳戶目的與預期內容不符
M51	交易有關對象為恐怖分子、團體或組織，或交易疑涉資恐	交易有關對象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者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

電子支付業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
C11	同一帳戶一定期間內現存達特定金額	同一電子支付帳戶在一定期間內之現金存入交易，累計達特定金額以上者
C12	同一客戶一定期間內以略低於大額申報門檻存現達特定金額	同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金存入交易，累計達特定金額以上者
C13	不尋常大額交易無實質交易，與實質交易不相當，或交易紀錄異常	電子支付帳戶突有不尋常之大額款項存入、移轉或提領，且該電子支付帳戶並未有實質交易行為，或者實質交易行為與存入金額顯不相當，或與過往交易紀錄相較異常者
C14	不活躍帳戶突有達特定金額資金出入且迅速移轉	不活躍電子支付帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者
C15	開戶後即有達特定金額存款且迅速移轉	客戶開立電子支付帳戶後立即有達特定金額以上款項存入，且又迅速移轉者
C16	密集存款達特定金額或一定筆數且迅速移轉	電子支付帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者
C17	提款或退款時經常要求變更約定帳戶	客戶提領款項或實質交易退款時經常要求變更約定之存款帳戶者
C18	以實質交易為名、移轉款項為實處理資金移轉	客戶經常以實質交易為名、移轉電子支付帳戶款項為實方式處理有關資金移轉流程者
C19	每筆存、提金額相當且相距不久並累計達特定金額	客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並累計達特定金額以上者
C1A	與洗錢或資恐高風險國家或地區交易達特定金額	自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入(或匯至該等國家或地區)之交易款項達特定金額以上。本範本所述之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際洗錢防制組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際洗錢防制組織建議之國家或地區

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

電子支付業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
C1B	記名儲值卡無合理理由累計交易達一定金額	同一人之記名式儲值卡無正當理由，突然同一營業日累計交易達一定金額以上
C1C	記名儲值卡久未使用突大額儲值又迅速申請返還	久未使用之記名式儲值卡帳戶，突然有大額現金儲值且又迅速申請返還
C1D	記名儲值卡密集存入款項即停用申請返還	記名式儲值卡被密集存入多筆款項，並即申請停用後，再以大額或分散方式申請返還
C21	帳戶常有頻繁不正常退款	電子支付帳戶常有頻繁不正常的退款作業
C22	同一人持有多張儲值卡經常以低於大額申報門檻金額儲值再申請返還或移轉	同一人持有多張儲值卡，經常有多筆合計略低於必須申報之金額標準的款項存入儲值卡後，再申請返還或移轉
C23	媒體即時報導特殊重大案件且交易顯屬異常	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在電子支付機構從事之存入、移轉、提領或購買一定數量儲值卡、儲值、或申請返還等交易，且交易顯屬異常
C31	客戶無法完成確認身分相關程序	電子支付機構發現客戶具「電子支付機構防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」之應申報情形致無法完成確認身分相關規定程序者
C41	記名儲值卡客戶來自洗錢或資恐高風險國家或地區	記名式儲值卡客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險國家或地區，包括但不限於金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區
C42	交易實質受益人為恐怖分子、團體或組織，或交易疑涉資恐	交易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者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

電子支付業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
C43	移轉款項至熱點地區、或至非營利團體達特定金額，且即解約	在一定期間內，客戶提領或移轉款項累計達特定金額以上至軍事及恐怖活動頻繁之熱門地區、或至非營利團體累計達特定金額以上，且立即結束業務關係
C44	非營利團體經常進行達特定金額跨國交易且無合理解釋	以非營利團體名義經常進行達特定金額以上之跨國交易，且無合理解釋者
C51	經常提領或移轉款項至國外達特定金額	客戶經常提領或移轉款項至國外達特定金額以上者
C52	經常由國外大額存款且即領現達特定金額	客戶經常由國外款項存入大筆金額且立即提領現金達特定金額以上者
C53	經常自國外收受達特定金額款項後即提領、移轉，或移轉至付款方	客戶經常自國外收到達特定金額以上款項後，立即再將該筆款項提領或移轉至同一個國家或地區的另一個人，或移轉至付款方在另一個國家或地區的帳戶者
C54	頻繁而大量自高避稅風險或高金融保密國家或地區存款	客戶頻繁而大量將款項從高避稅風險或高金融保密的國家或地區，提領或移轉者
CZZ	其他有疑似洗錢交易情形者	其他有疑似洗錢交易情形者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

證券業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B11	海外客戶且屬洗錢或資恐高風險國家或地區	客戶係經由海外銀行、有控制與從屬關係之公司或其他投資者介紹，且該客戶及其介紹人所隸屬之監理管轄，均屬未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家
B12	無理由開立多帳戶且實質受益人同一	無正當理由開立多個帳戶，且實質受益人為同一人
B13	開立數帳戶而指定同一人為共同或授權委託人	開立數個投資帳戶，而這些帳號都指定同一人作為共同或授權委託人
B14	數客戶留存相同聯絡資料惟其間無明顯關係	數個不同客戶之帳戶，均留存相同地址、電話或電子信箱做為聯絡資料，但依據個別留存資料（如姓名、年齡、居住地點、電話等），各客戶間並無明顯關係
B15	客戶頻繁更替個資無明確證明或理由	客戶頻繁更替個人資訊，例如其住址、電話、職業、銀行帳戶資料，但無明確之憑據可供證明該等變換屬實或有理由
B16	法人客戶申請交易額度與資產營收顯不相當或成立時間極短無法判斷	法人客戶申請之交易額度與其資本額、營收、可流通現金或其他可信賴之資產評估證明顯不相當，或該公司成立時間極短
B17	重要政治性職務人士意圖規避填寫或未充分說明資產來源	客戶係屬重要政治性職務人士，但意圖規避正確且完整的填寫申請表格，或未充分說明其資金或有價證券之來源正當性
B18	客戶拒絕提供資料或拒絕配合盡職審查或持續監控	如客戶拒絕提供所要求的資料，或拒絕配合盡職審查或持續監控程序
B19	不同公司帳戶有相同之代表人或有權簽署人	以不同公司名義但皆有相同之法定代表人或有權簽署人，開立數個帳戶
B1A	客戶意圖規避提供、提供不完整或錯誤資訊、對公司防制措施異常關切	申請者企圖向從業人員行賄、威脅或以其他行為，意圖使申請表格內容不完整或促使從業人員接受不完整或錯誤之資訊，或對公司遵循政府報告要求、公司系統或公司防制洗錢及打擊資恐政策和控管表現出不尋常的關切
B1B	客戶被其他金融機構拒絕或終止身分	知悉客戶已被其他金融機構拒絕或其客戶身分已被終止

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

證券業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B21	客戶大額買賣有價證券	客戶大額買賣有價證券者
B22	無合理原因與同一對象進行鉅額配對交易	客戶未見合理原因，於一定期間內進行鉅額配對交易對象為同一人者
B23	異常買進復迅速賣出與身分不相當或無合理原因	客戶有異於過去買賣模式買進（賣出）後又迅即賣出（買進）有價證券者，且與其身分不相當或無合理原因者
B24	新開戶或靜止戶突大額交易	新開戶或一定期間無交易之帳戶突然大額交易者
B25	利用員工或特定帳戶大額且頻繁交易	利用公司員工或特定團體成員集體開立之帳戶大額且頻繁交易者
B26	連續大額高價買進或低價賣出或維持股價交易	交易帳戶連續大額以高價只買進不(或少量)賣出、以低價只賣出不(或少量）買進，或將股票維持在一定價位
B27	使用非本人或代理帳戶分散大額交易	使用數個非本人或擔任代理人之帳戶分散大額交易者
B28	交割或認購款支付模式異常	超過新臺幣五十萬元之交割價款或認購款項由非本人匯交予證券商；或客戶要求證券商將其超過新臺幣五十萬元之應收價款匯付予一個或多個非本人帳戶；或多個客戶要求證券商將該等客戶之應收交割價款匯付入同一帳戶者
B29	無理由短期連續大量買賣特定股票	無正當理由短期內連續大量買賣特定股票
B2A	利用多數帳戶相對委託、沖洗買賣或連續大量買賣	利用人頭戶、委託第三人或同一證券商不同分公司同一客戶帳戶，以相對委託、沖洗買賣或其他方式，連續大量買賣股票
B2B	無理由大幅調整買賣額度且大額買進證券	無正當理由客戶申請大幅調整單日買賣額度且於市場大額買進一籃子股票或其他有價證券
B2C	突然大額匯入或買賣小型或表現不佳證券	客戶突然大額匯入或買賣冷門、小型或財務業務不佳之有價證券，且無合理原因者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

證券業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B2D	突然買進或賣出單一證券疑涉內線交易	客戶突有迅速買進或賣出單一公司有價證券後，懷疑客戶有從事內線交易之行為
B2E	從媒體或其他方式知悉客戶疑涉特殊重大案件交易顯屬異常者	電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人為證券商之客戶，或知悉客戶疑似涉及特殊重大案件，且交易顯屬異常者
B2F	保單變更要保人，復變更受益人、大額質借或終止契約後大額交易	保險代理人或保險經紀人從事各保險種類招攬業務，知悉保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約後，並於證券商從事大額交易者
B2G	不履行交割且違約金額達一定金額以上	客戶不履行交割義務，且違約交割金額達新台幣一定金額以上
B2H	非競價買賣且明顯偏離市價	客戶參與非競價的買賣，且其買賣價格明顯偏離市價
B2I	資金在各金融商品間迅速移轉顯有異常	證券商擔任基金銷售機構或辦理共同行銷，發現交易人資金在各金融商品間迅速移轉，顯有異常者
B2J	其他明顯異常交易或可疑情況	不論交易金額多寡或交易是否完成，發現其他明顯異常之交易行為或從業人員認為可疑之情況
B2K	客戶來自洗錢或資恐高風險、高避稅風險或高金融保密國家或地區	客戶來自國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區，進行頻繁而大量交易或轉帳往來
B2L	客戶交割專戶分戶帳未用於交割結算，存入款項達特定金額筆數又迅速移轉	客戶於證券商交割專戶客戶分戶帳存入之款項，於一定期間達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且甚少用於任何交易之交割結算，又迅速移轉者
B2M	無合理原因到期前解除證券交易	在沒有合理或明顯原因情況下，證券交易在到期前就被解除
B2N	無合理原因匯入大量有價證券	匯入大量有價證券，且無合理原因者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

證券業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
B2O	無合理原因短期內鉅額買賣特定股票達一定金額	以鉅額交易方式買進特定股票後，短期內又以鉅額交易方式賣出該特定股票，達一定金額以上或筆數達一定數量以上，且無合理原因。
B31	交割戶甚少交易並經常匯款國外	客戶保管帳戶累積大額資金，甚少用於任何交易之交割結算，並經常匯款至其國外帳戶
B32	交割戶多次轉帳至洗錢或資恐高風險、高避稅風險或高金融保密國家或地區	客戶保管帳戶多次調撥轉帳至國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區
B33	頻繁且大量申購境外結構型商品不符合本身需要	客戶在一定期間內頻繁且大量申購境外結構型商品，該產品並不符合其本身需要
B34	客戶在洗錢或資恐高風險國家或地區交易	客戶在洗錢或資恐高風險國家或地區進行交易
B41	客戶、代理人或實質受益人與恐怖分子、團體或組織相關	客戶本人、代理人或實質受益人為主管機關函轉外國政府或國際組織所提供之恐怖活動或資恐相關個人、法人或團體；或外國政府或國際組織認定或追查之恐怖組織者
B42	交易對象與恐怖分子、團體或組織相關	交易對象為主管機關函轉外國政府或國際組織所提供之恐怖活動或資恐相關個人、法人或團體；或外國政府或國際組織認定或追查之恐怖組織者
B43	其他疑似涉恐或資恐情形	其他疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者
B51	客戶、代理人或實質受益人與資助武擴相關	客戶本人、代理人或實質受益人為主管機關函轉外國政府或國際組織所提供之資助武擴目標性金融制裁之個人、法人或團體；或外國政府或國際組織認定或追查之資助武擴者

B52	交易對象與資助武擴相關	交易對象為主管機關函轉外國政府或國際組織所提供之資助武擴目標性金融制裁之個人、法人或團體；或外國政府或國際組織認定或追查之資助武擴者
B53	其他疑似涉及資助武擴情形	其他疑似或有合理理由懷疑與資助武擴有關聯者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

期貨業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
F11	無理由開立多帳戶且實質受益人同一	交易人無正當理由開立多個帳戶，且其實質受益人為同一人
F12	不同公司帳戶有相同之代表人或有權簽署人	以不同公司名義但皆有相同之法定代表人或有權簽署人，開立數個帳戶
F13	數客戶留存相同通訊方式惟其間無明顯關係	數個不同客戶之帳戶，均留存相同通訊方式(如地址、電話或電子郵件信箱等)做為聯絡資料，但依據個別留存資料（如姓名、年齡、居住地點、電話等），各客戶間並無明顯關係
F14	客戶拒絕提供資料或拒絕配合盡職審查或持續監控	客戶無正當理由拒絕提供所要求的資料，或拒絕配合盡職審查或持續監控程序
F15	客戶乏地緣關係無合理解釋且交易異常	客戶之地址或工作地點與期貨商或槓桿交易商所在地距離遙遠且無法作合理之解釋，且其交易情形顯有異常者
F16	頻繁變更個資無憑據證明或說明合理性	頻繁的變更個人資訊，例如其住址、電話、職業、銀行帳戶資料，但無明確之憑據可供證明該等變更屬實或有理由
F17	申請資料虛假、難以辨識、難以查證或無效	故意以難以辨認（不合法）或偽裝（詐欺）之手寫筆跡填寫申請表格，或其填寫之內容係屬虛假、難以查證真偽或無效之資訊
F18	客戶意圖規避提供、提供不完整或錯誤資訊、對公司防制措施異常關切	申請者企圖向從業人員行賄、威脅或以其他行為，意圖使申請表格內容不完整或促使從業人員接受不完整或錯誤之資訊，或對公司遵循政府報告要求、公司系統或公司防制洗錢及打擊資恐政策和控管表現出不尋常的關切
F19	重要政治性職務人士意圖規避填寫或未充分說明資金來源	申請者係屬重要政治性職務人士，卻意圖規避正確且完整的填寫申請表格，或未充分證明其資金之來源正當性

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

期貨業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
F1A	客戶來自洗錢或資恐高風險、高避稅風險或高金融保密國家或地區	客戶來自國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區
F1B	客戶經中介者介紹，客戶與中介者來自高風險或地區	客戶係經由海外銀行、關係企業、國外經紀商或其他投資者介紹，且該客戶及其介紹人所隸屬之監理管轄，均屬於未遵循或不完全遵循 FATF 建議，或有其他高風險情事之國家或地區
F1C	客戶被其他金融機構拒絕或終止身分	知悉客戶已被其他金融機構拒絕或其客戶身分已被終止
F21	交易/服務[期貨商]--開戶後即有大額交易	交易/服務[期貨商]--開戶後立即有大額交易國內外期貨契約、選擇權契約或期貨選擇權契約
F22	交易/服務[期貨商]--法人戶開戶後即有大額交易，與其規模顯不相當或其成立時間極短	交易/服務[期貨商]--法人客戶開戶後即有大額交易國內外期貨契約、選擇權契約或期貨選擇權契約，與其資本額、營收、可流通現金顯不相當，或該公司成立時間極短
F23	交易/服務[期貨商]--從事大額交易	交易/服務[期貨商]--客戶從事大額國內外期貨契約、選擇權契約或期貨選擇權契約交易
F24	交易/服務[期貨商]--靜止戶突然大額交易	交易/服務[期貨商]--一年以上無交易之帳戶突然大額交易國內外期貨契約、選擇權契約或期貨選擇權契約
F25	交易/服務[期貨商]--員工戶或集體戶大額或頻繁交易	交易/服務[期貨商]--利用公司員工或特定團體成員集體開立之帳戶大額或頻繁交易國內外期貨契約、選擇權契約或期貨選擇權契約
F26	交易/服務[期貨商]--頻繁交易低流動性標的	交易/服務[期貨商]--頻繁交易不活絡、流動性低之國內外期貨契約、選擇權契約或期貨選擇權契約
F27	交易/服務[期貨商]--異於市場價格頻繁或大額交易	交易/服務[期貨商]--以遠高於或以遠低於市價之價格頻繁交易或交易相當數量之國內外期貨契約、選擇權契約或期貨選擇權契約

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

期貨業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
F28	交易/服務[期貨商]--同一人代理數帳戶交易	交易/服務[期貨商]--數個帳戶均委由同一人代理從事交易
F29	交易/服務[期貨商]--客戶不關心風險、獲利或市場資訊	交易/服務[期貨商]--對期貨交易表達興趣，而不要求了解有關商品特性、安全性、風險、獲利報酬率或專業之相關資訊
F2A	交易/服務[期貨商]--短期內連續大量買賣特定標的	交易/服務[期貨商]--短期內連續大量買賣特定國內期貨契約、選擇權契約或期貨選擇權契約
F2B	交易/服務[期貨商]--非競價買賣且明顯偏離市價	交易/服務[期貨商]--客戶參與非競價的買賣，且其買賣價格明顯偏離市價
F2C	交易/服務[期貨商]--利用數帳戶清洗交易	交易/服務[期貨商]--利用人頭戶、委託第三人或同一期貨商不同分公司同一客戶帳戶，進行數量相同的買賣(清洗交易)
F2D	交易/服務[期貨商]--大額交易客戶驗證身分困難	交易/服務[期貨商]--客戶進行大額交易，但驗證其身分有困難或已到期(例如外國人、觀光客及非居住於國內之客戶)
F2E	交易/服務[期貨商]--使用數帳戶分散交易	交易/服務[期貨商]--使用數個非本人或擔任代理人之帳戶分散大額交易者
F2F	交易/服務[期貨商]--頻繁或大額交易且實物交割其動機可疑者	交易/服務[期貨商]--交易人頻繁或大額交易可實物交割之商品（如原物料、貴金屬等），且契約到期前表示採實物交割，經瞭解其交易目的、動機或從業人員認為可疑之情況者
F2G	交易/服務[期貨商]--數客戶買賣IP位址相同惟其間無明顯關係	數個不同客戶帳戶之網際網路委託買賣之IP位址均相同，但依據個別留存資料（如姓名、工作地點、居住地點、電話等），各客戶間並無明顯關係
F2H	交易/服務[期貨商]--客戶累計虧損與受核交易額度顯不相當無法說明來源	客戶在一定期間交易之累計虧損達一定程度，而與其受核交易額度顯不相當，且客戶無法說明其資金來源者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

期貨業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
F2I	交易/服務[期貨商]--從媒體或其他方式知悉客戶疑涉特殊重大案件交易顯屬異常者	交易/服務[期貨商]--電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在期貨商從事交易，或知悉客戶疑似涉及特殊重大案件，且交易顯屬異常者
F2J	交易/服務[期貨商]--其他明顯異常交易或可疑情況	交易/服務[期貨商]--不論交易金額多寡或交易是否完成，發現其他明顯異常之交易行為或從業人員認為可疑之情況
F31	交易/服務[槓桿交易商]--法人戶大額交易，與其規模顯不相當或其成立時間極短	交易/服務[槓桿交易商]--法人客戶為大額交易，與其資本額、營收、可流通現金顯不相當，或該公司成立時間極短
F32	交易/服務[槓桿交易商]--客戶大額交易	交易/服務[槓桿交易商]--客戶從事大額交易
F33	交易/服務[槓桿交易商]--客戶不關心風險、獲利或市場資訊	交易/服務[槓桿交易商]--對商品表達興趣，而不要求了解有關商品特性、安全性、風險、獲利報酬率或專業之相關資訊
F34	交易/服務[槓桿交易商]--員工戶或集體戶大額或頻繁交易	交易/服務[槓桿交易商]--利用公司員工或特定團體成員集體簽約從事大額且頻繁交易
F35	交易/服務[槓桿交易商]--客戶在特定期間頻繁且大額交易不符本身需要	交易/服務[槓桿交易商]--客戶在一定期間內頻繁且大額從事交易，該產品並不符合其本身需要
F36	交易/服務[槓桿交易商]--從媒體或其他方式知悉客戶疑涉特殊重大案件交易顯屬異常者	交易/服務[槓桿交易商]--電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在槓桿交易商從事交易，或知悉客戶疑似涉及特殊重大案件，且交易顯屬異常者
F37	交易/服務[槓桿交易商]--其他明顯異常交易或可疑情況	交易/服務[槓桿交易商]--不論交易金額多寡或交易是否完成，發現其他明顯異常之交易行為或從業人員認為可疑之情況
F41	交割帳戶在洗錢或資恐高風險、高避稅風險或高金融保密國家或地區	交易人約定出、入金之銀行帳戶，係在國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

期貨業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
F42	高風險國家或地區匯入保證金或權利金	自國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區匯入保證金或權利金
F43	一定期間存入特定金額保證或權利金復迅速轉出	客戶於一定期間存入特定金額以上或筆數達一定數量以上之交易保證金或權利金，且甚少進行相關交易，又迅速移轉者
F44	靜止戶突有特定金額交易或存入特定金額保證或權利金復迅速轉出	一年以上無交易之帳戶突然存入、提領達特定金額以上或頻繁存入多筆款項之交易保證金或權利金，且迅速移轉者
F45	同一人於數帳戶存提交易達特定金額	同一交易人頻繁於數個不同約定存款帳戶間存入、提領交易保證金或權利金，金額達特定金額以上者
F46	客戶大額資金交易移轉顯有異常	期貨商擔任期信基金銷售機構或辦理共同行銷，發現交易人有大額資金在各金融商品間迅速移轉，顯有異常者
F51	客戶、代理人、結算者或 BO 與恐怖分子、團體或組織相關	客戶本人、代理人、結算者或實質受益人為金管會函轉外國政府或國際組織所提供之恐怖活動或資恐相關個人、法人或團體；或外國政府或國際組織認定或追查之恐怖組織者
F52	交易對象與恐怖分子、團體或組織相關	交易對象為金管會函轉外國政府或國際組織所提供之恐怖活動或資恐相關個人、法人或團體；或外國政府或國際組織認定或追查之恐怖組織者
F53	其他疑似涉恐或資恐情形	其他疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者
F61	客戶、代理人、結算者或 BO 與資助武擴相關	客戶本人、代理人、結算者或實質受益人為金管會函轉外國政府或國際組織所提供之資助武擴目標性金融制裁之個人、法人或團體；或外國政府或國際組織認定或追查之資助武擴者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

期貨業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
F62	交易對象與資助武擴相關	交易對象為金管會函轉外國政府或國際組織所提供之資助武擴目標性金融制裁之個人、法人或團體；或外國政府或國際組織認定或追查之資助武擴者
F63	其他疑似涉及資助武擴情形	其他疑似或有合理理由懷疑與資助武擴有關聯者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

虛擬通貨業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
S11	以冒名、匿名、人頭或虛偽身分資料開戶	客戶疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人、團體，或持用偽、變造身分證明文件及資料建立業務關係
S12	開戶 IP 與客戶國籍、註冊所在地區無合理關連	客戶建立業務關係之網路位置(如 IP 位址等)與客戶國籍、註冊所在國家或地區不同，且無合理原因者
S13	無合理原因開立多個公司或團體帳號	無合理原因開立多個公司或團體之交易帳號，且實質受益人為同一人
S14	數個無明顯關係之客戶留存相同聯絡資訊	數個不同客戶之交易帳號留存相同地址、電話或電子郵件等資料，但依據個別留存資料(如姓名、年齡、居住地點及電話等)，各客戶間並無明顯關係
S15	無合理原因頻繁變更資料或拒提供 KYC 資料	客戶無合理原因頻繁變更客戶資料，或拒絕配合提供確認客戶身分措施相關文件
S16	客戶經其他 VASP 拒絕開戶或交易	知悉客戶已被其他虛擬通貨平台及交易業務事業(以下稱 VASP)拒絕建立業務關係或交易，或其客戶身分已被終止
S21	大量或短期密集買賣及交換虛擬通貨且不合理	客戶大量或短期密集買賣及交換虛擬通貨，且與其身分顯不相當或無合理原因者
S22	新註冊或久未交易帳號突有大量交易且不合理	新註冊或一定期間無交易之帳號突然有大量交易，且與其身分顯不相當或無合理原因者
S23	數無關連帳號無合理原因以相同 IP 交易	同一IP 位址使用數個無關連之交易帳號進行交易，而無合理原因者
S24	無合理原因分拆交易規避 KYC 門檻	客戶無合理原因將交易分拆為小額交易，以規避臨時性交易確認客戶身分之門檻者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

虛擬通貨業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
S25	無合理原因買入或接收虛擬通貨後迅速轉出或交換	客戶買入或接收虛擬通貨後，迅速轉出或交換成其他虛擬通貨，一定期間內合計達特定筆數或金額，且交易內容與客戶身分顯不相當或無合理原因者
S26	無合理原因小額接收多種或多筆虛擬通貨後整筆轉出或賣出	客戶小額接收多種或多筆虛擬通貨後，將虛擬通貨整筆轉出或賣出取得法定貨幣款項，且無合理原因者
S27	客戶涉及媒體報導特殊重大案件且交易顯屬異常	客戶涉及電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，且交易顯屬異常者
S28	客戶 IP 、資金、虛擬通貨或交易位址涉暗網、混幣、洗錢資恐高風險國家地區或不法活動	知悉客戶交易之 IP 位址、法定貨幣資金、虛擬通貨來源位址或交易位址與暗網、使用混和服務、虛擬通貨混幣器、國際防制洗錢組織公告之洗錢或資恐高風險國家或地區或不法活動相關
S29	客戶或其 IP 來自洗錢資恐高風險或高避稅風險國家地區且頻繁大量交易	客戶來自或客戶交易 IP 位址屬於國際防制洗錢組織公告之洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險之國家或地區，而進行頻繁大量交易者
S2A	其他有疑似洗錢或資恐交易情形者	無論交易金額多寡或交易是否完成，發現其他明顯異常情形或交易，經本事業內部程序認定屬疑似洗錢或資恐交易者
S2B	無合理原因與多家未受洗錢防制規範之 VASP 或疑非本人持用之錢包頻繁交易	客戶與多家未受洗錢防制規範之 VASP 或多個疑似非本人持有之私有錢包頻繁進行虛擬通貨移轉，交易內容與客戶身分顯不相當或無合理原因者
S31	客戶或其實質受益人與恐怖活動、組織或資恐活動有關	客戶本人或其實質受益人為外國政府或國際組織認定或追查之恐怖活動或資恐相關個人、法人或團體，或有合理理由懷疑其與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

虛擬通貨業

S32	客戶或其實質受益人與目標性金融制裁對象或資助武擴有關	客戶本人或其實質受益人為外國政府或國際組織認定或追查之資助武擴目標性金融制裁之個人、法人或團體，或有合理理由懷疑其與資助武擴有關聯者

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

第三方支付服務業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
T11	賣方客戶未能說明具體事由，或事由顯不屬實	為賣方客戶提供代理收付網路實質交易款項服務，賣方客戶未能說明具體事由，或其事由顯不屬實
T12	於委託關係結束後，發現賣方客戶否認委託、無該客戶存在或客戶係被他人所冒用	與賣方客戶委託關係結束後，發現該客戶否認該委託、無該客戶存在或其他有事實足認該客戶係被他人所冒用
T13	買方客戶多次或連續以略低於五萬元進行非信用卡交易，或以略低於二十萬元進行信用卡交易	買方客戶無正當理由，多次或連續以略低於新臺幣五萬元之額度進行非信用卡交易，或多次或連續以略低於新臺幣二十萬元之額度進行信用卡
T14	客戶有不尋常交易，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與其營業性質無關	客戶有不尋常之交易，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與其營業性質無關
T15	客戶為公告制裁之對象或被認定為恐怖分子或組織者	客戶為法務部依資恐防制法公告制裁之個人、法人或團體，或法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子
T16	交易疑似與恐怖活動或武器擴散有關	交易疑似與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或武器擴散有關聯
TZZ	其他疑似洗錢或資恐交易情事	其他疑似洗錢或資恐交易情事

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

地政士業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
H01	客戶有第九條各款所定情形之一	客戶有第九條各款所定情形之一
H02	交易金額來源或去向為高風險國家或地區	交易金額源自高風險國家或地區，或支付予該國家或地區之帳戶或人員，且無合理說明
H03	客戶或資金來源或去向與資恐或資武擴有關	客戶或資金來源或去向疑似與恐怖活動、恐怖組織、資恐或資助武器擴散有關聯
H04	交易金額與客戶身分背景顯不相當	交易金額與客戶年齡、身分或收入顯不相當，且無合理說明資金來源
H05	客戶要求以現金或無記名工具作為定金或各期價款	客戶要求以一定金額以上現金或其他無記名工具作為定金或各期價款，且無合理說明
H06	客戶多次或連續以略低一定金額現金支付定金或各期價款	客戶無正當理由，自行或要求多次或連續以略低於一定金額之現金或其他無記名工具支付定金或各期價款
H07	客戶要求將不動產權利登記予無關聯之第三人	客戶要求將不動產權利登記予第三人，未能提出任何關聯或拒絕說明
H08	不動產交易資金來自第三人或價金給付給第三人	不動產交易資金來自第三人，或價金給付給第三人，且無合理說明
H09	不動產成交價格明顯異於市場行情且以不實價格記錄	不動產成交價格明顯異於市場行情且要求在相關契約文件以不實價格記錄
H0A	其他疑似洗錢交易或資恐情事	其他疑似洗錢交易或資恐情事

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

會計師業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
I01	交易金額逾五十萬元，客戶自行或要求以略低五十萬元現金多次或連續支付	酬金或交易金額高於新臺幣五十萬元，客戶無正當理由，自行或要求多次或連續以略低於五十萬元之現金支付
I02	交易金額逾五十萬元，客戶以現金或其他無記名工具支付	酬金或交易金額高於五十萬元，客戶無正當理由，以現金、外幣現金、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付
I03	無正當理由要求立即買賣不動產或事業體	無正當理由要求立即買賣不動產或事業體
I04	客戶為公告制裁之對象或被認定為恐怖分子或組織者	客戶為法務部依資恐防制法公告制裁之個人、法人或團體，或法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子
I05	交易疑似與恐怖活動、組織、資恐或資武擴有關	交易疑似與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或武器擴散有關聯
I06	客戶未說明進行本法第五條第三項第五款受指定交易之具體事由	為客戶準備或進行本法第五條第三項第五款受指定各項交易，客戶未能說明具體事由，或其事由顯不屬實
I07	委託結束後發現客戶疑係被他人所冒用	委託關係結束後，發現客戶否認該委託、無該客戶存在或其他有事實足認該客戶係被他人所冒用
I08	其他疑似洗錢或資恐交易情事	其他疑似洗錢或資恐交易情事

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

銀樓業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
J01	客戶有不尋常之交易，且與客戶身分顯不相當	客戶有不尋常之交易，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與其營業性質無關
J02	客戶連續以略低於新臺幣五十萬元進行現金交易	客戶連續以略低於新臺幣五十萬元進行現金交易
J03	交易完成後，發現客戶否認交易或客戶係被他人冒用	交易完成後，對有存疑之客戶予以確認時，發現客戶否認該交易、無該客戶存在或其他有相當之證據或事實，確信該客戶名稱係被他人所冒用
J04	媒體報導之重大特殊案件之涉案人之交易	電視、報章雜誌或網際網路及其他相關媒體報導之重大特殊案件之涉案人之交易
J05	客戶為公告之恐怖分子或國際組織認定或追查之恐怖組織	客戶為法務部調查局所公告之恐怖分子或組織；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織
J06	其他經認定有疑似洗錢交易情形。	其他經認定有疑似洗錢交易情形。

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

公證人業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
K01	請求人未依公證人所訂期限提供身分確認之資料	請求人未依公證人所訂期限提供身分確認之資料
K02	交易金額逾五十萬元，請求人以現金或無記名工具支付	公證費用或交易金額高於新臺幣五十萬元，請求人無正當理由以現金、外幣現金、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付
K03	交易金額逾五十萬元，請求人自行或要求以略低五十萬元現金多次或連續支付	公證費用或交易金額高於新臺幣五十萬元，請求人無正當理由，自行或要求多次或連續以低於新臺幣五十萬元之現金支付
K04	請求人無正當理由要求立即買賣不動產或事業體	請求人無正當理由要求立即買賣不動產或事業體
K05	請求人為公告制裁之對象或其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織	請求人為法務部依資恐防制法公告制裁之個人、法人或團體，或法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子
K06	資金源自或支付於高風險地區，且與恐怖活動或資恐有關	交易資金直接源自或將支付於高風險之國家或地區，且與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯
K07	公證認證事件終結後，發現請求人係被他人冒用身分	公證、認證事件終結後，發現無該請求人存在，或有其他事實足認請求人係被他人冒用身分
K08	其他疑似洗錢交易或資恐情事	其他疑似洗錢交易或資恐情事

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

律師業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
O01	有客觀事實足認委任人提供之身分資料或交易資料不實	有客觀事實足認委任人提供之身分資料或交易資料不實，且對不實資料之提供無正當理由說明者
O02	委任人或代理人未依律師所定期限提供身分確認之資料	委任人或代理人未依律師所定期限提供身分確認之資料
O03	交易金額逾五十萬元，無正當理由以現金或其他無記名金融工具支付	酬金或交易金額高於新臺幣五十萬元，無正當理由以現金、外幣現金、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付
O04	交易金額逾五十萬元，無正當理由以多次或連續低於五十萬元現金支付	酬金或交易金額高於新臺幣五十萬元，委任人無正當理由，自行或要求多次或連續以低於新臺幣五十萬元之現金支付
O05	無正當理由要求立即買賣不動產或事業體	無正當理由要求立即買賣不動產或事業體
O06	委任人為公告制裁之對象或其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織	委任人為法務部依資恐防制法公告制裁之個人、法人或團體，或法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子
O07	資金源自或支付於高風險地區，且與恐怖活動或資恐有關	交易資金直接源自或將支付於高風險之國家或地區，且與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯
O08	委任人未說明安排本法第五條第三項第六款指定交易之原因	受委任辦理本法第五條第三項第六款受指定之交易，委任人未說明安排原因
O09	明知無該委任人存在或有事實足認該委任人身分遭冒用	明知無該委任人存在或有事實足認該委任人身分遭冒用
O10	委任人無正當理由拒絕與律師見面或直接聯繫	委任人為自然人，無正當理由拒絕與律師見面或直接聯繫
O11	其他明顯不正常之交易行為	其他明顯不正常之交易行為

疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱對照表

記帳士業

代碼	疑似洗錢或資恐交易態樣簡稱	疑似洗錢或資恐交易態樣
P01	酬金逾五十萬元，無正當理由以現金或其他無記名工具支付	酬金高於新臺幣五十萬元，無正當理由以現金、外幣現金、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付
P02	酬金逾五十萬元，客戶自行或要求以低於五十萬元之現金多次或連續支付	酬金高於新臺幣五十萬元，客戶無正當理由，自行或要求多次或連續以低於新臺幣五十萬元之現金支付
P03	客戶為公告制裁之對象，或其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織	客戶為法務部依資恐防制法公告制裁之個人、法人或團體，或法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子
P04	資金源自或支付於高風險地區，且與恐怖活動或資恐有關聯	客戶資金直接源自或將支付於高風險之國家或地區，且與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯
P05	客戶未說明進行本法第五條第三項第六款指定交易之具體事由	為客戶準備或進行本法第五條第三項第六款受指定之交易，客戶未說明具體事由，或其事由顯不屬實
P06	明知無該客戶存在或有事實足認該客戶身分遭冒用	明知無該客戶存在或有事實足認該客戶身分遭冒用
P07	客戶無正當理由拒絕見面或直接聯繫	客戶為自然人，無正當理由拒絕與記帳士、記帳及報稅代理人見面或直接聯繫
P08	其他疑似洗錢或資恐交易	其他為客戶準備或進行本法第五條第三項第六款受指定之交易發現疑似洗錢或資恐交易