

疑似洗錢交易編輯器操作手冊

壹、編輯器下載

貳、使用者設定

參、編輯功能介紹

肆、舊檔編輯功能

伍、匯入 XML 檔功能

陸、開啟舊編輯器之 STR 處理方式

作業系統平台支援 WinXP、WIN7、WIN10

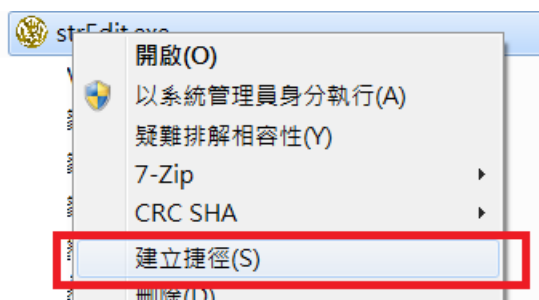
1. 檔案名稱不允許 \ / : * ? " < > | 等符號
2. 金融機構(總行)限一台專用電腦進行疑似洗錢交易報告之傳輸功能，**編輯器可於多台電腦上使用，編輯完成後再複製至傳輸主機指定目錄傳送即可，惟需注意文號，切勿重覆，如重複，系統視為同文號續傳**（文號產生原則，詳第2至4頁說明）。

壹、編輯器下載

107/9/1後改為網頁版，請至「金融情資申報系統」→「使用者功能」→「檔案下載」，下載編輯器檔案「strEdit.exe」，請自行儲存於自建目錄內。



下載後可建立捷徑於桌面



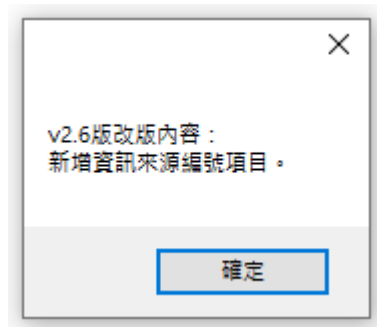
點選桌面上之可疑交易報告執行檔捷徑：strEdit，或直接執行 strEdit.exe



貳、使用者設定

請確定左上角之版本資訊，正確版本v2.6，如版本為3.22(僅有銀行業與保險業適用)，表示係使用舊版編輯器，編輯後無法上傳。

如何辨識檔案之新舊版本：使用舊編輯器產出的.STR檔附檔名為大寫的.STR，需用舊系統傳；使用新編輯器產出的.str檔附檔名為小寫의.str，需用新系統傳。開啟後，系統會告知使用者v2.6之改版內容。



於第一次開啟編輯器時會要求設定申報機構基本資料，因更換新系統，流水號需接續舊系統之號碼，以免文號重覆，將之前申報之STR覆蓋。

編輯完畢按「儲存」，爾後開啟編輯器進行操作時，相關資料將會自動帶出。

使用者設定	申報基本資料	客戶基本資料	代交易人基本資料	交易明細
<p>申報者資料</p> <p>申報機構: S005320 *</p> <p>負責人: 羅小葵 *</p> <p>聯絡人: 羅小葵 *</p> <p>連絡人電話: 034224243 *</p> <p>連絡人傳真: 034250074 *</p> <p>分行負責人: 羅小葵 *</p> <p>分行負責人電話: 034224243 *</p> <p>分行負責人傳真: 034250074 *</p> <p>新報告起始文號[流水號](4碼): 0002</p> <p>儲存</p>				
<p>開啟新報告 開啟舊報告 儲存 清空</p> <p>匯入XML 匯入舊版報告檔(不包括附件) 離開</p>				

進入使用者設定畫面，所有欄位皆為必填，欄位說明如下：

1、申報機構：

銀行、保險、農漁會：申報機構欄位為文號自動產生之主要鍵值，**如公司內不同台電腦進行編輯，該欄位後4碼應不同，以避免產生相同文號上傳覆蓋原檔**，惟同一家金融機構之前三碼應相同，例：臺灣銀行為004，則0040000~0049998皆可使用(後4碼為9999者本局另有用途，請勿使用)。

證券等其他申報機構：申報機構欄位應與申請之申報行代碼(7碼)相同(英文字需為大寫)。

2、負責人：防制洗錢業務之專責主管。

3、聯絡人、電話及傳真：當法務部調查局分析人員針對這份疑似洗錢交易報告內容有疑問時可回答之人員相關聯絡資訊。

4、分行負責人、電話及傳真：申報此份疑似洗錢交易報告之分行聯絡人資訊，連絡資訊之填寫係為往後針對此份報告後續連繫使用，請填寫可回答此份報告相關問題之人員，**銀行以外之金融機構如無分行人員，可填寫相同人員資料。**

5、新報告起始文號[流水號]：為此台電腦使用編輯器之流水號，起始值由0001開始，如遇電腦重灌或年度中更換電腦時，重新安裝編輯器，此一欄位需特別注意，需檢視本年度已使用之文號，例如已申報至「10700400010008」，此欄位需輸入0009，所產生之文號才不致與先前申報之文號重複。

使用者設定 | 申報基本資料 | 客戶基本資料 | 代交易人基本資料 | 交易明細

申報者資料

申報機構:	S005320	*
負責人:	羅小癸	*
聯絡人:	羅小癸	*
連絡人電話:	034224243	*
連絡人傳真:	034250074	*
分行負責人:	羅小癸	*
分行負責人電話:	034224243	*
分行負責人傳真:	034250074	*

新報告起始文號[流水號](4碼): 0000

儲存

開啟新報告 開啟舊報告 儲存 清空

匯入XML 匯入舊版報告檔(不包括附件) 離開

使用者設定：流水號格式錯誤，需介於0001-9999。

確定

參、編輯功能介紹

每一筆可疑交易報告以其 14 碼文號作為識別，前 3 碼為年度號，接續後 7 碼為金融機構代號(即設定頁面之金融機構欄位)，最後 4 碼為流水號(即設定頁面之流水號欄位)，其中流水號將由現行資料夾內之報告文號逐筆累加其流水號(如因電腦重灌導致流水號從 0001 起算，請回到「使用者設定」功能修改流水號，以避免文號重覆之狀況)，點選「申報基本資料」後可在左上方看到所編輯之文號，編輯疑似洗錢交易報告共有四個頁籤，分述如後。

使用者設定 | 申報基本資料 | 客戶基本資料 | 代交易人基本資料 | 交易明細

文號： 107S0053200002

相關文號

新增

刪除

查詢

申報者資料

申報機構： S005320 *

負責人： 羅小葵 *

聯絡人： 羅小葵 *

連絡人電話： 034224243 *

連絡人傳真： 034250074 *

分行負責人： 羅小葵 *

分行負責人電話： 034224243 *

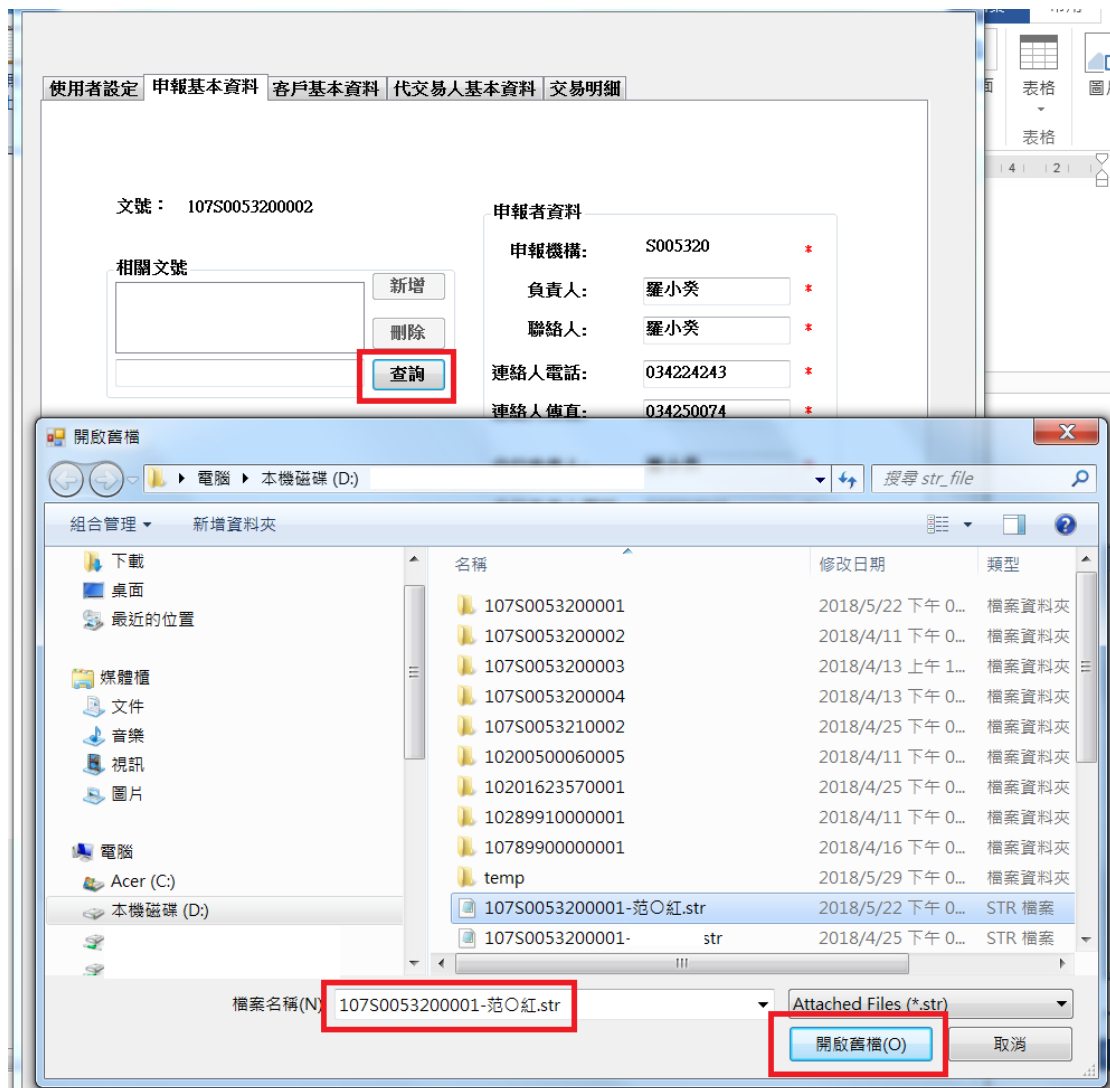
分行負責人傳真： 034250074 *

使用預設值

一、「申報基本資料」頁籤

本頁籤之左上角可檢視目前正編輯中之文號，另於本頁面可輸入相關文號及申報者資料，欄位說明如後：

- 1、 相關文號：與本 STR 相關之已申報之文號，透過此相關文號之輸入，可讓分析人員能更清楚前案訊息，可點「查詢」按鈕查詢前案，亦可直接於輸入框輸入文號，輸入完成按「新增」即可。



如已知相關文號，亦可以不需用查詢方式新增，可直接於輸入框中輸入相關文號

文號： 10898100010007

相關文號

新增

刪除

10798100010045

查詢

2、資訊來源編號：若因參考資訊交流平臺資訊而申報可疑交易報告時，請先選擇資訊類別，再填入來源編號，輸入完成按「新增」即可。

- 1、「資訊交流平臺」
- 2、「去識別化案例」
- 3、「STR案例」

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 掛

文號： 11200400010004

相關文號

10798100010045 新增

刪除

查詢

資訊來源編號

資訊交流平臺_1110002 新增

資訊交流平臺_1110027

去識別化案例_1120001 刪除

STR案例_1120005

3.STR案例 1120005

0.未選

1.資訊交流平臺

2.去識別化案例

3.STR案例

申報者資料

申報機構: []

負責人: []

聯絡人: []

連絡人電話: []

連絡人傳真: []

分行負責人: []

分行負責人電話: []

分行負責人傳真: []

3、申報者資料：於設定功能所輸入之申報者基本資料會自動帶出，不需每筆資料重新登打，如需修改亦可。

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細

文號： 107S0053200002

相關文號

107S0053200001 新增

刪除

查詢

申報者資料

申報機構: S005320 *

負責人: 羅小葵 *

聯絡人: 羅小葵 *

連絡人電話: 034224243 *

二、「客戶基本資料」頁籤

本頁面可輸入客戶基本資料，最少需輸入一筆，如交易特殊無客戶型態，則可於勾選後免填客戶基本資料

使用者設定 | 申報基本資料 | 客戶基本資料 | 代交易人基本資料 | 交易明細

客戶資料列表: [0]

姓名...	類型	生日...	統號...	居留...

新增
修改
刪除

特殊客戶型態

A. 交易無客戶資料 *

客戶資料

姓名/法人團體名稱: *

類型: 1 男 *

客戶型態: [0]

1 一般存款戶
2 信用卡戶
3 財富管理戶
4 授信戶 *

接下來請點選新增功能進行編輯:

使用者設定 | 申報基本資料 | 客戶基本資料 | 代交易人基本資料 | 交易明細

客戶資料列表: [0]

姓名...	類型	生日...	統號...	居留...

新增
修改
刪除

特殊客戶型態

A. 交易無客戶資料 *

1、點選「新增」功能可進行客戶基本資料編輯，其中不同顏色之星號標示說明如下：

- 紅色星號：必填欄位。
- 橙色星號：統號、居留證號、護照號碼 3 欄位需擇 1 輸入。
- 藍色星號：如「客戶型態」選擇「B. 電子支付帳戶」，則「認證身分機制 1」或「認證身分機制 2」擇 1 輸入。
- 紫色星號：如「客戶型態」選擇「8. 保戶」且「交易已完成」，則「保單號碼」及「契約生效日期」需輸入。

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細

客戶資料列表: [0]

姓名...	類型	生日...	統號...	居留...

新增
修改
刪除

特殊客戶型態
 A. 交易無客戶資料 *

客戶資料

姓名/法人團體名稱: 陳○東 *

類型: 1 男 *

生日/登記日期: 19500101 *

居留證號(統一證號): *
護照號碼: *

國籍: 0 本國人 *

國籍名稱: 中華民國 *

職業: *
電話: *

地址: 台北市中正區仁愛路一段412號 *

是否為PEP: 2 空白 *

客戶型態: [2] 1 一般存款戶 2 信用卡戶 3 財富管理戶 4 授信戶 *

統號/登記號碼: A123456789 *

電子支付帳戶: *
認證身分機制1: * (行動電話號碼)
認證身分機制2: * (電子郵件信箱或社群媒體帳號)

保單號碼: *
契約生效日期: *

確定
取消

2、客戶型態：此欄位可複選，選取後於欄位名稱後會出現「(*)」，*代表數字，由此數字可知此客戶選擇了幾個客戶型態，如誤選，再按一次即可取消。

請注意：此欄位之選取與「交易明細」頁籤之「交易種類」及「洗錢或資恐交易態樣」欄位之業別相關。

輸入完成後按確定，即可新增一筆客戶資料，新增之客戶資料會出現於「客戶資料列表」中，如需「修改」或「刪除」，**於點選該客戶後即可修改或刪除，修改後需按「確定」後始完成修改。**

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細

客戶資料列表: [1]

姓名...	類型	生日...	統號...	居留...
陳○東	1	1950...	A12...	

新增
修改
刪除

特殊客戶型態
 A. 交易無客戶資料 *

客戶資料

三、代交易人基本資料頁籤

1、代交易人基本資料：操作方式與客戶基本資料頁籤同，若代交易人為客戶本人，則無需輸入代交易人資料。

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 **代交易人基本資料** 交易明細

代交易人資料列表: [0]

姓名...	統號...	護照...	類型	國籍

交易地點: [0]

01 台北市
02 新北市
03 基隆市
04 宜蘭縣
05 桃園市
06 新竹市
07 新竹縣
08 苗栗縣

代交易人資料

姓名/法人團體名稱: 林小娟 *

類型: 2 女 *

生日/登記日期: 19800101 *

統號/登記號碼: *

護照號碼: 12345678 *

國籍: 0 本國人 *

國籍名稱: 中華民國 *

職業: 公司會計

電話: *

地址: 新竹市自由路1234號 *

與客戶關係: 4 僱傭 *

確定 取消

2、交易地點：為必填，不論是否有代交易人，皆需輸入交易地點，可複選，最多5個。

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 **代交易人基本資料** 交易明細

代交易人資料列表: [1]

姓名...	統號...	護照...	類型	國籍
林小娟		1234...	2	0

交易地點: [3]

01 台北市
02 新北市
03 基隆市
04 宜蘭縣
05 桃園市
06 新竹市
07 新竹縣
08 苗栗縣

代交易人資料

四、控制權辨識頁籤

1、只有法人有控制權辨識資料，非必填

2、當客戶基本資料之類型欄位選擇「3：本國公司或4：外國公司」時，才需輸入控制權辨識資料

姓名/...	類型	生日/...	統號
宏工...	3	19540...	160
府工...	3	19560...	223
台精...	3	19560...	895

進入控制權辨識頁籤，按「新增」，下方欄位資料即可輸入，首先需選擇「法人團體名稱」，此欄位係自動帶入客戶基本資料為法人者，不需額外輸入，直接選擇即可

法人...	對象...	類型	生日/...

3、身份別可複選

4、紅色星號為必填欄位，全部輸入完按「確定」，即新增一筆控制權辨識資料。

五、交易明細頁籤

1、可疑交易起始日及可疑交易終止日：非必填欄位。

2、紅色星號：必填欄位。

3、交易行、開戶行欄位：兩欄位需擇1輸入，若客戶型態為「2信用卡戶」或「8保戶」，則可兩者皆空白，請填入金融機構代碼7碼。證券業交易行填寫方式，

於交易行前加「S00」，即如為「凱基證券復興分公司」，則輸入「S00992H」。

4、交易行：可複選(最多5筆)輸入框輸入後按「新增」即可。

可疑交易報告編輯程式-版本:[v1.5]-107S0053200001

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 **交易明細** 控制權辨識

交易是否完成: 0 未完成 * 可疑交易起始日: 20180228 可疑交易終止日: 20190228

交易種類: 33- - - -

銀行業 證券業
 保險業 電子支付

31 委託他人帳戶
32 帳簿劃撥設質
33 證券交易
34 期貨交易
35 衍生性金融商
36 基金交易
37 債券交易
38 票券交易
99 其他

交易行 [1] 交易帳號 [2]

S001260 新增
刪除

DOM_004000100000000001234.
OBU_004000100000000001234!

新增
修改
刪除

0.未選

疑似洗錢或資恐交易態樣: B14 C19 C1A B11 B19

銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險 說明...
 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
 證券業 期貨業

開戶行: S001260 *
交易幣別: 0 新臺幣 *
交易金額: 1429000 *
證券種類: 1516
證券股數: 78000

可疑理由陳述: 尚可填入2979位元組

B11 海外客戶且屬洗錢或資恐高風險國家或地區
B12 無理由開立多帳戶且實質受益人同一
B13 開立數帳戶而指定同一人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
B15 客戶頻繁替個資無明確證明或理由
B16 法人客戶申請交易額度與資產營收額不相當或成立時間短
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
B18 客戶拒絕提供資料或拒絕配合盡職審查或持續監控
B19 不同公司帳戶有相同之代表人或授權簽署人

STR附加檔 [2]

C:\
C:\

新增
刪除
瀏覽

開啟新報告 開啟舊報告 儲存 清空
匯入XML 匯入舊版報告檔(不包括附件) 離開

5、交易種類：本欄位係依使用者在本STR之「客戶基本資料頁籤」所選之「客戶型態」欄位開放可選之交易種類，如客戶型態選擇包含「8保戶」，則交易種類可選「保險業」，如客戶型態選擇包含「B電子支付帳戶」，則交易種類可選「電子支付業」，如客戶型態選擇包含「5證券戶」，則交易種類可選「證券業」，如客戶型態選擇包含「V虛擬通貨帳戶」，則交易種類可選「虛擬通貨」，其餘客戶型態則自動視為「銀行業」(包括信用卡業及信託業)，選擇時先選擇業別後，再選擇交易種類，上方交易種類後方的數字，為所選交易種類之代碼。

交易種類: 0102 - - - 交易種類: 2126 - - - 交易種類: 3399 - - -

- 銀行業 證券業 銀行業 證券業 銀行業 證券業
 保險業 電子支付 保險業 電子支付 保險業 電子支付
 虛擬通貨 虛擬通貨 虛擬通貨

01 現金支出
02 現金存入
03 轉帳支出
04 轉帳收入
05 匯出匯款
06 匯入匯款
07 票據支出
08 票據收入
09 電子交易
10 電子交易

21 繳納保費
22 退還保費
23 解約
24 保險給付
25 貸款
26 償還貸款
99 其他

31 委託他人帳戶
32 帳簿劃撥設買
33 證券交易
34 期貨交易
35 衍生性金融商
36 基金交易
37 債券交易
38 票券交易
99 其他

交易種類: 43 - - - - 交易種類: 7175 - - -

- 銀行業 證券業 銀行業 證券業
 保險業 電子支付 保險業 電子支付
 虛擬通貨 虛擬通貨

41 實質交易付款
42 實質交易收款
43 收支儲蓄款項
44 非交易轉帳
99 其他

71 購買虛擬通貨
72 出售虛擬通貨
73 移轉虛擬通貨
74 委託保管虛擬
75 法幣入金
76 虛擬通貨入金
77 提領法幣
99 其他

6、洗錢或資恐交易態樣：本欄位係依使用者在本STR之「客戶基本資料頁籤」所選之「客戶型態」欄位開放可選之「洗錢或資恐交易態樣」，如「客戶型態」選擇包含「8保戶」，則可選「人壽保險」、「產物保險」、「保險代理人」、「保險經紀人」之「洗錢或資恐交易態樣」，如客戶型態選擇包含「B電子支付帳戶」，則可選「電子支付業」之「洗錢或資恐交易態樣」，如客戶型態選擇包含「2信用卡戶」，則可選「信用卡業」之「洗錢或資恐交易態樣」，如客戶型態選擇包含「6信託戶」，則可選「信託業」之「洗錢或資恐交易態樣」，如客戶型態選擇包含「5證券戶」，則可選「證券業」之「洗錢或資恐交易態樣」，如客戶型態選擇包含「V虛擬通貨帳戶」，則可選「虛擬通貨」之「洗錢或資恐交易態樣」，其餘客戶型態則自動視為「銀行業」，選擇時先選擇業別後，再選擇「洗錢或資恐交易態樣」，如客戶型態選擇包含「0其他」，則可選所有「洗錢或資恐交易態樣」，上方疑似洗錢或資恐交易態樣後方的數字，為所選「洗錢或資恐交易態樣」之代碼，如對新舊表徵轉換或新洗錢或資恐交易態樣簡稱有疑問，可點選「說明…」檢視相關說明。

疑似洗錢或資恐交易態樣: B14 - - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險 [說明...](#)
- 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
- 證券業

- 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
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
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
A14 客戶突有達特定金額以上存款
A15 不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入又迅速移轉
A16 開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入又迅速移轉
A17 存款帳戶密集存款達特定金額或數量又迅速移轉
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
A19 客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理交易

疑似洗錢或資恐交易態樣: B14 C11 - - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險
- 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
- 證券業

- C11 同一帳戶一定期間內現存達特定金額
C12 同一使用者一定期間內以略低於大額申報門檻存現達特定金額
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
C14 不活躍帳戶突有達特定金額資金出入且迅速移轉
C15 開戶後即有達特定金額存款且迅速移轉
C16 密集存款達特定金額或一定筆數且迅速移轉
C17 提款或退款時經常要求變更約定帳戶
C18 以實質交易為名、移轉款項為實處理資金移轉
C1A 自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入交易款項達特定金額

疑似洗錢或資恐交易態樣: DA2 - - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險
- 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
- 證券業

- DA1 違反習慣突欲投保大額躉繳保險無合理說明
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
DB1 客戶刻意規避完成確認身分相關程序
DB2 媒體報導特殊重大案件涉案人交易顯屬異常者
DC1 短期密集投保高保單價值商品與客戶顯不相當或與營業無關
DC2 短期密集解約或終止要求現金支領達特定金額無合理說明
DC3 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
DC4 短期大額借款復還款無合理說明
DD1 短期連續變更要保人復借款或終止無合理說明

疑似洗錢或資恐交易態樣: DA2 DK4 - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險
- 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
- 證券業

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
DK2 交易人為恐怖分子或團體或交易疑似資恐者
DK3 同一客戶現金收支逾50萬元疑似洗錢
DK4 媒體報導特殊重大案件涉案人交易額屬異常者
DK5 非契約當事人或利害關係人付款無合理說明
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，
DK7 責任保險外，要求大額現金賠付契約無關第三人
DK8 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
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

疑似洗錢或資恐交易態樣: DA2 DN2 - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險
- 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
- 證券業

DM1 持用偽變造身分文件
DM2 偽冒、虛設行號投保
DM3 文件資料可疑或模糊，不願提供佐證或無法查證
DN1 突投保大額營繳保險無合理說明
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
DN3 突然訂立一次付清大額契約與交易習慣未符
DN4 短期密集投保高保單價值商品與客戶顯不相當或與營業無關
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
DO2 大額繳費（含跨境）復終止無合理說明

疑似洗錢或資恐交易態樣: DA2 DU4 - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險
- 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
- 證券業

DU1 持用偽變造身分文件
DU2 大額投保或集投保高保單價值商品與客戶顯不相當或與營業無
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
DU4 突有達特定金額以上存款
DU5 突然訂立一次付清大額契約與交易習慣未符
DU6 不關心保險公司投資績效，僅關注解約或退保程序
DU7 偽冒、虛設行號投保
DU8 文件資料可疑或模糊，不願提供佐證或無法查證
DU9 要求支付保險給付予契約無關第三人

疑似洗錢或資恐交易態樣: M15 - - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險
 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
 證券業

- M11 同一帳戶一定期間內現金進出達特定金額
M12 同一客戶一定期間內辦理多筆現金進出達特定金額
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
M14 客戶突有達特定金額資金信託
M15 不活躍帳戶突有達特定金額資金出入且迅速移轉
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
M17 經常於相關帳戶間移轉資金達特定金額
M18 經常以現金處理有關交易
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

疑似洗錢或資恐交易態樣: G04 - - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險
 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
 證券業

- G01 同日累計溢繳且領取伍拾萬元（含等值外幣）以上金額
G02 久未使用突有大額現金繳入又迅速領取
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
G04 經常密集大額繳款且無相對金額刷卡交易
G05 經常多筆略低大額申報門檻款項溢繳後再申請領取
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
G07 客戶為恐怖分子、資恐者、恐怖團體、恐怖組織
G08 其他明顯不正常交易

疑似洗錢或資恐交易態樣: B16 - - - -

- 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險
 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
 證券業

- B11 海外客戶且屬洗錢或資恐高風險國家或地區
B12 無理由開立多帳戶且實質受益人同一
B13 開立數帳戶而指定同一人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
B15 客戶頻繁更替個資無明確證明或理由
B16 法人客戶申請交易額度與資產營收額不相當或成立時間極短無
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
B18 客戶拒絕提供資料或拒絕配合盡職審查或持續監控
B19 不同公司帳戶有相同之代表人或授權簽署人

疑似洗錢或資恐交易態樣: S11 S23 - - -

銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險 [說明...](#)
 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
 證券業 期貨業 虛擬通貨

S11 以冒名、匿名、人頭或虛偽身分資料開戶
S12 開戶IP與客戶國籍、註冊所在地區無合理關連
S13 無合理原因開立多個公司或團體帳號
S14 數個無明顯關係之客戶留存相同聯絡資訊
S15 無合理原因頻繁變更資料或拒提供KYC資料
S16 客戶經其他VASP拒絕開戶或交易
S21 大量或短期密集買賣及交換虛擬通貨且不合理
S22 新註冊或久未交易帳號突有大量交易且不合理
S23 數無關連帳號無合理原因以相同IP交易

7、交易幣別：預設為新台幣，若是點選他國貨幣則會出現折合台幣之必填欄位。

可疑交易報告編輯程式-版本:[v2.6]-11200400010004

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 控制權辨識

交易是否完成: **1 已完** * 可疑交易起始日: 可疑交易終止日:

交易種類: - - - -

銀行業 證券業
 保險業 電子支付
 虛擬通貨

01 現金支出
 02 現金存入
 03 轉帳支出
 04 轉帳收入
 05 匯出匯款
 06 匯入匯款
 07 票據支出
 08 票據收入
 09 電子交易
 10 電子交易

開戶行: *

交易幣別: **0 新臺幣** *
 交易金額: **1429000** *
 折合台幣: *

交易行 [0] 交易帳號 [0]

交易電子錢包地址

疑似洗錢或資恐交易態樣: - - - -
 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險 [說明...](#)
 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
 證券業 期貨業 虛擬通貨

虛擬通貨種類:
 虛擬通貨數量:

A01 當日同一帳戶分次存提規避大額通貨交易登記
 A02 當日同一櫃檯多筆存提規避大額通貨交易登記
 A03 同一櫃檯分次現金匯出或要求開立票據達50萬元
 A04 當日不同櫃檯分次存提規避大額通貨交易登記

交易幣別: **1 美元** *
 交易金額: **1429000** *
 折合台幣: *

8、交易帳號：必填，需選擇類別，類別為本版本新增之欄位，必選。

- 1、一般國內 (Domestic) 帳號選DOM
- 2、OBU(Offshore Banking Unit)帳號選OBU
- 3、OIU(Offshore Insurance Unit)帳號選OIU
- 4、OSU(Offshore Securities Unit)帳號選OSU
- 5、境外資金匯回(Repatriated Offshore Fund)帳號選ROF

如開啟V1.5以前的版本，交易帳號前面會自動帶入「0_」，使用者可以點選該筆交易帳號至下方編輯區修改，選擇交易帳號類別後按「修改」即可

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 控制權辨識

交易是否完成: 1 已完 * 可疑交易起始日: 20180209 可疑交易終止日: 20180409

交易種類: 33- - - -

銀行業 證券業
 保險業 電子支付

31 委託他人帳戶
 32 帳簿劃撥設質
 33 證券交易
 34 期貨交易
 35 衍生性金融商
 36 基金交易
 37 債券交易
 38 票券交易
 99 其他

交易行 [1]

S00126D 新增 刪除

交易帳號 [1]

0_S00126D0000000000115809 新增 修改 刪除

0.未選 +TXT

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 控制權辨識

交易是否完成: 1 已完 * 可疑交易起始日: 20180209 可疑交易終止日: 20180409

交易種類: 33- - - -

銀行業 證券業
 保險業 電子支付

31 委託他人帳戶
 32 帳簿劃撥設質
 33 證券交易
 34 期貨交易
 35 衍生性金融商
 36 基金交易
 37 債券交易
 38 票券交易
 99 其他

交易行 [1]

S00126D 新增 刪除

交易帳號 [1]

0_S00126D0000000000115809 新增 修改 刪除

0.未選 S00126I 0000000000: +TXT

0.未選
 1.DOM 32J - - - -
 2.OBU
 3.OIU 人壽保險 財產保險 說明...
 4.OSU
 5.ROF 人 信託業 信用卡業

疑似洗錢或資恐交

銀行業 電
 保險代理人 信託業 信用卡業

開戶行: S00126D *

如為新增，請於下方輸入區輸入

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 控制權辨識

交易是否完成: 1 已完 * 可疑交易起始日: 20180209 可疑交易終止日: 20180409

交易種類: 33- - - -

銀行業 證券業
 保險業 電子支付

31 委託他人帳戶
 32 帳簿劃撥設質
 33 證券交易
 34 期貨交易
 35 衍生性金融商
 36 基金交易
 37 債券交易
 38 票券交易

交易行 [1]

S00126D 新增 刪除

交易帳號 [0]

1.DOM 234567 1 新增 修改 刪除

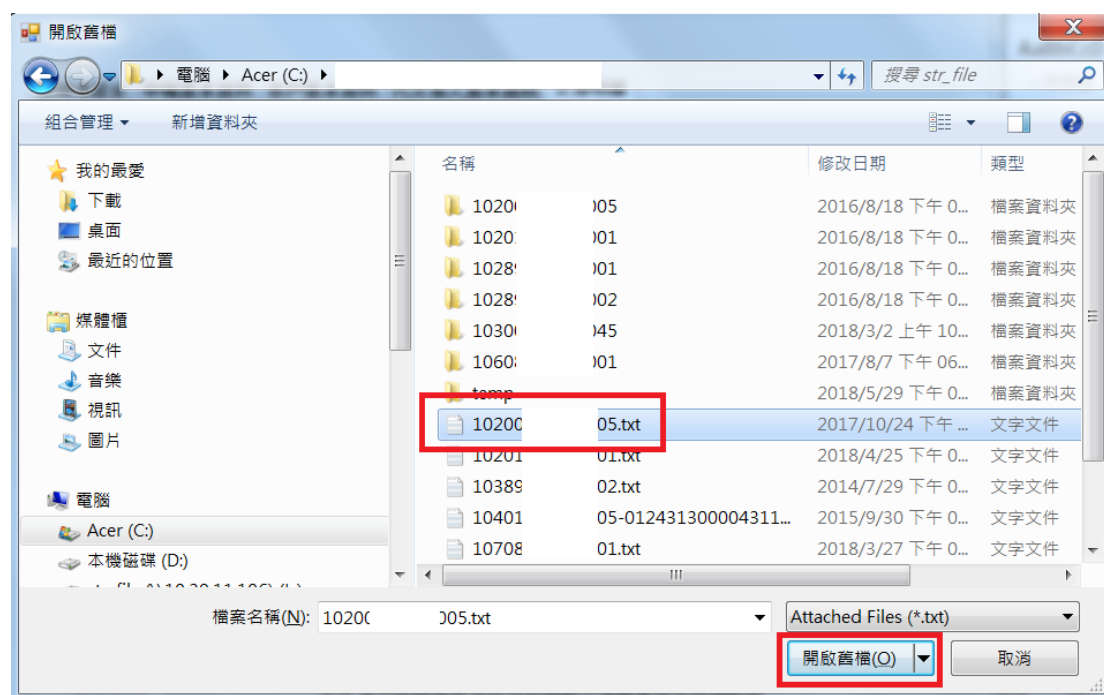
1.DOM 234567 1 +TXT

輸入區除交易帳號之類別選項外，可分為兩個區域①為金融機構代碼7碼②為帳號或保單號碼，如①已輸入7碼②欄位會於輸入1碼後，「新增」按鈕即亮起，填妥並按下「新增」後，帳號不足16碼者，會於金融機構代碼及帳號間補0。

點選該筆交易帳號使之反白並按下『+TXT』鈕，則自動匯入以*.txt為檔名之交易明細，交易明細檔格式詳「洗錢防制處→申(通)報專區→疑似洗錢交易申報專區→媒體申報相關參考資料之疑似洗錢交易報告檔案格式(107/3/1後適用)檔案之第21頁說明」。該交易明細格式目前僅適用銀行業，其他業別不需上傳.TXT檔，交易明細掃描後以附件檔方式附加即可。

<http://www.mjib.gov.tw/userfiles/files/35-洗錢防制處>

[/files/%E5%8F%AF%E7%96%91%E4%BA%A4%E6%98%93%E7%94%B3%E5%A0%B1%E5%B0%88%E5%8D%80/dtcmftrs-str.pdf](http://www.mjib.gov.tw/userfiles/files/%E5%8F%AF%E7%96%91%E4%BA%A4%E6%98%93%E7%94%B3%E5%A0%B1%E5%B0%88%E5%8D%80/dtcmftrs-str.pdf)



如所選擇之檔名與交易帳號不同，系統於匯入自動修改檔名為「交易帳號.txt」，以利匯入。

匯入後可在附加檔欄位框顯示

客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 控制權辨識

* 可疑交易起始日: 20180228 可疑交易終止日: 20190228

交易行 [1]	交易帳號 [2]
S001260	DOM_0040001000000000001234
新增	新增
刪除	修改
*	刪除
	2.OBU 0040001 0000000000 +TXT

疑似洗錢或資恐交易態樣: B14 C19 C1A B11 B19

銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險 [說明...](#)

* 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業

* 證券業 期貨業

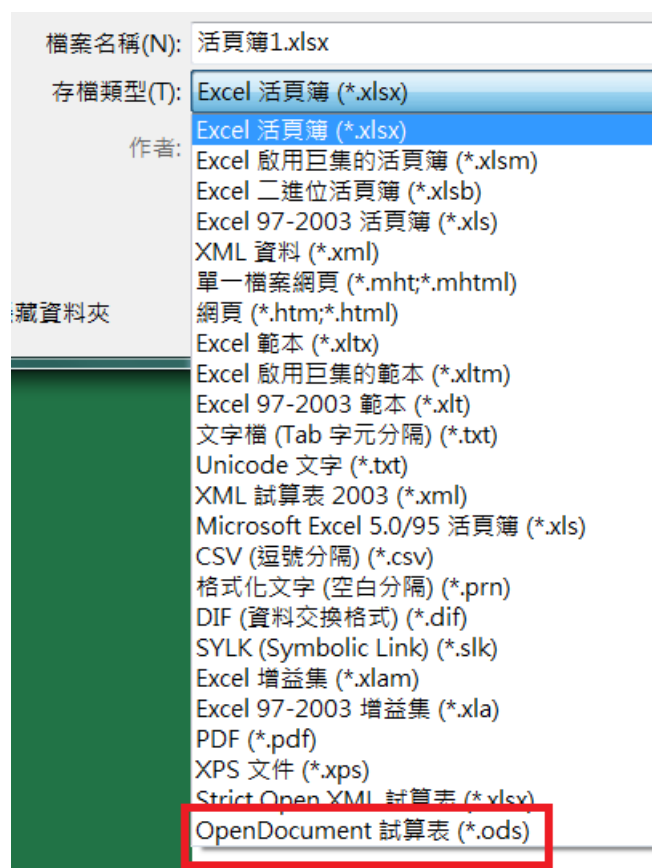
- * B11 海外客戶且屬洗錢或資恐高風險國家或地區
- * B12 無理由開立多帳戶且實質受益人同一
- * B13 開立數帳戶而指定同一人為共同或授權委託人
- * B14 數客戶留存相同聯絡資料惟其間無明顯關係
- B15 客戶頻繁更替個資無明確證明或理由
- B16 法人客戶申請交易額度與資產營收顯不相當或成立時間短
- B17 重要政治性職務人士意圖規避填寫或未充分說明資產來源
- B18 客戶拒絕提供資料或拒絕配合盡職審查或持續監控
- B19 不同公司帳戶有相同之代表人或授權簽署人

、2979位元組

STR附加檔 [2]
004000100000000000123456.txt
新增
刪除
瀏覽

9、STR 附加檔：藉由『瀏覽』功能來選擇欲加入該報告之附加檔案，除交易明細檔 (.TXT) 為固定格式外，ATM 交易明細檔 (.CSV) 亦為固定格式，詳細格式請詳本處網站→申(通)報專區→疑似洗錢交易申報專區→疑似洗錢交易申報專區→媒體申報相關參考資料之疑似洗錢交易報告檔案格式(109/3/1 後適用)」，另附加檔可接受之檔案為 ODS 檔、PDF 檔、JPG 檔及 TIF 檔。

ODS檔為試算表之檔案類型，常用之EXCEL檔即為試算表檔，如需上傳試算表，請於上傳前「另存新檔」，存檔類型選擇「OpenDocument試算表(*.ods)」，將檔案存為.ods檔後始可上傳。



使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 控制權辨識

交易是否完成: 0 未完工 * 可疑交易起始日: 20180228 可疑交易終止日: 20190228

交易種類: 33- - - -

- 銀行業
- 證券業
- 保險業
- 電子支付

- 31 委託他人帳戶
- 32 帳簿劃撥設置
- 33 證券交易
- 34 期貨交易
- 35 衍生性金融商
- 36 基金交易
- 37 債券交易
- 38 票券交易
- 99 其他

交易行 [1]

S001260 新增

刪除

交易帳號 [2]

DOM 004000100000000001234 新增

OBU 004000100000000001234 修改

刪除

2.OBI 0040001 0000000000 +TXT

疑似洗錢或資恐交易態樣: B14 C19 C1A B11 B19

- 銀行業
- 電子支付
- 人壽保險
- 財產保險
- [說明...](#)

- 保險代理人
- 保險經紀人
- 信託業
- 信用卡業

- 證券業
- 期貨業

開戶行: S001260 *

交易幣別: 0 新臺幣 *

交易金額: 1429000 *

證券種類: 1516

證券股數: 78000

- B11 海外客戶且屬洗錢或資恐高風險國家或地區
- B12 無理由開立多帳戶且實質受益人同一
- B13 開立數帳戶而指定同一人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
- B15 客戶頻繁更替個資無明確說明或理由
- B16 法人客戶申請交易額度與資產營收額不相當或成立時間短
- 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
- B18 客戶拒絕提供資料或拒絕配合盡職審查或持續監控
- B19 不同公司帳戶有相同之代表人或授權簽字人

可疑理由陳述: 尚可填入2979位元組

Text area for suspicious reason description.

STR附加檔 [2]

p\p\00400010000000000123456.txt 新增

刪除

瀏覽

開啟新報告 開啟舊報告 儲存 清空

匯入XML 匯入舊版報告檔(不包括附件) 離開

10. 資金來源及流向（選填）：「資金來源」及「資金流向」頁籤皆為選填，包括資金來源、流向及交易對象等相關欄位。「交易帳號」下拉式選單將自動帶入「交易明細」頁籤填入之交易帳號，每一組交易帳號針對不同交易種類可分別填入交易幣別、交易金額及多組交易對象。

可疑交易報告編輯程式-版本:[v2.8]

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 控制權辨識 **資金來源** 資金流向

資料列表 [0]

交易帳號	戶名	交易種類	交易幣別	交易

新增 修改 刪除

資料列表 [0]

資金...	資金...	對象名稱	對象帳號

新增 修改 刪除

資金來源

可疑交易起始日: 可疑交易終止日:

交易帳號: *

戶名: *

交易種類: *

交易幣別: *

交易金額: *

確定 取消

交易對象

資金來源之交易帳號: *

資金來源之交易種類: *

對象名稱: *

對象帳號: *

統號/登記號碼:

居留證號(紙一證號):

護照號碼:

備註:

確定 取消

開啟新報告 開啟舊報告 儲存 清空
 匯入XML 匯入舊版報告檔(不包括附件) 離開

11. 最後請確認資料無誤後，按下儲存鈕即可完成該筆可疑交易報告之編輯儲存

可疑交易報告編輯程式-版本:[v1.5]-107S0053200001

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細 控制權辨識

交易是否完成: 0 未完成 * 可疑交易起始日: 20180228 可疑交易終止日: 20190228

交易種類: 33- - - -
 銀行業 證券業
 保險業 電子支付

31 委託他人帳戶
32 帳簿劃撥設置
33 證券交易
34 期貨交易
35 衍生性金融商
36 基金交易
37 債券交易
38 票券交易
99 其他

交易行 [1] 交易帳號 [2]

S001260 新增
刪除

DOM_004000100000000001234
OBU_004000100000000001234

新增
修改
刪除

2.OBU 0040001 0000000000 +TXT

疑似洗錢或資恐交易態樣: B14 C19 C1A B11 B19
 銀行業 電子支付 人壽保險 財產保險 說明...
 保險代理人 保險經紀人 信託業 信用卡業
 證券業 期貨業

開戶行: S001260 *
交易幣別: 0 新臺幣 *
交易金額: 1429000 *
證券種類: 1516
證券股數: 78000

可疑理由陳述: 尚可填入2979位元組

B11 海外客戶且屬洗錢或資恐高風險國家或地區
B12 無理由開立多帳戶且實質受益人同一
B13 開立數帳戶而指定同一人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
B15 客戶頻繁更替個資無明確證明或理由
B16 法人客戶申請交易額度與資產營收額不相當或成立時間短
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
B18 客戶拒絕提供資料或拒絕配合盡職審查或持續監控
B19 不同公司帳戶有相同之代表人或授權簽字人

STR附加檔 [2]

p1
p\00400010000000000123456.txt
新增
刪除
瀏覽

開啟新報告 開啟舊報告 儲存 清空
匯入XML 匯入舊版報告檔(不包括附件) 離開

12. 儲存後，目錄內除產生可申報之.str檔外，另產生同檔名之目錄，目錄內包含.txt、.xml檔及所有附加之檔案供參。

產生109XXXXXXXX000X.str檔後，前往「金融機構申報系統」→「使用者功能」→「疑似洗錢交易申報」上傳STR即可

The screenshot shows the 'Financial Institution Reporting System' (金融機構申報系統) interface. The top navigation bar includes 'Home' (首頁), 'System Description' (系統說明), 'Reporting Requirements' (申報須知), and 'User Functions' (使用者功能). The 'User Functions' menu is open, highlighting 'Suspicious Transaction Reporting' (疑似洗錢交易申報). The main content area displays the following steps:

- 1. 選擇可疑交易申報檔案(.str檔，一次最多10個檔案)**
A file selection box with a 'Browse...' (瀏覽...) button is shown.
- 2. 確定上傳:**
A 'Confirm Upload' (確定上傳) button is shown.
- 3. 上傳結果顯示:**

肆、舊檔編輯功能

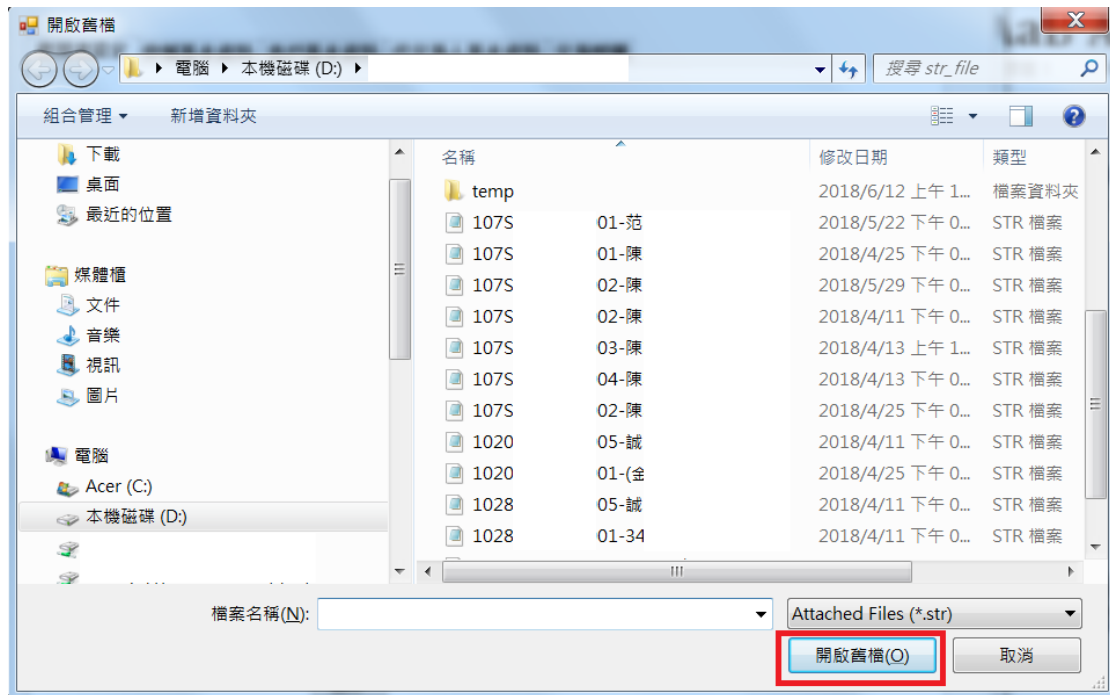
開啟舊報告，檔案開啟編輯後儲存，可再次上傳，每次上傳都需為最完整之資料。
亦即**每次都會將原本申報之同文號資料完全取代**。

使用者設定 | 申報基本資料 | 客戶基本資料 | 代交易人基本資料 | 交易明細

申報者資料

申報機構:	<input type="text" value="S005320"/>	*
負責人:	<input type="text" value="羅小葵"/>	*
聯絡人:	<input type="text" value="羅小葵"/>	*
連絡人電話:	<input type="text" value="034224243"/>	*
連絡人傳真:	<input type="text" value="034250074"/>	*
分行負責人:	<input type="text" value="羅小葵"/>	*
分行負責人電話:	<input type="text" value="034224243"/>	*
分行負責人傳真:	<input type="text" value="034250074"/>	*

新報告起始文號[流水號](4碼):



伍、匯入XML檔功能

使用者可從內部系統匯入XML格式之內容資料，即不需重新登打，相關格式請詳本處網站→申(通)報專區→疑似洗錢交易申報專區→媒體申報相關參考資料→可疑交易報告檔案格式(112/4/14後適用)。

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

```
- <STR>
```

```
  <文號>11212345660001</文號>
```

```
  <相關文號>10000404510001</相關文號>
```

```
  <資訊來源編號>資訊交流平臺_1110002</資訊來源編號>
```

```
  <資訊來源編號>資訊交流平臺_1110027</資訊來源編號>
```

```
  <資訊來源編號>去識別化案例_1120001</資訊來源編號>
```

```
  <資訊來源編號>STR案例_1120005</資訊來源編號>
```

```
  <申報機構>1234566</申報機構>
```

```
  <負責人>王明明</負責人>
```

```
  <連絡人>張小白</連絡人>
```

```
  <連絡人電話>(02)1234-5678</連絡人電話>
```

```
  <連絡人傳真>(02)1234-1234</連絡人傳真>
```

```
  <分行負責人>林大文</分行負責人>
```

```
  <分行負責人電話>02-12345678</分行負責人電話>
```

```
  <分行負責人傳真>02-12345678</分行負責人傳真>
```

```
- <客戶基本資料>
```

```
  <姓名法人團體名稱>宏宏科技</姓名法人團體名稱>
```

```
  <類型>5</類型>
```

```
  <客戶型態>1</客戶型態>
```

```
  <客戶型態>8</客戶型態>
```

```
  <客戶型態>B</客戶型態>
```

```
  <客戶型態>V</客戶型態>
```

```
  <生日登記日期>20111028</生日登記日期>
```

```
  <統號登記號碼>A123456789</統號登記號碼>
```

```
  <居留證號>EE20820004</居留證號>
```

```
  <護照號碼>A2F123AWE2FAAWE</護照號碼>
```

```
  <國籍>1</國籍>
```

```
  <國籍名稱>紐西蘭</國籍名稱>
```

```
  <職業>科技業</職業>
```

```
  <電話>26963131#8130</電話>
```

```
  <地址>桃園縣中正路123456號</地址>
```

```
  <PEP>2</PEP>
```

```
  <電子支付帳戶>BVX0034567</電子支付帳戶>
```

```
  <認證身分機制1>0933322222</認證身分機制1>
```

```
  <認證身分機制2>ERZ@de123.com</認證身分機制2>
```

```
  <保單號碼>1234567</保單號碼>
```

```
  <契約生效日期>20170905</契約生效日期>
```

```
</客戶基本資料>
```

```
- <客戶基本資料>
```

```
  <姓名法人團體名稱>宏宏科技1</姓名法人團體名稱>
```

```
  <類型>5</類型>
```

```
  <客戶型態>1</客戶型態>
```

```
  <客戶型態>2</客戶型態>
```

```
  <客戶型態>3</客戶型態>
```

```
  <生日登記日期>20111028</生日登記日期>
```

```
  <統號登記號碼>20820005</統號登記號碼>
```

使用者設定 申報基本資料 客戶基本資料 代交易人基本資料 交易明細

申報者資料

申報機構: S005320 *

負責人: 羅小葵 *

聯絡人: 羅小葵 *

連絡人電話: 034224243 *

連絡人傳真: 034250074 *

分行負責人: 羅小葵 *

分行負責人電話: 034224243 *

分行負責人傳真: 034250074 *

新報告起始文號[流水號](4碼): 0003

儲存

開啟新報告

開啟舊報告

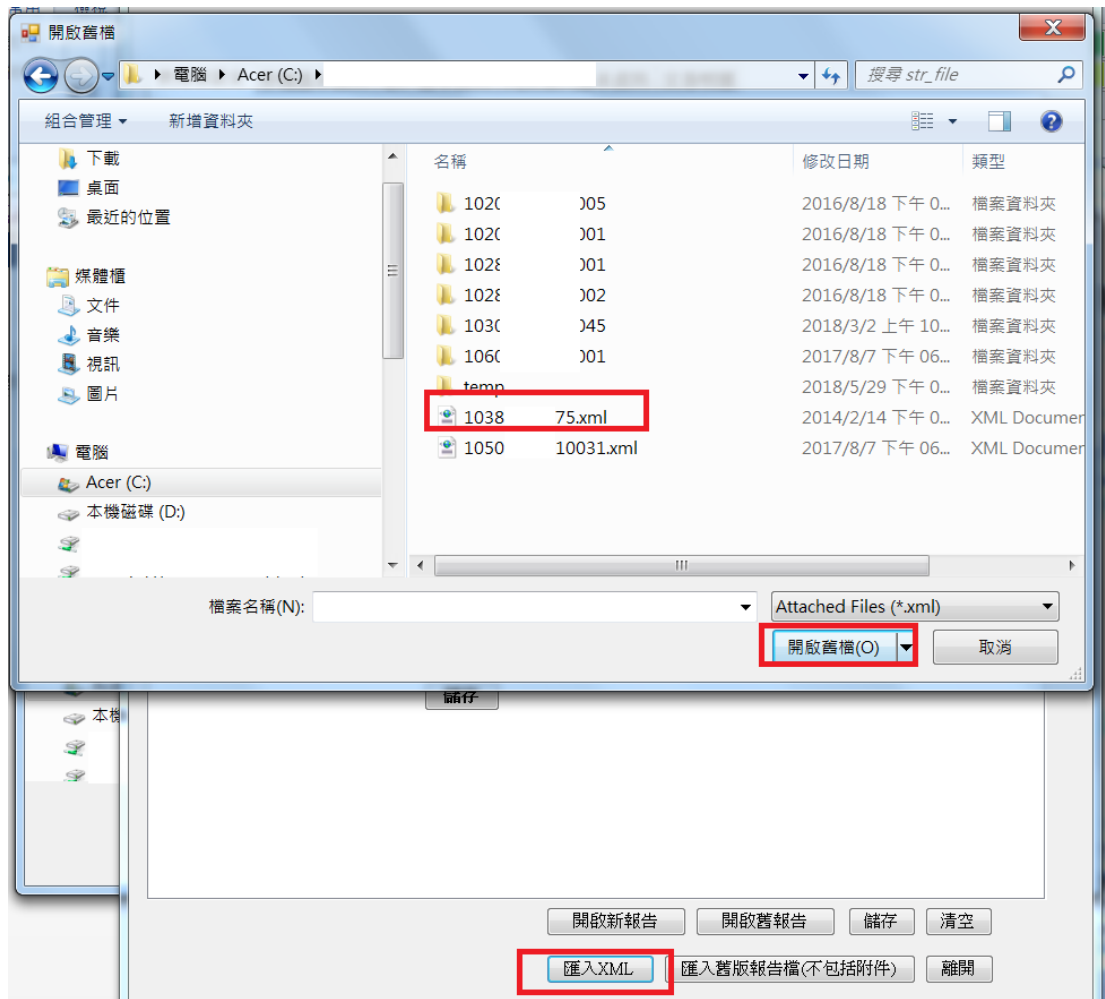
儲存

清空

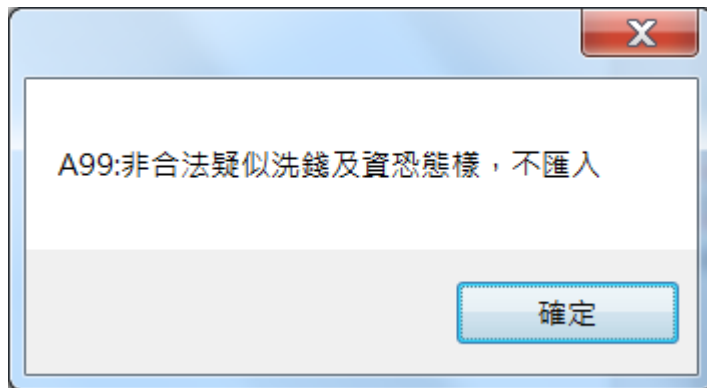
匯入XML

匯入舊版報告檔(不包括附件)

離開



如XML匯入檔內容有部分不符，會顯示訊息，將符合之欄位匯入，不符合則略過。



進入各個頁籤即可看到匯入之資料

陸、開啟舊編輯器之 STR 處理方式

使用之前 V3.22 版編輯之舊版報告書（**僅銀行業及保險業使用**），如欲於新編輯器開啟時使用。

一、開啟編輯器，點選「匯入舊版報告檔(不包括附件)」

使用者設定 | 申報基本資料 | 客戶基本資料 | 代交易人基本資料 | 交易明細

申報者資料

申報機構: S005320 *

負責人: 羅小葵 *

聯絡人: 羅小葵 *

連絡人電話: 034224243 *

連絡人傳真: 034250074 *

分行負責人: 羅小葵 *

分行負責人電話: 034224243 *

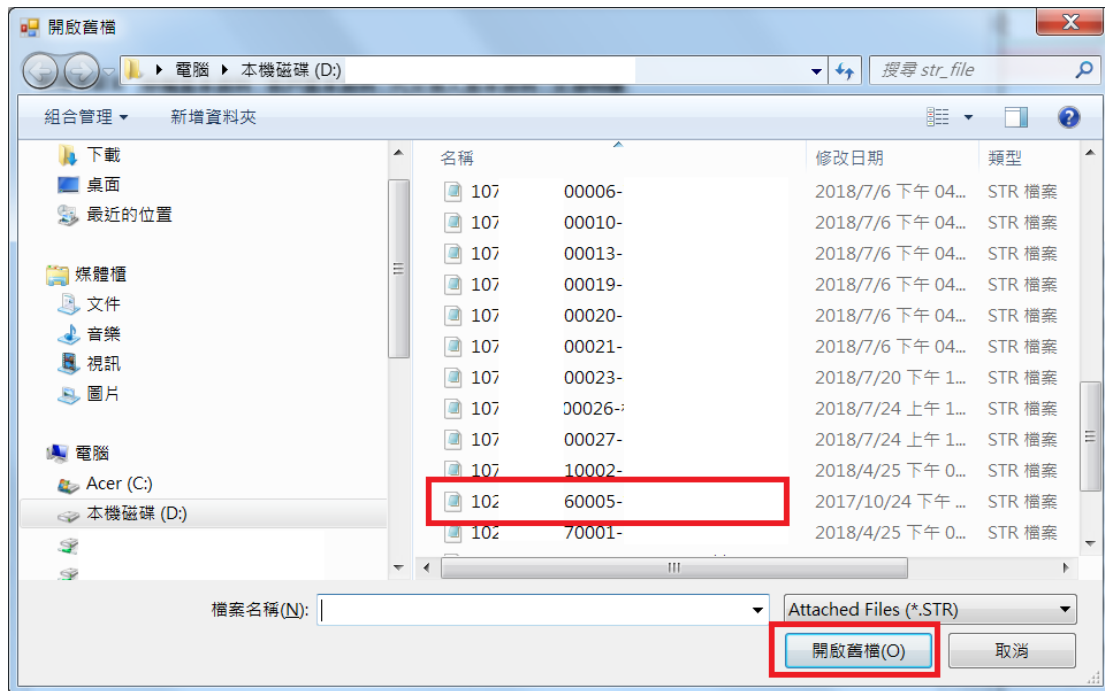
分行負責人傳真: 034250074 *

新報告起始文號[流水號](4碼): 0027

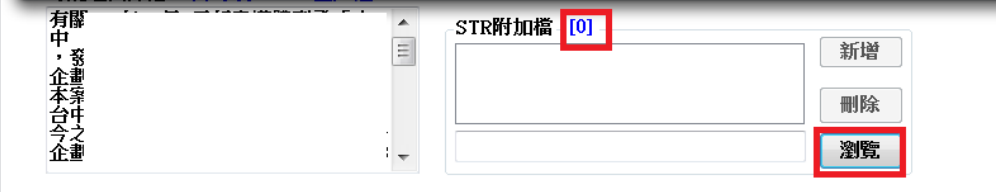
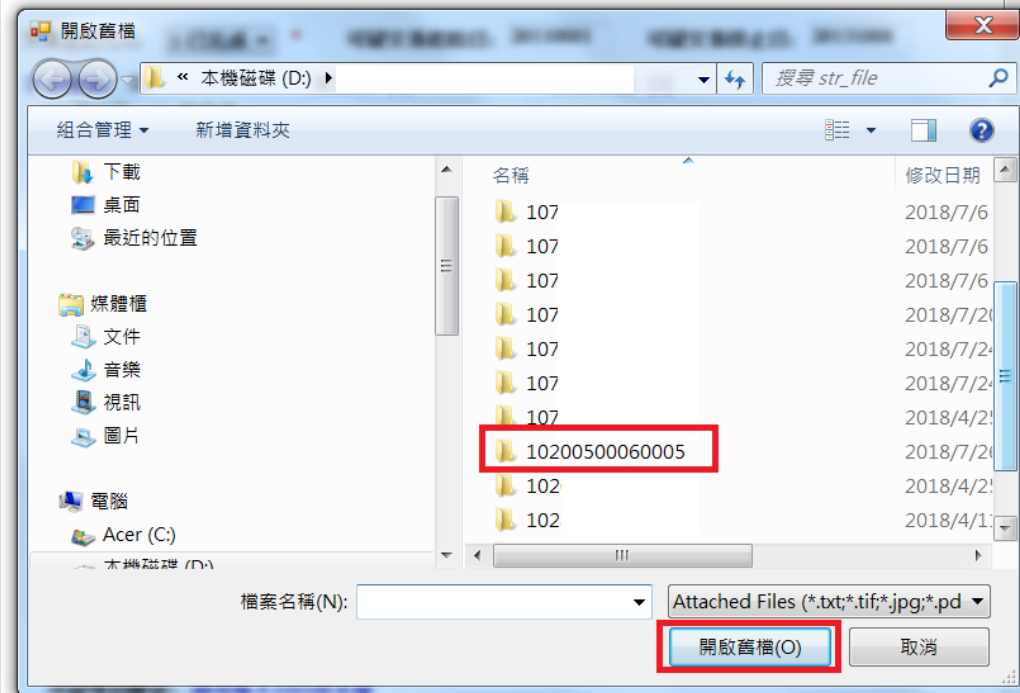
儲存

開啟新報告 | 開啟舊報告 | 儲存 | 清空

匯入XML | 匯入舊版報告檔(不包括附件) | 離開



二、至交易明細頁面，此時「STR 附加檔」數量為 0，點選「瀏覽」，尋找舊 str_file 之目錄，與文號同名之子目錄，即可找到原 STR 之附加檔即可附加。



開啟新報告 開啟舊報告 儲存 清空

匯入XML 匯入舊版報告檔(不包括附件) 離開