

附錄-疑似洗錢或資恐交易態樣（信用合作社適用）

一、產品/服務—存提匯款類

- （一）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。
- （二）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。
- （三）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。
- （四）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）。
- （五）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。
- （六）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。
- （七）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。
- （八）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。
- （九）客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理有關交易流程者。
- （十）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。
- （十一）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。
- （十二）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。
- （十三）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。
- （十四）客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者。

二、產品/服務—授信類

- （一）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。

(二) 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。

(三) 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。

三、產品/服務—保管箱類

(一) 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。

(二) 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。

四、產品/服務—其他類

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)。

五、異常交易活動/行為—交易行為類

(一) 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。

(二) 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。

(三) 數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者。

六、異常交易活動/行為—客戶身分資訊類

(一) 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。

- (二) 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。

七、資恐類

- (一) 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。
- (二) 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。